



GRUPA  
KAPITAŁOWA  
**Banku BGŻ BNP Paribas S.A.**




**BGŻ BNP PARIBAS**

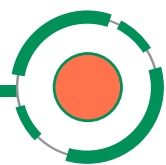
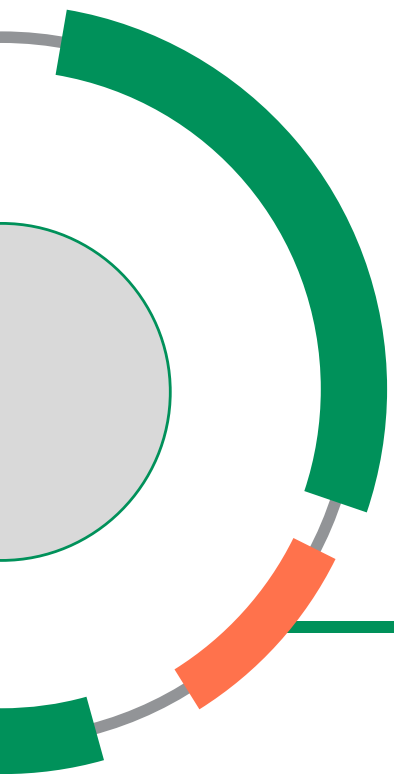
---

Prezentacja wyników finansowych  
za rok 2018

---

Warszawa, 14 marca 2019

- 
- **Najważniejsze informacje**
  - **Otoczenie makroekonomiczne**
  - **Wyniki finansowe Grupy Kapitałowej**
  - **Wyniki segmentów biznesowych**
  - **Priorytety i wyzwania na kolejne kwartały**
  - **Załączniki**



**Najważniejsze informacje**

# Pierwszy rok realizacji strategii Fast Forward

Transformacja Banku wspierająca wzrost aktywności biznesowej oraz skokowy wzrost skali po połączeniu prawnym z Podstawową Działalnością RBPL



## Widoczne efekty transformacji



**Wzrost akwizycji klientów**  
**Cyfrowe rozwiązania dla klientów**  
**Transformacja sieci oddziałów oraz procesów wewnętrznych**

## Skokowy wzrost skali



**Aktywa 109 mld zł | +50% r/r**  
**Klienci 3,8 mln | +37,7% r/r**

## Poprawa rentowności



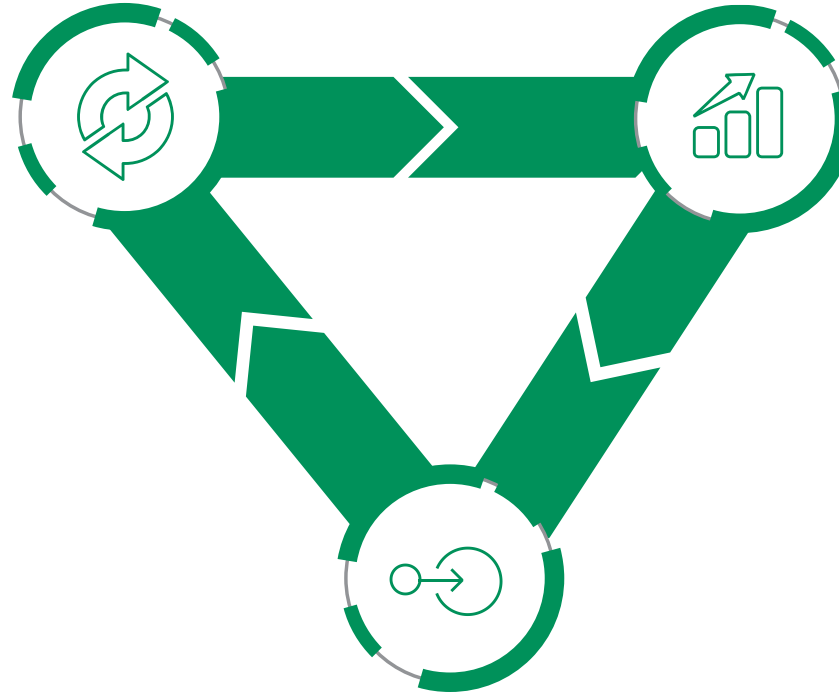
**ROE 6,5%\* | +1,7 pp r/r**  
**C/I 59,9%\* | -1,1 pp r/r**



# Kluczowe dźwignie poprawy wyników finansowych 2018

## Transformacja Banku

- Transformacja sieci placówek – 15 oddziałów w nowym formacie uruchomionych w 2018.
- Poprawa procesów – podpis elektroniczny i automatyzacja procesów kredytowych (roBoty).
- Cyfrowe rozwiązania, np.:
  - rozwój aplikacji GOMobile,
  - wprowadzenie Apple Pay,
  - Ekosystem dla nowych mikro firm – współpraca z fintechami.



## Wzrost organiczny

- Pozytywne dynamiki akwizycji i wolumenów sprzedaży wpływające na wzrost przychodów.
- Akwizycja klientów wyższa o 28% r/r.
- Wzrost sprzedaży kredytów mieszkaniowych i kredytów gotówkowych odpowiednio o 157% i 19% r/r.
- Koncentracja na cross-sellingu produktowym i rozwoju transakcyjności w obszarze Bankowości Korporacyjnej i MSP przekładająca się na wzrost dochodów poza odsetkowych.
- Utrzymanie wiodącej pozycji w segmencie Agro.

## Nabycie Podstawowej Działalności RBPL

- Strategiczne repozycjonowanie pozycji Banku na rynku polskim – uzyskanie korzyści skali, 109 mld zł aktywów i bazy 3,8 mln klientów.
- Wzrost wartości portfela kredytowego o bardziej zdywersyfikowanej strukturze produktowej.
- Poprawa pozycji płynnościowej pozwalająca na dalszą optymalizację marży.
- Zmiana struktury podstawowych dochodów – wzrost udziału dochodów poza odsetkowych (prowizje, wynik FX).



# Transformacja

Główny program zorientowany na realizację strategii wzrostu Banku

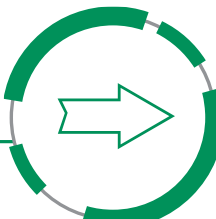
## Wzrost

- Usługi bankowe dla młodych firm: ekosystem usług dla nowych mikro firm, platforma dla początkujących przedsiębiorców
- Agro Hub BNP Paribas w Warszawie – centrum kompetencji dla partnerów regionalnych
- Dywersyfikacja kanałów dystrybucji – innowacyjne partnerstwa: Allegro, Carrefour, Play, innogy Polska



## Prostota

- Robotyzacja - ok. 30 robotów obsługujących miesięcznie ponad 1,5 tys. zapytań z oddziałów
- Uproszczenie procesów - wdrożenie podpisu elektronicznego usprawniającego procesy kredytowe



## Jakość

- Gwiazda Jakości Obsługi 2018 w XI edycji Polskiego Programu Jakości Obsługi
- Certyfikaty „Obiekt bez Barier” dla wybranych oddziałów w nowym formacie (nagroda „Warszawska Inwestycja bez barier 2018”)
- Najlepsze konto dla obywateli Ukrainy w rankingu Bankier.pl
- 210 urzędzeń recyklerów z funkcją wpłat i wypłat



## Digitalizacja

- Nowy, zaawansowany technologicznie cyfrowo i bezgotówkowo format oddziałów
- Apple Pay w dniu polskiej premiery
- Rozwój aplikacji Gomobile (nowe funkcjonalności: QR, ZUS, BLIK, j. rosyjski i ukraiński).
- Współpraca ze Startupami – innowacyjne wdrożenia



## Entuzjazm

- „Lider Odpowiedzialnego Biznesu” w kategorii „Bankowość, sektor finansowy i ubezpieczeniowy”, ranking Odpowiedzialnych Firm
- Kampania „Dlaczego nie ma kobiet na banknotach”
- Partnerstwo strategiczne ze Szlachetną Paczką
- Raport CSR za 2018 r.



# Skokowy wzrost skali działania

Wzrost aktywności biznesowej oraz nabycie Podstawowej Działalności RBPL



**3 778 tys.**

klientów Banku

+37,7% r/r



**Wzrost liczby  
klientów r/r**

- Detalicznych +1 017 tys. (+37,5%)
- MSP +9,1 tys. (+40,2%)
- Korporacyjnych +8,3 tys. (+139,8%)



**+39% r/r**

sprzedaż kont  
osobistych



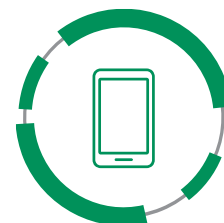
**+69% r/r**

wolumen aktywów  
w zarządzaniu



**+157% r/r**

sprzedaż kredytów  
mieszaniowych



**280 tys.**

użytkowników GOMobile  
+ Mobilny Portfel  
+241% r/r



# Poprawa wyników finansowych

Pozytywna kontrybucja Podstawowej Działalności RBPL odzwierciedlona w dynamikach głównych kategorii wynikowych



**360 mln zł**  
zysk netto 2018

**+28,8%** r/r



**+22,0%**  
r/r

Wzrost wyniku  
z działalności bankowej  
292 mln zł zysku na okazyjnym  
nabyciu Core RBPL



**+21,9%**  
r/r

Wzrost  
kosztów działania  
266 mln zł kosztów integracji  
(249 mln w 4 kw. 2018)



**+57,0%**  
r/r

Wzrost  
kosztów ryzyka  
ECL - 239 mln zł

Ujęcie  
znormalizowane\*

**+57,0%** r/r

**+12,3%** r/r

**+10,3%** r/r

**-10,3%** r/r

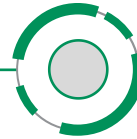




# Rok 2018 – realizacja nabycia Podstawowej Działalności RBPL

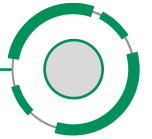
Wzrost zdolności do generowania zysku, znacząca poprawa pozycji płynnościowej

## Wyniki finansowe



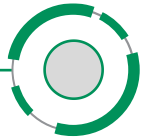
Zysk netto	360 mln zł	+29% r/r (+81 mln zł)
Wynik z działalności bankowej	3 289 mln zł	+22% r/r (+593 mln zł), w tym: wynik odsetkowy: 2 107 mln zł, +9,3% r/r wynik prowizyjny: 567 mln zł, +16,8% r/r wynik na działalności handlowej: 331 mln zł, +31,6% r/r zysk na okazjnym nabyciu Core RBPL 291,7 mln zł
Koszty	2 049 mln zł	+22% r/r (+368 mln zł)
Wskaźnik C/I	62,3%	0,0 pp r/r
Odpisy netto z tytułu utraty wartości	558 mln zł	+57% r/r (-202 mln zł)

## Wolumeny



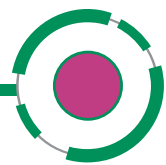
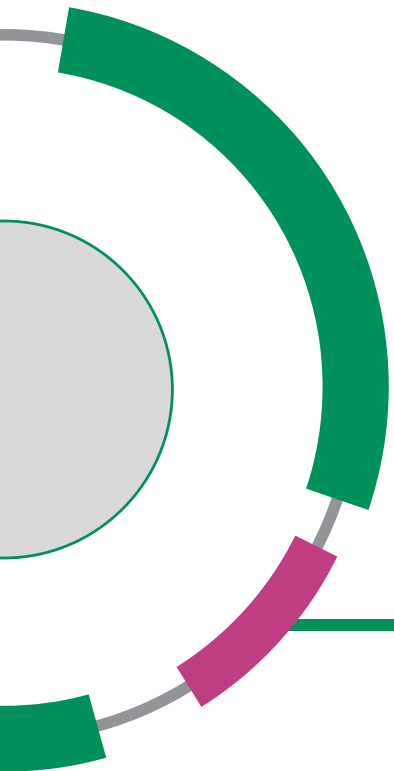
Aktywa	109 mld zł, +50,0% r/r
Kredyty (brutto)	77 mld zł, +37,4% r/r
Depozyty klientów*	87 mld zł, +54,8% r/r
Kapitał własny	10 560 mln zł

## Wskaźniki



Łączny współczynnik kapitałowy	14,63%
Tier 1	12,38%
Wskaźnik kredyty netto/depozyty	84,2%
ROE	4,8%

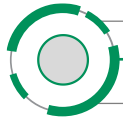




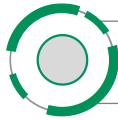
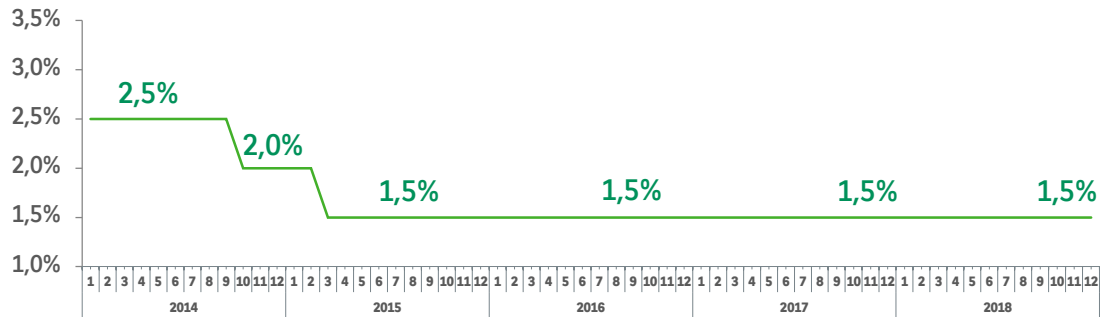
**Otoczenie makroekonomiczne**

# Rynki finansowe

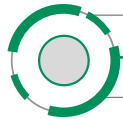
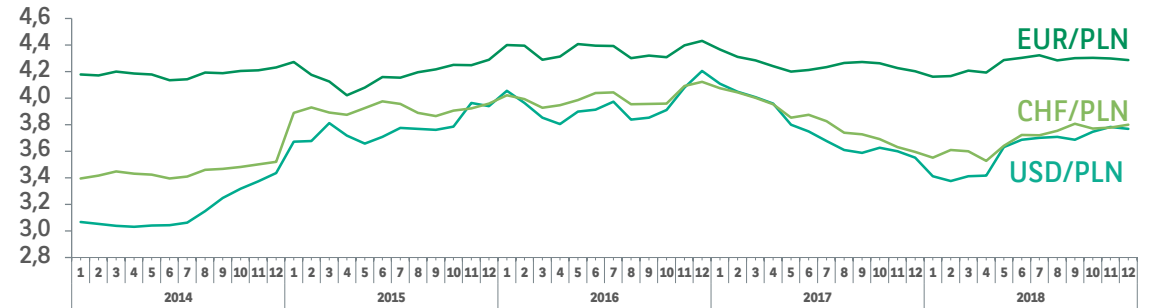
Stabilne stopy procentowe oraz złoty



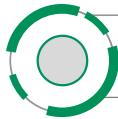
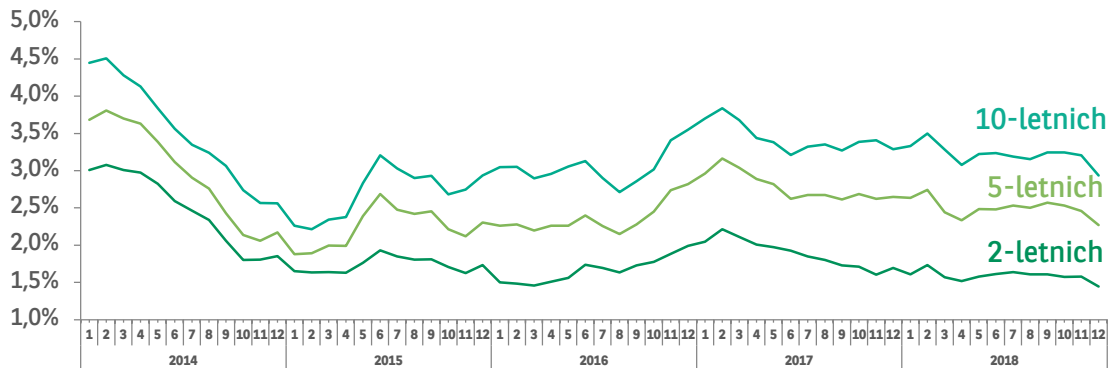
## ● Stopa referencyjna NBP



## ● Kursy walut



## ● Rentowność obligacji



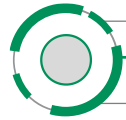
## ● Stopy procentowe i kursy walutowe

- Do końca 2019 oczekiwana jest stabilizacja stóp procentowych oraz utrzymanie inflacji poniżej celu 2,5% r/r.
- W IV kw. 2018 kurs EUR/PLN był relatywnie stabilny i utrzymywał się w okolicy 4,30. Kurs USD/PLN w tym okresie wahał się w zakresie 3,70-3,85 natomiast CHF/PLN 3,75-3,85. Oczekujemy, że w I kw. 2019 kurs EUR/PLN utrzyma się w okolicy 4,30.
- Oczekiwania spowolnienia tempa podwyżek stóp przez Fed i brak oczekiwanych zmian stóp procentowych przez EBC przynajmniej w trzech pierwszych kwartałach 2019 sugerują stabilne rentowności obligacji w najbliższym czasie.

