

Grupa kapitałowa BNP Paribas Bank Polska S.A.



Wyniki za trzeci kwartał
i pierwsze pięć
miesięcy 2014 roku

*"Realizujemy naszą
strategię"*

Warszawa, 7 listopada 2014 roku



BNP PARIBAS | Bank zmieniającego się świata

Niniejsza prezentacja została przygotowana przez BNP Paribas Bank Polska S.A. ("Bank"). Dane w niej zawarte nie przedstawiają pełnej analizy sytuacji finansowej Banku i mają wyłącznie charakter informacyjny z przeznaczeniem dla klientów, akcjonariuszy oraz analityków. Należy je analizować łącznie z wszelkimi innymi informacjami przekazywanymi przez Bank do wiadomości publicznej.

Prezentacja w żadnym przypadku nie stanowi oferty, zaproszenia do złożenia oferty i nie może stanowić podstawy do podejmowania decyzji o inwestowaniu w papiery wartościowe lub inne instrumenty finansowe wyemitowane przez Bank.

W dopuszczalnym przez właściwe przepisy prawa zakresie nie składamy żadnych oświadczeń, zapewnień ani zobowiązań, wyraźnych ani dorozumianych dotyczących rzetelności, prawdziwości, kompletności lub prawidłowości informacji bądź opinii zawartych w prezentacji, na których rzetelności, prawdziwości, kompletności i prawidłowości nie należy polegać. Informacje, opinie oraz stwierdzenia dotyczące przyszłości zawarte w niniejszej prezentacji mogą podlegać zmianom bez zapowiedzi.

Zawarte w prezentacji stwierdzenia dotyczące przyszłości są obarczone szeregiem znanych oraz nieznanymi ryzyk, niepewności oraz innych istotnych czynników, które mogą spowodować, że faktyczne wyniki, poziom działalności bądź osiągnięcia Banku mogą istotnie odbiegać od informacji w niej zawartych. Takie stwierdzenia nie mogą być traktowane jako prognozy Banku ani nie stanowią gwarancji przyszłego poziomu działalności. Faktyczna sytuacja finansowa, strategia działalności, plany oraz cele dotyczące przyszłej działalności Banku mogą się zasadniczo różnić od stwierdzeń w tym zakresie wyrażanych lub sugerowanych w niniejszej prezentacji.

Bank ani żaden z jego podmiotów zależnych lub dominujących nie ponosi odpowiedzialności za szkody wynikłe z wykorzystania prezentacji lub jej części bądź zawartych w niej treści lub z innego tytułu w związku z niniejszą prezentacją.

Bank, w sposób jednoznaczny nie podejmuje się rozpowszechniania uzupełnień, zmian, aktualizacji ani korekt żadnych informacji, opinii ani stwierdzeń dotyczących przyszłości zawartych w niniejszej prezentacji, w celu odzwierciedlenia jakichkolwiek zmian oczekiwań Banku w ich zakresie ani żadnych zmian dotyczących zdarzeń, uwarunkowań lub okoliczności, na jakich opierało się dane stwierdzenie.

Niniejsza prezentacja nie jest przeznaczona do publikacji lub rozpowszechniania w państwach, w których zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa taka publikacja bądź rozpowszechnianie mogą być niedozwolone.



Agenda



Wyniki finansowe

Rozwój biznesu

Sytuacja makroekonomiczna



9 miesięcy 2014 r. - Najważniejsze informacje

Dalszy postęp we wdrażaniu strategii w trzech filarach naszej działalności biznesowej

Solidny wzrost kredytów dla dużych przedsiębiorstw w stosunku do końca ubiegłego roku i zadowalający poziom produkcji kredytów konsumpcyjnych

Niewielki spadek wyniku z działalności bankowej spowodowany głównie wpływem przychodu o charakterze jednorazowym w 9 mies. 2013 r. (19,1 mln PLN) oraz niższymi przychodami pozaodsetkowymi przy jednoczesnym utrzymaniu solidnej marży odsetkowej

Stąła koncentracja na ścisłej kontroli kosztów pozwala Grupie inwestować w rozwój działalności, unikając jednocześnie znaczącego wzrostu kosztów; w III kw. 2014 r. poniesiono dodatkowe koszty w wys. 2,9 mln PLN związane z zamiarem połączenia z bankiem BGŻ

Kontynuacja ostrożnej polityki zarządzania ryzykiem

Wysoka jakość portfela kredytowego:

➔ *Wskaźnik kredytów nieregularnych (NPL) obecnie poniżej poziomu w sektorze bankowym*

Dobra sytuacja kapitałowa wsparta publiczną emisją akcji sfinalizowaną w maju 2014 r.

*Znaczna poprawa rezultatów Bankowości Detalicznej wsparta bardzo dobrymi wynikami Personal Finance
Silna i dochodowa Bankowość Korporacyjna i Transakcyjna*

*Kredyty brutto w wys. 18 828,9 mln PLN:
+6,6% w por. do grudnia 2013 r., +3,6% w por. do września 2013 r.
Kredyty regularne brutto w wys. 17 500,7 mln PLN:
+8,1% w por. do grudnia 2013 r., +5,5% w por. do września 2013 r.*

*Wynik z działalności bankowej: 612,4 mln PLN w 9 mies. 2014 r.:
-1,5% w por. do 9 mies. 2013 r.,
+1,6% po wył. istotnej pozycji jednorazowej w 9 mies. 2013 r.
208,3 mln PLN w III kw. 2014 r. + 0,9% w por. do II kw. 2014 r.*

*Koszty działania wraz z amortyzacją:
428,3 mln PLN w 9 mies. 2014 r.: +0,5% w por. do 9 mies. 2013 r.,
144,6 mln PLN w III kw. 2014 r.: +2,2% w por. do II kw. 2014 r.*

*Koszty ryzyka i wynik z tytułu rezerw:
75,8 mln PLN w 9 mies. 2014 r.: -17,8% w por. do 9 mies. 2013 r.,
25,7 mln PLN w III kw. 2014 r.: -10,9% w por. do II kw. 2014 r.*

*Wskaźnik NPL: 7,1% w por. do 8,4% w grudniu 2013 r.
oraz 8,4% we wrześniu 2013 r.*

*Łączny współczynnik kapitałowy (BASEL III): 12,7%
Współczynnik Tier 1: (BASEL III): 10,3%*

Zysk po opodatkowaniu w wys. 76,0 mln PLN w 9 mies. 2014 r. spadł o 2,8% w por. do 9 mies. 2013 r. - bez uwzględnienia kosztów związanych z zamiarem połączenia Banku Gospodarki Żywnościowej S.A. z BNP Paribas Bankiem Polska S.A., zysk kształtowałby się w obu okresach na zbliżonym poziomie, natomiast zysk po opodatkowaniu w III kw. 2014 r. byłby o 3,5 mln PLN (13,8%) wyższy w por. do II kw. 2014 r. i o 1,9 mln PLN (7,2%) wyższy w por. do III kw. 2013 r.

Planowane połączenie z Bankiem Gospodarki Żywnościowej S.A. w I połowie 2015 roku w związku z przejęciem BGŻ przez Grupę BNP Paribas

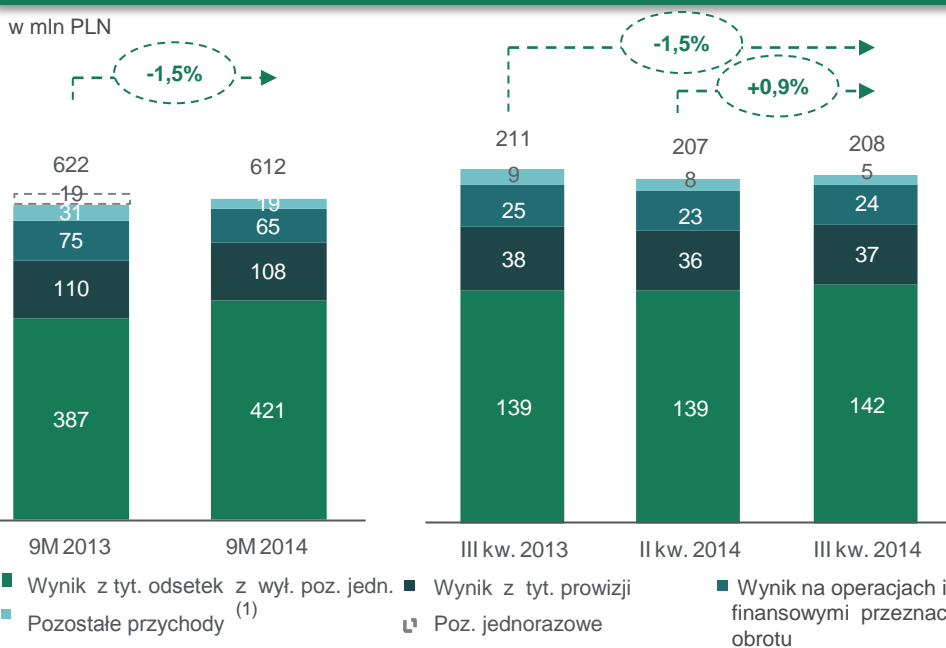


Wyniki finansowe: Wynik z działalności bankowej

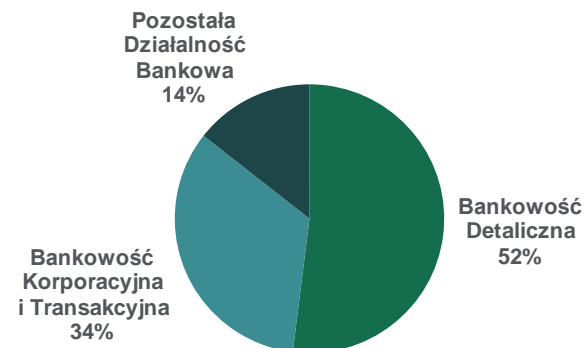
- Wzrost przychodów bez uwzględnienia jednorazowego przychodu w pierwszych 9 mies. 2013 r.
- Solidna marża odsetkowa

Struktura wyniku z działalności bankowej

w mln PLN



Struktura wyniku z działalności bankowej wg segmentów działalności (9 miesięcy 2014 r.)



