

REUNION DES ACTIONNAIRES DE BNP PARIBAS



LYON

Cité Internationale

27 juin 2012



BNP PARIBAS | La banque d'un monde qui change

La Banque et la Région de Lyon

La Banque en quelques diapositives

2011, une année complexe

Le plan d'adaptation

Une Banque solide

Les pôles au service des clients

Responsabilité sociale d'entreprise

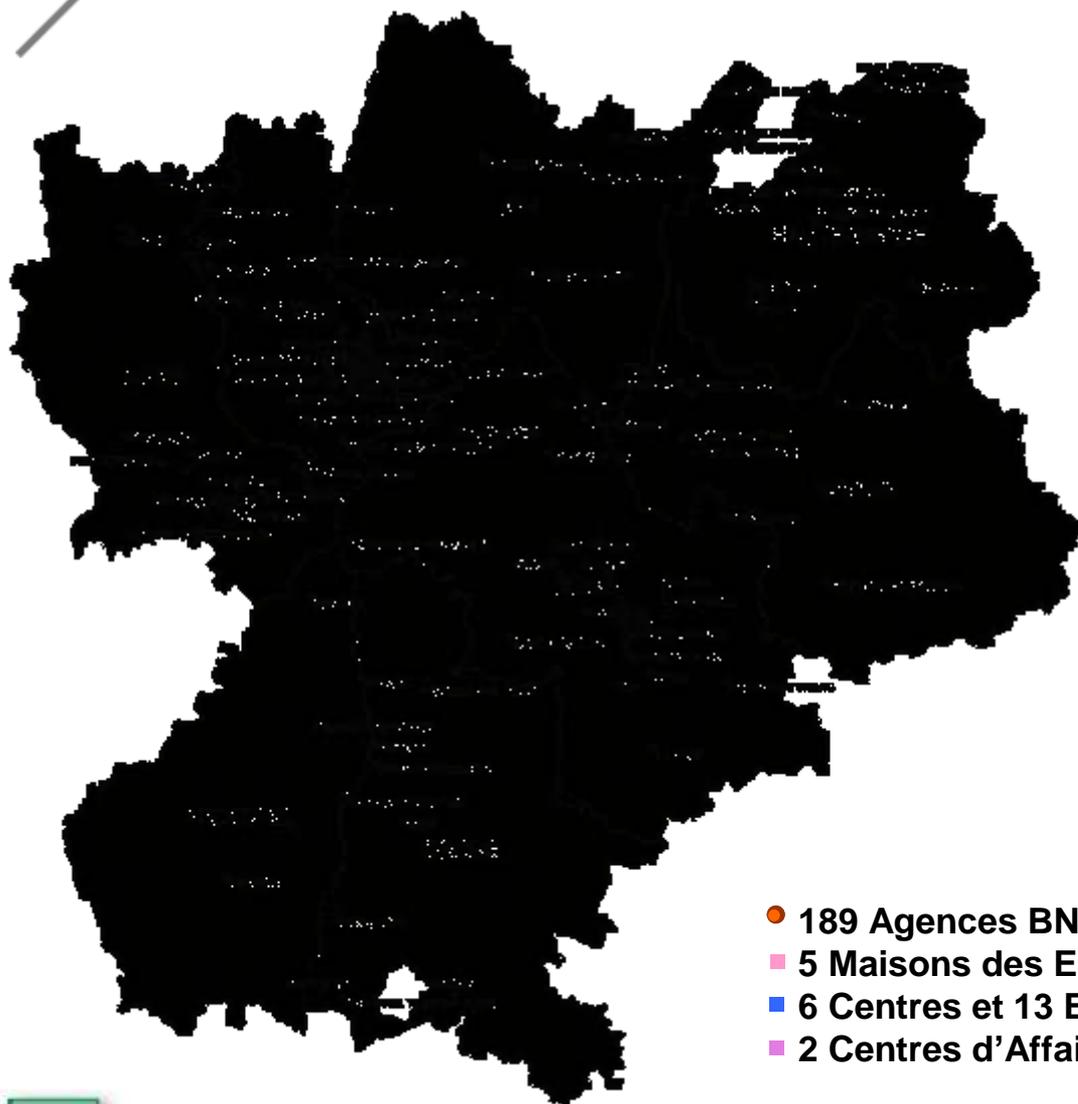


BNP Paribas dans la région lyonnaise

- 2 720 collaborateurs, dont 1 500 sur l'agglomération lyonnaise
- Au service de 590 000 clients
 - 7 000 entreprises
 - 29 000 professionnels et entrepreneurs
 - 554 000 particuliers, dont 12 600 clients de la Banque Privée
- Et du développement de l'économie locale
 - 16,7 Md€ d'avoirs gérés
 - 10,9 Md€ de crédits



Expertise et proximité au travers de 217 implantations



- RHONE - AIN
 - 80 agences, 2 Centres de banque privée, 1 Maison des entrepreneurs, 1 Centre d'affaires
- HAUTE-SAVOIE - SAVOIE
 - 29 agences, 1 Centre de banque privée, 1 Maison des entrepreneurs, 1 Antenne entreprises
- ISERE
 - 39 agences, 1 Centre de banque privée, 1 Maison des entrepreneurs, 1 Centre d'affaires
- LOIRE
 - 24 agences, 1 Centre de banque privée, 1 Maison des entrepreneurs, 1 Antenne entreprises
- ARDECHE – DROME
 - 17 agences, 1 Centre de banque privée, 1 Maison des entrepreneurs

- **189 Agences BNP Paribas**
- **5 Maisons des Entrepreneurs**
- **6 Centres et 13 Espaces Banque Privée**
- **2 Centres d’Affaires et 2 Antennes Entreprises**



Des initiatives dans la durée pour le développement social

- **Projet Banlieues pour l'agglomération lyonnaise**
 - 6 ans d'engagement auprès de l'ADIE, l'AFEV et des associations de quartier
 - Création de micro-entreprises, accompagnement scolaire, intégration
 - Actions auprès de lycées et collèges de banlieue pour aider aux équipements

- **Soutiens fidèles à la vie culturelle et sportive**
 - 27 ans de partenariat avec la Maison de la Danse
 - Premier partenaire privé, dès l'origine, du festival Lumière
 - Parrain historique des ligues de tennis en Rhône-Alpes



