

RENCONTRE AVEC LES ACTIONNAIRES



LILLE

La Cité des Échanges
14 septembre 2017



BNP PARIBAS

La banque d'un monde qui change

BNP Paribas dans la Région

Présentation du Groupe BNP Paribas

Résultats semestriels du Groupe et des pôles opérationnels

Bon démarrage du plan 2020

Questions / Réponses



1

BNP PARIBAS – RÉSEAU NORD & EST



Particuliers – Professionnels – Entrepreneurs : 10 groupes d'agences en proximité au service de nos clients

Un dispositif de proximité complet pour accompagner nos clients



- Particuliers
- Professionnels
- Entrepreneurs

AU SERVICE DES PARTICULIERS / PROFESSIONNELS



AU SERVICE DES ENTREPRENEURS



Une équipe d'experts dans leur domaine



Nos clients Particuliers – Professionnels – Entrepreneurs

Particuliers

910 000 clients

27 000
ouvertures de comptes
depuis janvier 2017 :
Particuliers + Vie Privée du Pro

Croissance à
2 chiffres

Professionnels

53 000 clients à titre pro.

4 000
ouvertures de comptes
depuis janvier 2017

Associations

9 000 clients

300
ouvertures de comptes
depuis janvier 2017

Entrepreneurs

10 500 clients

500
ouvertures de comptes
depuis janvier 2017

+9%

Banque Privée

20 000 foyers

900
ouvertures de comptes
depuis janvier 2017

+3%



PROJETS

14 milliards de crédits

Crédits immobilier

1,9 milliards d'euros de crédits immobilier mis en place depuis le 1^{er} janvier 2017, en croissance à 2 chiffres

Crédits consommation

337 millions d'euros de crédits consommation mis en place depuis le 1^{er} janvier 2017, + 3%

EPARGNE

Dépôts

13 milliards de dépôts

Epargne investie

14,3 milliards d'euros, en évolution positive



Direction de réseau Nord & Est : 5 Centres d'Affaires au service de nos clients Entreprises

AU SERVICE DES ENTREPRISES



Financement

Financement du cycle d'exploitation

Encours : 1 653M€

Financement des investissements

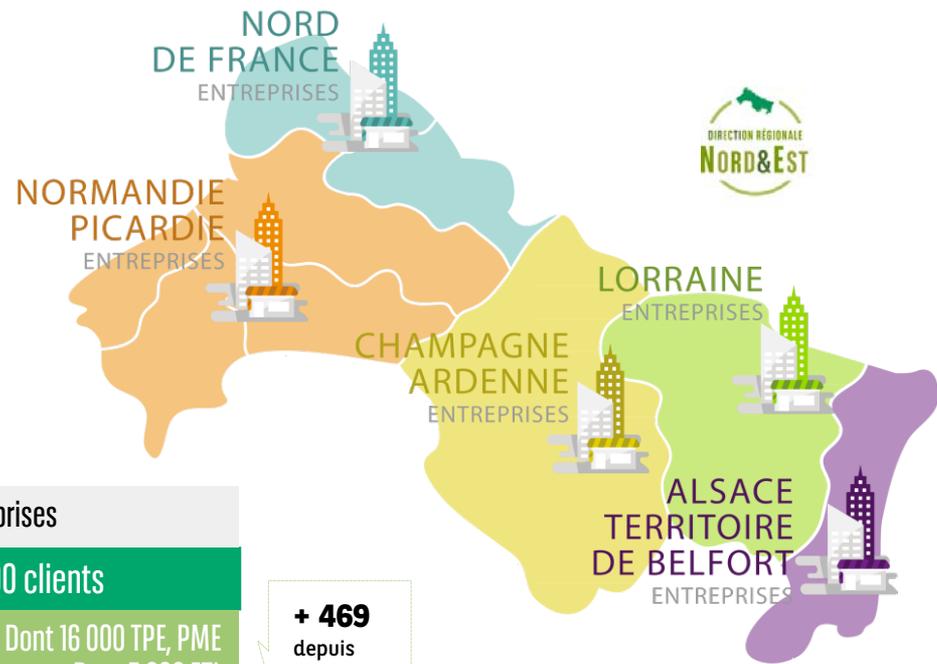
Encours : 4 700 M€

Accompagnement de l'Entrepreneuriat

Innovation

Social et solidaire

Féminin



Entreprises

21 000 clients

Dont 16 000 TPE, PME
Dont 5 000 ETI

+ 469
depuis
janvier 2017



2

BNP PARIBAS – RÉGION HAUTS DE FRANCE



BNP Paribas dans la Région Hauts de France

+ de **2500** collaborateurs
groupe BNP Paribas

dont près de **1 700**
dans la région Lilloise



Un dispositif de proximité et
d'expertise au service de
503 000 clients



143 agences
1 centre d'affaires Entreprises
8 maisons des Entrepreneurs
5 centres Banque Privée