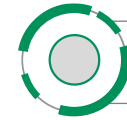
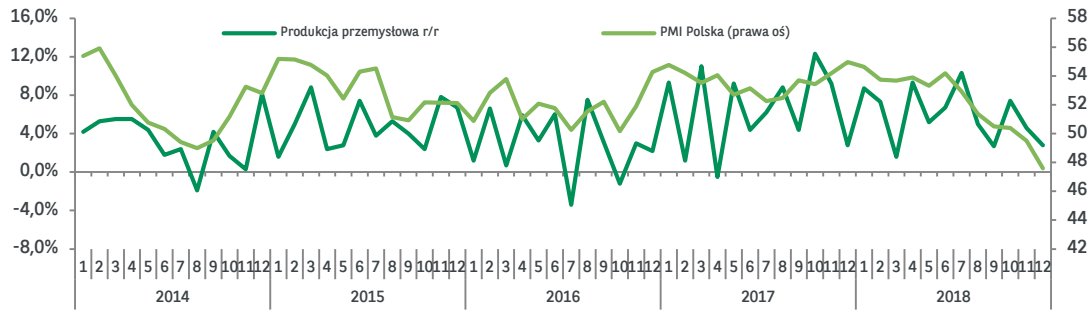


# Sprzyjająca sytuacja makroekonomiczna

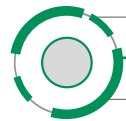
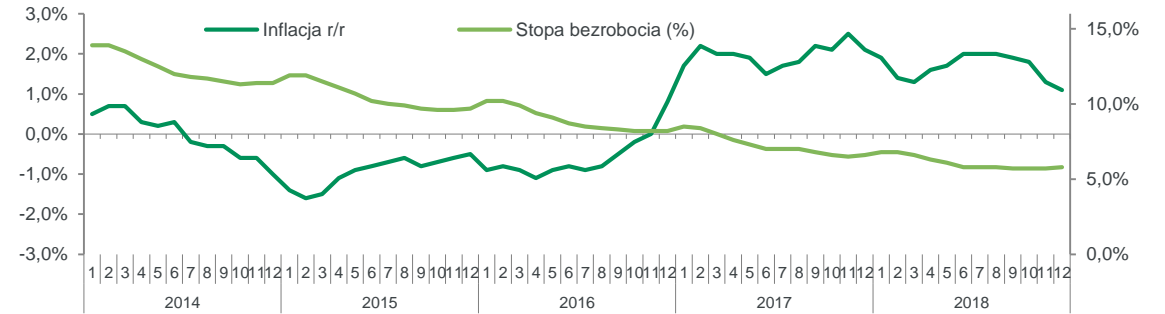
Prawdopodobne spowolnienie wzrostu PKB, stabilizacja inflacji



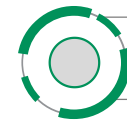
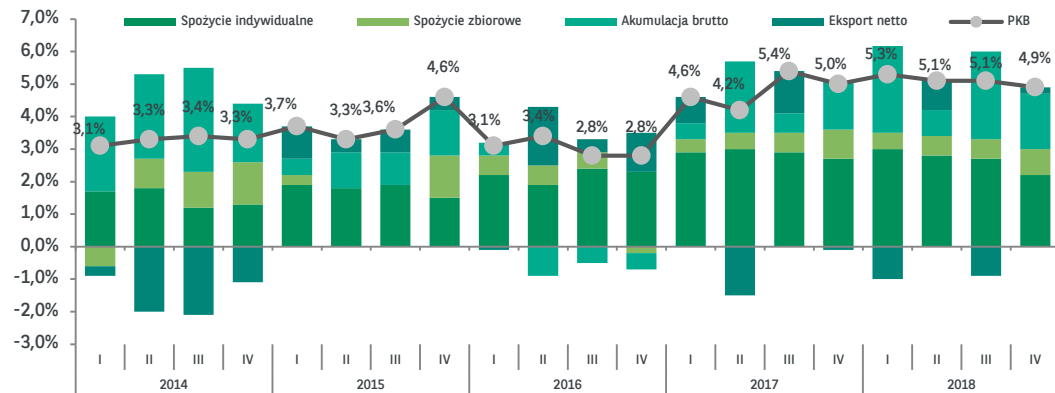
## Nastroje gospodarcze



## Inflacja i bezrobocie



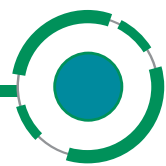
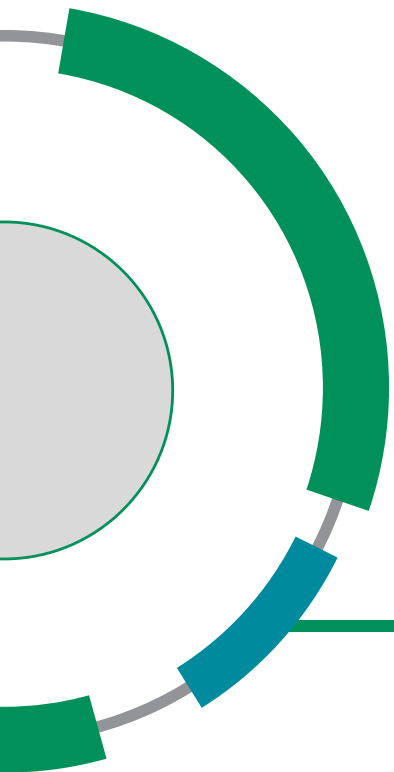
## Wzrost PKB



## Gospodarka w 2018

- Od połowy 2017 wzrost PKB utrzymywał się w okolicy poziomu 5% r/r. Według dostępnych danych w IV kw. 2018 wyniósł on 4,9%. Dynamika kredytów pozostaje umiarkowana, zbliżona do wzrostu nominalnego PKB. Ograniczenia podażowe mogą wpłynąć na osłabienie wzrostu PKB w kolejnych kwartałach.
- Głównym motorem wzrostu gospodarczego jest konsumpcja, której sprzyjają dobre nastroje konsumentów, rosnące wynagrodzenia i zatrudnienie oraz transfery socjalne. Rosną również inwestycje, przede wszystkim rządowe, do czego przyczynia się zwiększone wykorzystanie środków UE. Względnie słabe tempo inwestycji firm może tłumaczyć niski wzrost kredytów dla przedsiębiorstw niefinansowych.
- W grudniu inflacja CPI spadła, do 1,1% r/r (najniższy poziom od nieco ponad dwóch lat) przede wszystkim wskutek spadku dynamiki cen paliw w związku ze spadkiem cen ropy.





## **Wyniki finansowe Grupy Kapitałowej**

# Wyniki finansowe Grupy Kapitałowej w 2018 roku\*

Wyniki zawierają wstępne rozliczenie nabycia Podstawowej Działalności RBPL oraz koszty integracji

	2018 mln zł	2017 mln zł	Zmiana r/r	Zmiana r/r znormalizowana <sup>1</sup>
Wynik z działalności bankowej	3 289,1	2 696,0	+22%	+12%
Koszty razem	(2 049,4)	(1 680,9)	+22%	+10%
Odpisy netto z tytułu utraty wartości	(557,7)	(355,3)	+57%	(10%)
Podatek od instytucji finansowych	(213,1)	(205,9)	+4%	+4%
Zysk brutto	468,9	453,9	+3%	+39%
<b>Zysk netto</b>	<b>360,4</b>	<b>279,7</b>	<b>+29%</b>	<b>+57%</b>

	2018	2017	Zmiana r/r	Zmiana r/r znormalizowana <sup>1</sup>
Stopa zwrotu z kapitału (ROE)	4,8%	4,4%	+0,4 pp	-
Stopa zwrotu z kapitału (ROE) <sup>1</sup>	6,5%	4,8%	-	+1,7 pp
Koszty / Przychody (C/I)	62,3%	62,3%	0,0 pp	-
Koszty / Przychody (C/I) <sup>1</sup>	59,9%	61,0%	-	(1,1 pp)
Łączny współczynnik kapitałowy	14,6%	13,8%	+0,8 pp	-
Współczynnik kapitału Tier 1	12,4%	10,8%	+1,6 pp	-

<sup>1</sup> - z wyłączeniem kosztów integracji, zysku na okazym nabyciu Podstawowej Działalności RBPL oraz rozpoznania odpisu z tytułu oczekiwanych strat kredytowych/ECL

Koszty integracji 2018 – 265,8 mln zł, z czego:

- 236,2 mln zł – koszty administracyjne i amortyzacja
- 29,6 mln zł – pozostałe koszty operacyjne

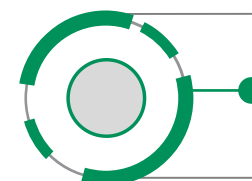
Koszty integracji 2017 – 35,6 mln zł, z czego:

- 36,3 mln zł – koszty administracyjne i amortyzacja
- 0,7 mln zł – pozostałe koszty operacyjne

## Poprawa zysku netto +29% r/r

### Zdarzenia wpływające na porównywalność wyników 2018 i 2017:

- zysk z tytułu okazym nabycia Podstawowej Działalności RBPL (+291,7 mln zł w kategorii pozostałe przychody operacyjne),
- odpis z tytułu oczekiwanych strat kredytowych w horyzoncie 12-miesięcy dla kredytów i pożyczek udzielonych klientom i należności od banków bez utraty wartości oraz dłużnych papierów wartościowych wycenianych wg zamortyzowanego kosztu/ECL 12M (-238,9 mln zł),
- koszty integracji zaksięgowane w ciężar kosztów funkcjonowania oraz pozostałych kosztów operacyjnych 2018 r. w kwocie 265,8 mln zł (w tym 9,1 mln zł dotyczyło przejścia SKOK Rafineria) wobec 35,6 mln zł kosztów integracji w 2017.

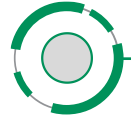


Bez uwzględnienia powyższych czynników wzrost zysku netto +57,0% r/r



# Wstępne rozliczenie transakcji nabycia Podstawowej Działalności RBPL

mln zł



## Kalkulacja zysku na okazjnym nabyciu

Cena zgodnie z umową	3 250,0
Wstępna korekta ceny	(5,5)
Przekazana zapłata po korekcie	3 244,5
Wartość nabytych aktywów netto	3 719,7
Wartość godziwa nabytych aktywów netto	3 536,2
<b>Zysk na okazjnym nabyciu</b>	<b>291,7</b>

## Korekty wyceny do wartości godziwej w łącznej kwocie -183,5 mln zł obejmują przede wszystkim:

- Korekty wartości niematerialnych i prawnych (łącznie -125,9 mln zł), głównie związanych z systemami IT
- Korekty dla portfela kredytowego (-42,3 mln zł) wynikające z ujemnej korekty do wartości godziwej na kredytach z utratą wartości (POCI) oraz dodatniej korekty na kredytach bez utraty wartości – Faza 1.
- Korekta do wartości godziwej dla portfela Fazy I podlega amortyzacji w kolejnych okresach z wpływem na wynik odsetkowy
- Wartość wstępnego rozliczenia może zostać skorygowana w ciągu 12 miesięcy od dnia nabycia.



## Odpis z tytułu oczekiwanych strat kredytowych (ECL 12M)

Należności od banków i dłużne papiery wartościowe	(3,2)
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	(235,7)
<b>łącznie ECL 12M</b>	<b>(238,9)</b>

## ECL 12M rozliczony przez wynik 2018:

- Zgodnie z wymogami MSSF9, dla przejętego portfela kredytów w Fazie I, ECL12M powinien być rozpoznany na 1 dzień raportowy
- ECL12M został oszacowany dla portfela kredytów klientów w Fazie I o wartości księgowej 17,5 mld zł oraz dla należności od banków i dłużnych papierów wartościowych o łącznej wartości 3,4 mld zł.



# Skokowy wzrost skali działalności kredytowej

Wzrost portfela kredytowego brutto +37,4% vs XII 2017

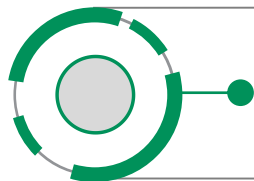
mln zł

## Wzrost wartości portfela kredytowego brutto\* o 37,4% r/r, do poziomu 76,6 mld zł,

- wzrost udziału w rynku kredytów klientów indywidualnych do poziomu 4,6% (+0,9% pp r/r),
- wzrost udziału w rynku kredytów klientów instytucjonalnych do poziomu 7,3% (+1,8 pp r/r).

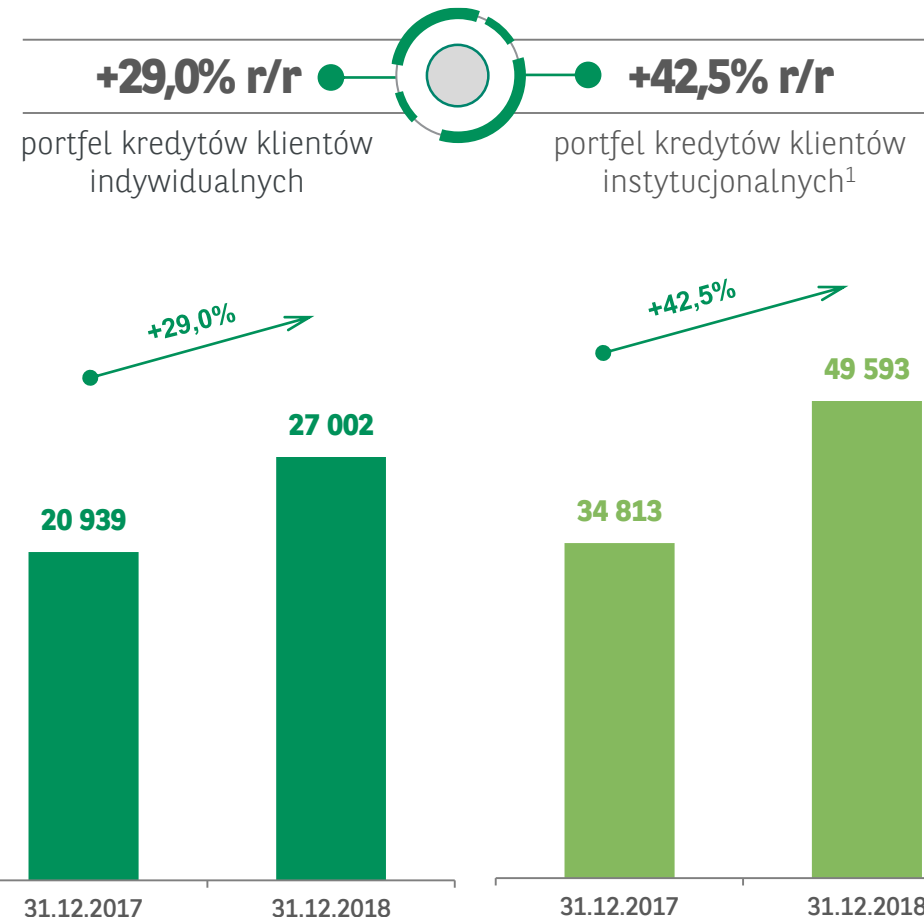
## Obniżenie koncentracji:

- udział walutowych kredytów mieszkaniowych w całym portfelu kredytowym brutto spadł o 2,9 pp do poziomu 6,8%,
- udział kredytów dla rolników indywidualnych w całym portfelu kredytowym brutto spadł o 5,5 pp do poziomu 14,2%.



Wzrost udziału w rynku kredytów dla klientów, o 1,4 pp, do poziomu 6,0%

\* z uwzględnieniem portfela wycenianego w wartości godziwej



<sup>1</sup> wartość brutto portfela uwzględnia portfel wyceniany w wartości godziwej



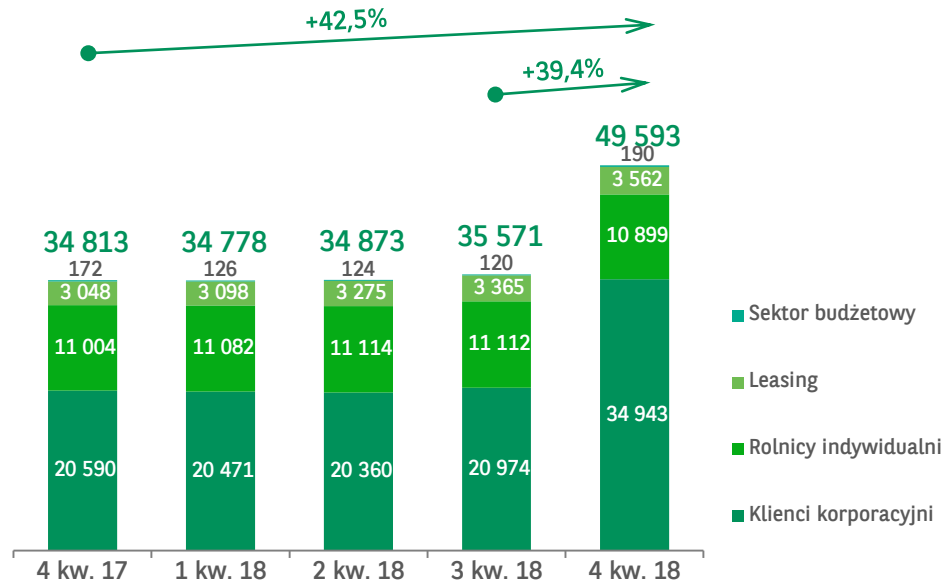


# Portfel kredytowy – wzrost oraz zmiana struktury

Zmiany struktury portfela skutkujące obniżeniem koncentracji branżowej i poprawą rentowności

mln zł, koniec kwartału

## Kredyty klientów instytucjonalnych\*

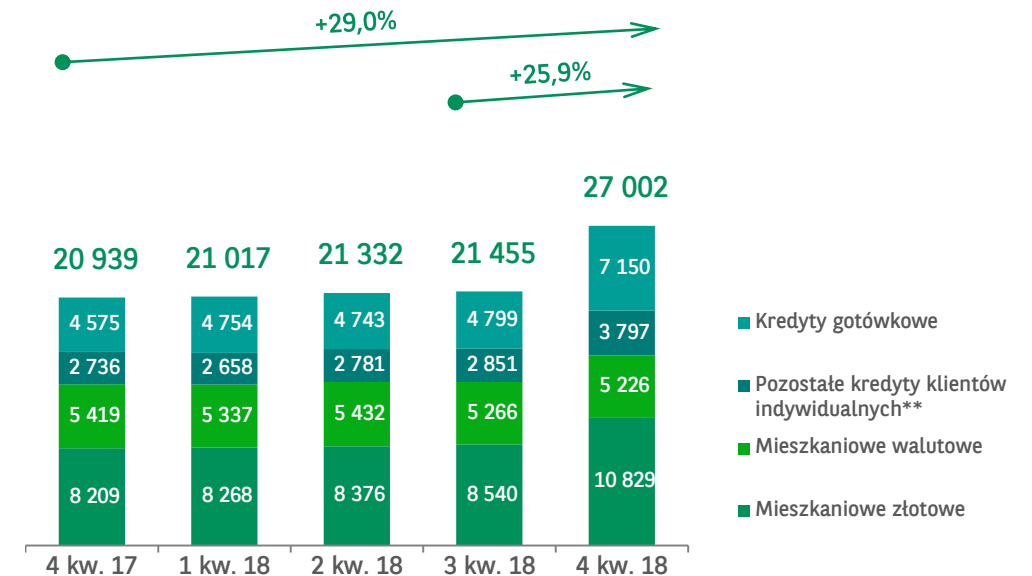


W rezultacie nabycia Podstawowej Działalności RBPL:

- wzrost udziału kredytów brutto klientów instytucjonalnych w całym portfelu kredytowym Banku (o 2,3 p.p., do poziomu 64,7%)
- wzrost udziału kredytów dla klientów korporacyjnych w sumie kredytów dla klientów instytucjonalnych (o 11,3 p.p., do poziomu 70,5%),
- spadek udziału kredytów dla Rolników indywidualnych (o 9,6 p.p. do poziomu 22,0%).

