

Wyniki Grupy BRE Banku w I-II kw. 2010 r.

Wysokie dochody

Zarząd BRE Banku SA

Prezentacja dla inwestorów i analityków
04 sierpnia 2010 r.

» Podsumowanie wyników Grupy BRE Banku w I-II kw. 2010 r.

Emisja akcji

Sytuacja gospodarcza

Analiza skonsolidowanych wyników finansowych

Patrząc dalej

Załącznik

Szczegółowe wyniki działalności pionów biznesowych

Dodatkowe informacje nt. wybranych danych finansowych

⟨ Najważniejsze wydarzenia I-II kw./2010 ⟩ w Grupie BRE Banku

- 1 Wysoki wzrost dochodów:
+11% QoQ i +7% YoY
- 2 Liczba klientów przekroczyła 3,5 mln:
~104 tys. nowych klientów w Q2
- 3 Poziom rezerw na kredyty odzwierciedlający
opóźniony efekt spowolnienia gospodarczego
w 2009 roku
- 4 Spadek wskaźnika C/I do 51,2%
- 5 Udane podwyższenie kapitału

Podsumowanie I-II kw./2010 w Grupie BRE Banku

Zyskowość działalności

Zysk brutto H1/10	➔	PLN 328,8 M
Zysk brutto Q2/10	➔	PLN 171,0 M
ROE brutto H1/10	➔	14,0%
Koszty/Dochody (C/I) H1/10	➔	51,2%
Współczynnik wypłacalności*	➔	15,45%
Wskaźnik Core Tier 1*	➔	10,11%

*/ Pro forma po podwyższeniu kapitału o 1 979 mln zł; przed podwyższeniem kapitału współczynnik wypłacalności i Core Tier 1 na poziomie odpowiednio 12,03% i 6,68%

Podsumowanie I-II kw./2010 w Grupie BRE Banku

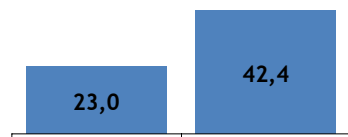
Wyniki linii biznesowych

Kwartalny wynik brutto wg linii
(mln zł)

Korporacje i Rynki Finansowe

Klienci Korporacyjni i Instytucje

+84,2%



I kw./10

II kw./10

Działalność Handlowa i Inwestycyjna

+49,6%

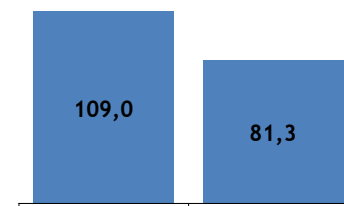


I kw./10

II kw./10

Bankowość Detaliczna

-25,4%



I kw./10

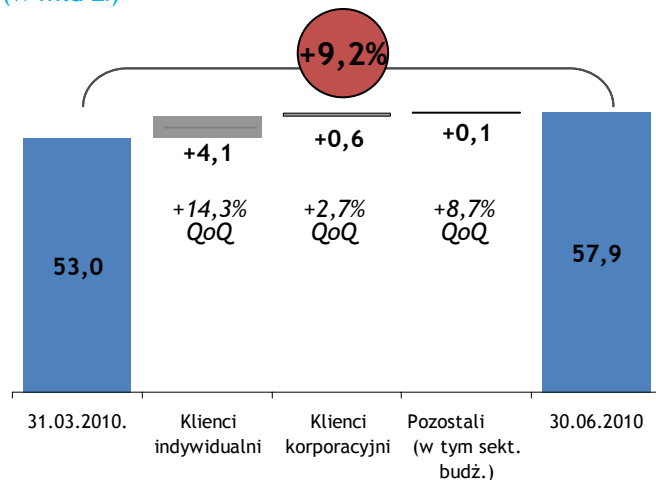
II kw./10

- **Klienci Korporacyjni i Instytucje:** wysoki wynik brutto dzięki wzrostom w podstawowych pozycjach dochodów
- Wynik **Działalności Handlowej i Inwestycyjnej** znacząco wyższy głównie dzięki wysokiej zmienności na rynkach finansowych
- Wynik **Bankowości Detalicznej** niższy od rekordowo wysokiego w I kw./10 w związku z niższą premią za płynność oraz wyższymi kosztami

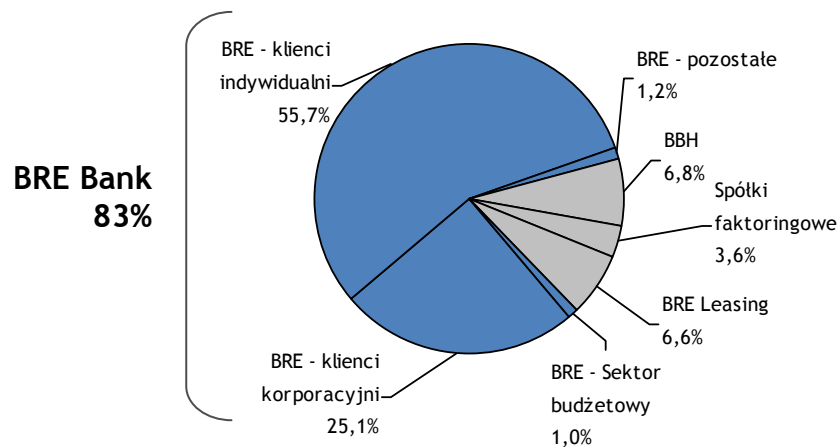
Podsumowanie I-II kw./2010 w Grupie BRE Banku

Dynamika kredytów

Dynamika kredytów brutto
(w mld zł)



Struktura portfela kredytowego (brutto) Grupy BRE Banku na 30.06.2010 r.



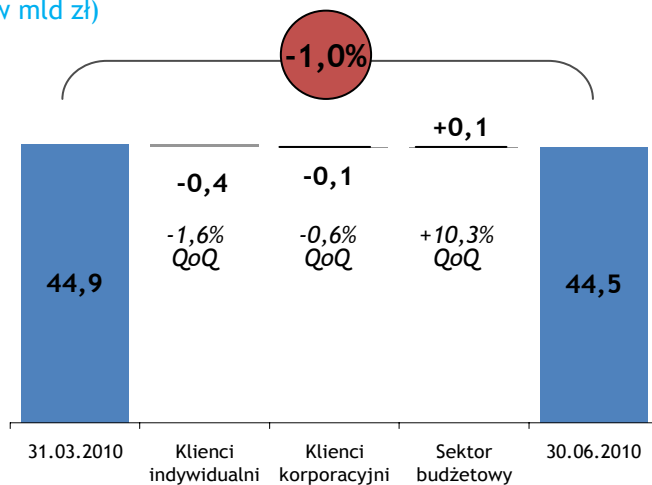
Pierwsze oznaki wzrostu akcji kredytowej

- Akcja kredytowa brutto wyższa o 9,2% QoQ (rynek: +6,0%) po wyłączeniu wpływu deprecjacji złotego: +1,4% QoQ (rynek +1,8%)
- Kredyty dla klientów korporacyjnych wzrosły o 2,7% QoQ (rynek: +2,1%) dzięki pierwszym oznakom wzrostu popytu wśród klientów
- Kredyty dla klientów indywidualnych wzrosły o 14,3% QoQ (rynek: +8,0%) jako efekt deprecjacji złotego (po odliczeniu wpływu deprecjacji złotego: +2,8% QoQ, rynek: +2,5%) i wzrostu sprzedaży

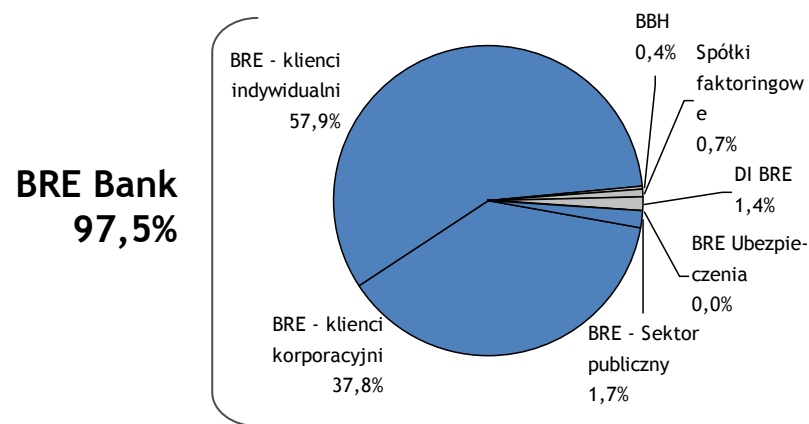
Podsumowanie I-II kw./2010 w Grupie BRE Banku

Baza depozytowa

Dynamika depozytów
(w mld zł)



Struktura zobowiązań wobec klientów w Grupie BRE Banku
na 30.06.2010 r.



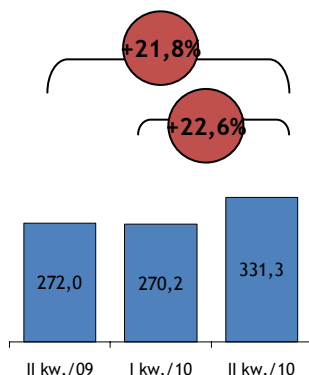
Proaktywne zarządzanie bazą depozytów

- Jedynie niewielki spadek **depozytów** pomimo strategicznej decyzji o obniżeniu oprocentowania; rynek wzrósł o 3,3% QoQ
- Średni poziom depozytów wyższy o 6,6% Q/Q, przy niższym poziomie kosztów odsetkowych
- Stabilny **udział w rynku** depozytów detalicznych (5,5%); niewielki spadek w udziale w rynku depozytów korporacyjnych (do 8,3%)

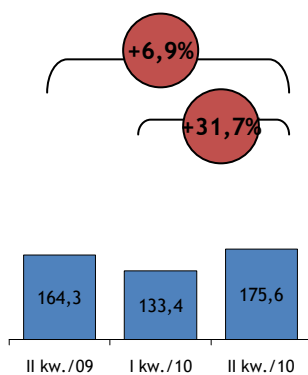
Podsumowanie I-II kw./2010 w Grupie BRE Banku

Rozwój działalności: Klienci Korporacyjni i Instytucje

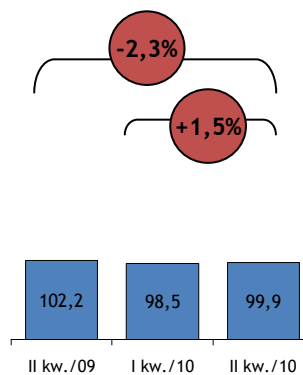
Dochody*
(przed kosztami,
z wyłączeniem LLP)



Wynik z tyt. odsetek**



Wynik z tyt. prowizji i opłat



** Z uwzgl. rozliczeń wewnętrznych

- **Dochody wzrosły o 22.6% QoQ** i o 21,8% YoY (z wyłączeniem zdarzeń jednorazowych* wzrost dochodów wyniósł 13,3% QoQ)
- **Dochody odsetkowe wzrosły o 31.7% QoQ**
- **Wynik z tytułu prowizji i opłat wzrósł o 1,5% QoQ** głównie na produktach Cash Management (wzrost o 17,9% QoQ)
- Wzrost liczby klientów korporacyjnych o prawie **250 firm** w II kw. 2010
- **Wysoka aktywność i skuteczność na rynku Jednostek Samorządu Terytorialnego (JST):** BRE Bank wziął udział w 82 przetargach i wygrał 30 z nich

Wdrażanie strategii w toku:

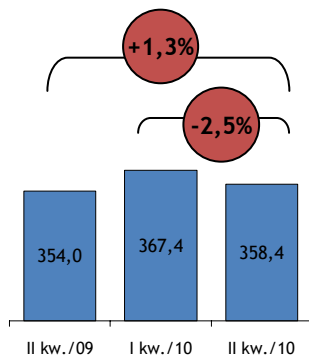
- udana akwizycja klientów
- pozytywne efekty cross-sellingu na produktach cash management
- rentowne transakcje z jednostkami budżetowymi

*Dochody jednorazowe: sprzedaż części akcji PZU na kwotę 16,9mln zł i odwrócenie korekty wyceny wartości instrumentów pochodnych na kwotę 8,2mln zł; w II kw./09 utrata wartości instrumentów pochodnych na kwotę -24,5mln zł

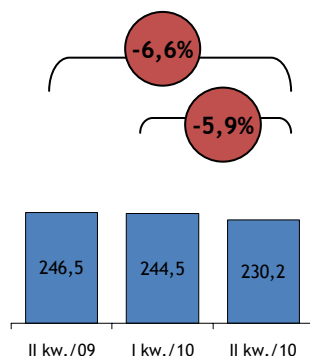
Podsumowanie I-II kw./2010 w Grupie BRE Banku

Rozwój działalności: Bankowość Detaliczna

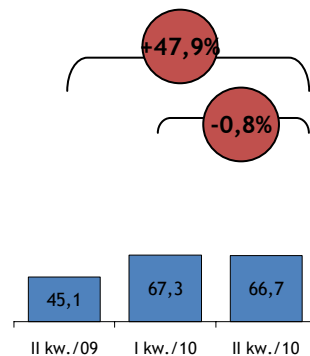
Dochody*
(przed kosztami,
z wyłączeniem LLP, mln zł)



Wynik z tyt. odsetek*
(mln zł)



Wynik z tyt. prowizji i opłat
(mln zł)



* Z uwzgl. rozliczeń wewnętrznych

- Niewielki spadek dochodów o 2,5% QoQ
- Wynik z tytułu odsetek spadł o 5,9% QoQ z powodu niższej premii za płynność
- Wysoki wynik z tytułu opłat i prowizji
 - Wysoki poziom w głównych pozycjach: kredyty, produkty ubezpieczeniowe, fundusze inwestycyjne
- Wzrost sprzedaży kredytów detalicznych w Polsce o 67% QoQ
 - kredyty poza-hipoteczne (+46% QoQ; łącznie nowa sprzedaż wyniosła 542 mln zł)
 - kredyty hipoteczne (+84% QoQ; łącznie nowa sprzedaż wyniosła 809 mln zł); dalsze przyspieszenie sprzedaży kredytów hipotecznych w EUR w II kw.
- Jedynie 1,6% spadek depozytów detalicznych QoQ, pomimo zmian poziomu oprocentowania

**Wdrażanie strategii w toku;
W II kw.2010:**

**103,5 tys. nowych klientów detalicznych
67% wzrost sprzedaży kredytów w Polsce**

Podsumowanie wyników Grupy BRE Banku w I-II kw. 2010 r.

» Emisja akcji

Sytuacja gospodarcza

Analiza skonsolidowanych wyników finansowych

Patrząc dalej

Załącznik

Szczegółowe wyniki działalności pionów biznesowych

Dodatkowe informacje nt. wybranych danych finansowych

Emisja akcji

Podwyższenie kapitału zakończone sukcesem

Okres subskrypcji

- 3,693 zapisy podstawowe
- na 12,287,554 akcje
- Popyt: 1,966 mld zł
- Średni popyt na subskrybenta: 0,5 mln zł

Zapisy dodatkowe

- 578 zapisów dodatkowych
- na 7,050,232 akcje
- Popyt: 1,128 mld zł
- Średni popyt na subskrybenta: 2 mln zł
- 83,646 akcji przydzielonych

*Prawa poboru
wykonane w
99,3%*

*1,6-krotna
nadsubskrypcja*

*Podwyższenie
kapitału o
1,979 mld zł*

Emisja akcji

Wzmocniona elastyczność strategiczna

Nowy kapitał wzmacnia elastyczność strategiczną Grupy BRE Banku

Dostosowanie wskaźnika Core Tier 1 do ewentualnych nowych wymogów kapitałowych - regulacyjnych i rynkowych

Wsparcie wdrożenia strategii rozwoju na lata 2010-2012

Średniookresowe cele finansowe

- Wskaźnik Core Tier 1: 8-10% w 2012 r.
- Średni wzrost dochodów: >10% w latach 2010-2012
 - Wskaźnik Koszty/Dochody: ~50% w 2012 r.
 - ROE brutto: ~20% w 2012 r.

Podsumowanie wyników Grupy BRE Banku w I-II kw. 2010 r.

Emisja akcji

» Sytuacja gospodarcza

Analiza skonsolidowanych wyników finansowych

Patrząc dalej

Załącznik

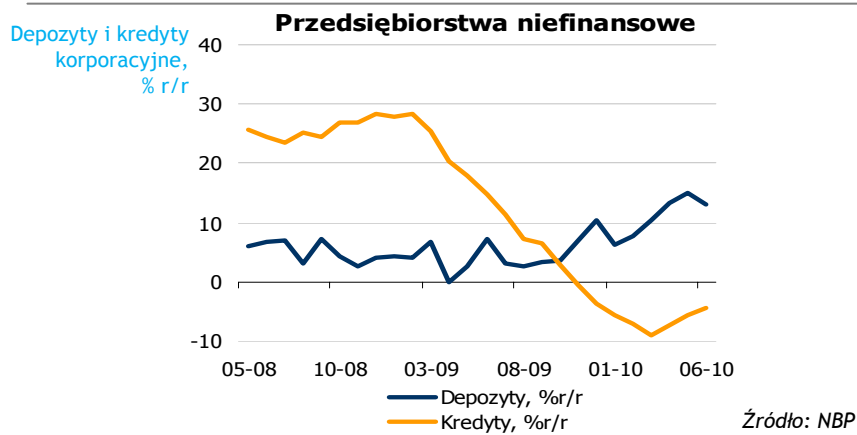
Szczegółowe wyniki działalności pionów biznesowych

Dodatkowe informacje nt. wybranych danych finansowych

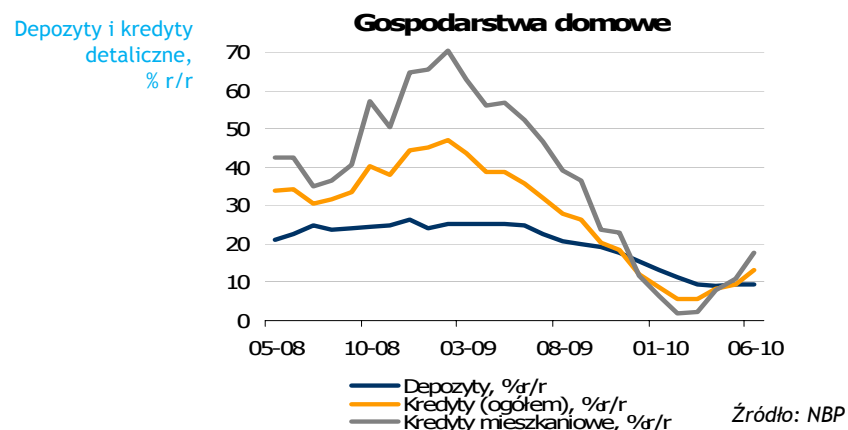
Sytuacja gospodarcza w I-II kw./2010

Spodziewane odbicie w sektorze bankowym w II połowie 2010 r.

