

PREZENTACJA WYNIKÓW FINANSOWYCH ZA ROK 2019

Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska SA

Warszawa, 3 marca 2020



BNP PARIBAS

AGENDA

01

Najważniejsze informacje

02

Wyniki finansowe Grupy Kapitałowej

03

Wyniki segmentów biznesowych

04

Perspektywy

05

Załączniki



01

NAJWAŻNIEJSZE INFORMACJE



BNP PARIBAS

PODSUMOWANIE 2019 ROKU

ZAMKNIĘCIE ROZDZIAŁU - BUDOWA „NOWEGO BANKU”



INTEGRACJA I TRANSFORMACJA W 2019 ROKU

FUZJA ZAKOŃCZONA SUKCESEM, NOWE ROZWIĄZANIA DLA KLIENTÓW

1Q 2019

- Rebranding – nowe pozycjonowanie marki
- Ujednolicenie modelu obsługi



2Q 2019

- Nowa flagowa oferta produktowa
- Start portalu Agronomist

3Q 2019

- start GOonline dla klientów
- nowa platforma FX Pl@net dla klientów korporacyjnych



4Q 2019

- Start GOmobile 2.0
- Realizacja fuzji operacyjnej



KONSEKWENTNA REALIZACJA STRATEGII FAST FORWARD

KLUCZOWE OSIĄGNIĘCIA W KAŻDYM Z FILARÓW

WZROST

Nowa, ujednolicona oferta dla klientów indywidualnych

Współpraca z Allegro. Ponad 260 tys. przyznanych limitów kredytowych (ponad 0,5 mld zł)

Wzrost kredytów klientów indywidualnych (najwyższe dynamiki kredytów hipotecznych)

Zielone finansowanie:

7-krotny wzrost finansowania projektów OZE i wspierających efektywność energetyczną

10 tys. przydomowych instalacji fotowoltaicznych

PROSTOTA

Zakończenie procesu integracji po połączeniu z Core RBPL. Fuzja operacyjna przeprowadzona z sukcesem w listopadzie 2019

Optymalizacja sieci dystrybucji (180 zamkniętych placówek od momentu połączenia z Core RBPL)

142 oddziały w nowym formacie na koniec 2019 (126 w 2019)

JAKOŚĆ

3. miejsce w rankingu Przyjazny Bank Newsweeka 2019 w kategorii „Bank dla Kowalskiego” (awans z 9. pozycji)

Gwiazda Jakości Obsługi 2019 w XII edycji Polskiego Programu Jakości Obsługi

DIGITALIZACJA

GOmobile: (wersja 2.0 udostępniona w IV kw. 2019) dalszy wzrost liczby użytkowników

GOonline: zakończona w XI 2019 migracja klientów Core RBPL do nowej platformy

Współpraca z firmą Autenti (podpis elektroniczny). Wspólna inwestycja z PKO BP i Alior Bank o łącznej wartości 17 mln zł

ENTUZJAZM

Wzrost świadomości marki Rebranding zrealizowany z sukcesem.

Bank zielonych zmian: promowanie eko-postaw i ograniczenie negatywnego wpływu działalności operacyjnej

Wielkie Ogrody Tlenowe, Bank posadzi 50 tys. drzew tlenowych

Realizacja celów strategicznych zgodnie z planem

✓ 252,7 tys. sprzedanych kont osobistych (+24% r/r) ✓ 4,3 mld zł wolumenu sprzedaży hipotek (+139% r/r) ✓ +26% r/r akwizycja nowych klientów korporacyjnych ✓ 425,7 tys. użytkowników GOmobile (+52% r/r) ✓ +10 pp r/r wzrost znajomości marki

ODPOWIEDZIALNOŚĆ GOSPODARCZA

- 9 sektorów wrażliwych ze względu na ryzyko ESG - Polityki CSR i monitoring klientów oraz transakcji pod kątem zgodności z zasadami zrównoważonego rozwoju.
- Kontynuacja procesu wyjścia z finansowania sektorów: energetyki węglowej, tytoniowego, chowu i hodowli zwierząt futerkowych.
- Deklaracja Odpowiedzialnej Sprzedaży – inauguracja projektu samoregulacji dla branży finansowej.

ODPOWIEDZIALNOŚĆ W MIEJSCU PRACY

- 4,9 tys. bankowych wolontariuszy przepracowało 31 tys. godzin na rzecz zmian społecznych.
- 90 Lokalnych Ambasadorów Banku, działających na rzecz lokalnych społeczności.
- Diversity & Inclusion Rating – lider pierwszego w Polsce ratingu zarządzania różnorodnością.

ODPOWIEDZIALNOŚĆ WOBEC ŚRODOWISKA NATURALNEGO

- Ponad 10 tys. sfinansowanych instalacji fotowoltaicznych dla gospodarstw domowych oraz osiągnięcie pozycji lidera tego segmentu na rynku.
- 4 nowe umowy z (EBI i BGK) służące stworzeniu programów wspierających transformację energetyczną klientów Banku
- 2,5 tys. pracowników zaangażowanych w I edycję programu edukacyjnego Bank Zielonych Zmian.

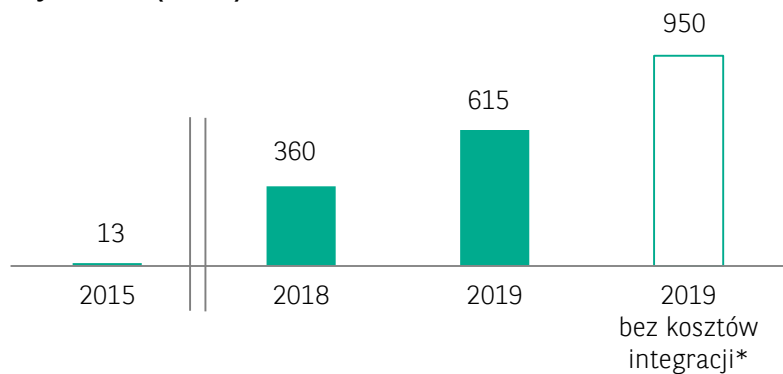
ODPOWIEDZIALNOŚĆ SPOŁECZNA

- Nagroda „Lider Dostępności 2019” za wdrażanie usprawnień dla osób z niepełnosprawnościami w oddziałach Banku.
- Certyfikat jakości OK SENIOR® dla sieci placówek Banku za dostępność i standardy obsługi klientów 60+.
- 2,1 mln zł finansowego wsparcia i partnerstwo strategiczne ze Szlachetną Paczką.

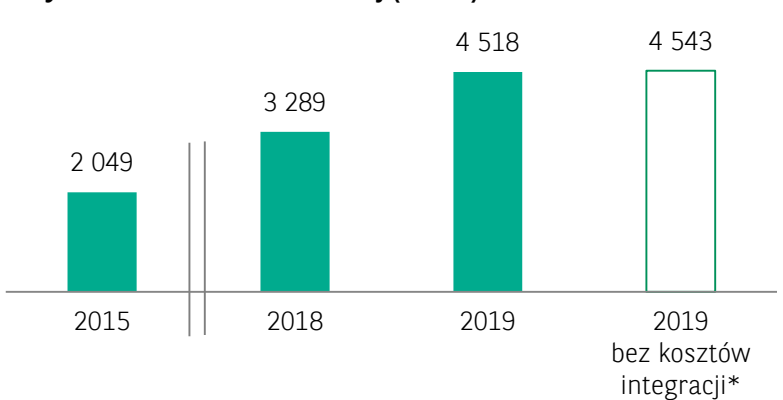
REKORDOWE W HISTORII BANKU WYNIKI ROCZNE

WZROST ZDOLNOŚCI DO GENEROWANIA ZYSKÓW

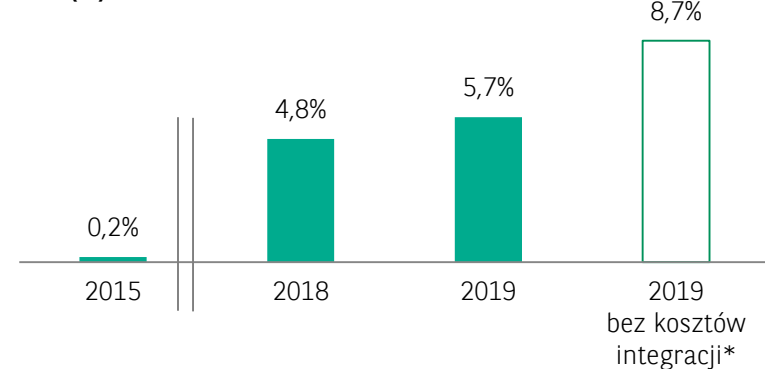
Zysk netto (mln zł)



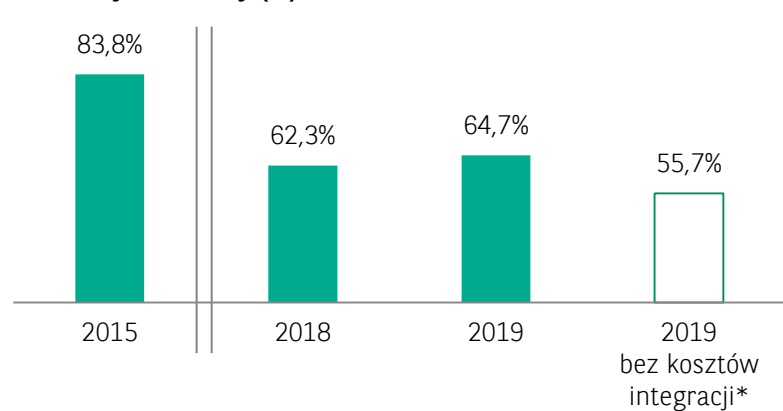
Wynik z działalności bankowej (mln zł)



ROE (%)



Koszty / Dochody (%)



Najwyższy zysk netto i wynik z działalności bankowej w historii Banku pomimo:

- 69,6 mln zł rezerwy na zwrot prowizji w przypadku wcześniejszej spłaty kredytu,
- 29,5 mln zł rezerwy portfelowej na ryzyko prawne kredytów mieszkaniowych w CHF

Koszty działania pod wpływem kosztów integracji (414,5 mln zł w 2019 vs 265,8 mln zł w 2018) oraz wyższych o 48,8 mln zł kosztów BFG

Koszty ryzyka pod kontrolą (59 pb)

* Koszty integracji związane z prowadzonymi od 2015 roku procesami połączeniowymi wyniosły: w 2015 - 206,4 mln zł, w 2018 - 265,8 mln zł i w 2019 - 414,5 mln zł

02

WYNIKI FINANSOWE GRUPY KAPITAŁOWEJ



KLUCZOWE DANE FINANSOWE PO CZTERECH KWARTAŁACH 2019

REKORDOWE WYNIKI FINANSOWE, POPRAWA RENTOWNOŚCI R/R, BEZPIECZNA POZYCJA PŁYNNOŚCIOWA I KAPITAŁOWA

Wyniki finansowe

Zysk netto	615 mln zł 950 mln zł*	+71% r/r (+254 mln zł) +96% r/r (+466 mln zł)*
Wynik z działalności bankowej	4 518 mln zł	+37% r/r (+1 229 mln zł), w tym: wynik odsetkowy: 3 169 mln zł, +50,4% r/r wynik prowizyjny: 820 mln zł, +44,5% r/r wynik z działalności handlowej: 682 mln zł, +106,3% r/r
Koszty	2 922 mln zł 2 532 mln zł*	+43% r/r (+873 mln zł) +40% r/r (+719 mln zł)*
Wskaźnik C/I	64,7% 55,7%*	+2,4 pp r/r -4,2 pp r/r*
Odpisy netto z tytułu utraty wartości	442 mln zł	-21% r/r (+116 mln zł) +39% r/r (-123 mln zł)*

* w ujęciu znormalizowanym tj. bez kosztów integracji: 2019 rok: 414,5 mln zł (389,9 mln zł - koszty działania, 24,6 mln zł - pozostałe koszty operacyjne), 2018 rok: 265,8 mln zł (236,2 mln zł - koszty działania, 29,6 mln zł pozostałe koszty operacyjne) oraz bez uwzględnienia w 2018 roku dodatkowych efektów połączenia z RBPL: PPA w kwocie +291,6 mln zł oraz odpisów z tytułu utraty wartości ECL w kwocie -238,9 mln zł)

Wolumeny

Aktywa	110 mld zł, +0,9% r/r
Kredyty (brutto)	77 mld zł, +0,8% r/r
Depozyty klientów**	86 mld zł, -1,2% r/r
Kapitał własny	11 159 mln zł, +5,7% r/r

Wskaźniki

Łączny współczynnik kapitałowy	15,03%
Tier 1	12,78%
Kredyty netto/depozyty	85,7%
ROE	5,7% 8,7%*

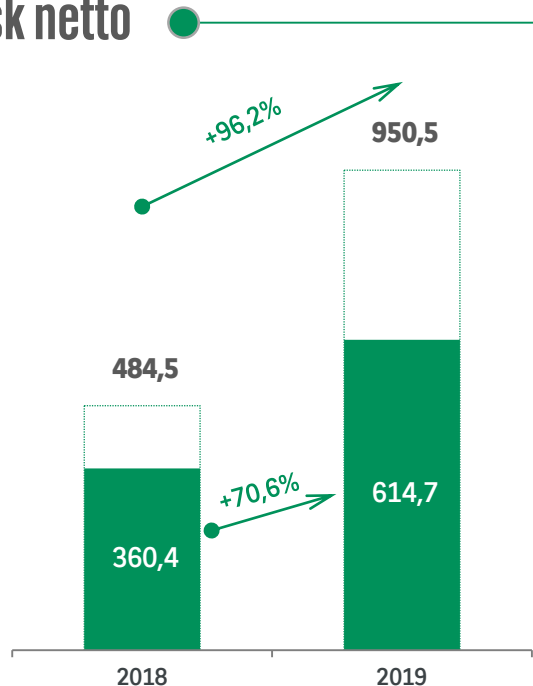
** depozyty klientów zdefiniowane jako zobowiązania wobec klientów pomniejszone o kredyty i pożyczki otrzymane od pozostałych podmiotów finansowych

UTRZYMANIE POZYTYWNEGO TRENDU W GENEROWANIU ZYSKÓW

WPŁYW ZDARZEŃ JEDNORAZOWYCH NA WYNIKI 2019

mln zł

Zysk netto

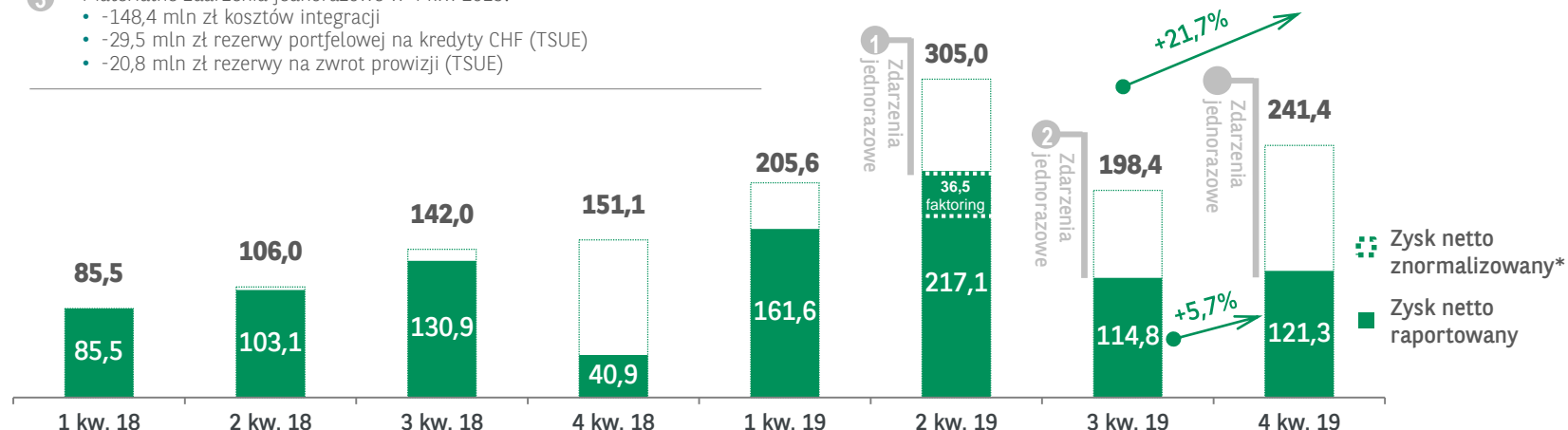


- 1 Materialne zdarzenia jednorazowe w 2 kw. 2019:

 - 108,5 mln zł kosztów integracji
 - +45,0 mln zł (+36,5 mln zł netto) ze sprzedaży faktoringu
- 2 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
- 3 Materialne zdarzenia jednorazowe w 4 kw. 2019:

 - 148,4 mln zł kosztów integracji
 - 29,5 mln zł rezerwy portfelowej na kredyty CHF (TSUE)
 - 20,8 mln zł rezerwy na zwrot prowizji (TSUE)



ROE raportowane

5,3%

5,9%

6,4%

4,8%

6,1%

7,1%

6,1%

5,7%

ROE znormalizowane*

5,3%

5,9%

6,7%

6,5%

7,7%

9,5%

8,8%

8,7%

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

PORTFEL KREDYTOWY

WYSOKA DYNAMIKA WZROSTU KREDYTÓW DLA KLIENTÓW INDYWIDUALNYCH

mln zł

Wzrost wartości portfela o 0,8% r/r (do 77,2 mld zł) pomimo sprzedaży działalności faktoringowej (bez uwzględnienia faktoringu wzrost o 2,7%).

