










GRUPA
KAPITAŁOWA
BNP Paribas Bank Polska S.A.

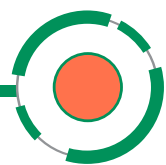
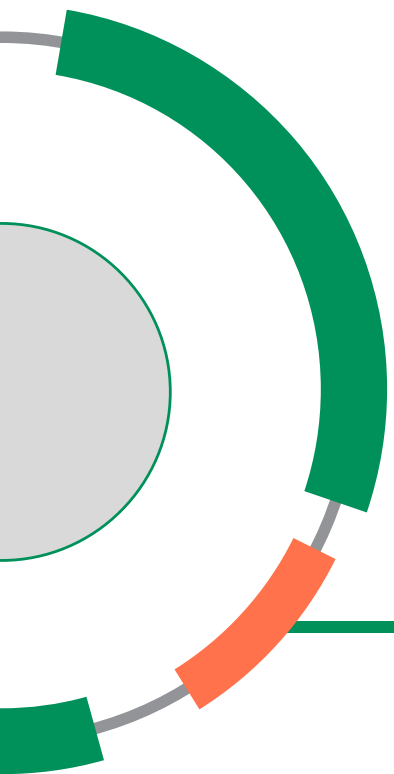


BNP PARIBAS

Prezentacja wyników finansowych
za 3 kwartały 2019

Warszawa, 7 listopada 2019

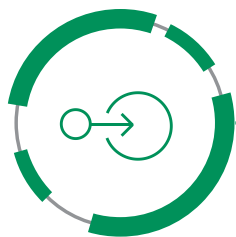
- 
-  **Najważniejsze informacje**
 -  **Otoczenie makroekonomiczne**
 -  **Wyniki finansowe Grupy Kapitałowej**
 -  **Wyniki segmentów biznesowych**
 -  **Priorytety i wyzwania na 2020**
 -  **Załączniki**



Najważniejsze informacje

Wzrost organiczny odzwierciedlony w dochodach podstawowych

Kontynuacja transformacji i intensyfikacja prac nad fuzją operacyjną



Integracja

- ✓ Gotowość do Day 3.0 migracja systemów operacyjnych zaplanowana na 8-11 listopada
- ✓ Wszystkie etapy integracji zrealizowane zgodnie z planem
- ✓ Dalsza optymalizacja sieci oddziałów (167 placówek zamkniętych)



Transformacja

- ✓ Nowy w pełni kompatybilny ekosystem cyfrowy „GO” (start GOonline, nowa wersja GOmobile)
- ✓ Kontynuacja robotyzacji i automatyzacji procesów
- ✓ Transformacja sieci sprzedaży (119 oddziałów w nowym formacie)



Rozwój biznesu

- ✓ Wzrost sprzedaży nowej oferty flagowej
- ✓ Wzrost wolumenów kredytowych – kredyty detaliczne motorem wzrostu
- ✓ Kolejny kwartał poprawy marży odsetkowej
- ✓ Znacząca poprawa jakości obsługi - 3. miejsce w rankingu Newsweek'a

Miary rentowności
pod wpływem zdarzeń jednorazowych

| | |
|-----------------|--|
| ● ROE | 6,1% -1,0/+0,1 pp* kw/kw |
| ● C/I | 63,6% +1,0/-1,3 pp* kw/kw |
| ● NBI Core** | 3 440 mln zł +66% r/r, +2% kw/kw |

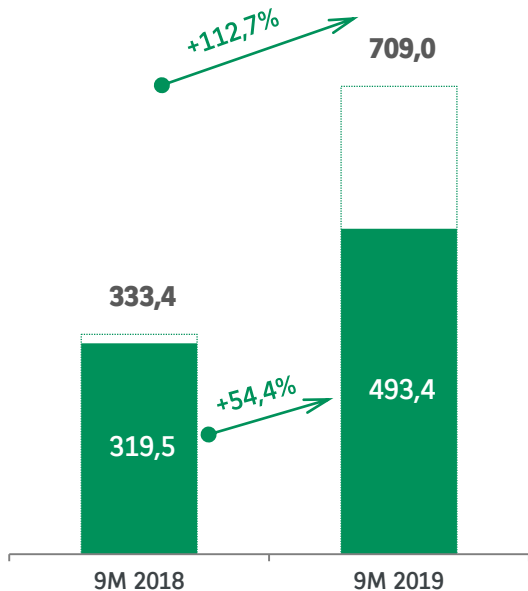
Zysk netto pod wpływem zdarzeń jednorazowych

Wpływ kosztów integracji, sprzedaży faktoringu i rezerwy na zwrot prowizji (TSUE) na wyniki w 2019 roku

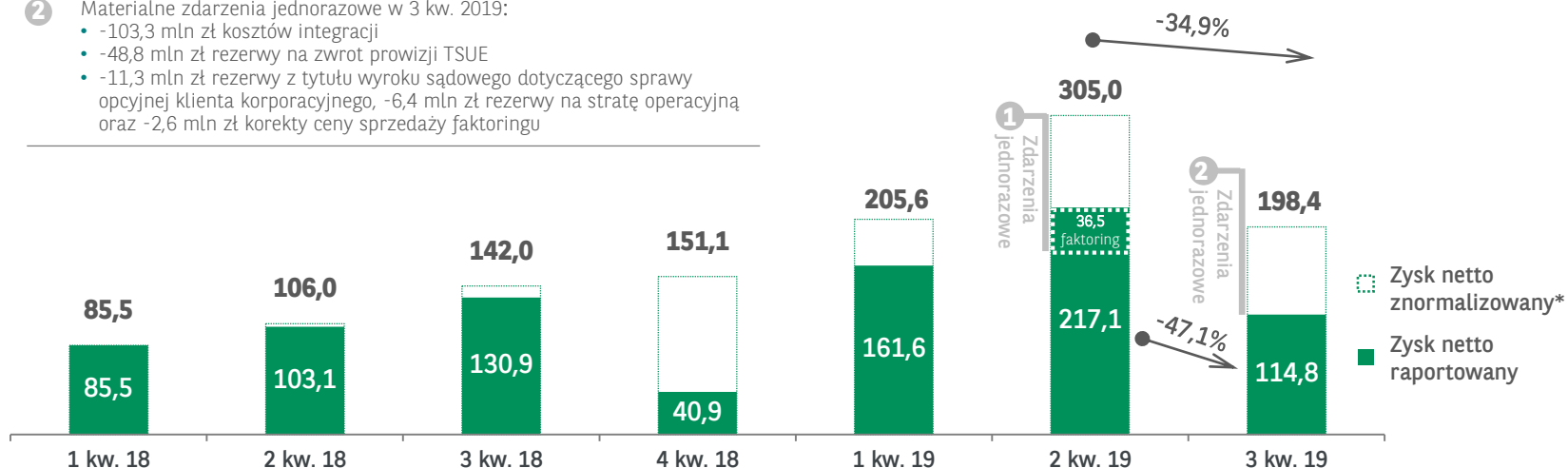
mln zł



Zysk netto



- Materialne zdarzenia jednorazowe w 2 kw. 2019:
 - 108,5 mln zł kosztów integracji
 - +45,0 mln zł (+36,5 mln zł netto) ze sprzedaży faktoringu
- Materialne zdarzenia jednorazowe w 3 kw. 2019:
 - 103,3 mln zł kosztów integracji
 - 48,8 mln zł rezerwy na zwrot prowizji TSUE
 - 11,3 mln zł rezerwy z tytułu wyroku sądowego dotyczącego sprawy opcyjnej klienta korporacyjnego, -6,4 mln zł rezerwy na stratę operacyjną oraz -2,6 mln zł korekty ceny sprzedaży faktoringu



ROE raportowane



ROE znormalizowane*

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

* 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)

Poprawa dochodów podstawowych przy normalizacji kosztów ryzyka

Porównanie wyników kwartalnych zaburzone przez zdarzenia jednorazowe



+54,4%
r/r

Zysk netto



+64,8%
r/r

Wynik
z działalności bankowej



+72,4%
r/r

Koszty działania
263,2 mln zł kosztów integracji
(17,2 mln zł - 9M 2018)



+55,6%
r/r

Koszty ryzyka
(61 pb)


 ujęcie raportowane

-47,1% kw/kw

-7,4% kw/kw

+0,8% kw/kw

+20,4% kw/kw

 z wyłączeniem
zdarzeń jednorazowych*

-5,3% kw/kw

+2,2% kw/kw

+1,4% kw/kw

+20,4% kw/kw

Konsekwentna realizacja strategii wzrostu

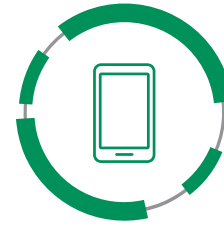
Pozytywny wpływ wdrożenia nowej oferty detalicznej, rekordowa sprzedaż kredytów mieszkaniowych



3 797 tys.

klientów Banku

+28,9% r/r (+0,6% vs 2 kw. 2019)



363 tys.

użytkowników mobilnych

(Gomobile +90,4% r/r, +19,1% vs 2 kw. 2019)



+28% r/r (+20,5% vs 2 kw. 2019)

sprzedaż kont osobistych



+61% r/r (+9,0% vs 2 kw. 2019)

wolumen aktywów
w zarządzaniu



+36% r/r (+1,9% vs 2 kw. 2019)

saldo kredytów brutto



+164% r/r (+7,1% vs 2 kw. 2019)

sprzedaż kredytów mieszkaniowych

Transformacja i integracja wspierające realizację strategii

Kluczowe osiągnięcia w każdym z filarów strategii

Wzrost

- Najwyższa kwartalna sprzedaż kont osobistych w 2019 roku (65 tys. w 3 kw.)
- Rozwój partnerstwa z Allegro - możliwość wnioskowania o limit odnawialny *Raty Od.nowa* poprzez aplikację Allegro, z podglądem dostępnego limitu w GOMobile; 200 tys. przyznanych limitów

Prostota

- Optymalizacja sieci dystrybucji (167 zamkniętych placówek od momentu połączenia z Core RBPL)
- Dalsze usprawnianie procesów windykacyjnych Banku m.in. dzięki wykorzystaniu usług komunikacji rejestrowej Lleida.net

Jakość

- 3. miejsce w rankingu **Przyjazny Bank Newsweeka 2019** w kategorii „Bank dla Kowalskiego” (awans z 9 pozycji); 4. miejsce w kategorii „Banki w internecie” (awans z 13 pozycji)
- Elektroniczna komunikacja z klientami, spełniająca wymogi trwałego nośnika przy wykorzystaniu technologii blockchain

Digitalizacja

- Uruchomienie nowej platformy walutowej **FX Pl@net** dla klientów korporacyjnych i MŚP
- **Akademia PSD2** – wsparcie dla fintechów w uzyskaniu licencji i wdrożeniu rozwiązań, możliwość nawiązania długoterminowej współpracy
- Rozpoczęcie strategicznej **współpracy z firmą Samsung** – **GOpocket**, smartfon z preinstalowaną aplikacją GOMobile

Entuzjizm

- Kampania „Zmiany klimatu kosztują” - w ramach akcji **Wielkie ogrody tlenowe** za każde nowe konto oraz kredyt gotówkowy Bank zasadzi jedno drzewo tlenowe
- Akcja promocyjna „**Pociąg do zmian**” organizowana dla podróżujących latem koleją we współpracy z Centrum Nauki Kopernik oraz Fundacjami: Łąka, Ocalenie, Kosmos dla Dziewczynek



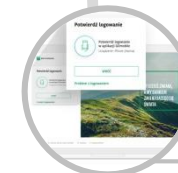
3. miejsce

w rankingu Przyjazny Bank Newsweeka



+90,4% r/r

użytkowników GOMobile



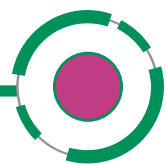
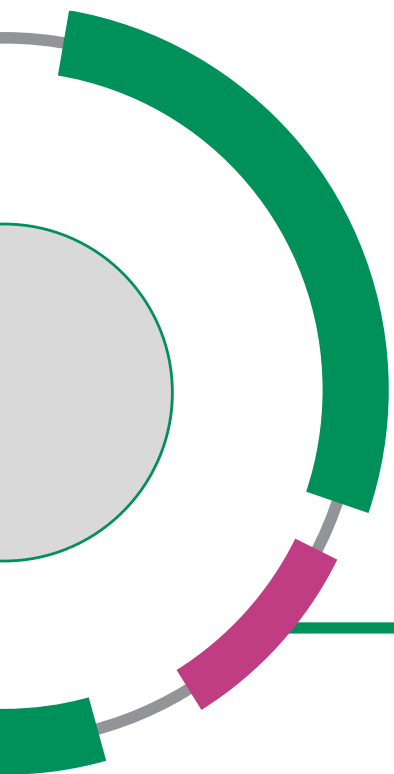
182 tys.

kont osobistych sprzedanych w 3 kwartałach 2019



119

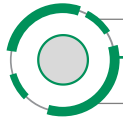
oddziałów w nowym formacie



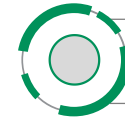
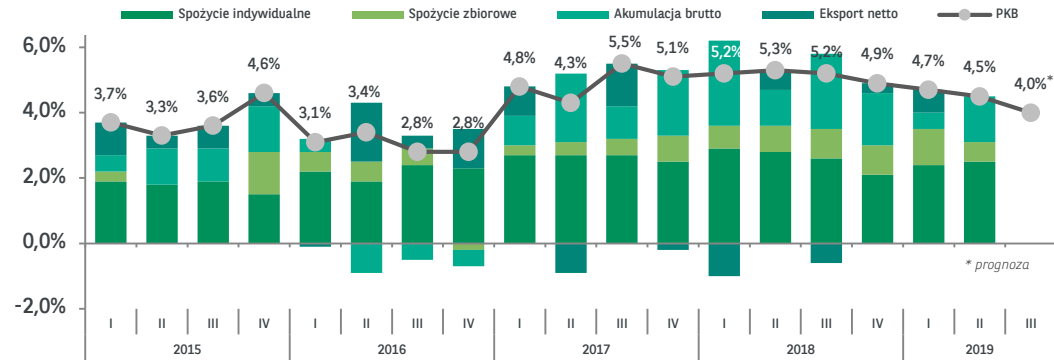
Otoczenie makroekonomiczne

Stabilna sytuacja makroekonomiczna

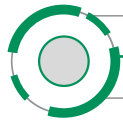
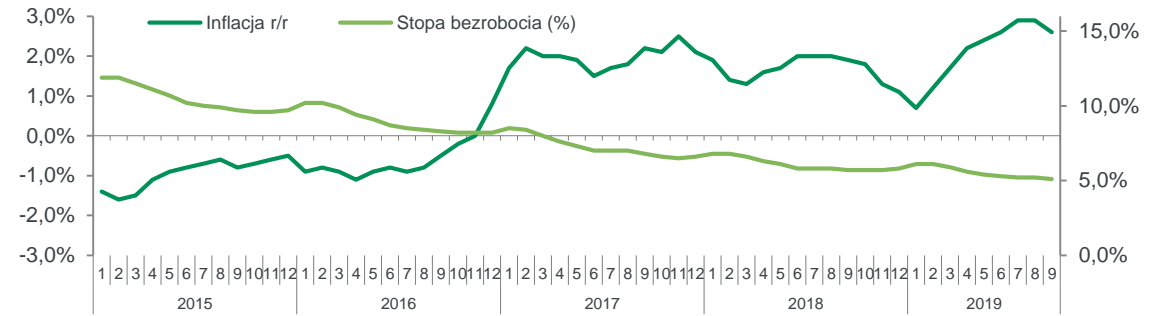
Spowolnienie wzrostu PKB i wyhamowanie wzrostu inflacji



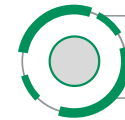
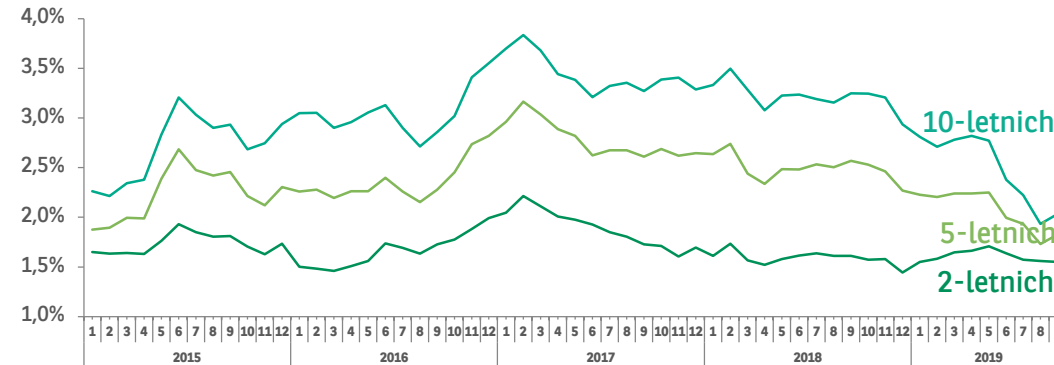
Wzrost PKB



