



# GRUPA KAPITAŁOWA BANK BGŻ BNP PARIBAS S.A

PREZENTACJA WYNIKÓW FINANSOWYCH  
ZA I 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. Załączniki

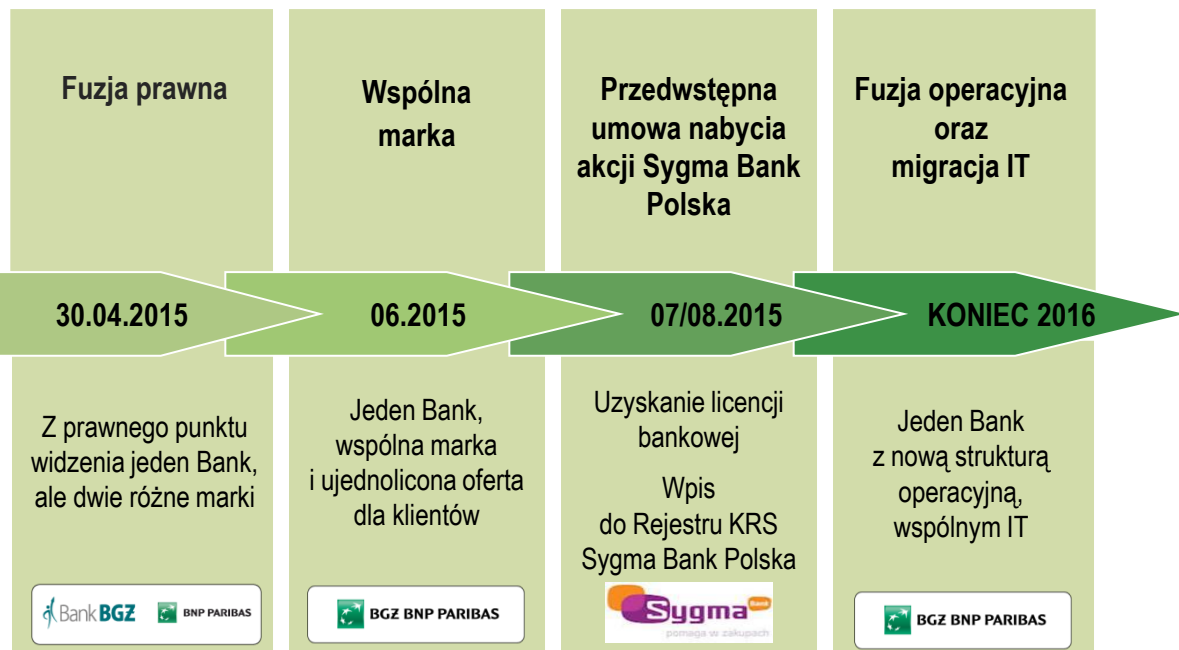


1.

# POŁĄCZENIE BANKU BGŻ Z BNP PARIBAS BANK POLSKA



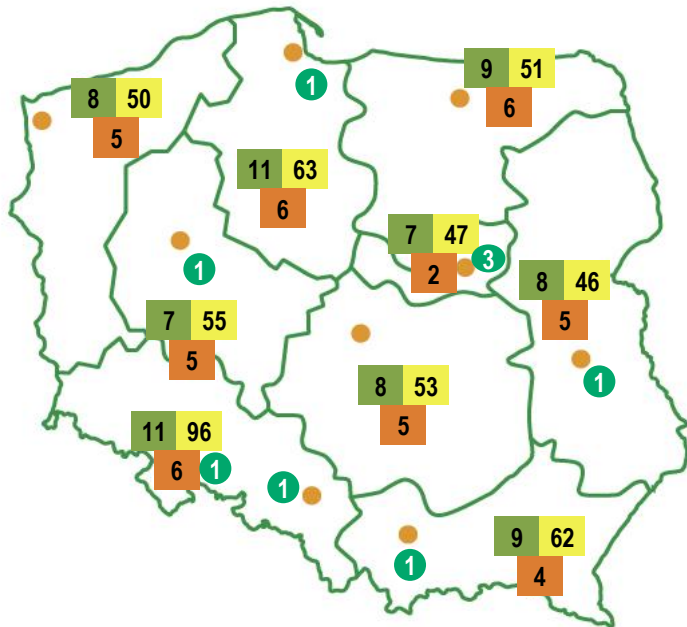
# Sprawne przeprowadzenie procesu integracji Banków



- 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 etaty
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

---

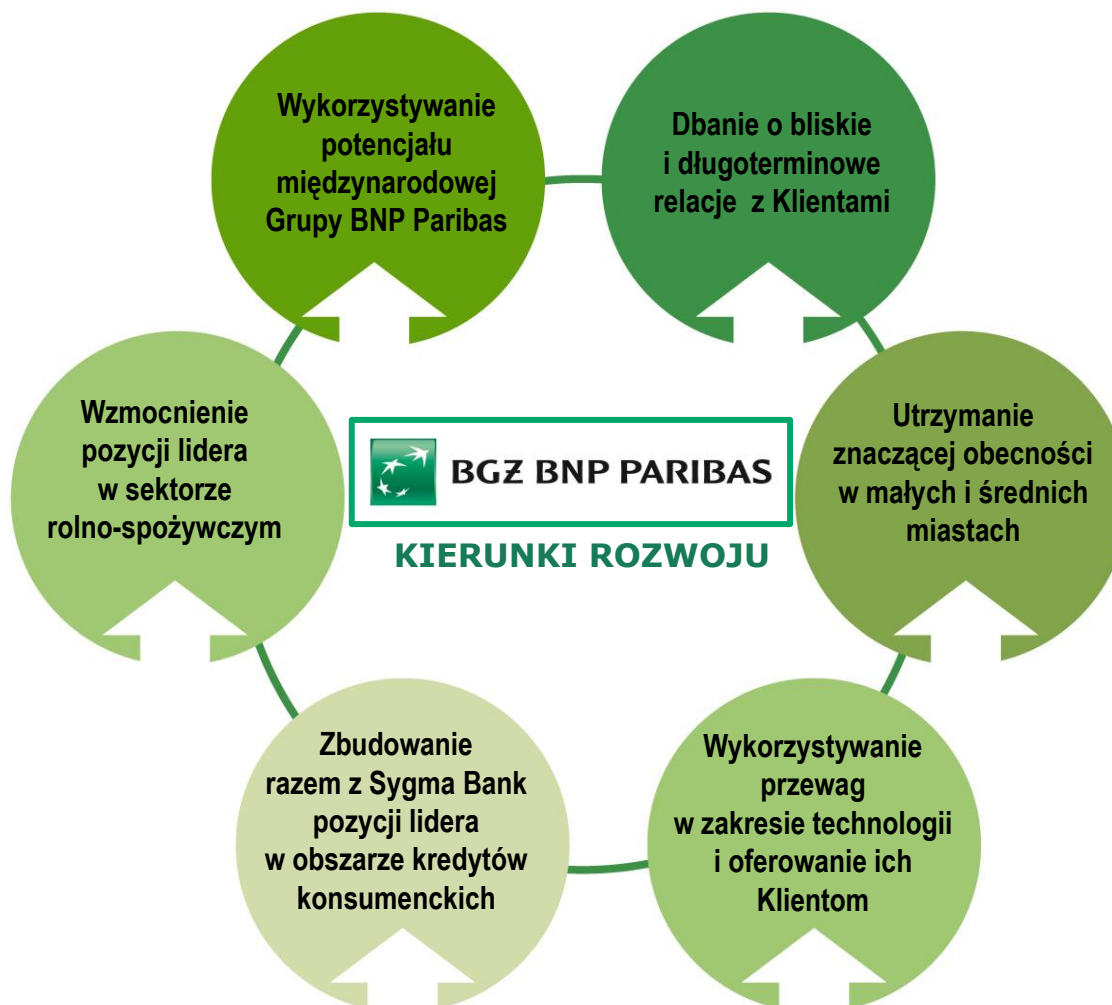


***„Naszą Misją jest oferowanie w sposób odpowiedzialny nowatorskich rozwiązań finansowych, które pomogą naszym klientom zmienić ich świat i będą wspierać lokalną gospodarkę”***



