

GRUPA KAPITAŁOWA BANK BGŻ BNP PARIBAS S.A. PREZENTACJA WYNIKÓW FINANSOWYCH ZA 1 PÓŁROCZE 2017

Warszawa, 31 sierpnia 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 PÓŁROCZA 2017

III

WYNIKI FINANSOWE GRUPY KAPITAŁOWEJ

IV

WYNIKI SEGMENTÓW BIZNESOWYCH

V

ZAŁĄCZNIKI





I

OTOCZENIE MAKROEKONOMICZNE

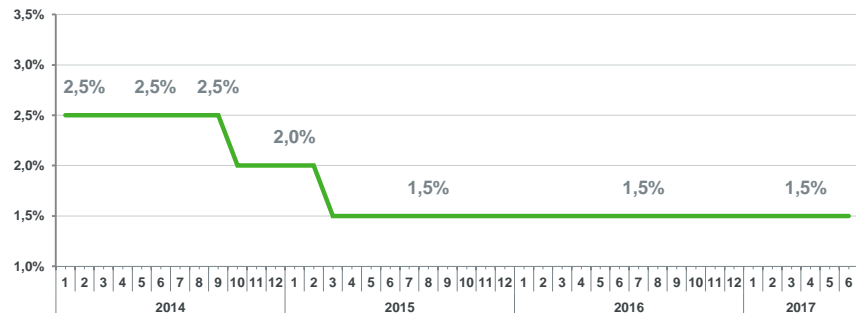


BGZ BNP PARIBAS

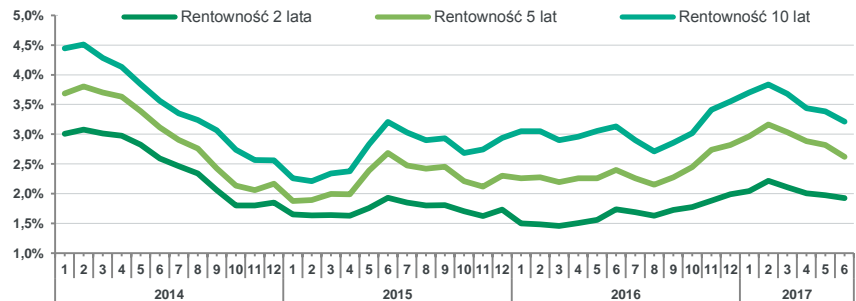
Bank zmieniającego się świata

Rynki finansowe – stabilne stopy procentowe, umocnienie złotego

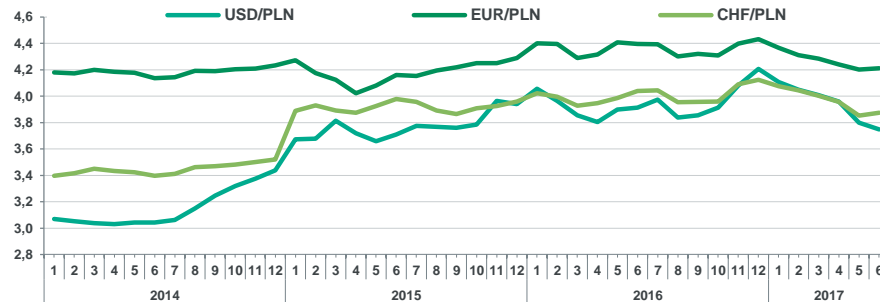
➤ Stopa referencyjna NBP



➤ Rentowność obligacji



➤ Kursy walut



➤ Stopy procentowe i kursy walutowe

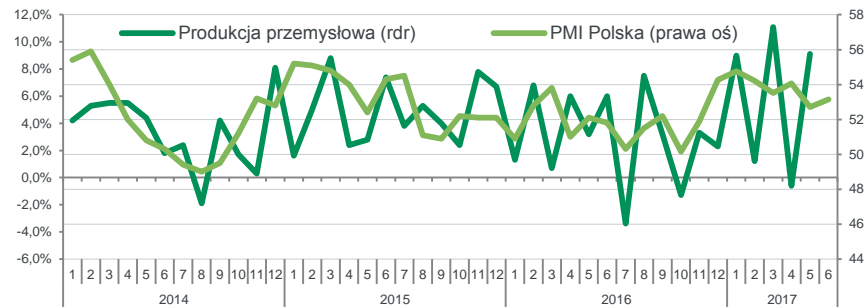
- Niższa ścieżka inflacji na rok 2017 z najnowszej projekcji makroekonomicznej NBP powinna wspierać „gołębie” nastawienie Rady Polityki Pieniężnej (RPP) w horyzoncie nadchodzących miesięcy i co za tym idzie stabilizację stóp NBP do końca br.
- W I połowie 2017 r. złoty zyskiwał na wartości wobec głównych walut, korzystając z wzrostu apetytu na ryzyko na globalnych rynkach finansowych. Wzrost rynkowych stóp procentowych na rynkach bazowych może jednak sprzyjać podwyższonej zmienności kursu złotego w nadchodzących miesiącach.
- W I połowie br. rentowności krajowych obligacji spadły na całej długości krzywej dochodowości, z uwagi na niższe rynkowe stopy procentowe na rynkach bazowych.

Źródło: NBP, Macrobond

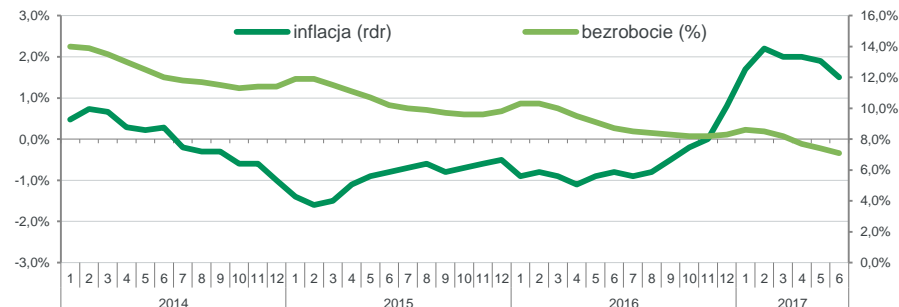


Sytuacja makroekonomiczna – wzrost PKB i inflacji, spadek bezrobocia

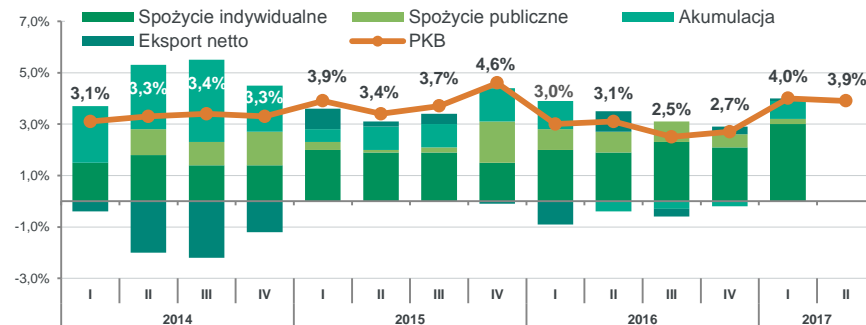
Nastroje gospodarcze



Inflacja i bezrobocie



Wzrost PKB



Źródło: PKB, bezrobocie – GUS, inflacja – NBP

Gospodarka w I półroczu 2017

- W I kw. br. wzrost PKB w Polsce przyspieszył do 4,0% r/r z 2,5% r/r w IV kw. 2016 r. Dane o aktywności ekonomicznej za kwiecień i maj oraz wstępne dane za czerwiec wskazują na utrzymanie silnej dynamiki wzrostu gospodarczego również w II kwartale.
- Konsumpcja prywatna, wspierana przez wzrost wynagrodzeń oraz wysokie transfery socjalne, była głównym motorem wzrostu PKB w I połowie br. Silny popyt konsumpcyjny i stopniowe odbicie inwestycji powinny sprzyjać utrzymaniu mocnej dynamiki PKB przez resztę roku.
- Inflacja CPI w Polsce obniżyła się do 1,8% r/r w II kw. br. z 2,0% r/r w I kw., głównie na skutek spadku cen paliw. Spodziewamy się, że proinflacyjny wpływ czynników podażowych (żywność i paliwa) będzie stopniowo wygaszał w najbliższym czasie. Jednocześnie nasilająca się presja popytowa i płacowa wpłyną na wzrost inflacji bazowej w nadchodzących miesiącach.
- Stopy bezrobocia rejestrowanego w II kw. br. spadła do 7,4% z średnio 8,4% w I kw. Mocny popyt na pracę oraz czynniki sezonowe powinny sprzyjać dalszym spadkom stopy bezrobocia w najbliższym czasie.





||

PODSUMOWANIE 1 PÓŁROCZA 2017



BGZ BNP PARIBAS

Bank zmieniającego się świata

Podsumowanie 1 półrocza 2017

systematyczny wzrost wyników, usprawnienie procesów bankowości korporacyjnej, zmiany oferty bankowości detalicznej

➤ **Konsekwentna poprawa wyniku – najwyższy półroczny (121 mln zł) i kwartalny (81 mln zł) raportowany zysk netto na przestrzeni ostatnich dwóch lat:**

- wzrost raportowanego wyniku z działalności bankowej (+2,4% w ujęciu r/r) przy spadku wyniku sektora,
- spadek kosztów działania (-9,2% r/r),
- stabilny koszt ryzyka w ujęciu r/r.