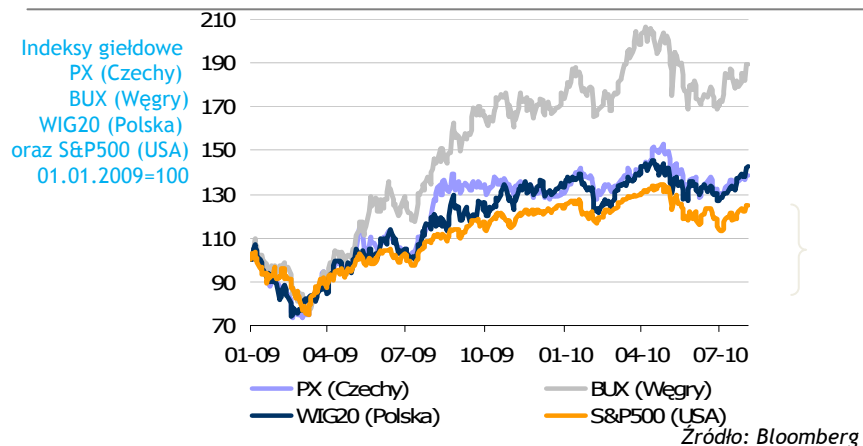
Dynamika kredytów korporacyjnych w II kwartale ciągle ujemna, ale spadek nieco mniejszy niż w I kwartale, stabilizacja dynamiki depozytów korporacyjnych



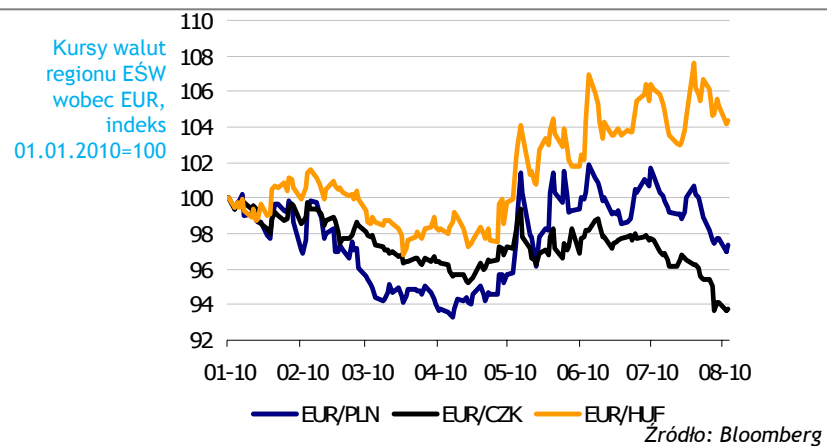
Odbicie dynamiki kredytów detalicznych, dynamika depozytów detalicznych stabilizuje się



Korekta trendu wzrostowego na giełdach regionu EŚW



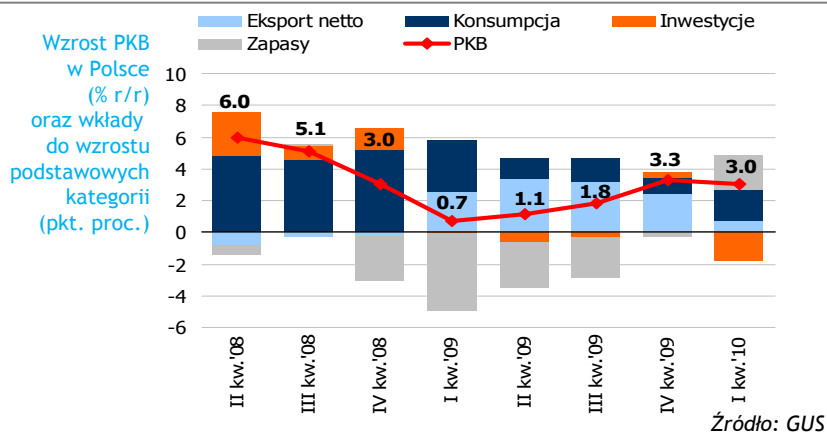
Wysoka zmienność kursów walut regionu EŚW



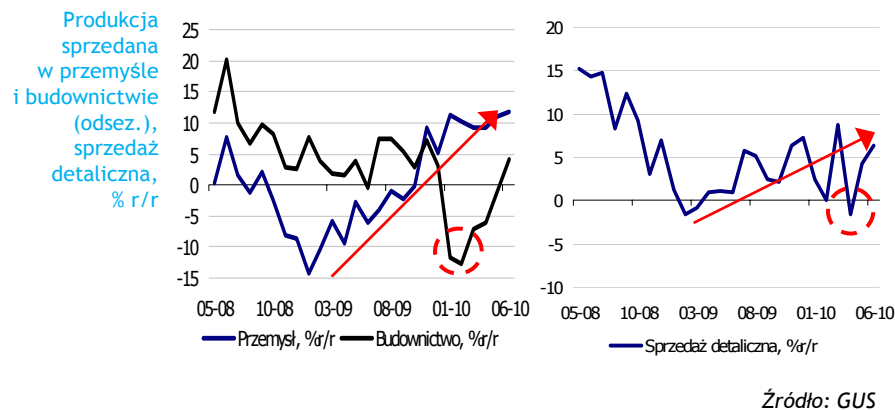
Sytuacja gospodarcza w I-II kw./2010

Ożywienie stopniowo nabiera tempa

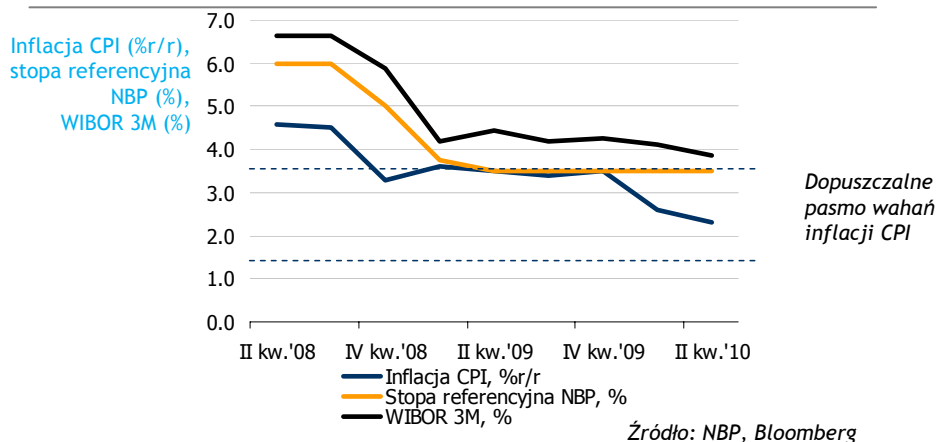
PKB wzrósł o 3,0% r/r w I kwartale 2010 r., w II kwartale oczekuje się zbliżonej dynamiki



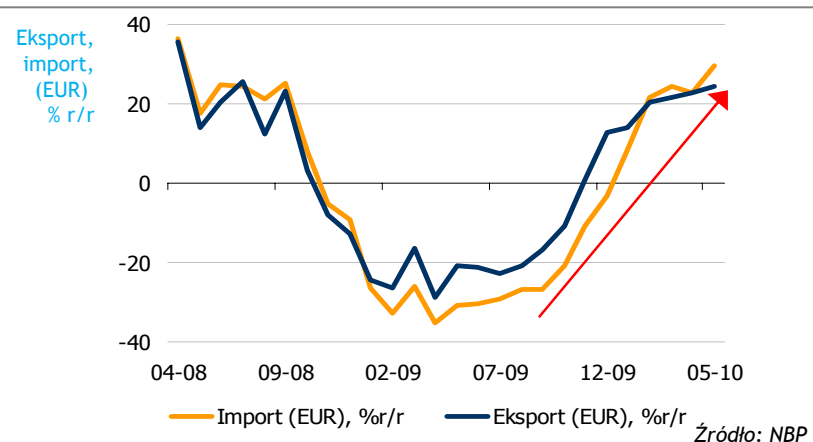
Ożywienie było kontynuowane pomimo niekorzystnego wpływu warunków pogodowych na budownictwo i sprzedaż detaliczną



Spadająca inflacja skutkuje wzrostem realnej stopy procentowej



Dalszy wzrost obrotów handlu zagranicznego w II kw. 2010 r.



⟨ Agenda ⟩

Podsumowanie wyników Grupy BRE Banku w I-II kw. 2010 r.

Emisja akcji

Sytuacja gospodarcza

» **Analiza skonsolidowanych wyników finansowych**

Patrząc dalej









Załącznik

Szczegółowe wyniki działalności pionów biznesowych

Dodatkowe informacje nt. wybranych danych finansowych

Analiza wyników II kw./2010

Najważniejsze dane finansowe

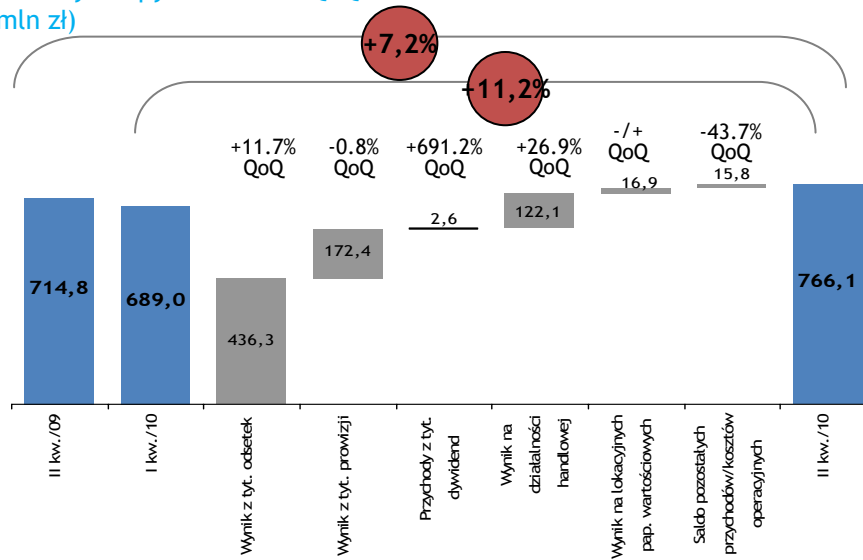
(mln zł)	II kw./2010	I kw./2010	Zmiana QoQ	
Dochody ogółem ^{1/}	766,1	689,0	+11,2%	
Koszty ogółem	(391,6)	(354,1)	+10,6%	
Wynik operacyjny ^{2/}	374,5	334,8	+11,8%	
Odpisy netto	(203,5)	(177,1)	+14,9%	
Zysk brutto	171,0	157,8	+8,4%	
Zysk netto ^{3/}	124,3	115,4	+7,7%	
Aktywa	88 911,4	84 751,4	+4,9%	
Kapitały razem	6 674,7	4 525,4	+47,5%	

1/ w tym saldo pozostałych przychodów/kosztów operacyjnych; 2/ Przed rezerwami; 3/ Zysk netto przypadający na akcjonariuszy BRE Banku SA

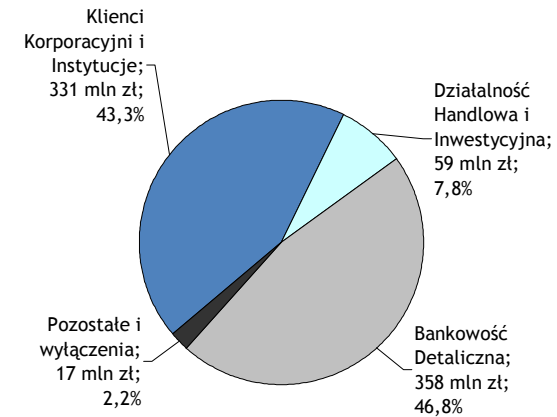
Analiza wyników II kw./2010

Dochody Grupy BRE Banku

Dochody Grupy BRE Banku QoQ i YoY (mln zł)



Struktura dochodów Grupy BRE Banku wg linii biznesowych, II kw./10



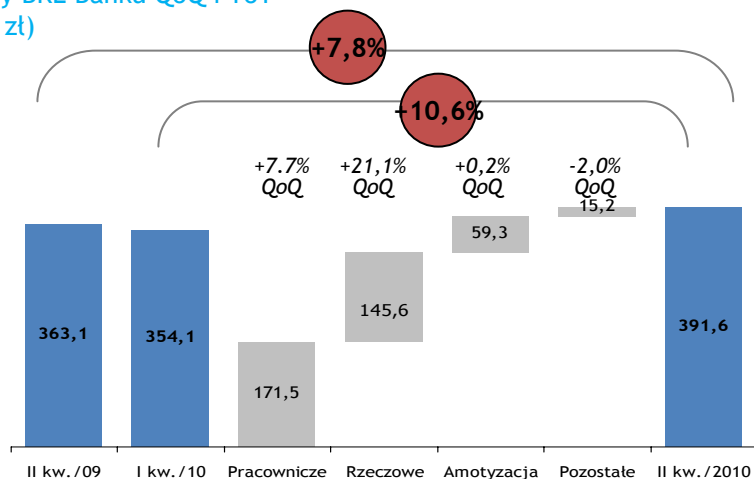
Wysoki wzrost dochodów

- **Silny wzrost wyniku z tyt. odsetek QoQ** głównie dzięki wyższym przychodom odsetkowym od lokacyjnych pap. wartościowych oraz niższym kosztom odsetkowym (jako wynik obniżki odsetek na depozytach); **wzrost NIM do 2,1%** oraz **relacji wyniku z tyt. odsetek do średnich RWA do 3,1%** po II kw./10
- **Wynik z tytułu prowizji utrzymany na wysokim poziomie** głównie dzięki rosnącym przychodom z produktów ubezpieczeniowych i z tyt. działalności kredytowej
- **Wzrost wyniku z działalności handlowej** związany głównie z wyższym wynikiem z pozycji wymiany dzięki wysokiej zmienności na rynku walut; **pozytywny wpływ w wys. 8,2 mln zł** odwrócenia korekty wyceny wartości instrumentów pochodnych w II kw./10
- **W wyniku na lokacyjnych papierach wartościowych** zysk ze sprzedaży niewielkiej części akcji PZU (na kwotę 16,9mln zł)
- **Saldo pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych** pomniejszone przez jednorazowe koszty związane z ryzykiem prawnym (na kwotę 13,8 mln zł)

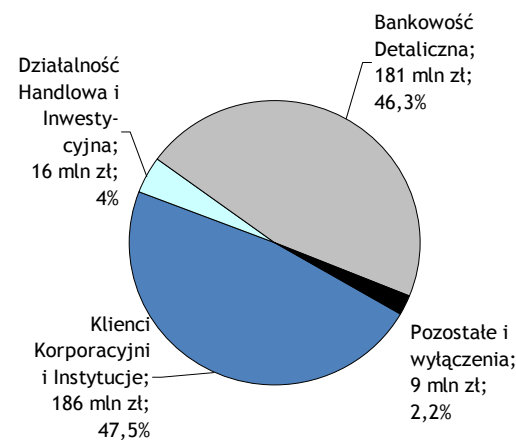
Analiza wyników II kw./2010

Koszty Grupy BRE Banku

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



Struktura kosztów wg linii biznesowych
w II kw./10



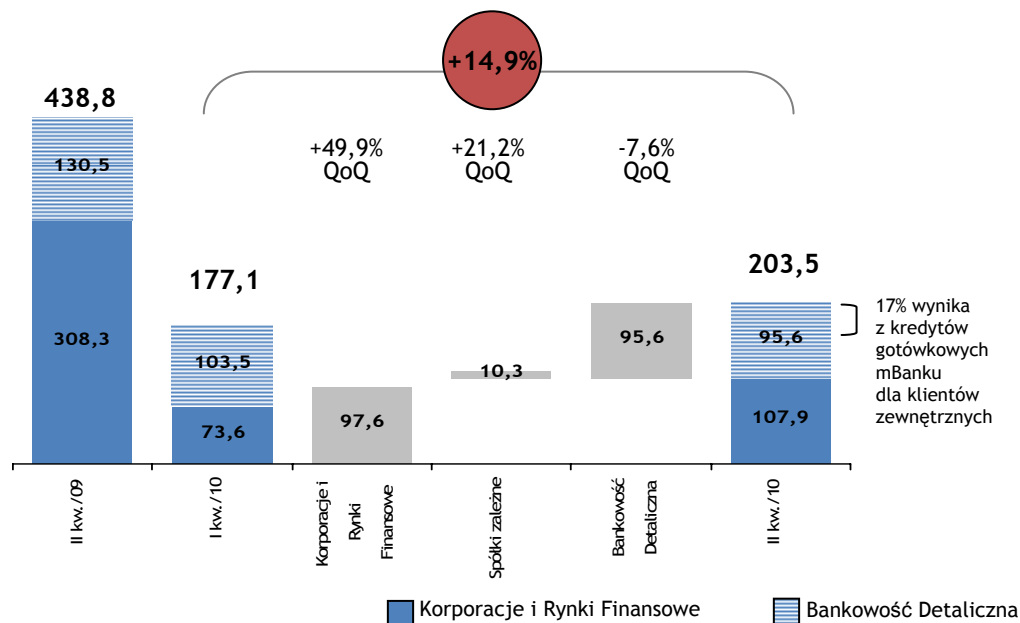
**Spadek wskaźnika
koszty/dochody do 51,2%**

- Wzrost kosztów działania o 10,6% QoQ spowodowany rozwojem biznesu
- Ogólne koszty administracyjne wzrosły o 12,6% QoQ:
 - Wzrost kosztów pracowniczych o 7,7% z powodu kwartalnych bonusów powiązanych ze sprzedażą wypłaconych w Bankowości Detalicznej
 - Wzrost kosztów rzeczowych o 21,1% wynikający z wyższych kosztów marketingu (o 14 mln zł) i innych kosztów [IT, spółki zależne] (o 11 mln zł)
- Stabilny poziom amortyzacji QoQ

Analiza wyników II kw./2010

Struktura rezerw na kredyty w kwartale

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



Poziom rezerw w II kw./10 pod wpływem defaultów kilku firm

- Poziom rezerw w II kw./10 kształtowały:
 - Rezerwy na portfel korporacyjny pod wpływem defaultów kilku firm
 - Dodatkowo saldo rezerw na klientów posiadających zobowiązania z tytułu instrumentów pochodnych (35,7mln zł)
 - Bardzo niski poziom wskaźnika NPL (0,53%) dla walutowych kredytów hipotecznych
 - Niższe rezerwy na portfel kredytów gotówkowych klientów zewnętrznych mBanku (15,9 mln zł)
- Udział portfela default w portfelu ryzyka BRE Banku na poziomie 5,1% na 30.06.10 vs. 4,8% na 31.03.10
- Wskaźnik NPL BRE Banku (wg klasyfikacji NBP) na poziomie 6,4% na 30.06.10
- Wskaźnik pokrycia portfela default rezerwą celową na poziomie 59% w II kw./10

⟨ Agenda ⟩

Podsumowanie wyników Grupy BRE Banku w I-II kw. 2010 r.

Emisja akcji

Sytuacja gospodarcza

Analiza skonsolidowanych wyników finansowych

» Patrząc dalej

Załącznik

Szczegółowe wyniki działalności pionów biznesowych

Dodatkowe informacje nt. wybranych danych finansowych

⟨ Patrząc dalej ⟩

- 1 Konsekwentne wdrażanie nowej strategii
- 2 Koncentracja na możliwościach rentownego wzrostu i wzmocnieniu cross-sellingu
- 3 Kontynuacja rozważnej polityki tworzenia rezerw
- 4 Dalsze wykorzystanie bazy płynnościowej i kapitałowej w miarę rosnącego popytu na kredyty

⟨ Agenda ⟩

Podsumowanie wyników Grupy BRE Banku w I-II kw. 2010 r.

