

Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. w 2020 roku

(obejmujące
Sprawozdanie Zarządu z działalności BNP Paribas Bank Polska S.A. w 2020 roku)



BNP PARIBAS

**SPIS TREŚCI**

List Przewodniczącego Rady Nadzorczej BNP Paribas Bank Polska S.A.....	4
List Prezesa Zarządu BNP Paribas Bank Polska S.A.....	5
1. Grupa Kapitałowa BNP Paribas Bank Polska S.A.....	6
1.1. Krótka charakterystyka Grupy Kapitałowej	6
1.2. Struktura Grupy Kapitałowej i spółki podlegające konsolidacji	8
1.3. Model biznesowy	8
1.4. Zarządzanie kadrami	11
2. Bank na GPW.....	16
2.1. Struktura akcjonariatu i notowania akcji Banku.....	16
2.2. Oceny ratingowe.....	18
2.3. Relacje inwestorskie	19
3. Ważniejsze wydarzenia w Grupie Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A.	20
3.1. Kluczowe wydarzenia korporacyjne	20
3.2. Nagrody i wyróżnienia	22
3.3. Wpływ pandemii COVID-19 na działalność i wyniki Banku i Grupy w 2020 roku.....	24
4. Otoczenie zewnętrzne wpływające na działalność Grupy Kapitałowej	29
4.1. Sytuacja makroekonomiczna.....	29
4.2. Wyniki sektora bankowego	32
4.3. Koniunktura giełdowa i inwestycyjna	36
5. Strategia i perspektywy	38
5.1. Strategia BNP Paribas Bank Polska S.A.	38
5.2. Realizacja strategii w 2020 r.....	38
5.3. Czynniki, które mogą mieć wpływ na wyniki i działalność Grupy Kapitałowej Banku.....	43
5.4. Perspektywy rozwoju Grupy Kapitałowej Banku.....	47
6. Sytuacja finansowa Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A.....	48
6.1. Skonsolidowany rachunek zysków i strat.....	48
6.2. Sprawozdanie z całkowitych dochodów.....	59
6.3. Sprawozdanie z sytuacji finansowej	59
6.4. Fundusze własne i wskaźniki kapitałowe.....	66
6.5. Wskaźniki finansowe	69
7. Sytuacja finansowa BNP Paribas Bank Polska S.A.	70
7.1. Jednostkowy rachunek zysków i strat.....	70
7.2. Sprawozdanie z całkowitych dochodów.....	80
7.3. Sprawozdanie z sytuacji finansowej	80
7.4. Fundusze własne i wskaźniki kapitałowe.....	86
7.5. Wskaźniki finansowe	88
7.6. Przeciętne stopy procentowe stosowane w Banku.....	89
8. Opis działalności Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A.....	90
8.1. Kanały dystrybucji.....	90
8.2. Program Transformacji Banku	98
8.3. Obszar Bankowości Detalicznej i Biznesowej.....	101
8.4. Obszar Bankowości Personal Finance	110
8.5. Działalność Biura Maklerskiego BNP Paribas Bank Polska S.A.	114
8.6. Obszar Bankowości Małych i Średnich Przedsiębiorstw.....	115



8.7.	Obszar Bankowości Korporacyjnej	119
8.8.	Obszar Agro.....	124
8.9.	Obszar Bankowości Korporacyjnej i Instytucjonalnej.....	127
8.10.	Pozostała działalność bankowa	128
8.11.	Informatyka i cyberbezpieczeństwo	128
8.12.	Obszar operacji i wsparcia biznesu	133
8.13.	Współpraca z instytucjami finansowymi.....	134
8.14.	Podmioty Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. w 2020	135
9.	Zarządzanie podstawowymi rodzajami ryzyka	140
9.1.	System zarządzania ryzykiem	140
9.2.	Podstawowe rodzaje ryzyka	141
10.	Oświadczenie o stosowaniu ładu korporacyjnego	154
10.1.	Stosowanie zasad ładu korporacyjnego w 2020 r.....	154
10.2.	Akcje i akcjonariusze	157
10.3.	Organy statutowe Banku	158
10.4.	Wynagrodzenia członków Zarządu i Rady Nadzorczej	172
10.5.	Polityka różnorodności.....	174
10.6.	System kontroli i zarządzania ryzykiem w procesie sporządzania sprawozdań finansowych	176
11.	Pozostałe informacje	178
11.1.	CSR (społeczna odpowiedzialność biznesu) i zrównoważony rozwój	178
11.2.	Działalność sponsoringowa	187
11.3.	Informacja o biegłym rewidencie.....	188
11.4.	Sprawy sądowe	189
11.5.	Istotne zdarzenia po dacie bilansowej	191
11.6.	Oświadczenia Zarządu BNP Paribas Bank Polska S.A.	192



List Przewodniczącego Rady Nadzorczej BNP Paribas Bank Polska S.A.



Szanowni Państwo,

BNP Paribas Bank Polska wszedł w 2020 rok z optymizmem. Pandemia koronawirusa, z którą przyszło nam się zmierzyć, postawiła jednak zupełnie nieoczekiwane wyzwania przed nami wszystkimi. Przed poszczególnymi instytucjami, sektorem bankowym, całą gospodarką i społeczeństwem. Odpowiedzią na te zaskakujące, ekstremalne warunki mogła być tylko pełna mobilizacja, odpowiedzialność, wzajemna troska i solidarna postawa.

BNP Paribas Bank Polska, dzięki godnemu uznaniu zaangażowaniu pracowników, potrafił bardzo szybko się przeorganizować, zapewniając nieprzerwany dostęp do usług oraz bezpieczeństwo Klientów i zespołu. Zdał egzamin jako partner finansowy, oferując Klientom indywidualnym i firmom szereg mechanizmów pomocowych, takich jak moratoria kredytowe oraz włączając się w system wsparcia organizowany przez państwo. Bank udostępnił przedsiębiorcom gwarancje BGK, w błyskawicznym tempie dostosował również swoje systemy informatyczne, dając dostęp do świadczeń z Tarczy Finansowej PFR. Podjął także wiele inicjatyw społecznych wspierając środowisko medyczne, uczniów i inne grupy potrzebujących.

Ten trudny czas nie oznaczał odłożenia na bok rozpoczętych już inwestycji w nowoczesne rozwiązania technologiczne. Wręcz przeciwnie, prace przyspieszyły. Wykorzystaliśmy nasz twórczy potencjał nie tylko do tego, by upraszczać korzystanie z usług banku, ale też sprawiać by stawało się bezpieczniejsze. Ostatni rok to czas najbardziej dynamicznej digitalizacji w naszej historii.

Bank wspiera gospodarkę, finansując inwestycje o strategicznym znaczeniu a także projekty przedsiębiorstw, co potwierdza ubiegłoroczna aktywność obszaru Bankowości Korporacyjnej i Instytucjonalnej. Ważne miejsce zajmuje finansowanie transformacji energetycznej. Wartość tzw. „zielonych kredytów” udzielonych przez Bank w ubiegłym roku sięgała 1 miliarda złotych. Było to możliwe między innymi, dzięki rozwojowi współpracy z Europejskim Bankiem Inwestycyjnym.

Wrażliwość na problemy środowiskowe oraz odpowiedzialność biznesowa i społeczna Banku BNP Paribas znalazły wyraz w powołaniu jesienią minionego roku Rady ds. Zrównoważonego Rozwoju. Tworzący ją przedstawiciele głównych obszarów banku będą czuwać nad realizacją celów w zakresie dbałości o środowisko, odpowiedzialności społecznej i ładu korporacyjnego. Zrównoważony rozwój to także budowanie różnorodnej organizacji, która daje swoim pracownikom możliwości do tego, żeby rozwijać swój potencjał. Temu służy zainaugurowana w ubiegłym roku inicjatywa naszych koleżanek „Kobiety Zmieniające BNP Paribas”, która wspiera rozwój kobiet w biznesie.

Działania realizowane przez BNP Paribas Bank Polska w ubiegłym roku znajdują swoje odzwierciedlenie w wynikach finansowych, które wyróżniają się na tle konkurencji i potwierdzają, że odpowiedź banku na ubiegłoroczne wyzwania była właściwa. Mając nadzieję, że ten rok będzie lepszy od poprzedniego, możemy być pewni, że świat nie przestanie nas zaskakiwać. Nasze doświadczenia pokazują jednak, że jesteśmy gotowi przekuwać wyzwania w sukcesy.

Z poważaniem,

Józef Wancer

Przewodniczący Rady Nadzorczej BNP Paribas Bank Polska



List Prezesa Zarządu BNP Paribas Bank Polska S.A.



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

za nami rok zmagania z wyzwaniami, których się nie spodziewaliśmy i nie uwzględniliśmy nawet w pesymistycznych scenariuszach. Niesprzyjająca sytuacja ekonomiczna i trudności, z którymi mierzy się sektor bankowy, były i wciąż są jedynie tłem dla prawdziwych dramatów związanych z niepewnością o zdrowie i życie. Dzięki konsekwencji, pracowitości i talentowi naszego zespołu, zadaliśmy o bezpieczeństwo Klientów i pracowników, dążąc przy tym do realizacji założonych celów. Pomimo wszystkich ograniczeń Grupa Kapitałowa Banku w 2020 r. wypracowała zysk netto na poziomie 733 mln zł, wyższy o 19,3% niż rok wcześniej. W warunkach pandemii, a także panującej sytuacji makroekonomicznej, traktujemy te wyniki, jako nasz sukces. Od początku pandemii aktywnie poszukiwaliśmy rozwiązań, które miały odpowiedzieć na zupełnie nowe wyzwania. Najpierw zadaliśmy o elementarne bezpieczeństwo pracowników i Klientów. Wprowadzone zostały tzw. split-teams (zespoły dzielone), a 95% pracowników błyskawicznie przystosowaliśmy do pracy zdalnej. W oddziałach zadaliśmy o odpowiednie środki ochrony oraz zachowanie wymaganego dystansu społecznego. W rezultacie 99,4% oddziałów Banku BNP Paribas było i jest dostępnymi dla Klientów.

Znacząco przyspieszyliśmy digitalizację naszych usług, łamiąc przy tym schematy i wyznaczając zupełnie nowe standardy. Od maja 2020 r., za pomocą aplikacji Booksy, kojarzonej wcześniej z usługami kosmetycznymi czy fryzjerskimi, każdy może umówić się z doradcą na spotkanie w oddziale, aby porozmawiać o inwestycjach lub kredycie hipotecznym. We współpracy z firmą Autenti wdrożyliśmy rozwiązania, które pozwalają na podpisywanie dokumentów bez konieczności ich fizycznej wymiany między bankiem a Klientem. W połączeniu z możliwością otwierania konta za pomocą wideo weryfikacji, otrzymujemy nowoczesną wizję bankowości, na którą jednak nie trzeba czekać. Zmaterializowała się dzięki naszej innowacyjności i ciężkiej pracy.

Nie pozostawiliśmy przy tym obojętni na problemy, z którymi mierzą się nasi Klienci i gospodarka jako całość. W czasie pierwszej fali pandemii – już w marcu, zanim pojawiły się propozycje ustawowego uregulowania tej kwestii, w ramach inicjatywy polskiego sektora bankowego, Bank BNP Paribas zaoferował możliwość zawieszenia spłat rat kapitałowych i odsetkowych. Nasi Klienci mogli składać wnioski o subwencje PFR w systemie bankowości elektronicznej i korzystać na preferencyjnych warunkach z dwóch programów gwarancji BGK – programu de minimis oraz Funduszu Gwarancji Płynnościowych. Nie mam wątpliwości, że w tym trudnym czasie bardzo dobrze zdaliśmy egzamin z solidarności.

Wielkie znaczenie miało zachowanie ciągłości w finansowaniu kluczowych dla kraju inwestycji. Zamiast je zamrażać, rozszerzyliśmy portfolio Klientów i realizowaliśmy kolejne projekty. Z wielką satysfakcją stwierdzam, że większość z finansowanych przez nas inwestycji wywiera pozytywny wpływ ekonomiczny, społeczny i środowiskowy.

Pojawienie się nowych wyzwań nie odwróciło naszej uwagi od innych tematów o znaczeniu fundamentalnym dla naszej planety. Ani na moment nie przestaliśmy być Bankiem Zielonych Zmian i Bankiem Zmieniającego się Świata. Aby dodatkowo zwiększyć skuteczność działań na rzecz Celów Zrównoważonego Rozwoju, powołaliśmy do życia specjalną jednostkę – Radę ds. Zrównoważonego Rozwoju. Jej celem jest definiowanie strategii ESG i dbałość o to, aby jej założenia były obecne w naszych kompetencjach i ofercie. W 2021 r. będziemy jeszcze silniej akcentować nasze społeczne zaangażowanie. Przed nami wiele celów, które możemy osiągnąć wyłącznie jednocząc się we wspólnym działaniu. Głęboko wierzę, że w ten sposób uda nam się, jako społeczeństwu stawić czoła globalnym wyzwaniom, ale też w skali naszego banku realizować kolejne ambitne przedsięwzięcia.

Z poważaniem,

Przemek Gdański

Prezes Zarządu BNP Paribas Bank Polska



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



1.1. Krótka charakterystyka Grupy Kapitałowej

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

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

Bank oraz jego spółki zależne tworzą Grupę Kapitałową BNP Paribas Bank Polska S.A. („Grupa”), która zajmuje szóstą pod względem sumy bilansowej pozycję w sektorze bankowym w Polsce. Grupa zatrudnia 9,5 tys. pracowników.

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

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

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

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



Grupa BNP Paribas Bank Polska w liczbach

120 mld zł
aktywów

3,9 mln
klientów

459
oddziałów

9,5 tys.
pracowników



Tabela 1. Kluczowe dane finansowe

w mln zł	2020	2019	2018	2017	2016
Bilans					
Aktywa razem	119 577	109 954	109 023	72 655	72 305
Kredyty i pożyczki udzielone klientom*	75 637	73 811	73 414	52 968	55 076
Kapitał własny razem	12 031	11 159	10 560	6 559	6 147
Zobowiązania wobec klientów	90 051	86 135	87 192	56 329	55 155
Rachunek zysków i strat					
Zysk netto	733	615	360	280	77
Zysk netto znormalizowany**	721	950	576	309	224
Wynik z tytułu odsetek	3 060	3 169	2 107	1 927	1 826
Wynik z tytułu prowizji i opłat	916	820	567	486	493
Wynik z działalności bankowej	4 705	4 550	3 289	2 696	2 640
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe	(601)	(442)	(558)	(355)	(399)
Ogólne koszty administracyjne i amortyzacja	(2 506)	(2 922)	(2 049)	(1 681)	(1 881)
Wskaźniki finansowe (%)					
ROE netto	6,34%	5,65%	4,84%	4,40%	1,22%
ROA netto	0,63%	0,57%	0,45%	0,39%	0,11%
Koszty / Dochody (C/I)	53,26%	64,67%	62,31%	62,35%	71,24%
ROE netto znormalizowany**	6,23%	8,74%	6,51%	4,85%	3,56%
ROA netto znormalizowany**	0,62%	0,88%	0,61%	0,43%	0,33%
C/I znormalizowany**	53,53%	55,35%	59,90%	61,02%	64,63%
Marża odsetkowa	2,63%	2,92%	2,65%	2,67%	2,66%
Udział należności z rozpoznaną utratą wartości (wskaźnik NPL)***	5,37%	5,70%	5,61%	7,40%	7,72%
Koszt ryzyka	(0,78%)	(0,59%)	(0,96%)	(0,61%)	(0,71%)
Łączny współczynnik kapitałowy	18,65%	15,05%	14,63%	13,75%	14,40%
Współczynnik kapitału Tier I	13,55%	12,80%	12,38%	10,81%	11,06%
Informacje o akcjach					
Kapitalizacja giełdowa (mln zł)	9 376	10 024	7 150	5 719	4 861
Liczba akcji (mln szt.)	147	147	147	84	84
Cena akcji na koniec roku (zł)	64	68	49	68	58
Dane biznesowe					
Liczba Klientów Banku (tys.), w tym:	3 938	3 887	3 783	2 743	2 586
Klienci indywidualni	3 639	3 601	3 493	2 546	2 394
Klienci firmowi	299	286	290	197	192

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

** Wartości znormalizowane wyliczone z wyłączeniem kosztów integracji ponoszonych w związku z realizacją procesów połączeniowych w latach 2016-2020. W roku 2018 wyłączone dodatkowo wpływ zdarzeń jednorazowych wynikających z przyjętego sposobu rozliczenia transakcji nabycia Podstawowej Działalności RBPL tj.: kosztów odpisu z tytułu oczekiwanych strat kredytowych w związku z przejściem Podstawowej Działalności RBPL (ECL) oraz zysku z tytułu okazijnego nabycia Podstawowej Działalności RBPL.

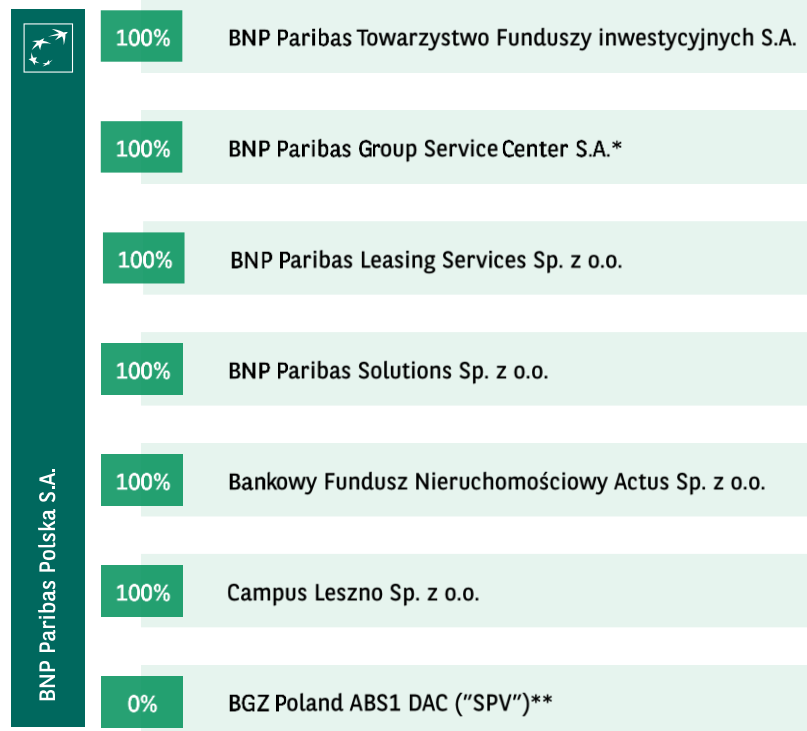
*** Dotyczy portfela wycenianego według zamortyzowanego kosztu.



1.2. Struktura Grupy Kapitałowej i spółki podlegające konsolidacji

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

Struktura Grupy Kapitałowej



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

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

W 2020 r. nie zaszły zmiany w strukturze Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A.

Wszystkie transakcje pomiędzy Bankiem a podmiotami powiązаныmi wynikały z bieżącej działalności operacyjnej i obejmowały przede wszystkim kredyty, depozyty, transakcje na instrumentach pochodnych oraz przychody i koszty z tytułu usług doradczych i pośrednictwa finansowego. Szczegółowe informacje o transakcjach z podmiotami powiązаныmi znajdują się w Nocie 53 Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2020 r.

Poza spółkami wymienionymi powyżej (wchodzącymi w skład Grupy Kapitałowej), Bank posiadał na koniec 2020 r. inwestycje kapitałowe w spółkach infrastrukturalnych (m.in. Biuro Informacji Kredytowej S.A., Krajowa Izba Rozliczeniowa S.A., VISA Inc., Mastercard Inc., SWIFT) oraz portfel kilkunastu spółek, w których posiadał mniejszościowe, niekontrolujące udziały. Portfel ten zawiera głównie udziały, akcje lub obligacje zamienne na akcje emitowane przez spółki kapitałowe z siedzibą w Polsce, zaliczane do średnich przedsiębiorstw. Wartość inwestycji w akcje i udziały mniejszościowe nie jest istotna z punktu widzenia skali działalności i wyników finansowych Banku i Grupy. Inwestycje te finansowane są ze środków własnych.

1.3. Model biznesowy

Grupa Kapitałowa BNP Paribas Bank Polska prowadzi swoją działalność w oparciu o segmenty operacyjne (w % podano udział linii biznesowej w wyniku z działalności bankowej Grupy, NBI, za 12 miesięcy 2020 r.):

- **Bankowość Detaliczna i Biznesowa** obejmuje kompleksową obsługę klientów indywidualnych, w tym klientów bankowości prywatnej (Wealth Management), oraz klientów biznesowych (mikroprzedsiębiorstw) – z największym udziałem w NBI na poziomie 47,6%;

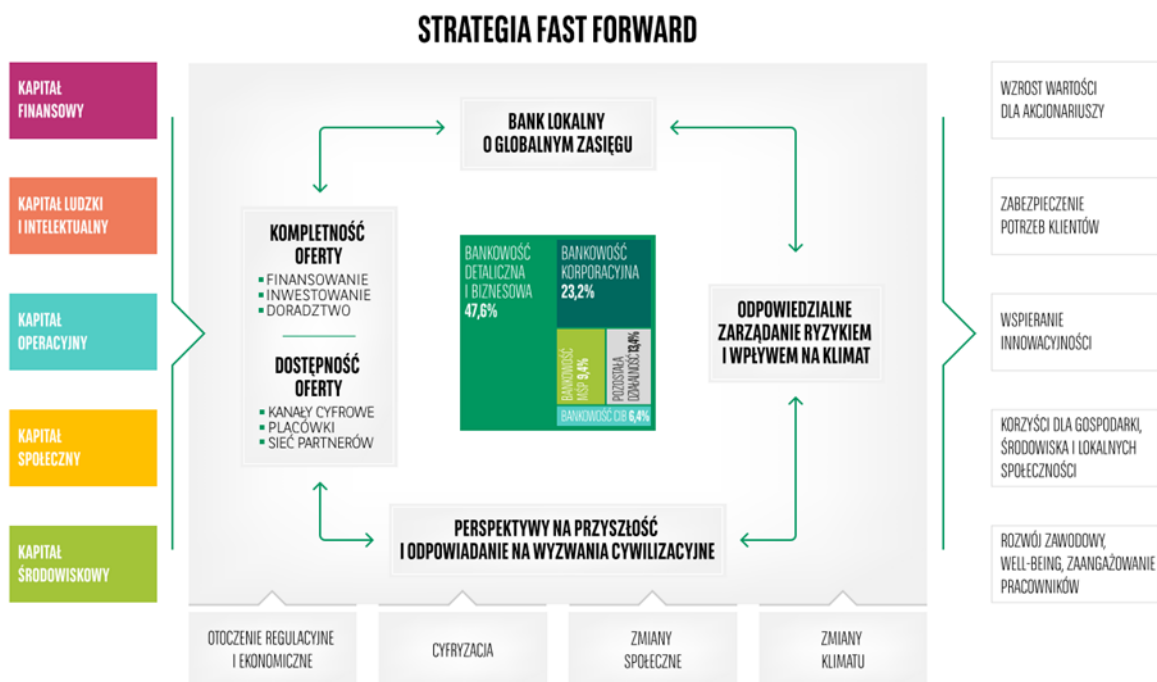


- **Bankowość Korporacyjna** oferuje szeroki zakres usług finansowych świadczonych dużym i średnim przedsiębiorstwom, jednostkom samorządu terytorialnego oraz podmiotom wchodzącym w skład międzynarodowych grup kapitałowych (23,2% udział w NBI);
- **Bankowość Małych i Średnich Przedsiębiorstw** obejmuje obsługę klientów agro i non-agro (9,4% udział w NBI);
- **Bankowość Korporacyjna i Instytucjonalna (CIB)** wspiera sprzedaż produktów Grupy skierowaną do polskich przedsiębiorstw oraz obejmuje obsługę klientów strategicznych (6,4% udział w NBI);
- **Pozostała działalność** obejmująca działalność Pionu Zarządzania Aktywami i Pasywami oraz Corporate Center (13,4% udział w NBI).

W ZMIENIAJĄCYM SIĘ ŚWIECIE...

WSPIERAMY KLIENTÓW

... W ZRÓWNOWAŻONYM ROZWOJU



Fundamenty działalności Grupy BNP Paribas Bank Polska

Bank lokalny o globalnym zasięgu

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

Kompletność i dostępność oferty

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

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

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

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



Odpowiadanie na wyzwania cywilizacyjne

Stale analizujemy i uwzględniamy w naszej działalności aspekty regulacyjne i ekonomiczne, jak również dynamiczny rozwój cyfryzacji oraz zmiany społeczne i klimatyczne, które dotyczą gospodarki krajowej i globalnej. Reagujemy na wyzwania cywilizacyjne poprzez rozwój i dopasowanie oferty do zmieniającego się otoczenia i potrzeb naszych Klientów. Kontynuujemy nasze działania w zakresie transformacji organizacji, aby wzmocnić pozycję rynkową Banku. Wzmacniamy kompetencje cyfrowe naszych pracowników oraz przyspieszamy digitalizację procesów wewnętrznych, tak aby reagować na szybko zmieniające się otoczenie rynkowe.

Odpowiedzialne zarządzanie ryzykiem i wpływem na klimat

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

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

Jak tworzymy wartość?

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

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

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

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

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



1.4. Zarządzanie kadrami

Zatrudnienie

Wielkość zatrudnienia w Grupie BNP Paribas Bank Polska S.A. na koniec grudnia 2020 r. wyrażona w liczbie pełnych etatów (z uwzględnieniem pracowników na urloпах macierzyńskich, wychowawczych i dłuższych zwolnieniach lekarskich) wynosiła 9 019 etatów wobec 10 219 na koniec grudnia 2019 r. (spadek o 1 200 etatów). Spadek zatrudnienia r/r nastąpił głównie w wyniku procesu optymalizacji zatrudnienia po połączeniu Banku z Podstawową Działalnością Raiffeisen Bank Polska S.A. (Core RBPL) z dniem 31 października 2018 r.

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

Tabela 2. Zatrudnienie w Grupie Kapitałowej Banku

w etatach	31.12.2020	31.12.2019
Grupa Kapitałowa Banku	9 019	10 219
Bank ogółem, w tym:	8 845	9 899
Centrala	4 662	5 101
Oddziały	4 048	4 654
Mobilni doradcy	84	87
Biuro Maklerskie	44	50
Związki Zawodowe	7	7
BNP Paribas Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.	38	29
BNP Paribas Group Service Center S.A.*	72	228
Campus Leszno Sp. z o.o.	10	8
BFN ACTUS Sp. z o.o.	-	-
BNP Paribas Leasing Services Sp. z o.o.	6	6
BNP Paribas Solutions Sp. z o.o.	48	49

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

Restrukturyzacja zatrudnienia

Z końcem 2020 r. zakończył się w Banku proces zwolnień grupowych zaplanowany na lata 2019-2020 wynikający z optymalizacji zatrudnienia po przejściu Podstawowej Działalności Raiffeisen Bank Polska S.A. W ciągu dwóch lat trwania procesu jego ramach odeszło z Banku 1 473 pracowników (w tym 278 osób w ramach programów dobrowolnych odejść), a umowy z kolejnymi 175 osobami rozwiążą się w 2021 r.

W odpowiedzi na zmiany sytuacji rynkowej, dynamiczny rozwój technologiczny sektora bankowego oraz realizowane przez Bank projekty w obszarze digitalizacji w porozumieniu ze Związkami Zawodowymi ogłoszono nowy program zwolnień grupowych przewidziany na lata 2021-2023. Ustalono, że zwolnienia obejmą nie więcej niż 800 pracowników.

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

Polityka wynagradzania pracowników

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

W Banku funkcjonuje Polityka wynagradzania osób mających istotny wpływ na profil ryzyka BNP Paribas Bank Polska S.A., która została opracowana zgodnie z zaleceniami Uchwały KNF nr 258/2011 oraz wymogami wynikającymi z dyrektywy CRD IV i została zatwierdzona przez Radę Nadzorczą w dniu 9 września 2016 r. W grudniu 2017 r. zapisy powyższej Polityki zostały zaktualizowane w związku z wejściem w życie Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli



wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach (Dz.U. 2017 poz. 637). W grudniu 2019 r. miała miejsce kolejna aktualizacja polityki związana ze zmianą limitu kwoty, wobec której nie stosuje się okresu odroczenia oraz wypłaty w formie instrumentu finansowego (akcji) dla odroczonej części wynagrodzenia zmiennego.

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

Systemy motywacyjne

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

W Banku funkcjonują:

- systemy premiowe dla pracowników sprzedaży, które zostały dostosowane do specyfiki zadań realizowanych w poszczególnych obszarach oraz wytycznych regulacyjnych,
- system premii 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 programy rozwojowe

Działalność szkoleniowa w 2020 r. realizowana była w ścisłej współpracy z liniami biznesowymi Banku. Liczba uczestników szkoleń ogółem wyniosła ponad 125,9 tys., w tym: 112,8 tys. pracowników skorzystało ze szkoleń e-learning, 632 osoby wzięły udział w szkoleniach zewnętrznych, 9,4 tys. uczestniczyło w szkoleniach wewnętrznych w formacie online (Skype, Webex), 3 tys. pracowników skorzystało ze szkoleń wewnętrznych w salach szkoleniowych.

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

Najważniejsze inicjatywy szkoleniowe realizowane w 2020 r.

- Szkolenia dla pracowników sprzedaży podnoszące poziom ich wiedzy produktowej i obsługi systemów operacyjnych oraz mające na celu rozwój kompetencji sprzedażowych;
- Szkolenie wstępne dla pracowników nowozatrudnionych w Banku;
- Oferta szkoleń menedżerskich mających na celu zwiększenie kompetencji menedżerów w zakresie zarządzania zespołem, budowania autorytetu, motywowania oraz udzielania informacji zwrotnej;
- Szkolenia dla pracowników Banku mające na celu rozwijanie kompetencji miękkich;
- Szkolenia rozwijające kluczowe kompetencje przyszłości;
- Webinaria wspierające menedżerów i pracowników w zakresie procesu wyznaczania celów oraz udzielania regularnej informacji zwrotnej w oparciu o cele oraz indywidualny plan rozwoju;
- Szkolenia obowiązkowe wynikające z przepisów prawa – np. dotyczące MiFID2, wymogów ustawy o dystrybucji ubezpieczeń;



- Szkolenia e-learningowe dotyczące aktualnej sytuacji na świecie (Epidemia koronawirusa – pigułka wiedzy) oraz wspierające pracowników w nowej rzeczywistości (Organizacja efektywnej pracy zdalnej);
- Webinaria dla pracowników i managerów wspierające w funkcjonowaniu w czasie COVID-19: zarządzanie zespołem rozproszonym, radzenie sobie z trudnymi emocjami, efektywna komunikacja zdalna;
- Szkolenia wspierające budowę kultury ryzyka w Banku, zwłaszcza w obszarach ryzyka operacyjnego i compliance;
- Szkolenia z kompetencji miękkich i menedżerskich realizowane na zamówienie wybranych zespołów.

Programy rozwojowe realizowane w 2020 r.

- *Inicjatywa Leaders for Tomorrow* – program rozwojowy grupy BNP Paribas ukierunkowany na wzmocnienie kompetencji przywódczych. W ramach Programu uczestnicy mogli skorzystać z działań rozwojowych online;
- *Well Leading* – program rozwojowy dedykowany Menedżerom i ukierunkowany na kształtowanie spójnych postaw i zachowań liderów. Program opiera się na rozwijaniu kompetencji: myślenie strategiczne, zarządzanie zmianą oraz motywowanie i inspirowanie;
- *Program Ambasadorzy Digital* – celem programu jest budowanie kultury digital w Banku poprzez wyposażenie pracowników w kompetencje cyfrowe. 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 cyfrowych 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 działu IT informacji o potrzebach pracowników, a także śledzenie nowinek rynkowych w celu ich implementacji w Banku;
- *Wewnętrzny Rynek Pracy* – kontynuacja, rozpoczętej w 2014 r. inicjatywy, której celem jest wzmocnienie mobilności zawodowej pracowników wewnątrz organizacji. Pracownicy mają dostęp do ofert pracy w Banku oraz spółkach Grupy;
- *Mobility Center* – projekt mający na celu aktywne wsparcie pracowników objętych procesem zwolnień grupowych w poruszaniu się po rynku pracy, ze szczególnym uwzględnieniem rynku wewnętrznego;
- *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;
- *Festiwal rozwoju* – lokalna odsłona International Mobility Days, corocznego programu odbywającego się równocześnie w kilkudziesięciu krajach grupy BNP Paribas. Dzięki tej inicjatywie pracownicy mają możliwość poznać ofertę szkoleń rozwojowych dopasowaną do ich potrzeb w formule on-line. Podczas Festiwalu rozwoju zorganizowane zostały m.in. wykłady inspiracyjne, warsztaty oraz webinaria o tematyce rozwoju osobistego i zawodowego, a także spotkania z Menedżerami, HR Biznes Partnerami oraz rekruterami;
- *About Me* – platforma grupy BNP Paribas do zarządzania wynikami pracy oraz karierą i rozwojem pracowników. Wspiera budowanie marki osobistej oraz świadomy rozwój pracowników poprzez możliwość utworzenia własnego profilu dostępnego dla całej organizacji oraz Grupy. Profil może zawierać informacje na temat doświadczenia zawodowego pracownika, jego mocnych stron i kluczowych umiejętności, preferencji rozwoju zawodowego, wyznaczania celów, rejestrowania regularnego feedbacku od przełożonego oraz zaplanowania rozwoju osobistego. Od początku 2020 r. Bank promuje i zachęca pracowników do aktywnego uzupełniania profili oraz wspiera pracowników w przygotowywaniu indywidualnych planów rozwojowych w tym narzędziu;
- *Akademia Digital* – szkolenia otwarte dla wszystkich pracowników Banku z zakresu transformacji cyfrowej (sztuczna inteligencja, user experience, cyberbezpieczeństwo i big data). Celem szkoleń jest podnoszenie świadomości w zakresie digitalizacji, przeciwdziałanie wykluczeniu cyfrowemu, promowanie i inspirowanie do innowacji;
- *Corporate wellness* - Program Dobrze - BNP Paribas Bank Polska S.A. wdrożył nowy program corporate wellness pod hasłem „Dobrze”, który jest elementem programu „Bank Bliski Bliskim” oraz częścią filaru „Przyjazne środowisko pracy” strategii w obszarze benefitów i well-being BENEFIT. Program stanowi odpowiedź na potrzeby pracowników Banku, a także ich bliskich. Cele przyświecające BNP Paribas Bank Polska S.A. podczas wdrożenia programu:



- wdrożenie długofalowej polityki prozdrowotnej, zwłaszcza w dobie COVID-19, która przełoży się na zadowolenie i zaangażowanie pracowników, a także zachowanie harmonijnego work-life-balance, szczególnie podczas home office i przy ograniczeniach wynikających z epidemii, co będzie miało również przełożenie na efektywność pracy;
- wzmocnienie i rozszerzenie działań wellness, które już funkcjonują tj.: szczepienia przeciw grypie w miejscu pracy, profilaktyczne badania przesiewowe (badania ciśnienia krwi, poziomu cholesterolu, glukozy, tkanki tłuszczowej, analiza składu ciała), szkolenia w miejscu pracy dotyczące zdrowego stylu życia (nt. odżywiania, odchudzania, redukcji stresu), rywalizacje prozdrowotne z aplikacją Worksmile;
- dokonanie zmiany w kulturze firmy, jej organizacji i stylu zarządzania, które zapewnią wysokie wskaźniki zdrowia i wydolności/efektywności;
- umożliwienie kontaktu - obecnie on-line - ze specjalistami takimi jak: psycholog, dietetyk, coach, trener sportowy, mówca mentalny;
- *Total Reward Statement* – roczny raport prezentujący pracownikom łączne korzyści z pracy w BNP Paribas Bank Polska, nie tylko wynikające z otrzymywanego wynagrodzenia, ale także wszelkie dodatkowe benefity, takie jak np. opieka medyczna, ubezpieczenie czy system kafeteryjny, świadczenia pozapłacowe, szkolenia, programy rozwojowe, a także świadczenia socjalne, dofinansowania i PPK.

Programy stażowe i praktyki - współpraca z uczelniami

- *Ambadorskie Duety* – program współpracy z uczelniami skierowany do studentów. Studenci przez 2 semestry współpracują z Bankiem, prowadząc szereg aktywności promocyjnych na uczelniach. Uczestnikom programu przysługuje wynagrodzenie w postaci stypendium, a na najlepsze duety czekają atrakcyjne nagrody. Do programu Ambadorskie Duety rekrutowane są osoby, które wyróżniają się energią, chęcią do działania oraz wielością pomysłów na promowanie Banku w swoim środowisku uczelnianym. Wyposażeni w wiedzę z zakresu działalności Banku oraz tematyki employer branding, rekrutacji, mediów społecznościowych czy budowania marki osobistej – ambasadory reprezentują BNP Paribas Bank Polska S.A. na swoich uczelniach. W czerwcu 2020 r. zakończyła się III odsłona programu Ambadorskie Duety, natomiast we wrześniu ruszyła kolejna, poszerzona o tematy z zakresu CSR i ekologii. W ramach programu przeprowadzono Dni Rozwoju z BNP Paribas. Był to cykl webinarów zorganizowany wspólnie z uczestnikami programu Ambadorskie Duety i przy wsparciu naszych pracowników. Dzięki ich zaangażowaniu studenci mogli zdobyć szeroką wiedzę dotyczącą m.in. rekrutacji, zarządzania czasem, CSR, czy data science. W edycji 2020 współpracowały z nami: Uniwersytet Warszawski, Akademia Górniczo-Hutniczej im. Stanisława Staszica w Krakowie, Uniwersytet Ekonomiczny w Krakowie, Uniwersytet Ekonomiczny w Poznaniu, Uniwersytet Ekonomiczny we Wrocławiu, Uniwersytet ekonomiczny w Katowicach, Uniwersytet Gdański.
- *Zielona Strefa BNP Paribas Bank Polska* na BUW dla Sów – w styczniu 2020 r. stand promocyjny BNP Paribas Bank Polska S.A. gościł na terenie Biblioteki Uniwersytetu Warszawskiego. Było to związane z akcją BUW dla Sów, kiedy to przygotowujący się do egzaminu studenci mogą korzystać ze zbiorów biblioteki przez całą noc, aż do godziny piątej rano. Odwiedzający stoisko mogli spotkać się z Ambadorskim Duetem, by dowiedzieć się więcej o ofertach praktyk i pracy w Banku;
- *Dni Rozwoju z BNP Paribas* – w dniach 2-4 czerwca 2020 r., BNP Paribas Bank Polska S.A. wspólnie z uczestnikami programu Ambadorskie Duety, zorganizował serię webinarów, którymi zainteresowało się blisko 600 studentów. Dni Rozwoju z BNP Paribas to inicjatywa, dzięki której Bank mógł dotrzeć do szerokiej grupy studentów z 10 uczelni w całej Polsce. Dzięki zaangażowaniu pracowników z różnych obszarów Banku, studenci mieli okazję zdobyć wiedzę dotyczącą m.in. rekrutacji, zarządzania czasem, CSR i zrównoważonego rozwoju, czy data science. Oprócz ekspertów Banku wiedzę dzielili się też goście specjalni wydarzenia, blogerki: Janina Bąk autorka bloga Janina Daily i Kasia Wągrowka, autorka bloga Ograniczam Się – Od nadmiaru do umiaru. Uczestnicy docenili interaktywną formę webinarów – możliwość komunikacji z prelegentami, wzięcia udziału w ankietach oraz krótkich ćwiczeniach;
- *Studia dualne* – na Uniwersytecie Ekonomicznym w Poznaniu prowadzone są studia dualne z Zarządzania Ryzykiem Finansowym. Są to dwuletnie studia magisterskie prowadzone zarówno przez praktyków z Banku, jak i wykładowców z Uczelni. Obecnie trwa druga edycja, w której uczestniczy 18 studentów;
- *Program praktyk „Latem postaw na rozwój”* – jest skierowany do studentów co najmniej II roku studiów. W programie praktyk letnich stawiamy na promocję Banku i staramy się przełamać stereotypy dotyczące pracy w branży bankowej. Podczas praktyk letnich praktykanci mieli szansę na zdobycie wiedzy z zakresu bankowości poprzez czynny udział w zadaniach i projektach wybranego departamentu, pod okiem dedykowanego opiekuna. Ze względu na sytuację epidemiologiczną, praktyki odbywały się, w zależności od lokalizacji, w formie stacjonarnej, zdalnej oraz hybrydowej. W ramach programu przygotowano webinary o tematyce biznesowej (prowadzone przez praktyków Banku), a także spotkania i warsztaty



rozwojowe, m.in. o tym jak budować markę osobistą, czy jak zarządzać czasem. W letnich praktykach wzięło udział 35 uczestników;

- *Programy stażowe #StażJużCzas* – są skierowane do studentów III i IV roku. Celem programów jest przygotowanie studentów do dołączenia do organizacji. Możliwość udziału w projektach, które kończą się określonym już na początku efektem, daje niepowtarzalną okazję do zdobycia doświadczenia biznesowego. Pomaga także zrozumieć zależności, struktury i zasady towarzyszące funkcjonowaniu w dużej organizacji. W 2020 r. uruchomiliśmy dwa projekty w obszarze IT. Pierwszy dotyczy stworzenia asystenta głosowego, drugi natomiast zakłada zbudowanie aplikacji służącej szacowaniu kosztów infrastruktury. Do współpracy zaprosiliśmy 6 stażystów. Produkty, które zostaną wypracowane po zakończeniu programu będą realnym wsparciem dla biznesu i klientów w 2021 r.



2. Bank na GPW



2.1. Struktura akcjonariatu i notowania akcji Banku

Akcjonariat

Na 31 grudnia 2020 r. w akcjonariacie Banku znajdowało się dwóch akcjonariuszy posiadających co najmniej 5% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu: BNP Paribas i BNP Paribas Fortis SA/NV, łącznie posiadający 88,76% głosów. Pozostała część akcji Banku (11,24%) znajduje się w wolnym obrocie (free float).

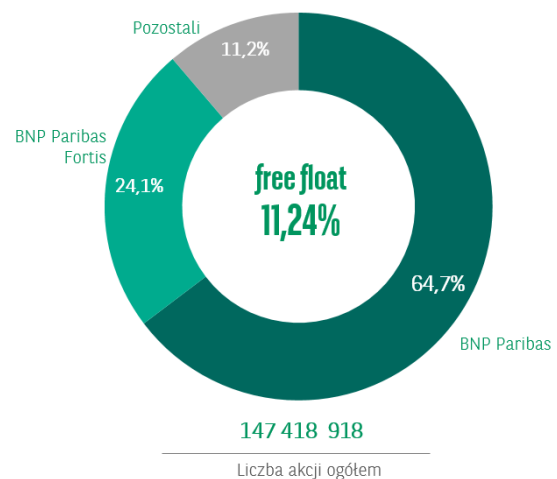
W 2020 r. nie nastąpiły zmiany w strukturze akcjonariatu Banku.

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

Akcje Banku oznaczone kodem ISIN: PLBGZ000010 notowane są na Głównym Rynku Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. (GPW) pod nazwą skróconą BNPPPL oraz oznaczeniem BNP.

Od 23 września 2019 r. akcje przynależą do indeksów mWIG40 i mWIG40TR, a od 21 września 2020 r. do indeksu WIG-ESG.

Wykres 1. Struktura akcjonariatu na 31.12.2020 r.



Zobowiązanie inwestorskie BNP Paribas dotyczące płynności akcji Banku

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

Grupa BNP Paribas

Strategicznym akcjonariuszem Banku jest wiodąca międzynarodowa grupa bankowa BNP Paribas,

która prowadzi działalność w kluczowych obszarach:

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

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



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

Notowania akcji

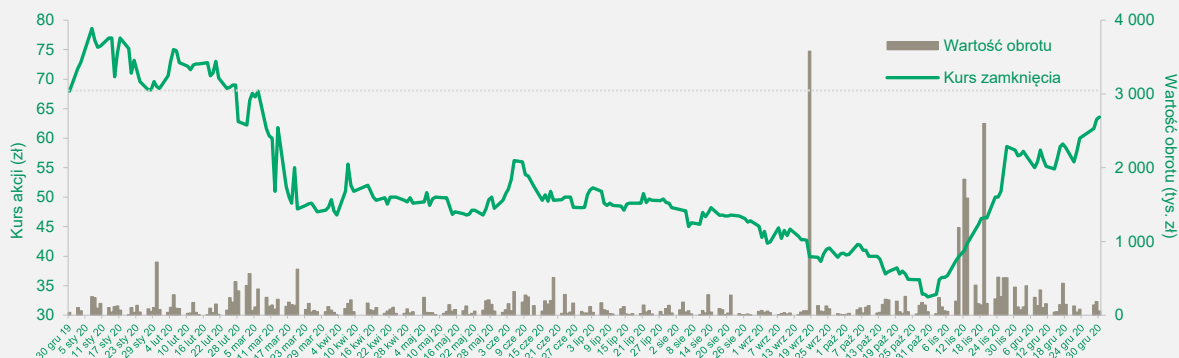
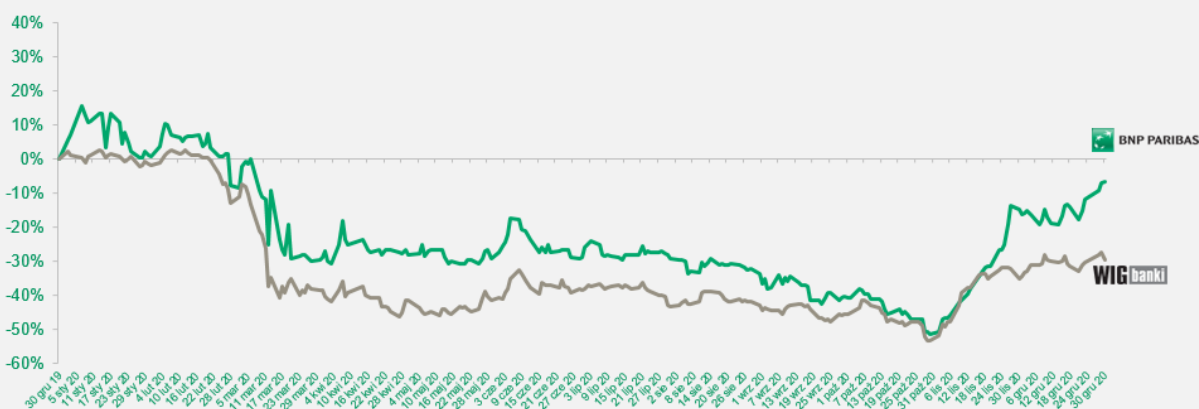
Na sesji w dniu 30 grudnia 2020 r. kurs zamknięcia akcji Banku wyniósł 63,60 zł i był niższy o 6,47% w porównaniu do 30 grudnia 2019 r. W tym samym okresie indeks WIG-Banki spadł o 29,59%. Czynnikiem, który w największym stopniu wpłynął na notowania akcji w 2020 r. była pandemia koronawirusa, zamrożenie gospodarki i związane z nią obawy o konieczność tworzenia rezerw i pogorszenie wyników banków. Wyraźny spadek notowań nastąpił w połowie marca 2020 r. wraz z rozpoczęciem pierwszej fali pandemii w Polsce (10 marca 2020 r. kurs wynosił 60,40 zł, 20 marca 2020 r. wyniósł 48,00 zł). Drugi i trzeci kwartał nie przyniosły poprawy, a minimum roczne odnotowano 30 października (33,10 zł), wraz ze wzrostem liczby zachorowań i niepewności co do skali i czasu trwania ponownych obostrzeń sanitarnych. Trwałe odwrócenie trendu nastąpiło dopiero w listopadzie i utrzymało się do końca roku. W przypadku kursu akcji Banku pozwoliło ono prawie na odrobienie strat, w przeciwieństwie do indeksu branżowego, który zamknął rok na poziomie niemal o jedną trzecią niższym w porównaniu do końca roku ubiegłego.

Na relatywnie lepsze kształtowanie się kursu akcji Banku pozytywnie wpłynęła konsekwentna realizacja strategii oraz widoczny w 2020 r. wzrost wyników finansowych, możliwy dzięki udanej integracji z Podstawową Działalnością Raiffeisen Bank Polska S.A. oraz działaniom dostosowawczym mającym na celu neutralizację negatywnego wpływu pandemii koronawirusa na wyniki Banku.

O ile w I kwartale 2020 r. średnia dzienna cena akcji pozostawała na stosunkowo wysokim poziomie (66,24 zł), to już II kwartał 2020 r. przyniósł wyraźne obniżenie średniego kursu (do 49,87 zł), a III kwartał pogłębił tego spadku (46,13 zł). Październik był najgorszym miesiącem ze średnią na poziomie 38,12 zł. Wzrost kursu w listopadzie i grudniu pozwolił na nieznaczny wzrost średniej kwartalnej do poziomu 46,49 zł.

Średni dzienny wolumenu obrotu w I, II i III kwartale 2020 r. pozostawał na stosunkowo niskim poziomie (odpowiednio 2 258,25 szt. akcji, 2 079,48 szt. akcji i 2 473,15 szt. akcji). W połączeniu z widocznym w II kwartale 2020 r. spadkiem średniej ceny, znalazło to również odzwierciedlenie w zmianach średniej dziennej wartości obrotu, która w pierwszych trzech kwartałach 2020 r. wyniosła odpowiednio: 145,09 tys. zł, 104,98 tys. zł oraz 109,46 tys. zł. Na sesji 18 września 2020 r. zanotowano maximum roczne wolumenu obrotu (84 909 szt. akcji) oraz wartości obrotu (3 582,45 tys. zł). Odwrócenie negatywnych trendów obserwowane w IV kwartale 2020 r. przyniosło odbicie średniego dziennego wolumenu obrotu do poziomu 5 784,13 szt. akcji oraz średniej dziennej wartości obrotu do poziomu 261,45 tys. zł.

Pomimo załamania cen, które znalazło odzwierciedlenie w obniżeniu średniego dziennego kursu akcji Banku z 58,90 zł w 2019 r. do 52,23 zł w 2020 r., zauważalnie wzrosło zainteresowanie inwestorów, co przełożyło się na wzrost średniego dziennego wolumenu obrotu o 70,07% oraz średniej dziennej wartości obrotu akcjami Banku o 31,86% (odpowiednio z poziomu: 1 860,55 akcji i 118,26 tys. zł w 2019 r. do: 3 164,17 akcji oraz 155,94 tys. zł w 2020 r.).

**Wykres 2. Notowania i wartość obrotu akcjami Banku od 30.12.2019 r. do 30.12.2020 r.****Wykres 3. Zmiana kursu akcji Banku vs. WIG-Banki od 30.12.2019 r. do 30.12.2020 r. (30.12.2019 = 100%)**

2.2. Oceny ratingowe

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

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

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

Dobra ocena sytuacji finansowej Banku wynika z:

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

Ocena Banku została utrzymana po analizie dokonanej przez Agencję w IV kwartale 2020 r. Raport z opinią kredytową oraz oceną został opublikowany przez Agencję 15 grudnia 2020 r.

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



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

2.3. Relacje inwestorskie

BNP Paribas Bank Polska S.A. prowadzi przejrzystą politykę informacyjną, której celem jest zagwarantowanie wysokich standardów komunikacji uwzględniającej potrzeby informacyjne uczestników rynku kapitałowego.

Bank jako spółka publiczna i instytucja nadzorowana, udzielając informacji, kieruje się zasadami ładu korporacyjnego, z zachowaniem obowiązujących przepisów prawa oraz zapewnia uczestnikom rynku kapitałowego równy dostęp do informacji na temat bieżącej działalności spółki, podejmowanych przez nią działań czy jej wyników finansowych, wypełniając obowiązki informacyjne w sposób umożliwiający dokonywanie rzetelnej wyceny akcji Banku.

Za relacje z akcjonariuszami, inwestorami oraz innymi uczestnikami rynku kapitałowego odpowiada dedykowana jednostka organizacyjna w Banku – Biuro Relacji Inwestorskich. Istotne informacje dla inwestorów, akcjonariuszy Banku i analityków są dostępne na dedykowanej stronie internetowej Relacji Inwestorskich <https://www.bnpparibas.pl/relacje-inwestorskie>.

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

W 2020 r. rekomendacje dla akcji BNP Paribas Bank Polska wydawało 8 krajowych instytucji finansowych. Na koniec 2020 r. Bank posiadał 8 rekomendacji, z czego 4 „Kupuj”, 1 „Akumuluj” i 3 „Trzymaj”. Mediana cen docelowych z rekomendacji wyniosła 63,2 zł, tj. była niższa od ceny akcji z 30 grudnia 2020 r. (63,6 zł) o 0,6%.



3. Ważniejsze wydarzenia w Grupie Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A.



3.1. Kluczowe wydarzenia korporacyjne

Styczeń 2020

Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy

Podjęcie uchwał m.in. w sprawach:

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

Marzec 2020

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

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

Bank informuje, że wiążące decyzje w zakresie wymogów MREL dla Banku są wydawane na poziomie SRB (Single Resolution Board) w porozumieniu z BFG i na dzień publikacji niniejszego Sprawozdania nie uległy zmianie. Bank zamierza wypełnić zdefiniowane wymogi MREL na koniec 2020 r.

Luty 2020

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



Czerwiec 2020

Zwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy

Grudzień 2020

Zawarcie nieodnawialnej umowy pożyczki podporządkowanej w kwocie 2,3 mld zł przez Bank z BNP Paribas S.A., francuską spółką akcyjną (société anonyme), z siedzibą w Paryżu.

Pożyczka ta została udzielona na okres 10 lat od momentu uruchomienia, a jej oprocentowanie zostało ustalone w oparciu o stawkę 3M WIBOR, powiększoną o marżę. Warunki finansowe Umowy nie odbiegają od warunków rynkowych.

Porozumienie ze związkami zawodowymi w sprawie zasad zwolnień grupowych

18.12.2020 r. sfinalizowane zostały negocjacje z organizacjami związkowymi działającymi w Banku i zawarte zostało porozumienie w sprawie zasad przeprowadzenia zwolnień grupowych („Porozumienie”). Strony Porozumienia ustaliły, iż zwolnienia grupowe przeprowadzone zostaną w okresie od 1.01.2021 r. do 31.12.2023 r. i obejmą nie więcej niż 800 pracowników Banku, a także m.in. kryteria doboru pracowników, których umowy o pracę zostaną rozwiązane w ramach zwolnień grupowych, warunki uczestnictwa pracowników w programie dobrowolnych odejść oraz świadczenia, które będą przysługiwały pracownikom objętym zwolnieniami grupowymi, w tym: odprawy, dodatkowe odszkodowania, opiekę medyczną oraz program outplacement.

Wysokość rezerwy restrukturyzacyjnej na pokrycie kosztów związanych z przeprowadzeniem zwolnień grupowych (41,4 mln zł) obciąża wyniki Banku w IV kwartale 2020 r.

Decyzja KNF o wyrażeniu zgody na zaliczenie środków z tytułu pożyczki podporządkowanej w kwocie 2,3 mld zł jako instrumentu w funduszach uzupełniających Tier II Banku

Maj 2020

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

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

Listopad 2020

Zamiar przeprowadzenia zwolnień grupowych w BNP Paribas Bank Polska

Uchwała podjęta przez Zarząd Banku w dniu 25.11.2020 r. przewiduje przeprowadzenie procesu zwolnień grupowych w latach 2021-2023 i objęcie nim nie więcej niż 800 pracowników Banku zatrudnionych w centrali i sieci sprzedaży.

Wszelkie zmiany w składzie Zarządu Banku i Rady Nadzorczej Banku, jakie miały miejsce w 2020 r. zostały opisane w Rozdziale 10.3. *Organy statutowe Banku* niniejszego Sprawozdania



3.2. Nagrody i wyróżnienia

Styczeń 2020

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

Marzec 2020

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

Czerwiec 2020

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

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

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

w konkursie **Golden Arrow złote statuetki** w kategoriach: Experiential marketing – event marketing, Sztuczna inteligencja oraz Kampania zintegrowana B2C; **nagroda specjalna jury konkursu dla Banku za długofalowe, autentyczne zaangażowanie społeczne** widoczne w wielu wymiarach działalności; **dwa wyróżnienia** za akcję „*Podaj Zmianę*” oraz za kampanię „*Ty jesteś zmianą, a my bankiem zmieniającego się świata*”

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

Luty 2020

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

Kwiecień 2020

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

Wrzesień 2020

Laureat konkursu e-Commerce Polska Awards 2020 w kategorii **Best e-Banking Implementation** za umożliwienie, jako **pierwszy bank na świecie** umawiania, wizyt w oddziałach za pomocą aplikacji Booksy



Październik 2020

2. miejsce w konkursie głównym w kategorii banków i instytucji finansowych „**The Best Annual Report 2019**” Instytutu Rachunkowości i Podatków

nagroda specjalna GPW, nagroda za **najlepszy debiut** w kategorii **raport zintegrowany za 2019 rok** w Konkursie Raporty Społeczne Forum Odpowiedzialnego Biznesu i Deloitte

1. miejsce w konkursie Lider Zakupów w kategorii **Innowacja technologiczna dla chatbot Eva** – samouczącego się programu usprawniającego procesy zakupowe w Banku

w rankingu „Przyjazny Bank Newsweeka” dwie nagrody:

- **3. miejsce** w kategorii **Bankowość Tradycyjna**
- **2. miejsce** w kategorii **Bankowość Zdalna**

3. miejsce w rankingu „**Bank Przyjazny Firmie**” Forbesa oraz docenienie Banku przez miesięcznik w kategorii „**Najbardziej innowacyjny Private Banking**”

Listopad 2020

Best Private Bank in Poland w międzynarodowym konkursie Global Private Banking Award 2020 organizowanym przez magazyny PWM oraz The Banker

2. kampanie BNP Paribas Bank Polska ze statuetkami w Konkursie **Niezależnej Kreacji Kreatura 2020**, organizowanym przez „Media & Marketing Polska”:

- nagrodzono projekt „**Zmiany klimatu kosztują**” mający podnosić świadomość ekologiczną;
- **w kategorii Open** doceniono kampanię „**Wygramy**”, w której Bank komunikował procedury bezpieczeństwa dla



3.3. Wpływ pandemii COVID-19 na działalność i wyniki Banku i Grupy w 2020 roku

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

Organizacja pracy – ochrona pracowników i klientów

- umożliwienie wykonywania pracy zdalnej na masową skalę (zarówno pracownikom Centrali, jak i oddziałów), jeśli pozwala na to charakter pracy. Na przestrzeni 2020 r., od około połowy marca, podstawową i rekomendowaną formą organizacji pracy w Banku była praca zdalna; w jednostkach organizacyjnych, w których nie jest możliwa taka forma działania dla całych zespołów organizacja pracy opiera się na systemie wymiennym (tzw. split-team), polegającym na podzieleniu zespołu w celu odseparowania osób wykonujących te same obowiązki; na koniec 2020 r. ok. 90% pracowników Centrali pracowało zdalnie. Od wybuchu pandemii średnio 85% pracowników Centrali wykonywało pracę zdalnie;
- zapewnienie narzędzi do pracy zdalnej, m.in. wymiana komputerów stacjonarnych i terminali w oddziałach na laptopy, zwiększenie limitu Internetu w telefonach służbowych,
- wyposażenie placówek w ochronne szyby plexi, maseczki, rękawiczki, środki dezynfekujące;
- w trosce o bezpieczeństwo pracowników i klientów w okresie od 18 marca do 8 maja br. ograniczono liczbę osób w oddziałach, skrócono godziny ich otwarcia, wprowadzono dedykowaną godzinę obsługi dla seniorów, a także czasowo zostały wyłączone z obsługi wybrane oddziały, w tym kasy, ze względu na opiekę pracowników nad dziećmi. Od 11 maja br. przywrócono standardowe godziny obsługi klientów w oddziałach. Na koniec 2020 r. 7 oddziałów było wyłączonych z obsługi. Od momentu wybuchu pandemii średnio 99% placówek było dostępnych dla klientów z zachowaniem odpowiednich zasad bezpieczeństwa;
- możliwość wykonania przez pracowników testów na COVID-19, w laboratoriach diagnostycznych ALAB, na koszt Banku, o ile zachodzi uzasadnione podejrzenie o zakażenie wirusem trakcie wykonywania czynności służbowych;
- przygotowanie materiałów edukacyjnych online dla dzieci pracowników, aby wesprzeć ich w organizacji czasu dzieciom;
- zdalna rekrutacja nowych pracowników, wirtualne szkolenia powitalne #MiłoCięWidzieć dla nowych pracowników;
- udostępnienie telefonicznego wsparcia psychologicznego; a na platformie wellbeingowej Worksmile (wcześniej Fitqbe) materiałów na temat zdrowia psychicznego
- wszystkie inicjatywy edukacyjne i pro-pracownicze zostały przeniesione na platformę online, tj. organizacja Dni CSR, Dzień Dziecka, oferty szkoleniowe, webinary (w tym z zakresu m.in. organizowania pracy zdalnej, pandemii COVID-19);
- specjalna sekcja w wewnętrznej sieci Echonet poświęcona informacjom o koronawirusie;
- kampanie marketingowe #zostanwdomu - promocje konta osobistego Banku, bez wychodzenia z domu.

Działalność biznesowa, wsparcie klientów

Od początku kwietnia 2020 r. Bank udostępnił klientom możliwość odroczenia spłat rat kapitałowo-odsetkowych lub kapitałowych (tzw. „moratoria kredytowe”, „moratoria pozaustawowe/prywatne”) w wygodnym zdalnym procesie. Od 1 października 2020 r. dostępne były tylko moratoria ustawowe. Według stanu na koniec 2020 r. liczba klientów, którym przyznano kredyty i pożyczki podlegające moratoriom wyniosła 43,3 tys., o łącznej wartości ekspozycji bilansowej brutto Grupy Kapitałowej 7 251 102 tys. zł, z czego: 3 374 952 tys. zł dotyczyło klientów indywidualnych, 3 095 593 tys. zł - podmiotów gospodarczych, a 780 557 tys. zł - należności leasingowych i pozostałych. Łączna wartość brutto kredytów i zaliczek objętych moratoriami ustawowymi wyniosła 135 935 tys.



zł. Stan wygasłych moratoriów na koniec 2020 r. wyniósł 6 949 777 tys. zł, a stan aktywnych moratoriów – 301 325 tys. zł.

Szczegółowe informacje o moratoriach udzielonych przez Bank i Grupę w 2020 r. zostały zaprezentowane w Nocie Ryzyko Kredytowe Jednostkowego i Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego za rok zakończony dnia 31 grudnia 2020 r.

W połowie stycznia 2021 r. wznowione zostały moratoria pozaustawowe. Instrumenty pomocowe w ramach moratoriów będą udzielane klientom do 31 marca 2021 r.

Dodatkowo Bank aktywnie włączył się w realizację programu rządowego dotyczącego wsparcia finansowego Polskiego Funduszu Rozwoju S.A. (PFR) dla mikro, małych i średnich przedsiębiorstw w związku ze zwalczaniem skutków epidemii COVID-19 w Polsce w ramach rządowej Tarczy Antykryzysowej. W ramach programu Bank zakupił 27 kwietnia obligacje PFR0324 za kwotę 1 mld zł, 8 maja obligacje PFR0325 za kwotę 1 mld zł, 25 maja obligacje PFR0925 za kwotę 1 mld zł, 5 czerwca obligacje PFR0627 na kwotę 1 mld zł. Łącznie zaangażowanie Banku w obligacje PFR wyniosło 4 mld zł. Dodatkowo Bank objął 6,38 mld zł obligacji wyemitowanych przez Bank Gospodarstwa Krajowego („BGK”) na rzecz Funduszu Przeciwdziałania COVID-19.

W systemach bankowości internetowej GOonline i BiznesPI@net Bank umożliwił przedsiębiorcom składanie wniosków w ramach tarczy antykryzysowej i tarczy finansowej Polskiego Funduszu Rozwoju (PFR). Klienci Banku, którzy skorzystali z programu Tarcza Finansowa PFR 1.0 dla mikro, małych i średnich firm, otrzymali wsparcie w postaci subwencji finansowych na łączną kwotę 5,05 mld zł. Łączna kwota wypłacona przez PFR przedsiębiorstwom w ramach Tarczy 1.0 wyniosła 60,5 mld zł.

W połowie stycznia 2021 r. Klientom Banku udostępniono możliwość skorzystania za pośrednictwem Banku z Tarczy Finansowej 2.0.

Pozostałe działania na rzecz klientów zostały opisane poniżej:

Bankowość Detaliczna

- możliwość zdalnego procesowania dokumentów dla klientów,
- zdalne otwarcie konta w aplikacji GOMobile, dzięki technologii wideoweryfikacji do potwierdzania tożsamości,
- honorowanie dokumentów składanych listem poleconym lub przesyłką kurierską, a także za pomocą skanów,
- zdalna możliwość uruchomienia transzy kredytu,
- zdalny proces uruchomienia kredytu gotówkowego - od momentu wnioskowania, aż po podpisanie umowy i uruchomienie środków,
- zdalna obsługa dyspozycji dla kredytu gotówkowego, karty kredytowej, limitu Allegro,
- zachęcanie do płatności kartami i BLIKIEM oraz za pomocą Apple Pay i Google Pay,
- zwiększenie limitu dla płatności zbliżeniowych (do 100 zł) bez potrzeby podawania numeru PIN dla kart Mastercard i Visa,
- umożliwienie otwarcie rachunku bankowego bez wychodzenia z domu poprzez wideoweryfikację (wystarczy aplikacja mobilna GOMobile i telefon wyposażony w kamerę),
- cykl webinarów, kierowanych do mikroprzedsiębiorców, m.in. o tym jak prowadzić i promować mały biznes w internecie,
- umożliwienie umawiania wizyt w całej sieci oddziałów Banku poprzez aplikację rezerwacyjną Booksy, a od listopada 2020 r. możliwość umawiania wizyt również za pośrednictwem strony internetowej Banku. Z nowej możliwości mogą korzystać zarówno klienci indywidualni, jak i firmy mikro, a także osoby, które nie są jeszcze klientami banku, a chciałyby skorzystać z jego oferty,
- wdrożenie w Wealth Management usługi e-podpisu Autenti,
- ułatwienie bezpiecznego parkowania i podróżowania dzięki aplikacji GOMobile (możliwość zdalnego zakupu karty miejskiej i opłaty za parking),



- umożliwienie wpłaty gotówki poza oddziałami banku we wpłatomatach sieci Planet Cash i Euronet w całym kraju,
- w ramach autorskiego programu Misja Edukacja Bank przygotował cykl webinarów edukacyjnych, w których podpowiada, jak łatwo i bezpiecznie zarządzać finansami bez wychodzenia z domu. Pierwsze warsztaty odbyły się w październiku 2020 r.

Bankowość Korporacyjna

- łączny limit gwarancji BGK na spłaty kredytów: 12 mld zł, z czego: gwarancje de minimis (od początku kwietnia): 4 mld zł (z czego dostępne 2,1 mld zł), gwarancje płynnościowe (od początku maja): 8 mld zł (z czego dostępne 6,8 mld zł) oraz gwarancje z Funduszu Gwarancji Rolnych (od końca lipca): 0,12 mld zł (z czego dostępne 0,06 mld zł),
- wsparcie klientów w ramach tarczy antykryzysowej i tarczy finansowej Polskiego Funduszu Rozwoju (PFR),
- indywidualne podejście do odnowień linii kredytowych dla mikroprzedsiębiorstw,
- możliwość zdalnego składania wniosków i zleceń poprzez Centrum Obsługi Biznesu i Strefy Obsługi Biznesu,
- możliwość zdalnego procesowania dokumentów dla klientów, w tym honorowanie dokumentów składanych listem poleconym lub przesyłką kurierską, a także skanów,
- zdalna możliwość uruchomienia transzy kredytu,
- organizacja webinarów z zakresu prawa pracy (z uwzględnieniem dofinansowania do wynagrodzeń pracowników), czy programu subwencji finansowych dla firm, a we współpracy z Kancelarią Prawną SPCG również cykl webinarów dotyczących prawnych aspektów innych rozwiązań pomocowych proponowanych na czas epidemii przez rząd,
- umożliwienie przedsiębiorcom elektronicznego podpisywania dokumentów na platformie Autenti, jak również zawarcia umowy leasingu w salonie samochodowym poprzez zastosowanie e-podpisu,
- wsparcie dla przedsiębiorców poprzez współfinansowanie ich ogłoszeń w serwisie OLX,
- deklaracja udziału w Tarczy Finansowej PFR 2.0. Udostępniając systemy bankowości elektronicznej, Bank pomaga Klientom szybko i bezpiecznie uzyskać dostęp do subwencji finansowych oferowanych firmom z prawie 40 branż, które musiały ograniczyć albo zawiesić działalność w związku z walką z epidemią COVID-19. Wnioski o subwencje w ramach Tarczy 2.0 Bank przyjmuje od 15 stycznia 2021 r., a od 18 stycznia 2021 r. także wnioski o możliwość odroczenia spłat kredytu o okres do 3 albo 6 miesięcy.

Działania społeczne

- sfinansowanie 2 tys. testów na obecność SARS-CoV-2 w ramach współpracy z Warsaw Genomics, Grupą Diagnostyka oraz ALAB Laboratoria,
- przekazanie 20 tys. maseczek ochronnych dla służby zdrowia,
- walka z wykluczeniem cyfrowym – przeznaczenie ponad 1 mln zł na zakup ponad 500 laptopów z routerami oraz dostępem do internetu oraz przekazanie 250 odświeżonych i przygotowanych do użytku bankowych laptopów dla potrzebujących uczniów,
- darowizna na wsparcie rozwoju narzędzia do zarządzania zbiorcami publicznymi na rzecz szpitali: www.wsparciedlaszpitala.pl - bezpłatnej platformy, która wspomaga szpitale w informowaniu o swoich potrzebach oraz wspiera chcących pomagać w zorientowaniu się, co jest najbardziej potrzebne,
- wsparcie Stowarzyszenia mali braci Ubogich (darowizna w wysokości 15 tys. zł przekazana na Wielkanocy koszyk dla Seniora),
- Bank jako partner strategiczny akcji Szlachetna Paczka Stowarzyszenia Wiosna wsparł organizację w działaniach pomocowych, szczególnie promując projekt infolinii „Dobre Słowa - Pomoc dla seniorów”, który ma na celu pomoc osobom starszym w okresie pandemii COVID-19. Dzięki akcji seniorzy mogą liczyć na wsparcie specjalistów - psychologów i terapeutów oraz wolontariuszy,



- wsparcie finansowe dla Fundacji Onkologicznej Alivia, partnera społecznego Fundacji BNP Paribas, na zakup środków ochronnych dla pacjentów onkologicznych. Fundacja BNP Paribas wsparła organizację kwotą 20 tys. zł,
- wsparcie finansowe dla akcji Antydepresyjny Telefon Zaufania Fundacji Itaka, pozwalające na wydłużenie dyżurów z 4 do 15 godzin tygodniowo przez okres 12 miesięcy. Infolinia działa w ramach programu „Stop depresji” Fundacji i stanowi ważną pomoc w walce z depresją, szczególnie w czasach pandemii. Dzięki naszej inicjatywie Fundacja mogła zaoferować aż 750 dodatkowych godzin dyżuru specjalistów pracujących w Antydepresyjnym Telefonie Zaufania Fundacji Itaka,
- dostarczanie posiłków dla personelu medycznego Szpitala Wolskiego z bankowej kantyny Paribar oraz personelu medycznego Szpitala w Sochaczewie z restauracji w Pałacu w Lesznie, należącej do spółki zależnej Banku – Campus Leszno Sp z o. o. Łączna wartość posiłków przekazanych przez BNP Paribas Bank Polska S.A. medykom ze Szpitala Wolskiego w Warszawie i Szpitala w Sochaczewie wyniosła 155 tys. zł.,
- grupa pracowników-wolontariuszy z Pionu Operacji Personal Finance uszyła 450 maseczek, które przekazano dwóm domom dziecka, z którymi współpracują bankowi wolontariusze oraz Fundacji Centrum Promocji Kobiet,
- zaangażowanie w ogólnopolską akcję pomocową #hot16challenge2 – akcji towarzyszyła zbiórka zorganizowana za pośrednictwem portalu siepomaga.pl, z której środki zostały w całości przekazane na pomoc służbie zdrowia w walce z koronawirusem,
- kampania informacyjna #zostanwdomu, zachęcająca do bezpiecznego bankowania i wychodzenia z domu tylko wtedy, kiedy jest to konieczne oraz dedykowana [zakładka na stronie www](#) Banku nt. koronawirusa.
- Bank nieustannie monitoruje sytuację i angażuje się w działania pomocowe dla grup najbardziej odczuwających skutki pandemii.

Wpływ na wyniki finansowe

- wynik odsetkowy: w 2020 r. Rada Polityki Pieniężnej trzykrotnie obniżyła stopy procentowe (decyzje z 17 marca 2020 r., 8 kwietnia 2020 r. oraz 28 maja 2020 r. o obniżeniu referencyjnej stopy procentowej z 1,5% do 0,1% oraz z dnia 17 marca 2020 r. o podwyższeniu oprocentowania rezerwy obowiązkowej z 0,5% do 1,0% od 30 kwietnia br.). W raportach opublikowanych 2 i 15 kwietnia oraz 2 czerwca 2020 r. (Raporty bieżące 13/2020, 15/2020, 20/2020) Bank oszacował negatywny wpływ cięcia stóp na wynik odsetkowy Banku i Grupy za 2020 rok w przedziale prognozowanym od 195 do 230 mln zł z zastrzeżeniem, że rzeczywisty wpływ będzie uzależniony od krzywej dochodowości oraz realizacji założeń biznesowych. W wyniku rewizji cenowej produktów oferowanych przez Bank i znaczącego obniżenia kosztu finansowania oraz zmian w strukturze i wartości bilansu negatywny wpływ obniżek stóp został częściowo zneutralizowany i wynik odsetkowy w 2020 r. odnotował spadek o 108,7 mln zł, tj. 3,4% r/r.
- odpisy z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe: w 2020 r. Grupa utworzyła 236 mln zł odpisów na niezrealizowane straty związane z ogólną sytuacją gospodarczą i skutkami COVID-19. Istotnie gorsze prognozy makroekonomiczne wpłynęły na pogorszenie parametrów do tworzenia rezerw (PD/LGD) które obrazują straty niezrealizowane. Dodatkowo utworzono 62 mln zł odpisów na ekspozycje z przyznanym moratorium, które to rezerwy zabezpieczają Bank przed problemami z obsługą kredytów po wygaśnięciu moratoriów. W konsekwencji łączny poziom kosztów ryzyka w 2020 r. był istotnie wyższy niż w porównywalnym okresie poprzedniego roku, tj. o 36,1% r/r. Z drugiej strony ogólnie dobre zachowanie się portfela kredytowego, w szczególności w zakresie terminowości spłat, zneutralizowało częściowo negatywny wpływ dodatkowych rezerw związanych z COVID-19.

Wpływ na sytuację płynnościową, kapitałową i wolumeny biznesowe

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



- Decyzją Ministra Finansów, od 19 marca 2020 r., poziom bufora ryzyka systemowego został obniżony z 3% do 0%. Oznacza to, że minimalne wymogi kapitałowe dla Banku i Grupy obniżyły się do poziomu 10,75% dla łącznego współczynnika wypłacalności Banku (TCR) oraz do poziomu 8,75% dla współczynnika kapitału Tier 1. Według stanu na 31 grudnia 2020 r. skonsolidowany łączny współczynnik kapitałowy wyniósł: 18,65%, a Tier 1: 13,55%.
- Od ogłoszenia w Polsce stanu zagrożenia epidemicznego i tzw. zamrożenia gospodarki (marzec-maj) Bank notował wyraźnie niższą aktywność klientów pomimo zapewnionej dostępności sieci oddziałów i innych kanałów kontaktu z Bankiem. W III kwartale 2020 r. Bank odnotował odbudowującą się aktywność klientów, która nie spadła już tak znacząco w trakcie kolejnego częściowego zamrożenia gospodarki w IV kwartale 2020 r. Dzięki dostosowaniu kanałów i sposobów świadczenia usług do potrzeb klientów i nowego otoczenia, w segmencie detalicznym Bank nie zaobserwował wyraźnych spadków wolumenów sprzedaży. Kluczowe produkty, jak konta osobiste, kredyty hipoteczne czy produkty inwestycyjne odnotowały wyższe wartości sprzedaży niż w 2019 r. Z drugiej strony zauważalny był niższy popyt na kredyty gotówkowe oraz kredyty przedsiębiorstw. Przełożyło się to na utrzymanie wolumenów kredytowych na przestrzeni roku, jednak dzięki istotnemu wzrostowi wolumenów kredytowych na początku 2020 r., dynamika roczna kredytów netto była pozytywna (+3,1%). Jednocześnie w rezultacie działań antykryzysowych obserwowany był istotny wzrost depozytów klientów niefinansowych, których częściowy wpływ nastąpił pod koniec roku. Czynniki te, dodatkowo z uwzględnieniem wspomnianych zmian dotyczących wysokości koniecznej do utrzymania rezerwy obowiązkowej, spowodowały istotną poprawę wskaźników płynności - LCR Banku wzrósł z poziomów 150-160% do ponad 180%, a wskaźnik kredytów do depozytów obniżył się do 84%.
- Minimalny poziom funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych (MREL): w dniu 16 marca 2020 r. Bank otrzymał pismo od Bankowego Funduszu Gwarancyjnego („BFG”) dotyczące wspólnej decyzji organów ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, tj. Jednolitej Rady ds. Restrukturyzacji i Uporządkowanej Likwidacji (Single Resolution Board, SRB), Central Bank of Hungary, Finanstillsynet, Bank of England oraz BFG, w sprawie wysokości minimalnego poziomu funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych („MREL”). Decyzja ta opiera się na zastosowanej dla Grupy BNP Paribas strategii przymusowej restrukturyzacji zakładającej jeden punkt kontaktowy (Single Point of Entry – SPE).

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

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

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

Bank wypełnił zdefiniowane wymogi MREL na koniec 2020 r.

Potencjalny wpływ na przyszłą sytuację Banku i Grupy

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



4. Otoczenie zewnętrzne wpływające na działalność Grupy Kapitałowej

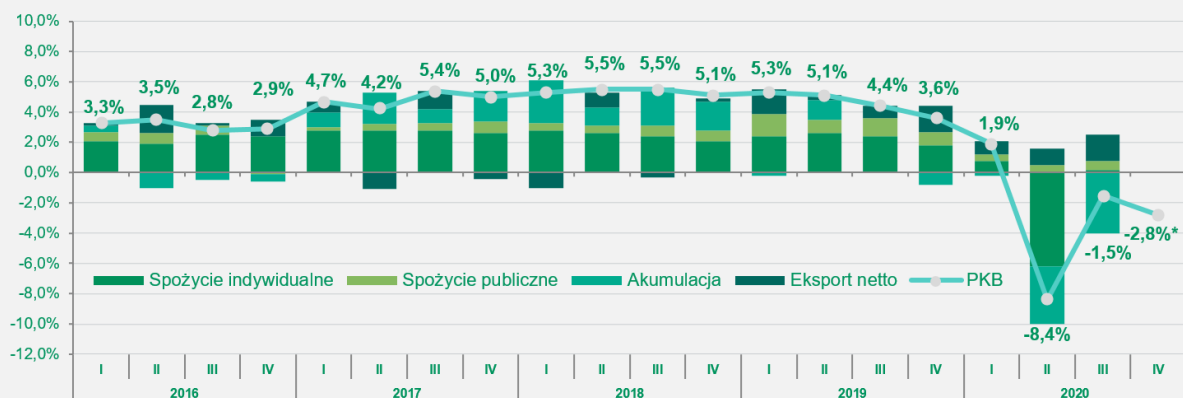


4.1. Sytuacja makroekonomiczna

PKB

Rok 2020 był ogromnym wyzwaniem dla wielu gospodarek na świecie w związku z pojawieniem się pandemii koronawirusa. Rządy wielu państw podjęły decyzje o zamknięciu niemal wszystkich gałęzi gospodarczych, czego skutkiem było głębokie tempo spadku globalnego PKB, którego dołek przypadł na II kwartał 2020 r. Kolejne miesiące pokazały jednak stopniowe odbicie w gospodarce. Odnotowane przez Polskę spadki tempa PKB w poszczególnych kwartałach były jednymi z najpłystszych w Unii Europejskiej. PKB Polski w III kwartale zwiększył się o 7,9% kw/kw. W porównaniu do ubiegłego roku gospodarka skurczyła się jedynie o 1,5%. Głównym motorem ożywienia gospodarczego w okresie lipiec-wrzesień była konsumpcja gospodarstw domowych oraz eksport netto. Konsumpcja publiczna wzrosła z kolei o 3,4% r/r. Natomiast inwestycje ponownie zanotowały spadek, tym razem o 9,0% r/r. Dostępne dane o aktywności z dwóch ostatnich miesięcy 2020 r. wskazują, że restrykcje, które weszły w życie w listopadzie, miały ograniczony wpływ na polską gospodarkę. Prognoza bazująca na aktywności gospodarczej i badaniach ankietowych w sektorze usług wskazuje, że w grudniu dynamika PKB wyniosła ok. 0% r/r. Dobra passa grudniowych danych w znacznym stopniu poprawiła perspektywy całorocznego spadku PKB w 2020 r. Szacowana dynamika PKB w 2020 r. wyniosła -2,8%. Co więcej, postępujące upowszechnianie się szczepień przeciw koronawirusowi napawa optymizmem, jeśli chodzi o perspektywy wzrostu światowej gospodarki w średnim okresie. Może to również wpłynąć na ograniczenie tempa spadku polskiego PKB na początku 2021 r.