La Banque et la Région de Lyon

La Banque en quelques diapositives

2011, une année complexe

Le plan d'adaptation

Une Banque solide

Les pôles au service des clients

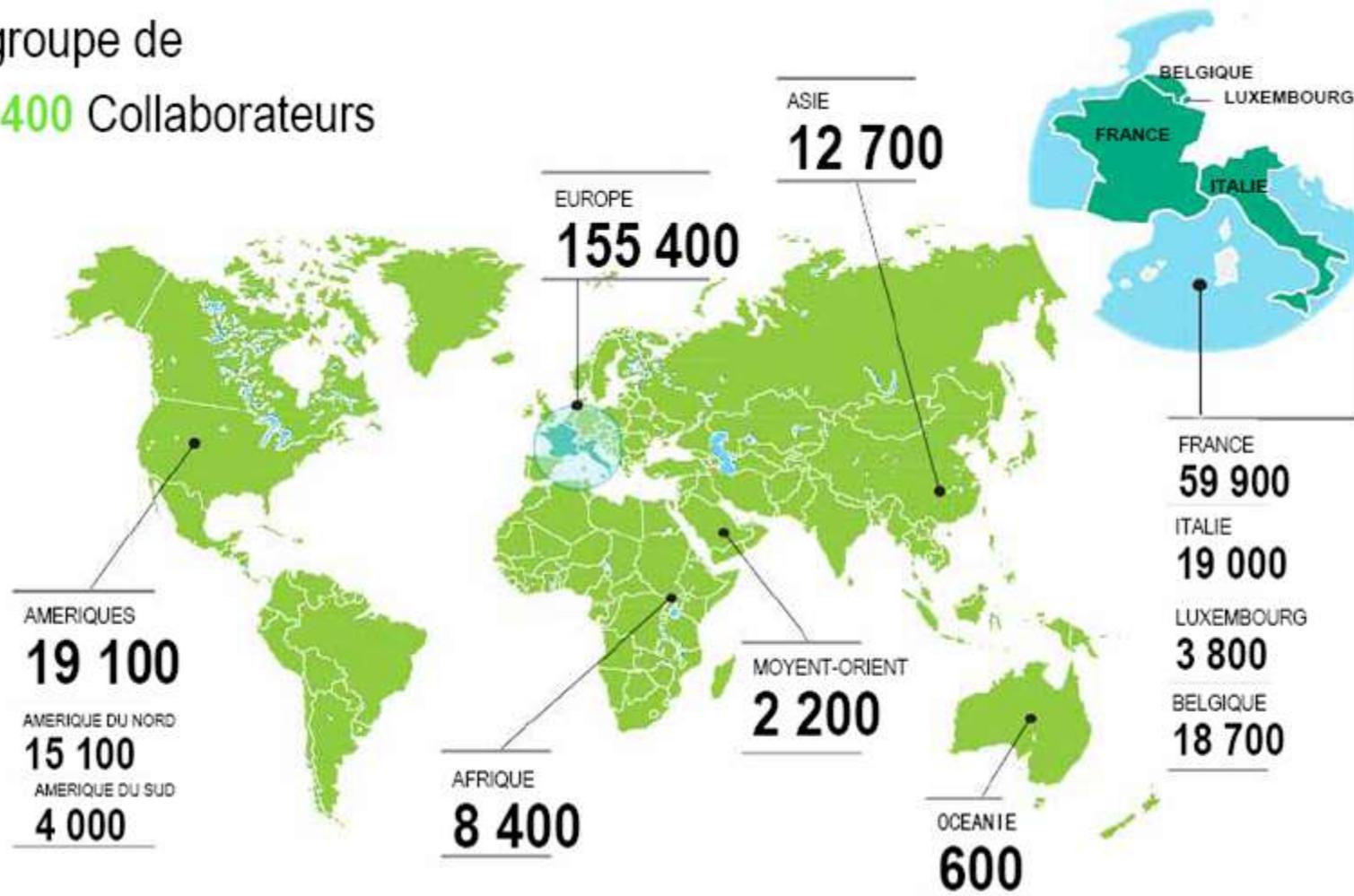
Responsabilité sociale d'entreprise



Un Groupe Européen à vocation Internationale

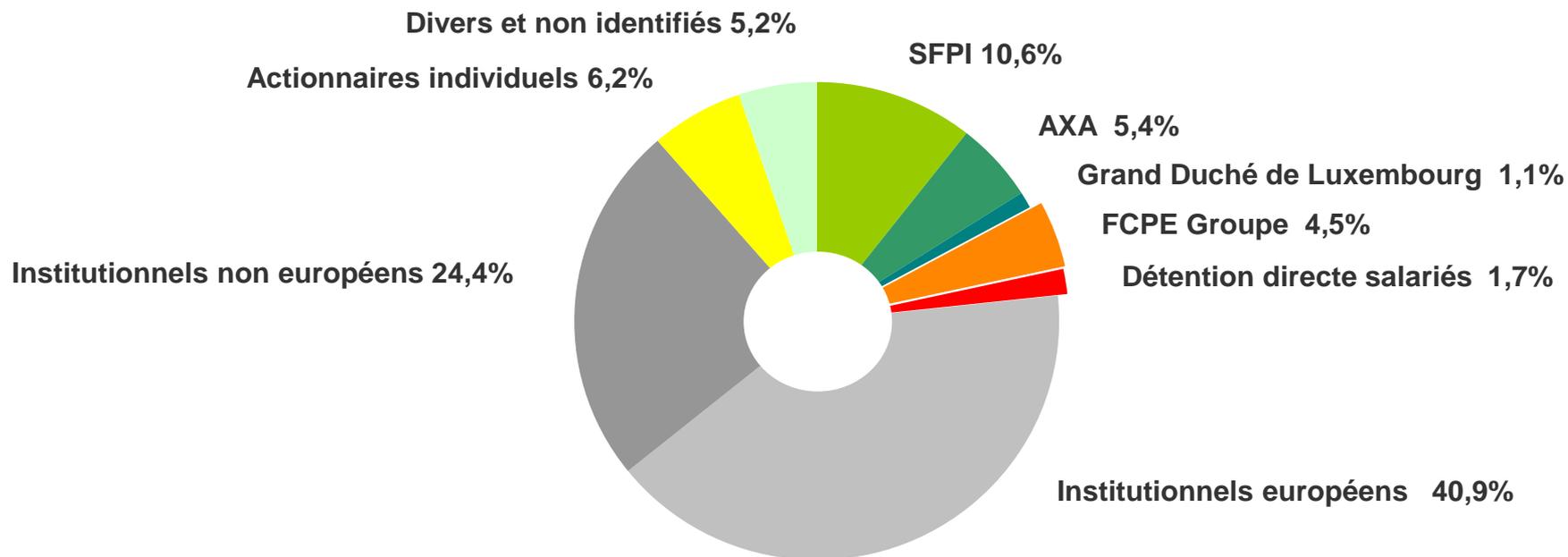
Un groupe de

198 400 Collaborateurs



Structure actionnariale

Composition de l'actionnariat de BNP Paribas au 31 décembre 2011 (en capital)



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



La Banque et la Région de Lyon

La Banque en quelques diapositives

2011, une année complexe

Le plan d'adaptation

Une Banque solide

Les pôles au service des clients

Responsabilité sociale d'entreprise



La Banque a maintenu le cap en 2011

Bons résultats malgré la dépréciation des titres souverains grecs

Résultat net part du Groupe : 6,1 Md€

Provisionnement sur la Grèce porté à 75%

-3,5 Md€

Adaptation rapide au nouvel environnement

**- Dettes souveraines
- Liquidité
- Solvabilité**

**Renforcement de la solvabilité
(Common Equity Tier 1 en Bâle 2.5)**

9,6%

**Dividende : 1,20€ par titre soit 25% du résultat distribués
En titres ou en espèces**



La Banque et la Région de Lyon

La Banque en quelques diapositives

2011, une année complexe

Le plan d'adaptation

Une Banque solide

Les pôles au service des clients

Responsabilité sociale d'entreprise



Les défis de 2011



**Crise de la
dette
souveraine**



**Tension sur la
liquidité et le
refinancement**



**Exigences de
solvabilité
renforcées et
avancées**



**Mise en œuvre rapide d'un plan d'adaptation
pour répondre au nouvel environnement**



Plan d'adaptation Dettes souveraines

Expositions souveraines (en Md€)*	30.06.2011	31.12.2011	30.04.2012*	30.04.2012 Quote-part Groupe
Pays sous plan d'aide	5,3	2,6	1,5	1,1
Autres pays de la zone Euro	68,6	54,3	48,3	41,0
Total zone Euro	73,9	56,9	49,8	42,1
Reste du monde	32,3	18,4	16,2	15,7
Total	106,2	75,3	66,0	57,8

- Dette souveraine grecque : exposition nette réduite depuis le 31.12.11 de 1,0 Md€ à 0,2 Md€
- Total des pays sous plan d'aide : exposition part du Groupe fortement réduite



**Adaptation rapide du portefeuille
de dettes souveraines à la nouvelle réglementation**

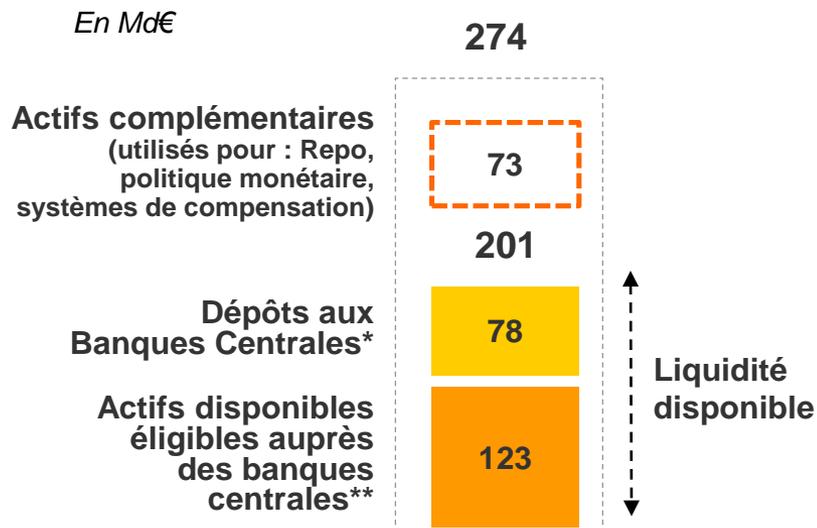
* Sur la base des expositions au 31 mars nettes des cessions d'avril



