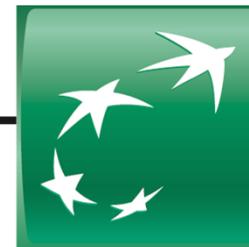


# A la rencontre des actionnaires



*Montpellier*  
*Opéra Comédie*  
*16 octobre 2013*



**BNP PARIBAS** | La banque d'un monde qui change

---

# BNP Paribas en quelques diapositives

---

Le Groupe au premier semestre 2013

---

Structure financière

---

Plan de développement

---



---

# BNP Paribas en Région Méditerranée

---



# Le Réseau Méditerranée de BDDF : De Perpignan à Monaco

**2468** salariés au service de plus de + 1 000 000 clients dans **281** agences



Au service de :  
**985 000** Clients Particuliers  
**78 000** Clients Professionnels  
**14 300** Clients Entreprises  
**21 500** Clients Banque Privée

**10** Centres de Banque Privée  
**9** Maisons des Entrepreneurs  
**1** Maison de la Viticulture

**2** Trade Center  
**2** Centres d'Affaires  
**1** Agence Entreprises (Cannes Mandelieu)



# Un acteur engagé au service du développement régional

- Un acteur économique dynamique en Languedoc Roussillon

- Encours de crédits à Août 2013

- Particuliers : 1,8 Md €
- Entreprises, professionnels et Entrepreneurs : 1,1 Md €  
dont 0,9 Md€ en crédit d'investissement : +3,5% sur 1 an

- Nouveaux crédits (sur 8 mois)

- Immobilier : 1100 crédits pour 115 M€ , +24% en nombre et capitaux
- Entreprises : 850 crédits pour 45 M€

- Une politique de Ressources Humaines volontariste

- 27 recrutements dont 21 alternants (de janvier à mi-septembre 2013)

- 2 via l'association HandiFormaBanques , association qui forme les personnes en situation de handicap aux métiers de la banque
- 4 stagiaires en fin de cursus

- Promotion 2013 : 80 alternants en contrat de professionnalisation et d'apprentissage (bac+2 à bac +5)

- Plus 5 contrats de professionnalisation HandiFormaBanques



# Le Réseau BNP Paribas au sein du Languedoc-Roussillon et du Vaucluse



● Points de vente

- Focus sur les points de vente
  - 93 agences
  - 4 centres de banque Privée
  - 4 maisons des entrepreneurs
  - 1 maison de la viticulture
- Installation ce matin à Montpellier
  - 1 Centre d'Affaires Entreprises
  - 1 Pôle Innovation



# Un partenaire solide de la vie sociale et culturelle

---

- Un engagement fort en Languedoc-Roussillon
  - Financement et installation de l'ADIE Montpellier par la fondation BNP Paribas
  - Créalia, plate-forme d'accompagnement des créateurs d'entreprises innovantes
  
- Evénements culturels
  - Partenaire depuis 2 ans du festival Montpellier Danse (Mécénat fondation)
  - Partenaire du festival Cinéma méditerranéen à Montpellier
  - Partenaire du théâtre de l'archipel de Perpignan
  
- Le Tennis
  - Depuis 2010, partenaire titre de l'Open Sud de France à Montpellier,
  - Depuis 2001, partenaire de la sélection officielle des ramasseurs de balles de Roland-Garros à la Grande-Motte
  - Depuis 2001, partenaire de l'association présidée par Y. Noah « Fête le mur ». En 2013, Montpellier a accueilli la finale du tournoi de l'association



---

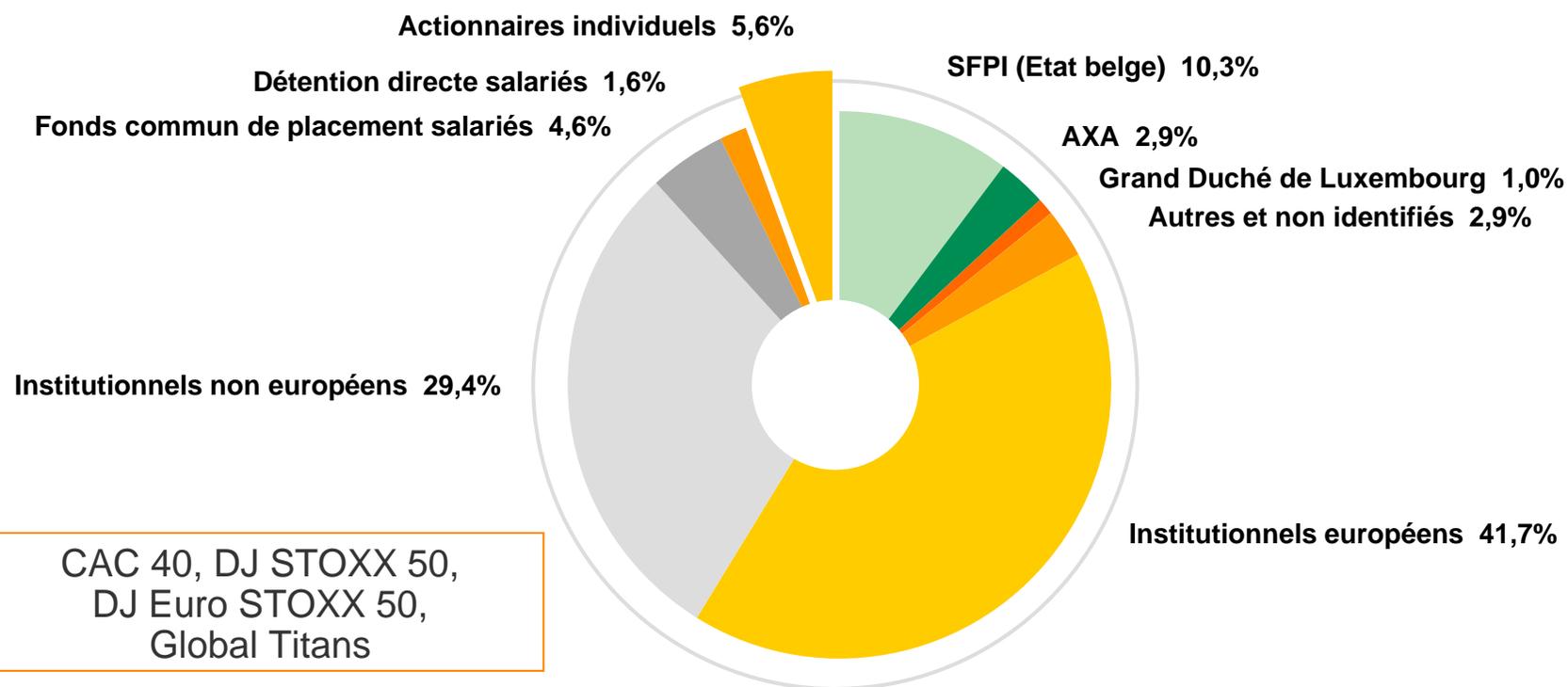
# BNP Paribas en quelques diapositives

---



# Actionnariat diversifié et international

> **Composition de l'actionnariat de BNP Paribas au 30 juin 2013 en % des droits de vote**

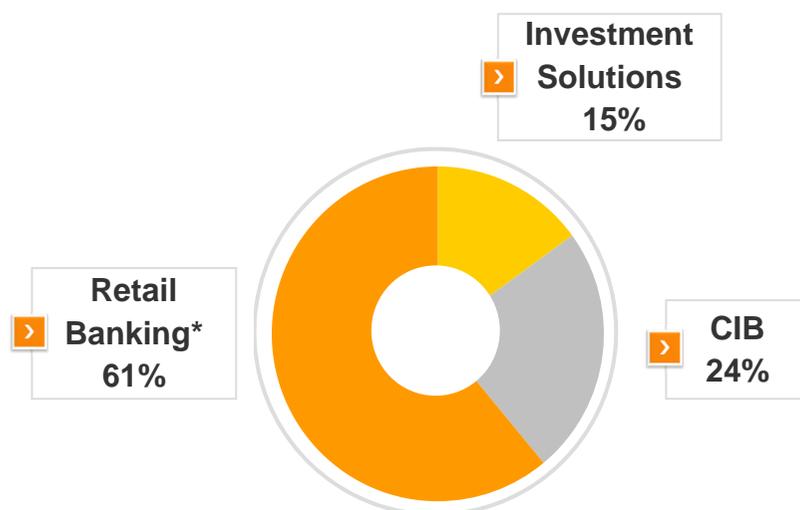


**Un titre très liquide, intégré à tous les principaux indices  
au service de plus de 15 millions de clients**

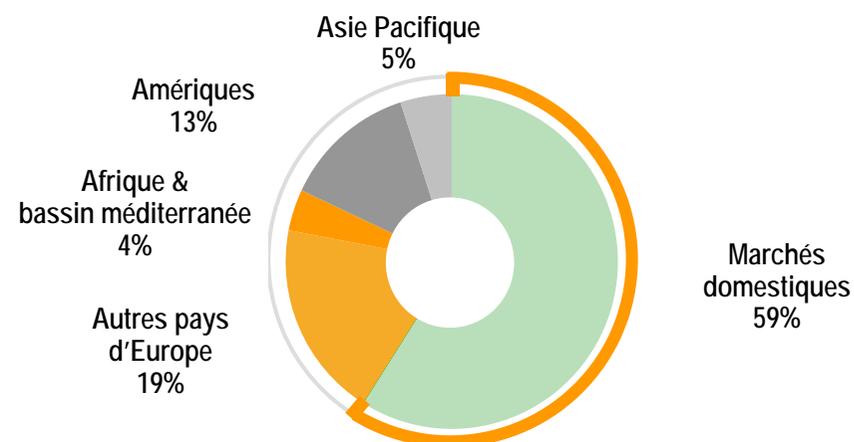


# Modèle économique équilibré et diversifié

## > Revenus 2012 (pôles opérationnels)



## > Mix géographique 2012



## > Des activités diversifiées

\* Intégrant 2/3 de la Banque Privée des marchés domestiques en France (y compris effets PEL/CEL), en Italie, en Belgique et au Luxembourg