\* z uwzględnieniem portfela wycenianego w wartości godziwej, w pozycji kredyty dla rolników oraz kredyty klientów instytucjonalnych (podział na bazie danych MIS)

## Kredyty klientów indywidualnych



W rezultacie nabycia Podstawowej Działalności RBPL:

- spadek udziału kredytów mieszkaniowych w sumie kredytów dla klientów indywidualnych (o 5,6 p.p. do poziomu 59,5%),
- wzrost udziału kredytów gotówkowych (o 4,6 p.p., do poziomu 26,5%), przyczyniając się do poprawy dochodowości całego portfela kredytowego.

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



# Wzmocnienie bazy depozytowej w efekcie nabycia core RBPL

Optymalizacja pozycji płynnościowej i marży

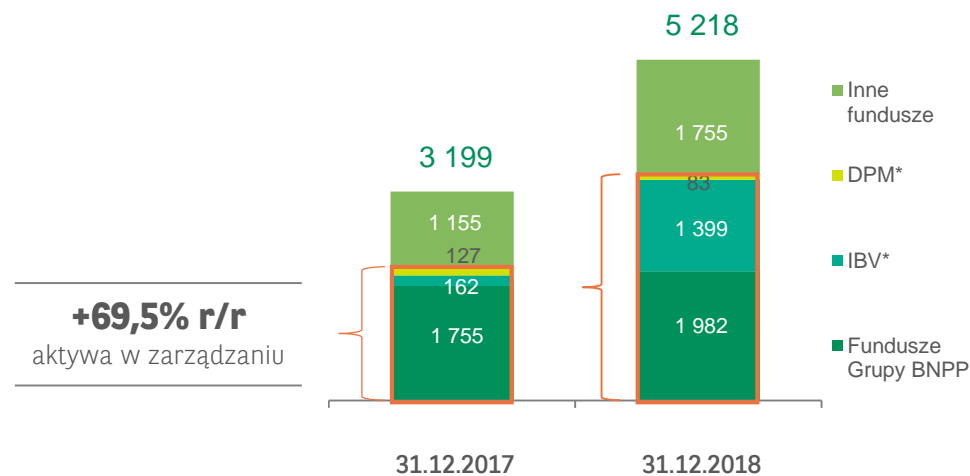
mln zł

## Wyższe saldo depozytów (+59,0% r/r, +68,6% vs 3 kw. 2018)

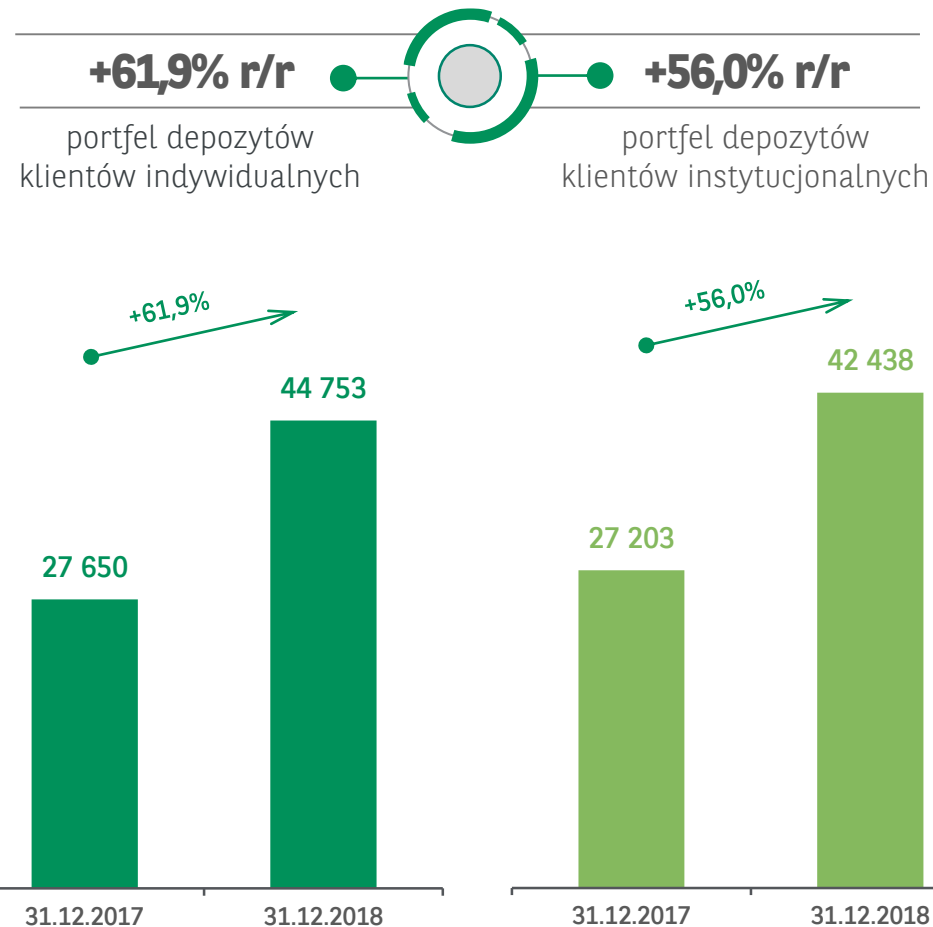
Wzrost udziału depozytów bieżących w sumie depozytów klientów (o 9,8 p.p. do poziomu 63,6%).

## Wzrost wolumenu produktów inwestycyjnych (+63,1% r/r)

wzrost wolumenu innych funduszy (nabycie core RBPL) oraz produktów strukturyzowanych (IBV).



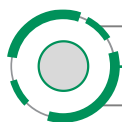
\* Discretionary Portfolio Management  
\*\* Produkty strukturyzowane



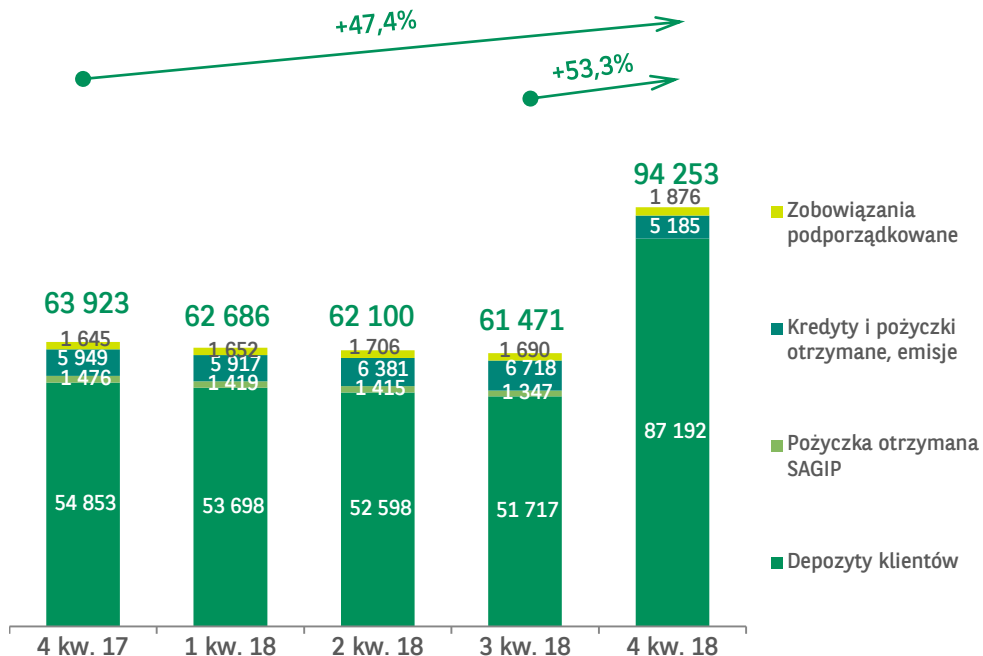
# Źródła finansowania – wzrost udziału depozytów klientów

Poprawa pozycji płynnościowej Banku w wyniku nabycia Podstawowej Działalności RBPL

mln zł, koniec kwartału



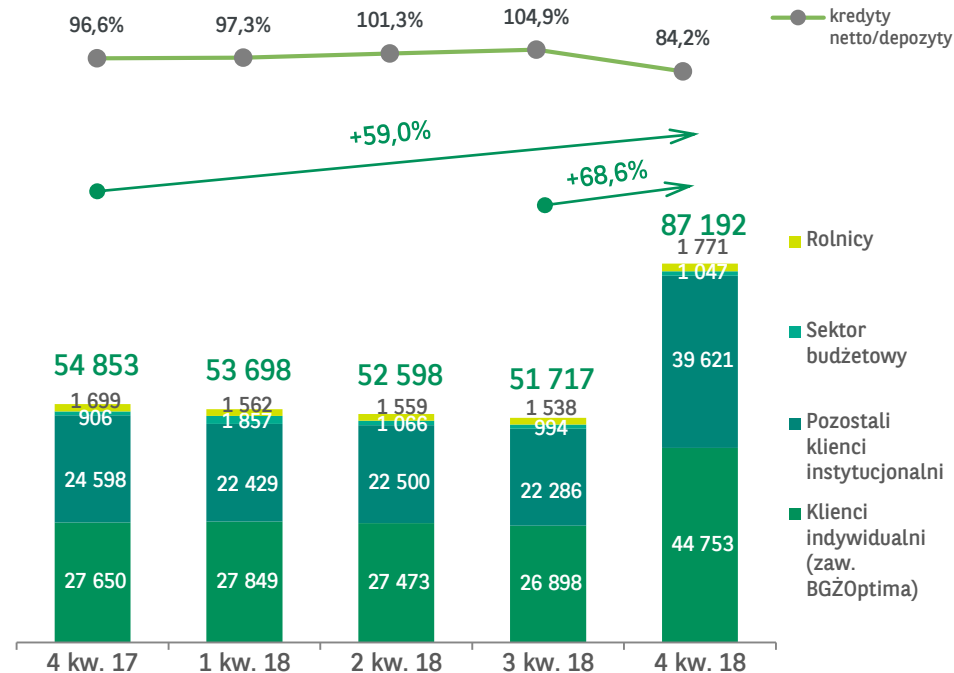
## Źródła finansowania



- Wzrost udziału depozytów klientów w sumie źródeł finansowania do poziomu 92,5% (o 6,7 p.p. r/r).
- Zmniejszenie znaczenia finansowania hurtowego. Wcześniejsza spłata kredytów i pożyczek otrzymanych z Grupy BNPP (2,9 mld zł).
- W wyniku transakcji sekurytyzacyjnej w 4 kw. 2017 Grupa pozyskała fundusze poprzez emisję obligacji przez SPV w kwocie 2,2 mld zł. Zastąpiły one fundusze pozyskiwane w formie kredytów i pożyczek uzyskanych od banków.



## Depozyty klientowskie



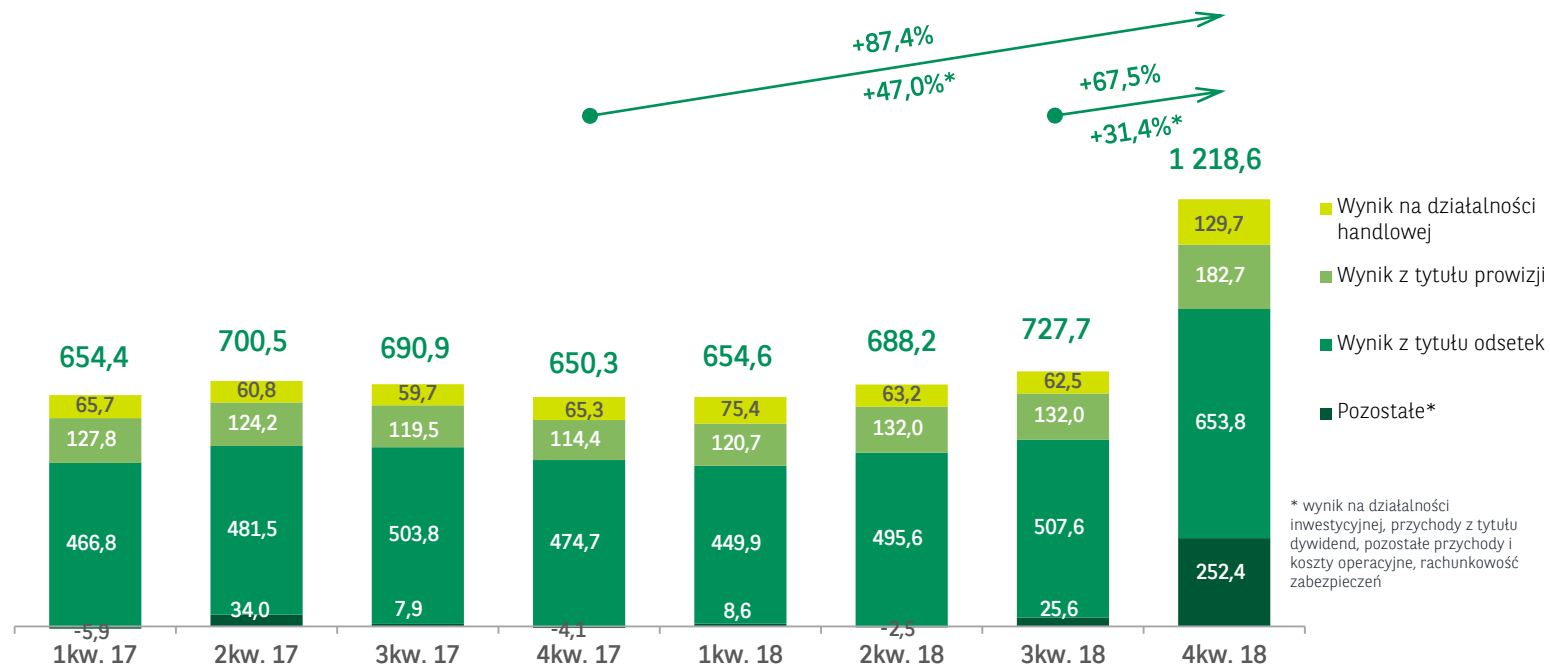
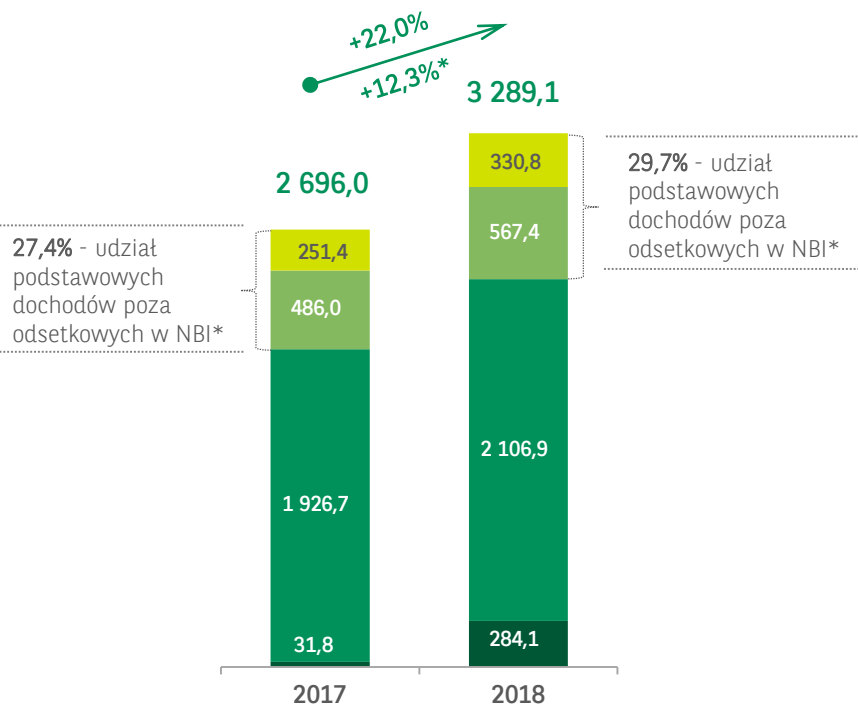
- Wzrost udziału klientów indywidualnych oraz klientów finansowych niebankowych w sumie depozytów klientów (odpowiednio o 0,9 p.p. do 51,3% oraz o 1,7 p.p. do 4,6%).
- Spadek udziału pozostałych klientów instytucjonalnych oraz rolników w sumie depozytów klientów (odpowiednio o 1,1 p.p. do 40,8% oraz o 1,1 p.p. do 2,0%)
- Spadek wolumenu depozytów pozyskiwanych za pośrednictwem BGŻ Optima w konsekwencji optymalizacji polityki cenowej (-34,0% r/r).



# Wynik z działalności bankowej

Wzrost znaczenia dochodów poza odsetkowych w efekcie nabycia Podstawowej Działalności RBPL

mln zł



- W ramach pozostałych przychodów operacyjnych został ujęty zysk na okazjnym nabyciu RBPL w wysokości 291,7 mln zł. Bez uwzględnienia tej kategorii oraz kosztów integracji ujętych w pozostałych kosztach operacyjnych wzrost wyniku z działalności bankowej wyniósłby +12,3% r/r.
- Poprawa wyniku z działalności handlowej +31,6% r/r oraz wyniku z prowizji +16,8% r/r.

