

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

Najwyższe dochody w historii

Zarząd BRE Banku SA

Prezentacja dla inwestorów i analityków
09 lutego 2011 r.



BRE BANK SA

Wyróżniają nas ludzie.

⟨ Agenda ⟩

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

Analiza skonsolidowanych wyników finansowych w IV kw. 2010 r.

Grupa BRE Banku w 2010 r.

Perspektywy w 2011 roku

Załącznik

Szczegółowe wyniki działalności pionów biznesowych








Dodatkowe informacje nt. wybranych danych finansowych

◀ Najważniejsze wydarzenia I-IV kw./2010 w Grupie BRE Banku ▶

- 1 Pięciokrotny wzrost zysku netto w 2010 roku**
- 2 Najwyższe dochody w historii**
 - w 2010 r. 3,1 mld zł, wzrost o 10% YoY;
 - w IV kw. 844 mln zł, wzrost o 2% QoQ
- 3 Niższe koszty ryzyka**
 - 114 pb w 2010;
 - 88 pb w IV kw.
- 4 Dalsza poprawa efektywności**
 - wskaźnik koszty/dochody spadł do 51,8%;
 - sezonowy wzrost kosztów w IV kw.
- 5 Wzrost bazy klientów**
 - 394 tys. nowych klientów w 2010, wzrost o 12% YoY
 - 84 tys. w IV kw.
- 6 Wzmocniona pozycja kapitałowa**
 - Współczynnik wypłacalności na poziomie 15,90%
 - Współczynnik Core Tier 1 na poziomie 10,40%

Podsumowanie I-IV kw. 2010 r. w Grupie BRE Banku

Zyskowość działalności

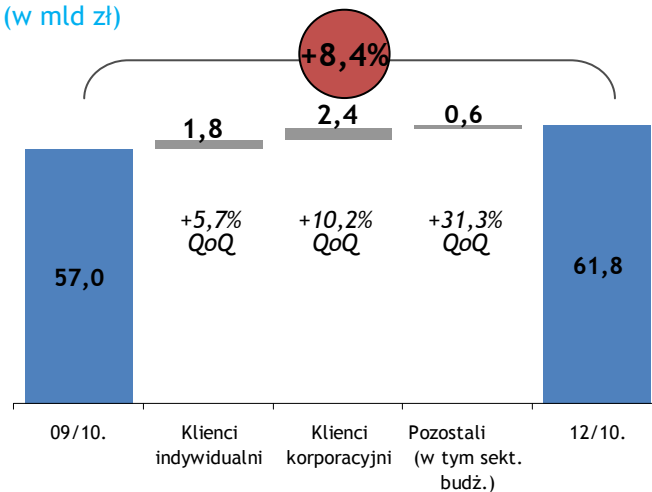
	2010	2009	Zmiana	
Zysk brutto I-IV kw.	872,5M	209,4M	x 4	
Zysk brutto IV kw.	263,8M	81,9M	x 3	
Zysk netto I-IV kw.*	641,6M	128,9M	x 5	
ROE brutto I-IV kw.	15,6%	5,1%	+10,5pp	
Koszty/dochody I-IV kw.	51,8%	54,2%	-2,4pp	
Współczynnik wypłacalności	15,90%	11,50%	+4,40pp	
Współczynnik Core Tier 1	10,40%	6,62%	+3,78pp	

*/ Zysk netto przypadający na akcjonariuszy BRE Banku SA

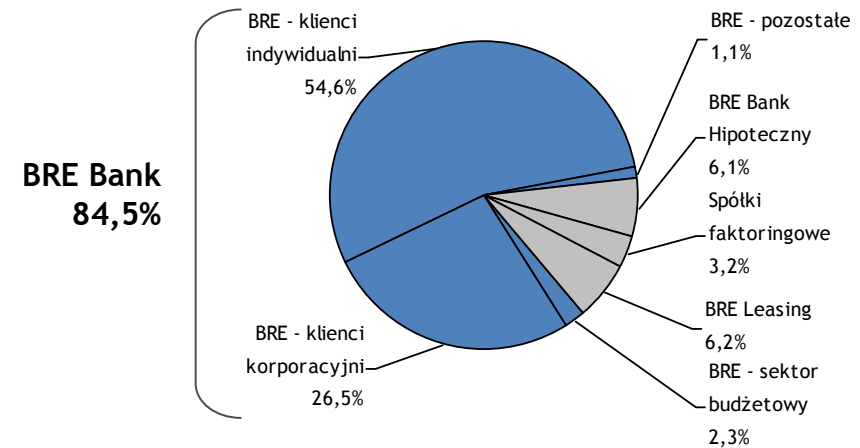
Podsumowanie I-IV kw./2010 w Grupie BRE Banku

Dynamika kredytów w IV kw.

Dynamika kredytów brutto
(w mld zł)



Struktura portfela kredytowego (brutto) Grupy BRE Banku na 31.12.2010 r.



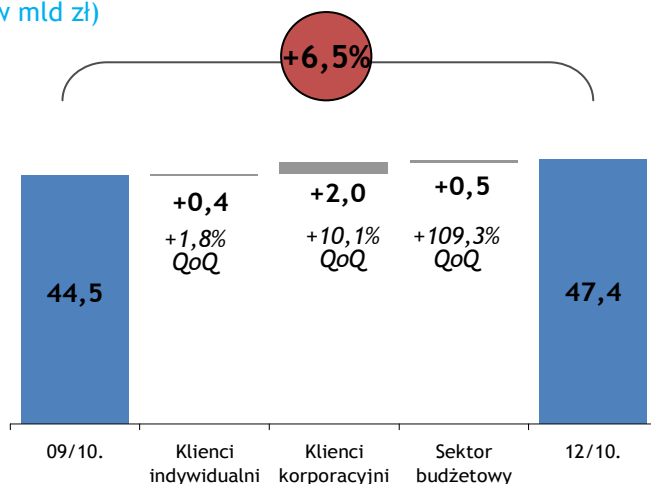
Wzrost średniego wolumenu kredytów o 6,6% w IV kw.

- Kredyty brutto wyższe o 8,4% QoQ (rynek: +2,1%); po wyłączeniu wpływu deprecjacji złotego: wzrost o 1,9% QoQ (rynek +0,8%)
- Kredyty dla klientów korporacyjnych wzrosły o 10,2% QoQ (rynek: -1,1%), po wyłączeniu transakcji z końca roku zgodnie z rynkiem
- Kredyty dla klientów indywidualnych wzrosły o 5,7% QoQ (rynek: +3,5%) głównie jako efekt deprecjacji złotego; po wyłączeniu wpływu deprecjacji złotego: +0,7% QoQ (rynek: +1,6%)

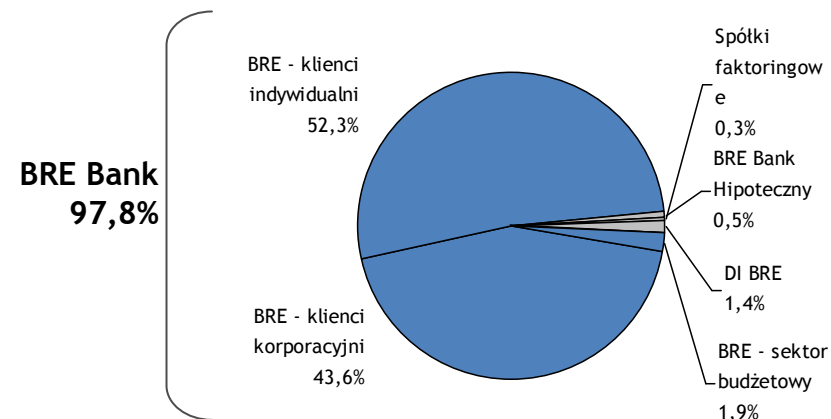
Podsumowanie I-IV kw./2010 w Grupie BRE Banku

Baza depozytowa w IV kw.

Dynamika depozytów
(w mld zł)



Struktura zobowiązań wobec klientów w Grupie BRE Banku
na 31.12.2010 r.



Rosnąca baza depozytowa

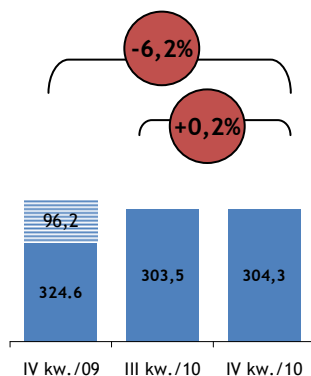
**Dobra sytuacja płynnościowa
z faktycznym wskaźnikiem
kredyty/depozyty
na poziomie 81,9%**

- Wzrost depozytów o 6,5% QoQ (rynek: +5,7% QoQ)
- Silny wzrost depozytów korporacyjnych spowodowany transakcjami z końca roku
- Stabilne depozyty detaliczne pomimo bardziej agresywnej polityki cenowej
- Udział w rynku depozytów korporacyjnych i detalicznych na poziomie, odpowiednio, 8,6% i 4,8%
- Kontynuacja proaktywnego zarządzania portfelem płynnościowym

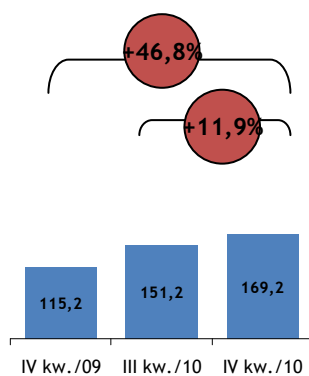
Podsumowanie I-IV kw./2010 w Grupie BRE Banku

Rozwój działalności: Klienci Korporacyjni i Instytucje

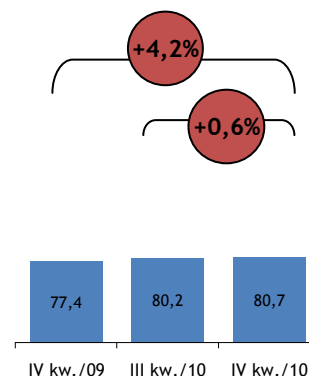
Dochody
(przed kosztami,
z wyłączeniem LLP, mln zł)



Wynik z tyt. odsetek
(mln zł)



Wynik z tyt. prowizji i opłat
(mln zł)



- Dochody wzrosły o 0,2% QoQ i o 33,2% YoY*
- Wynik odsetkowy wzrósł o 11,9% QoQ i o 46,8% YoY dzięki wzrostowi bazy depozytowej
- Stabilny wynik prowizyjny w ujęciu kwartalnym i wzrost o 4,2% YoY głównie na produktach Cash Management (+6.2% QoQ)
- Dalszy wzrost bazy klientów korporacyjnych: + 145 firm w IV kw./10; największa baza klientów korporacyjnych w historii
- Rozwój biznesu z Jednostkami Samorządu Terytorialnego (JST): 4,1% udziału w rynku finansowania JST

Inicjatywy strategiczne w toku:

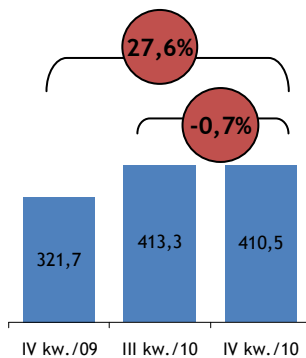
- kontynuacja wzrostu liczby klientów: +145 w IV kw.
- pozytywne efekty cross-sellingu na produktach cash management
- wzrost kredytów dla JST o 1,2 mld zł w 2010 r.

* / po wyłączeniu dywidendy od PZU w wys. 96,2 mln zł w IV kw./09

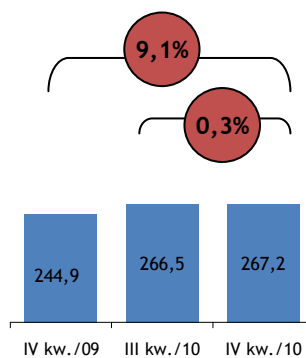
Podsumowanie I-IV kw./2010 w Grupie BRE Banku

Rozwój działalności: Bankowość Detaliczna

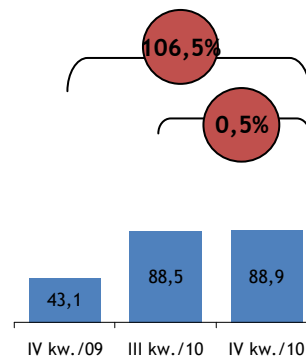
Dochody
(przed kosztami,
z wyłączeniem LLP, mln zł)



Wynik z tyt. odsetek
(mln zł)



Wynik z tyt. prowizji i opłat
(mln zł)



- Wysoki poziom dochodów w IV kw. dzięki dobremu wynikowi odsetkowemu i prowizyjnemu
- Wzrost portfela kredytów poza-hipotecznych o 2,1% QoQ do 4,59 mld zł; sprzedaż w Polsce na poziomie 466 mln zł w IV kw. i 1,96 mld zł w 2010 r.; duży wzrost sprzedaży kredytów samochodowych (+47% QoQ)
- Sprzedaż kredytów hipotecznych na poziomie 346 mln zł w IV kw. i 2,2 mld zł w 2010 r.
- Depozyty detaliczne BRE w Polsce wzrosły o 2,3% QoQ* i o 8,2% (+1,5 mld zł) YoY

Inicjatywy strategiczne w toku:

- Wzrost udziału w rynku kredytów poza-hipotecznych do 3,6%
- 84 tys. nowych klientów detalicznych w IV kw.
- wzrost wskaźnika cross-sellingu do 2,81

*/ mBank/PL i Multibank

⟨ Agenda ⟩

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

» Analiza skonsolidowanych wyników finansowych w IV kw. 2010 r.

Grupa BRE Banku w 2010 r.

Perspektywy w 2011 roku









Załącznik

Szczegółowe wyniki działalności pionów biznesowych

Dodatkowe informacje nt. wybranych danych finansowych

Analiza wyników IV kw./2010

Najważniejsze dane finansowe

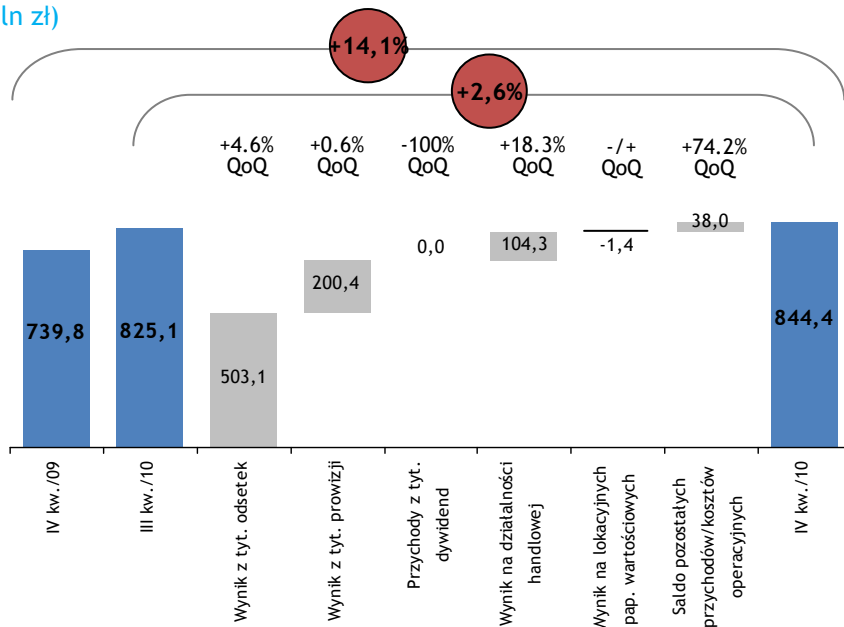
	IV kw./09	IV kw./10	III kw./10	Zmiana IV/III kw./10	
Dochody ogółem ¹⁾	739,8	844,4	825,1	+2,4%	
Koszty ogółem	(458,4)	(454,6)	(416,9)	+9,0%	
Wynik operacyjny ²⁾	281,4	389,8	408,2	-4,5%	
Odpisy netto	(199,5)	(126,0)	(128,2)	-1,7%	
Zysk brutto	81,9	263,8	279,9	-5,8%	
Zysk netto ³⁾	40,8	195,5	206,5	-5,3%	
Aktywa	81 020,0	90 051,5	84,421,8	+6,7%	
Kapitały razem	4 271,2	7 077,3	6 935,4	+2,0%	

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

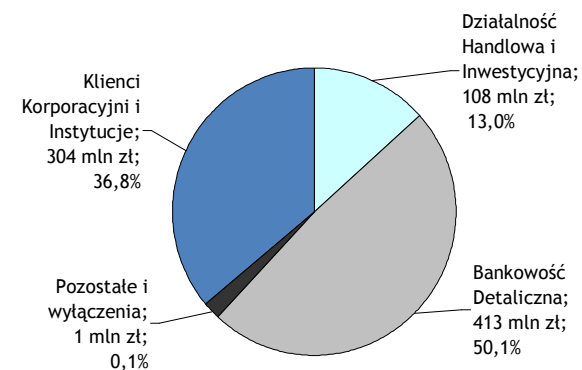
Analiza wyników IV kw./2010

Dochody Grupy BRE Banku

Dochody Grupy BRE Banku QoQ i YoY
(mln zł)



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



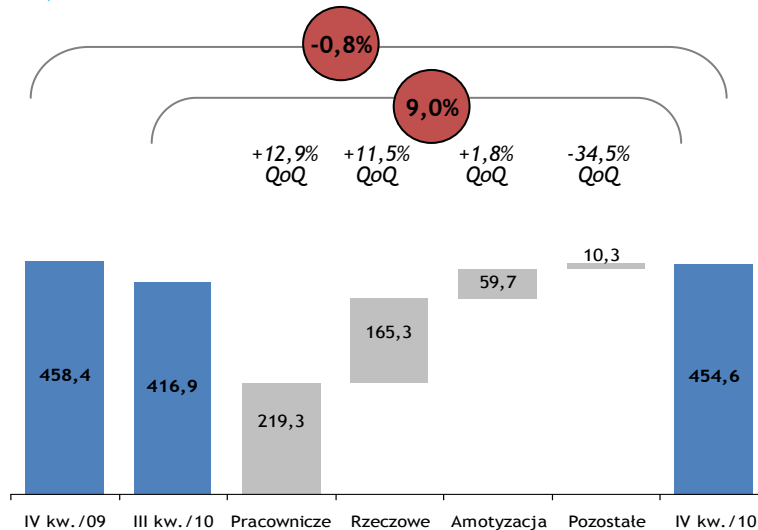
Rekordowe dochody powtarzalne

- **Wzrost wyniku odsetkowego QoQ** głównie dzięki niższym kosztom depozytów i wyższemu portfelowi kredytów; **wzrost marży odsetkowej do 2,2% YtD** z 2,1% po III kw.; **wzrost relacji wyniku z tyt. odsetek do średnich RWA do 3,5% w IV kw./10** (3,3% YtD)
- **Wysoki poziom wyniku z tytułu prowizji** dzięki wzrostom we wszystkich głównych pozycjach tej kategorii dochodów
- **Kwartalny wzrost wyniku handlowego** dzięki wyższemu wynikowi z pozycji wymiany i wysokiemu wynikowi z pozostałej działalności handlowej
- **Pozytywny wpływ rozwiązania rezerw kosztowych i podatkowych** na saldo pozostałych przychodów/kosztów operacyjnych