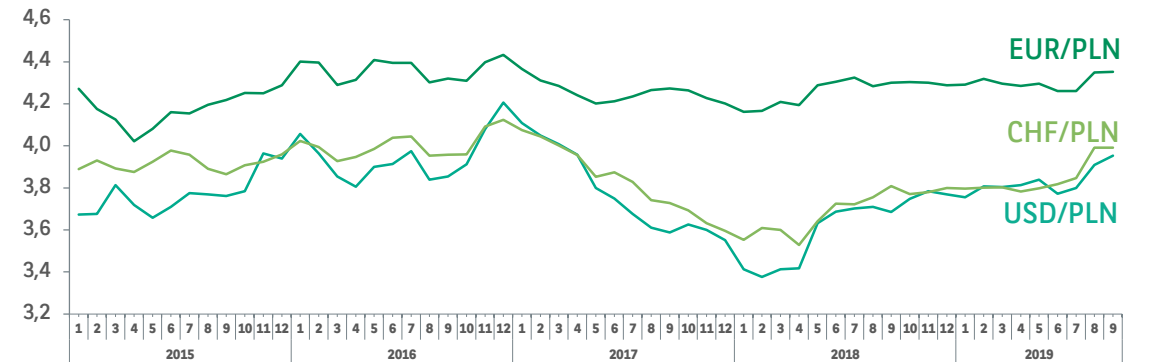
Inflacja i bezrobocie

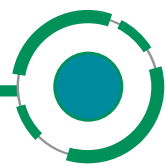
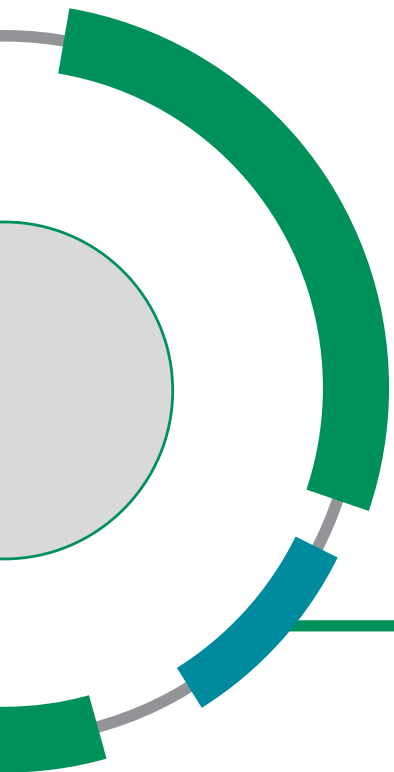


Rentowność obligacji



Kursy walut



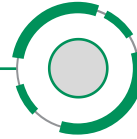


Wyniki finansowe Grupy Kapitałowej

Kluczowe dane finansowe po trzech kwartałach 2019

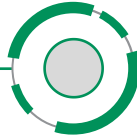
Poprawa rentowności r/r, bezpieczna pozycja płynnościowa i kapitałowa

Wyniki finansowe



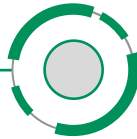
| | | |
|---------------------------------------|---|--|
| Zysk netto | 493 mln zł <i>709 mln zł*</i> | +54% r/r (+174 mln zł) +113% r/r (+376 mln zł)* |
| Wynik z działalności bankowej | 3 413 mln zł | +65% r/r (+1 342 mln zł) , w tym: wynik odsetkowy: 2 363 mln zł, +62,7% r/r wynik prowizyjny: 613 mln zł, +59,3% r/r wynik z działalności handlowej: 502 mln zł, +149,5% r/r |
| Koszty | 2 170 mln zł <i>1 907 mln zł*</i> | +72% r/r (+911 mln zł) +54% r/r (+665 mln zł)* |
| Wskaźnik C/I | 63,6% <i>55,8%*</i> | +2,8 pp r/r -4,1 pp r/r* |
| Odpisy netto z tytułu utraty wartości | 341 mln zł | +56% r/r (+122 mln zł) |

Wolumeny



| | |
|---------------------|----------------------------------|
| Aktywa | 108 mld zł, +49,7% r/r |
| Kredyty (brutto) | 78 mld zł, +36,4% r/r |
| Depozyty klientów** | 83 mld zł, +61,2% r/r |
| Kapitał własny | 11 047 mln zł, +50,4% r/r |

Wskaźniki



| | |
|--------------------------------|---------------------|
| Łączny współczynnik kapitałowy | 15,06% |
| Tier 1 | 12,78% |
| Kredyty netto/depozyty | 89,10% |
| ROE | 6,1% / 8,8%* |

Dalszy wzrost portfela kredytowego

Organiczny wzrost wolumenu kredytowego w rezultacie rosnącej sprzedaży kredytów dla klientów indywidualnych

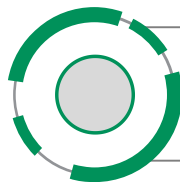
mln zł

Skokowy wzrost wartości portfela kredytowego brutto* o 36,4% r/r, do poziomu 77,8 mld zł. Poprawa dywersyfikacji portfela:

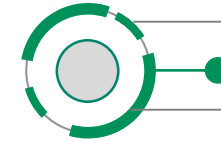
- udział kredytów dla rolników indywidualnych w całym portfelu kredytowym brutto spadł o 5,2 pp r/r, do poziomu 14,2%,
- udział walutowych kredytów mieszkaniowych w całym portfelu kredytowym brutto spadł o 2,6 pp r/r, do poziomu 6,6%.

Wzrost wartości portfela o 1,6% vs XII 2018 pomimo sprzedaży działalności faktoringowej (bez uwzględnienia sprzedaży faktoringu wzrost o 3,5%):

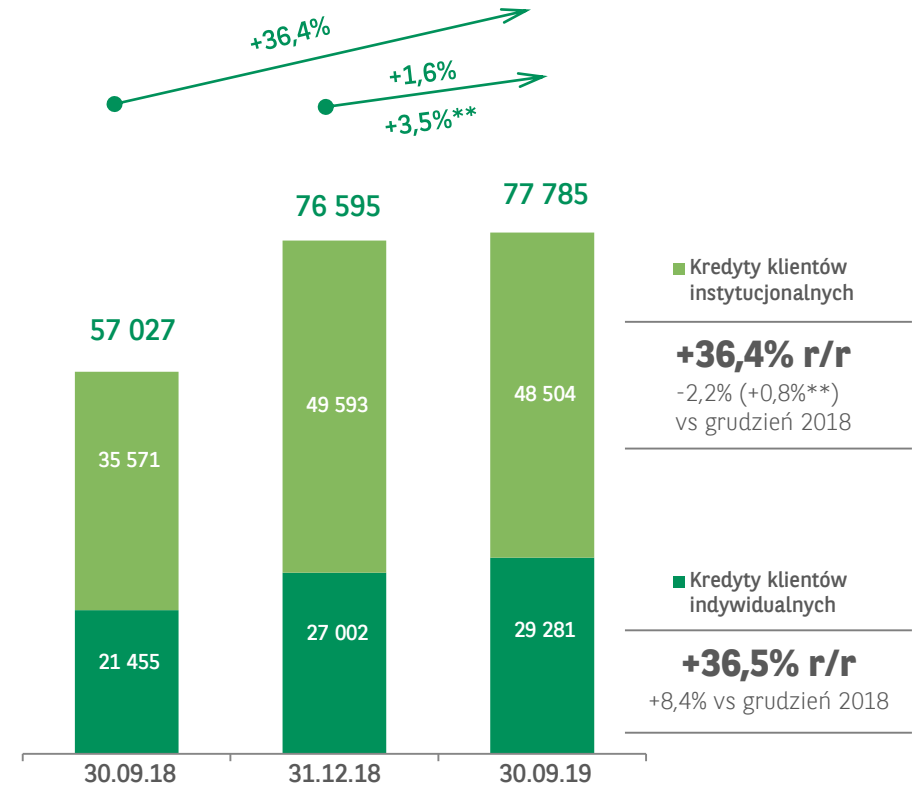
- wzrost wartości portfela kredytów klientów indywidualnych (+8,4% vs XII 2018),
- wzrost udziału klientów indywidualnych w portfelu kredytowym Banku do 37,6% (+2,4 pp vs XII 2018).



Udział w rynku kredytów dla klientów 5,68%



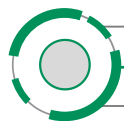
Kredyty klientów brutto*



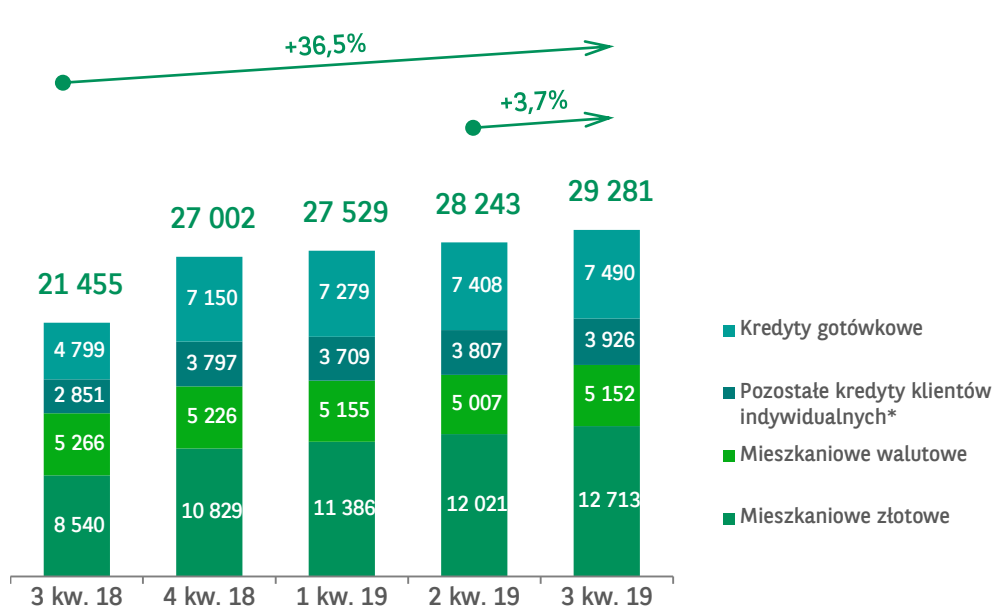
Portfel kredytowy brutto

Przyspieszenie wzrostu kredytów klientów indywidualnych (+3,7% kw/kw), poprawa sprzedaży kredytów klientów instytucjonalnych

mln zł, koniec kwartału



Kredyty klientów indywidualnych

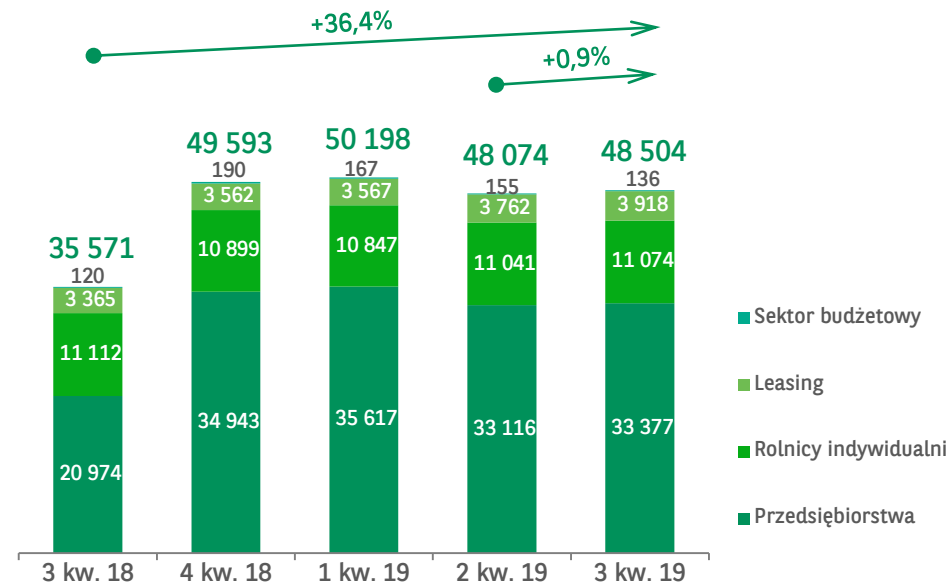


- Najwyższe dynamiki kw/kw: kredyty mieszkaniowe PLN (+5,8%) oraz pozostałe (+3,1%).
- Kolejny kwartał wzrostu salda kredytów gotówkowych (+1,1% vs 2 kw. 2019).
- Udział kredytów mieszkaniowych w kredytach klientów indywidualnych wyniósł 61,0% (+1,6 pp vs XII 2018).

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



Kredyty klientów instytucjonalnych**



- Wzrost należności leasingowych i kredytów dla przedsiębiorstw, odpowiednio +4,1% i +0,8% kw/kw.
- Spadek wartości portfela brutto vs XII 2018 o -2,2% z uwagi na sprzedaż zorganizowanej części przedsiębiorstwa Banku przeznaczonej do prowadzenia działalności faktoringowej (1 468 mln zł). Bez uwzględnienia tej transakcji wartość portfela wzrosłaby o +0,8% (w porównaniu do XII 2018).
- Udział kredytów dla przedsiębiorstw w sumie kredytów dla klientów instytucjonalnych wyniósł 68,8% na koniec 3 kw. 2019 (-1,6 pp vs XII 2018).
- Udział kredytów dla rolników indywidualnych w sumie kredytów dla klientów instytucjonalnych wyniósł 22,8% (+0,9 pp vs XII 2018), udział leasingu 8,1% (+0,9 pp vs XII 2018).

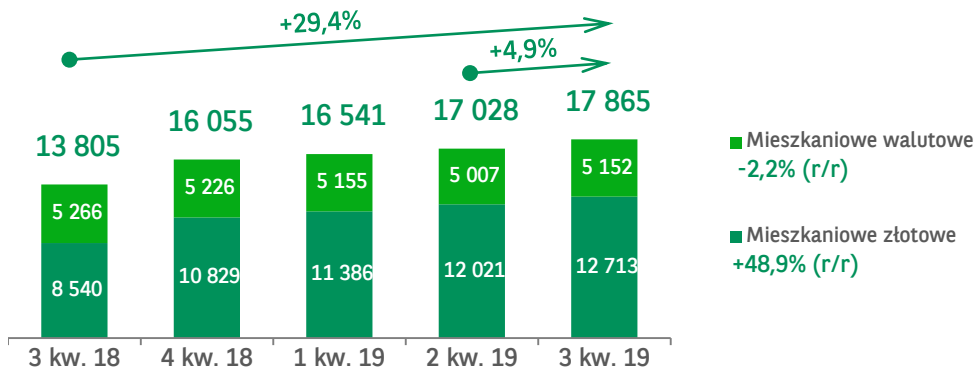
** z uwzględnieniem portfela wycenianego w wartości godziwej, w pozycji kredyty dla rolników oraz kredyty dla przedsiębiorstw (podział na bazie danych MIS)

Portfel kredytów mieszkaniowych w CHF

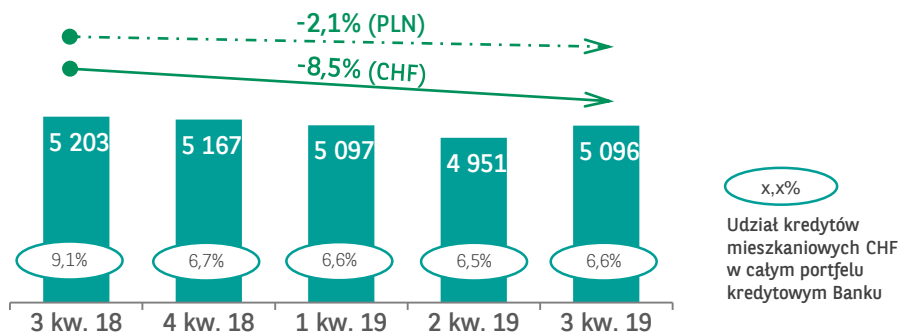
Niski udział kredytów w CHF. Brak kredytów indeksowanych, których dotyczył wyrok TSUE

mln zł, koniec kwartału

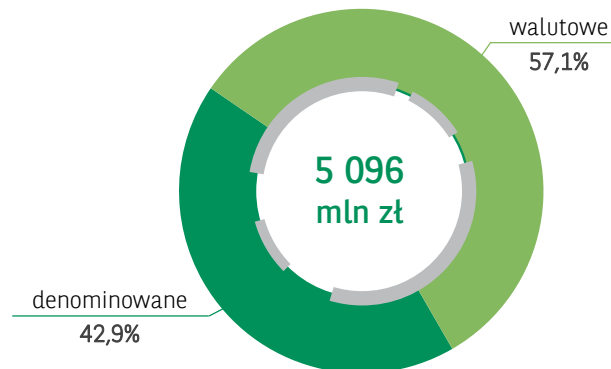
Kredyty mieszkaniowe brutto



Kredyty mieszkaniowe CHF brutto



Struktura kredytów mieszkaniowych w CHF



Wyrok TSUE i postępowania sądowe

- Bank i jego następcy prawni zawierał jedynie umowy kredytu denominowanego i umowy walutowe.
- Wyrok TSUE dotyczy bezpośrednio kredytów indeksowanych.
- Według stanu na 30 września 2019 r. Bank był pozwany w 161 sprawach sądowych, dotyczących umowy kredytu hipotecznego. Bank nie jest stroną żadnego pozwu zbiorowego dotyczącego tych kredytów. Łączna wartość dochodzonych roszczeń wynosi 46,15 mln zł.
- W 13 prawomocnie zakończonych postępowaniach (wg stanu na koniec września 2019) 8 roszczeń zostało oddalonych; 2 postępowania umorzone; 1 pozew odrzucony; raz pomimo oddalenia roszczenia w uzasadnieniu stwierdzono nieważność umowy, raz zostało zasądzone wyłącznie roszczenie z tytułu ubezpieczenia niskiego wkładu własnego.