Niewielki spadek wyniku z działalności bankowej w związku z:

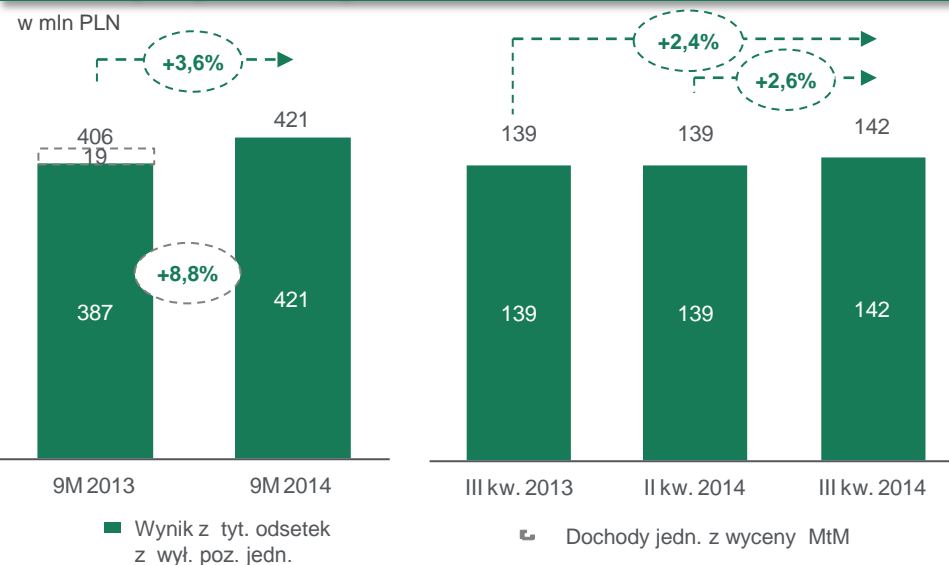
- *jednorazowym przychodem w wys. 19,1 mln PLN, który wpłynął na wynik z tytułu odsetek w pierwszych 9 mies. 2013 r.*
 - *spadkiem przychodów pozaodsetkowych głównie z powodu niższego wyniku na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu oraz spadku pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych netto;*
- częściowo skompensowany wzrostem przychodów odsetkowych*



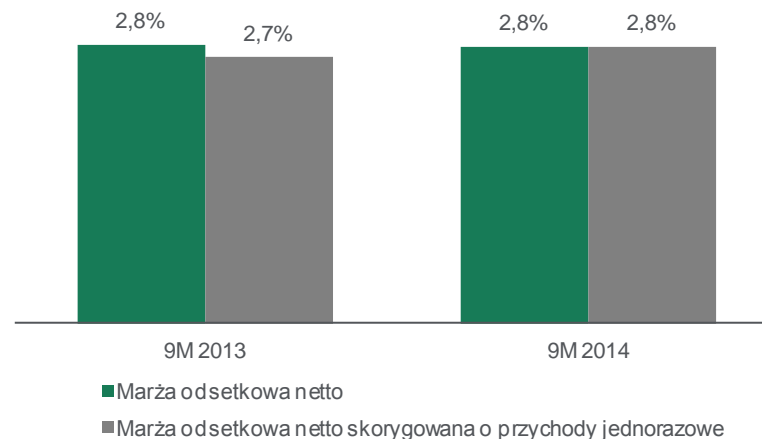
Wyniki finansowe: Wynik z tytułu odsetek

- Wzrost wyniku z tytułu odsetek pomimo dużego jednorazowego przychodu w pierwszych 9 mies. 2013 r.

Zmiany wyniku z tytułu odsetek



Zmiany marży odsetkowej netto



Wynik z tytułu odsetek bez uwzględnienia jednorazowego przychodu w pierwszych 9 mies. 2013 r. wzrósł o 8,8% w por. do pierwszych 9 mies. 2013 r. Na poprawę wyniku odsetkowego wpłynęły głównie wzrost wolumenu depozytów i kredytów, a także wyższa marża. Czynniki kształtujące wzrost marży odsetkowej to przede wszystkim obniżenie oprocentowania depozytów i wyższa produkcja kredytów konsumpcyjnych połączona z rosnącą marżą na tych kredytach



Wyniki finansowe: Przychody pozaodsetkowe

- Przychody pozaodsetkowe spadły o 11,2% w por. do 9 mies. 2013 r. oraz o 2,6% w por. do II kw. 2014 r.

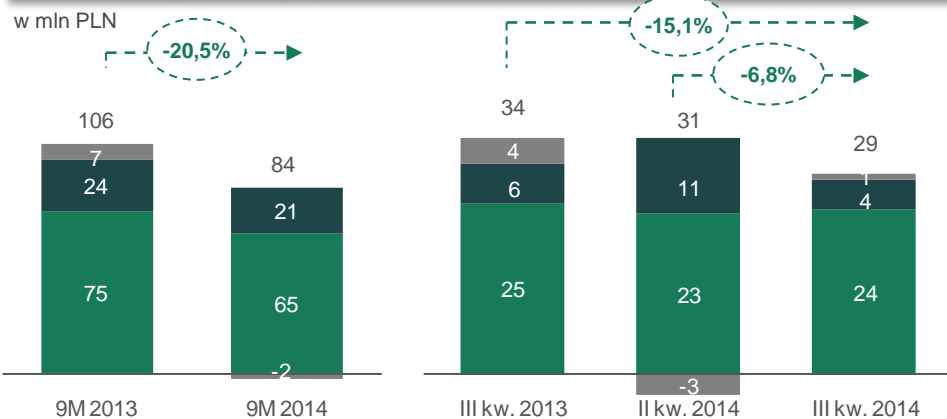
Wynik z tytułu prowizji



Wybrane dane

- Niewielki spadek wyniku z tytułu prowizji spowodowany głównie obniżeniem *interchange fee* oraz niższymi prowizjami z tytułu ubezpieczeń, które zostały częściowo skompensowane wzrostem o 8,4% prowizji netto związanych z udzielaniem kredytów

Inne przychody pozaodsetkowe



- Instrumenty fin. przezn. do obrotu
- Aktywa fin. dostępne do sprzedaży
- Pozostałe przychody

Wybrane dane

Spadek innych przychodów pozaodsetkowych głównie ze względu na:

- niższy wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu głównie w związku ze spadkiem marży realizowanej na transakcjach walutowych z klientami, przy jednoczesnym wzroście średniego wolumenu tych transakcji;
- niższy wynik na operacjach aktywami finansowymi dostępnymi do sprzedaży w związku z niższymi zyskami ze sprzedaży papierów wartościowych;
- niższe pozostałe przychody (min. z powodu wyższych kosztów netto z tytułu BFG związanych głównie z wprowadzeniem opłaty ostrożnościowej)

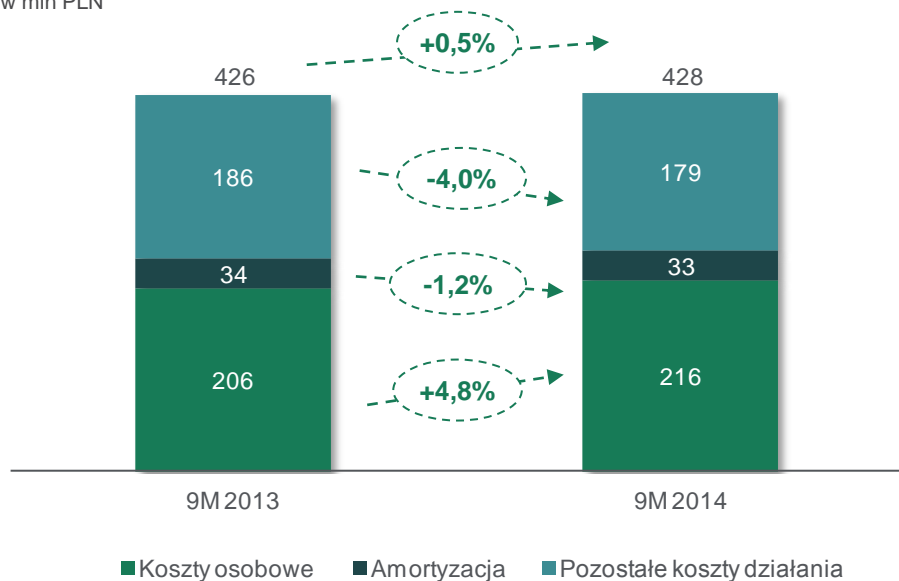


Wyniki finansowe: Koszty operacyjne

- Stała koncentracja na ścisłej kontroli kosztów
- Polepszenie wskaźnika kosztów do przychodów bez uwzględnienia pozycji niestandardowych⁽¹⁾