Wykres 4. Wzrost PKB (r/r)



* szacunek flash

Źródło: GUS

Aktywność gospodarcza

Produkcja przemysłowa, po załamaniu się aktywności gospodarczej w II kwartale 2020 r., od czerwca odnotowywała comiesięczne wzrosty. Dane za grudzień wskazały na solidny wzrost produkcji przemysłowej o 11,2% r/r. W pewnym stopniu dobre dane wynikały z korzystnego efektu dni roboczych, jednak eliminując wpływ czynników sezonowych dane również okazały się być bardzo mocne. W IV kwartale produkcja przemysłowa zwiększyła się o prawie 6,0% r/r natomiast w całym 2020 r. była o 0,9% mniejsza niż w 2019 r. Produkcja budowlano-montażowa w 2020 r. stopniowo spadała głównie w ślad za spowalniającym napływem kapitału

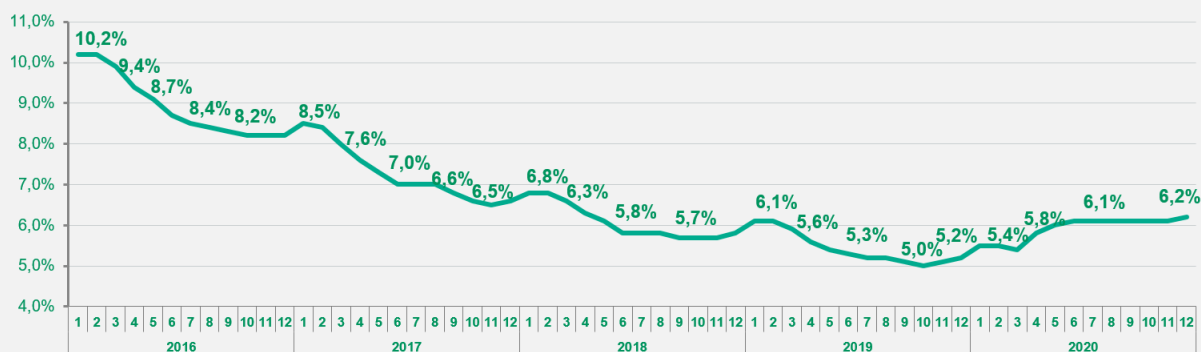


z funduszy strukturalnych UE i inwestycji w gospodarce. Niemniej jednak w grudniu produkcja budowlano-montażowa pierwszy raz od dziewięciu miesięcy zanotowała dodatnią dynamikę w ujęciu rocznym, wzrastając o 3,4% r/r. Wyhamowało to spadek dynamiki produkcji budowlanej w IV kwartale do -2,4% r/r wobec prawie -11,0% r/r w III kwartale. W całym 2020 r. produkcja budowlana zmniejszyła się o 2,7% r/r. Odzwierciedleniem załamania popytu konsumpcyjnego w połowie 2020 r. był spadek realnej sprzedaży detalicznej na średnim poziomie ok. 10,6% r/r w II kwartale 2020 r. W III kwartale dynamika sprzedaży detalicznej była dodatnia i wyniosła ok. 2,0% r/r. Natomiast pod koniec roku w związku z pojawieniem się drugiej fali koronawirusa, dynamika sprzedaży była ponownie ujemna (-2,8% r/r). Spadek aktywności był znacznie słabszy niż miało to miejsce podczas pierwszej fali. W efekcie sprzedaż detaliczna 2020 r. była niższa o 2,7% r/r.

Inflacja

Inflacja CPI w 2020 r. wyniosła 3,4%. Na wyższą średnioroczną inflację złożył się dynamiczny wzrost poziomu cen w I połowie roku, znacznie powyżej górnej granicy celu inflacyjnego NBP (tj. 1,5-3,5% r/r). Stopniowe wyhamowanie wzrostu ogólnego poziomu cen nastąpiło pod koniec II kwartału w związku z pojawieniem się spowolnienia gospodarczego wywołanego pandemią. Inflacja CPI utrzymywała się wówczas na poziomie ok. 3,0% r/r. Trend spadkowy został podtrzymany w II połowie roku i ostatecznie inflacja CPI powróciła do przedziału celu inflacyjnego NBP. Głównym czynnikiem wzrostu poziomu cen w ubiegłym roku była inflacja bazowa, która wyniosła średnio 3,9%. Najszybciej inflacja bazowa wzrastała w okresie czerwiec-lipiec oraz wrzesień-listopad. Było to wynikiem przenoszenia przez przedsiębiorców na konsumentów większych kosztów związanych z utrzymaniem reżimu sanitarnego. Na początku 2021 r. spodziewamy się umiarkowanego spadku inflacji, głównie z powodu niższego popytu związanego z ograniczeniami. Jednak wprowadzenie w styczniu nowego "podatku cukrowego" oraz wzrost cen energii elektrycznej dla gospodarstw domowych sugerują, że mimo otwarcia ujemnej luki popytowej, inflacja bazowa prawdopodobnie utrzyma się w 2021 r. blisko celu inflacyjnego NBP na poziomie 2,5%.

Wykres 5. Stopa bezrobocia rejestrowanego



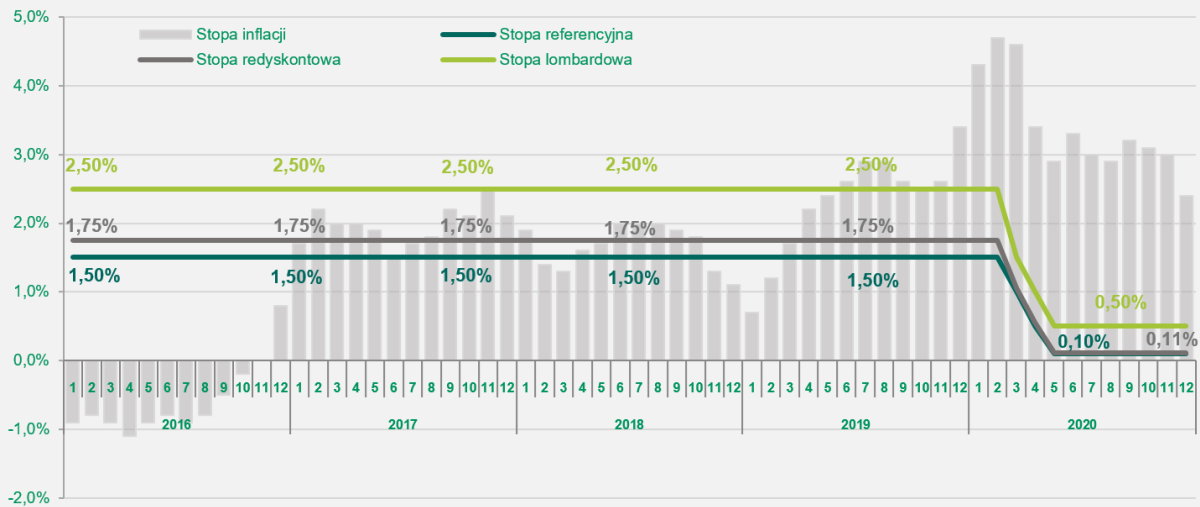
Źródło: GUS

Polityka pieniężna

Epidemia koronawirusa wpłynęła w znacznym stopniu na politykę pieniężną realizowaną przez Narodowy Bank Polski (NBP). Począwszy od marca 2020 r. Rada Polityki Pieniężnej (RPP) zdecydowała o trzech obniżkach stóp procentowych, łącznie o 140 pb. Obecnie referencyjna stopa procentowa wynosi 0,1%. Dodatkowo NBP kontynuuje pierwszy w swojej historii program luzowania ilościowego (QE), polegający na skupowaniu papierów wartościowych (obligacji skarbowych i obligacji z gwarancją skarbu państwa emitowanych przez Bank Gospodarstwa Krajowego i Polski Fundusz Rozwoju). Celem podjętych działań było ustabilizowanie rynku wtórny obligacji skarbowych a także wzmocnienie mechanizmu transmisji polityki pieniężnej. Jak wynika z wypowiedzi członków RPP, dalsze obniżki stóp procentowych nie mogą być całkowicie wykluczone, jednak wydaje się, że jeżeli nie dojdzie do wyraźnego pogorszenia perspektyw gospodarczych cykl luzowania polityki pieniężnej został zakończony.



Wykres 6. Inflacja i stopy procentowe



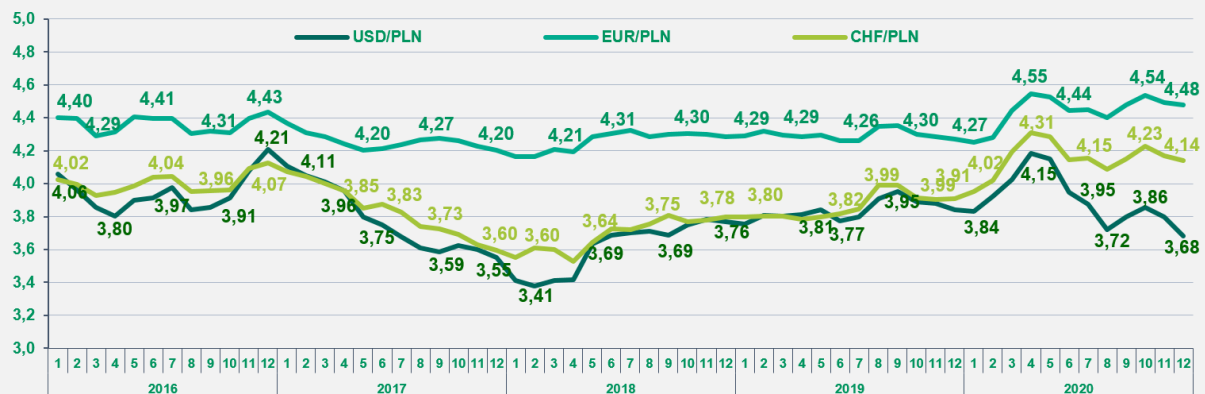
Źródło: GUS; NBP

Rynek obligacji

Rentowności obligacji skarbowych w Polsce w 2020 r. w głównej mierze była pod wpływem sytuacji na rynkach bazowych (Stany Zjednoczone i strefa euro) oraz krajowych danych o inflacji, długu publicznym, a także oczekiwań inwestorów odnośnie przyszłej polityki pieniężnej RPP. Działania podjęte przez RPP na początku 2020 r. przyczyniły się do utrzymania rentowności polskich obligacji na niskich poziomach. Premia za ryzyko dla długoterminowych polskich obligacji (mierzona przez spread wobec 10-letnich obligacji niemieckich) utrzymywała się pod koniec 2020 r. w przedziale 175-200 pb, wobec około 220-285 pb na początku roku. Na wzrost spreadu pomiędzy rentownościami obligacji, przypadający na marzec, w dużej mierze wpłynęły obawy o sytuację budżetu po wprowadzeniu pakietów pomocowych przez rząd. W kolejnych miesiącach na zawężenie się spreadu wpływ miały działania NBP m.in. program luzowania ilościowego.

Rynek walutowy

Wykres 7. Kurs PLN (średni w miesiącu)



Źródło: Macrobond



Pod koniec 2020 r. kurs USD/PLN wahał się już w przedziale 3,60-3,70 wobec prawie 4,30 w marcu. W trakcie roku kurs USD/PLN odnotował jeszcze dwie istotne zwwyżki do poziomu ok. 4,00 w czerwcu i w listopadzie, co częściowo było związane ze wzrostem awersji do ryzyka na rynkach. Podobnie zachowywał się również kurs CHF/PLN, który w IV kwartale obniżył się do 4,10-4,30 wobec prawie 4,40 na początku pandemii. Pod koniec 2020 r., mimo sprzyjającego aprecjacji złotego otoczenia, kurs EUR/PLN gwałtownie wzrósł w połowie grudnia powyżej poziomu 4,50 i pozostał powyżej tego poziomu również na początku 2021 r. Nagłe osłabienie złotego było spowodowane interwencją banku centralnego. Prezes NBP Adam Glapiński wskazywał, że umocnienie złotego może być szkodliwe dla ożywienia gospodarczego w Polsce, co może być przyczyną aktywności NBP na rynku walutowym. W przestrzeni publicznej pojawiały się także inne powody działania banku centralnego. Najczęstszym wymienianym wyjaśnieniem była chęć banku centralnego do zwiększenia wartości swoich rezerw walutowych (wyrażonych w PLN). Wyższa wartość rezerw walutowych na koniec roku oznacza bowiem wyższy zysk banku centralnego, który jest następnie w dużej części przekazywany do budżetu państwa, zmniejszając potrzeby pożyczkowe. Nie można wykluczyć kolejnych interwencji NBP, jednak poprawiające się perspektywy zarówno gospodarki światowej jak i polskiej będą sprzyjać umacnianiu się złotego, zwłaszcza w II połowie 2021 r., kiedy koniunktura gospodarcza powinna być wyraźnie lepsza.

4.2. Wyniki sektora bankowego

Podstawowe kategorie rachunku wyników sektora bankowego

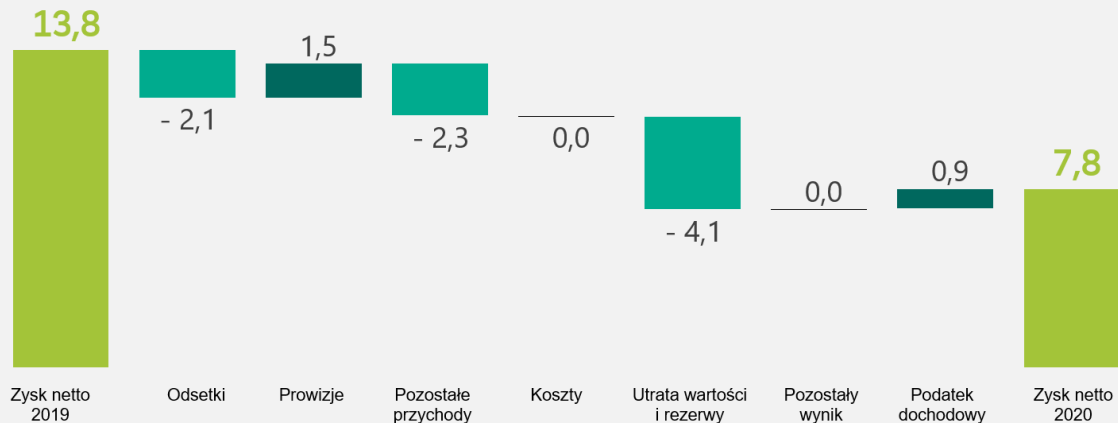
Wynik finansowy netto sektora bankowego w Polsce w 2020 r. według wstępnych danych Komisji Nadzoru Finansowego (KNF) ukształtował się na poziomie 7,8 mld zł i był niższy o 6,0 mld zł, tj. 43,8%, od zysku osiągniętego w 2019 r.

Spadek wyniku netto sektora bankowego spowodowany był obniżeniem przychodów netto oraz wzrostem odpisów z tytułu utraty wartości i pozostałych rezerw.

Głównym czynnikiem obciążającym wynik banków w 2020 r. był wzrost odpisów z tytułu utraty wartości i pozostałych rezerw o 4,1 mld zł, tj. 33,9% r/r. Zmiana ta była konsekwencją pogarszającej się jakości należności klientów indywidualnych i MŚP oraz uwzględnienia w modelach ryzyka zmian prognoz makroekonomicznych związanych z pandemią COVID-19. Wzrostowi salda odpisów z tytułu utraty wartości towarzyszył wzrost rezerw na ryzyko prawne portfela walutowych kredytów mieszkaniowych. Było to w głównej mierze konsekwencją rosnącej liczby pozwów sądowych i zmiany linii orzecznictwa na bardziej korzystną dla kredytobiorców.

Przychody netto sektora w 2020 były niższe o 2,9 mld zł, tj. 4,1% niż w 2019 r. Wynik odsetkowy sektora obniżył się o 2,1 mld, tj. 4,3%. Spadek ten spowodowany był przede wszystkim trzykrotnym obniżeniem stóp procentowych NBP przez Radę Polityki Pieniężnej, nadpłynnością sektora wynikającą z uruchomienia rządowych programów pomocowych związanych z pandemią COVID-19, która przyczyniła się do ograniczenia akcji kredytowej w segmencie przedsiębiorstw, oraz implementacją postanowień wyroku Trybunału Sprawiedliwości Unii Europejskiej (TSUE) z września 2019 r. odnośnie proporcjonalnych zwrotów prowizji z tytułu wcześniejszej spłaty kredytu rozliczanych w ramach wyniku odsetkowego. Pozostałe przychody spadły r/r o 2,3 mld zł, tj. 27,7%, co było spowodowane m.in. wyraźnym zmniejszeniem się przychodów sektora z tytułu dywidend (o 1,2 mld zł) oraz przeszacowaniem wartości instrumentów finansowych wycenianych do wartości godziwej. Negatywny wpływ ww. czynników został częściowo zneutralizowany przez wzrost wyniku prowizyjnego o 1,5 mld zł, tj. 11,1%.

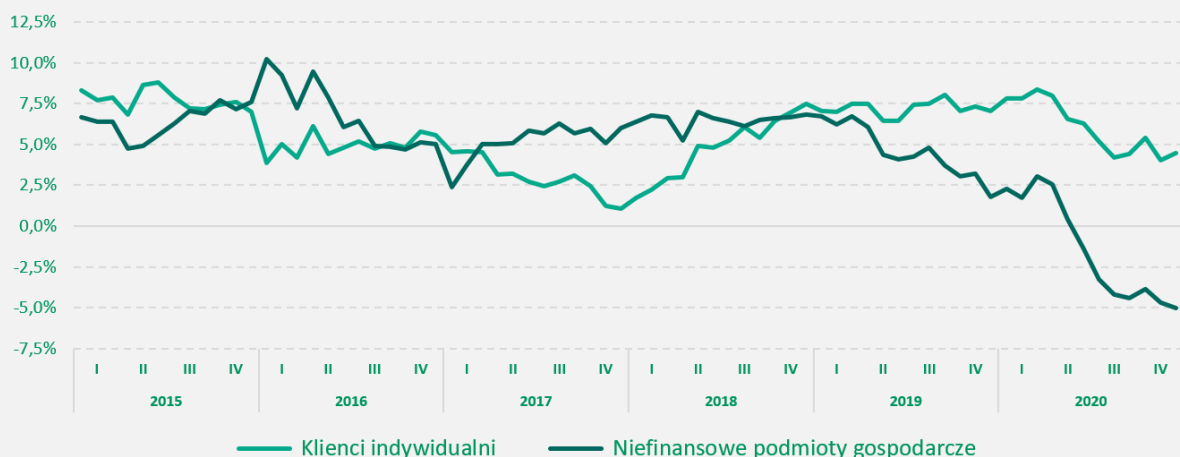
Koszty działania (z uwzględnieniem podatku bankowego i amortyzacji) pozostały na poziomie zbliżonym do osiągniętego w 2019 r. Umiarkowany wzrost amortyzacji oraz niewielki wzrost kosztów ogólnego zarządu zostały w dużym stopniu zneutralizowane przez spadek kosztów pracowniczych.

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

Źródło: KNF

Podstawowe kategorie bilansu sektora bankowego

Poziom kredytów dla klientów niebędących bankami na koniec grudnia 2020 r. wyniósł 1 312,4 mld zł, przy dynamice 0,7% r/r – pomimo wyraźnego osłabienia złotego wobec walut rynków bazowych. Wzrost ten był znacznie niższy od odnotowanego na koniec 2019 r. (5,0%), co było spowodowane głównie ujemną dynamiką kredytów dla niefinansowych podmiotów gospodarczych, pozostałych instytucji finansowych oraz kredytów konsumpcyjnych dla klientów indywidualnych.

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

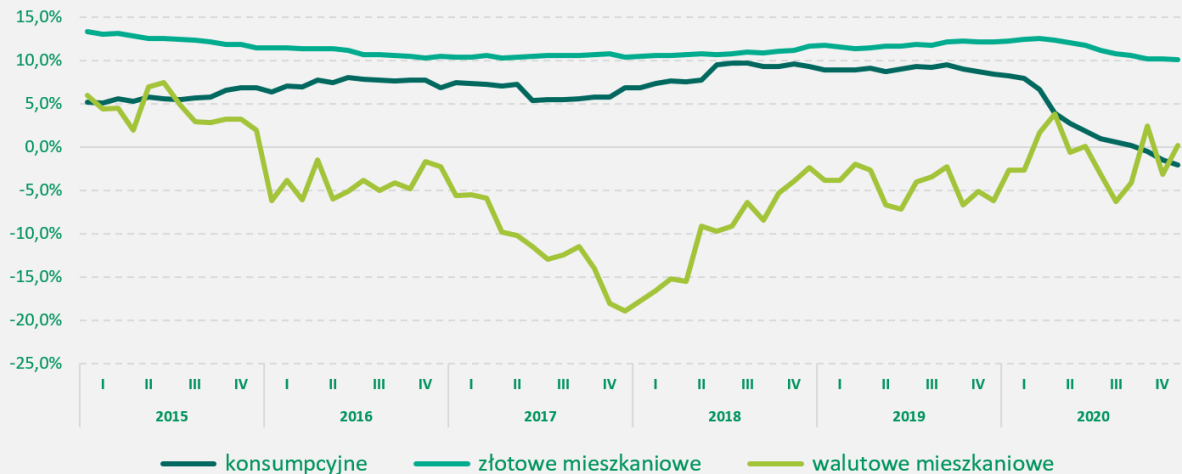
Źródło: NBP

Wolumen kredytów dla niefinansowych podmiotów gospodarczych spadł w ujęciu rocznym (o 5,0%), a tak głęboki spadek tej kategorii nastąpił po raz pierwszy od marca 2010 r. Czynnikiem determinującym negatywną dynamikę była pandemia COVID-19. Wprowadzony reżim sanitarny przyczynił się do kryzysu niektórych branż, a niepewność co do rozwoju pandemii zatrzymała plany inwestycyjne wielu podmiotów. Negatywnie na popyt na kredyt ze strony przedsiębiorstw przełożyło się wdrożenie rządowego programu finansowego wsparcia dla podmiotów gospodarczych, tzw. Tarczy antykryzysowej, która zaspokoiła dużą część potrzeb płynnościowych przedsiębiorstw. W efekcie ww. czynników na koniec grudnia 2020 r. wolumen kredytów dla przedsiębiorstw o charakterze bieżącym



spadł o 15,0% r/r. Stanowiło to z jednej strony odzwierciedlenie zmiany sytuacji płynnościowej podmiotów gospodarczych (otrzymujących instytucjonalne wsparcie), a z drugiej ograniczenia ich aktywności gospodarczej. Wolumen kredytów o charakterze inwestycyjnym wzrósł o 3% r/r, ale było to spowodowane jedynie deprecjacją złotego. Złotowe kredyty o charakterze inwestycyjnym spadły o 1,5% r/r.

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

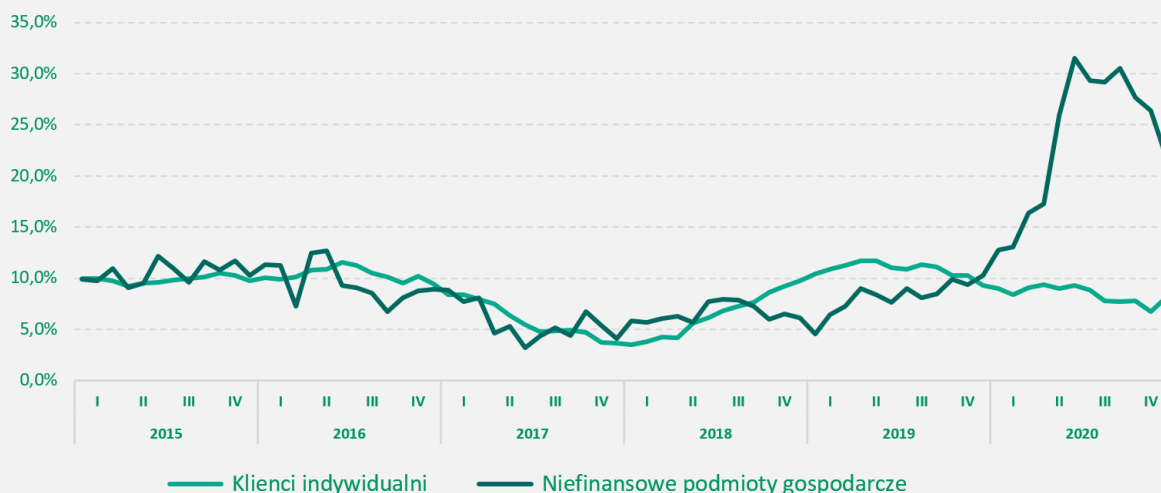


Źródło: NBP

Wolumen kredytów dla klientów indywidualnych wzrósł o 4,5% w ujęciu rocznym. Osiągnięta dynamika była niższa niż w 2019 r., gdy wyniosła 7,0%. Czynnikiem który wpłynął na słabsze tempo wzrostu był spadek wolumenów kredytów konsumpcyjnych o 2,1% r/r. Był on związany zarówno ze spadkiem efektywnego popytu, jak i zaostrzeniem polityki kredytowej przez banki w obliczu wybuchu pandemii oraz wprowadzonym reżimem sanitarnym, przejściowo istotnie ograniczającym możliwości sprzedażowe. W efekcie ww. czynników wartość sprzedaży kredytów gotówkowych wg danych Biura Informacji Kredytowej (BIK) spadła o 30% r/r.

Spadek wolumenu kredytów konsumpcyjnych został zniwelowany przez wzrost złotych kredytów mieszkaniowych. Osiągnęły one dynamikę na poziomie 10,1% r/r, która była nieznacznie niższa od ubiegłorocznej (12,2%). Wartość udzielonych kredytów mieszkaniowych wg danych BIK spadła w stosunku do 2019 r. o 2,9%, co było spowodowane silnym spadkiem liczby udzielanych kredytów na niższe kwoty, częściowo zniwelowanym przez wzrost liczby kredytów o większej wartości.

Czynnikiem który pozytywnie wpłynął na zmianę wartości kredytów dla klientów indywidualnych w ujęciu rocznym było utrzymanie salda walutowych kredytów mieszkaniowych. Ich dynamika na koniec 2020 r. wyniosła 0,4% r/r wobec -6,3% r/r na koniec 2019 r. co było wynikiem deprecjacji złotego względem CHF i EUR.

**Wykres 11. Depozyty klientów sektora niefinansowego (dynamika r/r)**

Źródło: NBP

Rok 2020 był rokiem znaczącego wzrostu depozytów klientów niebędących bankami, który wyniósł 13,8% r/r wobec 8,2% r/r na koniec 2019 r. Tempo przyrostu depozytów zwiększyło się względem ubiegłego roku z powodu skokowego przyrostu depozytów niefinansowych podmiotów gospodarczych, który wyniósł 22,0% i był ponad dwukrotnie wyższy niż w 2019 r. (10,3%). Przyrost depozytów niefinansowych podmiotów gospodarczych charakteryzował się skokowym wzrostem w II kwartale 2020 r., co było związane z wdrożeniem rządowego programu wsparcia, tj. wspomnianej Tarczy antykryzysowej. Czynnikiem, który mógł przyczynić się do akumulacji środków przez podmioty gospodarcze była też utrzymująca się niepewność co do rozwoju pandemii COVID-19 i związane z nią odłożenie planów inwestycyjnych.

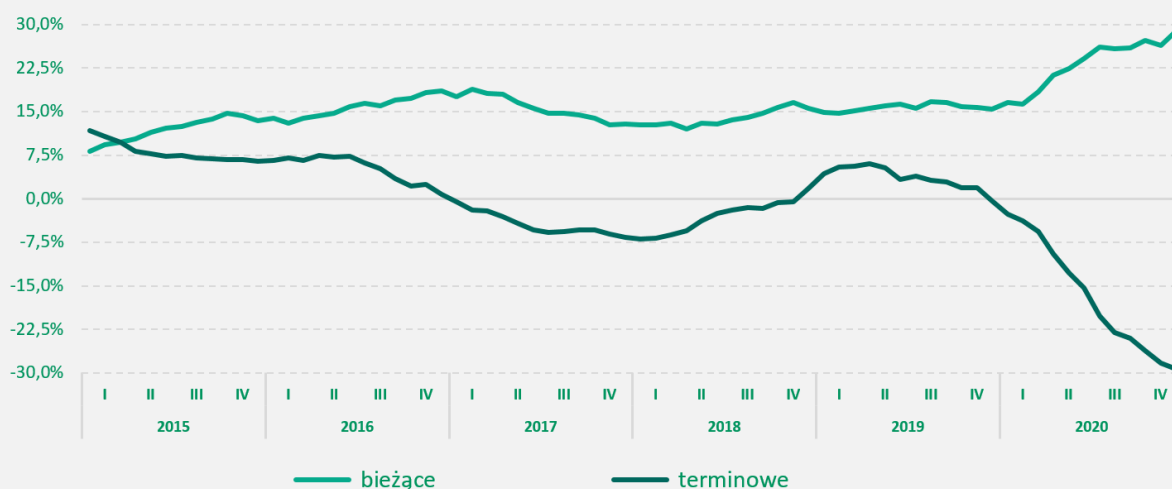
Równie dynamicznie jak depozyty niefinansowych podmiotów gospodarczych wzrosły środki na rachunkach bankowych instytucji rządowych - o 26,3 mld zł, tj. 70,1% r/r.

Dynamika wzrostu depozytów klientów indywidualnych wyniosła w grudniu 2020 r. 8,1% r/r i była niższa niż przed rokiem (9,3%). Na skłonność klientów indywidualnych do lokowania środków w bankach działało kilka przeciwstawnych czynników. Wpierało ją ograniczenie wydatków konsumpcyjnych i niepewność związana z pandemią COVID-19, przekładająca się na awersję do obarczonych wyższym ryzykiem alternatywnych form oszczędzania i inwestowania. Z drugiej strony oprocentowanie środków oferowane przez banki drastycznie spadło po obniżeniu przez NBP stóp procentowych do historycznie najniższego poziomu. Zmiana polityki cenowej, w której oferowane oprocentowanie depozytów terminowych nieznacznie przekraczało oprocentowanie depozytów bieżących, i niepewność co do przyszłości miały wpływ na zmianę struktury przyrostu depozytów. Wzrost depozytów klientów indywidualnych był widoczny jedynie w kategorii depozytów bieżących, które zwiększyły się o 28,8% r/r, przy spadku w kategorii depozytów terminowych o 29,3% r/r.

Jednocześnie widoczny był przyrost aktywów funduszy inwestycyjnych, których saldo na koniec 2020 r. wzrosło w porównaniu do końca 2019 r. o 12,5 mld zł, tj. 4,7%.



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



Źródło: NBP

Udziały rynkowe

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

Tabela 3. Udziały rynkowe BNP Paribas Bank Polska

	31.12.2020	31.12.2019
Kredyty dla klientów niebędących bankami	5,7%	5,6%
Kredyty dla klientów indywidualnych	5,0%	4,7%
Niefinansowe podmioty gospodarcze	8,6%	8,7%
Depozyty klientów niebędących bankami	5,5%	6,1%
Depozyty klientów indywidualnych	4,8%	5,0%
Niefinansowe podmioty gospodarcze	8,1%	9,3%

W kategorii „kredyty dla klientów niebędących bankami” udział Banku w sektorze wyniósł na koniec grudnia 2020 r. 5,7%, wobec 5,6% na koniec 2019 r. Wzrost ten wynikał przede wszystkim z utrzymującego się dynamicznego wzrostu złotych kredytów mieszkaniowych dla klientów indywidualnych i wolniejszego niż w sektorze spadku sald kredytów dla przedsiębiorców indywidualnych.

Udział Banku w depozytach dla klientów niebędących bankami zmniejszył się z 6,1% na koniec 2019 r. do 5,5% na koniec 2020 r. Głównym czynnikiem był spadek w udziale w segmencie niefinansowych podmiotów gospodarczych do poziomu 8,1%, przy nieznacznym spadku udziału w segmencie klientów indywidualnych. Było to spowodowane szybszym wzrostem w sektorze i dostosowaniem wolumenu depozytów do potrzeb płynnościowych Banku.

4.3. Koniunktura giełdowa i inwestycyjna

W całym 2020 r. indeks giełdowy WIG, reprezentujący wszystkie notowane spółki na Giełdzie Papierów Wartościowych (GPW), charakteryzował się podwyższoną zmiennością, która przełożyła się na ponad 35% spadek na przełomie lutego i marca, a następnie ponad 60% wzrost od marcowych minimów w horyzoncie do grudnia, po drodze zaliczając jeszcze 17% korektę we wrześniu i październiku. Rok 2020 przyniósł wyraźne zróżnicowanie stóp zwrotu wśród segmentów spółek. W okresie od 31 grudnia 2019 r. do 31 grudnia 2020 r. WIG wykazał ujemną stopę zwrotu (-1,4%). Dla indeksu WIG20, który grupuje największe podmioty na warszawskiej giełdzie była ona również ujemna (-7,7%). Indeks średnich spółek mWIG40 zamknął się natomiast symbolicznym zyskiem na poziomie 1,7%. Odwrócenie tendencji w notowaniach miało miejsce w przypadku indeksu mniejszych spółek sWIG80, którego stopa zwrotu okazała się dwucyfrowa i sięgnęła 33,6%, pomimo kontynuacji odpływu środków z krajowych funduszy akcji.



Indeksy warszawskiej giełdy zachowywały się jednak relatywnie słabiej w porównaniu do zagranicznych rynków akcji. Przykładowo amerykański indeks S&P500 zanotował w okresie 12 miesięcy 2020 r. stopę zwrotu na poziomie ponad 16,0%, japoński Nikkei225 zyskał również 16,1% natomiast niemiecki DAX zwiększył o 3,5%.

Tabela 4. Wartość głównych indeksów na GPW

Indeks	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2018	zmiana 2020/2019	zmiana 2019/2018
WIG	57 026	57 833	57 691	(1,4%)	0,2%
WIG20	1 984	2 150	2 277	(7,7%)	(5,6%)
mWIG40	3 977	3 908	3 909	1,7%	0,0%
sWIG80	16 096	12 044	10 571	33,6%	13,9%

Źródło: Bloomberg

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

Pierwsza połowa 2020 r. przyniosła wyraźny trend spadkowy rentowności polskich obligacji skarbowych, co działo się w otoczeniu podwyższonej zmienności, który utrzymał się również w drugiej połowie roku, ale przy niższej dynamice. Powyższe było rezultatem z jednej strony panującej niepewności na rynkach w związku z obawami o gospodarcze skutki pandemii COVID-19, a z drugiej strony działań banków centralnych oraz poszczególnych rządów, które wprowadzały programy stymulacji fiskalnej celem ochrony gospodarki. Główne banki centralne, na czele z amerykańską Rezerwą Federalną dokonały głębokich cięć stóp procentowych, które w przypadku USA znalazły się na poziomie 0,0-0,25%. Podobnie działania przeprowadziła również Rada Polityki Pieniężnej (RPP), która w trzech krokach obniżyła stopę referencyjną do poziomu 0,1%. Powyższe, wraz z przeprowadzonym przez Narodowy Bank Polski skupem obligacji skarbowych oraz innych papierów wartościowych gwarantowanych przez Skarb Państwa przełożyło się na spadek rentowności 10-letnich obligacji skarbowych do rekordowo niskich poziomów – jeszcze na początku roku znajdowały się powyżej 2,00%, natomiast pod koniec grudnia 2020 r. było to już 1,25%.

Tabela 5. Liczba spółek, kapitalizacja i obroty na GPW

	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2018	zmiana 2020/2019	zmiana 2019/2018
Liczba spółek	433	449	465	(3,6%)	(3,4%)
Kapitalizacja spółek krajowych (mln zł)	538 752	550 242	578 949	(2,1%)	(5,0%)
Wartość obrotów akcjami (mln zł)	311 124	195 215	211 850	59,4%	(7,9%)
Wolumen obrotów kontraktami futures (tys. szt.)	11 115	6 728	7 871	65,2%	(14,5%)

Źródło: GPW

W całym 2020 r. na rynku głównym GPW pojawiło się 7 nowych spółek, w tym jedna zagraniczna oraz 2 na skutek przeniesienia notowań z rynku NewConnect, a parkiet opuściły 23 podmioty.

Na rynku zorganizowanym NewConnect w okresie 12 miesięcy 2020 r. zadebiutowało 14 emitentów, w tym 5 zagranicznych, przy jednoczesnym wycofaniu z notowań 1 podmiotu. Na rynku obligacji Catalyst natomiast notowanych było łącznie 515 serii obligacji, a wartość emisji przekroczyła 1 064 mld zł.



5. Strategia i perspektywy



5.1. Strategia BNP Paribas Bank Polska S.A.

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

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

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

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

5.2. Realizacja strategii w 2020 r.

Od początku marca 2020 r. wydarzenia w kraju i na świecie zostały zdominowane przez pandemię COVID-19. Cała gospodarka została postawiona przed zupełnie nową rzeczywistością, gdzie bezdyskusyjnym priorytetem stało się zdrowie i bezpieczeństwo. Dla wielu branż, w tym sektora bankowego, oznaczało to przededefiniowanie modeli biznesowych i procesów, tak aby móc nadal funkcjonować w świecie ograniczonego kontaktu bezpośredniego między ludźmi. Pomimo tego bezprecedensowego wyzwania Bank zdołał zachować pełną sprawność operacyjną. Utrzymana została stabilność i płynność finansowa. Klientom została zapewniona pełna obsługa sprzedażowa i serwisowa, a pracownicy zostali wyposażeni we wszystkie dostępne środki bezpieczeństwa.



Solidne fundamenty do przyszłego rozwoju uwidoczniły się w relatywnie wysokiej odporności Banku na tle sektora. Pomimo trzykrotnego cięcia stóp procentowych NBP mającego negatywny wpływ na wynik odsetkowy Bank utrzymał zdolność generowania dochodów i mógł koncentrować się na dalszym wdrażaniu usprawnień dla klientów. Dużo uwagi Bank poświęcił na wdrażaniu nowych rozwiązań wspierających cyfrową sprzedaż i obsługę, rozbudowaniu strategicznych partnerstw w segmencie detalicznym oraz realizacji znaczących transakcji kredytowych w segmencie korporacyjnym. Pandemia miała znaczący wpływ na aktywność biznesową Klientów Banku, co było widoczne w niższym popycie na kredyt ze strony przedsiębiorstw czy niższej sprzedaży kredytów konsumpcyjnych. Z drugiej strony Bank osiągnął rekordową sprzedaż kredytów hipotecyjnych oraz utrzymał zbliżony do 2019 r. poziom sprzedaży kont osobistych. Równocześnie Bank nadal aktywnie promował rozwiązania ekologiczne dla swoich klientów, samemu pracując nad zmniejszeniem swojego śladu węglowego.

Mijający rok udowodnił, że strategia Fast Forward czyli: inteligentny i odpowiedzialny wzrost, poprawa efektywności i jakości oraz koncentracja na ludziach – wspierane przez digitalizację, jest nadal aktualna w nowej rzeczywistości. Tym samym Bank planuje kontynuację jej realizacji w ostatnim roku jej horyzontu.

Pozostałe działania w ramach założeń strategii zostały opisane w tabeli poniżej

FILAR	ZAŁOŻENIA STRATEGICZNE	OSIĄGNIĘCIA W 2020
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"> ▪ Rekordowa sprzedaż kredytów hipotecyjnych na poziomie 5,6 mld zł, w porównaniu do 4,3 mld zł w 2019 r. ▪ 257 tys. nowych kont osobistych klientów indywidualnych w 2020 r. ▪ Dynamiczny rozwój w obszarze e-commerce na platformie Allegro. ▪ Rozpoczęcie współpracy z siecią sklepów Media Markt od IV kwartału 2020 r. ▪ Współpraca z siecią Decathlon. ▪ Łączna wartość kredytów udzielonych przez Bank na finansowanie projektów wspierających zrównoważony rozwój na koniec 2020 r. wyniosła 2,7 mld zł, a w samym 2020 r. Bank udzielił 993 mln zł „zielonego” finansowania. ▪ Zielona Hipoteka – oferta dla klientów wnoszących o udzielenie kredytu na sfinansowanie energooszczędnych nieruchomości. ▪ Uruchomienie oferty wynajmu długoterminowego samochodów wspólnie z Arval. Pełen pakiet ubezpieczeniowo-serwisowy oraz zniżka dla klientów Banku. ▪ Pierwsza umowa gwarancji z EBI na rzecz inwestycji w zakresie efektywności energetycznej o docelowej wartości 742 mln zł. ▪ Zawarcie umów na konsorcjalne finansowanie: <ul style="list-style-type: none"> – projektu Polimery Police (Bank jako jeden z głównych organizatorów finansowania i koordynator instrumentów zabezpieczających przed ryzykiem stopy procentowej. Jest to największa inwestycja w historii Grupy Azoty i największa od wielu lat w branży chemicznej, która pozwoli Polsce uniezależnić się od importu polipropylenu), – nowo powstających farm wiatrowych i fotowoltaicznych firmy Qair Polska (konsorcjum z EBOiR do łącznej kwoty 630 mln zł), – wieloletniego planu inwestycyjnego PKP Energetyka (Bank jako Bookrunner i główny organizator). ▪ Podpisanie umowy ze spółkami z Grupy CIECH na faktoring odwrotny. W ramach współpracy Grupa CIECH otrzymała od dyspozycji łącznie 200 mln zł limitu.



FILAR	ZAŁOŻENIA STRATEGICZNE	OSIĄGNIĘCIA W 2020
<p style="writing-mode: vertical-rl; transform: rotate(180deg);">PROSTOTA</p>	<p>prostsza oferta produktowa, szczególnie w obszarze Bankowości Detalicznej oraz uproszczona i interaktywna komunikacja z klientami, uproszczone procesy oraz koncentracja na obsłudze klienta, optymalizacja tradycyjnych kanałów dystrybucji i migracja klientów do kanałów cyfrowych, uproszczenie organizacji w celu zwiększenia jej efektywności</p>	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Pierwsze na rynku wykorzystanie otwartej bankowości do weryfikacji tożsamości (KYC) przy zdalnym wnioskowaniu o kredyt gotówkowy. ▪ Umożliwienie zdalnej aktywacji moratoriów kredytowych. Zawieszenie raty kapitałowej i odsetkowej dla klientów indywidualnych i firmowych. ▪ Tarcza Finansowa: umożliwienie składania wniosków o subwencję PFR w systemie bankowości elektronicznej. ▪ Otwarcie rachunku bankowego bez wychodzenia z domu za pomocą aplikacji mobilnej GOMobile. Tożsamość weryfikowana w oparciu o nagranie twarzy. ▪ Zaoferowanie Klientom możliwości złożenia wniosku o kredyt hipoteczny bez wizyty w oddziale dla wnioskodawców będących już klientami Banku. ▪ Zaoferowanie Klientom możliwości rozłożenia zakupów na raty poprzez terminal płatniczy w sklepie (lub online). Usługa stworzona przy współpracy z Mastercard i firmą Polskie ePłatności, udostępni usługę „Płać w ratach”. ▪ Współpraca z aplikacją rezerwacyjną Booksy – za pomocą której klienci mogą umówić spotkanie z doradcą w sprawie produktów inwestycyjnych, oszczędnościowych i hipotecznych we wszystkich oddziałach Banku. ▪ Inwestycja w Startup Autenti. Bank, wspólnie z PKO BP i Alior Bank, rozpoczął inicjatywę stworzenia polskiego standardu zdalnego podpisywania i cyfrowego obiegu dokumentów. E-podpis był systematycznie wdrażany w kolejnych obszarach funkcjonowania Banku (kont osobistych, kredytów ratalnych i leasingu). Ponadto, dla klientów firmowych, Bank jako pierwszy na rynku, zaoferował dostęp zarówno do podpisów elektronicznych, jak i kwalifikowanych podpisów elektronicznych. ▪ Zwiększanie przejrzystości i czytelności komunikacji kierowanej do klientów we współpracy z Pracownią Prostej Polszczyzny.
<p style="writing-mode: vertical-rl; transform: rotate(180deg);">JAKOŚĆ</p>	<p>znacząca poprawa poziomu jakości obsługi klienta oraz jego satysfakcji poprzez zmianę organizacji i usprawnienie procesów obsługi oraz koncentrację na relacji z klientem, uznawanie i docenianie lojalności obecnych klientów oraz zmianę znaczenia i podejścia do pomiaru satysfakcji klienta</p>	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Aplikacja IBM Trusteer Rapport (chroniąca przed kradzieżą danych przekazywanych drogą elektroniczną) udostępniona wszystkim klientom bezpłatnie. ▪ 124 oddziały Banku w formacie bezgotówkowym, w tym 2 placówki partnerskie. ▪ 51 oddziałów z certyfikatem „Obiekt bez barier”, spełniających wymagania dostępności dla osób z niepełnosprawnościami. ▪ Wdrożenie darmowego kalkulatora na platformie agronomist.pl do optymalnego nawożenia upraw azotem - minimalizacja negatywnego wpływu na środowisko. ▪ Powołanie do życia Customer Lab - wewnętrznego „centrum wiedzy o kliencie” - do badań preferencji i potrzeb klientów. ▪ Bezpłatna pomoc tłumacza języka migowego - w oddziałach oraz na infolinii Banku - osoby głuchonieme mogą skorzystać z własnego telefonu lub specjalnego tabletu aby połączyć się z profesjonalnym tłumaczem, który przybliży ofertę Banku, używając polskiego języka migowego. ▪ Uruchomienie Centrum Kompetencji w zakresie Tarczy Antykrzysowej oferującego bezpłatne konsultacje dla klientów-przedsiębiorców segmentu Wealth Management. ▪ Wdrożenie kampanii wspierających polskich przedsiębiorców np. wspólna akcja wraz z serwisem OLX, Rozruszaj Polskę transakcjami oraz Wspieramy lokalny biznes. ▪ Szereg nagród: <ul style="list-style-type: none"> - World's Best Bank for Financial Inclusion 2020 – nagroda przyznana Grupie BNP Paribas przez Magazyn Euromoney za zaangażowanie społeczne i zwiększenie dostępności we wdrażaniu produktów i usług. - „Przyjazny Bank Newsweeka”. 3. miejsce w kategorii Bankowość Tradycyjna oraz 2. Miejsce w kategorii Bankowość Zdalna. - 5-gwiazdkowa, najwyższa nota w ratingu usług private banking magazynu Forbes dla BNP Paribas Wealth Management. - 3. miejsce w rankingu Złoty Bankier w kategorii Karta kredytowa. - 1. miejsce w rankingu kont premium serwisu Bankier.pl dla Moje Konto PREMIUM. - Gwiazda Jakości Obsługi w badaniu konsumentów Polskiego Programu Jakości Obsługi.



FILAR	ZAŁOŻENIA STRATEGICZNE	OSIĄGNIĘCIA W 2020
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"> Ranking Odpowiedzialnych Firm: 1. miejsce drugi rok z rzędu w klasyfikacji generalnej oraz 1. miejsce w kategorii bankowość, sektor finansowy i ubezpieczeniowy. Nagroda Srebrny Listek CSR Tygodnika Polityka. Bank dołączył do giełdowego indeksu WIG-ESG, spółek spełniających kryteria środowiskowe, społeczne i ładu korporacyjnego. Podpisanie umowy z firmą Respect Energy. 100% energii elektrycznej kupowanej bezpośrednio przez Bank będzie pochodzić z elektrowni wodnych. Certyfikat Top Employer 2020 - uzyskany siódmy rok z rzędu, za zgodną z najlepszymi praktykami na rynku politykę personalną. „Kobiety zmieniające BNP Paribas” uruchomienie inicjatywy promującej rozwój i wspieranie kobiet w Banku. Wsparcie dla pracowników w czasach pandemii. Praca zdalna, środki ochrony w oddziałach, pomoc psychologa, testy na obecność SARS-CoV-2. Działania Banku podejmowane podczas pandemii zostały ocenione przez przedstawicieli bankowych związków zawodowych jako wzór do naśladowania. Corporate wellness: Program „Dobrze” - promowanie zdrowego trybu życia – 3,5 tys. pracowników. Akcja Dobre Kilometry - 70 tys. km pokonanych przez pracowników. Posadzenie 60 tys. drzew. 25 tys. w ramach udziału w Aukcji Jednostek Dwutlenku Węgla, 14 tys. w ramach kampanii Reforest Action oraz 21 tys. drzew tlenowych (docelowo planowanych jest dodatkowe 29 tys.). 20 tys. maseczek ochronnych i 2 tys. testów na obecność SARS-CoV-2, zakupionych przez Bank dla placówek medycznych. Przekazanie 750 laptopów dla uczniów i organizacji potrzebujących wsparcia w edukacji i pracy on-line. Przystąpienie do międzynarodowego konsorcjum branżowego Cool Farm Alliance (CFA) zrzeszającego podmioty pracujące na rzecz rozwoju rolnictwa zrównoważonego. Wsparcie Banku na rzecz Antydepresyjnego Telefonu Zaufania Fundacji Itaka. Pozwoli to na wydłużenie dyżurów z 4 do 15 godzin tygodniowo przez 12 miesięcy. To ważna pomoc w walce z depresją, szczególnie w czasach pandemii.
DIGITALIZACJA	budowa przewagi konkurencyjnej w oparciu o technologie: digitalizacja w celu optymalizacji kosztowej poprzez automatyzację operacji, digitalizacja umożliwiająca wzrost przy wykorzystaniu kompleksowej, wielokanałowej sprzedaży i modelu obsługi oraz digitalizacja wspierająca identyfikację potrzeb klienta poprzez wykorzystanie CRM i analityki danych w celu poprawy dopasowania oferty oraz spersonalizowanie komunikacji z klientem za pomocą spójnych platform online i mobile	<ul style="list-style-type: none"> 1,3 mln klientów aktywnie korzystających z kanałów zdalnej komunikacji z Bankiem. GOonline - zakończenie migracji klientów detalicznych do nowej platformy i tym samym wyłączenie starego systemu PI@net w maju 2020. Liczba użytkowników - 743 tys. GOmobile - rozbudowa funkcjonalności aplikacji - klienci bez wizyty w oddziale m.in. rozłożą na raty spłatę karty kredytowej, nadpłacą kredyt czy uzyskają dostęp do platformy wymiany walut FX PI@net; umożliwienie również płatności za parkowanie i bilety komunikacji miejskiej w GOmobile. Liczba użytkowników - 669 tys. GOmobile Biznes - nowości w aplikacji mobilnej - m.in.: wykorzystanie biometrii do uruchamiania aplikacji, realizowanie płatności natychmiastowych oraz obsługa płatności podzielonych, tzw. split payments. Nowa oferta Bankowości Premium wraz z pakietem „Cyber”, dbającym o bezpieczeństwo użytkownika w sieci (monitorowanie „darknet” oraz usługą Alerty BIK). Eliminacja papierowych druków przy otwarciu konta w oddziale oraz wpłatach i wypłatach gotówki. Wdrożenie chatbotu EVA wspierającego działalność Departamentu Zakupów Centralnych nagrodzone w konkursie Lider Zakupów 2020.

**Realizacja strategicznych celów finansowych w 2020 r.**

MIARA	CEL STRATEGICZNY	WYKONANIE 2020	KOMENTARZ
tempo wzrostu wyniku z działalności bankowej	szybsze niż rynek	+3,4% r/r	<ul style="list-style-type: none">Grupa wypracowała wzrost wyniku z działalności bankowej w porównaniu do 2019 r. dzięki wyższemu wynikowi prowizyjnemu, na działalności handlowej oraz pozostałym przychodom i kosztom operacyjnym. Wzrost tych pozycji przychodowych skompensował spadek wyniku odsetkowego po cięciu stóp procentowych w 2020 r.Przychody netto sektora w 2020 r. zanotowały spadek o 4,1% r/r.
ROE	>10%	6,3%	<ul style="list-style-type: none">Rentowność Banku była pod presją w związku z wpływem pandemii COVID-19 na otoczenie (niższa aktywność klientów, obniżenie stóp procentowych przez RPP, podwyższone koszty ryzyka w związku z pogorszeniem prognoz makroekonomicznych).Pomimo niesprzyjających warunków Grupa osiągnęła zwrot z kapitału na poziomie 6,3%, tj. wyższy od 5,7% osiągniętego w 2019 r. Przy czym w 2019 r. wyniki Banku były obciążone kosztami integracji, po wyłączeniu których ROE było na poziomie 8,7%.Wskaźnik dla sektora bankowego w 2020 r. wyniósł 3,5%.
C/I	ok. 50%	53,3%	<ul style="list-style-type: none">Efektywność Banku mierzona wskaźnikiem kosztów do dochodów poprawiła się do 53,3% (wobec 64,2% na podstawie danych raportowanych oraz 55,3% po wyłączeniu kosztów integracji w 2019 r.). Było to możliwe zarówno dzięki wzrostowi przychodów, jak i utrzymaniu dyscypliny kosztowej.Wskaźnik dla sektora bankowego (uwzględniający podatek bankowy) za 2020 r. wyniósł 58,0%.



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

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

- **Pandemia koronawirusa i wychodzenie z recesji.** Światowa gospodarka stopniowo odbija po załamaniu aktywności wywołanym przez restrykcje wprowadzone przez większość krajów w marcu/kwietniu. Wraz z dalszym rozprzestrzenianiem się pandemii COVID-19, wiele państw spowolniło jednak proces ponownego otwierania, a niektóre z nich przywracają częściowe ograniczenia w celu powstrzymania transmisji wirusa. Nadzieje na ożywienie i powrót do normalności zwiększył rozpoczęty pod koniec 2020 r. w Stanach Zjednoczonych i w Unii Europejskiej program szczepień. Mimo to prognozy Międzynarodowego Funduszu Walutowego (MFW, IMF) zakładają, że w całym 2020 r. globalny Produkt Krajowy Brutto będzie o 4,4% niższy niż w 2019 r. Jest to jednak nieco łagodniejszy spadek aktywności niż MFW zakładał w czerwcu. Podwyższenie prognoz odzwierciedla lepsze niż oczekiwano dane o PKB w II kwartale, głównie w gospodarkach rozwiniętych, gdzie ożywienie aktywności po złagodzeniu restrykcji w maju i czerwcu rozpoczęło się wcześniej niż przewidywano. Co więcej wskaźniki wyprzedzające sugerowały silniejsze odbicie aktywności w III kwartale. W 2021 r. MFW przewiduje, że światowy wzrost gospodarczy wyniesie 5,2% i będzie nieco niższy niż w czerwcowej aktualizacji prognoz. Zmiana ta wynika z kolei z płytszego spowolnienia gospodarczego w 2020 r. przy jednoczesnym utrzymywaniu zasad dystansu społecznego przynajmniej w pierwszej połowie bieżącego roku. Zgodnie z październikowym raportem MFW, PKB w strefie euro zmniejszy się o 8,3% w 2020 r., a w kolejnym roku odnotuje odbicie o 5,2% w 2021 r. (poprzednio zmiana PKB odpowiednio o -10,2% i 6,0%). Dla Polski prognozy MFW zostały ponownie złagodzone i prognozują spadek PKB o 3,6% w 2020 r., natomiast w 2021 r. wzrost o 4,6%. Prognozy Komisji Europejskiej (KE) są bardziej optymistyczne w kontekście skali spadku w 2020 r. Według KE, PKB w w strefie euro zmniejszył się o 7,8% w stosunku do 2019 r. Komisja Europejska spodziewa się jednak znacznie wolniejszego ożywienia w 2021 r. Według jesiennej aktualizacji ma ono wynieść 4,2%. W przypadku Polski prognozy są do siebie zbliżone i zakładają spadek o 3,6% w 2020 r. i około 3,3% odbicia w 2021 r. Obie instytucje zgadzają się również co do dużego stopnia niepewności prognoz, która pozostanie podwyższona tak długo, jak długo pandemia będzie wpływać na gospodarkę. Prognozy zakładają również dostosowanie się części gałęzi gospodarki do restrykcji oraz stopniowe ich złagodzenie w 2021 i 2022 r. w związku z pojawieniem się szczepionki na wirusa COVID-19.
- **Działania podjęte przez banki centralne i rządy w krajach rozwiniętych.** Główne banki centralne prowadzą luźną politykę monetarną od początku pojawienia się pandemii. Podczas grudniowego posiedzenia Europejski Bank Centralny (EBC) dokonał dostosowania swojej polityki pieniężnej zwiększając wielkość swojego programu zakupów aktywów uruchomionego po wybuchu pandemii (PEPP) o 500 mld EUR z 1 350 mld EUR do 1 850 mld EUR. Zarząd EBC stwierdził, również że jego celem jest „utrzymanie korzystnych warunków finansowania w okresie pandemii, a tym samym wspieranie przepływu kredytów do wszystkich sektorów gospodarki, wspieranie działalności gospodarczej i zabezpieczenie średniookresowej stabilności cen”. Brak zmian w polityce monetarnej przynajmniej do końca 2021 r. zasygnalizował natomiast amerykański bank centralny. W celu złagodzenia skutków pandemii po stronie fiskalnej, w Stanach Zjednoczonych prezydent Joe Biden zaprezentował projekt pakietu mającego wspomóc amerykańską gospodarkę. Wartość pakietu szacowana jest na 1,9 mld USD. W planie znalazły się między innymi transfery środków do gospodarstw domowych, wydłużenie dostępności świadczeń dla bezrobotnych, pomoc dla stanów czy podwyżka płacy minimalnej.
- **Działania polskich instytucji centralnych w walce z epidemią koronawirusa.** Epidemia koronawirusa wpłynęła w znacznym stopniu na politykę pieniężną realizowaną przez Narodowy Bank Polski (NBP). Począwszy od marca br. Rada Polityki Pieniężnej (RPP) zdecydowała o trzech obniżkach stóp procentowych, łącznie o 140 pb. Na koniec 2020 r. referencyjna stopa procentowa wynosiła 0,1%. Dodatkowo NBP kontynuuje pierwszy w swojej historii program luzowania ilościowego (QE), polegający na skupowaniu papierów wartościowych (obligacji skarbowych i obligacji z gwarancją skarbu państwa emitowanych przez Bank Gospodarstwa Krajowego i Polski Fundusz Rozwoju). Celem podjętych działań było ustabilizowanie rynku wtórnego obligacji skarbowych a także wzmocnienie mechanizmu transmisji polityki pieniężnej. Jak wynika z wypowiedzi członków RPP, dalsze obniżki stóp procentowych nie mogą być całkowicie wykluczone, jednak wydaje się że jeżeli nie dojdzie do wyraźnego pogorszenia perspektyw gospodarczych cykl luzowania polityki pieniężnej został zakończony.
- **Zachowanie kursu złotego wobec kluczowych walut.** Pod koniec 2020 r., mimo sprzyjającego aprecjacji złotego otoczenia, kurs EUR/PLN gwałtownie wzrósł w połowie grudnia powyżej poziomu 4,50 i pozostał powyżej tego poziomu również na początku 2021 r. Nagłe osłabienie złotego było spowodowane interwencją banku centralnego. Prezes NBP Adam Glapiński wskazywał, że umocnienie złotego może być szkodliwe dla ożywienia gospodarczego w Polsce co może być przyczyną aktywności NBP na rynku



walutowym. W przestrzeni publicznej pojawiały się także inne powody działania banku centralnego. Najczęstszym wymienianym wyjaśnieniem była chęć banku centralnego do zwiększenia wartości swoich rezerw walutowych (wyrażonych w PLN). Wyższa wartość rezerw walutowych na koniec roku oznacza bowiem wyższy zysk banku centralnego, który jest następnie w dużej części przekazywany do budżetu państwa, zmniejszając potrzeby pożyczkowe. Nie można wykluczyć kolejnych interwencji NBP, jednak poprawiające się perspektywy zarówno gospodarki światowej jak i polskiej będą sprzyjać umacnianiu się złotego, zwłaszcza w drugiej połowie roku, kiedy koniunktura gospodarcza powinna być wyraźnie lepsza.

- **Kształtowanie się koniunktury gospodarczej w Polsce.** W III kwartale PKB Polski wzrósł o 7,9% kw/kw. W porównaniu do ubiegłego roku gospodarka skurczyła się o 1,5%. Głównymi czynnikami ożywienia gospodarczego w okresie lipiec-wrzesień była konsumpcja gospodarstw domowych (wzrost o 13,4% kw/kw i 0,4% r/r) oraz eksport netto. Natomiast, inwestycje ponownie zanotowały spadek o 9,0% r/r. Według opublikowanego przez NBP w listopadzie br. *Raportu o inflacji* w III kwartale 2020 r., nastąpiło wyraźne ożywienie krajowej aktywności gospodarczej w skali silniejszej niż wskazywała projekcja lipcowa. Poprawie tej sprzyjało znaczne poluzowanie restrykcji w życiu społecznym i gospodarczym, realizacja odroczonej przez gospodarstwa domowe na czas zamrożenia gospodarki zakupów dóbr i usług oraz poprawa koniunktury za granicą. Dostępne dane o aktywności za listopad wskazują, że ograniczenia, które weszły w życie na przełomie października i listopada, miały ograniczony wpływ na polską gospodarkę. Co więcej postępujący program szczepień na koronawirusa zwiększył optymizm co do perspektywy wzrostu polskiej gospodarki. Druga fala koronawirusa pod koniec roku wyhamowała jednak proces otwierania się gospodarki. W konsekwencji w IV kwartale br. nastąpi ponowne pogorszenie się danych o aktywności gospodarczej. Skala spadku PKB będzie jednak mniejsza niż w II kwartale br., gdy silny negatywny szok dotknął większość sektorów gospodarki ograniczając działalność przemysłu, budownictwa i sektora usługowego, a równocześnie nastąpiło gwałtowne załamanie popytu zagranicznego. W efekcie projekcja NBP zakłada, zbliżony do prognoz rynkowych, spadek PKB o 3,5% w 2020 r. W 2021 r. spadek aktywności gospodarczej będzie widoczny jeszcze w pierwszym kwartale. Według *Raportu o inflacji* w pierwszym kwartale PKB zmniejszy się o 4,5% r/r, jednak w całym roku wzrośnie o 3,1%.
- **Sytuacja na krajowym rynku pracy.** Dostępne dane za III i IV kwartał 2020 r. wskazują na pewną stabilizację sytuacji na rynku pracy w tym okresie. Opublikowane dane z sektora przedsiębiorstw wskazują, że w III kwartał br. spadek liczby pracujących wyhamował. Według danych NBP w 2021 r. stopa bezrobocia będzie utrzymywać się na poziomie około 5,0-5,6% i będzie spadać wraz z odbudowywaniem się gospodarki i popytu.
- **Zmiany poziomu inflacji.** Według danych Głównego Urzędu Statystycznego (GUS), inflacja CPI wyniosła 2,4% r/r w grudniu. Wzrost cen był w głównej mierze napędzany przez inflację bazową, która wyniosła 3,7% w grudniu. Na początku 2021 r. spodziewamy się umiarkowanego spadku inflacji, głównie z powodu niższego popytu związanego z ograniczeniami. Jednak wprowadzenie w styczniu nowego "podatku cukrowego" oraz wzrost cen energii elektrycznej dla gospodarstw domowych sugerują, że mimo otwarcia ujemnej luki popytowej, inflacja bazowa prawdopodobnie utrzyma się w 2021 r. blisko celu inflacyjnego NBP na poziomie 2,5%. W ujęciu kwartalnym NBP spodziewa się spowolnienia inflacji do 2,4% w I kwartale i następnie stopniowego jej przyspieszenia do 2,6% pod koniec 2021 r. W całym 2021 r. inflacja CPI wyniesie 2,6% według prognoz NBP.
- **Potencjalny wzrost nierównowagi w finansach publicznych.** W 2020 r. deficyt sektora finansów publicznych znacząco się zwiększył w wyniku stymulacji fiskalnej. Według zaktualizowanego Programu Konwergencji deficyt całego sektora finansów publicznych wyniesie 8,4% PKB. Głównym powodem wspomnianego wzrostu deficytu są wprowadzone programy wsparcia fiskalnego (Tarcza Antykryzysowa, Tarcza Finansowa), które miały na celu pomoc przedsiębiorcom i utrzymanie miejsc pracy.
- **Awersja do ryzyka na rynkach finansowych.** Obecnie perspektywy światowego wzrostu są silnie dotknięte przez epidemię koronawirusa. Jednym z głównych tematów na rynkach jest tempo powrotu gospodarki do normalności. Nadzieje na przyśpieszenie procesu ożywienia gospodarczego zwiększyły w znacznym stopniu szczepienia na koronawirusa. Z drugiej strony optymizm na rynkach studzą wciąż niepokojące statystyki zachorowań na koronawirusa i przedłużające się częściowe zamknięcia niektórych sektorów gospodarki.
- **Pogorszenie jakości portfela kredytowego.** Wybuch pandemii natychmiast rozbudził obawy co do przyszłej kondycji finansowej klientów banków. Spodziewano się pogorszenia jakości portfela kredytowego we wszystkich obszarach, przy czym jego skala była trudna do przewidzenia. Jak dotąd negatywne scenariusze nie zmaterializowały się. Pierwsze uderzenie restrykcji zostało zrekomensowane przez rządowe narzędzia antykryzysowe oraz możliwość skorzystania z moratoriów kredytowych przez okres do 6 miesięcy. Według danych NBP po listopadzie 2020 r., wskaźniki kredytów z utratą wartości prezentują symboliczne wzrosty w porównaniu do lutego 2020 r. (ostatniego miesiąca przed pandemią). W sektorze niefinansowym był to wzrost o +0,3 p.p. do poziomu 6,9%, w sektorze przedsiębiorstw o +0,6 p.p., a największy wzrost nastąpił w obszarze kredytów konsumpcyjnych dla osób prywatnych (+0,7 p.p.).



Ponadto warto zaznaczyć, że szczyt pogorszenia już minął i od III kwartału obserwujemy poprawę wskaźników. Ryzyko jednak jest nadal materialne. Obecna gospodarka jest w szczycie drugiej fali obostrzeń. Jej skutki mogą okazać się trudniejsze do zaabsorbowania przez przedsiębiorców niż pierwotny szok. Ponadto, obecne tempo szczepień na świecie nie pozwala wykluczyć kolejnych fal pandemii i związanych z nią zamknięć gospodarki.

▪ **Walutowe kredyty hipoteczne**

Postępowania sądowe

Po upływie ponad roku od wyroku Trybunału Sprawiedliwości Unii Europejskiej w sprawie kredytu hipotecznego indeksowanego do CHF (C-260/18) liczba pozwów związanych z kredytami hipotecznymi w CHF przeciwko bankom sukcesywnie rośnie. Według danych Związku Banków Polskich (ZBP) liczba toczących się postępowań sądowych dotyczących umów kredytów w CHF na koniec 2020 r. wyniosła niemal 39 tys. wobec 16 tys. na koniec 2019 r. Efektem tego był m.in. istotny wzrost rezerw na te postępowania utworzone w 2020 r. przez banki z portfelami kredytów hipotecznych w CHF. Łączna kwota tych rezerw utworzonych przez banki giełdowe w pierwszych trzech kwartałach 2020 r. wyniosła ok. 1,5 mld zł. Według danych opublikowanych przez banki giełdowe dostępnych na moment publikacji niniejszego Sprawozdania łączna wartość rezerw utworzonych przez banki w samym IV kwartale wyniosła 2,4 mld zł. Informacja o liczbie pozwów i wartości rezerw na postępowania sądowe dotyczące kredytów CHF wobec Banku została opisana w rozdziale 11.4 niniejszego Sprawozdania.

Propozycja Przewodniczącego KNF

W konsekwencji rosnącej liczby pozwów i wartości rezerw tworzonych przez banki, w grudniu 2020 r. Przewodniczący Komisji Nadzoru Finansowego – Jacek Jastrzębski – przedstawił propozycję sektorowego rozwiązania problemu frankowego. W uproszczeniu, bank miałby traktować kredyt w CHF tak, jakby od początku był udzielony w złotych i oprocentowany odpowiednią stawką WIBOR powiększoną o marżę stosowaną historycznie dla tego typu kredytów i dokonać odpowiedniej rekalkulacji. Przyjęcie takiego podejścia spowodowałoby bardzo duże obciążenie sektora, choć trudno dziś dokładnie oszacować jego skalę. Koszty zależałyby od wielu zmiennych, takich jak dzień udzielenia kredytu, tabela kursowa konkretnego banku, czy polityka prowizyjna oraz nieokreślonych na moment publikacji niniejszego Sprawozdania szczegółowych założeń propozycji, w tym kwestii prawnych i podatkowych, czy rodzajów kredytów podlegających konwersji.

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

Na początku 2021 r. Bank przystąpił do grupy roboczej, która pracuje nad analizą rozwiązania zaproponowanego przez Przewodniczącego KNF. Wstępny przygotowany przez Bank szacunek kosztu potencjalnej konwersji zgodnej z założeniami propozycji Przewodniczącego KNF dostępnymi na moment publikacji Sprawozdania wynosi 0,7 mld zł przy założeniu, że propozycja przewalutowania skierowana będzie tylko do kredytobiorców posiadających kredyty denominowane albo 1,3 mld zł przy założeniu, że propozycja obejmie cały portfel kredytów CHF (kredyty denominowane i walutowe). Potencjalny koszt został oszacowany jako różnica pomiędzy aktualną wartością bilansową kredytów walutowych lub denominowanych do CHF a wartością bilansową hipotecznych kredytów w PLN. Na moment publikacji niniejszego Sprawozdania Bank nie podjął decyzji o uruchomieniu programu ugód dla klientów Banków i jest na wczesnym etapie analiz. Nie są określone kryteria programu ani plany jego wdrożenia, w związku z czym Bank nie rozpoznaje rezerwy z tytułu skutków oferowania ugód.

Uchwała Sądu Najwyższego dotycząca kredytów CHF

W dniu 29 stycznia 2021 r. Pierwsza Prezes Sądu Najwyższego zawnioskowała o podjęcie przez Izbę Cywilną uchwały w następujących kwestiach:

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

W razie odpowiedzi przeczącej na powyższe pytanie:

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

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



Niezależnie od treści odpowiedzi na pytania 1-3:

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

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

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

W dniu 25 marca 2021 r. zaplanowane jest posiedzenie Izby Cywilnej Sądu Najwyższego. Bank będzie analizował treść uchwały po jej opublikowaniu, w szczególności jej przewidywany wpływ na dalsze orzecznictwo oraz wartość parametrów stosowanych do ustalenia wartości rezerw na ryzyko prawne.

Na ten moment nie można przewidzieć treści uchwały i jej wpływu na oszacowanie rezerw. Bank przy ustaleniu wartości rezerwy bazuje na wszystkich informacjach dostępnych na dzień podpisania Sprawozdania.

- **Struktura bilansu sektora bankowego.** Według danych KNF za listopad 2020 r. wskaźnik kredytów do depozytów niemal ustabilizował się po silnych spadkach w okresie od marca do maja. W kolejnych miesiącach wciąż widać delikatny trend spadkowy, przez co stopniowo wyznaczane są nowe minima poniżej 80%. Jest to m.in. efekt trwającej stagnacji na rynku kredytowym, będącej naturalną konsekwencją niepewności gospodarczej. Patrząc po kategoriach produktowych, w porównaniu do lutego 2020 r. jednym obszarem który zanotował istotny wzrost, są kredyty na nieruchomości gospodarstw domowych (+4%, 20 mld zł - dane NBP). Wśród przedsiębiorstw, wciąż wyraźnie poniżej lutowych poziomów są kredyty bieżące (-10%, 15 mld zł), których portfel skurczył się najprawdopodobniej za sprawą środków otrzymanych w ramach rządowych programów pomocowych. Jednocześnie nadal przyrasta baza depozytowa, choć w wolniejszym tempie niż na początku pandemii. Wolumen depozytów przedsiębiorstw przyrósł od lutego o 70 mld zł (+23%), a gospodarstw domowych o 59 mld zł (+6%). W obecnej sytuacji epidemiologicznej trudno jest oczekiwać bliskiego odwrócenia opisanego trendu. Tak duża i utrzymująca się nadpłynność stanowi dla banków wyzwanie jak efektywnie alokować środki przy niemal zerowych stopach procentowych. Może to negatywnie wpłynąć na marżę odsetkową netto banków, co w konsekwencji może obniżyć rentowność sektora bankowego.
- **Zdolność sektora do finansowania gospodarki.** Spadająca rentowność sektora bankowego mierzona wskaźnikiem zwrotu na kapitale trwa od kilku lat. Niemal dekadę temu rentowność sektora była dwucyfrowa. W latach 2018-19 było to już poniżej 7%. Na kolejne lata prognozy wskazują, że najlepsze banki osiągną 5%. Presja na rentowność ma wiele źródeł. Stopy procentowe są bliskie zera, a banki są coraz mocniej obciążone regulacjami (np. bezpośrednio w formie podatku od niektórych instytucji finansowych, pośrednio przez wyższe wagi ryzyka czy konieczność utrzymywania podwyższonych kapitałów). W sytuacji gdy dodatkowo rosną rezerwy związane z pogorszeniem sytuacji gospodarczej oraz kredytami CHF, przekłada się to na bezprecedensową presję na wyniki. W krótkim terminie może to w dalszym ciągu napędzać konsolidację sektora w poszukiwaniu efektów skali. W dalszej perspektywie ograniczona rentowność może spowolnić wzrost bazy kapitałowej, a tym samym ograniczyć możliwości udzielania kredytów.

Bank podkreśla, że dynamicznie zmieniająca się sytuacja oraz niepewność co do realnego wpływu epidemii koronawirusa na gospodarkę i otoczenie może spowodować wystąpienie innych istotnych czynników, które nie zostały wymienione w niniejszym Sprawozdaniu, a które mogą mieć wpływ na wyniki i działalność Banku i Grupy w kolejnych okresach.



5.4. Perspektywy rozwoju Grupy Kapitałowej Banku

2020 r. miał być pierwszym rokiem od czasu fuzji z Podstawową Działalnością Raiffeisen Bank Polska S.A., gdy cała energia i środki zostaną skupione na rozwoju i wzroście organicznym. Mając za sobą skutecznie przeprowadzoną integrację, Bank rozpoczął rok od wdrażania wcześniej zaplanowanych inicjatyw. Niestety, tak jak w całej gospodarce tak i w Banku, plany musiały zostać zrewidowane ze względu na wybuch epidemii COVID-19. Najważniejszymi wyzwaniem w pierwszych miesiącach pandemii stało się podtrzymanie obsługi klientów i zapewnienie bezpieczeństwa pracownikom. Oddziały Banku, z nowo wdrożonymi procedurami bezpieczeństwa, funkcjonowały praktycznie bez zakłóceń, zapewniając obsługę klientów. Podjęte wysiłki w celu utrzymania ciągłości działania i zapewnienia bezpieczeństwa zostały docenione przez pracowników. Co więcej, efektywne wykorzystanie pracy zdalnej pozwoliło dalej wdrażać najważniejsze zaplanowane projekty w Banku.

Nowe realia zmusiły Bank do analizy obecnej strategii pod kątem jej dalszej zasadności. Zupełnie inne otoczenie rynkowe odbiło się na wynikach Banku i całego sektora, lecz w opinii Zarządu nie zdevaluowało kluczowych celów strategicznych. Należy jednak zaznaczyć, że istotność poszczególnych kierunków strategicznych uległa zmianie, co znalazło odzwierciedlenie w planach na rok 2021.

Adekwatna skala działalności nadal pozostanie kluczem do sukcesu, stąd bank stawia na inteligentny wzrost. Uruchamiane będą nowe obszary akwizycji klienta, często przy wykorzystaniu partnerów pozabankowych, np. wykorzystując rozległe partnerstwa biznesowe w obszarze Personal Finance. Ze względu na niemal zerowe stopy procentowe, możliwe będą dalsze zmiany w politykach cenowych, które premiować będą klientów z większymi relacjami z Bankiem. Dodatkowo, wyższe przychody prowizyjne zostaną osiągnięte poprzez wdrażanie innowacyjnych produktów i usług, z których chętnie będą korzystał klienci, co pozwoli jednocześnie budować ich satysfakcję jak i pozytywnie wpłynie na wynik Banku. Wartość kapitałów w sektorze bankowym nieustannie rośnie, dlatego alokacja kapitałów Banku będzie jeszcze bardziej uważna, nakierowana na obszary generujące jednocześnie zrównoważony wzrost, jak i odpowiednią rentowność. Bank będzie kontynuował ostrożną politykę ryzyka, nie zaniedbując przy tym potrzeb klientów. Mając na uwadze nadzwyczajne okoliczności, Bank będzie przywiązywał dużą wagę do partnerskich relacji klientem, zrozumienia jego biznesu i obopólnych długoterminowych korzyści z takiego postępowania.

Osiągnięcie tych celów, będzie możliwe jedynie przy wsparciu odpowiednich procesów i zasobów. Kluczowe jest aby klient posiadał niezakłócony dostęp do wszystkich usług bez względu na okoliczności. Aby móc to zapewnić, niezbędne w 2020 r. okazały się kompetencje cyfrowe. Z tego względu Bank nadal będzie przykładał dużą wagę do rozwoju ekosystemu mobilnego i internetowego (GoFamily), w szczególności poszerzając możliwości zdalnej sprzedaży i obsługi produktów, docelowo również tych bardziej złożonych. Kontynuowana będzie też dalsza transformacja modelu operacyjnego, uwzględniająca poprawę i automatyzację procesów. Pozwoli to na obniżenie kosztów przy jednoczesnym wzroście poziomu jakości. Pomoże w tym przygotowywany przez Bank zupełnie nowy model pracy, który będzie uwzględniał szerokie wykorzystanie możliwości pracy wg metodyki agile, pracy zdalnej jak i funkcjonalności wdrożonych w nowej siedzibie Banku. Planowane głębokie zmiany są efektem rezultatów, jakie zaobserwowano podczas lockdownu. Możliwa okazała się błyskawiczna transformacja organizacji pracy i jej podtrzymanie na wysokim poziomie nawet w obszarach, w których do tej pory wyższa efektywność opierała się na założeniu centralizacji w jednym miejscu. Otwiera to nowe możliwości w dynamizowaniu zmian i poszukiwaniu efektywności kosztowych.

Bank będzie skupiał się na budowie wizerunku atrakcyjnej instytucji, przyjaznej środowisku i odpowiedzialnej społecznie. Wykorzysta przy tym swoją istotną pozycję w ekosystemie gospodarczym, aby w pełni zaangażować się we wdrażanie inicjatyw europejskiego „nowego zielonego ładu”. Bank będzie dążył do osiągnięcia pozycji pierwszego wyboru w finansowaniu zrównoważonego rozwoju, w tym przede wszystkim transformacji energetycznej. Działania te będą wspierać również budowę silniejszej, lepiej rozpoznawalnej marki, w której wartości wpisana jest społeczna odpowiedzialność biznesu. Równolegle, dużo uwagi zostanie poświęcone dalszej poprawie satysfakcji klientów, co ułatwi wzmacnianie lojalności, a długoterminowo przełoży się na dalszą poprawę rentowności. Bank będzie kontynuował wysoką aktywność we wspieraniu rozwoju kobiet w ramach struktur Banku oraz promowaniu różnorodności na wszystkich szczeblach organizacji.

Rok 2021 jest też ostatnim rokiem horyzontu strategii Fast Forward. Mając to na uwadze, Bank jest w trakcie prac nad przygotowaniem nowej strategii na lata 2022-24. W prace zaangażowany jest szeroki zespół, co przekłada się na jeszcze większe dopasowanie strategii do realiów Banku oraz wyzwań stojących przed poszczególnymi obszarami. Ogłoszenie strategii planowane jest na II półrocze 2021 r.



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



6.1. Skonsolidowany rachunek zysków i strat

Grupa Kapitałowa BNP Paribas Bank Polska S.A. w 2020 r. wypracowała zysk netto w wysokości 733 095 tys. zł, o 118 401 tys. zł (tj. o 19,3%) wyższy niż osiągnięty 2019 r.

Wynik z działalności bankowej Grupy w analizowanym okresie wyniósł 4 704 694 tys. zł i był wyższy r/r o 154 463 tys. zł, tj. o 3,4%.

