

# GRUPA KAPITAŁOWA BANK BGŻ BNP PARIBAS S.A.

## PREZENTACJA WYNIKÓW FINANSOWYCH ZA 1 KWARTAŁ 2017

Warszawa, 11 maja 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.
- Zaprezentowane dane dotyczą Grupy Banku BGŻ BNP Paribas S.A.



# AGENDA

I

**OTOCZENIE MAKROEKONOMICZNE**

II

**PODSUMOWANIE 1 KWARTAŁU 2017**

III

**WYNIKI FINANSOWE GRUPY KAPITAŁOWEJ**

IV

**WYNIKI SEGMENTÓW BIZNESOWYCH**

V

**ZAŁĄCZNIKI**





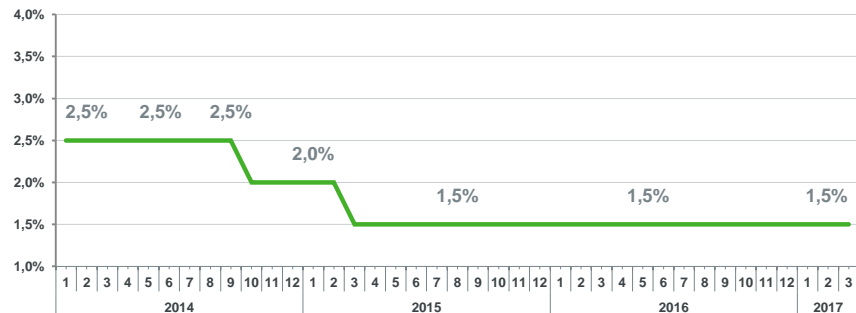
I

# OTOCZENIE MAKROEKONOMICZNE

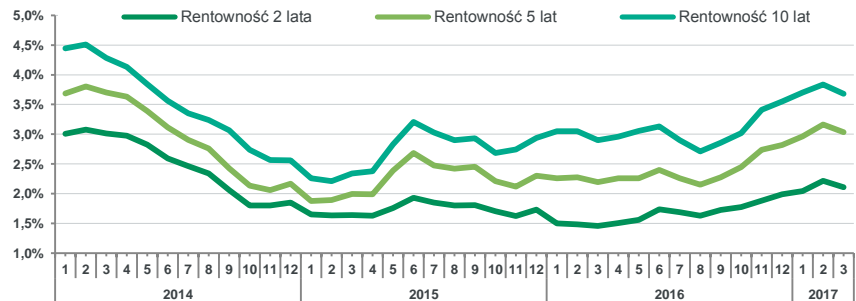


# Rynki finansowe

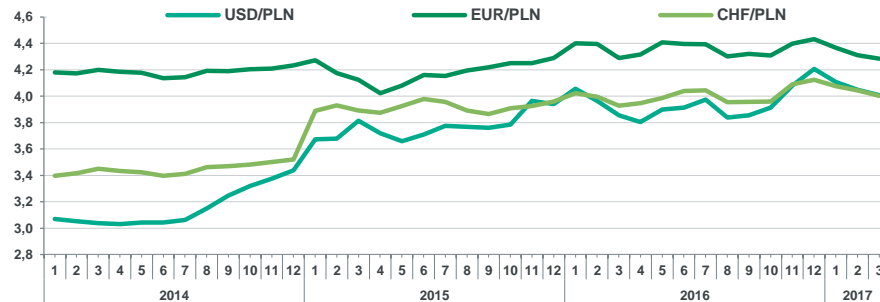
## Stopa referencyjna NBP



## Rentowność obligacji



## Kursy walut



## Stopy procentowe i kursy walutowe

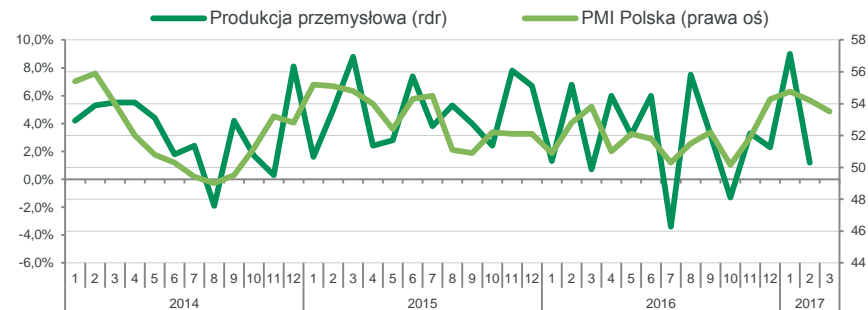
- W wyższa inflacja CPI, mocniejszy wzrost PKB w Polsce oraz spodziewane wyższe stopy procentowe zagranicą mogą skłonić Radę Polityki Pieniężnej (RPP) do podwyżek stóp procentowych łącznie o 50pb w II połowie br.
- W 1 kw. 2017 złoty zyskiwał na wartości wobec głównych walut, odzwierciedlając trend na globalnych rynkach finansowych i spadek awersji do ryzyka. W nadchodzących miesiącach można oczekiwać podwyższonej zmienności kursu EUR/PLN, z uwagi na czynniki globalne (wzrost rynkowych stóp procentowych) oraz krajowe (rosnąca inflacja oraz spodziewane podwyżki stóp NBP).
- Spadek rentowności krajowych obligacji w marcu br. wynikał głównie ze spadku stóp procentowych na rynkach najbardziej wpływowych państw świata.

Źródło: NBP, Macrobond

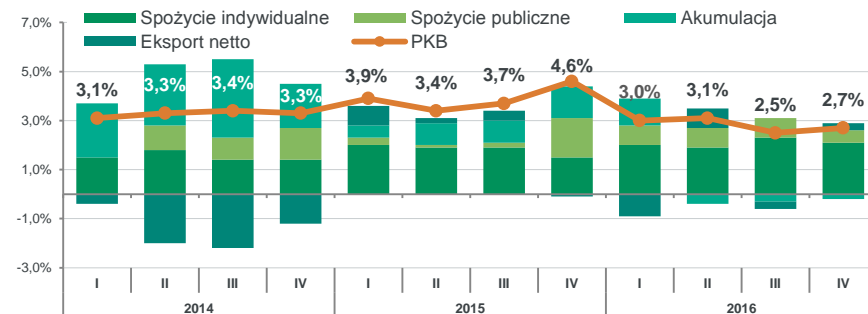


# Sytuacja makroekonomiczna

## Nastroje gospodarcze

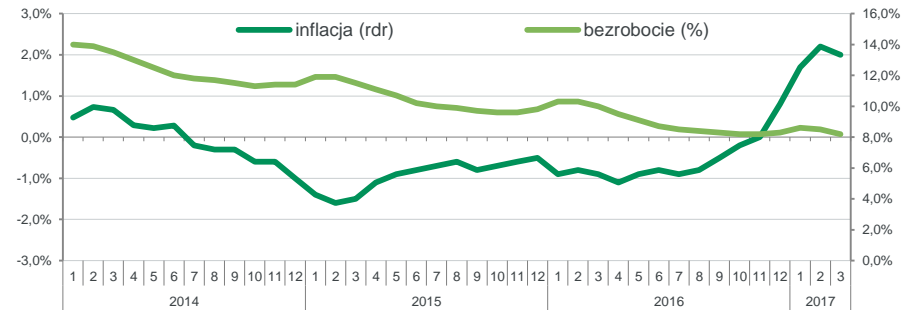


## Wzrost PKB



Źródło: PKB, bezrobocie – GUS, inflacja – NBP

## Inflacja i bezrobocie



## Gospodarka w I kwartale 2017

- Silna dynamika wzrostu PKB za IV kw. ub.r. (+1,7% kw/kw) oraz aktywność ekonomiczna za styczeń i luty wskazują na przyspieszenie tempa wzrostu gospodarczego w Polsce do ok. 3,5% r/r w 1 kw. br. Prognozujemy, że średnioroczny wzrost PKB w Polsce wyniesie 3,2% w 2017 wobec 2,8% w 2016 r.
- Popyt konsumpcyjny, wspierany przez rosnące wynagrodzenia oraz transfery socjalne, pozostanie głównym motorem wzrostu gospodarczego. Oczekujemy stopniowego wzrostu nakładów inwestycyjnych, związanego ze zwiększonym napływem środków w ramach funduszy strukturalnych UE.
- Dynamika inflacji CPI w Polsce przyspieszyła do średnio 2,0% r/r w 1 kw. 2017 z 0,2% r/r w 4 kw. 2016 r. Wzrost cen był spowodowany głównie przez czynniki podażowe tj.: droższe paliwa oraz żywność. Spodziewamy się, że inflacja CPI w I połowie br. osiągnie cel NBP (2,5%) i będzie pozostawać w pobliżu tego poziomu przez resztę roku.
- Stopa bezrobocia w 1 kw. 2017 r. wzrosła do średnio 8,4% z 8,2% w 4 kw. ub.r. Spodziewany jest stopniowy spadek stopy bezrobocia w kolejnych miesiącach.





||

# PODSUMOWANIE 1 KWARTAŁU 2017



# Podsumowanie 1 kwartału 2017

## zadawalające wyniki pomimo wzrostu obciążeń regulacyjnych

### Wyniki finansowe

<b>Zysk netto</b>	<b>40 mln zł</b>	<b>+27% r/r (+8 mln zł)</b>
Wynik z działalności bankowej	<b>654 mln zł</b>	<b>+6% r/r (+35 mln zł)</b> , w tym: <ul style="list-style-type: none"> <li>wynik odsetkowy: 467 mln zł, +7% r/r</li> <li>wynik prowizyjny: 128 mln zł, +4% r/r</li> <li>wynik na działalności handlowej: 66 mln zł, +26% r/r</li> </ul>
Koszty	<b>437 mln zł</b>	<b>-4% r/r (-16 mln zł)</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>koszty integracji 17 mln zł vs 16 mln zł w 1 kw. 2016</li> </ul>
Wskaźnik C/I	<b>66,8%</b>	<b>-6,4 p.p. r/r</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>64,2% z wyłączeniem kosztów integracji (-6,5 p.p. r/r)</li> </ul>

### Wolumeny

<b>Kredyty (brutto)</b>	<b>59 mld zł, +5% r/r</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>sektor rolno-spożywczy 15,9 mld zł, +1,4% r/r (pozycja lidera w sektorze Agro)</li> </ul>
<b>Depozyty klientów*</b>	<b>54 mld zł, +18% r/r</b>

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

### Wskaźniki kapitałowe

Łączny współczynnik kapitałowy	14,28%
Tier 1	11,08%
Wskaźnik kredyty netto/depozyty	103,4%





# 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 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 31.03.2017 r.

