

2022

SPRAWOZDANIE ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI GRUPY KAPITAŁOWEJ BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A. W I PÓŁROCZU 2022 R.



BNP PARIBAS

Spis treści

1.	Grupa Kapitałowa BNP Paribas Bank Polska S.A.	4
1.1.	Krótką charakterystyka Grupy	4
1.2.	Struktura Grupy i spółki podlegające konsolidacji	5
1.3.	Zarządzanie kadrami	6
2.	Ważniejsze wydarzenia	11
2.1.	Najważniejsze wydarzenia korporacyjne	11
2.2.	Nagrody i wyróżnienia	13
3.	Otoczenie zewnętrzne	15
3.1.	Sytuacja makroekonomiczna	15
3.2.	Wyniki sektora bankowego	18
3.3.	Koniunktura giełdowa i inwestycyjna	23
4.	Strategia i perspektywy	24
4.1.	Strategia BNP Paribas Bank Polska S.A.	24
4.2.	Realizacja strategii w I półroczu 2022 r.	26
4.3.	Czynniki, które mogą mieć wpływ na wyniki i działalność Grupy Kapitałowej Banku	29
5.	Sytuacja finansowa Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A.	33
5.1.	Skonsolidowany rachunek zysków i strat	33
5.2.	Sprawozdanie z całkowitych dochodów	43
5.3.	Sprawozdanie z sytuacji finansowej	44
5.4.	Fundusze własne i wskaźniki kapitałowe	49
5.5.	Wskaźniki finansowe	52
6.	Opis działalności biznesowej	53
6.1.	Kanały dystrybucji	53
6.2.	Program Transformacji Banku	56
6.3.	Obszar Bankowości Detalicznej i Biznesowej oraz Personal Finance	59
6.4.	Biuro Maklerskie BNP Paribas Bank Polska S.A.	64
6.5.	Obszar Bankowości Korporacyjnej oraz Małych i Średnich Przedsiębiorstw	65
6.6.	Obszar Agro	71
6.7.	Obszar Bankowości Korporacyjnej i Instytucjonalnej	73
6.8.	Pozostała działalność bankowa	74
6.9.	Obszar Zrównoważonego Rozwoju	75
6.10.	Informatyka i cyberbezpieczeństwo	78
6.11.	Obszar operacji i wsparcia biznesu	79
6.12.	Współpraca z instytucjami finansowymi	80
6.13.	Podmioty Grupy BNP Paribas Bank Polska S.A.	81
7.	Zarządzanie podstawowymi rodzajami ryzyka	85
7.1.	System zarządzania ryzykiem	85
7.2.	Podstawowe rodzaje ryzyka	88
8.	Informacje dla inwestorów	102
8.1.	Struktura akcjonariatu i notowania akcji Banku	102
8.2.	Notowania akcji	104

8.3.	Organy statutowe Banku	106
8.4.	Oceny ratingowe	109
8.5.	Relacje inwestorskie	109
9.	Pozostałe informacje	110
9.1.	Sprawy sądowe	110
9.2.	Działania sponsoringowe	115
9.3.	Istotne zdarzenia po dacie bilansowej	116
9.4.	Oświadczenia Zarządu BNP Paribas Bank Polska S.A.	117

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

1.1. Krótka charakterystyka Grupy

BNP Paribas Bank Polska S.A. (dalej: Bank) jest bankiem uniwersalnym z pełną ofertą produktową dla:

- klientów indywidualnych,
- polskich i międzynarodowych korporacji,
- segmentu MŚP,
- rolników.

Jest obecny w lokalnych społecznościach, ale posiada też zasięg globalny. Bank zajmuje wiodącą pozycję w segmencie rolno-spożywczym, konsumpcyjnym oraz w sektorze dużych firm i międzynarodowych korporacji.

Misją Banku jest odpowiedzialne oferowanie innowacyjnych rozwiązań finansowych, które pomogą naszym Klientom zmieniać ich świat i będą wspierać lokalną gospodarkę.

Bank oraz jego spółki zależne tworzą Grupę Kapitałową BNP Paribas Bank Polska S.A. (dalej: Grupa), która zajmuje szóstą pod względem sumy bilansowej pozycję w sektorze bankowym w Polsce.

Zatrudnienie w Grupie wyrażone w etatach - 8,6 tys.

Grupa świadczy usługi poprzez ogólnopolską sieć oddziałów, 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 (dalej: Grupa BNP Paribas).

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

Grupa BNP Paribas Bank Polska S.A. w liczbach za I półrocze 2022 r.

142 320 mln zł

aktywów

535 mln zł

zysku netto

3 035 mln zł

wyniku z działalności bankowej

1 626 mln zł

kosztów

15,2 %

łączny współczynnik kapitałowy

9,6 %

ROE

84,3 %

kredyty/depozyty

53,6 %

koszty/dochody

4,2 mln

Klientów

1,6 mln

Klientów korzystających z kanałów zdalnych

418

oddziałów

8,6 tys.

etatów

Udziały rynkowe

Na koniec czerwca 2022 r. Grupa BNP Paribas Bank Polska utrzymała 6. pozycję pod względem aktywów w sektorze bankowym w Polsce.

Tabela 1. Udziały rynkowe BNP Paribas Bank Polska

	30.06.2022	31.12.2021
Kredyty dla klientów niebędących bankami	6,2%	6,0%
Kredyty dla klientów indywidualnych	5,6%	5,4%
Niefinansowe podmioty gospodarcze	9,3%	9,1%
Depozyty klientów niebędących bankami	5,9%	5,6%
Depozyty klientów indywidualnych	4,9%	4,7%
Niefinansowe podmioty gospodarcze	9,8%	9,1%

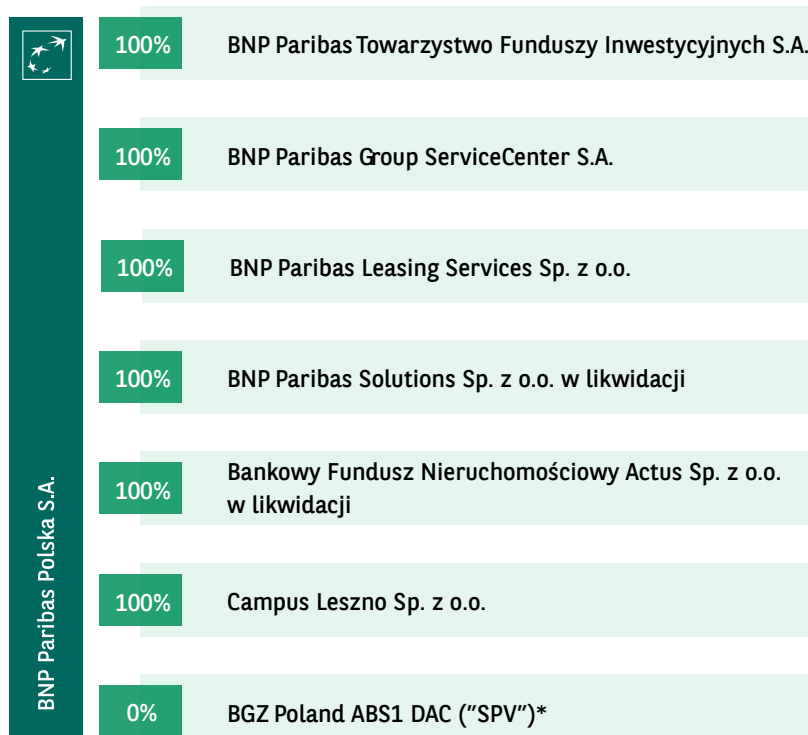
W kategorii „kredyty dla klientów niebędących bankami” udział Banku w sektorze wyniósł na koniec I półrocza 2022 r. 6,2%, wobec 6,0% na koniec 2021 r. Wzrost ten wynikał przede wszystkim z utrzymującego się dynamicznego wzrostu kredytów dla przedsiębiorstw i instytucji niekomercyjnych oraz złotych kredytów mieszkaniowych i kredytów konsumpcyjnych dla klientów indywidualnych.

Udział Banku w depozytach dla klientów niebędących bankami odnotował wzrost do 5,9% wobec 5,6% na koniec 2021 r. Odnotowano wzrosty udziałów zarówno w segmencie depozytów terminowych Klientów indywidualnych, jak i depozytów podmiotów instytucjonalnych (głównie niebankowych instytucji finansowych, przedsiębiorstw, rolników i instytucji niekomercyjnych).

1.2. Struktura Grupy i spółki podlegające konsolidacji

BNP Paribas Bank Polska S.A. (dalej: Bank) jest jednostką dominującą Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. (dalej: Grupa). Spółki zależne, które wchodzi w skład Grupy na koniec czerwca 2022 r. (konsolidowane metodą pełną) zostały wymienione poniżej. W wartościach procentowych został zaprezentowany udział Banku w kapitale własnym poszczególnych spółek zależnych:

Struktura Grupy



* 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 Międzynarodowego Standardu Sprawozdawczości Finansowej (MSSF) 10.

Zmiany w strukturze Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. jakie miały miejsce w I połowie 2022 r.:

- 28 stycznia 2022 r. Nadzwyczajne Zgromadzenie Wspólników Bankowego Funduszu Nieruchomościowego Actus Sp. z o.o. podjęło uchwałę o rozwiązaniu spółki w drodze likwidacji. Od 1 lutego 2022 r. spółka zmieniła nazwę na Bankowy Fundusz Nieruchomościowy Actus Sp. z o.o. w likwidacji.
- 1 marca 2022 r. Nadzwyczajne Zgromadzenie Wspólników BNP Paribas Solutions Sp. z o.o. podjęło uchwałę o otwarciu likwidacji spółki. Nastąpiła zmiana nazwy spółki na BNP Paribas Solutions Sp. z o.o. w likwidacji.

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 45 Skonsolidowanego raportu półrocznego Grupy Kapitałowej BNP Paribas S.A. Bank Polska S.A. za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2022 r.

Poza spółkami wymienionymi powyżej (wchodzącymi w skład Grupy Kapitałowej), Bank posiadał na koniec czerwca 2022 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. Zarządzanie kadrami

Zatrudnienie

Wielkość zatrudnienia w Grupie BNP Paribas Bank Polska S.A. na koniec czerwca 2022 r. wyrażona w liczbie pełnych etatów (z uwzględnieniem pracowników na urloпах macierzyńskich, wychowawczych i dłuższych zwolnieniach lekarskich) wynosiła 8 587 etatów wobec 8 702 na koniec czerwca 2021 r. (spadek o 115 etatów). Spadek zatrudnienia r/r nastąpił głównie w wyniku adaptacji modelu biznesowego do zmienionego otoczenia biznesowego i naturalnej fluktuacji pracowników.

Poniższa tabela przedstawia strukturę zatrudnienia w Grupie Kapitałowej w zaokrągleniu do pełnych etatów.

Tabela 2. Zatrudnienie w Grupie Kapitałowej Banku

w etatach	30.06.2022	30.06.2021
Grupa Kapitałowa Banku	8 587	8 702
Bank ogółem, w tym:	8 450	8 540
Centrala	4 761	4 611
Oddziały	3 553	3 796
Mobilni doradcy	95	83
Biuro Maklerskie	36	45
Związki Zawodowe	5	5
BNP Paribas Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.	38	39
BNP Paribas Group Service Center S.A.	81	70
Campus Leszno Sp. z o.o.	7	9
BNP Paribas Leasing Services Sp. z o.o.	8	7
BNP Paribas Solutions Sp. z o.o. w likwidacji	3	37

Restrukturyzacja zatrudnienia

W związku z koniecznością adaptacji modelu biznesowego Banku do zmieniającego się otoczenia biznesowego w porozumieniu ze Związkami Zawodowymi ogłoszono nowy program zwolnień grupowych. Porozumienie w tej sprawie zostało podpisane 18 grudnia 2020 r. Zwolnienia grupowe przewidziano na lata 2021-2023.

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

Od początku 2021 r. w ramach zwolnień grupowych umowy o pracę zostały rozwiązane z 253 pracownikami (w I półroczu 2022 r. – ze 167 pracownikami).

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 Rozporządzenie Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach, Prawa Bankowego. 9 grudnia 2021 r. miała miejsce aktualizacja polityki związana ze zmianą limitu kwoty, wobec której nie stosuje się okresu odroczenia oraz wypłaty w formie instrumentu finansowego (akcji) dla odroczonej części wynagrodzenia zmiennego oraz z wprowadzeniem 5-letniego okresu odroczenia dla Kadry kierowniczej wyższego szczebla (4 lata odroczenia przed zmianą).

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

Systemy motywacyjne

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

W Banku funkcjonują:

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

Główne osiągnięcia w ramach filaru TOGETHER strategii GOeyond w I połowie 2022 r.

INICJATYWA	
People first: stawiamy na ludzi	
OPIS INICJATYWY	Zaangażowanie pracowników fundamentem satysfakcji Klientów. Dbanie o pracowników przekłada się na wzrost jakości, a to wspiera rozwój biznesu i jego wyniki. Słuchanie głosu pracowników. Troska o ich zaangażowanie i dbałość o poczucie sprawczości w oparciu o nową kulturę korporacyjną i wartości
OSIĄGNIĘCIA	<ul style="list-style-type: none"> • Zrealizowane eventy dla pracowników: Festiwal Rozwoju (2-tygodniowy cykl spotkań nt. możliwości rozwoju pracowników w organizacji), Stronger Together (2-dniowe spotkanie dla wyższej kadry menedżerskiej) • Nowa oferta rozwojowa dla pracowników, aktualizowana co miesiąc (przygotowywana na podstawie potrzeb zgłaszanych przez pracowników) • Implementacja oraz uspojnianie nowych wartości oraz zachowań z nich wynikających, co wpływa na jednolitą kulturę organizacyjną (poprzez przygotowanie i zaplanowanie warsztatów dla poszczególnych obszarów biznesowych Banku)
KLUCZOWE LICZBY	<ul style="list-style-type: none"> • 16,6 godz. – średnia liczba godzin szkoleniowych odbytych przez pracownika Banku w I półroczu 2022 • 900 pracowników wzięło udział w akcji #MamToDamTo, odbyło się 95 szkoleń

INICJATYWA	
Great place to grow: dobrze być z nami	
OPIS INICJATYWY	Lepsze doświadczenia pracowników (zintegrowane narzędzia do samoobsługi). Stworzenie nowego modelu pracy. Automatyzacja i cyfryzacja procesów HR („back office”)
OSIĄGNIĘCIA	<ul style="list-style-type: none"> • Gotowa architektura obecnych procesów HR • Analiza struktury stanowisk w Banku • Proces onboardingu nowych pracowników – wdrożenie usprawnień tj.: spójny proces przekazywania sprzętu IT, nowa agenda całodniowego spotkania onboardingowego
KLUCZOWE LICZBY	<ul style="list-style-type: none"> • eNPS - I kwartał '22 -> 4 vs IV kwartał '21 -> -9 • Wskaźnik zaangażowania - I kwartał '22 -> 70% vs IV kwartał '21 -> 63%

Działania w obszarze zarządzania różnorodnością

Działania w obszarze zarządzania różnorodnością (Diversity & Inclusion, D&I) są fundamentem kultury organizacyjnej. W badaniach EVP (Employee Value Proposition) są jednym z 4 filarów budujących markę BNP Paribas jako pracodawcy. Działania wzmacniające D&I prowadzone są poprzez zobowiązania, partnerstwa, zaangażowanie wewnątrz i na zewnątrz organizacji, współpracę z NGO (non governmental organisation) na rzecz Celów Zrównoważonego Rozwoju ze strony zarządu Banku, a także poprzez aktywne wspieranie inicjatyw pracowniczych. Wymiary różnorodności szczególnie wspierane przez Bank to: równość płci, równość rodzicielska, niepełnosprawność, różnorodność etniczna, narodowość, wiek, LGBT+, work-life balance, talenty. W Banku aktywnie działają: sieć kobiet „Kobiety zmieniające BNP Paribas, sieć ojców „Tato, masz to jak w banku”, sieć społeczności LGBT+ „BNP Paribas Pride Poland” i grupy projektowe „Włączanie osób z niepełnosprawnościami”, „Wiek Agawy”. Działamy w partnerstwie z Forum Odpowiedzialnego Biznesu, Fundacjami Integracja, Integralia, Share the Care, Future Collars, Vital Voices, Sukces pisany szminką.

Ważniejsze inicjatywy zrealizowane w I półroczu 2022 r.:

- Cykl webinarów „Zdrowie zaczyna się od głowy” (depresja kobiet, mężczyzn, dzieci, jak rozmawiać z dziećmi o wojnie, dieta a zdrowie psychiczne),
- Druga edycja programu Women Up – roczny program rozwojowy dla kobiet, oparty o realizację 10 „diamentowych”, autorskich pomysłów, wybranych w drodze konkursu, angażujący ponad 100 kobiet,
- Future Up – autorski program mentoringowy dotyczący obszarów transformacji technologicznej, angażujący wybitne mentorki i mentorów z różnych branż,
- Kontynuacja programu wellbeingowego „Dobrze” (ogólnobankowe działania edukacyjne wokół zdrowia i dobrostanu psychicznego, aktywności fizycznej, a także możliwość indywidualnych konsultacji z psychologiem, dietetykiem, fizjoterapeutą),
- Tydzień Rodzicielski - „Festiwal Radości” – animacje, zabawy edukacyjne dla ponad 100 dzieci pracowników, webinary z ekspertami nt. well-beingu rodziców, komunikacji bez przemocy, cyberbezpieczeństwa dzieci, higieny cyfrowej,
- Partnerstwo publikacji związanych z dyrektywą UE Work-life balance i promowaniem korzystania z urlopów rodzicielskich przez ojców „Facet na 100 pro” (Share the Care),
- Wspieranie społeczności LGBT+ i celebrowanie #Pride month (webinary tematyczne o języku neutralnym płciowo, spotkanie z ojcem transpłciowej córki Piotrem Jaconiem, „Ławka Dialogu” – tęcza ławka ustawiana na patio centrali w Warszawie - zaproszenie do dialogu wokół trudnych tematów z obszaru różnorodności, udział w Paradzie Równości w Warszawie).

Szkolenia i programy rozwojowe

Oferowany przez Bank program działań rozwojowych wspiera realizację strategii biznesowej. Działania obejmują programy skierowane do wszystkich pracowników, w tym specjalistyczne skierowane do kadry kierowniczej. Dodatkowo prowadzone są projekty wspierające potrzeby rozwojowe poszczególnych jednostek Banku.

Działalność szkoleniowa w I połowie 2022 r. realizowana była w ścisłej współpracy z liniami biznesowymi Banku. Liczba uczestników szkoleń ogółem wyniosła ponad 58 tys., w tym: ponad 47 tys. pracowników skorzystało ze szkoleń e-learning, 348 osób wzięło udział w szkoleniach zewnętrznych, ponad 10 tys. uczestniczyło w szkoleniach wewnętrznych w formule online (Skype, Webex).

Tabela 3. Średnia liczba godzin szkoleniowych przypadająca na jednego pracownika w Banku w I połowie 2022 r. w podziale na płeć i strukturę zatrudnienia

struktura zatrudnienia	BNP Paribas Bank Polska S.A.		
	Kobiety	Mężczyźni	Razem
Zarząd	8,6	9,4	9,2
Kadra kierownicza	15,2	11,2	13,3
Pozostali pracownicy	17,9	15,2	17,0
Łącznie	17,6	14,6	16,6

W powyższej tabeli uwzględniono: e-learningi, szkolenia modułowe, szkolenia zewnętrzne i wewnętrzne. Liczby godzin szkoleniowych zebranych na rzecz tego wyliczenia zostały zaokrąglone do jednego miejsca po przecinku.

Najważniejsze inicjatywy szkoleniowe realizowane w I połowie 2022 r.

Onboarding

- Szkolenia dla nowozatrudnionych pracowników wspierające: zakres podstawowy ogólnobankowy - *Miło Cię widzieć* oraz szkolenia wstępne profilowane w procesie onboardingu linii biznesowych (nowa oferta produktowa oraz obsługa systemów operacyjnych).

Działania rozwojowe i szkoleniowe realizowane dla dedykowanych jednostek organizacyjnych

- W zakresie wiedzy produktowej, procesowej, systemowej oraz rozwoju kompetencji sprzedażowych i osobistych, specjalistycznych (EFPA EFA) pracowników Obszaru Bankowości Detalicznej i Biznesowej.
- Wspierające ścieżki rozwoju w obszarze Retail Banking – Akademia Premium, Akademia Biznesowa, Akademia Przywództwa, Akademia Hipoteczna.
- Rozwijanie kompetencji liderkich w Obszarze Bankowości Detalicznej i Biznesowej – realizacja sesji Development Center wraz z indywidualnym omówieniem wyników dla Dyrektorów regionów i Dyrektorów Centrów detalicznych i Biznesowych.
- Produktowe oraz dotyczące procesów, wzmacniające współpracę w zespołach, podnoszące kompetencje sprzedażowe dla pracowników obszaru Bankowości MŚP i Korporacyjnej.
- Rozwijające kompetencje miękkie: działania z zakresu budowania zespołowości, komunikacji, pracy zdalnej, kompetencji specjalistycznych, osobistych i menedżerskich (realizowane na zamówienie poszczególnych jednostek organizacyjnych).
- Szkolenia wspierające transformację Agile@Scale, dostarczające wiedzę i kształtujące umiejętności niezbędne do zwinnej pracy.
- Wspieranie wdrażania Kultury Organizacyjnej poprzez realizację na poziomie całego Banku warsztatów i działań szkoleniowych nazwanych „Wartościowe Spotkania”.
- Realizacja cyklicznych spotkań *Stronger Together* dla najwyższej kadry menedżerskiej, których celem jest inspiracja biznesowa, wymiana doświadczeń między uczestnikami oraz aktualizacja statusu strategicznych celów Banku.

Szkolenia e-learningowe

- Dostarczające wiedzę, budujące świadomość i pro-aktywne postawy oraz zachowania pracowników w tematach compliance, bezpieczeństwa finansowego, ubezpieczeń, podejścia Agile, ryzyka w zakresie technologii informatycznych i cyberbezpieczeństwa, znajomość krajowych grup Klientów, zrównoważonego rozwoju i odpowiedzialności społecznej, zarządzania ryzykiem, rynków kapitałowych, przepisów prawnych, znajomości czynników ryzyka i świadomości ryzyka, jakości i bezpieczeństwa danych, ryzyka operacyjnego.
- Nauka języków obcych poprzez bezpłatną dla pracowników Banku platformę językową eTutor, wspierającą naukę języka angielskiego.

Szkolenia dostępne dla wszystkich pracowników lub dedykowane uczestnikom programów rozwojowych

- Centralna Oferta Rozwojowa** – katalog różnorodnych form rozwoju dla każdego pracownika organizacji bez względu na formę zatrudnienia: warsztaty, gry szkoleniowe, webinaria. Aż 10 kategorii tematycznych m.in. przywództwo, bankowość, komunikacja, efektywność osobista, różnorodne środowisko pracy, University, elastyczna organizacja, a także szeroki wachlarz formatów do pracy własnej: materiały video, dokumenty pdf, podcasty, e-learningi. Szkolenia te prowadzą zarówno trenerzy wewnętrzni jak i zewnętrzni.

- **#MamToDamTo** – program wpisujący się w koncepcję organizacji uczącej się. Oparty jest na idei dobrowolnego dzielenia się wiedzą, zapewniając pracownikom możliwości wymiany wiedzy i wzajemnego wspierania rozwoju. Realizowany jest w formie szkoleń online m.in. z zakresu wiedzy i umiejętności posługiwania się narzędziami MS Office, SQL oraz aplikacji bankowych. Program MamToDamTo w swojej bogatej ofercie proponuje ponad trzydzieści tematów szkoleń z kilku obszarów i na różnym poziomie zaawansowania. W 2022 r. pojawiły się nowe tematy szkoleń z obszarów: Lean Management i Agile. Łącznie w okresie od stycznia do czerwca zostało zrealizowanych 95 szkoleń, w których udział wzięło 900 pracowników.
- **Akademia Rozwoju Lidera Dobrze Przywództwo - Well Leading New Born Leaders** – program dla nowo promowanych menadżerów zespołów kształtujący w uczestnikach pożądaną w Banku postawę liderką (m.in. orientacja na Klienta czy wspieranie innowacji), rozwija niezbędne w naszej organizacji kompetencje menadżerskie (m.in. delegowanie, motywowanie, zarządzanie zdalne), wspiera budowanie kultury i postaw Agile (bezpośrednia komunikacja, transparentność, odpowiedzialność, zaangażowanie). Działania w programie realizowane są m.in. w formie szkoleń online, webinarów.
- **Women UP** – autorski program rozwojowy, realizowany w ramach Kobiet Zmieniających BNP Paribas. Roczny program rozwojowy jest ukierunkowany na wzrost kompetencji, w różnego rodzaju działaniach szkoleniowo-wdrożeniowych. Zapraszamy uczestniczki do udziału w zespołach projektowych, dzięki czemu mogą one realizować realne zmiany w naszym banku. Biorą także udział w szeregu zajęć – webinarach, warsztatach, sesjach oraz spotkaniach inspiracyjnych – które wzmacniają wiedzę i umiejętności, zarówno w zakresie świadomości własnego potencjału, jak i realizacji innowacyjnych inicjatyw.
- **Program Wo-mentoring Future UP** – przygotowany w ramach inicjatyw rozwojowych Kobiet Zmieniających BNP Paribas. Jest to propozycja rozwoju dla liderów w procesie mentoringowym, z udziałem Menterek i Mentorów – menedżerek i menedżerów z firm technologicznych i tych, którzy wdrażają transformację technologiczną. Uczestnicy programu koncentrują się na wzmacnianiu wiedzy i umiejętności w zakresie wdrażania zmian, z włączaniem innowacyjnych rozwiązań technologicznych. Mentees poznają narzędzia, „best practice” z rynku, uczą się radzić sobie z tzw. „mental bias”, czyli obawami przed nieznanym.
- **Akademia ESG Banku BNP Paribas** – inauguracja e-learningowego programu szkoleniowego dla Ambasadorów Zrównoważonego Rozwoju. Wzmocnienie wiedzy i kompetencji Sustainability Community, aby skutecznie działać na rzecz zrównoważonych finansów i zrównoważonego rozwoju we wszystkich obszarach działalności Banku.
- **Webinary tematyczne** – inicjowane i współorganizowane przez sieci pracownicze: „Kobiety Zmieniające BNP Paribas”, „Tato, masz to jak w banku, BNP Paribas Pride Poland” np.: cykl webinarów dotyczących zdrowia psychicznego „Zdrowie zaczyna się od głowy” (depresja kobiet i mężczyzn, depresja u dzieci, jak rozmawiać z dziećmi o wojnie), Jak zadbać o cyberbezpieczeństwo dzieci i higienę cyfrową, wellbeing rodziców, a także webinary dotyczące zagadnień transpłciowości.
- **Webinary wynikające z cyklu życia pracownika** – webinary dotyczące oceny rocznej, oceny śródrocznej, kwartalnego feedbacku, uzupełniania profili oraz planów rozwoju (Personal Development Plan).

Programy stażowe i praktyki – współpraca z uczelniami

- **Program praktyk letnich** – skierowany do studentów co najmniej II roku studiów. Celem programu jest promocja Banku oraz przełamanie stereotypów dotyczących pracy w branży bankowej. Podczas praktyk praktykanci zdobywają wiedzę z zakresu bankowości, obsługi klienta, nowych technologii, marketingu poprzez czynny udział w zadaniach i projektach wybranego departamentu. Praktyki odbywają się w formie stacjonarnej, zdalnej lub hybrydowej. W ramach programu przygotowano cykl webinarów oraz warsztatów, które pozwolą praktykantom i praktykantkom rozszerzyć wiedzę nt. rozwoju swojego wizerunku w mediach, budowania zdolności kredytowej, zarządzania gotówką. Obecnie w letnich praktykach udział bierze 42 uczestników.
- **Programy stażowe** – skierowane do studentów III i IV roku oraz absolwentów. Celem programów jest przygotowanie uczestników do dołączenia do organizacji. Udział w projektach, które kończą się określonym już na początku efektem, daje okazję do zdobycia doświadczenia biznesowego. Pomaga także zrozumieć zależności, struktury i zasady towarzyszące funkcjonowaniu w dużej organizacji. W lipcu 2022 r. uruchomiono 50 programów w całej organizacji. Stażystki i stażyści dołączyli do nas na okres 6 miesięcy i wspólnie z mentorami pracują nad projektami biznesowymi, poszerzając swoje kompetencje zawodowe. Uczestnicy tych programów również mają okazję wziąć udział w webinarach prowadzonych przez ekspertów Banku.

2. Ważniejsze wydarzenia

2.1. Najważniejsze wydarzenia korporacyjne

Styczeń 2022

- **Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy, uchwały m.in. w sprawie:**
 - przyjęcia do stosowania przez Bank zasad zawartych w „Dobrych Praktykach Spółek Notowanych na GPW 2021”
 - przyjęcia Polityki powoływania i odwoływania członków Rady Nadzorczej Banku oraz Polityki oceny adekwatności członków Rady Nadzorczej Banku
- **Nadanie Bankowi ocen ratingowych przez Agencję Fitch Ratings:**
 - Long-Term Issuer Default Rating (IDR) na poziomie „A+” z perspektywą stabilną
 - Viability Rating (VR) na poziomie „bbb-”
 - Shareholder Support Rating (SSR) na poziomie „a+”
- **Likwidacja spółki zależnej BFN ACTUS Sp. z o.o.**
28 stycznia 2022 r. Nadzwyczajne Zgromadzenie Wspólników BFN ACTUS Sp. z o.o. podjęło uchwałę o rozwiązaniu spółki w drodze likwidacji. Od 1 lutego 2022 r. spółka zmieniła nazwę na Bankowy Fundusz Nieruchomościowy Actus Sp. z o.o. w likwidacji.

Marzec 2022

- **Likwidacja spółki zależnej BNP Paribas Solutions Sp. z o.o.** - 1 marca 2022 r. Nadzwyczajne Zgromadzenie Wspólników BNP Paribas Solutions Sp. z o.o. podjęło uchwałę o otwarciu likwidacji Spółki.
- Ogłoszenie nowej **Strategii BNP Paribas Bank Polska S.A. na lata 2022-2025**

Kwiecień 2022

- Wydanie akcji serii M w ramach **warunkowego podwyższenia kapitału zakładowego** i zmiana wartości kapitału zakładowego BNP Paribas Bank Polska S.A. – kapitał zakładowy Banku został podwyższony z kwoty **147 518 782 zł do kwoty 147 593 150 zł**
- Ustalenie przez BFG dla BNP Paribas Bank Polska S.A. wysokości **składki rocznej na fundusz przymusowej restrukturyzacji banków za rok 2022 (125 919 tys. zł)**

Czerwiec 2022

- Wyznaczenie przez BFG **minimalnego poziomu funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)** dla Banku na poziomie indywidualnym na 15,99% wartości całkowitej ekspozycji na ryzyko (TREA) oraz 5,91% miary ekspozycji całkowitej (TEM). Wymóg ten powinien zostać osiągnięty do 31 grudnia 2023 r.
Cele śródkresowe MREL: w relacji do TREA wynoszą: 11,99% od momentu otrzymania pisma BFG oraz 13,99% na koniec 2022 r., oraz w relacji do TEM wynoszą: 3,00% od momentu otrzymania pisma BFG oraz 4,46% na koniec 2022 r.
- Zgoda na udział w utworzeniu systemu ochrony, o którym mowa w Art. 4 ust. 1 pkt 9a ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe
- **Zwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy**

Maj 2022

- Decyzje Komisji Nadzoru Finansowego o wyrażeniu zgody na **włączenie do kapitału podstawowego Tier 1 zysku netto za 2021 r.**, na poziomie jednostkowym (184 526 tys. zł) i skonsolidowanym (176 298 tys. zł)

2.2. Nagrody i wyróżnienia

Styczeń 2022

- Bank otrzymuje tytuł **Top Employer Polska** oraz certyfikat **Top Employer Europe** za najlepsze standardy w obszarze zarządzania zasobami ludzkimi

Marzec 2022

- Bank zdobywa tytuł **Etyczna Firma 2021** w kategorii Duża Firma za działania na rzecz budowy i wzmocnienia kultury organizacyjnej opartej na etyce i zasadach społecznej odpowiedzialności biznesu, wyróżniając się na tle innych przedsiębiorstw w Polsce
- Bank zostaje nagrodzony w siódmej edycji konkursu Instytucja Roku. W podsumowaniu rocznym Bank plasuje się na 5 miejscu. Eksperti portalu [MojeBankowanie.pl](https://www.mojebankowanie.pl) nagradzają bank w 4 kategoriach: najlepsza obsługa w kanałach zdalnych, najlepsza obsługa w placówce, najlepszy bank dla firm, najlepszy zdalny proces otwarcia konta. Aż 21 oddziałów Banku otrzymuje tytuł najlepszej placówki bankowej w Polsce

Maj 2022

- Bank po raz czwarty z rzędu zostaje zaliczony do pracodawców, którzy wyróżniają się dojrzałością w zarządzaniu różnorodnością i budowaniu inkluzywnego środowiska pracy. W tym roku lista obejmuje 38 organizacji, które pomyślnie przeszły badanie **Diversity IN Check** przeprowadzone przez Forum Odpowiedzialnego Biznesu. Organizatorzy po raz pierwszy wskazali liderów – sześć firm, które osiągnęły najwyższą punktację, powyżej 80%. Wśród nich znajduje się BNP Paribas Bank Polska S.A.

Luty 2022

- Fundacja BNP Paribas zostaje wyróżniona przez Stowarzyszenie Aktywnie Przeciwko Depresji za wsparcie w docieraniu z pomocą do osób doświadczających trudności psychicznych. Fundacja została doceniona za roczne partnerstwo w ramach programu „Wspieram cały rok”

Kwiecień 2022

- Kampania Banku i PCK „**Pierwsza Pomoc Ludzkości**” zostaje wyróżniona jako „Ad of the day” przez portal Campaign Live
- **Przemek Gdański**, prezes Banku zajmuje drugie miejsce w rankingu Bankowiec Roku 2022 dwutygodnika Forbes

Maj 2022 cd.

- Bank zostaje wyróżniony **Złotym Listkiem CSR POLITYKI** – najwyższą nagrodą w zestawieniu opublikowanym przez redakcję Tygodnika Polityka, a także nagrodzony w nowej kategorii związanej z transformacją klimatyczną, zdobywając **Zielony Listek POLITYKI**. W tegorocznej edycji doceniono również zrównoważone produkty i usługi Banku, które znajdują się wśród wyróżnionych najlepszych praktyk związanych z realizacją Celów Zrównoważonego Rozwoju

Czerwiec 2022

- Bank zdobywa drugą nagrodę w kategorii „Social media” oraz wyróżnienie w kategorii „**Bezpieczny bank – najlepsze praktyki**” w rankingu „Złoty Bankier 2022”
- Bank trzykrotnie staje na podium rankingu **Gwiazdy Bankowości 2022**, organizowanego przez Dziennik Gazetę Prawną i firmę doradczą PwC. Niezależna kapituła konkursowa przyznaje mu trzecie miejsce w kategoriach: wzrostu, stabilności oraz ESG.
- **Magdalena Nowicka**, wiceprezes Zarządu Banku zostaje laureatką listy Digital Shaper 2021 w kategorii transformacja cyfrowa
- Bank zdobywa pierwsze miejsce w kategorii Kampania Wewnętrzna w konkursie **Employer Branding Excellence Awards 2022**
- Bank zostaje nagrodzony w 6. edycji konkursu PARP „Pracodawca Jutra”. Sektorowa Rada ds. Kompetencji konkursu przyznaje bankowi pierwsze miejsce w Sektorze Finansów
- Bank zostaje nagrodzony w konkursie **Employer Branding Excellence Awards**. Nagrodę główną w kategorii Kampania wewnętrzna i wyróżnienie w kategorii Innowacja Employer Branding za kampanię Mogę – komunikacja nowej kultury organizacyjnej w Banku
- Bank zdobywa maksymalną liczbę punktów jako jedyny spośród uczestników Rankingu instytucji finansowych dbających o równość zawodową i społeczną osób LGBT+ portalu Cashless.pl
- Bank, po raz czwarty z rzędu, znajduje się w ścisłej czołówce **Rankingu Odpowiedzialnych Firm**. Zajmuje drugie miejsce w klasyfikacji generalnej oraz w kategorii bankowość, sektor finansowy i ubezpieczeniowy

Pełna lista nagród znajduje się na naszej stronie internetowej: <https://www.bnpparibas.pl/o-banku/nagrody-i-wyroznienia>

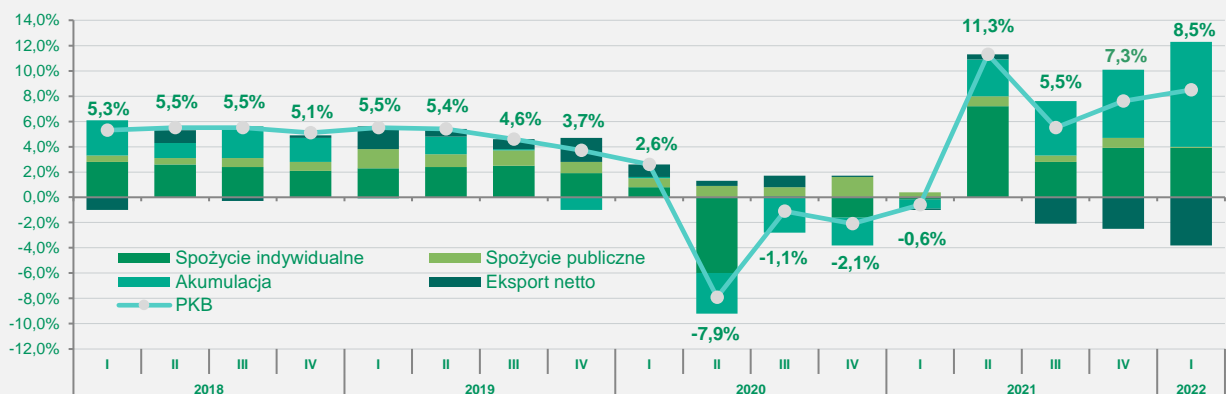
3. Otoczenie zewnętrzne

3.1. Sytuacja makroekonomiczna

PKB

W I kwartale 2022 r. PKB w Polsce wzrósł o 8,5% r/r. W okresie styczeń-marzec zapasy pozostały głównym motorem wzrostu gospodarczego, dodając 7,7 p.p. do ogólnej dynamiki PKB. Finalny popyt krajowy również rósł, ale wykazywał oznaki spowolnienia. Spożycie prywatne zwiększyło się o 6,6%, co dodało 3,9 p.p. do ogólnego wzrostu PKB. Wyraźnie wolniej wzrosło spożycie publiczne, które w I kwartale zwiększyło się zaledwie o 0,6%. Nakłady brutto na środki trwałe wzrosły o 4,3% r/r. Eksport netto negatywnie wpłynął na wzrost gospodarczy, odejmując 3,8 p.p. od PKB. Dotychczasowe dane o aktywności gospodarczej wskazują na w miarę solidny wzrost PKB w ujęciu rocznym w II kwartale. Spodziewamy się jednak, że w kolejnych kwartałach dynamika będzie wyhamowywać, a w ujęciu kwartalnym spadnie poniżej zera. W najbliższym czasie największy wpływ na aktywność gospodarczą będzie miała sytuacja na Ukrainie a w szczególności jej makroekonomiczne skutki. Obawy o podaż i ceny gazu oraz ropy naftowej w znacznym stopniu pogorszyły oczekiwania co do perspektyw wzrostu gospodarczego w Europie. Gorsza koniunktura oraz słabszy popyt w krajach Europy Zachodniej może przełożyć się negatywnie na aktywność gospodarczą w Polsce.

Wykres 1. Wzrost PKB (r/r)



Źródło: GUS

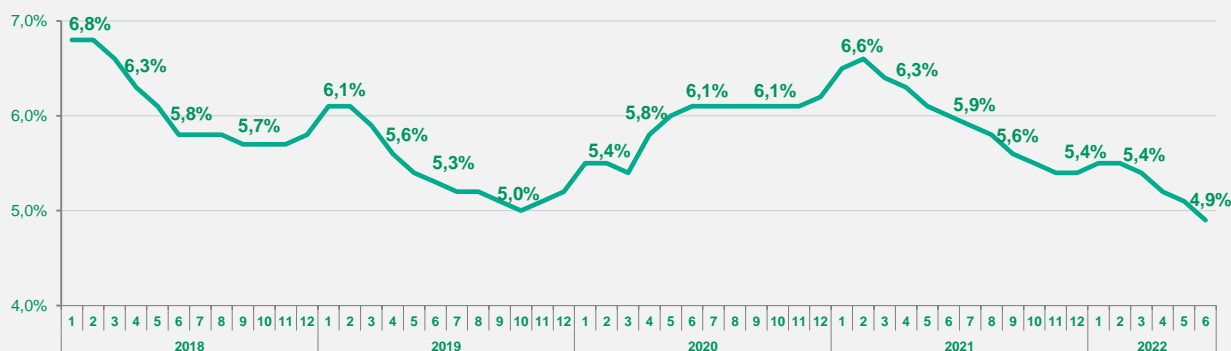
Aktywność gospodarcza

W I kwartale 2022 r. aktywność gospodarcza w Polsce utrzymała się na bardzo wysokim poziomie. Produkcja przemysłowa zwiększyła się o niemal 17% r/r. Czynnikiem napędzającym wzrost produkcji przemysłowej w Polsce był w dalszym ciągu bardzo silny popyt oraz gromadzenie zapasów przez firmy. Według danych PMI, zakupy producentów znacznie wzrosły w I kwartale. Wpływ na to miało m.in. pogłębienie się problemów w łańcuchach dostaw po wybuchu wojny w Ukrainie. W II kwartale dynamika produkcji przemysłowej stopniowo obniżała się w skutek słabnącego popytu, dużej niepewności oraz nasilającej się presji kosztowej. Na początku br. produkcja budowlano-montażowa pozostawała odporna na działanie negatywnych czynników. W I kwartale zwiększyła się o 23% r/r. Szybko rosła również sprzedaż detaliczna (w ujęciu realnym). Zniesienie niemal wszystkich obostrzeń pandemicznych sprzyjało zaspokajaniu popytu konsumpcyjnego, czego efektem był 9,4% wzrost w ujęciu rocznym w I kwartale. Dodatkowym czynnikiem wspierającym sprzedaż detaliczną w Polsce był silny napływ uchodźców z Ukrainy. Dostępne dane wskazują jednak, że w II kwartale zarówno produkcja budowlano-montażowa jak i sprzedaż detaliczna wyraźnie wyhamowały, a badania koniunktury wskazują na dalsze osłabienie aktywności w kwartale trzecim.

Inflacja

Od początku 2022 r. inflacja w Polsce wyraźnie rośnie. W I kwartale inflacja CPI przyspieszyła do 9,6% r/r w porównaniu do 7,7% w IV kwartale ubiegłego roku. W II kwartale dynamika cen była jeszcze wyższa i wyniosła 14,0% r/r. Dynamiczne przyspieszenie inflacji w Polsce wynika w dużej mierze z sytuacji na globalnych rynkach surowcowych. Wzrost cen gazu oraz ropy przekłada się na wzrost ceny paliw i energii. Dodatkowo, w dalszym ciągu utrzymują się zakłócenia w łańcuchach dostaw, co w połączeniu ze wspomnianymi wzrostami cen surowców, przełożyło się na wzrost kosztów produkcji, co również przyspieszyło inflację CPI w Polsce. Oprócz czynników zewnętrznych duży wpływ na przyspieszenie inflacji miały czynniki wewnętrzne. Według danych NBP inflacja bazowa w II kwartale wzrosła o około 8,4% r/r. Czynnikiem wewnętrznym, który w znacznym stopniu nakręcał wzrost cen była historycznie wysoka dynamika wynagrodzeń w sektorze przedsiębiorstw. Żądania płacowe zwiększały koszty w przedsiębiorstwach, które później przerzucane były na konsumentów, co powodowało wzrost cen w Polsce. Perspektywy inflacji w kolejnych miesiącach będą kształtowane zarówno przez czynniki globalne (ceny surowców), krajową presję płacowo-popytową, decyzje o cenach regulowanych (energia i gaz) oraz podatki pośrednie (termin zakończenia tarcz antyinflacyjnych).

Wykres 2. Stopa bezrobocia rejestrowanego

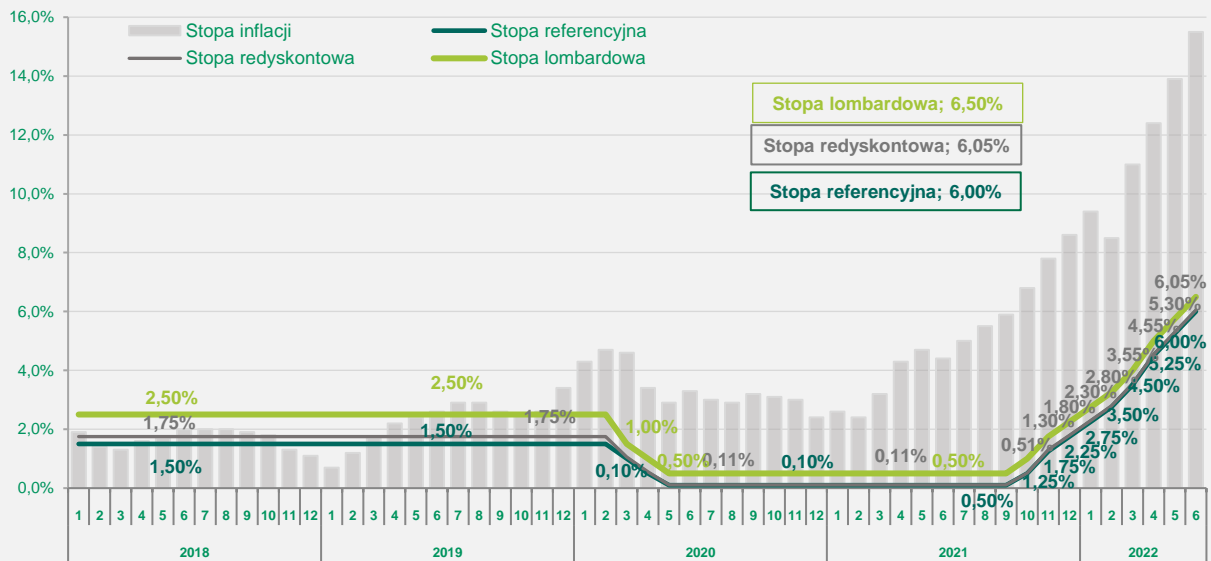


Źródło: GUS

Polityka pieniężna

W październiku 2021 r. Rada Polityki Pieniężnej (RPP) zdecydowała o rozpoczęciu cyklu zacieśniania polityki monetarnej w Polsce. Od tamtego czasu Rada podjęła decyzję o dziesięciu podwyżkach o łącznej skali 640 p.b. W lipcu br. stopa referencyjna NBP wzrosła do poziomu 6,50%. Choć wypowiedzi członków RPP nie dają jasnych wskazówek co do perspektyw polityki monetarnej spodziewamy się, że Rada może kontynuować podwyżki stóp procentowych w kolejnych miesiącach. Skala ewentualnego dalszego zacieśnienia polityki pieniężnej będzie związana z napływającymi danymi o kondycji gospodarki, inflacji, a także z bieżącym kursem złotego.

Wykres 3. Inflacja i stopy procentowe



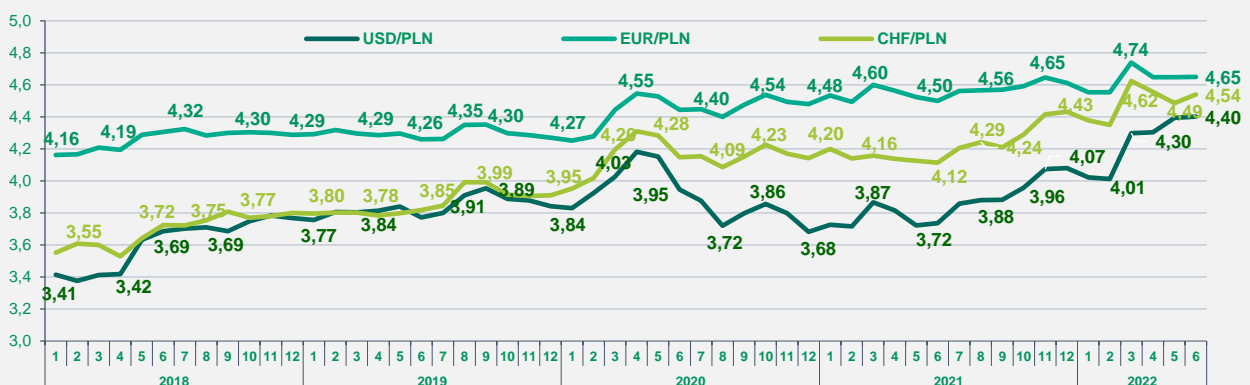
Źródło: GUS, NBP

Rynek obligacji

W wyniku wybuchu wojny w Ukrainie doszło to gwałtownego spadku cen polskich obligacji skarbowych. Rentowność 10-letnich obligacji zwiększyła się z 4,0% do ponad 7,0%. Premia za ryzyko dla długoterminowych polskich obligacji (mierzona przez spread wobec 10-letnich obligacji niemieckich) zwiększyła się na koniec II kwartału do ponad 550 p.b., wobec około 460 p.b. w I kwartale. Co więcej, rentowność obligacji skarbowych w Polsce znajduje się pod wpływem sytuacji na rynkach bazowych (Stany Zjednoczone i strefa euro) oraz krajowych danych o inflacji, długu publicznym, a także oczekiwań inwestorów odnośnie przyszłej polityki pieniężnej RPP. Szczególnie ostatni czynnik w istotny sposób wpłynął na wzrost rentowności oraz rozszerzenie się spreadu do 10-letnich obligacji niemieckich.

Rynek walutowy

Wykres 4. Kurs PLN (średni w miesiącu)



Źródło: Macrobond

Na początku 2022 r. złoty pozostawał na relatywnie stabilnym poziomie w relacji do głównych walut. Sytuacja zmieniła się diametralnie po wybuchu wojny w Ukrainie. Na przełomie lutego i marca kurs złotego w relacji do dolara oraz euro osiągnął historyczne szczyty. Kurs EUR/PLN osiągnął poziom niemal 5,00, a USD/PLN wzrósł do 4,60. W kolejnych miesiącach złoty umacniał się. Kurs EUR/PLN oscylował wokół poziomu 4,60-4,70. Jednocześnie kurs USD/PLN obniżył się do poziomu 4,20-4,30. W tamtym okresie złotemu sprzyjał pozytywny sentyment na rynku

akcji oraz zdecydowana i jasna komunikacja ze strony NBP dotycząca cyklu podnoszenia stóp procentowych. W czerwcu sytuacja uległa wyraźnej zmianie. W wyniku wzrostu awersji do ryzyka na rynku kurs EUR/PLN wzrósł do poziomu 4,80. W ślad za nim poruszał się kurs USD/PLN, który poruszał się w okolicy 4,70. Gwałtowny spadek wartości złotego wynika również z silnego trendu aprecjacyjnego amerykańskiej waluty. W lipcu kurs EUR/USD osiągnął parytet, czyli para notowana była w stosunku 1:1. W podobnym trendzie od początku roku porusza się kurs CHF/PLN. W II kwartale kurs spadł do poziomu 4,40, jednak od czerwca znajduje się w trendzie wzrostowym.

3.2. Wyniki sektora bankowego

Podstawowe kategorie rachunku wyników sektora bankowego

W pierwszym półroczu 2022 r. wynik netto sektora bankowego w Polsce, wg wstępnych danych Narodowego Banku Polskiego (NBP), wyniósł 11,6 mld zł i był wyższy od wyniku osiągniętego w analogicznym okresie ubiegłego roku o 5,5 mld zł, tj. o 90%. Poprawa zysku netto nastąpiła głównie na skutek wyższego wyniku z tytułu odsetek wspierana wyższym wynikiem z tytułu prowizji. W przeciwnym kierunku oddziaływały: spadek pozostałych przychodów i wzrost kosztów działania.