Des filiales bien représentées



Un engagement durable dans la vie sociale, culturelle et sportive

RSE

**Entreprenariat
Social et Solidaire**



Développement Durable



Culture & Patrimoine

Lille Piano(s) Festival



2004

Arras Film Festival



2010

Festival 2 Valenciennes



2015

Tennis



Un engagement durable dans la vie sociale, culturelle et sportive

- Des équipes **expertes**

- Une organisation dédiée

pour soutenir les **projets** des **clients**



Particuliers

Professionnels

Banque Privée

Entrepreneurs

Entreprises

Une banque **responsable**

qui finance l'économie de manière **éthique**

et **s'engage** sur
notre territoire



**Une ambition partagée :
être la banque recommandée par ses clients**



BNP Paribas dans la Région

Présentation du Groupe BNP Paribas

Résultats semestriels du Groupe et des pôles
opérationnels

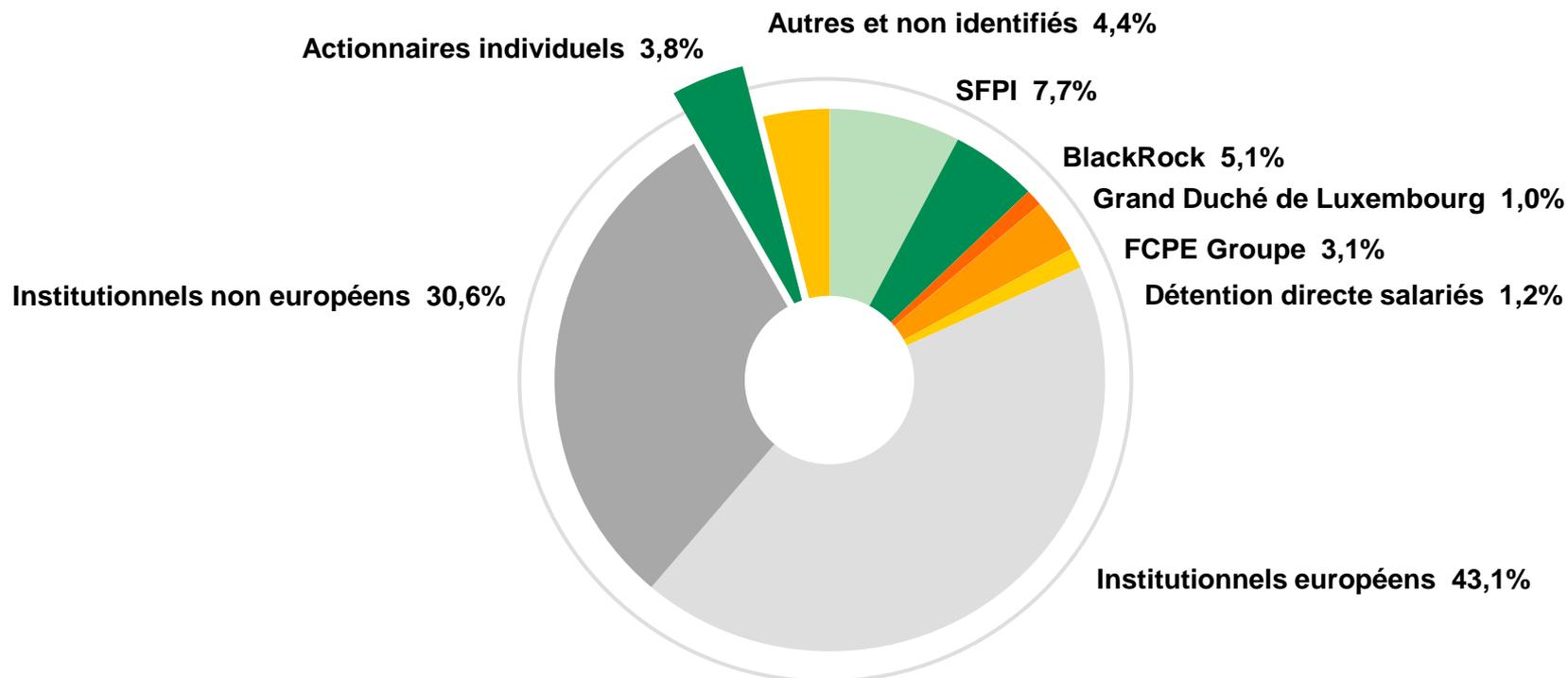
Bon démarrage du plan 2020

Questions / Réponses



Structure actionnariale

> Composition de l'actionnariat de BNP Paribas au 30 juin 2017 (en capital)



- Un titre très liquide, intégré à tous les principaux indices
 - CAC 40, Stoxx 50, Euro Stoxx 50, Global Titans



Un groupe européen à vocation internationale

Un groupe de plus de **190 000** collaborateurs dans **74** pays



**76% des collaborateurs en Europe
dont 49% dans les 4 marchés domestiques et 30% en France**



Organisation des pôles opérationnels

> Revenus des pôles opérationnels 1S17 (en %)

> CIB : 29%

- Corporate Banking
- Global Markets
- Securities Services

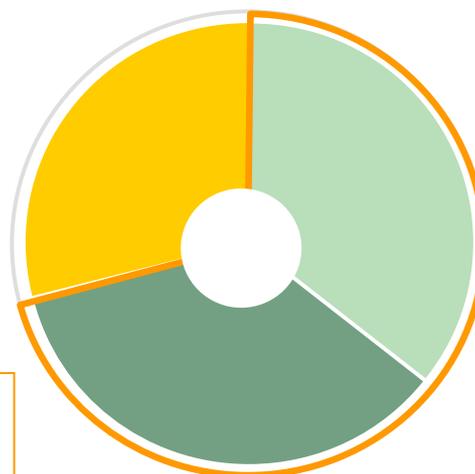
> Domestic Markets : 36%

- BDDF
- BNL
- BDDB
- Autres métiers de Domestic Markets

> International Financial Services : 35%

- BancWest
- Europe Méditerranée
- Personal Finance
- Assurance
- Gestion Institutionnelle et Privée

> Retail Banking & Services : 71%



Un modèle diversifié et intégré



La force d'un business model diversifié et intégré (1/2)



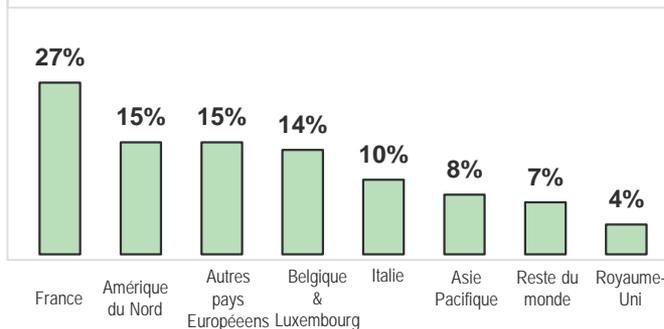
Des métiers leaders appuyant leur développement sur des bases clients fortes et diversifiées

* Source : Euromoney ; ** Source : World Finance ; *** Source : Triple A

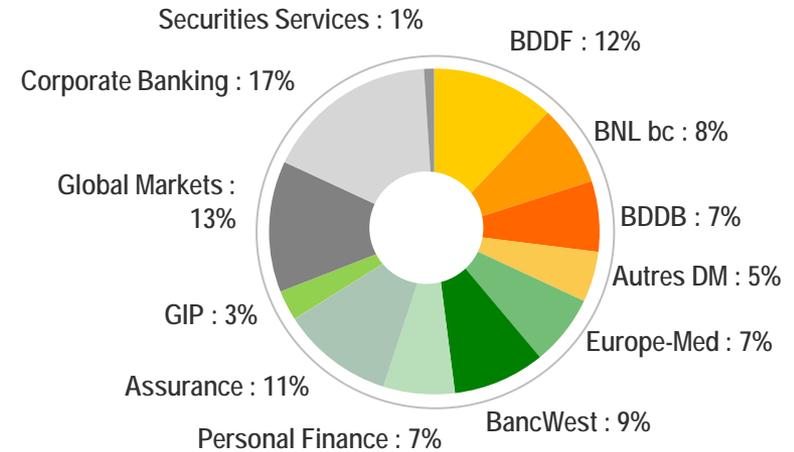


La force d'un business model diversifié et intégré ... (2/2)

> Engagements commerciaux* par pays:
€1 438 Md€ au 31.12.2016



> Fonds propres alloués par métiers au 31.12.2016



- Un business model diversifié par pays et par métier
- Un business model intégré nourri par les ventes croisées
- Une forte résilience aux environnements changeants

« **World's best bank 2016** »

« Une grande banque qui tient ses promesses ... démontrant ainsi le bien-fondé de son business model diversifié. »

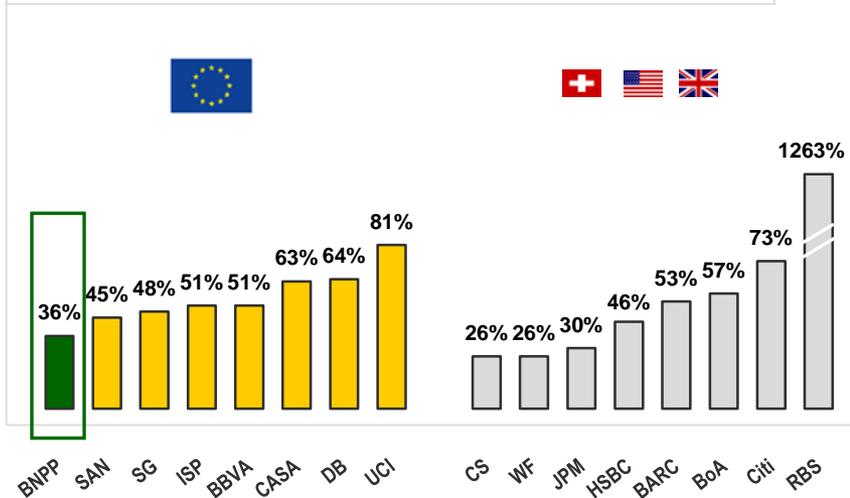


* Total des engagements bruts, bilan et hors bilan, non pondérés



... permettant une meilleure maîtrise des risques et une croissance continue des résultats ...

