

Grupa kapitałowa BNP Paribas Bank Polska SA



Wyniki za drugi kwartał
i pierwszą połowę 2014 r.

*"Realizujemy naszą
strategię"*

Warszawa, 29 sierpnia 2014 r.



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



BNP PARIBAS | Bank zmieniającego się świata

I półrocze 2014 r. - Najważniejsze informacje

Dalszy postęp we wdrażaniu strategii w trzech filarach naszej działalności biznesowej

Dalszy wzrost kredytów dla dużych przedsiębiorstw i zadowalający poziom produkcji kredytów konsumpcyjnych

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

Stać koncentracja na ścisłej kontroli kosztów pozwala Grupie inwestować w rozwój działalności, unikając jednocześnie znaczącego wzrostu kosztów

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:

- zwiększenie płynności akcji na giełdzie do 15%*
- wzrost funduszy własnych Banku o 218,7 mln PLN (po uwzględnieniu kosztów emisji)*

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

*Kredyty brutto w wys. 18 880,4 mln PLN:
+6,8% w por. do grudnia 2013 r., +3,8% w por. do czerwca 2013 r.
Kredyty regularne brutto w wys. 17 558,4 mln PLN:
+8,4% w por. do grudnia 2013 r., +6,6% w por. do czerwca 2013 r.*

*Wynik z działalności bankowej:
404,1 mln PLN w I poł. 2014 r.: -1,5% w por. do I poł. 2013 r.,
+3,3% po wyłączeniu istotnej pozycji jednorazowej w I poł. 2013 r.
206,5 mln PLN w II kw. 2014 r. + 4,5% w por. do I kw. 2014 r.*

*Koszty operacyjne⁽¹⁾:
283,7 mln PLN w I poł. 2014 r.: -0,2% w por. do I poł. 2013 r.,
141,5 mln PLN w II kw. 2014 r.: -0,5% w por. do I kw. 2014 r.*

*Koszty ryzyka i wynik z tytułu rezerw:
50,1 mln PLN w I poł. 2014 r.: -9,7% w por. do I poł. 2013 r.,
28,9 mln PLN w II kw. 2014 r.: +36,2% w por. do I kw. 2014 r.*

*Wskaźnik NPL: 7,0% w por. do 8,4% w grudniu 2013 r.
oraz 9,4% w czerwcu 2013 r.*

*Łączny współczynnik kapitałowy (BASEL III): 12,6%
Współczynnik Tier 1: (BASEL III): 10,2%*

Zysk netto w wys. 49,8 mln PLN w I poł. 2014 r. spadł o 3,4% w por. do I poł. 2013 r., jednak bez uwzględnienia pozycji jednorazowej byłby o 38,1% wyższy; Zysk netto w wys. 25,1 mln PLN w II kw. 2014 r. wzrósł o 2,0% w por. do I kw. 2014 r. oraz 21,3% w por. do II kw. 2013 r.

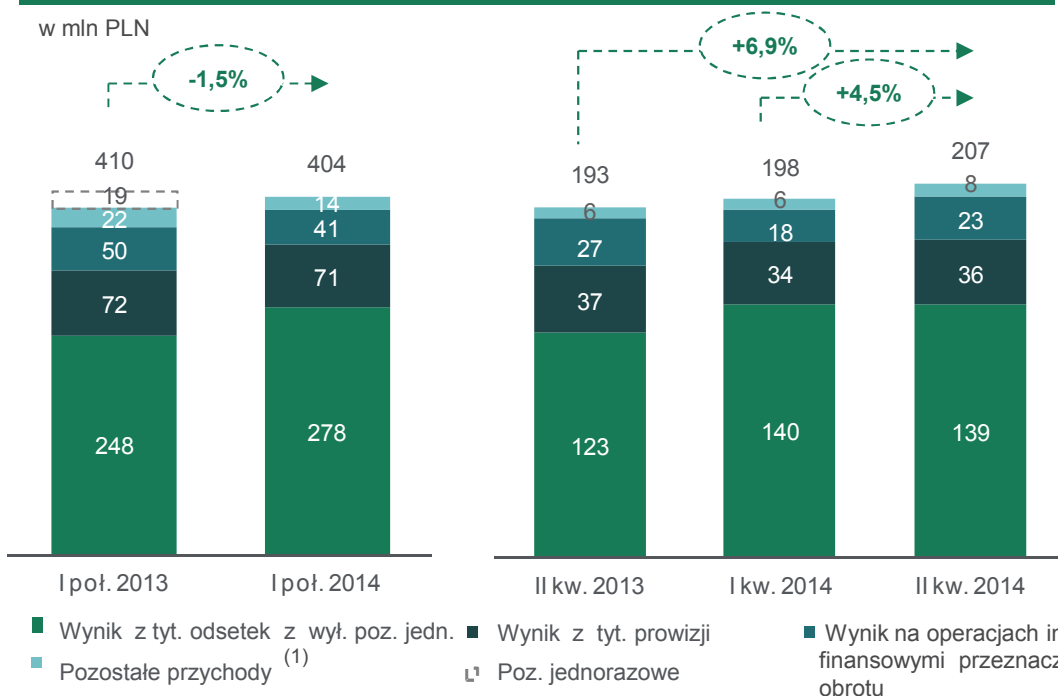


Wyniki finansowe: Wynik z działalności bankowej

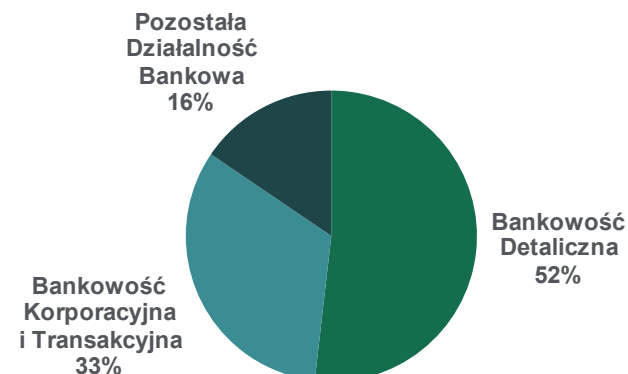
- Wzrost przychodów bez uwzględnienia jednorazowego przychodu w I poł. 2013 r.
- Solidna marża odsetkowa

Struktura wyniku z działalności bankowej

w mln PLN



Struktura wyniku z działalności bankowej wg segmentów działalności (I poł. 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 I poł. 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

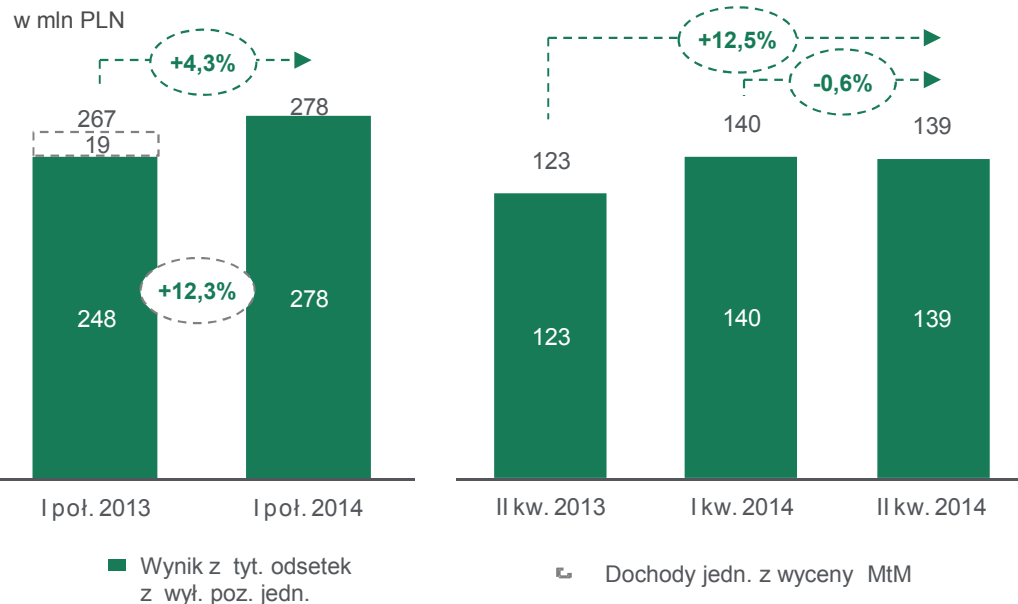


BNP PARIBAS | Bank zmieniającego się świata

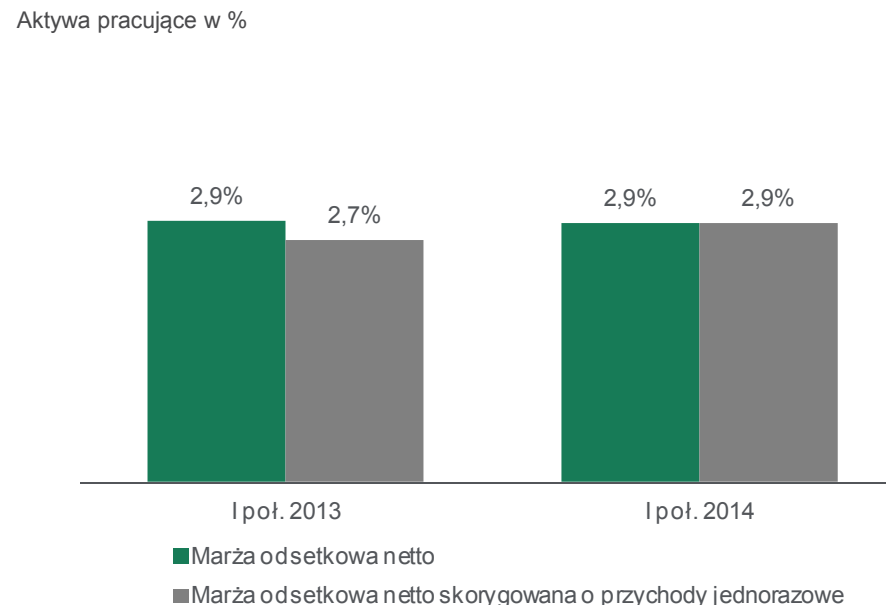
Wyniki finansowe: Wynik z tytułu odsetek

- Wzrost wyniku z tytułu odsetek pomimo dużego jednorazowego przychodu w I poł. 2013 r.

