



GRUPA KAPITAŁOWA BANK BGŻ BNP PARIBAS S.A

PREZENTACJA WYNIKÓW FINANSOWYCH
ZA 1 PÓŁROCZE 2015 R.

Warszawa, 31 sierpnia 2015 r.



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 1 półrocze 2015 r. 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. Połączenie Banku BGŻ z BNP Paribas Bank Polska
2. Otoczenie makroekonomiczne
3. Podsumowanie I półrocza 2015 r.
4. Wyniki finansowe Grupy Kapitałowej
5. Wyniki segmentów biznesowych
6. Załączniki

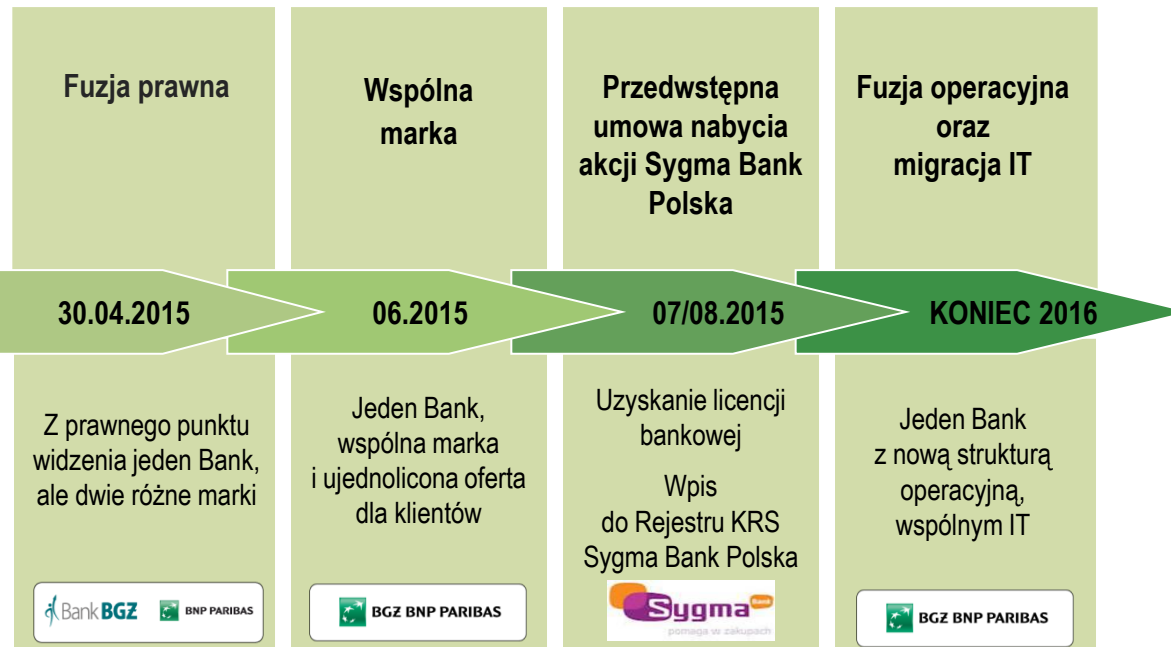


1.

POŁĄCZENIE BANKU BGŻ Z BNP PARIBAS BANK POLSKA



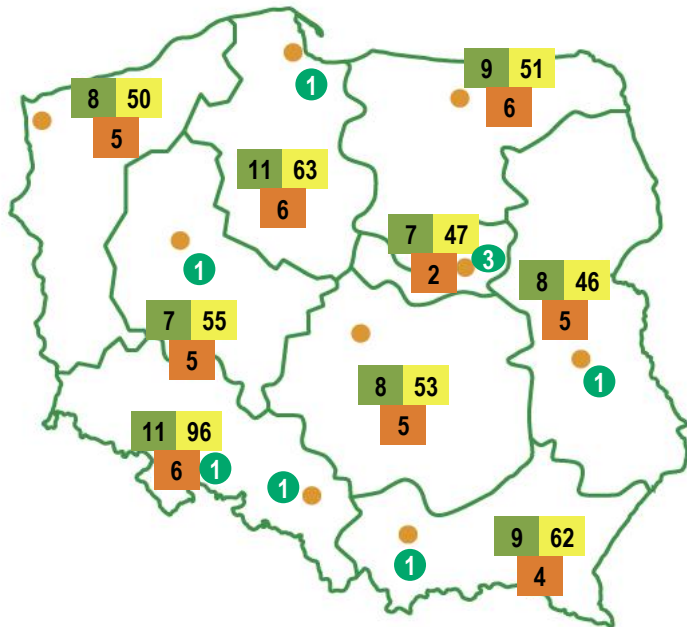
Sprawne przeprowadzenie procesu integracji Banków



- Zakończenie rebrandingu 601 oddziałów.
- Ujednoczenie oferty produktowej .
- Bank oferuje pełen wachlarz produktów, od kredytów konsumpcyjnych, usługi bankowości korporacyjnej i inwestycyjnej, obsługę korporacji międzynarodowych i sektora Agro.
- Zgodnie ze strategią rozwoju Grupy BNP Paribas w Polsce w lipcu br. została zawarta przedwstępna umowa nabycia akcji Sygma Bank Polska przez Bank BGŻ BNP Paribas. Celem przejęcia jest stworzenie zintegrowanego modelu biznesowego segmentu kredytów konsumenckich . Obecnie Sygma Bank Polska to jeden z liderów na rynku kredytów konsumenckich, (ponad 1 mln aktywnych klientów, portfel kredytowy o wartości 1,4 mln zł).



8 Bank w Polsce pod względem wielkości aktywów



● Oddział Regionalny Bankowości Detalicznej i Biznesowej

- Liczba Oddziałów Wiodących (łącznie 78)
- Liczba Oddziałów (łącznie 523)
- Centra Biznesowe SME (łącznie 44)
- Centra Bankowości Korporacyjnej BC (łącznie 9)

30.06.2015

| | |
|----------------|------------------------------------|
| Oddziały | - 601 |
| Zatrudnienie | - 7 762 etatów |
| Klienci | - 1 644 tys. (w tym: Agro 74 tys.) |
| Aktywa | - 62 602 mln zł |
| Kapitał własny | - 6 128 mln zł |

Udział w rynku na 30.06.2015

| | | |
|----------|-------|--------------------------|
| Kredyty | 4.91% | (vs 3.09% na 31.12.2014) |
| Depozyty | 4.18% | (vs 3.16% na 31.12.2014) |

Udział w rynku segmentu Agro na 30.06.2015

| | | |
|----------|-------|--------------------------|
| Kredyty | 30.8% | (vs 29.9% na 31.12.2014) |
| Depozyty | 12.2% | (vs 12.1% na 31.12.2014) |



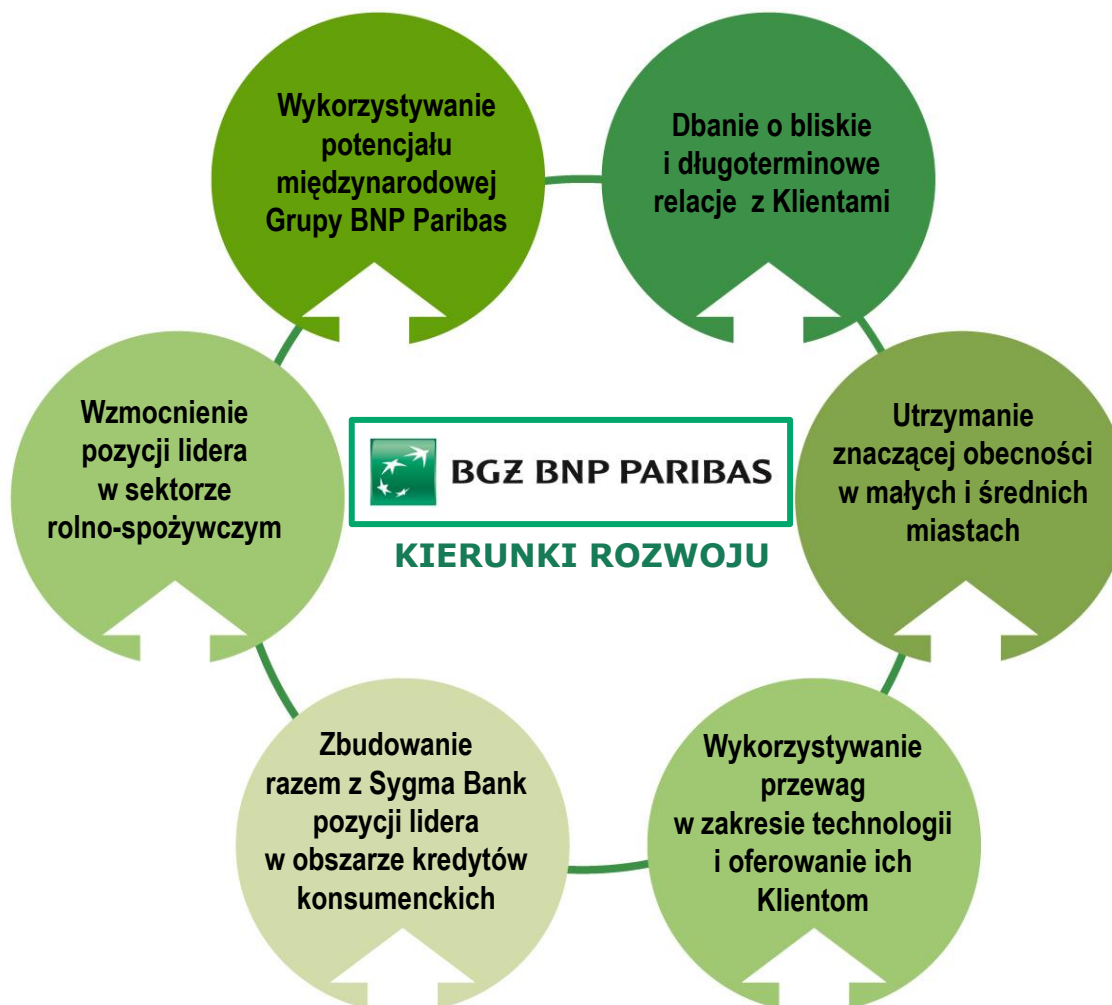
Misja Banku BGŻ BNP Paribas



„Naszą Misją jest oferowanie w sposób odpowiedzialny nowatorskich rozwiązań finansowych, które pomogą naszym klientom zmienić ich świat i będą wspierać lokalną gospodarkę”