Informacja o stanie prac nad emisją akcji

Sytuacja gospodarcza

Analiza skonsolidowanych wyników finansowych

Patrząc dalej

» Załącznik

Szczegółowe wyniki działalności pionów biznesowych

Dodatkowe informacje nt. wybranych danych finansowych

Szczegółowe wyniki działalności pionów	Strona nr	Dodatkowe informacje nt. danych finansowych	Strona nr
Bankowość Detaliczna BRE Banku	25-36	Rachunek wyników wg IFRS	51
Podsumowanie działalności w II kw./10	26	Wyniki spółek Grupy BRE Banku	52
Akwizycja klientów i wolumeny	27-28	Wynik odsetkowy	53
Akwizycja mikroprzedsiębiorstw	29	Wynik z prowizji	54
Udział w rynku kredytów i depozytów	30	Wynik z działalności handlowej	55
Kredyty hipoteczne: struktura portfela i jakość	31	Struktura kosztów administracyjnych	56
Sieć oddziałów	32	Kredyty i depozyty	57
mBank - eBroker, MultiBank - Usługa Maklerska	33	Wskaźnik kredytów do depozytów	58
BRE Ubezpieczenia	34	Analiza bilansu: aktywa	59
Platforma ubezpieczeniowa - SUS i Centrum Ubezpieczeń	35	Analiza bilansu: pasywa	60
Dynamika sprzedaży	36	Zapadalność pożyczek średnio- i długoterminowych w FX	61
Klienci i Rynki Finansowe	37-49	Współczynnik wypłacalności	62
Podsumowanie działalności w II kw./10	38	Współczynnik wypłacalności po zastosowaniu NUK	63
Klienci Korporacyjni i Instytucje: akwizycja klientów i wolumeny	39	Rezerwy na kredyty i jakość portfela kredytowego	64-65
Udział w rynku kredytów i depozytów	40	Struktura portfela ryzyka, odpisy	66
Kredyty i depozyty	41	Kredyty zagrożone wg PSR	67
Klienci	42		
Cash Management	43		
Sprzedaż produktów UE i oferta instrumentów finansowych	44		
Leasing i faktoring	45		
BRE Bank Hipoteczny	46		
Dom Inwestycyjny BRE Banku	47		
Inwestycje własne	48		
Działalność Handlowa i Inwestycyjna: udziały w rynku	49		

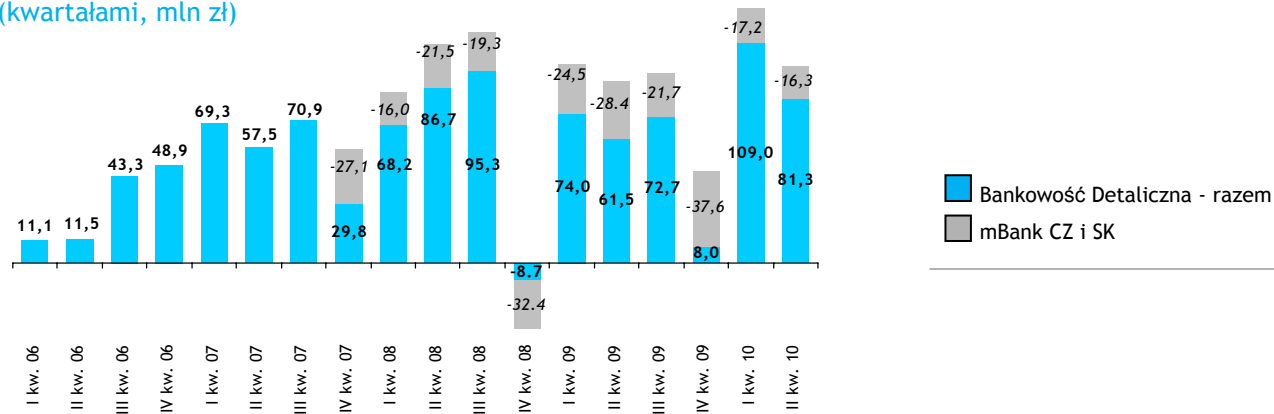
Szczegółowe wyniki działalności pionów biznesowych

Bankowość Detaliczna

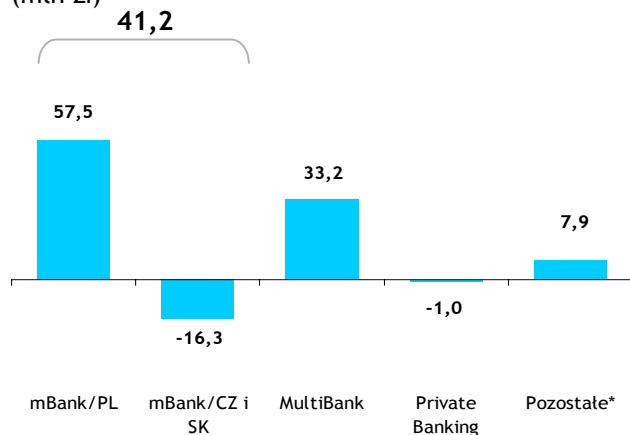
⟨ Załącznik ⟩

Bankowość Detaliczna BRE Banku Podsumowanie II kw./10 - Wyniki finansowe

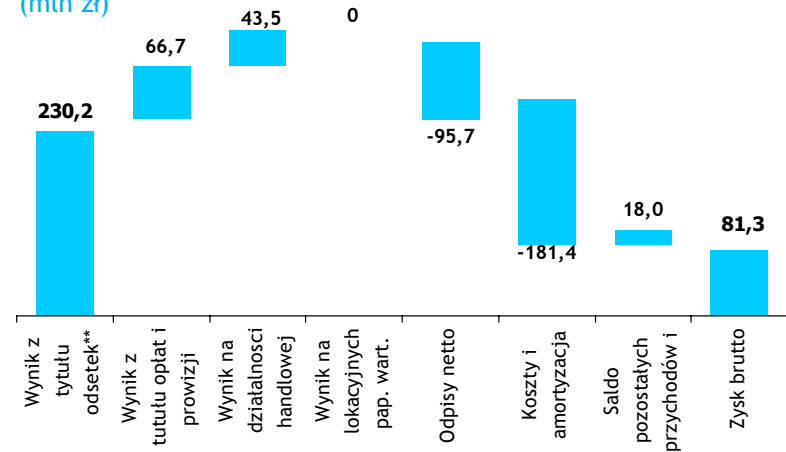
Zysk brutto Pionu
(kwartałami, mln zł)



Wkład poszczególnych jednostek do wyniku brutto
Bankowości Detalicznej w II kw./10
(mln zł)



Struktura wyniku brutto Pionu w II kw./10
(mln zł)



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

** Z uwzgl. rozliczeń wewnętrznych

⟨ Załącznik ⟩

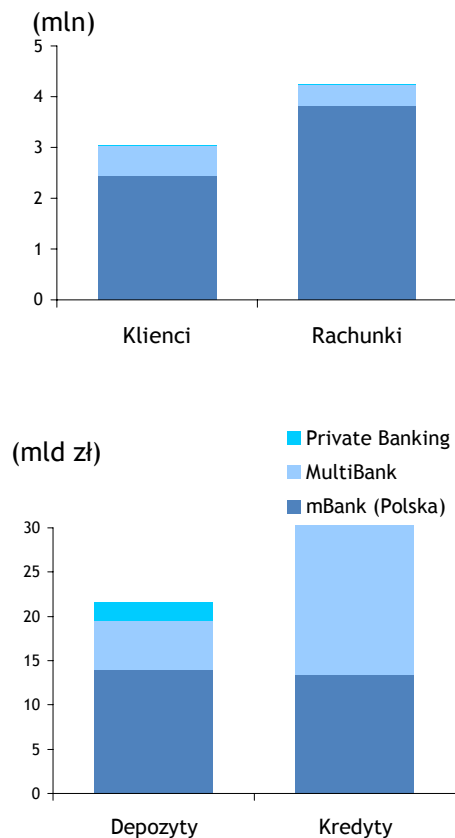
Bankowość Detaliczna BRE Banku: Polska Akwizycja klientów i wolumeny

Dane na 30.06.2010

Koniec I kw. / 10

Zmiana

Koniec II kw. / 10



2,96 mln **klienci** **+2,7%** 3,04 mln

4,1 mln **rachunki** **+2,4%** 4,2 mln

21,7 mld **depozyty (zł)** **-0,5%** 21,6 mld

27,2 mld **kredyty (zł)** **+14,3%** 31,1 mld

21,1 mld **W tym: hipoteczne (zł)** **+16,1%** 24,5 mld

Dane obejmują: mBank/PL, MultiBank i Private Banking

⟨ Załącznik ⟩

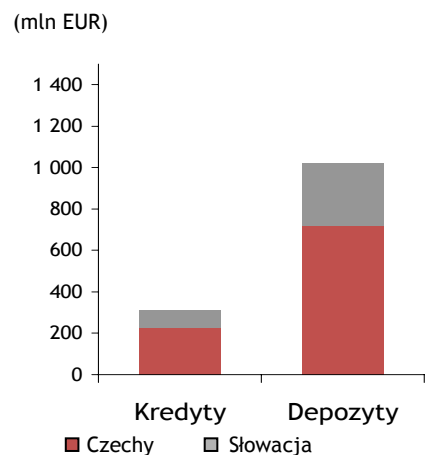
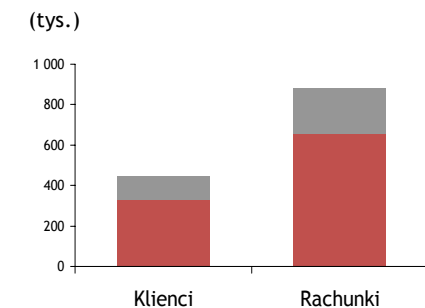
Bankowość Detaliczna BRE Banku: CZ/SK Akwizycja klientów i wolumeny

Dane na 30.06.2010

Koniec I kw./10

Zmiana

Koniec II kw./10



424,0 tys.

klienci

+5,4%

447,0 tys.

846,4 tys.

rachunki

+3,9%

879,4 tys.

1,15 mld

depozyty (EUR)

-11,3%

1,02 mld

281,8 mln

kredyty (EUR)

+10,3%

310,8 mln

Dane obejmują: mBank/Czechy i mBank/Słowacja

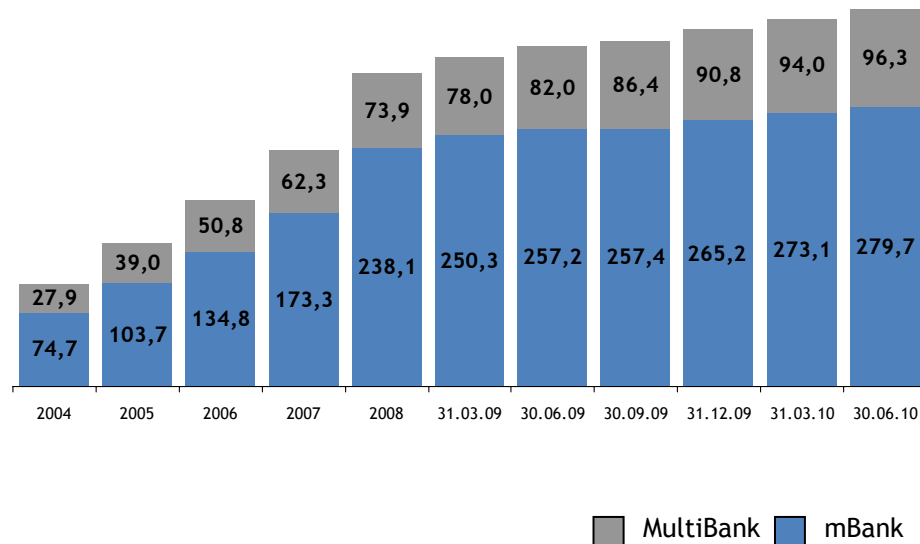
⟨ Załącznik ⟩

Bankowość Detaliczna BRE Banku: Akwizycja mikroprzedsiębiorstw*

376 tysięcy mikroprzedsiębiorstw obsługiwanych przez Bankowość Detaliczną BRE

Liczba mikroprzedsiębiorstw obsługiwanych
przez Bankowość Detaliczną BRE Banku
(w tys.)

- W II kw. /10 liczba obsługiwanych mikroprzedsiębiorstw wzrosła o 8,9 tys.
- Łącznie na koniec czerwca 2010 r. mikroprzedsiębiorstwom udzielono 2 889,4 mln zł kredytów

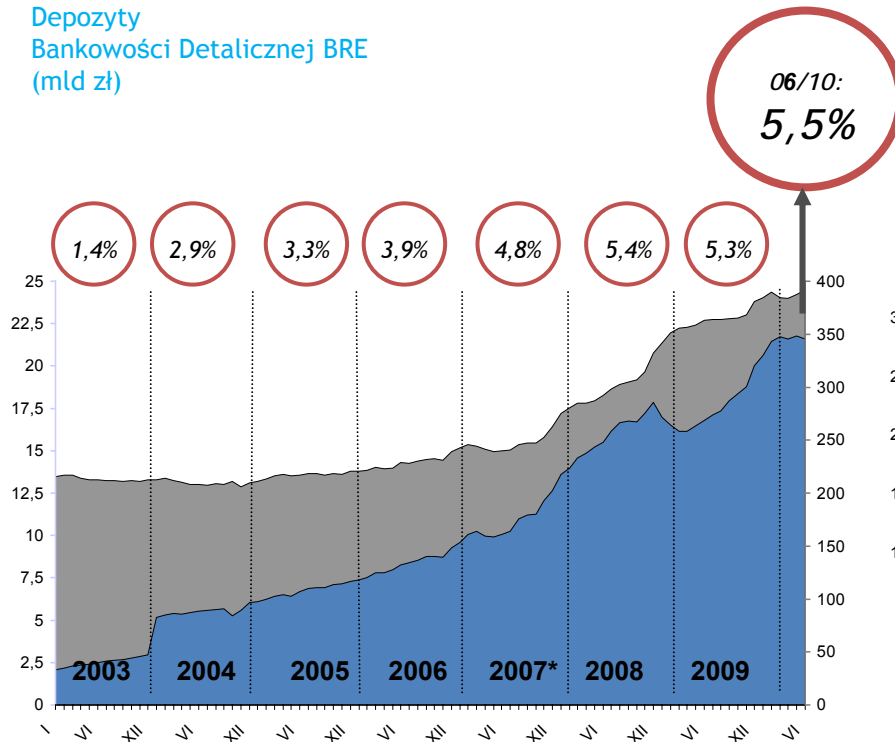


*Przez mikroprzedsiębiorstwa należy rozumieć w tym przypadku klientów prowadzących działalność gospodarczą

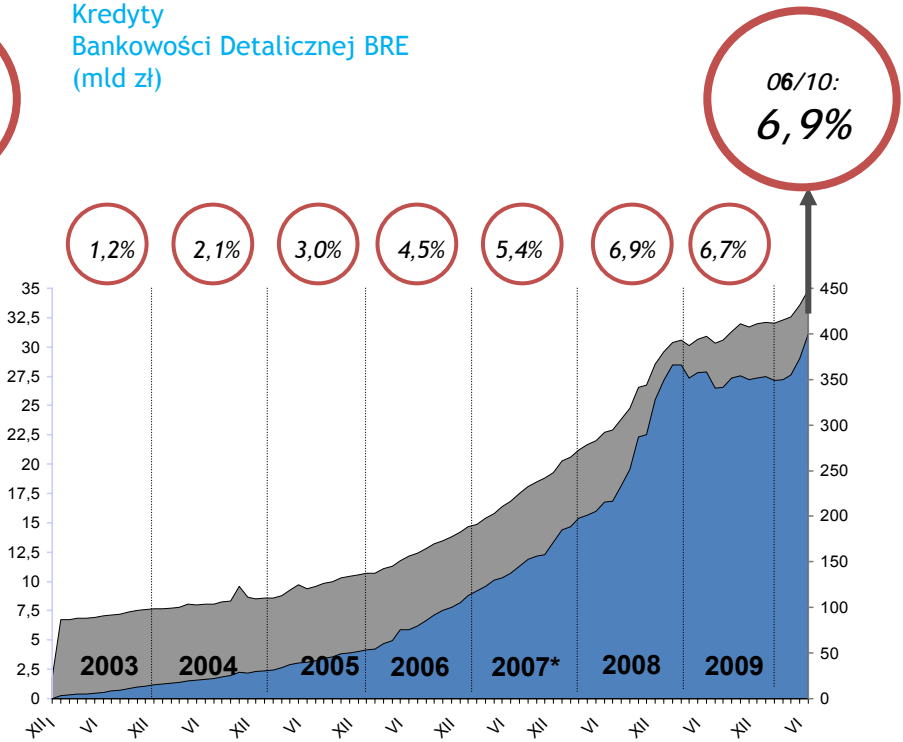
⟨ Załącznik ⟩

Bankowość Detaliczna BRE Banku: Depozyty i kredyty - udziały rynkowe

Depozyty
Bankowości Detalicznej BRE
(mld zł)



Kredyty
Bankowości Detalicznej BRE
(mld zł)



■ BRE Bank (skala lewa)
 ■ Rynek (skala prawa)
 ○ Udział w rynku (na koniec okresu)

*od XII/2007 Bankowość Detaliczna BRE pokazywana razem z depozytami/kredytami Private Banking
Od III/2010 NBP zmienił sposób wyliczania zobowiązań Banków

⟨ Załącznik ⟩

Bankowość Detaliczna BRE Banku: Kredyty hipoteczne - struktura i jakość portfela

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

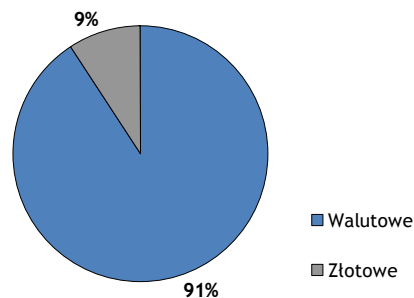
	Razem	zł	walutowe
Wartość bilansowa (mld zł)	24,5	2,25	22,25
Średnia zapadalność (lata)	22,97	19,94	23,40
Średnia wartość kredytu (tys. zł)	279,49	206,46	289,86
Średnie LTV (%)	82,39	55,81	86,59
NPL (%)	0,74	2,87	0,53

Stan na 30.06.2010

* mBank (Polska) i MultiBank

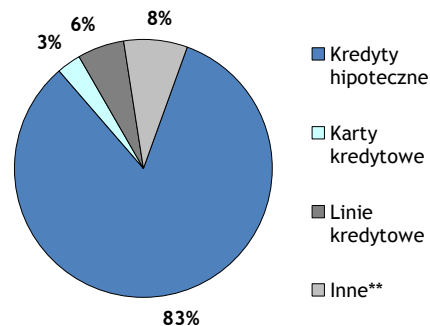
** Pozycja „Inne” zawiera głównie kredyty gotówkowe, samochodowe, na zakup towarów, usług i akcji

Struktura walutowa portfela hipotecznego Bankowości Detalicznej
(dla gospodarstw domowych) na 30.06.2010

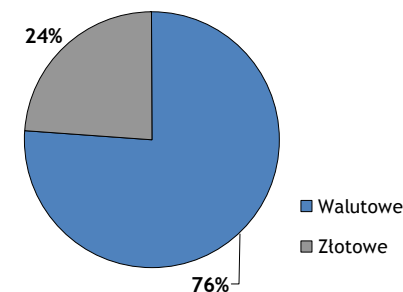


Struktura portfela kredytowego Bankowości Detalicznej
(dla gospodarstw domowych) na 30.06.2010

wg typu kredytu



wg waluty

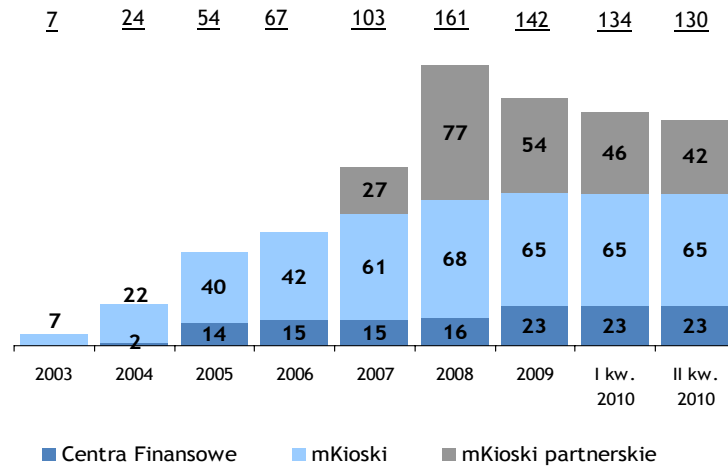


⟨Załącznik⟩

Bankowość Detaliczna BRE Banku: Rozwój sieci dystrybucyjnej

Sieć dystrybucyjna Aspiro (w Polsce)