Kredyty **4,98%** (vs 5,00% na 31.12.2016)

Depozyty **4,62%** (vs 4,62% na 31.12.2016)

## ➤ Udział w rynku segmentu Agro na 31.03.2017 r.

Kredyty **32,72%** (vs 32,63% na 31.12.2016)

Depozyty **11,73%** (vs 11,81% na 31.12.2016)

## ➤ 31.03.2017 r.

Zatrudnienie Grupa	<b>7 890 etatów</b>
Klienci ogółem	<b>2,6 mln</b>
Klienci Agro	<b>70,9 tys.</b>
Oddziały	<b>484 oraz 116 Punktów Obsługi Klienta**</b>
Aktywa	<b>71,60 mld zł</b>
Kapitał własny	<b>6,26 mld zł</b>



\* według stanu na 31.12.2016 roku

\*\* należące wcześniej do Sygma Bank Polska





# WYNIKI FINANSOWE GRUPY KAPITAŁOWEJ



# Wyniki finansowe Grupy Kapitałowej za 1 kwartał 2017

	1 kw. 2016 mln zł	1 kw. 2017 mln zł	Zmiana r/r %	Zmiana r/r znormalizowana <sup>1</sup>
<b>Wynik z działalności bankowej</b>	<b>619,6</b>	<b>654,4</b>	<b>+6%</b>	<b>+5%</b>
Koszty razem	(453,3)	(436,9)	(4%)	(5%)
Odpisy netto z tytułu utraty wartości	(77,3)	(86,0)	+11%	+11%
Podatek od instytucji finansowych	(31,7)	(52,1)	+64%	+64%
<b>Zysk brutto</b>	<b>57,3</b>	<b>79,5</b>	<b>+39%</b>	<b>+31%</b>
<b>Zysk netto</b>	<b>31,3</b>	<b>39,6</b>	<b>+27%</b>	<b>+19%</b>
Stopa zwrotu z kapitału (ROE)	2,0%	2,6%	+0,6 p.p.	-
Stopa zwrotu z kapitału (ROE) <sup>2</sup>	2,8%	3,4%	-	+0,6 p.p.
Koszty / Przychody (C/I)	73,2%	66,8%	(6,4 p.p.)	-
Koszty / Przychody (C/I) <sup>2</sup>	70,7%	64,2%	-	(6,5 p.p.)
Łączny współczynnik kapitałowy	14,5%	14,3%	(0,2 p.p.)	-
Współczynnik kapitału Tier 1	11,6%	11,1%	(0,5 p.p.)	-

<sup>1</sup> - z wyłączeniem kosztów integracji:

1Q 2017 r. – 16,8 mln zł, z czego:

- 17,3 mln zł – koszty administracyjne (ujęte w pozycji: koszty razem)
- -0,5 mln zł – pozostałe koszty operacyjne (ujęte w pozycji: wynik z działalności bankowej)

1Q 2016 r. – 16,3 mln zł, z czego:

- 13,5 mln zł – koszty administracyjne
- 2,8 mln zł – pozostałe koszty operacyjne

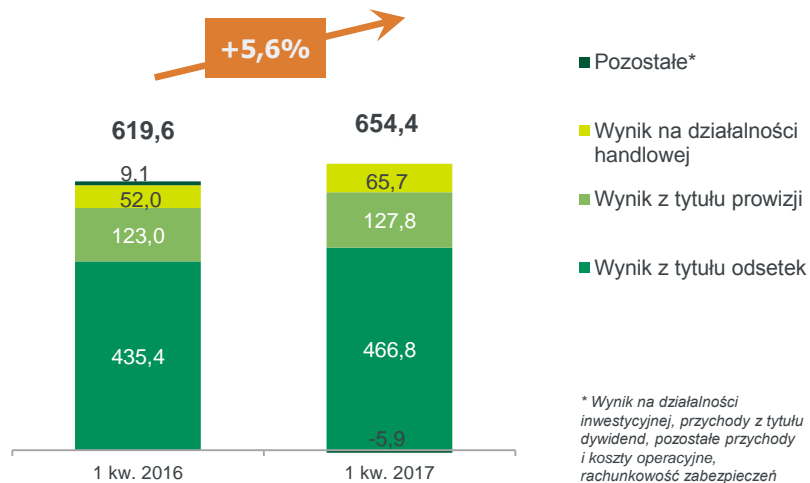
- Poprawa wyników zarówno po stronie przychodów jak i kosztów w ujęciu r/r
- Większe obciążenie wyników podatkiem od instytucji finansowych (r/r)
- Wyższe koszty opłat na rzecz BFG (r/r)

	31.03.2016 mln zł	31.03.2017 mln zł	Zmiana r/r
Aktywa	66 261	71 599	+8%
Kapitał własny	6 362	6 261	(2%)
Kredyty (netto)	52 713	55 885	+6%
Depozyty	45 705	54 024	+18%
Kredyty (netto) /depozyty	115,3%	103,4%	(11,9 p.p.)

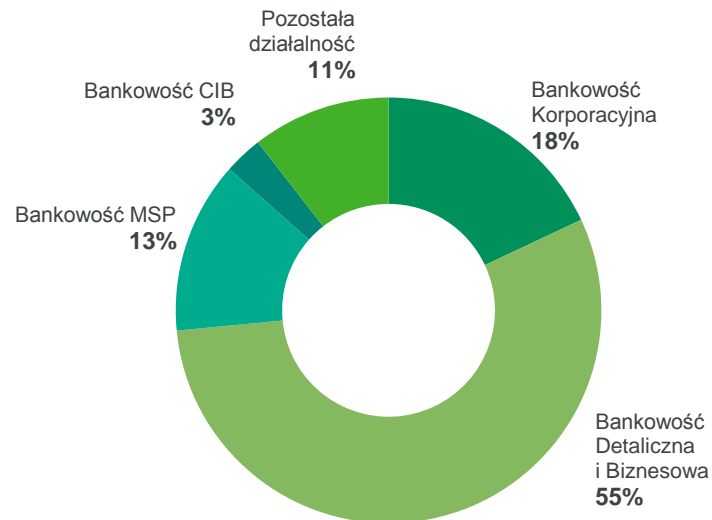


# Wynik z działalności bankowej

## Struktura wyniku z działalności bankowej wg rodzajów (mln zł)



## Struktura wyniku z działalności bankowej wg segmentów biznesowych – 31.03.2017

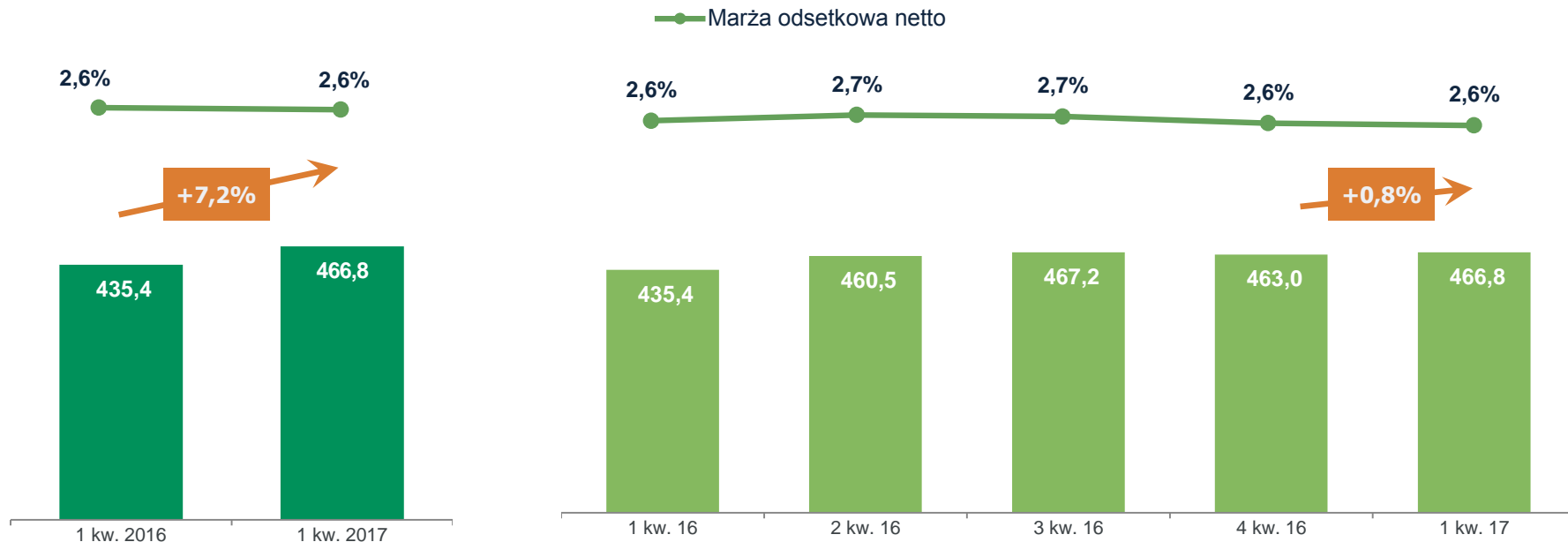


- Wzrost wyniku z działalności bankowej r/r uzyskany głównie dzięki zwiększeniu skali działalności depozytowo-kredytowej.
- Wzrost wyniku z tytułu odsetek oraz z prowizji w ujęciu rocznym i kwartalnym.
- Wzrost wyniku na działalności handlowej o 13,7 mln zł r/r (tj. o 26,2%).