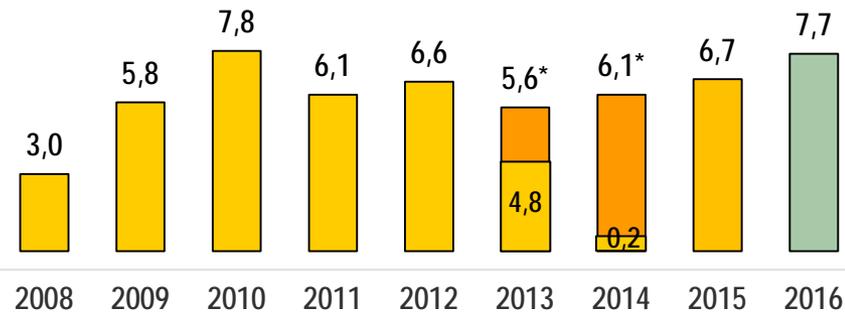
➤ **Coût du risque / Résultat brut d'exploitation 2008-2016**



- Un ratio Coût du risque / Résultat brut d'exploitation parmi les plus bas au travers du cycle

➤ **Résultat net part du Groupe 2008-2016**

En Md€



- Une progression récurrente du résultat net part du Groupe au travers du cycle
 - Grâce au modèle diversifié et intégré
 - Bonne capacité à résister aux crises locales et aux chocs extérieurs



Diversification => Faible profil de risque et volatilité limitée des résultats

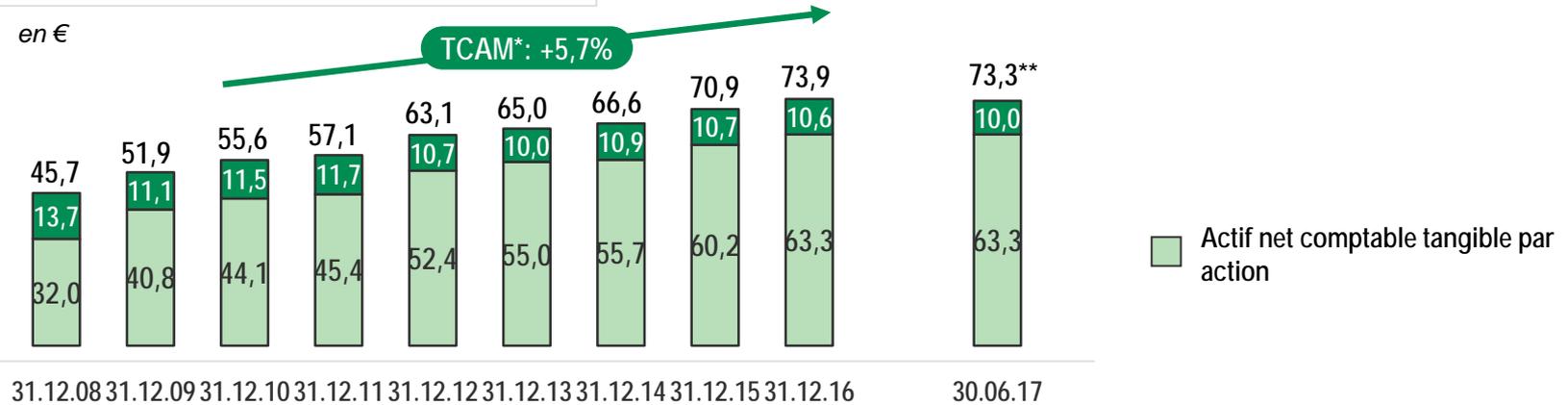
* Retraité des coûts relatifs à l'accord global avec les autorités des Etats-Unis.



... et une création de valeur récurrente pour les actionnaires

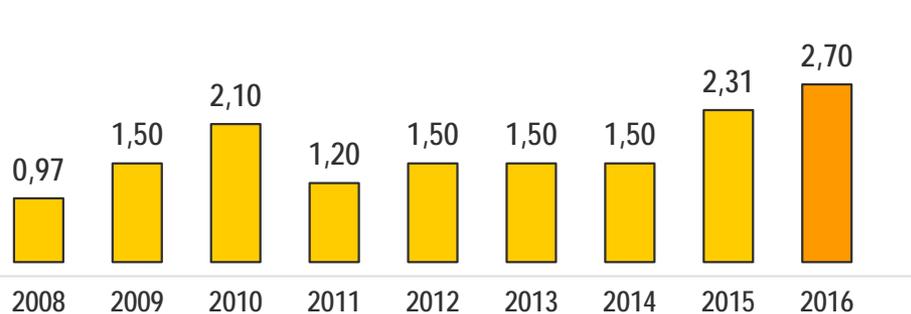
> Actif net comptable par action

en €



> Dividende par action

€



- Dividende : 2,70 € par action (+16,9% / 2015)
- Payé en numéraire
- Soit un taux de distribution de 45%

* Taux de Croissance Annuel Moyen; ** Après paiement du dividende



BNP Paribas dans la Région

Présentation du Groupe BNP Paribas

**Résultats semestriels du Groupe et des pôles
opérationnels**

Bon démarrage du plan 2020

Questions / Réponses



Résultats du 1^{er} semestre 2017



Des résultats solides grâce au modèle intégré et diversifié



Solide génération organique de capital
Ratio CET 1 Bâle 3 plein : 11,7% au 30 Juin 2017 (+60 pb / 30.06.16)



