



GRUPA  
KAPITAŁOWA  
**BNP Paribas Bank Polska S.A.**




**BNP PARIBAS**

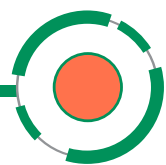
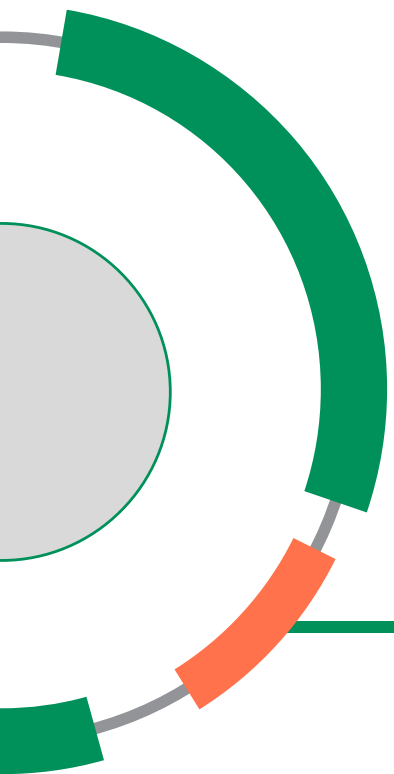
---

Prezentacja wyników finansowych  
za 1 półrocze 2019

---

Warszawa, 29 sierpnia 2019

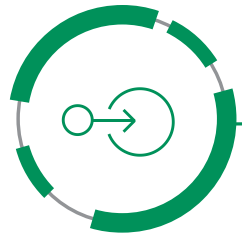
- 
- **Najważniejsze informacje**
  - **Otoczenie makroekonomiczne**
  - **Wyniki finansowe Grupy Kapitałowej**
  - **Wyniki segmentów biznesowych**
  - **Załączniki**



**Najważniejsze informacje**

# Poprawa rentowności przy trwającej integracji i transformacji Banku

Konsekwentna realizacja kluczowych projektów z pozytywnym wpływem na wyniki finansowe



## Integracja

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



## Transformacja

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



## Rozwój biznesu

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

## Poprawa rentowności

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

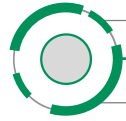
**C/I** 62,6%  
-1,1 pp r/r

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

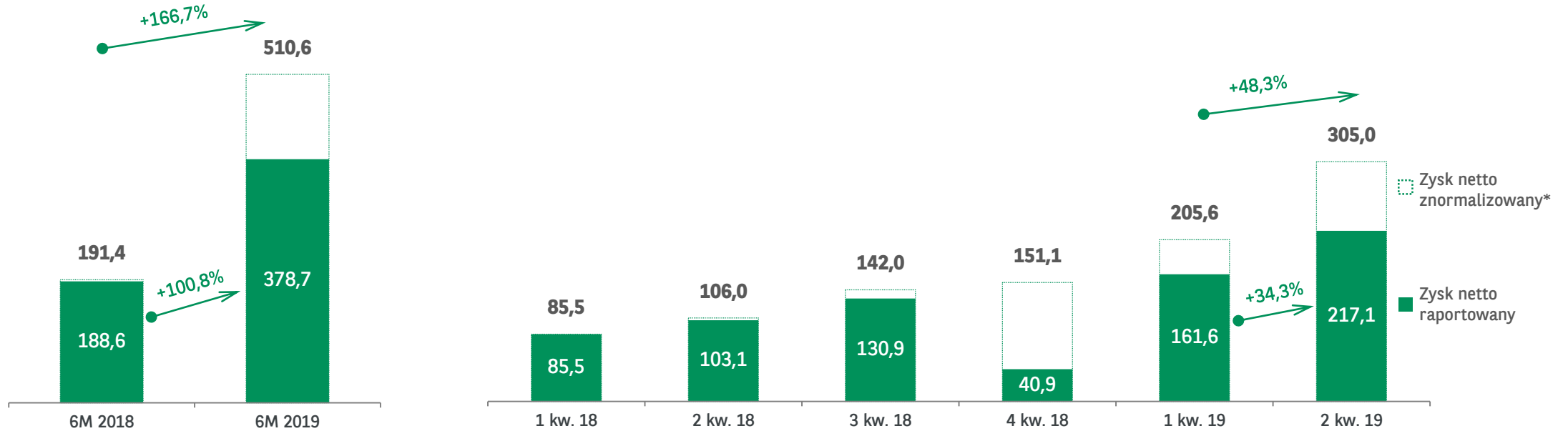
# Zysk netto

Potwierdzenie pozytywnego trendu wzrostu kwartalnego zysku netto

mln zł



## Zysk netto



## ROE raportowane

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



## ROE znormalizowane\*

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

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

# Dalsza poprawa wyników finansowych

Efekt transformacji działalności biznesowej oraz procesów optymalizacji bilansu



**+100,8%**  
r/r

Zysk netto



**+72,9%**  
r/r

Wynik  
z działalności bankowej



**+69,9%**  
r/r

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



**+75,2%**  
r/r

Koszty ryzyka  
(55 pb)

ujęcie znormalizowane  
(bez kosztów integracji)

**+48,3% kw/kw**

**+3,4% kw/kw**

**-11,7% kw/kw**

**+20,6% kw/kw**

# Implementacja strategii wzrostu

Wpływ integracji i reorganizacji sieci sprzedaży na bieżącą aktywność biznesową



**3 775 tys.**

klientów Banku

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



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

wolumen aktywów  
w zarządzaniu



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

saldo kredytów brutto



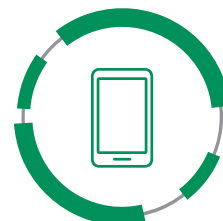
**+176% r/r** (+5,1% vs 1 kw. 2019)

sprzedaż kredytów mieszkaniowych



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

sprzedaż kont osobistych



**326 tys.**

użytkowników mobilnych

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

# Transformacja i integracja wspierające realizację strategii

Kluczowe osiągnięcia w każdym z filarów strategii

## Wzrost

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

## Prostota

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

## Jakość

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

## Digitalizacja

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

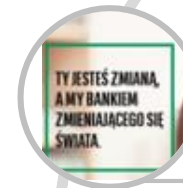
## Entuzjizm

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



**+92%** r/r

Użytkowników GOmobile



**97%**

Penetracji kartą debetową nowych pakietów kont



**76**

Oddziałów w nowym formacie



**VII.2019**

Start GOonline dla klientów



# Bank Zielonych Zmian – przeciwdziałanie zmianom klimatu

Zrównoważony rozwój i CSR

**BANK  
ZIELONYCH  
ZMIAN**

Monitoring  
i zarządzanie ryzykami  
klimatycznymi



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

Wsparcie transformacji  
energetycznej – rozwój  
zielonego finansowania



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

Promowanie eko-postaw  
i ograniczenie negatywnego  
wpływu działalności operacyjnej



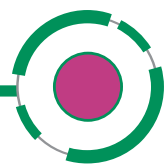
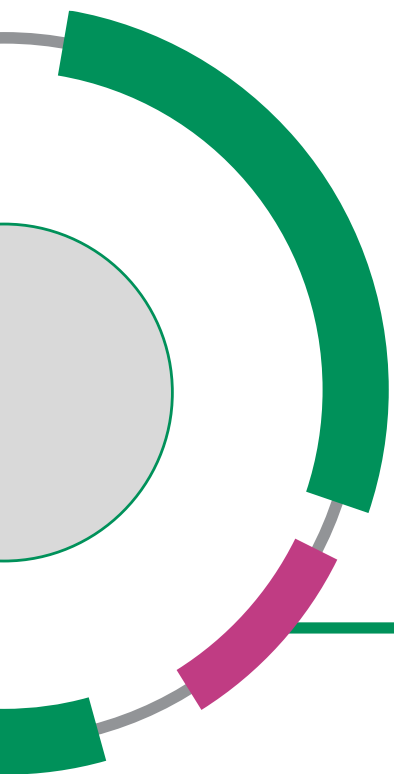
- ✓ Rozpoczęcie programu edukacyjnego Bank Zielonych Zmian: spotkania z ekspertami, materiały merytoryczne, quizy i eko-wyzwania.
- ✓ Eliminacja jednorazowych akcesoriów oraz napojów w plastikowych butelkach z platform zakupowych i placówek Banku oraz zastąpienie ich ekologicznymi odpowiednikami.
- ✓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

Zaangażowanie  
w inicjatywy  
na rzecz klimatu



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

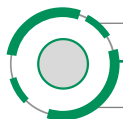
**Wspieranie zielonych inicjatywach zgodne z polityką Grupy BNP Paribas**



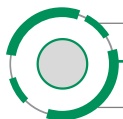
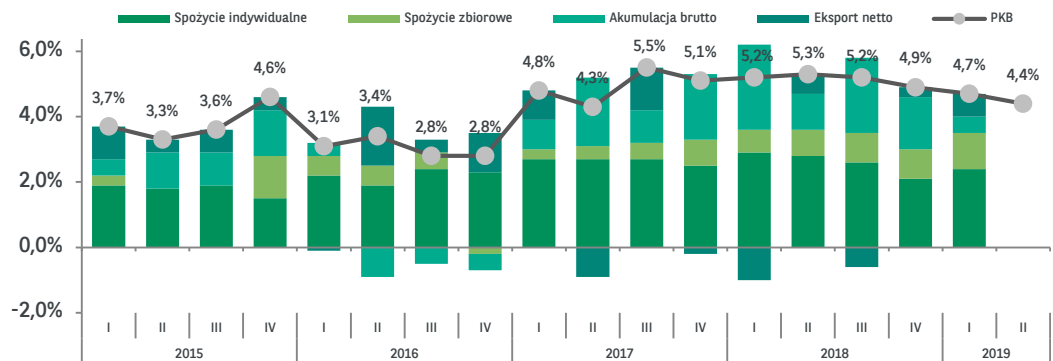
**Otoczenie makroekonomiczne**

# Stabilna sytuacja makroekonomiczna

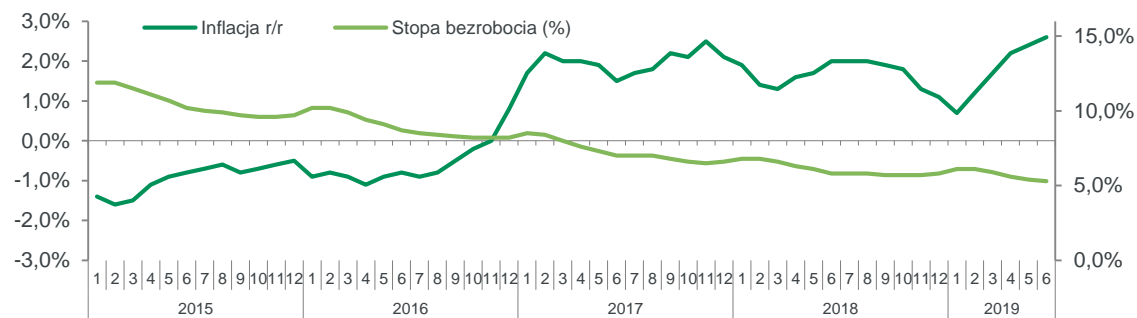
Nieznaczne spowolnienie wzrostu PKB, wzrost inflacji i spadek długoterminowych rentowności obligacji



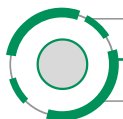
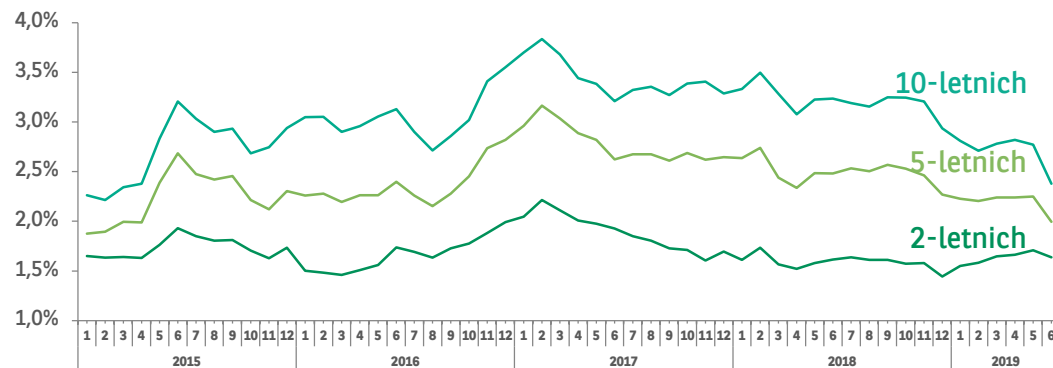
## Wzrost PKB



