

# GRUPA KAPITAŁOWA BANK BGŻ BNP PARIBAS S.A.

PREZENTACJA WYNIKÓW FINANSOWYCH  
ZA I PÓLROCZE 2016 ROKU

Warszawa, 31 sierpnia 2016



**BGŻ BNP PARIBAS**

Bank zmieniającego się świata

# Zastrzeżenie

---

- Prezentacja nie stanowi ani oferty sprzedaży, ani zaproszenia do złożenia oferty nabycia lub objęcia papierów wartościowych lub instrumentów finansowych wyemitowanych przez Bank BGŻ BNP Paribas S.A. („Bank”), lub jakiegokolwiek porady lub rekomendacji w odniesieniu do papierów wartościowych lub innych instrumentów finansowych wyemitowanych przez Bank.
- Prezentacja może obejmować stwierdzenia dotyczące przyszłości, przyszłych planów, perspektyw oraz strategii lub zamierzonych zdarzeń. Powyższe twierdzenia nie mogą być traktowane jako prognozy Banku lub zapewnienia co do spodziewanych wyników Banku, w związku z tym, że zostały one przyjęte na podstawie, oczekiwań, projekcji oraz danych o zdarzeniach przyszłych.
- Oczekiwania Banku są oparte na bieżącej wiedzy, doświadczeniu oraz poglądach Zarządu Banku i są zależne od szeregu czynników, które mogą spowodować, iż rzeczywiście osiągnięte w przyszłości wyniki, będą w sposób istotny różnić się od twierdzeń zawartych w niniejszym dokumencie.
- Bank nie jest zobowiązany do aktualizowania lub publicznego ogłaszania jakichkolwiek zmian i modyfikacji w odniesieniu do jakichkolwiek twierdzeń dotyczących przyszłości zawartych w prezentacji.
- Bank, ani jakikolwiek z jego przedstawicieli, podmiotów dominujących bądź zależnych nie będzie ponosił odpowiedzialności za jakąkolwiek szkodę wynikającą z jakiegokolwiek użycia prezentacji lub jakichkolwiek informacji w niej zawartych lub na innej podstawie pozostającej w związku z prezentacją.
- Prezentacja nie jest przeznaczona do publikowania lub rozpowszechniania w państwach, w których taka publikacja bądź rozpowszechnianie mogą być niedozwolone zgodnie z właściwymi przepisami prawa.
- Dane zaprezentowane za I półrocze 2016 r. dotyczą Grupy Banku BGŻ BNP Paribas S.A. Porównywalność danych z I półroczem 2015 r. została zaburzona przez fakt prospektywnego ujęcia wyników BNP Paribas Bank Polska w wyniku Grupy w I półroczu 2015 r. (tj. od 30 kwietnia 2015 r.) oraz brak konsolidacji wyników Sygma Bank Polska w I półroczu 2015 r. Sygma Bank Polska został włączony w struktury Grupy od 1 grudnia 2015 r.



# AGENDA

I

**OTOCZENIE MAKROEKONOMICZNE**

II

**PODSUMOWANIE I PÓŁROCZA 2016**

III

**WYNIKI FINANSOWE GRUPY KAPITAŁOWEJ**

IV

**WYNIKI SEGMENTÓW BIZNESOWYCH**

V

**ZAŁĄCZNIKI**



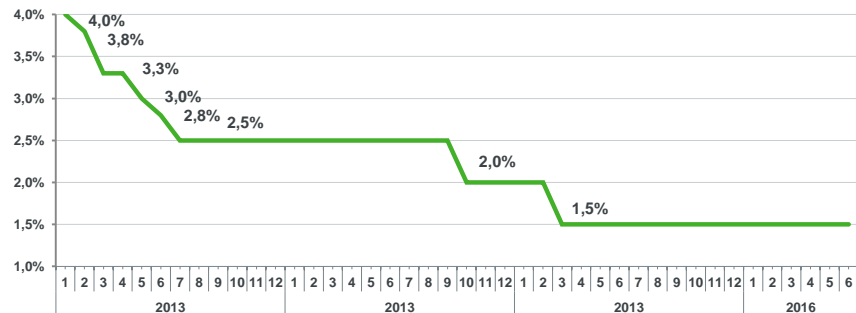


# OTOCZENIE MAKROEKONOMICZNE

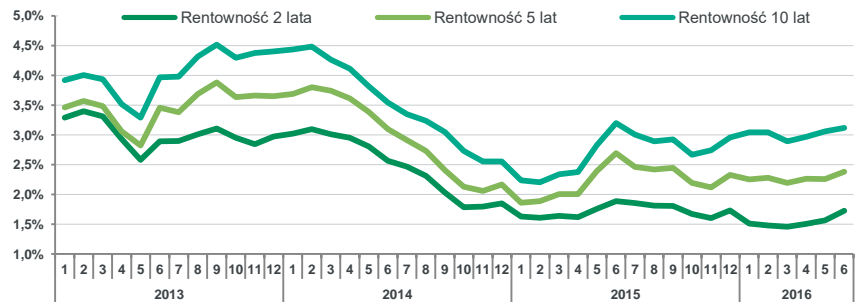


# Rynki finansowe

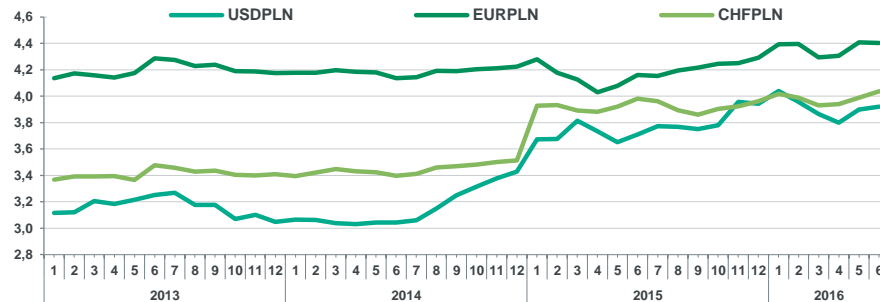
## Stopa referencyjna NBP



## Rentowność obligacji



## Kursy walut



## Stopy procentowe i kursy walutowe

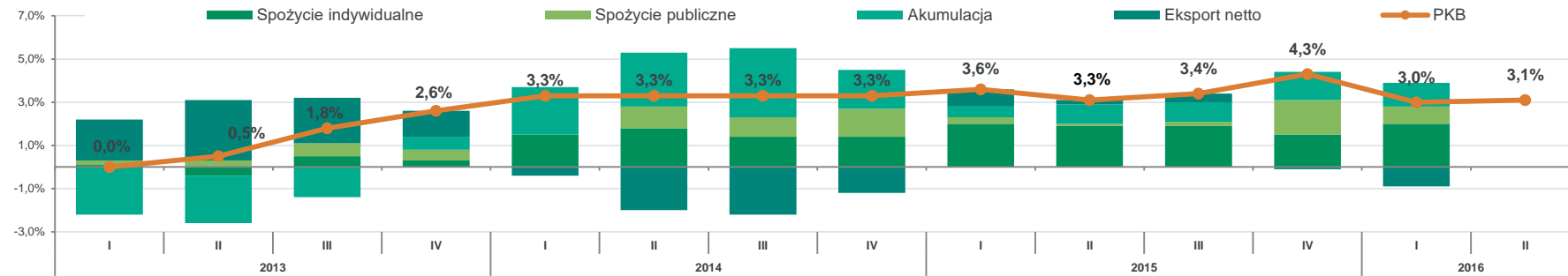
- Rada Polityki Pieniężnej podtrzymuje opinię, iż zmiany kosztu pieniądza nie są obecnie potrzebne. Do obniżek stóp mogłoby dojść jedynie na skutek wyraźnego spowolnienia gospodarki i pogłębienia deflacji.
- Umocnienie złotego, widoczne od połowy stycznia, zostało przerwane w II kwartale br. W perspektywie kolejnych miesięcy najbardziej prawdopodobna wydaje się stabilizacja kursu EUR/PLN.
- W I półroczu 2016 r. stosunkowo wysoki popyt na obligacje, pomimo obniżki ratingu Polski i spadku oczekiwań na obniżki stóp. W kolejnych miesiącach o sile rynku decydować będą głównie trendy inflacji i kolejne decyzje agencji ratingowych.