# Kierunki rozwoju

---





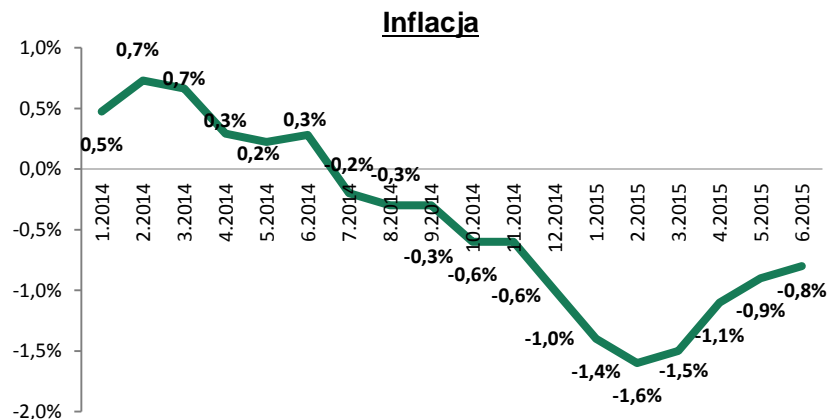
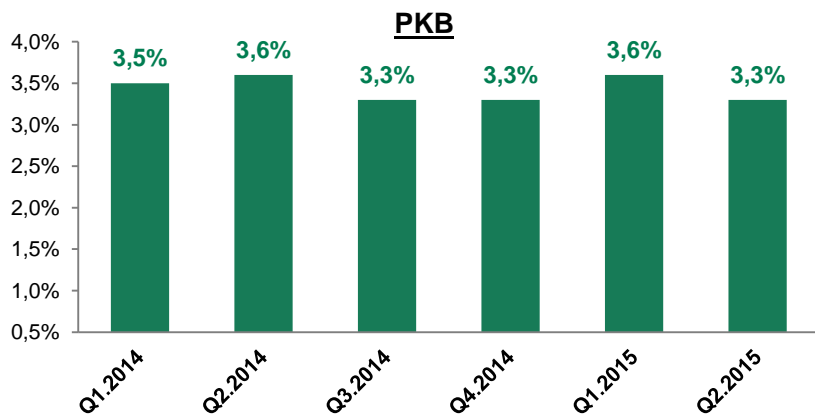
**2.**

# OTOCZENIE MAKROEKONOMICZNE



# Sytuacja makroekonomiczna (1)

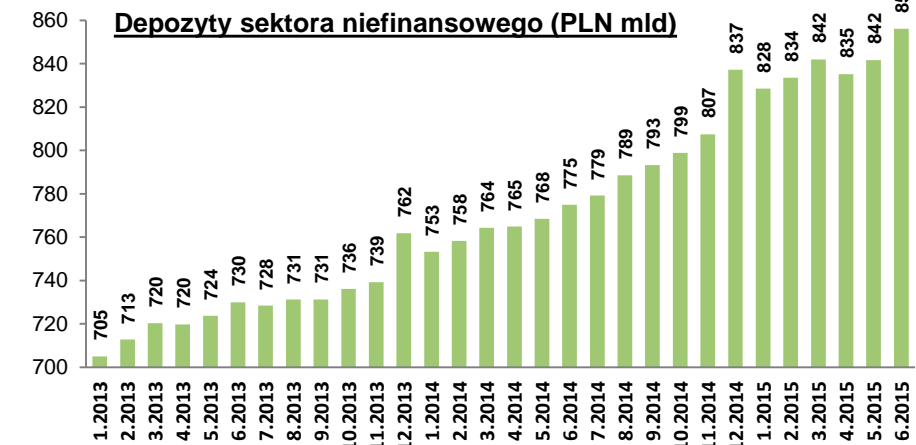
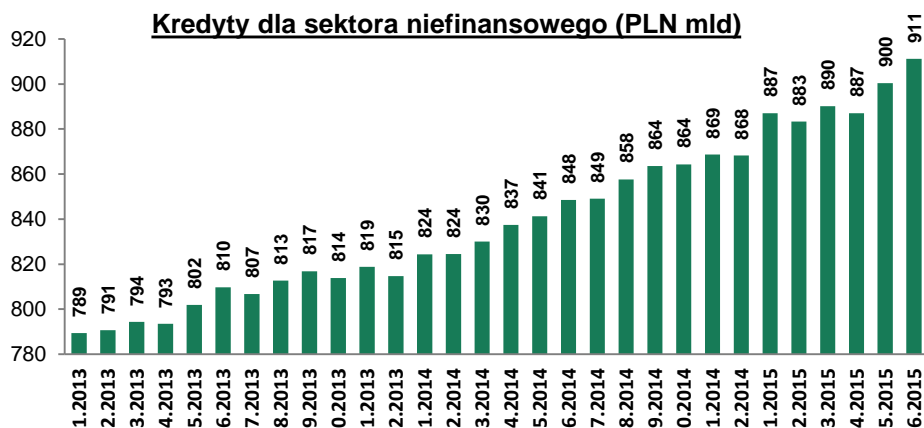
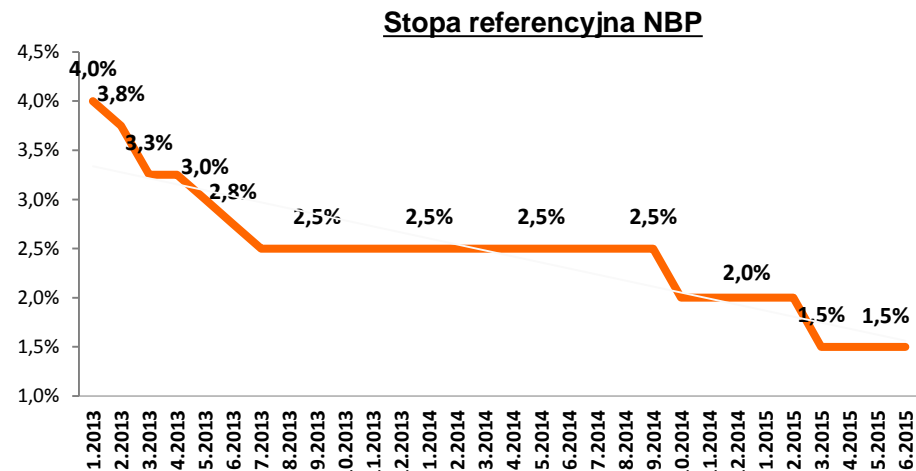
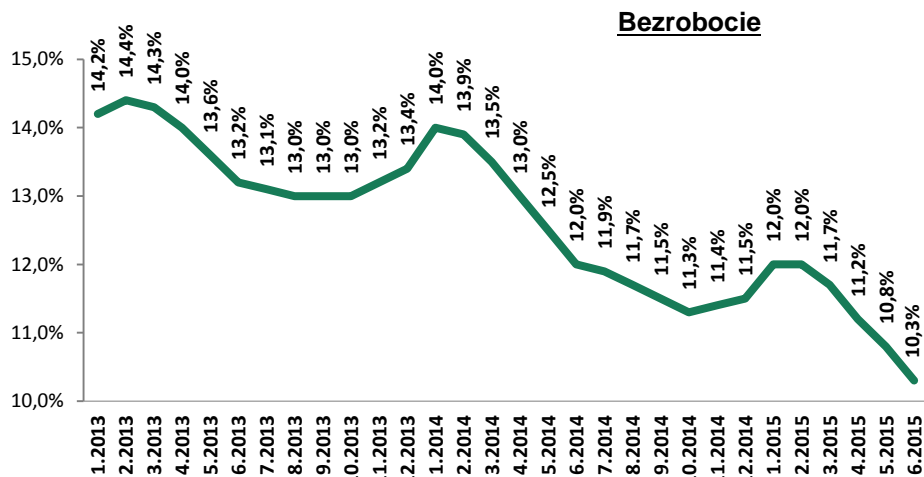
- Wzrost gospodarczy przyspiesza do około 3,5% r/r średnio w I połowie 2015 r. wobec 3,3% r/r w II połowie 2014 r.
- Spadek cen konsumenckich w I połowie 2015 r. średnio o 1,2 % r/r wobec spadku o 0,5% r/r w II półroczu 2014. Po osiągnięciu minimum -1,6% r/r w lutym br., spadek cen lekko spowolnił, do -0,8% w czerwcu br.
- Obniżenie stopy bezrobocia w czerwcu 2015 r. do poziomu 10,3% z 12,0% w styczniu 2015 r., podobnie jak w analogicznym okresie roku ub.
- Częściowe uwolnienie kursu CHF w stosunku do EUR przez Szwajcarski Bank Narodowy 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"> <li>• wynik odsetkowy: 591 mln zł, +8% r/r (+44 mln zł)</li> <li>• wynik prowizyjny: 183 mln zł, +19% r/r (+29 mln zł)</li> <li>• wynik na działalności inwestycyjnej: 35 mln zł, +543% (+30 mln zł)</li> </ul>
• Koszty	696 mln zł	+41% r/r (+201 mln zł); koszty integracji 138 mln zł <b>z wyłączeniem kosztów integracji +19% (+93 mln zł)</b>
• Zysk netto	18 mln zł	-84% r/r (-91 mln zł) <b>z wyłączeniem kosztów integracji wynik netto wyniósłby 130 mln zł, +20% (+21 mln zł)</b>
• Wskaźnik C/I	81,4%	+14,5 p.p. r/r <b>z wyłączeniem kosztów integracji 66,4% (-0,5 p.p.)</b>

## 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 przejęcie 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 przejęcia BNP Paribas Bank Polska.



4.

# WYNIKI FINANSOWE GRUPY KAPITAŁOWEJ



# Wyniki finansowe Grupy Kapitałowej<sup>1</sup> za I półrocze 2015

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

<sup>1</sup> – 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).