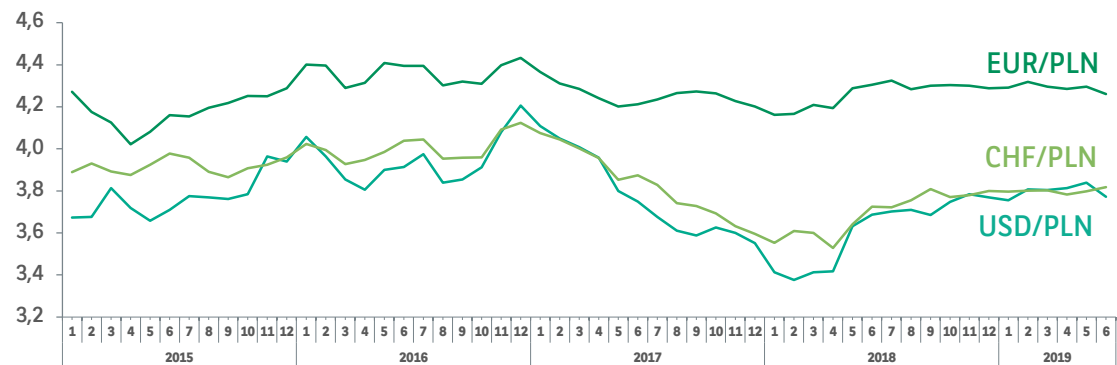
## Inflacja i bezrobocie

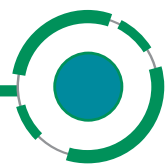
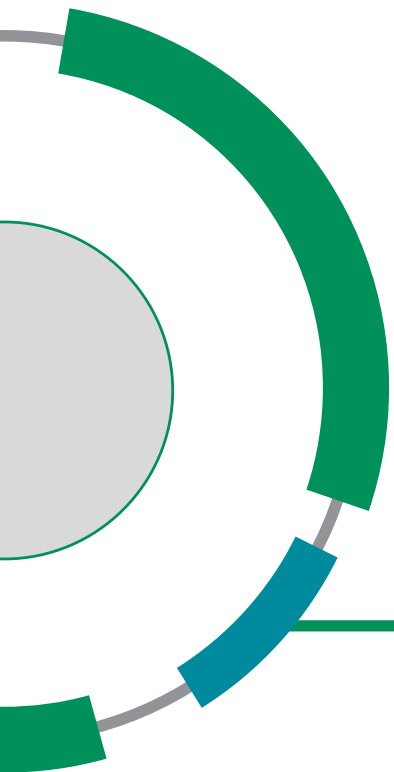


## Rentowność obligacji



## Kursy walut



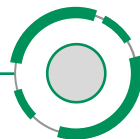


## **Wyniki finansowe Grupy Kapitałowej**

# Kluczowe dane finansowe w 1 półroczu 2019

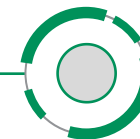
Poprawa rentowności i adekwatności kapitałowej, bezpieczna pozycja płynnościowa

## Wyniki finansowe



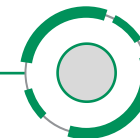
Zysk netto	<b>379 mln zł</b> <i>511 mln zł*</i>	<b>+101% r/r (+190 mln zł)</b> <b>+167% r/r (+319 mln zł)*</b>
Wynik z działalności bankowej	<b>2 322 mln zł</b>	<b>+73% r/r (+979 mln zł)</b> , w tym: wynik odsetkowy: 1 565 mln zł, +65,5% r/r wynik prowizyjny: 407 mln zł, +61,1% r/r wynik na działalności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

## Wolumeny



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

## Wskaźniki



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

# Dywersyfikacja portfela kredytowego

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

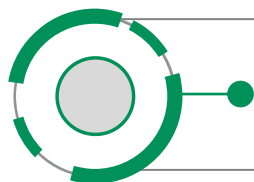
mln zł

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

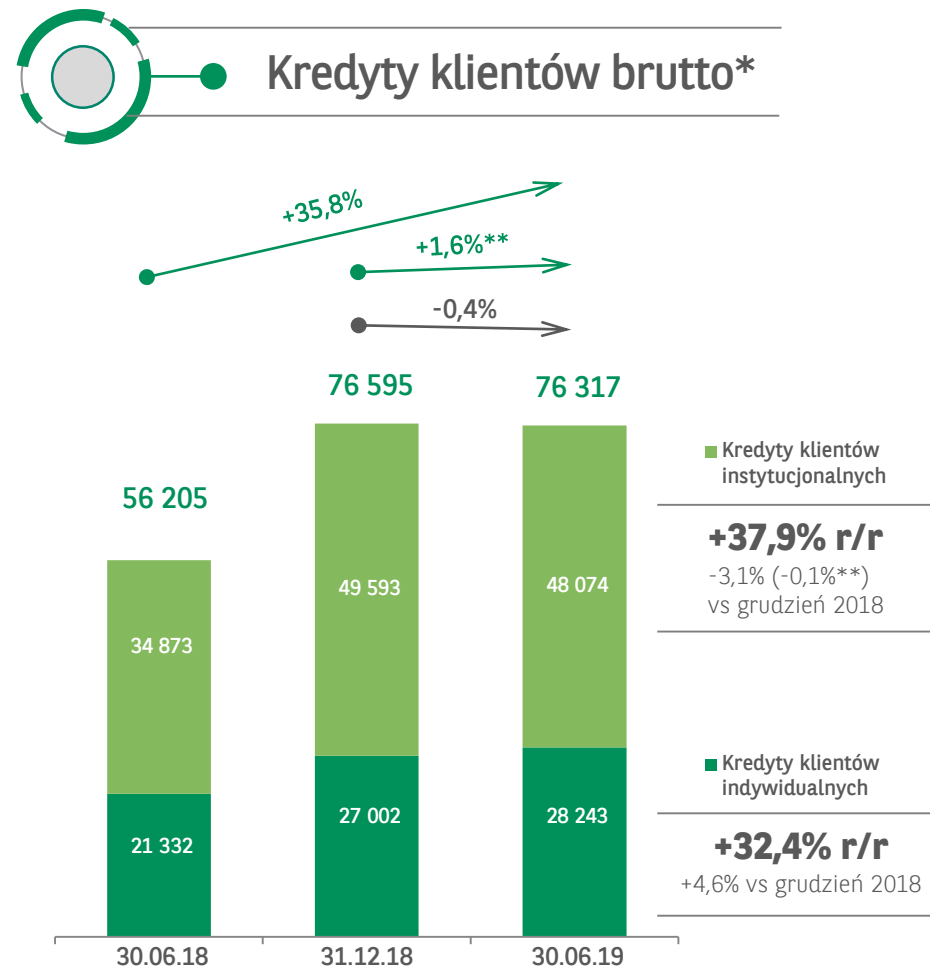
- udział kredytów dla rolników indywidualnych w całym portfelu kredytowym brutto spadł o 5,3 pp r/r, do poziomu 14,5%,
- udział walutowych kredytów mieszkaniowych w całym portfelu kredytowym brutto spadł o 3,1 pp r/r, do poziomu 6,6%.

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

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



Udział w rynku kredytów dla klientów 5,73%

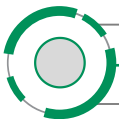


\* z uwzględnieniem portfela wycenianego wg wartości godziwej  
\*\* bez uwzględnienia sprzedaży faktoringu

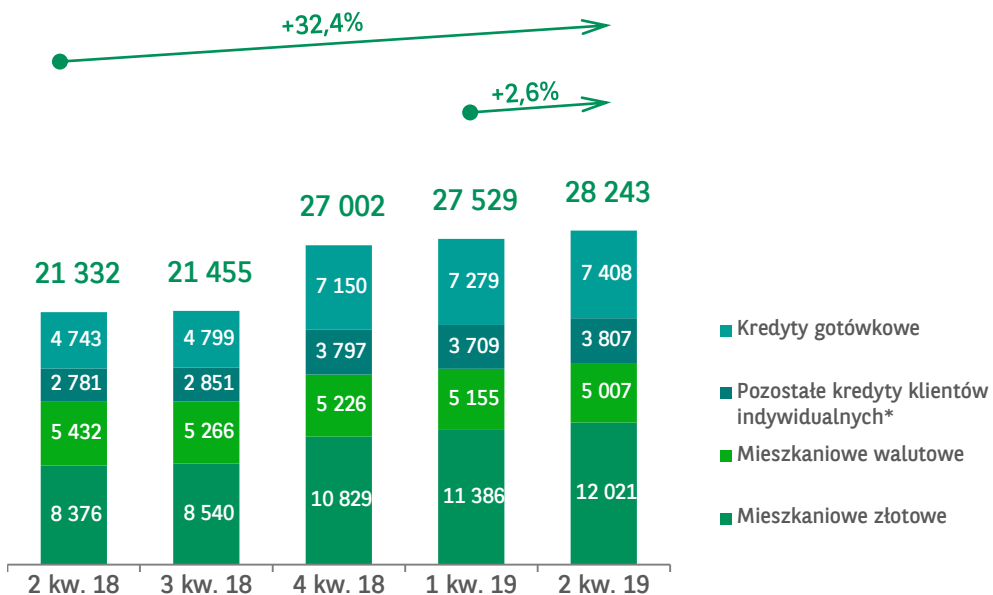
# Portfel kredytowy brutto

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

mln zł, koniec kwartału



## Kredyty klientów indywidualnych

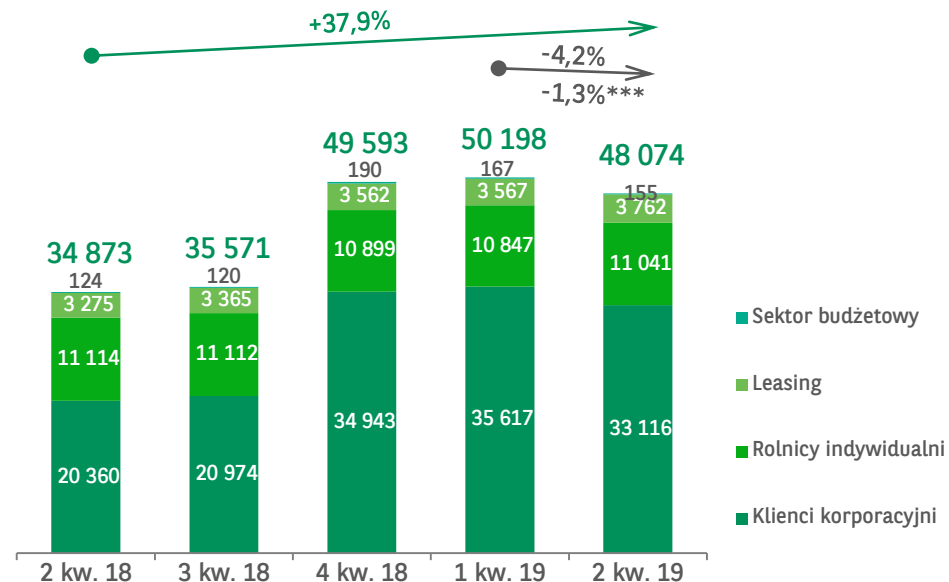


- Najwyższe dynamiki kw/kw: kredyty mieszkaniowe PLN (+5,6%) oraz pozostałe (+2,6%).
- Kolejny kwartał wzrostu salda kredytów gotówkowych (+1,8% vs 1 kw. 2019).
- Udział kredytów mieszkaniowych w kredytach klientów indywidualnych wyniósł 60,3% (+0,8 pp vs XII 2018).
- Udział kredytów mieszkaniowych walutowych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

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



## Kredyty klientów instytucjonalnych\*\*



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

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

\*\*\* bez uwzględnienia sprzedaży faktoringu



BNP PARIBAS

Bank zmieniającego się świata

# Komfortowa pozycja płynnościowa

Kontynuacja procesu optymalizacji bazy depozytowej

mln zł

## Wyższe saldo depozytów r/r (+57,1%)

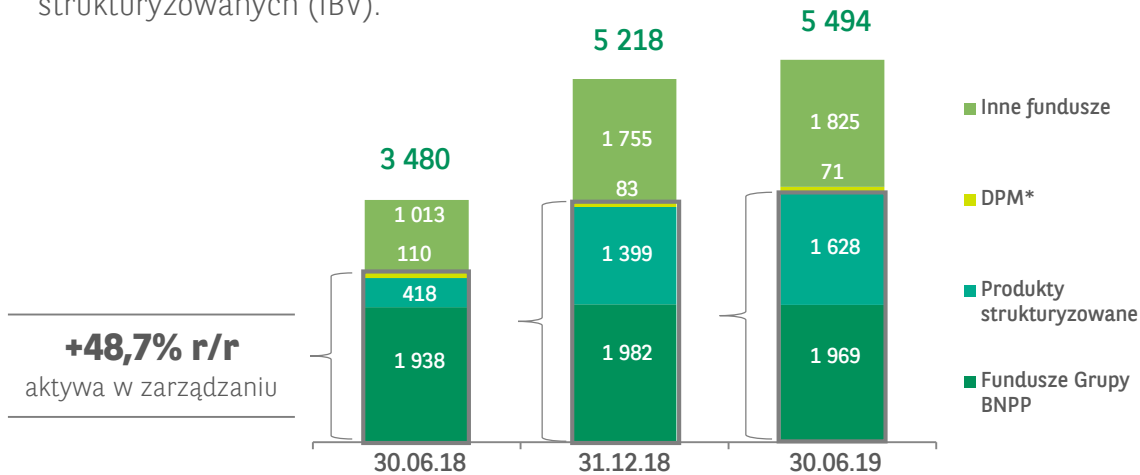
wzrost udziału depozytów bieżących w sumie depozytów klientów (+7,6 pp r/r, +2,0% vs XII 2018, do poziomu 65,7%).