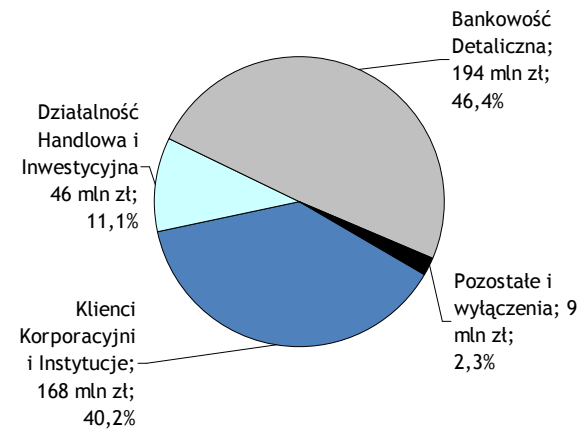
Analiza wyników IV kw./2010

Koszty Grupy BRE Banku

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



Struktura kosztów wg linii biznesowych
w IV kw. /10



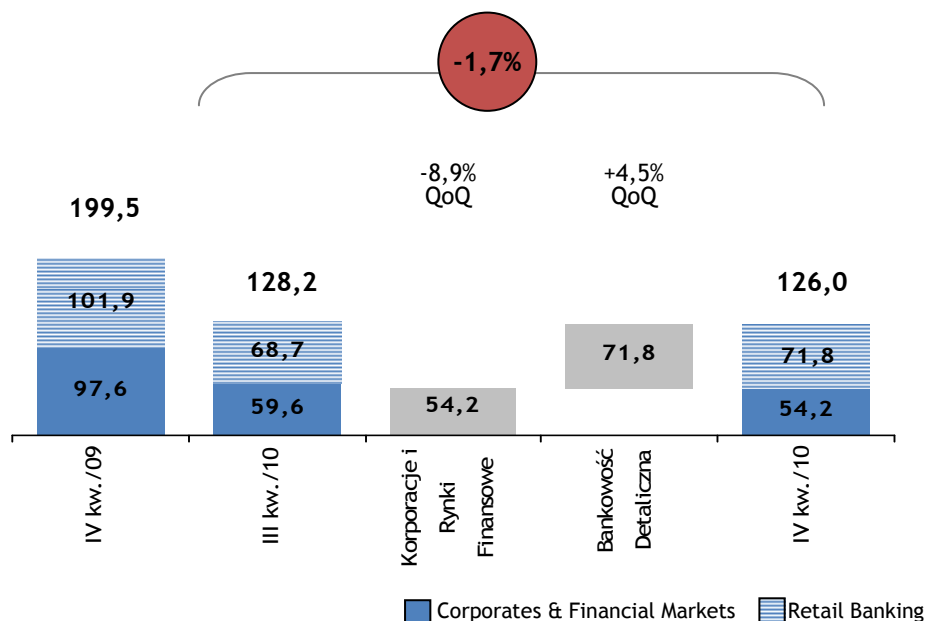
Kwartałny wzrost kosztów związany z rozwojem biznesu i sezonowym efektem charakterystycznym dla IV kw.

- **Wzrost kosztów działania i amortyzacji o 9,0% QoQ** związany z rozwojem biznesu; w ujęciu rocznym koszty na stabilnym poziomie
- **Ogólne koszty administracyjne wzrosły o 10,2% QoQ:**
 - Wzrost kosztów osobowych o 12,9% głównie w wyniku wyższych rezerw na premie roczne i wzrost poziomu zatrudnienia
 - Wzrost kosztów rzeczowych o 11,5% głównie ze względu na wzmożone działania marketingowe (kampanie w bankowości detalicznej)
- **Stabilny poziom amortyzacji QoQ**

Analiza wyników IV kw./2010

Struktura rezerw na kredyty

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



Obniżenie kosztów ryzyka do 88 pb w IV kw.

- **Trendy w IV kw./10:**
 - Dalsza poprawa sytuacji finansowej klientów korporacyjnych
 - Niewielkie rezerwy związane z portfelem kredytów gotówkowych dla klientów zewnętrznych
 - Niski wskaźnik default portfela kredytów hipotecznych: wskaźnik default całego portfela na poziomie 0,84% (FX: 0,52%)
- **Obniżenie wskaźnika default portfela kredytowego Grupy BRE Banku do 5,3% na koniec 2010 r. z 6,0% w 09/10**
- **Spadek wskaźnika NPL BRE Banku (wg klasyfikacji NBP) do 7,1% w grudniu 2010 z 7,4% we wrześniu 2010**
- **Wskaźnik pokrycia portfela default rezerwą celową na poziomie 67,8% na koniec 2010 roku**

⟨ Agenda ⟩

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

Analiza skonsolidowanych wyników finansowych w IV kw. 2010 r.

» Grupa BRE Banku w 2010 r.

Perspektywy w 2011 roku

Załącznik

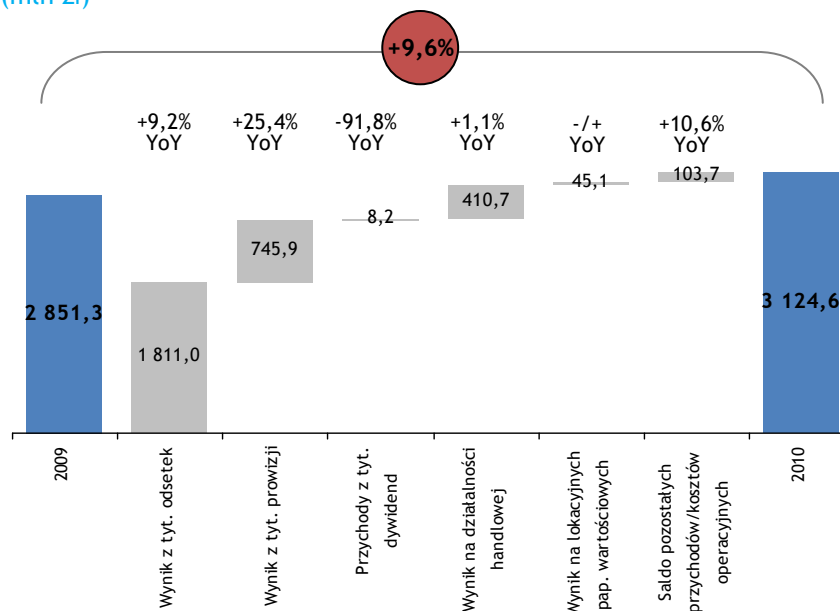
Szczegółowe wyniki działalności pionów biznesowych

Dodatkowe informacje nt. wybranych danych finansowych

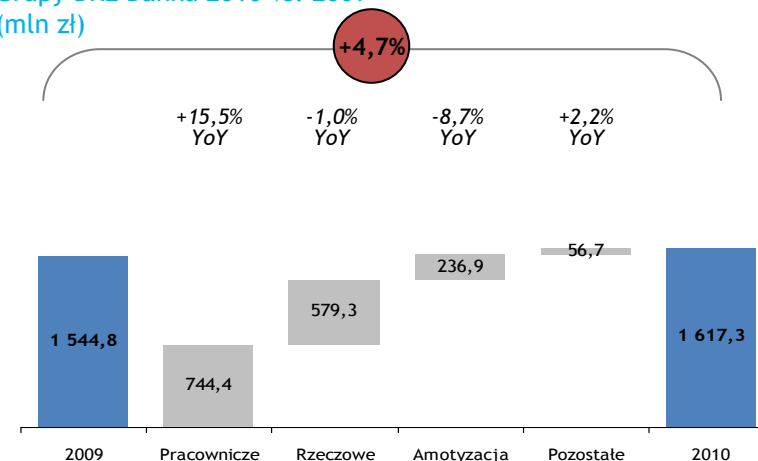
Grupa BRE Banku w 2010 r.

Dochody & koszty Grupy BRE Banku

Dochody Grupy BRE Banku 2010 vs. 2009
(mln zł)



Ogólne koszty administracyjne +amortyzacja
Grupy BRE Banku 2010 vs. 2009
(mln zł)



Najwyższe dochody w historii

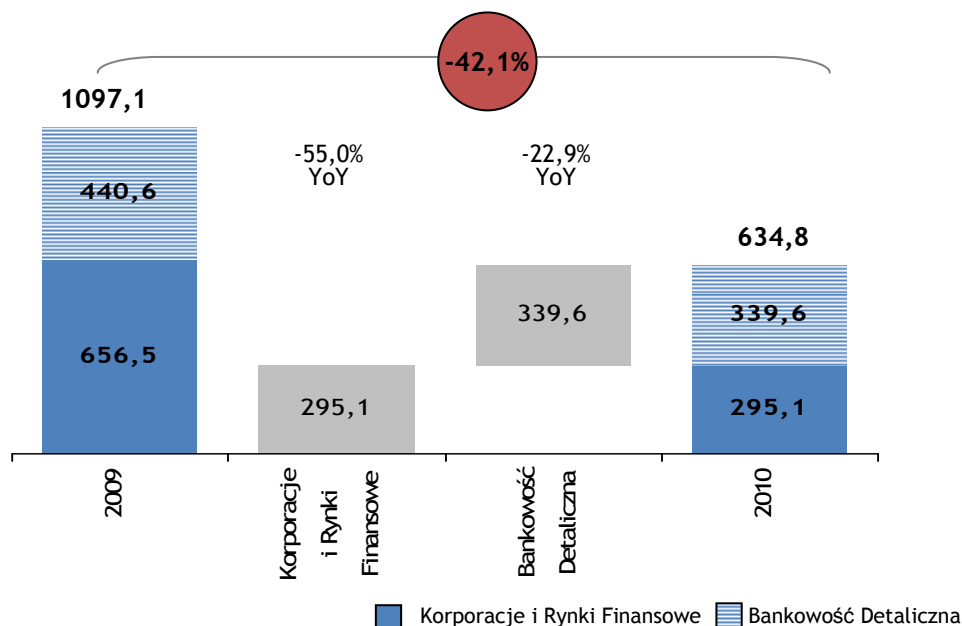
Wzrost kosztów związany ze wzrostem biznesu - spadek C/I do 51,8%

- Dochody na najwyższym poziomie w historii (+9,6% YoY) głównie dzięki:
 - Zdecydowanie wyższemu wynikowi odsetkowemu w związku ze wzrostem wolumenów, koncentracją na produktach z wyższą marżą, a także podniesieniu kapitału
 - Skokowemu wzrostowi wyniku prowizyjnego w związku z wyższym cross-sellingiem w powiązaniu z rosnącą bazą klientów
- Wzrost kosztów związany głównie ze składnikami zmiennymi w kosztach osobowych; koszty rzeczowe spadły dzięki inicjatywom zwiększającym efektywność
- Wskaźnik C/I spadł do 51,8% z 54,2% w 2009 r.

Grupa BRE Banku w 2010 r.

Struktura rezerw na kredyty

Struktura rezerw na kredyty w Grupie BRE Banku w 2010 vs. 2009 (mln zł)



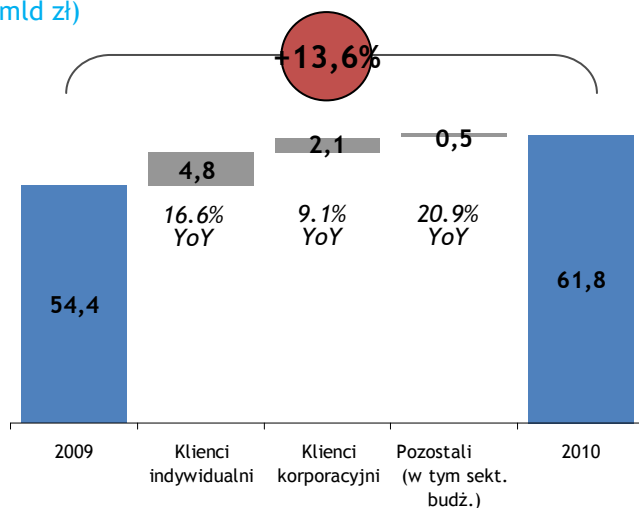
Silny spadek rezerw na kredyty dzięki ostrożnej polityce zarządzania ryzykiem oraz poprawie ogólnej sytuacji ekonomicznej

- Spadek kosztów ryzyka do 114 pb z 210 pb w 2009 r.
- Czynniki decydujące o wysokości rezerw w 2010 r.:
 - Ogólna poprawa sytuacji finansowej klientów, zwłaszcza korporacyjnych
 - Dodatknie saldo rezerw na zaangażowania wynikające z transakcji pochodnych (23,3 mln zł) wobec utworzenia 275,1 mln zł rezerw na ten cel w 2009 r.
 - Zdecydowanie niższe rezerwy związane z kredytami gotówkowymi dla klientów zewnętrznych
- Wskaźnik default portfela kredytowego Grupy BRE Banku na poziomie 5.3% w 12/10 wobec 4.7% w 12/09
- Wzrost wskaźnika NPL (wg klasyfikacji NBP) do 7,1% w 12/10 z 5,9% w 12/09

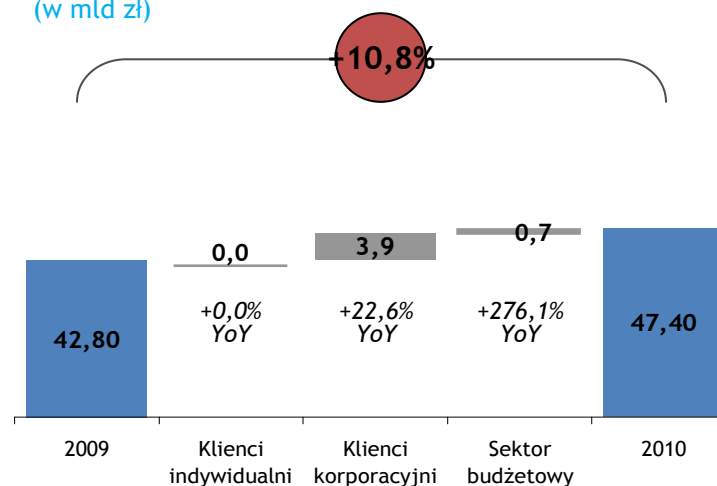
Grupa BRE Banku w 2010 r.

Dynamika kredytów i depozytów

Dynamika kredytów brutto
(w mld zł)



Dynamika depozytów
(w mld zł)



**Wzrost kredytów
skoncentrowany
na rentowności**

**Proaktywne
zarządzanie
bazą depozytową**

- **13,6% wzrost kredytów brutto** (rynek: +8,6%);
po wyłączeniu wpływu zmiany kursu wzrost kredytów o 8,3%:
- Detalicznych - koncentracja na kredytach poza-hipotecyjnych z wyższą marżą i brak agresywnej polityki cenowej przy udzielaniu kredytów hipotecyjnych
- Korporacyjnych - nadal słaby popyt ze strony klientów; w grudniu pozytywny wpływ transakcji z końca roku
- **Wzrost depozytów o 10,8%** (rynek: +9,9%);
- Detalicznych - stabilny poziom mimo kilku obniżek oprocentowania
- Korporacyjnych - zdecydowany wzrost odzwierciedlający nadpłynność w tym segmencie rynku

⟨ Agenda ⟩

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

Analiza skonsolidowanych wyników finansowych w IV kw. 2010 r.

Grupa BRE Banku w 2010 r.