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

- obniżenie poziomu stóp procentowych NBP dokonane przez Radę Polityki Pieniężnej decyzjami z 17 marca, 8 kwietnia i 28 maja 2020 (dla stopy referencyjnej z poziomu 1,5% do 0,1%). Zmiany te spowodowały spadek stóp rynkowych i w konsekwencji spadek wyniku odsetkowego Grupy, w pewnym stopniu złagodzony przez podjęte działania dostosowawcze w obszarze polityki cenowej. Wynik z tytułu odsetek w 2020 r. był o 108 689 tys. zł (o 3,4%) niższy w porównaniu do 2019 r. Dodatkowo zmiany krzywej dochodowości miały negatywny wpływ na wynik na portfelu kredytowym wycenianym do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, czyli na wynik z działalności inwestycyjnej Grupy;
- zaburzenia działalności gospodarczej wywołane obostrzeniami sanitarnymi wprowadzonymi w Polsce w końcu pierwszego i na początku czwartego kwartału 2020 r., które wpłynęły negatywnie na sytuację ekonomiczną i w konsekwencji doprowadziły do istotnego wzrostu kosztów ryzyka w związku z uwzględnieniem dodatkowych odpisów wynikających ze zmiany scenariuszy makroekonomicznych w następstwie COVID-19. Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe w 2020 r. był ujemny i wyniósł 601 499 tys. zł, w porównaniu do 441 890 tys. zł w 2019 r. (wzrost o 159 609 tys. zł, tj. o 36,1%).

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

- istotne ograniczenie aktywności oraz zmiany dotychczasowych przyzwyczajeń i zachowań klientów Grupy, które negatywnie wpłynęły na skalę działalności biznesowej i w konsekwencji na poziom wyników z tytułu prowizji i opłat oraz wyniku z działalności handlowej.

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

Szacuje się, że bez uwzględnienia kosztów integracji zysk netto w 2020 r. wyniósłby 720 673 tys. zł i byłby o 229 796 tys. zł (tj. o 24,2%) niższy od osiągniętego w 2019 r. na poziomie 950 469 tys. zł.



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

- zrealizowane przede wszystkim w I i II kwartale 2020 r. wyniki na sprzedaży instrumentów dłużnych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody, w ramach działalności Pionu Zarządzania Aktywami i Pasywami (ALM Treasury). Transakcje te pozwoliły na zwiększenie wyniku na działalności inwestycyjnej w 2020 r. o łączną kwotę 77 406 tys. zł (w porównaniu do kwoty 3 809 tys. zł w 2019 r.),
- wzrost wyceny w 2020 r. spółek infrastrukturalnych (BIK, KIR, Mastercard i VISA Int.), prezentowanej w ramach wyniku na działalności handlowej, o kwotę 91 791 tys. zł. Łączny wynik na instrumentach kapitałowych wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat wyniósł w 2020 r. 102 340 tys. zł (w porównaniu do 18 120 tys. zł w 2019 r.).

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

- utworzenie w ciężar wyników 2020 r. rezerwy na ryzyko dotyczące postępowań w sprawie kredytów mieszkaniowych w CHF w kwocie 168 156 tys. zł, wzrost o 136 043 tys. zł w porównaniu do 2019 r.,
- poniesienie przez Grupę w 2020 r. wyższych kosztów na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego („BFG”), będące rezultatem wzrostu bazy będącej podstawą do wyliczeń oraz zmian poziomu składek dokonanych przez Radę BFG w porównaniu do 2019 r. W 2020 r. łączne koszty BFG poniesione przez Grupę wyniosły 213 185 tys. zł i były o 47 085 tys. zł (tj. o 28,3%) wyższe od kosztów 2019 r.,
- utworzenie w ciężar wyniku 2020 r. rezerwy restrukturyzacyjnej na pokrycie kosztów związanych z przeprowadzeniem zwolnień grupowych ogłoszonych w IV kwartale 2020 r., w kwocie 41,4 mln zł,
- utworzenie w ciężar wyników 2019 r. rezerw na proporcjonalny zwrot prowizji w przypadku wcześniejszej spłaty kredytu przez klienta w łącznej kwocie 69,6 mln zł,
- rozpoznanie w wyniku z pozostałych przychodów/kosztów operacyjnych w 2020 r. sprzedaży nieruchomości przy ulicy Kasprzaka w Warszawie, w kwocie brutto 43 564 tys. zł,
- realizacja w dniu 28 czerwca 2019 r. transakcji sprzedaży zorganizowanej części przedsiębiorstwa Banku przeznaczonej do prowadzenia działalności faktoringowej na rzecz BGŻ BNP Paribas Faktoring Sp. z o.o. (obecnie BNP Paribas Faktoring Sp. z o.o.) oraz ujęcie w wyniku finansowym brutto Grupy w 2019 r. kwoty 42 435 tys. zł.

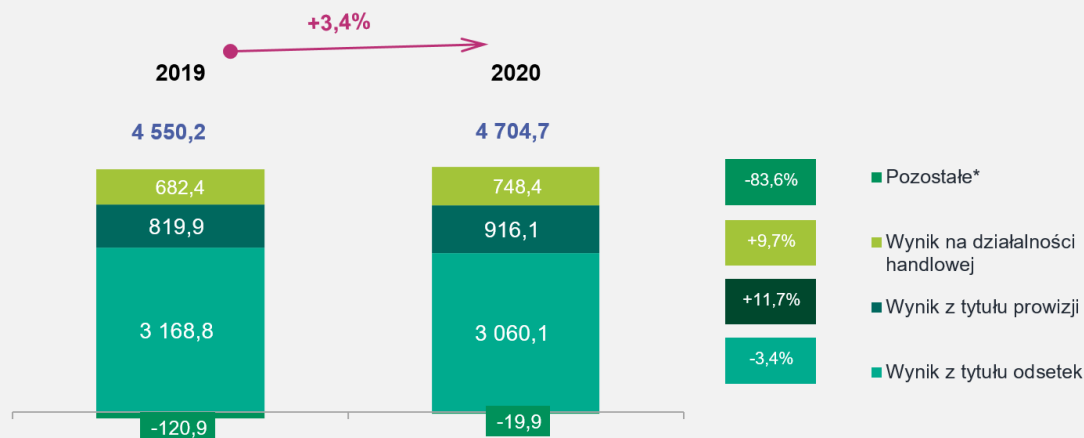
Tabela 6. Rachunek zysków i strat

w tys. zł	12 miesięcy do 31.12.2020	12 miesięcy do 31.12.2019	zmiana r/r tys. zł	%
Wynik z tytułu odsetek	3 060 070	3 168 759	(108 689)	(3,4%)
Wynik z tytułu opłat i prowizji	916 095	819 937	96 158	11,7%
Przychody z tytułu dywidend	9 669	6 007	3 662	61,0%
Wynik na działalności handlowej	748 390	682 415	65 975	9,7%
Wynik na działalności inwestycyjnej	29 081	(31 836)	60 917	-
Wynik z tytułu wyceny do wartości godziwej na rachunkowości zabezpieczeń	(11 077)	(4 385)	(6 692)	152,6%
Pozostałe przychody i koszty operacyjne	(47 534)	(90 666)	43 132	(47,6%)
Wynik z działalności bankowej	4 704 694	4 550 231	154 463	3,4%
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe	(601 499)	(441 890)	(159 609)	36,1%
Wynik z tytułu rezerw na postępowania dotyczące kredytów mieszkaniowych w CHF	(168 156)	(32 113)	(136 043)	423,6%
Ogólne koszty administracyjne	(2 137 605)	(2 467 937)	330 332	(13,4%)
Amortyzacja	(367 958)	(454 147)	86 189	(19,0%)
Wynik na działalności operacyjnej	1 429 476	1 154 144	275 332	23,9%
Podatek od instytucji finansowych	(318 909)	(281 189)	(37 720)	13,4%
Zysk (strata) brutto	1 110 567	872 955	237 612	27,2%
Podatek dochodowy	(377 472)	(258 261)	(119 211)	46,2%
Zysk (strata) netto	733 095	614 694	118 401	19,3%
Zysk (strata) netto z wyłączeniem kosztów integracji*	720 673	950 469	(229 796)	(24,2%)



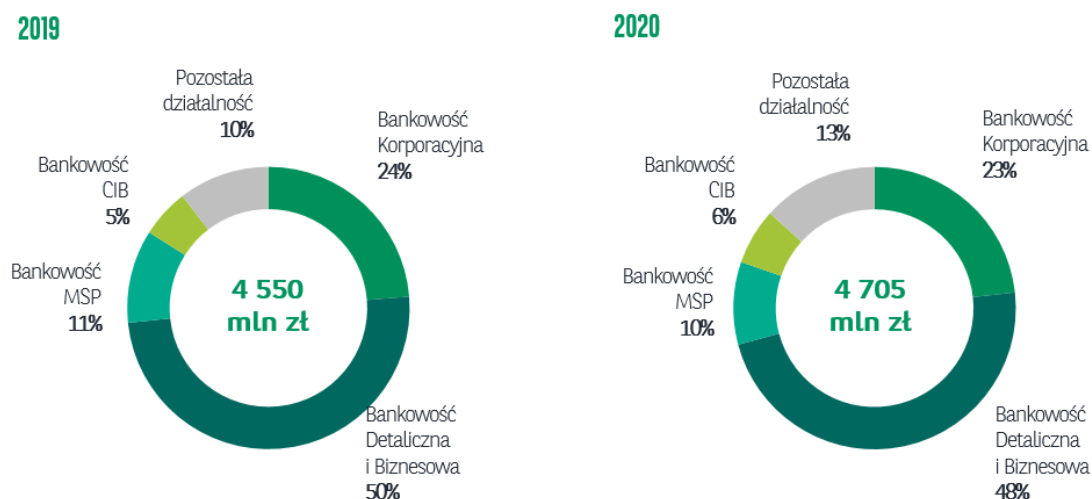
* Koszty integracji: 2020: wartość dodatnia 15,3 mln zł (wartość dodatnia 10,3 mln zł w kosztach działania oraz wartość dodatnia 5,0 mln zł w pozostałych kosztach operacyjnych), 2019: 414,5 mln zł (389,9 mln zł w kosztach działania oraz 24,6 mln zł w pozostałych kosztach operacyjnych).
Uwaga: Ze względu na zaokrąglenia, poszczególne wartości w tabelach i wykresach niniejszego Sprawozdania mogą się nie sumować

Wykres 13. Struktura wyniku z działalności bankowej (mln zł)



* Kategoria 'Pozostałe' obejmuje wynik na działalności inwestycyjnej, wynik na rachunkowości zabezpieczeń, przychody z tyt. dywidend oraz pozostałe przychody i koszty operacyjne

Wykres 14. Wynik z działalności bankowej w podziale na segmenty



Widoczne na powyższych wykresach zmiany struktury wyniku z działalności bankowej w podziale na segmenty są m.in. rezultatem poprawy wyniku na działalności inwestycyjnej realizowanego w ramach działalności Pionu Zarządzania Aktywami i Pasywami (ALM Treasury).



Wynik z tytułu odsetek

Wynik z tytułu odsetek, stanowiący główne źródło przychodów Grupy, wyniósł w 2020 r. 3 060 070 tys. zł i był niższy r/r o 108 689 tys. zł, tj. o 3,4%. W całym 2020 r. w porównaniu do 2019 r. przychody z tytułu odsetek były niższe o 585 287 tys. zł, tj. o 14,0% przy jednoczesnym spadku kosztów odsetkowych o 476 598 tys. zł, tj. o 46,8%.

Tabela 7. Wynik z tytułu odsetek

w tys. zł	12 miesięcy do 31.12.2020	12 miesięcy do 31.12.2019	zmiana r/r tys. zł	%
Należności od banków	6 438	23 326	(16 888)	(72,4%)
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	2 667 402	3 284 550	(617 148)	(18,8%)
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane wg wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	20 161	63 924	(43 763)	(68,5%)
Instrumenty dłużne wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	535 678	445 823	89 855	20,2%
Instrumenty dłużne wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	4 311	931	3 380	363,1%
Instrumenty dłużne wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	192 129	215 945	(23 816)	(11,0%)
Instrumenty pochodne w ramach rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	176 659	153 560	23 099	15,0%
Zakupione papiery wartościowe z udzielonym z przyrzeczeniem odkupu	18	24	(6)	(25,0%)
Przychody z tytułu odsetek	3 602 796	4 188 083	(585 287)	(14,0%)
Zobowiązania wobec banków	(89 835)	(103 034)	13 199	(12,8%)
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	(49 291)	(78 011)	28 720	(36,8%)
Zobowiązania wobec klientów	(291 132)	(685 232)	394 100	(57,5%)
Zobowiązania z tytułu leasingu	(6 694)	(8 704)	2 010	(23,1%)
Instrumenty pochodne w ramach rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	(99 538)	(118 763)	19 225	(16,2%)
Sprzedane papiery wartościowe z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	(6 236)	(25 580)	19 344	(75,6%)
Koszty z tytułu odsetek	(542 726)	(1 019 324)	476 598	(46,8%)
Wynik z tytułu odsetek	3 060 070	3 168 759	(108 689)	(3,4%)

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

Dokonane zmiany nie przyniosły istotnego wpływu na wynik I kwartału 2020 r. (pierwsza z nich weszła w życie od 18 marca) ale - z uwagi na ich skalę - wpłynęły na wynik odsetkowy w kolejnych kwartałach 2020 r. Spadek rynkowych stóp procentowych przełożył się bezpośrednio na obniżenie dochodowości produktów kredytowych co było widoczne zwłaszcza w II i III kwartale 2020 r. W rezultacie przeprowadzonych zmian polityki cenowej Grupy tendencja ta uległa odwróceniu w ostatnim kwartale 2020 r.

Dodatkowym czynnikiem wpływającym na obniżenie przychodów odsetkowych w 2020 r. w porównaniu do 2019 r. był również sposób rozpoznania w rachunku zysków i strat rozliczenia korekty do wartości godziwej dla portfela kredytowego, nabytego w ramach Podstawowej Działalności RBPL. W 2020 r. pozytywny wpływ tego rozliczenia wyniósł 40 299 tys. zł (z czego w I kwartale 2020 r.: 13 431 tys. zł, w II: 11 666 tys. zł, w III: 9 439 tys. zł i w IV: 5 764 tys. zł) podczas gdy w 2019 r. było to 96 885 tys. zł (zmniejszenie przychodów r/r o kwotę 56 586 tys. zł).

Negatywny wpływ na wynik odsetkowy 2020 r. miały również zwroty prowizji od wcześniejszych spłat kredytów klientów, dokonanych po 11 września 2019 (wyrok TSUE) w kwocie 39,6 mln zł w porównaniu do kwoty 18,6 mln zł w 2019 r. (w IV kw. 2020 r.: 10,6 mln zł, w III kw.: 4,9 mln zł, w II kw.: 12,2 mln zł, w I kw.: 11,8 mln zł, w IV kw. 2019 r.: 15,1 mln zł, w III kw. 2019 r.: 3,5 mln zł).

W rezultacie opisanych powyżej czynników średnie marże kredytowe realizowane w 2020 r. były niższe w porównaniu z 2019 r.



Na poziom wyniku odsetkowego pozytywnie wpłynęła optymalizacja kosztów finansowania przeprowadzona przede wszystkim w II i III kwartale 2020 r. Dostosowanie ceny depozytów do zmienionego otoczenia rynkowego pozwoliło na częściową neutralizację spadku przychodów odsetkowych od produktów kredytowych.

Wśród czynników, które pozytywnie wpływały na poziom wyniku odsetkowego w 2020 r. należy wymienić również wzrost skali działalności i w rezultacie wzrost średniej wartości portfela kredytowego oraz portfela papierów wartościowych (przychody odsetkowe od instrumentów dłużnych wycenianych wg zamortyzowanego kosztu oraz wg wartości godziwej wzrosły w analizowanym okresie łącznie o kwotę 69 419 tys. zł, tj. o 10,5%).

Na koniec 2020 r. Grupa stosowała rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej. Zmiana wyceny do wartości godziwej transakcji zabezpieczających ujmowana jest w wyniku na rachunkowości zabezpieczeń. Odsetki od transakcji IRS i pozycji zabezpieczanych ujmowane są w wyniku odsetkowym.

Wynik odsetkowy netto na powiązaniach zabezpieczających (suma przychodów odsetkowych i kosztów odsetkowych z instrumentów pochodnych w ramach rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej) wyniósł w 2020 r. 77 121 tys. zł w porównaniu do kwoty 34 797 tys. zł w 2019 r. (wzrost o 42 324 tys. zł, tj. o 121,6%).

Wynik z tytułu opłat i prowizji

Wynik Grupy z tytułu opłat i prowizji w 2020 r. wyniósł 916 095 tys. zł i był o 96 158 tys. zł (tj. o 11,7%) wyższy od uzyskanego w 2019 r.

Przychody z tytułu opłat i prowizji wyniosły 1 132 051 tys. zł i były wyższe o 71 886 tys. zł (tj. o 6,8%) w porównaniu do 2019 r., natomiast koszty prowizyjne wyniosły 215 956 tys. zł i były niższe o 24 272 tys. zł (tj. o 10,1%) r/r.

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

- obsługi rachunków o 57 955 tys. zł, tj. o 37,5% (m.in. w efekcie wprowadzenia opłat od wysokich sald na rachunkach podmiotów gospodarczych oraz w rezultacie wyższych prowizji za korzystanie z bankowości internetowej i cash management),
- działalności kredytowej i leasingu o 43 985 tys. zł, tj. o 16,4% (dzięki rozliczeniu w III i IV kw. 2020 prowizji od dużych transakcji CIB oraz wyższym niż w 2019 r. prowizjom od przedsiębiorstw z tytułu niewykorzystanych zobowiązań),
- pośrednictwa w sprzedaży produktów ubezpieczeniowych o 40 428 tys. zł, tj. o 67,1% (m.in. w związku z wyższymi przychodami z ubezpieczeń na życie przy kredytach mieszkaniowych oraz wyższym poziomem profit sharing od Cardif),
- pozostałych prowizji o 8 941 tys. zł, tj. o 59,1%.

Spadek przychodów za realizację przelewów i usługi bankowości elektronicznej (o 26 452 tys. zł, tj. o 26,0%) związany był m.in. z nowymi regulacjami europejskimi dotyczącymi wysokości prowizji od przelewów międzynarodowych (SEPA, grudzień 2019).

Spadek przychodów z tytułu obsługi kart płatniczych i kredytowych (o 15 365 tys. zł, tj. o 7,2%) związany był m.in. ze zmianą sposobu prezentacji przychodów z różnic kursowych na transakcjach kartowych (od listopada 2019 r. różnice kursowe z transakcji kartowych z przewalutowaniem są prezentowane w wyniku z działalności handlowej). Jednocześnie zanotowano wzrost prowizji wynikających z upowszechnienia transakcji bezgotówkowych (użycie kart w transakcjach internetowych oraz spadek kosztów prowizji związanych z transakcjami bankomatowymi). Łącznie prowizje netto z kart płatniczych i kredytowych wzrosły w 2020 r. o 2,1% w porównaniu do 2019 r.

Spadek kosztów z tytułu opłat i prowizji spowodowany był głównie przez niższe koszty z tytułu:

- obsługi kart płatniczych i kredytowych o 17 706 tys. zł, tj. o 15,3% (m.in. w rezultacie spadku kosztów płaconych operatorom zewnętrznym w związku z transakcjami bankomatowymi),
- zarządzania aktywami i operacji brokerskich o 15 398 tys. zł, tj. o 75,0% (w tym z uwagi na niższe koszty usług powierniczych).



Tabela 8. Wynik z tytułu opłat i prowizji

w tys. zł	12 miesięcy do 31.12.2020	12 miesięcy do 31.12.2019	zmiana r/r tys. zł	%
Przychody z tytułu opłat i prowizji				
z tytułu działalności kredytowej i leasingu	312 218	268 233	43 985	16,4%
z tytułu obsługi rachunków	212 308	154 353	57 955	37,5%
z tytułu obsługi gotówkowej	31 491	39 742	(8 251)	(20,8%)
za realizację przelewów i usługi bankowości elektronicznej	75 425	101 877	(26 452)	(26,0%)
z tytułu zobowiązań gwarancyjnych i operacji dokumentowych	50 320	57 625	(7 305)	(12,7%)
z tytułu zarządzania aktywami i operacji brokerskich	111 488	117 935	(6 447)	(5,5%)
z tytułu obsługi kart płatniczych i kredytowych	201 104	216 707	(15 603)	(7,2%)
z tytułu pośrednictwa w sprzedaży produktów ubezpieczeniowych	100 702	60 274	40 428	67,1%
z tytułu pośrednictwa w sprzedaży produktów Banku i pozyskiwania klientów	12 937	28 302	(15 365)	(54,3%)
pozostałe prowizje	24 058	15 117	8 941	59,1%
Przychody z tytułu opłat i prowizji	1 132 051	1 060 165	71 886	6,8%
Koszty z tytułu opłat i prowizji				
z tytułu działalności kredytowej i leasingu	(367)	(2 768)	2 401	(86,7%)
z tytułu obsługi rachunków	(10 432)	(5 598)	(4 834)	86,4%
z tytułu obsługi gotówkowej	(13 329)	(15 582)	2 253	(14,5%)
za realizację przelewów i usługi bankowości elektronicznej	(2 316)	(4 565)	2 249	(49,3%)
z tytułu zarządzania aktywami i operacji brokerskich	(5 121)	(20 519)	15 398	(75,0%)
z tytułu obsługi kart płatniczych i kredytowych	(97 950)	(115 656)	17 706	(15,3%)
z tytułu pośrednictwa w sprzedaży produktów ubezpieczeniowych	(20 007)	(14 972)	(5 035)	33,6%
z tytułu pośrednictwa w sprzedaży produktów Banku i pozyskiwania klientów	(27 099)	(29 044)	1 945	(6,7%)
pozostałe prowizje	(39 335)	(31 524)	(7 811)	24,8%
Koszty z tytułu opłat i prowizji	(215 956)	(240 228)	24 272	(10,1%)
Wynik z tytułu opłat i prowizji	916 095	819 937	96 158	11,7%

Przychody z tytułu dywidend

Przychody z tytułu dywidend w 2020 r. wynosiły łącznie 9 669 tys. zł i pochodziły z zysków spółek za rok 2019, w których Bank posiadał udziały mniejszościowe, tj.: Biuro Informacji Kredytowej S.A. (5 048 tys. zł), PONAR S.A. (1 563 tys. zł), Krajowa Izba Rozliczeniowa S.A. (1 382 tys. zł), CCCiG Group (1 302 tys. zł), ASPROAD SA (160 tys. zł), Dafo Plastic S.A. (115 tys. zł) i Mastercard (100 tys. zł).

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

Wynik na działalności handlowej oraz wynik na działalności inwestycyjnej

Wynik na działalności handlowej w 2020 r. wyniósł 748 390 tys. zł i był wyższy o 65 975 tys. zł, tj. o 9,7% r/r. Poziom i zmienność tego wyniku kształtowane są głównie przez wycenę instrumentów kapitałowych oraz wynik z pozycji wymiany.

Czynnikiem pozytywnie wpływającym na poziom wyniku z działalności handlowej w 2020 r. była pozytywna zmiana wyceny akcji i udziałów w spółkach posiadanych przez Bank, wycenianych wg wartości godziwej przez rachunek zysków i strat w łącznej kwocie 102 340 tys. zł (w porównaniu do 18 120 tys. zł w 2019 r.).



Na powyższą kwotę złożyła się przede wszystkim zmiana wyceny akcji i udziałów w: BIK S.A. (36 061 tys. zł), Visa Intl. (34 053 tys. zł), Mastercard (12 687 tys. zł), KIR S.A. (8 990 tys. zł).

Wzrost wyceny pozwolił na neutralizację spadku wyniku na instrumentach pochodnych i wyniku z operacji wymiany, który wyniósł w 2020 r. 638 797 tys. zł i był niższy o 22 401 tys. zł, tj. o 3,4%, w porównaniu do wyniku uzyskanego w 2019 r. Na spadek ten wpłynęło m.in. zmniejszenie aktywności przedsiębiorstw w efekcie zamrożenia gospodarki w ramach obostrzeń sanitarnych wprowadzonych w związku z pandemią koronawirusa COVID-19.

Wynik na działalności inwestycyjnej w 2020 r. wyniósł 29 081 tys. zł. i był lepszy o 60 917 tys. zł od straty w kwocie 31 836 tys. zł poniesionej w 2019 r.

Pozycją decydującą o poziomie wyniku w 2020 r. były wyniki ze sprzedaży instrumentów dłużnych w kwocie 77 406 tys. zł, zrealizowane przede wszystkim w I i II kwartale (odpowiednio: 26 620 tys. zł i 47 813 tys. zł). Wyniki ze sprzedaży instrumentów dłużnych w 2019 r. wyniosły 3 809 tys. zł.

Transakcje te pozwoliły na neutralizację negatywnego wpływu wyceny portfela kredytów i pożyczek udzielonych klientom wycenianych wg wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, który wyniósł w 2020 r. -48 330 tys. zł (w porównaniu do negatywnego wpływu w kwocie -35 654 tys. zł w 2019 r.).

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

Pozostałe przychody operacyjne

Pozostałe przychody operacyjne w 2020 r. wyniosły 323 586 tys. zł i były wyższe o 140 881 tys. zł, tj. o 77,1% w porównaniu z 2019 r.

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

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

W 2019 r. w ramach pozostałych przychodów operacyjnych (w pozycji: Inne przychody operacyjne) rozpoznano kwotę 42 435 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 9. Pozostałe przychody operacyjne

w tys. zł	12 miesięcy do 31.12.2020	12 miesięcy do 31.12.2019	zmiana r/r tys. zł	%
Przychody ze sprzedaży lub likwidacji środków trwałych, wartości niematerialnych	165 330	20 957	144 373	688,9%
Z tytułu rozwiązanych odpisów aktualizujących wartość pozostałych należności	10 908	-	10 908	-
Zysk z tytułu sprzedaży towarów i usług	7 777	32 994	(25 217)	(76,4%)
Rozwiązanie rezerw na sprawy sporne i pozostałe zobowiązania	51 628	12 336	39 292	318,5%
Przychody z tytułu odzyskania kosztów windykacji	25 206	18 512	6 694	36,2%
Przychody z tytułu odzyskanych odszkodowań	1 027	2 644	(1 617)	(61,2%)
Przychody z działalności leasingowej	30 633	9 155	21 478	234,6%
Inne przychody operacyjne	31 077	86 107	(55 030)	(63,9%)
Pozostałe przychody operacyjne - razem	323 586	182 705	140 881	77,1%



Jednocześnie na poziom pozostałych przychodów operacyjnych w 2020 r. pozytywnie wpłynęły:

- wzrost przychodów z rozwiązania rezerw na sprawy sporne i pozostałe zobowiązania o 39 292 tys. zł, tj. o 318,5%,
- wzrost przychodów z działalności leasingowej o 21 478 tys. zł, tj. o 234,6%,
- wzrost przychodów z tytułu rozwiązanych odpisów aktualizujących wartość pozostałych należności o 10 908 tys. zł,
- wzrost przychodów z tytułu odzyskania kosztów windykacji o 6 694 tys. zł, tj. o 36,2%.

Negatywnie na wielkość pozostałych przychodów operacyjnych w 2020 r. wpłynął spadek przychodów z tytułu sprzedaży towarów i usług o 25 217 tys. zł, tj. o 76,4%.

Pozostałe koszty operacyjne

Pozostałe koszty operacyjne w 2020 r. wyniosły 371 120 tys. zł i były wyższe o 97 749 tys. zł (tj. o 35,8%) w porównaniu z 2019 r., głównie w wyniku:

- wzrostu kategorii pozostałe koszty operacyjne o 30 385 tys. zł tj. o 73,5%, m.in. w związku z ujęciem w tej pozycji kosztów w kwocie 44 261 tys. zł poniesionych przez spółkę Bankowy Fundusz Nieruchomościowy Actus Sp. z o.o. związanych głównie z rozliczeniem transakcji sprzedaży nieruchomości inwestycyjnej, korekty naliczonego podatku VAT w kwocie 4 396 tys. zł i części rozliczenia sprzedaży nieruchomości Centrali Banku na ul. Kasprzaka w Warszawie w kwocie 2 914 tys. zł,
- wzrostu straty na sprzedaży lub likwidacji środków trwałych, wartości niematerialnych o 28 397 tys. zł, tj. o 44,9%, m.in. w wyniku ujęcia w tej pozycji kwoty 64 371 tys. zł stanowiącej część rozliczenia sprzedaży nieruchomości Centrali Banku na ul. Kasprzaka w Warszawie, dokonanej w I kwartale 2020 r.,
- wzrostu kosztów z tytułu utworzenia rezerw na sprawy sporne i pozostałe zobowiązania o 22 630 tys. zł, tj. o 28,6% m.in. w związku z utworzeniem w ciężar III kwartału 2020 r. rezerwy w kwocie 26 626 tys. zł na karę pieniężną nałożoną na Bank decyzją Prezesa UOKiK dotyczącą uznania za niedozwolone zapisów w zakresie spreadów walutowych w umowach kredytowych oraz rezerwę w kwocie 9 827 tys. zł na starą sprawę opcyjną klienta exBGŻ,
- wzrostu kosztów z tytułu utworzonych odpisów aktualizujących wartość pozostałych należności o 12 859 tys. zł.

Tabela 10. Pozostałe koszty operacyjne

w tys. zł	12 miesięcy do 31.12.2020	12 miesięcy do 31.12.2019	zmiana r/r tys. zł	%
Strata na sprzedaży lub likwidacji środków trwałych, wartości niematerialnych	(91 702)	(63 305)	(28 397)	44,9%
Z tytułu utworzonych odpisów aktualizujących wartość pozostałych należności	(12 859)	-	(12 859)	-
Z tytułu utworzenia rezerw na sprawy sporne i pozostałe zobowiązania	(101 864)	(79 234)	(22 630)	28,6%
Z tytułu windykacji należności	(52 190)	(46 086)	(6 104)	13,2%
Z tytułu przekazanych darowizn	(6 542)	(6 007)	(535)	8,9%
Koszty z działalności leasingowej	(20 522)	(20 476)	(46)	0,2%
Koszty dotyczące odszkodowań, kar i grzywien	(13 700)	(16 907)	3 207	(19,0%)
Pozostałe koszty operacyjne	(71 741)	(41 356)	(30 385)	73,5%
Pozostałe koszty operacyjne - razem	(371 120)	(273 371)	(97 749)	35,8%



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

Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe w 2020 r. był ujemny i wyniósł 601 499 tys. zł. Jego negatywny wpływ na wyniki Grupy był większy o 159 609 tys. zł, tj. o 36,1% w porównaniu z 2019 r.

Biorąc pod uwagę główne segmenty operacyjne¹:

- segment Bankowości Detalicznej i Biznesowej odnotował zwiększenie ujemnego wyniku o 191 095 tys. zł,
- segment Bankowości MŚP – zmniejszenie (poprawę) o 59 130 tys. zł,
- segment Bankowości Korporacyjnej (łącznie z CIB) – zwiększenie ujemnego wyniku o 28 199 tys. zł.

Wzrost wyniku z odpisów związany jest przede wszystkim z pogorszeniem sytuacji makroekonomicznej oraz negatywnymi prognozami dotyczącymi kształtowania się koniunktury gospodarczej w Polsce i na świecie, w związku z rozwojem pandemii koronawirusa.

Szacuje się, że wpływ COVID-19 na koszty ryzyka w 2020 wyniósł 236 498 tys. zł. Wynika on przede wszystkim ze zmiany scenariuszy makroekonomicznych w następstwie COVID-19 (forward looking PD i LGD wyznaczone w oparciu o wygładzone prognozy makro) oraz oceny Banku w zakresie spodziewanego przyszłego wpływu obecnej sytuacji gospodarczej na parametry ryzyka dla wybranych typów klientów.

Dodatkowo utworzono 62 mln zł odpisów na ekspozycje z przyznanym moratorium (w tym 18 mln na kredyty hipoteczne), które to rezerwy zabezpieczają Bank przed problemami z obsługą kredytów po wygaśnięciu moratoriów.

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

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

Koszt ryzyka kredytowego wyrażony jako relacja wyniku z tytułu odpisów aktualizujących do średniego stanu kredytów i pożyczek brutto udzielonych klientom, wycenianych według zamortyzowanego kosztu (obliczonego na bazie stanów na koniec kwartałów) wyniósł w 2020 r. 0,78% i wzrósł o 19 p.b. w porównaniu do 2019 r. (0,59%). Szacuje się, że bez uwzględnienia negatywnego wpływu pandemii koronawirusa koszt ryzyka kredytowego w 2020 r. wyniósłby 0,47%. Koszt ryzyka kredytowego bez uwzględnienia sprzedaży wierzytelności wyniósłby 0,83% w 2020 r. i 0,62% w 2019 r.

¹ Informacje w oparciu o notę segmentacyjną ujętą w Skonsolidowanym Raporcie Rocznym Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2020 r.



Ogólne koszty administracyjne i amortyzacja

Ogólne koszty administracyjne (łącznie z amortyzacją) Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska za 2020 r. wyniosły 2 505 563 tys. zł i były niższe o 416 521 tys. zł, tj. o 14,3 % w porównaniu do 2019 r.

Tabela 11. Ogólne koszty administracyjne i amortyzacja

w tys. zł	12 miesięcy do 31.12.2020	12 miesięcy do 31.12.2019	zmiana r/r tys. zł	%
Koszty pracownicze	(1 183 050)	(1 368 777)	185 727	(13,6%)
Koszty marketingu	(86 364)	(146 983)	60 619	(41,2%)
Koszty informatyczne i telekomunikacyjne	(203 152)	(288 778)	85 626	(29,7%)
Koszty z tyt. leasingu krótkoterminowego i eksploatacji	(75 182)	(97 414)	22 232	(22,8%)
Pozostałe koszty rzeczowe	(321 901)	(351 764)	29 863	(8,5%)
Podróże służbowe	(8 565)	(21 934)	13 369	(61,0%)
Koszty bankomatów i obsługi gotówkowej	(25 410)	(7 016)	(18 394)	262,2%
Koszty outsourcingu w działalności leasingowej	(3 402)	(4 604)	1 202	(26,1%)
Opłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	(213 185)	(166 100)	(47 085)	28,3%
Opłata na koszty nadzoru (KNF)	(10 705)	(14 567)	3 862	(26,5%)
Opłata na Fundusz Wsparcia Kredytobiorców	(6 689)	-	(6 689)	-
Ogólne koszty administracyjne - razem	(2 137 605)	(2 467 937)	330 332	(13,4%)
Amortyzacja	(367 958)	(454 147)	86 189	(19,0%)
Koszty ogółem	(2 505 563)	(2 922 084)	416 521	(14,3%)

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

Koszty integracji za 2020 r. pomniejszyły koszty Banku łącznie o kwotę 15,3 mln zł (w tym 5,0 mln zł zostało ujęte jako pomniejszenie pozostałych kosztów operacyjnych). Koszty integracji poniesione w 2019 r. wyniosły łącznie 414,5 mln zł (w tym: 389,9 mln zł było ujęte w ogólnych kosztach administracyjnych i amortyzacji oraz 24,6 mln zł w pozostałych kosztach operacyjnych). Po wyłączeniu kosztów integracji w analizowanych okresach ogólne koszty administracyjne i amortyzacja poniesione przez Grupę w 2020 r. byłyby niższe o 0,6% r/r tj. o 16,3 mln zł.

Największy spadek kosztów rodzajowych r/r (o 185,7 mln zł, tj. 13,6%) nastąpił w pozycji koszty pracownicze, co wynika głównie ze zmniejszenia zatrudnienia w Grupie (o 1 200 etatów wobec 2019 r.), niższych odpisów na premie w II półroczu 2020 r., niższej liczby godzin nadliczbowych i kosztów szkoleń. Ponadto w 2020 r. rozwiązana została kwota 18,6 mln zł rezerwy restrukturyzacyjnej związanej z procesem zwolnień grupowych w latach 2019-2020, co wynikało z rozliczenia kosztów integracji i premii związanych z procesem integracji. W IV kwartale 2020 r. w związku z ogłoszeniem procesu zwolnień grupowych w latach 2021-2023 (o którym mowa w rozdziale Restrukturyzacja zatrudnienia niniejszego Sprawozdania) utworzono rezerwę na restrukturyzację zatrudnienia w kwocie 41,4 mln zł. Wyższe były również koszty Banku związane z uruchomieniem pod koniec 2019 r. Pracowniczych Programów Kapitałowych. Wyniosły one w Banku w 2020 r. 12,7 mln zł, w porównaniu do 1,8 mln zł w 2019 r. (bez uwzględniania spółek). Po wyłączeniu kosztów integracji w obu analizowanych okresach koszty pracownicze spadłyby o 76,7 mln zł, tj. o 6,0% r/r.

Tabela 11a. Koszty pracownicze

w tys. zł	12 miesięcy do 31.12.2020	12 miesięcy do 31.12.2019	zmiana r/r tys. zł	%
Koszty wynagrodzeń	(930 159)	(1 124 367)	194 208	(17,3%)
Narzuty na wynagrodzenia	(171 333)	(185 938)	14 605	(7,9%)
Świadczenia na rzecz pracowników	(35 569)	(30 283)	(5 286)	17,5%
Koszty rezerwy na restrukturyzację	(22 502)	(2 609)	(19 893)	762,5%
Koszty rezerwy na przyszłe zobowiązania z tytułu niewykorzystanych urlopów oraz odpraw emerytalnych	(7 444)	(11 077)	3 633	(32,8%)
Odpisy na ZFŚS	(14 454)	(12 808)	(1 646)	12,9%
Pozostałe	(1 589)	(1 695)	106	(6,3%)
Koszty pracownicze	(1 183 050)	(1 368 777)	185 727	(13,6%)



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

- koszty informatyczne i telekomunikacyjne o 85,6 mln zł – głównie w związku z integracją infrastruktury i systemów IT po zakończonej w listopadzie 2019 r. fuzji operacyjnej;
- koszty marketingu o 60,6 mln zł – na co wpłynęły: z jednej strony - przeprowadzona w 2019 r. kampania rebrandingowo-wizerunkowa, związana ze zmianą nazwy Banku (koszt 25,2 mln zł), z drugiej natomiast - ograniczenia działań marketingowych (w tym organizacji wydarzeń i spotkań) w 2020 r. w związku z pandemią COVID-19;
- pozostałe koszty rzeczowe o 29,9 mln zł – spadek kosztów dotyczył głównie outsourcingu usług (o 37,3 mln zł), co związane było głównie z fuzją operacyjną. Spadek kosztów wystąpił również w następujących pozycjach: usługi doradcze (o 10,8 mln zł), koszty floty samochodowej (o 7,8 mln zł), koszty spotkań (o 5,1 mln zł), materiały biurowe (o 4,3 mln zł). Wzrost dotyczył kosztów rozliczenia z podmiotami powiązаныmi (o 12,9 mln zł), wydatków związanych z pandemią COVID-19 (środki ochronne) - 8,6 mln zł (bez kosztów dodatkowego sprzętania i kosztów serwisu IT, które wynosiły 4,5 mln zł), utworzenia rezerwy w kwocie 4,0 mln zł na koszty związane z „pracą zdalną”. W spółkach pozostałe koszty wzrosły o 11,6 mln zł;
- koszty z tytułu leasingu krótkoterminowego i eksploatacji o 22,2 mln zł – w następstwie procesu optymalizacji sieci placówek oraz renegotjacji czynszów;
- podróże służbowe o 13,4 mln zł – w związku z pandemią COVID-19 ograniczone zostały podróże na co wpływ miało m.in. zamknięcie hoteli, praca zdalna oraz organizacja spotkań za pośrednictwem narzędzi komunikacji elektronicznej,

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

- ze wzrostu składek - w roku 2020 nastąpił wzrost łącznej kwoty składek na rzecz BFG dla sektora bankowego określonej przez Radę BFG (1 600 mln zł składki na fundusz restrukturyzacji banków na 2020 r. wobec 2 000 mln zł na 2019 r. oraz 1 575 mln zł składki na fundusz gwarancyjny banków na 2020 r. wobec 791 mln zł w roku poprzednim) oraz
- ze zwiększenia bazy środków gwarantowanych po połączeniu z Podstawową Działalnością Raiffeisen Bank Polska S.A.

Łączne składki zaksięgowane w ciężar kosztów Banku za 2020 r. wyniosły 213,2 mln zł i były o 47,1 mln zł wyższe niż w analogicznym okresie roku ubiegłego:

- składka roczna na fundusz przymusowej restrukturyzacji banków: 126,0 mln zł (w 2019 r.: 116,1 mln zł),
- składka na fundusz gwarancyjny banków: 87,2 mln zł (w 2019 r.: 50,0 mln zł).

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

- koszty bankomatów i obsługi bankomatowej - wzrost o 18,4 mln zł związany ze zmianą prezentacji od 2020 r. (w 2019 r. koszty te były ewidencjonowane, w pozostałych kosztach operacyjnych),
- koszty Funduszu Wsparcia Kredytobiorców – utworzenie rezerwy w II półroczu br. w wysokości 6,7 mln zł (rezerwa utworzona na ten cel w I półroczu została rozwiązana zgodnie z informacją otrzymaną z BGK).

Koszty amortyzacji Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska w 2020 r. wynosiły 368,0 mln zł i były niższe w porównaniu do roku 2019 o 86,2 mln zł. Spadek ten wynikał głównie z realizacji synergii na majątku w wyniku połączenia Banku z Podstawową Działalnością Raiffeisen Bank Polska S.A., częściowo skompensowanej przez wzrost amortyzacji z inwestycji realizowanych w latach 2018-2019. W 2019 r. koszty naliczenia przyspieszonej amortyzacji systemów w związku z procesami połączeniowymi banków wynosiły 105,1 mln zł. Koszty amortyzacji w spółkach Grupy Kapitałowej pozostały na porównywalnym poziomie r/r.

Nakłady inwestycyjne Banku w 2020 r. wyniosły 388,4 mln zł w porównaniu z 482,2 mln zł w 2019 r. W strukturze nakładów dominujący udział miały projekty związane z rozwojem systemów, infrastruktury i wyposażenia IT. Wielkość nakładów inwestycyjnych dostosowana jest do aktualnych potrzeb i możliwości Banku i Grupy. Wszystkie projekty analizowane są z punktu widzenia racjonalności i wpływu na sytuację finansową i biznesową Banku i Grupy.



6.2. Sprawozdanie z całkowitych dochodów

Całkowite dochody Grupy Kapitałowej w 2020 r. wyniosły 863 677 tys. zł i były o 264 911 tys. zł (tj. o 44,2%) wyższe niż w 2019 r.

Na odnotowany wzrost wpłynęła przede wszystkim poprawa o 182 153 tys. zł wyceny aktywów finansowych (pozytywny wpływ na całkowite dochody 2020 r. w wysokości 163 408 tys. zł, w porównaniu do negatywnego wpływu w kwocie 18 745 tys. zł w 2019 r.). Pozytywny wpływ miał również wzrost zysku netto r/r o 118 401 tys. zł (tj. o 19,3%).

Tabela 12. Sprawozdanie z całkowitych dochodów

w tys. zł	12 miesięcy do 31.12.2020	12 miesięcy do 31.12.2019	zmiana r/r tys. zł	%
Zysk (strata) netto	733 095	614 694	118 401	19,3%
Inne całkowite dochody				
Pozycje, które zostaną następnie przeklasyfikowane na zyski lub straty po spełnieniu określonych warunków	132 361	(15 183)	147 544	(971,8%)
Wycena aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	163 408	(18 745)	182 153	(971,7%)
Podatek odroczony	(31 047)	3 562	(34 609)	(971,6%)
Pozycje, które nie zostaną następnie przeklasyfikowane na zyski lub straty	(1 779)	(745)	(1 034)	138,8%
Wycena metodą aktuarialną świadczeń pracowniczych	(2 196)	(924)	(1 272)	137,7%
Podatek odroczony	417	179	238	133,1%
Inne całkowite dochody netto	130 582	(15 928)	146 510	(919,8%)
Całkowite dochody ogółem	863 677	598 766	264 911	44,2%

6.3. Sprawozdanie z sytuacji finansowej

Aktywa

Suma bilansowa Grupy według stanu na koniec 2020 r. wyniosła 119 577 288 tys. zł i była wyższa o 9 623 146 tys. zł, tj. o 8,8%, w porównaniu do końca 2019 r.

Tabela 13. Aktywa

w tys. zł	31.12.2020	31.12.2019	zmiana tys. zł	%
Kasa i środki w Banku Centralnym	3 421 877	4 658 171	(1 236 294)	(26,5%)
Należności od banków	774 722	679 308	95 414	14,0%
Pochodne instrumenty finansowe	1 531 617	800 886	730 731	91,2%
Korekta wartości godziwej pozycji zabezpieczającej	531 793	228 120	303 673	133,1%
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	74 097 269	71 836 643	2 260 626	3,1%
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane wg wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	1 539 848	1 974 396	(434 548)	(22,0%)
Papiery wartościowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	23 361 022	17 916 645	5 444 377	30,4%
Papiery wartościowe wyceniane wg wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	371 900	241 754	130 146	53,8%
Papiery wartościowe wyceniane wg wartości godziwej przez inne całkowite dochody	10 228 560	7 953 358	2 275 202	28,6%
Nieruchomości inwestycyjne	0	56 577	(56 577)	(100,0%)
Wartości niematerialne	651 608	519 945	131 663	25,3%
Rzeczowe aktywa trwałe	1 479 540	1 226 746	252 794	20,6%
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	745 606	976 748	(231 142)	(23,7%)
Aktywa z tytułu bieżącego podatku dochodowego	55 087	0	55 087	x
Inne aktywa	786 839	884 845	(98 006)	(11,1%)
Aktywa razem	119 577 288	109 954 142	9 623 146	8,8%



Najważniejszą zmianą w strukturze aktywów Grupy w porównaniu do końca 2019 r. był wzrost udziału portfela papierów wartościowych (+4,7 p.p.) przy równoczesnym spadku udziału portfela kredytowego (suma portfeli wycenianych według zamortyzowanego kosztu oraz według wartości godziwej), który obniżył się o 3,9 p.p. oraz kasy i środków w Banku Centralnym o 1,4 p.p.

Drugą, co do wielkości pozycją aktywów były papiery wartościowe, które stanowiły 28,4% sumy bilansowej na koniec 2020 r. (na koniec 2019 r.: 23,7%). W 2020 r. ich wartość wzrosła o 7 849 725 tys. zł, czyli o 30,1%, przede wszystkim w rezultacie zwiększenia portfela obligacji emitowanych przez banki oraz obligacji emitowanych przez pozostałe instytucje finansowe (w tym przez BGK oraz PFR w ramach programów związanych z tzw. tarczą antykryzysową).

Jednocześnie z powyższymi zmianami nastąpił spadek udziału pozycji kasy i środków w Banku Centralnym z 4,2% do 2,9% (wartościowo o 1 236 294 tys. zł, tj. o 26,5%) oraz wzrost udziału pochodnych instrumentów finansowych z 0,7% do 1,3% (wzrost o 730 731 tys. zł, tj. o 91,2%).

Portfel kredytowy

Struktura i jakość portfela kredytowego

Na koniec 2020 r. kredyty i pożyczki brutto udzielone klientom (suma portfeli wycenianych wg zamortyzowanego kosztu i wycenianego wg wartości godziwej) wyniosły 78 999 754 tys. zł i wzrosły o 1 818 338 tys. zł, tj. o 2,4% w porównaniu do końca 2019 r.

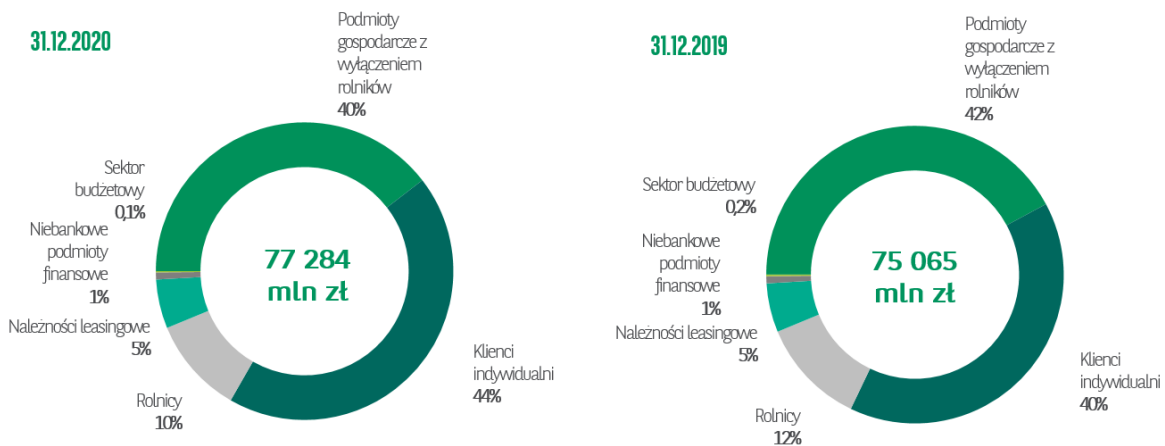
Portfel kredytów i pożyczek brutto wycenianych według zamortyzowanego kosztu w analizowanym okresie wyniósł 77 284 074 tys. zł i zwiększył się o 2 219 222 tys. zł, tj. o 3,0% w porównaniu do końca 2019 r.

Tabela 14. Struktura portfela kredytowego wycenianego wg zamortyzowanego kosztu

w tys. zł	31.12.2020		31.12.2019	
	tys. zł	udział %	tys. zł	udział %
Podmioty gospodarcze z wyłączeniem rolników	30 554 320	39,5%	31 632 607	42,1%
Rolnicy	8 118 713	10,5%	8 732 840	11,6%
Klienci indywidualni	33 802 097	43,7%	29 997 525	40,0%
- kredyty na nieruchomości	22 559 727	29,2%	18 526 757	24,7%
złotowe	17 687 284	22,9%	13 634 997	18,2%
walutowe	4 872 443	6,3%	4 891 760	6,5%
- kredyty gotówkowe	7 312 444	9,5%	7 404 864	9,9%
- pozostałe kredyty detaliczne	3 929 926	5,1%	4 065 904	5,4%
Należności leasingowe	4 112 460	5,3%	3 995 444	5,3%
Sektor budżetowy	101 382	0,1%	129 915	0,2%
Niebankowe podmioty finansowe	595 102	0,8%	576 521	0,8%
Kredyty i pożyczki brutto	77 284 074	100,0%	75 064 852	100,0%



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



Wartość kredytów i pożyczek brutto udzielonych klientom indywidualnym wyniosła na koniec 2020 r. 33 802 097 tys. zł (wzrost o 3 804 572 tys. zł, tj. o 12,7% w porównaniu do końca 2019 r.). Ich udział w portfelu kredytowym wycenianym według zamortyzowanego kosztu w analizowanym okresie wyniósł 43,7% (+3,8 p.p. w porównaniu do końca 2019 r.). Ponad dwie trzecie (66,7%) zaangażowania kredytowego klientów indywidualnych stanowią kredyty na nieruchomości, które na koniec 2020 r. wyniosły 22 559 727 tys. zł. W strukturze kredytów mieszkaniowych 78,4% to kredyty udzielone w PLN, natomiast 21,4% to kredyty udzielone w CHF (w porównaniu do końca grudnia 2019 r. udział CHF spadł o 4,7 p.p.).

Wartość portfela kredytów i pożyczek brutto udzielonych podmiotom gospodarczym (z wyłączeniem rolników) wyniosła 30 554 320 tys. zł (spadek o 1 078 287 tys. zł, tj. o 3,4% w porównaniu do końca 2019 r.). Ich udział w analizowanym portfelu kredytowym na koniec 2020 r. wyniósł 39,5% i spadł o 2,6 p.p. wobec końca 2019 r. Niemal połowę tego portfela (45,3%) stanowią kredyty o charakterze bieżącym. Od II kwartału 2020 r. widoczne stało się ograniczenie popytu na kredyt ze strony podmiotów gospodarczych oraz spadek udziału finansowania o charakterze bieżącym (-5,3 p.p. w porównaniu do końca 2019 r.).

Wolumen kredytów udzielonych rolnikom indywidualnym na koniec 2020 r. wyniósł 8 118 713 tys. zł, odnotowując spadek o 7,0%, w stosunku do grudnia 2019 r.

Wartość należności leasingowych wyniosła 4 112 460 tys. zł (wzrost o 2,9% w porównaniu do końca 2019 r.). Ich udział w portfelu kredytowym wycenianym według zamortyzowanego kosztu w analizowanym okresie wyniósł 5,3% (bez zmian w porównaniu do końca 2019 r.).

Wolumen kredytów udzielonych niebankowym podmiotom finansowym oraz instytucjom sektora budżetowego wyniósł łącznie 696 484 tys. zł, pozostając na poziomie zbliżonym do grudnia 2019 r. (706 436 tys. zł)

Wskaźnik udziału ekspozycji z rozpoznaną utratą wartości w kredytach i pożyczkach brutto udzielonych klientom i wycenianych według zamortyzowanego kosztu wyniósł 5,4% na koniec 2020 r. i nieznacznie (-0,3 p.p.) spadł w porównaniu do końca 2019 r.

Tabela 15. Jakość portfela kredytowego wycenianego wg zamortyzowanego kosztu

w tys. zł	31.12.2020			31.12.2019		
	Razem brutto	w tym: z utratą wartości	udział %	Razem brutto	w tym: z utratą wartości	udział %
Kredyty instytucjonalne z wyłączeniem rolników	31 250 804	1 711 016	5,5%	32 339 043	1 981 962	6,1%
Rolnicy	8 118 713	789 395	9,7%	8 732 840	768 651	8,8%
Klienci indywidualni	33 802 097	1 444 716	4,3%	29 997 525	1 332 616	4,4%
- kredyty na nieruchomości	22 559 727	672 458	3,0%	18 526 757	523 852	2,8%
złotowe	17 687 284	275 967	1,6%	13 634 997	218 053	1,6%
walutowe	4 872 443	396 490	8,1%	4 891 760	305 799	6,3%
- kredyty gotówkowe	7 312 444	595 880	8,1%	7 404 864	607 222	8,2%
- pozostałe kredyty detaliczne	3 929 926	176 378	4,5%	4 065 904	201 542	5,0%
Należności leasingowe	4 112 460	204 124	5,0%	3 995 444	196 747	4,9%
Kredyty i pożyczki brutto	77 284 074	4 149 251	5,4%	75 064 852	4 279 976	5,7%



Tabela 16. Wskaźniki jakości portfela kredytowego wycenianego wg zamortyzowanego kosztu

w tys. zł	31.12.2020	31.12.2019	zmiana tys. zł	%
Kredyty i pożyczki brutto udzielone klientom, razem	77 284 074	75 064 852	2 219 222	3,0%
Odpisy na należności	(3 186 805)	(3 228 209)	41 404	(1,3%)
Kredyty i pożyczki netto udzielone klientom, razem	74 097 269	71 836 643	2 260 626	3,1%
Ekspozycje bez przesłanek utraty wartości				
Zaangażowanie bilansowe brutto	73 134 823	70 784 875	2 349 947	3,3%
Odpis	(1 099 866)	(943 899)	(155 967)	16,5%
Zaangażowanie bilansowe netto	72 034 957	69 840 976	2 193 980	3,1%
Ekspozycje z rozpoznaną utratą wartości (faza 3)				
Zaangażowanie bilansowe brutto	4 149 251	4 279 976	(130 725)	(3,1%)
Odpis z tytułu utraty wartości	(2 086 939)	(2 284 310)	197 371	(8,6%)
Zaangażowanie bilansowe netto	2 062 312	1 995 666	66 646	3,3%

Wskaźniki	31.12.2020	31.12.2019	zmiana
Udział ekspozycji z rozpoznaną utratą wartości w portfelu brutto	5,4%	5,7%	(0,3 p.p.)
Pokrycie odpisami ekspozycji z rozpoznaną utratą wartości	50,3%	53,4%	(3,1 p.p.)

Wartość posiadanych zabezpieczeń dla kredytów klientów na koniec 2020 r. wyniosła 2 649 256 tys. zł. Szczegółowe informacje na temat posiadanych zabezpieczeń zawarte są w Nocie nr 56.2. Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2020 r.

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

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

SPV wyemitowała na bazie sekurytyzowanych aktywów obligacje o łącznej wartości 2 180 850 tys. zł i otrzymała pożyczkę w wysokości 119 621 tys. zł, które zostały zabezpieczone poprzez zastaw rejestrowy na prawach do przepływów pieniężnych z sekurytyzowanych aktywów. Na koniec grudnia 2020 r. wartość obligacji i pożyczki wynosiła łącznie 1 390 318 tys. zł.

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

W świetle zapisów MSSF 9 warunki umowne sekurytyzacji nie spełniają przesłanek do usunięcia sekurytyzowanych aktywów ze sprawozdania finansowego. W związku z powyższym Bank rozpoznaje sekurytyzowane aktywa w pozycji Kredyty i pożyczki udzielone klientom na 31 grudnia 2020 r. według wartości netto 1 393 049 tys. zł.

Bank pełni funkcję serwisera w przedmiotowej transakcji.

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

Z drugiej strony wpływ miały również decyzje Rady Polityki Pieniężnej o obniżeniu podstawowych stóp procentowych NBP, w szczególności stopy referencyjnej do 0,1% w dniu 29 maja 2020 r., które skutkowały obniżeniem maksymalnego oprocentowania kredytów i pożyczek a także spadek rynkowych stawek WIBOR.

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



Zobowiązania i kapitał własny

Według stanu na 31 grudnia 2020 r. łączna wartość zobowiązań Grupy wynosiła 107 546 761 tys. zł i była o 8 752 002 tys. zł, tj. o 8,9% wyższa niż na koniec 2019 r. Udział zobowiązań w sumie zobowiązań i kapitału własnego Grupy wyniósł w analizowanym okresie 89,9% (+0,1 p.p. w porównaniu do końca 2019 r.).

Największymi zmianami w strukturze zobowiązań w 2020 r. był spadek udziału zobowiązań wobec klientów, jak również wzrost udziału pozycji takich jak: zobowiązania podporządkowane, zobowiązania wobec banków, korekta wartości godziwej pozycji zabezpieczanej i zabezpieczającej oraz pochodne instrumenty finansowe.

Tabela 17. Zobowiązania i kapitał własny

w tys. zł	31.12.2020	31.12.2019	zmiana tys. zł	%
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	84 675	-	84 675	-
Zobowiązania wobec banków	6 824 894	4 485 264	2 339 630	52,2%
Korekta wartości godziwej pozycji zabezpieczanej i zabezpieczającej	542 719	224 218	318 501	142,0%
Pochodne instrumenty finansowe	1 521 148	815 637	705 511	86,5%
Zobowiązania wobec klientów	90 051 004	86 134 984	3 916 020	4,5%
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	1 318 380	2 179 052	(860 672)	(39,5%)
Zobowiązania podporządkowane	4 306 539	1 882 064	2 424 475	128,8%
Zobowiązania z tyt. leasingu	968 749	602 192	366 557	60,9%
Pozostałe zobowiązania	1 269 243	1 893 414	(624 171)	(33,0%)
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	-	38 338	(38 338)	(100,0%)
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	8 533	(8 535)	(100,0%)
Rezerwy	659 410	531 061	128 349	24,2%
Zobowiązania razem	107 546 761	98 794 759	8 752 002	8,9%
Kapitał akcyjny	147 419	147 419	-	-
Kapitał zapasowy	9 110 976	9 110 976	-	-
Pozostałe kapitały rezerwowe	2 208 982	1 572 757	636 225	40,5%
Kapitał z aktualizacji wyceny	255 833	125 251	130 582	104,3%
Zyski zatrzymane	307 317	202 980	104 337	51,4%
- wynik z lat ubiegłych	(425 778)	(411 714)	(14 064)	3,4%
- wynik bieżącego okresu	733 095	614 694	118 401	19,3%
Kapitał własny razem	12 030 527	11 159 383	871 144	7,8%
Zobowiązania i kapitał własny razem	119 577 288	109 954 142	9 623 146	8,8%

W strukturze zobowiązań dominują zobowiązania wobec klientów. Ich udział na koniec 2020 r. wyniósł 83,7% i obniżył się w porównaniu do końca 2019 r. o 3,5 p.p. W ujęciu wartościowym wolumen tych zobowiązań zwiększył się o 3 916 020 tys. zł, tj. o 4,5% w porównaniu do grudnia 2019 r. i wyniósł 90 051 004 tys. zł. Wzrost ten miał miejsce pomimo obniżenia stóp procentowych NBP niemal do zera, skutkującego obniżeniem oprocentowania depozytów bankowych.

Spadek udziału w sumie zobowiązań o 1,0 p.p. do poziomu 1,2% odnotowały również zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych. Ich wartość wyniosła 1 318 380 tys. zł i była o 860 672 tys. zł niższa w porównaniu do końca 2019 r. (o 39,5%), w rezultacie rozpoczęcia amortyzacji transakcji sekurytyzacyjnej od stycznia 2020 r.

W porównaniu do końca 2019 r. największy wzrost udziału w sumie zobowiązań odnotowano w przypadku zobowiązań podporządkowanych (+2,1 p.p., do poziomu 4%). Na koniec 2020 r. wyniosły one 4 306 539 tys. zł (wzrost o 2 424 475 tys. zł, tj. o 128,8% przede wszystkim w efekcie zawartej 7 grudnia 2020 r. z BNP Paribas S.A. umowy nieodnawialnej pożyczki podporządkowanej w kwocie 2 300 000 tys. zł).

Kapitały własne według stanu na 31 grudnia 2020 r. wyniosły 12 030 527 tys. zł i wzrosły w porównaniu do 31 grudnia 2019 r. o 7,8% tj. o 871 144 tys. zł. Udział kapitału własnego razem w sumie zobowiązań i kapitału własnego Grupy wyniósł na koniec 2020 r. 10,1% (wobec 10,1% na koniec ubiegłego roku).

Zobowiązania wobec klientów



Na koniec 2020 r. zobowiązania wobec klientów wynosiły 90 051 004 tys. zł i były wyższe o 3 916 020 tys. zł, tj. o 4,5% w porównaniu do końca 2019 r., pomimo istotnego spadku oprocentowań depozytów bankowych w rezultacie obniżek stóp procentowych do poziomu bliskiego zeru.

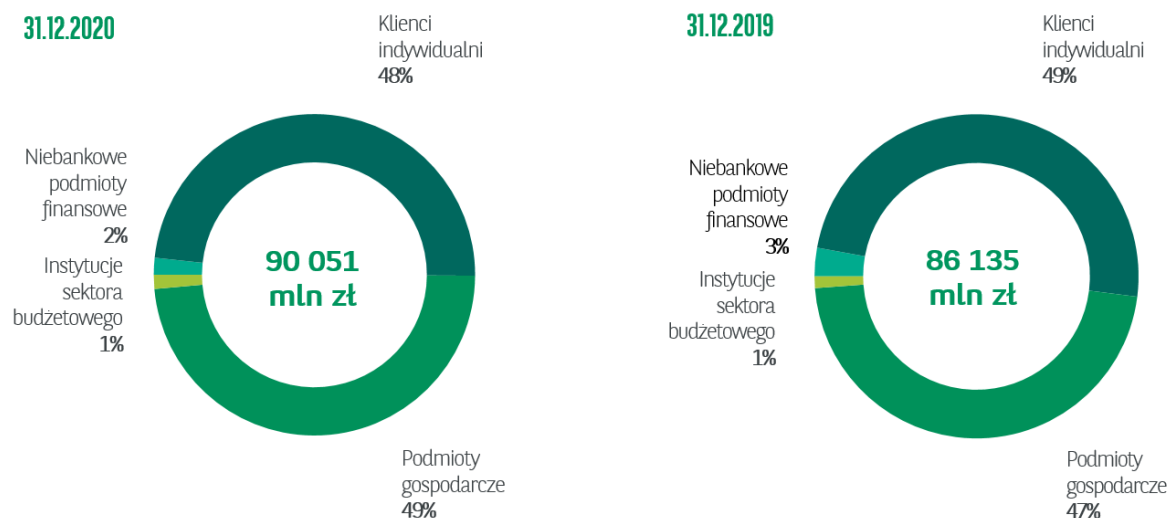
W układzie podmiotowym wzrost dotyczył przede wszystkim zobowiązań wobec podmiotów gospodarczych (stan na koniec 2020 r.: 43 677 506 tys. zł), których wolumen zwiększył się o 3 338 720 tys. zł, tj. o 8,3% w porównaniu do stanu na koniec 2019 r. (w tym głównie w depozytach bieżących, wzrost o 10 982 354 tys. zł, tj. o 37,6%, przy spadku depozytów terminowych). Udział tego segmentu w strukturze zobowiązań wobec klientów ogółem wzrósł do 48,5% wobec 46,8% na koniec grudnia 2019 r.

Przyrost wolumenów został również odnotowany w przypadku depozytów klientów indywidualnych, których stan na koniec 2020 r. wynosił 43 578 829 tys. zł i był o 1 228 371 tys. zł, tj. o 2,9% wyższy w porównaniu do stanu na koniec 2019 r. Jednocześnie udział depozytów klientów indywidualnych w strukturze zobowiązań wobec klientów ogółem obniżył się do poziomu 48,4% wobec 49,2% na koniec 2019 r.

Spadek został odnotowany w przypadku depozytów niebankowych podmiotów finansowych (na koniec 2020 r. wyniosły one 1 528 698 tys. zł, tj. o 915 094 tys. zł, czyli 37,4% mniej niż na koniec 2019 r.).

Wolumen depozytów instytucji sektora budżetowego wzrósł o 264 023 tys. zł (tj. o 26,4%, do poziomu 1 265 971 tys. zł na koniec 2020 r.).

Wykres 16. Zobowiązania wobec klientów - struktura podmiotowa



Udział rachunków bieżących w strukturze zobowiązań wobec klientów ogółem wyniósł na koniec 2020 r. 87,2%, odnotowując wzrost o 20,2 p.p. w porównaniu do końca 2019 r. Środki zdeponowane na rachunkach bieżących wyniosły 78 495 305 tys. zł i zwiększyły się o 20 816 888 tys. zł, tj. o 36,1%. Wzrost ten dotyczył wszystkich grup klientów: podmiotów gospodarczych (+10 982 354 tys. zł, tj. o 37,6%), klientów indywidualnych (+8 551 216 tys. zł, tj. o 31,4%), niebankowych podmiotów gospodarczych (+959 776 tys. zł, tj. o 255,8%) oraz instytucji sektora budżetowego (+323 542 tys. zł, tj. o 41,1%)

Udział depozytów terminowych w strukturze zobowiązań wobec klientów w analizowanym okresie wyniósł 11,5% i spadł o 20,2 p.p. w porównaniu do końca 2019 r. Wartościowo lokaty terminowe spadły o 16 987 688 tys. zł, tj. o 62,1% w porównaniu do grudnia 2019 r. i osiągnęły poziom 10 384 101 tys. zł. Spadek ten dotyczył przede wszystkim podmiotów gospodarczych oraz klientów indywidualnych (odpowiednio o: 7 613 148 tys. zł oraz 7 426 320 tys. zł).

Udział innych zobowiązań w strukturze zobowiązań wobec klientów wyniósł 1,3% (bez zmian w porównaniu do grudnia 2019 r.). Ich wolumen wyniósł 1 171 598 tys. zł.



Tabela 18. Zobowiązania wobec klientów w podziale na produkty

w tys. zł	31.12.2020		31.12.2019	
	tys. zł	udział %	tys. zł	udział %
Rachunki bieżące	78 495 305	87,2%	57 678 417	67,0%
Depozyty terminowe	10 384 101	11,5%	27 371 789	31,8%
Inne zobowiązania	1 171 598	1,3%	1 084 778	1,3%
Zobowiązania wobec klientów	90 051 004	100,0%	86 134 984	100,0%

Strukturę terytorialną zobowiązań wobec klientów Banku na koniec 2020 r. według głównych regionów, w ujęciu zarządczym, przedstawiono poniżej.

udział w %	31.12.2020
Warszawa	28,4%
Poznań	15,9%
Katowice	13,4%
Lublin	13,4%
Gdańsk	12,9%
Kraków	9,4%
Pozostałe	6,6%

Kapitał własny

Według stanu na koniec 2020 r. kapitał własny Grupy wyniósł 12 030 527 tys. zł i był o 871 144 tys. zł, tj. o 7,8% wyższy niż na koniec 2019 r.

Zgodnie z Uchwałą Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia BNP Paribas Bank Polska S.A. z dnia 29 czerwca 2020 r. cały zysk Banku za rok 2019, w kwocie 628 696 tys. zł, przeznaczony został na kapitał rezerwy. Dodatkowo na wzrost wartości kapitału własnego wpłynęła poprawa kapitału z aktualizacji wyceny (o 130 582 tys. zł w porównaniu do końca 2019 r.).

Zobowiązania warunkowe

Poniższa tabela przedstawia wartość pozycji zobowiązań udzielonych i otrzymanych.

Tabela 19. Zobowiązania warunkowe

w tys. zł	31.12.2020	31.12.2019	zmiana r/r	
			tys. zł	%
Udzielone zobowiązania warunkowe	38 053 674	31 087 503	6 966 171	22,4%
zobowiązania dotyczące finansowania	30 220 021	24 293 205	5 926 816	24,4%
zobowiązania gwarancyjne	7 833 653	6 794 298	1 039 355	15,3%
Otrzymane zobowiązania warunkowe	21 911 007	21 443 112	467 895	2,2%
zobowiązania o charakterze finansowym	13 037 589	12 127 379	910 210	7,5%
zobowiązania o charakterze gwarancyjnym	8 873 418	9 315 733	(442 315)	(4,7%)

Kwota udzielonych zobowiązań długoterminowych według stanu na 31.12.2020 r. wynosi 15 903 598 tys. zł (31.12.2019 r. wynosiła 14 049 630 tys. zł), natomiast otrzymanych zobowiązań długoterminowych według stanu na 31.12.2020 r. wynosiła 20 249 636 tys. zł (31.12.2019 r. wynosiła 18 515 956 tys. zł).



6.4. Fundusze własne i wskaźniki kapitałowe

Łączny współczynnik kapitałowy Grupy na 31 grudnia 2020 r. wyniósł 18,65% i wzrósł w stosunku do grudnia 2019 r. o 3,60 p.p. Skonsolidowany współczynnik kapitału podstawowego Tier I (CET I) oraz skonsolidowany współczynnik kapitału Tier I (Tier I) Grupy na 31 grudnia 2020 r. były identyczne i wyniosły 13,55% (wzrost w stosunku do końca 2019 r. o 0,75 p.p.).

Całkowite fundusze własne na 31 grudnia 2020 r. wzrosły o 3 155 073 tys. zł w porównaniu do stanu na 31 grudnia 2019 r.

Zgodnie z Uchwałą Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia BNP Paribas Bank Polska S.A. z dnia 29 czerwca 2020 r. cały zysk Banku za rok 2019, w kwocie 628 696 tys. zł, przeznaczony został na kapitał rezerwowy.

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

Łączna kwota ekspozycji na ryzyko na 31 grudnia 2020 r. wyniosła 84 447 701 tys. zł i wzrosła o 755 436 tys. zł w porównaniu do stanu na 31 grudnia 2019 r.

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

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

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

W dniu 27 czerwca 2020 r., weszło w życie Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2020/873 z dnia 24 czerwca 2020 r., zmieniające rozporządzenia (UE) nr 272/2013 i (UE) 2019/876 w odniesieniu do niektórych dostosowań w odpowiedzi na pandemię COVID-19, pozwalające m.in. na obniżenie wag ryzyka dla części kredytów MŚP.

Tabela 20. Fundusze własne i wskaźniki kapitałowe Grupy

w tys. zł	31.12.2020	31.12.2019	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	3 425 961	2 797 264	628 696	22,5%
– fundusz ogólnego ryzyka	627 154	627 154	0	0,0%
– wartości niematerialne	(651 246)	(519 923)	(131 323)	25,3%
– inne składniki funduszy własnych, uwzględniane w wyliczeniu kapitałów podstawowych (Tier I)	637 271	402 252	235 019	58,4%
Razem kapitał podstawowy (Tier I)	11 445 875	10 713 482	732 393	6,8%
Fundusze uzupełniające (Tier II)				
– zobowiązania podporządkowane zaliczane do funduszy własnych	4 302 575	1 879 895	2 422 680	128,9%
Razem fundusze własne	15 748 450	12 593 377	3 155 073	25,1%
Kwota ekspozycji na ryzyko z tytułu				
– ryzyka kredytowego	74 932 832	74 598 102	334 733	0,4%
– ryzyka rynkowego	1 265 023	876 152	388 871	44,4%
– ryzyka operacyjnego	8 142 632	7 941 509	201 123	2,5%
– korekty wyceny kredytowej	107 211	276 502	(168 291)	(61,2%)
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	84 447 701	83 692 265	755 436	0,9%



Wskaźniki kapitałowe Grupy Kapitałowej	31.12.2020	31.12.2019	zmiana
Łączny współczynnik kapitałowy (TCR)	18,65%	15,05%	3,60 pp
Współczynnik kapitału Tier I	13,55%	12,80%	0,75 pp

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

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

W rezultacie opisanych powyżej zmian, minimalne poziomy współczynników wypłacalności wynikające z przepisów prawa oraz z decyzji administracyjnych wydanych przez KNF na datę sprawozdawczą 31 grudnia 2020 r., zarówno w ujęciu jednostkowym jak i skonsolidowanym, wynoszą:

Minimalne poziomy współczynników kapitałowych Banku i Grupy Kapitałowej	31.12.2020
współczynnik kapitału podstawowego Tier I (CET I)	7,25%
współczynnik kapitału Tier I	8,75%
łączny współczynnik kapitałowy	10,75%

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

Grupa, po analizie wymogów Rozporządzenia nr 2017/2395, zdecydowała o zastosowaniu przepisów przejściowych przewidzianych przez niniejsze rozporządzenie, co oznacza, że na potrzeby oceny adekwatności kapitałowej Banku i Grupy nie uwzględniany będzie pełen wpływ wdrożenia MSSF 9. W wyniku dostosowania obliczeń regulacyjnych wymogów kapitałowych oszacowano, iż uwzględnienie pełnego wpływu wdrożenia MSSF 9, na łączny współczynnik kapitałowy Grupy obniżyłoby jego wartość o 28 punktów bazowych wg szacunków na datę wdrożenia MSSF 9.

Wymóg minimalnego poziomu funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych (MREL)

W dniu 16 marca 2020 r. Bank otrzymał pismo od Bankowego Funduszu Gwarancyjnego („BFG”) dotyczące wspólnej decyzji organów ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, tj. Jednolitej Rady ds. Restrukturyzacji i Uporządkowanej Likwidacji (Single Resolution Board, SRB), Central Bank of Hungary, Finanstilsynet, Bank of England oraz BFG, w sprawie wysokości minimalnego poziomu funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych („MREL”). Decyzja ta opiera się na zastosowanej dla Grupy BNP Paribas strategii przymusowej restrukturyzacji zakładającej jeden punkt kontaktowy (Single Point of Entry – SPE).

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



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

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

Bank wypełnia zdefiniowane wymogi MREL na koniec 2020 r.



6.5. Wskaźniki finansowe

Wskaźnik rentowności kapitału (ROE) Grupy obliczony z wyłączeniem wpływu kosztów integracji wyniósł w 2020 r. 6,2% i był o 2,5 p.p. niższy niż w 2019 r. Stopa zwrotu z aktywów (ROA) obliczona w analogiczny sposób wyniosła 0,6% i obniżyła się w porównaniu z 2019 r. o 0,3 p.p. Wskaźniki obliczone na bazie wielkości raportowanych wyniosły odpowiednio 6,3% i 0,6% (wzrost o 0,6 p.p. i bez zmian r/r). Spadek poziomów wskaźników zwrotu jest przede wszystkim efektem istotnego wzrostu kosztów ryzyka związanego z negatywnym wpływem pandemii koronawirusa na sytuację gospodarczą oraz perspektywy klientów Grupy.

Wskaźnik Koszty/Dochody (po wyłączeniu kosztów integracji) kształtuje się na poziomie 53,5%, niższym o 1,8 p.p. w porównaniu do 2019 r. Wskaźnik obliczony na bazie wielkości raportowanych wyniósł 53,3% (poziom o 10,9 p.p. niższy w porównaniu z 2019 r., z uwagi na znaczne koszty integracji ponoszone w 2019 r.

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

Marża odsetkowa netto liczona w relacji do średnich aktywów wyniosła 2,6% i była niższa o 0,3 p.p. w porównaniu do poziomu obliczonego dla 2019 r. Pogorszenie realizowanej marży odsetkowej jest efektem istotnego obniżenia stóp procentowych pod koniec I i w II kwartale 2020 r.

Zmiany wartości wskaźników stanowiących relację kredytów netto i brutto do depozytów oraz źródeł finansowania odzwierciedlają poprawę sytuacji płynnościowej obserwowaną w 2020 r.

Tabela 21. Wskaźniki finansowe

	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2018	zmiana 2020/2019
Stopa zwrotu z kapitału ⁽¹⁾	6,2%*	8,7%*	6,5%*	(2,5 p.p.)
Stopa zwrotu z aktywów ⁽²⁾	0,6%*	0,9%*	0,6%*	(0,3 p.p.)
Marża odsetkowa netto ⁽³⁾	2,6%	2,9%	2,7%	(0,3 p.p.)
Koszty/Dochody ⁽⁴⁾	53,5%*	55,3%*	59,9%*	(1,8 p.p.)
Koszty ryzyka kredytowego ⁽⁵⁾	(0,78%)	(0,59%)	(0,55%)*	(0,19 p.p.)
Kredyty netto/Depozyty ⁽⁶⁾	84,0%	85,7%	84,2%	(1,7 p.p.)
Kredyty brutto/Razem źródła finansowania ⁽⁷⁾	79,2%	82,2%	81,3%	(3,0 p.p.)

* Wartości znormalizowane wyliczone z wyłączeniem: kosztów integracji (2020 r. wartość dodatnia 15 336 tys. zł, 2019 - 414 537 tys. zł, 2018 - 265 804 tys. zł), odpisu z tytułu oczekiwanych strat kredytowych w związku z przejęciem Podstawowej Działalności RBPL (2018 - 238 897 tys. zł) oraz zysku z tytułu okazijnego nabycia Podstawowej Działalności RBPL (2018 - 291 706 tys. zł). Wpływ kosztów integracji na zysk netto został oszacowany z zastosowaniem stopy podatku dochodowego 19%. W przypadku kategorii „koszty” wielkość widoczną w sprawozdaniu finansowym pomniejszono o wielkość kosztów integracji ewidencjonowanych w ramach ogólnych kosztów administracyjnych oraz amortyzacji. W przypadku kategorii „dochody” wielkości rachunku zysków i strat składające się na wynik z działalności bankowej skorygowano o koszty integracji ewidencjonowane w ramach pozostałych kosztów operacyjnych. Od 2020 r. rezerwy na postępowania dotyczące kredytów mieszkaniowych w CHF prezentowane są jako osobna linia, poza dochodami, zmianę tę uwzględniono dla lat 2019 i 2018.

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

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

(3) Relacja wyniku z tytułu odsetek do średnich aktywów obliczonych na bazie stanów na koniec kwartałów. Z uwagi na istotny wzrost sumy bilansowej na dzień 31.10.2018 oraz perspektywne ujęcie wyniku odsetkowego nabytej Podstawowej Działalności RBPL za dwa ostatnie miesiące 2018 w wyniku odsetkowym Banku - dla IV kwartału 2018 przyjęto średnią ważoną liczbą dni.

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

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

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

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



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



7.1. Jednostkowy rachunek zysków i strat

BNP Paribas Bank Polska S.A. w 2020 r. wypracował zysk netto w wysokości 731 060 tys. zł, o 102 364 tys. zł (tj. 16,3%) wyższy niż osiągnięty 2019 r.

Wynik z działalności bankowej w analizowanym okresie wyniósł 4 595 878 tys. zł i był wyższy r/r o 145 075 tys. zł tj. o 3,3%.