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

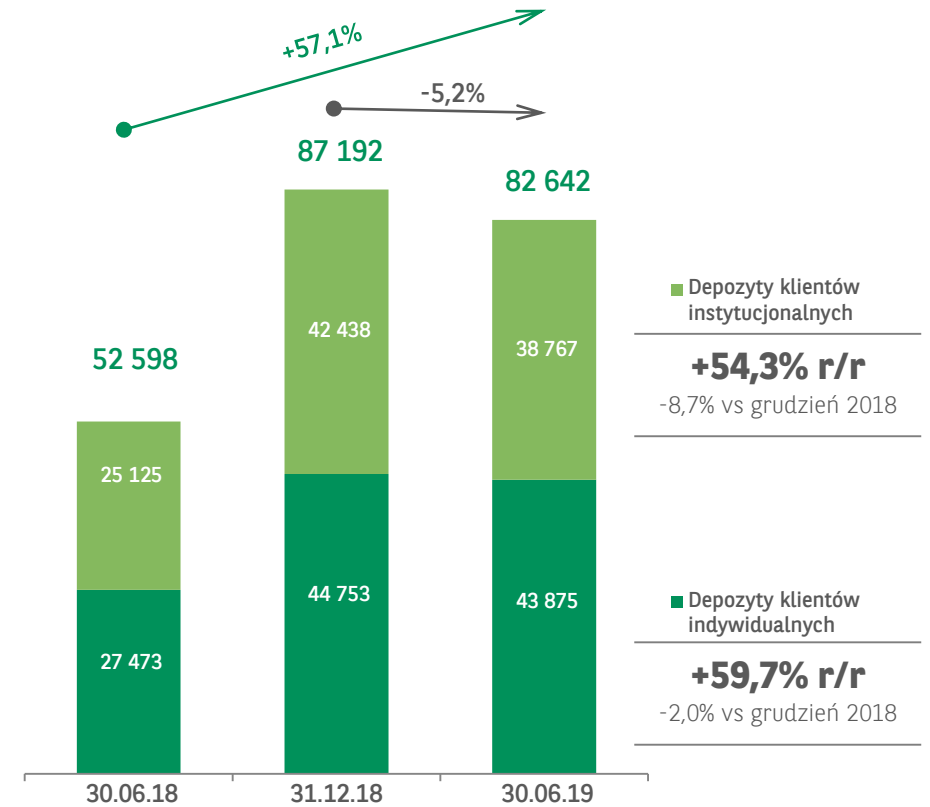
w efekcie kontynuacji optymalizacji pozycji płynnościowej po połączeniu z Core RBPL.

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

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



## Depozyty klientów



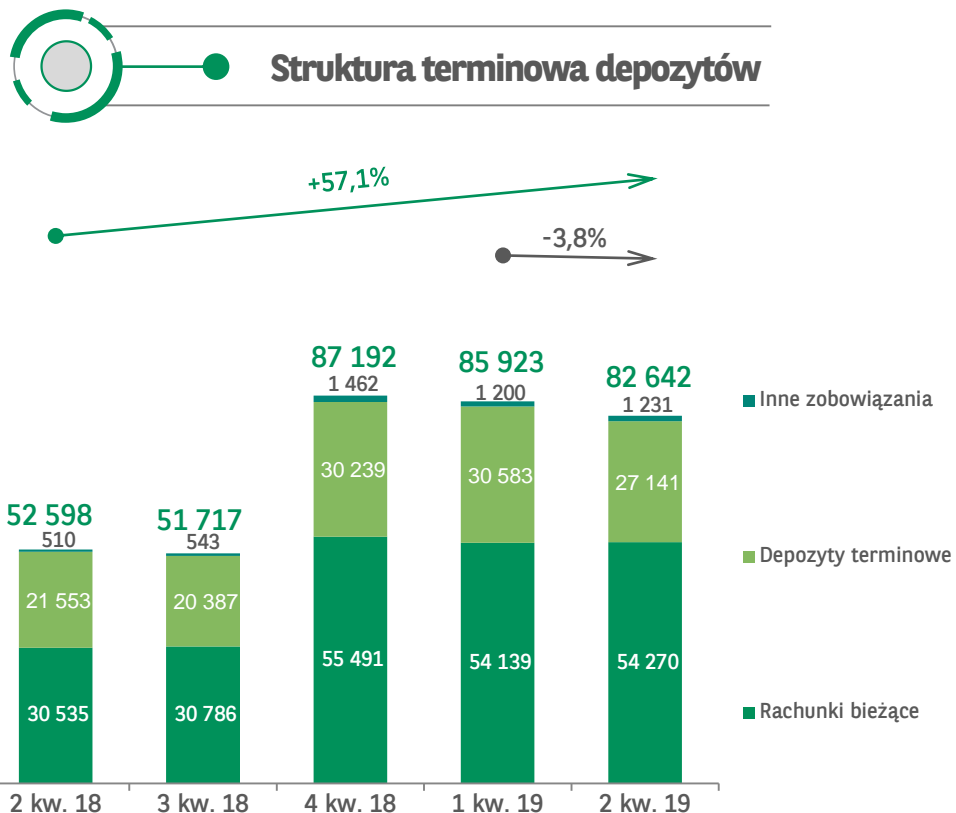
\* Discretionary Portfolio Management



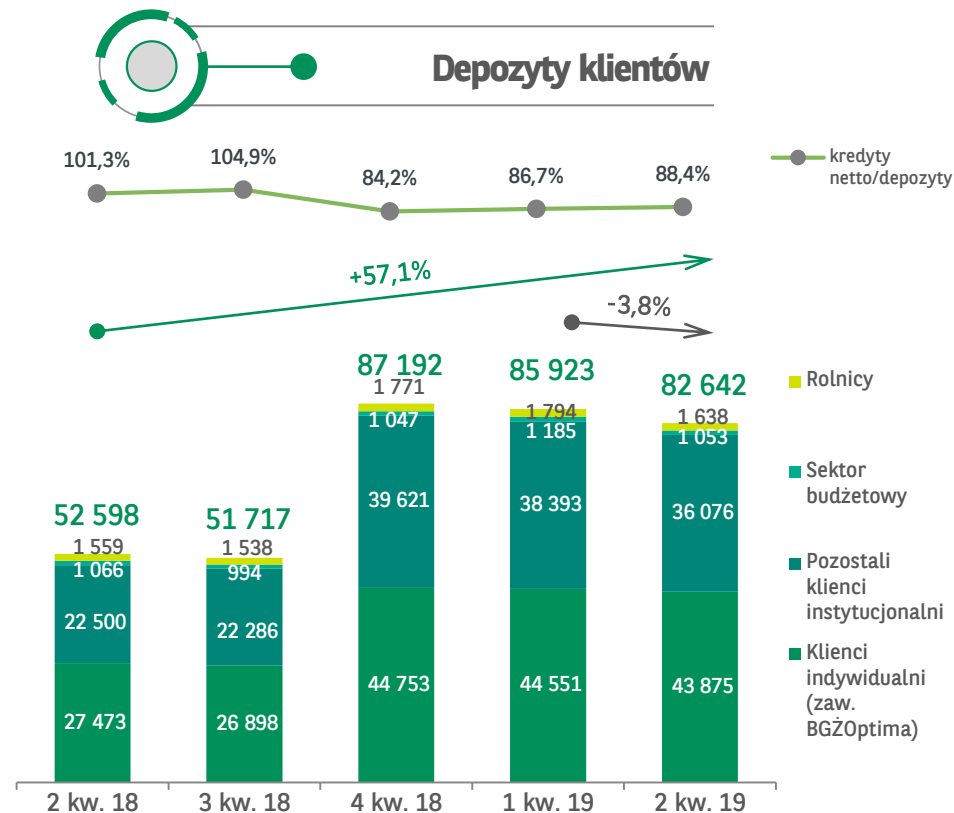
# Struktura bazy depozytowej

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

mln zł, koniec kwartału



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

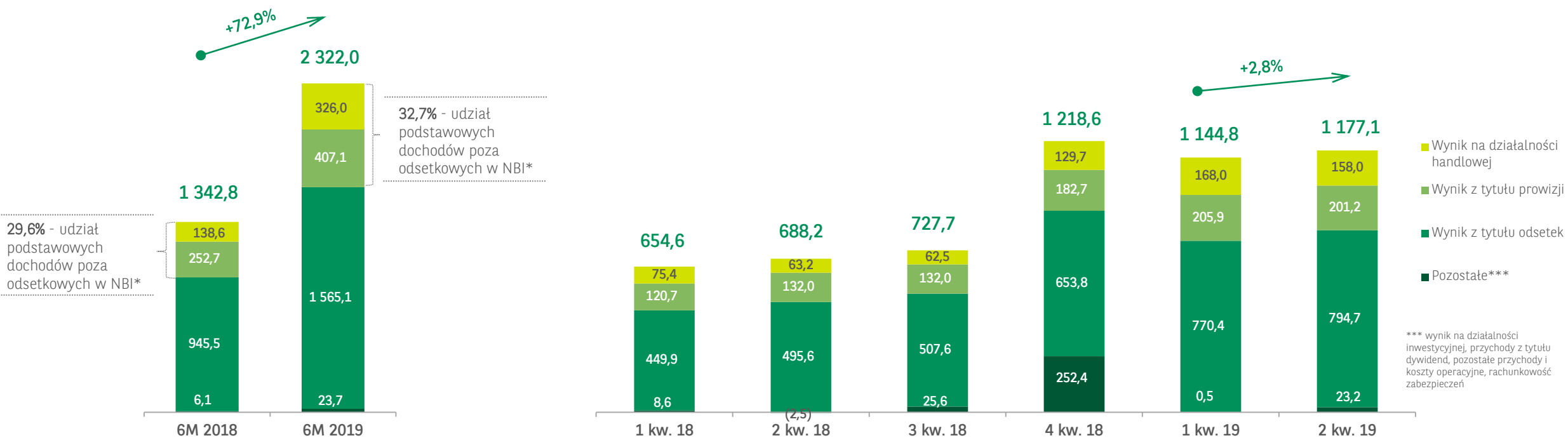


- Spadek wolumenów depozytów we wszystkich kategoriach jako efekt optymalizacji pozycji płynnościowej (budżet -11,1%, rolnicy -8,7%, pozostali klienci instytucjonalni -6,0%, klienci indywidualni -1,5%).
- Spadek wolumenu depozytów pozyskiwanych za pośrednictwem BGŻOptima w wyniku optymalizacji polityki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