Kierunki rozwoju



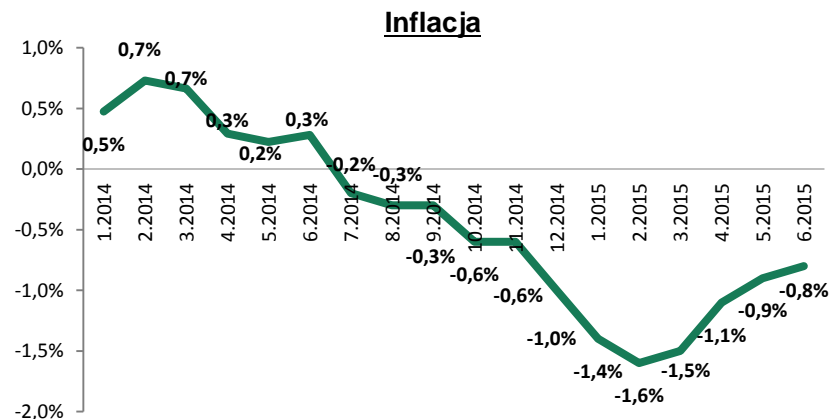
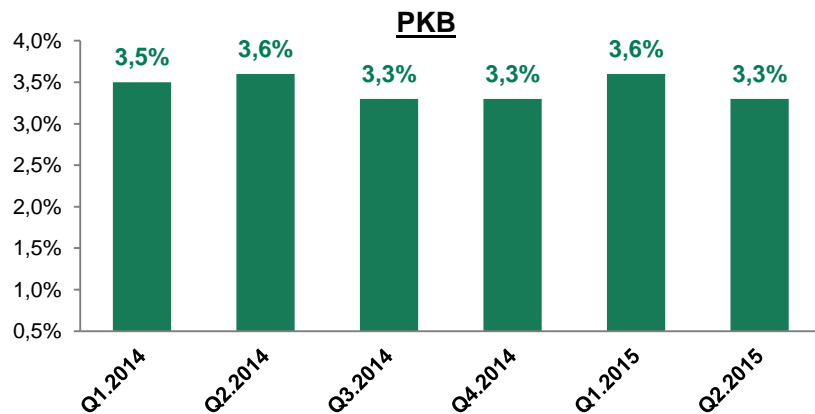
2.

OTOCZENIE MAKROEKONOMICZNE



Sytuacja makroekonomiczna (1)

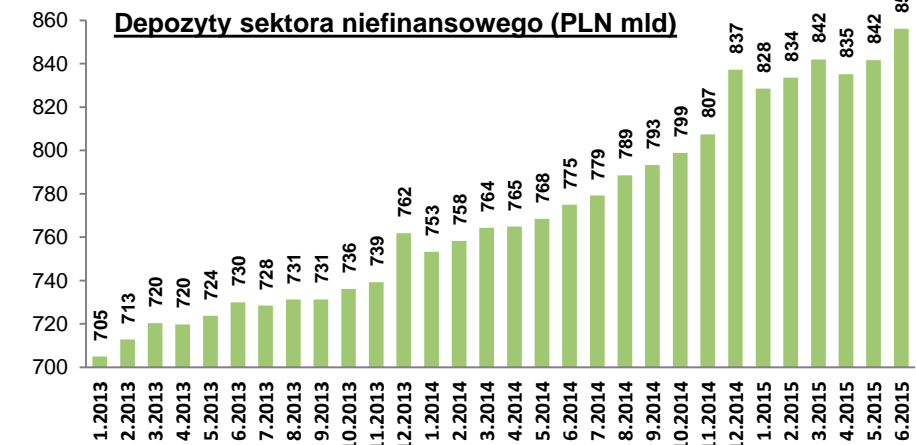
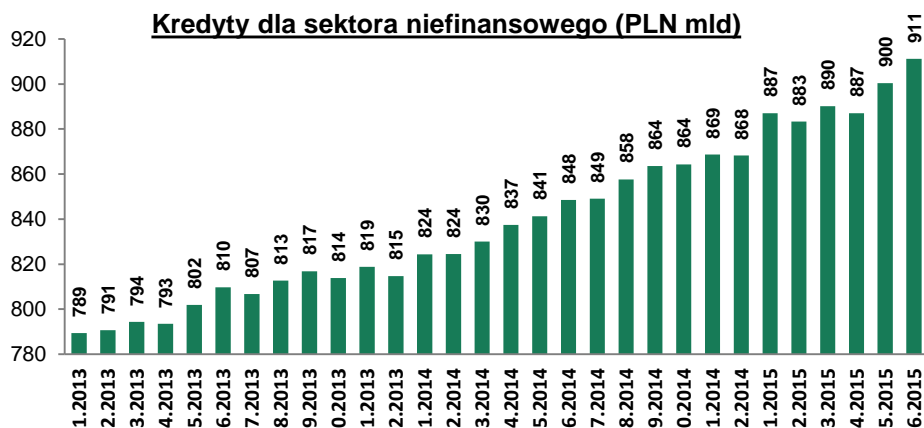
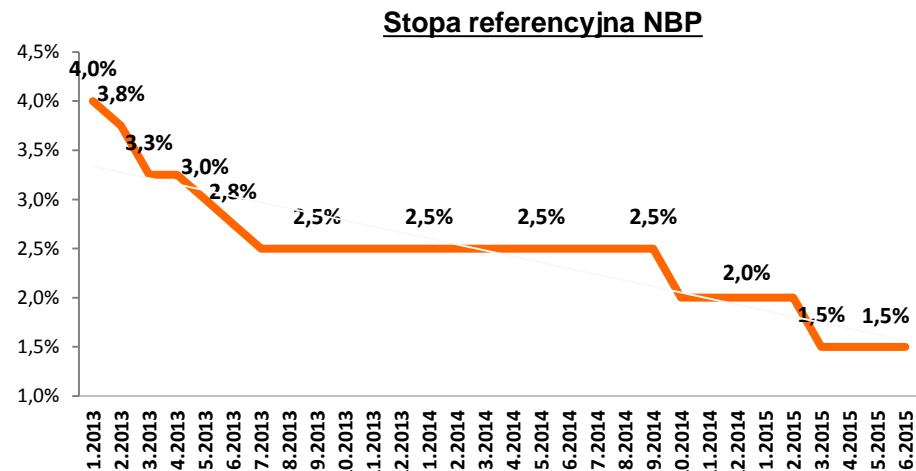
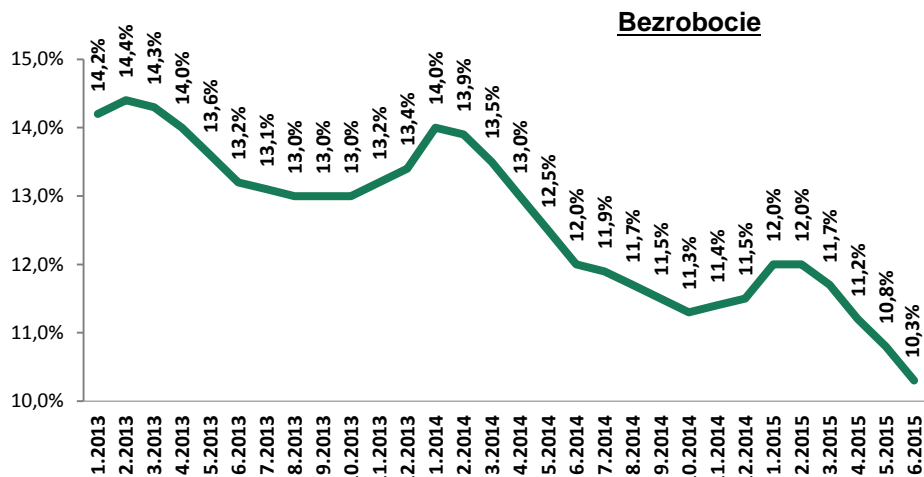
- Wzrost gospodarczy przyspiesza do około 3,5% r/r średnio w I połowie 2015 r. wobec 3,3% r/r w II połowie 2014 r.
- Spadek cen konsumenckich w I połowie 2015 r. średnio o 1,2 % r/r wobec spadku o 0,5% r/r w II półroczu 2014. Po osiągnięciu minimum -1,6% r/r w lutym br., spadek cen lekko spowolnił, do -0,8% w czerwcu br..
- Obniżenie stopy bezrobocia w czerwcu 2015 r. do poziomu 10,3% z 12,0% w styczniu 2015 r.
- Częściowe uwolnienie kursu CHF w stosunku do EUR przez Szwajcarski Bank Narodowy w dniu 15 stycznia 2015 r. spowodowało znaczące umocnienie CHF wobec innych walut, w tym wobec PLN.
- Obniżenie przez RPP w marcu 2015 r. stopy referencyjnej z 2,0% do 1,5%. Poprzednia obniżka stóp procentowych – październik 2014 r.
- Kolejna zmiana opłaty interchange wprowadzona w styczniu 2015 r. do poziomu maksimum 0,2%-0,3%. Poprzednia obniżka – lipiec 2014 r. do maksimum 0,5%.



Źródło: PKB - GUS; inflacja - NBP



Sytuacja makroekonomiczna (2)



Źródło: Bezrobocie - GUS; stopa referencyjna NBP, Kredyty i należności ogółem, Depozyty i inne zobowiązania banków wobec sektora niefinansowego - NBP, sektor bankowy - bez SKOK, sektor niefinansowy - tylko rezydenci



3.

PODSUMOWANIE I PÓŁROCZA 2015 R.



Podsumowanie I półrocza 2015 r.*

Wyniki finansowe

| | | |
|--|-------------------|---|
| • Wynik z działalności bankowej | 855 mln zł | +16% r/r (+116 mln zł) , w tym: <ul style="list-style-type: none">• wynik odsetkowy: 591 mln zł, +8% r/r (+44 mln zł)• wynik prowizyjny: 183 mln zł, +19% r/r (+29 mln zł)• wynik na działalności inwestycyjnej: 35 mln zł, +543% (+30 mln zł) |
| • Koszty | 696 mln zł | +41% r/r (+201 mln zł); koszty integracji 138 mln zł z wyłączeniem kosztów integracji +19% (+93 mln zł) |
| • Zysk netto | 18 mln zł | -84% r/r (-91 mln zł) z wyłączeniem kosztów integracji wynik netto wyniósłby 130 mln zł, +20% (+21 mln zł) |
| • Wskaźnik C/I | 81,4% | +14,5 p.p. r/r z wyłączeniem kosztów integracji 66,4% (-0,5 p.p.) |

Kierunki rozwoju

Kierunki rozwoju

- fuzja prawna Banku BGŻ z BNP Paribas Bank Polska – 30 kwietnia 2015 r.
- dzięki integracji wdrożenie kompleksowej oferty produktowej skierowanej do wszystkich segmentów rynku
- wzmocnienie pozycji lidera w sektorze agro: 30,8% udział w rynku kredytów, 12,2% w rynku depozytów pozycja lidera pod względem wartości udzielonych kredytów preferencyjnych (saldo bilansowe na 30/06/2015 - 4,6 mld zł)
- planowane przejście Sygma Bank Polska i uzyskanie pozycji lidera w obszarze kredytów konsumenckich

Wolumeny

Znaczny wzrost wolumenów komercyjnych

| | | |
|---|------------|----------|
| • Kredyty (brutto) | 52 mld zł | +72% r/r |
| - sektor rolno-spożywczy | 14 mld zł | +5% r/r |
| • Depozyty | 42 mld zł | +48% r/r |
| • Sprzedaż kredytów gotówkowych w I pół. 2015 | 1,1 mld zł | +92% r/r |

Wskaźniki kapitałowe

- Łączny współczynnik kapitałowy 14,1%
- Tier 1 12,3%
- Wskaźnik kredyty/depozyty 125,1%

* Dane za 1 półrocze 2015 r. dotyczą połączonego Banku BGŻ BNP Paribas. Transakcja połączenia została przeprowadzona z zastosowaniem metody wartości księgowej. Wyniki BNPP Polska zostały ujęte w skonsolidowanym wyniku Grupy prospektywnie tj. od 30.04.2015 r. Dane porównawcze za poprzednie okresy nie zostały przekształcone (dane za 1 półrocze 2014 r. - tylko dla GK Banku BGŻ). ewolucja wyników finansowych i wolumenów wynika z przejścia BNP Paribas Bank Polska.