»» Perspektywy w 2011 roku

Załącznik

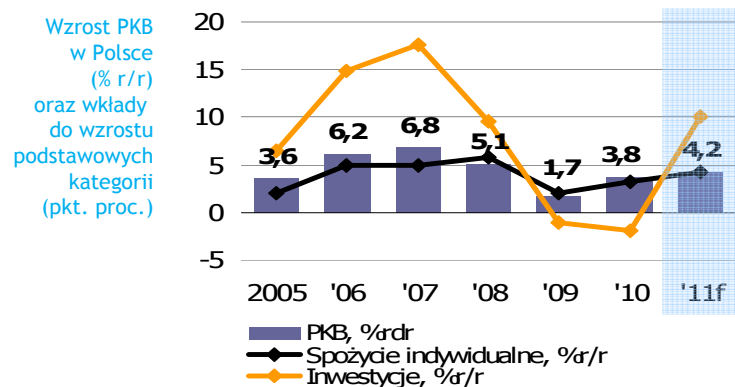
Szczegółowe wyniki działalności pionów biznesowych

Dodatkowe informacje nt. wybranych danych finansowych

Perspektywy w 2011 r.: sytuacja gospodarcza

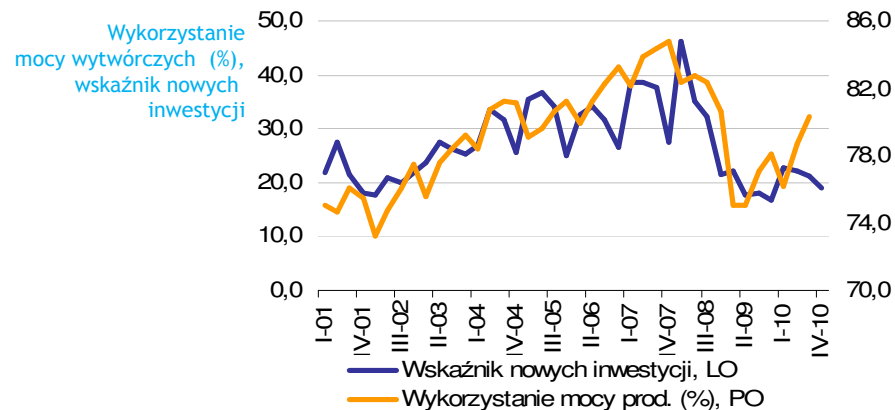
Ożywienie gospodarcze nabiera tempa

Oczekujemy wzrostu PKB w 2011 r. o 4,2% przy silnym wsparciu odradzających się inwestycji



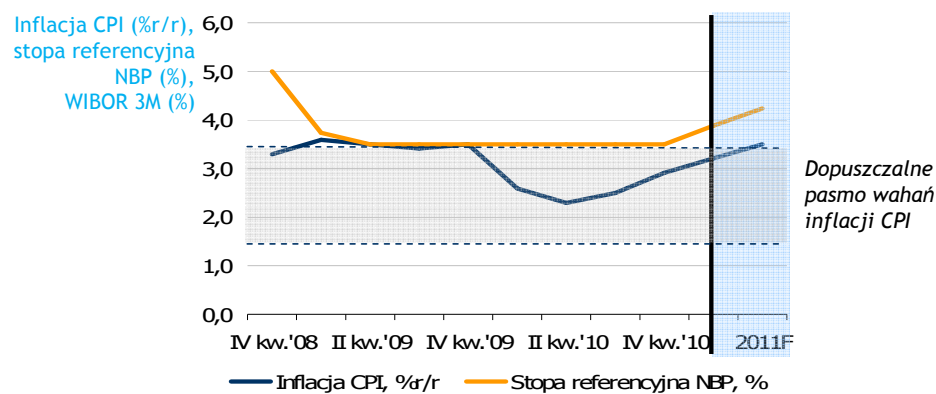
Źródło: GUS

Rosnące wykorzystanie mocy produkcyjnych sugeruje odbicie w inwestycjach



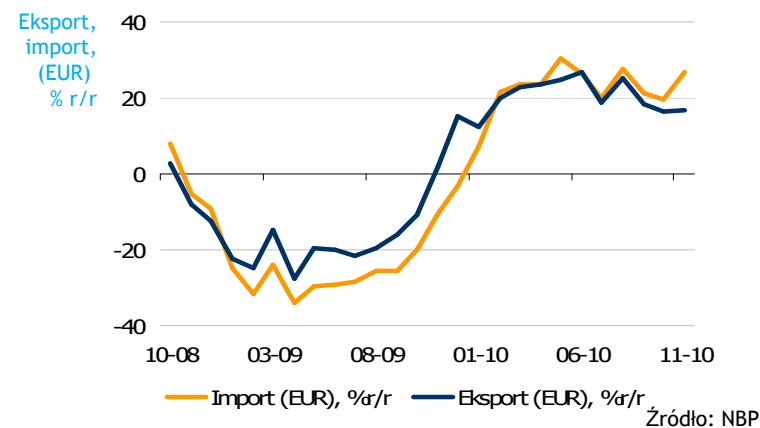
Źródło: NBP

Istotny wzrost inflacji w IV kwartale wpłynął na rozpoczęcie przez RPP w styczniu cyklu podwyżek stóp procentowych



Źródło: NBP, Bloomberg

Dynamika eksportu utrzymuje się na wysokim poziomie



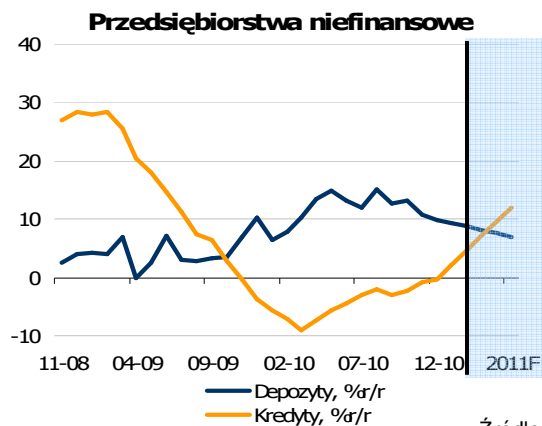
Źródło: NBP

Perspektywy w 2011 r.: sytuacja gospodarcza

Stabilizacja w sektorze bankowym

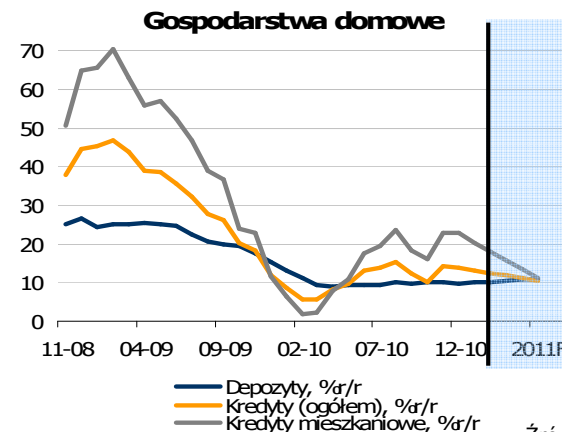
Odradzający się popyt inwestycyjny przełoży się na dalszy drenaż depozytów przedsiębiorstw oraz ożywienie popytu na kredyt korporacyjny

Depozyty i kredyty korporacyjne, % r/r



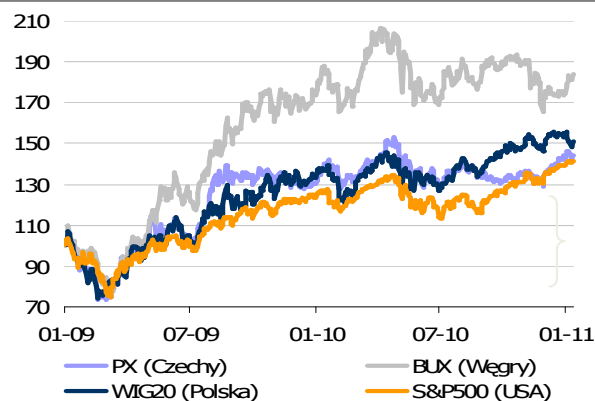
Stabilna dynamika depozytów detalicznych, spowolnienie ekspansji kredytów mieszkaniowych

Depozyty i kredyty detaliczne, % r/r



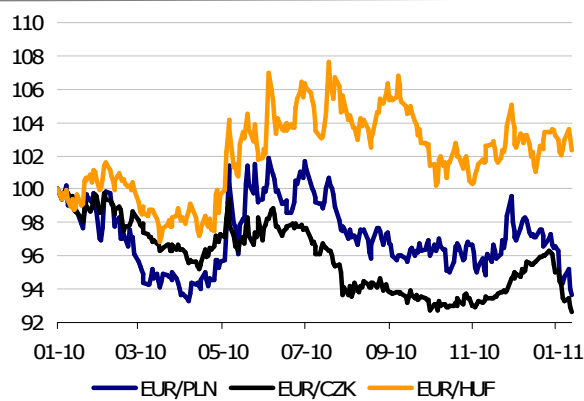
Kontynuacja trendu wzrostowego na rynkach akcji gospodarek wschodzących w ślad za rynkami bazowymi

Indeksy giełdowe
PX (Czechy)
BUX (Węgry)
WIG20 (Polska)
oraz S&P500 (USA)
01.01.2009=100



Tymczasowa korekta kursów walutowych krajów EŚW w ramach utrzymującego się trendu aprecjacyjnego zakończona w IV kw.

Kursy walut regionu EŚW wobec EUR, indeks 01.01.2010=100



BRE dobrze przygotowany do wykorzystania potencjału rynku

Korporacje i Rynki Finansowe

Trendy/ Oczekiwania	BRE Bank gotowy do wykorzystania możliwości wzrostu
<p>Ożywienie w kredytach korporacyjnych</p> <ul style="list-style-type: none">▪ oczekiwane odbicie w inwestycjach prywatnych▪ środki w postaci depozytów korporacyjnych niewystarczające dla dalszej ekspansji	<ul style="list-style-type: none">▪ Rosnąca baza klientów, wysoki udział w rynku kredytów korporacyjnych, sieć oddziałów dla klientów korporacyjnych▪ Mocna pozycja kapitałowa po emisji akcji stanowiąca silną podstawę dla dalszego wzrostu
<p>Duże nakłady - np. w sektorze energetycznym (produkcja i dystrybucja); rynki finansowe coraz bardziej znaczącym źródłem pozyskiwania finansowania przez firmy</p>	<ul style="list-style-type: none">▪ Duże doświadczenie i wiedza w zakresie finansowania strukturalnego i mezzanine▪ Wiodący organizator i dealer na lokalnym rynku nieskarbowych instrumentów dłużnych
<p>Wysokie inwestycje sektora publicznego i popyt na projekty współfinansowane przez UE</p>	<ul style="list-style-type: none">▪ Kompleksowa oferta dla samorządów▪ Selektywne finansowanie JST▪ Ugruntowana pozycja we współfinansowaniu projektów unijnych
<p>Rosnący popyt na produkty bankowości transakcyjnej</p>	<ul style="list-style-type: none">▪ Innowacyjna platforma iBRE, planowane dalsze ulepszenia▪ Uznane i innowacyjne produkty Cash Management▪ Zaawansowane rozwiązania zarządzania płatnościami i płynnością
<p>Kontynuacja wzrostu gospodarczego Niemiec - głównego partnera handlowego Polski</p>	<ul style="list-style-type: none">▪ Wiodąca pozycja wśród banków współpracujących z klientami niemieckimi▪ Biuro Współpracy z Zagranicą od wielu lat w BRE, projekt cross-border na zaawansowanym etapie▪ Doświadczenie w finansowaniu handlu i produktach zabezpieczających

Bankowość Detaliczna

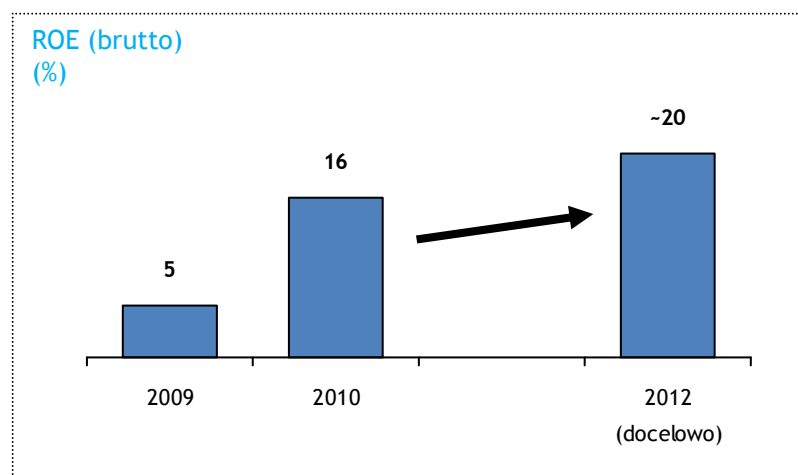
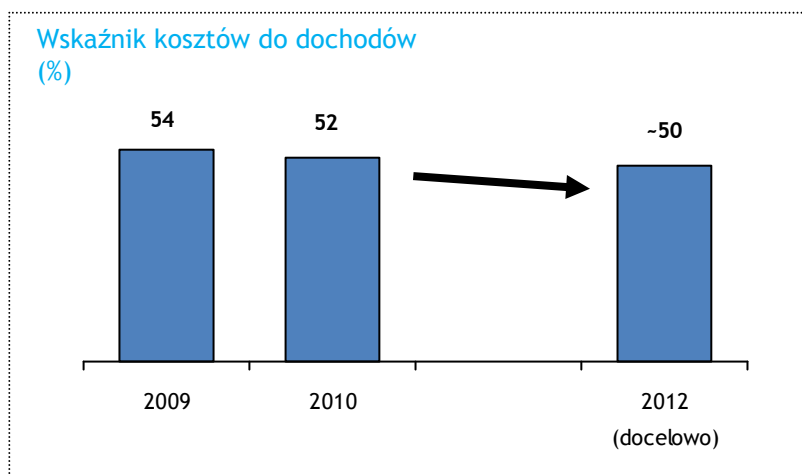
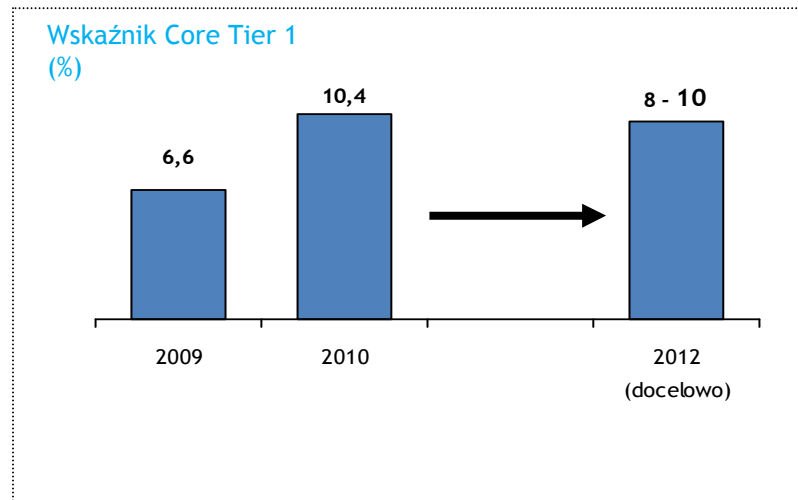
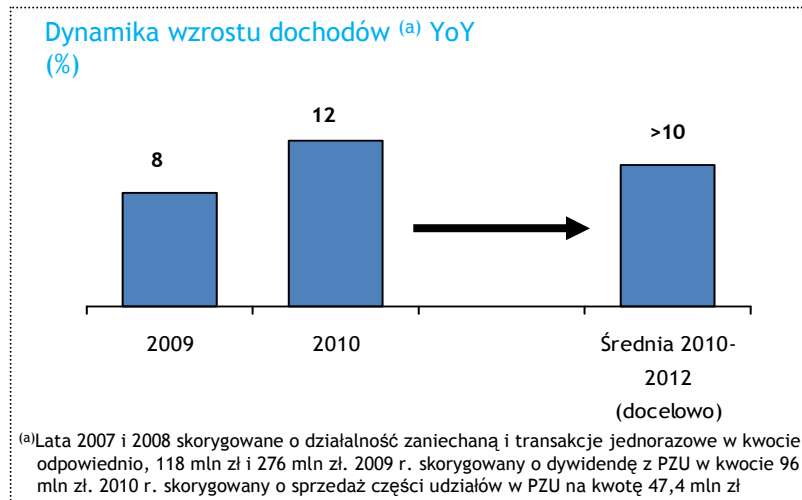
BRE dobrze przygotowany do wykorzystania potencjału rynku

Trendy/ Oczekiwania	BRE Bank gotowy do wykorzystania możliwości wzrostu
<p>Pozytywne perspektywy na rynku bankowości internetowej w Polsce - oczekiwany 1 mln nowych kont internetowych każdego roku ⁽¹⁾</p>	<ul style="list-style-type: none"> Skuteczny model akwizycji klientów: szybki wzrost bazy klientów, co trzeci klient internetowy wybiera rachunek bieżący mBanku
<p>Spodziewany wzrost udziału segmentu klientów zamożnych w dochodach bankowości detalicznej</p>	<ul style="list-style-type: none"> Dalszy rozwój oferty produktowej przeznaczonej dla klientów zamożnych - zarówno produkty oszczędnościowe/inwestycyjne, jak i kredytowe Wdrożenie nowych narzędzi wspierających obsługę klientów zamożnych
<p>Rosnące znaczenie zindywidualizowanej i wygodnej oferty oraz jakości obsługi</p>	<ul style="list-style-type: none"> Dobra pozycja BRE w segmentach klientów z wysokim potencjałem z platformą internetową przygotowaną na zindywidualizowaną ofertę Koncentracja na jakości obsługi i zwiększaniu lojalności klientów poprzez nowe rozwiązania transakcyjne
<p>Rosnąca świadomość potrzeby długoterminowego oszczędzania, w tym na emeryturę</p>	<ul style="list-style-type: none"> Nowe rozwiązania w produktach oszczędnościowych i inwestycyjnych Wprowadzenie nowych produktów regularnego oszczędzania, m.in. produktów zarządzanych przez ekspertów BWM Dalszy rozwój IKE, serwisu maklerskiego i oferty funduszy inwestycyjnych
<p>Kontynuacja wysokiego popytu na kredyty detaliczne</p>	<ul style="list-style-type: none"> Szybkie i proste kredyty w 15 minut poprzez zdalne kanały dystrybucji Kredyty samochodowe dostępne w ramach Globalnego Limitu Dalsza poprawa oferty kart kredytowych dla najlepszych klientów Doświadczenie w sprzedaży kredytów hipotecznych

1) Według ZBP

Strategiczne cele finansowe na 2012 rok

Wdrażanie strategii na lata 2010-2012 w toku



⟨ Perspektywy na 2011 rok ⟩

- 1 Konsekwentne wdrażanie strategii na lata 2010-2012
- 2 Silna koncentracja na tworzeniu dochodów i rentownym wzroście
- 3 Niższe koszty ryzyka wraz z poprawą sytuacji gospodarczej
- 4 Dalsze wykorzystanie zasobów płynnościowych i kapitałowych wraz z pozytywnymi perspektywami w gospodarce

⟨ Agenda ⟩

Podsumowanie wyników Grupy BRE Banku w IV kw. 2010 r.

Analiza skonsolidowanych wyników finansowych w IV kw. 2010 r.

Grupa BRE Banku w 2010 r.

