




GRUPA
KAPITAŁOWA
BNP Paribas Bank Polska S.A.

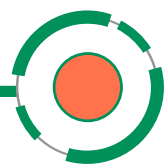
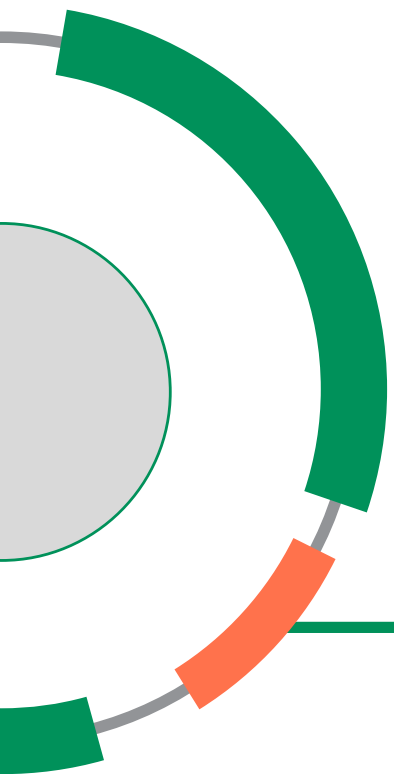


BNP PARIBAS

Prezentacja wyników finansowych
za 1 półrocze 2019

Warszawa, 29 sierpnia 2019

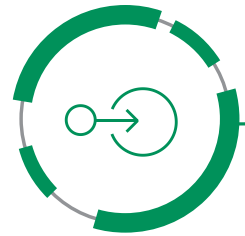
- 
- **Najważniejsze informacje**
 - **Otoczenie makroekonomiczne**
 - **Wyniki finansowe Grupy Kapitałowej**
 - **Wyniki segmentów biznesowych**
 - **Załączniki**



Najważniejsze informacje

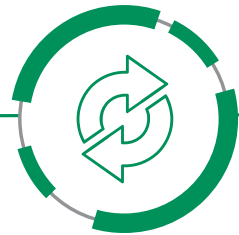
Poprawa rentowności przy trwającej integracji i transformacji Banku

Konsekwentna realizacja kluczowych projektów z pozytywnym wpływem na wyniki finansowe



Integracja

- ✓ Zakończenie procesu rebrandingu
- ✓ Sprzedaż działalności faktoringowej
- ✓ Optymalizacja sieci oddziałów zgodnie z planem



Transformacja

- ✓ Nowe rozwiązania cyfrowe (GOonline, Agronomist, rozwój GOmobile)
- ✓ Kontynuacja robotyzacji
- ✓ Transformacja sieci



Rozwój biznesu

- ✓ Poprawa marży odsetkowej przy umiarkowanym wzroście kredytów
- ✓ Optymalizacja depozytów przy wzroście wolumenu produktów inwestycyjnych
- ✓ Wysoka jakość akwizycji nowej oferty flagowej

Poprawa rentowności

ROE 7,1%
+1,2 pp r/r

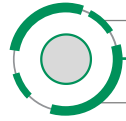
C/I 62,6%
-1,1 pp r/r

**Wspieranie odpowiedzialnego i zrównoważonego rozwoju –
etyczne finansowanie gospodarki**

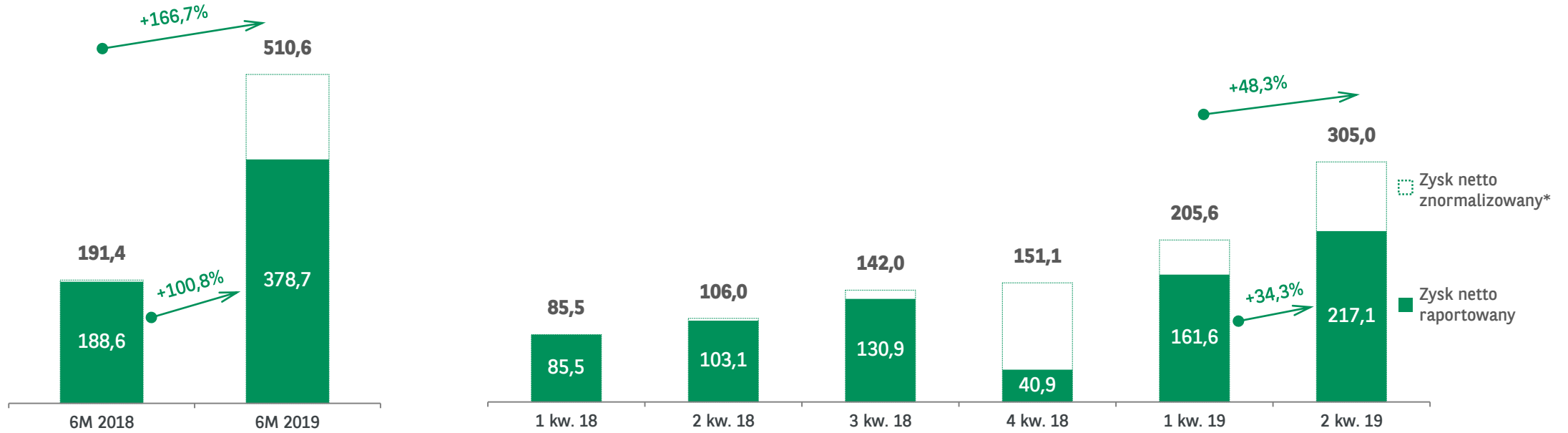
Zysk netto

Potwierdzenie pozytywnego trendu wzrostu kwartalnego zysku netto

mln zł



Zysk netto



ROE raportowane

5,3% 5,9% 6,4% 4,8% 6,1% 7,1%



ROE znormalizowane*

5,3% 5,9% 6,7% 6,5% 7,7% 9,5%

* z wyłączeniem kosztów integracji oraz dodatkowo w 4 kw. 2018 bez efektów rozliczenia nabycia Podstawowej Działalności RBPL (zysku na okazynym nabyciu i rozpoznania odpisu z tytułu oczekiwanych strat kredytowych w horyzoncie 12-miesięcy dla należności bez utraty wartości / ECL)

Dalsza poprawa wyników finansowych

Efekt transformacji działalności biznesowej oraz procesów optymalizacji bilansu



+100,8%
r/r

Zysk netto



+72,9%
r/r

Wynik
z działalności bankowej



+69,9%
r/r

Koszty działania
161,5 mln zł kosztów integracji
(3,5 mln zł w 1 poł. 2018)



+75,2%
r/r

Koszty ryzyka
(55 pb)

ujęcie znormalizowane
(bez kosztów integracji)

+48,3% kw/kw

+3,4% kw/kw

-11,7% kw/kw

+20,6% kw/kw

Implementacja strategii wzrostu

Wpływ integracji i reorganizacji sieci sprzedaży na bieżącą aktywność biznesową



3 775 tys.

klientów Banku

+31,8% r/r (-0,1% vs 1 kw. 2019)



+49% r/r (+5,4% vs 1 kw. 2019)

wolumen aktywów
w zarządzaniu



+36% r/r (-1,8% vs 1 kw. 2019)

saldo kredytów brutto



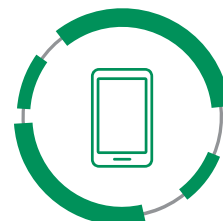
+176% r/r (+5,1% vs 1 kw. 2019)

sprzedaż kredytów mieszkaniowych



+27% r/r (-16,4% vs 1 kw. 2019)

sprzedaż kont osobistych



326 tys.

użytkowników mobilnych

(Gomobile +91,6% r/r, +17,2% vs 1 kw. 2019)

Transformacja i integracja wspierające realizację strategii

Kluczowe osiągnięcia w każdym z filarów strategii

Wzrost

- Pozytywne przyjęcie **nowej oferty kont i kart dla klientów detalicznych**. Zwycięstwo w dwóch kategoriach rankingu money.pl
- Rozwój funkcjonalności **GOmobile**, np. ubezpieczenie turystyczne, wpłaty BLIK
- Finansowanie zakupów online na platformie Allegro (ponad 150 tys. przyznanych limitów kredytowych od momentu wdrożenia usługi)

Prostota

- Optymalizacja sieci dystrybucji (150 zamkniętych placówek)
- Ujednolicenie sieci sprzedaży i oferty produktowej w ramach rebrandingu
- Usprawnienie procesów kredytowych (w segmentach mikro, Food&Agro i kredytów konsumpcyjnych)

Jakość

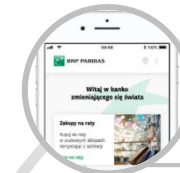
- Transformacja sieci sprzedaży: nowe formaty oddziałów, „Lider Dostępności 2019”, certyfikacja
- Wyróżnienie dla **BNP Paribas Wealth Management** za najlepszą jakość świadczonych usług bankowości prywatnej w Polsce wg magazynu Euromoney

Digitalizacja

- **GOonline** - nowa platforma internetowa udostępniona pierwszej grupie klientów indywidualnych w lipcu
- Platforma internetowa dla klientów biznesowych: modernizacja szaty graficznej i nowe funkcjonalności systemu (m.in. e-wnioski kredytowe)
- **PSD2** - udostępnienie produkcyjnego API jako pierwszy bank na rynku, Akademia PSD2
- Udany start portalu **Agronomist.pl** - 1,6 tys. zarejestrowanych użytkowników i ponad 30 tys. wejść

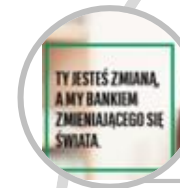
Entuzjazm

- Skutecznie przeprowadzony proces **rebrandingu**. Dalszy wzrost świadomości marki
- Laureat XIII Rankingu **Odpowiedzialnych Firm**



+92% r/r

Użytkowników GOmobile



97%

Penetracji kartą debetową nowych pakietów kont



76

Oddziałów w nowym formacie



VII.2019

Start GOonline dla klientów

Bank Zielonych Zmian – przeciwdziałanie zmianom klimatu

Zrównoważony rozwój i CSR

**BANK
ZIELONYCH
ZMIAN**

Monitoring
i zarządzanie ryzykami
klimatycznymi



- ✓ Monitoring ryzyk ESG w działalności klientów.
- ✓ Polityki CSR obowiązujące w sektorach wrażliwych, m.in.: wydobywczym, obronnym i bezpieczeństwa, leśnym, nuklearnym oraz rolno-spożywczym.
- ✓ Niefinansowanie sektorów: energetyki węglowej, tytoniowego oraz zwierząt futerkowych.

Wsparcie transformacji
energetycznej – rozwój
zielonego finansowania



- ✓ Zawarcie umowy z Europejskim Bankiem Inwestycyjnym (EBI) i pozyskanie środków z unijnego programu ELENA na wsparcie termomodernizacji budynków wielorodzinnych wspólnot mieszkaniowych.
- ✓ Finansowanie odnawialnych źródeł energii, m.in. dynamiczny rozwój produktu Fotowoltaika: 3,3 tys. instalacji fotowoltaicznych sfinansowanych dla klientów indywidualnych.

Promowanie eko-postaw
i ograniczenie negatywnego
wpływu działalności operacyjnej



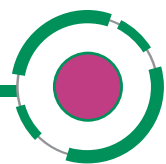
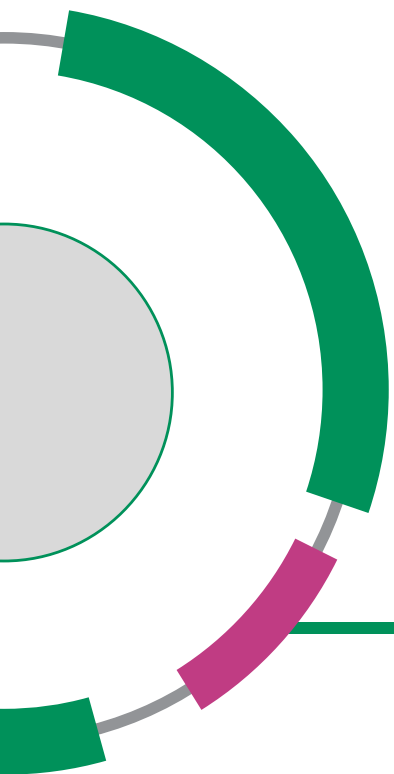
- ✓ Rozpoczęcie programu edukacyjnego Bank Zielonych Zmian: spotkania z ekspertami, materiały merytoryczne, quizy i eko-wyzwania.
- ✓ Eliminacja jednorazowych akcesoriów oraz napojów w plastikowych butelkach z platform zakupowych i placówek Banku oraz zastąpienie ich ekologicznymi odpowiednikami.
- ✓ Kolejna bankowa pasieka – w Rudzie Śląskiej.

Zaangażowanie
w inicjatywy
na rzecz klimatu



- ✓ Poparcie „Call to action” - inicjatywy łączącej Prezesów firm wspierających realizację SDGs – Celów Zrównoważonego Rozwoju.
- ✓ Partnerstwo z UN Global Compact Network Poland oraz Stowarzyszeniem ASAP.
- ✓ „Partnerstwo dla klimatu” m.st. Warszawy.

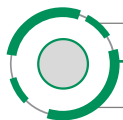
Wspieranie zielonych inicjatywach zgodne z polityką Grupy BNP Paribas



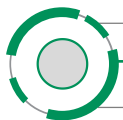
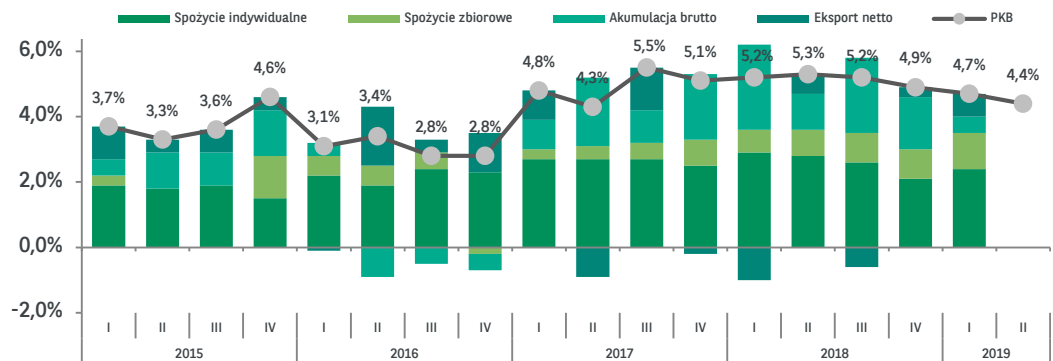
Otoczenie makroekonomiczne

Stabilna sytuacja makroekonomiczna

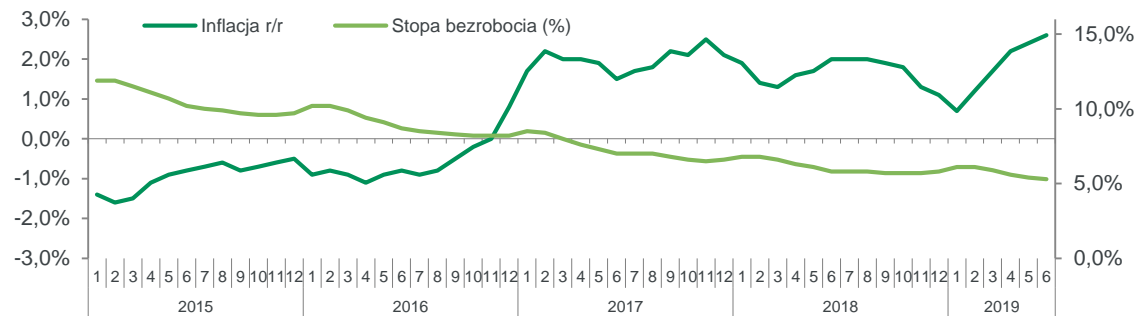
Nieznaczne spowolnienie wzrostu PKB, wzrost inflacji i spadek długoterminowych rentowności obligacji