Plan d'adaptation

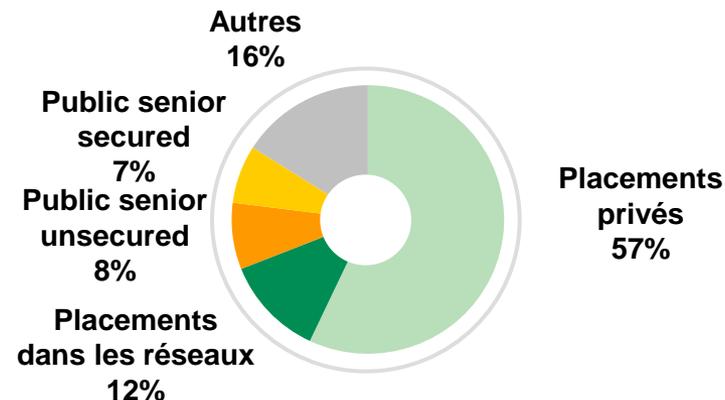
Liquidité et ressources à moyen / long terme

➤ Réserve de liquidité au 31.03.12



- Réserve d'actifs liquides disponibles instantanément : 201 Md€** (160 Md€** au 31.12.11)

➤ Structure de financement MLT 2012 – 15 Md€ – Répartition par origine



- Programme MLT 2012 : 20 Md€
- 75% réalisés*** à mi-avril 2012



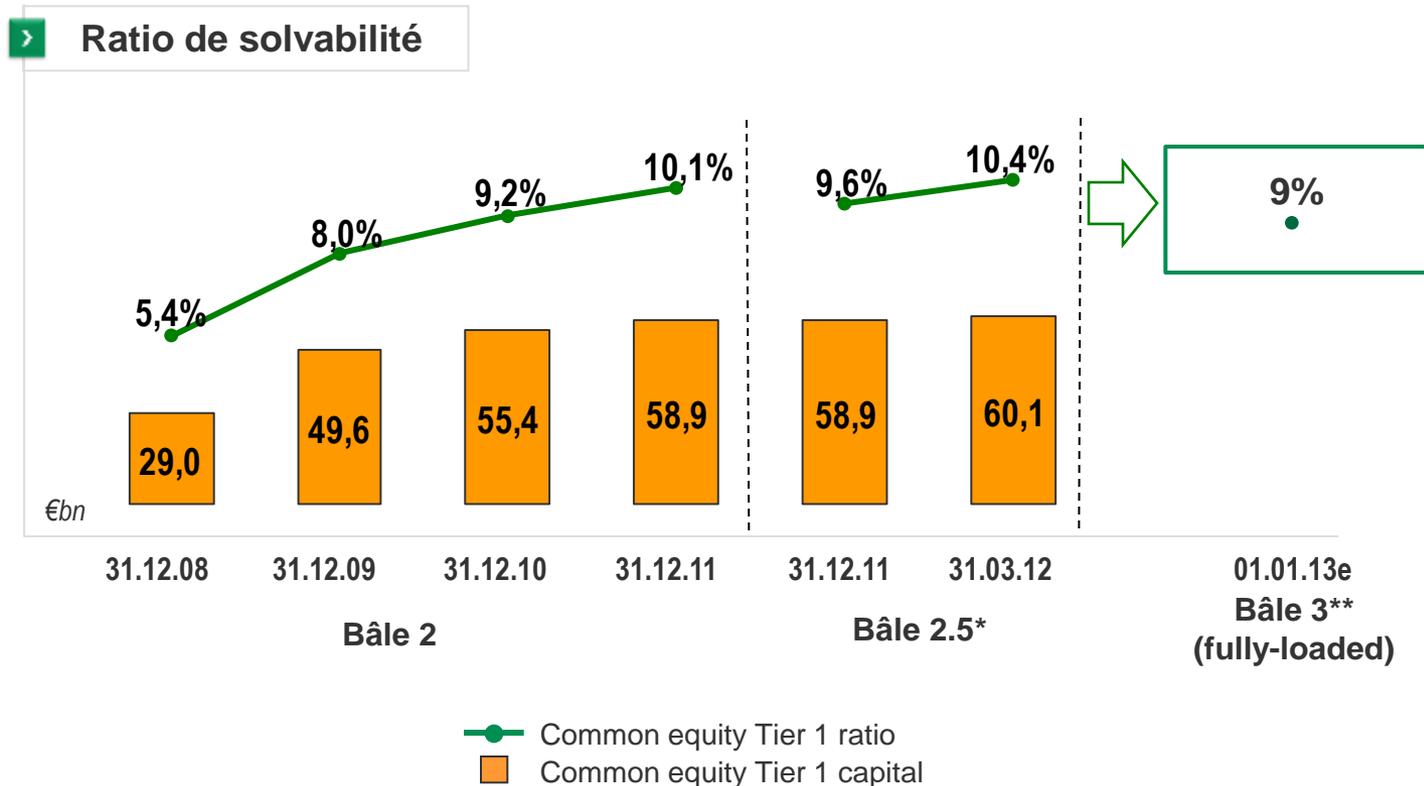
Solides réserves de liquidité

* Dont dépôts à la FED : 41 Md USD au 31.03.12 ; ** Après haircuts ;