Perspektywy w 2011 roku

» Załącznik

Szczegółowe wyniki działalności pionów biznesowych

Dodatkowe informacje nt. wybranych danych finansowych

⟨ Załącznik ⟩

Szczegółowe wyniki działalności pionów	Strona nr	Dodatkowe informacje nt. danych finansowych	Strona nr
Bankowość Detaliczna BRE Banku	27-37	Rachunek wyników wg MSSF	50
Podsumowanie działalności w IV kw./10	28	Zysk brutto wg linii biznesowych	51
Akwizycja klientów i wolumeny	29-30	Wyniki spółek Grupy BRE Banku	52
Akwizycja mikroprzedsiębiorstw	31	Wynik odsetkowy	53
Udział w rynku kredytów i depozytów	32	Wynik z prowizji	54
Kredyty hipoteczne: struktura portfela i jakość	33	Wynik z działalności handlowej	55
Sieć oddziałów	34	Struktura kosztów administracyjnych	56
BRE Ubezpieczenia	35-36	Kredyty i depozyty	57
Klienci i wolumeny	37	Wskaźnik kredytów do depozytów	58
Korporacje i Rynki Finansowe	38-48	Analiza bilansu: struktura walutowa	59
Podsumowanie działalności w IV kw./10	39	Analiza bilansu: aktywa	60
Klienci Korporacyjni i Instytucje: akwizycja klientów i wolumeny	40	Analiza bilansu: pasywa	61
Udział w rynku kredytów i depozytów	41	Zapadalność pożyczek średnio- i długoterminowych w FX	62
Klienci, rozwój kredytów i depozytów	42	Współczynnik wypłacalności	63
Cash Management	43	Rezerwy na kredyty i jakość portfela kredytowego	64
Sprzedaż produktów UE i oferta instrumentów finansowych	44	Jakość portfela kredytowego Grupy BRE Banku	65
Leasing i faktoring	45	Kredyty zagrożone: struktura portfela	66
BRE Bank Hipoteczny	46		
Dom Inwestycyjny BRE Banku	47		
Działalność Handlowa i Inwestycyjna: udziały w rynku	48		

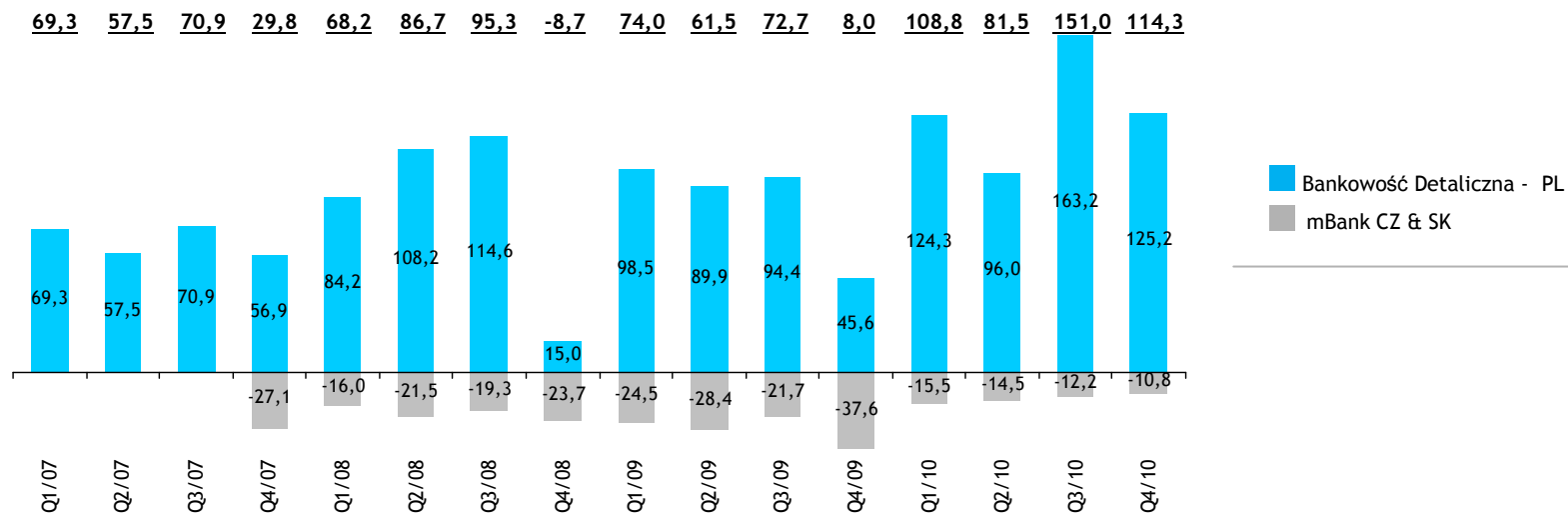
Szczegółowe wyniki działalności pionów biznesowych

Bankowość Detaliczna

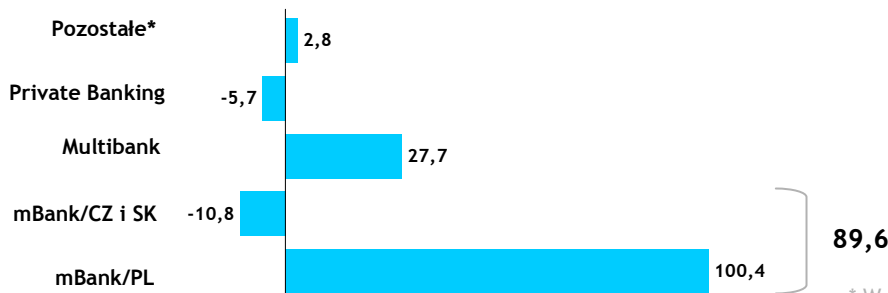
⟨ Załącznik ⟩

Bankowość Detaliczna BRE Banku Podsumowanie IV kw./10: Wyniki finansowe

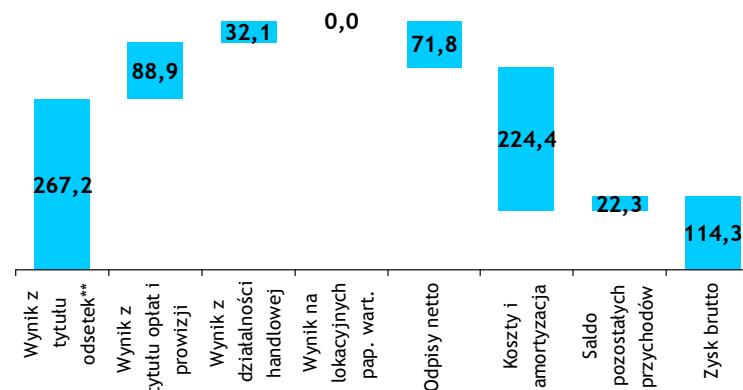
Zysk brutto Pionu
(kwartałami, mln zł)



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



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

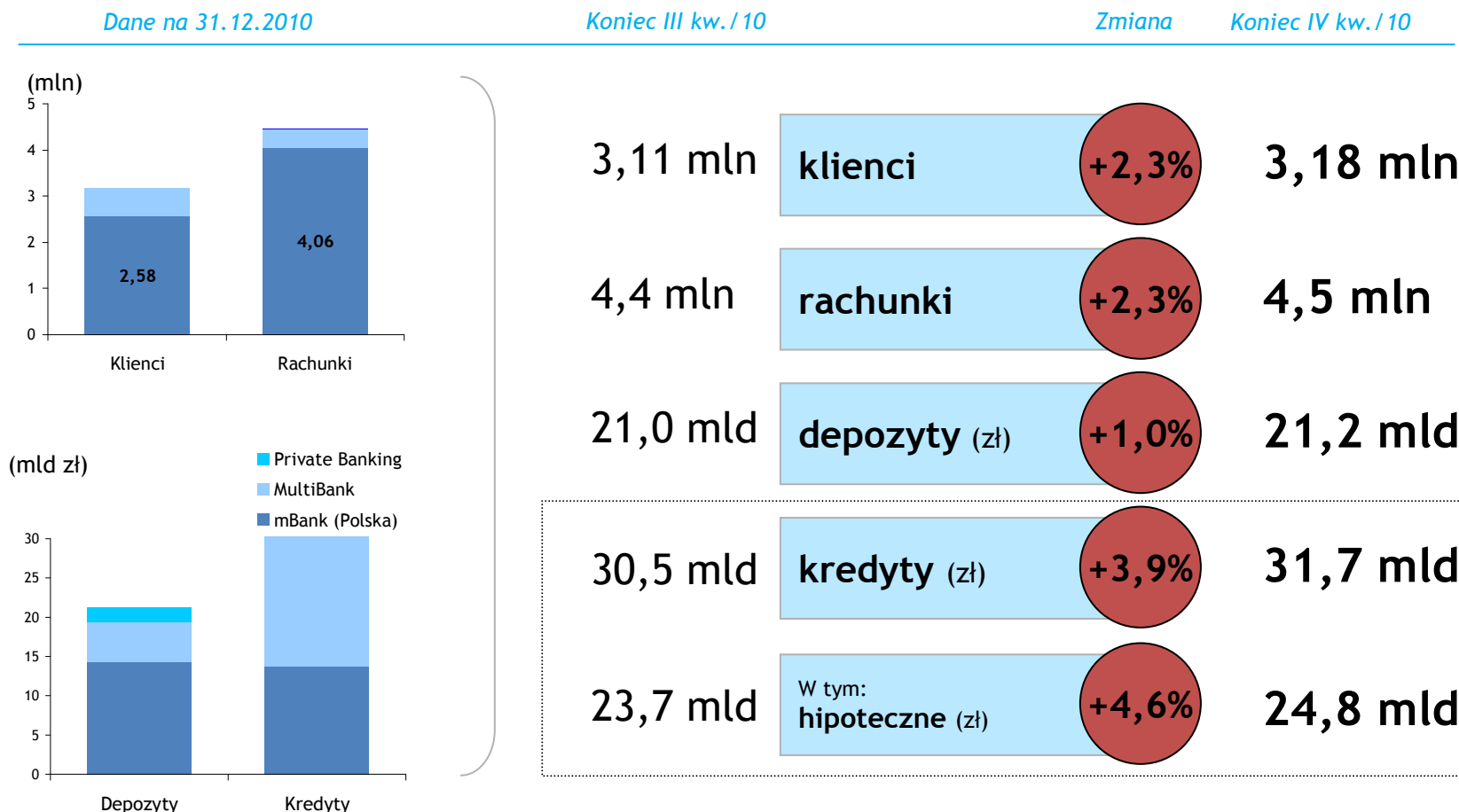


89,6

* W tym: BRE Ubezpieczenia, BRE Wealth Mgt., Aspiro i korekty/wyłączenie konsolidacyjne
** z uwzgl. rozliczeń wewnętrznych

⟨ Załącznik ⟩

Bankowość Detaliczna BRE Banku: Polska Akwizycja klientów i wolumeny



Dane obejmują: mBank/PL, MultiBank i Private Banking

⟨ Załącznik ⟩

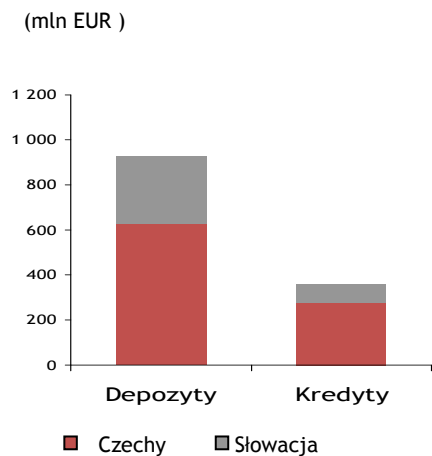
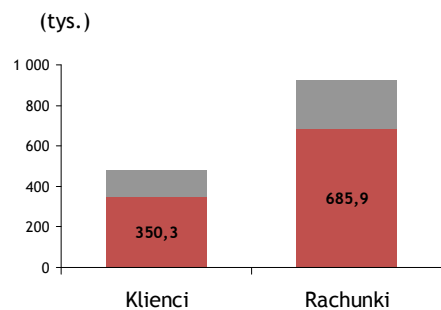
Bankowość Detaliczna BRE Banku (CZ/SK) Akwizycja klientów i wolumeny

Dane na 31.12.2010

Koniec III kw. / 10

Zmiana

Koniec IV kw. / 10



463,9 tys.

klienci

+3,1%

478,1 tys.

901,8 tys.

rachunki

+2,5%

924,4 tys.

0,99 mld

depozyty (EUR)

-6,4%

0,93 mld

350,1 mln

kredyty (EUR)

+1,9%

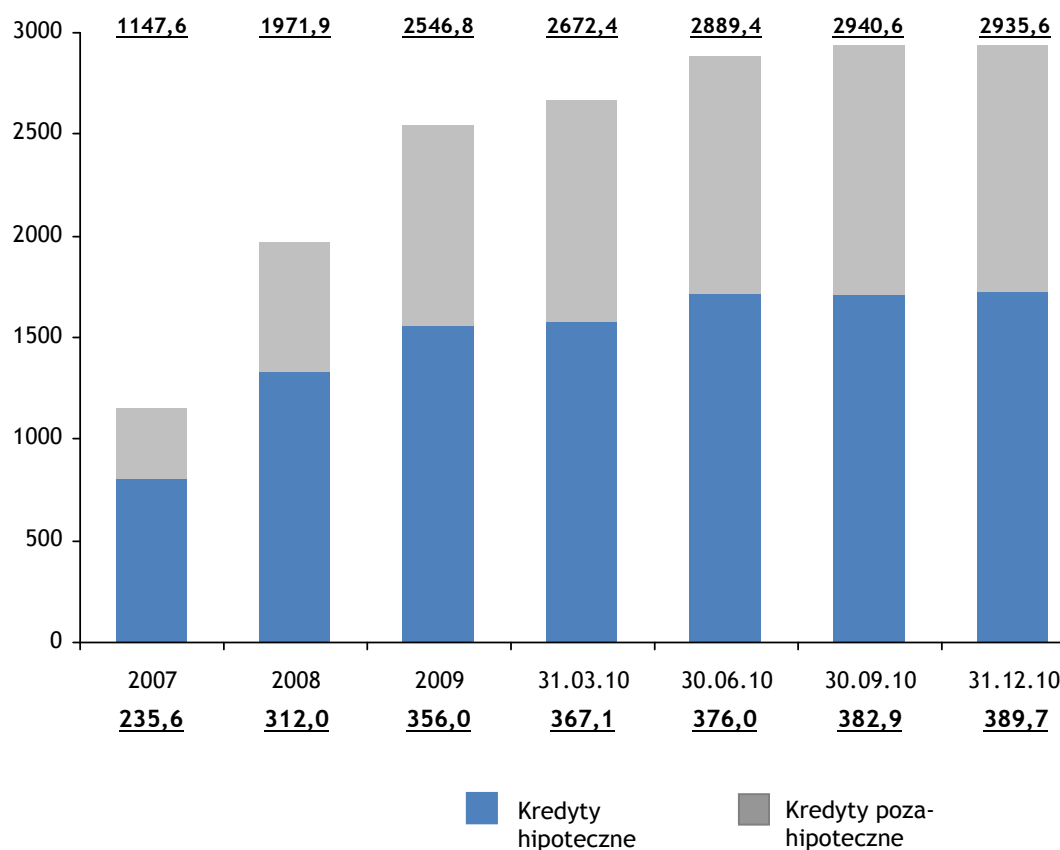
356,6 mln

Dane obejmują: mBank/Czechy i mBank/Słowacja

390 tysięcy mikroprzedsiębiorstw obsługiwanych przez Bankowość Detaliczną BRE Banku

- W IV kw. / 10 liczba obsługiwanych mikroprzedsiębiorstw wzrosła o 6,7 tys.
- Łącznie na koniec grudnia 2010 r. mikroprzedsiębiorstwom udzielono 2 935,6 mln zł kredytów, w tym 1 727,0 mln zł kredytów hipotecznych

Wolumeny kredytów udzielonych mikroprzedsiębiorstwom (mln zł)



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

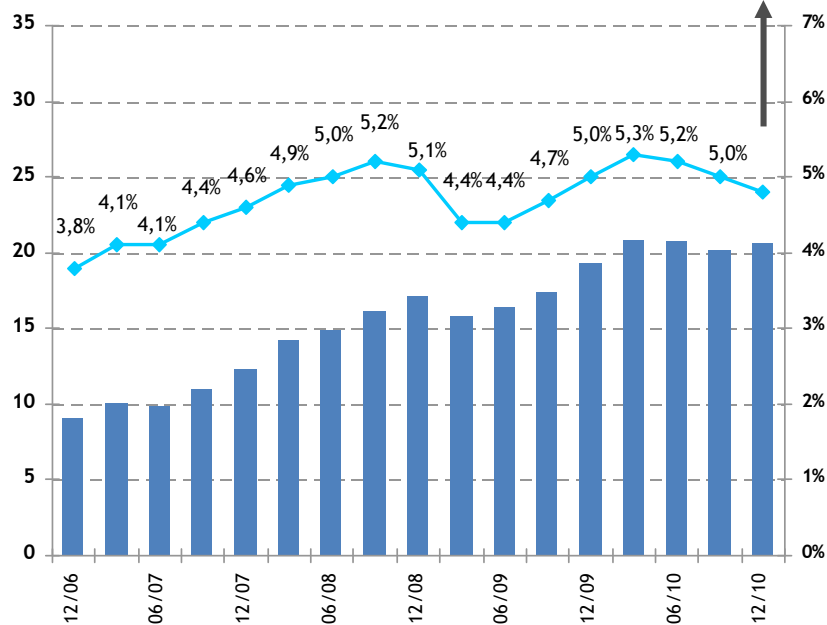
*Przez mikroprzedsiębiorstwa należy rozumieć w tym przypadku klientów prowadzących działalność gospodarczą

⟨ Załącznik ⟩

Bankowość Detaliczna BRE Banku Depozyty i kredyty - udziały rynkowe

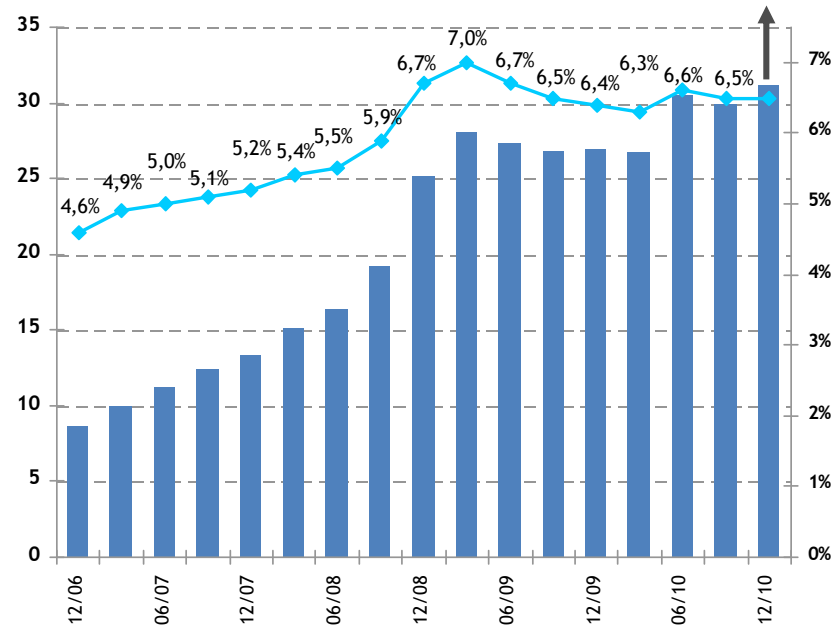
Depozyty Bankowości Detalicznej*
(mld zł)

12/10:
4,8%



Kredyty Bankowości Detalicznej*
(mld zł)

12/10:
6,5%



■ BRE Bank (skala lewa) —◆ Rynek (skala prawa)

*dot. rezydentów. Depozyty Bankowości Detalicznej nie uwzględniają mikro- i średnich przedsiębiorstw (sklasyfikowanych jako klienci indywidualni BRE Banku)
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 Bankowość detalicznej*)