Struktura kosztów operacyjnych

w mln PLN

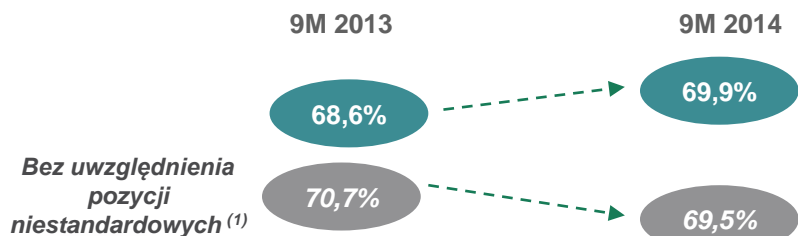


Wybrane dane

Łączne koszty operacyjne wzrosły o 0,5% w por. do 9 mies. 2013 r. – w 2014 r. Grupa poniosła koszty związane z zamiarem połączenia Banku Gospodarki Żywnościowej S.A. z BNP Paribas Bankiem Polska S.A. w wysokości 2,9 mln PLN; bez uwzględnienia powyższych kosztów łączne koszty operacyjne kształtowałyby się w obu okresach na zbliżonym poziomie

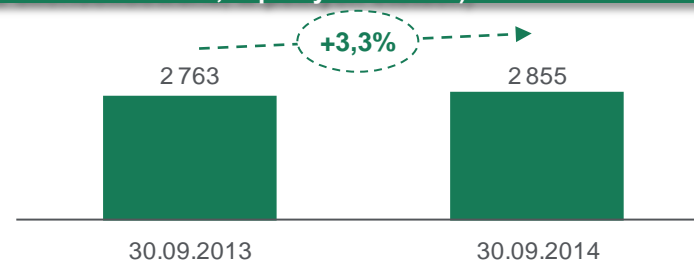
Połączenie efektów przeprowadzanych programów oszczędnościowych oraz ścisła kontrola kosztów pozwalają Grupie **inwestować w rozwój działalności bez znaczącego wzrostu kosztów**

Zmiany wskaźnika koszty / przychody



Zmiany poziomu zatrudnienia

(dane skonsolidowane, w pełnych etatach)



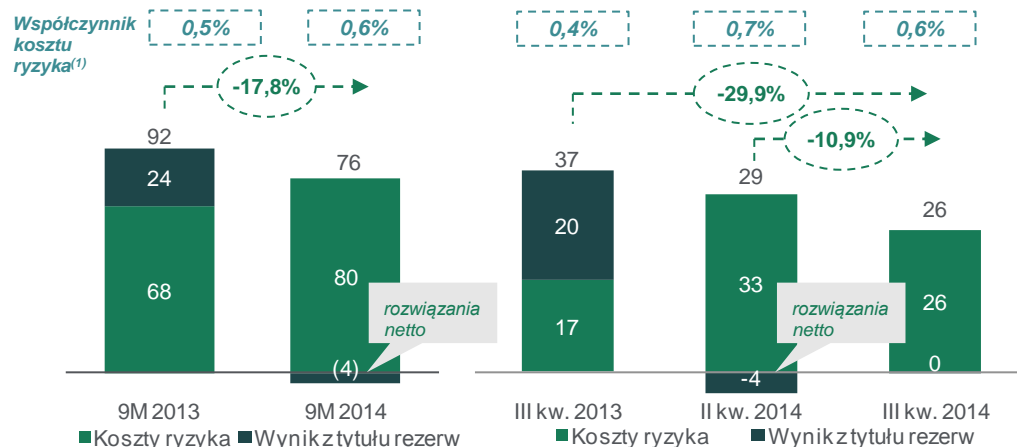
BNP PARIBAS | Bank zmieniającego się świata

Wyniki finansowe: Koszty ryzyka i wynik z tytułu rezerw

- Dobra i wciąż poprawiająca się jakość aktywów zmierzająca w stronę najlepszych w swojej klasie

Zmiany kosztów ryzyka i wyniku z tytułu rezerw

w mln PLN



Zmiany wskaźnika udziału kredytów nieregularnych

Wskaźnik NPL (% należności od klientów brutto)

	30.09.2013	31.12.2013	30.09.2014
CTB	8,3%	9,0%	5,9%
SME i Mikro*	13,4%	13,5%	12,3%
Konsumpcyjne*	15,3%	13,2%	11,6%
Hipoteczne	2,6%	2,6%	3,0%
Kredyty ogółem	8,4%	8,4%	7,1%

* Kredyty konsumpcyjne obejmują kredyty gotówkowe, samochodowe oraz karty kredytowe, w tym kredyty samochodowe dla klientów SME i Mikro

Wybrane dane

Koszty ryzyka

Współczynnik kosztu ryzyka wzrósł nieznacznie z uwagi na:

- wyższy niż przed rokiem koszt rezerw na należności klientów korporacyjnych (w 9 mies. 2013 roku dzięki efektywnej restrukturyzacji i windykacji w segmencie klientów korporacyjnych odnotowano dodatni koszt ryzyka)
- wyższy poziom utworzonych rezerw na kredyty konsumpcyjne klientów indywidualnych

Jednocześnie odpisy na należności od małych i średnich przedsiębiorstw były istotnie niższe niż przed rokiem

Zmniejszenie wskaźnika NPL z 8,4% na dzień 30.09.2013 r. do 7,1% na dzień 30.09.2014 r. dzięki:

- utrzymaniu wysokiej jakości nowo udzielanych kredytów
- efektywnej restrukturyzacji i windykacji w odniesieniu do portfela nieregularnego
- sprzedaży części portfela należności nieściągalnych

Wynik z tytułu rezerw

Wynik z tytułu rezerw w wys. 4,2 mln PLN (rozwiązania netto) w por. do kosztu utworzenia rezerw na ryzyko prawne w wys. 23,8 mln PLN w 9 mies. 2013 r. (w tym 20,0 mln PLN rezerw na ryzyko prawne w sprawach sądowych z klientami banku dotyczących instrumentów pochodnych)

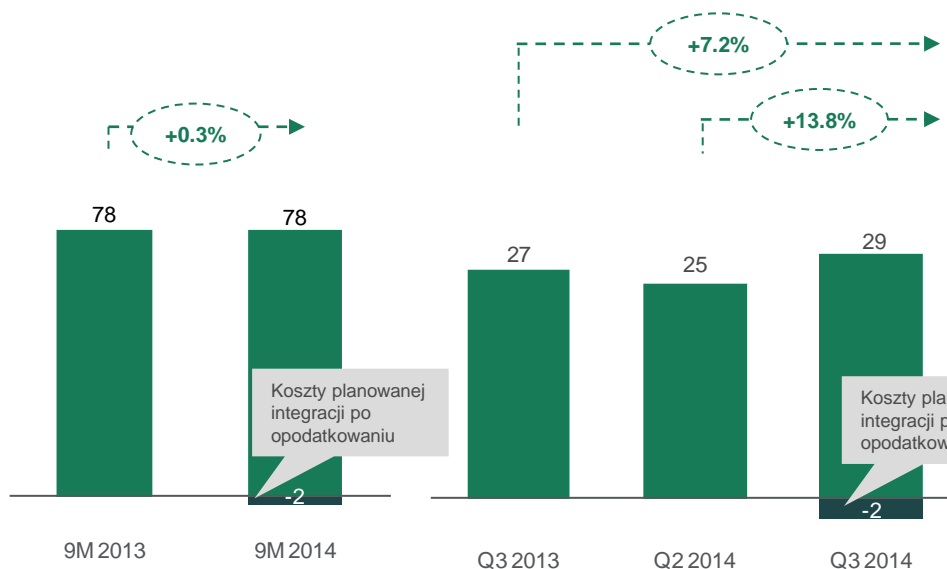


Wyniki finansowe: Zysk po opodatkowaniu

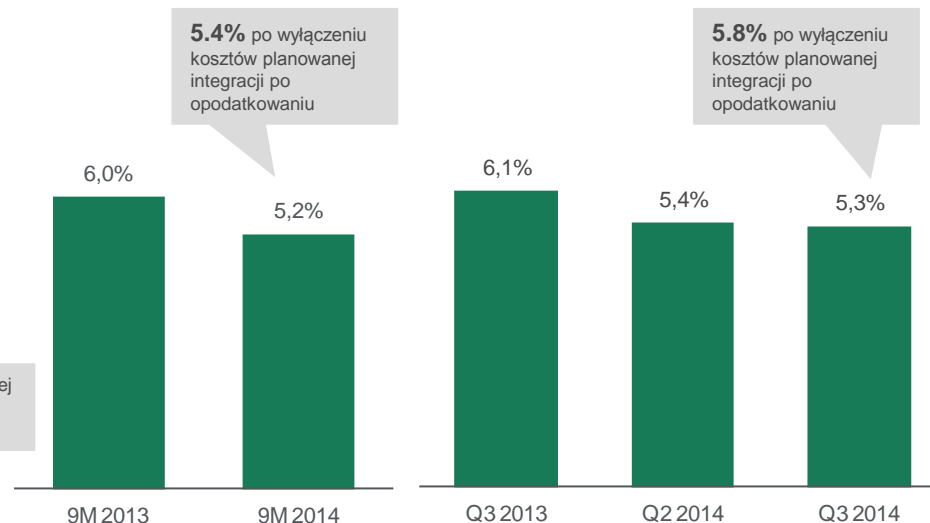
- Zysk po opodatkowaniu bez uwzględnienia wpływu planowanego połączenia z BGŻ na poziomie zbliżonym do 9 mies. 2013 r.