# Wynik z tytułu odsetek

(mln zł)

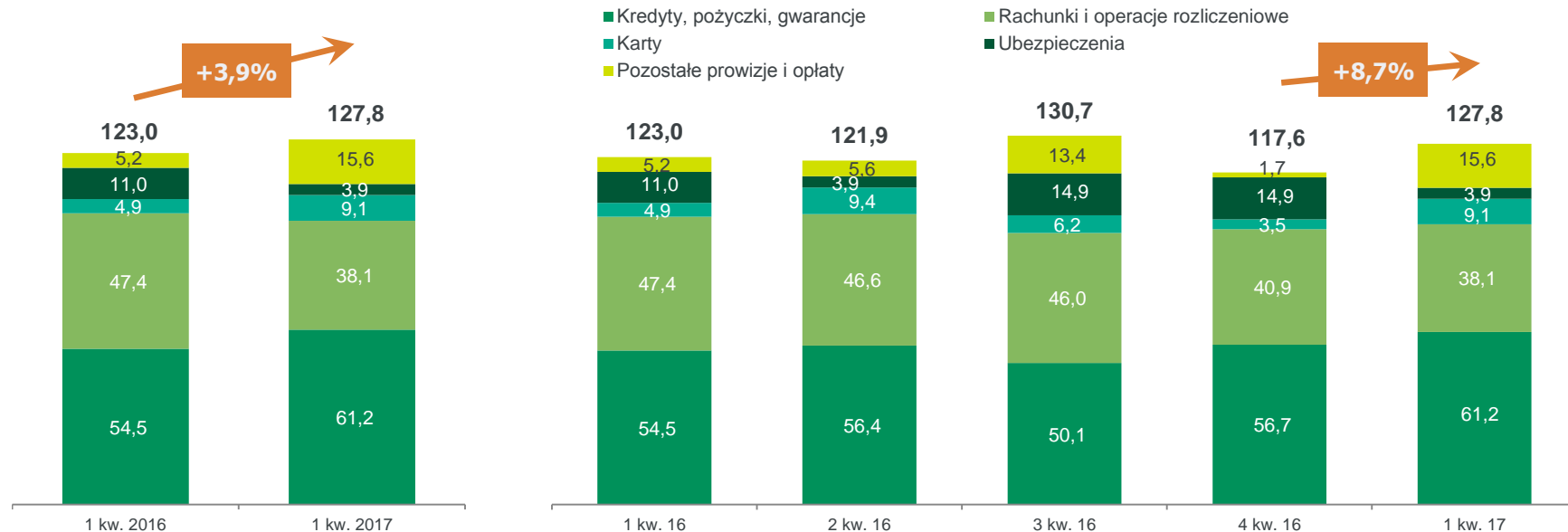


- Wynik z tytułu odsetek w I kw. 2017 roku wyższy w porównaniu z poprzednim kwartałem w rezultacie wzrostu skali działalności kredytowej i depozytowej.
- Poziom marży odsetkowej utrzymany na poziomie odnotowanym w poprzednim kwartale oraz w analogicznym okresie roku ub.



# Wynik z tytułu opłat i prowizji

(mln zł)



- Wzrost wyniku z tytułu opłat i prowizji r/r uzyskany głównie dzięki wzrostowi skali działalności kredytowej, w tym faktoringu. W IV kw. 2016 roku dokonano przesunięcia przychodów i kosztów dotyczących faktoringu z pozostałych prowizji do prowizji kredytowych\*.
- Spadek wyniku prowizyjnego w IV kw. 2016 r. w rezultacie niższego wyniku z prowizji od klientów indywidualnych m.in. z kart płatniczych oraz od operacji na rachunkach klientów.
- Wyższy wynik z tytułu pozostałych prowizji w I kw. 2017 roku związany z poprawą wyniku z tytułu operacji brokerskich oraz niższych kosztów pośrednictwa finansowego

\* W celu zachowania porównywalności zmiany tej dokonano we wszystkich kwartałach.

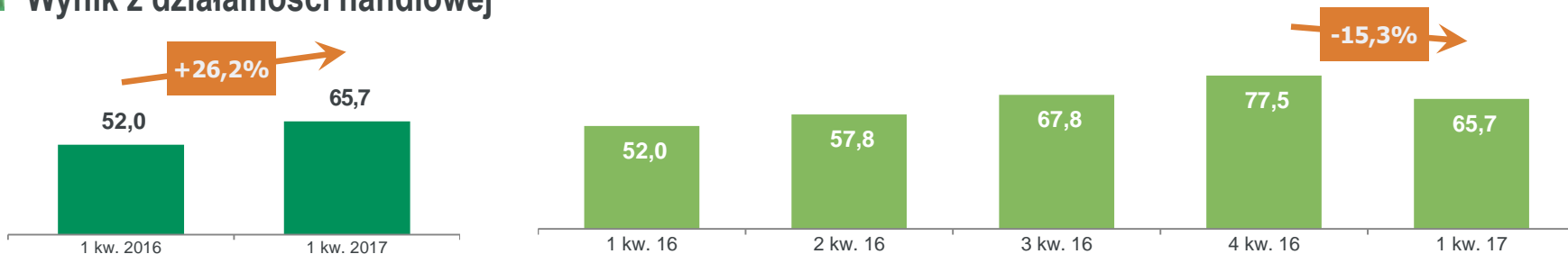




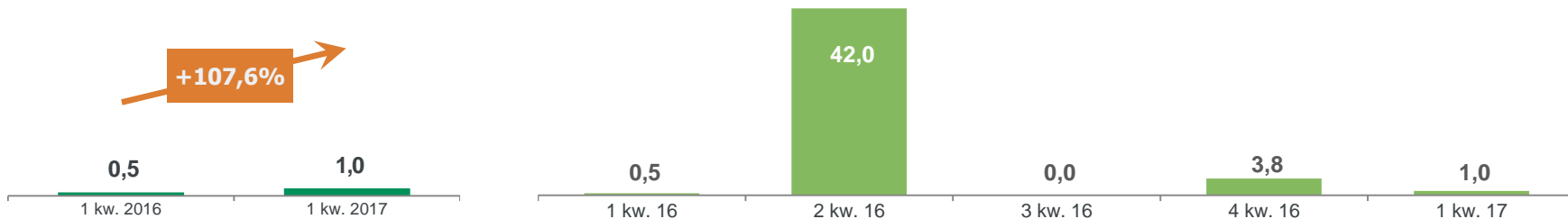
# Wynik z działalności handlowej i inwestycyjnej

(mln zł)