Komfortowa pozycja płynnościowa

Kontynuacja procesu optymalizacji bazy depozytowej przy jednoczesnym wzroście wolumenu produktów inwestycyjnych

mln zł

Wyższe saldo depozytów r/r (+61,2%)

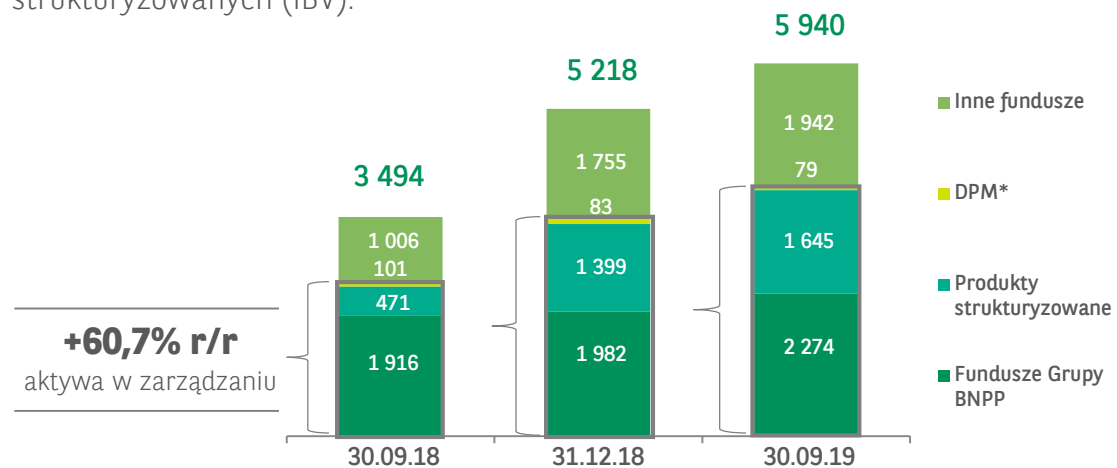
wzrost udziału depozytów bieżących w sumie depozytów klientów (+7,1 pp r/r, +3,0% vs XII 2018, do poziomu 66,7%).

Spadek salda depozytów w porównaniu do XII 2018 (-4,4%)

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

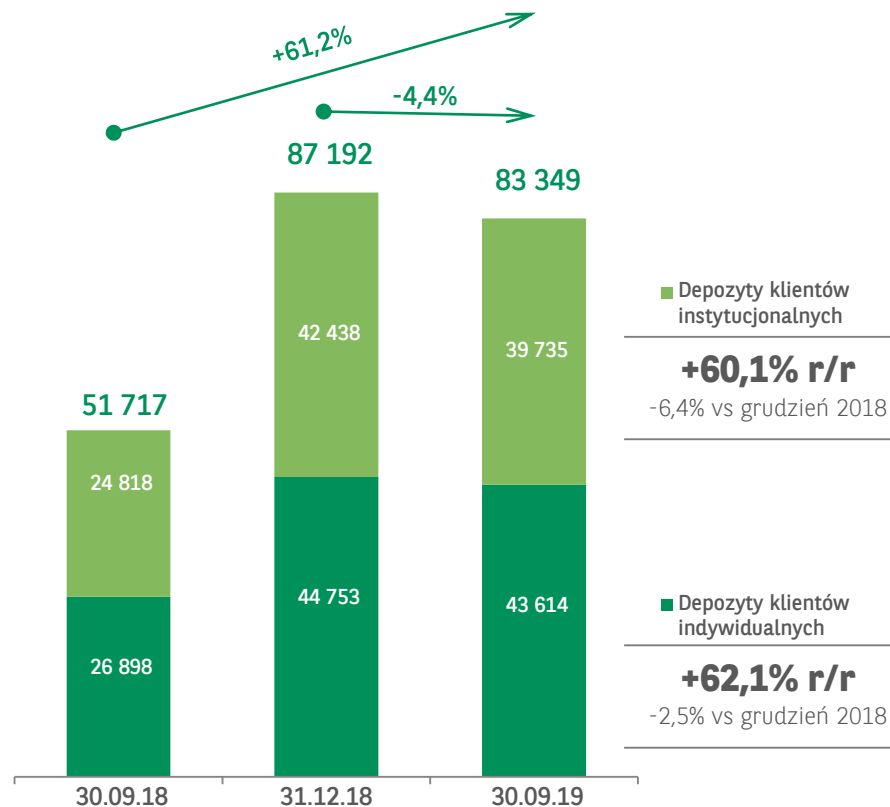
Wzrost wolumenu produktów inwestycyjnych (+70,0% r/r, +13,8% vs XII 2018)

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



* Discretionary Portfolio Management

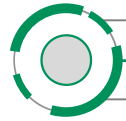
Depozyty klientów



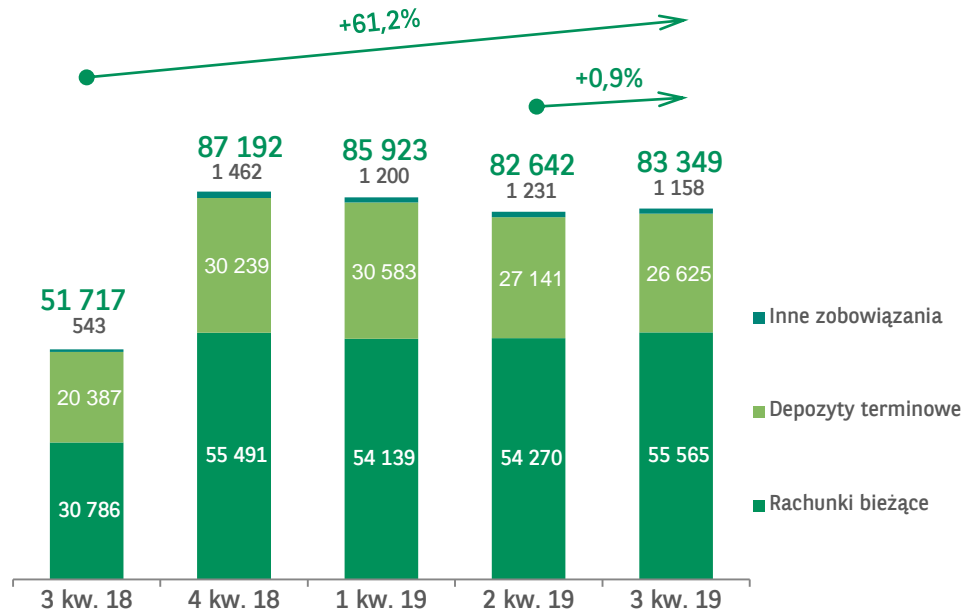
Struktura bazy depozytowej

Dalszy wzrost udziału rachunków bieżących. Wzrost wolumenu depozytów klientów instytucjonalnych kw/kw

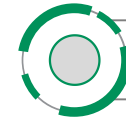
mln zł, koniec kwartalu



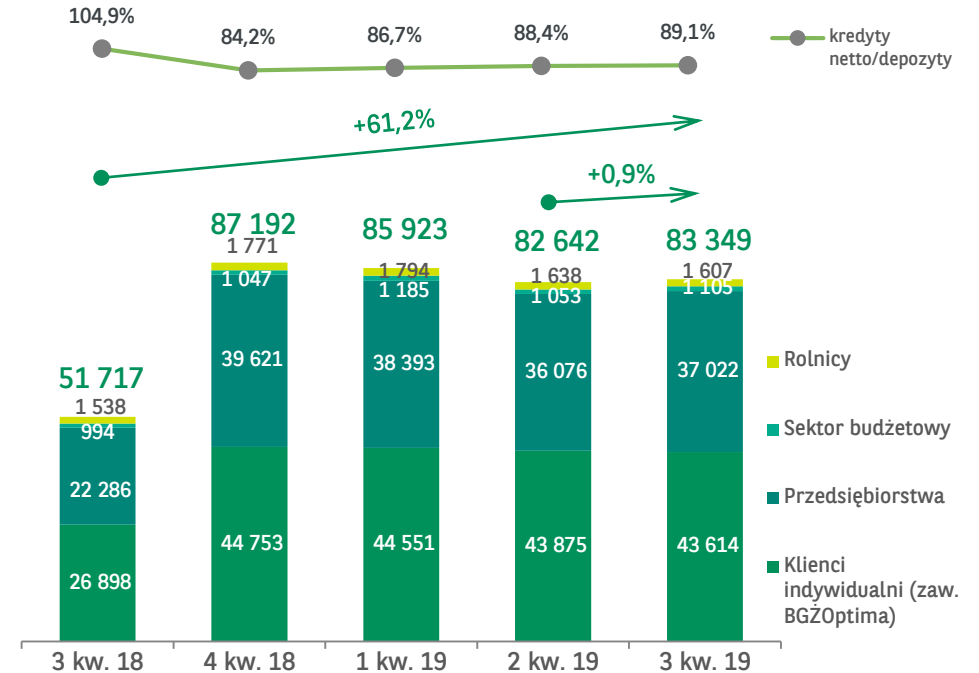
Struktura terminowa depozytów



- Dalszy wzrost udziału rachunków bieżących klientów w sumie depozytów do poziomu 66,7% (+7,1 pp r/r, +3,0% vs XII 2018).



Depozyty klientów

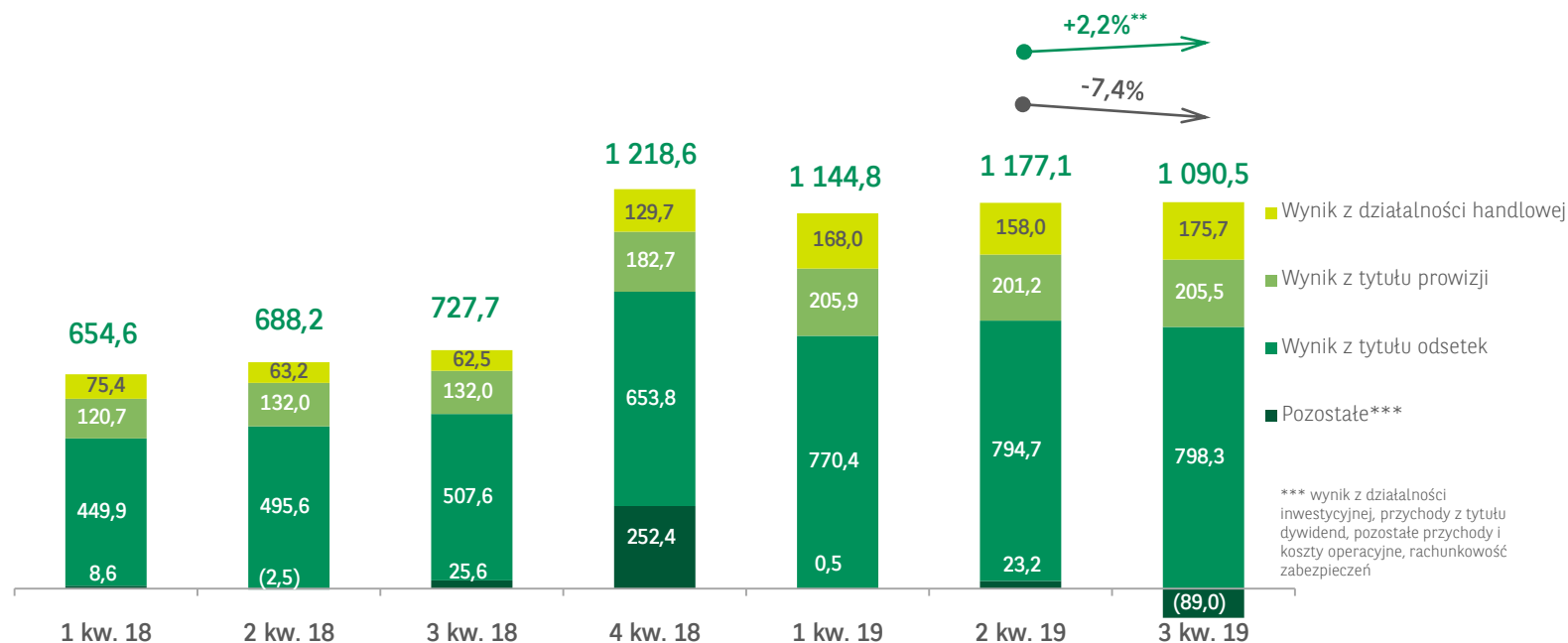
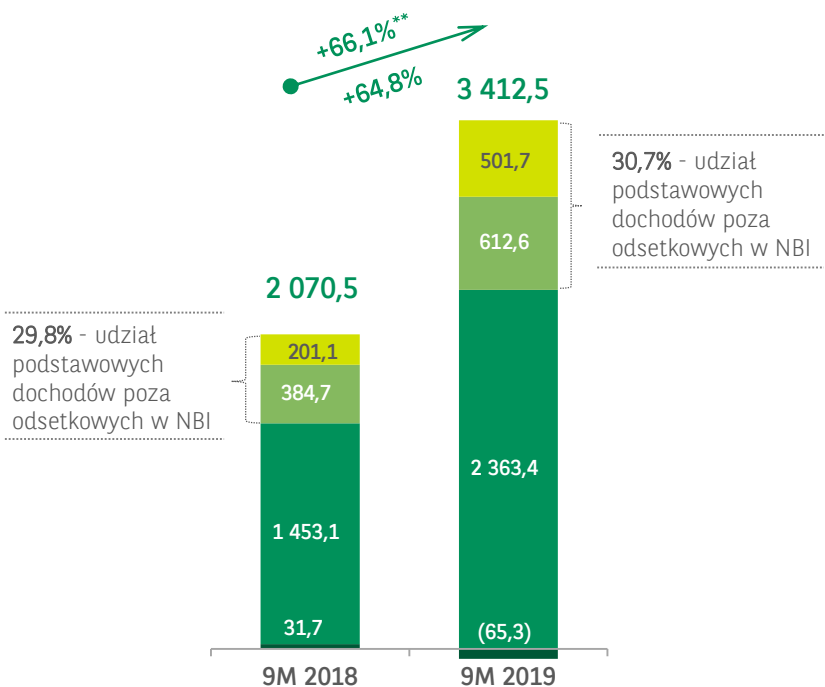


- Wzrost wolumenu depozytów przedsiębiorstw +2,6% oraz budżetu +4,9% kw/kw.
- Spadek wolumenów depozytów klientów indywidualnych -0,6% oraz rolników -1,9% kw/kw jako efekt kontynuacji optymalizacji pozycji płynnościowej.
- Spadek wolumenu depozytów pozyskiwanych przez BGZOptima w wyniku optymalizacji polityki cenowej do poziomu 4,4 mld zł (-38,1% r/r).

Wynik z działalności bankowej

Wzrost dochodów podstawowych, negatywny wpływ zdarzeń jednorazowych w pozostałych kosztach operacyjnych

mln zł



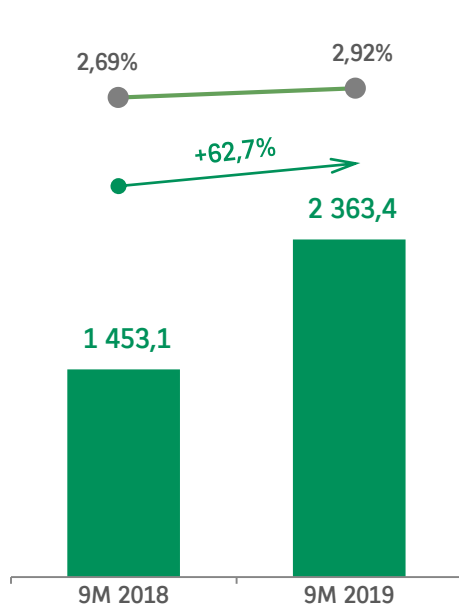
- Wzrost wyniku z działalności bankowej w rezultacie włączenia wyniku Core RBPL od listopada 2018*.
- Pozytywny wpływ zaksięgowanych w 9M 2019 przychodów ze sprzedaży zorganizowanej części przedsiębiorstwa Banku przeznaczonej do prowadzenia działalności faktoringowej („ZORG”) w kwocie 42,4 mln zł.
- Negatywny wpływ zaksięgowanej we wrześniu rezerwy na proporcjonalny zwrot prowizji w przypadku wcześniejszej spłaty kredytu przez klienta, w kwocie 48,8 mln zł (wyrok TSUE z 11 września 2019).

- Widoczny wzrost znaczenia wyniku z działalności handlowej oraz z tytułu opłat i prowizji po finalizacji nabycia Core RBPL.
- Dalszy wzrost wyniku z tytułu odsetek.
- Negatywny wpływ wyceny portfela kredytów wg wartości godziwej (3 kw. 2019 -21,7 mln zł, 2 kw. -12,5 mln zł, 1 kw. -7,0 mln zł).
- Pozycja *Pozostałe* zawiera w 3 kw. 2019: kwotę -48,8 mln zł rezerwy na proporcjonalny zwrot prowizji w przypadku wcześniejszej spłaty kredytu, -11,3 mln zł rezerwy z tytułu wyroku sądowego dotyczącego sprawy opcyjnej klienta korporacyjnego i -6,4 mln zł rezerwy na stratę operacyjną związaną z niepoprawnym wykonaniem zajęcia skarbowego w 2017. W 2 kw. 2019 pozycja *Pozostałe* zawiera kwotę +45,0 mln zł przychodów ze sprzedaży ZORG, natomiast w 4 kw. 2018 kwotę 291,7 mln zł zysku na okazijnym nabyciu Core RBPL.

