

GRUPA KAPITAŁOWA BANK BGŻ BNP PARIBAS S.A.

PREZENTACJA WYNIKÓW FINANSOWYCH ZA 3 KWARTAŁY 2017

Warszawa, 9 listopada 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 3 KWARTAŁÓW 2017

III

WYNIKI FINANSOWE GRUPY KAPITAŁOWEJ

IV

WYNIKI SEGMENTÓW BIZNESOWYCH

V

ZAŁĄCZNIKI





I

OTOCZENIE MAKROEKONOMICZNE

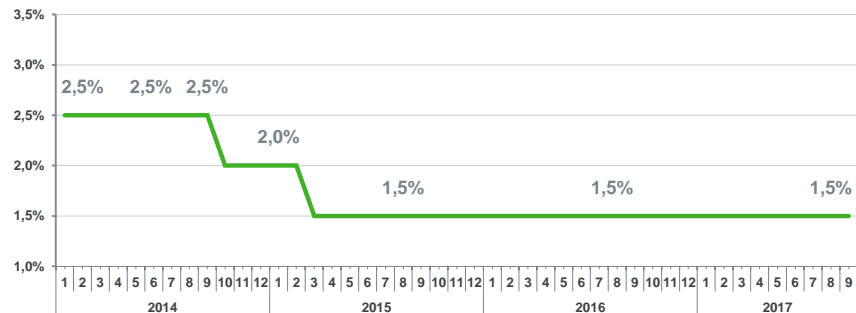


BGZ BNP PARIBAS

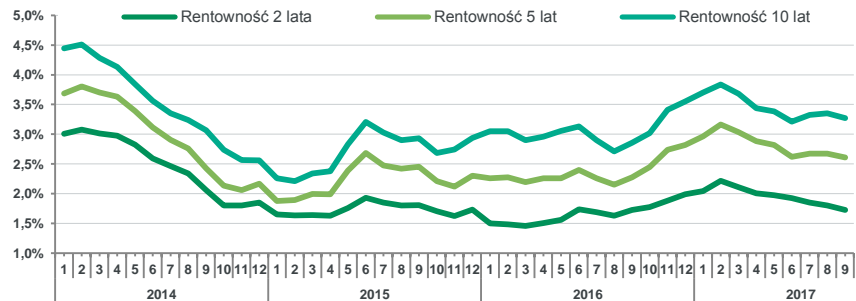
Bank zmieniającego się świata

Rynki finansowe – stabilne stopy procentowe, umocnienie złotego

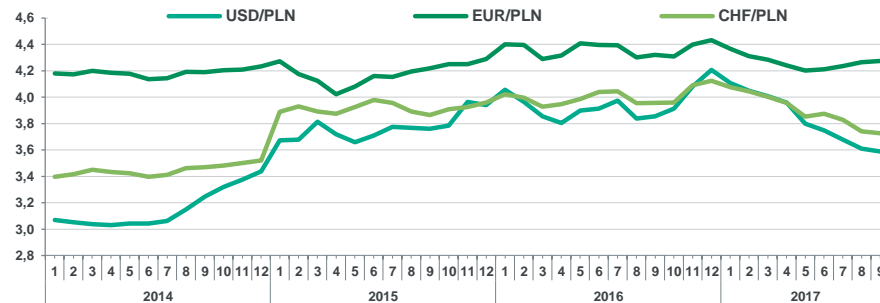
➤ Stopa referencyjna NBP



➤ Rentowność obligacji



➤ Kursy walut



➤ Stopy procentowe i kursy walutowe

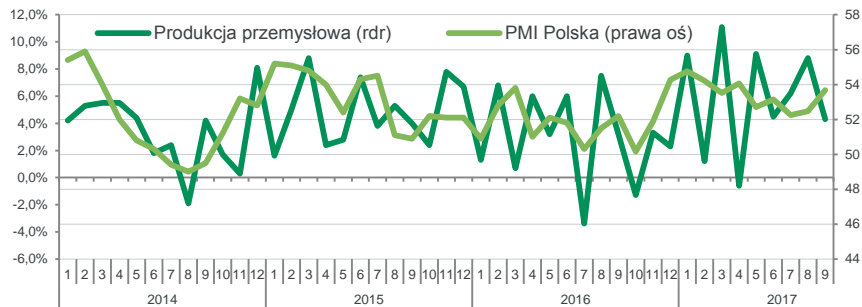
- Niższa ścieżka inflacji w latach 2017-2018 powinna wspierać „gołębie” nastawienie większości członków Rady Polityki Pieniężnej (RPP) w horyzoncie nadchodzących miesięcy i w rezultacie stabilizację stóp procentowych.
- W III kwartale 2017 r. złoty pozostawał stabilny w relacji do euro i umacniał się wobec dolara i franka szwajcarskiego. Strategia BNP Paribas prognozuje, że kurs EUR/PLN wyniesie 4,20 na koniec br. i 4,25 na koniec 2018 roku.
- Rentowności krajowych obligacji w III kwartale br. ustabilizowały się na całej długości krzywej dochodowości. Czynniki globalne (oczekiwania rynku związane z zacieśnieniem polityki pieniężnej przez Fed i EBC) oraz lokalne (spodziewane przyspieszenie inflacji bazowej) wskazują jednak na wzrost rentowności w kolejnych miesiącach.

Źródło: NBP, Macrobond

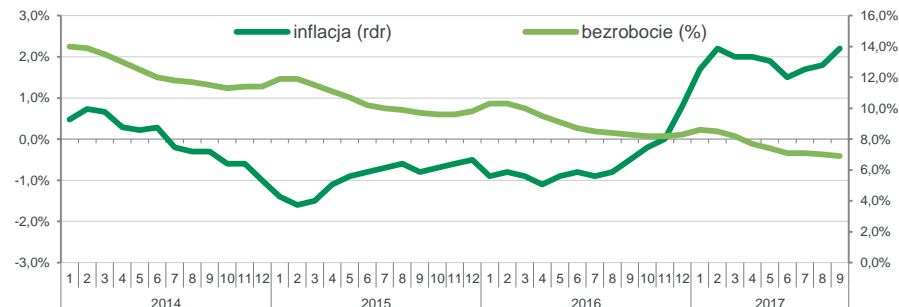


Sytuacja makroekonomiczna – wzrost PKB i inflacji, spadek bezrobocia

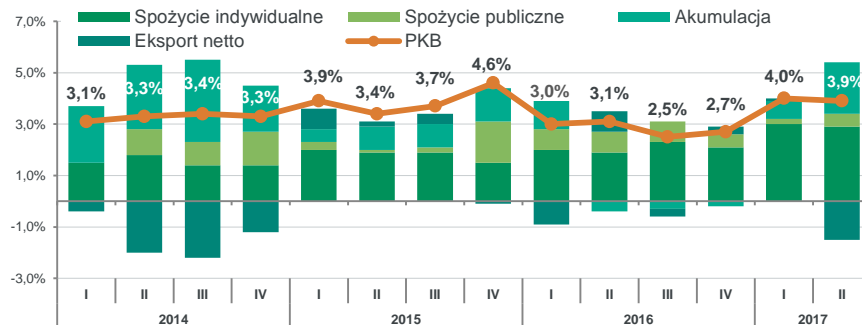
Nastroje gospodarcze



Inflacja i bezrobocie



Wzrost PKB



Źródło: PKB, bezrobocie – GUS, inflacja – NBP

Gospodarka w 3 kwartałach 2017

- W I połowie 2017 roku polska gospodarka odnotowała wzrost o prawie 4,0%. Miesięczne dane o aktywności ekonomicznej za okres VII-IX sugerują, że dynamika wzrostu PKB przyspieszyła w III kw. do ponad 4,5%, co pozostaje spójne z prognozą Banku o 4,7% wzroście r/r.
- Konsumpcja prywatna, wspierana przez wzrost wynagrodzeń, zatrudnienia oraz umiarkowaną inflację, była głównym motorem wzrostu gospodarki. Spodziewany jest wzrost nakładów inwestycyjnych, zwłaszcza w sektorze publicznym, co związane jest ze zwiększoną absorpcją funduszy strukturalnych UE.
- Inflacja CPI w Polsce wzrosła lekko do 1,9% r/r w III kw. br. z 1,8% r/r w II kw., głównie ze względu na droższe artykuły spożywcze. Oczekuje się, że czynniki podażowe (paliwa i żywność) będą oddziaływać dezinflacyjnie w kolejnych miesiącach. Jednocześnie spodziewane jest przyspieszenie inflacji bazowej, z uwagi na mocniejszą presję płacową i popytową.
- Stopy bezrobocia rejestrowanego w III kw. br. obniżyła się do 6,9% z średnio 7,1% w II kw. Pomimo, że oczekuje się utrzymania silnego popytu na pracę, czynniki sezonowe oraz wysoki odsetek osób długotrwale bezrobotnych mogą jednak zwolnić dalsze tempo spadku bezrobocia.





||

PODSUMOWANIE 3 KWARTAŁÓW 2017



BGZ BNP PARIBAS

Bank zmieniającego się świata

Podsumowanie 3 kwartałów 2017

Systematyczny wzrost wyników, celem jest utrzymanie dynamiki wzrostu oraz dalsza poprawa rentowności

- ▶ **Dalsza, konsekwentna poprawa wyniku – najwyższy narastający (231 mln zł) i kwartalny (110 mln zł) zysk netto na przestrzeni ostatnich dwóch lat:**
 - wzrost raportowanego wyniku z działalności bankowej (+2,9% w ujęciu r/r),
 - spadek kosztów działania (-11,5% r/r),
 - niższy koszt ryzyka (-5,9% r/r).

