

GRUPA KAPITAŁOWA BANK BGŻ BNP PARIBAS S.A.

PREZENTACJA WYNIKÓW FINANSOWYCH ZA 3 KWARTAŁY 2016 ROKU

Warszawa, 10 listopada 2016



BNP PARIBAS

Bank zmieniającego się świata

Zastrzeżenie

- Prezentacja nie stanowi ani oferty sprzedaży, ani zaproszenia do złożenia oferty nabycia lub objęcia papierów wartościowych lub instrumentów finansowych wyemitowanych przez Bank BGŻ BNP Paribas S.A. („Bank”), lub jakiegokolwiek porady lub rekomendacji w odniesieniu do papierów wartościowych lub innych instrumentów finansowych wyemitowanych przez Bank.
- Prezentacja może obejmować stwierdzenia dotyczące przyszłości, przyszłych planów, perspektyw oraz strategii lub zamierzonych zdarzeń. Powyższe twierdzenia nie mogą być traktowane jako prognozy Banku lub zapewnienia co do spodziewanych wyników Banku, w związku z tym, że zostały one przyjęte na podstawie, oczekiwań, projekcji oraz danych o zdarzeniach przyszłych.
- Oczekiwania Banku są oparte na bieżącej wiedzy, doświadczeniu oraz poglądach Zarządu Banku i są zależne od szeregu czynników, które mogą spowodować, iż rzeczywiście osiągnięte w przyszłości wyniki, będą w sposób istotny różnić się od twierdzeń zawartych w niniejszym dokumencie.
- Bank nie jest zobowiązany do aktualizowania lub publicznego ogłaszania jakichkolwiek zmian i modyfikacji w odniesieniu do jakichkolwiek twierdzeń dotyczących przyszłości zawartych w prezentacji.
- Bank, ani jakikolwiek z jego przedstawicieli, podmiotów dominujących bądź zależnych nie będzie ponosił odpowiedzialności za jakąkolwiek szkodę wynikającą z jakiegokolwiek użycia prezentacji lub jakichkolwiek informacji w niej zawartych lub na innej podstawie pozostającej w związku z prezentacją.
- Prezentacja nie jest przeznaczona do publikowania lub rozpowszechniania w państwach, w których taka publikacja bądź rozpowszechnianie mogą być niedozwolone zgodnie z właściwymi przepisami prawa.
- Dane zaprezentowane za 9M 2016 r. dotyczą Grupy Banku BGŻ BNP Paribas S.A. Porównywalność danych z wynikami za 9M 2015 r. została zaburzona przez fakt prospektywnego ujęcia wyników BNP Paribas Bank Polska w wyniku Grupy tj. od 30 kwietnia 2015 r. oraz brak konsolidacji wyników Sygma Bank Polska w danych za 9M 2015 r. Sygma Bank Polska został włączony w struktury Grupy od 1 grudnia 2015 r.



AGENDA

I

OTOCZENIE MAKROEKONOMICZNE

II

PODSUMOWANIE 3 KWARTAŁÓW 2016

III

WYNIKI FINANSOWE GRUPY KAPITAŁOWEJ

IV

WYNIKI SEGMENTÓW BIZNESOWYCH

V

ZAŁĄCZNIKI





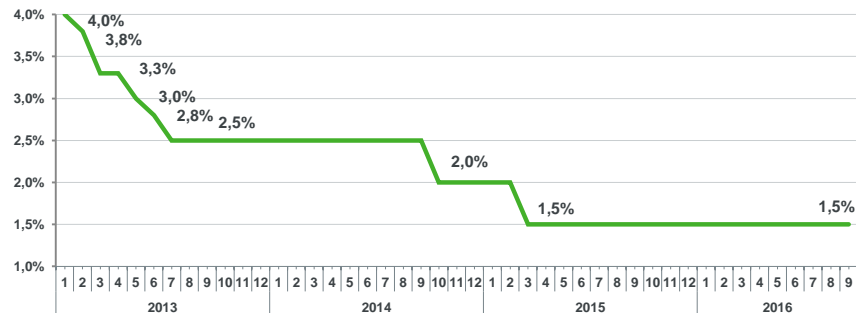
I

OTOCZENIE MAKROEKONOMICZNE

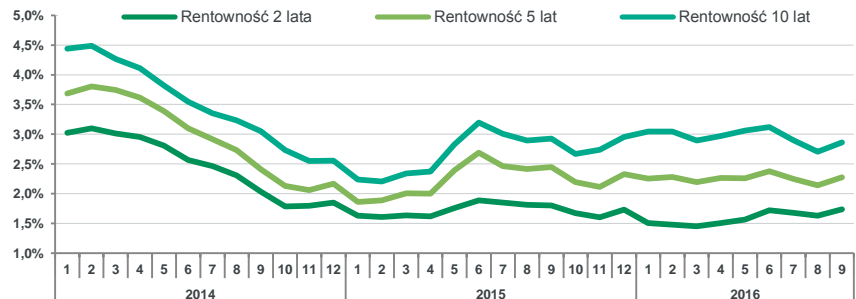


Rynki finansowe

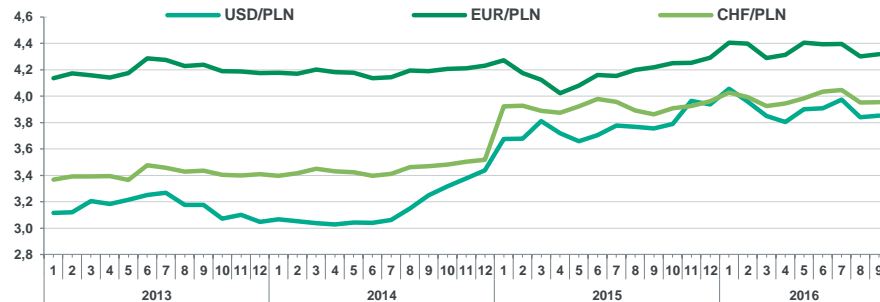
Stopa referencyjna NBP



Rentowność obligacji



Kursy walut



Stopy procentowe i kursy walutowe

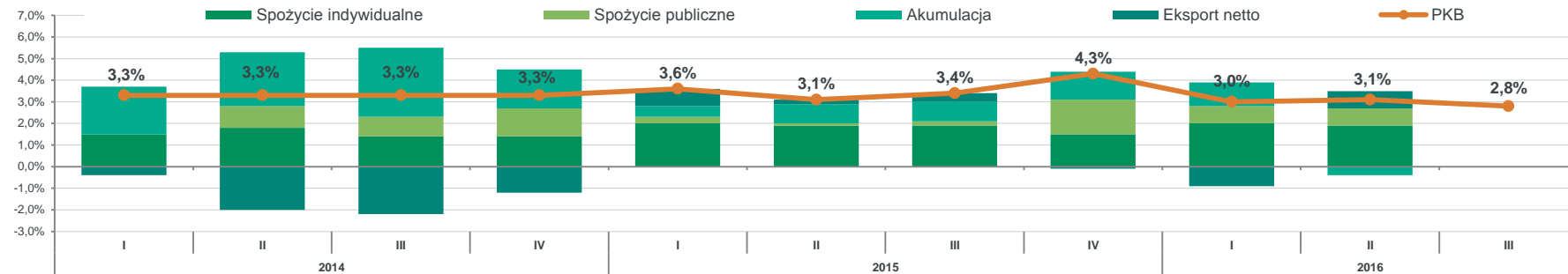
- Rada Polityki Pieniężnej nadal nie uważa, aby zmiany kosztu pieniądza były obecnie potrzebne. Do obniżek stóp mogłoby dojść jedynie na skutek wyraźnego spowolnienia gospodarki i pogłębienia deflacji.
- W III kwartale br. złoty umocnił się względem głównych walut. W perspektywie kolejnych miesięcy najbardziej prawdopodobna wydaje się stabilizacja kursu EUR/PLN.
- Popyt na obligacje skarbowe na początku III kwartału br. był silny, jednak we wrześniu uległ wyraźnemu osłabieniu. W kolejnych miesiącach decydujące dla rynku będą trendy inflacji i kolejne decyzje agencji ratingowych.