➤ **Bankowość korporacyjna – dynamiczny wzrost przychodów, zmiany w procesach i produktach:**

- centralizacja procesów obsługi klienta, rozwój customer service,
- wzrost akwizycji klientów korporacyjnych,
- wzrost wyniku z działalności bankowej segmentu korporacyjnego w I półroczu 2017 r. o 12,8% r/r oraz zwiększenie jego udziału w wyniku Grupy, do poziomu 17,4% (vs 15,8% w r. ub.).

➤ **Bankowość detaliczna – rozwój kanałów elektronicznych i oferty produktowej:**

- standaryzacja i unowocześnienie oferty produktowej w zakresie bieżącej obsługi (nowa oferta kont osobistych dla klientów indywidualnych - *Konto Optymalne* i *Konto Maksymalne*, nowa oferta dla klientów zamożnych - *Bankowość Premium*),
- wzrost sprzedaży kont osobistych i funduszy inwestycyjnych,
- dalszy rozwój funkcjonalności w obszarze elektronicznych kanałów obsługi klienta (szybkie płatności internetowe PayByNet, rozliczenie PIT za pośrednictwem bankowości elektronicznej Banku, przelewy natychmiastowe do ZUS i organów administracji skarbowej).



Podsumowanie 1 półrocza 2017

wzrost zysku netto oraz wolumenów komercyjnych

Wyniki finansowe

Zysk netto	121 mln zł	+87% r/r (+56 mln zł)
Wynik z działalności bankowej	1 355 mln zł	+2% r/r (+32 mln zł) , w tym: <ul style="list-style-type: none">• <i>wynik odsetkowy: 948 mln zł, +6% r/r</i>• <i>wynik prowizyjny: 252 mln zł, +3% r/r</i>• <i>wynik na działalności handlowej: 126 mln zł, +15% r/r</i>
Koszty	865 mln zł	-9% r/r (-87 mln zł) <ul style="list-style-type: none">• <i>koszty integracji 21 mln zł vs 105 mln zł w 1 poł. 2016</i>
Wskaźnik C/I	63,9%	-8,1 p.p. r/r <ul style="list-style-type: none">• <i>62,3% z wyłączeniem kosztów integracji (-2,3 p.p. r/r)</i>

Wolumeny

Kredyty (brutto)	59 mld zł, +4% r/r
Depozyty klientów*	53 mld zł, +7% r/r

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

Wskaźniki kapitałowe i płynnościowe

Kapitał własny	6 381 mln zł
Łączny współczynnik kapitałowy	14,01%
Tier 1	10,91%
Wskaźnik kredyty netto/depozyty	105,1%



6. pozycja* na rynku w Polsce

pod względem wielkości skonsolidowanych aktywów



Zatrudnienie Grupa



7 808 etatów

Klienci ogółem



2,7 mln

Klienci Agro



71,3 tys.

Oddziały



482 oraz
116 Punktów
Obsługi Klienta**

Aktywa



71,98 mld zł

Kapitał własny



6,38 mld zł

* wg stanu na 31.03.2017

** należące wcześniej do Sygma Bank Polska

▶ Udział w rynku na 30.06.2017

Kredyty 4,89%
Depozyty 4,54%

▶ Udział w rynku segmentu Agro na 30.06.2017

Kredyty 32,71%
Depozyty 12,30%





WYNIKI FINANSOWE GRUPY KAPITAŁOWEJ



BGZ BNP PARIBAS

Bank zmieniającego się świata

Wyniki finansowe Grupy Kapitałowej za 1 półrocze 2017

wzrost zysku o 87% pomimo większych obciążeń regulacyjnych i braku porównywalnych dochodów jednorazowych

	6M 2017 mln zł	6M 2016 mln zł	Zmiana r/r %	Zmiana r/r znormalizowana ¹
Wynik z działalności bankowej	1 354,8	1 323,3	+2%	+1%
Koszty razem	(865,1)	(952,5)	(9%)	(3%)
Odpisy netto z tytułu utraty wartości	(178,0)	(165,8)	+7%	+7%
Podatek od instytucji finansowych	(103,6)	(82,5)	+25%	+25%
Zysk brutto	208,1	122,5	+70%	+1%
Zysk netto	120,8	64,6	+87%	(8%)
Stopa zwrotu z kapitału (ROE)	3,9%	2,0%	+1,9 p.p.	-
Stopa zwrotu z kapitału (ROE) ¹	4,4%	4,7%	-	(0,3 p.p.)
Koszty / Przychody (C/I)	63,9%	72,0%	(8,1 p.p.)	-
Koszty / Przychody (C/I) ¹	62,3%	64,6%	-	(2,3 p.p.)
Łączny współczynnik kapitałowy	14,0%	14,6%	(0,6 p.p.)	-
Współczynnik kapitału Tier 1	10,9%	11,6%	(0,7 p.p.)	-

¹ - z wyłączeniem kosztów integracji:

6M 2017 – 21,4 mln zł, z czego:

- 22,0 mln zł – koszty administracyjne (koszty razem)
- -0,6 mln zł – pozostałe koszty operacyjne (wynik z dział. bankowej)

6M 2016 – 105,0 mln zł, z czego:

- 84,9 mln zł – koszty administracyjne
- 20,1 mln zł – pozostałe koszty operacyjne

Poprawa wyników w ujęciu r/r po stronie

▶ przychodów (+2,4%)

- wyższy wynik z tytułu odsetek (+5,8%) oraz
- wynik z działalności handlowej (+15,1%)

▶ kosztów (-9,2%)

- niższe koszty integracji (-74,0%) oraz
- koszty pracownicze (-3,6%)

pomimo zdarzeń jednorazowych:

- wyższych kosztów opłat na rzecz BFG (+12 mln zł r/r),
- większego obciążenia wyników podatkiem od instytucji finansowych (+21 mln zł r/r),
- rozpoznanie w I połowie 2016 r. zysku z transakcji Visa (41,8 mln zł).

Koszty ryzyka pod kontrolą, poziom porównywalny r/r.

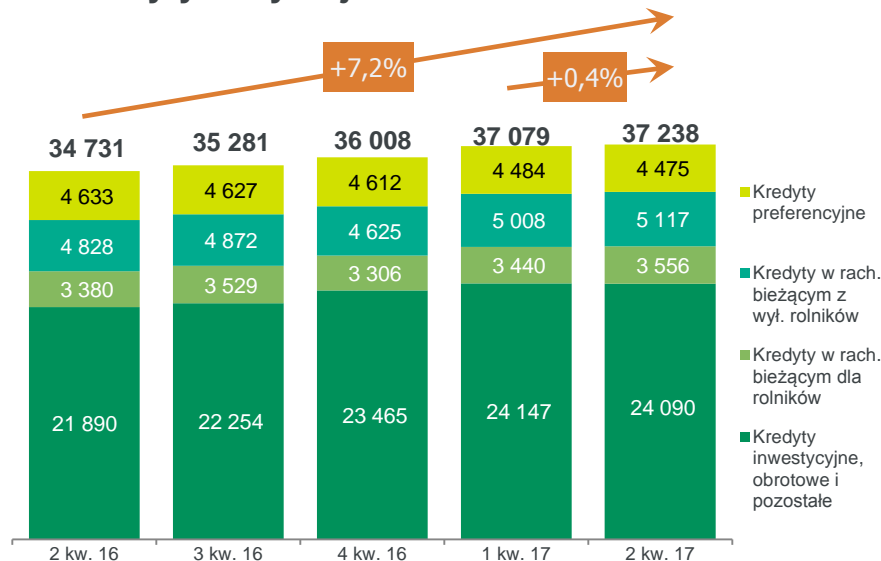


Wolumeny biznesowe – portfel kredytowy

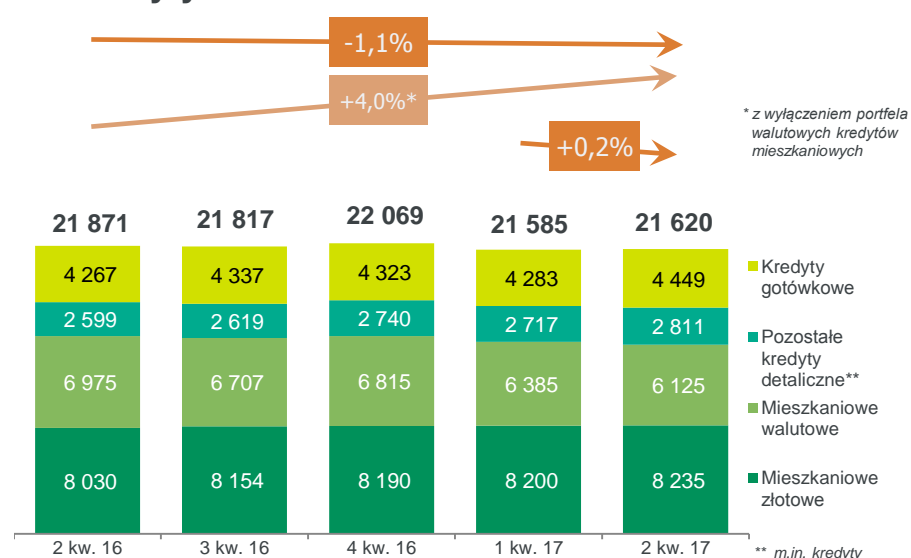
selektywny wzrost portfela kredytowego

(mln zł, koniec kwartału)