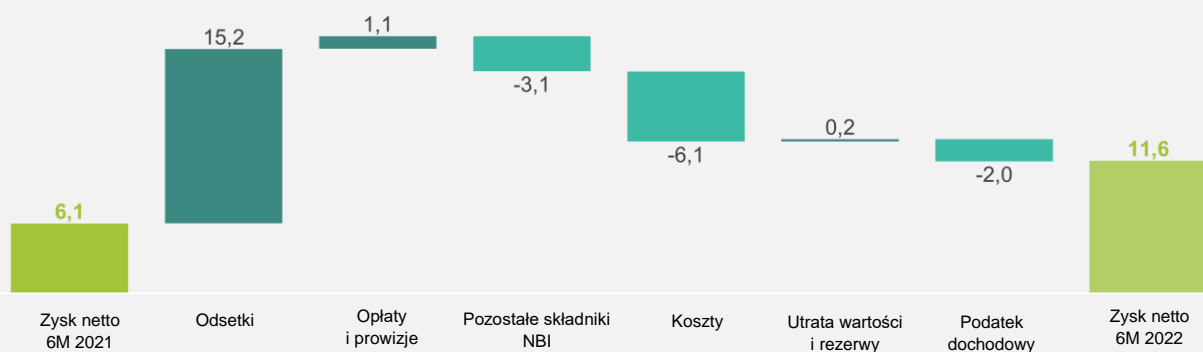
Wynik z tytułu odsetek wzrósł o 15,2 mld zł r/r, tj. o 69,8% w efekcie rozpoczętego w październiku 2021 r. cyklu podwyżek stóp procentowych – od września 2021 r. do czerwca 2022 stopa referencyjna wzrosła z 0,1% do 6,0%. Podwyżki stóp procentowych dokonywane są głównie w związku z rosnącą inflacją, która w czerwcu wyniosła 15,5%.

Wynik z tytułu prowizji wzrósł o 1,1 mld zł r/r, tj. o 13,6% mimo odpływu środków z funduszy inwestycyjnych – ich aktywa spadły o 45,8 mld zł r/r, tj. o 14,9%.

Wzrost kosztów (razem z amortyzacją i podatkiem bankowym) o 6,1 mld zł, tj. o 30,9% r/r spowodowany był głównie dodatkowym obciążeniem niektórych banków komercyjnych dotyczącym składki na System Ochrony Instytucjonalnej mający na celu wsparcie w zakresie płynności i wypłacalności członków systemu w przypadku restrukturyzacji lub przejścia innych banków. Ponadto na wzrost kosztów oddziaływały wyższe składki na Bankowy Fundusz Gwarancyjny (w 2022 r. składka na Fundusz Przymusowej Restrukturyzacji wyniosła 1,7 mld zł a na Fundusz Gwarancyjny 2,0 mld zł, podczas gdy w 2021 r. składki te wynosiły odpowiednio: 1,2 mld zł i 1,0 mld zł) oraz wysoka inflacja.

Wynik z odpisów z tytułu utraty wartości i pozostałych rezerw odnotował spadek o 0,2 mld zł r/r (tj. o 4,6%) głównie w efekcie spadku wyniku z pozostałych rezerw (o 0,4 mld zł, tj. 24,4%). Poprawa nastąpiła mimo utrzymującego się wysokiego ryzyka prawnego portfela walutowych kredytów mieszkaniowych na skutek rosnącej liczby pozwów sądowych i kontynuacji linii orzecznictwa korzystnej dla kredytobiorców. W przeciwnym kierunku oddziaływał wynik z odpisów z tytułu utraty wartości – odnotował pogorszenie o 5,8% r/r.

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

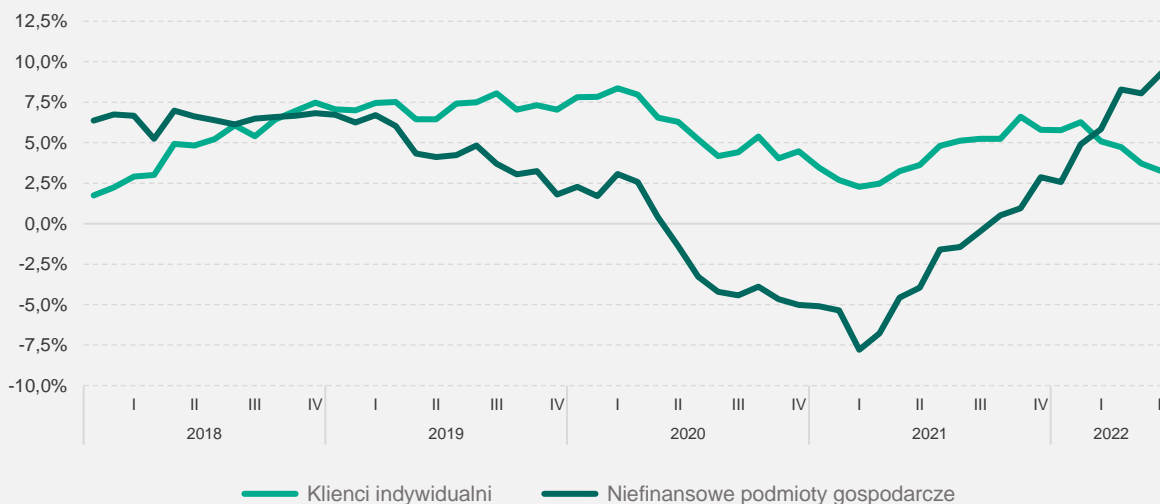


Źródło: KNF

Podstawowe kategorie bilansu sektora bankowego

Poziom kredytów dla klientów niebędących bankami na koniec I półrocza 2022 r. wyniósł 1 423 mld zł. Wzrost o 7,4% r/r był wyższy niż na koniec 2021 r. (5,1% r/r) głównie za sprawą dynamicznej akcji kredytowej odnotowanej w II półroczu 2021 r., kontynuowanej w pierwszych miesiącach 2022 r. (w I półroczu 2021 r. dostrzegalny był wpływ lockdownu spowodowanego pandemią COVID-19). Motorem wzrostu były kredyty przedsiębiorstw wspierane wzrostem złotych kredytów mieszkaniowych.

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

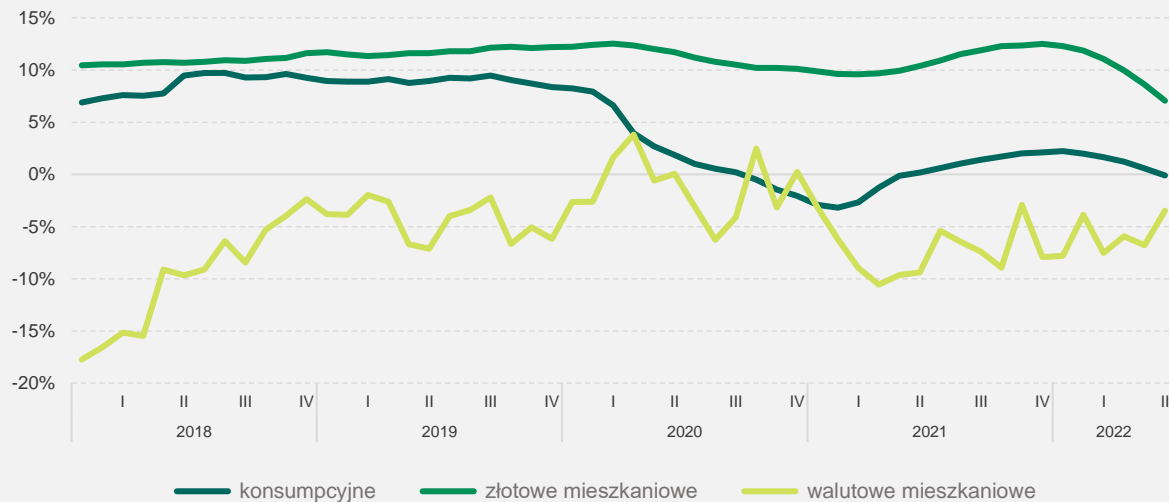


Źródło: NBP

Kredyty dla niefinansowych podmiotów gospodarczych na koniec I półrocza 2022 r. wzrosły r/r do 9,3% (2,9% na koniec 2021 r.), głównie w efekcie dynamicznego wzrostu kredytów przedsiębiorstw (14,2% r/r). W przeciwnym kierunku oddziaływało pogłębienie spadku kredytów przedsiębiorców indywidualnych (do 6,2% wobec spadku o 1,7% r/r na koniec 2021 r.) i rolników indywidualnych (do 6,2% wobec spadku o 2,0% r/r na koniec 2021 r.).

Dynamiczny wzrost kredytów przedsiębiorstw wynikał w głównej mierze ze wzrostu kredytów o charakterze bieżącym (29,5% r/r wobec 14,2% r/r na koniec 2021 r.). W tym czasie kredyty inwestycyjne wzrosły w tempie 7,5% r/r (spadek o 0,5% r/r w 2021 r.). Wg NBP silny wzrost kredytów przedsiębiorstw wspierany był przez kredyty na wysokie kwoty udzielone kilku dużym firmom. Sytuacja gospodarcza związana z wysoką inflacją powodującą podwyżki stóp procentowych oraz inwazją Rosji na Ukrainę powodującą niepewność co do przyszłej koniunktury wpłynęła negatywnie na inwestycyjne kredyty przedsiębiorców i rolników indywidualnych. Na koniec I półrocza 2022 r. odnotowały one roczny spadek odpowiednio o 11% (-4,9% na koniec 2021 r.) oraz o 5,3% (-3,9% na koniec 2021 r.).

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



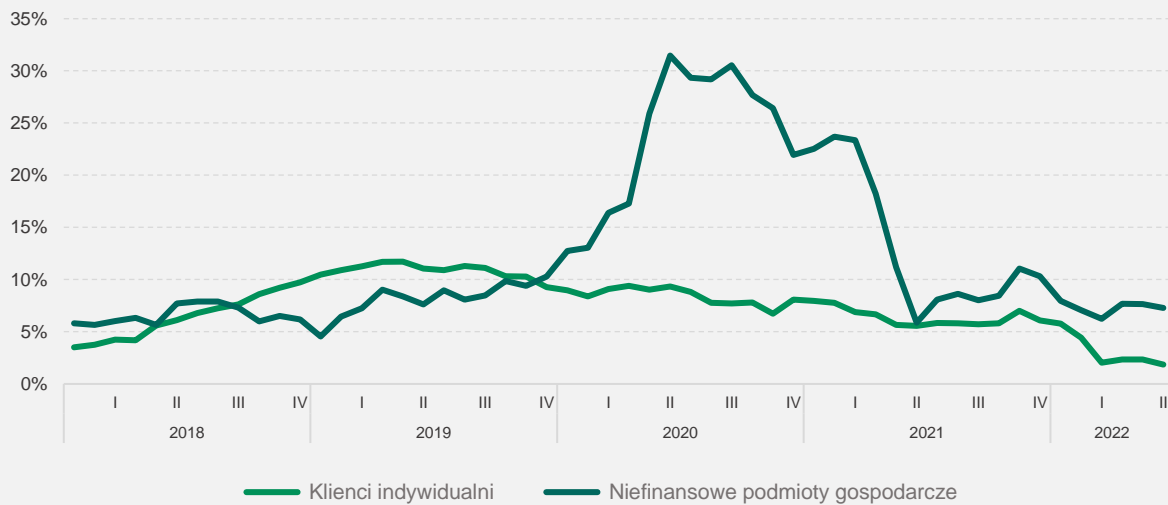
Źródło: NBP

Wolumen kredytów dla klientów indywidualnych wzrósł o 3,2% r/r wobec wzrostu o 5,8% na koniec 2021 r. Wyhamowanie tempa wzrostu wynikało zarówno z niższego, rocznego wzrostu złotych kredytów mieszkaniowych do 7,1% wobec 12,5% na koniec 2021 r. oraz rocznego spadku kredytów konsumpcyjnych o 0,1% wobec wzrostu o 2,1% r/r na koniec 2021 r. Wolumen walutowych kredytów mieszkaniowych spadł o 3,5% r/r (-7,9% r/r na koniec 2021 r.) w warunkach deprecjacji złotego względem CHF.

Wyhamowanie tempa wzrostu złotych kredytów mieszkaniowych nastąpiło w warunkach niższego popytu na kredyty mieszkaniowe na skutek m.in.: wyższych stóp procentowych, zmian w wydatkach konsumpcyjnych gospodarstw domowych, pogorszenia się ich sytuacji ekonomicznej oraz zaostrzenia przez banki warunków i kryteriów udzielania tych kredytów. Wg Biura Informacji Kredytowej (BIK) w czerwcu 2022 r. o kredyt mieszkaniowy wnioskowało o ok. 60% mniej potencjalnych kredytobiorców niż w czerwcu 2021 r. Średnia wartość wnioskowanego kredytu mieszkaniowego była niższa o 0,5% r/r.

Spadek kredytów konsumpcyjnych wynikał m.in.: z wysokiego oprocentowania w efekcie wzrostu stóp procentowych oraz pogarszającej się sytuacji gospodarstw domowych wywołanej wzrostem cen towarów i usług. Wg BIK największy udział w liczbie sprzedaży kredytów gotówkowych miały kredyty do 50 tys. zł

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



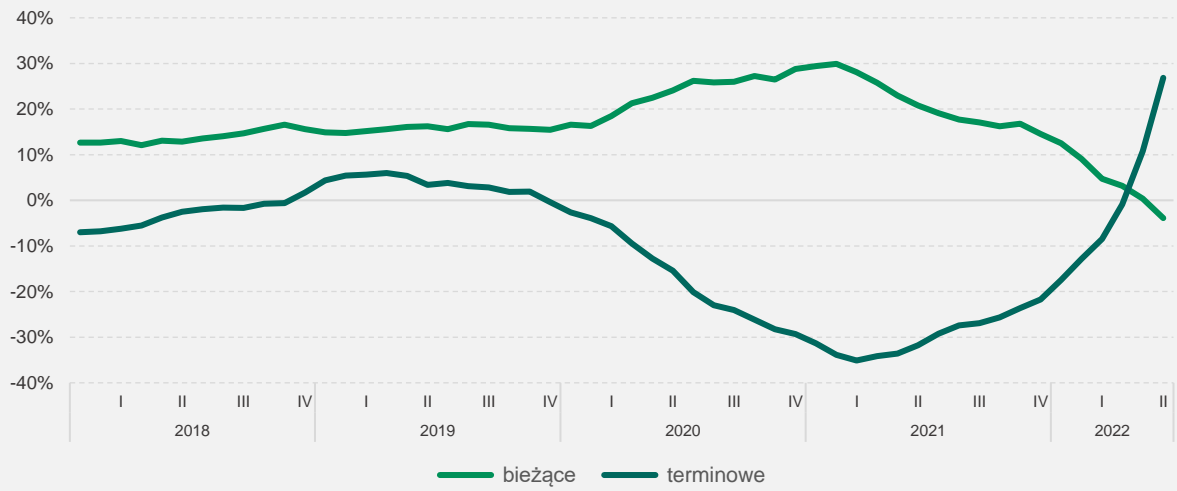
Źródło: NBP

Na koniec I półrocza 2022 r. depozyty klientów niebędących bankami wzrosły r/r o 5,7%, wobec wzrostu o 10,9% na koniec 2021 r. Wyhamowaniu uległy zarówno depozyty osób prywatnych (do 1,9% r/r wobec 6,1% r/r na koniec 2021 r.) jak i depozyty niefinansowych podmiotów gospodarczych (do 7,3% r/r wobec 10,3% r/r na koniec 2021 r.)

Słabsze tempo wzrostu depozytów klientów indywidualnych może wynikać z wyższej inflacji, a co za tym idzie niższych oszczędności klientów. Wysoka inflacja oraz wyższe stopy procentowe powodujące stopniowy wzrost oprocentowania lokat bankowych wpłynęły na odwrócenie trendu zmiany depozytów terminowych (na koniec czerwca 2022 r. wzrosły o 26,8% r/r wobec spadku o 21,7% r/r na koniec 2021 r.) oraz depozytów bieżących (spadek o 3,9% r/r na koniec czerwca 2022 r. wobec wzrostu o 14,6% r/r na koniec 2021 r.). Dodatkowo, środki klientów w większym stopniu są lokowane w tzw. obligacje oszczędnościowe. Ich średniomiesięczna sprzedaż w I półroczu 2022 r. wynosiła 5,1 mld zł (wobec średniomiesięcznej sprzedaży w 2021 r. na poziomie 3,6 mld zł), głównie za sprawą nowo wyemitowanych w czerwcu obligacji 1-rocznych o zmiennym oprocentowaniu. W odwrotnym kierunku zachowują się fundusze inwestycyjne – w I półroczu ich saldo (z wyłączeniem funduszy PPK) spadło o 21,8 mld zł.

Wyhamowanie tempa wzrostu depozytów niefinansowych podmiotów gospodarczych nastąpiło w warunkach pierwszego od kilku lat spadku depozytów bieżących (-3,1% r/r wobec wzrostu o 10% r/r na koniec 2021 r.). W tym samym czasie depozyty terminowe niefinansowych podmiotów gospodarczych wzrosły o 85,3% r/r (wobec wzrostu o 12,4% w 2021 r.) – co mogło wynikać ze wzrostu oprocentowania depozytów terminowych pod wpływem wzrostu stóp procentowych. Dodatkowo na spadek depozytów bieżących mogło mieć wpływ zakończenie okresu wypłat wsparcia finansowego w ramach tarcz antykryzysowych.

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



Źródło: NBP

3.3. Koniunktura giełdowa i inwestycyjna

W I połowie 2022 r. indeks giełdowy WIG, reprezentujący wszystkie notowane spółki na Giełdzie Papierów Wartościowych (GPW), znajdował się w trendzie spadkowym notując najniższy poziom od końca 2020 r. Pierwsze trzy miesiące 2022 r. to okres podwyższonej zmienności, która przekładała się na kilkunastoprocentowe zmiany indeksu w zakresie 55 000-73 000 pkt. Z kolei okres od kwietnia do czerwca to wyraźny trend spadkowy, który finalnie przyniósł ujemną stopę zwrotu na poziomie 22,7% względem poziomów z końca 2021 r. Pierwsze sześć miesięcy 2022 r. przyniosło ponownie zróżnicowanie stóp zwrotu wśród segmentów spółek, chociaż nie w takiej skali jak w poprzednich okresach. W okresie od 31 grudnia 2021 r. do 30 czerwca 2022 r. WIG, WIG20 oraz mWIG40 wykazały ujemne stopy zwrotu przekraczające 20,0%. Relatywnie najlepiej zachowywał się segment najmniejszych spółek, których indeks również zanotował stratę, lecz nie przekroczyła ona 14,0%.

Indeksy warszawskiej giełdy wpisywały się w zachowanie zagranicznych rynków akcji. Przykładowo amerykański indeks S&P500 zanotował w okresie 6 miesięcy 2022 r. ujemną stopę zwrotu na poziomie 20,6%, francuski CAC40 stracił 17,2%, natomiast niemiecki DAX zniżył o 19,5%

Tabela 4. Wartość głównych indeksów na GPW

indeks	30.06.2022	31.12.2021	30.06.2021	zmiana w 1H 2022	zmiana r/r
WIG	53 573	69 296	66 067	(22,7%)	(18,9%)
WIG20	1 696	2 267	2 218	(25,2%)	(23,5%)
mWIG40	4 069	5 292	4 825	(23,1%)	(15,7%)
sWIG80	17 284	20 056	20 687	(13,8%)	(16,4%)

Źródło: Bloomberg

Wpływ na obraz I półrocza 2022 r. na warszawskiej giełdzie miały m.in. następujące czynniki: (i) obawy o wpływ kolejnych fal zachorowań w kontekście epidemii COVID-19 na globalną gospodarkę; (ii) obawy co do podejścia decydentów do walki z pandemią, w tym wprowadzania szerokich lockdown-ów; (iii) wybuch wojny w Ukrainie oraz wprowadzone sankcje na Rosję, co przełożyło się na kolejne zaburzenie globalnych łańcuchów dostaw; (iv) wyraźne pogorszenie danych makroekonomicznych, w tym w szczególności indeksów wyprzedzających PMI, co przekładało się na negatywne rewizje wzrostu gospodarczego; (v) wzrost ryzyka geopolitycznego w regionie Europy Środkowo-Wschodniej i tym samym odpływ kapitału zagranicznego; (vi) niepewność co do kierunku działań banków centralnych w otoczeniu przyspieszającej inflacji oraz oczekiwanego spowolnienia gospodarczego; (vii) restrykcyjna polityka monetarna Rady Polityki Pieniężnej, z cykliczną podwyżką stóp procentowych na czele, co przełożyło się na odpływ kapitału z rynku dłużnego; (viii) ekspansywna polityka fiskalna prowadzona w kraju oraz nieoczekiwane inicjatywy rządzących (m.in. tarcze antyinflacyjne, wakacje kredytowe); (ix) zmienność notowań złotego.

Pierwsza połowa 2022 r. przyniosła wyraźny trend wzrostowy rentowności polskich obligacji skarbowych. Ostatecznie rentowności polskich obligacji skarbowych 10-letnich znalazły się na koniec półrocza w okolicy 6,5%, gdy na początku stycznia był to poziom w okolicy 3,7%. Warto zaznaczyć, że w połowie czerwca wspomniane rentowności przekroczyły poziom 8,0%. Powyższe wpisywało się w tendencje globalne i było konsekwencją rosnącej inflacji oraz oczekiwań co do zacieśniania polityki monetarnej przez największe banki centralne. W pierwszych sześciu miesiącach Rada Polityki Pieniężnej podtrzymywała jastrzębią retorykę systematycznie podwyższając stopy procentowe. Na koniec raportowanego okresu stopa referencyjna wyniosła 6,00%, co było rezultatem sześciu kolejnych podwyżek z poziomu 1,75% w grudniu 2021 r.

Tabela 5. Liczba spółek, kapitalizacja i obroty na GPW

	30.06.2022	31.12.2021	30.06.2021	zmiana w 1H 2022	zmiana r/r
Liczba spółek	421	430	426	(2,1%)	(1,2%)
Kapitalizacja spółek krajowych (mln zł)	554 544	701 152	637 272	(20,9%)	(13,0%)
Wartość obrotów akcjami (mln zł)	165 838	149 239*	181 757	11,1%	(8,8%)
Wolumen obrotów kontraktami futures (tys. szt.)	7 311	5 952*	5 755	22,8%	27,0%

Źródło: GPW, *dane za II półrocze 2021 r.

W I połowie 2022 r. na rynku głównym GPW pojawiły się 2 nowe spółki, przy czym obie na skutek przeniesienia notowań z rynku NewConnect, a parkiet opuściło 11 podmiotów. Na rynku zorganizowanym NewConnect w okresie pierwszych 6 miesięcy 2022 r. zadebiutowało 9 emitentów przy jednoczesnym wycofaniu z notowań 7 podmiotów. Na rynku obligacji Catalyst natomiast notowanych było łącznie 544 serie obligacji, a wartość emisji przekroczyła 1 123 mld zł.

4. Strategia i perspektywy

4.1. Strategia BNP Paribas Bank Polska S.A.

Głównym celem nowej strategii GOeyond na lata 2022-25, przyjętej przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku w marcu 2022 r., jest dalszy dynamiczny rozwój Banku, który będzie instytucją działającą efektywnie, z zaangażowanymi pracownikami i zadowolonymi Klientami, będąc jednocześnie liderem w obszarze zrównoważonego rozwoju. Strategia GOeyond, po wieloetapowym budowaniu skali poprzez akwizycje w poprzednich latach, skupia się na rozwoju organicznym, przy zachowaniu odpowiedzialnego podejścia do zarządzania ryzykiem.

Pomimo, iż zmienne otoczenie może mieć wpływ na wyniki finansowe Grupy w przyszłości, to naszą ambicją jest osiągnięcie poniższych celów do 2025 r.:

- Wskaźnik zwrotu na kapitale (ROE): **~12%**
- Wskaźnik kosztów do dochodów: **max. 48%**
- Udział zrównoważonego finansowania: **10%**

Kierunki strategiczne zawarte w nowej strategii GOeyond bazują na solidnych fundamentach oraz zrównoważonym i zdywersyfikowanym modelu biznesowym Banku. Wyznaczone kierunki rozwoju są aktualne pomimo niestabilności otoczenia z jakim obecnie mamy do czynienia. Nowa strategia została opracowana wewnętrznie, przez szeroką grupę pracowników Banku, reprezentujących wszystkie kluczowe obszary, oraz przez przedstawicieli spółek zależnych.

• Filar POSITIVE

Bank chce być liderem zrównoważonych finansów, rozwijając ofertę dedykowanych produktów i usług dla wszystkich linii biznesowych. Ich dynamiczna sprzedaż pozwoli na wzrost udziału zrównoważonego finansowania z 4,5% na koniec 2021 r. do 10,0% w 2025 r. Bank wdroży najwyższe standardy zarządzania ryzykiem ESG i konsekwentnie będzie poprawiał profil ryzyka ESG portfela kredytowego. Ponadto Bank będzie konsekwentnie mierzył i ograniczał ślad węglowy swojego portfela poprzez wsparcie Klientów w ich transformacji. Bank dąży również do uzyskania własnej neutralności klimatycznej dzięki zmniejszeniu zużycia zasobów oraz wdrożeniu odpowiedzialnych praktyk zakupowych. Do 2025 r. Bank planuje zredukować emisję CO₂ z działalności operacyjnej o 55% (vs. 2019 r.) oraz zużycie papieru o 80% (vs. 2021 r.).

W relacji z Klientami dominować będzie odpowiedzialność, dostępność, transparentność i etyka. Nadrzędnym celem jest, aby Klient kupował świadomie to, czego potrzebuje oraz nie był zaskakiwany ukrytymi zapisami w umowach. Nasze oddziały będą nadal modernizowane tak, by spełniać szczególne potrzeby osób starszych i niepełnosprawnych. Zakładamy, że 50% sieci otrzyma certyfikat „Obiekt bez barier”. Bank nie planuje wprowadzać rozwiązań, które wymuszałyby rezygnację z wizyt Klientów w placówkach. Będzie natomiast aktywnie wspierał Klientów w transformacji cyfrowej.

Kontynuowane będzie zaangażowanie na rzecz lokalnych społeczności poprzez rozwój wolontariatu pracowniczego czy dalsze wsparcie działań Fundacji BNP Paribas. Bank będzie inicjował debatę publiczną, prowadził działania edukacyjne i zawierał partnerstwa sektorowe i pozasektorowe, budując w ten sposób markę trwale związaną z dbałością o środowisko i sprawy ważne dla społeczeństwa.

• Filar TOGETHER

Bank jest przekonany, że zaangażowany i zadowolony pracownik gwarantuje wysoki poziom satysfakcji Klienta. Stąd kluczowe będzie zapewnienie środowiska wspierającego rozwój pracowników, ich aktywność i kreatywność, ale też akceptującego błędy wynikające z testowania odważnych, niestandardowych rozwiązań. W tym celu już od połowy ubiegłego roku Bank promuje wśród pracowników wartości (Transparentność, Prostota, Odwaga, Współpraca, Empowerment), których stosowanie w codziennej pracy pozwoli nam dynamicznie odpowiadać na zmieniające się warunki rynkowe oraz przyczyni się do skutecznej realizacji naszych ambicji strategicznych.

W celu zapewnienia większej elastyczności działania oraz lepszego dopasowania produktów i usług do oczekiwań Klientów, Bank od początku 2022 r. rozpoczął funkcjonowanie w nowym modelu pracy, tzw. Agile@Scale. Jest to nowoczesny, zwinny sposób działania z dużym poziomem samodzielności i decyzyjności pracowników. Liczba osób na stałe pracujących w tej formie będzie się utrzymywać powyżej 1 300.

Ważne pozostanie zapewnienie równowagi pomiędzy życiem zawodowym i prywatnym oraz dbanie o zdrowie psychiczne pracowników. Podtrzymana zostanie wysoka aktywność we wspieraniu rozwoju kobiet w ramach struktur Banku oraz promowaniu różnorodności na wszystkich szczeblach organizacji. Wierzymy, że takie konstruktywne środowisko pracy będzie wspierać odporność Banku na zmienność otoczenia i pozwoli na szybszy jego rozwój.

- **Filar STRONGER**

Dynamiczny, a przede wszystkim efektywny wzrost nie zostanie osiągnięty bez poprawy wewnętrznych procesów i zakrojonej na szeroką skalę transformacji obszaru IT, z wykorzystaniem nowoczesnych technologii informatycznych, jak chmura obliczeniowa czy otwarta bankowość. W usprawnienia technologiczne, mające na celu wsparcie rozwoju biznesu i dwukrotne przyspieszenie tempa wdrażania nowych rozwiązań, Bank planuje zainwestować łącznie ok. 1,5 mld zł. Gruntowna zmiana technologii wykorzystywanych w Banku umożliwi skalowanie biznesu, gdyż szybka i efektywna kosztowo skalowalność jest podstawą nowoczesnego cyfrowego banku i umożliwi wyjście poza ramy tradycyjnych usług bankowych.

Bank wprowadzi nowy model operacyjny skoncentrowany na jakości oraz zoptymalizuje wszystkie 38 kluczowych procesów end-to-end. Na moment publikacji strategii rozpoczęto już optymalizację dziewięciu z nich. W tym celu wykorzystane zostaną narzędzia eksploracji procesów (ang. process mining), zrobotyzowana automatyzacja procesów (RPA) i sztuczna inteligencja.

Bank zwiększy też wykorzystanie potencjału posiadanych danych. Zaawansowane narzędzia analityczne wykorzystujące nowoczesne technologie takie jak chmura obliczeniowa, big data czy sztuczna inteligencja w procesach decyzyjnych wspierają rozwój biznesu, zwiększają jakość obsługi oraz efektywność działania.

Podstawowym założeniem strategii jest utrzymanie bezpiecznej i optymalnej pozycji kapitałowej i płynnościowej oraz spełnienie minimalnych wymogów regulacyjnych. Intencją Banku jest rozpoczęcie wypłaty dywidendy w czasie obowiązywania obecnej strategii, z poziomem wypłaty sięgającym 50% zysku netto w 2025 r.

- **Filar UP**

Strategia GOeyond jest strategią wzrostu. Naszym celem jest zwiększanie liczby obsługiwanych Klientów, wzmocnianie pozycji rynkowej i wzrost przychodów. Bank widzi potencjał do rozwoju we wszystkich segmentach Klientów.

Bankowość Detaliczna i Personal Finance

Priorytetem bankowości detalicznej i PF jest osiągnięcie wysokiej satysfakcji wśród Klientów (NPS Top 3 na rynku), dzięki której Bank zanotuje wzrost liczby aktywnych Klientów (o 0,5 mln do 4,5 mln) oraz zwiększy ich zaangażowanie w relację z Bankiem. Bank słuchając opinii swoich Klientów i pracowników będzie wdrażał innowacyjne produkty i usługi korzystając często ze współpracy z wewnętrznymi (spółki z Grupy BNP Paribas) oraz zewnętrznymi partnerami oraz zakłada jeszcze większe niż dotąd wykorzystanie spersonalizowanej komunikacji opartej o zaawansowany CRM i analitykę danych. Planowana jest dalsza digitalizacja procesów klientów przy jednoczesnej zdalnej dostępności ekspertów Banku w ramach nowo tworzonego omnikanalowego modelu sprzedaży i obsługi Klientów (ponad 90% kluczowych procesów dla Klientów indywidualnych ma być dostępnych w kanałach zdalnych, a sprzedaż przez kanały cyfrowe ma przekroczyć 50%). Bank będzie oferował Klientom także usługi wykraczające poza tradycyjną bankowość poprzez wykorzystanie rozwiązań otwartej bankowości, kontekstowego finansowania w e-commerce czy zaoferowanie produktów i usług powiązanych z Celami Zrównoważonego Rozwoju. Finalnie Bank zakłada aktywny, ale zrównoważony rozwój w głównych obszarach działalności detalicznej, tj. osiągnięcie 7% udziału w rynku nowej sprzedaży kont, kredytów gotówkowych oraz kredytów hipotecznych.

Bankowość MŚP, Korporacyjna i CIB

Bank chce być numerem 1 dla Klientów międzynarodowych (wzrost liczby aktywnych Klientów o ponad 22% vs. 2021 r.) dzięki wykorzystaniu pozycji Grupy BNP Paribas jako lidera w Europie z szeroką obecnością na świecie oraz globalnymi rozwiązaniami, produktami i wiedzą ekspercką. Bank dąży do bycia bankiem pierwszego wyboru dla dużych korporacji z rozwiązaniami „szytymi na miarę” i doskonałym modelem obsługi. Bank zapewni obsługę Klientów z segmentu polskich korporacji i MŚP z wykorzystaniem zdalnych i cyfrowych rozwiązań, przy jednoczesnym wsparciu ekspansji międzynarodowej naszych Klientów na podstawie doświadczeń z 65 krajów. Bank chce zwiększyć bazę aktywnych Klientów obsługiwanych w segmencie bankowości MŚP i korporacyjnej o ponad 18% względem 2021 r. Będzie też dążył do doskonałości operacyjnej w celu budowy pozytywnych doświadczeń Klientów. Jednym z kluczowych celów w tym obszarze jest optymalizacja i skrócenie procesu kredytowego. Bank wykorzysta swoją pozycję lidera rynku w segmencie rolnym oraz swoje unikalne kompetencje w tym obszarze w celu wzmocnienia pozycji rynkowej wśród przetwórców żywności.

4.2. Realizacja strategii w I półroczu 2022 r.

Pierwsza połowa 2022 r. była okresem przejściowym między strategią Fast Forward oraz nową strategią GOBeyond (na lata 2022-25) zaprezentowaną w marcu br. Jej ogłoszenie nastąpiło niebawem po wybuchu wojny w Ukrainie, co ponownie, po dwóch latach pandemii COVID-19, przetestowało umiejętność Banku do szybkiej zmiany planów i dostosowania do nowej sytuacji. Bank i jego pracownicy od początku konfliktu zaangażowali się w pomoc osobom szukającym schronienia w Polsce. Udzielane wsparcie miało charakter finansowy, rzeczowy, była to także pomoc w postaci zapewnienia zakwaterowania. W lokalizacjach zapewnionych przez Bank, schronienie znalazło ponad tysiąc osób. Bank niezwłocznie, już 4 dni od wybuchu wojny, dostosował swoją ofertę i procesy do potrzeb uchodźczyń i uchodźców. Mimo że strategia powstawała w radykalnie odmiennych okolicznościach, Bank uznał, że jej zapisy pozostają aktualne. Siłą planu na najbliższe lata jest sposób jego powstania. Zaangażowanych zostało ponad 200 kluczowych osób z organizacji, których wizje rozwoju zostały głęboko skonfrontowane i skompilowane w spójne kierunki, odpowiadające na potrzeby Banku i jego Klientów. Skutkiem takiego podejścia jest płynne przejście do realizacji planów, gdzie część z nich zmaterializowała się jeszcze przed oficjalnym ogłoszeniem nowej strategii. Przykładem takich działań jest przejście 1 300 pracowników na pracę w ramach Agile@Scale od 1 stycznia 2022 r. Celem nowej organizacji pracy jest przyspieszenie transformacji Banku przy jednoczesnej poprawie efektywności kosztowej oraz wyższej satysfakcji pracowników.

W pierwszej połowie 2022 r. Bank rozwijał ofertę produktów kredytowych opartych o stałą stopę procentową. Dla Klientów detalicznych wprowadzona została pierwsza na rynku oferta kredytu hipotecznego, którego okres stałego oprocentowania to 10 lat. Kredyty ze stałą stopą procentową zaoferowano również dla mikrofirm (kredyt gotówkowy) oraz rolników (kredyt obrotowy). Bank kontynuował swoje zaangażowanie w zrównoważoną transformację finalizując dwie duże operacje finansowania w oparciu o kryteria zrównoważonego rozwoju (Sustainability Linked Loan).

Bank wprowadził również znaczne usprawnienia w obszarze technologicznym. Infolinia została wzbogacona o funkcję voicebot'a, natomiast chatbot działający w ramach bankowości internetowej osiągnął bardzo wysokie wskaźniki obsługi E2E. Bank nieustannie wzmacnia też bezpieczeństwo Klientów, którzy mogą korzystać np. możliwości analizy behawioralnej w kanałach zdalnych, wspierającej wykrycie ewentualnego włamania na konto. Bank chroni też Klientów przed wyłudzeniami poprzez weryfikację tożsamości pracownika Banku i Klienta w trakcie rozmowy telefonicznej, z wykorzystaniem powiadomień push w aplikacji mobilnej.

Bank oraz cały sektor pozostają jednak pod presją regulacyjną. Rosnące obciążenia spowalniają tempo budowy kapitałów, uniemożliwiając dynamiczny wzrost w obszarach kredytowych, a tym samym dalsze wspieranie gospodarki. Uchwalona w lipcu 2022 r. Ustawa o finansowaniu społecznym dla przedsiębiorców gospodarczych i pomocy kredytobiorcom będzie miała znaczący negatywny wpływ na wyniki sektora w 2022 r. (20 mld zł według szacunków NBP oraz 22,6 mld zł według ZBP). Zbiega się to w czasie ze znaczną przeceną obligacji skarbowych, która do końca I półrocza 2022 r. wywołała ubytek w kapitałach sektora na kwotę kolejnych 30 mld zł. Koszty te są kilkukrotnie wyższe niż korzyści z rosnących stóp procentowych. Należy również dodać, że są to koszty dodatkowe, ponad już bardzo wysokie obciążenia z tytułu podatku bankowego, opłat na Bankowy Fundusz Gwarancyjny i innych.

Działania w ramach założeń strategii w I półroczu 2022 r.

FILAR	ZALOŻENIA STRATEGICZNE	OSIĄGNIĘCIA
#POSITIVE	<p>Odpowiedzialny i zaufany partner finansowy wspierający pozytywny i zrównoważony rozwój Klientów, biznesu i społeczeństwa.</p> <p>Przewodnik dla Klientów w świecie cyfrowej i zrównoważonej transformacji.</p>	<ul style="list-style-type: none"> 5,1 mld zł zrównoważonego finansowania w I półroczu br. Dalszy rozwój zrównoważonych produktów: Sustainability Linked Loan dla Wirtualnej Polski oraz Velvet Care, kredyt dla rolników „Pewność każdego dnia” z bonusem dla ekologicznych gospodarstw. Nagroda Pulsu Biznesu „Etyczna Firma 2021”. Bank, po raz czwarty z rzędu, znalazł się w ścisłej czołówce Rankingu Odpowiedzialnych Firm. Zajął drugie miejsce w klasyfikacji generalnej oraz w kategorii bankowość, sektor finansowy i ubezpieczeniowy. Ponad 3 mln zł dla organizacji wspierających uchodźców z Ukrainy poprzez Bankową Fundację BNP Paribas. Bank został nagrodzony w trzech kategoriach rankingu Gwiazdy Bankowości organizowanego przez Dziennik Gazetę Prawną i firmę doradczą PwC. Niezależna kapituła konkursowa przyznała mu trzecie miejsce w kategoriach: wzrostu, stabilności oraz ESG. Udostępnienie kalkulatora do szacowania śladu wodnego dla producentów rolnych. 85 placówek z certyfikatem „Obiekt bez barier”. Nagroda Złoty Listek CSR POLITYKI. Po raz ósmy z rzędu Bank został wyróżniony jako jedna z firm utrzymujących najwyższe standardy w zakresie społecznej odpowiedzialności i zrównoważonego rozwoju. Został też nagrodzony w nowej kategorii związanej z transformacją klimatyczną, zdobywając Zielony Listek POLITYKI.
#UP	<p>Oferta wysokiej jakości produktów i usług bankowych oraz pozabankowych kluczem do wzrostu bazy Klientów w omnikanalowym świecie.</p> <p>Kreowanie doskonałego doświadczenia Klienta poprzez projektowanie dla niego personalizowanych ścieżek.</p>	<ul style="list-style-type: none"> Wprowadzenie kredytów ze stałym oprocentowaniem dla mikrofirm (kredyt gotówkowy) oraz rolników (kredyt obrotowy). Udział w konsorcjum banków, które udzieliły kredytu o wartości 2,8 mld zł Grupie Maspex, jednemu z największych producentów i dystrybutorów produktów spożywczych w Polsce i Europie Środkowo-Wschodniej. Udział Banku w transakcji to 525 mln zł. 200 mln zł udzielonego finansowania dla firmy Boryszew wspierające jej inwestycję w Meksyku. Boryszew jest pierwszym polskim eksporterem, którego kredyt przeznaczony na dokonanie bezpośredniej inwestycji zagranicznej i jego spłata zostały ubezpieczone w KUKE. Pierwszy w Polsce kredyt hipoteczny z 10-letnią stałą stopą procentową. 62% udziału kredytów hipotecznych na 5-letnią lub 10-letnią stałą stopę procentową w łącznej sprzedaży kredytów hipotecznych w I półroczu br. Nowe innowacyjne produkty: finansowanie młodych firm technologicznych („scale-upów”) kredytem od 500 tys. zł do 2 mln zł, mikrofaktoring we współpracy z firmą Fandla. Niezwłoczne (4 dni od wybuchu wojny) dostosowanie oferty i procesu otwarcia rachunku do potrzeb Ukraińców. Uruchomienie w czerwcu dedykowanego ROR „Konto na teraz”. 56 tysięcy otwartych kont od lutego br. GDealer – nowa aplikacja mobilna do wymiany walut. Szybkie zawieranie transakcji walutowych w telefonie dla wszystkich Klientów – od osób indywidualnych po największe przedsiębiorstwa.

FILAR	ZAŁOŻENIA STRATEGICZNE	OSIĄGNIĘCIA
#STRONGER	<p>Globalna siła Grupy BNP Paribas oraz dynamiczny rozwój technologiczny w połączeniu z optymalizacją procesów E2E podstawą organicznego wzrostu oraz wysokiej satysfakcji Klienta.</p>	<ul style="list-style-type: none"> Ponad 1 milion aktywnych użytkowników aplikacji mobilnej (wzrost o 31% r/r). Ponad 1,6 miliona aktywnych użytkowników kanałów zdalnych (wzrost o 12% r/r). Ochrona Klientów przed wyłudzeniami: pierwsza w Polsce weryfikacja tożsamości pracownika Banku i Klienta w trakcie rozmowy telefonicznej, z wykorzystaniem powiadomień push w aplikacji mobilnej. Wygodne rozwiązania transakcyjne: BLIK dalszy rozwój funkcjonalności (spłata raty i karty kredytowej, przelew na telefon), agregator rachunków z innych banków (otwarta bankowość). Nowoczesne sposoby obsługi Klientów (wprowadzenie voicebot'a na infolinii banku, rosnące wykorzystanie chatbot'a w GOnline). Zwiększenie poziomu cyberbezpieczeństwa Klientów - zastosowanie analizy behawioralnej w GOnline pozwalającej lepiej poznać użytkownika i zapobiec podejrzanym transakcjom. 30% zapytań Klientów obsłużonych w pełni automatycznie chatbot.
#TOGETHER	<p>People first: stawiamy na ludzi. Zaangażowany i zadowolony pracownik gwarantuje wysoki poziom satysfakcji Klienta.</p> <p>Agile@Scale i nowa kultura organizacyjna fundamentem dla różnorodnego i inkluzywnego środowiska pracy, bazującego na zaufaniu, odwadze i kreatywności.</p>	<ul style="list-style-type: none"> Pół roku działania w nowym zwinnym stylu pracy Agile@Scale. Cele tribe'ów zintegrowane z kierunkami strategii. Zaangażowanie Banku i pracowników w inicjatywy wspomagające uchodźców (ponad 1,4 tys. pracowników zaangażowanych w wolontariat dla Ukrainy). Uzyskanie po raz 9. Tytułu Top Employer Polska 2022. 75 tys. km pokonanych przez pracowników w ramach akcji Dobre Kilometry. Działania w ramach wewnętrznej kampanii MOGE. Szeroka oferta rozwojowa dla pracowników. Szkolenia, warsztaty i gry szkoleniowe, udział ekspertów z 6 firm. 10 kategorii tematycznych. Comiesięczna aktualizacja oferty. Budowa kompetencji przyszłości: Szkolenia „UniversITy” z obszaru Nowych Technologii i Cyberbezpieczeństwa. Zdobycie pierwszego miejsca, z maksymalną oceną punktową, w rankingu instytucji finansowych dbających o równość zawodową i społeczną osób LGBT+ opracowanego przez Cashless.pl.

Realizacja strategicznych celów finansowych w I półroczu 2022 r.

9,6%

Cel strategiczny ~12%

ROE

53,6%

Cel strategiczny max 48%

C/I

5,7%

Cel strategiczny 10%

Udział zrównoważonego finansowania

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

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

- **Wojna na Ukrainie.** Napaść Rosji na Ukrainę 24 lutego 2022 r. jest istotnym czynnikiem, który będzie kształtować sytuację ekonomiczną w kraju i na świecie w nadchodzących miesiącach. Obecnie trudno jest precyzyjnie oszacować wpływ wojny w Ukrainie na ceny i wzrost gospodarczy. Wpływ ten będzie zależał od tego jak długo będzie trwać wojna, jakie będzie polityczne rozwiązanie konfliktu, jakie kolejne sankcje zostaną nałożone na Rosję oraz jaka będzie na nie odpowiedź Rosji. Z dużym prawdopodobieństwem można stwierdzić, że wojna w Ukrainie wpłynie negatywnie na tempo wzrostu gospodarczego w nadchodzących kwartałach oraz zwiększy inflację wobec scenariuszy zakładanych przed jej wybuchem. Należy również spodziewać się wzrostu wydatków państwa na obronność oraz pomoc humanitarną dla uchodźców z Ukrainy, a w konsekwencji wzrostu deficytu sektora finansów publicznych.
- **Prognozy głównych instytucji finansowych.** W ocenie Międzynarodowego Funduszu Walutowego (dalej: MFW) aktywność gospodarcza na świecie w bieżącym roku spowolni do 3,6% w bieżącym roku z 6,1% w poprzednim. W kolejnym roku MFW spodziewa się utrzymania się dynamiki PKB na tym samym poziomie. Prognozy obejmują wpływ Wojny na Ukrainie poprzez konieczność zwiększenia wydatków na pomoc humanitarną, a także wzrost inflacji wywołany wzrostem cen energii, paliw i żywności. Jednocześnie MFW spodziewa się, że inflacja w bieżącym roku wyniesie 5,7% w gospodarkach rozwiniętych i 8,7% w gospodarkach wschodzących i rozwijających się. Jest to znaczący wzrost w porównaniu ze poprzednim raportem (odpowiednio o 1,8 i 2,8 p.p. więcej niż przewidywano w styczniu 2022 r.). W przypadku strefy euro MFW przewiduje, że bieżący rok zamknie się wzrostem PKB o 2,8%, a w kolejnym roku dynamika wzrostu gospodarczego spowolni do 2,3%. Jest to korekta o odpowiednio 1,1 i 0,2 p.p. Spadek aktywności w krajach Europy Zachodniej będzie rzutować również na wzrost gospodarczy w Polsce. Międzynarodowy Fundusz Walutowy obniżył perspektywy wzrostu PKB w Polsce do 3,7% w 2022 r. i do 2,9% w 2023 r. w reakcji na wybuch wojny. Zbliżone prognozy opublikowała w maju Komisja Europejska (dalej: KE). W strefie euro dynamika PKB w 2022 r. wyniesie 2,7% a w kolejnym roku spowolni do 1,5%. W przypadku Polski prognozy obu instytucji są również zbieżne. Według prognoz KE aktywność gospodarcza w Polsce wzrośnie o 5,2% w bieżącym roku i spowolni do 1,5% w kolejnym. Zarówno MFW jak i Komisja Europejska podkreślają, że prognoza obarczona jest niezwykle wysokim poziomem niepewności, a wśród czynników ryzyka dla perspektyw globalnych dominują czynniki negatywne, w tym ewentualne zaostrzenie konfliktu militarnego, eskalacja sankcji wobec Rosji, czy ponowny wybuch pandemii w przypadku pojawienia się nowego, bardziej zjadliwego szczepu wirusa. Ponadto wojna na Ukrainie zwiększyła prawdopodobieństwo szerszych napięć społecznych spowodowanych wyższymi cenami żywności i energii, co dodatkowo pogorszyłoby perspektywy.
- **Pandemia i nowe mutacje wirusa.** Wydaje się, że w wielu częściach świata najcięższa faza kryzysu związanego z wirusem COVID-19 już minęła. W Europie zdecydowana większość krajów zniosła obostrzenia związane z pandemią. W Azji, liczba nowych przypadków stopniowo się normuje przy czym Chiny utrzymują bardzo restrykcyjną politykę wobec zachorowań na COVID-19. Blokadę w kluczowych rejonach produkcji i handlu w Chinach potęgują zakłócenia w dostawach w innych miejscach. W ostatnim czasie liczba rejestrowanych przypadków w Europie rośnie, co może wskazywać na ryzyko wystąpienia kolejnej fali pandemii. Jednak z uwagi na dużą liczbę osób zaszczepionych wzrost zachorowań prawdopodobnie będzie miał mniejszy niż w poprzednich latach wpływ na gospodarkę.
- **Polityka pieniężna prowadzona przez główne banki centralne.** Oprócz sytuacji geopolitycznej w tym i przyszłym roku istotnym czynnikiem oddziaływującym na tempo ożywienia na świecie będzie polityka banków centralnych. Od początku 2022 r. widoczny jest wyraźny zwrot w kierunku zacieśniania warunków polityki monetarnej nie tylko wśród największych banków centralnych, ale również tych mniejszych. W marcu Amerykańska Rezerwa Federalna (dalej: Fed) rozpoczęła cykl podnoszenia stóp procentowych. Pierwsza podwyżka wyniosła 25 p.p. W czerwcu Bank zdecydował o kolejnej podwyżce, tym razem o 75 p.b., więcej niż pierwotnie spodziewał się rynek. Dodatkowo, Fed zasygnalizował stanowczość w walce z inflacją mimo ryzyka spowolnienia gospodarczego w USA. Swoje stanowisko w ostatnim czasie zaostrzył również Europejski Bank Centralny (dalej: EBC). Z dniem 1 lipca 2022 r. zakończył się Programu Skupu Aktywów (APP). W lipcu 2022 r. Rada Prezesów EBC, pierwszy raz od 11 lat, podniosła stopy procentowe (o 50 p.b., tj. powyżej oczekiwań rynkowych) i poinformowała, że w najbliższych miesiącach prawdopodobnie będzie więcej podobnych podwyżek. Według komunikatu EBC, dalsze kształtowanie stóp procentowych przez Radę Prezesów nadal będzie zależał od danych i pomoże jej spełnić cel inflacyjny wynoszący 2 proc. w średnim okresie.
- **Działania władz monetarnych w Polsce.** Od października 2021 r. Rada Polityki Pieniężnej (dalej: RPP, Rada) kontynuuje cykl zacieśniania polityki monetarnej w Polsce. W lipcu 2022 r. RPP zdecydowała

o kolejnej, dziesiątej podwyżce stopy procentowej, do 6,50%. Choć wypowiedzi członków RPP nie dają jasnych wskazówek co do perspektyw polityki monetarnej spodziewamy się, że Rada może kontynuować podwyżki stóp procentowych w kolejnych miesiącach. Skala ewentualnego dalszego zacieśnienia polityki pieniężnej będzie związana z napływającymi danymi o kondycji gospodarki, inflacji, a także z bieżącym kursem złotego.

Bank spodziewa się pozytywnego wpływu podwyżek stóp procentowych na wynik odsetkowy w 2022 r. Wrażliwość wyniku odsetkowego na zmiany stóp procentowych została przedstawiona w Rozdziale 7.2. Zarządzanie podstawowymi rodzajami ryzyka niniejszego Sprawozdania. Rzeczywisty wpływ podwyżek stóp procentowych na wynik odsetkowy Banku będzie uzależniony od czynników takich jak tempo i skala dalszych podwyżek, realizacja założeń biznesowych czy zmiana struktury bilansu. Istotny negatywny wpływ na wynik odsetkowy w II półroczu 2022 r. będzie miała Ustawa o finansowaniu społecznościowym dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom, której szacowany wpływ jest opisany poniżej.