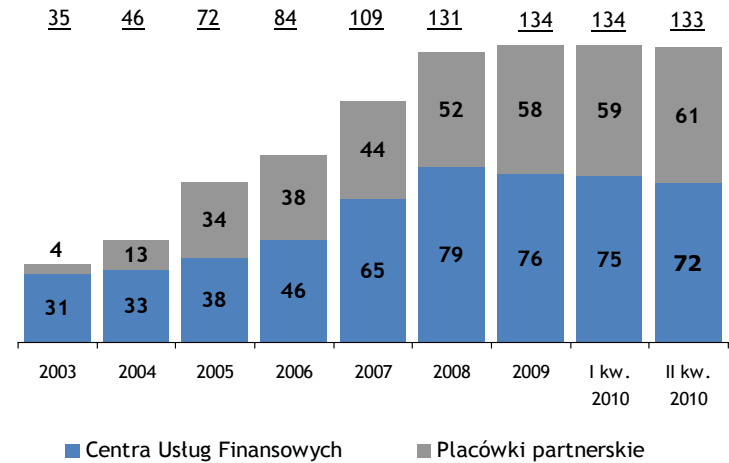
Razem (na koniec okresu):



- Aspiro jest spółką zajmującą się pośrednictwem finansowym
- Aspiro zawiera umowy dystrybucyjne z Bankiem i innymi bankami działającymi na polskim rynku, na podstawie których sprzedaje produkty bankowości detalicznej w zarządzanej przez siebie sieci dystrybucji. Większość sprzedaży realizowanej przez Aspiro dotyczy produktów BRE Banku
- Od lipca 2009 r. Aspiro zarządza siecią dystrybucji, która na 30.06.2010 r. obejmowała 130 jednostki na terenie całej Polski

MultiBank Branches (w Polsce)

Razem (na koniec okresu):



- Na koniec czerwca 2010 r. MultiBank dysponował siecią 133 oddziałów

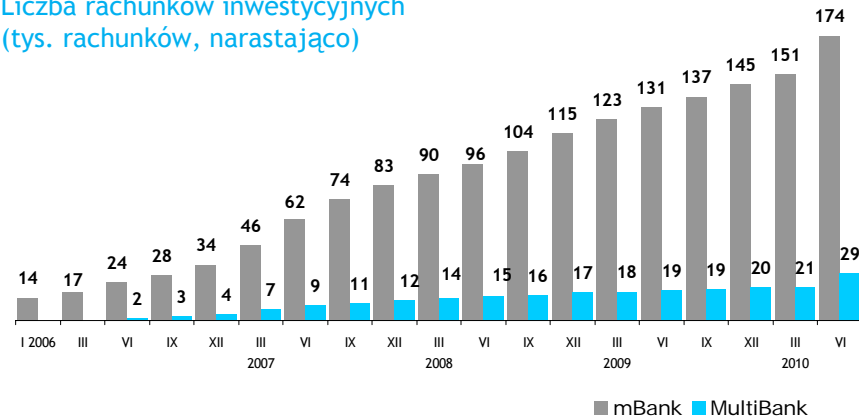
⟨Załącznik⟩

Bankowość Detaliczna BRE Banku:
mBank - eMakler, MultiBank - Usługa Maklerska

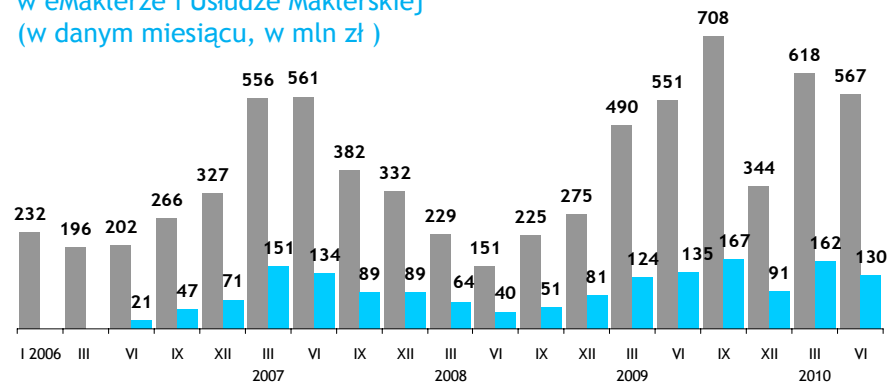
Dynamiczny rozwój usług maklerskich dla klientów Bankowości Detalicznej

- Obroty za czerwiec 2010 r. w eMaklerze osiągnęły 566,8 mln zł, a w Usłudze Maklerskiej 129,9 mln zł
- Łączna liczba rachunków inwestycyjnych mBanku i MultiBanku na koniec II kw./10 wyniosła 203 tysiące
- W II kw./10 Klienci mBanku i MultiBanku otworzyli łącznie 31,9 tys. rachunków inwestycyjnych
- Od początku uruchomienia usługi maklerskiej obroty narastająco osiągnęły 22 mld zł w eMaklerze oraz 5,1 mld zł w Usłudze Maklerskiej

Liczba rachunków inwestycyjnych
(tys. rachunków, narastająco)



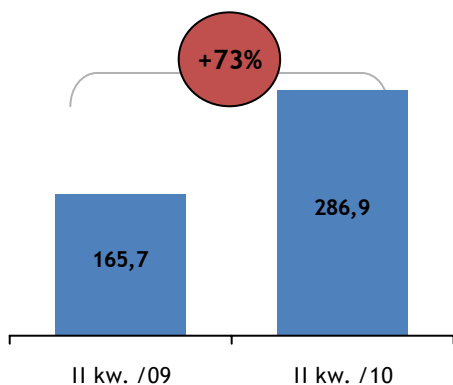
Obroty
w eMaklerze i Usłudze Maklerskiej
(w danym miesiącu, w mln zł)



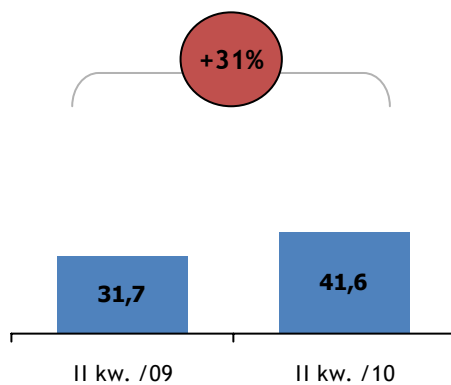
⟨ Załącznik ⟩

Bankowość Detaliczna BRE Banku: BRE Ubezpieczenia

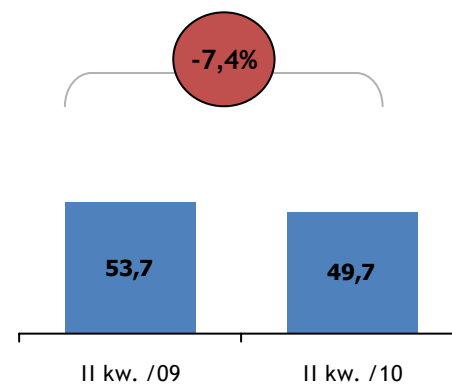
Bancassurance Detal
Przypis składki brutto (mln zł)



Platforma Internetowa
Przypis składki brutto (mln zł)



Współpraca z BRE Leasing
Przypis składki brutto (mln zł)



- 13,6 mln zysku brutto BRE Ubezpieczeń za II kw./10 dzięki:
 - niskiej szkodowości produktów bancassurance
 - wysokim przychodom z działalności inwestycyjnej
- W rankingu ubezpieczycieli samochodów typu direct BRE Ubezpieczenia zajmują 5 pozycję z udziałem w rynku wynoszącym 9%

Struktura sprzedaży
(mln zł)

	II kw. /09	II kw. /10	Zmiana
Bancassurance			
Multibank+mBank	61,58	85,32	39%
Produkty inwestycyjne	104,15	201,58	94%
Platforma internetowa			
MultiBank + mBank	31,66	41,61	31%

⟨Załącznik⟩

Bankowość Detaliczna BRE Banku: Platforma Internetowa - SUS i Centrum Ubezpieczeń



„Trudno będzie przebić Supermarket Ubezpieczeń Samochodowych”
Newsweek

„Oferta mBanku najbardziej atrakcyjna”
Pentor Research International

122,5 tys.
umów komunikacyjnych
(za II kw. 2010 r.)

17,5 tys.
polis podróży
(za II kw. 2010 r.)

41,6 mln zł
przypisanej składki
z tytułu wszystkich ubezpieczeń
(za II kw. 2010 r.)

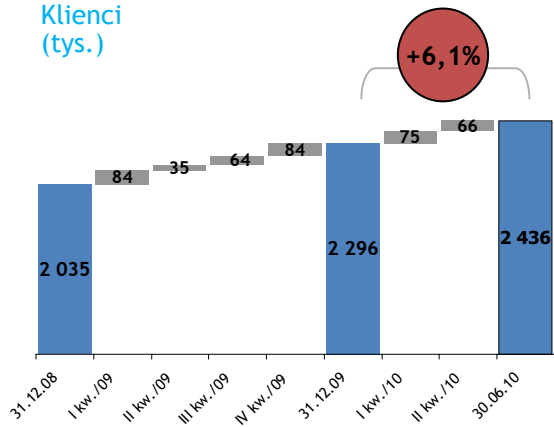
- SUS - Supermarket Ubezpieczeń Samochodowych (w mBanku) wystartował 13.02.2007, a Centrum Ubezpieczeń (w MultiBanku) 30.09.2007
- Możliwość porównania i wyboru OC+AC spośród 7 ofert, w tym każda oferta w 3 wariantach
- Zakup i obsługa zintegrowana z rachunkiem eKONTO i MultiKonto
- Dostęp do szczegółów polisy 24/7
- Elektroniczne wnioski i polisy - minimum papieru
- Polisa OC dostępna w 6 językach (polski, angielski, niemiecki, francuski, włoski, hiszpański)
- Tanie płatności miesięczne, których pilnuje mBank i MultiBank
- Sprzedaż ubezpieczeń komunikacyjnych przez Call Center

⟨ Załącznik ⟩

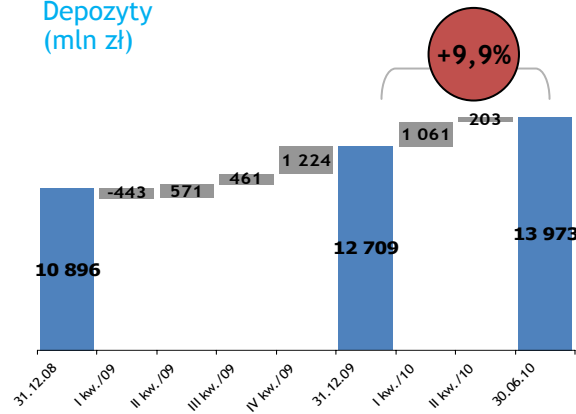
Bankowość Detaliczna BRE Banku (Polska): Dynamika sprzedaży netto (kwartałami)

mBank/PL

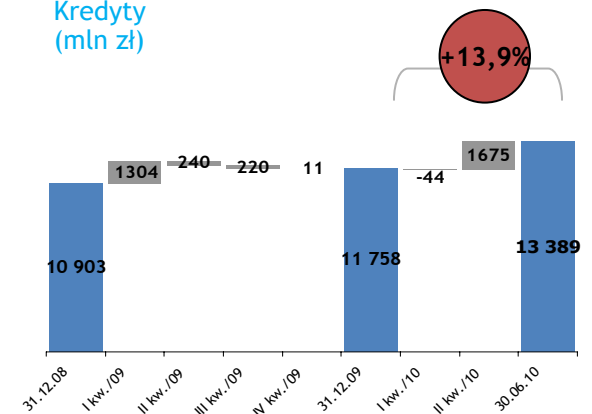
Klienci
(tys.)



Depozyty
(mln zł)

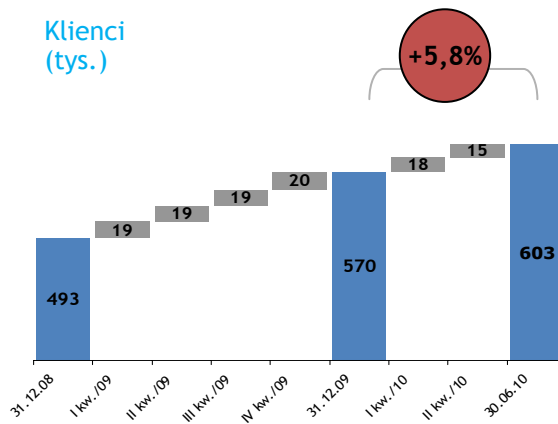


Kredyty
(mln zł)

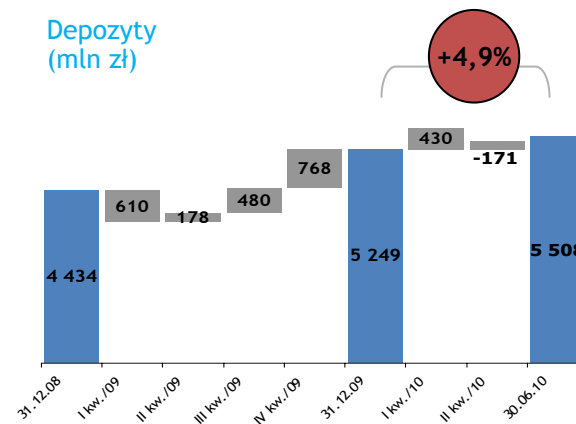


MultiBank

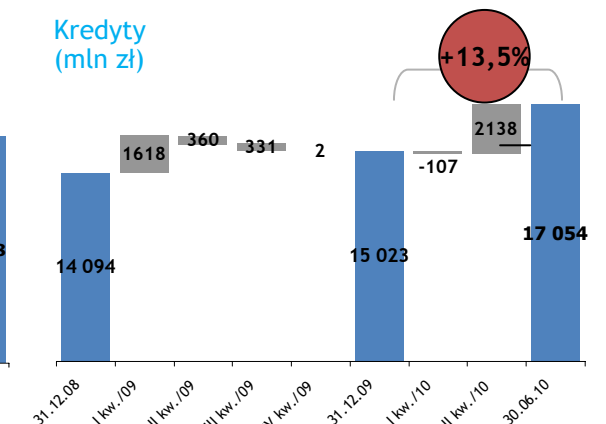
Klienci
(tys.)



Depozyty
(mln zł)



Kredyty
(mln zł)



■ Stan ■ Zmiana

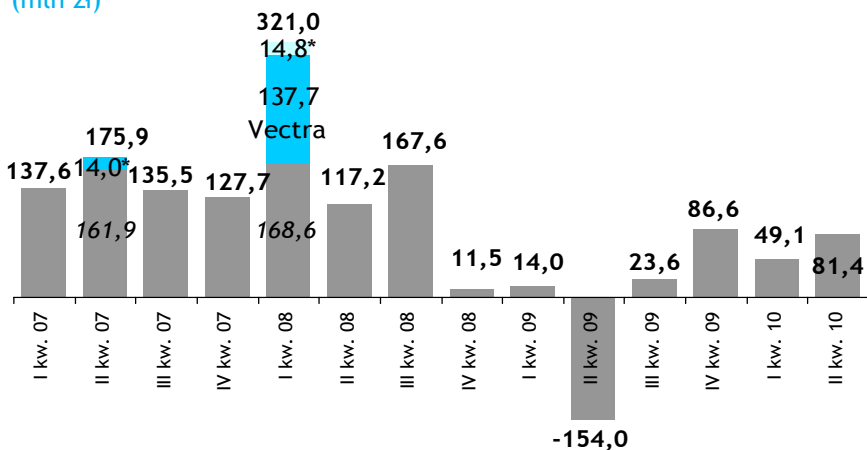
Szczegółowe wyniki działalności pionów biznesowych

Korporacje i Rynki Finansowe

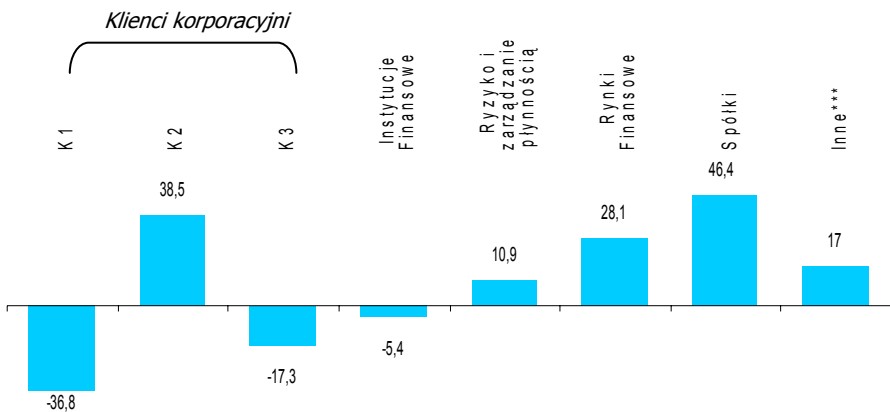
⟨ Załącznik ⟩

Korporacje i Rynki Finansowe: Podsumowanie II kw./10 - Wyniki finansowe

Wynik brutto Pionu kwartałami
(mln zł)

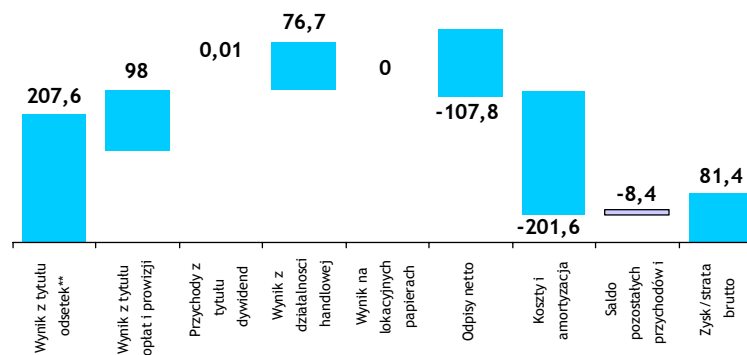


Wkład poszczególnych jednostek do wyniku brutto Pionu w II kw./10
(mln zł)



- * II kw./07 - Sprzedaż akcji Mostostal Zabrze;
I kw./08 - Spłata kredytu zdefaltowanego
- ** Z uwzględnieniem rozliczeń wewnętrznych
- *** Pozycja „Inne” zawiera głównie korekty konsolidacyjne

Struktura wyniku brutto Pionu w II kw./10
(mln zł)

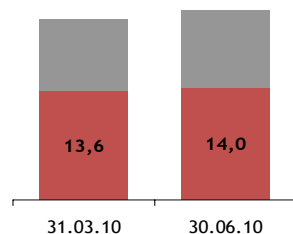


⟨ Załącznik ⟩

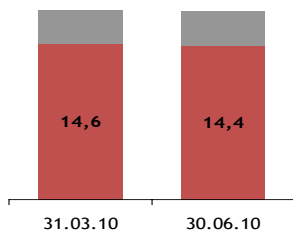
Korporacje i Rynki Finansowe: Akwizycja klientów i wolumeny

■ Przedsiębiorstwa
wg definicji NBP

Kredyty korporacyjne
(mld zł)



Depozyty korporacyjne
(mld zł)



Koniec I kw. / 10

Zmiana

Koniec II kw. / 10

12 783

klienci
korporacyjni

+1,9%

13 026

22,6 mld

kredyty
klientów korporacyjnych (zł)

+2,7%

23,2 mld

13,6 mld

w tym kredyty
dla przedsiębiorstw (zł)

+3,6%

14,0 mld

17,7 mld

depozyty
klientów korporacyjnych (zł)

-0,6%

17,6 mld

14,6 mld

w tym depozyty
przedsiębiorstw (zł)

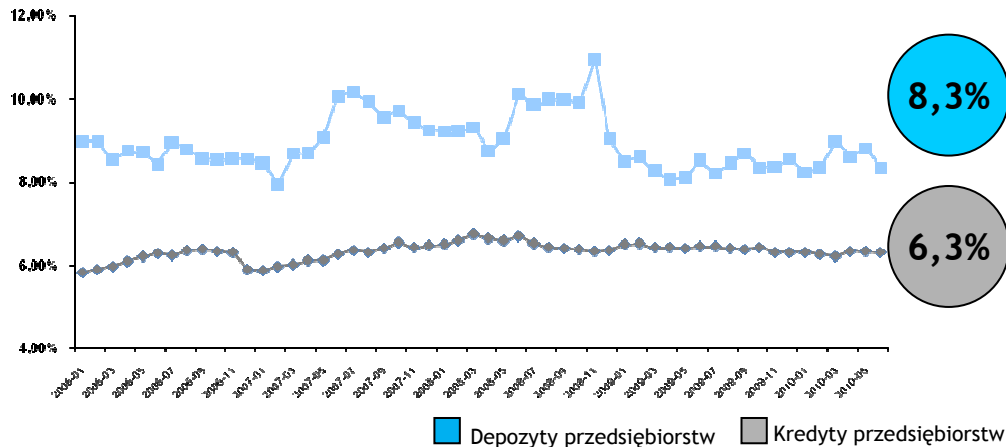
-1,2%

14,4 mld

⟨ Załącznik ⟩

Klienci Korporacyjni i Instytucje: Kredyty i depozyty - udział w rynku przedsiębiorstw*

Udział BRE Banku w rynku kredytów i depozytów przedsiębiorstw
w okresie styczeń 2006 r. - czerwiec 2010 r.