- Widoczny wzrost znaczenia wyniku na działalności handlowej oraz z tytułu opłat i prowizji po finalizacji nabycia Podstawowej Działalności RBPL.
- Pozytywny wpływ wyceny portfela kredytów wg wartości godziwej (+6,0 mln zł, w całym 2018).
- Pozycja Pozostałe zawiera w IV kw. 2018 kwotę 291,7 mln zł zysku na okazjnym nabyciu Core RBPL oraz koszty integracji ujęte w pozostałych kosztach operacyjnych - kwotę 22 mln zł rezerwy na koszty restrukturyzacji oddziałów oraz 7,5 mln zł kosztów utraty wartości środków trwałych.



BGZ BNP PARIBAS

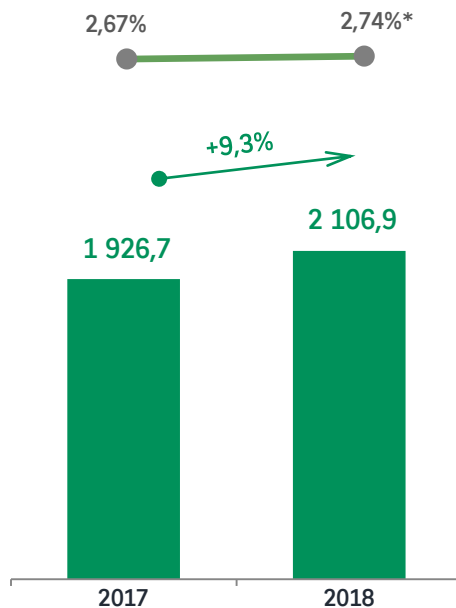
Bank zmieniającego się świata

\* w ujęciu znormalizowanym tj. bez efektów rozliczenia nabycia Podstawowej Działalności RBPL (zysku na okazjnym nabyciu) w 2018 oraz kosztów integracji w 2017 i 2018

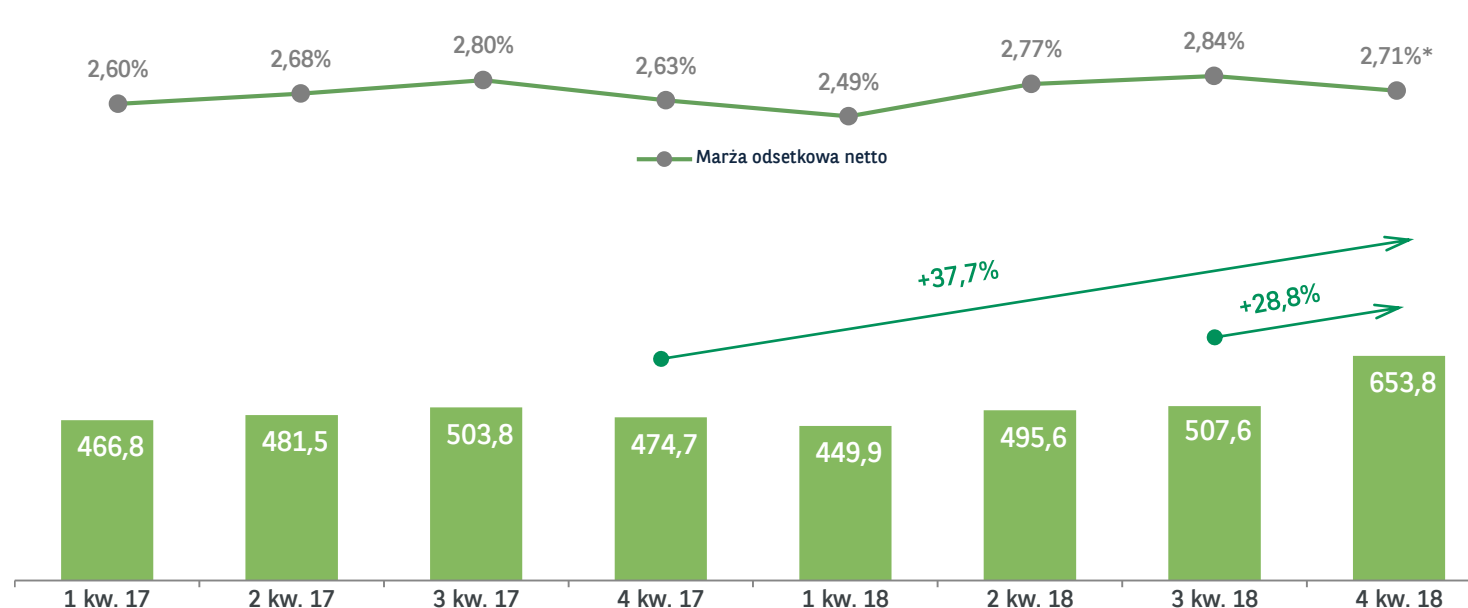
# Wynik z tytułu odsetek

Wzrost wyniku odsetkowego w efekcie finalizacji nabycia Podstawowej Działalności RBPL oraz poprawy marż depozytowych

mln zł



- Efekt zmiany oprocentowania rezerwy obowiązkowej w NBP (niższe przychody o 15,3 mln zł w porównaniu do 2017 roku).
- Wpływ kosztów sekurytyzacji (szacowany na -25,9 mln zł w 2018).
- Wcześniejsza spłaty kredytów i pożyczek z Grupy BNPP - negatywny wpływ kosztów w wysokości 31,8 mln zł.
- Włączenie wyniku Core RBPL za dwa ostatnie miesiące 2018.



- Poprawa pozycji płynnościowej w efekcie nabycia Podstawowej Działalności RBPL umożliwiła kontynuację optymalizacji polityki cenowej. Konsekwentna poprawa marż depozytowych na przestrzeni kolejnych kwartałów 2018.
- Wzrost wolumenów kredytowych jednym z czynników wzrostu wyniku odsetkowego począwszy od 3 kw. 2018.
- Wynik odsetkowy 1 kw. 2018 niższy w porównaniu z 2 kw. 2018, m.in. z uwagi na jednorazowe korekty kalkulacji efektywnej stopy procentowej (-7,8 mln zł).

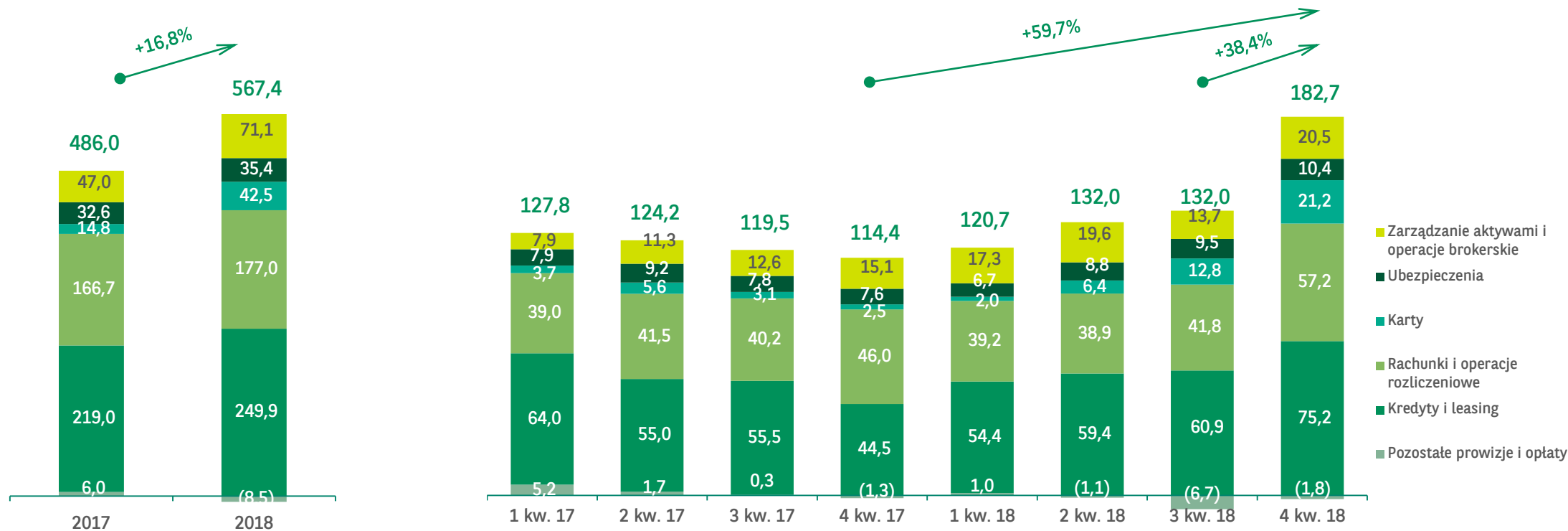
\* Marża odsetkowa netto obliczona jako relacja wyniku odsetkowego netto do średniej sumy aktywów z końców kwartałów. Z uwagi na istotny wzrost sumy bilansowej na dzień 31 października 2018 oraz ujęcie wyniku odsetkowego nabytej Podstawowej Działalności RBPL za dwa ostatnie miesiące 2018 w wyniku odsetkowym Banku - dla 4 kwartału 2018 przyjęto średnią ważoną liczbą dni.



# Wynik z tytułu opłat i prowizji\*

Poprawa wyników prowizyjnych w efekcie wzrostu skali działalności biznesowej oraz finalizacji nabycia Podstawowej Działalności RBPL

mln zł



- Wzrost wyniku z prowizji w ujęciu r/r w rezultacie wzrostu prowizji z tytułu obsługi kart płatniczych i kredytowych (+186,7% r/r) oraz od operacji brokerskich i za zarządzanie aktywami (+51,4% r/r).
- Wzrost prowizji z tytułu działalności kredytowej i leasingu o 14,1% r/r.

- Wzrost udziału prowizji z tytułu obsługi kart płatniczych i kredytowych (dynamika 4 kw. vs 3 kw. 2018 +65,9%).
- Dałszy wzrost udziału prowizji od operacji brokerskich i za zarządzanie aktywami (dynamika 4 kw. vs 3 kw. 2018 +49,2%).

\* W 2 kwartale 2018 dokonano zmiany sposobu prezentacji wyników z tytułu prowizji. Dla zachowania porównywalności zmiana ta została przeprowadzona dla wszystkich kwartałów 2017.

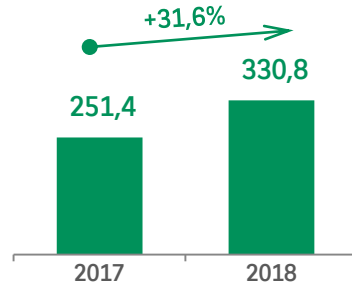


# Wynik z działalności handlowej i inwestycyjnej

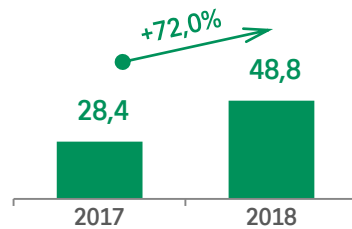
Pozytywny wpływ finalizacji nabycia Podstawowej Działalności RBPL

mln zł

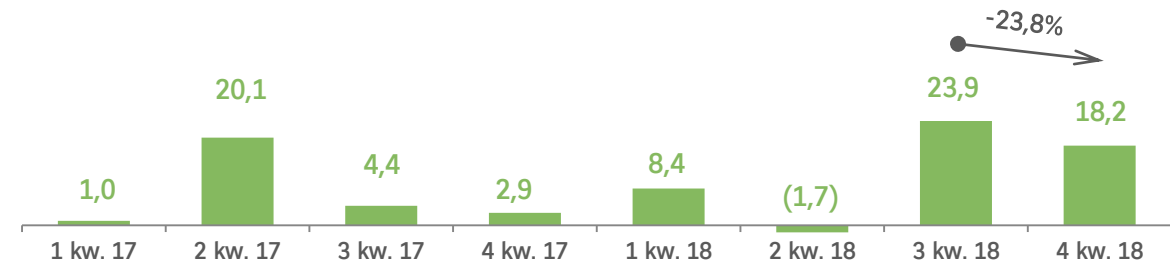
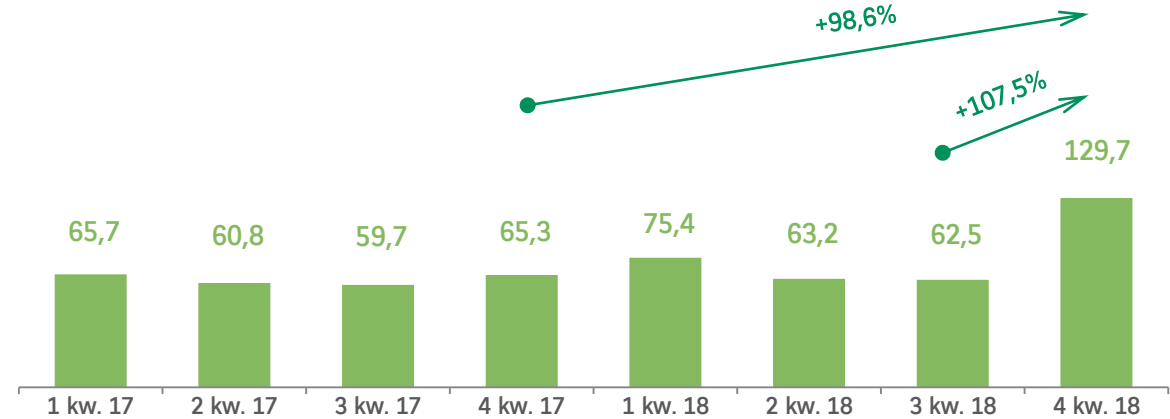
## Wynik z działalności handlowej



## Wynik z działalności inwestycyjnej



- Wzrost poziomu wyniku z tytułu działalności handlowej w efekcie finalizacji nabycia Podstawowej Działalności RBPL (przede wszystkim transakcje wymiany walut).
- Wzrost wyniku z działalności inwestycyjnej r/r z uwagi na wyższe o 15,7 mln zyski ze sprzedaży instrumentów dłużnych oraz pozytywną wycenę portfela kredytów wycenianych wg wartości godziwej (+6,0 mln zł).



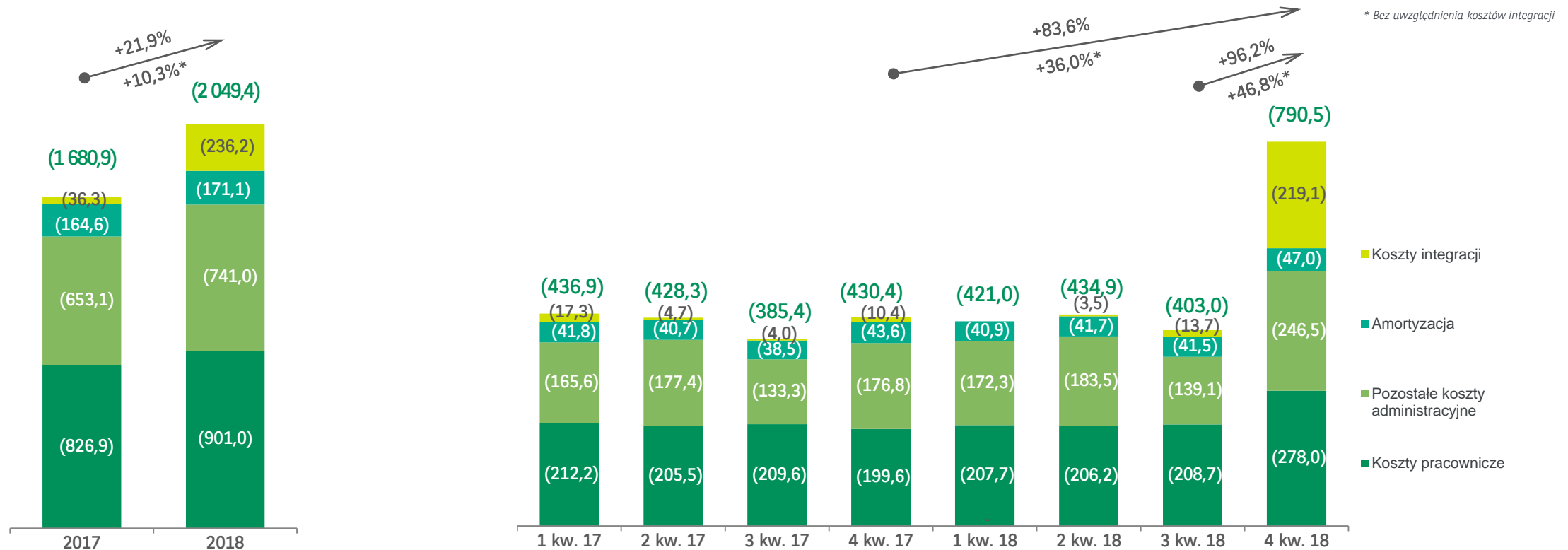
- Pozytywny wpływ zysku ze sprzedaży instrumentów dłużnych +30,2 mln zł w 4 kw. 2018 częściowo zneutralizowany negatywnym wpływem wyceny portfela kredytów i pożyczek udzielonych klientom wycenianych wg wartości godziwej -13,6 mln zł.
- Wynik 3 kw. 2018 zawiera wpływ wyceny portfela kredytów i pożyczek udzielonych klientom wycenianych wg wartości godziwej +23,9 mln zł w porównaniu do -12,1 mln zł w 2 kw. 2018 oraz +7,8 mln zł w 1 kw. 2018.



# Koszty działania i amortyzacja

Wzrost poziomu kosztów w rezultacie finalizacji nabycia Podstawowej Działalności RBPL oraz procesu integracji

mln zł



- Koszty 2018 bez uwzględnienia kosztów integracji wyższe o 10,3% r/r.
- Koszty integracji w 2018 zawierają:
  - rezerwy na restrukturyzację zatrudnienia - 130,5 mln zł,
  - rezerwy na programy retencyjne - 10,9 mln zł,
  - koszty usług prawnych i konsultingowych - 49,7 mln zł,
  - koszty naliczenia przyspieszonej amortyzacji systemów w związku z procesami połączeniowymi banków - 18,5 mln zł.