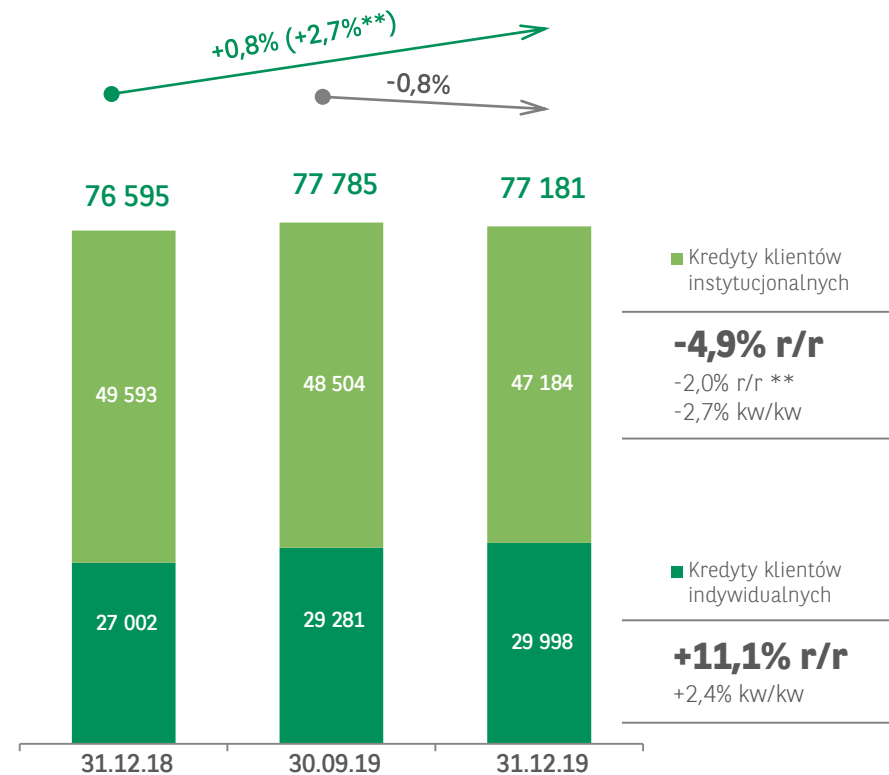
Wzrost wartości portfela kredytów klientów indywidualnych (+11,1% r/r, +2,4% kw/kw).

Poprawa dywersyfikacji portfela:

- wzrost udziału klientów indywidualnych w portfolio kredytowym Banku do 38,9% (+3,6 pp r/r),
- udział kredytów dla rolników indywidualnych w całym portfolio kredytowym brutto spadł o 0,5 pp r/r, do poziomu 13,7%,
- udział walutowych kredytów mieszkaniowych w całym portfolio kredytowym brutto spadł o 0,5 pp r/r, do poziomu 6,3%.

Udział w rynku kredytów dla klientów 5,6%

Kredyty klientów brutto*



* z uwzględnieniem portfela wycenianego wg wartości godziwej

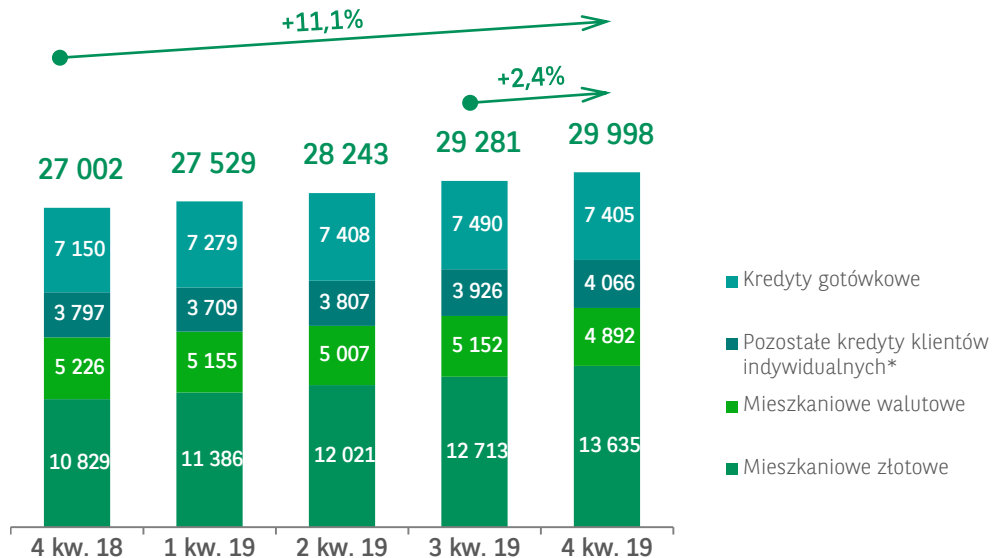
** bez uwzględnienia faktoringu

PORTFEL KREDYTOWY BRUTTO

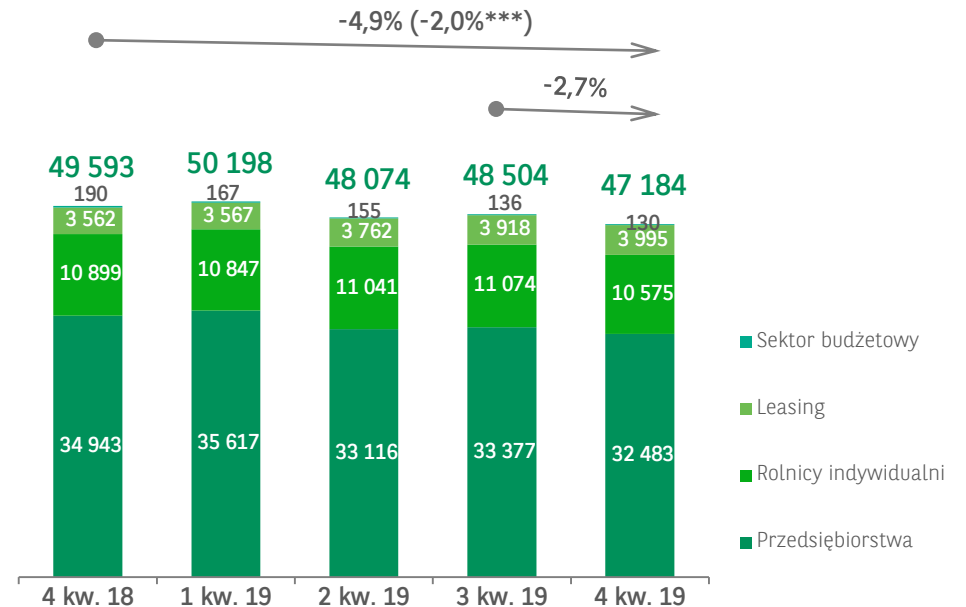
KONTYNUACJA WZROSTU KREDYTÓW KLIENTÓW INDYWIDUALNYCH (+2,4% KW/KW), ZMNIĘSZENIE POPYTU NA KREDYTY KLIENTÓW INSTYTUCJONALNYCH

mln zł, koniec kwartału

Kredyty klientów indywidualnych



Kredyty klientów instytucjonalnych**



- Najwyższe dynamiki - kredyty mieszkaniowe +15,4% r/r i +3,7% kw/kw. Wzrost napędzany przez przyrost portfela kredytów w PLN (+25,9% r/r i +7,3% kw/kw) przy jednoczesnym spadku portfela kredytów walutowych (-6,4% r/r i -5,0% kw/kw).
- Udział kredytów mieszkaniowych w kredytach klientów indywidualnych wyniósł 61,8% (+2,3 pp r/r).
- Wzrost kredytów gotówkowych o 3,6% r/r. Nieznaczny spadek w ujęciu kw/kw związany z obserwowaną na rynku tendencją spadku sprzedaży w 4 kw. 2019.

- Spadek wartości łącznego portfela brutto o -4,9% r/r przede wszystkim z uwagi na sprzedaż zorganizowanej części przedsiębiorstwa Banku przeznaczonej do prowadzenia działalności faktoringowej (1 468 mln zł). Bez uwzględnienia tej transakcji wartość portfela spadłaby o -2,0% r/r.
- Spadek wartości portfela kw/kw (-2,7%) związany z sezonowością, niższym popytem przedsiębiorstw na kredyty inwestycyjne oraz stabilizacją procesów po zakończeniu fuzji operacyjnej.
- Wzrost należności leasingowych +12,2% r/r i +2,0% kw/kw.
- Na koniec 2019 udział kredytów dla przedsiębiorstw w kredytach dla klientów instytucjonalnych wyniósł 68,8% (-1,6 pp r/r), kredytów dla rolników indywidualnych - 22,4% (+0,4 pp r/r), leasingu - 8,5% (+1,3 pp r/r).

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

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

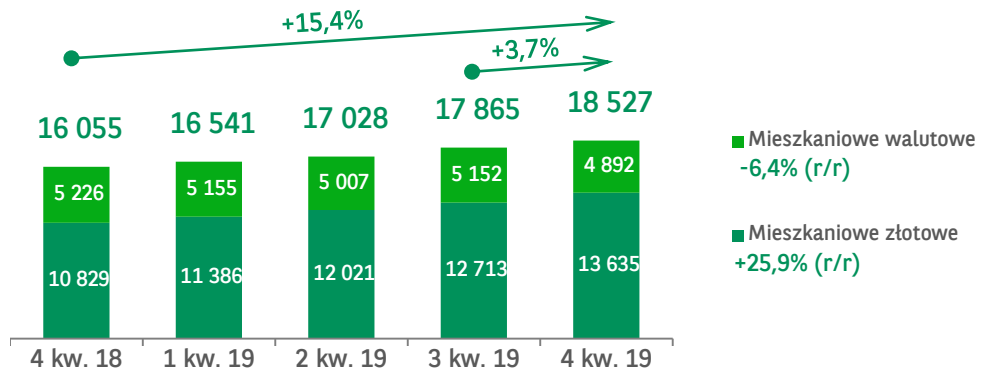
*** bez uwzględnienia faktoringu

PORTFEL KREDYTÓW MIESZKANIOWYCH W CHF

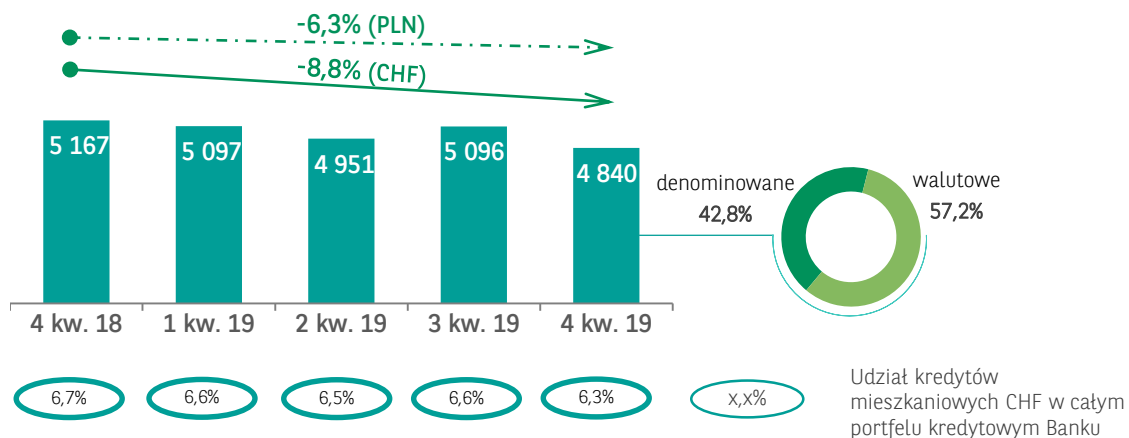
NISKI UDZIAŁ KREDYTÓW W CHF. BRAK KREDYTÓW INDEKSOWANYCH, KTÓRYCH DOTYCZYŁ WYROK TSUE

mln zł, koniec kwartału

Kredyty mieszkaniowe brutto



Kredyty mieszkaniowe CHF brutto



Ryzyko prawne

Struktura portfela: Portfel kredytów mieszkaniowych Banku zawiera jedynie umowy kredytu denominowanego i umowy walutowe (nie ma w nim kredytów indeksowanych).

Pozwy klientów:

- Wg stanu na koniec 2019 Bank był pozwany w **192** sprawach sądowych (wzrost o **31 kw/kw**), dotyczących umowy kredytu hipotecznego.
- Bank nie jest stroną żadnego pozwu zbiorowego dotyczącego tych kredytów.
- łączna wartość dochodzonych roszczeń wynosi 49,37 mln zł.
- Relatywnie (w porównaniu z konkurencyjnymi bankami) niski współczynnik liczby pozwów do aktywnych umów - **poniżej 1%**.

Zakończone postępowania: w 15 prawomocnie zakończonych postępowaniach (wg stanu na koniec 2019) 9 roszczeń zostało oddalonych; 3 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.

Rezerwy na portfel kredytów CHF:

- **29,5 mln zł** rezerwy utworzonej w 4 kw. 2019 na ryzyko portfelowe dotyczące postępowań CHF oraz 1,5 mln zł rezerwy celowej.
- 32,1 mln zł - łączna wartość rezerw na postępowania dotyczące kredytów w CHF na koniec 2019.

FUNDUSZE KLIENTÓW

KOMFORTOWA POZYCJA PŁYNNOŚCIOWA ORAZ WZROST WOLUMENU PRODUKTÓW INWESTYCYJNYCH

mln zł

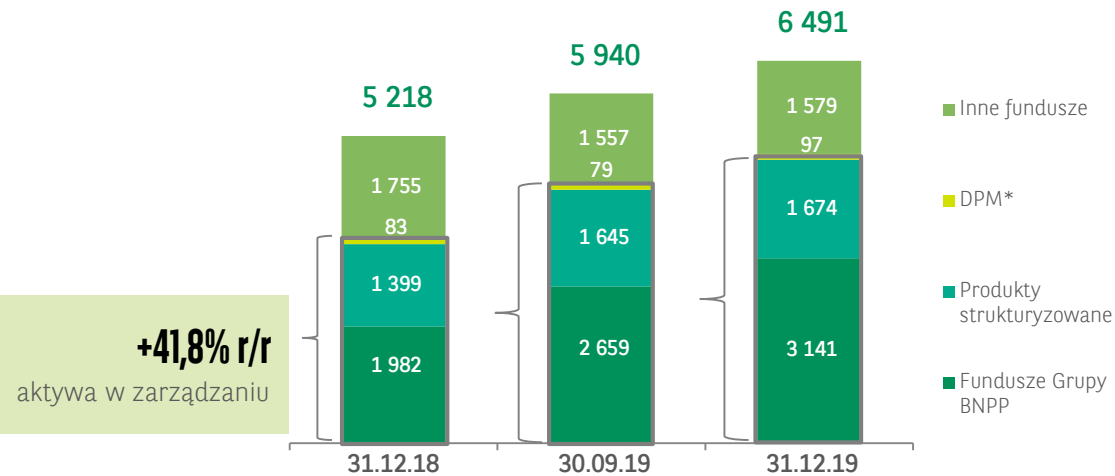
Niższe saldo depozytów r/r (-1,2%)

w efekcie optymalizacji pozycji płynnościowej po połączeniu z Core RBPL, wzrost udziału depozytów bieżących w sumie depozytów klientów (+3,3 pp r/r, do poziomu 67,0%).

Wzrost wolumenu produktów inwestycyjnych (+24,4% r/r, +9,3% kw/kw)

w tym przede wszystkim środków lokowanych w funduszach inwestycyjnych Grupy BNP Paribas (+58,5% r/r).