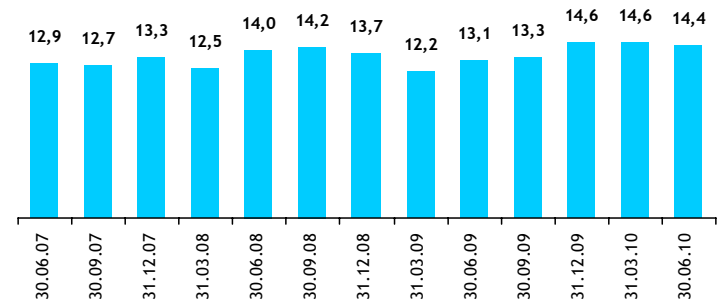


Źródło: NBP;

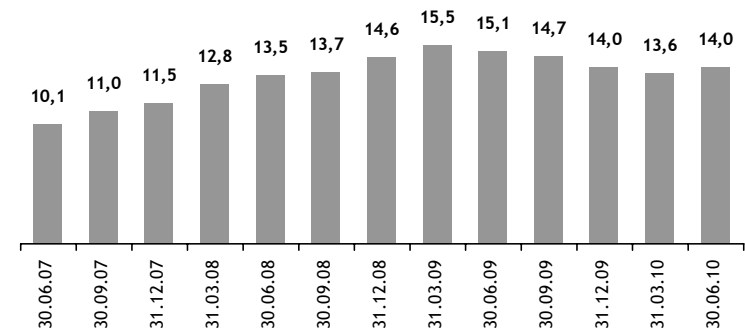
*Zmiana metodologii wyliczania udziałów rynkowych,
dane dla całego okresu przeliczone wg nowej metodologii

- 14,4 mld zł depozytów przedsiębiorstw w samym BRE Banku na koniec II kw./10 (spadek o 1,2% QoQ)
- 14,0 mld zł kredytów przedsiębiorstw w BRE Banku na koniec II kw./10 (wzrost o 3,6% QoQ)

Depozyty przedsiębiorstw w BRE Banku
(tylko bank, w mld zł)



Kredyty przedsiębiorstw w BRE Banku
(tylko bank, w mld zł)

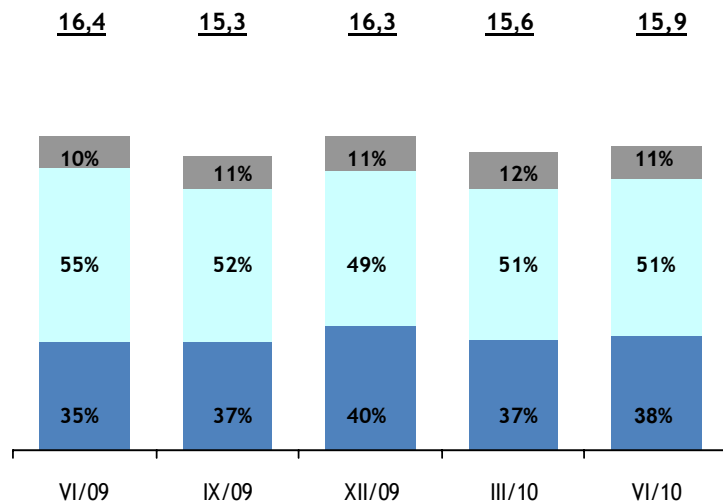


* W kategorii „przedsiębiorstwa” (na bazie sprawozdawczości dla NBP) ujęto tylko przedsiębiorstwa państwowe, prywatne i spółdzielcze

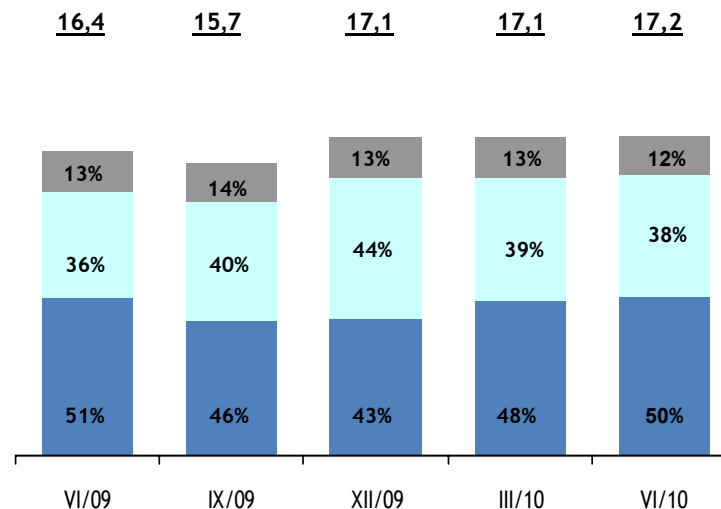
⟨ Załącznik ⟩

Klienci Korporacyjni i Instytucje: Kredyty i depozyty




Wolumen kredytów klientów Pionu Korporacje i Instytucje
(tylko w BRE Banku, mld zł)



Wolumen depozytów klientów Pionu Korporacje i Instytucje
(tylko w BRE Banku, mld zł)



Segmety klientów korporacyjnych BRE Banku:

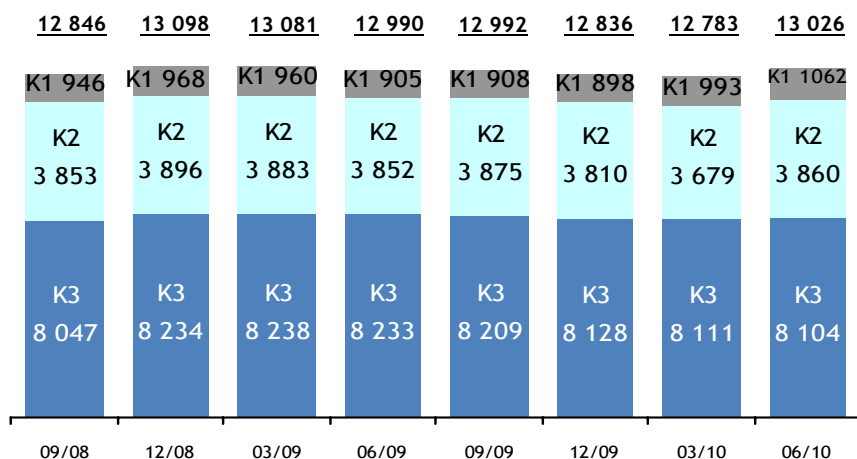
-  K1 - oznacza segment największych korporacji o rocznych obrotach powyżej 500 mln zł
-  K2 - to segment korporacji o rocznych obrotach od 30 mln zł do 500 mln zł
-  K3 - segment MSP, tj. firmy o rocznych obrotach od 3 mln zł do 30 mln zł

Podział klientów na K1, K2, K3 obejmuje nie tylko przedsiębiorstwa, ale również jednostki budżetowe oraz niebankowe instytucje finansowe (firmy leasingowe, instytucje ubezpieczeniowe, fundusze emerytalne itp.).

⟨Załącznik⟩

Klienci Korporacyjni i Instytucje: Klienci

Liczba i struktura klientów korporacyjnych



- Łączna liczba klientów korporacyjnych na koniec II kw./10: **13 026 podmiotów**, z czego **62,2%** stanowili klienci segmentu K3, a **29,6%** klienci segmentu K2
- Od początku 2010 roku pozyskano **1 057 nowych Klientów Korporacyjnych**, z czego **56,7%** stanowili Klienci segmentu K3, a **34,4%** Klienci segmentu K2

Segmenty klientów korporacyjnych BRE Banku:

K1 - oznacza segment największych korporacji o rocznych obrotach powyżej 500 mln zł

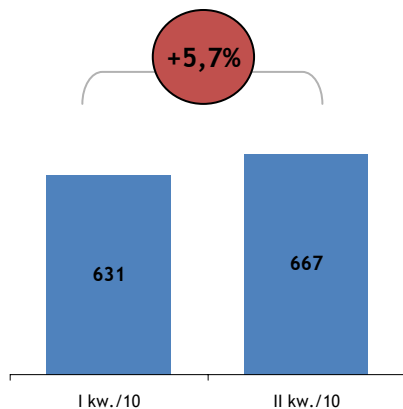
K2 - to segment korporacji o rocznych obrotach od 30 mln zł do 500 mln zł

K3 - segment MSP, tj. firmy o rocznych obrotach od 3 mln zł do 30 mln zł

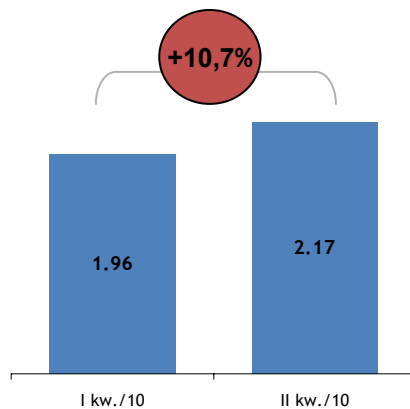
Podział klientów na K1, K2, K3 obejmuje nie tylko przedsiębiorstwa, ale również jednostki budżetowe oraz niebankowe instytucje finansowe (firmy leasingowe, instytucje ubezpieczeniowe, fundusze emerytalne itp.).

Cash Management - strategiczna linia produktowa wspierająca długotrwałe relacje z klientami

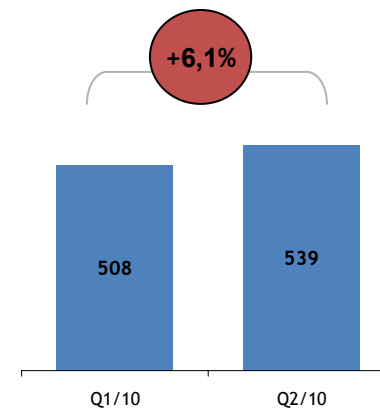
Polecenie zapłaty
(tys. transakcji)



Identyfikacja Płatności Handlowych
(mln transakcji)



Liczba klientów korzystających
z konsolidacji środków



- W II kw./10 liczba transakcji **Polecenia Zapłaty** wyniosła ponad 667 tys. i była o **5,7%** wyższa od liczby transakcji zrealizowanych w I kw./10
- **Niemal 2,2 mln** zrealizowanych transakcji w ramach Identyfikacji Płatności Handlowych w II kw./10; **wzrost o 10,7%** od liczby transakcji zrealizowanych w I kw./10
- **Wzrost o 6,1%** liczby klientów korzystających z **konsolidacji środków** na rachunkach bankowych w stosunku do I kw./10; **539 klientów** korzystało z oferty Cash pooling i Shared balanced na koniec czerwca 2010 r.

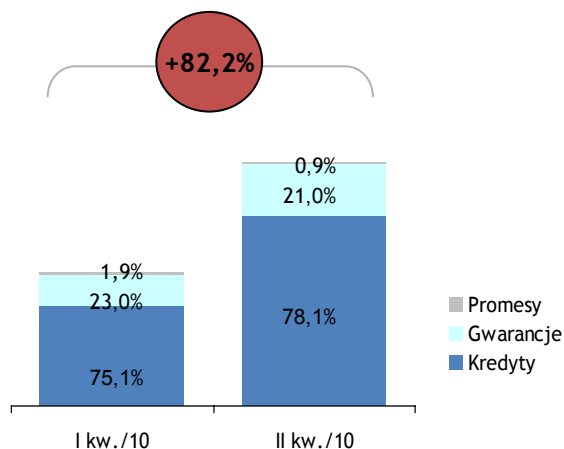
⟨ Załącznik ⟩

Klienci Korporacyjni i Instytucje: Sprzedaż produktów UE i oferta instrumentów finansowych

Sprzedaż produktów z udziałem środków unijnych

- Dochód osiągnięty ze sprzedaży produktów związanych z wykorzystaniem środków unijnych **wzrósł o 82,2%** w porównaniu do I kw./10
- Wolumen kredytów związanych z wykorzystaniem **środków UE** w II kw./10 stanowił **187,4% wartości** analogicznych produktów sprzedanych w I kw./10.

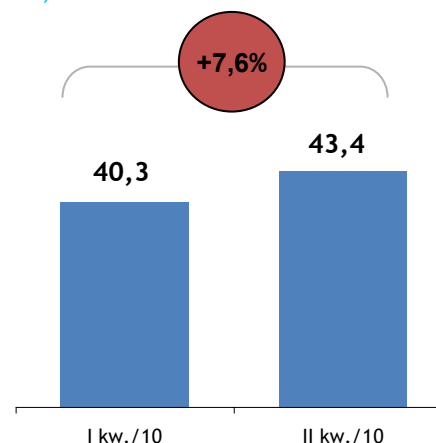
Sprzedaż produktów bankowych z udziałem środków UE



Sprzedaż w ramach filaru instrumentów finansowych*

- W II kw./10 **wynik** Filaru Instrumentów Finansowych zrealizowany na sprzedaży instrumentów finansowych klientom korporacyjnym **wyniósł 43,4 mln zł**
- Był on **wyższy o 6,8%** w porównaniu do średniego kwartalnego dochodu z 2009 r. i **o 7,6% wyższy** w porównaniu do wyniku osiągniętego w I kw./10

Dochody Filaru Instrumentów Finansowych: (mln zł)



* Filar ten obejmuje m. in. FX Swap, FX Forward, pochodne, obligacje i bony skarbowe itp.

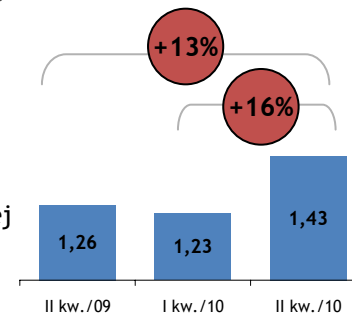
⟨Załącznik⟩

Klienci Korporacyjni i Instytucje: Leasing i faktoring

Spółki Grupy Intermarket*

- 7,9 mln zł zysku brutto za II kw./10 (+38,2% QoQ) znaczny wzrost w stosunku do II kw./09, kiedy to zdarzenie o charakterze jednorazowym (odpisy na rumuńskiej spółce zależnej sprzedanej w IV kw./09) skutkowało stratą 7,5 mln zł
- Obroty: 1,4 mld EUR w II kw./10 (+16% QoQ); za I pół. 2010 rok: 2,7 mld EUR
 - wzrost w II kw./10 odnotowany przede wszystkim na rynkach, które ucierpiały najmniej w czasie ubiegłorocznego kryzysu (tj. Polska +19% i Austria +13% YoY)
 - odbudowywanie rynku widoczne również w spółce czeskiej i węgierskiej (odpowiednio +10% oraz +5% YoY)

Wartość obrotów spółek z Grupy Intermarket (w mld EUR)



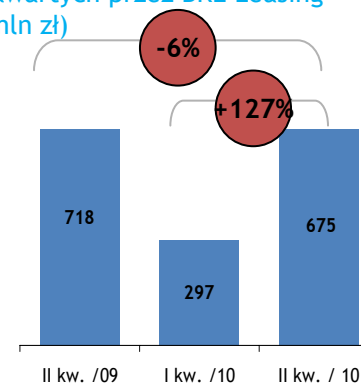
Polfactor

- Zysk brutto 3,0 mln zł za II kw./10 (+45,8% QoQ) wobec zysku brutto 2,4 mln zł za II kw./09 dzięki znacznie niższym odpisom na należności
- Obroty 1,1 mld zł w II kw./10 (+14,9% QoQ); kontynuacja wzrostowego trendu z 2009 roku, w szczególności w faktoringu niepełnym; utrzymanie wiodącej pozycji na rynku z udziałem 11,1% po I pół. 2010 roku**

BRE Leasing

- 13,5 mln zł zysku brutto w II kw./10 (-3,0% QoQ) wobec straty brutto 32 tys. zł w II kw./09, co wynika z niższych odpisów aktualizacyjnych
- Podpisane umowy leasingowe:
 - 675 mln zł w II kw./10, wzrost o 127% QoQ w wyniku zawarcia umów leasingu nieruchomości o wartości 262 mln zł oraz wzrostu w leasingu ruchomości o 39% QoQ
 - spadek sprzedaży o 6% YoY w wyniku gorszej koniunktury na rynku leasingu nieruchomości (spadek o 33%), aczkolwiek BRE Leasing odzyskał pozycję lidera w tym segmencie rynku leasingu

Wartość umów leasingu zawartych przez BRE Leasing (mln zł)



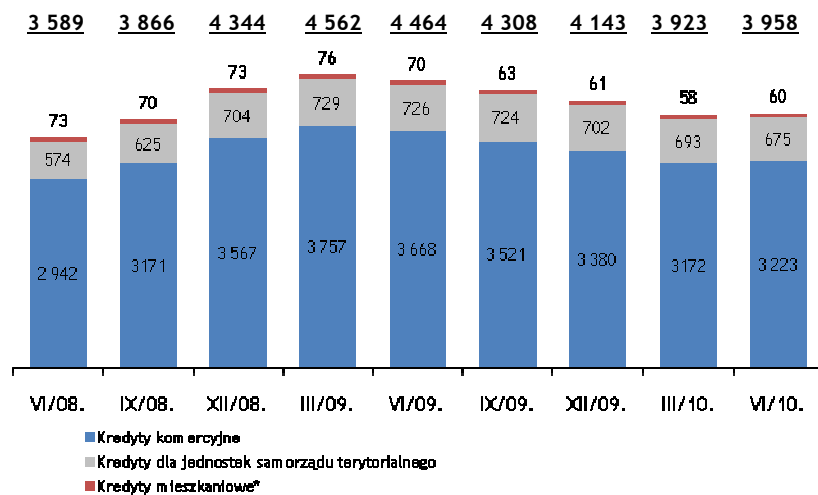
* tj. spółek konsolidowanych z BRE Bankiem: Intermarket Bank AG, Transfinance a.s., Polfactor S.A. i Magyar Factor zRt

** wg danych rynkowych (Związek Polskiego Leasingu) za IV kw./09

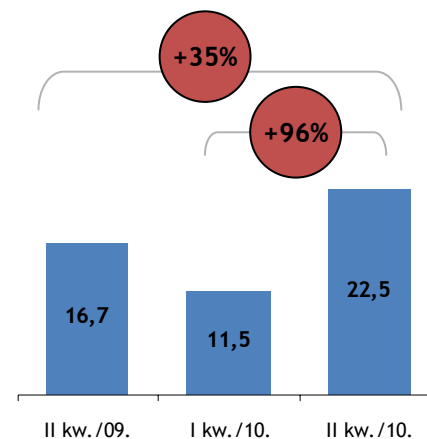
⟨Załącznik⟩

Klienci Korporacyjni i Instytucje: BRE Bank Hipoteczny (BBH)

Portfel kredytowy (mln zł)
Zaangażowanie bilansowe



Zysk brutto (mln zł)



- **4,3 mld zł całkowitego portfela kredytowego** (bilansowego i pozabilansowego) na koniec II kw./10, o 13,9% mniej niż przed rokiem
- 548,9 mln zł portfela bilansowego kredytów dla deweloperów mieszkaniowych na 30.06.2010 r.