## Wynik z działalności handlowej



## Wynik z działalności inwestycyjnej

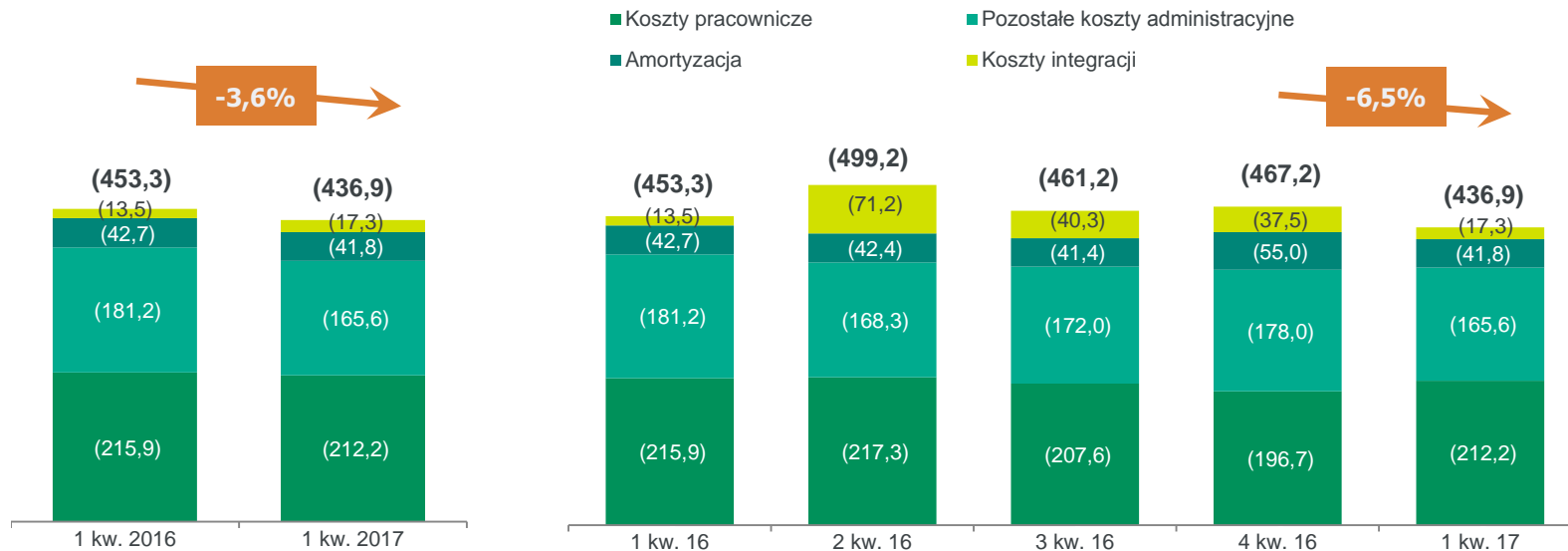


- Poziom wyniku z tytułu działalności handlowej w głównej mierze jest efektem skali operacji wymiany walut. Wynik za I kw. 2017 r. wyższy o 26,2% od wyniku z analogicznego okresu r.ub.
- Niski poziom wyniku z działalności inwestycyjnej związany z brakiem transakcji w ramach portfela papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży.



# Koszty działania i amortyzacja

(mln zł)

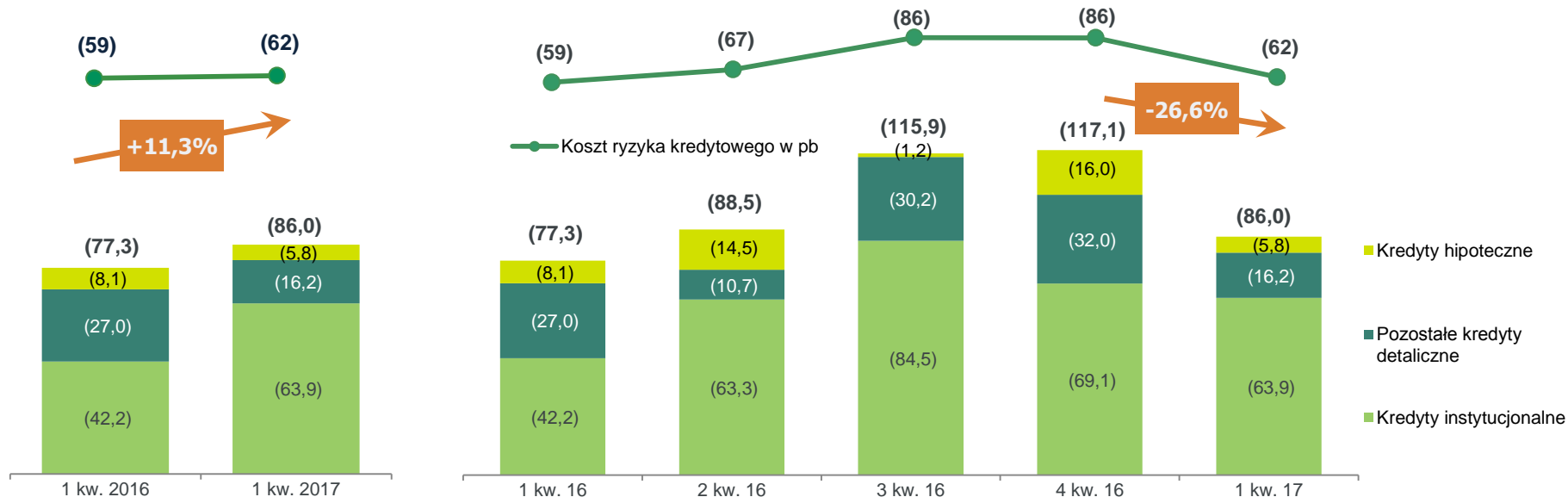


- Koszty działania i amortyzacji poniesione w I kw. 2017 roku były najniższe na przestrzeni ostatnich 6 kwartałów (spadek o 3,6% r/r oraz o 6,5% kw/kw).
- Największe oszczędności widoczne były w grupie *pozostałe koszty administracyjne* i dotyczyły kosztów informatycznych, telekomunikacyjnych oraz kosztów utrzymania nieruchomości. Odnotowano również niższe koszty marketingu.
- Wzrost kosztów pracowniczych w I kw. 2017 (kw/kw) wynikał głównie z dotworzenia rezerwy na niewykorzystane urlopy.
- Składki na BFG zaksięgowane przez Bank w ciężar kosztów I kw. 2017 roku wyniosły 41,4 mln zł (w tym: 30,0 mln zł - rezerwa na składkę roczną na fundusz przymusowej restrukturyzacji banków za 2017 rok oraz 11,4 mln zł - składka na fundusz gwarancyjny banków należna za I kw. 2017). Wysokość ustalonej przez BFG dla Banku składki na fundusz przymusowej restrukturyzacji banków za 2017 rok wynosi 50,6 mln zł.



# Odpisy netto z tytułu utraty wartości (wg głównych portfeli)

(mln zł)



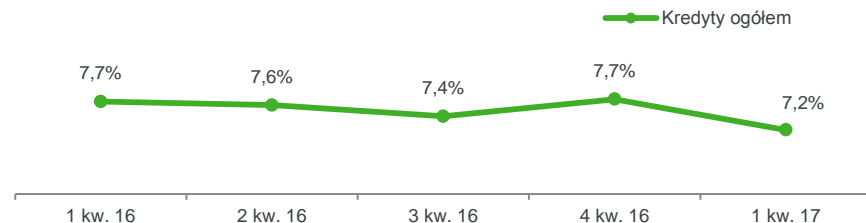
- Koszt ryzyka kredytowego w I kw. 2017 roku pozostał na poziomie zbliżonym do analogicznego okresu roku ubiegłego (minimalny wzrost o 3 pb w ujęciu r/r). Niższe odpisy netto z tytułu pozostałych kredytów detalicznych w porównaniu do poprzedniego kwartału są rezultatem wpływu transakcji sprzedaży portfeli zrealizowanych w I kw. 2017 r. (+16,2 mln zł).
- 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 kw. 2016 roku był rezultatem przeprowadzenia weryfikacji parametrów ryzyka.



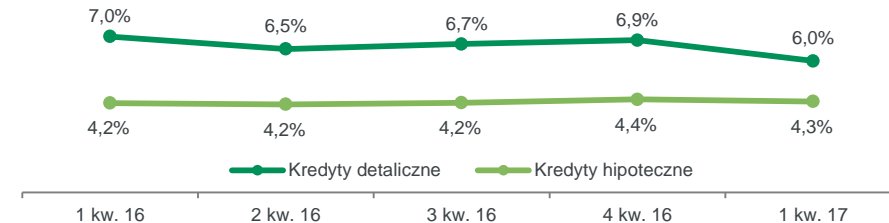
# Jakość portfela kredytowego

(koniec kwartału)