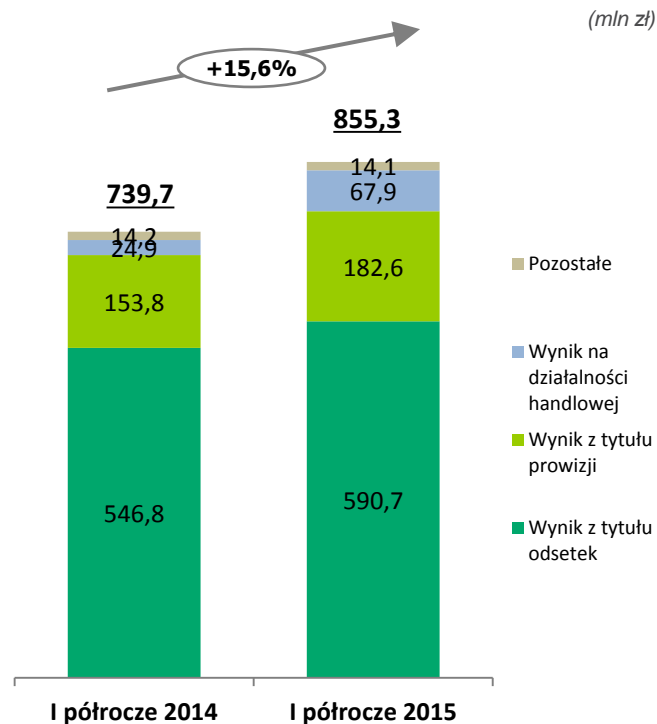
<sup>2</sup> – Dane z wyłączeniem kosztów integracji - w kwocie 138,3 mln zł - poniesionych w I półroczu 2015 r.:

- 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)

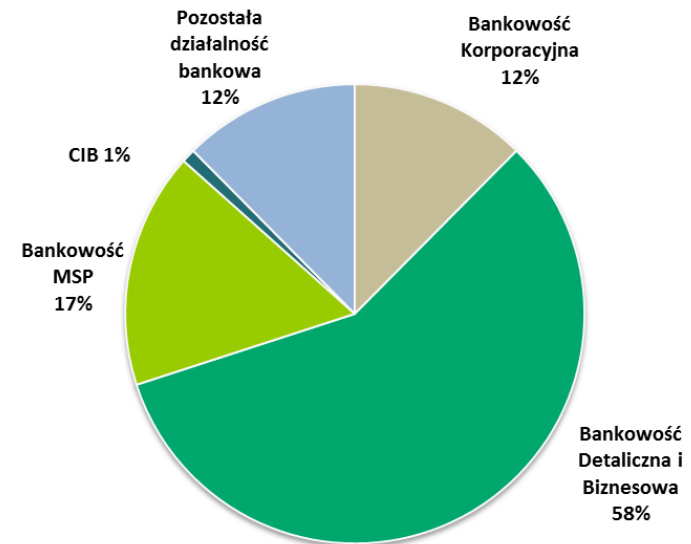


# Wynik z działalności bankowej

## Struktura wyniku z działalności bankowej wg rodzajów



## Struktura wyniku z działalności bankowej wg segmentów biznesowych



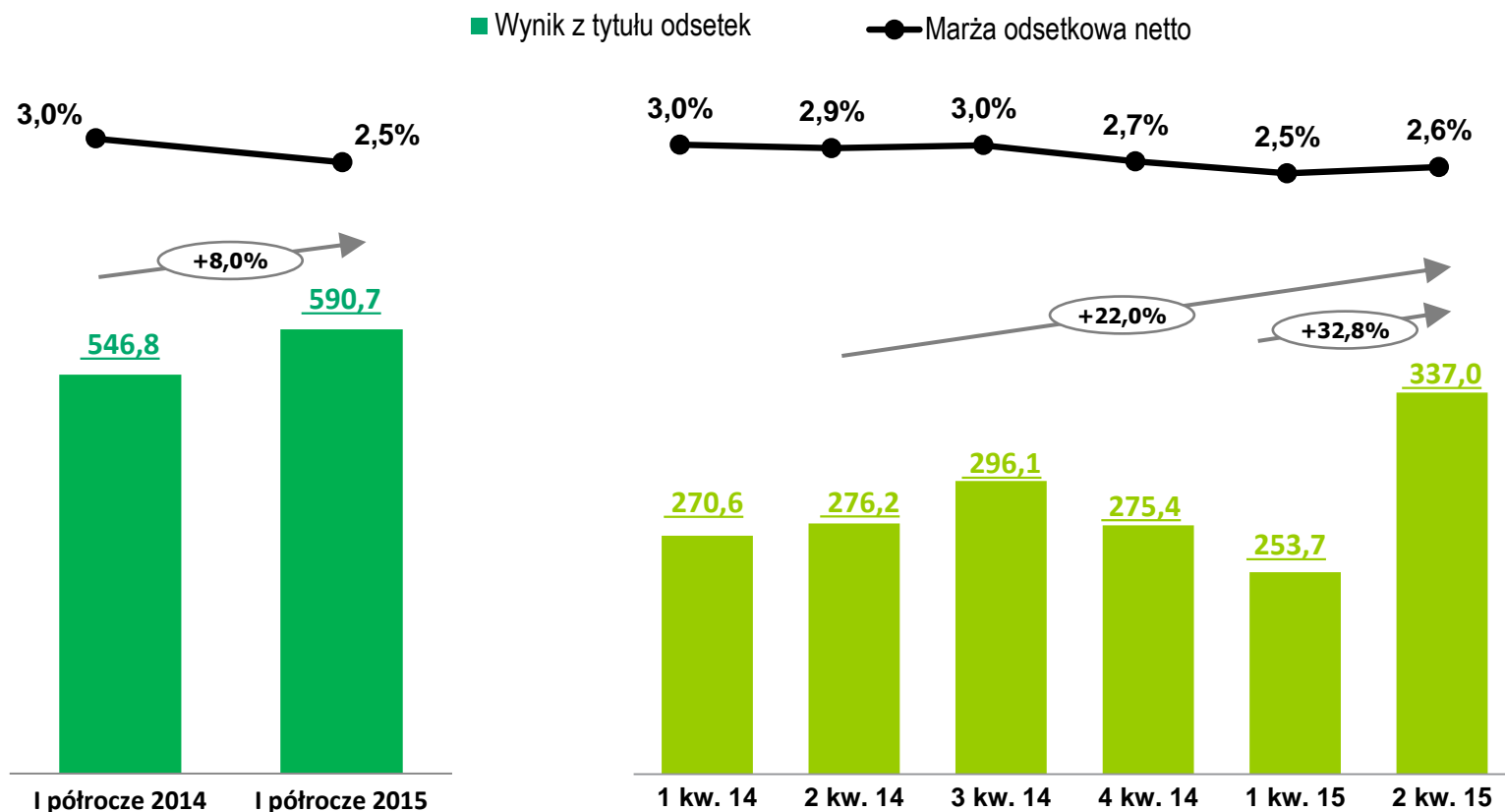
- Wzrost wyniku z działalności bankowej r/r uzyskany dzięki włączeniu działalności BNP Paribas Banku Polska prospektywnie od dnia połączenia prawnego.
- Eliminując wpływ połączenia – szacowany spadek wyniku z działalności bankowej o 3,2% r/r.





# Wynik z tytułu odsetek

(mln zł)