Źródło: Rentowność obligacji oraz kursy walutowe – Bloomberg, stopa referencyjna - NBP

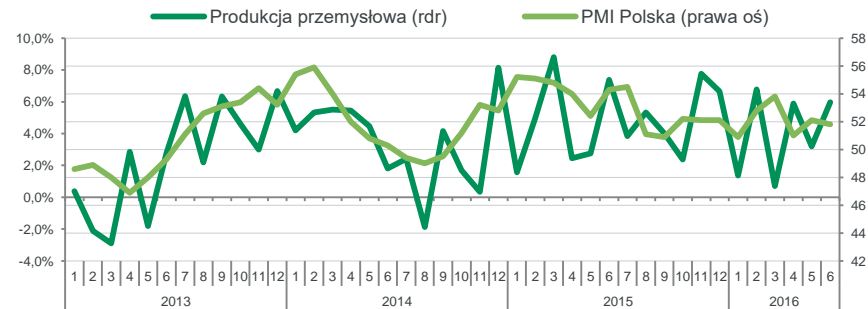


# Sytuacja makroekonomiczna

## Wzrost PKB

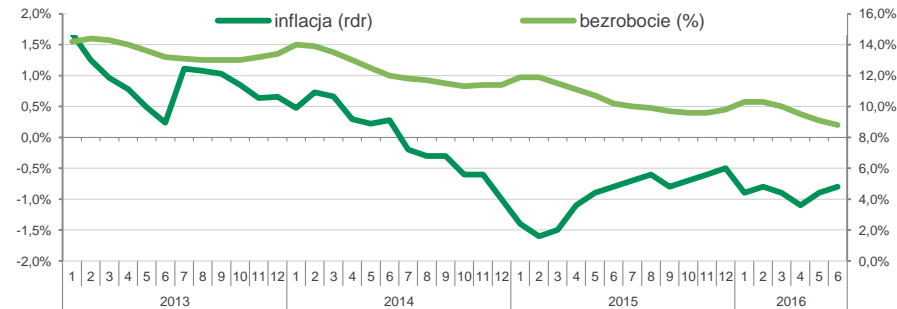


## Nastroje gospodarcze



Źródło: PKB, bezrobocie – GUS, inflacja - NBP

## Inflacja i bezrobocie



# Gospodarka w I półroczu 2016

- Pogorszenie nastrojów gospodarczych na skutek obaw o kondycję rynków wschodzących i sytuację polityczną w UE – „Brexit”. Wzrost PKB ograniczany jest też przez niski napływ funduszy unijnych.
- Wzrost krajowej gospodarki opiera się na spożyciu indywidualnym, wspieranym przez politykę prorodzinną rządu i poprawę sytuacji na rynku pracy. Głównie dzięki wysokiej dynamice konsumpcji, wzrost PKB w całym roku 2016 powinien pozostać blisko 3,0% r/r.
- Spadek cen w I półroczu 2016 r. średnio o 0,9% r/r, co częściowo wynikało z rewizji przez GUS koszyka dóbr i usług konsumpcyjnych. W najbliższych kwartałach oczekiwany jest stopniowy wzrost dynamiki cen.
- Stopa bezrobocia spadła do poziomu 9,7% średnio w I półroczu 2016 r. z 11,3% w analogicznym okresie ub. roku. W II półroczu oczekiwana jest dalsza poprawa sytuacji na rynku pracy.





II

# PODSUMOWANIE I PÓŁROCZA 2016





# Podsumowanie I półrocza 2016 roku<sup>1</sup>

zadawalające wyniki mimo trudnych warunków makroekonomicznych i procesów integracji

## Wyniki finansowe

<b>Zysk netto</b>	<b>65 mln zł</b>	<b>+263% r/r (+47 mln zł)</b>
Wynik z działalności bankowej	<b>1 323 mln zł</b>	<b>+55% r/r (+468 mln zł)</b> , w tym: <ul style="list-style-type: none"><li>• <i>wynik odsetkowy: 896 mln zł, +52% r/r</i></li><li>• <i>wynik prowizyjny: 245 mln zł, +34% r/r</i></li><li>• <i>wynik na działalności handlowej: 110 mln zł, +62% r/r</i></li></ul>
Koszty	<b>952 mln zł</b>	<b>+37% r/r (+257 mln zł)</b> <ul style="list-style-type: none"><li>• <i>koszty integracji 105 mln zł vs 138 mln zł w I pół. 2015</i></li></ul>
Wskaźnik C/I	<b>72,0%</b>	<b>-9,4 p.p. r/r</b> <ul style="list-style-type: none"><li>• <i>64,6% z wyłączeniem kosztów integracji (-1,8 p.p. r/r)</i></li></ul>

## Wolumeny

Kredyty (brutto)	57 mld zł, +8% r/r <ul style="list-style-type: none"><li>• <i>sektor rolno-spożywczy 15 mld zł, +3% r/r (pozycja lidera w sektorze Agro)</i></li></ul>
Sprzedaż kredytów gotówkowych	1,3 mld zł, +67,2% r/r
Depozyty klientów	50 mld zł, +19% r/r

## Wskaźniki kapitałowe

Łączny współczynnik kapitałowy	14,56%
Tier 1	11,63%
Wskaźnik kredyty netto/depozyty	108,0%

1 – Porównywalność danych została zaburzona przez fakt prospektywnego ujęcia wyników BNP Paribas Bank Polska w wyniku Grupy w I półroczu 2015 r. (tj. od 30 kwietnia 2015 r.) oraz brak konsolidacji wyników Sygma Bank Polska w I półroczu 2015 r.



# Zmiany wewnątrz naszej organizacji w I półroczu 2016 r.



Połączenie  
z Sygma Bank Polska



Zakończenie procesów  
optymalizacji sieci sprzedaży



Centralizacja procesów  
back-office w oddziałach



Migracja klientów  
Optimy oraz exRabobank Polska  
do docelowych systemów  
Banku



Ostatni kluczowy etap procesu integracji  
- fuzja operacyjnej

- Fuzja exBGŻ i exBNPP Paribas Banku Polska przewidziana do końca 2016 r.
- Fuzja BGŻ BNP Paribas i Sygma Banku w I półroczu 2017 r



# 7 Bank w Polsce pod względem wielkości aktywów

## ▶ Udział w rynku na 30.06.2016 r.

Kredyty **5,01%** (vs 4,89% na 31.12.2015)

Depozyty **4,48%** (vs 4,23% na 31.12.2015)

## ▶ Udział w rynku segmentu Agro na 30.06.2016 r.

Kredyty **32,23%** (vs 32,09% na 31.12.2015)

Depozyty **11,91%** (vs 12,03% na 31.12.2015)

## ▶ 30.06.2016 r.

Zatrudnienie	<b>8 185 etatów</b>
Klienci ogółem	<b>2,66 mln</b>
Klienci Agro	<b>73 tys.</b>
Oddziały	<b>487 oraz 140 Punktów Obsługi Klienta*</b>
Aktywa	<b>69,72 mld zł</b>
Kapitał własny	<b>6,33 mld zł</b>



\* należące wcześniej do Sygma Bank Polska



**BGZ BNP PARIBAS**

Bank zmieniającego się świata

# Przebieg procesu integracji



# Ambicje oparte na czterech filarach strategicznych



Najbardziej skoncentrowany  
na Kliencie bank  
w Polsce



Bank uniwersalny  
i zintegrowany



BGZ BNP PARIBAS



Najlepszy partner  
do ekspansji zagranicznej



Bank w pełni  
mobilny dla klienta





# WYNIKI FINANSOWE GRUPY KAPITAŁOWEJ



# Wyniki finansowe Grupy Kapitałowej za I półrocze 2016 r.<sup>1</sup>

	6M 2015 mln zł	6M 2016 mln zł	Zmiana r/r %	Zmiana r/r znormalizowana <sup>2</sup>
<b>Wynik z działalności bankowej</b>	<b>855,3</b>	<b>1 323,3</b>	<b>+55%</b>	<b>+52%</b>
Koszty razem	(695,8)	(952,5)	+37%	+48%
Odpisy netto z tytułu utraty wartości	(133,9)	(165,8)	+24%	+24%
Podatek od instytucji finansowych	-	(82,5)	x	x
<b>Zysk brutto</b>	<b>25,5</b>	<b>122,5</b>	<b>+380%</b>	<b>+39%</b>
<b>Zysk netto</b>	<b>17,8</b>	<b>64,6</b>	<b>+263%</b>	<b>+15%</b>
<b>Stopa zwrotu z kapitału (ROE)</b>	<b>0,7%</b>	<b>2,0%</b>	<b>1,3 p.p.</b>	-
Stopa zwrotu z kapitału (ROE) <sup>2</sup>	5,4%	4,7%	-	(0,7 p.p.)
<b>Koszty / Przychody (C/I)</b>	<b>81,4%</b>	<b>72,0%</b>	<b>(9,4 p.p.)</b>	-
Koszty / Przychody (C/I) <sup>2</sup>	66,4%	64,6%	-	(1,8 p.p.)
<b>Łączny współczynnik kapitałowy</b>	<b>14,1%</b>	<b>14,6%</b>	<b>0,5 p.p.</b>	-

<sup>2</sup> - z wyłączeniem kosztów integracji:

**I półrocze 2016 r. - 105 mln zł, z czego:**

- 85 mln zł – koszty administracyjne (ujęte w pozycji: koszty razem)
- 20 mln zł – pozostałe koszty operacyjne (ujęte w pozycji: wynik z działalności bankowej)

**I półrocze 2015 r. – 138,3 mln zł, z czego:**

- 108,6 mln zł – koszty administracyjne
- 29,7 mln zł – pozostałe koszty operacyjne

- Wynik I półrocza 2016 r. obciążony nowym podatkiem od instytucji finansowych w wysokości 83 mln zł
- Wynik II kwartału 2016 r. zawiera zysk z tytułu rozliczenia transakcji Visa w wysokości 41,8 mln zł

