

GRUPA KAPITAŁOWA BANK BGŻ BNP PARIBAS S.A.

PREZENTACJA WYNIKÓW FINANSOWYCH ZA ROK 2015

Warszawa, 17 marca 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 rok 2015 dotyczą połączonego Banku BGŻ BNP Paribas. Transakcja połączenia została przeprowadzona z zastosowaniem metody wartości księgowej. Wyniki BNP Paribas Bank Polska S.A. („BNPP Polska”) zostały ujęte w skonsolidowanym wyniku Grupy Kapitałowej Banku BGŻ BNP Paribas S.A. prospektywnie tj. od 30.04.2015 r. Dane porównawcze za poprzednie okresy nie zostały przekształcone.



AGENDA

- 1 OTOCZENIE MAKROEKONOMICZNE
- 2 PODSUMOWANIE ROKU 2015
- 3 WYNIKI FINANSOWE GRUPY KAPITAŁOWEJ
- 4 WYNIKI SEGMENTÓW BIZNESOWYCH
- 5 ZAŁĄCZNIKI

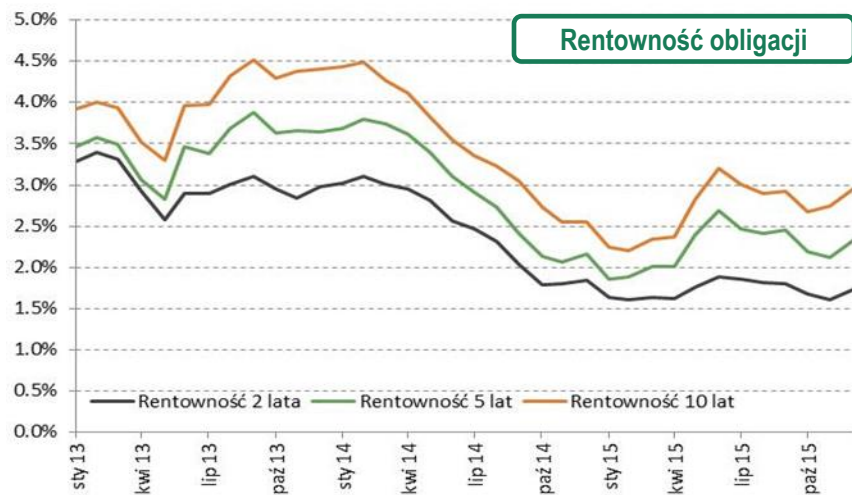
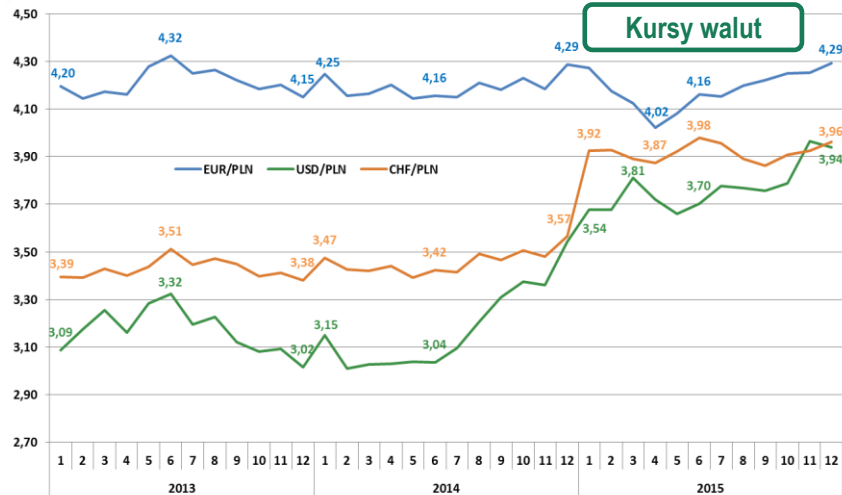
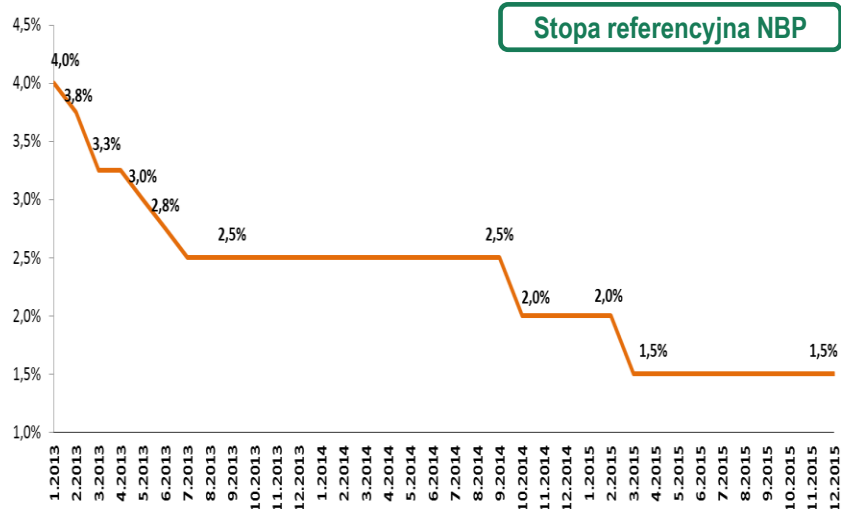


1

OTOCZENIE MAKROEKONOMICZNE



Rynki finansowe



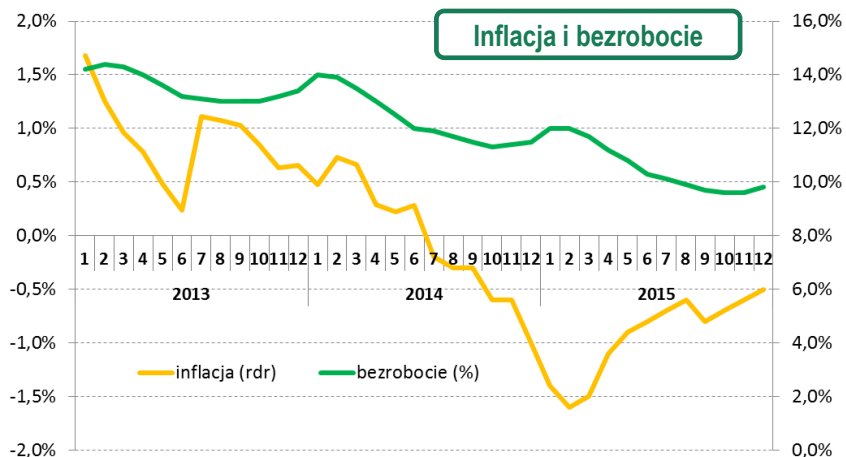
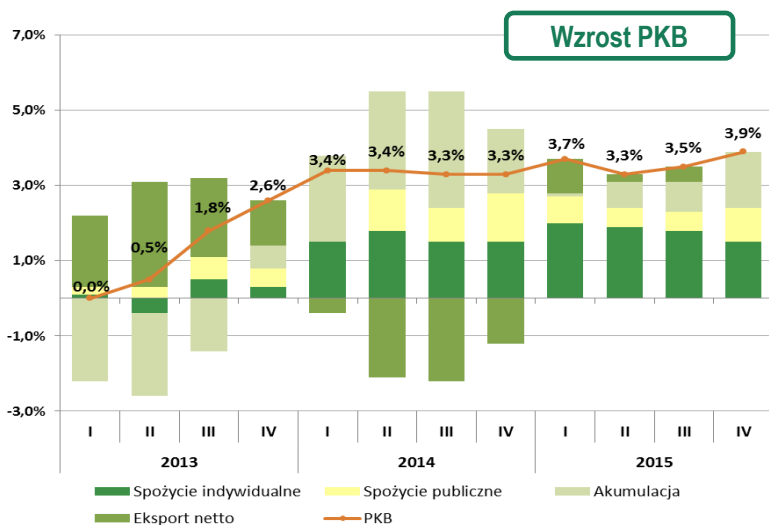
Stopy procentowe i kursy walutowe

- Pomimo utrzymywania się deflacji Rada Polityki Pieniężnej nie zdecydowała się pod koniec 2015 roku na zmiany kosztu pieniądza, stopa referencyjna pozostała na poziomie 1,5%. Stopy procentowe pozostaną najprawdopodobniej na obecnym poziomie przez dłuższy czas, jednak rynek pieniężny (FRA) dostrzega pewne ryzyko obniżek stóp.
- Rentowności obligacji skarbowych wzrosły nieco w ostatnim kwartale minionego roku, odzwierciedlając niewielkie osłabienie deflacji.
- Złoty kontynuował w IV kwartale osłabienie wobec głównych walut, co odzwierciedlało przede wszystkim ryzyko dotyczące obniżki stóp a także awersję do ryzyka na świecie ze względu na kłopoty gospodarki Chin. W perspektywie kolejnych miesięcy złoty nie powinien się znacząco osłabiać.

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



Sytuacja makroekonomiczna



Źródło: PKB, bezrobocie – GUS, inflacja - NBP

Polska gospodarka w 2015

- Nastroje gospodarcze w Polsce pogorszyły się nieco pod koniec 2015 roku ze względu na obawy wystąpienia kryzysu na niektórych rynkach wschodzących. W kolejnych kwartałach można oczekiwać utrzymania tempa wzrostu na poziomie z minionego roku (3,6%).
- Ceny konsumenckie spadły średnio o 0,6% r/r w IV kwartale 2015, w porównaniu do spadku o 0,7% kwartał wcześniej. W najbliższych kwartałach oczekiwany jest stopniowy wzrost dynamiki cen.
- Stopa bezrobocia spadła do poziomu 9,7% średnio w IV kw. 2015 z 11,4% w analogicznym okresie ub. roku. Dalsza poprawa na rynku pracy oczekiwana jest w 2016 roku.
- Krajowa gospodarka pozostaje stabilna, przy silnym popycie wewnętrznym opartym na konsumpcji prywatnej. W 2016 popyt krajowy wspierany będzie przez poprawę na rynku pracy, napływ funduszy z UE oraz politykę prorodzinną rządu.