Zmiany zysku po opodatkowaniu (po wyłączeniu kosztu planowanego połączenia z BGŻ)

w mln PLN



Zmiany ROE (rentowność kapitału własnego)



Zysk po opodatkowaniu w wys. 76,0 mln PLN w 9 mies. 2014 r. spadł o 2,2 mln PLN w por. do 9 mies. 2013 r. - bez uwzględnienia wpływu kosztów związanych z zamiarem połączenia Banku Gospodarki Żywnościowej S.A. z BNP Paribas Bankiem Polska S.A., zysk po opodatkowaniu kształtowałby się w obu okresach na zbliżonym poziomie, natomiast zysk po opodatkowaniu w III kw. 2014 r. byłby o 3,5 mln PLN (13,8%) wyższy w por. do II kw. 2014 r. i o 1,9 mln PLN (7,2%) wyższy w por. do III kw. 2013 r.

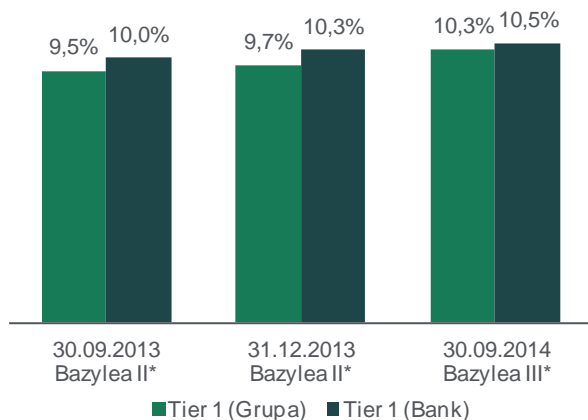


Pozycja kapitałowa

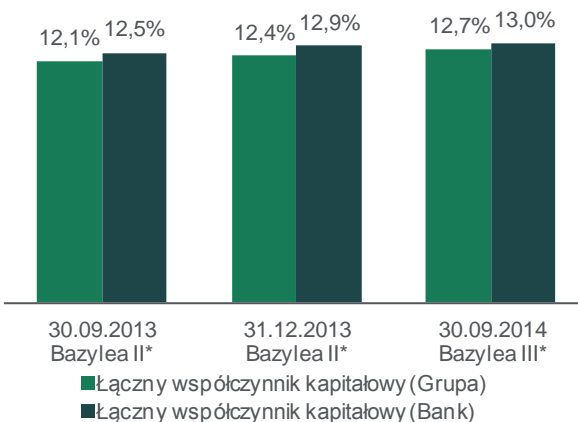
Dobra sytuacja kapitałowa wsparta sfinalizowaniem projektu publicznej emisji akcji w maju 2014 r.:

- zwiększenie płynności akcji na giełdzie do 15% - realizacja zobowiązania wobec KNF
- wzrost funduszy własnych Banku w wyniku emisji o 218,7 mln PLN (po uwzględnieniu kosztów emisji)

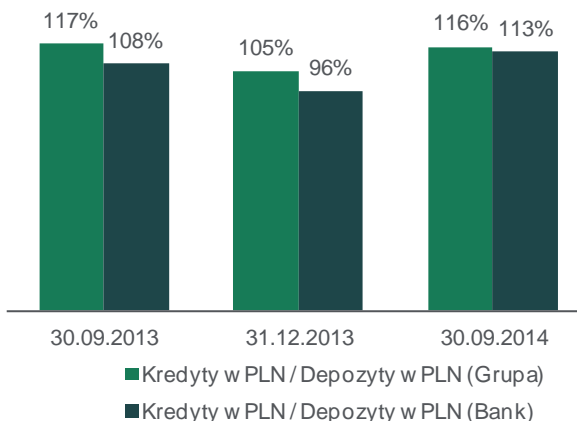
Współczynnik Tier 1



Łączny współczynnik kapitałowy



Kredyty w PLN / Depozyty w PLN



Łączny współczynnik kapitałowy (obliczony wg. Bazylei III) w wys. 12,7% w porównaniu do 12,4% na dzień 31 grudnia 2013 roku (wg. Bazylei II)

* Kalkulację współczynnika adekwatności kapitałowej wykonano w oparciu następujące zasady: W roku 2013 na podstawie uchwały nr 76/2010 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 10 marca 2010 roku w sprawie szczegółowych zasad wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka (Dz.Urz.KNF 2/2010 poz.2) – zasady oparte na **Bazylei II**; na koniec września 2014 roku, na podstawie rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 572/2013 w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012, przy założeniu odliczenia od funduszy własnych 100% aktywa na podatek odroczonej i uwzględnienia w ich wycieszeniu 80% strat na portfelu handlowym – zasady oparte na **Bazylei III**



Wyniki finansowe: podsumowanie

Solidne wyniki za 9 miesięcy 2014 r.

- Wynik z działalności bankowej o 1,5% niższy niż w 9 mies. poprzedniego roku, ale porównanie zniekształcone przez wysoki przychód jednorazowy w 9 mies. 2013 r.
- Solidny wzrost wyniku odsetkowego
- Wynik z działalności linii biznesowych wyższy o 1,6% - istotny wzrost w Bankowości Detalicznej (+5,6%)
- Koszty operacyjne ściśle kontrolowane
- Bardzo dobry poziom wskaźnika NPL - obecnie poniżej poziomu w sektorze bankowym
- Koszty ryzyka na niskim poziomie

Planowane połączenie z Bankiem Gospodarki Żywnościowej S.A. („BGŻ”) w I połowie 2015 roku w związku z przejęciem BGŻ przez Grupę BNP Paribas

Przewidywane korzyści połączenia obu banków

Wzmocnienie kapitałowe, poprawa płynności, poszerzenie sieci sprzedaży, lepsza pozycja konkurencyjna na rynku, wykorzystanie efektów synergii w postaci zmniejszenia kosztów działania, wzmocnienie i uproszczenie systemu zarządzania.

Sposób połączenia

Połączenie zostanie przeprowadzone przez przeniesienie całego majątku BNP Paribas Banku Polska S.A. („Banku”) na BGŻ.

Na skutek połączenia BGŻ wstąpi we wszystkie prawa i obowiązki Banku.

Połączenie zostanie przeprowadzone po zatwierdzeniu Planu Połączenia przez Walne Zgromadzenia obu banków oraz uzyskaniu wszystkich wymaganych prawem zgód i zezwoleń związanych z połączeniem.

W Planie Połączenia ustalono następujący parytet wymiany akcji: w zamian za 6 akcji Banku akcjonariusze otrzymają 5 akcji połączeniowych.

Połączony bank będzie prowadził działalność pod firmą **Bank BGŻ BNP Paribas Spółka Akcyjna**.



Agenda



Wyniki finansowe

Rozwój biznesu

Sytuacja makroekonomiczna

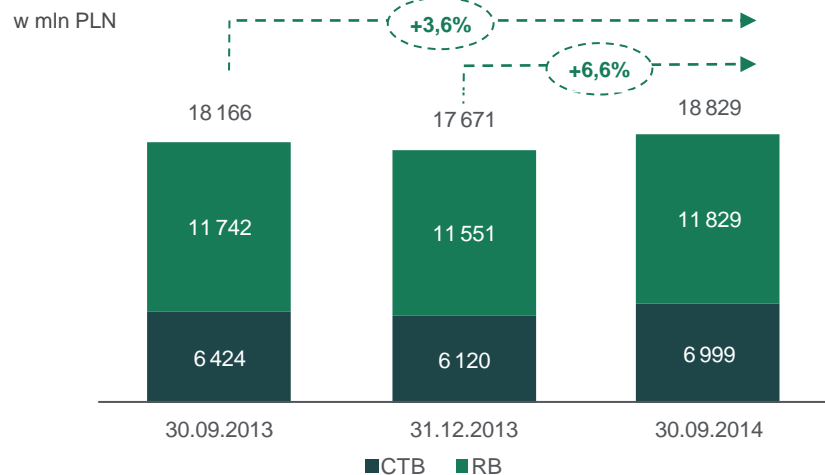


BNP PARIBAS | Bank zmieniającego się świata

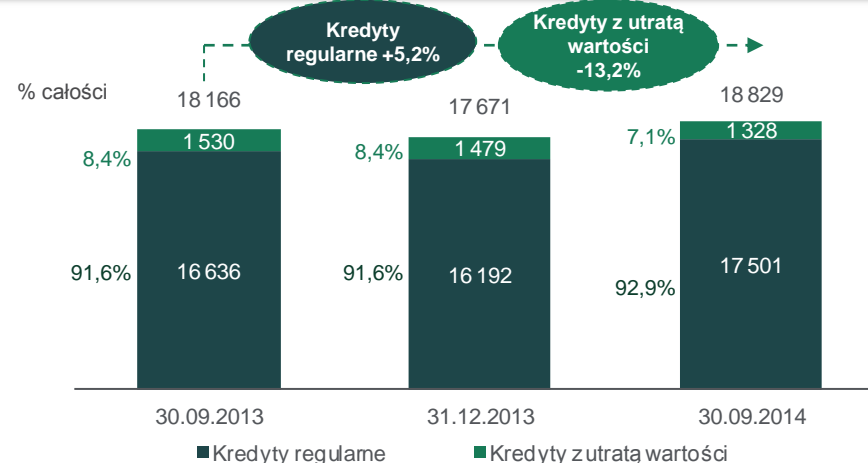
Rozwój działalności: zmiany w zakresie kredytów

- Wzrost portfela kredytowego dzięki produkcji kredytów w segmencie CTB i kredytów konsumpcyjnych
- Znaczący spadek kredytów z utratą wartości przyczynił się do mniejszego wzrostu całego portfela kredytowego

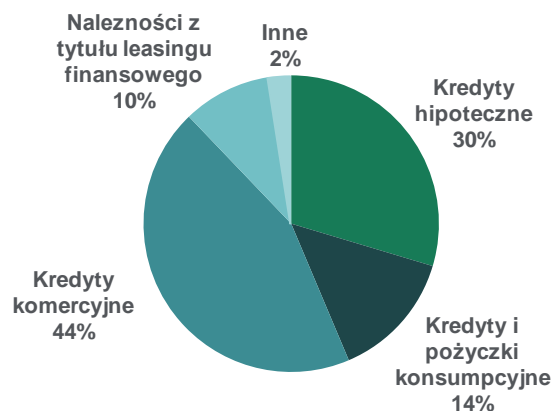
Zmiany należności brutto od klientów wg segmentów działalności



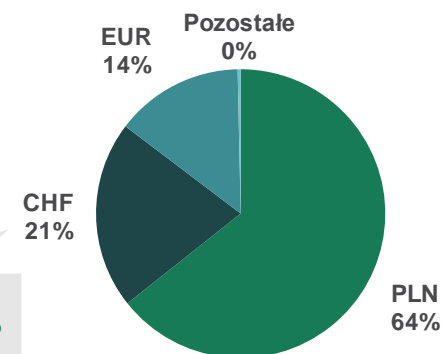
Zmiany należności brutto od klientów - regularne w por. do należności z utratą wartości



Należności brutto od klientów wg produktów na dzień 30.09.2014 r.