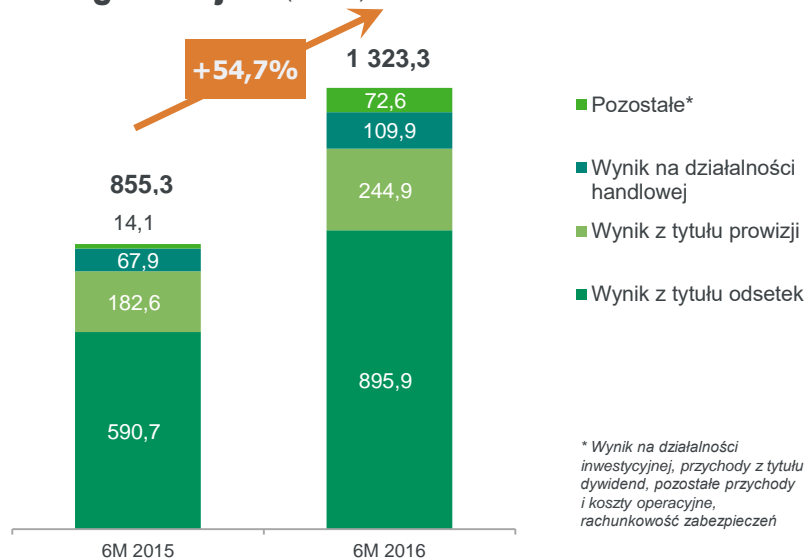
	30.06.2015 mln zł	30.06.2016 mln zł	Zmiana r/r
<b>Aktywa</b>	<b>62 602</b>	<b>69 717</b>	<b>+11%</b>
<b>Kapitał własny</b>	<b>6 128</b>	<b>6 329</b>	<b>+3%</b>
<b>Kredyty (netto)</b>	<b>49 535</b>	<b>53 676</b>	<b>+8%</b>
<b>Depozyty</b>	<b>41 722</b>	<b>49 696</b>	<b>+19%</b>

<sup>1</sup> – Porównywalność danych została zaburzona przez fakt prospektywnego ujęcia wyników BNP Paribas Bank Polska w wyniku Grupy w I półroczu 2015 r. (tj. od 30 kwietnia 2015 r.) oraz brak konsolidacji wyników Sygma Bank Polska w I półroczu 2015 r.

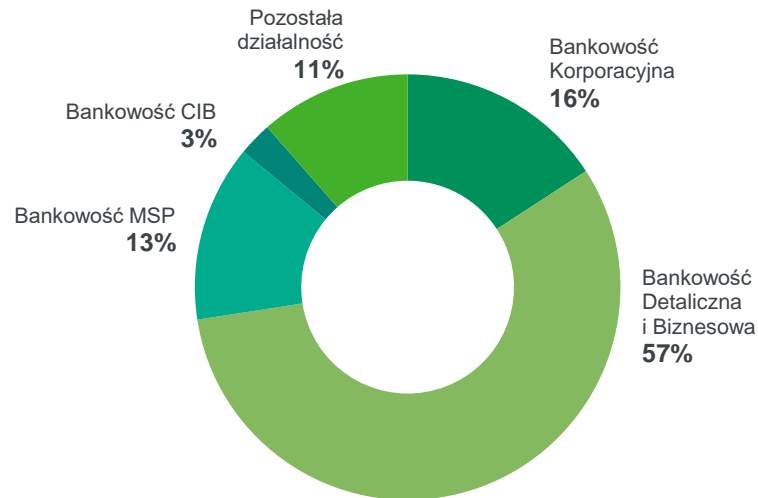


# Wynik z działalności bankowej

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



## Struktura wyniku z działalności bankowej wg segmentów biznesowych – 30.06.2016



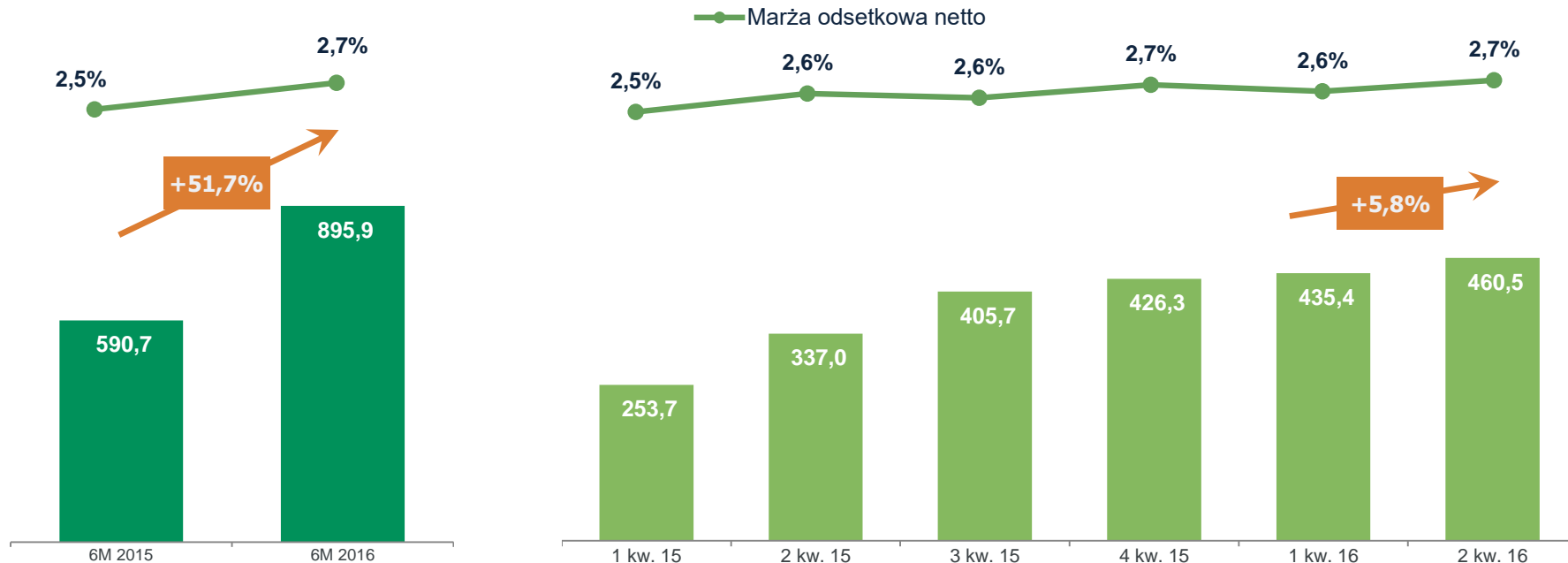
- Wzrost wyniku z działalności bankowej r/r uzyskany głównie dzięki zwiększeniu skali działania po połączeniu z BNP Paribas Bankiem Polska prospektywnie od 30 kwietnia 2015 r. oraz włączeniu w struktury Grupy Sygma Banku Polska od 1 grudnia 2015 r.





# Wynik z tytułu odsetek

(mln zł)

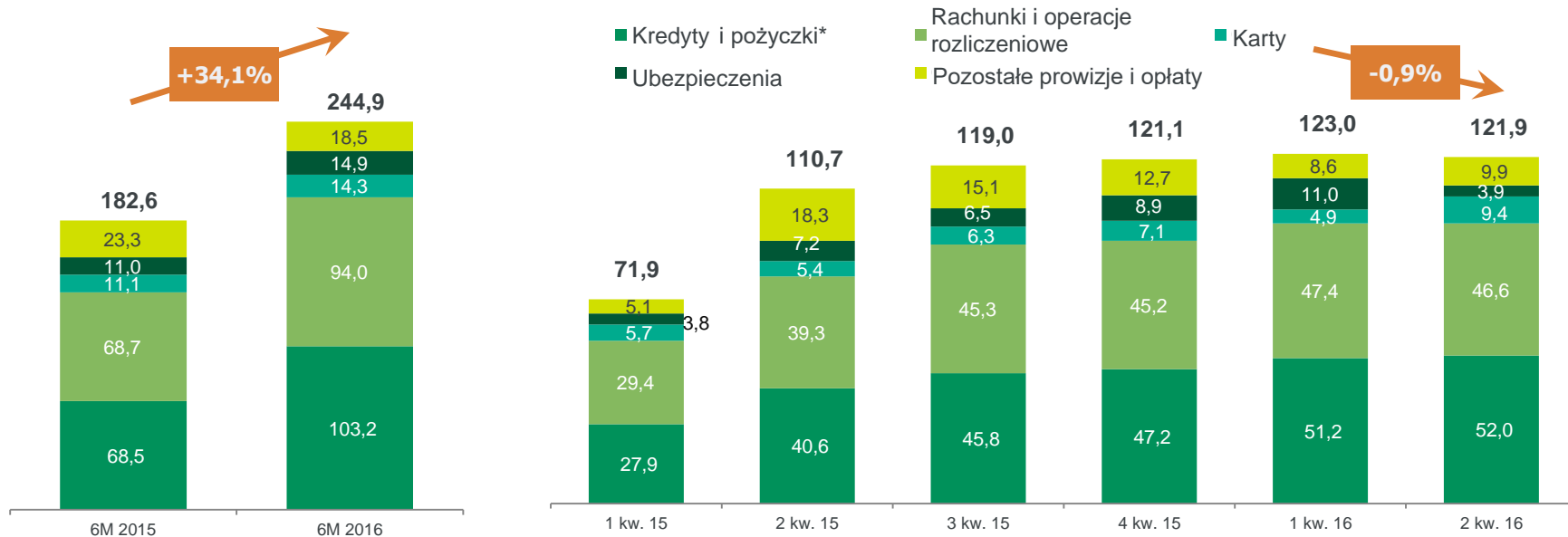


- Wzrost wyniku z tytułu odsetek r/r uzyskany głównie dzięki włączeniu działalności BNP Paribas Banku Polska prospektywnie od dnia połączenia prawnego (30.04.2015) oraz zwiększeniu udziału wysokomarżowych kredytów konsumpcyjnych w sumie aktywów w rezultacie włączenia do Grupy, od grudnia 2015 r., działalności Sygma Banku Polska.
- Wzrost wyniku z tytułu odsetek kw/kw w rezultacie wzrostu skali oraz optymalizacji kosztów finansowania działalności.