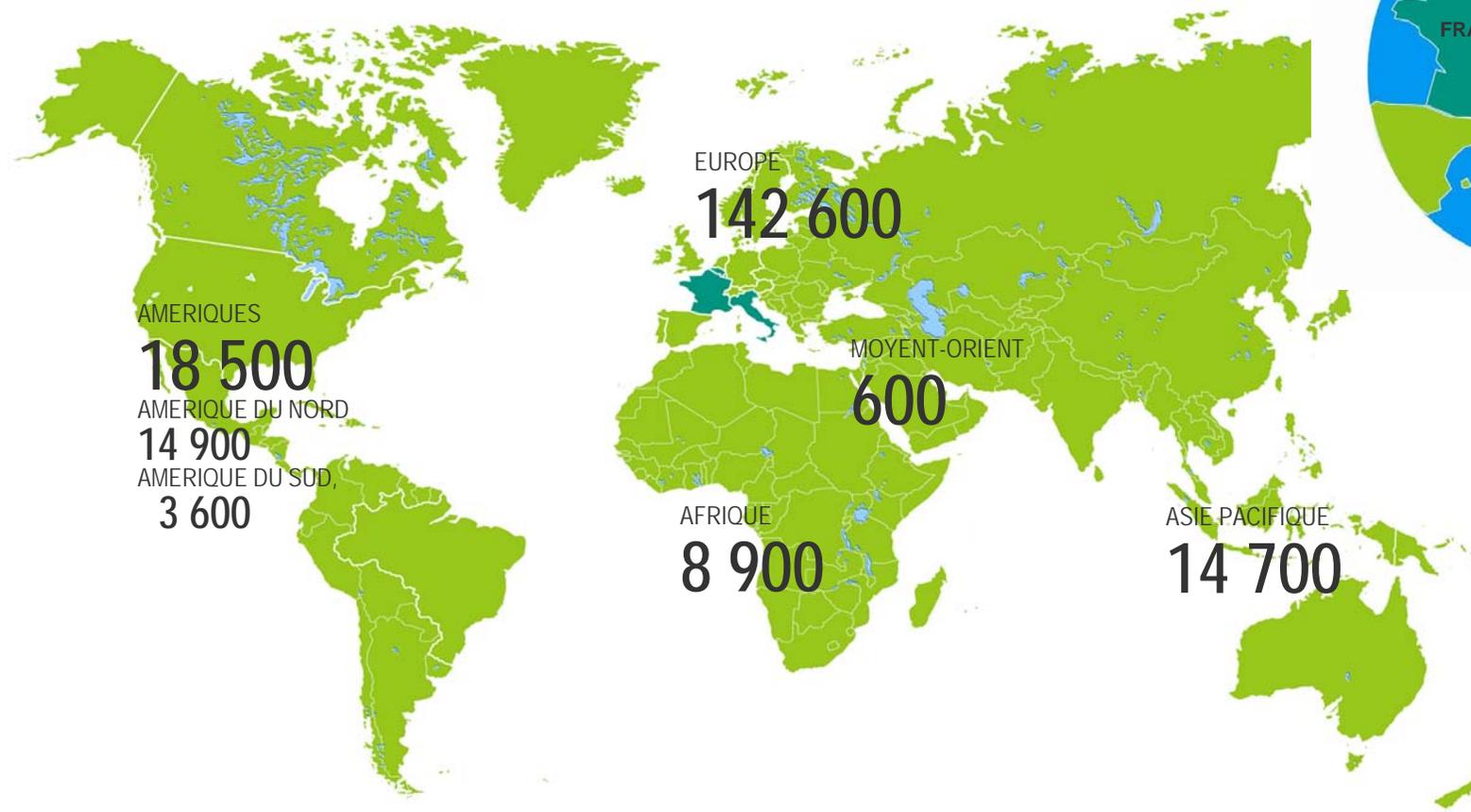


# Un groupe européen à vocation internationale

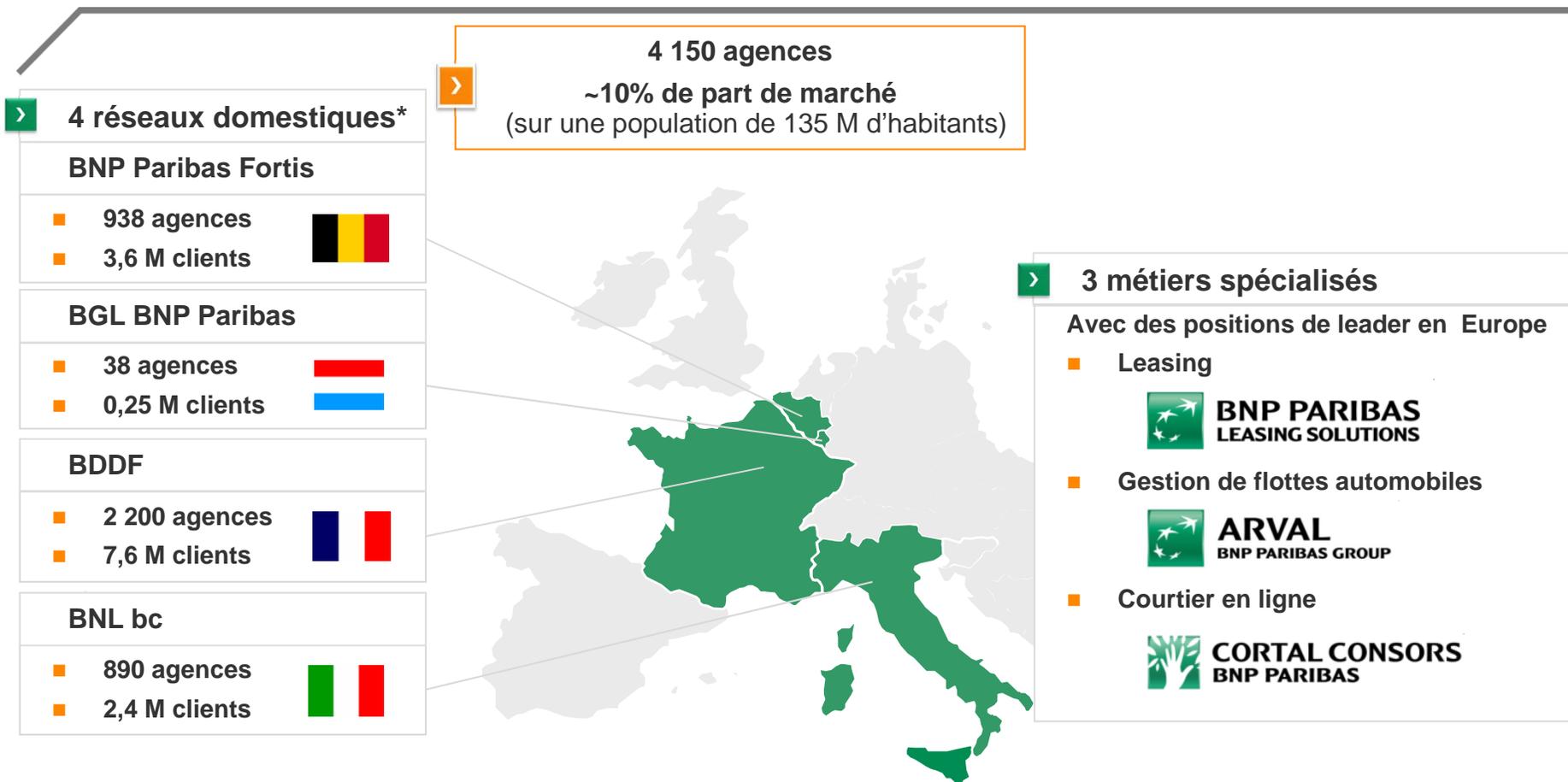
Un groupe de **185 000** collaborateurs dans **77** pays