- ▶ **Bankowość korporacyjna – dynamiczny wzrost przychodów, zmiany w procesach i produktach:**
 - centralizacja procesów obsługi klienta, rozwój oferty produktowej w obszarze rynków finansowych oraz finansowania handlu,
 - wzrost akwizycji klientów korporacyjnych r/r,
 - wzrost wyniku z działalności bankowej segmentu korporacyjnego po 3 kwartałach 2017 r. o 10,9% r/r oraz dalsze zwiększenie jego udziału w wyniku Grupy, do poziomu 17,6% (vs 16,5% po 3 kwartałach 2016 r.).

- ▶ **Bankowość detaliczna – rozwój kanałów elektronicznych i oferty produktowej:**
 - wdrożenie nowej aplikacji bankowości mobilnej **GOmobile** oraz funkcjonalności **Android Pay**,
 - 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*),
 - kontynuacja w 3 kwartale pozytywnych trendów wzrostu sprzedaży kont osobistych i funduszy inwestycyjnych w ujęciu r/r,
 - otwarcie pierwszego bezgotówkowego i zautomatyzowanego oddziału w nowym formacie.



Podsumowanie 3 kwartałów 2017

Wzrost wolumenów biznesowych i pozytywna ewolucja relacji koszty/dochody

Wyniki finansowe

Zysk netto	231 mln zł	+208% r/r (+156 mln zł)
Wynik z działalności bankowej	2 046 mln zł	+3% r/r (+58 mln zł) , w tym: <ul style="list-style-type: none">• <i>wynik odsetkowy: 1 452 mln zł, +7% r/r</i>• <i>wynik prowizyjny: 372 mln zł, -1% r/r</i>• <i>wynik na działalności handlowej: 186 mln zł, +5% r/r</i>
Koszty	1 250 mln zł	-12% r/r (-163 mln zł) <ul style="list-style-type: none">• <i>koszty integracji 25 mln zł vs 147 mln zł w za 9M 2016</i>
Wskaźnik C/I	61,1%	-10,0 p.p. r/r <ul style="list-style-type: none">• <i>59,9% z wyłączeniem kosztów integracji (-4,2 p.p. r/r)</i>

Wolumeny

Kredyty (brutto)	59 mld zł, +4% r/r
Depozyty klientów*	54 mld zł, +5% 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	6 473 mln zł
	Łączny współczynnik kapitałowy	13,71%
	Tier 1	10,66%
	Wskaźnik kredyty netto/depozyty	105,4%



6. pozycja* na rynku w Polsce

pod względem wielkości skonsolidowanych aktywów



Zatrudnienie Grupa



7 707 etatów

Klienci ogółem



2,7 mln

Klienci Agro



68,7 tys.

Oddziały



479 oraz
113 Punktów
Obsługi Klienta**

Aktywa



71,90 mld zł

Kapitał własny



6,48 mld zł

* wg stanu na 30.06.2017

** należące wcześniej do Sygma Bank Polska

▶ Udział w rynku na 30.09.2017

Kredyty 4,77%
Depozyty 4,54%

▶ Udział w rynku segmentu Agro na 30.09.2017

Kredyty 32,49%
Depozyty 11,85%





WYNIKI FINANSOWE GRUPY KAPITAŁOWEJ



Wyniki finansowe Grupy Kapitałowej za 3 kwartały 2017

Wzrost zysku o 208% pomimo większych obciążeń regulacyjnych i braku porównywalnych dochodów jednorazowych

	9M 2017 mln zł	9M 2016 mln zł	Zmiana r/r %	Zmiana r/r znormalizowana ¹
Wynik z działalności bankowej	2 045,7	1 987,3	+3%	+2%
Koszty razem	(1 250,5)	(1 413,7)	(12%)	(5%)
Odpisy netto z tytułu utraty wartości	(265,2)	(281,7)	(6%)	(6%)
Podatek od instytucji finansowych	(154,6)	(133,7)	+16%	+16%
Zysk brutto	375,4	158,1	+137%	+31%
Zysk netto	230,6	74,9	+208%	+29%
Stopa zwrotu z kapitału (ROE)	4,9%	1,6%	+3,3 p.p.	-
Stopa zwrotu z kapitału (ROE) ¹	5,3%	4,1%	-	+1,2 p.p.
Koszty / Przychody (C/I)	61,1%	71,1%	(10,0 p.p.)	-
Koszty / Przychody (C/I) ¹	59,9%	64,1%	-	(4,2 p.p.)
Łączny współczynnik kapitałowy	13,7%	14,3%	(0,6 p.p.)	-
Współczynnik kapitału Tier 1	10,7%	11,4%	(0,7 p.p.)	-

¹ - z wyłączeniem kosztów integracji:

9M 2017 – 24,9 mln zł, z czego:

- 26,0 mln zł – koszty administracyjne (koszty razem)
- -1,1 mln zł – pozostałe koszty operacyjne (wynik z dział. bankowej)

9M 2016 – 146,7 mln zł, z czego:

- 125,0 mln zł – koszty administracyjne
- 21,7 mln zł – pozostałe koszty operacyjne

Poprawa wyników w ujęciu r/r po stronie

▶ przychodów (+2,9%)

- wyższy wynik z tytułu odsetek (+6,5%) oraz
- wynik z działalności handlowej (+4,8%)

▶ kosztów (-11,5%)

- niższe koszty integracji (-79,2%) oraz
- pozostałe koszty administracyjne bez kosztów integracji (-8,7%)
- bez uwzględnienia kosztów integracji spadek kosztów wyniósł -5,0% r/r.

pomimo zdarzeń jednorazowych:

- większego obciążenia wyników podatkiem od instytucji finansowych (+21 mln zł r/r),
- rozpoznania w I połowie 2016 r. zysku z transakcji Visa (41,8 mln zł).

Spadek kosztów ryzyka (-5,9% r/r).