- **Zachowanie kursu złotego wobec kluczowych walut.** Na początku II kwartału złoty umacniał się. Kurs EUR/PLN oscylował wokół poziomu 4,60-4,70. W tamtym okresie złotemu sprzyjał pozytywny sentyment na rynku akcji oraz zdecydowana i jasna komunikacja ze strony NBP dotycząca cyklu podnoszenia stóp procentowych. Pod koniec maja sytuacja uległa wyraźnej zmianie. W wyniku wzrostu awersji do ryzyka na rynku kurs EUR/PLN wzrósł do poziomu 4,80. W najbliższych miesiącach złoty będzie znajdować się pod dużym wpływem sentymentu na globalnych rynkach akcji. Wzrost awersji do ryzyka będzie potęgował odpływ kapitału z Europy a tym samym osłabiać złotego. Co więcej, dalsza ścieżka kształtowania się kursu EUR/PLN będzie również zależna od przebiegu i długości trwania wojny. Czynnikiem ryzyka dla złotego pozostaje również kwestia odblokowania funduszy unijnych przeznaczonych na Krajowy Plan Odbudowy, którego celem jest wsparcie gospodarek po kryzysie 2020 r.
- **Kształtowanie się koniunktury gospodarczej w Polsce.** W I kwartale 2022 r. PKB w Polsce wzrósł o 8,5% r/r. W okresie styczeń-marzec zapasy pozostały głównym motorem wzrostu gospodarczego, dodając 7,7 p.p. do ogólnej dynamiki PKB. Finalny popyt krajowy również rósł, ale wykazywał oznaki spowolnienia. Spożycie prywatne wzrosło o 6,6%, co dodało 3,9 p.p. do ogólnego wzrostu PKB. Nakłady brutto na środki trwałe wzrosły o 4,3% r/r. Eksport netto negatywnie wpłynął na wzrost gospodarczy, odejmując 3,8 p.p. od łącznego wyniku. Dotychczasowe dane o aktywności gospodarczej wskazują na solidny wzrost w drugim kwartale. Według prognoz NBP roczna dynamika PKB będzie stopniowo spowalniać, do 3,3% w III kwartale i 1,9% r/r w IV kwartale. Rok 2022 zamknie się wzrostem gospodarczym na poziomie 4,7% a w kolejnym roku wyhamuje do 1,4%. Utrzymanie relatywnie wysokiej dynamiki PKB w 2022 r. będzie w głównej mierze efektem solidnego wzrostu w I kwartale, który będzie łagodzić spadki w kolejnych kwartałach. Na wzrost gospodarczy w dalszym ciągu negatywnie oddziaływać będą makroekonomiczne skutki wojny w Ukrainie, a w szczególności silny wzrost cen surowców energetycznych i rolnych na rynkach światowych. Zdaniem NBP w dalszym horyzoncie projekcji w coraz większym stopniu niekorzystnie na krajową aktywność gospodarczą będzie oddziaływać oczekiwane spowolnienie wzrostu PKB w głównych gospodarkach rozwiniętych oraz istotny spadek napływu funduszy europejskich po zakończeniu wydatkowania środków z perspektywy UE na lata 2014-2020.
- **Sytuacja na krajowym rynku pracy.** Sytuacja na polskim rynku pracy jest bardzo dobra. Stale powiększa się liczba wolnych etatów. Wzrostowi popytu na pracę towarzyszy dalszy spadek stopy bezrobocia, która kształtowała się w pobliżu rekordowo niskiego poziomu, 5,0%. Korzystna sytuacja pracowników na rynku pracy znalazła odzwierciedlenie w wyraźnym wzroście wynagrodzeń. W I kwartale bieżącego roku wzrost wynagrodzeń w sektorze przedsiębiorstw wyniósł średnio 11,2% r/r. Przy założeniu utrzymania się dynamicznego wzrostu wynagrodzeń w czerwcu w II kwartale dynamika prawdopodobnie przyspieszy do 13% r/r. Z opublikowanego w lipcu Raportu o inflacji wynika, że w bieżącym roku wzrost wynagrodzeń w całej gospodarce osiągnie 10,8%. W kolejnych latach dynamika będzie również wysoka, przekraczając 9,0%, a w 2024 r. spowolni do 6,1%. Dynamiczny wzrost wynagrodzeń wynika m.in. z bardzo dobrej sytuacji na polskim rynku pracy oraz wysokiej inflacji CPI, która zwiększa żądania płacowe pracowników. Z drugiej strony presja płacowa może być częściowo łagodzona przez rosnącą podaż pracy.

Dynamiczny wzrost inflacji. Bieżący rok i prawdopodobnie kolejny upłynie pod znakiem bardzo wysokiej inflacji. W II kwartale poziom cen w Polsce zwiększył się o niemal 14% w ujęciu rocznym. Dynamiczne przyspieszenie inflacji w Polsce wynika w dużej mierze z sytuacji na globalnych rynkach surowcowych. Wzrost cen gazu oraz ropy przekłada się na wzrost ceny paliw i energii. Dodatkowo, w dalszym ciągu utrzymują się zakłócenia w łańcuchach dostaw, co w połączeniu ze wspomnianymi wzrostami cen surowców, przełożyło się na wzrost kosztów produkcji, co również przyspieszyło inflację CPI w Polsce. Oprócz czynników zewnętrznych duży wpływ na przyspieszenie inflacji miał wzrost inflacji bazowej, która nie uwzględnia cen energii i żywności. W II kwartale wzrosła ona do średnio 8,4% r/r (9,1% r/r w czerwcu). Co więcej, od początku II kwartału widoczne było zjawisko nakręcenia się spirali płacowo-cenowej, co w kolejnych miesiącach może negatywnie działać na gospodarkę i osłabiać wpływ podwyżek stóp procentowych wprowadzonych przez RPP. Według szybkiego szacunku GUS ceny towarów i usług konsumpcyjnych w lipcu 2022 r. w porównaniu z analogicznym miesiącem ub. roku wzrosły o 15,5%. Według Raportu o inflacji, w bieżącym roku poziom cen zwiększy się o 14,2%, a w kolejnym utrzyma się na poziomie 12,3%. Powrót inflacji do przedziału celu inflacyjnego NBP (3,5-1,5%) będzie możliwy dopiero

pod koniec 2024 r. Wysoka inflacja oraz poprawiająca się sytuacja na rynku pracy mogą przekładać się na wzrost kosztów Banku.

- **Potencjalny wzrost nierównowagi w finansach publicznych.** W 2021 r. deficyt sektora instytucji rządowych i samorządowych (General Government) zmniejszył się do około 1,9% PKB z 7,0% PKB w 2020 r. W kolejnych latach prognozy Komisji Europejskiej zakładają stopniowe pogorszenie się deficytu do 4,0% w 2022 r. i 4,4% w 2023 r. Wpływ na to miał wybuch wojny i znaczący wzrost wydatków na pomoc humanitarną dla uchodźców. Dodatkowo negatywnie na budżet oddziałuje wprowadzona przez rząd Tarcza Antyinflacyjna. W przyszłości dodatkowym wyzwaniem dla budżetu państwa będą zmniejszone wpływy do budżetu w związku z reformą podatkową zakładającą spadek stawki podatku dochodowego od osób fizycznych z 17% do 12%, a także zapowiedziane przez rząd zwiększone wydatki na obronność.
- **Potencjalny wzrost awersji do ryzyka na rynkach finansowych.** Głównymi czynnikami, które w 2022 r., będą wpływać na sentyment na rynkach, będzie kształtowanie się polityki monetarnej głównych banków centralnych oraz sytuacja na rynku surowców energetycznych. Trwający obecnie w Stanach Zjednoczonych cykl podwyżek stopy procentowej w znacznym stopniu może osłabić apetyt na ryzyko na rynku akcji. Dodatkowo czynnikiem, który może przyczynić się do przecen na głównych rynkach finansowych, jest wojna w Ukrainie. W ostatnim czasie znacząco zwiększyło się ryzyko całkowitego wstrzymania dostaw gazu z Rosji do Europy, co bardzo negatywnie wpłynęłoby na aktywność gospodarczą w tym regionie. Ma to szczególne znaczenie w kontekście kursu polskiej waluty. W przypadku zwiększonej awersji do ryzyka złoty, podobnie jak inne waluty rynków wschodzących, traci na wartości. Spadek wartości polskiej waluty na rynku walutowym może dodatkowo pogłębić presję na wzrost cen w Polsce i zwiększyć oczekiwania na wzrost stóp procentowych.
- **Zaostrzenie warunków przyznawania kredytów hipotecznych.** Zgodnie ze stanowiskiem KNF, wydanym w związku z rosnącymi kosztami obsługi zadłużenia i możliwym wzrostem ryzyka kredytowego, od 1 kwietnia 2022 r. banki muszą stosować bardziej restrykcyjne zasady obliczania zdolności kredytowej. KNF wezwał banki do zastosowania trzech rekomendacji. Pierwszą z nich jest przyjmowanie oprocentowania powiększonego o 5 p.p. względem tego, które obowiązuje w momencie wniosku o kredyt (dotychczas były to 2,5 p.p.). Drugą jest uwzględnianie wyższych kosztów utrzymania gospodarstwa domowego. Ostatnia zasada mówi, że środki przeznaczone na spłatę rat i innych zobowiązań finansowych (wskaźnik DSTI) nie powinny przekraczać 40% dochodów dla osób o niższych dochodach i 50% przy wyższych dochodach. Według KNF przekroczenie tych poziomów powinno być przez bank traktowane jako wyjątek. Rekomendacje KNF przyczynią się do zmniejszenia zdolności kredytowej Polaków. Licząc od szczytowych miesięcy 2021 r., zdolność kredytowa spadła nawet o 60%, przy czym wyraźnie różni się pomiędzy bankami. Niska zdolność kredytowa, relatywnie wysokie raty oraz niepewność co do przyszłości ma już przełożenie na spadki sprzedaży kredytów hipotecznych. Według danych BIK, sprzedaż hipotek w czerwcu 2022 r. wyniosła 3,8 mld zł i była niższa o 52% r/r. Szczątkowe dane dla kolejnych miesięcy sugerują, że docelowy spadek będzie wyraźnie mocniejszy.
- **Ustawa o pomocy kredytobiorcom.** 14 lipca 2022 r. została uchwalona Ustawa o finansowaniu społecznościowym dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom („Ustawa”). W ramach Ustawy kredytobiorca będzie mógł zawniekskować o zawieszenie wykonania umów o kredyt hipoteczny udzielonych w PLN w okresie od 1 sierpnia 2022 r. do 31 grudnia 2023 r., tj. łącznie 8 rat (po 4 w 2022 i 2023 r.), bez ponoszenia żadnych kosztów. Są to odmienne warunki od tych stosowanych w standardowych wakacjach kredytowych, gdzie kredytobiorca wciąż musi opłacać odsetkową część raty. Zgodnie z Międzynarodowym Standardem Sprawozdawczości Finansowej 9 banki będą musiały rozpoznać w rachunku wyników różnicę wartości bieżącej szacowanych przepływów pieniężnych wynikających z umów kredytowych po uwzględnieniu zawieszenia płatności rat oraz bieżącej wartości bilansowej brutto portfela kredytowego. Wpływ na wyniki banków będzie uzależniony od zainteresowania klientów. Straty banków z tego tytułu, przy założeniu powszechnego skorzystania z tego rozwiązania, to 20 mld zł według NBP oraz 22,6 mld zł według ZBP. Według opublikowanych w połowie lipca br. przez giełdowe banki szacunków średnio ok. 67 proc. (od 50% do 90%) ich klientów posiadających kredyt hipoteczny zdecyduje się na skorzystanie z wakacji kredytowych. Łączny negatywny wpływ na wynik III kwartału 2022 r. dla dziewięciu banków według powyższych szacunków i założeń partycypacji wyniósł ok. 12,4 mld zł.

BNP Paribas Bank Polska przyjął, że przy założeniu, że od 50% do 65% Klientów uprawnionych do złożenia wniosku o zawieszenie skorzysta z tej możliwości, szacowany łączny negatywny wpływ na wynik Banku może wynieść od ok. 700 mln zł do ok. 915 mln zł. Zarząd Banku zatwierdził rozpoznanie 700 mln zł w lipcu 2022 r. Przyjęte założenia odzwierciedlają subiektywną ocenę Banku i są obarczone wysokim stopniem niepewności. Rzeczywisty wpływ Ustawy może różnić się od szacunków, o których informował Bank w raporcie bieżącym.

- **Jakość portfela kredytowego.** W świetle wysokiej inflacji oraz rosnących stóp procentowych, ponownie narastają obawy o jakość portfela kredytowego. Najwięcej uwagi przykuwają raty kredytów hipotecznych, przy czym obciążenia z tego tytułu mogą zostać znacząco zmniejszone przez zawieszenia umowy wynikające z Ustawy. Trudno zatem oczekiwać wyraźnego pogorszenia udziału kredytów niepracujących

w tej kategorii produktowej. Patrząc szerzej, dostępne dane za maj 2022 (NBP) jak dotąd nie potwierdzają tych obaw. We wszystkich kategoriach produktowych i segmentach, widać utrzymywanie się rekordowo niskich poziomów. Udział kredytów z utratą wartości dla sektora niefinansowego osiągnął 5,7% i był niższy o 1,0 p.p. w ujęciu rocznym. Wartość ta pozostawała stabilna przez ostatnie 4 miesiące. Mając na uwadze obecną sytuację rynkową, jeśli pogorszenie spłacalności kredytów nastąpi, to należy oczekiwać go w pierwszej kolejności w segmencie małych i średnich przedsiębiorstw.

- **Pozycja kapitałowa.** Na koniec maja 2022 r., łączne kapitały własne sektora bankowego to 191 mld zł (KNF). Oznacza to ich zmniejszenie o 30 mld zł, w przeciągu ostatnich 12 miesięcy, cofając tym samym sektor do poziomów z 2017 r. Głównym powodem tego obniżenia jest aktualizacja wyceny obligacji skarbowych, których wartość wyraźnie spadła (wzrosła rentowność). Banki posiadają duży portfel tych papierów ze względu na brak innych możliwości alokacji środków w sytuacji wysokiej nadpłynności. Ta powstała w okresie niskiego popytu na kredyty, przy jednoczesnym napływie środków z tytułu m.in. tarcz finansowych PFR. Dodatkowym czynnikiem wspierającym było zwolnienie obligacji skarbowych z podatku bankowego. Ze względu na kolejne obciążenia nakładane na sektor odbudowa kapitałów będzie bardzo trudna. Obok wakacji kredytowych, tylko w tym roku sektor będzie zmuszony dodatkowo wpłacić 1,4 mld zł na Fundusz Wsparcia Kredytobiorców oraz 3,5 mld zł na prywatny system ochrony instytucjonalnej. Ponadto, banki muszą funkcjonować w coraz bardziej restrykcyjnym otoczeniu dotyczącym wymogów kapitałowych, w tym z tytułu MREL. Prawdopodobnie uniemożliwi to pełne rozwinięcie akcji kredytowej, co będzie miało odzwierciedlenie we wzroście gospodarczym.
- **Walutowe kredyty hipoteczne.** Informacja o wpływie i obecnej sytuacji w zakresie kredytów CHF została opisana w Rozdziale Pozostałe informacje (pkt 9.1.) niniejszego Sprawozdania.

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

5.1. Skonsolidowany rachunek zysków i strat

Grupa Kapitałowa BNP Paribas Bank Polska S.A. w I półroczu 2022 r. wypracowała zysk netto w wysokości 535 409 tys. zł, o 239 466 tys. zł (tj. o 80,9%) wyższy niż osiągnięty w I półroczu 2021 r. Szacuje się, że bez uwzględnienia rezerw na ryzyko związane ze sprawami sądowymi dotyczącymi kredytów mieszkaniowych w CHF zysk netto Grupy w I półroczu 2022 r. wyniósłby 758 146 tys. zł i byłby o 203 226 tys. zł (tj. o 36,6%) wyższy od wypracowanego w I półroczu 2021 r. (554 920 tys. zł w ujęciu porównywalnym).

Wynik z działalności bankowej Grupy w analizowanym okresie wyniósł 3 034 528 tys. zł i był wyższy r/r o 733 192 tys. zł, tj. o 31,9%.

Najważniejszymi wydarzeniami wpływającymi na poziom wyniku z działalności bankowej w I półroczu 2022 r. oraz na jego porównywalność z analogicznym okresem roku ubiegłego były zmiany sytuacji makroekonomicznej, które uwidoczniły się już w IV kwartale 2021 r. i przyspieszyły wyraźnie wraz z wybuchem wojny w Ukrainie. Towarzyszyły im zmiany polityki gospodarczej i monetarnej, które zmieniły uwarunkowania działalności bankowej. W największym stopniu na wyniki finansowe Grupy wpłynęły:

- rozpoczęcie cyklu zacieśniania polityki monetarnej przez Radę Polityki Pieniężnej. Od 6 października 2022 r. do końca czerwca 2022 r. RPP dokonała dziewięciu podwyżek stóp procentowych o łącznej wartości 590 p.b. do poziomu 6,00% dla stopy referencyjnej. Cykl podwyżek jest kontynuowany - na posiedzeniu 7 lipca br. stopa referencyjna wzrosła do 6,5%. Podwyżki oraz oczekiwania co do ich skali wpłynęły na wzrost rynkowych stóp procentowych i przyczyniły się do wzrostu wyniku odsetkowego Grupy. Wynik z tytułu odsetek w I półroczu 2022 r. był o 660 642 tys. zł (tj. o 44,3%) wyższy w porównaniu z I półroczem 2021 r.,
- niższy w porównaniu do I półrocza 2021 r. wynik na rachunkowości zabezpieczeń (przede wszystkim wartości godziwej – fair value hedge oraz przepływów pieniężnych - cash flow value hedge), związany ze wzrostem stóp procentowych. Zmiana wyceny według wartości godziwej transakcji zabezpieczających ujmowana jest w wyniku na rachunkowości zabezpieczeń, który w I półroczu 2022 r. wyniósł 19 524 tys. zł w porównaniu do ujemnego wyniku 18 562 tys. zł w I półroczu 2021 r. (wzrost o 38 086 tys. zł r/r). Wynik odsetkowy z transakcji IRS (w tym również na instrumentach pochodnych zabezpieczających przepływy pieniężne - cash flow value hedge) ujmowany jest w wyniku odsetkowym. Wynik odsetkowy z instrumentów pochodnych był w I półroczu 2022 r. ujemny i wyniósł 181 910 tys. zł w porównaniu do wyniku dodatniego 72 297 tys. zł w I półroczu 2021 r. (spadek o 254 207 tys. zł r/r).

Do elementów, które negatywnie wpłynęły na wyniki I półrocza 2022 r. w porównaniu do I półrocza 2021 r. należy zaliczyć istotny wzrost składek BFG oraz koszty związane z wpłatami na fundusz pomocowy w ramach Systemu Ochrony Banków Komercyjnych S.A. (SOBK). Suma kosztów poniesionych z ww. tytułów była w I półroczu 2022 r. o 222 506 tys. zł wyższa w porównaniu do I półrocza 2021 r. (339 730 tys. zł vs. 117 224 tys. zł).

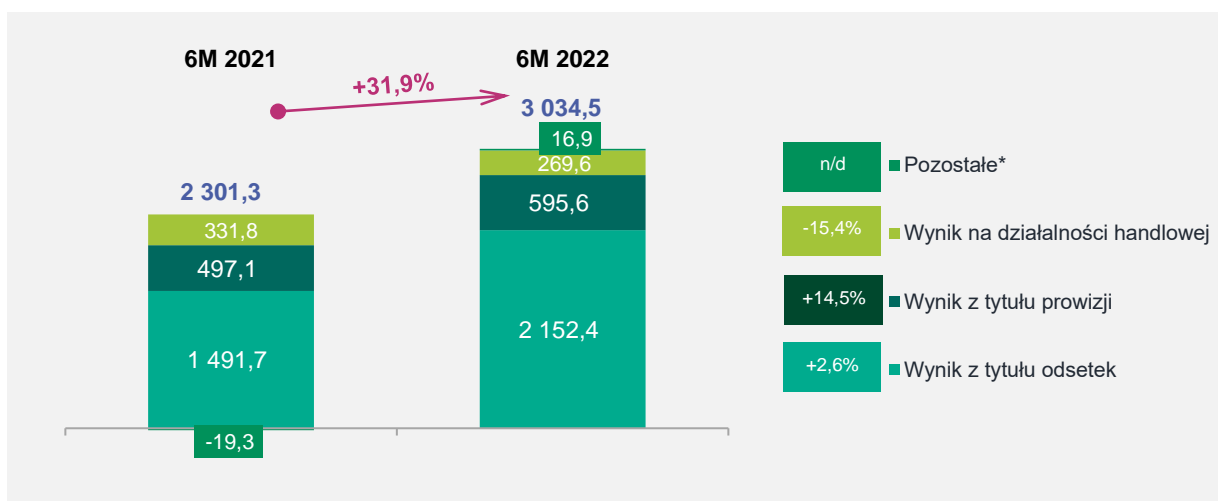
Łącznie ogólne koszty administracyjne i amortyzacja poniesione w I półroczu 2022 r. były o 386 289 tys. zł wyższe w porównaniu z I półroczem 2021 r. Oprócz opisanego powyżej wzrostu kosztów regulacyjnych, wynikało to także z presji inflacyjnej przekładającej się na wzrost kosztów pracowniczych oraz administracyjnych jak również normalizacja kosztów działalności biznesowej związana ze zniesieniem w I półroczu 2022 r. większości ograniczeń wprowadzonych jako przeciwdziałanie pandemii COVID-19.

Czynnikiem wpływającym na poziom wyniku netto Grupy pozostają koszty tworzenia rezerw na ryzyko związane ze sprawami sądowymi dotyczącymi kredytów mieszkaniowych w CHF. W I półroczu 2022 r. obciążały one wyniki Grupy kwotą 222 737 tys. zł (o 36 240 tys. zł niższą w porównaniu do I półrocza 2021 r.). Koszty ryzyka kredytowego pozostały na poziomie zbliżonym do analogicznego okresu roku ubiegłego (ujemny wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe wzrósł o 33 713 tys. zł r/r).

Tabela 6. Rachunek zysków i strat

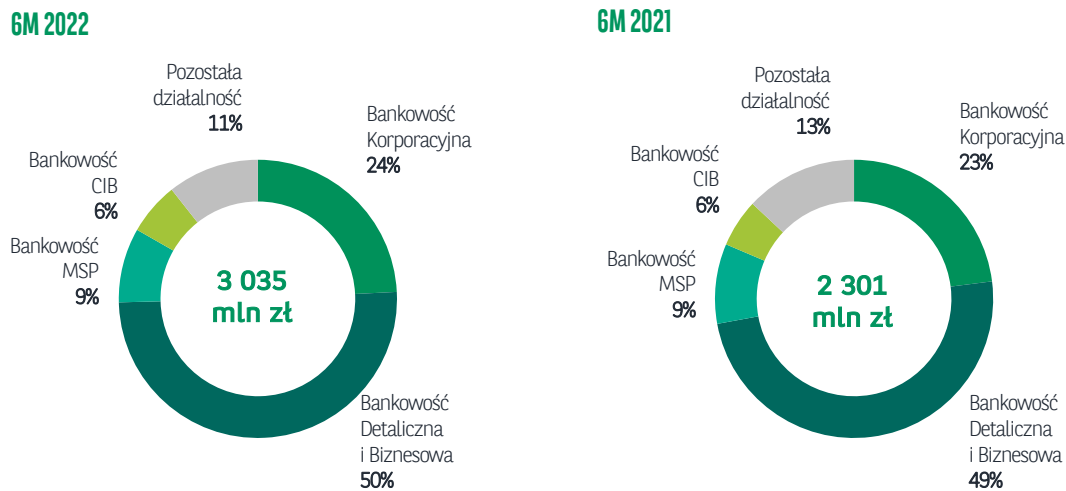
tys. zł	6 miesięcy do 30.06.2022	6 miesięcy do 30.06.2021	zmiana r/r tys. zł	%
Wynik z tytułu odsetek	2 152 370	1 491 728	660 642	44,3%
Wynik z tytułu opłat i prowizji	595 623	497 130	98 493	19,8%
Przychody z tytułu dywidend	8 142	1 455	6 687	459,6%
Wynik na działalności handlowej	269 610	331 817	(62 207)	(18,7%)
Wynik na działalności inwestycyjnej	30 501	39 994	(9 493)	(23,7%)
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	19 524	(18 562)	38 086	(205,2%)
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów/ pasywów	(2 379)	-	(2 379)	-
Pozostałe przychody i koszty operacyjne	(38 863)	(42 226)	3 363	(8,0%)
Wynik z działalności bankowej	3 034 528	2 301 336	733 192	31,9%
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe	(164 727)	(131 014)	(33 713)	25,7%
Wynik z tytułu rezerw na ryzyko prawne związane z kredytami walutowymi	(222 737)	(258 977)	36 240	(14,0%)
Ogólne koszty administracyjne	(1 419 515)	(1 041 499)	(378 016)	36,3%
Amortyzacja	(206 475)	(198 198)	(8 277)	4,2%
Wynik na działalności operacyjnej	1 021 074	671 648	349 426	52,0%
Podatek od instytucji finansowych	(202 768)	(161 943)	(40 825)	25,2%
Zysk brutto	818 306	509 705	308 601	60,5%
Podatek dochodowy	(282 897)	(213 762)	(69 135)	32,3%
Zysk netto	535 409	295 943	239 466	80,9%
Zysk netto z wyłączeniem wpływu rezerw na ryzyko związane ze sprawami sądowymi dotyczącymi kredytów mieszkaniowych w CHF	758 146	554 920	203 226	36,6%

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

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


* Kategoria 'Pozostałe' obejmuje wynik na działalności inwestycyjnej, wynik na rachunkowości zabezpieczeń, przychody z tyt. dywidend, wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów/pasywów oraz pozostałe przychody i koszty operacyjne

Wykres 11. Wynik z działalności bankowej w podziale na segmenty



Widoczne na powyższych wykresach zmiany struktury wyniku z działalności bankowej w podziale na segmenty są m.in. rezultatem niższego w I półroczu 2022 r. w porównaniu z analogicznym okresem roku poprzedniego, wyniku z działalności handlowej i inwestycyjnej realizowanego w ramach działalności Pionu Zarządzania Aktywami i Pasywami (ALM Treasury).

Wynik z tytułu odsetek

Wynik z tytułu odsetek, stanowiący główne źródło przychodów Grupy, wyniósł w I półroczu 2022 r. 2 152 370 tys. zł i był wyższy r/r o 660 642 tys. zł, tj. o 44,3%. W I półroczu 2022 r. w porównaniu do I półrocza 2021 r. przychody z tytułu odsetek były wyższe o 1 429 163 tys. zł, tj. o 88,6% przy jednoczesnym wzroście kosztów odsetkowych o 768 521 tys. zł, tj. o 633,5%.

Istotnym czynnikiem zewnętrznym wpływającym na wzrost poziomu przychodów i kosztów odsetkowych w I półroczu 2022 r. w porównaniu do I półrocza 2021 r. była polityka NBP w zakresie kształtowania podstawowych stóp procentowych. W ramach przeciwdziałania wzrostowi inflacji Rada Polityki Pieniężnej kontynuowała rozpoczęty w październiku 2021 r. cyklu zacieśniania polityki monetarnej w Polsce.

Do końca II kwartału 2022 r., RPP dokonała dziewięciu podwyżek stóp procentowych o łącznej wartości 590 p.b. (do poziomu 6,00% dla stopy referencyjnej). Na początku lipca 2022 r. RPP ponownie podniosła stopy procentowe o 50 p.b. (do poziomu 6,50% dla stopy referencyjnej). Szacunek wrażliwości wyniku odsetkowego Grupy na zmiany stóp procentowych został przedstawiony w Rozdziale 7.2. w części dotyczącej ryzyka stopy procentowej w portfelu bankowym.

Wyższe stopy procentowe miały pozytywny wpływ na dochodowość produktów kredytowych w I półroczu 2022 r. Suma przychodów odsetkowych od kredytów i pożyczek udzielonych Klientom wycenianych wg zamortyzowanego kosztu oraz wg wartości godziwej przez rachunek zysków i strat wyniosła 2 374 002 tys. zł w I półroczu 2022 r. i była wyższa o 1 242 727 tys. zł, tj. o 109,9%, od przychodów zrealizowanych w I półroczu 2021 r.

Oprócz wzrostu stóp procentowych czynnikiem pozytywnie wpływającym na wzrost wyniku odsetkowego był istotny przyrost wartości portfela kredytowego (+12,1% r/r dla portfela kredytów klientów indywidualnych oraz +15,7% r/r dla portfela Klientów instytucjonalnych).

Z uwagi na wzrost rynkowych stóp procentowych w IV kwartale 2021 r. i w I półroczu 2022 r. istotnie wzrósł koszt pozyskania depozytów, który w I półroczu 2021 r. utrzymywał się na poziomie zbliżonym do zera. Proces ten jest jednak wolniejszy niż wzrost dochodowości kredytów, m.in. z uwagi na istotny udział depozytów bieżących w sumie środków pozyskanych od Klientów (na koniec I półrocza 2022 r. wyniósł on 71,2% w porównaniu do 90,6% na koniec I półrocza 2021 r.), co ma znaczenie zwłaszcza w przypadku depozytów zgromadzonych na rachunkach bieżących Klientów indywidualnych.

Tabela 7. Wynik z tytułu odsetek

tys. zł	6 miesięcy do 30.06.2022	6 miesięcy do 30.06.2021	zmiana r/r tys. zł	%
Należności od banków	107 416	3 526	103 890	2 946,4%
Kredyty i pożyczki udzielone Klientom wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	2 338 595	1 128 528	1 210 067	107,2%
Kredyty i pożyczki udzielone Klientom wyceniane wg wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	35 407	2 747	32 660	1 188,9%
Instrumenty dłużne wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	297 648	296 728	920	0,3%
Instrumenty dłużne wyceniane wg wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	3 701	2 368	1 333	56,3%
Instrumenty dłużne wyceniane wg wartości godziwej przez inne całkowite dochody	138 851	90 688	48 163	53,1%
Instrumenty pochodne w ramach rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	114 784	86 221	28 563	33,1%
Instrumenty pochodne w ramach rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	5 735	2 050	3 685	179,8%
Zakupione papiery wartościowe z udzielonym z przyrzeczeniem odkupu	67	185	(118)	(63,8%)
Przychody z tytułu odsetek, razem	3 042 204	1 613 041	1 429 163	88,6%
Zobowiązania wobec banków	(185 055)	(56 538)	(128 517)	227,3%
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	(8 935)	(14 374)	5 439	(37,8%)
Zobowiązania wobec Klientów	(370 287)	(28 198)	(342 089)	1 213,2%
Zobowiązania z tytułu leasingu	(6 136)	(2 146)	(3 990)	185,9%
Instrumenty pochodne w ramach rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	(293 105)	(15 642)	(277 463)	1 773,8%
Instrumenty pochodne w ramach rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	(9 324)	(332)	(8 992)	2 708,4%
Sprzedane papiery wartościowe z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	(15 821)	(21)	(15 800)	75 238,1%
Pozostałe związane z aktywami finansowymi	(1 171)	(4 062)	2 891	(71,2%)
Koszty z tytułu odsetek, razem	(889 834)	(121 313)	(768 521)	633,5%
Wynik z tytułu odsetek	2 152 370	1 491 728	660 642	44,3%

Koszt odsetek od zobowiązań wobec Klientów wyniósł w I półroczu 2022 r. 370 287 tys. zł i był wyższy o 342 089 tys. zł, tj. o 1 213,2% od kosztów poniesionych w I półroczu 2021 r.

Na poziom wyniku odsetkowego wpływa fakt stosowania przez Grupę rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej oraz (w dużo mniejszym stopniu) rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych. Zmiana wyceny do wartości godziwej transakcji zabezpieczających ujmowana jest w wyniku na rachunkowości zabezpieczeń. Odsetki od transakcji IRS i pozycji zabezpieczanych ujmowane są w wyniku odsetkowym. Wynik odsetkowy netto na powiązaniach zabezpieczających (suma przychodów odsetkowych i kosztów odsetkowych z instrumentów pochodnych w ramach rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej i przepływów pieniężnych) w I półroczu 2022 r. był ujemny i wyniósł 181 910 tys. zł w porównaniu do pozytywnego wpływu w kwocie 72 297 tys. zł w I półroczu 2021 r.

Wynik z tytułu opłat i prowizji

Wynik Grupy z tytułu opłat i prowizji w I półroczu 2022 r. wyniósł 595 623 tys. zł i był o 98 493 tys. zł (tj. o 19,8%) wyższy od uzyskanego w I półroczu 2021 r. Wzrost ten był możliwy przede wszystkim dzięki działaniom dostosowawczym podjętym przez Grupę w obszarze polityki cenowej, większej aktywności transakcyjnej Klientów oraz utrzymującemu się w I półroczu 2022 r. wysokiemu poziomowi sprzedaży produktów i usług.

Przychody z tytułu opłat i prowizji wyniosły 723 720 tys. zł i były wyższe o 115 727 tys. zł (tj. o 19,0%) w porównaniu do I półrocza 2021 r., natomiast koszty prowizyjne wyniosły 128 097 tys. zł i były wyższe o 17 234 tys. zł (tj. o 15,5%).

Wzrost przychodów z tytułu opłat i prowizji dotyczył wszystkich najważniejszych kategorii z wyjątkiem zarządzania aktywami i operacji brokerskich, w tym:

- obsługi kart płatniczych i kredytowych o 46 176 tys. zł, tj. o 39,3% (m.in. w rezultacie zmian polityki cenowej i większej liczby transakcji kartowych). Wzrosły przychody związane z używaniem kart debetowych, przychody z przewalutowań transakcji kartowych, ze współpracy z Euronet oraz z opłat interchange,
- pośrednictwa w sprzedaży produktów ubezpieczeniowych o 27 222 tys. zł, tj. o 56,4% (m.in. w związku z wyższymi przychodami z ubezpieczeń kredytów mieszkaniowych i kredytów gotówkowych),
- działalności kredytowej i leasingu o 16 412 tys. zł, tj. o 11,1% (m.in. w związku z wyższymi przychodami za wykorzystane lub niewykorzystane zobowiązania oraz od kredytów mieszkaniowych),
- obsługi rachunków o 13 280 tys. zł, tj. o 11,0% (m.in. w efekcie wyższych przychodów za prowadzenie rachunków i z opłat od wysokich sald na rachunkach podmiotów gospodarczych oraz za płatności mobilne),
- realizacji przelewów i usługi bankowości elektronicznej o 7 058 tys. zł, tj. o 17,8% (w rezultacie wyższych przychodów z prowizji od transferów krajowych i zagranicznych będących efektem m.in. istotnego wzrostu wolumenów płatności realizowanych przez przedsiębiorców).

Tabela 8. Wynik z tytułu opłat i prowizji

tys. zł	6 miesięcy do 30.06.2022	6 miesięcy do 30.06.2021	zmiana r/r tys. zł	%
Przychody z tytułu opłat i prowizji				
z tytułu działalności kredytowej i leasingu	164 783	148 371	16 412	11,1%
z tytułu obsługi rachunków	133 678	120 398	13 280	11,0%
z tytułu obsługi gotówkowej	21 812	15 092	6 720	44,5%
za realizację przelewów i usługi bankowości elektronicznej	46 678	39 620	7 058	17,8%
z tytułu zobowiązań gwarancyjnych i operacji dokumentowych	27 557	23 264	4 293	18,5%
z tytułu zarządzania aktywami i operacji brokerskich	74 246	78 503	(4 257)	(5,4%)
z tytułu obsługi kart płatniczych i kredytowych	163 565	117 389	46 176	39,3%
z tytułu pośrednictwa w sprzedaży produktów ubezpieczeniowych	75 481	48 259	27 222	56,4%
z tytułu pośrednictwa w sprzedaży produktów Banku i pozyskiwania Klientów	8 318	6 186	2 132	34,5%
pozostałe prowizje	7 602	10 911	(3 309)	(30,3%)
Przychody z tytułu opłat i prowizji, razem	723 720	607 993	115 727	19,0%
Koszty z tytułu opłat i prowizji				
z tytułu działalności kredytowej i leasingu	(91)	(154)	63	(40,9%)
z tytułu obsługi rachunków	(4 644)	(4 810)	166	(3,5%)
z tytułu obsługi gotówkowej	(11 966)	(8 288)	(3 678)	44,4%
za realizację przelewów i usługi bankowości elektronicznej	(6 463)	(1 376)	(5 087)	369,7%
z tytułu zarządzania aktywami i operacji brokerskich	(2 626)	(3 137)	511	(16,3%)
z tytułu obsługi kart płatniczych i kredytowych	(54 145)	(47 332)	(6 813)	14,4%
z tytułu pośrednictwa w sprzedaży produktów ubezpieczeniowych	(11 480)	(9 518)	(1 962)	20,6%
z tytułu pośrednictwa w sprzedaży produktów Banku i pozyskiwania Klientów	(11 984)	(14 859)	2 875	(19,3%)
pozostałe prowizje	(24 698)	(21 389)	(3 309)	15,5%
Koszty z tytułu opłat i prowizji, razem	(128 097)	(110 863)	(17 234)	15,5%
Wynik z tytułu opłat i prowizji	595 623	497 130	98 493	19,8%

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

- obsługi kart płatniczych i kredytowych o 6 813 tys. zł, tj. o 14,4% (w związku z wyższymi kosztami prowizji płaconych na rzecz organizacji i podmiotów obsługujących transakcje kartowe),
- realizacji przelewów i usługi bankowości elektronicznej o 5 087 tys. zł, tj. o 369,7% (w rezultacie wyższych kosztów GOonline Biznes),
- obsługi gotówkowej o 3 678 tys. zł, tj. o 44,4% (m.in. w związku z wyższymi kosztami konwojowania gotówki).

Jednocześnie zanotowano spadek kosztów z tytułu pośrednictwa w sprzedaży produktów Banku i pozyskiwania klientów o 2 875 tys. zł, tj. o 19,3% (m.in. w związku z niższymi kosztami pośredników sprzedających kredyty ratalne oraz niższe koszty sprzedaży rachunków online).

Przychody z tytułu dywidend

Przychody z tytułu dywidend w I półroczu 2022 r. wyniosły łącznie 8 142 tys. zł i pochodziły z zysków spółek za rok 2021, w których Bank posiadał udziały mniejszościowe, tj.: m.in. Biuro Informacji Kredytowej S.A. (3 726 tys. zł), Elektromontaż SA. (1 667 tys. zł), Krajowa Izba Rozliczeniowa S.A. (1 543 tys. zł), CCCiG Group (919 tys. zł) i VISA (19 tys. zł).

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

Wynik na działalności handlowej oraz wynik na działalności inwestycyjnej

Wynik na działalności handlowej w I półroczu 2022 r. wyniósł 269 610 tys. zł i był niższy o 62 207 tys. zł, tj. o 18,7% r/r. Poziom i zmienność tego wyniku kształtowane są głównie przez wynik z instrumentów pochodnych i z pozycji wymiany oraz wycenę instrumentów kapitałowych.

Spadek wyniku z działalności handlowej w I półroczu 2022 r. w porównaniu do analogicznego okresu roku ubiegłego związany był m.in. z pogorszeniem wyniku na transakcjach FX swap oraz ujemną wyceną transakcji zabezpieczających wycenę portfela kredytów wycenianych według wartości godziwej prezentowanymi w ramach wyniku na instrumentach pochodnych i wyniku z operacji wymiany. Wynik ten wyniósł w I półroczu 2022 r. 281 959 tys. zł i był niższy od wyniku I półrocza 2021 r. o 34 553 tys. zł (tj. o 10,9%).

Negatywnie na wynik z działalności handlowej wpłynął również niższy o 26 677 tys. zł wynik na instrumentach kapitałowych wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat (przede wszystkim niższy wynik z wyceny spółek BIK, KIR, VISA, Mastercard). Wynik ten był ujemny w I półroczu 2022 r. i wyniósł 10 453 tys. zł w porównaniu do wartości dodatniej: 16 224 tys. zł w analogicznym okresie roku ubiegłego.

Czynnikiem, który częściowo zneutralizował opisane powyżej zmiany była stała poprawa marży na transakcjach walutowych i pochodnych z klientami, związana ze wzrostem sprzedaży krzyżowej i uproduktowania Klientów oraz większą aktywnością przedsiębiorstw w porównaniu do I półrocza 2021 r. Wynik ten wyniósł w I półroczu 2022 r. 374 159 tys. zł i był o 100 976 tys. zł (tj. o 37,0%) wyższy od uzyskanego w I półroczu 2021 r.

Wynik na działalności inwestycyjnej w I półroczu 2022 r. wyniósł 30 501 tys. zł w porównaniu do 39 994 tys. zł w I półroczu 2021 r. (-23,7% r/r).

Spadek wyniku na działalności inwestycyjnej związany był przede wszystkim z niższym o 23 278 tys. zł (3 286 tys. zł wobec 26 564 tys. zł) wynikiem na instrumentach dłużnych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody. Brak porównywalnych wyników związany jest przede wszystkim ze zmianami rentowności papierów wartościowych w konsekwencji wzrostu stóp procentowych.

Czynnikiem pozytywnie wpływającym na wynik na działalności inwestycyjnej była poprawa o 13 785 tys. zł wyniku z wyceny portfela kredytów i pożyczek udzielonych klientom wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, która wyniosła 27 215 tys. zł (w porównaniu do 13 430 tys. zł I półrocza 2021 r.).

Pozostałe przychody operacyjne

Pozostałe przychody operacyjne w I półroczu 2022 r. wyniosły 111 842 tys. zł i były wyższe o 2 168 tys. zł, tj. o 2,0% w porównaniu z analogicznym okresem roku ubiegłego.

Na poziom pozostałych przychodów operacyjnych największy wpływ miały:

- wyższe przychody z rozwiązania rezerw na sprawy sporne i pozostałe zobowiązania o 15 305 tys. zł (tj. o 72,7%) m.in. wynikającego z zakończenia w I kwartale 2022 r. dawnych spraw dotyczących 3 klientów korporacyjnych. Związany z tym wzrost pozostałych kosztów operacyjnych widoczny jest w kategorii Pozostałe koszty operacyjne,
- wyższe przychody z działalności leasingowej o 14 305 tys. zł (tj. o 82,5%).

Jednocześnie przychody ze sprzedaży lub likwidacji środków trwałych, wartości niematerialnych były o 26 255 tys. zł (tj. o 78,3%) niższe od zrealizowanych w I półroczu 2021 r. Poziom tych przychodów w roku ubiegłym wynikał przede wszystkim z ujęcia w ramach tej pozycji przychodów ze sprzedaży kilku placówek Banku, które zostały sfinalizowane w większości w II kwartale 2021 r. (koszty związane z tymi transakcjami ujęte są w pozycji Koszty sprzedaży lub likwidacji środków trwałych, wartości niematerialnych w Pozostałych kosztach operacyjnych).

Tabela 9. Pozostałe przychody operacyjne

tys. zł	6 miesięcy do 30.06.2022	6 miesięcy do 30.06.2021	zmiana r/r tys. zł	%
Przychody ze sprzedaży lub likwidacji środków trwałych, wartości niematerialnych	7 270	33 525	(26 255)	(78,3%)
Z tytułu rozwiązanych odpisów aktualizujących wartość pozostałych należności	-	4 307	(4 307)	-
Zysk z tytułu sprzedaży towarów i usług	871	7 236	(6 365)	(88,0%)
Rozwiązanie rezerw na sprawy sporne i pozostałe zobowiązania	36 360	21 055	15 305	72,7%
Przychody z tytułu odzyskania kosztów windykacji	9 321	11 594	(2 273)	(19,6%)
Przychody z tytułu odzyskanych odszkodowań	223	175	48	27,4%
Przychody z działalności leasingowej	31 647	17 342	14 305	82,5%
Inne przychody operacyjne	26 150	14 440	11 710	81,1%
Pozostałe przychody operacyjne, razem	111 842	109 674	2 168	2,0%

Pozostałe koszty operacyjne

Pozostałe koszty operacyjne w I półroczu 2022 r. wyniosły 150 705 tys. zł i były niższe o 1 195 tys. zł (tj. o 0,8%) w porównaniu z I półroczem 2021 r.

Na poziom pozostałych kosztów operacyjnych największy wpływ miały:

- niższe koszty sprzedaży lub likwidacji środków trwałych, wartości niematerialnych o 23 603 tys. zł (tj. o 71,5%). Poziom tych kosztów w roku ubiegłym wynikał przede wszystkim z ujęcia w ramach tej pozycji kosztów związanych ze sprzedażą placówek Banku (przychody związane z tymi transakcjami ujęte są w pozycji Przychody ze sprzedaży lub likwidacji środków trwałych, wartości niematerialnych w Pozostałych przychodach operacyjnych),
- niższe koszty z tytułu utworzenia rezerw na sprawy sporne i pozostałe zobowiązania o 2 797 tys. zł,
- niższe koszty z tytułu windykacji należności o 5 563 tys. zł (tj. o 25,0%),
- wyższe pozostałe koszty operacyjne o 23 226 tys. zł, tj. o 52,0%, (m.in. wynikające z zakończenia w I kwartale 2022 r. dawnych spraw dotyczących 3 klientów korporacyjnych). Związany z tym wzrost pozostałych przychodów operacyjnych widoczny jest w kategorii Rozwiązanie rezerw na sprawy sporne i pozostałe zobowiązania),
- wyższe koszty z działalności leasingowej o 12 798 tys. zł (tj. o 132,1%).

Tabela 10. Pozostałe koszty operacyjne

tys. zł	6 miesięcy do 30.06.2022	6 miesięcy do 30.06.2021	zmiana r/r tys. zł	%
Koszty sprzedaży lub likwidacji środków trwałych, wartości niematerialnych	(9 424)	(33 027)	23 603	(71,5%)
Z tytułu utworzonych odpisów aktualizujących wartość pozostałych należności	-	(6 492)	6 492	-
Z tytułu utworzenia rezerw na sprawy sporne i pozostałe zobowiązania	(29 534)	(32 331)	2 797	(8,7%)
Z tytułu windykacji należności	(16 714)	(22 277)	5 563	(25,0%)
Z tytułu przekazanych darowizn	(3 687)	(2 396)	(1 291)	53,9%
Koszty z działalności leasingowej	(22 489)	(9 691)	(12 798)	132,1%
Koszty dotyczące odszkodowań, kar i grzywien	(954)	(1 009)	55	(5,5%)
Pozostałe koszty operacyjne	(67 903)	(44 677)	(23 226)	52,0%
Pozostałe koszty operacyjne, razem	(150 705)	(151 900)	1 195	(0,8%)

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

Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe w I półroczu 2022 r. był ujemny i wyniósł 164 727 tys. zł. Jego wpływ na wyniki Grupy był wyższy o 33 713 tys. zł, tj. o 25,7% w porównaniu z I półroczem 2021 r.

Biorąc pod uwagę główne segmenty operacyjne¹:

- segment Bankowości Detalicznej i Biznesowej odnotował zwiększenie (pogorszenie) ujemnego wyniku o 181 652 tys. zł,
- segment Bankowości MŚP wynik dodatni i poprawę wyniku o 44 787 tys. zł,
- segment Bankowości Korporacyjnej (łącznie z CIB) – wynik dodatni i poprawę wyniku o 109 974 tys. zł,
- segment pozostałej działalności bankowej odnotował wynik ujemny, pogorszenie wyniku o 6 824 tys. zł.

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

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

Wpływ na kształtowanie się kosztu ryzyka w I półroczu 2022 r. miało:

- rozwiązanie rezerw związanych z negatywnymi skutkami COVID z uwagi na stabilizację sytuacji pandemicznej i spodziewany ograniczony wpływ COVID w kolejnych okresach (w kwocie 200 130 tys. zł),
- utworzenie rezerw z tytułu wpływu prognoz sytuacji gospodarczej w kwocie 245 036 tys. zł (z czego: rezerwy związane z aktualizacją prognoz zmiennych makroekonomicznych uwzględnionych w wykorzystywanym modelu IFRS9 w kwocie 67 946 tys. zł, oraz dodatkowe rezerwy związane z czynnikami ryzyka nie uwzględnionymi bezpośrednio w modelu makroekonomicznym w kwocie 177 090 tys. zł),
- dokonanie przeglądu portfela kredytowego pod kątem identyfikacji klientów szczególnie wrażliwych na zaburzenia w funkcjonowaniu gospodarki i związane z tym przeklasyfikowanie w II kwartale 2022 r. ok 2,2 mld zł ekspozycji kredytowych do Fazy 2. Efektem przeglądu było też dotworzenie rezerw w kwocie 84 905 tys. zł,

¹ dane w oparciu o notę 46. Informacje dotyczące segmentów działalności Skonsolidowanego raportu półrocznego Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2022 r.

- wdrożenie przesłanki identyfikacji istotnego wzrostu ryzyka kredytowego (Faza 2) opartej o ocenę względnej zmiany parametru PD lifetime W związku z wdrożeniem przesłanki, nastąpił wzrost zaangażowania w Fazie 2 o ok. 1,1 mld zł oraz dotworzonych zostało 27 225 tys. zł rezerw
- rozwiązanie utworzonych w 2021 r. 65 170 tys. zł rezerw, w związku z odwróceniem zmian w prawodawstwie, które wpływały na obniżenie spodziewanych poziomów odzysków na portfelu kredytów dla rolników (istotnie wpływając na wynik w segmencie kredytów instytucjonalnych),
- utrzymywanie się w I półroczu 2022 r. niskiej realizacji kosztu ryzyka, na co zasadniczy wpływ miała dobra jakość obsługi kredytów i związany z nią poziom wejść do Fazy 3.

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

W I półroczu 2022 r. Grupa zawarła umowy dotyczące sprzedaży portfela kredytów z portfela detalicznego, MŚP i korporacyjnego. Wartość bilansowa brutto sprzedanego portfela wycenianego w zamortyzowanym koszcie wynosiła 227 708 tys. zł, wysokość utworzonych odpisów z tytułu utraty wartości wynosiła 184 938 tys. zł. Cena umowna sprzedaży tych portfeli została ustalona na 58 181 tys. zł. Wpływ netto na wynik Grupy z tytułu sprzedaży portfeli wyniósł 15 411 tys. zł i jest prezentowany w linii Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe.

Koszt ryzyka kredytowego wyrażony jako relacja wyniku z tytułu odpisów aktualizujących do średniego stanu kredytów i pożyczek brutto udzielonych klientom, wycenianych według zamortyzowanego kosztu (obliczonego na bazie stanów na koniec kwartałów) wyniósł w I półroczu 2022 r. 0,37% i był wyższy o 4 p.b. w porównaniu do I półrocza 2021 r. (0,33%). Szacuje się, że bez uwzględnienia wpływu sprzedaży wierzycielności koszt ryzyka wyniósłby 0,40% w I półroczu 2022 r. i 0,42% w I półroczu 2021 r.

Ogólne koszty administracyjne i amortyzacja

Ogólne koszty administracyjne (łącznie z amortyzacją) Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska za I półrocze 2022 r. wyniosły 1 625 990 tys. zł i były wyższe o 386 293 tys. zł, tj. o 31,2% w porównaniu z analogicznym okresem roku ubiegłego.

Tabela 11. Ogólne koszty administracyjne i amortyzacja

tys. zł	6 miesięcy do 30.06.2022	6 miesięcy do 30.06.2021	zmiana r/r tys. zł	%
Koszty świadczeń pracowniczych	(630 717)	(584 147)	(46 570)	8,0%
Koszty marketingu	(52 909)	(48 168)	(4 741)	9,8%
Koszty informatyczne i telekomunikacyjne	(116 751)	(108 228)	(8 523)	7,9%
Koszty z tyt. leasingu krótkoterminowego i eksploatacji	(32 217)	(30 049)	(2 168)	7,2%
Pozostałe koszty rzeczowe	(220 414)	(131 419)	(88 995)	67,7%
Podróże służbowe	(5 066)	(2 648)	(2 418)	91,3%
Koszty bankomatów i obsługi gotówkowej	(13 100)	(11 700)	(1 400)	12,0%
Koszty outsourcingu w działalności leasingowej	(1 398)	(1 347)	(51)	3,8%
Opłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	(339 730)	(117 224)	(222 506)	189,8%
Opłata na koszty nadzoru (KNF)	(7 213)	(6 569)	(644)	9,8%
Ogólne koszty administracyjne, razem	(1 419 515)	(1 041 499)	(378 016)	36,3%
Amortyzacja	(206 475)	(198 198)	(8 277)	4,2%
Koszty ogółem	(1 625 990)	(1 239 697)	(386 293)	31,2%

Największy wzrost kosztów rodzajowych r/r - o 222 506 tys. zł - nastąpił w opłatach na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego oraz Systemu Ochrony Banków Komercyjnych (SOBK) S.A.