2

PODSUMOWANIE ROKU 2015



Podsumowanie roku 2015¹

połączenie banków, nabycie Sygma Bank Polska, rekordowe wyniki w segmencie Agro

Wyniki finansowe

| | | |
|---------------------------------|--------------|---|
| • Wynik z działalności bankowej | 2 049 mln zł | +35% r/r (+529 mln zł), w tym: <ul style="list-style-type: none">• wynik odsetkowy: 1 423 mln zł, +27% r/r (+304 mln zł)• wynik prowizyjny: 423 mln zł, +36% r/r (+112 mln zł)• wynik na działalności handlowej: 183 mln zł, +188% (+120 mln zł) z wyłączeniem kosztów integracji +37% (+561 mln zł) |
| • Koszty | 1 718 mln zł | +67% r/r (+686 mln zł); koszty integracji 174 mln zł z wyłączeniem kosztów integracji +55% (+548 mln zł) z wyłączeniem kosztów integracji i zdarzeń jednorazowych² +42% (+419 mln zł) |
| • Zysk netto | 13 mln zł | -90% r/r (-125 mln zł) z wyłączeniem kosztów integracji wynik netto wyniósłby 180 mln zł, +8% (+14 mln zł) z wyłączeniem kosztów integracji i zdarzeń jednorazowych² wyniósłby 284 mln zł, +71% (+118 mln zł) |
| • Wskaźnik C/I | 83,8% | +16,0 p.p. r/r z wyłączeniem kosztów integracji 74,2% (+8,6 p.p.) z wyłączeniem kosztów integracji i zdarzeń jednorazowych² 68,0% (+2,5 p.p) |

Wolumeny

Znaczny wzrost wolumenów komercyjnych w 2015 r.

| | | |
|---------------------------------|------------|---|
| • Kredyty (brutto) | 55 mld zł | +78% r/r |
| - sektor rolno-spożywczy | 15 mld zł | +11% r/r (pozycja lidera w sektorze Agro) |
| • Sprzedaż kredytów gotówkowych | 1,8 mld zł | +104% r/r |
| • Depozyty klientów | 44 mld zł | +45% r/r |

Wskaźniki kapitałowe

- Łączny współczynnik kapitałowy – 13,45%
- Tier 1 – 11,76%
- Wskaźnik kredyty netto/depozyty dla GK – 118,0%; dla Banku – 112,3%

1 – Dane za rok 2015 dotyczą GK Banku BGŻ BNP Paribas, tj. uwzględniają transakcję połączenia Banku BGŻ z Bankiem BNPPP (przeprowadzoną z zastosowaniem metody wartości księgowej) oraz transakcję nabycia 100% akcji Sygma Bank Polska. Wyniki BNPP Polska zostały ujęte w skonsolidowanym wyniku Grupy prospektywnie od dnia połączenia tj. od 30.04.2015 r. natomiast wyniki Sygma Bank Polska od dnia nabycia akcji tj. od 1.12.2015 r. Dane porównawcze za rok 2014 nie zostały przekształcone i dot. tylko GK Banku BGŻ.

2 – zdarzenia jednorazowe w 2015 r. dodatkowa składka do BFG w związku z upadłością Spółdzielczego Banku Rzemiosła i Rolnictwa w Wołominie (90,2 mln zł) oraz rezerwa na wpłatę do Funduszu Wsparcia Kredytobiorców (38,2 mln zł).



Proces integracji przebiega zgodnie z planem



8 Bank w Polsce pod względem wielkości aktywów

Udział w rynku na 31.12.2015 r.

Kredyty **4.89%** (vs 3.10% na 31.12.2014)

Depozyty **4.23%** (vs 3.16% na 31.12.2014)

Udział w rynku segmentu Agro na 31.12.2015 r.

Kredyty **32.09%** (vs 29.88% na 31.12.2014)

Depozyty **12.03%** (vs 12.05% na 31.12.2014)

31.12. 2015 r.

| | |
|-----------------|--------------------------------|
| Zatrudnienie* | 7 588 etatów |
| Zatrudnienie GK | 8 512 etatów |
| Klienci ogółem | 2,6 mln (w tym: Bank 1,65 mln) |
| Klienci Agro | 72 tys. |
| Oddziały* | 508 |
| Aktywa | 65 372 mln zł |
| Kapitał własny | 6 268 mln zł |

* dane dotyczące Banku BGŻ BNP Paribas S.A.



3

WYNIKI FINANSOWE GRUPY KAPITAŁOWEJ



Wyniki finansowe Grupy Kapitałowej za rok 2015¹

| mIn zł | 12M 2014 | 12M 2015 | 12M 2015 znormalizowane ² | Zmiana r/r | Zmiana r/r znormalizowana ² |
|---------------------------------------|----------------|----------------|---|-------------------|---|
| Wynik z działalności bankowej | 1 520,7 | 2 049,3 | 2 082,0 | +35% | +37% |
| Koszty razem | (1 031,5) | (1 717,7) | (1 544,0) | +67% | +55% |
| Odpisy netto z tytułu utraty wartości | (311,0) | (301,9) | (301,9) | -3% | -3% |
| Zysk brutto | 178,2 | 29,7 | 236,0 | -83% | +11% |
| Zysk netto | 138,0 | 13,3 | 180,4 | -90% | +8% |
| Stopa zwrotu z kapitału (ROE) | 3,6% | 0,2% | 3,4% | (3,3 p.p.) | (0,9 p.p.) |
| Koszty / Przychody (C/I) | 67,8% | 83,8% | 74,2% | 16,0 p.p. | 8,6 p.p. |
| Łączny współczynnik kapitałowy | 13,8% | 13,5% | - | (0,4 p.p.) | - |

² – Dane z wyłączeniem kosztów integracji:

- w kwocie 206,4 mln zł, poniesionych w 2015 r., z czego:
 - w kosztach administracyjnych, ujętych w pozycji: *koszty razem* – 173,7 mln zł
IQ - 35,6 mln zł, IIQ – 73,0 mln zł,
IIIQ- 30,8 mln zł, IVQ – 34,3 mln zł
 - w pozostałych kosztach operacyjnych, ujętych w pozycji: *wynik z działalności bankowej* – 32,7 mln zł
IIQ – 29,7 mln zł, IIIQ – 2,1 mln zł, IVQ – 0,9 mln zł
- w kwocie 35,3 mln zł, poniesionych w 2014 r. i ujętych w kosztach administracyjnych.

| mIn zł | 31.12.2014 | 31.12.2015 | Zmiana r/r |
|------------------------|---------------|---------------|---------------|
| Aktywa | 40 497 | 65 372 | +61% |
| Kapitał własny | 4 156 | 6 268 | +51% |
| Kredyty (netto) | 29 632 | 52 270 | +76% |
| Depozyty | 30 513 | 44 286 | +45% |

Po wyeliminowaniu kosztów integracji oraz dodatkowych obciążeń regulacyjnych w IV kwartale 2015³ wynik netto Grupy wyniósłby 284 mln zł, tj. +71% r/r.

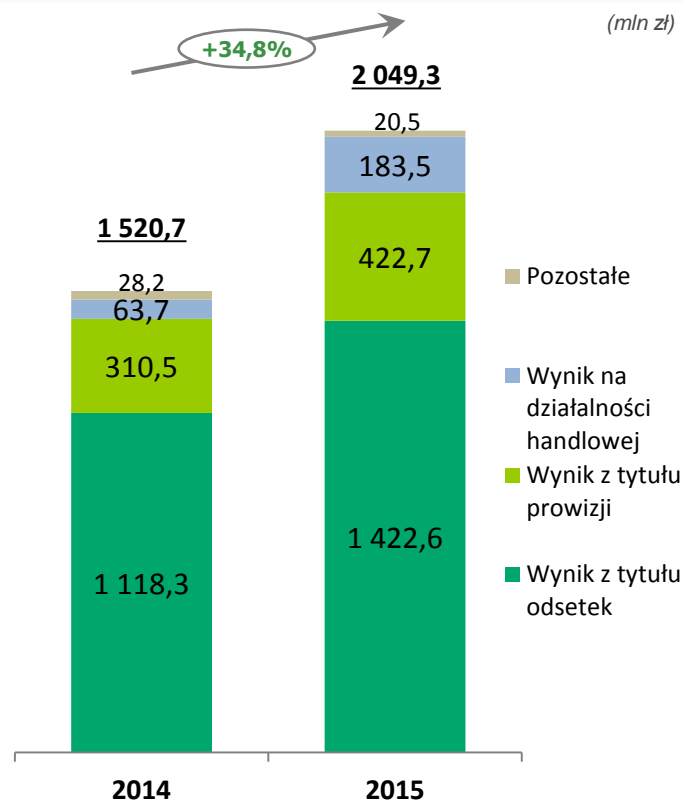
¹ – Dane za rok 2015 dotyczą GK Banku BGŻ BNP Paribas, tj. uwzględniają transakcję połączenia Banku BGŻ z Bankiem BNPPP (przeprowadzoną z zastosowaniem metody wartości księgowej) oraz transakcję nabycia 100% akcji Sygma Bank Polska. Wyniki BNPP Polska zostały ujęte w skonsolidowanym wyniku Grupy prospektywnie od dnia połączenia tj. od 30.04.2015 r. natomiast wyniki Sygma Bank Polska od dnia nabycia akcji tj. od 1.12.2015 r. Dane porównawcze za rok 2014 nie zostały przekształcone i dot. tylko GK Banku BGŻ.

³ – Dodatkowa składka do BFG w związku z upadłością Spółdzielczego Banku Rzemiosła i Rolnictwa w Wołominie (90,2 mln zł) oraz rezerwa na wpłatę do Funduszu Wsparcia Kredytobiorców (38,2 mln zł).