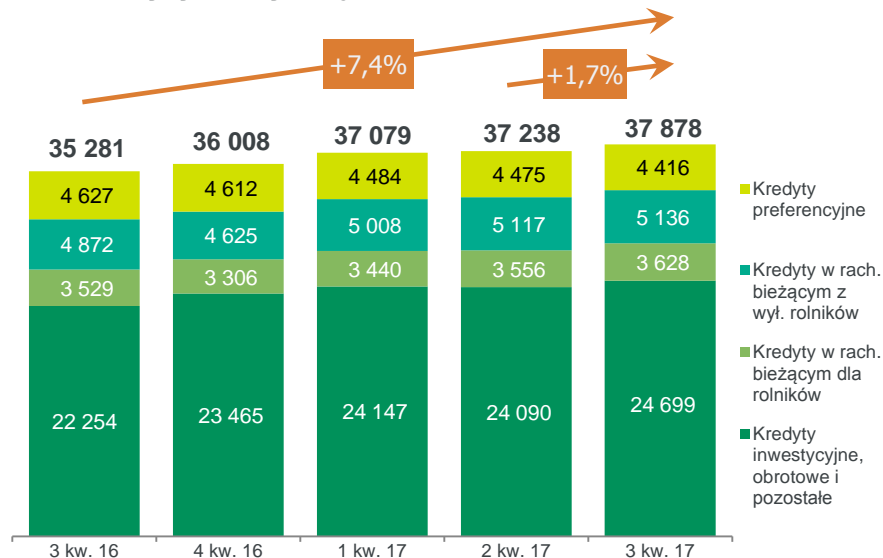


Wolumeny biznesowe – portfel kredytowy

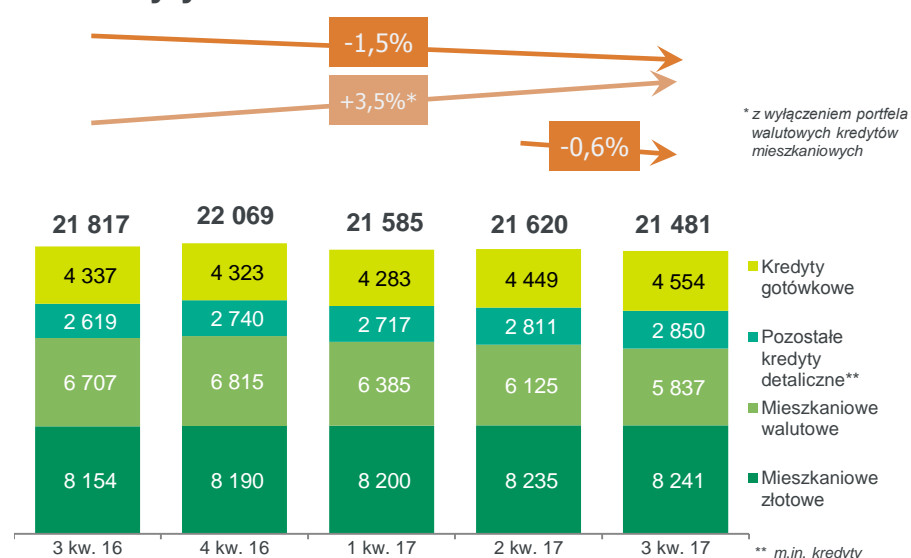
Selektywny wzrost portfela kredytowego

(mln zł, koniec kwartału)

➤ Kredyty instytucjonalne brutto



➤ Kredyty detaliczne brutto



- Łączny wzrost portfela kredytowego (brutto) o 4,0% r/r, głównie w wyniku przyrostu portfela kredytów instytucjonalnych.
- Wzrost portfela kredytów klientów instytucjonalnych +7,4% r/r (najwyższa dynamika odnotowana dla kredytów inwestycyjnych i obrotowych 11,0%).
- Spadek wartości portfela kredytów detalicznych -1,5% r/r w efekcie aprecjacji złotego. Z wyłączeniem portfela walutowych kredytów mieszkaniowych wzrost wolumenu o 3,5% r/r (najwyższa dynamika w obszarze kredytów gotówkowych 5,0% i pozostałych kredytów detalicznych 8,8%).

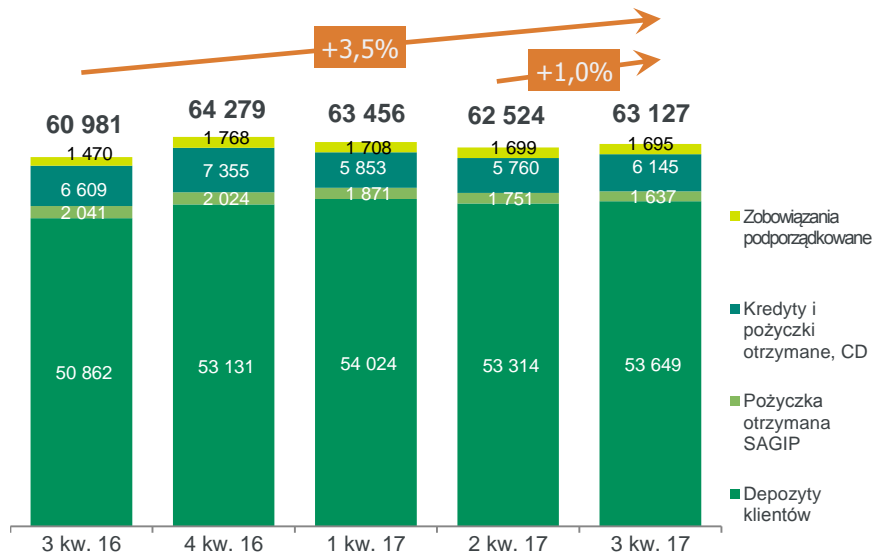


Wolumeny biznesowe – depozyty i źródła finansowania

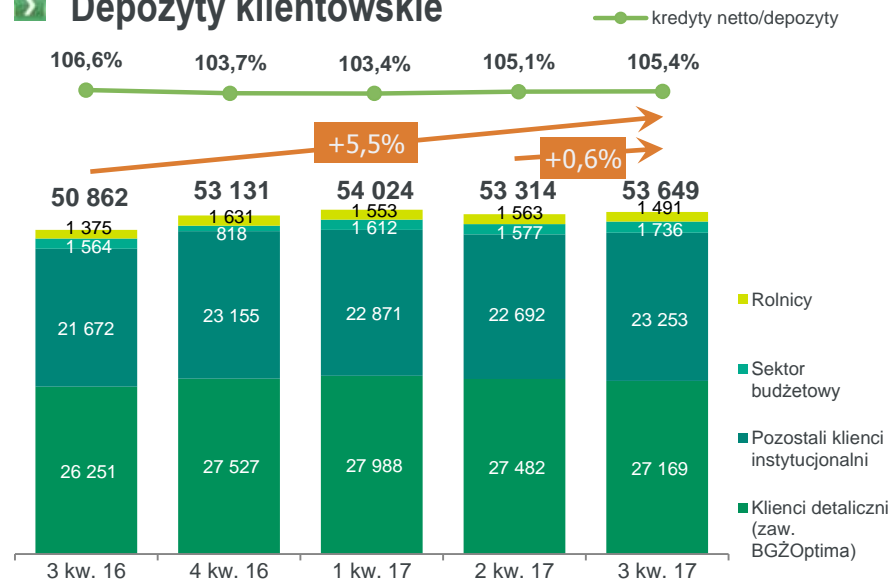
Stabilna pozycja płynnościowa

(mln zł, koniec kwartału)

➤ Źródła finansowania



➤ Depozyty klientów



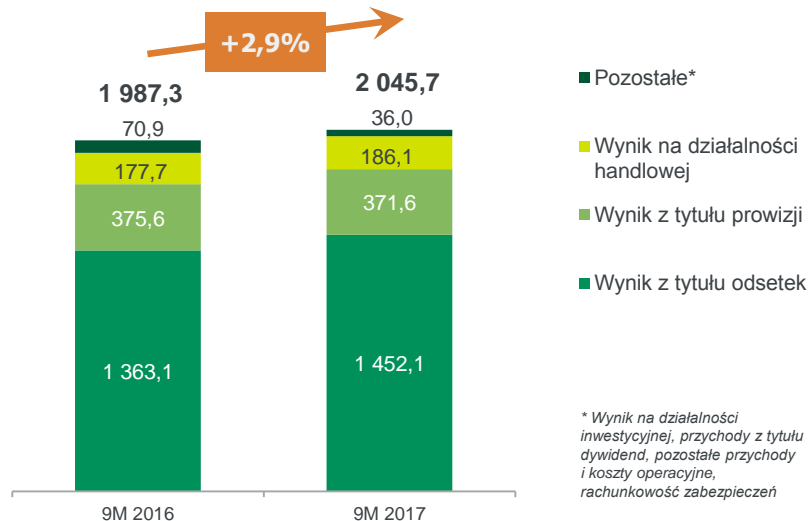
- Wzrost udziału depozytów klientów w sumie źródeł finansowania r/r przy jednoczesnym spadku udziału kredytów i pożyczek otrzymanych od banków oraz certyfikatów depozytowych.
- Łączny wzrost wolumenu depozytów o 5,5% r/r wynika z przyrostu wolumenu depozytów pozostałych klientów instytucjonalnych o 1,6 mld zł oraz depozytów klientów detalicznych o 0,9 mld zł.