W 2022 r. łączna kwota składek na rzecz BFG dla sektora bankowego określona przez Radę BFG wynosi: 1 693 mln zł składki na fundusz przymusowej restrukturyzacji banków wobec 1 230 mln zł w 2021 r. oraz analogicznie 2 008 mln zł składki na fundusz gwarancyjny banków wobec 1 000 mln zł w 2021 r.

Łączne składki BFG na 2022 r. są o 66% wyższe w porównaniu do roku poprzedniego, ze względu na wycofanie działań, które miały na celu wspieranie gospodarki w 2021 r. w związku z pandemią COVID-19 i wyniosły odpowiednio:

- składka roczna na fundusz przymusowej restrukturyzacji banków za I półrocze 2022 r. - 125 919 tys. zł, natomiast w I półroczu 2021 r. 90 147 tys. zł (składki te uiszczane są w I kwartale roku),
- składka na fundusz gwarancyjny banków w I półroczu 2022 r. - 25 794 tys. zł (w I półroczu 2021 r. wyniosła 27 077 tys. zł). W II kwartale BFG podjął decyzję o zawieszeniu pobierania tej składki do 31 października 2022 r.

W czerwcu br. powołana została spółka System Ochrony Banków Komercyjnych (SOBK) S.A., którego Bank jest udziałowcem. W ramach spółki utworzony został Fundusz Pomocowy i w tym kontekście utworzona została rezerwa na ten cel w kwocie 188 017 tys. zł.

Zwiększenie poziomu kosztów r/r o 88 995 tys. zł odnotowano także w pozostałych kosztach rzeczowych. Wpływ na tę zmianę miały m.in.:

- wzrost o 19 660 tys. zł kosztów prawnych, w tym kosztów związanych głównie z postępowaniami sądowymi dotyczącymi kredytów w CHF o 15 335 tys. zł (24 829 tys. zł - w I półroczu 2022 r., 9 493 tys. zł - w I półroczu 2021 r.),
- zwiększenie o 17 823 tys. zł kosztów usług doradczych świadczonych przez Grupę,
- wyższe koszty o 10 062 tys. zł dotyczące opłaty na Fundusz Wsparcia Kredytobiorców (FWK),
- wzrost opłat notarialnych i sądowych o 9 234 tys. zł, które dotyczą głównie opłat związanych z kredytami CHF,
- wyższe koszty rzeczowe wykazane przez spółkę leasingową o 7 660 tys. zł,
- zwiększenie kosztów spotkań i narad o 4 387 tys. zł,
- niższe koszty z tytułu umowy o wsparcie w zakresie faktoringu zagranicznego z BGŻ BNP Paribas Faktoring Sp. z o.o. o 5 409 tys. zł.

Ponadto wzrost kosztów dotyczył:

- kosztów pracowniczych – o 46 570 tys. zł, tj. 8,0% r/r i dotyczył głównie wynagrodzeń zasadniczych oraz narzutów będących konsekwencją tego wzrostu. Wyższe były również koszty świadczeń socjalnych na rzecz pracowników, rezerw na niewykorzystane urlopy oraz koszty nadgodzin,
- kosztów IT – o 8 523 tys. zł, tj. 7,9% , co wynikało głównie z wyższych opłat licencyjnych, wyższych kosztów utrzymania głównych systemów bankowych, kosztów firm pośredniczących w obsłudze klientów Contact Center spowodowanych recertyfikacją klientów w procesie KYC oraz kosztów związanych z cyberbezpieczeństwem w związku z wojną w Ukrainie,
- kosztów marketingu - o 4 741 tys. zł, tj. 9,8%, głównie związanych z organizacją wydarzeń stacjonarnych (eventy, spotkania) oraz sponsoringiem imprez (biznesowych, tenisowych, filmowych). W I półroczu 2021 r. skala tych działań była ograniczona w związku z epidemią COVID-19.

Koszty amortyzacji Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska w I półroczu 2022 r. wyniosły 206 475 tys. zł i były wyższe o 8 277 tys. zł w porównaniu do I półrocza 2021 r. Wzrost ten wynikał głównie z dalszej transformacji i digitalizacji Banku oraz ponoszonych na ten cel nakładów inwestycyjnych. Koszty amortyzacji w spółkach Grupy Kapitałowej pozostały na porównywalnym poziomie r/r.

Nakłady inwestycyjne Banku od 1 stycznia do 30 czerwca 2022 r. wyniosły 125 276 tys. zł i były wyższe o 36 449 tys. zł, tj. o 41,0% w porównaniu z analogicznym okresem roku ubiegłego.

Wielkość nakładów inwestycyjnych dostosowana jest do aktualnych potrzeb i możliwości Banku. Wszystkie projekty analizowane są z punktu widzenia racjonalności i wpływu na sytuację finansową i biznesową Banku oraz Grupy.

5.2. Sprawozdanie z całkowitych dochodów

Całkowite dochody Grupy Kapitałowej w I półroczu 2022 r. były o 299 016 tys. zł niższe w porównaniu do analogicznego okresu roku ubiegłego i wynosiły -175 335 tys. zł.

Znaczne pogorszenie wyceny aktywów finansowych wycenianych przez inne całkowite dochody (o 547 620 tys. zł) oraz instrumentów pochodnych zabezpieczających przepływy pieniężne brutto (o 117 151 tys. zł) zostały częściowo zniwelowane wzrostem zysku netto o 239 466 tys. zł (tj. o 80,9%) w porównaniu do I półrocza 2021 r.

Tabela 12. Sprawozdanie z całkowitych dochodów

tys. zł	6 miesięcy do 30.06.2022	6 miesięcy do 30.06.2021	zmiana r/r tys. zł	%
Zysk netto	535 409	295 943	239 466	80,9%
Inne całkowite dochody				
Pozycje, które mogą zostać przeklasyfikowane na zyski lub straty po spełnieniu określonych warunków	(711 255)	(173 476)	(537 779)	310,0%
Wycena aktywów finansowych wycenianych przez inne całkowite dochody brutto	(766 046)	(218 426)	(547 620)	250,7%
Podatek odroczony od wyceny aktywów finansowych wycenianych przez inne całkowite dochody brutto	145 549	41 501	104 048	250,7%
Wycena instrumentów pochodnych zabezpieczających przepływy pieniężne brutto	(112 047)	5 104	(117 151)	-
Podatek odroczony od wyceny instrumentów pochodnych zabezpieczających przepływy pieniężne brutto	21 289	(1 655)	22 944	-
Pozycje, które nie mogą być przeklasyfikowane na zyski lub straty	511	1 214	(703)	(57,9%)
Wycena metodą aktuarialną świadczeń pracowniczych brutto	631	1 499	(868)	(57,9%)
Podatek odroczony od wyceny metodą aktuarialną świadczeń pracowniczych brutto	(120)	(285)	165	(57,9%)
Inne całkowite dochody (netto)	(710 744)	(172 262)	(538 482)	312,6%
Całkowite dochody ogółem	(175 335)	123 681	(299 016)	-

5.3. Sprawozdanie z sytuacji finansowej

Aktywa

Suma bilansowa Grupy według stanu na koniec czerwca 2022 r. wyniosła 142 319 932 tys. zł i była wyższa o 10 542 451 tys. zł, tj. o 8,0%, w porównaniu do końca 2021 r.

Najważniejszą zmianą w strukturze aktywów Grupy w porównaniu do końca 2021 r. był spadek udziału zarówno portfela papierów wartościowych (o 2,7 p.p.), jak i udziału portfela kredytowego (suma portfeli wycenianych według zamortyzowanego kosztu oraz według wartości godziwej), który zmniejszył się o 1,0 p.p. Wzrosły udziały należności od banków o 2,9 p.p. oraz pochodnych instrumentów finansowych o 1,1 p.p.

W strukturze aktywów Grupy dominowały kredyty i pożyczki udzielone Klientom (suma portfeli wycenianych według zamortyzowanego kosztu oraz według wartości godziwej), które stanowiły 64,5% wszystkich aktywów na koniec czerwca 2022 r. w porównaniu do 65,5% na koniec 2021 r. Wzrost wartości wolumenu kredytów i pożyczek netto wyniósł 5 499 294 tys. zł (tj. o 6,4%) i dotyczył zarówno portfela Klientów instytucjonalnych (+8,6%), jak również portfela Klientów indywidualnych (+3,0%).

Drugą co do wielkości pozycją aktywów były papiery wartościowe, które na koniec I półrocza 2022 r. stanowiły 22,2% sumy bilansowej (na koniec 2021 r.: 24,9%). Według stanu na 30 czerwca 2022 r. ich wartość spadła o 1 171 087 tys. zł (tj. o 3,6%) w stosunku do końca 2021 r. Spadek portfela dotyczył przede wszystkim papierów wartościowych wycenianych wg wartości godziwej przez inne całkowite dochody, w tym obligacji emitowanych przez banki i instytucje rządowe szczebla centralnego.

Jednocześnie z powyższymi zmianami nastąpił wzrost udziału należności od banków z 2,0% do 4,8% (wartościowo 4 278 221 tys. zł, tj. o 163,6%) oraz wzrost udziału pozycji pochodne instrumenty finansowe z 1,4% do 2,5% (wartościowo o 1 668 364 tys. zł, tj. o 87,7%).

Tabela 13. Aktywa

tys. zł	30.06.2022	31.12.2021	zmiana	
			tys. zł	%
Kasa i środki w Banku Centralnym	4 655 484	4 631 477	24 007	0,5%
Należności od banków	6 893 371	2 615 150	4 278 221	163,6%
Pochodne instrumenty finansowe	3 570 283	1 901 919	1 668 364	87,7%
Korekta wartości godziwej pozycji zabezpieczanej i zabezpieczającej	1 983	65 465	(63 482)	(97,0%)
Kredyty i pożyczki udzielone Klientom wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	90 708 889	85 080 454	5 628 435	6,6%
Kredyty i pożyczki udzielone Klientom wyceniane wg wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	1 089 886	1 219 027	(129 141)	(10,6%)
Papiery wartościowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	23 352 086	23 268 041	84 045	0,4%
Papiery wartościowe wyceniane wg wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	309 974	347 309	(37 335)	(10,7%)
Papiery wartościowe wyceniane wg wartości godziwej przez inne całkowite dochody	7 925 556	9 143 353	(1 217 797)	(13,3%)
Wartości niematerialne	739 728	728 475	11 253	1,5%
Rzeczowe aktywa trwałe	1 124 977	1 243 523	(118 546)	(9,5%)
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 054 515	876 599	177 916	20,3%
Aktywa z tytułu bieżącego podatku dochodowego	5 260	94	5 166	5 495,7%
Inne aktywa	887 940	656 595	231 345	35,2%
Aktywa razem	142 319 932	131 777 481	10 542 451	8,0%

Portfel kredytowy

Struktura i jakość portfela kredytowego

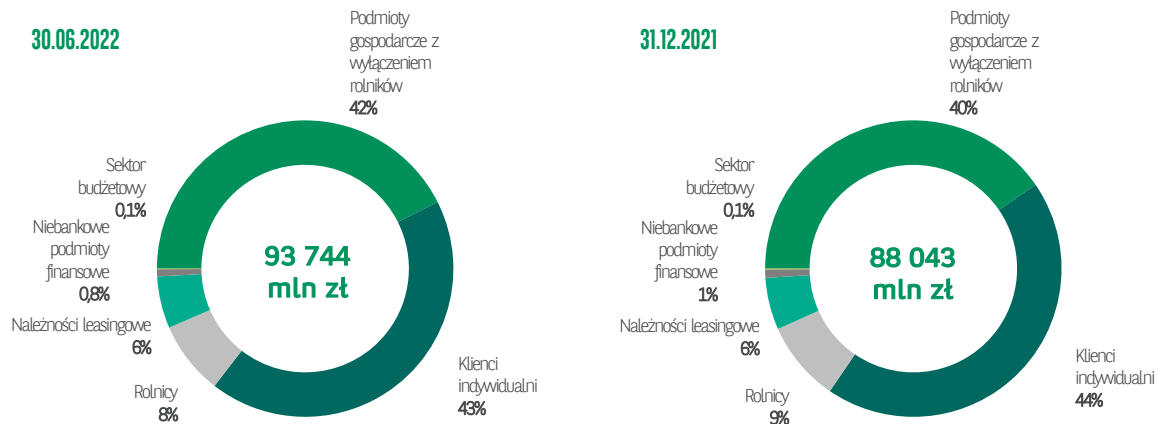
Na koniec czerwca 2022 r. kredyty i pożyczki brutto udzielone Klientom (suma portfeli wycenianych wg zamortyzowanego kosztu i wycenianego wg wartości godziwej) wyniosły 94 924 794 tys. zł i wzrosły o 5 538 425 tys. zł, tj. o 6,2% w porównaniu do końca 2021 r.

Portfel kredytów i pożyczek brutto wycenianych według zamortyzowanego kosztu w analizowanym okresie wyniósł 93 744 332 tys. zł i zwiększył się o 5 701 365 tys. zł, tj. o 6,5% w porównaniu do końca 2021 r.

Tabela 14. Struktura portfela kredytowego wycenianego wg zamortyzowanego kosztu

tys. zł	30.06.2022		31.12.2021	
	tys. zł	udział %	tys. zł	udział %
Podmioty gospodarcze z wyłączeniem rolników	39 921 080	42,6%	35 599 112	40,4%
Rolnicy	7 506 269	8,0%	7 755 784	8,8%
Klienci indywidualni	40 207 659	42,9%	38 817 716	44,1%
- kredyty na nieruchomości	27 868 724	29,7%	26 710 997	30,3%
złotowe	23 437 213	25,0%	22 141 389	25,1%
walutowe	4 431 511	4,7%	4 569 608	5,2%
- kredyty gotówkowe	8 003 444	8,5%	7 701 994	8,7%
- pozostałe kredyty detaliczne	4 335 491	4,6%	4 404 725	5,0%
Należności leasingowe	5 312 537	5,7%	4 989 351	5,7%
Sektor budżetowy	62 697	0,1%	84 487	0,1%
Niebankowe podmioty finansowe	734 090	0,8%	796 517	0,9%
Kredyty i pożyczki brutto	93 744 332	100,0%	88 042 967	100,0%

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



Struktura kredytów i pożyczek brutto wycenianych według zamortyzowanego kosztu

Wartość kredytów i pożyczek brutto udzielonych Klientom indywidualnym wyniosła na koniec czerwca 2022 r. 40 207 659 tys. zł (wzrost o 1 389 943 tys. zł, tj. o 3,6% w porównaniu do końca 2021 r.). Ich udział w portfelu kredytowym wycenianym według zamortyzowanego kosztu w analizowanym okresie wyniósł 42,9% (tj. -1,2 p.p. w porównaniu do końca 2021 r.). Ponad dwie trzecie (69,3%) zaangażowania kredytowego Klientów indywidualnych stanowią kredyty na nieruchomości, które na koniec czerwca 2022 r. wyniosły 27 868 724 tys. zł. W strukturze kredytów mieszkaniowych 84,1% to kredyty udzielone w PLN, natomiast 15,8% to kredyty udzielone w CHF (w porównaniu do końca ubiegłego roku udział CHF spadł o 1,2 p.p.).

Wartość portfela kredytów i pożyczek brutto udzielonych podmiotom gospodarczym (z wyłączeniem rolników) wyniosła 39 921 080 tys. zł (wzrost o 4 321 968 tys. zł, tj. o 12,1% w porównaniu do końca 2021 r.). Ich udział w analizowanym portfelu kredytowym na koniec czerwca 2022 r. wyniósł 42,6% (+2,2 p.p. w stosunku do końca 2021 r.). Niemal połowę tego portfela (48,2%) stanowią kredyty o charakterze bieżącym.

Wolumen kredytów udzielonych rolnikom indywidualnym na koniec czerwca 2022 r. wyniósł 7 506 269 tys. zł, odnotowując 3,2% spadek w stosunku do grudnia 2021 r.

Wartość należności leasingowych wyniosła 5 312 537 tys. zł (wzrost o 6,5% w porównaniu do końca 2021 r.). Ich udział w portfelu kredytowym wycenianym według zamortyzowanego kosztu w analizowanym okresie pozostał na niezmiennym poziomie w porównaniu do końca 2021 r. i wyniósł 5,7%.

Wolumen kredytów udzielonych niebankowym podmiotom finansowym oraz instytucjom sektora budżetowego wyniósł łącznie 796 787 tys. zł, odnotowując 9,6% spadek w porównaniu do grudnia 2021 r.

Tabela 15. Wskaźniki jakości portfela kredytowego wycenianego wg zamortyzowanego kosztu

tys. zł	30.06.2022	31.12.2021	zmiana tys. zł	%
Kredyty i pożyczki brutto udzielone Klientom, razem	93 744 332	88 042 967	5 701 365	6,5%
Odpisy na należności	(3 035 443)	(2 962 513)	(72 930)	2,5%
Kredyty i pożyczki netto udzielone Klientom, razem	90 708 889	85 080 454	5 628 435	6,6%
Ekspozycje bez przesłanek utraty wartości				
Zaangażowanie bilansowe brutto	90 778 949	84 836 248	5 942 701	7,0%
Odpis	(1 233 750)	(1 123 186)	(110 564)	9,8%
Zaangażowanie bilansowe netto	89 545 199	83 713 062	5 832 137	7,0%
Ekspozycje z rozpoznaną utratą wartości (faza 3)				
Zaangażowanie bilansowe brutto	2 965 383	3 206 719	(241 336)	(7,5%)
Odpis z tytułu utraty wartości	(1 801 693)	(1 839 327)	37 634	(2,0%)
Zaangażowanie bilansowe netto	1 163 690	1 367 392	(203 702)	(14,9%)

Wskaźniki	30.06.2022	31.12.2021	zmiana
Udział ekspozycji z rozpoznaną utratą wartości w portfelu brutto	3,2%	3,6%	(0,5 p.p.)
Pokrycie odpisami ekspozycji z rozpoznaną utratą wartości	(60,8%)	(57,4%)	(3,4 p.p.)

Tabela 16. Jakość portfela kredytowego wycenianego wg zamortyzowanego kosztu

tys. zł	30.06.2022			31.12.2021		
	razem brutto	w tym: z utratą wartości	udział %	razem brutto	w tym: z utratą wartości	udział %
Kredyty instytucjonalne z wyłączeniem rolników	40 717 867	1 198 979	2,9%	36 480 116	1 240 992	3,4%
Rolnicy	7 506 269	616 479	8,2%	7 755 784	633 557	8,2%
Klienci indywidualni	40 207 659	994 150	2,5 %	38 817 716	1 127 343	2,9%
- kredyty na nieruchomości	27 868 724	473 500	1,7%	26 710 997	522 335	2,0%
złotowe	23 437 213	147 148	0,6%	22 141 389	167 127	0,8%
walutowe	4 431 511	326 352	7,4%	4 569 608	355 208	7,8%
- kredyty gotówkowe	8 003 444	416 336	5,2%	7 701 994	489 948	6,4%
- pozostałe kredyty detaliczne	4 335 491	104 314	2,4%	4 404 725	115 060	2,6%
Należności leasingowe	5 312 537	155 775	2,9%	4 989 351	204 827	4,1%
Kredyty i pożyczki brutto	93 744 332	2 965 383	3,2%	88 042 967	3 206 719	3,6%

Wskaźnik udziału ekspozycji z rozpoznaną utratą wartości w kredytach i pożyczkach brutto udzielonych Klientom i wycenianych według zamortyzowanego kosztu wyniósł 3,2% na koniec czerwca 2022 r. i spadł w porównaniu do końca 2021 r. o 0,4 p.p.

Sekurytyzacja portfela kredytów

W grudniu 2017 r. Grupa dokonała transakcji sekurytyzacji portfela kredytów gotówkowych oraz samochodowych przy użyciu spółki zależnej BGZ Poland ABS1 DAC (SPV). Zawarta transakcja jest sekurytyzacją tradycyjną polegającą na przeniesieniu prawa własności sekurytyzowanych wierzytelności na rzecz spółki BGZ Poland ABS1

DAC (SPV) z siedzibą w Irlandii. Okres rewolwingowy wynosił 24 miesiące i zakończył się w grudniu 2019 r. Od stycznia 2020 r. transakcja podlega amortyzacji.

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

SPV wyemitowała na bazie sekurytyzowanych aktywów obligacje o łącznej wartości 2 180 850 tys. zł i otrzymała pożyczkę w wysokości 119 621 tys. zł, które zostały zabezpieczone poprzez zastaw rejestrowy na prawach do przepływów pieniężnych z sekurytyzowanych aktywów. Na koniec czerwca 2022 r. wartość obligacji i pożyczki wynosiła łącznie ok. 544 160 tys. zł.

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

W świetle zapisów MSSF 9 warunki umowne sekurytyzacji nie spełniają przesłanek do usunięcia sekurytyzowanych aktywów ze sprawozdania finansowego. W związku z powyższym Grupa rozpoznaje sekurytyzowane aktywa w pozycji Kredyty i pożyczki udzielone klientom na 30 czerwca 2022 r. według wartości brutto 570 860 tys. zł.

Grupa pełni funkcję serwisera w przedmiotowej transakcji.

Zobowiązania i kapitał własny

Według stanu na 30 czerwca 2022 r. łączna wartość zobowiązań Grupy wynosiła 131 130 793 tys. zł i była o 10 714 943 tys. zł, tj. o 8,9% wyższa niż na koniec 2021 r. Udział zobowiązań w sumie zobowiązań i kapitału własnego Grupy wyniósł w analizowanym okresie 92,1% (+0,8 p.p. w porównaniu do końca 2021 r.).

Na koniec czerwca 2022 r. nie wystąpiły istotne zmiany w strukturze zobowiązań Grupy.

W strukturze zobowiązań dominują zobowiązania wobec Klientów. Ich udział na 30 czerwca 2022 r. wyniósł 83,4% i spadł w porównaniu do końca 2021 r. o 0,5 p.p. W ujęciu wartościowym wolumen tych zobowiązań wzrósł o 8 329 831 tys. zł, tj. o 8,2% w porównaniu do grudnia 2021 r. i wyniósł 109 413 772 tys. zł.

Spadek udziału w sumie zobowiązań o 1,0 p.p. do poziomu 5,7% odnotowały zobowiązania wobec banków. Ich wartość wyniosła 7 474 093 tys. zł i była niższa w porównaniu do końca 2021 r. o 538 151 tys. zł (tj. o 6,7%).

Tabela 17. Zobowiązania i kapitał własny

tys. zł	30.06.2022	31.12.2021	zmiana tys. zł	%
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-	-	-
Zobowiązania wobec innych banków	7 474 093	8 012 244	(538 151)	(6,7%)
Pochodne instrumenty finansowe	3 486 584	1 918 032	1 568 552	81,8%
Korekta wartości godziwej pozycji zabezpieczonej i zabezpieczającej	227 951	44 107	183 844	416,8%
Zobowiązania wobec Klientów	109 413 772	101 092 941	8 320 831	8,2%
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	516 076	722 628	(206 552)	(28,6%)
Zobowiązania podporządkowane	4 397 875	4 334 572	63 303	1,5%
Zobowiązania z tytułu leasingu	791 094	860 004	(68 910)	(8,0%)
Pozostałe zobowiązania	2 782 015	1 556 289	1 225 726	78,8%
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	214 620	175 681	38 939	22,2%
Rezerwy	1 826 713	1 699 352	127 361	7,5%
Zobowiązania razem	131 130 793	120 415 850	10 714 943	8,9%
Kapitał akcyjny	147 593	147 519	74	0,1%
Kapitał zapasowy	9 110 976	9 110 976	-	-
Pozostałe kapitały rezerwowe	3 133 766	2 946 115	187 651	6,4%
Kapitał z aktualizacji wyceny	(1 306 366)	(595 622)	(710 744)	119,3%
Zyski zatrzymane	103 170	(247 357)	350 527	-
- wynik z lat ubiegłych	(432 239)	(423 655)	(8 584)	2,0%
- wynik bieżącego okresu	535 409	176 298	359 111	203,7
Kapitał własny razem	11 189 139	11 361 631	(172 492)	(1,5%)
Zobowiązania i kapitał własny razem	142 319 932	131 777 481	10 542 450	8,0%

Kapitały własne Grupy według stanu na 30 czerwca 2022 r. wyniosły 11 189 139 tys. zł i spadły w porównaniu do 31 grudnia 2021 r. o 1,5% tj. o 172 492 tys. zł. Udział kapitału własnego razem w sumie zobowiązań i kapitału własnego Grupy wyniósł na koniec czerwca 2022 r. 7,9% (wobec 8,6% na koniec ubiegłego roku).

Zobowiązania wobec Klientów

Na koniec czerwca 2022 r. zobowiązania wobec Klientów wynosiły 109 413 772 tys. zł i były wyższe o 8 320 831 tys. zł, tj. o 8,2% w porównaniu do końca 2021 r.

W układzie podmiotowym wzrost dotyczył przede wszystkim zobowiązań wobec podmiotów gospodarczych (stan na 30.06.2022 r. wyniósł: 56 774 010 tys. zł), których wolumen zwiększył się o 3 355 595 tys. zł, tj. o 6,3% w porównaniu do stanu na koniec 2021 r., głównie w wyniku wzrostu depozytów terminowych (o 6 523 289 tys. zł). Udział tego segmentu w strukturze zobowiązań wobec Klientów ogółem zmniejszył się do 51,9% wobec 52,8% na koniec grudnia 2021 r.

Przyrost wolumenów depozytowych został odnotowany również w grupie Klientów indywidualnych, których stan na koniec czerwca 2022 r. wyniósł 47 432 867 tys. zł i był o 2 660 897 tys. zł (tj. o 5,9%) wyższy w stosunku do końca roku ubiegłego. Jednocześnie udział depozytów Klientów indywidualnych w strukturze zobowiązań wobec Klientów ogółem obniżył się do poziomu 43,4% wobec 44,3% na koniec 2021 r.

Zarówno wolumen zobowiązań wobec instytucji sektora budżetowego, jak i depozyty niebankowych podmiotów finansowych wzrosły w I półroczu 2022 r. odpowiednio o 1 153 306 tys. zł, (tj. o 72,7%) i 1 151 033 tys. zł (tj. o 87,5%) w stosunku do końca 2021 r.

Wykres 13. Zobowiązania wobec Klientów – struktura podmiotowa

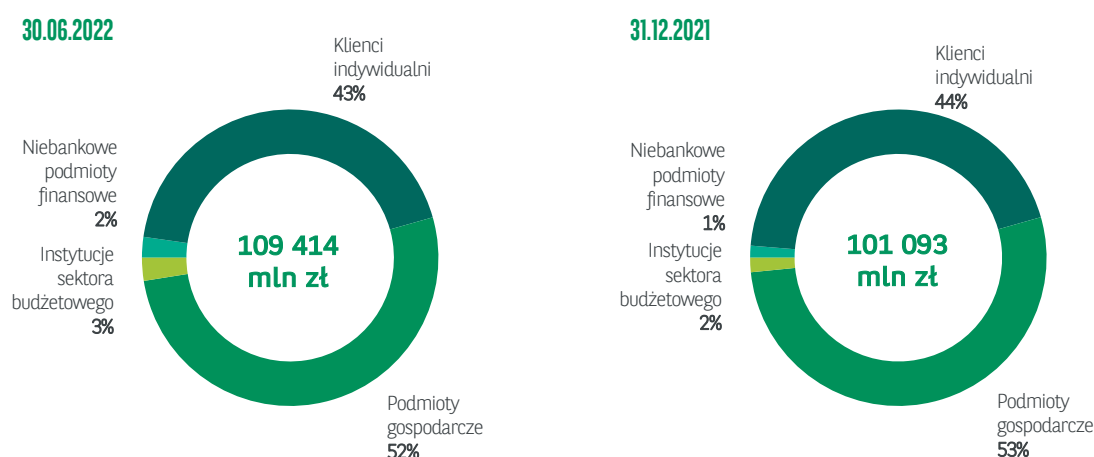


Tabela 18. Zobowiązania wobec Klientów w podziale na produkty

tys. zł	30.06.2022		31.12.2021	
	tys. zł	udział %	tys. zł	udział %
Rachunki bieżące	77 537 524	70,9%	88 332 287	87,4%
Depozyty terminowe	30 074 491	27,5%	11 398 894	11,3%
Kredyty i pożyczki otrzymane	521 128	0,5%	101 666	0,1%
Inne zobowiązania	1 280 629	1,2%	1 260 094	1,2%
Zobowiązania wobec Klientów	109 413 772	100,0%	101 092 941	100,0%
w tym depozyty	108 892 644	99,5%	100 991 275	99,9%

Udział rachunków bieżących w strukturze zobowiązań wobec Klientów ogółem wyniósł na koniec czerwca 2022 r. 70,9%, odnotowując spadek o 16,5 p.p. w porównaniu do końca 2021 r. Środki zdeponowane na rachunkach bieżących wyniosły 77 537 524 tys. zł i zmniejszyły się o 10 794 763 tys. zł, tj. 12,2%. Na spadek ten wpłynęły głównie zmniejszenia zobowiązań wobec Klientów indywidualnych (-7 971 299 tys. zł, tj. o 20,7%), oraz wobec podmiotów gospodarczych (-3 191 157 tys. zł, tj. o 6,8%).

Udział depozytów terminowych w strukturze zobowiązań wobec Klientów w analizowanym okresie wyniósł 27,5% i wzrósł o 16,2 p.p. w porównaniu do końca 2021 r. Wartościowo lokaty terminowe wzrosły 18 675 597 tys. zł do poziomu 30 074 491 tys. zł, tj. o 163,8% w porównaniu do grudnia 2021 r.

Udział innych zobowiązań oraz kredytów i pożyczek otrzymanych łącznie w strukturze zobowiązań wobec Klientów wyniósł 1,6% i wzrósł o 0,3 p.p. w porównaniu do końca 2021 r. Ich wolumen ogółem wyniósł 1 801 757 tys. zł.

Kapitał własny

Według stanu na 30 czerwca 2022 r. kapitał własny Grupy wyniósł 11 189 139 tys. zł i był o 172 492 tys. zł, tj. o 1,5% niższy niż na koniec 2021 r.

Zgodnie z Uchwałą nr 6 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku z 27 czerwca 2022 r., zysk Banku po opodatkowaniu (wynik finansowy netto) za zakończony rok obrotowy 2021 w wysokości 184 526 tys. zł w całości został przekazany na kapitał rezerwowy.

5.4. Fundusze własne i wskaźniki kapitałowe

Kalkulacja adekwatności kapitałowej Banku oraz Grupy na dzień 30 czerwca 2022 r. została dokonana przy zastosowaniu przepisów Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. (CRR) w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, z późniejszymi zmianami wprowadzonymi Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/876 z dnia 20 maja 2019 r. (CRR2) w odniesieniu do wskaźnika dźwigni, wskaźnika stabilnego finansowania netto, wymogów w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych, ryzyka kredytowego kontrahenta, ryzyka rynkowego, ekspozycji wobec kontrahentów centralnych, ekspozycji wobec przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania, dużych ekspozycji, wymogów dotyczących sprawozdawczości i ujawniania informacji.

W dniu 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 nieuwzględniany będzie pełny 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 23 punkty bazowe wg szacunków na datę wdrożenia MSSF 9.

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, tymczasowe częściowe wyłączenie z obliczeń pozycji kapitału podstawowego Tier I kwoty niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody w związku z pandemią COVID-19.

Na dzień 30 czerwca 2022 r. korekta związana z tymczasowym częściowym wyłączeniem z obliczeń pozycji kapitału podstawowego Tier I kwoty niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody w związku z pandemią COVID-19 wyniosła 427 063 tys. zł.

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

Na dzień 30 czerwca 2022 r. korekta w kapitale podstawowym Tier I związana z innymi wartościami niematerialnymi i prawnymi wyniosła 443 083 tys. zł.

Zgodnie z Uchwałą Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku z dnia 27 czerwca 2022 r. cały zysk Banku za 2021 r., w kwocie 184 526 tys. zł, przeznaczony został na kapitał rezerwowy.

Łączny współczynnik kapitałowy Grupy na 30 czerwca 2022 r. wyniósł 15,21% i spadł o 1,70 p.p. w stosunku do grudnia 2021 r. Skonsolidowany współczynnik kapitału podstawowego Tier I (CET I) oraz skonsolidowany współczynnik kapitału Tier I (Tier I) Grupy na 30 czerwca 2022 r. były identyczne i wyniosły 10,98% (spadek w stosunku do końca 2021 r. o 1,35 p.p.).

Całkowite fundusze własne na 30 czerwca 2022 r. spadły o 543 929 tys. zł w porównaniu do stanu na 31 grudnia 2021 r.

Łączna kwota ekspozycji na ryzyko na 30 czerwca 2022 r. wyniosła 98 371 967 tys. zł i wzrosła o 6 720 871 tys. zł w porównaniu do stanu na 31 grudnia 2021 r.

Tabela 19. Fundusze własne i wskaźniki kapitałowe Grupy

tys. zł	30.06.2022	31.12.2021	zmiana tys. zł	%
Kapitał podstawowy (Tier I)				
– kapitał akcyjny	147 593	147 519	74	0,1%
– kapitał zapasowy	7 259 316	7 259 316	0	0,0%
– kapitał rezerwowy	4 308 272	4 120 622	187 650	4,6%
– fundusz ogólnego ryzyka	627 154	627 154	0	0,0%
– wartości niematerialne	(313 104)	(378 273)	65 169	(17,2%)
– inne składniki funduszy własnych, uwzględniane w wyliczeniu kapitałów podstawowych (Tier I)	(1 231 162)	(472 551)	(758 611)	160,5%
Razem kapitał podstawowy (Tier I)	10 798 069	11 303 787	(505 718)	(4,5%)
Fundusze uzupełniające (Tier II)				
– zobowiązania podporządkowane zaliczane do funduszy własnych	4 160 700	4 198 911	(38 211)	(0,9%)
Razem fundusze własne	14 958 769	15 502 698	(543 929)	(3,5%)
Kwota ekspozycji na ryzyko z tytułu				
– ryzyka kredytowego	87 830 527	81 887 761	5 942 766	7,3%
– ryzyka rynkowego	1 698 628	1 345 487	353 141	26,2%
– ryzyka operacyjnego	8 787 516	8 387 983	399 533	4,8%
– korekty wyceny kredytowej	55 295	29 865	25 430	85,1%
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	98 371 967	91 651 096	6 720 871	7,3%

Wskaźniki kapitałowe Grupy Kapitałowej	30.06.2022	31.12.2021	zmiana
Łączny współczynnik kapitałowy (TCR)	15,21%	16,91%	(1,70 p.p.)
Współczynnik kapitału Tier I	10,98%	12,33%	(1,35 p.p.)

Zgodnie z ustawą z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w sektorze finansowym (Dz.U. 2015 poz. 1513 z późn. zmianami) został wprowadzony bufor zabezpieczający w wysokości 2,5% począwszy od 1 stycznia 2019 r.

Równocześnie Rozporządzeniem Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 1 września 2017 r. w sprawie bufora ryzyka systemowego (Dz.U. 2017 poz. 1776) określono, iż od 1 stycznia 2019 r. zostaje wprowadzony bufor ryzyka systemowego w wysokości 3%.

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

Komisja Nadzoru Finansowego w komunikacie z dnia 8 listopada 2021 r. poinformowała iż, na podstawie przepisów ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym i po uwzględnieniu opinii Komitetu Stabilności Finansowej, potwierdziła identyfikację dziesięciu banków jako innych instytucji o znaczeniu systemowym (O-SII).

W rezultacie przeglądu Komisja stwierdziła, że nie zachodzą przesłanki uzasadniające uchylenie lub zmianę decyzji Komisji z dnia 4 października 2016 r., w brzmieniu ustalonej decyzją Komisji z dnia 19 grudnia 2017 r. w sprawie nałożenia na Bank (na zasadzie skonsolidowanej i indywidualnej) bufora innej instytucji o znaczeniu systemowym w wysokości równoważnej 0,25% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko obliczonej zgodnie z art. 92 ust. 3 Rozporządzenia (UE) nr 575/2013.

W dniu 11 lutego 2022 r., Bank otrzymał pismo Komisji Nadzoru Finansowego („KNF”) w sprawie zalecenia ograniczenia ryzyka występującego w działalności Banku poprzez utrzymywanie przez Bank na poziomie jednostkowym i skonsolidowanym funduszy własnych na pokrycie dodatkowego narzutu kapitałowego („P2G”) na poziomie 0,61 p.p. w celu zaabsorbowania potencjalnych strat wynikających z wystąpienia warunków skrajnych.

W rezultacie opisanych powyżej zmian minimalne poziomy współczynników wypłacalności wynikające z przepisów prawa oraz z decyzji administracyjnych wydanych przez KNF na datę sprawozdawczą 30 czerwca 2022 r. w ujęciu skonsolidowanym wynoszą:

Minimalne poziomy współczynników kapitałowych Grupy Kapitałowej	30.06.2022
współczynnik kapitału podstawowego Tier I (CET I)	7,86%
współczynnik kapitału Tier I	9,36%
łączy współczynnik kapitałowy	11,36%

Wymóg minimalnego poziomu funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych (MREL)

3 czerwca 2022 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”).

Wspólna decyzja wskazuje, że w grupowym planie przymusowej restrukturyzacji przewidziana została strategia przymusowej restrukturyzacji zakładająca pojedynczy punkt kontaktowy w przypadku wszczęcia przymusowej restrukturyzacji (z ang. Single Point of Entry, SPE). Preferowanym narzędziem przymusowej restrukturyzacji dla Grupy jest instrument umorzenia lub konwersji zobowiązań (z ang. open bank bail-in).

Wymóg MREL wyznaczony przez Fundusz, w porozumieniu z SRB, dla BNP Paribas Bank Polska S.A. wynosi:

- 15,99% TREA, łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko (TREA) obliczonej zgodnie z art. 92 ust. 3 i ust. 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (dalej zwanym MREL-TREA) oraz
- 5,91% TEM, miary ekspozycji całkowitej (TEM) obliczonej zgodnie z art. 429 i art. 429a rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (dalej MREL-TEM)

na poziomie indywidualnym. Bank jest zobowiązany do spełnienia wymogu MREL do 31 grudnia 2023 r.

Fundusz, w porozumieniu z SRB, określił cele śródkresowe, które Bank powinien spełnić do końca każdego roku kalendarzowego w okresie dojścia do docelowego poziomu MREL:

- w relacji do TREA wynoszą: 11,99% na moment zakomunikowania Bankowi o uzgodnieniu i podjęciu wspólnej decyzji w sprawie MREL oraz 13,99% na koniec 2022 r.,
- w relacji do TEM wynoszą: 3,00% na moment zakomunikowania Bankowi o uzgodnieniu i podjęciu wspólnej decyzji w sprawie MREL oraz 4,46% na koniec 2022 r.

Całość wymogu MREL powinna być spełniona w formie funduszy własnych i zobowiązań spełniających kryteria określone w art. 98 ustawy o BFG, stanowiącym transpozycję art. 45f(2) BRRD2. Zgodnie z decyzją część MREL odpowiadająca kwocie rekaptalizacji (RCA) będzie spełniona w formie instrumentów AT1, T2 oraz innych podporządkowanych zobowiązań kwalifikowalnych nabytych bezpośrednio bądź pośrednio przez jednostkę dominującą.

Jednocześnie, BFG wskazał, że instrumenty w kapitale podstawowym Tier I (CET1) utrzymywane przez Bank na potrzeby wymogu połączonego bufora nie mogą zostać zaliczone do wymogu MREL wyrażonego jako odsetek TREA. Zasada ta nie stosuje się do wymogu MREL wyrażonego jako odsetek TEM.

Bank wypełnia zdefiniowane wymogi MREL-TREA oraz MREL-TEM na dzień 30 czerwca 2022 r.

5.5. Wskaźniki finansowe

Wskaźnik rentowności kapitału (ROE) Grupy obliczony na bazie wielkości raportowanych wyniósł w I półroczu 2022 r. 9,6% i był o 4,7 p.p. wyższy niż na koniec I półrocza 2021 r. Stopa zwrotu z aktywów (ROA) obliczona w analogiczny sposób wyniosła 0,8% i wzrosła w porównaniu z analogicznym okresem 2021 r. o 0,3 p.p. Wzrost poziomów wskaźników zwrotu jest efektem znacznego wzrostu wyniku z działalności bankowej przy zbliżonym poziomie sumy obciążeń z tytułu ryzyka kredytowego oraz rezerw na ryzyko związane ze sprawami sądowymi dotyczącymi kredytów mieszkaniowych w CHF. Wskaźnik rentowności kapitału (ROE) Grupy obliczony z wyeliminowaniem wpływu rezerw związanych z kredytami w CHF wyniósłby w I półroczu 2022 r. 13,0% i byłby o 3,9 p.p. wyższy w porównaniu do analogicznie obliczonego wskaźnika dla I półrocza 2021 r. (9,1%). W przypadku stopy zwrotu z aktywów (ROA) wskaźnik wyniósłby 1,1% tj. o 0,2 p.p. więcej niż w I półroczu 2021 r.

Wskaźnik Koszty/Dochody obliczony na bazie wielkości raportowanych wyniósł 53,6% i był o 0,3 p.p. niższy w porównaniu do I półrocza 2021 r. Na poprawę wskaźnika miał wpływ szybszy wzrost poziomu dochodów podstawowych w porównaniu do tempa wzrostu kosztów (pomimo istotnego wzrostu obciążeń regulacyjnych).

Marża odsetkowa netto liczona w relacji do średnich aktywów wyniosła 3,2% i była wyższa o 0,7 p.p. w porównaniu do poziomu obliczonego dla I półrocza 2021 r. Poprawa realizowanej marży odsetkowej jest efektem istotnego wzrostu stóp procentowych w IV kwartale 2021 r. oraz w I półroczu 2022 r. (stopa referencyjna na koniec czerwca 2022 r. była wyższa o +590 p.b. r/r).

Niewielkie zmiany wartości wskaźników stanowiących relację kredytów netto i brutto do depozytów oraz źródeł finansowania odzwierciedlają dobrą sytuację płynnościową obserwowaną w I półroczu 2022 r. i 2021 r.

Tabela 20. Wskaźniki finansowe

	30.06.2022	31.12.2021	30.06.2021	zmiana r/r
Stopa zwrotu z kapitału ⁽¹⁾	9,6%	1,5%	4,9%	+4,7 p.p.
Stopa zwrotu z aktywów ⁽²⁾	0,8%	0,1%	0,5%	0,3 p.p.
Marża odsetkowa netto ⁽³⁾	3,2%	2,5%	2,5%	+0,7 p.p.
Koszty/Dochody ⁽⁴⁾	53,6%	52,9%	53,9%	(0,3 p.p.)
Koszty ryzyka kredytowego ⁽⁵⁾	(0,37%)	(0,32%)	(0,33%)	+0,03 p.p.
Kredyty netto/Depozyty ⁽⁶⁾	84,3%	85,5%	83,3%	+1,0 p.p.
Kredyty brutto/Razem źródła finansowania ⁽⁷⁾	79,1%	80,2%	78,8%	+0,3 p.p.

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

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

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

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

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

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

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

6. Opis działalności biznesowej

6.1. Kanały dystrybucji

Placówki Banku

Na 30 czerwca 2022 r. BNP Paribas Bank Polska S.A. (dalej: Bank) posiadał 418 oddziałów bankowości detalicznej i biznesowej (w tym 15 placówek partnerskich). Sieć oddziałów uzupełniało 15 Centrów Wealth Management.

W ramach projektu optymalizacji sieci w okresie od 31 października 2018 r. do 30 czerwca 2022 r. zamkniętych zostało 277 oddziałów bankowości detalicznej i biznesowej (w tym 9 oddziałów zamknięto w I półroczu 2022 r.).

W 160 oddziałach (w tym w 3 placówkach partnerskich) obsługa gotówkowa realizowana była wyłącznie w urządzeniach samoobsługowych.

Na 30 czerwca 2022 r. Bank posiadał 85 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 Klienci seniorzy (60+) obsługiwani są w placówkach w sposób bezpieczny, zrozumiały i przystępny.

Od 1 kwietnia 2022 r. oddziały Banku zmieniły nazwę na Centra Klienta i działają w ramach 153 Centrów Doradczych podzielonych na 5 makroregionów (Północ, Zachód, Centrum, Wschód i Południe). Uproszczenie struktury i nowy model pracy w sieci detalicznej pozwolą na jeszcze szybsze reagowanie na potrzeby Klientów w zmieniającym się otoczeniu.

Sieć sprzedaży dla obszaru Bankowości Korporacyjnej w I półroczu 2022 r. tworzyły 3 Regiony Bankowości Korporacyjnej: Centralny, Południowy i Zachodni, skupiające łącznie 14 Centrów Biznesowych Bankowości Korporacyjnej rozmieszczonych w największych ośrodkach biznesowych w Polsce, zapewniając w ten sposób szeroki zasięg geograficzny i sektorowy.

Od 1 stycznia 2022 r. sieć sprzedaży w Obszarze Bankowości MŚP tworzą 3 Regiony Bankowości MŚP: Centralny, Południowy i Zachodni, skupiające łącznie 34 wyspecjalizowane Centra Biznesowe MŚP, zlokalizowane w miastach o największym potencjale.

Sieć bankomatów i wpłatomatów

Na 30 czerwca 2022 r. w oddziałach Banku działało:

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

Dodatkowo poza oddziałami Banku działały dwa urządzenia dwufunkcyjne oraz dwa bankomaty.

Bankowość internetowa i mobilna

W I połowie 2022 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.

Bank konsekwentnie wprowadza do oferty bankowości elektronicznej kolejne procesy samoobsługowe, dzięki czemu Klienci mogą codziennie realizować swoje najważniejsze potrzeby bez konieczności wizyty w oddziale – począwszy od wnioskowania o dodatkowe produkty, przez obsługę posprzedażową – z dowolnego urządzenia oraz w dogodnym dla siebie momencie.

NAJWAŻNIEJSZE ZMIANY W SYSTEMACH I OFERCIE DLA KLIENTÓW DETALICZNYCH W I PÓŁROCZU 2022 R.

Płatności

- Rozszerzenie przelewów Express Elixir na obsługę 24/7
- Przelew na telefon BLIK
- Przelew zagraniczny w GOMobile
- Przelew podatkowy w GOMobile

Kredyty i karty

- Prezentacja informacji o kredytach po zakończeniu okresu spłaty
- Możliwość wypowiedzenia karty kredytowej
- Spłata karty i raty za pomocą BLIK

Inwestycje

- Nowy układ zakładki „inwestycje”, który ułatwi obsługę inwestycji Klientom

Tarcza Finansowa Polskiego Funduszu Rozwoju

- Umożliwienie składania wniosku o odstąpienie o subwencję w ramach Tarczy 2.0. dla Klientów Mikro w GOonline

Dane Klienta / Klient

- Możliwość aktualizacji danych adresowych w GOMobile
- Zmiany UX w aktywacji aplikacji GOMobile
- Wdrożenie i promocja mobilnego tokena
- Weryfikacja tożsamości podczas rozmowy Call Center przez GOMobile
- Wniosek 400+ - rodzinny kapitał opiekuńczy
- Dostosowanie wniosków 500+/300+ do nowych wymogów (również dla Klientów ukraińskich)
- Integracja z aplikacją beWealth dla Klientów Wealth Management

Konta i oszczędności

- Agregator kont – udostępnienie możliwości przeglądania salda i historii transakcji z kont w innych bankach
- Promocja „mamBilet” i usprawnienie otwierania konta w promocji przez GOMobile
- Konto dla obywateli Ukrainy

Bezpieczeństwo

- Analiza behawioralna – dodatkowe zaawansowane zabezpieczenie anyfraudowe analizujące sposób zachowania klienta w GOonline, który w przypadku odstąpienia powiadamia IT Security

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

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.

Tabela 21. Dane dotyczące Klientów detalicznych

wyszczególnienie	nazwa systemu	30.06.2022	30.06.2021
Liczba klientów / użytkowników korzystających z bankowości internetowej	GOonline	779 336	792 686
Przeciętna miesięczna liczba transakcji w kanale Internetowym	GOonline	3 200 775	3 380 899
Liczba klientów / użytkowników korzystających z aplikacji mobilnej (GOMobile)	GOMobile	1 025 804	784 189
Liczba klientów / użytkowników korzystających z bankowości mobilnej (urządzenia mobilnego)	GOMobile + GOonline	1 177 446	953 787
Liczba klientów / użytkowników korzystających <u>tylko</u> z aplikacji mobilnej (GOMobile)	GOMobile	678 809	489 407
Liczba klientów / użytkowników korzystających <u>tylko</u> z bankowości mobilnej (urządzenia mobilnego)	GOMobile + GOonline	795 538	589 508

NAJWAŻNIEJSZE ZMIANY W SYSTEMACH I OFERCIE DLA DLA KLIENTÓW BIZNESOWYCH W I PÓŁROCZU 2022 R.

Dalszy rozwój modułów GOonline Biznes

13 stycznia 2022 r. - przeniesienie modułu „Wnioski” z dotychczasowej wersji systemu (BiznesPI@net) do nowej wersji systemu GOonline Biznes „Wnioski i dyspozycje”.

- **Lista przeniesionych wniosków**
 - zlecenie odbioru gotówki (nowa nazwa wniosku: zamówienie/odwołanie konwoju bankowego)
 - dyspozycja uruchomienia kredytu (nowa nazwa bez zmian)
 - dyspozycja spłaty kredytu (nowa nazwa bez zmian)
 - opinia bankowa (nowa nazwa wniosku: Wniosek o wydanie opinii i zaświadczeń bankowych)
 - wydanie blankietów czekowych (nowa nazwa wniosku: Wydanie czeków krajowych w zł)
 - akredytywa – inny wniosek (nowa nazwa wniosku: Akredytywa - inna dyspozycja),
 - inkaso – inny wniosek (nowa nazwa wniosku: Inkaso - inna dyspozycja oraz nowy wniosek Inkaso importowe – akcept weksla)
 - gwarancja – inny wniosek (nowa nazwa wniosku: Gwarancja - inna dyspozycja)
 - finansowanie handlu – inny wniosek (nowa nazwa wniosku: Monitoring - raporty)
- **Lista wniosków, które zostały wyłączone:**
 - zmiana, nadanie lub odebranie uprawnień użytkownikowi
 - wniosek o usunięcie użytkownika
 - odblokowanie użytkownika
 - modyfikacja grup akceptacji
 - zmiana schematów akceptacji
 - zamówienie nośnika kryptograficznego USB lub karty kryptograficznej
 - inna dyspozycja – potwierdzenie przelewu
 - uniwersalny wniosek

21 kwietnia 2022 r. - zamknięcie „starego” modułu Wnioski w BiznesPI@net, przeniesienie wszystkich wniosków do nowego modułu GOonline Biznes, w tym udostępnienie nowych wniosków z zakresu obsługi gotówkowej.

Zrealizowane zmiany to kolejny etap procesu związanego z unowocześnieniem i poprawą funkcjonalności systemu GOonline Biznes.

Tabela 22. Dane dotyczące Klientów korporacyjnych i MŚP

wyszczególnienie	nazwa systemu	30.06.2022	30.06.2021
Liczba klientów aktywnie logujących się	GOonline Biznes	142 930	146 242
Przeciętna miesięczna liczba transakcji	GOonline Biznes	6 124 569	5 527 953
Liczba klientów/użytkowników aplikacji mobilnej	GOmobile Biznes	19 899	13 073

Karty bankowe

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

Według stanu na 30 czerwca 2022 r. liczba wydanych kart wyniosła 2 609,4 tys. szt. i była o 148,6 tys. wyższa niż w analogicznym okresie roku ubiegłego. Odnotowany wzrost w kartach debetowych wynika głównie cieszącej się dużym zainteresowaniem oferty Banku:

- Moje Konto Premium zakładanie z dedykowaną kartą Moja Karta Premium lub Kartą Multiwalutową,
- Konto Otwarte na Ciebie z możliwością wydania 4 kart (Karta Otwarta na Dzisiaj, Karta Otwarta na eŚwiat, Karta Otwarta na Świat oraz Karta Multiwalutowa),
- oferta Family Banking - Karta do Dorosłości wydawana osobom w wieku 13-18 lat, Karta Samodzielniaka oraz Mikrokarta Samodzielniaka wydawane dzieciom w wieku 7-13 lat.