FRANCE  
**57 040**  
ITALIE  
**18 400**  
LUXEMBOURG  
**4 000**  
BELGIQUE  
**17 700**



# Présence significative dans des marchés domestiques solides

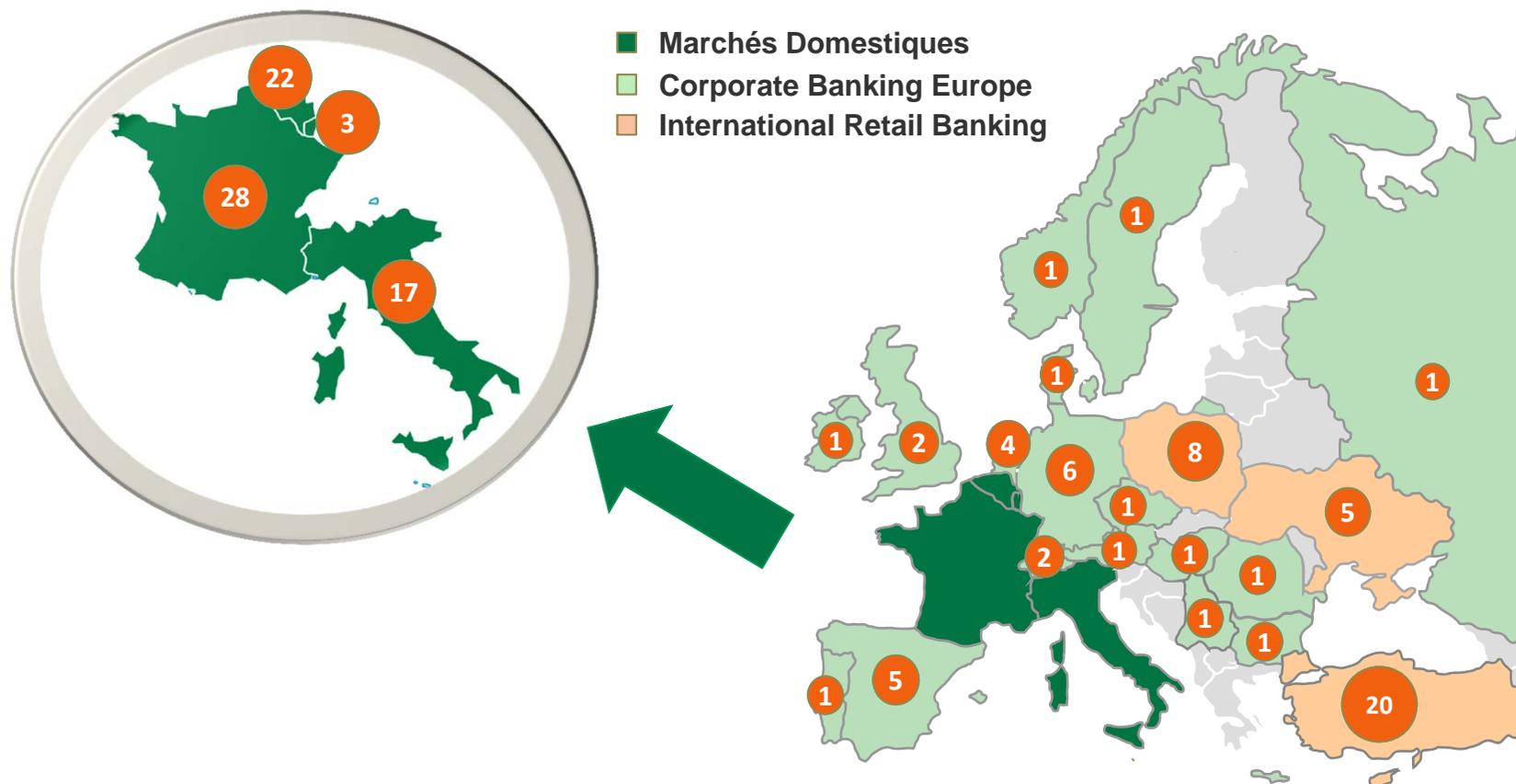


**Un fort réseau de banque de détail au service de plus de 15 millions de clients**

\* Au 31.12.2012



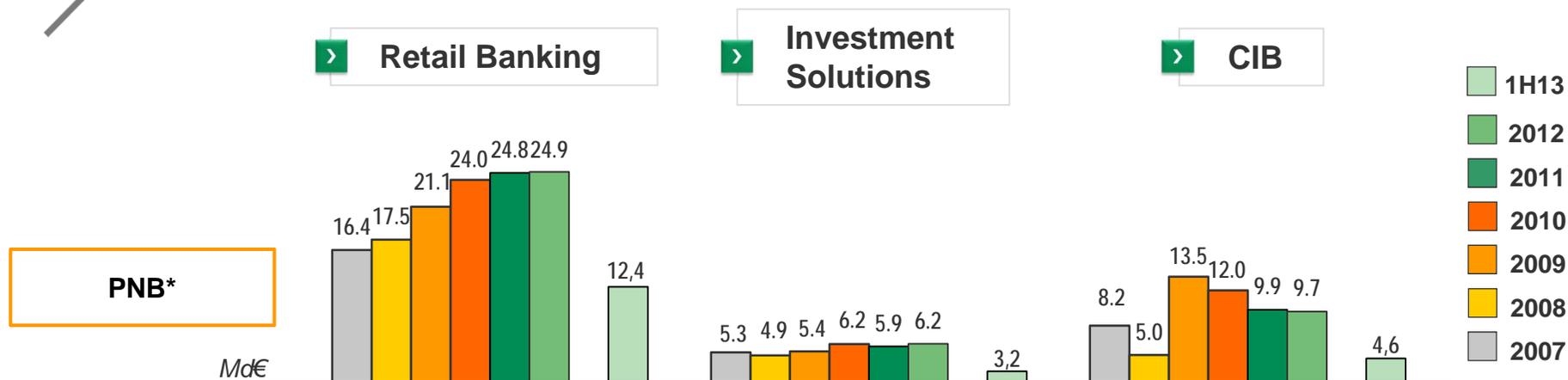
# Une très grande proximité avec les entreprises en Europe



> Une accès unique à un réseau intégré et à une offre de produits homogène



# Une banque qui résiste aux crises



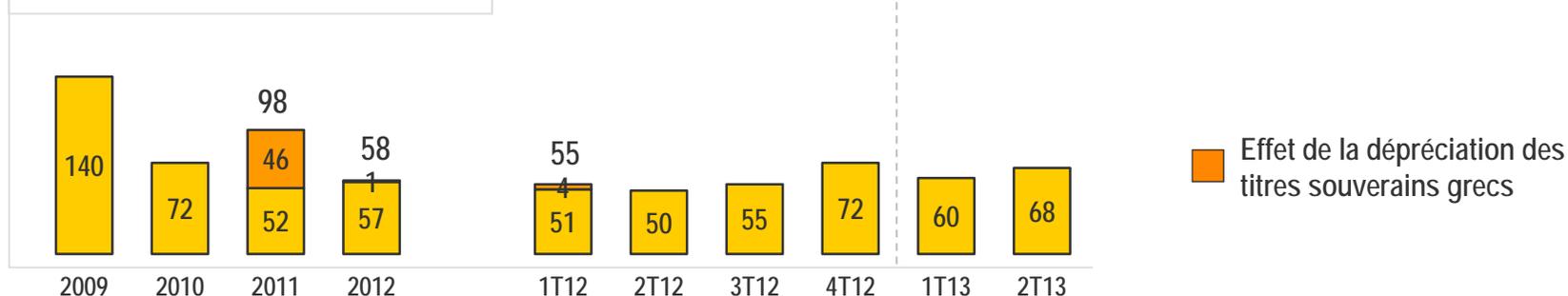
**Un résultat net largement positif chaque année**

\* Y compris 100% de la Banque Privée en France (hors effets PEL/CEL), en Italie et en Belgique ainsi qu'au Luxembourg

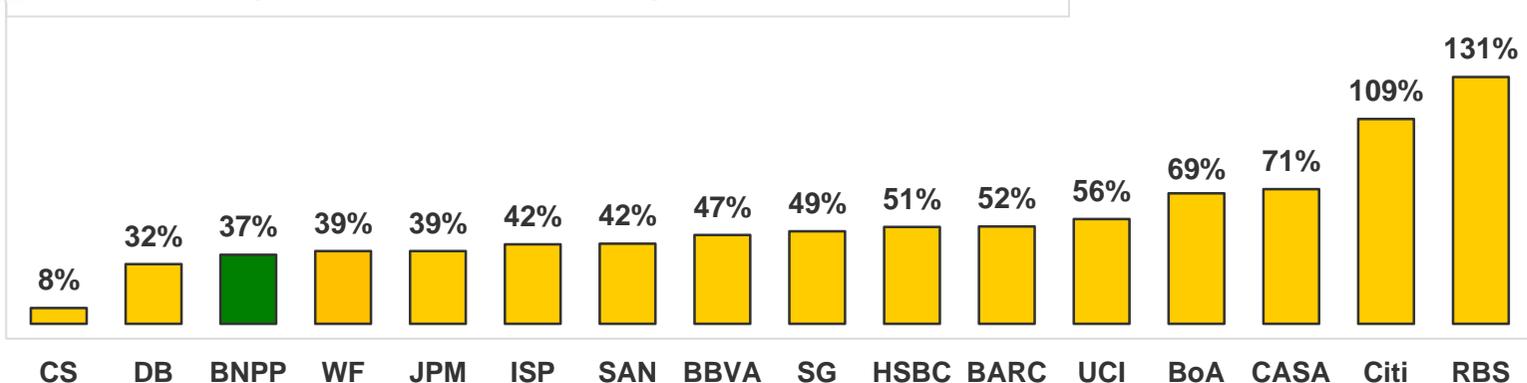


# Gestion du risque reconnue : historique

## Coût du risque Groupe\*



## Coût du risque / Résultat brut d'exploitation 2007-1S13\*



## Efficacité reconnue d'une politique exigeante de gestion du risque

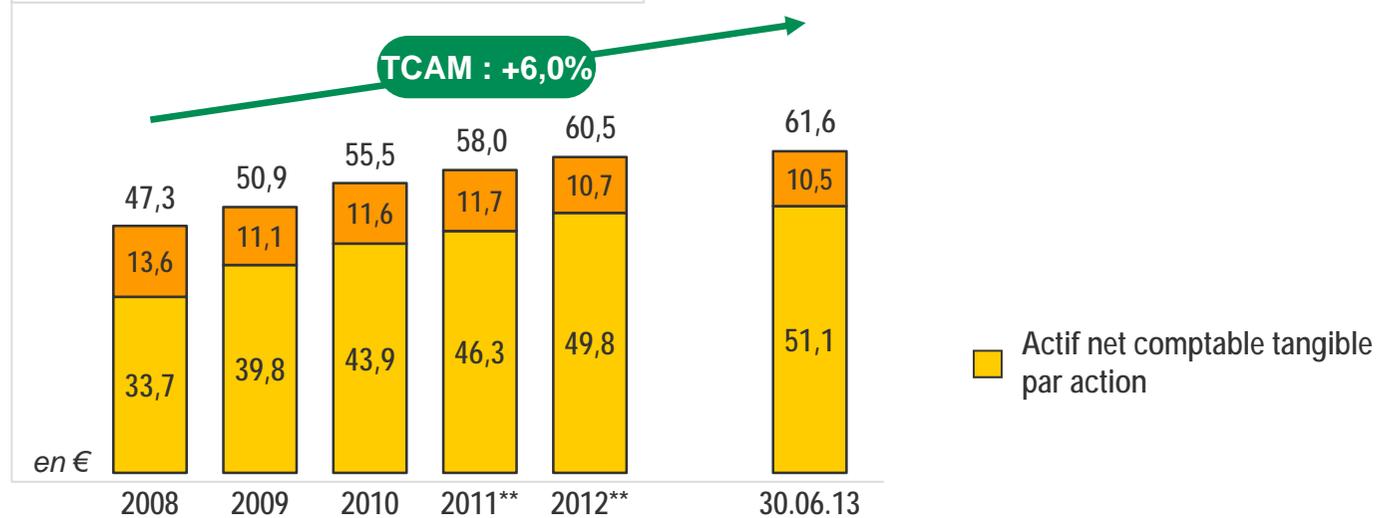
\* Dotations nettes / Encours de crédit à la clientèle (en pb annualisés) ;