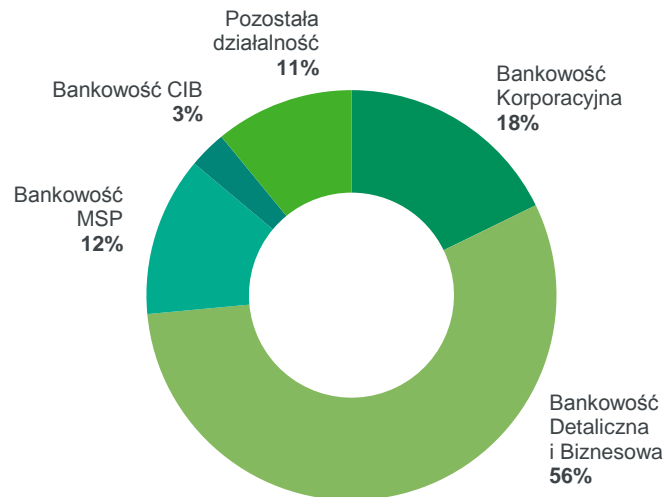
Wynik z działalności bankowej

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 – 30.09.2017



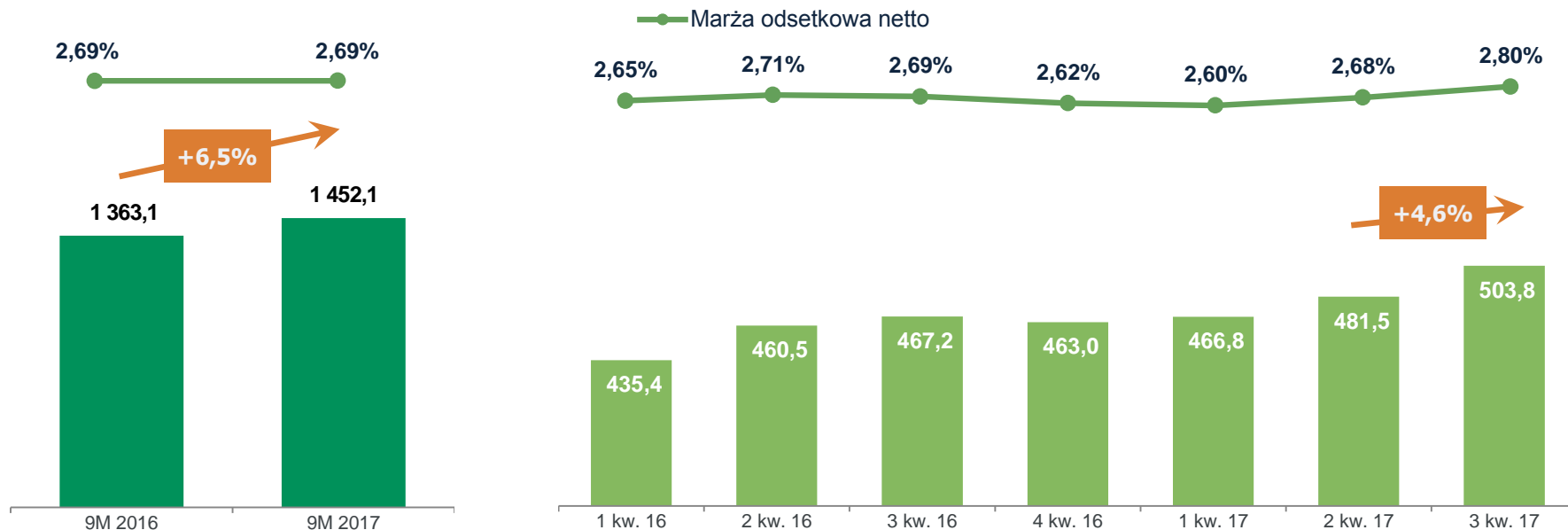
- Wzrost wyniku z działalności bankowej o 2,9% r/r (wynik z odsetek +6,5%, wynik na działalności handlowej +4,8%).
- Po wyłączeniu wpływu kosztów integracji oraz przychodów z transakcji jednorazowych w tym VISA wzrost wyniku z działalności bankowej o 3,7% r/r jako rezultat zwiększenia skali działalności depozytowo-kredytowej oraz skali obsługi transakcji FX.



Wynik z tytułu odsetek

Poprawa marży odsetkowej kluczowym czynnikiem wzrostu kw/kw

(mln zł)

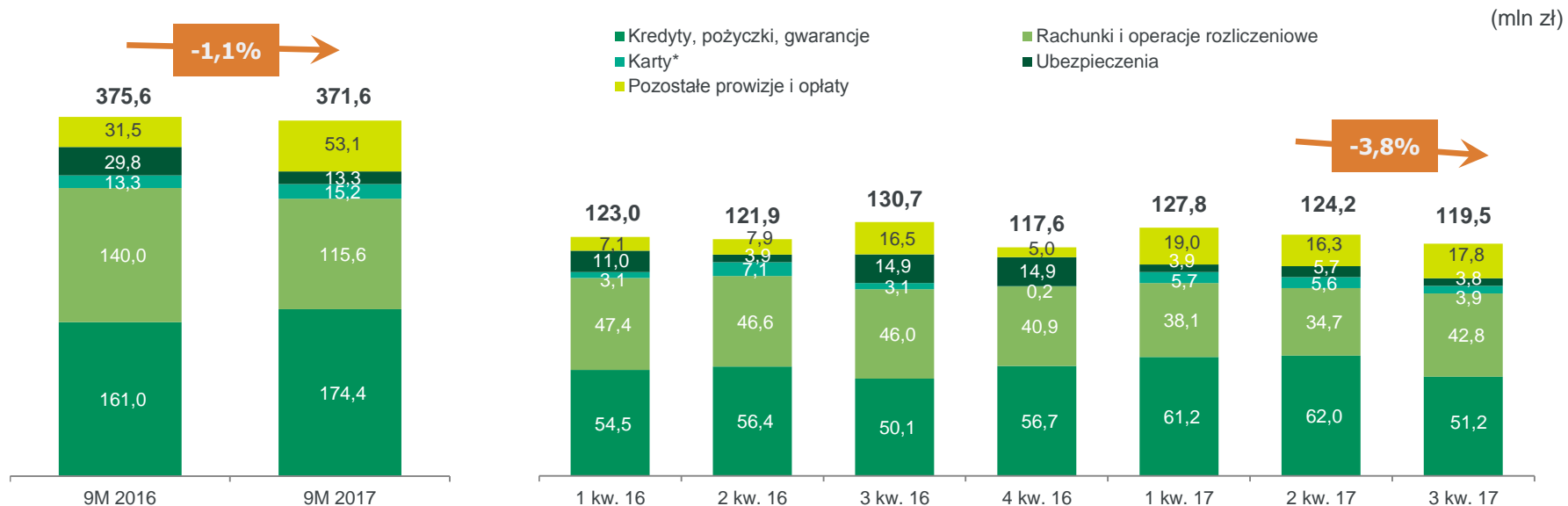


- Wzrost wyniku z tytułu odsetek r/r będący rezultatem zwiększenia skali działalności oraz poprawy marż depozytowych.
- Wynik z tytułu odsetek w III kw. 2017 r. wyższy w porównaniu z poprzednim kwartałem w rezultacie poprawy marż kredytowych (przedsiębiorstwa i gospodarstwa domowe) i depozytowych (gospodarstwa domowe).



Wynik z tytułu opłat i prowizji – przestrzeń do dalszej poprawy.

Spadek prowizji od rachunków i rozliczeń skompensowany wzrostem prowizji kredytowych, od operacji brokerskich oraz za zarządzanie aktywami



- Spadek wyniku z prowizji w ujęciu r/r przede wszystkim jako rezultat spadku prowizji za prowadzenie rachunków i operacje rozliczeniowe oraz sprzedaż produktów ubezpieczeniowych.
- Pozytywny wpływ prowizji kredytowych na wynik z tytułu prowizji w ujęciu r/r (zwiększenie skali działalności kredytowej, w tym faktoringu).
- Rosnące znaczenie prowizji za zarządzanie aktywami oraz od operacji brokerskich, ujętych w kategorii pozostałe prowizje i opłaty (przyrost odpowiednio: +109% oraz +59% r/r).

* W III kw. 2017 r. dokonano przeniesienia kosztów dotyczących obsługi płatności elektronicznych dotychczas prezentowanych w ramach pozostałych prowizji do prowizji kartowych. W celu zachowania porównywalności zmiany tej dokonano we wszystkich kwartałach 2017 i 2016 r.

