



A la rencontre des actionnaires

Montpellier
Opéra Comédie
16 octobre 2013



BNP Paribas en quelques diapositives

Le Groupe au premier semestre 2013

Structure financière

Plan de développement

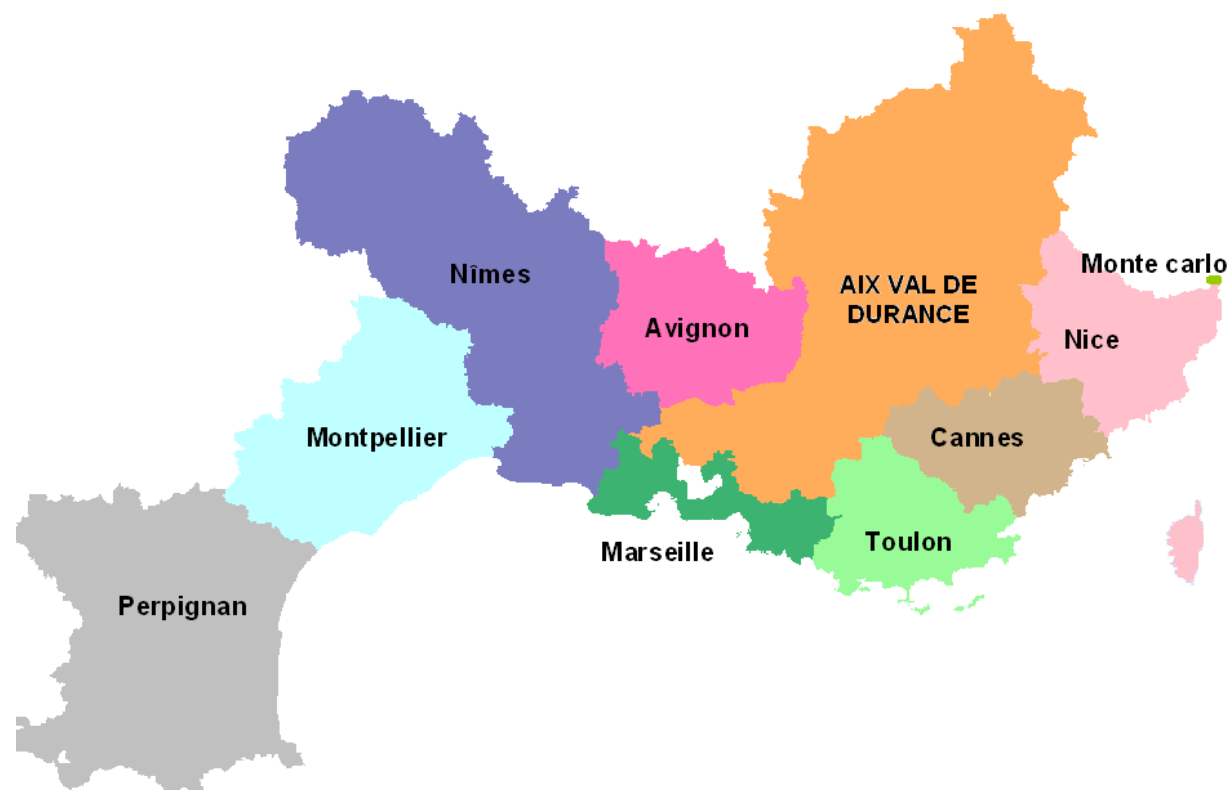


BNP Paribas en Région Méditerranée



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)

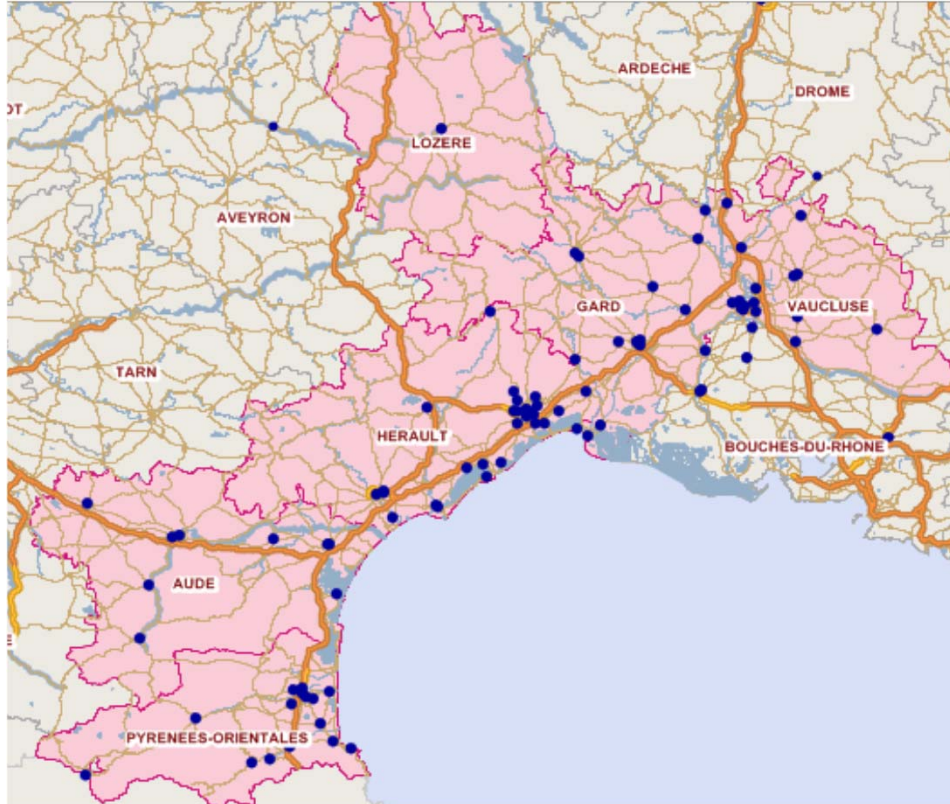
- 2 via l'association HandiFormaBanques , association qui forme les personnes en situation de handicap aux métiers de la banque
- 4 stagiaires en fin de cursus