4.

WYNIKI FINANSOWE GRUPY KAPITAŁOWEJ



Wyniki finansowe Grupy Kapitałowej za I półrocze 2015¹

| mln zł | 1 półrocze 2014 | 1 półrocze 2015 | 1 półrocze 2015 znormalizowane ² | Zmiana r/r | Zmiana r/r znormalizowana ² |
|---------------------------------------|-----------------|-----------------|--|-------------------|---|
| Wynik z działalności bankowej | 739,7 | 855,3 | 884,9 | +16% | +20% |
| Koszty razem | (494,7) | (695,8) | (587,2) | +41% | +19% |
| Odpisy netto z tytułu utraty wartości | (111,2) | (133,9) | (133,9) | +20% | +20% |
| Zysk brutto | 135,9 | 25,5 | 163,9 | -81% | +21% |
| Zysk netto | 108,5 | 17,8 | 129,9 | -84% | +20% |
| Stopa zwrotu z kapitału (ROE) | 5,9% | 0,7% | 5,4% | (5,1 p.p.) | (0,5 p.p.) |
| Koszty / Przychody (C/I) | 66,9% | 81,4% | 66,4% | 14,5 p.p. | (0,5 p.p.) |
| Łączny współczynnik kapitałowy | 14,0% | 14,1% | 14,1% | 0,1 p.p. | 0,1 p.p. |
| Aktywa | 38 774,5 | 62 602,2 | | +61% | |
| Kapitał własny | 4 049,0 | 6 127,6 | | +51% | |
| Kredyty (netto) | 28 918,7 | 49 534,7 | | +71% | |
| Depozyty | 28 252,6 | 41 721,9 | | +48% | |

¹ – Dane za 1 półrocze 2015 r. dotyczą połączonego Banku BGŻ BNP Paribas. Transakcja połączenia została przeprowadzona z zastosowaniem metody wartości księgowej. Wyniki BNPP Polska zostały ujęte w skonsolidowanym wyniku Grupy prospektywnie tj. od 30.04.2015 r. Dane porównawcze za poprzednie okresy nie zostały przekształcone (dane za 1 półrocze 2014 r. - tylko dla GK Banku BGŻ).

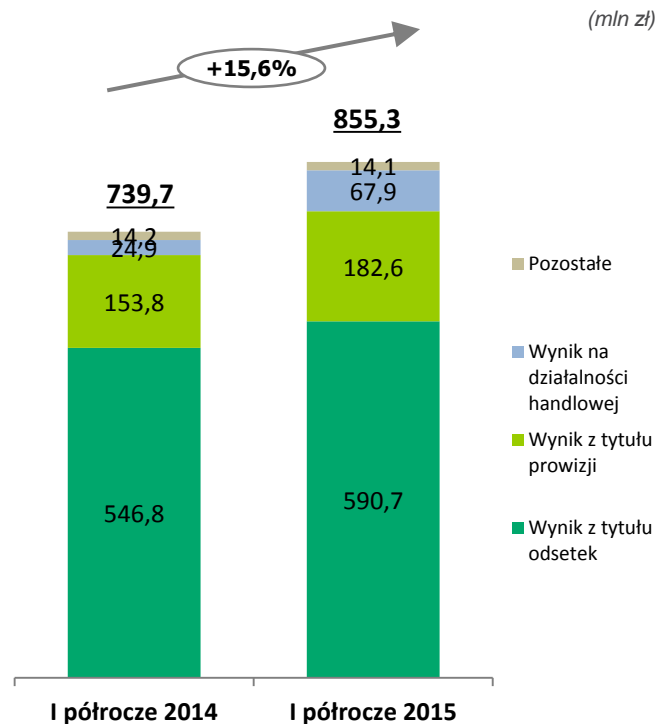
² – Dane z wyłączeniem kosztów integracji - w kwocie 138,3 mln zł - poniesionych w I półroczu 2015 r.:

- w kosztach administracyjnych, ujętych w pozycji: *koszty razem* - 108,6 mln zł (IQ - 35,6 mln zł, IIQ - 73,0 mln zł)
- w pozostałych kosztach operacyjnych, ujętych w pozycji: *wynik na działalności bankowej* - 29,7 mln zł (ujęte w IIQ)

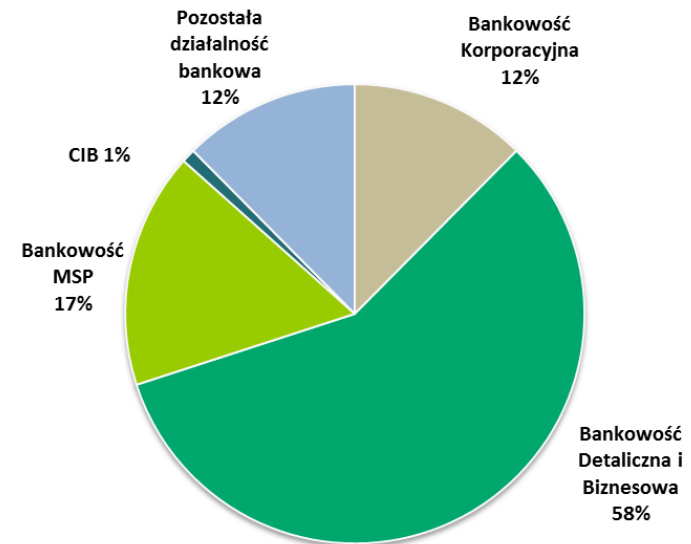


Wynik z działalności bankowej

Struktura wyniku z działalności bankowej wg rodzajów



Struktura wyniku z działalności bankowej wg segmentów biznesowych

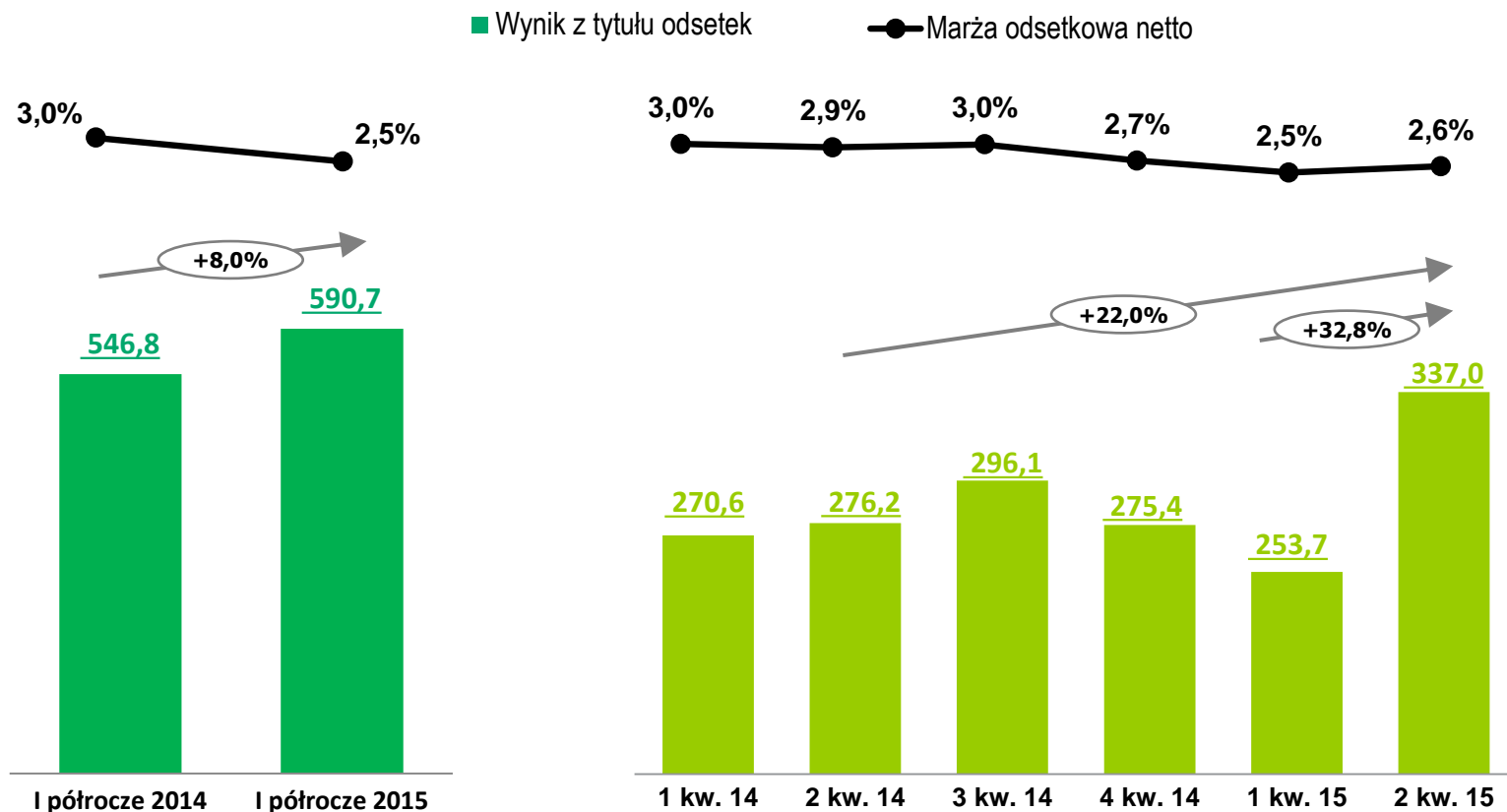


- Wzrost wyniku z działalności bankowej r/r uzyskany dzięki włączeniu działalności BNP Paribas Banku Polska prospektywnie od dnia połączenia prawnego.
- Eliminując wpływ połączenia – szacowany spadek wyniku z działalności bankowej o 3,2% r/r.