*** Y compris les émissions de fin d'année 2011 au-delà des 43 Md€ réalisés dans le cadre du programme 2011



Solvabilité



> **Ratio de CET1 à 9% (fully loaded) Bâle 3 le 01.01.13**

*CRD3 ; **CRD4 telle qu'anticipée par BNP Paribas



La Banque et la Région de Lyon

La Banque en quelques diapositives

2011, une année complexe

Le plan d'adaptation

Une Banque solide

Les pôles au service des clients

Responsabilité sociale d'entreprise



Une activité qui résiste aux crises



Résultat net du Groupe**

7,8 Md€

3,0 Md€

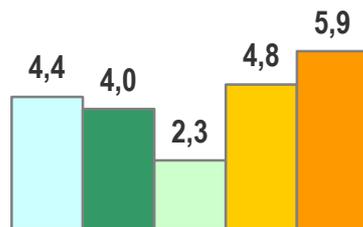
5,8 Md€

7,8 Md€

6,1 Md€

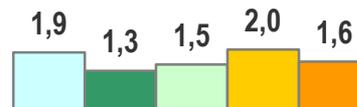
En Md€

Résultat avant impôts des pôles opérationnels



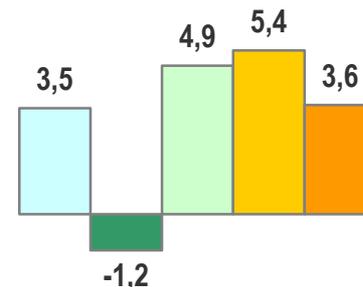
Retail Banking*

Activité soutenue et baisse du coût du risque



Investment Solutions

Impact de la baisse des marchés



CIB

Solide résistance

Un résultat net largement positif chaque année

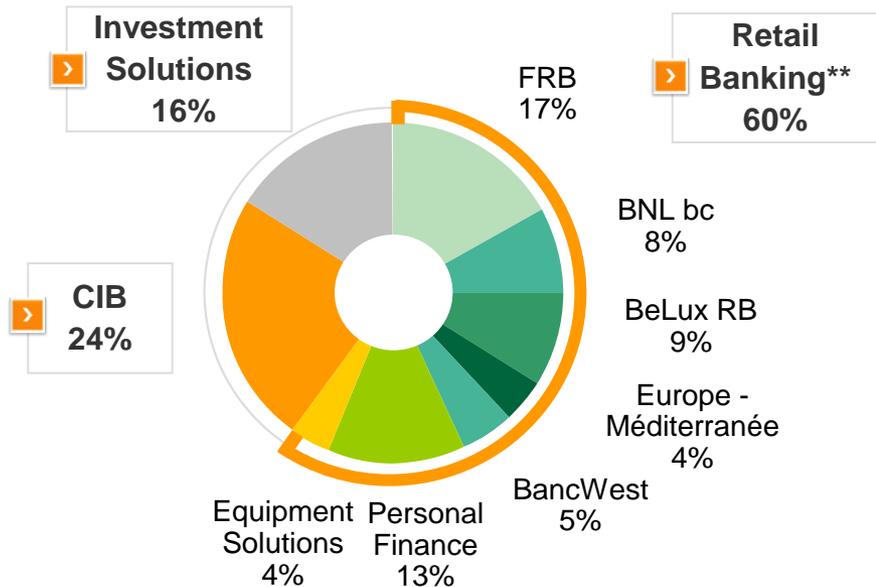
* Y compris 2/3 de Private Banking en France (hors effets PEL/CEL), Italie et Belgique ; ** Résultat net part du Groupe



Portefeuille d'activités équilibré

> Business mix

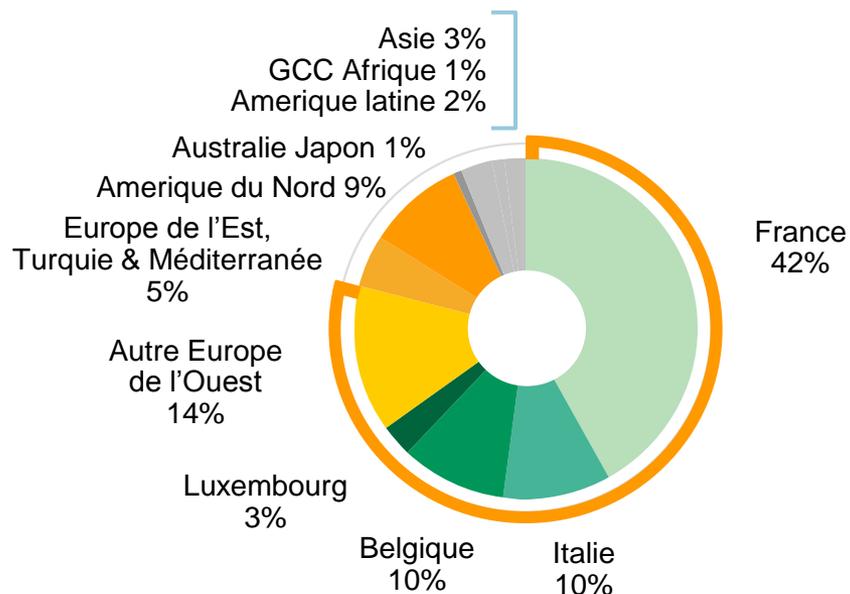
Revenus 2011*



> Des activités diversifiées

> Mix géographique

Revenus 2011*



> 79% Europe de l'Ouest, 65% Domestic Markets

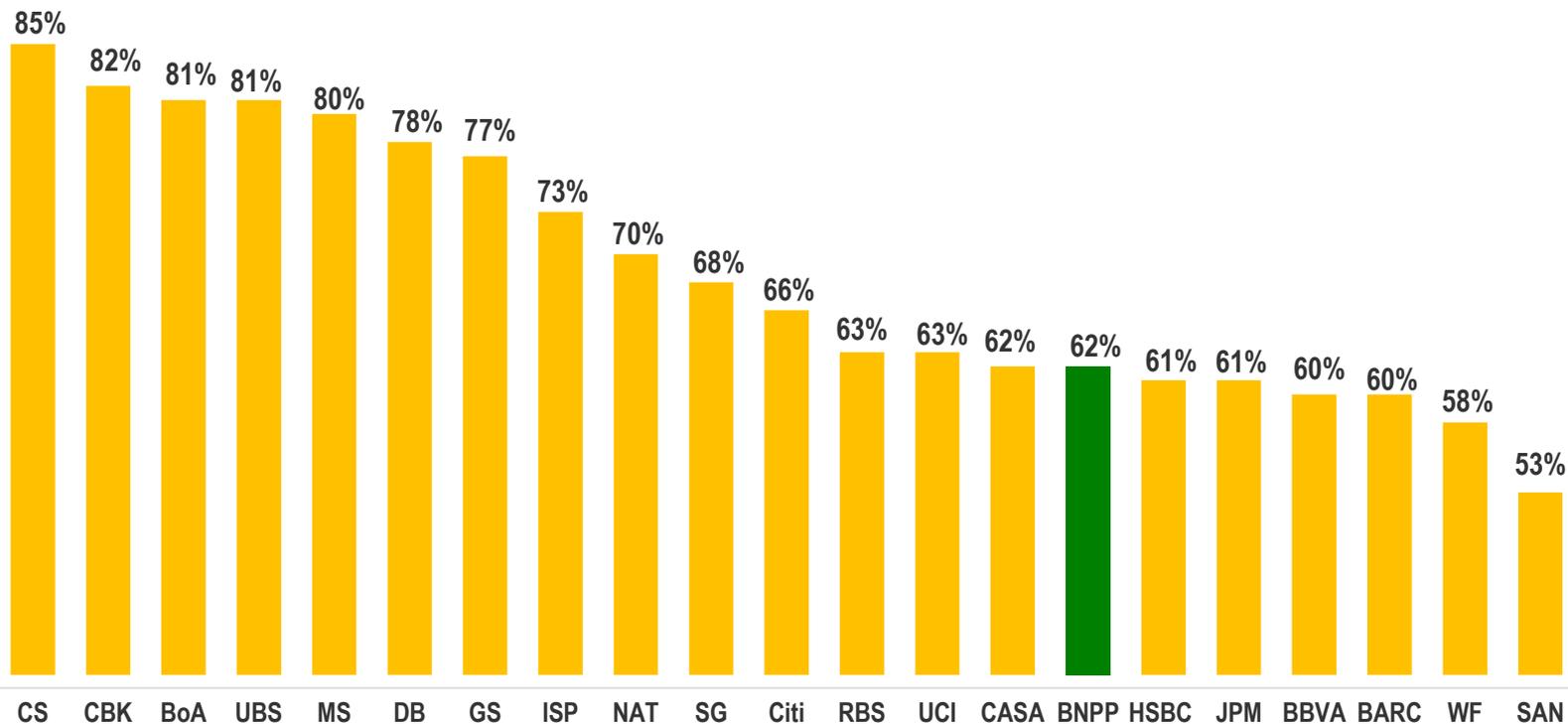
* Pôles opérationnels ; ** Y compris 2/3 de la Banque Privée en France (y compris effets PEL/CEL), Italie et Belgique