	Razem	zł	walutowe
Wartość bilansowa (mld zł)	24,76	2,29	22,47
Średnia zapadalność (lata)	22,75	20,00	23,14
Średnia wartość kredytu (tys. zł)	278,32	206,28	288,59
Średnie LTV (%)	82	56	86
NPL (%)	0,84	4,00	0,52

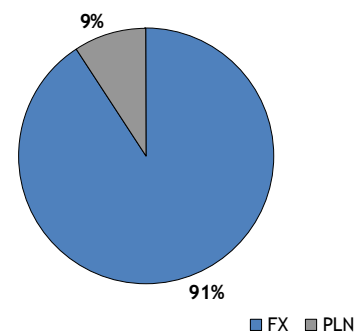
Stan na 31.12.2010

* mBank Polska i MultiBank

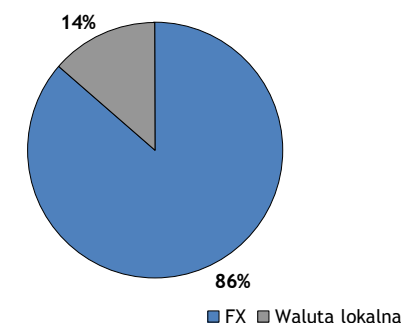
** Pozycja „Inne” zawiera głównie kredyty samochodowe, na zakup towarów, usług i akcji

Struktura walutowa portfela hipotecznego Bankowości Detalicznej
(dla gospodarstw domowych) na 31.12.2010

w Polsce

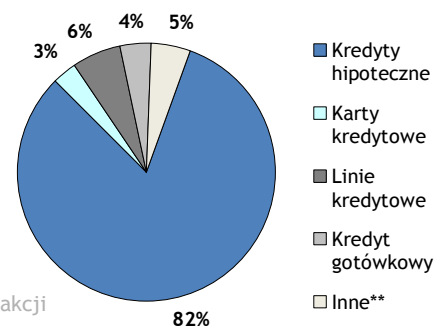


w Polsce, Czechach i na Słowacji

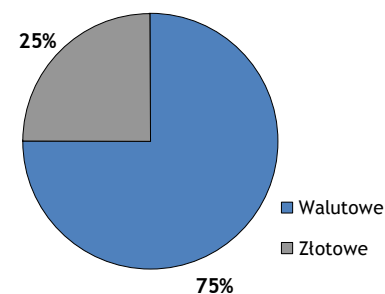


Struktura portfela kredytowego Bankowości Detalicznej
(dla gospodarstw domowych) na 31.12.2010

wg typu kredytu



wg waluty



Załącznik

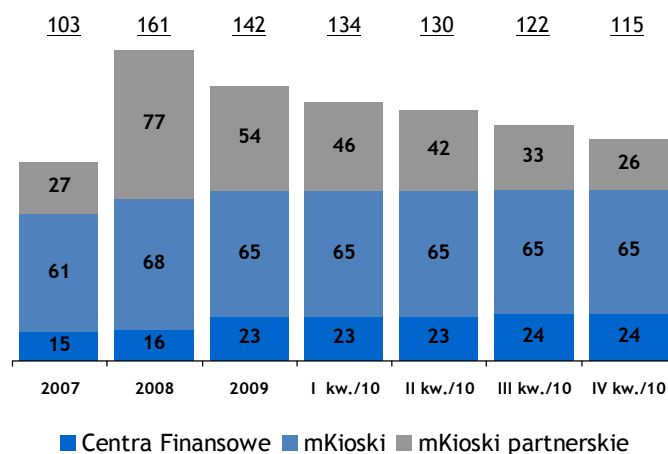
Bankowość Detaliczna BRE Banku

Rozwój sieci dystrybucyjnej

Sieć dystrybucyjna Aspiro

(w Polsce)

Razem (na koniec okresu):

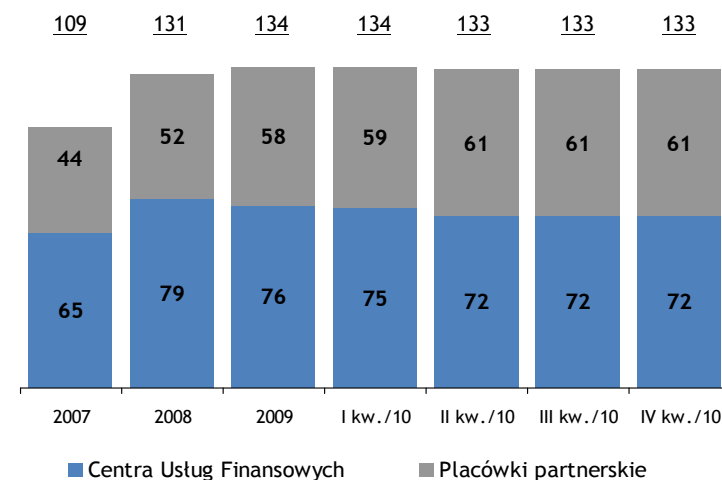


- Aspiro jest spółką zajmującą się pośrednictwem finansowym
- Aspiro zawiera umowy dystrybucyjne z Bankiem i innymi bankami działającymi na polskim rynku, na podstawie których sprzedaje produkty bankowości detalicznej w zarządzanej przez siebie sieci dystrybucyjnej. Duża część sprzedaży realizowanej przez Aspiro dotyczy produktów BRE Banku
- Od lipca 2009 r. Aspiro zarządza siecią dystrybucji która na 31.12.2010 obejmowała 115 jednostki na terenie całej Polski oraz 32 Punkty Obsługi Agencyjnej

Sieć dystrybucyjna MultiBanku

(w Polsce)

Razem (na koniec okresu):

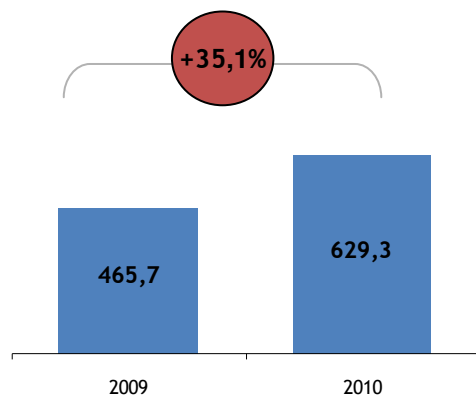


- Na koniec grudnia 2010 r. MultiBank dysponował siecią 133 oddziałów

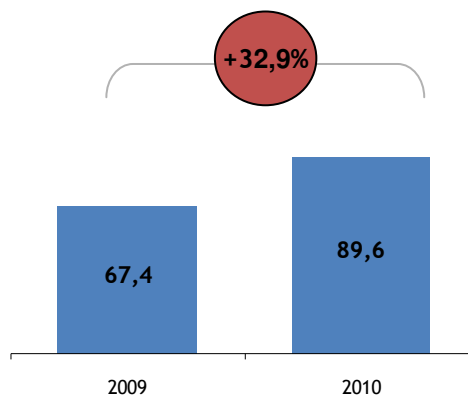
⟨ Załącznik ⟩

Bankowość Detaliczna BRE Banku BRE Ubezpieczenia

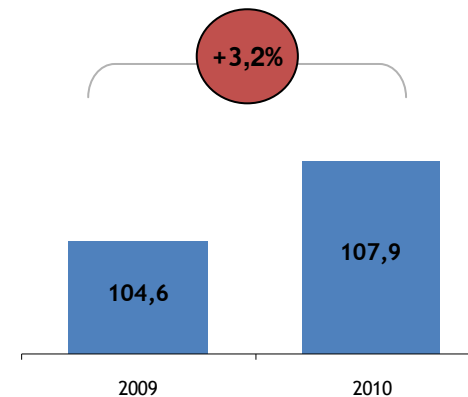
Bancassurance Detal
Przypis składki brutto (mln zł)



Platforma Internetowa
Przypis składki brutto (mln zł)

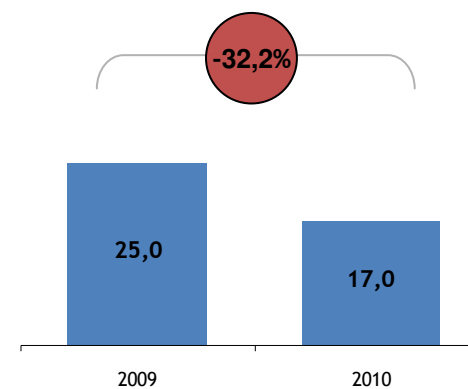


Współpraca z BRE Leasing
Przypis składki brutto (mln zł)



- Zysk brutto BRE Ubezpieczeń w 2010 r. wyniósł 17,0 mln zł, 32,2% mniej niż w 2009 r.
- Pogorszenie wyników finansowych to głównie efekt zmniejszającej się marży na produktach hipotecznych w zakresie ubezpieczeń pomostowych

Zysk brutto* (mln zł)

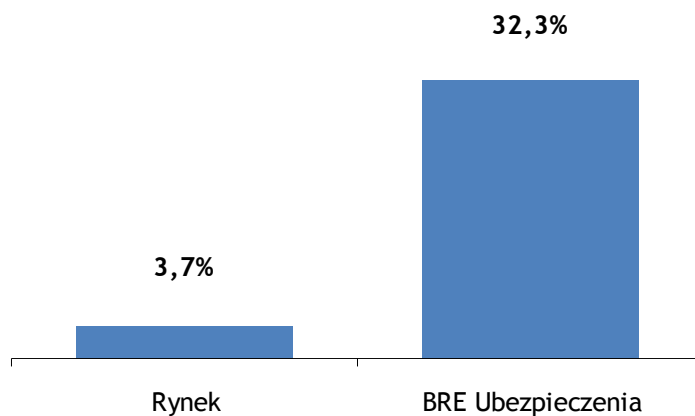


* W tym zysk brutto BRE Ubezpieczeń ze statutowego sprawozdania finansowego spółki (uwzględniający odroczone koszty akwizycji)

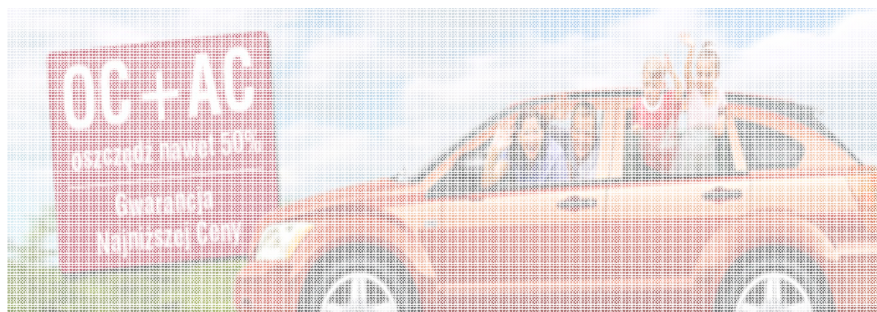
⟨ Załącznik ⟩

Bankowość detaliczna BRE Banku BRE Ubezpieczenia

Wzrost składki na ubezpieczenia komunikacyjne
w 2010 r. - Rynek vs. BRE Ubezpieczenia



**Wzrost portfela dziesięciokrotnie
wyższy od wzrostu rynkowego**

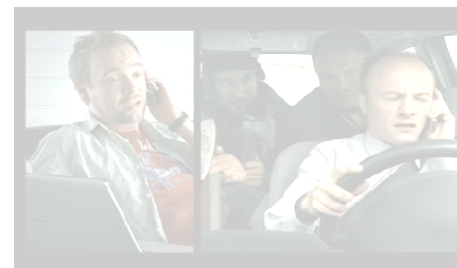


Platforma Internetowa - SUS i Centrum Ubezpieczeń

256,7 tys.
umów komunikacyjnych
(za IV kw./10)

37 tys.
polis podróжных
(za IV kw./10)

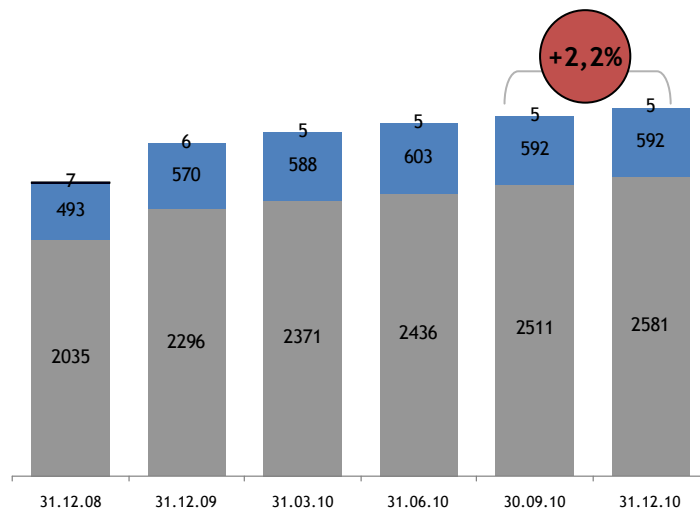
89,6 mln zł
przypisanej składki
z tytułu wszystkich ubezpieczeń
(za IV kw./10)



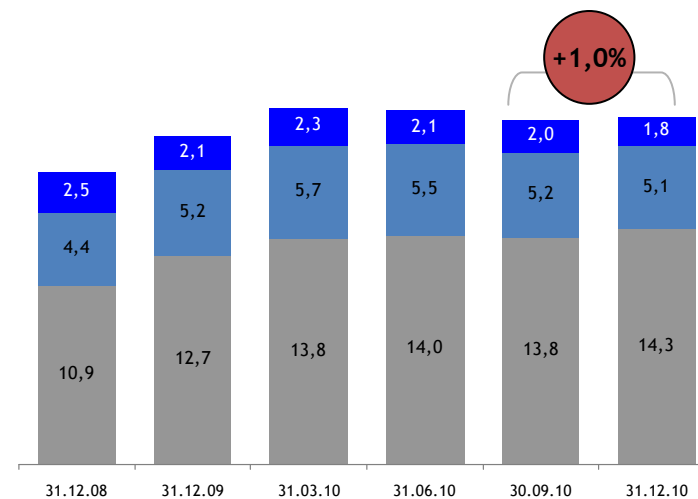
⟨ Załącznik ⟩

Bankowość Detaliczna BRE Banku (Polska) Klienci i wolumeny

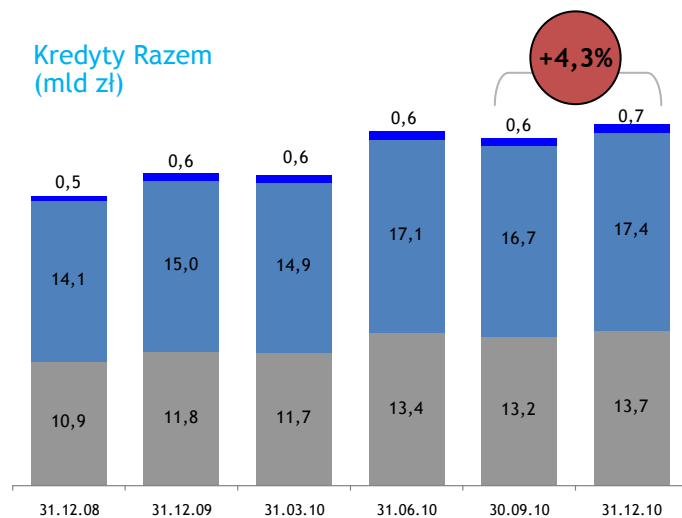
Klienci
(tys.)



Depozyty
(mld zł)

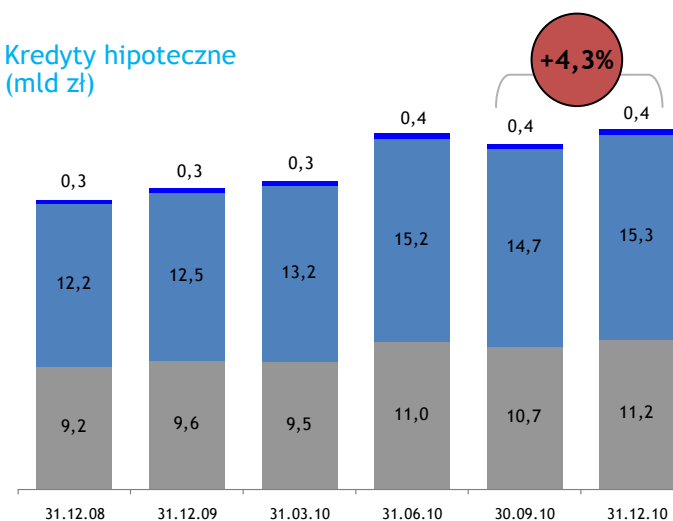


Kredyty Razem
(mld zł)



- MultiBank
- mBank Polska
- Private Banking

Kredyty hipoteczne
(mld zł)



**Szczegółowe wyniki
działalności pionów biznesowych**

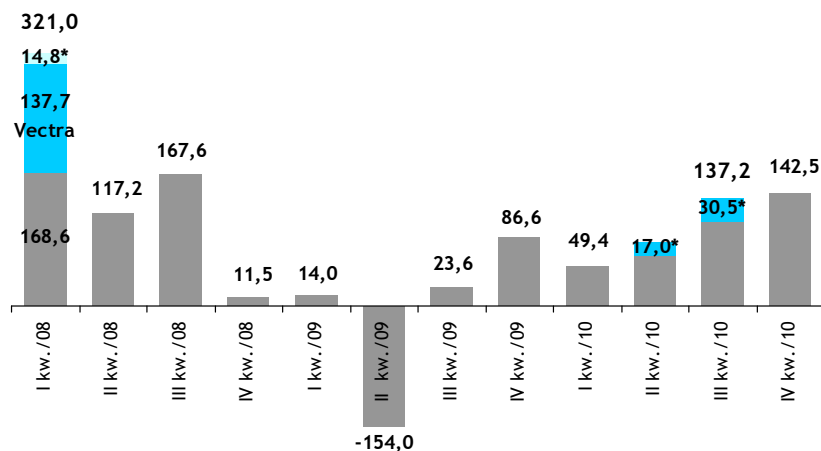
Korporacje i Rynki Finansowe

⟨ Załącznik ⟩

Korporacje i Rynki Finansowe

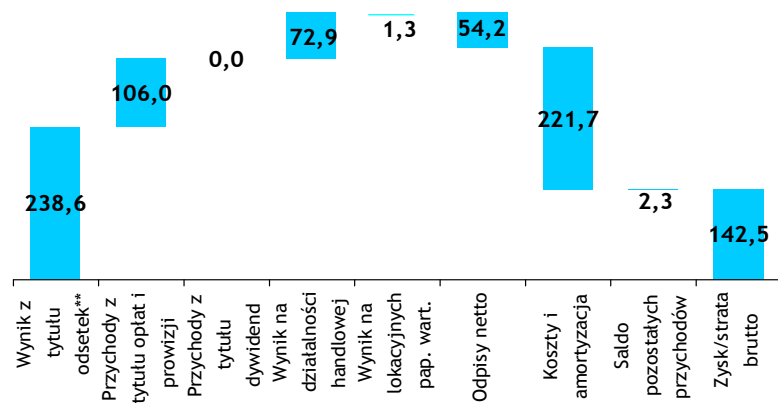
Podsumowanie IV kw./10 - Wyniki finansowe