Źródło: Rentowność obligacji oraz kursy walutowe – Bloomberg, stopa referencyjna - NBP

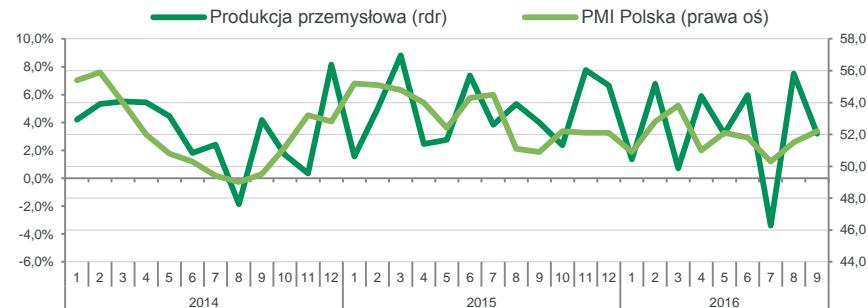


Sytuacja makroekonomiczna

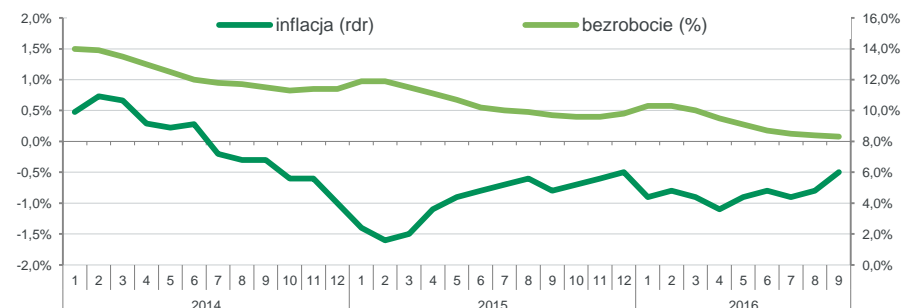
Wzrost PKB



Nastroje gospodarcze



Inflacja i bezrobocie



Źródło: PKB, bezrobocie – GUS, inflacja – NBP, PKB w trzecim kwartale 2016 r. – prognoza własna Banku



Gospodarka w 3 kwartałach 2016

- Pogorszenie nastrojów gospodarczych na skutek obaw o kondycję rynków wschodzących i sytuację polityczną w UE – „Brexit”. Wzrost PKB jest też bezpośrednio ograniczany przez spadek inwestycji na co wpływ ma m.in. niski napływ funduszy z UE.
- Wzrost krajowej gospodarki opiera się na spożyciu indywidualnym, wspieranym przez politykę prorodzinną rządu i poprawę sytuacji na rynku pracy. Głównie dzięki wysokiej dynamice konsumpcji, wzrost PKB w całym roku 2016 powinien pozostać blisko 3,0% r/r.
- Po spadku cen w I półroczu 2016 r., średnio o 0,9% r/r, deflacja zmniejszyła się do -0,5% r/r średnio w III kwartale br. W najbliższych kwartałach oczekiwany jest stopniowy wzrost dynamiki cen.
- Stopa bezrobocia spadła do poziomu 8,4% średnio w III kwartale 2016 r. wobec 9,9% w analogicznym okresie ub. roku. W kolejnych miesiącach oczekiwana jest dalsza poprawa na rynku pracy przy czym tempo spadku stopy bezrobocia może wyhamować.





||

PODSUMOWANIE 3 KWARTAŁÓW 2016



Podsumowanie 3 kwartałów 2016 roku¹

zadawalające wyniki mimo trudnych warunków makroekonomicznych i procesów integracji

Wyniki finansowe

Zysk netto	75 mln zł	+29% r/r (+17 mln zł)
Wynik z działalności bankowej	1 987 mln zł	+39% r/r (+553 mln zł) , w tym: <ul style="list-style-type: none">• <i>wynik odsetkowy: 1 363 mln zł, +37% r/r</i>• <i>wynik prowizyjny: 376 mln zł, +25% r/r</i>• <i>wynik na działalności handlowej: 178 mln zł, +47% r/r</i>
Koszty	1 414 mln zł	+25% r/r (+287 mln zł) <ul style="list-style-type: none">• <i>koszty integracji 147 mln zł vs 171 mln zł po 3 kwartałach 2015</i>
Wskaźnik C/I	71,1%	-7,5 p.p. r/r <ul style="list-style-type: none">• <i>64,1% z wyłączeniem kosztów integracji (-3,2 p.p. r/r)</i>

Wolumeny

Kredyty (brutto)	57 mld zł, +8% r/r <ul style="list-style-type: none">• <i>sektor rolno-spożywczy 15 mld zł, +2% r/r (pozycja lidera w sektorze Agro)</i>
Sprzedaż kredytów gotówkowych	1,9 mld zł, +51% r/r
Depozyty klientów	51 mld zł, +21% r/r

Wskaźniki kapitałowe

Łączny współczynnik kapitałowy	14,29%
Tier 1	11,44%
Wskaźnik kredyty netto/depozyty	106,6%

1 – Porównywalność danych została zaburzona przez fakt prospektywnego ujęcia wyników BNP Paribas Bank Polska w wynikach Grupy za 9M 2015, tj. od 30 kwietnia 2015 r. oraz brak konsolidacji wyników Sygma Bank Polska w danych za trzy kwartały 2015 r.



Zmiany wewnątrz organizacji w 3 kwartałach 2016



Połączenie
z Sygma Bank Polska



Zakończenie procesów
optymalizacji sieci sprzedaży



Centralizacja procesów
back-office w oddziałach



Migracja klientów
Optimy oraz exRabobank Polska
do docelowych systemów
Banku



Ostatni kluczowy etap procesu integracji
- fuzja operacyjna

- Fuzja exBGŻ i exBNPP Paribas Banku Polska – listopad 2016 r.
- Fuzja BGŻ BNP Paribas i Sygma Banku – I półrocze 2017 r.



7* Bank w Polsce pod względem wielkości aktywów

> Udział w rynku na 30.09.2016 r.

Kredyty **5,02%** (vs 4,89% na 31.12.2015)

Depozyty **4,56%** (vs 4,23% na 31.12.2015)

> Udział w rynku segmentu Agro na 30.09.2016 r.

Kredyty **32,58%** (vs 32,09% na 31.12.2015)

Depozyty **12,15%** (vs 12,03% na 31.12.2015)

> 30.09.2016 r.

Zatrudnienie	8 066 etatów
Klienci ogółem	2,67 mln
Klienci Agro	73 tys.
Oddziały	487 oraz 135 Punktów Obsługi Klienta**
Aktywa	69,09 mld zł
Kapitał własny	6,32 mld zł



* pozycja po 1 półroczu 2016 r.
** należące wcześniej do Sygma Bank Polska

Przebieg procesu integracji



Ambicje oparte na 4 filarach strategicznych



Najbardziej skoncentrowany
na Kliencie bank
w Polsce



Bank uniwersalny
i zintegrowany



BGZ BNP PARIBAS



Najlepszy partner
do ekspansji zagranicznej



Bank w pełni
mobilny dla Klienta





WYNIKI FINANSOWE GRUPY KAPITAŁOWEJ



Wyniki finansowe Grupy Kapitałowej za 9M 2016 r.¹

	9M 2015 mln zł	9M 2016 mln zł	Zmiana r/r %	Zmiana r/r znormalizowana ²
Wynik z działalności bankowej	1 434,7	1 987,3	+39%	+37%
Koszty razem	(1 127,0)	(1 413,7)	+25%	+30%
Odpisy netto z tytułu utraty wartości	(226,0)	(281,7)	+25%	+25%
Podatek od instytucji finansowych	-	(133,7)	x	x
Zysk brutto	81,8	158,1	+93%	+20%
Zysk netto	58,2	74,9	+29%	(2%)
Stopa zwrotu z kapitału (ROE)	1,5%	1,6%	+0,1 p.p.	-
Stopa zwrotu z kapitału (ROE) ²	5,1%	4,1%	-	(1,0 p.p.)
Koszty / Przychody (C/I)	78,6%	71,1%	(7,5 p.p.)	-
Koszty / Przychody (C/I) ²	67,3%	64,1%	-	(3,2 p.p.)
Łączny współczynnik kapitałowy	13,7%	14,3%	+0,6 p.p.	-

² - z wyłączeniem kosztów integracji:

9M 2016 r. – 146,7 mln zł, z czego:

- 125,0 mln zł – koszty administracyjne (ujęte w pozycji: koszty razem)
- 21,7 mln zł – pozostałe koszty operacyjne (ujęte w pozycji: wynik z działalności bankowej)

9M 2015 r. – 171,2 mln zł, z czego:

- 139,4 mln zł – koszty administracyjne
- 31,8 mln zł – pozostałe koszty operacyjne

➤ Wynik 9M 2016 r. obciążony nowym podatkiem od instytucji finansowych w wysokości 133,7 mln zł

➤ Wynik II kwartału 2016 r. zawiera zysk z tytułu rozliczenia transakcji Visa w wysokości 41,8 mln zł

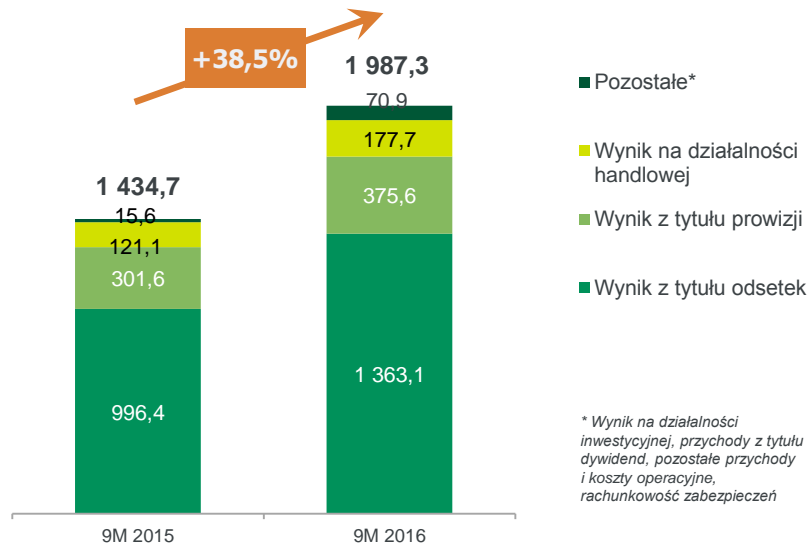
	30.09.2015 mln zł	30.09.2016 mln zł	Zmiana r/r
Aktywa	61 737	69 087	+12%
Kapitał własny	6 199	6 320	+2%
Kredyty (netto)	50 202	54 212	+8%
Depozyty	41 869	50 862	+21%

¹ – Porównywalność danych została zaburzona przez fakt prospektywnego ujęcia wyników BNP Paribas Bank Polska w wyniku Grupy za 9M 2015 r. (tj. od 30 kwietnia 2015 r.) oraz brak konsolidacji wyników Sygma Bank Polska w trzech kwartałach 2015 r.