Dodatkowo w I półroczu 2022 r. z oferty Banku skorzystała duża grupa Klientów z Ukrainy, którzy przyjechali do Polski w związku z wybuchem wojny.

Tabela 23. Liczba kart bankowych wydanych przez Bank

tys. szt.	30.06.2022	30.06.2021	zmiana r/r tys. szt.	%
Karty debetowe klientów detalicznych	1 626,2	1 477,6	148,6	10,1%
Karty kredytowe klientów detalicznych	772,5	819,8	(47,3)	(5,8%)
Karty debetowe biznes	197,9	192,6	5,3	2,8%
Karty biznes z odroczonym terminem płatności	7,6	7,6	0,0	0,0%
Karty kredytowe biznes	5,2	5,7	(0,5)	(8,8%)
Liczba wydanych kart - razem	2 609,4	2 503,3	106,1	4,2%

Współpraca z pośrednikami

Na koniec czerwca 2022 r. w Pionie Bankowości Detalicznej i Biznesowej Bank współpracował w zakresie akwizycji produktów bankowych:

- w oparciu o umowy outsourcingowe - z 11 zewnętrznymi pośrednikami outsourcingowymi, 7 pośrednikami outsourcingowymi działającymi na wyłączność Banku oraz z 14 partnerami franczyzowymi,
- w oparciu o umowy marketingowe - z 267 kontrahentami.

Natomiast w obszarze Bankowości Personal Finance z 12 pośrednikami ogólnopolskimi oraz z 2 pośrednikami online – w oparciu o umowy outsourcingowe, dotyczące akwizycji produktu kredyt gotówkowy.

6.2. Program Transformacji Banku

Agile@Scale – nowy model operacyjny

W lipcu 2020 r. Zarząd Banku podjął decyzję o rozpoczęciu transformacji zwinnej Agile@Scale, która funkcjonuje od 1 stycznia 2022 r. Transformacja Agile@Scale obejmuje część organizacji odpowiedzialną za opracowanie i wdrażanie produktów (biznes, IT, role wsparcia). Bank jest obecnie zorganizowany wokół produktów odpowiedzialnych za kompleksowe procesy i systemy informatyczne.

W nowym modelu operacyjnym Agile@Scale od stycznia 2022 r. rozpoczęło pracę około 1 300 osób.

Wdrożenie Agile@Scale wymagało znacznej transformacji struktury organizacyjnej o nowe jednostki organizacyjne Banku: 14 Tribe'ów, 5 obszarów IT, 46 Produktów i 54 Chaptery.

Dzięki wdrożeniu podejścia Agile, Bank chce osiągnąć następujące cele:

- szybsze reagowanie na zmieniające się potrzeby klientów i warunki rynkowe,
- dostarczanie innowacyjnych, wysokiej jakości produktów i usług w oparciu o potrzeby Klienta,
- angażowanie pracowników, zapewnienie ich rozwój oraz przyciąganie i utrzymanie talentów poprzez nową kulturę organizacyjną.

Strategia GOeyond na lata 2022-2025 wdrażana jest w modelu operacyjnym Agile@Scale z wykorzystaniem ram wyznaczania celów OKR (Objectives and Key Results). Bank rozwija swój ekosystem (Open Banking Tribe, szybki proces zakupowy, specyficzna oferta bankowa), aby stać się głównym bankiem innowacyjnych firm w Polsce. Inicjatywy przekrojowe koordynowane są przez Tribe'y w strategicznych obszarach.

Główne osiągnięcia w poszczególnych obszarach działania Banku I połowie 2022 r.

OBSZAR	OSIĄGNIĘCIA
Klienci indywidualni	<ul style="list-style-type: none"> • Wdrożenie w marcu br. możliwości realizacji przelewów na telefon BLIK <ul style="list-style-type: none"> - ponad 7 tys. codziennie wykonywanych przelewów - ponad 120 tys. użytkowników usługi • Przeniesienie rachunku z innego banku: w imieniu Klienta Bank może zawioskować o przeniesienie jego rachunku z innego banku do BNP Paribas Bank Polska wraz z usługami z poprzedniego rachunku, na życzenie Klienta Bank może powiadomić wskazane osoby i instytucje o nowym numerze rachunku. • Umawianie wizyt w oddziale wirtualnym: Klient bezpośrednio ze strony internetowej Banku może umówić się na wizytę w wirtualnym oddziale w dogodnym terminie. Pozwala to Klientowi na załatwienie sprawy bez wychodzenia z domu. Podczas wideorozmowy można: zakupić produkty inwestycyjne, sprawdzić zdolność kredytową, zawioskować o kredyt hipoteczny lub zapoznać się z ofertą daily banking premium. • Wdrożenie (jako pierwszy bank w Polsce) jednoczesnej identyfikacji konsultanta i klienta przez GOMobile podczas rozmowy telefonicznej - push autoryzacyjny pozwala Klientowi na potwierdzenie, że rozmawia z pracownikiem Banku, dodatkowo otrzymuje dane/stanowisko konsultanta. Jeśli Klient wpisze PIN do aplikacji mobilnej GOone, nie podlega dodatkowej weryfikacji. • Nowy ekosystem wielokanałowej komunikacji z Klientem: wprowadzenie voicebota na infolinii Banku, wykorzystanie chatbota w GOonline do przeprowadzenia ankiet NPS z Klientami - powyżej 9 tys. udanych rozmów. • Kolejne zdigitalizowane i pozbawione papieru procesy skarbcowe w oddziałach. Dzięki rezygnacji z wydruków i przeniesieniu części procesów z nich do systemu, skrócony został czas pracy Doradcy, a ilość drukowanych dokumentów w oddziałach Banku zmniejszy się o 4 tony rocznie. • Nowa funkcjonalność w GOMobile: spłata karty kredytowej i raty kredytu BLIKiem • Wdrożenie specjalnej oferty dla Klientów „Rata Gratis” we współpracy z Media Markt • Rozwój świadomości odpowiedzialnego inwestowania poprzez uwzględnienie w decyzjach inwestycyjnych aspektów ESG: <ul style="list-style-type: none"> ✓ 50% zielonych certyfikatów IBV wspiera akcję ESG: Tara Ocean lub Reforest Action (sadzenie drzew w Polsce) ✓ zwiększenie portfela zielonych certyfikatów IBV • Wdrożenie programu systematycznego oszczędzania w kanałach cyfrowych - 4M Lokata strukturyzowana WZROST/SPADEK EUR/PLN z pełną ochroną kapitału i gwarantowanym oprocentowaniem 3% w skali roku oraz premią odsetkową (Kupon) • Szybkie dostosowanie produktu rachunku bieżącego dla grupy uchodźców z Ukrainy, wprowadzenie nowego produktu „Konto na Teraz” - bezpłatne konto z dostępem do bankowości elektronicznej i mobilnej dla osób z obywatelstwem ukraińskim (bez posiadania paszportu lub karty pobytu).
Mikroprzedsiębiorstwa i rolnicy	<ul style="list-style-type: none"> • Wdrożenie szybkich, sprawnych i przewidywalnych procesów kredytowych: oferty pre-approved dla Klientów Mikro prowadzących jednoosobową działalność gospodarczą z historią kredytową od 0 do 6 m-cy (start w formie pilota, produkt kredyt Biznes Lider) • Digitalizacja głównych dyspozycji posprzedażowych oraz udostępnienie wybranych funkcjonalności self-service w aplikacjach transakcyjnych: <ul style="list-style-type: none"> ✓ faktoring online z limitem do 100 tys. zł – nowa usługa dostępna dla Klientów Micro we współpracy z firmą Fandla. Rozwiązanie dedykowane dla Klientów, którzy wystawiają faktury z odroczonym terminem płatności do 60 dni, a jednorazowa wartość zobowiązań nie przekracza 100 tys. zł. Wszystkie formalności realizowane są przez Internet, bez zaangażowania pracowników Banku. Klienci zyskują dostęp do szybkiego i prostego finansowania ✓ usługa Arval dostępna w aplikacji GOMobile - wynajem samochodów używanych dla jednoosobowej działalności. W sekcji usługi dodana nowa opcja Wynajem • Nowa oferta kont i finansowania dla rolników: Biznes Ofensywa, Agro Ofensywa

OBSZAR	OSIĄGNIĘCIA
<p>Klienci biznesowi</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Dalsza digitalizacja interakcji z Klientami: <ul style="list-style-type: none"> ✓ udostępnienie nowego modułu gotówkowego we flagowym systemie bankowości elektronicznej GOonline Biznes ✓ 19,9 tys. aktywnych użytkowników GOMobile Biznes na koniec czerwca 2022 r. • Wdrożenie nowej oferty produktowej w Cash Management: <ul style="list-style-type: none"> ✓ decyzja kredytowa dla karty charge oraz karty kredytowej w 24h ✓ centralizacja procesów obsługi rachunków Escrow • Wdrożenie nowego elektronicznego archiwum dokumentów z szybkim dostępem dla uczestników procesu kredytowego klientów firmowych - eDokumenty • Elektroniczny wniosek kredytowy dla Klientów Agro - rozwój eAplikacji kredytowej dla rolników • Dalszy rozwój usług wymiany walut dostępnych na platformie transakcyjnej FX PL@net, w tym wdrożenie wersji mobilnej: <ul style="list-style-type: none"> ✓ wdrożenie nowej aplikacji mobilnej GOdealer do wymiany walut dla klientów platformy walutowej FX PI@net ✓ 8,9 tys. aktywnych użytkowników FX PI@net do na koniec czerwca (klienci korporacyjni, MŚP i Mikro) ✓ wolumen wszystkich typów transakcji zawieranych na platformie FX PI@net: +44% r/r w segmencie klientów korporacyjnych oraz +98% r/r w segmencie klientów detalicznych i Wealth Management
<p>Wspólne aktywa strategiczne</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Rozwój serwisów otwartej bankowości w oparciu o nową platformę API - usługa uwierzytelniania na platformie beWealth dostępna dla Klienta Wealth Management • Poprawa doświadczenia Klienta poprzez rozwój serwisów wspierających Klientów: <ul style="list-style-type: none"> ✓ wdrożenie funkcjonalności agregacji rachunków dostępnych w GOonline – Klient posiadający konto w jednym z 6 banków może zobaczyć je w GOonline ✓ wdrożenie usługi premium dla Klienta, która umożliwi proces uwierzytelnienia cyfrowego Klienta Agronomist przez Autenti na Platformie Agronomist ✓ umożliwienie korzystania przez Klienta z Otwartego Portalu Bankowego ze strony www Banku pozwalającego na dostęp do informacji, jakie dane zostały wykorzystane w cyfrowym procesie KYC. Unikalna funkcja dla Klienta na polskim rynku. • Dalsze usprawnienia w procesie KYC (m.in. narzędzia automatyzujące procesy certyfikacji i aktualizacji danych): wdrożenie automatyzacji procesu KYC dla samozatrudnionych klientów Micro oraz zautomatyzowany profil transakcyjny • Dalsza robotyzacja mająca na celu optymalizację kosztów procesów i zwiększenie satysfakcji Klientów: <ul style="list-style-type: none"> ✓ wdrożenie robotów automatyzujących proces monitoringu zabezpieczeń dla kredytów mikroprzedsiębiorstw, ✓ automatyzacja procesu zmiany oprocentowania kredytów hipotecznych z elastycznego na stałe na życzenie klienta ✓ w pełni funkcjonalna automatyzacja otwierania akredytywy

6.3. Obszar Bankowości Detalicznej i Biznesowej oraz Personal Finance

Charakterystyka obszaru

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

Klientów Detalicznych

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

Klientów Biznesowych

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

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

Główne osiągnięcia w ramach filaru UP strategii GOBeyond w I połowie 2022 r.

INICJATYWA	BNP Paribas - mój główny bank
OPIS INICJATYWY	Bardziej atrakcyjne produkty, wdrożenie środowiska omnikanalowego i zmiany w podejściu do budowania trwałych relacji. Optymalizacja cyfrowego UX, większa personalizacja doświadczeń Klientów i synchronizacja wykorzystania źródeł danych. Zwiększenie świadomości marki BNP Paribas wśród Klientów.

OSIĄGNIĘCIA	<ul style="list-style-type: none"> • budowa świadomości marki BNP Paribas poprzez wdrożenie procesu onboardingu dla Klientów, którzy nabywają kredyt ratalny, samochodowy bądź kartę kredytową • budowa trwałych i długoterminowych relacji poprzez wdrożenie procesu przenoszenia konta z innego banku oraz umożliwienie przesyłania wynagrodzenia od pracodawcy na konto bankowe BNP Paribas • udostępnienie rachunku „Konto na teraz” dla uchodźców z Ukrainy, strony internetowej oraz bankowości internetowej w języku ukraińskim, • pomoc w codziennym bankowaniu poprzez: <ul style="list-style-type: none"> • edukację w zakresie płatności mobilnych • pozycjonowanie karty debetowej BNP Paribas jako karty pierwszego wyboru do realizacji bieżących płatności • filmiki instruktarzowe informujące: jak potwierdzić płatność internetową w ramach usługi 3D Secure, jak włączyć autoryzację mobilną i jak dodać kartę do swatch pay • wdrożenie oferty kredytu hipotecznego z 10-letnią stałą stopą procentową, jako pierwszy Bank w Polsce • umożliwienie wnioskowania o dotacje w ramach programu „Mój Elektryk” przy finansowaniu zakupu auta w ramach umowy leasingu lub wynajmu długoterminowego
KLUCZOWE LICZBY	<ul style="list-style-type: none"> • wzrost liczby Klientów, dla których BNP Paribas Bank Polska S.A. jest bankiem pierwszego wyboru z 0,71 mln w I kwartale 2022 r. do 0,76 mln na koniec czerwca 2022 • spadek wolumenu reklamacji dotyczących karty debetowej o 24% kw/kw • wzrost o 10 p.p. pozytywnego uwierzytelniania w ramach 3D Secure • akwizycja „Konto na teraz” - 56 tys. nowych Klientów oraz 611 mln zł nowych środków na rachunkach
INICJATYWA	Rozwój sprzedaży w modelu cyfrowym i omnikanalowym
OPIS INICJATYWY	Sprzedaż wszystkich kredytów konsumenckich oraz hipotek w kanałach cyfrowych lub w modelu omnikanalowym. Powszechne wykorzystanie ofert „pre-approved” oraz rozwiązań otwartej bankowości. Wzrost sprzedaży do bazy Klientów w oparciu o analitykę danych, SI i personalizację. Rozszerzenie oferty produktowej dostępnej w kanałach cyfrowych.
OSIĄGNIĘCIA	<ul style="list-style-type: none"> • rozszerzony dostęp do szybkiego, prostego i wygodnego wnioskowania w ramach ofert „pre-approved” przygotowanych na wewnętrznej i zewnętrznej bazie danych • rozszerzenie oferty kart kredytowych dostępnych w ramach procesu wnioskowania o kartę kredytową w kanałach elektronicznych; do wcześniej dostępnej karty Mastercard Standard została dodana karta Mastercard Gold i Mastercard World Elite • możliwość rozkładania wybranych transakcji na wygodne raty w ramach spłaty karty kredytowej • wprowadzenie usprawnień nawigacyjnych ułatwiających Klientowi skorzystanie z oferty kredytu gotówkowego
KLUCZOWE LICZBY	<ul style="list-style-type: none"> • 162 mln zł – sprzedaż w kanałach zdalnych kredytów gotówkowych w I półroczu 2022 • skrócenie czasu od złożenia wniosku do wypłaty środków dla kredytu gotówkowego o 14% w I półroczu 2022 r. vs 2021 r.
INICJATYWA	Wygodna platforma dla przedsiębiorców wykorzystująca rozwiązania API
OPIS INICJATYWY	Bank jako nowoczesna platforma wykorzystująca API do oferowania produktów i usług zewnętrznym partnerów. Wspierająca tworzenie zrównoważonych i bezpiecznych innowacji dopasowanych do Klientów. Umożliwiająca zaoferowanie usług kontekstowych w wybranych punktach styku Klienta poza ekosystemem bankowym.
OSIĄGNIĘCIA	<ul style="list-style-type: none"> • BIZNES UP! - nawiązanie współpracy z Polską Fundacją Przedsiębiorczości, która przygotowała dla Klientów Banku bezpłatny program szkoleniowy z zakresu m.in. zmian podatkowych wynikających z Polskiego Ładu oraz wpływu tych zmian na biznes • wdrożenie aplikacji mobilnej do wymiany walut w GOdealer • w ramach współpracy z Arval: <ul style="list-style-type: none"> • wykorzystanie modelu AI, dzięki któremu na podstawie dotychczasowych zachowań klientów można oszacować zainteresowanie Klienta najmem długoterminowym i przygotować dedykowaną ofertę • stworzenie porównywarki, która w jasny i przejrzysty sposób pokazuje Klientom różnice oraz korzyści poszczególnych usług, m.in.: oferty leasingowej, wynajmu, kredytu na samochód • uruchomienie kampanii na „zielone” samochody elektryczne na Facebooku, LinkedInie i Instagramie • ścisła współpraca z Fandla o obszarze mikrofaktoringu - poprawa efektywności procesu.
KLUCZOWE LICZBY	<ul style="list-style-type: none"> • 660 klientów skorzystało z pierwszej tury szkoleń BIZNES UP! w czerwcu br. • GOdealer: ponad 2,2 tys. Klientów, 2,7 tys. transakcji • wzrost o 80% liczby Klientów zainteresowanych ofertą Arvalu dot. zielonych samochodów (mierzony liczbą informacji z prośbą o kontakt z Wirtualnym Doradcą) • 30% kontaktów Klienta z Doradcą kończy się podpisaniem umowy mikrofaktoringu

INICJATYWA	
Nowy model dystrybucji – fundament omnikanalowej obsługi Klienta	
OPIS INICJATYWY	Transformacja modelu dystrybucji – kluczowy element budowy omnikanalowego modelu obsługi Klienta. Integracja systemów front-end z jednym widokiem Klienta. Zarządzanie relacjami wspierane przez spersonalizowaną komunikację opartą na CRM. Nowa organizacja autonomicznych, samoorganizujących się zespołów obsługi Klienta.
OSIĄGNIĘCIA	<ul style="list-style-type: none"> wdrożenie, jako pierwszy bank w Polsce, jednocześnie możliwości weryfikacji podczas rozmowy telefonicznej konsultanta call center oraz Klienta za pośrednictwem bankowości mobilnej (bezpieczeństwo oraz oszczędność ok. 1-1,5 min. na rozmowie) umożliwienie umawiania spotkań na stronie internetowej Banku z doradcami w Wirtualnym Oddziale oraz usprawnienie procesu umawiania spotkań w placówkach Banku (powiadomienia, możliwość odwołania wizyty etc.) wsparcie digitalizacji Klientów w placówkach Banku poprzez ich szczegółową identyfikację i usprawnienia w procesie onboardingu wdrożenie BlikP2P (tj. przelewu na telefon) zwiększającego transakcyjność i zaangażowanie Klientów w kanale mobilnym wykorzystanie voicebot'a do badań NPS Klientów oraz dalsze zwiększanie udziału komunikacji obsługiwanej przez chat bot
KLUCZOWE LICZBY	<ul style="list-style-type: none"> ponad 1 mln aktywnych użytkowników bankowości mobilnej ponad 120 tys. użytkowników nowo wdrożonej usługi BlikP2P po trzech miesiącach od wdrożenia (ponad 500 tys. transakcji) ponad 3 mld zł depozytów pozyskanych w II kwartale br. w kanałach cyfrowych

Pozostałe działania linii biznesowej

INICJATYWA	
Digitalizacja	
OPIS INICJATYWY	Jednym z głównych celów Banku jest digitalizacja Klientów. Budujemy takie procesy i funkcjonalności w systemach frontowych, aby wspierać doradcę na pierwszej linii frontu w digitalizacji Klienta oraz tworzymy możliwość self-service dla Klientów.
OSIĄGNIĘCIA	<p>Kluczowe działania:</p> <ul style="list-style-type: none"> splata raty i karty kredytowej BLIKIEM udostępnienie wniosków 400+, dofinansowanie do żłobka, 500+/300+ dla uchodźców z Ukrainy dodanie nowej opcji Wynajem – umożliwienie Klientowi przejścia z aplikacji mobilnej do formularza kontaktowego w celu skorzystania z oferty Arval włączenie mobilnej autoryzacji w dwóch procesach (dla jeszcze większego bezpieczeństwa Klientów): <ul style="list-style-type: none"> automatyczne włączenie mobilnej autoryzacji wraz z opisem rozwiązania Klientom, którzy już korzystają z bankowości internetowej GOonline i pierwszy raz aktywują aplikację GOMobile prezentacja ekranu z sugestią przełączenia mobilnej autoryzacji na telefon Klientom, którzy dezaktywują aplikację i aktywują ją ponownie lub aktywują aplikację na kolejnym urządzeniu, po zalogowaniu prezentujemy ekran z sugestią przełączenia mobilnej autoryzacji na ten telefon przelew zagraniczny – ułatwienie realizacji przelewów zagranicznych SEPA i SWIFT poprzez bankowość mobilną przelew na telefon BLIK oraz przelewy natychmiastowe 24/7 umożliwienie edycji i dodawania odbiorców w dowolnym momencie z poziomu bankowości mobilnej rozszerzenie procesów posprzedażowych dla karty kredytowej: <ul style="list-style-type: none"> informacja o zniesieniu opłaty miesięcznej po przekroczeniu odpowiedniego poziomu obrotu w trakcie okresu rozliczeniowego udostępnienie informacji o adresie Klienta na który zostanie przesłana nowa karta kredytowo po wygaśnięciu obecnej karty możliwość złożenia i zrealizowania dyspozycji zamknięcia umów o kartę kredytową
KLUCZOWE LICZBY	<ul style="list-style-type: none"> 1,5 mln aktywnych użytkowników bankowości internetowej; +14% r/r (+5% kw/kw) ponad 120 tys. użytkowników usługi BlikP2P, po trzech miesiącach od wdrożenia (ponad 500 tys. transakcji)

Bankowość Prywatna - BNP Paribas Wealth Management

BNP Paribas Wealth Management oferuje indywidualne podejście do każdego Klienta oraz dodatkowo podejście holistycznie i relacyjne tzw. „family approach”, obejmujące również najbliższych członków rodziny czy też majątek zgromadzony w prywatnych spółkach i innych wehikulach inwestycyjnych. 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.

Klienci BNP Paribas Wealth Management obsługiwani są przez doświadczony i wykwalifikowany zespół - wszyscy doradcy legitymują się certyfikacją EFPA na poziomie EFA i najwyższym – EFP. Posiadanie certyfikatu organizacji EFPA jest niezbędne i wymagane na stanowisku doradcy Wealth Management. Jednocześnie doradcy Wealth Management są pierwszymi na rynku polskim, którzy zdobyli certyfikację EFPA ESG w zakresie zrównoważonego rozwoju. Klienci mają zagwarantowany najwyższy poziom dyskrecji, m.in. poprzez usługę utajnienia kartoteki Klienta Wealth Management. Jednym z wyróżników oferty BNP Paribas Wealth Management w kontekście krajowym, jak i międzynarodowym jest kompleksowe, holistyczne podejście do zarządzania majątkiem - nie tylko w zakresie aktywów finansowych ulokowanych w Banku. Klient otrzymuje wsparcie w kwestiach związanych z majątkiem prywatnym i firmowym.

BNP Paribas Wealth Management drugi rok z rzędu otrzymał tytuł Best Private Bank in Poland w międzynarodowym konkursie Global Private Banking Innovation Awards 2022. Nagrody przyznawane są przez wydawcę magazynów The Global Private Banker i The Digital Banker. Organizatorzy konkursu zwrócili uwagę, że banki muszą działać w warunkach ogromnej zmienności wywołanej skutkami pandemii, konfliktu w Ukrainie oraz innymi czynnikami makroekonomicznymi. BNP Paribas Wealth Management odpowiada na te wyzwania poprzez zindywidualizowane podejście do Klienta, wykorzystanie globalnego doświadczenia Grupy oraz stały rozwój narzędzi cyfrowych.

W I półroczu 2022 r. zostały wdrożone nowoczesne usprawnienia i rozwiązania produktowe:

- uruchomienie procesu zdalnego wnioskowania o kartę Mastercard World Elite oraz udostępnienie funduszy inwestycyjnych w GOonline,
- linia telefoniczna Private Line – dedykowana wyłącznie dla Klientów Wealth Management – wprowadzono kolejne udogodnienia i usprawnienia, w tym m.in. bezpośrednie połączenie z konsultantem z aplikacji mobilnej GOMobile dzięki funkcjonalności Click2Call, bez dodatkowej weryfikacji Klienta,
- nowe 4 miesięczne lokaty strukturyzowane – z odsetkami subskrybcyjnymi, denominowane w USD, z gwarantowanym kuponem,
- udostępnienie informacji o bieżącej sytuacji rynkowej dla wybranych przez Bank funduszy / portfeli inwestycyjnych przy zakupie jednostek w bankowości internetowej GOonline – komentarz przygotowywany przez ekspertów Biura Maklerskiego Banku,
- webinary inwestycyjne z ekspertami Biura Maklerskiego Banku oraz BNP Paribas TFI w odpowiedzi na sytuację geopolityczną, podczas których omawiano sytuację na rynkach finansowych i gospodarczych oraz czynniki, które warto brać pod uwagę przy podejmowaniu decyzji finansowych.

Gwarancje bankowe

W I połowie 2022 r. Bank wystawił 10 gwarancji bankowych na zlecenia Klientów Obszaru Bankowości Biznesowej na łączną kwotę 1,4 mln zł.

Wolumeny komercyjne

Według stanu na 30 czerwca 2022 r. depozyty Klientów segmentu Bankowości Detalicznej i Biznesowej w ujęciu skonsolidowanym wyniosły 58 709 003 tys. zł i były o 2 395 216 tys. zł wyższe w porównaniu do stanu na koniec 2021 r. Zarówno środki na rachunkach oszczędnościowych, jak i rachunkach bieżących zmniejszyły się odpowiednio o 6 687 836 tys. zł i 1 961 519 tys. zł. Depozyty terminowe wzrosły o 11 185 857 tys. zł, tj. o 208,6% w porównaniu do końca 2021 r.

Struktura procentowa podstawowych kategorii produktowych uległa zmianie: znacząco wzrósł udział depozytów terminowych (o 18,7 p.p. do poziomu 28,2%), przy jednoczesnym spadku udziału rachunków oszczędnościowych (o 12,8 p.p. do poziomu 21,5%), rachunków bieżących (o 5,6 p.p. do 49,7%) oraz lokat overnight (o 0,3 p.p. do poziomu 0,6%).

Począwszy od IV kwartału 2021 r., w konsekwencji wzrostu stóp procentowych, następuje odwrócenie obserwowanej na przestrzeni poprzedniego roku tendencji wzrostu udziału depozytów bieżących kosztem

depozytów terminowych. W przypadku dalszych podwyżek stóp procentowych tendencja ta będzie przybierała na sile.

Tabela 24. Depozyty i Kredyty Bankowości Detalicznej i Biznesowej²

tys. zł	30.06.2022	31.12.2021	zmiana r/r tys. zł	%
Rachunki bieżące	29 203 050	31 164 569	(1 961 519)	(6,3%)
Rachunki oszczędnościowe	12 611 326	19 299 163	(6 687 836)	(34,7%)
Depozyty terminowe	16 549 195	5 363 338	11 185 857	208,6%
Lokaty overnight	345 432	486 718	(141 286)	(29,0%)
Rachunki i depozyty	58 709 003	56 313 787	2 395 216	4,3%
Kredyty konsumpcyjne	10 796 237	10 447 106	349 131	3,3%
Kredyty inwestycyjne	6 004 524	6 404 889	(400 365)	(6,3%)
Kredyty w rachunku bieżącym	2 801 076	2 817 738	(16 662)	(0,6%)
Kredyty mieszkaniowe	27 576 757	26 555 347	1 021 410	3,8%
Należności leasingowe	2 564 858	2 724 712	(159 854)	(5,9%)
Karty kredytowe	948 591	1 036 825	(88 235)	(8,5%)
Inne kredyty	6 289	8 060	(1 771)	(22,0%)
Kredyty i pożyczki (netto)	50 698 332	49 994 677	703 654	1,4%

Wartość portfela kredytów i pożyczek netto segmentu Bankowości Detalicznej i Biznesowej w ujęciu skonsolidowanym na 30 czerwca 2022 r. wyniosła 50 698 332 tys. zł, co oznacza wzrost o 1,4% (tj. o 703 654 tys. zł) w stosunku do końca 2021 r. Wartościowo największy wzrost dotyczył kredytów mieszkaniowych (o 1 021 410 tys. zł, tj. o 3,8%).

Wolumen mieszkaniowych kredytów walutowych brutto (wycofanych z oferty w latach 2008-2009) w analizowanym okresie wyniósł 4 431 511 tys. zł (na koniec 2021 r. 4 569 608 tys. zł). Kredyty udzielone w CHF stanowiły 99,2% tego portfela. Zmniejszenie wartości portfela było efektem spłat i nastąpiło pomimo osłabienia PLN w stosunku do CHF (kurs wzrósł z 4,4484 na koniec 2021 r. do 4,6904 na koniec czerwca 2022 r.). Wartość portfela wyrażona w CHF zmniejszyła się w porównaniu do końca 2021 r. o 3,0%.

Wynik brutto segmentu Bankowości Detalicznej i Biznesowej

W I półroczu 2022 r. segment Bankowości Detalicznej i Biznesowej zanotował ujemny wynik brutto 52 076 tys. zł (wobec 78 120 tys. zł straty w I półroczu 2021 r.), przede wszystkim w związku z obciążeniem wyników kosztami odpisów z tytułu utraty wartości kredytów (były one wyższe o 181 652 tys. zł, tj. o 373,8% r/r). Zanotowano poprawę wszystkich składowych wyników z działalności bankowej (wyniku z tytułu odsetek o 323 396 tys. zł, tj. o 38,9% r/r, wyniku z tytułu prowizji o 55 061 tys. zł, tj. o 20,5% r/r i wyniku z działalności handlowej i inwestycyjnej o 20 135 tys. zł, tj. o 65,3% r/r) oraz obniżenie wyniku z tytułu rezerw na ryzyko prawne związane z kredytami walutowymi (o 36 240 tys. zł, to 14% r/r. Wzrost kosztów działania i amortyzacja o 118 532 tys. zł, tj. o 20,5% był spowodowany wyższymi opłatami na BFG oraz nowo utworzony system ochrony dla banków komercyjnych

Segment Bankowości Detalicznej zanotował w I półroczu 2022 r. wzrost sprzedaży kont osobistych (+18,6% r/r) oraz kredytów gotówkowych (+5,9% r/r), przy jednoczesnym zmniejszeniu sprzedaży kredytów hipotecznych (-6,8% r/r) i produktów inwestycyjnych (-24,2% r/r).

Wynik z działalności bankowej Bankowości Detalicznej i Biznesowej w I półroczu 2022 r. wyniósł 1 529 246 tys. zł i był o 35,3% (tj. o 398 592 tys. zł) wyższy w porównaniu do analogicznego okresu 2021 r. Wynik ten stanowił 50,5% wyniku z działalności bankowej Grupy w analizowanym okresie. Obszar Personal Finance wypracował 26,3% wyniku z działalności bankowej segmentu Bankowości Detalicznej i Biznesowej.

² Wolumeny depozytów i kredytów wybranych segmentów zostały zaprezentowane na podstawie danych z systemów informacji zarządczej, z uwagi na dostępność bardziej szczegółowych informacji produktowych. Dla zachowania porównywalności dane wg stanu na 31.12.2021 r. zostały zaprezentowane zgodnie z segmentacją obowiązującą w 2022 r.

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

Tabela 25. Wynik brutto segmentu Bankowości Detalicznej i Biznesowej³

tys. zł	6 miesięcy		zmiana r/r	
	do 30.06.2022	do 30.06.2021	tys. zł	%
Wynik z tytułu odsetek	1 154 582	831 186	323 396	38,9%
Wynik z tytułu prowizji	323 674	268 613	55 061	20,5%
Wynik z działalności handlowej i pozostałej	50 990	30 855	20 135	65,3%
Wynik z działalności bankowej	1 529 246	1 130 654	398 592	35,3%
Wynik odpisów z tyt. utraty wart.	(230 251)	(48 599)	(181 652)	373,8%
Rezerwy na ryzyko prawne portfela CHF	(222 737)	(258 977)	36 240	(14,0%)
Koszty działania i amortyzacja	(696 323)	(577 791)	(118 532)	20,5%
Alokacja kosztów	(328 602)	(241 522)	(87 080)	36,1%
Wynik na dział. operacyjnej	51 333	3 766	47 568	1 263,2%
Podatek od inst. finansowych	(103 409)	(81 886)	(21 523)	26,3%
Wynik brutto segmentu	(52 076)	(78 120)	26 045	(33,3%)

6.4. Biuro Maklerskie BNP Paribas Bank Polska S.A.

Biuro Maklerskie BNP Paribas Bank Polska S.A. (dalej: Biuro Maklerskie) obsługuje głównie Klientów detalicznych. Oferta usług Biura Maklerskiego uzupełnia wachlarz produktów inwestycyjnych Banku. Biuro Maklerskie posiada również ofertę dla wybranych Klientów instytucjonalnych, do których należą otwarte fundusze emerytalne (OFE), towarzystwa funduszy inwestycyjnych (TFI) i inne podmioty, które zarządzają powierzonymi im aktywami. Ponadto Biuro Maklerskie zarządza portfelami i prowadzi doradztwo inwestycyjne dla Klientów segmentu Bankowości Premium i Wealth Management.

Biuro Maklerskie oferuje bogaty wybór funduszy inwestycyjnych, którymi zarządzają renomowane polskie i zagraniczne towarzystwa funduszy inwestycyjnych.

Biuro Maklerskie w liczbach w I półroczu 2022 r.

- prowadzenie sprzedaży ponad 900 funduszy zarządzanych przez 22 towarzystwa,
- 3,7 mld zł - wartość aktywów Klientów w funduszach inwestycyjnych dystrybuowanych za pośrednictwem Biura Maklerskiego na koniec czerwca 2022 r.,
- 573 mln zł - wartość certyfikatów inwestycyjnych wyemitowanych w ubiegłym roku dla Klientów Biura Maklerskiego we współpracy z Grupą BNP Paribas (wzrost o 7% r/r),
- 83,8 mln zł - łączne przychody z tytułu świadczenia usług maklerskich oraz dystrybucji produktów inwestycyjnych (wzrost o 42% r/r),
- spadek przychodów prowizyjnych z tytułu transakcji giełdowych Klientów Biura Maklerskiego o 36% r/r,
- wzrost aktywów w usłudze zarządzania portfelami dla Klientów Wealth Management o 17% r/r,
- wyniki z tytułu usług doradztwa inwestycyjnego, jak i zarządzania portfelami wzrosły zdecydowanie powyżej ich indeksów odniesienia (benchmarków).

Tabela 26. Udział Biura Maklerskiego Banku w obrotach na GPW

		30.06.2022		30.06.2021	
		wolumen	udział	wolumen	udział
Akcje	mln zł	1 724,18	0,53%	2 036,66	0,60%
Obligacje	mln zł	104,22	1,44%	123,13	6,06%
Kontrakty	szt.	105 742	0,77%	59 618	0,61%
Certyfikaty inwestycyjne	mln zł	0,70	1,30%	0,54	1,18%
Opcje	szt.	22 779	6,68%	19 172	6,59%
Produkty strukturyzowane	mln zł	130,70	3,47%	317,51	10,28%

³ Dane w oparciu o notę segmentacyjną ujętą w Skonsolidowanym raporcie półrocznym Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2022 r.

6.5. Obszar Bankowości Korporacyjnej oraz Małych i Średnich Przedsiębiorstw

Charakterystyka obszaru

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

Klienci Bankowości Korporacyjnej dzielą się na 4 podstawowe grupy:

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

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

Obszar Bankowości Małych i Średnich Przedsiębiorstw (MŚP) w I półroczu 2022 r. obsługiwał trzy główne podsegmenty Klientów:

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

Kanały dystrybucji

Od stycznia 2022 r., w wyniku zmian w związku ze strategicznym przeglądem struktury organizacyjnej w **Bankowości Korporacyjnej**, sieć sprzedaży tworzą dwa piony:

- Pion Klientów Strategicznych, zorganizowany w strukturze centrali, który odpowiada za relację z Klientami międzynarodowymi, największymi polskimi korporacjami oraz instytucjami finansowymi i wybranymi podmiotami sektora publicznego,
- Pion Klientów Korporacyjnych (MID Cap), który tworzą trzy Regiony Bankowości Korporacyjnej: Centralny, Południowy i Zachodni skupiające łącznie 14 Centrów Biznesowych Bankowości Korporacyjnej rozmieszczonych w największych ośrodkach biznesowych w Polsce, zapewniając w ten sposób szeroki zasięg geograficzny i sektorowy. Pion odpowiada za relację z Klientami o przychodach netto ze sprzedaży od 60 do 600 mln zł.

Obsługa posprzedażowa Klientów segmentu Bankowości Korporacyjnej jest świadczona poprzez dedykowane Centrum Obsługi Klientów Korporacyjnych. Dostęp do produktów i usług oferowany jest za pomocą nowoczesnych systemów bankowości internetowej i mobilnej.

Od 1 stycznia 2022 r. sieć sprzedaży w **Obszarze Bankowości MŚP** tworzą 3 Regiony Bankowości MŚP Centralny, Południowy i Zachodni, skupiające łącznie 34 wyspecjalizowane Centra Biznesowe MŚP, zlokalizowane w miastach o największym potencjale.

Model obsługi Klientów MŚP w Banku jest modelem relacyjnym. Jego istotą jest indywidualna obsługa Doradcy, który jest odpowiedzialny za całość relacji Klienta z Bankiem. Ponadto, aby w pełni sprostać potrzebom Klientów, w ramach szerokiej oferty produktów i usług Banku kierowanej do małych i średnich przedsiębiorstw, do obsługi klientów 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 obsługi i finansowania handlu.

Klienci MŚP mogą zarządzać swoimi rachunkami za pośrednictwem kanałów bankowości internetowej i mobilnej oferowanych przez Bank. W codziennych kontaktach z Bankiem Klienci mogą również liczyć na wsparcie zapewniane przez Strefę Obsługi Biznesu, czyli dedykowane do tego celu telefoniczne centrum obsługi Klientów.

Główne osiągnięcia w ramach filaru UP strategii GOeyond w I połowie 2022 r.

Bankowość Korporacyjna

INICJATYWA		Nowe podejście do Klienta wykorzystujące siłę i potencjał Grupy
OPIS INICJATYWY	Lider w sektorze Klientów międzynarodowych i w rozwijaniu współpracy z największymi polskimi korporacjami. Unikalne podejście oparte na mocnej pozycji Grupy BNP Paribas, szczególnie w kwestii relacji globalnych i platformy produktowej	
OSIĄGNIĘCIA	<ul style="list-style-type: none"> dalsze umacnianie pozycji Banku (pierwsze miejsce na rynku Klientów międzynarodowych) finalizacja kilku znaczących wolumenowo transakcji kredytowych structured finance (w tym także kredytów powiązanych ze zrównoważonym rozwojem - SLL) i finansowania nieruchomości 	
KLUCZOWE LICZBY	<ul style="list-style-type: none"> wzrost liczby klientów międzynarodowych: +116 klientów w I półroczu 2022, wzrost o 4% w porównaniu do końca 2021 r. dynamiczny wzrost wolumenów kredytowych o 23% r/r łączna wartość portfela w ramach zrównoważonego finansowania na koniec czerwca br. - 1,9 mld zł 	
INICJATYWA		Nowy model obsługi Klienta
OPIS INICJATYWY	Transformacja obszaru sprzedaży poprzez udostępnianie Klientom najszerszej oferty rozwiązań samoobsługi oraz zapewnienie scentralizowanej i dedykowanej obsługi posprzedażowej	
OSIĄGNIĘCIA	<ul style="list-style-type: none"> wzrost akwizycji nowych klientów o 17% r/r wzrost dochodów o 39% r/r wzrost wyniku brutto r/r obszaru Bankowości Korporacyjnej dzięki utrzymaniu dobrej jakości portfela kredytowego i niskim kosztom ryzyka dostosowanie modelu obsługi customer service do nowej organizacji sprzedaży usprawnienie procesu call-backu, funkcjonalność automatycznego odzwaniania do klienta nowy model obsługi procesu KYC 	
KLUCZOWE LICZBY	<ul style="list-style-type: none"> akwizycja 0,5 tys. nowych klientów w I połowie 2022 r. wzrost wykorzystania Centrum Obsługi Biznesu (usługi customer service): 82% klientów posiadających usługę customer service w porównaniu do 75% na koniec I półrocza 2021 r. utrzymanie bardzo dobrego średniego czasu oczekiwania na połączenie z konsultantem customer service: ok. 11 sekund 	

Małe i Średnie Przedsiębiorstwa

INICJATYWA		Nowy model obsługi Klienta
OPIS INICJATYWY	Transformacja obszaru sprzedaży poprzez udostępnianie Klientom najszerszej oferty rozwiązań samoobsługi oraz zapewnienie scentralizowanej i dedykowanej obsługi posprzedażowej	
OSIĄGNIĘCIA	<ul style="list-style-type: none"> wzrost akwizycji nowych klientów o 18% r/r wzrost dochodów o 23% r/r wzrost wyniku brutto r/r obszaru Bankowości MŚP dzięki utrzymaniu dobrej jakości portfela kredytowego i niskim kosztom ryzyka pozytywna dynamika wyniku z tytułu prowizji: +8,3% r/r nowy model obsługi procesu KYC 	

KLUCZOWE LICZBY

- akwizycja klientów MŚP na poziomie 1,0 tys. w I połowie 2022 r.
- wzrost wykorzystania Strefy Obsługi Biznesu (usługi customer service): 80% klientów MŚP mających uruchomioną usługę customer service w porównaniu do 74% na koniec czerwca 2021 r.
- utrzymanie bardzo dobrego średniego czasu oczekiwania na połączenie z konsultantem customer service: ok. 20 sekund

Pozostałe działania linii biznesowych

W I półroczu 2022 r. Bank kontynuował prace nad dalszą poprawą jakości obsługi Klientów, digitalizacji i optymalizacji procesów wewnętrznych. W efekcie tych prac:

- Klientom udostępniona została nowa aplikacja mobilna GOdealer do wymiany walut,
- w Strefie Obsługi Biznesu wdrożone zostały usprawnienia w procesie obsługi zleceń mailowych oraz telefonicznych, w tym m.in. wdrożono nowy proces call-back - oddzwanianie w ciągu max. 15 minut do Klienta, w przypadku, gdy połączenie nie zostało odebrane, poprawiono także możliwość wyszukania i ewidencji przez pracownika wszystkich aktualnie otwartych zgłoszeń Klienta w trakcie jego połączenia telefonicznego.

Podobnie jak w poprzednich latach, Bank w I połowie 2022 r. zorganizował szereg spotkań i konferencji dla Klientów o charakterze informacyjno-edukacyjnym, które przeprowadzane były zarówno w formule webinarium on-line jak i spotkań na żywo, w tym:

- **„Komentarze ekonomiczne związane z wojną w Ukrainie”** (8-18 marca) – spotkania on-line, prowadzone przez głównego ekonomistę Banku i cieszące się dużą popularnością wśród Klientów.
- **„Eksport i inwestycje zagraniczne – Jak wzmocnić potencjał firmy”** (18 maja - 2 czerwca) - spotkania z Klientami w trzech miastach Polski: Poznaniu, Warszawie i Krakowie. Bank, wspólnie KUKE, przygotował część merytoryczną skoncentrowaną na prezentacji nowoczesnych rozwiązań wspierających internacjonalizację biznesu.
- **Biznes cyberbezpieczny „Cyberbezpieczeństwo w pracy i w życiu prywatnym”** (9 czerwca) – webinarium we współpracy z Lewiatanem, w ramach cyklu e-Akademia Lewiatana. Prelegentami byli eksperci z Banku, a także firm zajmujących się cyberbezpieczeństwem. Podczas spotkania zostały poruszone najistotniejsze tematy związane z bezpieczeństwem w sieci.
- **„Poszerzamy finansową perspektywę”** (15, 27 czerwca) – webinarium dot. (i) zabezpieczeń kontraktów handlowych - „Gwarancje bankowe bez tajemnic” oraz (ii) usług bankowości elektronicznej GOconnect Biznes, kierowane do służb księgowych przedsiębiorstw oraz do firm, które korzystają z usług biur rachunkowych.
- **„Poprawa efektywności energetycznej w Twoim przedsiębiorstwie”** – szkolenia stacjonarne poświęcone sposobom zwiększenia efektywności energetycznej w małych i średnich przedsiębiorstwach w Polsce. Organizatorem szkolenia była Narodowa Agencja Poszanowania Energii, a partnerem BNP Paribas Bank Polska S.A.

Bankowość Korporacyjna

Pierwsze półrocze 2022 r., pomimo trwającej wojny na Ukrainie, dużej niepewności na rynkach i w otoczeniu geopolitycznym, a także rosnącej inflacji i podążającymi za nią podwyżkami stóp procentowych, było od strony biznesowej dobrym okresem w Obszarze Bankowości Korporacyjnej.

Zgodnie z wypracowaną i ogłoszoną w marcu nową strategią GOBeyond na lata 2022-2025 obszar Bankowości Korporacyjnej skupiał swoje działania na wytyczonych strategicznych kierunkach rozwoju przedstawionych w tabeli powyżej.

Istotnym elementem aktywności biznesowej Obszaru Bankowości Korporacyjnej w I półroczu 2022 r. było dalsze wsparcie zielonej transformacji i rozwój portfela zrównoważonego finansowania. W tym okresie Bank uczestniczył m.in. w konsorcjum, które udzieliło spółce Wirtualna Polska Holding pięcioletniego kredytu konsorcjalnego powiązanego ze zrównoważonym rozwojem (SLL), a także udzielił 21,5 mln euro finansowania na nakłady inwestycyjne firmy Velvet Care w latach 2022-23 również w formie kredytu powiązanego ze zrównoważonym rozwojem. Bank sfinansował także inne projekty w ramach zrównoważonego finansowania dzięki czemu łączna wartość tego portfela na koniec czerwca br. osiągnęła poziom 1,9 mld zł.

Małe i Średnie Przedsiębiorstwa

W I połowie 2022 r. Obszar Bankowości MŚP koncentrował się na dalszym zwiększaniu skali prowadzonej działalności poprzez konsekwentne działania sprzedażowe mające na celu dostarczanie Klientom spersonalizowanych produktów i usług oraz budowaniu wzajemnych długoterminowych relacji.

Bank kładł duży nacisk na poprawę akwizycji nowych klientów, dalszy rozwój akcji kredytowej, w tym również w segmencie Klientów Agro w ramach prowadzonej kampanii sprzedażowej „Agro Ofensywa”. Ważnymi punktami aktywności Banku w I połowie roku było również zwiększanie sprzedaży oferty usług leasingowych, a także dalszy cross-sell w zakresie produktów cash managementu i transakcji wymiany walut.

Prowadzone działania sprzedażowe opierały się na specjalnych ofertach produktowych dla Klientów MŚP. W kwietniu br., w ramach produktów bankowości transakcyjnej Bank zaoferował atrakcyjną cenowo ofertę dla nowych Klientów, w ramach której klienci będą mogli skorzystać z trzech elementów: (1) pakietu produktowego Profit Box, oferta specjalna na 12 miesięcy, (2) e-podpisu elektronicznego, (3) usługi bankowości elektronicznej GOconnect Biznes. Dodatkowo, w ramach oferty specjalnej Bank, za każdego nowego Klienta otwierającego rachunek, sadzi 5 drzew.

W ramach rozwoju oferty kredytowej dla rolników i przedsiębiorców z sektora rolno-spożywczego Bank wznowił oferowanie kredytów obrotowych z gwarancją z Funduszu Gwarancji Rolnych (FGR) i dopłatą do oprocentowania zapewnianą przez Bank Gospodarstwa Krajowego (BGK) – szczegółowe informacje zostały przedstawione w Rozdziale 6.6. Obszar Agro.

Gwarancje bankowe i akredytywy

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

W I połowie 2022 r. Bank na zlecenia Klientów:

- **Obszaru Bankowości Korporacyjnej:** wystawił 2 804 gwarancje bankowe na łączną kwotę 1 215,1 mln zł, otworzył 550 akredytyw importowych na łączną kwotę 722,5 mln zł oraz obsłużył 182 akredytywy eksportowe o łącznej wartości 298,2 mln zł wystawionych przez banki trzecie na rzecz tych Klientów;
- **Obszaru Bankowości MŚP:** wystawił 345 gwarancji bankowych na łączną kwotę 90,5 mln zł, otworzył 37 akredytyw importowych na łączną kwotę 17,9 mln zł oraz obsłużył 46 akredytyw eksportowych o łącznej wartości 13,3 mln zł wystawionych przez banki trzecie na rzecz tych Klientów.

Wolumeny komercyjne

Bankowość Korporacyjna

Według stanu na 30 czerwca 2022 r. depozyty Klientów Bankowości Korporacyjnej wyniosły 35 253 426 tys. zł i były o 3 647 800 tys. zł, tj. o 11,5% wyższe niż na koniec 2021 r. W strukturze portfela znacząco zwiększył się udział depozytów terminowych (z 11,7% na koniec 2021 r. do 24,5% na koniec I półrocza 2022 r.), przy jednoczesnym spadku udziału rachunków bieżących (z 86,3% na koniec 2021 r. do 73,9% na koniec I półrocza 2022 r.).

Wartość portfela kredytów i pożyczek netto segmentu Bankowości Korporacyjnej w ujęciu skonsolidowanym wyniosła na 30 czerwca 2022 r. 28 626 773 tys. zł, tj. o 15,8% powyżej stanu na koniec 2021 r. Wzrost dotyczył zarówno kredytów inwestycyjnych jak i w rachunku bieżącym.

Tabela 27. Depozyty i Kredyty Bankowości Korporacyjnej⁴

tys. zł	30.06.2022	31.12.2021	zmiana r/r tys. zł	%
Rachunki bieżące	26 051 481	27 275 911	(1 224 430)	(4,5%)
Rachunki oszczędnościowe	6 053	14 555	(8 502)	(58,4%)
Depozyty terminowe	8 632 361	3 692 096	4 940 265	133,8%
Lokaty overnight	563 531	623 063	(59 532)	(9,6%)
Rachunki i depozyty	35 253 426	31 605 625	3 647 800	11,5%

⁴ patrz: przypis s.63

Kredyty inwestycyjne	16 810 445	14 907 929	1 902 516	12,8%
Kredyty w rachunku bieżącym	9 329 335	7 698 750	1 630 585	21,2%
Należności leasingowe	2 423 077	2 071 598	351 480	17,0%
Factoring	61 034	38 796	22 239	57,3%
Inne kredyty	2 882	1 677	1 205	71,9%
Kredyty i pożyczki (netto)	28 626 773	24 718 749	3 908 024	15,8%

Małe i Średnie Przedsiębiorstwa

Według stanu na 30 czerwca 2022 r. depozyty Klientów Bankowości Małych i Średnich Przedsiębiorstw w ujęciu skonsolidowanym wyniosły 14 653 731 tys. zł i były o 1 695 982 tys. zł, tj. o 13,1%, wyższe niż na koniec 2021 r. Największy wartościowo wzrost dotyczył depozytów terminowych (o 1 898 489 tys. zł, tj. o 309,2%), przy niewielkim spadku rachunków bieżących o 172 134 tys. zł, tj. o 1,4% w porównaniu do stanu na koniec 2021 r. Rachunki bieżące stanowiły 82,4% depozytów Klientów Bankowości Małych i Średnich Przedsiębiorstw i ich udział zmniejszył się z 94,5% na koniec 2021 r.