Wynik z tytułu odsetek

(mln zł)

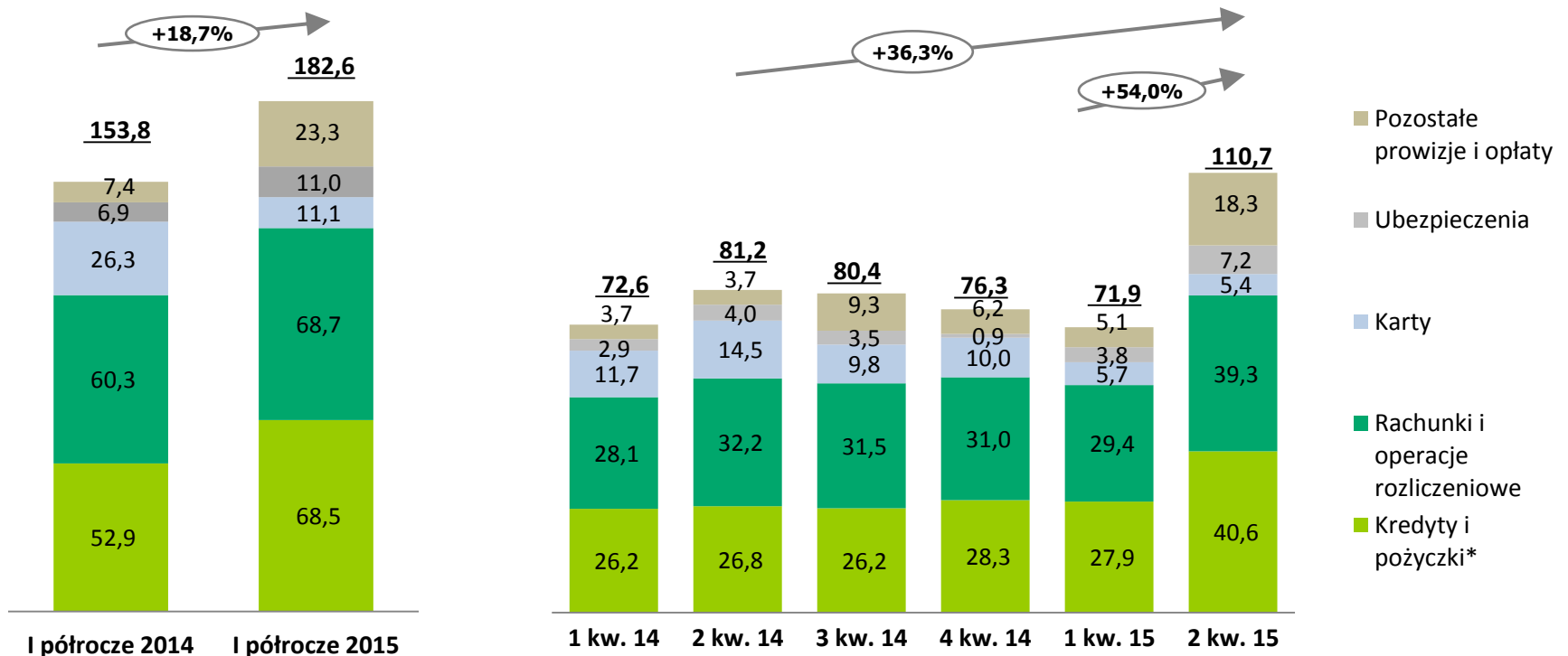


- Wzrost wyniku z tytułu odsetek r/r uzyskany dzięki włączeniu działalności BNP Paribas Banku Polska prospektywnie od dnia połączenia prawnego.
- Eliminując wpływ połączenia – szacowany spadek wyniku z tytułu odsetek o 8,3% r/r.
- Spadek poziomu marży odsetkowej netto o 0,5 p.p. r/r, do poziomu 2,5% w II pół. 2015 r. w wyniku redukcji podstawowych stóp procentowych: spadek stopy referencyjnej o 100 pb. oraz stopy lombardowej o 150 pb., w stosunku do stawek obowiązujących w I półroczu 2014 r.



Wynik z tytułu opłat i prowizji

(mln zł)



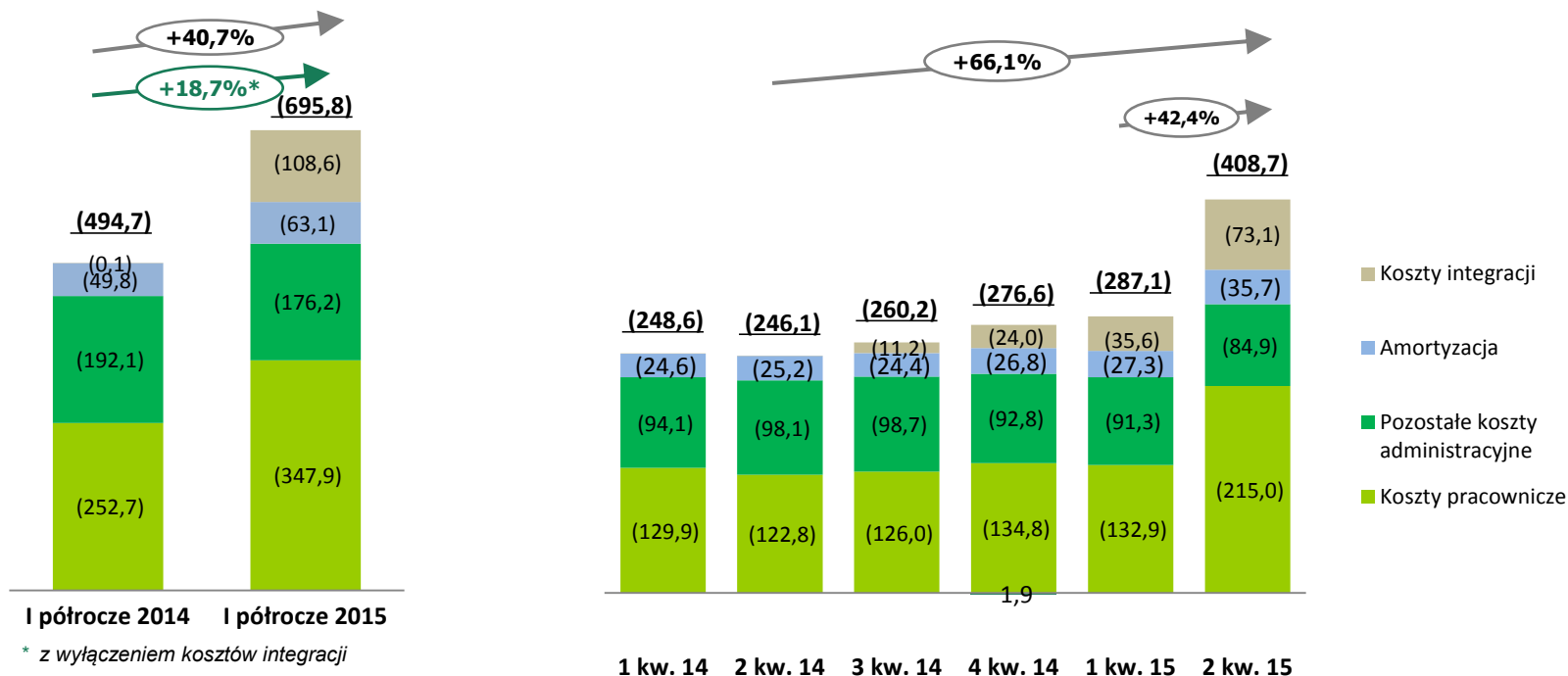
- Wzrost wyniku z tytułu opłat i prowizji r/r uzyskany dzięki włączeniu działalności BNP Paribas Banku Polska prospektywnie od dnia połączenia prawnego. Eliminując wpływ połączenia – szacowany wzrost wyniku z tytułu opłat i prowizji o 2,7% r/r.
- Wpływ na wynik z tytułu opłat i prowizji r/r miały głównie:
 - 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 13,5 mln zł, z czego znacząca większość została spowodowana obniżkami opłat interchange w lipcu 2014 r. oraz w styczniu br.

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



Koszty działania i amortyzacja

(mln zł)



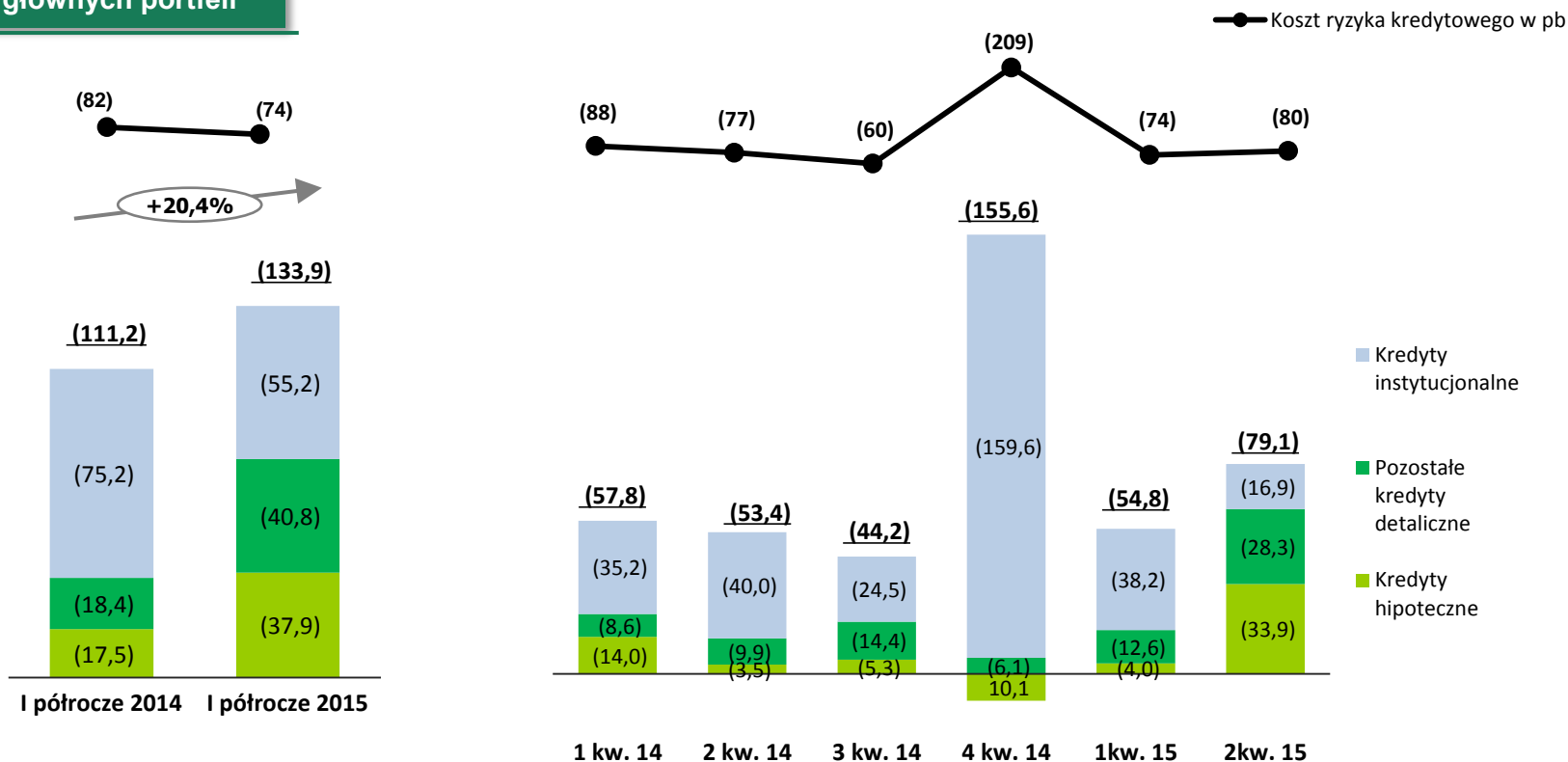
- Łączna kwota kosztów integracji poniesionych przez Bank w I półroczu 2015 r. wyniosła 138,3 mln PLN, z czego:
 - 108,6 mln zł zostało ujęte w ogólnych kosztach administracyjnych,
 - 29,7 mln zł - w pozostałych kosztach operacyjnych.
- Wzrost kosztów o +40,7% r/r, z wyłączeniem w/w kosztów integracji ujętych w kosztach administracyjnych, wzrost o +18,7%.**
- Wzrost kosztów działania r/r spowodowany głównie włączeniem działalności BNP Paribas Banku Polska prospektywnie od dnia połączenia prawnego
 - przejęcie w wyniku fuzji pracowników BNPP Polska od 30 kwietnia 2015 roku; FTE razem - 7 762 wobec 5 209 na koniec 2014 r.,
 - przejęcie bazy kosztów rzeczowych byłego BNPP Polska w wysokości ok. 31,5 mln zł (z wyłączeniem kosztów BFG).
- Eliminując wpływ połączenia – szacowany wzrost kosztów działania o 3,2% r/r.
- Dodatkowo na wzrost kosztów wpłynął wzrost opłat na BFG o 23,8 mln zł r/r w wyniku wprowadzenia wyższych stawek zarówno opłaty rocznej, jak i opłaty ostrożnościowej.