➤ Kredyty instytucjonalne brutto



➤ Kredyty detaliczne brutto



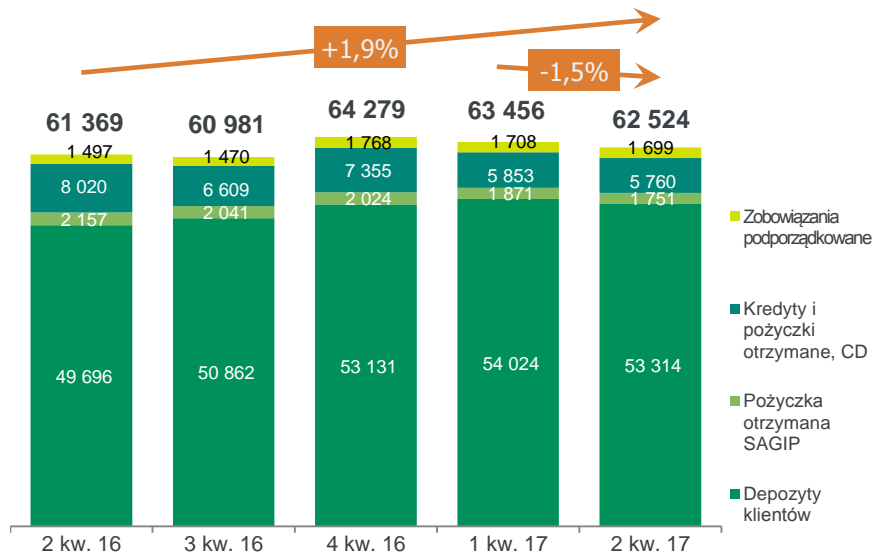
- Łączny wzrost portfela kredytowego (brutto) o 0,4% r/r, głównie w wyniku przyrostu portfela kredytów instytucjonalnych.
- Wzrost portfela kredytów klientów instytucjonalnych +7,2% r/r (najwyższa dynamika odnotowana dla kredytów inwestycyjnych i obrotowych 10,1%).
- Spadek portfela kredytów detalicznych -1,1% r/r w efekcie aprecjacji złotego. Z wyłączeniem portfela walutowych kredytów mieszkaniowych wzrost wolumenu o 0,4% r/r (najwyższa dynamika w obszarze kredytów gotówkowych 4,3% i pozostałych kredytów detalicznych 8,2%).

Wolumeny biznesowe – depozyty i źródła finansowania

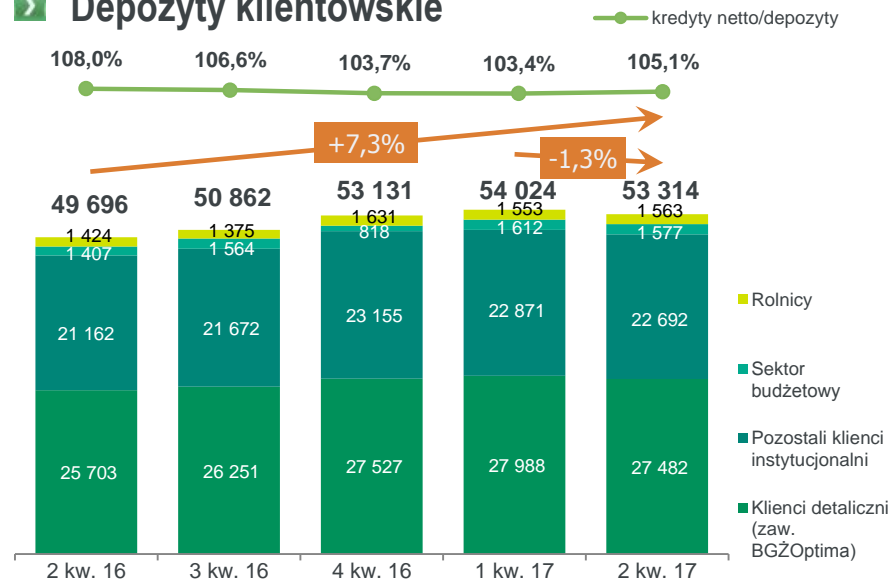
stabilna pozycja płynnościowa

(mln zł, koniec kwartału)

➤ Źródła finansowania



➤ Depozyty klientów



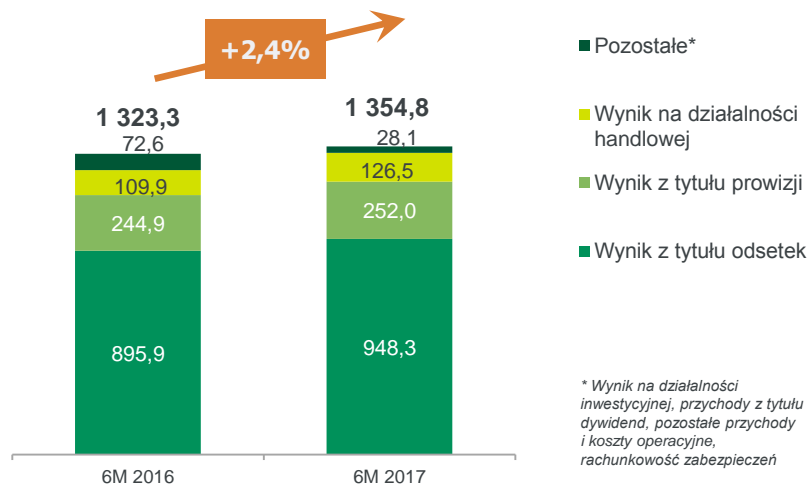
- Wzrost udziału depozytów klientów w sumie źródeł finansowania r/r przy jednoczesnym spadku udziału kredytów i pożyczek otrzymanych od banków oraz certyfikatów depozytowych.
- Łączny wzrost wolumenu depozytów o 7,3% r/r wynika z przyrostu wolumenu depozytów klientów detalicznych o 1,8 mld zł oraz w mniejszym stopniu pozostałych klientów instytucjonalnych o 1,5 mld zł.



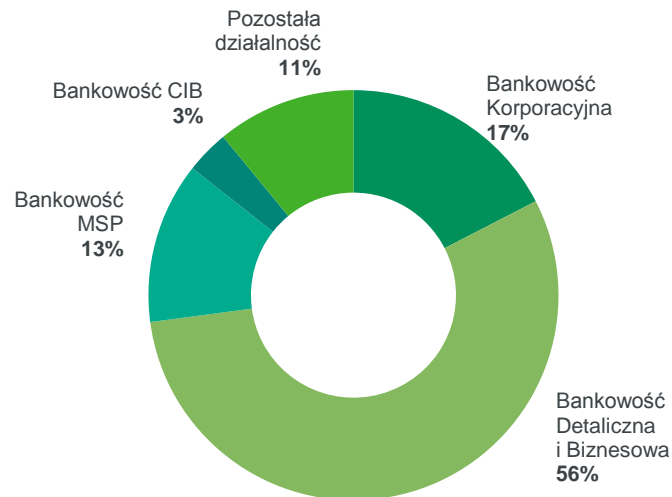
Wynik z działalności bankowej

wzrost r/r osiągnięty dzięki poprawie wyniku z tytułu odsetek oraz wyniku z działalności handlowej

Struktura wyniku z działalności bankowej wg rodzajów (mln zł)