# Wynik z tytułu opłat i prowizji

(mln zł)



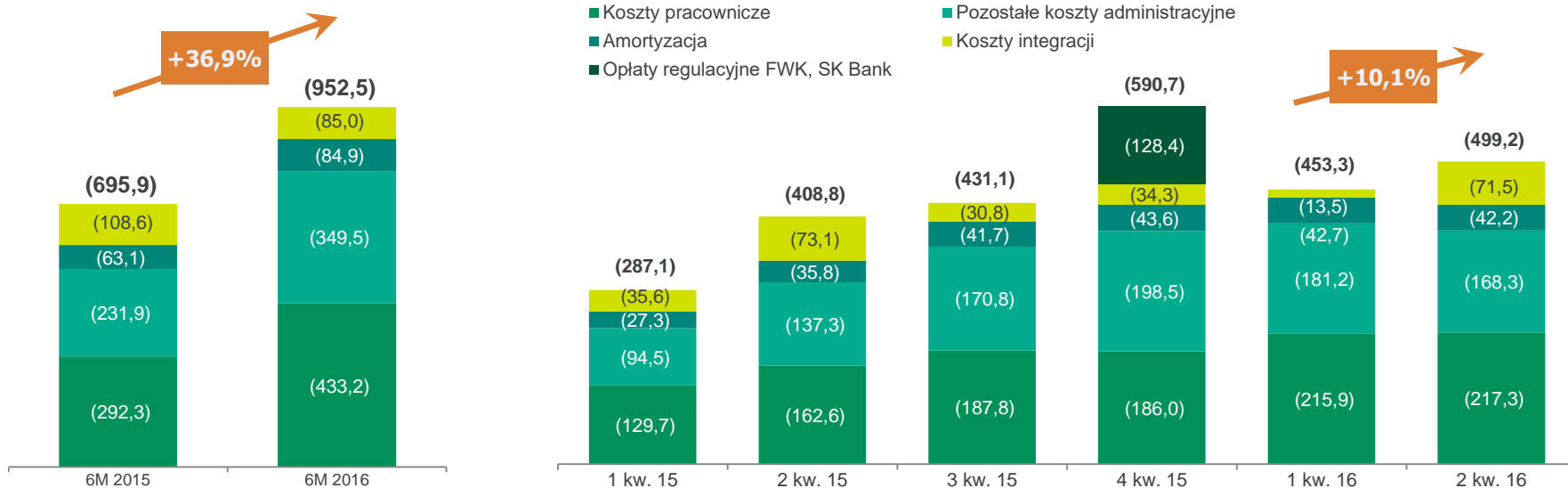
- Wzrost wyniku z tytułu opłat i prowizji r/r uzyskany dzięki włączeniu działalności BNP Paribas Banku Polska prospektywnie od dnia połączenia prawnego oraz uwzględnienia w wynikach Grupy, od grudnia 2015 r., działalności Sygma Banku Polska.

\* Zawiera opłaty kredytowe nierozliczone z zastosowaniem efektywnej stopy procentowej (głównie od kredytów w rachunku bieżącym i aneksów do umów kredytowych)



# Koszty działania i amortyzacja

(mln zł)

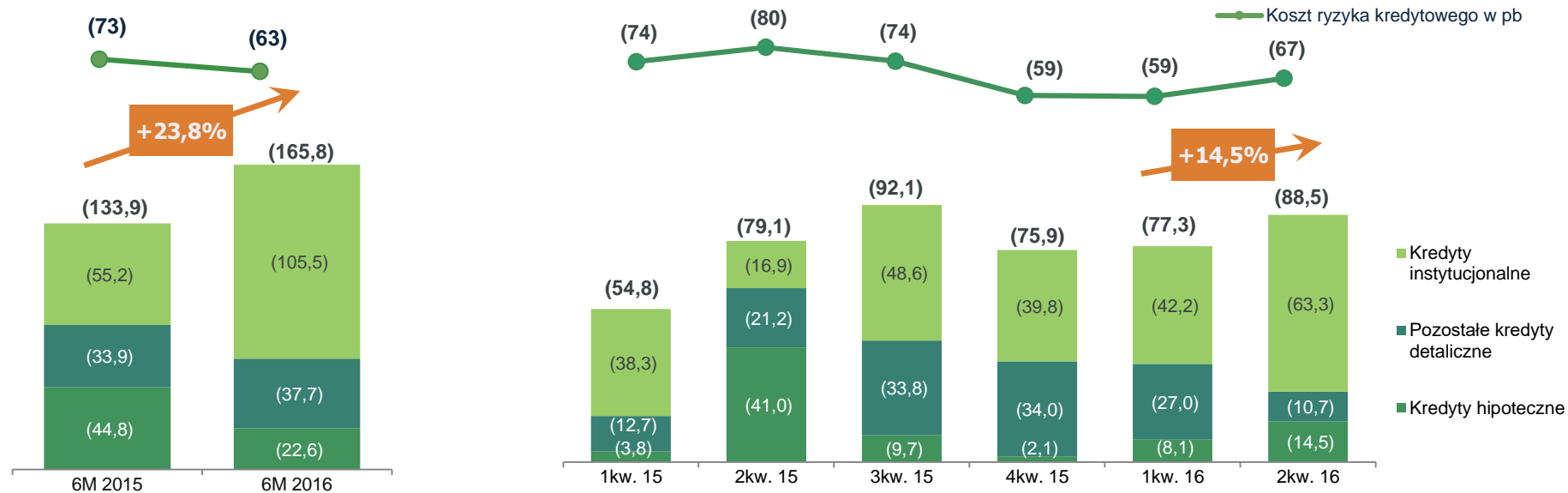


- Na wzrost kosztów r/r wpłynęły przede wszystkim procesy połączeniowe. Koszty I półrocza 2015 r. nie uwzględniają kosztów exBNPP Polska i spółek zależnych tego banku w okresie styczeń-kwiecień oraz kosztów Sygma Bank Polska i Laser Services, włączonych w struktury Grupy od 1 grudnia 2015 r.
- Spadek pozostałych kosztów administracyjnych kw/kw (po wyłączeniu kosztów integracji) wynika głównie z niższych kosztów: marketingu, czynszu oraz leasingu samochodów.



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

(mln zł)



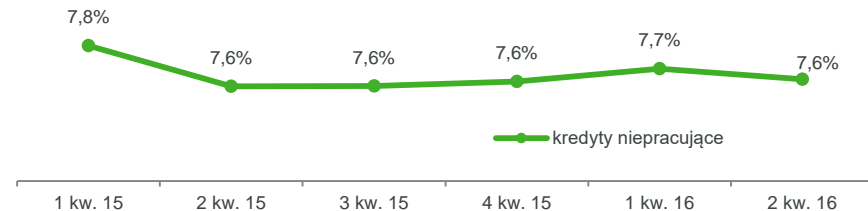
- Wzrost odpisów netto z tytułu utraty wartości r/r związany jest przede wszystkim z procesami połączeniowymi; ekspozycje BNP Paribas Banku Polska zostały uwzględnione od 30.04.2015 r., natomiast Sygma Bank Polska od 1.12.2015 r.
- Niższy koszt odpisów w przypadku pozostałych kredytów detalicznych związany z pozytywnym wpływem sprzedaży portfela NPL oraz z aktualizacją metodologii i parametrów dla portfela ex Sygma Banku.



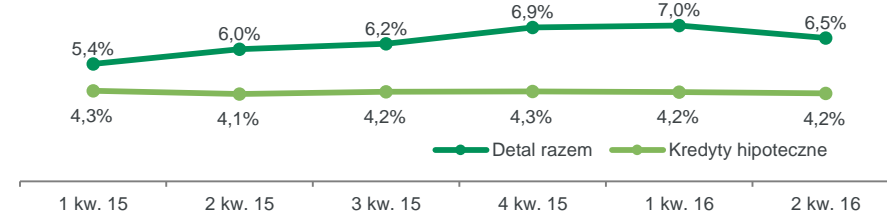
# Jakość portfela kredytowego

(koniec kwartału)