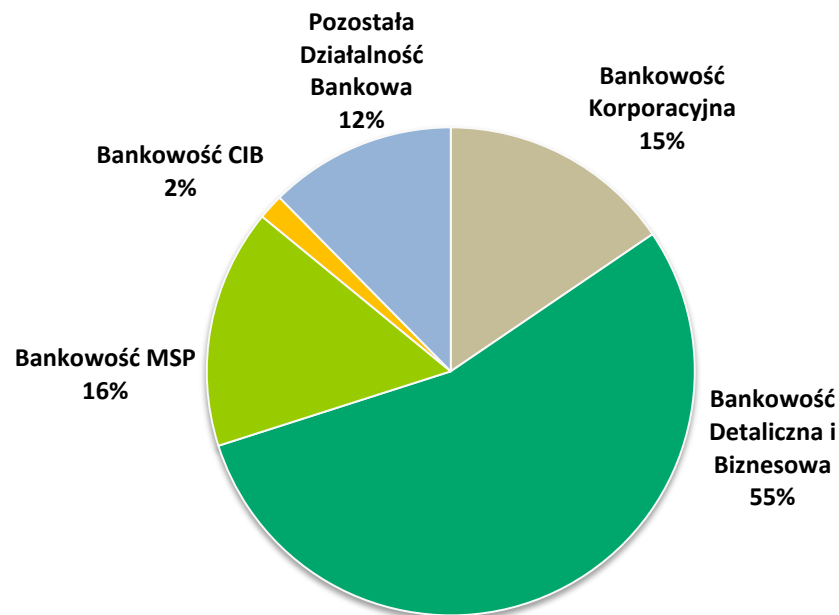


Wynik z działalności bankowej

Struktura wyniku z działalności bankowej
wg rodzajów



Struktura wyniku z działalności bankowej
wg segmentów biznesowych – 31.12.2015

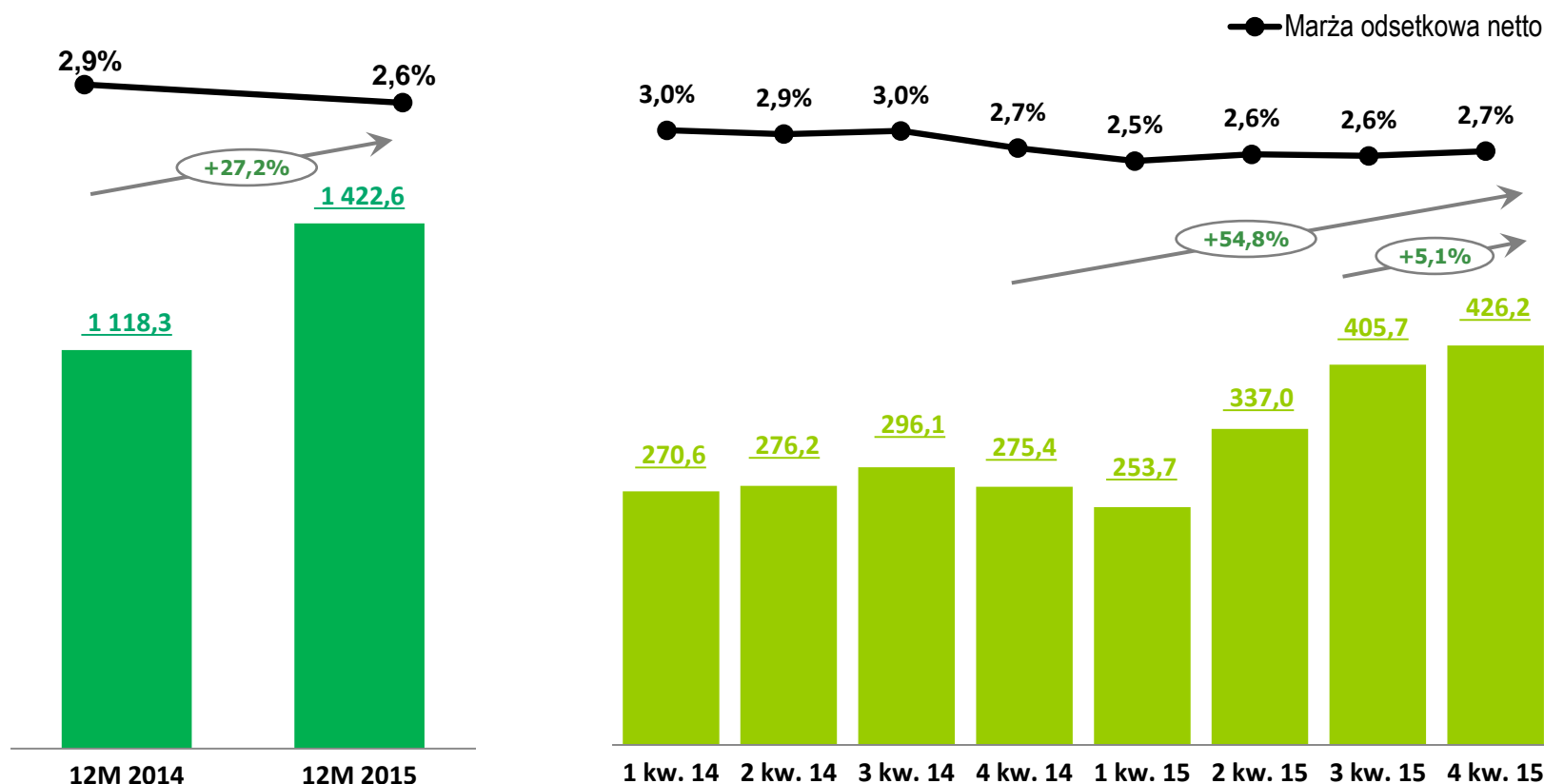


- Wzrost wyniku z działalności bankowej r/r uzyskany dzięki włączeniu działalności BNP Paribas Banku Polska prospektywnie od dnia połączenia prawnego.



Wynik z tytułu odsetek

(mln zł)

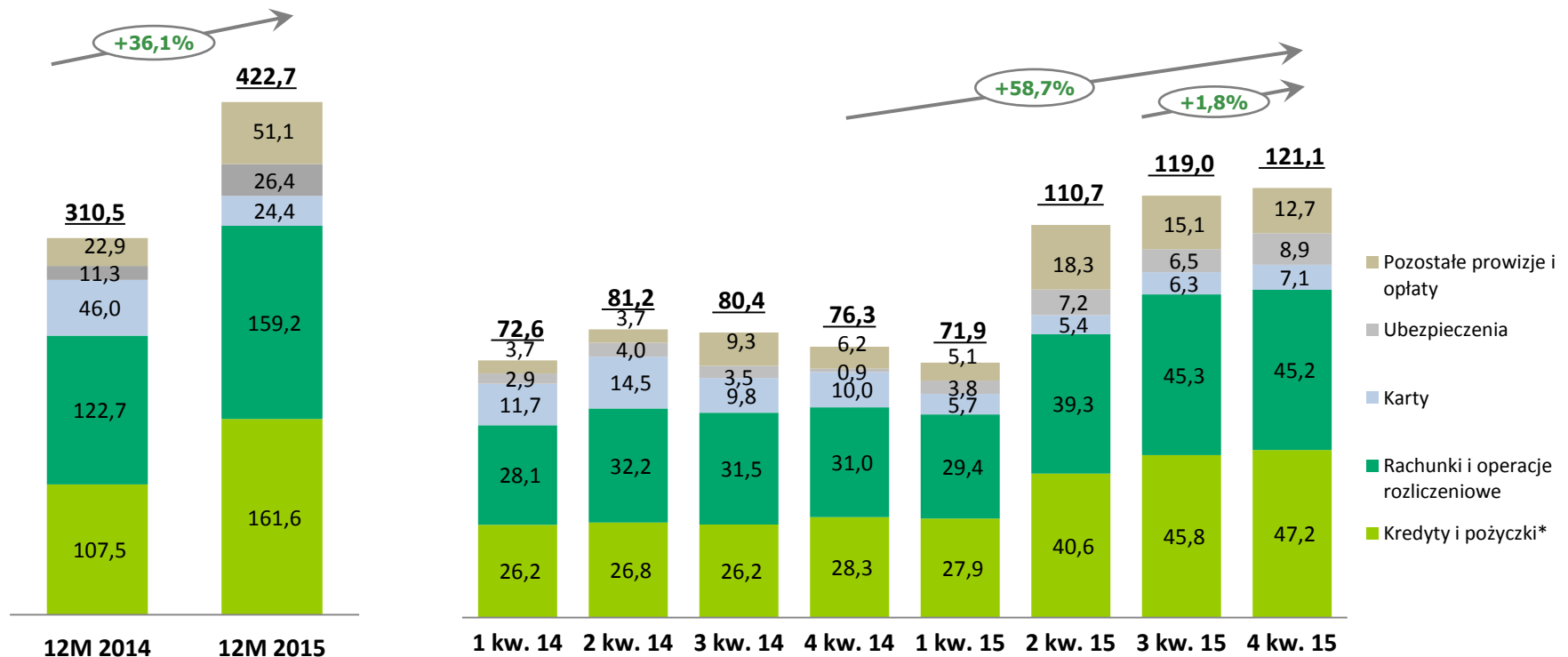


- Wzrost wyniku z tytułu odsetek r/r uzyskany dzięki włączeniu działalności BNP Paribas Banku Polska prospektywnie od dnia połączenia prawnego.
- Spadek poziomu marży odsetkowej netto o 0,3 p.p. r/r, do poziomu 2,6% w 2015 r. w wyniku redukcji podstawowych stóp procentowych. Stopa referencyjna w grudniu 2015 r. wynosiła 1,5% wobec 2,0% rok wcześniej.



Wynik z tytułu opłat i prowizji

(mln zł)



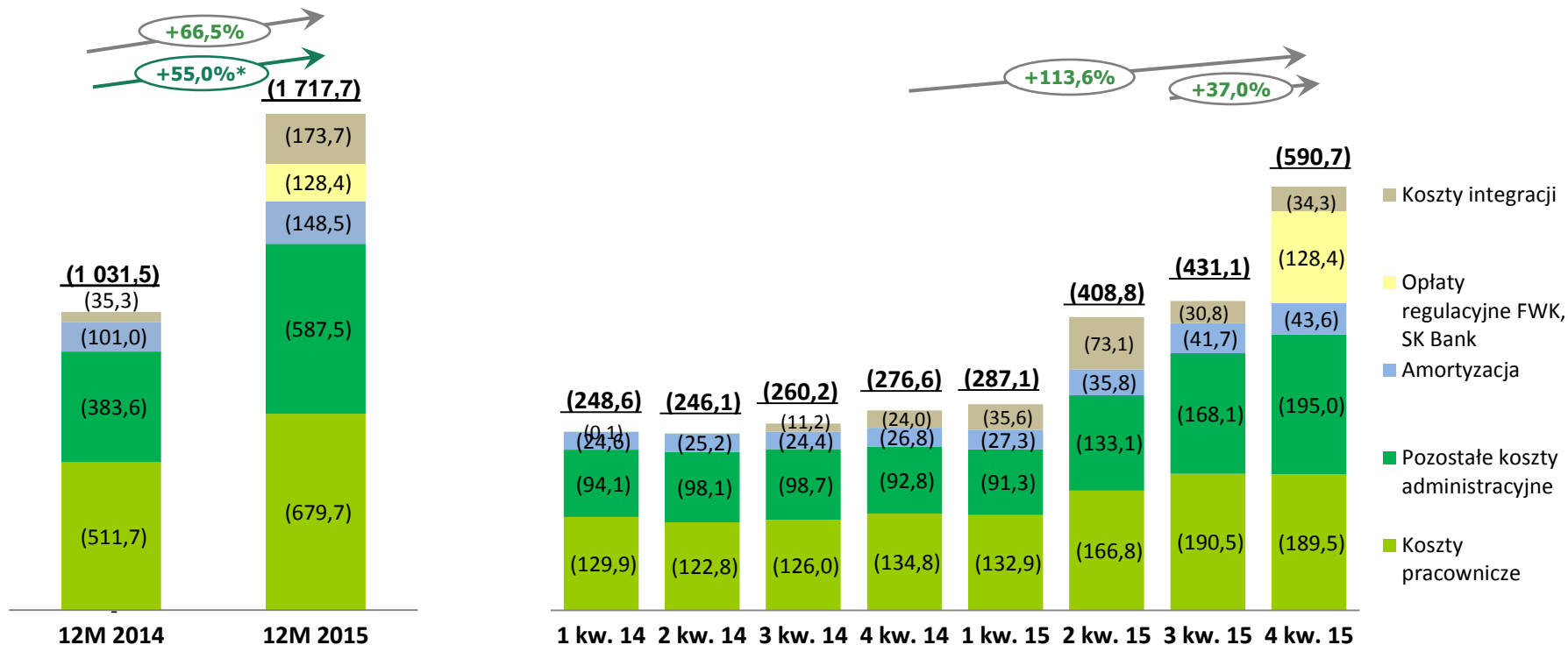
- Wzrost wyniku z tytułu opłat i prowizji r/r uzyskany dzięki włączeniu działalności BNP Paribas Banku Polska prospektywnie od dnia połączenia prawnego. Wpływ na wynik z tytułu opłat i prowizji miały głównie następujące czynniki:
 - wzrost prowizji kredytowych - dzięki zwiększonej sprzedaży produktów kredytowych
 - wzrost prowizji z tyt. obsługi rachunków i operacji rozliczeniowych m.in. dzięki zwiększonej liczbie rachunków, po połączeniu z BNPP Polska
 - niższe prowizje z tytułu kart płatniczych ogółem o 21,6 mln zł, z czego znacząca większość została spowodowana obniżkami opłat interchange.

