

Wyniki Grupy BRE Banku w III kw. 2012 r.

Solidne wyniki, silna dynamika biznesowa

Zarząd BRE Banku SA

Prezentacja dla inwestorów i analityków
30 października 2012 r.



BRE BANK SA

Wyróżniają nas ludzie.

Agenda

» Podsumowanie wyników Grupy BRE Banku w III kw. 2012 r.

Analiza skonsolidowanych wyników finansowych w III kw. 2012 r.

Sytuacja makroekonomiczna i perspektywy

Załącznik

Dodatkowe informacje nt. wybranych danych finansowych

Szczegółowe wyniki działalności pionów biznesowych

Podsumowanie Strategii na lata 2012-2016

Najważniejsze wydarzenia III kw. 2012 r. w Grupie BRE Banku

1 Rekordowo wysokie dochody z działalności podstawowej utrzymane

- Wynik odsetkowy i prowizyjny na poziomie 777 mln zł, -0,9% QoQ i +0.9% YoY
- Dochody ogółem na poziomie 918 mln zł

2 Solidna efektywność, działalność na bazie kosztowej z 2011 roku

- C/I na poziomie 44,5% w III kw./12 v. 43,5% w I półroczu 2012 i 47,3% w III kw./11
- Wzrost kosztów o 0,2% YoY, ale spadek o 1,4% YtD; spadek dochodów o 0,6% YoY

3 Utrwalenie silnej ekspansji biznesowej

- 50 tysięcy nowych klientów detalicznych i 229 klientów korporacyjnych w III kw./12
- Wyraźny wzrost kredytów i depozytów

4 Rozważne zarządzanie ryzykiem

- Koszty ryzyka na poziomie 79 pb w III kw./12 v. 65 pb w II kw./12; YtD 70 pb
- Wskaźniki NPL pozostają znacząco poniżej poziomów rynkowych

5 Silna baza kapitałowa i bilans

- CAR i Core Tier 1 wynoszące odpowiednio 15,4% i 10,9%
- Wskaźniki kapitałowe i płynnościowe całkowicie spełniające wymogi Bazylei III
- Poprawiający się wskaźnik kredyty/depozyty i dostęp do międzynarodowego rynku dłużnego

Podsumowanie III kw. 2012 r. w Grupie BRE Banku

Najważniejsze dane finansowe

w mln zł	III kw. 2012	II kw. 2012	Zmiana III kw./II kw.		III kw. 2011
Dochody podstawowe ¹⁾	777,1	784,0	-0,9%	↓	769,9
Dochody ogółem ²⁾	917,7	921,2	-0,4%	↓	923,5
Koszty ogółem	(428,4)	(406,8)	+5,3%	↑	(427,5)
Odpisy netto	(134,9)	(109,0)	+23,8%	↑	(111,2)
Zysk brutto	354,4	405,4	-12,6%	↓	384,9
Zysk netto ³⁾	280,1	319,5	-12,3%	↓	307,3
ROE brutto	19,1%	20,2%	-1,1p.p.	↓	21,1%
Core Tier 1	10,92%	10,10%	+82 bps	↑	10,15%
CAR	15,44%	14,84%	+60 bps	↑	15,76%

Uwaga: Wyniki roku 2011 zostały skorygowane w związku ze zmianami w prezentacji punktów SWAP i leasingu operacyjnego

¹⁾ Suma wyniku z tytułu odsetek i wyniku z tytułu prowizji; ²⁾ W tym saldo pozostałych przychodów/kosztów operacyjnych; ³⁾ Zysk netto przypadający na akcjonariuszy BRE Banku;

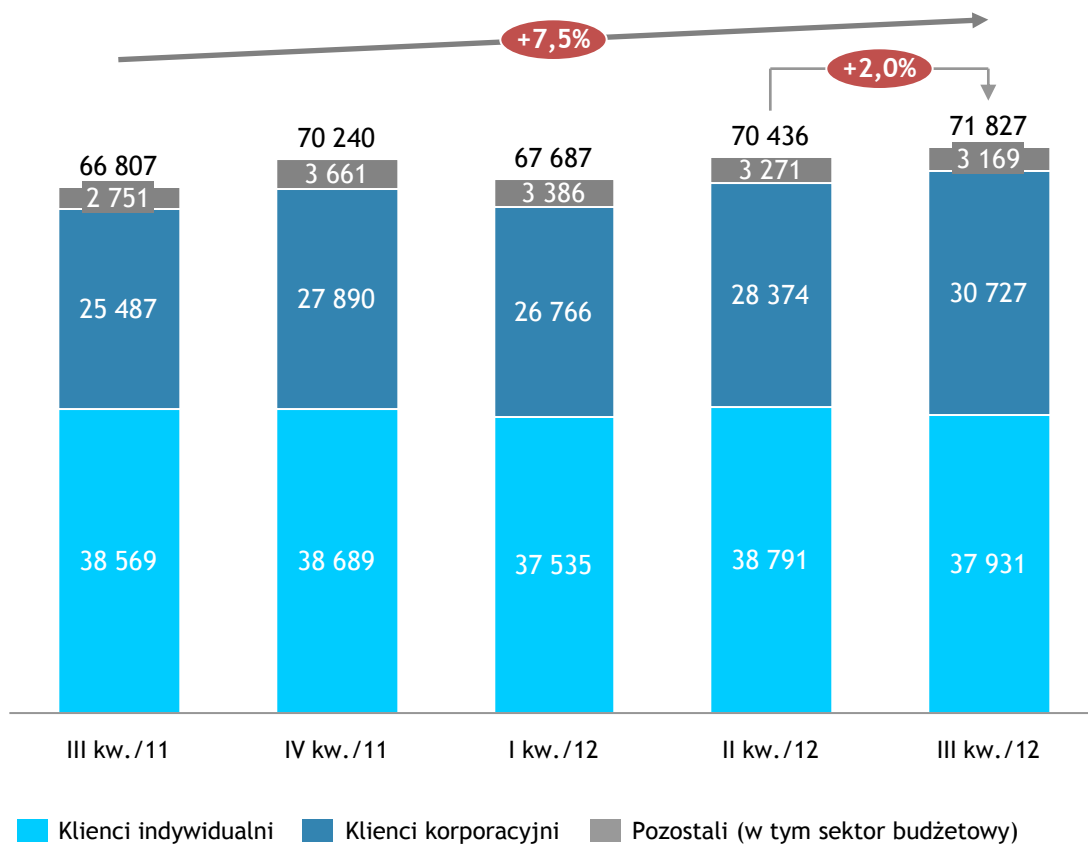


Podsumowanie III kw. 2012 r. w Grupie BRE Banku

Dynamika kredytów

➔ Dalszy wzrost kredytów

Dynamika kredytów brutto
(w mln zł)



QoQ

YoY

-3,1%

+15,2%

+8,3%

+20,6%

+8,5%

+23,2%

-2,2%

-1,7%

-1,2%

+2,9%

+X,X%

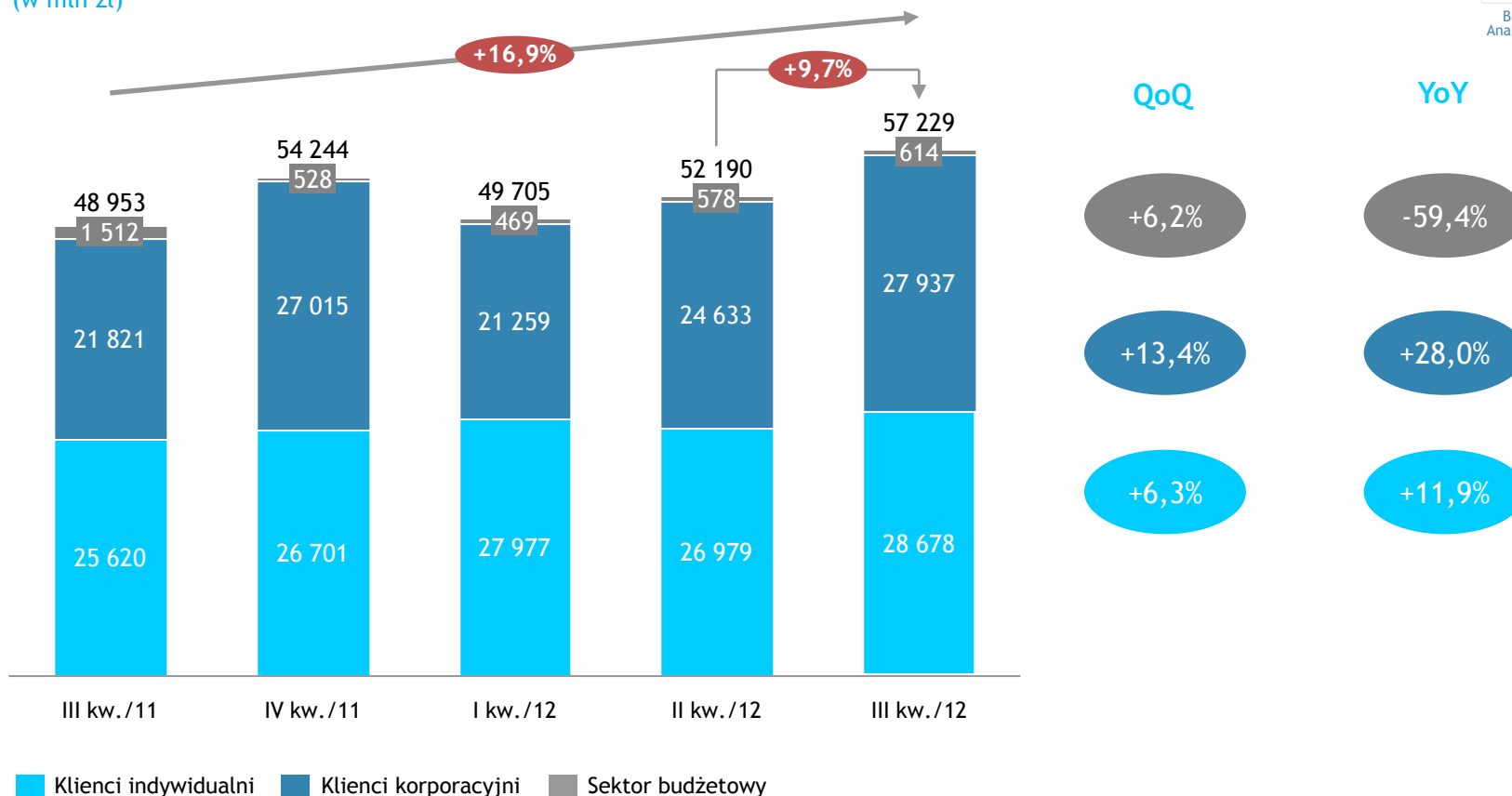
Zmiana uwzględniająca efekt kursu walutowego

Podsumowanie III kw. 2012 r. w Grupie BRE Banku

Baza depozytowa

➔ Znaczące wpływy od klientów w segmencie detalicznym i korporacyjnym

Dynamika depozytów
(w mln zł)

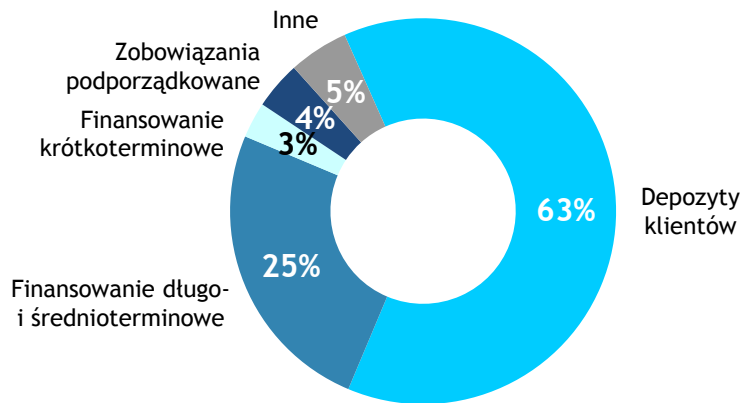


Szczegóły finansowania

Szczegółowy profil finansowania walutowego w BRE Banku

➔ Istotna poprawa wskaźnika kredyty/depozyty i dalsza dywersyfikacja finansowania

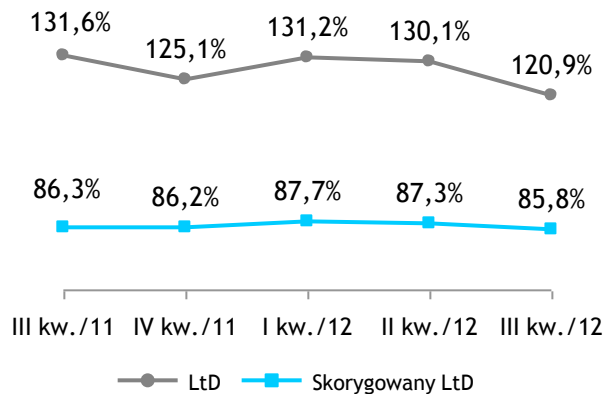
Struktura finansowania w Grupie BRE Banku, wg stanu na 30.09.2012



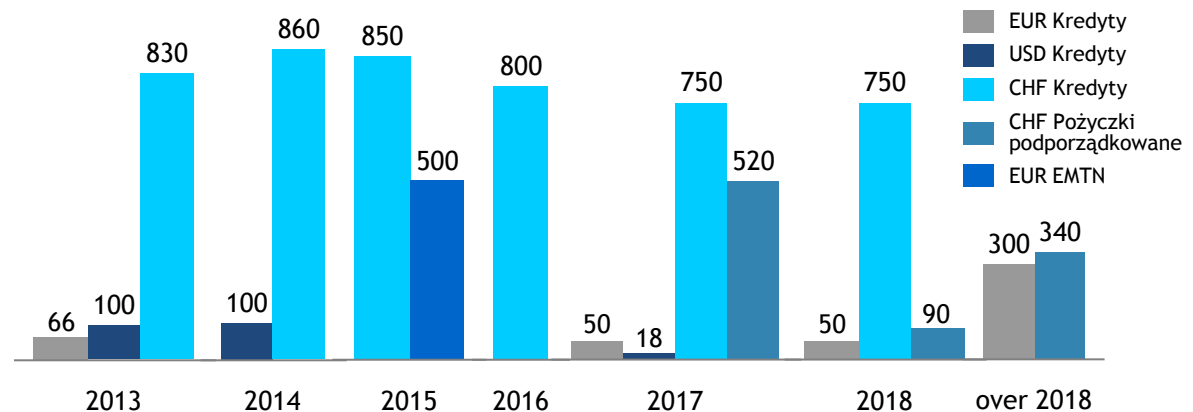
Strategia finansowania w Grupie BRE Banku

- Rzeczywiste potrzeby finansowania zredukowane przez spłaty portfela kredytów w CHF (ok. 350 mln CHF rocznie)
- Średnioterminowy plan finansowania Commerzbanku
- Uruchomiony program EMTN w wysokości 2 mld EUR:
 - Pierwsza transza 500 mln EUR wyemitowana w październiku br.
- Wzmocnienie bazy depozytowej w Polsce i na Słowacji
- Ograniczone stosowanie instrumentów SWAP

Wskaźnik kredyty/depozyty (%)



Zapadalność instrumentów finansowania długookresowego w walutach oryginalnych, wg stanu na 30.09.2012, (w mln walut lokalnych)

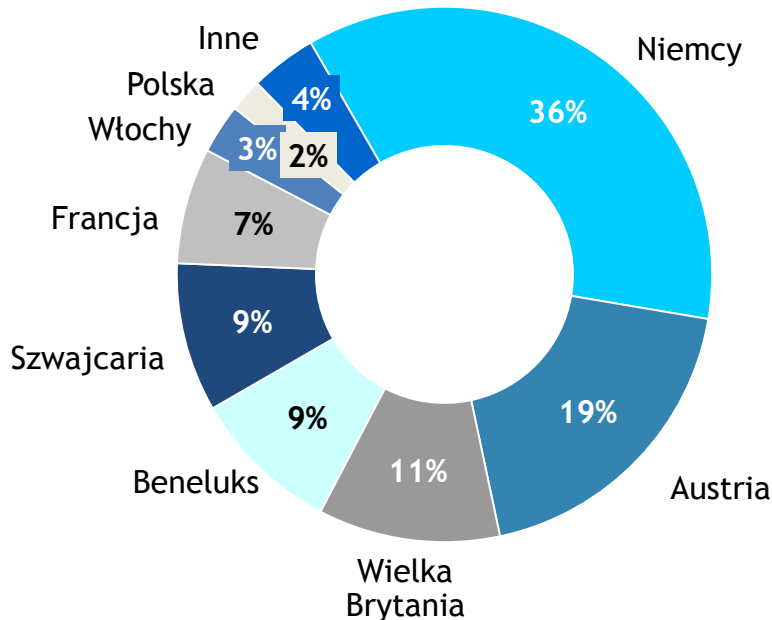


Programu Emisji Euroobligacji (Euro Medium Term Notes - EMTN)

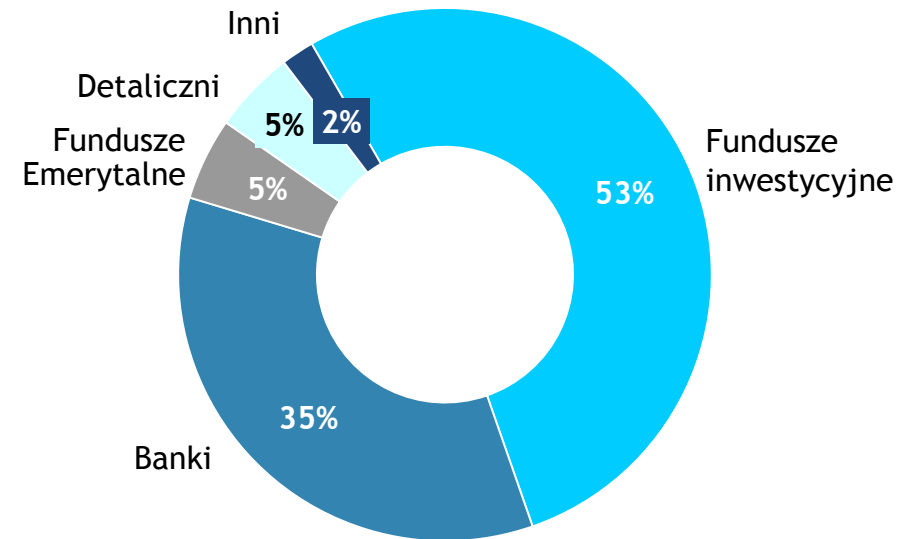
Inauguracyjna transza 500 mln EUR 3-letnich obligacji niezabezpieczonych BRE Banku

➔ Emisja dostarcza dodatkowego źródła finansowania długookresowego

Alokacja geograficzna



Alokacja według typu inwestora



- Książka popytu liczyła ok. 600 mln EUR i została zamknięta po zaledwie dwóch godzinach z ostatecznym spreadem swap ms+225bps i partycypacją blisko 100 inwestorów
- Zapadalność 3 lata
- Stały kupon na poziomie 2,75%
- Dywersyfikacja bazy finansowania



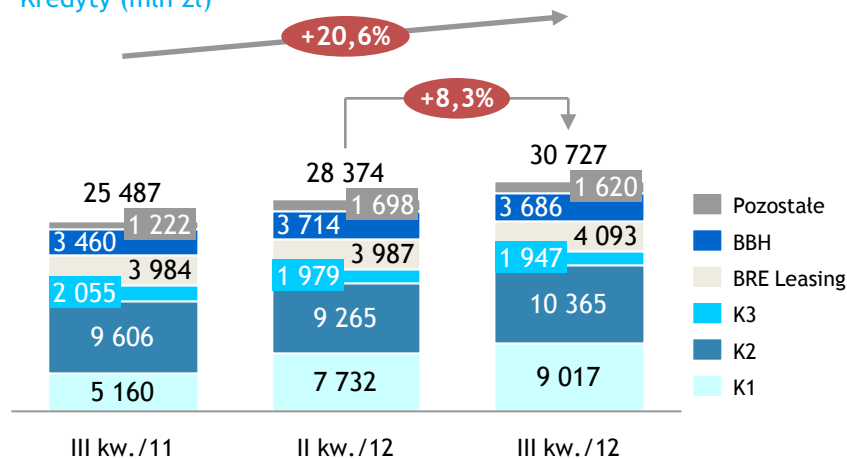
BRE Finance France SA
€ 500,000,000
Senior Unsecured
2,75% zapadalne
12 Października 2015

Podsumowanie III kw. 2012 r. w Grupie BRE Banku

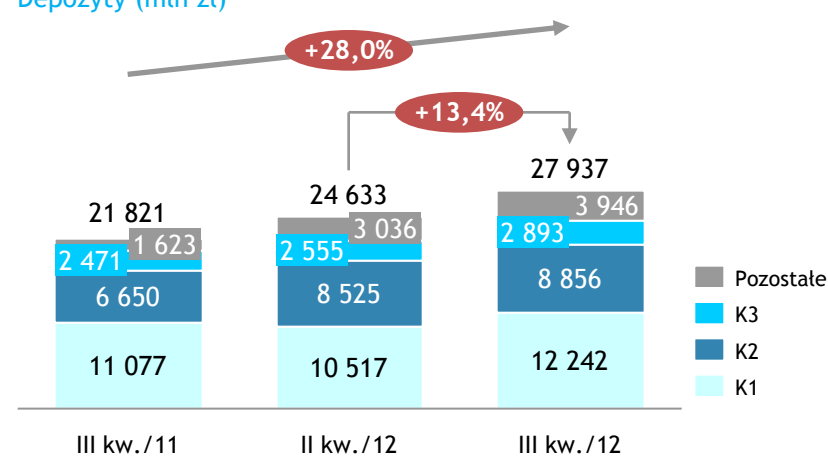
Rozwój działalności: Korporacje i Rynki Finansowe