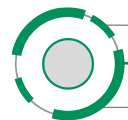
- Wzrost kosztów pracowniczych w 4 kw. 2018 związany m.in. ze wzrostem zatrudnienia w wyniku przejęcia Core RBPL (11 265 etaty na koniec 4 kw. vs 7 523 na koniec 3 kw. 2018).
- Wzrost pozostałych kosztów administracyjnych w 4 kw. 2018 oprócz włączenia Core RBPL związany ze wzrostem kosztów marketingu oraz kosztów IT.
- Koszty integracji poniesione w 4 kw. 2018 wzrosły o 205,4 mln zł w porównaniu do 3 kw. 2018 (219,1 mln zł vs 13,7 mln zł).
- Spadek pozostałych kosztów administracyjnych w 3 kw. 2018 vs 2 kw. 2018 dotyczył przede wszystkim kosztów opłat na BFG (koszty niższe o 29,1 mln zł) oraz kosztów marketingu (o 11,1 mln zł).



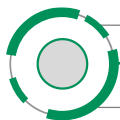
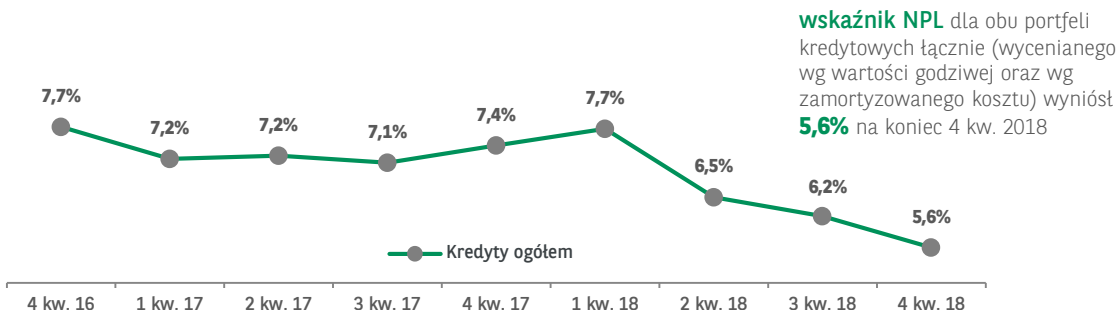


# Jakość portfela kredytowego

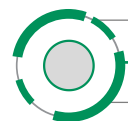
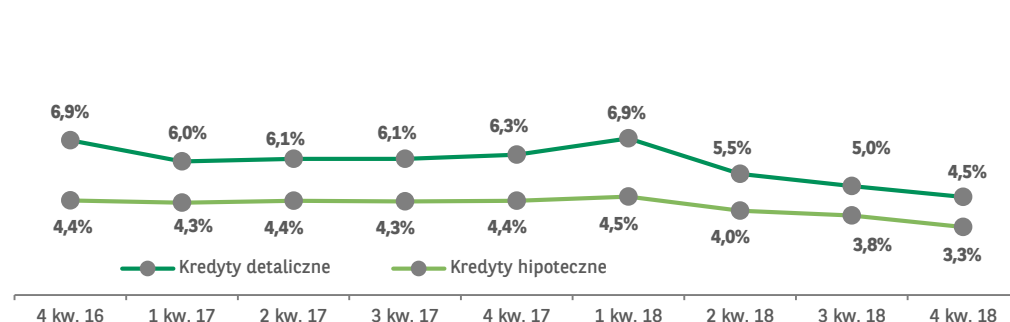
Poprawa wskaźników NPL dzięki konsekwentnie prowadzonej polityce kredytowej oraz skokowemu zwiększeniu portfela kredytowego w 4 kwartale



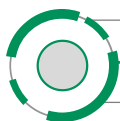
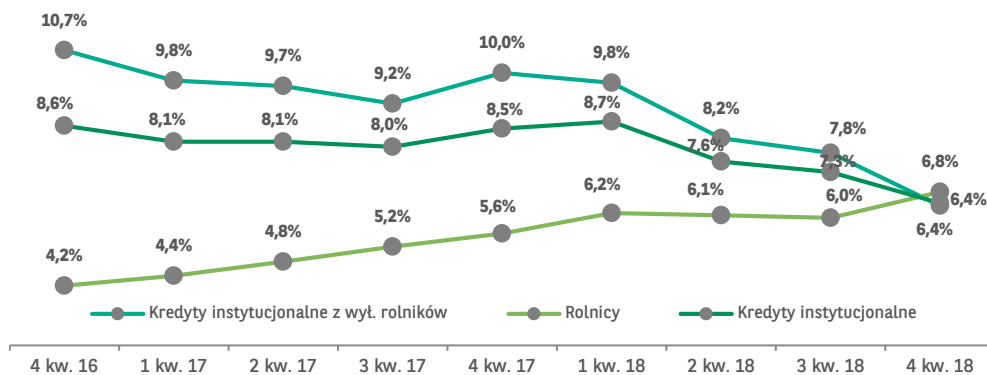
## Kredyty razem – wskaźnik NPL\*



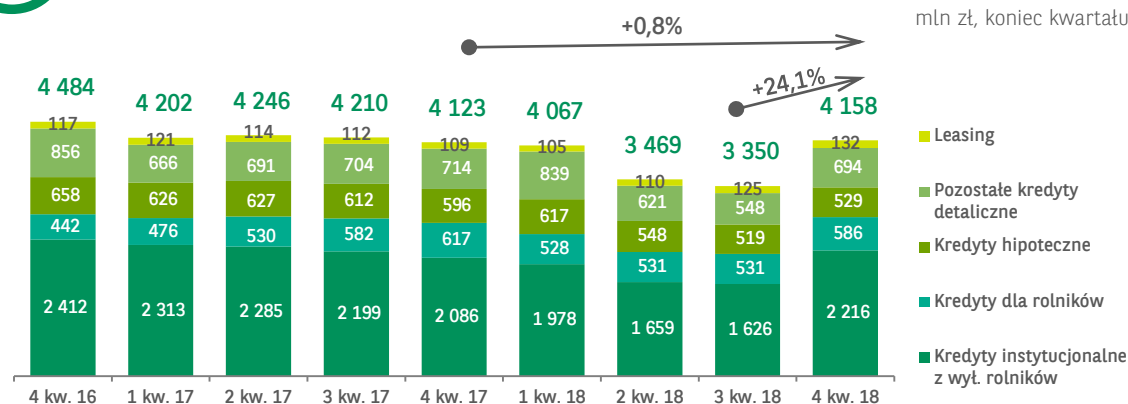
## Kredyty detaliczne – wskaźnik NPL\*



## Kredyty instytucjonalne – wskaźnik NPL\*



## Portfel z utratą wartości, brutto\*\*

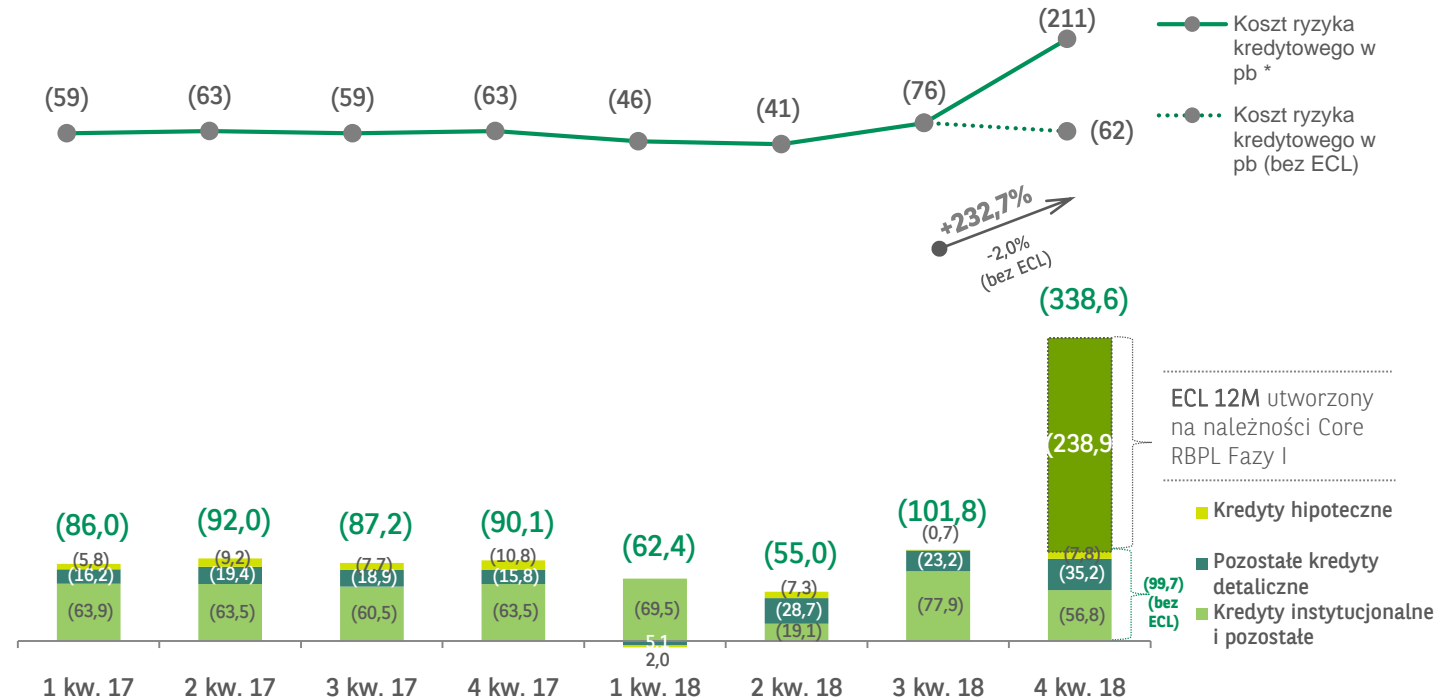
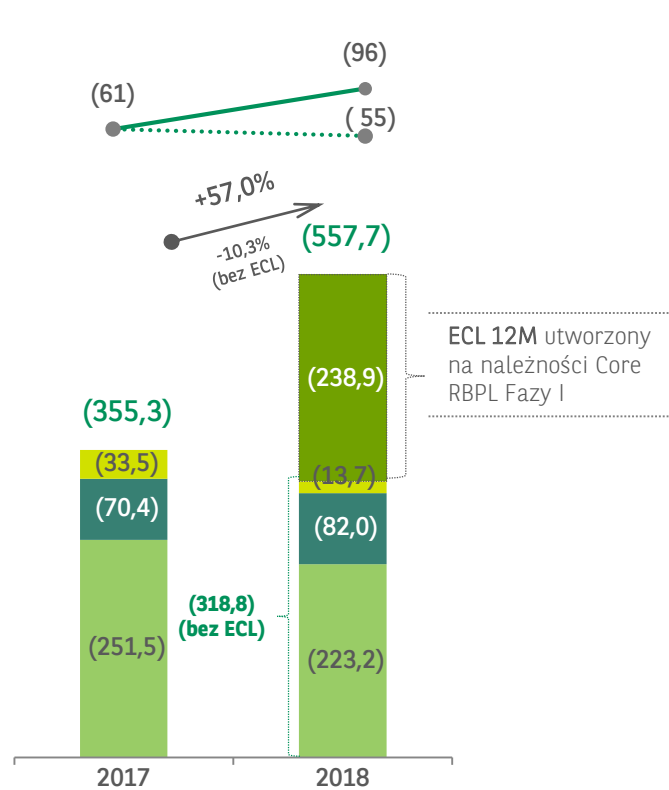


\* kalkulacje wskaźnika NPL dla 1, 2, 3 i 4 kwartału 2018 nie uwzględniają kredytów i pożyczek wycenianych do wartości godziwej, wyodrębnionych zgodnie z MSSF 9  
 \*\* portfele kredytów z utratą wartości od 31.03.2018 nie uwzględniają kredytów i pożyczek wycenianych do wartości godziwej, wyodrębnionych zgodnie z MSSF 9

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

Stabilny poziom kosztu ryzyka oraz jednorazowy wpływ transakcji nabycia Podstawowej Działalności RBPL

mln zł



- Bez uwzględnienia rezerwy ECL koszt ryzyka kredytowego w 2018 był niższy o 6 pb w ujęciu r/r.
- Pozytywny wpływ sprzedaży wierzytelności na wynik 2018 wyniósł 30,4 mln zł.

Poziom kosztu ryzyka w 4 kw. wynika głównie z:

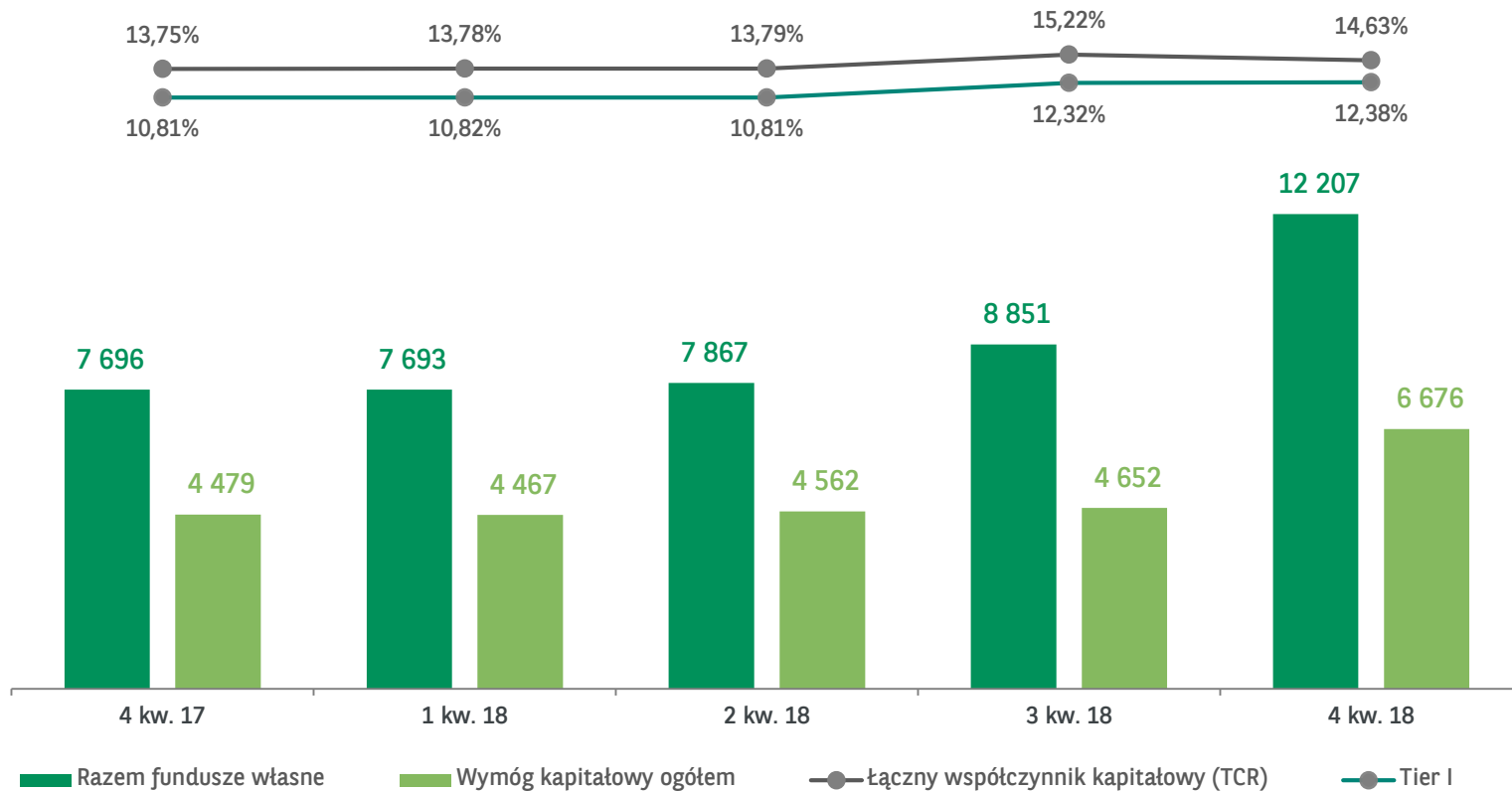
- utworzenia dodatkowej rezerwy w wysokości 28 mln zł na ekspozycje udzielone rolnikom prowadzącym działalność na terenach objętych suszą,
- wyższych parametrów PD wynikających ze spodziewanego spadku tempa wzrostu gospodarczego w Polsce,
- wpływ powyżej wymienionych czynników został częściowo pokryty pozytywnym efektem wdrożenia modelu scoringu behawioralnego dla rolników.



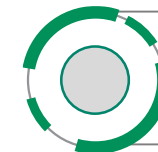
# Adekwatność kapitałowa

Wzrost funduszy własnych w wyniku emisji akcji oraz zaliczenia generowanych zysków - współczynniki kapitałowe powyżej wymogów regulacyjnych

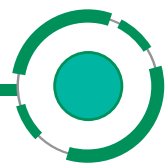
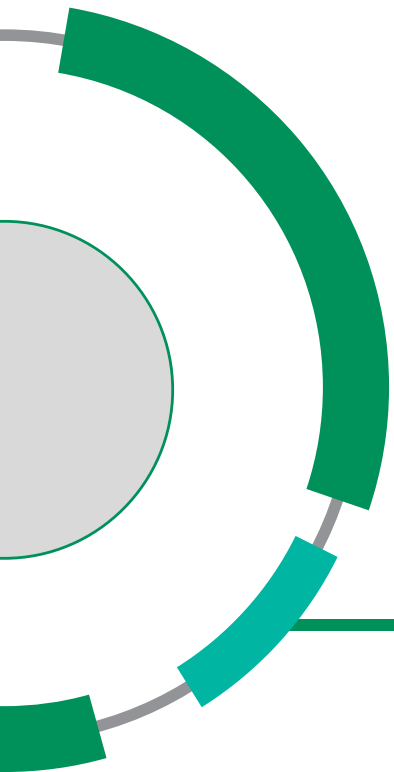
mln zł



- Cały zysk netto za 2017 (298 mln zł) przeznaczony na kapitał rezerwy.
- Podwyższenie funduszy własnych poprzez emisję akcji serii J i K (800 mln zł) oraz serii L (3 250 mln zł).
- Uzyskanie zgód KNF na włączenie do funduszy własnych zysku netto za 1 półrocze 2018 oraz 3 kwartał 2018 (razem 328 mln zł).



