

GRUPA KAPITAŁOWA BANK BGŻ BNP PARIBAS S.A. PREZENTACJA WYNIKÓW FINANSOWYCH ZA ROK 2016

Warszawa, 16 marca 2017



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 rok 2016 r. dotyczą Grupy Banku BGŻ BNP Paribas S.A. Porównywalność danych z wynikami za rok 2015 została zaburzona przez fakt prospektywnego ujęcia wyników: BNP Paribas Bank Polska w wyniku Grupy tj. od 30 kwietnia 2015 r. oraz Sygma Bank Polska i BNPP Group Service Center (d. LaSer Services Polska) od 1 grudnia 2015 r.



AGENDA

I

OTOCZENIE MAKROEKONOMICZNE

II

PODSUMOWANIE 2016 ROKU

III

WYNIKI FINANSOWE GRUPY KAPITAŁOWEJ

IV

WYNIKI SEGMENTÓW BIZNESOWYCH

V

ZAŁĄCZNIKI





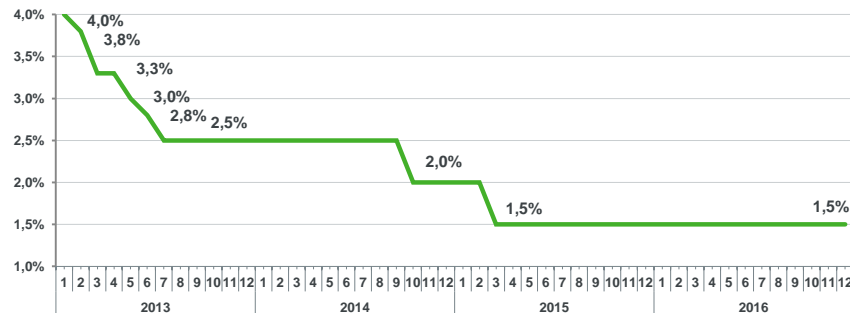
I

OTOCZENIE MAKROEKONOMICZNE

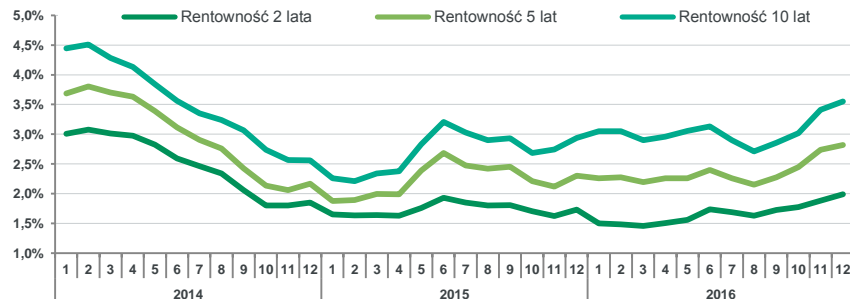


Rynki finansowe

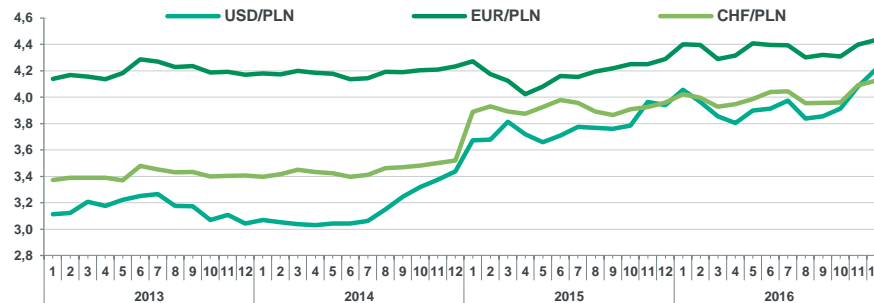
➤ Stopa referencyjna NBP



➤ Rentowność obligacji



➤ Kursy walut



➤ Stopy procentowe i kursy walutowe

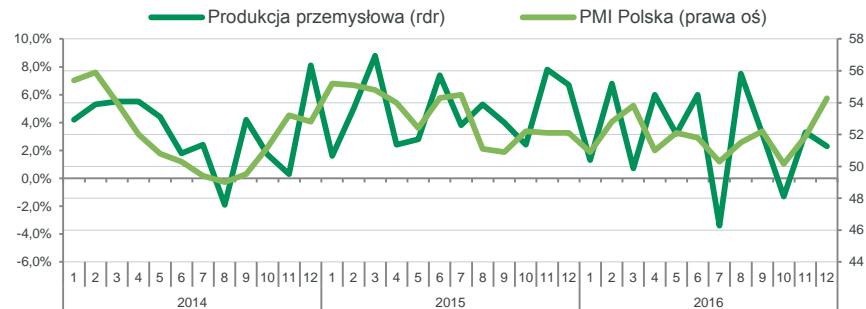
- Pomimo przyspieszającej inflacji CPI, członkowie Rady Polityki Pieniężnej opowiadają się za stabilizacją stóp procentowych w Polsce przez dłuższy okres.
- W IV kwartale 2016 r. złoty osłabił się wobec głównych walut. W nadchodzących miesiącach można oczekiwać podwyższonej zmienności kursu złotego, z uwagi na czynniki globalne (wzrost rynkowych stóp procentowych) oraz krajowe (rosnąca inflacja czy też umiarkowany wzrost gospodarczy).
- Wzrost rentowności krajowych obligacji w ostatnich miesiącach odzwierciedlał głównie wzrost rynkowych stóp procentowych na rynkach bazowych.

Źródło: NBP, Macrobond

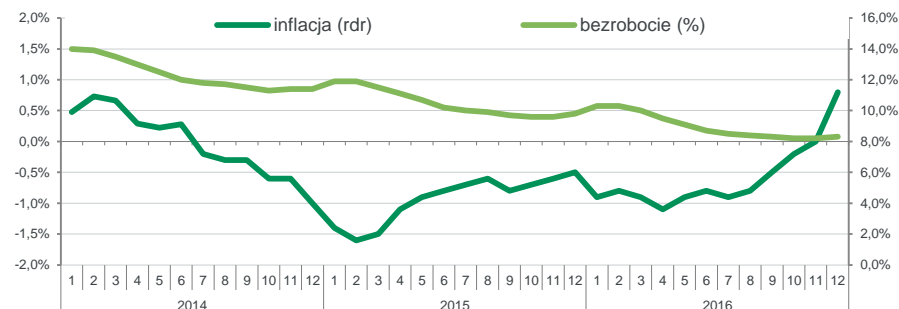


Sytuacja makroekonomiczna

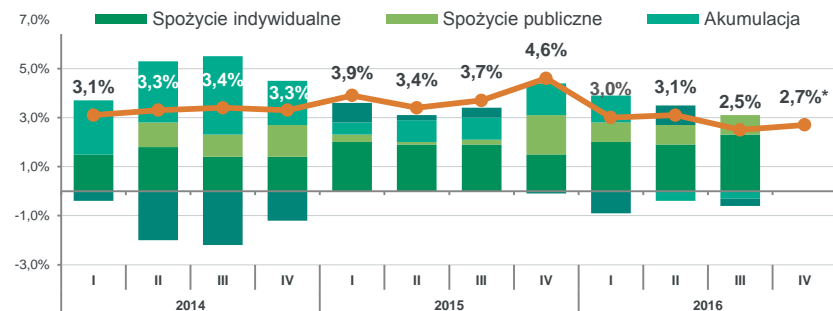
Nastroje gospodarcze



Inflacja i bezrobocie



Wzrost PKB



Źródło: PKB, bezrobocie – GUS, inflacja – NBP; * prognoza GUS

Gospodarka w 2016 roku

- Na podstawie wstępnego szacunku GUS, średnioroczny wzrost PKB w Polsce zwoińił do 2,8% r/r w 2016 z poziomu 3,9% r/r w 2015 roku.
- Głównym czynnikiem wzrostu gospodarczego w Polsce była konsumpcja prywatna, wspierana przez dobrą sytuację na rynku pracy oraz wyższe świadczenia socjalne w ramach programu *Rodzina 500+*. Negatywną kontrybucję do wzrostu PKB wniosły natomiast inwestycje, których słabość w 2016 roku wynikała głównie z mniejszego niż w latach ubiegłych napływu funduszy strukturalnych UE.
- Deflacja CPI w Polsce wygasła w listopadzie 2016 r. a inflacja przyspieszyła do średnio 0,2% r/r w IV kwartale z poziomu -0,9% r/r w pierwszych trzech kwartałach 2016 r. W styczniu 2017 r. inflacja CPI wzrosła do 1,8% r/r i spodziewane są dalsze silne wzrosty cen konsumenckich.
- W 2016 roku stopa bezrobocia zmniejszyła się do średnio 9,0% z 10,5% w 2015 roku. W 2017 r. spodziewane są dalsze spadki.