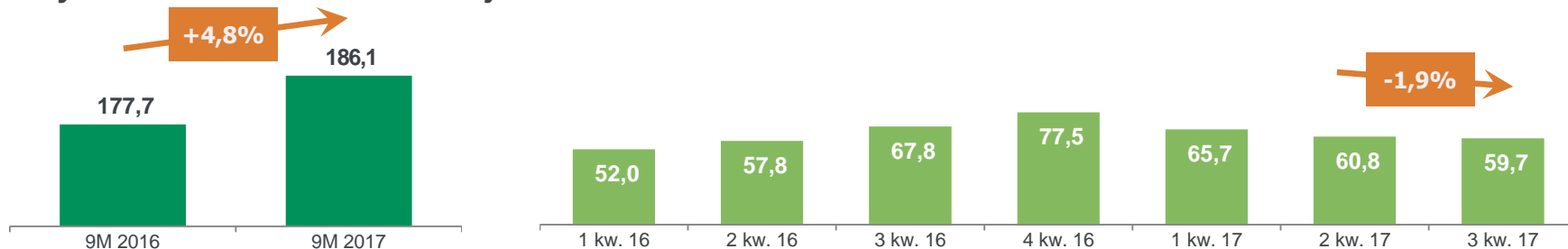


Wynik z działalności handlowej i inwestycyjnej

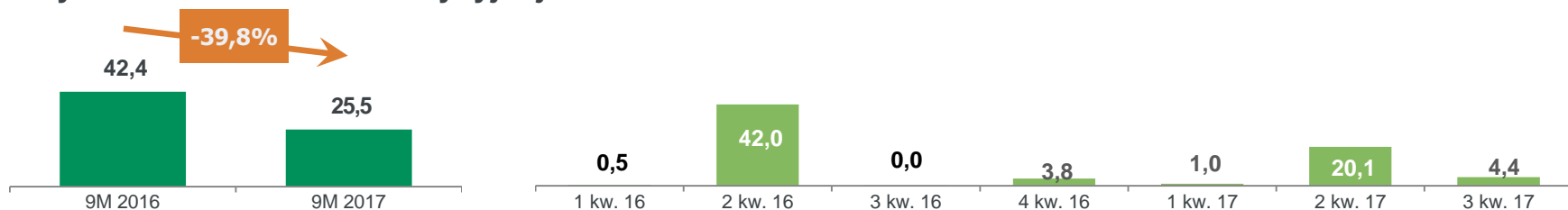
Stabilizacja skali obsługi transakcji FX klientów instytucjonalnych

(mln zł)

Wynik z działalności handlowej



Wynik z działalności inwestycyjnej



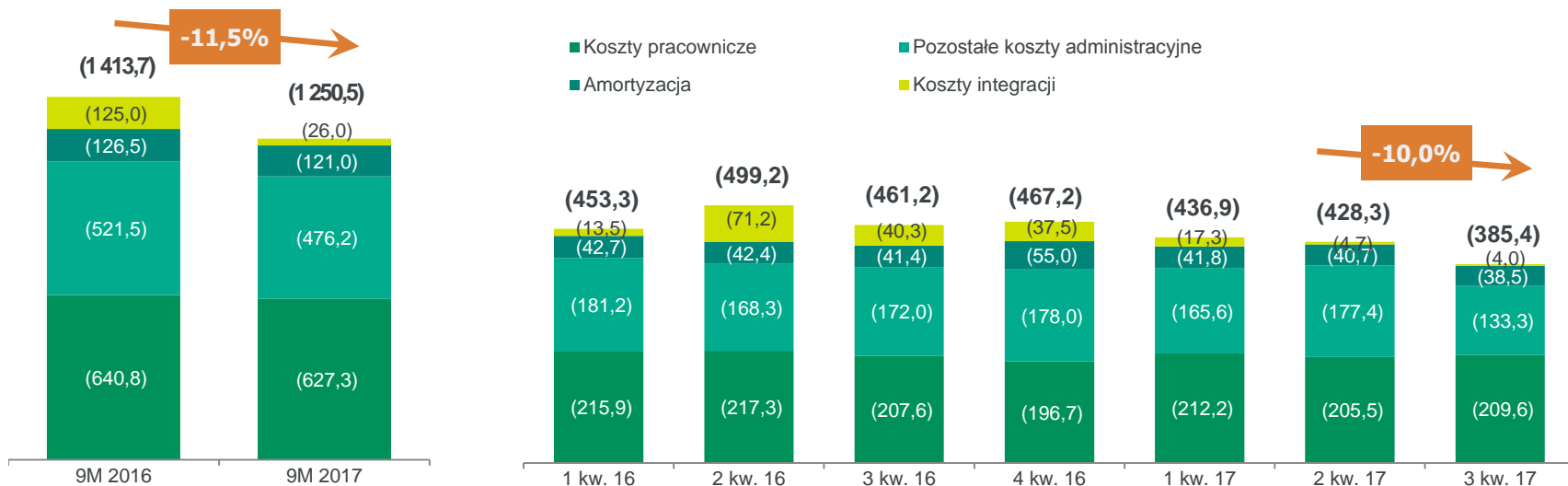
- Poziom wyniku z tytułu działalności handlowej jest w głównej mierze efektem skali operacji wymiany walut.
- Na wynik z działalności inwestycyjnej w 3 kwartałach 2016 r. największy wpływ miało rozliczenie transakcji Visa (41,8 mln zł). Wynik 3 kwartałów 2017 r. zawiera zyski ze sprzedaży portfela papierów 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 III kw. 2017 r. najniższe na przestrzeni ostatnich 10 kwartałów.
- Bez uwzględnienia kosztów integracji koszty 3 kwartałów 2017 r. niższe o 5,0% r/r. Największe oszczędności dotyczą kosztów pracowniczych (spadek zatrudnienia w Grupie do poziomu 7 707 etatów) oraz pozostałych kosztów administracyjnych (koszty usług telekomunikacyjnych i pocztowych, floty samochodowej, materiałów biurowych).
- Spadek pozostałych kosztów administracyjnych w III kw. vs II kw. 2017 r. dotyczył przede wszystkim kosztów BFG (o 20,8 mln zł), kosztów czyszczenia, marketingu i outsourcingu.

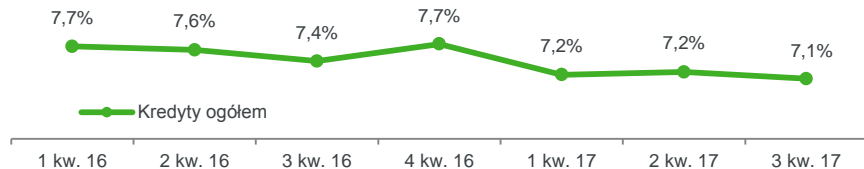


Jakość portfela kredytowego

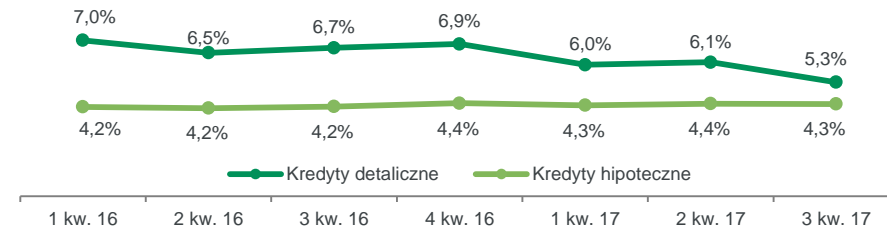
Zmniejszenie udziału kredytów z rozpoznaną utratą wartości w stosunku do ubiegłego roku

(koniec kwartału)