# Wynik z działalności bankowej

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

mln zł



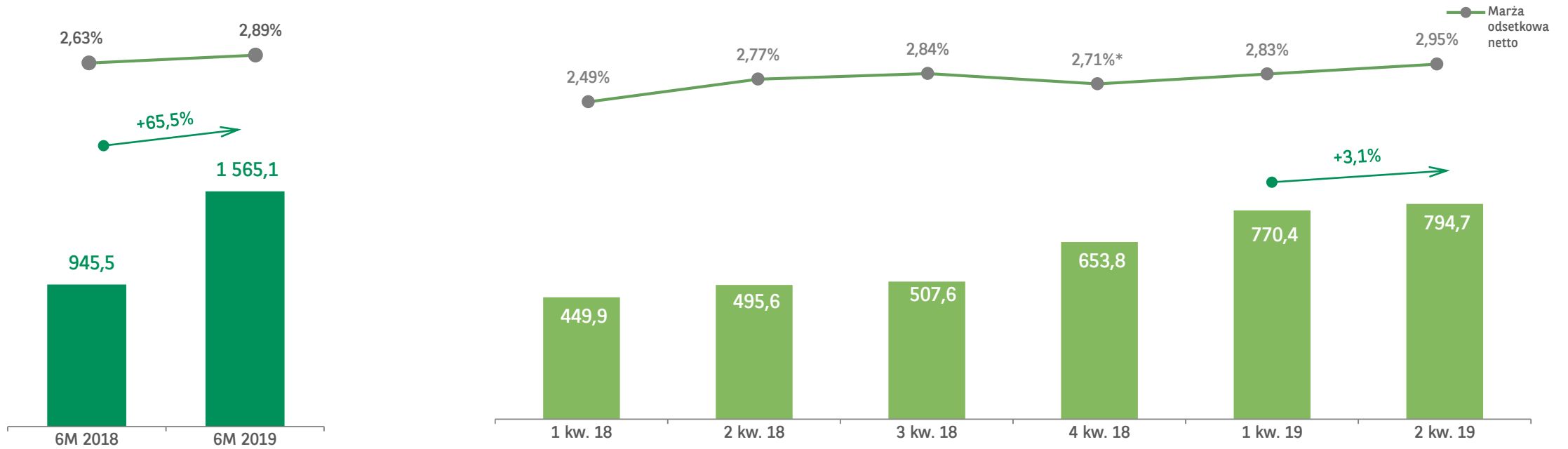
- Wzrost wyniku z działalności bankowej w rezultacie włączenia wyniku Core RBPL od listopada 2018\*\*.
- Czynnikiem pozytywnie wpływającym na poziom wyniku z działalności bankowej w 1 półroczu 2019 było zaksięgowanie w czerwcu 2019 przychodów ze sprzedaży zorganizowanej części przedsiębiorstwa Banku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

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

# Wynik z tytułu odsetek

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

mln zł



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

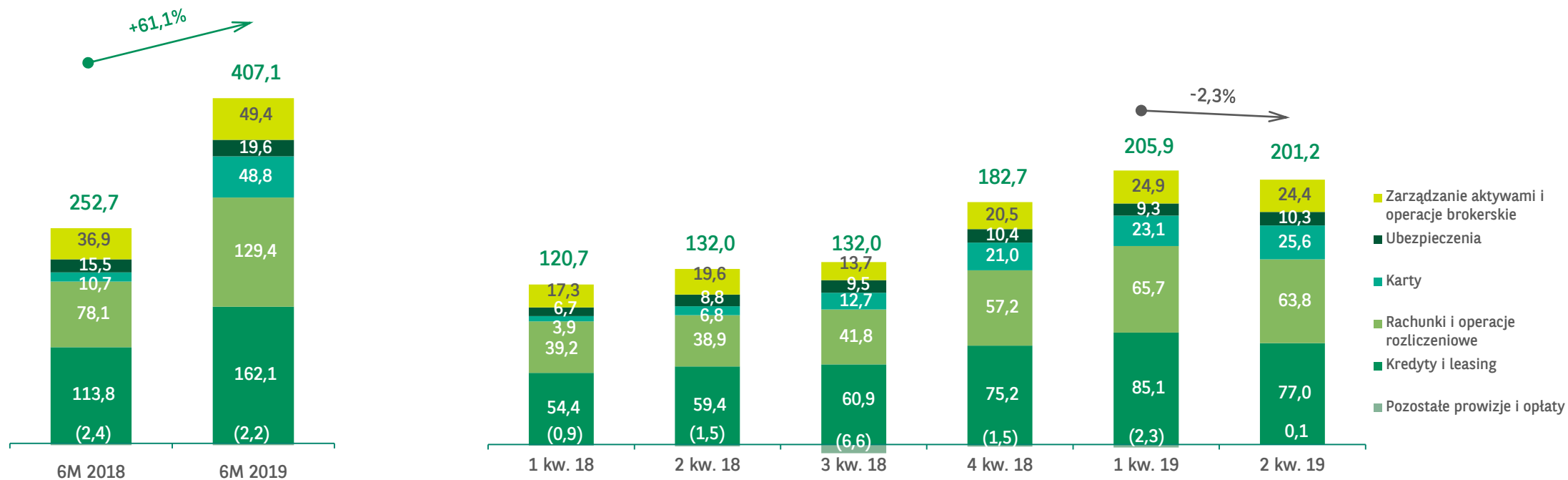
- Poprawa wyniku z tytułu odsetek w 2 kw. 2019 m.in. dzięki wyższym przychodom z tytułu odsetek od kredytów klientów indywidualnych oraz nieznacznie niższym kosztom finansowania.
- Wynik odsetkowy w 2 kw. 2019 zawiera rozliczenie korekty do wartości godziwej w kwocie 28,4 mln zł dla portfela kredytowego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

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

# Wynik z tytułu opłat i prowizji

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

mln zł



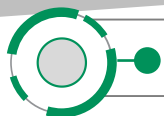
- Wzrost wyniku z prowizji w ujęciu r/r w rezultacie nabycia Core RBPL.
- Wzrost prowizji z tytułu obsługi kart płatniczych i kredytowych (+355,3% r/r), od rachunków i operacji rozliczeniowych (+65,8% r/r), prowizji kredytowych (+42,4% r/r), oraz od operacji brokerskich i za zarządzanie aktywami (+33,8%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

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

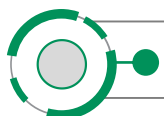
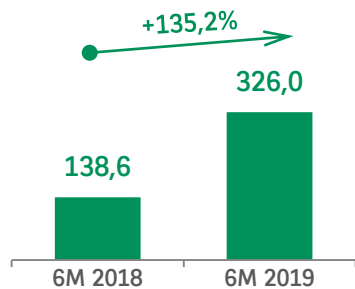
# Wynik z działalności handlowej i inwestycyjnej

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

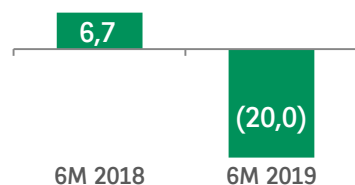
mln zł



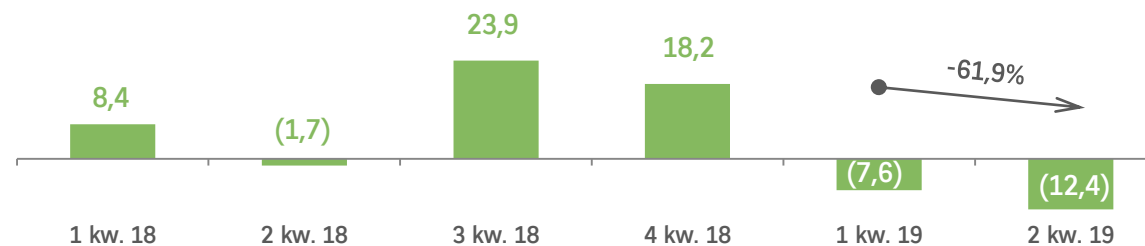
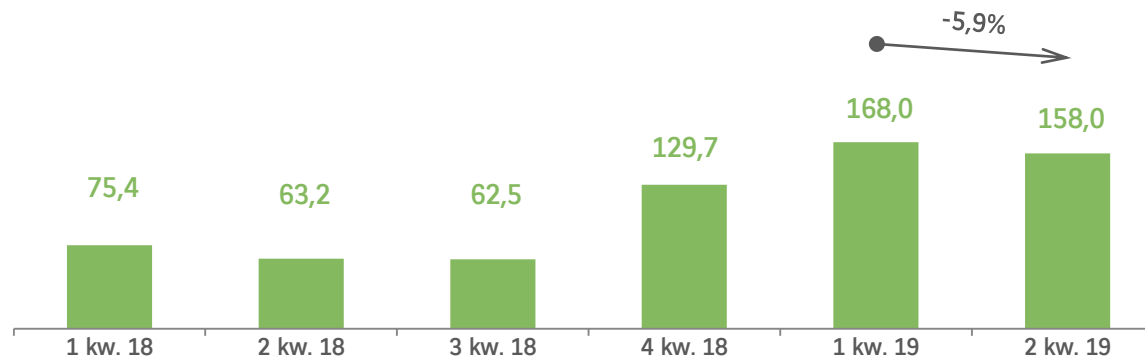
## Wynik z działalności handlowej



## Wynik z działalności inwestycyjnej



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



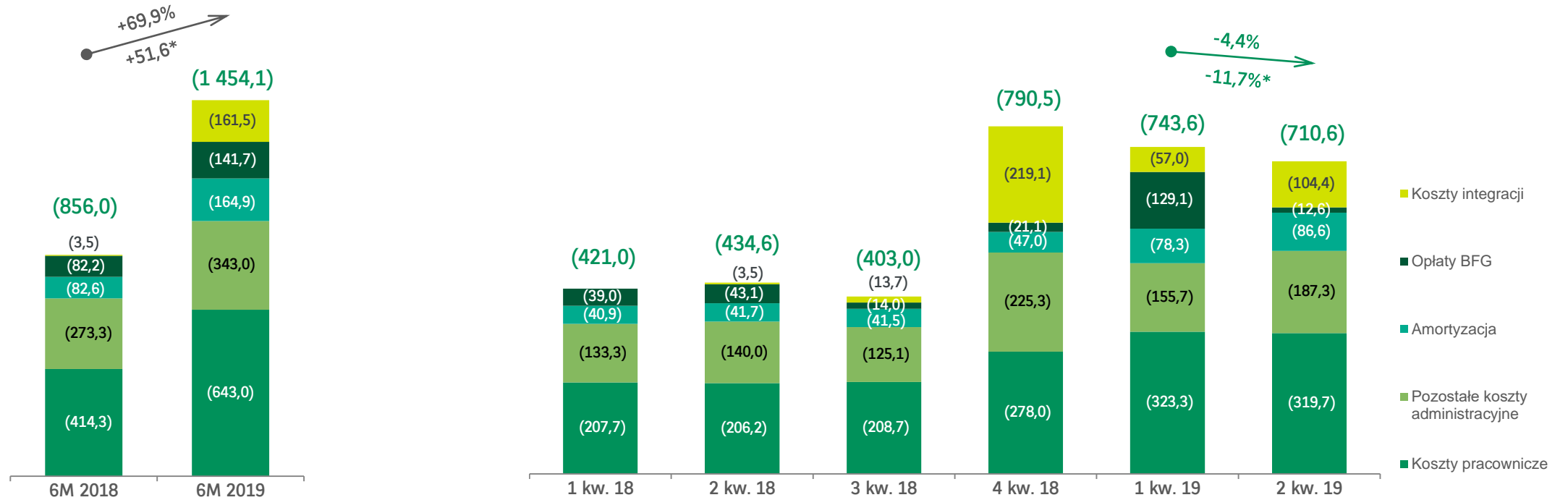
- Spadek wyniku z działalności handlowej w 2 kw. 2019 w porównaniu do 1 kw. z uwagi na niższy wynik w obszarze ALMT przy stabilnym poziomie wyniku z operacji z klientami.
- Wynik z działalności inwestycyjnej w 2 kw. 2019 zawiera wpływ wyceny portfela kredytów i pożyczek udzielonych klientom wycenianych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



# Koszty działania i amortyzacja

Przyspieszenie procesu integracji. Pierwsze synergie zrealizowane

mln zł



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

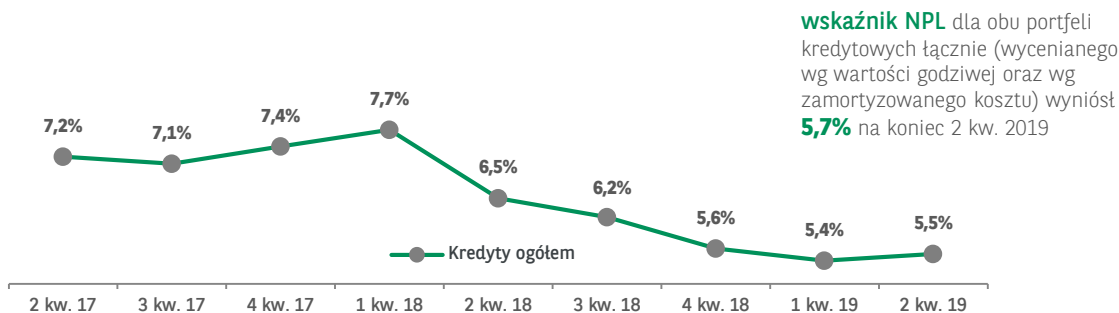
- Spadek kosztów kw/kw ze względu na spadek opłat na BFG o 116,6 mln zł (składka na fundusz przymusowej restrukturyzacji zaksięgowana w całości w 1 kw. 2019). W 2018 składka na fundusz przymusowej restrukturyzacji (52,8 mln zł) obciążała koszty 1 kw. kwotą 24,2 mln zł i 2 kw. kwotą 28,6 mln zł.
- Wzrost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