II

PODSUMOWANIE 2016 ROKU



Podsumowanie 2016 roku¹

zadawałające wyniki mimo trudnych warunków makroekonomicznych i procesów integracji

Wyniki finansowe

Zysk netto	77 mln zł	+478% r/r (+64 mln zł)
Wynik z działalności bankowej	2 640 mln zł	+29% r/r (+591 mln zł) , w tym: <ul style="list-style-type: none">• <i>wynik odsetkowy: 1 826 mln zł, +28% r/r</i>• <i>wynik prowizyjny: 493 mln zł, +17% r/r</i>• <i>wynik na działalności handlowej: 255 mln zł, +39% r/r</i>
Koszty	1 881 mln zł	+10% r/r (+163 mln zł) <ul style="list-style-type: none">• <i>koszty integracji 181 mln zł vs 206 mln zł w 2015 roku</i>
Wskaźnik C/I	71,2%	-12,6 p.p. r/r <ul style="list-style-type: none">• <i>64,6% z wyłączeniem kosztów integracji (-9,6 p.p. r/r)</i>

1 – Porównywalność danych została zaburzona przez fakt prospektywnego ujęcia wyników: BNP Paribas Bank Polska w wynikach Grupy od 30 kwietnia 2015 r. oraz Sygma Bank Polska od 1 grudnia 2015 r.

Wolumeny

Kredyty (brutto)	58 mld zł, +5% r/r <ul style="list-style-type: none">• <i>sektor rolno-spożywczy 15,5 mld zł, +2,1% r/r (pozycja lidera w sektorze Agro)</i>
Depozyty klientów*	53 mld zł, +20% r/r

Wskaźniki kapitałowe

Łączny współczynnik kapitałowy	14,40%
Tier 1	11,06%
Wskaźnik kredyty netto/depozyty	103,7%

* Depozyty klientów zdefiniowane jako zobowiązania wobec klientów pomniejszone o kredyty i pożyczki otrzymane od pozostałych podmiotów finansowych



Strategia Banku 2016-2018 oparta na 4 filarach



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



W 2016 roku koncentrowaliśmy się na integracji



Przeprowadziliśmy fuzję operacyjną
ujednoliciliśmy systemy bankowe i staliśmy się
jednym bankiem dla naszych klientów



Połączyliśmy się prawnie
z Sygma Bankiem Polska



Pozwoliło to na unifikację oraz standaryzację procesów obsługi,
a także dalszą optymalizację zatrudnienia
i realizację zakładanych synergii kosztowych



W 2017 roku będziemy się dalej rozwijać

Realizując ambitne cele strategiczne skupiamy się na kontynuowaniu rozwoju Banku i umocnieniu naszej pozycji rynkowej. Będziemy konsekwentnie transformować Bank koncentrując się na filarach strategicznych.

Bank uniwersalny
i zintegrowany



fuzja operacyjna
z Sygma Bankiem Polska

Bank skoncentrowany na kliencie
i w pełni mobilny



- poprawa digitalizacji produktów i zwiększenie mobilności usług
- model zarządzania siecią uwzględniający tradycyjne formy kontaktów

Część Grupy BNP Paribas



wsparcie klientów
w ekspansji zagranicznej



6 Bank w Polsce pod względem wielkości aktywów

▶ Udział w rynku na 31.12.2016 r.

Kredyty **5,00%** (vs 4,89% na 31.12.2015)

Depozyty **4,62%** (vs 4,23% na 31.12.2015)

▶ Udział w rynku segmentu Agro na 31.12.2016 r.

Kredyty **32,63%** (vs 32,09% na 31.12.2015)

Depozyty **11,81%** (vs 12,03% na 31.12.2015)

▶ 31.12.2016 r.

Zatrudnienie Grupa	8 238 etatów
Klienci ogółem	2,6 mln
Klienci Agro	70,3 tys.
Oddziały	488 oraz 132 Punkty Obsługi Klienta*
Aktywa	72,30 mld zł
Kapitał własny	6,15 mld zł



* należące wcześniej do Sygma Bank Polska



WYNIKI FINANSOWE GRUPY KAPITAŁOWEJ



Wyniki finansowe Grupy Kapitałowej za rok 2016¹

	2015 mln zł	2016 mln zł	Zmiana r/r %	Zmiana r/r znormalizowana ²
Wynik z działalności bankowej	2 049,3	2 640,2	+29%	+28%
Koszty razem	(1 717,7)	(1 881,0)	+10%	+11%
Odpisy netto z tytułu utraty wartości	(301,9)	(398,9)	+32%	+32%
Podatek od instytucji finansowych	-	(185,9)	x	x
Zysk brutto	29,7	174,5	+488%	+51%
Zysk netto	13,3	76,9	+478%	+24%
Stopa zwrotu z kapitału (ROE)	0,2%	1,2%	+1,0 p.p.	-
Stopa zwrotu z kapitału (ROE) ²	3,4%	3,6%	-	+0,2 p.p.
Koszty / Przychody (C/I)	83,8%	71,2%	(12,6 p.p.)	-
Koszty / Przychody (C/I) ²	74,2%	64,6%	-	(9,6 p.p.)
Łączny współczynnik kapitałowy	13,5%	14,4%	+0,9 p.p.	-
Współczynnik kapitału Tier 1	11,8%	11,1%	(0,7 p.p.)	-

² - z wyłączeniem kosztów integracji:

2016 r. – 181,4 mln zł, z czego:

- 162,5 mln zł – koszty administracyjne (ujęte w pozycji: koszty razem)
- 18,9 mln zł – pozostałe koszty operacyjne (ujęte w pozycji: wynik z działalności bankowej)

2015 r. – 206,4 mln zł, z czego:

- 173,7 mln zł – koszty administracyjne
- 32,7 mln zł – pozostałe koszty operacyjne

Wynik roku 2016:

- obciążony jest nowym podatkiem od instytucji finansowych w wysokości 185,9 mln zł
- zawiera zysk z tytułu rozliczenia transakcji Visa w wysokości 41,8 mln zł

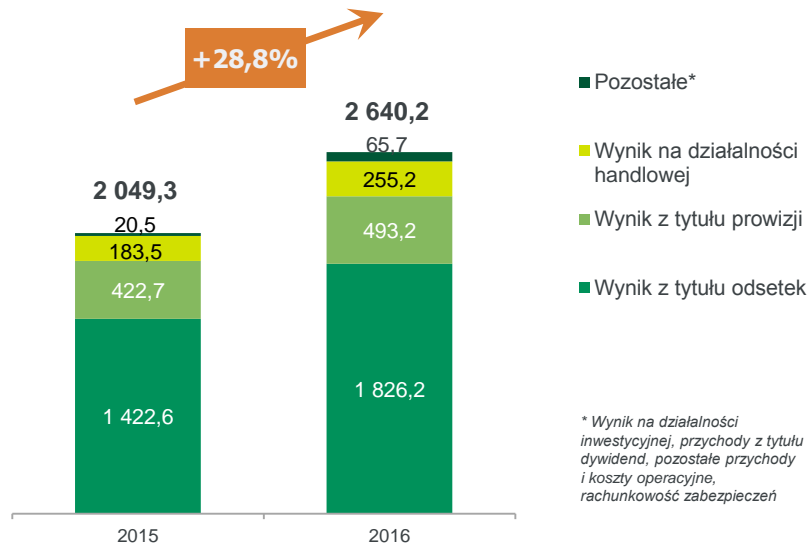
	31.12.2015 mln zł	31.12.2016 mln zł	Zmiana r/r
Aktywa	65 372	72 305	+11%
Kapitał własny	6 268	6 147	(2%)
Kredyty (netto)	52 270	55 076	+5%
Depozyty	44 286	53 131	+20%
Kredyty (netto) /depozyty	118,0%	103,7%	(14,4 p.p.)

¹ – Porównywalność danych została zaburzona przez fakt prospektywnego ujęcia wyników: BNP Paribas Bank Polska w wynikach Grupy od 30 kwietnia 2015 r. oraz Sygma Bank Polska od 1 grudnia 2015 r.

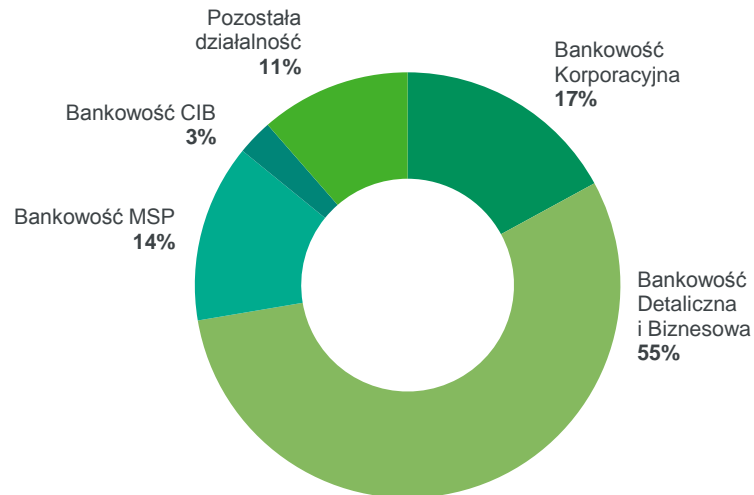


Wynik z działalności bankowej

Struktura wyniku z działalności bankowej wg rodzajów (mln zł)