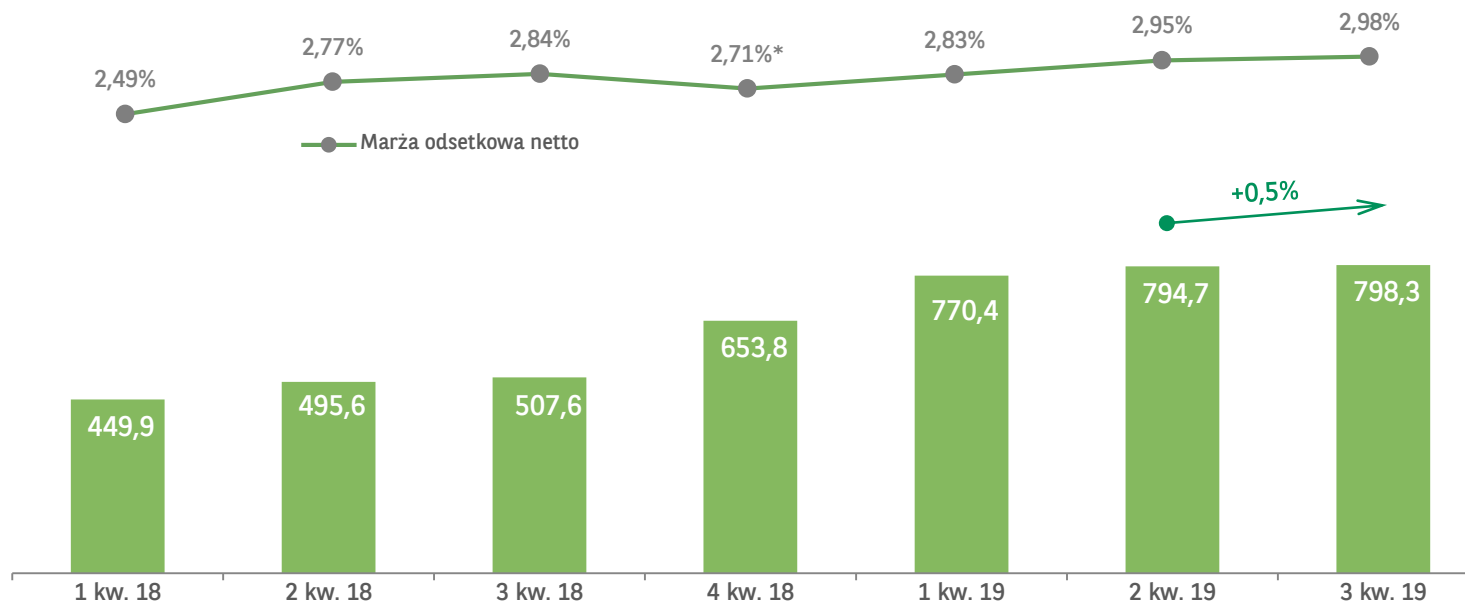
Wynik z tytułu odsetek

Kolejny kwartał wzrostu wyniku odsetkowego w efekcie 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.



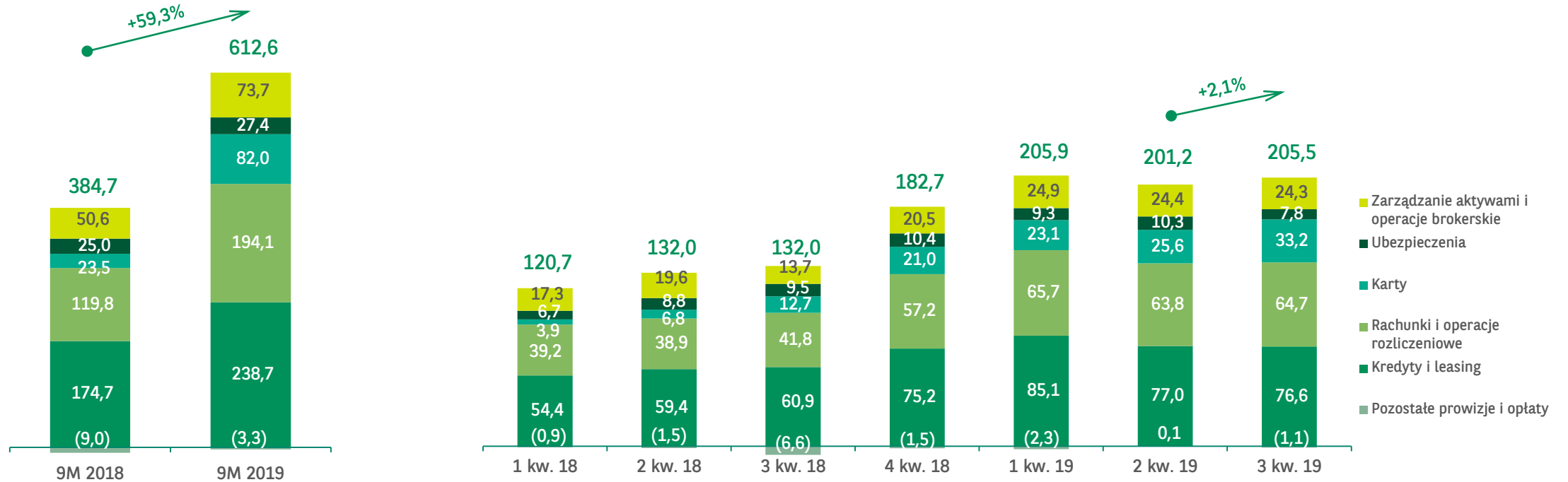
- Poprawa wyniku z tytułu odsetek w 3 kw. 2019 m.in. dzięki wyższym przychodom z tytułu odsetek od kredytów klientów indywidualnych oraz kontynuacji optymalizacji marż depozytowych pomimo sprzedaży działalności faktoringowej w 2 kwartale 2019.
- Wynik odsetkowy w 3 kw. 2019 zawiera rozliczenie korekty do wartości godziwej dla portfela kredytowego Fazy I nabytego w ramach Podstawowej Działalności RBPL w kwocie 22,0 mln zł (28,4 mln zł w 2 kw. 2019; 32,3 mln zł w 1 kw. 2019; 18,0 mln zł w 4 kw. 2018).
- Negatywny wpływ na wynik 3 kwartału 2019 zwrotów prowizji od wcześniejszych spłat kredytów klientów dokonanych po 11 września 2019 (wyrok TSUE) w wysokości 3,5 mln zł.
- 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

Poprawa sprzedaży nowej oferty detalicznej odzwierciedlona w rosnącym udziale prowizji od rachunków i rozliczeń oraz prowizji kartowych

mln zł



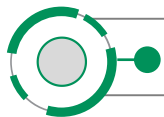
- Wzrost wyniku z prowizji r/r w rezultacie nabycia Core RBPL.
- Wzrost prowizji z tytułu obsługi kart płatniczych i kredytowych (+249,4% r/r), od rachunków i operacji rozliczeniowych (+62,0% r/r), prowizji od operacji brokerskich i za zarządzanie aktywami (+45,6% r/r) oraz prowizji kredytowych (+36,6% r/r).

- Dalsza poprawa poziomu prowizji od kart płatniczych i kredytowych (dynamika 3 kw. vs 2 kw. 2019: +29,4%) oraz od rachunków i operacji rozliczeniowych (dynamika 3 kw. vs 2 kw. 2019: +1,5%).
- Stabilizacja prowizji od zarządzania aktywami i operacji brokerskich oraz prowizji kredytowych.

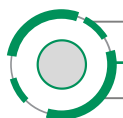
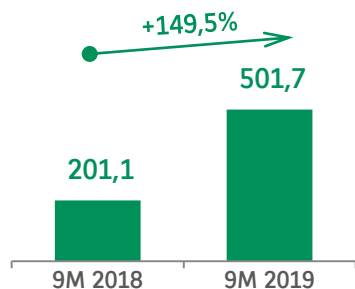
Wynik z działalności handlowej i inwestycyjnej

Wzrost „klientowskiego” wyniku z dział. handlowej, wpływ wyceny portfela kredytów wycenianych wg wartości godziwej na wynik z dział. inwestycyjnej

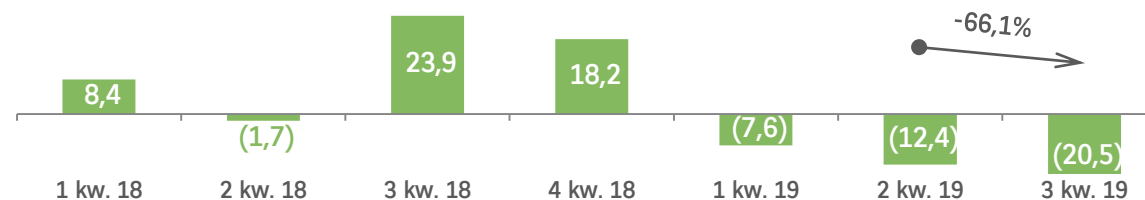
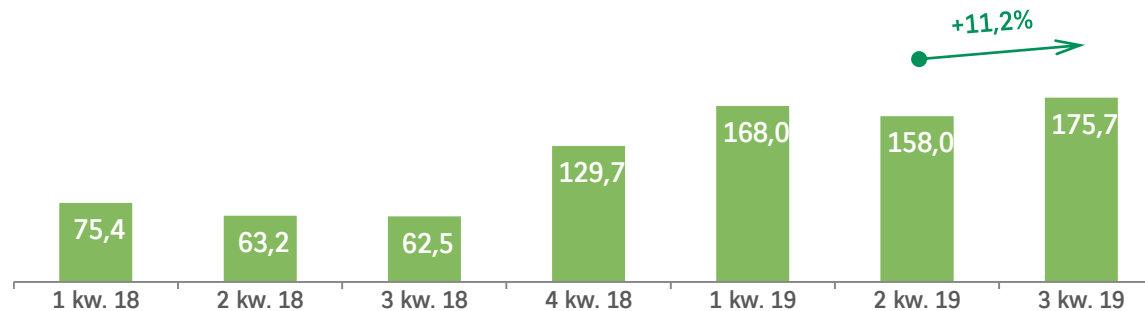
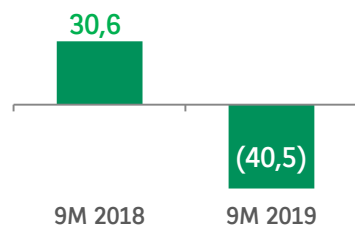
mln zł



Wynik z działalności handlowej



Wynik z działalności inwestycyjnej



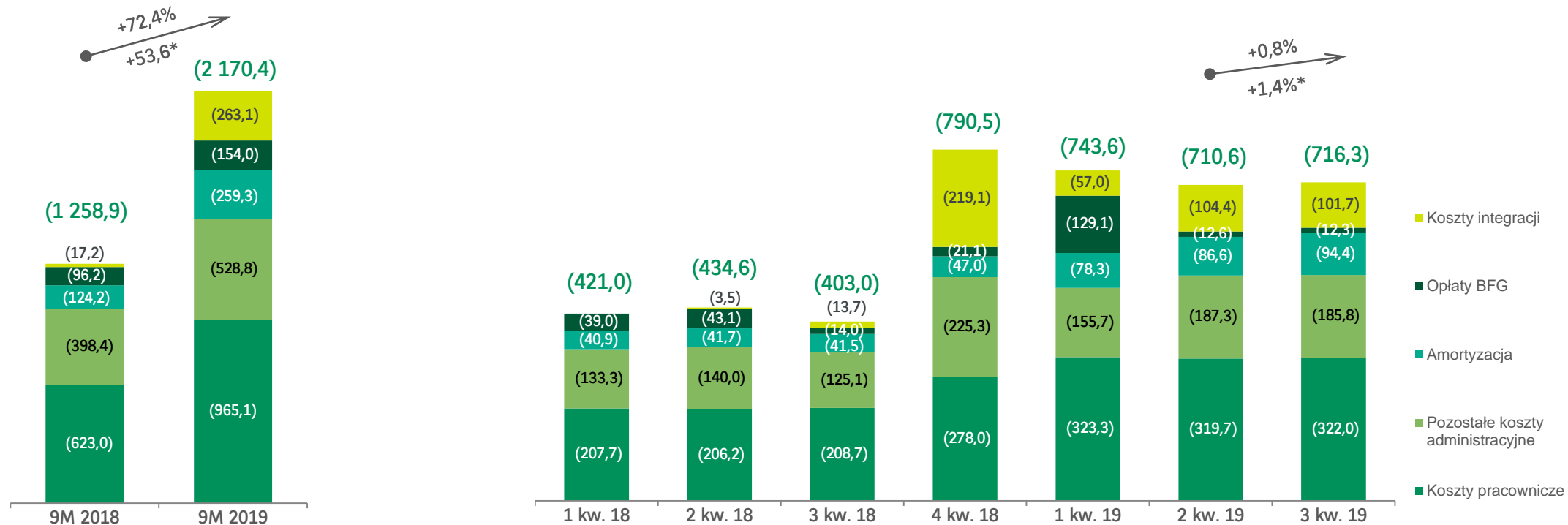
- Wzrost poziomu wyniku z tytułu działalności handlowej w efekcie nabycia Podstawowej Działalności RBPL (przede wszystkim transakcje wymiany walut).
- Spadek wyniku z działalności inwestycyjnej r/r z uwagi na negatywną wycenę portfela kredytów wycenianych wg wartości godziwej w okresie 9M 2019: -41,2 mln zł w porównaniu do +19,6 mln zł za 9M 2018 oraz brak zysków ze sprzedaży instrumentów dłużnych (+11,0 mln zł w okresie 9M 2018).

- Wzrost wyniku z działalności handlowej w 3 kw. 2019 vs 2 kw. dzięki poprawie wyniku z operacji z klientami.
- Wynik z działalności inwestycyjnej w 3 kw. 2019 zawiera wpływ wyceny portfela kredytów i pożyczek udzielonych klientom wycenianych wg wartości godziwej w kwocie -21,7 mln zł (-12,5 mln zł w 2 kw. 2019, +23,9 mln zł w 3 kw. 2018).
- Pozytywny wpływ na wynik z działalności inwestycyjnej w 2018 - zysk ze sprzedaży instrumentów dłużnych: +10,4 mln zł w 2 kw. 2018 oraz +30,2 mln zł w 4 kw. 2018.

Koszty działania i amortyzacja

Stabilizacja kosztów integracji. Pierwsze synergie zrealizowane

mln zł



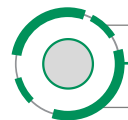
- Koszty 9M 2019 bez kosztów integracji (-263,1 mln zł) wyższe o 53,6% r/r z uwagi na połączenie z Core RBPL oraz wzrost kosztów BFG.
- Koszty 9M 2019 bez kosztów integracji i BFG wyższe o 53,0% r/r.
- Koszty integracji w okresie 9M 2019 zawierają:
 - przyspieszoną amortyzację systemów IT w związku z połączeniem z Core RBPL - 92,0 mln zł,
 - koszty rebrandingu - 25,6 mln zł,
 - rezerwy na programy retencyjne - 37,6 mln zł,
 - koszty IT związane z infrastrukturą i migracją systemów - 59,4 mln zł,
 - koszty usług konsultingowych - 17,9 mln zł.

- Wzrost kosztów pracowniczych w 3 kw. 2019 vs 2 kw. związany ze zwiększeniem rezerw na premie (o 7,5 mln zł) spowodowanym głównie wzrostem kursu akcji Banku, przy jednoczesnym spadku kosztów wynagrodzeń.
- Wzrost amortyzacji w 3 i 2 kw. 2019 vs 1 kw. związany m.in. z przyrostem inwestycji przekazanych do użytkowania w ramach programu transformacji. 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).
- Widoczny w 1 kw. 2019 wzrost kosztów po wyłączeniu kosztów integracji - w rezultacie jednorazowego rozliczenia składki rocznej na fundusz przymusowej restrukturyzacji (-116,1 mln zł). 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.
- Widoczne pierwsze efekty synergii - redukcja ok. 1 tys. etatów, zamknięcie 167 oddziałów od momentu połączenia (X 2018).