Najważniejszym wydarzeniem wpływającym na poziom zysku netto w 2020 r. oraz na porównywalność wyników z 2019 r. była pandemia koronawirusa, która rozpoczęła się w Polsce w marcu 2020 r. i istotnie zmieniła sytuację makroekonomiczną oraz uwarunkowania działalności Banku i jego klientów. Czynniki, które w największym stopniu wpłynęły na wyniki finansowe Banku to:

- obniżenie poziomu stóp procentowych NBP dokonane przez Radę Polityki Pieniężnej decyzjami z 17 marca, 8 kwietnia i 28 maja 2020 (dla stopy referencyjnej z poziomu 1,5% do 0,1%). Zmiany te spowodowały spadek stóp rynkowych i w konsekwencji spadek wyniku odsetkowego Banku, w pewnym stopniu złagodzony przez podjęte działania dostosowawcze w obszarze polityki cenowej. Wynik z tytułu odsetek w 2020 r. był o 116 621 tys. zł (o 3,7%) niższy w porównaniu do 2019 r. Dodatkowo zmiany krzywej dochodowości miały negatywny wpływ na wynik na portfelu kredytowym wycenianym do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, czyli na wynik z działalności inwestycyjnej Banku,
- zaburzenia działalności gospodarczej wywołane obostrzeniami sanitarnymi wprowadzonymi w Polsce w końcu pierwszego i na początku czwartego kwartału 2020 r., które wpłynęły negatywnie na sytuację ekonomiczną i w konsekwencji doprowadziły do istotnego wzrostu kosztów ryzyka w związku z uwzględnieniem dodatkowych odpisów wynikających ze zmiany scenariuszy makroekonomicznych w następstwie COVID-19. Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe w 2020 r. był ujemny i wyniósł 582 625 tys. zł, w porównaniu do 409 298 tys. zł w 2019 r. (wzrost o 173 327 tys. zł, tj. o 42,3%).

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

- istotne ograniczenie aktywności oraz zmiany dotychczasowych przyzwyczajzeń i zachowań klientów Banku, które negatywnie wpłynęły na skalę działalności biznesowej i w konsekwencji na poziom wyników z tytułu prowizji i opłat oraz wyniku z działalności handlowej.

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

Szacuje się, że bez uwzględnienia kosztów integracji zysk netto Banku w 2020 r. wyniósłby 718 638 tys. zł i byłby o 245 833 tys. zł (tj. o 25,5%) niższy od osiągniętego w 2019 r. na poziomie 964 471 tys. zł.



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

- zrealizowane przede wszystkim w I i II kwartale 2020 r. wyniki na sprzedaży instrumentów dłużnych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody, w ramach działalności Pionu Zarządzania Aktywami i Pasywami (ALM Treasury). Transakcje te pozwoliły na zwiększenie wyniku na działalności inwestycyjnej w 2020 r. o łączną kwotę 77 406 tys. zł (w porównaniu do kwoty 3 809 tys. zł w 2019 r.),
- wzrost wyceny w 2020 r. spółek infrastrukturalnych (BIK, KIR, Mastercard i VISA Int.), prezentowanej w ramach wyniku na działalności handlowej, o kwotę 91 791 tys. zł. Łączny wynik na instrumentach kapitałowych wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat wyniósł w 2020 r. 102 340 tys. zł (w porównaniu do 18 120 tys. zł w 2019 r.).

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

- utworzenie w ciężar wyników 2020 r. rezerwy na ryzyko dotyczące postępowań w sprawie kredytów mieszkaniowych w CHF w kwocie 168 156 tys. zł, wzrost o 136 043 tys. zł w porównaniu do 2019 r.,
- poniesienie przez Bank w 2020 r. wyższych kosztów na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego („BFG”), będące rezultatem wzrostu bazy będącej podstawą do wyliczeń oraz zmian poziomu składek dokonanych przez Radę BFG w porównaniu do 2019 r. W 2020 r. łączne koszty BFG poniesione przez Bank wyniosły 213 185 tys. zł i były o 47 085 tys. zł (tj. o 28,3%) wyższe od kosztów 2019 r.,
- utworzenie w ciężar wyniku 2020 r. rezerwy restrukturyzacyjnej na pokrycie kosztów związanych z przeprowadzeniem zwolnień grupowych ogłoszonych w IV kwartale 2020 r., w kwocie 41,4 mln zł,
- utworzenie w ciężar wyników 2019 r. rezerw na proporcjonalny zwrot prowizji w przypadku wcześniejszej spłaty kredytu przez klienta w łącznej kwocie 69,6 mln zł,
- rozpoznanie w wyniku z pozostałych przychodów/kosztów operacyjnych w 2020 r. sprzedaży nieruchomości przy ulicy Kasprzaka w Warszawie, w kwocie brutto 43 564 tys. zł,
- realizacja w dniu 28 czerwca 2019 r. transakcji sprzedaży zorganizowanej części przedsiębiorstwa Banku przeznaczonej do prowadzenia działalności faktoringowej na rzecz BGŻ BNP Paribas Faktoring Sp. z o.o. (obecnie BNP Paribas Faktoring Sp. z o.o.) oraz ujęcie w wyniku finansowym brutto Banku w 2019 r. kwoty 42 435 tys. zł.

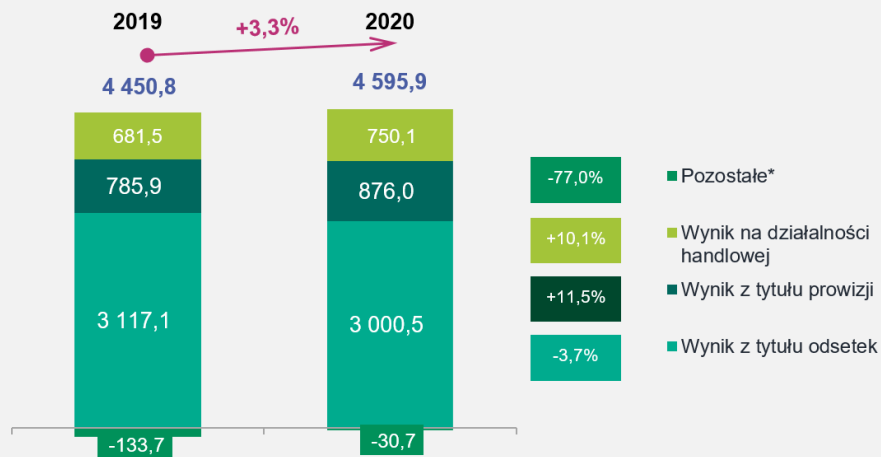
Tabela 22. Rachunek zysków i strat

w tys. zł	12 miesięcy do 31.12.2020	12 miesięcy do 31.12.2019	zmiana r/r	
			tys. zł	%
Wynik z tytułu odsetek	3 000 489	3 117 110	(116 621)	(3,7%)
Wynik z tytułu opłat i prowizji	876 048	785 924	90 124	11,5%
Przychody z tytułu dywidend	22 699	25 988	(3 289)	(12,7%)
Wynik na działalności handlowej	750 077	681 469	68 608	10,1%
Wynik na działalności inwestycyjnej	15 129	(36 592)	51 721	(141,3%)
Wynik z tytułu wyceny do wartości godziwej na rachunkowości zabezpieczeń	(11 077)	(4 385)	(6 692)	152,6%
Pozostałe przychody i koszty operacyjne	(57 487)	(118 711)	61 224	(51,6%)
Wynik z działalności bankowej	4 595 878	4 450 803	145 075	3,3%
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe	(582 625)	(409 298)	(173 327)	42,3%
Wynik z tytułu rezerw na postępowania dotyczące kredytów mieszkaniowych w CHF	(168 156)	(32 113)	(136 043)	423,6%
Ogólne koszty administracyjne	(2 049 690)	(2 389 958)	340 268	(14,2%)
Amortyzacja	(366 159)	(452 403)	86 244	(19,1%)
Wynik na działalności operacyjnej	1 429 248	1 167 031	262 217	22,5%
Podatek od instytucji finansowych	(318 909)	(281 189)	(37 720)	13,4%
Zysk (strata) brutto	1 110 339	885 842	224 497	25,3%
Podatek dochodowy	(379 279)	(257 146)	(122 133)	47,5%
Zysk (strata) netto	731 060	628 696	102 364	16,3%
Zysk (strata) netto z wyłączeniem kosztów integracji*	718 638	964 471	(245 833)	(25,5%)



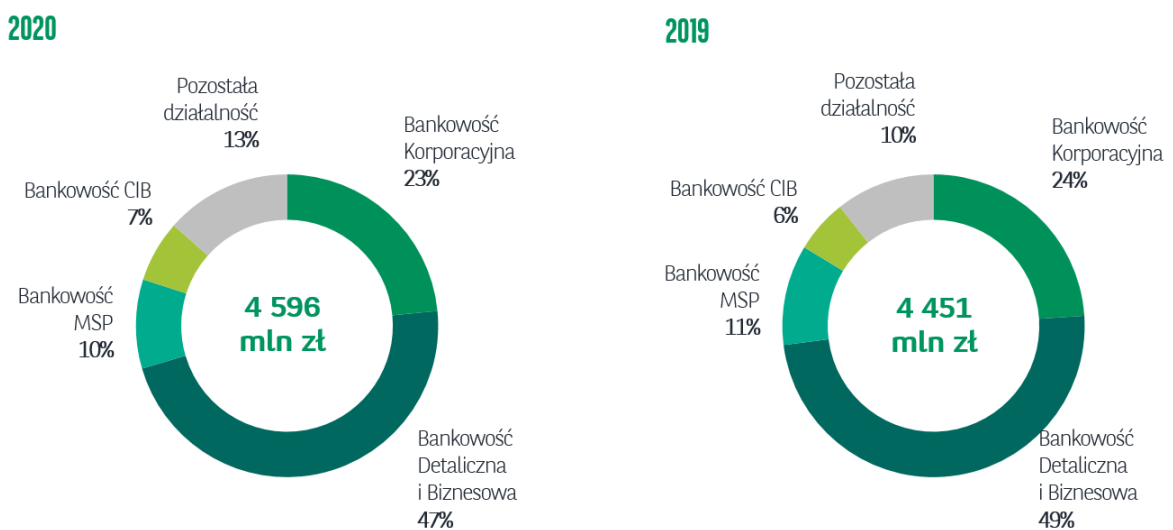
* Koszty integracji: 2020: wartość dodatnia 15,3 mln zł (wartość dodatnia 10,3 mln zł w kosztach działania oraz wartość dodatnia 5,0 mln zł w pozostałych kosztach operacyjnych), 2019: 414,5 mln zł (389,9 mln zł w kosztach działania oraz 24,6 mln zł w pozostałych kosztach operacyjnych). Uwaga: Ze względu na zaokrąglenia, poszczególne wartości w tabelach i wykresach niniejszego Sprawozdania mogą się nie sumować.

Wykres 17. Struktura wyniku z działalności bankowej (mln zł)



* Kategoria 'Pozostałe' obejmuje wynik na działalności inwestycyjnej, wynik na rachunkowości zabezpieczeń, przychody z tyt. dywidend oraz pozostałe przychody i koszty operacyjne

Wykres 18. Wynik z działalności bankowej w podziale na segmenty



Widoczne na powyższych wykresach zmiany struktury wyniku z działalności bankowej w podziale na segmenty są m.in. rezultatem poprawy wyniku na działalności inwestycyjnej realizowanego w ramach działalności Pionu Zarządzania Aktywami i Pasywami (ALM Treasury).

Wynik z tytułu odsetek

Wynik z tytułu odsetek, stanowiący główne źródło przychodów Banku, wyniósł za 12 miesięcy 2020 r. 3 000 489 tys. zł i był niższy r/r o 116 621 tys. zł, tj. o 3,7%.



Tabela 23. Wynik z tytułu odsetek

w tys. zł	12 miesięcy do 31.12.2020	12 miesięcy do 31.12.2019	zmiana r/r tys. zł	%
Należności od banków	6 440	23 105	(16 665)	(72,1%)
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane wg zamortyzowanego kosztu, w tym:	2 531 705	3 150 532	(618 827)	(19,6%)
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane wg wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	20 161	63 924	(43 763)	(68,5%)
Instrumenty dłużne wyceniane według zamortyzowanego kosztu	535 678	445 823	89 855	20,2%
Instrumenty dłużne wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	4 311	931	3 380	363,1%
Instrumenty dłużne wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	192 129	215 945	(23 816)	(11,0%)
Instrumenty pochodne w ramach rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	176 659	153 560	23 099	15,0%
Zakupione papiery wartościowe z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	18	24	(6)	(25,0%)
Przychody z tytułu odsetek	3 467 101	4 053 844	(586 743)	(14,5%)
Zobowiązania wobec banków	(37 013)	(43 902)	6 889	(15,7%)
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-	-	-	-
Zobowiązania wobec klientów	(317 154)	(739 838)	422 684	(57,1%)
Zobowiązania z tytułu leasingu	(6 671)	(8 651)	1 980	(22,9%)
Instrumenty pochodne w ramach rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	(99 538)	(118 763)	19 225	(16,2%)
Sprzedane papiery wartościowe z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	(6 236)	(25 580)	19 344	(75,6%)
Koszty z tytułu odsetek	(466 612)	(936 734)	470 122	(50,2%)
Wynik z tytułu odsetek	3 000 489	3 117 110	(116 621)	(3,7%)

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

Dokonane zmiany nie przyniosły istotnego wpływu na wynik I kwartału 2020 r. (pierwsza z nich weszła w życie od 18 marca), ale - z uwagi na ich skalę - wpłynęły na wynik odsetkowy w kolejnych kwartałach 2020 r. Spadek rynkowych stóp procentowych przełożył się bezpośrednio na obniżenie dochodowości produktów kredytowych co było widoczne zwłaszcza w II i III kwartale 2020 r. W rezultacie przeprowadzonych zmian polityki cenowej Banku tendencja ta uległa odwróceniu w ostatnim kwartale 2020 r.

Dodatkowym czynnikiem wpływającym na obniżenie przychodów odsetkowych w 2020 r. w porównaniu do 2019 r. był również sposób rozpoznania w rachunku zysków i strat rozliczenia korekty do wartości godziwej dla portfela kredytowego, nabytego w ramach Podstawowej Działalności RBPL. W 2020 r. pozytywny wpływ tego rozliczenia wyniósł 40 299 tys. zł (z czego w I kwartale 2020 r.: 13 431 tys. zł, w II: 11 666 tys. zł, w III: 9 439 tys. zł i w IV: 5 764 tys. zł) podczas gdy w 2019 r. było to 96 885 tys. zł (zmniejszenie przychodów r/r o kwotę 56 586 tys. zł).

Negatywny wpływ na wynik odsetkowy 2020 r. miały również zwroty prowizji od wcześniejszych spłat kredytów klientów, dokonanych po 11 września 2019 r. (wyrok TSUE) w kwocie 39,6 mln zł w porównaniu do kwoty 18,6 mln zł w 2019 r. (w IV kw. 2020 r.: 10,6 mln zł, w III kw.: 4,9 mln zł, w II kw.: 12,2 mln zł, w I kw.: 11,8 mln zł, w IV kw. 2019 r.: 15,1 mln zł, w III kw. 2019 r.: 3,5 mln zł).

W rezultacie opisanych powyżej czynników średnie marże kredytowe realizowane w 2020 r. były niższe w porównaniu z 2019 r.

Na poziom wyniku odsetkowego pozytywnie wpłynęła optymalizacja kosztów finansowania przeprowadzona przede wszystkim w II i III kwartale 2020 r. Dostosowanie ceny depozytów do zmienionego otoczenia rynkowego pozwoliło na częściową neutralizację spadku przychodów odsetkowych od produktów kredytowych.

Wśród czynników, które pozytywnie wpływały na poziom wyniku odsetkowego w 2020 r. należy wymienić również wzrost skali działalności i w rezultacie wzrost średniej wartości portfela kredytowego oraz portfela papierów wartościowych (przychody odsetkowe od instrumentów dłużnych wycenianych wg zamortyzowanego kosztu oraz wg wartości godziwej wzrosły w analizowanym okresie łącznie o kwotę 69 419 tys. zł, tj. o 10,5%).



Na koniec 2020 r. Bank stosował rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej. Zmiana wyceny do wartości godziwej transakcji zabezpieczających ujmowana jest w wyniku na rachunkowości zabezpieczeń. Odsetki od transakcji IRS i pozycji zabezpieczanych ujmowane są w wyniku odsetkowym.

Wynik odsetkowy netto na powiązaniach zabezpieczających (suma przychodów odsetkowych i kosztów odsetkowych z instrumentów pochodnych w ramach rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej) wyniósł w 2020 r. 77 121 tys. zł w porównaniu do kwoty 34 797 tys. zł w 2019 r. (wzrost o 42 324 tys. zł, tj. o 121,6%).

Wynik z tytułu opłat i prowizji

Wynik Banku z tytułu opłat i prowizji w 2020 r. wyniósł 876 048 tys. zł i był o 90 124 tys. zł (tj. o 11,5%) wyższy od uzyskanego w 2019 r.

Przychody z tytułu opłat i prowizji wyniosły 1 098 017 tys. zł i były wyższe o 83 951 tys. zł (tj. o 8,3%) w porównaniu do 2019 r., natomiast koszty prowizyjne wyniosły 221 969 tys. zł i były niższe o 6 173 tys. zł (tj. o 2,7%) r/r.

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

- obsługi rachunków o 58 056 tys. zł, tj. o 37,5% (m.in. w efekcie wprowadzenia opłat od wysokich sald na rachunkach podmiotów gospodarczych oraz w rezultacie wyższych prowizji za korzystanie z bankowości internetowej i cash management),
- działalności kredytowej i leasingu o 41 144 tys. zł, tj. o 15,7% (dzięki rozliczeniu w III i IV kw. 2020 prowizji od dużych transakcji CIB oraz wyższym niż w 2019 r. prowizjom od przedsiębiorstw z tytułu niewykorzystanych zobowiązań),
- pośrednictwa w sprzedaży produktów ubezpieczeniowych o 40 940 tys. zł, tj. o 81,0% (m.in. w związku z wyższymi przychodami z ubezpieczeń na życie przy kredytach mieszkaniowych oraz wyższym poziomem profit sharing od Cardif),
- pozostałych prowizji o 8 940 tys. zł, tj. o 59,1%.

Spadek przychodów za realizację przelewów i usługi bankowości elektronicznej (o 26 244 tys. zł, tj. o 25,8%) związany był m.in. z nowymi regulacjami europejskimi dotyczącymi wysokości prowizji od przelewów międzynarodowych (SEPA, grudzień 2019).

Spadek przychodów z tytułu obsługi kart płatniczych i kredytowych (o 15 603 tys. zł, tj. o 7,2%) związany był m.in. ze zmianą sposobu prezentacji przychodów z różnic kursowych na transakcjach kartowych (od listopada 2019 r. różnice kursowe z transakcji kartowych z przewalutowaniem są prezentowane w wyniku z działalności handlowej). Jednocześnie zanotowano wzrost prowizji wynikających z upowszechnienia transakcji bezgotówkowych (użycie kart w transakcjach internetowych oraz spadek kosztów prowizji związanych z transakcjami bankomatowymi). Łącznie prowizje netto z kart płatniczych i kredytowych pozostały w 2020 r. na poziomie porównywalnym z 2019 r.

Największe spadki kosztów z tytułu opłat i prowizji dotyczyły następujących kategorii:

- obsługi kart płatniczych i kredytowych o 14 759 tys. zł, tj. o 12,4% (m.in. w rezultacie spadku kosztów płaconych operatorom zewnętrznym w związku z transakcjami bankomatowymi),
- działalności kredytowej i leasingu o 2 310 tys. zł, tj. o 87,3%,
- z tytułu obsługi gotówkowej o 2 253, tj. o 14,5%.
- za realizację przelewów i usługi bankowości elektronicznej o 2 211 tys. zł, tj. o 48,4%.

Jednocześnie w 2020 r. zanotowano wzrost kosztów prowizji z tytułu:

- obsługi rachunków o 5 086 tys. zł, tj. o 105,3% spowodowane były wzrostem kosztów prowadzenia rachunków nostro w USD i EUR,
- pośrednictwa w sprzedaży produktów ubezpieczeniowych o 5 035 tys. zł, tj. o 33,6%.



Tabela 24. Wynik z tytułu opłat i prowizji

w tys. zł	12 miesięcy do 31.12.2020	12 miesięcy do 31.12.2019	zmiana r/r tys. zł	%
Przychody z tytułu opłat i prowizji				
z tytułu działalności kredytowej i leasingu	302 469	261 325	41 144	15,7%
z tytułu obsługi rachunków	212 692	154 636	58 056	37,5%
z tytułu obsługi gotówkowej	31 491	39 742	(8 251)	(20,8%)
za realizację przelewów i usługi bankowości elektronicznej	75 633	101 877	(26 244)	(25,8%)
z tytułu zobowiązań gwarancyjnych i operacji dokumentowych	50 320	57 625	(7 305)	(12,7%)
z tytułu zarządzania aktywami i operacji brokerskich	95 858	88 219	7 639	8,7%
z tytułu obsługi kart płatniczych i kredytowych	201 104	216 707	(15 603)	(7,2%)
z tytułu pośrednictwa w sprzedaży produktów ubezpieczeniowych	91 455	50 515	40 940	81,0%
z tytułu pośrednictwa w sprzedaży produktów Banku i pozyskiwania klientów	12 937	28 302	(15 365)	(54,3%)
pozostałe prowizje	24 058	15 118	8 940	59,1%
Przychody z tytułu opłat i prowizji	1 098 017	1 014 066	83 951	8,3%
Koszty z tytułu opłat i prowizji				
z tytułu działalności kredytowej i leasingu	(337)	(2 647)	2 310	(87,3%)
z tytułu obsługi rachunków	(9 914)	(4 828)	(5 086)	105,3%
z tytułu obsługi gotówkowej	(13 329)	(15 582)	2 253	(14,5%)
za realizację przelewów i usługi bankowości elektronicznej	(2 354)	(4 565)	2 211	(48,4%)
z tytułu zarządzania aktywami i operacji brokerskich	(5 121)	(5 765)	644	(11,2%)
z tytułu obsługi kart płatniczych i kredytowych	(104 474)	(119 233)	14 759	(12,4%)
z tytułu pośrednictwa w sprzedaży produktów ubezpieczeniowych	(20 007)	(14 972)	(5 035)	33,6%
z tytułu pośrednictwa w sprzedaży produktów Banku i pozyskiwania klientów	(27 099)	(29 044)	1 945	(6,7%)
pozostałe prowizje	(39 334)	(31 506)	(7 828)	24,8%
Koszty z tytułu opłat i prowizji	(221 969)	(228 142)	6 173	(2,7%)
Wynik z tytułu opłat i prowizji	876 048	785 924	90 124	11,5%

Przychody z tytułu dywidend

Przychody z tytułu dywidend w 2020 r. wynosiły łącznie 22 699 tys. zł i pochodziły z zysków spółek za rok 2019, w których Bank posiadał udziały mniejszościowe, tj.: Biuro Informacji Kredytowej S.A. (5 048 tys. zł), PONAR S.A. (1 563 tys. zł), Krajowa Izba Rozliczeniowa S.A. (1 382 tys. zł), CCCiG Group (1 302 tys. zł), ASPROAD S.A. (160 tys. zł), Dafo Plastic S.A. (115 tys. zł) i Mastercard (100 tys. zł), a także ze spółek zależnych: BNP Paribas Group Services Center S.A. (13 030 tys. zł).

Przychody z tytułu dywidend w 2019 r. wynosiły łącznie 25 988 tys. zł i pochodziły z zysków spółek za rok 2018, w których Bank posiadał udziały mniejszościowe, tj.: Biuro Informacji Kredytowej S.A. (4 221,0 tys. zł), Krajowa Izba Rozliczeniowa S.A. (1 179,4 tys. zł), VISA (377,2 tys. zł) oraz CCIG Group Sp. z o.o. (229,8 tys. zł), a także z zysków spółek zależnych: BNP Paribas Group Service Center S.A. (19 980,7 tys. zł).

Wynik na działalności handlowej oraz wynik na działalności inwestycyjnej

Wynik na działalności handlowej w 2020 r. wyniósł 750 077 tys. zł i był wyższy o 68 608 tys. zł, tj. o 10,1% r/r. Poziom i zmienność tego wyniku kształtowane są głównie przez wycenę instrumentów kapitałowych oraz wynik z pozycji wymiany.

Czynnikiem pozytywnie wpływającym na poziom wyniku z działalności handlowej w 2020 r. była pozytywna zmiana wyceny akcji i udziałów w spółkach posiadanych przez Bank, wycenianych wg wartości godziwej przez rachunek zysków i strat w łącznej kwocie 102 340 tys. zł (w porównaniu do 18 120 tys. zł w 2019 r.).



Na powyższą kwotę złożyła się przede wszystkim zmiana wyceny akcji i udziałów w: BIK S.A. (36 061 tys. zł), Visa Intl. (34 053 tys. zł), Mastercard (12 687 tys. zł), KIR S.A. (8 990 tys. zł).

Wzrost wyceny pozwolił na neutralizację spadku wyniku na instrumentach pochodnych i wyniku z operacji wymiany, który wyniósł w 2020 r. 640 484 tys. zł i był niższy o 19 768 tys. zł, tj. o 3,0%, w porównaniu do wyniku uzyskanego w 2019 r. Na spadek ten wpłynęło m.in. zmniejszenie aktywności przedsiębiorstw w efekcie zamrożenia gospodarki w ramach obostrzeń sanitarnych wprowadzonych w związku z pandemią koronawirusa COVID-19.

Wynik na działalności inwestycyjnej w 2020 r. wyniósł 15 129 tys. zł. i był lepszy o 51 721 tys. zł od straty w kwocie 36 592 tys. zł poniesionej w 2019 r.

Pozycją decydującą o poziomie wyniku w 2020 r. były wyniki ze sprzedaży instrumentów dłużnych w kwocie 77 406 tys. zł, zrealizowane przede wszystkim w I i II kwartale (odpowiednio: 26 620 tys. zł i 47 813 tys. zł). Wyniki ze sprzedaży instrumentów dłużnych w 2019 r. wyniosły 3 809 tys. zł.

Transakcje te pozwoliły na neutralizację negatywnego wpływu wyceny portfela kredytów i pożyczek udzielonych klientom wycenianych wg wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, który wyniósł w 2020 r. -48 330 tys. zł (w porównaniu do negatywnego wpływu w kwocie -35 654 tys. zł w 2019 r.).

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

Pozostałe przychody operacyjne

Pozostałe przychody operacyjne w 2020 r. wyniosły 271 291 tys. zł i były wyższe o 112 374 tys. zł, tj. o 70,7% w porównaniu z 2019 r.

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

W 2019 r. w ramach pozostałych przychodów operacyjnych (w pozycji: Inne przychody operacyjne) rozpoznano kwotę 42 435 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 25. Pozostałe przychody operacyjne

w tys. zł	12 miesięcy do 31.12.2020	12 miesięcy do 31.12.2019	zmiana r/r	
			tys. zł	%
Przychody ze sprzedaży lub likwidacji środków trwałych, wartości niematerialnych	131 445	20 954	110 491	527,3%
Z tytułu rozwiązanych odpisów aktualizujących wartość pozostałych należności	10 908	-	10 908	-
Z tytułu sprzedaży towarów i usług	-	533	(533)	(100,0%)
Rozwiązanie rezerw na sprawy sporne i pozostałe zobowiązania	51 540	12 277	39 263	319,8%
Z tytułu odzyskania kosztów windykacji	23 981	17 797	6 184	34,7%
Z tytułu odzyskanych odszkodowań	1 027	2 642	(1 615)	(61,1%)
Przychody z działalności leasingowej	13 385	16 915	(3 530)	(20,9%)
Inne przychody operacyjne	39 005	87 799	(48 794)	(55,6%)
Pozostałe przychody operacyjne – razem	271 291	158 917	112 374	70,7%

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

- wzrost przychodów z rozwiązania rezerw na sprawy sporne i pozostałe zobowiązania o 39 263 tys. zł, tj. o 319,8%,
- wzrost przychodów z tytułu rozwiązanych odpisów aktualizujących wartość pozostałych należności o 10 908 tys. zł,
- wzrost przychodów z tytułu odzyskania kosztów windykacji o 6 184 tys. zł, tj. o 34,7%.



Pozostałe koszty operacyjne

Pozostałe koszty operacyjne Banku w 2020 r. wyniosły 328 778 tys. zł i były wyższe o 51 150 tys. zł (tj. o 18,4%) w porównaniu z 2019 r., głównie w wyniku:

- wzrostu kosztów sprzedaży lub likwidacji środków trwałych, wartości niematerialnych o 28 204 tys. zł, tj. o 44,6%, m.in. w wyniku ujęcia w tej pozycji kwoty 64 371 tys. zł stanowiącej część rozliczenia sprzedaży nieruchomości Centrali Banku na ul. Kasprzaka w Warszawie, dokonanej w I kwartale 2020 r.,
- wzrostu kosztów z tytułu utworzenia rezerw na sprawy sporne i pozostałe zobowiązania o 22 508 tys. zł, tj. o 28,4% m.in. w związku z dotworzeniem w ciężar III kwartału 2020 r. rezerwy w kwocie 26 626 tys. zł na karę pieniężną nałożoną na Bank decyzją Prezesa UOKiK dotyczącą uznania za niedozwolone zapisów w zakresie spreadów walutowych w umowach kredytowych,
- wzrostu kosztów z tytułu utworzonych odpisów aktualizujących wartość pozostałych należności o 12 528 tys. zł,
- przy jednoczesnym spadku kategorii pozostałe koszty operacyjne o 13 911 tys. zł tj. o 27,8%.

Tabela 26. Pozostałe koszty operacyjne

w tys. zł	12 miesięcy do 31.12.2020	12 miesięcy do 31.12.2019	zmiana r/r tys. zł	%
Koszty sprzedaży lub likwidacji środków trwałych, wartości niematerialnych	(91 509)	(63 305)	(28 204)	44,6%
Z tytułu utworzonych odpisów aktualizujących wartość pozostałych należności	(12 528)	-	(12 528)	-
Z tytułu utworzenia rezerw na sprawy sporne i pozostałe zobowiązania	(101 742)	(79 234)	(22 508)	28,4%
Z tytułu windykacji należności	(50 932)	(45 371)	(5 561)	12,3%
Z tytułu przekazanych darowizn	(6 535)	(5 861)	(674)	11,5%
Koszty z działalności leasingowej	(15 794)	(16 977)	1 183	(7,0%)
Koszty dotyczące odszkodowań, kar i grzywien	(13 667)	(16 898)	3 231	(19,1%)
Pozostałe koszty operacyjne	(36 071)	(49 982)	13 911	(27,8%)
Pozostałe koszty operacyjne - razem	(328 778)	(277 628)	(51 150)	18,4%

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 2020 r. był ujemny i wyniósł 582 625 tys. zł. Jego negatywny wpływ na wyniki Banku był większy o 173 327 tys. zł, tj. o 42,3% w porównaniu z 2019 r.

Biorąc pod uwagę główne segmenty operacyjne²:

- segment Bankowości Detalicznej i Biznesowej odnotował zwiększenie ujemnego wyniku o 182 832 tys. zł,
- segment Bankowości MŚP – zmniejszenie (poprawę) o 42 737 tys. zł,
- segment Bankowości Korporacyjnej (łącznie z CIB) – zwiększenie ujemnego wyniku o 34 732 tys. zł.

Wzrost wyniku z odpisów związany jest przede wszystkim z pogorszeniem sytuacji makroekonomicznej oraz negatywnymi prognozami dotyczącymi kształtowania się koniunktury gospodarczej w Polsce i na świecie, w związku z rozwojem pandemii koronawirusa.

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

² Informacje w oparciu o notę segmentacyjną ujętą w Raporcie Rocznym BNP Paribas Bank Polska S.A. za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2020 r.



Dodatkowo utworzono 62 mln zł odpisów na ekspozycje z przyznanym moratorium (w tym 18 mln na kredyty hipoteczne), które to rezerwy zabezpieczają Bank przed problemami z obsługą kredytów po wygaśnięciu moratoriów.

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

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

Koszt ryzyka kredytowego wyrażony jako relacja wyniku z tytułu odpisów aktualizujących do średniego stanu kredytów i pożyczek brutto udzielonych klientom, wycenianych według zamortyzowanego kosztu (obliczonego na bazie stanów na koniec kwartałów) wyniósł w 2020 r. 0,79% i wzrósł o 22 p.b. w porównaniu do 2019 r. (0,57%). Szacuje się, że bez uwzględnienia negatywnego wpływu pandemii koronawirusa koszt ryzyka kredytowego w 2020 r. wyniósłby 0,47%. Koszt ryzyka kredytowego bez uwzględnienia sprzedaży wierzytelności wyniósłby 0,85% w 2020 r. i 0,60% w 2019 r.

Ogólne koszty administracyjne i amortyzacja

Ogólne koszty administracyjne (łącznie z amortyzacją) Banku za rok 2020 wyniosły 2 415 849 tys. zł i były niższe o 426 512 tys. zł, tj. o 15,0 % w porównaniu do 2019 r.

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

Tabela 27. Ogólne koszty administracyjne i amortyzacja

w tys. zł	12 miesięcy do 31.12.2020	12 miesięcy do 31.12.2019	zmiana r/r tys. zł	%
Koszty pracownicze	(1 149 228)	(1 329 986)	180 758	(13,6%)
Koszty marketingu	(85 886)	(146 615)	60 729	(41,4%)
Koszty informatyczne i telekomunikacyjne	(197 018)	(286 343)	89 325	(31,2%)
Koszty z tyt. leasingu krótkoterminowego i eksploatacji	(74 535)	(96 443)	21 908	(22,7%)
Pozostałe koszty rzeczowe	(275 426)	(316 910)	41 484	(13,1%)
Podróże służbowe	(8 496)	(21 461)	12 965	(60,4%)
Koszty bankomatów i obsługi gotówkowej	(25 410)	(7 016)	(18 394)	262,2%
Koszty outsourcingu w działalności leasingowej	(3 402)	(4 604)	1 202	(26,1%)
Opłata na Fundusz Wsparcia Kredytobiorców	(6 689)	-	(6 689)	-
Opłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	(213 185)	(166 100)	(47 085)	28,3%
Opłata na koszty nadzoru (KNF)	(10 415)	(14 480)	4 065	(28,1%)
Ogólne koszty administracyjne - razem	(2 049 690)	(2 389 958)	340 268	(14,2%)
Amortyzacja	(366 159)	(452 403)	86 244	(19,1%)
Koszty ogółem	(2 415 849)	(2 842 361)	426 512	(15,0%)

Koszty integracji za 2020 r. pomniejszają koszty Banku łącznie 15,3 mln zł (w tym 5,0 mln zł zostało ujęte jako pomniejszenie pozostałych kosztów operacyjnych). Natomiast w 2019 r. koszty integracji wynosiły łącznie 414,5 mln zł (w tym: 389,9 mln zł było ujęte w ogólnych kosztach administracyjnych i amortyzacji; 24,6 mln zł – w pozostałych kosztach operacyjnych). Po wyłączeniu kosztów integracji w analizowanych okresach ogólne koszty administracyjne i amortyzacja Banku w 2020 r. byłyby niższe o 1,1% r/r tj. o 26,3 mln zł.

Największy spadek kosztów rodzajowych r/r (o 180,8 mln zł, tj. 13,6%) nastąpił w pozycji koszty pracownicze, co wynika głównie ze zmniejszenia zatrudnienia w Banku (o 1 054 etatów vs 2019 r.), niższych odpisów na premie w II półroczu 2020 r., niższych godzin nadliczbowych i kosztów szkoleń. Ponadto w 2020 r. rozwiązana została kwota 18,6 mln zł rezerwy restrukturyzacyjnej związanej z procesem zwolnień grupowych w latach 2019-2020, co



wynikało z rozliczenia kosztów integracji i premii związanych z procesem integracji. W IV kwartale 2020 r. w związku z ogłoszeniem procesu zwolnień grupowych w latach 2021-2023 (o którym mowa w rozdziale Restrukturyzacja zatrudnienia niniejszego Sprawozdania) utworzono rezerwę na restrukturyzację zatrudnienia w kwocie 41,4 mln zł. Wzrosły również koszty Banku związane z uruchomieniem pod koniec 2019 r. Pracowniczych Programów Kapitałowych. Wyniosły one w Banku w 2020 r. 12,7 mln zł, w porównaniu do 1,8 mln zł w 2019 r. Po wyłączeniu kosztów integracji w obu analizowanych okresach spadek kosztów pracowniczych wyniósłby 71,7 mln zł, tj. 5,8% r/r.

Tabela 27a. Koszty pracownicze

w tys. zł	12 miesięcy do 31.12.2020	12 miesięcy do 31.12.2019	zmiana r/r	
			tys. zł	%
Koszty wynagrodzeń	(902 259)	(1 093 439)	191 180	(17,5%)
Narzuty na wynagrodzenia	(167 046)	(180 961)	13 915	(7,7%)
Świadczenia na rzecz pracowników	(34 901)	(29 552)	(5 349)	18,1%
Koszty rezerwy na restrukturyzację	(22 314)	(1 760)	(20 554)	1 167,8%
Koszty rezerwy na przyszłe zobowiązania z tytułu niewykorzystanych urlopów oraz odpraw emerytalnych	(6 756)	(10 135)	3 379	(33,3%)
Odpisy na ZFŚS	(14 380)	(12 746)	(1 634)	12,8%
Pozostałe	(1 572)	(1 393)	(179)	12,8%
Koszty pracownicze	(1 149 228)	(1 329 986)	180 758	(13,6%)

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

- koszty informatyczne i telekomunikacyjne o 89,3 mln zł – głównie w związku z integracją infrastruktury i systemów IT po zakończonej w listopadzie 2019 r. fuzji operacyjnej,
- koszty marketingu o 60,7 mln zł – na co wpłynęły: z jednej strony - przeprowadzona w 2019 r. kampania rebrandingowo-wizerunkowa, związana ze zmianą nazwy Banku (koszt 25,2 mln zł), z drugiej natomiast - ograniczenia działań marketingowych (w tym organizacji eventów i spotkań) w 2020 r. w związku z pandemią COVID-19,
- pozostałe koszty rzeczowe o 41,5 mln zł – spadek kosztów dotyczył głównie outsourcingu usług (o 37,3 mln zł), co związane było głównie z fuzją operacyjną. Spadek kosztów wystąpił również w następujących pozycjach: usługi doradcze (o 10,8 mln zł), koszty floty samochodowej (o 7,8 mln zł), koszty spotkań (o 5,1 mln zł), materiały biurowe (o 4,3 mln zł). Wzrost dotyczył kosztów rozliczenia z podmiotami powiązаныmi (o 12,9 mln zł), wydatków związanych z pandemią COVID-19 (środki ochronne) - 8,6 mln zł (bez kosztów dodatkowego sprzętania i kosztów serwisu IT, które wynosiły 4,5 mln zł), utworzenia rezerwy w kwocie 4,0 mln zł na koszty związane z „pracą zdalną”,
- koszty z tytułu leasingu krótkoterminowego i eksploatacji o 21,9 mln zł – w następstwie procesu optymalizacji sieci placówek oraz renegotjacji czynszów,
- podróże służbowe o 13,0 mln zł – w związku z pandemią COVID-19 ograniczone zostały podróże na co wpływ miało m.in. zamknięcie hoteli, praca zdalna oraz organizacja spotkań za pośrednictwem narzędzi komunikacji elektronicznej.

Na poziom kosztów Banku w 2020 r. wpłynęły również wyższe koszty opłat na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego (BFG) wynikające:

- ze wzrostu składek - w roku 2020 nastąpił wzrost łącznej kwoty składek na rzecz BFG dla sektora bankowego określonej przez Radę BFG (1 600 mln zł składki na fundusz restrukturyzacji banków na 2020 r. wobec 2 000 mln zł na 2019 r. oraz 1 575 mln zł składki na fundusz gwarancyjny banków na 2020 r. wobec 791 mln zł w roku poprzednim) oraz
- ze zwiększenia bazy środków gwarantowanych po połączeniu z Podstawową Działalnością Raiffeisen Bank Polska S.A.

Łączne składki zaksięgowane w ciężar kosztów Banku za 2020 r. wyniosły 213,2 mln zł i były o 47,1 mln zł wyższe niż w analogicznym okresie roku ubiegłego:

- składka roczna na fundusz przymusowej restrukturyzacji banków: 126,0 mln zł (w 2019 r.: 116,1 mln zł),
- składka na fundusz gwarancyjny banków: 87,2 mln zł (w 2019 r.: 50,0 mln zł).



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

- koszty bankomatów i obsługi bankomatowej - wzrost o 18,4 mln zł związany ze zmianą prezentacji od 2020 r. (w 2019 r. koszty te były ewidencjonowane, w pozostałych kosztach operacyjnych),
- koszty Funduszu Wsparcia Kredytobiorców – utworzenie rezerwy w II półroczu br. w wysokości 6,7 mln zł (rezerwa utworzona na ten cel w I półroczu została rozwiązana zgodnie z informacją otrzymaną z BGK).

Koszty amortyzacji Banku w 2020 r. wynosiły 366,2 mln zł i były niższe w porównaniu do roku 2019 o 86,2 mln zł. Spadek ten wynikał głównie z realizacji synergii na majątku w wyniku połączenia Banku z Podstawową Działalnością Raiffeisen Bank Polska S.A., częściowo skompensowanej przez wzrost amortyzacji z inwestycji realizowanych w latach 2018-2019. W 2019 r. koszty naliczenia przyspieszonej amortyzacji systemów w związku z procesami połączeniowymi banków wynosiły 105,1 mln zł.

Nakłady inwestycyjne Banku w 2020 r. wyniosły 388,4 mln zł w porównaniu z 482,2 mln zł w 2019 r. W strukturze nakładów dominujący udział miały projekty związane z rozwojem systemów, infrastruktury i wyposażenia IT. Wielkość nakładów inwestycyjnych dostosowana jest do aktualnych potrzeb i możliwości Banku i Grupy. Wszystkie projekty analizowane są z punktu widzenia racjonalności i wpływu na sytuację finansową i biznesową Banku i Grupy.

7.2. Sprawozdanie z całkowitych dochodów

Całkowite dochody Banku w 2020 r. wyniosły 861 707 tys. zł i były wyższe niż w 2019 r. o 248 910 tys. zł (tj. o 40,6%)

Na odnotowany wzrost wpłynęła przede wszystkim poprawa o 182 153 tys. zł wyceny aktywów finansowych (pozytywny wpływ na całkowite dochody 2020 r. w wysokości 163 408 tys. zł, w porównaniu do negatywnego wpływu w kwocie 18 745 tys. zł w 2019 r.). Pozytywny wpływ miał również wzrost zysku netto r/r o 102 364 tys. zł (tj. o 16,3%)

Tabela 28. Sprawozdanie z całkowitych dochodów

w tys. zł	12 miesięcy do 31.12.2020	12 miesięcy do 31.12.2019	zmiana r/r tys. zł %	
Zysk (strata) netto	731 060	628 696	102 364	16,3%
Inne całkowite dochody				
Pozycje, które zostaną następnie przeklasyfikowane na zyski lub straty po spełnieniu określonych warunków	132 361	(15 183)	147 544	(971,8%)
Wycena aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	163 408	(18 745)	182 153	(971,7%)
Podatek odroczoney	(31 047)	3 562	(34 609)	(971,6%)
Pozycje, które nie zostaną następnie przeklasyfikowane na zyski lub straty	(1 714)	(716)	(998)	139,4%
Wycena metodą aktuarialną świadczeń pracowniczych	(2 116)	(882)	(1 234)	139,9%
Podatek odroczoney	402	166	236	141,9%
Inne całkowite dochody netto	130 647	(15 899)	146 546	(921,7%)
Całkowite dochody ogółem	861 707	612 797	248 910	40,6%

7.3. Sprawozdanie z sytuacji finansowej

Aktywa

Suma bilansowa Banku według stanu na koniec 2020 r. wyniosła 1 15 668 150 tys. zł i była wyższa o 9 076 020 tys. zł, tj. o 8,5%, w porównaniu do końca 2019 r.



Najważniejszą zmianą w strukturze aktywów Banku w porównaniu do końca 2019 r. był wzrost udziału portfela papierów wartościowych (+4,9 p.p.) przy równoczesnym spadku udziału portfela kredytowego (suma portfeli wycenianych według zamortyzowanego kosztu oraz według wartości godziwej), który obniżył się o 4,0 p.p. oraz kasy i środków w Banku Centralnym o 1,4 p.p.

W strukturze aktywów dominują kredyty i pożyczki udzielone klientom (sumy portfeli wycenianych według zamortyzowanego kosztu oraz wg wartości godziwej), które stanowiły 62,2% wszystkich aktywów na koniec 2020 r. w porównaniu do 66,3% na koniec 2019 r. Wzrost wartości wolumenu kredytów i pożyczek netto wyniósł 1 360 865 tys. zł (+1,9%) i dotyczył portfela klientów indywidualnych (+13,1%) przy jednoczesnym spadku portfela klientów instytucjonalnych (-5,8%). Na wzrost wartości portfela wpłynęło m.in. osłabienie złotego względem CHF, EUR i USD, związane z rozwojem pandemii koronawirusa i jej wpływem na rynki walutowe.

Drugą, co do wielkości pozycją aktywów były papiery wartościowe, które stanowiły 29,4% sumy bilansowej na koniec 2020 r. (na koniec 2019 r.: 24,5%). W 2020 r. ich wartość wzrosła o 7 850 008 tys. zł, czyli o 30,1%, przede wszystkim w rezultacie zwiększenia portfela obligacji emitowanych przez banki oraz obligacji emitowanych przez pozostałe instytucje finansowe (w tym przez BGK oraz PFR w ramach programów związanych z tzw. tarczą antykryzysową).

Jednocześnie z powyższymi zmianami nastąpił spadek udziału pozycji kasy i środków w Banku Centralnym z 4,4% do 3,0% (wartościowo o 1 236 276 tys. zł, tj. o 26,5%) oraz wzrost udziału pochodnych instrumentów finansowych z 0,8% do 1,3% (wzrost o 730 731 tys. zł, tj. o 91,2%).

Tabela 29. Aktywa

w tys. zł	31.12.2020	31.12.2019	Zmiana tys. zł	%
Kasa i środki w Banku Centralnym	3 421 866	4 658 142	(1 236 276)	(26,5%)
Należności od banków	555 289	526 595	28 694	5,4%
Pochodne instrumenty finansowe	1 531 617	800 886	730 731	91,2%
Korekta wartości godziwej pozycji zabezpieczającej	531 793	228 120	303 673	133,1%
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	70 446 975	68 651 562	1 795 413	2,6%
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane wg wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	1 539 848	1 974 396	(434 548)	(22,0%)
Papiery wartościowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	23 361 022	17 916 645	5 444 377	30,4%
Instrumenty finansowe wyceniane wg wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	371 856	241 427	130 429	54,0%
Papiery wartościowe wyceniane wg wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	10 228 560	7 953 358	2 275 202	28,6%
Inwestycje w jednostkach zależnych	140 765	152 512	(11 747)	(7,7%)
Wartości niematerialne	651 202	519 124	132 078	25,4%
Rzeczowe aktywa trwałe	1 468 673	1 214 434	254 239	20,9%
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	613 553	844 049	(230 496)	(27,3%)
Aktywa z tytułu bieżącego podatku dochodowego	12 271	-	12 271	-
Inne aktywa	792 860	910 880	(118 020)	(13,0%)
Aktywa razem	115 668 150	106 592 130	9 076 020	8,5%

Portfel kredytowy

Struktura i jakość portfela kredytowego

Na koniec 2020 r. kredyty i pożyczki brutto udzielone klientom (suma portfeli wycenianych wg zamortyzowanego kosztu i wycenianego wg wartości godziwej) wyniosły 75 256 639 tys. zł i wzrosły o 1 334 686 tys. zł, tj. o 1,8% w porównaniu do końca 2019 r.

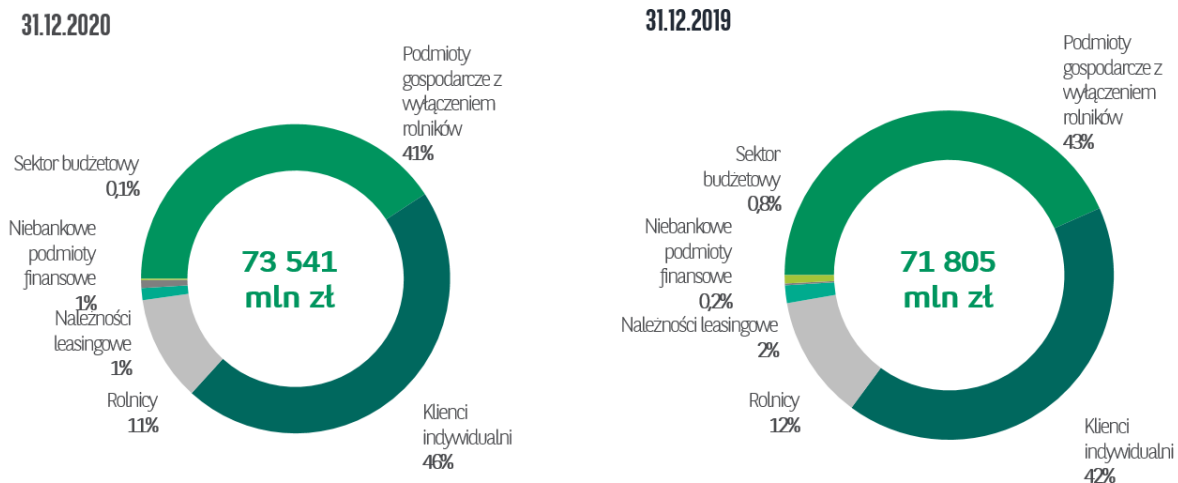
Portfel kredytów i pożyczek brutto wycenianych według zamortyzowanego kosztu w analizowanym okresie wyniósł 73 540 959 tys. zł i zwiększył się o 1 735 570 tys. zł, tj. o 2,4% w porównaniu do końca 2019 r.



Tabela 30. Struktura portfela kredytowego wycenianego wg zamortyzowanego kosztu

w tys. zł	31.12.2020		31.12.2019	
	tys. zł	udział %	tys. zł	udział %
Podmioty gospodarcze z wyłączeniem rolników	29 989 406	40,8%	31 117 618	43,3%
Rolnicy	8 118 713	11,0%	8 732 840	12,2%
Klienci indywidualni	33 802 097	46,0%	29 997 525	41,8%
- kredyty na nieruchomości	22 559 727	30,7%	18 526 757	25,8%
Złotowe	17 687 284	24,1%	13 634 997	19,0%
Walutowe	4 872 443	6,6%	4 891 760	6,8%
- kredyty gotówkowe	7 312 444	9,9%	7 404 864	10,3%
- pozostałe kredyty detaliczne	3 929 926	5,3%	4 065 904	5,7%
Należności leasingowe	920 944	1,3%	1 250 960	1,7%
Sektor budżetowy	101 382	0,1%	129 915	0,2%
Niebankowe podmioty finansowe	608 417	0,8%	576 531	0,8%
Kredyty i pożyczki brutto	73 540 959	100,0%	71 805 389	100,0%

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



Wartość kredytów i pożyczek brutto udzielonych klientom indywidualnym wyniosła na koniec 2020 r. 33 802 097 tys. zł (wzrost o 3 804 572 tys. zł, tj. o 12,7% w porównaniu do końca 2019 r.). Ich udział w portfelu kredytowym wycenianym według zamortyzowanego kosztu w analizowanym okresie wyniósł 46,0% (+4,2 p.p. w porównaniu do końca 2019 r.). Ponad dwie trzecie (66,7%) zaangażowania kredytowego klientów indywidualnych stanowią kredyty na nieruchomości, które na koniec 2020 r. wyniosły 22 559 727 tys. zł. W strukturze kredytów mieszkaniowych 78,4% to kredyty udzielone w PLN, natomiast 21,4% to kredyty udzielone w CHF (w porównaniu do końca grudnia 2019 r. udział CHF spadł o 4,7 p.p.).

Wartość portfela kredytów i pożyczek brutto udzielonych podmiotom gospodarczym (z wyłączeniem rolników) wyniosła 29 989 406 tys. zł (spadek o 1 128 212 tys. zł, tj. o 3,6% w porównaniu do końca 2019 r.). Ich udział w analizowanym portfelu kredytowym na koniec 2020 r. wyniósł 40,8% i spadł o 2,6 p.p. wobec końca 2019 r. Niemal połowę tego portfela (46,2%) stanowią kredyty o charakterze bieżącym. Od II kwartału 2020 r. widoczne stało się ograniczenie popytu na kredyt ze strony podmiotów gospodarczych oraz spadek udziału finansowania o charakterze bieżącym (-5,3 p.p. w porównaniu do końca 2019 r.).

Wolumen kredytów udzielonych rolnikom indywidualnym na koniec 2020 r. wyniósł 8 118 713 tys. zł, odnotowując spadek o 7,0%, w stosunku do grudnia 2019 r.

Wartość należności leasingowych wyniosła 920 944 tys. zł (spadek o 26,4% w porównaniu do końca 2019 r.). Ich udział w portfelu kredytowym wycenianym według zamortyzowanego kosztu w analizowanym okresie wyniósł 1,3% (1,7% na koniec 2019 r.).

Wolumen kredytów udzielonych niebankowym podmiotom finansowym oraz instytucjom sektora budżetowego wyniósł łącznie 709 799 tys. zł, pozostając na poziomie zbliżonym do grudnia 2019 r. (706 446 tys. zł).

Wskaźnik udziału ekspozycji z rozpoznaną utratą wartości w kredytach i pożyczkach brutto udzielonych klientom i wycenianych według zamortyzowanego kosztu wyniósł 5,5% na koniec 2020 r. i nieznacznie (-0,4 p.p.) spadł w porównaniu do końca 2019 r.



Tabela 31. Jakość portfela kredytowego wycenianego wg zamortyzowanego kosztu

tys. zł	31.12.2020			31.12.2019		
	Razem brutto	w tym: z utratą wartości	udział %	Razem brutto	w tym: z utratą wartości	udział %
Kredyty instytucjonalne z wyłączeniem rolników	30 699 205	1 675 724	5,5%	31 824 064	1 960 187	6,2%
Rolnicy	8 118 713	789 395	9,7%	8 732 840	768 651	8,8%
Klienci indywidualni	33 802 097	1 444 716	4,3%	29 997 525	1 332 616	4,4%
- kredyty na nieruchomości	22 559 727	672 458	3,0%	18 526 757	523 852	2,8%
złotowe	17 687 284	275 967	1,6%	13 634 997	218 053	1,6%
walutowe	4 872 443	396 491	8,1%	4 891 760	305 799	6,3%
- kredyty gotówkowe	7 312 444	595 880	8,1%	7 404 864	607 222	8,2%
- pozostałe kredyty detaliczne	3 929 926	176 378	4,5%	4 065 904	201 542	5,0%
Należności leasingowe	920 944	158 439	17,2%	1 250 960	169 340	13,5%
Kredyty i pożyczki brutto	73 540 959	4 068 274	5,5%	71 805 389	4 230 794	5,9%

Tabela 32. Wskaźniki jakości portfela kredytowego wycenianego wg zamortyzowanego kosztu

w tys. zł	31.12.2020	31.12.2019	Zmiana tys. zł	%
Kredyty i pożyczki brutto udzielone klientom, razem	73 540 959	71 805 389	1 735 570	2,4%
Odpisy na należności	(3 093 984)	(3 153 827)	59 843	(1,9%)
Kredyty i pożyczki netto udzielone klientom, razem	70 446 975	68 651 562	1 795 413	2,6%
Ekspozycje bez przesłanek utraty wartości				
Zaangażowanie bilansowe brutto	69 472 685	67 574 595	1 898 090	2,8%
Odpis	(1 052 717)	(896 674)	(156 043)	17,4%
Zaangażowanie bilansowe netto	68 419 968	66 677 921	1 742 047	2,6%
Ekspozycje z rozpoznaną utratą wartości (faza 3)				
Zaangażowanie bilansowe brutto	4 068 274	4 230 794	(162 520)	(3,8%)
Odpis z tytułu utraty wartości	(2 041 267)	(2 257 153)	215 886	(9,6%)
Zaangażowanie bilansowe netto	2 027 007	1 973 641	53 366	2,7%
Wskaźniki				
Udział ekspozycji z rozpoznaną utratą wartości w portfelu brutto	5,5%	5,9%		(0,4 pp)
Pokrycie odpisami ekspozycji z rozpoznaną utratą wartości	(50,2%)	(53,4%)		3,2 pp

Wartość posiadanych zabezpieczeń dla kredytów klientów na koniec 2020 r. wyniosła 2 649 256 tys. zł. Szczegółowe informacje na temat posiadanych zabezpieczeń zawarte są w Nocie nr 55.2. Jednostkowego Sprawozdania Finansowego BNP Paribas Bank Polska S.A. za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2020 r.

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

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

SPV wyemitowała na bazie sekurytyzowanych aktywów obligacje o łącznej wartości 2 180 850 tys. zł i otrzymała pożyczkę w wysokości 119 621 tys. zł, które zostały zabezpieczone poprzez zastaw rejestrowy na prawach do przepływów pieniężnych z sekurytyzowanych aktywów. Na koniec grudnia 2020 r. wartość obligacji i pożyczki wynosiła łącznie 1 390 318 tys. zł.

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

W świetle zapisów MSSF 9 warunki umowne sekurytyzacji nie spełniają przesłanek do usunięcia sekurytyzowanych aktywów ze sprawozdania finansowego. W związku z powyższym Bank rozpoznaje sekurytyzowane aktywa w pozycji Kredyty i pożyczki udzielone klientom na 31 grudnia 2020 r. według wartości netto 1 393 049 tys. zł.



Bank pełni funkcję serwisera w przedmiotowej transakcji.

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

Z drugiej strony wpływ miały również decyzje Rady Polityki Pieniężnej o obniżeniu podstawowych stóp procentowych NBP, w szczególności stopy referencyjnej do 0,1% w dniu 29 maja 2020 r., które skutkowały obniżeniem maksymalnego oprocentowania kredytów i pożyczek a także spadek rynkowych stawek WIBOR.

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

Zobowiązania i kapitał własny

Według stanu na 31 grudnia 2020 r. łączna wartość zobowiązań Banku wynosiła 103 614 612 tys. zł i była o 8 206 784 tys. zł, tj. o 8,6% wyższa niż na koniec 2019 r. Udział zobowiązań w sumie zobowiązań i kapitału własnego Banku wyniósł w analizowanym okresie 89,6% (+0,1 p.p. w porównaniu do końca 2019 r.).

Największymi zmianami w strukturze zobowiązań w 2020 r. był spadek udziału zobowiązań wobec klientów, jak również wzrost udziału pozycji takich jak: zobowiązania podporządkowane, zobowiązania wobec banków, korekta wartości godziwej pozycji zabezpieczanej i zabezpieczającej oraz pochodne instrumenty finansowe.

W strukturze zobowiązań dominują zobowiązania wobec klientów. Ich udział na koniec 2020 r. wyniósł 88,3% i obniżył się w porównaniu do końca 2019 r. o 4,4 p.p. W ujęciu wartościowym wolumen tych zobowiązań zwiększył się o 3 021 224 tys. zł, tj. o 3,4% w porównaniu do grudnia 2019 r. i wyniósł 91 466 551 tys. zł. Wzrost ten miał miejsce pomimo obniżenia stóp procentowych NBP niemal do zera, skutkującego obniżeniem oprocentowania depozytów bankowych.

Tabela 33. Zobowiązania i kapitał własny

w tys. zł	31.12.2020	31.12.2019	Zmiana	
			tys. zł	%
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	84 675	-	84 675	-
Zobowiązania wobec banków	2 831 538	1 018 776	1 812 762	177,9%
Pochodne instrumenty finansowe	1 521 148	815 637	705 511	86,5%
Korekta wartości godziwej pozycji zabezpieczanej i zabezpieczającej	542 719	224 218	318 501	142,0%
Zobowiązania wobec klientów	91 466 551	88 445 327	3 021 224	3,4%
Zobowiązania podporządkowane	4 306 539	1 882 064	2 424 475	128,8%
Zobowiązania z tytułu leasingu	968 592	601 157	367 435	61,1%
Pozostałe zobowiązania	1 234 157	1 852 051	(617 894)	(33,4%)
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	-	38 061	(38 061)	(100,0%)
Rezerwy	658 693	530 537	128 156	24,2%
Zobowiązania razem	103 614 612	95 407 828	8 206 784	8,6%
Kapitał akcyjny	147 419	147 419	-	-
Kapitał zapasowy	9 110 976	9 110 976	-	-
Pozostałe kapitały rezerwowe	2 208 982	1 572 757	636 225	40,5%
Kapitał z aktualizacji wyceny	255 887	125 240	130 647	104,3%
Zyski zatrzymane	330 274	227 910	102 364	44,9%
- wynik z lat ubiegłych	(400 786)	(400 786)	-	-
- wynik bieżącego okresu	731 060	628 696	102 364	16,3%
Kapitał własny razem	12 053 538	11 184 302	869 236	7,8%
Zobowiązania i kapitał własny razem	115 668 150	106 592 130	9 076 020	8,5%

W porównaniu do końca 2019 r. największy wzrost udziału w sumie zobowiązań odnotowano w przypadku zobowiązań podporządkowanych (+2,2 p.p., do poziomu 4,2%). Na koniec 2020 r. wyniosły one 4 306 539 tys. zł (wzrost o 2 424 475 tys. zł, tj. o 128,8% przede wszystkim w efekcie zawartej 7 grudnia 2020 r. z BNP Paribas S.A. umowy nieodnawialnej pożyczki podporządkowanej w kwocie 2 300 000 tys. zł).



Kapitały własne według stanu na 31 grudnia 2020 r. wyniosły 12 053 538 tys. zł i wzrosły w porównaniu do 31 grudnia 2019 r. o 7,8% tj. o 869 236 tys. zł. Udział kapitału własnego razem w sumie zobowiązań i kapitału własnego Banku wyniósł na koniec 2020 r. 10,4% (wobec 10,5% na koniec ubiegłego roku).

Zobowiązania wobec klientów

Na koniec 2020 r. zobowiązania wobec klientów wynosiły 91 466 551 tys. zł i były wyższe o 3 021 224 tys. zł, tj. o 3,4% w porównaniu do końca 2019 r., pomimo istotnego spadku oprocentowań depozytów bankowych w rezultacie obniżek stóp procentowych do poziomu bliskiego zeru.

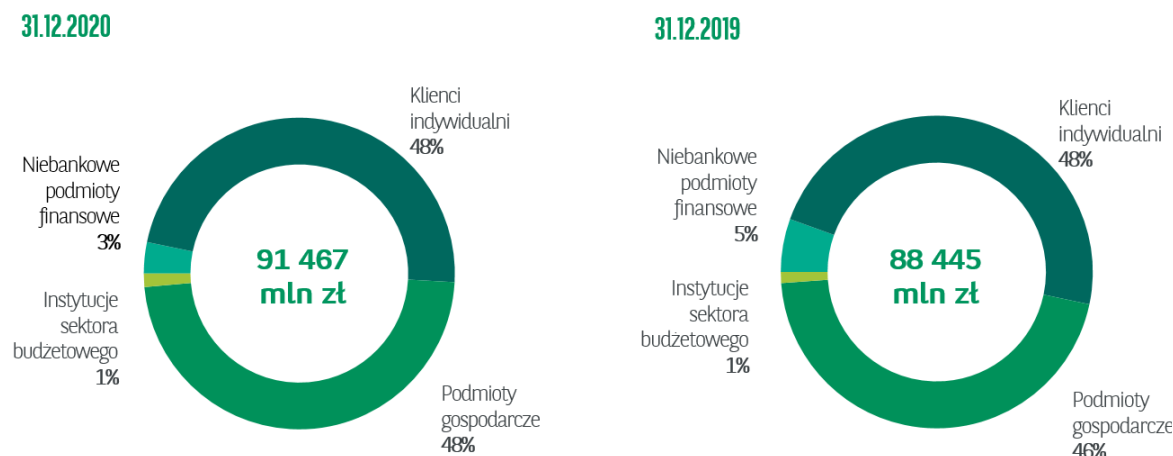
W układzie podmiotowym wzrost dotyczył przede wszystkim zobowiązań wobec podmiotów gospodarczych (stan na koniec 2020 r.: 43 657 049 tys. zł), których wolumen zwiększył się o 3 365 759 tys. zł, tj. o 8,4% w porównaniu do stanu na koniec 2019 r. (w tym głównie w depozytach bieżących, wzrost o 11 030 816 tys. zł, tj. o 37,7%, przy spadku depozytów terminowych). Udział tego segmentu w strukturze zobowiązań wobec klientów ogółem wzrósł do 47,7% wobec 45,6% na koniec grudnia 2019 r.

Przyrost wolumenów został również odnotowany w przypadku depozytów klientów indywidualnych, których stan na koniec 2020 r. wynosił 43 578 012 tys. zł i był o 1 296 423 tys. zł, tj. o 3,1% wyższy w porównaniu do stanu na koniec 2019 r. Jednocześnie udział depozytów klientów indywidualnych w strukturze zobowiązań wobec klientów ogółem obniżył się do poziomu 47,6% wobec 47,8% na koniec 2019 r.

Spadek został odnotowany w przypadku depozytów niebankowych podmiotów finansowych (na koniec 2020 r. wyniosły one 2 965 519 tys. zł, tj. o 1 904 981 tys. zł, czyli 39,1% mniej niż na koniec 2019 r.).

Wolumen depozytów instytucji sektora budżetowego wzrósł o 264 023 tys. zł (tj. o 26,4%, do poziomu 1 265 971 tys. zł na koniec 2020 r.).

Wykres 20. Zobowiązania wobec klientów - struktura



Udział rachunków bieżących w strukturze zobowiązań wobec klientów ogółem wyniósł na koniec 2020 r. 85,9%, odnotowując wzrost o 20,6 p.p. w porównaniu do końca 2019 r. Środki zdeponowane na rachunkach bieżących wyniosły 78 590 037 tys. zł i zwiększyły się o 20 813 897 tys. zł, tj. o 36,0%. Wzrost ten dotyczył wszystkich grup klientów: podmiotów gospodarczych (+11 030 816 tys. zł, tj. o 37,7%), klientów indywidualnych (+8 551 216 tys. zł, tj. o 31,4%), niebankowych podmiotów gospodarczych (+908 323 tys. zł, tj. o 192,0%) oraz instytucji sektora budżetowego (+323 542 tys. zł, tj. o 41,1%)

Udział depozytów terminowych w strukturze zobowiązań wobec klientów w analizowanym okresie wyniósł 11,4% i spadł o 19,6 p.p. w porównaniu do końca 2019 r. Wartościowo lokaty terminowe spadły o 17 018 100 tys. zł, tj. o 62,1% w porównaniu do grudnia 2019 r. i osiągnęły poziom 10 384 101 tys. zł. Spadek ten dotyczył przede wszystkim podmiotów gospodarczych oraz klientów indywidualnych (odpowiednio o: 7 613 148 tys. zł oraz 7 426 320 tys. zł).

Udział innych zobowiązań w strukturze zobowiązań wobec klientów wyniósł 1,2% (wzrost o 0,1 p.p. w porównaniu do grudnia 2019 r.). Ich wolumen wyniósł 1 101 862 tys. zł.



Tabela 34. Zobowiązania wobec klientów w podziale na produkty

	31.12.2020		31.12.2019	
	tys. zł	udział %	tys. zł	udział %
Rachunki bieżące	78 590 037	85,9%	57 776 140	65,3%
Depozyty terminowe	10 384 101	11,4%	27 402 201	31,0%
Zobowiązania z tytułu rozliczeń sekurtywacji	1 390 551	1,5%	2 298 573	2,6%
Inne zobowiązania	1 101 862	1,2%	968 413	1,1%
Zobowiązania wobec klientów	91 466 551	100,0%	88 445 327	100,0%

Kapitał własny

Według stanu na koniec 2020 r. kapitał własny Banku wyniósł 12 053 538 tys. zł i był o 869 236 tys. zł, tj. o 7,8% wyższy niż na koniec 2019 r.

Zgodnie z Uchwałą Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia BNP Paribas Bank Polska S.A. z dnia 29 czerwca 2020 r. cały zysk Banku za rok 2019, w kwocie 628 696 tys. zł, przeznaczony został na kapitał rezerwowy. Dodatkowo na wzrost wartości kapitału własnego wpłynęła poprawa kapitału z aktualizacji wyceny (o 130 582 tys. zł w porównaniu do końca 2019 r.).

7.4. Fundusze własne i wskaźniki kapitałowe

Łączny współczynnik kapitałowy Banku na 31 grudnia 2020 r. wyniósł 19,46% i wzrósł w stosunku do grudnia 2019 r. o 3,81 p.p. Jednostkowy współczynnik kapitału podstawowego Tier I (CET I) oraz jednostkowy współczynnik kapitału Tier I (Tier I) Banku na 31 grudnia 2020 r. były identyczne i wyniosły 14,16% (wzrost w stosunku do końca 2019 r. o 0,84 p.p.).

Całkowite fundusze własne na 31 grudnia 2020 r. wzrosły o 3 136 909 tys. zł w porównaniu do stanu na 31 grudnia 2019 r.

Zgodnie z Uchwałą Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia BNP Paribas Bank Polska S.A. z dnia 29 czerwca 2020 r. cały zysk Banku za rok 2019, w kwocie 628 696 tys. zł, przeznaczony został na kapitał rezerwowy.

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

Łączna kwota ekspozycji na ryzyko na 31 grudnia 2020 r. wyniosła 81 145 806 tys. zł i wzrosła o 293 243 tys. zł w porównaniu do stanu na 31 grudnia 2019 r.

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

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

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

W dniu 27 czerwca 2020 r., weszło w życie Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2020/873 z dnia 24 czerwca 2020 r., zmieniające rozporządzenia (UE) nr 272/2013 i (UE) 2019/876 w odniesieniu do niektórych dostosowań w odpowiedzi na pandemię COVID-19, pozwalające m.in. na obniżenie wag ryzyka dla części kredytów MŚP.



Tabela 35. Fundusze własne i wskaźniki kapitałowe Banku

w tys. zł	31.12.2020	31.12.2019	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	3 425 961	2 797 264	628 696	22,5%
– fundusz ogólnego ryzyka	627 154	627 154	0	0,0%
– wartości niematerialne	(651 202)	(519 124)	(132 078)	25,4%
– inne składniki funduszy własnych, uwzględniane w wyliczeniu kapitałów podstawowych (Tier I)	644 674	460 064	217 610	47,3%
Razem kapitał podstawowy (Tier I)	11 486 322	10 772 093	714 229	6,6%
Fundusze uzupełniające (Tier II)				
– zobowiązania podporządkowane zaliczane do funduszy własnych	4 302 575	1 879 895	2 422 680	128,9%
Razem fundusze własne	15 788 897	12 651 988	3 136 909	24,8%
Kwota ekspozycji na ryzyko z tytułu				
– ryzyka kredytowego	71 778 685	71 910 197	(131 512)	(0,2%)
– ryzyka rynkowego	1 265 023	876 152	388 871	44,4%
– ryzyka operacyjnego	7 994 887	7 789 712	205 175	2,6%
– korekty wyceny kredytowej	107 211	276 502	(169 291)	(61,2%)
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	81 145 806	80 852 563	283 243	0,4%
Wskaźniki kapitałowe Banku				
Łączny współczynnik kapitałowy (TCR)	19,46%	15,65%		3,81 p.p.
Współczynnik kapitału Tier I	14,16%	13,32%		0,84 p.p.

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

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

W rezultacie opisanych powyżej zmian, minimalne poziomy współczynników wypłacalności wynikające z przepisów prawa oraz z decyzji administracyjnych wydanych przez KNF na datę sprawozdawczą 31 grudnia 2020 r., zarówno w ujęciu jednostkowym jak i skonsolidowanym, wynoszą:

Minimalne poziomy współczynników kapitałowych Banku i Grupy Kapitałowej	31.12.2020
współczynnik kapitału podstawowego Tier I (CET I)	7,25%
współczynnik kapitału Tier I	8,75%
łączny współczynnik kapitałowy	10,75%

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



Bank, po analizie wymogów Rozporządzenia nr 2017/2395, zdecydowała o zastosowaniu przepisów przejściowych przewidzianych przez niniejsze rozporządzenie, co oznacza, że na potrzeby oceny adekwatności kapitałowej Banku i Grupy nie uwzględniany będzie pełen wpływ wdrożenia MSSF 9. W wyniku dostosowania obliczeń regulacyjnych wymogów kapitałowych oszacowano, iż uwzględnienie pełnego wpływu wdrożenia MSSF 9, na łączny współczynnik kapitałowy Banku obniżyłoby jego wartość o 29 punktów bazowych wg szacunków na datę wdrożenia MSSF 9.

Wymóg minimalnego poziomu funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych (MREL)

W dniu 16 marca 2020 r. Bank otrzymał pismo od Bankowego Funduszu Gwarancyjnego („BFG”) dotyczące wspólnej decyzji organów ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, tj. Jednolitej Rady ds. Restrukturyzacji i Uporządkowanej Likwidacji (Single Resolution Board, SRB), Central Bank of Hungary, Finanstilsynet, Bank of England oraz BFG, w sprawie wysokości minimalnego poziomu funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych („MREL”). Decyzja ta opiera się na zastosowanej dla Grupy BNP Paribas strategii przymusowej restrukturyzacji zakładającej jeden punkt kontaktowy (Single Point of Entry – SPE).

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

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

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

Bank wypełnia zdefiniowane wymogi MREL na koniec 2020 r.

7.5. Wskaźniki finansowe

Wskaźnik rentowności kapitału (ROE) Banku obliczony z wyłączeniem wpływu kosztów integracji wyniósł w 2020 r. 6,2% i był o 2,6 p.p. niższy niż w 2019 r. Stopa zwrotu z aktywów (ROA) obliczona w analogiczny sposób wyniosła 0,6% i obniżyła się w porównaniu z 2019 r. o 0,3 p.p. Wskaźniki obliczone na bazie wielkości raportowanych wyniosły odpowiednio 6,3% i 0,6% (wzrost o 0,5 p.p. i bez zmian r/r). Spadek poziomów wskaźników zwrotu jest przede wszystkim efektem istotnego wzrostu kosztów ryzyka związanego z negatywnym wpływem pandemii koronawirusa na sytuację gospodarczą oraz perspektywy klientów Banku.

Wskaźnik Koszty/Dochody (po wyłączeniu kosztów integracji) kształtuje się na poziomie 52,8%, niższym o 2,0 p.p. w porównaniu do 2019 r. Wskaźnik obliczony na bazie wielkości raportowanych wyniósł 52,6% (poziom o 11,3 p.p. niższy w porównaniu z 2019 r., z uwagi na znaczne koszty integracji ponoszone w 2019 r.

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

Marża odsetkowa netto liczona w relacji do średnich aktywów wyniosła 2,7% i była niższa o 0,3 p.p. w porównaniu do poziomu obliczonego dla 2019 r. Pogorszenie realizowanej marży odsetkowej jest efektem istotnego obniżenia stóp procentowych pod koniec I i w II kwartale 2020 r.

Zmiany wartości wskaźników stanowiących relację kredytów netto i brutto do depozytów oraz źródeł finansowania odzwierciedlają poprawę sytuacji płynnościowej obserwowaną w 2020 r.



Tabela 36. Wskaźniki finansowe

	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2018	zmiana 2020/2019
Stopa zwrotu z kapitału ⁽¹⁾	6,2%*	8,8%*	6,6%*	(2,6 p.p.)
Stopa zwrotu z aktywów ⁽²⁾	0,6%*	0,9%*	0,6%*	(0,3 p.p.)
Marża odsetkowa netto ⁽³⁾	2,7%	3,0%	2,7%	(0,3 p.p.)
Koszty/Dochody ⁽⁴⁾	52,8%*	54,8%*	59,6%*	(2,0 p.p.)
Koszty ryzyka kredytowego ⁽⁵⁾	(0,79%)	(0,57%)	(0,53%)*	(0,22 p.p.)
Kredyty netto/Depozyty ⁽⁶⁾	78,7%	79,9%	79,6%	(1,1 p.p.)
Kredyty brutto/Razem Źródła finansowania ⁽⁷⁾	78,4%	81,6%	80,9%	(3,2 p.p.)

* Wartości znormalizowane wyliczone z wyłączeniem: kosztów integracji (2020 r. wartość dodatnia 15 336 tys. zł, 2019 - 414 537 tys. zł, 2018 - 265 804 tys. zł), odpisu z tytułu oczekiwanych strat kredytowych w związku z przejęciem Podstawowej Działalności RBPL (2018 - 238 897 tys. zł) oraz zysku z tytułu okazynego nabycia Podstawowej Działalności RBPL (2018 - 291 706 tys. zł). Wpływ kosztów integracji na zysk netto został oszacowany z zastosowaniem stopy podatku dochodowego 19%. W przypadku kategorii „koszty” wielkość widoczną w sprawozdaniu finansowym pomniejszono o wielkość kosztów integracji ewidencjonowanych w ramach ogólnych kosztów administracyjnych oraz amortyzacji. W przypadku kategorii „dochody” wielkości rachunku zysków i strat składające się na wynik z działalności bankowej skorygowano o koszty integracji ewidencjonowane w ramach pozostałych kosztów operacyjnych. Od 2020 r. rezerwy na postępowania dotyczące kredytów mieszkaniowych w CHF prezentowane są jako osobna linia, poza dochodami, zmianę tę uwzględniono dla lat 2019 i 2018.

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

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

(3) Relacja wyniku z tytułu odsetek do średnich aktywów obliczonych na bazie stanów na koniec kwartałów. Z uwagi na istotny wzrost sumy bilansowej na dzień 31.10.2018 oraz prospektywne ujęcie wyniku odsetkowego nabytej Podstawowej Działalności RBPL za dwa ostatnie miesiące 2018 w wyniku odsetkowym Banku - dla IV kwartału 2018 przyjęto średnią ważoną liczbą dni.

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

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

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

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

7.6. Przeciętne stopy procentowe stosowane w Banku

Tabela 37. Przeciętne stopy procentowe Banku w 2020 r.*

Produkt	PLN		EUR	
	2020	2019	2020	2019
Depozyty	0,31%	0,77%		
Gospodarstwa domowe i instytucje niekomercyjne	0,36%	0,81%		
Przedsiębiorstwa niefinansowe	0,22%	0,71%		
Kredyty	3,65%	4,48%	1,26%	1,37%
Gospodarstwa domowe i instytucje niekomercyjne	4,16%	5,17%	2,05%	1,92%
Przedsiębiorstwa niefinansowe	2,52%	3,29%	1,24%	1,35%

* na podstawie sprawozdawczości obowiązkowej Banku na rzecz Departamentu Statystyki NBP



8. Opis działalności Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A.



8.1. Kanały dystrybucji

Placówki Banku

Na dzień 31 grudnia 2020 r. Bank posiadał 459 oddziałów bankowości detalicznej i biznesowej (w tym 17 placówek partnerskich). Sieć oddziałów uzupełniało 15 Centrów Wealth Management.

W ramach projektu optymalizacji sieci w okresie od 31 października 2018 r. do 31 grudnia 2020 r. zamkniętych zostało 236 oddziałów bankowości detalicznej i biznesowej (w 2020 r. zostało zamkniętych 56 oddziałów, a 1 oddział otwarty - Kęty ul. Kościuszki 23).

W 2020 r. kontynuowano, rozpoczętą w 2017 r., transformację sieci placówek z nową aranżacją oraz nowym modelem obsługi klienta bazującym na przeniesieniu obsługi podstawowych, codziennych transakcji do kanałów samoobsługowych. Łącznie na 31 grudnia 2020 r. Bank posiadał 179 oddziałów w nowym formacie (w tym 161 oddziałów po transformacji i 18 oddziałów bez zmiany aranżacji).

W 124 oddziałach (w tym w 2 placówkach partnerskich) obsługa gotówkowa realizowana była wyłącznie w urządzeniach samoobsługowych.

Na 31 grudnia 2020 r. Bank posiadał 51 oddziałów z Certyfikatem „Obiekt bez barier”, wydawanym przez Fundację Integracja za dobre praktyki obsługi osób z niepełnosprawnościami.

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

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

Dla segmentu MŚP wdrożoną docelową sieć sprzedaży tworzy 8 Regionów Bankowości MŚP skupiających 50 Centrów Biznesowych MŚP, które zlokalizowane zostały na 37 rynkach lokalnych o największym potencjale.

Sieć bankomatów i wpłatomatów

Na dzień 31 grudnia 2020 r. Bank posiadał:

- 462 urządzenia dwufunkcyjne realizujące wpłaty i wypłaty zbliżeniowych kartami Banku oraz z użyciem kodu BLIK, a także wypłaty gotówki przy użyciu Google Pay i Apple Pay oraz
- 140 bankomatów obsługujących tylko standardowe wypłaty i transakcje udostępnione przez systemy VISA i MasterCard.

Bankowość internetowa i mobilna

W 2020 r. Bank kontynuował intensywny rozwój kanałów zdalnych, wdrażając szereg funkcjonalności mających na celu wzmocnienie pozycji konkurencyjnej, obniżenie kosztów świadczenia usług i podniesienie poziomu jakości obsługi Klienta przy jednoczesnym zapewnieniu najwyższych standardów bezpieczeństwa.