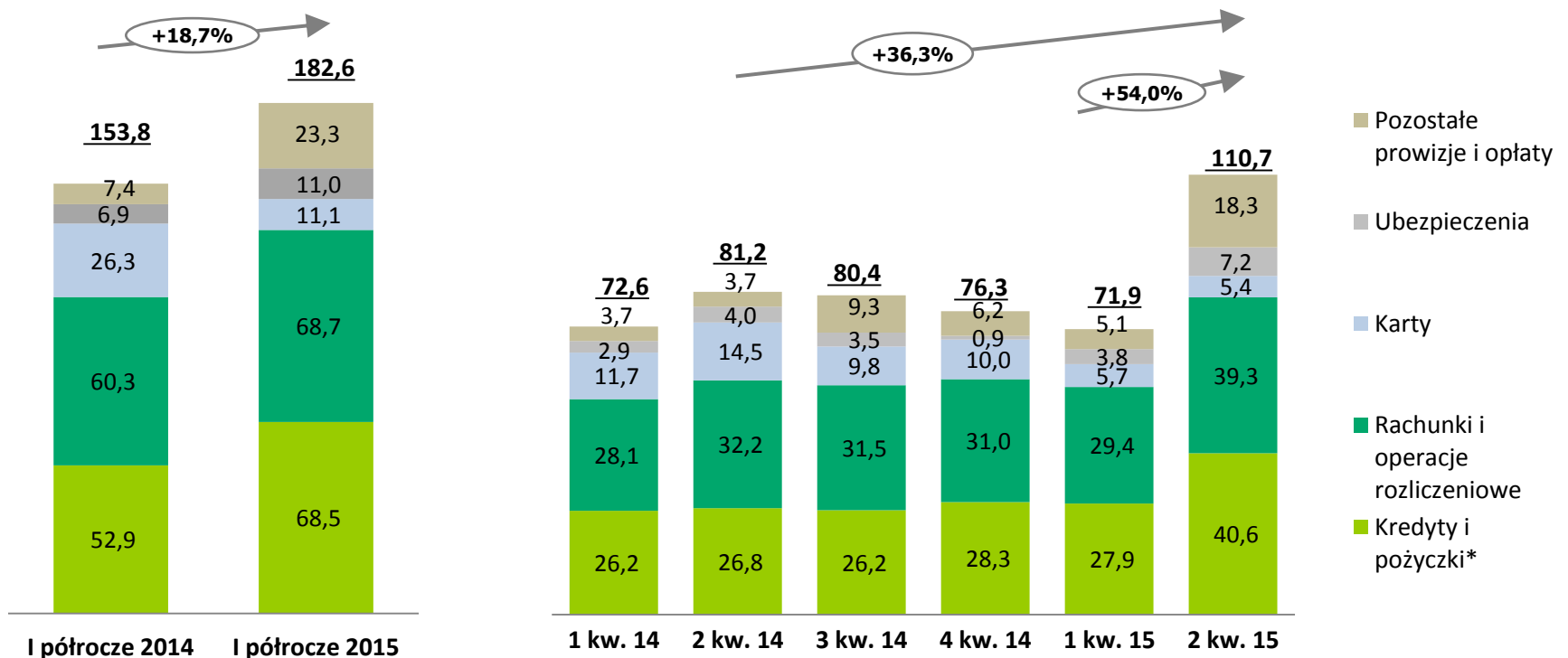


- Wzrost wyniku z tytułu odsetek r/r uzyskany dzięki włączeniu działalności BNP Paribas Banku Polska prospektywnie od dnia połączenia prawnego.
- Eliminując wpływ połączenia – szacowany spadek wyniku z tytułu odsetek o 8,3% r/r.
- Spadek poziomu marży odsetkowej netto o 0,5 p.p. r/r, do poziomu 2,5%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



# Wynik z tytułu opłat i prowizji

(mln zł)



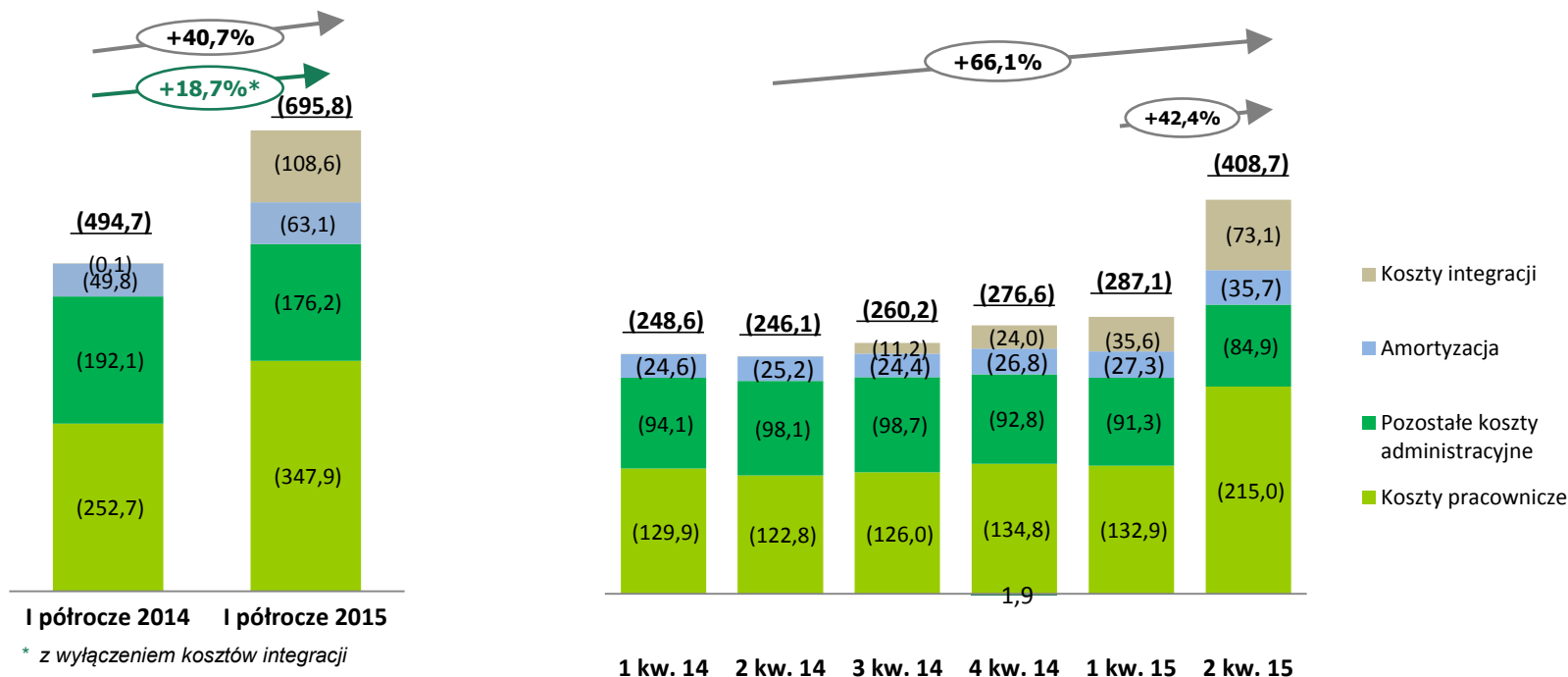
- Wzrost wyniku z tytułu opłat i prowizji r/r uzyskany dzięki włączeniu działalności BNP Paribas Banku Polska prospektywnie od dnia połączenia prawnego. Eliminując wpływ połączenia – szacowany wzrost wyniku z tytułu opłat i prowizji o 2,7% r/r.
- Wpływ na wynik z tytułu opłat i prowizji r/r miały głównie:
  - 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)



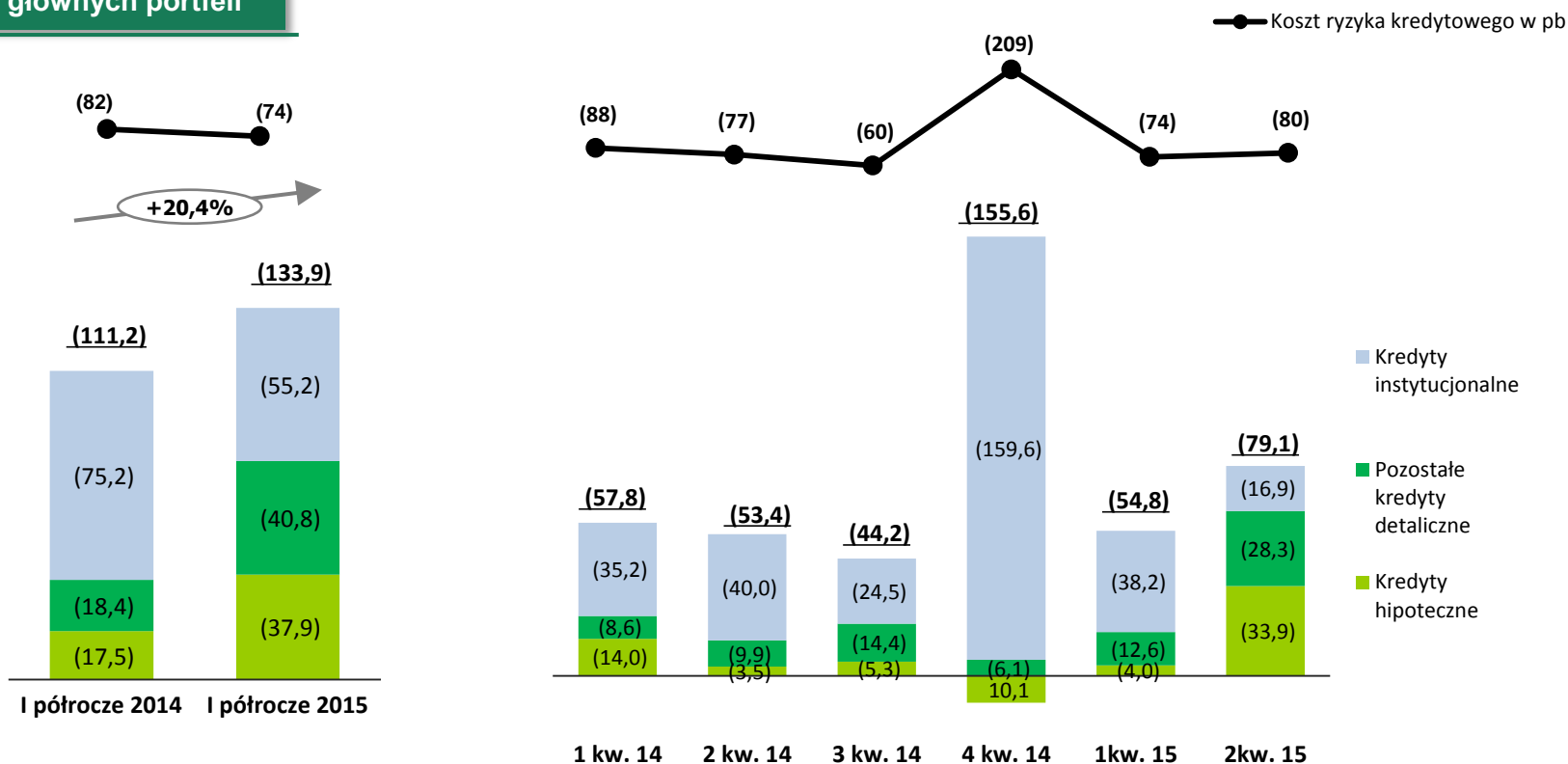
- Łączna kwota kosztów integracji poniesionych przez Bank w I półroczu 2015 r. wyniosła 138,3 mln PLN, z czego:
  - 108,6 mln zł - zostało ujęte w ogólnych kosztach administracyjnych,
  - 29,7 mln zł - w pozostałych kosztach operacyjnych.
- Wzrost kosztów o +40,7% r/r, z wyłączeniem w/w kosztów integracji 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