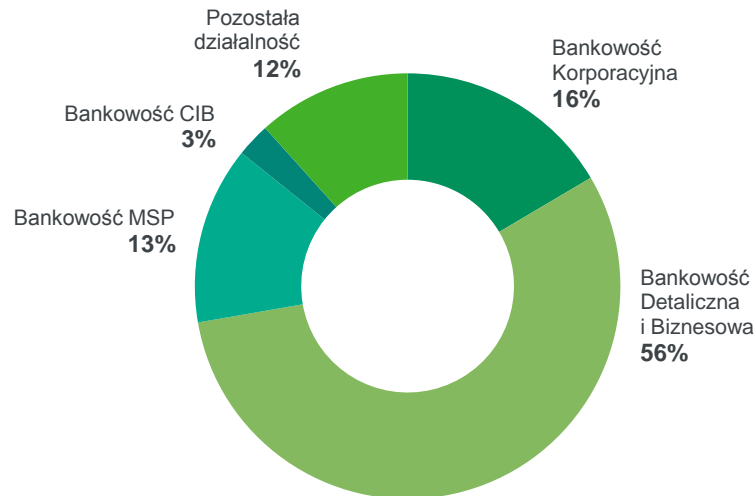


Wynik z działalności bankowej

Struktura wyniku z działalności bankowej wg rodzajów (mln zł)



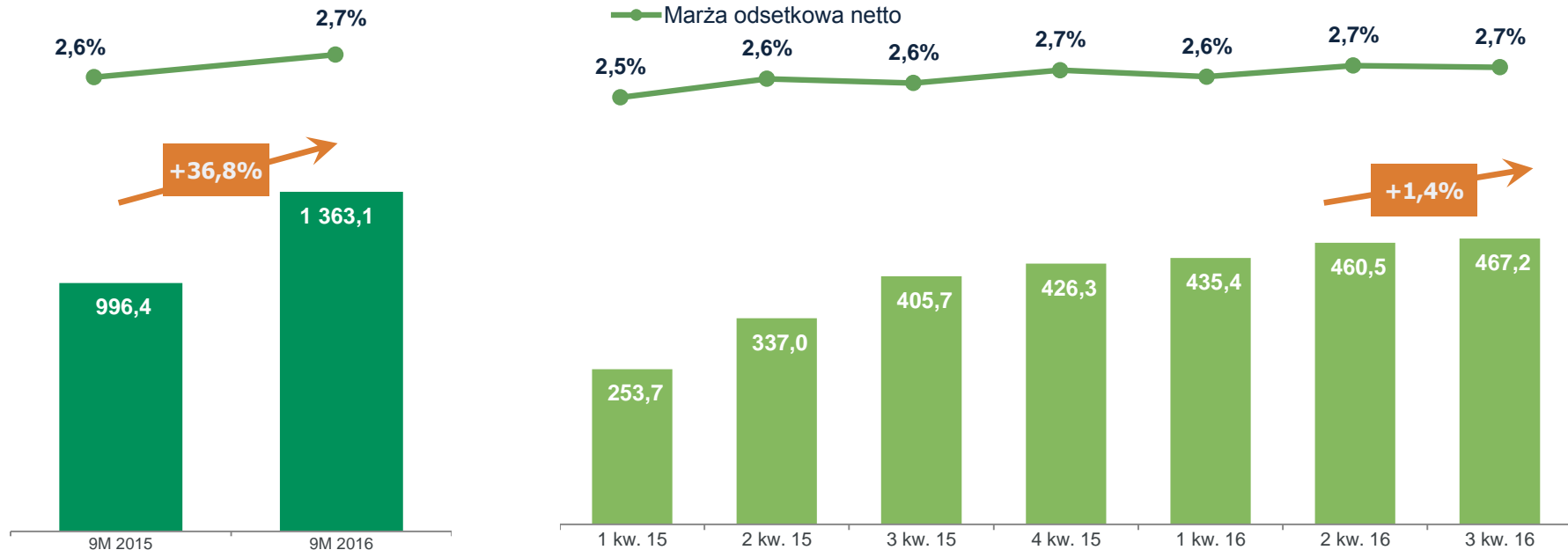
Struktura wyniku z działalności bankowej wg segmentów biznesowych – 30.09.2016



- Wzrost wyniku z działalności bankowej r/r uzyskany głównie dzięki zwiększeniu skali działania po połączeniu z BNP Paribas Bankiem Polska prospektywnie od 30 kwietnia 2015 r. oraz włączeniu w struktury Grupy Sygma Banku Polska od 1 grudnia 2015 r.

Wynik z tytułu odsetek

(mln zł)

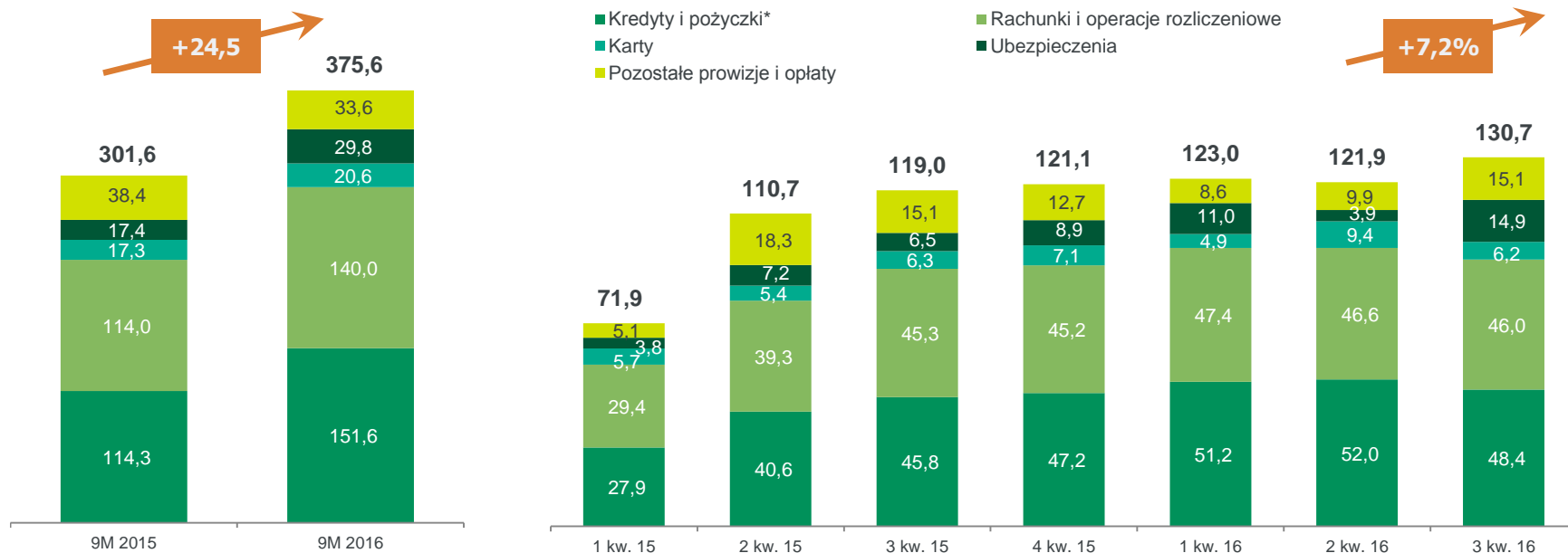


- Wzrost wyniku z tytułu odsetek r/r uzyskany głównie dzięki włączeniu działalności BNP Paribas Banku Polska prospektywnie od dnia połączenia prawnego (30.04.2015) oraz zwiększeniu udziału wysokomarżowych kredytów konsumpcyjnych w sumie aktywów w rezultacie włączenia do Grupy, od grudnia 2015 r., działalności Sygma Banku Polska.