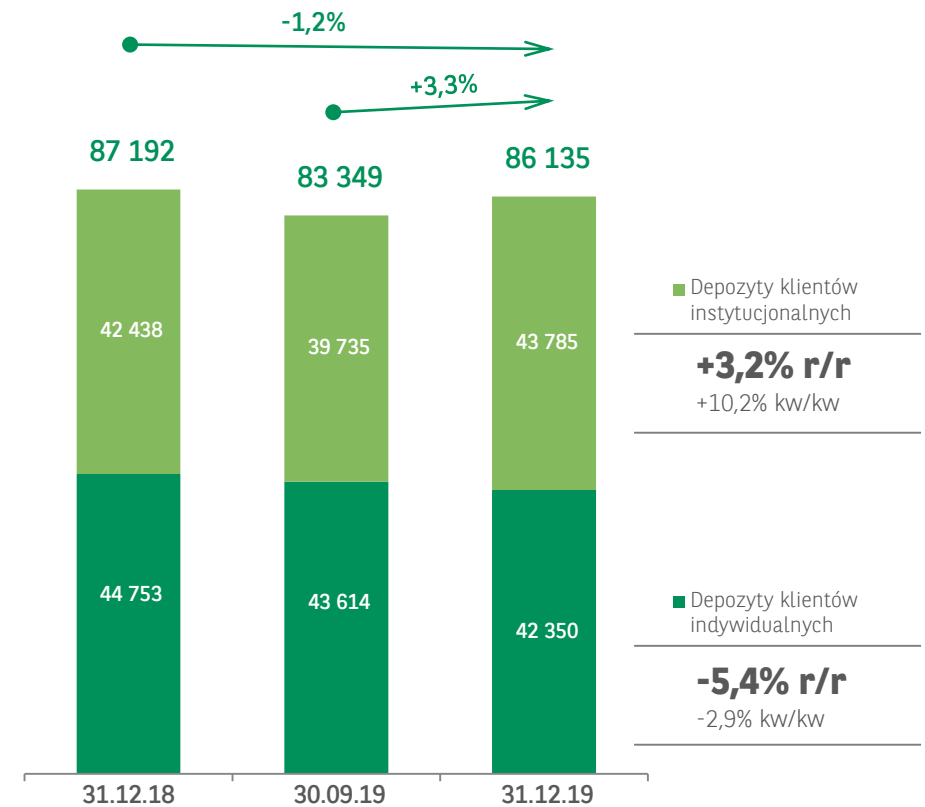
BNP Paribas TFI z drugim najwyższym wynikiem we wzroście aktywów w 2019 wśród TFI na polskim rynku (+76% r/r)



* Discretionary Portfolio Management

+41,8% r/r
aktywa w zarządzaniu

Depozyty klientów

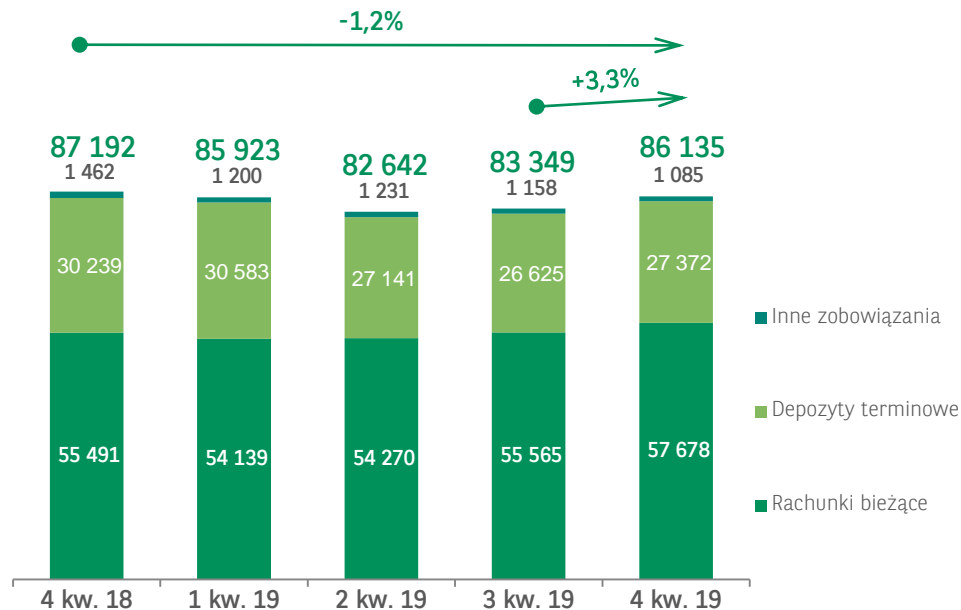


STRUKTURA BAZY DEPOZYTOWEJ

DAJSZY WZROST UDZIAŁU RACHUNKÓW BIEŻĄCYCH. WZROST DEPOZYTÓW KLIENTÓW INSTYTUCJONALNYCH KW/KW

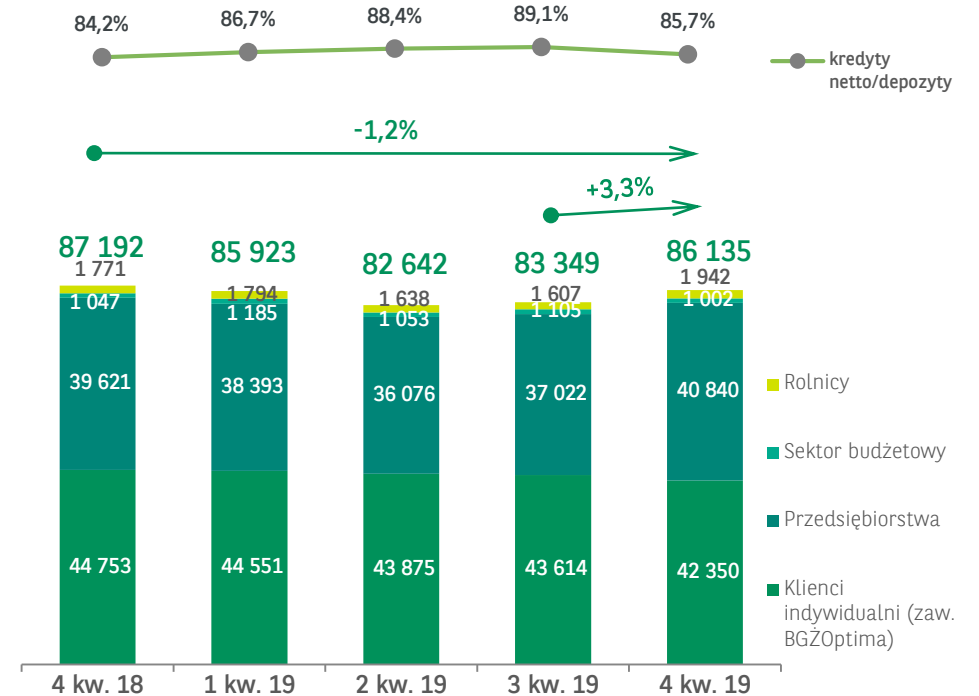
mln zł, koniec kwartału

Struktura terminowa depozytów



- Dalszy wzrost udziału rachunków bieżących klientów w sumie depozytów do poziomu 67,0% (+3,3 pp r/r, +0,3% kw/kw) spowodowany przede wszystkim wzrostem wolumenów na rachunkach bieżących przedsiębiorstw.

Depozyty klientów

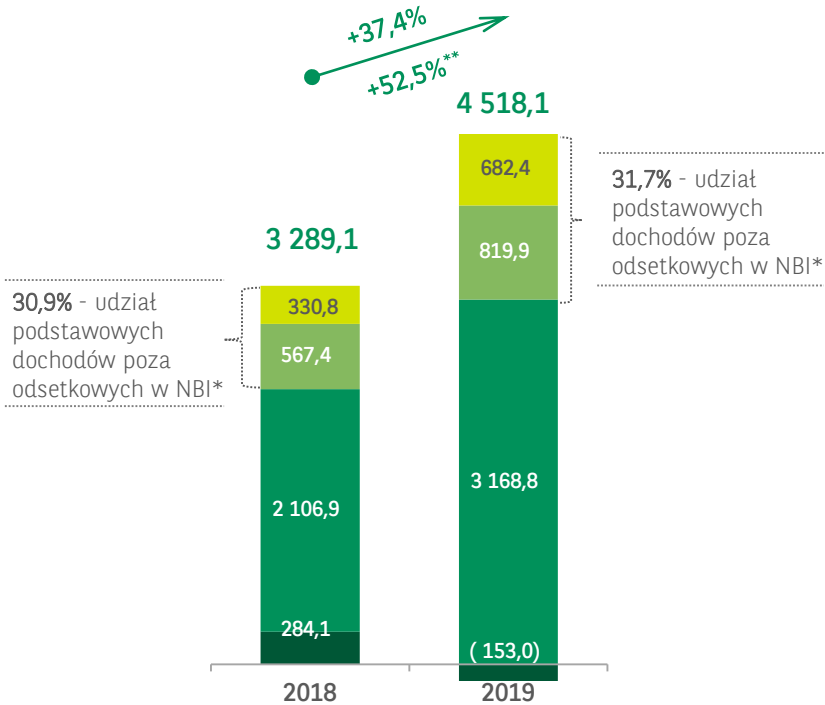


- Wzrost depozytów przedsiębiorstw +3,1% r/r i 10,3% kw/kw oraz rolników +9,7% r/r i +20,8% kw/kw.
- Spadek depozytów klientów indywidualnych -5,4% r/r oraz -2,9% kw/kw jako efekt kontynuacji optymalizacji pozycji płynnościowej.
- Spadek depozytów pozyskiwanych przez BGŻOptima w wyniku optymalizacji polityki cenowej do poziomu 4,0 mld zł (-27,7% r/r, -7,4% kw/kw).

WYNIK Z DZIAŁALNOŚCI BANKOWEJ

KONTYNUACJA WZROSTU DOCHODÓW PODSTAWOWYCH, NEGATYWNY WPŁYW ZDARZEŃ JEDNORAZOWYCH W POZOSTAŁYCH KOSZTACH OPERACYJNYCH

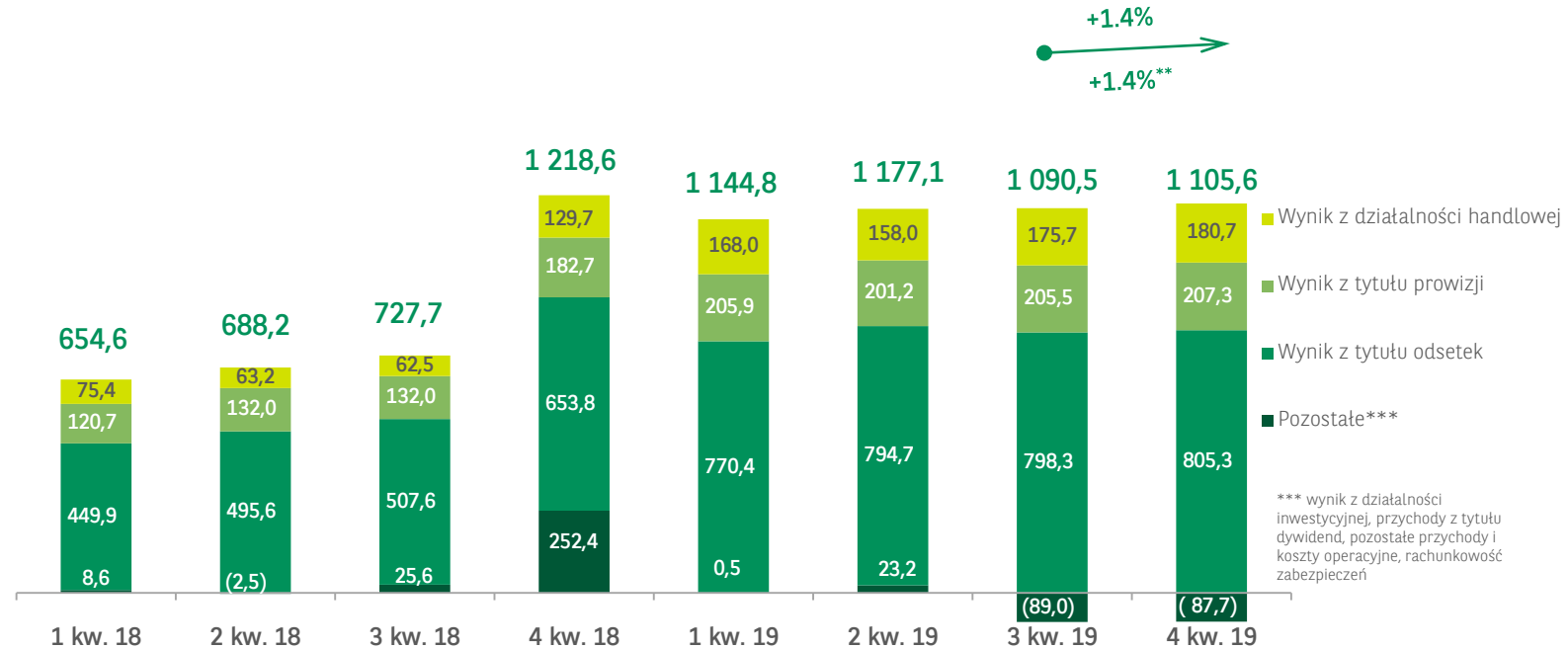
mln zł



- Wzrost NBI w rezultacie włączenia Core RBPL od listopada 2018.
- Największy pozytywny wpływ połączenia widoczny w kategorii wynik na działalności handlowej (dynamika +106,3% r/r) oraz prowizje netto z obsługi kart płatniczych i kredytowych (dynamika +127,4% r/r).
- Negatywny wpływ zaksięgowanych we wrześniu i grudniu 2019 rezerw na proporcjonalny zwrot prowizji w przypadku wcześniejszej spłaty kredytu oraz rezerwy portfelowej na kredyty mieszkaniowe w CHF, częściowo zneutralizowany uzyskaniem przychodów ze sprzedaży działalności faktoringowej („ZORG”). Łączny negatywny wpływ w/w czynników to -56,7 mln zł.

* NBI po wyłączeniu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych

** wynik z działalności bankowej bez zdarzeń jednorazowych

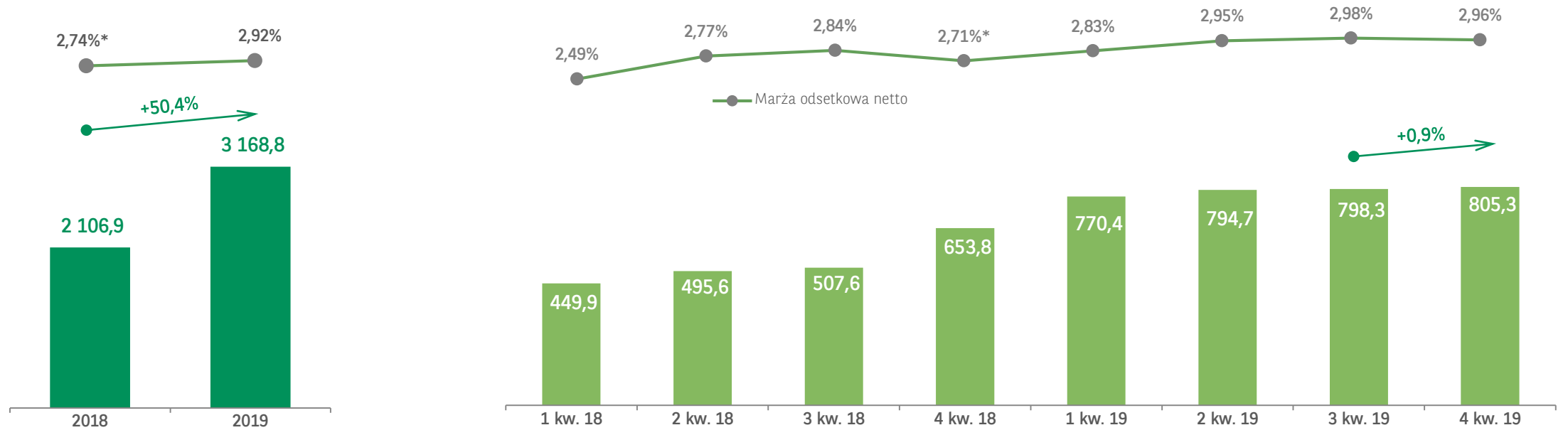


- Wzrost dochodów podstawowych w 4 kwartale 2019 - najwyższe w historii kwartalne wyniki z tytułu odsetek, opłat i prowizji oraz wyniku z działalności handlowej.
- Poprawa wyceny portfela kredytów wg wartości godziwej w 4 kw. 2019: +5,5 mln zł (3 kw.: -21,7 mln zł).
- Pozycja *Pozostałe* zawiera
 - w 4 kw. 2019: kwotę -29,5 mln zł rezerwy portfelowej na kredyty mieszkaniowe w CHF (TSUE) oraz 20,8 mln zł rezerw na zwrot prowizji (TSUE),
 - 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 sprawy opcyjnej klienta i -6,4 mln zł rezerwy na stratę operacyjną związaną z niepoprawnym wykonaniem zajęcia skarbowego w 2017.
 - w 2 kw. 2019 kwotę +45,0 mln zł przychodów ze sprzedaży ZORG (skorygowaną w 3 kw. o -2,6 mln zł),
 - w 4 kw. 2018 kwotę +291,7 mln zł zysku na okazym nabyciu Core RBPL.