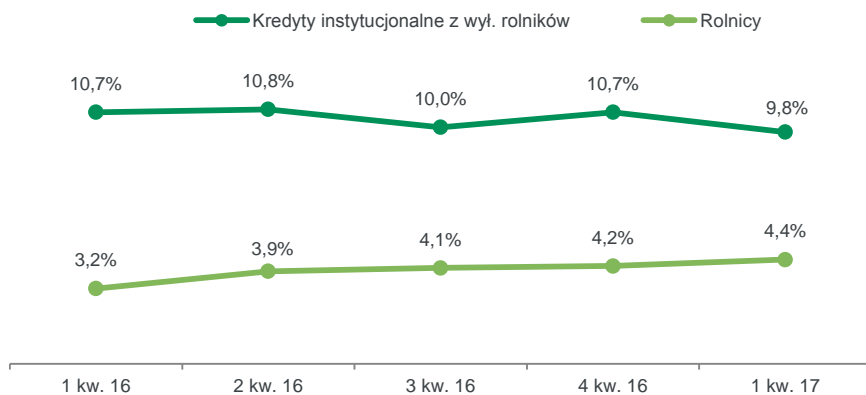
## Kredyty razem – wskaźnik NPL



## Kredyty detaliczne – wskaźnik NPL

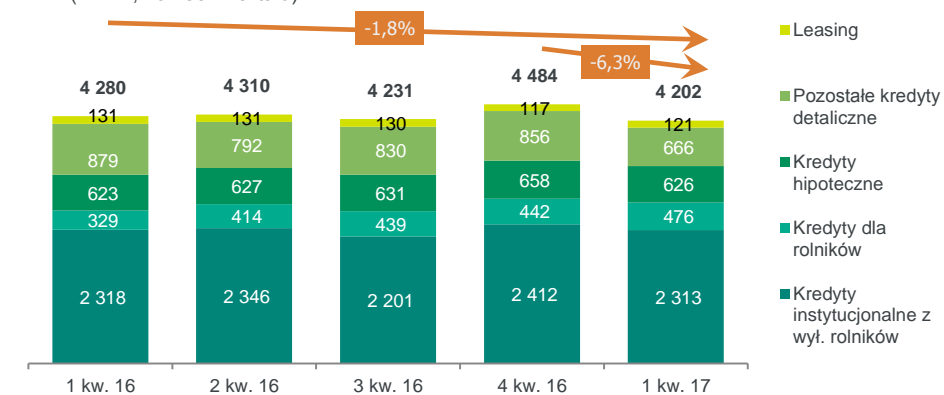


## Kredyty instytucjonalne – wskaźnik NPL



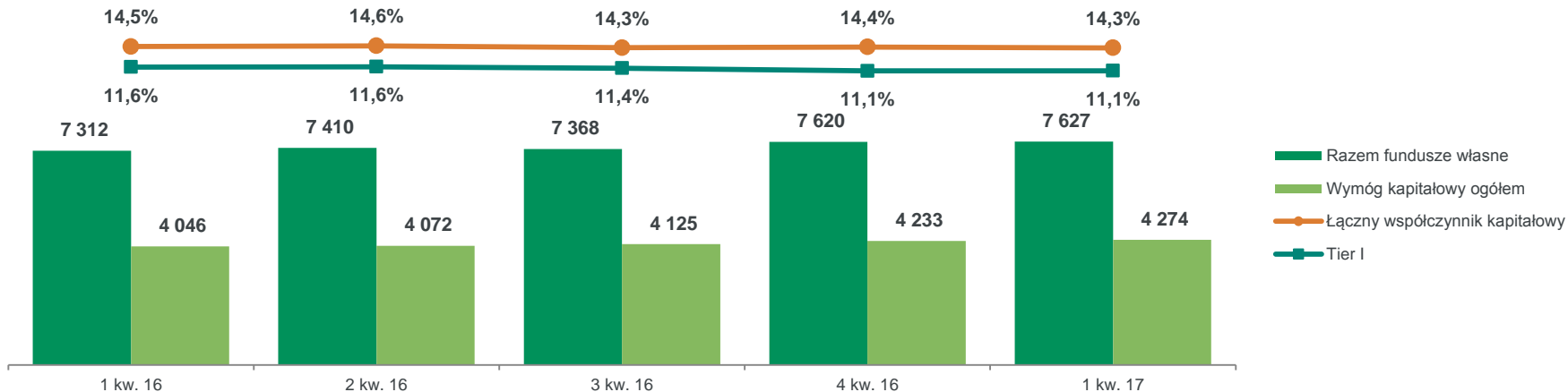
## Portfel z utratą wartości, brutto

(mln zł, koniec kwartału)



# Współczynniki kapitałowe

(mln zł, koniec kwartału)



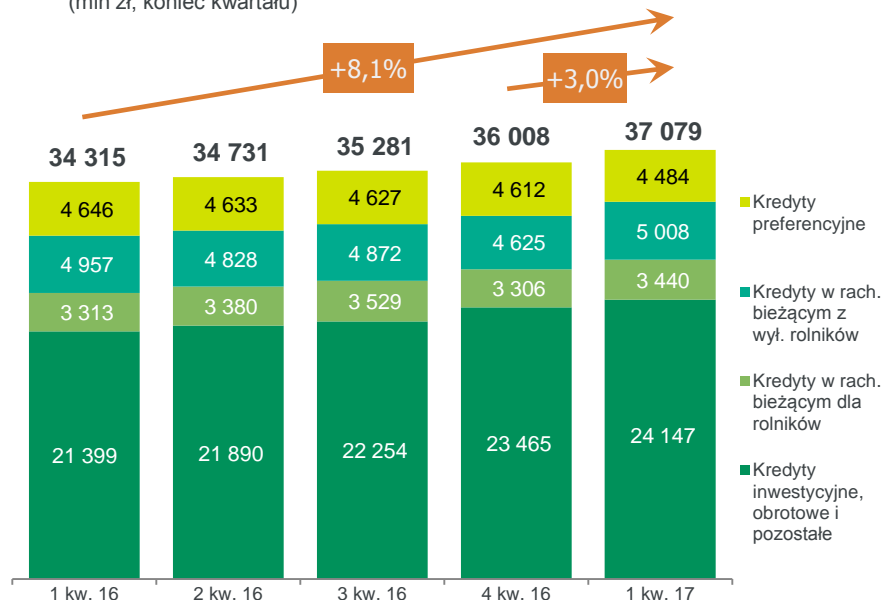
- Nieznaczny wzrost współczynnika Tier 1 w rezultacie poprawy wyceny aktywów dostępnych do sprzedaży (przede wszystkim obligacji skarbowych) w 1 kw. 2017 vs 4 kw. 2016 r.
- Spadek funduszy Tier 2 w rezultacie aprecjacji PLN vs EUR i CHF, co negatywnie wpłynęło na poziom łącznego współczynnika kapitałowego w 1 kw. 2017 vs 1 kw. 2016 r.
- Wzrost aktywów ważonych ryzykiem w wyniku wzrostu wartości kredytów skompensowany w części aprecjacją PLN vs EUR i CHF.
- Podjęcie przez Radę Nadzorczą Banku BGŻ BNP Paribas S.A. w dniu 15 marca 2017 roku uchwały w sprawie rekomendacji podziału zysku Banku za rok 2016. Rada Nadzorcza zarekomendowała Zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu Banku, aby zysk Banku po opodatkowaniu za rok obrotowy 2016 w całości przekazać na fundusz ogólnego ryzyka na niezidentyfikowane ryzyko działalności bankowej.



# Wolumeny biznesowe – portfel kredytowy

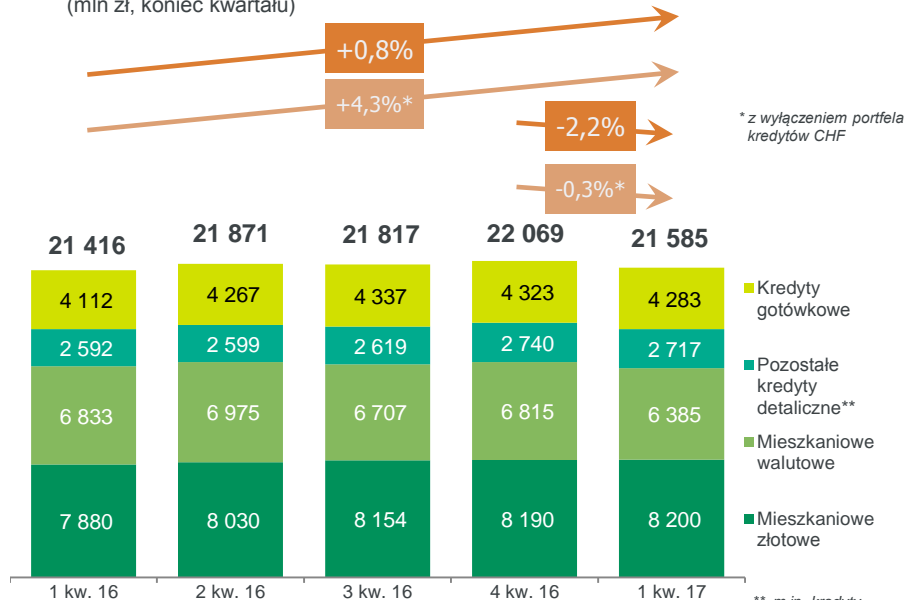
## ➤ Kredyty instytucjonalne brutto

(mln zł, koniec kwartału)



## ➤ Kredyty detaliczne brutto

(mln zł, koniec kwartału)



\* z wyłączeniem portfela kredytów CHF

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

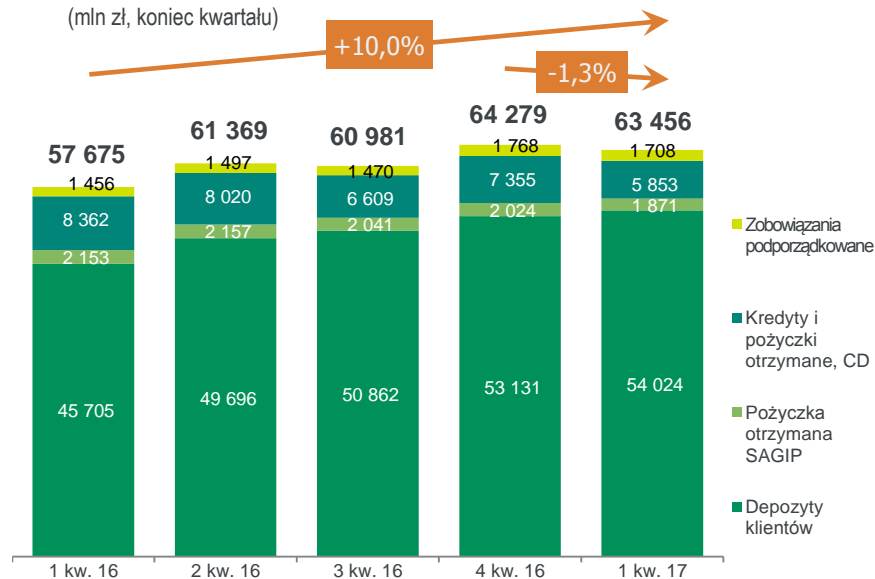
- Łączny wzrost portfela kredytowego (brutto) o 5,3% r/r, głównie w wyniku przyrostu portfela kredytów instytucjonalnych.
- Wzrost portfela kredytów klientów instytucjonalnych +8,1% r/r (najwyższa dynamika odnotowana dla kredytów inwestycyjnych i obrotowych 12,8%).
- Wzrost portfela kredytów detalicznych +0,8% r/r (najwyższa dynamika w obszarze kredytów gotówkowych 4,2% i pozostałych kredytów detalicznych 4,8%).  
Z wyłączeniem portfela kredytów CHF wzrost wolumenu o 4,3% r/r i spadek o 0,3% kw/kw.