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

BNP Paribas Bank Polska konsekwentnie wprowadza do oferty bankowości elektronicznej kolejne procesy samoobsługowe, dzięki czemu Klienci mogą codziennie realizować swoje najważniejsze potrzeby bez konieczności



wizyty w oddziale – począwszy od wnioskowania o dodatkowe produkty, przez obsługę posprzedażową – z dowolnego urządzenia oraz w dogodnym dla siebie momencie.

W październiku 2020 r. Bank zdobył II miejsce w kategorii Bankowość Zdalna w rankingu „Przyjazny Bank Newsweeka”.

Najważniejsze zmiany w systemach i ofercie dla klientów detalicznych w roku 2020

OBSZAR	NAJWAŻNIEJSZE ZMIANY
Płatności	<p>W obszarze transakcyjności wprowadzono liczne usprawnienia zwiększające ergonomię użytkowania i atrakcyjność systemu oraz poprawiające przejrzystość prezentowanych informacji, takie jak:</p> <ul style="list-style-type: none">▪ Pobieranie <u>Indywidualnego Rachunku Podatkowego</u> (tzw. „mikrorachunek podatkowy”). BNP Paribas Bank Polska jako pierwszy bank na polskim rynku zaoferował klientom ułatwienie w postaci automatycznego pobierania indywidualnego rachunku podatkowego podczas wypełnienia formularza przelewu w bankowości internetowej, co znacząco przyspiesza płacenie podatków PIT, CIT i VAT.▪ Możliwość weryfikacji czy kontrahent jest zarejestrowany jako czynny podatnik podatku VAT – tzw. „biała lista VAT”.▪ Możliwość ponawiania przelewów „Split Payment” z historii transakcji – dane wykonanego wcześniej przelewu uzupełniają się automatycznie.▪ Rozszerzenie usługi przelewów internetowych typu PayByNet o możliwość szybkich przelewów z rachunku prowadzonego przez BNP Paribas Bank Polska w ramach serwisów administracji rządowej, np. opłacanie podatków (podatki.gov.pl).▪ Możliwość wstrzymania/wznowienia zlecenia stałego bez konieczności usuwania i ponownego tworzenia.▪ Przyspieszony proces składania zlecenia stałego w ramach dyspozycji przelewu krajowego.▪ Formularz spłaty zadłużenia karty kredytowej – prezentacja najbliższego terminu spłaty kwoty minimalnej.▪ Możliwość wykonania przelewu w innej walucie niż PLN pomiędzy swoimi rachunkami w GOMobile.▪ GOonline:<ul style="list-style-type: none">– prezentacja informacji o najbliższych zaplanowanych płatnościach w ramach widoku historii transakcji,– licznik przelewów Express Elixir – w trakcie wypełniania formularza przelewu w GOonline klient otrzymuje informację o ilości pozostałych do wykorzystania darmowych przelewów,– użytkownicy GOonline otrzymali możliwość szybkiej i automatycznej weryfikacji numeru rachunku odbiorcy na formularzu przelewu krajowego oraz przelewu „Split Payment”,– ustawianie domyślnej metody autoryzacji (token mobilny)

**Procesy sprzedażowe
i samoobsługowe***Kredyty i karty*

- Kalkulator kredytowy umożliwiający przeanalizowanie proponowanych warunków finansowania bez konieczności rozpoczynania wniosku.
- Proces sprzedaży karty kredytowej Mastercard Standard oraz Mastercard Gold dla klientów posiadających już inny produkt, realizowany w trybie „online”, łącznie z etapem podpisania umowy, w dwóch wariantach:
 - wariant przyspieszony – klient otrzymuje wstępnie zaakceptowaną ofertę limitu kredytowego, a następnie wypełnia uproszczony formularz wniosku,
 - wariant pełny – klient wypełnia pełny formularz wniosku.
- Proces wnioskowania o kredyt odnawialny w rachunku bieżącym – w dwóch wariantach:
 - wariant przyspieszony – klient otrzymuje wstępnie zaakceptowaną ofertę limitu kredytowego, a następnie wypełnia uproszczony formularz wniosku,
 - wariant pełny – klient wypełnia pełny formularz wniosku.
- Możliwość dodania karty do portfela płatności mobilnych Apple Pay oraz Google Pay za pośrednictwem GOMobile.
- Możliwość ustawienia automatycznej spłaty oraz zmiany okresu rozliczeniowego karty kredytowej w GOMobile.
- Możliwość biometrycznej autoryzacji mobilnej w transakcjach kartowych zabezpieczonych kluczem 3DS.
- Możliwość pobrania wyciągów PDF dla rachunków oraz kart kredytowych bezpośrednio w aplikacji mobilnej GOMobile.
- Zarządzanie zgodami marketingowymi, możliwość zmiany oświadczeń w zakresie zgód marketingowych.
- Nowe możliwości w ustawieniach powiadomień, wybór produktów dla których użytkownik chce otrzymywać powiadomienia o transakcjach. Aplikacja poinformuje o uznaniach i obciążeniach na rachunku oraz płatności kartą.
- Przesyłanie polis do kredytów hipotecznych przez klienta – Klient w szczególności kredytu hipotecznego posiada możliwość załączenia dokumentu i przesłania do Banku.
- Możliwość złożenia wniosku o wcześniejszą całkowitą/częściową spłatę kredytu hipotecznego.
- Proces rozkładania na raty transakcji kartowych oczekujących na zaksięgowanie - Klienci, którzy dokonują transakcji kartą kredytową mogą rozłożyć je na dogodną liczbę rat bezpośrednio po jej wykonaniu (zablokowaniu środków) z poziomu widoku historii w GOonline – bez konieczności oczekiwania na moment zaksięgowania operacji w systemie bankowym.
- Obsługa dyspozycji Limitu odnawialnego Allegro - klient może złożyć dyspozycje związane z obsługą produktu (odstąpienie od umowy, anulowanie odstąpienia, wypowiedzenie umowy, sporządzenie kopii umowy, sporządzenie opinii bankowej).
- Podniesienie limitu kredytowego na kartach kredytowych dla klientów indywidualnych oraz dla posiadaczy limitu odnawialnego Allegro - proces jest całkowicie online-owy (łącznie z podpisaniem dokumentu potwierdzającego zmianę limitu po stronie Banku i Klienta).
- Pełniejsze zarządzanie ofertą kredytową poprzez zintegrowanie GOonline z RTM.
- Możliwość płatności rat kredytowych oraz spłaty karty kredytowej/ limitu Allegro za pośrednictwem płatności z innego Banku.
- Prezentacja w GOonline:
 - harmonogramu planów ratalnych karty kredytowej, usługa dostępna również dla posiadaczy Limitu odnawialnego Allegro,
 - zaległości przy kredytach, kartach kredytowych oraz zajęć egzekucyjnych na rachunkach,
 - dedykowanych ofert produktowych,
 - informacji o rachunku do spłaty, salda na tym rachunku oraz posiadanych ubezpieczeniach dla kredytów,
 - informacji o statusie realizacji kolejnych kroków w ramach wniosków Klienta dla procesów sprzedażowych,
 - informacji o aktywnej lub nieaktywnej usłudze płatności mobilnych.



OBSZAR	NAJWAŻNIEJSZE ZMIANY
Procesy sprzedażowe i samoobsługowe	<p><i>Inwestycje</i></p> <ul style="list-style-type: none">▪ Wykonanie i aktualizacja oceny MIFID – ocena adekwatności i odpowiedniości usług maklerskich. Proces odbywa się w trybie „online” - wyniki ankiety są prezentowane w bankowości internetowej, dodatkowo klient otrzymuje dokumentację na adres e-mail.▪ Możliwość zawarcia umowy przyjmowania i przekazywania zleceń dot. funduszy inwestycyjnych.▪ Proces otwarcia lokaty strukturyzowanej.▪ Udostępnienie procesu zakupu, konwersji i sprzedaży jednostek uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych.▪ Możliwość zawierania Umowy rachunku maklerskiego - w sierpniu sprzedaż umów poprzez GOonline stanowiła 24% sprzedaży w Banku, w listopadzie wyniosła już 40% całkowitej sprzedaży.▪ Portfele inwestycyjne w GOonline - możliwość składania zleceń nabycia i odkupienia Portfeli Inwestycyjnych BNP Paribas TFI (program „Wybierz Swój Portfel”). Obejmuje to również pierwsze nabycie.▪ Nabywanie i odkup funduszy inwestycyjnych (rejestry zwykłe) poprzez GOonline - w 2020 r. rozliczono 5,6 tys. transakcji, gdzie 75% to były nabycia na łączną kwotę 76 mln zł. <p><i>Dane klienta</i></p> <p>Proces zmiany danych adresowych dla klienta indywidualnego w GOonline – możliwość zmiany adresu zamieszkania, korespondencyjnego oraz adresu e-mail.</p> <p><i>Tarcza Finansowa Polskiego Funduszu Rozwoju</i></p> <p>BNP Paribas Bank Polska jako partner programu PFR udostępnił swoim klientom za pośrednictwem bankowości internetowej GOonline w pełni automatyczny proces składania wniosków o subwencję Polskiego Funduszu Rozwoju dla mikroprzedsiębiorstw oraz MŚP (małe i średnie przedsiębiorstwa). Klienci posiadają możliwość złożenia wniosku w trybie pierwotnym oraz odwoławczym. Klient otrzymuje wygenerowane dokumenty (umowa i decyzja - podpisane pieczęcią bankową) drogą elektroniczną.</p> <p><i>Proces aktywacji platformy walutowej FX PI@net</i></p> <p>Klienci indywidualni i firmowi oraz pełnomocnicy mogą uzyskać dostęp do FX PI@net w pełni zdalnie - za pośrednictwem GOonline - bez konieczności wizyty w oddziale. FX PI@net to internetowa platforma walutowa, która umożliwia szybkie i bezpieczne zawieranie transakcji walutowych 24h/5 dni w tygodniu. Usługa jest bezpłatna.</p>

*Rachunki i lokaty*

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

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

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

- Mobilny **proces zakładania produktów dla nowych klientów w placówce Banku**. Na własnym smartfonie klient instaluje aplikację GOMobile, następnie za jej pomocą robi zdjęcie swojego dokumentu tożsamości, które trafia do systemów Banku. Wszystkie dane osobowe z dokumentu są sczytywane automatycznie.

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

Klient podpisuje umowę rachunku w formie elektronicznej za pomocą jednorazowego kodu SMS, który otrzymuje na wskazany przez siebie numer telefonu. Wszystkie dokumenty związane z zawarciem umowy zostają przesłane klientowi w formie elektronicznej na podany przez niego adres e-mail.

- Proces sprzedaży konta bieżącego z kartą (kompletny proces dla zalogowanego klienta) - Klient posiadający Umowę Ramową może założyć w GOonline Konto Otwarte dla Ciebie, wraz z wybraną kartą debetową (jedną z trzech).
- Proces sprzedaży konta walutowego (kompletny proces dla zalogowanego klienta) - Klient, który posiada Umowę Ramową może otworzyć w GOonline rachunek walutowy (w walucie EUR, USD, GBP lub CHF).
- Proces sprzedaży konta oszczędnościowego (kompletny proces dla zalogowanego klienta) - Klient posiadający Umowę Ramową może założyć w GOonline aktualnie oferowany przez Bank rachunek oszczędnościowy - Konto Dobrze Oszczędnościowe lub Rachunek Sejf.
- Prezentacja w GOonline informacji o promocjach na rachunkach oszczędnościowych.
- Prezentacja w GOonline informacji o udzielonych pełnomocnictwach do rachunków i lokat klientów indywidualnych.
- Możliwość aktualizacji dowodu osobistego poprzez GOonline. Możliwość dotyczy klientów, którzy wcześniej mieli zdefiniowany dowód osobisty w systemie bankowym.

Nowa grupa Klientów „Samodzielniaków” - w GOonline dla Rodzica, który otworzy dla swoich dzieci dodatkowe produkty bankowe (konto/kartę) dodano Strefę Dziecka z możliwością podglądu oraz zarządzania wszystkimi produktami swoich dzieci. Możliwość obsługi produktów w ramach oferty Family Banking w GOMobile. „Samodzielniak” 13+, dla którego rodzic wyraził zgodę na dostęp do kanałów zdalnych zyskuje dostęp do aplikacji mobilnej, w której ma podgląd i dostęp do produktów i funkcjonalności, które go interesują.

- Recertyfikacja klientów (wrzesień) - udostępnienie w pełni automatycznego procesu zbierania od klientów aktualnych danych osobowych, adresowych, dowodu osobistego i jego skanów oraz wykonanie ankiety KYC poprzez banery kampanijne w GOonline.

**OBSZAR****NAJWAŻNIEJSZE ZMIANY****Usprawnienia na bazie opinii klientów**

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

- Nowa lista produktów w GOMobile. Odświeżony, ergonomiczny interfejs ułatwia klientom realizację ich najważniejszych codziennych potrzeb, tj. np. weryfikacja salda, realizacja przelewu, zmiana PIN do karty, weryfikacja stanu punktów w programie lojalnościowym mamBONUS czy udostępnienie numeru rachunku. Interfejs został uspołniony z bankowością internetową GOonline, dzięki czemu niezależnie od kanału Klient otrzymuje te same informacje. Docelowo nowy widok umożliwi klientom zainicjowanie procesów wnioskowania o nowe produkty, tj. np. kredyt gotówkowy, rachunek walutowy, karta kredytowa.
- Możliwość szybkiego połączenia telefonicznego z konsultantem w Call Center z poziomu GOMobile – „click-to-call”. Dzięki nowej usłudze klient zalogowany do aplikacji GOMobile ma szansę szybko i wygodnie połączyć się z konsultantem Banku oraz uzyskać informacje o produktach i usługach, pomijając etap uwierzytelniania w serwisie automatycznym IVR oraz ograniczając liczbę pytań weryfikacyjnych w porównaniu do klasycznej ścieżki połączenia z konsultantem.
- 3D Touch oraz Long Press. Klienci korzystający z aplikacji GOMobile przytrzymując dłużej ikonę aplikacji na pulpicie telefonu mogą skorzystać z szybkich skrótów do najczęściej wykorzystywanych funkcji: generowanie kodu BLIK, przelew krajowy, doładowanie telefonu, historia transakcji.
- Dedykowana sekcja informacyjna w GOonline zawierająca m.in. odpowiedzi na najczęściej zadawane przez klientów pytania dotyczące użytkowania bankowości elektronicznej.
- Możliwość wysłania wiadomości do konsultanta Banku o dowolnej porze – klient może opisać swoją sprawę i wysłać wiadomość do Banku (wraz z załącznikiem) w dowolnym momencie za pośrednictwem GOonline – niezależnie od godzin pracy Banku.
- Wybór profilu domyślnego w GOonline. Klienci posiadający dostęp do więcej niż jednej relacji (np. rachunki własne, pełnomocnictwo, rachunki firmowe) mogą wskazać, który widok ma być każdorazowo automatycznie prezentowany po zalogowaniu do bankowości internetowej.
- Dodanie do historii transakcji możliwości pobrania zestawienia w formacie PDF zgodnie ze zdefiniowanymi przez Klienta filtrami.
- Prezentacja historycznych transakcji w formie kalendarza w GOonline.
- Możliwość pobrania potwierdzenia transakcji dla nowych typów transakcji – m.in. polecenie zapłaty, prowizje i opłaty, transakcja BLIK, transakcja IKE, operacje kredytowe, odsetki.
- Podsumowanie wydatków i wpływów w zadanym okresie w postaci intuicyjnego widoku „Kalendarza transakcji” w GOonline.
- Dodatkowe języki powiadomień SMS – ukraiński i rosyjski.
- Zarządzanie pakietem powiadomień o transakcjach kartowych.
- Umożliwienie otrzymywania powiadomień push o transakcjach dla wszystkich współposiadaczy rachunku.
- Prezentacja w GOonline informacji o transakcjach odrzuconych. Listę wyposażono w możliwość filtrowania i pobrania zestawienia.
- Powiadomienia push oraz SMS wysyłane automatycznie po odrzuceniu transakcji.
- Możliwość aktywacji powiadomień dla wybranych zdarzeń – klient może wybrać interesujące go zdarzenia dotyczące posiadanych produktów oraz bezpieczeństwa, dla których chciałby otrzymywać powiadomienia SMS oraz e-mail – bez konieczności aktywowania pakietu obejmującego wszystkie możliwe zdarzenia.
- Prezentacja licznika wykorzystania bezpłatnych przelewów z rachunku oszczędnościowego.



OBSZAR	NAJWAŻNIEJSZE ZMIANY
Bezpieczeństwo	<p>Bezpieczeństwo klientów stanowi podstawowy element strategii rozwoju bankowości elektronicznej Banku, dlatego system GOonline został wzbogacony o dodatkowe mechanizmy zapobiegające ewentualnym skutkom nieuprawnionego dostępu oraz kampanie promujące nowoczesne metody autoryzacji i odpowiedzialne korzystanie z kanałów zdalnych.</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ <u>Automatyczna aktywacja mobilnej autoryzacji</u> podczas pierwszego logowania do bankowości internetowej. Podczas aktywacji GOonline, dla klientów posiadających zainstalowaną aktywną aplikację mobilną Banku ustawiana jest domyślna metoda autoryzacji w postaci mobilnej autoryzacji (potwierdzanie operacji inicjowanych w GOonline za pośrednictwem GOMobile). ▪ <u>Przyspieszony proces aktywacji mobilnej autoryzacji</u>. Klienci posiadający aktywną aplikację GOMobile po zalogowaniu do bankowości internetowej otrzymują komunikat informujący o możliwości aktywacji mobilnej autoryzacji jako metody potwierdzania operacji w GOonline. ▪ <u>Możliwość zarządzania w GOonline listą urządzeń mobilnych</u> z aktywną aplikacją GOMobile. W przypadku kradzieży lub zgubienia telefonu, klient może usunąć urządzenie z listy zaufanych, dzięki czemu aplikacja zostanie dezaktywowana i od tego momentu nie będzie możliwe jej użycie. ▪ <u>Możliwość bezpiecznego przedłużania aktywnej sesji</u>. Przed upływem czasu trwania sesji logowania system GOonline prezentuje komunikat o wygasającej sesji, wraz z możliwością jej przedłużenia. ▪ <u>Dedykowana kampania informacyjna</u> o zagrożeniach ze strony oszustów próbujących wyłudzić dane podszywając się pod instytucje rządowe lub bankowe. W ramach akcji komunikacyjnej klienci otrzymali w GOonline i GOMobile wiadomości mające na celu podniesienie świadomości o potencjalnych atakach oraz przypominające najważniejsze zasady bezpieczeństwa w zakresie korzystania z bankowości elektronicznej

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

W II półroczu 2020 r. zostały przeprowadzone natomiast kolejne migracje klientów do systemu GOonline:

- wrzesień - migracja klientów Carrefour z systemu PI@net - klienci Carrefour logują się do GOonline, gdzie w profilu osobistym prezentowane są ich produkty: karty kredytowe, kredyty ratalne i gotówkowe. Klient będący zarówno klientami BNP jak i Usługi Finansowe Carrefour niezależnie od loginu jakim zaloguje się do GOonline (login BNP czy też login Carrefour zmigrowany z PI@nety) prezentowany ma taki sam widok uwzględniający produkty BNP oraz Carrefour. Dodatkowo użytkownicy aplikacji mobilnej Carrefour Moje Finanse zostali zmigrowani do aplikacji GOMobile.
- grudzień - migracja prawie 200 tys. klientów Optimy z systemu PI@net do systemu GOoptima, nowoczesnego systemu dedykowanego klientom z tej linii biznesowej pozwalającego m.in. na: zamykanie rachunków, przelew na rachunek powiązany i zmianę rachunku powiązanego). Klient GOoptima może zalogować się na profil GOoptima z dedykowanym widokiem. Klient BNP Paribas, który posiada również Konto GOoptima po zalogowaniu się do bankowości BNP Paribas może się przełączyć na profil GOoptima.

Tabela 38. Dane dotyczące klientów detalicznych

Wyszczególnienie	Nazwa systemu	31.12.2020	31.12.2019
Liczba klientów z dostępem	GOonline & PI@net	2 891 920	2 512 687
Liczba klientów /użytkowników korzystających z bankowości internetowej	GOonline & PI@net	742 724	754 806
Przeciętna miesięczna liczba transakcji w kanale Internetowym	GOonline & PI@net	3 416 891	3 988 788
Liczba klientów/użytkowników korzystających z Mobile	GOMobile	669 043	425 743
Liczba klientów/użytkowników korzystających <u>tylko</u> z Mobile	GOMobile	415 430	220 967

* dane na 31.12.2019 zawierają informacje dot. systemów Podstawowej działalności RBPL



Najważniejsze zmiany w systemach i ofercie dla klientów biznesowych w roku 2020

BiznesPI@net

- Zakładanie nowych użytkowników bezpośrednio w systemie przez osoby z uprawnieniami Administratora (u klienta) w ramach działań sprzedażowych pozwalających na zdalne zarządzanie dostępami w BiznesPI@net. Dodawanie użytkownika do systemu realizowane jest elektronicznie z poziomu BiznesPI@net, bez konieczności wizyty klienta w banku.
- Tarcza finansowa dla firm PROGRAM PFR – Bank we współpracy z Polskim Funduszem Rozwoju od 29.04.2020 r. uruchomił w BiznesPI@net możliwość składania wniosków o udzielenie wsparcia w ramach Tarczy PFR, ponad 19,5 tys. decyzji pozytywnych na kwotę 5,1 mld zł.
- Nowe wnioski posprzedażowe w module wnioskowym:
 - wniosek o otwarcie rachunku: pomocniczego, dotacyjnego, funduszy specjalnych, płacowy,
 - wniosek o usługę Customer Service,
 - wniosek o zmianę danych rejestrowych, które są potwierdzone wypisem z rejestru urzędowego.
- Udostępnienie funkcjonalności sprawdzania rachunków beneficjentów w Wykazie podatników VAT, czyli na tzw. „Białej Liście” - mechanizm kontrolny umożliwiający sprawdzenie w trybie on-line statusu rachunku VAT kontrahenta oraz potwierdzenie, czy rachunek beneficjenta dla realizowanego przelewu jest zaewidencjonowany na Białej Liście.
- Udostępnienie nowej metody logowania i autoryzacji transakcji - mobilna autoryzacja w BiznesPI@net (token mobilny) - umożliwia ona Klientom autoryzację operacji realizowanych w BiznesPI@net w aplikacji mobilnej GOmobile Biznes. Rozwiązanie takie dla klientów biznesowych jest aktualnie oferowane tylko przez kilka największych banków w Polsce. Użytkownik posiadający GOmobile Biznes oraz aktywny token mobilny zaakceptuje w swoim smartfonie wszystkie dyspozycje nie tylko przy użyciu PIN, ale również biometrii (Android Fingerprint oraz TouchID/FaceID na iOS). Dla Klientów Banku oznacza to więcej możliwości i szansę na wybór formy autoryzacji, zgodnie z preferencjami.
- **Wyłączenie aplikacji mobilnej Mobile BiznesPI@net 30.09.2020 r.** - wszyscy użytkownicy, którzy z niej korzystali otrzymali uprawnienia niezbędne do aktywowania aplikacji GOmobile Biznes.
- Wdrożenie w grudniu 2020 r. wybranych modułów w BiznesPI@net w nowej szacie graficznej: kredyty, otrzymane Mass Collect, obsługa zleceń (dla nowych wniosków i umów), wnioski i dyspozycje. Wprowadzane moduły są elementem nowej strefy GOonline Biznes, dzięki której Klienci otrzymają funkcjonalny widok ułatwiający monitorowanie finansów przedsiębiorstwa. Nowe rozwiązania zostały wypracowane we współpracy z Klientami. Postawiliśmy na wygodę i maksymalną samodzielność użytkownika bankowości internetowej. Zastosowaliśmy najnowsze rozwiązania technologiczne zwiększające bezpieczeństwo Klientów w kanałach elektronicznych.

GOmobile Biznes

- Nowe funkcjonalności:
 - możliwość obsługi przelewów Split Payment, płatności zagranicznych, przelewów natychmiastowych, przelewów SEPA, obsługa realizacji zleceń na mikrorachunek podatkowy,
 - możliwość logowania przy użyciu biometrii (TouchID/FaceID na iOS oraz fingerprint na systemie Android),
 - nowa metoda autoryzacji – mobilna autoryzacja (token mobilny) – aktualnie na etapie pilotażu.
- Zmiany w zakresie realizacji zleceń stałych – zmiana wynikająca z obowiązujących regulacji prawnych (Ustawa o Usługach Płatniczych – Regulacyjne Standardy Techniczne – PSD2).

Tabela 39. Dane dotyczące klientów korporacyjnych i MŚP

wyszczególnienie	nazwa systemu	31.12.2020	31.12.2019
Liczba klientów z dostępem	BiznesPI@net	298 876	287 596
Liczba klientów aktywnie logujących się	BiznesPI@net	143 758	162 224
Przeciętna miesięczna liczba transakcji	BiznesPI@net	5 753 859	5 606 342
Liczba klientów/użytkowników	Aplikacja mobilna	8 357	18 522

* dane na 31.12.2019 zawierają informacje dot. systemów Podstawowej działalności RBPL

Karty bankowe

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

Według stanu na 31 grudnia 2020 r. liczba wydanych kart wyniosła 2 433,8 tys. szt. i była o 100,8 tys. wyższa niż rok wcześniej. Odnotowany wzrost w kartach debetowych wynika głównie z wprowadzenia do oferty bankowej nowych produktów: *Moja Karta Premium* - wydawana do dedykowanego Mojego Konta Premium (II kwartał 2020), *Starter Bankowy* – karta oferowana na stacjach Shell (III kwartał 2020), oferta *Family Banking* (IV kwartał 2020) - *Karta do Dorosłości* wydawana osobom w wieku 13-18 lat, *Karta Samodzielniaka* oraz *Mikrokarta Samodzielniaka* wydawane dzieciom w wieku 7-13 lat.



Tabela 40. Liczba kart bankowych wydanych przez BNP Paribas Bank Polska S.A.

tys. szt.	31.12.2020	31.12.2019	zmiana r/r	
			tys. szt.	%
Karty debetowe klientów detalicznych	1 429,1	1 304,7	124,4	9,5%
Karty kredytowe klientów detalicznych	802,4	832,9	(30,5)	(3,7%)
Karty debetowe biznes	188,5	181,0	7,5	4,1%
Karty biznes z odroczonym terminem płatności	7,8	7,7	0,1	1,3%
Karty kredytowe biznes	6,0	6,7	(0,7)	(10,4%)
Liczba wydanych kart - razem	2 433,8	2 333,0	100,8	4,3%

Współpraca z pośrednikami

Na koniec grudnia 2020 r. w Pionie Bankowości Detalicznej i Biznesowej Bank aktywnie współpracował z 13 pośrednikami ogólnopolskimi w oparciu o umowy outsourcingowe, dotyczące akwizycji produktów bankowych oraz z 339 pośrednikami lokalnymi (w oparciu o umowy marketingowe).

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

8.2. Program Transformacji Banku

W 2020 r. Bank rozpoczął transformację w kierunku metodologii Agile, delegując od początku roku odpowiedzialność za inwestycje na 60 właścicieli inicjatyw. To przekazanie odpowiedzialności na niższy szczebel pomogło Bankowi szybko dostosować się do kryzysu związanego z COVID-19. Zespoły dokonały przeglądu swoich priorytetów, tak aby móc odpowiedzieć na nowe potrzeby zarówno wewnątrz organizacji (praca zdalna), jak i wobec klientów, w szczególności w odniesieniu do moratoriów kredytowych, rządowej tarczy antykryzysowej, otwierania kont internetowych dla osób fizycznych z wykorzystaniem technologii wideo weryfikacji (wspieranej przez rozwiązania Aflavox i Autenti) oraz rozwój rozwiązań E-Commerce (KYC - „Poznaj Swojego Klienta” - w Open Banking).

Przyspieszono wdrażanie podpisu elektronicznego, który docelowo ma obejmować wszystkie relacje bank-klient, operacje dla leasingobiorców samochodów realizowane bez użycia dokumentacji papierowej, oraz ofertę korzystania z podpisu elektronicznego przygotowaną dla małych i średnich firm - wszystko z wykorzystaniem technologii dostarczonej przez Autenti. Bank nawiązał również współpracę z Booksy, udostępniając klientom aplikację służącą do rezerwacji spotkań on-line w oddziałach oraz przyspieszył wszelkie projekty mające na celu digitalizację procesów.

W 2021 r. Bank będzie kontynuował transformację w kierunku Agile. Klasyczne zarządzanie projektem zostało całkowicie zastąpione strukturą bazującą na produktach z delegowanym budżetem i zasobami.

Spójność zarządzania zaległościami oraz plan transformacji będą koordynowane przez 5 komitetów sterujących:

- Wartość dostarczana klientom indywidualnym za pomocą wielu kanałów („omni channel”)
- Wartość dostarczana osobom prawnym za pomocą wielu kanałów („omni channel”)
- Kompleksowy (End-to End) model operacyjny, technologie i praca cyfrowa
- Dane, Otwarta Bankowość (Open Banking) i Zielona rewolucja
- Zarządzanie kontrolą i ryzykiem

W latach 2021 i 2022 transformacja Banku będzie zmierzała w kierunku pełnego zastosowania metodyki zwinnej (Agile @Scale) w zakresie dostarczania produktów. Naszym celem jest dalsza poprawa czasu wprowadzenia produktów na rynek, zaangażowania pracowników oraz satysfakcji klienta.

**Najważniejsze osiągnięcia w poszczególnych obszarach programu transformacji w roku 2020**

OBSZAR	NAJWAŻNIEJSZE OSIĄGNIĘCIA
Wartość dostarczana klientom indywidualnym za pomocą omni channel	<ul style="list-style-type: none">Wprowadzenie nowych produktów i usług: cyfrowy onboarding klienta za pomocą „selfie”, bankowość rodzinna, bankowy zestaw startowy, raty Mastercard, regulowanie zobowiązań na karcie kredytowej za pomocą płatności online.Rozszerzenie możliwości cyfrowych zleceń: uproszczone zwiększenie limitu kredytowego w GOonline, Click2Call w GOMobile.Udoskonalenie procesów, m.in.: nowy proces elektronicznego onboardingu klientów, nowe rozwiązania dla transakcji gotówkowych oraz leasingowych, niewymagające dokumentacji papierowej, również proces KYC w e-commerce w oparciu o Open Banking.Rozwiązania związane z COVID-19, takie jak Tarcza i Moratorium.Na koniec 2020 r. 50% naszych klientów posiadało produkty bankowości codziennej i możliwość dostępu do nich za pomocą kanałów cyfrowych, a liczba transakcji mobilnych wzrosła o 144% r/r.
Wartość dostarczana osobom prawnym za pomocą omni channel	<p><i>Bankowość Korporacyjna i MŚP</i></p> <ul style="list-style-type: none">Wdrożenie cyfrowego onboardingu klienta bez konieczności użycia dokumentacji papierowej. Obecny proces jest przyjazny dla klienta, w pełni cyfrowy z zaawansowaną automatyzacją produktów i usług, zintegrowany z procesem KYC („Poznaj Swojego Klienta”) oraz odbywa się z wykorzystaniem podpisu elektronicznego.Udostępnienie klientom różnych funkcjonalności w ramach aplikacji BiznesPI@net (np. dostarczanie wyciągów, wystawianie gwarancji lub akredytyw, Centrum Obsługi Klienta, dostawa gotówki, program PFR - Tarcza Finansowa). Aktualnie w aplikacji przetwarzanych cyfrowo jest 100% zleceń akredytywy, 87% wniosków o gwarancje oraz wnioski w ramach programu PFR.Umożliwienie elektronicznego podpisywania umów.GOMobile Biznes - pierwsza na polskim rynku aplikacja mobilna dla klientów korporacyjnych oferująca uwierzytelnianie za pomocą odcisków palców i rozpoznawania twarzy. Liczba aktywnych użytkowników GOMobile Biznes na koniec 2020 r. – 8 357.Uruchomienie (grudzień 2020) pierwszej wersji GOonline Biznes - systemu bankowości internetowej z nowym UX / UI zbudowanym na nowoczesnej, otwartej architekturze.Wdrożenie (październik 2020) aplikacji do obsługi kredytów konsorcjalnych LEAF.Wprowadzenie nowych produktów i funkcjonalności w FX PI@net, m.in.: możliwość zawierania transakcji w trybie 24/7, onboarding klientów detalicznych, realizacja płatności (przychodzących, wychodzących, wewnętrznych) po negocjowanych kursach wymiany.Wzrost liczby klientów korzystających z FX PI@net (3 tys. nowych klientów, wzrost o ok. 9% r/r).
Model operacyjny (End-to End), technologie i praca cyfrowa (operacje, IT, bezpieczeństwo, HR)	<ul style="list-style-type: none">W ramach RPA (robotics process automation) zrobotyzowano 107 procesów. Zbudowano nowe, solidne i niezawodne środowisko RPA, gwarantujące dalsze możliwości rozwoju, zwiększono do 21% udział procesów automatycznych/ zrobotyzowanych/ uproszczonych w obszarze operacji.Umieszczenie w Chmurze pierwszej aplikacji – narzędzia Autenti do cyfrowej, bez konieczności stosowania papieru, obsługi dokumentówInstalacja i konfiguracja nowych, zaawansowanych technologicznie rozwiązań informatycznych w nowej siedzibie Banku.Realizacja projektu „Elektroniczna Dokumentacja Pracownicza” - digitalizacja akt pracowniczych i udostępnianie ich w wersji cyfrowej w aplikacji kadrowej TETA HR.



OBSZAR	NAJWAŻNIEJSZE OSIĄGNIĘCIA
<p>Dane, Otwarta Bankowość (Open Banking) i Zielona Rewolucja</p>	<p><i>Dane & sztuczna inteligencja</i></p> <ul style="list-style-type: none">▪ Wdrożenie z sukcesem integracji RTM (real time marketing) z GOonline (październik 2020).▪ Portal raportowy STER – narzędzie umożliwiające centralne udostępnianie wystandaryzowanych raportów zarządczych dla potrzeb różnych grup odbiorców w Banku. Publikowana informacja zarządcza jest usystematyzowana w domenach dziedzinowych odpowiadających obszarom zarządzania Bankiem.▪ Wprowadzenie opartego na sztucznej inteligencji systemu obsługi skarg SWIFT (SZREK) skracającego czas rozwiązywania nowych problemów do 26 godzin.▪ Uruchomienie platformy Artificial Intelligence Lab wspomagającej optymalizację w procesach CRM. <p><i>Open Banking</i></p> <ul style="list-style-type: none">▪ Pierwszy przypadek użycia otwartej bankowości w środowisku produkcyjnym (proces KYC dla pożyczki ratalnej w sklepie internetowym).▪ Uruchomiono HUB Open Banking przystosowany do korzystania z zewnętrznych interfejsów API, który ma połączenie już z 6 bankami.▪ Rozwój usługi dostarczania tożsamości (automatyczna weryfikacja użytkownika portalu Agronomist jako klienta Banku z wykorzystaniem usługi Autenti). <p><i>Agro</i></p> <ul style="list-style-type: none">▪ Nowe sekcje w Agronomist: zielone zmiany, Agro na obcasach, moduł cen agro, moduł wyszukiwania nieruchomości agro, komponent wideo i wydarzeń online.▪ W ramach promowania ograniczenia zużycia azotu Bank udostępnił w Agronomist kalkulator zużycia azotu oraz przeprowadził kampanię edukacyjną na temat azotu.
<p>Zarządzanie kontrolą i ryzykiem</p>	<ul style="list-style-type: none">▪ Wdrożenie rozwiązań wspierających proces kalkulacji RWA i kapitału wewnętrznego.▪ Wdrożenie procesu monitoringu dynamicznego mającego na celu szybką identyfikację klientów o pogarszającej się sytuacji ekonomiczno-finansowej.▪ Wdrożenie rozwiązań istotnie ograniczających straty banku z tytułu ryzyka operacyjnego (np. phishingu).▪ Publikacja pierwszego, w pełni cyfrowego zintegrowanego raportu rocznego Banku (https://raportroczny.bnpparibas.pl).▪ Wdrożenie nowego zaawansowanego rozwiązania informatycznego, które znacząco poprawiło czas i poprawność procesu budżetowania / prognozowania.▪ Zrównoważone Ekologiczne Finansowanie FTP (ceny transferowe funduszy) - wdrożenie zielonego / zrównoważonego FTP (zasady i proces) w ramach produktów: pożyczki gotówkowe i ratalne, kredyty samochodowe i hipoteczne.



8.3. Obszar Bankowości Detalicznej i Biznesowej

Segmentacja

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

Klientów Detalicznych:

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

Klientów Biznesowych:

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

Główne osiągnięcia w roku 2020

FILAR STRATEGICZNY	GŁÓWNE OSIĄGNIĘCIA
WZROST	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Hipoteka – wzrost sprzedaży do 5,6 mld zł (+30% r/r). Udział w rynku 10% w 2020 wobec 8% w 2019 ▪ Konta osobiste – wzrost sprzedaży do 257 tys. (+2% r/r). Moje Konto Premium – 16,5 tys. nowych kont w 2020 r. ▪ Finansowanie mikro – wzrost sprzedaży do 3,45 mld zł (+8% r/r). Udział w rynku: 11,3% z 8,7% rok wcześniej (dane za okres 11 m-cy) ▪ Inwestycje (TFI i certyfikaty strukturyzowane) – wzrost sprzedaży do 4,2 mld zł (+24% r/r) ▪ Finansowanie dla Wspólnot Mieszkaniowych – wzrost sprzedaży do 176 mln zł (+120% r/r) ▪ Terminale płatnicze (POS) – wzrost sprzedaży do 4,2 tys. sztuk (+34% r/r)

**FILAR STRATEGICZNY****GŁÓWNE OSIĄGNIĘCIA****PROSTOTA**

- Udogodnienia dla Klientów w związku z pandemią COVID-19:
 - moratoria kredytowe - umożliwienie Klientom indywidualnym odroczenia o 3 miesiące spłaty pełnych rat kapitałowo-odsetkowych kredytu lub o 6 miesięcy rat kapitałowych
 - dostosowanie zasad oceny ryzyka zgodnie ze zmieniającym się otoczeniem
 - uelastycznienie procesów sprzedażowych i posprzedażowych umożliwiających obsługę i zakup produktów zdalnie
 - Tarcza PFR 2.0 – z oferty skorzystało ponad 14 tys. przedsiębiorców Mikro
- Kredyt hipoteczny:
 - skrócenie czasu wydania decyzji kredytowej z 17 do 5 dni dla wniosków złożonych w oddziale banku
 - automatyzacja procesu wyceny nieruchomości w największych miastach w Polsce
 - dedykowana ścieżka IVR dla kredytów hipotecznych – połączenie bezpośrednio z konsultantem, dedykowany zespół do obsługi
 - uproszczenie komunikacji z Klientem - bezpośredni kontakt decydenta kredytowego
 - wiadomości SMS do Klientów przypominające o zbliżającym się terminie uruchomienia ostatniej transzy kredytu
 - hipoteka on-line: Klient samodzielnie generuje dokumenty do kredytu hipotecznego oraz weryfikuje zdolność kredytową
- Kredyt gotówkowy - skrócenie czasu uruchomienia środków z 6 do 2 h (automatyzacja procesu w Oddziałach)
- Transformacja obszaru reklamacji, w tym: zmniejszenie liczby reklamacji o 44% r/r, skrócenie czasu rozpatrywania reklamacji o 48%, wzrost wskaźnika NPS z procesu rozpatrywania reklamacji o 11 pp r/r
- Prosta Polszczyzna – ponad 220 komunikatów uproszczonych wraz z Pracownią Prostej Polszczyzny

JAKOŚĆ

- Wzrost zadowolenia Klienta (wskaźnik NPS)
 - Bank: 24 (+9 kw.3/kw.2)
 - GOMobile: 34 (+13 kw.3/kw.2)
 - GOonline: 24 (+7 kw.3/kw.2)
 - Oddziały: 28 (+11 kw.3/kw.2)
- 9-cio procentowy wzrost liczby Klientów r/r uważających, że Bank słucha ich głosu i działa w oparciu o otrzymane informacje zwrotne (ZOOM Finance, Kantar)
- Uruchomienie Customer Lab – miejsca badania oczekiwań Klientów przed wdrożeniem zaplanowanych rozwiązań produktowych i procesowych
- 49 usprawnień wdrożonych dzięki platformie Customer Excellence Board
- Liczne nagrody i wyróżnienia:
 - Ranking Przyjazny Bank Newsweeka - miejsce na podium we wszystkich kategoriach
 - Ranking Bank Przyjazny Firmie magazynu Forbes - 3 miejsce
 - Forbes: wyróżnienie Specjalne za najbardziej innowacyjny Private Banking w Polsce
 - Nagroda Gwiazda Jakości Obsługi 2020
 - Instytucja Roku - „Najlepsza jakość obsługi w placówce”, „Najlepsza jakość obsługi w kanałach zdalnych”
 - Złoty Bankier w kategorii „Karta kredytowa” - zajęliśmy 3. miejsce, awans na 5. miejsce (z 9. miejsca w 2019) w kategorii „Najlepsza wielokanałowa jakość obsługi”
 - Commerce Polska Awards - nagroda w kategorii Best e-Banking Implementation – jako pierwszy bank na świecie wdrożyliśmy możliwość umawiania wizyt w oddziałach za pomocą aplikacji rezerwacyjnej Booksy
- Deklaracja Odpowiedzialnej Sprzedaży - dołączenie do grona sygnatariuszy Deklaracji Odpowiedzialnej Sprzedaży

**FILAR STRATEGICZNY****GŁÓWNE OSIĄGNIĘCIA****DIGITALIZACJA**

- Badania ZOOM Finance Kantar, ocena bankowości internetowej Banku:
 - 90% Klientów uważa, że łatwo się z niej korzysta
 - 89% Klientów uważa, że może załatwić wszystkie sprawy
- Migracja ponad 211 tys. Klientów detalicznych na jedną platformę GOonline (zamknięcie systemu PI@net dla Klientów detalicznych)
- Migracja 200 tys. Klientów Optima (rebranding marki BGŻOptima; migracja platformy internetowej do ekosystemu GOonline)
- GOonline / GOMobile - ponad 1 milion aktywnych użytkowników, +19% r/r
- Wdrożenie 3DS – mobilna autoryzacja z użyciem biometrii
- Open-Banking (kredyt) – szybki i łatwy proces potwierdzania tożsamości (KYC) dla Klientów e-commerce
- GOMobile: w pełni zdalny proces dla kredytu gotówkowego oraz otwarcia rachunku z wykorzystaniem selfie i wideoweryfikacji
- GOMobile v2.4: wdrożenie nowej wersji i nowych funkcjonalności aplikacji mobilnej (m.in. ustawianie nr PIN do karty w aplikacji w procesie wideoweryfikacji)
- GOonline:
 - wdrożenie zdalnego otwierania rachunków maklerskich - blisko 40% rachunków otwieranych tym kanałem
 - udostępnienie procesu podwyższania limitu kredytowego
 - pełne zarządzanie kartą kredytową i procesem zamówienia
 - dostępne dyspozycje posprzedażowe dla hipoteki m.in. aktualizacja polisy ubezpieczeniowej, zgłoszenie wcześniejszej spłaty kredytu
 - dla Klientów Wealth Management: dedykowana szata graficzna, Click2Call, automatyczna identyfikacja Klienta, przekierowanie do dedykowanego konsultanta, dane kontaktowe do opiekuna
- Automatyzacja decyzji kredytowych dla Klientów biznesowych dla kredytu do 100 tys. zł – skrócenie czasu przyznania kredytu z 4 godzin do kilku minut
- Pełna digitalizacja procesu wnioskowania o długoterminowy wynajem pojazdów Arval Service Lease Polska
- Wdrożenie GOinvest – widok 360° dla Klientów Premium i Wealth Management
- Rozszerzenie oferty płatności mobilnych o Garmin Pay oraz Fitbit Pay
- Wdrożenie e-podpisu i zdalnego podpisywania umów w oparciu o rozwiązanie Autenti
- Cyfrowa autoryzacja operacji gotówkowych (wpłaty i wypłaty) w oddziałach dla Klientów indywidualnych z wykorzystaniem smartfona i rozwiązania Autenti
- W pełni cyfrowy proces otwierania rachunków w oddziale pod koniec 3 kwartału dla nowych Klientów indywidualnych
- Starter Kit - proces z wideoweryfikacją, współpraca z Shell

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

W ofercie **konta osobistego dla Klienta detalicznego** na koniec 2020 r. funkcjonowały 3 plany taryfowe:

- **Konto Otwarte na Ciebie** - flagowy rachunek bieżący, który w tym okresie zajął **1. miejsce w rankingu kont osobistych serwisu Money.pl**,
- **Moje Konto Premium** – nowy rachunek bieżący dla Klientów Bankowości Premium,
- **Konto Bankowość Prywatna** dla Klientów segmentu Bankowości Prywatnej.

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

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



Od momentu wprowadzenia nowej oferty w 2019 r., zostało otwartych 429 tys. nowych rachunków osobistych w ramach produktu - *Konto Otwarte na Ciebie*, z czego ok. 250 tys. w 2020 r. Sprzedaż charakteryzowała się bardzo wysoką penetracją kart debetowych - tylko 6% Klientów nie wybrało żadnej z oferowanych kart debetowych do konta. Głównym kanałem sprzedaży *Konta Otwartego na Ciebie* w 2020 r. były oddziały banku (ok. 80% udziału w sprzedaży), pozostała część to Klienci, którzy otworzyli rachunek poprzez wnioski internetowe i procesy zdalne.

W kwietniu 2020 r. Bank wprowadził możliwość zakładania *Konta Otwartego na Ciebie* przez aplikację mobilną GOMobile z wykorzystaniem selfie. Nowy proces z wykorzystaniem wideoweryfikacji do potwierdzenia tożsamości Klienta, jest prosty i intuicyjny. W trakcie wnioskowania o konto należy wprowadzić swoje podstawowe dane, a następnie zrobić zdjęcie obu stron dowodu osobistego. W kolejnym kroku system poprosi o wykonanie trzech ujęć twarzy. W trakcie tego procesu należy poruszyć głowę zgodnie z pojawiającą się w aplikacji instrukcją, tak by system miał pewność, że nie podstawiono mu np. zdjęcia. Po pozytywnej weryfikacji potwierdzone są dane, a niezbędne dokumenty Klienti otrzymują drogą elektroniczną.

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

W 2020 r. Bank koncentrował się głównie na stabilizacji portfela oszczędności Klientów detalicznych. W ślad za wprowadzanymi przez Radę Polityki Pieniężnej zmianami wysokości stóp procentowych, Bank kontynuował politykę optymalizacji marży odsetkowej na produktach depozytowych w segmencie Bankowości Detalicznej. Przeprowadzone zostały cykliczne zmiany cen oferowanych lokat terminowych oraz kont oszczędnościowych, co wraz ze zmianą struktury posiadanego portfela produktów depozytowych, skutkowało spadkiem średniego oprocentowania całego portfela o 0,55 pp. w porównaniu do końca 2019 r.

Optymalizacja marży dotyczyła również portfela BGŻOptima – marki, będącej częścią Banku, specjalizującej się w oferowaniu produktów oszczędnościowo-inwestycyjnych w modelu direct. Pod koniec 2020 r. przeprowadzona została migracja systemowa platformy internetowej BGŻOptima do nowego ekosystemu GOonline oraz dokonano rebrandingu samej marki, zastępując ją nową - „GOoptima”. Na koniec 2020 r. średnie nominalne oprocentowanie portfela depozytów w tym segmencie obniżono do poziomu 0,12%, a wolumen depozytów zgromadzonych w GOoptima wyniósł 2,7 mld zł. Oznacza to spadek o 1,3 mld zł r/r - zmiana zgodna z przyjętą strategią do zachęcania Klientów Optima do skorzystania z oferty Banku w segmencie podstawowym.

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

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

Klientom oczekującym zysków wyższych od oprocentowania dla depozytów terminowych, w 2020 r. Bank oferował szeroką gamę produktów inwestycyjnych, w tym: ponad 500 funduszy inwestycyjnych 24 krajowych i zagranicznych Towarzystw Funduszy Inwestycyjnych; 5 Portfeli Inwestycyjnych – strategie oparte o subfundusze BNP Paribas FIO; Certyfikaty strukturyzowane emitowane przez BNP Paribas Issuance B.V. z siedzibą w Holandii; Lokatę strukturyzowaną; Indywidualne Konto Emerytalne (w wersji konta oszczędnościowego lub w formie funduszu inwestycyjnego); Indywidualne Konto Zabezpieczenia Emerytalnego w formie funduszu inwestycyjnego oraz produkty giełdowe dostępne w ramach rachunku maklerskiego. W trakcie pandemii COVID-19 Bank wprowadził liczne usprawnienia procesów w tym umożliwił telefoniczną obsługę zleceń funduszy inwestycyjnych oraz możliwość zdalnego zawierania Umowy Terminowej Lokaty Strukturyzowanej.

Ponadto w 2020 r. Bank:

- Wdrożył nową strategię dla Klientów segmentu Premium, w tym dedykowaną ofertę produktów m.in.: *Moje Konto Premium*, Płatynową Kartę Kredytową i ubezpieczenie Plan wsparcia w chorobie - Premium. Poza tym Bank razem z Fundacją na rzecz Standardów Doradztwa Finansowego przeprowadził zewnętrzną certyfikację EFPA EIP (Europejski Praktyk Inwestycyjny) doradców klienta Premium;
- Kontynuuje współpracę Ekspertów ds. produktów inwestycyjnych w ramach połączeń video z Klientami, chcącymi skorzystać z oferty inwestycyjnej w oddziałach. Przy współpracy z Ekspertem zostało sprzedanych 200 mln zł inwestycji w 2020 r.;
- Wdrożył nową ofertę rachunkową dla dzieci poniżej 13-go roku życia oraz młodzieży między 13 a 18 rokiem życia – *Konto dla Samodzielniaka*, uzupełnioną o trzy karty debetowe z logo Mastercard: Kartę do Dorosłości dla młodzieży, Kartę Samodzielniaka dedykowaną dzieciom między 7 a 13 rokiem życia oraz



unikalną Minikartę Samodzielniaka wraz z opaską na rękę, umożliwiającą dokonywanie transakcji zbliżeniowych;

- Rozszerzył ofertę płatności mobilnych o możliwość korzystania z płatności Garmin Pay oraz Fitbit Pay. Tym samym w ofercie Banku znajduje się już pięć różnych instrumentów do płatności mobilnych. Oprócz ostatnio wdrożonych - są to także płatności Apple Pay i Google Pay oraz płatności BLIK;
- Rozpoczął sprzedaż *Startera Bankowego*, unikalnego rozwiązania dla Klientów odwiedzających wybrane stacje paliwowe Shell. Mają oni możliwość skorzystania z preferencyjnej oferty Konta Otwartego na Ciebie, dającej szansę otrzymania 10% zwrotu za zakupy na stacjach Shell. Wybierając starter bankowy BNP Paribas, Klienci otrzymują instrukcję otwarcia konta oraz niespersonalizowaną kartę płatniczą, którą mogą użyć po otwarciu konta, nie czekając na przesyłkę;
- Rozszerzył ofertę dla Wspólnot Mieszkaniowych o kredyt inwestycyjny zabezpieczony gwarancją EBI, co pozwoliło na zwiększenie kwoty udzielanego finansowania do 2,6 mln zł;
- Kontynuował realizację programu partnerskiego „Bank at Work” z przeznaczeniem dla m.in. podmiotów korporacyjnych posiadający relację z Bankiem, przedsiębiorstw objętych PPK BNP Paribas TFI, jednostek samorządu terytorialnego, wspólnot i spółdzielni mieszkaniowych;
- Organizował liczne akcje promocyjne mające na celu zwiększenie sprzedaży kont osobistych m.in.: „Kieszonkowe 2020” dla najmłodszych klientów (13-18 lat), „Startuj z kontem”, „Konto z dodatkiem”, „Zakupy z BNP Paribas”, „Konto z domu”;
- We współpracy z firmą Arval Service Lease Polska Sp. z o.o. (spółką z grupy BNP Paribas) oferował dla Klientów detalicznych długoterminowy wynajem pojazdów, w 2020 r. skupiając się na przeorganizowaniu zasad sprzedaży tej oferty. Nastąpiła pełna digitalizacja procesu - wdrożona została dedykowana strona internetowa Banku i możliwość wnioskowania o najem poprzez kanały zdalne, z wykorzystaniem Wirtualnego Oddziału.
- Współpracował z Agencjami Pośrednictwa Pracy oraz pośrednikami finansowymi w zakresie akwizycji produktów detalicznych (konto osobiste, kredyty gotówkowe, kredyty hipoteczne oraz kredyty mikro).

Dedykowana **oferta kredytowa dla Klientów detalicznych** w 2020 r. obejmowała: kredyty i pożyczki hipoteczne w PLN, kredyty w koncie osobistym (kredyty odnawialne), produkty consumer finance (opisane szerzej w Rozdziale 8.4. *Obszar Bankowości Personal Finance* niniejszego Sprawozdania).

W 2020 r. Bank osiągnął rekordowe wyniki w sprzedaży kredytów hipotecznych. Wolumen zawartych umów wyniósł prawie 5,6 mld zł (wobec 4,3 mld w 2019 r.). Skutkowało to wzrostem udziałów rynkowych do 10% w 2020 r. Wynik był rezultatem konsekwentnej automatyzacji i usprawniania procesu sprzedażowego.

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

Bankowość Prywatna - BNP Paribas Wealth Management

Oferta produktowa

W ramach Wealth Management 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 obejmujące również najbliższych członków rodziny czy też majątek zgromadzony w prywatnych spółkach i innych wehikułach inwestycyjnych - tzw. „family approach”.

BNP Paribas Wealth Management korzysta z 40-letniego doświadczenia w zakresie obsługi Klientów zamożnych, pozycji rynkowej i najlepszych praktyk grupy BNP Paribas, która jest numerem 1. w dziedzinie Wealth Management w Strefie Euro. Know-how grupy, jej stabilna sytuacja finansowa, wieloletnie doświadczenie z rozwiniętych rynków są najlepszą rekomendacją. Takie podejście ułatwia precyzyjne zarządzanie lokalne i kreowanie rozwiązań idealnie odpowiadających potrzebom Klientów, którzy poza bieżącą obsługą otrzymują kompleksowe wsparcie w zakresie tworzenia, ochrony i przekazywania majątku prywatnego i firmowego. Wyróżnikiem oferty grupy BNP Paribas jest zunifikowane podejście do relacji Klienta z bankiem zgodnie z filozofią „One Face To Customer”, dedykowane przedsiębiorcom, którzy poszukują solidnego banku dla obsługi prywatnej jak i firmowej.

W ramach sprawdzonego modelu współpracy z najbardziej wymagającymi Klientami segmentu Wealth Management niezmiennie zapewnia profesjonalną obsługę za pośrednictwem dedykowanego Doradcy, posiadającego międzynarodowy certyfikat EFPA oraz wsparcie merytoryczne wyspecjalizowanych ekspertów



w postaci bezpośredniego kontaktu z maklerami giełdowymi, dealerami walutowymi oraz dedykowanym zespołem kredytowym, a także ekspertami ds. planowania majątkowego, tzw. wealth planning.

W sposób ciągły realizowany jest również rozwój oferty produktowej dla segmentu Klientów Wealth Management, przy zapewnieniu dostępu do szerokiej, kompleksowej i odpowiadającej na indywidualne potrzeby Klientów gamy rozwiązań produktowych z zakresu bankowości codziennej – gdzie na szczególne podkreślenie zasługuje wyjątkowa i prestiżowa karta kredytowa Mastercard World Elite – jak również, rozwiązań inwestycyjnych, usług maklerskich, doradztwa inwestycyjnego, usług asset management, dostępu do dealerów rynku walutowego, czy też indywidualnych rozwiązań kredytowych oraz wsparcia z zakresu sukcesji i planowania majątku rodzinnego.

Wyróżnikiem oferty oraz podejścia do współpracy z Klientami w zakresie rozwiązań inwestycyjnych jest dostęp do analiz rynkowych oraz raportów inwestycyjnych dostarczanych przez międzynarodowych specjalistów w ramach Grupy BNP Paribas Wealth Management, dzięki czemu korzystając z globalnego doświadczenia Grupy Wealth Management jest w stanie oferować Klientom najwyższą jakość rozwiązań produktowych.

W 2020 r., wychodząc naprzeciw nowym globalnym wyzwaniom, w BNP Paribas Wealth Management rozpoczęto **projekt „myImpact”** zmierzając do wdrożenia nowatorskiego podejścia do inwestycji naszych Klientów. Chcemy budzić świadomość inwestycji odpowiedzialnych i zrównoważonych, z uwzględnieniem kryteriów ESG (Environmental - Social, - Governance), czy też inwestycji wspierających realizację Celów Zrównoważonego Rozwoju wg agendy ONZ. Za pomocą kwestionariusza „myImpact” Klienci BNP Paribas WM mają możliwość określenia swoich wartości i priorytetów, aby poprzez swoje decyzje inwestycyjne i finansowe świadomie wywierać pozytywny wpływ na środowisko naturalne oraz otoczenie społeczne.

Dużym wyzwaniem 2020 r. było dostosowanie realiów codziennej współpracy z Klientami do niestandardowych warunków wywołanych pandemią COVID-19. Dbając o bezpieczeństwo Klientów oraz pracowników wdrożono szereg rozwiązań procesowych umożliwiających efektywną współpracę w Klientami z wykorzystaniem zdalnych kanałów kontaktu. Jako priorytet potraktowane zostało wdrożenie elektronicznej platformy Autenti, dzięki której Klienci Wealth Management mogą zdalnie podpisywać wybrane dokumenty bankowe. Rozwiązanie to spotkało się z bardzo pozytywną oceną Klientów. Rozwijana była również możliwość telefonicznego zlecenia różnego rodzaju dyspozycji. Dodatkowo, Klientom Wealth Management została udostępniona nowa funkcjonalność Click2Call - za pomocą aplikacji GOMobile Klient WM ma możliwość połączenia się bezpośrednio z dedykowanym centrum telefonicznym Private Line. Należy podkreślić, że szereg spotkań z Klientami odbyło się dzięki wprowadzeniu elektronicznych platform komunikacyjnych.

BNP Paribas Wealth Management otacza opieką finanse Klientów zarówno w obszarze indywidualnym jak i biznesowym. Klienci Wealth Management – przedsiębiorcy – otrzymują wsparcie eksperckie w aspektach rządowych programów pomocowych. Wyłącznie dla Klientów Wealth Management powołane zostało Centrum Kompetencji w zakresie Tarczy Antykrzysowej. Klienci mogą korzystać z bezpłatnych konsultacji udzielanych przez eksperta Wealth Management w zakresie Tarczy Finansowej PFR oraz innych instrumentów wsparcia, np. z Agencji Rozwoju Przemysłu czy BGK.

Nagrody dla BNP Paribas Wealth Management w 2020

W lutym 2020 r. BNP Paribas Wealth Management otrzymał najwyższą 5-gwiazdkową notę w prestiżowym rankingu bankowości prywatnej magazynu Forbes. 5 gwiazdek Forbes otrzymaliśmy głównie za otwartą architekturę produktową oraz jakość świadczonych usług. Klienci docenili zwłaszcza profesjonalne i indywidualne podejście do zarządzania aktywami oraz sukcesywne rozwijanie oryginalnych rozwiązań nie tylko w sferze inwestycyjnej, ale także np. w zakresie sukcesji czy planowania prawnopodatkowego. BNP Paribas Wealth Management został również doceniony za dostęp do globalnych rynków i międzynarodowej oferty inwestycyjnej.

W listopadzie 2020 r. BNP Paribas Wealth Management został wyróżniony dwiema kolejnymi prestiżowymi nagrodami – międzynarodowym tytułem „Best Private Bank in Poland” oraz nagrodą Forbes jako „Najbardziej Innowacyjny Private Banking” na rynku polskim.

Nagroda „Best Private Bank in Poland” w prestiżowym rankingu Global Private Banking Awards 2020 przyznawana jest przez brytyjski magazyn The Banker oraz Professional Wealth Management (PWM), należące do grupy Financial Times. Sposób świadczenia usług bankowości prywatnej jest jednym z kluczowych czynników branych pod uwagę przez jury w procesie oceny. Analizowano takie wskaźniki jak: zarządzanie portfelem, zarządzanie majątkiem, alokację aktywów, strategię rozwoju biznesu, obsługę Klienta, model biznesowy czy poziom innowacji. Według międzynarodowego jury usługi BNP Paribas Wealth Management wyraźnie wyróżniają się na rynku polskim na tle innych banków. Międzynarodowe jury wybrało zwycięzców rankingu na podstawie zgłoszeń nadesłanych przez instytucje, analiz rynkowych, opinii niezależnych analityków i menedżerów wyższego szczebla oraz co najważniejsze Klientów korzystających z usług bankowości prywatnej. Ranking Global Private Banking to jedno z najbardziej wszechstronnych opracowań w dziedzinie bankowości prywatnej, bowiem uwzględnia wszystkie aspekty oferty dla Klientów tego segmentu. Organizowany jest od 2009 r. w 36 kategoriach, wyróżniających najlepszych przedstawicieli z poszczególnych krajów, gdzie usługi bankowości prywatnej są wysoce rozwinięte



i poddane dużej konkurencji. Wyniki rankingu Global Private Banking Awards 2020 zostały ogłoszone podczas Gali online 5 listopada 2020 r. w Londynie.

Sukces, jakim było otrzymanie wyróżnienia Forbes „Najbardziej Innowacyjny Private Banking” na rynku polskim, BNP Paribas Wealth Management zawdzięcza przede wszystkim aktywnemu rozwijaniu kanałów i rozwiązań zdalnych jak: wdrożenie wspólnie z firmą Autenti zdalnej wymiany dokumentacji podpisywanej elektronicznie, wprowadzenie szeregu nowych funkcjonalności w bankowości internetowej GOonline oraz w aplikacji GOMobile, umożliwianie Klientom szybkiego i wygodnego przeprowadzania najważniejszych operacji, co szczególnie istotne i docenione zostało w dobie pandemii.

Oferta produktowa dla Klientów biznesowych

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

Podstawowa oferta dla Klientów biznesowych w ramach bankowości transakcyjnej to trzy pakiety produktowe:

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

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

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

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

W lipcu 2020 r. podpisane zostało porozumienie z Monetią, dzięki któremu Klienci indywidualni oraz biznesowi posiadających rachunek w Banku uzyskali możliwość dokonywania wpłat gotówkowych w 120 nowych punktach, zlokalizowanych w miejscowościach, w których do tej pory nie było takiej usługi).

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) mogą korzystać z kredytów unijnych, kredytów preferencyjnych, gwarancji oraz produktów pozwalających na zarządzanie ryzykiem walutowym.

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



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

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

W związku z zawarciem przez Bank umowy z Konsorcjum Fundacji na rzecz Efektywnego Wykorzystania Energii Klienci Banku, jakimi są Wspólnoty Mieszkaniowe, otrzymały możliwość wykonania za pośrednictwem banku dokumentacji technicznej w postaci audytów energetycznych oraz projektów budowlanych. Na bazie audytów oraz projektów budowlanych Klienci mają możliwość realizacji inwestycji termomodernizacyjnych niosących za sobą oszczędności energetyczne budynków. Przedmiotem nowej oferty banku jest również wsparcie merytoryczne dotyczące inwestycji jak i przygotowania dokumentacji związanej z wnioskowaniem o przyznanie premii BGK. Oferta wykonania dla Klienta usługi przygotowania audytu i/lub projektu budowlanego wyróżnia bank na tle konkurencji i mocno uatrakcyjnia dotychczasową propozycję kierowaną do Wspólnot Mieszkaniowych.

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

W roku 2020 oferta modeli samochodów długoterminowego najmu pojazdów dla mikroprzedsiębiorstw, w ramach współpracy z Arval Service Lease Polska Sp. z o.o. (podmiotu grupy BNP Paribas), została ponad dwukrotnie rozszerzona. Zintensyfikowano również działania sprzedażowe w ramach kampanii CRM na bazie istniejących klientów Banku, co wpłynęło na poprawę wyników sprzedażowych pod koniec roku, mimo znacznego zahamowania zainteresowania ofertą w pierwszych miesiącach trwania epidemii COVID-19.

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

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

W okresach zamrożenia gospodarki związanego z obostrzeniami COVID-19 Bank utrzymał stabilną akcję kredytową, dzięki selektywnej ocenie transakcji przy jednoczesnym uwzględnianiu występującego ryzyka kredytowego.

W I półroczu 2020 r. Bank prowadził kampanie marketingowe „Biznes Ofensywa” i „Agro Ofensywa”, a w II półroczu 2020 r. kampanię marketingową, która promowała specjalną ofertę kredytów z gwarancją de minimis Banku Gospodarstwa Krajowego z brakiem prowizji za udzielenie kredytu. Propozycja kredytów skierowana była do przedsiębiorców, a jej celem było ułatwienie dostępu do finansowania i niwelowanie negatywnych skutków pandemii COVID-19.

Gwarancje bankowe

W 2020 r. Bank wystawił 21 gwarancji bankowych na zlecenia klientów Obszaru Bankowości Biznesowej na łączną kwotę 2,7 mln zł.



Wolumeny komercyjne

Według stanu na 31 grudnia 2020 r. depozyty klientów segmentu Bankowości Detalicznej i Biznesowej w ujęciu skonsolidowanym wyniosły 54 410 430 tys. zł i były o 4 159 509 tys. zł, tj. o 8% wyższe niż na koniec 2019 r. Rachunki bieżące wzrosły o 7 742 217 tys. zł, a wolumeny na rachunkach oszczędnościowych o 4 047 663 tys. zł. Spadek odnotowano w depozytach terminowych (o 7 708 543 tys. zł). Struktura procentowa podstawowych kategorii produktowych uległa zmianie: wzrósł udział rachunków bieżących (o 11 p.p. do poziomu 49%) oraz rachunków oszczędnościowych (o 5 p.p. do 37%) przy jednoczesnym spadku udziału depozytów terminowych (o 16 p.p. do poziomu 13%).

Tabela 41. Depozyty i Kredyty Bankowości Detalicznej i Biznesowej³

w tys. zł	31.12.2020	31.12.2019	zmiana r/r	
			tys. zł	%
Rachunki bieżące	26 585 909	18 843 692	7 742 217	41%
Rachunki oszczędnościowe	19 999 727	15 952 064	4 047 663	25%
Depozyty terminowe	7 262 965	14 971 508	(7 708 543)	(51%)
Lokaty overnight	561 829	483 658	78 172	16%
Rachunki i depozyty	54 410 430	50 250 921	4 159 509	8%
Kredyty konsumpcyjne	9 201 574	9 115 130	86 444	1%
Kredyty inwestycyjne	6 536 849	6 577 174	(40 325)	(1%)
Kredyty w rachunku bieżącym	2 761 187	3 422 192	(661 005)	(19%)
Kredyty mieszkaniowe	22 397 224	18 455 414	3 941 810	21%
Należności leasingowe	1 880 074	1 307 745	572 329	44%
Karty kredytowe	1 163 198	1 316 580	(153 382)	(12%)
Inne kredyty	5 193	19 489	(14 296)	(73%)
Kredyty i pożyczki (netto)	43 945 299	40 213 725	3 731 574	9%

Wartość portfela kredytów i pożyczek netto segmentu Bankowości Detalicznej i Biznesowej w ujęciu skonsolidowanym wyniosła na 31 grudnia 2020 r. 43 945 299 tys. zł, co oznacza wzrost o 9% (+3 731 574 tys. zł) w stosunku do końca 2019 r. Wartościowo największy wzrost dotyczył kredytów mieszkaniowych (+21%, +3 941 810 tys. zł).

Wolumen mieszkaniowych kredytów walutowych brutto (wycofanych z oferty w latach 2008-2009) w analizowanym okresie wyniósł 4 872 443 tys. zł (na koniec 2019 r. 4 891 760 tys. zł, w tym kredyty udzielone w CHF stanowiły 99% tego portfela). Na zmianę wartości portfela wpłynęło osłabienie PLN w stosunku do CHF (kurs wzrósł z 3,9213 na koniec 2019 r. do 4,2641 na koniec grudnia 2020). Wartość portfela wyrażona w CHF spadła w porównaniu do końca 2019 r. o 8,4%.

Wynik brutto segmentu Bankowości Detalicznej i Biznesowej

W 2020 r. segment Bankowości Detalicznej i Biznesowej zanotował ujemny wynik brutto w wysokości 313 616 tys. zł (wobec 22 118 tys. zł straty w 2019 r.) przede wszystkim w związku z istotnym wzrostem kosztów ryzyka wynikającym m.in. z negatywnego wpływu COVID-19 na sytuację ekonomiczną oraz zwiększeniem rezerw na ryzyko dotyczące postępowań w sprawie kredytów mieszkaniowych w CHF (wzrost o 136 043 tys. zł r/r), a także zwiększeniem kosztów BFG będącym rezultatem wzrostu bazy służącej do wycieńczeń oraz zmian poziomu składek dokonanych przez Radę BFG w porównaniu do 2019 r.

Wynik z działalności bankowej Bankowości Detalicznej i Biznesowej w 2020 r. wyniósł 2 240 675 tys. zł i był o 1% niższy w porównaniu do 2019 r. Wynik ten stanowił 47,6% wyniku z działalności bankowej Grupy w analizowanym

³ Wolumeny depozytów i kredytów wybranych segmentów zostały zaprezentowane na podstawie danych z systemów informacji zarządczej, z uwagi na dostępność bardziej szczegółowych informacji produktowych. Dla zachowania porównywalności dane wg stanu na 31.12.2019 r. zostały zaprezentowane zgodnie z segmentacją obowiązującą w 2020 r.

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



okresie. Obszar Personal Finance wypracował 32,0% wyniku z działalności bankowej segmentu Bankowości Detalicznej i Biznesowej.

Tabela 42. Wynik brutto segmentu Bankowości Detalicznej i Biznesowej⁴

w tys. zł	12 miesięcy do 31.12.2020	12 miesięcy do 31.12.2019	zmiana r/r tys. zł	%
Wynik z tytułu odsetek	1 714 399	1 812 522	(98 122)	(5%)
Wynik z tytułu prowizji	468 236	418 889	49 347	12%
Wynik z działalności handlowej i pozostałej	58 040	26 387	31 653	120%
Wynik z działalności bankowej	2 240 675	2 257 797	(17 122)	(1%)
Wynik odpisów z tyt. utraty wart.	(512 572)	(321 477)	(191 095)	59%
Rezerwy na ryzyko prawne portfela CHF	(168 156)	(32 113)	(136 043)	424%
Koszty działania i amortyzacja	(1 223 999)	(1 211 818)	(12 181)	1%
Alokacja kosztów	(483 811)	(573 069)	89 258	(16%)
Wynik na dział. operacyjnej	(147 862)	119 320	(267 182)	(224%)
Podatek od inst. finansowych	(165 753)	(141 437)	(24 316)	17%
Wynik brutto segmentu	(313 616)	(22 118)	(291 498)	1 318%

8.4. Obszar Bankowości Personal Finance

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

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

Obszar ten odpowiada także za następujące kluczowe procesy Banku:

- autoryzację wniosków o kredyty konsumpcyjne, hipoteczne oraz kredyty dla mikroprzedsiębiorstw, jak również za zatwierdzanie kredytów w oparciu o określone kryteria,
- windykację należności klientów detalicznych oraz mikroprzedsiębiorstw,

⁴ Dane w oparciu o notę segmentacyjną ujętą w Skonsolidowanym Raporcie Rocznym Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2020 r.



- obsługę klientów przez Contact Center (w tym sprzedaż produktów Banku – m.in. kredytów klientom detalicznym w czasie rozmowy telefonicznej) oraz telefoniczne działania marketingowe (w tym akcje CRM/cross-sell).

GŁÓWNE OSIĄGNIĘCIA W 2020

- Wprowadzenie zdalnego procesu wnioskowania i zawierania umów o kredyt gotówkowy w trakcie nagrywanej rozmowy telefonicznej
- Znaczące zwiększenie zasięgu udostępnienia kredytu gotówkowego w bankowości elektronicznej i mobilnej
- Wprowadzenie nowej karty kredytowej Visa Platinum
- Wdrożenie „Płać w ratach” w ramach „Mastercard Instalments” - jedyny Bank na polskim rynku oferujący ten produkt
- Uruchomienie uproszczonego procesu podwyższania limitu kredytowego kart kredytowych i limitu Allegro także z wykorzystaniem bankowości elektronicznej
- Uruchomienie zdalnego procesu sprzedaży karty kredytowej dla klientów posiadających dostęp do bankowości internetowej i mobilnej
- Rozpoczęcie współpracy z nowym partnerem handlowym – Decathlon – w zakresie sprzedaży kart kredytowych oraz kredytów ratalnych
- Wdrożenie nowego partnerstwa biznesowego z Media Saturn Holding opartego na sprzedaży kredytu ratalnego z tzw. Pakietem Usług Bankowych
- Wdrożenie programu współpracy z Fordem: oferta dla klientów detalicznych i mikroprzedsiębiorstw
- Wdrożenie kredytu HRV (High Residual Value, finansowanie z wykupem z wysoką wartością końcową pojazdu)
- Wdrożenie programu współpracy z autoryzowanymi dealerami marki Jaguar i Land Rover; oferta kredytu samochodowego, leasingu oraz wynajmu długoterminowego
- Wdrożenie procesu „paperless” dla leasingu we wszystkich kanałach sprzedaży
- Wdrożenie zdalnego procesu wnioskowania o kredyt samochodowy
- Efektywna obsługa moratoriów kredytowych (w 2020 r. ponad 88 tys. przeprocesowanych wniosków)
- Wdrożenie sprzedaży kredytów gotówkowych w kanale chat obsługiwany przez Contact Center na platformie bankowości elektronicznej
- Wdrożenie funkcjonalności Click2Call umożliwiającej klientom zalogowanym do aplikacji mobilnej GOMobile bezpośredni, zautoryzowany kontakt telefoniczny z Contact Center
- Wdrożenie innowacyjnego procesu identyfikacji tożsamości klienta indywidualnego (KYC) dla produktów kredytowych w oparciu o rozwiązania otwartej bankowości wynikające z regulacji PSD2

Oferta produktowa

Kredyty gotówkowe

W 2020 r. Bank w obszarze kredytów gotówkowych wprowadził:

- nowy, uproszczony i skrócony proces sprzedażowy dla klientów posiadających regularne wpływy na konto,
- zdalny proces wnioskowania i zawierania umów w trakcie nagrywanej rozmowy telefonicznej, który został udostępniony w Contact Center, a następnie w placówkach bankowych oraz w Oddziale wirtualnym Banku,
- rozszerzony proces automatycznego uruchamiania kredytów – skrócenie czasu całego procesu o ponad 40%,
- rozwiązania w zakresie kredytu konsolidacyjnego pozwalające na kompleksową zamianę zobowiązań na kredyt gotówkowy;
- szersze udostępnienie kredytu gotówkowego w bankowości elektronicznej i mobilnej oraz szereg modyfikacji min. podwyższono maksymalną dostępną kwotę kredytu do 80 tys. zł oraz wprowadzono kontrpropozycję kredytową, zwiększającą dostępność oferty kredytowej;
- multifertę do kredytu gotówkowego pozwalającą w trzech prostych krokach dodatkowo sprzedać kartę kredytową do kredytu gotówkowego;
- oferty promocyjne wspierane działaniami marketingowymi („Powrót do Szkoły”, „Black Friday”) oraz kampaniami marketingowymi:
 - kampania telewizyjna „Doceniaj, nie oceniaj” - promocja kredytu bez prowizji,
 - kampania radiowa i internetowa - promocja kredytu konsolidacyjnego bez prowizji oraz z obniżonym oprocentowaniem.



Karty kredytowe

W 2020 r. w ofercie kart kredytowych zostały wprowadzone:

- nowa karta kredytowa Visa Platinum z pakietem dodatkowych benefitów, takich jak:
 - brak prowizji za przewalutowanie,
 - bezpłatne ubezpieczenie podróży zagranicznej z pakietem assistance i concierge,
 - 4 bezpłatne wejścia w roku kalendarzowym do saloników lotniskowych, w ramach usługi Dragon Pass,
 - dostęp do programu lojalnościowego mamBonus,
- proces sprzedaży karty kredytowej MasterCard Standard oraz MasterCard Gold, dla klientów posiadających już inny produkt w ramach bankowości internetowej, realizowany w trybie online, łącznie z etapem podpisania umowy;
- nowe funkcjonalności w ramach bankowości internetowej:
 - możliwość spłaty zadłużenia karty kredytowej z zewnętrznych banków,
 - proces spłaty limitu odnawialnego Allegro dla klientów posiadających rachunek osobisty,
 - pakiet powiadomień SMS - usługa informująca natychmiastowo o potencjalnych zdarzeniach na rachunku karty kredytowej,
 - nowatorska usługa „płać w ratach” w ramach Mastercard Instalments pozwalająca na rozłożenie transakcji już na etapie terminala. Bank jest prekursorem i jedynym podmiotem oferującym swoim klientom tę usługę na rynku,
 - uproszczony, w pełni zdalny proces podwyższenia limitu karty kredytowej,
- proces retencji kart kredytowych na poziomie Contact Centre.

Kredyty ratalne

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. Klienci mają możliwość zawarcia umowy kredytowej w ramach procesu tzw. „paperless” wdrożonego we współpracy z firmą Autenti (64% wszystkich umów zostało zwartych w tym trybie).

Bank cyklicznie rozszerza grono swoich partnerów handlowych o firmy sprzedające klientom indywidualnym instalacje fotowoltaiczne oraz inne źródła energii odnawialnej (OZE). W 2020 r. Bank stał się liderem tego segmentu rynku (banki finansujące OZE w modelu B2B2C):

- ponad 20,5 tys. sfinalizowanych instalację fotowoltaicznych (od momentu uruchomienia produktu),
- aktywna współpraca z ponad 490 partnerami, zajmującymi się sprzedażą oraz montażem instalacji fotowoltaicznych,
- ponad 493 mln zł udzielonych kredytów w ramach programu fotowoltaika dla prosumentów (dane na 31.12.2020 r., od momentu udostępnienia produktu),
- wspierane gwarancjami Europejskiego Banku Inwestycyjnego.

Współpraca z partnerami

- kontynuacja współpracy z Allegro,
- maj 2020 - rozpoczęcie współpracy z siecią sklepów sportowych DECATHLON (lider rynku z 60 sklepami stacjonarnymi oraz prężnie rozwijającym się sklepem internetowym). W ramach współpracy Bank oferuje klientom sieci spersonalizowaną kartę kredytową, która umożliwia dokonywanie zakupów na raty oraz kredyt ratalny w ramach dostępnego limitu.
- październik 2020 – rozpoczęcie współpracy z nowym partnerem – Media Saturn Holding (lider rynku sprzedaży artykułów elektronicznych i dla gospodarstw domowych). W ramach współpracy Bank oferuje klientom kredyt ratalny wraz z dodatkową usługą jaką jest Pakiet Usług Bankowych.

Bank zachęca klientów z kredytem ratalnym do korzystania bankowości internetowej i mobilnej poprzez udostępnienie szeregu funkcjonalności, np. możliwość spłaty zadłużenia raty z rachunków w innych bankach.



Kredyty samochodowe, pożyczki leasingowe

W 2020 r. Bank kontynuował współpracę z markami Opel, Kia i Hyundai. Jednocześnie w lutym 2020 r. Bank został wyłącznym dostawcą produktów kredytowych dla klientów detalicznych do sieci dealerskiej Forda, które oferowane są pod znakiem firmowym Ford Credit. Dodatkowo pod koniec roku Bank nawiązał współpracę z autoryzowanymi Dealerami marki Jaguar i Land Rover.

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

- oferta *One Day Visit* dla dealerów Kia, Opel, Ford, Hyundai, umożliwiająca wyjechanie samochodem z salonu dealera tego samego dnia oraz czasem na ustanowienie zabezpieczeń 30 dni,
- proces zdalnego podpisywania wniosku kredytowego zaawansowanym podpisem elektronicznym we współpracy z Autenti,
- proces złożenia wniosku kredytowego przez telefon podczas nagrywanej rozmowy telefonicznej dla Dealerów i Brokerów;
- oferty promocyjne z partnerami:
 - kredyt HRV (High Residual Value, finansowanie z wykupem z wysoką wartością końcową pojazdu) dla marki Ford, Hyundai i Opel z wysoką ratą balonową i gwarancją odkupu przez dealera, odpowiednio: Ford Opcje, Easy Move On, Opel Flash Credit,
 - kredyt z obowiązkowym ubezpieczeniem CPI (Credit Protection Insurance) dla dealerów komisów, pośredników oraz oddziałów Banku,
 - promocyjny kredyt 50/50 dla Opla i KIA oraz promocyjny kredyt z obniżonym oprocentowaniem dla Kia; kredyt z karencją w spłacie 3 i 6 miesięcy dla Hyundai, Kia, Opel, Ford,
 - nowa oferta promocyjnego kredytu na „zielone” auta z napędem elektrycznym, promocyjny kredyt 50/50 z RRSO=0% w sieci sprzedaży Opel,
 - wdrożenie dla sieci sprzedaży Forda oferty refinansowania kredytu będącego w portfelu FCE - F(Ford) C(Credit) E(Europe).