* 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)



* z wyłączeniem kosztów integracji

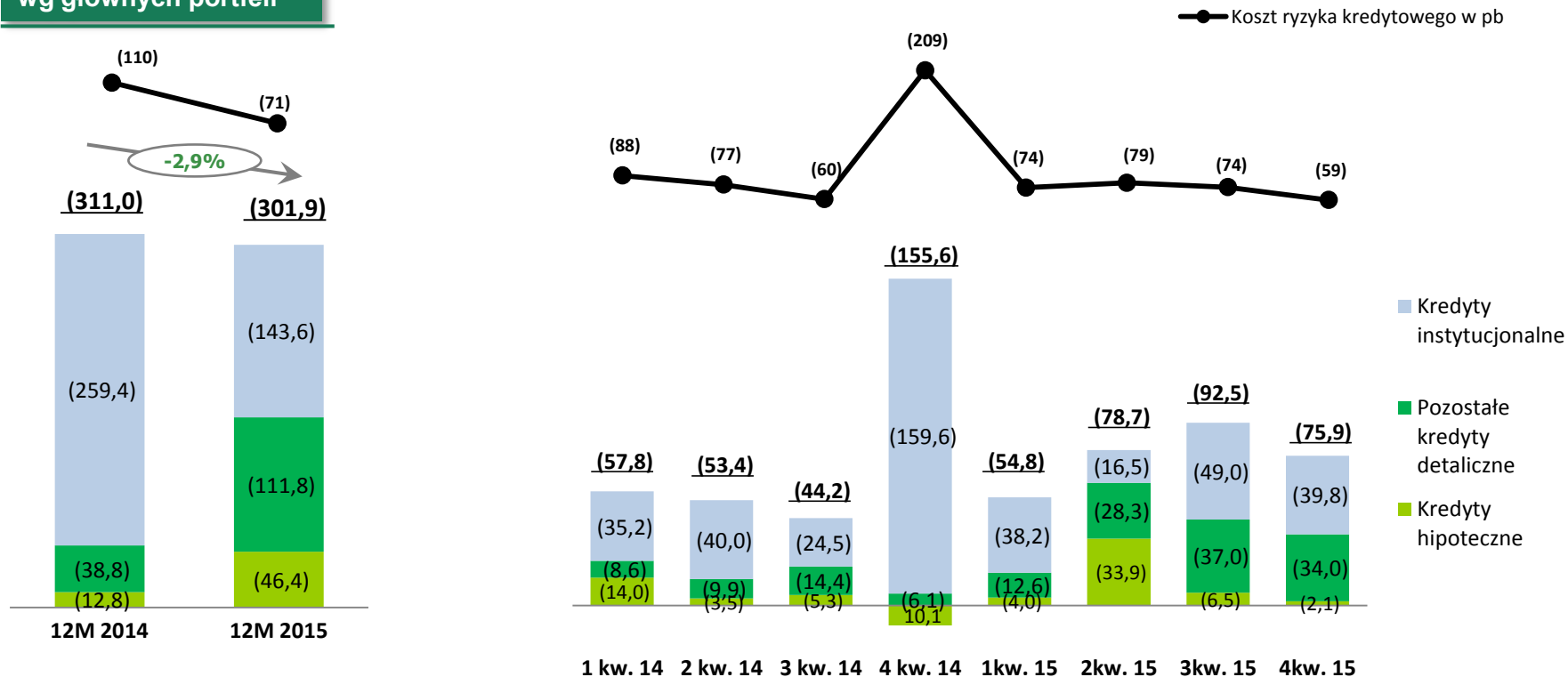
- łączna kwota kosztów integracji poniesionych przez Bank w 2015 r. wyniosła 206,4 mln zł, z czego: 173,7 mln zł zostało ujęte w ogólnych kosztach administracyjnych, 32,7 mln zł - w pozostałych kosztach operacyjnych.
- Na poziom kosztów w 2015 r. wpłynęły także:
 - opłaty regulacyjne poniesione w IV kwartale: obowiązkowa opłata przeznaczona na wypłatę środków gwarantowanych dla deponentów Spółdzielczego Banku Rzemiosła i Rolnictwa w Wołominie (90,2 mln zł) oraz wpłata składki na Fundusz Wsparcia Kredytobiorców (38,2 mln zł). **Wyłączając koszty integracji oraz w/w zdarzenia jednorazowe wzrost kosztów r/r wyniósłby 42%.**
 - wzrost opłat na BFG (+60,3 mln zł) w wyniku: wprowadzenia wyższych stawek (zarówno opłaty rocznej, jak i ostrożnościowej), a także zwiększenia skali działania.



Odpisy netto z tytułu utraty wartości

(mln zł)

wg głównych portfeli



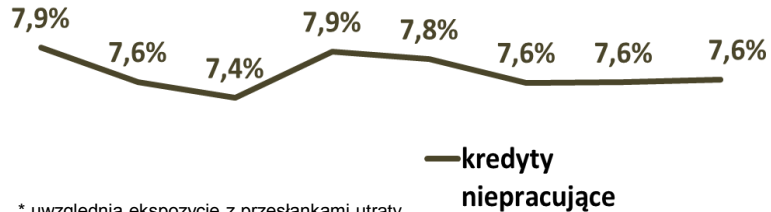
- Odpisy netto z tytułu utraty wartości wyniosły po 12 miesiącach 2015 roku 302 mln zł, odnotowując spadek r/r o 2,9%.
- Wysoki poziom rezerw w 2014 r. wynikał z przeglądu aktywów przez Grupę BNPP, przeglądu jakości aktywów (AQR) oraz utworzenia dodatkowych rezerw na potencjalne skutki rosyjskiego embarga (łącznie 93,3 mln zł).
- W 2015 r. wystąpiła konieczność utworzenia dodatkowych odpisów na portfel kredytów mieszkaniowych w CHF, w związku ze wzrostem kursu CHF wobec PLN. Dodatkowo zwiększyło się saldo wolumenów po połączeniu z BNPP Polska.



Jakość portfela kredytowego

(koniec kwartału)

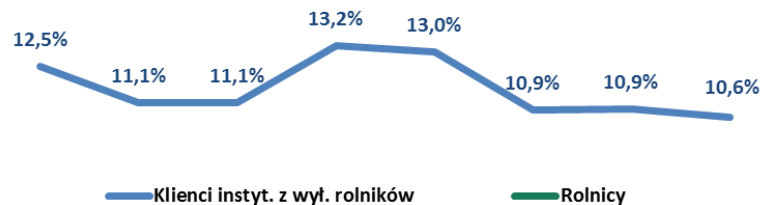
Kredyty razem – wskaźnik NPL*



* uwzględnia ekspozycje z przesłankami utraty wartości, dla których nie stwierdzono utraty wartości

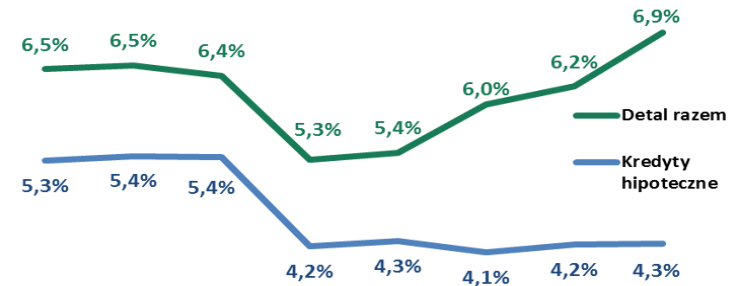
1 kw. 14 2 kw. 14 3 kw. 14 4 kw. 14 1 kw. 15 2 kw. 15 3 kw. 15 4 kw. 15