Należności brutto od klientów wg walut na dzień 30.09.2014 r.



Portfel kredytów w CHF w kwocie 4,0 mld PLN (w tym 3,7 mld PLN to kredyty hipoteczne) - finansowany ze środków uzyskanych z Grupy BNP Paribas

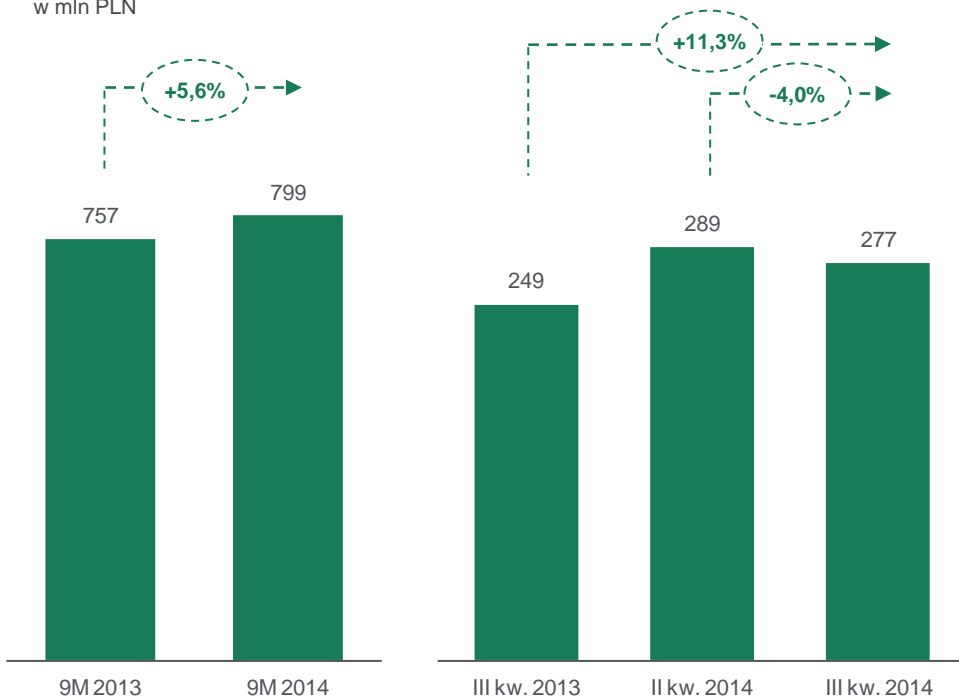


Rozwój działalności: produkcja kredytów w Personal Finance

- Kredyty gotówkowe: umiarkowany wzrost spowodowany zwiększoną konkurencją
- Kredyty samochodowe: istotny wzrost produkcji, nacisk na utrzymanie silnej pozycji rynkowej

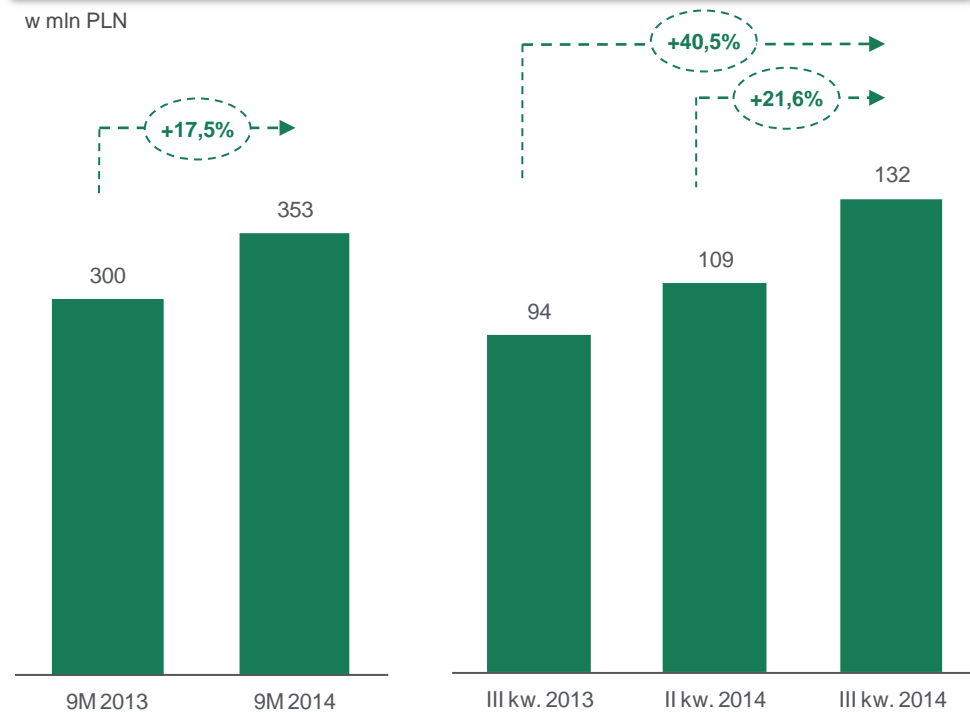
Produkcja kredytów gotówkowych

w mln PLN



Produkcja kredytów i leasingów samochodowych

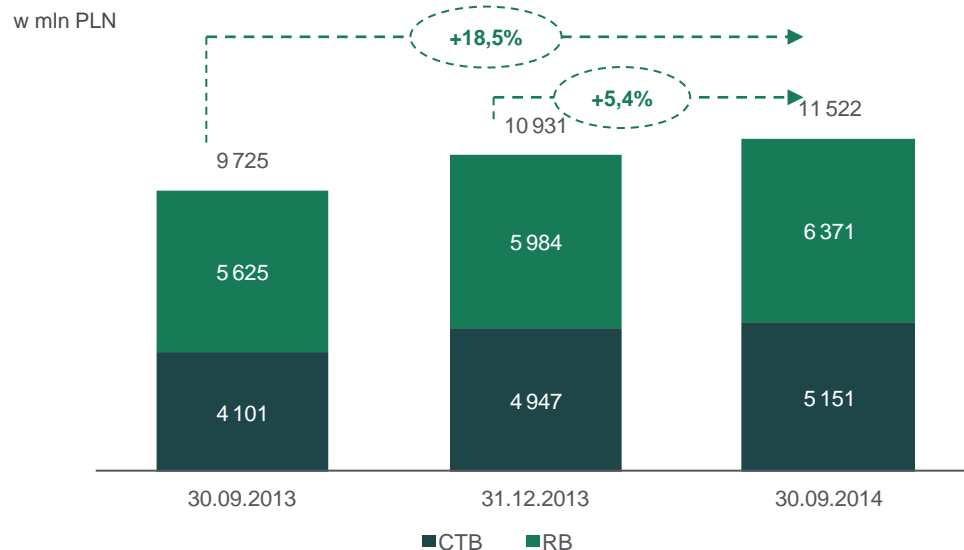
w mln PLN



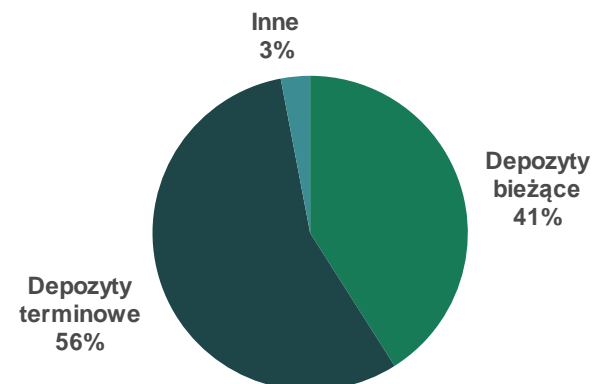
Rozwój działalności: zmiany w zakresie depozytów

- Istotny wzrost depozytów klientów

Zmiany depozytów wg segmentów działalności



Struktura produktowa depozytów na dzień 30.09.2014 r.)