Wartość portfela kredytów i pożyczek netto segmentu Bankowości Małych i Średnich Przedsiębiorstw w ujęciu skonsolidowanym wyniosła 7 198 637 tys. zł na 30 czerwca 2022 r. i pozostała na prawie niezmienionym poziomie w porównaniu do stanu na koniec 2021 r. (tj. niższa o 1 068 tys. zł). Największy wartościowo spadek dotyczył kredytów inwestycyjnych, przy jednoczesnym wzroście leasingu i kredytów w rachunku bieżącym.

Tabela 28. Depozyty i Kredyty Bankowości Małych i Średnich Przedsiębiorstw⁵

tys. zł	30.06.2022	31.12.2021	zmiana r/r tys. zł	%
Rachunki bieżące	12 072 447	12 244 581	(172 134)	(1,4%)
Rachunki oszczędnościowe	63 875	58 651	5 224	8,9%
Depozyty terminowe	2 512 500	614 011	1 898 489	309,2%
Lokaty overnight	4 909	40 507	(35 598)	(87,9%)
Rachunki i depozyty	14 653 731	12 957 750	1 695 982	13,1%
Kredyty inwestycyjne	4 265 459	4 473 400	(207 941)	(4,6%)
Kredyty w rachunku bieżącym	2 085 746	2 030 584	55 161	2,7%
Należności leasingowe	845 326	693 373	151 953	21,9%
Factoring	2	512	(510)	(99,6%)
Inne kredyty	2 105	1 836	269	14,6%
Kredyty i pożyczki (netto)	7 198 637	7 199 705	(1 068)	0,0%

Wynik brutto linii biznesowych

Bankowość Korporacyjna

Segment Bankowości Korporacyjnej w I półroczu 2022 r. wypracował zysk brutto w wysokości 369 980 tys. zł (wobec 225 949 tys. zł w I półroczu 2021 r., wzrost o 63,7%). Wzrost wyniku brutto był efektem rosnących wolumenów biznesowych i większej aktywności Klientów oraz rozwiązaniem rezerw COVID w związku ze stabilną sytuacją pandemiczną.

Wynik z działalności bankowej Bankowości Korporacyjnej wyniósł 734 452 tys. zł i był wyższy o 205 328 tys. zł, tj. o 38,8% w porównaniu do I półroczu 2021 r. Wynik ten stanowił w analizowanym okresie 24,2% wyniku z działalności bankowej Grupy.

⁵ patrz: przypis s.64

Tabela 29. Wynik brutto segmentu Bankowości Korporacyjnej⁶

tys. zł	6 miesięcy do 30.06.2022	6 miesięcy do 30.06.2021	zmiana r/r tys. zł	%
Wynik z tytułu odsetek	372 548	260 426	112 122	43,1%
Wynik z tytułu prowizji	183 483	148 951	34 532	23,2%
Wynik z działalności handlowej i pozostałej	178 421	119 746	58 675	49,0%
Wynik z działalności bankowej	734 452	529 123	205 328	38,8%
Wynik odpisów z tyt. utraty wart.	32 920	(62 507)	95 427	(152,7%)
Koszty działania i amortyzacja	(263 049)	(144 455)	(118 594)	82,1%
Alokacja kosztów	(84 932)	(56 415)	(28 517)	50,5%
Wynik na dział. operacyjnej	419 390	265 745	153 645	57,8%
Podatek od inst. finansowych	(49 410)	(39 796)	(9 614)	24,2%
Wynik brutto segmentu	369 980	225 949	144 031	63,7%

Małe i Średnie Przedsiębiorstwa

Segment Bankowości Małych i Średnich Przedsiębiorstw w I półroczu 2022 r. wypracował zysk brutto w wysokości 89 755 tys. zł (wobec 30 384 tys. zł w I półroczu 2021 r., wzrost o 195,4% r/r).

Na poprawę wyniku wpłynęły m.in. niższe niż w analogicznym okresie roku ubiegłego koszty ryzyka (wynikające m.in. z rozwiązania rezerwy COVID w związku ze stabilną sytuacją pandemiczną), częściowo zniwelowane wzrostem kosztów działania i amortyzacji (o 43% r/r).

Wynik z działalności bankowej Bankowości Małych i Średnich Przedsiębiorstw w I półroczu 2022 r. wyniósł 262 802 tys. zł i był wyższy o 23,0% w porównaniu do I półrocza 2021 r. Było to efektem wzrostu wszystkich składowych wyniku, który stanowił w analizowanym okresie 8,7% wyniku z działalności bankowej Grupy.

Tabela 30. Wynik brutto segmentu Bankowości Małych i Średnich Przedsiębiorstw⁷

tys. zł	6 miesięcy do 30.06.2022	6 miesięcy do 30.06.2021	zmiana r/r tys. zł	%
Wynik z tytułu odsetek	144 453	116 375	28 078	24,1%
Wynik z tytułu prowizji	69 056	63 759	5 297	8,3%
Wynik z działalności handlowej i pozostałej	49 293	33 506	15 787	47,1%
Wynik z działalności bankowej	262 802	213 640	49 162	23,0%
Wynik odpisów z tyt. utraty wart.	26 706	(18 081)	44 787	-
Koszty działania i amortyzacja	(95 068)	(66 658)	(28 409)	42,6%
Alokacja kosztów	(89 811)	(85 712)	(4 099)	4,8%
Wynik na dział. operacyjnej	104 629	43 188	61 441	142,3%
Podatek od inst. finansowych	(14 875)	(12 803)	(2 071)	16,2%
Wynik brutto segmentu	89 755	30 384	59 370	195,4%

⁶ patrz: przypis s.63

⁷ patrz: przypis s.64

6.6. Obszar Agro

BNP Paribas Bank Polska S.A. (dalej: Bank) 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, 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.

Główne osiągnięcia w ramach filaru UP strategii GOeyond w I połowie 2022 r.

INICJATYWA		Agronomist – nowatorski sposób budowy relacji i dzielenia się wiedzą
OPIS INICJATYWY		Stworzenie portalu dla rolników i przedsiębiorców z branży Food & Agro (F&A) pragnących rozwijać się zgodnie z trendami rynkowymi. Dostarczanie wiedzy i narzędzi wspierających zarówno transformację w stronę zrównoważonego rolnictwa, jak i transformację cyfrową. Zawartość portalu obejmuje cały łańcuch wartości F&A ze specjalnym uwzględnieniem lokalnych społeczności
OSIĄGNIĘCIA		<p>Udostępnienie nowych, unikatowych na rynku narzędzia i funkcjonalności, które odpowiadają na potrzeby podmiotów działających w sektorze rolno-spożywczym:</p> <ul style="list-style-type: none"> RegAgri Explorer – pierwsze w Europie narzędzie prezentujące potencjał do sekwestracji węgla przez glebę użytkowaną rolniczo, z wykorzystaniem różnych praktyk rolnictwa regeneracyjnego w perspektywie do 2050 r. Bank jest pierwszą instytucją finansową, która realizując cele zrównoważonego rozwoju bezpłatnie udostępnia narzędzie wspierające rolników i producentów rolnych w transformacji w kierunku rolnictwa węglowego Kalkulator śladu wodnego – pierwszy w języku polskim kalkulator szacujący ślad wodny z produkcji rolniczej wraz z bilansem wodnym oraz efektywnością nawadniania. Kalkulator jest nową funkcjonalnością narzędzia Agroemisja, który służy do szacowania emisyjności produkcji Twoja pogoda – moduł pogodowy został uzupełniony o użyteczne dla producentów rolnych funkcjonalności: temperatura i wilgotność gleby oraz parowanie z dokładnością do 1,5 km; Badanie dotyczące rolnictwa regeneracyjnego – przeprowadzone wśród polskich producentów rolnych w zakresie znajomości elementów praktyk regeneracyjnych oraz ich korzyści, a także wiedzy o kredytach węglowych generowanych z produkcji rolniczej
KLUCZOWE LICZBY		<ul style="list-style-type: none"> ponad 5,5 tys. zarejestrowanych użytkowników ponad 50% użytkowników to kobiety ponad 381 tys. wejść w I półroczu 2022
INICJATYWA		Znajomość Klienta podstawą budowania z nim dochodowych relacji i zwiększania jego satysfakcji
OPIS INICJATYWY		Dalsza, oparta na branżowym know-how ekspansja w obszarze łańcucha wartości produkcji żywności. Dopasowany model obsługi dla obecnych i przyszłych kluczowych Klientów z branży F&A. Usprawnienia w procesie kredytowym
OSIĄGNIĘCIA		Dalsza budowa wiedzy sektorowej w obszarze Food&Agro. Aktywny merytoryczny udział w licznych wydarzeniach ogólnogospodarczych i branżowych. Pogłębione analizy rynków i wybranych podsektorów branży rolno-spożywczej. Realizacja kolejnej serii inspirujących rozmów z liderami sektora spożywczego w Polsce w ramach cyklu „Gabinet spożywczy”. Intensywne działania analityczne oraz dzielenie się wiedzą w odniesieniu do implikacji rynkowych wojny Rosji przeciw Ukrainie.
KLUCZOWE LICZBY		<ul style="list-style-type: none"> liczba aktywnych przetwórców żywności - wzrost o 8% w stosunku do stanu na koniec 2021 r. wzrost biznesu - wolumen nowego finansowania dla Klientów korporacyjnych F&A 1 932 mln zł, wzrost o 58% r/r

Pozostałe działania linii biznesowej

Agro Ofensywa 2022

Agro Ofensywa Wiosna 2022 to kampania, której celem jest pozyskanie nowych klientów oraz wzrost sprzedaży produktów kredytowych dla obecnych i nowych klientów Agro. W tym roku kampania trwała od 24 stycznia do 31 maja dla klientów Mikro oraz do 30 czerwca dla segmentu MŚP.

W związku ze znacznym wzrostem kosztów produkcji, którego konsekwencją jest zwiększone zapotrzebowania na kapitał obrotowy w gospodarstwach rolnych i firmach działających w branży przetwórstwa rolno-spożywczego, tegoroczna kampania została oparta o finansowanie obrotowe.

Kampania opierała się na promocji cenowej na kredyty obrotowe (np. Agro Ekspres, Rzeczówka), kredyty inwestycyjne (Agro Progres), leasing i pożyczkę leasingową oraz rachunek bieżący. Klienci, którzy skorzystali z niniejszej promocji otrzymali bezpłatny dostęp do narzędzi Premium na platformie Agronomist.pl, tj. innowacyjnych narzędzi do zarządzania gospodarstwem: m.in. SatAgro, RolnikON, Agrivi (<https://agronomist.pl/narzedzia/narzedzia-optimalizacyjne>).

W ramach niniejszej akcji udzielono ponad 30 mln zł kredytów.

Gwarancje z Funduszu Gwarancji Rolnych (FGR)

1 stycznia 2022 r. weszły w życie „Zasady udzielania i obsługi gwarancji FGR”, na mocy których możliwość udzielania przez Bank gwarancji FGR z dopłatą BGK do oprocentowania kredytu została przedłużona do 30 czerwca 2022 r.

Bank kontynuuje udzielanie gwarancji z Funduszu Gwarancji Rolnych (dalej: FGR) wdrożonej na bazie umowy zawartej w 2019 r. z Bankiem Gospodarstwa Krajowego (dalej: BGK). Gwarancja ta może stanowić zabezpieczenie kredytu (do 80%) udzielanego rolnikowi lub przetwórcy rolno-spożywczemu i jest całkowicie bezkosztowa dla Klienta. Dla wybranych typów inwestycji (np. zakup i montaż zestawów fotowoltaicznych, instalacje nawodnieniowe w gospodarstwach rolnych) do określonych kwot, istnieje możliwość udzielenia kredytu bez dodatkowego zabezpieczenia. Gwarancja FGR stanowi wówczas jedyne zabezpieczenie transakcji, co jest bardzo korzystne dla Klienta zarówno ze strony kosztowej, jak i procesowej (proces udzielania gwarancji jest w całości realizowany w Banku). W przypadku, gdy gwarancja FGR stanowi dodatkowe zabezpieczenie kredytu inwestycyjnego, Klient może liczyć na dłuższy okres kredytowania lub niższy udział własny.

Bank, na bazie aneksu do umowy z BGK zawartego w lipcu 2020 r., ma możliwość oferowania Klientom dodatkowo kredytu obrotowego zabezpieczonego z gwarancją FGR z dopłatą do oprocentowania na poziomie 2% kwoty kredytu w pierwszym roku od uruchomienia. Maksymalna kwota kredytu to 200 tys. euro (lub jej równowartość w zł). Podniesienie poziomu dopłaty do oprocentowania do 5% od lipca 2022 r. w ramach programu gwarancji BGK prawdopodobnie spotka się z zainteresowaniem Klientów, którzy z jednej strony wykazują większe zainteresowanie bankowym finansowaniem w dobie rosnących kosztów prowadzenia działalności, a z drugiej rosnące stopy procentowe zniechęcają ich do zawarcia umowy kredytowej z bankiem.

Kredyty preferencyjne

W lutym 2022 r., po półtorarocznej przerwie, Agencja Restrukturyzacji i Modernizacji Rolnictwa (dalej: ARiMR) udostępniła nową pulę akcji kredytowej oraz dopłat do oprocentowania kredytów preferencyjnych.

Pomoc ARiMR polega na spłacie za Kredytobiorcę:

- do 1/3 oprocentowania w przypadku kredytów inwestycyjnych z linii RR, PR lub Z,
- do 60% kwoty kredytu, nie więcej niż 20 tys. EUR w przypadku linii MRcsk (tj. kredytów dla Młodych Rolników z przeznaczeniem na zakup użytków rolnych),
- znacznej części odsetek w przypadku kredytu kłeskowego z linii K02 udzielonego rolnikowi, który miał ubezpieczone przynajmniej 50% powierzchni upraw.

W każdej umowie kredytu preferencyjnego zostanie wpisana kwota pomocy, do poziomu której ARiMR będzie stosowała pomoc publiczną w formie dopłat do oprocentowania lub kapitału. Będą to gwarantowane środki, z których Klienci mają możliwość korzystać w okresie kredytowania.

6.7. Obszar Bankowości Korporacyjnej i Instytucjonalnej

Charakterystyka obszaru

Obszar Bankowości Korporacyjnej i Instytucjonalnej (Corporate and Institutional Banking) (dalej: Obszar Bankowości CIB) udostępnia szeroką ofertę produktową skierowaną zarówno do największych polskich przedsiębiorstw jak i średniej wielkości spółek. Poprzez Departament Usług Powierniczych oferta adresowana jest także do firm ubezpieczeniowych oraz funduszy emerytalnych i inwestycyjnych.

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, 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,
- bezpośrednia sprzedaż Klientom produktów rynków finansowych umożliwiających zarządzanie ryzykiem walutowym, stopy procentowej i zmiany cen towarów,
- organizowanie emisji dłużnych papierów wartościowych dla Klientów korporacyjnych.

Ponad to, 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.

Główne osiągnięcia linii biznesowej w ramach filaru UP strategii GOeyond w I połowie 2022 r.

INICJATYWA		Nowe podejście do Klienta wykorzystujące siłę i potencjał Grupy
OPIS INICJATYWY		Lider w sektorze Klientów międzynarodowych i w rozwijaniu współpracy z największymi polskimi korporacjami. Unikalne podejście oparte na mocnej pozycji Grupy BNP Paribas, szczególnie w kwestii relacji globalnych i platformy produktowej.
OSIĄGNIĘCIA		Wzrost dynamiki biznesu z klientami międzynarodowymi jako konsekwencja zmiany struktury organizacyjnej i wydzielenia dedykowanych dealerów i specjalistów produktowych.
KLUCZOWE LICZBY		Wzrost x-sell zarówno na produktach FX flow (+136% r/r) jak i na derywatach (+233% r/r).
INICJATYWA		Nowy model obsługi Klienta
OPIS INICJATYWY		Transformacja obszaru sprzedaży poprzez udostępnianie Klientom najszerszej oferty rozwiązań samoobsługi oraz zapewnienie scentralizowanej i dedykowanej obsługi posprzedażowej.
OSIĄGNIĘCIA		Wdrożenie mobilnej wersji internetowego serwisu FX PI@net: GOdealer - kolejny element budowy digitalnego dostępu Klientów do produktów Banku.
KLUCZOWE LICZBY		Wzrost wolumenu transakcji dokonywanych przez Klientów korporacyjnych w aplikacji FX PI@net +41% r/r. Wzrost ilości aktywnych Klientów i transakcji w aplikacji FX PI@net +11% r/r.

6.8. Pozostała działalność bankowa

Pozostała działalność bankowa BNP Paribas Bank Polska S.A. (dalej: Bank) jest operacyjnie prowadzona głównie w ramach Pionu Zarządzania Aktywami i Pasywami (dalej: Pion 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 ALM Treasury łączy w sobie funkcję linii biznesowej oraz centrum kompetencyjnego odpowiadającego za zarządzanie:

- ryzykiem stóp procentowych,
- bieżącą i strukturalną płynnością Banku,
- strukturalnym ryzykiem walutowym,
- wewnętrznymi cenami transferowymi dla wszystkich produktów oferowanych przez Bank (w tym także ich wyznaczaniem).

Zadania realizowane w Pionie ALM Treasury obejmują zarówno aspekt ostrożnościowy (przestrzeganie regulacji zewnętrznych oraz zarządzeń wewnętrznych), jak również optymalizacyjny (zarządzanie kosztem finansowania oraz generowanie wyniku z zarządzania pozycjami bilansu Banku).

Jednym z kluczowych mechanizmów zarządzania ryzykiem w Banku jest systemowy transfer ryzyk strukturalnych ze wszystkich linii biznesowych do Pionu ALM Treasury. Ryzyka strukturalne to: ryzyka walutowe, płynności i stopy procentowej w księdze bankowej. Pion ALM Treasury centralnie zarządza tymi ryzykami. Transfer ryzyka realizowany jest przede wszystkim w ramach systemu cen transferowych, który odzwierciedla 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 Pionu ALM Treasury to:

- zarządzanie wewnętrznym systemem cen transferowych,
- analizowanie bilansu,
- modelowanie oraz mierzenie ryzyka płynności i stóp procentowych dla księgi bankowej,
- emisja papierów dłużnych Banku,
- organizowanie długoterminowych linii kredytowych,
- pozyskiwanie źródeł finansowania,
- współpraca z liniami biznesowymi, które wspierają zrównoważony rozwój,
- koordynowanie transakcji sekurytyzacji portfela kredytów Klientów niebankowych,
- organizacja prac Komitetu Zarządzania Aktywami i Pasywami (ALCO).

W okresie pandemii COVID-19 oraz po wybuchu wojny w Ukrainie Bank na bieżąco dostosowywał wewnętrzne modele zachowania produktów mające wpływ na profile ryzyka stóp procentowych i płynności Banku. Pion ALM Treasury współpracuje z liniami biznesowymi poprzez regularnie organizowane spotkania i konsultacje w celu optymalizacji struktury produktowej Banku i utrzymania zyskowności Banku na maksymalnym możliwym poziomie w aktualnych warunkach makroekonomicznych.

6.9. Obszar Zrównoważonego Rozwoju

W celu podkreślenia roli i zaangażowania BNP Paribas Bank Polska S.A. w budowaniu zrównoważonej gospodarki, Zarząd Banku podjął decyzję o utworzeniu w 2022 r. Obszaru Zrównoważonego Rozwoju, w skład którego wchodzi jednostki odpowiedzialne za:

- współpracę z międzynarodowymi i krajowymi instytucjami finansowymi i organizacjami w celu wspierania rynku w transformacji energetycznej,
- koordynację realizacji Strategii Banku w obszarze zrównoważonego rozwoju i aspektów ESG (E-wpływ środowiskowy, S-wpływ społeczny, G-zarządzanie), współpracę z wewnętrznymi i zewnętrznymi interesariuszami, agencjami ratingowymi, monitorowanie ryzyka ESG Klientów i transakcji Banku oraz koordynację polityk i analiz z zakresu CSR, szczególnie w sektorach wrażliwych, oraz
- nadzór nad strategicznymi inicjatywami z obszaru zrównoważonego rozwoju.

Kluczowe inicjatywy w obszarze ESG w I półroczu 2022 r.

INICJATYWA	Lider zrównoważonych finansów
OPIS INICJATYWY	<p>Szeroka oferta nowych zrównoważonych produktów z pozytywnym wpływem środowiskowym i społecznym. Aktywne wsparcie Klientów w transformacji w stronę zrównoważonej gospodarki. W pełni zintegrowane podejście do oceny ryzyka ESG.</p>
OSIĄGNIĘCIA	<p>Stworzenie centrum kompetencyjnego aktywnie wspierającego Klientów w zrównoważonej transformacji oraz rozwój oferty zrównoważonych produktów i usług odpowiadającej na potrzeby Klientów:</p> <ul style="list-style-type: none"> • realizacja dwóch znaczących transakcji typu Sustainability-Linked Loan, czyli finansowania celów ogólnych powiązanych z poprawą wskaźników w zakresie zrównoważonego rozwoju (ESG): dla Wirtualnej Polski (w wysokości 978 mln zł udzielone w konsorcjum banków) i Velvet Care (nowa transza w wysokości 21,5 mln EUR w istniejącym konsorcjum z EBOR). <p>Główne obszary pracy/projekty Banku w zakresie transformacji energetycznej:</p> <ul style="list-style-type: none"> • zintensyfikowanie działań informacyjno-promocyjnych w zakresie Programu ELENA dedykowanego dla firm sektora MŚP/MIDCAP • w ramach współpracy z Europejskim Bankiem Inwestycyjnym (EBI) i BGK finansowanie transformacji energetycznej wspólnot mieszkaniowych oraz przedsiębiorstw • wydłużenie współpracy z EBI w ramach programu PF4EE (Private Finance for Energy Efficiency) – instrument podziału ryzyka zabezpieczający kredyty ratalne na zakup instalacji fotowoltaicznych oraz kredyty inwestycyjne na termomodernizację budynków wielorodzinnych wspólnot mieszkaniowych • współpraca z Narodowym Funduszem Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w celu rozwoju programu Czyste Powietrze <p>Zrównoważone produkty i usługi w Obszarze Food&Agro</p> <p>Platforma Agronomist – innowacyjny sposób budowania relacji i dzielenia się wiedzą. Rozwiązanie dedykowane producentom rolnym i przedsiębiorcom z branży Food&Agro (F&A) pragnących rozwijać się zgodnie z trendami rynkowymi, w tym przede wszystkim zgodnie ze standardami zrównoważonej produkcji. W I połowie 2022 r. w portalu udostępnione zostały nowe, unikatowe na rynku narzędzia i funkcjonalności, które odpowiadają na potrzeby podmiotów działających w sektorze rolno-spożywczym:</p> <ul style="list-style-type: none"> • RegAgri Explorer – pierwsze w Europie narzędzie prezentujące potencjał do sekwestracji węgla przez glebę użytkowaną rolniczo, z wykorzystaniem różnych praktyk rolnictwa regeneracyjnego w perspektywie do 2050 r. Narzędzie prezentuje również potencjalny przychód ze sprzedaży generowanych kredytów węglowych z produkcji rolniczej. BNP Paribas Bank Polska jest pierwszą instytucją finansową, która realizując cele zrównoważonego rozwoju bezpłatnie udostępnia narzędzie wspierające rolników i producentów rolnych w transformacji w kierunku rolnictwa węglowego. • Kalkulator śladu wodnego – pierwszy na polskim rynku kalkulator śladu wodnego z produkcji rolniczej, prezentujący ilość wody niezbędnej do wyprodukowania 1 kg surowca rolniczego. Kalkulator jest nową funkcjonalnością narzędzia Agroemisja, która umożliwia oszacowanie emisyjności gazów cieplarnianych z produkcji rolniczej. • Rozwój modułu pogody – nowe funkcjonalności, w tym: temperatura gleby i wilgotność gleby na czterech poziomach oraz parowanie z dokładnością do 1,5 km. • Badanie dotyczące rolnictwa regeneracyjnego – przeprowadzone wśród polskich producentów rolnych w zakresie znajomości elementów praktyk regeneracyjnych oraz ich korzyści, a także wiedzy o kredytach węglowych generowanych z produkcji rolniczej. <p>Szkolenia dla doradców klientów biznesowych nt. zrównoważonych produktów</p> <ul style="list-style-type: none"> • dedykowany cykl szkoleniowy dla doradców klientów o ofercie zrównoważonych produktów finansowych dla Klientów korporacyjnych i MŚP

KLUCZOWE LICZBY	<p>Zrównoważone produkty i usługi</p> <ul style="list-style-type: none"> • 1 513 mln zł zrównoważonego finansowania udzielonego w I połowie 2022 r. (+80% r/r) • 4 200 instalacji fotowoltaicznych dla klientów indywidualnych • 557 umów w ramach Programu Czyste Powietrze <p>Ryzyko ESG</p> <ul style="list-style-type: none"> • 157 rekomendacji oraz wydanych ocen ryzyka ESG przeprowadzonych przez Departament CSR i Zrównoważonych Finansów w I połowie 2022 r. • 13 334 analiz ESG przeprowadzonych w I połowie 2022 r. (wymóg wdrożenia kwestionariuszy ESG zgodnie z EBA/GL/2020/06)
INICJATYWA Odpowiedzialność, dostępność, transparentność i silne fundamenty etyczne	
OPIS INICJATYWY	Równy dostęp do usług bankowych dla każdego. Prosta i precyzyjna komunikacja z Klientami oraz zapewnienie przewidywalności działań
OSIĄGNIĘCIA	<p>Stale wzmacnianie dostępności produktów i usług</p> <ul style="list-style-type: none"> • każda placówka Banku wyposażona w lupę powiększającą oraz ramkę do składania podpisów dla Klientów niedowidzących • usługa online tłumacza migowego w każdej placówce oraz na Call Center dla głuchych Klientów • możliwość zamówienia dokumentów bankowych w polskim języku migowym, audio czy też wydruku powiększonego oraz wydruku dokumentów przełożonych na alfabet Braille'a • bankomaty przystosowane do obsługi przez osoby niedowidzące • certyfikat „OK Senior” przyznany po raz drugi z rzędu przez Krajowy Instytut Gospodarki Senioralnej, poświadczający wysoki i adekwatny standard obsługi Klientów senioralnych we wszystkich placówkach Banku • cykliczne szkolenia dla pracowników sieci placówek ze standardów obsługi Klientów z grup wrażliwych i z niepełnosprawnościami <p>Silne fundamenty etyczne</p> <ul style="list-style-type: none"> • wprowadzenie aktualizacji Kodeksu postępowania wraz z kampanią informacyjną • szkolenia w zakresie przestrzegania sankcji w formie e-learningu oraz uruchomienie drugiego modułu szkolenia w zakresie Kodeksu • zakończenie niezależnego audytu w zakresie potwierdzającym spełnienie warunków Deklaracji Odpowiedzialnej Sprzedaży <p>Tworzenie prostej i zrozumiałej komunikacji</p> <ul style="list-style-type: none"> • upraszczanie dokumentów formalnych, m.in. umowy kredytu gotówkowego zawieranej w kanałach zdalnych • przeprowadzenie kilkietapowego, szkolenia dla 15 przyszłych konsultantów prostego języka w Banku • cykliczne, comiesięczne webinary dla wszystkich pracowników Banku • szkolenia z podstawowych zasad prostego języka w formie e-learningu dla pracowników Banku <p>Transparentna komunikacja z rynkiem: Raport zintegrowany online za 2021 r.</p> <ul style="list-style-type: none"> • publikacja raportu rocznego integrującego wyniki finansowe i biznesowe z aspektami dotyczącymi wpływu środowiskowego, społecznego oraz ładu zarządczego (ESG). Bank wyniki niefinansowe raportuje już od 2011 r., a po raz trzeci w zintegrowanej, elektronicznej formie
KLUCZOWE LICZBY	<ul style="list-style-type: none"> • 85 oddziałów z certyfikatem „Obiekt bez barier” • 95 oddziałów z pętlami indukcyjnymi • 611 połączeń z tłumaczem języka migowego, co daje łącznie ponad 30 godz. czasu połączenia • 45 konsultantów prostego języka w Banku (15 osób w trakcie certyfikacji)
INICJATYWA Marka BNP Paribas trwale związana z dbałością o środowisko i sprawy ważne dla społeczeństwa	
OPIS INICJATYWY	Edukacja i podejmowanie działań wspierających realizację Celów Zrównoważonego Rozwoju ONZ, wewnątrz i na zewnątrz organizacji oraz aktywne zaangażowanie w debatę publiczną w obszarze wyzwań środowiskowych i społecznych.

OSIĄGNIĘCIA	<p>Edukacja i podejmowanie działań wspierających realizację Celów Zrównoważonego Rozwoju ONZ</p> <ul style="list-style-type: none"> Kampania „Pierwsza pomoc ludzkości” – zorganizowane we współpracy z warszawskim oddziałem PCK szkoleń z pierwszej pomocy. To pierwszy krok w nowym projekcie Banku - „Pierwsza pomoc ludzkości”. „Misja Kieszonkowe” – edukacja finansowa mająca na celu naukę najmłodszych odpowiedzialnego podejścia do pieniędzy. Opracowany został „Kieszonkowy poradnik rodzica” oraz przygotowano specjalną podstronę internetową. Akcji towarzyszy także program edukacyjny w szkołach, który rozpoczął się w marcu 2022 r. <p>Aktywne zaangażowanie w debatę publiczną w obszarze wyzwań środowiskowych i społecznych</p> <ul style="list-style-type: none"> w I połowie 2022 r. Bank był partnerem licznych konferencji z udziałem ekspertów Banku w roli panelistów, w tym m.in.: „Człowiek – Przywództwo” organizowanej przez Instytut Humanites, Europejskiego Kongresu Gospodarczego w Katowicach, Impact’22 w Poznaniu, Europejskiego Kongresu Finansowego w Sopocie i Baltic Business Forum w Świnoujściu. <p>Ugruntowana pozycja lidera w zakresie ESG</p> <ul style="list-style-type: none"> Listki Polityki - wyróżnienie Złotym Listkiem CSR POLITYKI. Po raz ósmy z rzędu Bank został wyróżniony jako jedna z firm utrzymujących wysokie standardy w zakresie społecznej odpowiedzialności i zrównoważonego rozwoju. Otrzymał również Zielony Listek POLITYKI w nowej kategorii związanej z transformacją klimatyczną Gwiazdy Bankowości - nagrody w trzech kategoriach rankingu Gwiazdy Bankowości organizowanego przez Dziennik Gazetę Prawną i firmę doradczą PwC - trzecie miejsce w kategoriach: wzrostu, stabilności oraz ESG Ranking Odpowiedzialnych Firm - drugie miejsce w klasyfikacji generalnej oraz w kategorii bankowość, sektor finansowy i ubezpieczeniowy. Bank, po raz czwarty z rzędu, znalazł się w ścisłej czołówce Rankingu Odpowiedzialnych Firm
KLUCZOWE LICZBY	<ul style="list-style-type: none"> 28 tys. dzieci w całej Polsce korzystających z materiałów edukacyjnych „Misji Kieszonkowe”, 939 zarejestrowanych nauczycieli
INICJATYWA Bank zaangażowany w życie lokalnych społeczności	
OPIS INICJATYWY	<p>Bogata oferta możliwości zaangażowania w życie lokalnych społeczności poprzez wolontariat, akcje społeczne i filantropię indywidualną. Budowanie długofalowych partnerstw z organizacjami społecznymi.</p>
OSIĄGNIĘCIA	<p>Dalszy rozwój wolontariatu pracowniczego i zaangażowania społecznego pracowników</p> <ul style="list-style-type: none"> szybka reakcja na potrzebne wsparcie dla osób uchodźczych – ogłoszenie programu grantowego Wolontariat #RazemdlaUkrainy, w którym wolontariusze mogli otrzymać do 4 tys. zł na działania pomocowe dla osób uciekających przed wojną w Ukrainie, oraz powołanie funduszu solidarnościowego i wsparcie finansowe organizacji pomocowych – Fundacji Ocalenie, Polskiego Forum Migracyjnego i innych utrzymanie wysokiego zaangażowania pracowników i dostosowanie działań do nowych, zaskakujących realiów (wojna w Ukrainie). Zaangażowanie pracowników w wolontariat i akcje społeczne – ponad 1 400 osób w I połowie roku publikacja raportu z badania „wolontariat przyszłości”, w którym zdiagnozowano wyzwania i możliwości stojące przed organizacjami koordynującymi wolontariat pracowniczy, jak i przed samymi wolontariuszami i wolontariuszkami. Badanie przeprowadziła Akademia Rozwoju Filantropii w Polsce przy wsparciu Fundacji BNP Paribas <p>Lokalni Ambasadorzy Banku - program na rzecz lokalnych społeczności</p> <ul style="list-style-type: none"> 115 Lokalnych Ambasadorów Banku wspiera inicjatywny w lokalnych społecznościach: współpraca z fundacjami, domami dziecka, stowarzyszeniami osób z niepełnosprawnością i Uniwersytetami III Wieku. Łącznie Ambasadorzy przepracowali w I połowie 2022 r. ponad 2 700 godzin na rzecz swoich lokalnych społeczności współpraca z Fundacją Zwolnieni z Teorii – program mentoringowy realizowany przez Lokalnych Ambasadorów Banku we współpracy z młodzieżą realizującą projekty społeczne. W I połowie 2022 r. 36 Ambasadorów wspierało 21 projektów społecznych, w których brało udział 122 młodych osób
KLUCZOWE LICZBY	<ul style="list-style-type: none"> ponad 30 paczek pracowników Banku i spółek Grupy BNP Paribas dla najbardziej potrzebujących osób uciekających przed wojną w Ukrainie w akcji Solidarna Paczka 37 projektów pomocowych na rzecz osób uchodźczych w inicjatywie Wolontariat #RazemdlaUkrainy 272 pracowników skorzystało z „2 godziny dla Ziemi” i posprzątało swoją najbliższą okolicę 413 zaangażowanych osób w 8 940 różnych aktywności i 45 tys. zł na rzecz wybranych przez pracowników NGOsów w ramach akcji Dobre Kilometry ponad 300 stałych darczyńców wspierających finansowo Fundację Dajemy Dzieciom Siłę i Stowarzyszenie Mudita w programie „Wspieram cały rok”

INICJATYWA		Efektywność w zużyciu zasobów i neutralna klimatycznie działalność operacyjna
OPIS INICJATYWY	Zmniejszenie wpływu działalności operacyjnej na środowisko naturalne ze szczególnym uwzględnieniem emisji CO ₂ . Zastąpienie wszystkich samochodów służbowych pojazdami elektrycznymi lub hybrydowymi do 2025 r. Przyjazne środowisku rozwiązania w naszych biurach i oddziałach	
OSIĄGNIĘCIA	<p>Ograniczanie negatywnego wpływu działalności operacyjnej – flota</p> <ul style="list-style-type: none"> • zmiana polityki samochodowej – polegająca przede wszystkim na wyparciu samochodów z napędami wysokoemisyjnymi i zastąpieniem ich napędami HEV, PVHEV i EV • budowa infrastruktury – budowa kolejnych punktów ładowania, tym razem w Krakowie i Rudzie Śląskiej • samochody ogólnodostępne - możliwość korzystania z samochodów elektrycznych przez pracowników centrali Banku • carsharing - system wspólnego użytkowania samochodów dostępny dla pracowników w sieci sprzedaży <p>Redukcja zużycia papieru</p> <ul style="list-style-type: none"> • ograniczenie emisji CO₂ do atmosfery oraz 400m³ wody dzięki elektronicznemu podpisowi <p>Eko-usprawnienia i działania edukacyjne</p> <ul style="list-style-type: none"> • inicjatywa dla pracowników „Zamień auto na rower” oraz konkurs „Dojedź do pracy rowerem” • szkolenia, webinary dla użytkowników samochodów służbowych – jak użytkować samochód ekonomicznie nie tylko pod względem kosztowym, ale również emisyjności i oddziaływania na środowisko 	
KLUCZOWE LICZBY	<ul style="list-style-type: none"> • 37% floty Banku stanowią samochody hybrydowe i elektryczne (510 samochodów hybrydowych, 8 samochodów elektrycznych) • 298 tys. dokumentów podpisanych elektronicznie • 13 firmowych pasiek - w dwóch biurowcach w Warszawie oraz w Rudzie Śląskiej 	

6.10. Informatyka i cyberbezpieczeństwo

Kluczowe działania i wydarzenia w Obszarze Nowych Technologii i Cyberbezpieczeństwa w I półroczu 2022 r. to:

- rozpoczęcie pracy w nowej strukturze organizacyjnej i nowym modelu pracy Agile@Scale,
- rozpoczęcie wdrożenia Strategii IT na lata 2022-25,
- konieczność podjęcia działań organizacyjnych i systemowych w odpowiedzi na wybuch wojny w Ukrainie.

Współpraca pomiędzy jednostkami IT a jednostkami biznesowymi działającymi w nowym modelu w strukturach Agile@Scale (Tribe) jest nastawiona na rozwój produktów i dostarczanie zmian mających na celu osiągnięcie wartości dodanej dla klienta. Opis tych zmian dostępny jest Rozdziale 6.2. Program transformacji Banku niniejszego Sprawozdania.

Funkcjonując w nowym modelu pracy Obszar Nowych Technologii i Cyberbezpieczeństwa udowodnił, że jest dobrze przygotowany do reagowania i działania w szybko zmieniającej się rzeczywistości rynkowej, jak i geopolitycznej. Po wybuchu wojny w Ukrainie Bank:

- zapewnił stanowiska pracy wraz z wyposażeniem dla pracowników Ukrsibbank w lokalizacjach Banku, dostosowując odpowiednio infrastrukturę sieciową i systemy bezpieczeństwa,
- wdrożył dodatkowe środki w zakresie cyberbezpieczeństwa dla środowiska teleinformatycznego Banku,
- uprościł proces otwarcia konta dla klientów z Ukrainy,
- wprowadził nowy produkt dla Klientów z Ukrainy („Konto na Teraz”),
- zniósł opłaty i prowizje związane z transakcjami płatniczymi do Ukrainy, wypłatami z bankomatów dla posiadaczy kart wydanymi przez Ukrsibbank.

Ponadto, Bank kontynuował działania nastawione na budowę świadomości zagrożeń i rozwiązań w zakresie cyberbezpieczeństwa wśród pracowników i Klientów, w tym m.in.: webinary i szkolenia e-learningowe dla pracowników, kampanie uświadamiające dla Klientów w formie publikacji na stronie Banku, mediach społecznościowych czy też przesyłane w formie elektronicznych wiadomości; warsztaty dla Call Centre z obsługi scenariuszy związanych z nadużyciami w bankowości elektronicznej.

Nasze prace na rzecz cyberbezpieczeństwa zostały docenione przez zewnętrzne podmioty, czego potwierdzeniem są otrzymane wyróżnienia:

- w ramach 13. edycji rankingu Złoty Bankier w zakresie dobrych praktyk dotyczących bezpieczeństwa systemów bankowości elektronicznej,
- w ramach XX edycji Konkursu Technologicznego Miesięcznika Gazeta Bankowa Lider Roku 2021 w kategorii Bankowość za Wdrożenie 2FA by Secfense - Najkrótsza ścieżka do Zero Trust Security.

W I półroczu 2022 r. Bank rozpoczął realizację strategii GOBeyond, której częścią jest strategia IT – IT@Scale. Głównym celem strategii IT jest osiągnięcie szybkiej i efektywnej skalowalności poprzez platformatyzację (Platform@Scale), automatyzację i standaryzację procesów rozwoju oprogramowania w modelu zwinnym (Agile@Scale) i budowę nowego modelu współpracy z otoczeniem rynkowym (Partnership@Scale). Kluczowymi filarami strategii są: stałe wzmacnianie pozycji Banku w obszarze Cyberbezpieczeństwa (Secure Tomorrow) oraz osiąganie efektywności działania (Control Up). Najważniejszym czynnikiem sukcesu strategii IT jest osiągnięcie pozycji pracodawcy pierwszego wyboru w sektorze finansowym dla pracowników IT (Talent@Scale).

W ramach głównych filarów strategii IT@Scale zdefiniowane zostały inicjatywy strategiczne, w tym m.in.:

- GoCore – głęboka przebudowę core bankingu,
- GoModulo – przebudowa i rozbudowa architektury IT w celu przyspieszenia tzw. Time-to-Market,
- GoCloud – wykorzystanie usług chmury publicznej i prywatnej.

Fundamentem dla powyższych inicjatyw są inicjatywy mając na celu poprzez kolejne ulepszenia wprowadzać dojrzały model zarządzania i kontroli z naciskiem na zarządzanie wydajnością IT oraz inicjatywa kreująca nowe rozwiązania w obszarze cyberbezpieczeństwa.

6.11. Obszar operacji i wsparcia biznesu

NAJWAŻNIEJSZE PRZEDSIĘWZIĘCIA W OBSZARZE OPERACJI I WSPARCIA BIZNESU W I PÓŁROCZU 2022

<p>SYTUACJA GEOPOLITYCZNA</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Aktywne wsparcie pracowników UKRSIBBANKU i ich rodzin. Łącznie przyjęto ok. 1000 uchodźców z Ukrainy, dla których: <ul style="list-style-type: none"> ○ zorganizowano centrum pomocy w Campusie Leszno ○ zapewniono transport oraz tymczasowe noclegi • Dodatkowe zadania operacyjne związane z wydarzeniami w Ukrainie oraz zmianami narzuconymi przez polski rząd: <ul style="list-style-type: none"> ○ zapewniono obrót gotówkowy dla Klientów Banku i innych instytucji finansowych ○ umożliwiono Klientom z Ukrainy otwarcie rachunków w Polsce ○ wdrożono obsługę aneksów związanych ze zmianą oprocentowania ze zmiennej na stałą dla kredytów hipotecznych ○ obsłużono zwiększoną ilość alertów AML
<p>TRANSFORMACJA OPERACJI</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Nowy Model Operacji oparty na trzech filarach: optymalizacja, partnerstwo i skuteczność/prostota ma na celu poprawę efektywności procesów oraz wzrost NPS (Klientocentryczność): <ul style="list-style-type: none"> ○ wzrost z 55% do 65% poprawnie składanych wniosków o kredyty hipoteczne • Procesy parametryzacji umów Treasury Back Office zostały przeniesione z Warszawy do Rudy Śląskiej
<p>TRANSFORMACJA ODDZIAŁÓW I CENTRALI</p>	<ul style="list-style-type: none"> • W ramach optymalizacji sieci oddziałów oraz zmniejszenia kosztów zamknięto 9 placówek. 85 oddziałów Banku z certyfikatem „Obiekt bez barier” wydawanym przez Fundację Integracja • Dalsza optymalizacja powierzchni biurowej w centralach, w tym finalizacja strategii dwóch budynków Warszawy • Dostosowano budynek centrali Banku przy ul. Kasprzaka do pracy zwinnej w ramach elementu strategii Agile@Scale

NAJWAŻNIEJSZE PRZEDSIĘWZIĘCIA W OBSZARZE OPERACJI I WSPARCIA BIZNESU W I PÓŁROCZU 2022

PROJEKTY
OPTIMALIZACYJNE

- Zautomatyzowano 12 kolejnych procesów operacyjnych w obszarze detalicznym, korporacyjnym, usług wspólnych, rozliczeń oraz HR i compliance
- Wdrożono 22 nowych robotów w obszarach operacji, compliance, Personal Finance i HR. Obecnie - 175 aktywnych robotów
- Zbudowano dodatkowego robota, pozwalającego na automatyczne księgowanie zwrotu prowizji za płatności wychodzące na Ukrainę
- Kontynuowano przebudowę procesów E2E - poprawa jakości wniosków kredytowych, skrócenie czasu przetwarzania wniosków o 7% w obszarze kredytów walutowych dla Klientów korporacyjnych, akredytyw oraz monitoringu zabezpieczeń MŚP
- Zaimplementowano do chatbota EVA kolejnych 100 z 600 zapytań ułatwiających obsługę dyspozycji składanych zarówno przez Klientów zewnętrznych jak i wewnętrznych
- W ramach realizacji strategii CSR i zrównoważonego rozwoju:
 - rozstrzygnięto przetarg na zakup energii elektrycznej ze źródeł odnawialnych na lata 2023-2025
 - zlikwidowano kolejne nieekologiczne źródła energii
 - kontynuowano wymianę źródeł światła na LED oraz proces optymalizacji zużycia mediów
 - uruchomiono instalacje fotowoltaiczne w 4 lokalizacjach, w trakcie budowy kolejne 2, a w przygotowaniu następane 5 z planowanym terminem wykonania do końca 2022 r.
 - przygotowano pilotażowy eko-oddział, gdzie zaimplementowano szereg ekologicznych rozwiązań
- Zwiększono % elektryfikacji floty samochodowej - alternatywne napędy posiada już 37% bankowych aut (510 to samochody z napędem hybrydowym, a 8 w pełni elektrycznym)
- Wszystkie budynki centrali wyposażone są w ładowarki do samochodów elektrycznych
- Wdrożono nowy moduł zakupowy do oceny dostawców pod kątem Vendor Security Risk Management i Know Your Supplier oraz postępowań ofertowych
- Dostosowano umowy pod kątem wytycznych outsourcingu EBA – 300 umów z dostawcami

6.12. Współpraca z instytucjami finansowymi

Według stanu na 30 czerwca 2022 r. Bank utrzymywał relacje korespondenckie z około 1 tys. banków, w tym posiadał w innych bankach 53 rachunki NOSTRO dla 25 głównych walut.

Bank prowadzi 33 rachunki loro wyłącznie w PLN dla banków zagranicznych z Grupy BNP Paribas. Rachunki LORO prowadzone w księgach Banku stanowią zewnętrzne źródło pozyskiwania bezkosztowych środków obrotowych na potrzeby operacyjne Banku. Za pośrednictwem tych rachunków realizowane są przede wszystkim transfery klientowskie oraz transfery typu bank-to-bank.

W 2022 r. Bank kontynuował współpracę z innymi krajowymi i zagranicznymi instytucjami finansowymi, z brokerami i bankami, która umożliwiła zawieranie szerokiego spektrum transakcji skarbowych i depozytowych. Zawarto szereg umów z nowymi i już współpracującymi kontrahentami z tych segmentów oraz podjęto kroki w kierunku wprowadzenia nowych umów, zgodnie z rekomendacjami ISDA i ZBP.

6.13. Podmioty Grupy BNP Paribas Bank Polska S.A.

BNP Paribas Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.

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

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

W I półroczu 2022 r. miały miejsce następujące, istotne zdarzenia w działalności Towarzystwa:

- wyróżnienie dla funduszu zarządzanego przez Towarzystwo przyznane przez branżowy portal Analizy Online: BNP Paribas Obligacji w kategorii polskich papierów dłużnych długoterminowych,
- przekształcenie Subfunduszu BNPP Papierów Dłużnych w Subfundusz BNPP Papierów Dłużnych Krótkoterminowych. Celem tej zmiany było zaoferowanie Klientom strategii, która korzysta z wyższych stóp procentowych jakie oferuje obecnie rynek przy możliwie niskiej zmienności wyceny jednostki funduszu,
- od 1 czerwca w ofercie dostępnych jest 6 nowych subfunduszy (przy współpracy z BNP Paribas Asset Management) inwestujących na rynkach globalnych, których polityka inwestycyjna oparta jest o zasady ESG.

Na 30 czerwca 2022 r. Towarzystwo zarządzało następującymi funduszami o łącznej wartości 2 739,4 mln zł:

- BNP Paribas FIO** – rozpoczął działalność w marcu 2016 r. W skład tego funduszu wchodzi 7 subfunduszy o zróżnicowanej polityce inwestycyjnej, które umożliwiają Klientom inwestowanie w różne klasy aktywów zarówno na rynku lokalnym, jak i globalnym. W ramach BNP Paribas FIO dostępne są również Indywidualne Konto Emerytalne: BNP Paribas - IKE oraz Indywidualne Konto Zabezpieczenia Emerytalnego: BNP Paribas - IKZE. Wartość aktywów funduszu na koniec czerwca 2022 r. wyniosła 1 827,3 mln zł.
- BNP Paribas Parasol SFIO** – został przejęty od Ipopema TFI w styczniu 2016 r., po uzyskaniu stosownej zgody Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumenta. Pod koniec maja 2022 r. w ramach funduszu uruchomiono 6 nowych subfunduszy master feeder. W ramach funduszu wydzielonych jest 9 subfunduszy. Wartość aktywów funduszu na koniec czerwca 2022 r. wyniosła 592,1 mln zł.
- BNPP FIO** – utworzony w 2005 r. W skład tego funduszu wchodzi 3 subfundusze inwestujące głównie na rynku polskim. Wartość aktywów funduszu na koniec czerwca 2022 r. wyniosła 128,5 mln zł.
- BNP Paribas Premium SFIO** – utworzony w lipcu 2014 r., z wydzielonymi 4 subfunduszami (jeden z nich, BNP Paribas Aktywny, jest w trakcie likwidacji). Zarządzanie funduszem zostało przejęte w wyniku połączenia z Riviera TFI. Wartość aktywów na koniec czerwca 2022 r. wyniosła 54,4 mln zł.
- FWR Selektywny FIZ** – utworzony w maju 2014 r., zarządzanie funduszem zostało przejęte w wyniku połączenia z Riviera TFI. Wartość aktywów funduszu na koniec czerwca 2022 wyniosła 2,7 mln zł.
- BNP Paribas PPK SFIO** – utworzony w celu zaoferowania Klientom Pracowniczych Planów Kapitałowych, z wydzielonymi 9 subfunduszami (tzw. zdefiniowanej daty). Wartość aktywów funduszu na koniec czerwca 2022 r. wyniosła 134,4 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.

W I półroczu 2022 r. Towarzystwo zanotowało odpływy netto środków w wysokości 1 630,5 mln zł.

Tabela 31. Podstawowe dane finansowe BNP Paribas Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.

tys. zł	30.06.2022	31.12.2021	31.12.2020
Suma bilansowa	39 512	41 206	36 748
Inwestycje długoterminowe	465	4 859	44
Kapitał własny	32 478	33 909	30 087
w tym: wynik finansowy netto	(1 431)	4 660	1 086

BNPP TFI posiada kapitał zakładowy w wysokości 16 692,9 tys. zł podzielony na 695 538 akcji o wartości nominalnej 24 zł każda. Na 30 czerwca 2022 r. poziom kapitałów własnych wyniósł 32,5 mln zł i jest wystarczający dla bezpiecznego prowadzenia bieżącej działalności.

W I półroczu 2022 r. wynik finansowy netto Towarzystwa był negatywny i wyniósł 1,4 mln zł (wobec zysku 4,7 mln zł w 2021 r.).

BNP Paribas Leasing Services Spółka z o.o.

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

Tabela 32. Podstawowe dane finansowe BNP Paribas Leasing Services Spółka z o.o.

tys. zł	30.06.2022	31.12.2021	31.12.2020
Suma bilansowa	5 926 962	5 544 614	4 028 835
Inwestycje długoterminowe*	5 416 413	4 755 620	3 610 100
Kapitał własny	32 158	10 763	1 459
w tym: wynik finansowy netto	21 395	9 304	4 211

* należności z tytułu udzielonego finansowania

Początek 2022 r. był dla Spółki okresem wyzwań pod kątem sprzedażowym. Od stycznia Spółka odnotowała zauważalny spadek sprzedaży w sektorze Personal Finance związany z brakami dostępności aktywów w branży samochodowej. Długi czas oczekiwania na dostawy aut spowodował, że popyt konsekwentnie przewyższał podaż i wyniki sprzedażowe w tym sektorze są wyraźnie poniżej oczekiwań. W tym okresie Spółka konsekwentnie realizowała planowane poziomy finansowania w segmencie klientów korporacyjnych.

Duży wpływ na działalność Spółki miała rozpoczęta w lutym inwazja Rosji na Ukrainę. Sytuacja handlowa pogłębiła problemy z dostępnością finansowanych aktywów, a rosnąca inflacja wraz z mającą ją zwalczać serią podwyżek stóp procentowych spowodowała znaczące obniżenie poziomu udzielanego nowego finansowania. Panująca na rynku niepewność ograniczała popyt na finansowanie, a napędzana przez stopy procentowe cena ograniczała możliwości niektórym grupom klientów. Tym samym perspektywa na dalszą część roku jest raczej pesymistyczna. Spółka oczekuje dalszego spowolnienia wolumenów nowej sprzedaży, jednocześnie wypatrując odbicia w poziomie inwestycji w 2023 r. wraz z powrotem dostępności aktywów.