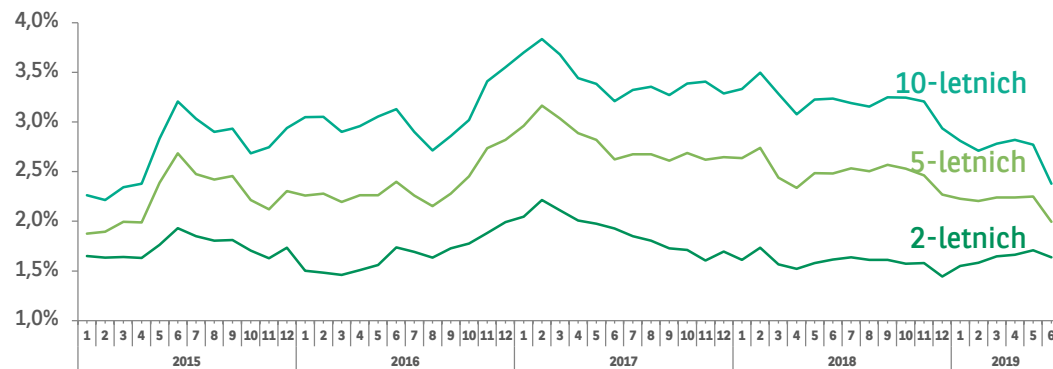
Wzrost PKB



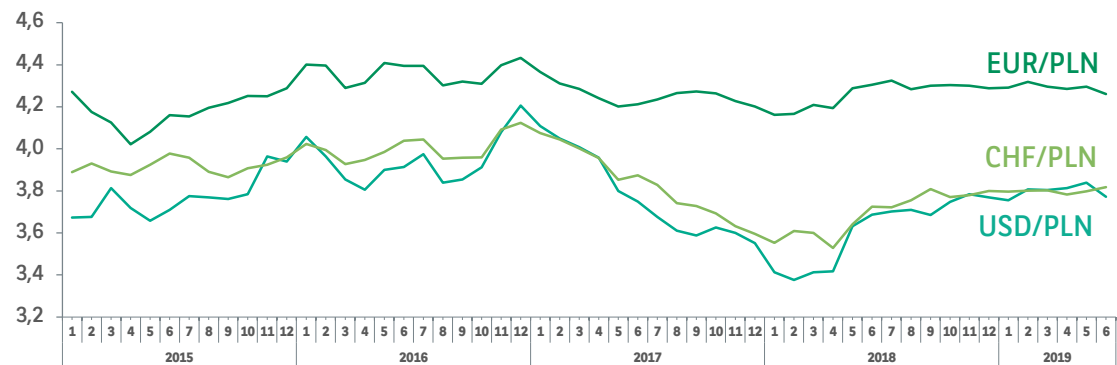
Inflacja i bezrobocie

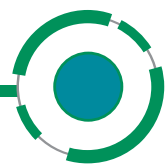
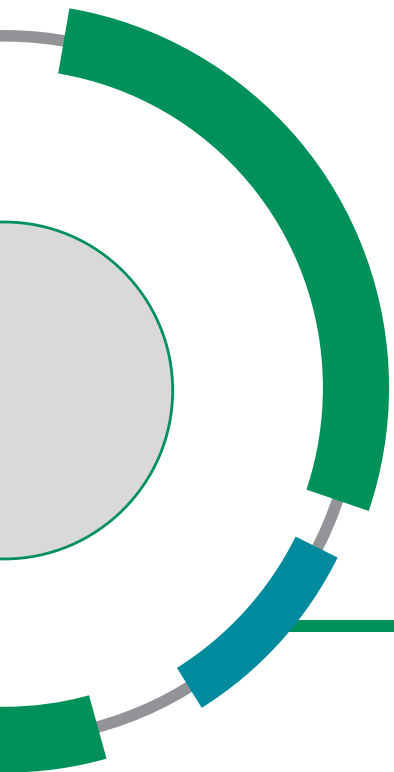


Rentowność obligacji



Kursy walut



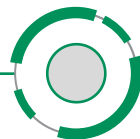


Wyniki finansowe Grupy Kapitałowej

Kluczowe dane finansowe w 1 półroczu 2019

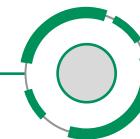
Poprawa rentowności i adekwatności kapitałowej, bezpieczna pozycja płynnościowa

Wyniki finansowe



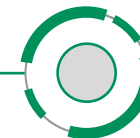
| | | |
|---------------------------------------|---|---|
| Zysk netto | 379 mln zł <i>511 mln zł*</i> | +101% r/r (+190 mln zł) +167% r/r (+319 mln zł)* |
| Wynik z działalności bankowej | 2 322 mln zł | +73% r/r (+979 mln zł) , w tym: wynik odsetkowy: 1 565 mln zł, +65,5% r/r wynik prowizyjny: 407 mln zł, +61,1% r/r wynik na działalności handlowej: 326 mln zł, +135,2% r/r |
| Koszty | 1 454 mln zł 1 293 mln zł* | +70% r/r (+598 mln zł) +52% r/r (+440 mln zł)* |
| Wskaźnik C/I | 62,6% 55,6%* | -1,1 pp r/r -7,9 pp r/r* |
| Odpisy netto z tytułu utraty wartości | 206 mln zł | +75% r/r (+88 mln zł) |

Wolumeny



| | |
|---------------------|----------------------------------|
| Aktywa | 107 mld zł, +49,3% r/r |
| Kredyty (brutto) | 76 mld zł, +35,8% r/r |
| Depozyty klientów** | 83 mld zł, +53,0% r/r |
| Kapitał własny | 10 924 mln zł, +70,4% r/r |

Wskaźniki



| | |
|--------------------------------|---------------------|
| Łączny współczynnik kapitałowy | 15,12% |
| Tier 1 | 12,84% |
| Kredyty netto/depozyty | 88,38% |
| ROE | 7,1% / 9,5%* |

Dywersyfikacja portfela kredytowego

Wzrost portfela kredytowego brutto +35,8% r/r w efekcie nabycia Core RBPL, sprzedaż działalności faktoringowej w czerwcu 2019

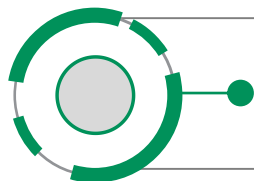
mln zł

Skokowy wzrost wartości portfela kredytowego brutto* o 35,8% r/r, do poziomu 76,3 mld zł. Poprawa dywersyfikacji portfela:

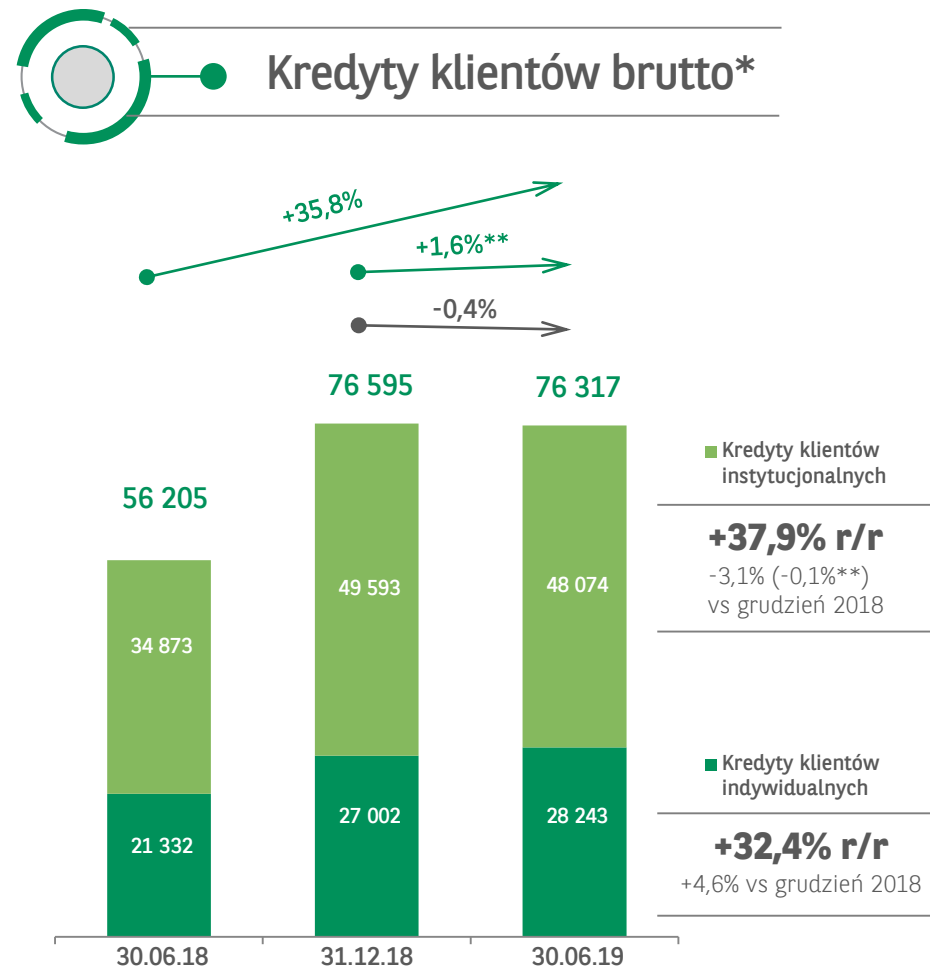
- udział kredytów dla rolników indywidualnych w całym portfelu kredytowym brutto spadł o 5,3 pp r/r, do poziomu 14,5%,
- udział walutowych kredytów mieszkaniowych w całym portfelu kredytowym brutto spadł o 3,1 pp r/r, do poziomu 6,6%.

Spadek wartości portfela o -0,4% vs XII 2018 spowodowany sprzedażą działalności faktoringowej (bez uwzględnienia sprzedaży faktoringu wzrost o 1,6%):

- wzrost wartości portfela kredytów klientów indywidualnych (+4,6% vs XII 2018),
- wzrost udziału klientów indywidualnych w portfelu kredytowym Banku do 37,0% (+1,8 pp vs XII 2018).



Udział w rynku kredytów dla klientów 5,73%

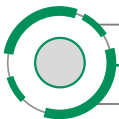


* z uwzględnieniem portfela wycenianego wg wartości godziwej
** bez uwzględnienia sprzedaży faktoringu

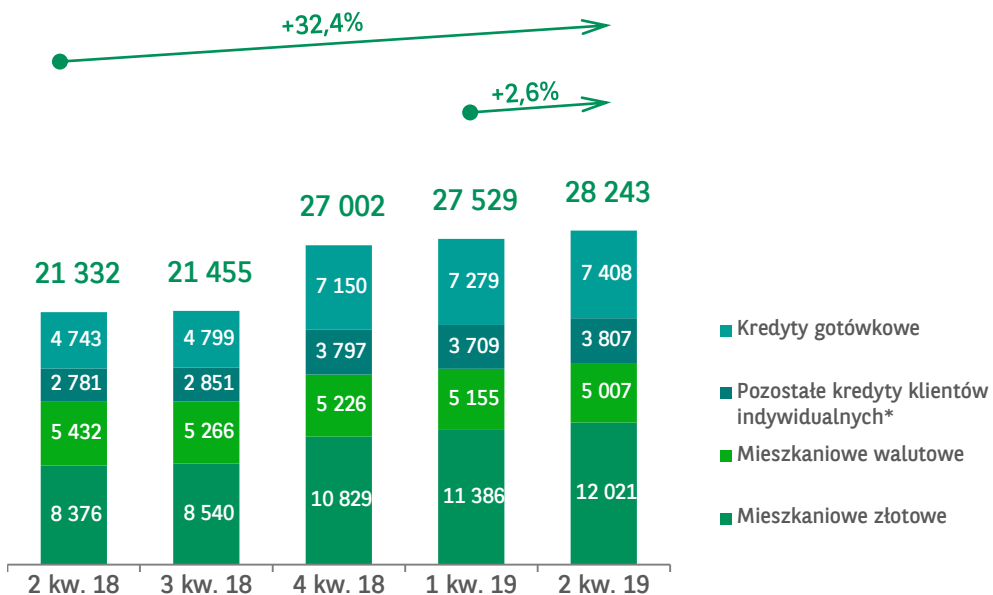
Portfel kredytowy brutto

Kontynuacja wzrostu wartości kredytów klientów indywidualnych, sprzedaż działalności faktoringowej w 2 kwartale 2019

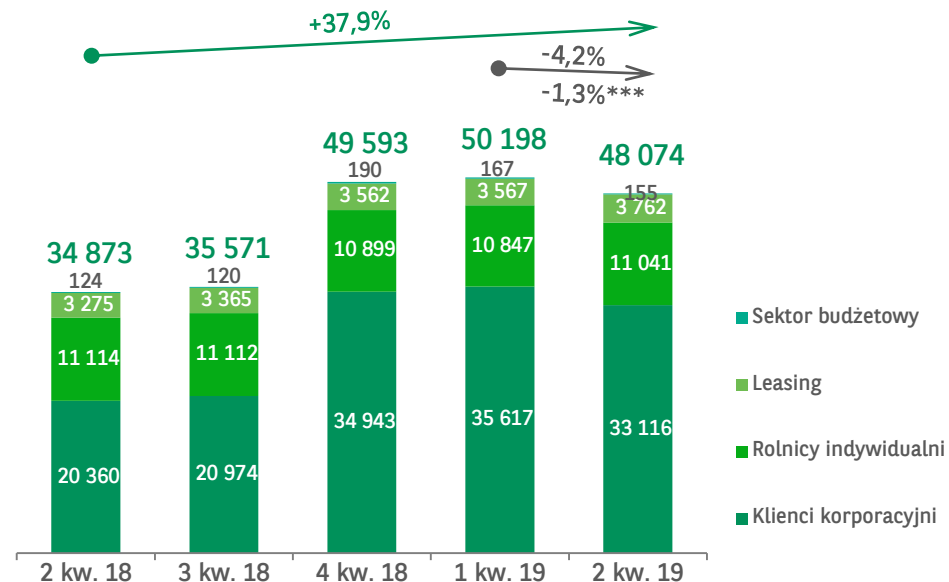
mln zł, koniec kwartału



Kredyty klientów indywidualnych



Kredyty klientów instytucjonalnych**



- Najwyższe dynamiki kw/kw: kredyty mieszkaniowe PLN (+5,6%) oraz pozostałe (+2,6%).
- Kolejny kwartał wzrostu salda kredytów gotówkowych (+1,8% vs 1 kw. 2019).
- Udział kredytów mieszkaniowych w kredytach klientów indywidualnych wyniósł 60,3% (+0,8 pp vs XII 2018).
- Udział kredytów mieszkaniowych walutowych wyniósł 17,7% (-1,6 pp vs XII 2018).

* m.in. kredyty samochodowe, kredyty ratalne, w rachunku bieżącym, karty kredytowe

- Sprzedaż zorganizowanej części przedsiębiorstwa Banku przeznaczonej do prowadzenia działalności faktoringowej zmniejszyła portfel kredytów klientów instytucjonalnych o kwotę 1 468 mln zł. Bez uwzględnienia tej transakcji spadek wartości portfela wyniósłby -1,3% (w porównaniu do 1 kw. 2019).
- Wzrost należności leasingowych i kredytów dla rolników indywidualnych, odpowiednio +5,5% i +1,8% kw/kw.
- Udział kredytów dla klientów korporacyjnych w sumie kredytów dla klientów instytucjonalnych wyniósł 68,9% na koniec 2 kw. 2019 (-1,6 pp vs XII 2018).
- Udział kredytów dla rolników indywidualnych w sumie kredytów dla klientów instytucjonalnych wyniósł 23,0% (+1,0 pp vs XII 2018).

** z uwzględnieniem portfela wycenianego w wartości godziwej, w pozycji kredyty dla rolników oraz kredyty klientów instytucjonalnych (podział na bazie danych MIS)

*** bez uwzględnienia sprzedaży faktoringu



BNP PARIBAS

Bank zmieniającego się świata

Komfortowa pozycja płynnościowa

Kontynuacja procesu optymalizacji bazy depozytowej

mln zł

Wyższe saldo depozytów r/r (+57,1%)

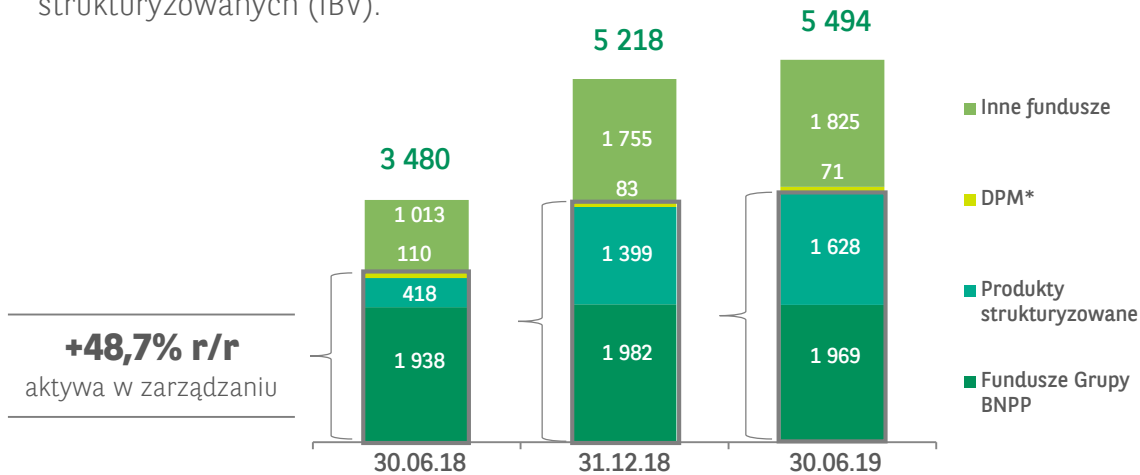
wzrost udziału depozytów bieżących w sumie depozytów klientów (+7,6 pp r/r, +2,0% vs XII 2018, do poziomu 65,7%).