- **22,5 mln zł zysku brutto** na koniec II kw./10 (wobec 16,7 mln zł przed rokiem)
- Spadek współczynnika C/I: z 50,1% na koniec II kw. 2009 r. do **43,3%** na koniec II kw./10

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

⟨ Załącznik ⟩

Klienci Korporacyjni i Instytucje: Dom Inwestycyjny BRE Banku (DI BRE)

Liczba rachunków w DI BRE Banku
na koniec II kw. 2010 r. (tys.)

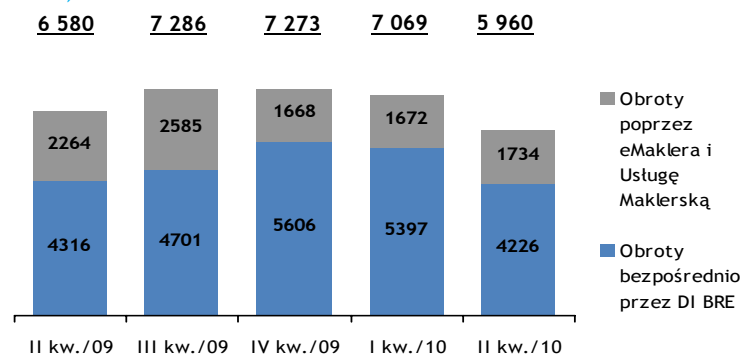
Liczba rachunków w DI BRE	30,3
eMakler* (mBank)	177,7
Usługa Maklerska* (MultiBank)	30,8
RAZEM	238,8

Udziały w rynku DI BRE Banku
w II kw. 2010 r. wg obrotów**

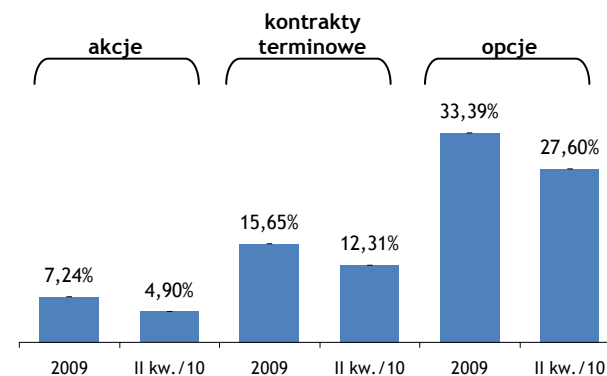
Akcje	4.90%	9 miejsce
Obligacje	11.71 %	3 miejsce
Futures	12.31 %	3 miejsce
Opcje	27.60 %	1 miejsce

**Wyliczenia na podstawie danych GPW, DI BRE

DI BRE Banku - obroty akcjami
(mln zł)



Udział DI BRE Banku w obrotach na GPW



- **16,980 mln zł zysku brutto** po II kw. /10 vs. 16,812 mln zł w po II kw. /09 r.
- Utrzymanie wysokich udziałów rynkowych w głównych segmentach rynku kapitałowego
- Dalszy wzrost liczby klientów:
238,8 tys. rachunków po II kw. /10 vs. 201,6 tys. po I kw. /10
- Istotne transakcje zrealizowane w II kw. /10:

BRE Bank SA	Typ transakcji: Wtórna Oferta Publiczna Akcji z Prawem Poboru Rola DI BRE: oferujący Wartość transakcji: 1,979,4 mln
Tauron Polska Energia S.A.	Typ transakcji: Pierwsza Oferta Publiczna Akcji - Prywatyzacja Rola DI BRE: Krajowy Współprowadzący Księgę Popytu Wartość transakcji: 4,211,9 zł mln

* Różnica w liczbie rachunków podawaną przez Bankowość Detaliczną a DI BRE wynika z rozciągniętej w czasie procedury zamykania rachunków

⟨ Załącznik ⟩

Klienci Korporacyjni i Instytucje: Portfel inwestycji własnych

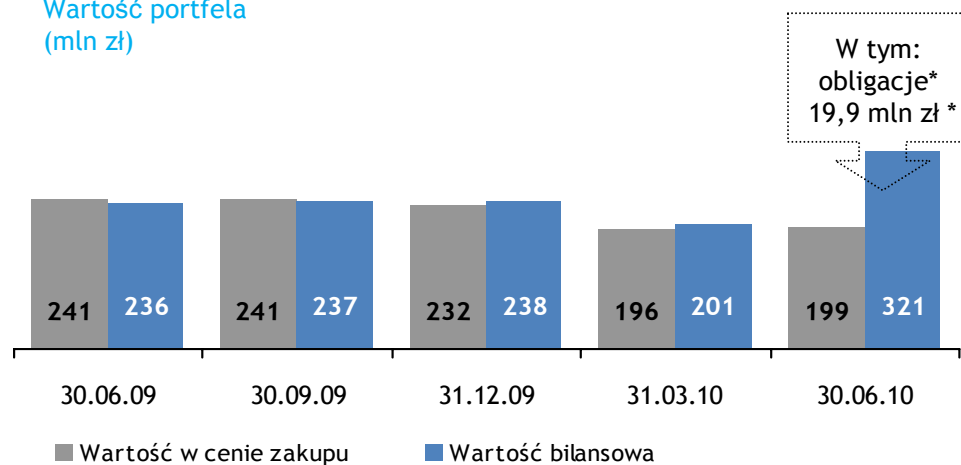
- Na koniec II kw. 2010 r. wartość portfela inwestycji własnych i mezzanine wyniosła 199,1 mln zł w cenie nabycia
- W porównaniu do końca I kw.2010 r., wartość portfela wzrosła o 3,2 mln zł; zmiana wartości portfela wynika z przesunięć inwestycji wewnątrz Banku.

Największe inwestycje kapitałowe
wg stanu na 30.06.2010 r.

Udział
w kapitale spółki

BRE Gold FIZAN	100.00%
Garbary Sp. z o.o.	100.00%

Wartość portfela
(mln zł)

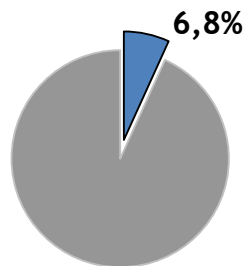


* Obligacje wyemitowane w związku z transakcjami mezzanine finance

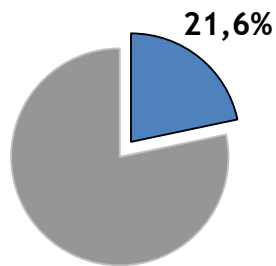
⟨ Załącznik ⟩

Działalność Handlowa i Inwestycyjna: Udziały w rynku

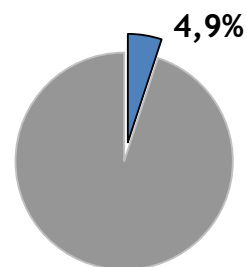
Udział w rynku* BRE Banku
w zakresie usług Bankowości Inwestycyjnej



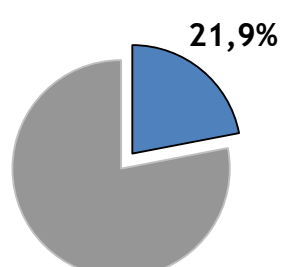
Bony i obligacje skarbowe



IRS/FRA

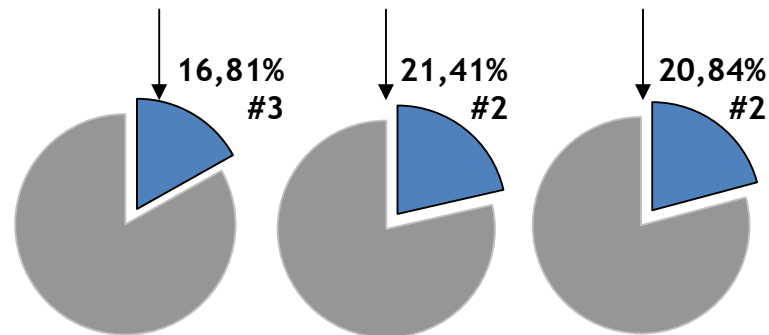
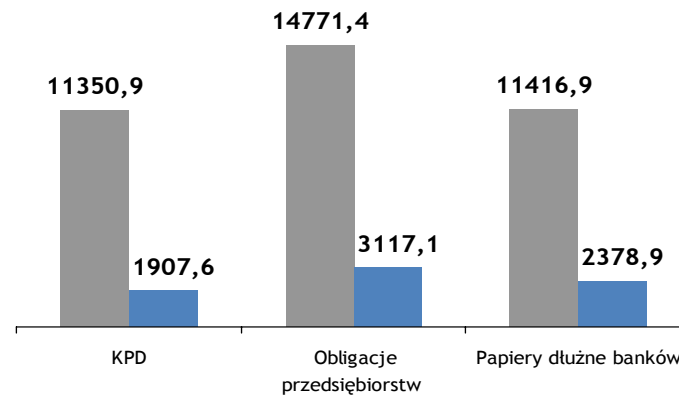


Transakcje walutowe
(FX Spot & Forward)



Opcje na indeks
WIG20

BRE Bank na rynku nieskarbowych papierów dłużnych**
wg stanu na 30.06.2010 (mln zł)



■ Rynek
■ BRE Bank

* wg stanu na 31.05.2010; wyliczenia własne bazujące na danych NBP i GPW

** Dane za Fitch Polska S.A., Rating & Rynek, 30-06-2010 i wyliczenia własne, bez obligacji „drogowych” BGK sprzedawanych przez NBP

Dodatkowe informacje nt. wybranych danych finansowych

⟨ Załącznik ⟩

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

w tys. zł w poszczególnych kwartałach	II kw./09	III kw./09	IV kw./09	I kw./10	II kw./10
Wynik z tytułu odsetek	431 487	412 052	417 535	390 537	436 254
Wynik z tytułu prowizji	158 122	162 758	152 001	173 893	172 449
Przychody z tytułu dywidend	2 822	18	96 227	330	2 611
Wynik na działalności handlowej	100 971	99 551	82 861	96 171	122 058
Wynik na lokacyjnych papierach wartościowych	(544)	20 346	(3 968)	-	16 896
Pozostałe przychody operacyjne	66 575	47 138	59 651	52 131	93 268
Odpisy netto z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek	(438 824)	(248 770)	(190 378)	(177 061)	(203 500)
Ogólne koszty administracyjne	(303 890)	(304 820)	(376 105)	(294 937)	(332 220)
Amortyzacja	(59 264)	(59 248)	(82 324)	(59 201)	(59 334)
Pozostałe koszty operacyjne	(44 588)	(17 727)	(73 597)	(24 089)	(77 477)
Wynik działalności operacyjnej	(87 133)	111 298	81 903	157 774	171 005
Udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych	-	-	-	-	-
Zysk brutto	(87 133)	111 298	81 903	157 774	171 005
Zysk netto przypadający na akcjonariuszy BRE	(61 557)	72 486	40 778	115 416	124 251

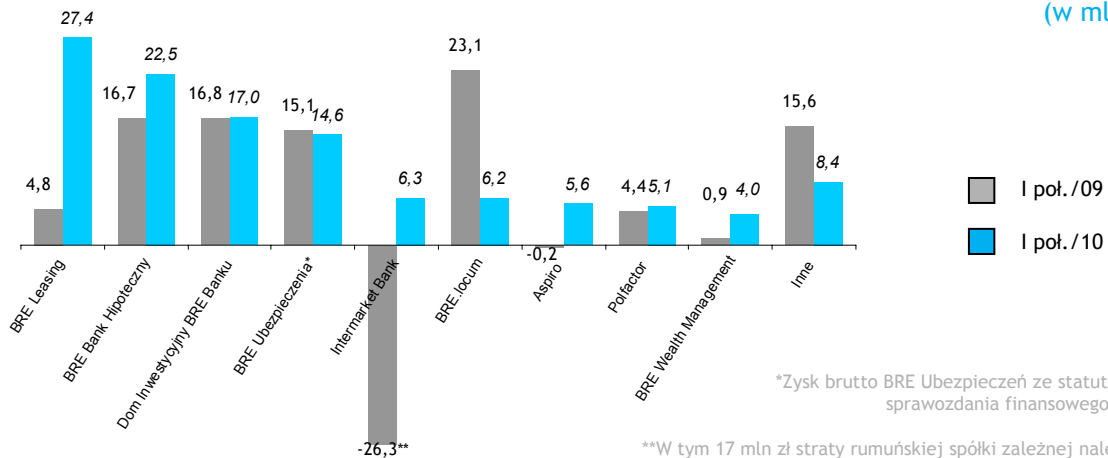
⟨ Załącznik ⟩

Dodatkowe informacje nt. wybranych danych finansowych Wyniki spółek Grupy BRE Banku

**Zysk brutto
spółek
konsolidowanych
za pierwsze
półrocze 2010
wyniósł
117,2 mln zł**

wobec
70,9 mln zł za pierwsze
półrocze 2009
(+65,3% QoQ)

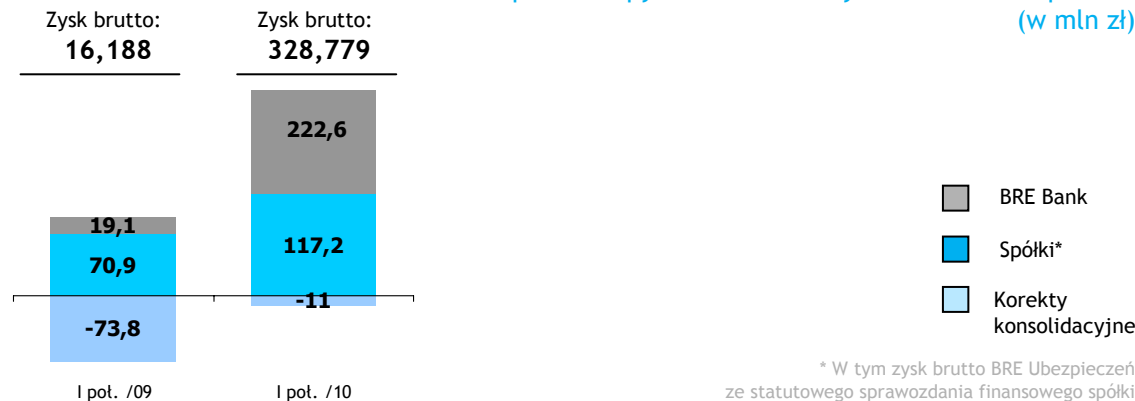
Zysk brutto spółek konsolidowanych
(w mln zł)



*Zysk brutto BRE Ubezpieczeń ze statutowego sprawozdania finansowego spółki

**W tym 17 mln zł straty rumuńskiej spółki zależnej należącej do Grupy Intermarket, sprzedanej w październiku 2009 r.

Udział spółek Grupy BRE Banku w wyniku brutto za I poł./10
(w mln zł)

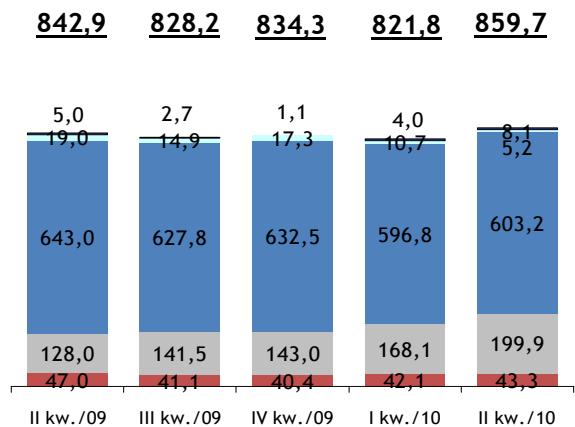


* W tym zysk brutto BRE Ubezpieczeń ze statutowego sprawozdania finansowego spółki

⟨ Załącznik ⟩

Dodatkowe informacje nt. wybranych danych finansowych Wynik odsetkowy i marża

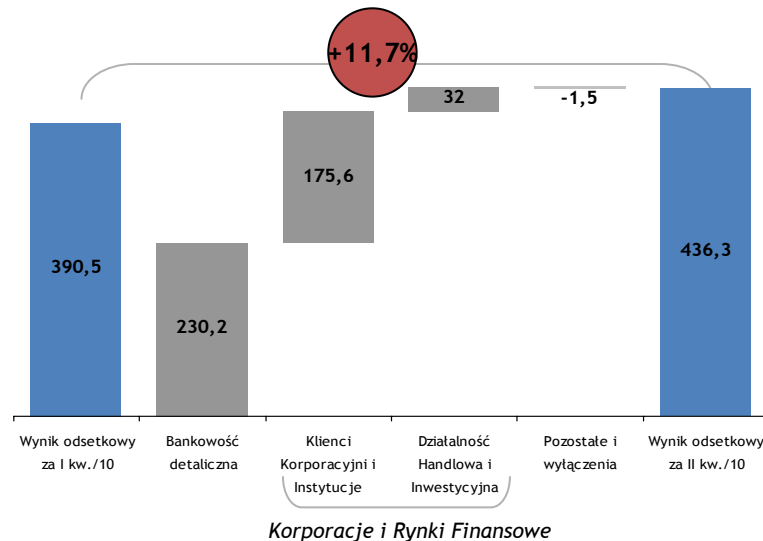
Struktura przychodów odsetkowych
(w danym kwartale, mln zł)



Struktura przychodów odsetkowych
(w %)

	2009			2010	
	II kw.	III kw.	IV kw.	I kw.	II kw.
Środki pieniężne i lokaty krótkoterminowe	6%	5%	5%	5%	5%
Lokacyjne papiery wartościowe	15%	17%	17%	21%	23%
Kredyty i pożyczki	76%	76%	76%	73%	70%
Dłużne papiery wartościowe PDO	2%	2%	2%	1%	1%
Pozostałe	1%	0%	0%	0%	1%

Wynik z tyt. odsetek za IV kw. /09 wg linii biznesowych
(mln zł)



Marża odsetkowa
(NIM na koniec okresu, %)*

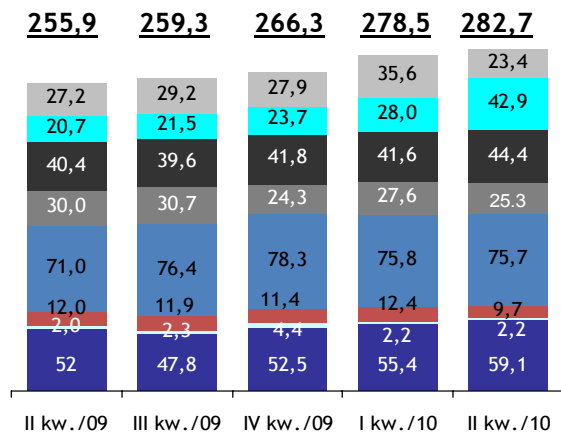
3 mies.	6 mies.	9 mies.	12 mies.	3 mies.	6 mies.	9 mies.	12 mies.	3 mies.	6 mies.
2008				2009				2010	
2,4	2,3	2,4	2,3	2,2	2,3	2,3	2,3	2,0	2,1

* Marża kalkulowana jako relacja wyniku odsetkowego do średnich aktywów odsetkowych (okres od początku roku do końca danego kwartału)