Wynik brutto Pionu kwartałami
(mln zł)



* I kw./08 - spłata kredytu zdefaultowanego
II kw./10 i III kw./10 - sprzedaż części akcji PZU
** z uwzględnieniem rozliczeń wewnętrznych

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



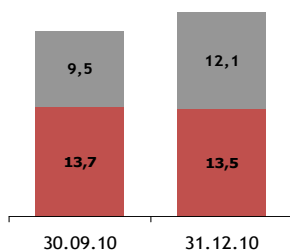
⟨ Załącznik ⟩

Klienci Korporacyjni i Instytucje

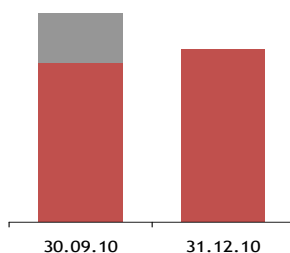
Akwizycja klientów i wolumeny

■ Przedsiębiorstwa
wg definicji NBP

Kredyty korporacyjne
(mld zł)



Depozyty korporacyjne
(mld zł)



Koniec III kw. / 10

Zmiana

Koniec IV kw. / 10

13 126 klienci korporacyjni **+145** **13 271**

23,2 mld kredyty klientów korporacyjnych (zł) **+10,2%** **25,6 mld**

13,7 mld w tym kredyty dla przedsiębiorstw (zł) **-1,1%** **13,5 mld**

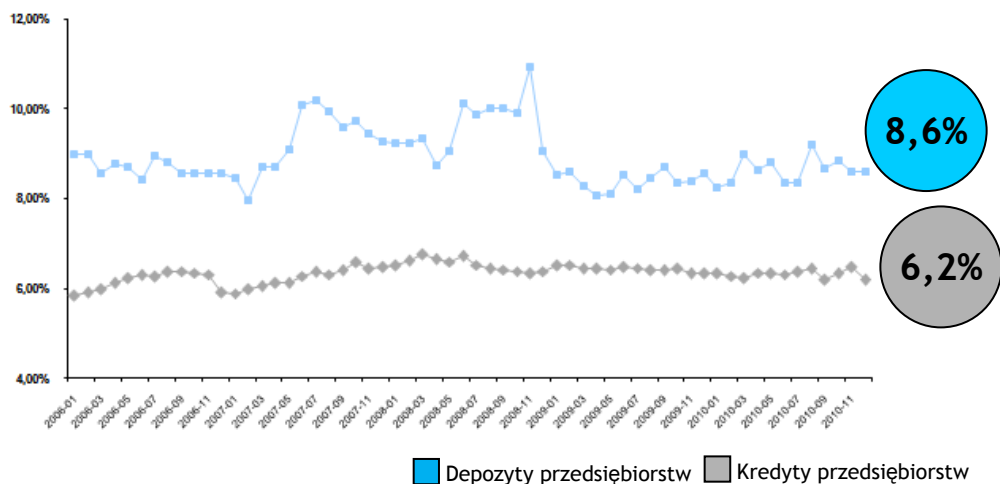
19,5 mld depozyty klientów korporacyjnych (zł) **+9,7%** **21,3 mld**

14,9 mld w tym depozyty dla przedsiębiorstw (zł) **+8,2%** **16,1 mld**

Załącznik

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

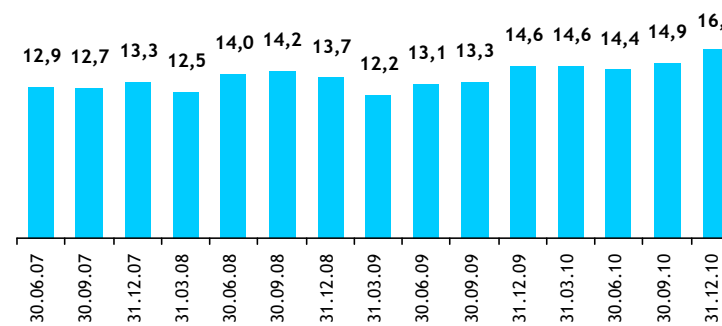
Udział BRE Banku w rynku kredytów i depozytów przedsiębiorstw w okresie styczeń 2006 r. - grudzień 2010 r.



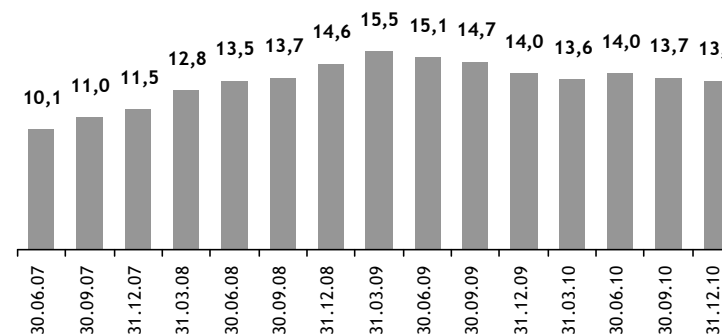
Źródło: NBP

- 16,1 mld zł depozytów przedsiębiorstw w samym BRE Banku na koniec IV kw./10 (wzrost o 8,2% QoQ)
- 13,5 mld zł kredytów przedsiębiorstw w samym BRE Banku na koniec IV kw./10 (spadek o 1,1% QoQ)

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



Kredyty przedsiębiorstw* w BRE Banku (BRE Bank only, PLN B)



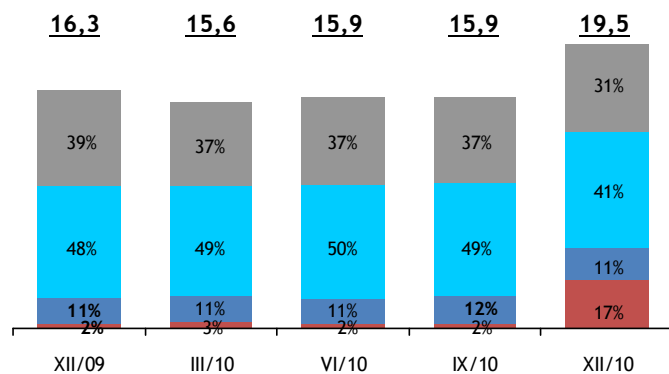
* W kategorii „przedsiębiorstwa” (na bazie sprawozdawczości dla NBP) ujęto tylko przedsiębiorstwa państwowe, prywatne i spółdzielcze

⟨ Załącznik ⟩

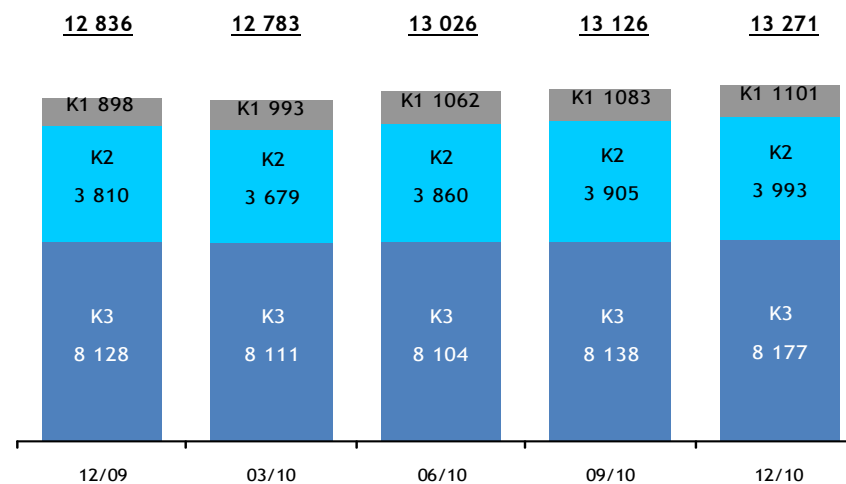
Klienci Korporacyjni i Instytucje

Klienci, rozwój kredytów i depozytów

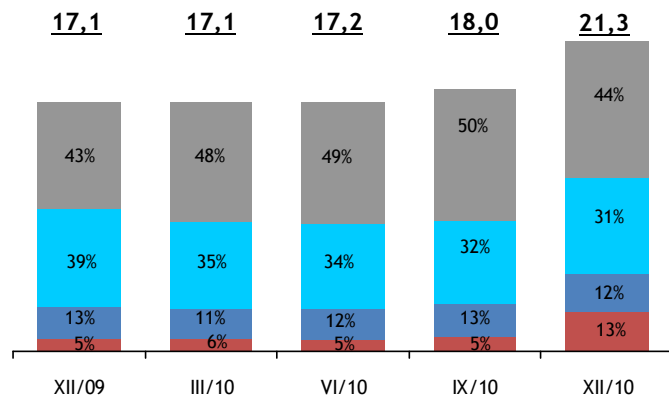
Wolumen kredytów klientów Pionu
(tylko w BRE Banku, mld zł)



Liczba i struktura klientów korporacyjnych



Wolumen depozytów klientów Pionu
(BRE Bank, PLN B)



Segmenty klientów korporacyjnych BRE Banku

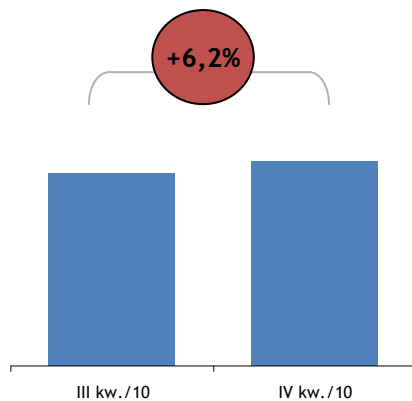
- K1 - oznacza segment największych korporacji o rocznych obrotach powyżej 500 mln zł
- K2 - to segment korporacji o rocznych obrotach od 30 mln zł do 500 mln zł
- K3 - to segment MSP, tj. firmy o rocznych obrotach od 3 mln zł do 30 mln zł
- Repo

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

⟨ Załącznik ⟩

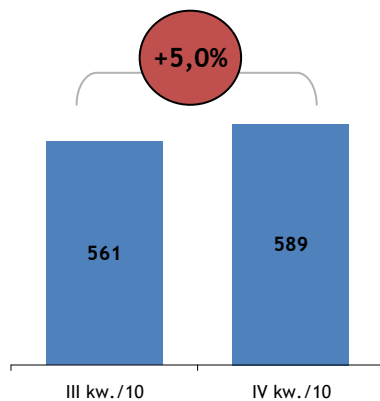
Klienci Korporacyjni i Instytucje Cash Management

Dochód netto z produktów Cash Management

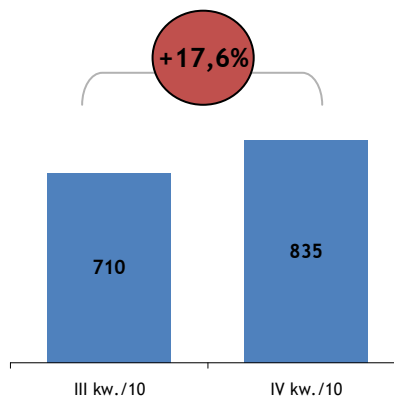


Cash Management -
strategiczna linia produktowa
wspierająca długotrwałe relacje
z klientami

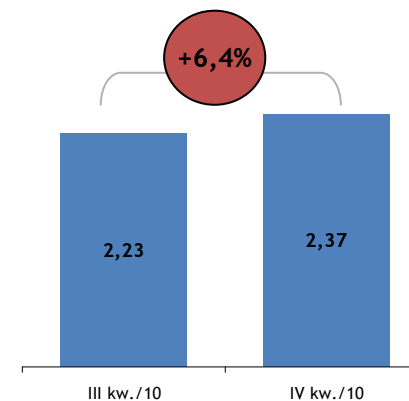
Liczba klientów korzystających z
konsolidacji środków



Polecenie zapłaty
(tys. transakcji)



Identyfikacja Płatności Handlowych
(mln transakcji)



⟨ Załącznik ⟩

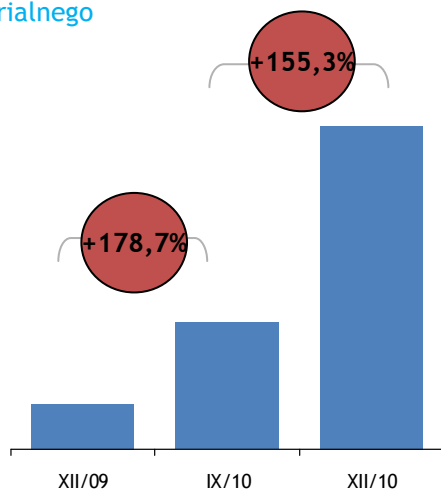
Klienci Korporacyjni i Instytucje

Sprzedaż produktów UE i oferta instrumentów finansowych

Wolumen transakcji z jednostkami samorządu terytorialnego

- Wolumen transakcji z jednostkami samorządu terytorialnego wzrósł o **155,3% QoQ**
- Udział w rynku kredytów dla sektora publicznego osiągnął **4,1%** na koniec XII/10 vs. **2,0%** w IX/10 i **0,8%** na koniec 2009 r.

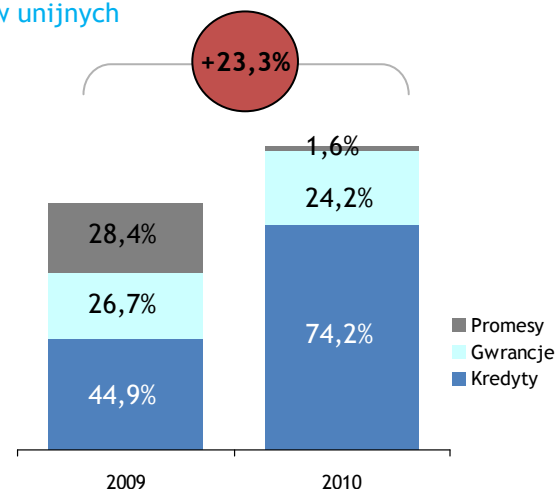
Wolumen transakcji z jednostkami samorządu terytorialnego



Sprzedaż produktów z udziałem środków unijnych

- W IV kw./10 dochód osiągnięty ze sprzedaży produktów z wykorzystaniem środków unijnych spadł o **24% QoQ** w związku z brakiem nowych rund aplikacyjnych i **13,2%** w porównaniu do średniej kwartalnej w 2009 r.
- w 2010 dochód osiągnięty ze sprzedaży produktów z wykorzystaniem środków unijnych wzrósł o **23,3% YoY**

Dochód ze sprzedaży produktów z wykorzystaniem środków unijnych



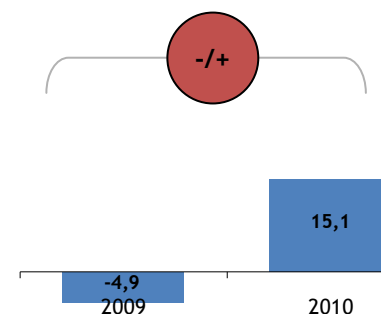
⟨ Załącznik ⟩

Klienci Korporacyjni i Instytucje: Leasing i faktoring

Spółki Grupy Intermarket*

- 0,5 mln zł zysku brutto za IV kw./10 (-52,1% QoQ)
spadek związany z koniecznością utworzenia rezerw na należności (34,6 mln zł)
- Obroty: 1,6 mld EUR w IV kw./10 (+6,6% QoQ);
w roku 2010 r. 5,7 mld EUR (+13,2% YoY)
Wzrost obrotów widoczny w każdej spółce Grupy (+8-29% YoY)

Zysk brutto (mln zł)



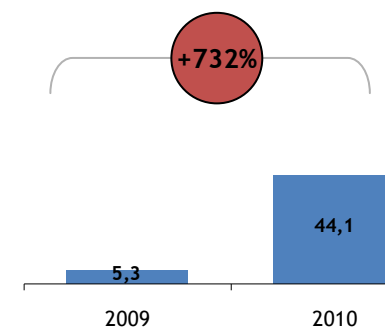
Polfactor

- Zysk brutto 3,7 mln zł za IV kw./10 (+19,6% QoQ)
w roku 2010 r. zysk brutto 12,0 mln zł (+85,7% YoY) dzięki lepszej sprzedaży i niższym odpisom na należności
- Obroty 1,3 mld zł w IV kw./10 i 4,5 mld zł za cały rok (+8,0% YoY);
- V pozycja na polskim rynku z udziałem 8,0% w 2010 roku

BRE Leasing

- 0,5 mln zł zysku brutto w IV kw./10 (-96,9% QoQ) wobec zysku brutto 1,75 mln zł w IV kw./09
- W IV kwartale 2010 r. spadek zysku brutto spowodowany jest koniecznością jednorazowej zapłaty kwoty 17,5 mln zł dodatkowego podatku VAT za lata 2006-2010 wraz z odsetkami karnymi w związku ze zmianą interpretacji przepisów podatkowych wynikającą z wyroku NSA z listopada 2010 r. Spółka wystąpiła do Urzędu Skarbowego o zwrot nadpłaconej kwoty podatku
- Podpisane umowy leasingowe:
 - 590 mln zł w IV kw./10, spadek o 2,3% QoQ łącznie przy wzroście wartości leasingu ruchomości o 18,8% QoQ
 - Wzrost sprzedaży o 15,7% YoY w wyniku lepszej koniunktury na rynku leasingu ruchomości
 - III pozycja na polskim rynku z udziałem 7,4% po III kw./10.