WYNIK Z TYTUŁU ODSETEK

KOLEJNY KWARTAŁ WZROSTU WYNIKU ODSETKOWEGO POMIMO NEGATYWNEGO WPŁYWU WYROKU TSUE

mln zł



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

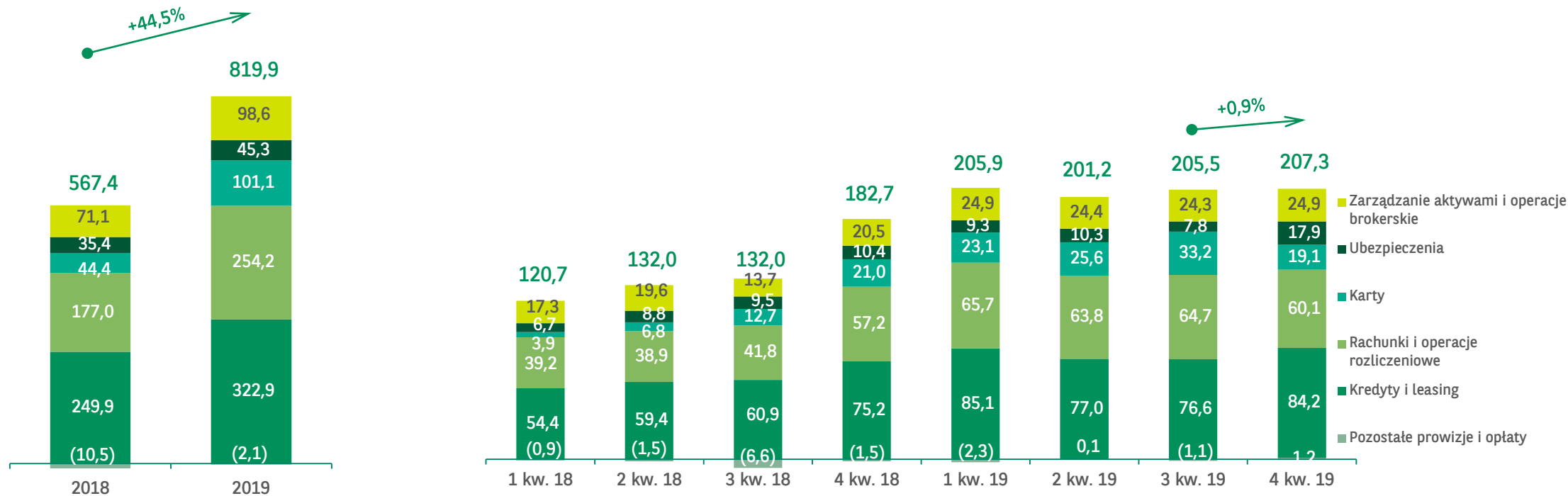
- Dalsza poprawa wyniku z tytułu odsetek w 4 kw. 2019 m.in. dzięki optymalizacji marż realizowanych na kontach oszczędnościowych dla klientów indywidualnych.
- Wynik odsetkowy w 4 kw. 2019 zawiera rozliczenie korekty do wartości godziwej dla portfela kredytowego Fazy I nabytego w ramach Core RBPL w kwocie 14,2 mln zł (22,0 mln zł w 3 kw., 28,4 mln zł w 2 kw., 32,3 mln zł w 1 kw., 18,0 mln zł w 4 kw. 2018).
- Negatywny wpływ na wynik 4 kwartału 2019 zwrotów prowizji od wcześniejszych spłat kredytów klientów dokonanych po 11 września 2019 (wyrok TSUE) w wysokości 15,1 mln zł (w 3 kw. 3,5 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

WZROST PROWIZJI KREDYTOWYCH ZWIĄZANYCH Z FINANSOWANIEM KRÓTKOTERMINOWYM ORAZ PROWIZJI OD UBEZPIECZEŃ

mln zł



- Wzrost wyniku z prowizji r/r w rezultacie nabycia Core RBPL.
- Wzrost prowizji z tytułu obsługi kart płatniczych i kredytowych (+127,4% r/r), od rachunków i operacji rozliczeniowych (+43,6% r/r), prowizji od operacji brokerskich i za zarządzanie aktywami (+38,7% r/r) oraz prowizji kredytowych (+29,2% r/r).

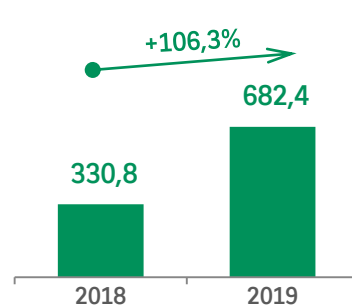
- Widoczny w 4 kw. wzrost prowizji z tytułu ubezpieczeń (+3,3 mln zł ubezpieczenia kredytów mieszkaniowych, +2,0 mln ubezpieczenia kredytów Agro, +1,4 mln zł ubezpieczenia kart kredytowych, +1,0 mln ubezpieczenia kredytów mikro przedsiębiorstw).
- Wyższe w 4 kw. prowizje kredytowe związane m.in. ze wzrostem prowizji od kredytów obrotowych, kredytów w rachunku bieżącym oraz za niewykorzystane limity kredytowe (łącznie ok +8,3 mln zł).
- Spadek poziomu prowizji od kart płatniczych i kredytowych związany z brakiem w 4 kw. dodatkowych przychodów od organizacji kartowych zaksięgowanych w 3 kw., związanych ze wzrostem transakcyjności (+7,5 mln zł).

WYNIK Z DZIAŁALNOŚCI HANDLOWEJ I INWESTYCYJNEJ

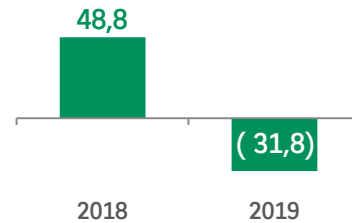
DALSZY WZROST „KLIENTOWSKIEGO” WYNIKU Z DZIAŁALNOŚCI HANDLOWEJ

mln zł

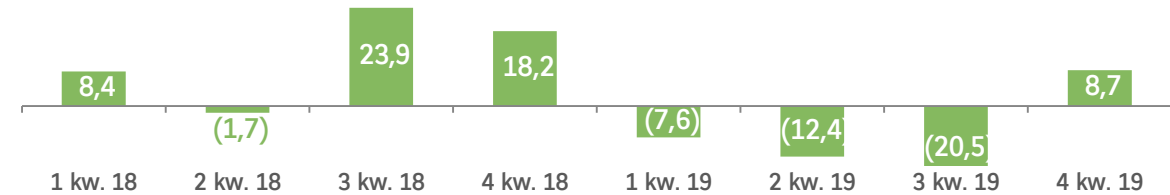
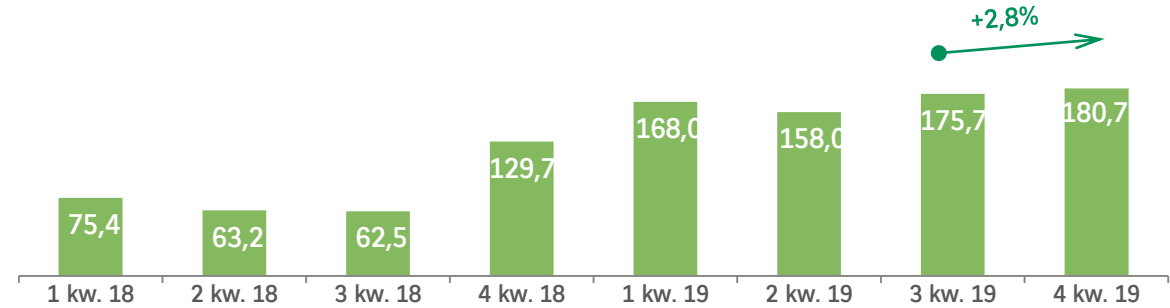
Wynik z działalności handlowej



Wynik z działalności inwestycyjnej



- Wzrost poziomu wyniku z tytułu działalności handlowej w efekcie nabycia Core 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 2019: -35,7 mln zł w porównaniu do +6,0 mln zł w 2018, niższe zyski ze sprzedaży instrumentów dłużnych (+3,1 mln zł w 2019 vs +41,2 mln zł w 2018).

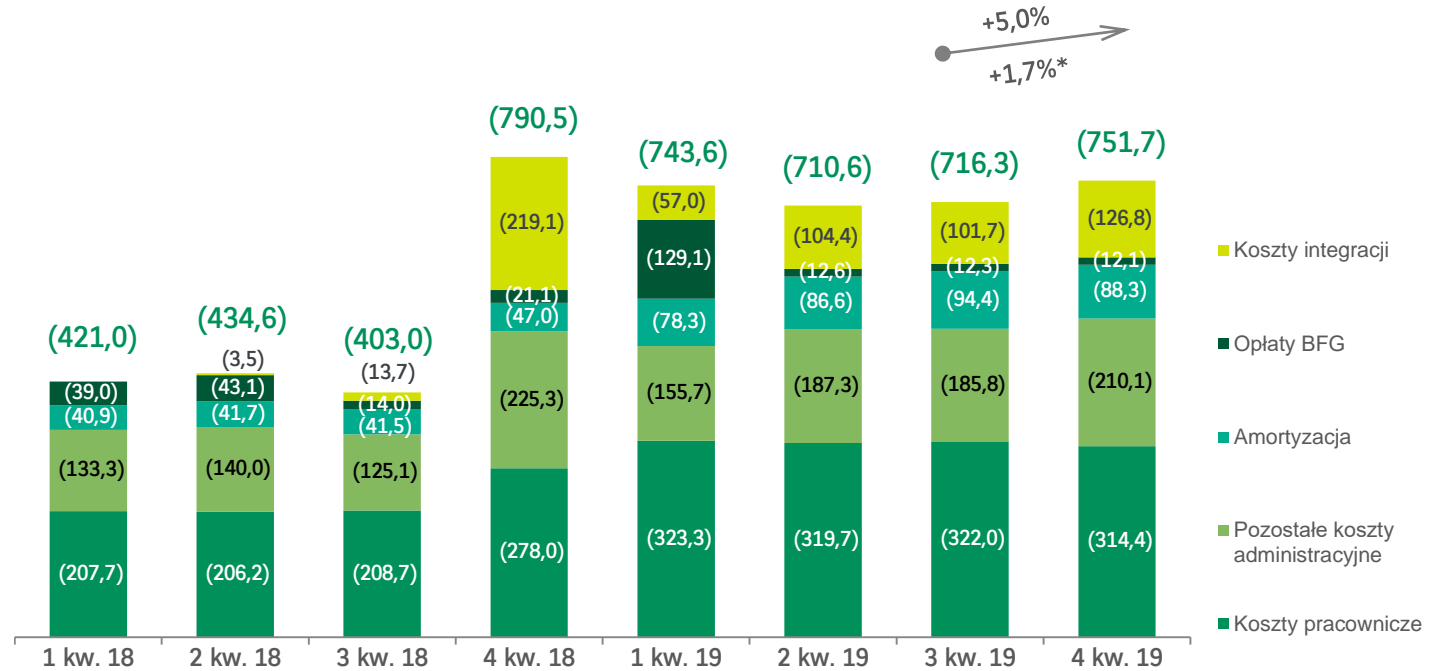
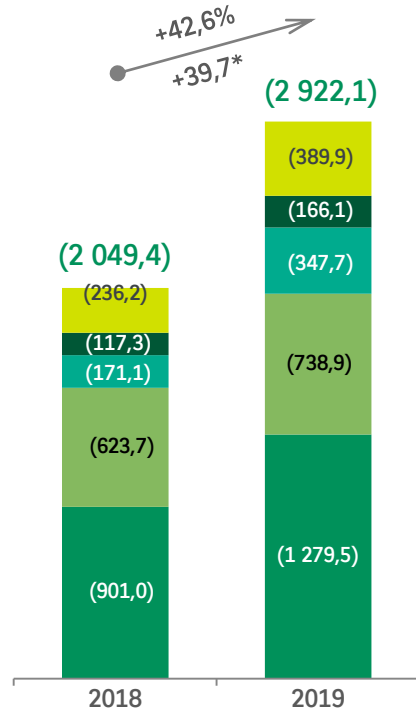


- Dalsza poprawa wyniku z operacji z klientami w 4 kw. 2019.
- Wynik z działalności inwestycyjnej w 4 kw. 2019 zawiera wpływ wyceny portfela kredytów i pożyczek udzielonych klientom wycenianych wg wartości godziwej w kwocie +5,5 mln zł (-21,7 mln zł w 3 kw., -12,5 mln zł w 2 kw. 2019, -6,9 mln zł w 1 kw. 2019, +23,9 mln zł w 3 kw. 2018).
- Pozytywny wpływ na wynik z działalności inwestycyjnej w 2018 zysków ze sprzedaży instrumentów dłużnych: +0,6 mln zł w 1 kw. 2018, +10,4 mln zł w 2 kw. 2018 oraz +30,2 mln zł w 4 kw. 2018.

KOSZTY DZIAŁANIA I AMORTYZACJA

FINALIZACJA INTEGRACJI OPERACYJNEJ. SYNERGIE ZGODNIE Z ZAŁOŻENIAMI

mln zł



- Integracja operacyjna zakończona w 4 kw 2019. Łączne koszty integracji** zgodnie z planem - na poziomie 663 mln zł (w tym 147 mln zł write off-ów).
- Koszty 2019 bez uwzględnienia kosztów integracji wyższe o 39,7% r/r z uwagi na połączenie z Core RBPL oraz wzrost kosztów BFG.
- Koszty integracji w 2019 zawierają:
 - koszty IT związane z infrastrukturą i migracją systemów - 110,5 mln zł,
 - koszty naliczenia przyspieszonej amortyzacji systemów w zw. z połączeniem banków - 105,1 mln zł,
 - koszty pracownicze - 89,6 mln zł, w tym 62,6 mln zł rezerwy na programy retencyjne,
 - koszty usług konsultingowych - 29,8 mln zł.
 - koszty rebrandingu związane ze zmianą nazwy Banku od 1 kwietnia 2019 r. - 25,2 mln zł.
 - pozostałe koszty integracji (administracyjne, reorganizacja placówek, podróże) - 21,8 mln PLN.

- Wzrost pozostałych kosztów administracyjnych w 4 kw. 2019 związany z poniesieniem wyższych kosztów marketingu +8,5 mln zł, kosztów informatycznych, pocztowych i telekomunikacyjnych +11,1 mln zł oraz kosztów doradztwa i konsultingu +5,0 mln zł.
- Stopniowy spadek kosztów pracowniczych w 2019 wynikający ze spadku kosztów wynagrodzeń, pomimo jednorazowych zmian pozostałych kosztów pracowniczych (tj.: w 3 kw. zwiększenie rezerw na premie +7,5 mln zł, w 4 kw. wzrost świadczeń na rzecz pracowników +7,2 mln zł)
- Efekty synergii - redukcja ok. 1,2 tys. etatów, zamknięcie 180 oddziałów od momentu połączenia (X 2018). Wartość zrealizowanych synergii 167 mln zł, głównie w obszarach: HR, marketing i czysze.