\*\* Sources : banques; UBS non incluse du fait d'un RBE cumulé négatif sur la période



# Actif net par action

## > Actif net comptable par action\*



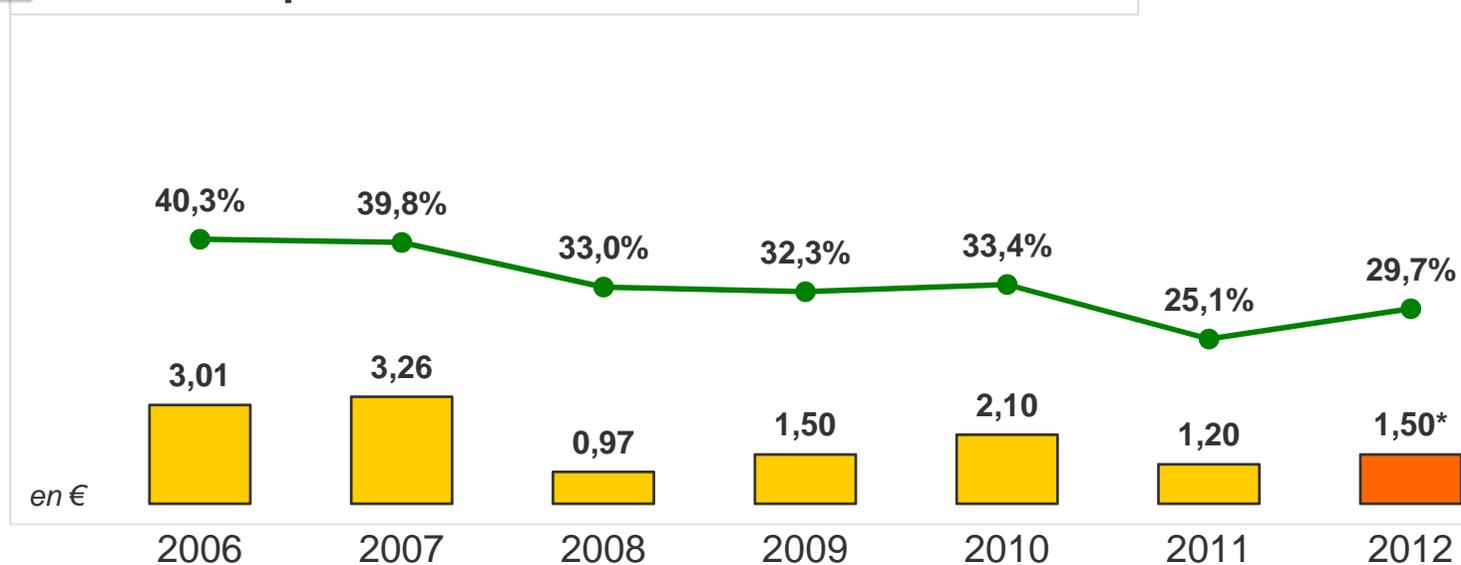
## > Croissance de l'actif net par action à travers le cycle

\* Non réévalué ; \*\* Données retraitées du fait de l'application de l'amendement à la norme IAS 19



# Récurrence du dividende versé

## > Dividende par action et taux de distribution

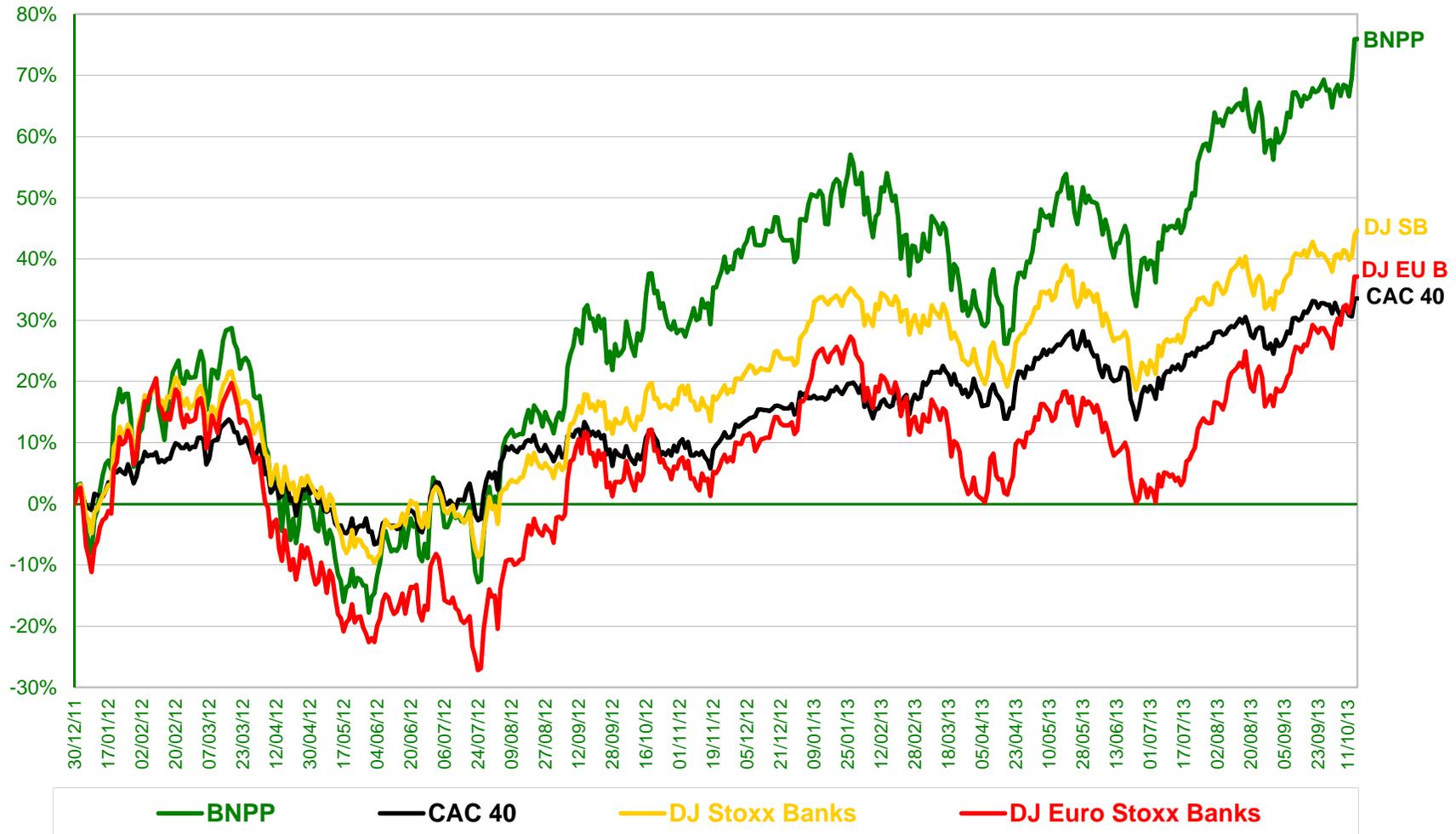


- Dividende de 1,50 € par action intégralement payé en numéraire

> Augmentation en 2013 du taux de distribution à 29,7%



# Performance 2012-2013 de l'action BNP Paribas



Source: **Bloomberg**



---

BNP Paribas en quelques diapositives

---

## **Le Groupe au premier semestre 2013**

---

Structure financière

---

Plan de développement

---



# Messages clés du premier semestre 2013

---



**Bonne résistance des revenus grâce à la diversité des métiers et des géographies**



**Baisse continue des coûts avec les premiers effets de “Simple & Efficient”**



**Coût du risque modéré malgré la conjoncture**



**Un bilan robuste**



**Préparation du Plan de développement 2014-2016**



# Groupe consolidé - 1S13

	> 1S 13	> 1S13 / 1S12	> 1S13 / 1S12 <i>pôles opérationnels</i>
<b>Produit net bancaire</b>	<b>19 972 M€</b>	<b>-0,1%</b>	<b>-3,1%</b>
Frais de gestion	-12 805 M€	-2,8%	-3,8%
<b>Résultat brut d'exploitation</b>	<b>7 167 M€</b>	<b>+5,3%</b>	<b>-12,1%</b>
Coût du risque	-2 087 M€	+16,1%	-2,0%
Éléments hors exploitation	<b>235 M€</b>	<b>-87,8%</b>	<b>+71,5%</b>
<b>Résultat avant impôt</b>	<b>5 315 M€</b>	<b>-23,3%</b>	<b>-5,8%</b>
<b>Résultat net part du Groupe</b>	<b>3 347 M€</b>	<b>-29,1%</b>	



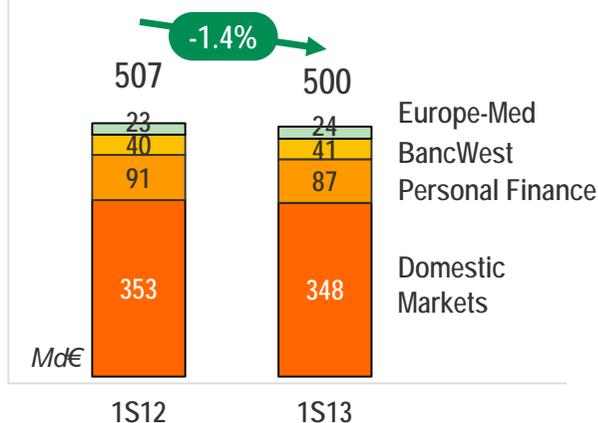
**Des résultats solides  
dans une conjoncture toujours difficile en Europe**