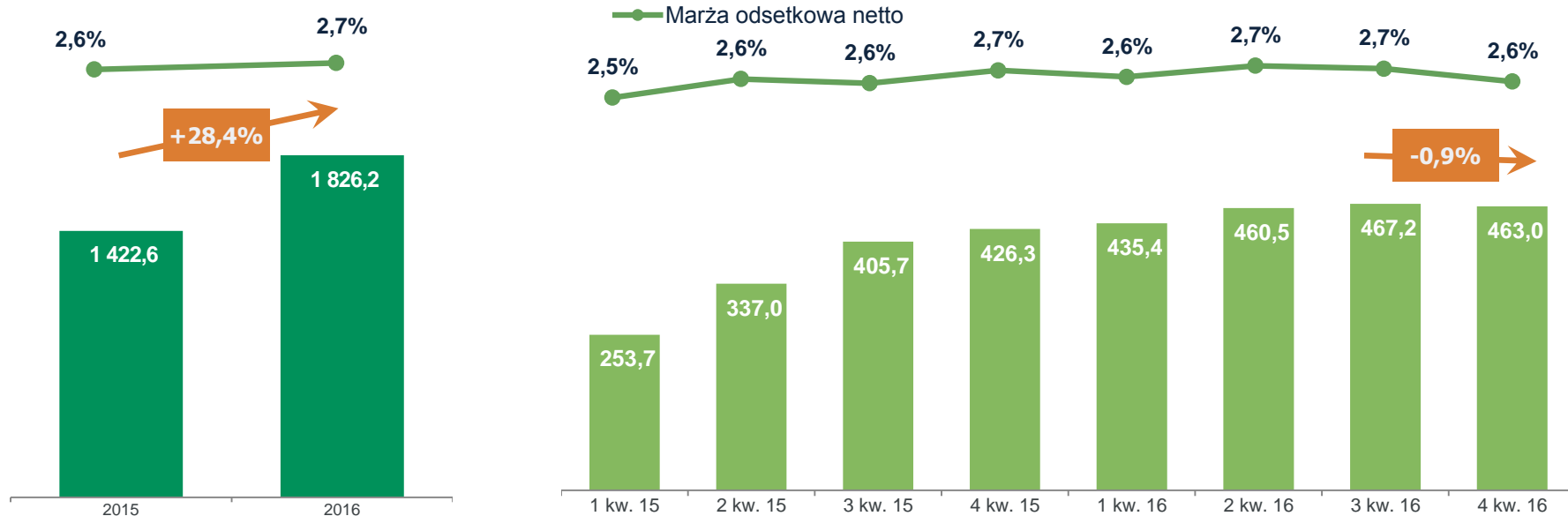
Struktura wyniku z działalności bankowej wg segmentów biznesowych – 31.12.2016



- 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)

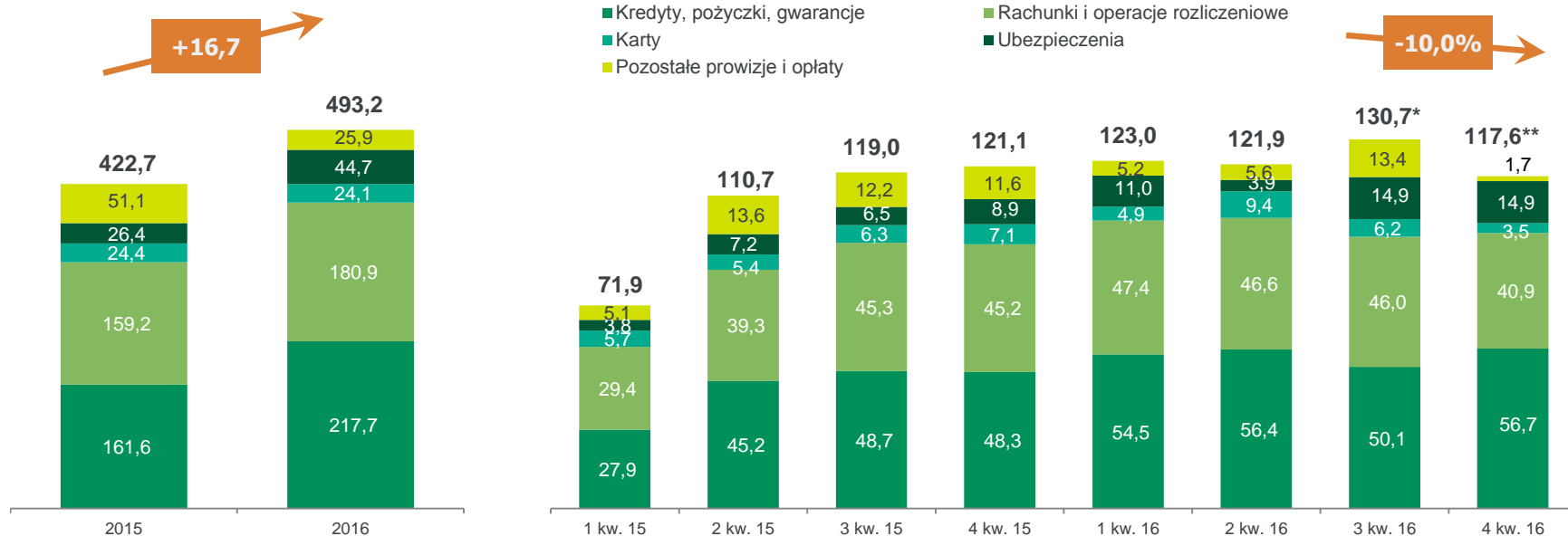


- Wzrost wyniku z tytułu odsetek r/r uzyskany głównie dzięki włączeniu działalności BNP Paribas Banku Polska prospektywnie od dnia połączenia prawnego (30.04.2015) oraz zwiększeniu udziału wysokomarżowych kredytów konsumpcyjnych w sumie aktywów w rezultacie włączenia do Grupy, od grudnia 2015 r., działalności Sygma Banku Polska.
- Wynik z tytułu odsetek w IV kwartale 2016 roku niższy w porównaniu z poprzednim kwartałem w rezultacie zmiany metodologii rozpoznania kosztów instrumentów wbudowanych dotyczących produktów inwestycyjno-depozytowych prezentowanych dotychczas w ramach wyniku z działalności handlowej. Bez uwzględnienia powyższej zmiany wynik odsetkowy IV kwartału byłby wyższy w ujęciu kwartalnym przy zachowaniu poziomu marży odsetkowej.



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.
- Spadek wyniku prowizyjnego w IV kw. 2016 r. w rezultacie niższego wyniku z prowizji od klientów indywidualnych m.in. z kart płatniczych oraz wyższych kosztów pośrednictwa finansowego oraz niższych prowizji brokerskich.

* Wzrost wyniku III kw. wynika z narastającej reklasyfikacji prowizji ubezpieczeniowych polegającej na przesunięciu kwoty 7 mln zł z pozostałych przych. oper. do przych. z tyt. prowizji.

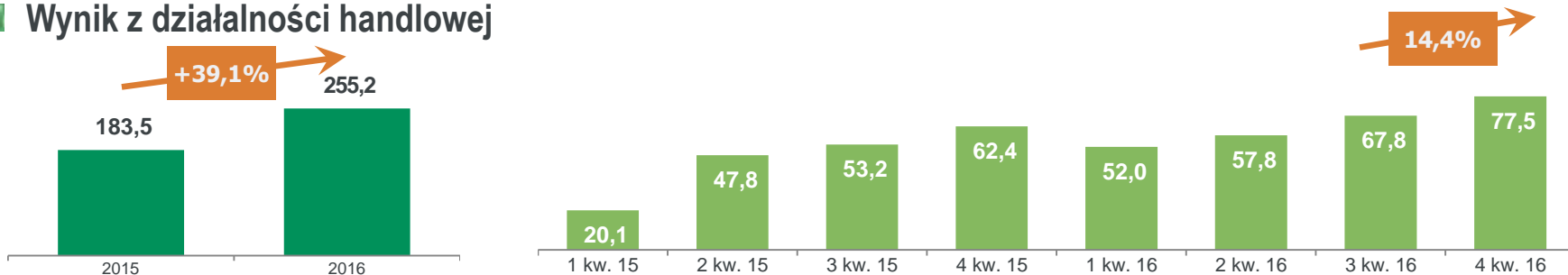
** W IV kw. dokonano przeniesienia przychodów i kosztów dotyczących faktoringu z pozostałych prowizji do prowizji kredytowych. W celu zachowania porównywalności zmiany tej dokonano we wszystkich kwartałach.