Kredyty instytucjonalne – wskaźnik NPL



1 kw. 14 2 kw. 14 3 kw. 14 4 kw. 14 1 kw. 15 2 kw. 15 3 kw. 15 4 kw. 15

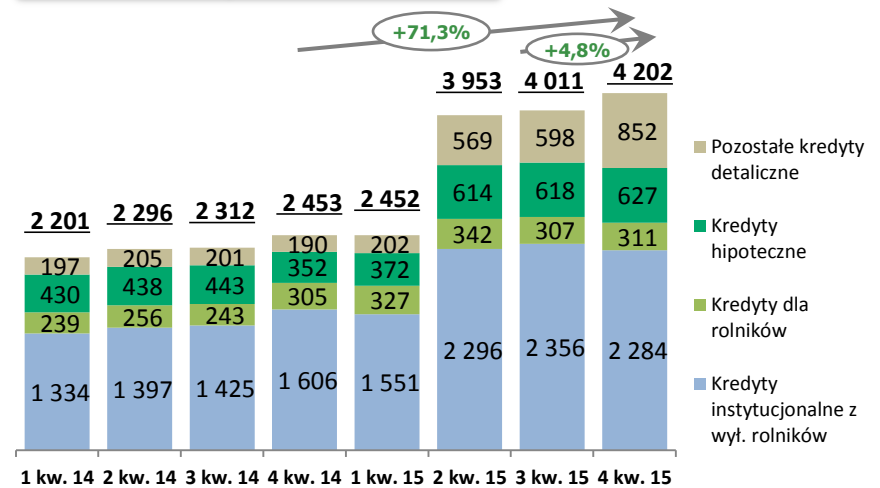
Kredyty detaliczne – wskaźnik NPL



1 kw. 14 2 kw. 14 3 kw. 14 4 kw. 14 1 kw. 15 2 kw. 15 3 kw. 15 4 kw. 15

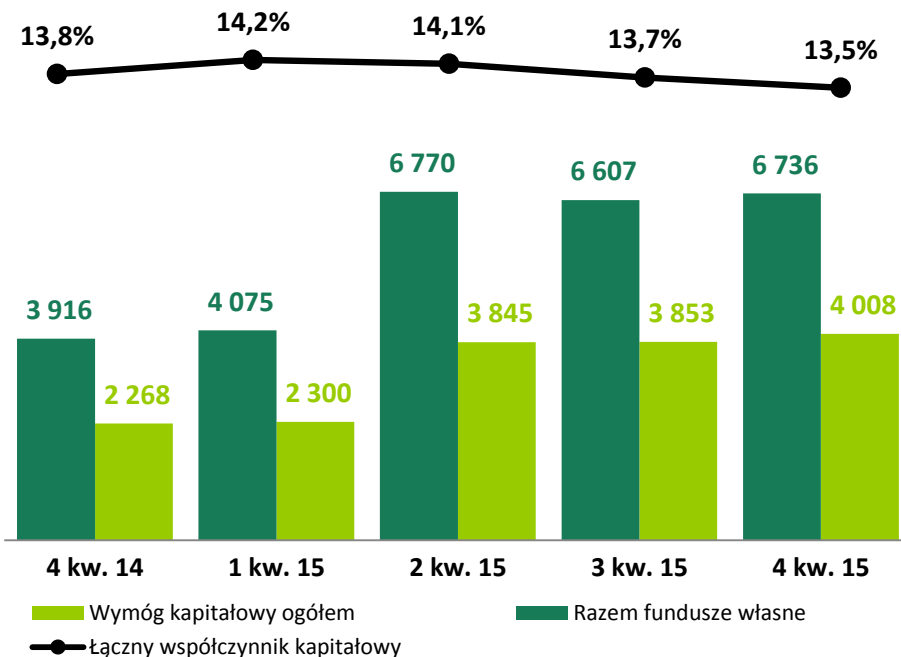
Portfel z utratą wartości, brutto

(mln zł)



Współczynnik kapitałowy

(mln zł, koniec kwartału)



▪ **Zalecenie KNF w sprawie dodatkowego wymogu kapitałowego** utrzymywania przez Bank funduszy własnych na pokrycie dodatkowego wymogu kapitałowego na poziomie 0,71 p.p. w celu zabezpieczenia ryzyka wynikającego z walutowych kredytów hipotecznych dla gospodarstw domowych który powinien składać się co najmniej w 75% z kapitału Tier I (co odpowiada 0,53 p.p.).

W związku z rekomendacją KNF Bank BGŻ BNP Paribas powinien utrzymywać następujące minimalne współczynniki

| Wskaźniki kapitałowe | Wymóg KNF do 31.12.2015 | Bank 31.12.2015 |
|----------------------|-------------------------|-----------------|
| Tier 1 | 9,53% | 12,12% |
| TCR | 12,71% | 13,78% |

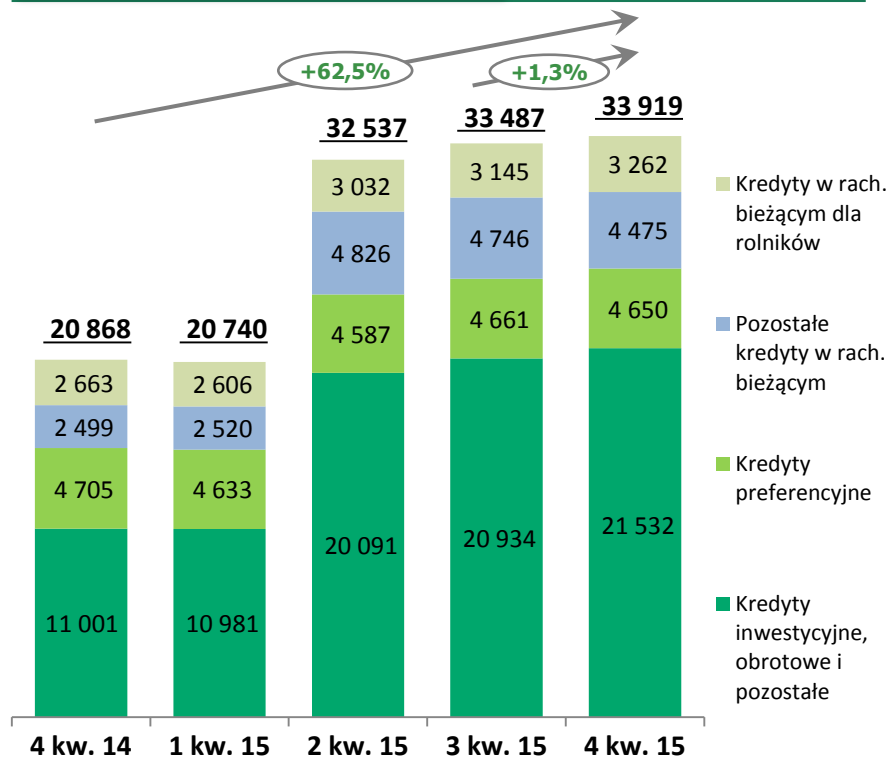
- Łączny współczynnik kapitałowy pozostawał na bezpiecznym poziomie 13,5%.
- Współczynnik kapitału podstawowego Tier 1 na koniec 2015 r. wyniósł 11,76%.
- Wzrost funduszy własnych w porównaniu do końca 2014 roku o 2 819 mln zł wynika głównie z:
 - fuzji prawnej banków - podwyższenia kapitału zakładowego do kwoty 84,2 mln zł, w wyniku emisji akcji połączeniowych serii I oraz rozpoznania w kapitałach Banku różnicy między wartością bilansową przekazanych aktywów netto BNPP Polska a wartością nominalną wyemitowanych akcji
 - zatrzymania zysku Banku BGŻ za rok 2014 w kwocie 137,7 mln zł, z przeznaczeniem na fundusz ryzyka ogólnego i zwiększenie kapitału zapasowego.



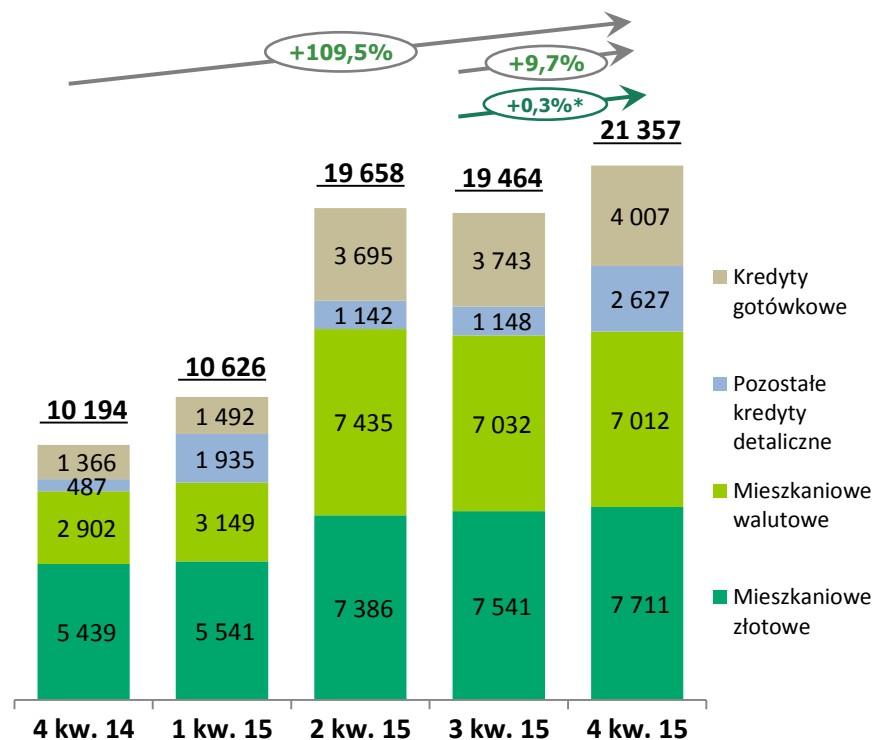
Wolumeny biznesowe – portfel kredytowy

(mln zł, koniec kwartału)

Kredyty instytucjonalne brutto



Kredyty detaliczne brutto



* z wyłączeniem kredytów Sygma Bank Polska

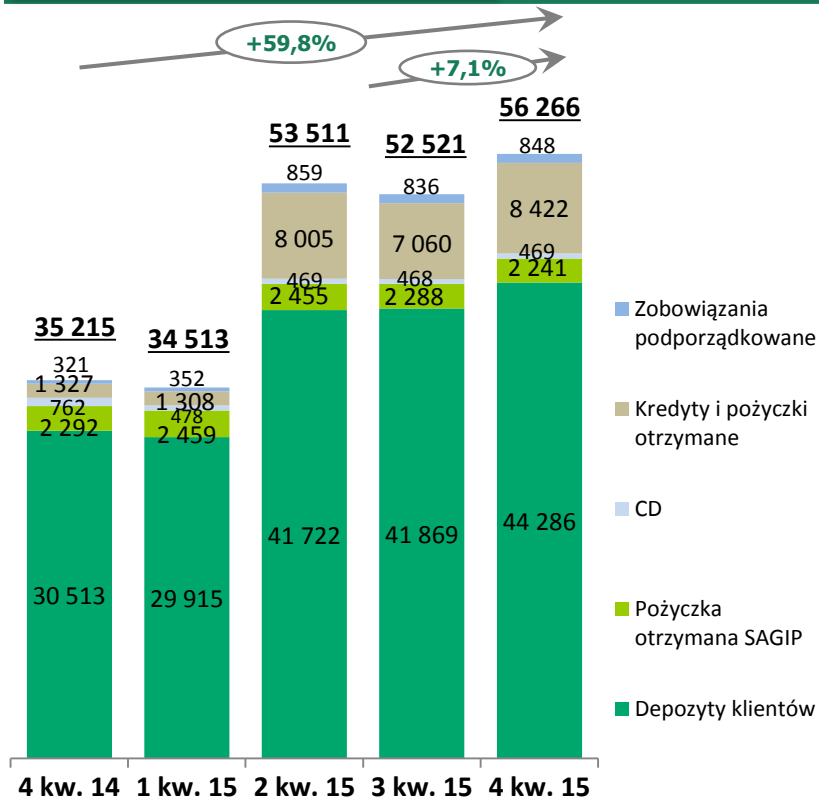
- łączny wzrost portfela kredytowego o 79% r/r spowodowany jest przede wszystkim włączeniem działalności BNP Paribas Banku Polska prospektywnie od dnia połączenia prawnego, a także włączeniem w struktury grupy kapitałowej – od grudnia 2015 r. – Sygma Bank Polska (1,8 mld zł wolumenu kredytowego) oraz sprzedażą nowych kredytów.
- Wzrost portfela kredytów: klientów instytucjonalnych +62,5 r/r, kredytów detalicznych +109,5% r/r (+91,5% bez Sygma Bank Polska).