Zmiany wyniku z tytułu odsetek



Zmiany marży odsetkowej netto



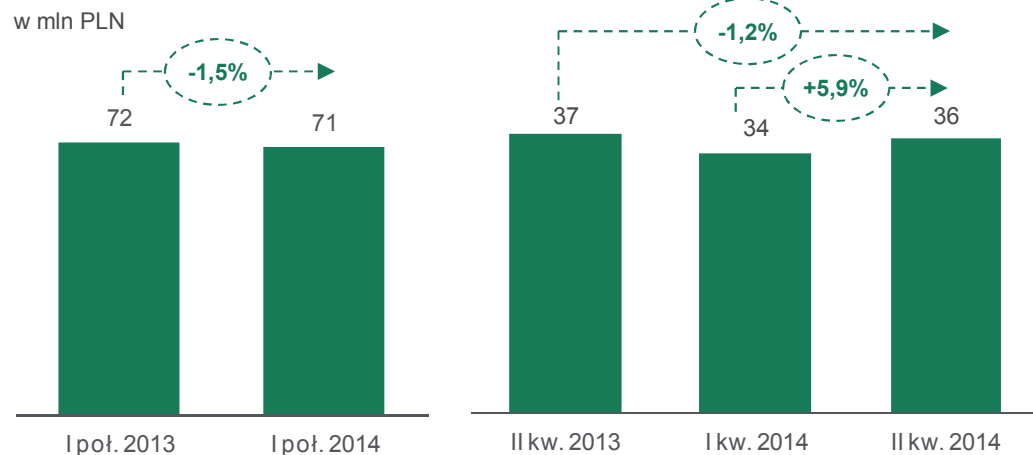
Wynik z tytułu odsetek bez uwzględnienia jednorazowego przychodu w I poł. 2013 r. wzrósł o 12,3% w por. do I poł. 2013 r.; Poprawa wyniku odsetkowego wynikała ze wzrostu wolumenu depozytów i kredytów oraz wyższej marży. Wzrost marży odsetkowej nastąpił głównie dzięki obniżeniu oprocentowania depozytów i dobrej produkcji kredytów konsumpcyjnych, połączonej z rosnącą marżą na tych kredytach



Wyniki finansowe: Przychody pozaodsetkowe

- Przychody pozaodsetkowe spadły o 12,3% w por. do I poł. 2013 r., jednak wzrosły o 16,8% w por. do I kw. 2014 r.

Wynik z tytułu prowizji



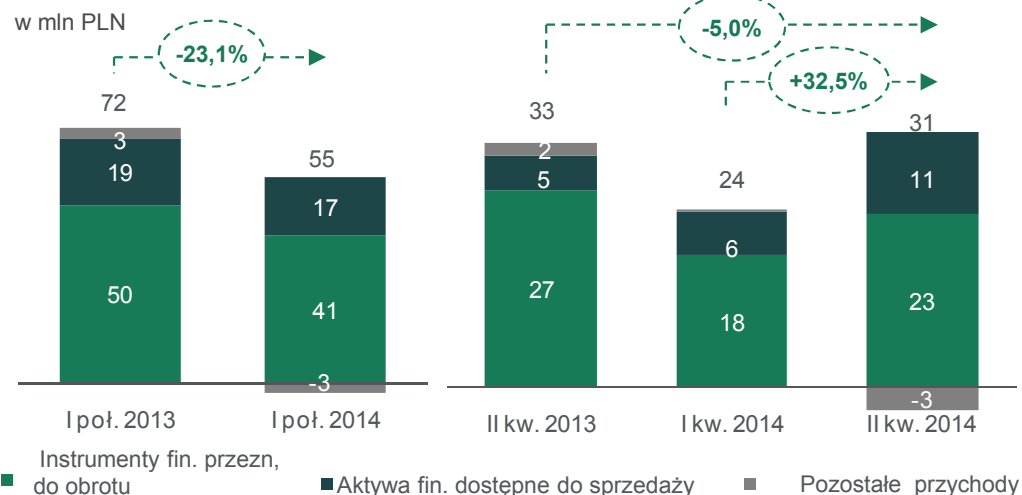
Wybrane dane

Niewielki spadek wyniku z tytułu prowizji:

- niższe prowizje z tyt. ubezpieczeń;
- niższe prowizje za prowadzenie rachunków, transakcje gotówkowe i przelewy;
- wyższe prowizje zapłacone franczyzobiorcom i pośrednikom;

częściowo skompensowane **wzrostem o 14,4% prowizji netto związanych z udzielaniem kredytów**

Inne przychody pozaodsetkowe



Wybrane dane

Spadek innych przychodów pozaodsetkowych głównie ze względu na:

- niższy **wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu** 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)

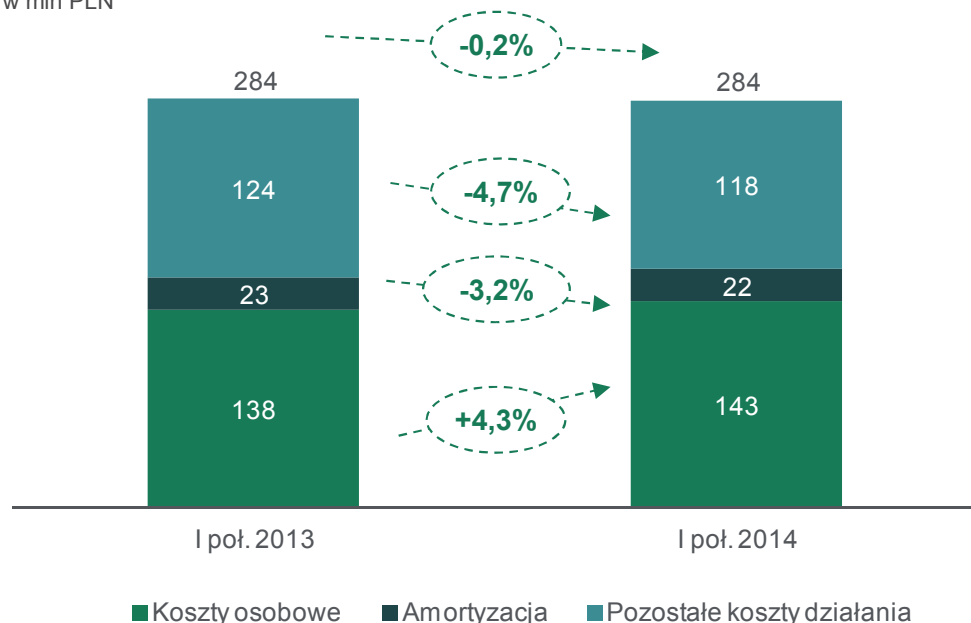


Wyniki finansowe: Koszty operacyjne

- Stała koncentracja na ścisłej kontroli kosztów
- Polepszenie wskaźnika kosztów do przychodów bez uwzględnienia pozycji jednorazowej w I poł. 2013 r.