Struktura wyniku z działalności bankowej wg segmentów biznesowych – 30.06.2017

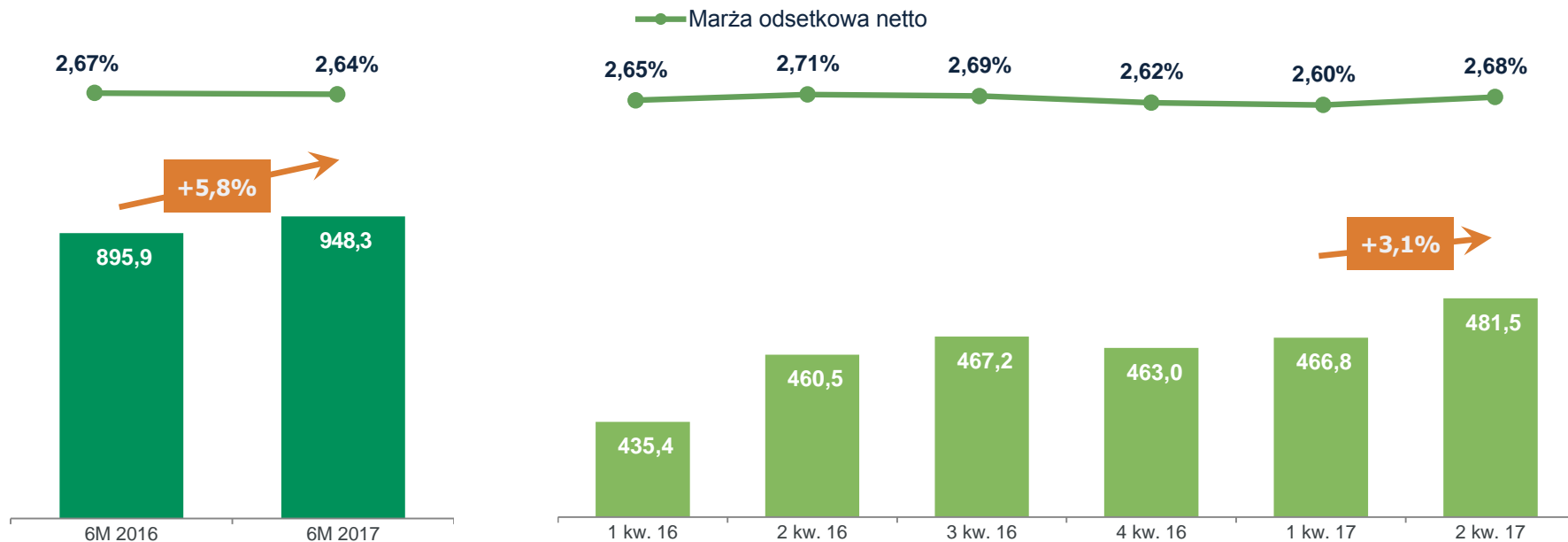


- Wzrost wyniku z działalności bankowej o 2,4% r/r (wynik z odsetek +5,8%, wynik na działalności handlowej +15,1%).
- Po wyłączeniu wpływu kosztów integracji oraz przychodów z transakcji jednorazowych w tym VISA wzrost wyniku z działalności bankowej o 4,1% r/r jako rezultat zwiększenia skali działalności depozytowo-kredytowej oraz skali obsługi transakcji FX.

Wynik z tytułu odsetek

zwiększenie skali działalności oraz poprawa marż depozytowych kluczowymi czynnikami wzrostu r/r

(mln zł)

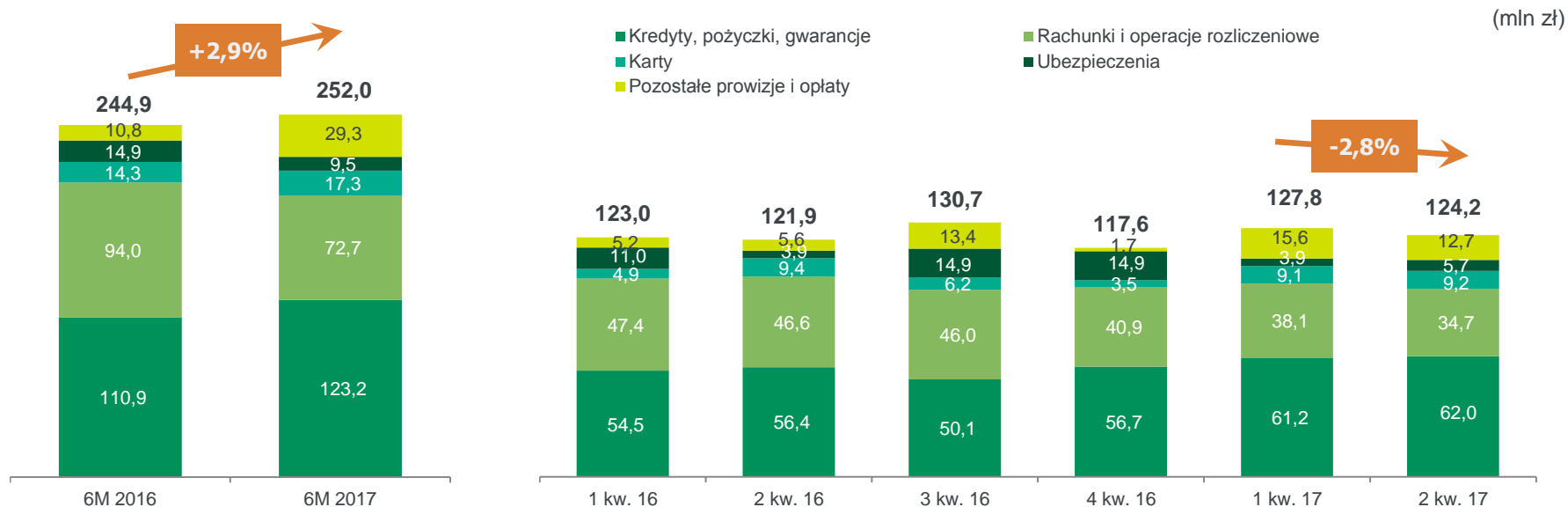


- Wzrost wyniku z tytułu odsetek r/r będący rezultatem zwiększenia skali działalności oraz poprawy marż depozytowych.
- Wynik z tytułu odsetek w II kw. 2017 r. wyższy w porównaniu z poprzednim kwartałem w rezultacie poprawy marż kredytowych.



Wynik z tytułu opłat i prowizji

pozytywny wpływ wzrostu prowizji kredytowych, od operacji brokerskich oraz za zarządzanie aktywami



- Wzrost wyniku z prowizji w ujęciu r/r przede wszystkim jako rezultat wzrostu skali działalności kredytowej (w tym factoringu). Rosnące znaczenie prowizji za zarządzanie aktywami oraz od operacji brokerskich, ujętych w kategorii pozostałe prowizje i opłaty (przyrost odpowiednio: +35% oraz +222% r/r).

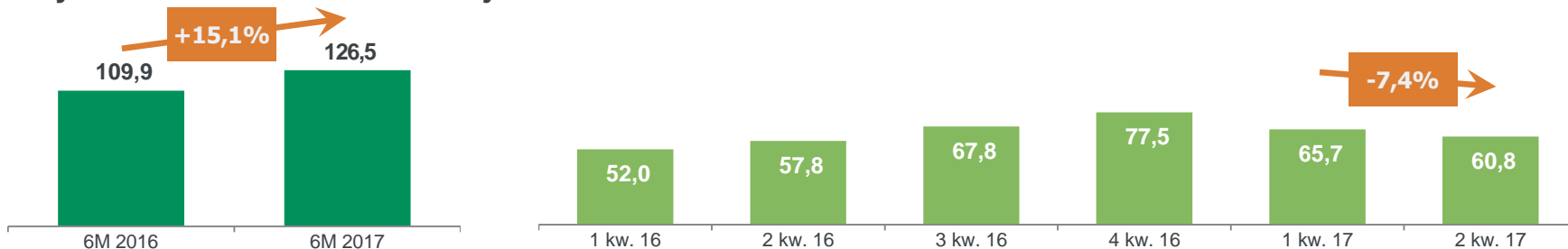


Wynik z działalności handlowej i inwestycyjnej

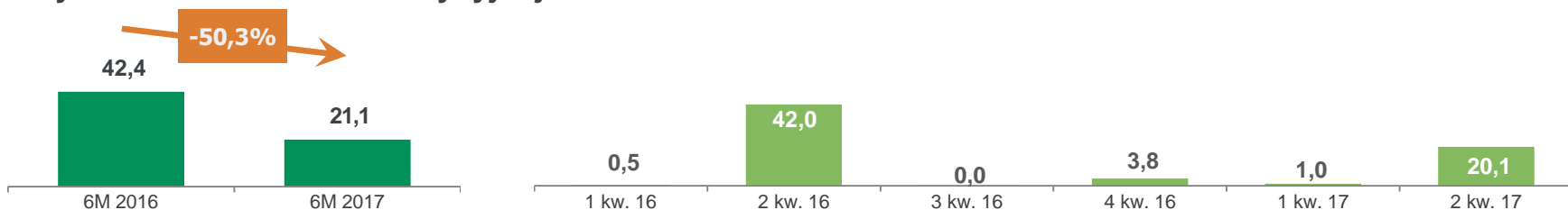
wzrost skali obsługi transakcji FX klientów instytucjonalnych, wykorzystanie warunków rynkowych do realizacji zysku z portfela AFS

(mln zł)