➔ Wysoki wzrost kredytów i depozytów korporacyjnych

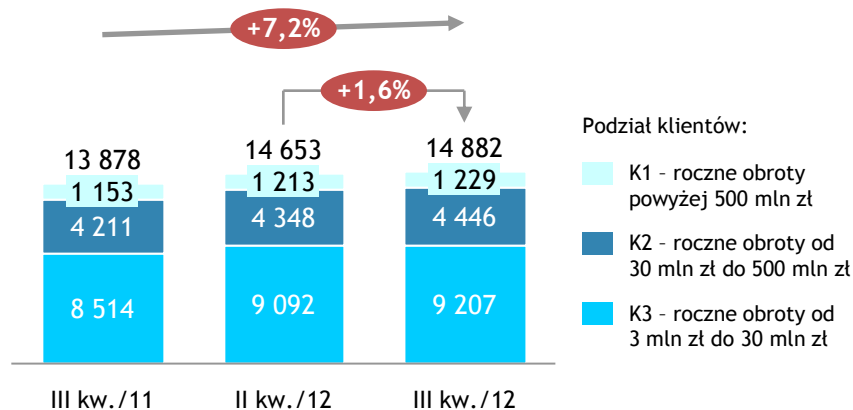
Kredyty (mln zł)



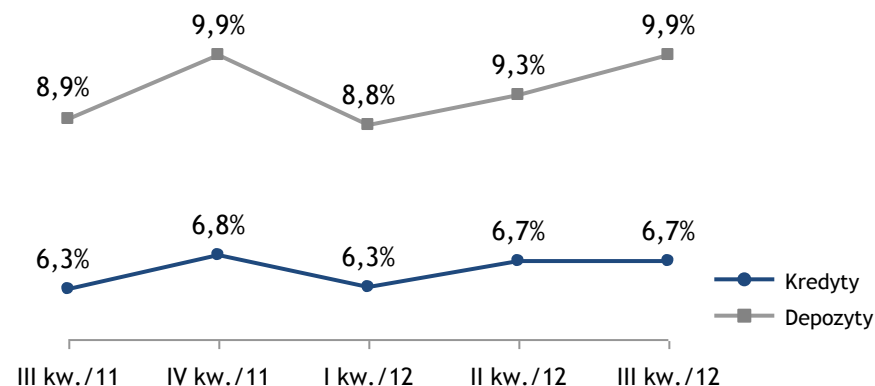
Depozyty (mln zł)



Klienci



Udziały rynkowe (%)

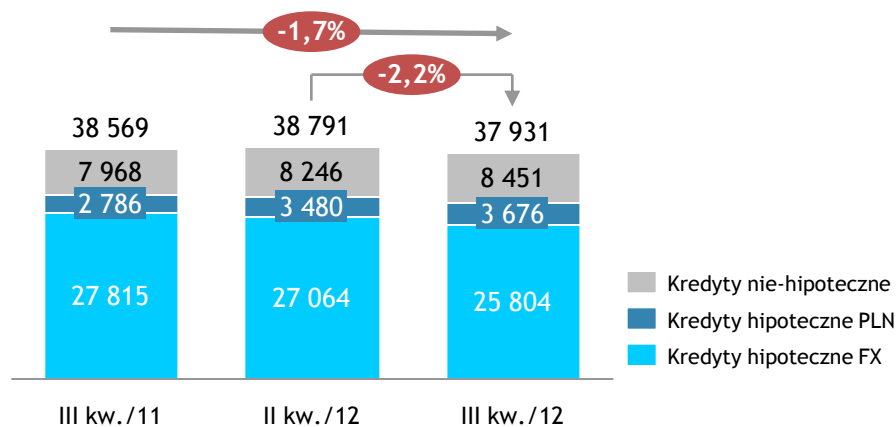


Podsumowanie III kw. 2012 r. w Grupie BRE Banku

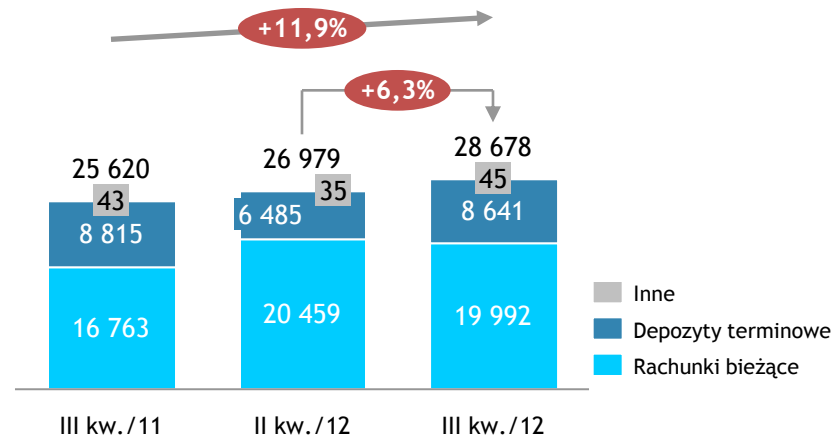
Rozwój działalności: Bankowość Detaliczna

➔ Zaufanie 4 milionów klientów detalicznych

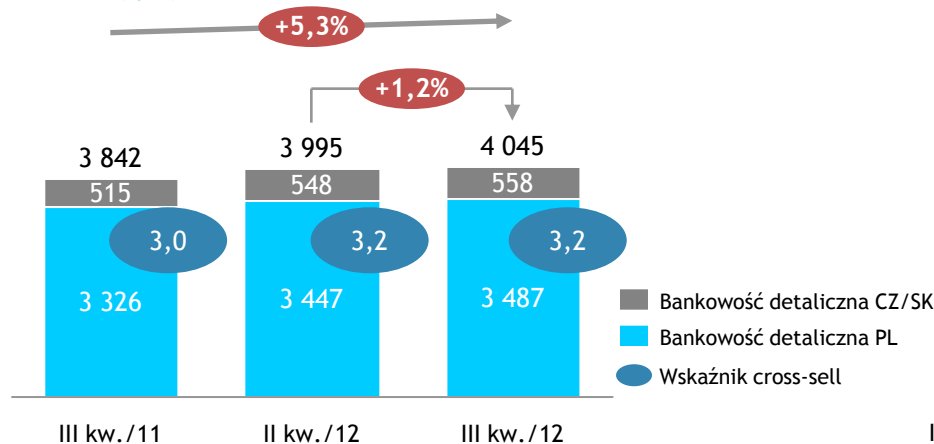
Kredyty (mln zł)



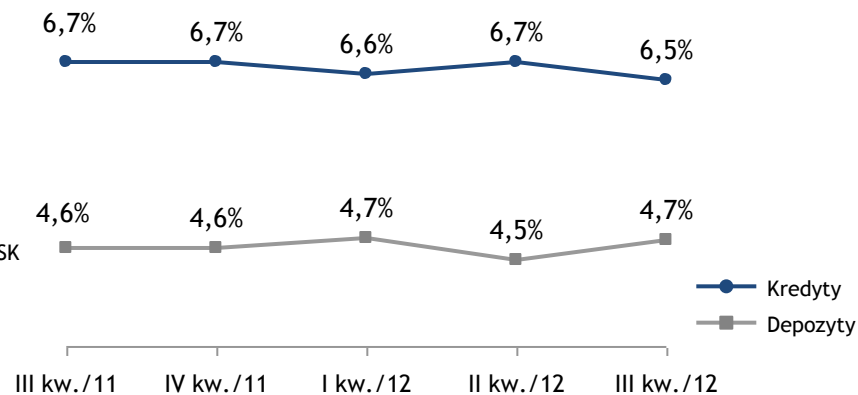
Depozyty (mln zł)



Klienci (tys.)



Udziały rynkowe (%)



Innowacje wspierające organiczny wzrost

Innowacje produktowe

➔ Docenieni przez klientów i ekspertów za innowacje produktowe dodające wartość ofertom bankowości korporacyjnej i detalicznej

Bankowość korporacyjna

Platforma iBRE News - nowe źródło informacji dla biznesu

- Zagregowane informacje biznesowe i komentarze dostępne błyskawicznie dla klientów korporacyjnych
- Kategorie przygotowane, aby sprostać oczekiwaniom różnych grup klientów (np. Giełda, Pieniądze, Gospodarka, Biznes Poradnik, Przegląd wydarzeń)



iBRE FX uznane za najlepsze w Polsce przez Global Finance w konkursie "World's Best Internet Banks in Central & Eastern Europe 2012"



- iBRE FX jest całkowicie zintegrowana z internetowym systemem bankowości korporacyjnej pozwalającym na bezpośrednie zawieranie transakcji walutowych

Bankowość detaliczna

World MasterCard Miles & More w mBanku i MultiBanku

- Karty kredytowe pozwalające klientom gromadzić mile i wymieniać na nagrody w prestiżowym programie Miles & More
- Premie dla stałych klientów po upływie każdego roku aktywnego użytkowania



mSaver - innowacyjny i pionierski program do regularnego oszczędzania

- Oszczędności rosną po określonych transakcjach: płatnościach kartami, przelewach lub wypłatach z bankomatu
- 100 tysięcy rachunków mSaver otwartych do końca września br.



MultiBank wybrany najlepszym bankiem tradycyjnym, a mBank najlepszym wśród oferujących bankowość mobilną w rankingu „Przyjazny Bank Newsweeka”



- mBank: drugie miejsce dla najlepszej bankowości internetowej

Agenda

Podsumowanie wyników Grupy BRE Banku w III kw. 2012 r.

» [Analiza skonsolidowanych wyników finansowych w III kw. 2012 r.](#)

Sytuacja makroekonomiczna i perspektywy

Załącznik

Dodatkowe informacje nt. wybranych danych finansowych

Szczegółowe wyniki działalności pionów biznesowych

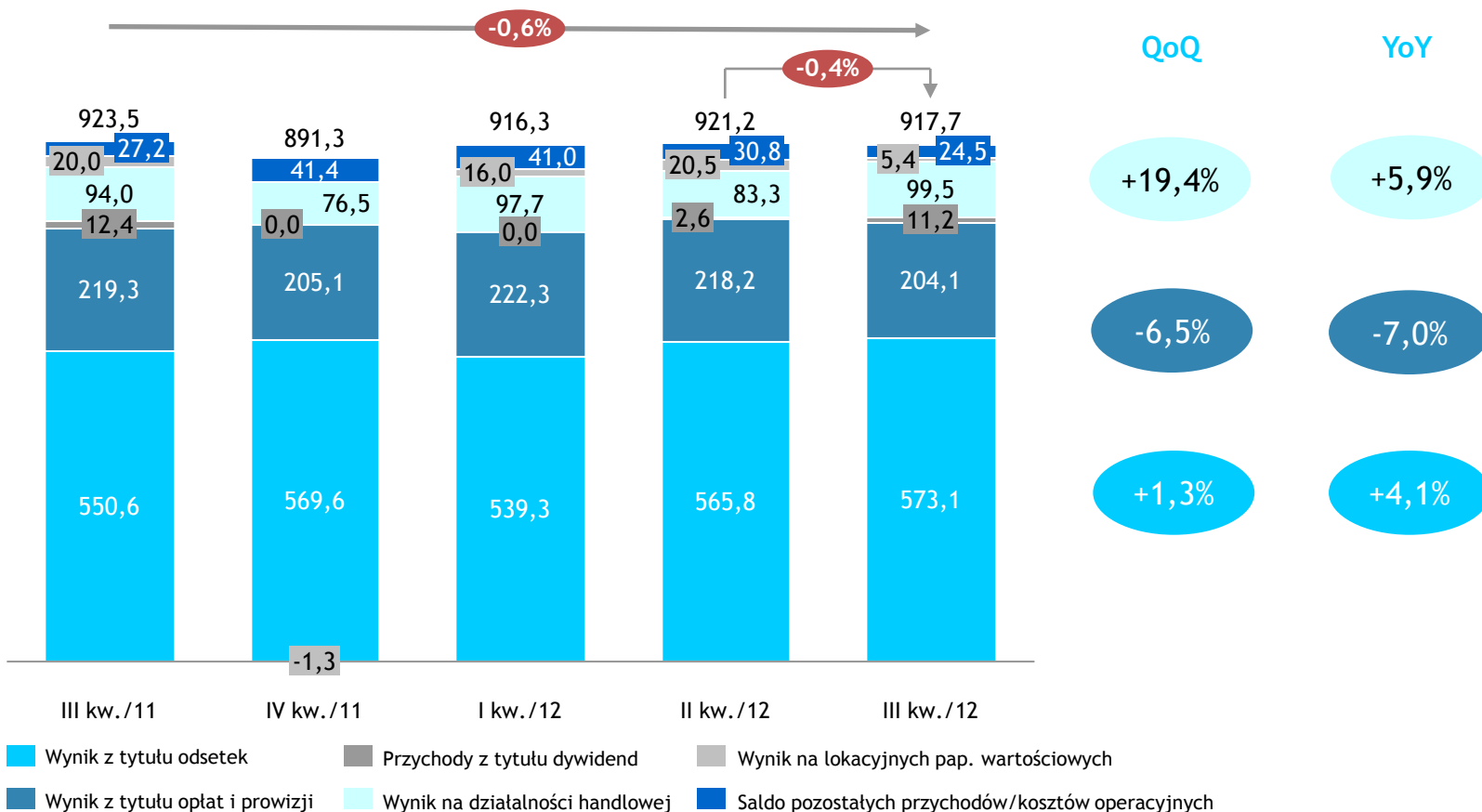
Podsumowanie Strategii na lata 2012-2016

Analiza wyników III kw. 2012 r.

Dochody Grupy BRE Banku

➔ **Solidne dochody powtarzalne z rekordowo wysokim wynikiem z tytułu odsetek**

Dochody Grupy BRE Banku
(mln zł)



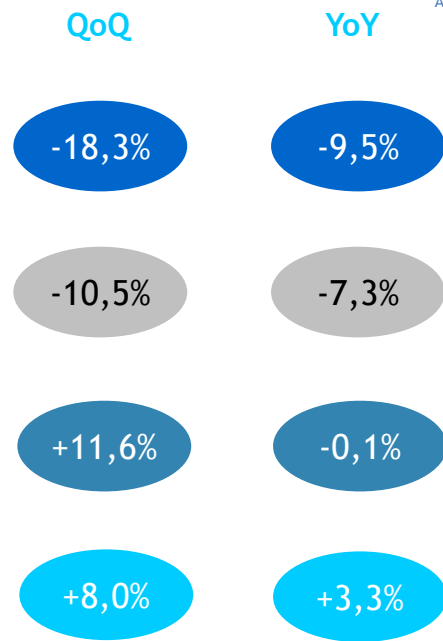
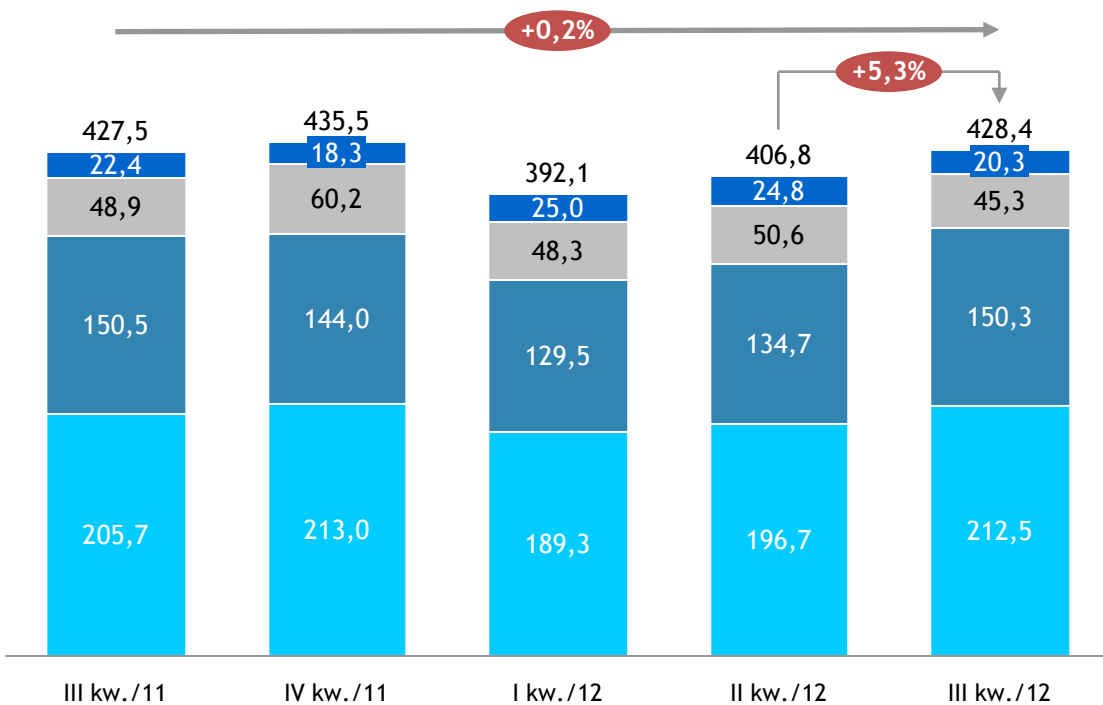
Uwaga: Dochody III kw. /11 zawierają 32,3 mln zł ze sprzedaży spółek faktoringowych

Analiza wyników III kw. 2012 r.

Koszty Grupy BRE Banku

➔ Wysoka efektywność pomimo zwiększonych inwestycji

Ogólne koszty administracyjne + amortyzacja Grupy BRE Banku (mln zł)



■ Koszty pracownicze
 ■ Koszty rzeczowe
 ■ Amortyzacja
 ■ Pozostałe

47,3%

47,7%

42,8%

43,5%

44,5%

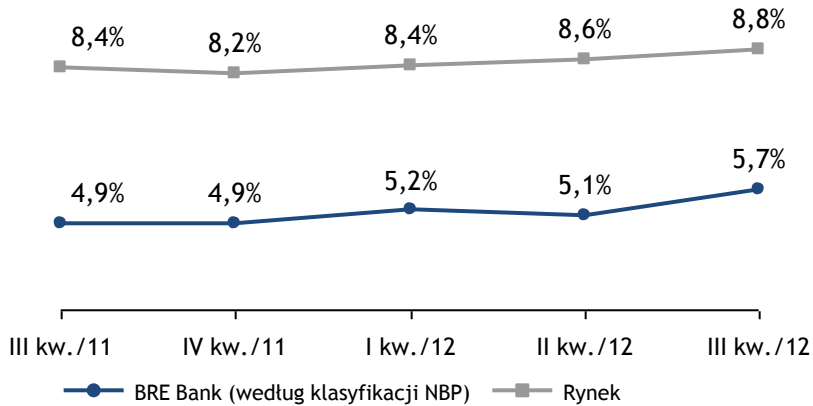
Wskaźnik C/I Grupy BRE Banku (narastająco)

Analiza wyników III kw. 2012 r.

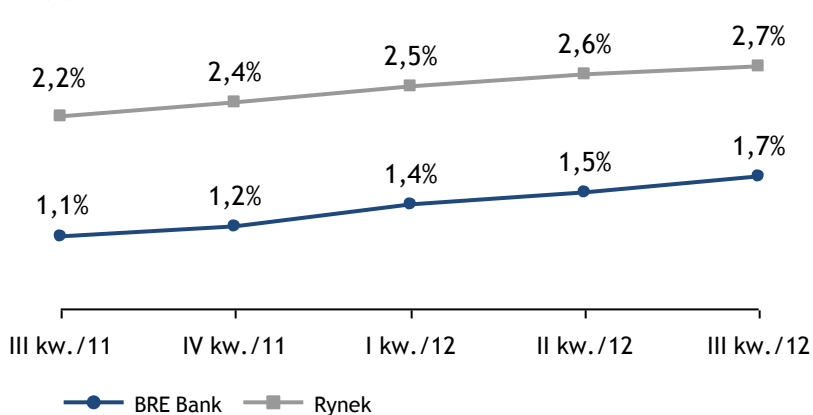
Jakość portfela kredytowego

➔ Wskaźniki ryzyka odzwierciedlające spowolnienie w gospodarce

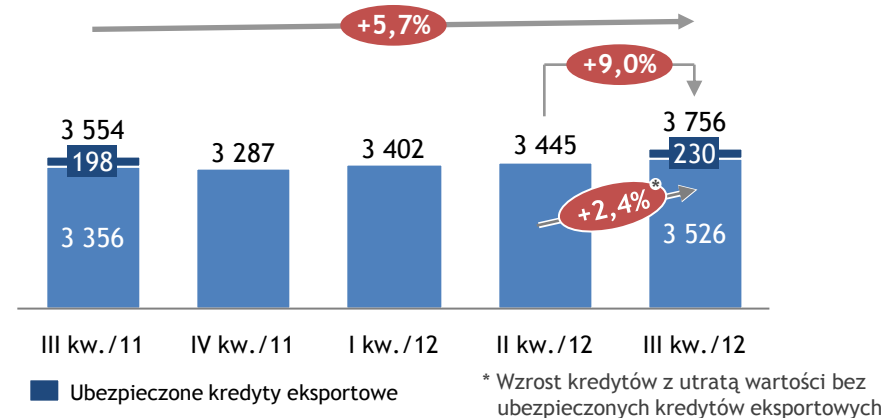
Wskaźnik NPL BRE Banku (%)



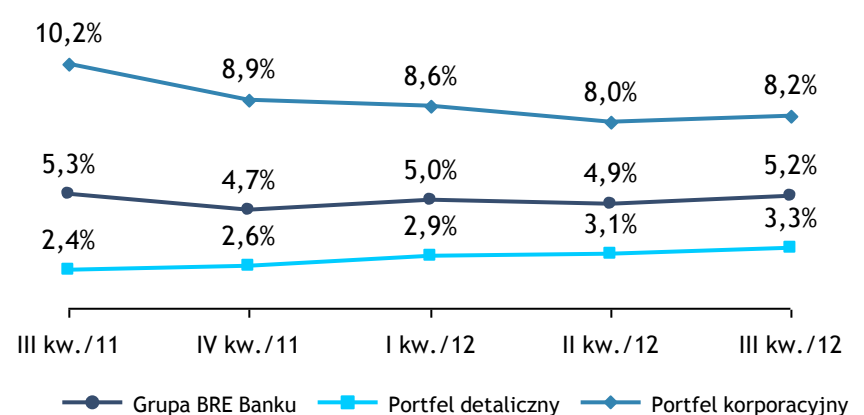
Wskaźnik NPL dla portfela kredytów hipotecznych (%)



Wolumen portfela kredytów z utratą wartości Grupy BRE Banku (mln zł)



Wskaźnik kredytów z utratą wartości Grupy BRE Banku (%)

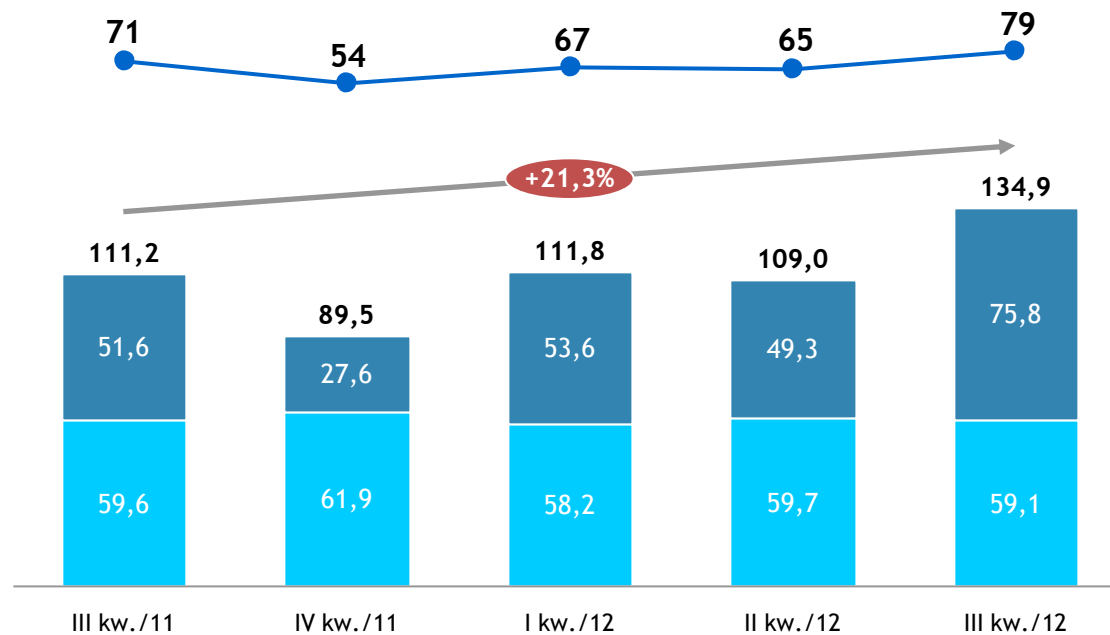


Analiza wyników III kw. 2012 r.