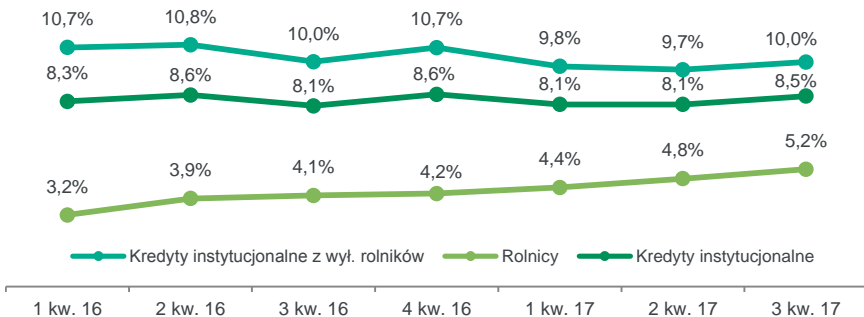
Kredyty razem – wskaźnik NPL



Kredyty detaliczne – wskaźnik NPL

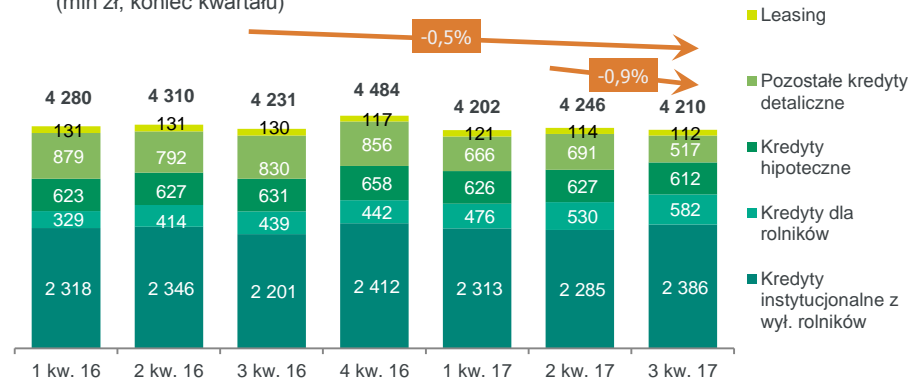


Kredyty instytucjonalne – wskaźnik NPL



Portfel z utratą wartości, brutto

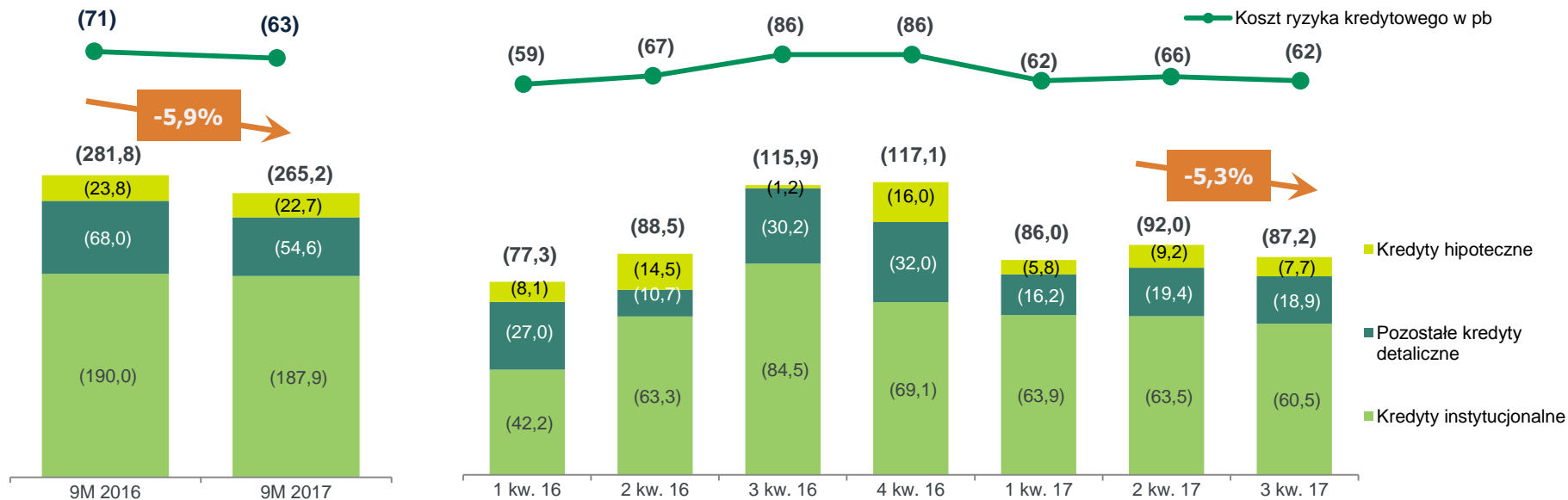
(mln zł, koniec kwartału)



Odpisy netto z tytułu utraty wartości (wg głównych portfeli)

Spadek kosztów ryzyka przy rosnących wolumenach kredytowych

(mln zł)



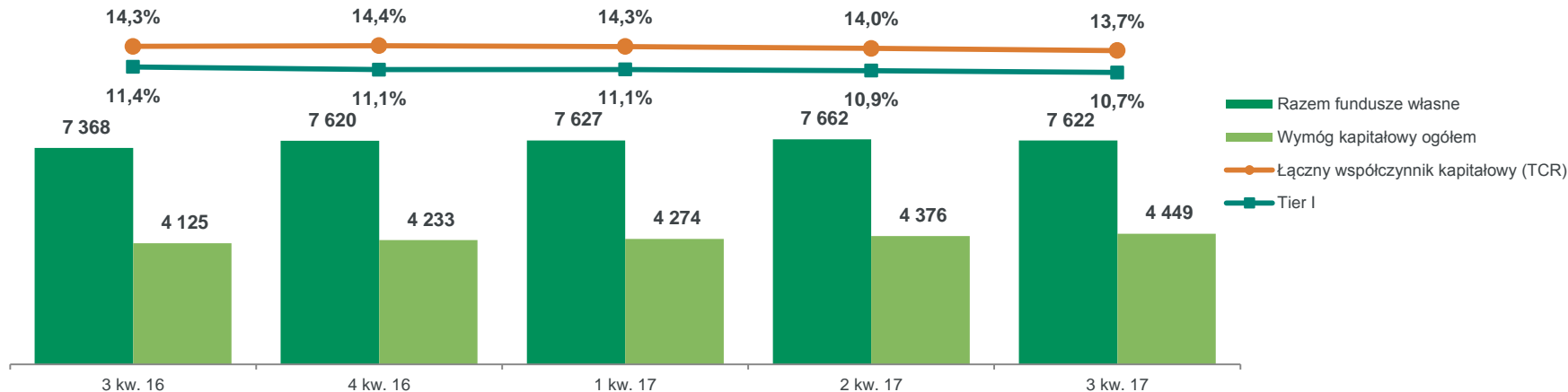
- Koszt ryzyka kredytowego po 3 kwartałach 2017 r. był niższy o 0,07 pp. w ujęciu r/r.
- Różnice w koszcie ryzyka pomiędzy poszczególnymi kwartałami 2016 roku wynikają głównie z różnego rodzaju zdarzeń jednorazowych, takich jak sprzedaż portfeli NPL w I i II kw. 2016 r., ujednolicenie metodologii oraz aktualizacja parametrów ryzyka.



Adekwatność kapitałowa

Kluczowe zagadnienie dla dalszego rozwoju

(mln zł, koniec kwartału)



- Wg stanu na koniec września 2017 r. skonsolidowany Tier I wyniósł 10,66%, tj. o 0,35 p.p. poniżej poziomu wskazanego przez KNF, który wynosi 11,01%. Skonsolidowany TCR wyniósł 13,71%, tj. o 0,47 p.p. poniżej wskazanego poziomu, który wynosi 14,18%.
- 30 października 2017 roku Rada Nadzorcza Banku wyraziła zgodę na sprzedaż spółki zależnej - BGŻ BNP Paribas Faktoring Sp. z o.o., która planowana jest na IV kwartał 2017 roku. Finalizacja transakcji poprawi współczynniki wypłacalności Banku w ujęciu skonsolidowanym (Tier I o 0,38 p.p., TCR o 0,48 p.p. - przyjmując do kalkulacji dane na 30.06.2017 r.).
- W dniu 8 listopada 2017 roku Zarząd Banku zatwierdził i przesłał do KNF wniosek o zezwolenie na zaliczenie do kapitału Tier 1 jednostkowego zysku netto, za I połowę 2017 r. (130 029 tys. zł). Zaliczenie zysku do Tier 1 pozwoli na poprawę skonsolidowanych współczynników kapitałowych Banku o 0,23 p.p. (Tier 1) oraz o 0,24 p.p. (TCR), przyjmując do kalkulacji dane na 30.06.2017 r.
- Współczynniki Tier I oraz TCR w ujęciu jednostkowym wg stanu na koniec września 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

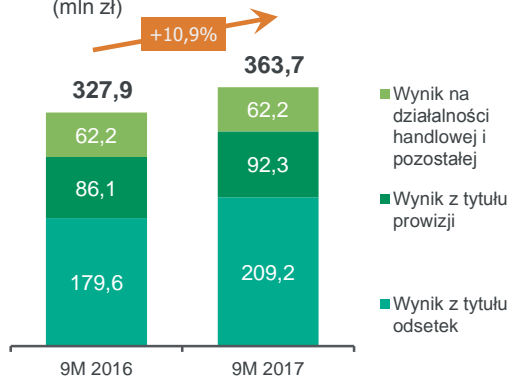
Bank zmieniającego się świata

Bankowość Korporacyjna

Dynamiczny wzrost przychodów oraz specjalizacja sektorowa w segmencie dużych przedsiębiorstw