Leasing

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

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

- proces „paperless” dla indywidualnych działalności gospodarczych z wykorzystaniem elektronicznego podpisu Autenti dla wszystkich kanałów: dealer, importer, komis, pośrednik,
- uruchomienie sprzedaży leasingu dla autoryzowanych dealerów marki Jaguar i Land Rover,
- portal Klienta, w którym klient ma dostęp do faktur elektronicznych, podglądu harmonogramu, rozliczeń oraz możliwość składania wniosków dotyczących posiadanych umów,
- zmiany w polityce ryzyka: podwyższenie kwot finansowania w uproszczonej procedurze - możliwość finansowania dla zawieszonych jednoosobowych działalności gospodarczych po spełnieniu określonych warunków,
- możliwość oferowania i sprzedaży w sieci PF ubezpieczeń komunikacyjnych poprzez agenta WTW Service działającego w imieniu poszczególnych towarzystw ubezpieczeniowych,
- uruchomienie produktu leasing HRV (High Residual Value) – leasing z wysokim wykupem i gwarancją odkupu przez dealera w sieci Opel – Opel Flash Leasing,
- rozpoczęcie współpracy z nowym partnerem – McLaren,
- dostosowano procesy zgodnie z nowelizacją Kodeksu Cywilnego w zakresie ochrony konsumenckiej dla przedsiębiorców,
- wiele ofert produktowych, z których warto wymienić:
 - oferta promocyjna z subwencją importera dla dealerów KIA – Leasing 101%,
 - oferta promocyjna z subwencją importera dla dealerów Opla – Leasing 102%,



- oferta leasingu operacyjnego i finansowego dla Forda,
- leasing HRV (High Residual Value) – leasing z wysokim wykupem i gwarancją odkupu przez dealera – Leasing Easy Move On dla Hyundai oraz Ford Leasing Opcje dla Forda,
- udostępnienie nowej oferty dla Opla z niskimi wartościami RV: Leasing Operacyjny Promo oraz Leasing 100%; nowa oferta promocyjnego leasingu dla KIA na „zielone” auta z napędem elektrycznym: Leasing operacyjny z subwencją KIA 100%, leasing operacyjny ekologiczne promo wysokie RV KIA, nowa oferta z subwencją dla Ford Mondeo 101%.

Wynajem długoterminowy pojazdów

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

- modyfikację platformy sprzedażowej celem dostosowania jej do potrzeb współpracy z dealerami samochodowymi i brokerami,
- uruchomienie sprzedaży nowego produktu TCI - wynajem długoterminowy dla klientów indywidualnych,
- wprowadzenie sprzedaży wynajmu długoterminowego dla: (i) dealerów Kia – wynajem długoterminowy TCI, (ii) dealerów Hyundai - wynajem długoterminowy TCI/TCM oraz (iii) pracowników - wynajem długoterminowy TCI/TCM,
- proces zdalnego podpisywania dokumentów zaawansowanym podpisem elektronicznym we współpracy z Autenti,
- uruchomienie sprzedaży produktów wynajmu długoterminowego dla klientów indywidualnych oraz klientów firmowych dla nowych dealerów marki Jaguar i Land Rover.

8.5. Działalność Biura Maklerskiego BNP Paribas Bank Polska S.A.

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

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

W wachlarzu produktów oferowanych przez Biuro Maklerskie znajduje się szeroki wybór funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez renomowane polskie i zagraniczne Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych. Na koniec 2020 r. Biuro Maklerskie prowadziło sprzedaż prawie 700 funduszy zarządzanych przez 22 Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych. Według stanu na koniec 2020 r. wartość aktywów klientów TFI dystrybuowanych za pośrednictwem BNP Paribas Bank Polska wyniosła 5,2 mld zł.

Łączne przychody prowizyjne Biura Maklerskiego w analizowanym okresie wyniosły 89,5 mln zł wobec 65,2 mln zł w 2019 r.

Tabela 43. Udział Biura Maklerskiego Banku w obrotach na GPW

		31.12.2020		31.12.2019	
		wolumen	udział	wolumen	udział
Akcje	mln zł	3 750,81	0,63%	1 581,58	0,42%
Obligacje	mln zł	135,56	4,39%	82,80	2,73%
Kontrakty	szt.	169 368	0,83%	186 901	1,45%
Certyfikaty inwestycyjne	mln zł	1,48	1,35%	1,14	1,06%
Opcje	szt.	25 943	3,53%	9 978	2,12%
Produkty strukturyzowane	mln zł	497,47	8,96%	376,35	14,36%



8.6. Obszar Bankowości Małych i Średnich Przedsiębiorstw

Segmentacja

Obszar Bankowości Małych i Średnich Przedsiębiorstw (MŚP) w 2020 r. obsługiwał trzy główne podsegmenty klientów:

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

Kanały dystrybucji

W ramach sieci sprzedaży w Obszarze Bankowości MŚP w 2020 r. funkcjonowało 8 Regionów Bankowości MŚP skupiających 50 Centrów Biznesowych MŚP zlokalizowanych na 37 rynkach lokalnych o największym potencjale.

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

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

Główne osiągnięcia w roku 2020

FILAR STRATEGICZNY	GŁÓWNE OSIĄGNIĘCIA
WZROST	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Wzrost wyniku brutto r/r obszaru Bankowości MŚP dzięki utrzymaniu dobrej jakości portfela kredytowego i związanymi z tym niskimi kosztami ryzyka a także dzięki niższymi ogólnym kosztom działania ▪ Pozytywna dynamika r/r przychodów cash management i transakcji wymiany walut
PROSTOTA	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Normalna działalność biznesowa i operacyjna z szerokim wykorzystaniem bezpiecznej formuły pracy zdalnej, kanałów bankowości internetowej i mobilnej oraz narzędzi zdalnej obsługi klientów ▪ Przejrzysta oferta pakietów produktowych dla klientów MŚP
JAKOŚĆ	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Dalsze udoskonalanie procesów obsługi klientów MŚP w Customer Service: obsługa w Strefie Obsługi Biznesu - dedykowani, profesjonalni doradcy, szeroki zakres wsparcia i obsługi posprzedażowej klientów, szeroki zakres szkoleń, system motywacyjny oparty m.in. na kryterium jakości obsługi klientów ▪ W 2020 r. zostało obsłużonych ponad 113 tys. zleceń od klientów MŚP ▪ Zespoły Customer Service w 100% przystosowane do pracy zdalnej ▪ Procedury i procesy pozwalające na efektywną zdalną obsługę klientów w nowej rzeczywistości COVID-19

**FILAR STRATEGICZNY****GŁÓWNE OSIĄGNIĘCIA****DIGITALIZACJA**

- Nowa wersja aplikacji mobilnej GOMobile Biznes.
- Kolejny duży krok w rozwoju bankowości internetowej BiznesPI@net, w tym:
 - udostępnienie pierwszej odsłony nowej bankowości internetowej dla klientów MŚP i Bankowości Korporacyjnej: aplikacja dostosowująca się do różnych rozdzielczości (RWD), moduł kredytowy, MVP dla strefy Self Service, moduł autoryzacyjny dla wniosków i umów, moduł Masscollect, zbudowane przy współpracy z naszymi Klientami w nowym UX/UI oraz w otwartej architekturze opartej na mikroservice'ach
 - udostępnienie nowej metody autoryzacji/uwierzytelniania – tokena mobilnego udostępnionego z poziomu aplikacji GOMobile Biznes.
- Wdrożenie w pełni zdalnego procesu onboardingu klientów opartego na podpisie elektronicznym, bez konieczności wizyty w Banku oraz korzystania z dokumentów w wersji papierowej
- Wprowadzenie możliwości podpisywania większości dokumentów w ramach obsługi posprzedażowej podpisem elektronicznym
- Dalsza automatyzacja procesów posprzedażowych, w tym automatyzacja naliczania i pobierania kluczowych opłat

Oferta produktowa

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

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

- **produkty transakcyjne** w ramach posiadanego rachunku lub pakietu w tym: transakcje bezgotówkowe krajowe i zagraniczne, transakcje gotówkowe, także w obrocie zamkniętym, transakcje gotówkowe - wpłaty i wypłaty w oddziałach Banku, wpłaty na Poczcie Polskiej, wpłaty i wypłaty w licznikach oraz wpłatomatach, przelewy krajowe w tym przelewy w systemie Elixir, Sorbnet oraz Express Elixir, przelewy zagraniczne w tym przelewy SEPA, SEPA D0, TARGET, karty debetowe (PLN, EUR, multiwalutowa), kredytowe, charge, identyfikacja płatności przychodzących, automatyczne transfery środków pomiędzy różnymi rachunkami, pakiety produktowe – Profit Box, Turbo Box, FX Box, Multi Box oraz Agro Box,
- **bankowość internetowa i mobilna**: BiznesPI@net, GOMobile Biznes, FX PI@net, BNP Paribas Connect Host to Host - integracja systemu finansowo-księgowego z systemem bankowości internetowej,
- **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 BNP Paribas Faktoring Sp. z o.o.,
- **usługi leasingowe** w tym m.in. leasing maszyn i urządzeń, linii technologicznych, środków transportu, nieruchomości oferowane we współpracy z BNP Paribas Leasing Solutions Sp. z o.o.



Rozwój działalności linii biznesowej w 2020 r.

Obszar Bankowości Małych i Średnich Przedsiębiorstw rozpoczął rok 2020 z w pełni zintegrowanymi zespołami i systemami po migracji klientów na docelowe systemowej, z planem dynamicznego rozwoju skali działalności biznesowej. Realizując ten cel obszar MŚP w I kwartale 2020 r. koncentrował się głównie na pozyskiwaniu nowych klientów i zwiększaniu akcji kredytowej.

Sytuacja zmieniła się w połowie marca 2020 r., kiedy to w związku z wybuchem pandemii COVID-19 wprowadzone zostały liczne ograniczenia w tym czasowy lockdown i zamrożenie gospodarki, co spowodowało konieczność zmiany priorytetów i działania w zupełnie innych niż dotychczas warunkach..

Dostosowując się do nowej rzeczywistości obszar bankowości MŚP w 2020 r. skupił się na 3 najważniejszych elementach:

Zapewnieniu bezpieczeństwa klientom i pracownikom

Zespoły sprzedażowe zostały przystosowane do warunków pracy w trakcie epidemii, wprowadzono m.in. pracę w split-teamach oraz pracę zdalną, wdrożono zdalne podpisywanie umów z klientem z wykorzystaniem funkcjonalności podpisu kwalifikowanego i elektronicznego (Autenti).

Zapewnieniu zdalnego dostępu do Banku

- uruchomienie nowego procesu on-boardingu klientów - nowe narzędzie zapewniające cyfrowy proces otwarcia kartoteki nowego klienta, jego rachunków oraz produktów powiązanych, w sposób w pełni bezpieczny oraz zintegrowany,
- rozwój e-wniosku kredytowego,
- polityka blisko klienta – stosowanie alternatywnych kanałów kontaktów (telefon, email, komunikatory elektroniczne (skype, webex),
- dalszy rozwój funkcjonalności bankowości elektronicznej BiznesPI@net w tym: m.in. umożliwienie samodzielnego tworzenia użytkowników i zarządzania ich uprawnieniami w systemie przez wszystkich klientów korzystających z rozwiązań Biznes PI@net w ramach modułu zarządzania użytkownikami, uruchomienie modułu wniosków produktowych i dyspozycji posprzedażowych, cyfrowego podpisywania umów,
- zapewnienie pełnej dostępności dla klientów w Strefie Obsługi Biznesu w związku ze zwiększoną aktywnością klientów w tym kanale.

Wspieraniu dla klientów

- zaangażowanie w rządowe programy pomocowe skierowane do polskich przedsiębiorstw – (i) Tarcza PFR, z której za pośrednictwem Banku skorzystało 4,7 tys. klientów MŚP otrzymując subwencję w łącznej kwocie prawie 2,4 mld zł; (ii) udostępnienie gwarancji *de minimis* BGK umożliwiającej zabezpieczenie kredytu do 80%, z której skorzystało 0,5 tys. klientów w łącznej kwocie 766 mln zł.

Począwszy od III kwartału 2020 r. wraz z odmrożeniem gospodarki Obszar Bankowości Małych i Średnich Przedsiębiorstw skoncentrował się na powrocie do działalności biznesowej poprzez:

- koncentrację na akwizycji nowych wolumenów kredytowych w oparciu o potencjał zidentyfikowany w II kwartale,
- poprawę współpracy i transakcyjności w szczególności z klientami o niższym poziomie aktywności poprzez koncentrację na cross-sellu w zakresie cash managementu i transakcji wymiany walut,
- dostosowanie polityki cenowej w obszarze kredytów i cash managementu do nowych warunków makroekonomicznych,
- wzrost poziomu depozytów i osadów na rachunkach z jednoczesnymi działaniami nakierowanymi na optymalizację marży Banku.

Efektom tych działań była poprawa wyników sprzedażowych w III kwartale: akwizycja nowych klientów wróciła do poziomu sprzed pandemii, a sprzedaż nowych kredytów była o 15% wyższa niż w I kwartale 2020 r. Również w IV kwartale, mimo skokowego wzrostu rozprzestrzeniania się wirusa w drugiej fali Covid-19 oraz przy utrzymującej się niepewności rynkowej obszar MŚP utrzymał pozytywne trendy w pozyskiwaniu nowego biznesu. Podsumowując 2020 r. spowolnienie gospodarcze i trudne warunki pandemii nie pozwoliły na zrealizowanie wolumenów nowej sprzedaży na poziomach porównywalnych z poprzednim rokiem: w całym 2020 r. akwizycja nowych klientów MŚP wyniosła 1,4 tys. firm, co oznacza spadek w porównaniu do ubiegłego



roku o około 30%, natomiast sprzedaż nowych kredytów w wysokości 2,5 mld zł była o 49% niższa w porównaniu do 2019 r.

Gwarancje bankowe i akredytywy

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

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

- wystawił 752 gwarancje bankowe na łączną kwotę 139,8 mln zł,
- otworzył 129 akredytyw importowych na łączną kwotę 27,7 mln zł oraz obsłużył 170 akredytyw eksportowych o łącznej wartości 110,8 mln zł wystawionych przez banki trzecie na rzecz tych klientów.

Wolumeny komercyjne

Według stanu na 31 grudnia 2020 r. depozyty klientów Bankowości Małych i Średnich Przedsiębiorstw w ujęciu skonsolidowanym wyniosły 12 284 023 tys. zł i były o 1 828 635 tys. zł, tj. o 17% wyższe niż na koniec 2019 r. Największą zmianą w strukturze portfela w porównaniu do końca 2019 r. był wzrost udziału rachunków bieżących (o 21 p.p., do 94%) przy jednoczesnym spadku udziału lokat overnight (o 9 p.p., do 0,4%) depozytów terminowych (o 8 p.p., do 5%) oraz rachunków oszczędnościowych (o 3 p.p., do 0,7%).

Tabela 44. Depozyty i Kredyty Bankowości Małych i Średnich Przedsiębiorstw⁵

w tys. zł	31.12.2020	31.12.2019	zmiana r/r tys. zł	%
Rachunki bieżące	11 579 704	7 696 177	3 883 527	50%
Rachunki oszczędnościowe	88 948	438 094	(349 146)	(80%)
Depozyty terminowe	569 106	1 308 463	(739 357)	(57%)
Lokaty overnight	46 266	1 012 655	(966 389)	(95%)
Rachunki i depozyty	12 284 023	10 455 388	1 828 635	17%
Kredyty inwestycyjne	4 597 869	5 198 315	(600 446)	(12%)
Kredyty w rachunku bieżącym	1 713 592	2 608 743	(895 151)	(34%)
Należności leasingowe	607 948	606 050	1 898	0%
Faktoring	841	1 095	(254)	(23%)
Inne kredyty	1 338	1 561	(223)	(14%)
Kredyty i pożyczki (netto)	6 921 588	8 415 764	(1 494 176)	(18%)

Wartość portfela kredytów i pożyczek netto segmentu Bankowości Małych i Średnich Przedsiębiorstw w ujęciu skonsolidowanym wyniosła na 31 grudnia 2020 r. 6 921 588 tys. zł, tj. o 1 494 176 tys. zł, tj. o 18% poniżej stanu na koniec 2019 r. Największy wartościowo spadek dotyczył kredytów w rachunku bieżącym.

Wynik brutto segmentu Bankowości Małych i Średnich Przedsiębiorstw

Segment Bankowości Małych i Średnich Przedsiębiorstw w 2020 r. wypracował zysk brutto w wysokości 106 012 tys. zł (wobec 83 511 tys. zł w 2019 r., wzrost o 27% r/r).

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

⁵ Patrz: przypis s. 110



Wynik z działalności bankowej Bankowości Małych i Średnich Przedsiębiorstw w 2020 r. 444 085 tys. zł i był niższy o 8% w porównaniu do 2019 r. Wynik ten stanowi 9,4% wyniku z działalności bankowej Grupy w analizowanym okresie.

Tabela 45. Wynik brutto segmentu Bankowości Małych i Średnich Przedsiębiorstw⁶

w tys. zł	12 miesięcy do 31.12.2020	12 miesięcy do 31.12.2019	zmiana r/r tys. zł	%
Wynik z tytułu odsetek	264 110	303 549	(39 439)	(13%)
Wynik z tytułu prowizji	112 460	121 395	(8 935)	(7%)
Wynik z działalności handlowej i pozostałej	67 515	60 308	7 206	12%
Wynik z działalności bankowej	444 085	485 252	(41 167)	(8%)
Wynik odpisów z tyt. utraty wart.	(15 875)	(75 005)	59 130	(79%)
Koszty działania i amortyzacja	(136 130)	(149 695)	13 564	(9%)
Alokacja kosztów	(150 494)	(141 920)	(8 574)	6%
Wynik na dział. operacyjnej	141 586	118 633	22 953	19%
Podatek od inst. finansowych	(35 574)	(35 122)	(452)	1%
Wynik brutto segmentu	106 012	83 511	22 501	27%

8.7. Obszar Bankowości Korporacyjnej

Segmentacja

Obszar Bankowości Korporacyjnej w 2020 r. kierował 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.

⁶ Patrz: przypis s.111



Kanały dystrybucji

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

Sieć sprzedaży dla obszaru Bankowości Korporacyjnej w 2020 r. tworzyło 9 Regionalnych Centrów Bankowości Korporacyjnej zlokalizowanych w Warszawie (dwa), Łodzi, Gdańsku, Poznaniu, Wrocławiu, Katowicach, Krakowie i Lublinie. W ramach Regionalnych Centrów Bankowości Korporacyjnej funkcjonuje 25 Centrów Bankowości Korporacyjnej rozmieszczonych w największych ośrodkach biznesowych w Polsce, zapewniając w ten sposób szeroki zasięg geograficzny i sektorowy. W ramach tych placówek doradcy klienta obsługują klientów korporacyjnych lokalnie. Obsługa posprzedażowa klientów segmentu Bankowości Korporacyjnej prowadzona jest również za pośrednictwem telefonicznego Centrum Obsługi Biznesu i w systemach bankowości internetowej i mobilnej.

Główne osiągnięcia w roku 2020

FILAR STRATEGICZNY	GŁÓWNE OSIĄGNIĘCIA
WZROST	<ul style="list-style-type: none"> Wzrost całkowitych przychodów r/r pomimo bezprecedensowego zamrożenia gospodarki w 2020 r. związanego z pandemią COVID-19 Bardzo dobry wynik brutto Wzrost przychodów r/r z cash management w tym w szczególności przychodów prowizyjnych Rozwój działalności w obszarze finansowania i obsługi transakcji handlowych: wzrost wolumenów gwarancji i akredytyw r/r, wzrost przychodów Banku z tej grupy produktowej
PROSTOTA	<ul style="list-style-type: none"> Działalność biznesowa i operacyjna z szerokim wykorzystaniem bezpiecznej formuły pracy zdalnej, kanałów bankowości internetowej i mobilnej oraz narzędzi zdalnej obsługi klientów
JAKOŚĆ	<ul style="list-style-type: none"> Relacyjny model współpracy z klientami – Doradcy oraz Specjaliści Produktowi dostępni lokalnie Dalsze udoskonalanie procesów obsługi klientów w dedykowanej jednostce Centrum Obsługi Biznesu (centralne Customer Service) – szeroki zakres wsparcia i obsługi posprzedażowej klientów, system motywacyjny oparty m.in. na kryterium jakości obsługi klientów, rozwój narzędzi wspierających obsługę klientów. Zespoły Customer Service w 100% przystosowane do pracy zdalnej Procedury i procesy pozwalające na efektywną zdalną obsługę klientów w nowej rzeczywistości COVID-19 Dalszy rozwój Trade Finance Business Desk – dedykowanego zespołu do bieżącej obsługi transakcji trade finance
DIGITALIZACJA	<ul style="list-style-type: none"> Rozwój bankowości internetowej Biznes PI@net, w tym: <ul style="list-style-type: none"> udostępnienie pierwszej odsłony nowej bankowości internetowej dla klientów MŚP i Bankowości Korporacyjnej: aplikacja dostosowująca się do różnych rozdzielczości (RWD), moduł kredytowy, MVP dla strefy Self Service, moduł autoryzacyjny dla wniosków i umów, moduł Masscollect, zbudowane przy współpracy z naszymi Klientami w nowym UX/UI oraz w otwartej architekturze opartej na mikroservice'ach udostępnienie nowej metody autoryzacji / uwierzytelniania – tokena mobilnego udostępnionego z poziomu aplikacji GOMobile Biznes. Dalsza digitalizacja procesów w obszarze obsługi transakcji handlowych – wdrożenie generatora treści gwarancji Wdrożenie w pełni zdalnego procesu onboardingu klientów opartego na elektronicznej wymianie dokumentów oraz podpisie elektronicznym, bez konieczności wizyty klienta w Banku oraz korzystania z dokumentów w wersji papierowej. W II połowie 2020 r. włączenie do tego procesu klientów będących nierezydentami lub polskimi rezydentami reprezentowanymi przez obcokrajowców. Umożliwienie podpisywania większości dokumentów podpisem elektronicznym

Oferta produktowa

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



Podstawowa oferta korporacyjna Banku obejmuje:

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

Rozwój działalności linii biznesowej w 2020 r.

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

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

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

W marcu 2020 r. z uwagi na sytuację związaną z rozprzestrzenianiem się epidemii COVID-19 Bank skupił się na szybkim wdrożeniu całego szeregu działań mających na celu zapewnienie sprawności operacyjnej oraz bezpieczeństwa klientów i pracowników w zaistniałej sytuacji. Działania te polegały m.in. na:

- płynnym przejściu na pracę zdalną większości pracowników,
- wprowadzeniu split-teams w Centrach Bankowości Korporacyjnej,
- rozwoju strefy samoobsługowej w bankowości internetowej BiznesPI@net,



- rozwoju kanałów zdalnych w zakresie akceptowania / podpisywania dokumentacji,
- wsparciu klientów poprzez częsty kontakt oraz dedykowane programy informacyjne online dotyczące zmian w prawie i możliwości skorzystania przez klientów Banku z rządowych programów pomocowych.

Działalność Banku skupiła się wówczas przede wszystkim na wsparciu klientów w ramach rządowych programów pomocowych skierowanych do polskich przedsiębiorstw:

- **Tarcza Finansowa PFR** (w ramach Tarczy Antykryzysowej 1.0): bezzwrotna subwencja do 75%, wartość programu 100 mld zł, możliwość składania wniosków o finansowanie przez bankowość internetową BiznesPI@net. Łącznie za pośrednictwem Banku z tej formy pomocy skorzystało ponad 900 klientów obszaru Bankowości Korporacyjnej, którzy otrzymali subwencję w łącznej kwocie niemal 1,4 mld zł;
- **Fundusz Gwarancji Płynnościowych BGK**, z którego udzielane są gwarancje dla średnich i dużych firm dotkniętych skutkami pandemii COVID-19.

Ponadto klientom zostały zaoferowane tzw. **moratoria kredytowe** - możliwość odroczenia płatności rat kapitałowych lub kapitałowo-odsetkowych od wszystkich produktów kredytowych, w tym także produktów leasingowych i faktoringowych oferowanych przez pozostałe spółki grupy BNP działające w Polsce.

W II półroczu 2020 r. aktywność Banku w obszarze Bankowości Korporacyjnej skupiała się na powrocie do nowego biznesu, w ramach na które pozwalały obostrzenia i zdalne warunki pracy. Działania biznesowe przyniosły bardzo dobre rezultaty sprzedażowe w zakresie nowej produkcji kredytowej, która w II półroczu 2020 r. była o 108% wyższa niż w pierwszych sześciu miesiącach roku. Dzięki temu w całym 2020 r. nowa sprzedaż kredytów osiągnęła poziom z roku 2019.

W ostatnim kwartale 2020 r. Bank kontynuował w cykl popularnych konferencji informacyjno-edukacyjno-biznesowych mających za zadanie wspieranie małych i średnich przedsiębiorstw oraz korporacji w ekspansji zagranicznej - tzw. Program Handlu Zagranicznego (PHZ). Głównym motywem przewodnim PHZ jest dzielenie się wiedzą o rynkach zagranicznych, ich specyfice oraz wsparcie polskich przedsiębiorców i pokazywanie pozytywnych przykładów ekspansji zagranicznej na nowe rynki. Spotkania w ramach PHZ w 2020 r. dotyczyły rynku niemieckiego oraz rynków Dalekiego Wschodu, natomiast ostatnia konferencja poświęcona była rynkowi brytyjskiemu i tematowi Brexit-u. Wszystkie konferencje zostały przeprowadzone w formule webinarium i spotkały się z bardzo dużym zainteresowaniem klientów.

W 2020 r. kontynuowane były również działania w zakresie dalszej digitalizacji i optymalizacji procesów:

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

Gwarancje bankowe i akredytywy

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

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

- wystawił 5 839 gwarancji bankowych na łączną kwotę 3 296 mln zł,
- otworzył 1 350 akredytyw importowych na łączną kwotę 680,2 mln zł oraz obsłużył 408 akredytyw eksportowych o łącznej wartości 685,4 mln zł wystawionych przez banki trzecie na rzecz tych klientów.



Wolumeny komercyjne

Według stanu na 31 grudnia 2020 r. depozyty klientów Bankowości Korporacyjnej wyniosły 23 267 474 tys. zł i były o 1 809 641 tys. zł, tj. o 7% niższe niż na koniec 2019 r. W strukturze portfela zdecydowanie zwiększył się udział rachunków bieżących (o 35 p.p., do 93%), przy jednoczesnym spadku udziału depozytów terminowych (o 13 p.p., do 6%) oraz lokat overnight (o 21 p.p., do 1%) w stosunku do grudnia 2019 r.

Wartość portfela kredytów i pożyczek netto segmentu Bankowości Korporacyjnej w ujęciu skonsolidowanym wyniosła na 31 grudnia 2020 r. 22 122 328 tys. zł, tj. o 4% poniżej stanu na koniec 2019 r.

Tabela 46. Depozyty i Kredyty Bankowości Korporacyjnej⁷

w tys. zł	31.12.2020	31.12.2019	zmiana r/r tys. zł	%
Rachunki bieżące	21 685 411	14 708 158	6 977 253	47%
Rachunki oszczędnościowe	1	40 131	(40 130)	(100%)
Depozyty terminowe	1 455 836	4 816 244	(3 360 408)	(70%)
Lokaty overnight	126 226	5 512 583	(5 386 357)	(98%)
Rachunki i depozyty	23 267 474	25 077 115	(1 809 641)	(7%)
Kredyty inwestycyjne	13 764 266	12 512 879	1 251 386	10%
Kredyty w rachunku bieżącym	6 036 725	7 928 093	(1 891 368)	(24%)
Należności leasingowe	1 985 018	2 436 026	(451 008)	(19%)
Faktoring	334 945	189 394	145 551	77%
Inne kredyty	1 375	2 831	(1 456)	(51%)
Kredyty i pożyczki (netto)	22 122 328	23 069 224	(946 895)	(4%)

Wynik brutto segmentu Bankowości Korporacyjnej

Segment Bankowości Korporacyjnej w 2020 r. wypracował zysk brutto w wysokości 542 411 tys. zł (wobec 587 737 tys. zł w 2019 r., spadek o 8%).

Wynik z działalności bankowej Bankowości Korporacyjnej wyniósł 1 092 555 tys. zł i był wyższy o 13 810 tys. zł, tj. o 1% w porównaniu do 2019 r. Wynik ten stanowił 23,2% wyniku z działalności bankowej Grupy w analizowanym okresie.

Tabela 47. Wynik brutto segmentu Bankowości Korporacyjnej⁸

w tys. zł	12 miesięcy do 31.12.2020	12 miesięcy do 31.12.2019	zmiana r/r tys. zł	%
Wynik z tytułu odsetek	569 678	593 204	(23 525)	(4%)
Wynik z tytułu prowizji	285 997	253 248	32 749	13%
Wynik z działalności handlowej i pozostałej	236 879	232 292	4 587	2%
Wynik z działalności bankowej	1 092 555	1 078 744	13 810	1%
Wynik odpisów z tyt. utraty wart.	(68 331)	(51 986)	(16 345)	31%
Koszty działania i amortyzacja	(261 585)	(271 432)	9 847	(4%)
Alokacja kosztów	(124 395)	(77 858)	(46 537)	60%
Wynik na dział. operacyjnej	638 243	677 468	(39 225)	(6%)
Podatek od inst. finansowych	(95 832)	(89 731)	(6 101)	7%
Wynik brutto segmentu	542 411	587 737	(45 326)	(8%)

⁷ Patrz: przypis s.110

⁸ Patrz: przypis s.111



8.8. Obszar Agro

Oferta produktowa dla podsegmentu Agro

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

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

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

Ubezpieczenia upraw

W 2020 r. Bank zrealizował sprzedaż obowiązkowych ubezpieczeń upraw w ramach Umowy z Concordia Polska TU S.A. na poziomie 27,1 mln zł przypisu, co oznacza spadek o 15% w stosunku do poprzedniego roku. Słabszy wynik w 2020 r. jest spowodowany głównie ograniczeniem sprzedaży w sezonie jesiennym, wynikającym z ograniczenia budżetu na dopłaty do ubezpieczenia upraw. W 2020 r. dopłata do składki dla rolników z budżetu państwa wynosi do 65% składki

W związku z połączeniem Concordia Polska TU S.A. z Grupą Generali, pod koniec grudnia 2020 r. zostało podpisane porozumienie pomiędzy Bankiem a Concordia/Generali, gwarantujące dalszy rozwój współpracy w zakresie oferowania przez Bank ubezpieczeń.

Gwarancja z Funduszu Gwarancji Rolnych

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

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

Korzyści dla klienta wynikające z nowej formy zabezpieczenia:

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

Kredyt obrotowy EBI - kredyt ze wsparciem UE w ramach programu LIFE

BNP Paribas Bank Polska aktywnie podejmuje inicjatywy wspierające zrównoważony rozwój i ochronę zasobów naturalnych, dlatego też nawiązał współpracę z Europejskim Bankiem Inwestycyjnym (EBI) w zakresie wykorzystania instrumentu PF4EE. Dzięki temu możemy zaoferować naszym klientom, w tym Rolnikom, finansowanie instalacji fotowoltaicznych na atrakcyjnych warunkach.



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

Kredyty preferencyjne

W październiku 2020 r. Agencja Restrukturyzacji i Modernizacji Rolnictwa (ARIMR) uruchomiła linię kredytów inwestycyjnych z częściową spłatą kapitału na zakup użytków rolnych przez młodych rolników, tj. osoby, które dniu złożenia wniosku o przyznanie kredytu nie mają więcej niż 40 lat, posiadają kwalifikacje zawodowe w zakresie rolnictwa lub zobowiążą się do ich uzupełnienia w ciągu trzech lat od podpisania umowy kredytu. Produkt dedykowany jest rolnikom, którzy rozpoczynając działalność rolniczą lub prowadzą gospodarstwo nie dłużej niż 24 miesiące.

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

Wsparcie sprzedaży

W 2020 r. pracownicy Departamentu Ekspertów Agro brali udział w szeregu zadań pro-sprzedażowych oraz podnoszących jakość obsługiwanego portfela. Odbyło się ponad 600 spotkań z obecnymi i potencjalnymi klientami Banku oraz sporządzono blisko 380 opinii eksperckich – na potrzeby nowych transakcji oraz w ramach wsparcia przeglądów obecnego portfela Agro (weryfikacja kondycji gospodarstw i rekomendacja kierunku współpracy).

Realizowane były m.in. poniższe zadania niezbędne do podejmowania decyzji w sytuacji kryzysowej w segmencie Agro:

- przygotowanie materiałów nt. bieżącego i perspektywicznego wpływu epidemii COVID-19 na sektor Agro oraz konsumentów tego sektora, przygotowanie eksperckiego rankingu kondycji wybranych typów produkcji Agro w kontekście zagrożenia rynku przez COVID-19, w celu wskazania potencjalnie bezpiecznych (lub nierekomendowanych) kierunków finansowania w segmencie MŚP;
- monitoring i raportowanie sytuacji hydrologicznej w kraju – określenie przyczyn i bieżących skutków niedoboru wody w uprawach roślin, prognozowanie plonów w 2020 r. oraz jej wpływu na portfel klientów Agro;
- cykliczne raporty nt. bieżącej sytuacji pogodowej i jej wpływu na harmonogram prac polowych, zbiory oraz przygotowanie do kolejnego sezonu oraz prognozy zapotrzebowania na finansowanie; raport dot. przeglądu systemowego producentów szklarni (cały portfel klientów MŚP powyżej 1 mln zł);
- analiza sytuacji u Klientów Banku w kontekście wzrostu cen pasz i wystąpienia ptasiej grypy (HPAI);
- udział w spotkaniach i webinarach dotyczących rolnictwa zrównoważonego;
- udział w organizacji 15. Agrokonferencji - Food&Agro Conference 2020.

W ramach działań w obszarze zarządzania ryzykiem wypracowano:

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

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



Kampania Agro Ofensywa

Od 15 stycznia do 31 maja 2020 r. trwała coroczna kampania sprzedażowa *Agro Ofensywa* – tym razem pod hasłem „*Finansowanie zwiększa rolę*” - dedykowana rolnikom oraz przedsiębiorcom Agro. Kampania przeznaczona była zarówno dla mikroprzedsiębiorstw jak i klientów MŚP. Celem kampanii było pozyskanie nowych klientów oraz wzrost sprzedaży produktów kredytowych i leasingowych w tym segmencie.

Oferta promocyjna dotyczyła kredytów: *Agro Ekspres*, *Agro Rzeczówka light*, *Unia+* oraz *Kredyt preferencyjny kłęskowy Linia K02*. Dla nowych klientów została przygotowana promocyjna oferta na prowadzenie rachunku bieżącego w ramach Konta Otwartego na Agrobiznes – 0 zł opłaty, obowiązująca przez 6 miesięcy od dnia podpisania umowy. W ramach współpracy ze spółką BNP Paribas Leasing Solutions oferowane były atrakcyjne warunki cenowe dla leasingu i pożyczki leasingowej.

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

Portal Agronomist.pl

Agronomist to kompleksowy i nowoczesny portal internetowy stworzony z udziałem i na potrzeby podmiotów z sektora rolno-spożywczego. To unikatowa platforma w branży rolno-spożywczej, która gromadzi w jednym miejscu wiedzę sektorową i umożliwia dostęp do szerokiego zestawu profesjonalnych narzędzi IT przydatnych rolnikom i firmom przetwórczym. Codziennie dostarcza kilku tysiącom zarejestrowanych użytkowników informacje dotyczące sytuacji w sektorze rolno-spożywczym, zarówno na poziomie lokalnym, jak i globalnym.

W 2020 r. zostały wdrożone nowe funkcjonalności, które są unikatowe na rynku, a jednocześnie odpowiadają na potrzeby odbiorców:

- dział „Zielone Zmiany” - cykl artykułów eksperckich poświęconych tematyce zrównoważonego rozwoju, w tym ochronie klimatu, odnawialnym źródłom energii czy społecznej odpowiedzialności biznesu,
- kobieca sekcja „Agro na obcasach” - wzmocnienie funkcji edukacyjnej portalu w obszarze przedsiębiorczości kobiet na terenach wiejskich,
- porównywarka cen produktów rolnych na targowiskach i w skupach,
- kalkulator produkcji i zużycia azotu organicznego,
- moduł nieruchomości rolnych wystawionych przez Klientów Banku.

Na koniec grudnia 2020 r. na portalu było zarejestrowanych 3,7 tys. użytkowników, a w całym 2020 r. odnotowano ponad 397 tys. wejść na portal.

W październiku 2020 r. BNP Paribas Bank Polska S.A. przystąpił do międzynarodowego konsorcjum biznesowo-naukowego Cool Farm Alliance, które zajmuje się wytwarzaniem narzędzi metrycznych w zakresie szacowania emisyjności gazów cieplarnianych w produkcji rolniczej.

Udogodnienia dla klientów w związku z pandemią COVID-19

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



8.9. 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 następujących obszarach działalności:

- przeprowadzanie operacji na krajowym i międzynarodowych rynkach walutowych i stopy procentowej. W ramach tej działalności realizowane są zadania z zakresu zarządzania ryzykiem rynkowym w księdze handlowej, kwotowania cen instrumentów rynku walutowego i instrumentów rynku stopy procentowej (w tym transakcji na rynku instrumentów pochodnych), a także ustalanie obowiązującej w Banku tabeli kursów walut oraz strukturyzacja i zarządzanie ryzykiem związanym z oferowaniem przez Bank produktów strukturyzowanych;
- bezpośrednia sprzedaż klientom produktów rynków finansowych umożliwiających zarządzanie ryzykiem walutowym, stopy procentowej i zmiany cen towarów;
- organizowanie emisji dłużnych papierów wartościowych dla klientów korporacyjnych.

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

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

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

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



8.10. Pozostała działalność bankowa

Pozostała działalność bankowa Banku jest operacyjnie prowadzona głównie w ramach Pionu Zarządzania Aktywami i Pasywami (ALM Treasury). Zadaniem Pionu jest zapewnienie właściwego i stabilnego poziomu finansowania umożliwiającego bezpieczne prowadzenie działalności przez Bank przy jednoczesnym spełnieniu norm przewidzianych prawem, jak również ograniczanie wrażliwości wyniku odsetkowego Banku na zmienność rynkowych stóp procentowych.

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

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

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

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

Rok 2020 był rokiem szczególnym ze względu na wpływ pandemii COVID-19 na działalność firm, zachowania klientów indywidualnych oraz całego sektora finansowego. Działalność Pionu ALMT skoncentrowana była na monitorowaniu sytuacji płynnościowej Banku z zachowaniem jego zyskowności oraz zadbanie o płynne zarządzanie rozliczeniami i dostępem Klientów do gotówki. Bank uczestniczył w działaniach wspierających walkę z pandemią poprzez zakup dodatkowych emisji obligacji emitowanych w ramach wprowadzanych tarcz finansowych. Na bieżąco były dostosowywane wewnętrzne modele zachowania produktów mające wpływ na profile ryzyka stop procentowych i płynności Banku. Pion ALMT blisko współpracował z liniami biznesowymi poprzez regularnie organizowane spotkania i konsultacje w celu optymalizacji struktury produktowej Banku i utrzymania zyskowności Banku na maksymalnym możliwym poziomie w aktualnych warunkach makroekonomicznych.

8.11. Informatyka i cyberbezpieczeństwo

Największym wyzwaniem w Obszarze Nowych Technologii i Cyberbezpieczeństwa w 2020 r. była realizacja założeń transformacji Banku przy jednoczesnym wprowadzaniu zmian wynikających z wybuchu pandemii koronawirusa (COVID-19). Dzięki sprawnemu podjęciu i dobrej koordynacji działań, zaplanowane prace zostały wykonane. W krótkim czasie udostępniono możliwość pracy zdalnej pracownikom Banku, zapewniając jednocześnie wysoki poziom bezpieczeństwa oraz zgodność z wymogami regulatorów. Systemy bankowe zostały rozbudowane o możliwość obsługi Rządowej Tarczy Antykryzysowej.

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

- Projektów dla linii biznesowych - jako wsparcie w osiągnięciu celów sprzedażowych, w ramach drugiego etapu Transformacji Banku;
- Projektów związanych z optymalizacją bieżącej działalności Banku, w tym wykorzystania podejścia agile w organizacji oraz zmian wynikających z dynamicznie zmieniającej się rzeczywistości w zakresie cyberbezpieczeństwa i infrastruktury;
- Projektów dotyczących post-integracji banków – procesy zabezpieczenia danych oraz zasobów.

**Najważniejsze przedsięwzięcia zrealizowane w obszarze IT w ramach poszczególnych obszarów w 2020 r.****I. PROJEKTY DLA LINII BIZNESOWYCH****Bankowość Detaliczna i
Personal Finance**

- Migracja Klientów i produktów z dotychczasowego, wygaszanego, systemu bankowości elektronicznej PI@net do nowoczesnej platformy GOonline. Realizowana w fazach migracja dotyczyła zarówno Klientów podstawowej działalności Banku, jak i Klientów Optima oraz Carrefour.
- Rozbudowa aplikacji mobilnej GOonline o nowe usługi dla Klientów, w tym:
 - możliwość automatycznego pobrania indywidualnego rachunku podatkowego (jako pierwszy Bank w Polsce),
 - udostępnienie Prostego Kalkulatora Kredytowego do samodzielnego wyliczania zdolności kredytowej i analizy ofert,
 - funkcja weryfikacji, czy kontrahent jest na białej liście podatników VAT,
 - zdalne wnioskowanie o dostęp do FX PI@net, umożliwiające zawieranie transakcji walutowych,
 - dostęp do zdalnej obsługi dyspozycji dla Limitu Odnawialnego Allegro,
 - spłata raty kredytowej z rachunku w innym Banku,
 - obsługa ankiet MIFID i transakcyjności na funduszach inwestycyjnych,
 - nowy layout oraz dodatkowe informacje dla Klientów Wealth Management,
 - nowe procesy sprzedażowe – konto z limitem, lokata strukturyzowana, rachunek maklerski.
- Rozwój przyjaznego środowiska bankowości mobilnej GOmobile, dzięki udostępnieniu możliwości otwarcia rachunku na odległość za pomocą selfie, płatności za parking publiczny i bilet autobusowy oraz zwiększonej intuicyjności w zakresie zarządzania posiadanymi produktami. Udostępnienie możliwości dzwonienia już uwierzytelnionych użytkowników na Infolinię za pomocą aplikacji mobilnej.
- Zwiększenie funkcjonalności platformy dla pracowników Banku do obsługi Klientów – GOone m.in. poprzez uruchomienie cyfrowego procesu onboardingu w oddziałach z wykorzystaniem generowania QR kodów, integracji z OCR oraz platformy do bezpiecznego podpisu elektronicznego – Autenti.
- Wykorzystanie aplikacji do umawiania wizyt – Booksy – jako pierwsi na świecie w sektorze bankowym.
- Wdrożenie mechanizmów usprawniających obsługę transakcji – paperless w aplikacji do obsługi płatności w oddziałach.
- Rozszerzenie oferty dla sektora micro i agro – możliwość refinansowania kredytu z innego banku oraz nowe ubezpieczenia kredytów dla mikro i agro w R@tatu.
- Kontynuacja rozwoju współpracy z dealerami samochodowymi – nowa oferta na kredyt samochodowy dla Klientów marki FORD.
- Wdrożenie do oferty płatności zegarkiem Garmin Pay i Fitbit Pay.
- Rozwój współpracy z partnerami detalicznymi – uzupełnienie oferty kredytowej o usługi dodane (Pakiet Usług Bankowych).
- Uruchomienie moratoriów kredytowych w ramach oferty Banku dla Klientów zmagających się skutkami pandemii.
- Hipoteka online – nowy portal umożliwiający samodzielne zdalne wygenerowanie zindywidualizowanej listy dokumentów potrzebnych do złożenia wniosku o kredyt hipoteczny oraz sprawdzenie zdolności kredytowej.
- Wdrożenie nowej oferty Banku – starter bankowy dostępny na stacjach Shell, umożliwiający w pełni zdalne otwarcie konta i skorzystanie z oferty Banku na preferencyjnych warunkach.
- Wprowadzenie oferty (konta, karty) i funkcjonalności dla małoletnich „Samodzielniak”.
- Wdrożenie GOinvest - narzędzia wspierającego sprzedaż i obsługę produktów inwestycyjnych.
- Działania w reakcji na pandemię lub związane z pandemią - udział w projekcie ARKA – wnioskowanie o dotacje w ramach Tarczy antykrzysowej; wdrożenie możliwości udzielania wakacji kredytowych związanych z sytuacją pandemii i pełnej ich obsługi.

**I. PROJEKTY DLA LINII BIZNESOWYCH****Bankowość Korporacyjna
oraz MŚP**

- Wdrożenie pierwszego etapu nowej odsłony bankowości elektronicznej dla klientów korporacyjnych i SME GOonline Biznes. Zbudowana na rozwiązaniach mikroserwisowych i Open shift platforma jest oparta o nowy UX i UI, który powstał na bazie szeregu konsultacji z końcowymi użytkownikami systemu. Zawiera ona nowy moduł zarządzania użytkownikami umożliwiającą Klientom samodzielne tworzenie użytkowników i zarządzania ich uprawnieniami w systemie. GOonline Biznes posiada rozwiniętą strefę samoobsługową Klienta jak również możliwość składania kilkunastu elektronicznych wniosków produktowych.
- Wdrożenie nowej odsłony dla firmowej bankowości mobilnej GOMobile Biznes, w tym nowoczesna biometria, nowe rodzaje płatności, najnowocześniejsze zabezpieczenia w postaci tokenu mobilnego (T-pro).
- Wdrożenie systemowych rozwiązań obsługujących wnioski klientów o dotację w ramach Tarczy Antykryzysowej PFR obejmujących podpis elektroniczny, transfer danych do PFR, wypłatę środków.
- Udostępnienie Klientom możliwości korzystania z nowego Wykazu Podatników VAT Krajowej Administracji Skarbowej („Biała lista”).
- Rozbudowa płatności SEPA o nowe funkcjonalności w standardzie europejskim.
- Umożliwienie międzynarodowym płatności w polskich złotych poprzez dostosowanie do Polskiego polecenia zapłaty.
- Wdrożenie usługi SWIFT GPI – możliwość śledzenie transakcji przez Klienta w oparciu o nową aplikację współpracującą z rozwiązaniami Grupy BNP Paribas.
- Zautomatyzowanie procesów w ramach obsługi kont LORO/NOSTRO.
- Wdrożenie usługi ePłatności typu PayByLink (BlueMedia).
- Digitalizacja nowego procesu onboardingowego i posprzedażowego dla segmentów Bankowości MŚP i Korporacyjnej.

**Bankowość Korporacyjna
i Instytucjonalna**

- Rozwój platformy transakcyjnej GOFx o zdalny onboarding dla Klientów detalicznych i mikroprzedsiębiorstw, tenor dla transakcji walutowych fx swap i fx forward oraz 56 dodatkowych par walutowych dla transakcji SPOT.
- Wdrożenie obsługi nowego produktu na platformie FXPL@NET dla Klientów Banku. Lokata dwuwalutowa jako forma lokowania wolnych środków pieniężnych oparta na pochodnych instrumentach finansowych (opcjach walutowych).
- Wybudowanie oraz wdrożenie nowej aplikacji FXPLUS obsługującej płatności zagraniczne dla Klientów nie posiadających kont w walutach obcych, w tym egzotycznych.
- Umożliwienie klientom przewalutowania kredytu według średniego kursu NBP poprzez wdrożenie nowej tabeli kursowej mającej zastosowanie w przewalutowaniach kredytów walutowych Klientów indywidualnych
- Wdrożenie rozwiązań umożliwiających spełnienie obowiązku raportowego wdrożonego Rozporządzeniem w sprawie transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych (SFTR).
- Implementacja systemu zapewniającego uczestnictwo Banku w procesie kwotowań modelowych WIBOR.
- Rozwój aplikacji CRM dla doradców klienta oraz Dealerów w tym:
 - wdrożenie modułu pozwalającego na sprawne zarządzanie użytkownikami – dostępami oraz uprawnieniami,
 - wdrożenie udoskonaleń dla funkcjonalności Pipeline, połączenie aplikacji z pocztą Outlook,
 - wdrożenie widoku 360 Klienta,
 - wdrożenie narzędzi raportujących,
 - kontynuacja prac nad aplikacją mobilną CRM, modulem generowania kampanii sprzedażowych w nowej formie, podłączeniem CRM do systemów Call Center.
- Rozwój systemów mający na celu wdrożenie nowego produktu w ofercie Banku – kredytu ze stałym oprocentowaniem dzięki użyciu mechanizmu IR CAP.
- Rozwój systemów z obszaru Custody oraz Depozytariusza o funkcjonalności pozwalające lepiej dostosować się do wymagań rynkowych oraz przyspieszyć obsługę Klientów w tym zakresie.
- Wdrożenie modułu zgodności do weryfikacji limitu funduszy ustawowych w systemie w obszarze działalności powierniczej.

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

- Wdrożenie platformy Artificial Intelligence Lab, a na niej ponad 13 modeli analitycznych realizujących zadania optymalizacyjne w procesach CRM
- Wdrożenie nowej platformy Big Data umożliwiającej oferowanie nowych usług wymagających przetwarzanie dużych zbiorów informacji.
- Wdrożenie programu RADAR (Risk Data Aggregation and Risk Reporting Program) - dostosowanie modelu raportowego do standardów Grupy BNP wynikających z regulacji BCBS (Bazylejskiego Komitetu Nadzoru Bankowego).
- Dalszy rozwój Korporacyjnej Hurtowni Danych - zastosowanie podejścia agile, wdrożenie nowego governance. Zastosowanie metodyk Data Vault 2.0 do budowy skalowalnej hurtowni danych nowej generacji łączącej dane relacyjne z danymi niestrukturalnymi.
- Kontynuacja prac nad zwiększeniem wykorzystania podejścia agile w nowych projektach oraz w ramach bieżącej działalności. Implementacja podejścia agile dla rozwoju IFRS9 w odpowiedzi na nowe wyzwania rynkowe
- Wdrożenie e-podpisu dla Klientów indywidualnych i korporacyjnych.
- Wdrożenie nowego systemu ratingowego Farmer zintegrowanego z systemami bankowymi (Wenus, Cash for BIK) połączone z implementacją nowych algorytmów scoringowych dla segmentu Farmer.
- Ciągły rozwój funkcjonalności systemu do zarządzania relacjami z Klientami - CRM, w tym udostępnienie modułu do raportowania.
- Wdrożenie usprawnień w procesach kończących dzień oraz rozwiązania do implementacji zmian w repozytoriach bez przerw technicznych w głównym systemie bankowym

Projekty infrastrukturalne

- Migracja pracowników do formuły pracy zdalnej – zapewnienie sprzętu, wdrożenie dostępu RemotePC, optymalizacja rozwiązań do efektywnej pracy (rozbudowa rozwiązania VPN).
- Przygotowanie do adopcji rozwiązań chmurowych: przeprowadzenie dedykowanego programu szkoleniowego, inwestycja w narzędzia, prace analityczne w zakresie zaplanowania migracji do chmury.
- Podniesienie standardów i wydajności środowisk pracy (migracja systemów operacyjnych, skrzynek pocztowych).
- Aktualizacja i rozbudowa platformy ServiceNow wspierającej procesy IT i biznesowe w Banku.
- Unifikacja środowiska Sharepoint – migracja na nową wersję platformy.
- Automatyzacja bazy CMDB – integracja z narzędziami w obszarze hardware, middleware i databases.
- Oddanie do użytku w pełni wyposażonej w nowoczesne technologie nowej siedziby Banku (stanowiska pracy, sieć LAN oraz WiFi).

**II. PROJEKTY ZWIĄZANE Z BIEŻĄCĄ DZIAŁALNOŚCIĄ BANKU****Projekty z obszaru cyberbezpieczeństwa**

- Koordynacja działań Komitetu Bezpieczeństwa Banku związanych z zarządzaniem kryzysowym w czasie pandemii COVID-19 i zapewnieniem maksymalnej ochrony dla pracowników oraz Klientów Banku.
- Wprowadzenie bezpiecznego środowiska teleinformatycznego dostosowanego do możliwości realizacji pracy zdalnej w trybie ciągłym dla wszystkich pracowników Banku.
- Potwierdzanie jakości i odporności cybernetycznej zgodnie ze standardami regulatora i Grupy BNP Paribas poprzez uzyskanie pozytywnych ocen z audytu KNF oraz Grupy BNP.
- Utrzymanie certyfikacji ISO27001 w obszarze Security potwierdzone audytem nadzoru.
- Przygotowanie serii webinarów BNP Security Talks oraz szkoleń e-learningowych dla Klientów jak i pracowników Banku.
- Organizacja szkoleń z zakresu bezpieczeństwa fizycznego/antyterrorystycznego dla pracowników Banku.
- Podniesienie bezpieczeństwa w cyklu rozwoju oprogramowania (Secure development lifecycle in DevSecOps organisation) poprzez zastosowanie zestawu nowoczesnych narzędzi (w tym Sonatype IQ/SonarQube).
- Przeprowadzenie reorganizacji procesu zarządzania poprawkami bezpieczeństwa i podatnościami obejmującej m.in. rewitalizację systemu Nessus.
- Wdrożenie rozwiązania Secfense (system w trakcie industrializacji) służącego do dwuskładnikowego uwierzytelnienia (2FA).
- Znaczna redukcja liczby operacji manualnych w procesach zespołu Security Operating Centre (SOC) dzięki wdrożeniu platformy automatyzacji i reagowania SOAR.
- Konwergencja w kierunku Elastic Search z wykorzystywanego, kosztownego narzędzia do zbierania i przechowywania logów bezpieczeństwa.
- Automatyzacja procesu zarządzania ciągłością działania i analizy ryzyka przy pomocy platformy BCM Logic.
- Zdefiniowanie i testy procesu odzyskiwania krytycznych aktywów IT (ang. Critical Assets Recovery - CAR).

III. POZOSTAŁE**Działania post-integracyjne**

- Kontynuacja prac związanych z integracją banków w ramach fazy post-integracyjnej w zakresie zabezpieczenia danych z systemów exRBPL. Wybór docelowej architektury i uruchomienie procesu wycofania wybranych systemów:
 - zakończenie archiwizacji danych dla wycofywanych aplikacji,
 - konsolidacja infrastruktury po integracji,
 - ujednoczona sieć do bezprzewodowego i przewodowego dostępu do laptopów.
- Ujednoczenie usługi procesowania operacji kartowych – jeden usługodawca dla wszystkich kart wydanych przez Bank.



8.12. Obszar operacji i wsparcia biznesu

NAJWAŻNIEJSZE PRZEDSIĘWZIĘCIA W OBSZARZE OPERACJI I WSPARCIA BIZNESU W 2020

COVID-19	<ul style="list-style-type: none">▪ Wszystkie operacje i zaplanowane działania, pomimo pandemii i pracy zdalnej, zostały zrealizowane zgodnie z terminem oraz poziomem świadczenia usług.▪ Oddziały i budynki Centrali zostały przystosowane do pracy w warunkach pandemii.▪ Na bieżąco były przeprowadzane intensywne prace dezynfekcyjne (ozonowanie) powierzchni biurowych oraz wybranych oddziałów. Zakupiono i zaopatrzone cały Bank w niezbędne środki BHP (ok. 1,6 mln maseczek; 3 mln rękawiczek; 30 tys. litrów płynów do dezynfekcji; 1,5 tys. szyb ochronnych).
PROJEKT TRANSFORMACJI OPERACJI	<ul style="list-style-type: none">▪ Projekt migracji i centralizacji funkcji oraz procesów operacyjnych zakończony w terminie pomimo pandemii▪ Przeniesienie wszystkich procesów podlegających transformacji w obszarze operacji detalicznych, korporacyjnych, transakcji rynków finansowych, rozliczeniowych oraz wspierających do Centrali Operacyjnej w Rudzie Śląskiej▪ W Warszawie i Krakowie pozostała część funkcji eksperckich, tj.: obsługa międzybankowych transakcji rynków finansowych, zarządzanie procesami, raportowanie operacyjne oraz jednostki zajmujące się robotyzacją, automatyzacją oraz wsparciem biznesu. Kontynuowane były prace nad uproszczeniem procesów oraz ich automatyzacją.
PROJEKT TRANSFORMACJI ODDZIAŁÓW I CENTRALI	<ul style="list-style-type: none">▪ Zamkniętych zostało 56 oddziałów bankowości detalicznej i biznesowej, a 23 zostały oddane w nowym formacie zakładającym nowoczesną i zautomatyzowaną obsługę klientów.▪ Zrewitalizowano Centralę Operacyjną w Rudzie Śląskiej oraz oddano do użytku nową Centralę Banku w Warszawie, dzięki czemu zoptymalizowane zostały powierzchnie biurowe oraz związane z nimi koszty.▪ Nowe biura w Katowicach dla Operacji PF i obsługi biznesu korporacyjnego.
PROJEKTY OPTIMALIZACYJNE	<ul style="list-style-type: none">▪ Wdrożono 29 nowych robotów (RPA) wspomagających pracowników w 107 procesach w obszarach operacji, PF, reklamacji, administracji i ryzyka, co wraz z użyciem Sztucznej Inteligencji, umożliwiło skrócenie procesu dla Klientów zewnętrznych i wewnętrznych oraz zmniejszenie pracochłonności dla pracowników.▪ Równolegle realizowane były projekty mające wpływ na automatyzację i optymalizację procesów: m.in.: kredytowych dla klientów korporacyjnych i MSP, mikroprzedsiębiorstw, kredytów hipotecznych oraz reklamacji, KYC, zamknięć rachunków, Treasury Back Office, autoryzacji kart, kontroli wewnętrznej. Prace automatyzacyjne były także prowadzone w ramach systemów bankowych oraz systemów zewnętrznych obsługujących płatności, raportowanie obligatoryjne i zajęcia komornicze.▪ W ramach realizacji strategii CSR i zrównoważonego rozwoju Bank wdrożył rozwiązania ekologiczne, takie jak: podpisanie umowy na zakup energii elektrycznej ze źródeł odnawialnych (elektrownie wodne), rozwój ekofloty (zwiększenie do 70% w 2020 r. liczby samochodów z napędem hybrydowym w klasie B), budowanie świadomości śladu węglowego, jak również optymalizacja zużycia energii w budynkach.▪ W 2020 r. oddany został do użytku pierwszy chatbot EVA wspierający procesy zakupowe, nagrodzony w konkursie Lider Zakupów 2020.



8.13. Współpraca z instytucjami finansowymi

Według stanu na 31 grudnia 2020 r. Bank utrzymywał relacje korespondenckie z około 1 tys. banków, w tym posiadał w innych bankach 54 rachunki nostro dla 25 głównych walut.

W analizowanym okresie Bank prowadził 18 rachunków lora wyłącznie w PLN dla banków zagranicznych. Rachunki lora prowadzone w księgach Banku stanowią zewnętrzne źródło pozyskiwania bezkosztowych środków obrotowych na potrzeby operacyjne Banku. Za pośrednictwem tych rachunków realizowane są przede wszystkim transfery klientowskie oraz transfery typu bank-to-bank.

W 2020 r. Bank kontynuował współpracę z innymi krajowymi i zagranicznymi instytucjami finansowymi, z brokerami i bankami, która umożliwiła zawieranie szerokiego spektrum transakcji skarbowych i depozytowych. Zawarto szereg umów z nowymi i już współpracującymi kontrahentami z tych segmentów oraz podjęto kroki w kierunku wprowadzenia nowych umów, zgodnie z rekomendacjami ISDA i ZBP.

Umowy z Narodowy Bankiem Polskim zawarte w 2020 r.

- Umowa w sprawie pełnienia funkcji Dealera Rynku Pieniężnego zawarta w dniu 14 grudnia 2020 r.
- Umowa „Transakcje typu swap walutowy” zawarta w dniu 30 grudnia 2020 r.



8.14. Podmioty Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. w 2020

BNP Paribas Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.

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

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

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

- wyróżnienia dla funduszy zarządzanych przez Towarzystwo przyznane przez branżowy portal Analizy Online: (i) BNP Paribas Obligacji - prestiżowa nagroda Alfa 2019 w kategorii najlepszy fundusz polskich papierów dłużnych długoterminowych, (ii) BNP Paribas Konserwatywnego Oszczędzania - wyróżnienie w kategorii funduszy polskich papierów dłużnych;
- Spółka wzięła udział w kolejnych dwóch etapach wdrażania programu Pracowniczych Planów Kapitałowych (PPK) przewidzianych na rok 2020 i dotyczących firm zatrudniających 20-49 oraz 50-249 pracowników. Z uwagi na epidemię SARS-CoV-2 oba etapy zostały połączone i termin zakończenia wdrażania został określony na październik/listopad 2020 r.;
- z uwagi na małe zainteresowanie klientów Towarzystwo zlikwidowało poniższe fundusze:
 - fundusz Avantage FIZ, który został wykreślony z rejestru funduszy w dniu 23 czerwca 2020 r.,
 - subfundusz BNP Paribas Zdywersyfikowanych Aktywów należący do BNP Paribas Parasol SFIO. Otwarcie likwidacji subfunduszu nastąpiło w dniu 16 czerwca 2020 r.

Na dzień 31 grudnia 2020 r. Towarzystwo zarządzało następującymi funduszami:

- BNP Paribas FIO (do 15.01.2020 r. fundusz działał pod nazwą BGŻ BNP Paribas FIO) - rozpoczął działalność w marcu 2016 r. W skład tego funduszu wchodzi 7 subfunduszy o zróżnicowanej polityce inwestycyjnej, które umożliwiają klientom inwestowanie w różne klasy aktywów zarówno na rynku lokalnym, jak i globalnym. W ramach BNP Paribas FIO dostępne są również Indywidualne Konto Emerytalne: BNP Paribas - IKE oraz Indywidualne Konto Zabezpieczenia Emerytalnego: BNP Paribas - IKZE. Wartość aktywów funduszu na koniec grudnia 2020 r. wyniosła 3 394,2 mln zł.
- BNP Paribas Parasol SFIO (do 29.09.2019 r. fundusz działał pod nazwą BGŻ SFIO) - został przejęty od Ipopema TFI w styczniu 2016 r., po uzyskaniu stosownej zgody Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumenta. W ramach funduszu wydzielone są 3 subfundusze. Wartość aktywów funduszu na koniec grudnia 2020 r. wyniosła 421,5 mln zł.
- BNPP FIO (do 29.09.2019 r. fundusz działał pod nazwą BNP Paribas FIO) - utworzony w 2005 r. W skład tego funduszu wchodzi 3 subfundusze inwestujące głównie na rynku polskim. Wartość aktywów funduszu na koniec grudnia 2020 r. wyniosła 53,8 mln zł.
- BNP Paribas Premium SFIO (do 3.02.2020 fundusz działał pod nazwą Spektrum SFIO) - utworzony w lipcu 2014 r., z wydzielonymi 4 subfunduszami (jeden z nich, BNP Paribas Aktywny, jest w trakcie likwidacji). Zarządzanie funduszem zostało przejęte w wyniku połączenia z Riviera TFI. Wartość aktywów na koniec grudnia 2020 r. wyniosła 77,2 mln zł.
- FWR Selektywny FIZ – utworzony w maju 2014 r., zarządzanie funduszem zostało przejęte w wyniku połączenia z Riviera TFI. FWR Selektywny FIZ to portfel funduszy absolutnej stopy zwrotu, w tym zagranicznych, wspierany przez inwestycje w fundusze typowo akcyjne oraz przez fundusze aktywów alternatywnych (np. wierzytelności, nieruchomości). Wartość aktywów funduszu na koniec grudnia 2020 r. wyniosła 4,4 mln zł.
- BNP Paribas PPK SFIO z wydzielonymi 9 subfunduszami (tzw. zdefiniowanej daty) utworzony w celu zaoferowania klientom Pracowniczych Planów Kapitałowych. Wartość aktywów funduszu na koniec grudnia 2020 r. wyniosła 49,2 mln zł.

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

**Tabela 48. Podstawowe dane finansowe BNP Paribas TFI S.A.**

tys. zł	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2018
Suma bilansowa	36 734	37 781	18 992
Inwestycje długoterminowe	44	327	608
Kapitał własny	30 147	29 066	12 961
w tym: wynik finansowy netto	1 147	54	2 622

BNPP TFI posiada kapitał zakładowy w wysokości 16 692,9 tys. zł podzielony na 695 538 akcji o wartości nominalnej 24 zł każda. Na 31 grudnia 2020 r. poziom kapitałów własnych wyniósł 30,1 mln zł i jest wystarczający dla bezpiecznego prowadzenia bieżącej działalności.

Na 31 grudnia 2020 r. TFI zarządzało aktywami o łącznej wartości ponad 4 000 mln zł (wobec 3 185 mln zł na koniec 2019 r.), co oznacza wzrost aktywów o 25,6% r/r pomimo znaczącego spadku wartości aktywów netto w I połowie 2020 r., w związku z epidemią SARS-CoV-2. Epidemia wpłynęła negatywnie na nastroje na rynkach finansowych, gdzie zapanowała duża nerwowość. Znaczących spadków doświadczyły właściwie wszystkie klasy aktywów. Ta sytuacja miała także wpływ na obniżenie wartości jednostek uczestnictwa funduszy zarządzanych przez Towarzystwo oraz skłoniła klientów do wycofywania swoich oszczędności z funduszy i zamiany ich na gotówkę. Wartość umorzeń jednostek funduszy, jaką odnotował rynek funduszy inwestycyjnych w marcu była jedną z najwyższych w historii. Jednak II połowa roku przyniosła poprawę sytuacji. Obniżki stóp procentowych przez banki centralne oraz poprawa nastrojów na rynkach finansowych spowodowały zwiększony napływ środków do funduszy inwestycyjnych.

Pomimo trudnej sytuacji związanej z epidemią COVID-19 Towarzystwo zanotowało w całym roku napływy netto w wysokości 739,6 mln zł i na koniec roku 2020 r. osiągnęło pozytywny wynik finansowy netto w wysokości 1 147 tys. zł.

BNP Paribas Leasing Services Spółka z o.o.

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

Wpływ epidemii COVID-19 na działalność Spółki miał początkowo znaczenie przede wszystkim organizacyjne, gdyż kierownictwo Spółki zostało zmuszone do podjęcia szybkich działań zaradczych związanych z ograniczeniem przemieszczania się pracowników oraz ogólnym nakazem pozostania w domach. Wszystkie procesy zostały ustabilizowane w nowym trybie pracy, bez negatywnego wpływu na operacyjną ciągłość działania.

Wydarzenia związane z epidemią COVID-19 znalazły jednak negatywne odzwierciedlenie w dynamice nowej sprzedaży w 2020 r. Podobnie jak to miało miejsce w całej branży leasingu, problem dotknął Spółkę w największym stopniu w II kwartale 2020 r. Od III kwartału sytuacja bardzo szybko zaczęła się poprawiać i ostatecznie w II półroczu zrealizowane wyniki nowej sprzedaży nieznacznie różniły się już od wyników osiągniętych w analogicznym okresie 2019 r. Podsumowując cały rok 2020, Spółka zawarła prawie 15,5 tys. nowych umów na kwotę 1 975 034 tys. zł, co stanowiło spadek o 15% w porównaniu do 2019 r.

W okresie zamrożenia gospodarki (marzec-maj) do oferty dla obecnych klientów wprowadzono możliwość prolongowania rat na okres do 6 miesięcy. Spółka wspólnie z Bankiem zastosowała w tym zakresie wytyczne EBA. Wpływ ekspozycji z zastosowaną prolongatą spłaty rat w kulminacyjnym momencie (czerwiec 2020) sięgnął maksymalnie 16% bilansowej wartości portfela. Do dnia 31 grudnia 2020 r., wszystkie prolongaty uległy zakończeniu, a negatywne skutki w zakresie trudności w spłacie zobowiązań wśród klientów, którzy skorzystali z tego rozwiązania, są bardzo ograniczone.

Mimo sytuacji związanej z pandemią wartość aktywów Spółki na koniec 2020 r. wzrosła o 17% w porównaniu do 2019 r.



Tabela 49. Podstawowe dane finansowe BNP Paribas Leasing Services Spółka z o.o.

tys. zł	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2018
Suma bilansowa	4 028 835	3 439 131	2 413 330
Inwestycje długoterminowe*	3 610 100	3 139 626	1 833 087
Kapitał własny	1 459	(2 752)	7 244
w tym: wynik finansowy netto	4 211	(9 996)	(14 490)

* należności z tytułu udzielonego finansowania

Pomimo niższej niż planowana wartości nowo zawartych umów, przy rosnącej wciąż skali portfela rosła również skala przychodów realizowanych w 2020 r. Wartość przychodów wzrosła o 19,2% r/r i sięgnęła w tym okresie rekordowego w historii Spółki poziomu 69 040 tys. zł.

Spółka wykazuje również lepsze parametry efektywności kosztowej dzięki efektowi skali jaki realizuje.

W kontekście sytuacji związanej z pandemią COVID-19 jednym z najistotniejszych czynników ryzyka był stopień wywiązywania się klientów z terminowości spłaty ich zobowiązań wobec Spółki. W wyniku podjętych działań, takich jak wspomniane wcześniej prolongowanie spłaty rat, czy zintensyfikowanie działań monitoringu spłat i windykacyjnych udało się Spółce wręcz poprawić jakość portfela w porównaniu do 2019 r., ograniczając wpływ pandemii na koszty ryzyka kredytowego.

W 2020 r. Spółka odnotowała zysk netto w wysokości 4 211 tys. zł, przywracając w ten sposób dodatnie saldo kapitałów własnych.

BNP Paribas Group Service Center S.A.

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

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

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



Tabela 50. Podstawowe dane finansowe BNP Paribas Group Service Center S.A.

tys. zł	31.12.2020*	31.12.2019**	31.12.2018
Suma bilansowa	41 630	45 401	29 354
Inwestycje krótkoterminowe	34 364	35 644	22 536
Kapitał własny	34 411	38 926	23 701
w tym: wynik finansowy netto	8 515	13 032	12 621

* - dane nie audytowane

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

BNP Paribas Solutions Spółka z o.o.

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

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

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

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

Zgodnie z uchwałą Nadzwyczajnego Zgromadzenia Wspólników kapitał zakładowy Spółki w czerwcu 2020 r. został podwyższony o 1,5 mln zł poprzez utworzenie 3 000 nowych udziałów. Kapitał zakładowy Spółki wynosi obecnie 4,05 mln zł i dzieli się na 8 100 równych i niepodzielnych udziałów o wartości nominalnej 500 zł każdy.

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

Na skutek rozpoznania kosztów poniesionych w związku zamknięciem platformy FX www.Rkantor.com Spółka w 2020 r. odnotowała stratę finansową netto.

Strata netto za rok 2020 spowodowała ujemną wartość kapitałów własnych. W obecnej sytuacji Grupa nie zamierza dokapitalizować Spółki w związku z oczekiwaną poprawą rentowności i sytuacji kapitałowej Spółki.

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

Tabela 51. Podstawowe dane finansowe BNP Paribas Solutions Sp. z o.o.

tys. zł	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2018
Suma bilansowa	4 316	74 419	76 442
Inwestycje krótkoterminowe	1 339	69 701	74 211
Kapitał własny	(1 236)	2 989	3 638
w tym: wynik finansowy netto	(5 725)	(660)	(772)



Bankowy Fundusz Nieruchomościowy Actus Spółka z o.o.

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

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

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

Tabela 52. Podstawowe dane finansowe BFN Actus Spółka z o.o.

tys. zł	31.12.2020*	31.12.2019	31.12.2018
Suma bilansowa	42 589	56 827	56 129
Inwestycje długoterminowe	0	56 577	55 868
Kapitał własny	42 429	48 252	47 688
w tym: wynik finansowy netto	(5 809)	564	1 113

* - dane nieaudytowane

Campus Leszno Spółka z o.o.

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

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

W czasie trwającej pandemii i nałożonych obostrzeń Spółka wprowadziła przygotowywanie usług cateringowych na wynos, w tym posiłki dla medyków z oddziału covidowego szpitala w Sochaczewie.

BGZ Poland ABS1 Designated Activity Company

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

Zgodnie z umowami zawartymi 11 grudnia 2017 r. (z późn. zm.), Bank przeniósł na SPV wierzytelności z portfela kredytów i pożyczek gotówkowych oraz kredytów samochodowych udzielonych w walucie polskiej. Następnie SPV wyemitowała papiery wartościowe oraz zaciągnęła pożyczkę zabezpieczoną ww. wierzytelnościami. Od stycznia 2020 r. transakcja podlega amortyzacji.

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



9. Zarządzanie podstawowymi rodzajami ryzyka



9.1. System zarządzania ryzykiem

System zarządzania ryzykiem stanowi zintegrowany zbiór zasad, mechanizmów i narzędzi (w tym m.in. polityk i procedur) odnoszących się do procesów dotyczących ryzyka. Zarządzanie ryzykiem jest częścią ogólnego systemu zarządzania Bankiem. Rolą systemu zarządzania ryzykiem jest stała identyfikacja, pomiar lub szacowanie oraz monitorowanie poziomu ponoszonego przez Bank ryzyka.

Bank opracował kompleksowe zasady identyfikacji i oceny ryzyk w ramach odpowiedzi na wymagania procesu przeglądu i oceny nadzorczej. Zasady mają na celu identyfikację i ocenę wszystkich ryzyk, na które Bank jest lub może być narażony przy uwzględnieniu wymogów regulacyjnych, najlepszych praktyk i wykorzystania sprawdzonych przez Bank istniejących procesów zarządzania ryzykiem. Bank uwzględnia szczególny charakter, skalę i stopień złożoności działalności biznesowej i związane z tym ryzyko, zapewniając, że wszystkie istotne rodzaje ryzyka w działalności Banku są mierzone i ograniczane. Bank dąży do identyfikacji i oceny zagrożeń wynikających z otoczenia wewnętrznego i zewnętrznego, które mogłyby mieć istotny wpływ na stabilność finansową Banku. Proces identyfikacji ryzyk przeprowadzany jest w Banku corocznie i stanowi element procesu oceny adekwatności kapitału wewnętrznego.

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

- ryzyko kredytowe (w tym ryzyko kraju, ryzyko rezydualne, ryzyko rozliczenia i ryzyko koncentracji)
- ryzyko kontrahenta
- ryzyko rynkowe
- ryzyko stopy procentowej portfela bankowego
- ryzyko płynności i finansowania ryzyko operacyjne (w tym ryzyko prawne, ryzyko braku zgodności, ryzyko prowadzenia działalności i ryzyko IT)
- ryzyko biznesowe (w tym ryzyko wyniku finansowego i ryzyko strategiczne)
- ryzyko utraty reputacji
- ryzyko modeli
- ryzyko niewypłacalności (w tym ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej) ryzyko CSR/ESG

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

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

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



W przypadku przekroczenia limitów podejmowane są działania umożliwiające zmniejszenie wartości danego ryzyka zgodnie z istniejącymi w Banku procedurami. System informacyjny wykorzystywany w zarządzaniu ryzykiem zapewnia gromadzenie danych o operacjach i transakcjach oraz ich wpływie na profil ryzyka Banku.

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

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

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

Organizacja systemu zarządzania ryzykiem w Banku uwzględnia przede wszystkim rolę Rady Nadzorczej, Zarządu Banku, dedykowanych komitetów (Komitetu Audytu oraz Komitetu Ryzyka na szczeblu Rady Nadzorczej, Komitetu Zarządzania Aktywami i Pasywami (ALCO), Komitetu Zarządzania Ryzykiem, Komitetu Ryzyka Retail Banking, Komitetu Ryzyka Personal Finance, Komitetu Kredytowego, Komitetu Kredytów Trudnych, Komitetu ds. Akceptacji Produktów, Usług, Transakcji i Działalności oraz Komitetu ds. Koordynacji Kontroli Wewnętrznej), departamentów Obszaru Ryzyka, Pionu Monitoringu Zgodności oraz Departamentu Bezpieczeństwa i Zarządzania Ciągłością Działania.

Naczelną rolę w systemie zarządzania ryzykiem w Banku pełni Zarząd Banku, który określa strategię zarządzania ryzykiem, apetyt na ryzyko i przyjmuje polityki zarządzania ryzykiem, jak również ustala politykę ustanawiania limitów dla istotnych rodzajów ryzyka oraz procedury kontroli ryzyka. Zasady zarządzania ryzykiem mają swoje źródło w dokumencie *Strategia zarządzania ryzykiem w BNP Paribas Bank Polska S.A.* zdefiniowanym przez Zarząd Banku i zatwierdzonym przez Radę Nadzorczą.

Strategia wykorzystywania instrumentów finansowych

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

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

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

9.2. Podstawowe rodzaje ryzyka

Ryzyko kredytowe

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



System zarządzania ryzykiem kredytowym przez Bank 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 wzmacniający relacje z klientem.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym w podmiotach zależnych Banku

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

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

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

- system ratingowy dla klientów Bankowości Korporacyjnej oraz Bankowości Małych i Średnich Przedsiębiorstw,



- system klasyfikacji ryzyka wg standardów MSSF,
- ocenę zdolności kredytowej klientów wspólnych Banku i spółek,
- model podejmowania decyzji kredytowych,
- system limitów wewnętrznych Banku na ryzyko koncentracji, obejmujący limity na portfele należności spółek zależnych.

Wpływ pandemii COVID-19 na ryzyko kredytowe

W związku z wybuchem pandemii COVID-19 w 2020 r. Bank podjął szereg działań dotyczących m.in.

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

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

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

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

W okresie do 30 września 2020 r. Bank skupiał się na możliwie najpełniejszym wykorzystaniu dostępnych programów pomocowych dla Klientów (moratoria pozaustawowe/prywatne i ustawowe), w tym również udzielając czasowego odroczenia spłat rat od kredytów, na bieżąco rozpatrując wnioski Klientów w tym zakresie. Po 30 września 2020 r. do końca 2020 r. wnioski klientów o odroczenie płatności rat mogły być składane i rozpatrywane, jednak jedynie w zakresie moratoriów ustawowych. Od połowy stycznia 2021 r. Bank ponownie udostępnił klientom możliwość skorzystania z moratoriów pozaustawowych.

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

Według stanu na 31.12.2020 r. łączna wartość brutto kredytów i zaliczek objętych moratoriami trwającymi i wygasłymi Grupy wyniosła 7 251 102 tys. zł, z czego moratoria ustawowe wyniosły 135 935 tys. zł. Stan wygasłych moratoriów na koniec 2020 r. wyniósł 6 949 777 tys. zł, a stan aktywnych moratoriów – 301 325 tys. zł.

Szczegółowe informacje o moratoriach udzielonych przez Bank i Grupę zostały zaprezentowane w Nocie Ryzyko Kredytowe Jednostkowego i Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego za rok zakończony dnia 31 grudnia 2020 r.

Restrukturyzacja i windykacja wierzytelności

W 2020 r. uzyskano łącznie 829,0 mln zł należności, z czego:

- 287,7 mln zł – w wyniku działań windykacyjnych (podmioty korporacyjne 26,2 mln zł, MŚP 21,4 mln zł, mikroprzedsiębiorstwa 103,2 mln zł, klienci indywidualni 104,3 mln zł, kredyty hipoteczne 32,6 mln zł),
- 417,2 mln zł – w wyniku restrukturyzacji portfela (podmioty korporacyjne 243,2 mln zł, MŚP 174,0 mln zł),
- 124,1 mln zł – w wyniku sprzedaży portfela z utratą wartości.



Ryzyko koncentracji oraz ryzyko kraju (zostały dodatkowo wyróżnione w ramach ryzyka kredytowego Banku)

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

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

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

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

Bank dokonuje monitoringu limitów koncentracji zgodnie z art. 387 Rozporządzenia UE nr 575/2013. Według stanu na koniec 2020 r. limity określone w art. 395 Rozporządzenia UE nr 575/2013 nie zostały przekroczone. Według stanu na koniec 2020 r. zaangażowanie Banku w finansowanie klientów/grup klientów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie nie przekraczają limitu koncentracji zaangażowań. Suma zaangażowań równych lub przekraczających 10% funduszy własnych Banku stanowiła 15%.