Odpisy netto z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek

➔ Rozważne podejście do zarządzania ryzykiem, konserwatywne poziomy rezerw w segmencie korporacyjnym

Struktura rezerw na kredyty w Grupie BRE Banku (mln zł)



QoQ

YoY

+53,7%

+46,7%

-0,9%

-0,8%

61%

66%

66%

67%

65%

70%

Poziom pokrycia rezerwami

Poziom pokrycia rezerwami zawierający rezerwy IBNR

—●— Koszty ryzyka (bps)

■ Klienci korporacyjni

■ Klienci indywidualni

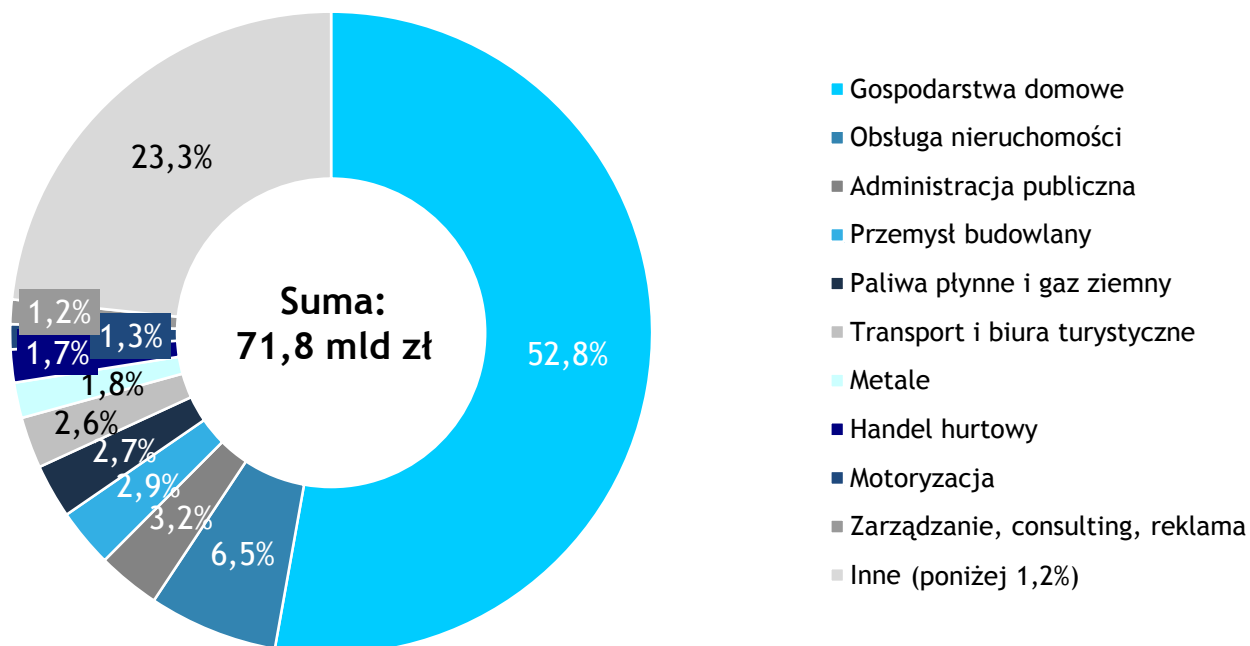
Analiza wyników III kw. 2012 r.

Struktura portfela kredytowego

➔ Dobrze zdywersyfikowany portfel kredytowy z rozproszoną strukturą

Ekspozycja sektorowa według branż Grupy BRE Banku, stan na 30.09.2012

(%)



- Całkowita ekspozycja na sektor budowlany wynosi 2,1 mld zł (-6,9% QoQ)
- Rozproszony portfel budowlany: 10 największych ekspozycji stanowi 35% portfela
- Od marca 2009, sektor budowlany jest traktowany jako 'wrażliwy' w BRE Banku, z restrykcyjną polityką kredytową

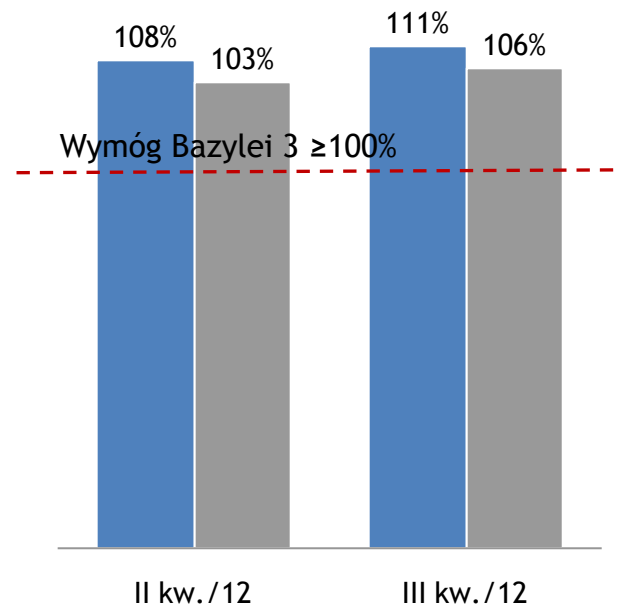
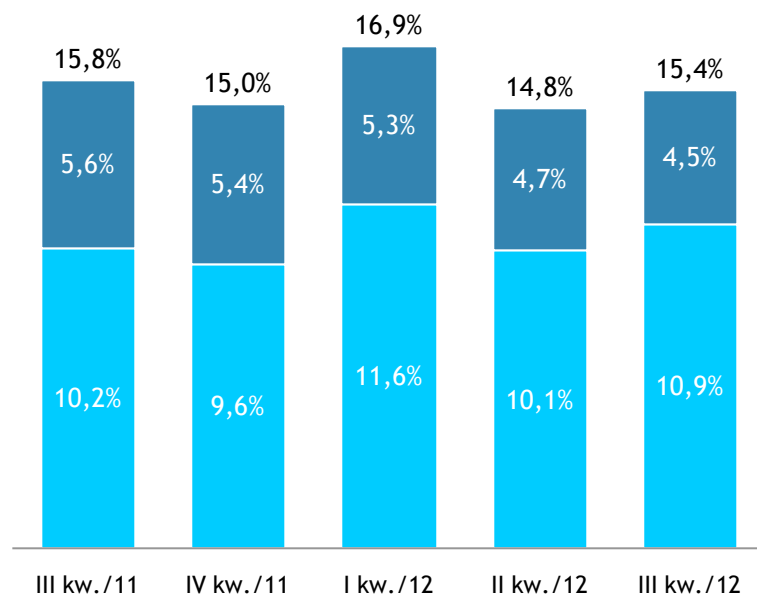
Analiza wyników III kw. 2012 r.

Kluczowe wskaźniki regulacyjne

➔ Wyższe poziomy CAR i Core Tier 1 odzwierciedlające rozważne standardy kapitałowe

Wskaźnik adekwatności kapitałowej dla Grupy BRE Banku

LCR i NSFR dla BRE Banku



Wymóg Bazylei 3 $\geq 100\%$

■ NSFR ■ LCR

RWA
(mld zł)

63,1

66,0

64,6

74,7*

73,6*

■ Core Tier 1 ■ Tier 2

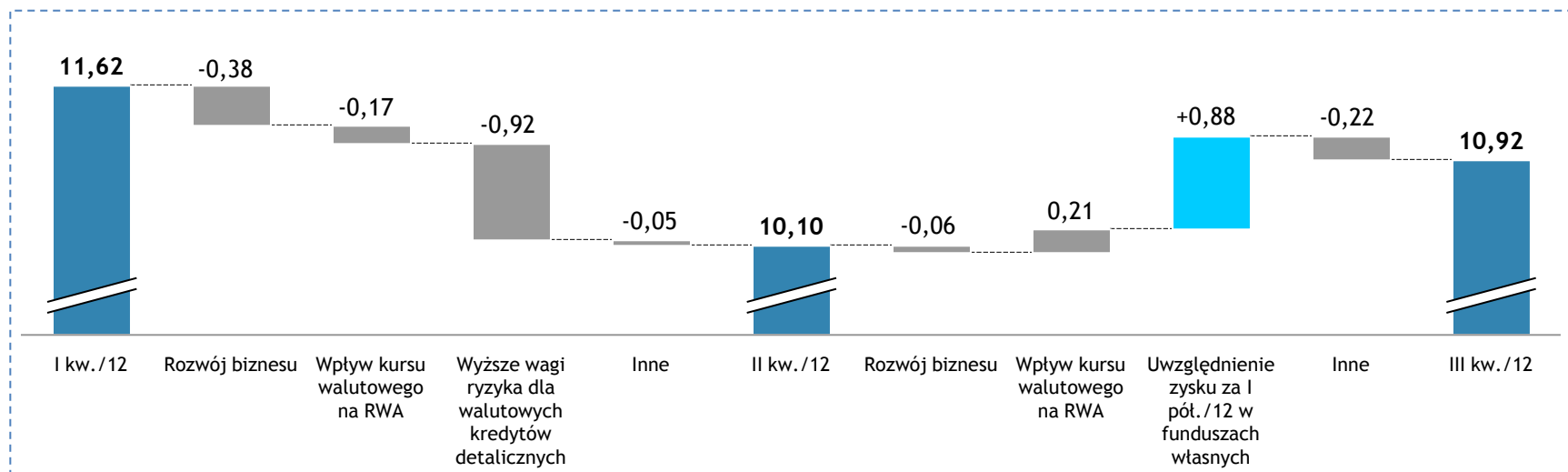
* Zawiera zwiększone wagi ryzyka dla detalicznych kredytów walutowych



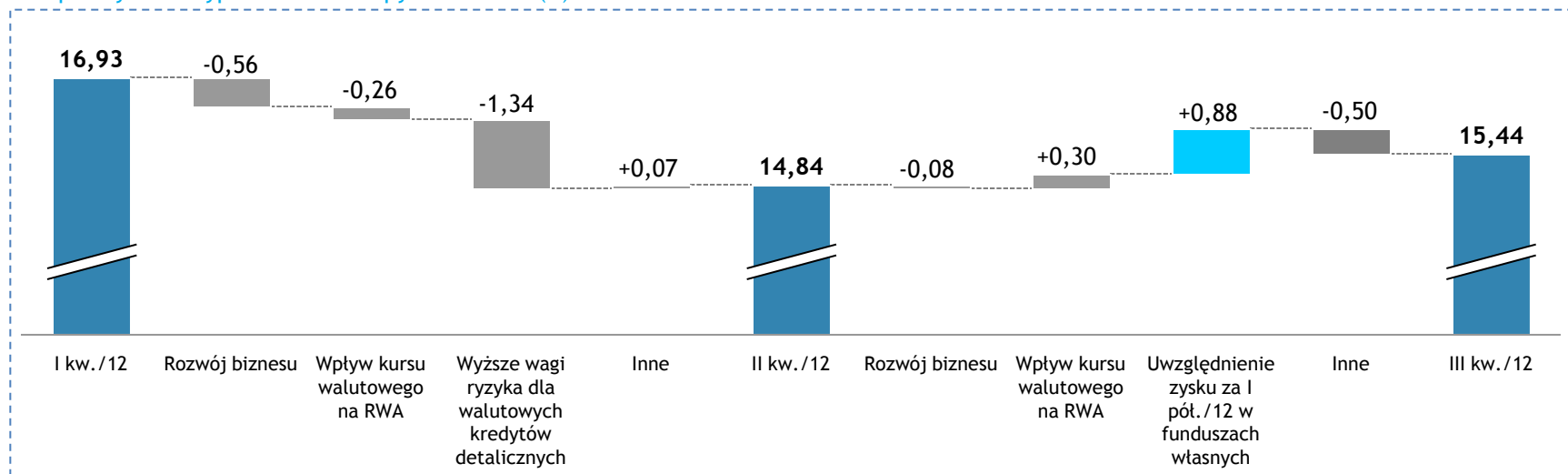
Analiza wyników III kw. 2012 r.

Szczegóły zmian wskaźnika Core Tier 1 i CAR

Wskaźnik Core Tier 1 Grupy BRE Banku (%)



Współczynnik wypłacalności Grupy BRE Banku (%)



Agenda

Podsumowanie wyników Grupy BRE Banku w III kw. 2012 r.

Analiza skonsolidowanych wyników finansowych w III kw. 2012 r.

» Sytuacja makroekonomiczna i perspektywy

Załącznik

Dodatkowe informacje nt. wybranych danych finansowych

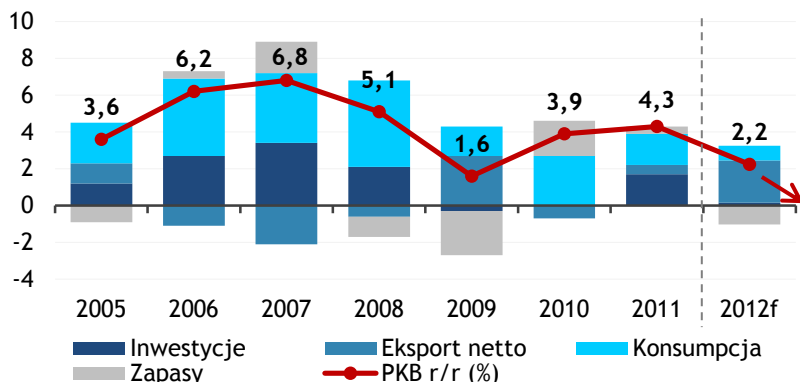
Szczegółowe wyniki działalności pionów biznesowych

Podsumowanie Strategii na lata 2012-2016

Sytuacja makroekonomiczna (1/2)

➔ Głębsze spowolnienie, a nawet ryzyko recesji

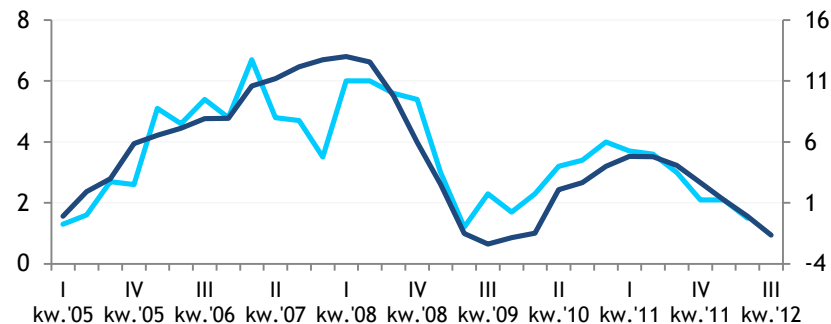
Kontrybucje do dynamiki PKB (% r/r), prognozy



- Obniżenie dynamiki PKB w II kwartale 2012 do 2,4% r/r. Spadek popytu wewnętrznego. Niższa dynamika inwestycji.

Źródło: GUS

Konsumpcja i płace realne (% r/r)

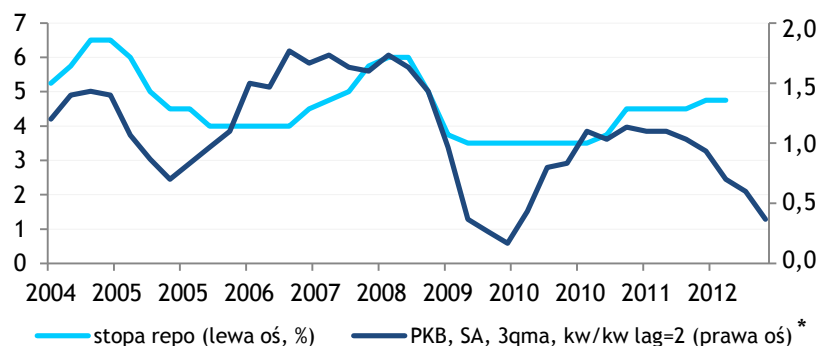


— konsumpcja prywatna r/r (% , lewa oś) — płace realne r/r (% , prawa oś)

- Konieczność odbudowy rekordowo niskiej stopy oszczędności, stagnacja realnych płac, pogorszenie sytuacji na rynku pracy będą wpływać na ograniczenie konsumpcji.

Źródło: GUS

PKB odsez. kw/kw, stopa referencyjna NBP (%)

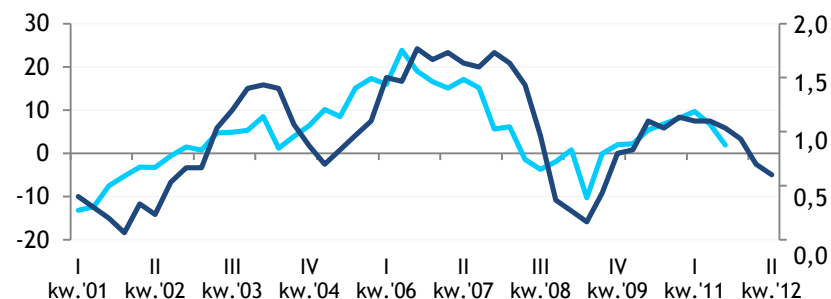


- RPP poprawia swoją reputację opóźniając moment obniżek stóp. Spowolnienie gospodarcze oraz obniżenie inflacji skutkować będą poluzowaniem monetarnym w skali zbliżonej do historycznej.

* 3-kwartalna średnia krocząca z 2-kwartalnym opóźnieniem

Źródło: NBP, GUS

Momentum PKB, inwestycje (% r/r)



— Inwestycje r/r (lewa oś) — PKB, SA, 3qma, kw/kw, lag=3 (prawa oś) *

- Niższa dynamika projektów infrastrukturalnych, wzrost niepewności i gorsze perspektywy dla popytu przekładają się na ograniczenie inwestycji prywatnych.