- 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

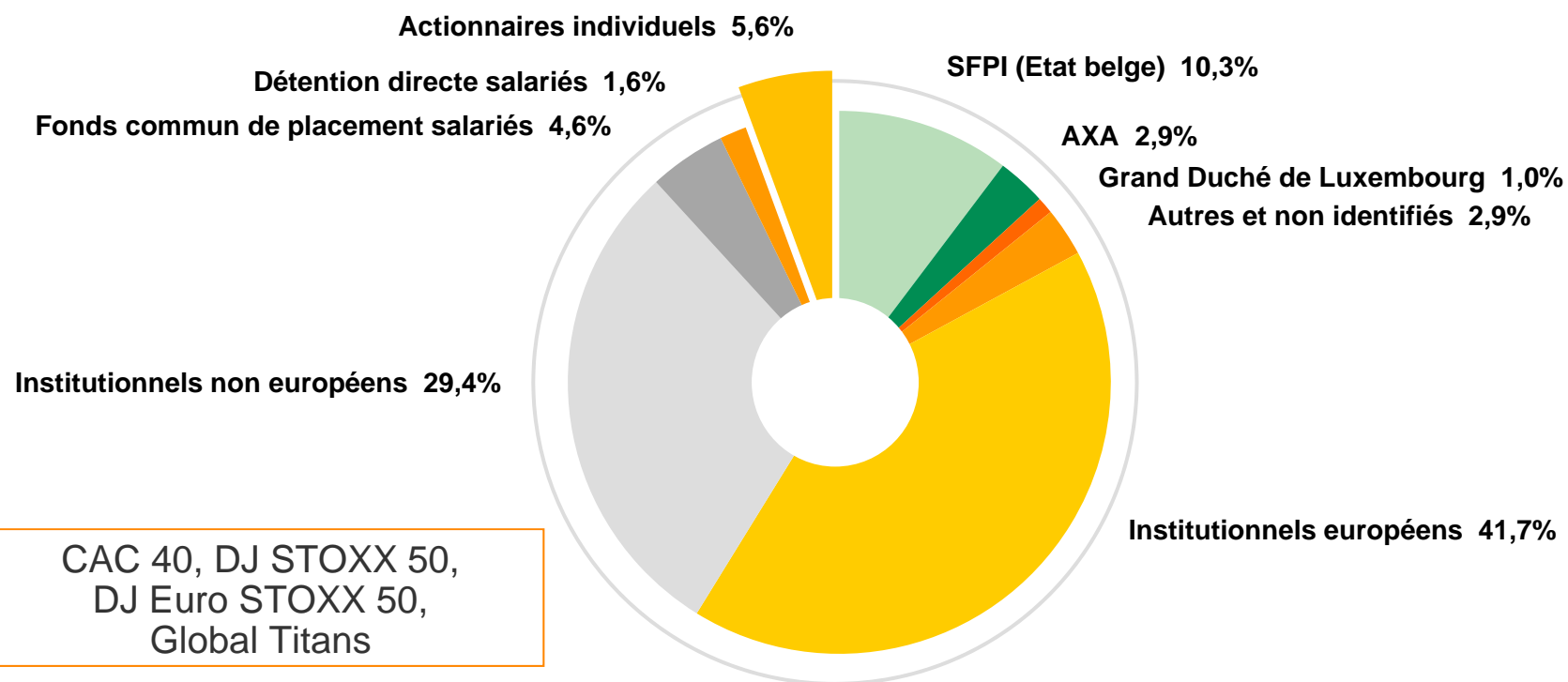


BNP Paribas en quelques diapositives



Actionnariat diversifié et international

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

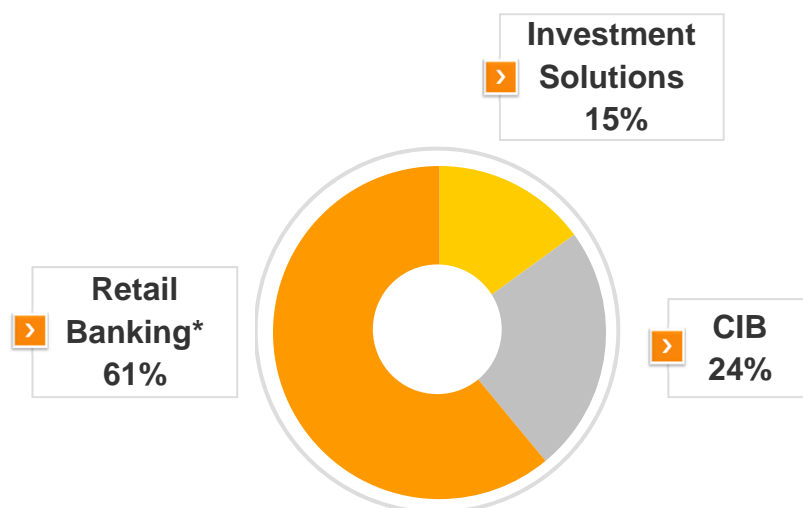


**Un titre très liquide, intégré à tous les principaux indices
au service de plus de 15 millions de clients**

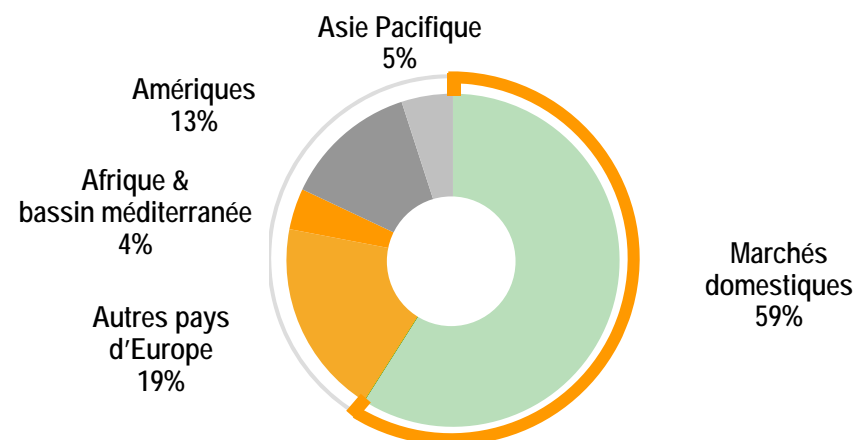


Modèle économique équilibré et diversifié

> 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

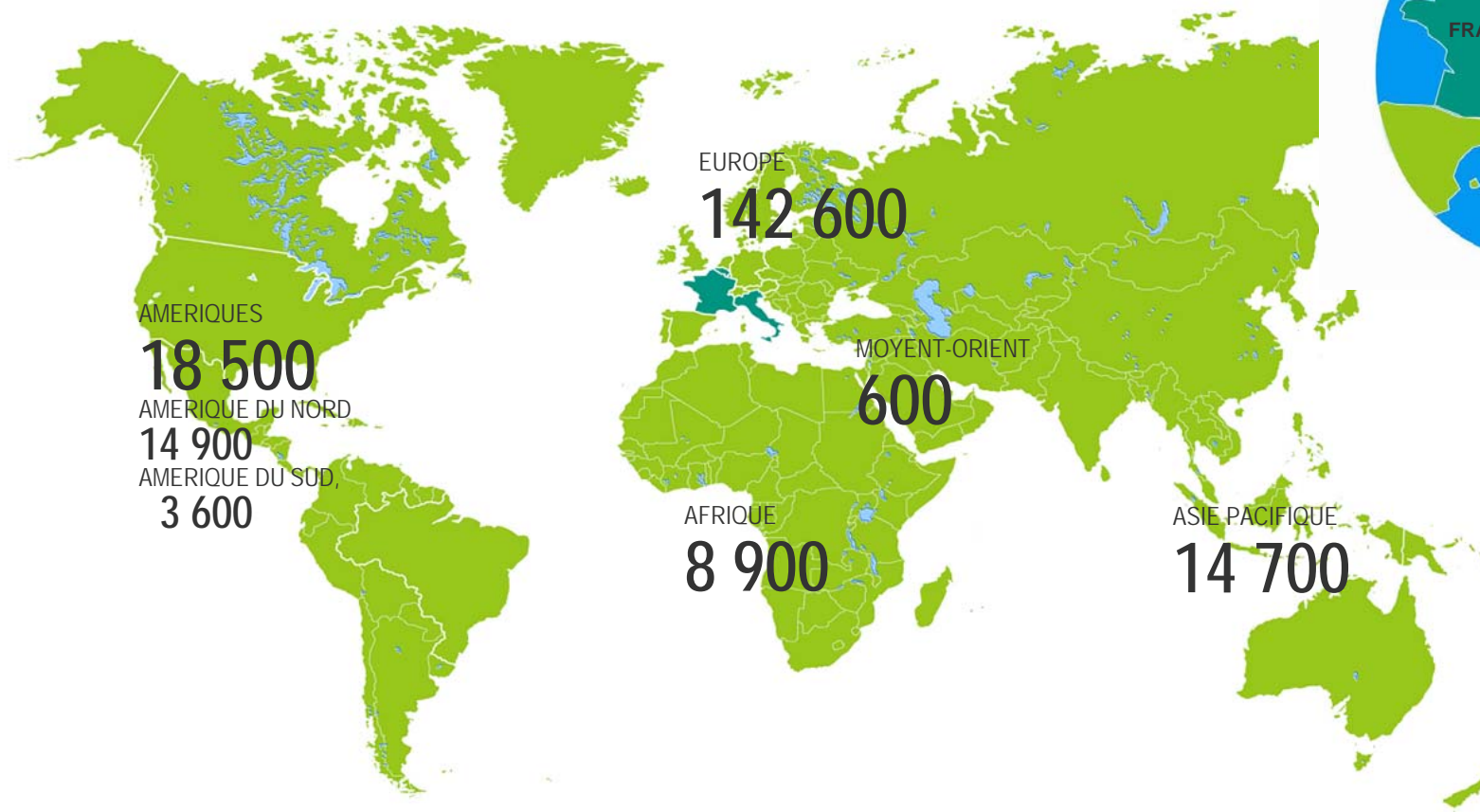


FRANCE