W rezultacie współczynniki kapitałowe w ujęciu jednostkowym i skonsolidowanym powyżej wymogów regulacyjnych.



## **Wyniki segmentów biznesowych**

# Bankowość Detaliczna i Biznesowa

Wzrost akwizycji klientów oraz wolumenów sprzedaży, skokowy wzrost skali biznesu



**3,7 mln**  
liczba klientów  
detalicznych

+1 017 tys.  
+38% r/r

+810 tys. Core RBPL  
+207 tys. ex BGZ BNPP

## Rozwój oferty i konsekwentny wzrost wyników sprzedaży

- Uatrakcyjnienie oferty kont osobistych i koncentracja na pozyskaniu klienta - wzrost akwizycji klientów indywidualnych i utrzymanie wysokiego tempa sprzedaży kont osobistych.
- Wyraźne odbicie sprzedaży kredytów hipotecznych.
- Sprzedaż certyfikatów inwestycyjnych (IBV): 693 mln zł (+232% r/r; ex BGZ BNPP: +201% r/r).
- Ekosystem dla nowych mikro firm → wzrost sprzedaży rachunków klientów mikro w 2018 o 19% r/r (ex BGZ BNPP: +13% r/r).
- Optymalizacja marż na produktach oszczędnościowych → poprawa marży depozytowej.

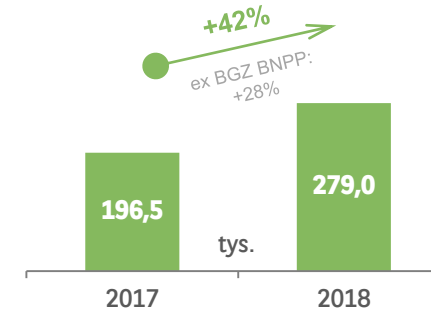
## Transformacja

- Dalszy rozwój aplikacji GOMobile i transakcji mobilnych – podwojenie r/r liczby aktywnych użytkowników do 164 tys. oraz trzykrotny wzrost r/r liczby transakcji do 4,4 mln.
- Wdrożenie Apple Pay i popularyzacja Google Pay – 10-krotny wzrost liczby użytkowników r/r.
- Kolejne otwarcia oddziałów w nowym formacie (flagowy oddział Warszawa Sezam). 15 oddziałów uruchomionych w 2018.

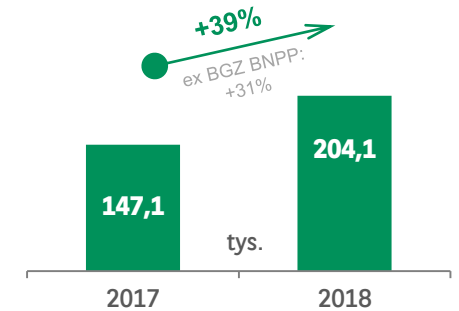
## Wdrożenie marki BNP Paribas Wealth Management

- Nowe pozycjonowanie bankowości prywatnej – 8 tys. klientów, 13% udziału w rynku wg liczby klientów z aktywami powyżej 1 mln zł\*.

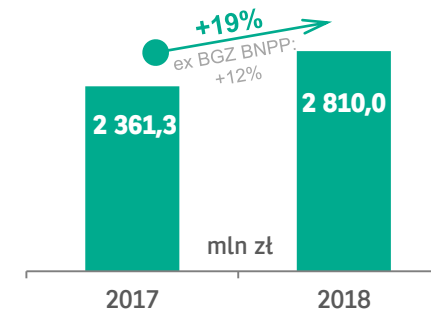
## Akwizycja klientów indywidualnych



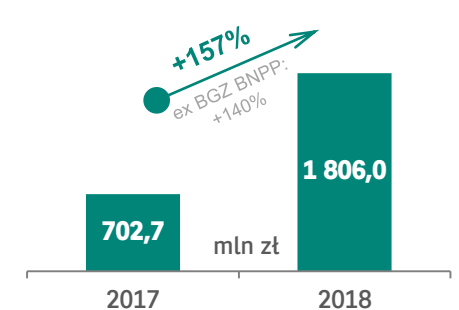
## Sprzedaż kont osobistych



## Sprzedaż kredytów gotówkowych



## Sprzedaż kredytów hipotecznych

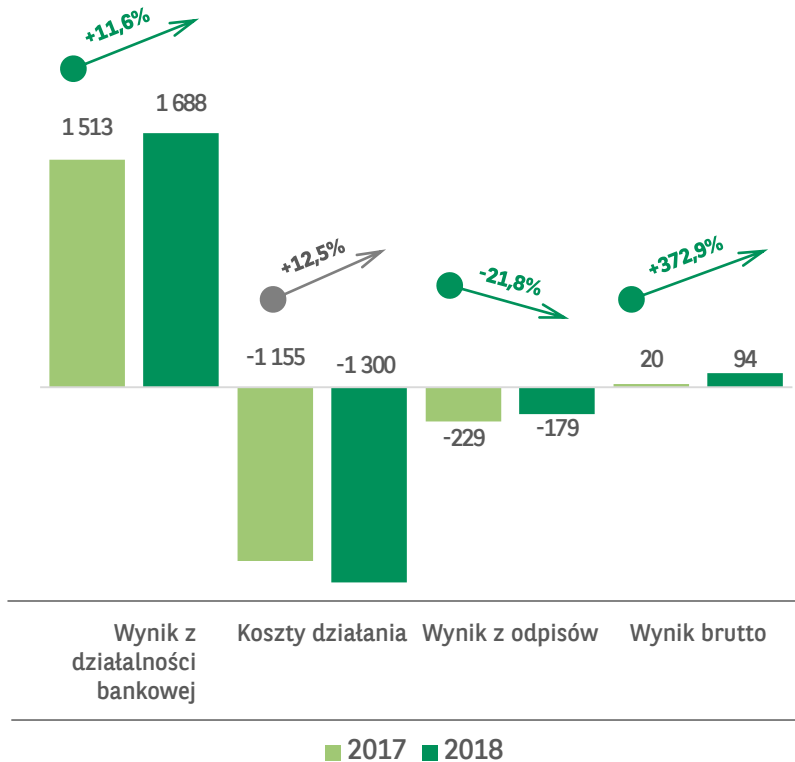


# Bankowość Detaliczna i Biznesowa

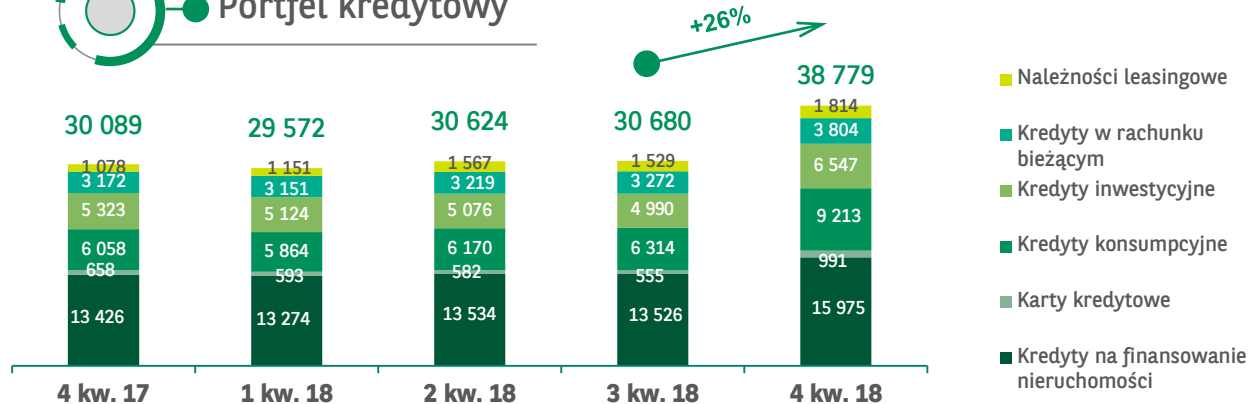
Wzrost znaczenia wyników z tytułu prowizji i z działalności handlowej oraz niższe koszty ryzyka głównymi przestankami wzrostu zysku brutto

mln zł

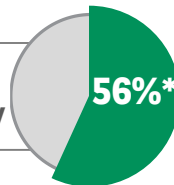
## Struktura zysku brutto



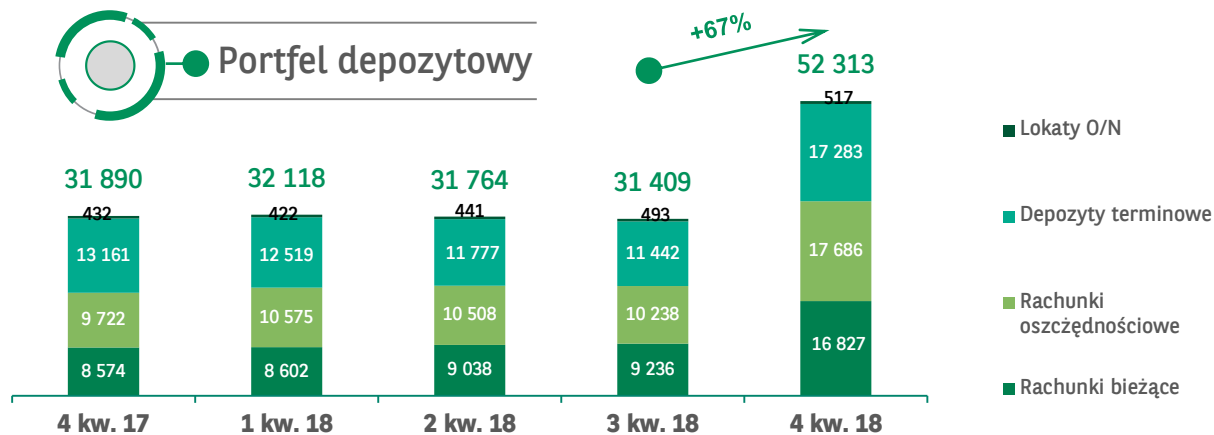
## Portfel kredytowy



Udział segmentu w wyniku działalności bankowej Grupy



## Portfel depozytowy



# Bankowość Korporacyjna

Budowa pozycji kluczowego gracza na rynku. Dalsza transformacja organizacji, dbanie o jakość i zadowolenie klientów

## Wzrost skali biznesu za sprawą konsekwentnej realizacji strategii oraz nabycia Podstawowej Działalności RBPL

- Akwizycja i aktywacja nowych klientów korporacyjnych. Liczba nowo pozyskanych klientów korporacyjnych w 2018: +315 (+256 ex BGŻ BNPP).
- Kontynuacja strategii biznesowej opartej na rozwoju transakcyjności i cross-sellingu produktowego:
  - ✓ wzrost przychodów z tytułu opłat i prowizji +27% r/r
  - ✓ wzrost sprzedaży leasingu o 709 m zł tj. +25% r/r (powyżej dynamiki rynku)

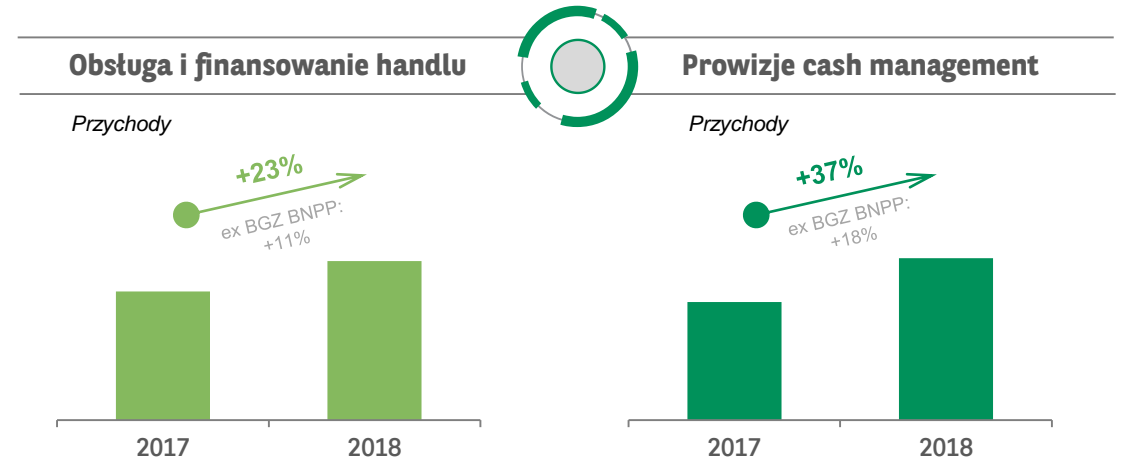
## Szeroki pakiet zmian w procesach i systemach dla Bankowości Korporacyjnej

- Nowe rozwiązania cash management: mikrowpłatomaty (natychmiastowe uznanie rachunków deponowaną kwotą), wdrożenie płatności podzielonej (split payment).
- eDeveloper - uruchomienie dedykowanego systemu do bezpiecznej i efektywnej obsługi i rozliczeń mieszkaniowych rachunków powierniczych.
- Dalszy rozwój systemu bankowości internetowej BiznesPl@net: udostępnienie funkcjonalności rachunku VAT, przekazów pocztowych (przekazywanie środków beneficjentom nie posiadającym rachunku bankowego) oraz funkcjonalności zarządzania użytkownikami.

## Obsługa firm międzynarodowych i handlu zagranicznego kluczowym filarem wzrostu Banku

- Uruchomienie specjalnego Programu Handlu Zagranicznego („PHZ”) - wsparcie importerów i eksporterów w ekspansji zagranicznej.
- Wiosenna edycja - rynki azjatyckie (1,5 tys. uczestniczących firm), jesienna edycja, rynki afrykańskie - 8 spotkań w dużych miastach, 0,8 tys. uczestniczących firm.

## Rozwój transakcyjności i cross-sellingu produktowego



## Skokowy wzrost bazy klientów



**14,3 tys.**  
klientów  
korporacyjnych

+8,3 tys. +140% r/r  
+8,2 tys. Core RBPL  
+0,1 tys. ex BGŻ BNPP

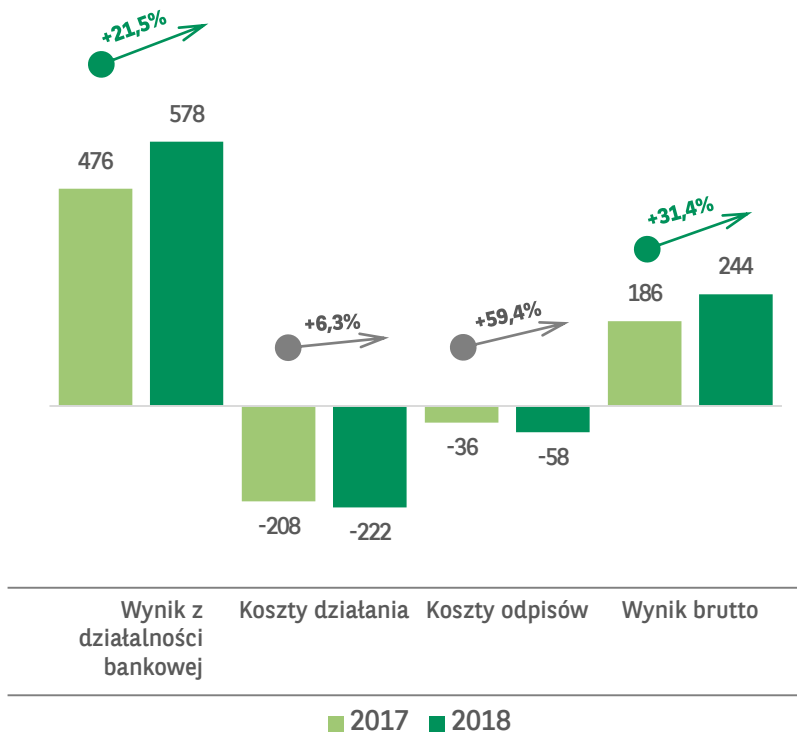


# Bankowość Korporacyjna

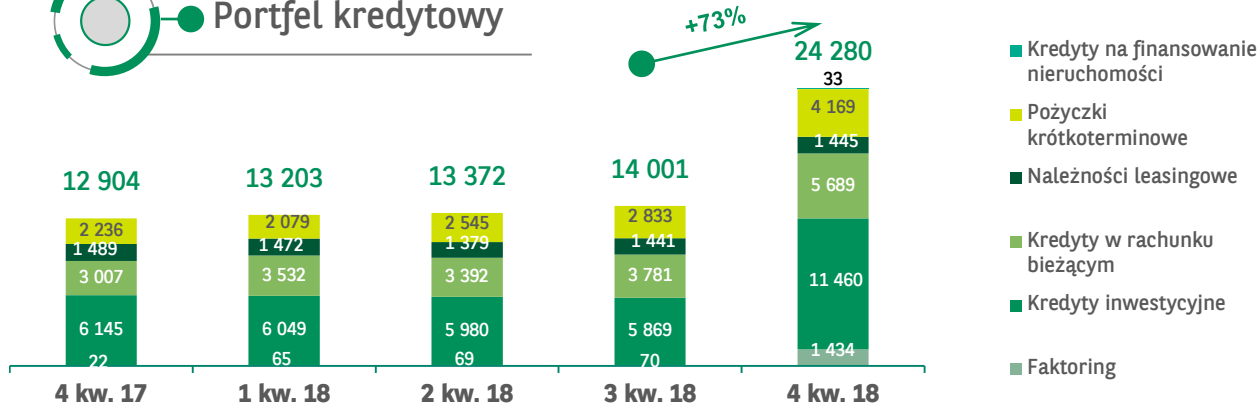
Poprawa wyniku odsetkowego i prowizyjnego czynnikami wzrostu zysku brutto, znaczący wzrost wielkości portfela kredytowego

mln zł

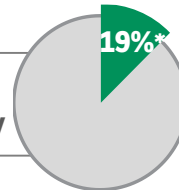
## Struktura zysku brutto



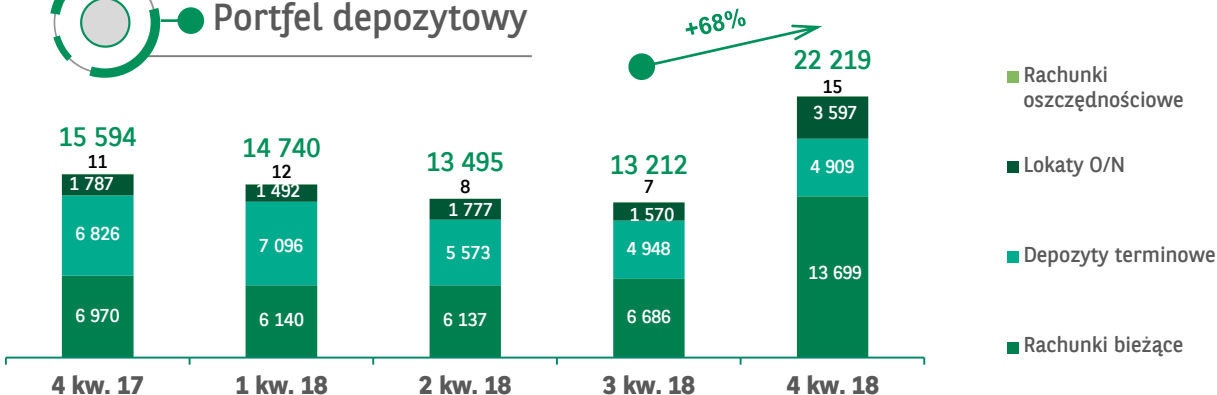
## Portfel kredytowy



Udział segmentu w wyniku działalności bankowej Grupy



## Portfel depozytowy



\* z wyłączeniem zysku na okazijnym nabyciu Core RBPL



# Bankowość Małych i Średnich Przedsiębiorstw

Budowa skali biznesu poprzez konsekwentną transformację organizacji oraz nabycie Podstawowej Działalności RBPL

## Pozytywne trendy biznesowe, wzrost akwizycji klientów i skali biznesu w segmencie MSP

- Skuteczna akwizycja nowych klientów w 2018: +2 825 (+2 171 ex BGŻ BNPP).