Odpisy netto z tytułu utraty wartości

(mln zł)

wg głównych portfeli



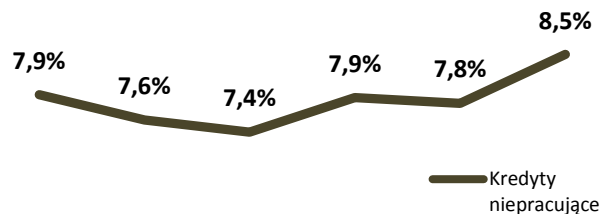
- Odpisy netto z tytułu utraty wartości wyniosły w 1 pół. 2015 r. 133,9 mln zł, odnotowując 20% wzrost r/r.
- Wzrost poziomu odpisów w ujęciu r/r wynikał m.in. ze wzrostu portfela kredytowego po przejęciu z końcem kwietnia BNP Paribas Bank Polska oraz z aktualizacji metodologii szacowania odpisów metodą kolektywną z uwzględnieniem nowych wymagań KNF (m.in. uzależnienie odpisów na kredyty z przesłankami utraty wartości od wartości zabezpieczeń).
- Wskaźnik kosztu ryzyka kredytowego w 2 kw. 2015 r. ukształtował się na poziomie 80pb.



Jakość portfela kredytowego

(koniec kwartału)

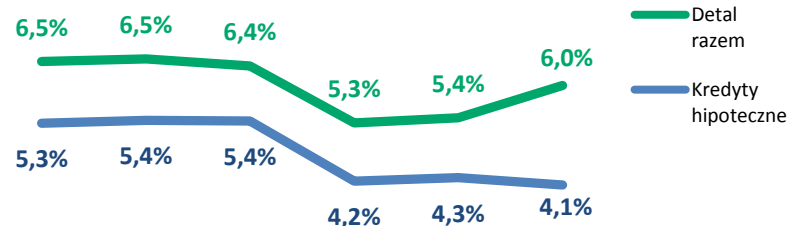
Kredyty razem – wskaźnik NPL*



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

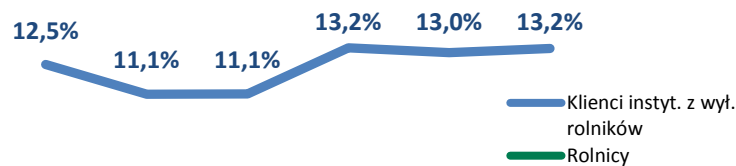
1 kw. 14 2 kw. 14 3 kw. 14 4 kw. 14 1 kw. 15 2 kw. 15

Kredyty detaliczne – wskaźnik NPL



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

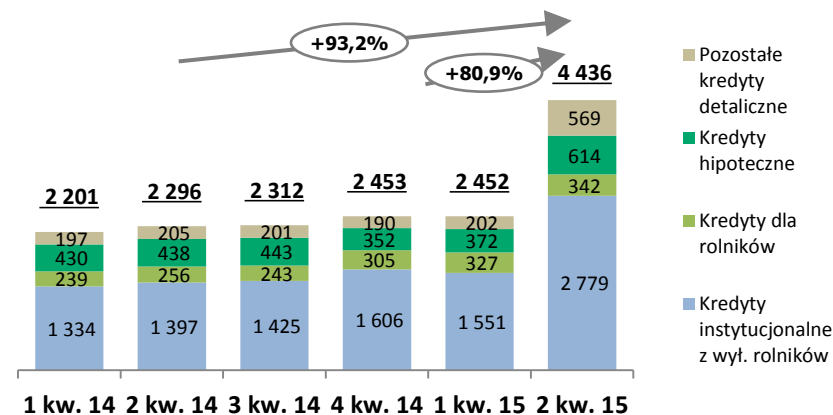
Kredyty instytucjonalne – wskaźnik NPL



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

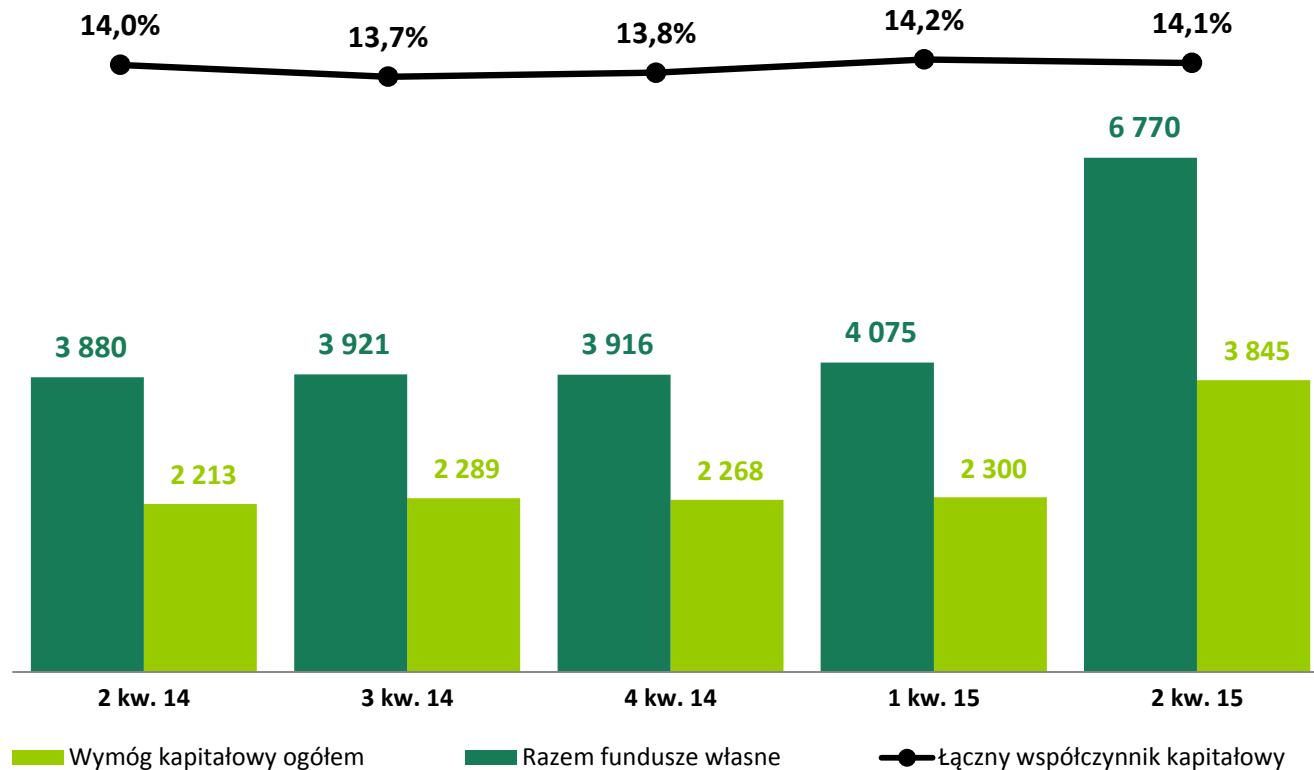
Portfel z utratą wartości, brutto

(mln zł)



Współczynnik kapitałowy

(mln zł, koniec kwartału)



- Łączny współczynnik kapitałowy pozostaje na bezpiecznym poziomie 14,1%, znacznie powyżej wymogów regulacyjnych.
- Wskaźnik Tier 1 na koniec czerwca 2015 r. wyniósł 12,3%.

Wzrost funduszy własnych w porównaniu do końca 2014 roku o 2 854 mln zł wynika głównie z:

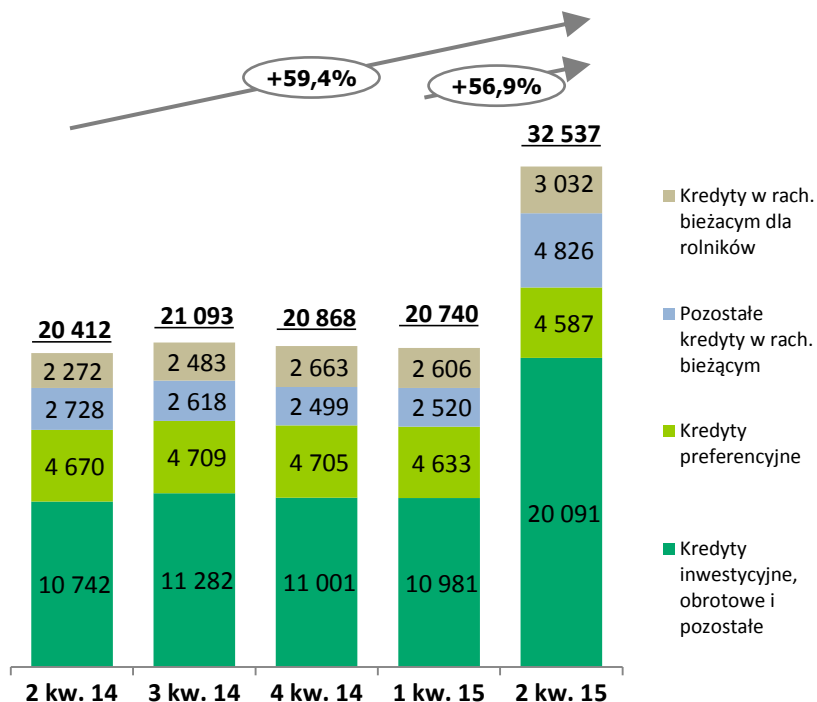
- fuzji prawnej banków - podwyższenia kapitału zakładowego do kwoty 84,2 mln zł, w wyniku emisji akcji połączeniowych serii I oraz rozpoznania w kapitałach Banku różnicy między wartością bilansową przekazanych aktywów netto BNPP Polska a wartością nominalną wyemitowanych akcji
- zatrzymania zysku Banku BGŻ za rok 2014 w kwocie 137,7 mln zł, z przeznaczeniem na fundusz ryzyka ogólnego i zwiększenie kapitału zapasowego.