Efficacité opérationnelle confirmée

> Coefficient d'exploitation

En % - 2011

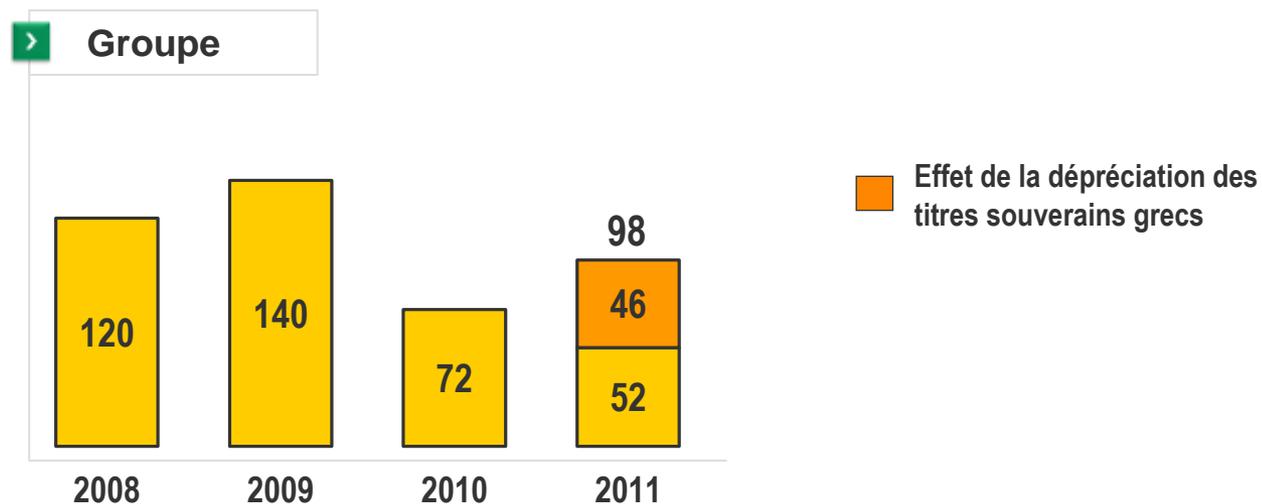


Source : **Bloomberg**



Evolution du coût du risque

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



Coût du risque: 6 797 M€ dont 3 241M€ pour la Grèce

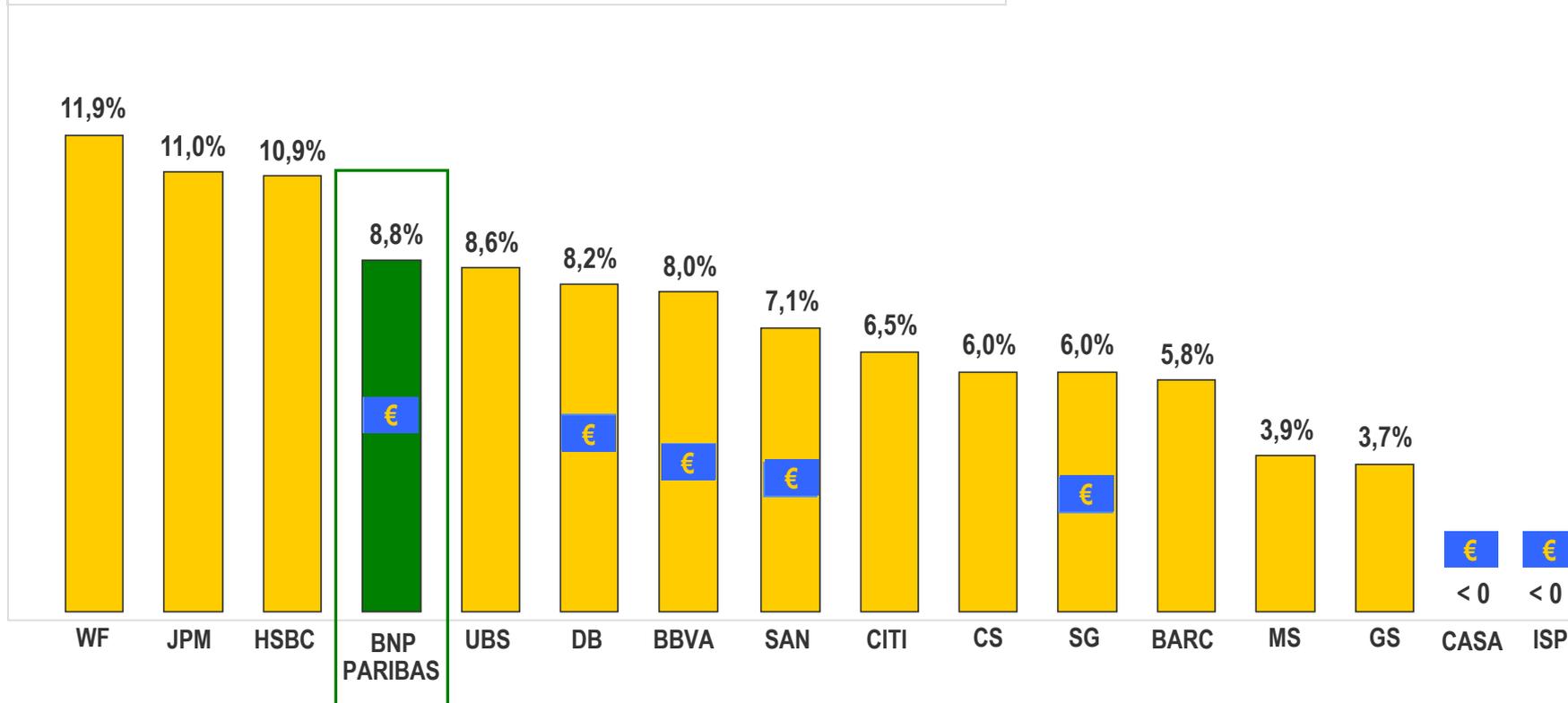


**Hors Grèce, coût du risque revenu en 2011
proche de la moyenne de cycle**



Rentabilité du Groupe

Rentabilité des capitaux propres en 2011 (ROE)



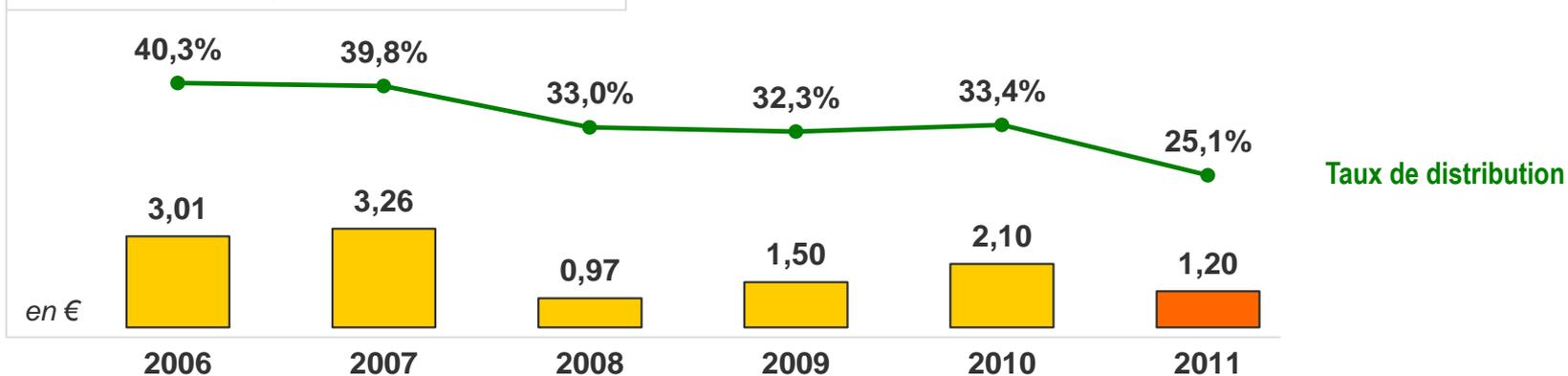
Une des rentabilités les plus élevées du secteur dans un environnement difficile



Priorité au renforcement des fonds propres

- Dividende : 1,20 € par action
 - Taux de distribution 2011 : 25,1%
 - Option de paiement en actions