## Istotne wzmocnienie pozycji Banku za sprawą nabycia Core RBPL

- Bardziej zdywersyfikowany biznes z większą liczbą klientów spoza sektora Agro.
- Efektywna sieć dystrybucji (w tym zwiększenie pokrycia geograficznego kraju) i innowacyjna scentralizowana obsługa klienta.
- Rentowny mix produktowy o niskiej kapitałochłonności, doświadczeni specjaliści ds. produktów, szczególnie w faktoringu, finansowaniu handlu i FX.

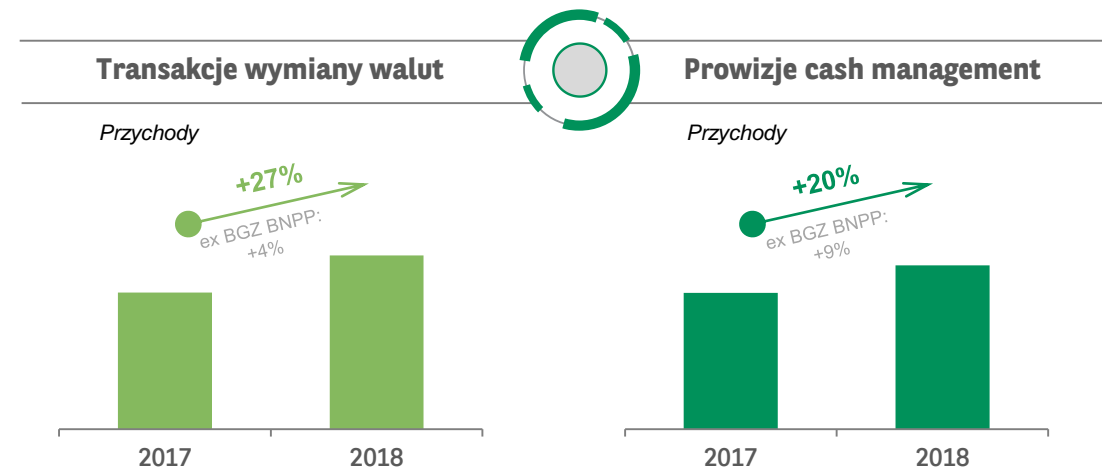
## Dalsze udoskonalanie procesów i oferty produktowej

- Nowy proces kredytowania, szybka ścieżka dla pakietu cross-sell.
- Udostępnienie jednostki Customer Service na potrzeby klientów MSP - dedykowany doradca operacyjny, szeroki zakres wsparcia.
- Strefa samoobsługowa dla klientów - nowe funkcjonalności platformy BiznesPl@net
- Wdrożenie nowych pakietów produktowych.

## Rozwój współpracy z firmami aktywnymi na rynkach międzynarodowych

- Cykl spotkań „Nowe kierunki” w ramach jesiennej edycji Programu Handlu Zagranicznego. Spotkania w 14 miastach, 610 uczestniczących firm.

## Rozwój bieżącej obsługi i cross-sellingu produktowego



## Skokowy wzrost bazy klientów



**31,8 tys.**  
klientów MSP

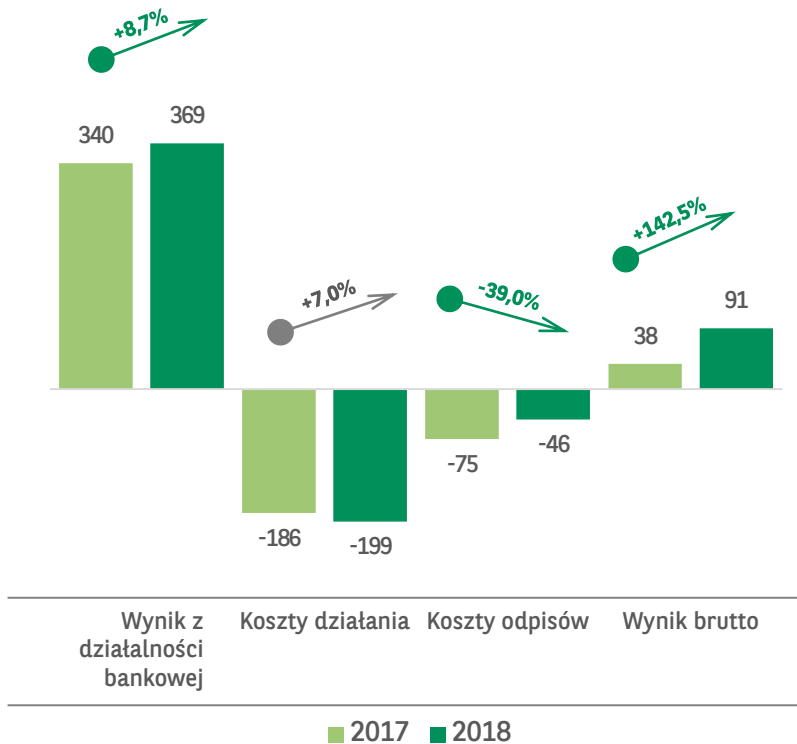
+9,1 tys. +8,6 tys. Core RBPL  
+40% r/r } +0,5 tys. ex BGŻ BNPP

# Bankowość Małych i Średnich Przedsiębiorstw

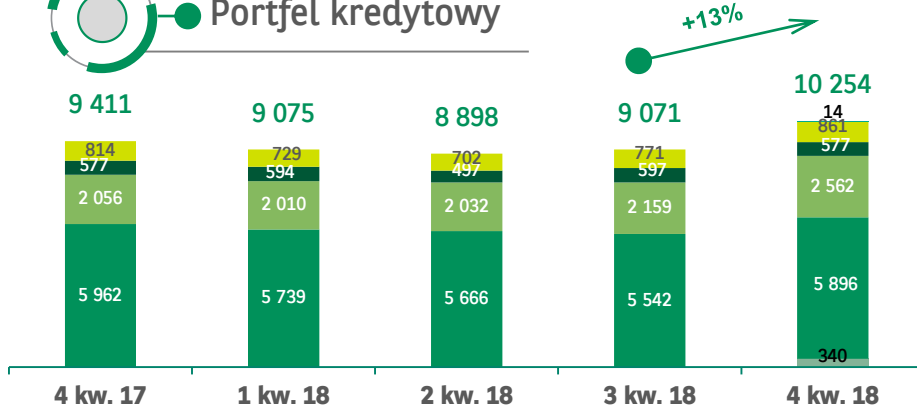
Poprawa wyniku odsetkowego i spadek kosztów ryzyka czynnikami wzrostu zysku brutto, istotny wzrost wielkości portfela depozytowego

mln zł

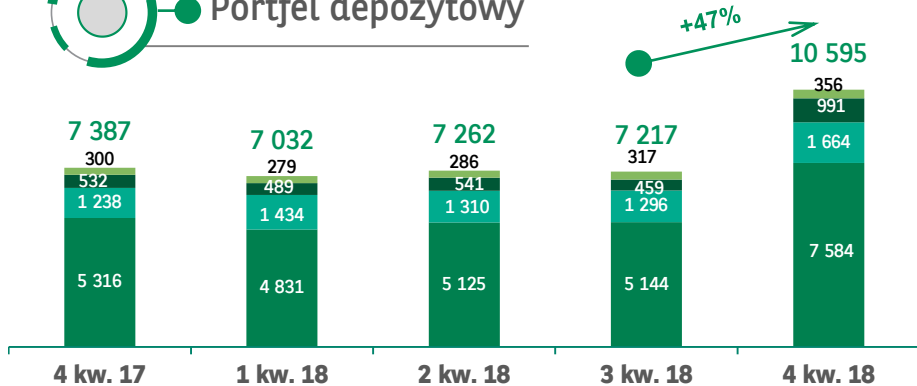
## Struktura zysku brutto



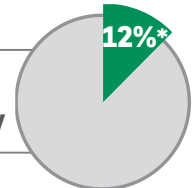
## Portfel kredytowy



## Portfel depozytowy



Udział segmentu w wyniku działalności bankowej Grupy



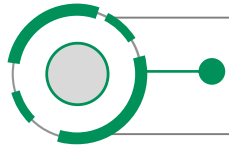
- Kredyty na finansowanie nieruchomości
- Pożyczki krótkoterminowe
- Należności leasingowe
- Kredyty w rachunku bieżącym
- Kredyty inwestycyjne
- Faktoring

- Rachunki oszczędnościowe
- Lokaty O/N
- Depozyty terminowe
- Rachunki bieżące

\* z wyłączeniem zysku na okazym nabyciu Core RBPL

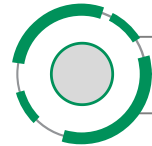
# Segment Agro

Koncentracja na utrzymaniu pozycji rynkowej oraz wzroście rentowości

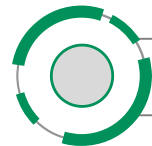
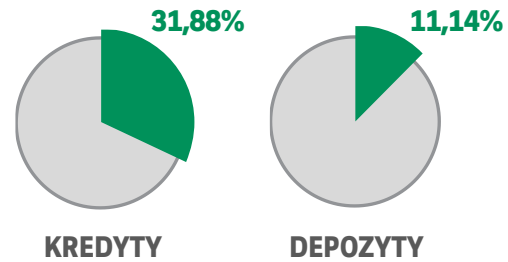


## Działania wspierające sprzedaż i relacje z klientami

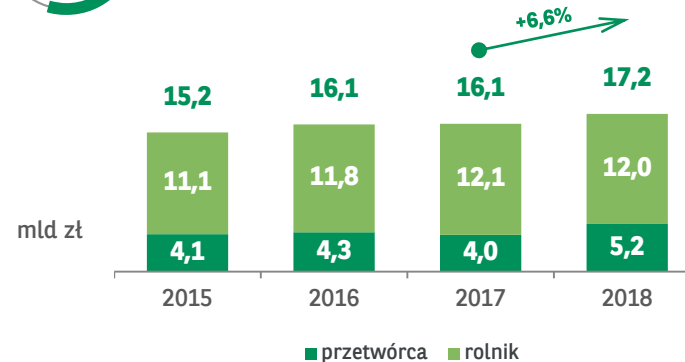
- **Agro HUB** – Grupa BNP Paribas utworzyła w Polsce - centrum kompetencji Agro dla Polski i banków Grupy w Europie Wschodniej i Afryce
- **Agro Progres Premium** - nowy kredyt inwestycyjny na zakup maszyn rolniczych udzielany klientom Mikro na uproszczonych zasadach
- **Finansowania zakupu i montażu instalacji fotowoltanicznych** – nowa oferta dla klientów Mikro
- **Kredyty kłękowe** udzielane we współpracy z ARiMR
- **Agro Akademia – 3 Edycja** – tegoroczny cykl poświęcony głównie innowacjom w zarządzaniu gospodarstwem z wykorzystaniem rolnictwa zrównoważonego
- **AgroKurier** – magazyn nowoczesnego rolnika – złota nagroda w konkursie Power of Content Marketing Awards
- **Agrokonferencja** – doroczne spotkanie z klientami i instytucjami z branży Agro; w 2018 r. poświęcona tematyce kosztów w działalności



## Udziały rynkowe (31.12.2018)



## Wolumen kredytowy brutto



**75 tys.**  
liczba klientów Agro



Bank BGŻ BNP Paribas po raz kolejny zdobył tytuł „Bank Najlepszy dla Rolnika”

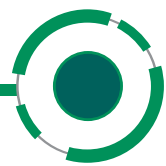
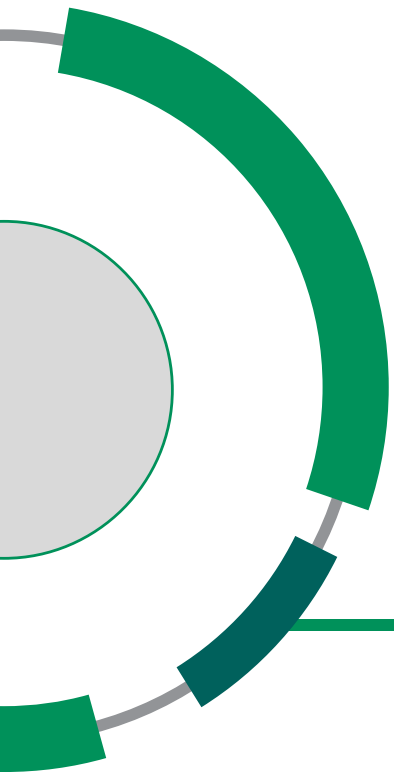
FINANSOWANIE



**BGŻ BNP PARIBAS**

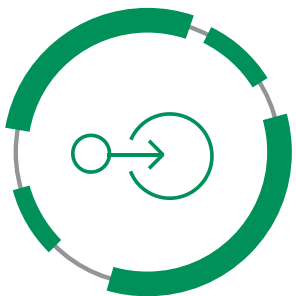
DLA MIKROINSTALACJI FOTOWOLTAICZNYCH





## **Priorytety i wyzwania na kolejne kwartały**

# Priorytety i wyzwania na 2019



## Integracja z Core RBPL

- Rebranding – wzrost świadomości marki wśród klientów
- Ujednoczenie oferty produktowej
- Fuzja operacyjna
- Zmiana kultury organizacyjnej



## Wzrost biznesu i rentowności

- Dalsze podnoszenie jakości świadczonych przez Bank usług
- Pozyskiwanie nowych klientów i wzrost liczby rachunków bankowych
- Zwiększenie uproduktowienia klientów



## Digitalizacja i wzrost efektywności

- Dalszy rozwój kanałów cyfrowych
- Optymalizacja i automatyzacja procesów wewnętrznych
- Przeprojektowanie procesów obsługi klienta (*customer journeys*)



**Jeden Bank, jedna marka dla klienta**



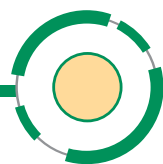
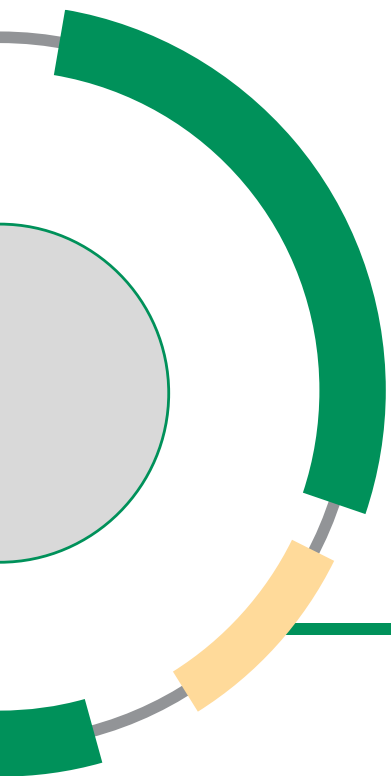
**BNP PARIBAS**