Dividende payé : 2,70 euros par action



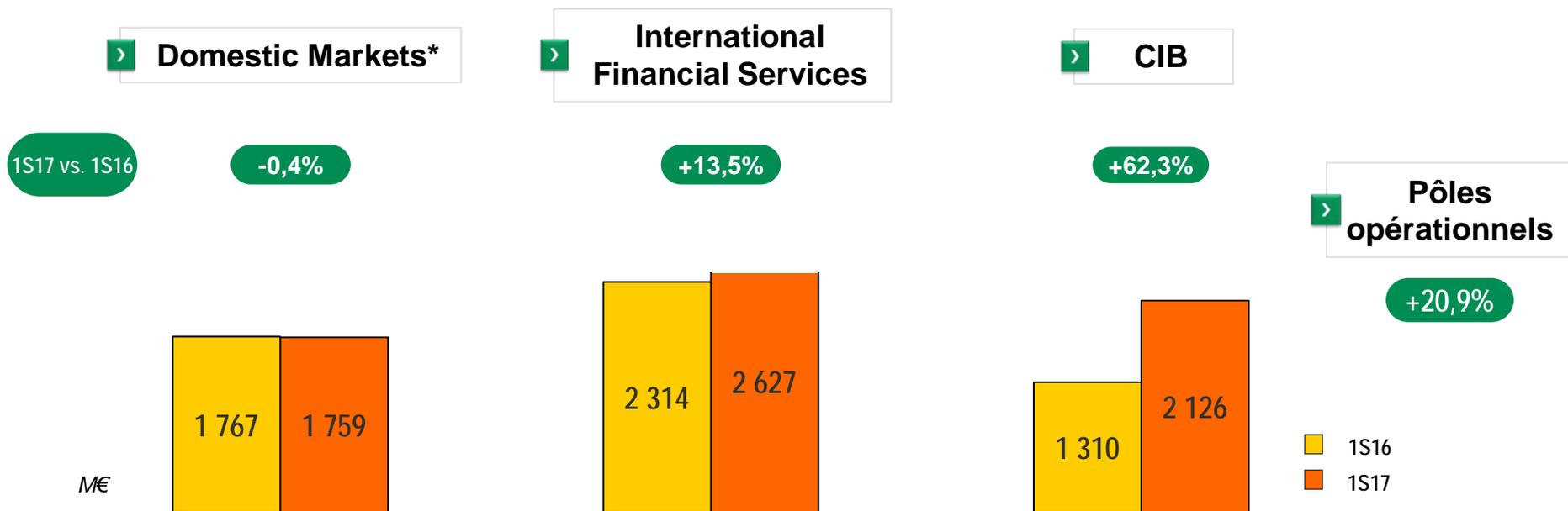
Groupe consolidé - 1S17

	> 1S17	> 1S16	> 1S17 / 1S16	> 1S17 / 1S16 <i>Pôles opérationnels</i>
Produit net bancaire	22 235 M€	22 166 M€	+0,3%	+4,7%
Frais de gestion	-15 190 M€	-14 717 M€	+3,2%	+2,4%
Résultat brut d'exploitation	7 045 M€	7 449 M€	-5,4%	+9,5%
Coût du risque	-1 254 M€	-1 548 M€	-19,0%	-26,0%
Résultat d'exploitation	5 791 M€	5 901 M€	-1,9%	+20,3%
Eléments hors exploitation	424 M€	262 M€	+61,8%	+31,1%
Résultat avant impôt	6 215 M€	6 163 M€	+0,8%	+20,9%
Résultat net part du Groupe	4 290 M€	4 374 M€	-1,9%	
Résultat net part du Groupe hors éléments exceptionnels	4 384 M€	3 796 M€	+15,5%	

> Très bonne performance opérationnelle au premier semestre



Résultat avant impôt des pôles opérationnels – 1S17



Très bonne performance opérationnelle au premier semestre dans une meilleure conjoncture européenne

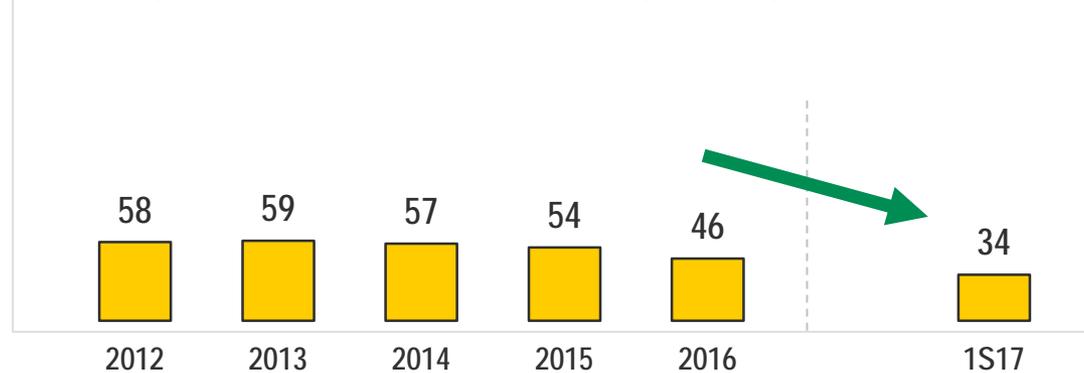
* Intégrant 2/3 de la Banque Privée en France (hors effets PEL/CEL), en Italie, en Belgique, au Luxembourg



Coût du risque

> Evolution du coût du risque

Coût du risque / Encours de crédit à la clientèle début de période (en pb annualisés)



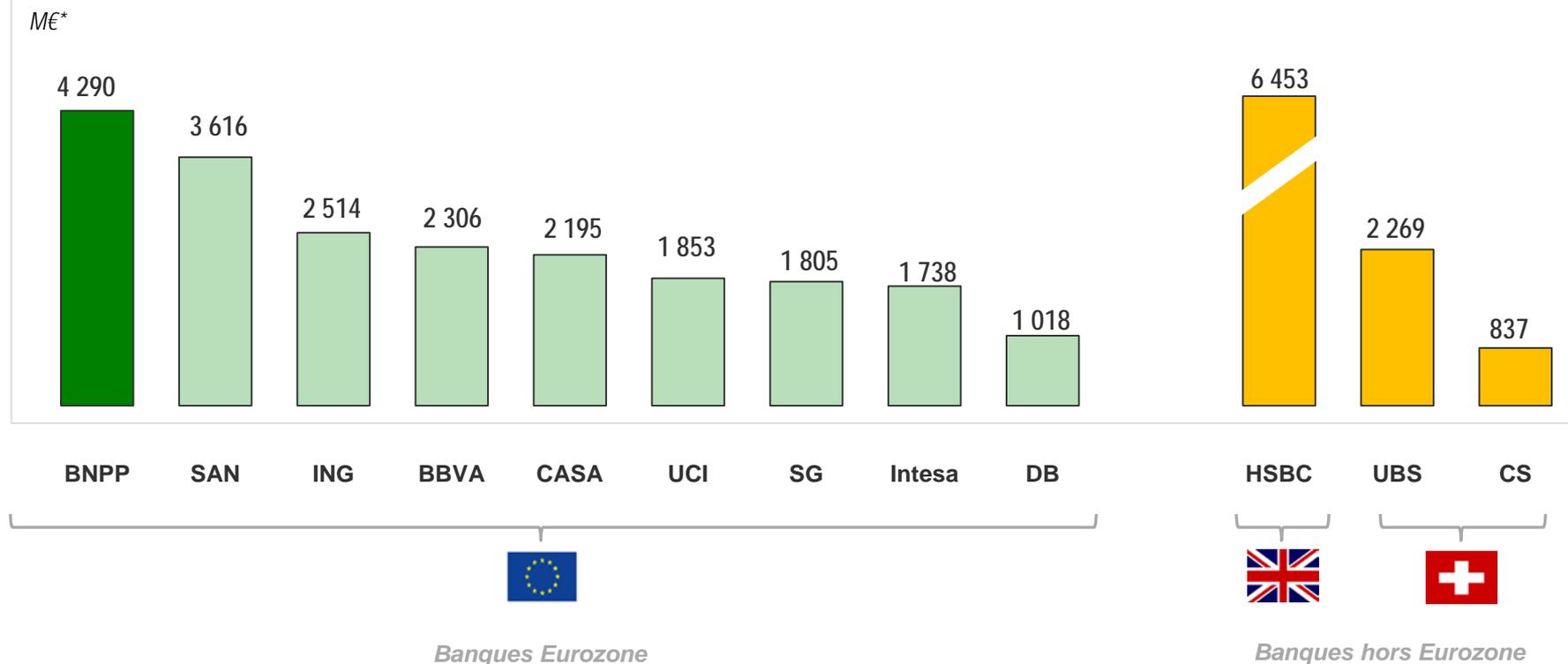
- Bonne maîtrise du risque à l'origination et effet de l'environnement de taux bas
- Impact positif notamment dans le crédit à la consommation (Personal Finance)
- Poursuite de l'amélioration en Italie à la suite notamment du repositionnement sur les meilleures clientèles d'entreprises