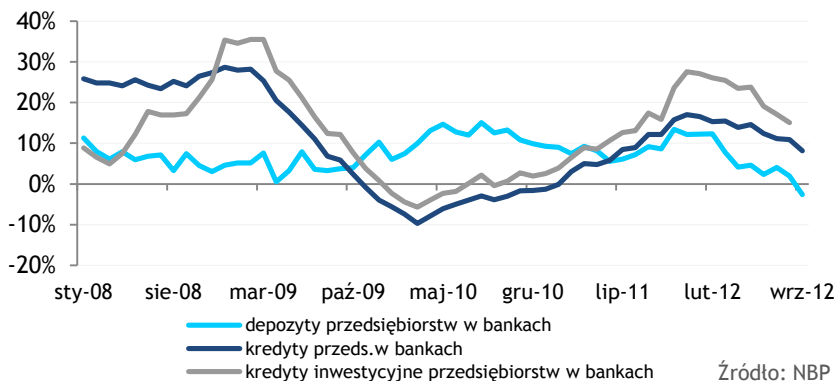
* 3-kwartalna średnia kwartalna z 3-kwartalnym opóźnieniem

Źródło: GUS

Sytuacja makroekonomiczna (2/2)

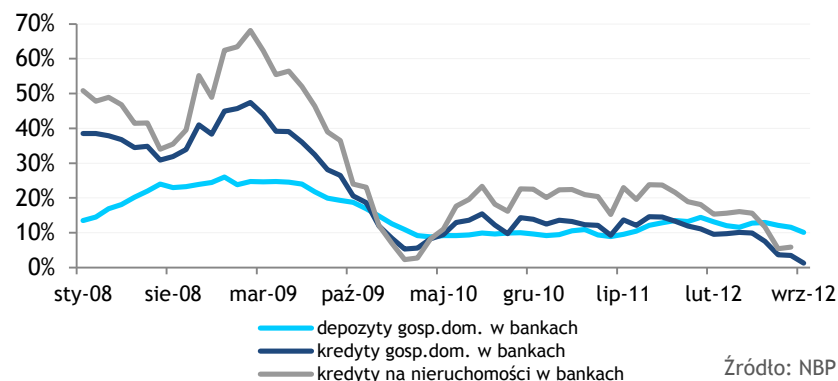
➔ Agregaty monetarne lustrem spowalniającej gospodarki

Kredyty i depozyty przedsiębiorstw (% r/r)



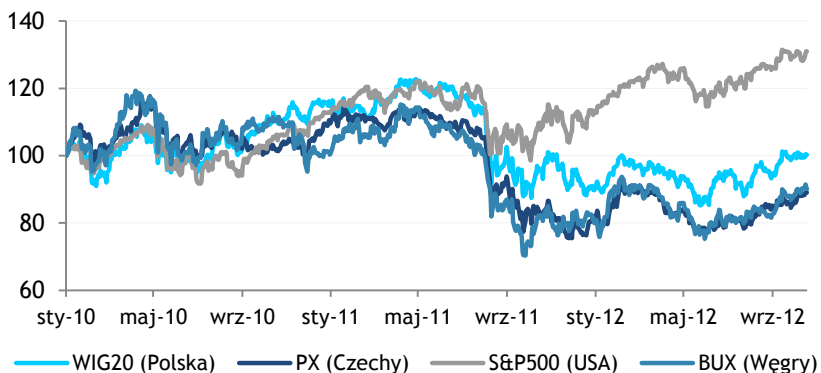
- Malejąca dynamika kredytów inwestycyjnych (ścieżka zbliżona do 2009). Spodziewane spadki wolumenu kredytów w ujęciu kwartalnym w 2013 roku. Ujemna stopa wzrostu depozytów korporacyjnych.

Kredyty i depozyty gospodarstw domowych (% r/r)



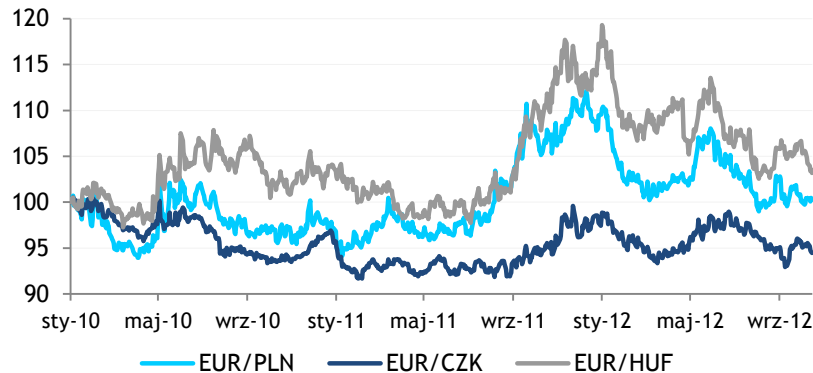
- Spadkowa dynamika kredytów dla gospodarstw domowych. Konieczność odbudowy stopy oszczędności będzie faworyzować wzrost terminowych depozytów. W 2013 oczekiwana kontynuacja trendów spadkowych.

Indeksy giełdowe, indeks 01.01.2010=100



- Determinacja EBC w ratowaniu strefy euro oraz kolejne rundy poluzowania ilościowego wspierają światowe giełdy. Giełdy regionu CEE rosną wolniej ze względu na pogłębiające się spowolnienie w regionie.

Zmiana kursów walutowych w regionie vs. EUR, indeks 01.01.2010=100



- Działania EBC przekładają się na wygaszenie zmienności na rynku walutowym. Złoty wspierany dodatkowo przez poprawę bilansu płatniczego.

Perspektywy na 2012 rok - Grupa BRE Banku po III kwartale 2012 r.

- 1** Wdrożenie nowej strategii dla zapewnienia ponadprzeciętnych wyników w ewoluującym środowisku klientowskim i regulacyjnym
- 2** Solidne wyniki i odporność biznesu pomimo niepewności na rynku
- 3** Struktura bilansu oparta na silnej bazie kapitałowej i płynności

Agenda

Podsumowanie wyników Grupy BRE Banku w III kw. 2012 r.

Analiza skonsolidowanych wyników finansowych w III kw. 2012 r.

Sytuacja makroekonomiczna i perspektywy

» Załącznik

Dodatkowe informacje nt. wybranych danych finansowych

Szczegółowe wyniki działalności pionów biznesowych

Podsumowanie Strategii na lata 2012-2016

Załącznik

Informacje dodatkowe: Wybrane dane finansowe i historyczne wyniki	Nr str.
Skonsolidowany rachunek wyników wg MSSF	27
Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej	28
Wskaźniki Grupy BRE Banku	29
Dane historyczne Grupy BRE Banku	30-32
Wynik odsetkowy i marża	33
Wynik z opłat i prowizji	34
Wynik na działalności handlowej	35
Analiza bilansu: Aktywa i Pasywa	36
Analiza bilansu: Struktura walutowa	37
Analiza bilansu: Struktura kredytów i depozytów	38
Wyniki spółek Grupy BRE Banku	39

Szczegółowe wyniki linii biznesowych i aktualizacja strategii	Nr str.
Bankowość Detaliczna	40-44
Podsumowanie działalności w II kw./12 - Wyniki finansowe	41
Sprzedaż nowych kredytów detalicznych	42
Kredyty hipoteczne: struktura i jakość portfela	43
BRE Ubezpieczenia	44
Korporacje i Rynki Finansowe	45-50
Podsumowanie działalności w II kw./12 - Wyniki finansowe	46
Leasing i faktoring	47
Działalność Handlowa i Inwestycyjna: udziały w rynku	48
BRE Bank Hipoteczny	49
Dom Inwestycyjny BRE Banku (DI BRE)	50
Podsumowanie Strategii 2012-2016	51-56
BRE Analityczny	57
Dane kontaktowe	58

Dodatkowe informacje nt. wybranych danych finansowych

Załącznik

Dodatkowe informacje nt. wybranych danych finansowych Skonsolidowany rachunek wyników wg MSSF

Podsumowanie
Dane historyczne
Rach. Zysków i Strat
Bilans
Spółki konsolidowane
Linie Biznesowe
Strategia 2012-2016

w tys. zł w poszczególnych kwartałach	III kw./11	IV kw./11	I kw./12	II kw./12	III kw./12
Wynik z tytułu odsetek	550 622	569 644	539 304	565 764	573 085
Wynik z tytułu opłat i prowizji	219 297	205 079	222 268	218 213	204 052
Przychody z tytułu dywidend	12 424	28	20	2 642	11 191
Wynik z działalności handlowej	93 978	76 502	97 681	83 304	99 478
<i>w tym: Wynik z pozycji wymiany</i>	<i>83 492</i>	<i>85 880</i>	<i>78 880</i>	<i>73 822</i>	<i>90 376</i>
Wynik na lokacyjnych papierach wartościowych	20 040	(1 250)	16 026	20 468	5 390
Pozostałe przychody operacyjne netto	27 176	41 309	40 960	30 844	24 515
Total operating costs	(427 480)	(435 518)	(392 107)	(406 829)	(428 429)
<i>Ogólne koszty administracyjne</i>	<i>(378 621)</i>	<i>(375 327)</i>	<i>(343 766)</i>	<i>(356 231)</i>	<i>(383 126)</i>
<i>Amortyzacja</i>	<i>(48 859)</i>	<i>(60 191)</i>	<i>(48 341)</i>	<i>(50 598)</i>	<i>(45 303)</i>
Odpisy netto z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek	(111 191)	(89 549)	(111 811)	(108 967)	(134 870)
Zysk brutto	384 866	366 245	412 341	405 439	354 412
Zysk netto przypadający na akcjonariuszy BRE	307 260	284 833	331 072	319 517	280 064

Uwaga: Wyniki roku 2011 zostały skorygowane w związku ze zmianami w prezentacji punktów SWAP i leasingu operacyjnego

Załącznik

Dodatkowe informacje nt. wybranych danych finansowych Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej

Podsumowanie
Dane historyczne
Rach. Zysków i Strat
Bilans
Spółki konsolidowane
Linie Biznesowe
Strategia 2012-2016

Aktywa (w tys. zł)	III kw./11	IV kw./11	I kw./12	II kw./12	III kw./12
Kasa i operacje z bankiem centralnym	4 183 794	1 038 356	1 680 525	928 732	1 476 061
Należności od banków	3 549 117	4 008 874	3 367 006	2 499 765	4 397 325
Papiery wartościowe przeznaczone do obrotu	1 448 992	991 559	1 234 846	866 528	811 918
Pochodne instrumenty finansowe	1 516 530	1 506 595	1 349 410	1 302 062	1 942 500
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	64 449 955	67 851 516	65 232 807	67 889 397	69 196 618
Lokacyjne papiery wartościowe	13 944 480	16 697 212	14 160 314	15 194 988	13 970 331
Aktywa zastawione	2 894 717	4 339 523	3 091 424	3 761 232	5 191 118
Wartości niematerialne	407 786	436 769	418 265	409 753	407 959
Rzeczowe aktywa trwałe	757 541	832 455	805 300	796 474	788 153
Inne aktywa	1 290 738	1 172 788	1 262 274	1 395 844	1 623 544
A k t y w a r a z e m	94 443 650	98 875 647	92 602 171	95 044 775	99 805 527
Zobowiązania (w tys. zł)	III kw./11	IV kw./11	I kw./12	II kw./12	III kw./12
Zobowiązania wobec innych banków	29 141 971	27 390 809	24 955 986	23 900 747	22 701 039
Pochodne instrumenty finansowe	1 789 724	1 862 747	1 502 622	1 920 410	2 504 368
Zobowiązania wobec klientów	48 952 576	54 244 388	49 704 976	52 189 951	57 228 772
Zobowiązania z tyt. emisji dłużnych papierów wart.	1 523 382	1 735 988	2 854 737	3 162 332	3 038 175
Zobowiązania podporządkowane	3 440 301	3 456 200	3 286 236	3 375 356	3 235 502
Inne zobowiązania	1 800 760	2 112 850	1 810 238	1 671 664	1 911 852
Z o b o w i ą z a n i a r a z e m	86 648 714	90 802 982	84 114 795	86 220 460	90 619 708
K a p i t a ł y r a z e m	7 794 936	8 072 665	8 487 376	8 824 315	9 185 819
K a p i t a ł y i z o b o w i ą z a n i a r a z e m	94 443 650	98 875 647	92 602 171	95 044 775	99 805 527

Załącznik

Dodatkowe informacje nt. wybranych danych finansowych

Wskaźniki Grupy BRE Banku

Podsumowanie
Dane historyczne
Rach. Zysków i Strat
Bilans
Spółki konsolidowane
Linie Biznesowe
Strategia 2012-2016

Wskaźniki Finansowe	III kw./11	IV kw./11	I kw./12	II kw./12	III kw./12
Marża odsetkowa YtD	2,5%	2,5%	2,4%	2,4%	2,4%
Wskaźnik koszty/dochody (kwartalnie)	46,3%	48,9%	42,8%	44,2%	46,7%
Wskaźnik koszty/dochody YtD	47,3%	47,7%	42,8%	43,5%	44,5%
Koszty ryzyka (kwartalnie)	0,71%	0,54%	0,67%	0,65%	0,79%
Koszty ryzyka YtD	0,63%	0,60%	0,67%	0,66%	0,70%
ROE netto YtD	16,44%	16,42%	16,34%	16,05%	15,18%
ROA nettoYtD	1,28%	1,26%	1,41%	1,38%	1,30%
Wskaźnik kredyty/depozyty	131,6%	125,1%	131,2%	130,1%	120,9%
Skorygowany wskaźnik kredyty/depozyty	86,3%	86,2%	87,7%	87,3%	85,8%
Wskaźnik adekwatności kapitałowej	15,76%	14,96%	16,93%	14,84%	15,44%
Wskaźnik Core Tier 1	10,15%	9,59%	11,62%	10,10%	10,92%
Kapitał / aktywa	8,25%	8,16%	9,17%	9,28%	9,21%
RWA / aktywa	66,8%	66,8%	69,8%	78,4%	73,7%
Wskaźnik NPL	5,3%	4,7%	5,0%	4,9%	5,2%
Wskaźnik pokrycia rezerwami NPL	61%	66%	66%	67%	65%
Wskaźnik pokrycia rezerwami NPL zawierający rezerwy ogólne	66%	73%	72%	74%	70%

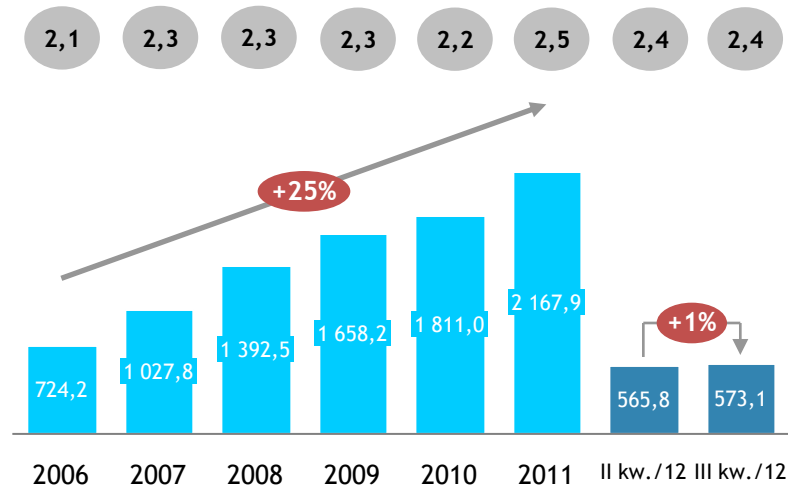
Załącznik

Dane historyczne Grupy BRE Banku (1/3)

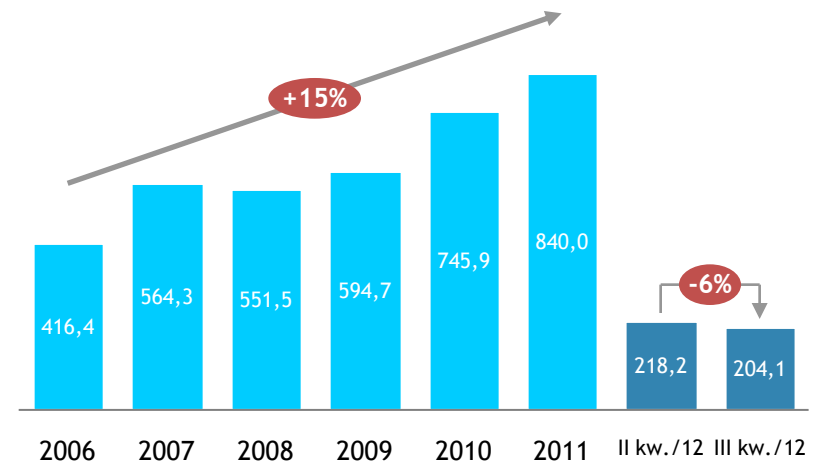
Podsumowanie
Dane historyczne
Rach. Zysków i Strat
Bilans
Spółki konsolidowane
Linie Biznesowe
Strategia 2012-2016

Wynik z tytułu odsetek
(mln zł)

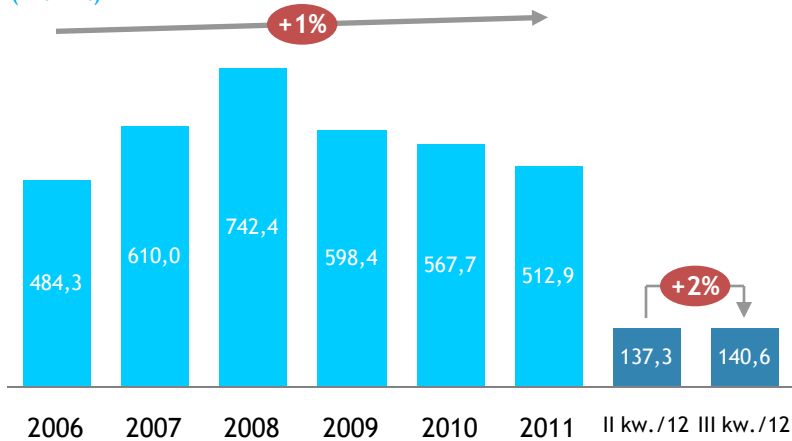
NIM



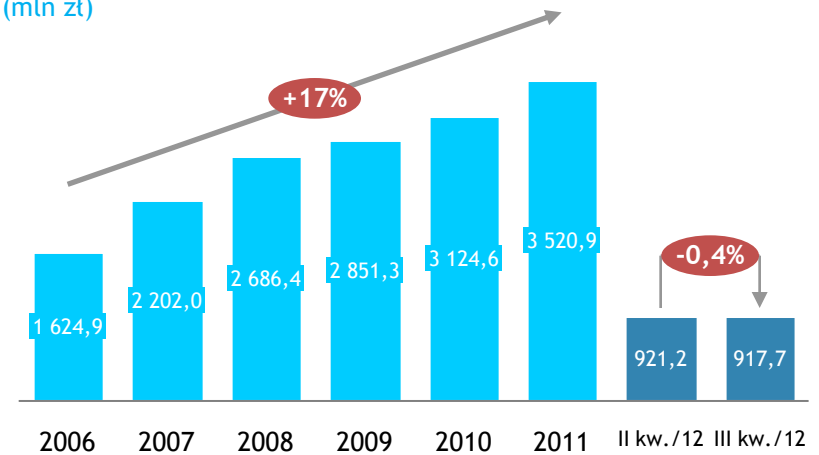
Wynik z tytułu opłat i prowizji
(mln zł)



Wynik na działalności handlowej i pozostałe przychody
(mln zł)



Dochody ogółem
(mln zł)

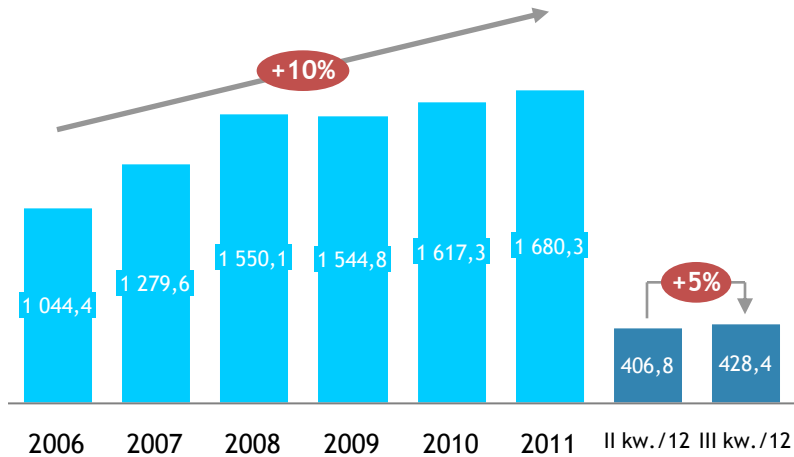


Załącznik

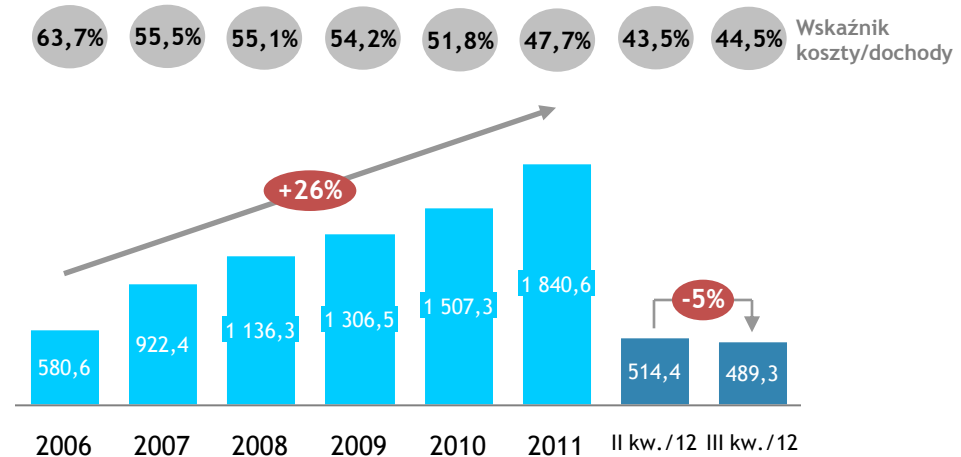
Dane historyczne Grupy BRE Banku (2/3)

Podsumowanie
Dane historyczne
Rach. Zysków i Strat
Bilans
Spółki konsolidowane
Linie Biznesowe
Strategia 2012-2016

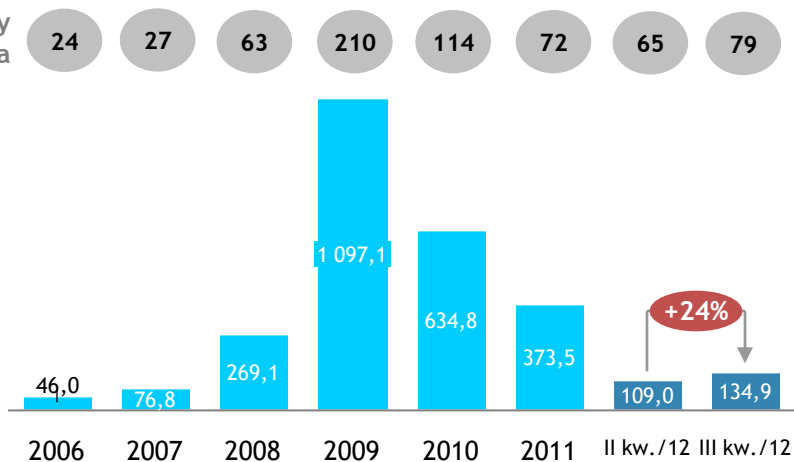
Koszty ogółem
(mln zł)