Struktura kosztów operacyjnych

w mln PLN



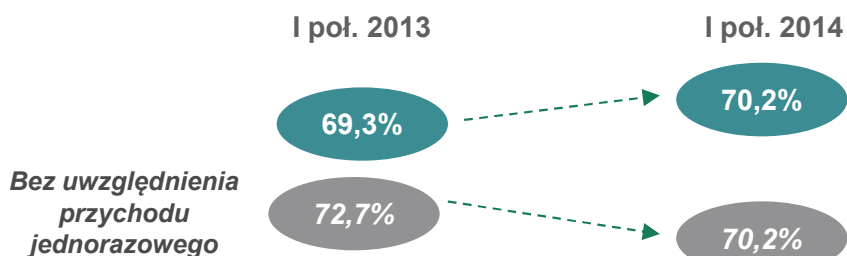
Wybrane dane

Łączne koszty operacyjne spadły o 0,2% w por. do I poł. 2013 r. – spadek pozostałych kosztów działania oraz kosztów amortyzacji został skompensowany wzrostem kosztów osobowych o 4,3%

Projekt Triathlon - program optymalizacji kosztów zakończony sukcesem w 2013 r. oraz udział w globalnym programie oszczędnościowym Grupy BNP PARIBAS o nazwie **Simple & Efficient** (ok. 26 mln PLN rocznych dodatkowych oszczędności do osiągnięcia do końca 2015)

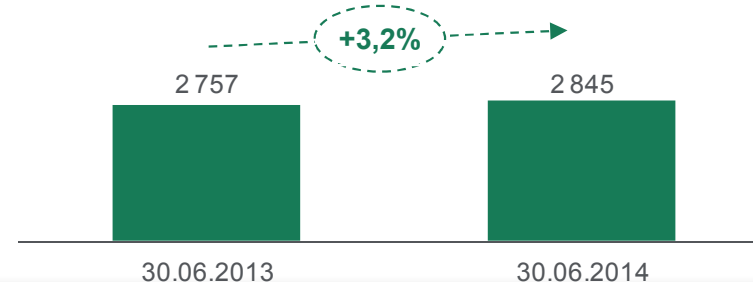
Połączenie programów Triathlon oraz Simple & Efficient oraz ścisła kontrola kosztów pozwalają Grupie **inwestować w rozwój działalności bez znaczącego wzrostu kosztów**

Zmiany wskaźnika Koszty/ Przychody



Zmiany poziomu zatrudnienia

(dane skonsolidowane, w pełnych etatach)

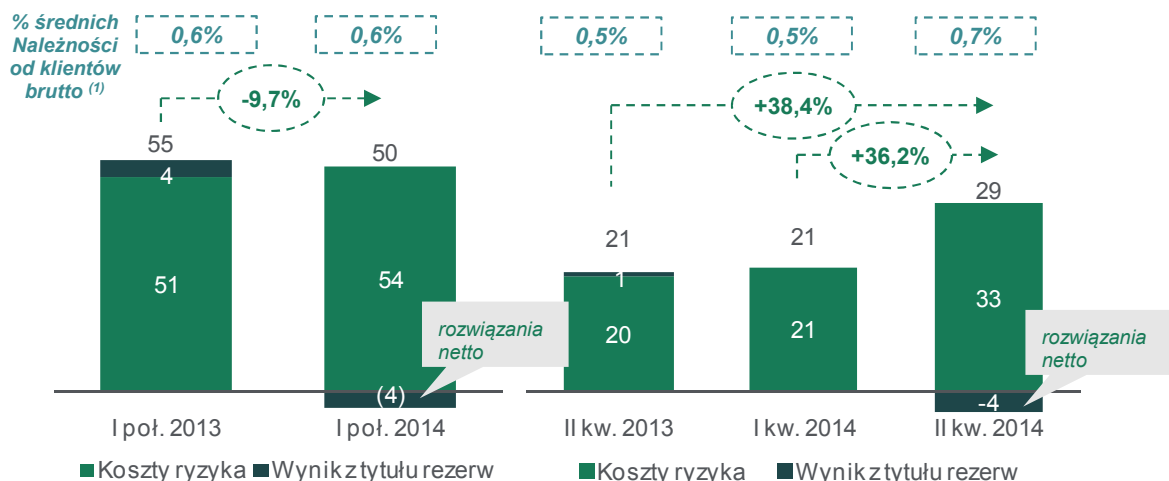


Wyniki finansowe: Koszty ryzyka i wynik z tytułu rezerw

- Dobra i wciąż poprawiająca się jakość aktywów zmierzająca w stronę najlepszych w swojej klasie
- Stabilny współczynnik kosztów ryzyka przy jednoczesnej poprawie wskaźnika pokrycia rezerwami

Zmiany kosztów ryzyka i wyniku z tytułu rezerw

w mln PLN



Zmiany wskaźnika udziału kredytów nieregularnych

Wskaźnik NPL

(% należności od klientów brutto)	31.06.2013	31.12.2013	30.06.2014
CTB	10,8%	9,0%	5,9%
SME i Mikro*	14,2%	13,5%	12,9%
Konsumpcyjne*	15,7%	13,2%	11,6%
Hipoteczne	2,6%	2,6%	2,9%
Kredyty ogółem	9,4%	8,4%	7,0%

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

Wybrane dane

Koszty ryzyka

- Współczynnik kosztu ryzyka pozostał stabilny pomimo wzrostu kosztów ryzyka, na który wpłynęły:
 - wyższy niż przed rokiem koszt rezerw na należności klientów korporacyjnych (w pierwszym półroczu 2013 roku dzięki efektywnej restrukturyzacji i windykacji w segmencie klientów korporacyjnych odnotowano dodatni koszt ryzyka)
 - wyższy poziom utworzonych rezerw na kredyty konsumpcyjne klientów indywidualnych

Zmniejszenie wskaźnika NPL z 9,4% na dzień 30.06.2013 r. do **7,0%** na dzień 30.06.2014 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. 4,0 mln PLN (pozytywny) w por. do kosztu utworzenia rezerw na ryzyko prawne w wys. 4,0 mln PLN w I poł. 2013 r.



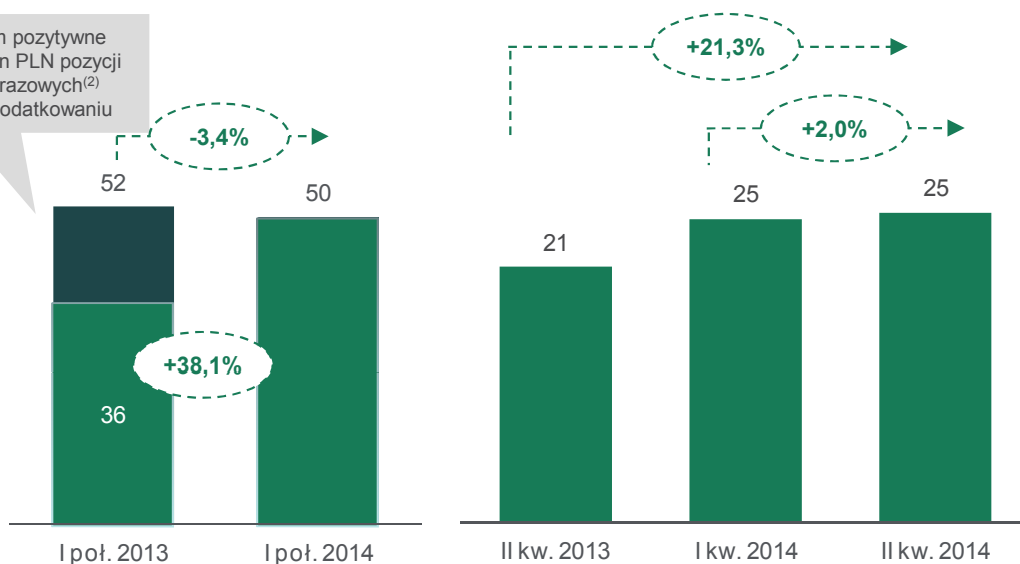
Wyniki finansowe: Zysk po opodatkowaniu

- Lepsza rentowność bez uwzględnienia pozycji jednorazowych, dzięki konsekwentnej realizacji strategii

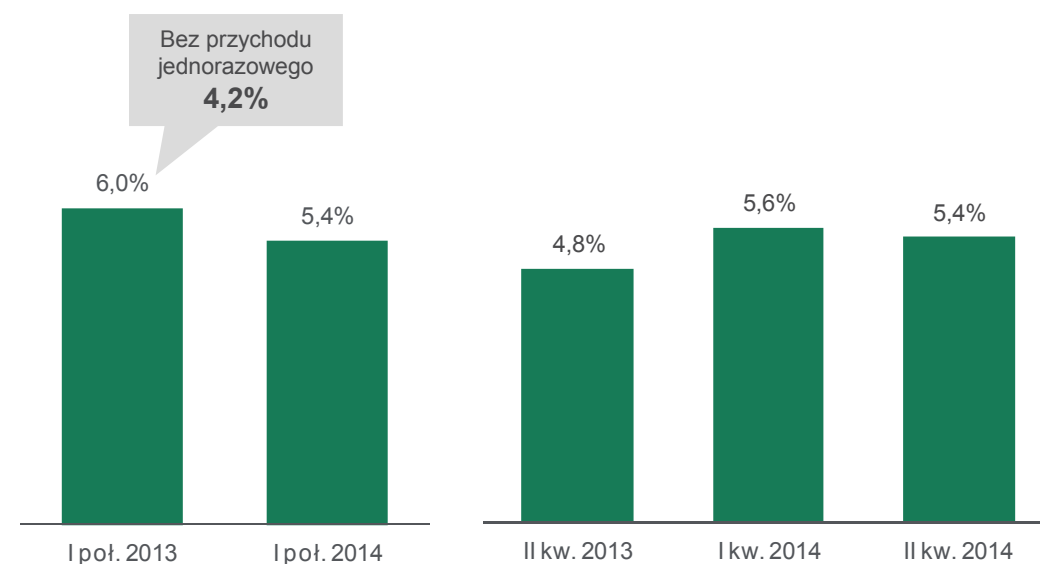
Zmiany zysku po opodatkowaniu

w mln PLN

W tym pozytywne 15 mln PLN pozycji jednorazowych⁽²⁾ po opodatkowaniu



Zmiany ROE (rentowność kapitału własnego)⁽¹⁾



Zysk po opodatkowaniu w wys. 49,8 mln PLN w I poł. 2014 r. spadł o 1,7 mln PLN w por. do I poł. 2013 r., jednak bez uwzględnienia przychodu jednorazowego, który wpłynął znacząco na wynik I poł. 2013 r., zysk po opodatkowaniu byłby o 13,7 mln PLN wyższy w por. do I poł. 2013 r.