Wynik z tytułu opłat i prowizji

(mln zł)



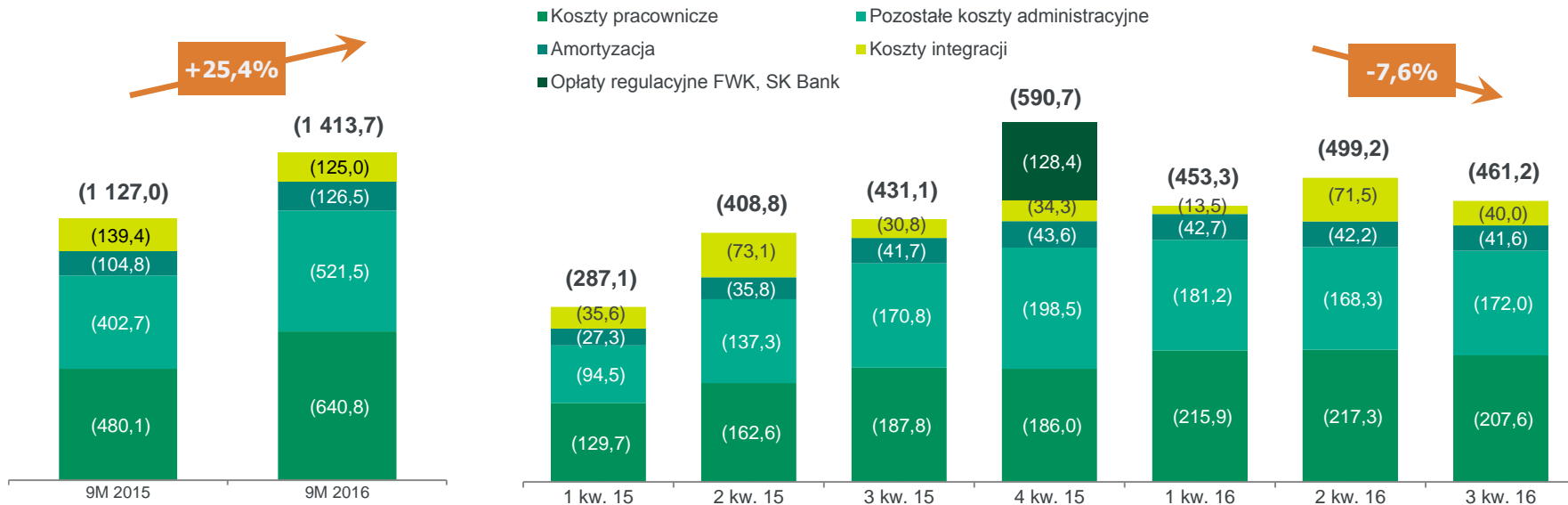
- Wzrost wyniku z tytułu opłat i prowizji r/r uzyskany dzięki włączeniu działalności BNP Paribas Banku Polska prospektywnie od dnia połączenia prawnego oraz uwzględnienia w wynikach Grupy, od grudnia 2015 r., działalności Sygma Banku Polska.
- Wzrost w III kw. 2016 r. wyniku prowizyjnego oraz prowizji z tyt. ubezpieczeń związany jest z dokonaną w ujęciu narastającym reklasyfikacją prowizji ubezpieczeniowych polegającą na przesunięciu kwoty 7 mln zł dotyczącej II kw. br. z kategorii *pozostałe przychody operacyjne* do przychodów z tytułu prowizji.

* Zawiera opłaty kredytowe nierozliczone z zastosowaniem efektywnej stopy procentowej (głównie od kredytów w rachunku bieżącym i aneksów do umów kredytowych)



Koszty działania i amortyzacja

(mln zł)

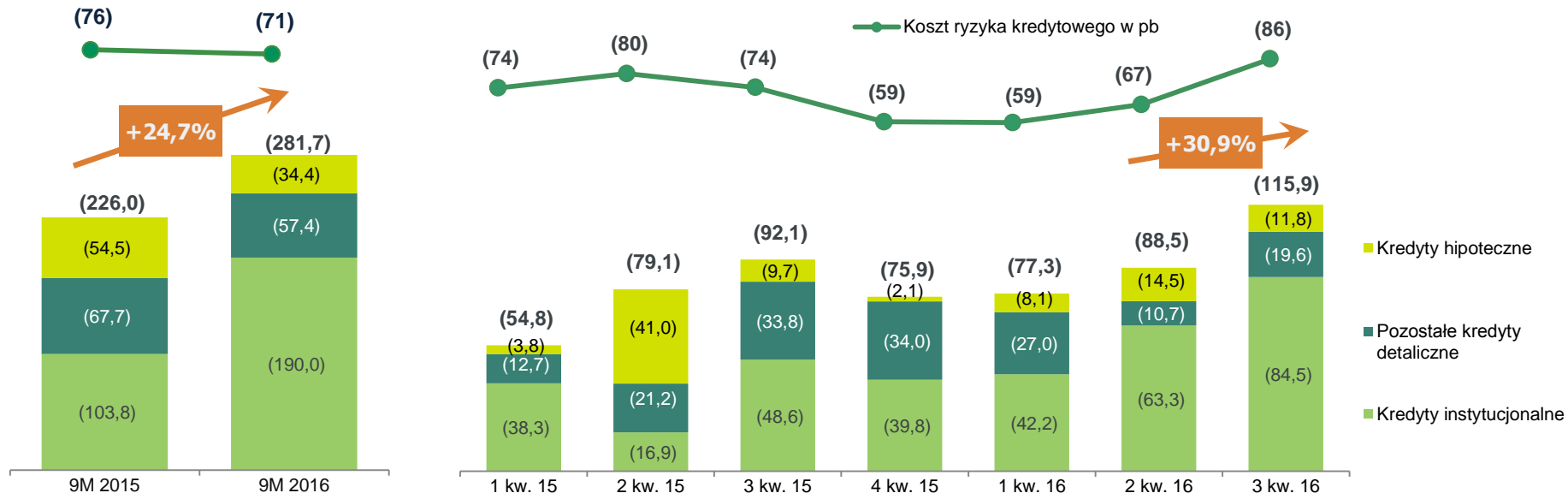


- Na wzrost kosztów r/r wpłynęły przede wszystkim procesy połączeniowe. Koszty 9M 2015 r. nie uwzględniają kosztów exBNPP Polska i spółek zależnych tego banku w okresie styczeń-kwiecień oraz kosztów Sygma Bank Polska i Laser Services (obecnie BNPP Group Service Centre SA), włączonych w strukturę Grupy od 1 grudnia 2015 r.
- Spadek kosztów pracowniczych kw/kw związany był m.in. z rozwiązaniem rezerwy na niewykorzystane urlopy.
- Wzrost pozostałych kosztów administracyjnych kw/kw (po wyłączeniu kosztów integracji) wynika głównie z wyższych kosztów marketingu.



Odpisy netto z tytułu utraty wartości (wg głównych portfeli)

(mln zł)



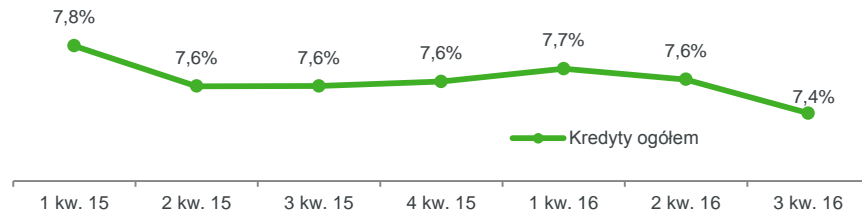
- Zannualizowany koszt ryzyka kredytowego osiągnął po 9 miesiącach 2016 roku poziom o 5 pb niższy niż w analogicznym okresie roku ubiegłego. Wzrost odpisów netto z tytułu utraty wartości pomiędzy porównywanymi okresami związany jest ze wzrostem portfela kredytowego Banku, głównie w wyniku połączenia z BNP Paribas Bank Polska oraz Sygma Bank Polska.
- Różnice w koszcie ryzyka pomiędzy poszczególnymi kwartałami 2016 roku wynikają głównie z różnego rodzaju zdarzeń jednorazowych, takich jak sprzedaż portfela NPL, ujednoczenie metodologii, aktualizacja parametrów ryzyka.
- Widoczny w bilansie spadek poziomu rezerw przy jednoczesnym wzroście salda odpisów z tytułu utraty wartości w rachunku zysków i strat związany jest głównie ze zrealizowanymi w III kwartale 2016 r. transakcjami sprzedaży wierzytelności.