57 040

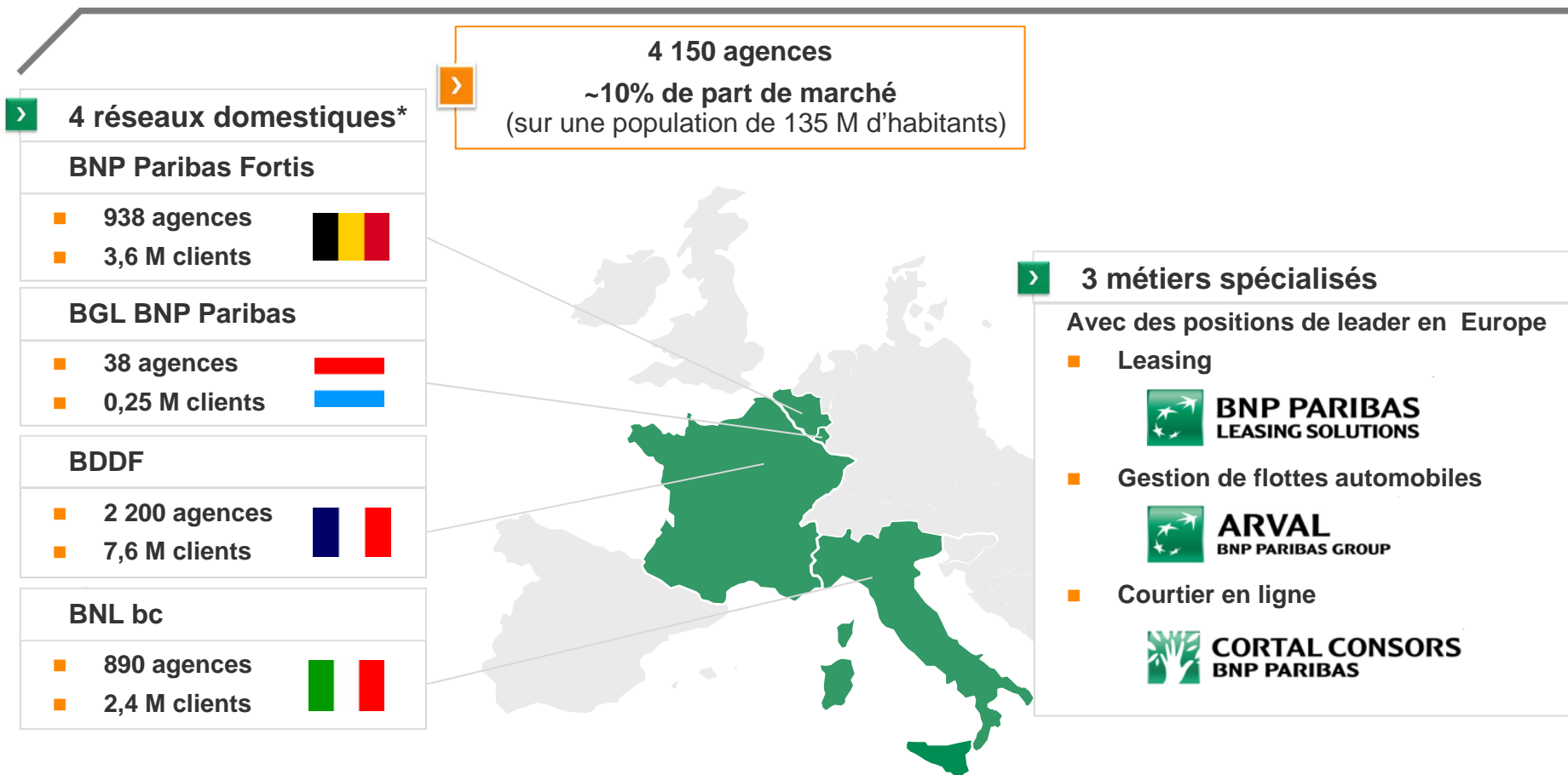
ITALIE
18 400

LUXEMBOURG
4 000

BELGIQUE
17 700



Présence significative dans des marchés domestiques solides

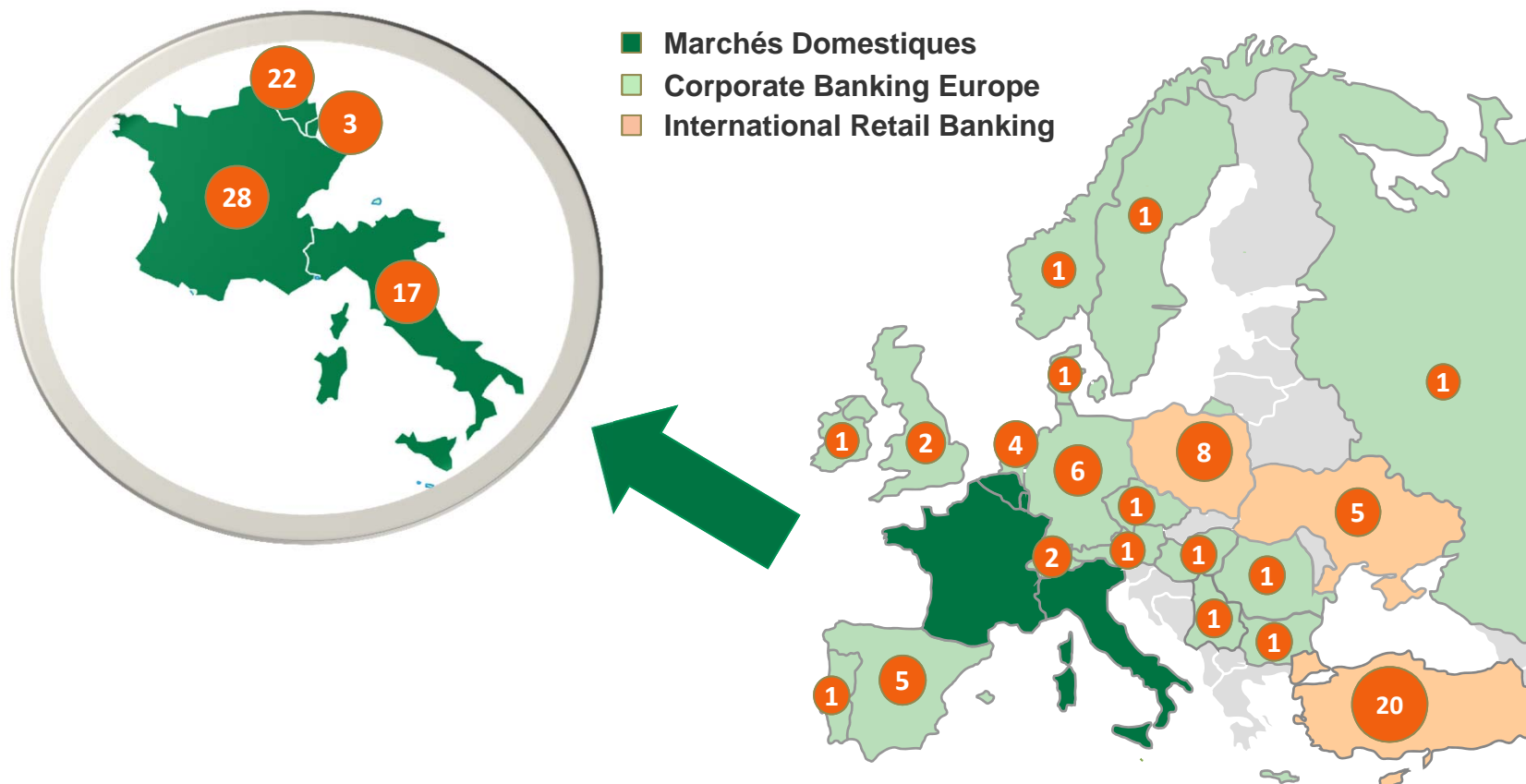


Un fort réseau de banque de détail au service de plus de 15 millions de clients

* Au 31.12.2012



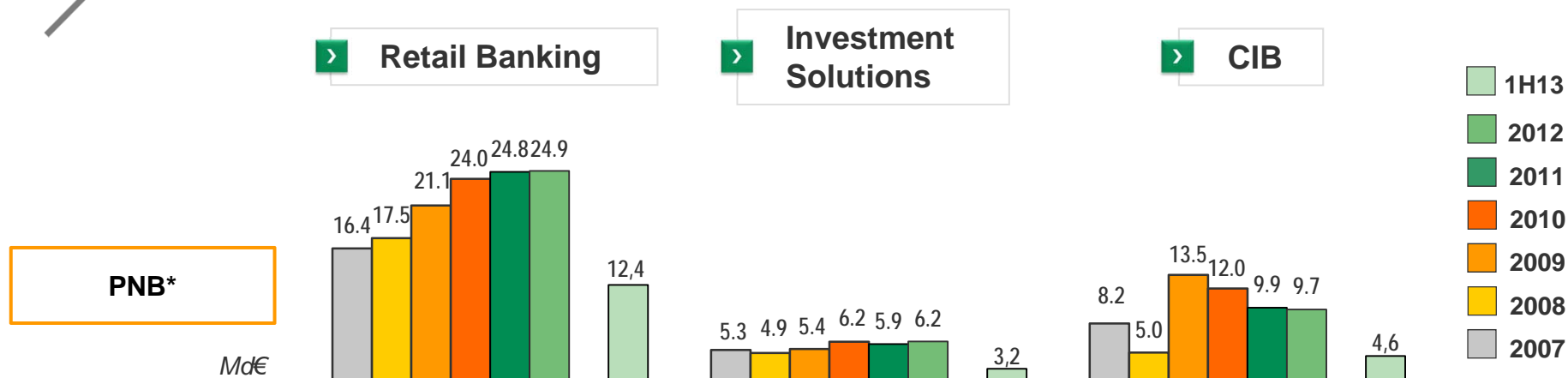
Une très grande proximité avec les entreprises en Europe



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



Une banque qui résiste aux crises



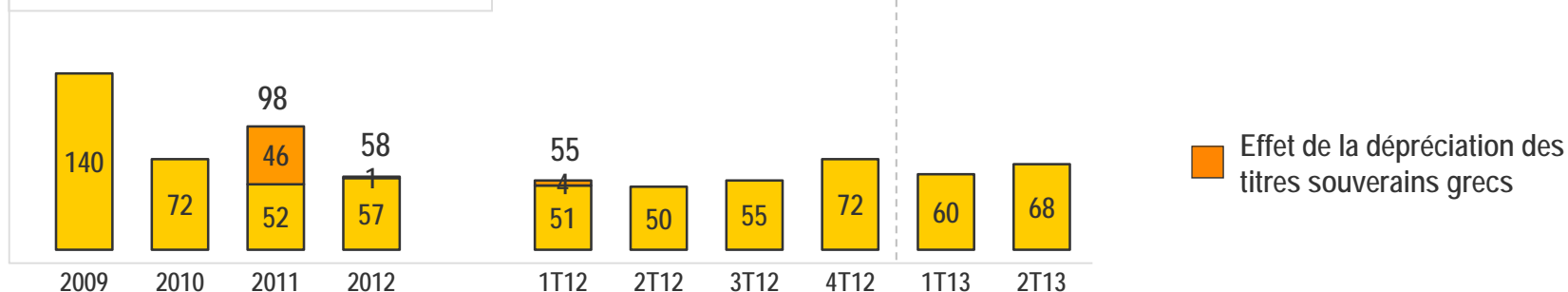
Un résultat net largement positif chaque année