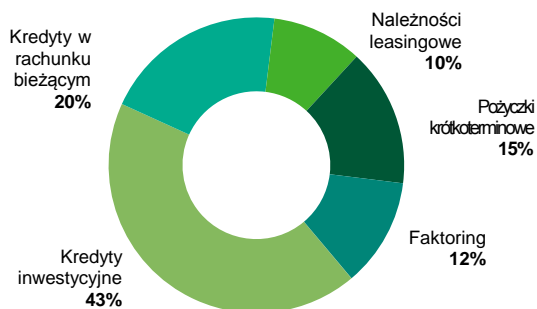
Wynik z działalności bankowej

(mln zł)



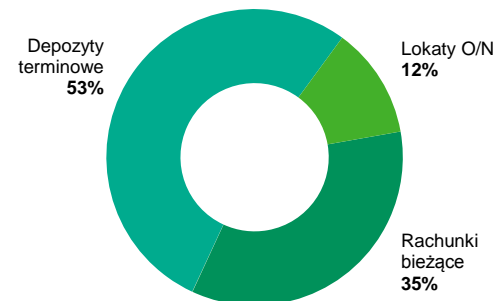
Struktura kredytów na 30.09.2017

Kredyty netto: 15,0 mld zł



Struktura depozytów na 30.09.2017

Depozyty: 14,8 mld zł



Rozwój oferty i kluczowe trendy

- Dynamiczny i zrównoważony wzrost cross-sell widoczny przez wzrost przychodów w większości linii produktowych.
- Wzrost akwizycji – Bank pozyskał w 3 kwartałach 2017 br. o 44% klientów więcej niż w analogicznym okresie ub.r.
- Wzrost średnich miesięcznych sald kredytowych o 9,4% r/r, depozytowych o 9,2% r/r.
- Nowe produkty w ofercie Finansowania Handlu (np. gwarancje celne, gwarancje z klauzulą „extend or pay”).
- Rozwój oferty w zakresie produktów Rynków Finansowych. Dostępność platformy FX Planet w trybie 24h/5 dni w tygodniu, wdrożenie juana Chińskiego dla transakcji, rozszerzenie oferty transakcji commodity.
- Centralizacja procesów bieżącej obsługi klienta oraz obsługi depozytów.



Wynik z działalności bankowej segmentu Bankowości Korporacyjnej stanowi **17,8%** wyniku z działalności bankowej Grupy.

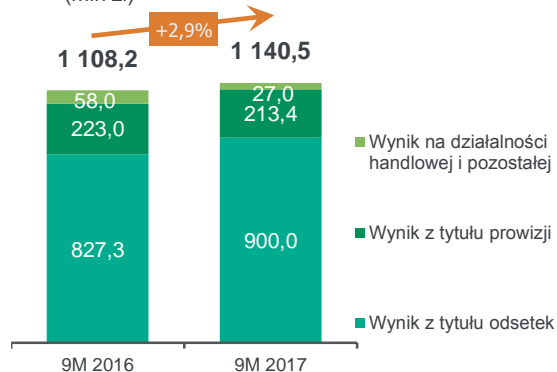


Bankowość Detaliczna i Biznesowa

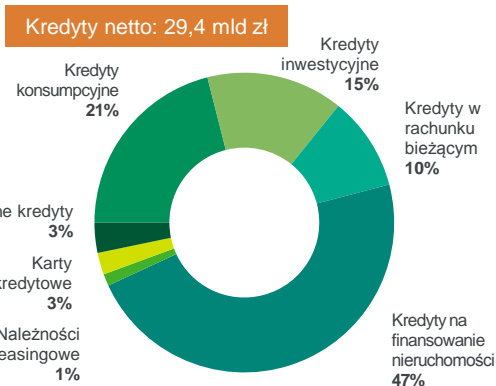
Rozwój oferty bankowości mobilnej oraz kontynuacja pozytywnego trendu sprzedaży kont osobistych i funduszy inwestycyjnych

Wynik z działalności bankowej

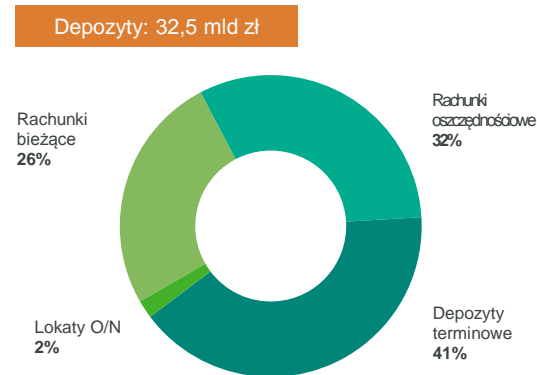
(mln zł)



Struktura kredytów na 30.09.2017



Struktura depozytów na 30.09.2017



Kluczowe trendy

- Wdrożenie nowej aplikacji mobilnej **GOmobile** oraz funkcjonalności **Android Pay**.
- Kontynuacja dobrych wyników sprzedażowych w zakresie rachunków bieżących, po kampanii marketingowej w maju (47 tys. rachunków sprzedanych w 3Q'17, +116% wzrostu r/r), co przekłada się na wzrost sald na tym produkcie (+0,8 mld, +18% r/r).
- Dobre wyniki sprzedażowe w zakresie funduszy inwestycyjnych na poziomie 2,0 mld zł (wzrost +79% r/r). Aktywa zgromadzone w TFI BGZ BNP Paribas na koniec 3Q 2017 wynosiły 1,6 mld zł.
- Otwarcie pierwszego bezgotówkowego oddziału w nowym, przyjaznym dla klienta formacie.



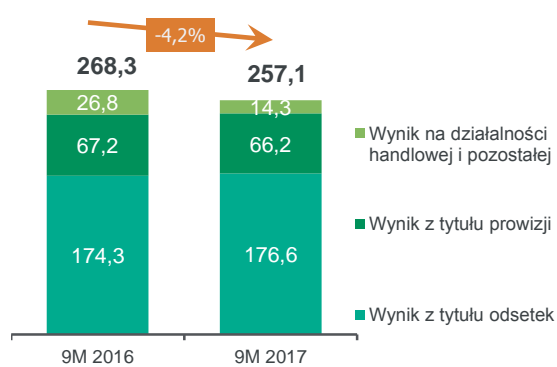
Wynik z działalności bankowej segmentu Bankowości Detalicznej i Biznesowej stanowi **55,7%** wyniku z działalności bankowej Grupy.



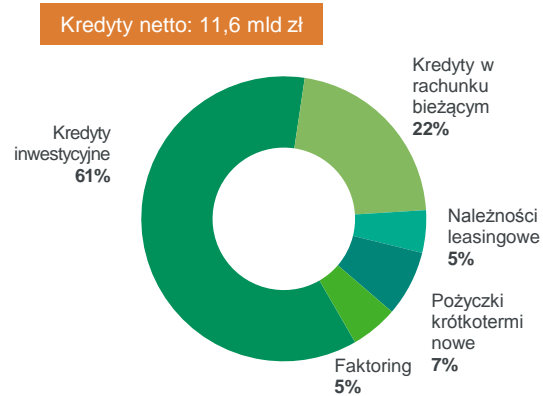
Bankowość Małych i Średnich Przedsiębiorstw

Koncentracja na klientach spoza segmentu Agro, zmiana struktury portfela

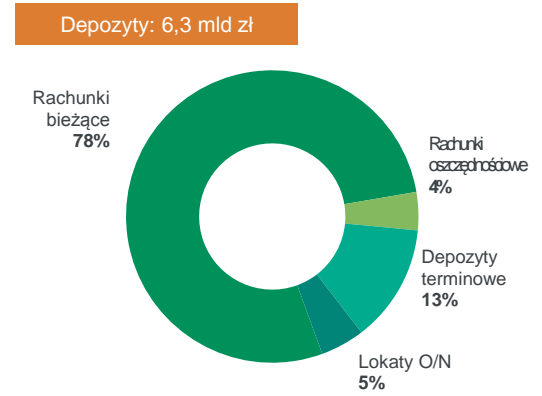
Wynik z działalności bankowej (mln zł)



Struktura kredytów na 30.09.2017



Struktura depozytów na 30.09.2017



Wynik z działalności bankowej segmentu Bankowości MSP stanowi **12,6%** wyniku z działalności bankowej Grupy.