Wynik z działalności handlowej



Wynik z działalności inwestycyjnej



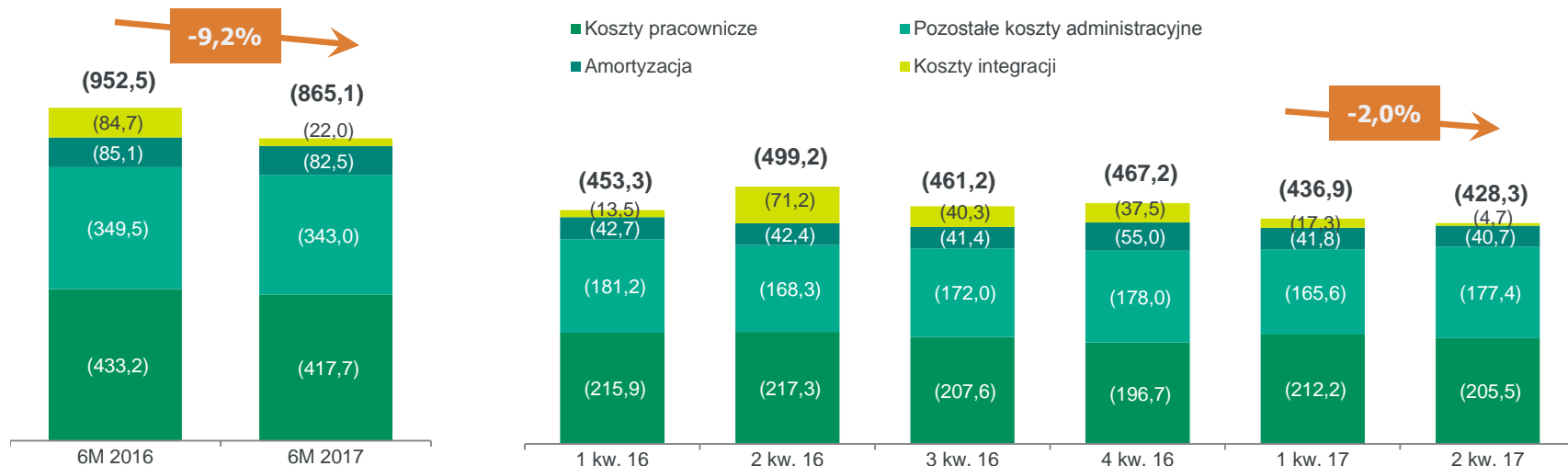
- Poziom wyniku z tytułu działalności handlowej jest w głównej mierze efektem skali operacji wymiany walut.
- Na wynik z działalności inwestycyjnej w I półroczu 2016 r. największy wpływ miało rozliczenie transakcji Visa (41,8 mln zł). Wynik I półrocza 2017 r. zawiera zyski ze sprzedaży portfela papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży zrealizowane głównie w II kw. 2017 r.



Koszty działania i amortyzacja

konsekwentna redukcja poziomu kosztów wspierana przez optymalizację zatrudnienia

(mln zł)



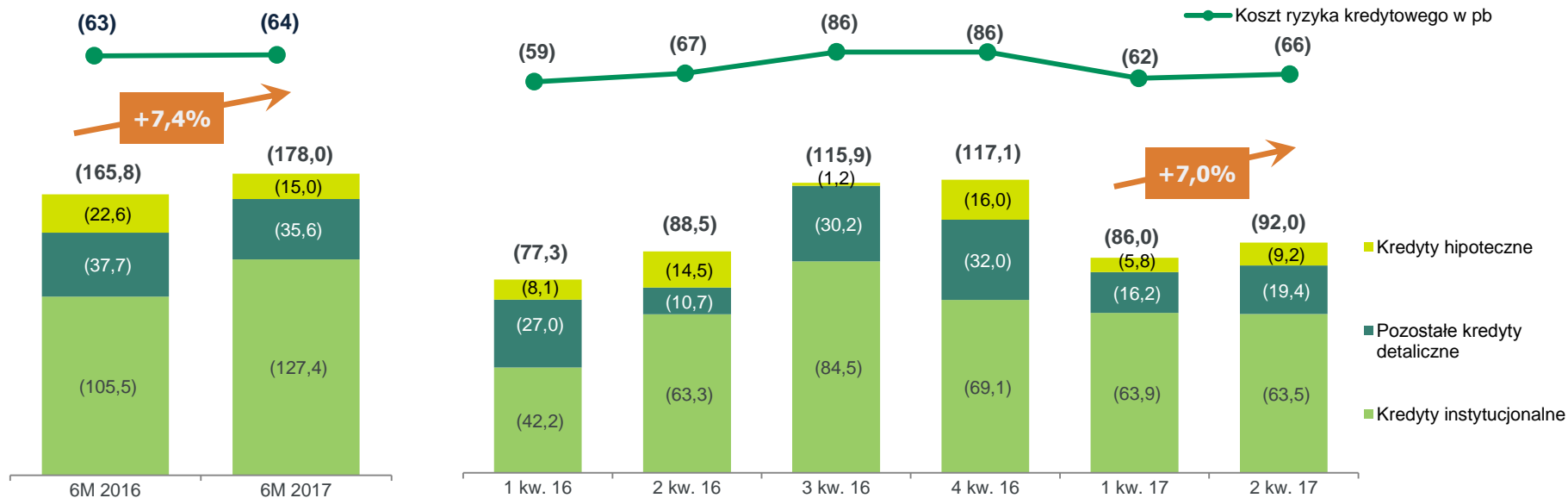
- Koszty działania i amortyzacji poniesione w II kw. 2017 r. najniższe na przestrzeni ostatnich 7 kwartałów.
- Bez uwzględnienia kosztów integracji oraz BFG koszty I półrocza 2017 r. niższe o 4,5% r/r. W ujęciu r/r największe oszczędności dotyczą kosztów pracowniczych (spadek zatrudnienia w Grupie o 460 etatów r/r do poziomu 7 808 etatów).
- Wzrost pozostałych kosztów administracyjnych w II kw. 2017 r. dotyczył kosztów marketingu (reklamy kredytu gotówkowego i kont osobistych).
- Koszty BFG w I poł. 2017 r. wyniosły 73,4 mln zł, w I poł. 2016 r. 61,3 mln PLN.



Odpisy netto z tytułu utraty wartości (wg głównych portfeli)

koszty ryzyka pod kontrolą

(mln zł)



- Koszt ryzyka kredytowego w I połowie 2017 r. pozostał na poziomie zbliżonym do analogicznego okresu r.ub.
- 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 kw. 2016 r., ujednoczenie metodologii oraz aktualizacja parametrów ryzyka.
- Niski poziom rezerw na kredyty hipoteczne w III kw. 2016 r. był rezultatem przeprowadzenia weryfikacji parametrów ryzyka.

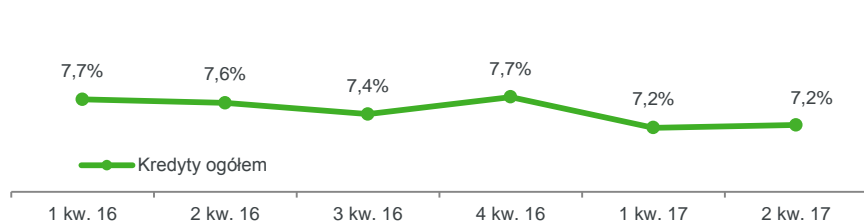


Jakość portfela kredytowego

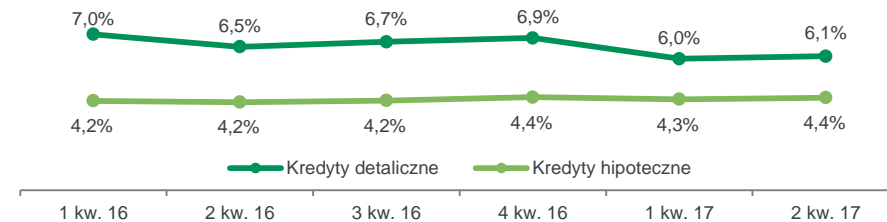
zmniejszenie udziału kredytów z rozpoznaną utratą wartości w stosunku do ubiegłego roku

(koniec kwartału)