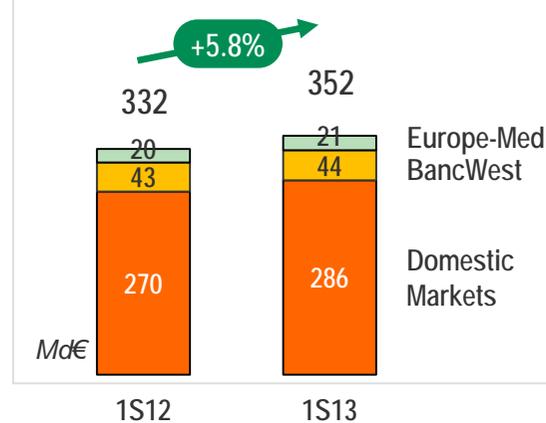
# Retail Banking - 1S13

- Retail Banking

## Crédits

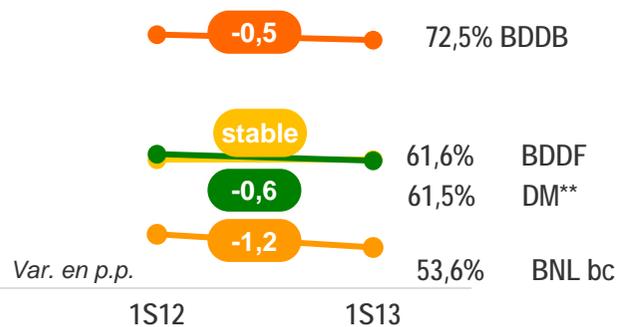


## Dépôts



- Domestic Markets

## Coefficient d'exploitation\*



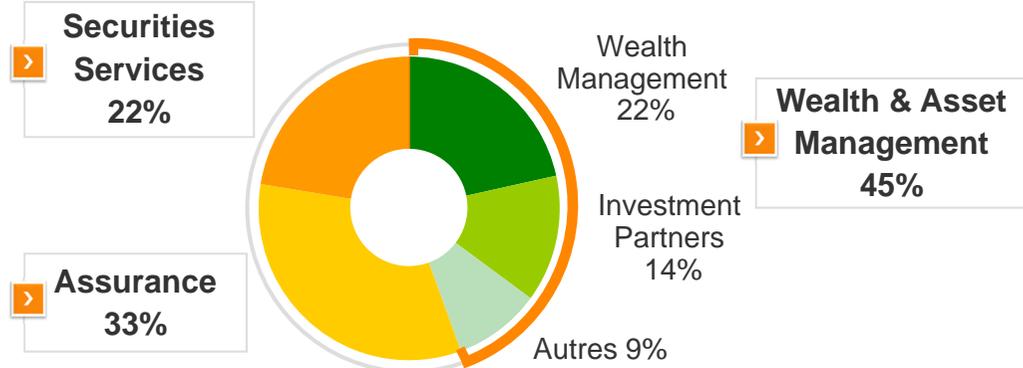
**Bonne performance d'ensemble**

\* Incluant 100% de la Banque Privée, hors effets PEL/CEL

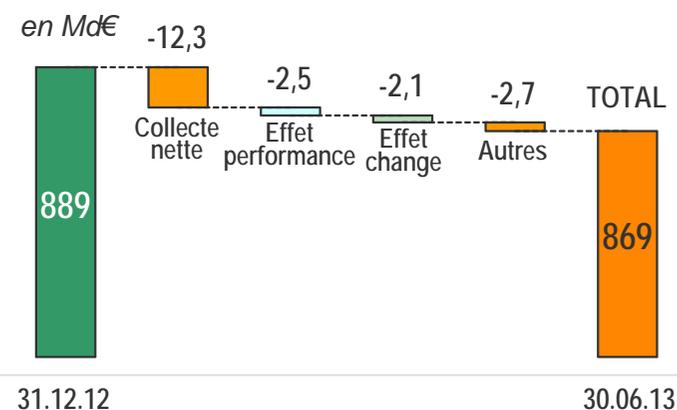


# Investment Solutions - 1S13

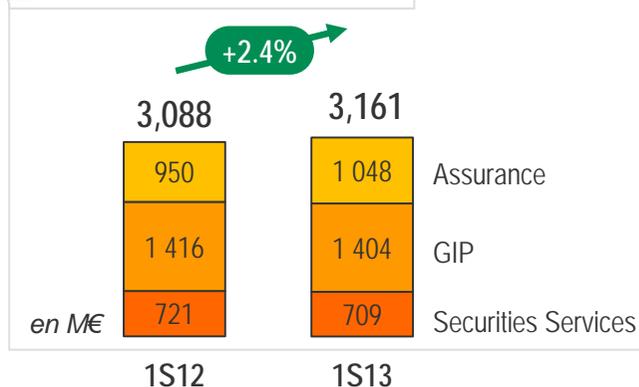
## > Business Mix Revenus 1S13



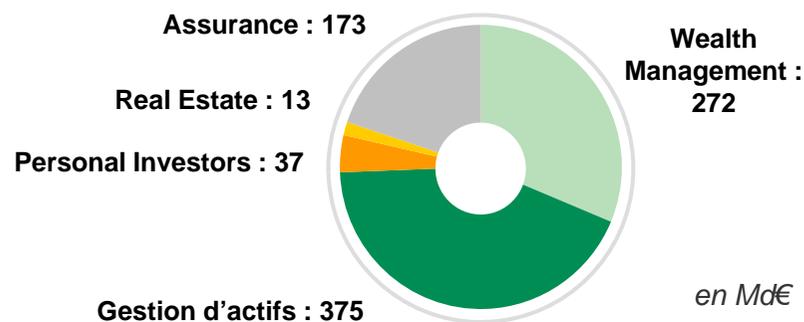
## > Evolution des actifs sous gestion\*



## > PNB par métier



## > Actifs sous gestion\* au 30.06.13



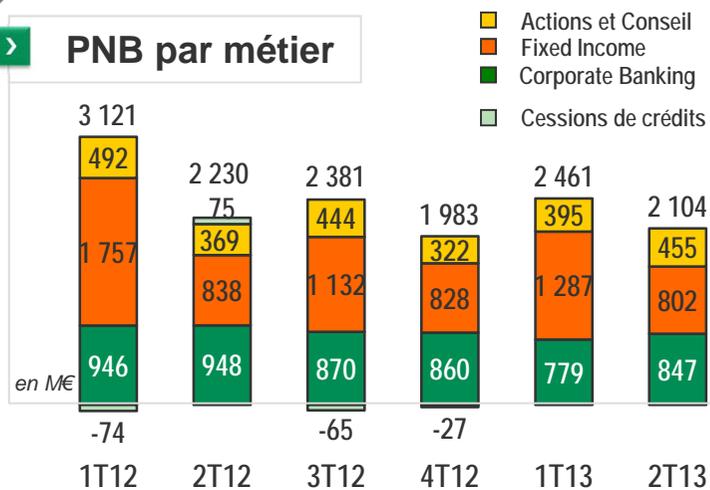
> **Bonne progression des résultats**

\* Y compris actifs conseillés pour les clients externes, actifs distribués et Personal Investors