\* bez uwzględnienia kosztów integracji

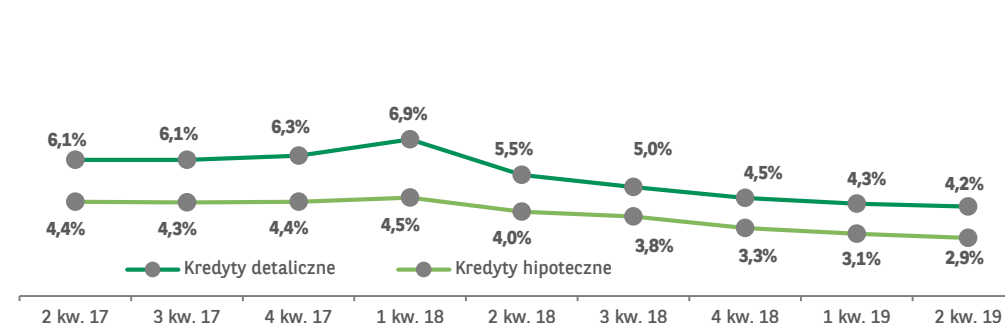
# Jakość portfela kredytowego

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

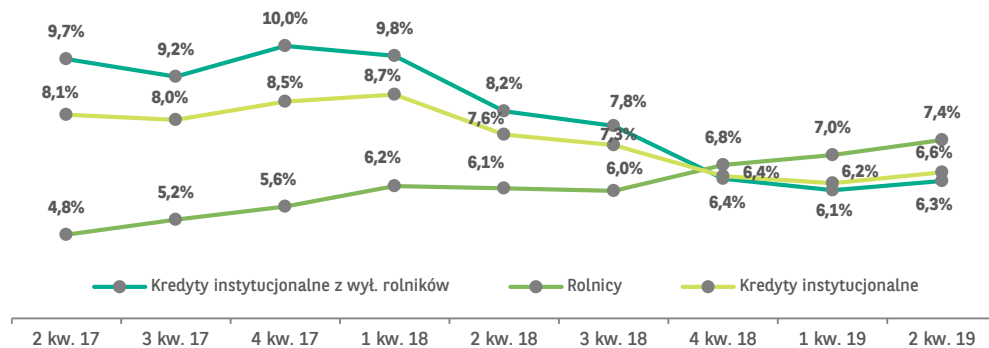
## Kredyty razem – wskaźnik NPL\*



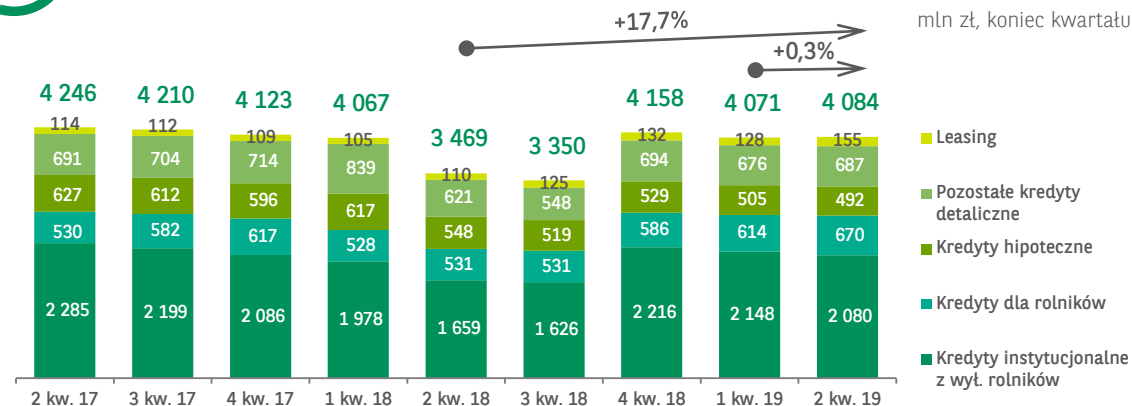
## Kredyty detaliczne – wskaźnik NPL\*



## Kredyty instytucjonalne – wskaźnik NPL\*



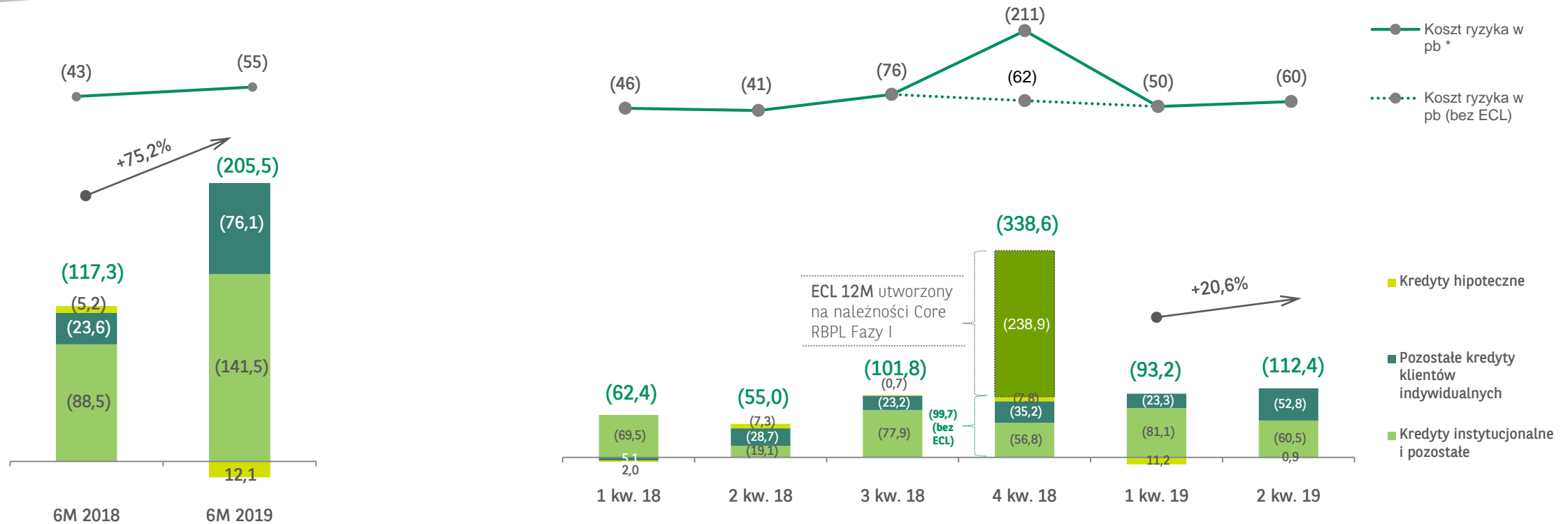
## Portfel z utratą wartości, brutto\*\*



# Odpisy netto z tytułu utraty wartości (wg głównych portfeli)

Stabilny poziom kosztu ryzyka

mln zł



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

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

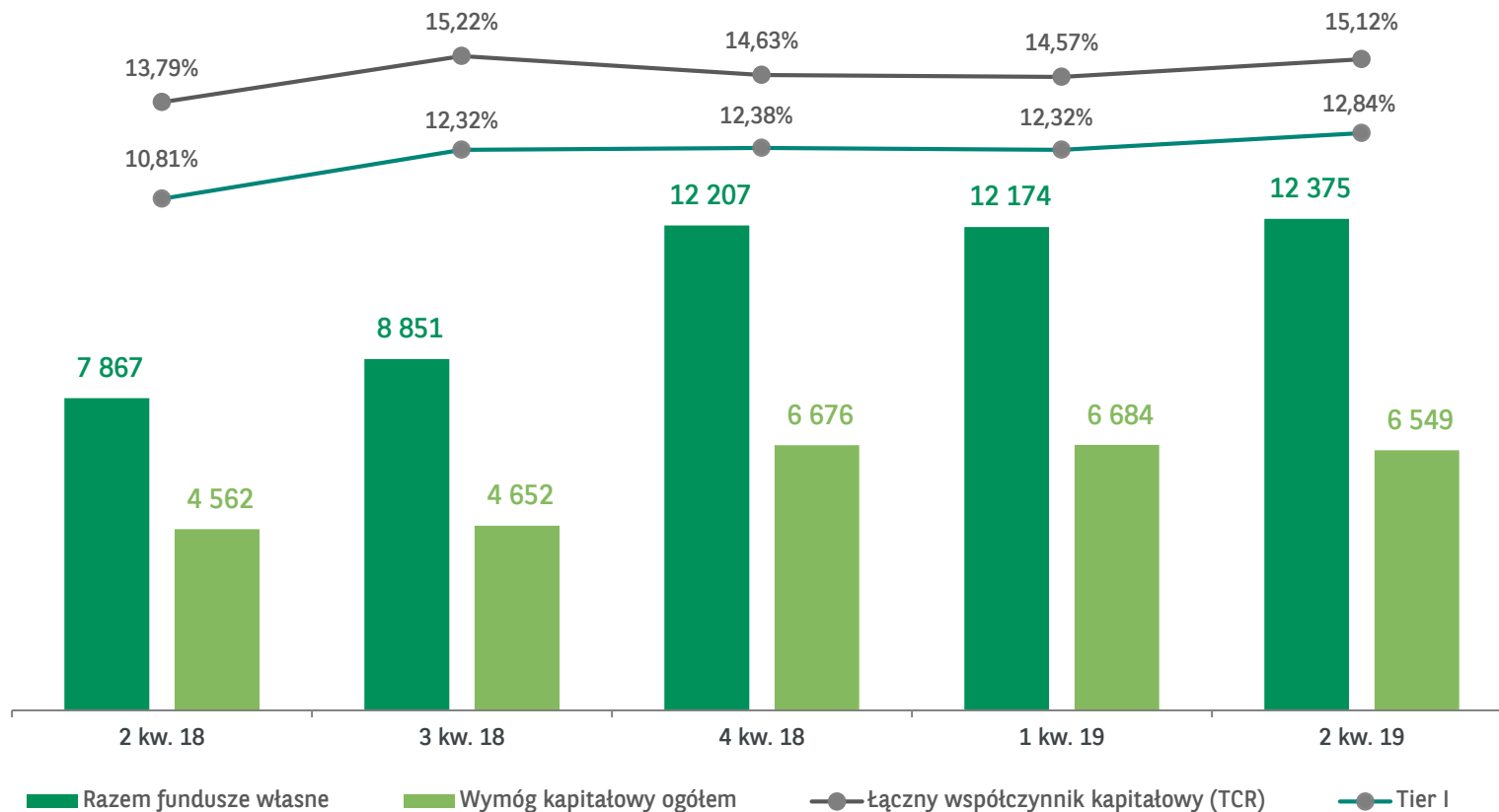
\* Koszt ryzyka wyrażony jako relacja wyniku z tytułu odpisów aktualizujących do średniego stanu kredytów i pożyczek brutto udzielonych klientom, wycenianych wg zamortyzowanego kosztu (obliczonego na bazie stanów na koniec kwartałów).



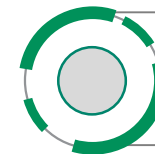
# Adekwatność kapitałowa

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

mln zł



- Wzrost wartości całkowitych funduszy własnych w efekcie uzyskania zgody KNF na włączenie do funduszy własnych zysku netto Grupy za 1 kwartał 2019, w kwocie 162 mln zł.
- Spadek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko dzięki sprzedaży zorganizowanej części przedsiębiorstwa Banku przeznaczonej do prowadzenia działalności faktoringowej (ok. 1,6 mld zł).
- TCR i Tier I powyżej minimum regulacyjnego: odpowiednio +1,4 pp i +1,1 pp (po uwzględnieniu decyzji KNF z 10 lipca o braku konieczności utrzymywania przez Bank funduszy własnych na pokrycie dodatkowego wymogu kapitałowego z tytułu zabezpieczonych hipoteką kredytów walutowych).

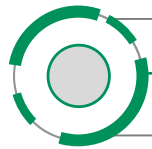


Wzrost poziomu współczynników kapitałowych w ujęciu jednostkowym i skonsolidowanym

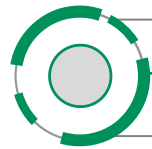
# Akcje BNP Paribas Bank Polska S.A.