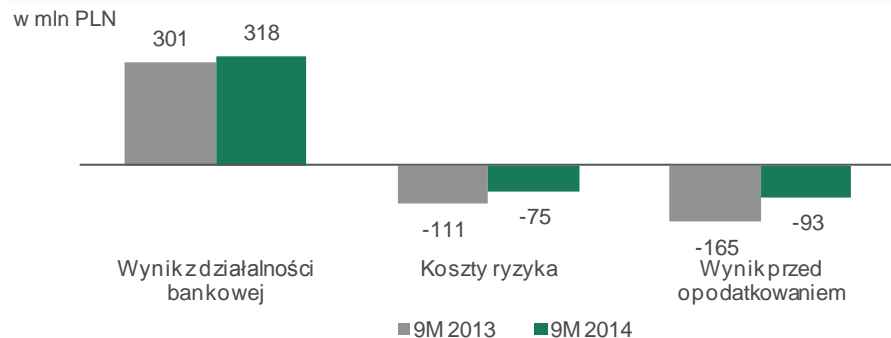


Depozyty klientów wzrosły o 5,4% w por. do stanu na 31.12.2013 r. głównie w wyniku wzrostu sald depozytów dużych przedsiębiorstw oraz klientów indywidualnych



Kluczowe wyniki w podziale na segmenty działalności

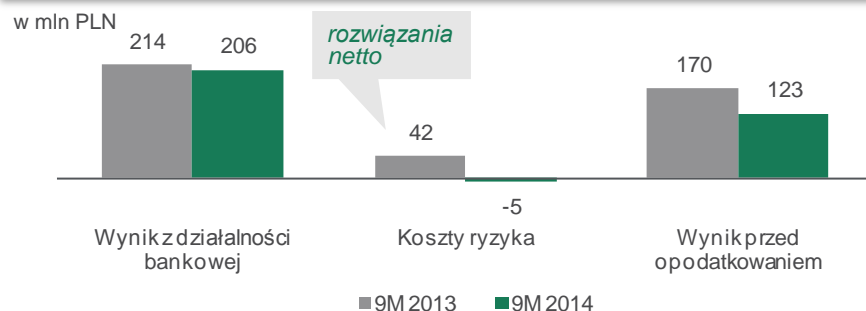
Bankowość Detaliczna (RB)



Znaczna poprawa wyniku wsparta bardzo dobrymi wynikami Personal Finance

- Wynik z działalności bankowej wyższy o 5,6%
- Spadek kosztów ryzyka o 32,6%

Bankowość Korporacyjna i Transakcyjna (CTB)



Silna i dochodowa Bankowość Korporacyjna i Transakcyjna

- Zysk przed opodatkowaniem na poziomie 122,7 mln PLN
- Stabilny wynik z działalności bankowej
- Niskie koszty ryzyka

Pozostała Działalność Bankowa



Niższy wynik segmentu Pozostała Działalność Bankowa, ale porównanie zniekształcone przez wysoki przychód jednorazowy w 2013 r. oraz poniesione w 2014 r. koszty związane z zamiarem połączenia banku BNP Paribas Bank Polska S.A. z Bankiem Gospodarki Żywnościowej S.A.



Rozwój działalności: nowe produkty i działania wizerunkowe

Produkty i usługi

BNP PARIBAS | Bank zmieniającego się świata | bnp.paribas.pl

INWESTYCJA NA KAŻDĄ POGODĘ

Global Partners Zabezpieczenia Aktywów 90 Sierpień

Współpraca z Global Partners Zabezpieczenia Aktywów 90 Sierpień dostarcza klientom najlepsze oferty inwestycyjne do realizacji w ramach systemu, aby sprostać Twoim celom.

- dostępna na żywo platforma inwestycyjna z indywidualnym doradcą inwestycyjnym
- 90% wartości aktywów netto w ramach profilowania Subfunduszy jako cel inwestycyjny
- możliwość zakupu inwestycji w dowolnym momencie
- możliwość łączenia środków w ramach inwestycji – wycofa tytułów uczestnictwa
- możliwość dokonywania wypłat w dowolnym momencie
- dodatkowa opłata administracyjna w okresie subskrypcji – 1,5% w skali roku od wartości wypłaty (dotyczy tylko w okresie subskrypcji 01.07-31.08.2014)
- minimalna kwota inwestycji już od 1 000 zł

801 322 322

**Global Partners
Zabezpieczenia
Aktywów
Sierpień 90**



Kredyt ENERGO dla firm

PayU Express

**Płać ekspresowo
za zakupy w Internecie!**

Nowa formuła e-przelewu, dzięki której
zapłacić nawet w 1,5 sekundy za pomocą
jednego kliknięcia dostępna już w BNP Paribas



**MasterCard
SecureCode**

**3D Secure dla płatności
kartą w internecie**

Nagrody i działania wizerunkowe



Certyfikat

HR Najwyższej Jakości

potwierdzający najwyższe standardy zarządzania zasobami ludzkimi dla

BNP Paribas Bank Polska SA

Prezes Polskiego Stowarzyszenia Zarządzania Kadrami

Piotr Pałkowski

Sierpień 2014



BNP PARIBAS

BIZNES AKADEMIA



BNP PARIBAS | Bank zmieniającego się świata

Rozwój działalności: najważniejsze kampanie marketingowe

- Kampanie reklamowe promujące kredyt gotówkowy oraz kredyt dla firm Mikro – radio, internet, kampania autobusowa w największych miastach Polski

Kampania kredytu gotówkowego - nr 1 wg „Rzeczpospolitej”

Najtańszy kredyt gotówkowy

Nr 1
wg raportu
RZECZPOSPOLITA

Oprocentowanie już od: **6,9%**

Sprawdź »



Zrealizuj swoje plany z kredytem gotówkowym z Banku BNP Paribas. To kredyt nr 1 według raportu Rzeczpospolitej.
Nie czekaj, sprawdź!

Nr 1
wg raportu
RZECZPOSPOLITA

Tylko w Banku BNP Paribas oferujemy:

- oprocentowanie już od 6,9%
- gwarancję najtańszego kredytu, czyli obniżenie wartości całkowitego kosztu kredytu uzyskanego w innym banku
- kwotę kredytu z gwarancją aż do 150 tys. zł,
- okres kredytowania do 7 lat,
- Konto Dobrze Dobrane z atrakcyjnym pakietem ubezpieczeń.

Przyjdź i zapytaj doradcę o szczegółowe warunki promocji.

BNP PARIBAS | Bank zmieniającego się świata | bnp-paribas.pl

najtańszy kredyt gotówkowy

Nr 1
wg raportu
RZECZPOSPOLITA

Oprocentowanie już od **6,9%**

KREDYT GOTÓWKOWY

801 101 102

Kampania kredytu gotówkowego dla firm Mikro

BNP PARIBAS | Bank zmieniającego się świata | bnp-paribas.pl

weź **KREDYT DLA FIRM**
I NIECH KAŻDY PROJEKT SZYBKO SIĘ ZIEMSKA

MARZA od **2,99%**
TERAZ JESZCZE
NIŻSZA MARŻA w 1,95%
SPRAWDŹ JĄZ KLIS!

OFERTA DLA FIRM

801 355 355



Czysz nowądz swój biznes? A może trafia Ci się niepowtarzalna okazja biznesowa? **Nie czekaj!** Wyberz szybki kredyt dla firm w Banku BNP Paribas. Dzięki nam zrealizujesz każdy projekt!

- Tylko w Banku BNP Paribas:
- szybki proces – decyzja nawet w **24 godziny**, gotówka na koncie już w **48 godzin**.
 - niska marża już od **2,99%** przez cały okres kredytowania.
 - do **400 tys. zł** bez zabezpieczeń i z będnym formalności.
 - okres kredytowania aż do **64 miesięcy**.
 - środki możesz przysmaszyć **na dowolny cel** bez konieczności realizowania się z faktur.

Przyjdź i zapytaj doradcę o szczegółowe warunki promocji.



Agenda



Wyniki finansowe

Rozwój biznesu

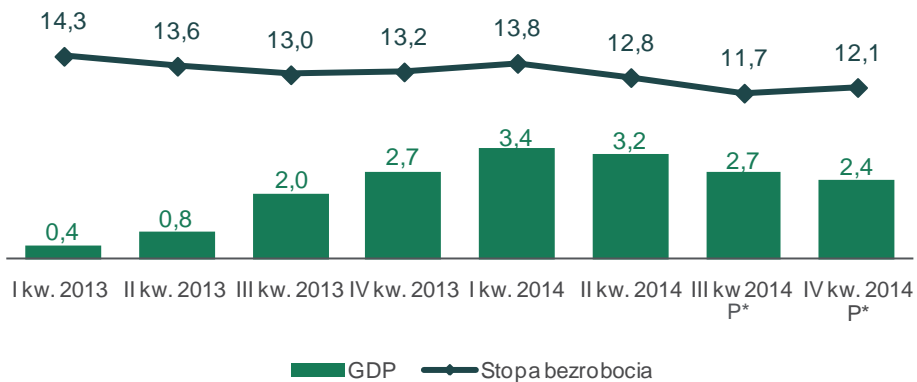
Sytuacja makroekonomiczna



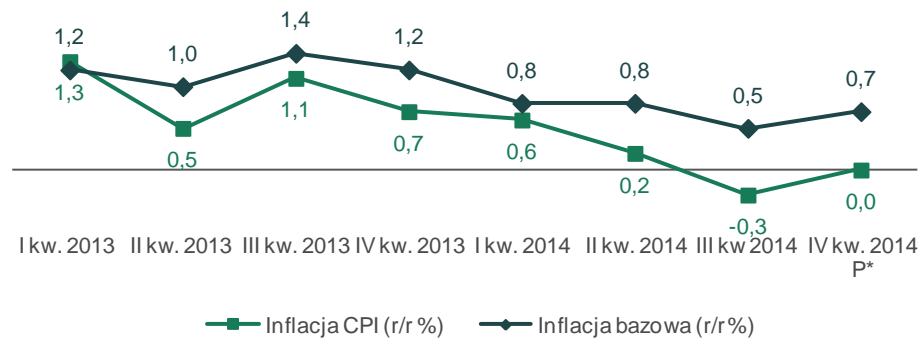
BNP PARIBAS | Bank zmieniającego się świata