Zysk brutto (mln zł)

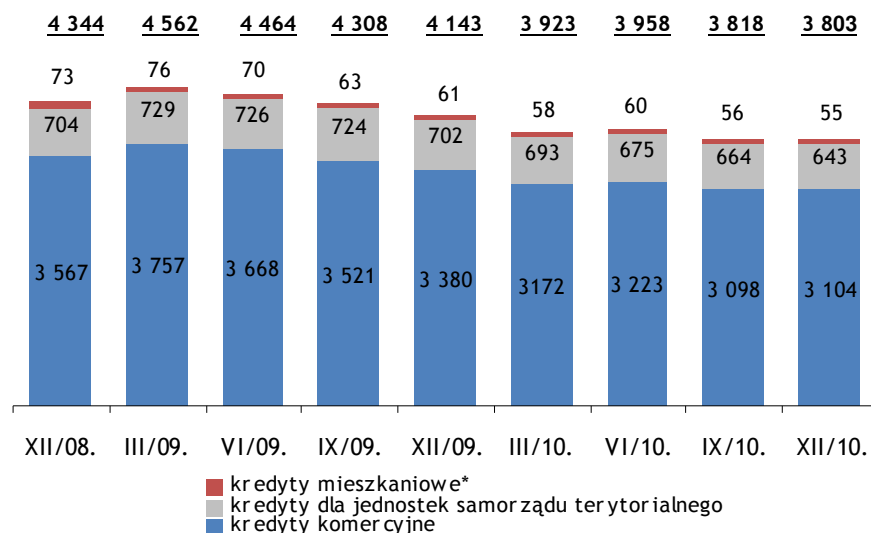


* tj. spółek konsolidowanych z BRE Bankiem: Intermarket Bank AG, Transfinance a.s., Polfactor S.A. i Magyar Factor zRt

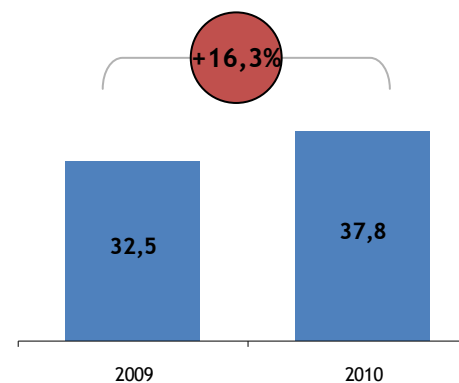
⟨ Załącznik ⟩

Klienci Korporacyjni i Instytucje BRE Bank Hipoteczny (BBH)

Portfel kredytowy (mln zł)
Zaangażowanie bilansowe



Zysk brutto (mln zł)



- **4,46 mld zł całkowitego portfela kredytowego** (bilansowego i pozabilansowego) na koniec 2010 r., o 2,1% mniej niż przed rokiem
- **762,2 mln zł portfela bilansowego kredytów dla deweloperów mieszkaniowych** na koniec 2010 r.

- **37,8 mln zł zysku brutto** na koniec 2010 r., czyli wzrost o 16,3% YoY (32,5 mln zł w 2009 r.) i spadek o 47% QoQ
- **Spadek współczynnika C/I z 48,3% w 2009 r. do 45,3% w 2010 r.**

* 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 na koniec IV kw. 2010 r.
(tys.)

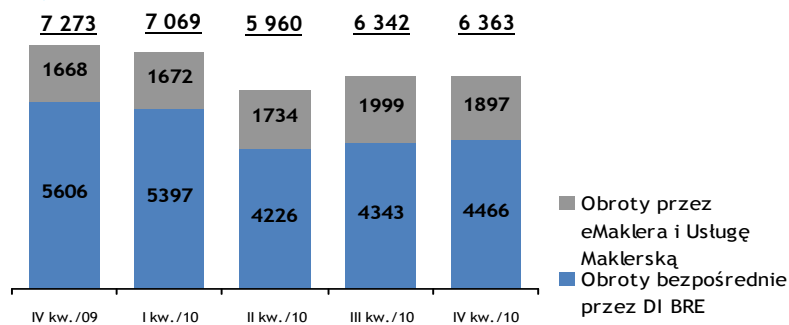
Liczba rachunków DI BRE	55,7
eBroker* (mBank)	193,1
Usługa maklerska* (MultiBank)	34,4
RAZEM	283,2

Udziały w rynku DI BRE
w IV kw. 2010 r., wg obrotów**

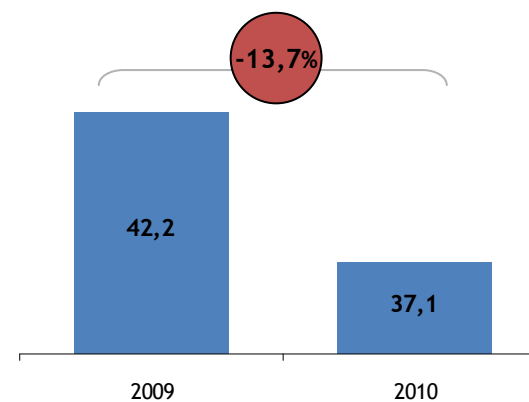
Akcje	4,56 %	#9
Obligacje	3,78 %	#7
Futures	15,79 %	#1
Opcje	7,37 %	#6

**Wyliczenia na podstawie danych GPW, DI BRE

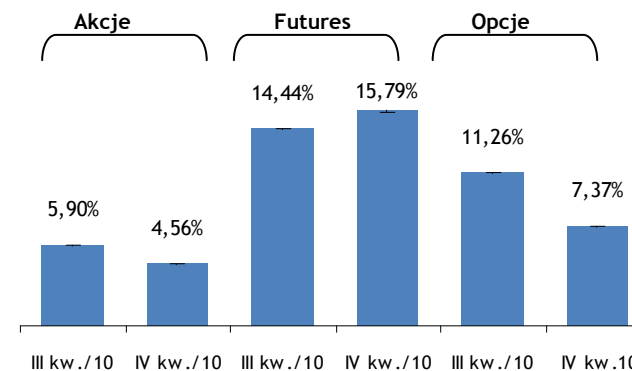
DI BRE - obroty akcjami
(mln zł)



Zysk brutto (mln zł)



Udział DI BRE w obrotach na GPW

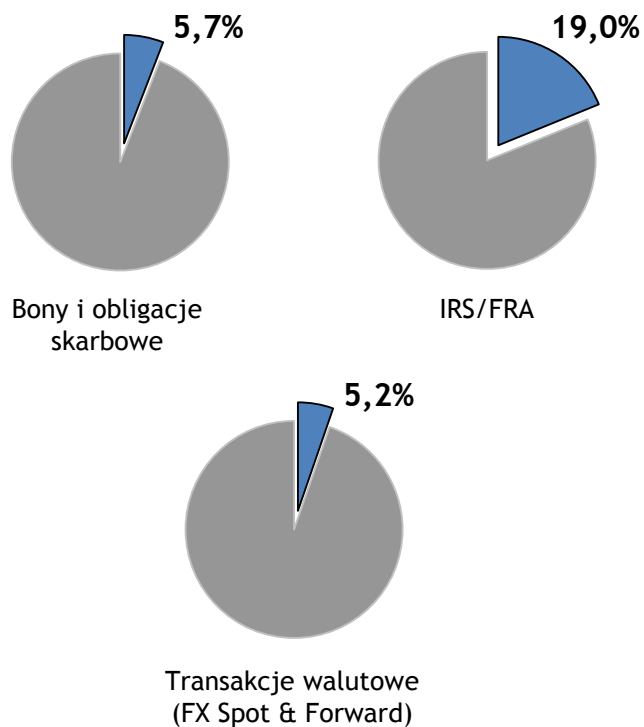


* Różnica w liczbie rachunków podawana przez Bankowość Detaliczną a DI BRE wynika z rozciągniętej w czasie procedury zamykania rachunków

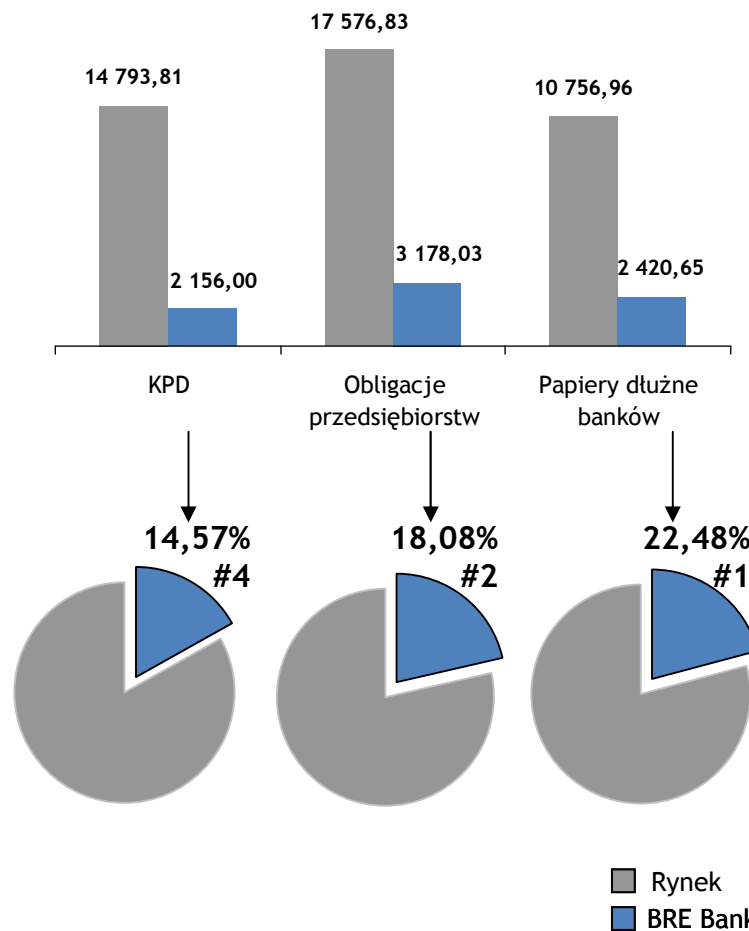
⟨ Załącznik ⟩

Działalność Handlowa i Inwestycyjna Udziały w rynku

Udział w rynku* BRE Banku
w zakresie usług Bankowości Inwestycyjnej



BRE Bank na rynku nieskarbowych papierów dłużnych**
wg stanu na 31.12.2010 (mln zł)



* Wg stanu na 30.11.2010; wyliczenia bazujące na danych NBP i GPW.

** Dane za Fitch Polska S.A., Rating & Rynek, 31.12.2010 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

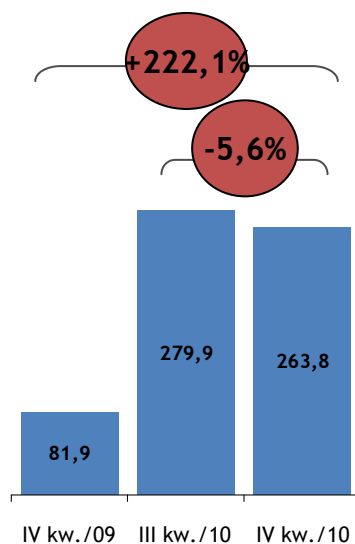
W tys. zł W poszczególnych kwartałach	IV kw./09	I kw./10	II kw./10	III kw./10	IV kw./10
Wynik z tytułu odsetek	417 535	390 537	436 254	481 048	503 125
Wynik z tytułu prowizji	152 001	173 893	172 449	199 211	200 366
Przychody z tytułu dywidend	96 227	330	2 611	5 222	10
Wynik na działalności handlowej	82 861	96 171	122 058	88 169	104 274
Wynik na lokacyjnych papierach wartościowych	(3 968)	-	16 896	29 604	(1 352)
Pozostałe przychody operacyjne	59 651	52 131	93 268	63 796	102 076
Odpisy netto z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek	(190 378)	(177 061)	(203 500)	(128 230)	(125 988)
Ogólne koszty administracyjne	(376 105)	(294 937)	(332 220)	(358 253)	(394 941)
Amortyzacja	(82 324)	(59 201)	(59 334)	(58 672)	(59 711)
Pozostałe koszty operacyjne	(73 597)	(24 089)	(77 477)	(41 969)	(64 053)
Wynik na działalności operacyjnej	81 903	157 774	171 005	279 926	263 806
Zysk brutto	81 903	157 774	171 005	279 926	263 806
Zysk netto przypadający na akcjonariuszy BRE	40 778	115 416	124 251	206 453	195 482

⟨ Załącznik ⟩

Dodatkowe informacje nt. wybranych danych finansowych Wyniki linii biznesowych

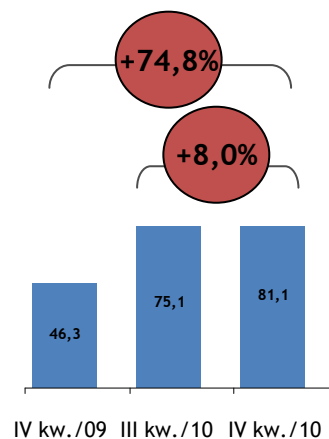
Kwartalny wynik brutto ogółem i wg linii biznesowych
(PLN M)

Grupa BRE Banku

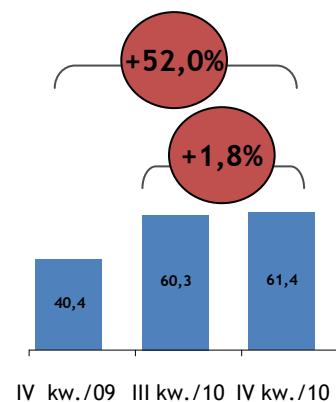


Korporacje i Rynki Finansowe¹⁾

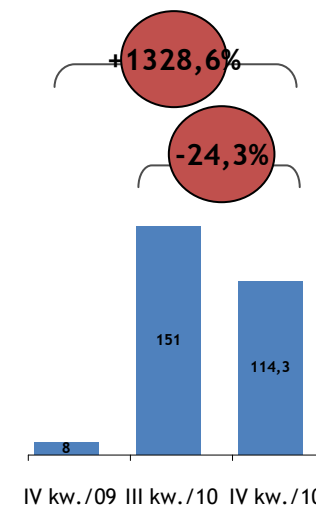
Klienci Korporacyjni i Instytucje



Działalność Handlowa i Inwestycyjna



Bankowość Detaliczna



1) W celu lepszego odzwierciedlenia organizacji linii biznesowych, od III kw. 2010 pewne obszary działalności segmentu Korporacje i Rynki Finansowe zostały przesunięte pomiędzy dwoma podsegmentami. Dokonane przesunięcia z podsegmentu Klienci Korporacyjni i Instytucje do podsegmentu Działalność Handlowa i Inwestycyjna obejmują następujące obszary działalności: (a) Departament Instytucji Finansowych, (b) spółki zależne: DI BRE Banku S.A., BRE Bank Hipoteczny S.A. i BRE Corporate Finance SA.

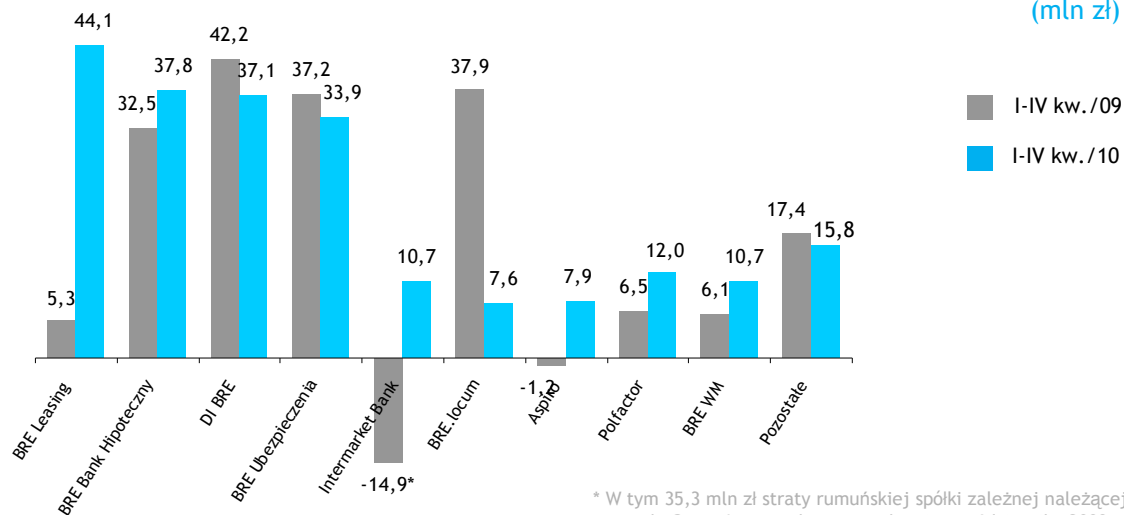
⟨ Załącznik ⟩

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

Zysk brutto spółek konsolidowanych w I-IV kw. 2010 r. wyniósł 217,6 mln zł

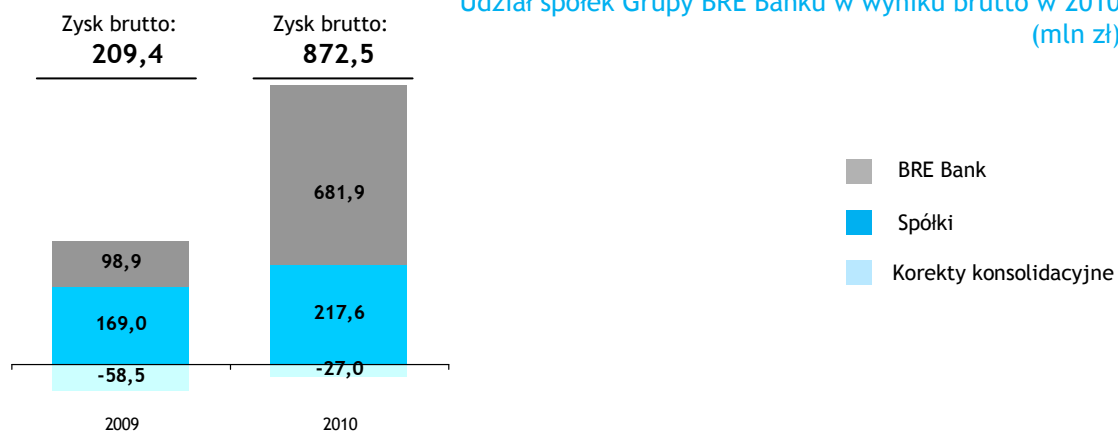
wobec 169 mln zł w 2009 r.
(+48,5% YoY)

Zysk brutto spółek konsolidowanych (mln zł)



* W tym 35,3 mln zł straty rumuńskiej spółki zależnej należącej do Grupy Intermarket, sprzedanej w październiku 2009 r.