Zysk po opodatkowaniu w wysokości 25,1 mln PLN w II kw. 2014 r. wzrósł o 0,5 mln PLN w porównaniu do I kw. 2014 r. oraz o 4,4 mln PLN w porównaniu do II kw. 2013 r.

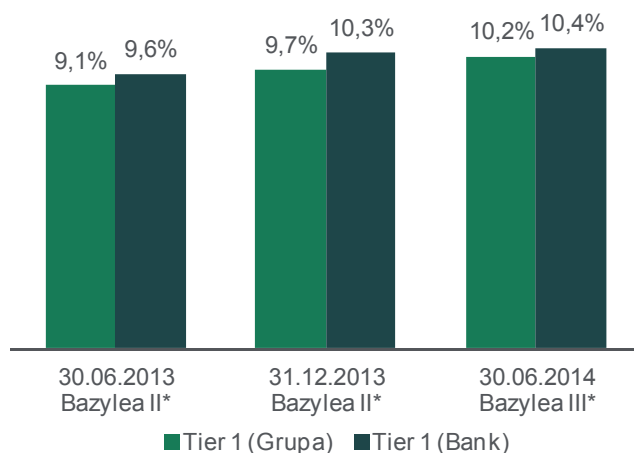


Pozycja kapitałowa

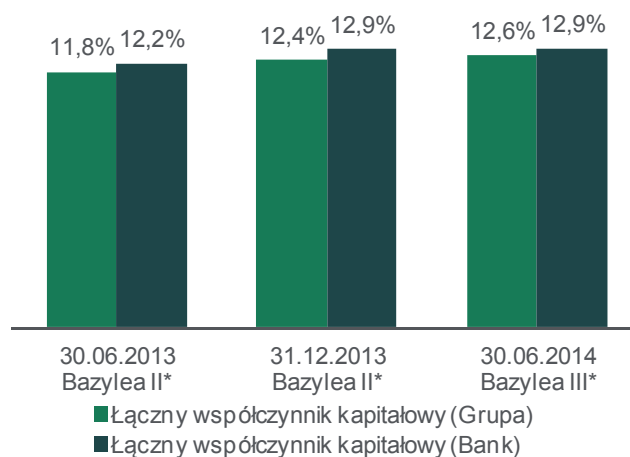
Dobra sytuacja kapitałowa wsparta sfinalizowaniem projektu publicznej emisji akcji w maju 2014 r.:

- 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)

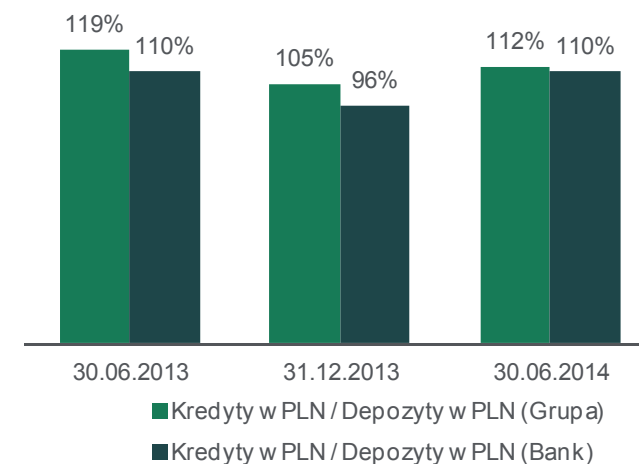
Współczynnik Tier 1



Łączny współczynnik kapitałowy



Kredyty w PLN / Depozyty w PLN



Łączny współczynnik kapitałowy (obliczony wg. Bazylei III) w wys. 12,6% 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 pierwszego półrocza 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**



- Stały postęp we wdrażaniu strategii

Solidne wyniki za I poł. 2014 r.

- Wynik z działalności bankowej 1,5% niższy niż w I poł. poprzedniego roku, ale porównanie zniekształcone przez wysoki przychód jednorazowy w I poł. 2013 r.
- Wynik z działalności linii biznesowych wyższy o 4,1% - istotny wzrost w Bankowości Detalicznej (+7,1%)
- Koszty operacyjne ściśle kontrolowane - dalsza poprawa oczekiwana w ramach realizacji projektu Simple & Efficient
- Koszty ryzyka na niskim poziomie; bardzo dobry poziom wskaźnika NPL - obecnie poniżej poziomu w sektorze bankowym

Z dalszą perspektywą wzrostu

- Solidny potencjał wzrostu przychodów wspierany bieżącym ożywieniem gospodarczym
- Przewidywane do realizacji dalsze inicjatywy ograniczające koszty bez hamowania przyszłego rozwoju działalności
- Utrzymanie najlepszych w swojej klasie kosztów ryzyka
- W dniu 6 maja BNP Paribas Bank Polska ogłosił pomyślne zakończenie oferty publicznej nowych akcji, z wpływami brutto ogółem w wys. 231,2 mln PLN (wzrost kapitałów własnych z tytułu emisji po uwzględnieniu kosztów emisji wyniósł 218,7 mln PLN), dzięki czemu:
 - zapewnione zostały dodatkowe środki na rozwój działalności
 - zostało zrealizowane jedno z ważnych zobowiązań Grupy wobec KNF do zwiększenia płynności akcji Banku w wolnym obrocie giełdowym do 15%



Agenda



Wyniki finansowe

Rozwój biznesu

Sytuacja makroekonomiczna

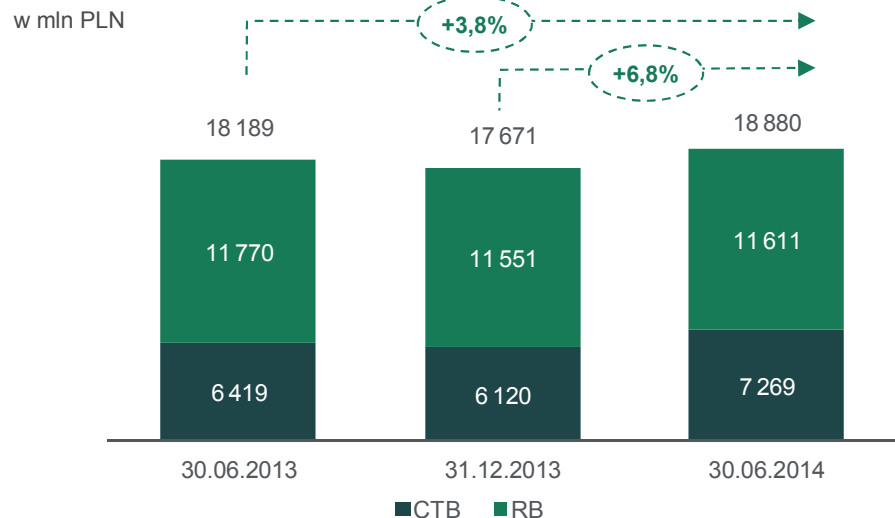


BNP PARIBAS | Bank zmieniającego się świata

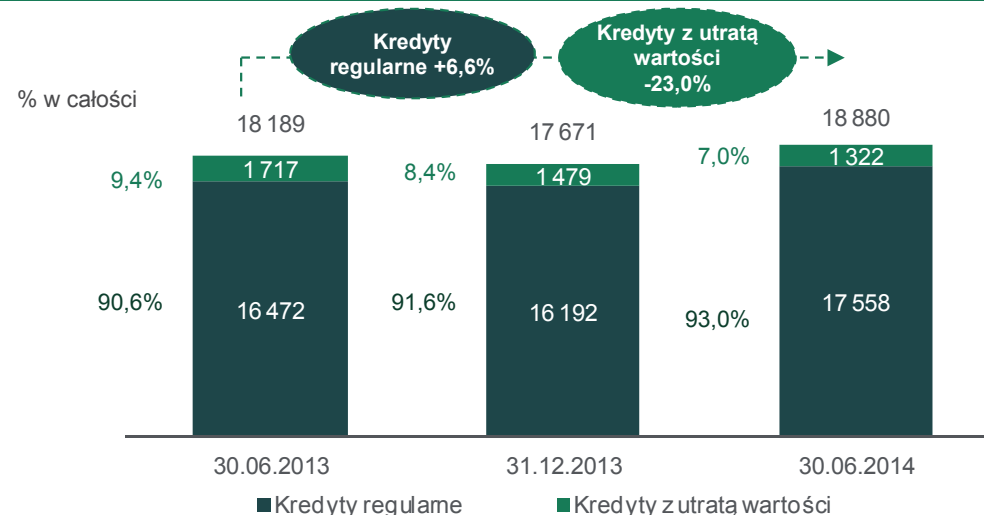
Rozwój działalności: Zmiany w zakresie kredytów