# Wolumeny biznesowe - depozyty i źródła finansowania

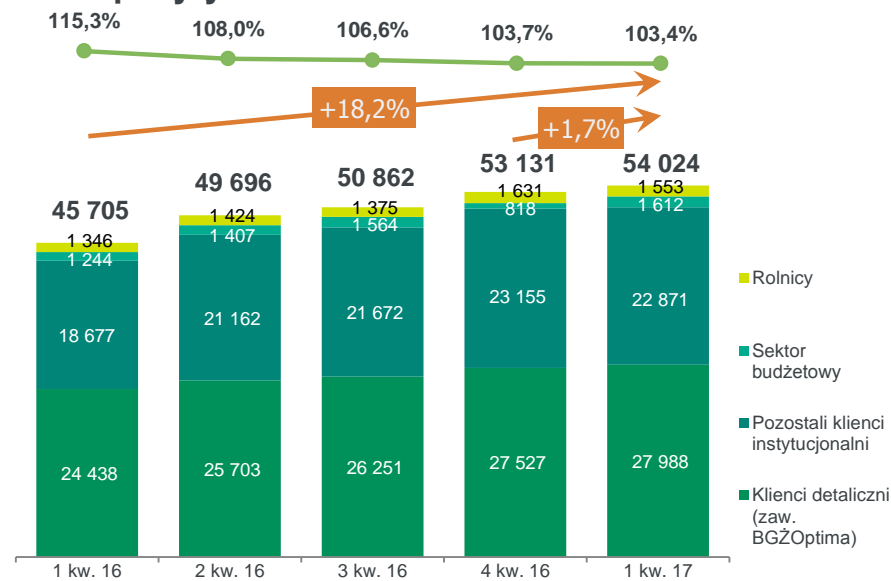
## Źródła finansowania

(mln zł, koniec kwartału)



## Depozyty klientowskie

— kredyty netto/depozyty



- Szybszy wzrost bazy depozytowej w porównaniu do rynku r/r.
- Łączny wzrost wolumenu depozytów o 18,2% r/r wynika z przyrostu wolumenu depozytów niefinansowych podmiotów gospodarczych o 4,7 mld zł oraz w mniejszym stopniu depozytów klientów detalicznych o 3,6 mld zł.
- Dalsza poprawa wskaźnika kredyty netto do depozyty, spadek do poziomu 103,4%.



IV

# WYNIKI SEGMENTÓW BIZNESOWYCH



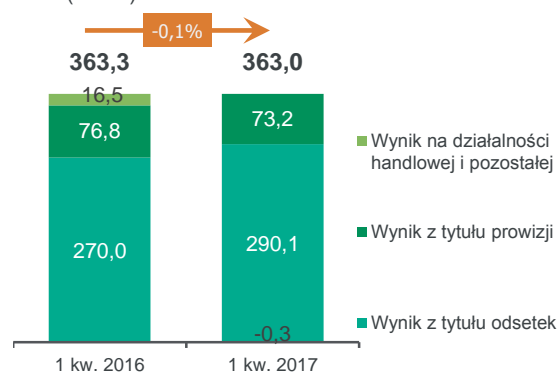


# Bankowość Detaliczna i Biznesowa

koncentracja na wzroście sprzedaży oraz rozwoju oferty bankowości elektronicznej

## Wynik z działalności bankowej

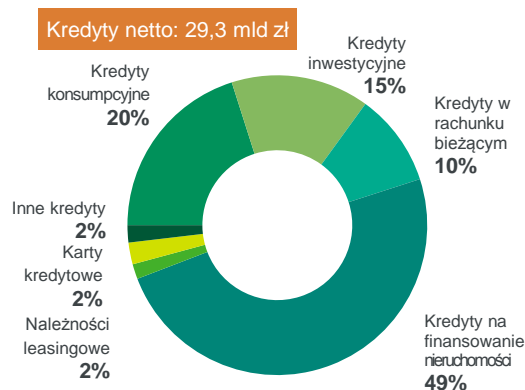
(mln zł)



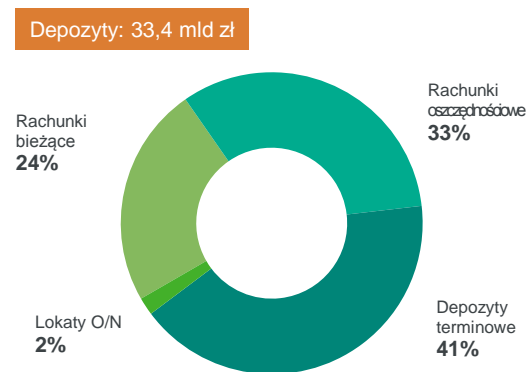
Wynik z działalności bankowej segmentu Bankowości Detalicznej i Biznesowej stanowi **55,5%** wyniku z działalności bankowej Grupy.

BGZ BNP PARIBAS Bank zmieniającego się świata

## Struktura kredytów na 31.03.2017



## Struktura depozytów na 31.03.2017



## Rozwój oferty i wyniki

- Najwyższy w historii wynik sprzedaży kredytów gotówkowych w I kw. 2017 (+11% r/r).
- Dalszy wzrost depozytów pozyskanych kanałem elektronicznym (BGZOptima), +27% r/r.
- Kontynuacja trendu wzrostowego sald na rachunkach bieżących klientów indywidualnych (+17% r/r).
- Dobre wyniki sprzedażowe funduszy inwestycyjnych w I kw. (587 mln zł) z dynamiką +95% r/r.



BGZ BNP PARIBAS

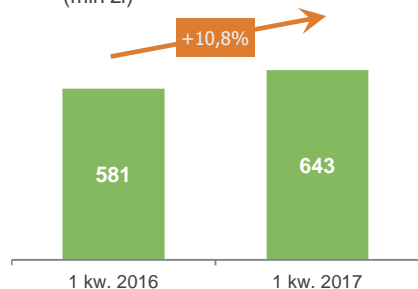
Bank zmieniającego się świata

# Bankowość Detaliczna – Personal Finance

silna pozycja w obszarze „consumer finance”

## ➤ Sprzedaż kredytów gotówkowych

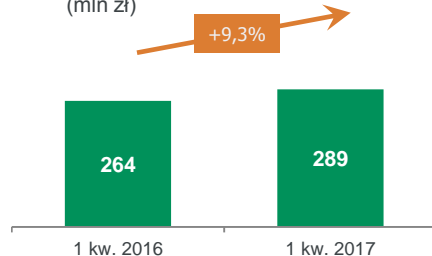
(mln zł)



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

## ➤ Sprzedaż kredytów i leasingów samochodowych

(mln zł)



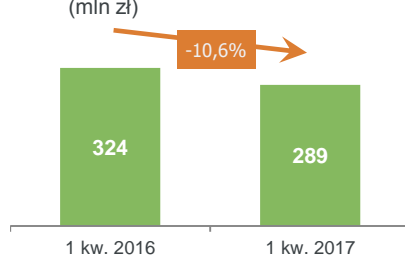
Bank jest jednym z liderów w segmencie **kredytów samochodowych**, systematycznie buduje swą pozycję w sprzedaży **leasingów samochodowych**.

Z GWARANCJĄ  
STAŁEJ RATY

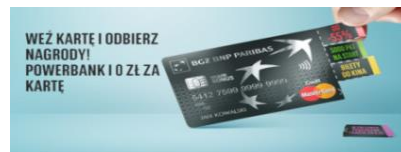


## ➤ Wartość transakcji zrealizowanych kartami kredytowymi

(mln zł)

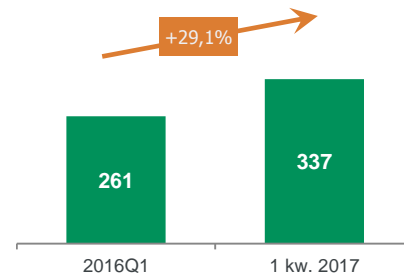


Bank jest jednym z największych wydawców **kart kredytowych** z 11% udziałem w rynku. Spadek wartości transakcji r/r wynika ze zmniejszenia liczby POK exSygma Bank Polska.



## ➤ Sprzedaż kredytów ratalnych

(mln zł)



Dynamiczny wzrost sprzedaży kredytów ratalnych, po połączeniu z Sygma Bank. Rozwój sprzedaży w sieciach meblowych oraz sklepach lokalnych.