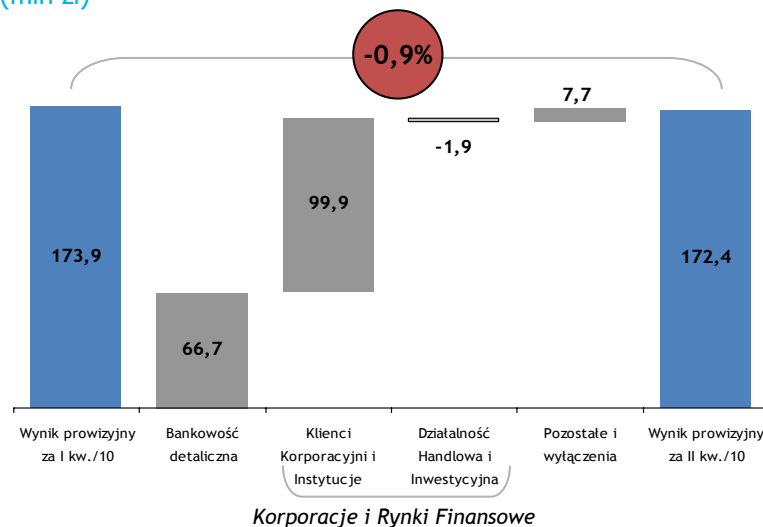
⟨ Załącznik ⟩

Dodatkowe informacje nt. wybranych danych finansowych Wynik z prowizji

Struktura przychodów z tyt. prowizji
(w danym kwartale, mln zł)



Wynik z tyt. prowizji za I kw./10 wg linii biznesowych
(mln zł)



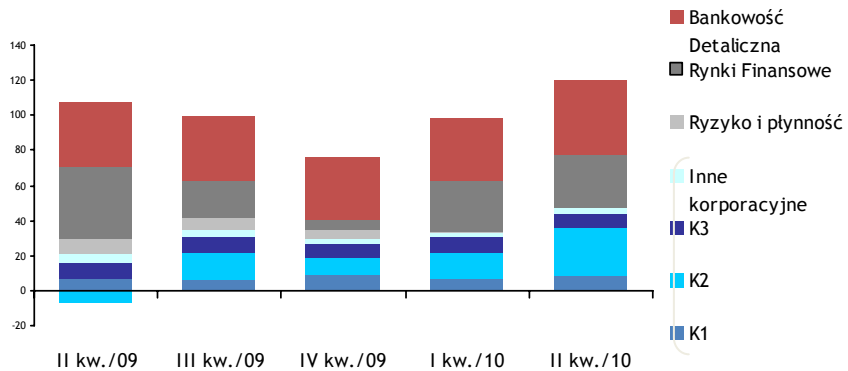
Struktura przychodów z prowizji
(%)

	II kw./09	III kw./09	IV kw./09	I kw./10	II kw./10
Z działalności kredytowej	20%	18%	20%	20%	21%
Oplaty związane z zarządzaniem portfelem	1%	1%	2%	1%	1%
Gwarancje i operacje dokumentowe	5%	5%	4%	4%	3%
Obsługa kart płatniczych	28%	30%	29%	27%	27%
Oplaty z tyt. działalności maklerskiej	12%	12%	10%	10%	9%
Prowadzenie rachunków i prowizje za realizację przelewów	16%	15%	16%	15%	16%
Prowizje z dział. ubezpieczeniowej	8%	8%	9%	10%	15%
Pozostałe	10%	11%	10%	13%	8%

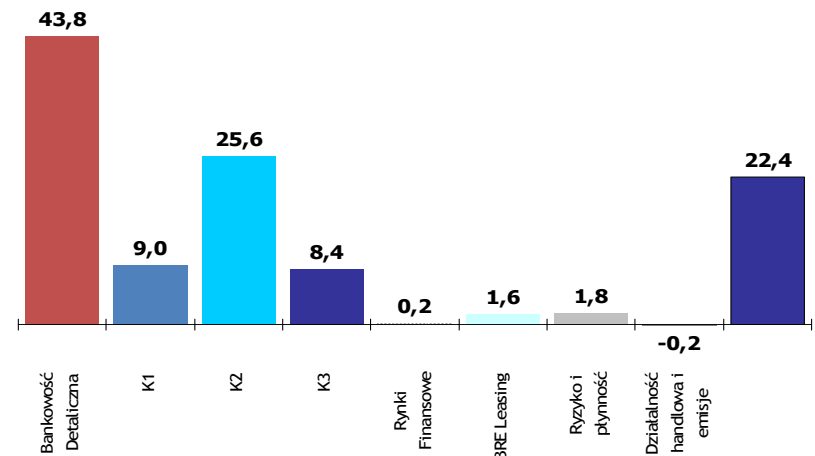
⟨ Załącznik ⟩

Dodatkowe informacje nt. wybranych danych finansowych Wynik z działalności handlowej Grupy BRE Banku

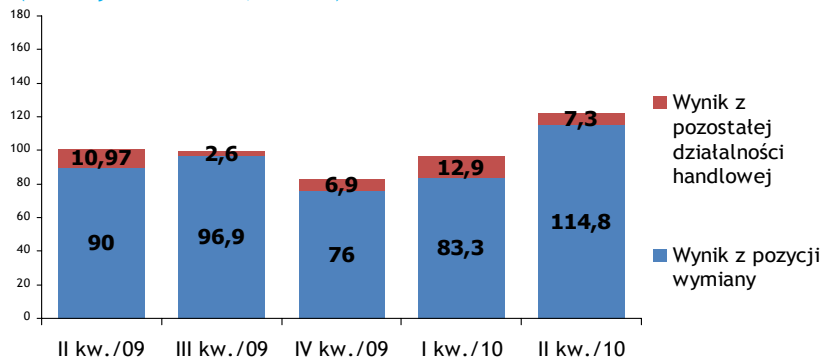
Wynik z działalności handlowej
(w danym kwartale, mln zł)



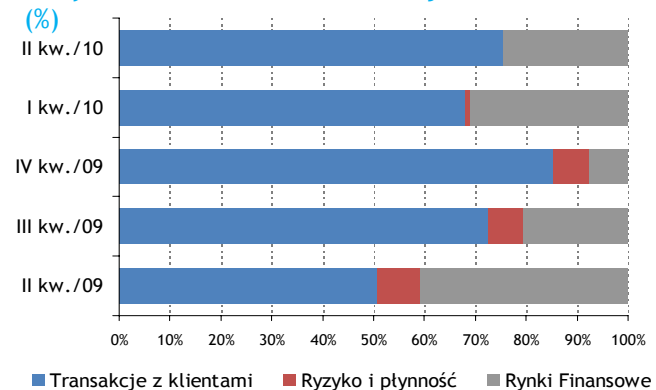
Wkład poszczególnych jednostek
do wyniku z pozycji wymiany w I kw. /10
(mln zł)



Struktura wyniku na działalności handlowej
(w danym kwartale, mln zł)



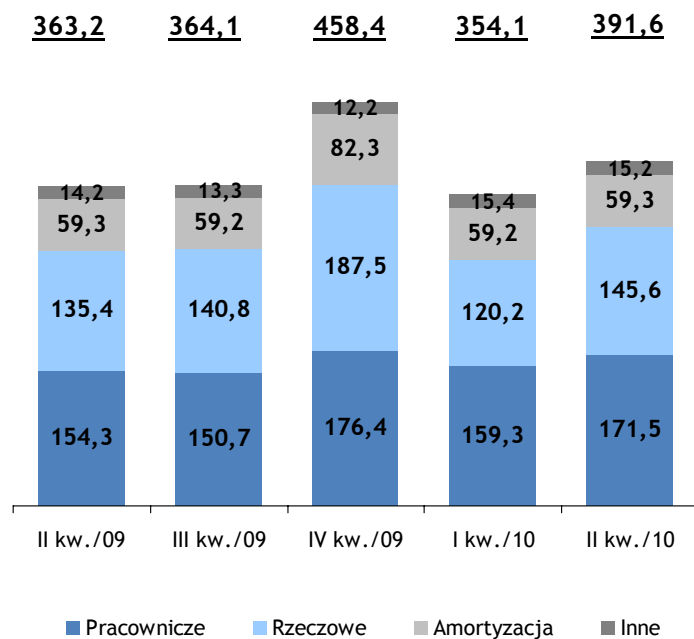
Udział transakcji z klientami
w wyniku z działalności handlowej
(%)



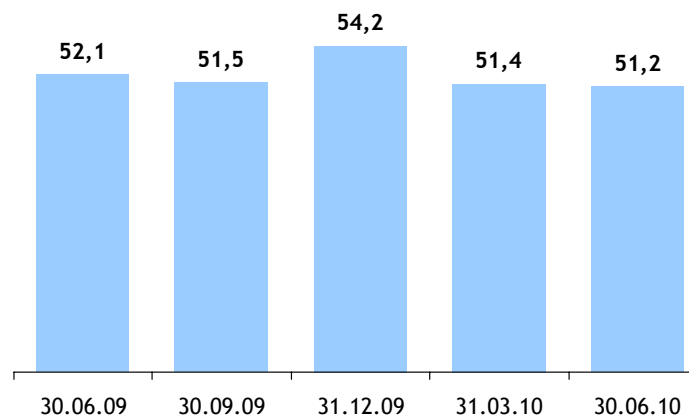
⟨ Załącznik ⟩

Dodatkowe informacje nt. wybranych danych finansowych Struktura kosztów administracyjnych

Struktura ogólnych kosztów administracyjnych + amortyzacja
(w danym kwartale, mln zł)



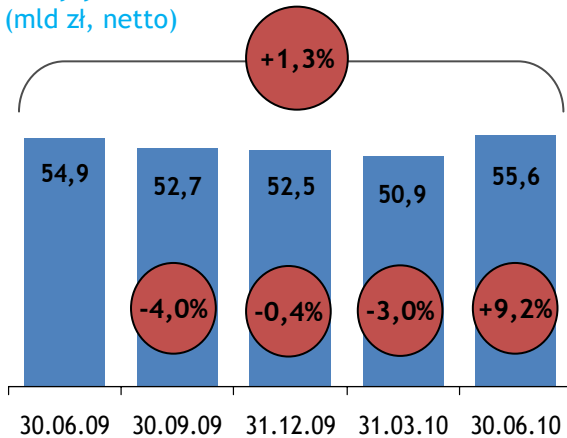
Koszty/dochody (C/I) Grupy BRE Banku



⟨ Załącznik ⟩

Dodatkowe informacje nt. wybranych danych finansowych Kredyty i depozyty

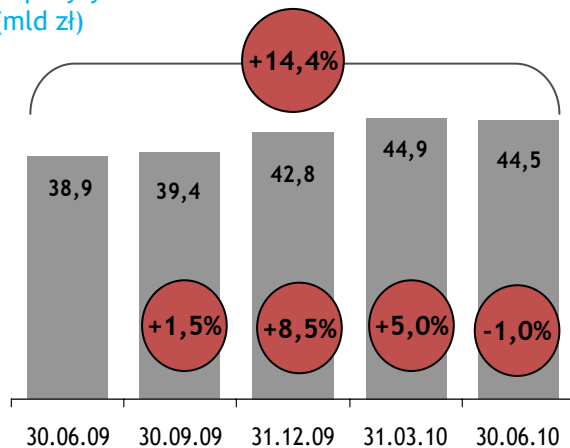
Kredyty
(mld zł, netto)



	BRE Bank*	Rynek*
QoQ	+9,2% ↑	+6,0% ↑
YoY	+1,3% ↑	+6,5% ↑

* Dane dot. kredytów brutto

Depozyty
(mld zł)



	BRE Bank	Rynek
QoQ	-1,0% ↓	+3,3% ↑
YoY	+14,4% ↑	+10,0% ↑

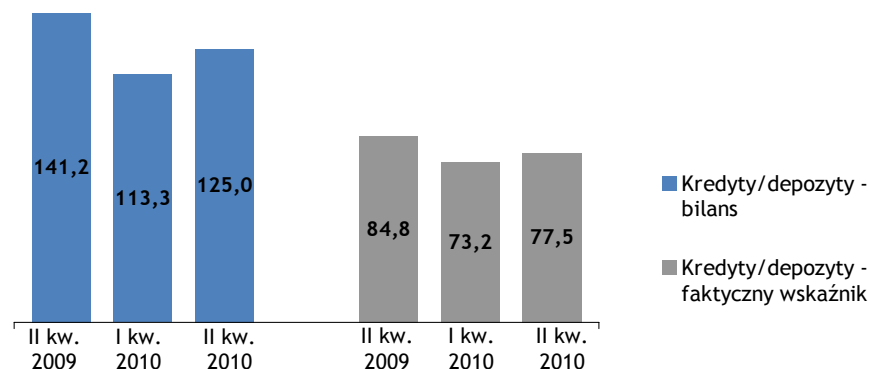
⟨ Załącznik ⟩

Dodatkowe informacje nt. wybranych danych finansowych Wskaźnik kredytów do depozytów

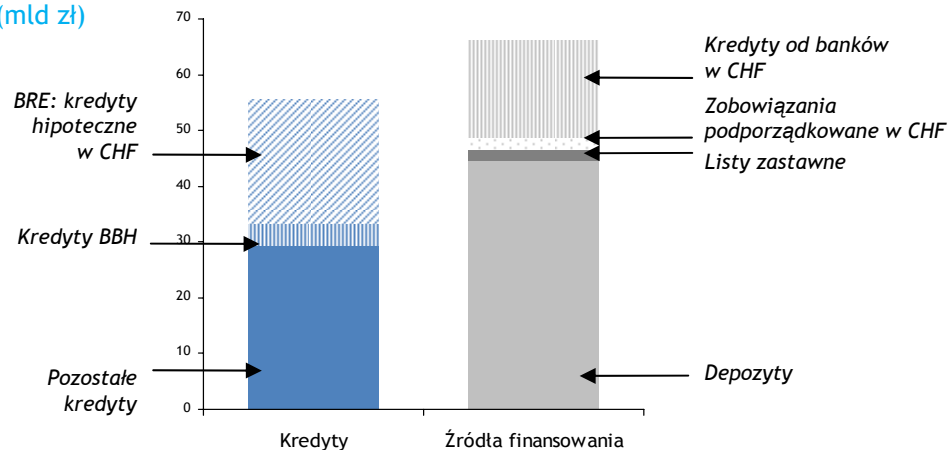
- Wskaźnik kredytów do depozytów wynosi 125,0%
- Wdrożono jednak politykę finansowania ograniczającą ryzyko walutowe
- Średnioterminowe pożyczki w CHF finansują kredyty denominowane w CHF, więc...

**...faktyczny
wskaźnik kredytów
finansowanych
depozytami to
77,5%**

Wskaźnik kredytów do depozytów Grupy BRE Banku w dwóch ujęciach



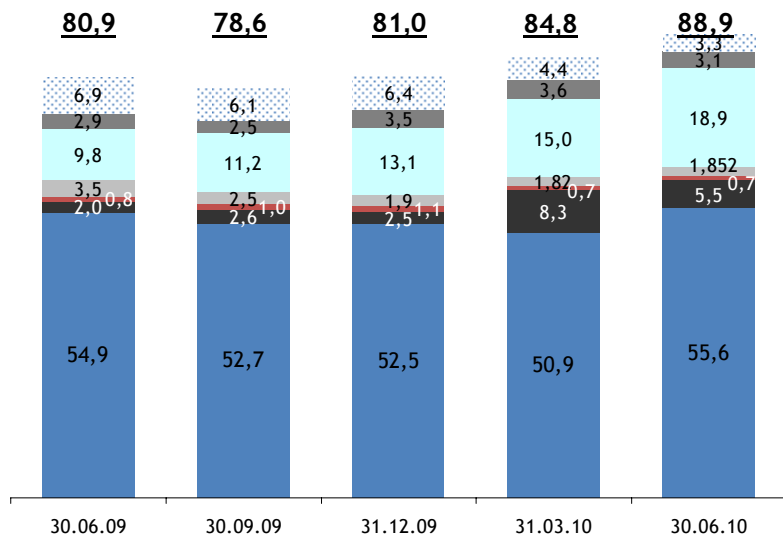
Struktura finansowania akcji kredytowej Grupy BRE Banku na 31.03..2010 r. (mld zł)



⟨ Załącznik ⟩

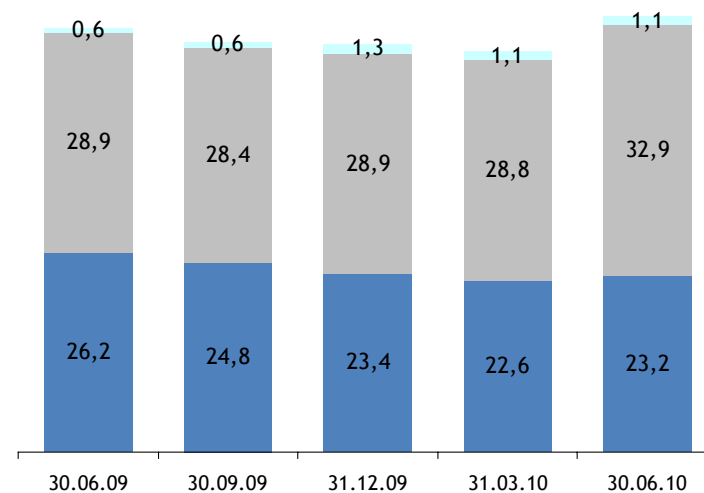
Dodatkowe informacje nt. wybranych danych finansowych Analiza bilansu: aktywa

Struktura aktywów
(mld zł)



	VI/09	IX/09	XII/09	III/10	VI/10
Należności od klientów	68%	67%	65%	60%	63%
Należności od banków	2%	3%	3%	10%	6%
Papiery wartościowe przeznaczane do obrotu	1%	1%	1%	1%	1%
Pochodne instrumenty finansowe	4%	3%	2%	2%	2%
Lokacyjne papiery wartościowe	12%	14%	16%	18%	21%
Aktywa zastawione	4%	3%	4%	4%	3%
Inne	9%	9%	9%	5%	4%

Kredyty i pożyczki dla klientów*
- struktura podmiotowa portfela
(mld zł)



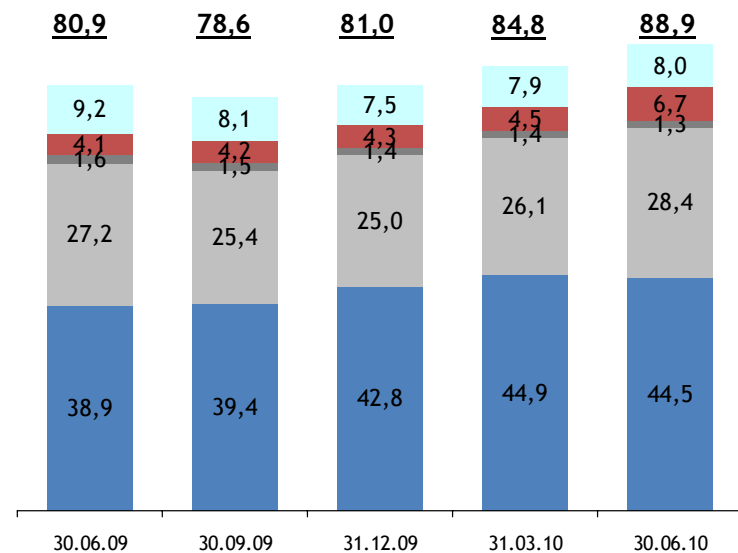
	VI/09	IX/09	XII/09	III/10	VI/10
Klienci korporacyjni	47%	47%	44%	43%	41%
Klienci indywidualni	52%	52%	54%	55%	57%
Sektor budżetowy	1%	1%	2%	2%	2%

*Kredyty i pożyczki brutto bez pozycji „Inne należności”