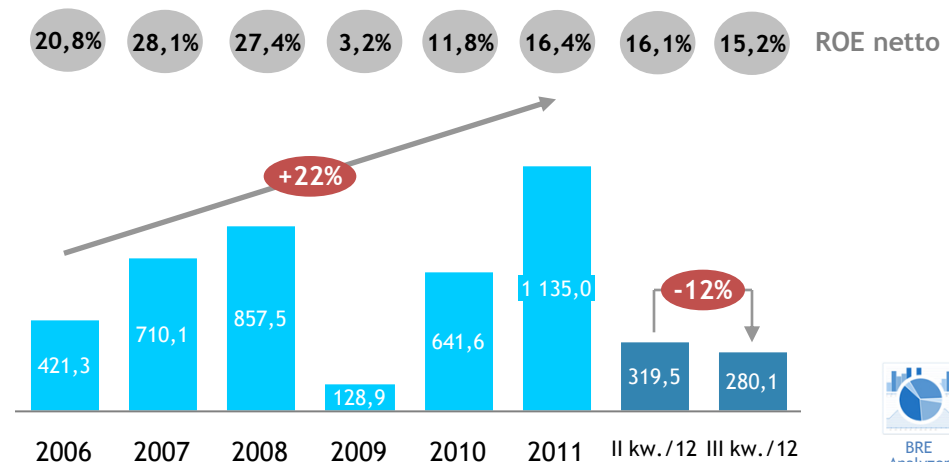
Zysk operacyjny przed rezerwami
(mln zł)



Rezerwy na kredyty
(mln zł)



Zysk netto
(mln zł)

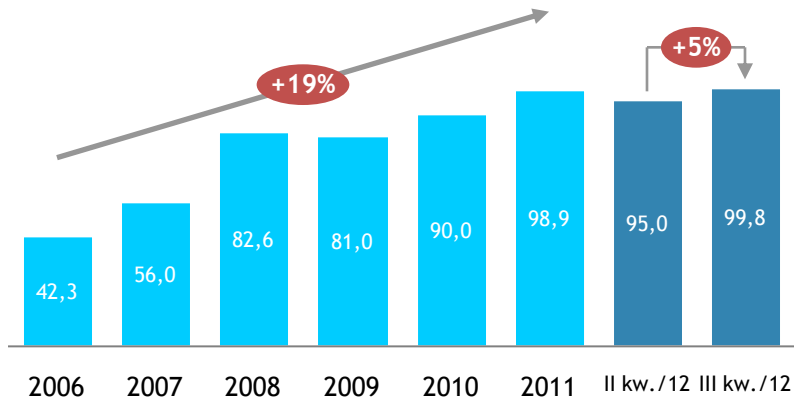


Załącznik

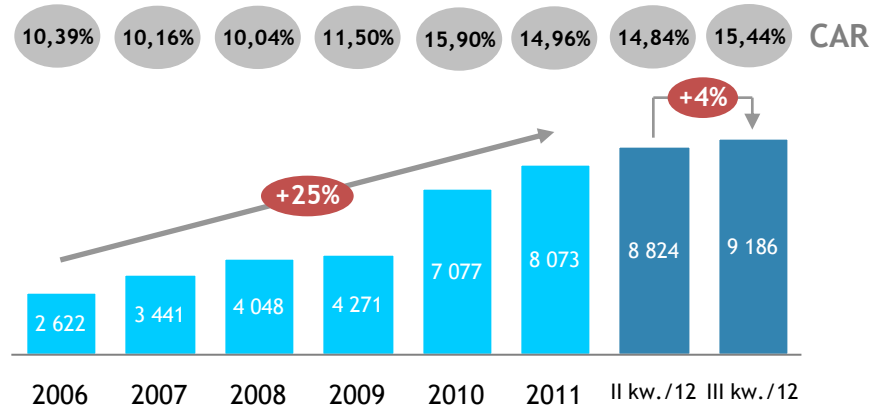
Dane historyczne Grupy BRE Banku (3/3)

Podsumowanie
Dane historyczne
Rach. Zysków i Strat
Bilans
Spółki konsolidowane
Linie Biznesowe
Strategia 2012-2016

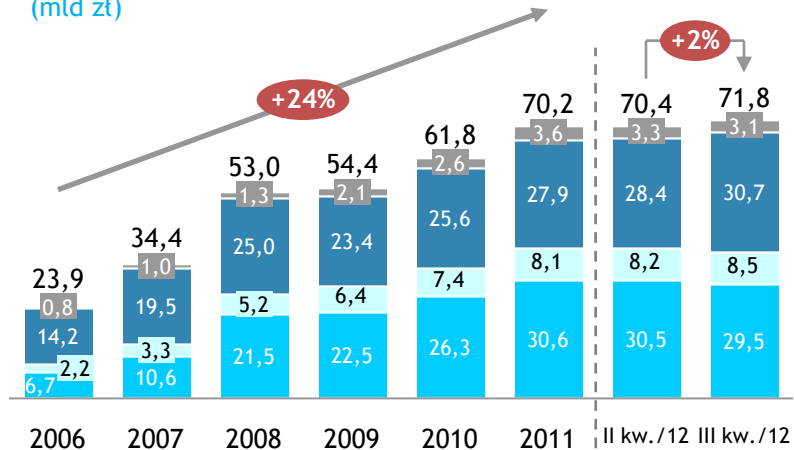
Aktywa ogółem
(mld zł)



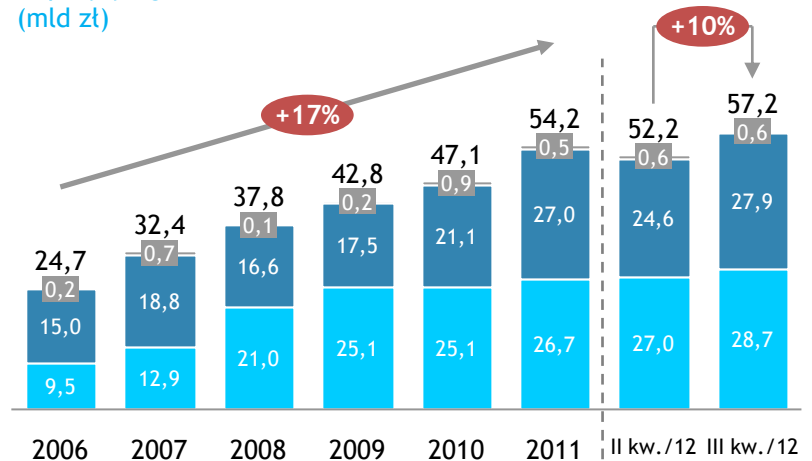
Kapitały razem oraz współczynnik wypłacalności
(mln zł)



Kredyty ogółem brutto¹⁾
(mld zł)



Depozyty ogółem
(mld zł)



- Kredyty hipoteczne
- Kredyty korporacyjne
- Kredyty poza-hipoteczne
- Sektor budżetowy i inne

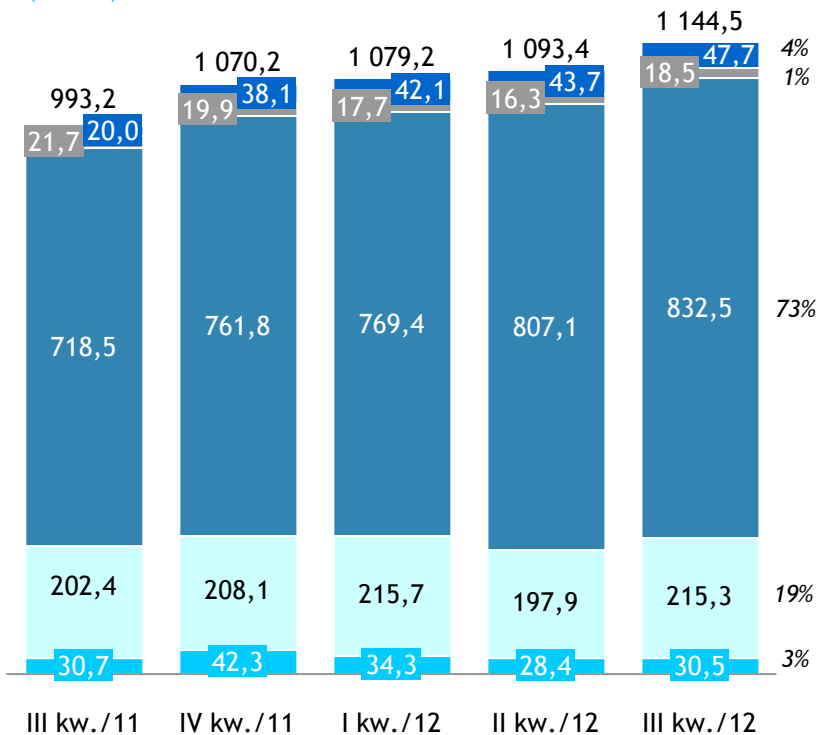
- Klienci indywidualni
- Klienci korporacyjni
- Sektor budżetowy

Załącznik

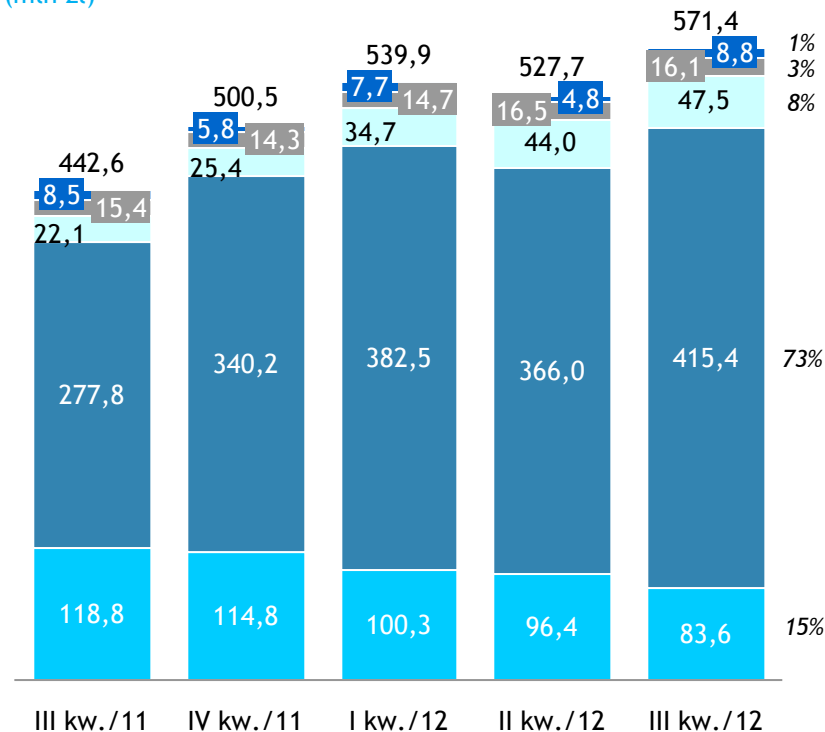
Dodatkowe informacje nt. wybranych danych finansowych

Wynik z tytułu odsetek i marża

Struktura przychodów odsetkowych
(mln zł)



Struktura kosztów odsetkowych
(mln zł)



NIM



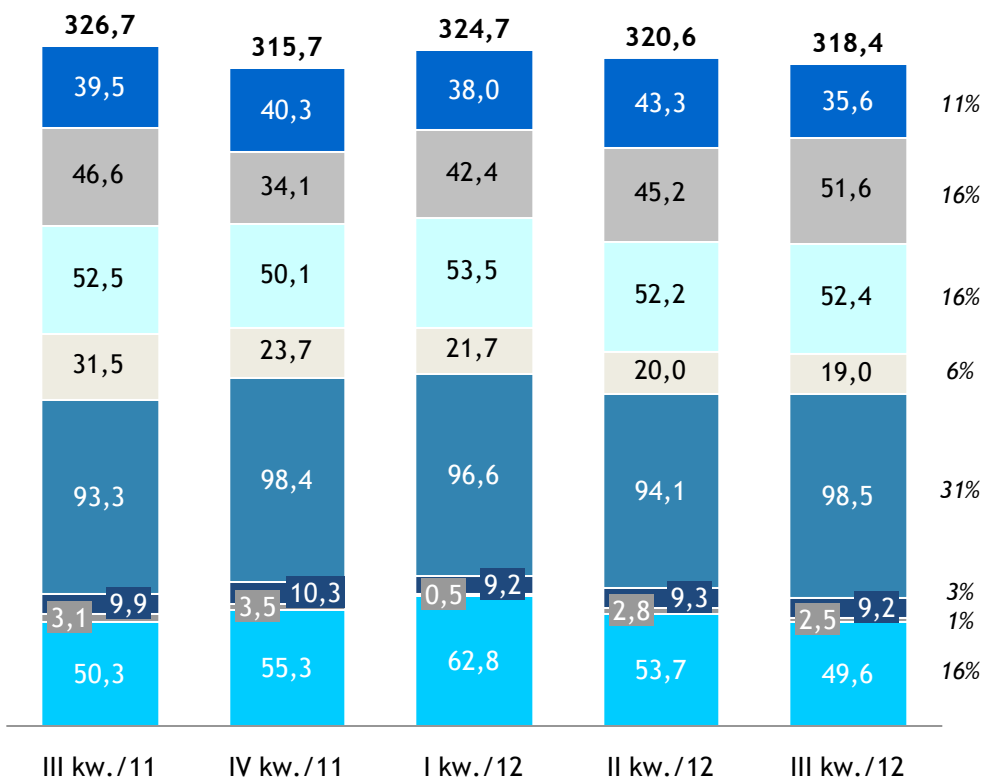
- Środki pieniężne i lokaty krótkoterminowe
- Dłużne papiery wartościowe PDO
- Rozliczenia z bankami
- Inne pożyczki
- Lokacyjne papiery wartościowe
- Pozostałe
- Rozliczenia z klientami
- Pozostałe
- Kredyty i pożyczki
- Emisja dłużnych papierów wartościowych

¹⁾ Marża kalkulowana jako relacja wyniku odsetkowego do średnich aktywów odsetkowych

Załącznik

Dodatkowe informacje nt. wybranych danych finansowych Wynik z tytułu opłat i prowizji

Struktura przychodów z tytułu prowizji
(mln zł)



- Z działalności kredytowej
- Opłaty związane z zarządzaniem portfelem
- Gwarancje i operacje dokumentowe
- Karty płatnicze
- Opłaty z działalności brokerskiej
- Prowadzenie rachunków i prowizje za realizację przelewów
- Prowizje z działalności ubezpieczeniowej
- Pozostałe

QoQ

-17,8%

+14,3%

+0,4%

-4,8%

+4,7%

-1,5%

-9,9%

-7,7%

YoY

-9,8%

+10,7%

-0,3%

-39,5%

+5,6%

-7,9%

-18,8%

-1,4%

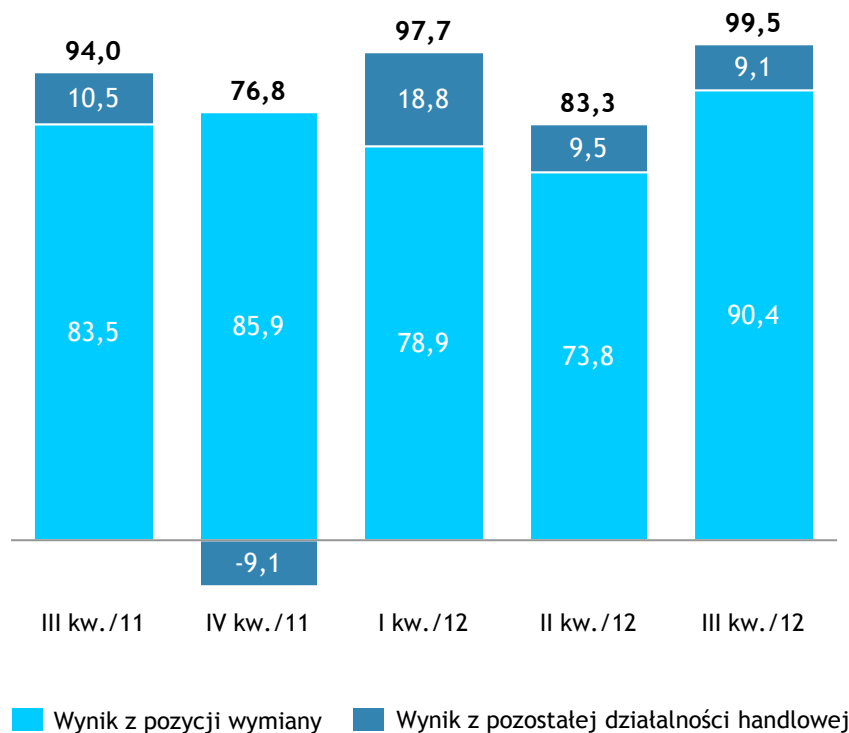
Podsumowanie
Dane historyczne
Rach. Zysków i Strat
Bilans
Spółki konsolidowane
Linie Biznesowe
Strategia 2012-2016

Załącznik

Dodatkowe informacje nt. wybranych danych finansowych Wynik na działalności handlowej

Podsumowanie
Dane historyczne
Rach. Zysków i Strat
Bilans
Spółki konsolidowane
Linie Biznesowe
Strategia 2012-2016

Struktura wyniku na działalności handlowej
(mln zł)



QoQ

-4,0%

+22,4%

YoY

-13,2%

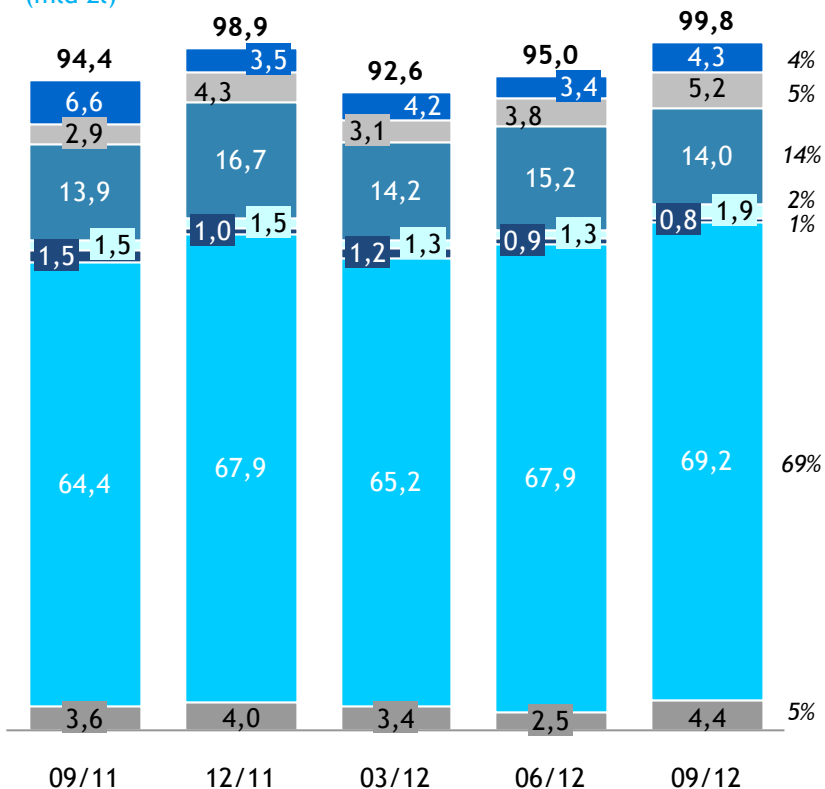
+8,2%

Załącznik

Dodatkowe informacje nt. wybranych danych finansowych Analiza bilansu: Aktywa i Pasywa

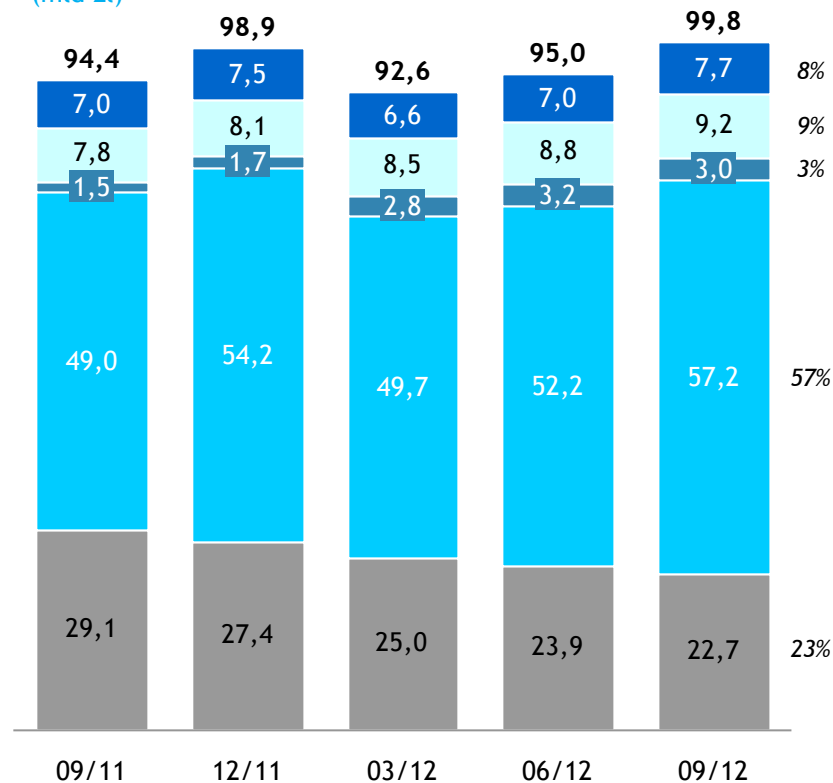
Podsumowanie
Dane historyczne
Rach. Zysków i Strat
Bilans
Spółki konsolidowane
Linie Biznesowe
Strategia 2012-2016