- 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

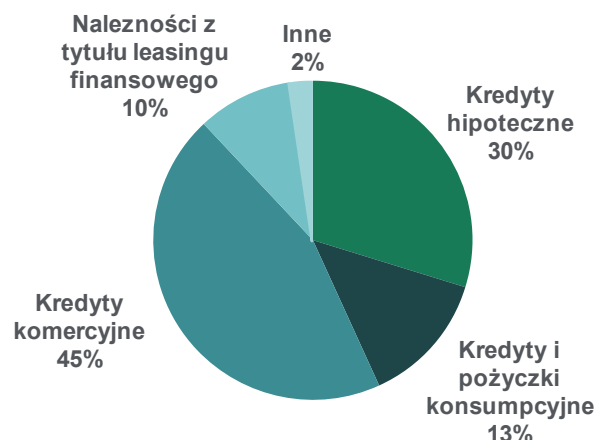
Zmiany należności brutto od klientów wg segmentów działalności



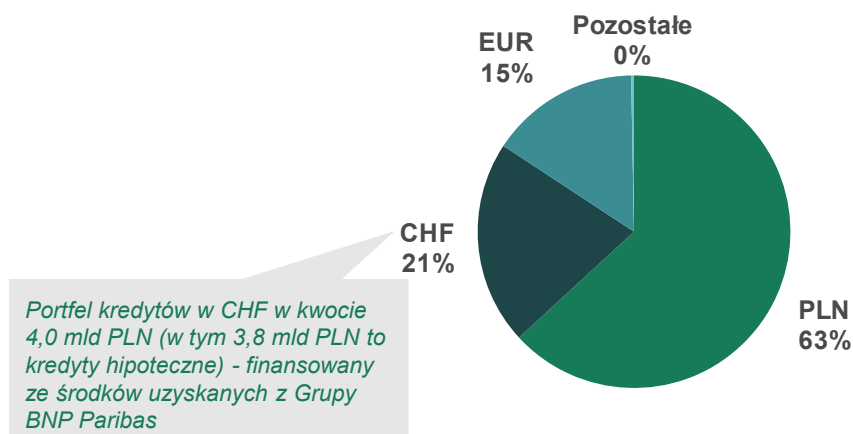
Zmiany należności brutto od klientów - regularne w por. do należności z utratą wartości



Należności brutto od klientów wg produktów na dzień 30.06.2014 r.



Należności brutto od klientów wg walut na dzień 30.06.2014 r.

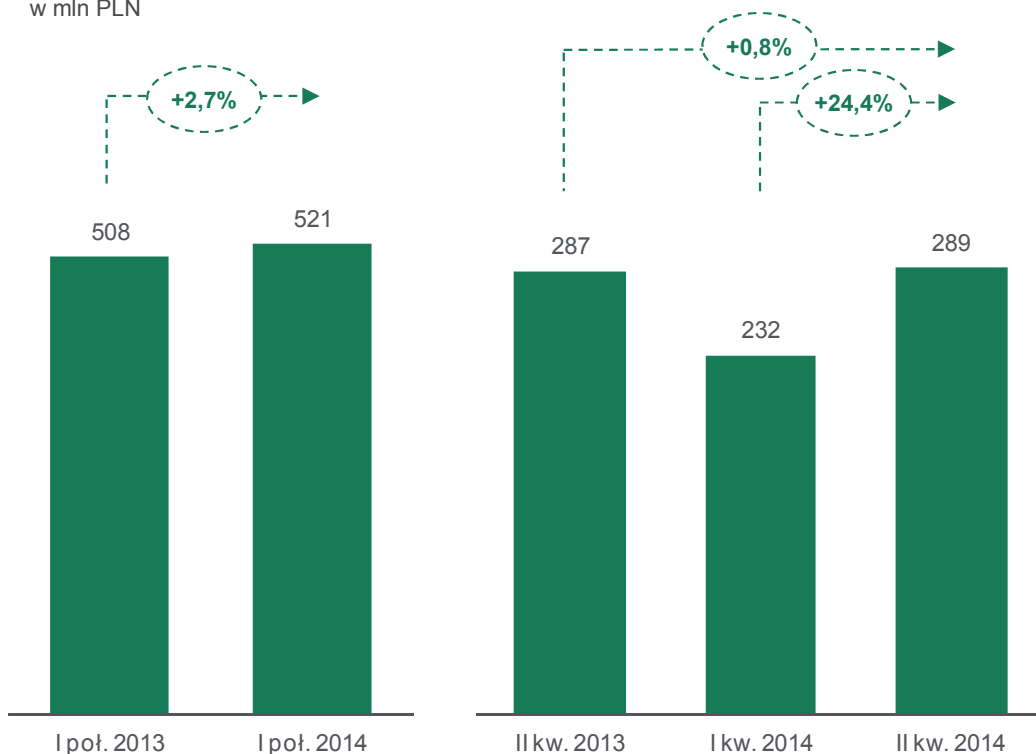


Rozwój działalności: Produkcja kredytów w Personal Finance

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

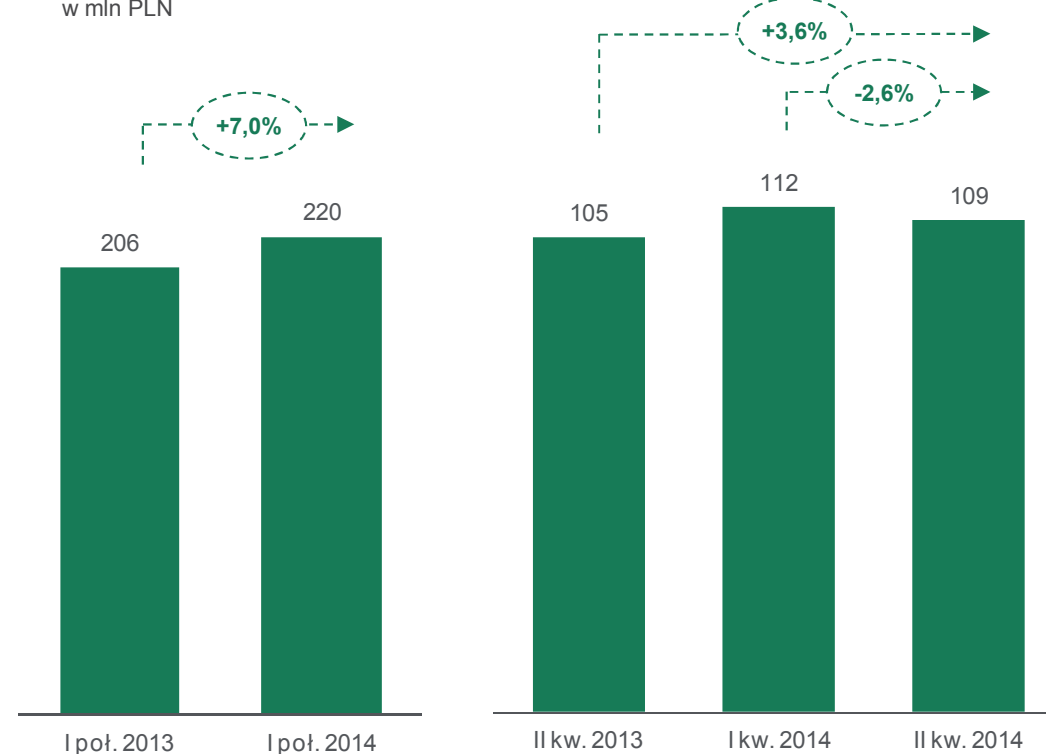
Produkcja kredytów gotówkowych

w mln PLN



Produkcja kredytów i leasingów samochodowych

w mln PLN



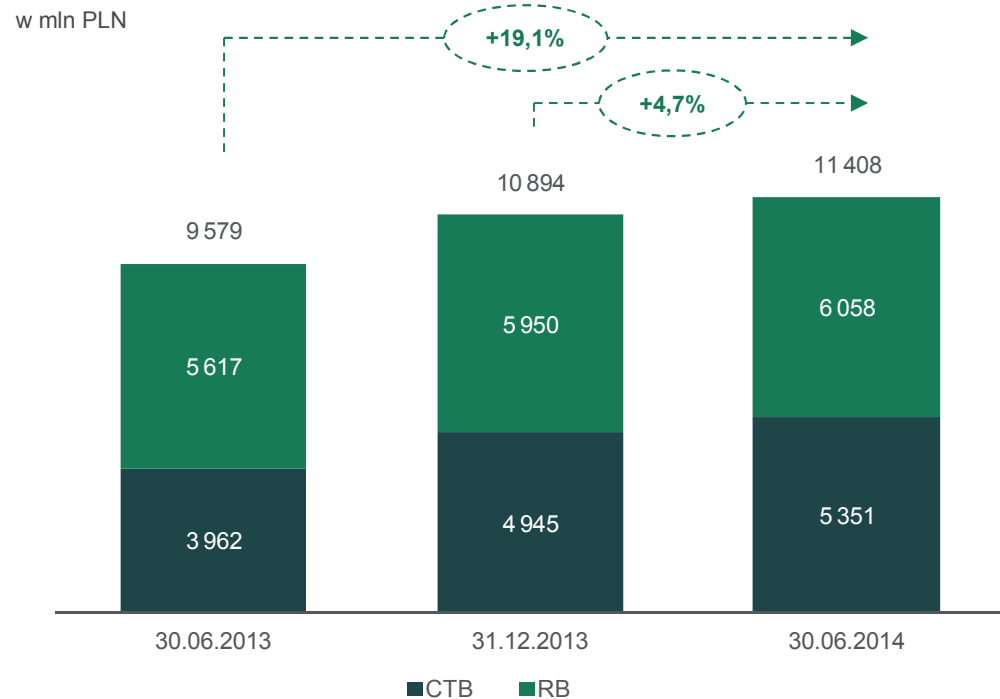
Dodatkowo w II kwartale 2014 r. linia Personal Finance zawarła umowy z polskimi sieciami KIA i Hyundai, które określają zasady długoterminowej współpracy w zakresie dostarczania przez Bank finansowania detalicznego i hurtowego