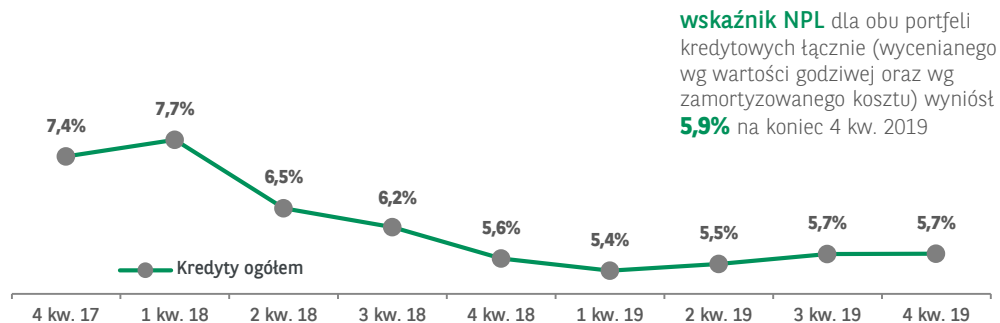
* bez uwzględnienia kosztów integracji

** w tym 54 mln zł kosztów integracji zaprezentowanych w ramach NBI

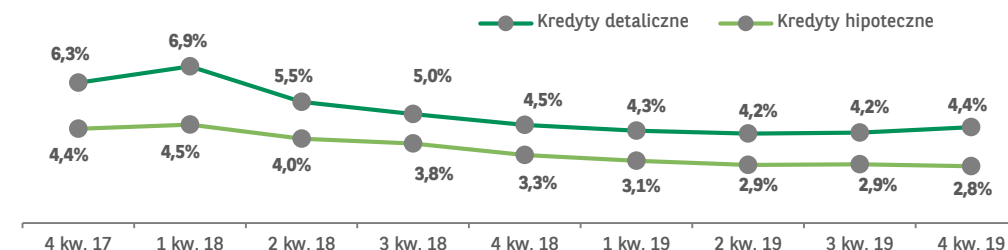
JAKOŚĆ PORTFELA KREDYTOWEGO

STABILIZACJA POZIOMU WSKAŹNIKA NPL

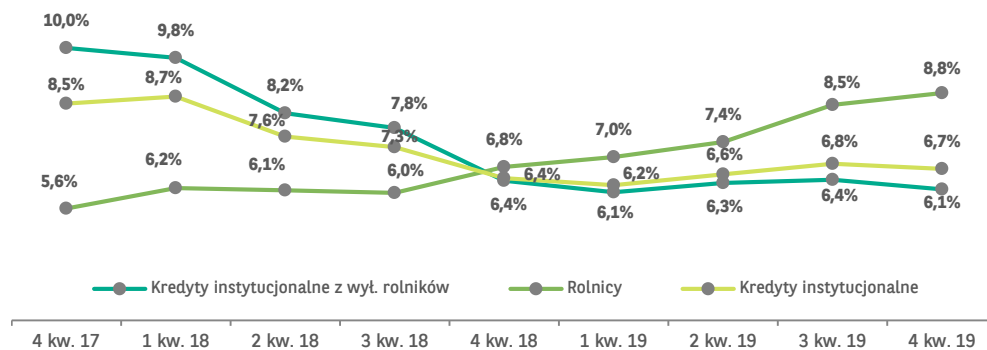
Kredyty razem – wskaźnik NPL*



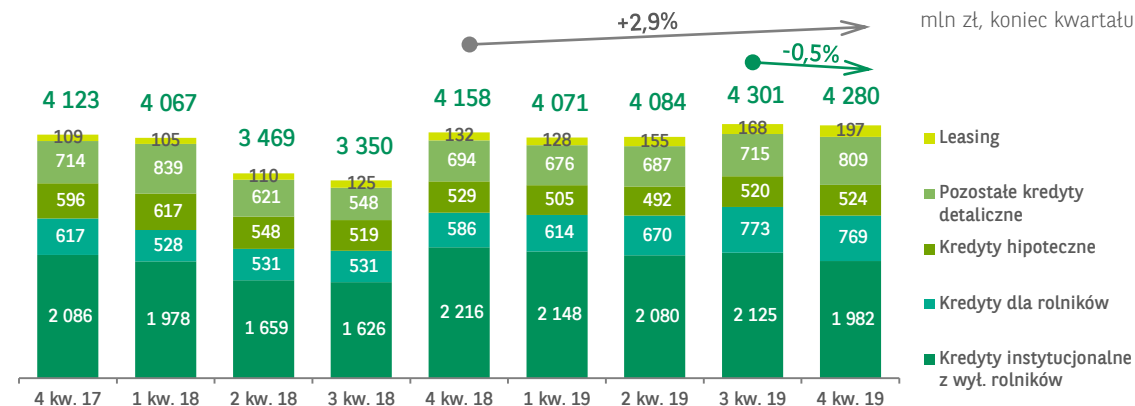
Kredyty detaliczne – wskaźnik NPL*



Kredyty instytucjonalne – wskaźnik NPL*



Portfel z utratą wartości, brutto**

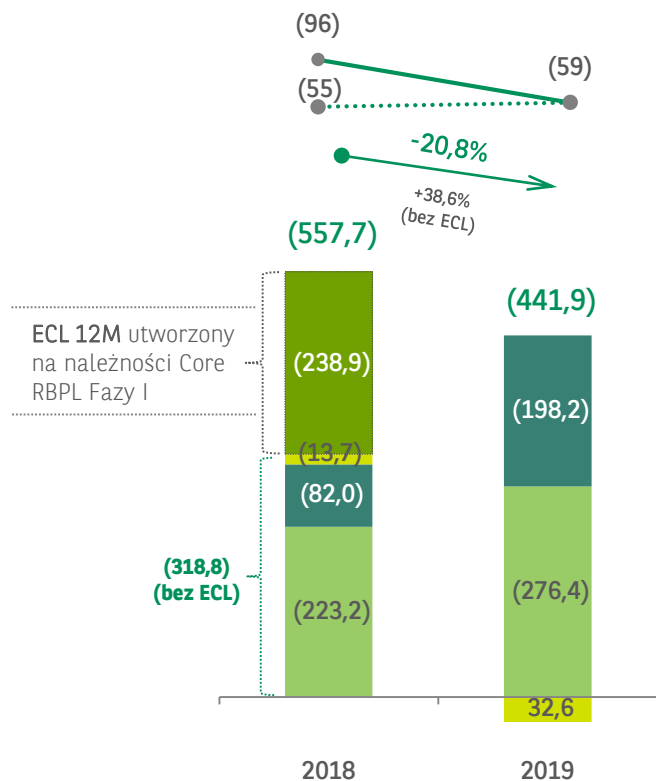


* kalkulacja wskaźnika NPL nie uwzględniają kredytów i pożyczek wycenianych do wartości godziwej, wyodrębnionych zgodnie z MSSF 9
** portfele kredytów z utratą wartości od 31.03.2018 nie uwzględniają kredytów i pożyczek wycenianych do wartości godziwej, wyodrębnionych zgodnie z MSSF 9

ODPISY NETTO Z TYTUŁU UTRATY WARTOŚCI

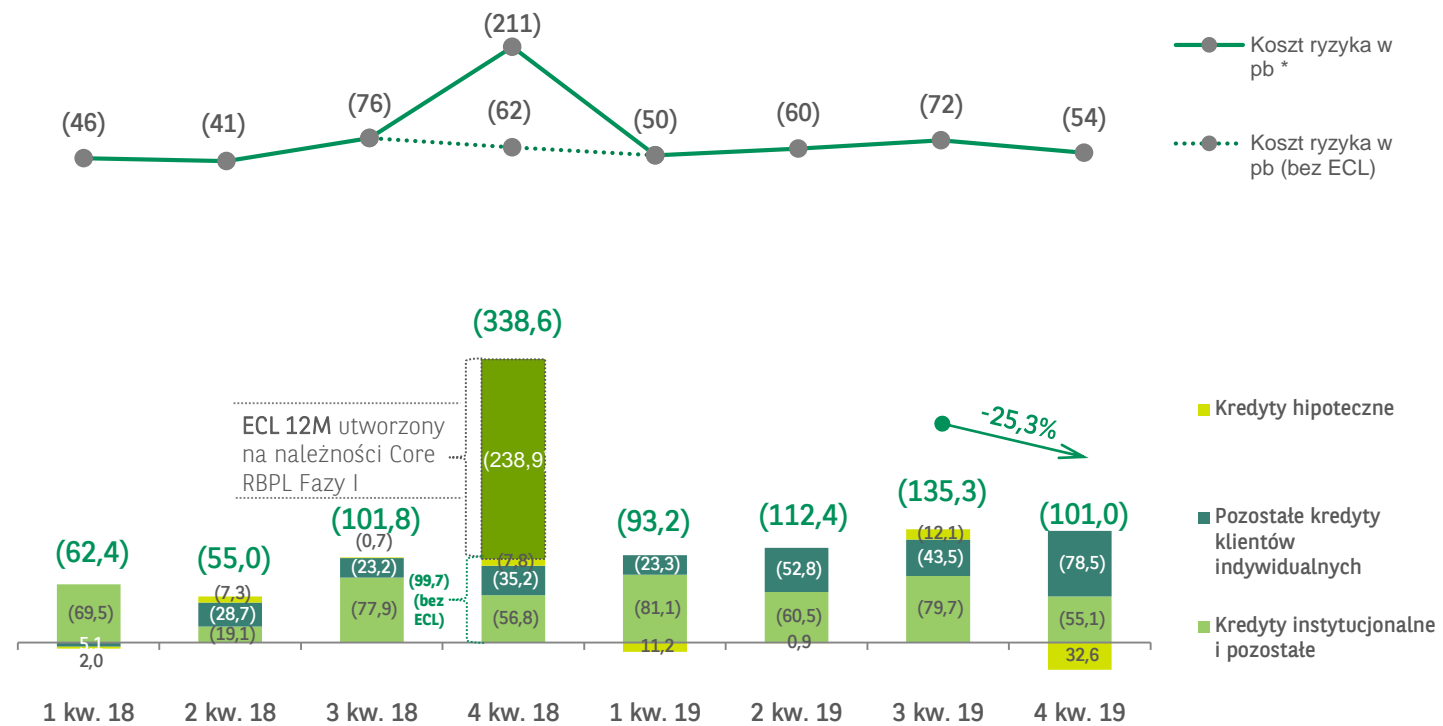
BEZPIECZNE ZARZĄDZANIE RYZYKIEM - KOSZT RYZYKA NA ZAKŁADANYM POZIOMIE

mln zł



- W koszcie ryzyka 2018 uwzględniony ECL na nabyty portfel Core RBPL.
- W 2019 istotnie większy portfel kredytowy (w wyniku połączenia z Core RBPL).
- Pozytywny wynik na portfelu kredytów hipotecznych wynikający z małej szkodowości oraz wysokich odzysków na tym portfelu.

* 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).



- Na zmiany kosztów ryzyka w 4 kw. 2019 w porównaniu do 3 kw. 2019 wpłynęły głównie:
 - odzyski na portfelu klientów instytucjonalnych, pozytywny wpływ sprzedaży portfela NPL oraz poprawa struktury ratingowej w segmencie MŚP,
 - uwzględnienie pogarszających się prognoz makroekonomicznych skutkujące zwiększonym kosztem ryzyka w portfelu klientów indywidualnych,
 - niska szkodowość oraz wysokie odzyski realizowane na portfelu kredytów hipotecznych.

ADEKWATNOŚĆ KAPITAŁOWA

BEZPIECZNA POZYCJA KAPITAŁOWA. TCR I TIER I POWYŻEJ MINIMUM REGULACYJNEGO



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

Wzrost wartości całkowitych funduszy własnych w 3 kwartale 2019 w efekcie uzyskania zgody KNF na włączenie do funduszy własnych zysku netto Grupy za 2 kwartał 2019 w kwocie 217 mln zł.

Niższy poziom łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko w 4 kwartale 2019 związany ze spadkiem wymogu z tytułu ryzyka rynkowego.

Niższy poziom łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko w 2 kwartale 2019 związany ze sprzedażą działalności faktoringowej (ok. 1,5 mld zł).

Brak wymogu kapitałowego na kredyty walutowe (od 9 lipca 2019). Bufor OSII na poziomie 0,25%.

AKCJE BNP PARIBAS BANK POLSKA SA

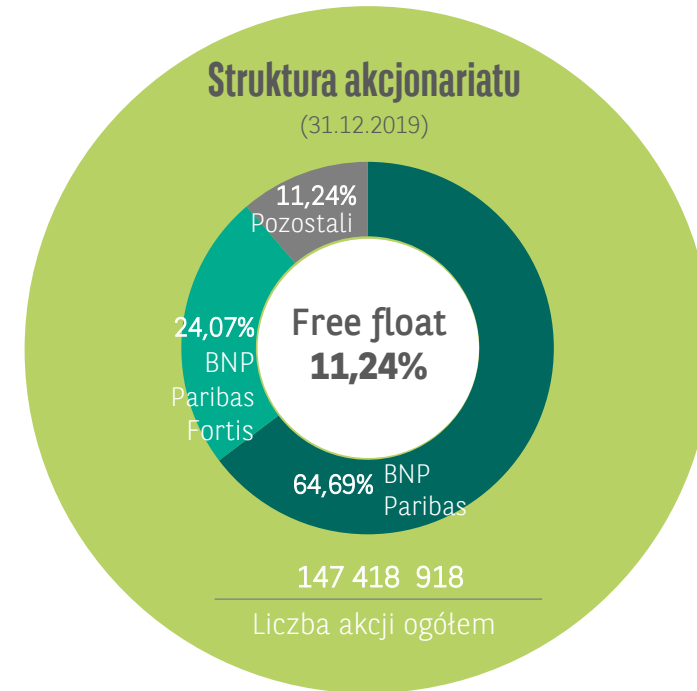
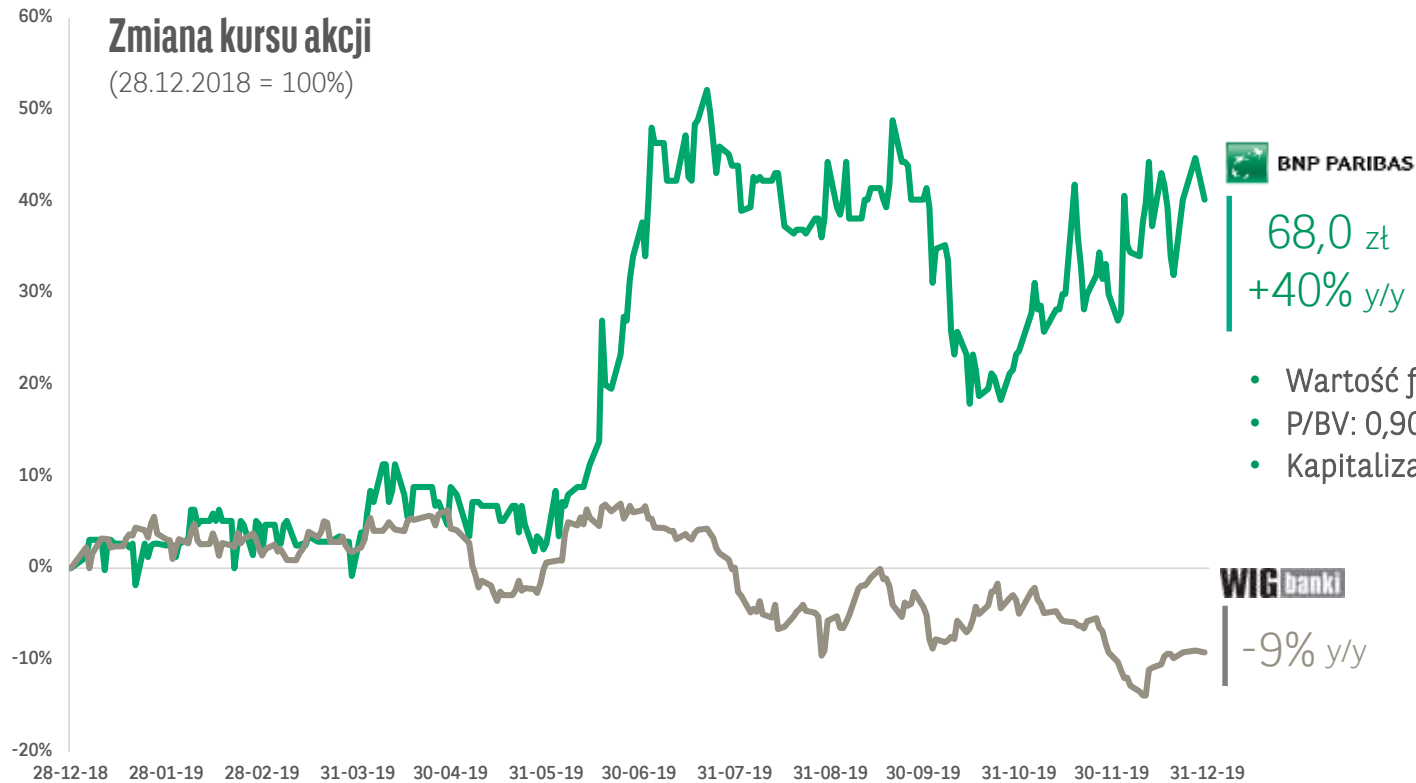
ODBICIE CENY AKCJI NA PRZESTRZENI 2019 ROKU

Kod ISIN:
PLBGZ0000010
Ticker GPW: BNP
Indeks: mWIG40

Rating Moody's

(z dnia 17.10.2019)

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



03

WYNIKI SEGMENTÓW BIZNESOWYCH



BNP PARIBAS

BANKOWOŚĆ DETALICZNA I BIZNESOWA

KONTYNUACJA WZROSTU, CYFROWEJ TRANSFORMACJI I OMNIKANALOWEGO ROZWOJU

3,8 mln

Liczba klientów detalicznych

+106 tys. +3% r/r
+89 tys. +2% kw/kw

Transformacja

- Transformacja sieci dystrybucji:
 - 142 oddziały w nowym formacie
 - 180 oddziałów zamkniętych w ramach integracji
- Usprawnienia w procesach kredytowych, m.in.:
 - uproszczenie, skrócenie oraz częściowa automatyzacja procesu wnioskowania o kredyt gotówkowy
 - skrócenie czasu decyzji kredytowej w procesie udzielania kredytu hipotecznego

Wzrost

- Nowa oferta kont osobistych „Konto Otwarte na Ciebie” wdrożona w kwietniu 2019: 184 tys. kont sprzedanych w ramach nowej oferty z wysoką penetracją kartą debetową (95%)
- Rekordowa sprzedaż kredytów hipotecznych 4,3 mld zł wolumenu sprzedaży w 2019
- 76% wzrostu aktywów pod zarządzaniem BNP Paribas TFI, do 3,2 mld zł - najwyższy wzrost na rynku wśród średnich i dużych TFI (w tym efekt połączenia z Riviera TFI)

Digitalizacja

- Wdrożenie GOonline (3 kw. 2019) i GOMobile 2.0 (4 kw. 2019)
- Migracja klientów Core RBPL do GOonline i GOMobile w listopadzie 2019
- Wzrost użytkowników mobilnych o 52% r/r do 425,7 tys.
- 114,5 tys. kart dodanych do cyfrowych portfeli na koniec 2019 (+96% r/r)

Nagrody i wyróżnienia

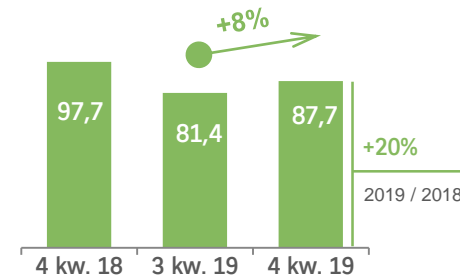


Złoty Bankier



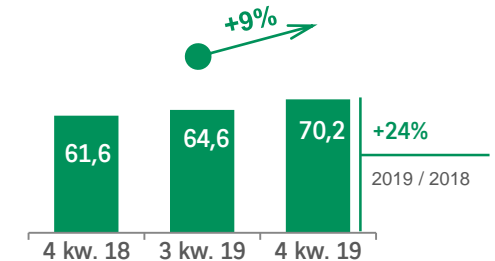
Akwizycja klientów indywidualnych*

tys.