BGZ BNP PARIBAS

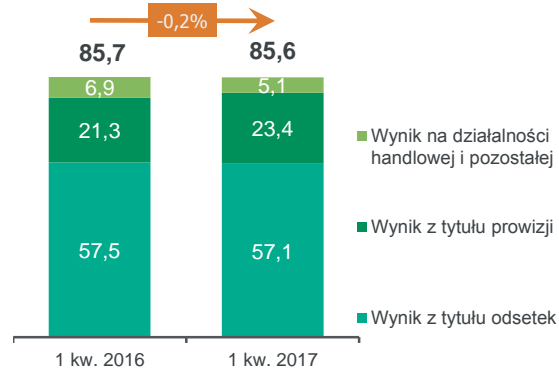
Bank zmieniającego się świata

# Bankowość Małych i Średnich Przedsiębiorstw

bliska relacja i kompleksowa obsługa

## Wynik z działalności bankowej

(mln zł)

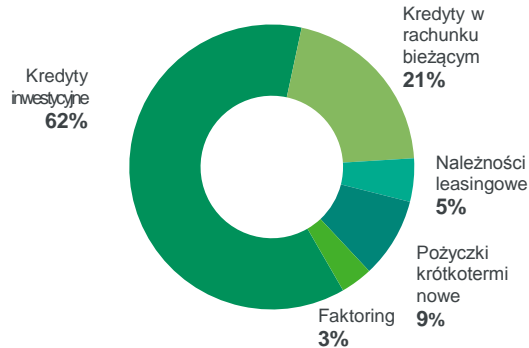


Wynik z działalności bankowej segmentu Bankowości Małych i Średnich Przedsiębiorstw stanowi **13,1%** wyniku z działalności bankowej Grupy.



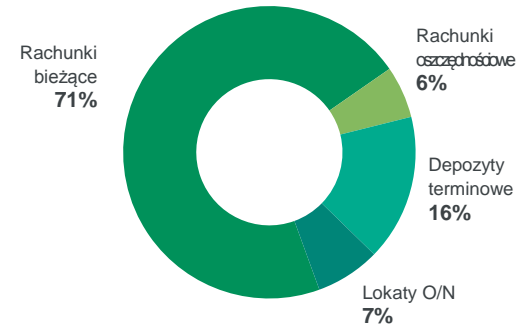
## Struktura kredytów na 31.03.2017

Kredyty netto: 11,4 mld zł



## Struktura depozytów na 31.03.2017

Depozyty: 6,0 mld zł



## Rozwój oferty

- Pożyczka leasingowa – nowy produkt służący finansowaniu zakupu środka trwałego.
- Depozyt dwuwalutowy – krótkoterminowy produkt inwestycyjny, łączący depozyt na rynku pieniężnym z opcją walutową.
- Tablet dla sieci sprzedaży MSP – nowe narzędzie wsparcia sprzedaży.
- Dalsza modyfikacja systemów i procesów obsługi po fuzji operacyjnej.



BGZ BNP PARIBAS

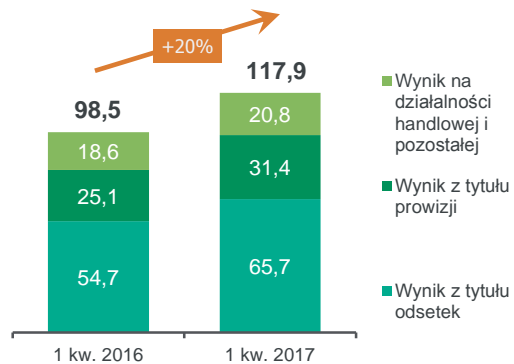
Bank zmieniającego się świata

# Bankowość Korporacyjna

dynamiczny wzrost przychodów oraz specjalizacja sektorowa w segmencie dużych przedsiębiorstw

## Wynik z działalności bankowej

(mln zł)

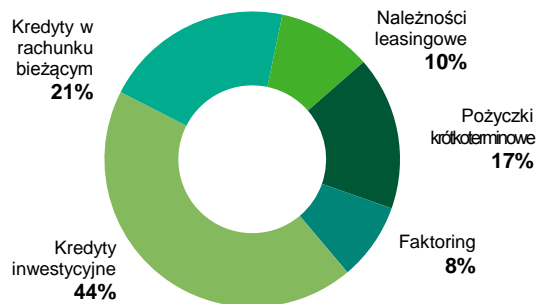


Wynik z działalności bankowej segmentu Bankowości Korporacyjnej stanowi **18,0%** wyniku z działalności bankowej Grupy.



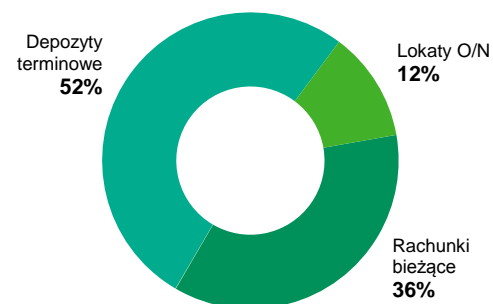
## Struktura kredytów na 31.03.2017

Kredyty netto: 14,1 mld zł



## Struktura depozytów na 31.03.2017

Depozyty: 14,5 mld zł



## Kluczowe trendy

- Wyższy niż rynkowy wzrost salda kredytów netto +12,0% oraz depozytów terminowych i rachunków bieżących +25,9%.
- Dynamiczny wzrost dochodów +20% przede wszystkim w obszarze produktów skarbowych, factoringu oraz dochodów odsetkowych z depozytów.

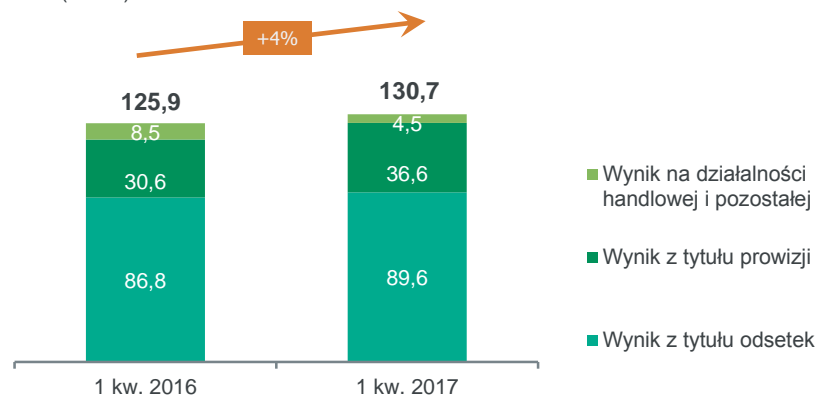


# Segment Agro

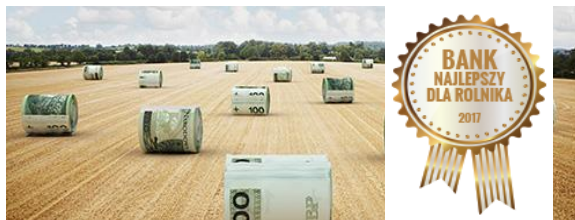
bank pierwszego wyboru dla klientów segmentu Agro

## Wynik z działalności bankowej

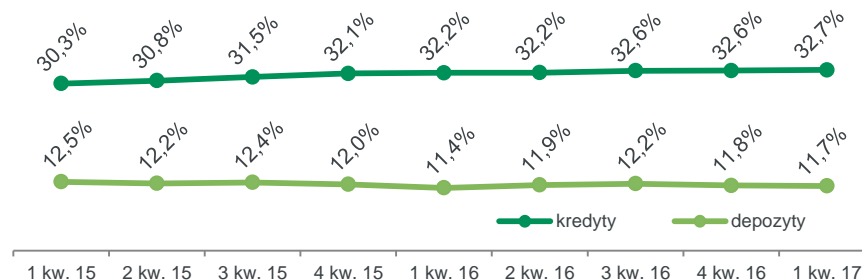
(mln zł)



Wynik z działalności bankowej segmentu Agro stanowi **20,0%** wyniku z działalności bankowej Grupy.

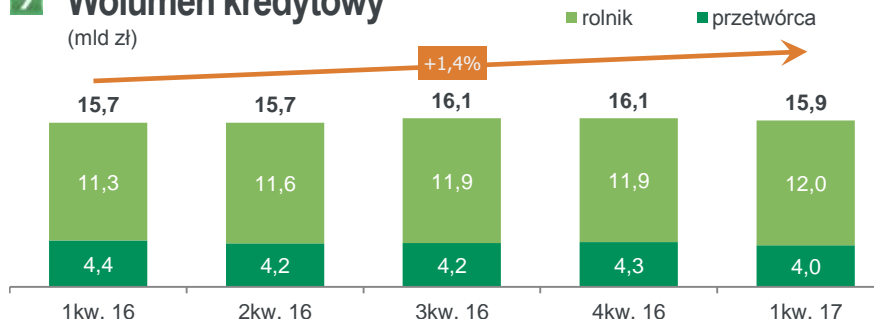


## Udziały rynkowe



## Wolumen kredytowy\*

(mld zł)



\* W I kwartale 2017 roku dokonano reklasyfikacji, która spowodowała wzrost liczby podmiotów zaliczonych do segmentu Agro. Dla zachowania porównywalności zmiany tej dokonano dla całego 2016 roku.



**BGZ BNP PARIBAS**

Bank zmieniającego się świata

# Segment Agro

## najlepszy bank dla rolnika 2017



**Bank Najlepszy dla Rolnika 2017** – Bank BGŻ BNP Paribas ponownie zajął 1 miejsce w Rankingu Bank Najlepszy dla Rolnika. Ranking przeprowadzany jest przez renomowaną agencję badawczą Martin&Jacobs.