Sytuacja makroekonomiczna

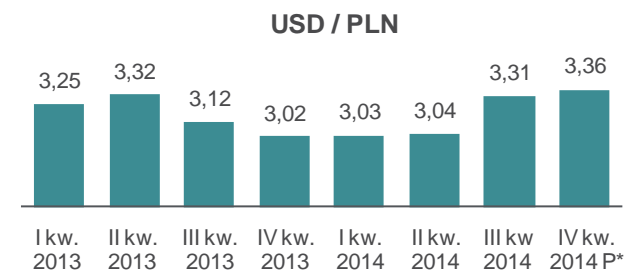
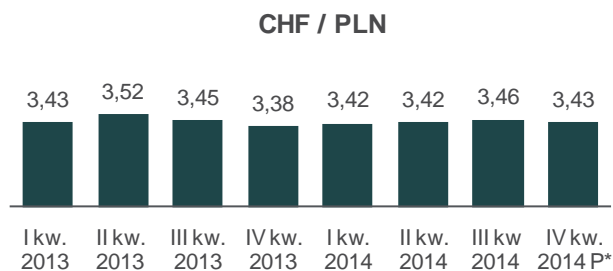
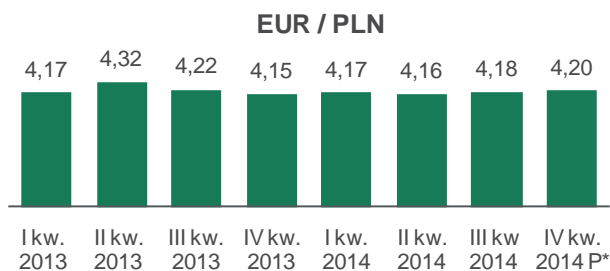
Wzrost PKB i stopa bezrobocia (%)



Inflacja (CPI %)

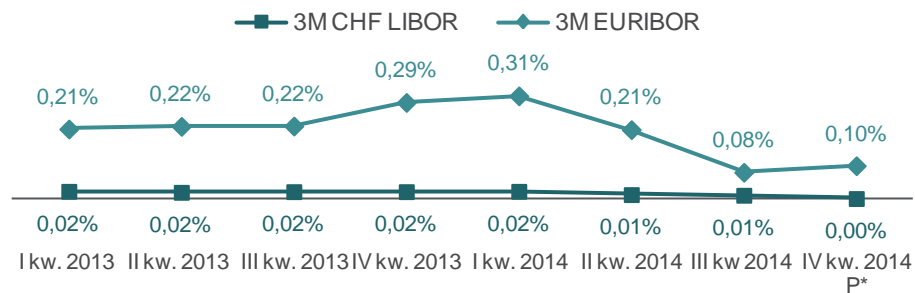
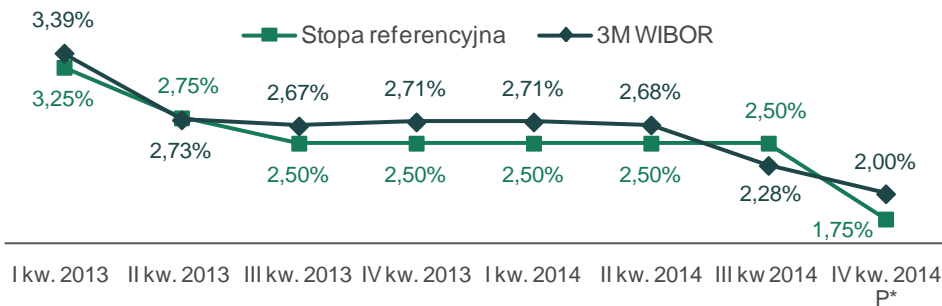


Ewolucja kursów walutowych

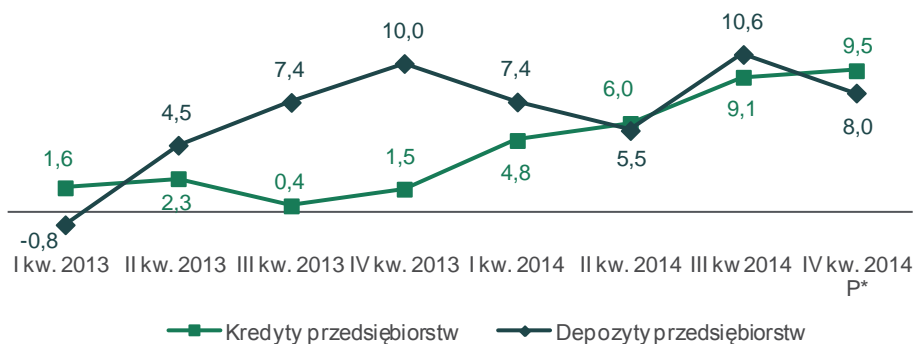


Sytuacja makroekonomiczna

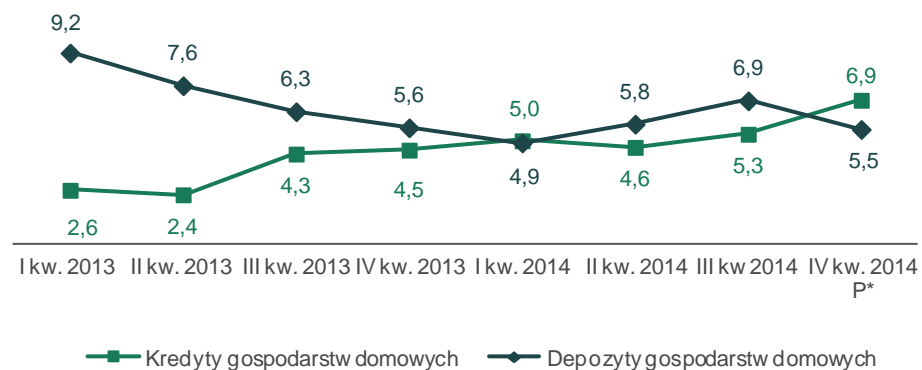
Ewolucja stóp procentowych



Kredyty i depozyty przedsiębiorstw



Kredyty i depozyty gospodarstw domowych



Relacje Inwestorskie – dane kontaktowe:

Małgorzata Ładecka

Tel.: +48 (12) 618 3310

Anna Gazda

Tel.: +48 (12) 618 3313

BNP Paribas Bank Polska S.A.

Relacje Inwestorskie

ul. Armii Krajowej 28

30-150 Kraków

e-mail: RelacjeInwestorskie@bnpparibas.pl





Załącznik



BNP PARIBAS | Bank zmieniającego się świata

Skonsolidowany bilans

Bilans (w mln PLN)	30.09.2013	31.12.2013	30.06.2014	30.09.2014	30.09.2014 / 30.09.2013	30.09.2014 / 31.12.2013	30.09.2014/ 30.06.2014
Należności od klientów brutto	18 166	17 671	18 880	18 829	3,6%	6,6%	-0,3%
Kredyty brutto bez utraty wartości	16 636	16 192	17 558	17 501	5,2%	8,1%	-0,3%
Kredyty brutto z utratą wartości	1 530	1 479	1 322	1 328	-13,2%	-10,2%	0,5%
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości	(1 137)	(1 089)	(1 010)	(1 034)	-9,1%	-5,0%	2,4%
Należności od klientów netto	17 029	16 583	17 870	17 795	4,5%	7,3%	-0,4%
Inwestycje dostępne do sprzedaży	2 473	2 608	2 194	2 801	13,3%	7,4%	27,7%
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	806	1 290	1 709	1 251	55,3%	-3,0%	-26,8%
Należności od banków	85	79	52	104	22,5%	31,6%	100,9%
Pozostałe aktywa ⁽¹⁾	579	557	656	653	12,7%	17,2%	-0,4%
Razem aktywa	20 972	21 117	22 481	22 604	7,8%	7,0%	0,5%
Zobowiązania wobec klientów	9 725	10 931	11 408	11 522	18,5%	5,4%	1,0%
Kredyty i pożyczki otrzymane	7 180	7 051	7 276	7 428	3,5%	5,3%	2,1%
Zobowiązania podporządkowane	460	452	456	458	-0,4%	1,4%	0,6%
Zobowiązania wobec banków	1 406	424	699	615	-56,2%	45,0%	-12,0%
Pozostałe zobowiązania ⁽²⁾	426	454	577	482	13,0%	6,1%	-16,4%
Razem zobowiązania	19 197	19 312	20 415	20 505	6,8%	6,2%	0,4%
Kapitały własne	1 774	1 805	2 066	2 100	18,3%	16,3%	1,6%
Razem pasywa	20 972	21 117	22 481	22 604	7,8%	7,0%	0,5%

Uwagi: (1) Pozostałe składniki aktywów zawierają: aktywa finansowe przeznaczone do obrotu, instrumenty zabezpieczające, rzeczowy majątek trwały, wartości niematerialne, aktywa trwale przeznaczone do sprzedaży, rozrachunki z tytułu podatku dochodowego, aktywa z tytułu podatku odroczonego, aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego odnoszone na kapitał z aktualizacji wyceny i pozostałe aktywa. (2) Pozostałe składniki zobowiązań zawierają: zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu, różnice z zabezpieczenia wartości godziwej przed ryzykiem stopy procentowej przypadające na pozycje zabezpieczane, zobowiązania z tytułu podatku dochodowego, rezerwę z tytułu podatku odroczonego, rezerwy oraz pozostałe zobowiązania.