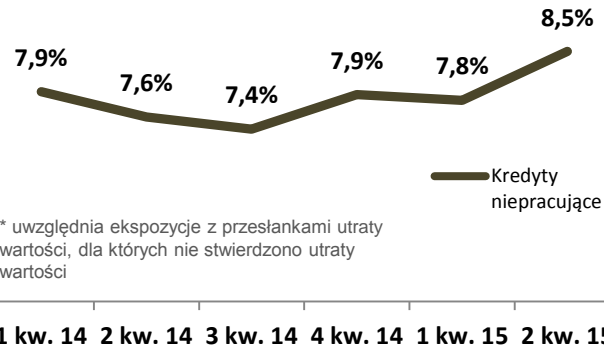
- Odpisy netto z tytułu utraty wartości wyniosły w 1 pół. 2015 r. 133,9 mln zł, odnotowując 20% wzrost r/r.
- Wzrost poziomu odpisów w ujęciu r/r wynikał m.in. ze wzrostu portfela kredytowego po przejęciu z końcem kwietnia BNP Paribas Banku Polska oraz z aktualizacji metodologii szacowania odpisów metodą 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 80 p.b.



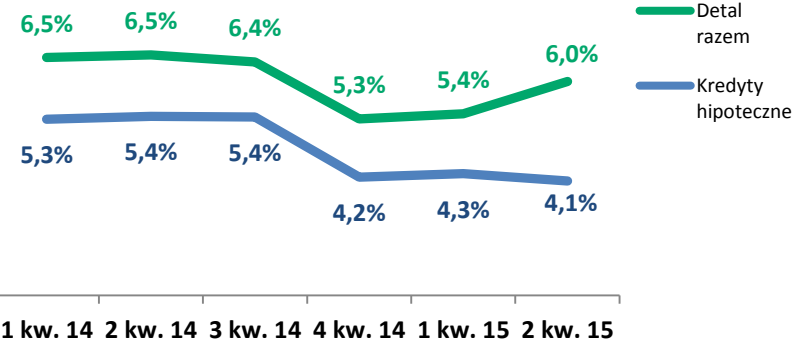
# Jakość portfela kredytowego

(koniec kwartału)

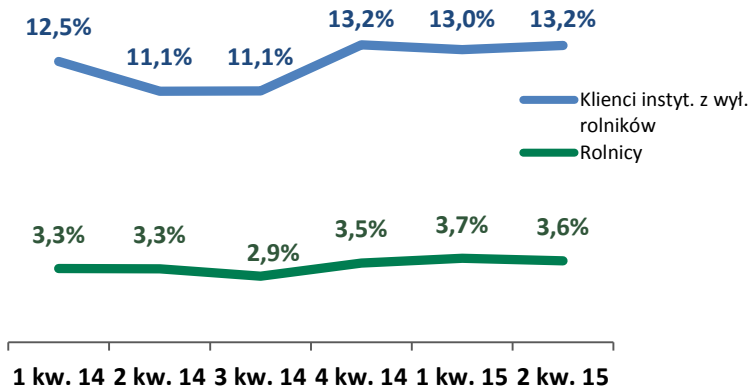
## Kredyty razem – wskaźnik NPL\*



## Kredyty detaliczne – wskaźnik NPL

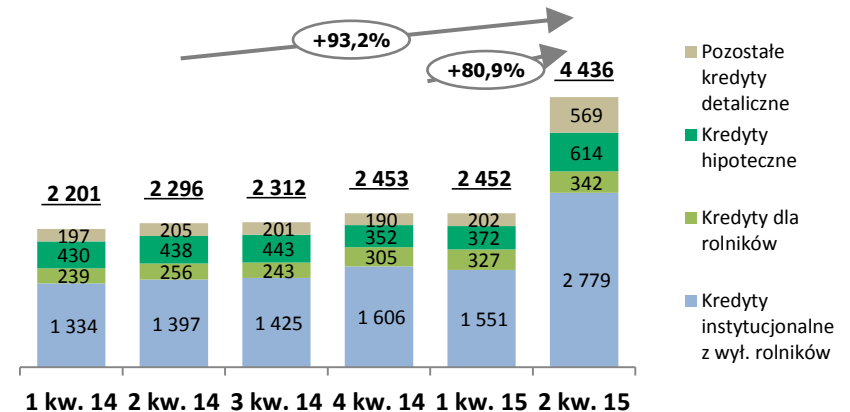


## Kredyty instytucjonalne – wskaźnik NPL



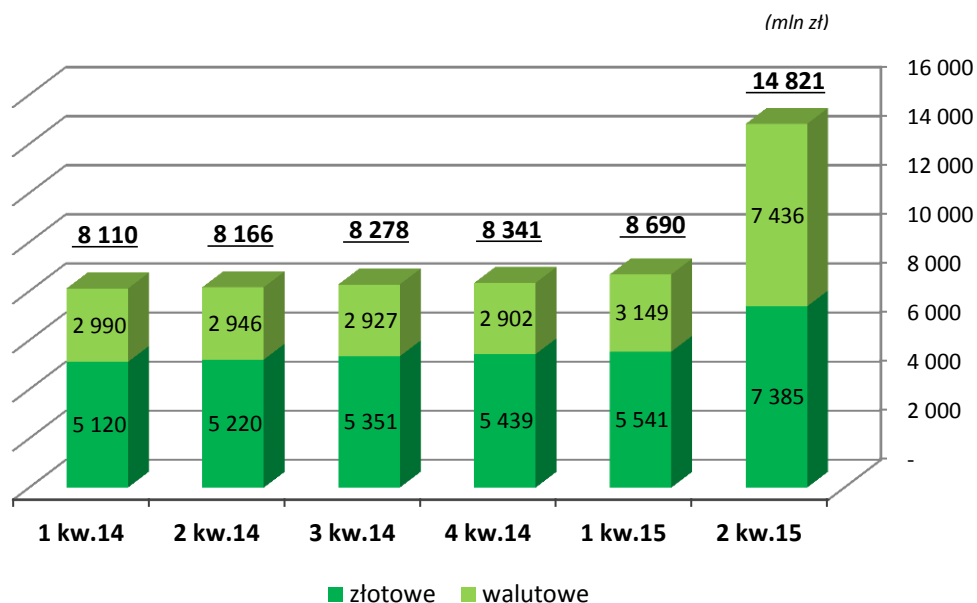
## Portfel z utratą wartości, - brutto

(mln zł)



# Kredyty hipoteczne

## Ewolucja portfela kredytów hipotecznych



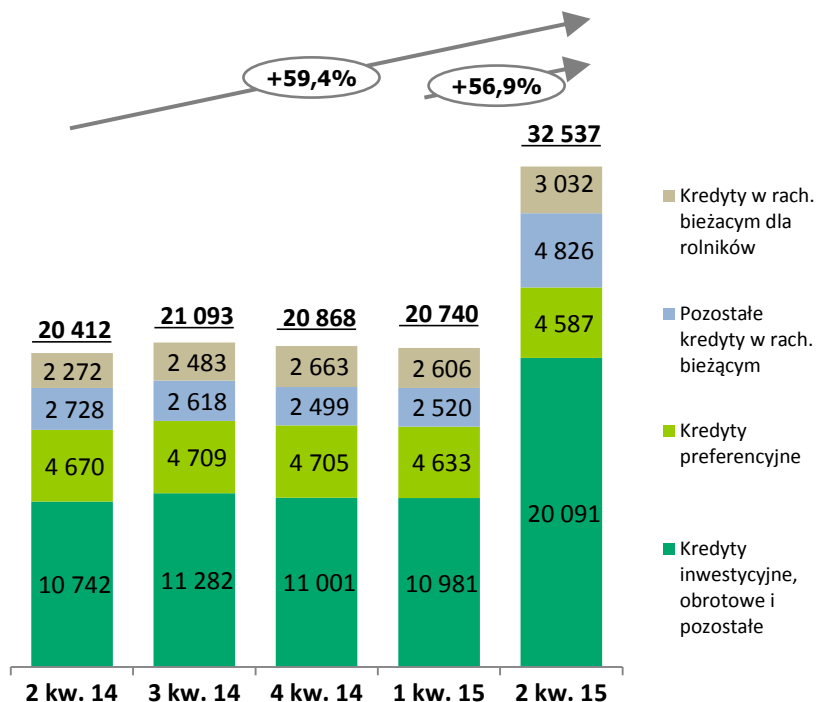
- Skokowa zmiana wielkości portfela kredytowego Banku BGŻ BNP Paribas jest wynikiem połączenia prawnego dwóch banków (BGŻ i BNP Paribas Polska), które miało miejsce w dniu 30 kwietnia 2015 r.
- 50% portfela kredytów hipotecznych stanowią kredyty denominowane w walutach obcych.
- W portfelu Banku znajduje 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.