Spadek salda depozytów w porównaniu do XII 2018 (-5,2%)

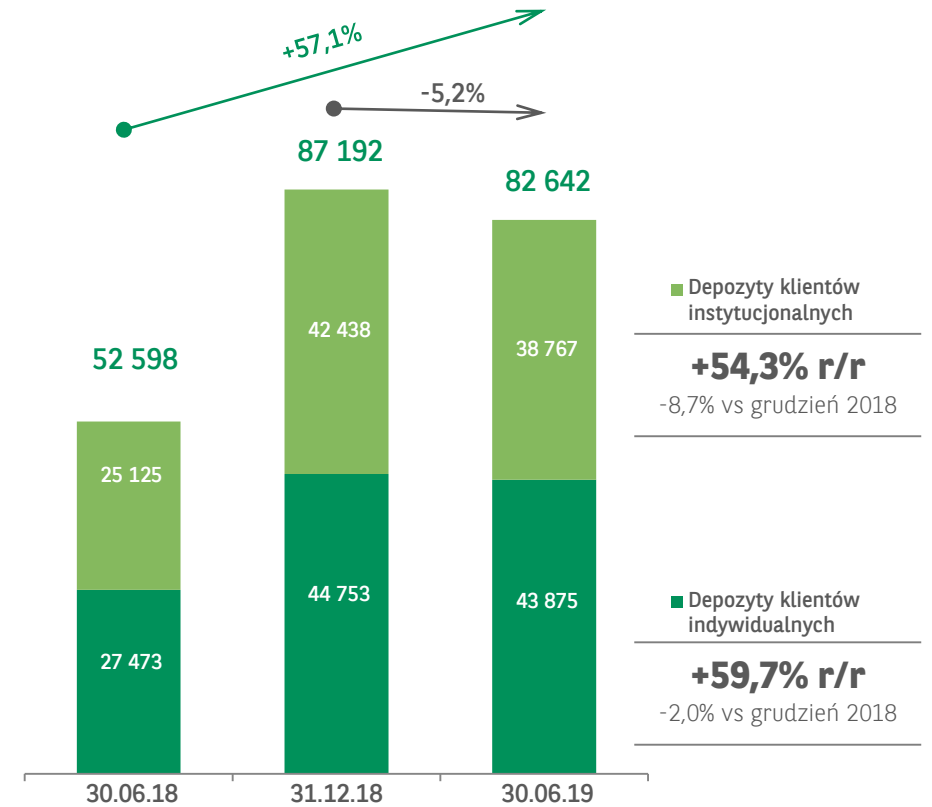
w efekcie kontynuacji optymalizacji pozycji płynnościowej po połączeniu z Core RBPL.

Wzrost wolumenu produktów inwestycyjnych (+57,9% r/r, +5,3% vs XII 2018)

wzrost wolumenu innych funduszy (nabycie Core RBPL) oraz produktów strukturyzowanych (IBV).



Depozyty klientów

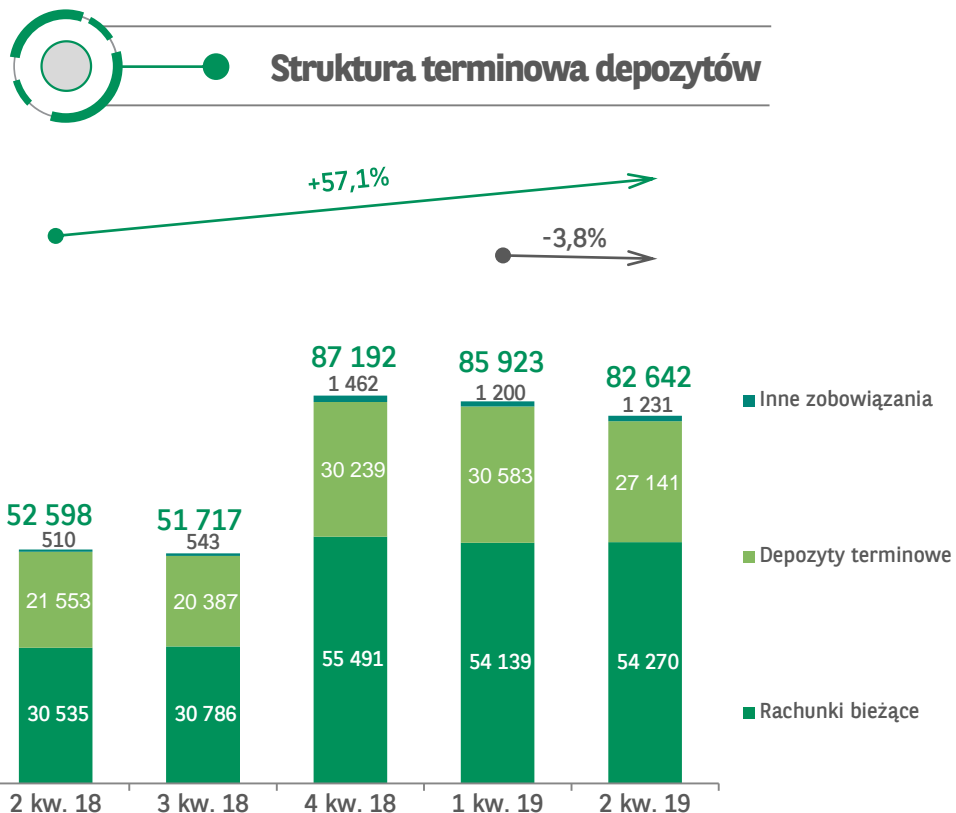


* Discretionary Portfolio Management

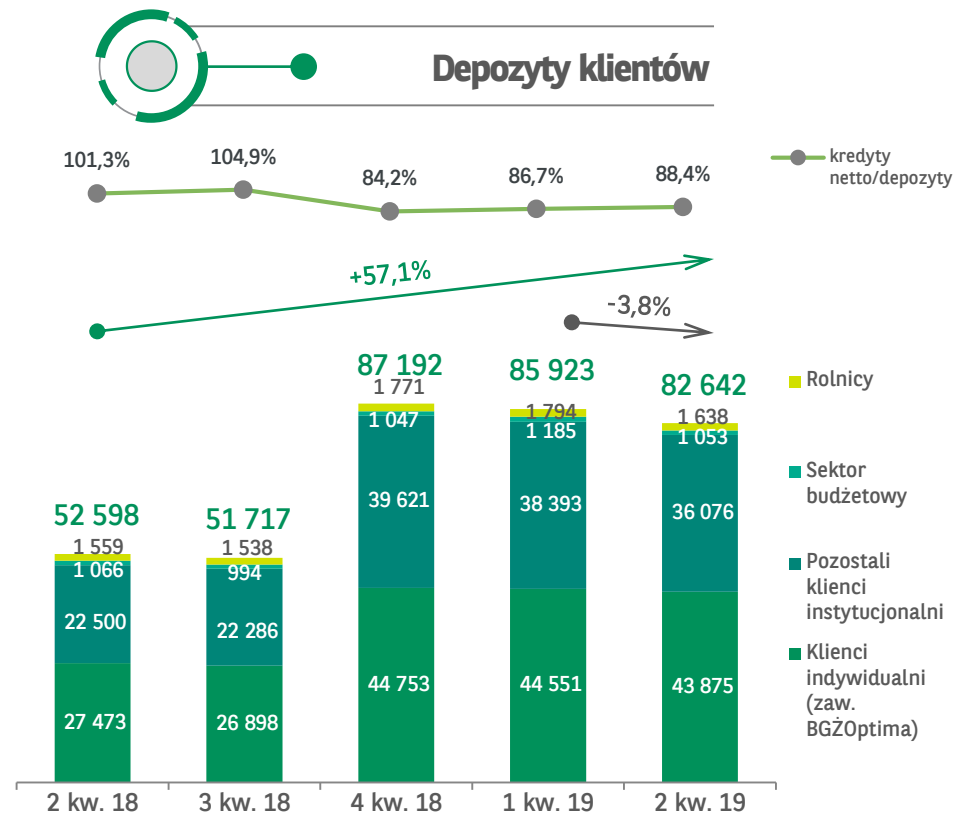
Struktura bazy depozytowej

Korzystna zmiana struktury depozytów: wzrost udziału depozytów klientów indywidualnych oraz rachunków bieżących

mln zł, koniec kwartału



- Wzrost udziału rachunków bieżących klientów w sumie depozytów do poziomu 65,7% (+7,6 pp r/r, +2,0% vs XII 2018).

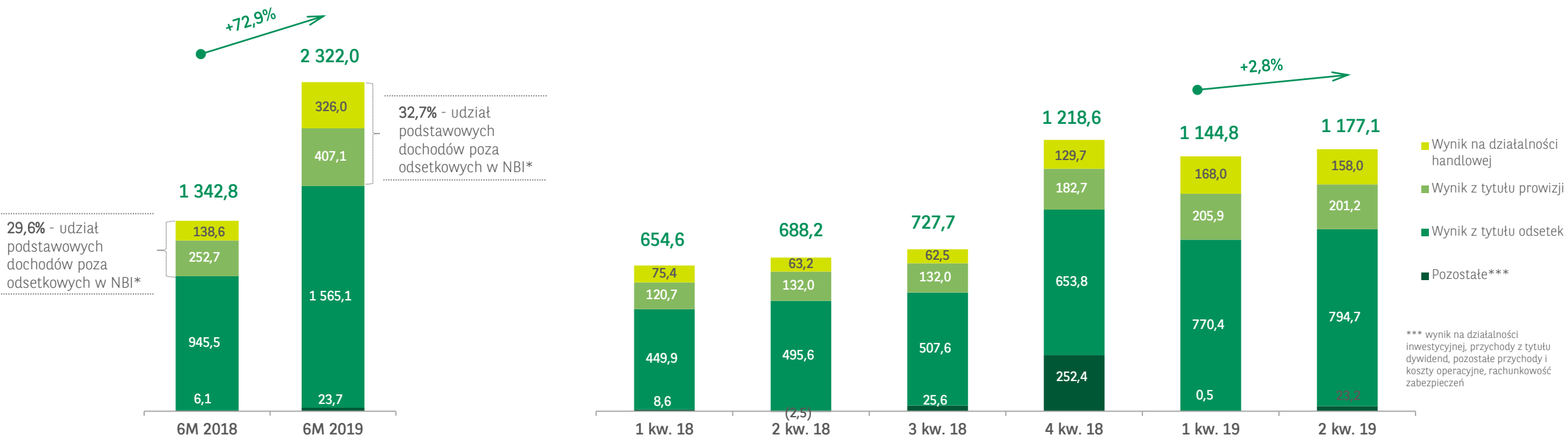


- Spadek wolumenów depozytów we wszystkich kategoriach jako efekt optymalizacji pozycji płynnościowej (budżet -11,1%, rolnicy -8,7%, pozostali klienci instytucjonalni -6,0%, klienci indywidualni -1,5%).
- Spadek wolumenu depozytów pozyskiwanych za pośrednictwem BGŻOptima w wyniku optymalizacji polityki cenowej do poziomu 4,7 mld zł (-38,7% r/r).
- Wzrost udziału klientów indywidualnych do poziomu 53,1% (+0,9 pp r/r oraz +1,8 vs XII 2018) oraz spadek udziału rolników w sumie depozytów klientów do poziomu 2,0% (-1 pp r/r oraz bez zmian vs XII 2018).
- Spadek udziału pozostałych klientów instytucjonalnych do 43,7% (-1,8 pp) vs XII 2018.

Wynik z działalności bankowej

Wzrost dochodów dzięki poprawie wyniku odsetkowego oraz rozpoznaniu wyniku na sprzedaży działalności faktoringowej

mln zł



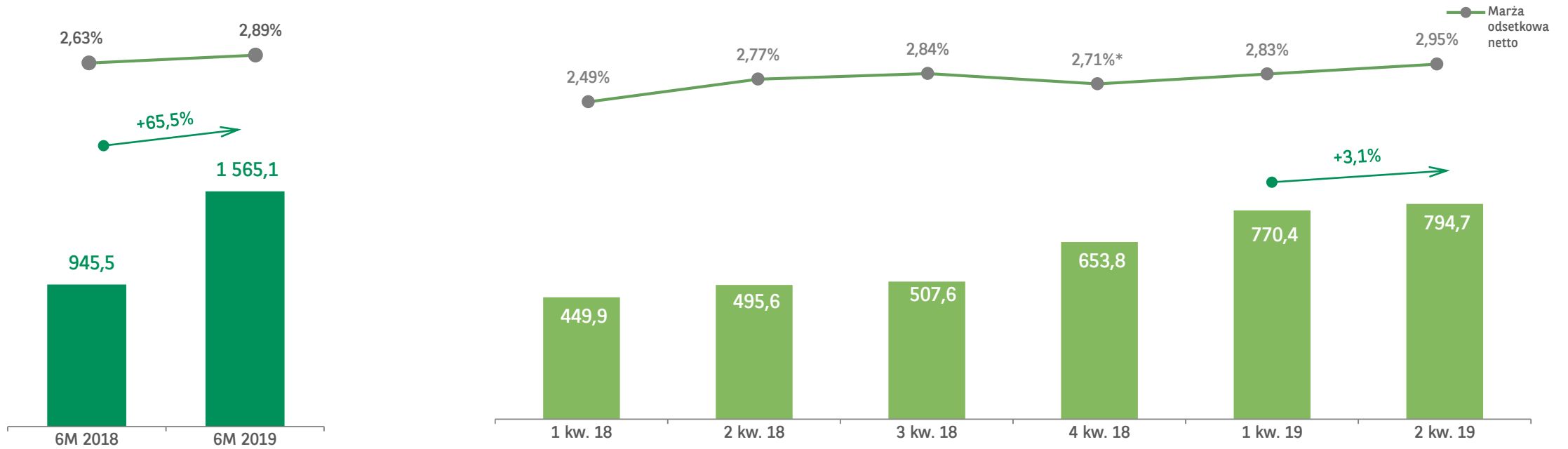
- Wzrost wyniku z działalności bankowej w rezultacie włączenia wyniku Core RBPL od listopada 2018**.
- Czynnikiem pozytywnie wpływającym na poziom wyniku z działalności bankowej w 1 półroczu 2019 było zaksięgowanie w czerwcu 2019 przychodów ze sprzedaży zorganizowanej części przedsiębiorstwa Banku przeznaczonej do prowadzenia działalności faktoringowej („ZORG”) w kwocie 45,0 mln zł.

- Widoczny wzrost znaczenia wyniku na działalności handlowej oraz z tytułu opłat i prowizji po finalizacji nabycia Core RBPL.
- Kontynuacja wzrostu wyniku z tytułu odsetek.
- Negatywny wpływ wyceny portfela kredytów wg wartości godziwej w 2 kw. 2019 (-12,5 mln zł vs -7 mln w 1 kw. 2019).
- Pozycja *Pozostałe* zawiera w 2 kw. 2019 kwotę 45 mln zł przychodów ze sprzedaży ZORG, natomiast w 4 kw. 2018 kwotę 291,7 mln zł zysku na okazjnym nabyciu Core RBPL oraz koszty integracji ujęte w pozostałych kosztach operacyjnych (22 mln zł - rezerwa na koszty restrukturyzacji oddziałów oraz 7,5 mln zł - odpis z tytułu trwałej utraty wartości środków trwałych).

Wynik z tytułu odsetek

Wzrost wyniku odsetkowego w efekcie nabycia Core RBPL, poprawy marż depozytowych oraz wzrostu portfela kredytów klientów indywidualnych

mln zł



- Wzrost wyniku odsetkowego w rezultacie włączenia wyniku Core RBPL.
- Poprawa marż depozytowych związana z kontynuacją optymalizacji bazy depozytowej.

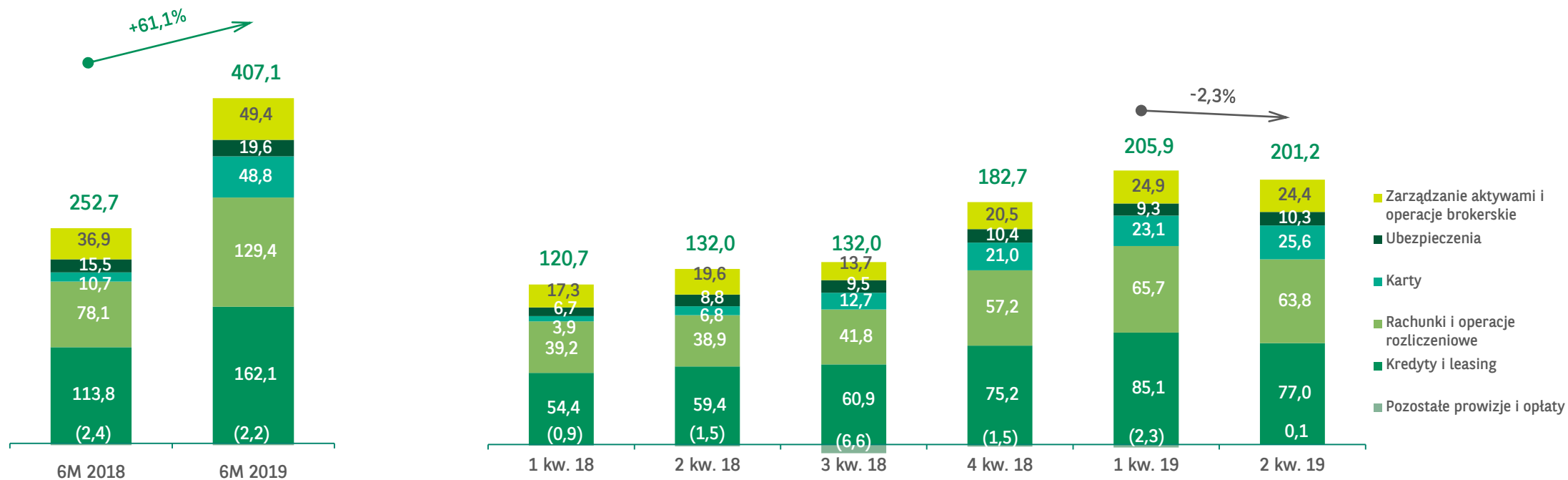
- Poprawa wyniku z tytułu odsetek w 2 kw. 2019 m.in. dzięki wyższym przychodom z tytułu odsetek od kredytów klientów indywidualnych oraz nieznacznie niższym kosztom finansowania.
- Wynik odsetkowy w 2 kw. 2019 zawiera rozliczenie korekty do wartości godziwej w kwocie 28,4 mln zł dla portfela kredytowego Fazy I nabytego w ramach Podstawowej Działalności RBPL (18,0 mln zł w 4 kw. 2018, 32,3 mln zł w 1 kw. 2019).
- Wynik 4 kw. 2018 zaniżony z uwagi na koszty wcześniejszej spłaty kredytów i pożyczek z Grupy BNPP - negatywny wpływ w wysokości 31,8 mln zł.