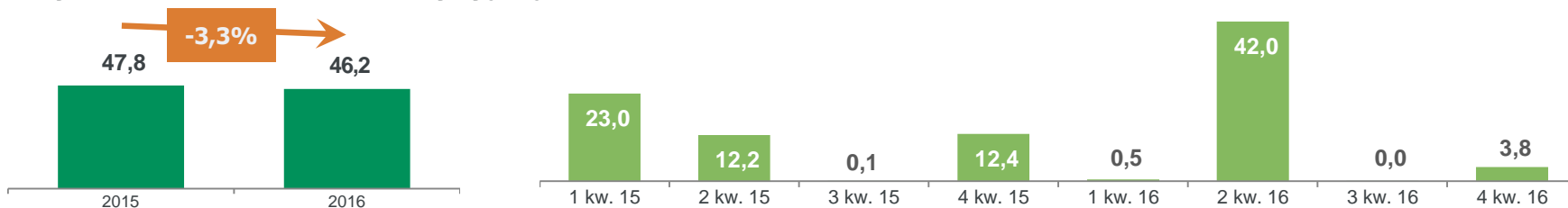
Wynik z działalności handlowej i inwestycyjnej

(mln zł)

Wynik z działalności handlowej



Wynik z działalności inwestycyjnej

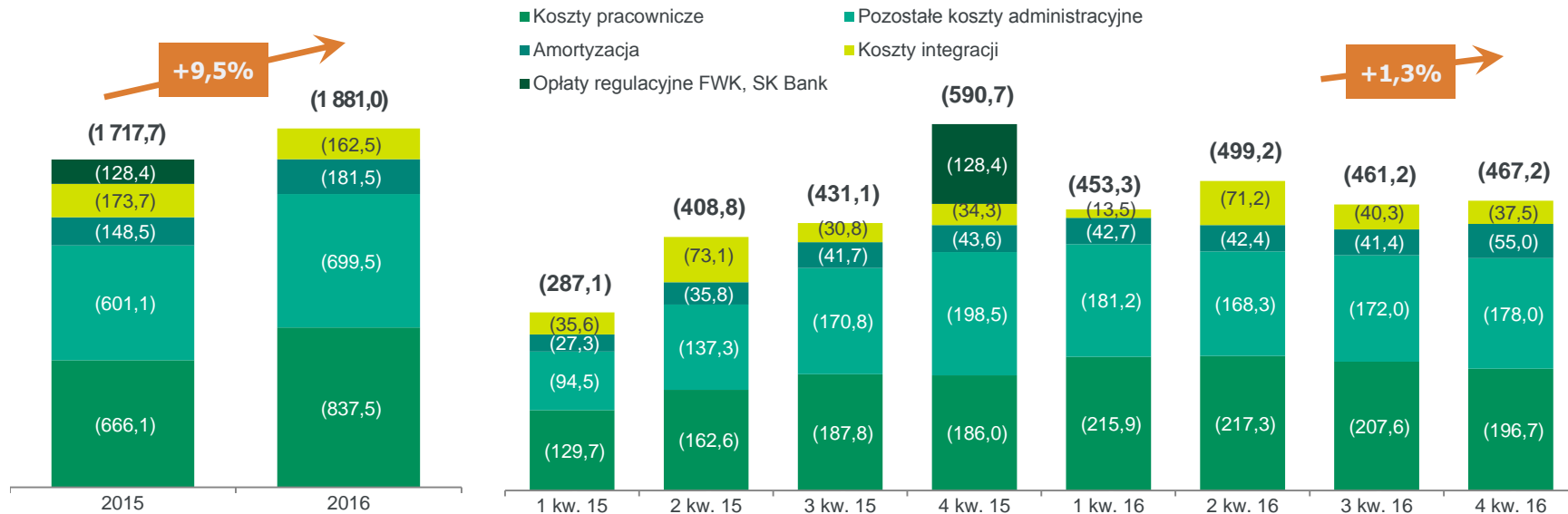


- Konsekwentny wzrost kwartalnego wyniku z działalności handlowej w 2016 roku, w tym wyniku z operacji wymiany.
- Odmienne źródła wyniku z działalności inwestycyjnej w 2016 i 2015 roku. Na wynik zrealizowany w 2016 roku największy wpływ miało wynagrodzenie wynikające z rozliczenia transakcji przejęcia Visa Europe Limited przez Visa Inc. (41,8 mln zł). Na wynik 2015 roku składają się zrealizowane zyski ze sprzedaży portfela papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży.



Koszty działania i amortyzacja

(mln zł)

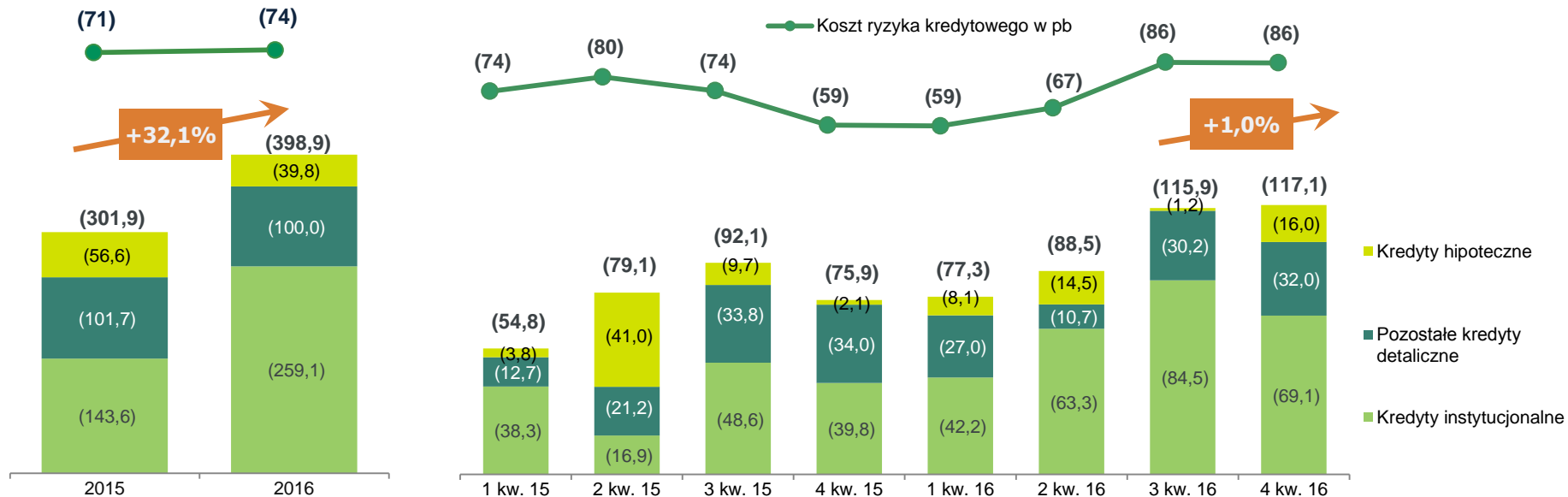


- Na wzrost kosztów r/r wpłynęły przede wszystkim procesy połączeniowe. Koszty 2015 r. nie uwzględniają kosztów exBNPP Polska i spółek zależnych tego banku w okresie styczeń-kwiecień oraz kosztów Sygma Bank Polska i LaSer Services (obecnie BNPP Group Service Centre SA), poniesionych do 1 grudnia 2015 r.
- Wzrost kosztów kw/kw związany był przede wszystkim z jednorazowym wzrostem kosztów amortyzacji wynikającym z finalizacji procesu ujednocnienia systemów informatycznych oraz dodatkowymi kosztami BFG związanymi z procesem upadłości BS w Nadarzynie (6,5 mln zł).
- Efekty synergii widoczne w spadku kwartalnych kosztów pracowniczych w rezultacie obserwowanego na przestrzeni roku spadku zatrudnienia w Grupie (o 417 etatów, tj. o ok.5%) do poziomu 8 238 etatów na koniec 2016 roku.



Odpisy netto z tytułu utraty wartości (wg głównych portfeli)

(mln zł)



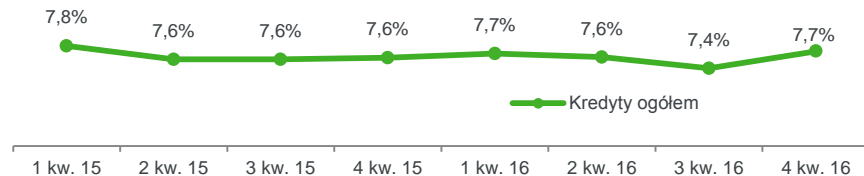
- Koszt ryzyka kredytowego w 2016 roku pozostał na poziomie zbliżonym do roku ubiegłego (minimalny wzrost o 3 pb). Wzrost odpisów netto z tytułu utraty wartości pomiędzy porównywanymi okresami jest rezultatem wzrostu portfela kredytowego Banku, głównie w wyniku połączenia z BNP Paribas Bank Polska oraz Sygma Bank Polska.
- Różnice w koszcie ryzyka pomiędzy poszczególnymi kwartałami 2016 roku wynikają głównie z różnego rodzaju zdarzeń jednorazowych, takich jak sprzedaż portfeli NPL w I i II kwartale 2016 roku, ujednoczenie metodologii, aktualizacja parametrów ryzyka.
- Niski poziom rezerw na kredyty hipoteczne w III kwartale 2016 roku był rezultatem przeprowadzenia weryfikacji parametrów ryzyka.