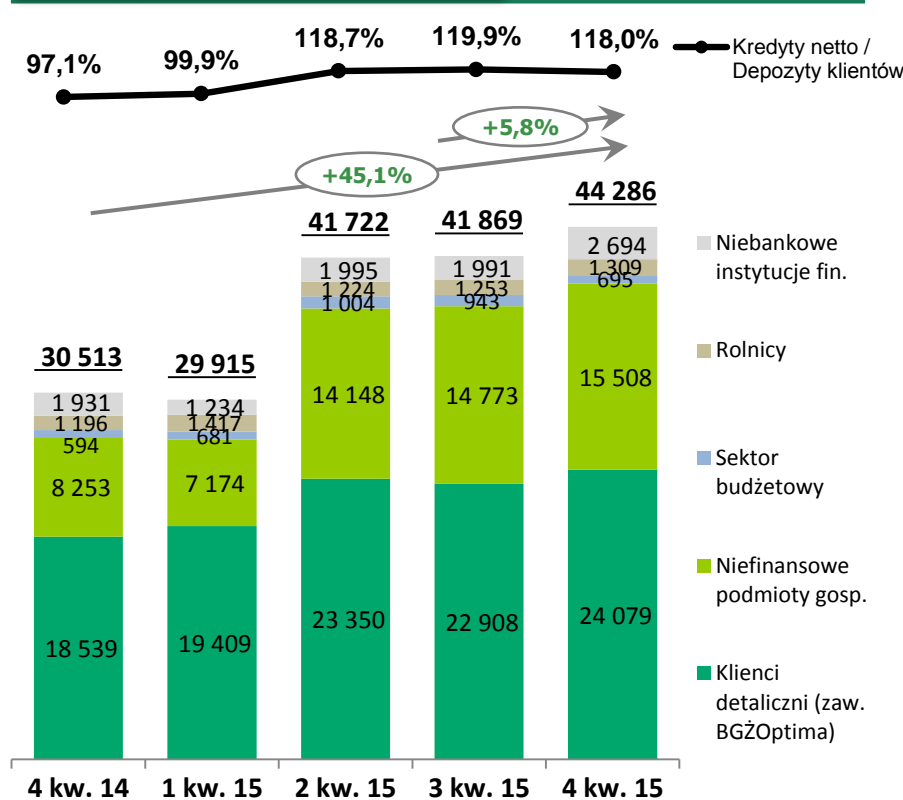
Wolumeny biznesowe – depozyty i źródła finansowania

(mln zł, koniec kwartału)

Źródła finansowania*



Depozyty klientowskie



- łączny wzrost wolumenu depozytów o 45,1% r/r spowodowany jest głównie włączeniem działalności BNP Paribas Banku Polska prospektywnie od dnia połączenia prawnego.
- Wskaźnik kredyty netto do depozyty dla GK wyniósł 118,0%. Dla Banku odpowiednio – 112,3%, dla PLN – 88,5%.

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



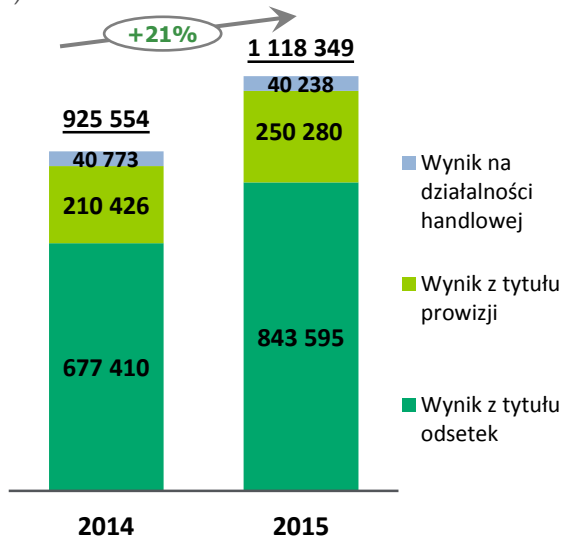
4

WYNIKI SEGMENTÓW BIZNESOWYCH



Bankowość Detaliczna i Biznesowa

(mln zł)



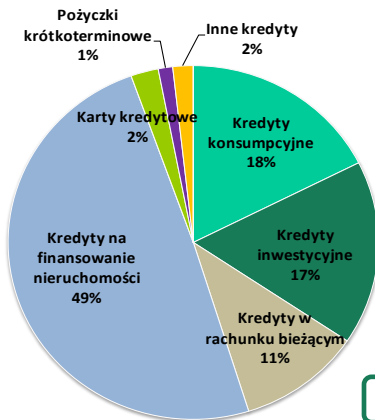
Wynik z działalności bankowej

Wynik z działalności bankowej segmentu Bankowości Detalicznej i Biznesowej stanowi **54,6%** wyniku z działalności bankowej Grupy.

KONTO DOBRZE OSZCZĘDNOŚCIOWE
 TWOJE OSZCZĘDNOŚCI
PROCENTUJĄ
 JAK NIGDY!

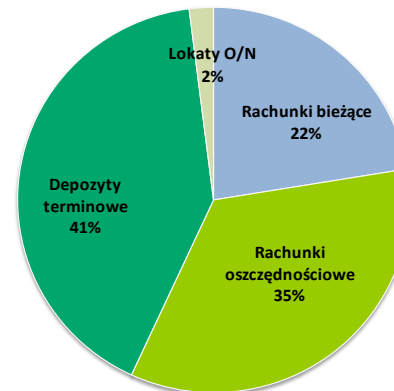


Struktura kredytów na 31.12.2015



Kredyty – 29,2 mld zł

Struktura depozytów na 31.12.2015



Depozyty – 28,4 mld zł

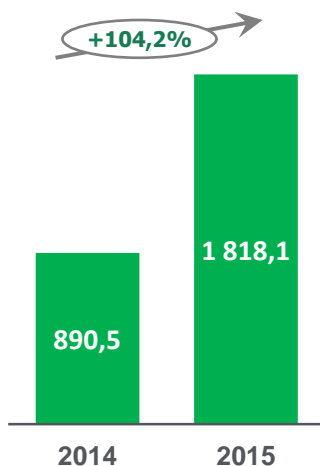


Bankowość Detaliczna – Personal Finance

(mln zł)

Sprzedaż kredytów gotówkowych*

Dynamiczny wzrost **kredytów gotówkowych** po włączeniu działalności BNP Paribas Banku Polska.



* bez Sygma Bank Polska

Sprzedaż kredytów i leasingów samochodowych

Kredyty samochodowe, uzupełniły ofertę Banku, a dzięki podpisaniu w czerwcu 2014 roku umów o współpracy z sieciami KIA i Hyundai w Polsce oraz z siecią Mitsubishi w czerwcu 2015 roku nastąpiło wzmocnienie pozycji Banku na tym rynku.



Kredyty samochodowe nie były oferowane przez dawny Bank BGŻ

Podstawowe dane finansowe na 31.12.2015



Suma bilansowa - 1 883 mln zł

Kapitał własny - 287 mln zł

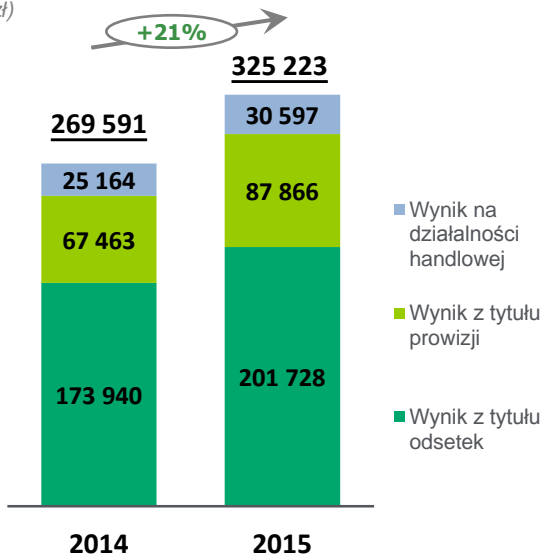
Kredyty i pożyczki - 1 831 mln zł

| | |
|-------------------------------------|--------------|
| Klienci indywidualni | 1 827 |
| <i>Kredyty gotówkowe</i> | 328 |
| <i>Kredyty ratalne</i> | 891 |
| <i>Karty kredytowe</i> | 607 |
| <i>Pozostałe kredyty detaliczne</i> | 1 |
| Pozostali klienci | 4 |



Bankowość Małych i Średnich Przedsiębiorstw

(mln zł)



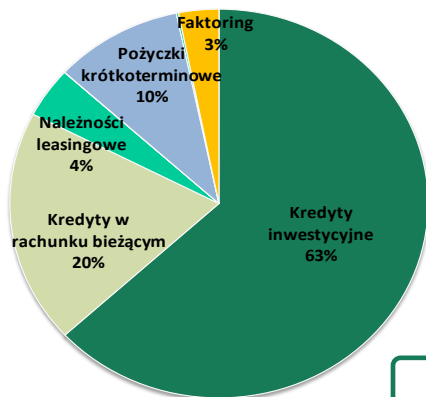
Wynik z działalności bankowej

Wynik z działalności bankowej segmentu Bankowości Małych i Średnich Przedsiębiorstw

stanowi **15,9%** wyniku z działalności bankowej Grupy.