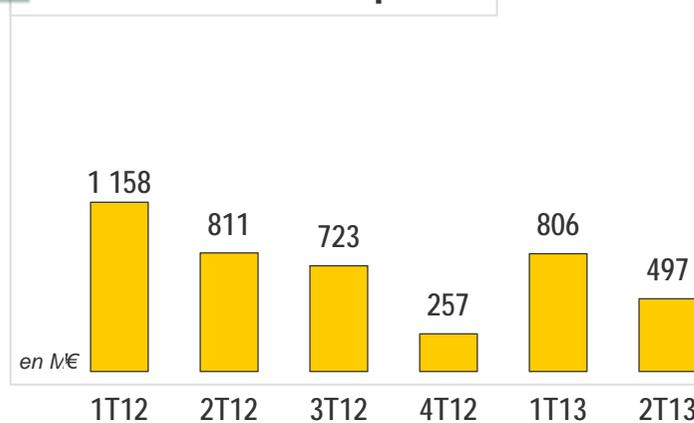


# Corporate and Investment Banking - 1S13

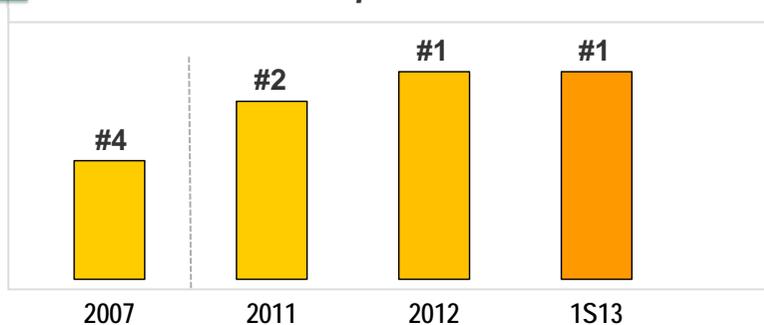
## > PNB par métier



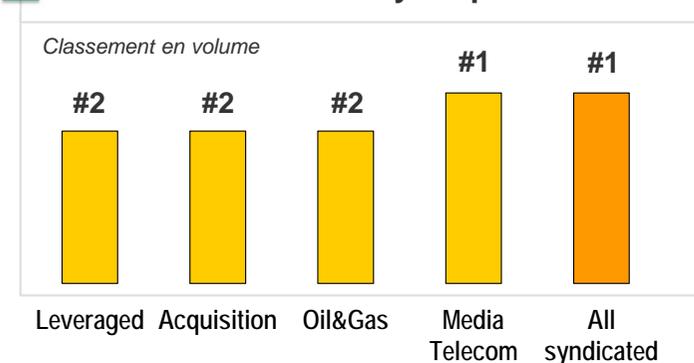
## > Résultat avant impôt



## > Classement «All Corporate Bonds in Euros»\*



## > Classements crédits syndiqués EMEA\*



> **Bonne tenue de l'activité et des résultats dans un contexte d'adaptation**



---

BNP Paribas en quelques diapositives

---

Le Groupe au premier semestre 2013

---

**Structure financière**

---

Plan de développement

---



# Solide rentabilité

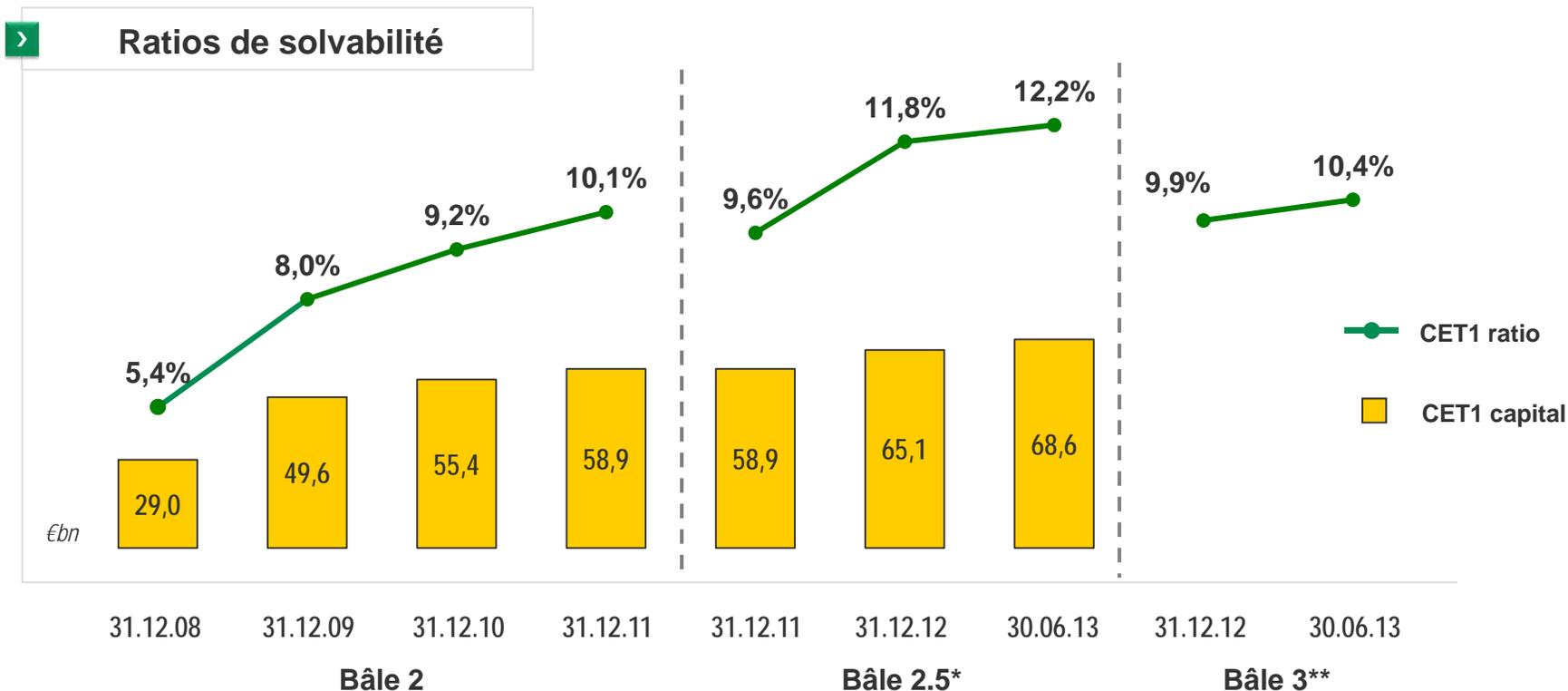
## > Résultat net part du Groupe\* 1<sup>er</sup> semestre 2013



**Bonne capacité à générer des bénéfices**



# Solvabilité : anticipation des exigences du régulateur



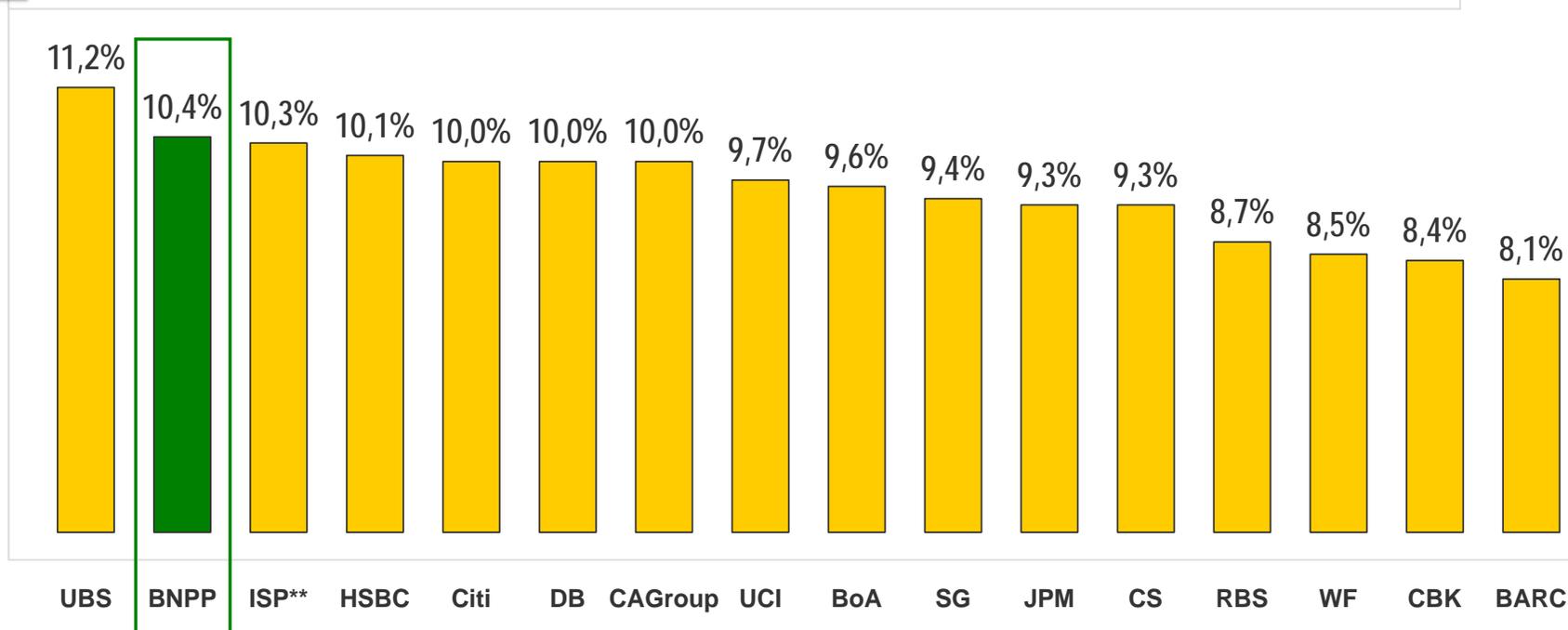
**> Ratio Bâle 3 “fully loaded” largement au dessus des 9% requis**

\* CRD3; \*\* CRD4, as expected by BNP Paribas



# Ratio de solvabilité Bâle 3

## > Ratio de solvabilité Common Equity Tier 1 Bâle3\* "fully loaded" (au 30.06.13)



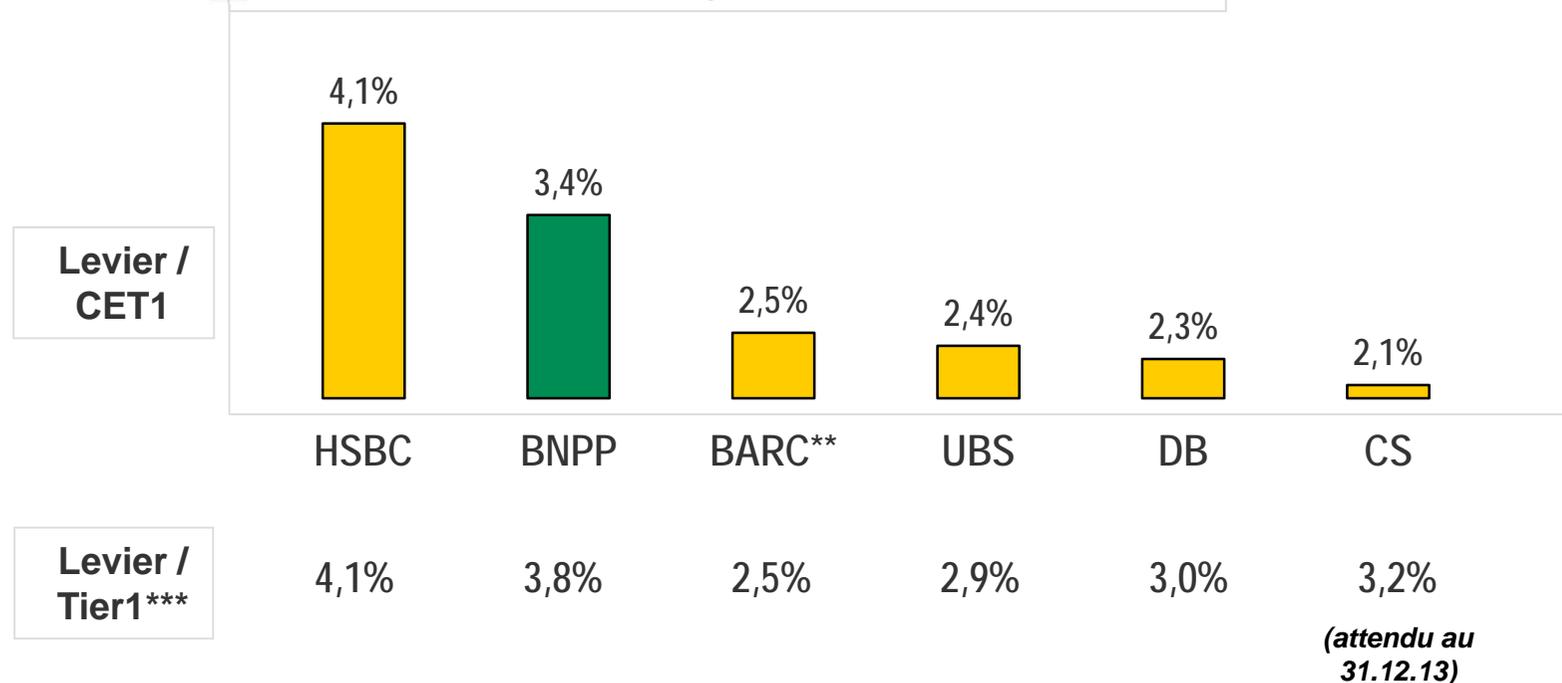
**Une des banques les mieux capitalisées**