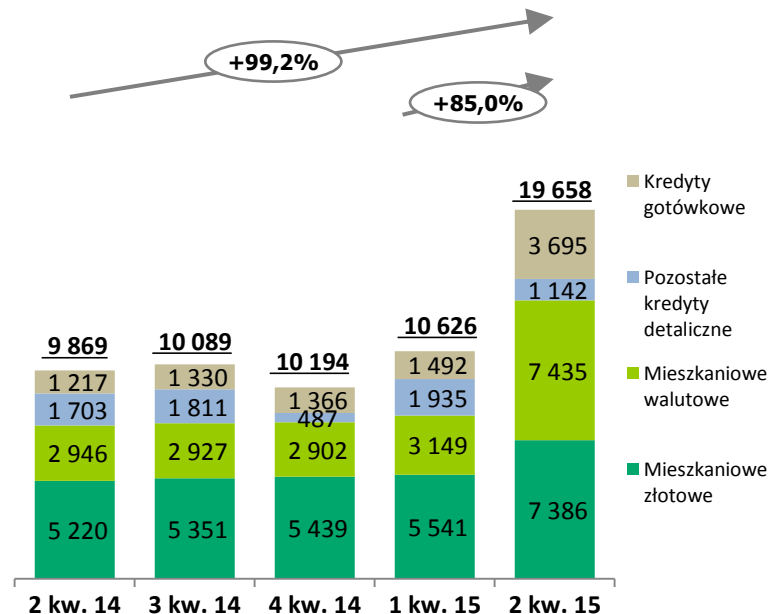
# Wolumeny biznesowe – portfel kredytowy

(mln zł, koniec kwartału)

## Kredyty instytucjonalne brutto



## Kredyty detaliczne brutto



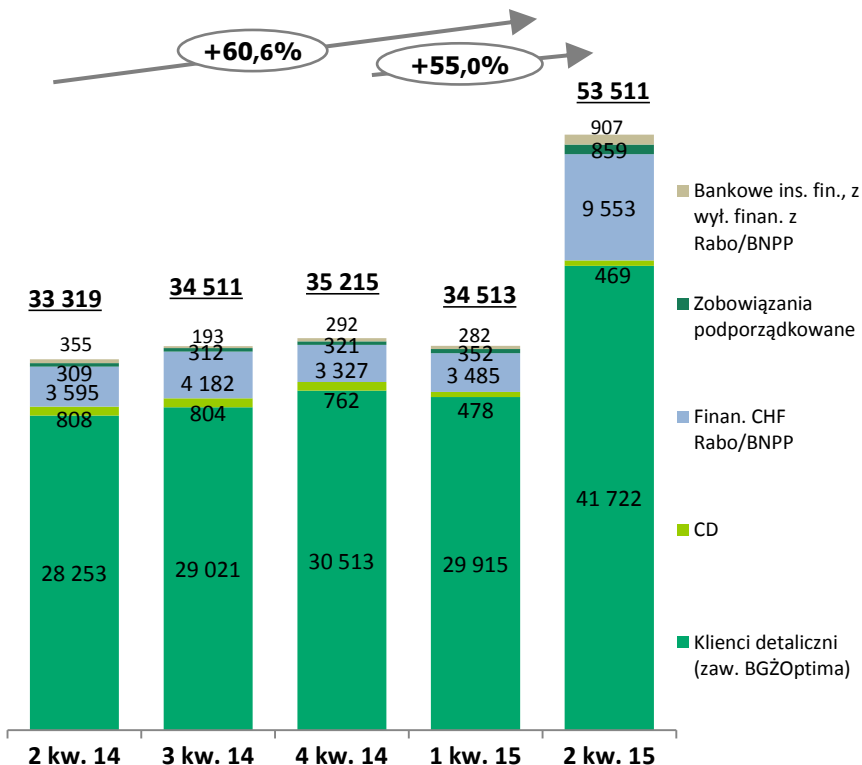
- Łączny wzrost portfela kredytowego o 72,4% r/r spowodowany jest głównie włączeniem działalności BNP Paribas Banku Polska prospektywnie od dnia połączenia prawnego. Eliminując wpływ połączenia – szacowany wzrost wolumenu kredytów o 8,9% r/r.
- Wzrost portfela kredytów: klientów instytucjonalnych +59,4%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



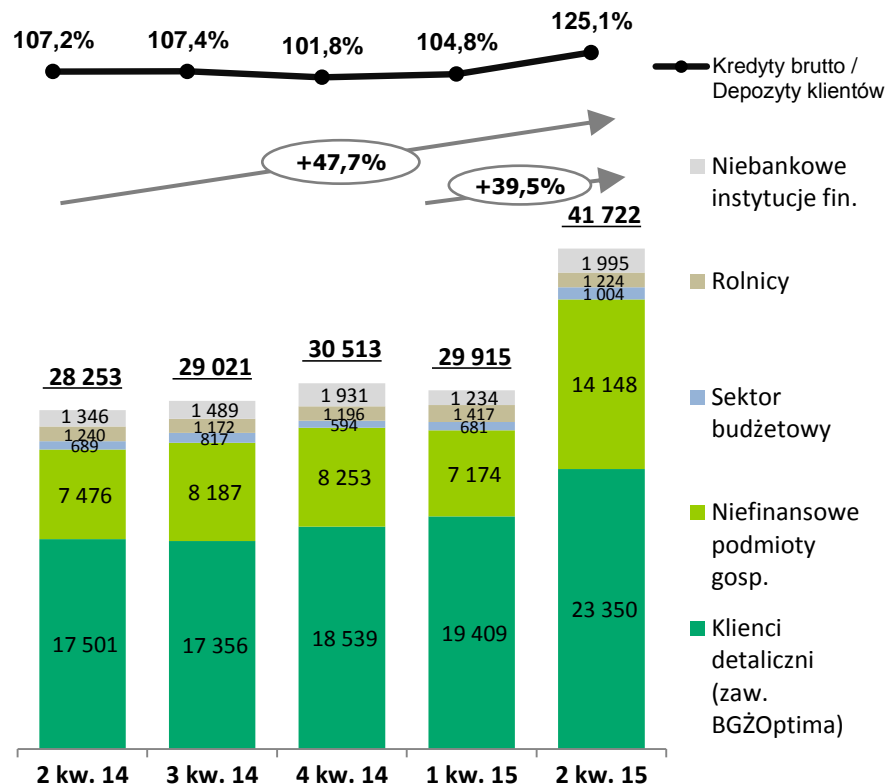
# Wolumeny biznesowe – depozyty i źródła finansowania

(mln zł, koniec kwartału)

## Źródła finansowania\*



## Depozyty klientowskie



- 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/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 klientowskie + kredyty w bankach + obligacje własne