Struktura aktywów
(mld zł)



- Należności od banków
- Należności od klientów
- Papiery wartościowe PDO
- Pochodne instrumenty finansowe
- Lokacyjne papiery wartościowe
- Aktywa zastawione
- Inne

Struktura pasywów
(mld zł)



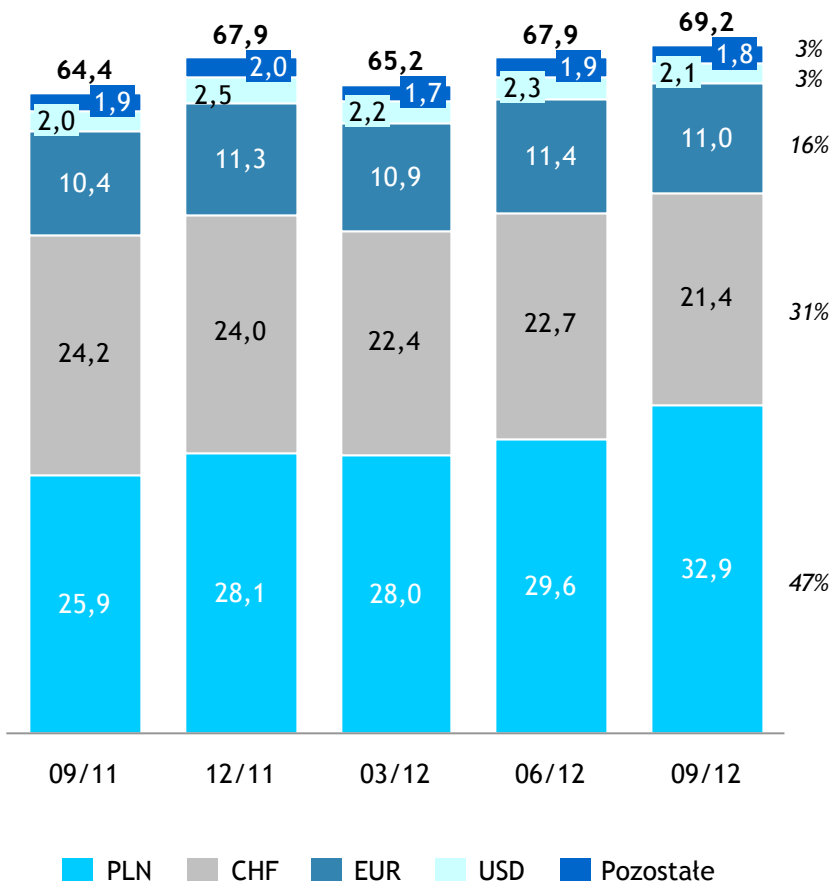
- Zobowiązania wobec banków
- Zobowiązania wobec klientów
- Zobowiązania z tyt. emisji dłużnych pap. wart.
- Kapitał własny (razem)
- Inne

Załącznik

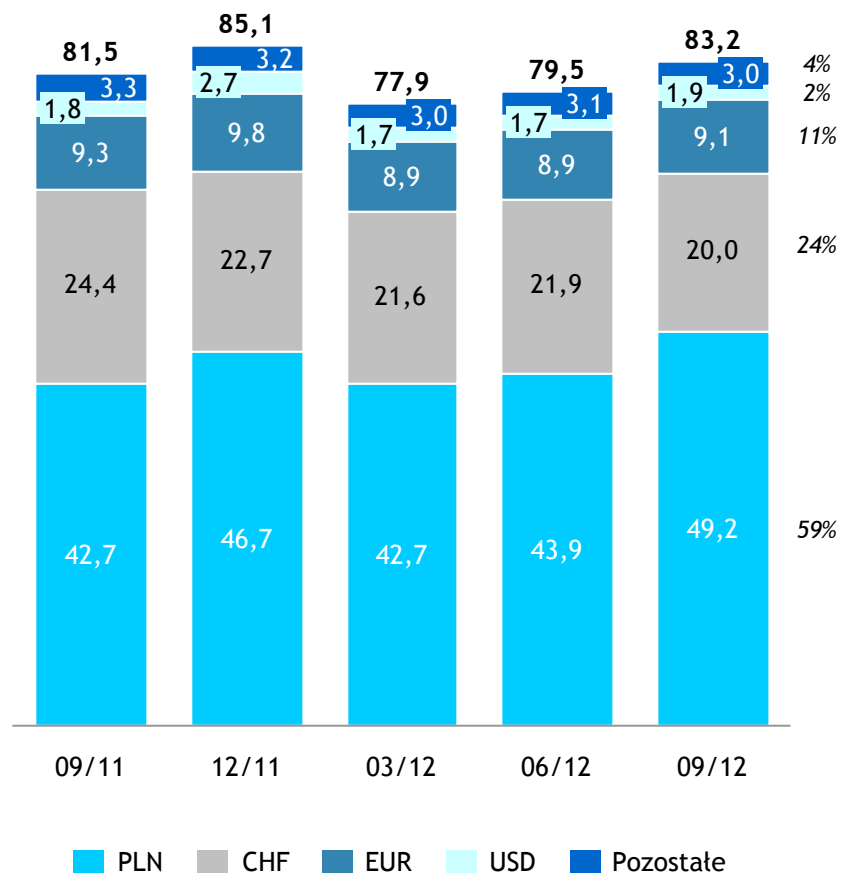
Dodatkowe informacje nt. wybranych danych finansowych Analiza bilansu: Struktura walutowa

Podsumowanie
Dane historyczne
Rach. Zysków i Strat
Bilans
Spółki konsolidowane
Linie Biznesowe
Strategia 2012-2016

Struktura walutowa kredytów (netto)
(mld zł)



Struktura walutowa zobowiązań wobec innych banków i klientów¹⁾
(mld zł)

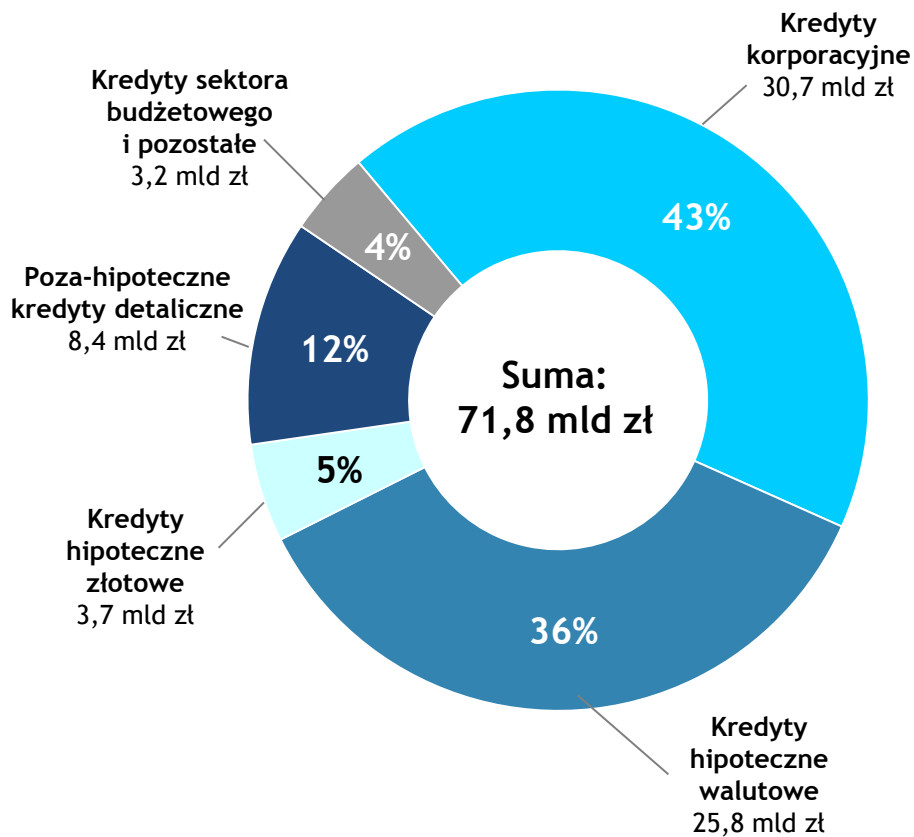


1) Uwzgl. zobowiązania wobec innych banków i klientów oraz zobowiązania podporządkowane

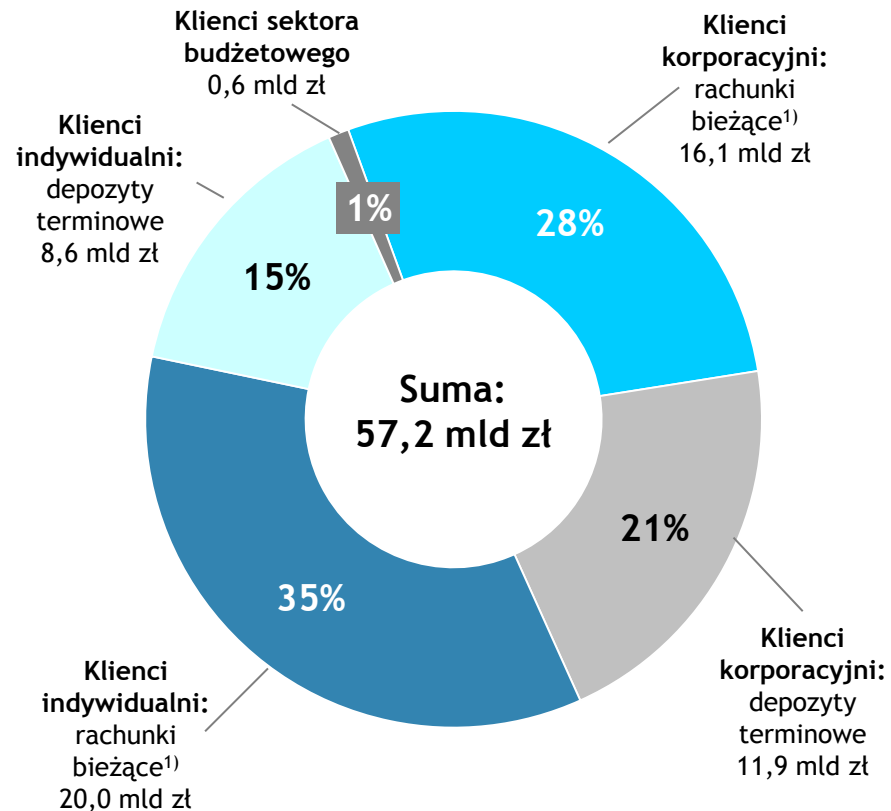
Załącznik

Dodatkowe informacje nt. wybranych danych finansowych Analiza bilansu: Struktura kredytów i depozytów

Struktura kredytów Grupy BRE Banku,
wg stanu na 30.09.2012



Struktura depozytów Grupy BRE Banku,
wg stanu na 30.09.2012



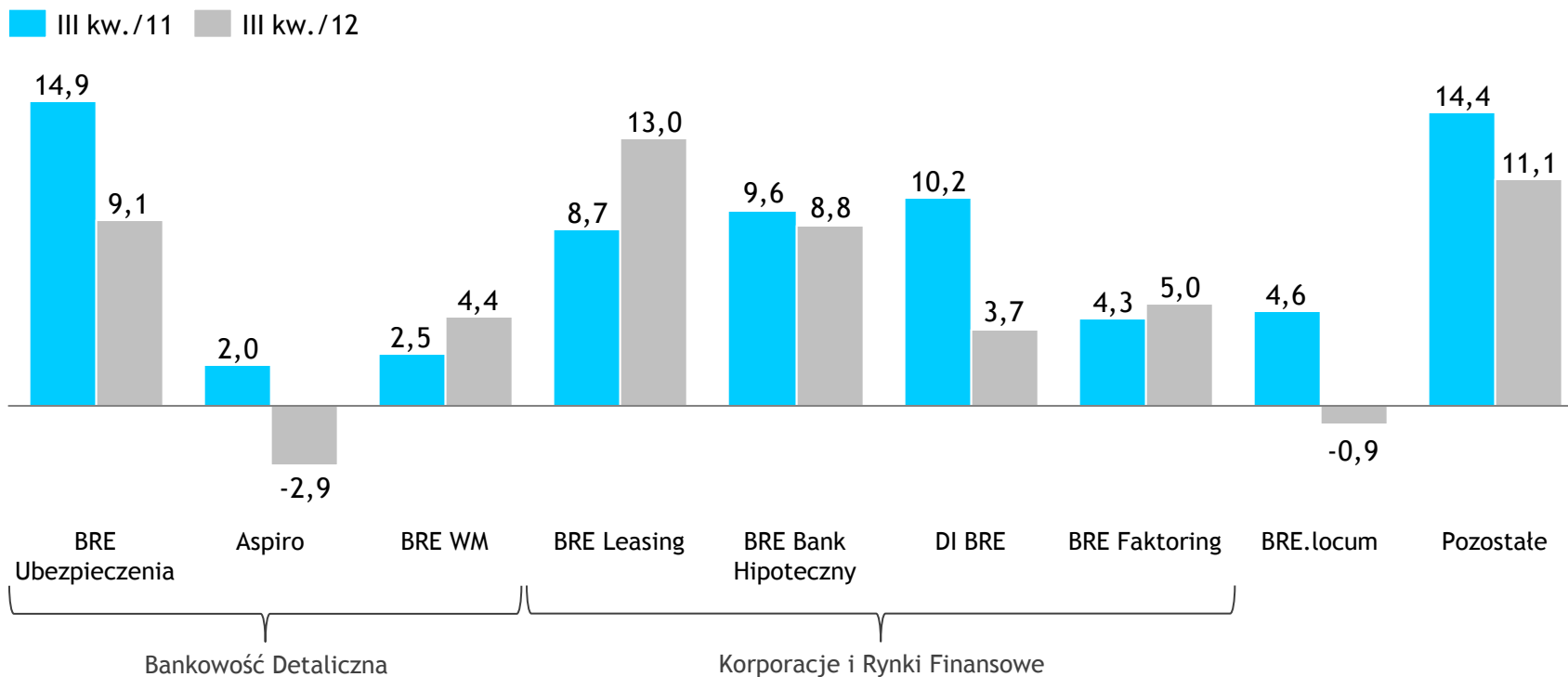
¹⁾ Zawiera inne zobowiązania, transakcje repo, kredyty i pożyczki otrzymane

Załącznik

Dodatkowe informacje nt wybranych danych finansowych Wyniki spółek Grupy BRE Banku

Podsumowanie
Dane historyczne
Rach. Zysków i Strat
Bilans
Spółki konsolidowane
Linie Biznesowe
Strategia 2012-2016

Zysk brutto spółek konsolidowanych
(mln zł)



➔ Zysk brutto spółek konsolidowanych w III kw. 2012 roku wyniósł 51,3 mln zł wobec 71,1 mln zł w III kw. 2011 roku (-27,8% YoY)

Szczegółowe wyniki działalności pionów biznesowych

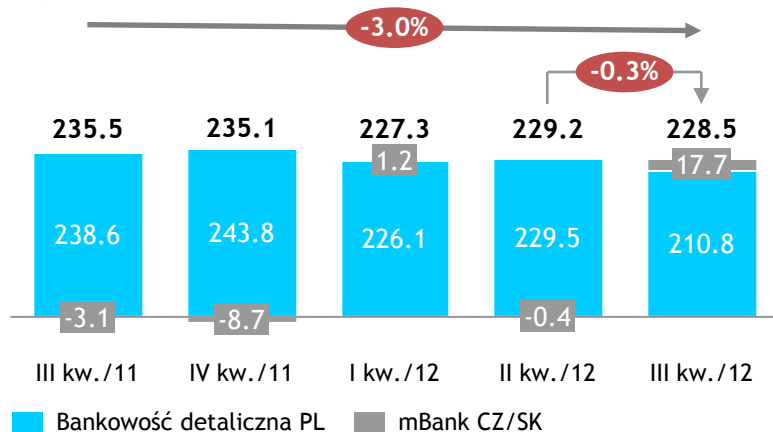
Bankowość Detaliczna

Załącznik

Bankowość Detaliczna BRE Banku Podsumowanie III kw./12 - Wyniki finansowe

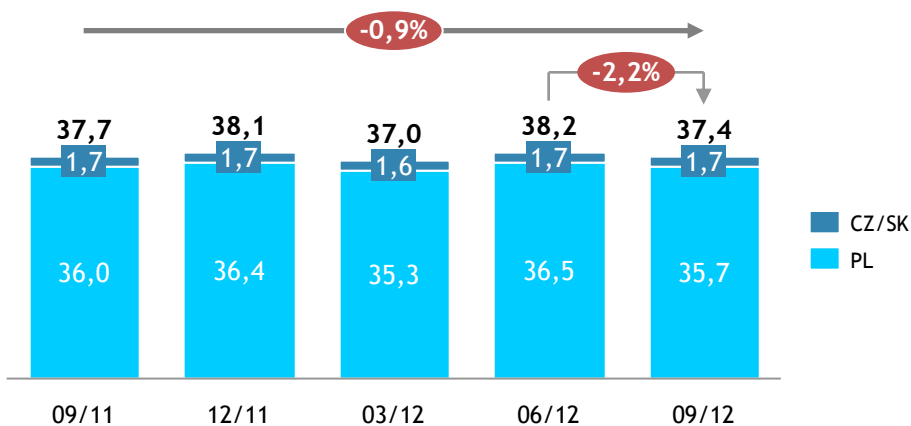
Podsumowanie
Dane historyczne
Rach. Zysków i Strat
Bilans
Spółki konsolidowane
Linie Biznesowe
Strategia 2012-2016

Struktura wyniku brutto Pionu¹⁾
(kwartalnie, mln zł)



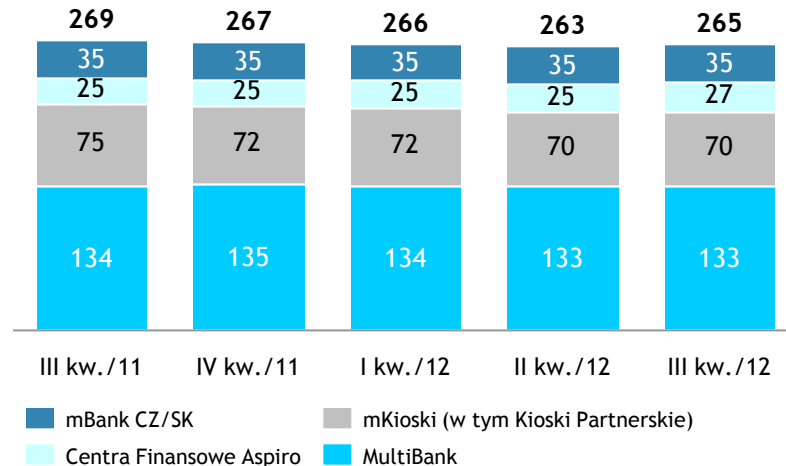
¹⁾ W tym: BRE Ubezpieczenia, BRE Wealth Mgt., Aspiro i korekty/wyłączenia konsolidacyjne

Kredyty Bankowości Detalicznej Ogółem ²⁾
(mld zł)

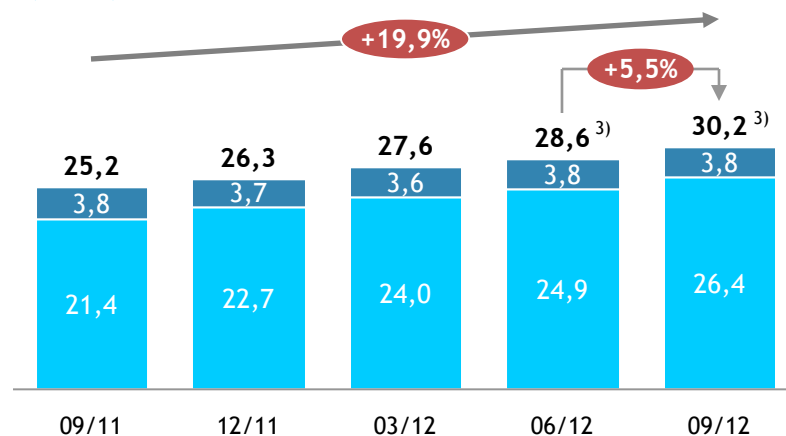


²⁾ Na podstawie informacji zarządczej

Liczba oddziałów detalicznych



Depozyty Bankowości Detalicznej Ogółem ²⁾
(mld zł)