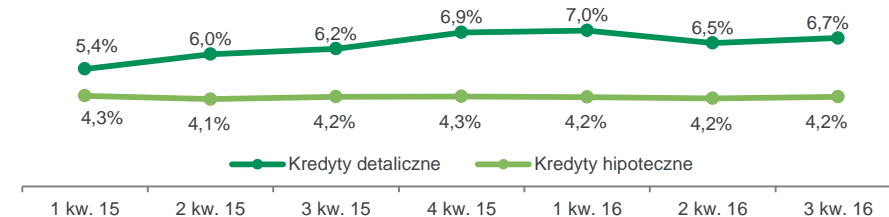
Jakość portfela kredytowego

(koniec kwartału)

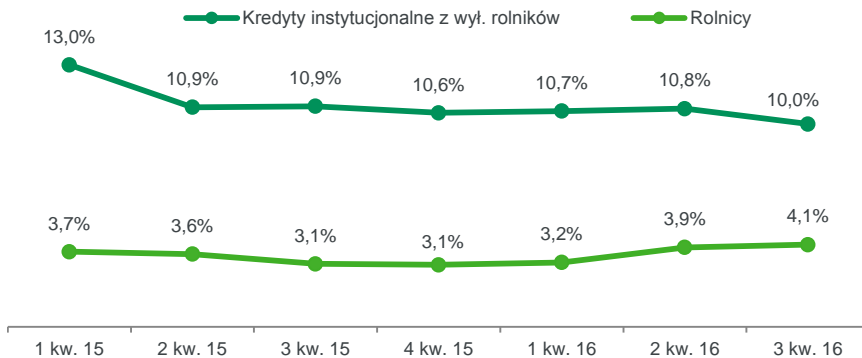
Kredyty razem – wskaźnik NPL



Kredyty detaliczne – wskaźnik NPL

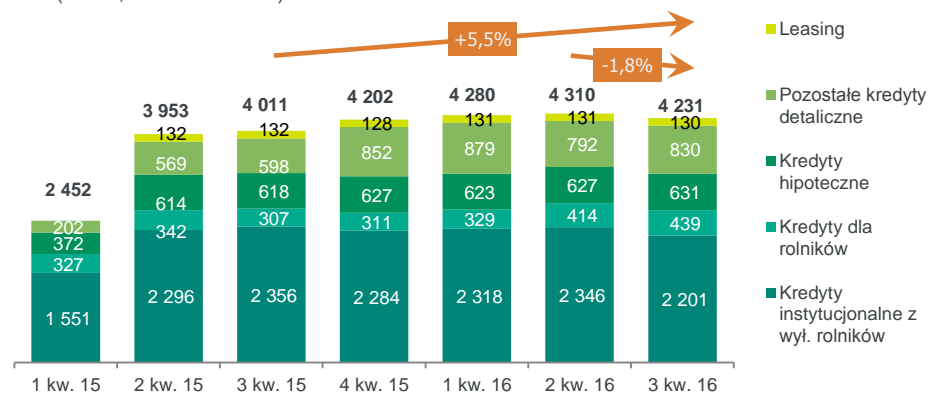


Kredyty instytucjonalne – wskaźnik NPL



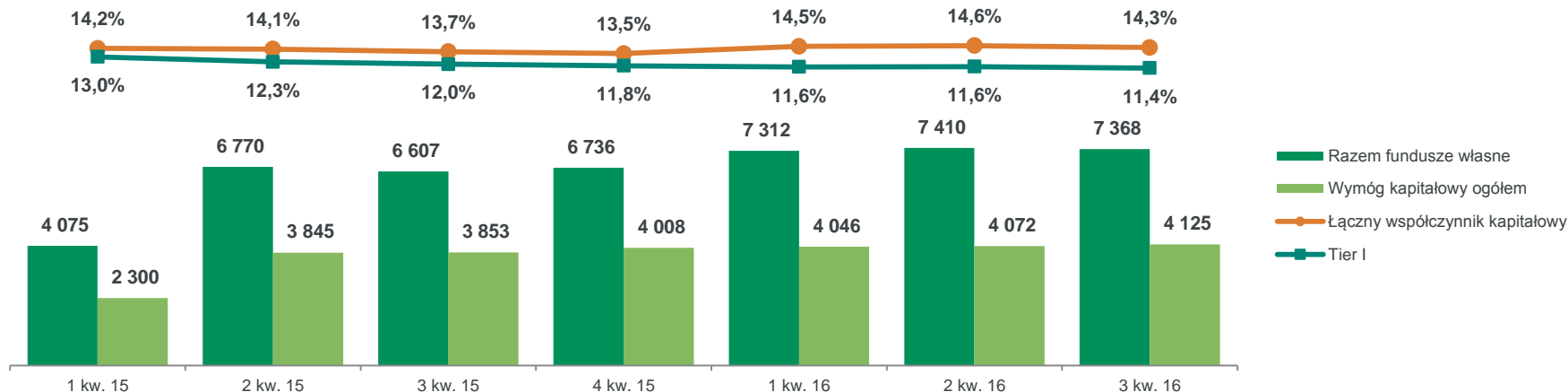
Portfel z utratą wartości, brutto

(mln zł, koniec kwartału)



Współczynnik kapitałowy

(mln zł, koniec kwartału)



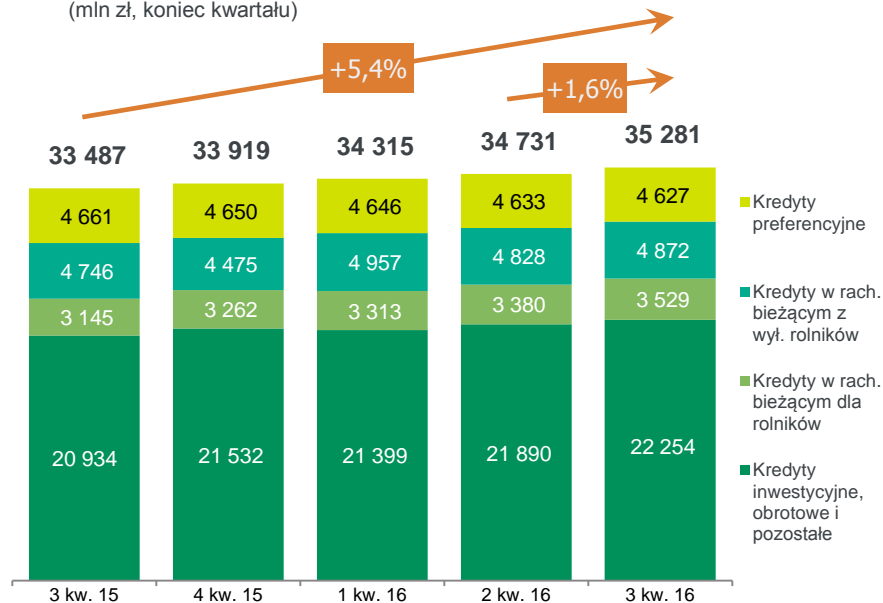
- Wzrost funduszy własnych w porównaniu do końca 2015 roku o 632 mln zł wynika głównie z zaliczenia do funduszy uzupełniających Banku (Tier 2) pożyczek podporządkowanych w wysokości 440 mln zł oraz 40 mln EUR pozyskanych przez Bank od BNP Paribas S.A. (zgoda KNF wydana w styczniu 2016 r.) oraz z zatrzymania zysku Banku za rok 2015 w kwocie 8,3 mln zł, z przeznaczeniem na fundusz ryzyka ogólnego.
- Zalecenie KNF w sprawie dodatkowego wymogu kapitałowego związanego z ryzykiem portfela walutowych kredytów hipotecznych dla gospodarstw domowych: w ujęciu skonsolidowanym na poziomie 0,72 p.p., w ujęciu jednostkowym na poziomie 0,71 p.p.
- 6 października 2016 r. Bank otrzymał decyzję Komisji Nadzoru Finansowego w sprawie zidentyfikowania Banku jako innej instytucji o znaczeniu systemowym i nałożenia na Bank dodatkowego bufora w wysokości 0,25 p.p.



Wolumeny biznesowe – portfel kredytowy

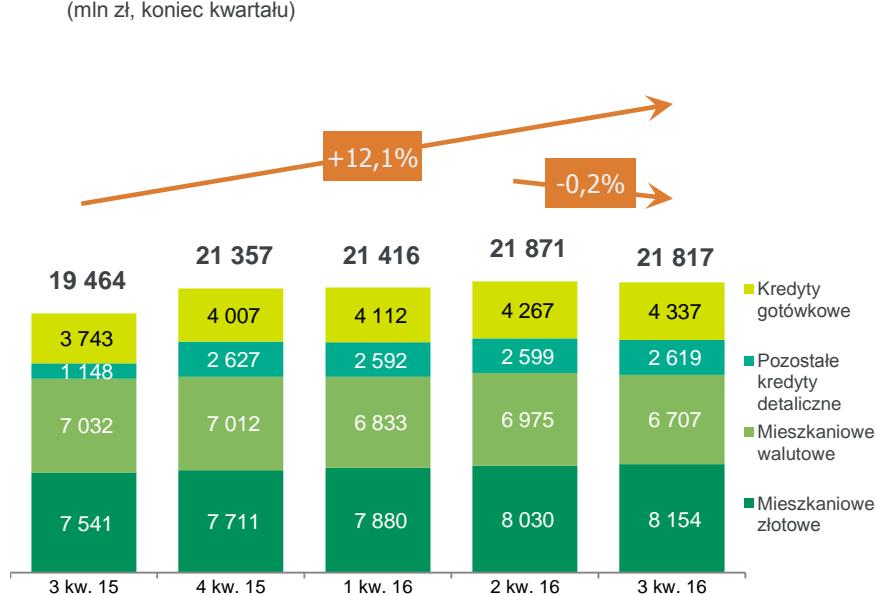
► Kredyty instytucjonalne brutto

(mln zł, koniec kwartału)