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

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



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

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

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

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

Przeprowadzaną przez Bank analizą koncentracji branżowej objęte są wszystkie ekspozycje kredytowe Banku wobec klientów instytucjonalnych. Bank definiuje branże w oparciu o sekcje Polskiej Klasyfikacji Działalności (kod PKD 2007). Struktura zaangażowania Banku względem branż analizowana na koniec 2020 r., podobnie jak na koniec 2019 r., charakteryzuje się koncentracją wobec takich branż jak: Rolnictwo, Leśnictwo, Łowiectwo i Rybactwo (zgodnie z sekcją zdefiniowaną w PKD). Na koniec 2020 r. stanowiły one 26% zaangażowania branżowego, natomiast w analogicznym okresie poprzedniego roku zaangażowanie wobec tych branż wyniosło 28%.

Na koniec 2020 r. największy udział kredytów zagrożonych w zaangażowaniu branżowym miały branże: Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją (21,0%), Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi (20,5%).

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

Według stanu na koniec 2020 r. 54% ekspozycji Banku wobec krajów stanowiły transakcje związane z zagraniczną działalnością kredytową Banku, transakcje skarbowe (w tym transakcje lokacyjne i pochodne) wyniosły 14%, a pozostałą część (32%) stanowiły transakcje handlu zagranicznego (akredytywy i gwarancje). Francja skupiała 33% ekspozycji, Niemcy i Luksemburg po 11%, Czechy 8% i Szwajcaria 7%. Pozostałe ekspozycje koncentrowały się wokół Belgii, Turcji i Austrii.

Ryzyko kontrahenta

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



Na koniec grudnia 2020 r. kalkulacja ryzyka kontrahenta obejmowała następujące typy transakcji zaliczanych do portfela handlowego Banku: transakcje wymiany walut, transakcje wymiany stopy procentowej, opcje walutowe, opcje stopy procentowej i instrumenty pochodne na towary.

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

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

Ryzyko rynkowe

(w tym: stopy procentowej w księdze handlowej i walutowe)

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

- różnic w terminach zmian oprocentowania aktywów Banku i finansujących je zobowiązań (ryzyko niedopasowania),
- różnic w stawkach bazowych stanowiących podstawę wyznaczania oprocentowania pozycji o tym samym terminie przeszacowania (ryzyko bazowe),
- zmian rynkowych stóp procentowych, które mają wpływ na wartość godziwą otwartych pozycji Banku (ryzyko zmienności stóp procentowych).

Ogólnosiwiatowy kryzys wywołany przez COVID-19 i związane z tym zawirowania na rynku instrumentów finansowych wymusiły znaczącą redukcję pozycji otwartych na stopie procentowej. Jednakże wynik z działalności handlowej nie odbiegał od założeń przyjętych w budżecie na rok 2020.

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

Ryzyko walutowe to ryzyko niekorzystnych zmian wyniku finansowego Banku na skutek zmiany rynkowych kursów wymiany walut.

Bank prowadzi działalność skutkującą powstawaniem pozycji walutowych wrażliwych na zmiany kursów walutowych. Jednocześnie dąży do ograniczania ekspozycji na ryzyko walutowe wynikającej z oferowania klientom produktów w walutach obcych. Bank prowadzi ograniczoną aktywność na rynku walutowym zmierzającą do realizacji wyniku finansowego z krótkoterminowych pozycji arbitrażowych.

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

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

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



Przy pomiarze ryzyka walutowego Bank wykorzystuje metodę wartości zagrożonej, Value at Risk (VaR). Jest to zmiana wartości rynkowej składnika aktywów lub portfela aktywów przy określonych założeniach dotyczących parametrów rynkowych, w ustalonym czasie i z zadanyim prawdopodobieństwem. Przyjmuje się, że VaR dla potrzeb monitorowania ryzyka walutowego jest wyznaczany z 99% poziomem ufności. W kalkulacji VaR dla ryzyka walutowego uwzględniony jest jednodniowy termin utrzymania pozycji walutowych. Metodologia VaR podlega kwartalnej ocenie jakości, poprzez wykonywanie testu polegającego na porównaniach prognozowanych wartości i wartości wyznaczonych na bazie faktycznych zmian kursów wymiany walut, przy założeniu utrzymywania danej pozycji walutowej (weryfikacja historyczna lub tzw. „back testing”). Okres porównawczy to ostatnie 250 dni roboczych.

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

Ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym

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

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

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

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

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

Powyższe analizy stanowią podstawową część systemu limitowania ryzyka stopy procentowej w księdze bankowej Banku. Poszczególne analizy realizowane są w trybie dziennym, miesięcznym lub kwartalnym. Ponadto Bank przeprowadza dla portfela bankowego analizy wrażliwości na warunki skrajne, stosując znacznie większe niż zazwyczaj obserwowane, zmiany stóp procentowych (testy warunków skrajnych).

Poniższa tabela przedstawia skumulowaną lukę stopy procentowej dla portfela bankowego na dzień 31 grudnia 2020 r. Wykorzystanie ustanowionych limitów jest poniżej wartości maksymalnych.

**Tabela 53. Luka stopy procentowej (w mln zł)**

Termin	Luka
1M	(6 822)
3M	13 296
6M	3 598
1Y	(1 219)
2Y	(7 215)
3Y	(10 296)
5Y	(9 465)
10Y	(369)

Średnia długość inwestycji kapitału oraz nieoprocentowanych rachunków bieżących na 31 grudnia 2020 r. wyniosła 5,8 lat.

Wrażliwość przychodów odsetkowych przy przesunięciach krzywych stóp procentowych o +50bp na 31 grudnia 2020 r. jest przedstawiona w poniższej tabeli:

Tabela 54. Wrażliwość przychodów odsetkowych (w mln zł)

1 rok	2 rok	3 rok
41,2	35,7	49,5

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

Tabela 55. Nadzorczy test wrażliwości ekonomicznej kapitałów Banku

Scenariusz	w mln zł	% funduszy własnych
+200bp	-591,2	-3,77%
-200bp	+253,7	+1,62%

Grupa na dzień 31 grudnia 2020 r. stosuje rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej (macro fair value hedge). Zabezpieczane ryzyko to ryzyko stopy procentowej, a w szczególności zmiany wartości godziwej aktywów i zobowiązań o stałym oprocentowaniu, spowodowane zmianami określonej stawki referencyjnej. Pozycjami zabezpieczanymi są rachunki bieżące o stałej stopie procentowej w walucie PLN, EUR i USD. Instrumenty zabezpieczające stanowią standardowe transakcje wymiany stopy procentowej (IRS), tzw. plain vanilla IRS w walucie PLN, EUR i USD w ramach których Bank otrzymuje stałą stopę procentową i płaci zmienną stopę opartą na stawkach WIBOR 6M, WIBOR 3M, EURIBOR 3M, EURIBOR 1M, USD LIBOR 1M, USD LIBOR 6M.

Dodatkowo Grupa na dzień 31 grudnia 2020 r. stosuje rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej (micro fair value hedge). Zabezpieczane ryzyko to ryzyko stopy procentowej, a w szczególności zmiany wartości godziwej aktywów i zobowiązań o stałym oprocentowaniu, spowodowane zmianami określonej stawki referencyjnej. Pozycjami zabezpieczanymi są: obligacje o stałym kuponie PS0422, DS1029, WS0428, FPC0427, PFR0925. Instrumentami zabezpieczającymi są standardowe transakcje wymiany stopy procentowej (IRS), tzw. plain vanilla IRS w walucie PLN, w ramach, której Bank płaci stałą stopę procentową i otrzymuje zmienną stopę opartą na stawce WIBOR 6M.



Ryzyko płynności

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

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

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

Bank rozróżnia następujące rodzaje płynności:

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

Bank definiuje ryzyko płynności jako ryzyko utraty jego zdolności do:

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

Polityka Banku w zakresie zarządzania ryzykiem płynności polega na:

- zrównoważonym, organicznym wzroście bilansu (wzrost aktywów musi być powiązany z odpowiadającym wzrostem finansowania tych aktywów za pomocą stabilnych pasywów) oraz transakcji i zobowiązań pozabilansowych;
- ograniczeniu zależności Banku od zmienności warunków zewnętrznych oraz zapewnieniu, że w sytuacji kryzysu – lokalnego, globalnego lub dotyczącego bezpośrednio Banku – Bank w krótkim okresie będzie w stanie realizować swoje zobowiązania bez ograniczania spektrum świadczonych usług i inicjowania zmian w zakresie podstawowego profilu działalności. W przypadku sytuacji kryzysowej występującej w dłuższym horyzoncie, polityka Banku zakłada utrzymanie płynności, dopuszczając jednak zmiany kierunków rozwoju i wprowadzenie kosztownych procesów zmiany profilu działalności;
- aktywnym ograniczaniu prawdopodobieństwa wystąpienia niekorzystnych zdarzeń mogących wpłynąć na sytuację płynnościową Banku. W szczególności dotyczy to zdarzeń mogących wpłynąć na ryzyko reputacji. Bank podejmie w takim przypadku działania w celu jak najszybszego przywrócenia zaufania klientów i instytucji finansowych;
- zapewnieniu wysokiej jakości standardów procesów dotyczących zarządzania płynnością. Działania zmierzające do poprawy jakości procesów dotyczących zarządzania płynnością mają w Banku najwyższy priorytet.



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

Na koniec grudnia 2020 r. Bank finansował portfel kredytów hipotecznych w CHF środkami w EUR i USD zawierając średnio- i długoterminowe transakcje wymiany walut.

Struktura finansowania kredytów

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

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

Tabela 56. Struktura finansowania portfela kredytowego

w mln zł	31.12.2020
Kredyty netto	71 987
Źródła finansowania razem	103 615
Depozyty klientów, w tym:	91 467
- klienci indywidualni	53 982
- podmioty gospodarcze	30 153
- instytucje finansowe niebankowe	2 703
- instytucje sektora budżetowego	4 629
Zobowiązania wobec banków	2 916
Emisja dłużnych papierów wartościowych	0

Na koniec 2020 r., w stosunku do grudnia 2019 r., kwota finansowania hurtowego, otrzymanego z grupy BNP Paribas wzrosła. 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 koniec 2020 r. Bank pozyskał pożyczkę podporządkowaną w wysokości 2,3 mld zł do wypełnienia wymogu MREL.

Na 31 grudnia 2020 r. struktura uruchomionych długoterminowych linii kredytowych przedstawiała się następująco:

Tabela 57. Struktura pożyczek z Grupy BNP Paribas

w mln	31.12.2020
CHF	150
EUR	200
PLN	2 740

Tabela 58. Struktura pożyczek z EBOiR, EBI i CEB

w mln	31.12.2020
PLN	161

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

Dodatkowo w procesie sekurytyzacji portfela kredytów Bank otrzymał finansowanie o łącznej kwocie 1 390 mln zł.



Ryzyko operacyjne

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

System zarządzania ryzykiem operacyjnym

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

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

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

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

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

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

Środowisko wewnętrzne

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

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

Mając na uwadze wzrost zewnętrznych i wewnętrznych zagrożeń noszących znamiona nadużycia lub przestępstwa, wymierzonych przeciwko aktywom Banku i jego klientów, Bank rozszerzał i udoskonalał procesy



przeciwdziałania, wykrywania i badania tego typu przypadków. Realizacją tych celów zajmuje się Departament Przeciwdziałania Nadużyciom.

Identyfikacja i ocena ryzyka

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

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

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

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

System kontroli wewnętrznej

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

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

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

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

Kontrola i monitorowanie

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



Wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka operacyjnego

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

Zarządzanie ryzykiem operacyjnym w podmiotach zależnych Banku

Zgodnie z regulacjami nadzorczymi, w Banku sprawowany jest nadzór nad ryzykiem operacyjnym związanym z działalnością jego podmiotów zależnych. Zarządzanie ryzykiem operacyjnym w podmiotach zależnych realizowane jest w ramach dedykowanych jednostek / osób do tego powołanych. Sposób i metody zarządzania ryzykiem operacyjnym w podmiotach zależnych jest zorganizowane adekwatnie do zakresu działania podmiotu oraz profilu jego działalności, zgodnie z zasadami obowiązującymi w Banku.



10. Oświadczenie o stosowaniu ładu korporacyjnego



10.1. Stosowanie zasad ładu korporacyjnego w 2020 r.

Podstawy prawne i regulacyjne ładu korporacyjnego

Obowiązujący w BNP Paribas Bank Polska S.A. ład korporacyjny wynika z przepisów prawa (w szczególności Kodeksu spółek handlowych, Prawa bankowego i przepisów regulujących funkcjonowanie rynku kapitałowego) oraz zaleceń zawartych w dokumentach: „Dobre praktyki spółek notowanych na GPW” oraz „Zasady ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”.

Zgodnie z § 70 ust. 6 pkt 5) Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 29 marca 2018 r. w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim (tekst jednolity Dz. U. z 2018 r., poz. 757), Zarząd BNP Paribas Bank Polska S.A. przedstawia niniejsze informacje w zakresie stosowania zasad ładu korporacyjnego w 2020 r.

Obowiązujący zbiór zasad ładu korporacyjnego, którym Bank podlegał

Zasady ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych

Bank podlega „Zasadom ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” wydanym przez Komisję Nadzoru Finansowego w dniu 22 lipca 2014 r. Dokument ten określa relacje wewnętrzne i zewnętrzne instytucji nadzorowanych, w tym relacje z akcjonariuszami i klientami, ich organizację, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, a także organów statutowych i zasad ich współdziałania. Zasady te są dostępne na stronach Komisji Nadzoru Finansowego pod adresem: https://www.knf.gov.pl/dla_rynku/regulacje_i_praktyka/zasady_ladu_korporacyjnego

Zasady ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych zostały przyjęte przez Zarząd Banku i Radę Nadzorczą w grudniu 2014 r. oraz Walne Zgromadzenie w lutym 2015 r.

Stanowisko Banku w zakresie stosowania Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych zostało zaktualizowane w 2017 r. i wyrażone w Uchwale Zarządu Banku z dnia 26 kwietnia 2017 r., następnie potwierdzone przez Radę Nadzorczą w dniu 11 maja 2017 r. oraz przyjęte przez Walne Zgromadzenie w dniu 22 czerwca 2017 r. Zamieszczone jest na stronie internetowej Banku: <https://www.bnpparibas.pl/relacje-inwestorskie/lad-korporacyjny/zasady-ladu-korporacyjnego-knf>

Coroczne oświadczenie Banku nt. stosowania Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych dostępne jest również w „Sprawozdaniu z działalności Rady Nadzorczej BNP Paribas Bank Polska S.A. i jej komitetów wraz z ocenami wskazanymi w zasadzie II.Z.10 Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW 2016 oraz oceną sposobu przestrzegania przez Bank „Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych z 22 lipca 2014 r. wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego”.



Dobre praktyki spółek notowanych na GPW

Od 1 stycznia 2016 r. Bank podlega zbiorowi „Dobre praktyki spółek notowanych na GPW 2016” wprowadzonemu na mocy uchwały Nr 26/1413/2015 Rady Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. z dnia 13 października 2015 r.

Treść Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW 2016 dostępna jest na stronie internetowej GPW pod linkiem: <https://www.gpw.pl/dobre-praktyki>.

Zarząd Banku, Uchwałą 7/BZ/3/2016 z dnia 20 stycznia 2016 r. przyjął do stosowania przez Bank zasady ładu korporacyjnego określone w zbiorze „Dobre Praktyki Spółek Notowanych na GPW 2016”, z pojedynczymi wyjątkami.

Na podstawie § 29 ust. 3 Regulaminu Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A., w dniu 26 stycznia 2016 r. Bank przekazał do publicznej wiadomości raport dotyczący niestosowania niektórych zasad szczegółowych zawartych w zbiorze "Dobre Praktyki Spółek Notowanych na GPW 2016".

Oświadczenie Zarządu o przestrzeganiu zasad ładu korporacyjnego w 2020 r.

Zasady ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych

W BNP Paribas Bank Polska S.A. w 2020 r. stosowane są wszystkie Zasady ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych z zastrzeżeniem co do stosowania zasady wprowadzonej w § 8 pkt 4:

„instytucja nadzorowana, gdy jest to uzasadnione liczbą udziałowców, powinna dążyć do ułatwiania udziału wszystkim udziałowcom w zgromadzeniu organu stanowiącego instytucji nadzorowanej, między innymi poprzez zapewnienie możliwości elektronicznego aktywnego udziału w posiedzeniach organu stanowiącego.”

Komentarz Banku:

Ze względu na obecną strukturę akcjonariatu, a także z uwagi na brak możliwości całkowitego wyeliminowania ryzyk natury prawnej i organizacyjno-technicznej, związanych z zapewnieniem akcjonariuszom nieuczestniczącym osobiście w obradach Walnego Zgromadzenia dwustronnej komunikacji w czasie rzeczywistym oraz głosowania przy wykorzystaniu środków komunikacji elektronicznej, Bank postanowił nie wykorzystywać możliwości elektronicznego udziału akcjonariuszy w obradach Walnego Zgromadzenia, ograniczając się do rejestracji obrad Walnego Zgromadzenia i transmisji w czasie rzeczywistym poprzez sieć Internet.

Jednocześnie, w 2020 r. dokonano nowelizacji Regulaminu Walnego Zgromadzenia BNP Paribas Bank Polska S.A., umożliwiając organizację Walnych Zgromadzeń oraz udział akcjonariuszy przy wykorzystaniu środków komunikacji elektronicznej obejmujących w szczególności: rejestrację i transmisję przebiegu obrad Walnego Zgromadzenia przez Internet, dwustronną komunikację w czasie rzeczywistym, umożliwiającą akcjonariuszom wypowiedanie się w toku obrad Walnego Zgromadzenia oraz wykonywanie prawa głosu w trakcie obrad Walnego Zgromadzenia osobiście lub przez pełnomocnika.

Dobre praktyki spółek notowanych na GPW

Na podstawie informacji z odpowiedzialnych komórek organizacyjnych przeprowadzono analizę stosowania przez Bank w 2020 r. „Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW 2016” („Dobre Praktyki 2016”). Bank stosuje rekomendacje i zasady określone w Dobrych Praktykach Spółek Notowanych na GPW 2016 r., z zastrzeżeniami wskazanymi poniżej:

- wg aktualnego stanu Bank stosuje częściowo rekomendację IV.R.2 dotyczącą kwestii transmisji obrad Walnego Zgromadzenia oraz możliwości uczestniczenia i głosowania w Walnym Zgromadzeniu z wykorzystaniem kanałów elektronicznych. Znowelizowany Regulamin Walnego Zgromadzenia umożliwia organizację Walnych Zgromadzeń oraz aktywny udział akcjonariuszy przy wykorzystaniu środków komunikacji elektronicznej. Z uwagi na obecną strukturę akcjonariatu oraz potencjalne ryzyka prawne i organizacyjne Bank stosował powyższą zasadę częściowo, ograniczając się do transmisji obrad Walnego Zgromadzenia w czasie rzeczywistym (rozpoczętych w 2020 r. zgodnie z zasadami I.Z.1.16., I.Z.1.20., IV.Z.2.).



- Bank stosuje częściowo zasadę V.Z.5. - wyrażenie przez Radę Nadzorczą zgody na zawarcie przez spółkę istotnej umowy z akcjonariuszem posiadającym co najmniej 5% ogólnej liczby głosów w spółce lub podmiotem powiązany. W Banku obowiązuje zasada dotycząca wyrażenia przez Radę Nadzorczą zgody na zawarcie umów istotnych z podmiotem powiązany (w chwili obecnej wszyscy akcjonariusze posiadający powyżej 5% głosów to podmioty powiązane).
- Nie mają zastosowania następujące zasady i rekomendacje: I.Z.1.10. (Bank nie publikuje prognoz finansowych), III.Z.6. (komórka audytu wewnętrznego i Komitet Audytu przy Radzie Nadzorczej są wyodrębnione w Banku) oraz IV.R.3. (akcje Banku notowane są jedynie na GPW).

Zarząd Banku oświadcza, że Bank i jego organy przestrzegały w 2020 r. zasad ładu korporacyjnego, określonych w „Zasadach ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” oraz „Dobrych Praktykach Spółek Notowanych na GPW” w zakresie przyjętym przez Bank. W okresie objętym niniejszym raportem nie stwierdzono przypadków naruszenia Zasad ładu korporacyjnego przyjętych przez Bank.



10.2. Akcje i akcjonariusze

Na 31 grudnia 2020 r. struktura akcjonariatu BNP Paribas Bank Polska S.A., z wyszczególnieniem akcjonariuszy posiadających co najmniej 5% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu, przedstawiała się następująco:

Tabela 59. Struktura akcjonariatu na 31.12.2020 r.

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

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

Kapitał akcyjny Banku według stanu na 31 grudnia 2020 r. wynosił 147 419 tys. zł.

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

Akcje Banku to akcje zwykłe na okaziciela oraz akcje imienne (według stanu na 31 grudnia 2020 r. - 67 005 515 akcji Banku stanowiły akcje imienne, w tym 4 akcje serii B).

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

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

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

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

Na 31 grudnia 2020 r. oraz na dzień przekazania niniejszego raportu rocznego, tj. 26 lutego 2021 r.:

- pan Przemysław Gdański - Prezes Zarządu - posiadał 500 szt. akcji BNP Paribas Bank Polska, co nie uległo zmianie w stosunku do dnia przekazania Raportu za 3 kwartały 2020 r., tj. 10 listopada 2020 r.,
- pozostali członkowie Zarządu Banku oraz członkowie Rady Nadzorczej Banku nie deklarowali posiadania akcji BNP Paribas Bank Polska S.A., co nie uległo zmianie od dnia przekazania Raportu za 3 kwartały 2020 r., tj. 10 listopada 2020 r.



10.3. Organy statutowe Banku

Walne Zgromadzenie

W 2020 r. odbyły się 2 posiedzenia Walnego Zgromadzenia BNP Paribas Bank Polska S.A.

- **31 stycznia 2020 r.** - Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie BNP Paribas Bank Polska S.A. (NWZ), które podjęło uchwałę w sprawie wprowadzenia programu motywacyjnego dla osób mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku. W ramach programu osoby te będą uprawnione do objęcia nowych akcji Banku serii M, a prawa do objęcia tych akcji będą wynikać z przyznawanych warrantów subskrypcyjnych. W związku z tym, NWZ podjęło również uchwałę dotyczącą emisji warrantów subskrypcyjnych i warunkowego podwyższenia kapitału zakładowego w drodze emisji akcji serii M oraz odpowiedniej zmiany Statutu. Ze względu na charakter emisji, pozbawiono dotychczasowych akcjonariuszy prawa poboru warrantów subskrypcyjnych oraz akcji serii M. Ponadto pod warunkiem otrzymania zgody KNF, NWZ udzieliło Zarządowi upoważnienia do nabywania przez Bank akcji własnych Spółki od osób objętych programem i podjęło decyzję o utworzeniu kapitału rezerwowego na ten cel.
- **29 czerwca 2020 r.** - Zwyczajne Walne Zgromadzenie BNP Paribas Bank Polska S.A. (ZWZ), które zatwierdziło przedłożone przez Zarząd i Radę Nadzorczą sprawozdania finansowe, sprawozdanie z działalności oraz informacje niefinansowe Banku za rok 2019. ZWZ uchwaliło podział zysku netto za 2019 r. (przekazanie całości zysku na kapitał rezerwowo) oraz udzieliło członkom Zarządu i Rady Nadzorczej absolutorium z wykonania przez nich obowiązków w 2019 r. Ponadto ZWZ przyjęło zmieniony Regulamin Walnego Zgromadzenia BNP Paribas Bank Polska S.A. (uwzględniający możliwość odbycia Walnego Zgromadzenia przy wykorzystaniu środków komunikacji elektronicznej) oraz powołało nowych członków Rady Nadzorczej Banku (panią Lucynę Stańczak-Wuczyńską oraz pana Vincenta Metz), a także podjęło uchwałę w sprawie zmiany wynagrodzeń członków Rady Nadzorczej. Dodatkowo ZWZ podjęło uchwałę zmieniającą uchwały NWZ z 31.01.2020 r. ze względu na planowane zmiany prawne wynikające z obowiązkowej dematerializacji papierów wartościowych i ich rejestracji w depozycie KDPW.

Obrady Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia BNP Paribas Bank Polska S.A., które odbyły się w dniu 29 czerwca 2020 r. były po raz pierwszy transmitowane w czasie rzeczywistym poprzez sieć Internet. Nagranie z obrad jest zamieszczone na stronie internetowej Banku w wersji polskiej i angielskiej.

Sposób działania i zasadnicze uprawnienia Walnego Zgromadzenia

Walne Zgromadzenie BNP Paribas Bank Polska S.A. odbywa się zgodnie z przepisami Kodeksu spółek handlowych, Prawa bankowego, ustawy o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych, Statutu Banku oraz Regulaminu Walnego Zgromadzenia BNP Paribas Bank Polska S.A., z uwzględnieniem postanowień „Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW”.

Walne Zgromadzenia (WZ) zwoływane są jako zwyczajne i nadzwyczajne. Walne Zgromadzenie, w sposób określony w Statucie Banku zwołuje Zarząd Banku lub - w przypadkach określonych w Statucie – Rada Nadzorcza bądź akcjonariusz lub akcjonariusze reprezentujący łącznie co najmniej 1/20 części kapitału zakładowego. Walne Zgromadzenie jest zwoływane przez ogłoszenie dokonywane na stronie internetowej Banku <https://www.bnpparibas.pl/relacje-inwestorskie/walne-zgromadzenie>. Od dnia zwołania Walnego Zgromadzenia, Bank umieszcza na stronie internetowej Banku projekty uchwał i wymagane informacje zgodnie z przepisami Kodeksu spółek handlowych.

Walne Zgromadzenie może się odbyć w sposób umożliwiający akcjonariuszom udział w Walnym Zgromadzeniu przy wykorzystaniu środków komunikacji elektronicznej, zaś przebieg obrad Walnego Zgromadzenia jest transmitowany na żywo przez Internet oraz rejestrowany i zamieszczany na stronie www BNP Paribas Bank Polska S.A. Powyższa zasada w 2020 r., zgodnie z postanowieniami „Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW”, została wprowadzona do Regulaminu Walnego Zgromadzenia BNP Paribas Bank Polska S.A.

Walne Zgromadzenie podejmuje uchwały w sprawach zastrzeżonych do jego kompetencji, w szczególności wynikające ze wspomnianych powyżej przepisów prawa i regulacji wewnętrznych. Projekty uchwał są przedkładane Walnemu Zgromadzeniu przez Zarząd Banku, po zaopiniowaniu przez Radę Nadzorczą.



Głosowania odbywają się przy pomocy elektronicznego systemu oddawania i obliczania głosów, który zapewnia oddawanie głosów w ilości odpowiadającej liczbie posiadanych akcji, a w przypadku głosowania tajnego eliminuje możliwość identyfikacji sposobu głosowania przez poszczególnych akcjonariuszy. Każda akcja daje prawo jednego głosu.

Zasadnicze uprawnienia akcjonariuszy i sposób ich wykonywania

Uprawnienia akcjonariuszy BNP Paribas Bank Polska S.A. i sposób ich wykonywania zostały określone w Regulaminie Walnego Zgromadzenia Banku i wynikają z przepisów Kodeksu spółek handlowych.

Z uczestnictwem akcjonariuszy w WZ wiążą się w szczególności następujące uprawnienia:

- akcjonariusz może żądać przesłania mu listy akcjonariuszy pocztą elektroniczną, podając adres, na który powinna zostać wysłana. Akcjonariusz może przeglądać listę akcjonariuszy w siedzibie Banku oraz żądać odpisu listy;
- akcjonariusz ma prawo żądać wydania odpisu wniosków w sprawach objętych porządkiem obrad WZ w terminie jednego tygodnia przed datą WZ oraz żądać udzielenia przez Zarząd Banku informacji dotyczących spraw objętych porządkiem obrad WZ w przypadkach i z zastrzeżeniem wyjątków określonych w ustawie Kodeks spółek handlowych;
- akcjonariusz ma prawo przeglądać księgi protokołów z WZ i żądać wydania poświadczonych przez Zarząd Banku odpisów uchwał;
- akcjonariusz może żądać tajnego głosowania i zaskarżać uchwały WZ w przypadkach określonych w Kodeksie spółek handlowych;
- akcjonariusze mogą uczestniczyć w WZ oraz wykonywać prawo głosu osobiście lub przez pełnomocników. Regulamin Walnego Zgromadzenia przewiduje również możliwość udziału w WZ przy wykorzystaniu środków komunikacji elektronicznej.

Ponadto akcjonariusz lub akcjonariusze reprezentujący łącznie co najmniej 1/20 części kapitału zakładowego Banku mogą żądać zwołania Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia, jak również umieszczenia określonych spraw w porządku obrad tego Walnego Zgromadzenia.

Tryb wprowadzania zmian do Statutu

Każda zmiana Statutu Banku wymaga uchwały Walnego Zgromadzenia oraz wpisu do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego. W zakresie określonym w przepisie art. 34 ust. 2 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe (tekst jedn. Dz. U. z 2016 r. poz. 1988 z późn. zm.) zmiana statutu wymaga zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego.

Wnioski Zarządu Banku w sprawie zmiany Statutu Banku, podobnie jak inne sprawy wnoszone przez Zarząd Banku do rozpatrzenia przez Walne Zgromadzenie, powinny być uprzednio przedstawione Radzie Nadzorczej do zaopiniowania.

W sprawach zmiany Statutu, w tym w szczególności w zakresie zmiany firmy Banku, jego siedziby, profilu działalności (o którym mowa w § 5 ust. 2 Statutu Banku), podwyższenia lub obniżenia kapitału zakładowego Banku, emisji obligacji zamiennych oraz obligacji z prawem pierwszeństwa objęcia akcji Banku, jak również warrantów subskrypcyjnych, a także likwidacji lub rozwiązania Banku, sprzedaży całości lub części przedsiębiorstwa bankowego - uchwały Walnego Zgromadzenia zapadają większością 3/4 głosów oddanych. Uchwała w sprawie łączenia Banku z innym bankiem lub instytucją kredytową wymaga uchwały Walnego Zgromadzenia powziętej większością 2/3 głosów (§ 13 ust. 2 Statutu Banku).

Stosownie do postanowień § 20 ust.1 pkt.1 lit. m) Statutu Banku, niezwłocznie po odbyciu Walnego Zgromadzenia uchwalającego zmiany Statutu Banku, do kompetencji Rady Nadzorczej należy ustalenie tekstu jednolitego Statutu oraz wprowadzanie innych zmian do Statutu o charakterze redakcyjnym określonych w uchwale Walnego Zgromadzenia.



Zmiany Statutu Banku dokonane w 2020 r.

W związku z podjętą w styczniu 2020 r. decyzją dotyczącą emisji warrantów subskrypcyjnych i warunkowego podwyższenia kapitału zakładowego w drodze emisji akcji serii M, Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie BNP Paribas Bank Polska S.A. dokonało również odpowiedniej zmiany Statutu Banku. W Statucie dodano paragraf (§ 29a), który określa, że kapitał zakładowy Banku został warunkowo podwyższony o kwotę nie wyższą niż 576 000 zł w drodze emisji nie więcej niż 576 000 akcji zwykłych na okaziciela serii M, wskazuje posiadaczy warrantów jako osoby uprawnione do objęcia akcji serii M oraz terminy wykonania praw do objęcia tych akcji.

Rada Nadzorcza

Rada Nadzorcza składa się z dwunastu członków powoływanych na wspólną pięcioletnią kadencję przez Walne Zgromadzenie. Co najmniej połowę członków Rady Nadzorczej stanowią osoby, które dobrze znają rynek bankowy w Polsce.

Statut Banku stanowi, że przynajmniej dwóch członków Rady Nadzorczej powinno spełniać kryteria niezależności. Na dzień 31 grudnia 2020 r. czterech członków Rady Nadzorczej spełniało kryteria niezależności (kryteria niezależności członka Rady Nadzorczej określa § 16 ust. 4 Statutu Banku). Status niezależnego członka Rady Nadzorczej posiadały osoby: pani Lucyna Stańczak-Wuczyńska, pani Magdalena Dziewguć, pan Jarosław Bauc i pan Mariusz Warych.

Tabela 60. Skład Rady Nadzorczej wg stanu na 31.12.2020 r. oraz 31.12.2019 r. wraz z informacją nt. niezależności członków

Funkcja w Radzie Nadzorczej Banku	Skład RN na dzień 31.12.2020 r.	Skład RN na dzień 31.12.2019 r.
Przewodniczący Rady Nadzorczej	Józef Wancer	Józef Wancer
Wiceprzewodnicząca Rady Nadzorczej	Lucyna Stańczak-Wuczyńska* <i>członek niezależny</i>	Jarosław Bauc <i>członek niezależny</i>
Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej	Jean-Paul Sabet	Jean-Paul Sabet
Członek Rady Nadzorczej	Francois Benaroya	Francois Benaroya
Członek Rady Nadzorczej	Stefaan Decraene	Stefaan Decraene
Członek Rady Nadzorczej	Magdalena Dziewguć <i>członek niezależny</i>	Magdalena Dziewguć <i>członek niezależny</i>
Członek Rady Nadzorczej	Vincent Metz	Michel Falvert
Członek Rady Nadzorczej	Sofia Merlo	Sofia Merlo
Członek Rady Nadzorczej	Piotr Mietkowski	Piotr Mietkowski
Członek Rady Nadzorczej	Jarosław Bauc <i>członek niezależny</i>	Monika Nachyła
Członek Rady Nadzorczej	Stéphane Vermeire	Stéphane Vermeire
Członek Rady Nadzorczej	Mariusz Warych <i>członek niezależny</i>	Mariusz Warych <i>członek niezależny</i>

* 10 grudnia 2020 r. Rada Nadzorcza podjęła w trybie pisemnym decyzję w sprawie wyboru pani Lucyny Stańczak-Wuczyńskiej na Wiceprzewodniczącą Rady Nadzorczej Banku i jednocześnie odwołała z tej funkcji pana Jarosława Bauc.

Zmiany w składzie Radzie Nadzorczej w okresie 1 stycznia – 31 grudnia 2020 r.:

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



Rada Nadzorcza BNP Paribas Bank Polska S.A. w 2020 r. odbyła 15 posiedzeń (w tym 8 w trybie pisemnym) oraz podjęła 93 uchwały. Frekwencja członków Rady wynosiła 83,29%.

W 2020 r. Rada Nadzorcza realizowała swoje obowiązki przewidziane w przepisach prawa oraz Statutu Banku wyrażone w Ramowym Planie Pracy Rady Nadzorczej na 2020 r. Ponadto Rada Nadzorcza była na bieżąco informowana o najważniejszych wydarzeniach i decyzjach Zarządu, również w zakresie sytuacji związanej z pandemią COVID-19, dzięki czemu dysponowała odpowiednią wiedzą odnośnie pozycji Banku, sytuacji makroekonomicznej i otoczenia rynkowego oraz ich wpływu na osiągnięcie założonych wyników a także plany rozwoju Banku.

Skład osobowy Rady Nadzorczej BNP Paribas Bank Polska S.A. dawał gwarancję wysokiego poziomu kwalifikacji, kompetencji i rozległego doświadczenia zawodowego, zapewniając odpowiedni poziom kolegialnego sprawowania nadzoru nad wszystkimi obszarami działalności Banku, jak również na wszechstronne badanie i opiniowanie przedstawianych tematów oraz szeroką reprezentację poglądów w zakresie oceny pracy Zarządu i funkcjonowania Banku.

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

Poniżej przedstawiono sylwetki członków Rady Nadzorczej:

1. Józef Wancer – Przewodniczący Rady Nadzorczej

Absolwent ekonomii w City College Uniwersytetu Nowojorskiego oraz zarządzania i stosunków interpersonalnych na Uniwersytecie Webster w Wiedniu. Przez blisko 25 lat pracował w Citibanku na stanowisku wiceprezesa oraz stanowiskach kierowniczych, m.in. w filiach tego banku w Japonii, Austrii, Wielkiej Brytanii i Francji. Niezależny konsultant, który uczestniczył w tworzeniu Citibanku w Warszawie. W 1992 r. organizował Bank Rolno-Przemysłowy. Pan Józef Wancer posiada wieloletnie i szerokie doświadczenie jako członek Zarządu w bankach (Raiffeisen Centrobank w Warszawie, Bank BPH, BGŻ) oraz członek Rad Nadzorczych (Powszechnego Banku Kredytowego (PBK), Alior Banku). Od września 2013 r. związany z Bankiem BNP Paribas Bank Polska S.A. (wcześniej BGŻ), gdzie pełnił funkcję prezesa Zarządu, następnie Przewodniczącego Rady Nadzorczej. Za wybitne osiągnięcia w dziedzinie bankowości w okresie transformacji pan Józef Wancer został odznaczony Złotym Krzyżem Zasługi oraz Orderem Odrodzenia Polski Polonia Restituta.

2. Lucyna Stańczak-Wuczyńska – Wiceprzewodnicząca Rady Nadzorczej (członek niezależny)

Absolwentka ekonomii w Szkole Głównej Handlowej w Warszawie, na wydziale Finansów i Statystyki oraz absolwentka studiów podyplomowych Advanced European Studies w College of Europe w Brugii, Belgia. Od początku blisko trzydziestoletniej kariery zawodowej pani Lucyna Stańczak-Wuczyńska związana jest z bankowością. W latach 1992-1996 pracowała w IBP Bank S.A. w obszarze bankowości korporacyjnej, następnie w latach 1996-1997 w Credit Lyonnais Bank Polska, w obszarze corporate finance. W roku 1997 objęła stanowisko Vice President w ABN Amro Bank Polska w Departamencie Finansowania Strukturalnego. Od 2000 r. Pani Lucyna Stańczak-Wuczyńska związana jest z Europejskim Bankiem Odbudowy i Rozwoju („EBOR”), początkowo jako Senior Banker odpowiedzialna za inwestycje w sektorze energetycznym i infrastrukturalnym, a od 2008 r. jako Country Director EBOR w Polsce. Od 2014 r. pełni funkcję Dyrektora Regionalnego EU-Banks, Financial Institution, regionu Europy Centralnej i Południowej. W swojej karierze zawodowej pani Lucyna Stańczak-Wuczyńska pełniła szereg funkcji w zakresie ładu korporacyjnego, była członkiem Rad Nadzorczych (lub obserwatorem) i członkiem komitetów audytu i ryzyka między innymi w Polkomtelu Sp. z o.o., Alior Banku S.A., Polskich Inwestycjach Rozwojowych, obecnie w Erste Bank, Hungary oraz jest członkiem Advisory Board Funduszu Private Equity Concordia 21. Od grudnia 2020 r. pełni funkcję członka, następnie Wiceprzewodniczącej Rady Nadzorczej BNP Paribas Bank Polska S.A.

3. Jean-Paul Sabet – Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej

Absolwent francuskiej szkoły biznesu Hautes Etudes Commerciale w Paryżu. Karierę zaczynał w spółkach z grupy Paribas, gdzie zasiadał w organach spółek, pełniąc w latach 1996-1998 funkcję dyrektora wykonawczego oraz członka Zarządu w Société Centrale d'Investissements, następnie pełnił funkcję członka Zarządu Klépierre S.A. (spółka specjalizująca się w inwestycjach w nieruchomości komercyjne). W latach 2004-2006 członek Komitetu Wykonawczego bankowości detalicznej Grupy BNP Paribas we Francji, gdzie odpowiadał za finanse i strategię. Od 2006 r. pracował w Banca Nazionale del Lavoro we Włoszech, gdzie nadzorował proces integracji tej spółki z Grupą BNP Paribas, a następnie, w latach 2008-2009, pełnił funkcję dyrektora Operacyjnego (COO) w tejże spółce. Od 2010 r. pracuje w obszarze International Retail Banking (IRB), obejmującym bankowość detaliczną Grupy BNP Paribas poza Strefą Euro, a od stycznia 2013 r. pełni funkcję zastępcy dyrektora IRB, sprawując kontrolę nad strategią i rozwojem tego segmentu. Nadzoruje między innymi bankowość detaliczną w Europie Środkowo-Wschodniej oraz Azji, w tym w Turcji. Ponadto, pełni funkcję członka Rady Nadzorczej L.D.C.,



przewodniczącego Rady Nadzorczej JSC „UkrSibbank” oraz zasiada w Radzie Dyrektorów w następujących spółkach: BNP Paribas Yatirimlar Holding (od 2010 r. przewodniczący), TEB A.S., TEB Holding A.S., BNP Paribas Fortis Yatirimlar Holding. Pan Jean-Paul Sabet był przewodniczącym Rady Nadzorczej BNP Paribas Banku Polska w latach 2013-2015 r. Od września 2014 r. był Przewodniczącym Rady Nadzorczej BNP Paribas Bank Polska S.A. (wówczas BGŻ S.A.). Do sierpnia 2015 r. pełnił funkcję przewodniczącego Rady Nadzorczej BNP Paribas Bank Polska S.A., następnie wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej.

4. Francois Benaroya – Członek Rady Nadzorczej

Ukończył Politechnikę (École Polytechnique) oraz École Nationale de la Statistique et de l'Administration Economique w Paryżu. Uzyskał również tytuł magistra ekonomii na Uniwersytecie w Tilburgu w Holandii. Jest także absolwentem Kennedy School of Government na Uniwersytecie Harvarda. Karierę zawodową rozpoczął w 1994 r. we francuskim Ministerstwie Finansów jako zastępca dyrektora Departamentu Rynków Wschodzących. Następnie był doradcą ekonomicznym ds. Rosji i Wspólnoty Niepodległych Państw w Ambasadzie Francji w Moskwie. W latach 1999-2001 pracował jako dyrektor Departamentu Analiz Handlu Międzynarodowego we francuskim Ministerstwie Gospodarki, Finansów i Przemysłu, następnie jako zastępca dyrektora Gabinetu Ministra ds. Europejskich. Z Grupą BNP Paribas związany jest od roku 2004, kiedy objął stanowisko zastępcy dyrektora ds. Rozwoju Bankowości Korporacyjnej. W latach 2007-2011 pracował dla ukraińskiego banku w Grupie BNP Paribas – UkrSibbank jako zastępca dyrektora Pionu Bankowości Detalicznej (Retail Banking), a następnie dyrektor Pionu Bankowości Detalicznej i wiceprezes Zarządu Banku. Następnie zajmował stanowisko dyrektora ds. Bankowości Detalicznej linii biznesowej International Retail Banking Grupy BNP Paribas. W 2014 r. objął funkcję dyrektora zarządzającego ds. Integracji i BNP Paribas Banku Polska oraz Banku BGŻ. Następnie od kwietnia 2015 r. pełnił funkcję Wiceprezesa Zarządu Banku BNP Paribas Bank Polska S.A. odpowiedzialnego za Obszar Integracji, zaś od września 2015 r. za Obszar Bankowości Detalicznej i Biznesowej. Od września 2017 r. objął funkcję w kierownictwie IRB w Grupie BNP Paribas, gdzie jest odpowiedzialny za obszar Europy Centralnej i Wschodniej oraz Turcji. Ponadto pełni funkcję Przewodniczącego Rady Nadzorczej UkrSibbank oraz członka Rady Nadzorczej TEB AS.

5. Stefaan Decraene – Członek Rady Nadzorczej

Absolwent ekonomii stosowanej Uniwersytetu Katolickiego w Leuven, w Belgii. Karierę rozpoczął w 1988 r. w Bacob Bank, następnie w 1998 r. objął stanowisko dyrektora Bankowości Inwestycyjnej w Artesia Banking Corporation, później został mianowany prezesem spółki Artesia Securities. Następnie związany był z Bankowością Hurtową w Dexia Bank Belgia, po czym pełnił funkcję prezesa Zarządu Artesia Bank Holandia, dalej od 2002 r. był członkiem Zarządu Dexia Bank Holandia i Dexia Bank Belgia. W latach 2006-2011 r. pracował na stanowisku prezesa Zarządu Dexia Bank Belgia, będąc jednocześnie członkiem Zarządu Dexia S.A. Posiada szeroką wiedzę w obszarze bankowości detalicznej i komercyjnej a także w obszarze zarządzania aktywami, ubezpieczeń i usług inwestycyjnych. Pełnił funkcję Przewodniczącego Belgijskiej Federacji Sektora Finansowego (Febelfin) od grudnia 2008 do sierpnia 2011 r. Od września 2015 członek Rady Nadzorczej BNP Paribas Bank Polska S.A.

6. Magdalena Dziewguć – Członek niezależny Rady Nadzorczej

Absolwentka Wydziału Prawa i Administracji Uniwersytetu im. Adama Mickiewicza w Poznaniu oraz Europejskiej Wyższej Szkoły Prawa i Administracji w Warszawie. Absolwentka University of Minnesota/ Szkoły Głównej Handlowej w Warszawie. Ukończyła również studia podyplomowe na SWPS Uniwersytecie Humanistycznospołecznym i Harvard Business School. Karierę zawodową rozpoczęła w latach 1997-1999 w obszarze sprzedaży w Scala Polska, globalnego lidera oprogramowania ERP. Następnie związana była z Orange Polska, odpowiadając za rozwój biznesu, później Biuro Rynku Korporacyjnego Orange B2B. W latach 2007-2012 pracowała w Plus GSM, pełniąc obowiązki dyrektora Departamentu Klientów Strategicznych, dyrektora Departamentu Sprzedaży Biznesowej, dyrektora Departamentu Kluczowych Klientów, a następnie dyrektora zarządzającego B2B, gdzie odpowiadała za zarządzanie całością sprzedaży B2B oraz procesów wsparcia sprzedaży. Od września 2011 r. do sierpnia 2012 r. była doradcą inwestycyjnym w MCI Management (VC i Private Equity). W latach 2012-2014 działalność zawodową związała z Exatel, gdzie była dyrektorem ds. marketingu oraz wiceprezesem Zarządu, odpowiedzialnym za sprzedaż, marketing, PR, rozwój Produktów i HR. Od września 2014 r. do chwili obecnej pracuje w Google i pełni funkcję dyrektora w obszarze rozwoju biznesu Google Cloud w regionie Europy Środkowo-Wschodniej (Polska, Czechy, Słowacja i Węgry). Pani Magdalena Dziewguć, w swojej dotychczasowej karierze zawodowej piastowała stanowiska członka Rady Powierniczej SWPS Uniwersytet Humanistycznospołeczny (w latach 2016–2019), członka Rady Nadzorczej Fundacji Humanites (w latach 2014-2018), członka Rady Nadzorczej PGE Dystrybucja SA (2012-2014), Przewodniczącej Komisji Rewizyjnej Stowarzyszenia LiderShe (w latach 2012-2018) i Przewodniczącej Rady Nadzorczej NOM (Niezależny Operator Międzystrefowy) (w latach 2012-2014). Jest założycielką Digital University (fundacja edukacyjna) oraz start up'u Daisy.life. Od czerwca 2019 r. pełni funkcję członka Rady Nadzorczej BNP Paribas Bank Polska S.A.



7. Vincent Metz – Członek Rady Nadzorczej

Uzyskał tytuł magistra z zakresu ekonomii na Uniwersytecie Paryskim – École Polytechnique, a także tytuł magistra z zakresu czystej matematyki w École Normale Supérieure de Lyon. Karierę zawodową rozpoczął w 1993 r. w spółce Compagnie Bancaire (od roku 1997 Paribas), gdzie zajmował stanowisko Dyrektora ds. Modeli Finansowych w Departamencie Planowania i Rozwoju. Od roku 1999 związany był z Grupą CETELEM, w ramach której pełnił wiele funkcji (Dyrektor ds. Rozwoju Zewnętrznego, Dyrektor ds. Analiz CRM i Global B2C w Departamencie Sprzedaży, Dyrektor ds. Planowania i Rozwoju w Departamencie Finansów). W 2009 r. objął stanowisko Dyrektora ds. Marketingu Produktów w Departamencie Sprzedaży i Marketingu w BNP Paribas Personal Finance. Kontynuował karierę w strukturach BNP Paribas Personal Finance pełniąc m.in. obowiązki Dyrektora ds. Analiz Marketingowych i Sterowania w Departamencie Sprzedaży i Marketingu, Zastępcy Dyrektora Departamentu Kluczowych Partnerów, a także Zastępcy CEO w Obszarze PF Inside. Obecnie, pan Vincent Metz zajmuje stanowisko Dyrektora Zarządzającego Obszarem Ameryki Łacińskiej i Obszarem PF Inside oraz jest Członkiem Komitetu Wykonawczego BNP Paribas Personal Finance. Do jego obowiązków należy również nadzorowanie BNP Paribas Personal Finance w sześciu krajach. Pan Vincent Metz to wszechstronny ekspert w zarządzaniu projektami rozwojowymi (rozwój zewnętrzny, relacje partnerskie). Specjalizuje się w usługach finansowych, oraz posiada szerokie doświadczenie w zakresie sprzedaży i marketingu, w tym finansów i ryzyka.

8. Sofia Merlo – Członek Rady Nadzorczej

Absolwentka HEC Paris z 1985 r. Karierę zawodową rozpoczęła we wrześniu 1985 r. w banku Paribas w dziale obsługi dużych przedsiębiorstw. Karierę kontynuowała na różnych stanowiskach sprzedażowych, biznesowych oraz dyrektora oddziału, współpracując z klientami ze wszystkich sektorów (klienci korporacyjni, stowarzyszenia, bankowość prywatna). W 1995 r. objęła stanowisko dyrektora ds. rekrutacji w dziale personalnym, następnie została dyrektorem Centrum Obsługi Klientów Korporacyjnych w Bordeaux, reprezentując bank w Akwitanii. Pod koniec 2000 r. powróciła do pracy w dziale personalnym Grupy, początkowo jako menedżer ds. karier, a w połowie 2004 r. objęła stanowisko dyrektora ds. zarządzania karierami w Grupie. W 2009 r. została dyrektorem ds. sprzedaży French Private Bank, następnie awansowała na dyrektora French Private Bank, dołączając jednocześnie do G100, czyli zespołu 100 najwyższych rangą członków kadry kierowniczej Grupy BNP Paribas. W styczniu 2012 r. otrzymała nominację na stanowisko współzarządzającej BNP Paribas Wealth Management (Co-CEO BNP Paribas Wealth Management). Pani Sofia Merlo zasiada również w radach dyrektorów BNP Paribas Fortis, BMCI Morocco oraz Linedata Services. Od 2016 r. należy do Club XXI^è Siècle, a od lutego 2018 r. jest również członkinią zarządu tego klubu. Od listopada 2019 r. pełni funkcję członka Rady Nadzorczej BNP Paribas Bank Polska S.A. W ramach działalności zawodowej pani Sofia Merlo angażuje się w promocję przedsiębiorczości kobiet zarówno we Francji, jak i na poziomie międzynarodowym. W 2015 r., wspólnie z Women Initiative Foundation, uruchomiła BNP Paribas Women Entrepreneur Program przy Uniwersytecie Stanforda dla kobiet-przedsiębiorców z całego świata.

9. Piotr Mietkowski – Członek Rady Nadzorczej

Absolwent ekonomii Uniwersytetu Paris Dauphine. Ukończył podyplomowe studia na kierunku „Międzynarodowe stosunki gospodarcze” w Instytucie Nauk Politycznych w Paryżu. Rozpoczął karierę zawodową jako ekonomista, koncentrując się na rynkach wschodzących i zagadnieniach europejskich. Następnie pracował w Departamencie Rozwoju Biznesu BNP Paribas oraz w Departamencie Finansów Korporacyjnych, gdzie odpowiadał za region Europy Środkowej i Wschodniej. Pan Piotr Mietkowski pełni obecnie funkcję dyrektora zarządzającego Bankowości Inwestycyjnej na Europę Środkową i Wschodnią, WNP, Grecję i Turcję w grupie BNP Paribas oraz członka Rady Nadzorczej w BNP Paribas Bank Polska S.A. (od września 2015 r.)

10. Jarosław Bauc – Członek niezależny Rady Nadzorczej

Absolwent Uniwersytetu Łódzkiego oraz University of Windsor w Ontario w Kanadzie. Odbił staże w London School of Economics oraz w Wirtschafts-Universität Wien. Jest doktorem nauk ekonomicznych Uniwersytetu Łódzkiego. W latach 1982-1991 był pracownikiem naukowym Uniwersytetu Łódzkiego. W latach 1992-1997 pełnił funkcję doradcy i menedżera projektów w Centrum Badań Społeczno-Ekonomicznych (CASE), z ramienia którego był konsultantem Banku Narodowego Estonii (w 1995 r.), doradcą USAID w Ministerstwie Finansów Mongolii (w 1996 r.), w Ministerstwie Finansów Rumunii (w 1997 r.) oraz Gruzji (w 2000 r.). W latach 1998-2000 pełnił funkcję Sekretarza Stanu i Pierwszego Zastępcy Ministra Finansów RP. W latach 1998-2000 członek Rady Polityki Pieniężnej. Od 2000 r. do 2001 r. sprawował funkcję Ministra Finansów RP. Zasiadał w zarządach i radach nadzorczych szeregu spółek kapitałowych. W szczególności, pełnił funkcję prezesa zarządów Powszechnego Towarzystwa Emerytalnego Skarbiec-Emerytura (w latach 2002-2003), Skarbiec Investment Management (w latach 2004-2005), Skarbiec Asset Management Holding (w latach 2004-2006) oraz Skarbiec Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych (w latach 2004-2006). Ponadto, w latach 2006-2007 oraz 2008-2011 pełnił funkcję prezesa Zarządu oraz dyrektora Generalnego Polkomtel, następnie pełnił funkcję członka Zarządu tejże spółki. W okresie od sierpnia 2013 r. do grudnia 2013 r. pełnił funkcję wiceprezesa Zarządu HAWK. Następnie (od grudnia 2013 r. do grudnia 2015 r.) pełnił funkcję wiceprezesa Zarządu spółki Polskie Górnictwo Naftowe i Gazownictwo SA. W Radzie Nadzorczej BNP Paribas Bank Polska zasiadał od 1 lipca 2010 r., natomiast funkcję wiceprzewodniczącego Rady pełnił od 30 sierpnia 2010 r. We wrześniu 2014 r. został powołany do składu Rady Nadzorczej Banku BGŻ.



Do grudnia 2020 r. pełnił funkcję Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej BNP Paribas Bank Polska S.A., obecnie jest członkiem Rady Nadzorczej.

11. Stéphane Vermeire – Członek Rady Nadzorczej

Absolwent Solvay Business School w Brukseli, magister zarządzania w Kellogg Graduate School of Management, Northwestern University w Chicago. Karierę zawodową rozpoczął w 1994 r. w belgijskim biurze McKinsey & Company i od tego czasu pozostaje związany z sektorem bankowym. W latach 2001 - 2012 związany z grupą Dexia, gdzie piastował stanowiska: kierownika rozwoju sprzedaży w Dexia Asset Management, doradcy zarządu i dyrektora ds. projektów, strategii i spółek zależnych w Dexia Bank w Belgii, dyrektora ds. strategii i rozwoju grupy w Dexia SA i członka zarządu Dexia Credit Local, zarządzającego bankowością publiczną i hurtową. Od 2013 r. związany z BNP Paribas Fortis, gdzie pełnił funkcję dyrektora generalnego odpowiadającego za bankowość prywatną i zarządzanie aktywami oraz członka komitetu wykonawczego BNP Paribas Wealth Management Group. W grudniu 2015 r. został członkiem komitetu wykonawczego BNP Paribas Fortis, a od kwietnia 2018 r. pełni funkcję członka zarządu BNP Paribas Fortis. Funkcję członka Rady Nadzorczej Banku BNP Paribas Bank Polska S.A. pełni od sierpnia 2018 r.

12. Mariusz Warych – Członek niezależny Rady Nadzorczej

Absolwent ekonomii na Wydziale Ekonomii i Handlu Zagranicznego Uniwersytetu Łódzkiego (1996 r.). Uzyskał dyplom w dziedzinie Finansów i Rachunkowości na Hogeschool van Utrecht w Holandii (1995 r.). Uczestniczył w programie ACCA (Association of Chartered Certified Accountants) (1997-1998). Uzyskał również dyplom CIA (Certified Internal Auditor) (2007). W swojej dotychczasowej karierze zawodowej piastował następujące stanowiska: dyrektor ds. zarządzania ryzykiem dla przedsiębiorstw w Deloitte Advisory (2011-2012), członek rady nadzorczej i komitetu audytu w Jastrzębskiej Spółce Węglowej S.A. (2011–2012), dyrektor audytu wewnętrznego na Europę Centralną i Wschodnią i Rosję w AVIVA (2008–2011), koordynator regionalny na Europę Centralną w KBC GROUP N.V. (2004-2008), dyrektor finansowy w Citileasing sp. z o.o. oraz Handlowy-Leasing S.A. (2003-2004), audytor zewnętrzny w Ernst & Young (Nowy Jork, Londyn, Toronto, Vancouver, Warszawa) (1996-2002). Od 2009 r. przewodniczy Klubowi Szeffów Audytu w Polsce. Ponadto był doradcą ds. finansowych w Canadian-Polish Congress (British Columbia Branch) w Vancouver, Kanada, gdzie również prowadził audycje w Polskim Radiu NOFA w Vancouver, Kanada. Specjalizuje się w zakresie: zarządzania, nadzoru oraz oceny efektywności prowadzonej działalności biznesowej, identyfikacji i rozwiązywania słabości finansowych i operacyjnych, zarządzania ryzykami związanymi z realizacją celów biznesowych, audytu wewnętrznego, szkoleń biznesowych oraz niezależnego członkostwa w radach nadzorczych oraz komitetach audytu. Ponadto pełni funkcję członka Rady Nadzorczej i przewodniczącego Komitetu Audytu spółki Selenia FM S.A. Od czerwca 2013 r. pełni funkcję członka Rady Nadzorczej Banku BNP Paribas Bank Polska S.A.

Zasady działania Rady Nadzorczej

Rada Nadzorcza BNP Paribas Bank Polska S.A. działa na podstawie w przepisów Prawa bankowego, Kodeksu spółek handlowych oraz Statutu Banku oraz Regulaminu Rady Nadzorczej, których treść dostępna jest na stronie internetowej spółki.

Rada Nadzorcza sprawuje stały nadzór nad działalnością Banku we wszystkich aspektach jego funkcjonowania, w szczególności poprzez ocenę sprawozdań Zarządu z działalności Banku i Grupy Kapitałowej Banku oraz sprawozdań finansowych Banku i Grupy Kapitałowej Banku za poprzedni rok obrotowy, w zakresie ich zgodności z księgami i dokumentami, jak i ze stanem faktycznym, ocenę wniosków Zarządu dotyczących podziału zysku albo pokrycia straty. Jednocześnie jest odpowiedzialna za sprawowanie nadzoru nad wprowadzaniem systemu kontroli wewnętrznej oraz ocenę adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej Banku.

Uchwały Rady Nadzorczej są skutecznie podejmowane, jeżeli wszyscy członkowie Rady zostali zawiadomieni o posiedzeniu, a na posiedzeniu obecna jest co najmniej połowa członków Rady Nadzorczej, w tym jej Przewodniczący lub Wiceprzewodniczący. Uchwały Rady Nadzorczej zapadają zwykłą większością głosów w głosowaniu jawnym. W głosowaniu tajnym podejmowane są uchwały w kwestiach przewidzianych przez prawo, bądź sprawach osobowych. Uchwały Rady Nadzorczej mogą być również podejmowane w trybie pisemnym, bez zwołania posiedzenia lub przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość, a w szczególności przy użyciu środków łączności telefonicznej, audiowizualnej i elektronicznej.



Komitety Rady Nadzorczej

Rada Nadzorcza tworzy wewnętrzne komitety składające się z członków Rady Nadzorczej. Komitety pełnią funkcje konsultacyjno-doradcze dla Rady Nadzorczej. Działalność komitetów ma na celu usprawnienie prac Rady Nadzorczej poprzez przygotowywanie w trybie roboczym opinii, rekomendacji i propozycji decyzji w zakresie przedkładanych do rozpatrzenia przez Radę Nadzorczą wniosków.

W BNP Paribas Bank Polska S.A. funkcjonują następujące komitety Rady Nadzorczej:

- Komitet Audytu
- Komitet ds. Ryzyka
- Komitet ds. Wynagrodzeń
- Komitet ds. Nominacji

Zakres i tryb działania ww. komitetów określają ich regulaminy wprowadzone odpowiednimi uchwałami Rady Nadzorczej.

Roczne sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej oraz funkcjonujących w jej ramach komitetów zatwierdzone są przez Zwyczajne Walne Zgromadzenie BNP Paribas Bank Polska S.A. i publikowane na stronach internetowych Banku.

Tabela 61. Skład Rady Nadzorczej i Komitetów Rady Nadzorczej wg stanu na 31.12.2020 r.

Imię i nazwisko	Funkcja w Radzie Nadzorczej	Komitety Rady Nadzorczej			
		Komitet Audytu	Komitet ds. Ryzyka	Komitet ds. Wynagrodzeń	Komitet ds. Nominacji
Józef Wancer	Przewodniczący			Członek	Członek
Lucyna Stańczak-Wuczyńska	Wiceprzewodnicząca Członek niezależny	Członek	Członek	Członek	Członek
Jean-Paul Sabet	Wiceprzewodniczący			Przewodniczący	Przewodniczący
Jarosław Bauc	Członek niezależny	Członek			
Francois Benaroya	Członek	Członek	Przewodniczący	Członek	Członek
Stefaan Decraene	Członek				
Magdalena Dzięguć	Członek niezależny				
Vincent Metz	Członek				
Sofia Merlo	Członek				
Piotr Mietkowski	Członek				
Stéphane Vermeire	Członek				
Mariusz Warych	Członek niezależny	Przewodniczący	Członek		

Komitet Audytu

Zadaniem Komitetu Audytu jest wspieranie Rady Nadzorczej w zakresie monitorowania rzetelności informacji finansowych, monitorowania skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, monitorowania wykonywania czynności rewizji finansowej oraz zapewnienia skuteczności funkcji audytu wewnętrznego Banku, w tym poprzez wykonywanie czynności nadzorczych nad działalnością Pionu Audytu Wewnętrznego, zapewnienia przepływu informacji i dobrej współpracy pomiędzy audytorem zewnętrznym (biegłym rewidentem), audytem wewnętrznym i Radą Nadzorczą oraz sporządzania sprawozdania rocznego z działalności Komitetu uwzględniającego ocenę ryzyka obszarów będących przedmiotem nadzoru Komitetu oraz podjętych działań i ich efektów.

Komitet Audytu sprawuje nadzór nad działalnością biegłego rewidenta. Wydaje rekomendacje dla Rady Nadzorczej dotyczące wyboru bądź rezygnacji z usług podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych, monitoruje przestrzeganie zasady niezależności i obiektywizmu biegłego rewidenta, zasad wymiany informacji, nadzoruje prace biegłego rewidenta oraz dokonuje okresowej oceny działania audytora zewnętrznego.



Rada Nadzorcza powołała Komitet Audytu przy zachowaniu wszystkich przepisów prawa, dotyczących powołania, składu i funkcjonowania Komitetu Audytu, w tym dotyczących spełnienia przez jego członków kryteriów niezależności oraz wymagań odnośnie posiadania wiedzy i umiejętności z zakresu branży, w której działa spółka, oraz w zakresie rachunkowości lub badania sprawozdań finansowych.

W skład Komitetu Audytu wchodzi czterech członków, z czego trzy osoby to niezależni członkowie Rady Nadzorczej, spełniający kryteria niezależności, określone w Rozporządzeniu Ministra Finansów w sprawie komitetu audytu oraz § 16 ust. 4 Statutu Banku, jak również przepisach Ustawy o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym.

Skład Komitetu Audytu na dzień 31.12.2020 r.

- Mariusz Warych – Przewodniczący Komitetu (członek niezależny)
- Lucyna Stańczak-Wuczyńska – Członek Komitetu (członek niezależny)
- Jarosław Bauc – Członek Komitetu (członek niezależny)
- Francois Benaroya – Członek Komitetu

Wszyscy członkowie Komitetu Audytu posiadają adekwatną wiedzę, kompetencje oraz wieloletnie doświadczenie w sferze finansów i rachunkowości:

- p. Mariusz Warych – kompetencje w zakresie rachunkowości, rewizji finansowej oraz audytu wewnętrznego, potwierdzone posiadanym dyplomem CIA. Uczestnik programu ACCA Coursework. Wieloletnie doświadczenie jako niezależny członek w radach nadzorczych i komitetach audytu (JSW, Selena FM, Ukrsibbank Ukraina). Audytor zewnętrzny w Ernst & Young – audytujący banki w Polsce, Wielkiej Brytanii, Kanadzie i USA. Dokonywał oceny funkcjonowania Komitetów Audytu. Przewodniczący Klubu Szefów Audytu w Polsce. Wiedzę i umiejętności zdobywał jako Dyrektor finansowy w Grupie Citi – w spółkach leasingowych a także koordynator regionalny w Grupie KBC – nadzorujący działalność Grupy KBC w Polsce.
- p. Lucyna Stańczak-Wuczyńska – wykształcenie ekonomiczne oraz doświadczenie w zakresie bankowości i finansów, zdobyte podczas 30-letniego stażu pracy w sektorze bankowym, w bankowości komercyjnej oraz EBRD. W swojej karierze zawodowej pani Lucyna Stańczak-Wuczyńska pełniła szereg funkcji w zakresie ładu korporacyjnego, była członkiem rad nadzorczych (lub obserwatorem) i członkiem komitetów audytu i ryzyka (m in. Alior Bank). Wiedzę i umiejętności z zakresu branży zdobyła dzięki wieloletniemu zarządzaniu (jako Dyrektor EU Banks Team w EBRD w Londynie) portfelem (dług i kapitał) znaczącej grupy banków w 12 krajach Unii Europejskiej, w Europie Centralnej i Południowej.
- p. Jarosław Bauc – doktor nauk ekonomicznych. Doświadczenie zdobył zasiadając w zarządach i radach nadzorczych szeregu spółek kapitałowych (Powszechne Towarzystwo Emerytalne Skarbiec-Emerytura, Skarbiec Investment Management, Skarbiec Asset Management Holding oraz Skarbiec Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych, Polkomtel, HAWE, PGNiG). Posiada wszechstronną wiedzę w dziedzinie finansów i bankowości w kraju oraz poza granicami.
- p. Francois Benaroya – wykształcenie ekonomiczne, wiedzę i doświadczenie w zakresie bankowości zdobył w trakcie wieloletniego zatrudnienia w sektorze bankowym na wysokich stanowiskach w Grupie BNP. Był członkiem zarządu BNP Paribas Bank Polska S.A. odpowiedzialnym za Obszar Integracji, następnie za Obszar Bankowości Detalicznej i Biznesowej. Pełni funkcję w radach nadzorczych (Ukrsibbank Ukraina, TEB AS) oraz w kierownictwie IRB w Grupie BNP Paribas, gdzie jest odpowiedzialny za obszar Europy Centralnej i Wschodniej oraz Turcji.

Szczegółowe informacje nt. wykształcenia i doświadczenia zawodowego członków Komitetu przedstawiono w części Rada Nadzorcza oraz na stronie internetowej <https://www.bnpparibas.pl/o-banku/wladze-banku>.

W posiedzeniach Komitetu Audytu uczestniczą również stali członkowie posiedzeń tj.: Prezes Zarządu, Członek Zarządu nadzorujący Obszar Finansów, Członek Zarządu nadzorujący Obszar Ryzyka, Dyrektor Zarządzający Pionem Audytu Wewnętrznego oraz Dyrektor Zarządzający Pionem Monitoringu Zgodności.

Posiedzenia Komitetu odbywają się w zależności od potrzeb wynikających z pełnionych zadań, w tym każdorazowo przed publikacją wyników i raportów finansowych Banku, nie rzadziej jednak niż cztery razy w roku.

W 2020 r. odbyło się 6 posiedzeń Komitetu Audytu.



Zgodnie ze swoimi kompetencjami, w 2020 r. Komitet omówił m.in. sprawozdania finansowe za 2019 r., sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej za 2019 r. oraz raport zawierający informacje niefinansowe za 2019 r., sprawozdania kwartalne i półroczne dotyczące wyników finansowych w 2020 r., oraz dokonał okresowej oceny działania audytora zewnętrznego. Zapoznał się z planem działań Pionu Audytu Wewnętrznego oraz Pionu Monitoringu Zgodności oraz okresowymi raportami z działalności powyższych obszarów, a także rocznym raportem dotyczącym oceny efektywności mechanizmów i procesów kontroli wewnętrznej.

Ponadto Komitet Audytu zapoznał się z okresowymi raportami w zakresie statusu monitorowanych rekomendacji pokontrolnych oraz realizacji zaleceń Komisji Nadzoru Finansowego, zweryfikował aktualizowane przepisy z obszaru rachunkowości, audytu i compliance, rekomendując Radzie Nadzorczej ich przyjęcie.

Nadzór Komitetu Audytu nad wyborem firmy audytorskiej

Rada Nadzorcza we wrześniu 2017 r. zatwierdziła opracowane przez Komitet Audytu: „Politykę wyboru firmy audytorskiej w BNP Paribas Bank Polska S.A.” oraz „Procedurę wyboru firmy audytorskiej w BNP Paribas Bank Polska S.A.”, jak również „Politykę świadczenia przez firmę audytorską, przez podmioty powiązane z firmą audytorską oraz członków sieci firmy audytorskiej dozwolonych usług niebędących badaniem w BNP Paribas Bank Polska S.A.”.

Głównym założeniem Polityki i Procedury wyboru firmy audytorskiej jest zapewnienie prawidłowości oraz zgodności z obowiązującymi przepisami prawa, w tym związanych z:

- zachowaniem niezależności firmy audytorskiej i kluczowego biegłego rewidenta,
- stosowaniem przejrzystych i niedyskryminujących kryteriów oceny przy wyborze firmy audytorskiej podczas postępowania ofertowego,
- zapewnieniem zachowania zasad właściwej rotacji firm audytorskich oraz kluczowego biegłego rewidenta, w tym okresy karencji.

Fundamentalnym założeniem Polityki świadczenia przez firmę audytorską, przez podmioty powiązane z firmą audytorską oraz członków sieci firmy audytorskiej dozwolonych usług niebędących badaniem w BNP Paribas Bank Polska S.A. jest analiza zgodności dodatkowej usługi z przepisami prawa jak również kontrolowanie i monitorowanie niezależności kluczowego biegłego rewidenta oraz firmy audytorskiej. Polityka umożliwi świadczenia usług dozwolonych, w zakresie niezwiązanym z polityką podatkową Banku, po analizie niezależności oraz wyrażeniu zgody na ich świadczenie.

12 grudnia 2019 r. Rada Nadzorcza Banku podjęła uchwałę, na mocy której wybrała Mazars Audyt Sp. z o.o. jako firmę audytorską uprawnioną do badania i przeglądu jednostkowych sprawozdań finansowych BNP Paribas Bank Polska S.A. oraz skonsolidowanych sprawozdań finansowych Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. wraz z pakietami sprawozdawczymi, za lata 2020-2021.

Rekomendacja Komitetu Audytu dotycząca wyboru firmy audytorskiej do przeprowadzenia badania sprawozdań finansowych została sporządzona w następstwie zorganizowanej procedury wyboru spełniającej obowiązujące kryteria.

W 2020 r. firma audytorska badająca sprawozdanie finansowe świadczyła na rzecz Banku dozwolone usługi niebędące badaniem w zakresie przeglądu półrocznych raportów finansowych Banku oraz Grupy Kapitałowej Banku jak i pakietów konsolidacyjnych. Przy ocenie niezależności firmy audytorskiej oraz wyrażeniu zgody na świadczenie usługi Bank skorzystał ze ścieżki akceptacji kluczowego biegłego rewidenta i firmy audytorskiej do przeprowadzenia badania ustawowego sprawozdań finansowych Banku oraz Grupy Kapitałowej Banku, określonej Polityką wyboru biegłego rewidenta.

Komitet ds. Ryzyka

Zadaniem Komitetu ds. Ryzyka jest wspieranie Rady Nadzorczej w pełnieniu przez nią obowiązków nadzorczych w obszarze zarządzania ryzykiem, a w szczególności: opiniowanie całościowej bieżącej i przyszłej gotowości Banku do podejmowania ryzyka, opiniowanie opracowanej przez Zarząd Banku strategii zarządzania ryzykiem w działalności Banku oraz przedkładanych przez Zarząd informacji dotyczących realizacji tej strategii, wspieranie Rady Nadzorczej w nadzorowaniu wdrażania strategii zarządzania ryzykiem w działalności Banku przez kadrę kierowniczą wyższego szczebla, weryfikacja, czy ceny pasywów i aktywów oferowanych klientom w pełni uwzględniają model biznesowy Banku i jego strategię w zakresie ryzyka, a w przypadku gdy ceny te nie odzwierciedlają w odpowiedni sposób rodzajów ryzyka zgodnie z tym modelem i tą strategią, przedstawianie Zarządowi Banku propozycji mających na celu zapewnienie adekwatności cen pasywów i aktywów do tych rodzajów ryzyka.



Komitet składa się z co najmniej trzech członków powoływanych spośród członków Rady Nadzorczej.

Skład Komitetu ds. Ryzyka na dzień 31.12.2020 r.

- Francois Benaroya – Przewodniczący Komitetu
- Mariusz Warych – Członek Komitetu (Członek niezależny)
- Lucyna Stańczak-Wuczyńska* – Członek Komitetu (Członek niezależny)

** do 30 listopada 2020 r. członkiem Komitetu ds. Ryzyka była pani Monika Nachyla, która złożyła rezygnację z dniem 30 listopada 2020 r. Pani Lucyna Stańczak-Wuczyńska pełni funkcję członka Komitetu od 10 grudnia 2020 r.*

Komitet odbywa posiedzenia tak często, jak to jest potrzebne do skutecznego wypełniania swojej misji, jednakże nie rzadziej niż raz na pół roku, w terminach ustalonych uprzednio przez Przewodniczącego.

W 2020 r. odbyły się 4 posiedzenia Komitetu ds. Ryzyka.

Wypełniając swoje zadania w 2020 r. Komitet omawiał okresowe raporty z obszaru ryzyka kredytowego, rynkowego i płynności, ryzyka operacyjnego i zapobiegania nadużyciom, ryzyka ALMT i ryzyka prawnego. Ponadto opiniował i rekomendował Radzie Nadzorczej podjęcie uchwał dotyczących m.in.: strategii zarządzania ryzykiem, strategii ryzyka operacyjnego, strategii inwestycyjnej, polityki oraz zasad procesu oceny adekwatności kapitału wewnętrznego, metodologii procesu oceny adekwatności kapitału wewnętrznego oraz analizy testów warunków skrajnych, apetytu na ryzyko oraz planu naprawy.

W 2020 r., w związku z pandemią COVID-19, Komitet zwrócił szczególną uwagę na aspekty wpływu pandemii na Bank, dokonując analizy sytuacji w zakresie przygotowania Banku do zagrożeń związanych z pandemią koronawirusa w obszarze bezpieczeństwa Banku, ryzyka operacyjnego, ryzyka kredytowego, ryzyka prawnego, kosztu ryzyka i systemu kontroli wewnętrznej.

Komitet ds. Wynagrodzeń

Zadaniem Komitetu ds. Wynagrodzeń jest wspieranie Rady Nadzorczej w pełnieniu przez nią obowiązków nadzorczych w obszarze zarządzania zasobami ludzkimi poprzez monitorowanie i nadzór kluczowych procesów, w szczególności dotyczących polityki kadrowej, rozwoju zawodowego pracowników oraz polityki wynagradzania. Do kompetencji Komitetu należy m.in.: analiza wyników pracy członków Zarządu oraz przedstawianie Radzie Nadzorczej propozycji rekomendacji w tym zakresie a także rekomendowanie Radzie kluczowych wskaźników wydajności dla członków Zarządu, opiniowanie i monitorowanie planów sukcesji na kluczowe stanowiska w Banku, monitorowanie poziomu i struktury wynagrodzeń osób zajmujących kluczowe stanowiska w Banku oraz przedkładanie Radzie Nadzorczej rocznych informacji dotyczącej struktury zatrudnienia i wynagrodzeń w Banku.

Komitet składa się z co najmniej trzech członków powoływanych spośród członków Rady Nadzorczej.

Skład Komitetu ds. Wynagrodzeń na dzień 31.12.2020 r.

- Jean-Paul Sabet – Przewodniczący Komitetu
- Józef Wancer – Członek Komitetu
- Francois Benaroya – Członek Komitetu
- Lucyna Stańczak-Wuczyńska* - Członek Komitetu (członek niezależny)

** pani Lucyna Stańczak-Wuczyńska pełni funkcję członka Komitetu ds. Wynagrodzeń od 10 grudnia 2020 r. (do tego dnia Komitet ds. Wynagrodzeń składał się z trzech członków)*

Komitet odbywa posiedzenia tak często jak to jest potrzebne do skutecznego wypełniania swojej misji, ale nie rzadziej niż raz na pół roku.

W 2020 r. Komitet ds. Wynagrodzeń odbył 5 posiedzeń, z czego jedno w trybie pisemnym, na których m.in. omawiano tematy związane z realizacją oraz ustaleniem rocznych celów członków Zarządu, zasadami wynagradzania oraz wynagrodzenia zmiennego członków Zarządu, przyznawania nagród motywacyjnych, zmiany Polityki wynagradzania pracowników.



Komitet ds. Nominacji

Zadaniem Komitetu ds. Nominacji jest wspieranie Rady Nadzorczej w pełnieniu przez nią obowiązków w zakresie oceny kwalifikacji kandydatów na członków Zarządu Banku a także kandydatów na członków Rady Nadzorczej, określaniu zakresu obowiązków dla kandydata do Zarządu Banku, a także wymagań w zakresie wiedzy i kompetencji oraz przewidywanego zaangażowania pod względem poświęconego czasu, niezbędnych do pełnienia funkcji; dokonywanie okresowej oceny (co najmniej raz roku) wiedzy, kompetencji i doświadczenia Zarządu Banku jako całości i poszczególnych członków Zarządu Banku, dokonywanie oceny struktury, wielkości, składu i skuteczności działania Zarządu Banku oraz rekomendowanie zmian w tym zakresie Radzie Nadzorczej. Do zadań Komitetu należy również tworzenie i aktualizacja oraz monitorowanie skuteczności stosowanej przez Bank Polityki oceny adekwatności Członków Rady Nadzorczej, Członków Zarządu i Osób pełniących najważniejsze funkcje w BNP Paribas Bank Polska S.A., dokonywanie jej okresowego przeglądu i przedstawianie Zarządowi rekomendacji w tym zakresie. Ponadto Komitet ds. Nominacji pełni nadzór nad kluczowymi procesami takimi jak plany sukcesji czy rozwój zawodowy pracowników, przedstawia Radzie Nadzorczej rekomendacje dotyczące procesu nominacji i sukcesji osób na stanowiskach kluczowych, jak również rekomendacje zmniejszenia lub zwiększenia liczby członków Zarządu Banku.

Komitet składa się z co najmniej trzech członków powoływanych spośród członków Rady Nadzorczej, posiadających odpowiednią wiedzę oraz odpowiednie kompetencje i doświadczenie w zakresie działalności Banku, aby móc właściwie ocenić skład Zarządu i Rady Nadzorczej, w tym rekomendowanych kandydatów na wolne stanowiska w Zarządzie i Radzie Nadzorczej.

Skład Komitetu ds. Nominacji na dzień 31.12.2020 r.

- Jean-Paul Sabet – Przewodniczący Komitetu
- Józef Wancer – Członek Komitetu
- Francois Benaroya – Członek Komitetu
- Lucyna Stańczak-Wuczyńska* – Członek Komitetu (członek niezależny)

** pani Lucyna Stańczak-Wuczyńska pełni funkcję członka Komitetu ds. Nominacji od 10 grudnia 2020 r. (do tego dnia ww. Komitet składał się z trzech członków)*

Komitet odbywa posiedzenia tak często, jak to jest potrzebne do skutecznego wypełniania swojej misji, w terminach ustalonych uprzednio przez Przewodniczącego.

W 2020 r. odbyło się 9 posiedzeń Komitetu (w tym 3 w trybie pisemnym) na których m.in. dokonano okresowej oceny adekwatności indywidualnej i zbiorowej członków Rady Nadzorczej oraz członków Zarządu, a także dokonano oceny adekwatności nowych kandydatów na członków Rady Nadzorczej oraz Zarządu. Ponadto Komitet omówił zmiany do Polityki oceny adekwatności członków Rady Nadzorczej, członków Zarządu Banku i osób pełniących najważniejsze funkcje w BNP Paribas Bank Polska S.A.

Zarząd Banku

Zgodnie ze Statutem Zarząd Banku liczy, od 1 stycznia 2020 r. – od czterech do dziewięciu członków. Członkowie Zarządu są powoływani na okres wspólnej kadencji, która trwa trzy lata. W skład Zarządu wchodzi: Prezes i Wiceprezesi Zarządu, którzy są powoływani, odwoływani i zawieszani w czynnościach przez Radę Nadzorczą. Co najmniej dwóch spośród członków Zarządu Banku, w tym Prezes Zarządu, powinno posiadać wiedzę i doświadczenie umożliwiające stabilne i ostrożne zarządzanie Bankiem. Co najmniej połowę członków Zarządu Banku stanowią osoby, które dobrze znają rynek bankowy w Polsce, tj. stale zamieszkałe w Polsce, władające językiem polskim i posiadające odpowiednie doświadczenie na rynku polskim. Szczegółowe informacje nt. wykształcenia i doświadczenia zawodowego członków Zarządu BNP Paribas Bank Polska S.A. są dostępne na stronie internetowej Banku pod adresem: <https://www.bnpparibas.pl/o-banku/wladze-banku>.