Pomimo wymienionych problemów, portfel sfinansowanych aktywów na koniec czerwca 2022 r. osiągnął rekordowy poziom 5,4 mld zł (wzrost o 33% w porównaniu do I połowy 2021 r.). Było to możliwe dzięki bardzo dynamicznemu wzrostowi w IV kwartale 2021 r.

W I półroczu 2022 r. Spółka zawarła 8,7 tys. nowych umów na kwotę 1 561 mln zł (wzrost wolumenowy o 1% w porównaniu do analogicznego okresu 2021 r.).

W tym samym czasie wzrost kosztów administracyjnych odnotowanych przez Spółkę wyniósł jedynie 28%. Było to możliwe dzięki efektowi skali oraz znacznej poprawie efektywności ekonomicznej prowadzonej działalności. Profil kredytowy portfela również pozostaje stabilny, generując obciążenie dla wyniku finansowego w pełni zgodne z oczekiwaniami i przyjętym modelem biznesowym.

W I połowie 2022 r. Spółka odnotowała zysk netto w wysokości 21 395 tys. zł, wpływając w ten sposób na istotne zwiększenie poziomu kapitałów własnych.

BNP Paribas Group Service Center S.A.

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

- **świadczenie usług IT** w zakresie rozwoju aplikacji i systemów bankowo-finansowych oraz wsparcie IT na rzecz podmiotów z Grupy BNP Paribas,
- **świadczenie usług najmu sprzętu elektronicznego** dla Klientów indywidualnych,
- kompleksowa **obsługa programów lojalnościowych** dla podmiotów powiązanych z Bankiem oraz dla Klientów Banku,
- **świadczenie usług marketingowych** na zlecenie Banku dla pracowników partnerów Banku, Klientów lub pracowników Banku,
- **opracowywanie modeli scoringowych** oraz ich weryfikacja i monitorowanie na rzecz podmiotów z Grupy BNP Paribas,
- **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.

Tabela 33. Podstawowe dane finansowe BNP Paribas Group Service Center S.A.

tys. zł	30.06.2022*	31.12.2021	31.12.2020
Suma bilansowa	52 824	48 338	42 246
Inwestycje krótkoterminowe	35 627	40 328	34 364
Kapitał własny	42 497	39 443	34 411
w tym: wynik finansowy netto	3 053	5 032	8 515

* - dane nie audytowane

BNP Paribas Solutions Spółka z o.o. w likwidacji

BNP Paribas Solutions Sp. z o.o. (dalej: Spółka) do końca listopada 2020 r. posiadała status Krajowej Instytucji Płatniczej (na podstawie zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego z 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) i tym samym nie podlega regulacjom ostrożnościowym w zakresie norm kapitałowych KNF.

1 marca 2022 r. Nadzwyczajne Zgromadzenie Wspólników BNP Paribas Solutions Sp. z o.o. podjęło uchwałę o otwarciu likwidacji Spółki. Poczynając od tej daty Spółka zmieniła nazwę na BNP Paribas Solutions Sp. z o.o. w likwidacji. Decyzja o rozpoczęciu likwidacji związana jest z decyzjami dotyczącymi umiejscowienia funkcji biznesowych realizowanych obecnie przez Spółkę w ramach Banku i Grupy.

Działalność Spółki w okresie styczeń-marzec 2022 r. koncentrowała się wyłącznie na świadczeniu usług związanych z rozwojem oprogramowania oraz doradztwem w zakresie informatyki, przetwarzaniem danych, zarządzaniem stronami internetowymi (hosting).

Obecnie Spółka skupia się na procesie likwidacji tj. zamykaniu wszelkich spraw, wypowiedaniu umów oraz zaspokajaniu wierzycieli. Proces likwidacji Spółka planuje zakończyć 31 października 2022 r.

Tabela 34. Podstawowe dane finansowe BNP Paribas Solutions Sp. z o.o. w likwidacji

tys. zł	30.06.2022	31.12.2021	31.12.2020
Suma bilansowa	3 339	4 656	4 316
Inwestycje krótkoterminowe	2 964	3 453	1 339
Kapitał własny	2 239	(2 538)	(1 236)
w tym: wynik finansowy netto	(881)	(1 302)	(5 725)

Bankowy Fundusz Nieruchomościowy Actus Spółka z o.o. w likwidacji

Bankowy Fundusz Nieruchomościowy Actus Sp. z o.o. w likwidacji (dalej: Spółka) został utworzony 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.

28 stycznia 2022 r. odbyło się Nadzwyczajne Zgromadzenie Wspólników Spółki, na którym podjęto uchwałę o rozwiązaniu Spółki w drodze likwidacji. Dniem rozpoczęcia procesu likwidacji jest 1 lutego 2022 r. Począwszy od tej daty Spółka zmieniła nazwę na Bankowy Fundusz Nieruchomościowy Actus Sp. z o.o. w likwidacji.

Obecnie Spółka nie prowadzi działalności gospodarczej.

Tabela 35. Podstawowe dane finansowe BFN Actus Spółka z o.o. w likwidacji

tys. zł	30.06.2022*	31.12.2021	31.12.2020
Suma bilansowa	24 649	24 726	42 587
Inwestycje długoterminowe	0	0	0
Kapitał własny	24 638	24 703	42 426
w tym: wynik finansowy netto	(1 814)	(1 749)	(5 812)

* - dane nieaudytowane

Campus Leszno Spółka z o.o.

Campus Leszno Sp. z o.o. (dalej: 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, 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.

Spółka stara się dostosować działalność obiektu do warunków zewnętrznych, bazując przede wszystkim na ofercie dla Klientów indywidualnych, świadcząc usługi noclegowe, prowadząc restaurację w plenerze, zajęcia rekreacyjne, przyjęcia rodzinne oraz w dużo mniejszej skali przyjęcia weselne i małe grupy turnusowe. Oferta jest również dostępna na portalu booking.pl.

W Campusie Leszno od końca lutego do maja br. znalazło schronienie wiele rodzin z Ukrainy (głównie pracowników UKRSIBBANKu); łącznie ponad 160 osób.

BGZ Poland ABS1 Designated Activity Company

BGZ Poland ABS1 Designated Activity Company (dalej: 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 Spółki 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 Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A.

7. Zarządzanie podstawowymi rodzajami ryzyka

7.1. System zarządzania ryzykiem

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. Poza wymaganiami regulacyjnymi, Bank uwzględnia szczególny charakter, skalę i stopień złożoności działalności biznesowej i związane z tym ryzyko. Główne cele systemu zarządzania ryzykiem:

- zapewnienie wczesnego rozpoznawania i odpowiedniego zarządzania wszystkimi istotnymi rodzajami ryzyka związanymi z prowadzoną działalnością,
- wsparcie realizacji strategii biznesowej poprzez skuteczną kontrolę poziomu ryzyka i jego utrzymanie w ramach przyjętego apetytu na ryzyko,
- odzwierciedlenie przyjętej przez Bank postawy wobec ryzyka oraz kultury ryzyka,
- pomiar lub szacowanie oraz monitorowanie ryzyka, w tym zabezpieczenie ewentualnych strat poprzez odpowiednie mechanizmy kontrolne,
- ograniczenie ryzyka poprzez określenie systemu limitów i zasad postępowania w przypadku ich przekroczenia,
- określenie struktury organizacyjnej dostosowanej do wielkości i profilu ponoszonego ryzyka.

Funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem jest zorganizowany w oparciu o schemat trzech niezależnych linii obrony, wykorzystywanych do określenia ról i zakresów odpowiedzialności w celu osiągnięcia efektywnego nadzoru i organizacji zarządzania ryzykiem w Banku:

- **pierwszą linię obrony** stanowią jednostki biznesowe, które są odpowiedzialne za zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku, w tym przestrzeganie mechanizmów kontrolnych,
- **drugą linię obrony** stanowią jednostki organizacyjne Obszaru Ryzyka, Pionu Bezpieczeństwa i Zarządzania Ciągłością Działania oraz Pionu Monitoringu Zgodności, które są odpowiedzialne za zarządzanie poszczególnymi ryzykami, w tym pomiar, monitorowanie, kontrolę i raportowanie ryzyk, niezależnie od pierwszej linii,
- **trzecią linię obrony** stanowi działalność Pionu Audytu Wewnętrznego, który dokonuje niezależnych ocen działań związanych z zarządzaniem ryzykiem realizowanych zarówno przez pierwszą, jak i drugą linię obrony.

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 limity 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.

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

Ocena adekwatności kapitału wewnętrznego

Celem procesu oceny adekwatności kapitału wewnętrznego jest monitorowanie i kontrola poziomu kapitału wewnętrznego Banku. Wdrożenie procesu ICAAP jest podyktowane dążeniem do utrzymania stabilnej sytuacji finansowej Banku, gwarantującej działanie Banku pomimo poniesienia nieoczekiwanych strat. Bank ma obowiązek zapewnienia, aby proces zarządzania ryzykiem był zgodny z profilem ryzyka Banku, oraz aby ograniczał nadmierne ryzyko występujące w jego działalności. Szczegóły procesu zdefiniowane są w *Polityce w zakresie szacowania kapitału wewnętrznego w BNP Paribas Bank Polska S.A.*

W II kwartale 2022 r. przeprowadzony został przegląd procesu adekwatności kapitału. Przegląd procesu szacowania kapitału wewnętrznego odbywa się w oparciu o zatwierdzone przez Radę Nadzorczą Banku regulacje wewnętrzne, w szczególności: *Politykę w zakresie szacowania kapitału wewnętrznego w BNP Paribas Bank Polska S.A.* oraz *Politykę zarządzania kapitałem w BNP Paribas Bank Polska S.A.* Raport z przeglądu podlega akceptacji Komitetu Zarządzania Ryzykiem, Zarządu Banku oraz Rady Nadzorczej Banku.

Dodatkowo, audyt wewnętrzny przeprowadza regularnie niezależny przegląd procesu ICAAP.

Na dzień 30 czerwca 2022 r. w Grupie Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. obowiązywała lista ryzyk zdefiniowana w procesie identyfikacji i oceny istotności ryzyk przeprowadzonym w 2021 r. Struktura zidentyfikowanych ryzyk przedstawia się następująco:

- ryzyko kredytowe
 - ogólne ryzyko kredytowe
 - ryzyko rezydualne
 - ryzyko koncentracji
 - ryzyko kontrahenta
 - ryzyko ESG,
- ryzyko rynkowe
 - ryzyko stopy procentowej w księdze handlowej
 - ryzyko walutowe,
- ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym
 - ryzyko niedopasowania
 - ryzyko opcji
 - ryzyko bazowe
 - ryzyko krzywej dochodowości,
- ryzyko płynności i finansowania,
- ryzyko operacyjne
 - ryzyko braku zgodności (compliance)
 - ryzyko związane z zarządzaniem relacjami z klientem
 - ryzyko związane z oszustwami
 - ryzyko związane z wykonywaniem transakcji, dostawami oraz zarządzaniem procesami
 - ryzyko związane z outsourcingiem
 - ryzyko prawne
 - ryzyko finansowe
 - ryzyko ICT,
- ryzyko biznesowe
 - ryzyko strategiczne
 - ryzyko wyniku finansowego
 - ryzyko utraty reputacji,
- ryzyko niewypłacalności (w tym ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej),
- ryzyko modeli.

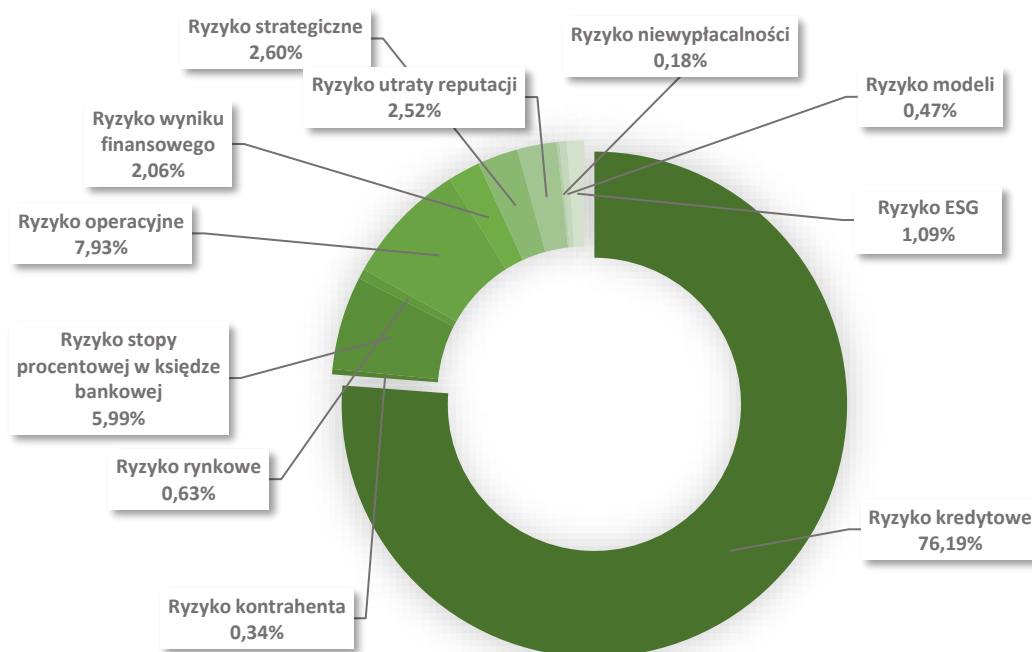
Raportowanie kapitału wewnętrznego jest skoncentrowane na prezentacji wyników monitoringu poziomu kapitału wewnętrznego oraz głównych czynników determinujących jego poziom. Bank raportuje kapitał w trybie miesięcznym zarówno w ujęciu jednostkowym, jak i skonsolidowanym. Raporty prezentowane są na posiedzeniu Komitetu Zarządzania Ryzykiem w cyklu miesięcznym oraz w cyklu kwartalnym dla Zarządu Banku i Rady Nadzorczej.

W celu pomiaru ryzyka Bank stosuje dwa podejścia: ilościowe oraz jakościowe. Stosowanie określonego podejścia jest związane z charakterystyką ryzyka.

Metody pomiaru ryzyka:

- metody ilościowe - stosowane są w przypadku, gdy Bank dysponuje informacjami na temat realizacji ryzyka i jest w stanie dokonać pomiaru cechy ilościowej,
- metody jakościowe – stosowane w przypadku gdy Bank nie posiada zgromadzonych informacji na temat historycznej realizacji ryzyka lub efekt zmienności miary ryzyka determinowany jest przez wiele czynników ryzyka, spośród których Bank nie jest w stanie wyodrębnić efektu związanego ze źródłem ocenianego ryzyka. Bank uznaje ryzyko za trudno mierzalne oraz przeprowadza ocenę metodą jakościową, przedstawiając cechy jakościowe realizacji ryzyka.

Struktura kapitału wewnętrznego w Grupie Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. przedstawia się na 30 czerwca 2022 r. następująco:



Apetyt na ryzyko

Dla zidentyfikowanych istotnych ryzyk Bank definiuje apetyt na ryzyko. Wyznaczając poziom apetytu na ryzyko Bank określa swój profil ryzyka oraz przyjętą postawę wobec ryzyka. Apetyt na ryzyko określa maksymalny poziom ryzyka, jaki Bank jest gotowy zaakceptować dążąc do realizacji założeń strategii biznesowej i planu finansowego.

Apetyt na ryzyko, w granicach wyznaczonych przez tolerancję ryzyka, określa sposób wykorzystywania przez Bank zdolności do podejmowania ryzyka poprzez określenie dla każdego rodzaju ryzyka stopnia narażenia na ryzyko, jaki dany obszar może podjąć. Bank wyznacza poziom apetytu na ryzyko w postaci miar ryzyka, które odzwierciedlają bieżącą i przyszłą gotowość Banku do podejmowania ryzyka. Wszystkie metody i procedury podlegają okresowym przeglądom pod względem ich adekwatności i rzetelności. Poziom apetytu na ryzyko określa Zarząd Banku, przy czym wymaga on zatwierdzenia przez Radę Nadzorczą.

Dodatkowo Bank monitoruje poszczególne rodzaje ryzyk za pomocą formalnego systemu limitów, który jest ustalany w taki sposób, aby:

- Bank przestrzegał norm nadzorczych,
- został zachowany pożądany profil ryzyka zdefiniowany w strategii biznesowej i strategii zarządzania ryzykiem Banku,
- limity nie przekraczały akceptowalnego przez Grupę BNP Paribas poziomu ryzyka.

W przypadku przekroczenia limitów podejmowane są działania zaradcze 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. Bank posiada zasady kontroli ryzyka i zarządzania ryzykiem obejmujące postępowanie w przypadku zaistnienia zdarzeń kryzysowych.

Testy warunków skrajnych

Zgodnie z *Metodyką programu testów warunków skrajnych w BNP Paribas Bank Polska S.A.* Bank przeprowadza m.in. następujące rodzaje oddolnych testów:

- testy warunków skrajnych w oparciu o rekomendacje Komisji Nadzoru Finansowego,
- testy warunków skrajnych modelu biznesowego,
- testy warunków skrajnych kapitału wewnętrznego,
- testy warunków skrajnych planu naprawy.

Testy warunków skrajnych są ważnym narzędziem w ramach procesu zarządzania ryzykiem. Pozwalają one rozszerzyć pomiar ryzyka o wrażliwość na niestandardowe zmiany parametrów rynkowych, istotnie odbiegające od zmian, które obserwuje się w okresach normalnego funkcjonowania rynków finansowych. Celem programu testów warunków skrajnych jest oszacowanie potencjalnych ryzyk, na jakie narażony jest Bank, przy zaistnieniu hipotetycznych warunków rynkowych. Założenia makroekonomiczne opracowywane są przez Głównego Ekonomistę Banku. Program testów warunków skrajnych stanowi wypełnienie wymogów Wytycznych EBA/GL/2018/04 z dnia 19 lipca 2018 r. dotyczących testów warunków skrajnych.

Program testów warunków skrajnych obejmuje swym zakresem:

- analizę wrażliwości,
- analizę scenariuszową,
- odwrotny test warunków skrajnych.

Bank przeprowadza testy odnosząc się do poziomu apetytu na ryzyko wyrażonego w postaci miar apetytu na ryzyko oraz celów kapitałowych określonych w *Polityce zarządzania kapitałem w BNP Paribas Bank Polska S.A.* W drodze testów warunków skrajnych Bank ocenia wiarygodność swojego planu finansowego i planu kapitałowego w warunkach skrajnych, tak aby zapewnić spełnienie przez Bank wymogów kapitałowych, które mają do niego zastosowanie. Zarząd Banku zatwierdza program testów warunków skrajnych oraz nadzoruje jego realizację i wyniki.

7.2. Podstawowe rodzaje ryzyka

Ryzyko kredytowe

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

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

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

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

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

Decyzje kredytowe podejmowane są zgodnie z modelem decyzyjnym zatwierdzanym przez Zarząd Banku i dostosowanym do standardów obowiązujących w grupie BNP Paribas. Model decyzyjny uwzględnia strukturę linii biznesowych, ustala ilość poziomów decyzyjnych, zakres ich kompetencji oraz zasady, kryteria i warunki podejmowania decyzji kredytowych. Pułapy kwotowe uprawnień decyzyjnych uzależnione są od kryteriów: segmentu Klienta, profilu ryzyka Klienta oraz okresu kredytowania. Na wszystkich poziomach kompetencyjnych decyzje kredytowe podejmowane są w trybie dwuosobowym (zasada „czterech oczu”) przez przedstawiciela linii biznesowej i przedstawiciela jednostki organizacyjnej odpowiedzialnej za niezależną od linii biznesowej ocenę

ryzyka Klienta i transakcji. W odniesieniu do Klientów, dla których ocena ryzyka kredytowego dokonywana jest przy pomocy uproszczonych zasad oceny ryzyka lub modeli oceny ryzyka, w tym modeli scoringowych zatwierdzonych odpowiednio przez Komitet Zarządzania Ryzykiem lub Komitety Ryzyka Retail Banking/Personal Finance, decyzje kredytowe mogą być podejmowane jednoosobowo przez przedstawicieli linii biznesowych.

Bank w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym kieruje się następującymi zasadami:

- każda transakcja kredytowa wymaga wszechstronnej oceny ryzyka kredytowego, której wyrazem jest rating wewnętrzny lub ocena scoringowa,
- gruntowna i staranna analiza finansowa stanowi podstawę do uznania za wiarygodne danych finansowych Klienta oraz informacji 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 nad poziomem ryzyka kredytowego generowanego przez działalność spółek zależnych określone zostały w *Polityce kredytowej BNP Paribas Bank Polska S.A.*

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

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

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

Pomiar utraty wartości aktywów finansowych

Instrumenty finansowe podlegające ocenie utraty wartości klasyfikowane są do jednej z trzech faz w oparciu o ocenę zmian jakości kredytowej zaobserwowaną od momentu początkowego ujęcia:

- Faza 1: Odpis z tytułu oczekiwanych strat kredytowych w horyzoncie 12 miesięcy

W przypadku, gdy ryzyko kredytowe instrumentu finansowego nie wzrosło w istotnym stopniu od momentu początkowego ujęcia oraz nie wystąpiło zdarzenie niewykonania zobowiązania, Grupa rozpoznaje odpis z tytułu oczekiwanych strat kredytowych w horyzoncie kolejnych 12 miesięcy.

- Faza 2: Odpis z tytułu oczekiwanych strat kredytowych w całym pozostałym oczekiwanym okresie trwania – brak zdarzenia niewykonania zobowiązania

W przypadku instrumentów finansowych, których ryzyko kredytowe wzrosło istotnie w okresie od początkowego ujęcia, ale nie wystąpiło zdarzenie niewykonania zobowiązania, tworzony jest odpis z tytułu oczekiwanych strat kredytowych w całym pozostałym oczekiwanym okresie jej trwania, uwzględniając prawdopodobieństwo zdarzenia niewykonania zobowiązania.

- Faza 3: Odpis z tytułu oczekiwanych strat kredytowych w całym pozostałym oczekiwanym okresie trwania – zdarzenie niewykonania zobowiązania

W przypadku instrumentów finansowych, dla których wystąpiło zdarzenie niewykonania zobowiązania, tworzony jest odpis z tytułu oczekiwanych strat kredytowych w całym pozostałym oczekiwanym okresie jej trwania.

W celu oceny czy od momentu początkowego ujęcia instrumentu finansowego wystąpił istotny wzrost ryzyka kredytowego (Faza 2), Grupa porównuje poziom ryzyka niespłacenia kredytu w czasie oczekiwanego okresu udzielonego finansowania na dzień bilansowy oraz na datę początkowego ujęcia.

W I półroczu 2022 r. Grupa wdrożyła przesłankę Fazy 2 opartą o ocenę względnej zmiany parametru PD lifetime. Ocena polega na weryfikacji czy stosunek skumulowanego PD na datę raportową wyznaczonego dla okresu od daty raportowej do daty zapadalności oraz skumulowanego PD na datę początkowego ujęcia wyznaczonego dla okresu od daty raportowej do daty zapadalności przekracza próg względny zmiany parametru PD lifetime. W przypadku przekroczenia progu stwierdzony zostaje istotny wzrost ryzyka kredytowego (Faza 2). W związku z wdrożeniem przesłanki, nastąpił wzrost zaangażowania w Fazie 2 oraz dotworzonych zostało 27 225 tys. zł rezerw.

Dodatkowo, Grupa dokonała przeglądu portfela kredytowego pod kątem identyfikacji klientów szczególnie wrażliwych na zaburzenia w funkcjonowaniu gospodarki.

W ramach segmentu podmiotów gospodarczych Grupa dokonała przeglądu portfela pod kątem wpływu konfliktu na Ukrainie, wysokiej inflacji oraz cen energii.

Grupa nie posiada istotnego bezpośredniego zaangażowania w stosunku do Klientów instytucjonalnych z Ukrainy, Rosji oraz Białorusi, posiada ograniczoną ekspozycję na klientów utrzymujących relacje biznesowe z tymi rynkami.

W zakresie oceny wpływu wojny na klientów utrzymujących relacje biznesowe z krajami biorącymi udział w konflikcie, w analizie wzięto pod uwagę m.in. takie czynniki jak: uzależnienie od dostaw z krajów biorących udział w konflikcie, rynki zbytu, uzależnienie od siły roboczej pochodzącej z Ukrainy/Rosji/Białorusi, kraj pochodzenia właścicieli/udziałowców czy inwestycje w krajach objętych konfliktem.

W zakresie wpływu inflacji przeprowadzono weryfikację portfela z uwzględnieniem m.in. sektora w którym dany podmiot operuje, możliwości przeniesienia wzrostu kosztów działania na odbiorcę, wskaźnika zadłużenia podmiotu oraz oceny eksperckiej.

W przypadku segmentu klientów detalicznych identyfikacja klientów wrażliwych zrealizowana została m.in. w oparciu o dostępne wskaźniki stanowiące indykatory poziomu obciążenia długiem oraz terminowość obsługi zobowiązań w innych instytucjach finansowych. W segmencie klientów detalicznych nie zidentyfikowano wpływu wojny na Ukrainie na poziom ryzyka klientów.

W wyniku przeprowadzonej identyfikacji, ekspozycje w stosunku do klientów wrażliwych zostały przeniesione do Fazy 2 (istotny wzrost ryzyka kredytowego) oraz dowiązane zostały z tego tytułu dodatkowe rezerwy w łącznej kwocie 84 905 tys. zł.

Wpływ pandemii COVID-19 na ryzyko kredytowe

Ze względu na stabilizację sytuacji pandemicznej i spodziewany ograniczony wpływ COVID w kolejnych okresach, w I półroczu 2022 r. Grupa rozwiązała rezerwy związane z negatywnymi skutkami COVID (w kwocie 200 130 tys. zł).

Restrukturyzacja i windykacja wierzytelności

W I półroczu 2022 r. uzyskano łącznie 333,9 mln zł należności, z czego:

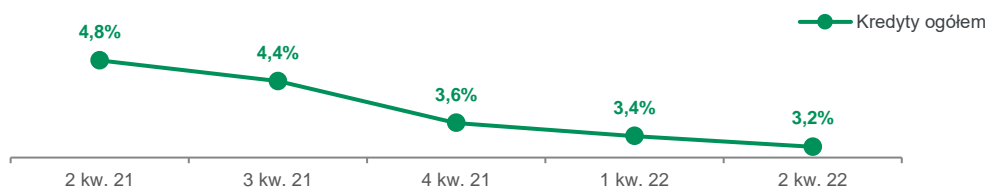
- 152,0 mln zł – w wyniku restrukturyzacji portfela (podmioty korporacyjne 77,2 mln zł, MŚP 74,0 mln zł, mikroprzedsiębiorstwa 0,1 mln zł, Klienci indywidualni 0,7 mln zł),
- 123,8 mln zł – w wyniku działań windykacyjnych (podmioty korporacyjne 9,9 mln zł, MŚP 20,5 mln zł, mikroprzedsiębiorstwa 39,5 mln zł, Klienci indywidualni 43,0 mln zł, kredyty hipoteczne 10,9 mln zł),
- 58,1 mln zł – w wyniku sprzedaży portfela z utratą wartości.

Jakość portfela kredytowego Banku

Struktura kredytów w podziale na fazy

Udział należności sklasyfikowanych do Fazy 3 w I półroczu 2022 r. był istotnie lepszy niż w poprzednich okresach. Udział kredytów wycenianych wg zamortyzowanego kosztu, sklasyfikowanych do Fazy 3 w Grupie spadł z 4,8% na koniec półrocza 2021 r. do 3,2% na koniec czerwca 2022 r.

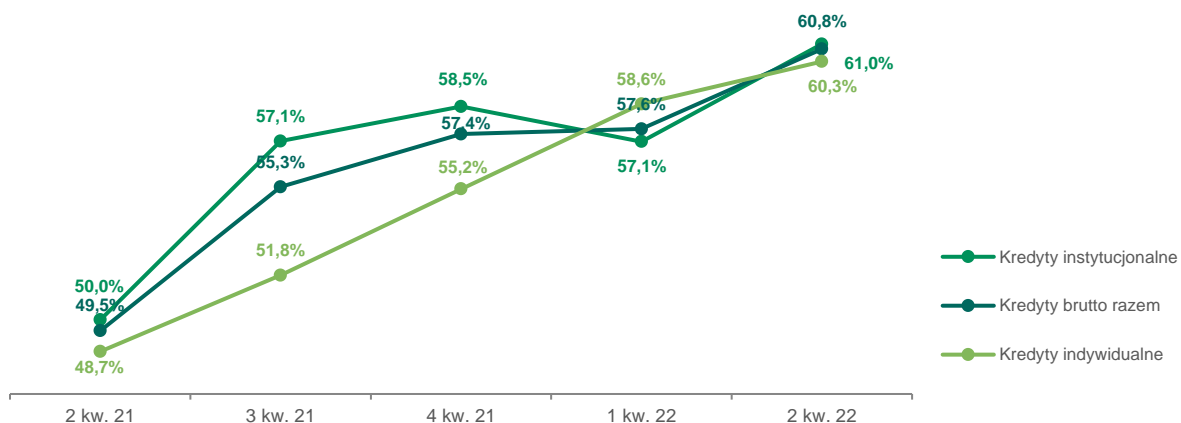
Wykres 14. Wskaźnik NPL - udział należności wycenianych wg zamortyzowanego kosztu, zaklasyfikowanych do Fazy 3



Osiągnięta na koniec czerwca 2022 r. jakość portfela kredytowego mierzona udziałem kredytów sklasyfikowanych do Fazy 3 była jednym z lepszych wyników w całym sektorze bankowym. Udział należności w Fazy 3 w sektorze na koniec maja 2022 r. wyniósł 5,6%.

Na koniec czerwca 2022 r. stopień pokrycia odpisami portfela klasyfikowanego do Fazy 3 wynosił 60,8% co jest istotnie powyżej pokrycia na koniec I półrocza 2021 r. Wzrost poziomu pokrycia dla Fazy 3 w I połowie 2022 r. wynika z dowiązania odpisów na ekspozycje w statusie niewykonania zobowiązania w związku ze zmianami w spodziewanych poziomach odzysków oraz efektem starzenia się portfela Fazy 3. Dodatkowo, wpływ na wzrost pokrycia w Fazy 3 miały zmiany parametrów i modeli dla ekspozycji wycenianych portfelowo oraz dodatkowe rezerwy na ekspozycje CHF.

Wykres 15. Pokrycie rezerwami portfela klasyfikowanego do Fazy 3



Bank aktywnie monitoruje również strukturę portfela kredytowego, w tym w szczególności strukturę branżową. Szczegóły opisane zostały w podrozdziale Ryzyko koncentracji.

Ryzyko koncentracji

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

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

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

Jednym z potencjalnych źródeł ryzyka kredytowego jest wysoka koncentracja zaangażowań kredytowych Banku w poszczególne podmioty lub grupy podmiotów powiązanych ze sobą kapitałowo i organizacyjnie. W celu jej ograniczania Rozporządzenie UE nr 575/2013 określa limit maksymalnego zaangażowania Banku. Zgodnie z art. 395 Rozporządzenia UE nr 575/2013: Instytucja nie przyjmuje na siebie ekspozycji wobec Klienta lub grupy powiązanych Klientów, której wartość po uwzględnieniu skutku ograniczenia ryzyka kredytowego zgodnie z art. 399-403 przekracza 25% wartości jej kapitału Tier 1. Jeżeli taki Klient jest instytucją lub jeżeli do grupy powiązanych Klientów należy co najmniej jedna instytucja, wartość ta nie przekracza 25% wartości kapitału Tier 1 instytucji lub kwoty 150 mln EUR, w zależności od tego, która z tych wartości jest wyższa, pod warunkiem że suma wartości ekspozycji wobec wszystkich powiązanych Klientów niebędących instytucjami, po uwzględnieniu skutku ograniczenia ryzyka kredytowego zgodnie z art. 399-403, nie przekracza 25% wartości kapitału Tier 1 instytucji.

Bank dokonuje monitoringu limitów koncentracji zgodnie z art. 387 Rozporządzenia UE nr 575/2013. Według stanu na koniec czerwca 2022 r.: limity określone w art. 395 Rozporządzenia UE nr 575/2013 nie zostały przekroczone oraz zaangażowanie Banku w finansowanie Klientów/grup Klientów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie nie przekracza limitu koncentracji zaangażowań. Największe zaangażowanie Banku stanowiło 22,13% kapitału Tier 1 i było to zaangażowanie wobec podmiotów Grupy BNP.

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

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

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

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

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

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

Przeprowadzaną przez Bank analizą koncentracji branżowej objęte są wszystkie ekspozycje kredytowe Banku wobec Klientów instytucjonalnych. Bank definiuje branże w oparciu o sekcje Polskiej Klasyfikacji Działalności (kod PKD 2007). Struktura zaangażowania Banku względem branż analizowana na koniec czerwca 2022 r., podobnie jak na koniec 2021 r., charakteryzuje się koncentracją wobec takich branż jak: Rolnictwo, Leśnictwo, Łowiectwo i Rybactwo oraz Przetwórstwo Przemysłowe (w układzie prezentacji branż wprost z klasyfikacji PKD). Na koniec czerwca 2022 r. udział Przetwórstwa Przemysłowego zmalał o 1 p.p. do 23% w porównaniu do końca 2021 r., natomiast udział branży Rolnictwo, Leśnictwo, Łowiectwo i Rybactwo zmniejszył się o 3 p.p. w stosunku do końca 2021 r. i wyniósł 19% zaangażowania branżowego.

Na koniec czerwca 2022 r. największy udział kredytów zagrożonych w zaangażowaniu branżowym miały branże: Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi (22,8%) oraz Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją (13,3%). Bardziej szczegółowe informacje dotyczące zaangażowania branżowego znajdują się w Nocie nr 51 Skonsolidowanego raportu półrocznego Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2022 r.

Ryzyko kontrahenta

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

Na koniec czerwca 2022 r. kalkulacja ryzyka kontrahenta obejmowała następujące typy transakcji: transakcje wymiany walut, transakcje wymiany stopy procentowej, opcje walutowe, opcje stopy procentowej i instrumenty pochodne na towary.

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

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

Ryzyko rynkowe

(w tym: stopy procentowej w księdze handlowej i walutowe)

Proces zarządzania ryzykiem rynkowym w BNP Paribas jest podzielony na proces zarządzania ryzykiem stopy procentowej w księdze handlowej oraz ryzykiem walutowym. Proces ma charakter scentralizowany, co oznacza że wszystkie transakcje narażające Bank na w/w ryzyka są transferowane do Pionu Rynków Finansowych będącego jednostką odpowiedzialną za operacyjne zarządzanie ryzykiem w ramach przyznanych limitów. Jednostką odpowiedzialną za pomiar i monitorowanie poziomu ryzyka rynkowego jest Pion Ryzyka Rynkowego i Kontrahenta, oddzielony organizacyjnie do poziomu Zarządu Banku od jednostek prowadzących działalność narażającą Bank na ryzyko. Kluczowymi uczestnikami procesu zarządzania ryzykiem rynkowym są Komitet Zarządzania Ryzykiem, Zarząd i Rada Nadzorcza, które to organy w ramach ustalonych w pisemnych regulacjach kompetencji

i odpowiedzialności przyzają i alokują kwoty limitów ryzyka rynkowego, poziom apetytu na ryzyko oraz monitorują poziom ich wykorzystania i zgodność prowadzonej działalności z przyjętą strategią.

Przy pomiarze ryzyka rynkowego Bank wykorzystuje, między innymi, metodę wartości zagrożonej, Value at Risk (VaR). Jest to zmiana wartości rynkowej składnika aktywów lub portfela aktywów przy określonych założeniach dotyczących parametrów rynkowych, w ustalonym czasie i z zadaniem prawdopodobieństwem. Przyjmuje się, że VaR dla potrzeb monitorowania ryzyka walutowego jest wyznaczany z 99% poziomem ufności w jednodniowym horyzoncie czasowym. Metodologia VaR podlega co najmniej rocznemu procesowi oceny jakości zaimplementowanych modeli, między innymi poprzez wykonywanie testu polegającego na porównaniach prognozowanych wartości i wartości wyznaczonych na bazie faktycznych zmian czynników ryzyka, przy założeniu utrzymywania niezmięnionej otwartej pozycji (weryfikacja historyczna lub tzw. „back testing”).

Poza VaR w procesie zarządzania ryzykiem rynkowym Bank stosował szereg innych miar, takich jak limity otwartej pozycji na dany czynnik ryzyka, limity straty, analizę wyników testów warunków skrajnych, czy też limity gamma i vega dla instrumentów opcyjnych.

Ogólnoświatowy kryzys wywołany przez COVID-19 i związane z tym zawirowania na rynku instrumentów finansowych wymusiły redukcję otwartych pozycji ryzyka rynkowego. Jednakże nie wpłynęło to niekorzystnie na realizację zakładanego budżetu, podobnie jak trwająca wojna na Ukrainie.

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).

Ryzyko stopy procentowej w księdze handlowej zostało zaklasyfikowane jako istotne, natomiast kapitał ekonomiczny zaalokowany na ten rodzaj ryzyka stanowi poniżej 1% łącznego kapitału ekonomicznego Banku.

Ekspozycje na ryzyko stopy procentowej stanowiły główne źródło ryzyka w księdze handlowej. Poziom tego ryzyka Bank ocenia, jako umiarkowany. Oprócz instrumentów o liniowym charakterze ryzyka, Bank utrzymywał niewielką pozycję otwartą w opcjach na stopę procentową w celu zapewnienia możliwości serwisowania transakcji klientów po korzystniejszych warunkach cenowych.

Poniższa tabela prezentuje poziom ryzyka stopy procentowej w księdze handlowej w ujęciu wartości zagrożonej z 99% poziomem ufności w jednodniowym horyzoncie czasowym, pozwalając oszacować wrażliwość wyniku Banku na zmiany rynkowych stóp procentowych, w tym w szczególności potencjalnych strat.

IR VaR (tys. zł)	1H 2022	2H 2021
Średnio	1 359	1 153
Maksimum	2 763	2 127
Minimum	668	556

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. Oprócz instrumentów o liniowym charakterze ryzyka, Bank utrzymywał niewielką pozycję otwartą w opcjach walutowych w celu zapewnienia możliwości serwisowania transakcji klientów po korzystniejszych warunkach cenowych.

Ryzyko walutowe zostało zaklasyfikowane jako istotne, natomiast kapitał ekonomiczny zaalokowany na ten rodzaj ryzyka stanowi poniżej 1% łącznego kapitału ekonomicznego Banku.

Poniższa tabela prezentuje poziom ryzyka walutowego w ujęciu wartości zagrożonej z 99% poziomem ufności w jednodniowym horyzoncie czasowym, pozwalając oszacować wrażliwość wyniku Banku na zmiany rynkowych stóp procentowych, w tym w szczególności potencjalnych strat.

FX VaR (tys. zł)	1H 2022	2H 2021
Średnio	597	331
Maksimum	2 739	1 113
Minimum	122	71

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.

Elementy strukturalne (stabilna, niewrażliwa na zmiany stóp procentowych część rachunków bieżących oraz kapitał) są zabezpieczane transakcjami o dłuższym terminie zapadalności. Na pozostałym portfelu intencją Banku jest domykanie ryzyka stopy procentowej.

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. 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 prezentuje lukę stopy procentowej dla portfela bankowego na 30 czerwca 2022 r. Luka przedstawia kwoty przeszacowujących się w poszczególnych przedziałach czasowych pozycji w podziale na produkty. Wykorzystanie limitów jest poniżej wartości maksymalnych.

Tabela 36. Luka stopy procentowej (w tys. zł)

Luka stopy procentowej	do 1 miesiąca	1-3 miesięcy	3-12 miesięcy	1-5 lat	powyżej 5 lat	razem
Kasa i środki w Banku Centralnym	4 655 473	-	-	-	-	4 655 473
Należności od banków	6 761 548	20 000	41 000	-	-	6 822 548
Kredyty udzielone klientom	26 467 509	37 937 581	11 875 450	8 577 352	1 553 620	86 411 513
Papiery wartościowe	2 000 400	229 797	2 370 144	11 191 015	16 307 082	32 098 438
Inne aktywa	1 635 036	51 568	232 056	1 237 633	618 816	3 775 110
Aktywa razem	41 519 966	38 238 946	14 518 650	21 006 000	18 479 519	133 763 081
Zobowiązania wobec banków	(1 754 170)	(4 240 330)	(115 000)	-	-	(6 109 501)
Zobowiązania wobec klientów	(31 497 657)	(14 045 393)	(24 131 253)	(27 137 604)	(12 027 535)	(108 839 443)
Pozostałe pożyczone środki	(463 624)	(80 536)	-	-	(0)	(544 160)
Kapitał	(133 259)	(266 517)	(1 199 327)	(6 396 412)	(3 198 206)	(11 193 720)
Pozostałe zobowiązania	(6 017 011)	-	-	-	-	(6 017 011)
Pasywa razem	(39 865 721)	(18 632 777)	(25 445 580)	(33 534 015)	(15 225 741)	(132 703 834)
Zobowiązania pozabilansowe netto	(4 191 964)	(6 918 046)	(3 864 811)	11 141 584	3 832 575	(662)
Luka stopy procentowej	(6 903 044)	18 556 934	(17 413 698)	(3 074 248)	8 872 288	38 231

Średnia długość inwestycji kapitału oraz nieoprocentowanych rachunków bieżących na 30 czerwca 2022 r. wyniosła 4,3 lat.

Wrażliwość wyniku odsetkowego przy przesunięciach krzywych stóp procentowych na 30 czerwca 2022 r. w dużym stopniu zależy od zmian w strukturze bilansu oraz wpływu kolejnych podwyżek na wysokość oprocentowania produktów.

Bank analizuje wrażliwość wyników odsetkowych dla wariantów:

- wariant konserwatywny – następuje duży przepływ, zwłaszcza w zakresie klientów korporacyjnych, depozytów nieoprocentowanych na depozyty oprocentowane oraz duża część zmiany stóp procentowych jest uwzględniana w oprocentowaniu tych depozytów,
- wariant najbardziej prawdopodobny – następuje umiarkowany przepływ depozytów nieoprocentowanych na depozyty oprocentowane oraz wzrosty oprocentowania są na relatywnie niskim poziomie,

Tabela 37. Wrażliwość wyniku odsetkowego na 30.06.2022 r. przy natychmiastowej zmianie stóp procentowych we wszystkich walutach o 100 punktów bazowych w wariancie najbardziej prawdopodobnym (w mln zł)

zmiana stóp procentowych	+100 pb	-100 pb
Dla waluty PLN	183	(160)
Dla wszystkich walut łącznie	(218)	(184)

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

Tabela 38. Nadzorczy test wrażliwości ekonomicznej kapitałów Banku

scenariusz	w mln zł	% funduszy własnych
+200 pb	(436)	(2,91%)
-200 pb	(531)	(3,55%)

Wrażliwość ekonomiczna kapitału jest na niskim poziomie na koniec czerwca 2022 r.

Na 30 czerwca 2022 r. Grupa stosuje rachunkowość zabezpieczeń:

- **macro fair value hedge** – zabezpieczane ryzyko to ryzyko stopy procentowej, a w szczególności zmiany wartości godziwej zobowiązań o stałym oprocentowaniu, spowodowane zmianami stawek rynkowych. Pozycjami zabezpieczanymi są rachunki bieżące o stałej stopie procentowej w walucie PLN, EUR i USD. Instrumenty zabezpieczające stanowią standardowe transakcje wymiany stopy procentowej (IRS) w walucie PLN, EUR i USD, w ramach których Bank otrzymuje stałą stopę procentową i płaci zmienną stopę opartą na stawkach WIBOR 6M, WIBOR 3M, EURIBOR 6M, EURIBOR 3M, EURIBOR 1M, USD LIBOR 6M, USD LIBOR 3M, USD SFROIS.
- **micro fair value hedge** – zabezpieczane ryzyko to ryzyko stopy procentowej, a w szczególności zmiany wartości godziwej należności o stałym oprocentowaniu, spowodowane zmianami stawek rynkowych. Pozycjami zabezpieczanymi jest portfel kredytów o stałej o stałej stopie procentowej w walucie PLN. Instrumenty zabezpieczające stanowią standardowe transakcje wymiany stopy procentowej (IRS) w walucie PLN, w ramach których Bank płaci stałą stopę procentową i otrzymuje zmienną stopę opartą na stawce WIBOR 6M.
- **cash-flow hedge** – zabezpieczane ryzyko to ryzyko stopy procentowej, a w szczególności zmiany przepływów pieniężnych pozycji zabezpieczanej, spowodowane zmianami określonej stawki referencyjnej. Pozycjami zabezpieczanymi są: obligacje o zmiennym kuponie WZ1131. Instrumentami zabezpieczającymi są standardowe transakcje wymiany stopy procentowej (IRS) w walucie PLN, w ramach, której Bank otrzymuje stałą stopę procentową i płaci zmienną stopę opartą na stawce WIBOR 6M.

Ryzyko płynności

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

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

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

Bank rozróżnia następujące rodzaje płynności:

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

Bank definiuje ryzyko płynności jako ryzyko utraty jego zdolności do:

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

Polityka Banku w zakresie zarządzania ryzykiem płynności polega na:

- zrównoważonym, organicznym wzroście bilansu (wzrost aktywów musi być powiązany z odpowiadającym wzrostem finansowania tych aktywów za pomocą stabilnych pasywów) oraz transakcji i zobowiązań pozabilansowych;
- ograniczeniu zależności Banku od zmienności warunków zewnętrznych oraz zapewnieniu, że w sytuacji kryzysu – lokalnego, globalnego lub dotyczącego bezpośrednio Banku – w krótkim okresie Bank będzie w stanie realizować swoje zobowiązania bez ograniczania spektrum świadczonych usług i inicjowania zmian w zakresie podstawowego profilu działalności. W przypadku sytuacji kryzysowej występującej w dłuższym horyzoncie, polityka Banku zakłada utrzymanie płynności, dopuszczając jednak zmiany kierunków rozwoju i wprowadzenie kosztownych procesów zmiany profilu działalności;
- aktywnym ograniczaniu prawdopodobieństwa wystąpienia niekorzystnych zdarzeń mogących wpłynąć na sytuację płynnościową Banku. W szczególności dotyczy to zdarzeń mogących wpłynąć na ryzyko reputacji. Bank podejmie w takim przypadku działania w celu jak najszybszego przywrócenia zaufania Klientów i instytucji finansowych;
- zapewnieniu wysokiej jakości standardów procesów dotyczących zarządzania płynnością. Działania zmierzające do poprawy jakości procesów dotyczących zarządzania płynnością mają w Banku najwyższy priorytet.

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

Na koniec czerwca 2022 r. Bank finansował portfel kredytów hipotecznych w CHF środkami w EUR i USD zawierając głównie transakcje FX swap.

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 39. Struktura finansowania portfela kredytowego Banku

w mln zł	30.06.2022
Kredyty netto	85 303
Źródła finansowania razem	110 160
Depozyty Klientów, w tym:	108 448
- Klienci indywidualni	47 432
- podmioty gospodarcze	56 963
- instytucje finansowe niebankowe	3 025
- instytucje sektora budżetowego	2 740
Zobowiązania wobec banków	1 712
Emisja dłużnych papierów wartościowych	0

Na koniec czerwca 2022 r., w stosunku do grudnia 2021 r., kwota finansowania hurtowego, otrzymanego z grupy BNP Paribas nie zmieniła się. Bank finansuje swoje kredyty w walutach obcych za pomocą depozytów przyjętych od Klientów wykorzystując, o ile to konieczne, transakcje wymiany walut. W przypadku konieczności Bank może skorzystać ze środków pochodzących z pożyczek średnio- i długoterminowych z grupy BNP Paribas, która zapewnia stabilne finansowanie do pokrycia niedoborów w walutach: EUR, USD, CHF.

Na 30 czerwca 2022 r. struktura uruchomionych długoterminowych linii kredytowych przedstawiała się następująco:

Tabela 40. Struktura pożyczek z Grupy BNP Paribas

w mln	30.06.2022
CHF	150
EUR	200
PLN	2 768

Tabela 41. Struktura pożyczek z EBOiR, EBI i CEB

w mln	30.06.2022
PLN	544,2

Wskaźnik pokrycia wpływów płynności netto (LCR) dla Banku wyniósł na koniec czerwca 2022 r. 142,4% co stanowi spadek o 3,3 p.p. w stosunku do końca 2021 r. (145,7%). Spadek miary LCR wynika przede wszystkim ze wzrostu kredytów większego od wzrostu pasywów Klientów.

Wskaźnik stabilnego finansowania netto (NSFR) dla Banku wyniósł na koniec czerwca 2022 r. 127,0% na poziomie jednostkowym oraz 125,8% na poziomie skonsolidowanym, co stanowi spadek w stosunku do końca 2021 r. o 6,3 p.p. na poziomie jednostkowym oraz 5,4 p.p. na poziomie skonsolidowanym. Spadek wynika z jednej strony ze spadku pasywów od Klientów na koniec czerwca 2022 r. Z drugiej strony zmianie ulega struktura produktowa środków od Klientów po podwyżkach stóp procentowych - więcej pasywów jest gromadzonych w formie depozytów terminowych, zamiast osadów na rachunkach bieżących i oszczędnościowych. Fluktuacje wskaźnika w 2022 r. nie były znaczne i wskaźnik stopniowo schodził do obecnego poziomu.

Dodatkowo w procesie sekurytyzacji portfela kredytów Bank otrzymał finansowanie, którego wartość na koniec czerwca 2022 r. wyniosła 544,2 mln zł.

Ryzyko operacyjne

Bank definiuje ryzyko operacyjne, zgodnie z wymogami Komisji Nadzoru Finansowego zawartymi w Rekomendacji M, jako ryzyko poniesienia straty 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. Bank identyfikuje ryzyko operacyjne jako trwale istotne.

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, w ramach trzech linii obrony.

Strategia zarządzania ryzykiem operacyjnym została opisana w dokumencie „Strategia zarządzania ryzykiem operacyjnym i kontrolą wewnętrzną w BNP Paribas Bank Polska S.A.” zatwierdzonym przez Zarząd Banku oraz zaakceptowanym przez Radę Nadzorczą w ramach corocznego przeglądu. 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. Podstawową miarą służącą do pomiaru ryzyka w ramach przyjętego apetytu na ryzyko operacyjne jest wskaźnik strat operacyjnych odnotowanych przez Bank w ciągu przyjętego okresu czasu. 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.*”, procesy zarządzania ryzykiem operacyjnym obejmują, między innymi:

- identyfikację i ocenę ryzyka operacyjnego, w tym poprzez gromadzenie informacji o zdarzeniach operacyjnych, ocenę ryzyka w procesach i produktach, samoocenę ryzyka operacyjnego i kontroli, ocenę ryzyka operacyjnego dla umów z dostawcami zewnętrznymi (outsourcing) oraz wyznaczanie kluczowych wskaźników ryzyka,
- ustalanie apetytu i limitów ryzyka operacyjnego na poziomie całego Banku oraz poszczególnych obszarów biznesowych analizę ryzyka operacyjnego, w tym analizę scenariuszy ryzyka operacyjnego oraz jego monitorowanie i bieżącą kontrolę,
- raportowanie na temat ryzyka operacyjnego.

Zarząd Banku dokonuje okresowej oceny realizacji założeń strategii ryzyka operacyjnego i – jeśli to konieczne – zleca wprowadzanie niezbędnych korekt w celu usprawnienia procesów zarządzania ryzykiem operacyjnym. 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. W szczególności zarówno Zarząd Banku jak i Rada Nadzorcza są regularnie informowane o kształtowaniu się miar apetytu na ryzyko operacyjne określonych w Strategii zarządzania ryzykiem operacyjnym.

Środowisko wewnętrzne

Bank precyzyjnie określa podział obowiązków w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym, który jest dostosowany do jego struktury organizacyjnej. Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym realizowany jest w ramach trzech linii obrony. Na pierwszą linię obrony składa się zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku. Na drugą linię obrony składa się w szczególności zarządzanie ryzykiem przez pracowników specjalnie powoływanych do tego komórek organizacyjnych, niezależnie od zarządzania ryzykiem na pierwszej linii obrony oraz działalność komórki do spraw zgodności. Na trzecią linię obrony składa się działalność komórki audytu wewnętrznego.