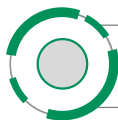
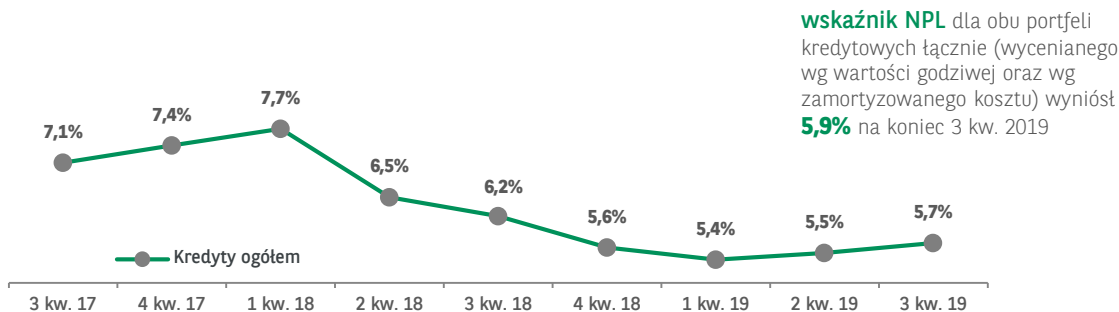
* bez uwzględnienia kosztów integracji

Jakość portfela kredytowego

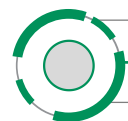
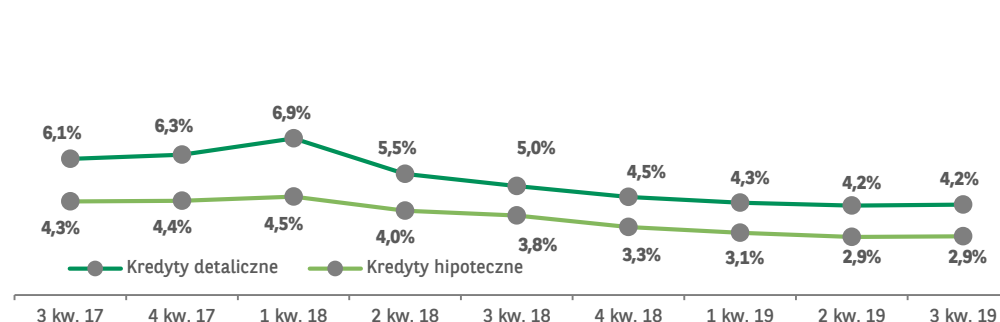
Nieznaczny wzrost wskaźnika NPL dla kredytów ogółem spowodowany głównie rosnącym NPL w portfolio kredytowym agro



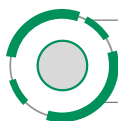
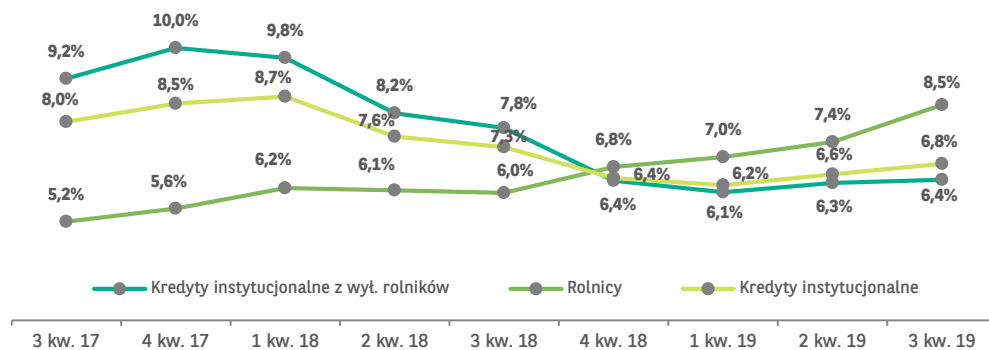
Kredyty razem – wskaźnik NPL *



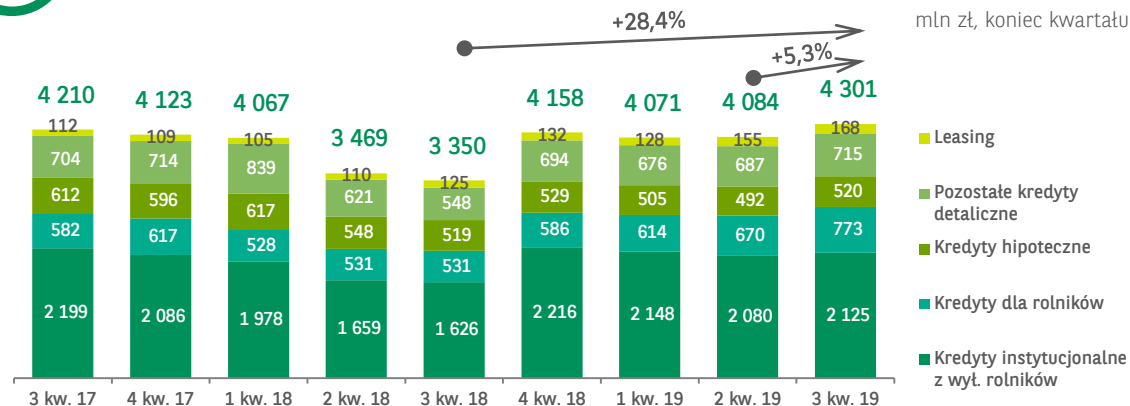
Kredyty detaliczne – wskaźnik NPL *



Kredyty instytucjonalne – wskaźnik NPL *



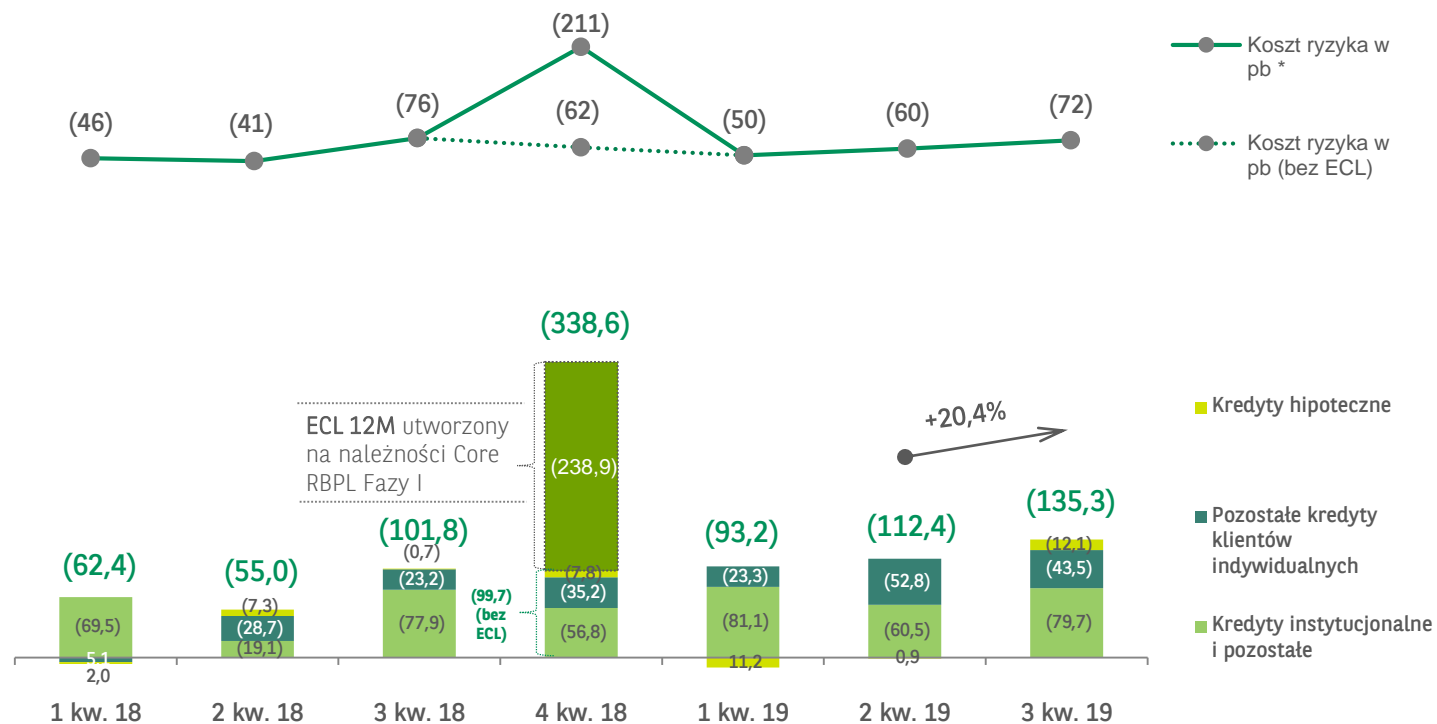
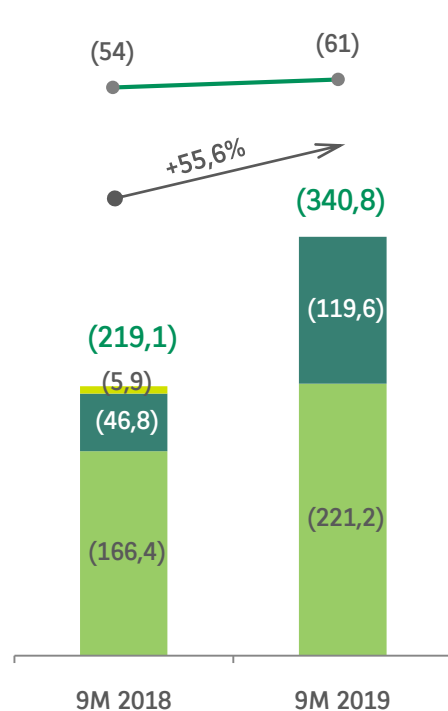
Portfel z utratą wartości, brutto **



Odpisy netto z tytułu utraty wartości

Normalizacja kosztu ryzyka w ujęciu narastającym. Wzrost kwartalny wynikający głównie z jednostkowych zdarzeń w portfolio korporacyjnym

mln zł



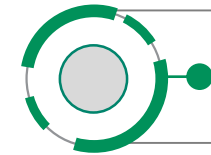
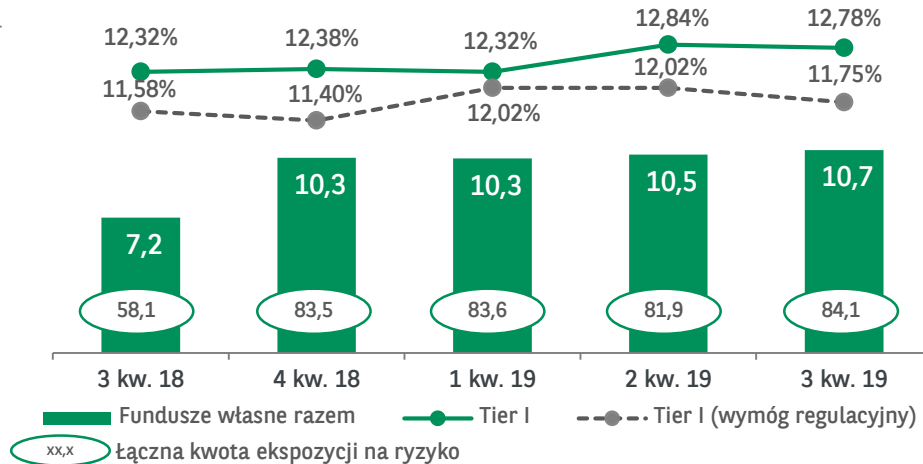
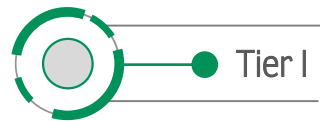
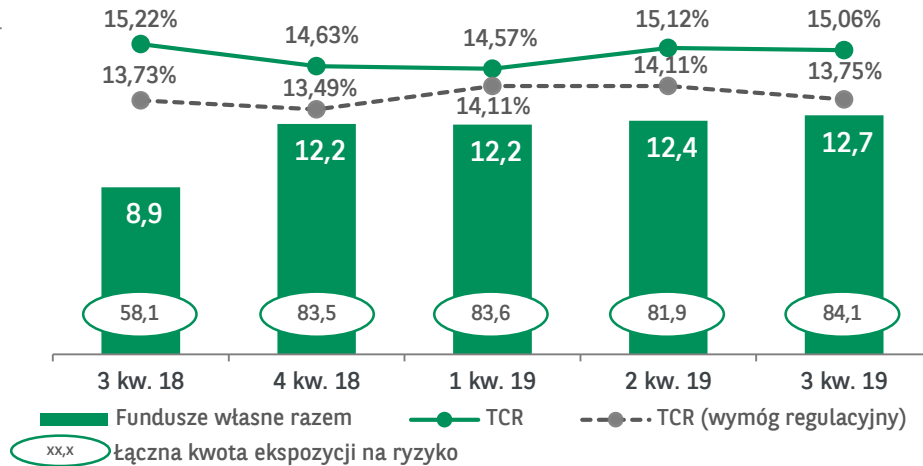
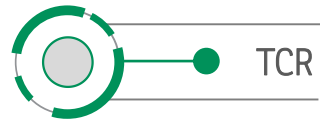
- Wzrost kosztów ryzyka w 9 miesiącach 2019 wynika przede wszystkim ze wzrostu wielkości portfela kredytowego Banku (nabycie Core RBPL) oraz z braku w tym okresie porównywalnego pozytywnego wpływu sprzedaży NPL, jaki miał miejsce w analogicznym okresie roku 2018.

- Na zmiany kosztów ryzyka w 3 kw. 2019 w porównaniu do 2 kw. 2019 wpłynęły głównie:
 - klienci instytucjonalni: przeklasyfikowanie dwóch klientów z istotnym zaangażowaniem do fazy 2 oraz większy negatywny wpływ aktualizacji parametrów ryzyka,
 - klienci detaliczni: neutralny wpływ aktualizacji parametrów, wzrost rezerw w portfolio pożyczek gotówkowych wynikający ze zwiększonej migracji między koszykami kredytów z opóźnieniami w spłacie,
 - kredyty hipoteczne: odpisy wynikają głównie ze wzrostu kursów walutowych (wpływ na LTV) oraz ze wzrostu portfela.

Adekwatność kapitałowa

Bezpieczna pozycja kapitałowa. TCR i Tier I powyżej minimum regulacyjnego

mld zł



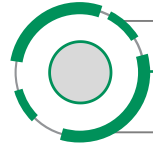
TCR i Tier I powyżej min. regulacyjnego odpowiednio: +1,3 pp i +1,0 pp

- Wzrost wartości całkowitych funduszy własnych w efekcie uzyskania zgody KNF na włączenie do funduszy własnych zysku netto Grupy za 2 kwartał 2019 w kwocie 217 mln zł.
- Spadek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko w 2 kwartale 2019 dzięki sprzedaży zorganizowanej części przedsiębiorstwa Banku przeznaczonej do prowadzenia działalności faktoringowej (ok. 1,5 mld zł).
- Brak wymogu kapitałowego na kredyty walutowe. Bufor OSII na poziomie 0,25%.

Akcje BNP Paribas Bank Polska S.A.

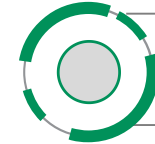
Wskaźnik P/BV nadal poniżej poziomu dla grupy rówieśniczej. Notowania po 3 kwartale pod presją czynników zewnętrznych (TSUE)

Kod ISIN:
PLBGZ0000010
Ticker GPW: BNP
Indeks: mWIG40



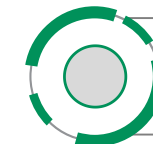
Giełda Papierów Wartościowych (30.09.2019)

- **Przynależność do indeksu mWIG40 od 23.09.2019**
- Cena akcji: 68,00 zł; P/BV: 0,91
- Kapitalizacja: 10,02 mld zł
- Wartość free-float: 1,13 mld zł
- Zmiana kursu akcji (28.09.2018 = 100%)

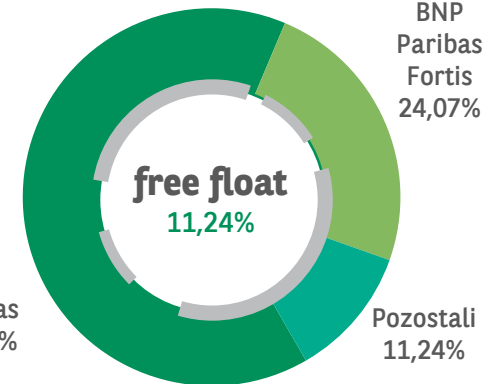
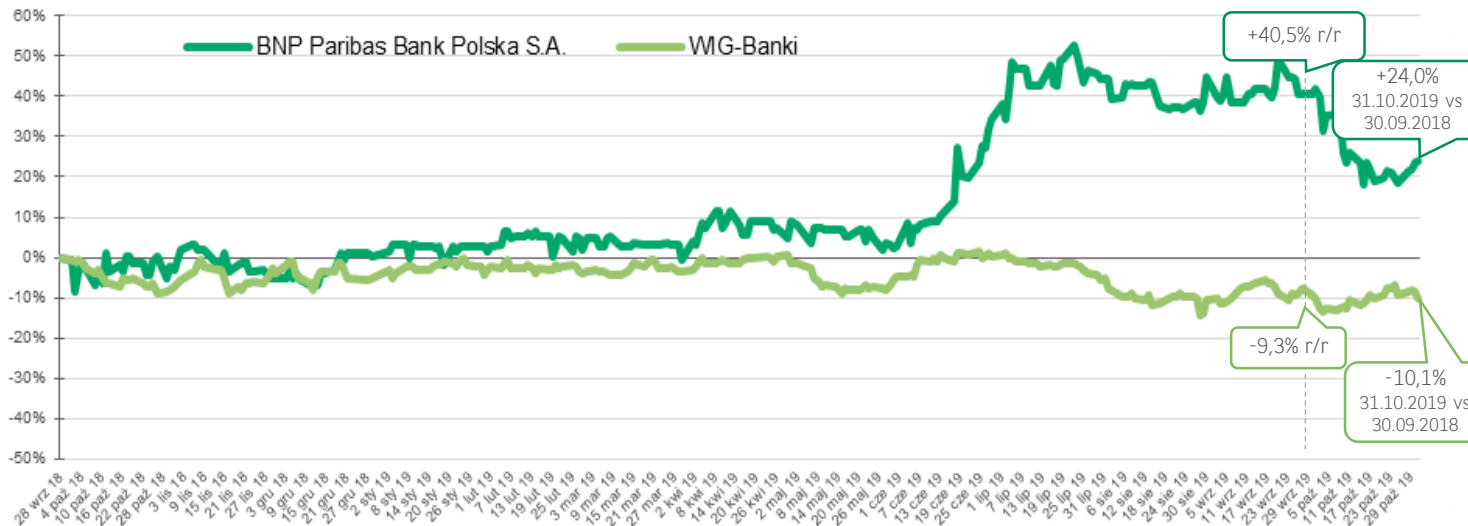