Tabela 62. Skład Zarządu Banku na 31.12.2020 r. wraz z podziałem odpowiedzialności funkcjonalnej poszczególnych członków

Imię i nazwisko	Funkcja w Zarządzie Banku	Nadzorowany obszar
Przemysław Gdański	Prezes Zarządu	Obszar Zarządzania Bankiem, Strategii i Rynków Rolnych , w tym sprawuje nadzór nad Pionem Audytu Wewnętrznego, Pionem Monitoringu Zgodności, Pionem Marketingu, Komunikacji i Zaangażowania Społecznego, Pionem Prawnym, Pionem Strategii i Analiz Rynkowych, Pionem Agrobiznesu, Obszar Zarządzania Zasobami Ludzkimi, Obszar Transformacji
Jean-Charles Aranda	Wiceprezes Zarządu	Obszar Finansów , w tym Pion Rachunkowości Finansowej, Departament Zarządzania Kapitałowego, Pion Rachunkowości Zarządczej i Relacji Inwestorskich, Departament Podatkowy, Pion Zarządzania Aktywami i Pasywami i Departament Data Governance
André Boulanger	Wiceprezes Zarządu	Obszar Bankowości CIB , w tym Pion Rynków Finansowych, Departament Klientów Strategicznych CIB, Departament Wsparcia i Rozwoju Biznesu CIB oraz Departament Usług Powierniczych
Przemysław Furlepa	Wiceprezes Zarządu	Obszar Bankowości Detalicznej i Biznesowej , w tym Pion Sprzedaży, Pion Bankowości Internetowej, Pion Produktów Detalicznych i Biznesowych, Departament Decyzji Kredytowych, Biuro Budżetowania i Analiz Bankowości Detalicznej, Departament Wealth Management, Departament Rozwoju Relacji z Klientem, Departament Transformacji i Rozwoju Doświadczeń Klienta, Biuro Maklerskie
Wojciech Kemblowski	Wiceprezes Zarządu	Obszar Ryzyka , w tym Pion Ryzyka Klientów MSP i Agro, Pion Zarządzania Ryzykiem Systemowym, Pion Restrukturyzacji i Windykacji Przedsiębiorstw, Pion Ryzyka Finansowego i Kontrahenta, Pion Ryzyka Operacyjnego, Kontroli Kredytowej i Przeciwdziałania Nadużyciom, Pion Ryzyka Klientów CIB i Korporacyjnych, Pion Ryzyka Klientów Indywidualnych i Mikroprzedsiębiorstw
Kazimierz Łabno	Wiceprezes Zarządu	Obszar Operacji i Wsparcia Biznesu , w tym Pion Operacji, Departament Nieruchomości i Administracji, Departament Kontroli Operacyjnej, Departament Zakupów Centralnych
Jaromir Pelczarski	Wiceprezes Zarządu	Obszar Nowych Technologii i Cyberbezpieczeństwa , w tym Pion Nowych Technologii, Architektury i Wsparcia IT, Pion IT dla Funkcji Centralnych, Pion Rozwoju IT Bankowości Korporacyjnej i Rynków Kapitałowych, Pion Rozwoju Systemów IT dla Klienta Detalicznego, Departament Zarządzania Portfelem Projektów i Organizacji IT, Pion Bezpieczeństwa i Zarządzania Ciągłością Działania oraz Zespół GSC (SPV)
Volodymyr Radin	Wiceprezes Zarządu	Obszar Bankowości Personal Finance , w tym Pion Sprzedaży Consumer Finance, Pion Sprzedaży Automotive – Personal Finance, Departament Sprzedaży B2C, Departament Nowych Modeli Biznesowych i Innowacji PF, Pion Rozwoju Produktów i Relacji z Klientami PF, Departament Obsługi Partnerów i Bankowości Ubezpieczeniowej PF, Pion Operacji PF, Departament Planowania i Finansów PF
Jerzy Śledziewski	Wiceprezes Zarządu	Obszar Bankowości MSP i Korporacyjnej , w tym Pion Sieci Sprzedaży Bankowości Korporacyjnej i Bankowości Agro, Pion Przedsiębiorstw Międzynarodowych, Sektora Publicznego i Instytucji, Departament Decyzji Kredytowych Bankowości Korporacyjnej, Pion Rozwoju Biznesu i Organizacji, Pion Finansowania Specjalistycznego, Pion Cash Management, Pion Zarządzania Siecią Sprzedaży MSP, Pion Rozwoju Produktów, Strategii i Decyzji Kredytowych MSP, Departament Leasingu, Departament Finansowania Handlu, Departament Zarządzania Faktoringiem, Departament Doradztwa Transakcyjnego, Biuro Dużych Korporacji

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

Skład Zarządu Banku w okresie 1 stycznia – 31 grudnia 2020 r. nie zmienił się, jednakże w dniu 12 października 2020 r. pan Jaromir Pelczarski złożył rezygnację z funkcji Wiceprezesa Zarządu Banku ze skutkiem na dzień 31 grudnia 2020 r. Jednocześnie w dniu 12 października 2020 r. Rada Nadzorcza Banku powołała panią Magdalенę Nowicką do Zarządu Banku na stanowisko Wiceprezesa Zarządu od dnia 1 stycznia 2021 r. na okres aktualnej kadencji Zarządu Banku.

Posiedzenia Zarządu zwoływane są w miarę potrzeb. Mają one formę jednoczesnego zgromadzenia członków Zarządu w jednym miejscu lub komunikowania się członków Zarządu przy pomocy środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość.

W 2020 r. odbyły się 63 posiedzenia Zarządu Banku, na których podjęto 163 uchwały.



W związku z pandemią COVID-19 posiedzenia Zarządu Banku od marca 2020 r. odbywały się w sposób hybrydowy, zaś od października (2 fala pandemii) - wyłącznie przy wykorzystaniu środków komunikacji elektronicznej.

Zasady działania Zarządu

Zarząd Banku prowadzi sprawy Banku i reprezentuje Bank na zewnątrz. Szczegółowy opis działania, w tym zakres kompetencji Zarządu znajduje się w § 22 ust. 2 Statutu Banku oraz Regulaminie Zarządu Banku (zatwierdzonym przez Radę Nadzorczą Banku).

Do kompetencji Zarządu należą wszystkie sprawy, nie zastrzeżone przepisami prawa lub Statutu do kompetencji innych organów Banku. W szczególności uchwały Zarządu wymaga:

- 1) przygotowanie projektu strategii rozwoju Banku i przedłożenie Radzie Nadzorczej do zatwierdzenia,
- 2) przygotowanie planu finansowego oraz przyjęcie sprawozdania z jego realizacji,
- 3) przyjęcie sprawozdania z działalności Banku, sprawozdania finansowego Banku oraz sprawozdania z działalności i skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej,
- 4) określanie polityki kadrowej, obejmującej w szczególności zasady wynagradzania, strukturę i profil zatrudnienia, zasady polityki socjalnej,
- 5) określanie polityki produktowej Banku,
- 6) ustalanie struktury organizacyjnej Banku,
- 7) tworzenie i znoszenie komitetów Banku oraz określanie ich właściwości,
- 8) ustanawianie prokurentów,
- 9) określanie obszarów zarządzania nadzorowanych przez poszczególnych członków Zarządu,
- 10) ustalanie zasad funkcjonowania kontroli i audytu wewnętrznego,
- 11) podejmowanie decyzji w sprawie nabycia lub zbycia nieruchomości, udziału w nieruchomości albo prawa użytkowania wieczystego, jeżeli ich wartość jest niższa niż 10 000 000 (dziesięć milionów) zł, ale wyższa niż 5 000 000 (pięć milionów) zł, zastrzega się jednak, że uchwała Zarządu nie jest wymagana w przypadku gdy nabycie i zbycie nieruchomości, udziału w nieruchomości albo prawa użytkowania wieczystego jest związane z zaspokajaniem roszczeń Banku wobec jego dłużnika, zabezpieczeniem wierzytelności Banku lub umową leasingu, w której Bank występuje jako strona finansująca, w tym w szczególności w przypadku nabycia w wykonaniu umowy leasingu, zbycia po upływie okresu leasingu lub w jego trakcie oraz zbycia po wypowiedzeniu umowy leasingu dotyczącej danej nieruchomości, udziału w nieruchomości albo prawa użytkowania wieczystego, bez względu na wartość nieruchomości, udziału w nieruchomości lub prawa użytkowania wieczystego.
- 12) podejmowanie decyzji o zaciągnięciu zobowiązania lub rozporządzeniu prawem, którego łączna wartość w stosunku do jednego podmiotu przekracza 5% funduszy własnych.

Decyzje Zarządu mają formę uchwał, które zapadają bezwzględną większością głosów oddanych przy obecności co najmniej połowy członków Zarządu.

Statut Banku nie przyznał Zarządowi żadnych szczególnych uprawnień w zakresie emisji lub wykupu akcji. Jednakże Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku w dniu 31 stycznia 2020 r. podjęło decyzję w sprawie udzielenia warunkowego upoważnienia Zarządowi (pod warunkiem otrzymania zgody KNF) do nabywania przez Bank akcji własnych Spółki od osób objętych programem motywacyjnym oraz utworzenia kapitału rezerwowego przeznaczonego w całości na nabycie akcji własnych.

Sposób reprezentacji Banku określa Statut, zgodnie z którym do składania oświadczeń woli umocowani są:

- a) dwaj członkowie Zarządu działający łącznie lub jeden członek Zarządu działający łącznie z prokurentem lub pełnomocnikiem działającym w granicach udzielonego pełnomocnictwa,
- b) prokurenci działający w granicach uprawnień wynikających z przepisów o prokurze, a w przypadku ustanowienia prokury łącznej dwaj prokurenci działający łącznie.



10.4. Wynagrodzenia członków Zarządu i Rady Nadzorczej

Imienne dane dotyczące wynagrodzeń wypłaconych w danym roku dla poszczególnych członków Zarządu przedstawiają się następująco:

Tabela 63. Wynagrodzenia wypłacone członkom Zarządu w 2020 r.¹

tys. zł	Data pełnienia funkcji		Wynagrodzenia zasadnicze	Wynagrodzenie zmienne wypłacone w roku	Odkup akcji fantom	Dodatkowe świadczenia	Razem	
Imię i nazwisko	od	do						
	Przemysław Gdański	01.01.2020	31.12.2020	2 020	592	467	135	3 214
	Jean-Charles Aranda	01.01.2020	31.12.2020	902	376	155	250	1 683
	Andre Boulanger	01.01.2020	31.12.2020	1 022	263	40	126	1 451
	Przemysław Furlepa	01.01.2020	31.12.2020	1 067	339	191	294	1 891
	Wojciech Kembłowski	01.01.2020	31.12.2020	1 020	538	297	111	1 966
	Kazimierz Łabno	01.01.2020	31.12.2020	830	171	0	94	1 095
	Jaromir Pelczarski	01.01.2020	31.12.2020	1 037	441	227	107	1 812
	Volodymyr Radin	01.01.2020	31.12.2020	679	50	0	590	1 319
	Jerzy Śledziewski	01.01.2020	31.12.2020	1 135	425	260	113	1 933
	Razem			9 712	3 195	1 637	1 820	16 364

¹ wynagrodzenie wypłacone członkom Zarządu za okres pełnienia funkcji w Zarządzie

Tabela 64. Wynagrodzenia wypłacone członkom Zarządu w 2019 r.¹

tys. zł	Data pełnienia funkcji		Wynagrodzenia zasadnicze	Wynagrodzenie zmienne wypłacone w roku	Odkup akcji fantom	Dodatkowe świadczenia	Razem	
Imię i nazwisko	od	do						
	Przemysław Gdański	01.01.2019	31.12.2019	1 920	346	52	77	2 395
	Jean-Charles Aranda	01.01.2019	31.12.2019	854	171	78	222	1 325
	Daniel Astraud	01.01.2019	31.12.2019	1 566	755	423	274	3 018
	Philippe Paul Bezieau	01.01.2019	30.09.2019	687	114	32	144 ²	977
	Andre Boulanger	01.01.2019	31.12.2019	1 021	34	-	123	1 178
	Przemysław Furlepa	01.01.2019	31.12.2019	1 000	142	37	186	1 365
	Wojciech Kembłowski	01.01.2019	31.12.2019	1 014	351	301	85	1 751
	Kazimierz Łabno	01.01.2019	31.12.2019	780	565	-	73	1 418
	Jaromir Pelczarski	01.01.2019	31.12.2019	999	291	277	138	1 705
	Volodymyr Radin	01.10.2019	31.12.2019	161	-	-	61	222
	Jerzy Śledziewski	01.01.2019	31.12.2019	1 107	200	160	78	1 545
	Razem			11 109	2 969	1 360	1 461	16 899

¹ wynagrodzenie wypłacone członkom Zarządu za okres pełnienia funkcji w Zarządzie

² zawiera wypłacony ekwiwalent za niewykorzystany urlop wypoczynkowy

Członkowie Zarządu zawarli z BNP Paribas Bank Polska S.A. umowy o pracę na czas nieokreślony. Warunki umów przygotowano zgodnie z aktualnie obowiązującymi przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi. Członkowie Zarządu podpisali ponadto umowy o zakazie działalności konkurencyjnej w trakcie stosunku pracy z BNP Paribas Bank Polska S.A. Dodatkowo, 2 członków Zarządu obowiązuje zakaz konkurencji przez 9 miesięcy po ustaniu stosunku pracy. Członkowie Zarządu BNP Paribas Bank Polska S.A. nie otrzymują wynagrodzenia z tytułu pełnienia funkcji we władzach spółek zależnych Grupy BNP Paribas Bank Polska S.A.

Zgodnie z zawartymi indywidualnymi umowami o pracę członkowie Zarządu mają prawo do ubezpieczenia na życie i pakietu opieki medycznej oraz premii rekompensacyjnych. Ponadto do świadczeń dodatkowych przysługujących członkom Zarządu (na podstawie indywidualnych umów o pracę) należą m.in.:

- dodatek mieszkaniowy określony w umowie o pracę,



- pokrycie lub zwrot kosztów poniesionych w związku z delegowaniem do pracy w Polsce,
- pokrycie kosztów podróży prywatnych do kraju delegującego dla członka Zarządu i członków rodziny mieszkających w Polsce (w określonej częstotliwości),
- pokrycie kosztów uczęszczania dzieci do szkół w Polsce,
- jednorazowy dodatek związany ze zmianą miejsca pracy.

BNP Paribas Bank Polska S.A. nie posiada w stosunku do byłych osób zarządzających i nadzorujących żadnych zobowiązań wynikających z emerytur i świadczeń o podobnym charakterze.

Imienne dane dotyczące wynagrodzeń wypłaconych w danym roku dla poszczególnych członków Rady Nadzorczej zaprezentowano w poniższych tabelach:

Tabela 65. Wynagrodzenia wypłacone członkom Rady Nadzorczej w 2020 r.

tys. zł	Data pełnienia funkcji		Wynagrodzenie z tytułu prac w Radzie Nadzorczej ¹	Z tytułu wcześniejszego zasiadania w Zarządzie		
	Imię i nazwisko	od		do	Wynagrodzenie zmienne	Odkup akcji fantomowych
	Józef Wancer	01.01.2020	31.12.2020	600	-	-
	Jarosław Bauc	01.01.2020	31.12.2020	180	-	-
	Jean-Paul Sabet	01.01.2020	31.12.2020	-	-	-
	Francois Benaroya	01.01.2020	31.12.2020	-	154	90
	Stefaan Decraene	01.01.2020	31.12.2020	-	-	-
	Magdalena Dziewguć	01.01.2020	31.12.2020	150	-	-
	Michel Falvert	01.01.2020	19.03.2020	-	-	-
	Sofia Merlo	01.01.2020	31.12.2020	-	-	-
	Vincent Metz	29.06.2020	31.12.2020	-	-	-
	Piotr Mietkowski	01.01.2020	31.12.2020	-	-	-
	Monika Nachyła	01.01.2020	30.11.2020	150	-	-
	Lucyna Stańczak-Wuczyńska	01.12.2020	31.12.2020	-	-	-
	Stephane Vermeire	01.01.2020	31.12.2020	-	-	-
	Mariusz Warych	01.01.2020	31.12.2020	300	-	-
	Razem			1 380	154	90

¹ dotyczy tylko wynagrodzenia z tytułu prac w Radzie Nadzorczej

Tabela 66. Wynagrodzenia wypłacone członkom Rady Nadzorczej w 2019 r.

tys. zł	Data pełnienia funkcji		Wynagrodzenie z tytułu prac w Radzie Nadzorczej ¹	Z tytułu wcześniejszego zasiadania w Zarządzie		
	Imię i nazwisko	od		do	Wynagrodzenie zmienne	Odkup akcji fantomowych
	Józef Wancer	01.01.2019	31.12.2019	600	101	120
	Jarosław Bauc	01.01.2019	31.12.2019	180	-	-
	Jean-Paul Sabet	01.01.2019	31.12.2019	-	-	-
	Francois Benaroya	01.01.2019	31.12.2019	-	344	315
	Stefaan Decraene	01.01.2019	31.12.2019	-	-	-
	Jacques d'Estais	01.01.2019	08.11.2019	-	-	-
	Magdalena Dziewguć	27.06.2019	31.12.2019	64	-	-
	Michel Falvert	01.01.2019	31.12.2019	-	-	-
	Sofia Merlo	15.11.2019	31.12.2019	-	-	-
	Piotr Mietkowski	01.01.2019	31.12.2019	-	-	-
	Monika Nachyła	01.01.2019	31.12.2019	150	15	17
	Stephane Vermeire	01.01.2019	31.12.2019	-	-	-
	Mariusz Warych	01.01.2019	31.12.2019	300	-	-
	Razem			1 294	460	452

¹ dotyczy tylko wynagrodzenia z tytułu prac w Radzie Nadzorczej



Informacje o wynagrodzeniu członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej Banku znajdują się również w notcie 52 Transakcje z podmiotami powiązanymi w Jednostkowym Sprawozdaniu Finansowym BNP Paribas Bank Polska S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2020 r.

W dniu 24 sierpnia 2018 r. na Nadzwyczajnym Walnym Zgromadzeniu podjęto uchwałę, w wyniku której członkowi Rady Nadzorczej, który jest jednocześnie zatrudniony w jakimkolwiek podmiocie w grupie kapitałowej BNP Paribas SA lub w jakimkolwiek podmiocie zależnym od jakiegokolwiek podmiotu wchodzącego w skład grupy kapitałowej BNP Paribas SA, nie przysługuje wynagrodzenie z tytułu pełnienia funkcji członka Rady Nadzorczej BNP Paribas Bank Polska S.A.

10.5. Polityka różnorodności

Promowanie różnorodności jest integralną częścią modelu zarządzania w Banku oraz zasad zarządzania grupą BNP Paribas. Zarządzanie tym obszarem uregulowane jest w Polityce oceny adekwatności członków Rady Nadzorczej, członków Zarządu Banku i osób pełniących najważniejsze funkcje w BNP Paribas Bank Polska S.A. oraz w Polityce zarządzania różnorodnością w BNP Paribas Bank Polska S.A.

Polityka zarządzania różnorodnością w BNP Paribas Bank Polska S.A.

Polityka określa reguły postępowania w BNP Paribas Bank Polska S.A. w zakresie przeciwdziałania dyskryminacji w aspekcie poszanowania różnorodności, uwzględniające zasady obowiązujące w grupie BNP Paribas. Dotyczy ona wszystkich pracowników w aspekcie każdego procesu w obszarze zarządzania zasobami ludzkimi m. in. procesu rekrutacji, planowania i rozwoju kariery oraz szkolenia pracowników. W Banku niedopuszczalna jest jakakolwiek dyskryminacja w zatrudnieniu, bezpośrednia lub pośrednia, w szczególności ze względu na płeć, wiek, niepełnosprawność, kolor skóry, religię, narodowość, przekonania polityczne, przynależność związkową, pochodzenie etniczne, wyznanie, orientację seksualną, tożsamość płciową a także ze względu na zatrudnienie na czas określony lub nieokreślony albo w pełnym lub w niepełnym wymiarze czasu pracy.

Bank promuje aspekty różnorodności m.in. w ramach takich inicjatyw jak: Dni Różnorodności, Festiwal Rozwoju, programy talentowe i rozwojowe, inkluzywną kafełkarnię oferty benefitowej a także adekwatne zasady i narzędzia wspierające organizację pracy. Duży nacisk kładzie również na działania zapobiegające zjawiskom dyskryminacji, mobbingu czy molestowania. Bank zachęca do tworzenia i aktywnie wspiera oddolne inicjatywy sieci pracowniczych np. „Kobiety Zmieniające BNP Paribas”, „Tato, masz to jak w banku” angażuje się również w projekty sektora pozarządowego promujące różnorodność i zapobiegające wykluczeniu szczególnie wrażliwych grup społecznych.

Bank ponownie poddał zewnętrznej weryfikacji i ocenie swoje działania podejmowane w zakresie różnorodności i znalazł się w składzie drugiej edycji Diversity & Inclusion Rating wśród liderów zarządzania różnorodnością i promowania włączającej kultury organizacyjnej. Rating opracowany przez Forum Odpowiedzialnego Biznesu i Deloitte powstał na podstawie oceny czterech obszarów dojrzałości organizacji w aspekcie D&I: podstawy zarządzania, programy i działania, budowanie zaangażowania oraz wskaźniki rezultatów.

Bank jest ponadto sygnatariuszem dwóch ważnych dokumentów regulujących zarządzanie różnorodnością:

- Karty Różnorodności – międzynarodowej inicjatywy wspieranej przez Komisję Europejską, która dotyczy m.in. zakazu dyskryminacji w miejscu pracy, a także angażowania wszystkich pracowników oraz partnerów biznesowych i społecznych w te działania oraz
- Umowy BNP Paribas dotyczącej Praw Podstawowych i Globalnych Rozwiązań Socjalnych wraz z Kartą Sieci Globalnego Biznesu i Niepełnosprawności ILO (Międzynarodowa Organizacja Pracy), porozumienie jest zobowiązaniem do osiągania wyników biznesowych z przestrzeganiem praw człowieka, poprzez m. in. promowanie różnorodności i tolerancji, zapewnienia ochrony zdrowia i jakości życia w pracy, równouprawnienia płci, zarządzania zatrudnieniem i zmianami, ze szczególnym uwzględnieniem zasad dotyczących zatrudnienia i warunków pracy osób z niepełnosprawnościami.

Bank przykłada również szczególną uwagę do promowania różnorodności jako usługodawca. Działa, współpracując z Fundacją Integracja na rzecz eliminacji barier dla swoich klientów z niesprawnościami

W swoich działaniach kieruje się zasadami projektowania uniwersalnego i wdraża politykę, w której centrum znajdują się nie procedury, a klient i jego potrzeby – niezależnie od wieku i stopnia sprawności.



Polityka różnorodności w odniesieniu do organów nadzorujących, zarządzających i administrujących

Szczegółowe zasady zostały ujęte w dokumencie „Polityka oceny adekwatności członków Rady Nadzorczej, członków Zarządu i osób pełniących najważniejsze funkcje w BNP Paribas Bank Polska S.A.”.

Polityka różnorodności w odniesieniu do członków Zarządu, Rady Nadzorczej oraz osób pełniących najważniejsze funkcje w BNP Paribas Bank Polska S.A. ma na celu dotarcie do szerokiego zakresu właściwości i kompetencji przy powoływaniu członków Rady Nadzorczej i Zarządu, aby pozyskać różne punkty widzenia i doświadczenia oraz umożliwić wydawanie niezależnych opinii i rozsądnych decyzji w ramach organu, zapewniając tym samym wysokiej jakości realizację zadań przez organy zarządzające i nadzorujące.

W zakresie kryteriów merytorycznych strategia różnorodności zapewnia wybór osób posiadających zróżnicowaną wiedzę, umiejętności i doświadczenie, adekwatne do pełnionych przez nie funkcji i powierzonych im obowiązków, które dopełniają się na poziomie całego Zarządu i Rady Nadzorczej. Kryteria te podlegają weryfikacji w procesie oceny adekwatności opisanym w Polityce oceny adekwatności członków Rady Nadzorczej, członków Zarządu Banku i osób pełniących najważniejsze funkcje w BNP Paribas Bank Polska S.A. Ponadto Polityka różnorodności obejmuje i wykorzystuje do osiągnięcia najlepszych rezultatów różnice, które oprócz wiedzy, kompetencji i doświadczenia zawodowego, wynikają z płci, wieku i pochodzenia geograficznego.

Bank ustala cel ilościowy i ramy czasowe odnośnie zróżnicowania płci i monitoruje jego realizację.

Poniższa tabela prezentuje obecne zróżnicowanie pod względem płci, wieku oraz stażu pracy w Banku członków Rady Nadzorczej, Zarządu Banku i kluczowych stanowisk menedżerskich.

Tabela 67. Zróżnicowanie pod względem płci, wieku i stażu w Banku

Płeć	Kobiety	Mężczyźni	Razem
Rada Nadzorcza	3	9	12
Zarząd	0	9	9
Kluczowi menedżerowie	28	47	75

Wiek	30-40	40-50	50-60	>60	Razem
Rada Nadzorcza	0	2	6	4	12
Zarząd	0	2	7	0	9
Kluczowi menedżerowie	10	53	11	1	75

Staż w Banku	<5	5-10	10-15	15-20	20-25	>25	Razem
Zarząd	5	2	1	0	0	1	9
Kluczowi menedżerowie	24	14	8	16	11	2	75



10.6. System kontroli i zarządzania ryzykiem w procesie sporządzania sprawozdań finansowych

System kontroli wewnętrznej w BNP Paribas Bank Polska funkcjonuje zgodnie z wymogami polskich organów nadzoru i jest dostosowany do zasad kontroli wewnętrznej obowiązujących w grupie BNP Paribas. Bank posiada i rozwija system kontroli wewnętrznej dostosowany do struktury organizacyjnej, który obejmuje jednostki organizacyjne i podstawowe komórki organizacyjne Banku oraz podmioty zależne Banku.

W Banku została przyjęta Polityka sprawowania kontroli wewnętrznej, zatwierdzona przez Zarząd Banku oraz Radę Nadzorczą, w zakresie oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej oraz kategoryzacji nieprawidłowości wykrytych przez system kontroli wewnętrznej.

Celem prowadzenia kontroli wewnętrznej jest efektywna kontrola ryzyka, w tym zapobieganie powstawaniu ryzyka lub jego wczesne wykrycie, przyczyniające się do zapewnienia:

- skuteczności i efektywności działania Banku,
- wiarygodności sprawozdawczości finansowej,
- przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem w Banku,
- zgodności działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi.

System kontroli wewnętrznej stanowi element systemu zarządzania w Banku, składający się z trzech linii obrony, który obejmuje: mechanizmy kontrolne i mechanizmy kontroli ryzyka, badanie zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi oraz audyt wewnętrzny.

System kontroli wewnętrznej służy zarządzaniu ryzykiem w procesach realizowanych w Banku. Zakres odpowiedzialności za zarządzanie ryzykiem przez poszczególne jednostki organizacyjne Banku określony jest w ramach trzech, wzajemnie niezależnych linii odpowiedzialności, zwanych „liniami obrony”, a mianowicie:

- 1) pierwszą linię obrony stanowią jednostki organizacyjne z poszczególnych obszarów bankowości i obszarów wsparcia, odpowiedzialne za wdrażanie i wspieranie profesjonalnych i uczciwych zachowań zgodnie z obowiązującymi zasadami, standardami i przepisami, jak również za bieżący nadzór, opracowywanie i wdrażanie oraz stosowanie mechanizmów kontrolnych w procesach operacyjnych, a także za wykrywanie, wczesne ostrzeżenie i sygnalizowanie nieprawidłowości; pierwsza linia obrony jest odpowiedzialna za zarządzanie ryzykiem w podległych procesach,
- 2) drugą linię obrony stanowią jednostki organizacyjne odpowiedzialne za zarządzanie ryzykiem, jednostki organizacyjne niezależnie od zarządzania ryzykiem pierwszej linii obrony oraz komórka do spraw zgodności, które uwzględniając wymagania określone przez organy nadzoru, potrzeby biznesowe, w tym przyjęty przez Bank apetyt na ryzyko, tworzą ramy i zasady zarządzania i kontroli ryzyka; druga linia obrony monitoruje przestrzeganie mechanizmów kontrolnych oraz jest odpowiedzialna za raportowanie wykonania, zarządzania i kontroli w zakresie ryzyka,
- 3) trzecią linię obrony stanowi niezależna i obiektywna komórka audytu wewnętrznego, która weryfikuje prawidłowość funkcjonowania pierwszej i drugiej linii obrony.

Na funkcję kontroli składają się:

- 1) mechanizmy kontroli ryzyka,
- 2) niezależne monitorowanie mechanizmów, o których mowa w pkt 1),
- 3) raportowanie w ramach funkcji kontroli.

Mechanizmy kontroli ryzyka, realizowane w ramach pierwszej i drugiej linii obrony, dostosowane są do specyfiki Banku i obejmują w szczególności zasady, limity i procedury dotyczące prowadzonej przez Bank działalności.

Testowanie poziome oraz pionowe przeprowadzane jest zgodnie z wewnętrznymi regulacjami obowiązującymi w Banku, zatwierdzanymi przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą Banku.

W Banku funkcjonuje Komitet ds. Koordynacji Kontroli Wewnętrznej, jako jednostka doradcza wspierająca Zarząd Banku. Głównym zadaniem tego Komitetu jest sprawowanie nadzoru nad spójnością, kompletnością i efektywnością systemu kontroli wewnętrznej oraz procesów zarządzania ryzykiem operacyjnym Banku, a także zarządzanie głównymi ryzykami powiązanych z systemem kontroli wewnętrznej Banku oraz jego spółek zależnych, w tym systemem wspierającym proces zarządzania ryzykiem operacyjnym, ryzykiem zgodności i przeciwdziałania nadużyciom.



Ponadto wsparciem dla Rady Nadzorczej są: Komitet Audytu m.in. w zakresie monitorowania efektywności systemu kontroli wewnętrznej oraz Komitet ds. Ryzyka w zakresie zarządzania ryzykiem.

Obok powyższych Komitetów w Banku funkcjonują: Komitet Zarządzania Ryzykiem oraz Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami (ALCO), których podstawowymi zadaniami są odpowiednio: monitorowanie i nadzorowanie głównych ryzyk wynikających z działalności Banku, w tym strategicznych aspektów ryzyka kredytowego, ryzyka kontrahenta oraz ryzyka operacyjnego, a w przypadku Komitetu ALCO zarządzania ryzykiem stopy procentowej i płynności.

Celem systemu zarządzania ryzykiem jest identyfikacja, pomiar lub szacowanie, monitorowanie oraz zarządzanie ryzykami występującymi w działalności Banku. Naczelną rolę w systemie zarządzania ryzykiem w Banku pełni Zarząd, który określa politykę ryzyka i przyjmuje zasady zarządzania ryzykiem, jak również ustala apetyt na ryzyko, a także zasady ustanawiania limitów dla istotnych rodzajów ryzyka oraz procedury kontroli ryzyka. Zasady zarządzania ryzykiem mają swoje źródło w Strategii zarządzania ryzykiem zdefiniowanej przez Zarząd i zaakceptowanej przez Radę Nadzorczą. Zarząd deleguje część swoich zadań w zakresie zarządzania ryzykiem do ww. komitetów. System zarządzania ryzykiem jest spójny z wytycznymi regulacyjnymi, w szczególności określonymi w rekomendacjach KNF.

W Banku funkcjonuje Pion Audytu Wewnętrznego odpowiedzialny za przeprowadzanie audytów wewnętrznych, którego zadaniem jest badanie i ocena, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej oraz opiniowanie systemu zarządzania Bankiem, w tym skuteczności zarządzania ryzykiem związanym z działalnością Banku. Pion Audytu Wewnętrznego jest nadzorowany przez Komitet Audytu, a w ramach struktury organizacyjnej Banku jest umieszczony w Obszarze Zarządzania Bankiem. Dyrektor Zarządzający Pionem Audytu Wewnętrznego podlega organizacyjnie Prezesowi Zarządu Banku. Pion Audytu Wewnętrznego regularnie przekazuje Komitetowi Audytu oraz Radzie Nadzorczej wnioski wynikające z przeprowadzonych audytów wewnętrznych, a w szczególności informacje na temat stwierdzonych nieprawidłowości, jak również informacje na temat wydanych rekomendacji.

W Banku została przyjęta Polityka rachunkowości, zgodna z zasadami Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej. Za sporządzanie sprawozdań finansowych, okresowej sprawozdawczości finansowej i zapewnienie informacji zarządczej odpowiedzialny jest Pion Rachunkowości Finansowej oraz Pion Rachunkowości Zarządczej i Relacji Inwestorskich, nadzorowany przez Wiceprezesa Zarządu odpowiedzialnego za Obszar Finansów. Sprawozdania finansowe przyjmuje uchwałą i zatwierdza do publikacji Zarząd Banku.

Kluczową rolę w procesie oceny sprawozdań finansowych Banku pełni Komitet Audytu, który monitoruje proces sprawozdawczości finansowej oraz niezależność biegłego rewidenta i podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych, a także rekomenduje Radzie Nadzorczej przyjęcie lub odrzucenie rocznych sprawozdań finansowych. Roczne sprawozdania finansowe, po pozytywnej rekomendacji Komitetu Audytu i Rady Nadzorczej, przedstawiane są do zatwierdzenia Walnemu Zgromadzeniu.



11. Pozostałe informacje



11.1. CSR (społeczna odpowiedzialność biznesu) i zrównoważony rozwój

Wybrane wskaźniki niefinansowe

WSKAŹNIK NIEFINANSOWY EFEKTYWNOŚCI	DANE DLA BANKU ZA ROK 2020
Liczba klientów wszystkich linii biznesowych (wzrost / spadek w stosunku do roku poprzedniego)	3 938 tys. wzrost
Liczba klientów aktywnych online (wzrost / spadek w stosunku do roku poprzedniego)	1 302 tys. wzrost
Liczba oddziałów bankowości detalicznej i biznesowej	459 oddziałów bankowości detalicznej i biznesowej, w tym 17 oddziałów partnerskich
Liczba bankomatów i wpłatomatów	140 bankomatów 462 urządzenia dwufunkcyjne
Liczba oddziałów z certyfikatem „Oddział bez barier” (wzrost / spadek w stosunku do roku poprzedniego)	51 wzrost
Liczba pracowników Banku (osób i w przeliczeniu na etaty)	9 210 osób 8 845 w przeliczeniu na pełne etaty
Średnia liczba godzin szkoleniowych przypadających na jednego pracownika	18,3 godziny
% kobiet na stanowiskach menedżerskich	62% wzrost
Liczba godzin przepracowanych przez pracowników w ramach zaangażowania społecznego	22 507 godzin
Wskaźnik energii elektrycznej zużywanej przez Bank pochodzącej z odnawialnych źródeł (wzrost / spadek w stosunku do roku poprzedniego)	100% wzrost
Wolumen kredytów udzielonych w ramach „zielonego” finansowania (wzrost / spadek w stosunku do roku poprzedniego)	993 mln zł wzrost

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

Zarządzanie aspektami ESG

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



Więcej informacji o Strategii CSR i Zrównoważonego Rozwoju znajduje się w Raporcie CSR i Zrównoważonego Rozwoju za rok 2020, stanowiącym sprawozdanie z informacji niefinansowych dotyczących działalności BNP Paribas Bank Polska S.A. oraz Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A.

Skupiając się w działalności na aspektach ESG (środowiskowych, społecznych i ładu zarządczego) oraz chcąc efektywniej realizować misję zrównoważonego rozwoju, w październiku 2020 r. decyzją Zarządu, BNP Paribas Bank Polska S.A. powołał nową funkcję w organizacji – Chief Sustainability Officer'a (CSO). CSO raportuje bezpośrednio do Prezesa Zarządu, który nadzoruje realizację strategicznego uwzględnienia aspektów ESG w działaniach i Strategii organizacji. CSO stanął na czele powołanej w listopadzie 2020 r. Sustainability Council (Rady ds. Zrównoważonego Rozwoju), której zadaniem jest łączenie różnych kompetencji i przedsięwzięć obok już obowiązujących struktur. Rada odpowiada za to, aby cele strategiczne związane z realizacją Agendy 2030 na rzecz zrównoważonego rozwoju były rozumiane i współdzielone we wszystkich obszarach działalności Banku oraz wśród Klientów, również dzięki rozwojowi produktów i usług bankowych.

W BNP Paribas Bank Polska S.A. w strukturach organizacyjnych funkcjonują jednostki odpowiedzialne za zrównoważony rozwój i działania w zakresie ESG: **Biuro ds. Programów Zrównoważonego Rozwoju** – wewnętrzne centrum kompetencji w zakresie zrównoważonego finansowania oraz **Biuro CSR i Zrównoważonego Rozwoju** odpowiedzialne za koordynację całościowej Strategii CSR i Zrównoważonego Rozwoju, składającej się z czterech filarów odpowiedzialności: gospodarczej, w miejscu pracy, społecznej i wobec środowiska naturalnego.

Strategiczne uwzględnianie zrównoważonego rozwoju w działalności organizacji zostało docenione, w 2020 r. Bank uzyskał drugi rok z rzędu pierwsze miejsce w klasyfikacji generalnej Rankingu Odpowiedzialnych Firm w Polsce.

Odpowiedzialność gospodarcza

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

Monitoring i Polityki CSR w sektorach wrażliwych

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

W 2020 r. w BNP Paribas Bank Polska S.A. przeprowadzono 225 analiz CSR.

Wyjście z finansowania sektorów uznanych za szczególnie szkodliwe

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

Odpowiedzialne produkty i usługi

Odpowiedzialne produkty i usługi rozumiane są jako odpowiadające potrzebom Klientów, dostępne dla wszystkich, także grup wykluczonych oraz mające pozytywny wpływ na otoczenie. W 2020 r. w ofercie Banku znajdowały się produkty i usługi z pozytywnym wpływem: **Konto Otwarte na Biznes Non-Profit, Oferta dla przedsiębiorstw ekonomii społecznej, Oferta dla Obywateli Ukrainy**. Bank oferował także szereg **zrównoważonych produktów inwestycyjnych** oraz promował inwestycje w oparciu o kryteria ESG, dzięki pilotażowemu wdrożeniu narzędzia „myImpact”. W 2020 r. uruchomiono także ofertę skierowaną do rodziców i najmłodszych „**Konto Samodzielniaka**” oraz kampanię edukacyjną „Misja Samodzielność”, która wspomaga rodziców w budowaniu świadomości finansowej i usamodzielnianiu najmłodszych. Produkty i usługi wspierające transformację energetyczną i przeciwdziałanie zmianom klimatu opisano w dalszej części rozdziału.



Najwyższe standardy etyczne

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

Wsparcie Klientów w rozwoju

W 2020 r. BNP Paribas Bank Polska S.A. prowadził szereg działań wspierających rozwój Klientów. W ramach wspierania ekspansji rodzimych przedsiębiorstw na rynki zagraniczne odbyły się kolejne edycje **Programu Handlu Zagranicznego (PHZ)**. To cykl konferencji kierowany do klientów MŚP i korporacyjnych realizowany przez BNP Paribas Bank Polska S.A. we współpracy z Korporacją Ubezpieczeń Kredytów Eksportowych (KUKE), wywiadownią gospodarczą Bisnode oraz Polską Agencją Inwestycji i Handlu (PAIH). W 2020 r. w wydarzeniach Programu wzięli udział także przedstawiciele Zagranicznych Biur Handlowych PAIH we Frankfurcie i Szanghaju.

W 2019 r. BNP Paribas Bank Polska S.A. dołączył do grona Partnerów Strategicznych **Stowarzyszenia Inicjatywa Firm Rodzinnych (IFR)**. W 2020 r. Bank wspólnie z IFR zorganizował webinarium w zakresie bezpieczeństwa pracowników w dobie pandemii oraz przygotowania przestrzeni biurowych na powrót zatrudnionych do biur. BNP Paribas Bank Polska S.A. aktywnie uczestniczy także w życiu społeczności francuskiej, belgijskiej, niemieckiej, włoskiej, brytyjskiej poprzez **przynależność do izb handlowych**, a także wspieranie organizacji wydarzeń kierowanych do przedsiębiorstw międzynarodowych.

Działania wspierające Klientów z sektora Food&Agro

W Polsce BNP Paribas Bank Polska S.A. jest liderem w finansowaniu sektora rolno-spożywczego. Prowadzi wiele inicjatyw wspierających zrównoważony rozwój Klientów z tego sektora. W 2020 r. odbył się piąty cykl **Agro Akademii** oraz ukazał się ósmy numer magazynu „Agro Kurier”. Organizowana od 2016 r. **Agrokonferencja** w 2020 r. przyjęła formułę online i otworzyła się na Klientów międzynarodowych, zmieniając się w **Food&Agro Conference**. **Agronomist.pl**, bezpłatna platforma Banku, powstała w kwietniu 2019 r. z myślą o rolnikach i przetwórcach sektora spożywczego, w 2020 r. została wzbogacona o nowe funkcjonalności oraz strefy tematyczne: sekcję „Zielone Zmiany”, prezentującą dobre praktyki i innowacyjne rozwiązania w zakresie transformacji sektora rolno-spożywczego w kierunku zrównoważonej produkcji; kalkulator produkcji i zużycia nawozów organicznych, który wspiera zarządzanie nawozami azotowymi; sekcję „Agro na obcasach” oraz moduł cen produktów rolnych w lokalnych skupach i na targowiskach, do którego dane dostarczane są przez Ministerstwo Rolnictwa i Rozwoju Wsi.

Inicjatywy na rzecz innowacyjności

W 2020 r. odbyły się kolejne edycje **Office Hours** – spotkań pracowników Banku z przedstawicielami start-upów w poszukiwaniu innowacyjnych pomysłów i rozwiązań. Dzięki Office Hours BNP Paribas Bank Polska S.A. współpracuje z coraz większą liczbą start-upów, buduje silną sieć kontaktów i znajduje coraz więcej innowacyjnych rozwiązań, które mogą być użyteczne dla Klientów. W ramach 17 edycji Office Hours, eksperci Banku przejrzyli ponad 800 rozwiązań, z których 17 zostało wdrożonych w organizacji, w tym m.in. **chatbot EVA**, wspierający Departament Zakupów Centralnych, we współpracy z SentiOne oraz **system MIGAM** do obsługi Klientów Głuchych.

W 2020 r. BNP Paribas Bank Polska S.A. wraz z Alior Bankiem i PKO Bankiem Polskim, reprezentując wspólnie ok. 30 proc. aktywów polskiego sektora bankowego, zainwestował w **Autenti – polski fintech oferujący platformę do elektronicznego podpisywania umów i cyfrowego obiegu dokumentów**. Dzięki wdrożeniu rozwiązania w organizacji, w 2020 r. BNP Paribas Bank Polska S.A. podpisał ponad 290 tys. dokumentów wewnętrznych oraz umów z kontraktorami i Klientami.

Odpowiedzialność w miejscu pracy

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



Kultura organizacyjna i komunikacja z pracownikami

Kultura organizacyjna BNP Paribas Bank Polska S.A. opiera się na wartościach, opisanych w **The BNP Paribas Way**, spójnych dla Grupy BNP Paribas. W 2020 r. priorytetem w ramach wzmacniania kultury organizacyjnej było promowanie różnorodności, włączania, a także współpracy. Bank zrealizował **kampanię o dobrej współpracy**, w czasie której pokazywał dobre nawyki i zasady, dzięki którym można pracować bardziej efektywnie i w dobrej atmosferze. Jednym z projektów, wpisujących się w ideę organizacji otwartej na dialog, był realizowany w 2020 r. **projekt „Bliżej”**, w ramach którego pracownicy spotykali się z przedstawicielami Zarządu. Spotkania miały formułę śniadań online, podczas których każdorazowo dziesięciu pracowników (niezależnie od stażu, lokalizacji czy obszaru pracy) spotykało się z dwoma członkami Zarządu BNP Paribas Bank Polska S.A. Spotkania były okazją do zadawania pytań i dyskusji na wybrane tematy związane ze strategią i działalnością Banku. Od blisko trzech lat odbywają się także spotkania z cyklu **„Przemek Gdański zaprasza na lunch”**. Co miesiąc pracownicy mają okazję, by spotkać z Prezesem Zarządu. W trakcie spotkań omawiane są wyzwania stojące przed organizacją.

Promowanie różnorodności

W październiku 2020 r., BNP Paribas Bank Polska S.A. zorganizował **Dni Różnorodności**, w ramach których skupiał się na: uświadamianiu uprzedzeń i stereotypów; dbaniu o jakość komunikacji w codziennych relacjach (język równościowy); nauce dobrej komunikacji z osobami z niepełnosprawnościami; zapobieganiu przemocy; promowaniu równorzędnej roli rodziców w wychowaniu dzieci. W 2020 r. Bank podejmował działania wspierające poszanowanie dla różnorodności oraz budujące świadomość, zarówno wśród Klientów, jak i społeczeństwa poprzez komunikację solidarnościową oraz: programy wzmacniające różnorodność kulturową (np. współpraca z Fundacją Ocalenie), wyrównywanie szans przez edukację (np. program stypendialny „Klasa”), wspieranie grup zagrożonych wykluczeniem (np. partnerstwo strategiczne ze Szlachetną Paczką), a także działania na rzecz zwiększania dostępności produktów i usług.

Wspieranie rozwoju pracowników

Pracownicy Banku mają dostęp do szerokiej oferty programów rozwojowych, wspierających odpowiedzialne i dynamiczne zarządzanie karierą, m.in. **N-WOW („New ways of working”), Zoom na Rozwój, Leaders for Tommorrow, Well Leading oraz Ambasadorzy Digital**. W 2020 r. odbył się także **Festiwal Rozwoju** – wirtualne wydarzenie, podczas którego pracownicy mieli okazję spotkać się z ekspertami oraz zapoznać z ofertą programów rozwojowych. Liczba uczestników szkoleń ogółem wyniosła ponad 125,9 tys., w tym: 112,8 tys. pracowników skorzystało ze szkoleń e-learning, 632 osoby wzięły udział w szkoleniach zewnętrznych, 9,4 tys. uczestniczyło w szkoleniach wewnętrznych w formule online (Skype, Webex), 3 tys. pracowników skorzystało ze szkoleń wewnętrznych w salach szkoleniowych.

Opowiedzialność społeczna

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

Zwiększanie dostępności produktów i usług

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

- Usługa tłumacza polskiego języka migowego – dostępna bezpłatnie w każdym oddziale oraz na Infolinii.
- Możliwość zapoznania się ze wzorami dokumentów w formie nagrania audio, wydruku powiększonego oraz wydruku dokumentów przełożonych na alfabet Braille’a.
- Każdy oddział wyposażony jest w lupę powiększającą dla osób niedowidzących oraz ramkę ułatwiającą złożenie podpisu.
- Bankomaty przystosowane są do obsługi przez osoby niedowidzące.
- Oddziały dostosowywane są pod względem architektonicznym do potrzeb osób o ograniczonej możliwości poruszania się (51 placówek z certyfikatem „Obiekt bez barier”).



- We współpracy z Krajowym Instytutem Gospodarki Senioralnej Lokalni Ambasadorzy Banku edukowali seniorów z zakresu finansów podczas spotkań zdalnych na Uniwersytetach III Wieku.

Wspieranie inicjatyw lokalnych

Program Grantów Lokalnych

Program Grantów Lokalnych to realizowany od 2011 r. przez pracowników Banku model wsparcia darowiznami działalności społecznej prowadzonej lokalnie przez małe organizacje pozarządowe. Celem programu jest podnoszenie jakości życia społeczności lokalnych dzięki zaangażowaniu pracowników Banku oraz umacnianie pozycji Banku jako wiarygodnego partnera lokalnego. W ciągu 10 lat przekazano łącznie darowizny o wartości ponad 1,7 mln zł. W 2020 r. przyznano granty dla 60 organizacji, każdy w kwocie 4 tys. zł.

Lokalny Ambasador Banku

Lokalni Ambasadorzy Banku to program stworzony w 2018 r. przez BNP Paribas Bank Polska S.A., aby inicjować ciekawe i istotne dla lokalnych społeczności inicjatywy, jednocześnie budując markę Banku. Tytuł ten otrzymują osoby najbardziej zaangażowane w pomaganie. Na koniec 2020 r. w całej Polsce działało 130 Lokalnych Ambasadorów Banku, którzy w 2020 r. pomimo pandemii przepracowali łącznie na rzecz lokalnych społeczności 2,8 tys. godzin.

Misja Edukacja

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

Promowanie odpowiedzialnych postaw

Dni CSR

Co roku, ramach Europejskiego Tygodnia Zrównoważonego Rozwoju BNP Paribas Bank Polska S.A. organizuje Dni CSR. Podczas wydarzeń pracownicy zapoznają się z działaniami w ramach 4 kluczowych filarów odpowiedzialności Banku oraz dowiadują się, jak zmieniać swoje otoczenie. W 2020 r. Dni CSR odbyły się w czerwcu, po raz pierwszy w formule w pełni zdalnej. Podczas wirtualnych spotkań pod hasłem „Łączy nas odpowiedzialność” pracownicy Banku mieli okazję dowiedzieć się więcej o działaniach na rzecz lokalnych społeczności, profilaktyce i sposobach na budowanie dobrego zdrowia, ochronie środowiska i życiu w zgodzie z filozofią „zero waste”.

WE ENGAGE

Ambicją Grupy BNP Paribas jest bycie liderem w dziedzinie zrównoważonego rozwoju i pozytywnego wpływu na otoczenie. W tym celu przygotowano szkolenie WE ENGAGE, którego realizacja rozpoczęła się w 2020 r. Ma ono formę mini serialu składającego się z sześciu odcinków, wzbogaconych testami uzyskanej wiedzy. Aby zachęcić pracowników do zaangażowania się na rzecz zrównoważonego rozwoju, Grupa BNP Paribas zdecydowała się przekazać globalnemu programowi Help2Help 1 euro za każdego pracownika biorącego udział w tym szkoleniu.

Partnerstwo strategiczne – Szlachetna Paczka

W 2020 r. akcja Szlachetna Paczka okazała się bardzo ważnym projektem społecznym, ze względu na trwającą w tym czasie pandemię. W akcję włączyło się 124 liderów z zespołami z różnych obszarów Banku oraz spółek Grupy BNP Paribas w Polsce. W przygotowaniu paczek wzięło udział łącznie 2 470 pracowników. Od początku partnerstwa (tj. od 2018 r.) Bank wsparł Szlachetną Paczkę darowizną w kwocie ponad 3 mln zł.

Zaangażowanie społeczne pracowników i program wolontariatu pracowniczego

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



wolontariackie. Pracownicy mogą angażować się indywidualnie lub zespołowo. Program jest koordynowany przez Fundację BNP Paribas.

W 2020 r. pracownicy angażowali się 3 509 razy, poświęcając na działanie społeczne 22 507 godzin, w tym m.in.:

- *Konkurs na Projekty Wolontariackie* - pracownicy Banku już od ośmiu lat, przy współpracy z organizacjami pozarządowymi, zgłaszają pomysły na działania wolontariackie, dzięki którym wspierają lokalne społeczności. W ramach „Konkursu na Projekty Wolontariackie” w 2020 r. zrealizowano 36 projektów, na które Fundacja przekazała 133 tys. zł.
- *Edukacja finansowa BAKCYL* - od 2013 r. bankowi wolontariusze uczą młodzież podstaw finansów i przedsiębiorczości w ramach programu BAKCYL – Bankowcy dla Edukacji Finansowej Młodzieży, wspólnej inicjatywy sektora bankowego, koordynowanej przez Warszawski Instytut Bankowości. W 2020 r. pracownicy-wolontariusze przeprowadzili 143 lekcje.
- *Akcja społeczna Dobre Kilometry* - Bank umożliwia również pracownikom pomaganie poprzez aktywność fizyczną. W ramach akcji starają się pokonać jak największą liczbę kilometrów uprawiając sport. Wynik przeliczany jest na darowiznę dla organizacji wybranej przez pracowników. W 2020 r. 348 osób pokonało 70 339 km, w związku z czym Fundacja BNP Paribas przekazała 20 tys. zł Fundacji Herosi;
- *Akcja społeczna Krwinka* - od 2011 r. Fundacja BNP Paribas we współpracy z Regionalnymi Centrami Krwiodawstwa organizuje akcję „Krwinka”, podczas której pracownicy Banku w specjalnych ambulansach oddają krew. Do tej pory przekazali 236 litrów krwi. W 2020 r. oddano 31 litrów krwi.

Program Filantropii Indywidualnej – Wspieram Cały Rok

Program filantropii indywidualnej umożliwia comiesięczne odpisy od pensji wskazanej kwoty na wybrany cel. W programie mogą brać udział wszyscy pracownicy Banku. W 2020 r. wyborem pracowników wspieraliśmy Fundację Onkologiczną Alivia oraz stypendystów programu stypendialnego „Klasa” Fundacji BNP Paribas. Od 2021 r. wsparcie finansowe będzie przekazywane Stowarzyszeniu Aktywnie Przeciwko Depresji i Fundacji SYNAPSIS. Dobrowolne odpisy od pensji to proste i wygodne narzędzie filantropii indywidualnej umożliwiające zaangażowanie pracowników we wspieranie ważnych celów społecznych oraz odpowiedź na potrzeby organizacji pozarządowych (systematyczne i przewidywalne wsparcie finansowe).

Fundacja BNP Paribas

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

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

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

Program Stypendialny Klasa

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

Program stypendialny Agrotalenty

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

**Program edukacyjny Wiedza do Potęgi**

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

Program edukacyjny Dream Up – edukacja przez sztukę

Od 2015 r. Fundacja wspiera rozwój muzyczny, osobisty i społeczny dzieci i młodzieży z warszawskiej Pragi. Celem projektu jest powstanie wieloletniej inicjatywy społeczno-kulturalnej na mapie dzielnicy. II edycja programu (2018-2021) realizowana jest w partnerstwie z Centrum Promocji Kultury Praga Południe. W 2020 r. przeprowadzono blisko 2 600 godzin zajęć muzycznych.

Program edukacyjny Spotkania z muzyką

Od sezonu 2011/2012 Fundacja jest partnerem cyklu koncertów „Spotkania z muzyką”, czyli występów dla uczniów z mniejszych miejscowości z siedmiu województw w Polsce. W sezonie 2019/2020 udało się zrealizować 1 520 audycji w szkołach, a w sezonie 2020/2021 do końca 2020 r. przeprowadzono 167 audycji.

Odpowiedzialność wobec środowiska naturalnego

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

Proekologiczne produkty i usługi

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

Na produkcję energii z odnawialnych źródeł BNP Paribas Bank Polska S.A. udzielił w 2020 r. kredytów o łącznej wartości 784 mln zł, z czego ponad 231 mln zł trafiło do prosumentów produkujących energię na własne potrzeby. Na inicjatywy wspierające budowę przyjaznych środowisku naturalnemu budynków posiadających certyfikat np. BREEAM czy LEED (56 mln zł) oraz termomodernizację obiektów (60 mln zł). Bank promuje również transformację transportu do bardziej zielonego i w 2020 r. udzielił 21 mln zł kredytów na ten cel.

W 2020 r. w ofercie znajdowały się liczne proekologiczne produkty i usługi oraz programy finansowania zrównoważonego rozwoju, min.:

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



Inwestycje w energię odnawialną

Dzięki współpracy ekspertów BNP Paribas Bank Polska S.A. z zespołami BNP Paribas ds. Energii, Infrastruktury i Zasobów Naturalnych z CIB w Brukseli i Paryżu, na przełomie 2019 r. i 2020 r. uruchomiono finansowanie **projektu „Perfect Wind” opracowanego przez Akuo**. Instrumenty kredytowe ujęte w formule „project finance” przeznaczone są na finansowanie budowy farmy wiatrowej o mocy 132 MW.

W maju 2020 r. BNP Paribas Bank Polska S.A. podpisał umowy kredytowe ze spółkami zależnymi niezależnego producenta energii elektrycznej, **firmy Qair Polska** oraz jej partnerów. Finansowanie konsorcjalne typu „project finance” w kwocie ok. 630 mln zł pomoże finansować istniejące oraz nowo powstające farmy wiatrowe i fotowoltaiczne.

Zielone Obligacje Cyfrowego Polsatu

W 2020 r. Bank wsparł proces emisji Zielonych Obligacji Cyfrowego Polsatu, który jest pierwszą spółką z sektora niefinansowego emitującą na polskim rynku takie papiery wartościowe. Bank pełnił rolę współorganizatora i współprowadzącego księgę popytu emisji obligacji. Emisja otrzymała certyfikat zgodności z Green Bond Principles 2018, poświadczony przez firmę ekspercką Sustainalytics.

Finansowanie Equal Business Park

BNP Paribas Bank Polska S.A. uczestniczył z udziałem 27,5 mln EUR w finansowaniu nabycia kompleksu biurowego Equal Business Park przez Ares/Apollo Rida. Kompleks, składający się z czterech budynków oferujących łącznie ponad 60 tys. m² powierzchni biurowej klasy A, zlokalizowany jest w Krakowie. Każdy budynek jest zaawansowany technologicznie i wykonany ekologicznie, posiada certyfikat BREEAM Green Building (na poziomie Very Good).

Minimalizowanie wpływu działalności operacyjnej na środowisko

BNP Paribas Bank Polska S.A. jako Bank Zielonych Zmian dąży do minimalizowania negatywnego wpływu działalności operacyjnej na środowisko naturalne. Priorytetami Banku są: redukcja zużycia zasobów i emisji CO₂, korzystanie z energii pochodzącej ze źródeł odnawialnych w całkowitym zużyciu, rozwijanie bankowej ekofloty, wdrażanie nowych ekousprawnień w miejscu pracy. W 2020 r. Bank kontynuował program minimalizowania zużycia zasobów.

Minimalizowanie zużycia papieru

W 2020 r. wraz z dwoma innymi bankami oraz funduszami VC BNP Paribas Bank Polska S.A. ogłosił inwestycję w polski fintech Autenti oferujący platformę do elektronicznego podpisywania umów i cyfrowego obiegu dokumentów. W ciągu dwunastu miesięcy e-podpis był wdrażany w kolejnych obszarach funkcjonowania banku, co przełożyło się na ponad 290 tys. dokumentów podpisanych bez użycia papieru we wszystkich obszarach organizacji. Na zamówienie BNP Paribas Bank Polska S.A. Autenti wydało 420 podpisów kwalifikowanych ze zdalną weryfikacją tożsamości oraz 80 podpisów w metodzie tradycyjnej.

W 2020 r. Bank podjął decyzję, iż od początku 2021 r. korespondencja masowa wysyłana do Klientów realizowana będzie na papierze certyfikowanym, w 100% pochodzącym z recyklingu certyfikatami m.in. FSC, EcoLabel i Błękitnego Anioła.

100% energii elektrycznej z odnawialnych źródeł

Dbając o ograniczenie redukcji emisji dwutlenku węgla z działalności operacyjnej w 2020 r. Bank zakupił gwarancje pochodzenia energii ze źródeł odnawialnych, pokrywające 100% energii elektrycznej zużytej przez Grupę Kapitałową BNP Paribas Bank Polska S.A. Ponadto Bank podpisał umowę z firmą Respect Energy (dawniej TRMEW Obrót), na zakup energii na lata 2021-2022. Na podstawie umowy 100% energii elektrycznej kupowanej bezpośrednio przez Bank od 2021 r. będzie pochodzić z odnawialnych źródeł, w większości z elektrowni wodnych. Dzięki temu Bank znacząco przyczyni się do zmniejszenia emisji dwutlenku węgla do atmosfery, a także obniży emisję dwutlenku siarki, tlenków azotu i pyłów zawieszonych.

Promowanie eko-postaw

W kwietniu 2020 r. BNP Paribas Bank Polska S.A. uruchomił drugą edycję kampanii edukacyjnej, w ramach programu Bank Zielonych Zmian, w zakresie odpowiedzialnej konsumpcji i zrównoważonego stylu życia. Pierwsza edycja programu, zainaugurowanego rok wcześniej, okazała się sukcesem zarówno w wymiarze wewnętrznym, jak i zewnętrznym. W dwóch edycjach wzięło udział 3,5 tys. pracowników. Troskę o środowisko naturalne Bank stara się krzewić wśród Klientów i partnerów. Bank kontynuował cykl eko-podcastów BNP Paribas Talks, wspierał kampanię Zielona Wstążka #dlaPlanety oraz został sponsorem trzeciej edycji Kraków Green Film Festiwal. W 2020 r. zrealizował kampanię promującą racjonalne nawożenie gleb azotem, w ramach której bezpłatnie udostępnił rolnikom specjalny kalkulator. Dzięki zaangażowaniu Klientów i partnerów, kontynuując działania rozpoczęte w 2019 r. Bank posadził łącznie ponad 60 tys. drzew.

W 2020 r. BNP Paribas Bank Polska S.A. dołączył do **Koalicji na rzecz Rozwoju Rynku Żywności Bio, konsorcjum branżowego Cool Farm Alliance (CFA)**. Kontynuował współpracę m.in. z UN Global Compact w ramach programu „Climate Positive” (wcześniej „SDG 11 – Zrównoważone miasto”) oraz z UNEP/GRID-



Warszawa w ramach drugiej edycji programu Climate Leadership, Partnerstwa „Razem dla środowiska” oraz inicjatywy ECO-MIASTO.

Więcej informacji na temat działań w obszarze CSR i Zrównoważonego Rozwoju oraz szczegółowe informacje niefinansowe opisujące działalność Banku znajdują się w dokumencie: „Raport CSR i Zrównoważonego Rozwoju prezentujący informacje niefinansowe BNP Paribas Bank Polska S.A. oraz Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. w 2020”, opublikowanym wspólnie z niniejszym Sprawozdaniem Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. w roku 2020. Raport prezentuje informacje niefinansowe dotyczące BNP Paribas Bank Polska S.A. oraz Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A., zgodnie z wytycznymi Ustawy o rachunkowości oraz w oparciu o wytyczne GRI Standards.



11.2. Działalność sponsoringowa

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

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

Wydarzenia tenisowe

BNP Paribas Bank Polska jest częścią grupy BNP Paribas, największego sponsora tenisa na świecie. Dlatego też Bank w sposób priorytetowy traktuje oferty sponsoringu wydarzeń tenisowych w Polsce. W I półroczu 2020 r. Bank wraz z partnerem merytorycznym – Polskim Związkiem Tenisowym – zorganizował szkolenia dla nauczycieli dotyczące nauczania tenisa na lekcjach WF w szkołach podstawowych

Dla pracowników Bank cyklicznie organizuje drużynowe rozgrywki tenisowe o nazwie WeAreTennis Cup. Rozgrywki w 2020 r. zostały poszerzone o Akademię Tenisa, w ramach której pracownicy i ich dzieci mogli wziąć udział w treningach tenisa i poznać w ten sposób tę dyscyplinę sportową.

Wydarzenia filmowe

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

Bank jest partnerem strategicznym największego festiwalu kina niezależnego w Europie Centralnej - Mastercard OFF Camera. W 2020 r., z powodu pandemii, formuła festiwalu uległa zmianie. Organizatorzy Mastercard OFF Camera zdecydowali się na niestandardowe formy projekcji. Były to: kino samochodowe, „kino z okna”, czyli projekcje filmowe na ścianach budynków oraz filmy na platformie player.pl, które dotarły do ponad 100 tys. widzów. Do Internetu przeniosło się także miasteczko filmowe. Nie zabrakło konkursów, spotkań z jury, twórcami i krytykami czy dyskusji o filmach i serialach.

W 2020 r. Bank wsparł sekcję „Między nami kobietami”. Był to ukłon w stronę kobiet-twórców i kobiet-postaci pierwszoplanowych, niestety wciąż często zaniebywanych przez światowe kino. Widzowie zobaczyli w tym bloku tematycznym filmy promujące kobiecą solidarność i wspólnotę. Wiele z tych produkcji zostało nakręconych właśnie przez kobiety.

Wydarzenia kulturalne

W ramach działań sponsoringowych Bank ponownie zaangażował się we współpracę z Fundacją Wisławy Szymborskiej, która od wielu lat wspiera pisarzy, którzy znaleźli się – z przyczyn losowych – w trudnej sytuacji materialnej. W I półroczu 2020 r. Fundacja zorganizowała specjalną edycję swojego Funduszu Zapomogowego pod hasłem: „Wszelki wypadek. Fundacja Wisławy Szymborskiej ludziom pióra”. Jest ona przeznaczona dla pisarzy i tłumaczy, którzy stracili źródła utrzymania na skutek pandemii COVID-19.

Komputer dla Ucznia

Bank, za pośrednictwem Fundacji Impact, przekazał ponad 520 laptopów z routerami oraz dostępem do internetu potrzebującym uczniom, aby przeciwdziałać wykluczeniu cyfrowemu wśród dzieci i młodzieży w dobie pandemii. Sprzęt trafił do najbardziej potrzebujących dzieci m.in. z Trzebini, Chrzanowa, Nysy, Łubniane, Bierutowa i wielu innych.



11.3. Informacja o biegłym rewidencie

Zgodnie z postanowieniami Statutu BNP Paribas Bank Polska S.A. podmiot uprawniony do przeprowadzenia badania sprawozdania finansowego Banku oraz Grupy Kapitałowej Banku jest wybierany przez Radę Nadzorczą Banku na podstawie rekomendacji Komitetu Audytu.

W dniu 12 grudnia 2019 r. Rada Nadzorcza BNP Paribas Bank Polska S.A. podjęła uchwałę, na mocy której wybrała Mazars Audyt Sp. z o.o. jako firmę audytorską uprawnioną do badania i przeglądu jednostkowych sprawozdań finansowych BNP Paribas Bank Polska S.A. oraz skonsolidowanych sprawozdań finansowych Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. wraz z pakietami sprawozdawczymi, za lata 2020-2021.

Umowa pomiędzy BNP Paribas Bank Polska S.A. a Mazars Audyt Sp. z o.o. została zawarta w dniu 24 marca 2020 r. na okres niezbędny do przeprowadzenia ww. prac. Mazars Audyt Sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie, przy ul. Pięknej 18, jest wpisana na listę firm audytorskich, prowadzoną przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów pod numerem 186.

Firmą audytorską przeprowadzającą badanie i przegląd sprawozdań finansowych Banku i Grupy Kapitałowej Banku BNP Paribas Bank Polska S.A. za rok 2019 była firma audytorska Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp.k. na podstawie umowy z dnia 16 kwietnia 2018 r.

Tabela 68. Wynagrodzenie Audytora w podziale na rodzaje usług

tys. zł (w tym: VAT)	12 miesięcy do 31.12.2020			12 miesięcy do 31.12.2019		
	Bank	Spółki zależne	Razem	Bank	Spółki zależne	Razem
Badanie ustawowe	931	136	1 067	1 175	167	1 342
Inne usługi atestacyjne*	875	429	1 304	2 168	353	2 521
Pozostałe usługi	-	-	-	43	-	43
Razem	1 806	565	2 371	3 386	520	3 906

* w ramach pozycji inne usługi atestacyjne zaprezentowano wynagrodzenie biegłego rewidenta z tytułu świadczenia usług za przegląd śródrocznych sprawozdań finansowych, za przegląd i badanie pakietów sprawozdawczych na potrzeby konsolidacji grupy BNP Paribas, przeglądu i badania funduszy zarządzanych przez spółkę zależną TFI oraz usługi atestacyjne związane z weryfikacją ESEF



11.4. Sprawy sądowe

Według stanu na dzień 31 grudnia 2020 r. nie toczyły się postępowania przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organami administracji państwowej dotyczące zobowiązań albo wierzytelności Banku, których wartość przekraczałyby 10% kapitałów własnych Banku.

Wyrok w sprawie sposobu naliczania opłaty interchange

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

Całkowita kwota kary nałożona na Bank BGŻ BNP Paribas (obecnie BNP Paribas Bank Polska) wynosiła 12,54 mln zł, w tym: i) kara z tytułu działań Banku Gospodarki Żywnościowej w kwocie 9,65 mln zł oraz ii) kara z tytułu działań Fortis Bank Polska S.A. w kwocie 2,89 mln zł. Bank zapłacił zasądzoną kwotę 19 października 2015 r. Dnia 25 kwietnia 2016 r. Bank wniósł skargę kasacyjną od wyroku Sądu. Orzeczeniem wydanym w dniu 25 października 2017 r. Sąd Najwyższy uchylił wyrok Sądu Apelacyjnego w Warszawie i skierował sprawę do ponownego rozpoznania. Przejęcie podstawowej działalności Raiffeisen Bank Polska S.A. (RBPL) nie zmieniło sytuacji Banku w tym postępowaniu albowiem RBPL nie był jego stroną. W dniu 23 listopada 2020 r. Sąd Apelacyjny uchylił wyrok sądu I instancji i przekazał sprawę do ponownego rozstrzygnięcia.

Roszczenia przedsiębiorców wobec Banku (opłata interchange)

Do dnia 31 grudnia 2020 r. Bank otrzymał łącznie:

- 32 wnioski o zawezwanie do próby ugodowej od przedsiębiorców (marchandów) z tytułu płatności prowizji interchange od operacji dokonywanych za pomocą kart płatniczych (z czego trzech przedsiębiorców wniosło wnioski dwukrotnie, a jeden wniósł dwa wnioski, dotyczące różnych systemów płatniczych). Łączna wartość roszczeń ww. przedsiębiorców wynosi 1 028,02 mln zł, z których 1 018,05 mln zł dotyczy solidarnej odpowiedzialności Banku wraz z innymi bankami,
- 4 wnioski o podjęcie mediacji przed sądem polubownym przed Komisją Nadzoru Finansowego. Wnioski zostały skierowane do Banku przez tych samych przedsiębiorców, którzy uprzednio wystąpili z wnioskami o zawezwanie do próby ugodowej. Łączna wartość roszczeń wynikających z ww. wniosków wynosi 40,29 mln zł, z których 37,79 mln zł dotyczy solidarnej odpowiedzialności Banku wraz z innymi bankami.

Postępowanie w sprawie uznania wzorca umowy za niedozwolone

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

- uznał za niedozwolone niektóre postanowienia wzorca umownego (tzw. aneksu antyspreadowego) dotyczące zasad ustalania kursów walut za niedozwolone i zakazał ich stosowania,
- zobowiązał Bank do poinformowania wszystkich klientów będących stroną aneksu o decyzji i jej skutkach oraz do umieszczenia informacji o decyzji i jej treści decyzji na stronie internetowej,
- nałożył na Bank karę pieniężną w wysokości 26 626 tys. zł płatną na rzecz Funduszu Edukacji Finansowej.

Bank złożył odwołanie od decyzji w ustawowym terminie. Bank zawiązał rezerwę na powyższą karę w pełnej wysokości.



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

Wartość bilansowa kredytów na nieruchomości udzielonych klientom indywidualnym w CHF na dzień 31 grudnia 2020 r. wyniosła 4 822 mln zł, w porównaniu do 4 840 mln zł na koniec 2019 r.

Według stanu na 31 grudnia 2020 r. Bank był pozwany w 644 (461 nowych spraw w 2020 roku, z tego 156 nowych spraw w IV kwartale 2020 r.) toczących się postępowaniach sądowych (z uwzględnieniem spraw prawomocnie zakończonych klienci wytoczyli łącznie 668 powództw przeciwko Bankowi), w których klienci Banku żądają bądź stwierdzenia nieważności umowy kredytu hipotecznego walutowego lub denominowanego do waluty CHF, poprzez ustalenie, iż Bank udzielił kredytu w PLN bez denominacji do waluty obcej lub rozliczenia kredytu z uwagi na nieważność umowy kredytu lub pozbawienia tytułu wykonawczego wykonalności, jak również zwrotu spreadu. Bank nie jest stroną żadnego pozwu zbiorowego, którego przedmiotem byłyby takie umowy kredytów. Łączna wartość dochodzonych roszczeń w aktualnie toczących się sprawach na dzień 31 grudnia 2020 r. wyniosła 217,82 mln zł, a w sprawach prawomocnie zakończonych 34,96 mln zł.

W 24 dotychczas prawomocnie zakończonych postępowaniach zapadły następujące wyroki: w 14 roszczenia wobec Banku zostały oddalone, w 2 postępowanie zostało umorzono; w 1 sąd odrzucił pozew; w 6 pomimo oddalenia roszczenia sąd w uzasadnieniu stwierdził nieważność umowy, w 1 zostało zasądzone wyłącznie roszczenie z tytułu ubezpieczenia niskiego wkładu własnego, w pozostałym zakresie sąd oddalił powództwo.

Bank tworzy na bieżąco rezerwy na toczące się postępowania sądowe, których przedmiotem są kredyty denominowane lub walutowe, biorąc pod uwagę aktualny stan wyroków w sprawach przeciwko Bankowi oraz kształtującą się linię orzecznictwa. W IV kwartale 2020 r. Bank utworzył rezerwy w wysokości 101,7 mln zł na ryzyko dotyczące kredytów CHF. Wzrost rezerwy w IV kwartale 2020 r. wynikał głównie ze zwiększenia liczby nowych pozwów oraz aktualizacji założeń i parametrów stosowanego przez Bank modelu. Łączna wartość rezerw na postępowania dotyczące kredytów w CHF utworzonych w 2020 r. wyniosła 168,2 mln zł. Dotworzenie rezerwy spowodowane było zwiększającą się liczbą nowych postępowań związanych z kredytami walutowymi lub denominowanymi do CHF, jak również obserwowanym, niekorzystnym dla banków kształtowaniem się linii orzeczniczej. Łączna wartość utworzonych rezerw na postępowania dotyczące kredytów w CHF na 31 grudnia 2020 r. wyniosła 200,3 mln zł.

Rezerwa tworzona jest zgodnie z MSR 37 „Rezerwy, zobowiązania warunkowe i aktywa warunkowe”. Rezerwa na toczące się sprawy kalkulowana jest metodą indywidualną, na przyszłe sprawy metodą portfelową. Przy kalkulacji rezerwy Bank uwzględnia m.in. liczbę zaświadczeń pobieranych przez klientów w celach procesowych, oszacowane prawdopodobieństwo złożenia sprawy przez klientów, oszacowaną liczbę przyszłych pozwów, liczbę złożonych powództw, prawdopodobieństwo przegrania sprawy, oraz oczekiwaną stratę Banku w przypadku niekorzystnego wyroku. Bank, przy szacowaniu liczby przyszłych spraw przyjął 4-letni okres prognozy zakładając, że mniej niż 10% kredytobiorców posiadających aktywne kredyty w CHF złożyło lub złoży pozew przeciwko Bankowi.

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

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

W przypadku zmiany zakładanej średniej straty o +/- 5 punktów procentowych, przy pozostałych istotnych założeniach niezmiennych, kwota rezerwy zmieniłaby się o +/- 9 mln zł.

Średnia strata przyjęta w kalkulacji na 31 grudnia 2020 r. wzrosła o 9,3% w porównaniu do 31 grudnia 2019 r.

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



parametr	scenariusz	wpływ na stratę Banku z tytułu ryzyka prawnego
Procent przegranych spraw	+5 p.p.	+13,7 mln zł
	-5 p.p.	-13,7 mln zł

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

parametr	scenariusz	wpływ na stratę Banku z tytułu ryzyka prawnego
Liczba pozwów	+20%	+15,5 mln zł
	-20%	-15,5 mln zł

Bank ocenił również, że gdyby oszacowaną liczbę pozwów przeciwko Bankowi zwiększyć o pozwy złożone przez dodatkowy 1% klientów posiadających kredyty w CHF wówczas strata z tytułu ryzyka prawnego wzrosłaby o ok. 25 mln zł.

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

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

11.5. Istotne zdarzenia po dacie bilansowej

Styczeń 2021

Rezerwa na ryzyko prawne kredytów mieszkaniowych CHF

7.01.2021 r. Zarząd Banku zaakceptował wysokość szacunku rezerwy dotyczącej umów kredytów mieszkaniowych w CHF na koniec 2020 r. w łącznej kwocie 200,3 mln zł. Oznacza to zwiększenie wartości rezerwy w stosunku do wartości bilansowej z dnia 30.09.2020 r. o 101,7 mln zł. Kwota ta obciąża wyniki Banku w IV kwartale 2020 r.

Zalecenie KNF dotyczące wstrzymania przez Bank wypłaty dywidendy w 1 półroczu 2021 r.

Dostosowanie do wymogów dotyczących nowej definicji niewykonania zobowiązania wynikających z Wytocznych EBA – szczegółowe informacje zostały zaprezentowane w Jednostkowym Sprawozdaniu Finansowym BNP Paribas Bank Polska S.A. za rok 2020 (Rozdział 58 Zdarzenia po dniu bilansowym i Skonsolidowanym Sprawozdaniu Finansowym Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. za rok 2020 (Rozdział 59 Zdarzenia po dniu bilansowym)).



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

Prawdziwość i rzetelność prezentowanych sprawozdań

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

- Jednostkowe sprawozdanie finansowe BNP Paribas Bank Polska S.A. za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2020 r. oraz Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2020 r. i dane porównywalne sporządzone zostały zgodnie z obowiązującymi zasadami rachunkowości i odzwierciedlają w sposób prawdziwy, rzetelny i jasny sytuację majątkową i finansową oraz wynik finansowy Banku, jak i Grupy Kapitałowej Banku.
- Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. w 2020 r., obejmujące Sprawozdanie z działalności BNP Paribas Bank Polska S.A. zawiera prawdziwy obraz rozwoju i osiągnięć oraz sytuacji Grupy Kapitałowej Banku, w tym opis podstawowych ryzyk i zagrożeń.

Informacja Zarządu, sporządzona na podstawie oświadczenia Rady Nadzorczej lub osoby nadzorującej, o dokonaniu wyboru firmy audytorskiej przeprowadzającej badanie rocznego sprawozdania finansowego oraz rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego zgodnie z przepisami

Zarząd BNP Paribas Bank Polska S.A. oświadcza, że spółka Mazars Audyt Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z siedzibą w Warszawie („Mazars”), podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych, została wybrana na podstawie § 20 ust. 1 pkt 1) lit. g) Statutu Banku przez Radę Nadzorczą Banku zgodnie z przepisami prawa jako podmiot uprawniony do badania Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. za rok 2020 oraz Jednostkowego sprawozdania finansowego BNP Paribas Bank Polska S.A. za rok 2020. Mazars oraz członkowie zespołu wykonującego badanie spełniali warunki do sporządzenia bezstronnego i niezależnego sprawozdania z badania rocznego sprawozdania finansowego oraz sprawozdania z badania rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego zgodnie z obowiązującymi przepisami, standardami wykonywania zawodu i zasadami etyki zawodowej.

Stosowna Umowa o przegląd i badanie sprawozdań finansowych oraz przegląd i badanie pakietów konsolidacyjnych z Mazars została zawarta w dniu 24 marca 2020 r.

Zarząd BNP Paribas Bank Polska S.A. oświadcza, że przestrzegane są obowiązujące przepisy prawa związane z rotacją firmy audytorskiej i kluczowego biegłego rewidenta oraz obowiązkowymi okresami karencji oraz spółka posiada „Politykę wyboru firmy audytorskiej w BNP Paribas Bank Polska S.A.” oraz „Procedurę wyboru firmy audytorskiej w BNP Paribas Bank Polska S.A.”, jak również „Politykę świadczenia przez firmę audytorską, przez podmioty powiązane z firmą audytorską oraz członków sieci firmy audytorskiej dozwolonych usług niebędących badaniem w BNP Paribas Bank Polska S.A.”

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

Bank nie publikował prognoz wyników finansowych na rok 2020.

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

26.02.2021	Przemysław Gdański Prezes Zarządu	<i>podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym</i>
26.02.2021	Jean-Charles Aranda Wiceprezes Zarządu	<i>podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym</i>
26.02.2021	André Boulanger Wiceprezes Zarządu	<i>podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym</i>
26.02.2021	Przemysław Furlepa Wiceprezes Zarządu	<i>podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym</i>
26.02.2021	Wojciech Kembłowski Wiceprezes Zarządu	<i>podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym</i>
26.02.2021	Kazimierz Łabno Wiceprezes Zarządu	<i>podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym</i>
26.02.2021	Magdalena Nowicka Wiceprezes Zarządu	<i>podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym</i>
26.02.2021	Volodymyr Radin Wiceprezes Zarządu	<i>podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym</i>
26.02.2021	Jerzy Śledziwski Wiceprezes Zarządu	<i>podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym</i>