Diminution sensible du coût du risque

Résultat net - 1S17

> 1S17 Résultat net part du Groupe



Forte capacité bénéficiaire

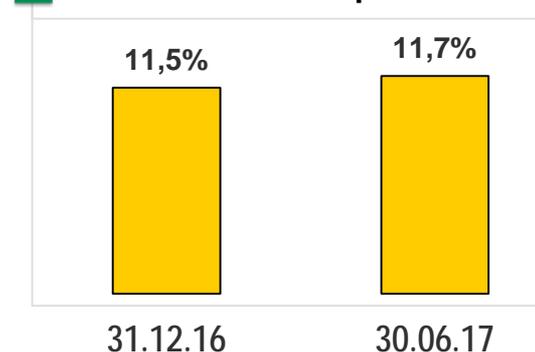
*Taux de change moyens



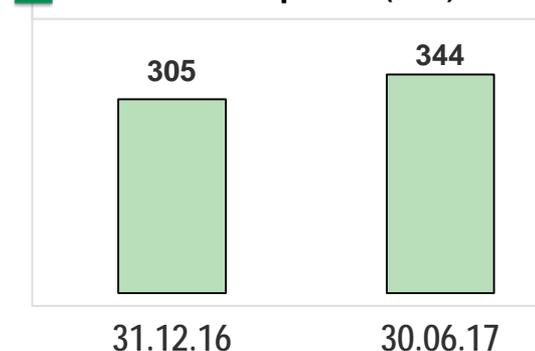
Structure financière

- Ratio CET1 Bâle 3 plein* : 11,7% au 30.06.17 (+20 pb / 31.12.16)
 - Résultat du 1S17 après prise en compte d'un taux de distribution de 50%
- Ratio de levier Bâle 3 plein** : 4,2% au 30.06.17
- Ratio de liquidité court terme : 116% au 30.06.17
- Réserve de liquidité immédiatement disponible : 344 Md€*** (305 Md€ au 31.12.16)
 - Soit une marge de manœuvre de plus d'un an par rapport aux ressources de marchés

> Ratio CET1 Bâle 3 plein*



> Réserve de liquidité (Md€)***

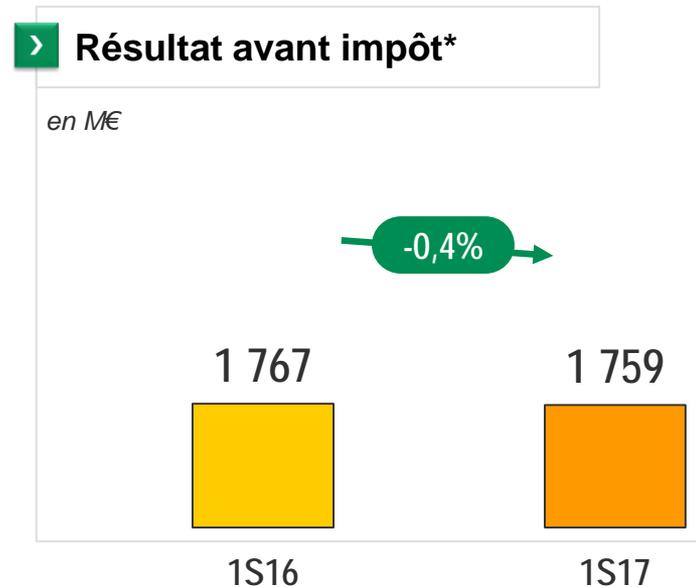
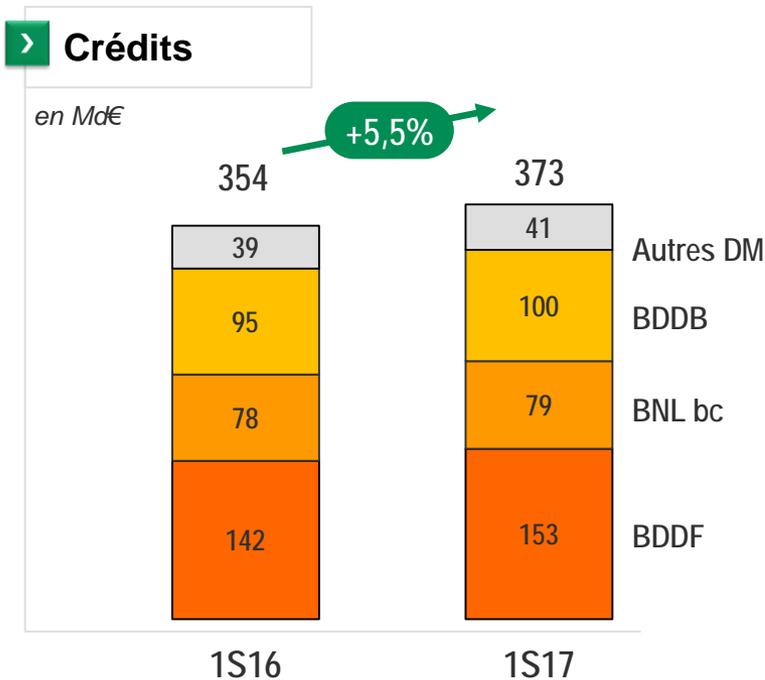


Augmentation du ratio CET1 de Bâle 3 plein

* CRD4 « fully loaded 2019 » ; ** CRD4 « fully loaded 2019 », calculé conformément à l'acte délégué de la CE du 10.10.2014 sur l'ensemble des fonds propres Tier 1 et traitement des titres en date de valeur ; *** Actifs liquides de marché ou éligibles en banques centrales (« counterbalancing capacity ») tenant compte des règles prudentielles, notamment américaines, et diminués des besoins intra-journaliers des systèmes de paiement