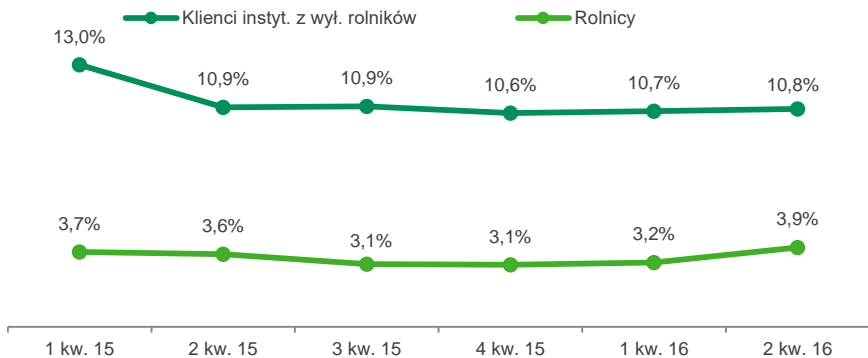
## Kredyty razem – wskaźnik NPL



## Kredyty detaliczne – wskaźnik NPL

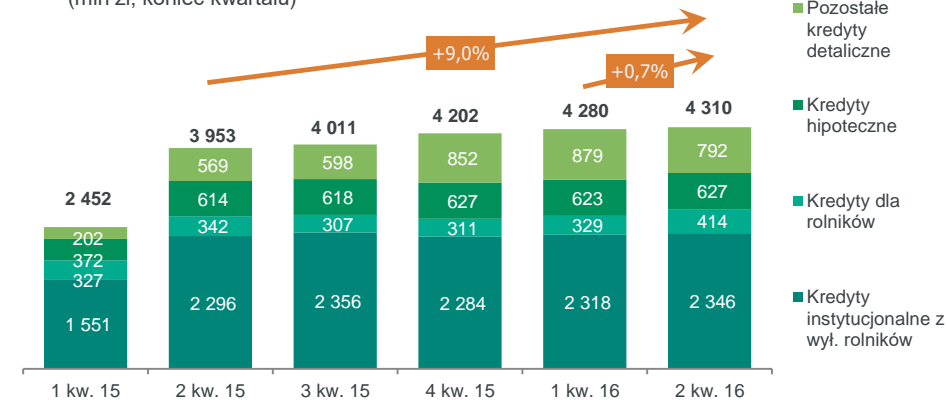


## Kredyty instytucjonalne – wskaźnik NPL



## Portfel z utratą wartości, brutto

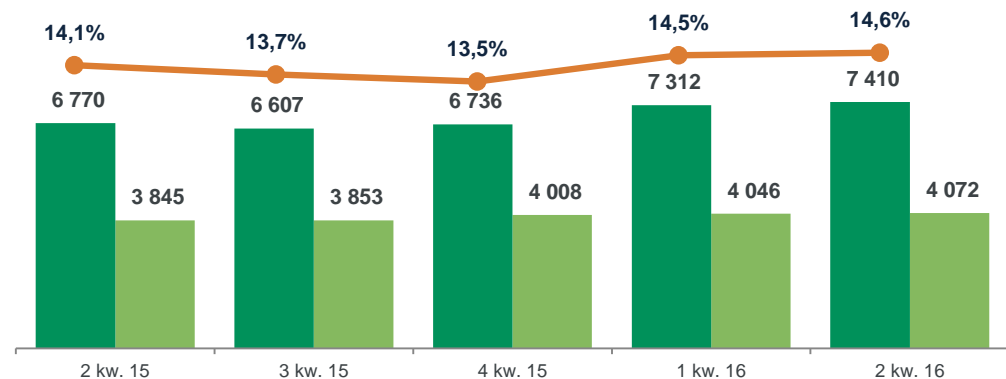
(mln zł, koniec kwartału)



# Współczynnik kapitałowy

(mln zł, koniec kwartału)

Wymóg kapitałowy ogółem    Razem fundusze własne    Łączny współczynnik kapitałowy



Wzrost funduszy własnych w porównaniu do końca 2015 roku o 674 mln zł wynika głównie z:

- zaliczenia do funduszy uzupełniających Banku (Tier 2) pożyczek podporządkowanych w wysokości 440 mln zł oraz 40 mln EUR pozyskanych przez Bank od BNP Paribas S.A. – zgoda KNF wydana w styczniu 2016 r.
- zatrzymania zysku Banku za rok 2015 w kwocie 8,3 mln zł, z przeznaczeniem na fundusz ryzyka ogólnego.

Zalecenie KNF w sprawie dodatkowego wymogu kapitałowego związanego z ryzykiem portfela walutowych kredytów hipotecznych dla gospodarstw domowych:

- w ujęciu skonsolidowanym - na poziomie 0,72 p.p.
- w ujęciu jednostkowym - na poziomie 0,71 p.p.

W związku z rekomendacją KNF minimalne współczynniki Banku BGŻ BNP Paribas powinny wynosić:

Wskaźniki kapitałowe	Wymóg KNF od 01.01.2016	Bank 30.06.2016
Tier 1	10,78%	11,99%
TCR	13,96%	15,01%

Grupa Kapitałowa 30.06.2016

Tier 1	10,79%	11,63%
TCR	13,97%	14,56%

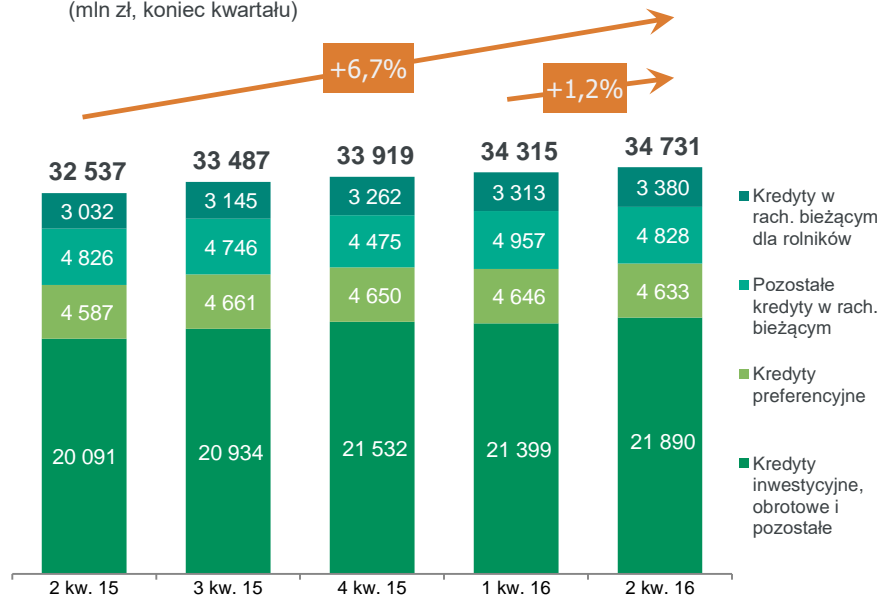
10 sierpnia 2016 r. Komitet Stabilności Finansowej wydał pozytywną opinię w sprawie zidentyfikowania Banku przez KNF jako innej instytucji o znaczeniu systemowym i nałożenia na Bank dodatkowego bufora w wysokości 0,25 p.p.



# Wolumeny biznesowe – portfel kredytowy

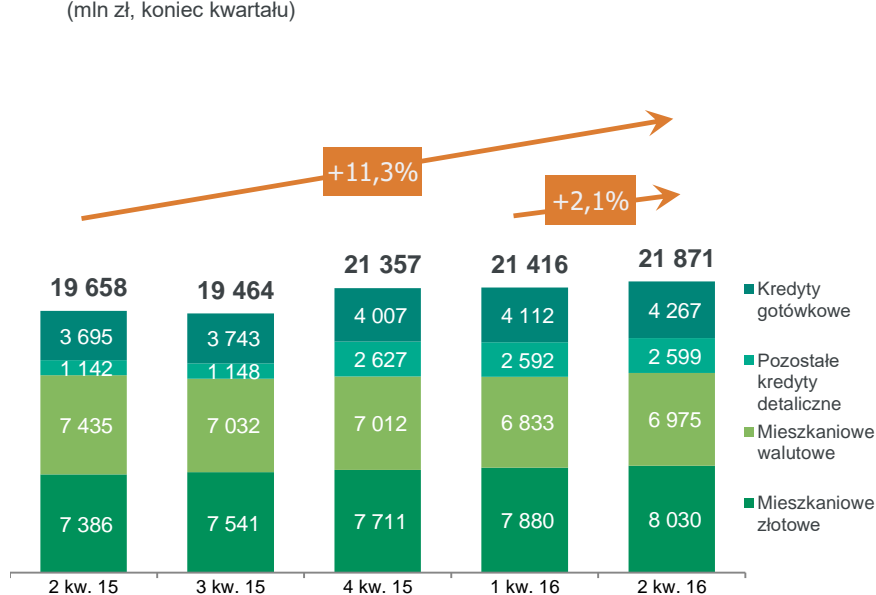
## Kredyty instytucjonalne brutto

(mln zł, koniec kwartału)



## Kredyty detaliczne brutto

(mln zł, koniec kwartału)



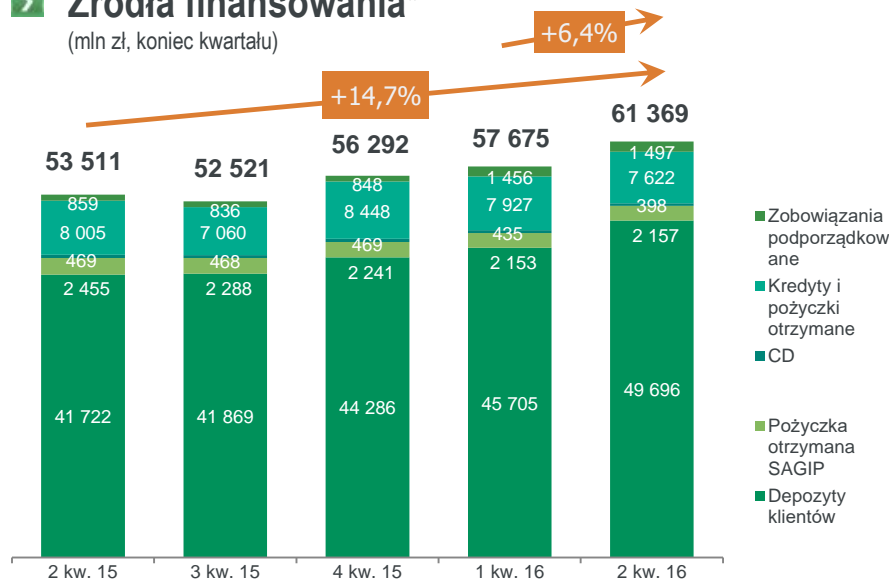
- Łączny wzrost portfela kredytowego (brutto) o 8,4% r/r widoczny głównie w grupie kredytów inwestycyjnych i obrotowych.
- Wzrost portfela kredytów: klientów instytucjonalnych +6,7% r/r, kredytów detalicznych +11,3% r/r (głównie dzięki włączeniu portfela Sygma Bank Polska w strukturę Grupy od grudnia 2015 r.).