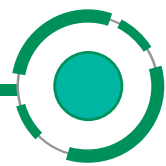
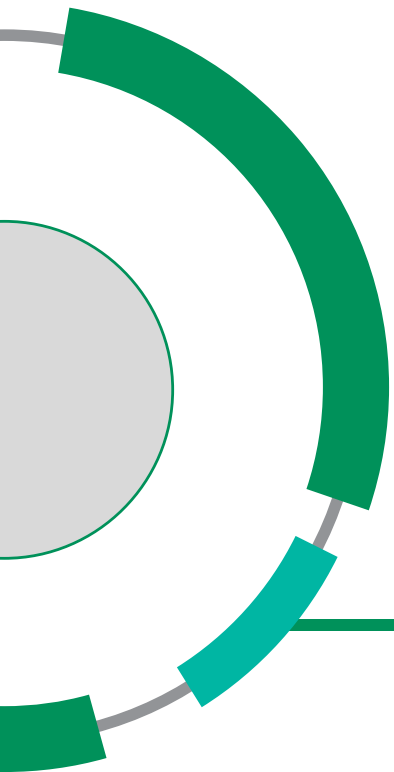
Rating Agencji Moody's (z dnia 17.10.2019)

Poprawa perspektywy ocen ratingowych na „**Pozytywną**” oraz podniesienie oceny indywidualnej (**BCA**) Banku do poziomu **ba1**



Struktura akcjonariatu (30.09.2019)





Wyniki segmentów biznesowych

Bankowość Detaliczna i Biznesowa

Cyfrowa transformacja i omnikanalowy rozwój, wzrost akwizycji klientów i sprzedaży kont osobistych



3,8 mln
klientów
detalicznych

+835 tys. +29% r/r
+23 tys. +0,6% kw/kw

Orientacja na klienta

- Budowanie organizacji klientocentrycznej (Customer Excellence Board) - wdrożone zmiany dla klienta: samodzielne odblokowywanie bankowości PL@net, generowanie /zmiana kodu PIN w bankowości online

Digitalizacja

- GOonline - nowa bankowość online
- GOmobile - nowa wersja bankowości mobilnej
- GOpocket - nowa usługa, zakup smartphon'a z preinstalowaną aplikacją GOonline (współpraca z Samsung)
- 95,8 tys. liczby kart dodanych do cyfrowych portfeli na koniec III kw. 2019 (+22% kw/kw)

Transformacja sieci dystrybucji

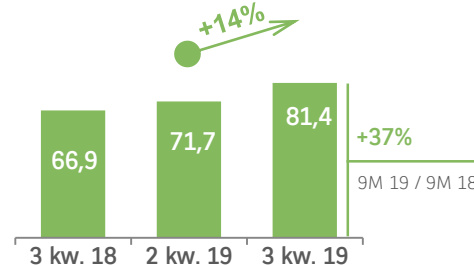
- 119 oddziałów w nowym formacie
- Optymalizacja sieci sprzedaży (zamknięcie 167 oddziałów)
- Program retencyjny w tym oferta retencyjna dla klientów migrowanych - 30% skuteczność

Transformacja operacyjna

- Silne uwierzytelnienie klienta we wszystkich systemach, zgodnie z wymogami PSD2
- Skrócenie czasu procesowania wniosku o kredyt hipoteczny o 50% (21 usprawnień)

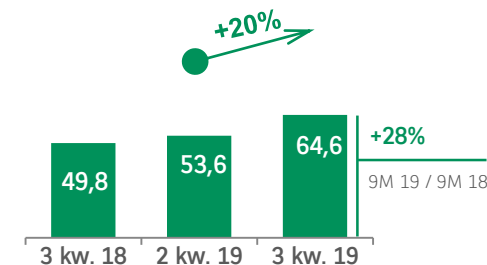
Akwizycja klientów indywidualnych*

tys.



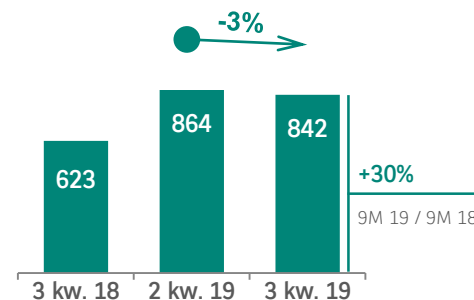
Sprzedaż kont osobistych

tys.



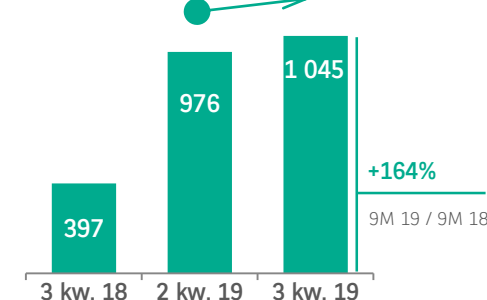
Sprzedaż kredytów gotówkowych

mln zł



Sprzedaż kredytów hipotecznych

mln zł



3 miejsce w rankingu Przyjazny Bank Newsweek'a 2019 (awans z 9 miejsca), 4 miejsce w rankingu bankowości internetowej (awans z 13 miejsca)



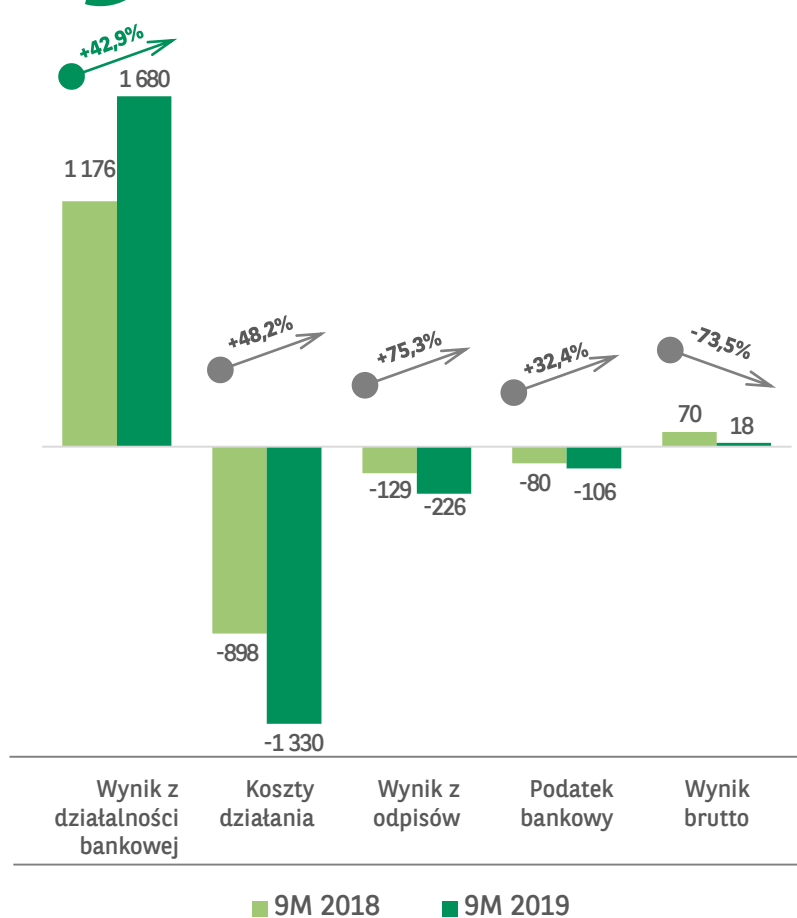
World Finance Banking Awards 2019 dla BNP Paribas Wealth Management w Polsce

Bankowość Detaliczna i Biznesowa

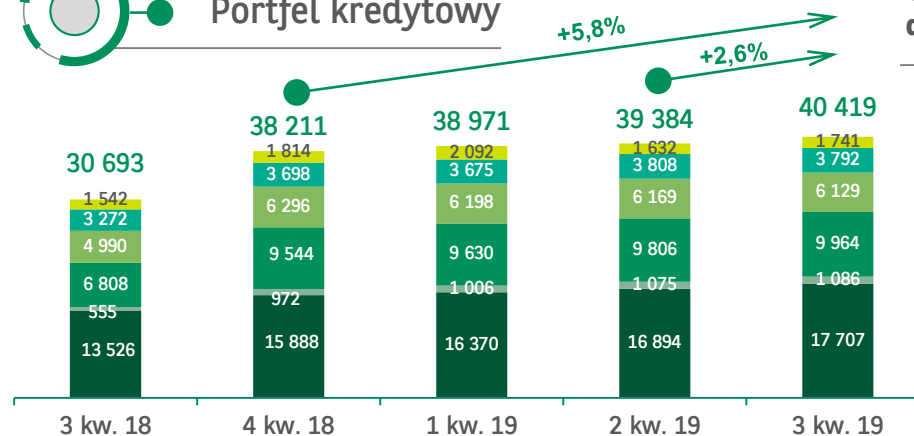
Istotny wzrost dochodów (nabycie Core RBPL i wzrost organiczny), wyższe koszty działania (w tym BFG) i koszty ryzyka. Wzrost portfela kredytowego

mln zł

Struktura wyniku brutto



Portfel kredytowy

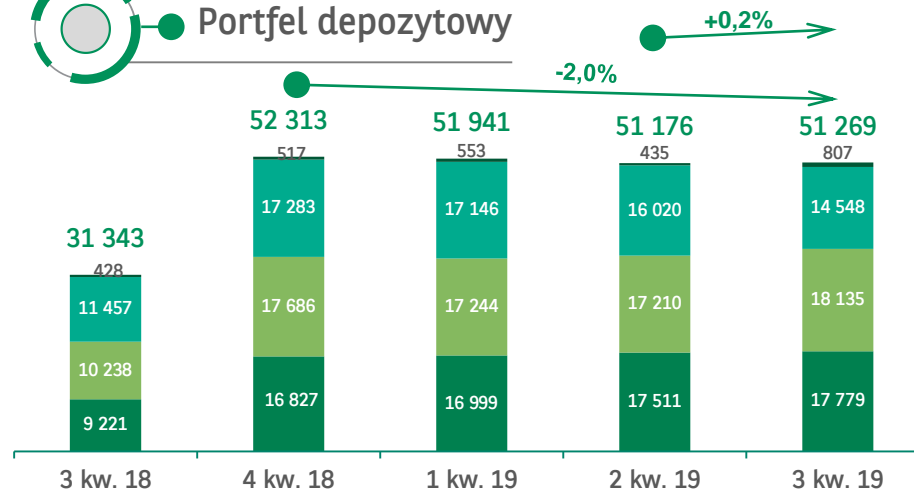


Udział segmentu w wyniku działalności bankowej Grupy

49%

- Należności leasingowe
- Kredyty w rachunku bieżącym
- Kredyty inwestycyjne
- Kredyty konsumpcyjne i pozostałe
- Karty kredytowe
- Kredyty na finansowanie nieruchomości

Portfel depozytowy



- Lokaty O/N
- Depozyty terminowe
- Rachunki oszczędnościowe
- Rachunki bieżące

Bankowość Małych i Średnich Przedsiębiorstw

Konsekwentna transformacja organizacji oraz ostatni etap przygotowania do pełnej integracji systemowej i procesowej

Oferta produktowa

- Uruchomienie nowej platformy walutowej FX Pl@net
- Przygotowanie bankowości elektronicznej BiznesPl@net na przyłączenie klientów Core RBPL

Rozwój biznesu

- Akwizycja nowych klientów: +1 646 klientów pozyskanych w ciągu 9M 2019
- Wzrost całkowitych przychodów +2 mln zł (+1%) kw/kw (+5% kw/kw z wyłączeniem Faktoringu)
- Wzrost wyniku brutto segmentu +2 mln zł (+26%) kw/kw
- Wzrost wolumenu pożyczek krótkoterminowych +7% kw/kw, zgodnie ze strategią zwiększenia udziału kredytów krótkoterminowych w całości portfela

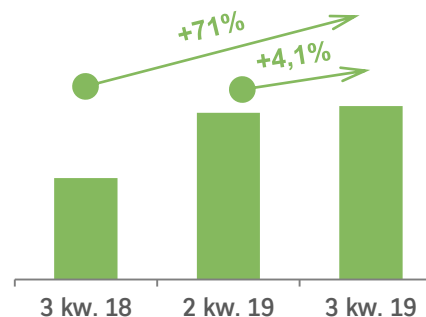
Transformacja i digitalizacja

- Dalsza automatyzacja w procesie kredytowym:
 - wdrożenie funkcjonalności i usprawnień zwiększających intuicyjność korzystania z narzędzia e-wniosku kredytowego dla klientów
- Automatyzacja procesu onboardingu klienta – pełne wdrożenie w 3 kw. 2019
- Przeniesienie obsługi klientów do Strefy Obsługi Biznesu w Rudzie Śląskiej

Rozwój transakcyjności i cross-sellingu produktowego

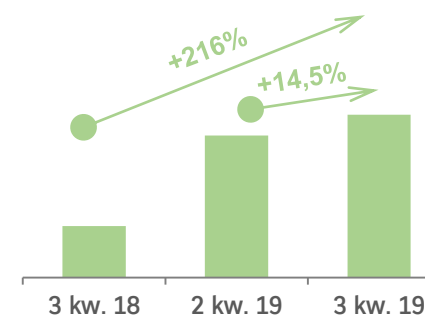
Cash management

Przychody



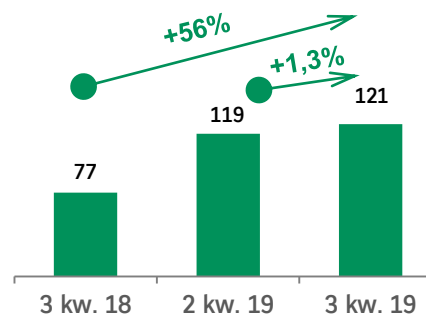
Transakcje wymiany walut

Przychody



Wynik z działalności bankowej

mln zł



Klienci

31,6 tys.
klientów MŚP

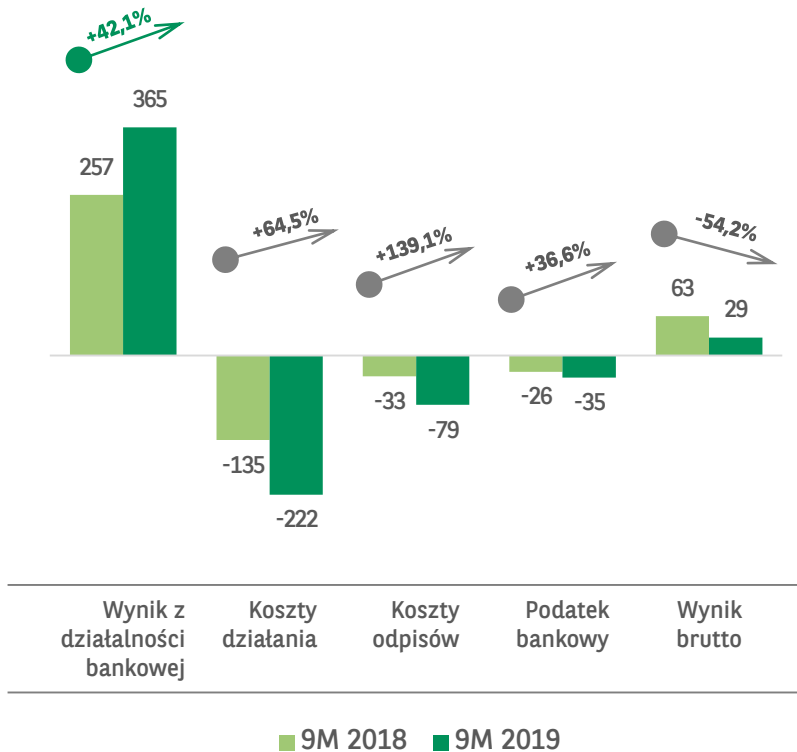
+8,7 tys. +38% r/r
-0,1 tys. -0,3% kw/kw

Bankowość Małych i Średnich Przedsiębiorstw

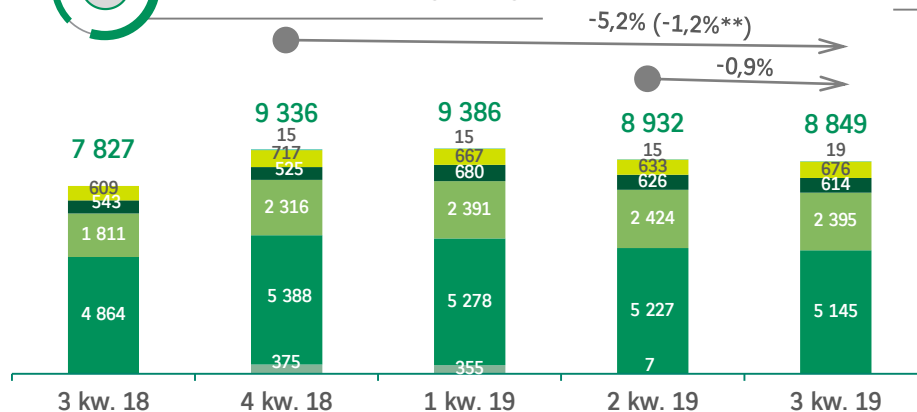
Wzrost wyniku z działalności bankowej. Dalsza optymalizacja bazy depozytowej

mln zł

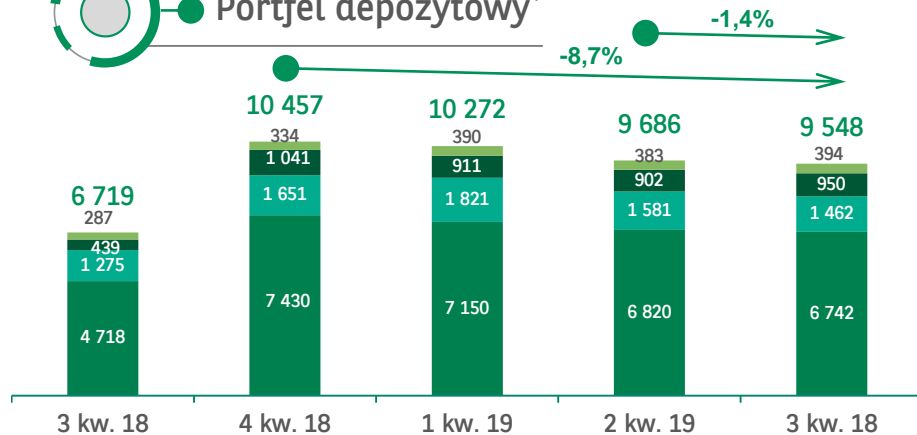
Struktura wyniku brutto



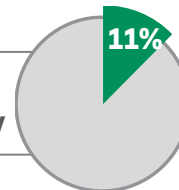
Portfel kredytowy*



Portfel depozytowy*



Udział segmentu w wyniku działalności bankowej Grupy



- Kredyty na finansowanie nieruchomości
- Pożyczki krótkoterminowe
- Należności leasingowe
- Kredyty w rachunku bieżącym i pozostałe
- Kredyty inwestycyjne
- Faktoring