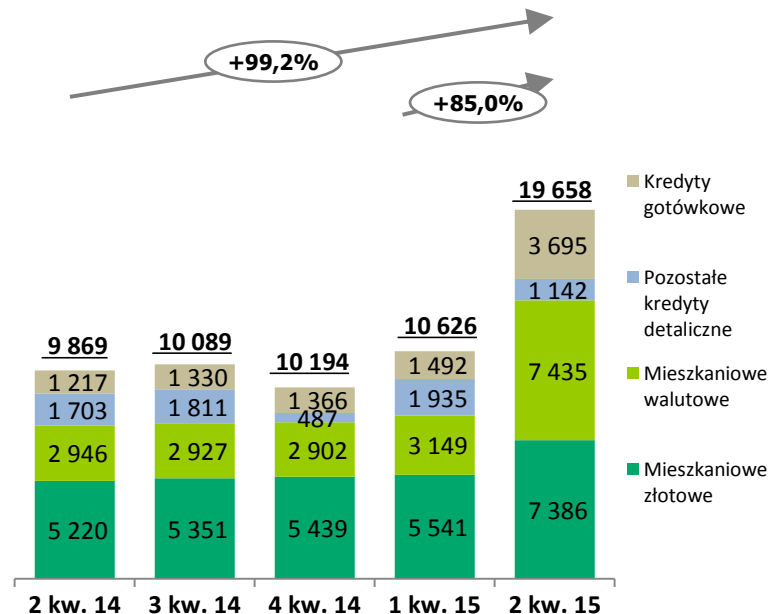
Wolumeny biznesowe – portfel kredytowy

(mln zł, koniec kwartału)

Kredyty instytucjonalne brutto



Kredyty detaliczne brutto



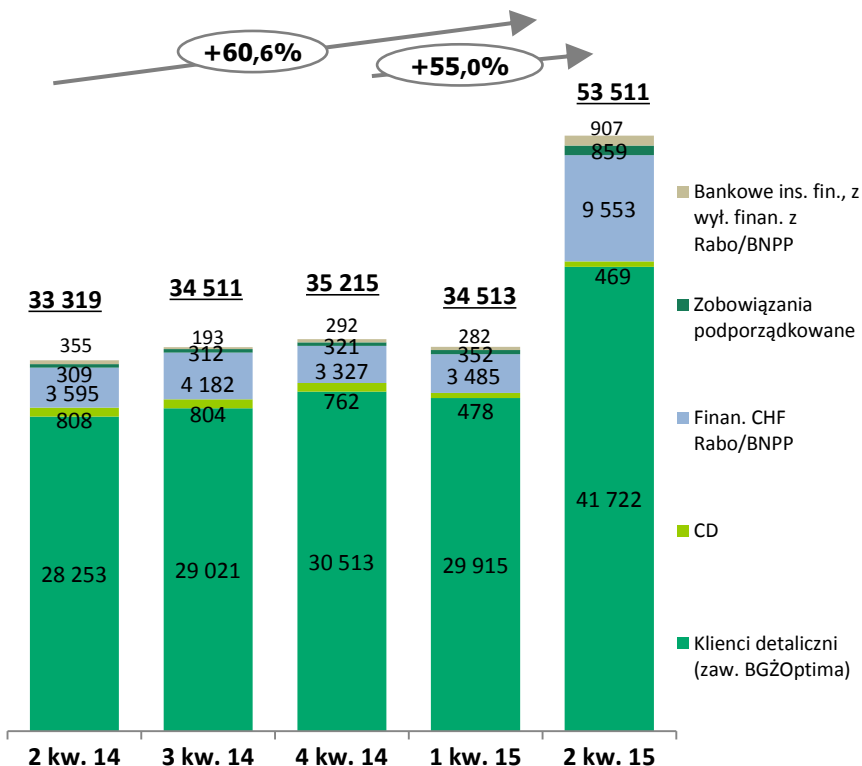
- Łączny wzrost portfela kredytowego o 72,4% r/r spowodowany jest głównie włączeniem działalności BNP Paribas Banku Polska prospektywnie od dnia połączenia prawnego. Eliminując wpływ połączenia – szacowany wzrost wolumenu kredytów o 8,9% r/r.
- Wzrost portfela kredytów: klientów instytucjonalnych +59,4% r/r, kredytów detalicznych +99,2% r/r.



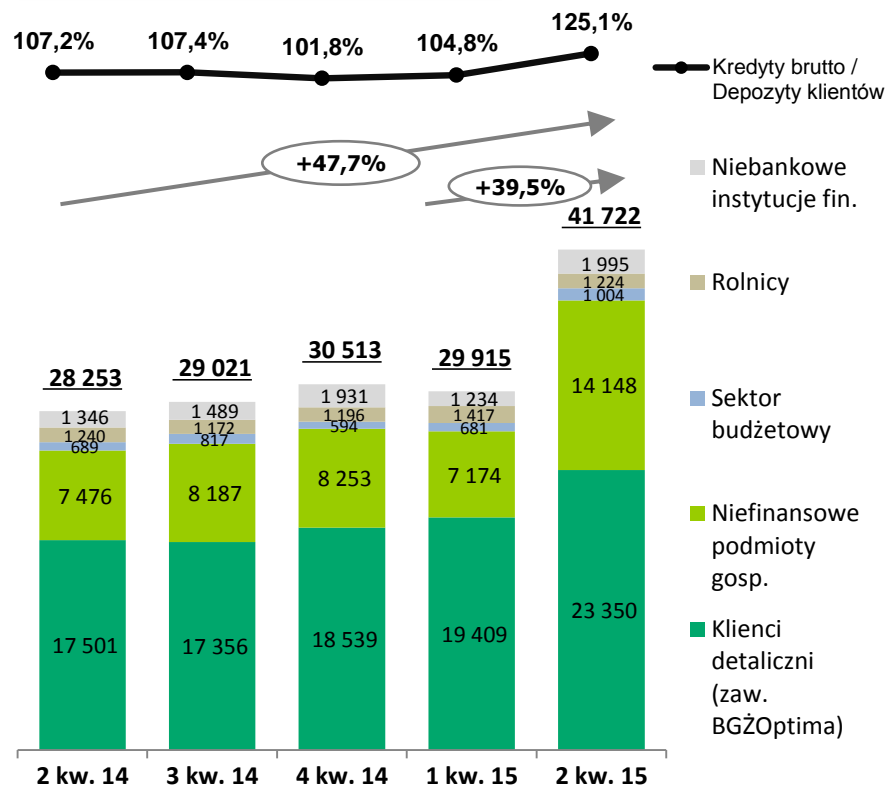
Wolumeny biznesowe – depozyty i źródła finansowania

(mln zł, koniec kwartału)

Źródła finansowania*



Depozyty klientów



- Łączny wzrost wolumenu depozytów o 47,7% r/r spowodowany jest głównie włączeniem działalności BNP Paribas Banku Polska prospektywnie od dnia połączenia prawnego. Eliminując wpływ połączenia – szacowany wzrost bazy depozytowej 3,8 %/r.
- Wskaźnik kredyty do depozytów wzrósł do 125,1%.
- Wykup 4 transz certyfikatów depozytowych o łącznej wartości nominalnej 290 mln zł w I półroczu 2015 r.

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



BGZ BNP PARIBAS

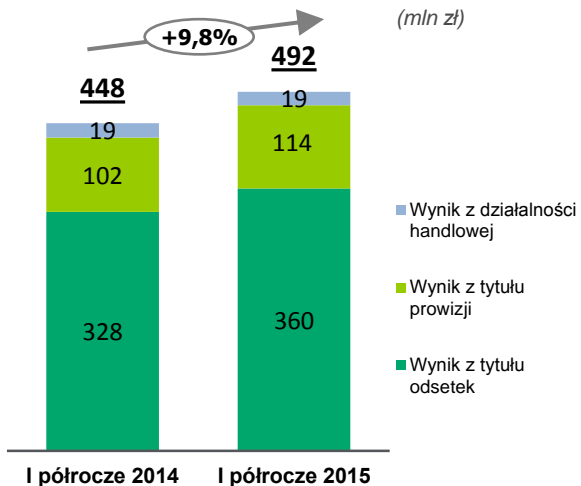
Bank zmieniającego się świata

5.

WYNIKI SEGMENTÓW BIZNESOWYCH

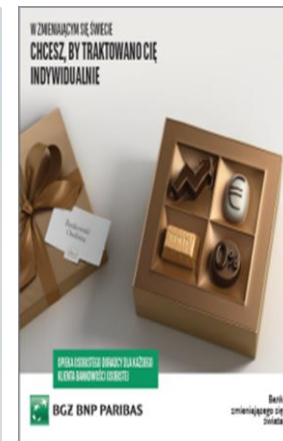


Bankowość Detaliczna i Biznesowa



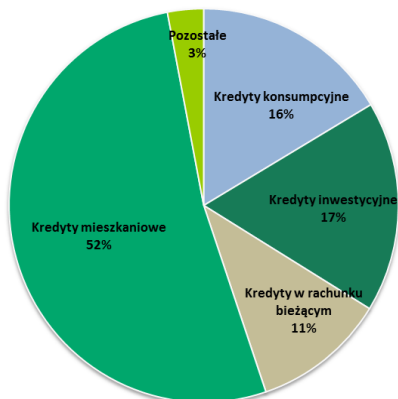
Wynik z działalności bankowej

Wynik z działalności bankowej segmentu Bankowości Detalicznej i Biznesowej stanowi 57,6% wyniku z działalności bankowej Grupy.