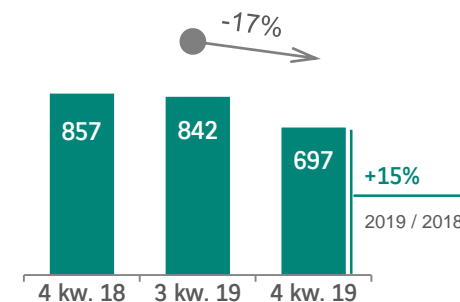
Sprzedaż kont osobistych

tys.



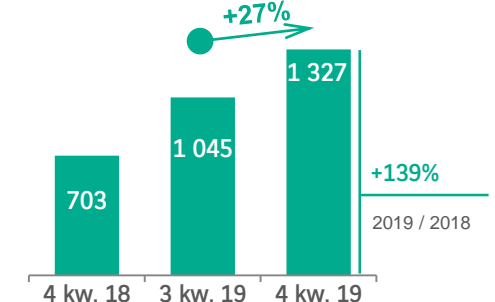
Sprzedaż kredytów gotówkowych

mln zł



Sprzedaż kredytów hipotecznych

mln zł



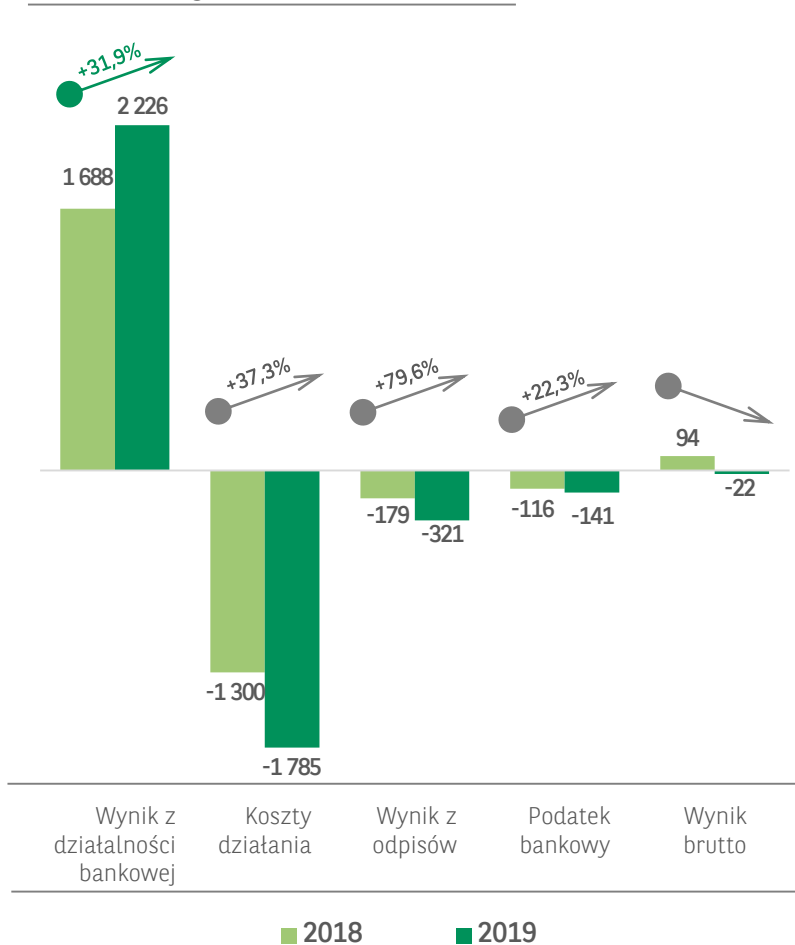
* z wyłączeniem akwizycji za pośrednictwem Punktów Obsługi Klienta

BANKOWOŚĆ DETALICZNA I BIZNESOWA

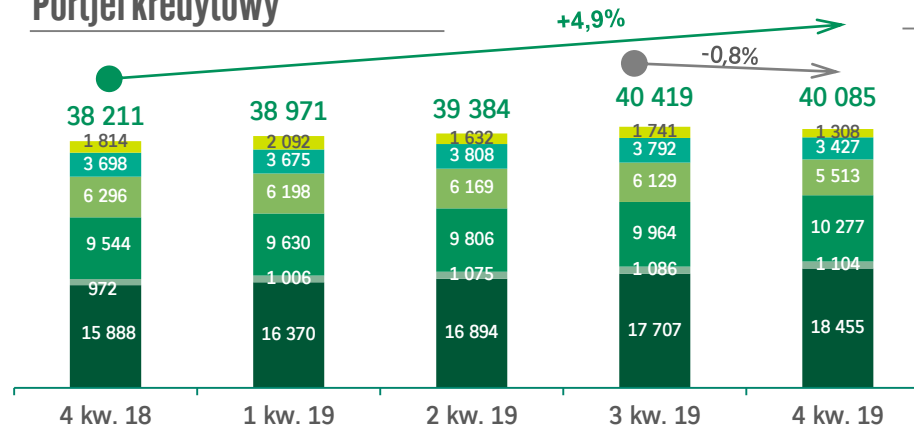
ISTOTNY WZROST DOCHODÓW (NABYCIE CORE RBPL I WZROST ORGANICZNY), WYŻSZE KOSZTY DZIAŁANIA (W TYM BFG) I KOSZTY RYZYKA. WZROST PORTFELA KREDYTOWEGO

mln zł

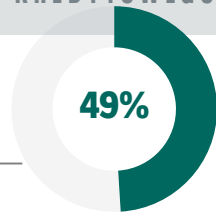
Struktura wyniku brutto



Portfel kredytowy

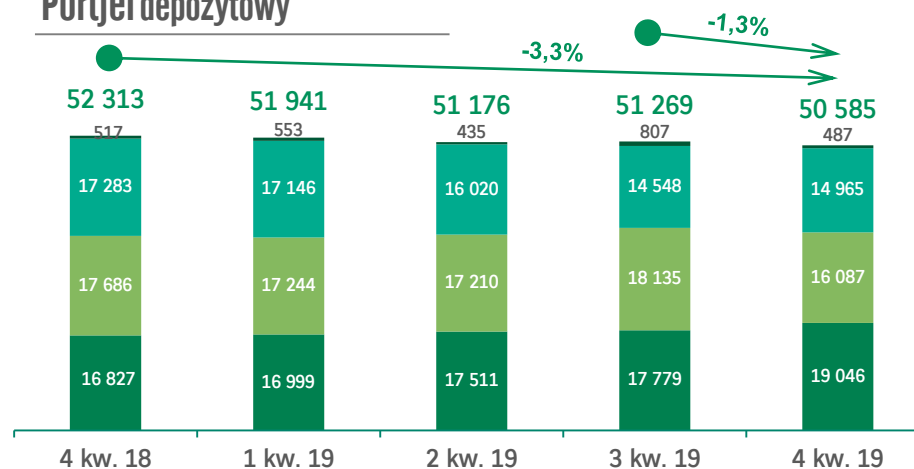


Udział segmentu w wyniku działalności bankowej Grupy



- 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

BUDOWA SKALI BIZNESU POPRZEC KONSEKWENTNĄ TRANSFORMACJĘ ORGANIZACJI ORAZ ZAKOŃCZENIE PROCESU INTEGRACJI

Silny lokalny partner dla klientów

- **Rozwój sieci sprzedaży** - Centra Biznesowe MŚP zlokalizowane w 37 miastach na terenie całej Polski
- **Lokalni specjaliści produktowi** oferujący pełną paletę nowoczesnych produktów i usług dopasowanych do potrzeb firm MŚP
- Specjaliści ds. Agro oferujący dedykowane rozwiązania dla sektora rolno-spożywczego
- **Bliskie relacje z klientami** wspierane cyklami spotkań biznesowo - informacyjnych

Rozwój biznesu

- **Akwizycja nowych klientów:** +2,1 tys. klientów pozyskanych w 2019 r.
- **Wzrost x-sellingu produktowego**
 - wzrost przychodów cash management
 - wzrost przychodów z transakcji wymiany walut
- **Optymalizacja marży depozytowej**

Oferta produktowa

- **Ujednolicona, pełna oferta** nowoczesnych produktów i usług bankowych
- Pakiety produktowe dostosowane do potrzeb biznesowych klientów w tym nowy pakiet Profit Box

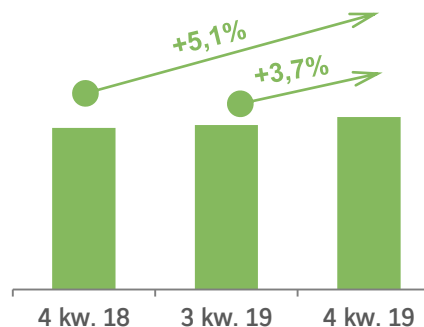
Transformacja i digitalizacja

- Dalsze usprawnienia i automatyzacja w kluczowych procesach:
- **nowa platforma walutowa FX Pl@net**
 - **e-wniosek kredytowy**
 - **elektroniczny wniosek onboardingu** i nowy zautomatyzowany proces otwarcia relacji z klientem
 - **generator umów** - skrócenie czasu przygotowania nowych umów

Rozwój transakcyjności i cross-sellingu produktowego

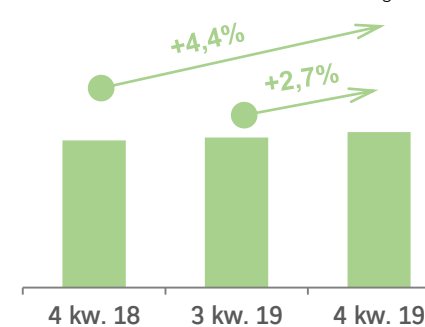
Cash management

Przychody



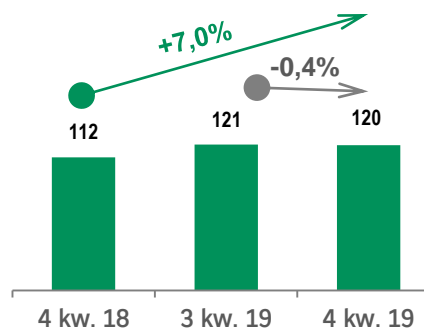
Transakcje wymiany walut

Przychody



Wynik z działalności bankowej

mln zł



Liczba klientów MŚP

31,0 tys.

-1,5 tys. -5% r/r*

-0,6 tys. -2% kw/kw*

* zmiana uwzględnia efekt ujednoczenia baz danych w wyniku fuzji operacyjnej

BANKOWOŚĆ MAŁYCH I ŚREDNICH PRZEDSIĘBIORSTW

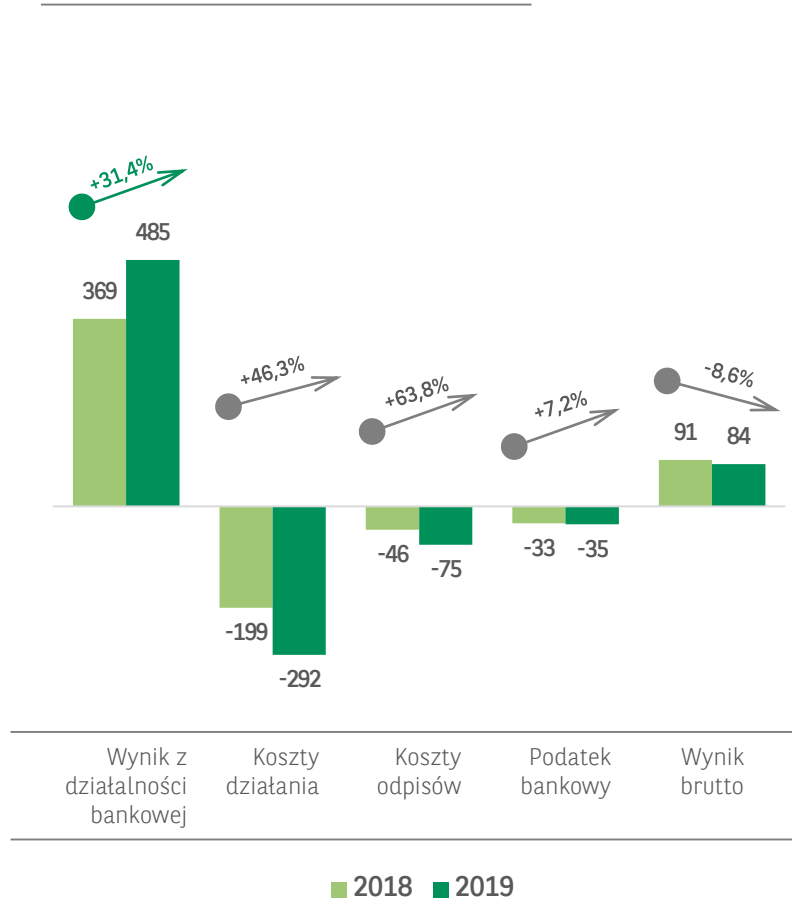
WZROST WYNIKU Z DZIAŁALNOŚCI BANKOWEJ CZĘŚCIOWO ZNIWELOWANY PRZEZ WYŻSZE KOSZTY DZIAŁANIA I RYZYKA

Udział segmentu w wyniku działalności bankowej Grupy

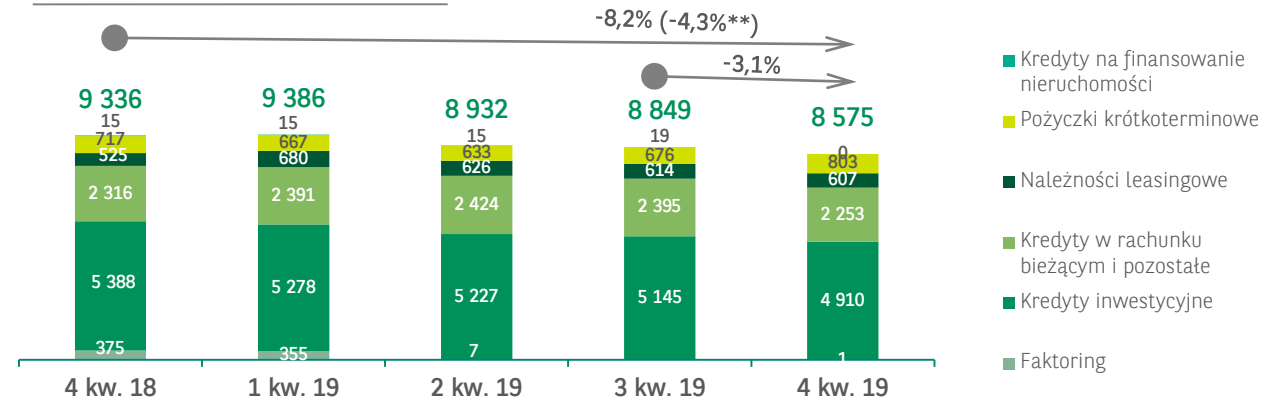
11%

mln zł

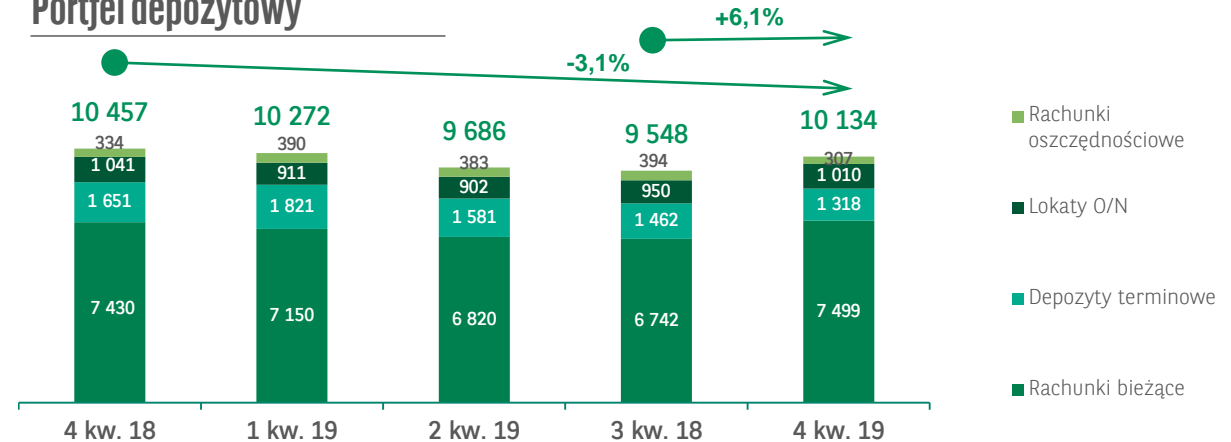
Struktura wyniku brutto



Portfel kredytowy*



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

SILNY WZROST DOCHODÓW ORAZ SPRAWNA FINALIZACJA PROCESU INTEGRACJI

Pełna integracja

- Jedna z największych integracji w zakresie bankowości przedsiębiorstw zakończona sukcesem
- **Wzmocnienie oferty produktowej** zwłaszcza w obszarze Trade Finance, DCM, Global Markets, doradztwa transakcyjnego M&A
- **Silna pozycja w regionach** - Centra Bankowości Korporacyjnej w 14 miastach

Rozwój biznesu

- Akwizycja nowych klientów w 2019: +857
- **Wzrost x-sellingu produktowego**
 - wzrost przychodów z transakcji wymiany
 - wzrost sprzedaży leasingu +161 mln zł, +23% r/r
- Udany rok w transakcjach finansowania specjalistycznego