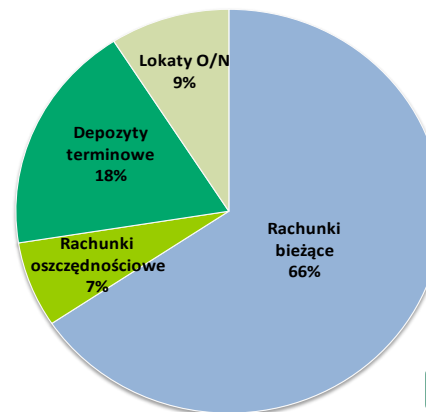


Struktura kredytów na 31.12.2015



Kredyty – 11,0 mld zł

Struktura depozytów na 31.12.2015

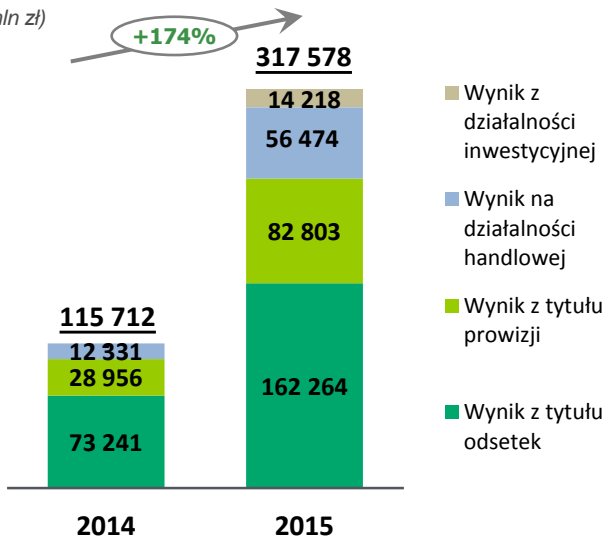


Depozyty – 5,9 mld zł



Bankowość Korporacyjna

(mln zł)

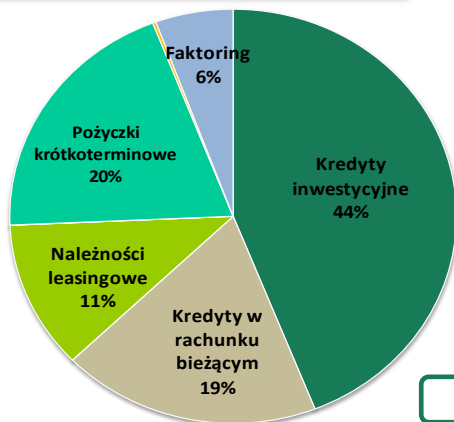


Wynik z działalności bankowej

Wynik z działalności bankowej segmentu Bankowości Korporacyjnej stanowi **15,5%** wyniku z działalności bankowej Grupy.

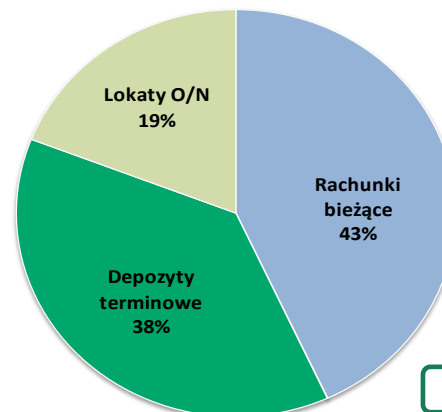


Struktura kredytów na 31.12.2015



Kredyty – 11,9 mld zł

Struktura depozytów na 31.12.2015



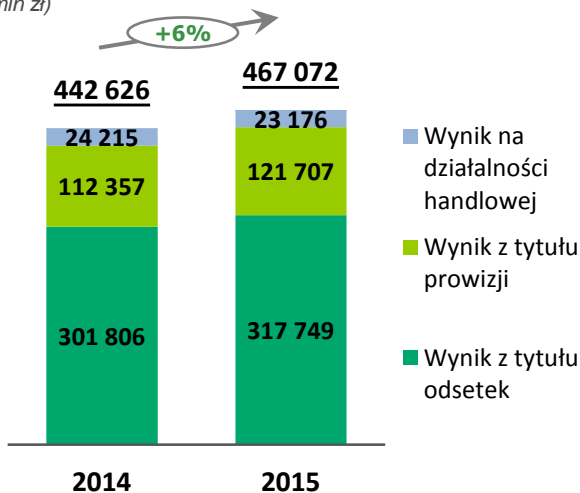
Depozyty – 10,0 mld zł



Segment Agro

Wynik z działalności bankowej

(mln zł)

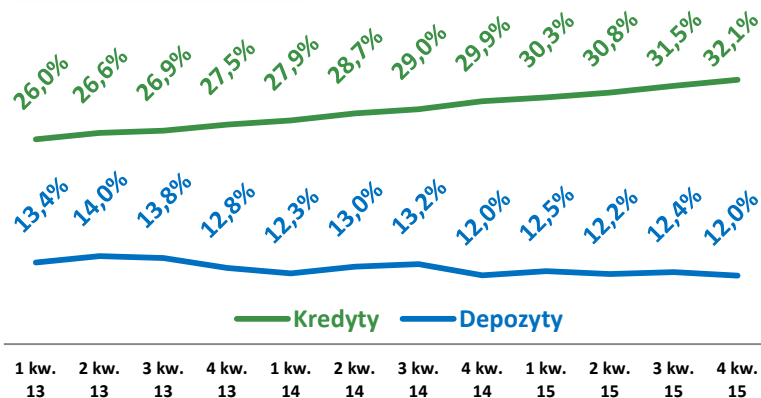


Rekordowe wyniki segmentu Agro w 2015 roku
Pozycja lidera pod względem udzielonych kredytów preferencyjnych – portfel 4,7 mld zł na 31.12.2015

Limit na kredyty preferencyjne przyznany przez ARiMR dla Banku na rok 2016 - 1 081 mln zł

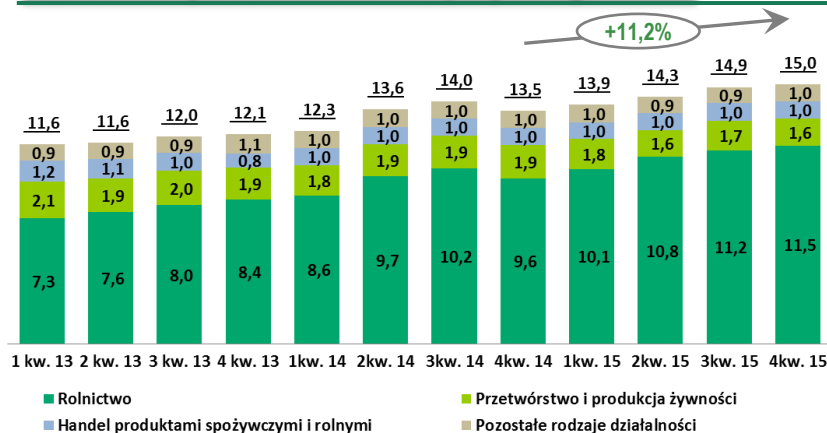


Udziały rynkowe



Portfel kredytów sektora rolno-spożywczego

(mld zł)



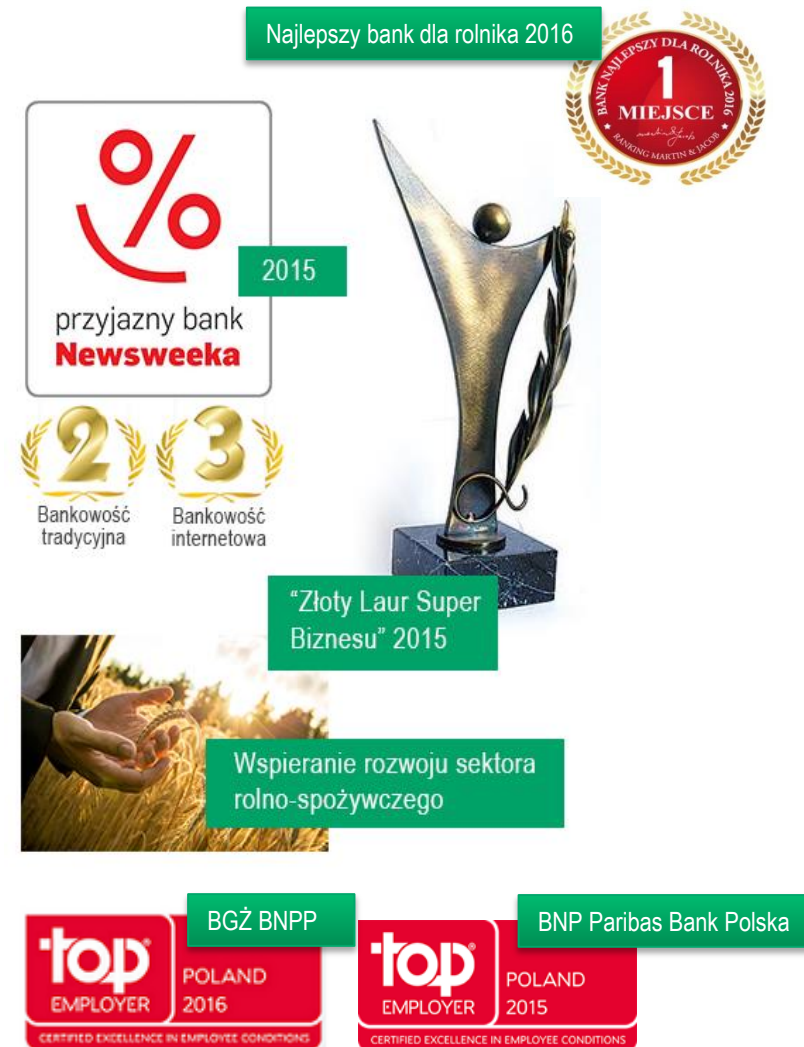
BGZ BNP PARIBAS

Bank zmieniającego się świata

Nagrody i wyróżnienia

- **1. miejsce w rankingu Bank Najlepszy dla Rolnika 2016** przygotowanym przez agencję badawczą Martin&Jacob.
- Laureat nagród w Rankingu Newsweek'a 2015* - **2. miejsce w kategorii głównej „Przyjazny Bank – bankowość tradycyjna”** oraz **3. miejsce w kategorii „Przyjazny Bank – bankowość internetowa”**.
- Wyróżnienie **„Złotym Laurem Super Biznesu” 2015** w kategorii „Finanse i Bankowość”. Konkurs organizowany przez redakcję dodatku ekonomicznego Super Expressu.
- **1. miejsce w postępowaniu konkursowym ARiMR** w 2015 roku, dzięki zaoferowaniu najkorzystniejszych dla Klienta warunków kredytowania, Bank otrzymał największą na rynku pulę środków na udzielanie preferencyjnych kredytów inwestycyjnych dla rolnictwa.
- **Tytuł Top Employer Polska 2015** dla dawnego BNP Paribas Bank Polska (luty 2015), za zgodną z najlepszymi praktykami na rynku politykę personalną; w lutym 2016 tytuł **Top Employer Polska 2016** przyznano dla Banku BGŻ BNPP.

* Badanie realizowane było jedynie w placówkach dawnego Banku BGŻ.