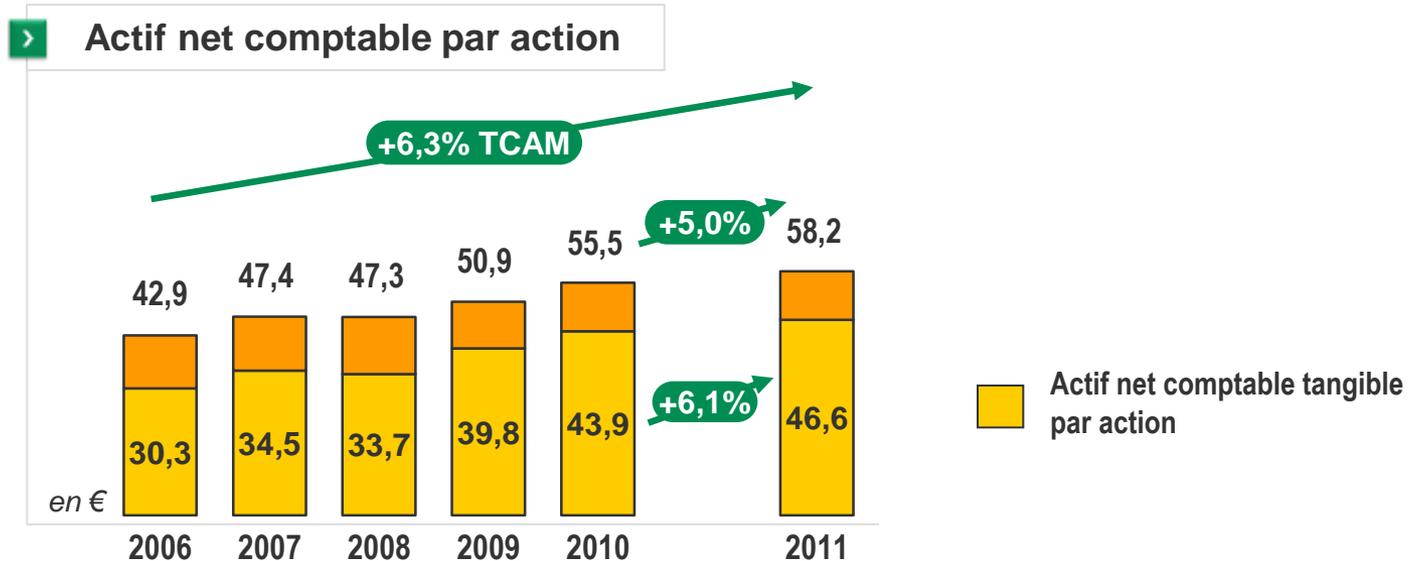
> Dividende par action



> **93% des bénéfices 2011 réinvestis dans l'entreprise pour préserver la capacité de financer les clients**



Actif net par action en croissance régulière

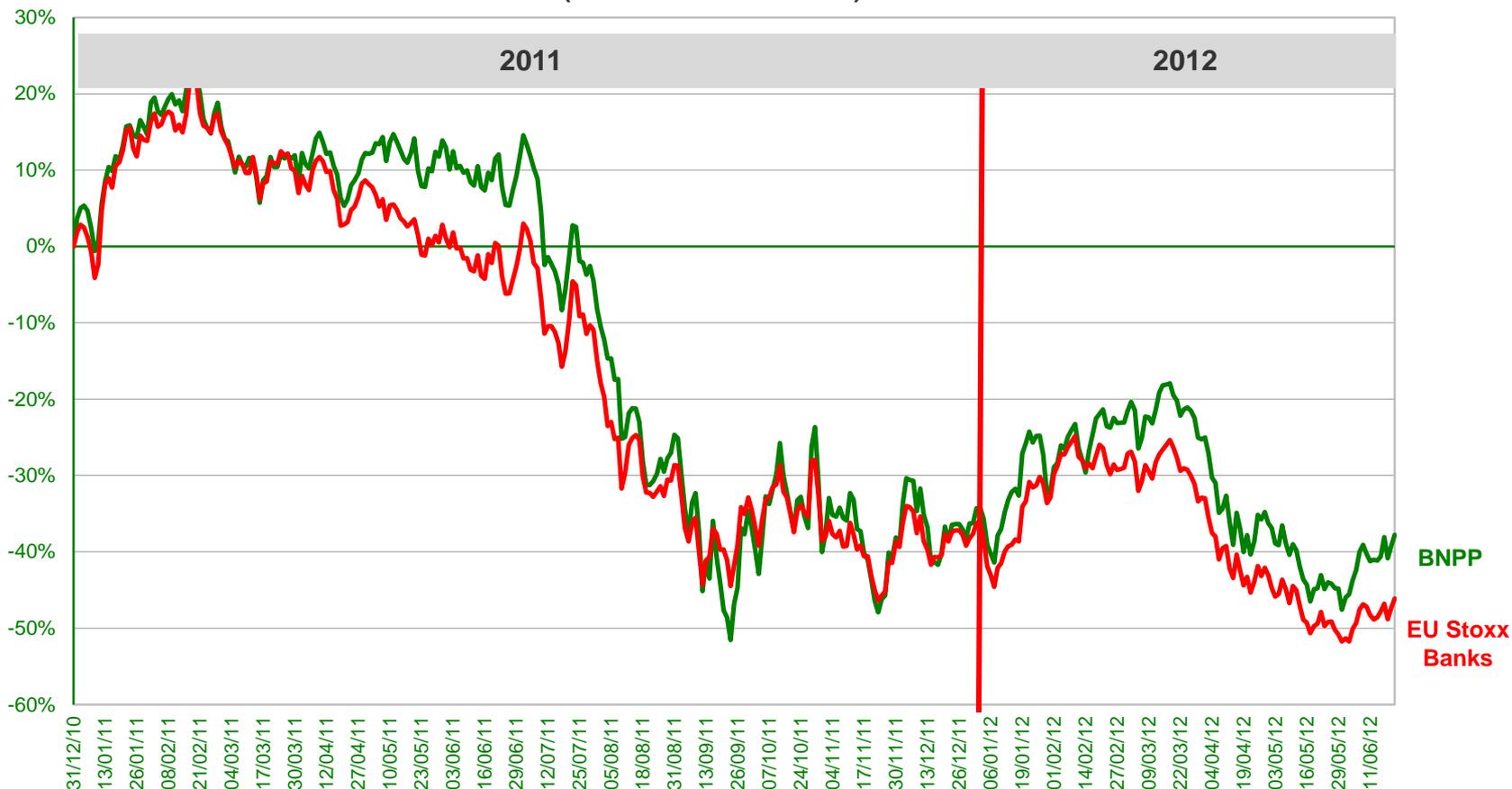


Un modèle assurant une croissance robuste de la valeur d'actif à travers le cycle



Evolution boursière 2011-2012

BNP Paribas comparé à l'Indice EuroStoxx Banks
(31/12/2010 – 19/06/2012)



Dans un marché difficile, BNP Paribas évolue légèrement au dessus de l'indice des banques de la zone euro



Messages clés 1T12

Domestic Markets : activité en croissance

Marchés de capitaux : bonne résistance

Coût du risque toujours à un niveau faible

Cession de 28,7% de Klépierre préparant le passage à Bâle 3

Bonne capacité bénéficiaire (hors Klépierre et éléments exceptionnels)

- Renforcement des fonds propres
- Plan d'adaptation largement réalisé

**Crédits : +2,9% / 1T11
Dépôts : +3,6% / 1T11**

PNB : -4,0% / 1T11

945 M€ (55 pb*), +2,8% / 1T11

**Plus-value nette d'impôt :
1,5 Md€**

**RNPG hors exceptionnels :
2 Md€ (-22% / 1T11)**

Ratio Bâle 2.5 : 10,4%
80% de l'objectif déjà atteint**

**De bons résultats obtenus
tout en poursuivant le plan d'adaptation du Groupe**

** Dotations nettes / Encours de crédit à la clientèle (en pb annualisés) ; ** CRD3, ratio common equity Tier 1*



La Banque et la Région de Lyon

La Banque en quelques diapositives

2011, une année complexe

Le plan d'adaptation

Une Banque solide

Les pôles au service des clients

Responsabilité sociale d'entreprise



Présence significative dans des marchés domestiques solides

4 200 agences
~10% de part de marché
(sur une population de 135 M d'habitants)