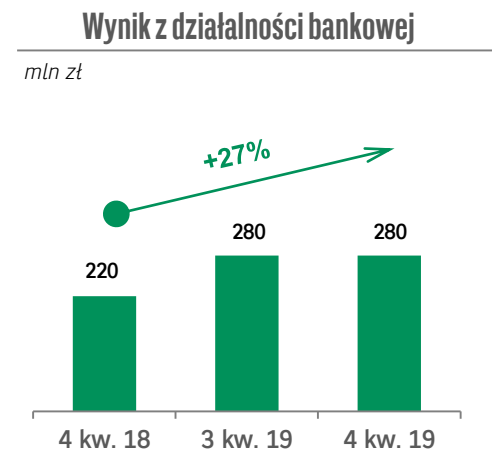
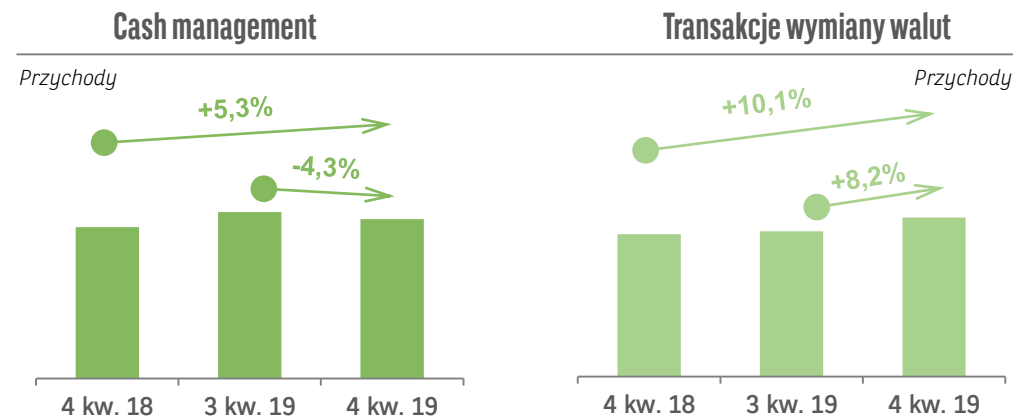
Oferta produktowa

- **Pełna paleta produktów** i usług dla klientów korporacyjnych w tym także „szyte na miarę” zindywidualizowane rozwiązania produktowe
- Dzięki integracji najszersza na rynku oferta rozwiązań cash management zarówno krajowych, jak i międzynarodowych

Transformacja i digitalizacja

- **BiznesPl@net** bankowość elektroniczna – znaczące rozszerzenie funkcjonalności w obszarze cash management wsparte **rozwojem strefy samoobsługowej** – elektroniczne wnioski produktowe, dyspozycje posprzedażowe, zmiany w obszarze **trade finance**
- Uruchomienie **nowej platformy walutowej FX Pl@net**: dostępność **24h/5dni w tygodniu** dla podstawowych transakcji oraz wiele dodatkowych nowoczesnych rozwiązań
- **udoskonalenia w procesie kredytowym**: e-wniosek kredytowy, nowy elektroniczny term sheet

Wzrost transakcyjności i cross-sellingu produktowego



Liczba klientów korporacyjnych

12,3 tys.

-1,1 tys. -8% r/r*

-0,6 tys. -4% kw/kw*

* zmiana uwzględnia efekt ujednocnienia baz danych w wyniku fuzji operacyjnej



PHZ 2019 – kontynuacja promocji rynków włoskiego, francuskiego i belgijskiego oraz krajów Bliskiego Wschodu. 31 spotkań w całej Polsce, ponad 3,5 tys. uczestników

BANKOWOŚĆ KORPORACYJNA

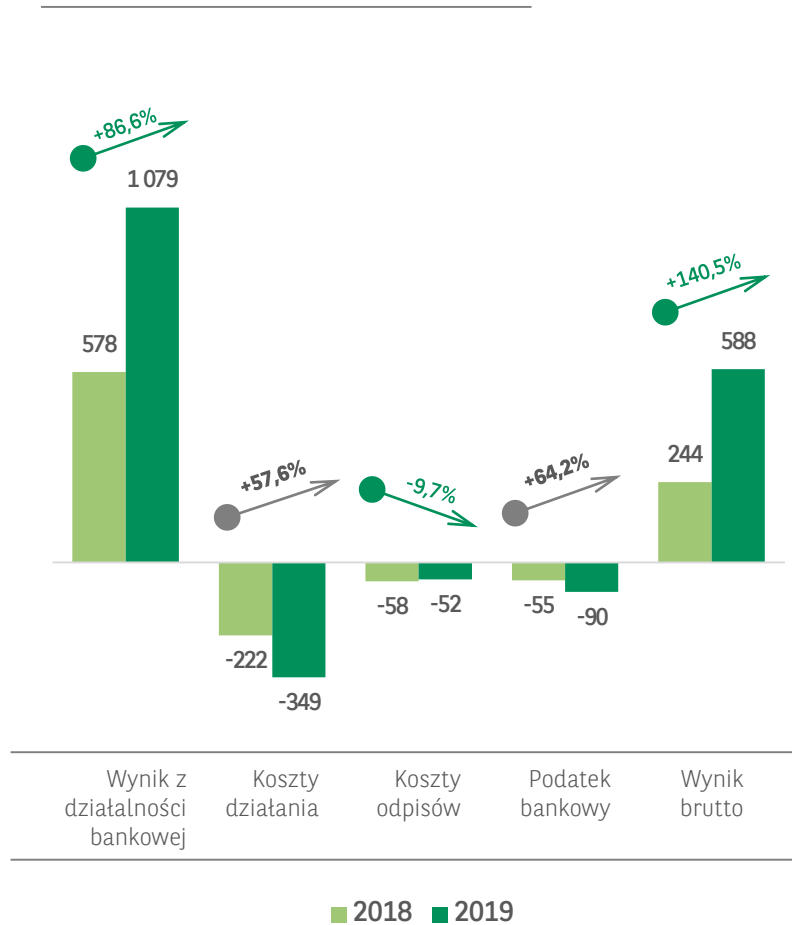
ISTOTNA POPRAWA WYNIKU BRUTTO GŁÓWNIEM W EFEKCIE WZROSTU WYNIKU Z DZIAŁALNOŚCI BANKOWEJ

Udział segmentu w wyniku działalności bankowej Grupy

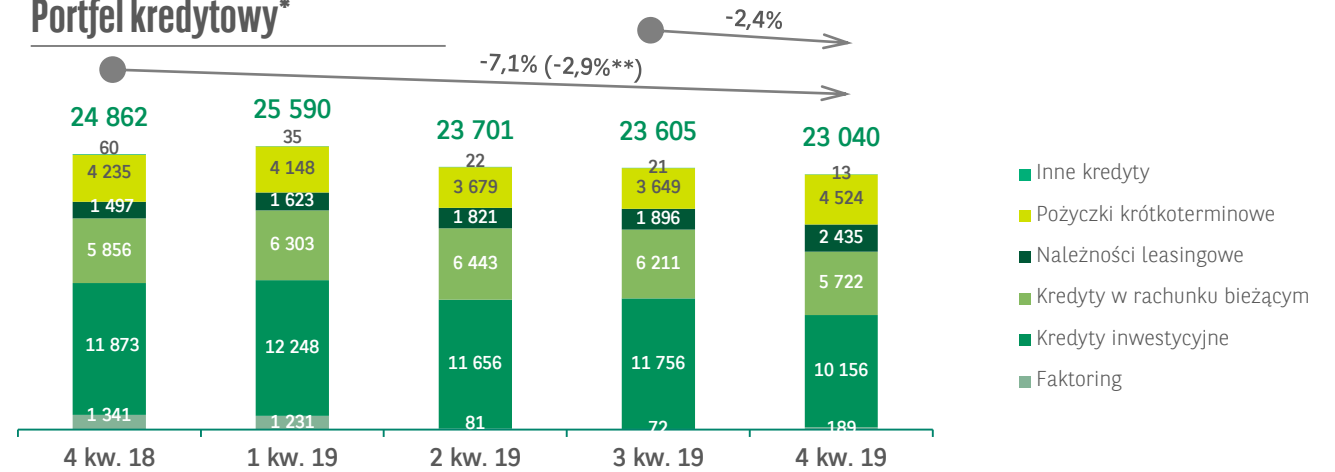
23%

mln zł

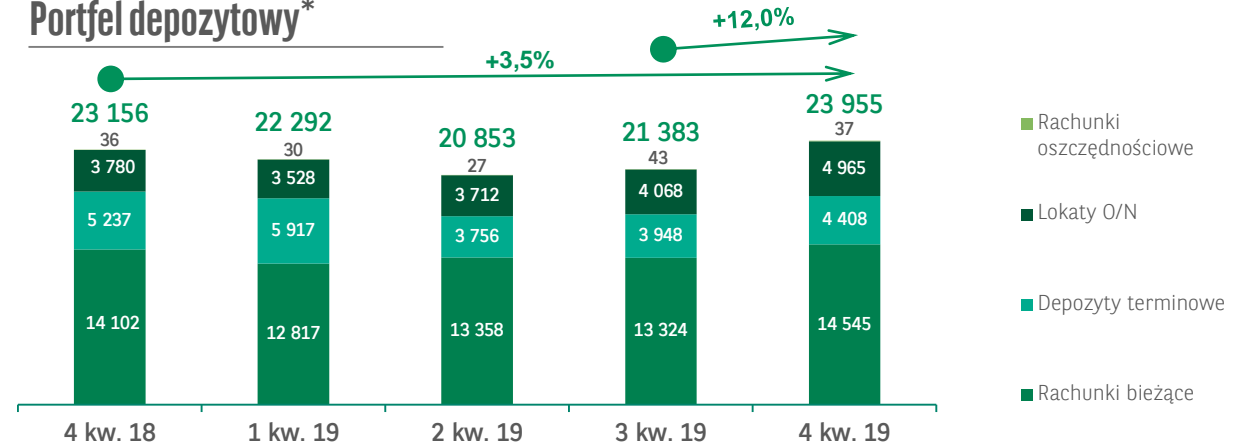
Struktura wyniku brutto



Portfel kredytowy*



Portfel depozytowy*



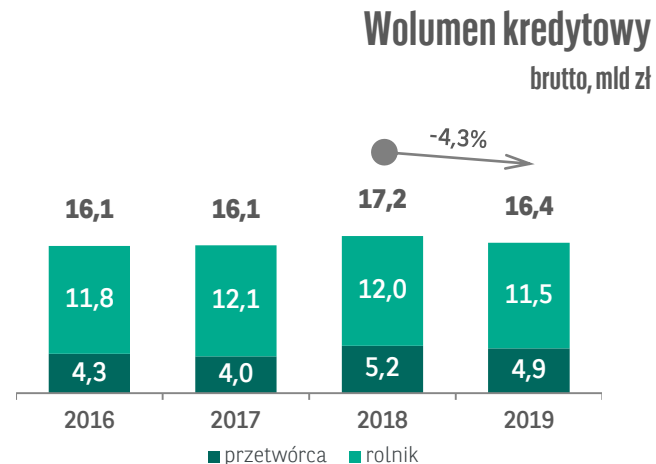
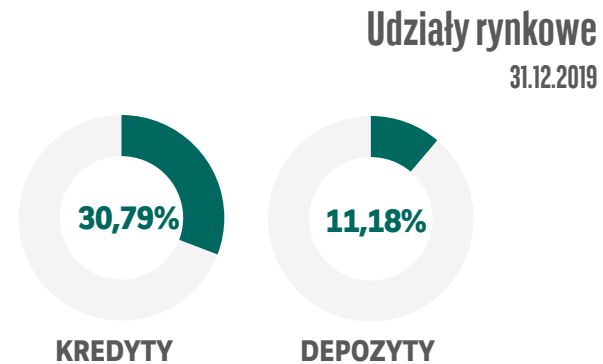
* w związku z dokonaną w 2019 resegmentacją dotyczącą klientów MŚP i Bankowości Korporacyjnej, dane za 2018 przedstawiono w ujęciu porównywalnym
 ** dynamika bez uwzględnienia należności faktoringowych

SEGMENT AGRO

KONCENTRACJA NA UTRZYMANIU POZYCJI RYNKOWEJ ORAZ WZROŚCIE RENTOWOŚCI, NOWOCZESNE ROZWIĄZANIA DLA KLIENTÓW

Działania wspierające sprzedaż i relacje z klientami

- **Agroplast.pl** – wielofunkcyjny portal branżowy dla sektora rolno-spożywczego. Ponad 51 tys. odsłon i prawie 2,5 tys. zarejestrowanych użytkowników od momentu uruchomienia (od kwietnia 2019).
- **Kampania promocyjna** kredytów na systemy nawodnieniowe dla rolników z wykorzystaniem dotacji w ramach Programu Rozwoju Obszarów Wiejskich 2014-2020.
- **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. W listopadzie spotkanie specjalne przeznaczone wyłącznie dla kobiet.
- **Agrokonferencja – 14 edycja** – z tematem przewodnim „Ewolucja czy rewolucja w ekosystemie dostawca - dystrybutor – konsument?”.
- **Agro na Obcasach** – program dedykowany kobietom działającym w sektorze rolnym.
- **Kampania wizerunkowa „Od 100 lat patrzymy w przyszłość”** związana z 100 rocznicą obecności na rynku Agro (w 1919 r. utworzono Bank Rolny, którego Bank jest spadkobiercą).



75 tys.