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

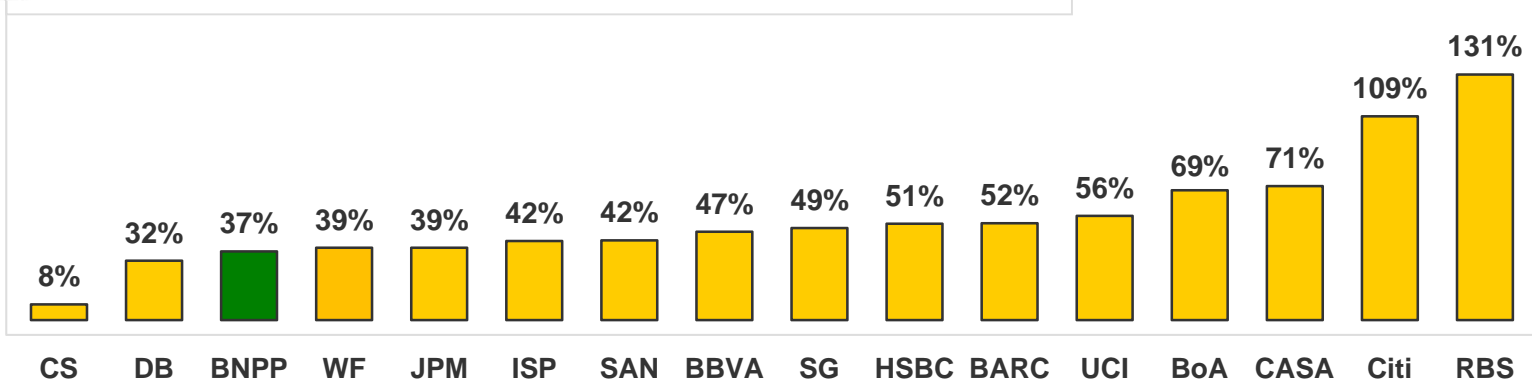


Gestion du risque reconnue : historique

Coût du risque Groupe*



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



Efficacité reconnue d'une politique exigeante de gestion du risque

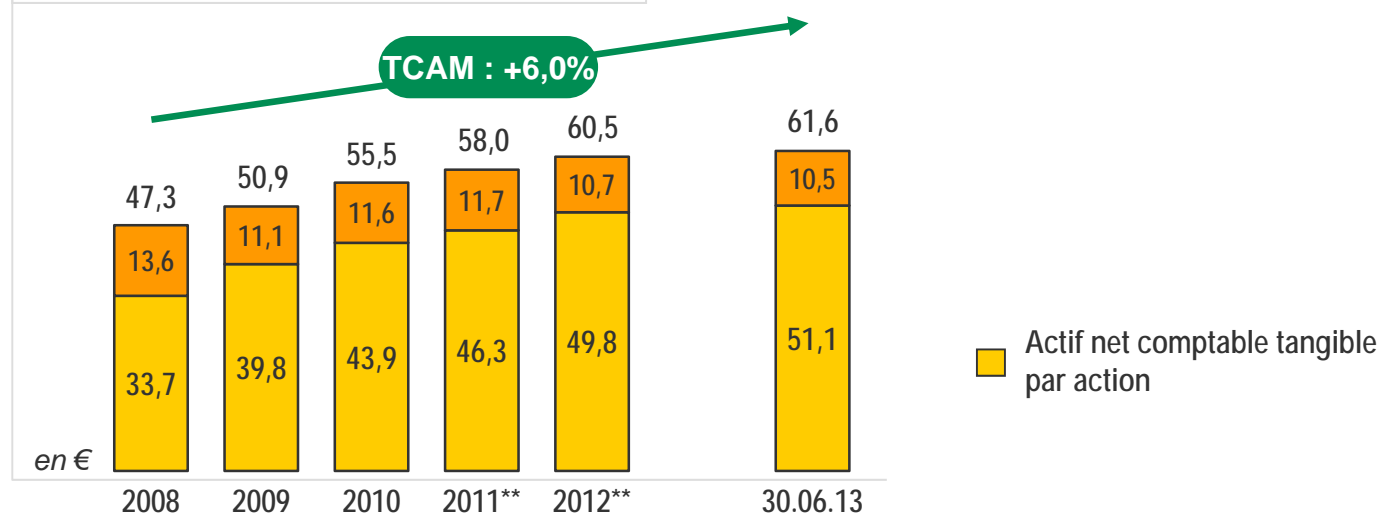
* Dotations nettes / Encours de crédit à la clientèle (en pb annualisés) ;

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



Actif net par action

> Actif net comptable par action*



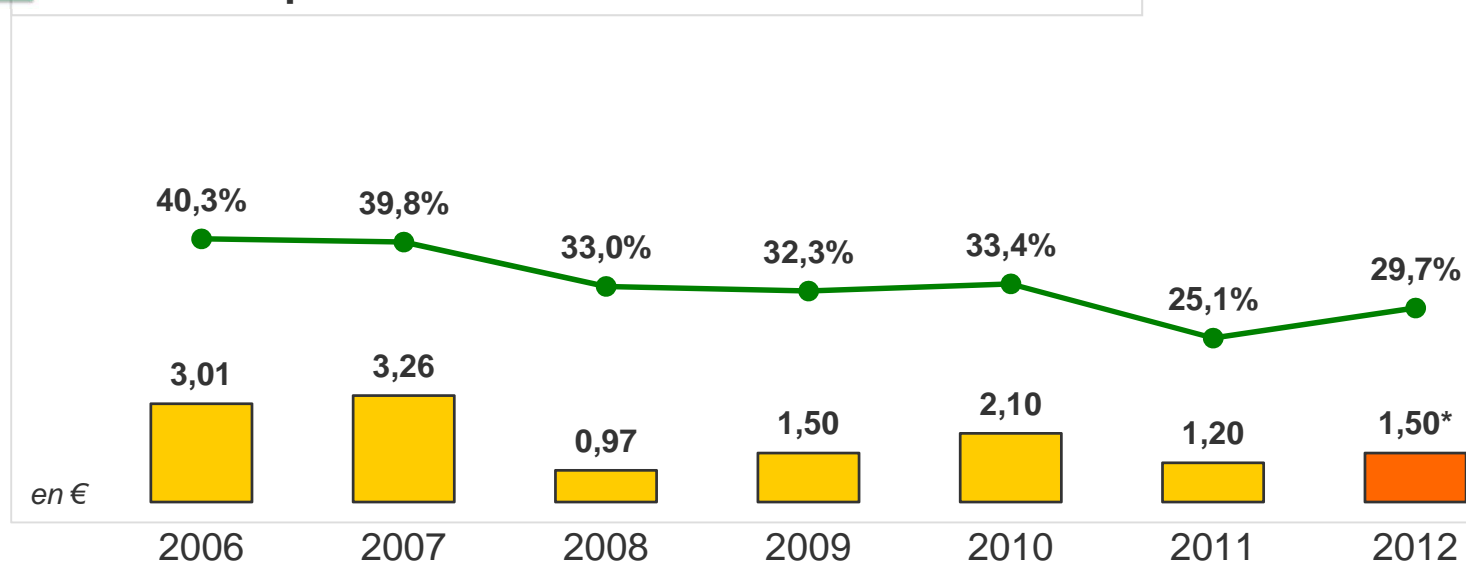
> Croissance de l'actif net par action à travers le cycle