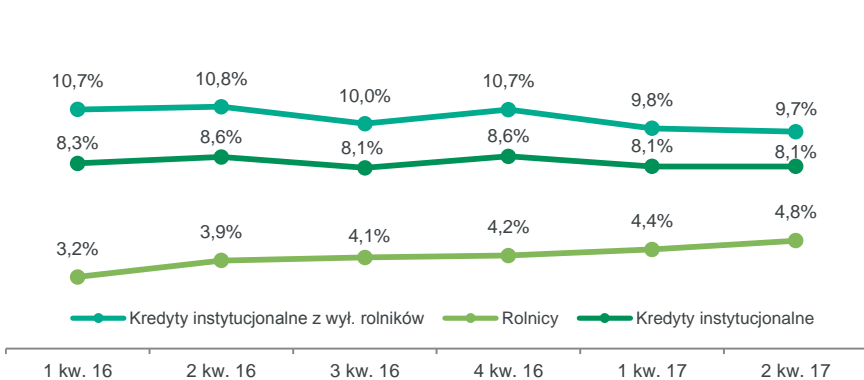
Kredyty razem – wskaźnik NPL



Kredyty detaliczne – wskaźnik NPL

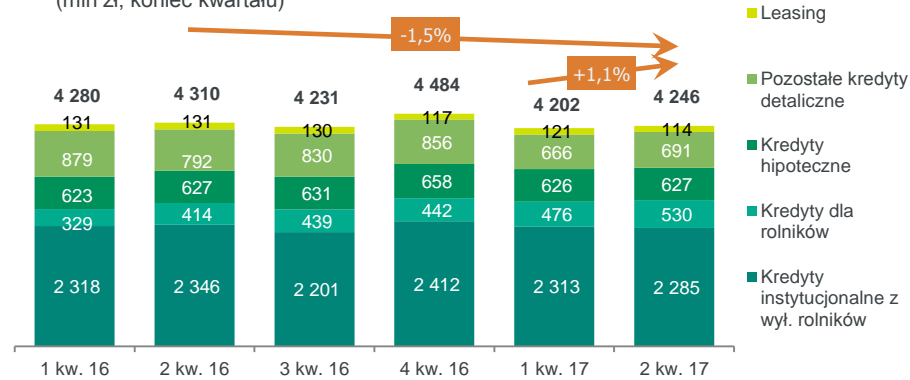


Kredyty instytucjonalne – wskaźnik NPL



Portfel z utratą wartości, brutto

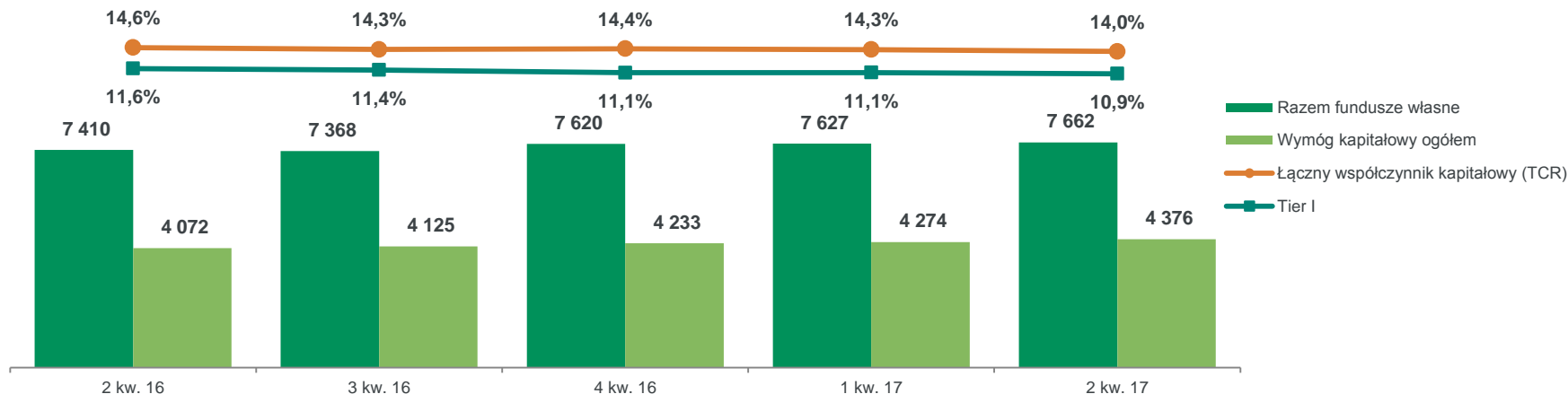
(mln zł, koniec kwartału)



Adekwatność kapitałowa

kluczowe zagadnienie dla dalszego rozwoju i wzrostu

(mln zł, koniec kwartału)



- Spadek współczynników TCR i Tier I w II kw. 2017 r. w porównaniu do I kw. 2017 r. w rezultacie szybszego wzrostu wymogu kapitałowego ogółem w porównaniu do wartości funduszy własnych.
- Wg stanu na koniec czerwca 2017 r. skonsolidowany Tier I wyniósł 10,91%, tj. o 0,10 p.p. poniżej poziomu wskazanego przez KNF, który wynosi 11,01%. Skonsolidowany TCR wyniósł 14,01%, tj. o 0,17 p.p. poniżej wskazanego poziomu, który wynosi 14,18%. Szacowana kwota funduszy własnych potrzebna do osiągnięcia zalecanego poziomu skonsolidowanego współczynnika Tier I wynosi około 56,2 mln zł (13,3 mln EUR) oraz dla skonsolidowanego TCR około 93,9 mln zł (22,2 mln EUR).
- Współczynniki Tier I oraz TCR w ujęciu jednostkowym wg stanu na koniec czerwca 2017 r. przekraczały wartości wskazane przez KNF. Jednocześnie wartości współczynnika Tier I oraz TCR w ujęciu jednostkowym oraz skonsolidowanym przekraczają poziomy wynikające z Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych.



IV

WYNIKI SEGMENTÓW BIZNESOWYCH



BGZ BNP PARIBAS

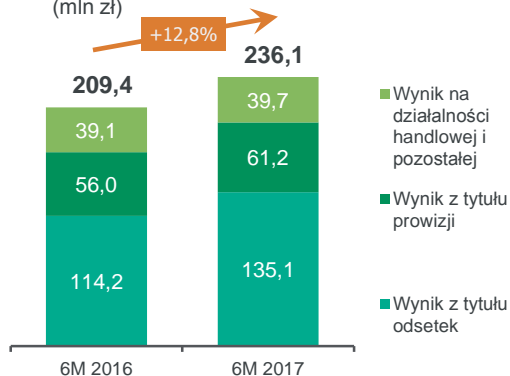
Bank zmieniającego się świata

Bankowość Korporacyjna

dynamiczny wzrost przychodów oraz specjalizacja sektorowa w segmencie dużych przedsiębiorstw

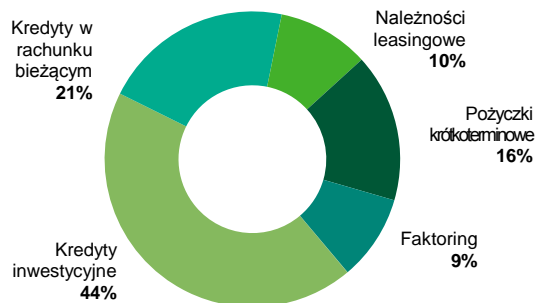
Wynik z działalności bankowej

(mln zł)



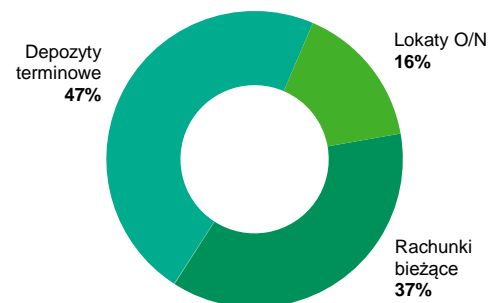
Struktura kredytów na 30.06.2017

Kredyty netto: 14,6 mld zł



Struktura depozytów na 30.06.2017

Depozyty: 13,9 mld zł



Wynik z działalności bankowej segmentu Bankowości Korporacyjnej stanowi **17,4%** wyniku z działalności bankowej Grupy.

Kluczowe trendy

- Centralizacja procesów obsługi klienta.
- Wdrożenie pakietu działań wspierających pozyskiwanie nowych klientów korporacyjnych.
- Dynamiczny wzrost wyniku z działalności bankowej r/r (+12,8%), w tym 11% wzrost przychodów na produktach handlu zagranicznego r/r.
- Wzrost akwizycji – Bank pozyskał w I półroczu br. o 13% klientów więcej niż w analogicznym okresie ub.r.
- Wzrost średnich miesięcznych sald kredytowych o 9,3% r/r, depozytowych o 14,8% r/r.