### Nowości w ofercie

- **Kredyt preferencyjny linia ZC** – na sfinansowanie zobowiązań cywilno-prawnych podjętych w związku z prowadzeniem produkcji mleka, świń lub owoców i warzyw.
- **Kredyt Konsolidacyjny dla rolników** – przeznaczony na refinansowanie zobowiązań w innych bankach, instytucjach finansowych czy ANR na cele związane z prowadzoną produkcją rolną.
- **Pakiet ubezpieczeń CARDIF** do kredytu AGRO EKSPRES - ubezpieczenie spłaty kredytu na wypadek śmierci lub poważnego zachorowania.
- **Auto Plan** – oferta długoterminowego wynajmu samochodów we współpracy z Arval Service Lease Polska Sp. z o.o.



**BNP PARIBAS  
CARDIF**



**ARVAL  
BNP PARIBAS GROUP**

### Wymiana wiedzy i doświadczeń

- **Agro Akademie** – cykl spotkań merytorycznych, gdzie bankowi analitycy rynków rolnych oraz współpracujący z Bankiem eksperci z różnych dziedzin, dzielą się obiektywną wiedzą na aktualne tematy dotyczące polskiego rolnictwa.
- **Regionalne Konferencje miesięcznika FARMER** – partner merytoryczny wydarzenia.
- **Agrotech 2017** – udział w Międzynarodowych Targach Techniki Rolniczej w Kielcach.



**AGROTECH**

### Rozwój własnych kompetencji

- **Szkolenia dla Doradców** zajmujących się obsługą klientów z branży F&A z pogłębioną analizą poszczególnych rynków rolnych oraz ogólną wiedzą dotyczącą branży.



**BGŻ BNP PARIBAS**

**Bank zmieniającego się świata**

V

## ZAŁĄCZNIKI

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



# Skonsolidowany rachunek zysków i strat

(tys. zł)

Rachunek zysków i strat	31/03/2017	31/03/2016	I kw 2017	IV kw 2016	III kw 2016	II kw 2016	I kw 2016
Przychody z tytułu odsetek	652 353	622 538	652 353	654 935	659 021	648 069	622 538
Koszty z tytułu odsetek	(185 538)	(187 117)	(185 538)	(191 911)	(191 832)	(187 551)	(187 117)
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>466 815</b>	<b>435 421</b>	<b>466 815</b>	<b>463 024</b>	<b>467 189</b>	<b>460 518</b>	<b>435 421</b>
Przychody z tytułu opłat i prowizji	151 883	146 553	151 883	154 226	160 113	147 120	146 553
Koszty z tytułu opłat i prowizji	(24 058)	(23 516)	(24 058)	(36 586)	(29 460)	(25 230)	(23 516)
<b>Wynik z tytułu opłat i prowizji</b>	<b>127 825</b>	<b>123 037</b>	<b>127 825</b>	<b>117 640</b>	<b>130 653</b>	<b>121 890</b>	<b>123 037</b>
Przychody z tytułu dywidend	23	-	23	24	19	5 758	-
Wynik na działalności handlowej	65 661	52 035	65 661	77 539	67 797	57 820	52 035
Wynik na działalności inwestycyjnej	984	474	984	3 762	4	41 959	474
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	821	361	821	(333)	116	(221)	361
Pozostałe przychody operacyjne	23 797	31 073	23 797	24 914	21 630	52 707	31 073
Wynik z odpisów z tyt. utraty wart. akt. fin. oraz rezerw na zob. war.	(85 999)	(77 282)	(85 999)	(117 146)	(115 922)	(88 533)	(77 282)
Ogólne koszty administracyjne	(388 959)	(410 220)	(388 959)	(409 465)	(408 780)	(445 891)	(410 220)
Amortyzacja	(47 891)	(43 087)	(47 891)	(57 768)	(52 443)	(53 299)	(43 087)
Pozostałe koszty operacyjne	(31 547)	(22 760)	(31 547)	(33 639)	(23 443)	(36 749)	(22 760)
<b>Wynik na dział. operacyjnej</b>	<b>131 530</b>	<b>89 052</b>	<b>131 530</b>	<b>68 552</b>	<b>86 820</b>	<b>115 959</b>	<b>89 052</b>
Podatek od instytucji finansowych	(52 075)	(31 735)	(52 075)	(52 128)	(51 203)	(50 810)	(31 735)
<b>Zysk (strata) brutto</b>	<b>79 455</b>	<b>57 317</b>	<b>79 455</b>	<b>16 424</b>	<b>35 617</b>	<b>65 149</b>	<b>57 317</b>
Podatek dochodowy	(39 892)	(26 052)	(39 892)	(14 420)	(25 399)	(31 776)	(26 052)
<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>39 563</b>	<b>31 265</b>	<b>39 563</b>	<b>2 004</b>	<b>10 218</b>	<b>33 373</b>	<b>31 265</b>





Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji  
finansowej

	31/03/2017	31/12/2016	30/09/2016	30/06/2016	31/03/2016	31/12/2015
<b>AKTYWA</b>						
Kasa i środki w Banku Centralnym	2 035 492	1 302 847	2 021 495	2 998 185	1 455 294	2 826 416
Należności od banków	376 364	1 233 592	281 018	881 471	541 296	495 431
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-	-	-	-	-
Papiery wartościowe przeznaczone do obrotu	-	-	-	-	-	-
Pochodne instrumenty finansowe	419 433	324 005	323 378	365 705	430 834	368 147
Instrumenty zabezpieczające	29 062	18 671	49 063	35 692	26 123	2 711
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	55 884 822	55 075 871	54 211 801	53 675 770	52 713 155	52 269 544
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	11 018 172	12 497 855	10 464 436	10 011 272	9 484 763	7 845 074
Nieruchomości inwestycyjne	54 466	54 466	54 487	54 487	54 487	54 627
Wartości niematerialne	237 592	246 552	242 688	236 462	253 192	256 455
Rzeczowe aktywa trwałe	529 818	546 002	537 341	537 587	531 291	537 201
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	499 021	529 824	485 424	459 761	429 207	465 211
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	-	-	-	-	10 814	-
Inne aktywa	514 273	475 314	415 948	460 962	330 145	251 521
<b>AKTYWA RAZEM</b>	<b>71 598 515</b>	<b>72 304 999</b>	<b>69 087 079</b>	<b>69 717 354</b>	<b>66 260 601</b>	<b>65 372 338</b>



# Zobowiązania i kapitał własny

(tys. zł)

Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej	31/03/2017	31/12/2016	30/09/2016	30/06/2016	31/03/2016	31/12/2015
<b>ZOBOWIĄZANIA</b>						
Zobowiązania wobec banków	5 880 408	7 308 814	6 517 608	8 014 535	8 553 069	9 876 892
Zobowiązania z tytułu sprzedanych pap. wart.	-	-	-	-	-	-
Instrumenty zabezpieczone	1 783	(4 080)	8 585	13 748	13 676	1 605
Pochodne instrumenty finansowe	345 337	271 757	291 901	358 133	397 890	351 539
Zobowiązania wobec klientów	55 894 690	55 155 014	52 902 388	51 852 581	47 857 311	46 527 391
Zobowiązania z tyt. emisji dłużnych pap.wart.	394 153	398 059	396 577	397 816	434 948	469 083
Zobowiązania podporządkowane	1 708 282	1 768 458	1 470 248	1 496 873	1 456 494	847 568
Pozostałe zobowiązania	984 672	1 122 780	1 006 473	1 083 466	1 023 685	816 984
Zobowiązania z tyt. bież. podatku dochod.	8 147	8 313	22 372	4 010	1 299	40 716
Rezerwa z tyt. odroczonego podatku dochod.	8 063	8 022	8 025	8 026	8 026	8 052
Rezerwy	112 300	121 041	143 125	158 916	152 560	164 154
<b>ZOBOWIĄZANIA RAZEM</b>	<b>65 337 835</b>	<b>66 158 178</b>	<b>62 767 302</b>	<b>63 388 104</b>	<b>59 898 958</b>	<b>59 103 984</b>
<b>KAPITAŁ WŁASNY</b>						
Kapitał akcyjny	84 238	84 238	84 238	84 238	84 238	84 238
Kapitał zapasowy	5 108 418	5 108 418	5 108 418	5 108 418	5 092 196	5 092 196
Pozostałe kapitały rezerwowe	860 241	860 241	860 241	860 241	780 874	780 874
Kapitał z aktualizacji wyceny	73 799	(497)	174 462	194 153	260 114	198 090
Zyski zatrzymane:	133 984	94 421	92 418	82 200	144 221	112 956
wynik z lat ub. oraz niepodzielony wynik finans.	94 421	17 561	17 562	17 562	112 956	99 663
wynik bieżącego okresu	39 563	76 860	74 856	64 638	31 265	13 293
<b>KAPITAŁ WŁASNY RAZEM</b>	<b>6 260 680</b>	<b>6 146 821</b>	<b>6 319 777</b>	<b>6 329 250</b>	<b>6 361 643</b>	<b>6 268 354</b>
<b>ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁ WŁASNY RAZEM</b>	<b>71 598 515</b>	<b>72 304 999</b>	<b>69 087 079</b>	<b>69 717 354</b>	<b>66 260 601</b>	<b>65 372 338</b>



## Relacje inwestorskie – dane kontaktowe

**Aleksandra Zouner**

Dyrektor Zarządzający

Pion Rachunkowości Zarządczej i Relacji Inwestorskich

tel.: +48 22 56 21 750

[relacjeinwestorskie@bgzbnpparibas.pl](mailto:relacjeinwestorskie@bgzbnpparibas.pl)

BANK BGZ BNP PARIBAS  
Kasprzaka 10/16, Warszawa  
Polska