**BGZ BNP PARIBAS**

Bank zmieniającego się świata



# PODSUMOWANIE



**DZIĘKUJEMY ZA UWAGĘ**



**5.**

## **ZAŁĄCZNIKI**

**A. WYNIKI SEGMENTÓW BIZNESOWYCH**

**B. ADEKWATNOŚĆ KAPITAŁOWA**

**C. SKONSOLIDOWANE DANE FINANSOWE**

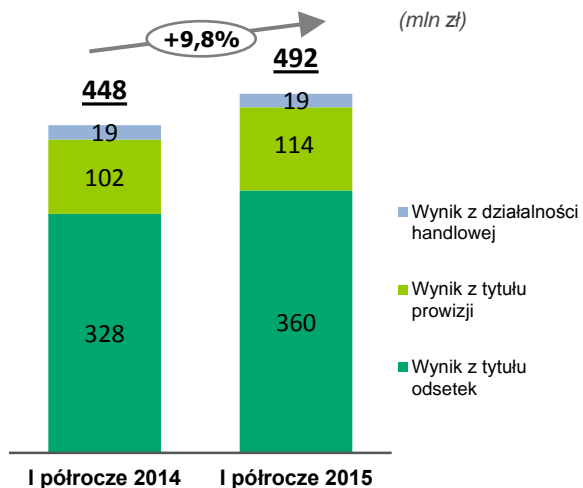


**A.**

# WYNIKI SEGMENTÓW BIZNESOWYCH

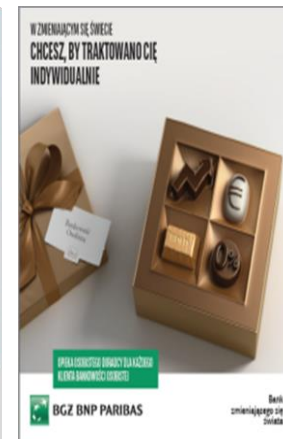


# Bankowość Detaliczna i Biznesowa



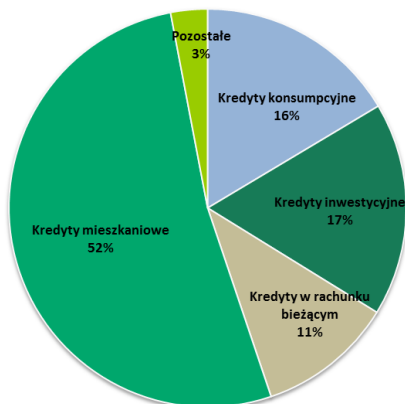
## Wynik z działalności bankowej

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

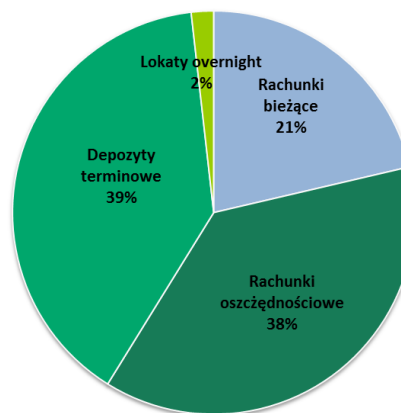


Bankowość Osobista

## Struktura kredytów na 30.06.2015



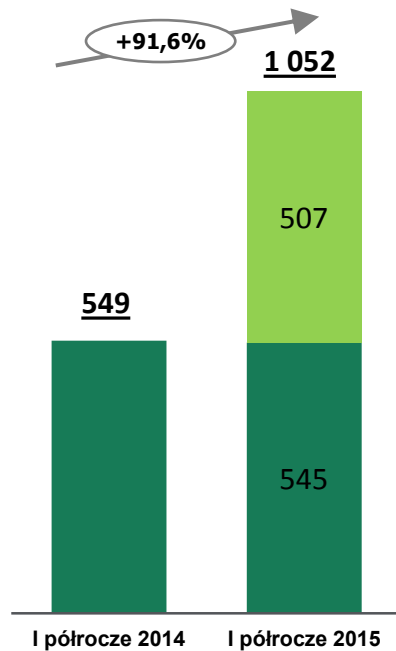
## Struktura depozytów na 30.06.2015



# Bankowość Detaliczna – Personal Finance

(mln zł)

## Sprzedż kredytów gotówkowych



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

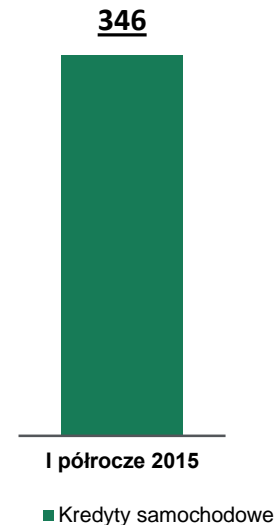
## Sprzedż kredytów i leasingów samochodowych

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

TANI KREDYT SAMOCHODOWY

- stała oprocentowanie - już od 4,99%
- nawet i leasing, rozliczenia lubikowemy.pl

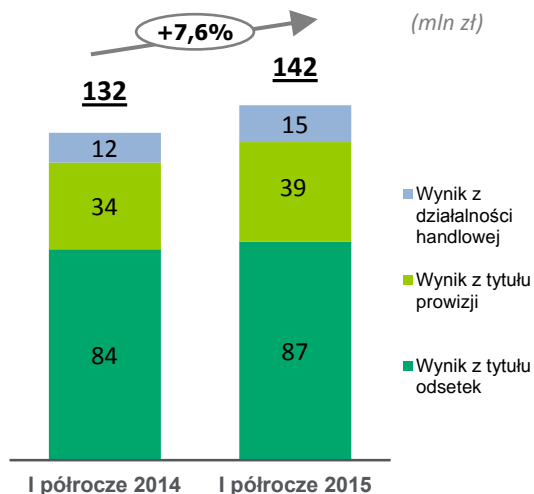
**BGZ BNP PARIBAS**  
Bank zmieniającego się świata



- 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

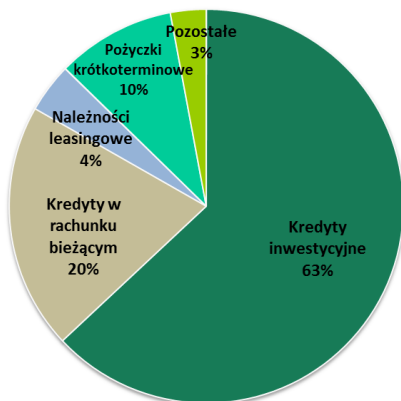


## Wynik z działalności bankowej

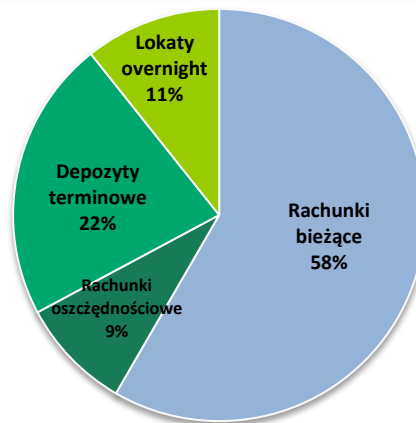
Wynik z działalności bankowej segmentu Bankowości Małych i Średnich Przedsiębiorstw oraz Agro stanowi 16,6% wyniku z działalności bankowej Grupy.



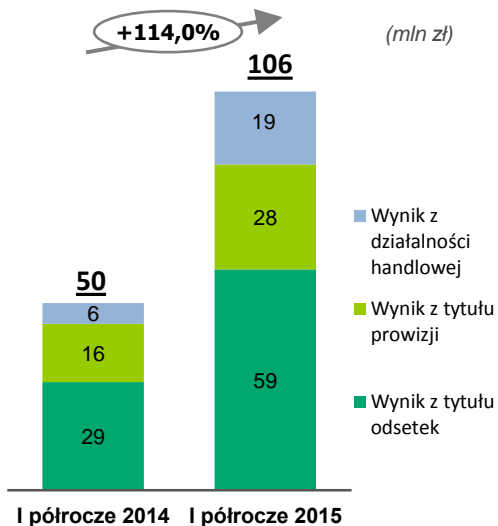
## Struktura kredytów na 30.06.2015



## Struktura depozytów na 30.06.2015



# Bankowość Korporacyjna

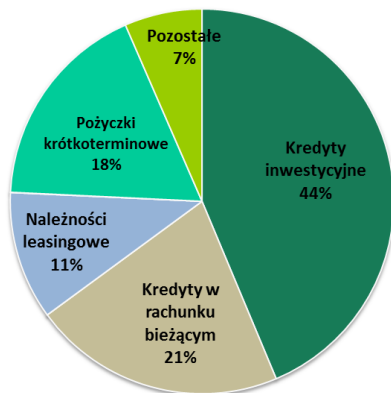


## Wynik z działalności bankowej

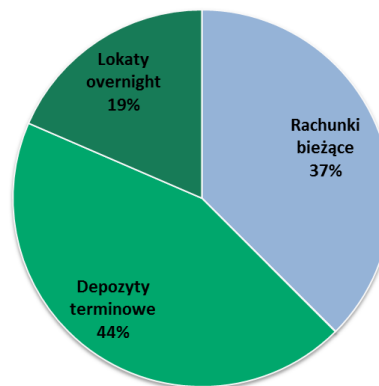
Wynik z działalności bankowej segmentu Bankowości Korporacyjnej stanowi 12,4% wyniku z działalności bankowej Grupy.