► Kredyty detaliczne brutto

(mln zł, koniec kwartału)



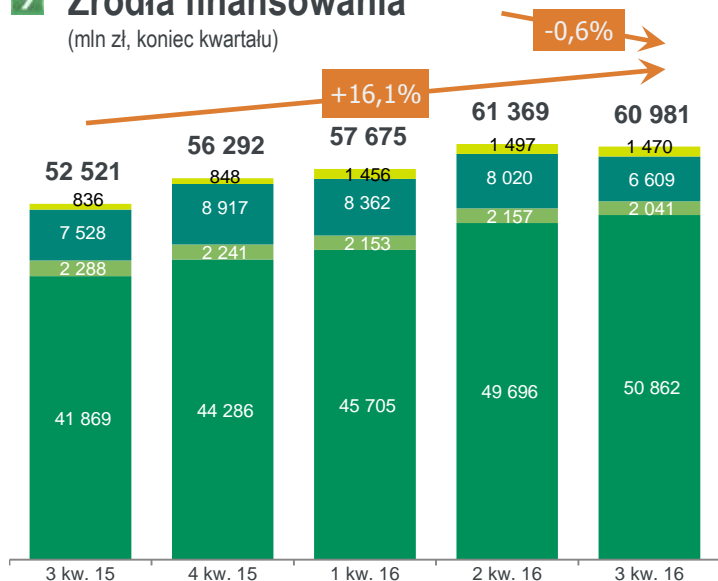
- Łączny wzrost portfela kredytowego (brutto) o 7,8% r/r widoczny głównie w grupie kredytów inwestycyjnych i obrotowych.
- Wzrost portfela kredytów: klientów instytucjonalnych +5,4% r/r, kredytów detalicznych +12,1% r/r (głównie dzięki włączeniu portfela Sygma Bank Polska w strukturę Grupy od grudnia 2015 r.).



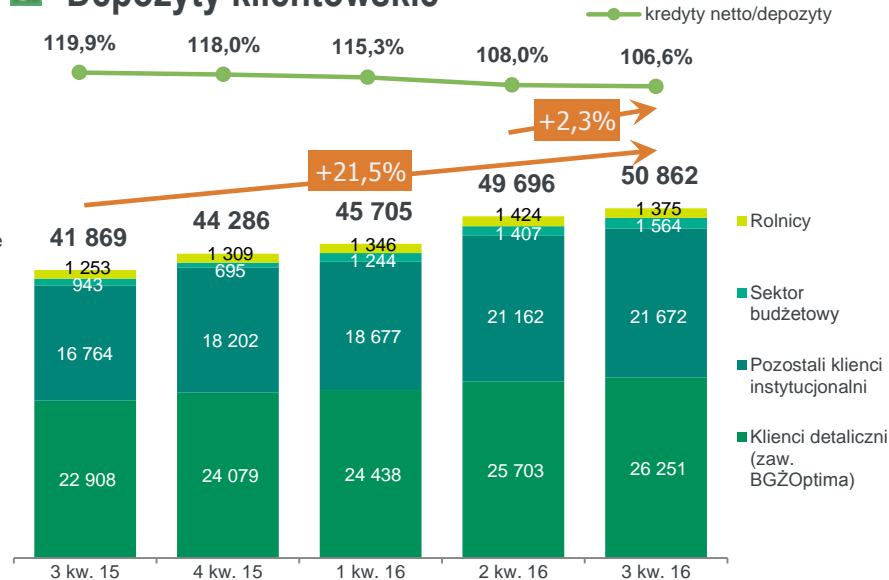
Wolumeny biznesowe - depozyty i źródła finansowania

Źródła finansowania

(mln zł, koniec kwartału)



Depozyty klientowskie



- Szybszy wzrost bazy depozytowej w porównaniu do rynku r/r.
- Łączny wzrost wolumenu depozytów o 21,5% r/r spowodowany jest głównie zwiększeniem depozytów terminowych przez klientów korporacyjnych.
- Znacząca poprawa wskaźnika kredyty netto do depozyty, spadek do poziomu 106,6%.



IV

WYNIKI SEGMENTÓW BIZNESOWYCH

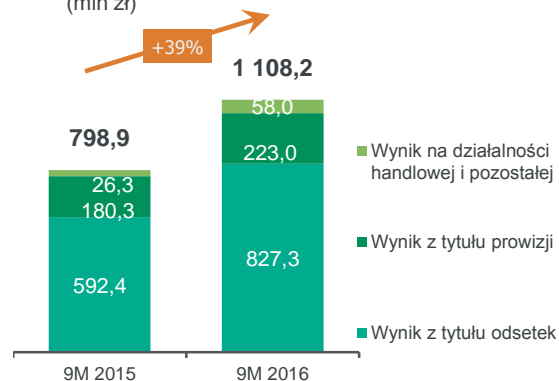


Bankowość Detaliczna i Biznesowa

dynamiczne wzrosty w okresie intensywnych procesów integracyjnych

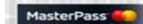
Wynik z działalności bankowej

(mln zł)



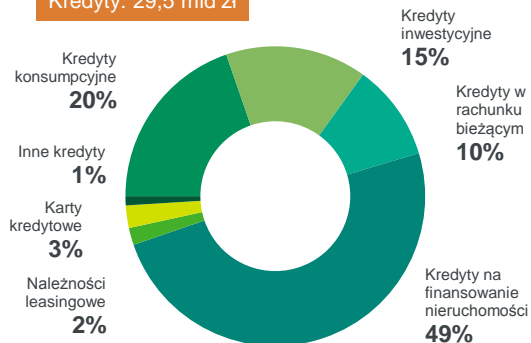
Wynik z działalności bankowej segmentu Bankowości Detalicznej i Biznesowej stanowi **55,8%** wyniku z działalności bankowej Grupy.

Załącz e-Portfel i płać wygodnie w Internecie.



Struktura kredytów na 30.09.2016

Kredyty: 29,5 mld zł



Struktura depozytów na 30.09.2016

Depozyty: 31,2 mld zł



Rozwój oferty

- Wdrożenie ujednoczonej oferty w całej sieci oddziałów dla klientów indywidualnych oraz biznesowych – jako etap przygotowawczy do fuzji operacyjnej
- Rekordowe wyniki sprzedaży produktów inwestycyjnych w III kwartale'16 – sprzedaż VIII subskrypcji lokaty inwestycyjnej - 161 mln zł
- Sprzedaż kredytów hipotecznych na stabilnym, wysokim poziomie (III kwartał'16 - 280 mln zł; +3% r/r)



BGZ BNP PARIBAS

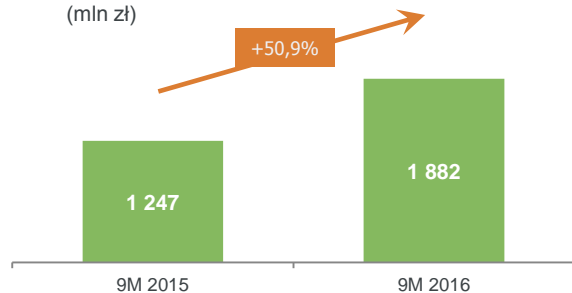
Bank zmieniającego się świata

Bankowość Detaliczna – Personal Finance

silna pozycja w obszarze „consumer finance”

➤ Sprzedaż kredytów gotówkowych

(mln zł)

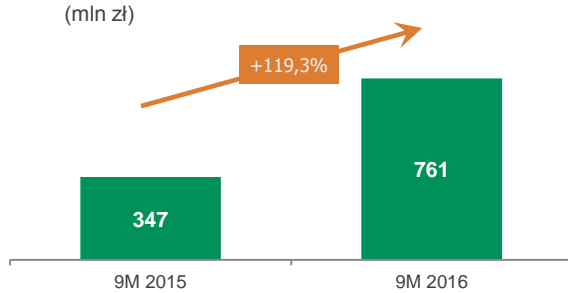


Dynamiczny wzrost **kredytów gotówkowych** po wdrożeniu nowej oferty wspieranej przez kampanię telewizyjną.



➤ Sprzedaż kredytów i leasingów samochodowych

(mln zł)

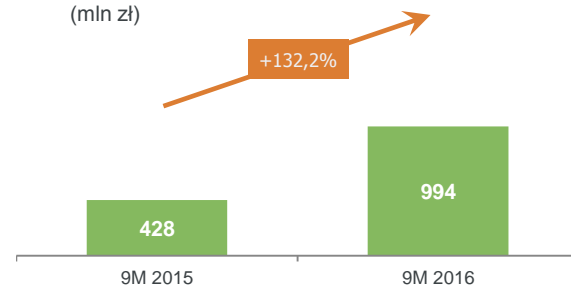


Utrzymanie pozycji lidera w segmencie **kredytów samochodowych** oraz wzmocnienie pozycji Banku w sprzedaży **leasingów samochodowych**.



➤ Wartość transakcji zrealizowanych kartami kredytowymi

(mln zł)



Bank jest jednym z największych wydawców **kart kredytowych** po połączeniu z Sygma Bank z 11% udziałem w rynku.