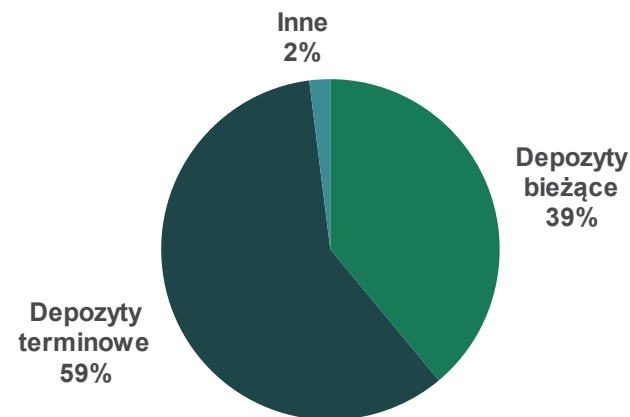
Rozwój działalności: Zmiany w zakresie depozytów

- Wzrost depozytów klientów

Zmiany depozytów wg segmentów działalności



Struktura produktowa depozytów (na dzień 30 czerwca 2014 r.)

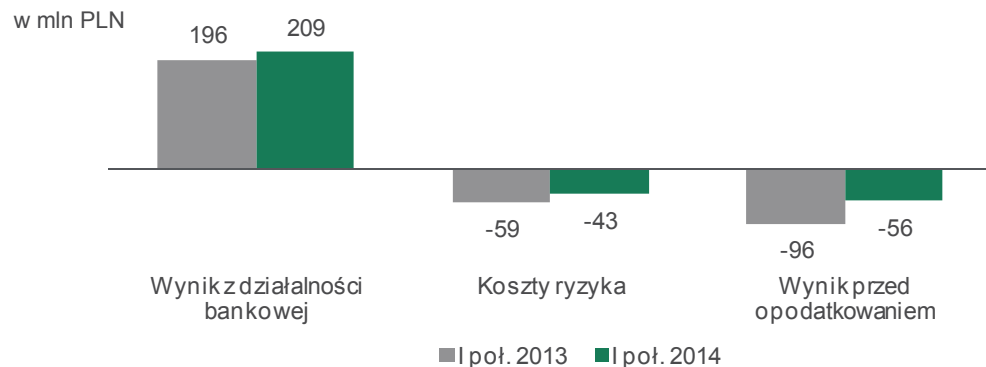


Depozyty klientów wzrosły o 4,7% w por. do stanu na 31.12.2013 r. głównie w wyniku wzrostu sald depozytów dużych przedsiębiorstw oraz klientów indywidualnych



Kluczowe wyniki w podziale na segmenty działalności

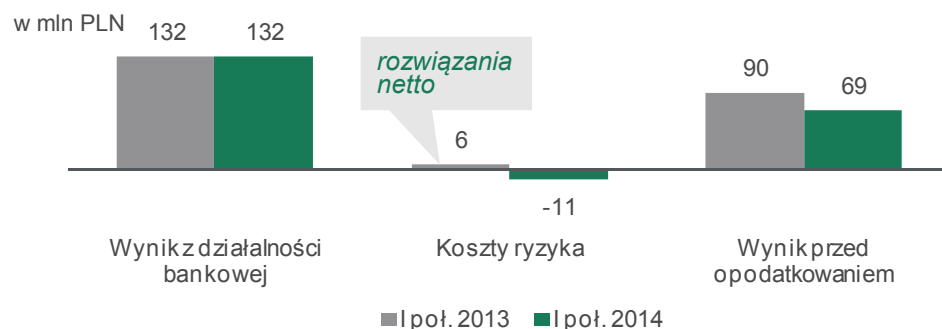
Bankowość Detaliczna (RB)



Znaczna poprawa wyniku wsparta bardzo dobrymi wynikami Personal Finance

- Wynik z działalności bankowej wyższy o 7,1%:
- Spadek kosztów ryzyka o 26,8%

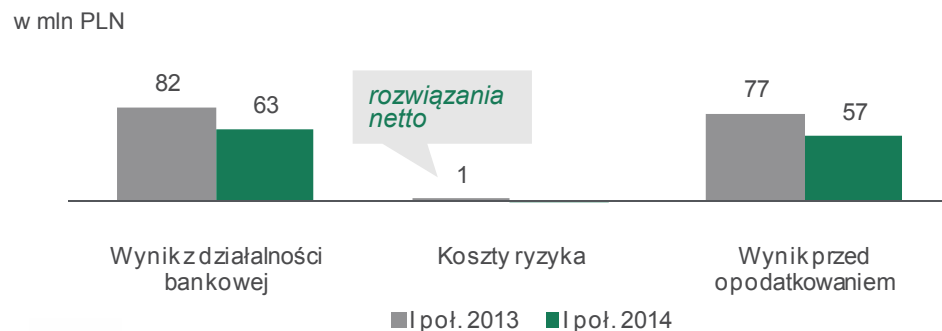
Bankowość Korporacyjna i Transakcyjna (CTB)



Silna i dochodowa Bankowość Korporacyjna i Transakcyjna

- Zysk przed opodatkowaniem na poziomie 68,9 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 I połowie 2013 r.



Rozwój działalności: Nowe produkty i świadomość marki

- Wdrażanie nowych produktów, uzyskane nagrody

Produkty

Dobierz sobie
Konto Dobrze Dobrane

KREDYT W ROR 0%

KONTO OSOBISTE 0 ZŁ

PRZELEWY PRZEZ INTERNET 0 ZŁ

MONEY BACK AŻ 2%

BNP PARIBAS | Bank zmieniającego się świata

Porozmawiajmy o Twoich planach

BNP PARIBAS | Bank zmieniającego się świata

iKonto
Finansowanie konta oszczędnościowego

0 zł

CMZ - wnoszek w 5 ratach

3,6%
oszczędności

do 500 000 zł
do 3 lat

BNP PARIBAS | Bank zmieniającego się świata

Global Partners
PL KBC Point Capped 4

NADAJ PRZYSPIESZENIE SWOIMU ZYSKOM
NAWET 25%

Porozmawiajmy o Twoich planach 801 322 322

BNP PARIBAS | Bank zmieniającego się świata

ROZWIJAJ SWOJĄ FIRMĘ
Z GWARANCJĄ DE MINIMIS

Porozmawiajmy o Twoich planach
801 322 322 www.bnpparibas.pl

Nagrody i działania wizerunkowe

BNP Paribas Bank

W gronie najlepszych
pracodawców w Polsce



BNP PARIBAS

BIZNES AKADEMIA



European Bank
for Reconstruction and Development

BNP PARIBAS
KATOWICE OPEN



ITF DAVIS CUP THE WORLD CUP OF TENNIS

WE ARE TENNIS

VIP INVITATION

BNP Paribas Bank Polska SA
invites you to Davis Cup by BNP Paribas match

Poland - Croatia



BNP PARIBAS | Bank zmieniającego się świata

Rozwój działalności: Najważniejsze kampanie marketingowe

- Silne kampanie reklamowe promujące najważniejsze produkty – telewizja, radio oraz internet strategicznymi nośnikami reklamy

Kampania kredytu gotówkowego - nr 1 wg „Rzeczpospolitej”

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

Najtańszy kredyt gotówkowy

Nr 1
wg raportu
RZECZPOSPOLITA

Oprocentowanie już od: **6,9%**

Sprawdź »

Kampania kredytu gotówkowego dla firm Mikro

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

KREDYT DLA FIRM
NIEMĄ KAŻDY PROJEKT SZYBKO SIĘ DROCZA

2,99%
MARZA DO
DECYZJA W 24 GODZINY

OFERTA DLA FIRM

801 355 355

OTWARTE

Chcesz rozwijać swój biznes? A może trafiła Ci się niespodziewana okazja biznesowa? Nie czekaj! Wybierz 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
- do 400 tys. zł bez zabezpieczeń i z bzdych formalnościami
- niska marża już od 2,99% przez cały okres kredytowania
- okres kredytowania aż do 60 miesięcy
- środki możesz przetransferować na dowolny cel bez konieczności realizowania się z faktur.