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

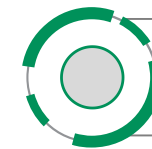
Kod ISIN:  
**PLBGZ0000010**  
Ticker GPW: BNP  
Indeks: sWIG80



Cena akcji: 65,00 zł  
P/BV: 0,88 (30.06.2019)

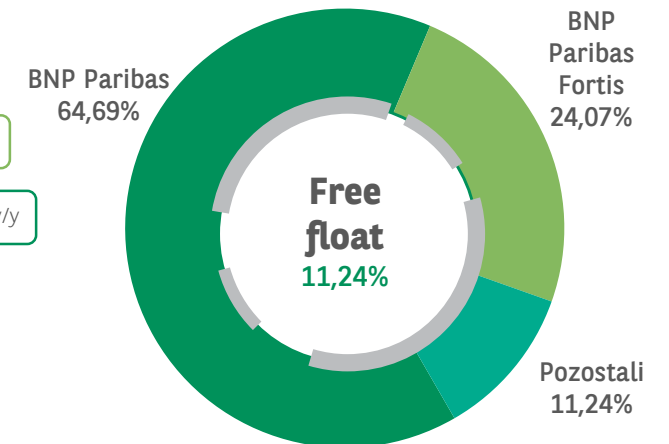
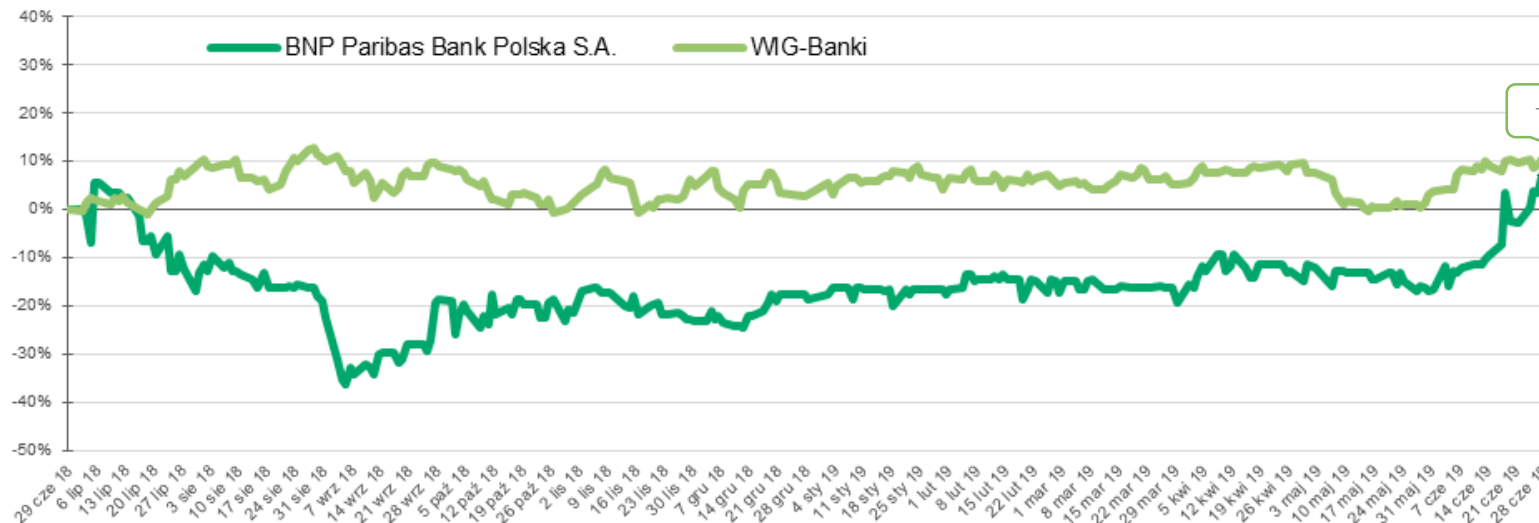


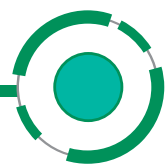
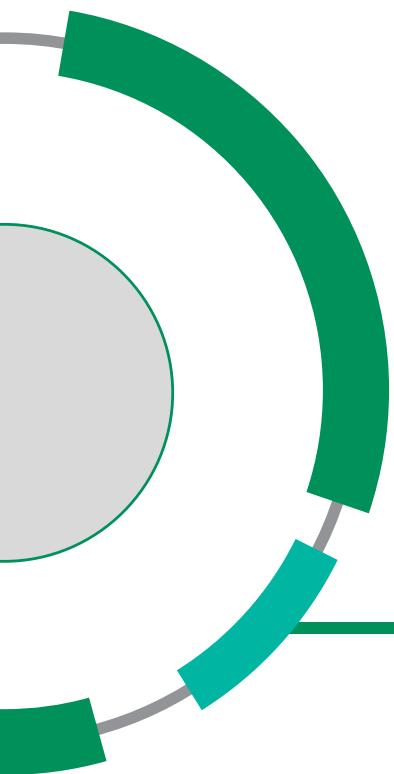
Kapitalizacja: 9,58 mld zł  
Wartość free-float: 1,08 mld zł



Struktura akcjonariatu  
(30.06.2019)

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





## **Wyniki segmentów biznesowych**

# Bankowość Detaliczna i Biznesowa

Cyfrowa transformacja i omnikanalowy rozwój, kontynuacja wzrostu wolumenów sprzedaży kredytów



**3,7 mln**  
klientów  
detalicznych

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



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

## Orientacja na klienta

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

## Produkty

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

## Transformacja sieci dystrybucji

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

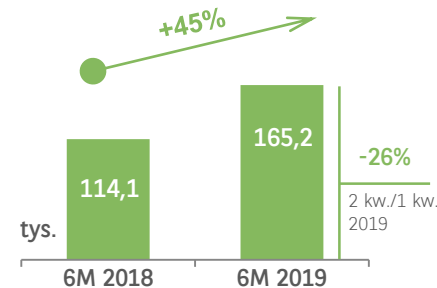
## Gomobile

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

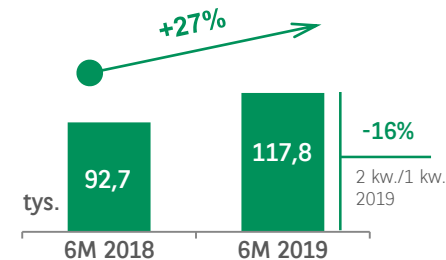
## GOonline

- Nowa bankowość internetowa udostępniona pierwszym klientom w lipcu

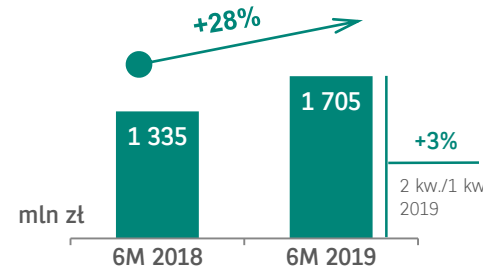
## Akwizycja klientów indywidualnych\*



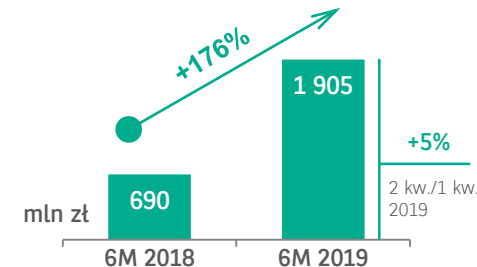
## Sprzedaż kont osobistych



## Sprzedaż kredytów gotówkowych



## Sprzedaż kredytów hipotecznych

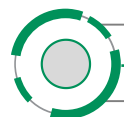


\* z wyłączeniem akwizycji za pośrednictwem Punktów Obsługi Klienta

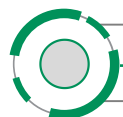
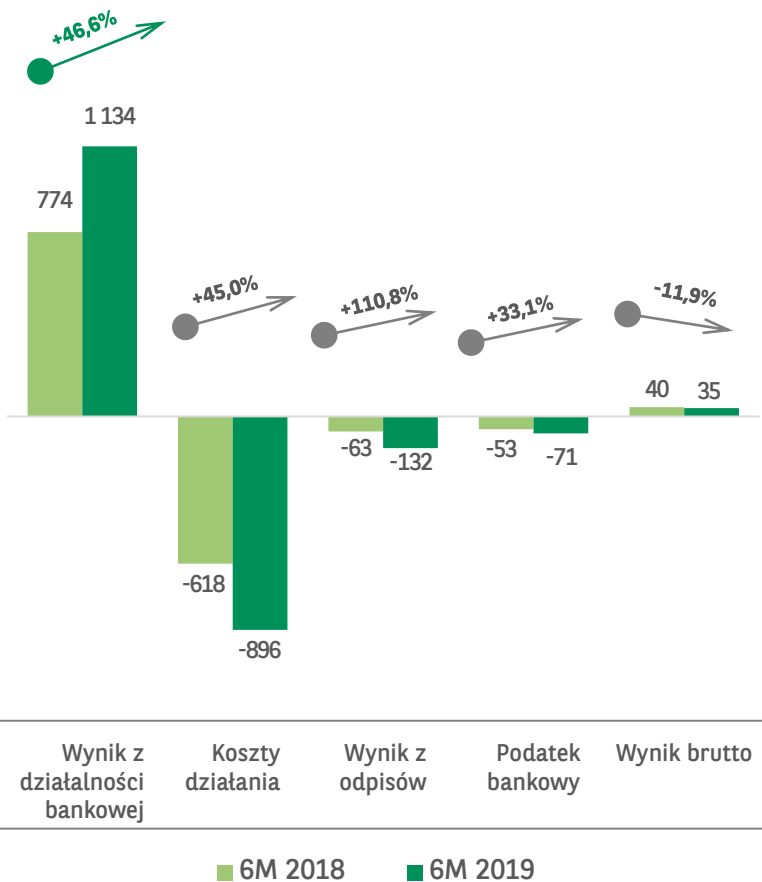
# Bankowość Detaliczna i Biznesowa

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

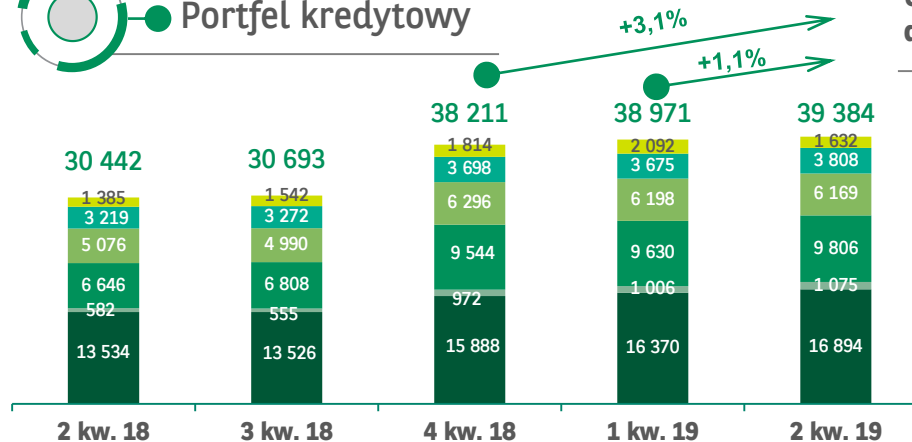
mln zł



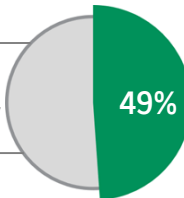
## Struktura wyniku brutto



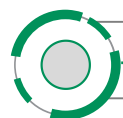
## Portfel kredytowy



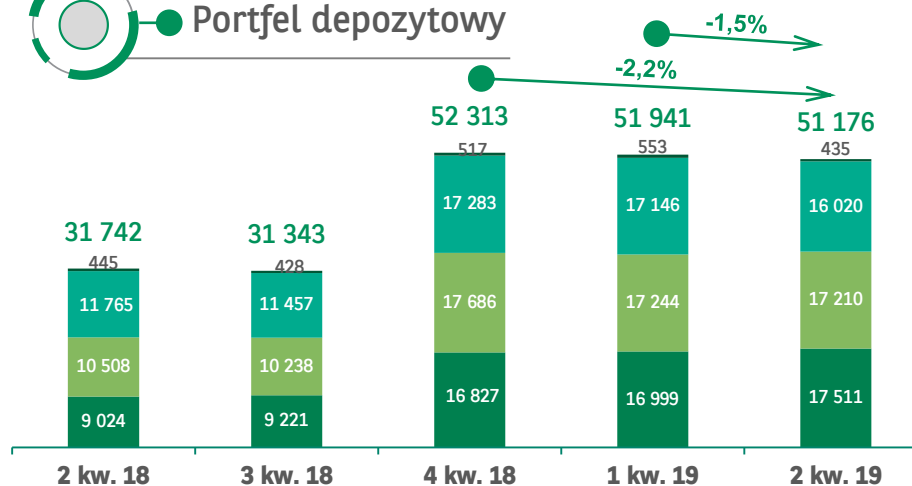
Udział segmentu w wyniku działalności bankowej Grupy