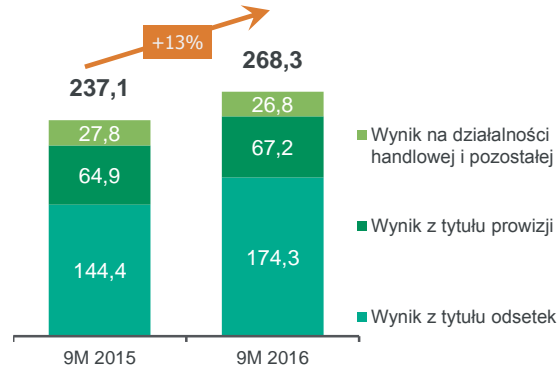
BGZ BNP PARIBAS

Bank zmieniającego się świata

Bankowość Małych i Średnich Przedsiębiorstw

bliska relacja i kompleksowa obsługa

Wynik z działalności bankowej (mln zł)

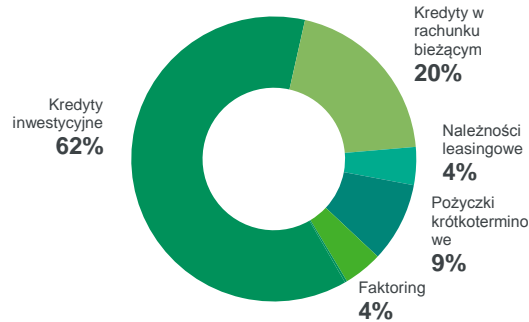


Wynik z działalności bankowej segmentu Bankowości Małych i Średnich Przedsiębiorstw stanowi **13,5%** wyniku z działalności bankowej Grupy.



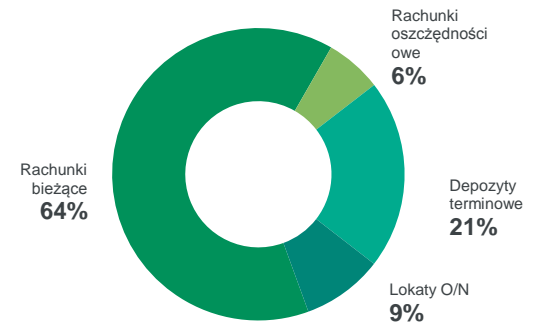
Struktura kredytów na 30.09.2016

Kredyty: 11,6 mld zł



Struktura depozytów na 30.09.2016

Depozyty: 5,3 mld zł



Rozwój oferty

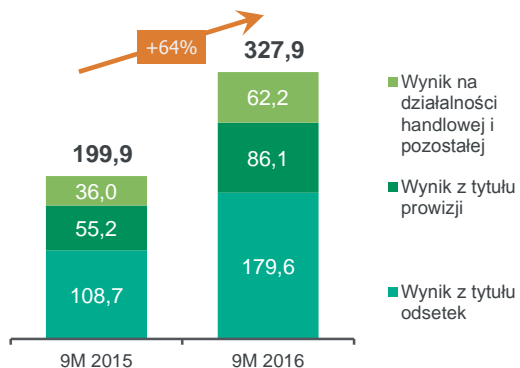
- Koncentracja na zwiększeniu transakcyjności i promowaniu wśród klientów rozwiązań Cash Management
- Podejście sektorowe – koncentracja na wybranych branżach
- Rady Klientów – zapraszamy naszych klientów, by dzielili się pomysłami, jak usprawnić działanie Banku

Bankowość Korporacyjna

specjalizacja sektorowa w segmencie dużych przedsiębiorstw

Wynik z działalności bankowej

(mln zł)

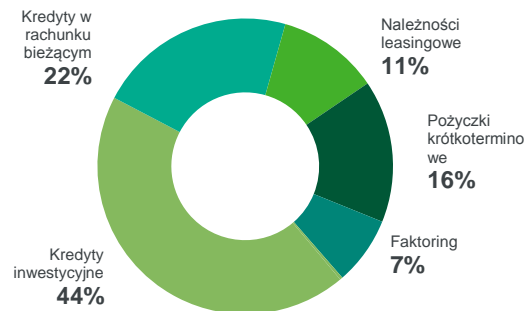


Wynik z działalności bankowej segmentu Bankowości Korporacyjnej stanowi **16,5%** wyniku z działalności bankowej Grupy.



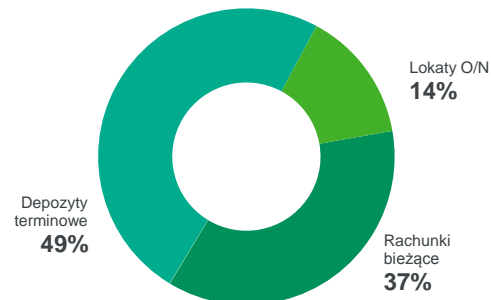
Struktura kredytów na 30.09.2016

Kredyty: 12,9 mld zł



Struktura depozytów na 30.09.2016

Depozyty: 14,2 mld zł



Rozwój oferty

- Rozpoczęcie działalności biura ds. klientów Azji i Pacyfiku (Asia & Pacific Desk), które daje unikatową możliwość pozyskiwania nowych klientów oraz wzmocnienie obecnych relacji z klientami korporacyjnymi pochodzącymi z tego regionu,
- Działanie wspierające i promujące rozwój biznesu Agro wśród klientów Bankowości Korporacyjnej poprzez udział i organizację wydarzeń sektorowych.



BGZ BNP PARIBAS

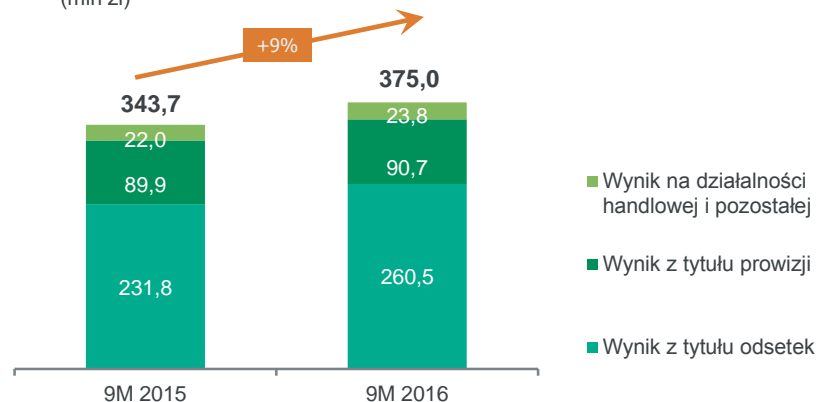
Bank zmieniającego się świata

Segment Agro

bank pierwszego wyboru dla klientów segmentu Agro

Wynik z działalności bankowej

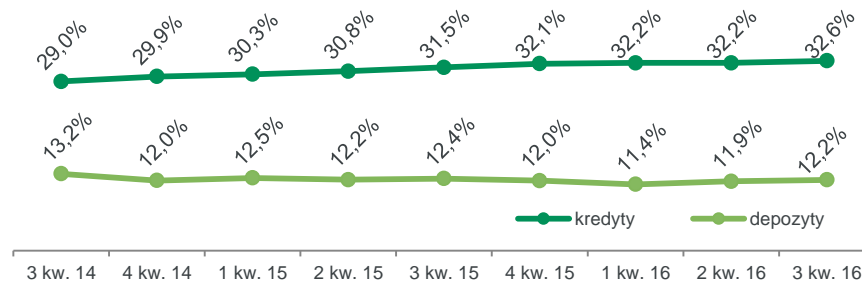
(mln zł)



Wynik z działalności bankowej segmentu Agro stanowi **18,9%** wyniku z działalności bankowej Grupy.

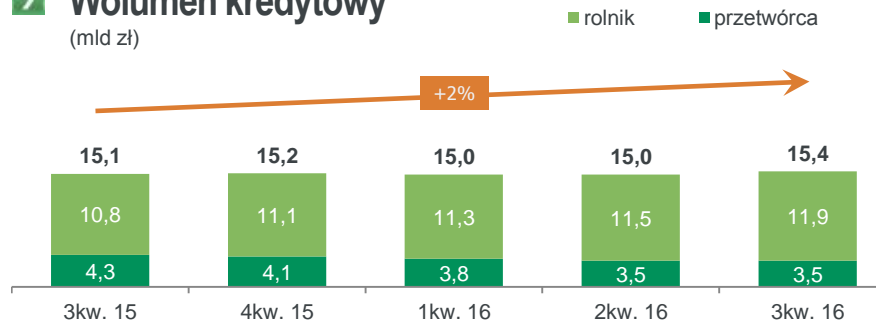


Udziały rynkowe



Wolumen kredytowy

(mld zł)



BGZ BNP PARIBAS

Bank zmieniającego się świata

Segment Agro

najlepszy bank dla rolnika 2016

➤ Nowości w ofercie

- **Gwarancja PLG-COSME** gwarancje spłaty kredytów (obrotowych i inwestycyjnych) udzielanych przez Bank przedsiębiorcom MSP, w tym rolnikom
- **Kredyt Ręczówka dla MSP** – nowe warunki kredytowania: do 36 miesięcy, bez zabezpieczeń
- **Współpraca z Arval Service Lease Polska Sp. z o.o.** specjalna oferta dla rolników na długotrwały wynajem samochodów wraz z pakietem usług dodatkowych