Domestic Markets - 1S17

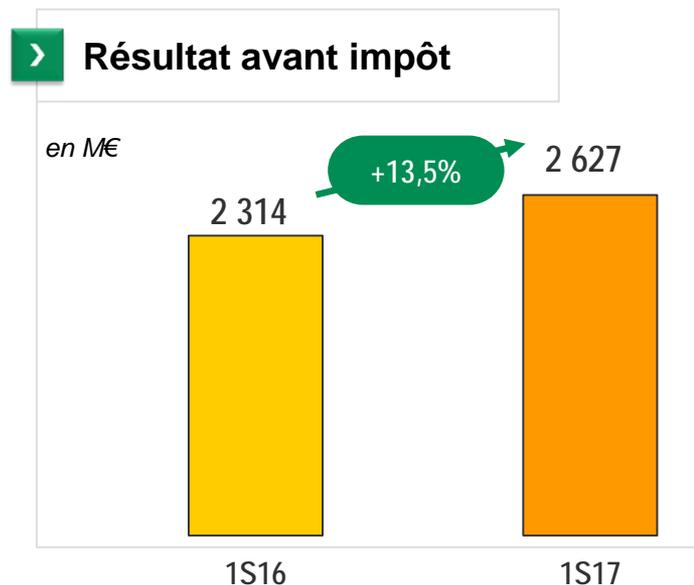
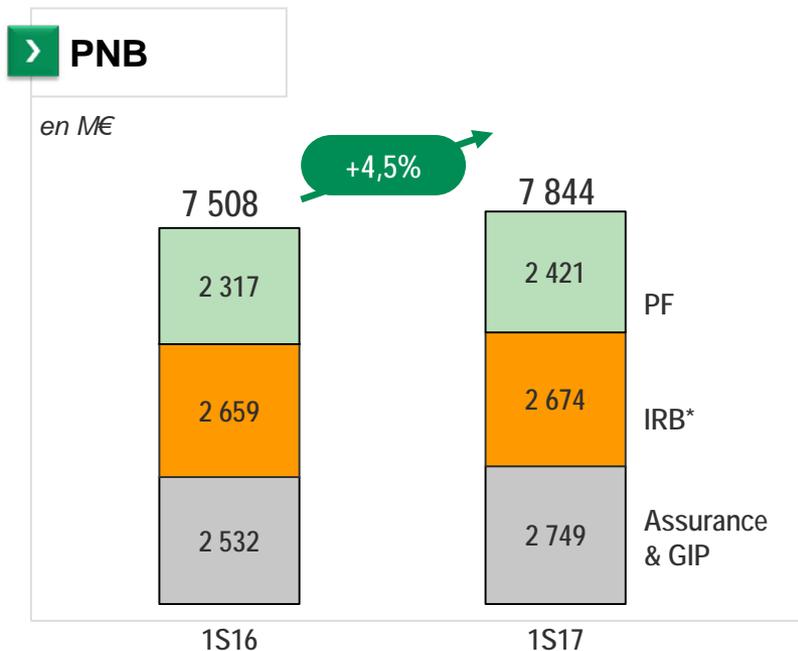


> Bonne activité commerciale mais impact de l'environnement de taux bas

* Intégrant 2/3 de la Banque Privée, hors effets PEL/CEL



International Financial Services - 1S17



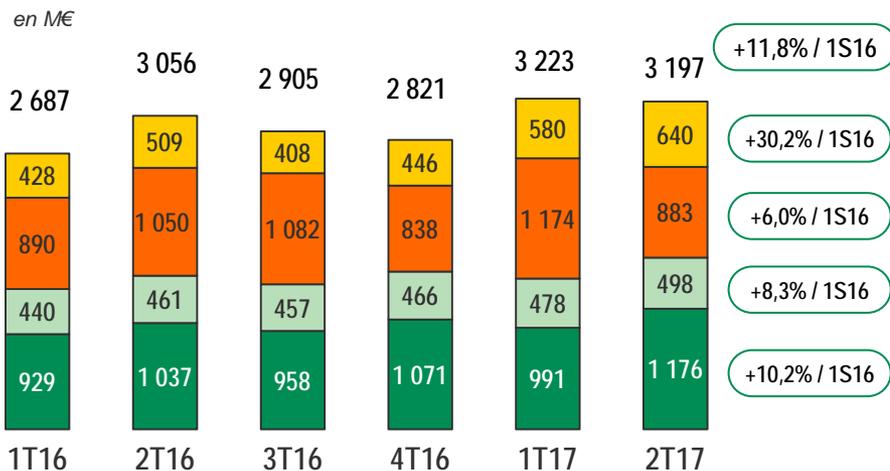
> Forte activité commerciale et forte progression du résultat

**Intégrant 2/3 de la Banque Privée en Turquie et aux Etats-Unis*



Corporate and Institutional Banking – 1S17

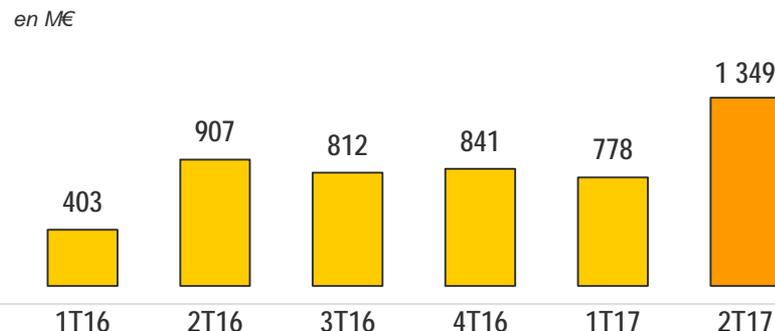
> PNB par métier



Equity & Prime Services
FICC

Securities Services
Corporate Banking

> Résultat avant impôt



Bonne croissance des revenus et forte progression des résultats



BNP Paribas dans la Région

Présentation du Groupe BNP Paribas

Résultats semestriels du Groupe et des pôles
opérationnels

Bon démarrage du plan 2020

Questions / Réponses



Un programme ambitieux de nouvelle expérience clients, de transformation digitale & d'économies

Capitaliser sur les initiatives existantes

Applications, produits et plateformes digitales



Tech Labs



Incubateurs, accélérateurs et partenariats



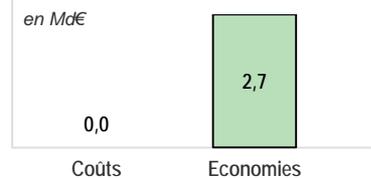
Investir dans une nouvelle expérience clients, la transformation digitale et l'efficacité opérationnelle...