* Marża odsetkowa netto obliczona jako relacja wyniku odsetkowego netto do średniej sumy aktywów z końców kwartałów. Z uwagi na istotny wzrost sumy bilansowej na dzień 31.10.2018 oraz ujęcie wyniku odsetkowego nabytej Podstawowej Działalności RBPL za dwa ostatnie miesiące 2018 w wyniku odsetkowym Banku - dla 4 kw. 2018 przyjęto średnią ważoną liczbą dni.

Wynik z tytułu opłat i prowizji

Rosnący udział prowizji kartowych, stabilny, wysoki poziom prowizji brokerskich i za zarządzanie aktywami

mln zł



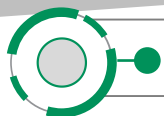
- Wzrost wyniku z prowizji w ujęciu r/r w rezultacie nabycia Core RBPL.
- Wzrost prowizji z tytułu obsługi kart płatniczych i kredytowych (+355,3% r/r), od rachunków i operacji rozliczeniowych (+65,8% r/r), prowizji kredytowych (+42,4% r/r), oraz od operacji brokerskich i za zarządzanie aktywami (+33,8% r/r).

- Dalsza poprawa poziomu prowizji od kart płatniczych i kredytowych (dynamika 2 kw. vs 1 kw. 2019: +10,8%) oraz z tytułu ubezpieczeń (dynamika 2 kw. vs 1 kw. 2019: +10,9%).
- Stabilizacja prowizji od zarządzania aktywami i operacji brokerskich, m.in. dzięki działalności BNPP TFI (wzrost sprzedaży jednostek uczestnictwa), oraz rachunków i operacji rozliczeniowych
- Spadek prowizji od kredytów i leasingu spowodowany brakiem w 2 kw. 2019 porównywalnych do 1 kw., jednorazowych przychodów od klientów MŚP i korporacyjnych

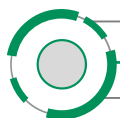
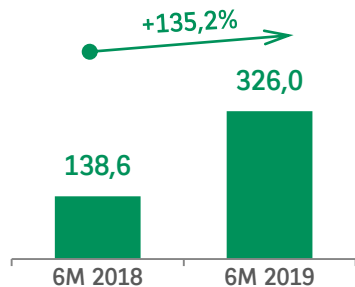
Wynik z działalności handlowej i inwestycyjnej

Pozytywna kontrybucja Podstawowej Działalności RBPL, negatywny wpływ wyceny portfela kredytów wycenianych wg wartości godziwej

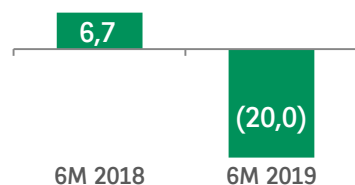
mln zł



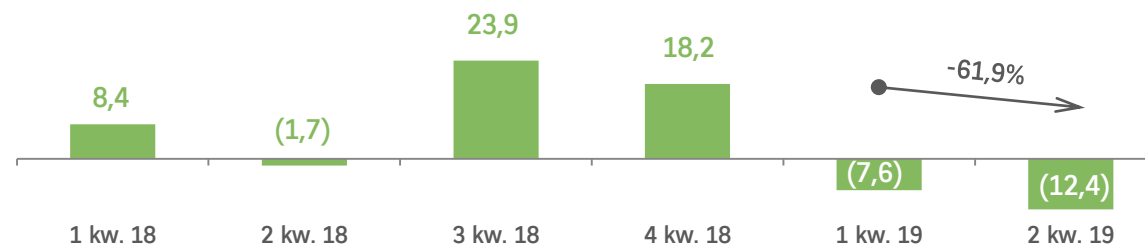
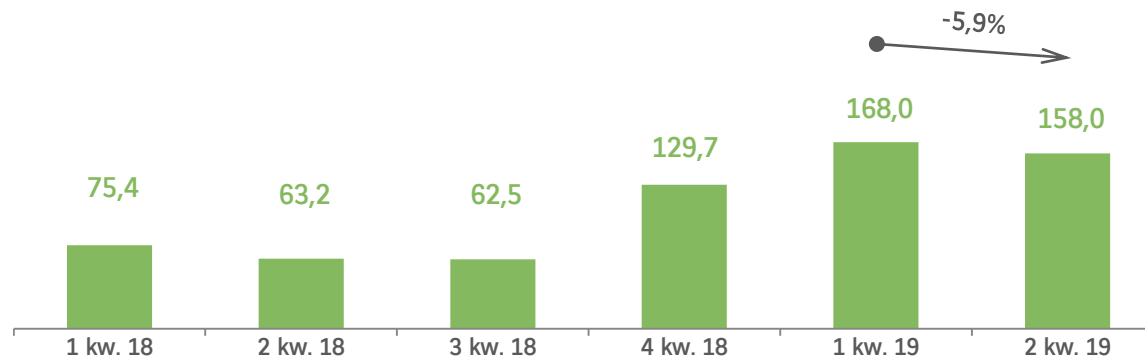
Wynik z działalności handlowej



Wynik z działalności inwestycyjnej



- Wzrost poziomu wyniku z tytułu działalności handlowej w efekcie nabycia Podstawowej Działalności RBPL (przede wszystkim transakcje wymiany walut).
- Spadek wyniku z działalności inwestycyjnej r/r z uwagi na negatywną wycenę portfela kredytów wycenianych wg wartości godziwej w 1 półroczu 2019: -19,4 mln zł w porównaniu do -4,2 mln zł w 1 półroczu 2018 oraz brak zysków ze sprzedaży instrumentów dłużnych (+11,0 mln zł w 1 półroczu 2018).



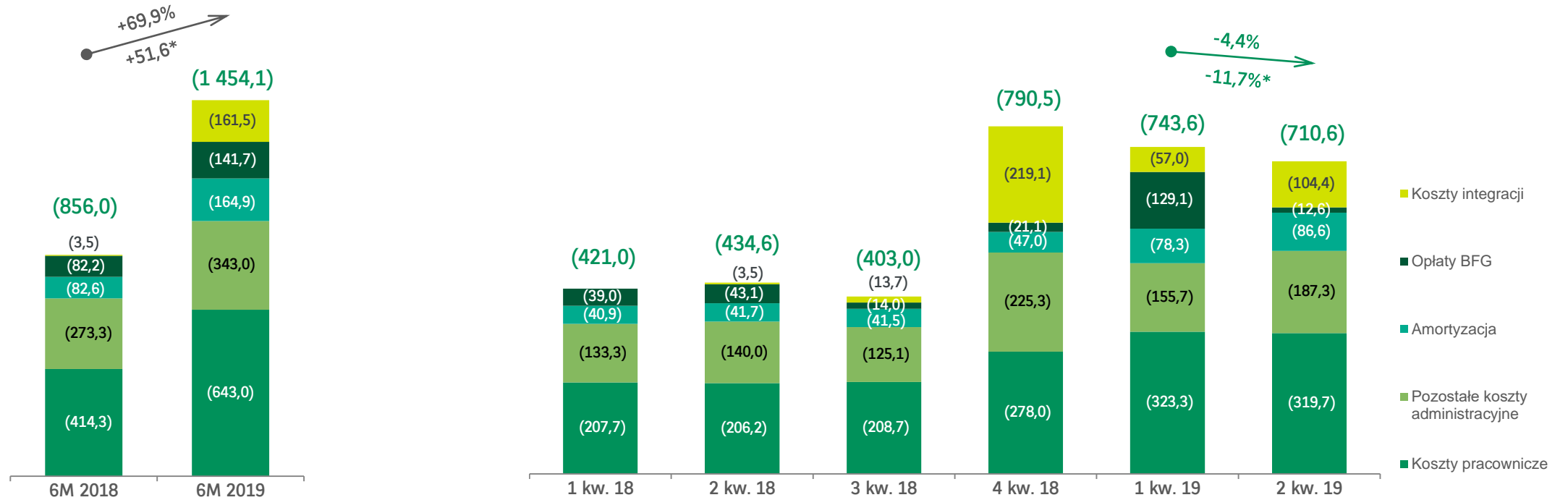
- Spadek wyniku z działalności handlowej w 2 kw. 2019 w porównaniu do 1 kw. z uwagi na niższy wynik w obszarze ALMT przy stabilnym poziomie wyniku z operacji z klientami.
- Wynik z działalności inwestycyjnej w 2 kw. 2019 zawiera wpływ wyceny portfela kredytów i pożyczek udzielonych klientom wycenianych wg wartości godziwej -12,5 mln zł, w porównaniu do -6,9 mln zł w 1 kw., -13,6 mln zł w 4 kw. 2018, +23,9 mln zł w 3 kw. 2018, -12,1 mln zł w 2 kw. 2018 oraz +7,8 mln zł w 1 kw. 2018.
- Pozytywny wpływ na wynik z działalności inwestycyjnej zysku ze sprzedaży instrumentów dłużnych +30,2 mln zł w 4 kw. 2018 oraz +10,4 mln zł w 2 kw. 2018.



Koszty działania i amortyzacja

Przyspieszenie procesu integracji. Pierwsze synergie zrealizowane

mln zł



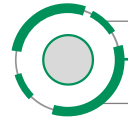
- Koszty 1 półrocza 2019 bez kosztów integracji (-161,5 mln zł) wyższe o 51,6% r/r z uwagi na połączenie z Core RBPL oraz wzrost kosztów BFG.
- Koszty 1 półrocza 2019 bez kosztów integracji i BFG wyższe o 49,4% r/r.
- Koszty integracji w 1 półroczu 2019 zawierają:
 - przyspieszoną amortyzację systemów IT w związku z połączeniem z Core RBPL - 55,5 mln zł,
 - koszty rebrandingu - 23,7 mln zł,
 - rezerwy na programy retencyjne - 22,6 mln zł,
 - koszty usług konsultingowych - 14,2 mln zł.

- Spadek kosztów kw/kw ze względu na spadek opłat na BFG o 116,6 mln zł (składka na fundusz przymusowej restrukturyzacji zaksięgowana w całości w 1 kw. 2019). W 2018 składka na fundusz przymusowej restrukturyzacji (52,8 mln zł) obciążała koszty 1 kw. kwotą 24,2 mln zł i 2 kw. kwotą 28,6 mln zł.
- Wzrost kosztów integracji widoczny w 2 kw. 2019 związany z przygotowaniem do fuzji operacyjnej zaplanowanej na 4 kw. 2019.
- Wzrost amortyzacji w 2 kw. 2019 vs 1 kw. związany m.in. z przyrostem inwestycji przekazanych do użytkowania. Wzrost kosztów amortyzacji w 1 kw. 2019 w rezultacie wdrożenia od 1 stycznia 2019 MSSF 16 „Leasing” o 29,6 mln zł (przesunięcie ewidencji kosztów czynszów, leasingu samochodów oraz sprzętu IT do amortyzacji).
- Widoczne pierwsze efekty synergii - redukcja 700 etatów, zamknięcie 150 oddziałów od momentu połączenia (X 2018).

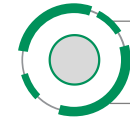
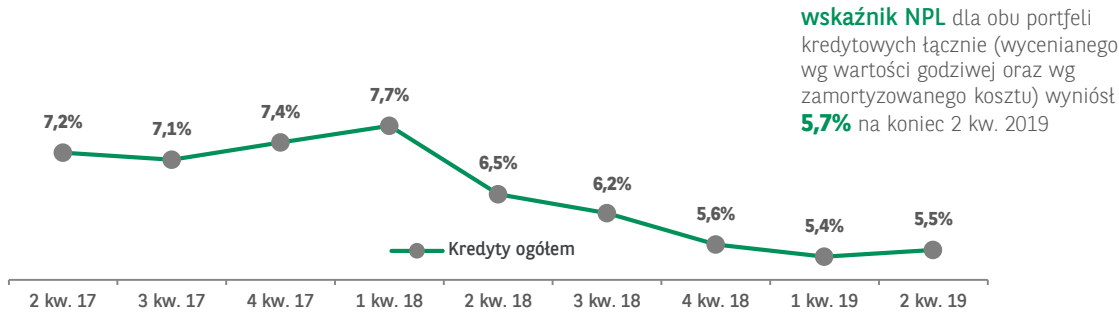
* bez uwzględnienia kosztów integracji

Jakość portfela kredytowego

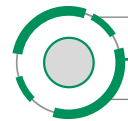
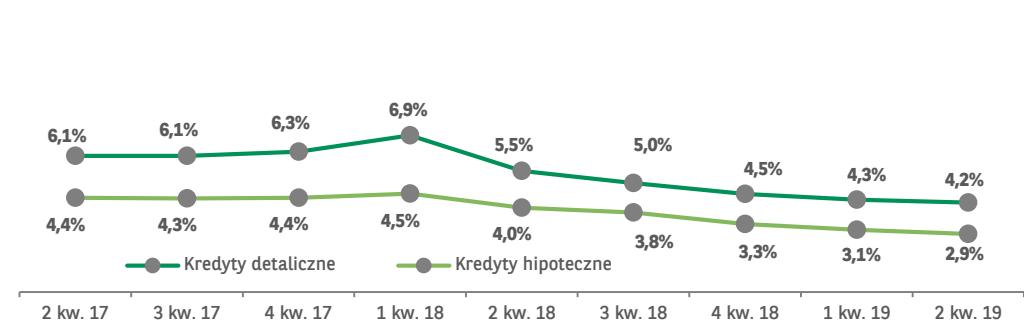
Wskaźniki NPL na satysfakcjonującym poziomie dzięki skutecznemu zarządzaniu ryzykiem, monitoringowi i procesom restrukturyzacyjnym