- 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 poprzez konsekwentną transformację organizacji oraz postępującą integrację z Podstawową Działalnością RBPL

## Silny partner dla klienta

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

## Rozwój biznesu

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

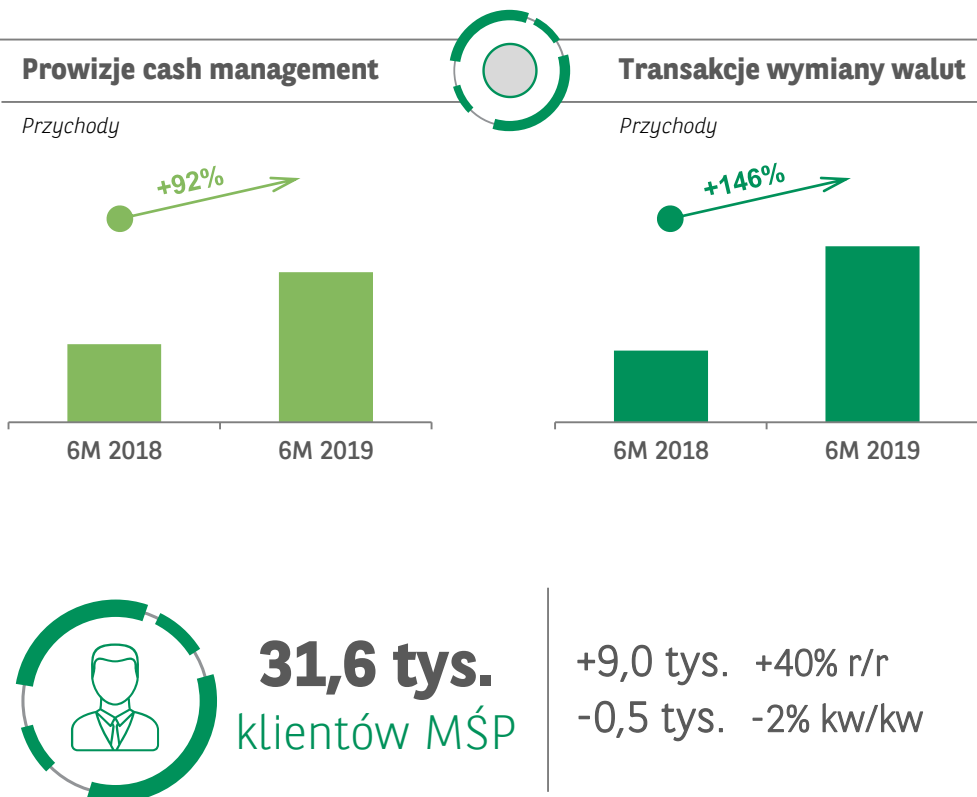
## Oferta produktowa

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

## Transformacja i digitalizacja

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

## Rozwój transakcyjności i cross-sellingu produktowego

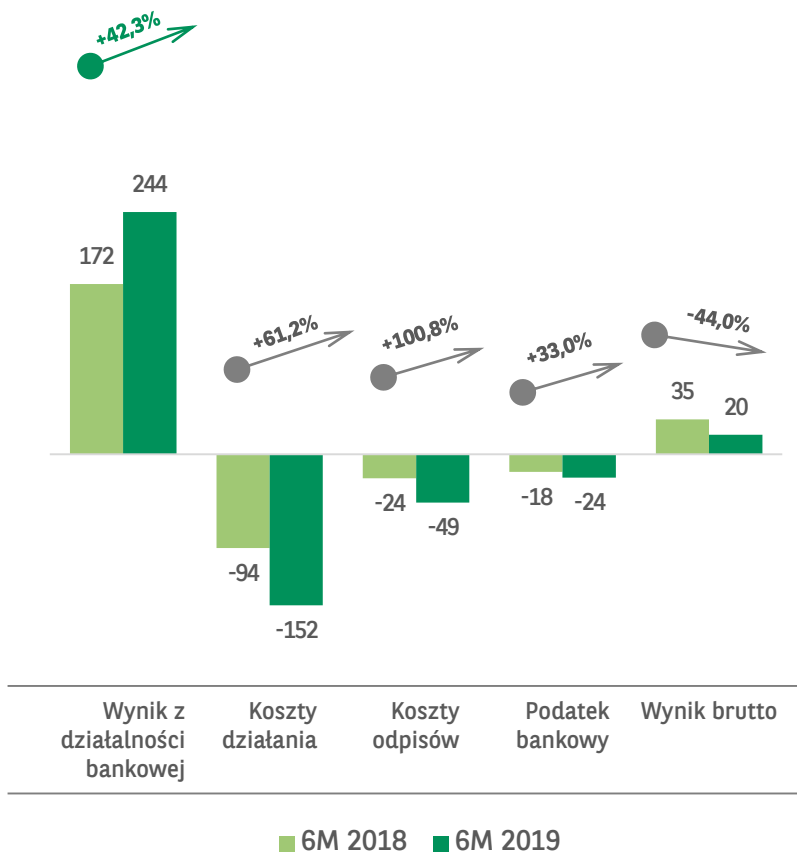


# Bankowość Małych i Średnich Przedsiębiorstw

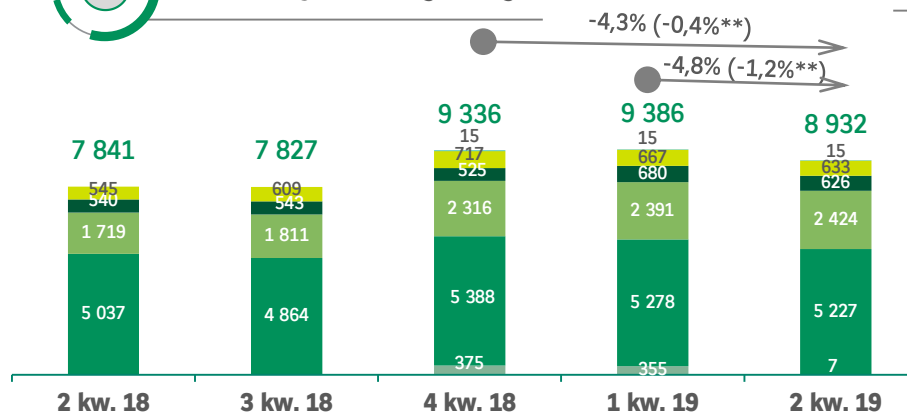
Wzrost wyniku z działalności bankowej. Optymalizacja bazy depozytowej i wpływ sprzedaży działalności faktoringowej na wielkość portfela kredytowego

mln zł

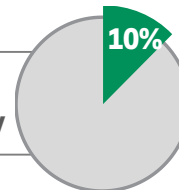
## Struktura wyniku brutto



## Portfel kredytowy\*

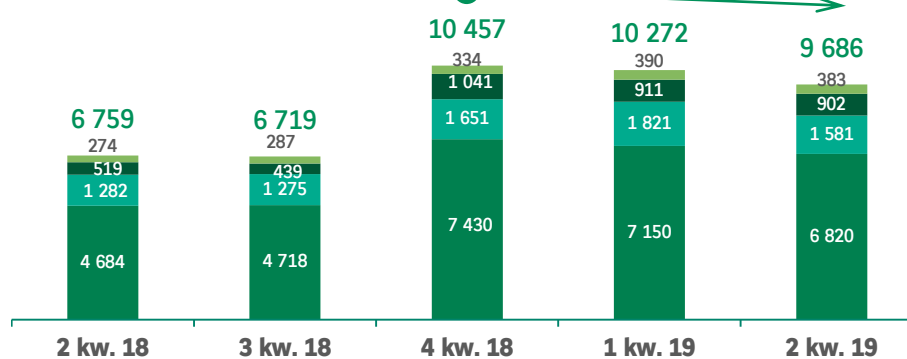


## Udział segmentu w wyniku działalności bankowej Grupy



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

## Portfel depozytowy\*



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

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

# Bankowość Korporacyjna

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



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

## Sieć obsługi

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

## Rozwój biznesu

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

## Transformacja i digitalizacja

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

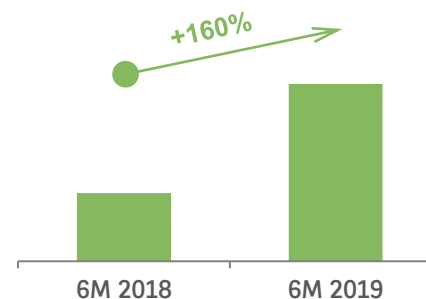
## Oferta produktowa

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

## Rozwój transakcyjności i cross-sellingu produktowego

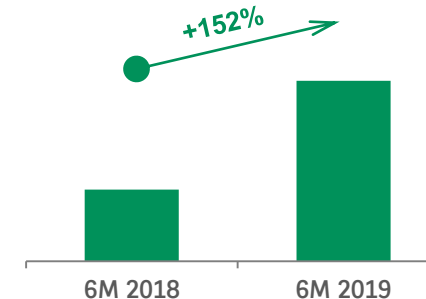
### Prowizje cash management

Przychody



### Transakcje wymiany walut

Przychody



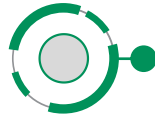
**13,5 tys.**  
klientów  
korporacyjnych

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



# Bankowość Korporacyjna

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

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

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

Finansowanie inwestycji, ogólnych potrzeb oraz refinansowanie zadłużenia

**592 500 000 PLN**

 **BNP PARIBAS**

Główny Organizator,  
Agent Zabezpieczeń i Kredytu

**czerwiec 2019**

**DIAGNOSTYKA**

Finansowanie inwestycji, ogólnych potrzeb i dywidendy

**Kwota nieujawniona**

 **BNP PARIBAS**

Główny Organizator,  
Agent Zabezpieczeń i Kredytu

**czerwiec 2019**

**KINGA PIENIĄŻKA OSHEE SONKO**

**INNOVA**

Finansowanie nabycia Sonko, finansowanie inwestycji oraz ogólnych potrzeb

**Kwota nieujawniona**

 **BNP PARIBAS**

Główny Organizator,  
Agent Zabezpieczeń i Kredytu

**kwiecień 2019**

**ISOC GROUP**

Finansowanie nabycia budynku biurowego **ARGON** w Gdańsku

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

 **BNP PARIBAS**

Wyłączny Kredytodawca

**marzec 2019**

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

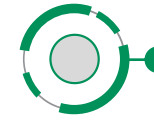
Budowa obiektu magazynowego we Wrocławiu

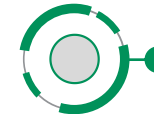
**22 000 000 EUR**  
*Kredyt na budowę*  
**Kredyt inwestycyjny**