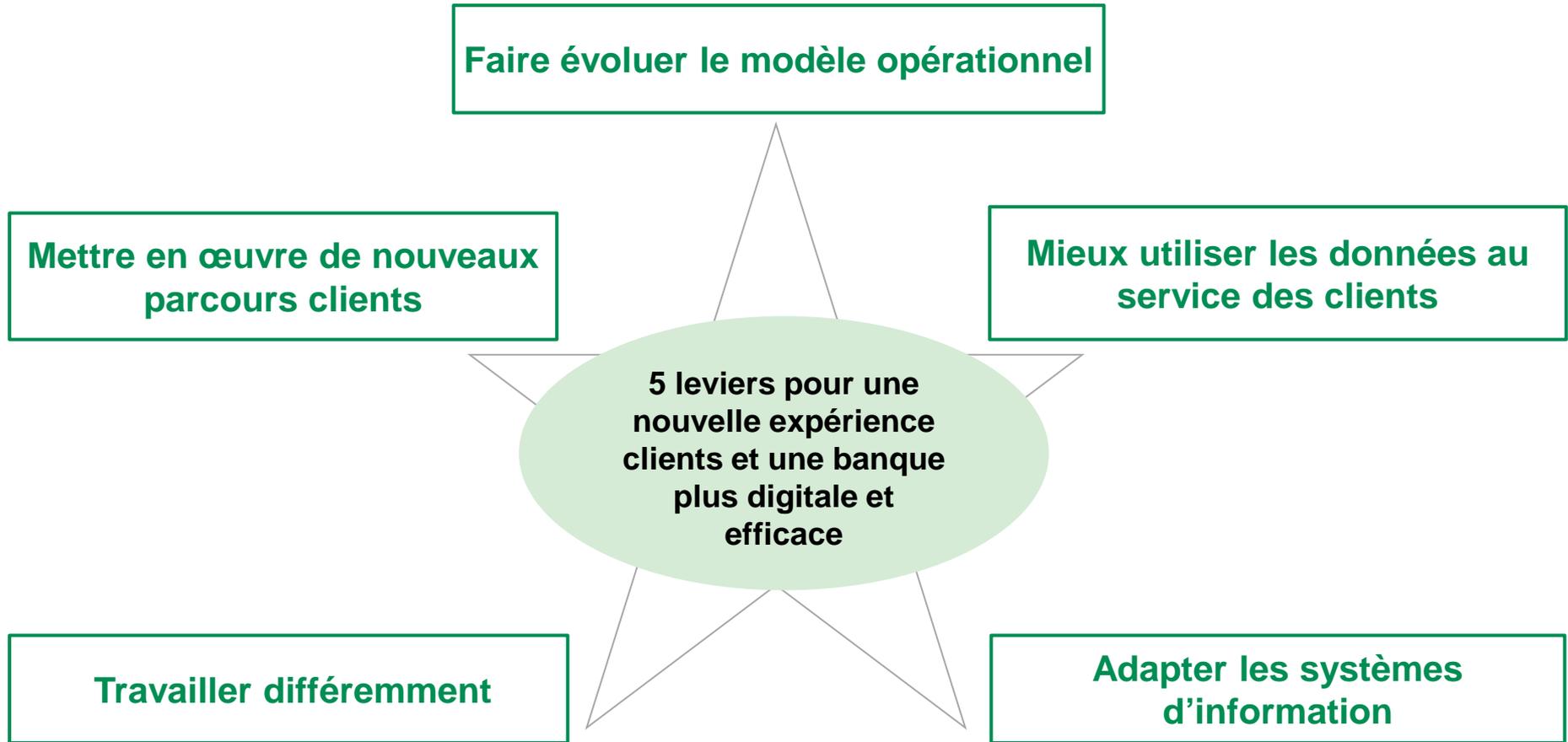
...et générer ~2,7 Md€ d'économies annuelles à partir de 2020

- Contribution équilibrée de tous les métiers et fonctions du Groupe aux économies

Investissements & économies 2020



5 leviers pour une nouvelle expérience clients & une banque plus digitale et efficace



Plan de développement du Groupe d'ici 2020

Objectifs financiers

		Objectifs 2020
Croissance	Croissance du Produit Net Bancaire	TCAM ⁽¹⁾ 2016-2020 ≥ +2,5%
Efficience	Objectifs d'économies du plan	~2,7 Md€ d'économies récurrentes à partir de 2020
	Coefficient d'exploitation	63%
Profitabilité	ROE	10%
Capital	Ratio CET1 Bâle 3 fully loaded	12% ⁽³⁾
	Taux de distribution	50% ⁽⁴⁾

- Croissance moyenne du dividende par action⁽⁴⁾ > 9% par an (TCAM) d'ici 2020



Un plan ambitieux visant une hausse moyenne du résultat net > 6,5% par an d'ici 2020

⁽¹⁾ Taux de Croissance Annuel Moyen ; ⁽²⁾ Hors exceptionnels ; ⁽³⁾ A référentiel réglementaire constant ; ⁽⁴⁾ Sous réserve de l'approbation de l'Assemblée Générale

Domestic Markets - Nouvelles expériences clients et accélération de la transformation digitale



- Acquisition de Compte-Nickel* en France

- > 630 000 comptes** déjà ouverts depuis trois ans
Renouvellement du partenariat exclusif avec la Confédération des Buralistes de France : déjà 2 675 points de vente (~10 000 prévus à terme)

Développement
externe

- Objectifs : des modèles de service différenciés adaptés aux besoins des clients

- Renforcer le dispositif du Groupe dédié aux nouveaux usages bancaires : une offre distincte et complémentaire de celles du réseau d'agences BNP Paribas et d'Hello bank!
- Accélérer le développement de Compte-Nickel : objectif de 2 millions de comptes ouverts en 2020



- Nouvelle application à forte valeur ajoutée lancée en France***

- Solution universelle de paiement mobile regroupant cartes de paiement, programmes de fidélité et offres de réduction
- Résultant de la fusion de Wa! développé par BNP Paribas et Fivory par Crédit Mutuel****
- En partenariat avec des acteurs majeurs de la distribution comme Carrefour, Auchan et Total
- Proposant une plateforme de services personnalisables selon les préférences des partenaires

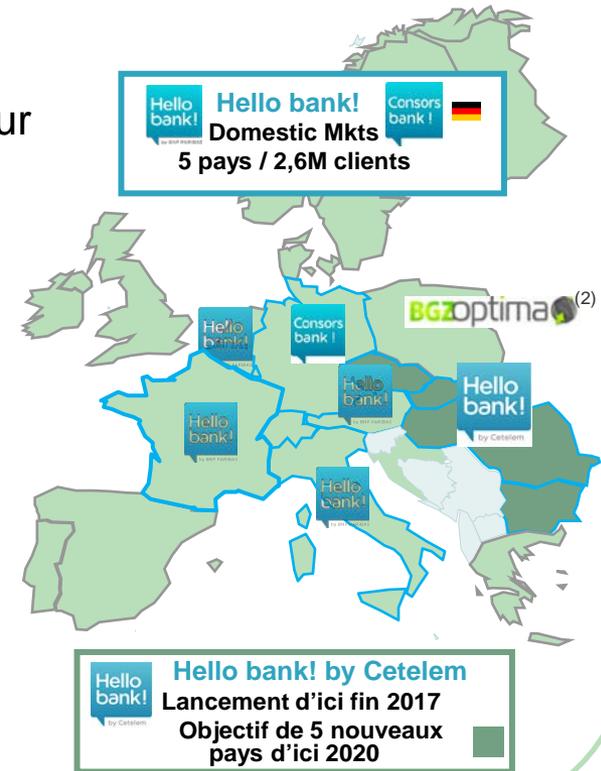
Développement
interne

* Transaction bouclée le 12 juillet 2017 (les résultats seront comptabilisés dans Autres Activités de Domestic Markets) ; ** Au 12 juillet 2017 ; *** Mai 2017 ; **** CM11-CIC

International Financial Services : Lancement de nouvelles banques digitales en Europe

- Parallèlement à Hello bank!, mis en oeuvre par Domestic Markets dans 5 pays ...
- Lancement de nouvelles banques digitales par Personal Finance en Europe (Hello bank! by Cetelem) capitalisant sur les forces de Cetelem :
 - Légitimité d'une marque forte
 - Une large clientèle : 27 millions de clients dans 28 pays
 - Forte interaction entre les réseaux de distribution et les nouveaux clients et un large réseau de partenaires (130 partenaires stratégiques⁽¹⁾)
- Lancement de Hello bank! by Cetelem
 - D'ici fin 2017 en République Tchèque
 - D'ici 2020 dans 4 nouveaux pays : Slovaquie, Hongrie, Roumanie et Bulgarie
 - Plus de 50 millions d'habitants dans ces 5 pays