⟨ Załącznik ⟩

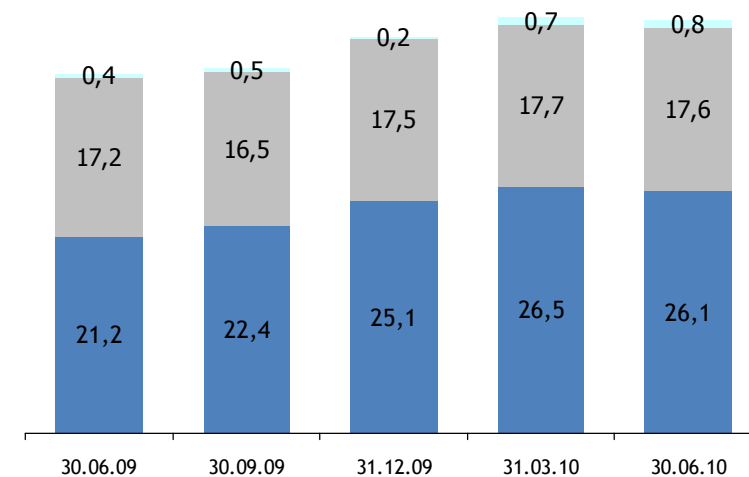
Dodatkowe informacje nt. wybranych danych finansowych Analiza bilansu: pasywa

Struktura pasywów
(mld zł)



	VI/09	IX/09	XII/09	III/10	VI/10
■ Zobowiązania wobec klientów	48%	50%	53%	53%	50%
■ Zobowiązania wobec banków	34%	32%	31%	31%	32%
■ Zobowiązania z tyt. emisji dłużnych pap. wartościowych	2%	2%	2%	2%	1%
■ Kapitał własny (razem)	5%	5%	5%	5%	8%
■ Inne	11%	11%	9%	9%	9%

Struktura depozytów
(mld zł)

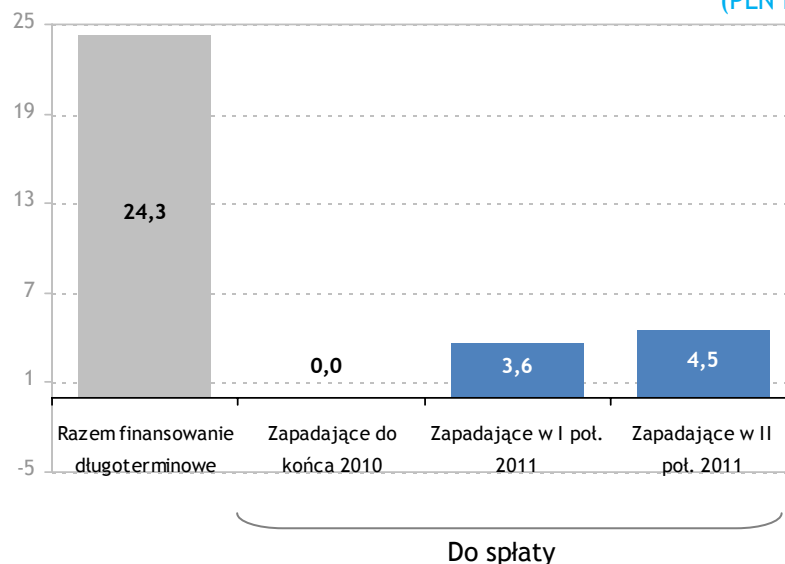


	VI/09	IX/09	XII/09	III/10	VI/10
■ Klienci indywidualni	55%	57%	59%	59%	59%
■ Klienci korporacyjni	44%	42%	41%	39%	39%
■ Sektor budżetowy	1%	1%	0%	2%	2%

Uzyskano dalszą poprawę struktury finansowania

- Od początku 2010 r. terminy spłaty średnioterminowych kredytów o łącznej wartości 3,0 mld CHF, które pierwotnie zapadały w 2010 r. i 2011 r., zostały znacznie wydłużone (2015 - 2017)
- Działania te przyniosły znaczną poprawę struktury walutowej aktywów i pasywów
- Ponadto w I poł./10 BRE Bank otrzymał 3 dodatkowe kredyty walutowe (w tym kredyty na 100 mln USD, 100 mln USD, 350 mln CHF)
- Do końca 2010 r. BRE Bank musi zrefinansować 3,6 mld zł, czyli 14,8 średnio- i długoterminowych pożyczek zaciągniętych wcześniej w celu finansowania kredytów walutowych

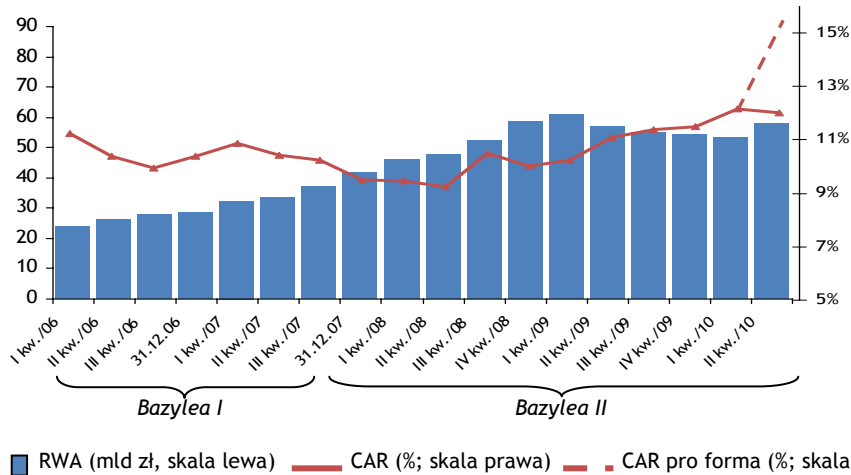
Średnio i długoterminowe pożyczki walutowe zapadające do końca 2011 r. (PLN B)



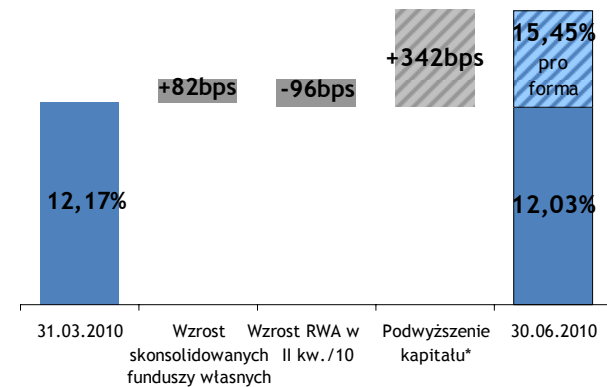
⟨Załącznik⟩

Dodatkowe informacje nt. wybranych danych finansowych Współczynnik wypłacalności Grupy BRE Banku w II kw./10

Zależność pomiędzy współczynnikiem wypłacalności (CAR) i aktywami ważonymi ryzykiem (RWA)



Zmiana współczynnika wypłacalności (CAR) wg Bazylei II



CAR na poziomie 12,03%

w czerwcu 2010 r.;

CAR pro forma

na poziomie 15,45%

- **CAR na poziomie 12,03%** na 30.06.10 vs. 12,17% w marcu 2010 r. i 11,50% w grudniu 2009 r.
- **Wskaźnik core Tier 1 na poziomie 6,68%** na 30.06.10 vs. 7,25% w marcu 2010 r. oraz 6,62% w grudniu 2009 r.
- **CAR pro forma po podwyższeniu kapitału na poziomie 15,45%**; wskaźnik core Tier 1 pro forma na poziomie 10,11%

*Kapitał zarejestrowany 16 lipca 2010 r.

⟨ Załącznik ⟩

Dodatkowe informacje nt. wybranych danych finansowych Współczynnik wypłacalności wg NUK

Współczynnik wypłacalności (CAR) wg NUK

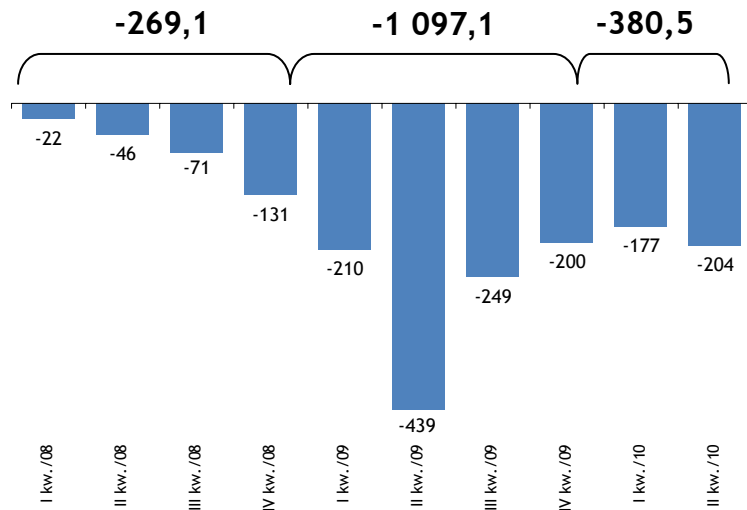
Wymóg kapitałowy (mln zł)	IV kw./07 Bazylea I	IV kw./08 Bazylea II	IV kw./09 Bazylea II	II kw./10 Bazylea II
Ryzyko kredytowe	2 998	4 177	3 886	4 135
Ryzyko rynkowe	93	89	46	51
Ryzyko operacyjne	-	326	375	375
Pozostałe ryzyka	24	120	50	58
Całkowity wymóg kapitałowy	3 114	4 712	4 357	4 619
CAR (%)	10,16	10,04	11,50	12,03

NUK - Nowa Umowa Kapitałowa

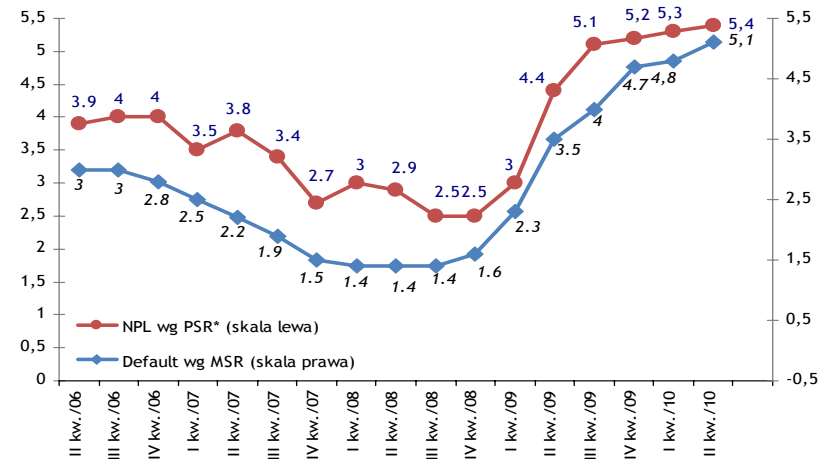
⟨ Załącznik ⟩

Dodatkowe informacje nt. wybranych danych finansowych Rezerwy na kredyty (1/2)

Odpisy netto z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek
(dane skonsolidowane, w mln zł)



Jakość portfela BRE Banku - porównanie
(w %)

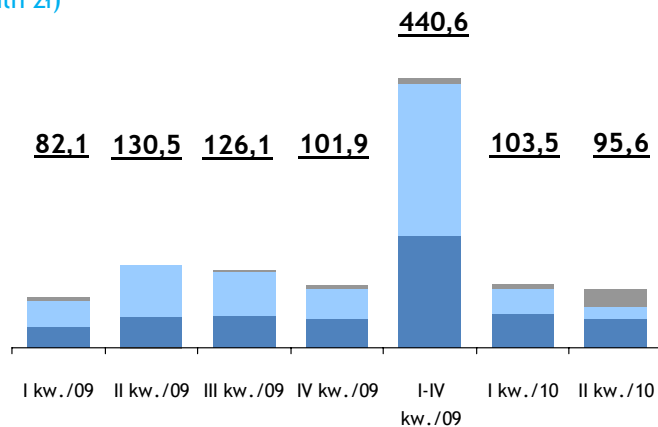


*Dla lepszej porównywalności - wyliczone z portfela bilansowego i pozabilansowego

⟨ Załącznik ⟩

Dodatkowe informacje nt. wybranych danych finansowych Rezerwy na kredyty (2/2)

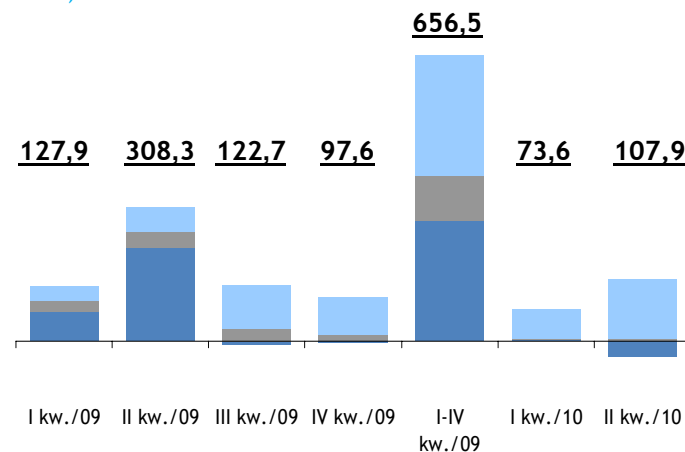
Rezerwy kredytowe w pionie bankowości detalicznej
(mln zł)



- Kredyty hipoteczne
- Kredyty gotówkowe mBanku
- Kredyty poza-hipoteczne

	I kw. 2009	II kw. 2009	III kw. 2009	IV kw. 2009	Razem 2009	I kw. 2010	II kw. 2010
Kredyty poza-hipoteczne	33,0	50,2	51,2	47,6	182,2	54,2	46,1
Kredyty gotówkowe mBanku	42,5	83,9	73,3	48,1	247,8	41,1	19,7
Kredyty hipoteczne	6,6	-3,6	1,59	6,0	10,6	8,1	29,8

Rezerwy kredytowe w pionie korporacji i rynków finansowych
(mln zł)

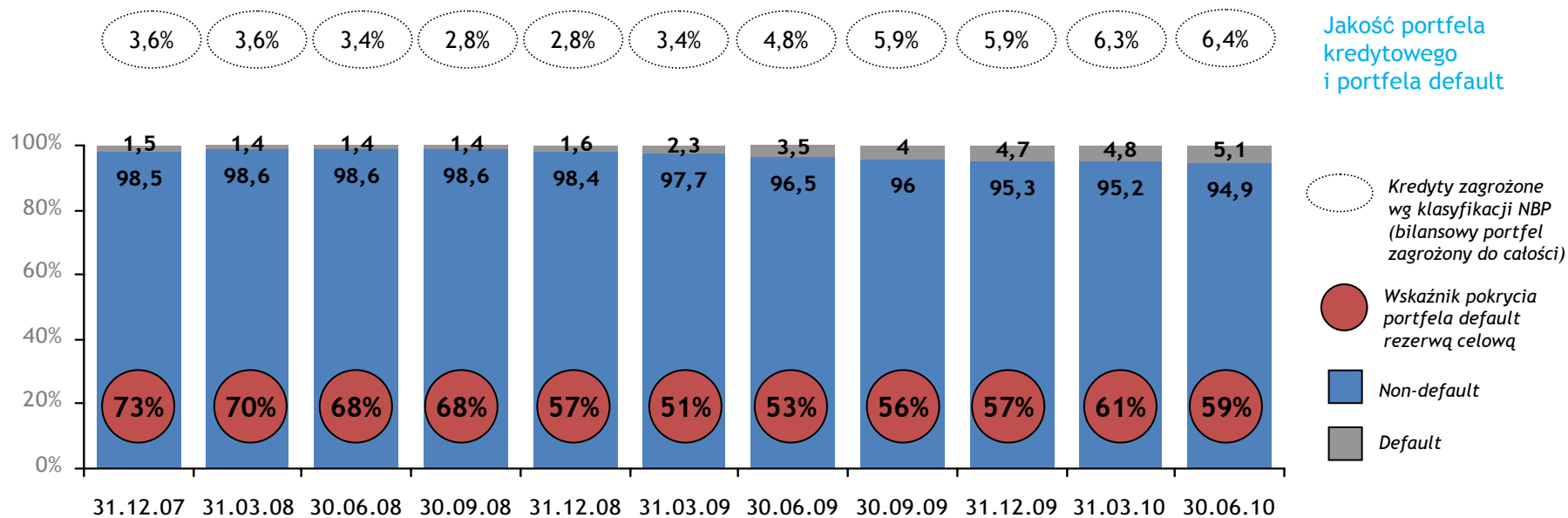


- Standardowe rezerwy
- Klienci leasingowi
- Rezerwy związane z instrumentami pochodnymi

	I kw. 2009	II kw. 2009	III kw. 2009	IV kw. 2009	Razem 2009	I kw. 2010	II kw. 2010
Standardowe rezerwy	34,6	56,4	100,7	85,1	276,8	66,5	137,1
Klienci leasingowi	23,1	36,6	28,8	16,1	104,6	4,5	6,5
Rezerwy związane z instrumentami pochodnymi	70,2	215,3	-6,9	-3,6	275,1	2,4	-35,7

⟨Załącznik⟩

Dodatkowe informacje nt. wybranych danych finansowych Struktura portfela ryzyka BRE Banku



mln zł	30.06.2010	Udział %	31.03.2010	udział %	30.06.2009	udział %
Default	3 191	5,1	2 815	4,8	2 144	3,5
Non-default	59 568	94,9	55 299	95,2	58 458	96,5
RAZEM	62 759	100,0	58 114	100,0	60 602	100,0

Struktura portfela default i non-default

⟨ Załącznik ⟩

Dodatkowe informacje nt. wybranych danych finansowych Kredyty zagrożone - struktura portfela*

	06/10			03/10			06/09		
	Zaanga- żowanie mld zł	%	Rezerwy - pokrycie %	Zaanga- żowanie mld zł	%	Rezerwy - pokrycie %	Zaanga- żowanie mld zł	%	Rezerwy - pokrycie %
Regularne	46,8	93,6	0,8	42,2	93,7	0,9	43,8	95,2	1,1
Normalne	45,3	90,6	0,4	41,2	91,5	0,4	42,7	92,8	0,5
Pod obserwacją	1,5	2,9	10,5	1,0	2,2	21,7	1,1	2,4	26,9
Zagrożone	3,2	6,4	53,8	2,8	6,3	53,6	2,2	4,8	35,9
Poniżej standardu	1,1	2,2	22,9	1,0	2,3	19,6	1,0	2,3	17,4
Wątpliwe	0,5	1,1	37,2	0,4	1,0	49,8	0,5	1,1	17,7
Stracone	1,6	3,1	81,4	1,4	3,0	80,4	0,7	1,4	79,1
RAZEM	50,0	100	4,2	45,0	100	4,2	46,0	100	2,8

**6,4% udział
kredytów
zagrożonych
w portfelu
(bilansowym)
na koniec
czerwca 2010 r.**

Rezerwy wykazano zgodnie z MSSF - rezerwa portfelowa została wykazana w kategorii „pod obserwacją”

* Portfel kredytowy bilansowy BRE Banku - zadłużenie z tytułu bilansowych należności kredytowych (bez niewykorzystanych kwot kredytów)

- Z uwagi na stosowanie przez BRE Bank zapisów i metodyki zgodnej z MSSF struktura portfela ryzyka kredytowego wg PSR (Rozp. Min. Fin) służy głównie do porównań z bankami nie stosującymi MSSF

Wydział Relacji Inwestorskich BRE Banku jest do Państwa dyspozycji:

Marcin Chanke

Dyrektor Biura Relacji Inwestorskich

Sekretariat: (22) 829 04 80
Bezp. tel.: (22) 526 70 33
Faks: (22) 829 04 88
E-mail: marcin.chanke@brebank.pl

Joanna Filipkowska

Zastępca Dyrektora

Bezp. tel.: (22) 829 04 53
Faks: (22) 829 02 97
E-mail: joanna.filipkowska@brebank.pl

Zapraszamy także do odwiedzenia naszej strony poświęconej relacjom inwestorskim:

www.brebank.pl