* 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

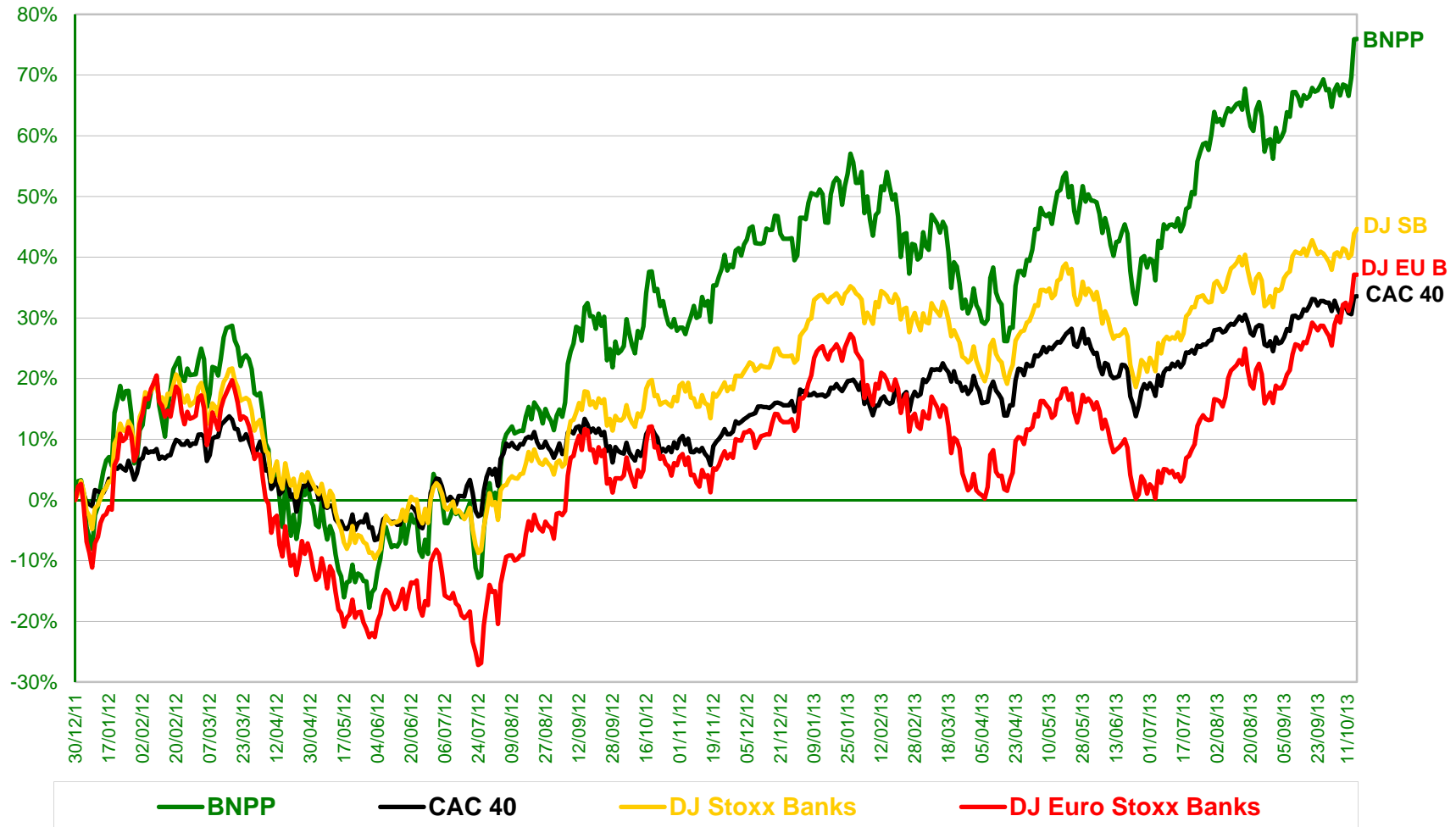


- Dividende de 1,50 € par action intégralement payé en numéraire

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



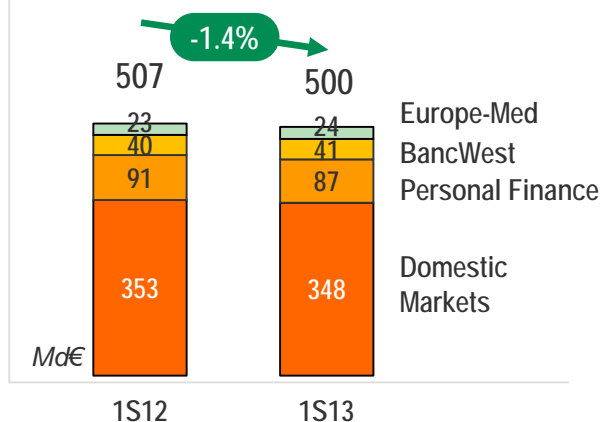
**Des résultats solides
dans une conjoncture toujours difficile en Europe**