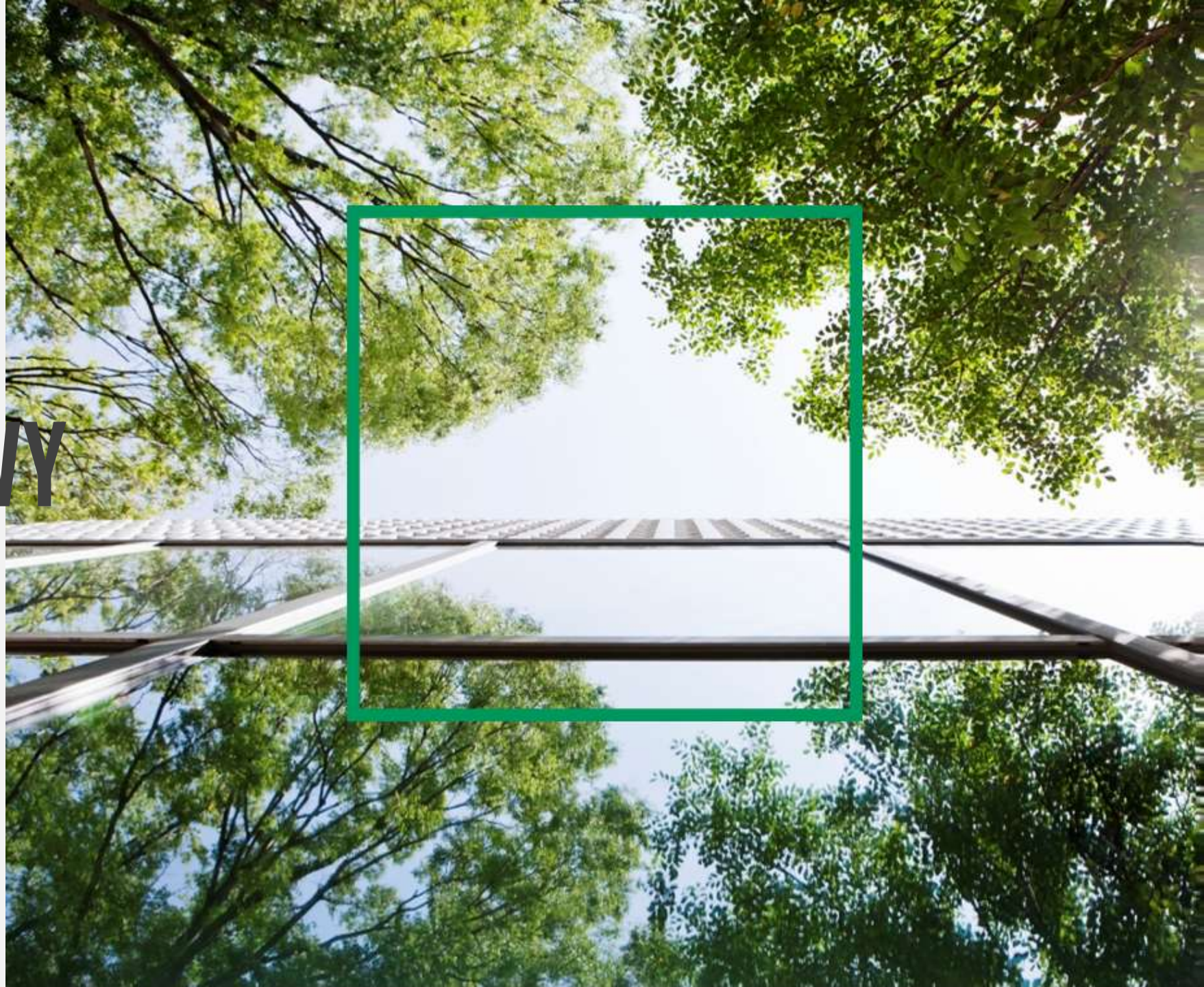
Liczba klientów Agro

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



04

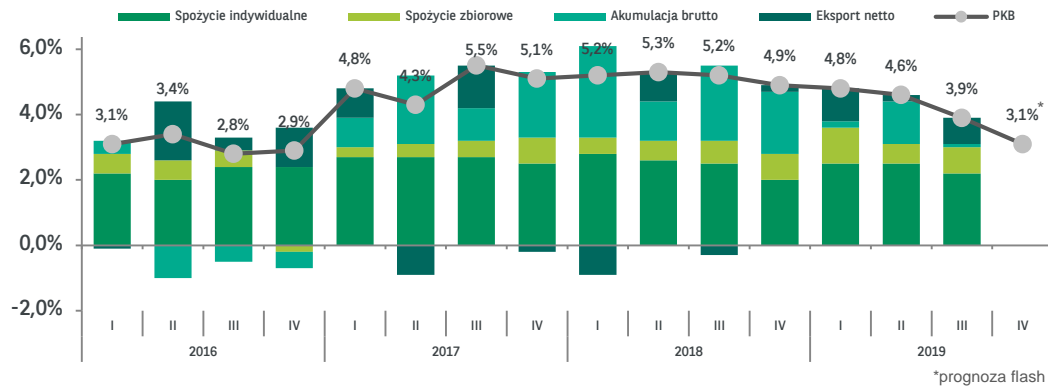
PERSPEKTYWY



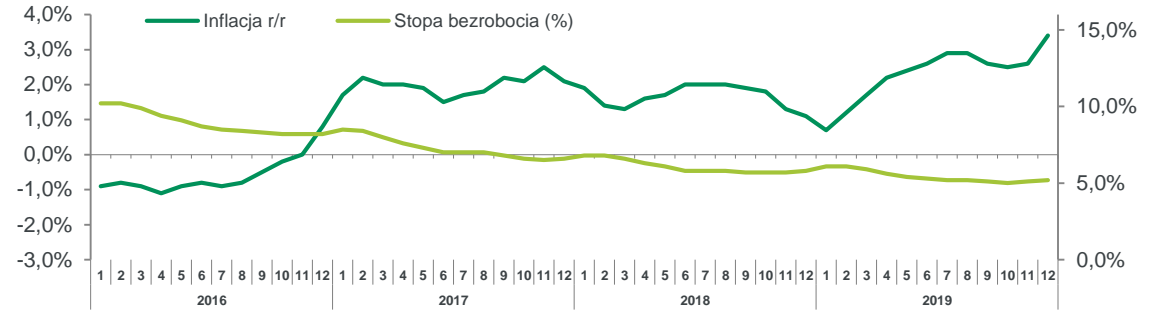
STABILNA SYTUACJA MAKROEKONOMICZNA

SPOWOLNIENIE WZROSTU PKB I WZROST INFLACJI

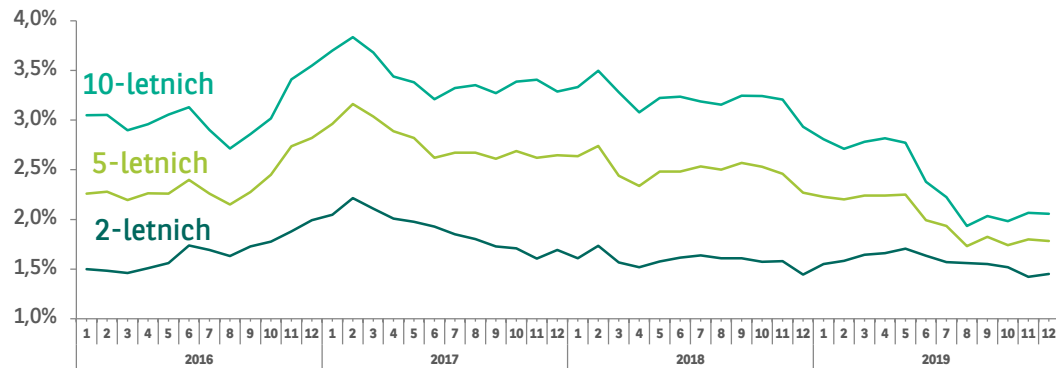
Wzrost PKB



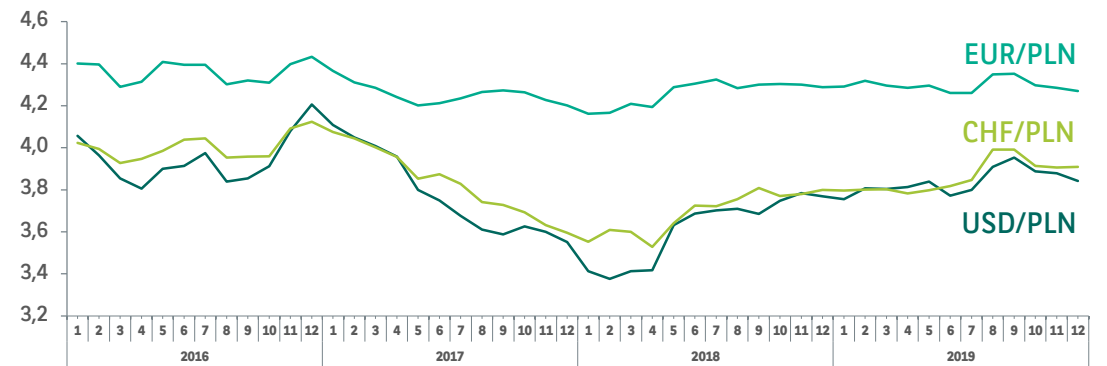
Inflacja i bezrobocie



Rentowność obligacji



Kursy walut



PRIORYTETY I WYZWANIA NA 2020

DOBRA POZYCJA WYJŚCIOWA BNP PARIBAS BANK POLSKA PO ZAKOŃCZENIU PROCESU INTEGRACJI



TRANSFORMACJA CYFROWA

- Koncentracja na automatyzacji i uproszczeniu procesów wewnętrznych
- Dalszy rozwój cyfrowych kanałów dystrybucji i obsługi
- Poprawa efektywności obsługi klienta (*customer journeys*)



ROZWÓJ BIZNESU

- Koncentracja na przyspieszeniu wzrostu organicznego
- Pozyskiwanie nowych klientów i wzrost liczby rachunków bankowych
- Zwiększenie uproduktowienia klientów
- Wzrost satysfakcji klientów



WZROST RENTOWNOŚCI

- Dostarczenie synergii integracyjnych
- Wzrost przychodów pomimo utrzymujących się niskich stóp procentowych, głównie poprzez wzrost wolumenu kredytów i optymalizację polityki cenowej
- Efektywne wykorzystanie kapitału

05

ZAŁĄCZNIKI

Wyniki finansowe Grupy Kapitałowej
w 2019

Wyrok TSUE (zwrot prowizji)
wpływ na Bank

Rachunek zysków i strat

Aktywa, Zobowiązania i kapitał własny



BNP PARIBAS



WYNIKI FINANSOWE GRUPY KAPITAŁOWEJ W 2019 ROKU

WZROST ZYSKU NETTO W PORÓWNIANIU DO 2018 O 70,6%

	2019 mln zł	2018* mln zł	Zmiana r/r	Zmiana r/r znormalizowana**
Wynik z działalności bankowej	4 518,1	3 289,1	+34,7%	+49,3%
Koszty razem	(2 922,1)	(2 049,4)	+42,6%	+39,7%
Odpisy netto z tytułu utraty wartości	(441,9)	(557,7)	-20,8%	+38,6%
Podatek od instytucji finansowych	(281,2)	(213,1)	+31,9%	+31,9%
Zysk brutto	873,0	468,9	+86,2%	+88,8%
Zysk netto	614,7	360,4	+70,6%	+96,2%

	2019	2018	Zmiana r/r	Zmiana r/r znormalizowana**
Stopa zwrotu z kapitału (ROE)	5,7%	4,8%	+0,9 pp	-
Stopa zwrotu z kapitału (ROE)**	8,7%	6,5%	-	+2,2 pp
Koszty / Przychody (C/I)	64,7%	62,3%	+2,4 pp	-
Koszty / Przychody (C/I)**	55,7%	59,9%	-	(4,2 pp)
Łączny współczynnik kapitałowy	15,0%	14,6%	+0,4 pp	-
Współczynnik kapitału Tier 1	12,8%	12,4%	+0,4 pp	-

* wyniki finansowe zrealizowane przez Grupę Kapitałową BNP Paribas Bank Polska S.A. w 2018 uwzględniają 2 miesiące wyników Podstawowej Działalności RBPL

** z wyłączeniem kosztów integracji, zysku na okazijnym nabyciu Core RBPL (2018: +291,7 mln zł) oraz odpisu ECL (2018: -238,9 mln zł).

Koszty integracji 12M 2019 – 414,5 mln zł, z czego:

- 389,9 mln zł – koszty administracyjne i amortyzacja
- 24,6 mln zł – pozostałe koszty operacyjne

Koszty integracji 12M 2018 – 265,8 mln zł

- 236,2 mln zł – koszty administracyjne i amortyzacja
- 29,6 mln zł – pozostałe koszty operacyjne

Poprawa zysku netto +71% r/r

Na porównywalność wyników zrealizowanych w 2019 i 2018 wpłynęły:

- uwzględnienie w 2019 przychodów i kosztów Podstawowej Działalności RBPL (w 2018 tylko 2 miesiące),
- zysk z tytułu okazijnego nabycia Core RBPL w 2018 w kwocie 291,7 mln zł i jednocześnie utworzenie odpisu ECL w kwocie -238,9 mln zł,
- koszty integracji w 2019 w kwocie 414,5 mln zł vs. 265,8 mln zł w 2018,
- utworzenie w ciężar wyników 2019 r. rezerwy na proporcjonalny zwrot prowizji w przypadku wcześniejszej spłaty kredytu przez klienta w kwocie 69,6 mln zł oraz 29,5 mln zł rezerwy portfelowej na ryzyko prawne kredytów mieszkaniowych w CHF,
- wyższe o 48,8 mln zł r/r koszty BFG (w wyniku wzrostu składki rocznej na fundusz przymusowej restrukturyzacji banków za 2019),
- rozpoznanie w 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 2019 wyniósł 950,5 mln zł (+96,2% r/r)**

Wpływ wyroku TSUE w sprawie zwrotu prowizji od spłaconych wcześniej kredytów konsumpcyjnych

	Tytuł	Kwota (mln zł)	Okres rozpoznania w RZiS	Pozycja w RZiS
Spląty przed wyrokiem TSUE (przed 11.09.2019)	Rezerwa na zwroty prowizji kredytów spłaconych przed wyrokiem TSUE	48,8	III kwartał 2019	Pozostałe koszty operacyjne
Spląty po wyroku TSUE (po 11.09.2019)	Rezerwa na pokrycie kosztu zwrotu części prowizji pobranych w związku z udzieleniem kredytu, tj. różnicę między rozliczeniem przychodów metodą efektywnej stopy procentowej (ESP) i metodą liniową	20,8	IV kwartał 2019	Pozostałe koszty operacyjne
	Wpływ bieżących zwrotów na wynik odsetkowy	3,5	III kwartał 2019	Wynik odsetkowy (ESP)
		15,1	IV kwartał 2019	Wynik odsetkowy (ESP)

SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

Rachunek zysków i strat	narastająco		kwartalnie							
	31/12/2019	31/12/2018	4 kw. 2019	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	4 188 083	2 983 829	1 040 116	1 053 372	059 509	1 035 086	930 361	705 126	713 312	635 030
Koszty z tytułu odsetek	(1 019 324)	(876 978)	(234 504)	(255 064)	(264 812)	(264 644)	(276 589)	(197 537)	(217 734)	(185 118)
Wynik z tytułu odsetek	3 168 759	2 106 851	805 312	798 308	794 697	770 442	653 772	507 589	495 578	449 912
Przychody z tytułu opłat i prowizji	1 042 700	724 714	274 751	259 542	256 554	251 853	229 315	173 749	171 739	149 911
Koszty z tytułu opłat i prowizji	(222 763)	(157 324)	(67 424)	(54 019)	(55 350)	(45 970)	(46 597)	(41 734)	(39 756)	(29 237)
Wynik z tytułu opłat i prowizji	819 937	567 390	207 327	205 523	201 204	205 883	182 718	132 015	131 983	120 674
Przychody z tytułu dywidend	6 007	4 860	-	4 451	1 348	08	80	3 971	784	25
Wynik na działalności handlowej	682 415	330 773	180 687	175 696	158 035	167 997	129 677	62 506	63 178	75 412
Wynik na działalności inwestycyjnej	(31 836)	48 838	8 695	(20 533)	(12 361)	(7 637)	18 212	23 900	(1 667)	8 393
Wynik na rach. zabezpieczeń	(4 385)	(9 997)	257	(3 559)	(3 009)	1 926	(14 609)	1 789	1 307	1 516
Pozostałe przychody operacyjne	182 705	387 778	43 158	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.	(441 890)	(557 682)	(101 904)	(135 315)	(112 353)	(93 181)	(338 567)	(101 772)	(54 989)	(62 354)
Ogólne koszty administracyjne	(2 467 937)	(1 859 672)	(649 803)	(585 234)	(594 822)	(638 078)	(724 971)	(361 404)	(393 209)	(380 088)
Amortyzacja	(454 147)	(189 714)	(101 904)	(131 016)	(115 755)	(105 472)	(65 488)	(41 564)	(41 729)	(40 933)
Pozostałe koszty operacyjne	(305 484)	(147 407)	(139 826)	(100 035)	34 400)	(31 223)	(70 636)	(19 846)	(16 914)	(40 011)
Wynik na dział. operacyjnej	1 154 144	682 018	252 862	238 982	354 216	308 084	89 525	222 952	198 312	171 229
Podatek od instytucji finansowych	(281 189)	(213 122)	(70 405)	(69 457)	(70 982)	(70 345)	(64 779)	(48 472)	(49 836)	(50 035)
Zysk (strata) brutto	872 955	468 896	182 457	169 525	283 234	237 739	24 746	174 480	148 476	121 194
Podatek dochodowy	(258 261)	(108 518)	(61 186)	(54 763)	(66 174)	(76 138)	16 133	(43 582)	(45 333)	(35 736)
ZYSK (STRATA) NETTO	614 694	360 378	121 271	114 762	217 060	161 601	40 879	130 898	103 143	85 458

Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej

	31/12/2019	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	4 658 171	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	679 308	867 909	527 687	916 374	961 496	272 634	386 581	577 255	2 603 689
Pochodne instrumenty finansowe	800 886	917 845	729 564	743 071	715 671	378 014	455 563	429 476	474 421
Korekta wartości godziwej pozycji zabezpieczającej	228 120	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	71 836 643	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	1 974 396	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	17 916 645	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	241 754	219 470	211 283	206 202	204 421	139 591	134 997	118 562	-
Papiery wartościowe wyceniane wg wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	7 953 358	8 082 845	9 917 396	10 194 356	15 875 339	4 541 389	4 768 541	4 801 476	-
Nieruchomości inwestycyjne	56 577	55 868	55 868	55 868	55 868	54 435	54 435	54 435	54 435
Wartości niematerialne	519 945	490 969	498 069	506 991	520 767	317 698	306 452	282 311	288 340
Rzeczowe aktywa trwałe	1 226 746	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.	976 748	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	884 845	693 855	879 264	665 890	872 115	430 924	514 294	434 965	301 041
AKTYWA RAZEM	109 954 142	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

Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej

	31/12/2019	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	4 485 264	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	224 218	276 030	205 551	175 283	123 600	4 664	7 948	21 668	(2 992)
Pochodne instrumenty finansowe	815 637	940 532	800 950	789 219	783 818	375 858	432 470	401 096	427 710
Zobowiązania wobec klientów	86 134 984	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.	2 179 052	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	1 882 064	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	602 192	616 475	599 594	593 097	-	-	-	-	-
Pozostałe zobowiązania	1 893 414	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.	38 338	65 837	20 303	5 380	174 589	28 496	18 018	93 620	117 699
Rezerwa z tyt. odroc. podatku dochod.	8 535	8 274	8 274	8 275	8 276	8 025	8 026	8 003	8 003
Rezerwy	531 061	442 054	396 922	416 521	437 412	117 949	119 842	117 524	76 853
ZOBOWIĄZANIA RAZEM	98 794 759	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	147 419	97 538	84 238	84 238	84 238
Kapitał zapasowy	9 110 976	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	1 572 757	1 208 018	1 208 018	1 208 018	1 208 018	909 629	909 629
Kapitał z aktualizacji wyceny	125 251	133 423	125 763	105 100	141 179	127 880	122 257	148 852	141 988
Zyski zatrzymane:	202 980	82 101	(33 229)	114 490	(47 836)	(396)	(131 294)	63 952	296 522
wynik z lat ubiegłych	(411 714)	(411 322)	(411 890)	(47 111)	(408 214)	(319 895)	(319 895)	(21 506)	16 815
wynik bieżącego okresu	614 694	493 423	378 661	161 601	360 378	319 499	188 601	85 458	279 707
KAPITAŁ WŁASNY RAZEM	11 159 383	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	109 954 142	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

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 000011571, posiadający NIP 526-10-08-546 oraz kapitał zakładowy w wysokości 147 418 918 zł w całości wpłacony