➤ Wymiana wiedzy i doświadczeń

- **Udział w największych targach branżowych, gdzie dzielimy się zdobytą wiedzą i doświadczeniem nt. rynku Agro**
 - Międzynarodowa Wystawa Rolnicza **Agro Show** - największa, kompleksowa rolnicza impreza plenerowa w Europie
 - Międzynarodowe Targi Wyrobów Spożywczych - **Polagra Food**
 - Konferencja **Nowoczesna produkcja mleka**



➤ Wsparcie dla rozwoju przedsiębiorczości

- **Popieramy i nagradzamy przedsiębiorczość na terenach wiejskich**
 - Sposób na sukces – członek kapituły oraz sponsor
 - Sołtys Roku 2015 – sponsor nagród dla Laureatów
 - Puchar Prezesa – zawody dla kluczowych Klientów Banku BGŻ BNP Paribas



➤ Rozwój własnych kompetencji

- **Strategie Regionalne Agro** - nowe narzędzie w Banku ułatwiające doradcom określenie potencjalnych potrzeb Klientów w zależności od regionu
- **Korzyści z przynależności do Grupy BNP Paribas**, budowanie oferty w oparciu o szerszy wachlarz dostępnych usług



V

ZAŁĄCZNIKI

- RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT
- AKTYWA
- ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁ WŁASNY



Rachunek zysków i strat

(tys. zł)

Skonsolidowany rachunek zysków i strat	30/09/2016	30/09/2015	IIIQ 2016	IIQ 2016	IQ 2016	IVQ 2015	IIIQ 2015	IIQ 2015	IQ 2015
Przychody z tytułu odsetek	1 929 628	1 466 703	659 021	648 069	622 538	603 055	565 122	498 964	402 617
Koszty z tytułu odsetek	(566 500)	(470 315)	(191 832)	(187 551)	(187 117)	(176 796)	(159 455)	(161 929)	(148 931)
Wynik z tytułu odsetek	1 363 128	996 388	467 189	460 518	435 421	426 259	405 667	337 035	253 686
Przychody z tytułu opłat i prowizji	453 786	348 189	160 113	147 120	146 553	145 656	138 312	127 610	82 267
Koszty z tytułu opłat i prowizji	(78 206)	(46 603)	(29 460)	(25 230)	(23 516)	(24 540)	(19 335)	(16 863)	(10 405)
Wynik z tytułu opłat i prowizji	375 580	301 586	130 653	121 890	123 037	121 116	118 977	110 747	71 862
Przychody z tytułu dywidend	5 777	4 394	19	5 758	-	-	(836)	5 230	-
Wynik na działalności handlowej	177 652	121 106	67 797	57 820	52 035	62 355	53 242	47 809	20 055
Wynik na działalności inwestycyjnej	42 437	35 305	4	41 959	474	12 447	105	12 167	23 033
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	256	-	116	(221)	361	-	-	-	-
Pozostałe przychody operacyjne	105 410	38 317	21 630	52 707	31 073	22 494	21 402	10 558	6 357
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe	(281 737)	(225 972)	(115 922)	(88 533)	(77 282)	(75 904)	(92 533)	(78 680)	(54 759)
Ogólne koszty administracyjne	(1 264 891)	(1 022 165)	(408 780)	(445 891)	(410 220)	(547 118)	(389 392)	(372 971)	(259 802)
Amortyzacja	(148 829)	(104 833)	(52 443)	(53 299)	(43 087)	(43 624)	(41 722)	(35 794)	(27 317)
Pozostałe koszty operacyjne	(82 952)	(62 368)	(23 443)	(36 749)	(22 760)	(30 091)	(18 681)	(32 161)	(11 526)
Wynik na działalności operacyjnej	291 831	81 758	86 820	115 959	89 052	(52 066)	56 229	3 940	21 589
Podatek od instytucji finansowych	(133 748)	-	(51 203)	(50 810)	(31 735)	-	-	-	-
Zysk (strata) brutto	158 083	81 758	35 617	65 149	57 317	(52 066)	56 229	3 940	21 589
Podatek dochodowy	(83 227)	(23 539)	(25 399)	(31 776)	(26 052)	7 140	(15 813)	(653)	(7 073)
Zysk (strata) netto	74 856	58 219	10 218	33 373	31 265	(44 926)	40 416	3 287	14 516



Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej	30/09/2016	30/06/2016	31/03/2016	31/12/2015	30/09/2015	30/06/2015	31/03/2015
AKTYWA							
Kasa i środki w Banku Centralnym	2 021 495	2 998 185	1 455 294	2 826 416	2 022 991	2 472 825	1 901 971
Należności od banków	281 018	881 471	541 296	495 431	518 141	308 917	186 636
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-	-	-	-	-	84 578
Papiery wartościowe przeznaczone do obrotu	-	-	-	-	-	260	183 312
Pochodne instrumenty finansowe	323 378	365 705	430 834	368 147	372 814	357 102	340 384
Instrumenty zabezpieczające	49 063	35 692	26 123	2 711	6 880	6 459	-
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	54 211 801	53 675 770	52 713 155	52 269 544	50 201 630	49 534 661	29 877 265
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	10 464 436	10 011 272	9 484 763	7 845 074	6 962 185	8 432 095	6 267 672
Nieruchomości inwestycyjne	54 487	54 487	54 487	54 627	54 627	54 627	54 627
Wartości niematerialne	242 688	236 462	253 192	256 455	261 231	265 983	166 528
Rzeczowe aktywa trwałe	537 341	537 587	531 291	537 201	526 526	490 236	398 895
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	485 424	459 761	429 207	465 211	415 874	438 027	167 273
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	-	-	10 814	-	-	-	7 890
Inne aktywa	415 948	460 962	330 145	251 521	393 911	241 051	126 716
AKTYWA RAZEM	69 087 079	69 717 354	66 260 601	65 372 338	61 736 810	62 602 243	39 763 747



Zobowiązania i kapitał własny

(tys. zł)

Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej	30/09/2016	30/06/2016	31/03/2016	31/12/2015	30/09/2015	30/06/2015	31/03/2015
ZOBOWIĄZANIA							
Zobowiązania wobec banków	6 517 608	8 014 535	8 553 069	9 876 892	8 650 762	9 528 844	1 471 085
Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych	-	-	-	-	-	-	111 734
Instrumenty zabezpieczone	8 585	13 748	13 676	1 605	5 293	5 442	-
Pochodne instrumenty finansowe	291 901	358 133	397 890	351 539	347 710	357 215	321 792
Zobowiązania wobec klientów	52 902 388	51 852 581	47 857 311	46 527 391	44 156 915	44 176 712	32 374 716
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	396 577	397 816	434 948	469 083	467 686	469 276	477 882
Zobowiązania podporządkowane	1 470 248	1 496 873	1 456 494	847 568	836 112	859 333	352 185
Pozostałe zobowiązania	1 006 473	1 083 466	1 023 685	816 984	872 101	832 664	407 006
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	22 372	4 010	1 299	40 716	31 664	38 155	-
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	8 025	8 026	8 026	8 052	8 068	8 052	8 052
Rezerwy	143 125	158 916	152 560	164 154	161 771	198 986	70 683
ZOBOWIĄZANIA RAZEM	62 767 302	63 388 104	59 898 958	59 103 984	55 538 082	56 474 679	35 595 135
KAPITAŁ WŁASNY							
Kapitał akcyjny	84 238	84 238	84 238	84 238	84 238	84 238	56 139
Kapitał zapasowy	5 108 418	5 108 418	5 092 196	5 092 196	5 092 196	5 092 196	3 430 785
Pozostałe kapitały rezerwowe	860 241	860 241	780 874	780 874	780 875	780 875	271 859
Kapitał z aktualizacji wyceny	174 462	194 153	260 114	198 090	171 720	142 234	253 154
Zyski zatrzymane:	92 418	82 200	144 221	112 956	69 699	28 021	156 675
wynik z lat ubiegłych oraz niepodzielony wynik finansowy	17 562	17 562	112 956	99 663	11 480	10 218	142 159
wynik bieżącego okresu	74 856	64 638	31 265	13 293	58 219	17 803	14 516
KAPITAŁ WŁASNY RAZEM	6 319 777	6 329 250	6 361 643	6 268 354	6 198 728	6 127 564	4 168 612
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁ WŁASNY RAZEM	69 087 079	69 717 354	66 260 601	65 372 338	61 736 810	62 602 243	39 763 747



Relacje inwestorskie – dane kontaktowe

Aleksandra Zouner

Dyrektor Zarządzający

Pion Rachunkowości Zarządczej i Relacji Inwestorskich

tel.: +48 22 56 21 750

relacjeinwestorskie@bgzbnpparibas.pl

BANK BGZ BNP PARIBAS
Kasprzaka 10/16, Warszawa
Polska