4 réseaux domestiques*

BNP Paribas Fortis

- 980 agences
 - 3,7 M clients
- 

BGL BNP Paribas

- 38 agences
 - 0,3 M clients
- 

BDDF

- 2 250 agences
 - 7,4 M clients
- 

BNL bc

- 890 agences
 - 2,7 M clients
- 



4 métiers spécialisés

Avec des positions de leader en Europe

Crédit à la consommation



Leasing



Gestion de flottes automobiles



Courtier en ligne



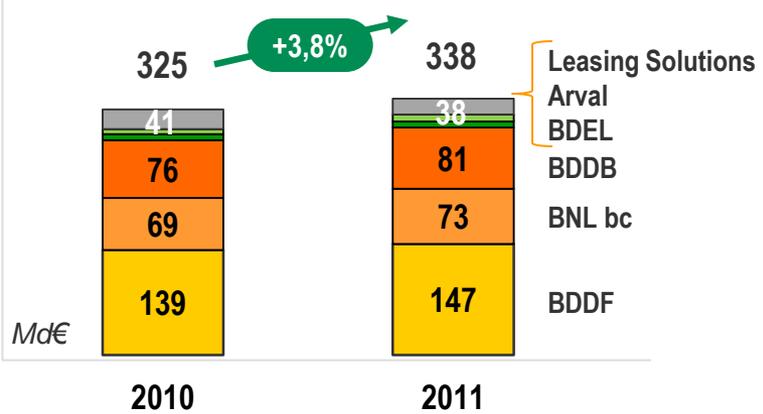
Un fort réseau de banque de détail au service de plus de 14 millions de clients

* Au 31.12.2011

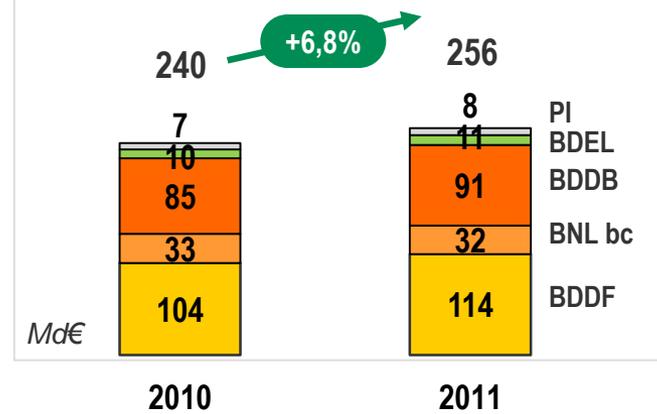


Domestic Markets - 2011

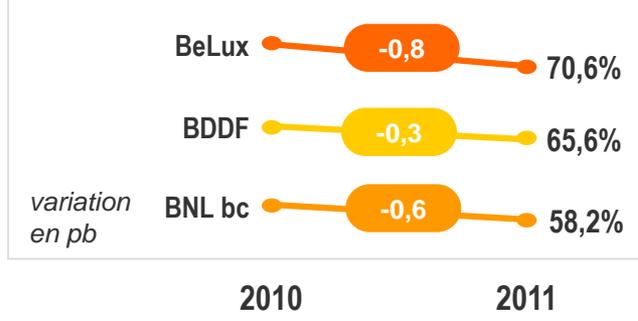
> Progression des crédits



> Progression des dépôts



> Coefficient d'exploitation*



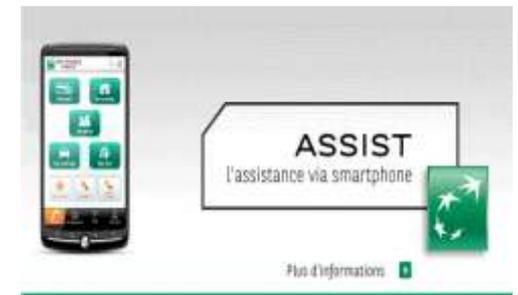
Bonne performance commerciale et amélioration de l'efficacité opérationnelle

* Intégrant 100% de la Banque Privée en France (hors effets PEL/CEL), en Italie et en Belgique



Domestic Markets - Plan d'action 2012

- Accompagner nos clients à travers la crise et financer l'économie
- Anticiper la banque de détail du futur
- Poursuivre l'amélioration de l'efficacité opérationnelle