BGZ BNP PARIBAS

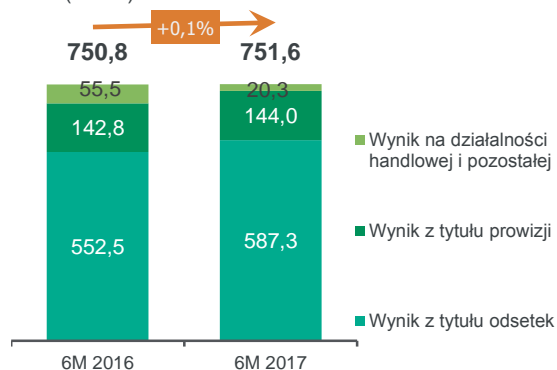
Bank zmieniającego się świata

Bankowość Detaliczna i Biznesowa

rozwój oferty bankowości elektronicznej oraz odwrócenie negatywnego trendu w sprzedaży kont osobistych

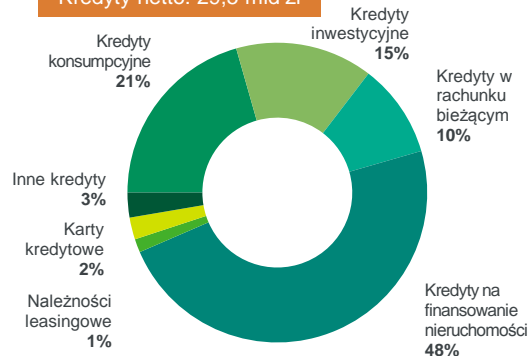
Wynik z działalności bankowej

(mln zł)



Struktura kredytów na 30.06.2017

Kredyty netto: 29,5 mld zł



Struktura depozytów na 30.06.2017

Depozyty: 32,7 mld zł



Kluczowe trendy

- Bardzo dobre wyniki sprzedaży funduszy inwestycyjnych; 1,3 mld zł w 1H'17 (wzrost o 95% r/r).
- Rozwój oferty bankowości elektronicznej. Szybkie płatności internetowe PayByNet, rozliczenie PIT za pośrednictwem bankowości elektronicznej Banku, przelewy natychmiastowe do ZUS i organów administracji skarbowej).
- Nowa oferta kont osobistych dla klientów indywidualnych - *Konto Optymalne* i *Konto Maksymalne*, nowa oferta dla klientów zamożnych - *Bankowość Premium*.
- Wzrost sprzedaży kont osobistych (1H'17 o 60 tys. szt., +10% r/r), nominalny wzrost salda na kontach osobistych na 30.06.2017 r. o 15% r/r.
- Pierwsze w Polsce bankomaty dwufunkcyjne z funkcją wpłat i wypłat realizujące transakcje w formie zbliżeniowej.



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

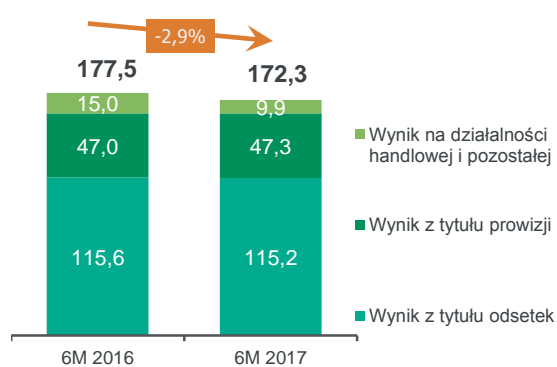


Bankowość Małych i Średnich Przedsiębiorstw

koncentracja na klientach spoza segmentu Agro, zmiana struktury portfela

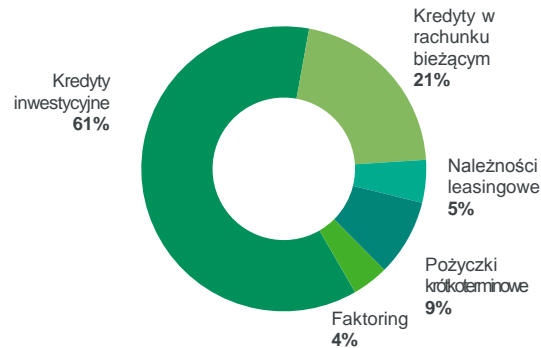
Wynik z działalności bankowej

(mln zł)



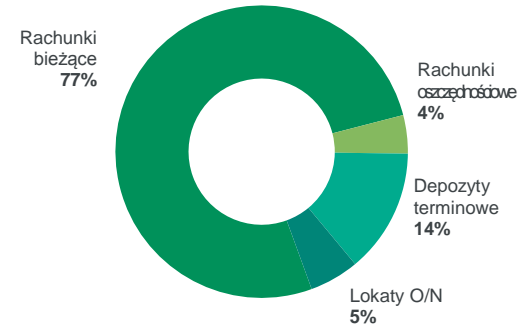
Struktura kredytów na 30.06.2017

Kredyty netto: 11,5 mld zł



Struktura depozytów na 30.06.2017

Depozyty: 6,6 mld zł



Rozwój oferty

- Nowe produkty: pożyczka leasingowa – produkt służący finansowaniu zakupu środka trwałego; Linia Progresywna – produkt faktoringowy, forma finansowania łącząca zalety finansowania należności oraz zapłaty za zobowiązania klienta; depozyt dwuwalutowy – krótkoterminowy produkt inwestycyjny, łączący depozyt na rynku pieniężnym z opcją walutową.
- Wprowadzenie rozwiązań służącego skróceniu czasu trwania procesu kredytowego - apetyt na ryzyko, określającego dodatkową kwotę finansowania, którą Bank jest skłonny przyznać klientowi ponad kwotę wnioskowaną.



Wynik z działalności bankowej segmentu Bankowości MSP stanowi **12,7%** wyniku z działalności bankowej Grupy.



BGZ BNP PARIBAS

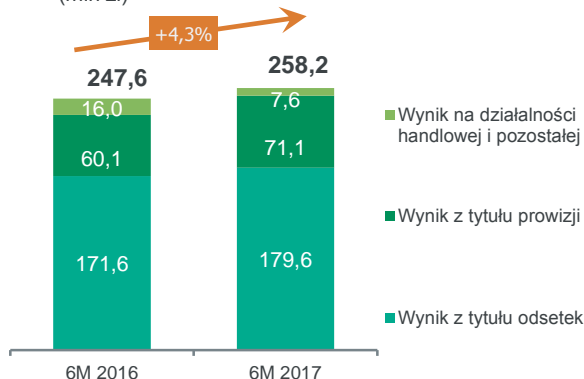
Bank zmieniającego się świata

Segment Agro

koncentracja na utrzymaniu pozycji rynkowej oraz wzroście rentowości

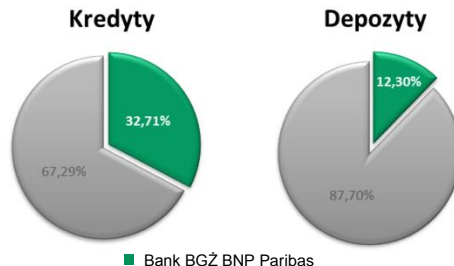
Wynik z działalności bankowej

(mln zł)



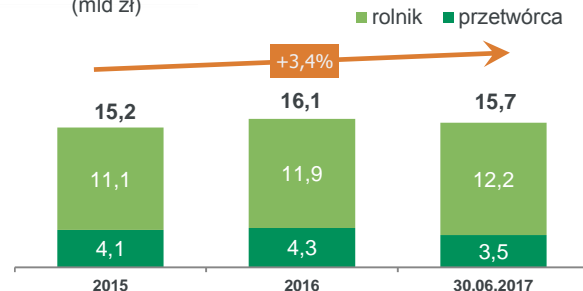
Udziały rynkowe

(30.06.2017)



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.