Skonsolidowany rachunek zysków i strat – dane narastająco

Rachunek zysków i strat (w mln PLN)	9M 2013 ⁽¹⁾	9M 2014 ⁽²⁾	9M 2014 / 9M 2013
Przychody z tytułu odsetek	678	666	-1,8%
Koszty z tytułu odsetek	-272	-245	-10,0%
Wynik z tytułu odsetek	406	421	3,6%
Przychody z tytułu prowizji	133	133	-0,4%
Koszty z tytułu prowizji	-23	-25	8,3%
Wynik z tytułu prowizji	110	108	-2,2%
Wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu	75	65	-13,3%
Wynik na transakcjach zabezpieczających	-3	1	-132,3%
Wynik na pozycji zabezpieczanej	3	-1	-132,3%
Wynik na operacjach aktywami finansowymi dostępnymi do sprzedaży	24	21	-12,7%
Dywidendy	0	0	-57,1%
Pozostałe przychody	41	35	-14,0%
Pozostałe koszty operacyjne	-34	-37	8,9%
Wynik z działalności bankowej	622	612	-1,5%
Koszty działania	-393	-395	0,6%
Koszty osobowe	-206	-216	4,8%
Pozostałe koszty działania	-186	-179	-4,0%
Amortyzacja	-34	-33	-1,2%
Wynik operacyjny brutto	196	184	-5,8%
Koszty ryzyka i wynik z tytułu rezerw	-92	-76	-17,8%
Koszty ryzyka	-68	-80	16,9%
Wynik z tytułu rezerw	-24	4	-117,5%
Wynik operacyjny netto	103	108	4,8%
Wynik na sprzedaży aktywów, akcji i udziałów	0	-1	359,5%
Wynik przed opodatkowaniem	103	107	3,8%
Podatek dochodowy	-25	-31	24,6%
Wynik po opodatkowaniu	78	76	-2,8%

Uwagi: (1) 9 mies. 2013 r. z uwzględnieniem wpływu pozycji jednorazowych: wynik z tytułu odsetek obejmuje 19,1 mln PLN przychodu jednorazowego z tytułu rozliczenia wcześniejszej spłaty niektórych pożyczek z Grupy BNPP przy dodatniej wycenie rynkowej; koszty ryzyka i wynik z tytułu rezerw obejmują 20,0 mln PLN rezerw na roszczenia klientów w sprawach sądowych związanych z opcjami walutowymi (w całości w III kw.); (2) 9 mies. 2014 r. z uwzględnieniem kosztów związanych z zamiarem połączenia BNP Paribas Banku Polska S.A. z Bankiem Gospodarki Żywnościowej S.A.: 2,9 mln PLN ujęte w kosztach działania



Skonsolidowany rachunek zysków i strat – dane kwartalne

Rachunek zysków i strat (w mln PLN)	III kw. 2013 ⁽¹⁾	II kw. 2014	III kw. 2014 ⁽²⁾	III kw. 2014 / II kw. 2014	III kw. 2014 / III kw. 2013
Przychody z tytułu odsetek	223	222	229	3,1%	2,7%
Koszty z tytułu odsetek	-84	-83	-86	4,1%	3,1%
Wynik z tytułu odsetek	139	139	142	2,6%	2,4%
Przychody z tytułu prowizji	47	44	46	2,8%	-2,1%
Koszty z tytułu prowizji	-9	-8	-9	11,0%	3,9%
Wynik z tytułu prowizji	38	36	37	1,0%	-3,5%
Wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu	25	23	24	2,4%	-4,4%
Wynik na transakcjach zabezpieczających	0	0	0	-85,5%	-113,4%
Wynik na pozycji zabezpieczanej	0	0	0	-85,5%	-113,4%
Wynik na operacjach aktywami finansowymi dostępnymi do sprzedaży	6	11	4	-60,9%	-22,7%
Dywidendy	0	0	0	-100,0%	-100,0%
Pozostałe przychody	14	9	13	57,5%	-6,4%
Pozostałe koszty operacyjne	-11	-12	-12	7,2%	17,7%
Wynik z działalności bankowej	211	207	208	0,9%	-1,5%
Koszty działania	-131	-130	-133	2,7%	1,8%
Koszty osobowe	-69	-72	-73	0,9%	5,8%
Pozostałe koszty działania	-62	-58	-61	5,0%	-2,7%
Amortyzacja	-11	-12	-11	-3,6%	3,1%
Wynik operacyjny brutto	70	65	64	-2,0%	-8,4%
Koszty ryzyka i wynik z tytułu rezerw	-37	-29	-26	-10,9%	-29,9%
Koszty ryzyka	-17	-33	-26	-20,5%	53,1%
Wynik z tytułu rezerw	-20	4	0	-95,6%	-100,8%
Wynik operacyjny netto	33	36	38	5,0%	15,7%
Wynik na sprzedaży aktywów, akcji i udziałów	0	0	0	169,0%	4137,5%
Wynik przed opodatkowaniem	33	36	38	4,4%	14,7%
Podatek dochodowy	-6	-11	-11	4,3%	85,6%
Wynik po opodatkowaniu	27	25	26	4,5%	-1,6%

Uwagi: (1) III kw. 2013 r. z uwzględnieniem wpływu pozycji jednorazowej: koszty ryzyka i wynik z tytułu rezerw obejmują 20,0 mln PLN rezerw na roszczenia klientów w sprawach sądowych związanych z opcjami walutowymi ; (2) III kw. 2014 r. z uwzględnieniem kosztów związanych z zamiarem połączenia BNP Paribas Banku Polska S.A. z Bankiem Gospodarki Żywnościowej S.A.: 2,9 mln PLN ujęte w kosztach działania



Podstawowe wskaźniki

	9M 2013	2013	9M 2014
Wskaźniki rentowności			
Marża odsetkowa netto (NIM) ⁽¹⁾	2,8%	2,8%	2,8%
Koszty/Przychody ⁽²⁾	68,6%	69,2%	69,9%
ROA ⁽³⁾	0,5%	0,5%	0,5%
ROE ⁽⁴⁾	6,0%	5,8%	5,2%
Wynik z tytułu prowizji / Wynik z działalności bankowej	17,7%	18,2%	17,6%
Wskaźniki kapitałowe *			
Skonsolidowany współczynnik Tier 1 ⁽⁵⁾	9,5%	9,7%	10,3%
Skonsolidowany łączny współczynnik kapitałowy	12,1%	12,4%	12,7%
Jednostkowy współczynnik Tier 1 ⁽⁵⁾	10,0%	10,3%	10,5%
Jednostkowy łączny współczynnik kapitałowy	12,5%	12,9%	13,0%
Jakość portfela kredytowego			
Wskaźnik NPL ⁽⁶⁾	8,4%	8,4%	7,1%
Współczynnik kosztu ryzyka ⁽⁷⁾	0,5%	0,5%	0,6%
Współczynnik pokrycia rezerwami ⁽⁸⁾	67,1%	65,9%	68,8%
Wskaźniki płynności			
Współczynnik kredytów do depozytów ⁽⁹⁾	175,1%	151,7%	154,4%
Współczynnik kredytów w PLN do depozytów w PLN ⁽¹⁰⁾	116,8%	105,1%	115,8%
Jednostkowy współczynnik kredytów w PLN do depozytów w PLN (Bank) ⁽¹⁰⁾	108,2%	96,4%	113,2%

⁽¹⁾ Obliczony jako iloraz wyniku z tytułu odsetek i średniego salda aktywów oprocentowanych (obliczonego jako średnia arytmetyczna sumy aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu, należności od banków, należności od klientów, inwestycji dostępnych do sprzedaży oraz instrumentów zabezpieczających na koniec czterech kolejnych kwartałów sprawozdawczych).

⁽²⁾ Obliczony jako iloraz kosztów działania oraz amortyzacji przez wynik z działalności bankowej.

⁽³⁾ Rentowność aktywów (ROA) - obliczona jako iloraz wyniku po opodatkowaniu i średniego salda aktywów (obliczonego jako średnia arytmetyczna sumy aktywów na koniec czterech kolejnych kwartałów sprawozdawczych).

⁽⁴⁾ Rentowność kapitału własnego (ROE) - obliczona jako iloraz wyniku po opodatkowaniu i średniego salda kapitału własnego (obliczonego jako średnia arytmetyczna łącznego kapitału własnego na koniec czterech kolejnych kwartałów sprawozdawczych).

⁽⁵⁾ Obliczony jako iloraz funduszy podstawowych Tier 1 i wymogów kapitałowych pomnożonych przez 12,5.

⁽⁶⁾ Obliczony jako iloraz należności od klientów z utratą wartości brutto i należności od klientów brutto.

⁽⁷⁾ Obliczony jako iloraz kosztów ryzyka i średniego salda należności od klientów brutto (obliczonego jako średnia arytmetyczna należności od klientów na koniec czterech kolejnych kwartałów sprawozdawczych).

⁽⁸⁾ Obliczony jako iloraz odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości na poniesione, zidentyfikowane straty na koniec okresu i należności od klientów z utratą wartości brutto.

⁽⁹⁾ Obliczony jako iloraz należności od klientów netto i zobowiązań wobec klientów.

⁽¹⁰⁾ Obliczony jako iloraz należności od klientów w PLN netto i zobowiązań wobec klientów w PLN.