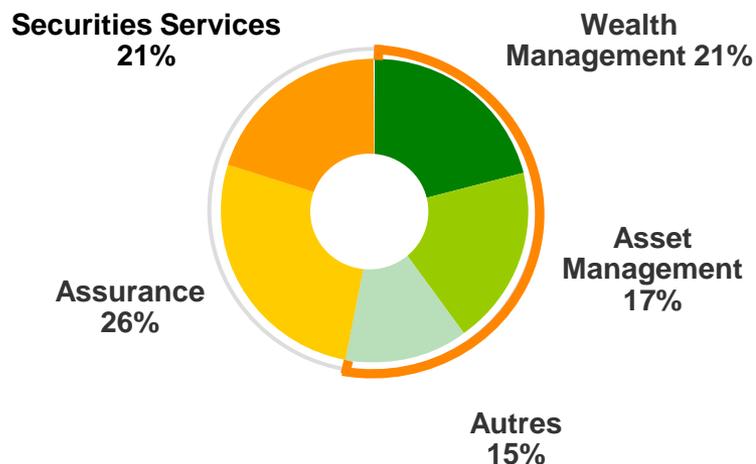


**Accompagner les clients
à travers la crise et l'évolution réglementaire**

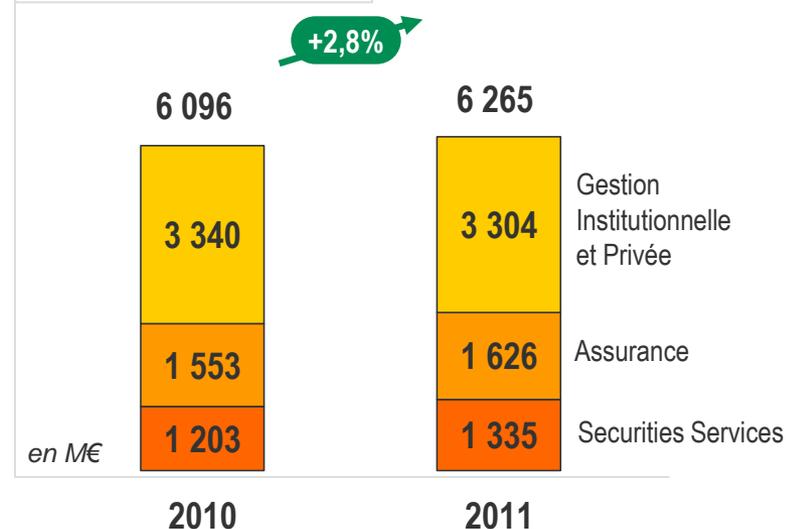


Investment Solutions - 2011

> Répartition PNB 2011



> PNB par métier

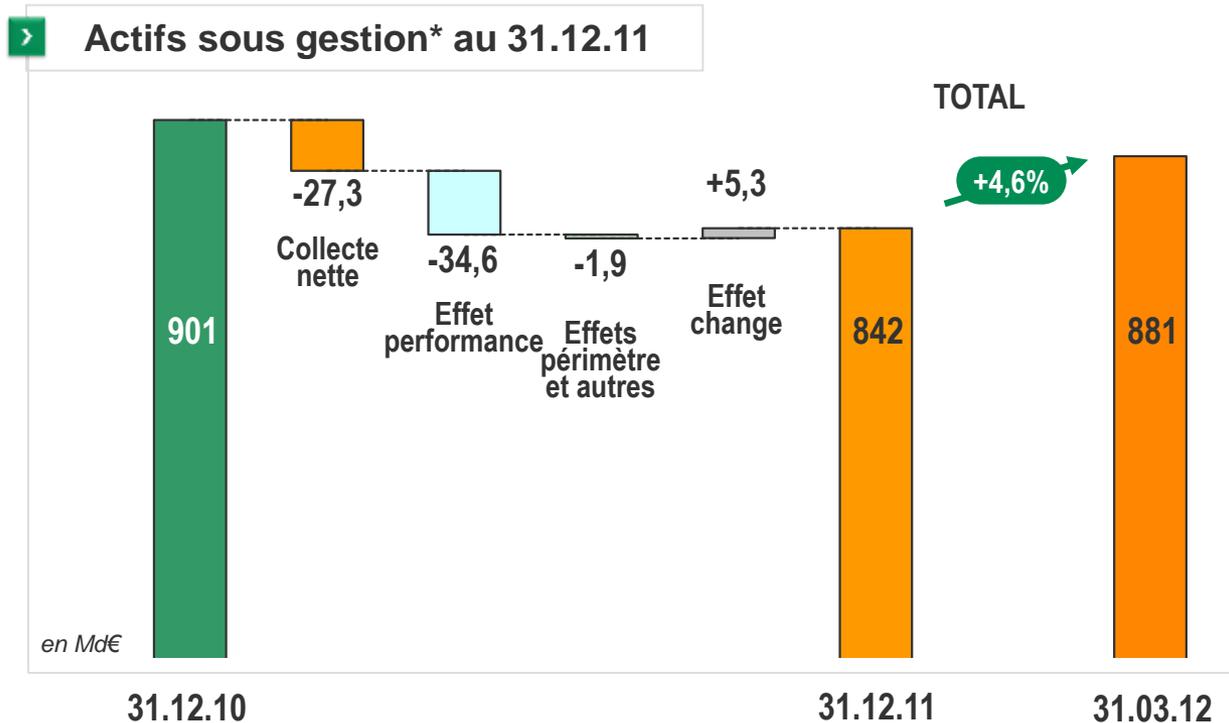


> Résistance de l'activité dans un contexte difficile



Investment Solutions

Collecte et actifs sous gestion

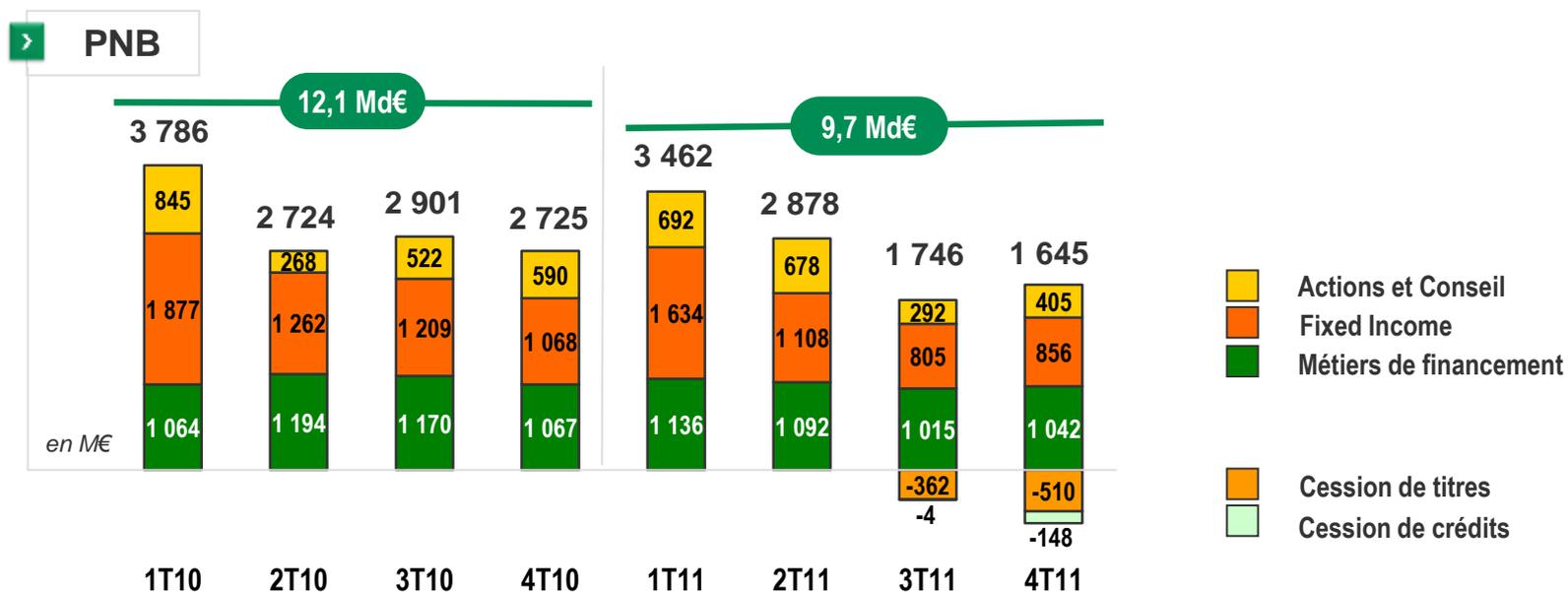


Performances contrastées
dans un environnement de marché défavorable

* Y compris actifs conseillés pour les clients externes



Corporate and Investment Banking Revenus 2011



Impact de la crise et du plan d'adaptation

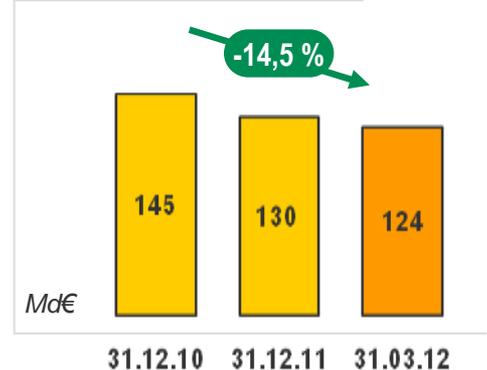


Corporate & Investment Banking

Corporate Banking : Adaptation au nouvel environnement

- Continuer à développer des solutions de financement
- Accélération de l'effort sur les dépôts et le Cash Management

> Crédits clients



> Dépôts clients



> **Corporate Banking : une nouvelle approche du métier**



Plan d'adaptation CIB 2011 - 2012

Plan d'adaptation

Utilisation US dollar

-65Md\$

Actifs Moyens Pondérés

-45Md€

Plan de départs

-1400 ETP

Avancement*

100%

71%

29%

60%

40%



Une capacité d'adaptation rapide

* Au 31 mars 2012, y compris la cession de RBL bouclée pour l'essentiel le 20 avril 2012



La Banque et la Région de Lyon

La Banque en quelques diapositives

2011, une année complexe

Le plan d'adaptation

Une Banque solide

Les pôles au service des clients

Responsabilité sociale d'entreprise



Nos Responsabilités (1/2)

- Notre responsabilité économique : financer l'économie, de manière éthique
 - Un financement durable de l'économie
 - Une éthique commerciale
 - Une offre de produits responsables
- Notre responsabilité sociale : développer une gestion engagée et loyale des ressources humaines
 - Le recrutement et la formation
 - La diversité
 - Une écoute active et un dialogue social de qualité
 - La gestion solidaire de l'emploi



Nos Responsabilités (2/2)

- Notre responsabilité civique : lutter contre l'exclusion, promouvoir l'éducation et la culture
 - La lutte contre l'exclusion sociale
 - Une politique de mécénat axée historiquement autour de l'éducation, la santé, la culture et la solidarité
- Notre responsabilité environnementale : agir contre le changement climatique
 - Une gamme de produits verts pour les particuliers
 - Maîtriser l'impact environnemental
 - 3 nouvelles politiques de financement et d'investissement
 - 3 nouvelles politiques internes en faveur de l'environnement
 - Soutien à la recherche contre le changement climatique : un nouvel axe de la fondation BNP Paribas



Position du Groupe dans les indices de l'investissement socialement responsable

● Notations de BNP Paribas en 2011

- VIGEO : 2^{ème} place sur 57 valeurs du secteur bancaire
- Sustainalytics : 8^{ème} sur 141 valeurs du secteur bancaire
- Carbon Disclosure Project : note de 78/100
- Riskmetrics : A (Échelle de notation : AAA à CCC)

● BNP Paribas est présent dans les indices de référence du Développement Durable

- DJSI World 
- Ethibel Sustainability Index (Excellence Global and Excellence Europe) 
- Aspi 
- FTSE4Good Index series
- Stoxx Global ESG Leaders



REUNION DES ACTIONNAIRES DE BNP PARIBAS



LYON

Cité Internationale

27 juin 2012



BNP PARIBAS | La banque d'un monde qui change



Questions et Reponses



REUNION DES ACTIONNAIRES DE BNP PARIBAS



LYON

Cité Internationale

27 juin 2012



BNP PARIBAS | La banque d'un monde qui change