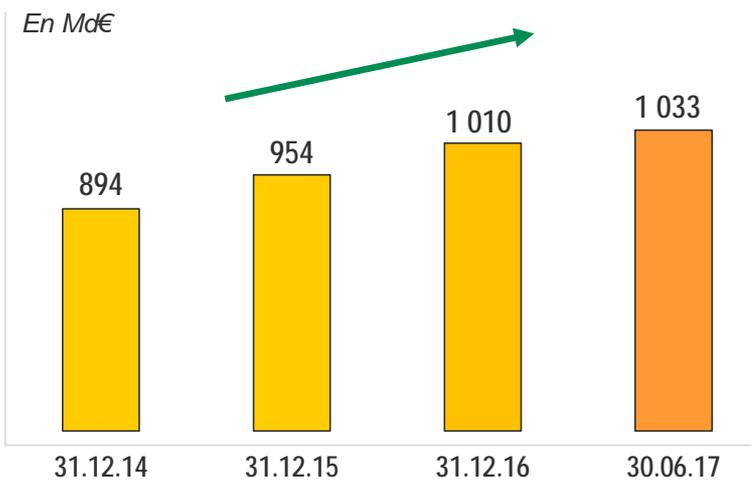
➤ **Banques digitales en Europe**
(Nombre de clients au 31.03.17)



⁽¹⁾ Avec une production > 25 M€; ⁽²⁾ 205 000 clients au 31.03.17

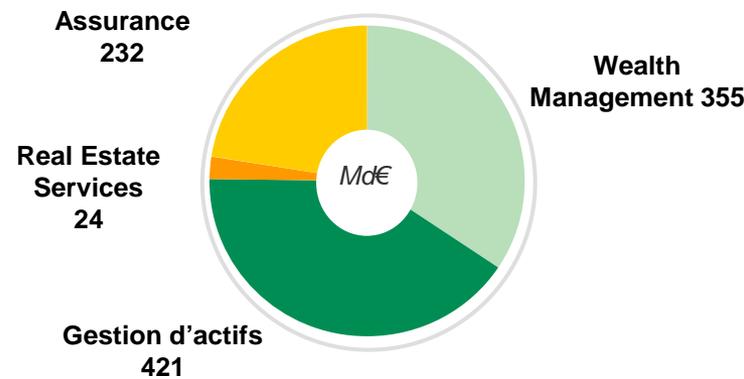
International Financial Services : Développement continu de l'Assurance et de GIP

> Evolution des Actifs sous gestion (1)



+139 Md€ en 10 trimestres
dont: +87 Md€ de collecte nette

> Actifs sous gestion(1) au 30.06.17



Assurance

- Consolidation des partenariats de distribution au **Japon** avec Sumitomo Mitsui (**SMTB**)

Banque Privée

- Un leader reconnu en Europe :
- 

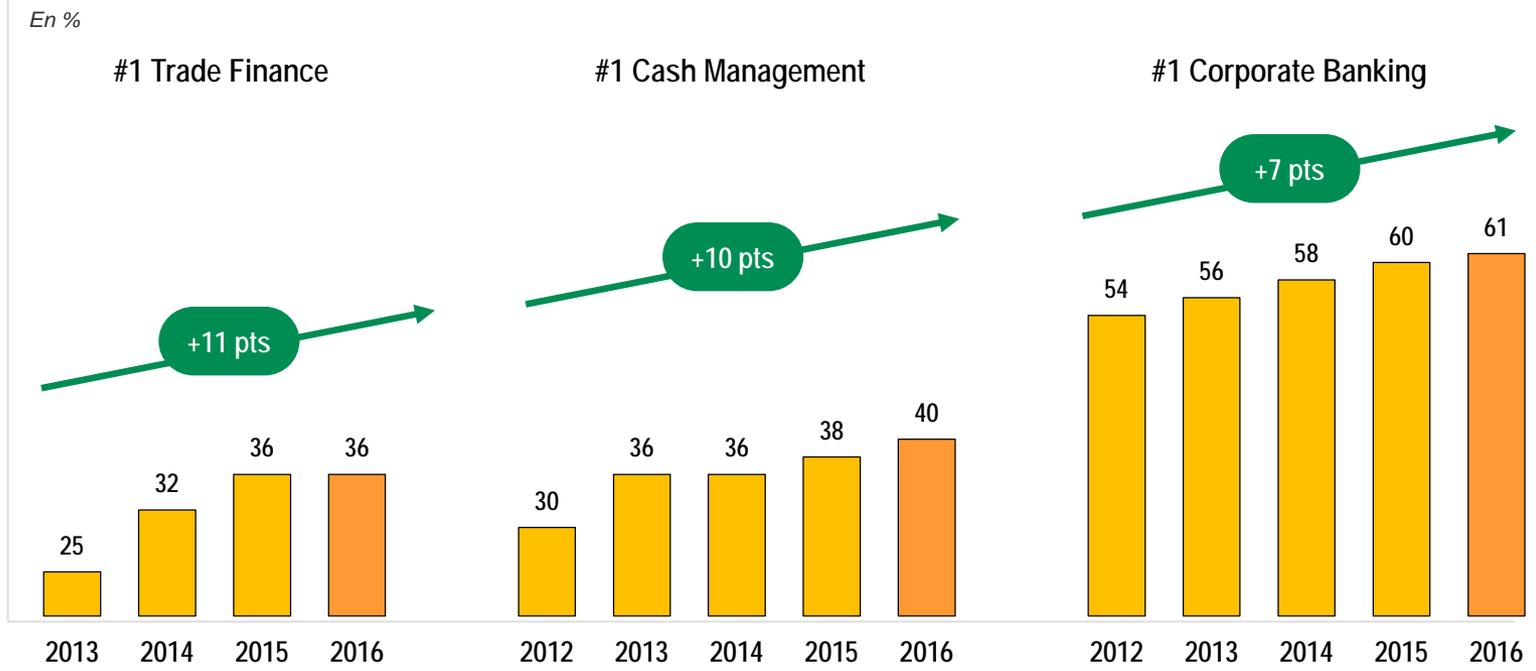
Gestion d'actifs

- Adoption de la marque unique **BNP Paribas Asset Management**

(1) Y compris actifs distribués

Corporate & Institutional Banking: Bon développement en Europe

➤ Pénétration du marché Européen "Entreprises" (1)



(1) Source : Greenwich Share Leader Survey: European Large Trade Finance, European Top-Tier Large Corporate Cash Management, European Top-Tier Large Corporate Banking

Conclusion



Bonne dynamique de l'activité



Forte hausse du résultat des pôles opérationnels



Ratio de CET1 de Bâle 3 plein à 11,7%



Bon démarrage du plan 2020



BNP Paribas dans la Région

Présentation du Groupe BNP Paribas

Résultats semestriels du Groupe et des pôles
opérationnels

Bon démarrage du plan 2020

Questions / Réponses