# Wolumeny biznesowe - depozyty i źródła finansowania

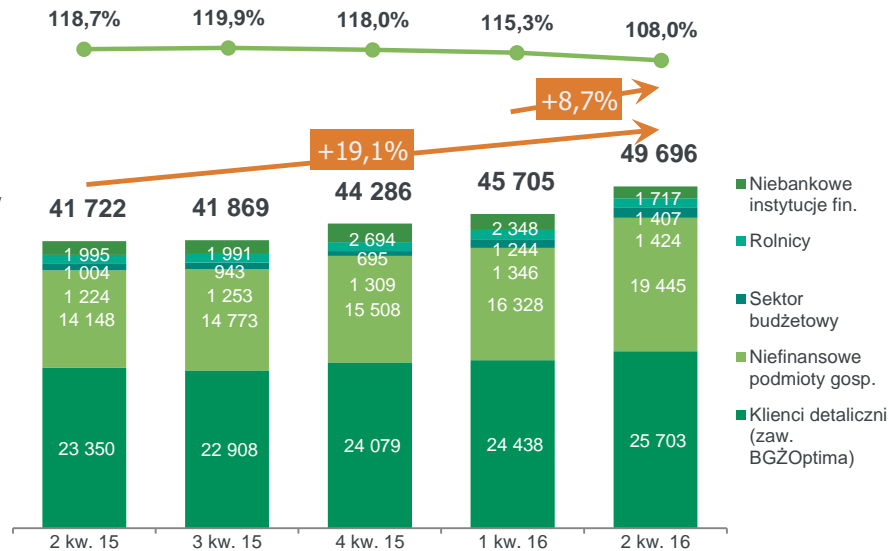
## ➤ Źródła finansowania\*

(mln zł, koniec kwartału)



## ➤ Depozyty klientowskie

— Kredyty netto / Depozyty klientów



- Szybszy wzrost bazy depozytowej w porównaniu do rynku r/r.
- Łączny wzrost wolumenu depozytów o 19,1% r/r spowodowany jest głównie zwiększeniem depozytów terminowych przez klientów korporacyjnych.
- Wskaźnik kredyty netto do depozyty dla Grupy wyniósł 108,0% i uległ obniżeniu w stosunku do poprzednich okresów z uwagi na szybszy wzrost klientowskiej bazy depozytowej.

\* Źródła finansowania = depozyty klientowskie + kredyty w bankach + obligacje własne





IV

# WYNIKI SEGMENTÓW BIZNESOWYCH

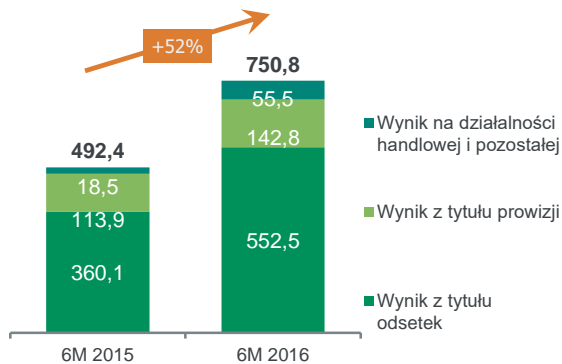


# Bankowość Detaliczna i Biznesowa

dynamiczne wzrosty w okresie intensywnych procesów integracyjnych

## Wynik z działalności bankowej

(mln zł)

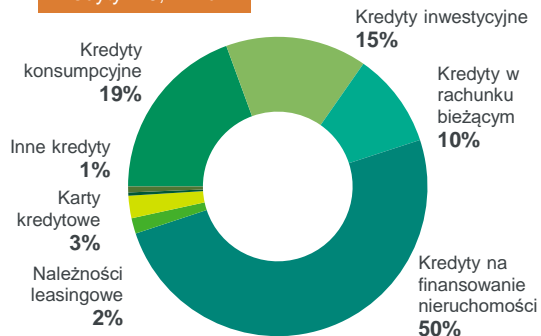


Wynik z działalności bankowej segmentu Bankowości Detalicznej i Biznesowej stanowi **56,7%** wyniku z działalności bankowej Grupy.



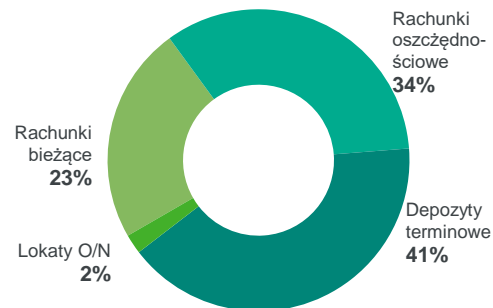
## Struktura kredytów na 30.06.2016

Kredyty: 29,4 mld zł



## Struktura depozytów na 30.06.2016

Depozyty: 30,4 mld zł



## Rozwój oferty

- sukces kampanii „**WSPIERAMY SĄSIEDZKI BIZNES**” – pierwsza w historii polskiej bankowości kampania społeczna wspierająca lokalny biznes
- wdrożenie nowej, kompleksowej oferty funduszy inwestycyjnych TFI BGŻ BNP Paribas S.A. - nabycia netto w 2 kw. - 228 mln zł
- dynamiczny wzrost sprzedaży hipotek +32% r/r, tj. 667 mln zł



BGZ BNP PARIBAS

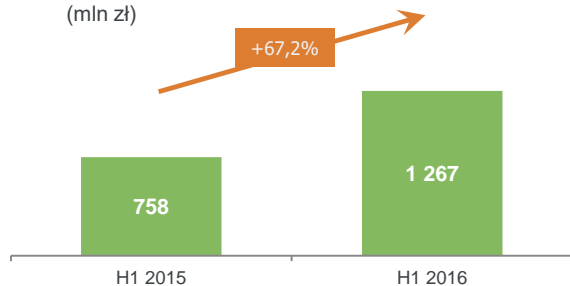
Bank zmieniającego się świata

# Bankowość Detaliczna – Personal Finance

silna pozycja w obszarze „consumer finance”

## ➤ Sprzedaż kredytów gotówkowych

(mln zł)



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

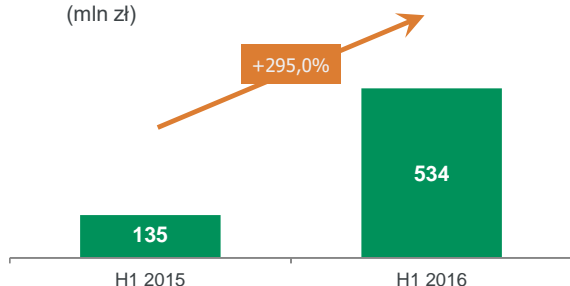
**WYJĄTKOWY KREDYT GOTÓWKOWY**

który spełnia życzenia



## ➤ Sprzedaż kredytów i leasingów samochodowych

(mln zł)

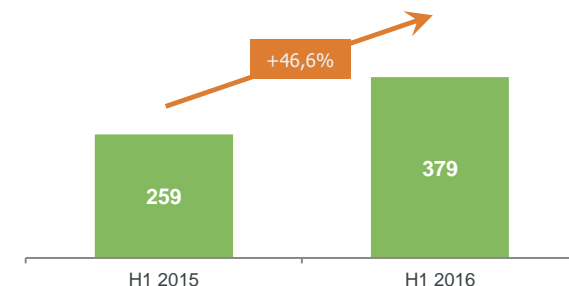


Utrzymanie pozycji lidera w segmencie **kredytów samochodowych** oraz wzmocnienie pozycji Banku w sprzedaży **leasingów samochodowych**.



## ➤ Sprzedaż kart kredytowych

(mln zł)



Bank jest jednym z największych wydawców **kart kredytowych** po połączeniu z Sygma Bank z 13% udziałem w rynku.



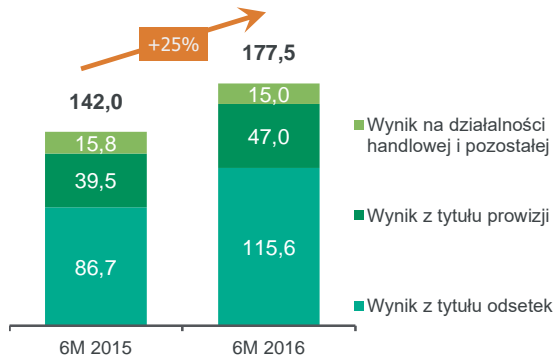
**BGZ BNP PARIBAS**

Bank zmieniającego się świata

# Bankowość Małych i Średnich Przedsiębiorstw

bliska relacja i kompleksowa obsługa

## Wynik z działalności bankowej (mln zł)

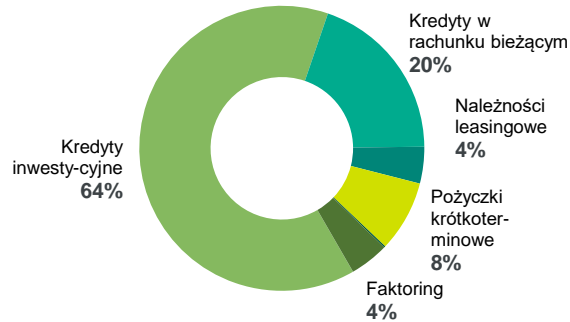


Wynik z działalności bankowej segmentu Bankowości Małych i Średnich Przedsiębiorstw stanowi **13,4%** wyniku z działalności bankowej Grupy.