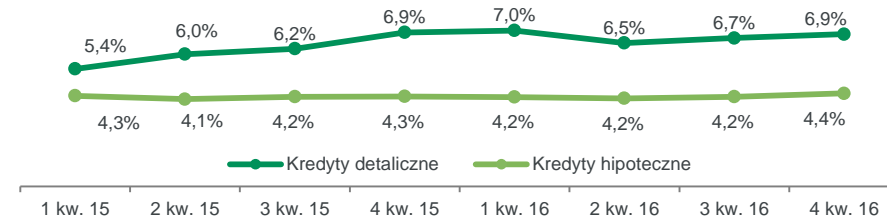
Jakość portfela kredytowego

(koniec kwartału)

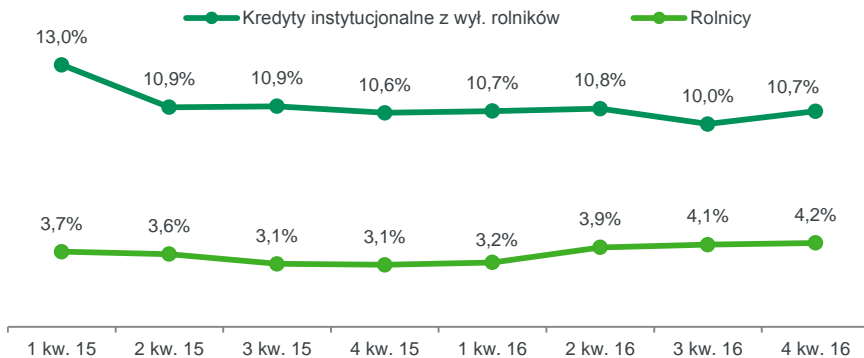
Kredyty razem – wskaźnik NPL



Kredyty detaliczne – wskaźnik NPL

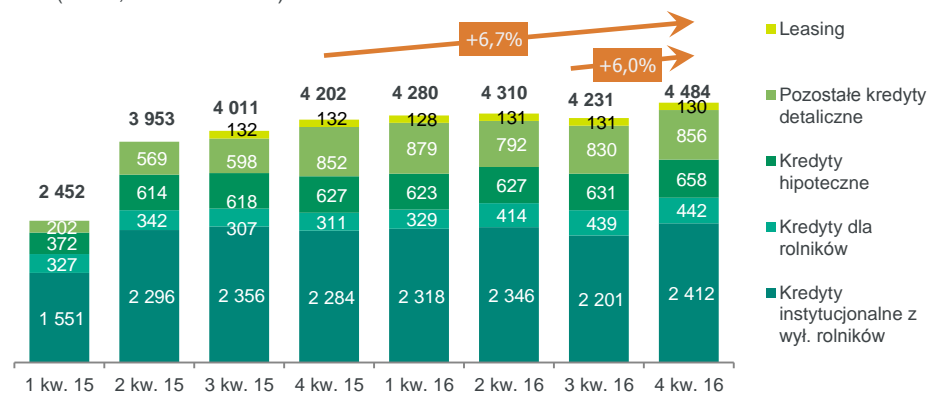


Kredyty instytucjonalne – wskaźnik NPL



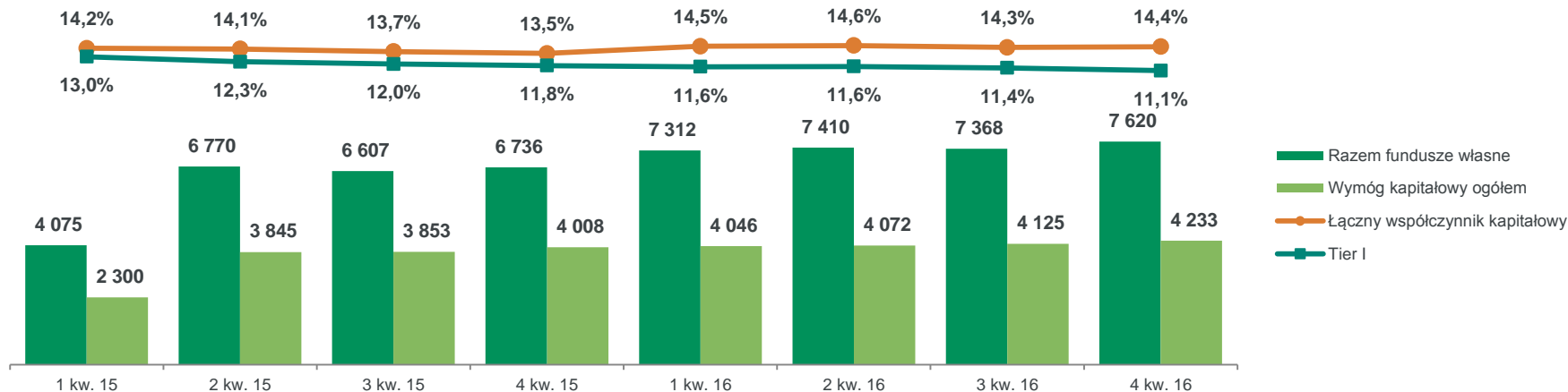
Portfel z utratą wartości, brutto

(mln zł, koniec kwartału)



Współczynniki kapitałowe

(mln zł, koniec kwartału)



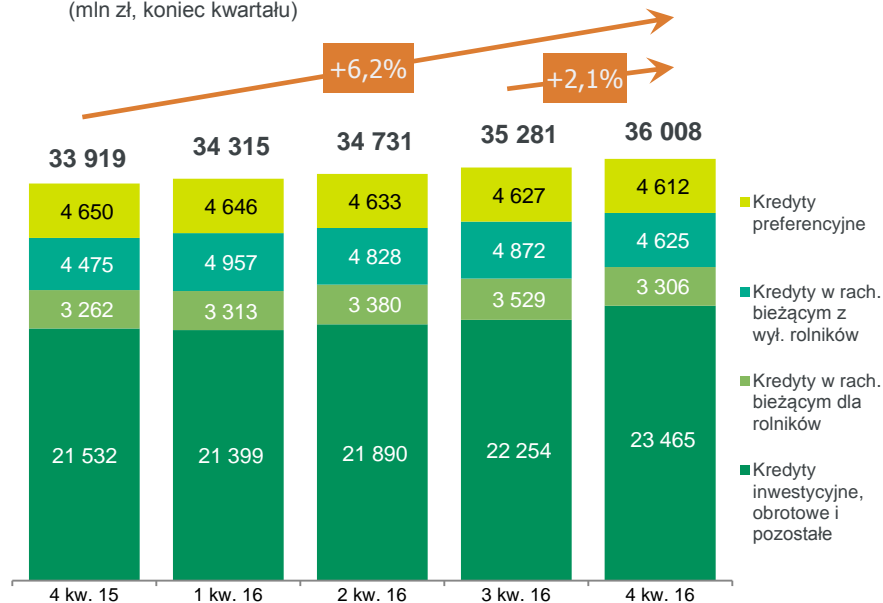
- Wzrost funduszy własnych w porównaniu do końca 2015 roku o 884 mln zł wynikający głównie z zaliczenia do funduszy uzupełniających Banku (Tier II) pożyczek podporządkowanych pozyskanych z Grupy BNP Paribas S.A. w wysokości 440 mln zł, 40 mln EUR oraz 60 mln EUR, zatrzymania zysku Banku za rok 2015 w kwocie 8,3 mln zł oraz ujęcia w kapitale Tier I zysku netto Banku za I półrocze 2016 roku w kwocie 42,1 mln zł zgodnie z decyzją KNF z grudnia 2016 roku.
- Zalecenie KNF utrzymywania dodatkowego wymogu kapitałowego związanego z ryzykiem portfela walutowych kredytów hipotecznych: w ujęciu skonsolidowanym na poziomie 0,68 p.p. (TCR), w ujęciu jednostkowym na poziomie 0,71 p.p. (TCR).
- Decyzja KNF, otrzymana przez Bank w dniu 6 października 2016 r., w sprawie zidentyfikowania Banku jako innej instytucji o znaczeniu systemowym i nałożenia na Bank bufora 0,25 p.p.



Wolumeny biznesowe – portfel kredytowy

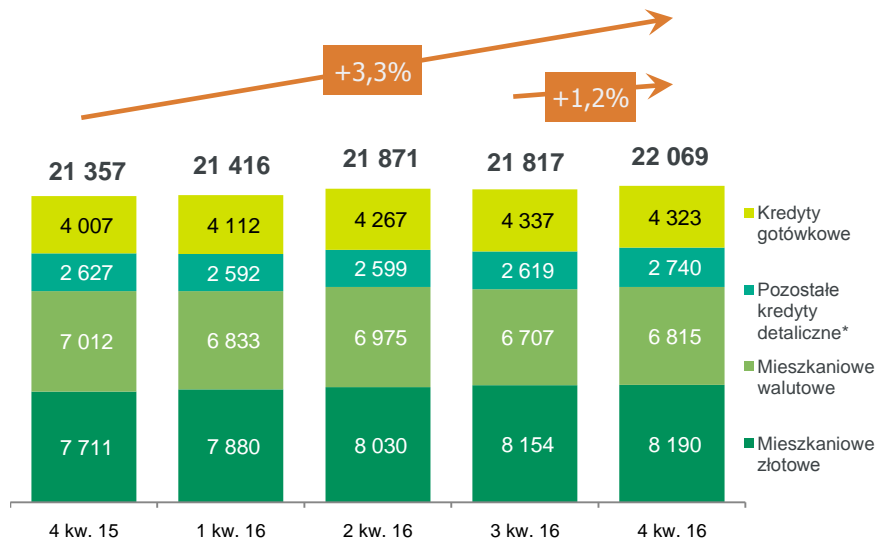
Kredyty instytucjonalne brutto

(mln zł, koniec kwartału)



Kredyty detaliczne brutto

(mln zł, koniec kwartału)



* m.in. kredyty samochodowe, kredyty w rachunku bieżącym, karty kredytowe.