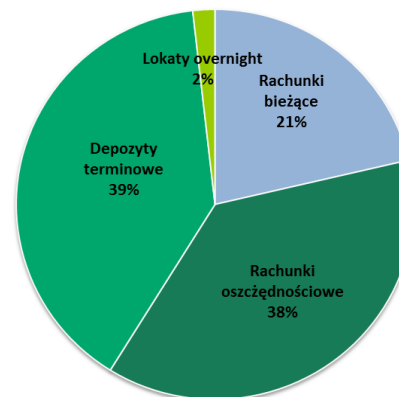


Bankowość Osobista

Struktura kredytów na 30.06.2015

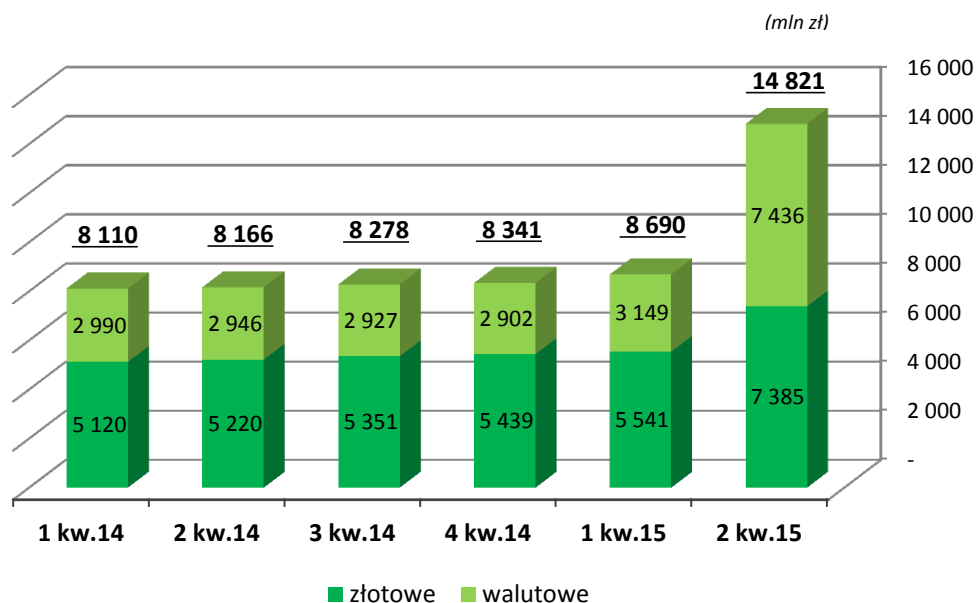


Struktura depozytów na 30.06.2015



Kredyty hipoteczne

Ewolucja portfela kredytów hipotecznych



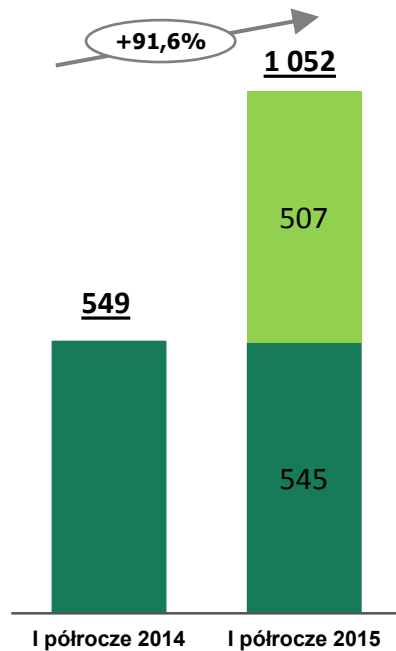
- Skokowa zmiana wielkości portfela kredytowego Banku BGŻ BNP Paribas jest wynikiem połączenia prawnego dwóch banków (BGŻ i BNP Paribas Polska), które miało miejsce w dniu 30 kwietnia 2015 r.
- 50% portfela kredytów hipotecznych stanowią kredyty denominowane w walutach obcych.
- W portfelu Banku znajduje się 75,4 tys kredytów hipotecznych.
- Średnia zapadalność rezydualna kredytów hipotecznych w CHF jest niższa niż kredytów w PLN.
- Średnia wartość kredytu hipotecznego w portfelu wynosi 197 tys. zł (dla denominowanych w CHF - 308,4 tys. zł).
- 88% wartości portfela kredytów hipotecznych denominowanych w CHF była udzielona w okresie 2006-2008.
- Udział kredytów hipotecznych z utratą wartości uległ poprawie dzięki działaniom restrukturyzacyjnym i przyłączeniu wysokiej jakości portfela hipotecznego BNP Paribas Bank Polska.



Bankowość Detaliczna – Personal Finance

(mln zł)

Sprzedż kredytów gotówkowych



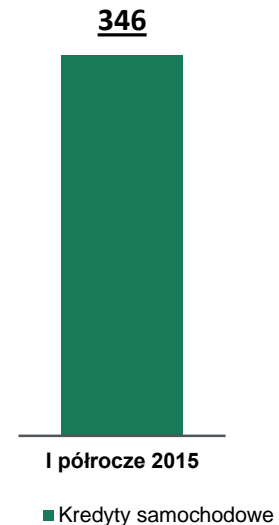
- Kredyty gotówkowe - ex BNPP
- Kredyty gotówkowe - ex BGZ

Sprzedż kredytów i leasingów samochodowych

W ZMIENIAJĄCYM SIĘ ŚWIECIE
ZAMIAST ODKŁADAĆ I SKŁADAĆ,
LEPIJ WZIĄĆ TANI KREDYT

TANI KREDYT SAMOCHODOWY
• stała oprocentowanie - już od 4,99%
• razem i więcej: rozliczenia@bgnpp.pl

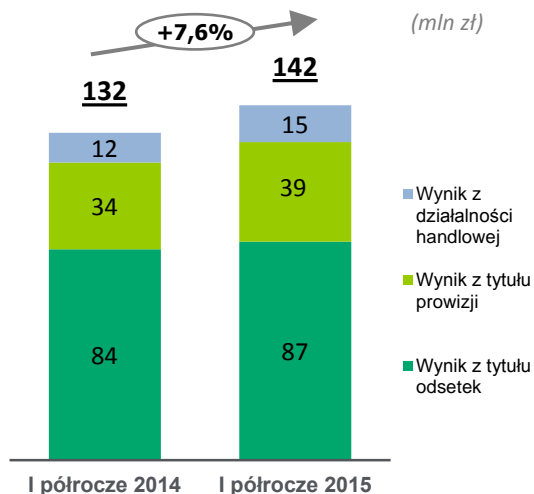
BGZ BNP PARIBAS
Bank zmieniającego się świata



- Kredyty samochodowe
- Silny wzrost kredytów gotówkowych po włączeniu działalności BNP Paribas Banku Polska, eliminując wpływ połączenia – utrzymanie poziomu z analogicznego okresu ubiegłego roku.
 - Kredyty samochodowe, uzupełniły ofertę Banku, a dzięki podpisaniu w czerwcu 2014 roku umów o współpracy z sieciami KIA i Hyundai w Polsce nastąpiło wzmocnienie pozycji na rynku.



Bankowość Małych i Średnich Przedsiębiorstw i Agro

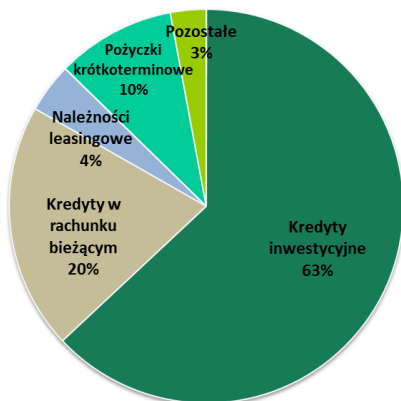


Wynik z działalności bankowej

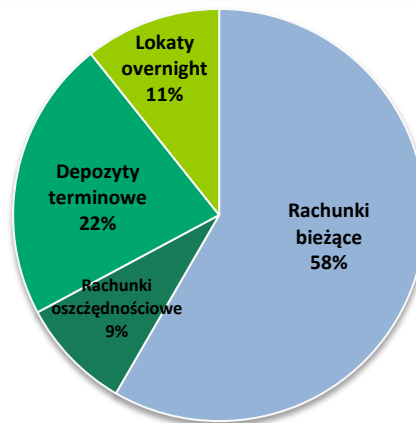
Wynik z działalności bankowej segmentu Bankowości Małych i Średnich Przedsiębiorstw oraz Agro stanowi 16,6% wyniku z działalności bankowej Grupy.



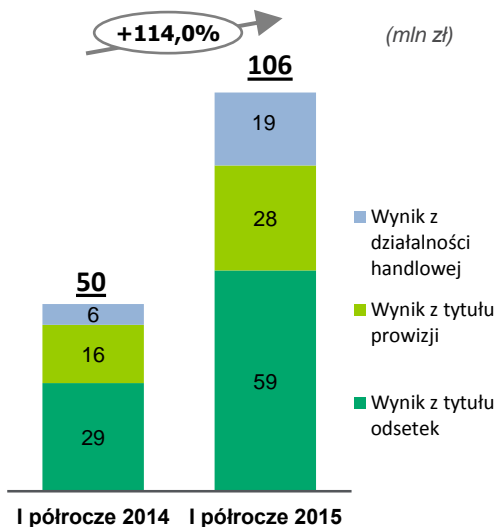
Struktura kredytów na 30.06.2015



Struktura depozytów na 30.06.2015



Bankowość Korporacyjna

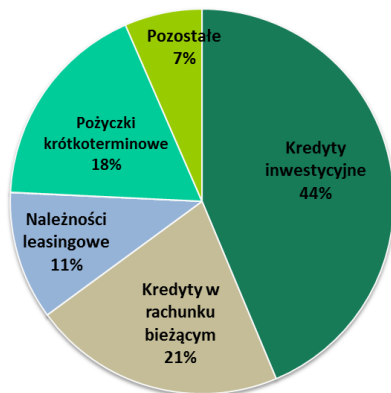


Wynik z działalności bankowej

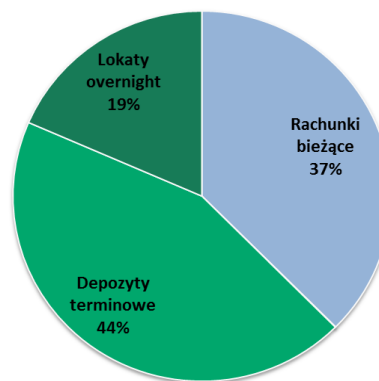
Wynik z działalności bankowej segmentu Bankowości Korporacyjnej stanowi 12,4% wyniku z działalności bankowej Grupy.