Przyjdź i zapytaj doradcę o szczegółowe warunki promocji.

Kampania kredytów konsumpcyjnych „Każdy plan się ziszcza”: kredyt samochodowy, gotówkowy oraz iGotówka

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

KĄŻDY PLAN SIĘ ZISZCZA Z KREDYTEM GOTÓWKOWYM

Gwarancja najniższego całkowitego kosztu kredytu

801 101 102

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

KĄŻDY PLAN SIĘ ZISZCZA Z KREDYTEM SAMOCHODOWYM

Gwarancja najniższego całkowitego kosztu kredytu

801 101 102

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

KĄŻDY PLAN SIĘ ZISZCZA Z IGOTÓWKĄ

Szybki kredyt internetowy

801 101 102



Agenda



Wyniki finansowe

Rozwój biznesu

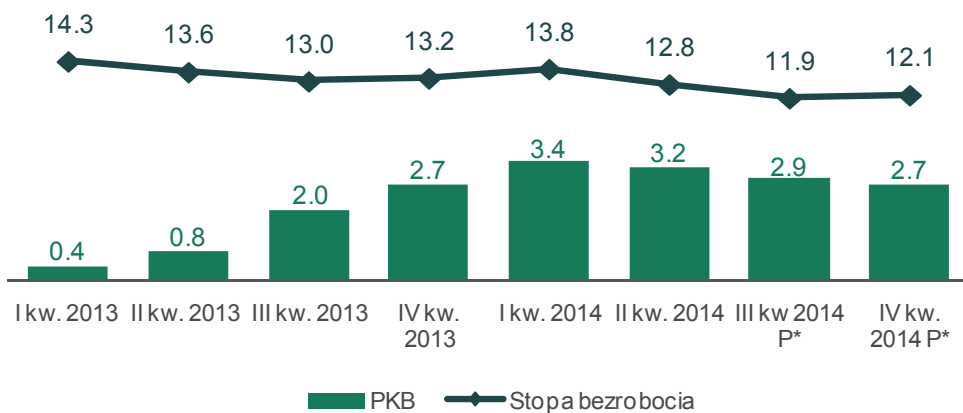
Sytuacja makroekonomiczna



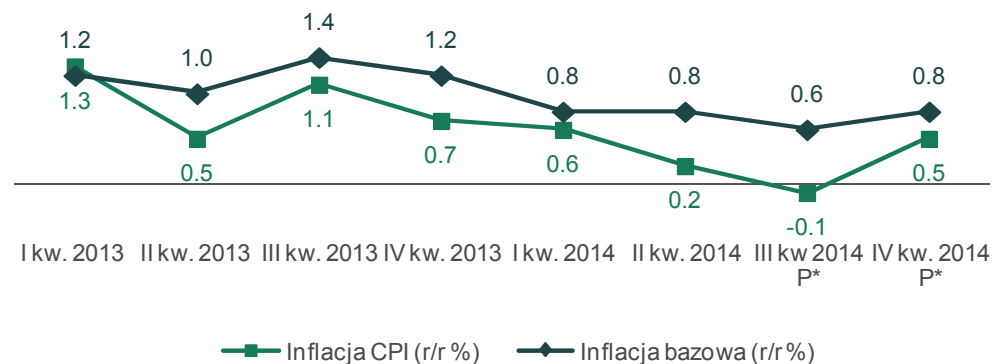
BNP PARIBAS | Bank zmieniającego się świata

Sytuacja makroekonomiczna

Wzrost PKB i stopa bezrobocia (%)

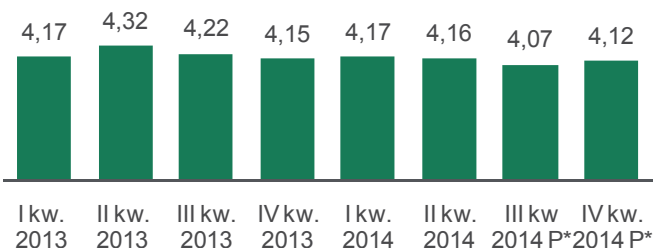


Inflacja (CPI%)

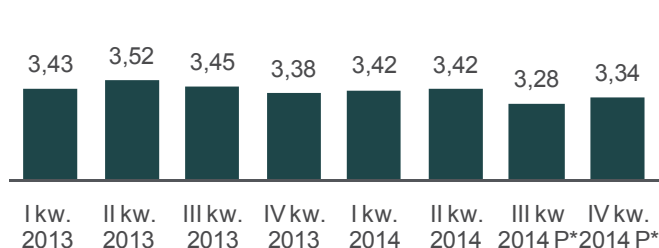


Ewolucja kursów walutowych

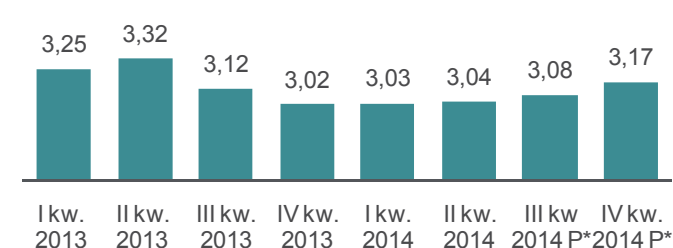
EUR / PLN



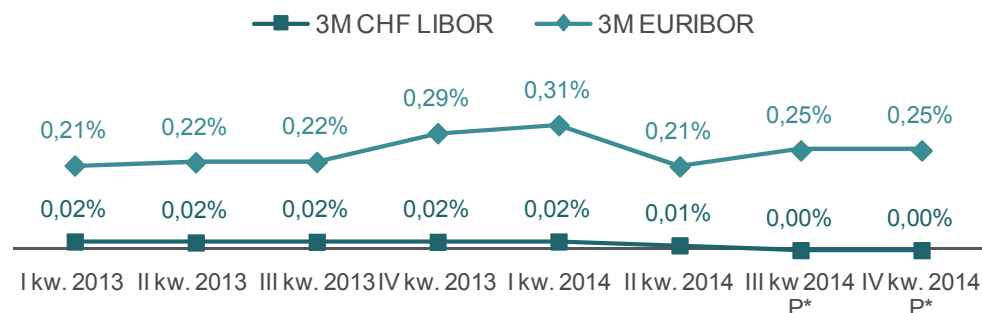
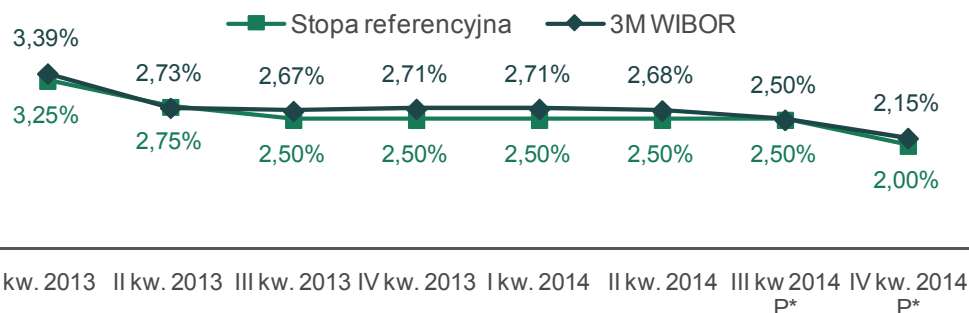
CHF / PLN