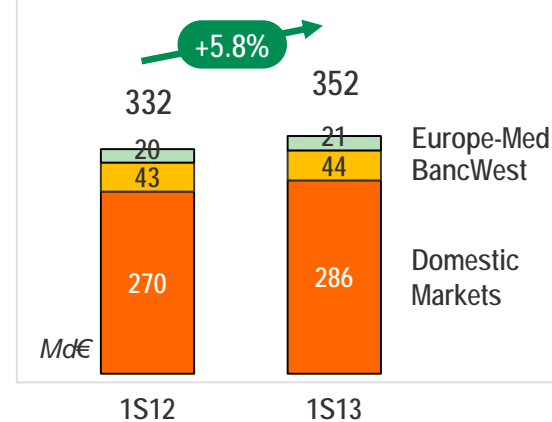
Retail Banking - 1S13

- Retail Banking

Crédits

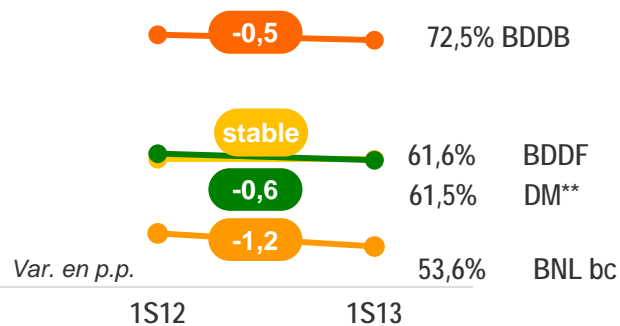


Dépôts



- Domestic Markets

Coefficient d'exploitation*



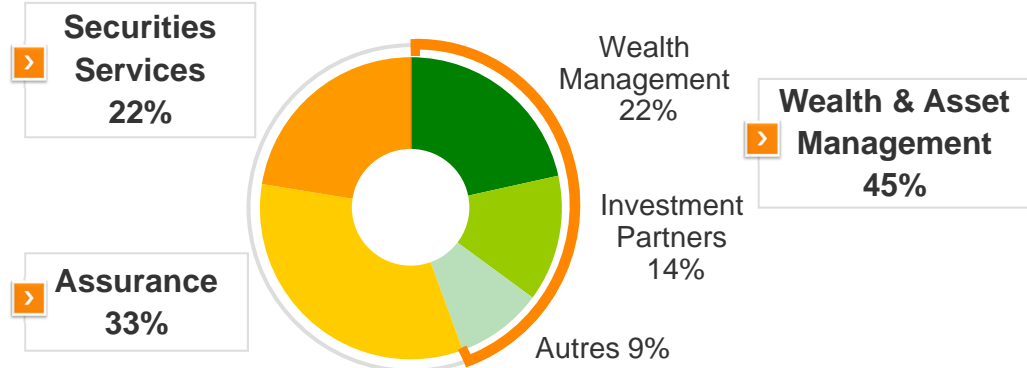
Bonne performance d'ensemble

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

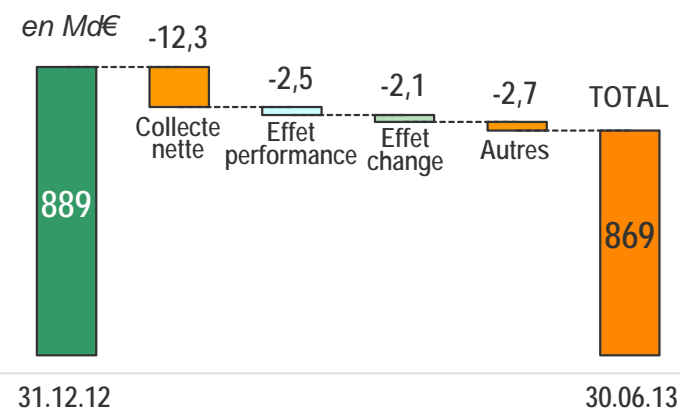


Investment Solutions - 1S13

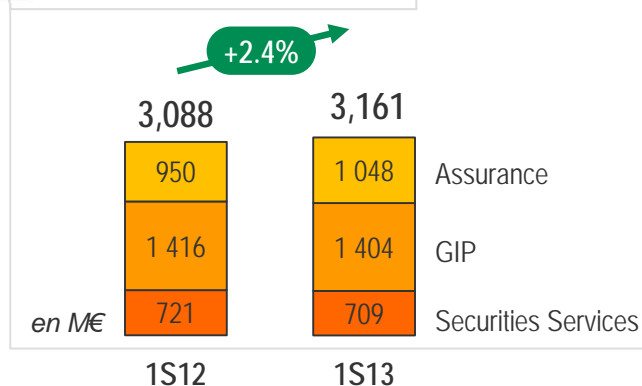
> Business Mix Revenus 1S13



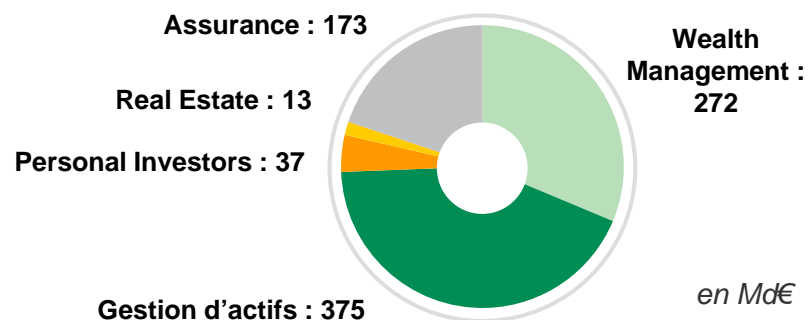
> Evolution des actifs sous gestion*



> PNB par métier



> Actifs sous gestion* au 30.06.13



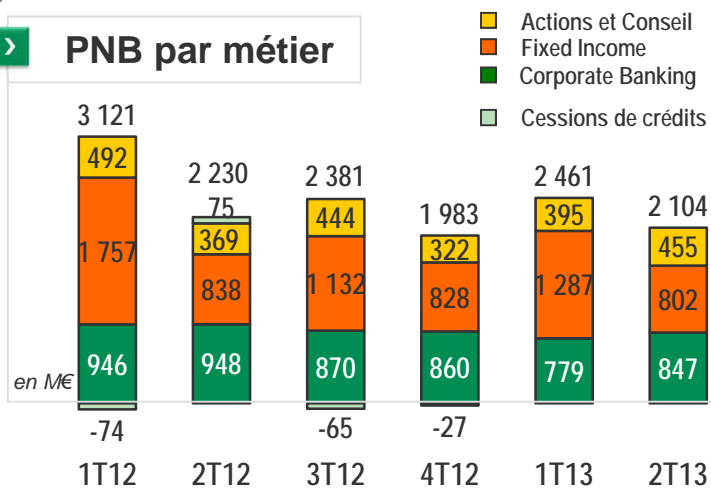
> **Bonne progression des résultats**

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

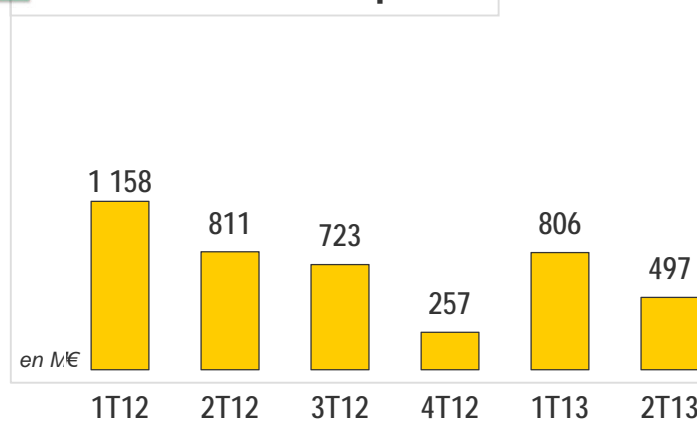


Corporate and Investment Banking - 1S13

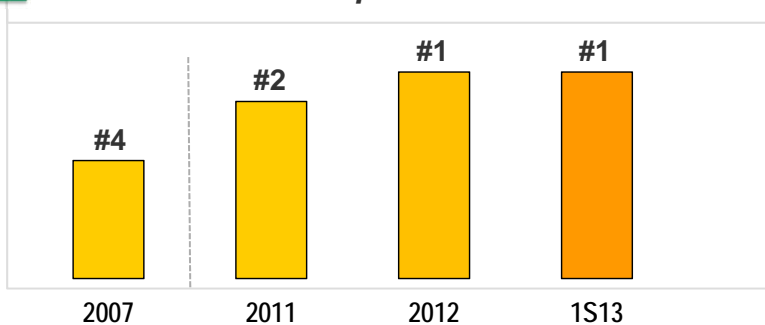
> PNB par métier



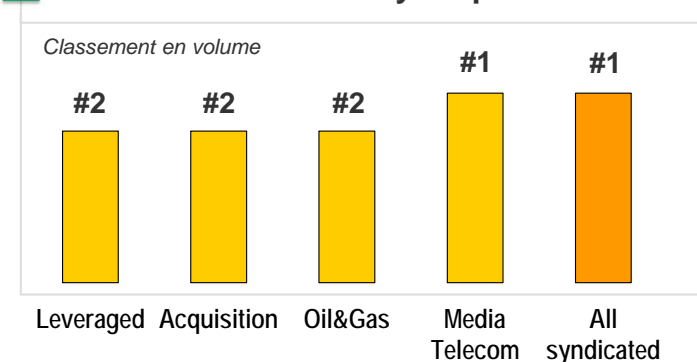
> Résultat avant impôt



> 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

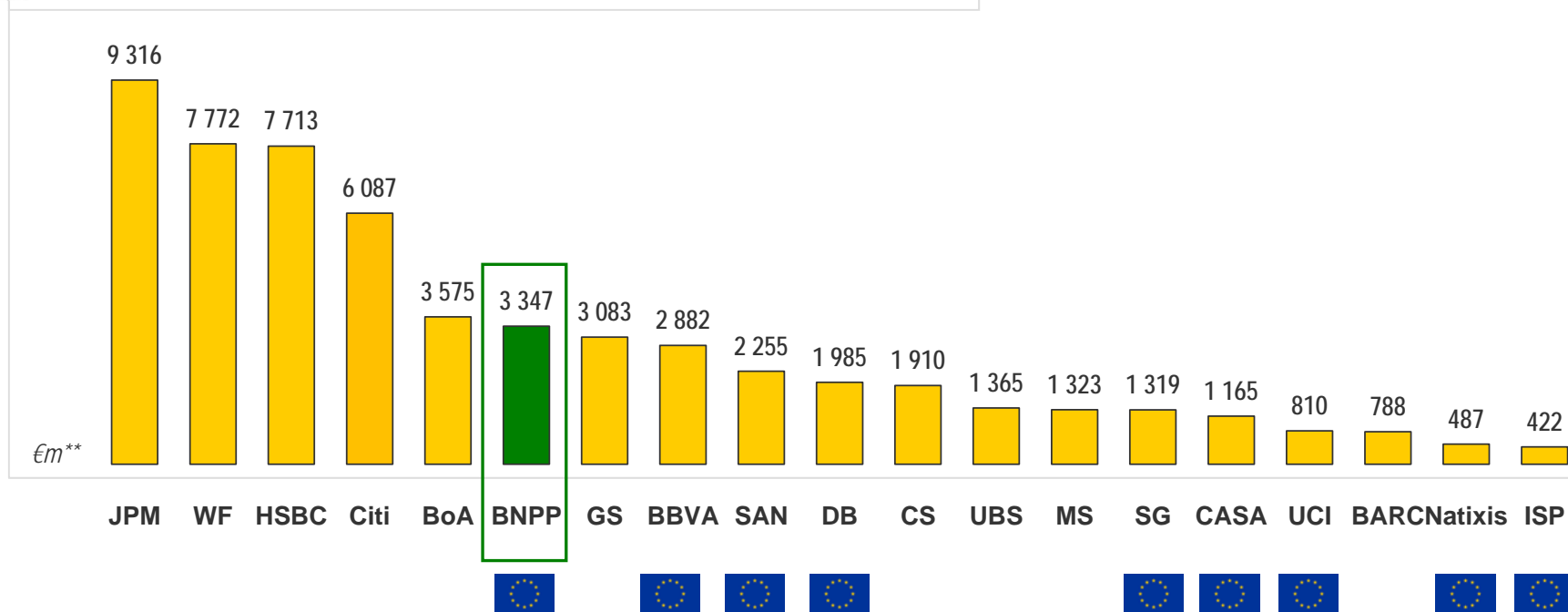
Structure financière

Plan de développement



Solide rentabilité

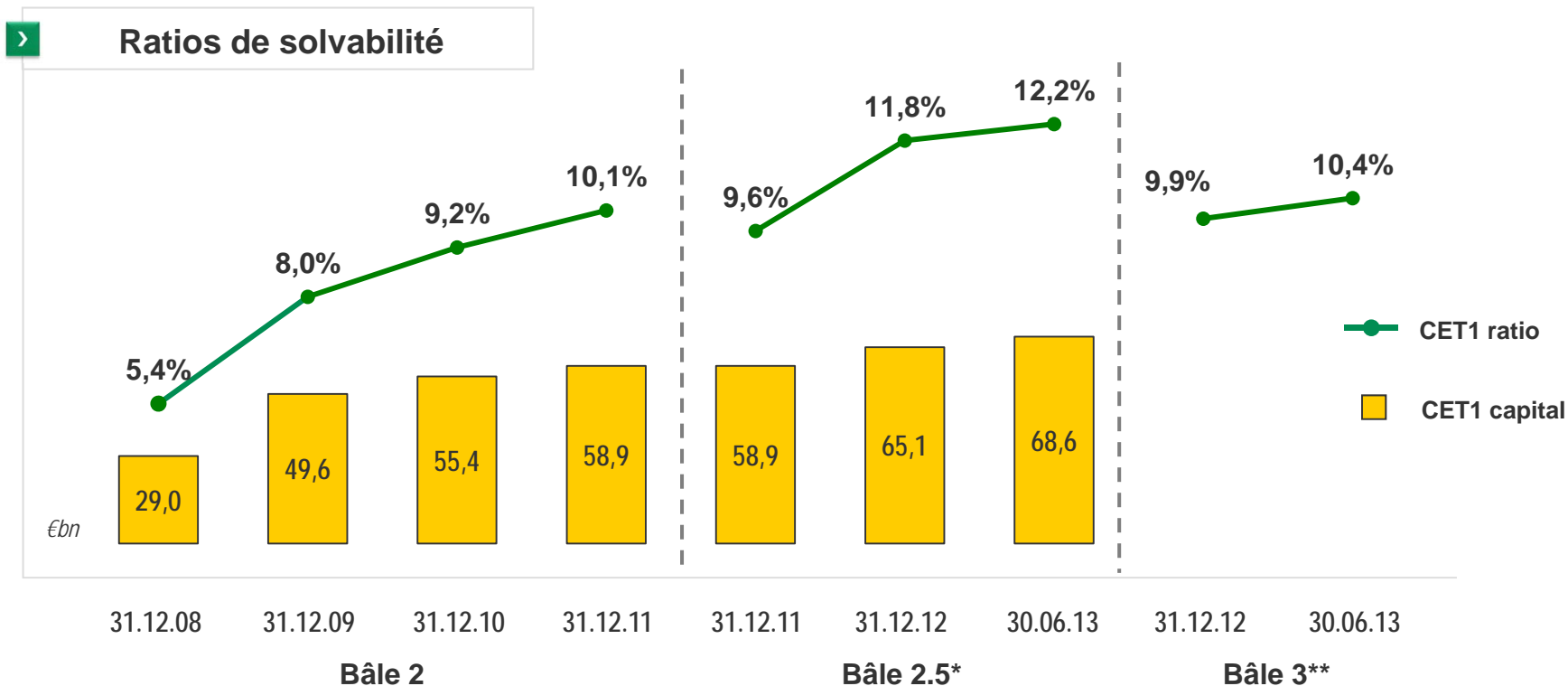
➤ Résultat net part du Groupe* 1^{er} semestre 2013