Rozwój oferty

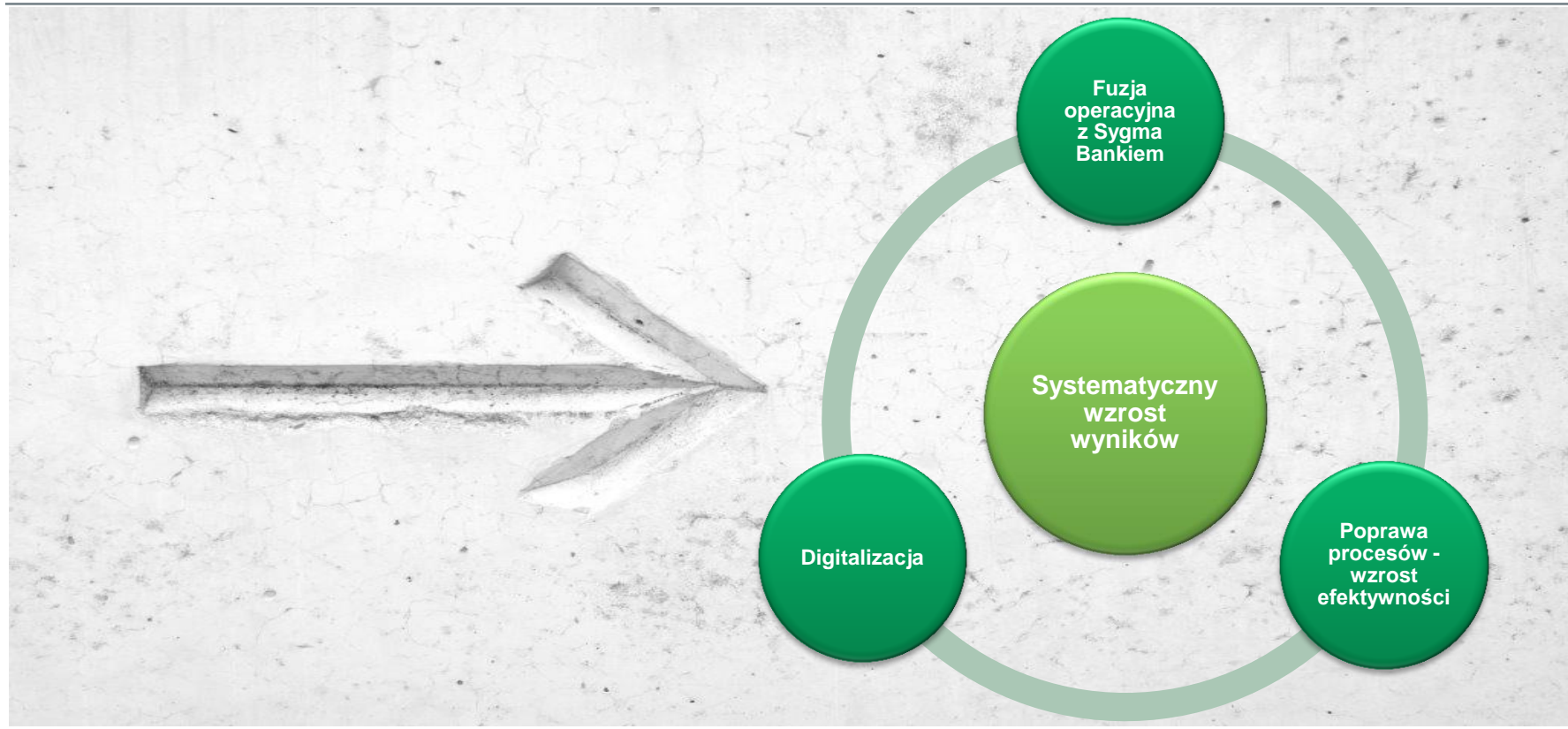
- Kredyt preferencyjny linia ZC – sfinansowanie zobowiązań cywilno-prawnych podjętych w związku z prowadzeniem produkcji mleka, świń lub owoców i warzyw.
- Kredyt konsolidacyjny dla rolników – refinansowanie zobowiązań w innych bankach, instytucjach finansowych czy ANR na cele związane z prowadzoną produkcją 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.



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



Wyzwania na kolejne kwartały



V

ZAŁĄCZNIKI

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



Skonsolidowany rachunek zysków i strat

(tys. zł)

Rachunek zysków i strat	30/06/2017	30/06/2016	II kw. 2017	I kw. 2017	IV kw. 2016	III kw. 2016	II kw. 2016	I kw. 2016
Przychody z tytułu odsetek	1 317 560	1 270 607	665 207	652 353	654 935	659 021	648 069	622 538
Koszty z tytułu odsetek	(369 270)	(374 668)	(183 732)	(185 538)	(191 911)	(191 832)	(187 551)	(187 117)
Wynik z tytułu odsetek	948 290	895 939	481 475	466 815	463 024	467 189	460 518	435 421
Przychody z tytułu opłat i prowizji	313 953	293 673	162 070	151 883	154 226	160 113	147 120	146 553
Koszty z tytułu opłat i prowizji	(61 914)	(48 746)	(37 856)	(24 058)	(36 586)	(29 460)	(25 230)	(23 516)
Wynik z tytułu opłat i prowizji	252 039	244 927	124 214	127 825	117 640	130 653	121 890	123 037
Przychody z tytułu dywidend	4 693	5 758	4 670	23	24	19	5 758	-
Wynik na działalności handlowej	126 458	109 855	60 797	65 661	77 539	67 797	57 820	52 035
Wynik na działalności inwestycyjnej	21 095	42 433	20 111	984	3 762	4	41 959	474
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	1 643	140	822	821	(333)	116	(221)	361
Pozostałe przychody operacyjne	65 716	83 780	41 919	23 797	24 914	21 630	52 707	31 073
Wynik z odpisów z tyt. utraty wart. akt. fin. oraz rezerw na zob. war.	(178 023)	(165 815)	(92 024)	(85 999)	(117 146)	(115 922)	(88 533)	(77 282)
Ogólne koszty administracyjne	(773 152)	(856 111)	(384 193)	(388 959)	(409 465)	(408 780)	(445 891)	(410 220)
Amortyzacja	(91 984)	(96 386)	(44 093)	(47 891)	(57 768)	(52 443)	(53 299)	(43 087)
Pozostałe koszty operacyjne	(65 096)	(59 509)	(33 549)	(31 547)	(33 639)	(23 443)	(36 749)	(22 760)
Wynik na dział. operacyjnej	311 679	205 011	180 149	131 530	68 552	86 820	115 959	89 052
Podatek od instytucji finansowych	(103 555)	(82 545)	(51 480)	(52 075)	(52 128)	(51 203)	(50 810)	(31 735)
Zysk (strata) brutto	208 124	122 466	128 669	79 455	16 424	35 617	65 149	57 317
Podatek dochodowy	(87 345)	(57 828)	(47 453)	(39 892)	(14 420)	(25 399)	(31 776)	(26 052)
Zysk (strata) netto	120 779	64 638	81 216	39 563	2 004	10 218	33 373	31 265



Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej	30/06/2017	31/03/2017	31/12/2016	30/09/2016	30/06/2016	31/03/2016	31/12/2015
AKTYWA							
Kasa i środki w Banku Centralnym	2 136 821	2 035 492	1 302 847	2 021 495	2 998 185	1 455 294	2 826 416
Należności od banków	520 270	376 364	1 233 592	281 018	881 471	541 296	495 431
Pochodne instrumenty finansowe	394 177	419 433	324 005	323 378	365 705	430 834	368 147
Instrumenty zabezpieczające	9 682	29 062	18 671	49 063	35 692	26 123	2 711
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	56 040 582	55 884 822	55 075 871	54 211 801	53 675 770	52 713 155	52 269 544
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	11 098 211	11 018 172	12 497 855	10 464 436	10 011 272	9 484 763	7 845 074
Nieruchomości inwestycyjne	54 466	54 466	54 466	54 487	54 487	54 487	54 627
Wartości niematerialne	245 367	237 592	246 552	242 688	236 462	253 192	256 455
Rzeczowe aktywa trwałe	518 260	529 818	546 002	537 341	537 587	531 291	537 201
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	504 291	499 021	529 824	485 424	459 761	429 207	465 211
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	-	-	-	-	-	10 814	-
Inne aktywa	453 344	514 273	475 314	415 948	460 962	330 145	251 521
AKTYWA RAZEM	71 975 471	71 598 515	72 304 999	69 087 079	69 717 354	66 260 601	65 372 338



Zobowiązania i kapitał własny

(tys. zł)

Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej	30/06/2017	31/03/2017	31/12/2016	30/09/2016	30/06/2016	31/03/2016	31/12/2015
ZOBOWIĄZANIA							
Zobowiązania wobec banków	6 890 764	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	(2 455)	1 783	(4 080)	8 585	13 748	13 676	1 605
Pochodne instrumenty finansowe	394 994	345 337	271 757	291 901	358 133	397 890	351 539
Zobowiązania wobec klientów	55 064 772	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.	387 914	394 153	398 059	396 577	397 816	434 948	469 083
Zobowiązania podporządkowane	1 698 941	1 708 282	1 768 458	1 470 248	1 496 873	1 456 494	847 568
Pozostałe zobowiązania	1 006 120	984 672	1 122 780	1 006 473	1 083 466	1 023 685	816 984
Zobowiązania z tyt. bież. podatku dochod.	59 276	8 147	8 313	22 372	4 010	1 299	40 716
Rezerwa z tyt. odroczonego podatku dochod.	8 064	8 063	8 022	8 025	8 026	8 026	8 052
Rezerwy	86 063	112 300	121 041	143 125	158 916	152 560	164 154
ZOBOWIĄZANIA RAZEM	65 594 453	65 337 835	66 158 178	62 767 302	63 388 104	59 898 958	59 103 984
KAPITAŁ WŁASNY							
Kapitał akcyjny	84 238	84 238	84 238	84 238	84 238	84 238	84 238
Kapitał zapasowy	5 127 899	5 108 418	5 108 418	5 108 418	5 108 418	5 092 196	5 092 196
Pozostałe kapitały rezerwowe	909 629	860 241	860 241	860 241	860 241	780 874	780 874
Kapitał z aktualizacji wyceny	112 921	73 799	(497)	174 462	194 153	260 114	198 090
Zyski zatrzymane:	146 331	133 984	94 421	92 418	82 200	144 221	112 956
wynik z lat ub. oraz niepodzielony wynik finans.	25 552	94 421	17 561	17 562	17 562	112 956	99 663
wynik bieżącego okresu	120 779	39 563	76 860	74 856	64 638	31 265	13 293
KAPITAŁ WŁASNY RAZEM	6 381 018	6 260 680	6 146 821	6 319 777	6 329 250	6 361 643	6 268 354
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁ WŁASNY RAZEM	71 975 471	71 598 515	72 304 999	69 087 079	69 717 354	66 260 601	65 372 338



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