- Rachunki oszczędnościowe
- Lokaty O/N
- Depozyty terminowe
- Rachunki bieżące

Bankowość Korporacyjna

Kontynuacja transformacji organizacji, koncentracja na jakości obsługi klienta



Jesienna edycja programu – kontynuacja promocji rynków: włoskiego i francuskiego oraz nowość – kraje Bliskiego Wschodu - zaplanowane 15 wydarzeń w całej Polsce, 1,5 tys. uczestników

Oferta produktowa

- Uruchomienie **nowej platformy walutowej FX Pl@net**: dostępność 24h/5dni w tygodniu dla podstawowych transakcji oraz wiele dodatkowych nowoczesnych rozwiązań
- Uruchomienie **Trade Finance Business Desk** – dedykowanego zespołu trade finance i rozszerzenie oferty produktowej finansowania handlu

Dynamiczny rozwój biznesu

- Akwizycja i aktywacja nowych klientów korporacyjnych, **liczba nowo pozyskanych klientów** w ciągu 9M 2019: **+665**
- **Wzrost całkowitych przychodów** +14 mln zł (+5%) kw/kw (+8% kw/kw z wyłączeniem faktoringu)
- **Wzrost wyniku brutto segmentu** +28 mln zł (+18%) kw/kw
- Kolejny udany kwartał w transakcjach finansowania specjalistycznego
- **Wzrost sprzedaży leasingu** +150 mln zł (+31%) r/r

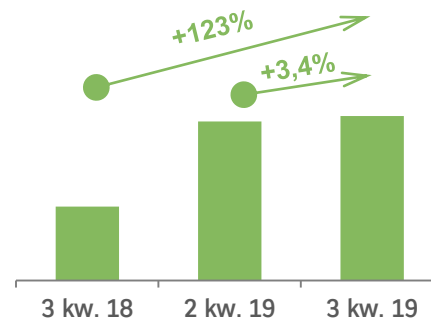
Transformacja i digitalizacja

- Dalszy rozwój bankowości elektronicznej **BiznesPl@net**: szeroki pakiet zmian i nowych funkcjonalności w zakresie **cash management**
- **Automatyzacja procesu onboardingu**: wdrożenie w pełni zautomatyzowanego procesu otwarcia relacji z klientem opartego na elektronicznym wniosku oraz automatycznym pobieraniu danych z baz zewnętrznych.

Wzrost transakcyjności i cross-sella produktowego

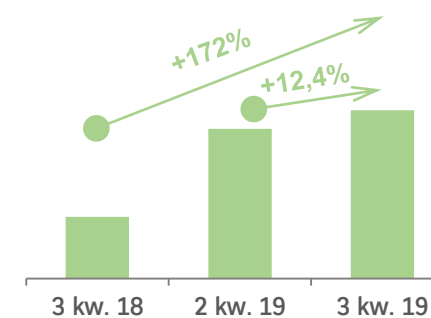
Cash management

Przychody



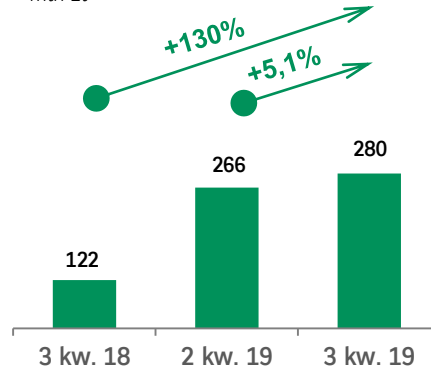
Transakcje wymiany walut

Przychody



Wynik z działalności bankowej

mln zł



Klienci

12,9 tys. klientów korporacyjnych

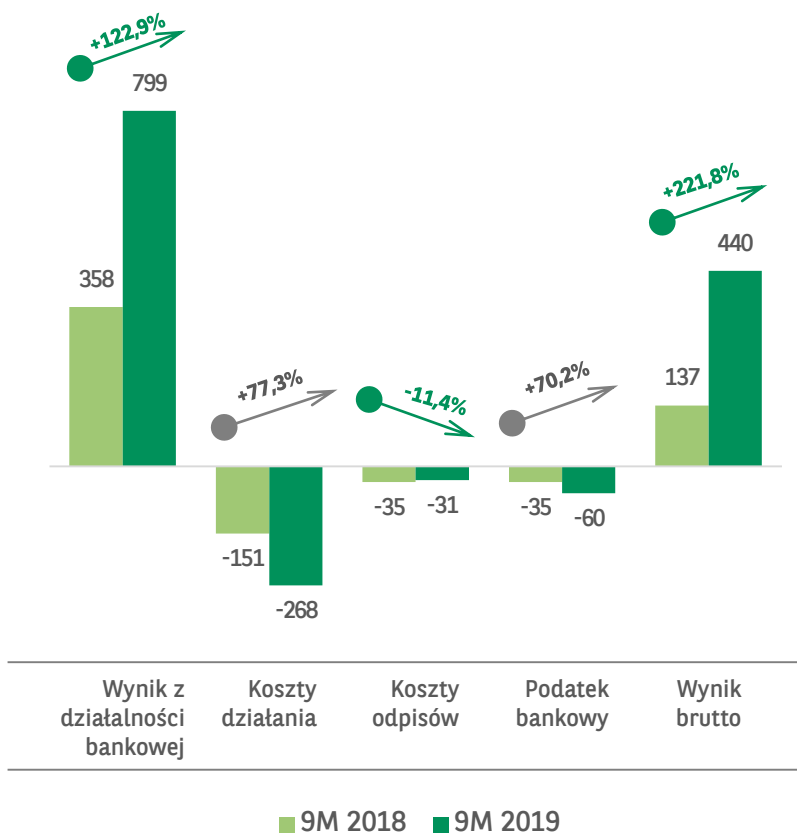
+6,7 tys. +107% r/r
-0,6 tys. -4% kw/kw

Bankowość Korporacyjna

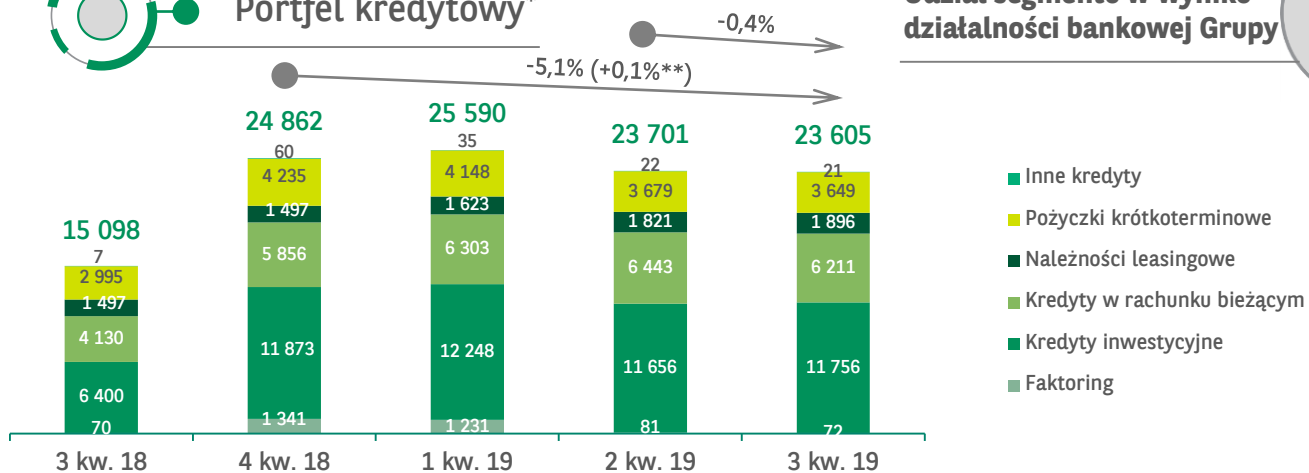
Istotna poprawa wyniku brutto. Optymalizacja bazy depozytowej, stabilizacja wielkości portfela kredytowego po sprzedaży działalności faktoringowej

mln zł

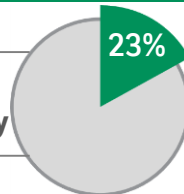
Struktura wyniku brutto



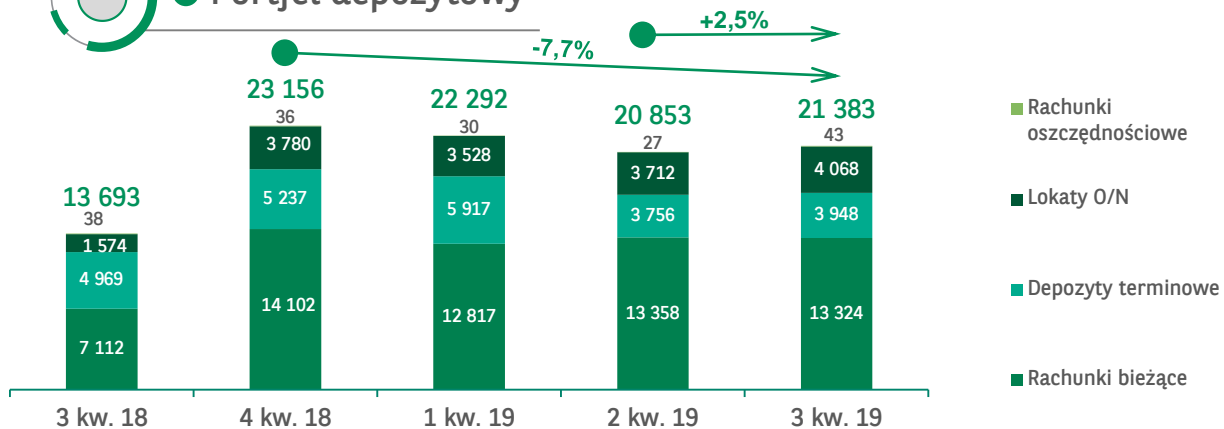
Portfel kredytowy*



Udział segmentu w wyniku działalności bankowej Grupy



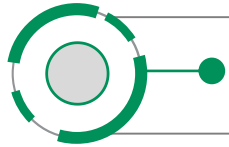
Portfel depozytowy*



* 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

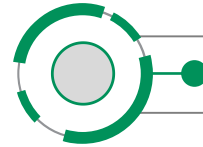
Segment Agro

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

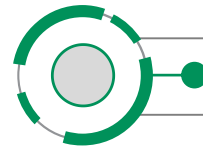
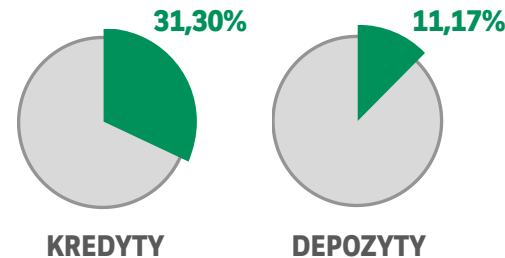


Działania wspierające sprzedaż i relacje z klientami

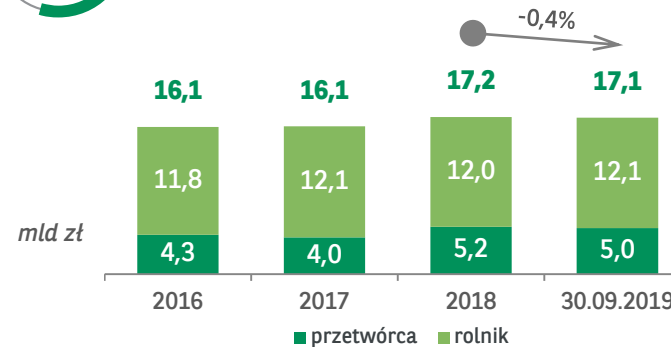
- **Agro** Agro.pl – wielofunkcyjny portal branżowy dla sektora rolno-spożywczego. Ponad 35 tys. odwiedzin i niemal 2 tys. zarejestrowanych użytkowników w pierwszych 6 miesiącach działania.
- **Kampania promocyjna** kredytów na systemy nawodnieniowe dla rolników z wykorzystaniem dotacji w ramach programu PROW 2014-2020 (wrzesień-grudzień).
- **Udział w targach branżowych w 2019:**
AgroTech Kielce – XXV Międzynarodowe Targi Techniki Rolniczej
Agro Show Bednary – XX Międzynarodowa Wystawa Rolnicza
- **Agro Akademia – 4 Edycja** – cykl poświęcony głównie analizom rynków rolnych, Wspólnej Polityce Rolnej po 2020, nowej dyrektywie azotanowej oraz kosztom energii w gospodarstwach rolnych.
- **Agro na Obcasach** – program dedykowany kobietom działającym w sektorze rolnym – rozpoczęcie tegorocznego cyklu spotkań 24 września w Białymstoku.
- **Kampania wizerunkowa „Od 100 lat patrzymy w przyszłość”** związana z 100 rocznicą obecności Banku na rynku Agro (w 1919 r. utworzono Bank Rolny, którego Bank jest spadkobiercą).



Udziały rynkowe (30.09.2019)



Wolumen kredytowy brutto

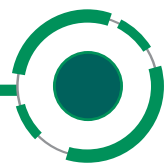
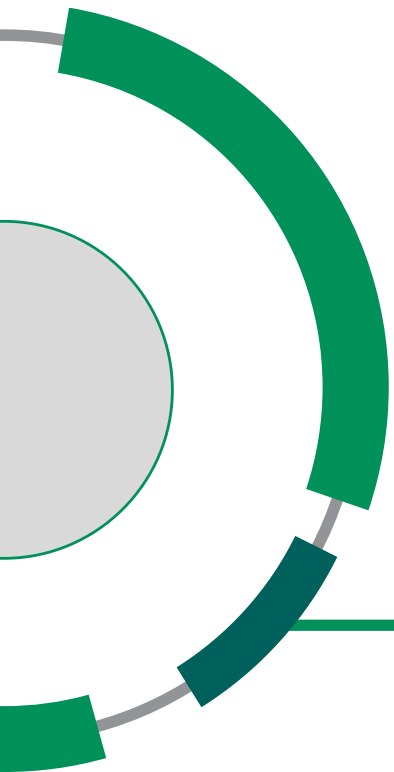


74 tys.
klientów Agro



Statuetka „Izydora 2019” oraz tytuł „Firma przyjazna rolnikowi” dla BNP Paribas Bank Polska





Priorytety i wyzwania na 2020

Priorytety i wyzwania na 2020



Transformacja cyfrowa

- Koncentracja na automatyzacji procesów wewnętrznych
- Dalszy rozwój kanałów cyfrowych
- Wdrożenie zmian w procesach obsługi klienta (*customer journeys*)



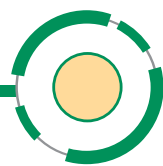
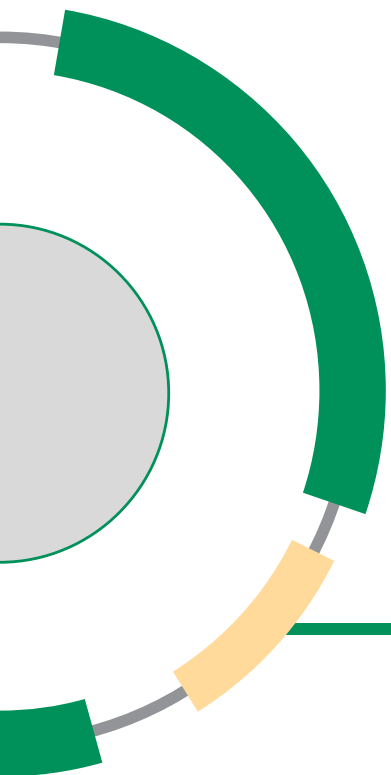
Rozwój biznesu

- Przyspieszenie wzrostu organicznego
- Pozyskiwanie nowych klientów i wzrost liczby rachunków bankowych
- Zwiększenie uproduktowania klientów



Wzrost rentowności

- Dostarczenie synergii
- Wzrost przychodów przy utrzymujących się niskich stopach procentowych
- Dalsza poprawa sytuacji kapitałowej