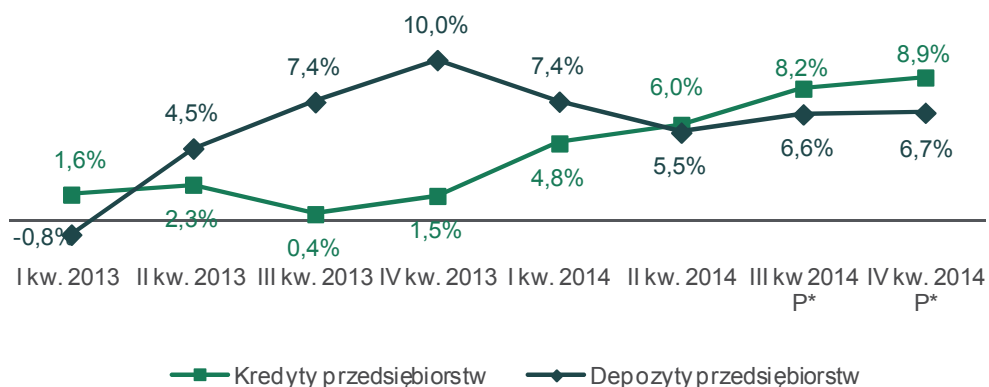
USD / PLN



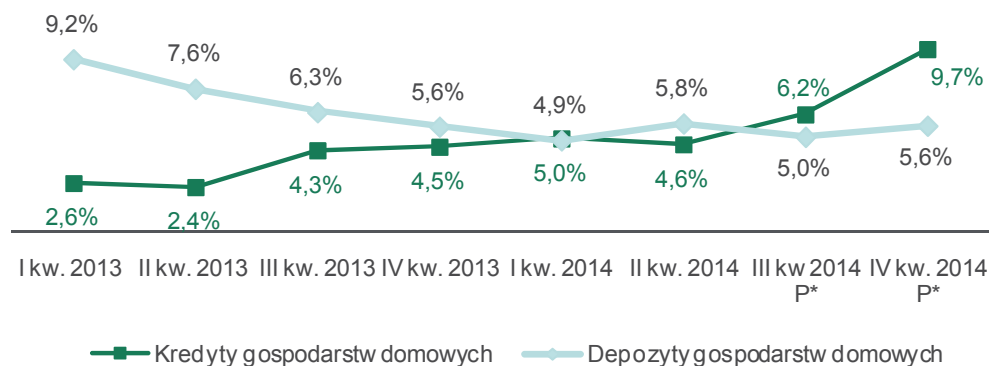
Ewolucja stóp procentowych



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 SA

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)	30.06.2013	31.12.2013	31.03.2014	30.06.2014	30.06.2014 / 30.06.2013	30.06.2014 / 31.12.2013	30.06.2014/ 31.03.2014
Należności od klientów brutto	18 189	17 671	18 361	18 880	3,8%	6,8%	2,8%
Kredyty brutto bez utraty wartości	16 472	16 192	16 957	17 558	6,6%	8,4%	3,5%
Kredyty brutto z utratą wartości	1 717	1 479	1 404	1 322	-23,0%	-10,6%	-5,9%
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wart.	(1 127)	(1 089)	(1 071)	(1 010)	-10,4%	-7,2%	-5,7%
Należności od klientów netto	17 062	16 583	17 290	17 870	4,7%	7,8%	3,4%
Inwestycje dostępne do sprzedaży	2 661	2 608	1 851	2 194	-17,5%	-15,9%	18,5%
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	415	1 290	933	1 709	312,1%	32,5%	83,2%
Należności od banków	126	79	73	52	-58,7%	-34,5%	-28,5%
Pozostałe aktywa	613	557	899	656	7,0%	17,7%	-27,0%
Razem aktywa	20 876	21 117	21 045	22 481	7,7%	6,5%	6,8%
Zobowiązania wobec klientów	9 579	10 894	10 157	11 408	19,1%	4,7%	12,3%
Kredyty i pożyczki otrzymane	7 227	7 051	6 998	7 276	0,7%	3,2%	4,0%
Zobowiązania podporządkowane	471	452	456	456	-3,2%	0,7%	-0,1%
Zobowiązania wobec banków	1 415	424	1 019	699	-50,6%	64,8%	-31,4%
Pozostałe zobowiązania	440	491	592	577	30,9%	17,5%	-2,6%
Razem zobowiązania	19 132	19 312	19 221	20 415	6,7%	5,7%	6,2%
Kapitały własne	1 745	1 805	1 824	2 066	18,4%	14,5%	13,3%
Razem pasywa	20 876	21 117	21 045	22 481	7,7%	6,5%	6,8%

Uwaga: (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 zabezpieczone, 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)	I poł. 2013 ⁽¹⁾	I poł. 2014	I poł. 2014 / I poł. 2013
Przychody z tytułu odsetek	455	437	-4,0%
Koszty z tytułu odsetek	-189	-159	-15,8%
Wynik z tytułu odsetek	267	278	4,3%
Przychody z tytułu prowizji	87	87	0,6%
Koszty z tytułu prowizji	-15	-16	10,8%
Wynik z tytułu prowizji	72	71	-1,5%
Wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu	50	41	-17,7%
Wynik na transakcjach zabezpieczających	-2	1	-134,7%
Wynik na pozycji zabezpieczanej	2	-1	-134,7%
Wynik na operacjach aktywami finansowymi dostępnymi do sprzedaży	19	17	-9,7%
Dywidendy	0	0	-45,5%
Pozostałe przychody	26	22	-18,1%
Pozostałe koszty operacyjne	-23	-25	4,8%
Wynik z działalności bankowej	410	404	-1,5%
Koszty działania	-262	-262	0,0%
Koszty osobowe	-138	-143	4,3%
Pozostałe koszty działania	-124	-118	-4,7%
Amortyzacja	-23	-22	-3,2%
Wynik operacyjny brutto	126	120	-4,4%
Koszty ryzyka	-51	-54	5,0%
Wynik z tytułu rezerw	-4	4	-200,7%
Koszty ryzyka i wynik z tytułu rezerw	-55	-50	-9,7%
Wynik operacyjny netto	71	70	-0,2%
Wynik na sprzedaży aktywów, akcji i udziałów	0	-1	250,0%
Wynik przed opodatkowaniem	70	69	-1,2%
Podatek dochodowy	-19	-20	4,7%
Wynik po opodatkowaniu	52	50	-3,4%

Uwagi: (1) I poł. 2013 r. z uwzględnieniem wpływu pozycji jednorazowej: 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.



Skonsolidowany rachunek zysków i strat – dane kwartalne

Rachunek zysków i strat (w mln PLN)	II kw. 2013	I kw. 2014	II kw. 2014	II kw. 2014 / I kw. 2014	II kw. 2014 / II kw. 2013
Przychody z tytułu odsetek	222	215	222	2,9%	-0,1%
Koszty z tytułu odsetek	-99	-76	-83	9,3%	-15,9%
Wynik z tytułu odsetek	123	140	139	-0,6%	12,5%
Przychody z tytułu prowizji	44	43	44	4,0%	-0,1%
Koszty z tytułu prowizji	-8	-8	-8	-3,7%	4,9%
Wynik z tytułu prowizji	37	34	36	5,9%	-1,2%
Wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu	27	18	23	31,1%	-12,2%
Wynik na transakcjach zabezpieczających	-2	1	0	-46,7%	-117,7%
Wynik na pozycji zabezpieczanej	2	-1	0	-46,7%	-117,7%
Wynik na operacjach aktywami finansowymi dostępnymi do sprzedaży	5	6	11	94,1%	142,8%
Dywidendy	0	0	0	0,0%	-45,5%
Pozostałe przychody	14	13	9	-34,6%	-38,6%
Pozostałe koszty operacyjne	-12	-13	-12	-10,0%	-3,8%
Wynik z działalności bankowej	193	198	207	4,5%	6,9%
Koszty działania	-132	-132	-130	-1,5%	-1,7%
Koszty osobowe	-69	-72	-72	0,7%	4,0%
Pozostałe koszty działania	-63	-60	-58	-4,1%	-8,0%
Amortyzacja	-11	-10	-12	12,2%	3,1%
Wynik operacyjny brutto	50	55	65	17,4%	30,5%
Koszty ryzyka	-20	-21	-33	51,5%	62,6%
Wynik z tytułu rezerw	-1	0	4	1131,3%	-545,6%
Koszty ryzyka i wynik z tytułu rezerw	-21	-21	-29	36,2%	38,4%
Wynik operacyjny netto	29	34	36	5,7%	24,8%
Wynik na sprzedaży aktywów, akcji i udziałów	0	-1	0	-85,0%	6,8%
Wynik przed opodatkowaniem	29	33	36	8,0%	24,8%
Podatek dochodowy	-8	-9	-11	25,1%	33,7%
Wynik po opodatkowaniu	21	25	25	2,0%	21,3%



Podstawowe wskaźniki

	I poł. 2013	2013	I poł. 2014
Wskaźniki rentowności			
Marża odsetkowa netto (NIM) ⁽¹⁾	2,9%	2,8%	2,9%
Koszty/Przychody ⁽²⁾	69,3%	69,2%	70,2%
ROA ⁽³⁾	0,5%	0,5%	0,5%
ROE ⁽⁴⁾	6,0%	5,8%	5,4%
Wynik z tytułu prowizji / Wynik z działalności bankowej	17,5%	18,2%	17,5%
Wskaźniki kapitałowe *			
Skonsolidowany współczynnik Tier 1 ⁽⁵⁾	9,1%	9,7%	10,2%
Skonsolidowany łączny współczynnik kapitałowy	11,8%	12,4%	12,6%
Jednostkowy współczynnik Tier 1 ⁽⁵⁾	9,6%	10,3%	10,4%
Jednostkowy łączny współczynnik kapitałowy	12,2%	12,9%	12,9%
Jakość portfela kredytowego			
Wskaźnik NPL ⁽⁶⁾	9,4%	8,4%	7,0%
Współczynnik kosztu ryzyka ⁽⁷⁾	0,6%	0,5%	0,6%
Współczynnik pokrycia rezerwami ⁽⁸⁾	59,3%	65,9%	67,5%
Wskaźniki płynności			
Współczynnik kredytów do depozytów ⁽⁹⁾	178,1%	152,2%	156,6%
Współczynnik kredytów w PLN do depozytów w PLN ⁽¹⁰⁾	119,1%	105,1%	112,2%
Jednostkowy współczynnik kredytów w PLN do depozytów w PLN (Bank) ⁽¹⁰⁾	110,3%	96,4%	109,9%

⁽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.