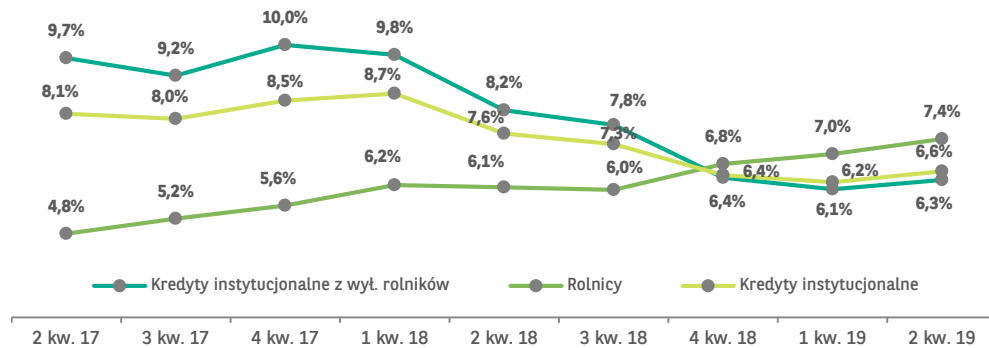
Kredyty razem – wskaźnik NPL*



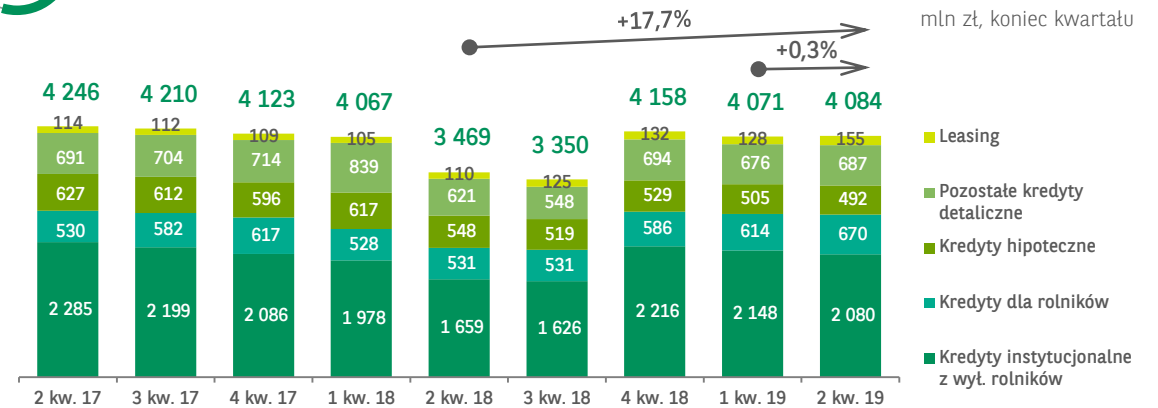
Kredyty detaliczne – wskaźnik NPL*



Kredyty instytucjonalne – wskaźnik NPL*



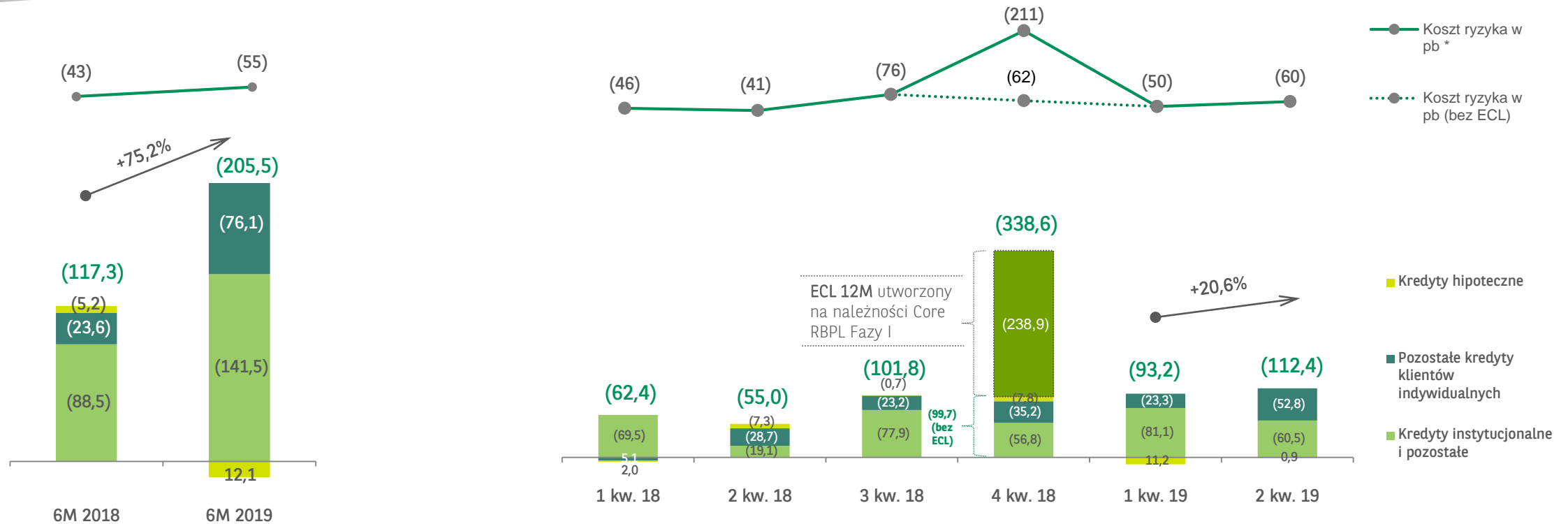
Portfel z utratą wartości, brutto**



Odpisy netto z tytułu utraty wartości (wg głównych portfeli)

Stabilny poziom kosztu ryzyka

mln zł



- Wzrost kosztów ryzyka w I połowie 2019 wynika przede wszystkim ze wzrostu wielkości portfela kredytowego Banku (nabycie Core RBPL) oraz z braku w 1 półroczu 2019 porównywalnego z 1 półroczem 2018 pozytywnego wpływu sprzedaży NPL.
- Bez uwzględnienia wpływu transakcji sprzedaży wierzytelności koszt ryzyka w I półroczu 2019 wyniósłby 0,57%, a w I półroczu 2018 0,58%.

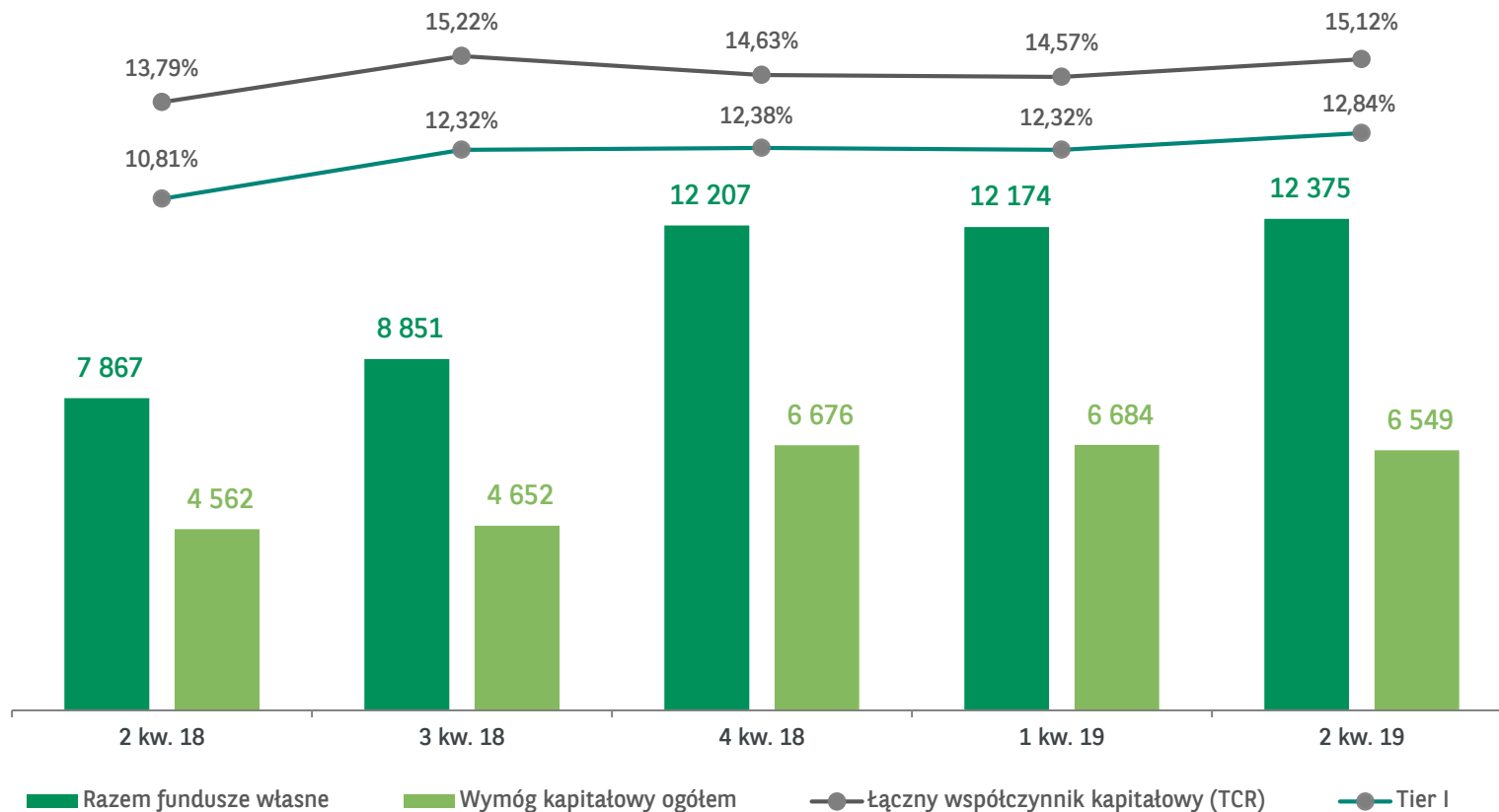
- Na zmiany kosztów ryzyka w 2 kw. 2019 w porównaniu do 1 kw. 2019 wpłynęły głównie:
 - brak w 2 kw. 2019 wpływu transakcji sprzedaży wierzytelności (NPL) klientów mikro i indywidualnych, które pozytywnie wpłynęły na wynik z tytułu rezerw w 1 kw. (+8,9 mln zł),
 - w przypadku klientów instytucjonalnych: brak w 2 kw. 2019 dodatkowych kosztów takich jak utworzone w 1 kw. 2019 rezerwy portfelowe na wzrost ryzyka związanego z ASF (afrykański pomór świń) w wysokości -19 mln zł,
 - w przypadku klientów detalicznych: mniejsza niż w 1 kw. 2019 skala rozwiązania odpisów w związku z aktualizacją parametrów ryzyka,
 - w przypadku kredytów hipotecznych: rozwiązanie rezerw w I kw. (11,5 mln zł) w wyniku aktualizacji parametrów ryzyka.

* Koszt ryzyka wyrażony jako relacja wyniku z tytułu odpisów aktualizujących do średniego stanu kredytów i pożyczek brutto udzielonych klientom, wycenianych wg zamortyzowanego kosztu (obliczonego na bazie stanów na koniec kwartałów).

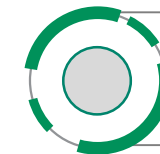
Adekwatność kapitałowa

Dalsza poprawa współczynników kapitałowych. TCR i Tier I powyżej minimum regulacyjnego

mln zł



- Wzrost wartości całkowitych funduszy własnych w efekcie uzyskania zgody KNF na włączenie do funduszy własnych zysku netto Grupy za 1 kwartał 2019, w kwocie 162 mln zł.
- Spadek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko dzięki sprzedaży zorganizowanej części przedsiębiorstwa Banku przeznaczonej do prowadzenia działalności faktoringowej (ok. 1,5 mld zł).
- TCR i Tier I powyżej minimum regulacyjnego: odpowiednio +1,4 pp i +1,1 pp (po uwzględnieniu decyzji KNF z 10 lipca o braku konieczności utrzymywania przez Bank funduszy własnych na pokrycie dodatkowego wymogu kapitałowego z tytułu zabezpieczonych hipoteką kredytów walutowych).

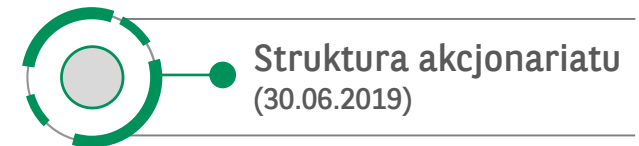


Wzrost poziomu współczynników kapitałowych w ujęciu jednostkowym i skonsolidowanym

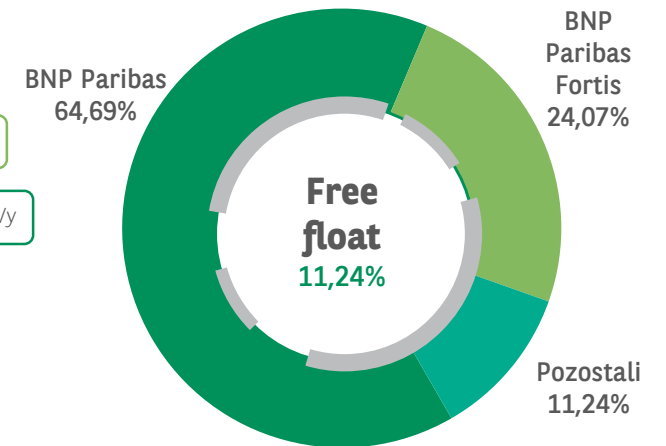
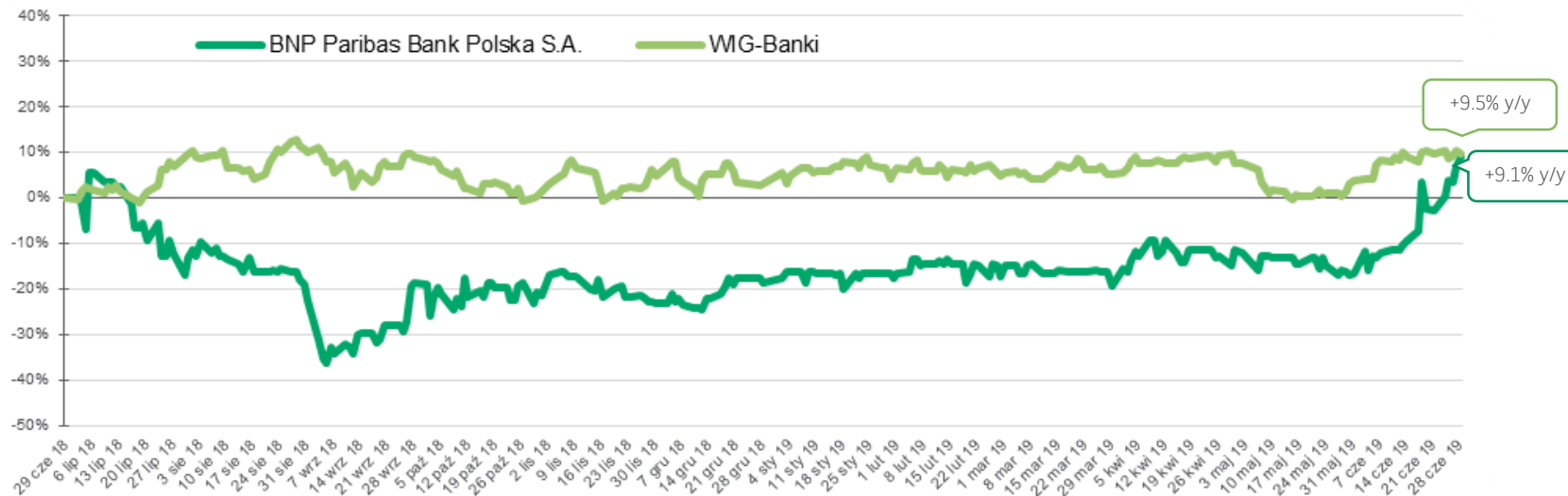
Akcje BNP Paribas Bank Polska S.A.

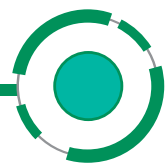
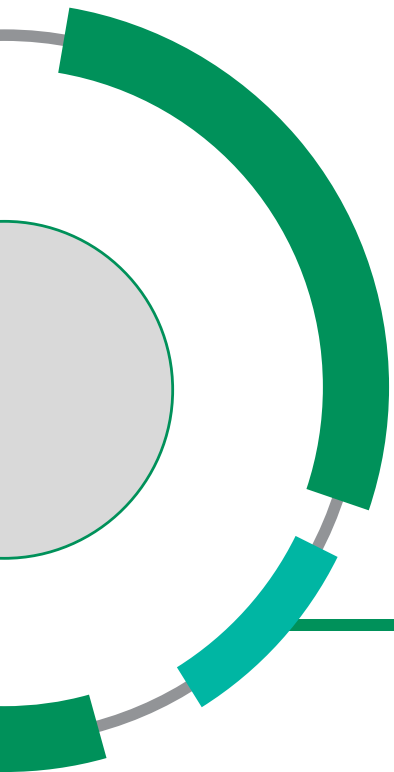
Wzrost kursu akcji, jednak wskaźnik P/BV nadal poniżej poziomu dla grupy rówieśniczej

Kod ISIN:
PLBGZ0000010
Ticker GPW: BNP
Indeks: sWIG80



Kurs akcji w ostatnich 12 miesiącach (29.06.2018 = 100%)





Wyniki segmentów biznesowych

Bankowość Detaliczna i Biznesowa

Cyfrowa transformacja i omnikanalowy rozwój, kontynuacja wzrostu wolumenów sprzedaży kredytów



3,7 mln
klientów
detalicznych

+895 tys. +32% r/r
-2 tys. -0,1% kw/kw



Ranking Euromoney:
nagrada dla BNP Paribas
Wealth Management
za najlepszą jakość
świadczonych usług w kraju

Orientacja na klienta

- Odbicie wyniku NPS w ramach benchmarku banków, przesunięcie o dwie pozycje r/r
- Budowanie organizacji klientocentrycznej (Customer Excellence Board & Room)

Produkty

- Nowe Pakiety Rachunków i kart debetowych (97% penetracji kartą debetową)
- 1/3 kart to Karta Otwarta na Świat lub eŚwiat
- Znaczny wzrost sprzedaży kredytów hipotecznych (w tym sprzedaży ubezpieczeń na życie - penetracja 93%)

Transformacja sieci dystrybucji

- Kwiecień 2019 – zakończenie rebrandingu i optymalizacji sieci (zamknięcie 150 oddziałów)
- 76 oddziałów w nowym formacie

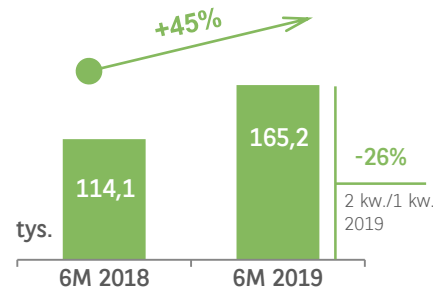
Gomobile

- Aktywni użytkownicy – wzrost do 222 tys., +92% r/r
- Transakcje za pośrednictwem GOMobile – wzrost do 4,1 mln, +174% r/r