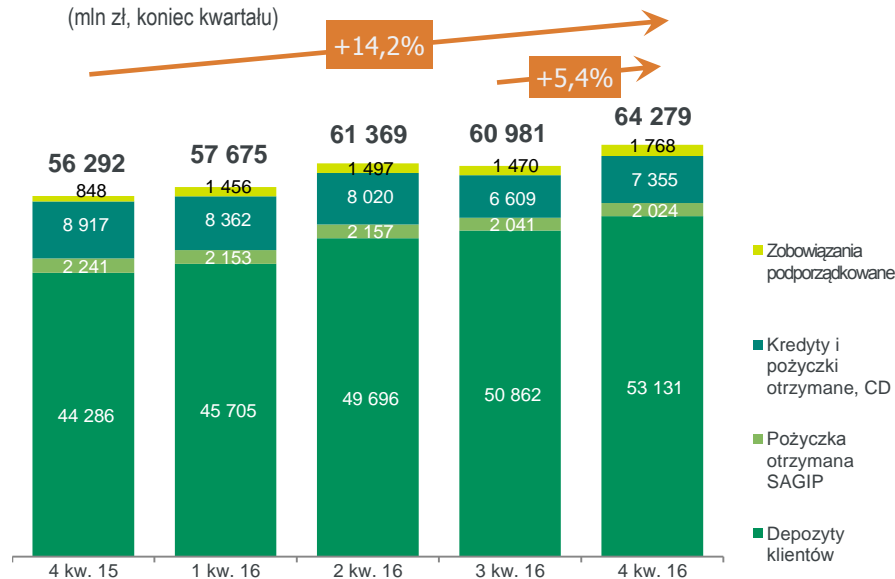
- Łączny wzrost portfela kredytowego (brutto) o 5,1% r/r, szybszy w przypadku kredytów instytucjonalnych.
- Wzrost portfela kredytów: klientów instytucjonalnych +6,2% r/r (najwyższa dynamika w przypadku kredytów inwestycyjnych i obrotowych 9,0%).
- Wzrost portfela kredytów detalicznych +3,3% r/r (najwyższa dynamika w przypadku kredytów gotówkowych 7,9%).



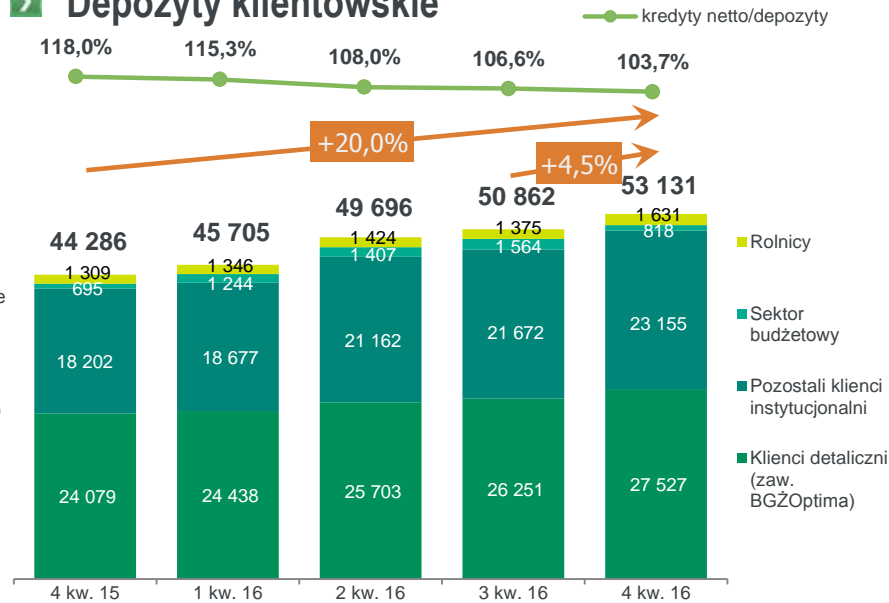
Wolumeny biznesowe - depozyty i źródła finansowania

➤ Źródła finansowania

(mln zł, koniec kwartału)



➤ Depozyty klientów



- Szybszy wzrost bazy depozytowej w porównaniu do rynku r/r.
- Łączny wzrost wolumenu depozytów o 20,0% r/r spowodowany jest przyrostem depozytów klientów korporacyjnych (w tym terminowych) i w mniejszym stopniu depozytów klientów detalicznych.
- Znacząca poprawa wskaźnika kredyty netto do depozyty, spadek do poziomu 103,7%.



IV

WYNIKI SEGMENTÓW BIZNESOWYCH

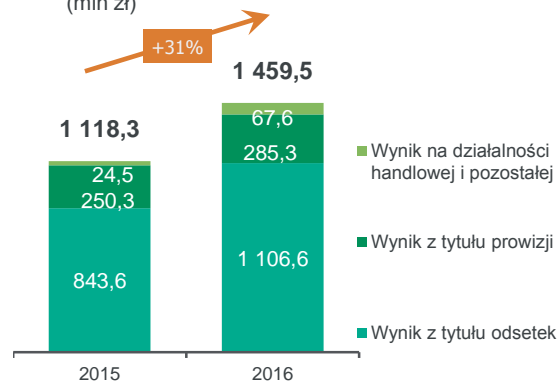


Bankowość Detaliczna i Biznesowa

dynamiczne wzrosty w okresie intensywnych procesów integracyjnych

Wynik z działalności bankowej

(mln zł)

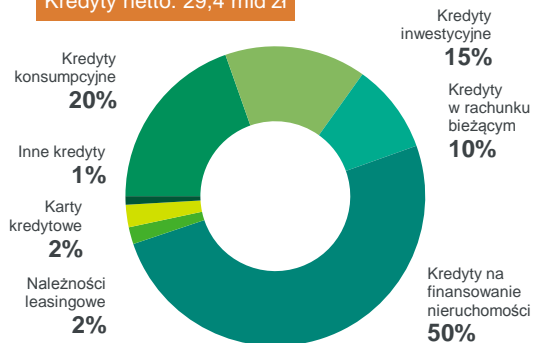


Wynik z działalności bankowej segmentu Bankowości Detalicznej i Biznesowej stanowi **55,3%** wyniku z działalności bankowej Grupy.



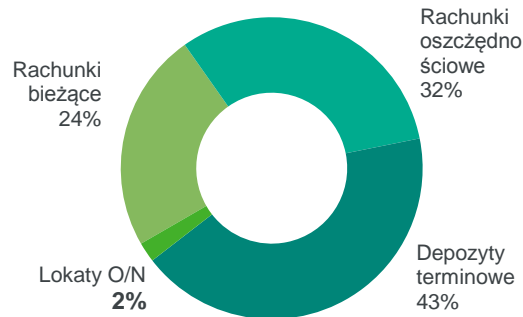
Struktura kredytów na 31.12.2016

Kredyty netto: 29,4 mld zł



Struktura depozytów na 31.12.2016

Depozyty: 32,9 mld zł



Rozwój oferty i wyniki

- Zakończenie optymalizacji sieci oddziałów, rezygnacja z modelu partnerskiego oraz centralizacja back office.
- Nowa oferta funduszy inwestycyjnych TFI BGŻ BNP Paribas oraz doradztwa dla klientów Private Banking.
- Wartość sprzedaży kredytów gotówkowych w 2016 r. 2,4 mld zł; +39,3% r/r.
- Wzrost depozytów klientów BGŻOptima (Konta Oszczędnościowe i Depozyty Terminowe - kanał elektroniczny) +33% r/r. Wzrost liczby klientów BGŻOptima XII'16 = 203 tys.; +15% r/r.



BGŻ BNP PARIBAS

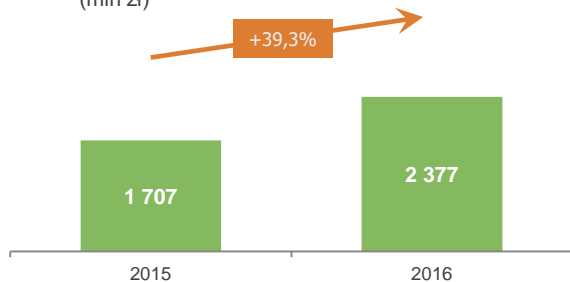
Bank zmieniającego się świata

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.