Załączniki

Integracja z Podstawową Działalnością RBPL – kalendarium

Zrównoważony rozwój i CSR

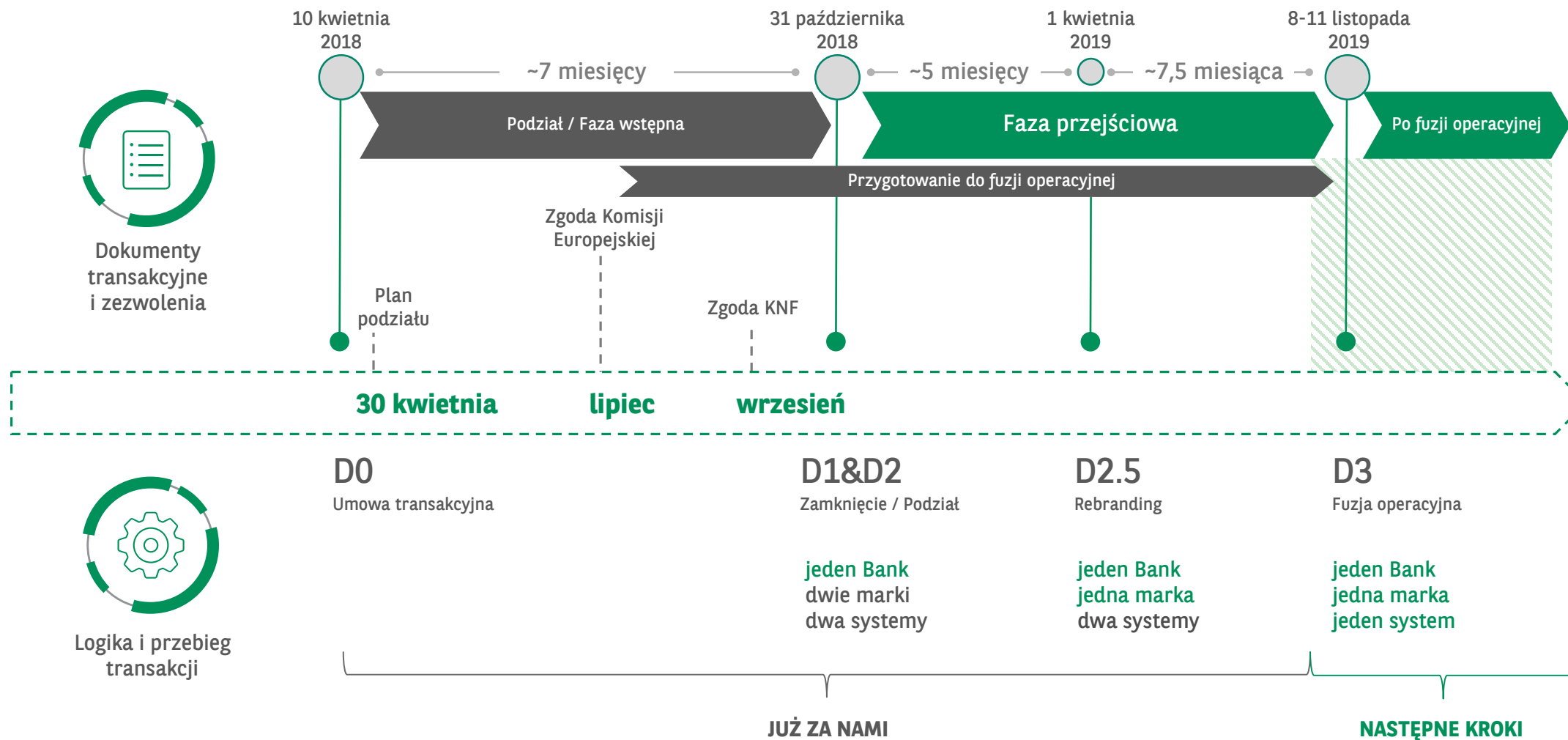
Wyniki finansowe Grupy Kapitałowej w 2019

Rachunek zysków i strat

Aktywa, Zobowiązania i kapitał własny

Integracja z Podstawową Działalnością RBPL

Kalendarium



Zrównoważony rozwój i CSR

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**.
- ✓ Promowanie zaangażowania w inicjatywy na rzecz klimatu w konferencjach i debatach branżowych:
 - Forum Ekonomiczne w Krynicy,
 - Europejski Kongres Gospodarczy,
 - Europejski Kongres Finansowy.

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.
- ✓ Zawarcie umowy z Bankiem Gospodarstwa Krajowego i przystąpienie do Programu Gwarancji BiznesMax wspierającego MŚP w obszarze innowacji i efektywności energetycznej.
- ✓ Finansowanie **odnawialnych źródeł energii**, m.in. dynamiczny rozwój produktu Fotowoltaika dla prosumentów.

Promowanie eko-postaw i ograniczenie negatywnego wpływu działalności operacyjnej



- ✓ I edycja programu edukacyjnego Bank Zielonych Zmian – blisko 2000 pracowników zaangażowanych w działania edukacyjne i kształtowanie postaw pro-ekologicznych.
- ✓ #TrashChallenge – 400 pracowników i ich bliskich posprzątało 8 leśnych lokalizacji w partnerstwie z Fundacją Nasza Ziemia i pod patronatem Dyrektora Generalnego Lasów Państwowych.
- ✓ Kampania marketingowa Bank Zielonych Zmian – „Wielkie Ogrody Tlenowe”.
- ✓ Sukcesywna eliminacja plastiku we wszystkich obszarach Banku.

Działania na rzecz pozytywnej zmiany społecznej



- ✓ 16 lokalnych projektów na rzecz promowania różnorodności realizowane przez licealistów - podopiecznych Fundacji Zwolnieni z Teorii z mentoringiem Lokalnych Ambasadorów Banku.
- ✓ 64 granty dla Lokalnych organizacji społecznych współpracujących z Lokalnymi Ambasadorami Banku w ramach programu darowizn #LAB.
- ✓ Blisko 40 nowych stypendystów Programu „Klasa” Fundacji BNP Paribas.
- ✓ 34 zrealizowane projekty w ramach Konkursu na Projekty Wolontariackie.

Wyniki finansowe Grupy Kapitałowej w 2019 roku

Wzrost zysku netto w porównaniu do 9M 2018 o 54,4% pomimo wyższych kosztów integracji i kosztów ryzyka

| | 9M 2019* mln zł | 9M 2018 mln zł | Zmiana r/r | Zmiana r/r znormalizowana** |
|---------------------------------------|--------------------|-------------------|---------------|--------------------------------|
| Wynik z działalności bankowej | 3 412,5 | 2 070,5 | +64,8% | +65,0% |
| Koszty razem | (2 170,4) | (1 258,9) | +72,4% | +53,6% |
| Odpisy netto z tytułu utraty wartości | (340,8) | (219,1) | +55,6% | +55,6% |
| Podatek od instytucji finansowych | (210,8) | (148,3) | +42,1% | +42,1% |
| Zysk brutto | 690,5 | 444,2 | +55,5% | +107,4% |
| Zysk netto | 493,4 | 319,5 | +54,4% | +112,7% |

| | 9M 2019 | 9M 2018 | Zmiana r/r | Zmiana r/r znormalizowana** |
|---------------------------------|---------|---------|------------|--------------------------------|
| Stopa zwrotu z kapitału (ROE) | 6,1% | 6,4% | -0,3 pp | - |
| Stopa zwrotu z kapitału (ROE)** | 8,8% | 6,7% | - | +2,1 pp |
| Koszty / Przychody (C/I) | 63,6% | 60,8% | +2,8 pp | - |
| Koszty / Przychody (C/I)** | 55,8% | 60,0% | - | (4,2 pp) |
| Łączny współczynnik kapitałowy | 15,1% | 15,2% | -0,1 pp | - |
| Współczynnik kapitału Tier 1 | 12,8% | 12,3% | +0,5 pp | - |

* wyniki finansowe zrealizowane przez Grupę Kapitałową BNP Paribas Bank Polska S.A. za 9M 2019 uwzględniają wyniki Podstawowej Działalności RBPL

** z wyłączeniem kosztów integracji

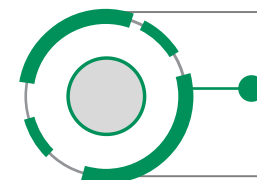
Koszty integracji 9M 2019 - 266,2 mln zł, z czego:
 ■ 263,2 mln zł - koszty administracyjne i amortyzacja
 ■ 3,0 mln zł - pozostałe koszty operacyjne

Koszty integracji 9M 2018 - 17,2 mln zł
 ■ 17,2 mln zł - koszty administracyjne i amortyzacja

Poprawa zysku netto +54% r/r

Na porównywalność wyników zrealizowanych w 9M 2019 i 9M 2018 wpłynęły:

- uwzględnienie w 9M 2019 przychodów i kosztów Podstawowej Działalności RBPL,
- koszty integracji w 9M 2019 w kwocie 266,2 mln zł vs 17,2 mln zł w 9M 2018,
- wyższe o 57,9 mln zł r/r koszty BFG (w wyniku wzrostu składki rocznej na fundusz przymusowej restrukturyzacji banków za 2019),
- utworzenie w ciężar wyników 9M 2019 r. rezerwy na proporcjonalny zwrot prowizji w przypadku wcześniejszej spłaty kredytu przez klienta w kwocie 48,8 mln zł,
- rozpoznanie w 9M 2019 przychodów ze sprzedaży zorganizowanej części przedsiębiorstwa Banku przeznaczonej do prowadzenia działalności faktoringowej w kwocie 42,4 mln zł.



Bez uwzględnienia kosztów integracji zysk netto 9M 2019 wyniósł 709,0 mln zł (+112,7% r/r)

Skonsolidowany rachunek zysków i strat

tys. zł



| Rachunek zysków i strat | narastająco | | kwartalnie | | | | | | |
|--|------------------|------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| | 30/09/2019 | 30/09/2018 | 3 kw. 2019 | 2 kw. 2019 | 1 kw. 2019 | 4 kw. 2018 | 3 kw. 2018 | 2 kw. 2018 | 1 kw. 2018 |
| Przychody z tytułu odsetek | 3 147 967 | 2 053 468 | 1 053 372 | 1 059 509 | 1 035 086 | 930 361 | 705 126 | 713 312 | 635 030 |
| Koszty z tytułu odsetek | (784 520) | (600 389) | (255 064) | (264 812) | (264 644) | (276 589) | (197 537) | (217 734) | (185 118) |
| Wynik z tytułu odsetek | 2 363 447 | 1 453 079 | 798 308 | 794 697 | 770 442 | 653 772 | 507 589 | 495 578 | 449 912 |
| Przychody z tytułu opłat i prowizji | 767 949 | 495 399 | 259 542 | 256 554 | 251 853 | 229 315 | 173 749 | 171 739 | 149 911 |
| Koszty z tytułu opłat i prowizji | (155 339) | (110 727) | (54 019) | (55 350) | (45 970) | (46 597) | (41 734) | (39 756) | (29 237) |
| Wynik z tytułu opłat i prowizji | 612 610 | 384 672 | 205 523 | 201 204 | 205 883 | 182 718 | 132 015 | 131 983 | 120 674 |
| Przychody z tytułu dywidend | 6 007 | 4 780 | 4 451 | 1 348 | 208 | 80 | 3 971 | 784 | 25 |
| Wynik na działalności handlowej | 501 728 | 201 096 | 175 696 | 158 035 | 167 997 | 129 677 | 62 506 | 63 178 | 75 412 |
| Wynik na działalności inwestycyjnej | (40 531) | 30 626 | (20 533) | (12 361) | (7 637) | 18 212 | 23 900 | (1 667) | 8 393 |
| Wynik na rach. zabezpieczeń | (4 642) | 4 612 | (3 559) | (3 009) | 1 926 | (14 609) | 1 789 | 1 307 | 1 516 |
| Pozostałe przychody operacyjne | 139 547 | 68 441 | 30 696 | 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. | (340 849) | (219 115) | (135 315) | (112 353) | (93 181) | (338 567) | (101 772) | (54 989) | (62 354) |
| Ogólne koszty administracyjne | (1 818 134) | (1 134 701) | (585 234) | (594 822) | (638 078) | (724 971) | (361 404) | (393 209) | (380 088) |
| Amortyzacja | (352 243) | (124 226) | (131 016) | (115 755) | (105 472) | (65 488) | (41 564) | (41 729) | (40 933) |
| Pozostałe koszty operacyjne | (165 658) | (76 771) | (100 035) | (34 400) | (31 223) | (70 636) | (19 846) | (16 914) | (40 011) |
| Wynik na dział. operacyjnej | 901 282 | 592 493 | 238 982 | 354 216 | 308 084 | 89 525 | 222 952 | 198 312 | 171 229 |
| Podatek od instytucji finansowych | (210 784) | (148 343) | (69 457) | (70 982) | (70 345) | (64 779) | (48 472) | (49 836) | (50 035) |
| Zysk (strata) brutto | 690 498 | 444 150 | 169 525 | 283 234 | 237 739 | 24 746 | 174 480 | 148 476 | 121 194 |
| Podatek dochodowy | (197 075) | (124 651) | (54 763) | (66 174) | (76 138) | 16 133 | (43 582) | (45 333) | (35 736) |
| ZYSK (STRATA) NETTO | 493 423 | 319 499 | 114 762 | 217 060 | 161 601 | 40 879 | 130 898 | 103 143 | 85 458 |




Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej

| | 30/09/2019 | 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 | 2 432 745 | 2 350 499 | 2 715 459 | 2 897 123 | 1 170 138 | 914 056 | 2 339 735 | 998 035 |
| Należności od banków | 867 909 | 527 687 | 916 374 | 961 496 | 272 634 | 386 581 | 577 255 | 2 603 689 |
| Pochodne instrumenty finansowe | 917 845 | 729 564 | 743 071 | 715 671 | 378 014 | 455 563 | 429 476 | 474 421 |
| Korekta wartości godziwej pozycji zabezpieczającej | 300 057 | 231 929 | 172 367 | 130 405 | 39 213 | 42 401 | 53 459 | 32 730 |
| Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane wg zamortyzowanego kosztu | 72 196 212 | 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 | 2 069 805 | 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 | 17 009 661 | 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 | 219 470 | 211 283 | 206 202 | 204 421 | 139 591 | 134 997 | 118 562 | - |
| Papiery wartościowe wyceniane wg wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody | 8 082 845 | 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 | 55 868 | 54 435 | 54 435 | 54 435 | 54 435 |
| Wartości niematerialne | 490 969 | 498 069 | 506 991 | 520 767 | 317 698 | 306 452 | 282 311 | 288 340 |
| Rzeczowe aktywa trwałe | 1 189 700 | 1 136 103 | 1 097 855 | 511 275 | 465 377 | 479 903 | 486 575 | 500 647 |
| Aktywa z tytułu odroczonego podatku doch. | 1 028 678 | 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 | 693 855 | 879 264 | 665 890 | 872 115 | 430 924 | 514 294 | 434 965 | 301 041 |
| AKTYWA RAZEM | 107 555 619 | 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 | 30/09/2019 | 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 | 4 727 260 | 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 | 276 030 | 205 551 | 175 283 | 123 600 | 4 664 | 7 948 | 21 668 | (2 992) |
| Pochodne instrumenty finansowe | 940 532 | 800 950 | 789 219 | 783 818 | 375 858 | 432 470 | 401 096 | 427 710 |
| Zobowiązania wobec klientów | 83 348 683 | 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 | 2 179 424 | 2 179 610 | 2 179 424 | 2 181 744 | 2 181 744 | 2 181 931 | 2 471 966 |
| Zobowiązania podporządkowane | 1 920 534 | 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 | 616 475 | 599 594 | 593 097 | - | - | - | - | - |
| Pozostałe zobowiązania | 1 983 840 | 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. | 65 837 | 20 303 | 5 380 | 174 589 | 28 496 | 18 018 | 93 620 | 117 699 |
| Rezerwa z tyt. odroc. podatku dochod. | 8 274 | 8 274 | 8 275 | 8 276 | 8 025 | 8 026 | 8 003 | 8 003 |
| Rezerwy | 442 054 | 396 922 | 416 521 | 437 412 | 117 949 | 119 842 | 117 524 | 76 853 |
| ZOBOWIĄZANIA RAZEM | 96 508 943 | 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 | 147 419 | 97 538 | 84 238 | 84 238 | 84 238 |
| Kapitał zapasowy | 9 110 976 | 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 | 1 572 757 | 1 208 018 | 1 208 018 | 1 208 018 | 1 208 018 | 909 629 | 909 629 |
| Kapitał z aktualizacji wyceny | 133 423 | 125 763 | 105 100 | 141 179 | 127 880 | 122 257 | 148 852 | 141 988 |
| Zyski zatrzymane: | 82 101 | (33 229) | 114 490 | (47 836) | (396) | (131 294) | 63 952 | 296 522 |
| wynik z lat ubiegłych | (411 322) | (411 890) | (47 111) | (408 214) | (319 895) | (319 895) | (21 506) | 16 815 |
| wynik bieżącego okresu | 493 423 | 378 661 | 161 601 | 360 378 | 319 499 | 188 601 | 85 458 | 279 707 |
| KAPITAŁ WŁASNY RAZEM | 11 046 676 | 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 | 107 555 619 | 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

Biuro Relacji Inwestorskich

ul. Grzybowska 78, 00-844 Warszawa
e-mail: relacjeinwestorskie@bnpparibas.pl
www.bnpparibas.pl/relacje-inwestorskie

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