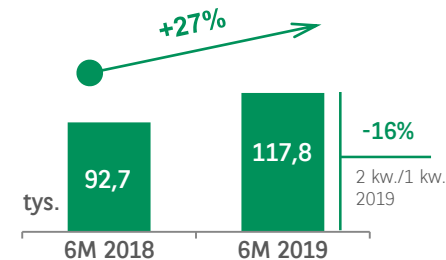
GOonline

- Nowa bankowość internetowa udostępniona pierwszym klientom w lipcu

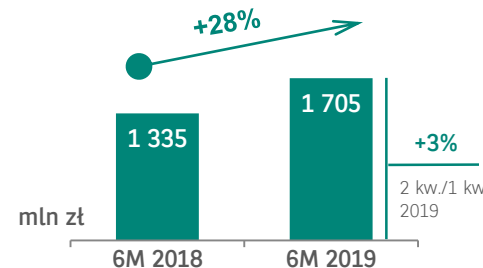
Akwizycja klientów indywidualnych*



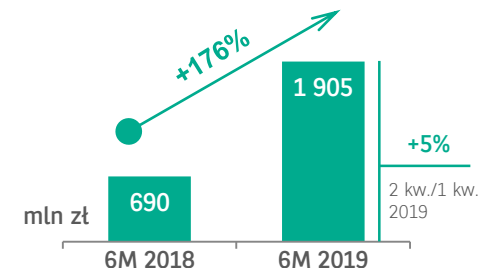
Sprzedaż kont osobistych



Sprzedaż kredytów gotówkowych



Sprzedaż kredytów hipotecznych



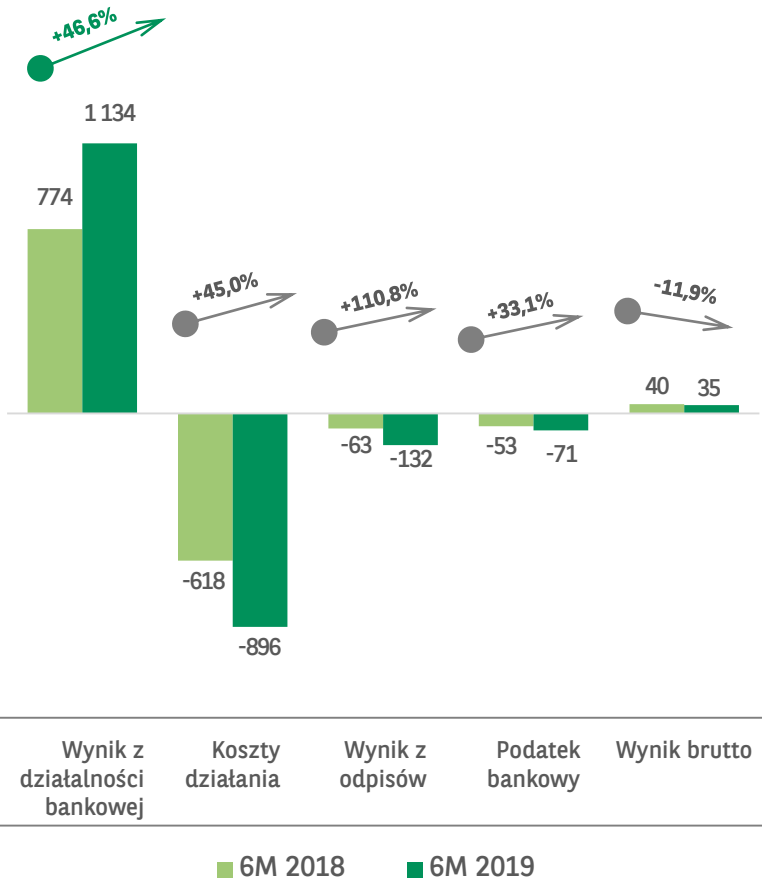
* z wyłączeniem akwizycji za pośrednictwem Punktów Obsługi Klienta

Bankowość Detaliczna i Biznesowa

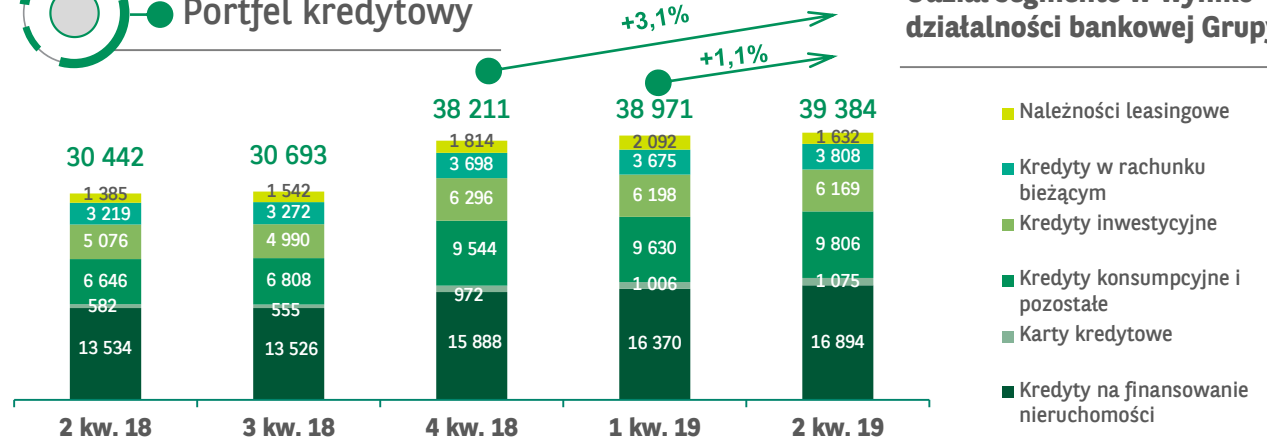
Istotny wzrost dochodów (efekt nabycia Core RBPL i wzrostu organicznego), wyższe koszty działania (w tym BFG). Wzrost portfela kredytowego

mln zł

Struktura wyniku brutto



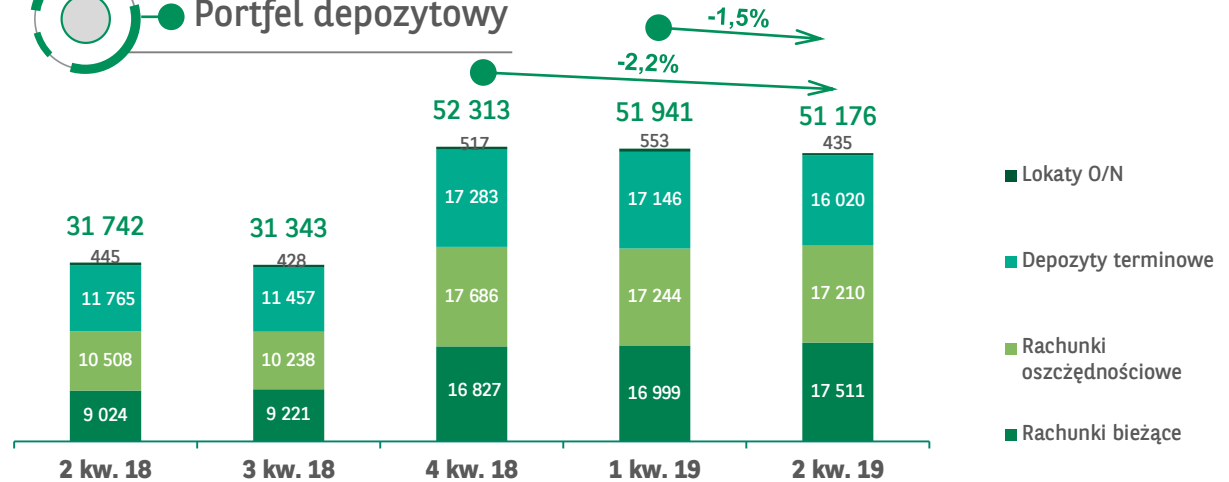
Portfel kredytowy



Udział segmentu w wyniku działalności bankowej Grupy

49%

Portfel depozytowy



Bankowość Małych i Średnich Przedsiębiorstw

Budowa skali biznesu poprzez konsekwentną transformację organizacji oraz postępującą integrację z Podstawową Działalnością RBPL

Silny partner dla klienta

- Nowa struktura sieci sprzedaży dla segmentu MŚP
- Centra Biznesowe MŚP w 37 miastach na terenie całej Polski
- Strefa Obsługi Biznesu nowa jednostka dedykowana do obsługi posprzedażowej klientów MŚP
- Relacyjny model obsługi klienta

Rozwój biznesu

- Akwizycja nowych klientów: +1 177 klientów pozyskanych w 1 pół. 2019
- Wzrost sprzedaży leasingu o +12,7% r/r
- Zmiana struktury bilansu zgodnie ze strategią wzrostu udziału kredytów krótkoterminowych i cross-sellingu.

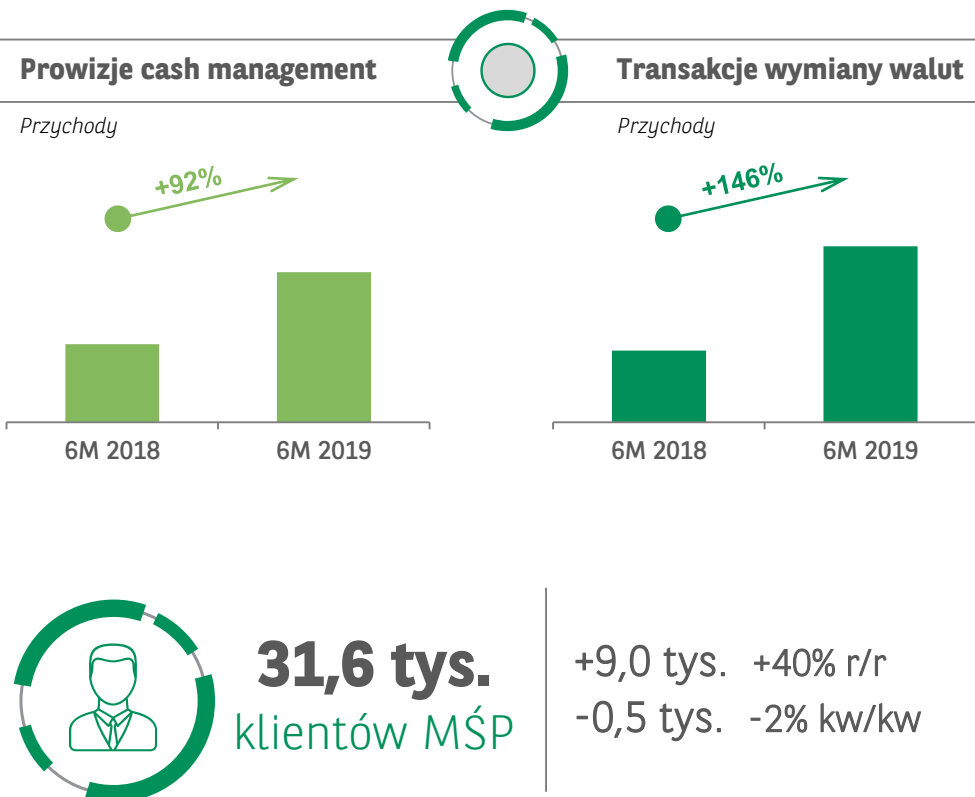
Oferta produktowa

- Nowoczesna oferta dopasowana do potrzeb klientów segmentu MŚP oferowana przez lokalnych specjalistów produktowych
- Dedykowane rozwiązania dla sektora rolno-spożywczego oferowane przez Specjalistów ds. Agro

Transformacja i digitalizacja

- Usprawnienia w procesie kredytowym - rosnąca popularność e-wniosku kredytowego wśród klientów (prawie 700 wniosków przesłanych przez klientów w 1 pół. 2019)
- Poprawa procesów operacyjnych i obsługi klienta w Customer Service
- Elektroniczny wniosek onboardingowy - nowy proces otwarcia relacji z klientem

Rozwój transakcyjności i cross-sellingu produktowego



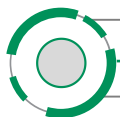
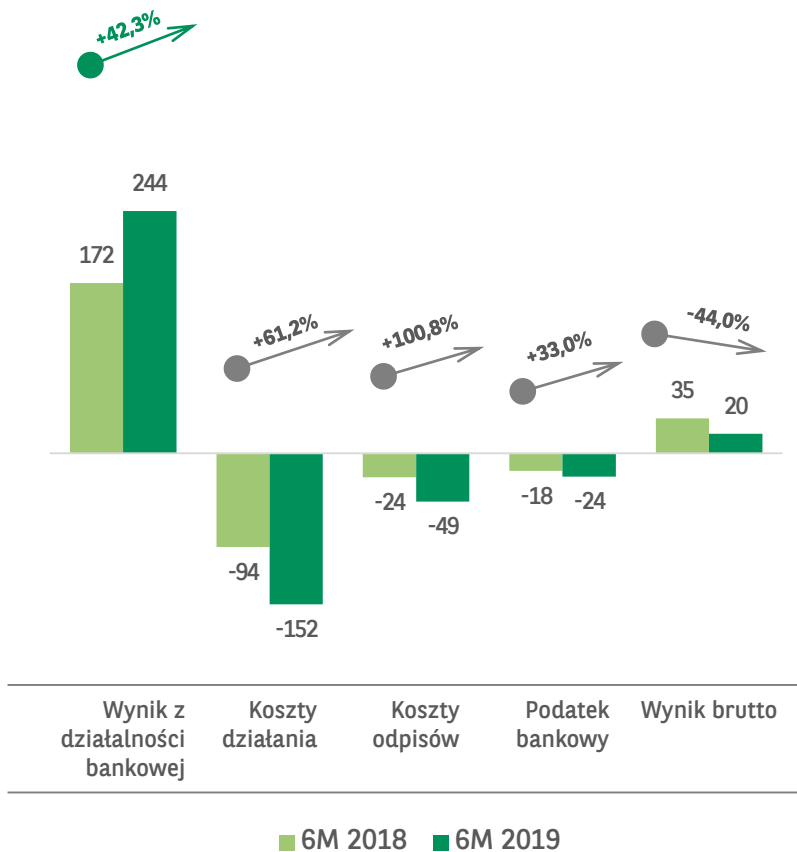
Bankowość Małych i Średnich Przedsiębiorstw

Wzrost wyniku z działalności bankowej. Optymalizacja bazy depozytowej i wpływ sprzedaży działalności faktoringowej na wielkość portfela kredytowego

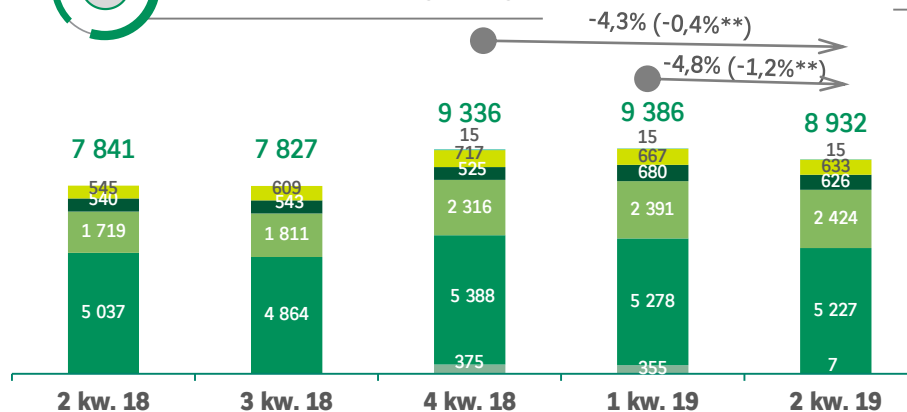
mln zł



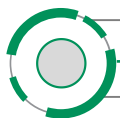
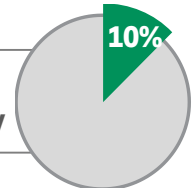
Struktura wyniku brutto



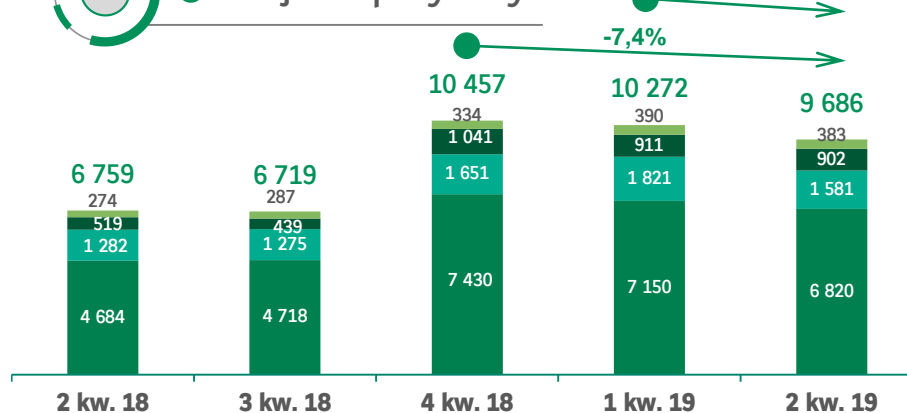
Portfel kredytowy*



Udział segmentu w wyniku działalności bankowej Grupy



Portfel depozytowy*



* w związku z dokonaną w 2019 resegmentacją dotyczącą klientów MŚP i Bankowości Korporacyjnej, dane za 2018 przedstawiono w ujęciu porównywalnym
 ** dynamika bez uwzględnienia należności faktoringowych