WYJĄTKOWY KREDYT GOTÓWKOWY

który spełnia życzenia

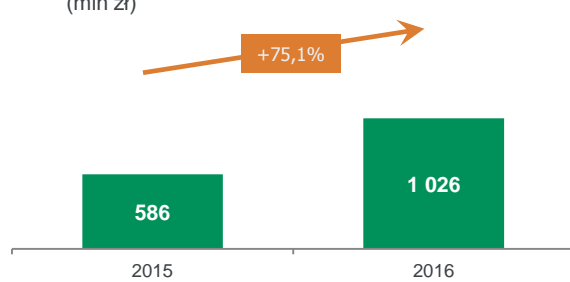
PROMOCYJNY
KREDYT
GOTÓWKOWY



OSTATNI ROK
BEZ ODSETEK

➤ Sprzedaż kredytów i leasingów samochodowych

(mln zł)



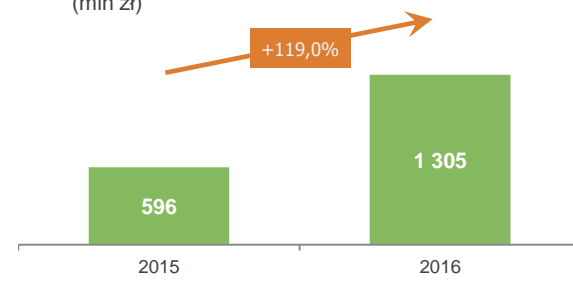
Bank jest jednym z liderów w segmencie **kredytów samochodowych** oraz systematycznie buduje swą pozycję w sprzedaży **leasingów samochodowych**.

Z GWARANCJĄ
STAŁEJ RATY



➤ 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

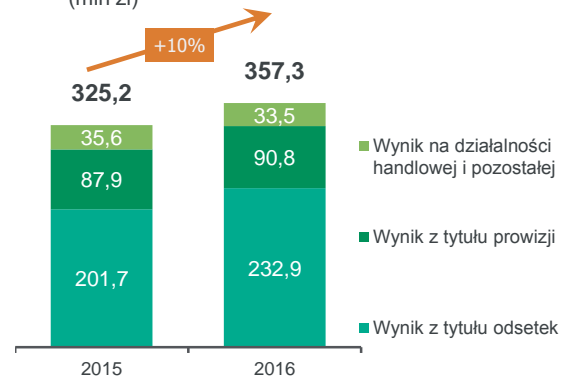
Bank zmieniającego się świata

Bankowość Małych i Średnich Przedsiębiorstw

bliska relacja i kompleksowa obsługa

Wynik z działalności bankowej

(mln zł)

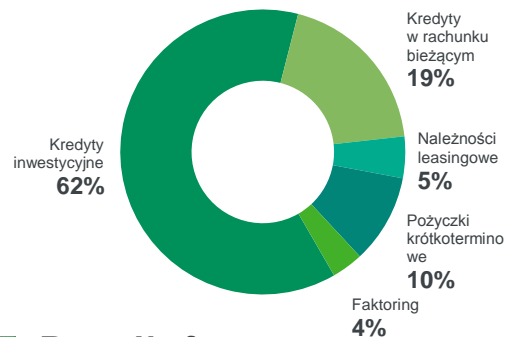


Wynik z działalności bankowej segmentu Bankowości Małych i Średnich Przedsiębiorstw stanowi **13,5%** wyniku z działalności bankowej Grupy.



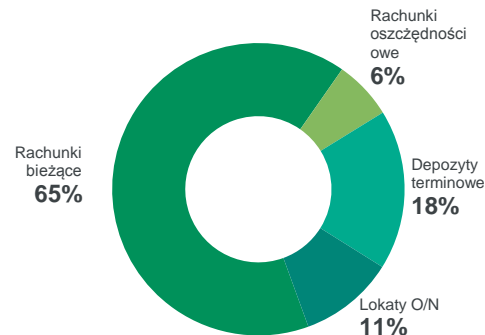
Struktura kredytów na 31.12.2016

Kredyty netto: 11,5 mld zł



Struktura depozytów na 31.12.2016

Depozyty: 5,6 mld zł



Rozwój oferty

- Kredyt „Unia+” – nowy unijny kredyt inwestycyjny.
- Limit Globalny – nowy, szybki i konkurencyjny proces kredytowy z decyzją kredytową w ciągu 2 dni.
- „Biznes nie zna granic” – projekt edukacyjny dla klientów i prospektów przedstawiający najlepsze rozwiązania dla ekspansji zagranicznej.
- Ujednoczenie oferty oraz procesów obsługi w wyniku fuzji operacyjnej.



BGZ BNP PARIBAS

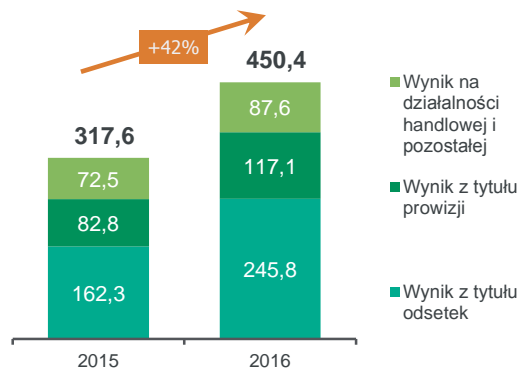
Bank zmieniającego się świata

Bankowość Korporacyjna

specjalizacja sektorowa w segmencie dużych przedsiębiorstw

Wynik z działalności bankowej

(mln zł)

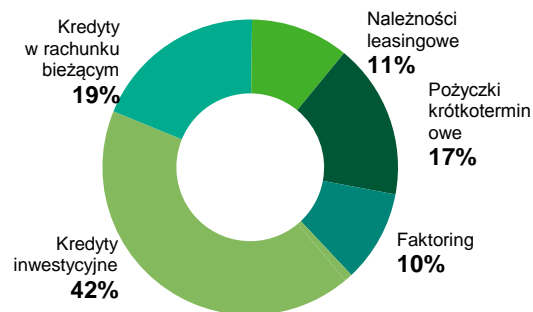


Wynik z działalności bankowej segmentu Bankowości Korporacyjnej stanowi **17,1%** wyniku z działalności bankowej Grupy.



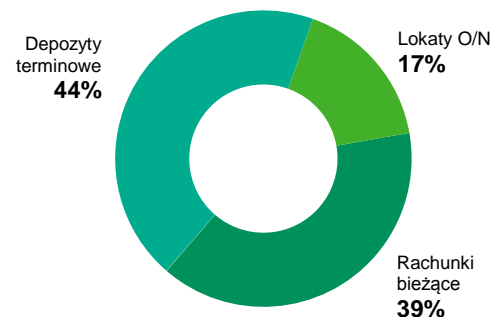
Struktura kredytów na 31.12.2016

Kredyty: 13,8 mld zł



Struktura depozytów na 31.12.2016

Depozyty: 14,4 mld zł



Rozwój oferty

- Rozwój oferty faktoringowej (wzrost obrotów o 141% w 2016), szczególnie w zakresie faktoringu międzynarodowego (np. Pan European).
- Wdrażanie innowacyjnych rozwiązań w zakresie produktów cash management (np. przelewy natychmiastowe Express Elixir).
- Rozwój sieci lokalnych Specjalistów Produktowych odpowiedzialnych za wsparcie działań akwizycyjnych jak i x-sell.

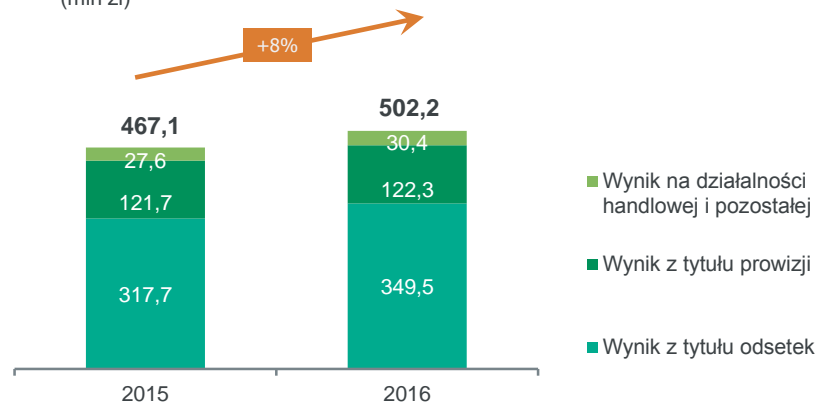


Segment Agro

bank pierwszego wyboru dla klientów segmentu Agro

Wynik z działalności bankowej

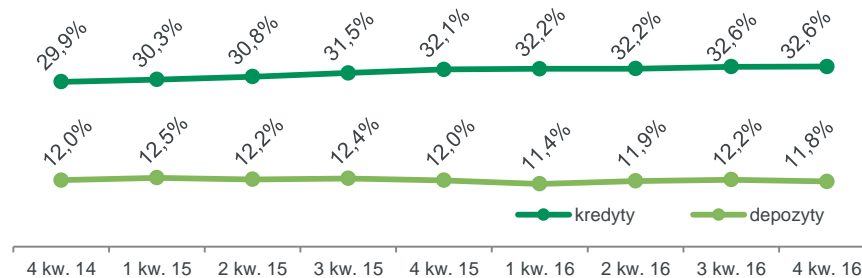
(mln zł)



Wynik z działalności bankowej segmentu Agro stanowi **19,0%** wyniku z działalności bankowej Grupy.