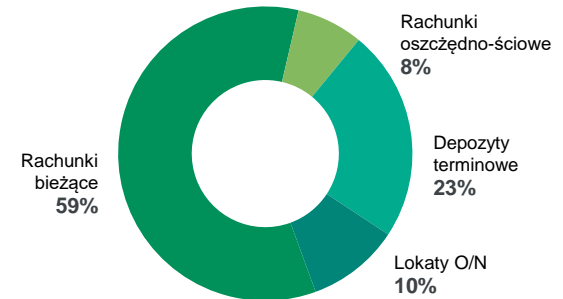
## Struktura kredytów na 30.06.2016

Kredyty: 11,4 mld zł



## Struktura depozytów na 30.06.2016

Depozyty: 5,4 mld zł



## Rozwój oferty

- nowy unijny kredyt inwestycyjny – Kredyt Unia+
- najlepsze rozwiązania dla ekspansji zagranicznej uruchomienie programu edukacyjnego dla klientów „Business Akademia”
- koncentracja na zwiększeniu transakcyjności i promowaniu wśród klientów rozwiązań Cash Management
- podejście sektorowe – koncentracja na wybranych branżach



BGZ BNP PARIBAS

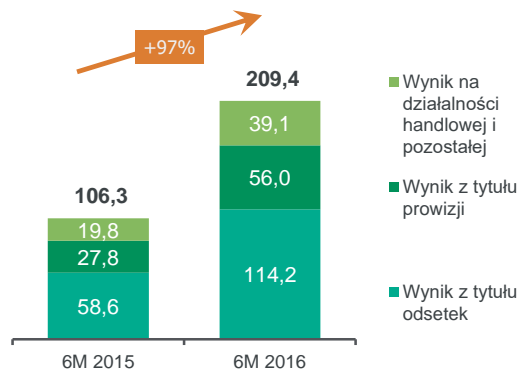
Bank zmieniającego się świata

# Bankowość Korporacyjna

specjalizacja sektorowa w segmencie dużych przedsiębiorstw

## Wynik z działalności bankowej

(mln zł)

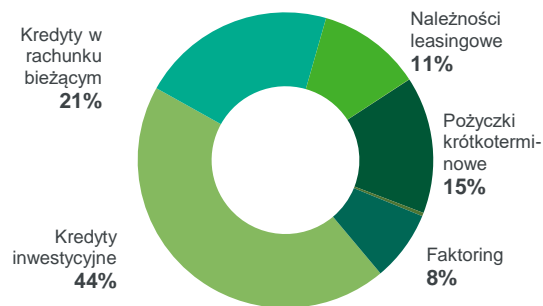


Wynik z działalności bankowej segmentu Bankowości Korporacyjnej stanowi **15,8%** wyniku z działalności bankowej Grupy.



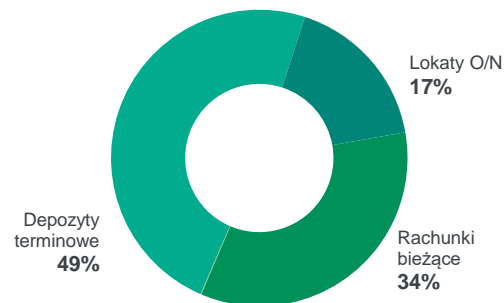
## Struktura kredytów na 30.06.2016

Kredyty: 12,5 mld zł



## Struktura depozytów na 30.06.2016

Depozyty: 13,8 mld zł



## Rozwój oferty

- specjalizacja sektorowa w segmencie dużych przedsiębiorstw, realizacja kolejnych projektów kompleksowego wsparcia w zdalnym otwieraniu rachunków dla polskich klientów w kilkunastu zagranicznych jednostkach BNP Paribas jednocześnie
- udostępnienie krajowych płatności natychmiastowych Express Elixir
- wdrożenie aplikacji Mobile Business PI@net na platformach Android i iOS



BGZ BNP PARIBAS

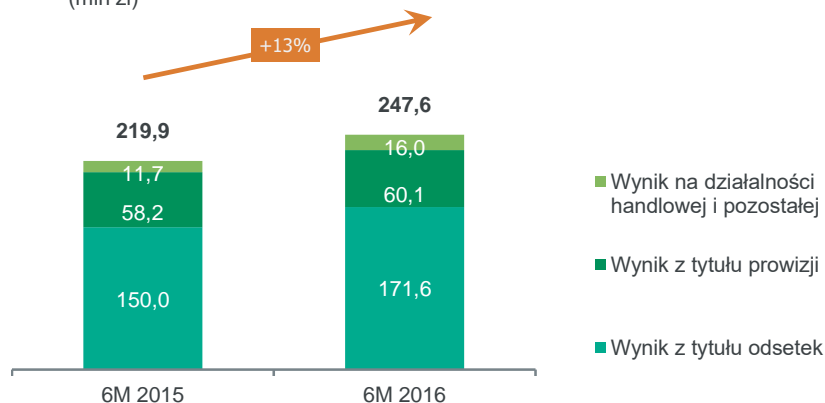
Bank zmieniającego się świata

# Segment Agro

bank pierwszego wyboru dla klientów segmentu Agro

## Wynik z działalności bankowej

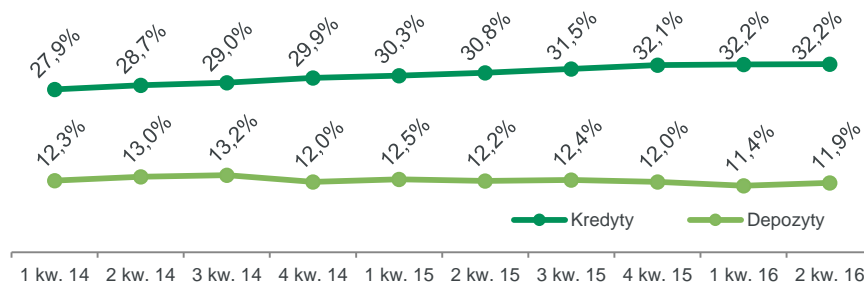
(mln zł)



Wynik z działalności bankowej segmentu Agro stanowi **18,7%** wyniku z działalności bankowej Grupy.

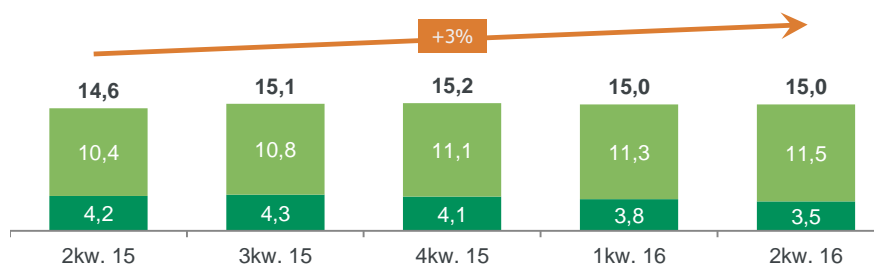


## Udziały rynkowe



## Wolumen kredytowy

(mld zł)



# Segment Agro

## najlepszy bank dla rolnika 2016

### > Nowości w ofercie

- **Kredyt Unia+** kredyt unijny na inwestycje przedsiębiorców, rolników, grup producenckich i jednostek sektora publicznego
- **Kredyt preferencyjny linia KO** - kredyt obrotowy dla producentów rolnych oczekujących na przyznanie jednolitej płatności obszarowej (JPO)
- **Współpraca z Mitsubishi Motors** - specjalna oferta dla rolników MSP przy finansowaniu zakupu wybranych modeli Mitsubishi



### > Wymiana wiedzy i doświadczeń

- **Uczestniczymy w forach i konferencjach gospodarczych, gdzie dzielimy się zdobytą wiedzą i doświadczeniem nt. rynku Agro**
  - IV Polish Food Export Forum – partner strategiczny
  - Cykl Konferencji Regionalnych Farmera "Przez innowacyjność do sukcesu"
  - Dobry Sołtys Dobry Rolnik, czyli jak budować nową Polską Wieś



**DOBRY SOŁTYS**  
**DOBRY ROLNIK**  
CZYLI JAK BUDOWAĆ NOWĄ POLSKĄ WIEŚ

### > Wsparcie dla rozwoju przedsiębiorczości

- **Popieramy i nagradzamy przedsiębiorczość na terenach wiejskich**
  - Sposób na sukces – członek kapituły oraz sponsor
  - Sołtys Roku 2015 – sponsor nagród (rowerów) dla Laureatów
  - Puchar Prezesa – zawody dla kluczowych Klientów Banku BGŻ BNP Paribas



### > Rozwój własnych kompetencji

- **Strategie Regionalne Agro** - nowe narzędzie w Banku ułatwiające doradcom określenie potencjalnych potrzeb Klientów w zależności od regionu
- **Korzyści z przynależności do Grupy BNP Paribas**, budowanie oferty w oparciu o szerszy wachlarz dostępnych usług



**BNP PARIBAS**  
The bank for a changing world



**BGŻ BNP PARIBAS**

Bank zmieniającego się świata

# Nagrody i wyróżnienia

BNP Paribas otrzymał tytuł “Najlepszego Banku na Świecie” w prestiżowym corocznym konkursie Awards for Excellence, organizowanym przez wiodący globalny magazyn finansowy Euromoney.