W ramach drugiej linii obrony kompleksowy nadzór nad organizacją standardów i metod zarządzania ryzykiem operacyjnym sprawuje Departament Ryzyka Operacyjnego działający w ramach obszaru Ryzyka. Określanie i realizacja strategii Banku w zakresie ubezpieczeń, jako metody ograniczania ryzyka, stanowi kompetencję Departamentu Nieruchomości i Administracji. Natomiast zarządzanie ciągłością działania znajduje się w gestii Pionu Bezpieczeństwa i Zarządzania Ciągłością Działania.

W ramach zarządzania ryzykiem prawnym Pion Prawny monitoruje, identyfikuje i analizuje zmiany prawa powszechnego, ich wpływ na działalność Banku, a także jest zaangażowany w 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. Nadzorem czynności realizowanych w powyższym zakresie zajmuje się Departament Zwalczania Nadużyć, jako jednostka drugiej linii obrony. O efektywności wdrażanych przez Bank rozwiązań w powyższym zakresie informowany jest Zarząd Banku i Komitet Ryzyka przy Radzie Nadzorczej.

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.

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.

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

Kontrola i monitorowanie

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

Wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka operacyjnego

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

Zarządzanie ryzykiem operacyjnym w podmiotach zależnych Banku

Zgodnie z regulacjami nadzorczymi, w Banku sprawowany jest nadzór nad ryzykiem operacyjnym związanym z działalnością jego podmiotów zależnych. Zarządzanie ryzykiem operacyjnym w podmiotach zależnych realizowane jest w ramach dedykowanych jednostek/ osób do tego powołanych. Sposób i metody zarządzania ryzykiem operacyjnym w podmiotach zależnych zorganizowane są adekwatnie do zakresu działania podmiotu oraz profilu jego działalności, zgodnie z zasadami obowiązującymi w Banku.

8. Informacje dla inwestorów

8.1. Struktura akcjonariatu i notowania akcji Banku

Akcjonariat

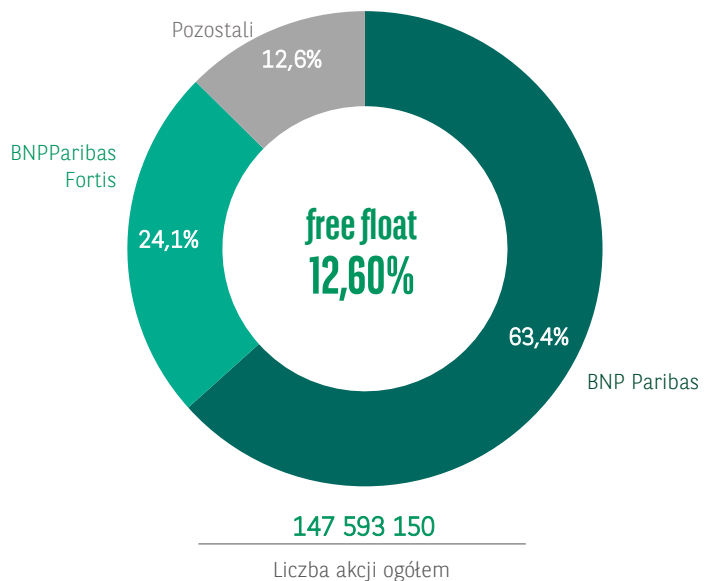
30 czerwca 2022 r. w akcjonariacie Banku znajdowało się dwóch akcjonariuszy posiadających co najmniej 5% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu: BNP Paribas i BNP Paribas Fortis SA/NV. Łącznie posiadali 87,40% głosów. Pozostała część akcji Banku, czyli 12,60% znajdowała się w wolnym obrocie (free float).

Zmiany jakie miały miejsce w strukturze akcjonariatu Banku w I połowie 2022 r. zostały opisane poniżej w sekcji Akcje i akcjonariusze.

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

- kod ISIN: PLBGZ0000010
- nazwa skrócona: BNPPPL
- Ticker GPW: BNP
- przynależność do indeksów: mWIG80 i mWIG80TR

Wykres 16. Struktura akcjonariatu na 30.06.2022 r.



Grupa BNP Paribas

Wiodąca międzynarodowa Grupa bankowa BNP Paribas jest strategicznym akcjonariuszem Banku.

Prowadzi działalność w trzech kluczowych obszarach:

- **Commercial, Personal Banking & Services** - usługi świadczone przez sieć sprzedaży oraz wyspecjalizowane jednostki biznesowe,
- **Investment & Protection Services** - usługi oszczędnościowe, inwestycyjne i ubezpieczeniowe,
- **Corporate & Institutional Banking** - usługi dla klientów korporacyjnych i instytucjonalnych.

Grupa BNP Paribas wspiera swoich Klientów indywidualnych, przedsiębiorców, samorządy, małe i średnie przedsiębiorstwa, korporacje oraz instytucje w realizacji projektów, oferując im wiele produktów finansowych, inwestycyjnych, oszczędnościowych i ubezpieczeniowych.

Grupa BNP Paribas działa w 65 krajach i zatrudnia prawie 190 tys. pracowników, w tym 148 tys. w Europie

Zobowiązanie inwestorskie BNP Paribas dotyczące płynności akcji Banku

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

Akcje i akcjonariusze

Poniższa tabela przedstawia strukturę akcjonariatu Banku na 30 czerwca 2022 r. z wyróżnieniem akcjonariuszy, którzy posiadali co najmniej 5% ogólnej liczby głosów na walnym zgromadzeniu.

Tabela 42. Struktura akcjonariatu

akcjonariusz	liczba akcji	% udziału w kapitale akcyjnym	liczba głosów na Walnym Zgromadzeniu	% udział w ogólnej liczbie głosów na Walnym Zgromadzeniu
BNP Paribas, łącznie:	128 991 553	87,40%	128 991 553	87,40%
<i>BNP Paribas bezpośrednio</i>	93 501 327	63,35%	93 501 327	63,35%
<i>BNP Paribas Fortis SA/NV bezpośrednio</i>	35 490 226	24,05%	35 490 226	24,05%
Pozostali	18 601 597	12,60%	18 601 597	12,60%
Ogółem	147 593 150	100,00%	147 593 150	100,00%

Od 4 kwietnia 2022 r. kapitał akcyjny Banku wynosi 147 593 tys. zł. W skład kapitału wchodzi 147 593 150 akcji o wartości nominalnej 1 zł każda, w tym:

- seria A – 15 088 100 akcji,
- seria B – 7 807 300 akcji,
- seria C – 247 329 akcji,
- seria D – 3 220 932 akcji,
- seria E – 10 640 643 akcji,
- seria F – 6 132 460 akcji,
- seria G – 8 000 000 akcji,
- seria H – 5 002 000 akcji,
- seria I – 28 099 554 akcji,
- seria J – 2 500 000 akcji,
- seria K – 10 800 000 akcji,
- seria L – 49 880 600 akcji,
- seria M – 174 232 akcji.

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

Ogólna liczba głosów wynikająca ze wszystkich akcji Banku wynosi 147 593 150 głosów. Liczba głosów wynikających z przyznanych w 2022 r. akcji serii M wynosi 74 368 głosów, a łączna liczba głosów wynikających z przyznanych akcji serii M 174 232 głosy.

Wysokość warunkowego podwyższenia kapitału zakładowego po wydaniu akcji serii M wynosi 401 768 zł.

Zmiany w strukturze akcjonariatu w I półroczu 2022 r.

4 kwietnia 2022 r. nastąpiło podwyższenie kapitału zakładowego Banku z kwoty 147 518 782 zł do kwoty 147 593 150 zł w wyniku objęcia 74 368 akcji serii M w wykonaniu praw z objętych wcześniej imiennych warrantów subskrypcyjnych serii A2.

Stan posiadania akcji Banku przez członków Zarządu oraz członków Rady Nadzorczej

Zestawienie stanu posiadania akcji Banku oraz uprawnień do akcji przez członków Zarządu i Rady Nadzorczej Banku na dzień przekazania raportu za I kwartał 2022 r. (10 maja 2022 r.) oraz sprawozdania za I półrocze 2022 r. (11 sierpnia 2022 r.) zostało zaprezentowane poniżej.

Stan posiadania przez poszczególnych członków Zarządu akcji Banku oraz uprawnień do akcji nie uległ zmianie od dnia publikacji poprzedniego raportu tj. 10 maja 2022 r.

Tabela 43. Liczba akcji i warrantów subskrypcyjnych w posiadaniu członków Zarządu Banku

członek Zarządu Banku	akcje ¹ 10.05.2022	warranty subskrypcyjne ² 10.05.2022	akcje ¹ 11.08.2022	warranty subskrypcyjne ² 11.08.2022
Przemysław Gdański	17 137	9 336	17 137	9 336
Jean-Charles Aranda	2 338	3 002	2 338	3 002
André Boulanger	3 129	7 081	3 129	7 081
Przemysław Furlepa	2 722	4 076	2 722	4 076
Wojciech Kemblowski	3 195	4 050	3 195	4 050
Kazimierz Łabno	1 862	2 285	1 862	2 285
Magdalena Nowicka	0	2 046	0	2 046
Volodymyr Radin	895	1 230	895	1 230
Agnieszka Wolska	0	614	0	614

1) akcje serii M objęte 4.04.2022 r. w wykonaniu praw wynikających z warrantów serii A2 (objęcie imiennych warrantów subskrypcyjnych serii A2 nastąpiło 25.03.2021 r.; jeden warrant uprawniał do objęcia jednej akcji zwykłej na okaziciela serii M BNP Paribas Bank Polska S.A., po cenie emisyjnej równej 1,00 zł za jedną akcję); w przypadku Pana Przemysława Gdańskiego liczba objętych akcji serii M w wykonaniu praw wynikających z warrantów serii A2 wynosiła 9 148 szt., liczba objętych akcji serii M w wykonaniu praw wynikających z warrantów serii A1 wyniosła 7 489 szt., liczba akcji nabytych na rynku akcji GPW 500 szt.

2) warranty subskrypcyjne serii A3 objęte 25.03.2022 r. - jeden warrant serii A3 uprawnia do objęcia jednej akcji zwykłej na okaziciela serii M BNP Paribas Bank Polska S.A., po cenie emisyjnej równej 1,00 zł za jedną akcję

Członkowie Rady Nadzorczej Banku nie deklarowali posiadania akcji/uprawnień do akcji Banku na 30 czerwca 2022 r. oraz na dzień przekazania niniejszego sprawozdania, tj. 11 sierpnia 2022 r., co nie uległo zmianie od dnia przekazania raportu za I kwartał 2022 r., tj. 10 maja 2022 r.

8.2. Notowania akcji

Na sesji w dniu 30 czerwca 2022 r. kurs zamknięcia akcji Banku wyniósł 55,60 zł i był niższy o 13,13% w porównaniu do 30 czerwca 2021 r. (64,00 zł). W tym samym okresie wartość indeksu WIG-Banki spadła o 16,68%.

Po zakończeniu kolejnej fazy pandemii w II kwartale 2021 r. nastąpiło odwrócenie trendu spadkowego na GPW. III kwartał 2021 r. to okres najlepszy pod względem kwartalnej zmiany ceny akcji, na co z pewnością wpłynęła poprawa oczekiwań dotyczących sytuacji zewnętrznej oraz sentymentu do GPW. Kurs akcji Banku wzrósł o 31,25%. Wzrost ten był kontynuowany do 5 listopada kiedy to odnotowano maksimum roczne na poziomie 100,50 zł. IV kwartał zakończył się wzrostem ceny o 8,57% (kurs akcji Banku wyniósł 91,20 zł).

W I półroczu 2022 r. indeks WIG-Banki jak również kurs akcji Banku znajdował się w trendzie spadkowym. I kwartał 2022 r. charakteryzował się podwyższoną zmiennością cen na co wpływ miały obawy co do podejścia do walki z pandemią, w tym wprowadzenia lockdown-ów oraz negatywne zmiany sytuacji makroekonomicznej. Punktem zwrotnym był wybuch wojny w Ukrainie, wprowadzenie sankcji wobec Rosji i zaburzenia globalnych łańcuchów dostaw. Kurs akcji Banku spadł w I kwartale o 23,25% do poziomu 70,00 zł.

II kwartał 2022 r. to już wyraźny trend spadkowy akcji banków spowodowany m.in. przez wyraźne pogorszenie danych makroekonomicznych, odpływ kapitału zagranicznego w rezultacie wzrostu ryzyka geopolitycznego w regionie Europy Środkowo-Wschodniej, cykl podwyżek stóp procentowych dokonywanych przez Radę Polityki

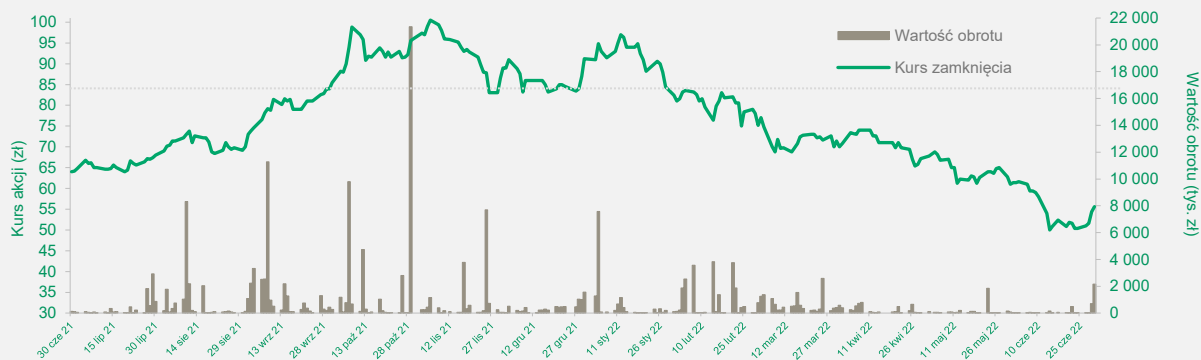
Pieniężnej oraz inicjatywy rządzących takie jak wakacje kredytowe, przekładające się na wysokie koszty i przewidywane pogorszenie wyników sektora bankowego. W rezultacie kurs akcji Banku spadł w II kwartale 2022 r. o 20,57% do poziomu 55,60 zł. 14 czerwca 2022 r. odnotowano minimum roczne na poziomie 50,00 zł.

Średnia dzienna cena akcji dla kolejnych kwartałów wyniosła: III kwartał 2021 r.: 71,94 zł, IV kwartał: 90,39 zł, I kwartał 2022 r.: 81,15 zł i II kwartał 2022 r.: 63,22 zł.

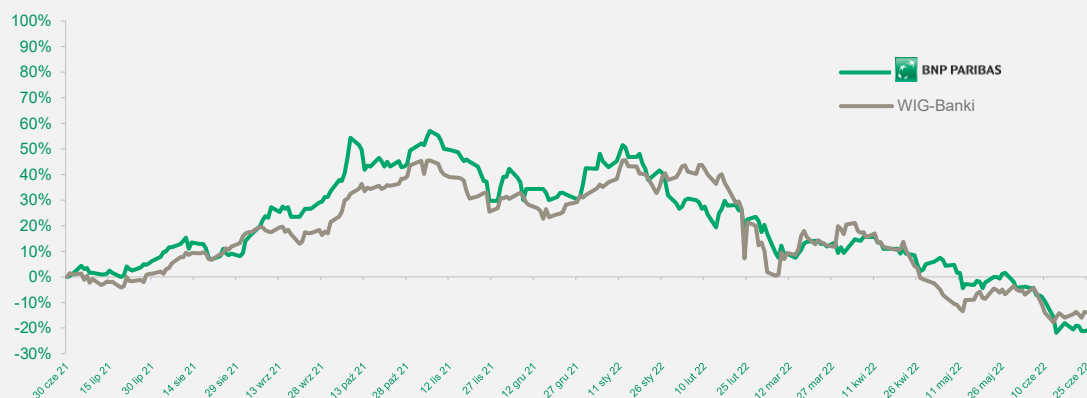
Druą połowa 2021 r. była dobrym okresem nie tylko pod względem poziomu cen akcji ale również wielkości obrotu. Średni dzienny wolumen wzrósł dwukrotnie: do 11 701,61 szt. akcji w III kwartale i 11 929,48 szt. w IV kwartale 2021 r. Pierwsza połowa 2022 r. wraz z pogarszaniem się koniunktury giełdowej przyniosła spadek aktywności inwestorów. Średni dzienny wolumen obrotu obniżył się do 9 496,20 szt. akcji w I kwartale 2022 r. i spadł do 3 174,47 szt. akcji w II kwartale 2022 r.

W połączeniu ze spadkiem kursu akcji znalazło to odzwierciedlenie w zmianach średniej dziennej wartości obrotu, która w analizowanych kwartałach wyniosła odpowiednio: 870,10 tys. zł, 1 098,23 tys. zł, 769,71 tys. zł oraz 199,70 tys. zł. Na sesji 29 października 2021 r. zanotowano maksimum wolumenu obrotu (224 787 szt. akcji) oraz maksimum wartości obrotu (21 358,39 tys. zł) dla analizowanego okresu.

Wykres 17. Notowania i wartość obrotu akcji Banku od 30.06.2021 r. do 30.06.2022 r.



Wykres 18. Zmiana kursu akcji Banku vs. WIG-Banki od 30.06.2021 r. do 30.06.2022 r. (30.06.2021 = 100%)



8.3. Organy statutowe Banku

Walne Zgromadzenie

W I półroczu 2022 r. odbyły się dwa walne zgromadzenia Banku:

4 stycznia 2022 r. - Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku (NWZ), które poza uchwałami o charakterze porządkowym przyjęło:

- zasady zawarte w „Dobrych Praktykach Spółek Notowanych na GPW 2021”,
- Politykę powoływania i odwoływania członków Rady Nadzorczej BNP Paribas Bank Polska S.A.,
- zaktualizowaną Politykę oceny adekwatności członków Rady Nadzorczej BNP Paribas Bank Polska S.A.,
- zmiany do Polityki wynagradzania członków Rady Nadzorczej oraz Polityki wynagradzania osób mających istotny wpływ na profil ryzyka (uwzględniającej członków Zarządu Banku),
- zmiany do statutu Banku oraz zmiany do Regulaminu Walnego Zgromadzenia Banku, dostosowujące dokumenty do obecnych przepisów ustawy Prawo bankowe oraz zasad wynikających z „Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW 2021”.

27 czerwca 2022 r. - Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku (ZWZ), które poza uchwałami o charakterze porządkowym:

- zatwierdziło przedłożone przez Zarząd i Radę Nadzorczą sprawozdania i raporty roczne, wymagane przepisami prawa m.in. Sprawozdania finansowe, Sprawozdanie z działalności Banku oraz Raport ESG prezentujący informacje niefinansowe za rok 2021,
- uchwaliło podział zysku za 2021 r. (postanowiło o przekazaniu całości zysku netto w wysokości 184,52 mln zł na kapitał rezerwowy),
- udzieliło członkom Zarządu i Rady Nadzorczej absolutoria z wykonania przez nich obowiązków w 2021 r.,
- przyjęło okresową ocenę adekwatności indywidualnej i zbiorowej członków Rady Nadzorczej,
- ocenę adekwatności regulacji wewnętrznych Banku dotyczących funkcjonowania Rady Nadzorczej oraz skuteczności jej działania,
- przyjęło przedłożoną przez Radę Nadzorczą niezależną ocenę stosowania polityki wynagradzania w BNP Paribas Bank Polska S.A. w 2021 r. oraz sprawozdanie o wynagrodzeniach członków Rady Nadzorczej i członków Zarządu BNP Paribas Bank Polska S.A. w 2021 r.,
- podjęło uchwałę w sprawie ustalenia wynagrodzeń członków Rady Nadzorczej,
- podjęło uchwały w sprawie kontynuacji programu motywacyjnego (wdrożonego w 2020 r.), opartego o akcje własne Banku, które mają być przyznawane dla osób mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku, jako składnik wynagrodzenia zmiennego. W ramach kontynuacji ww. programu motywacyjnego została przewidziana nowa emisja akcji serii N,
- przyjęło informację o przestrzeganiu w pełni przez Bank „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego.

Spółka zapewniała powszechnie dostępną transmisję obrad walnego zgromadzenia w czasie rzeczywistym przez internet, a także możliwość elektronicznego aktywnego udziału akcjonariuszy w posiedzeniach walnego zgromadzenia.

Rada Nadzorcza

Tabela 44. Skład Rady Nadzorczej Banku wg stanu na 30.06.2022 r. wraz z informacją nt. niezależności członków

funkcja w Radzie Nadzorczej Banku	imię i nazwisko członka Rady Nadzorczej
przewodnicząca Rady Nadzorczej	Lucyna Stańczak-Wuczyńska <i>członek niezależny</i>
wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej	Jean-Paul Sabet
wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej	Francois Benaroya
członek Rady Nadzorczej	Jarosław Bauc <i>członek niezależny</i>
członek Rady Nadzorczej	Małgorzata Chruściak <i>członek niezależny</i>
członek Rady Nadzorczej	Géraldine Conti
członek Rady Nadzorczej	Stefaan Decraene
członek Rady Nadzorczej	Magdalena Dziewguć <i>członek niezależny</i>

funkcja w Radzie Nadzorczej Banku	imię i nazwisko członka Rady Nadzorczej
członek Rady Nadzorczej	Vincent Metz
członek Rady Nadzorczej	Piotr Mietkowski
członek Rady Nadzorczej	Khatleen Pauwels
członek Rady Nadzorczej	Mariusz Warych <i>członek niezależny</i>

W okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2022 r. nie nastąpiły zmiany w składzie Rady Nadzorczej Banku.

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

Tabela 45. Skład Komitetów Rady Nadzorczej na 30.06.2022 r.

imię i nazwisko	Komitet Audytu	Komitet ds. Ryzyka	Komitet ds. Wynagrodzeń	Komitet ds. Nominacji
Lucyna Stańczak-Wuczyńska	członek	członek	członek	członek
Jean-Paul Sabet			przewodniczący	przewodniczący
Francois Benaroya	członek	przewodniczący	członek	członek
Jarosław Bauc	członek			
Małgorzata Chruściak		członek		
Géraldine Conti			członek	członek
Mariusz Warych	przewodniczący	członek		

Zarząd Banku

Tabela 46. Skład Zarządu Banku na 30.06.2022 r. wraz z podziałem odpowiedzialności funkcjonalnej poszczególnych członków

imię i nazwisko	funkcja w Zarządzie Banku	nadzorowany obszar
Przemysław Gdański	prezes	Obszar Zarządzania Bankiem, Strategii i Rynków Rolnych , w tym Pion Audytu Wewnętrznego, Pion Monitoringu Zgodności, Pion Komunikacji, Marketingu i Zaangażowania Społecznego, Pion Prawny, Pion Strategii i Analiz Rynkowych, Pion Agrobiznesu. Obszar Zarządzania Zasobami Ludzkimi , w tym Tribe Doświadczenie Kandydata i Pracownika, Departament Partnerstwa Biznesowego HR, Departament Wynagrodzeń, Benefitów, Raportowania i Relacji Pracowniczych, Departament Administracji Personalnej. Obszar Transformacji , w tym Tribe Open Banking, Departament Transformacji Zwinnej, Biuro Otwartych Innowacji. Obszar Zrównoważonego Rozwoju , w tym Departament Wsparcia Transformacji Energetycznej, Departament Wsparcia Realizacji Strategii Zrównoważonego Rozwoju, Departament CSR i Zrównoważonych Finansów.
Jean-Charles Aranda	wiceprezes	Obszar Finansów , w tym Tribe Platforma Danych, Pion Rachunkowości Finansowej, Pion Rachunkowości Zarządczej i Relacji Inwestorskich, Departament Zarządzania Kapitałowego, Pion Zarządzania Aktywami i Pasywami, Departament Podatkowy, Departament Drugiej Linii Obrony Obszaru Finansów, Stanowisko ds. Planu Adaptacyjnego.
André Boulanger	wiceprezes	Obszar Bankowości CIB , w tym Pion Rynków Finansowych, Departament Usług Powierniczych, Departament Wsparcia i Rozwoju Biznesu CIB, Departament Klientów Strategicznych CIB.
Przemysław Furlepa	wiceprezes	Obszar Bankowości Detalicznej i Biznesowej , w tym Tribe Bankowość Codzienna, Tribe Inwestycje i Oszczędności, Tribe

imię i nazwisko	funkcja w Zarządzie Banku	nadzorowany obszar
		Wielokanałowość dla Klienta Detalicznego, Tribe CRM i Analityka, Tribe Przedsiębiorcy i Rolnicy, Departament Decyzji Kredytowych, Biuro Budżetowania i Analiz Bankowości Detalicznej, Pion Sprzedaży, Pion Transformacji i Rozwoju Doświadczeń Klienta, Pion Wealth Management, Stanowisko ds. Strategii Portfela Kredytów CHF. Biuro Maklerskie
Wojciech Kemblowski	wiceprezes	Obszar Ryzyka , w tym Tribe Systemy Ryzyka, Pion Ryzyka Klientów MŚP i Agro, Pion Zintegrowanego Zarządzania Ryzykiem, Pion Restrukturyzacji i Windykacji Przedsiębiorstw, Pion Ryzyka Operacyjnego, Kontroli Kredytowej i Przeciwdziałania Nadużyciom, Pion Ryzyka Klientów CIB i Korporacyjnych, Pion Ryzyka Klientów Indywidualnych i Mikroprzedsiębiorstw, Biuro Walidacji Modeli.
Kazimierz Łabno	wiceprezes	Obszar Operacji i Wsparcia Biznesu , w tym Tribe Doskonałość Operacyjna, Pion Operacji, Departament Nieruchomości i Administracji, Departament Kontroli Operacyjnej, Departament Zakupów Centralnych.
Magdalena Nowicka	wiceprezes	Obszar Nowych Technologii i Cyberbezpieczeństwa , w tym IT Domena dla Klienta Indywidualnego i Biznesowego, IT Domena dla Klienta Korporacyjnego i Rynków Finansowych, IT Domena Systemów Zarządzania Danymi i Funkcji Centralnych, IT Domena dla Systemów Operacji i Obszarów Wsparcia, IT Domena Systemów Wielokanałowych i Inwestycyjnych, Departament Rozwoju i Organizacji IT, Pion Bezpieczeństwa i Zarządzania Ciągłością Działania, Pion Nowych Technologii i Wsparcia IT, Departament Strategii IT i Architektury, Zespół GSC (SPV).
Volodymyr Radin	wiceprezes	Obszar Bankowości Personal Finance (PF) , w tym Tribe Finansowanie Klientów Indywidualnych, Pion Sprzedaży Automotive PF, Pion Sprzedaży Consumer Finance, Pion Rozwoju Sprzedaży B2C, Departament Nowych Modeli Biznesowych i Innowacji PF, Departament Obsługi Partnerów i Bankowości Ubezpieczeniowej PF, Pion Operacji PF, Departament Planowania i Finansów PF.
Agnieszka Wolska	wiceprezes	Obszar Bankowości MŚP i Korporacyjnej , w tym Tribe Finansowanie Klientów Firmowych, Tribe Cash Management and Omnichannel, Pion Finansowania Specjalistycznego, Pion Klientów Strategicznych, Pion Klientów Bankowości MSP i Korporacyjnej, Departament Strategii i Zarządzania Bankowością MSP i Korporacyjną, Departament Doradztwa Transakcyjnego

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

W okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2022 r. nie nastąpiły zmiany w składzie Zarządu Banku.

8.4. Oceny ratingowe

Na koniec czerwca 2022 r. BNP Paribas Bank Polska S.A. posiadał rating agencji ratingowej Fitch Ratings

W styczniu 2022 r. Bank otrzymał oceny ratingowe od agencji Fitch Ratings:

Fitch Ratings	rating
Long-Term Issuer Default Rating (LT IDR)	„A+” z perspektywą stabilną
Short-Term Issuer Default Rating (ST IDR)	„F1”
National Long-Term Rating (NatL LT)	„AAA(pol)” z perspektywą stabilną
National Short-Term Rating (NatL ST)	„F1+(pol)”
Viability Rating (VR)	„bbb-”
Shareholder Support Rating (SSR)	„a+”

Oceny ratingowe IDR i SSR Banku odzwierciedlają przekonanie Fitch Ratings o wysokim prawdopodobieństwie wsparcia ze strony BNP Paribas SA (dalej: BNPP, IDR na poziomie „A+”, perspektywa stabilna). Ten sam poziom ocen ratingowych Banku i BNPP odzwierciedla oczekiwaną bardzo silną skłonność BNPP do udzielania wsparcia, biorąc pod uwagę włączenie Banku do grupowego planu przymusowej restrukturyzacji BNPP (w ramach strategii zakładającej pojedynczy punkt kontaktowy („single-point-of-entry”)) oraz znaczne ryzyko reputacyjne dla BNPP w razie wystąpienia upadłości Banku.

Wszelkie niezbędne wsparcie dla Banku byłoby nieistotne w stosunku do zdolności BNPP do jego zapewnienia. Stabilna perspektywa dla IDR Banku odzwierciedla perspektywę dla ratingu BNPP. Zdaniem agencji Fitch Ratings ocena VR Banku na poziomie „bbb-” odzwierciedla m.in. umiarkowaną i stosunkowo mniej ugruntowaną franczyzę Banku na konkurencyjnym polskim rynku bankowym, a także tradycyjny, dobrze wyważony model biznesowy skutkujący umiarkowanym ogólnym profilem ryzyka.

8.5. Relacje inwestorskie

BNP Paribas Bank Polska S.A. (dalej: Bank) 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 2022 r. Bank po raz trzeci udostępnił cyfrową wersję raportu rocznego. Raport za 2021 r. dostępny jest na stronie: <https://raportroczny.bnpparibas.pl/>.

Na koniec lipca 2022 r. Bank posiadał 8 rekomendacji instytucji finansowych, z czego 2 „Kupuj”, 5 „Trzymaj” i 1 „Sprzedaj”. Mediana cen docelowych z rekomendacji wyniosła 66,0 zł, a średnia cen docelowych - 69,9 zł, tj. była wyższa od ceny akcji z 30 czerwca 2022 r. (55,6 zł) odpowiednio o 18,7% i 25,8%.

9. Pozostałe informacje

9.1. Sprawy sądowe

Ryzyko prawne

Według stanu na dzień 30 czerwca 2022 r. nie toczyły się postępowania przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organami administracji państwowej dotyczące zobowiązań albo wierzytelności Banku, których wartość przekraczałaby 10% kapitałów własnych Banku.

Wyrok w sprawie sposobu naliczania opłaty interchange

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

Całkowita kwota kary nałożona na Bank BGŻ BNP Paribas S.A. (obecnie BNP Paribas Bank Polska S.A.) wynosiła 12,54 mln zł, w tym: i) kara z tytułu działań Banku Gospodarki Żywnościowej w kwocie 9,65 mln zł oraz ii) kara z tytułu działań Fortis Bank Polska S.A. (FBP) w kwocie 2,89 mln zł. Bank zapłacił zasądzoną kwotę 19 października 2015 r. Dnia 25 kwietnia 2016 r. Bank wniósł skargę kasacyjną od wyroku Sądu. Orzeczeniem wydanym w dniu 25 października 2017 r. Sąd Najwyższy uchylił wyrok Sądu Apelacyjnego w Warszawie i skierował sprawę do ponownego rozpoznania. Przejęcie podstawowej działalności Raiffeisen Bank Polska S.A. (RBPL) nie zmieniło sytuacji Banku w tym postępowaniu albowiem RBPL nie był jego stroną.

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

Roszczenia przedsiębiorców wobec Banku (opłata interchange)

Do 30 czerwca 2022 r. Bank otrzymał łącznie:

- 33 wnioski o zawezwanie do próby ugodowej od przedsiębiorców (marchandów) z tytułu płatności prowizji interchange od operacji dokonywanych za pomocą kart płatniczych (z czego dwóch przedsiębiorców wniosło wnioski dwukrotnie, jeden trzykrotnie, a jeden wniósł dwa wnioski, dotyczące różnych systemów płatniczych). Łączna wartość roszczeń ww. przedsiębiorców wynosi 1 028,02 mln zł, z których 1 018,05 mln zł dotyczy solidarnej odpowiedzialności Banku wraz z innymi bankami,
- 4 wnioski o podjęcie mediacji przed sądem polubownym przed Komisją Nadzoru Finansowego. Wnioski zostały skierowane do Banku przez tych samych przedsiębiorców, którzy uprzednio wystąpili z wnioskami o zawezwanie do próby ugodowej. Łączna wartość roszczeń wynikających z ww. wniosków wynosi 40,29 mln zł, z których 37,79 mln zł dotyczy solidarnej odpowiedzialności Banku wraz z innymi bankami.

Postępowanie w sprawie uznania wzorca umowy za niedozwolone

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

- uznał za niedozwolone niektóre postanowienia wzorca umownego (tzw. aneksu antyspreadowego) dotyczące zasad ustalania kursów walut za niedozwolone i zakazał ich stosowania;
- zobowiązał Bank do poinformowania wszystkich klientów będących stroną aneksu o decyzji i jej skutkach oraz do umieszczenia informacji o decyzji i jej treści decyzji na stronie internetowej;
- nałożył na Bank karę pieniężną w wysokości 26 626 tys. zł płatną na rzecz Funduszu Edukacji Finansowej.

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

Postępowania sądowe dotyczące umów kredytowych w CHF w sektorze bankowym

Po wyroku Trybunału Sprawiedliwości Unii Europejskiej w sprawie kredytu hipotecznego indeksowanego do CHF (C-260/18) liczba pozwów związanych z kredytami hipotecznymi w CHF przeciwko bankom sukcesywnie rośnie. Według danych Związku Banków Polskich (ZBP) liczba toczących się postępowań sądowych dotyczących umów kredytów w CHF na koniec czerwca 2022 r. wyniosła niemal 95 tys. wobec niemal 77 tys. na koniec 2021 r. Efektem tego jest wzrost rezerw na te postępowania tworzonych przez banki z portfelami kredytów hipotecznych w CHF. Kwota rezerw utworzonych przez banki giełdowe w 2021 r. wyniosła ok. 7,8 mld zł, a w I kwartale 2022 r. ok. 0,9 mld zł przekładając się na łączną wartość rezerw na ten cel w wysokości ok. 18,7 mld zł na koniec 2021 r., a na koniec I kwartału 2022 r. w wysokości ponad 19,6 mld zł.

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

Wartość bilansowa brutto kredytów hipotecznych i mieszkaniowych udzielonych klientom indywidualnym w CHF na dzień 30 czerwca 2022 r. wyniosła 4,40 mld zł, w porównaniu do 4,53 mld zł na koniec 2021 r.

Według stanu na dzień 30 czerwca 2022 r. Bank był pozwanym w 2 858 (846 nowych spraw w I półroczu 2022 r. toczących się postępowaniach sądowych (z uwzględnieniem spraw prawomocnie zakończonych klienci wytoczyli łącznie 3 016 powództw przeciwko Bankowi), w których żądają bądź stwierdzenia nieważności umowy kredytu hipotecznego walutowego lub denominowanego do waluty CHF, bądź stwierdzenia trwałej bezskuteczności umowy. Roszczenia opierają się w szczególności na sprzeczności z art. 69 prawa bankowego lub na występowaniu w umowie postanowień niedozwolonych, które nie pozwalają na utrzymanie umowy w mocy (art. 353¹ kc), Bank nie jest stroną żadnego pozwu zbiorowego, którego przedmiotem byłyby takie umowy kredytów. Łączna wartość dochodzonych roszczeń w aktualnie toczących się sprawach na dzień 30 czerwca 2022 r. wyniosła 1 228,72 mln zł (na dzień 31 grudnia 2021 r. wyniosła 858,03 mln zł), a w sprawach prawomocnie zakończonych 80,82 mln zł (41,36 mln zł na dzień 31 grudnia 2021 r.).

W 158 dotychczas prawomocnie zakończonych postępowaniach zapadło 46 orzeczeń na korzyść Banku, w tym 23 w związku z zawarciem ugody, a w 112 sprawach sądy orzekły na niekorzyść Banku stwierdzając nieważność lub trwałą bezskuteczność umowy kredytu.

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.

Łączna wartość utworzonych rezerw na dzień 30 czerwca 2022 r. wyniosła 1 486,0 mln zł (na dzień 31 grudnia 2021 r. wyniosła 1 290,4 mln zł), przy czym wpływ na rachunek wyników Banku wynosił 222,7 mln zł (w 2021 r. wynosił 1 045,3 mln zł).

Rezerwa tworzona jest zgodnie z MSR 37 „Rezerwy, zobowiązania warunkowe i aktywa warunkowe”. Rezerwa na toczące się postępowania kalkulowana jest metodą indywidualną, natomiast na przyszłe postępowania metodą portfelową. Przy kalkulacji rezerwy Bank uwzględnia m.in. liczbę zaświadczeń pobieranych przez klientów w celach procesowych, oszacowane prawdopodobieństwo złożenia pozwu przez klientów, oszacowaną liczbę przyszłych pozwów, liczbę złożonych powództw, prawdopodobieństwo przegrania sprawy, oraz szacowaną stratę Banku w przypadku niekorzystnego wyroku. Ponadto Bank w modelu rezerw uwzględnił szacowaną liczbę ugód, które będą zawarte z klientami. Wysokość rezerwy na szacowane ugody wyniosła 124,6 mln zł z ogólnego salda rezerw.

Podkreślić należy, polskie sądy pomimo odmiennych wskazań wynikających z orzeczeń TSUE (C-19/20 i C-932/19) w zdecydowanej większości orzekają o nieważności lub bezskuteczności umów kredytu. Uchwała składu pełnej Izby Cywilnej Sądu Najwyższego w sprawie pytań I Prezes Sądu Najwyższego (III CZP 11/21), która miała rozstrzygnąć podstawowe kwestie prawne nie zapadnie w najbliższej przyszłości z uwagi na pytanie skierowane do TSUE. W ostatnich miesiącach zapadł szereg wyroków Sądu Najwyższego, jednakże pisemne uzasadnienia są znane jedynie w nielicznych sprawach, co nie pozwala na wyeliminowanie niepewności co do linii orzecznictwa.

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 31 grudnia 2020 r.

Bank dokonując szacunku straty w przypadku wyroku stwierdzającego nieważność kredytu zakłada, że klient jest zobowiązany do zwrotu wypłaconego kapitału bez uwzględniania 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 procent, przy pozostałych istotnych założeniach niezmiennych, kwota rezerwy zmieniłaby się o +/- 65 mln zł.

Bank przeprowadził analizę wrażliwości modelu na szacunek liczby przegranych spraw. Zmiana tego szacunku miałyby 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.	+63 mln zł
	-5 p.p.	-63 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%	+99 mln zł
	-20%	-99 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. 38 mln zł.

Bank, kalkulując oczekiwaną stratę z tytułu ryzyka prawnego dotyczącego kredytów CHF uwzględnia dostępne dane historyczne, w tym treść orzeczeń zapadłych w sprawach zakończonych wyrokami. Bank monitoruje liczbę pobieranych zaświadczeń oraz zmianę liczby pozwów i odpowiednio aktualizuje 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 rezerwy do kształtującej się linii orzeczniczej.

Istotne orzecznictwo TSUE oraz Sądu Najwyższego dotyczące kredytów w CHF

W 2021 r. zapadło szereg orzeczeń zarówno krajowych jak i przed Trybunałem Sprawiedliwości Unii Europejskiej (TSUE) dotyczących umów o kredyt walutowy, denominowany lub indeksowany do waluty obcej. Orzecznictwo europejskie konsekwentnie wskazuje na konieczność utrzymania umowy w mocy w przypadku występowania w niej klauzul niedozwolonych i poszukiwania innych rozwiązań mających na celu przywrócenie równowagi stronom. Natomiast sądy krajowe w swoich orzeczeniach pomijają tę linię orzeczniczą w większości orzekając upadek umowy.

Przed TSUE w ostatnich czasie zapadły następujące istotne orzeczenia dotyczące powyżej problematyki:

1) W dniu 29 kwietnia 2021 r. Trybunał Sprawiedliwości Unii Europejskiej wydał wyrok w sprawie C-19/20, w którym potwierdził, że m.in. że celem Dyrektywy 93/13 nie jest unieważnianie wszystkich umów, w których znajdują się postanowienia niedozwolone oraz że pierwszeństwo należy dać rozwiązaniom prawnym utrzymującym w mocy umowy.

2) W dniu 10 czerwca 2021 r. TSUE wydał postanowienie w trybie uproszczonym w sprawie C-198/20, w którym potwierdził, że ochrona konsumenta przysługuje każdemu konsumentowi, a nie tylko „właściwie poinformowanemu oraz dostatecznie uważnemu i rozsądnemu przeciętnemu”.

3) W dniu 2 września 2021 r. TSUE wydał wyrok w sprawie C-932/19, w którym jednoznacznie wskazał, że sądy krajowe dokonując rozstrzygnięć w zakresie roszczeń klientów opartych o kwestionowanie niektórych postanowień umowy, nie mogą polegać wyłącznie na potencjalnie korzystnym dla konsumenta unieważnieniu umowy. Nie jest bowiem dopuszczalne, aby sytuacja jednej ze stron była uznawana przez sądy krajowe za rozstrzygające kryterium dotyczące przyszłego losu umowy. Trybunał ponownie podkreślił, że podstawowym celem Dyrektywy 93/13 jest przywrócenie równowagi stron, w tym z wykorzystaniem obowiązujących przepisów krajowych.

4) W dniu 18 listopada 2021 r. TSUE wydał wyrok w sprawie C-212/20, w którym wskazał, że treść klauzuli indeksacyjnej w umowie kredytu między przedsiębiorcą a konsumentem, musi na podstawie jasnych i zrozumiałych kryteriów umożliwiać dostatecznie dobrze poinformowanemu, dostatecznie uważnemu i rozsądnemu konsumentowi zrozumienie, w jaki sposób ustalany jest kurs wymiany mający zastosowanie do obliczania wysokości rat, w taki sposób, aby konsument mógł w każdej chwili samodzielnie ustalić kurs wymiany zastosowany przez przedsiębiorcę;

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

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

Posiedzenie całego składu Izby Cywilnej Sądu Najwyższego w sprawie pytań prawnych, przedstawionych w dniu 29 stycznia 2021 r. przez Pierwszą Prezes Sądu Najwyższego zostało odroczone bez terminu, w związku ze sformułowaniem przez Sąd Najwyższy pytań prejudycjalnych do TSUE. Pytania prejudycjalne zmierzają do ustalenia czy Izba Cywilna w obecnym składzie może być traktowana jako niezawisły sąd, a tym samym czy w ogóle ma zdolność do wydania uchwały w przedmiocie zadanych pytań prawnych.

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 przypadku potwierdzenia przez TSUE zdolności Izby Cywilnej Sądu Najwyższego do orzekania i wydania uchwały przez Sąd Najwyższy Bank będzie analizował treść uchwały po opublikowaniu, w tym pod kątem jej wpływu na dalsze orzecznictwo oraz wartość parametrów stosowanych do ustalenia wartości rezerw na ryzyko prawne. Na ten moment nie można przewidzieć czy uchwała w ogóle zostanie wydana, a tym bardziej jej wpływu na oszacowanie rezerw.

Należy jednak odnotować, że w dniu 28 kwietnia 2022 r. Sąd Najwyższy podjął uchwałę (w składzie 3 sędziów), zgodnie z którą: "Sprzeczne z naturą stosunku prawnego kredytu indeksowanego do waluty obcej są postanowienia, w których kredytodawca jest upoważniony do jednostronnego oznaczenia kursu waluty właściwej do wyliczenia wysokości zobowiązania kredytobiorcy oraz ustalenia wysokości rat kredytu, jeżeli z treści stosunku prawnego nie wynikają obiektywne i weryfikowalne kryteria oznaczenia tego kursu. Postanowienia takie, jeśli spełniają kryteria uznania ich za niedozwolone postanowienia umowne, nie są nieważne, lecz nie wiążą konsumenta w rozumieniu art. 385(1) k.c.". Mimo, iż orzeczenie zostało wydane w sprawie dotyczącej kredytu indeksowanego, może być odnoszone również do kredytów denominowanych oraz walutowych.

Propozycja Przewodniczącego KNF

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.

Przygotowany przez Bank szacunek kosztu potencjalnej konwersji zgodnej z założeniami propozycji Przewodniczącego KNF wynosi 1,6 mld zł przy założeniu, że propozycja obejmie cały portfel kredytów CHF (kredyty denominowane i walutowe). Zmiana kwoty szacunku w odniesieniu do ujawnienia w sprawozdaniu za 2020 rok wynika ze zmiany kursu CHF/PLN oraz weryfikacji założeń przyjętych do kalkulacji, a także może podlegać wahaniom z tych samych powodów w przyszłości. Potencjalny koszt został oszacowany jako różnica pomiędzy aktualną wartością bilansową kredytów walutowych lub denominowanych do CHF a wartością bilansową hipotetycznych kredytów w PLN. Kwota szacunku kosztu potencjalnej konwersji nie jest składową oraz nie ma wpływu na wysokość utworzonych przez Bank rezerw na ryzyko dotyczące kredytów CHF. Na moment publikacji niniejszego Sprawozdania finansowego Bank nie podjął decyzji o proponowaniu klientom ugód w kształcie sugerowanym przez Przewodniczącego KNF.

Indywidualne ugody oferowane przez Bank

Od grudnia 2021 r. Bank prowadzi indywidualne negocjacje z klientami, z którymi pozostaje w sporze lub co do których istnieje uzasadnione ryzyko wdania się w spór. Bank uwzględnił ten parametr przy aktualizacji wysokości rezerwy.

Na 30 czerwca 2022 r. Bank przedstawił indywidualne propozycje ugody 3 679 Klientom i 789 Klientów zaakceptowało warunki przedstawionych propozycji, z czego podpisano 564 ugody.

Na 5 sierpnia 2022 r. Bank przedstawił indywidualne propozycje ugody 3 960 Klientom i 890 Klientów zaakceptowało warunki przedstawionych propozycji, z czego podpisano 665 ugody.

9.2. Działania sponsoringowe

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

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

Wydarzenia tenisowe

BNP Paribas Bank Polska S.A. jest częścią Grupy BNP Paribas, największego sponsora tenisa na świecie. Dlatego też Bank w sposób priorytetowy traktuje oferty sponsoringu wydarzeń tenisowych w Polsce.

W I półroczu 2022 r. odbyły się:

- dwa wydarzenia z cyklu **BNP Paribas Business Cup** – w Warszawie i Katowicach. Cykl Business Cup gromadzi wokół pasji tenisowej właścicieli i członków managementu firm, czyniąc tę sportową inicjatywę najważniejszym tego typu wydarzeniem tenisowym w Polsce,
- **tenisowy dzień dziecka** (czerwiec 2022 r.) – w Warszawie i Częstochowie – impreza tenisowa dla dzieci, które jeszcze nie miały okazji spróbować gry w tenisa oraz tych, których poziom umiejętności można określić jako początkujący.

Wydarzenia filmowe

Tematyka filmowa, to obok tenisa jeden z najważniejszych filarów strategii sponsoringowej Grupy BNP Paribas, realizowany pod hasłem **#WeLoveCinema**. W I półroczu 2022 r. Bank zaangażowany był w poniższe inicjatywy:

- **Międzynarodowy Festiwal Kina Niezależnego Mastercard OFF Camera** – od 29 kwietnia do 8 maja 2022 r. – największy w Europie Centralnej festiwal kina niezależnego. Bank był po raz czwarty partnerem strategicznym wydarzenia. Ponadto byliśmy partnerem Nagrody Publiczności, cyklu rozmów Oliviera Janiaka „Olivier ON-OFF”, pokazu specjalnego „Camera ON”, kina na Placu Szczepańskim oraz sekcji filmowej „Nieoczekiwane przymierza”,
- **Festiwal Filmów-Spotkań NieZwykłych w Sandomierzu** – od 27 czerwca do 3 lipca 2022 r. – Bank był partnerem głównym wydarzenia,
- **Współpraca z Cinema City** – od 2019 r. Bank współpracuje z największą siecią multipleksów w Polsce i jest partnerem wszystkich kin IMAX w Polsce oraz ośmiu sal kinowych w multipleksach w największych miastach Polski. Bank został także partnerem cyklu specjalnych pokazów filmowych adresowanych do kobiet o nazwie „Ladies Nights”, który organizowany jest w wybranych 19 kinach Cinema City w kraju.

9.3. Istotne zdarzenia po dacie bilansowej

Lipiec 2022

- **Przyjęcie i wpływ Ustawy o finansowaniu społecznościowym dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom**
 - Szacowany łączny **negatywny wpływ na wynik Banku**, przy założeniu, że od 50% do 65% Klientów uprawnionych do złożenia wniosku o zawieszenie wykonania umów o kredyt hipoteczny udzielonych w PLN w okresie od 1 sierpnia 2022 r. do 31 grudnia 2023 r. skorzysta z tej możliwości, **może wynieść od ok. 700 mln zł do ok. 915 mln zł**.
 - Zarząd Banku zatwierdził rozpoznanie **700 mln zł w lipcu 2022 r.**
 - Jednocześnie Bank szacuje, że **dotatkowe wpłaty na Fundusz Wsparcia Kredytobiorców mogą wynieść ok. 50 mln zł i zostaną zaksięgowane w II półroczu 2022 r.**
 - Przyjęte założenia odzwierciedlają subiektywną ocenę Banku i są obciążone wysokim stopniem niepewności. W związku z powyższym założenia te podlegają weryfikacji. Rzeczywisty wpływ Ustawy może się różnić od szacowanego.

Sierpień 2022

- Agencja ratingowa Fitch Ratings umieściła Viability Rating („VR”) Banku („bbb-”) na liście obserwacyjnej ze wskazaniem negatywnym (**Rating Watch Negative**). Pozostałe oceny ratingowe Banku pozostają bez zmian.

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

Prawdziwość i rzetelność prezentowanych sprawozdań

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

- Skonsolidowany raport półroczny Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2022 r. uwzględniający Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe BNP Paribas Bank Polska S.A. i dane porównywalne sporządzone zostały zgodnie z obowiązującymi zasadami rachunkowości i odzwierciedlają w sposób prawdziwy, rzetelny i jasny sytuację majątkową i finansową oraz wynik finansowy Banku, jak i Grupy Kapitałowej Banku;
- Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. w I półroczu 2022 r. zawiera prawdziwy obraz rozwoju i osiągnięć oraz sytuacji Grupy Kapitałowej Banku, w tym opis podstawowych ryzyk i zagrożeń.

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

Bank nie publikował prognoz wyników finansowych na rok 2022.

PODPISY CZŁONKÓW ZARZĄDU BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A.

10.08.2022	Przemysław Gdański prezes Zarządu	<i>podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym</i>
10.08.2022	Jean-Charles Aranda wiceprezes Zarządu	<i>podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym</i>
10.08.2022	André Boulanger wiceprezes Zarządu	<i>podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym</i>
10.08.2022	Przemysław Furlepa wiceprezes Zarządu	<i>podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym</i>
10.08.2022	Wojciech Kembłowski wiceprezes Zarządu	<i>podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym</i>
10.08.2022	Kazimierz Łabno wiceprezes Zarządu	<i>podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym</i>
10.08.2022	Magdalena Nowicka wiceprezes Zarządu	<i>podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym</i>
10.08.2022	Volodymyr Radin wiceprezes Zarządu	<i>podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym</i>
10.08.2022	Agnieszka Wolska wiceprezes Zarządu	<i>podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym</i>

poświadczenie złożenia podpisów i pieczęci elektronicznych

Certyfikat dla dokumentu o Autenti ID: fd1fcaef-173c-4ef5-808b-0292373c19a3
utworzonego: 2022-08-10 15:27 (GMT+02:00)



poświadczenie złożenia podpisów i pieczęci elektronicznych

Certyfikat dla dokumentu o Autenti ID: fd1fcaef-173c-4ef5-808b-0292373c19a3
utworzonego: 2022-08-10 15:27 (GMT+02:00)



poświadczenie złożenia podpisów i pieczęci elektronicznych

Certyfikat dla dokumentu o Autenti ID: fd1fcaef-173c-4ef5-808b-0292373c19a3
utworzonego: 2022-08-10 15:27 (GMT+02:00)