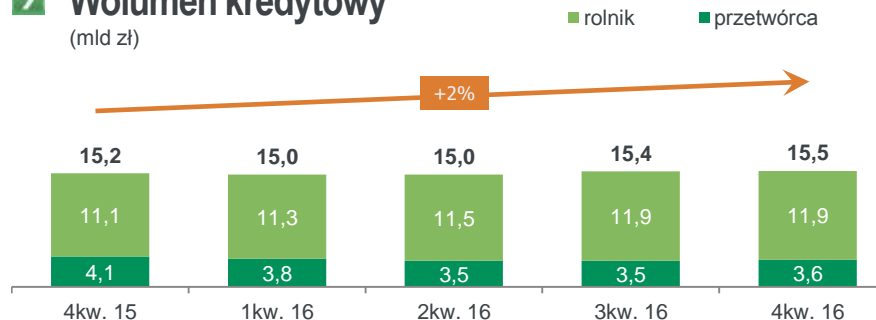


Udziały rynkowe



Wolumen kredytowy

(mld zł)



BGZ BNP PARIBAS

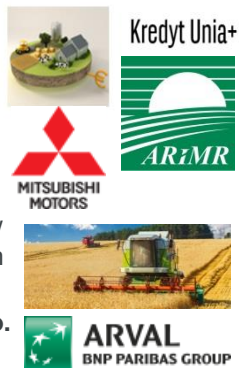
Bank zmieniającego się świata

Segment Agro

najlepszy bank dla rolnika 2016

Nowości w ofercie

- **Kredyt Unia+** kredyt unijny na inwestycje
- **Kredyt preferencyjny linia KO** - kredyt obrotowy dla producentów rolnych oczekujących na przyznanie jednolitej płatności obszarowej (JPO)
- **Współpraca z Mitsubishi Motors** - specjalna oferta dla rolników MSP
- **Gwarancja PLG-COSME** - gwarancje spłaty kredytów udzielanych przez Bank przedsiębiorcom MSP, w tym rolnikom
- **Współpraca z Arval Service Lease Polska Sp. z o.o.**



Wymiana wiedzy i doświadczeń

- **Udział w największych wydarzeniach branżowych, gdzie dzielimy się zdobytą wiedzą i doświadczeniem nt. rynku Agro**

DOBRY SOŁTYS
DOBRY ROLNIK
CZYLI JAK BUDOWAĆ NOWĄ POLSKĄ WIEŚ

POLAGRA FOOD
MIĘDZYNARODOWY TARG WYROBÓW SPYTYWYCH



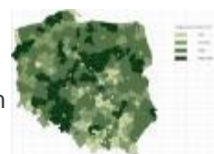
Wsparcie dla rozwoju przedsiębiorczości

- **Popieramy i nagradzamy przedsiębiorczość na terenach wiejskich**
- Innowacyjny Klient Banku – nagrody za inicjatywy gospodarcze i społeczne
- 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



BNP PARIBAS
The bank for a changing world

V

ZAŁĄCZNIKI

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



Skonsolidowany rachunek zysków i strat

(tys. zł)

Rachunek zysków i strat	31/12/2016	31/12/2015	IV kw 2016	III kw 2016	II kw 2016	I kw 2016	IV kw 2015	III kw 2015	II kw 2015	I kw 2015
Przychody z tytułu odsetek	2 584 563	2 069 758	654 935	659 021	648 069	622 538	603 055	565 122	498 964	402 617
Koszty z tytułu odsetek	(758 411)	(647 111)	(191 911)	(191 832)	(187 551)	(187 117)	(176 796)	(159 455)	(161 929)	(148 931)
Wynik z tytułu odsetek	1 826 152	1 422 647	463 024	467 189	460 518	435 421	426 259	405 667	337 035	253 686
Przychody z tytułu opłat i prowizji	608 012	493 845	154 226	160 113	147 120	146 553	145 656	138 312	127 610	82 267
Koszty z tytułu opłat i prowizji	(114 792)	(71 143)	(36 586)	(29 460)	(25 230)	(23 516)	(24 540)	(19 335)	(16 863)	(10 405)
Wynik z tytułu opłat i prowizji	493 220	422 702	117 640	130 653	121 890	123 037	121 116	118 977	110 747	71 862
Przychody z tytułu dywidend	5 801	4 394	24	19	5 758	-	-	(836)	5 230	-
Wynik na działalności handlowej	255 191	183 461	77 539	67 797	57 820	52 035	62 355	53 242	47 809	20 055
Wynik na działalności inwestycyjnej	46 199	47 752	3 762	4	41 959	474	12 447	105	12 167	23 033
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	(77)	-	(333)	116	(221)	361	-	-	-	-
Pozostałe przychody operacyjne	130 324	60 811	24 914	21 630	52 707	31 073	22 494	21 402	10 558	6 357
Wynik z odpisów z tyt. utraty wart. akt. fin. oraz rezerw na zob. war.	(398 883)	(301 876)	(117 146)	(115 922)	(88 533)	(77 282)	(75 904)	(92 533)	(78 680)	(54 759)
Ogólne koszty administracyjne	(1 674 356)	(1 569 283)	(409 465)	(408 780)	(445 891)	(410 220)	(547 118)	(389 392)	(372 971)	(259 802)
Amortyzacja	(206 597)	(148 457)	(57 768)	(52 443)	(53 299)	(43 087)	(43 624)	(41 722)	(35 794)	(27 317)
Pozostałe koszty operacyjne	(116 591)	(92 459)	(33 639)	(23 443)	(36 749)	(22 760)	(30 091)	(18 681)	(32 161)	(11 526)
Wynik na dział. operacyjnej	360 383	29 692	68 552	86 820	115 959	89 052	(52 066)	56 229	3 940	21 589
Podatek od instytucji finansowych	(185 876)	-	(52 128)	(51 203)	(50 810)	(31 735)	-	-	-	-
Zysk (strata) brutto	174 507	29 692	16 424	35 617	65 149	57 317	(52 066)	56 229	3 940	21 589
Podatek dochodowy	(97 647)	(16 399)	(14 420)	(25 399)	(31 776)	(26 052)	7 140	(15 813)	(653)	(7 073)
Zysk (strata) netto	76 860	13 293	2 004	10 218	33 373	31 265	(44 926)	40 416	3 287	14 516



Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej	31/12/2016	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	1 302 847	2 021 495	2 998 185	1 455 294	2 826 416	2 022 991	2 472 825	1 901 971
Należności od banków	1 233 592	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	324 005	323 378	365 705	430 834	368 147	372 814	357 102	340 384
Instrumenty zabezpieczające	18 671	49 063	35 692	26 123	2 711	6 880	6 459	-
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	55 075 871	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	12 497 855	10 464 436	10 011 272	9 484 763	7 845 074	6 962 185	8 432 095	6 267 672
Nieruchomości inwestycyjne	54 466	54 487	54 487	54 487	54 627	54 627	54 627	54 627
Wartości niematerialne	246 552	242 688	236 462	253 192	256 455	261 231	265 983	166 528
Rzeczowe aktywa trwałe	546 002	537 341	537 587	531 291	537 201	526 526	490 236	398 895
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	529 824	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	475 314	415 948	460 962	330 145	251 521	393 911	241 051	126 716
AKTYWA RAZEM	72 304 999	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	31/12/2016	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	7 308 814	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 pap. wart.	-	-	-	-	-	-	-	111 734
Instrumenty zabezpieczone	(4 080)	8 585	13 748	13 676	1 605	5 293	5 442	-
Pochodne instrumenty finansowe	271 757	291 901	358 133	397 890	351 539	347 710	357 215	321 792
Zobowiązania wobec klientów	55 155 014	52 902 388	51 852 581	47 857 311	46 527 391	44 156 915	44 176 712	32 374 716
Zobowiązania z tyt. emisji dłużnych pap.wart.	398 059	396 577	397 816	434 948	469 083	467 686	469 276	477 882
Zobowiązania podporządkowane	1 768 458	1 470 248	1 496 873	1 456 494	847 568	836 112	859 333	352 185
Pozostałe zobowiązania	1 122 780	1 006 473	1 083 466	1 023 685	816 984	872 101	832 664	407 006
Zobowiązania z tyt. bież. podatku dochod.	8 313	22 372	4 010	1 299	40 716	31 664	38 155	-
Rezerwa z tyt. odroczonego podatku dochod.	8 022	8 025	8 026	8 026	8 052	8 068	8 052	8 052
Rezerwy	121 041	143 125	158 916	152 560	164 154	161 771	198 986	70 683
ZOBOWIĄZANIA RAZEM	66 158 178	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	84 238	56 139
Kapitał zapasowy	5 108 418	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	860 241	780 874	780 874	780 875	780 875	271 859
Kapitał z aktualizacji wyceny	(497)	174 462	194 153	260 114	198 090	171 720	142 234	253 154
Zyski zatrzymane:	94 421	92 418	82 200	144 221	112 956	69 699	28 021	156 675
wynik z lat ub. oraz niepodzielony wynik finans.	17 561	17 562	17 562	112 956	99 663	11 480	10 218	142 159
wynik bieżącego okresu	76 860	74 856	64 638	31 265	13 293	58 219	17 803	14 516
KAPITAŁ WŁASNY RAZEM	6 146 821	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	72 304 999	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