---

**Od 1 kwietnia 2019 – BNP Paribas Bank Polska S.A.**

---



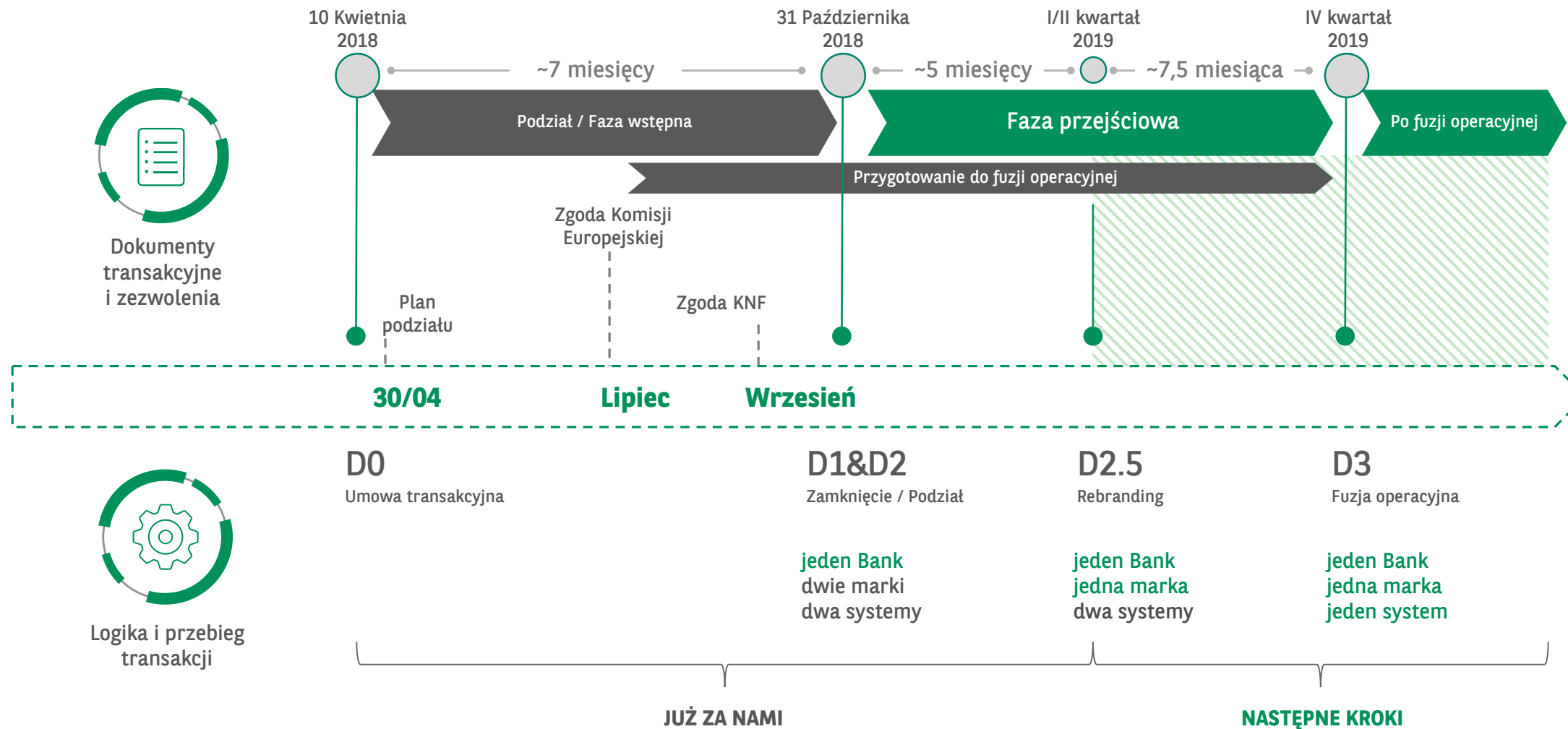


## Załączniki

Integracja z Podstawową Działalnością RBPL – kalendarium  
Akcje Banku BGŻ BNP Paribas  
Rachunek zysków i strat  
Aktywa  
Zobowiązania i kapitał własny

# Integracja z Podstawową Działalnością RBPL

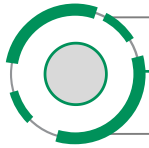
Kalendarium



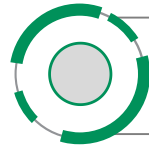


# Akcje Banku BGŻ BNP Paribas

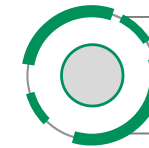
Kod ISIN:  
**PLBGZ000010**  
Ticker GPW: BGZ  
Indeks: sWIG80



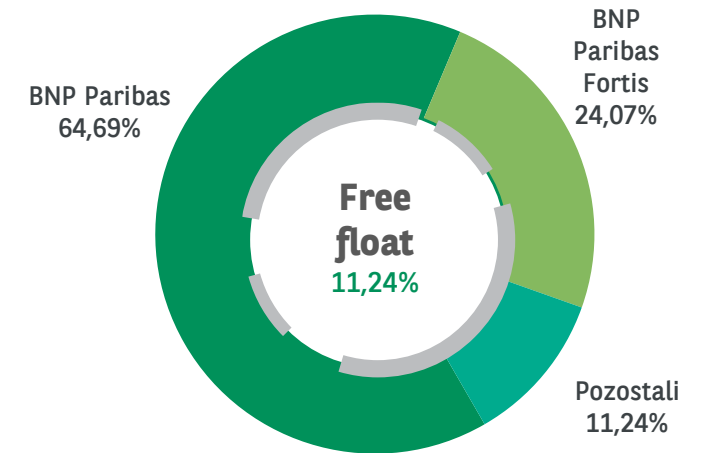
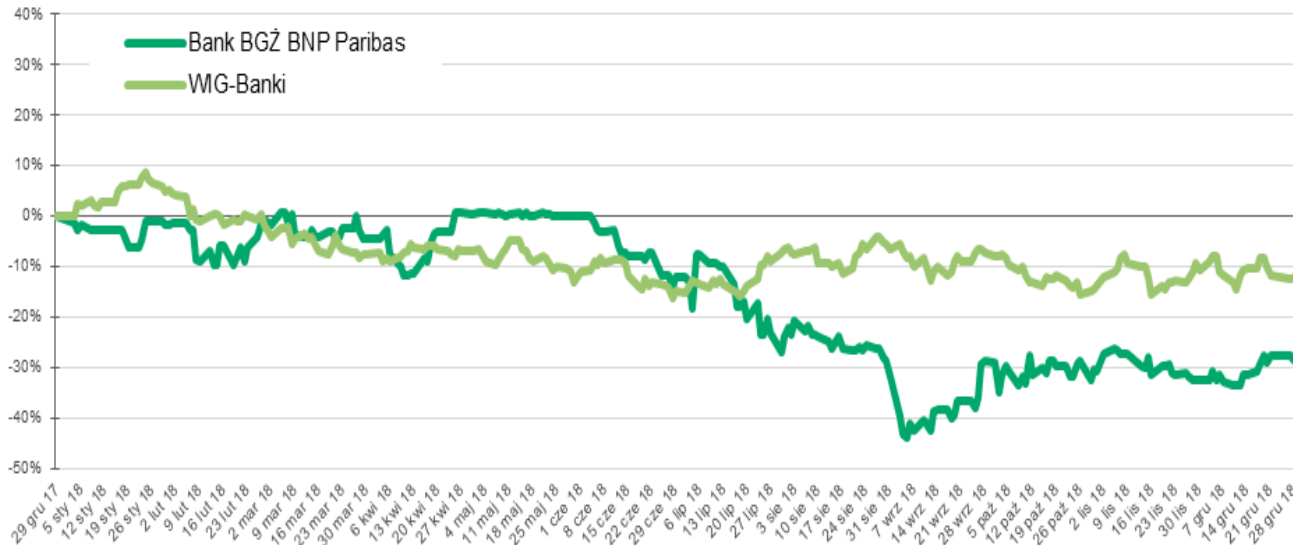
Cena akcji: 48,50 zł  
P/BV: 0,68 (28.12.2018)



Kapitalizacja: 7,15 mld zł  
Akcje w obrocie: 3,90 mld zł



Struktura akcjonariatu  
(31.12.2018)



# Skonsolidowany rachunek zysków i strat

tys. zł



## Rachunek zysków i strat

	31/12/2018	31/12/2017	IV kw. 2018	III kw. 2018	II kw. 2018	I kw. 2018	IV kw. 2017	III kw. 2017	II kw. 2017	I kw. 2017
Przychody z tytułu odsetek	2 983 829	2 665 218	930 361	705 126	713 312	635 030	653 841	693 817	665 207	652 353
Koszty z tytułu odsetek	(876 978)	(738 474)	(276 589)	(197 537)	(217 734)	(185 118)	(179 170)	(190 034)	(183 732)	(185 538)
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>2 106 851</b>	<b>1 926 744</b>	<b>653 772</b>	<b>507 589</b>	<b>495 578</b>	<b>449 912</b>	<b>474 671</b>	<b>503 783</b>	<b>481 475</b>	<b>466 815</b>
Przychody z tytułu opłat i prowizji	724 714	601 481	229 315	173 749	171 739	149 911	143 046	150 444	159 486	148 505
Koszty z tytułu opłat i prowizji	(157 324)	(115 502)	(46 597)	(41 734)	(39 756)	(29 237)	(28 631)	(30 919)	(35 272)	(20 680)
<b>Wynik z tytułu opłat i prowizji</b>	<b>567 390</b>	<b>485 979</b>	<b>182 718</b>	<b>132 015</b>	<b>131 983</b>	<b>120 674</b>	<b>114 415</b>	<b>119 525</b>	<b>124 214</b>	<b>127 825</b>
Przychody z tytułu dywidend	4 860	10 360	80	3 971	784	25	5 667	-	4 670	23
Wynik na działalności handlowej	330 773	251 408	129 677	62 506	63 178	75 412	65 296	59 654	60 797	65 661
Wynik na działalności inwestycyjnej	48 838	28 398	18 212	23 900	(1 667)	8 393	2 855	4 448	20 111	984
Wynik na rach. zabezpieczeń	(9 997)	3 304	(14 609)	1 789	1 307	1 516	(2 132)	3 793	822	821
Pozostałe przychody operacyjne	387 778	131 282	319 337	15 768	13 990	38 683	28 963	36 603	41 919	23 797
Wynik z odpisów z tyt. utraty wart. akt. fin. oraz rezerw na zob. war.	(557 682)	(355 299)	(338 567)	(101 772)	(54 989)	(62 354)	(90 112)	(87 164)	(92 024)	(85 999)
Ogólne koszty administracyjne	(1 859 672)	(1 506 866)	(724 971)	(361 404)	(393 209)	(380 088)	(386 876)	(346 838)	(384 193)	(388 959)
Amortyzacja	(189 714)	(174 064)	(65 488)	(41 564)	(41 729)	(40 933)	(43 564)	(38 516)	(44 093)	(47 891)
Pozostałe koszty operacyjne	(147 407)	(141 495)	(70 636)	(19 846)	(16 914)	(40 011)	(39 478)	(36 921)	(33 549)	(31 547)
<b>Wynik na dział. operacyjnej</b>	<b>682 018</b>	<b>659 751</b>	<b>89 525</b>	<b>222 952</b>	<b>198 312</b>	<b>171 229</b>	<b>129 705</b>	<b>218 367</b>	<b>180 149</b>	<b>131 530</b>
Podatek od instytucji finansowych	(213 122)	(205 866)	(64 779)	(48 472)	(49 836)	(50 035)	(51 258)	(51 053)	(51 480)	(52 075)
<b>Zysk (strata) brutto</b>	<b>468 896</b>	<b>453 885</b>	<b>24 746</b>	<b>174 480</b>	<b>148 476</b>	<b>121 194</b>	<b>78 447</b>	<b>167 314</b>	<b>128 669</b>	<b>79 455</b>
Podatek dochodowy	(108 518)	(174 178)	16 133	(43 582)	(45 333)	(35 736)	(29 309)	(57 524)	(47 453)	(39 892)
<b>ZYSK (STRATA) NETTO</b>	<b>360 378</b>	<b>279 707</b>	<b>40 879</b>	<b>130 898</b>	<b>103 143</b>	<b>85 458</b>	<b>49 138</b>	<b>109 790</b>	<b>81 216</b>	<b>39 563</b>





## Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej

	31/12/2018	30/09/2018	30/06/2018	31/03/2018	31/12/2017	30/09/2017	30/06/2017	31/03/2017	31/12/2016
<b>AKTYWA</b>									
Kasa i środki w Banku Centralnym	2 897 123	1 170 138	914 056	2 339 735	998 035	1 708 096	2 136 821	2 035 492	1 302 847
Należności od banków	961 496	272 634	386 581	577 255	2 603 689	273 646	520 270	376 364	1 233 592
Pochodne instrumenty finansowe	715 671	378 014	455 563	429 476	474 421	395 696	394 177	419 433	324 005
Korekta wartości godziwej pozycji zabezpieczającej	130 405	39 213	42 401	53 459	32 730	20 230	9 682	29 062	18 671
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	70 997 701	51 671 510	50 620 652	49 500 358	52 967 568	56 546 787	56 040 582	55 884 822	55 075 871
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane wg wartości godziwej przez rzis	2 416 249	2 555 133	2 636 772	2 750 954	-	-	-	-	-
Aktywa fin. dostępne do sprzedaży	-	-	-	-	13 922 540	11 218 587	11 098 211	11 018 172	12 497 855
Papiery wartościowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	11 939 238	9 166 178	9 413 855	9 478 262	-	-	-	-	-
Instrumenty finansowe wyceniane wg wartości godziwej przez rzis	204 421	139 591	134 997	118 562	-	-	-	-	-
Papiery wartościowe wyceniane wg wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	15 875 339	4 541 389	4 768 541	4 801 476	-	-	-	-	-
Nieruchomości inwestycyjne	55 868	54 435	54 435	54 435	54 435	54 466	54 466	54 466	54 466
Wartości niematerialne	520 767	317 698	306 452	282 311	288 340	260 424	245 367	237 592	246 552
Rzeczowe aktywa trwałe	511 275	465 377	479 903	486 575	500 647	507 276	518 260	529 818	546 002
Aktywa z tytułu odroczonego podatku doch.	1 034 313	616 346	612 039	612 851	512 045	518 139	504 291	499 021	529 824
Należności z tytułu bieżącego podatku doch.	-	5 303	15 400	-	-	-	-	-	-
Inne aktywa	872 115	430 924	514 294	434 965	301 041	396 832	453 344	514 273	475 314
<b>AKTYWA RAZEM</b>	<b>109 022 519</b>	<b>71 823 883</b>	<b>71 355 941</b>	<b>71 920 674</b>	<b>72 655 491</b>	<b>71 900 179</b>	<b>71 975 471</b>	<b>71 598 515</b>	<b>72 304 999</b>

# Zobowiązania i kapitał własny

tys. zł



## Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej

	31/12/2018	30/09/2018	30/06/2018	31/03/2018	31/12/2017	30/09/2017	30/06/2017	31/03/2017	31/12/2016
<b>ZOBOWIĄZANIA</b>									
Zobowiązania wobec banków	3 976 469	5 162 377	4 550 137	5 053 224	3 891 235	6 607 230	6 890 764	5 880 408	7 308 814
Zobowiązania z tytułu sprzed. pap. wart.		800 580	-	-	-	-	-	-	-
Korekta wartości godziwej pozycji zabezpieczonej i zabezpieczającej	123 600	4 664	7 948	21 668	(2 992)	(9 895)	(2 455)	1 783	(4 080)
Pochodne instrumenty finansowe	783 818	375 858	432 470	401 096	427 710	309 422	394 994	345 337	271 757
Zobowiązania wobec klientów	87 191 708	53 063 346	54 012 858	55 116 570	56 328 897	55 285 977	55 064 772	55 894 690	55 155 014
Zobowiązania z tyt. emisji dł. pap.wart.	2 179 424	2 181 744	2 181 744	2 181 931	2 471 966	386 516	387 914	394 153	398 059
Zobowiązania podporządkowane	1 875 769	1 689 887	1 706 237	1 652 130	1 645 102	1 695 470	1 698 941	1 708 282	1 768 458
Pozostałe zobowiązania	1 711 641	1 047 004	1 908 356	941 151	1 131 555	952 263	1 006 120	984 672	1 122 780
Zobowiązania z tyt. bież. pod. dochod.	174 589	28 496	18 018	93 620	117 699	104 171	59 276	8 147	8 313
Rezerwa z tyt. odroc. podatku dochod.	8 276	8 025	8 026	8 003	8 003	8 022	8 064	8 063	8 022
Rezerwy	437 412	117 949	119 842	117 524	76 853	88 447	86 063	112 300	121 041
<b>ZOBOWIĄZANIA RAZEM</b>	<b>98 462 706</b>	<b>64 479 930</b>	<b>64 945 636</b>	<b>65 586 917</b>	<b>66 096 028</b>	<b>65 427 623</b>	<b>65 594 453</b>	<b>65 337 835</b>	<b>66 158 178</b>
<b>KAPITAŁ WŁASNY</b>									
Kapitał akcyjny	147 419	97 538	84 238	84 238	84 238	84 238	84 238	84 238	84 238
Kapitał zapasowy	9 111 033	5 910 913	5 127 086	5 127 086	5 127 086	5 127 899	5 127 899	5 108 418	5 108 418
Pozostałe kapitały rezerwowe	1 208 018	1 208 018	1 208 018	909 629	909 629	909 629	909 629	860 241	860 241
Kapitał z aktualizacji wyceny	141 179	127 880	122 257	148 852	141 988	94 669	112 921	73 799	(497)
Zyski zatrzymane:	(47 836)	(396)	(131 294)	63 952	296 522	256 121	146 331	133 984	94 421
wynik z lat ub. oraz niepodzielony wynik fin.	(408 214)	(319 895)	(319 895)	(21 506)	16 815	25 552	25 552	94 421	17 561
wynik bieżącego okresu	360 378	319 499	188 601	85 458	279 707	230 569	120 779	39 563	76 860
<b>KAPITAŁ WŁASNY RAZEM</b>	<b>10 559 813</b>	<b>7 343 953</b>	<b>6 410 305</b>	<b>6 333 757</b>	<b>6 559 463</b>	<b>6 472 556</b>	<b>6 381 018</b>	<b>6 260 680</b>	<b>6 146 821</b>
<b>ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁ WŁASNY RAZEM</b>	<b>109 022 519</b>	<b>71 823 883</b>	<b>71 355 941</b>	<b>71 920 674</b>	<b>72 655 491</b>	<b>71 900 179</b>	<b>71 975 471</b>	<b>71 598 515</b>	<b>72 304 999</b>



- 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.

## **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 BGŻ BNP Paribas Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie przy ul. Kasprzaka 10/16, 01-211 Warszawa, zarejestrowany w rejestrze przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod nr KRS 0000011571, posiadający NIP 526-10-08-546 oraz kapitał zakładowy w wysokości 147 418 918 zł w całości wpłacony