Rozwój oferty

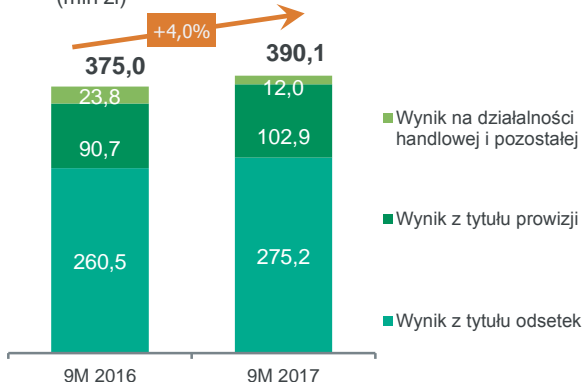
- Nowe produkty: *pożyczka leasingowa* – produkt służący finansowaniu zakupu środka trwałego; *linia progresywna* – produkt faktoringowy, forma finansowania łącząca zalety finansowania należności oraz zapłaty za zobowiązania klienta; *depozyt dwuwalutowy* – krótkoterminowy produkt inwestycyjny, łączący depozyt na rynku pieniężnym z opcją walutową.
- Nowe funkcjonalności FX PI@net, platforma walutowa działająca 24h, 5 dni w tygodniu.
- Wprowadzenie rozwiązania służącego skróceniu czasu trwania procesu kredytowego.

Segment Agro

Koncentracja na utrzymaniu pozycji rynkowej oraz wzroście rentowości

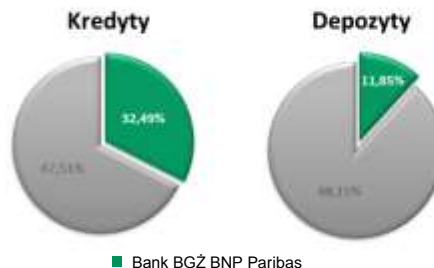
Wynik z działalności bankowej

(mln zł)



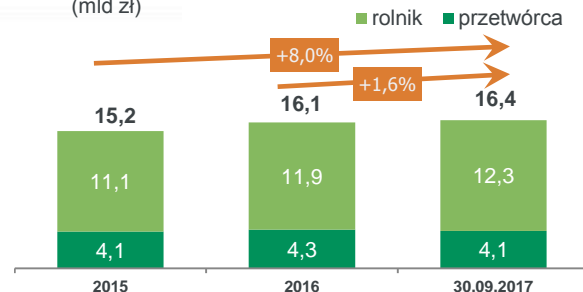
Udziały rynkowe

(30.09.2017)



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

- Concordia Firma i Biznes Cesja BGŻ BNP - oferty specjalne dla wybranych branż w zakresie produktów ubezpieczeniowych.
- Leasing Box – uproszczenie procesu udzielania leasingu i pożyczki leasingowej, w tym europejskiej.
- Podpisanie z Bankiem Gospodarstwa Krajowego umowy portfelowej linii gwarancyjnej z gwarancją Europejskiego Funduszu Inwestycyjnego.



Bank członkiem wspierającym Polskiego Stowarzyszenia Rolnictwa Zrównoważonego „ASAP”



Wynik z działalności bankowej segmentu Agro stanowi **19,1%** wyniku z działalności bankowej Grupy.



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	30/09/2017	30/09/2016	III kw. 2017	II kw. 2017	I kw. 2017	IV kw. 2016	III kw. 2016	II kw. 2016	I kw. 2016
Przychody z tytułu odsetek	2 011 377	1 929 628	693 817	665 207	652 353	654 935	659 021	648 069	622 538
Koszty z tytułu odsetek	(559 304)	(566 500)	(190 034)	(183 732)	(185 538)	(191 911)	(191 832)	(187 551)	(187 117)
Wynik z tytułu odsetek	1 452 073	1 363 128	503 783	481 475	466 815	463 024	467 189	460 518	435 421
Przychody z tytułu opłat i prowizji	468 267	453 786	154 314	162 070	151 883	154 226	160 113	147 120	146 553
Koszty z tytułu opłat i prowizji	(96 703)	(78 206)	(34 789)	(37 856)	(24 058)	(36 586)	(29 460)	(25 230)	(23 516)
Wynik z tytułu opłat i prowizji	371 564	375 580	119 525	124 214	127 825	117 640	130 653	121 890	123 037
Przychody z tytułu dywidend	4 693	5 777	-	4 670	23	24	19	5 758	-
Wynik na działalności handlowej	186 112	177 652	59 654	60 797	65 661	77 539	67 797	57 820	52 035
Wynik na działalności inwestycyjnej	25 543	42 437	4 448	20 111	984	3 762	4	41 959	474
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	5 436	256	3 793	822	821	(333)	116	(221)	361
Pozostałe przychody operacyjne	102 319	105 410	36 603	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.	(265 187)	(281 737)	(87 164)	(92 024)	(85 999)	(117 146)	(115 922)	(88 533)	(77 282)
Ogólne koszty administracyjne	(1 119 990)	(1 264 891)	(346 838)	(384 193)	(388 959)	(409 465)	(408 780)	(445 891)	(410 220)
Amortyzacja	(130 500)	(148 829)	(38 516)	(44 093)	(47 891)	(57 768)	(52 443)	(53 299)	(43 087)
Pozostałe koszty operacyjne	(102 017)	(82 959)	(36 921)	(33 549)	(31 547)	(33 639)	(23 443)	(36 749)	(22 760)
Wynik na dział. operacyjnej	530 046	291 831	218 367	180 149	131 530	68 552	86 820	115 959	89 052
Podatek od instytucji finansowych	(154 608)	(133 748)	(51 053)	(51 480)	(52 075)	(52 128)	(51 203)	(50 810)	(31 735)
Zysk (strata) brutto	375 438	158 083	167 314	128 669	79 455	16 424	35 617	65 149	57 317
Podatek dochodowy	(144 869)	(83 227)	(57 524)	(47 453)	(39 892)	(14 420)	(25 399)	(31 776)	(26 052)
Zysk (strata) netto	230 569	74 856	109 790	81 216	39 563	2 004	10 218	33 373	31 265



Aktywa

(tys. zł)

Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej	30/09/2017	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	1 708 096	2 136 821	2 035 492	1 302 847	2 021 495	2 998 185	1 455 294	2 826 416
Należności od banków	273 646	520 270	376 364	1 233 592	281 018	881 471	541 296	495 431
Pochodne instrumenty finansowe	395 696	394 177	419 433	324 005	323 378	365 705	430 834	368 147
Instrumenty zabezpieczające	20 230	9 682	29 062	18 671	49 063	35 692	26 123	2 711
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	56 546 787	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	11 218 587	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	54 466	54 487	54 487	54 487	54 627
Wartości niematerialne	260 424	245 367	237 592	246 552	242 688	236 462	253 192	256 455
Rzeczowe aktywa trwałe	507 276	518 260	529 818	546 002	537 341	537 587	531 291	537 201
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	518 139	504 291	499 021	529 824	485 424	459 761	429 207	465 211
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	-	-	-	-	-	-	10 814	-
Inne aktywa	396 832	453 344	514 273	475 314	415 948	460 962	330 145	251 521
AKTYWA RAZEM	71 900 179	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	30/09/2017	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	6 607 230	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	(9 895)	(2 455)	1 783	(4 080)	8 585	13 748	13 676	1 605
Pochodne instrumenty finansowe	309 422	394 994	345 337	271 757	291 901	358 133	397 890	351 539
Zobowiązania wobec klientów	55 285 977	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.	386 516	387 914	394 153	398 059	396 577	397 816	434 948	469 083
Zobowiązania podporządkowane	1 695 470	1 698 941	1 708 282	1 768 458	1 470 248	1 496 873	1 456 494	847 568
Pozostałe zobowiązania	952 263	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.	104 171	59 276	8 147	8 313	22 372	4 010	1 299	40 716
Rezerwa z tyt. odroczonego podatku dochod.	8 022	8 064	8 063	8 022	8 025	8 026	8 026	8 052
Rezerwy	88 447	86 063	112 300	121 041	143 125	158 916	152 560	164 154
ZOBOWIĄZANIA RAZEM	65 427 623	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	84 238
Kapitał zapasowy	5 127 899	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	909 629	860 241	860 241	860 241	860 241	780 874	780 874
Kapitał z aktualizacji wyceny	94 669	112 921	73 799	(497)	174 462	194 153	260 114	198 090
Zyski zatrzymane:	256 121	146 331	133 984	94 421	92 418	82 200	144 221	112 956
wynik z lat ub. oraz niepodzielony wynik finans.	25 552	25 552	94 421	17 561	17 562	17 562	112 956	99 663
wynik bieżącego okresu	230 569	120 779	39 563	76 860	74 856	64 638	31 265	13 293
KAPITAŁ WŁASNY RAZEM	6 472 556	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	71 900 179	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