 **BNP PARIBAS**

Wyłączny Kredytodawca

**luty 2019**


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

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

**Polska Żegluga Morska**  
80m PLN

Organizator


**czerwiec 2019**

**MARVIPOL**  
development

**Marvipol**  
60m PLN

Dealer

**czerwiec 2019**

**PHN**

**Polski Holding Nieruchomości**  
160m PLN

Współorganizator i Dealer

**czerwiec 2019**

**Polsteam Shipping Company**  
117m USD


Organizator

**czerwiec 2019**

**Polska Żegluga Morska**  
82m PLN

Organizator

**kwiecień 2019**

**ATAL**

**Atal**  
100m PLN

Organizator i Dealer

**kwiecień 2019**

**GHELAMCO**

**Ghelamco Invest**  
50m PLN

Współorganizator

**marzec 2019**

**GHELAMCO**

**Ghelamco Invest**  
140m PLN

Współorganizator

**luty 2019**

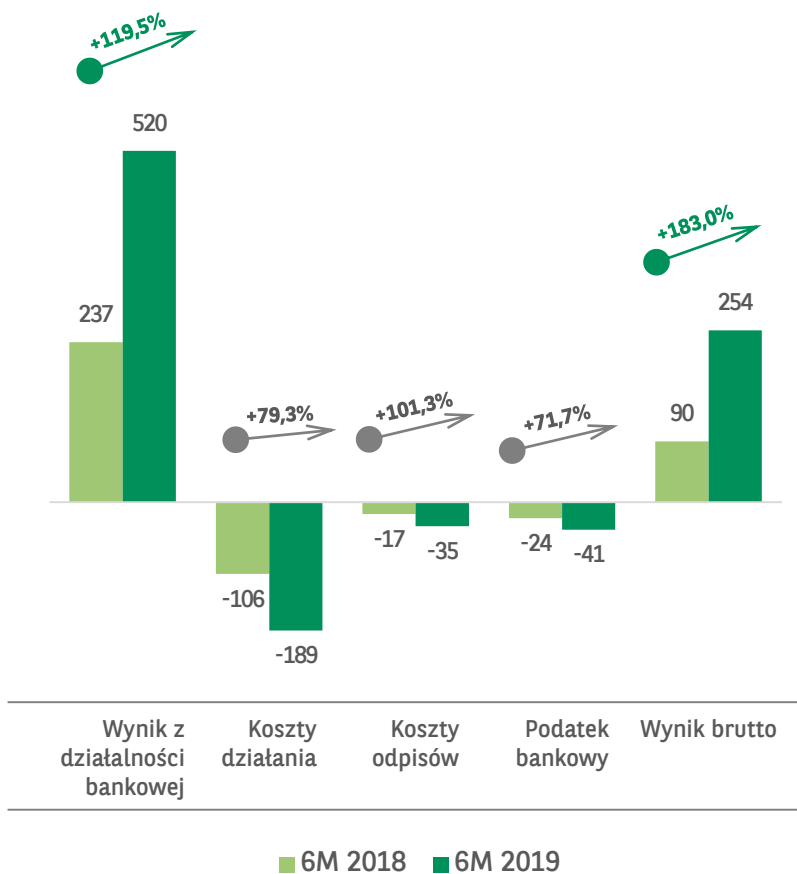
\* Źródło: Fitch Ratings

# Bankowość Korporacyjna

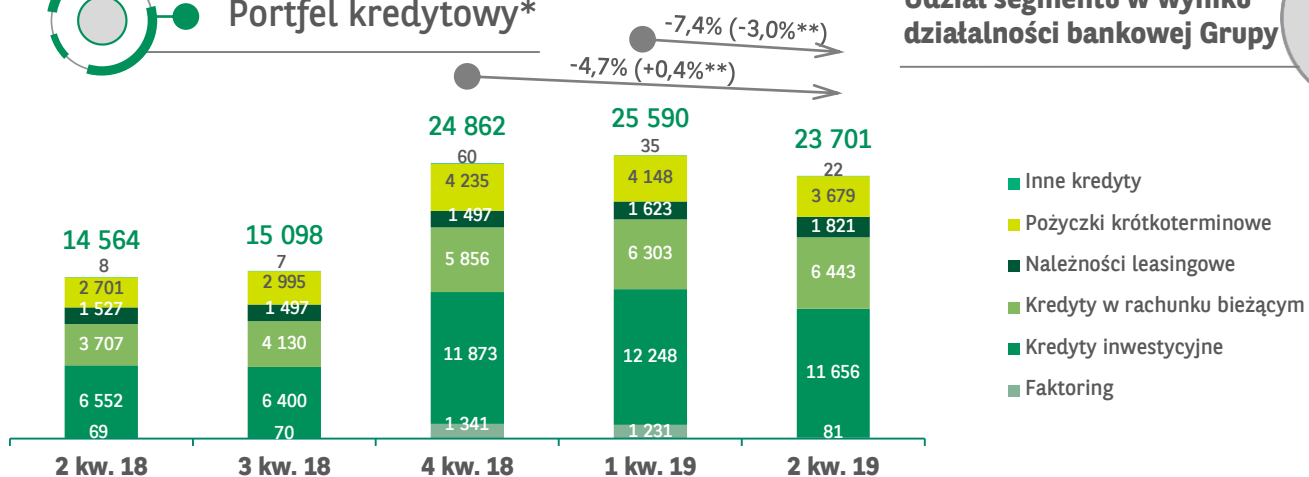
Optymalizacja bazy depozytowej, wpływ sprzedaży działalności faktoringowej na wielkość portfela kredytowego

mln zł

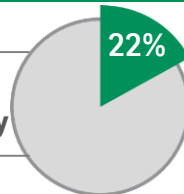
## Struktura wyniku brutto



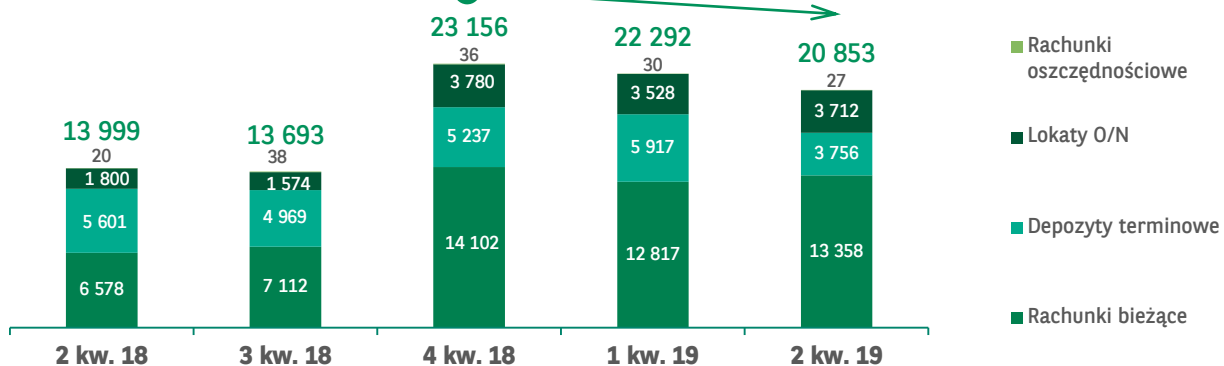
## Portfel kredytowy\*



Udział segmentu w wyniku działalności bankowej Grupy



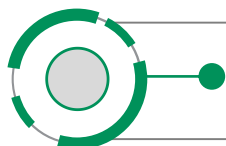
## Portfel depozytowy\*



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

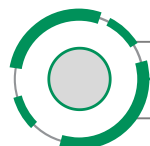
# Segment Agro

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

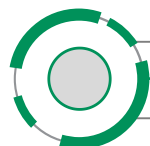
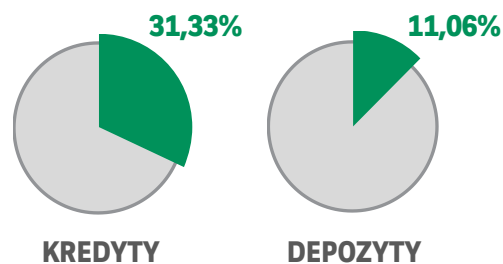


## Działania wspierające sprzedaż i relacje z klientami

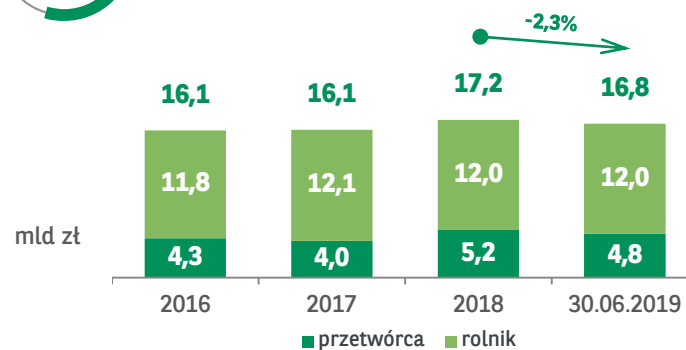
- **Agromist.pl** – wielofunkcyjny portal branżowy dla sektora rolno-spożywczego. Ponad 30 tysięcy odstępów i 1,6 tys. zarejestrowanych użytkowników w ciągu pierwszych 3 miesięcy działania.
- **Agro Ofensywa** – kampania (styczeń-maj) dedykowana Rolnikom oraz firmom Agro z segmentów Mikro i MŚP. Promocja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



## Udziały rynkowe (30.06.2019)



## Wolumen kredytowy brutto

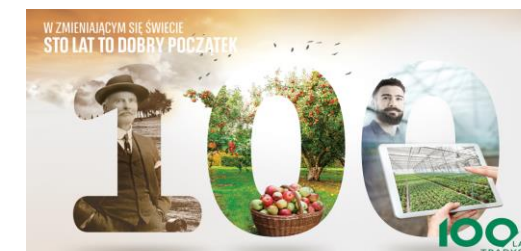


74 tys.  
klientów Agro

agromist

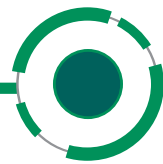
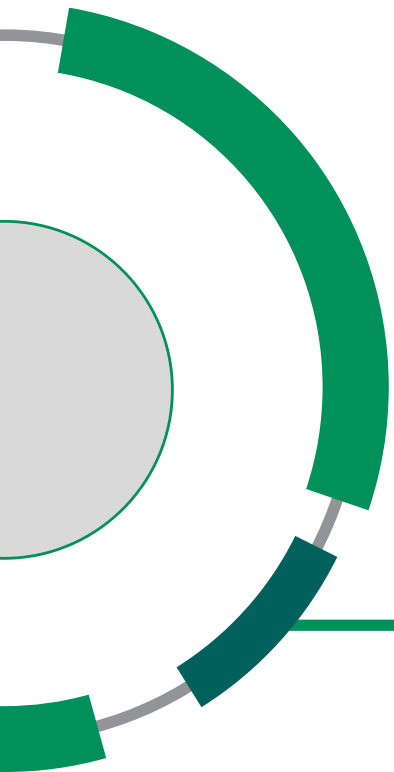


BNP PARIBAS  
FOOD & AGRO



BNP PARIBAS  
FOOD & AGRO

Bank zmieniającego się świata



## Załączniki

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



# Wyniki finansowe Grupy Kapitałowej w 2019 roku

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

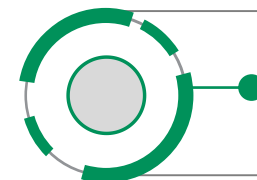
## Poprawa zysku netto +101% r/r

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

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

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

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



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

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

\*\* z wyłączeniem kosztów integracji

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

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

# Skonsolidowany rachunek zysków i strat

tys. zł

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





## Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej

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



# Zobowiązania i kapitał własny

tys. zł



## Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej

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



- Prezentacja nie stanowi ani oferty sprzedaży, ani zaproszenia do złożenia oferty nabycia lub objęcia papierów wartościowych lub instrumentów finansowych wyemitowanych przez BNP Paribas Bank Polska S.A. („Bank”), lub jakiegokolwiek porady lub rekomendacji w odniesieniu do papierów wartościowych lub innych instrumentów finansowych wyemitowanych przez Bank.
- Prezentacja może obejmować stwierdzenia dotyczące przyszłości, przyszłych planów, perspektyw oraz strategii lub zamierzonych zdarzeń. Powyższe twierdzenia nie mogą być traktowane jako prognozy Banku lub zapewnienia co do spodziewanych wyników Banku, w związku z tym, że zostały one przyjęte na podstawie, oczekiwań, projekcji oraz danych o zdarzeniach przyszłych.
- Oczekiwania Banku są oparte na bieżącej wiedzy, doświadczeniu oraz poglądach Zarządu Banku i są zależne od szeregu czynników, które mogą spowodować, iż rzeczywiście osiągnięte w przyszłości wyniki, będą w sposób istotny różnić się od twierdzeń zawartych w niniejszym dokumencie.
- Bank nie jest zobowiązany do aktualizowania lub publicznego ogłaszania jakichkolwiek zmian i modyfikacji w odniesieniu do jakichkolwiek twierdzeń dotyczących przyszłości zawartych w prezentacji.
- Bank, ani jakikolwiek z jego przedstawicieli, podmiotów dominujących bądź zależnych nie będzie ponosił odpowiedzialności za jakąkolwiek szkodę wynikającą z jakiegokolwiek użycia prezentacji lub jakichkolwiek informacji w niej zawartych lub na innej podstawie pozostającej w związku z prezentacją.
- Prezentacja nie jest przeznaczona do publikowania lub rozpowszechniania w państwach, w których taka publikacja bądź rozpowszechnianie mogą być niedozwolone zgodnie z właściwymi przepisami prawa.
- Zaprezentowane dane dotyczą Grupy BNP Paribas Bank Polska S.A.

## **Relacje inwestorskie - dane kontaktowe**

**Aleksandra Zouner**

Dyrektor Zarządzający

Pion Rachunkowości Zarządczej i Relacji Inwestorskich

tel.: +48 22 56 21 750

[relacjeinwestorskie@bnpparibas.pl](mailto:relacjeinwestorskie@bnpparibas.pl)

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