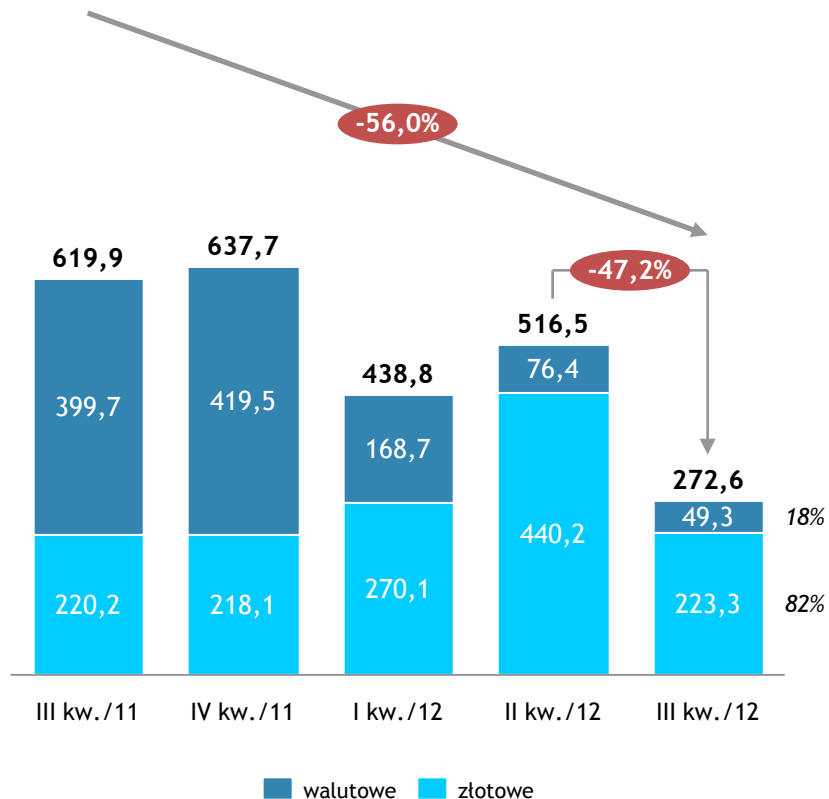
³⁾ Zawiera polisolokaty

Załącznik

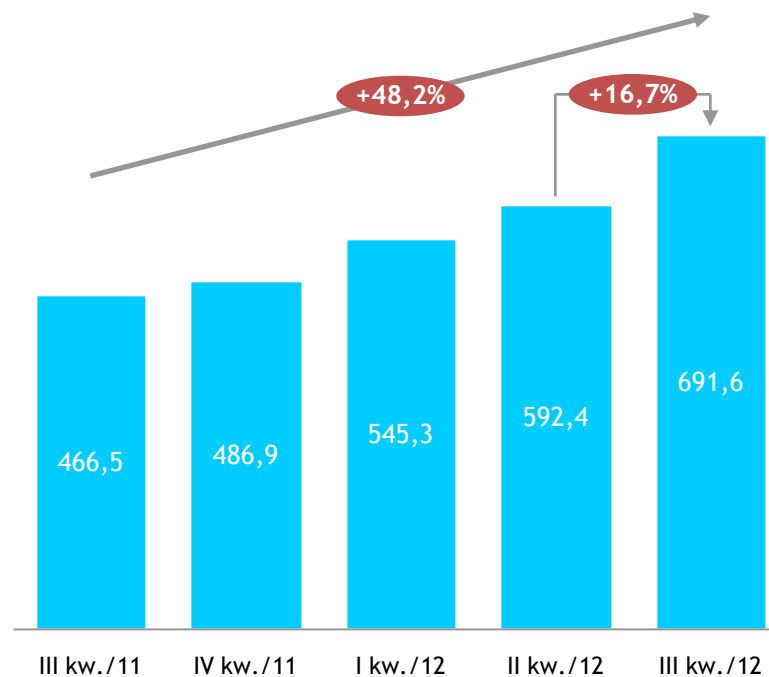
Bankowość Detaliczna BRE Banku Sprzedaż nowych kredytów detalicznych

Podsumowanie
Dane historyczne
Rach. Zysków i Strat
Bilans
Spółki konsolidowane
Linie Biznesowe
Strategia 2012-2016

Kwartałna sprzedaż kredytów hipotecznych¹⁾
(mln zł)



Kwartałna sprzedaż kredytów nie-hipotecznych¹⁾
(mln zł)



¹⁾ Dane historyczne skorygowane o zmiany w wewnętrznej metodologii raportowania sprzedaży, uwzględniając migrację klientów Bankowości Prywatnej do głównego systemu bankowości detalicznej oraz podwyższenia limitów na kartach kredytowych i kredytach odnawialnych

Załącznik

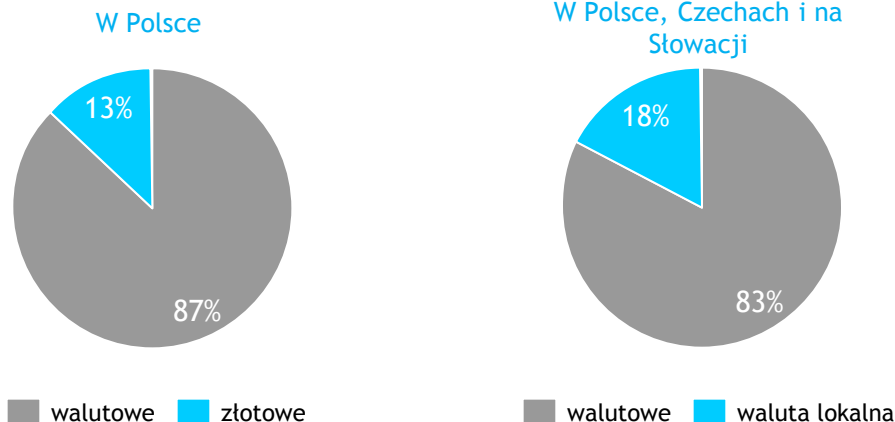
Bankowość Detaliczna BRE Banku Kredyty hipoteczne - struktura i jakość portfela

Portfel kredytów hipotecznych BRE Banku
(kredyty Bankowości Detalicznej¹⁾ dla osób fizycznych)

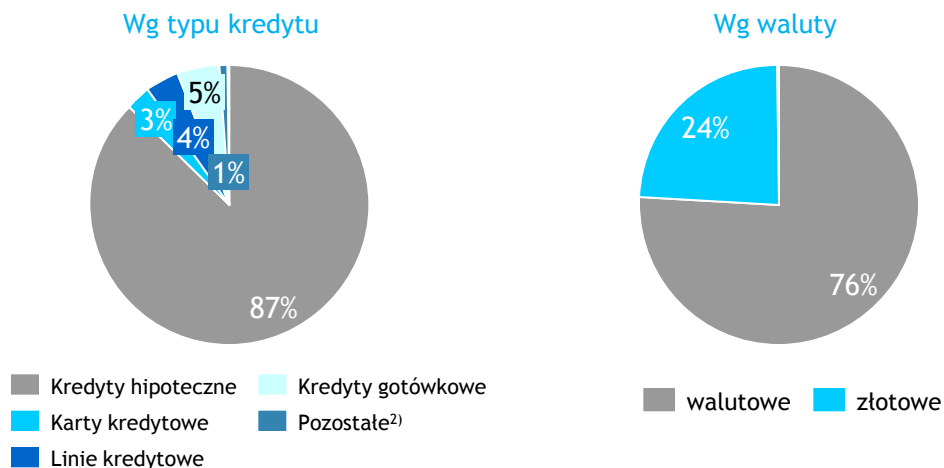
Wartość bilansowa (mld zł)	27,5
Średnia zapadalność (lata)	21,8
Średnia wartość kredytu (tys. zł)	283,6
Średnie LTV (%)	80,2
NPL (%)	1,7

Stan na 30.09.2012

Struktura walutowa portfela hipotecznego Bankowości Detalicznej
(dla gospodarstw domowych) na 30.09.2012



Struktura portfela kredytowego Bankowości Detalicznej¹⁾
(dla gospodarstw domowych) na 30.09.2012



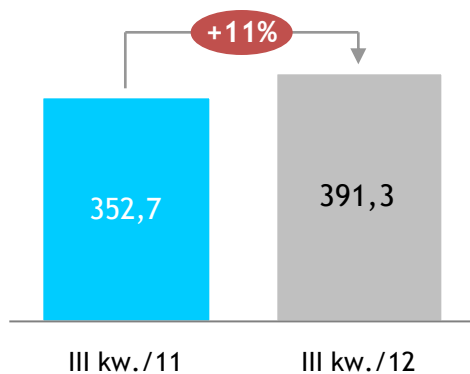
¹⁾ mBank Polska i MultiBank

²⁾ Pozycja 'Inne' zawiera głównie kredyty samochodowe, na zakup towarów, usług i akcji

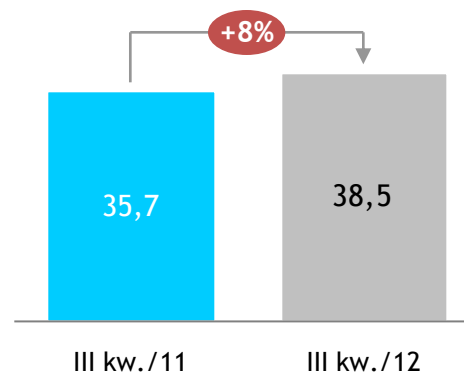
Załącznik

Bankowość Detaliczna BRE Banku BRE Ubezpieczenia

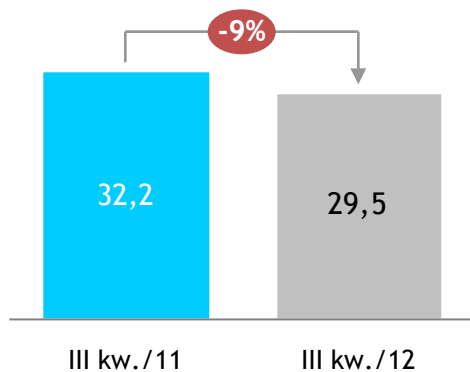
Bancassurance detaliczny
Przypis składki brutto (mln zł)



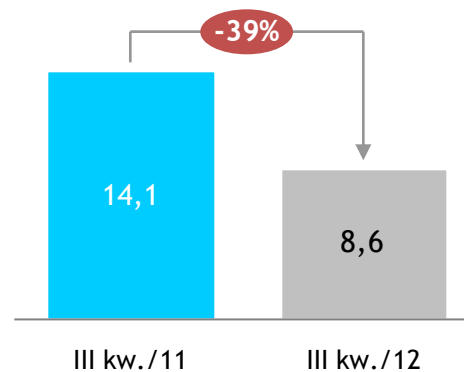
Platforma Internetowa
Przypis składki brutto (mln zł)



Współpraca z BRE Leasing
Przypis składki brutto (mln zł)



Zysk brutto¹⁾ (mln zł)



¹⁾ Zysk brutto BRE Ubezpieczeń z pakietu konsolidacyjnego spółki (uwzględniający odroczone koszty akwizycji)

Szczegółowe wyniki działalności pionów biznesowych

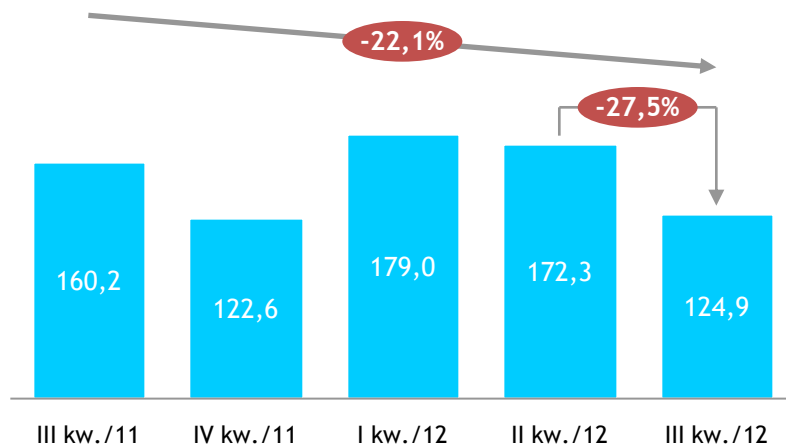
Korporacje i Rynki Finansowe

Załącznik

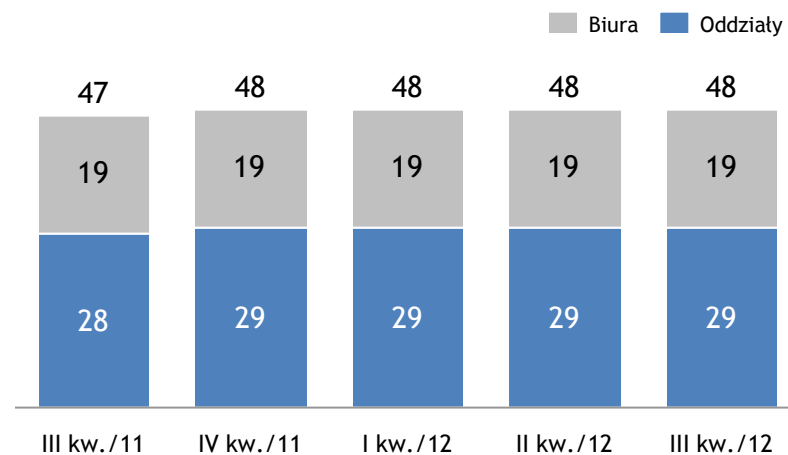
Korporacje i Rynki Finansowe Podsumowanie w III kw./12 - Wyniki finansowe

Podsumowanie
Dane historyczne
Rach. Zysków i Strat
Bilans
Spółki konsolidowane
Linie Biznesowe
Strategia 2012-2016

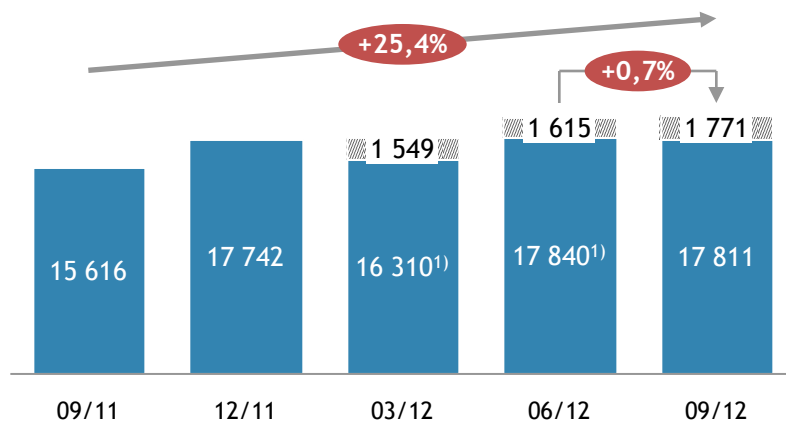
Wynik brutto Pionu
(kwartałami, mln zł)



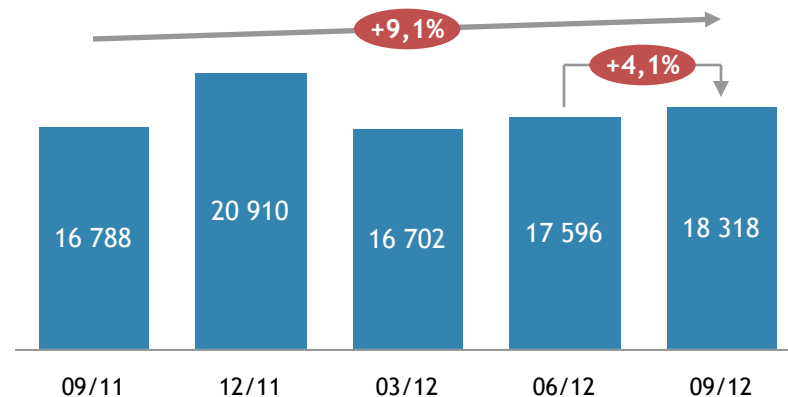
Sieć placówek korporacyjnych



Kredyty przedsiębiorstw ¹⁾
(mln zł)



Depozyty przedsiębiorstw ¹⁾
(mln zł)



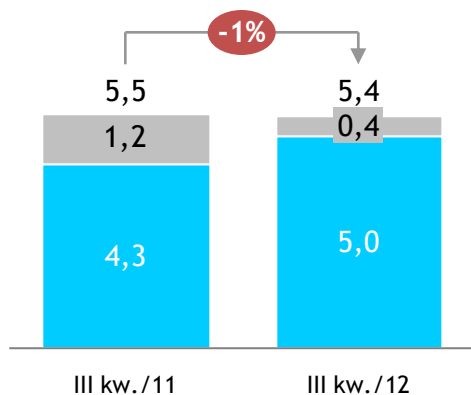
¹⁾ Wolumen kredytów i depozytów przedsiębiorstw według aktualnej klasyfikacji NBP // kredyty klasyfikowane jako "papiery wartościowe"

Załącznik

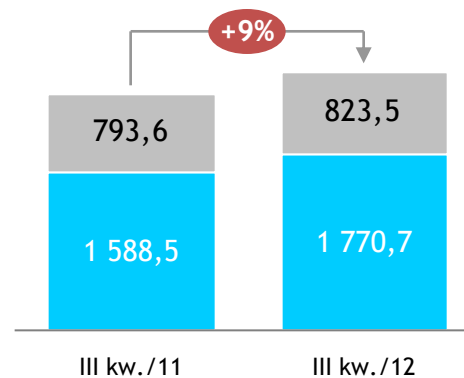
Klienci Korporacyjni i Instytucje: Leasing i faktoring

Spółki faktoringowe

Zysk brutto (mln zł)

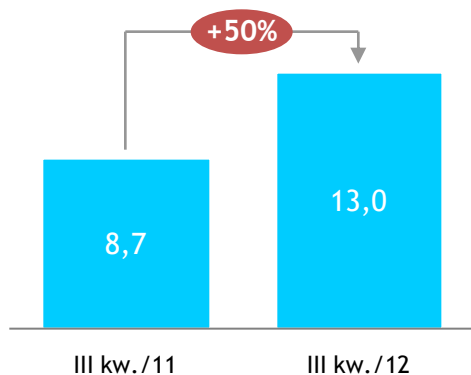


Umowy faktoringowe (mln zł)

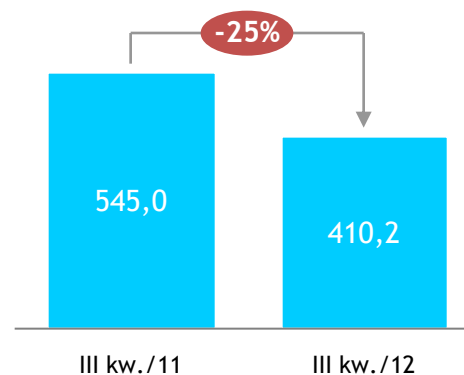


BRE Leasing

Zysk brutto (mln zł)



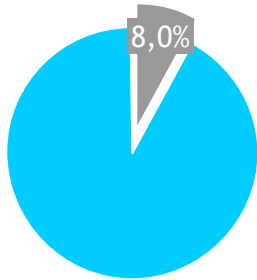
Umowy leasingowe (mln zł)



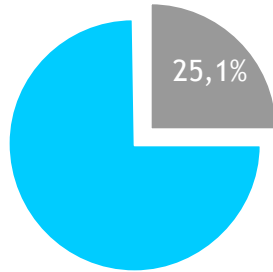
Załącznik

Działalność Handlowa i Inwestycyjna Udziały w rynku

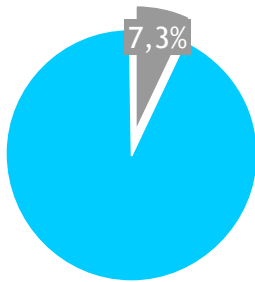
Udziały w rynku BRE Banku¹⁾
 w zakresie usług Bankowości Inwestycyjnej



Bony i obligacje skarbowe

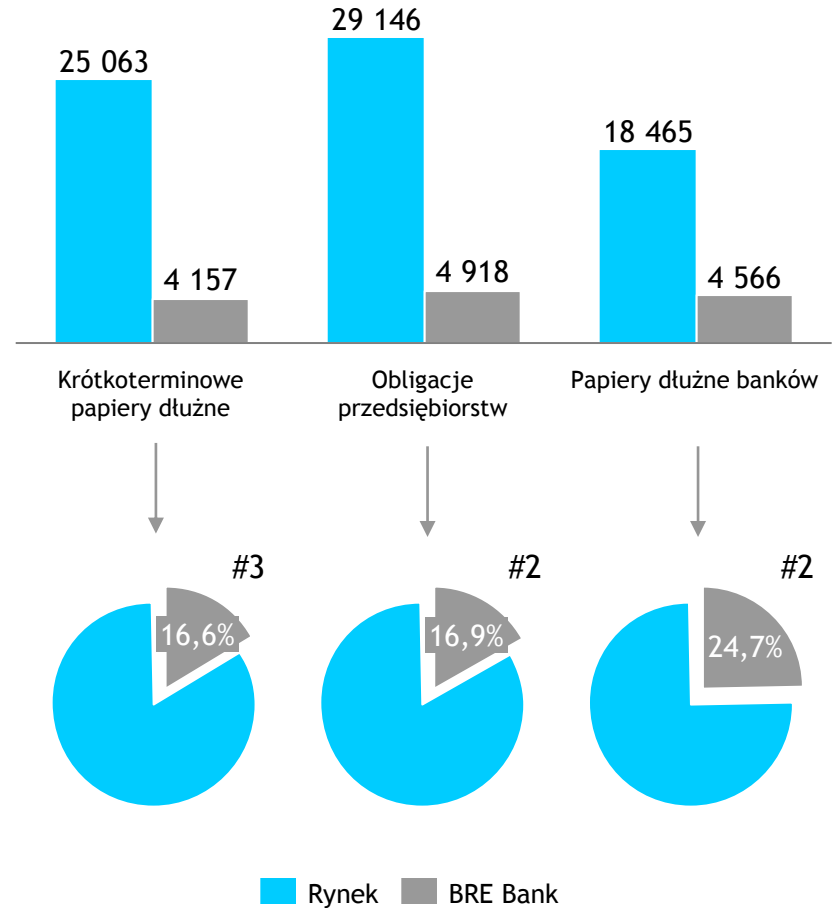


IRS/FRA



Transakcje walutowe (FX Spot & Forward)

BRE Bank na rynku nieskarbowych papierów dłużnych²⁾
 wg stanu po III kw. 2012 (mln zł)



¹⁾ Wg stanu na 31.08.2012; wyliczenia bazujące na danych własnych i NBP

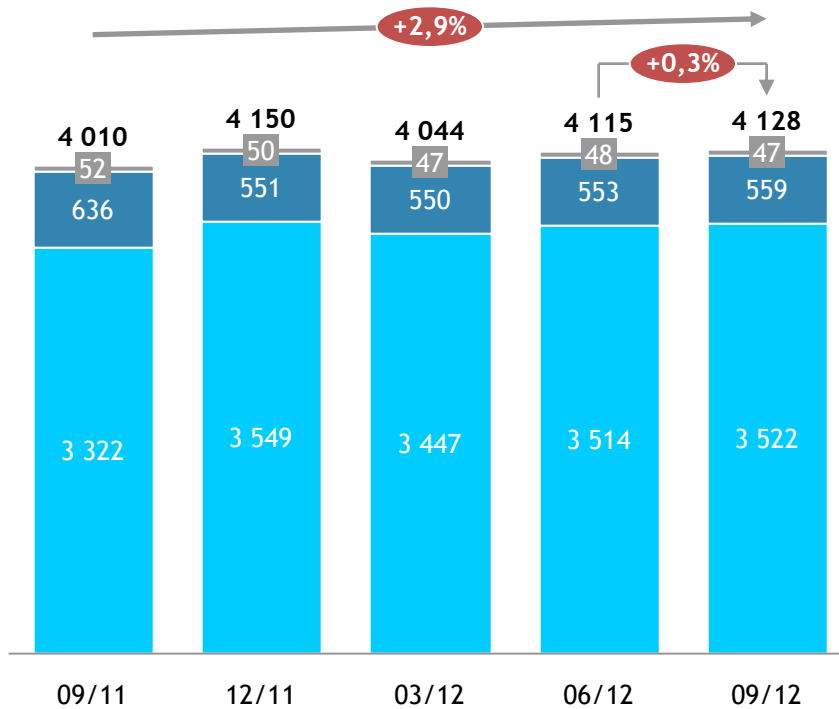
²⁾ Dane za Fitch Polska S.A., Rating & Rynek, 30.09.2012 i wyliczenia własne (wyluczając obligacje „drogowe” BGK sprzedawane przez NBP)

Załącznik

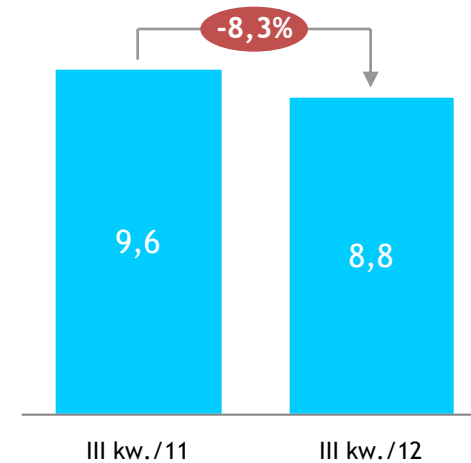
Działalność Handlowa i Inwestycyjna BRE Bank Hipoteczny (BBH)

Podsumowanie
Dane historyczne
Rach. Zysków i Strat
Bilans
Spółki konsolidowane
Linie Biznesowe
Strategia 2012-2016

Portfel kredytowy (mln zł)
Zaangażowanie bilansowe (wartość netto)



Zysk brutto
(mln zł)



- Kredyty komercyjne
- Kredyty dla jednostek samorządu terytorialnego
- Kredyty mieszkaniowe¹⁾

¹⁾ Od lipca 2004 BRE Bank Hipoteczny nie udziela kredytów mieszkaniowych dla klientów indywidualnych. Wartość kredytów mieszkaniowych to wcześniej zbudowany portfel w zarządzaniu Banku.