Bonne capacité à générer des bénéfices



Solvabilité : anticipation des exigences du régulateur



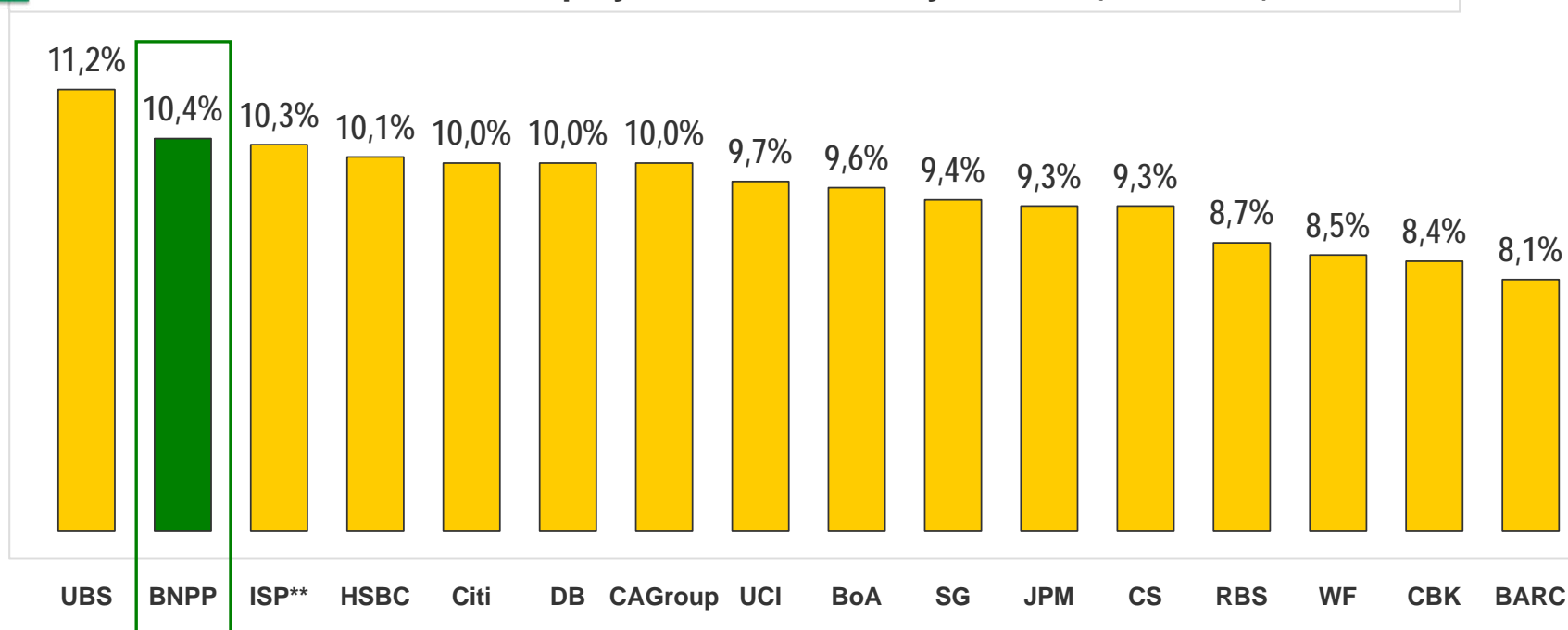
> Ratio Bâle 3 “fully loaded” largement au dessus des 9% requis

* 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)



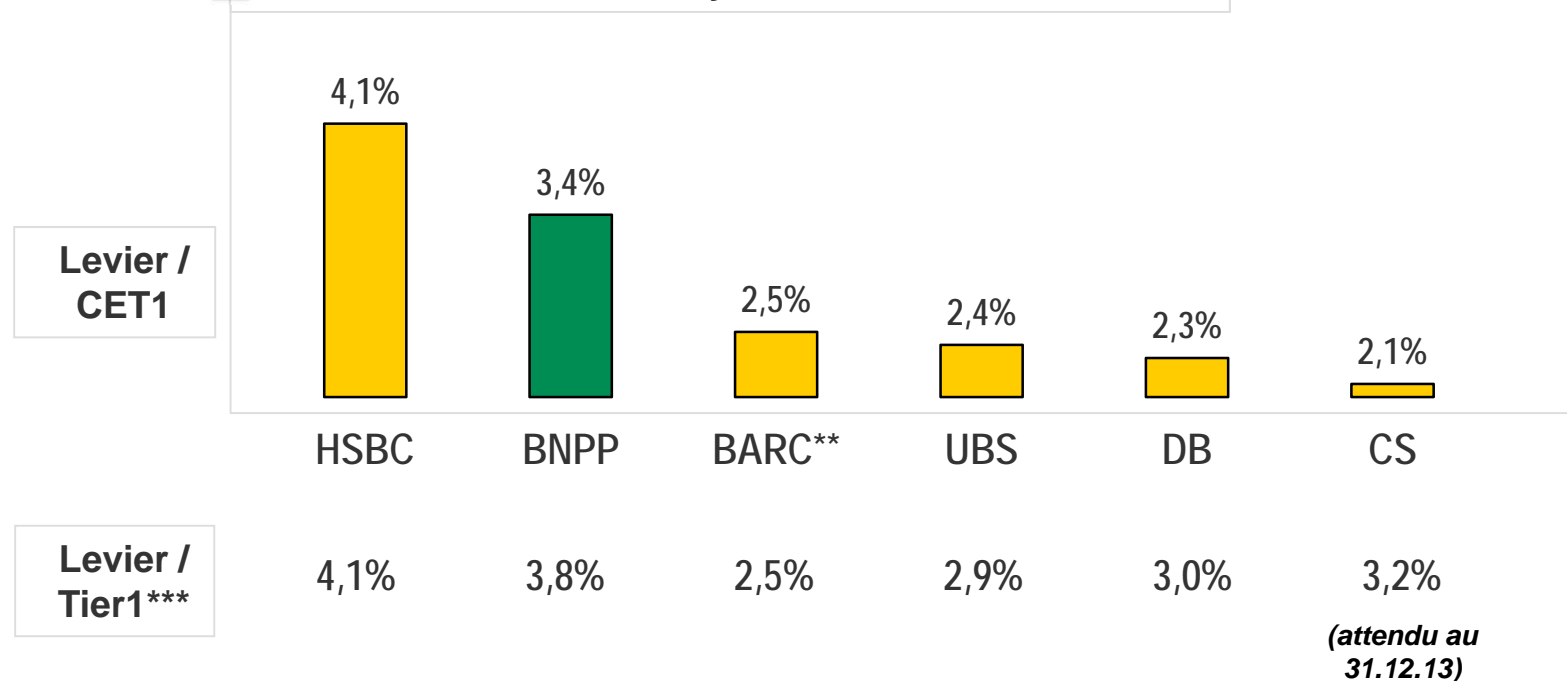
Une des banques les mieux capitalisées

* 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**

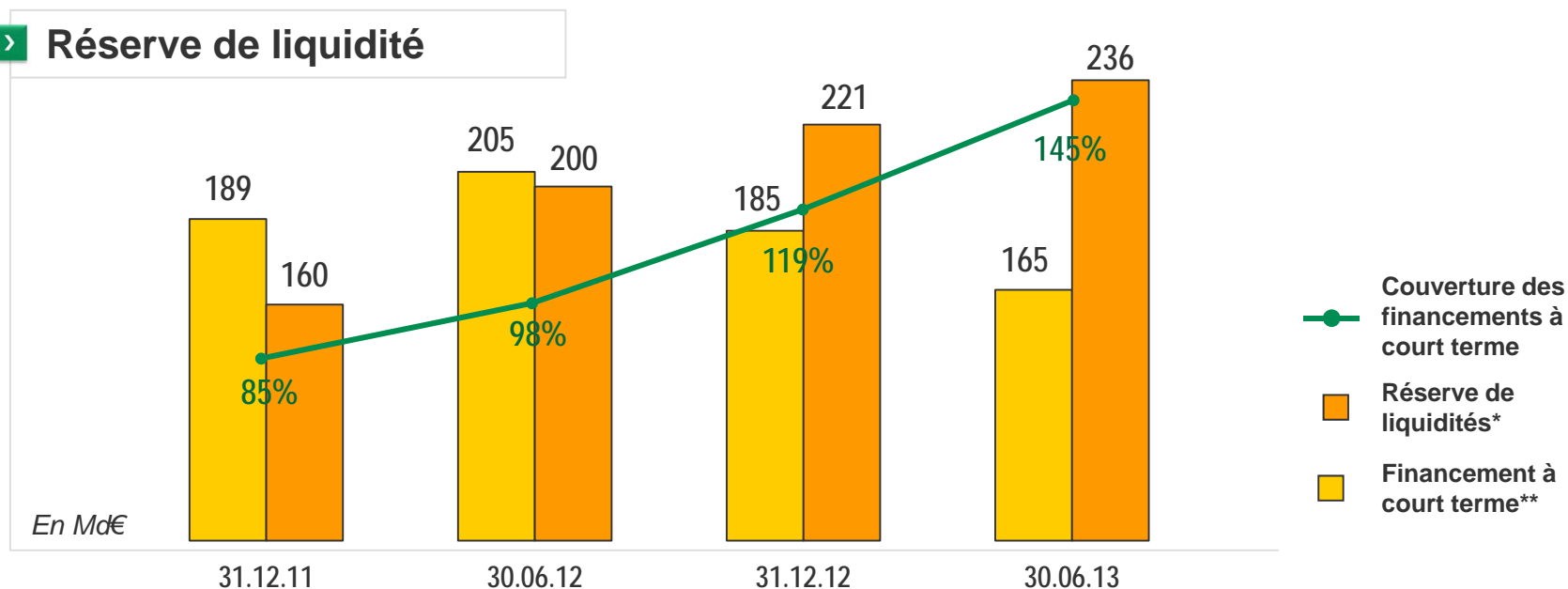
* Calculé avec les données publiées ; règle CRD4 ou règle suisse ; ** Avant l'augmentation de capital de 5,8 Md€ annoncée le 30 juillet 2013 ;