## Struktura kredytów na 30.06.2015



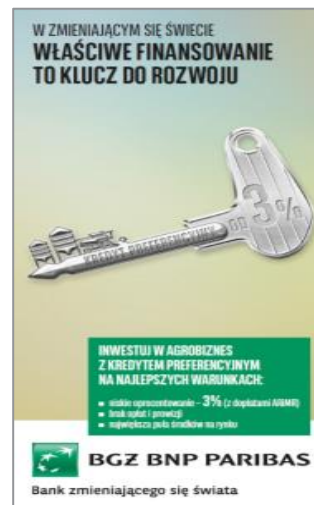
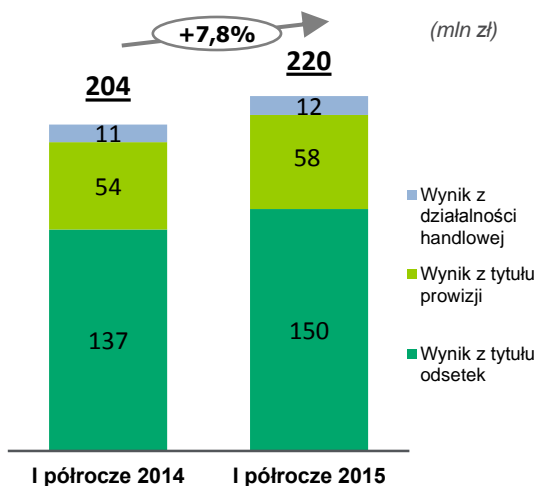
## Struktura depozytów na 30.06.2015





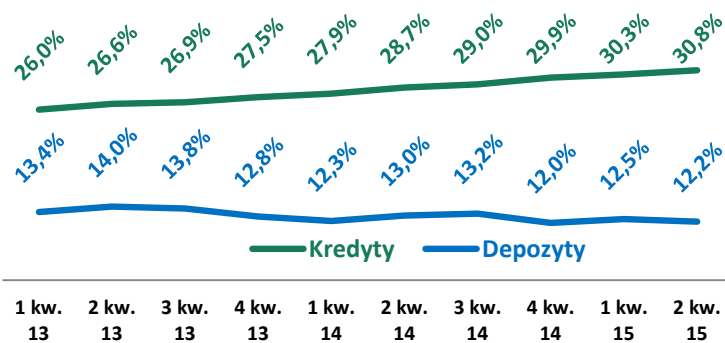
# Segment Agro

## Wynik z działalności bankowej

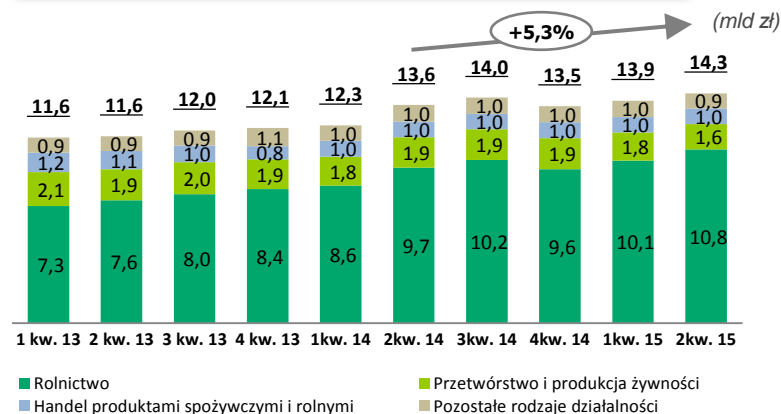


Pozycja lidera pod względem wartości udzielonych kredytów preferencyjnych

## Udziały rynkowe



## Portfel kredytów sektora rolno-spożywczego



**BGZ BNP PARIBAS**

Bank zmieniającego się świata

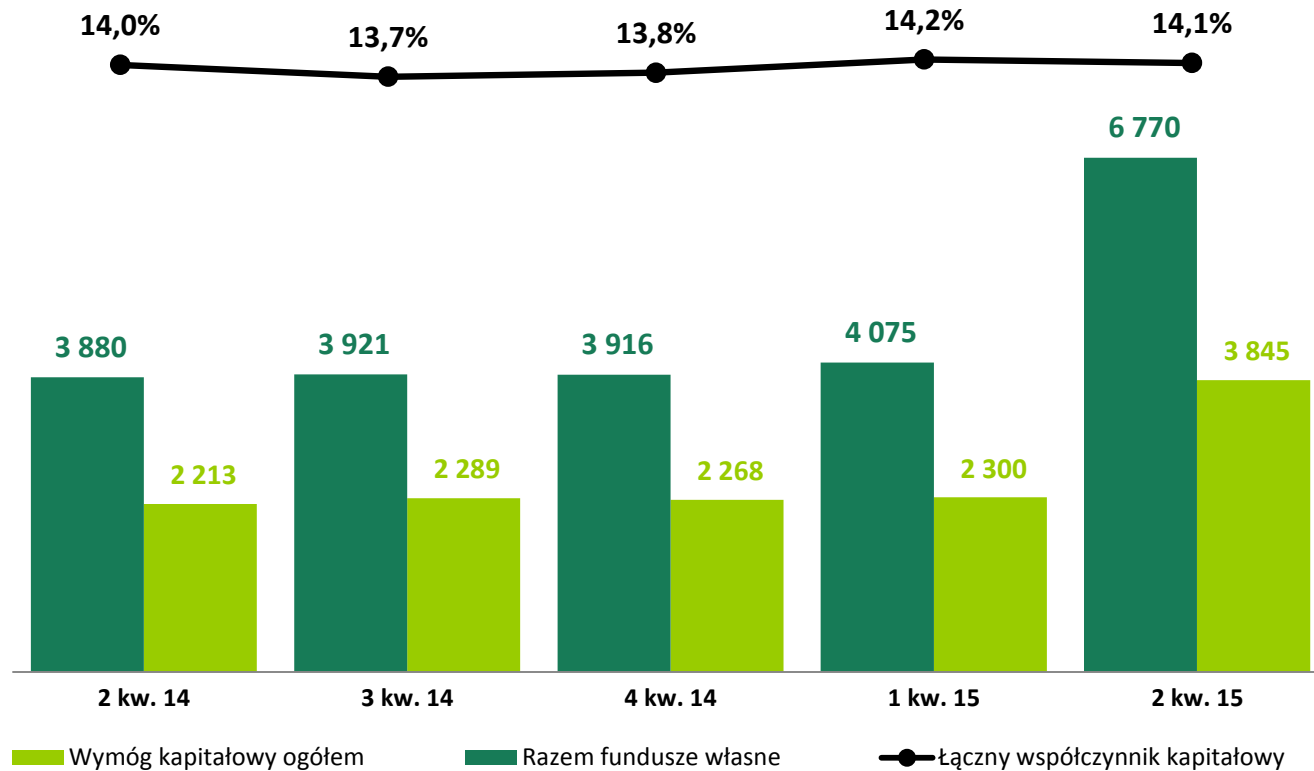
**B.**

# ADEKWATNOŚĆ KAPITAŁOWA



# 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.



**C.**

# SKONSOLIDOWANE DANE FINANSOWE



# 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
<b>Skonsolidowany rachunek zysków i strat</b>								
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)
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>590 721</b>	<b>546 825</b>	<b>337 035</b>	<b>253 686</b>	<b>275 397</b>	<b>296 062</b>	<b>276 245</b>	<b>270 580</b>
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)
<b>Wynik z tytułu opłat i prowizji</b>	<b>182 609</b>	<b>153 789</b>	<b>110 747</b>	<b>71 862</b>	<b>76 342</b>	<b>80 368</b>	<b>81 237</b>	<b>72 552</b>
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)
<b>Wynik na działalności operacyjnej</b>	<b>25 529</b>	<b>133 823</b>	<b>3 940</b>	<b>21 589</b>	<b>(46 559)</b>	<b>90 912</b>	<b>80 013</b>	<b>53 810</b>
Udział w zyskach/stratach jednostek stowarzyszonych	-	2 096	-	-	-	(2 096)	842	1 254
<b>Zysk (strata) brutto</b>	<b>25 529</b>	<b>135 919</b>	<b>3 940</b>	<b>21 589</b>	<b>(46 559)</b>	<b>88 816</b>	<b>80 855</b>	<b>55 064</b>
Podatek dochodowy	(7 726)	(27 421)	(653)	(7 073)	7 326	(20 050)	(16 995)	(10 426)
<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>17 803</b>	<b>108 498</b>	<b>3 287</b>	<b>14 516</b>	<b>(39 233)</b>	<b>68 766</b>	<b>63 860</b>	<b>44 638</b>



# 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
<b>AKTYWA</b>						
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
<b>AKTYWA RAZEM</b>	<b>62 602 243</b>	<b>39 763 747</b>	<b>40 496 575</b>	<b>40 203 026</b>	<b>38 774 537</b>	<b>36 172 259</b>



# 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
<b>ZOBOWIĄZANIA</b>						
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
<b>ZOBOWIĄZANIA RAZEM</b>	<b>56 474 679</b>	<b>35 595 135</b>	<b>36 340 271</b>	<b>36 033 095</b>	<b>34 725 530</b>	<b>32 619 352</b>
<b>KAPITAŁ WŁASNY</b>						
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
<b>KAPITAŁ WŁASNY RAZEM</b>	<b>6 127 564</b>	<b>4 168 612</b>	<b>4 156 304</b>	<b>4 169 931</b>	<b>4 049 007</b>	<b>3 552 907</b>
<b>ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁ WŁASNY RAZEM</b>	<b>62 602 243</b>	<b>39 763 747</b>	<b>40 496 575</b>	<b>40 203 026</b>	<b>38 774 537</b>	<b>36 172 259</b>



# Relacje inwestorskie – dane kontaktowe

**Aleksandra Zouner**

Dyrektor Zarządzający

Pion Rachunkowości Zarządczej i Relacji Inwestorskich

tel.: +48 22 860 41 92

[relacje.inwestorskie@bgzbnpparibas.pl](mailto:relacje.inwestorskie@bgzbnpparibas.pl)

BANK BGZ BNP PARIBAS  
Kasprzaka 10/15, Warszawa  
Polska

[www.bgzbnpparibas.pl](http://www.bgzbnpparibas.pl)