Struktura kredytów na 30.06.2015

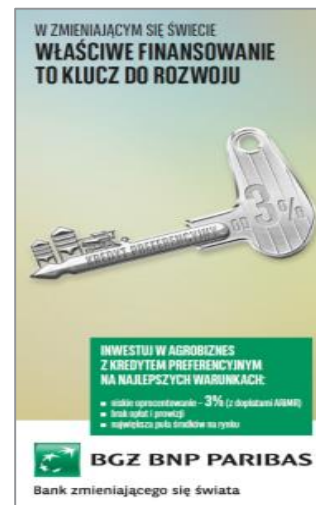
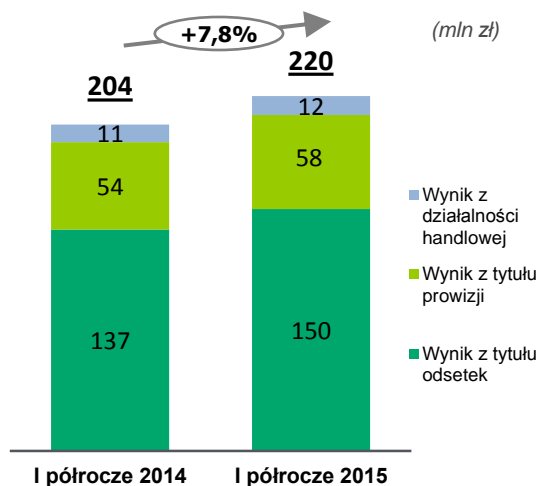


Struktura depozytów na 30.06.2015



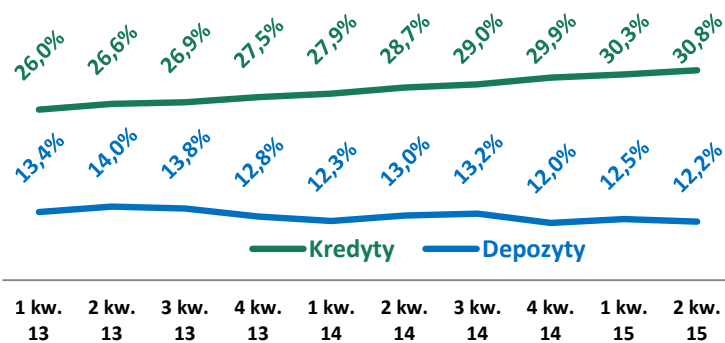
Segment Agro

Wynik z działalności bankowej

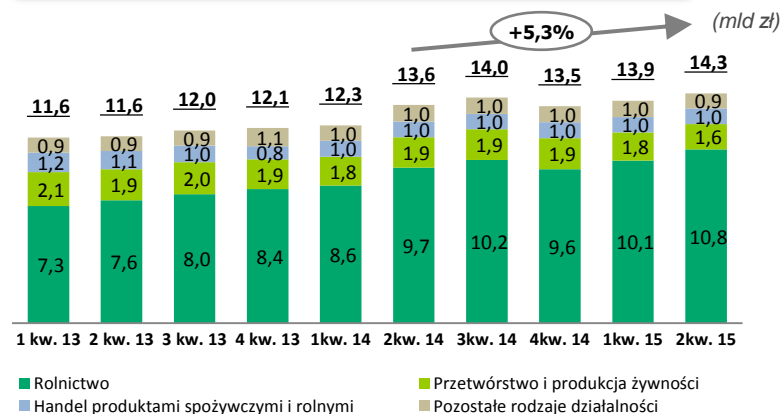


pozycja lidera pod względem wartości udzielonych kredytów preferencyjnych

Udziały rynkowe



Portfel kredytów sektora rolno-spożywczego



BGZ BNP PARIBAS

Bank zmieniającego się świata

6.

ZAŁĄCZNIKI



Rachunek zysków i strat

| tys. zł | Narastająco | | Kwartalnie | | | | | |
|--|----------------|----------------|----------------|----------------|-----------------|----------------|----------------|----------------|
| | 30/06/2015 | 30/06/2014 | 30/06/2015 | 31/03/2015 | 31/12/2014 | 30/09/2014 | 30/06/2014 | 31/03/2014 |
| Skonsolidowany rachunek zysków i strat | | | | | | | | |
| Przychody z tytułu odsetek | 901 581 | 864 176 | 498 964 | 402 617 | 454 484 | 476 437 | 438 336 | 425 840 |
| Koszty z tytułu odsetek | (310 860) | (317 351) | (161 929) | (148 931) | (179 087) | (180 375) | (162 091) | (155 260) |
| Wynik z tytułu odsetek | 590 721 | 546 825 | 337 035 | 253 686 | 275 397 | 296 062 | 276 245 | 270 580 |
| Przychody z tytułu opłat i prowizji | 209 877 | 176 588 | 127 610 | 82 267 | 87 886 | 92 769 | 92 295 | 84 293 |
| Koszty z tytułu opłat i prowizji | (27 268) | (22 799) | (16 863) | (10 405) | (11 544) | (12 401) | (11 058) | (11 741) |
| Wynik z tytułu opłat i prowizji | 182 609 | 153 789 | 110 747 | 71 862 | 76 342 | 80 368 | 81 237 | 72 552 |
| Przychody z tytułu dywidend | 5 230 | 3 302 | 5 230 | - | 1 | - | 3 302 | - |
| Wynik na działalności handlowej | 67 864 | 24 874 | 47 809 | 20 055 | 20 332 | 18 517 | 11 153 | 13 721 |
| Wynik na działalności inwestycyjnej | 35 200 | 5 476 | 12 167 | 23 033 | 19 076 | (87) | 2 307 | 3 169 |
| Wynik na rachunkowości zabezpieczeń | - | (156) | - | - | - | - | (21) | (135) |
| Pozostałe przychody operacyjne | 16 858 | 16 390 | 10 501 | 6 357 | 9 768 | 11 779 | 10 758 | 5 632 |
| Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe | (133 896) | (111 153) | (79 137) | (54 759) | (155 583) | (44 230) | (53 377) | (57 776) |
| Ogólne koszty administracyjne | (632 773) | (444 867) | (372 971) | (259 802) | (249 811) | (235 847) | (220 858) | (224 009) |
| Amortyzacja | (63 057) | (49 835) | (35 740) | (27 317) | (26 791) | (24 369) | (25 227) | (24 608) |
| Pozostałe koszty operacyjne | (43 227) | (10 822) | (31 701) | (11 526) | (15 290) | (11 281) | (5 506) | (5 316) |
| Wynik na działalności operacyjnej | 25 529 | 133 823 | 3 940 | 21 589 | (46 559) | 90 912 | 80 013 | 53 810 |
| Udział w zyskach/stratach jednostek stowarzyszonych | - | 2 096 | - | - | - | (2 096) | 842 | 1 254 |
| Zysk (strata) brutto | 25 529 | 135 919 | 3 940 | 21 589 | (46 559) | 88 816 | 80 855 | 55 064 |
| Podatek dochodowy | (7 726) | (27 421) | (653) | (7 073) | 7 326 | (20 050) | (16 995) | (10 426) |
| Zysk (strata) netto | 17 803 | 108 498 | 3 287 | 14 516 | (39 233) | 68 766 | 63 860 | 44 638 |



Aktywa

tys. zł

| Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej | 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 | 2 472 825 | 1 901 971 | 1 790 160 | 1 495 370 | 1 416 197 | 1 607 994 |
| Należności od banków | 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 | 357 102 | 340 384 | 420 152 | 401 899 | 247 465 | 302 609 |
| Instrumenty zabezpieczające | 6 459 | - | - | - | - | 67 218 |
| Kredyty i pożyczki udzielone klientom | 49 534 661 | 29 877 265 | 29 631 923 | 29 794 139 | 28 918 697 | 26 458 387 |
| Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży | 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 | 62 524 | 62 524 | 62 524 |
| Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych | - | - | - | - | 37 101 | 36 259 |
| Wartości niematerialne | 265 983 | 166 528 | 165 307 | 153 402 | 153 405 | 152 684 |
| Rzeczowe aktywa trwałe | 490 236 | 398 895 | 411 063 | 415 993 | 427 054 | 436 637 |
| Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | 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 | 241 051 | 126 716 | 60 702 | 46 418 | 160 651 | 192 159 |
| AKTYWA RAZEM | 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 | 30/06/2015 | 31/03/2015 | 31/12/2014 | 30/09/2014 | 30/06/2014 | 31/03/2014 |
|---|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| ZOBOWIĄZANIA | | | | | | |
| Zobowiązania wobec banków | 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 |
| Różnice z zabezpieczenia wartości godziwej przed ryzykiem stopy procentowej przypadające na pozycje zabezpieczone | 5 442 | - | - | - | - | - |
| Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu | - | - | - | 18 074 | 53 083 | 28 513 |
| Pochodne instrumenty finansowe | 357 215 | 321 792 | 448 908 | 389 967 | 293 503 | 320 866 |
| Instrumenty zabezpieczające | - | - | - | - | - | - |
| Zobowiązania wobec klientów | 44 176 712 | 32 374 716 | 32 804 444 | 31 331 127 | 28 252 639 | 27 140 819 |
| Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych | 469 276 | 477 882 | 762 311 | 803 779 | 807 583 | 824 879 |
| Zobowiązania podporządkowane | 859 333 | 352 185 | 320 951 | 311 648 | 308 674 | 309 805 |
| Pozostałe zobowiązania | 832 664 | 407 006 | 325 751 | 382 438 | 494 559 | 453 453 |
| Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | 8 052 | 8 052 | 8 052 | 9 552 | 9 552 | 9 552 |
| Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego | 38 155 | - | 9 639 | - | 1 265 | - |
| Rezerwy | 198 986 | 70 683 | 68 112 | 66 140 | 62 889 | 62 508 |
| ZOBOWIĄZANIA RAZEM | 56 474 679 | 35 595 135 | 36 340 271 | 36 033 095 | 34 725 530 | 32 619 352 |
| KAPITAŁ WŁASNY | | | | | | |
| Kapitał akcyjny | 84 238 | 56 139 | 56 139 | 56 139 | 56 139 | 51 137 |
| Kapitał zapasowy | 5 092 196 | 3 430 785 | 3 430 785 | 3 430 785 | 3 430 785 | 3 085 059 |
| Pozostałe kapitały rezerwowe | 780 875 | 271 859 | 271 859 | 271 859 | 271 859 | 115 000 |
| Kapitał z aktualizacji wyceny | 142 234 | 253 154 | 255 362 | 229 756 | 177 609 | 90 552 |
| Zyski zatrzymane: | 28 021 | 156 675 | 142 159 | 181 392 | 112 615 | 211 159 |
| - wynik z lat ubiegłych oraz niepodzielony wynik | 10 218 | 142 159 | 4 128 | 4 128 | 4 117 | 166 521 |
| - wynik bieżącego okresu | 17 803 | 14 516 | 138 031 | 177 264 | 108 498 | 44 638 |
| KAPITAŁ WŁASNY RAZEM | 6 127 564 | 4 168 612 | 4 156 304 | 4 169 931 | 4 049 007 | 3 552 907 |
| ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁ WŁASNY RAZEM | 62 602 243 | 39 763 747 | 40 496 575 | 40 203 026 | 38 774 537 | 36 172 259 |



Relacje inwestorskie – dane kontaktowe

Aleksandra Zouner

Dyrektor Zarządzający

Pion Rachunkowości Zarządczej i Relacji Inwestorskich

tel.: +48 22 860 41 92

relacje.inwestorskie@bgz.pl

BANK BGZ BNP PARIBAS
Kasprzaka 10/15, Warszawa
Polska

www.bgzbnpparibas.pl