**Zwycięzca w kategorii “Tempo rozwoju”** w II edycji rankingu „Gwiazdy Bankowości”, organizowanym przez Dziennik Gazetę Prawną i PwC.



**1. miejsce w Rankingu Odpowiedzialnych Firm 2016** w kategorii bankowość, sektor ubezpieczeniowy i finansowy przygotowanym przez Dziennik Gazetę Prawną, Forum Odpowiedzialnego Biznesu i Deloitte.



Nagroda w kategorii **Najszybciej Rozwijający się Bank** przyznana przez kapitułę konkursu Liderów Świata Bankowości i Ubezpieczeń.



Tytuł **Top Employer Polska 2016** za zgodną z najlepszymi praktykami na rynku politykę personalną.



**Zwycięzca w kategorii "Consumer finance"** rankingu "50 Największych Banków w Polsce" przygotowanego przez Miesięcznik Finansowy BANK.



**Srebrny Listek CSR POLITYKI za 2015**, przyznawany przez redakcję tygodnika POLITYKA oraz Deloitte.



**1. miejsce** w rankingu **Bank Najlepszy dla Rolnika 2016** przygotowanym przez agencję badawczą Martin&Jacob.





# Podsumowanie

---

- Realizacja procesów integracji oraz synergii zgodnie zakładanym harmonogramem
- Ostatni kluczowy etap procesu integracji – fuzja operacyjna zaplanowana na IV kwartał 2016 – pełna gotowość
- Zrealizowane połączenie prawne z Sygma Bankiem
- Realizacja strategii biznesowej zintegrowanego Banku skoncentrowanego na kliencie
- Równolegle z wdrażaniem procesu integracji odnotowany satysfakcjonujący wzrost biznesowy - zgodny z tempem wzrostu rynku



V

## ZAŁĄCZNIKI

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



# Rachunek zysków i strat

(tys. zł)

Skonsolidowany rachunek zysków i strat	30/06/2016	30/06/2015	IIQ 2016	IQ 2016	IVQ 2015	IIIQ 2015	IIQ 2015	IQ 2015
Przychody z tytułu odsetek	1 270 607	901 581	648 069	622 538	603 055	565 122	498 964	402 617
Koszty z tytułu odsetek	(374 668)	(310 860)	(187 551)	(187 117)	(176 796)	(159 455)	(161 929)	(148 931)
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>895 939</b>	<b>590 721</b>	<b>460 518</b>	<b>435 421</b>	<b>426 259</b>	<b>405 667</b>	<b>337 035</b>	<b>253 686</b>
Przychody z tytułu opłat i prowizji	293 673	209 877	147 120	146 553	145 656	138 312	127 610	82 267
Koszty z tytułu opłat i prowizji	(48 746)	(27 268)	(25 230)	(23 516)	(24 540)	(19 335)	(16 863)	(10 405)
<b>Wynik z tytułu opłat i prowizji</b>	<b>244 927</b>	<b>182 609</b>	<b>121 890</b>	<b>123 037</b>	<b>121 116</b>	<b>118 977</b>	<b>110 747</b>	<b>71 862</b>
Przychody z tytułu dywidend	5 758	5 230	5 758	-	-	(836)	5 230	-
Wynik na działalności handlowej	109 855	67 864	57 820	52 035	62 355	53 242	47 809	20 055
Wynik na działalności inwestycyjnej	42 433	35 200	41 959	474	12 447	105	12 167	23 033
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	140	-	(221)	361	-	-	-	-
Pozostałe przychody operacyjne	83 780	16 915	52 707	31 073	22 494	21 402	10 558	6 357
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe	(165 815)	(133 439)	(88 533)	(77 282)	(75 904)	(92 533)	(78 680)	(54 759)
Ogólne koszty administracyjne	(856 111)	(632 773)	(445 891)	(410 220)	(547 118)	(389 392)	(372 971)	(259 802)
Amortyzacja	(96 386)	(63 111)	(53 299)	(43 087)	(43 624)	(41 722)	(35 794)	(27 317)
Pozostałe koszty operacyjne	(59 509)	(43 687)	(36 749)	(22 760)	(30 091)	(18 681)	(32 161)	(11 526)
<b>Wynik na działalności operacyjnej</b>	<b>205 011</b>	<b>25 529</b>	<b>115 959</b>	<b>89 052</b>	<b>(52 066)</b>	<b>56 229</b>	<b>3 940</b>	<b>21 589</b>
Podatek od instytucji finansowych	(82 545)	-	-	-	-	-	-	-
<b>Zysk (strata) brutto</b>	<b>122 466</b>	<b>25 529</b>	<b>65 149</b>	<b>57 317</b>	<b>(52 066)</b>	<b>56 229</b>	<b>3 940</b>	<b>21 589</b>
Podatek dochodowy	(57 828)	(7 726)	(31 776)	(26 052)	7 140	(15 813)	(653)	(7 073)
<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>64 638</b>	<b>17 803</b>	<b>33 373</b>	<b>31 265</b>	<b>(44 926)</b>	<b>40 416</b>	<b>3 287</b>	<b>14 516</b>



Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej	30/06/2016	31/03/2016	31/12/2015	30/09/2015	30/06/2015	31/03/2015
<b>AKTYWA</b>						
Kasa i środki w Banku Centralnym	2 998 185	1 455 294	2 826 416	2 022 991	2 472 825	1 901 971
Należności od banków	881 471	541 296	495 431	518 141	308 917	186 636
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-	-	-	-	84 578
Papiery wartościowe przeznaczone do obrotu	-	-	-	-	260	183 312
Pochodne instrumenty finansowe	365 705	430 834	368 147	372 814	357 102	340 384
Instrumenty zabezpieczające	35 692	26 123	2 711	6 880	6 459	-
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	53 675 770	52 713 155	52 269 544	50 201 630	49 534 661	29 877 265
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	10 011 272	9 484 763	7 845 074	6 962 185	8 432 095	6 267 672
Nieruchomości inwestycyjne	54 487	54 487	54 627	54 627	54 627	54 627
Wartości niematerialne	236 462	253 192	256 455	261 231	265 983	166 528
Rzeczowe aktywa trwałe	537 587	531 291	537 201	526 526	490 236	398 895
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	459 761	429 207	465 211	415 874	438 027	167 273
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	-	10 814	-	-	-	7 890
Inne aktywa	460 962	330 145	251 521	393 911	241 051	126 716
<b>AKTYWA RAZEM</b>	<b>69 717 354</b>	<b>66 260 601</b>	<b>65 372 338</b>	<b>61 736 810</b>	<b>62 602 243</b>	<b>39 763 747</b>



# Zobowiązania i kapitał własny

(tys. zł)

Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej	30/06/2016	31/03/2016	31/12/2015	30/09/2015	30/06/2015	31/03/2015
<b>ZOBOWIĄZANIA</b>						
Zobowiązania wobec banków	8 014 535	8 553 069	9 876 892	8 650 762	9 528 844	1 471 085
Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych	-	-	-	-	-	111 734
Instrumenty zabezpieczone	13 748	13 676	1 605	5 293	5 442	-
Pochodne instrumenty finansowe	358 133	397 890	351 539	347 710	357 215	321 792
Zobowiązania wobec klientów	51 852 581	47 857 311	46 527 391	44 156 915	44 176 712	32 374 716
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	397 816	434 948	469 083	467 686	469 276	477 882
Zobowiązania podporządkowane	1 496 873	1 456 494	847 568	836 112	859 333	352 185
Pozostałe zobowiązania	1 083 466	1 023 685	816 984	872 101	832 664	407 006
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	4 010	8 026	40 716	31 664	8 052	8 052
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	8 026	1 299	8 052	8 068	38 155	-
Rezerwy	158 916	152 560	164 154	161 771	198 986	70 683
<b>ZOBOWIĄZANIA RAZEM</b>	<b>63 388 104</b>	<b>59 898 958</b>	<b>59 103 984</b>	<b>55 538 082</b>	<b>56 474 679</b>	<b>35 595 135</b>
<b>KAPITAŁ WŁASNY</b>						
Kapitał akcyjny	84 238	84 238	84 238	84 238	84 238	56 139
Kapitał zapasowy	5 108 418	5 092 196	5 092 196	5 092 196	5 092 196	3 430 785
Pozostałe kapitały rezerwowe	860 241	780 874	780 874	780 875	780 875	271 859
Kapitał z aktualizacji wyceny	194 153	260 114	198 090	171 720	142 234	253 154
Zyski zatrzymane:	82 200	144 221	112 956	69 699	28 021	156 675
wynik z lat ubiegłych oraz niepodzielony wynik finansowy	17 562	112 956	99 663	11 480	10 218	142 159
wynik bieżącego okresu	64 638	31 265	13 293	58 219	17 803	14 516
<b>KAPITAŁ WŁASNY RAZEM</b>	<b>6 329 250</b>	<b>6 361 643</b>	<b>6 268 354</b>	<b>6 198 728</b>	<b>6 127 564</b>	<b>4 168 612</b>
<b>ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁ WŁASNY RAZEM</b>	<b>69 717 354</b>	<b>66 260 601</b>	<b>65 372 338</b>	<b>61 736 810</b>	<b>62 602 243</b>	<b>39 763 747</b>



## Relacje inwestorskie – dane kontaktowe

**Aleksandra Zouner**

Dyrektor Zarządzający

Pion Rachunkowości Zarządczej i Relacji Inwestorskich

tel.: +48 22 56 21 750

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

BANK BGZ BNP PARIBAS  
Kasprzaka 10/16, Warszawa  
Polska