\* Tel qu'indiqué par les banques du "peer group" de BNP Paribas, selon les prescriptions CRD4 ou Fed NPR ; pas d'indications données par Santander, BBVA et CASA au 30.06.13 ;  
\*\* Intesa SP, calculé à partir des données Bâle3 CET1 au 30.06.13 (11.0%), hors actions du management (-59 bp) et hors absorption attendue de DTA sur Tax Loss Carry Forward avant 2019 (-14 bp)



# Ratio de levier Bâle 3

## > Ratio de levier Bâle 3 fully loaded au 30.06.13\*



> **Ratio de levier déjà conforme au seuil à atteindre au 1er janvier 2018**

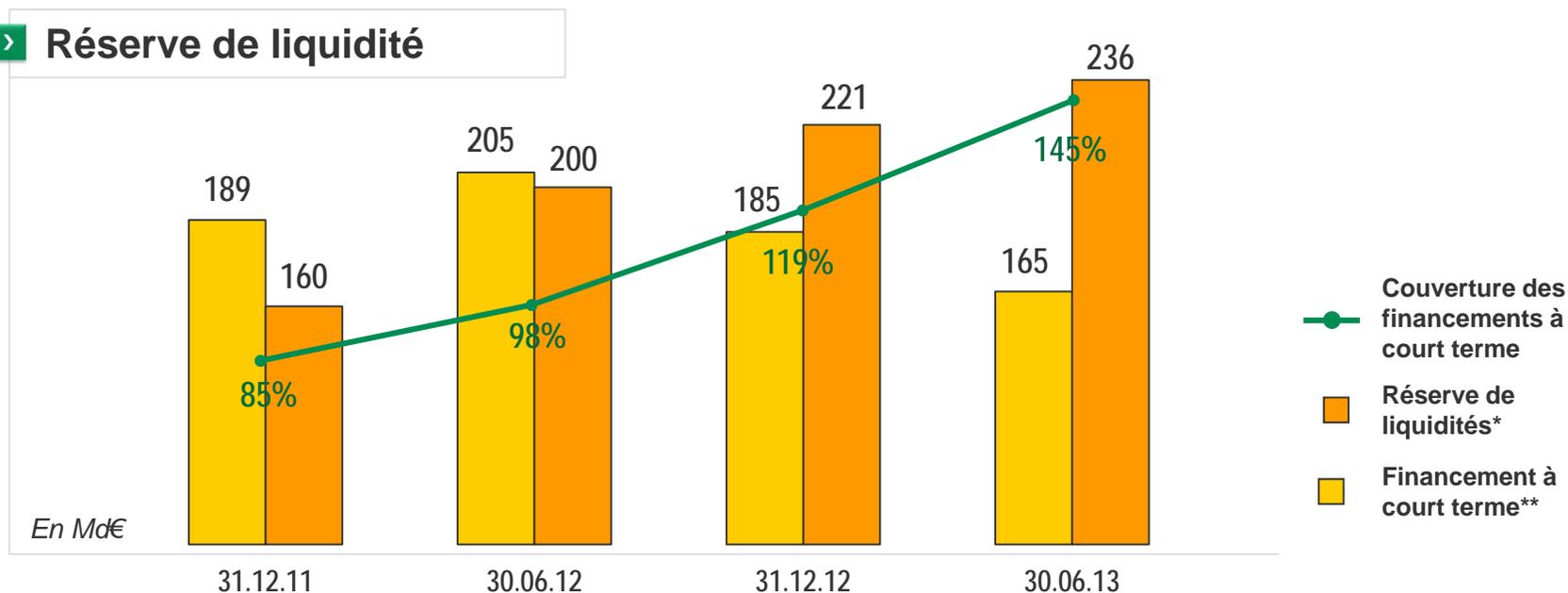
\* Calculé avec les données publiées ; règle CRD4 ou règle suisse ; \*\* Avant l'augmentation de capital de 5,8 Md€ annoncée le 30 juillet 2013 ;

\*\*\* Tel que publié au 2T13 ; pour Credit Suisse, projections fin 2013 (2,7% au 30.06.13)



# Réserve de Liquidité

## ➤ Réserve de liquidité



## Liquidité : une marge de manoeuvre de plus d'un an

\* Dépôts aux banques centrales (dont 42 MDUSD déposés à la FED NY) et actifs disponibles éligibles auprès des banques centrales, après haircuts ;  
\*\* Y compris LTRO



---

BNP Paribas en quelques diapositives

---

Le Groupe au premier semestre 2013

---

Structure financière

---

**Plan de développement**

---



# Plan de développement 2014-2016

---

- 1<sup>er</sup> volet : Simple & Efficient
- 2<sup>ème</sup> volet : des plans de développement déclinés par zone géographique et par métier
  - 1<sup>er</sup> plan : Asie-Pacifique
  - 2<sup>ème</sup> plan : Hello bank!
  - 3<sup>ème</sup> plan : Gestion d'actifs
  - 4<sup>ème</sup> plan : Allemagne



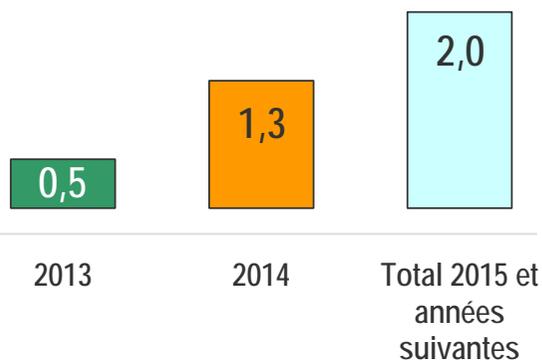
**Vers une présentation d'ensemble début 2014**