Załącznik

Działalność Handlowa i Inwestycyjna Dom Inwestycyjny BRE Banku (DI BRE)

Liczba rachunków
na koniec III kw./12 (tys.)

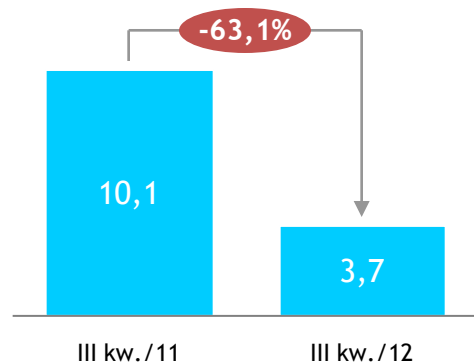
Liczba rachunków DI BRE	52,2
eMakler (mBank)	205,5
Usługa maklerska (MultiBank)	35,8
RAZEM	293,5

Udziały w rynku DI BRE
w III kw./12, wg obrotów¹⁾

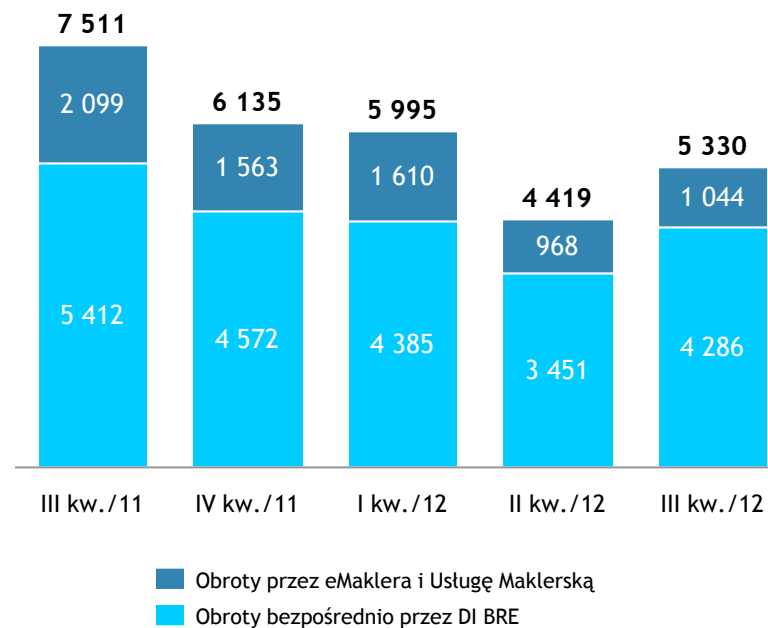
Akcje	4,88%	#7
Obligacje	3,32%	#7
Futures	16,64%	#1
Opcje	22,41%	#2

¹⁾Wyliczenia na podstawie danych GPW, DI BRE

Zysk brutto
(mln zł)



DI BRE - obroty akcjami
(mln zł)



Podsumowanie Strategii Grupy BRE Banku na lata 2012-2016

Jeden Bank dla Klientów i Pracowników

Strategia Grupy BRE Banku na lata 2012-2016

Wizja Grupy BRE Banku

➔ Jeden Bank dla Klientów i Pracowników

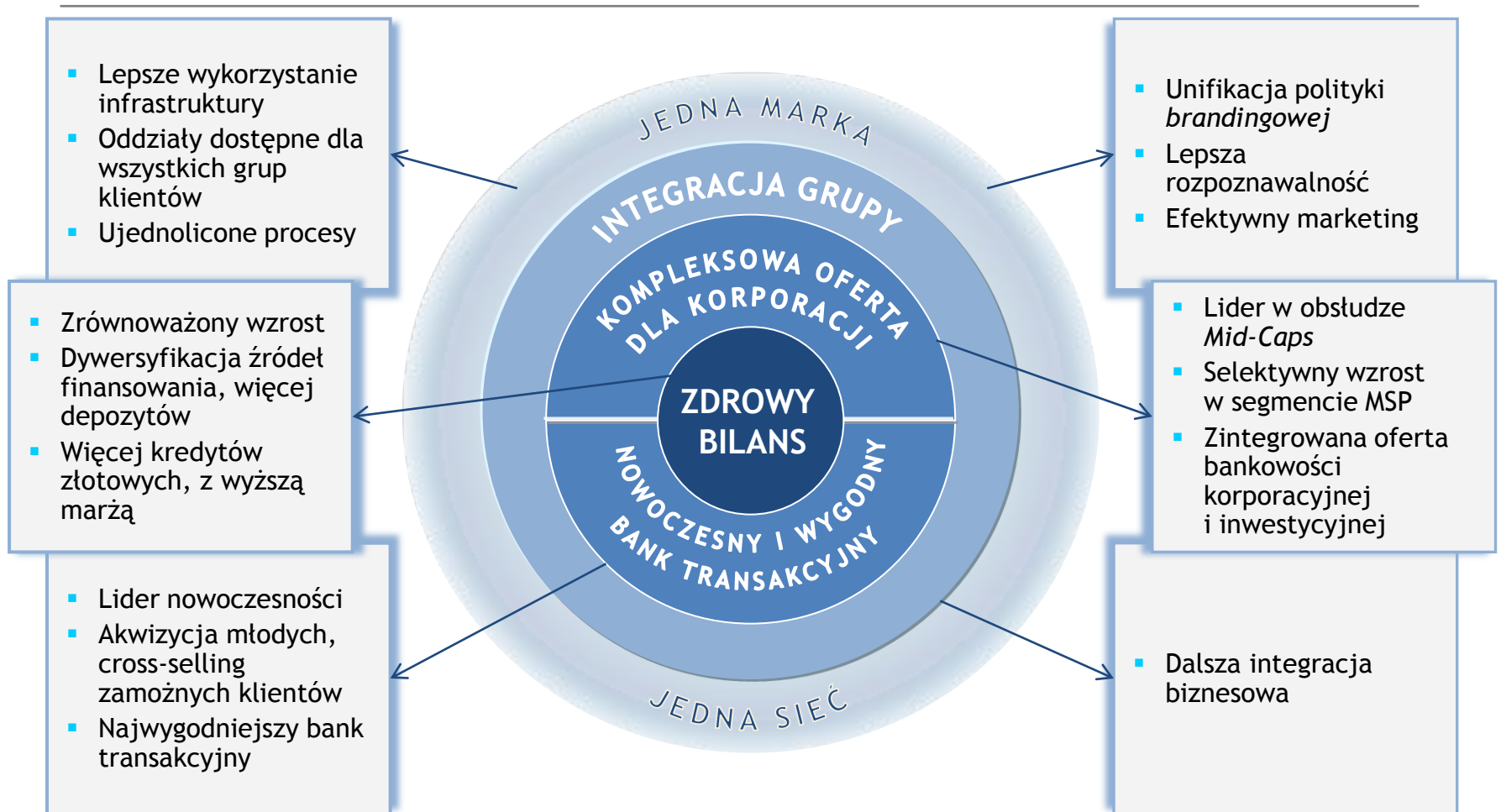
◀ *Wzrost organiczny wspierany wiodącą technologią, oparty na zdrowej strukturze bilansu, kulturze współpracy między ludźmi, wzmocniony przez wspólną, zintegrowaną sieć i jednolitą markę. Prowadzić on będzie do poprawy długoterminowej zdolności do generowania przychodów i rentowności, maksymalizując w długim okresie wartość dla akcjonariuszy, klientów i pracowników.* ▶



Strategia Grupy BRE Banku na lata 2012-2016

Ramy strategii Grupy BRE Banku

➔ Kluczowe zamierzenia Strategii



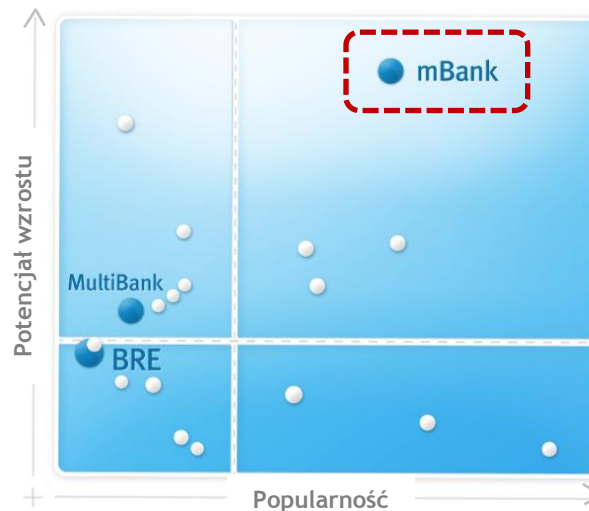
Strategia Grupy BRE Banku na lata 2012-2016

Jedna marka

➔ Bank umocni swój wizerunek rynkowy pod wspólną marką mBanku

Obecna sytuacja

- 3 główne marki Grupy BRE Banku: mBank, MultiBank, BRE Bank
- mBank obsługuje 2,8 mln klientów z 3,4 mln klientów BRE Banku w Polsce
- Użytkownicy mBanku są wśród najbardziej zadowolonych klientów banków
- mBank jednym z najchętniej polecanych banków w Polsce według wskaźnika NPS



Przyszłe korzyści

- BRE Bank wykorzysta potencjał najsilniejszej i najbardziej rozpoznawalnej marki w Grupie
- Jedna marka zwiększy medialną i wizerunkową efektywność banku
- Wspólny szyld wzmocni integrację wewnętrzną organizacji

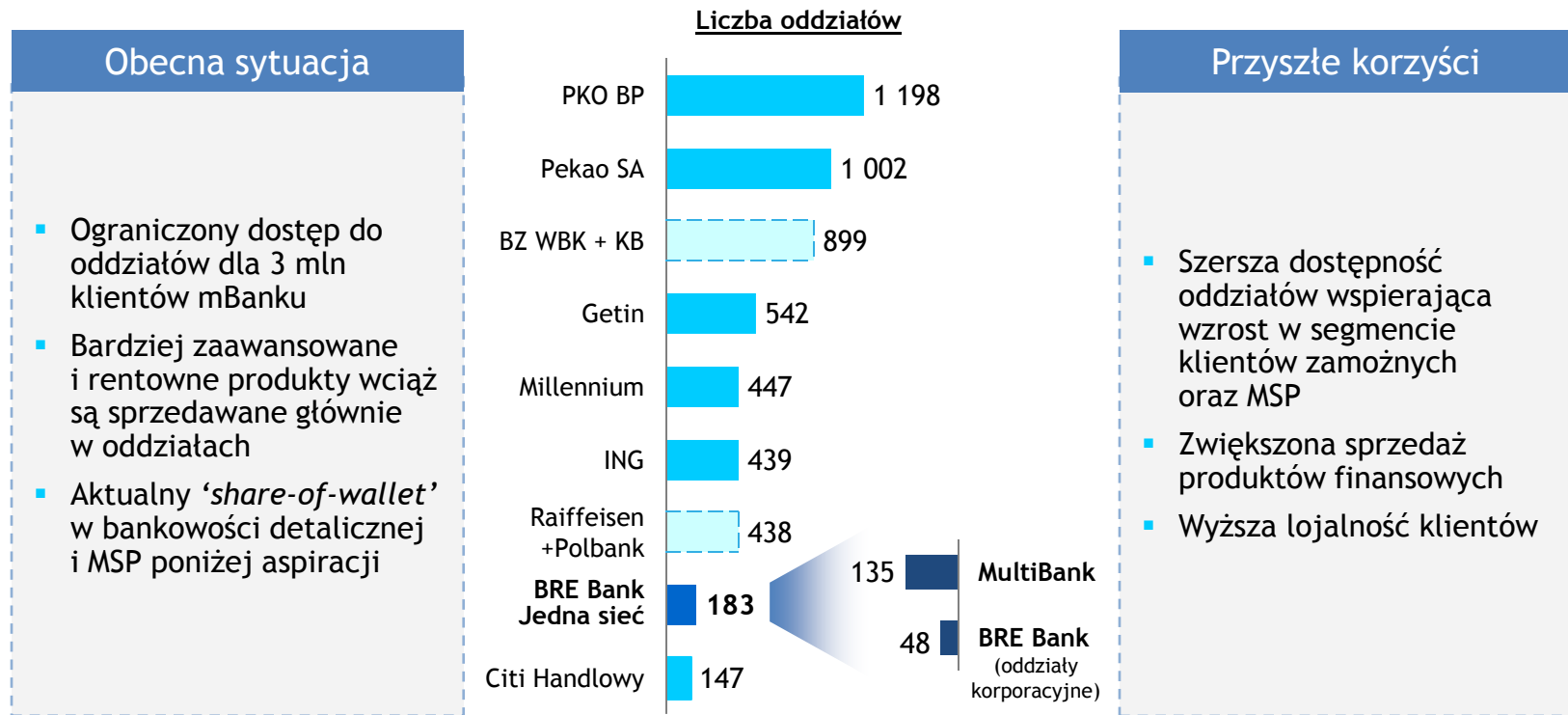
3 główne marki prowadzone przez BRE Bank zostaną zastąpione przez najsilniejszą - mBank

Źródło: Szacunki własne; badania zewnętrzne, w tym analiza BrandZ MB SMG/KRC, Audyt BD TNS

Strategia Grupy BRE Banku na lata 2012-2016

Jedna sieć

➔ **Zintegrowana sieć oddziałów dostępna dla wszystkich klientów**



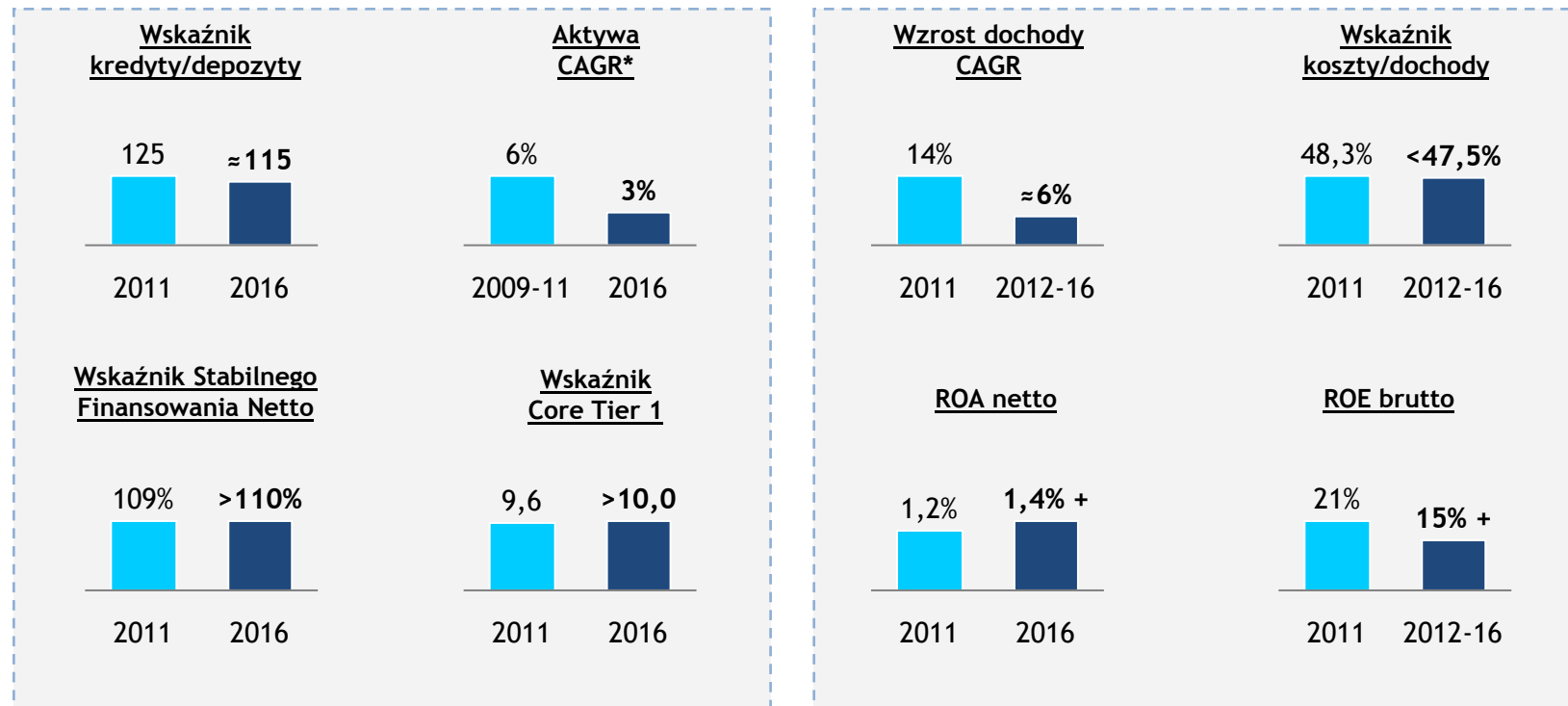
Lepsze wykorzystanie istniejącej infrastruktury bez konieczności zwiększania liczby oddziałów

Źródło: Roczne skonsolidowane sprawozdania finansowe banków (dane według stanu na 31.12.2011); dla Getinu prezentacja Q1/12; dla Raiffeisen+Polbank informacja prasowa o fuzji.

Strategia Grupy BRE Banku na lata 2012-2016

Cele finansowe

➔ Efektywny model biznesowy wspierany przez silny bilans



Utrzymanie koncentracji na rentowności opartej o wzmocniony bilans

* Wzrost skorygowany o zmiany kursów walutowych


Dalsze ulepszanie naszego raportowania

BRE Analyzer

➔ Innowacyjne i wygodne narzędzie do analizowania finansowych i biznesowych danych Grupy BRE Banku

- Analiza, dostosowanie, pobieranie i drukowanie wybranych danych Grupy BRE Banku, pokrywających wszystkie okresy od początku 2006, w ujęciu kwartalnym i rocznym



➔ Kliknięcie na ikonę  w prezentacji umożliwia bezpośredni dostęp do określonych danych w aplikacji

Zobacz nasz BRE Analyzer: www.breanalyzer.brebank.pl

Dane kontaktowe

Wydział Relacji Inwestorskich BRE Banku jest do Państwa dyspozycji:

Relacje.inwestorskie@brebank.pl

Wojciech Chmielewski

Dyrektor ds. Relacji Inwestorskich

Bezp. tel.: +48 22 829 14 34

Faks: +48 22 829 15 19

E-mail: wojciech.chmielewski@brebank.pl

Joanna Filipkowska

Zastępca Dyrektora ds. Relacji Inwestorskich

Bezp. tel.: +48 22 829 04 53

Faks: +48 22 829 15 19

E-mail: joanna.filipkowska@brebank.pl

Paweł Lipiński

Specjalista ds. Relacji Inwestorskich

Bezp. tel.: +48 22 829 15 33

Faks: +48 22 829 15 19

E-mail: pawel.lipinski@brebank.pl

Zapraszamy także do odwiedzenia naszej strony poświęconej relacjom inwestorskim:

www.brebank.pl/relacje_inwestorskie

Raport Roczny za 2011 r. w wersji online : www.raportroczny.brebank.pl

BRE Analityzer: www.breanalyzer.brebank.pl