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



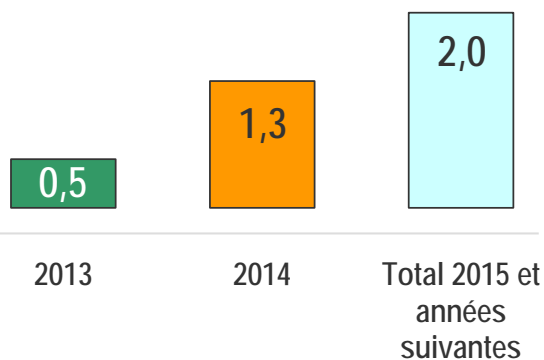
Vers une présentation d'ensemble début 2014



Simple & Efficient

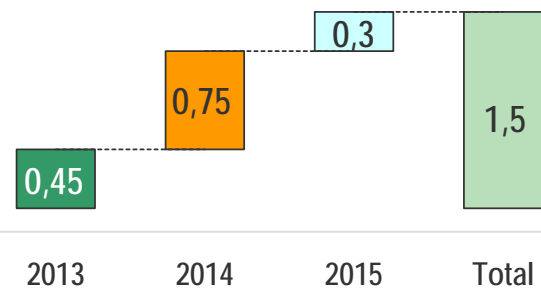
> Economies de coûts récurrentes

en Md€



> Coûts de transformation exceptionnels

en Md€



Un investissement ambitieux dans l'efficacité opérationnelle du Groupe

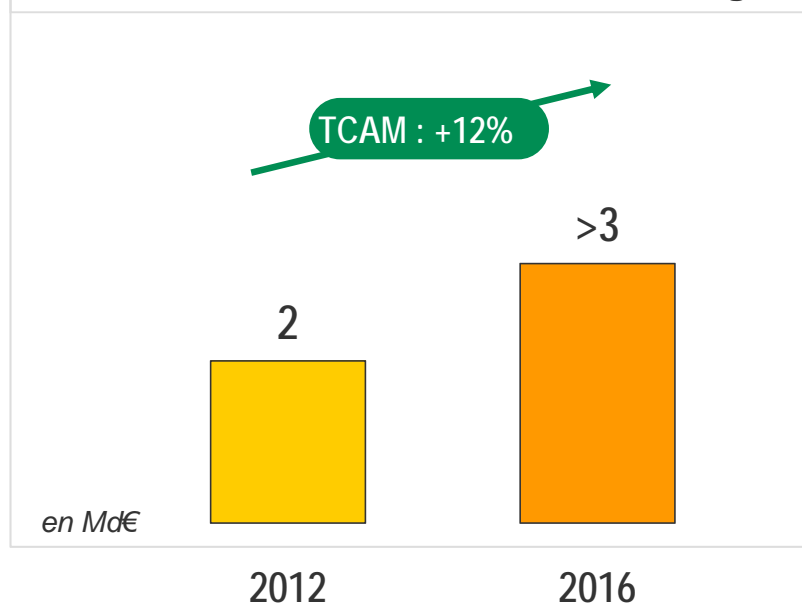


Asie-Pacifique

Une zone de développement pour le Groupe



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

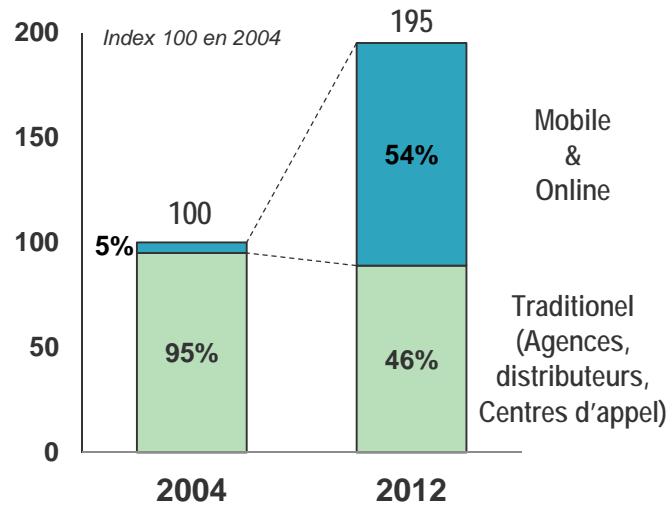


Accroître le dispositif dans une région en fort développement
Objectif : porter les revenus en Asie à plus de 3 Md€ en 2016



Hello bank! banque digitale européenne

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



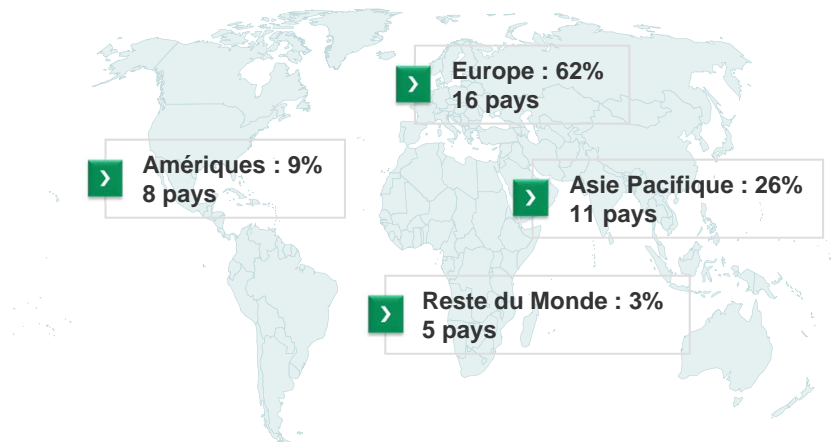
> **Une banque digitale de nouvelle génération**



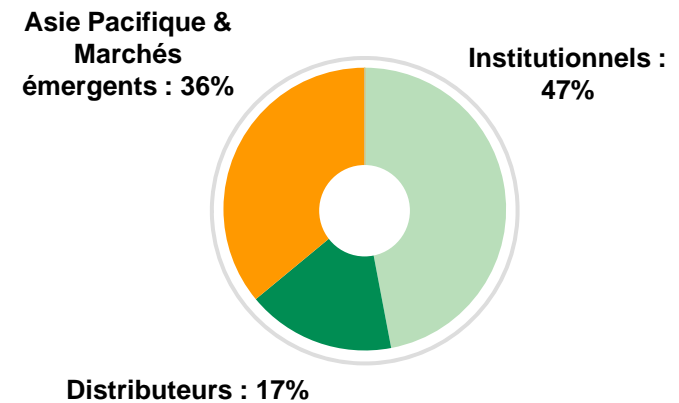
Gestion d'actifs

Un métier stratégique pour le Groupe

> Répartition des effectifs dans le monde*



> Répartition de la collecte nette d'ici 2016

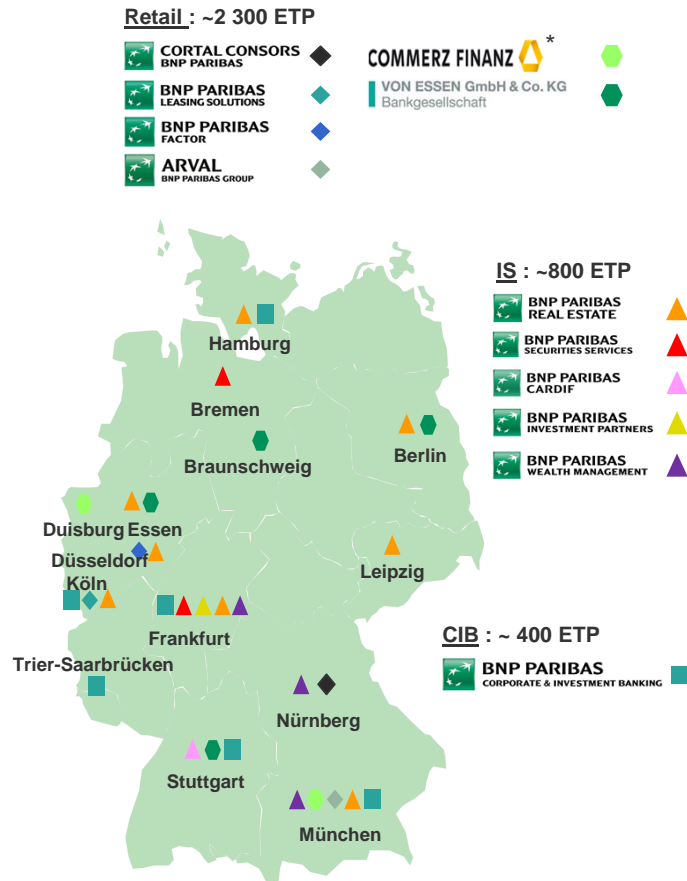


> Un métier cœur à forte rentabilité

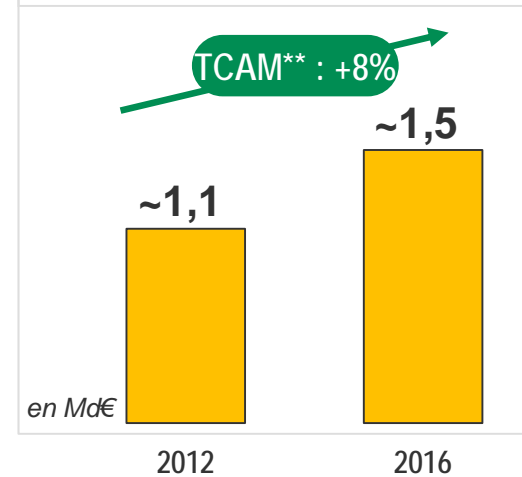


Allemagne

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