# Simple & Efficient

## > Economies de coûts récurrentes

en Md€



## > Coûts de transformation exceptionnels

en Md€

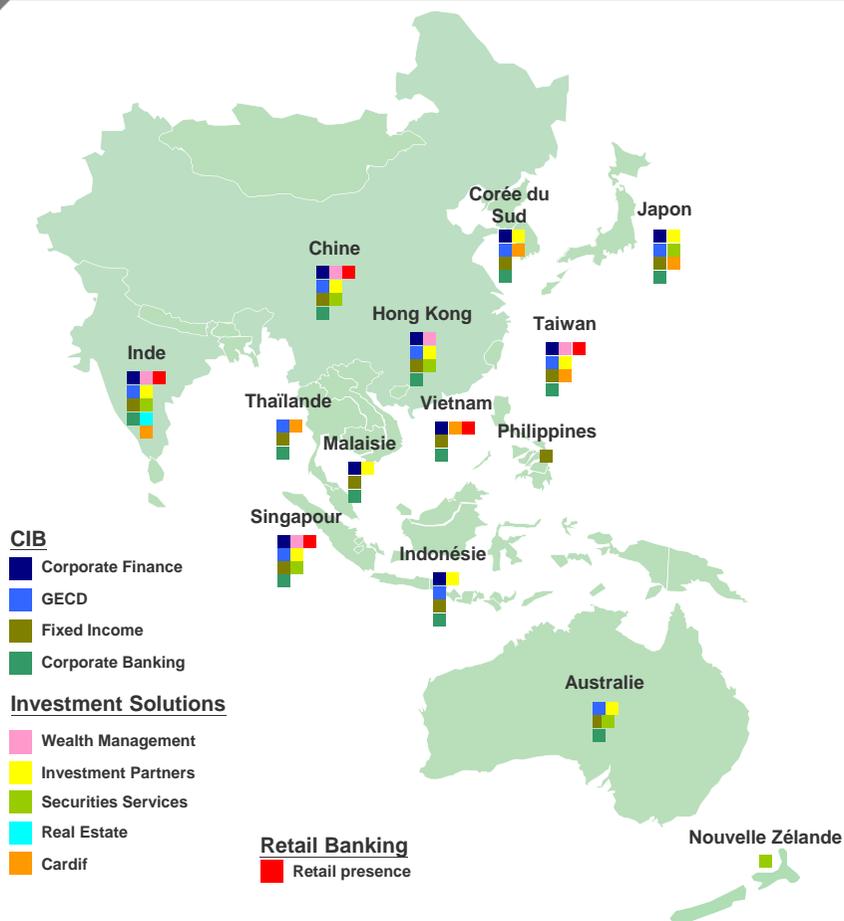


> **Un investissement ambitieux dans l'efficacité opérationnelle du Groupe**

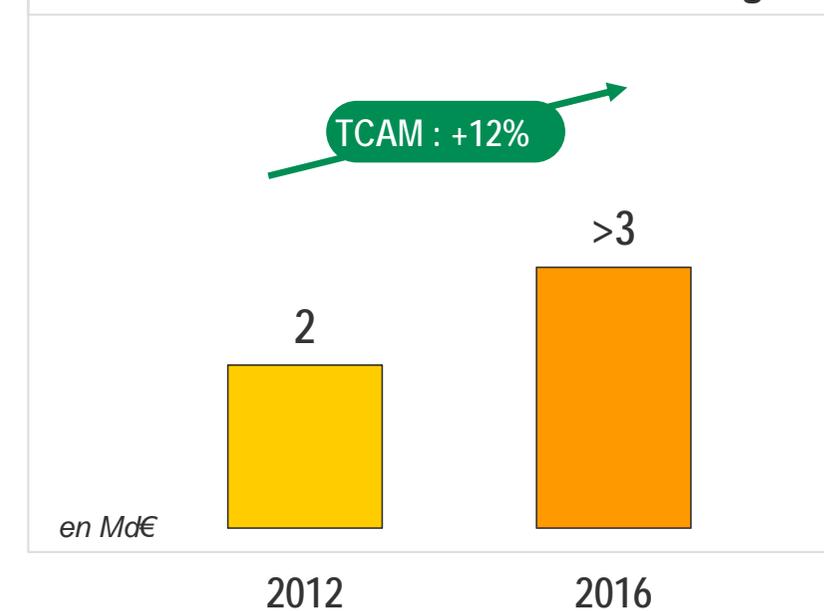


# Asie-Pacifique

## Une zone de développement pour le Groupe



### Objectifs de croissance des revenus de CIB et Investment Solutions dans la région

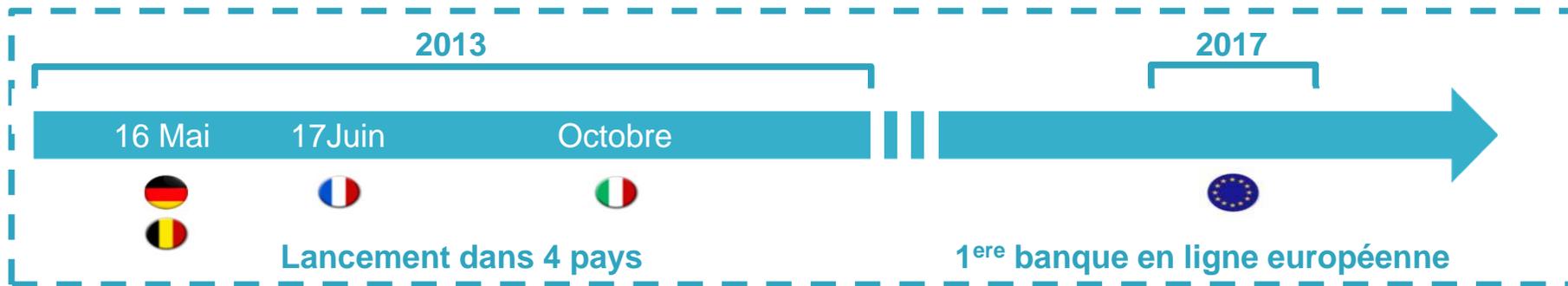
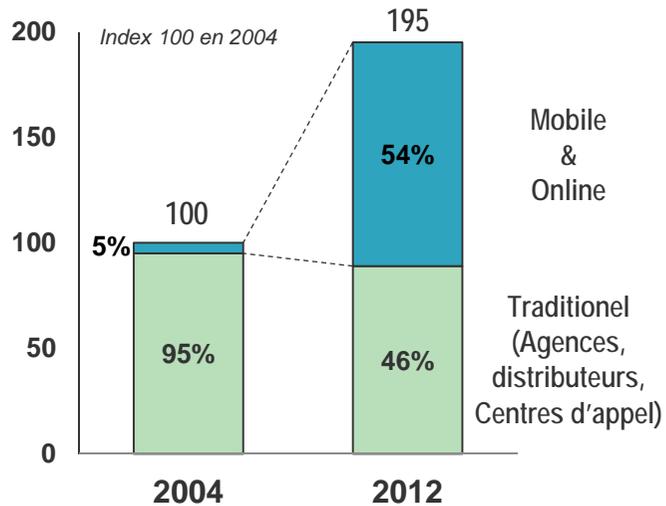


**Accroître le dispositif dans une région en fort développement**  
**Objectif : porter les revenus en Asie à plus de 3 Md€ en 2016**



# Hello bank! banque digitale européenne

> **Nombre de contacts clients**  
(secteur bancaire dans les marchés développés)\*



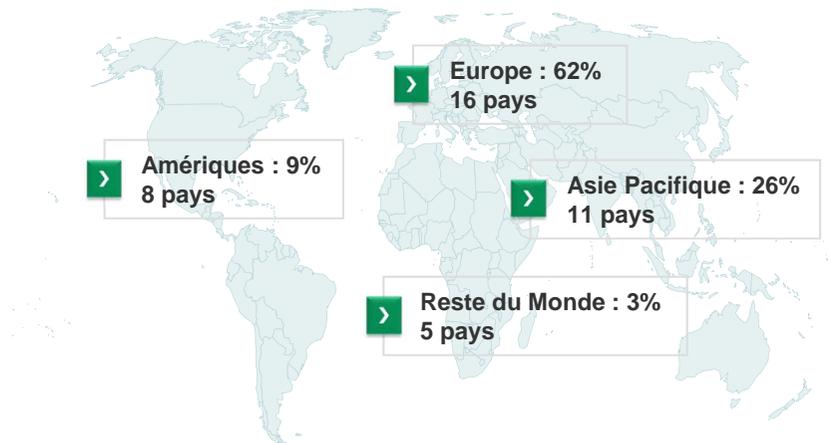
**Une banque digitale de nouvelle génération**



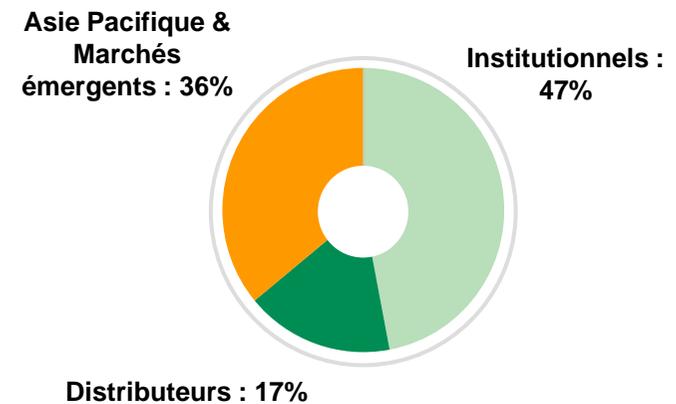
# Gestion d'actifs

## Un métier stratégique pour le Groupe

### > Répartition des effectifs dans le monde\*



### > Répartition de la collecte nette d'ici 2016

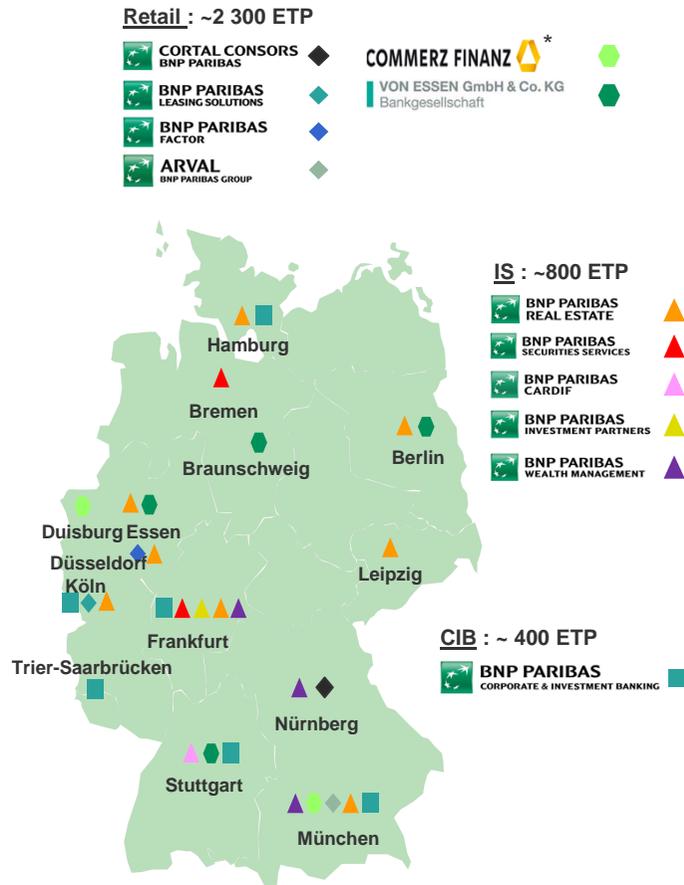


### > Un métier cœur à forte rentabilité

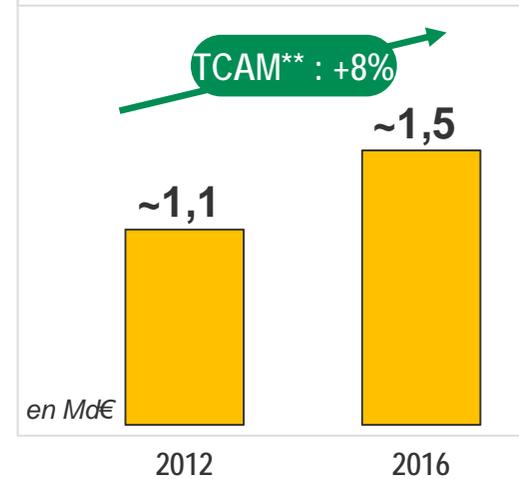


# Allemagne

## Un marché cible pour notre croissance en Europe



### Allemagne : objectif de revenus 2016



**Objectif : porter les revenus en Allemagne à ~1,5 Md€ d'ici 2016**

\* JV à 50,1% avec Commerzbank intégrée globalement, environ 800 ETP ; \*\* Taux de Croissance Annuel Moyen



# Conclusion

---



**Résilience en Europe**  
**Bonne dynamique dans les marchés à forte croissance**



**Amélioration continue de l'efficacité opérationnelle**  
**avec les premiers effets de Simple & Efficient**



**Coût du risque à un niveau modéré malgré la conjoncture**



**Bilan très solide**  
**Plan de développement en bonne voie**



---

# Questions / Réponses

---