Bankowość Korporacyjna

Budowa pozycji kluczowego gracza na rynku. Dalsza integracja z Core RBPL i transformacja organizacji, koncentracja na jakości obsługi klienta



Tegoroczna edycja skoncentrowana na rynkach:
włoskim, francuskim i belgijskim
16 wydarzeń w całej Polsce (ponad 1,5 tys. uczestników)

Sieć obsługi

- Nowa zintegrowana struktura sieci sprzedaży
- 25 Centrów Bankowości Korporacyjnej w największych ośrodkach przemysłowych i usługowych w Polsce

Rozwój biznesu

- Akwizycja i aktywacja nowych klientów korporacyjnych, **liczba nowo pozyskanych klientów** w 1 pół. 2019: **+504**
- Kontynuacja strategii biznesowej opartej na **rozwoju transakcyjności i cross-sellingu** produktowego:
 - wzrost prowizji +162,3% r/r; +9,7% kw/kw
 - wzrost sprzedaży leasingu +104 mln zł (+34%) r/r
- Optymalizacja bazy depozytowej (poprawa marży)

Transformacja i digitalizacja

- Szeroki pakiet zmian w bankowości elektronicznej **BiznesPl@net**: rozwój strefy samoobsługowej – moduł elektronicznych wniosków produktowych, dyspozycje posprzedażowe, nowe funkcjonalności w ramach integracji systemów, zmiany w zakresie PSD2 oraz STIR
- Udoskonalenia w procesie kredytowym: **e-wniosek kredytowy**, nowy elektroniczny term sheet

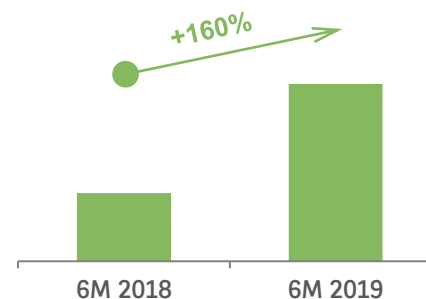
Oferta produktowa

- Wzmocnienie oferty w obszarach Trade Finance, DCM, **doradztwo transakcyjne M&A**
- Wprowadzenie **nowych produktów pochodnych** w obszarze Global Markets

Rozwój transakcyjności i cross-sellingu produktowego

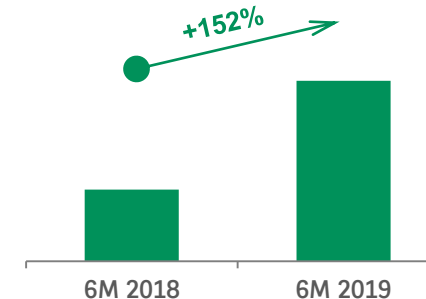
Prowizje cash management

Przychody



Transakcje wymiany walut

Przychody




13,5 tys.
klientów
korporacyjnych

+7,3 tys. +117% r/r
+0,1 tys. +1% kw/kw

Bankowość Korporacyjna

Wzmocnienie pozycji na rynku emisji obligacji korporacyjnych, silne kompetencje w finansowaniu nieruchomości komercyjnych i strukturyzowanym

 Udane półrocze w transakcjach nieruchomościowych i finansowaniu strukturyzowanym (wybrane transakcje)

**CISOWIANKA**
Perlage
NAŁĘCZÓW ZDRÓJ S.A.

Finansowanie inwestycji, ogólnych potrzeb oraz refinansowanie zadłużenia

592 500 000 PLN

 **BNP PARIBAS**

Główny Organizator,
Agent Zabezpieczeń i Kredytu

czerwiec 2019

**DIAGNOSTYKA**

Finansowanie inwestycji, ogólnych potrzeb i dywidendy

Kwota nieujawniona

 **BNP PARIBAS**

Główny Organizator,
Agent Zabezpieczeń i Kredytu

czerwiec 2019

**KINGA PIENIĄŻKA** **OSHEE** **SONKO**
**INNOVA**

Finansowanie nabycia Sonko, finansowanie inwestycji oraz ogólnych potrzeb

Kwota nieujawniona

 **BNP PARIBAS**

Główny Organizator,
Agent Zabezpieczeń i Kredytu

kwiecień 2019

**ISOC GROUP**

Finansowanie nabycia budynku biurowego ARGON w Gdańsku

62 000 000 EUR
Kredyt inwestycyjny
92 000 000 PLN
Kredyt krótkoterminowy

 **BNP PARIBAS**

Wyłączny Kredytodawca

marzec 2019

**MARKAZ**
Kuwait Financial Centre K.F.S.C.


Budowa obiektu magazynowego we Wrocławiu


22 000 000 EUR
Kredyt na budowę
Kredyt inwestycyjny

 **BNP PARIBAS**

Wyłączny Kredytodawca

luty 2019


 4 miejsce BNP Paribas Bank Polska S.A. na rynku polskim pod względem emisji obligacji korporacyjnych w 1 półroczu 2019* (emisje obligacji w 2019)

 7 miejsce pod względem emisji pozostających w obrocie* (stan na 30 czerwca 2019)

**Polska Żegluga Morska**
80m PLN

Organizator


czerwiec 2019

**MARVIPOL**
development

Marvipol
60m PLN

Dealer

czerwiec 2019

**PHN**

Polski Holding Nieruchomości
160m PLN

Współorganizator i Dealer

czerwiec 2019

**Polsteam Shipping Company**
117m USD

Organizator

czerwiec 2019

**Polska Żegluga Morska**
82m PLN

Organizator

kwiecień 2019

**ATAL**

Atal
100m PLN

Organizator i Dealer

kwiecień 2019

**GHELAMCO**

Ghelamco Invest
50m PLN

Współorganizator

marzec 2019

**GHELAMCO**

Ghelamco Invest
140m PLN

Współorganizator

luty 2019

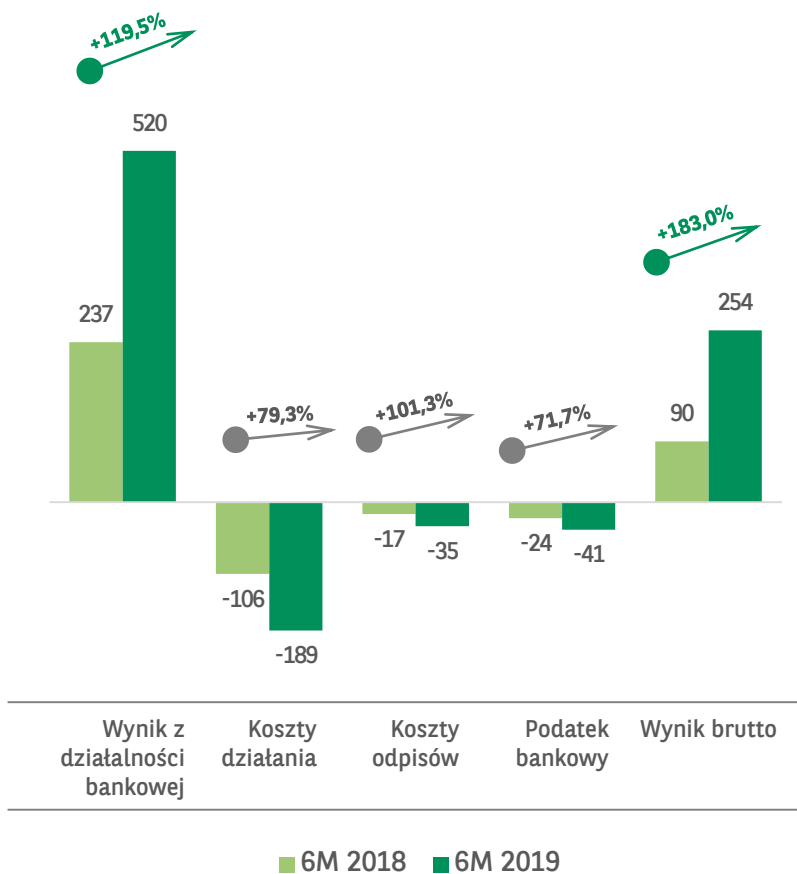
* Źródło: Fitch Ratings

Bankowość Korporacyjna

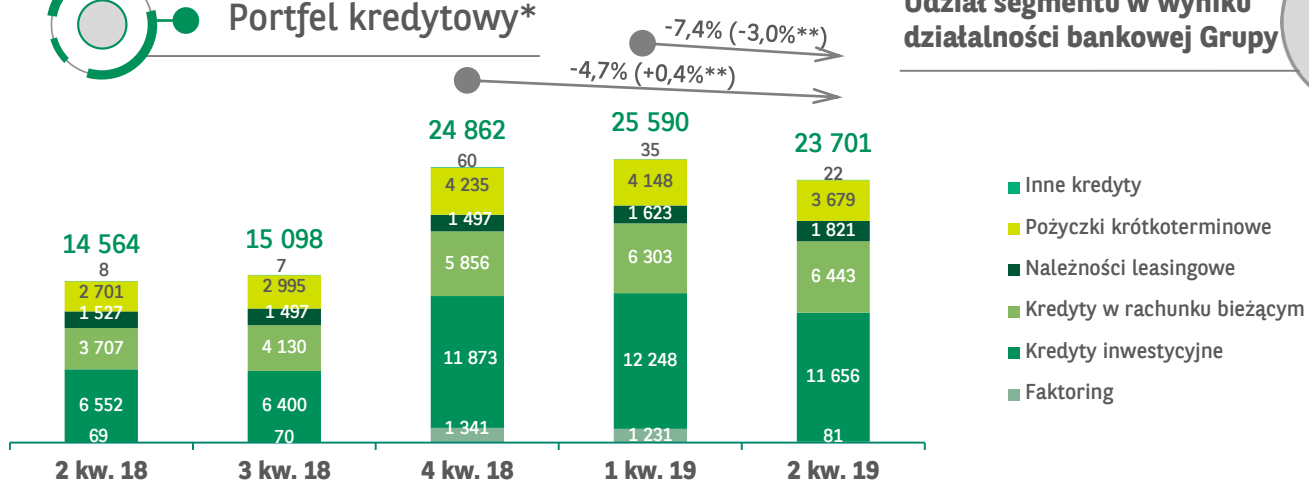
Optymalizacja bazy depozytowej, wpływ sprzedaży działalności faktoringowej na wielkość portfela kredytowego

mln zł

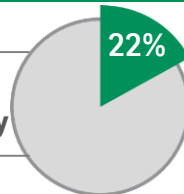
Struktura wyniku brutto



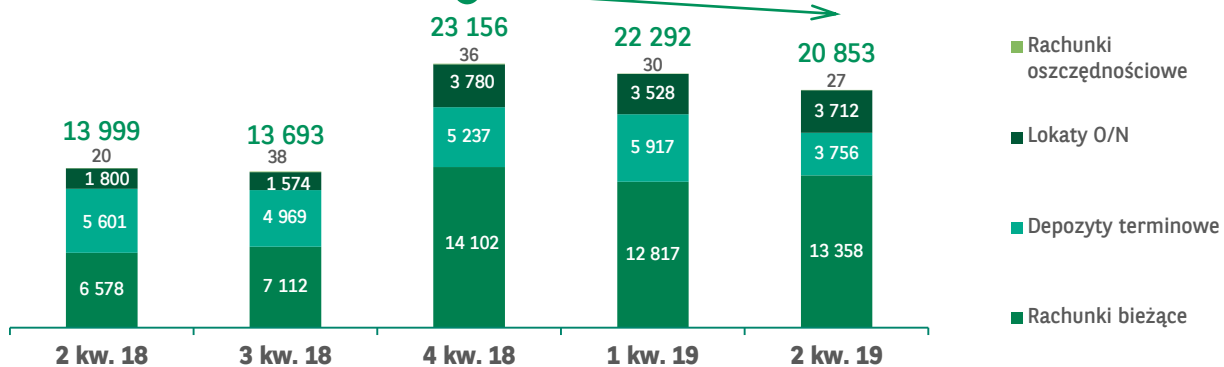
Portfel kredytowy*



Udział segmentu w wyniku działalności bankowej Grupy



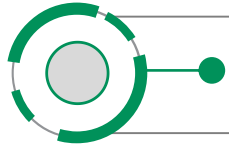
Portfel depozytowy*



* w związku z dokonaną w 2019 resegmentacją dotyczącą klientów MŚP i Bankowości Korporacyjnej, dane za 2018 przedstawiono w ujęciu porównywalnym
 ** dynamika bez uwzględnienia należności faktoringowych

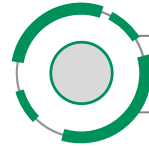
Segment Agro

Koncentracja na utrzymaniu pozycji rynkowej oraz wzroście rentowości, nowoczesne rozwiązania dla klientów

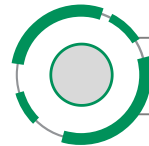
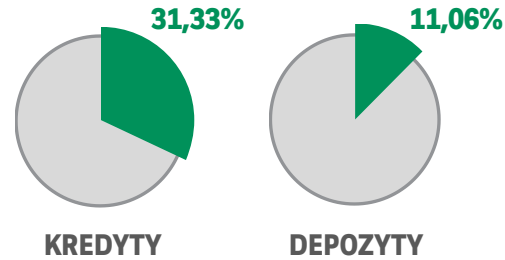


Działania wspierające sprzedaż i relacje z klientami

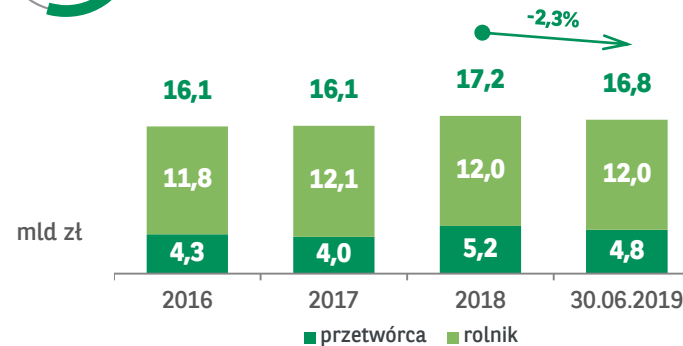
- **Agromist.pl** – wielofunkcyjny portal branżowy dla sektora rolno-spożywczego. Ponad 30 tysięcy odstón i 1,6 tys. zarejestrowanych użytkowników w ciągu pierwszych 3 miesięcy działania.
- **Agro Ofensywa** – kampania (styczeń-maj) dedykowana Rolnikom oraz firmom Agro z segmentów Mikro i MŚP. Promocja obejmuje produkty kredytowe oraz leasingowe.
- **AgroTech Kielce 2019** – udział w XXV Międzynarodowych Targach Techniki Rolniczej.
- **Agro Akademia – 4 Edycja** – cykl poświęcony głównie analizom rynków rolnych, Wspólnej Polityce Rolnej po 2020, nowej dyrektywie azotanowej oraz kosztom energii w gospodarstwach rolnych.
- **Kampania wizerunkowa „Od 100 lat patrzymy w przyszłość”** – związana ze 100 rocznicą obecności Banku na rynku Agro (w 1919 r. utworzono Bank Rolny, którego Bank jest spadkobiercą). W ramach kampanii organizowane są spotkania i konkursy dla klientów Agro oraz osób związanych w różny sposób z rolnictwem.