5

ZAŁĄCZNIKI

- › Rachunek zysków i strat
- › Aktywa
- › Zobowiązania i kapitał własny



Rachunek zysków i strat

(tys. zł)

| Skonsolidowany rachunek zysków i strat | Narastająco | | Kwartalnie | | | | | | | |
|--|------------------|------------------|-----------------|----------------|----------------|----------------|-----------------|----------------|----------------|----------------|
| | 31/12/2015 | 31/12/2014 | 31/12/2015 | 30/09/2015 | 30/06/2015 | 31/03/2015 | 31/12/2014 | 30/09/2014 | 30/06/2014 | 31/03/2014 |
| Przychody z tytułu odsetek | 2 069 758 | 1 795 097 | 603 055 | 565 122 | 498 964 | 402 617 | 454 484 | 476 437 | 438 336 | 425 840 |
| Koszty z tytułu odsetek | (647 111) | (676 813) | (176 796) | (159 455) | (161 929) | (148 931) | (179 087) | (180 375) | (162 091) | (155 260) |
| Wynik z tytułu odsetek | 1 422 647 | 1 118 284 | 426 259 | 405 667 | 337 035 | 253 686 | 275 397 | 296 062 | 276 245 | 270 580 |
| Przychody z tytułu opłat i prowizji | 493 845 | 357 243 | 145 656 | 138 312 | 127 610 | 82 267 | 87 886 | 92 769 | 92 295 | 84 293 |
| Koszty z tytułu opłat i prowizji | (71 143) | (46 744) | (24 540) | (19 335) | (16 863) | (10 405) | (11 544) | (12 401) | (11 058) | (11 741) |
| Wynik z tytułu opłat i prowizji | 422 702 | 310 499 | 121 116 | 118 977 | 110 747 | 71 862 | 76 342 | 80 368 | 81 237 | 72 552 |
| Przychody z tytułu dywidend | 4 394 | 3 303 | - | (836) | 5 230 | - | 1 | - | 3 302 | - |
| Wynik na działalności handlowej | 183 461 | 63 723 | 62 355 | 53 242 | 47 809 | 20 055 | 20 332 | 18 517 | 11 153 | 13 721 |
| Wynik na działalności inwestycyjnej | 47 752 | 24 465 | 12 447 | 105 | 12 167 | 23 033 | 19 076 | (87) | 2 307 | 3 169 |
| Wynik na rachunkowości zabezpieczeń | - | (156) | - | - | - | - | - | - | (21) | (135) |
| Pozostałe przychody operacyjne | 60 811 | 37 937 | 22 494 | 21 402 | 10 558 | 6 357 | 9 768 | 11 779 | 10 758 | 5 632 |
| Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe | (301 876) | (310 966) | (75 904) | (92 533) | (78 680) | (54 759) | (155 583) | (44 230) | (53 377) | (57 776) |
| Ogólne koszty administracyjne | (1 569 283) | (930 525) | (547 118) | (389 392) | (372 971) | (259 802) | (249 811) | (235 847) | (220 858) | (224 009) |
| Amortyzacja | (148 457) | (100 995) | (43 624) | (41 722) | (35 794) | (27 317) | (26 791) | (24 369) | (25 227) | (24 608) |
| Pozostałe koszty operacyjne | (92 459) | (37 393) | (30 091) | (18 681) | (32 161) | (11 526) | (15 290) | (11 281) | (5 506) | (5 316) |
| Wynik na działalności operacyjnej | 29 692 | 178 176 | (52 066) | 56 229 | 3 940 | 21 589 | (46 559) | 90 912 | 80 013 | 53 810 |
| Udział w zyskach/stratach jednostek stowarzyszonych | - | - | - | - | - | - | - | (2 096) | 842 | 1 254 |
| Zysk (strata) brutto | 29 692 | 178 176 | (52 066) | 56 229 | 3 940 | 21 589 | (46 559) | 88 816 | 80 855 | 55 064 |
| Podatek dochodowy | (16 399) | (40 145) | 7 140 | (15 813) | (653) | (7 073) | 7 326 | (20 050) | (16 995) | (10 426) |
| Zysk (strata) netto | 13 293 | 138 031 | (44 926) | 40 416 | 3 287 | 14 516 | (39 233) | 68 766 | 63 860 | 44 638 |



Aktywa

(tys. zł)

| Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej | 31/12/2015 | 30/09/2015 | 30/06/2015 | 31/03/2015 | 31/12/2014 | 30/09/2014 | 30/06/2014 | 31/03/2014 |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| AKTYWA | | | | | | | | |
| Kasa i środki w Banku Centralnym | 2 826 416 | 2 022 991 | 2 472 825 | 1 901 971 | 1 790 160 | 1 495 370 | 1 416 197 | 1 607 994 |
| Należności od banków | 495 431 | 518 141 | 308 917 | 186 636 | 404 724 | 296 707 | 291 876 | 109 767 |
| Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych | - | - | - | 84 578 | 100 668 | 353 656 | 61 351 | 34 508 |
| Papiery wartościowe przeznaczone do obrotu | - | - | 260 | 183 312 | 199 404 | 153 976 | 300 818 | 171 331 |
| Pochodne instrumenty finansowe | 368 147 | 372 814 | 357 102 | 340 384 | 420 152 | 401 899 | 247 465 | 302 609 |
| Instrumenty zabezpieczające | 2 711 | 6 880 | 6 459 | - | - | - | - | 67 218 |
| Kredyty i pożyczki udzielone klientom | 52 269 544 | 50 201 630 | 49 534 661 | 29 877 265 | 29 631 923 | 29 794 139 | 28 918 697 | 26 458 387 |
| Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży | 7 845 074 | 6 962 185 | 8 432 095 | 6 267 672 | 7 084 017 | 6 893 680 | 6 537 759 | 6 377 810 |
| Nieruchomości inwestycyjne | 54 627 | 54 627 | 54 627 | 54 627 | 54 627 | 62 524 | 62 524 | 62 524 |
| Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych | - | - | - | - | - | - | 37 101 | 36 259 |
| Wartości niematerialne | 256 455 | 261 231 | 265 983 | 166 528 | 165 307 | 153 402 | 153 405 | 152 684 |
| Rzeczowe aktywa trwałe | 537 201 | 526 526 | 490 236 | 398 895 | 411 063 | 415 993 | 427 054 | 436 637 |
| Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | 465 211 | 415 874 | 438 027 | 167 273 | 173 828 | 130 656 | 159 639 | 155 552 |
| Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego | - | - | - | 7 890 | - | 4 606 | - | 6 820 |
| Inne aktywa | 251 521 | 393 911 | 241 051 | 126 716 | 60 702 | 46 418 | 160 651 | 192 159 |
| AKTYWA RAZEM | 65 372 338 | 61 736 810 | 62 602 243 | 39 763 747 | 40 496 575 | 40 203 026 | 38 774 537 | 36 172 259 |



Zobowiązania i kapitał własny

(tys. zł)

| Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej | 31/12/2015 | 30/09/2015 | 30/06/2015 | 31/03/2015 | 31/12/2014 | 30/09/2014 | 30/06/2014 | 31/03/2014 |
|---|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| ZOBOWIĄZANIA | | | | | | | | |
| Zobowiązania wobec banków | 9 876 892 | 8 650 762 | 9 528 844 | 1 471 085 | 1 546 739 | 2 574 958 | 4 282 635 | 3 207 120 |
| Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu | - | - | - | 111 734 | 45 364 | 145 412 | 159 148 | 261 837 |
| Instrumenty zabezpieczone | 1 605 | 5 293 | 5 442 | - | - | - | - | - |
| Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu | - | - | - | - | - | 18 074 | 53 083 | 28 513 |
| Pochodne instrumenty finansowe | 351 539 | 347 710 | 357 215 | 321 792 | 448 908 | 389 967 | 293 503 | 320 866 |
| Zobowiązania wobec klientów | 46 527 391 | 44 156 915 | 44 176 712 | 32 374 716 | 32 804 444 | 31 331 127 | 28 252 639 | 27 140 819 |
| Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów | 469 083 | 467 686 | 469 276 | 477 882 | 762 311 | 803 779 | 807 583 | 824 879 |
| Zobowiązania podporządkowane | 847 568 | 836 112 | 859 333 | 352 185 | 320 951 | 311 648 | 308 674 | 309 805 |
| Pozostałe zobowiązania | 816 984 | 872 101 | 832 664 | 407 006 | 325 751 | 382 438 | 494 559 | 453 453 |
| Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | 40 716 | 31 664 | 8 052 | 8 052 | 8 052 | 9 552 | 9 552 | 9 552 |
| Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego | 8 052 | 8 068 | 38 155 | - | 9 639 | - | 1 265 | - |
| Rezerwy | 164 154 | 161 771 | 198 986 | 70 683 | 68 112 | 66 140 | 62 889 | 62 508 |
| ZOBOWIĄZANIA RAZEM | 59 103 984 | 55 538 082 | 56 474 679 | 35 595 135 | 36 340 271 | 36 033 095 | 34 725 530 | 32 619 352 |
| KAPITAŁ WŁASNY | | | | | | | | |
| Kapitał akcyjny | 84 238 | 84 238 | 84 238 | 56 139 | 56 139 | 56 139 | 56 139 | 51 137 |
| Kapitał zapasowy | 5 092 196 | 5 092 196 | 5 092 196 | 3 430 785 | 3 430 785 | 3 430 785 | 3 430 785 | 3 085 059 |
| Pozostałe kapitały rezerwowe | 780 874 | 780 875 | 780 875 | 271 859 | 271 859 | 271 859 | 271 859 | 115 000 |
| Kapitał z aktualizacji wyceny | 198 090 | 171 720 | 142 234 | 253 154 | 255 362 | 229 756 | 177 609 | 90 552 |
| Zyski zatrzymane: | 112 956 | 69 699 | 28 021 | 156 675 | 142 159 | 181 392 | 112 615 | 211 159 |
| - wynik z lat ubiegłych oraz niepodzielony wynik | 99 663 | 11 480 | 10 218 | 142 159 | 4 128 | 4 128 | 4 117 | 166 521 |
| - wynik bieżącego okresu | 13 293 | 58 219 | 17 803 | 14 516 | 138 031 | 177 264 | 108 498 | 44 638 |
| KAPITAŁ WŁASNY RAZEM | 6 268 354 | 6 198 728 | 6 127 564 | 4 168 612 | 4 156 304 | 4 169 931 | 4 049 007 | 3 552 907 |
| ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁ WŁASNY RAZEM | 65 372 338 | 61 736 810 | 62 602 243 | 39 763 747 | 40 496 575 | 40 203 026 | 38 774 537 | 36 172 259 |





BGZ BNP PARIBAS

www.bgzbnpparibas.pl

Relacje inwestorskie – dane kontaktowe

Aleksandra Zouner

Dyrektor Zarządzający

Pion Rachunkowości Zarządczej i Relacji Inwestorskich

tel.: +48 22 860 41 92

relacje.inwestorskie@bgzbnpparibas.pl

BANK BGZ BNP PARIBAS
Kasprzaka 10/16, Warszawa
Polska