Udziały rynkowe (30.06.2019)



Wolumen kredytowy brutto



74 tys.
klientów Agro

agromist



BNP PARIBAS
FOOD & AGRO



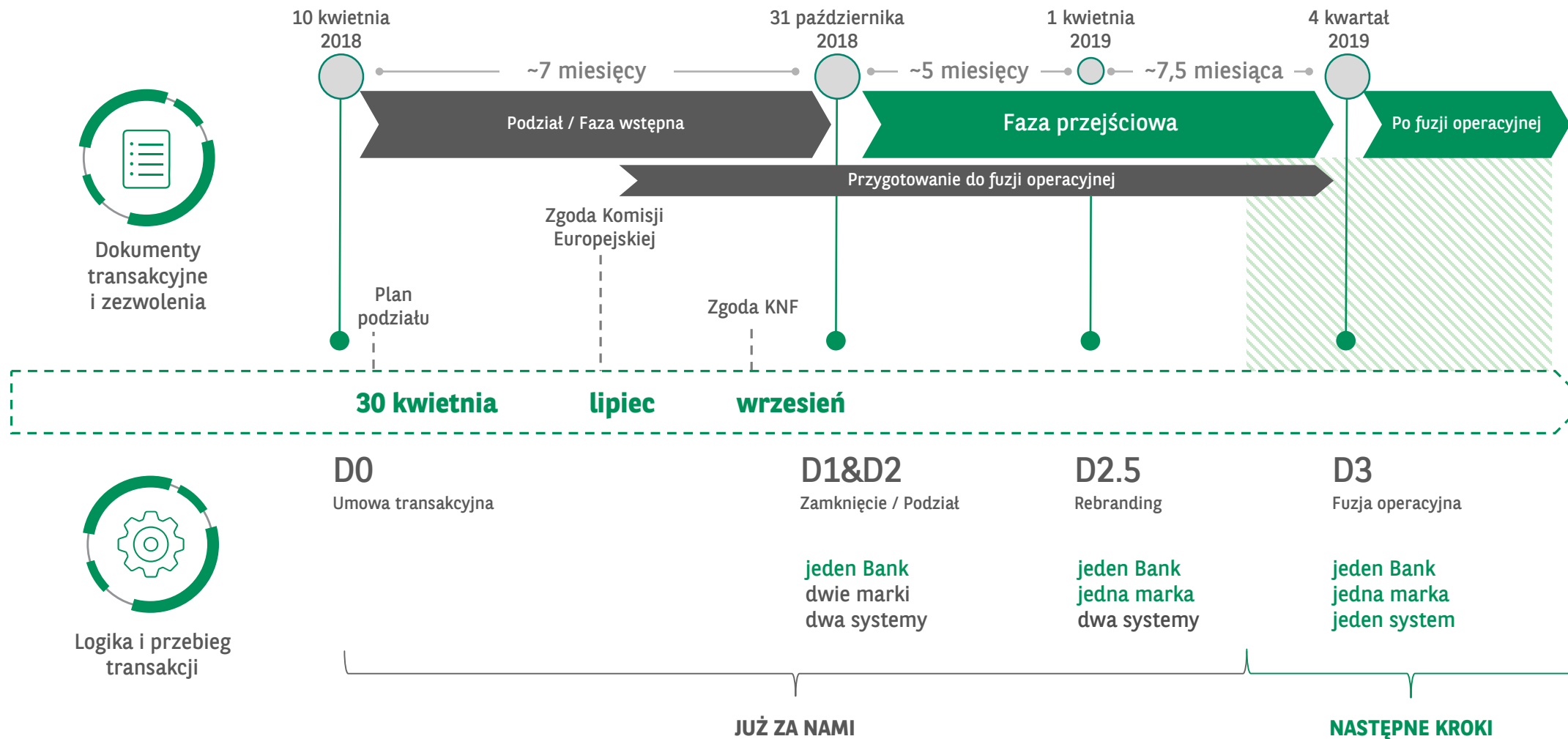


Załączniki

Integracja z Podstawową Działalnością RBPL – kalendarium
Wyniki finansowe Grupy Kapitałowej w 2019
Rachunek zysków i strat
Aktywa
Zobowiązania i kapitał własny

Integracja z Podstawową Działalnością RBPL

Kalendarium



Wyniki finansowe Grupy Kapitałowej w 2019 roku

Dwukrotny wzrost zysku netto w porównaniu do 1 półrocza 2018 pomimo wyższych kosztów integracji i BFG

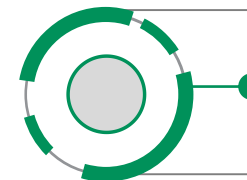
Poprawa zysku netto +101% r/r

Na porównywalność wyników zrealizowanych w 1 półroczu 2019 i 1 półroczu 2018 wpłynęły:

- uwzględnienie w 1 półroczu 2019 przychodów i kosztów Podstawowej Działalności RBPL,
- rozpoznanie w 1 półroczu 2019 przychodów ze sprzedaży zorganizowanej części przedsiębiorstwa Banku przeznaczonej do prowadzenia działalności faktoringowej w kwocie 45,0 mln zł,
- koszty integracji w 1 półroczu 2019 w kwocie 162,9 mln zł przy 3,5 mln zł w 1 półroczu 2018,
- wyższe o 59,6 mln zł r/r koszty BFG (w wyniku wzrostu składki rocznej na fundusz przymusowej restrukturyzacji banków za 2019).

| | 6M 2019* mln zł | 6M 2018 mln zł | Zmiana r/r | Zmiana r/r znormalizowana** |
|---------------------------------------|--------------------|-------------------|----------------|--------------------------------|
| Wynik z działalności bankowej | 2 322,0 | 1 342,8 | +72,9% | +73,0% |
| Koszty razem | (1 454,1) | (856,0) | +69,9% | +51,6% |
| Odpisy netto z tytułu utraty wartości | (205,5) | (117,3) | +75,2% | +75,2% |
| Podatek od instytucji finansowych | (141,3) | (99,9) | +41,5% | +41,5% |
| Zysk brutto | 521,0 | 269,7 | +93,2% | +150,3% |
| Zysk netto | 378,7 | 188,6 | +100,8% | +166,7% |

| | 6M 2019 | 6M 2018 | Zmiana r/r | Zmiana r/r znormalizowana** |
|---------------------------------|---------|---------|------------|--------------------------------|
| Stopa zwrotu z kapitału (ROE) | 7,1% | 5,9% | +1,2 pp | - |
| Stopa zwrotu z kapitału (ROE)** | 9,5% | 5,9% | - | +3,6 pp |
| Koszty / Przychody (C/I) | 62,6% | 63,7% | (1,1pp) | - |
| Koszty / Przychody (C/I)** | 55,6% | 63,5% | - | (7,9 pp) |
| Łączny współczynnik kapitałowy | 15,1% | 13,8% | +1,3 pp | - |
| Współczynnik kapitału Tier 1 | 12,8% | 10,8% | +2,0 pp | - |



Bez uwzględnienia kosztów integracji zysk netto 1 półrocza 2019 wyniósł 510,6 mln zł (+166,7% r/r)

* wyniki finansowe zrealizowane przez Grupę Kapitałową BNP Paribas Bank Polska S.A. w 1 połowie 2019 uwzględniają wyniki Podstawowej Działalności RBPL
** z wyłączeniem kosztów integracji

Koszty integracji 1 półrocza 2019 – 162,9 mln zł, z czego:
 ■ 161,5 mln zł – koszty administracyjne i amortyzacja
 ■ 1,4 mln zł – pozostałe koszty operacyjne

Koszty integracji 1 półrocza 2018 – 3,5 mln zł
 ■ 3,5 mln zł – koszty administracyjne i amortyzacja

Skonsolidowany rachunek zysków i strat

tys. zł

| Rachunek zysków i strat | narastająco | | kwartalnie | | | | | |
|--|------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| | 30/06/2019 | 30/06/2018 | 2 kw. 2019 | 1 kw. 2019 | 4 kw. 2018 | 3 kw. 2018 | 2 kw. 2018 | 1 kw. 2018 |
| Przychody z tytułu odsetek | 2 094 595 | 1 348 342 | 1 059 509 | 1 035 086 | 930 361 | 705 126 | 713 312 | 635 030 |
| Koszty z tytułu odsetek | (529 456) | (402 852) | (264 812) | (264 644) | (276 589) | (197 537) | (217 734) | (185 118) |
| Wynik z tytułu odsetek | 1 565 139 | 945 490 | 794 697 | 770 442 | 653 772 | 507 589 | 495 578 | 449 912 |
| Przychody z tytułu opłat i prowizji | 508 407 | 321 650 | 256 554 | 251 853 | 229 315 | 173 749 | 171 739 | 149 911 |
| Koszty z tytułu opłat i prowizji | (101 320) | (68 993) | (55 350) | (45 970) | (46 597) | (41 734) | (39 756) | (29 237) |
| Wynik z tytułu opłat i prowizji | 407 087 | 252 657 | 201 204 | 205 883 | 182 718 | 132 015 | 131 983 | 120 674 |
| Przychody z tytułu dywidend | 1 556 | 809 | 1 348 | 208 | 80 | 3 971 | 784 | 25 |
| Wynik na działalności handlowej | 326 032 | 138 590 | 158 035 | 167 997 | 129 677 | 62 506 | 63 178 | 75 412 |
| Wynik na działalności inwestycyjnej | (19 998) | 6 726 | (12 361) | (7 637) | 18 212 | 23 900 | (1 667) | 8 393 |
| Wynik na rach. zabezpieczeń | (1 083) | 2 823 | (3 009) | 1 926 | (14 609) | 1 789 | 1 307 | 1 516 |
| Pozostałe przychody operacyjne | 108 851 | 52 673 | 71 632 | 37 219 | 319 337 | 15 768 | 13 990 | 38 683 |
| Wynik z odpisów z tyt. utraty wart. akt. fin. oraz rezerw na zob. war. | (205 534) | (117 343) | (112 353) | (93 181) | (338 567) | (101 772) | (54 989) | (62 354) |
| Ogólne koszty administracyjne | (1 232 900) | (773 297) | (594 822) | (638 078) | (724 971) | (361 404) | (393 209) | (380 088) |
| Amortyzacja | (221 227) | (82 662) | (115 755) | (105 472) | (65 488) | (41 564) | (41 729) | (40 933) |
| Pozostałe koszty operacyjne | (65 623) | (56 925) | (34 400) | (31 223) | (70 636) | (19 846) | (16 914) | (40 011) |
| Wynik na dział. operacyjnej | 662 300 | 369 541 | 354 216 | 308 084 | 89 525 | 222 952 | 198 312 | 171 229 |
| Podatek od instytucji finansowych | (141 327) | (99 871) | (70 982) | (70 345) | (64 779) | (48 472) | (49 836) | (50 035) |
| Zysk (strata) brutto | 520 973 | 269 670 | 283 234 | 237 739 | 24 746 | 174 480 | 148 476 | 121 194 |
| Podatek dochodowy | (142 312) | (81 069) | (66 174) | (76 138) | 16 133 | (43 582) | (45 333) | (35 736) |
| ZYSK (STRATA) NETTO | 378 661 | 188 601 | 217 060 | 161 601 | 40 879 | 130 898 | 103 143 | 85 458 |






Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej

| | 30/06/2019 | 31/03/2019 | 31/12/2018 | 30/09/2018 | 30/06/2018 | 31/03/2018 | 31/12/2017 |
|--|--------------------|--------------------|--------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| AKTYWA | | | | | | | |
| Kasa i środki w Banku Centralnym | 2 350 499 | 2 715 459 | 2 897 123 | 1 170 138 | 914 056 | 2 339 735 | 998 035 |
| Należności od banków | 527 687 | 916 374 | 961 496 | 272 634 | 386 581 | 577 255 | 2 603 689 |
| Pochodne instrumenty finansowe | 729 564 | 743 071 | 715 671 | 378 014 | 455 563 | 429 476 | 474 421 |
| Korekta wartości godziwej pozycji zabezpieczającej | 231 929 | 172 367 | 130 405 | 39 213 | 42 401 | 53 459 | 32 730 |
| Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane wg zamortyzowanego kosztu | 70 857 188 | 72 210 895 | 70 997 701 | 51 671 510 | 50 620 652 | 49 500 358 | 52 967 568 |
| Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane wg wartości godziwej przez rzis | 2 182 483 | 2 283 645 | 2 416 249 | 2 555 133 | 2 636 772 | 2 750 954 | - |
| Aktywa fin. dostępne do sprzedaży | - | - | - | - | - | - | 13 922 540 |
| Papiery wartościowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu | 15 977 152 | 16 079 051 | 11 939 238 | 9 166 178 | 9 413 855 | 9 478 262 | - |
| Instrumenty finansowe wyceniane wg wartości godziwej przez rzis | 211 283 | 206 202 | 204 421 | 139 591 | 134 997 | 118 562 | - |
| Papiery wartościowe wyceniane wg wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody | 9 917 396 | 10 194 356 | 15 875 339 | 4 541 389 | 4 768 541 | 4 801 476 | - |
| Nieruchomości inwestycyjne | 55 868 | 55 868 | 55 868 | 54 435 | 54 435 | 54 435 | 54 435 |
| Wartości niematerialne | 498 069 | 506 991 | 520 767 | 317 698 | 306 452 | 282 311 | 288 340 |
| Rzeczowe aktywa trwałe | 1 136 103 | 1 097 855 | 511 275 | 465 377 | 479 903 | 486 575 | 500 647 |
| Aktywa z tytułu odroczonego podatku doch. | 989 616 | 994 738 | 1 034 313 | 616 346 | 612 039 | 612 851 | 512 045 |
| Należności z tytułu bieżącego podatku doch. | - | 2 461 | - | 5 303 | 15 400 | - | - |
| Inne aktywa | 879 264 | 665 890 | 872 115 | 430 924 | 514 294 | 434 965 | 301 041 |
| AKTYWA RAZEM | 106 544 101 | 108 845 223 | 109 022 519 | 71 823 883 | 71 355 941 | 71 920 674 | 72 655 491 |

Zobowiązania i kapitał własny

tys. zł

|  Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej | 30/06/2019 | 31/03/2019 | 31/12/2018 | 30/09/2018 | 30/06/2018 | 31/03/2018 | 31/12/2017 |
|---|---------------------|--------------------|--------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| | ZOBOWIĄZANIA | | | | | | |
| Zobowiązania wobec banków | 4 803 636 | 4 371 236 | 3 976 469 | 5 162 377 | 4 550 137 | 5 053 224 | 3 891 235 |
| Zobowiązania z tytułu sprzed. pap. wart. | | - | - | 800 580 | - | - | - |
| Korekta wartości godziwej pozycji zabezpieczanej i zabezpieczającej | 205 551 | 175 283 | 123 600 | 4 664 | 7 948 | 21 668 | (2 992) |
| Pochodne instrumenty finansowe | 800 950 | 789 219 | 783 818 | 375 858 | 432 470 | 401 096 | 427 710 |
| Zobowiązania wobec klientów | 82 641 868 | 85 922 946 | 87 191 708 | 53 063 346 | 54 012 858 | 55 116 570 | 56 328 897 |
| Zobowiązania z tyt. emisji dł. pap.wart. | 2 179 424 | 2 179 610 | 2 179 424 | 2 181 744 | 2 181 744 | 2 181 931 | 2 471 966 |
| Zobowiązania podporządkowane | 1 867 972 | 1 879 367 | 1 875 769 | 1 689 887 | 1 706 237 | 1 652 130 | 1 645 102 |
| Zobowiązania z tytułu leasingu | 599 594 | 593 097 | - | - | - | - | - |
| Pozostałe zobowiązania | 2 095 921 | 1 818 286 | 1 711 641 | 1 047 004 | 1 908 356 | 941 151 | 1 131 555 |
| Zobowiązania z tyt. bież. pod. dochod. | 20 303 | 5 380 | 174 589 | 28 496 | 18 018 | 93 620 | 117 699 |
| Rezerwa z tyt. odroc. podatku dochod. | 8 274 | 8 275 | 8 276 | 8 025 | 8 026 | 8 003 | 8 003 |
| Rezerwy | 396 922 | 416 521 | 437 412 | 117 949 | 119 842 | 117 524 | 76 853 |
| ZOBOWIĄZANIA RAZEM | 95 620 415 | 98 159 220 | 98 462 706 | 64 479 930 | 64 945 636 | 65 586 917 | 66 096 028 |
| KAPITAŁ WŁASNY | | | | | | | |
| Kapitał akcyjny | 147 419 | 147 419 | 147 419 | 97 538 | 84 238 | 84 238 | 84 238 |
| Kapitał zapasowy | 9 110 976 | 9 110 976 | 9 111 033 | 5 910 913 | 5 127 086 | 5 127 086 | 5 127 086 |
| Pozostałe kapitały rezerwowe | 1 572 757 | 1 208 018 | 1 208 018 | 1 208 018 | 1 208 018 | 909 629 | 909 629 |
| Kapitał z aktualizacji wyceny | 125 763 | 105 100 | 141 179 | 127 880 | 122 257 | 148 852 | 141 988 |
| Zyski zatrzymane: | (33 229) | 114 490 | (47 836) | (396) | (131 294) | 63 952 | 296 522 |
| wynik z lat ubiegłych | (411 890) | (47 111) | (408 214) | (319 895) | (319 895) | (21 506) | 16 815 |
| wynik bieżącego okresu | 378 661 | 161 601 | 360 378 | 319 499 | 188 601 | 85 458 | 279 707 |
| KAPITAŁ WŁASNY RAZEM | 10 923 686 | 10 686 003 | 10 559 813 | 7 343 953 | 6 410 305 | 6 333 757 | 6 559 463 |
| ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁ WŁASNY RAZEM | 106 544 101 | 108 845 223 | 109 022 519 | 71 823 883 | 71 355 941 | 71 920 674 | 72 655 491 |

- Prezentacja nie stanowi ani oferty sprzedaży, ani zaproszenia do złożenia oferty nabycia lub objęcia papierów wartościowych lub instrumentów finansowych wyemitowanych przez BNP Paribas Bank Polska 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.
- Zaprezentowane dane dotyczą Grupy BNP Paribas Bank Polska S.A.

Relacje inwestorskie - dane kontaktowe

Aleksandra Zouner

Dyrektor Zarządzający

Pion Rachunkowości Zarządczej i Relacji Inwestorskich

tel.: +48 22 56 21 750

relacjeinwestorskie@bnpparibas.pl

BNP Paribas Bank Polska Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie przy ul. Kasprzaka 10/16, 01-211 Warszawa, zarejestrowany w rejestrze przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod nr KRS 0000011571, posiadający NIP 526-10-08-546 oraz kapitał zakładowy w wysokości 147 418 918 zł w całości wpłacony