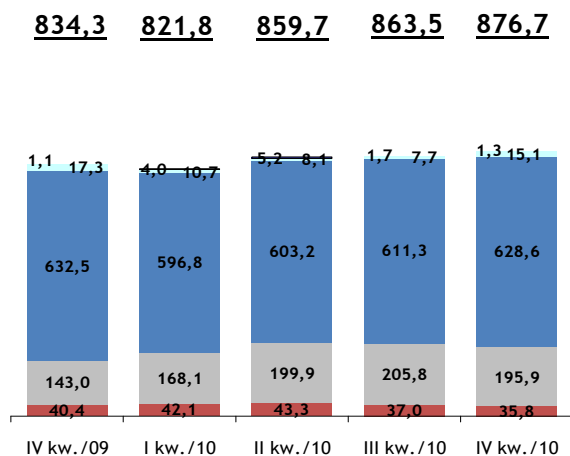
Udział spółek Grupy BRE Banku w wyniku brutto w 2010 (mln zł)



⟨ Załącznik ⟩

Dodatkowe informacje nt. wybranych danych finansowych Wynik odsetkowy i marża

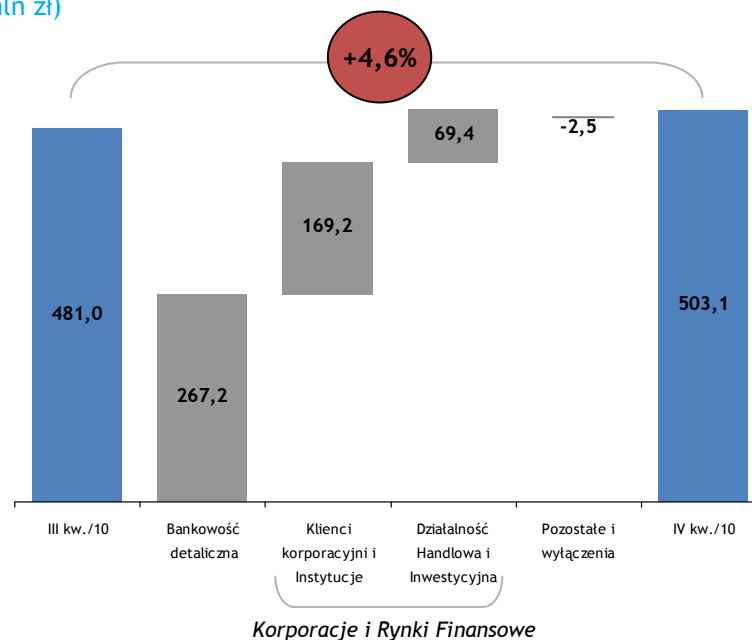
Struktura przychodów odsetkowych
(w danym kwartale, mln zł)



Struktura przychodów odsetkowych
(%)

	2009		2010		
	IV kw.	I kw.	II kw.	III kw.	IV kw.
Środki pieniężne i lokaty krótkoterminowe	3%	5%	5%	4%	4%
Lokacyjne papiery wartościowe	17%	21%	23%	24%	22%
Kredyty i pożyczki	78%	73%	70%	71%	72%
Dłużne papiery wartościowe PDO	2%	1%	1%	1%	2%
Pozostałe	0%	0%	1%	0%	0%

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



Marża odsetkowa (NIM na koniec okresu, %)*
i wskaźnik NII/RWA

	2009				2010			
	3 mies.	6 mies.	9 mies.	12 mies.	3 mies.	6 mies.	9 mies.	12 mies.
NIM	2,2	2,3	2,3	2,3	2,0	2,1	2,1	2,2
NII/RWA	2,6	3,0	3,0	3,0	2,9	3,1	3,4	3,5

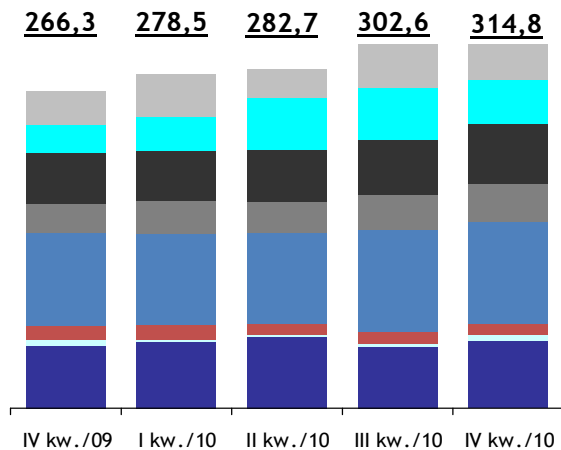
* Marża kalkulowana jako relacja wyniku odsetkowego do średnich aktywów odsetkowych (okres od początku roku do końca danego kwartału)

⟨ Załącznik ⟩

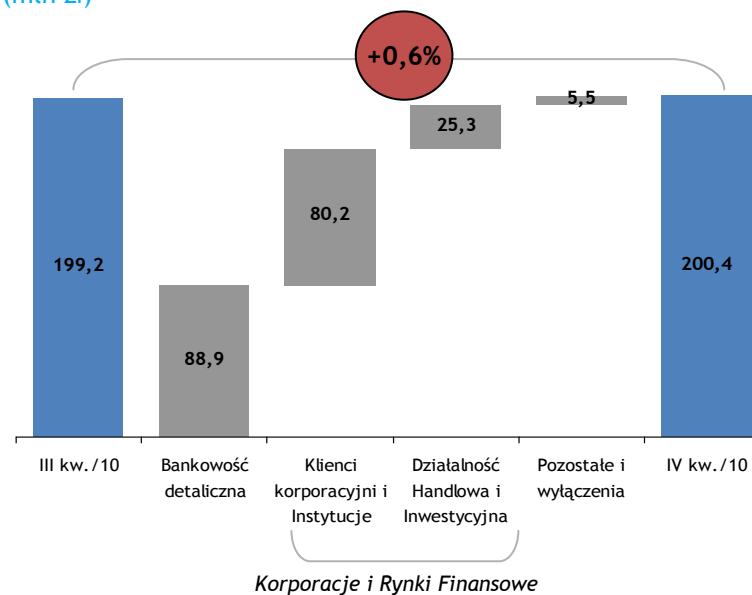
Dodatkowe informacje nt. wybranych danych finansowych

Wynik z prowizji

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



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



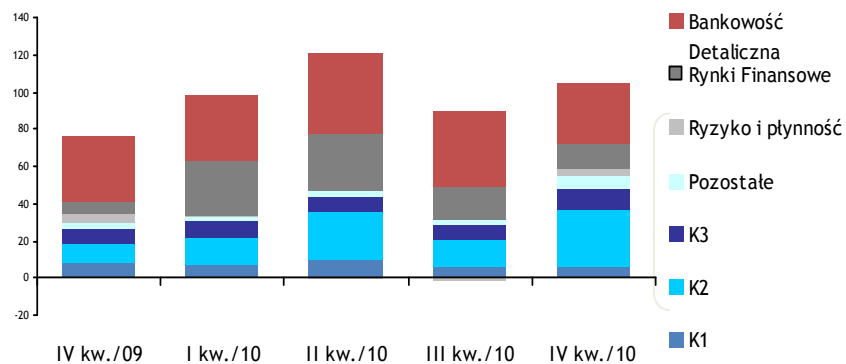
Struktura przychodów z prowizji
(w %)

	IV kw./09	I kw./10	II kw./10	III kw./10	IV kw./10
Z działalności kredytowej	20%	20%	21%	17%	18%
Opłaty związane z zarządzaniem portfelem	2%	1%	1%	1%	1%
Gwarancje i operacje dokumentowe	4%	4%	3%	3%	3%
Obsługa kart płatniczych	29%	27%	27%	28%	27%
Opłaty z działalności brokerskiej	10%	10%	9%	10%	10%
Prowadzenie rachunków i prowizje za realizację przelewów	16%	15%	16%	15%	16%
Prowizje z działalności ubezpieczeniowej	9%	10%	15%	14%	12%
Pozostałe	10%	13%	8%	12%	13%

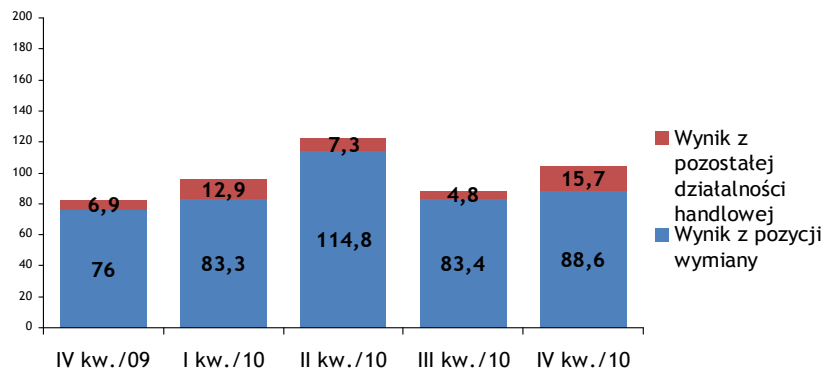
⟨ Załącznik ⟩

Dodatkowe informacje nt. wybranych danych finansowych Wynik z działalności handlowej

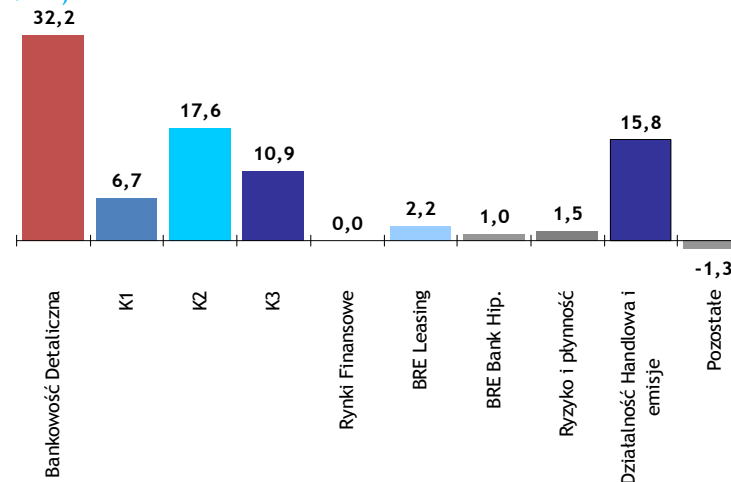
Wynik z działalności handlowej
(w danym kwartale, mln zł)



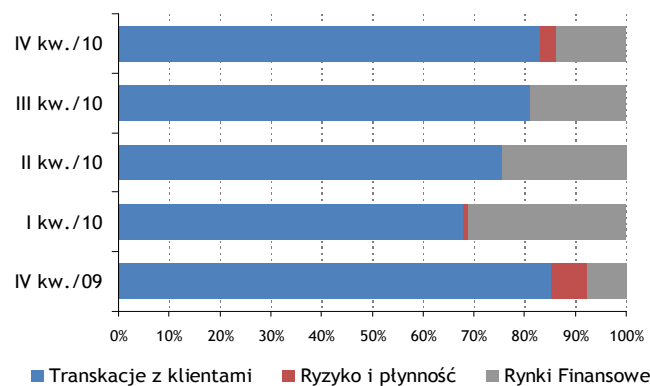
Struktura wyniku na działalności handlowej
(mln zł)



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



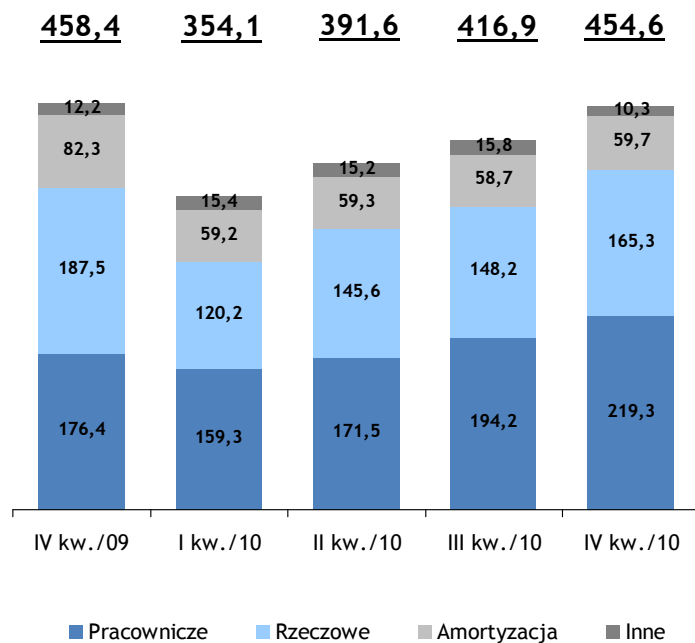
Udział transakcji z klientami w wyniku działalności handlowej
(%)



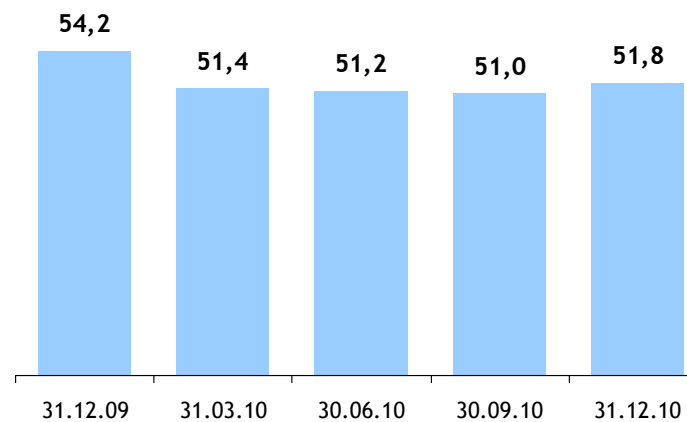
⟨ Załącznik ⟩

Dodatkowe informacje nt. wybranych danych finansowych Struktura kosztów administracyjnych

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



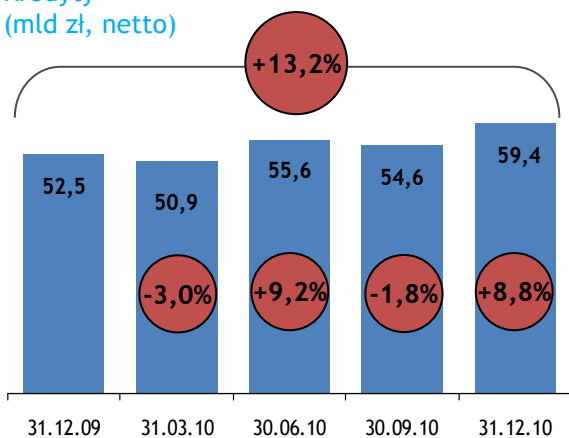
Koszty/dochody (C/I) Grupy BRE Banku



⟨ Załącznik ⟩

Dodatkowe informacje nt. wybranych danych finansowych Kredyty i depozyty

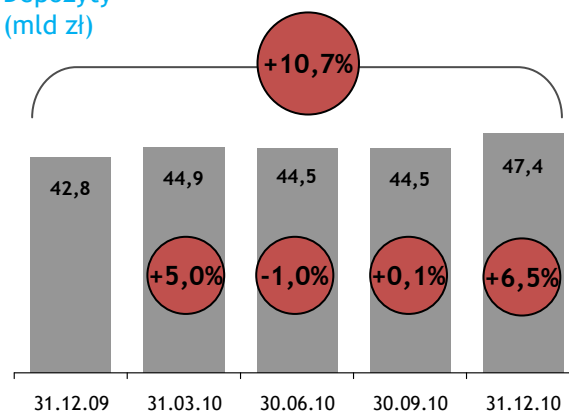
Kredyty
(mld zł, netto)



	BRE Bank*	Rynek*
QoQ	+8,4% ↓	+2,1% ↑
YoY	+13,6% ↑	+8,6% ↑

* Dane dot. kredytów brutto

Depozyty
(mld zł)



	BRE Bank	Rynek
QoQ	+6,5% ↑	5,7% ↑
YoY	10,8% ↑	9,9% ↑

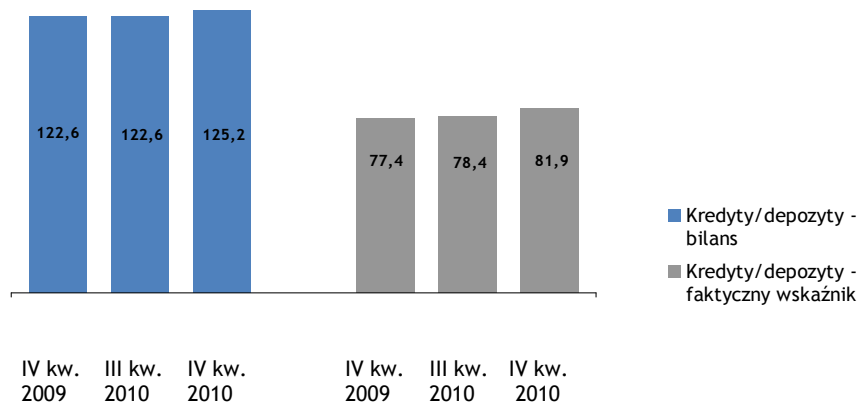
⟨ Załącznik ⟩

Dodatkowe informacje nt. wybranych danych finansowych Wskaźnik kredytów do depozytów

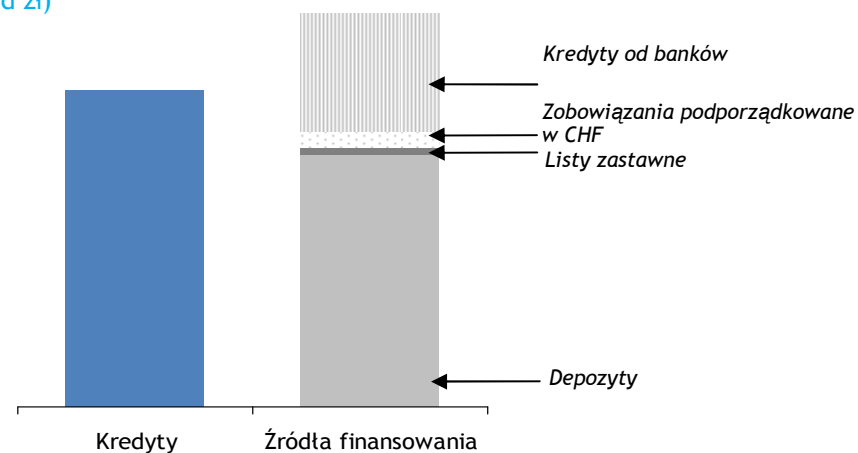
- Wskaźnik kredytów do depozytów wynosi 125,2%
- Wdrożono jednak politykę finansowania ograniczającą ryzyko walutowe
- Średnioterminowe pożyczki w CHF i EUR finansują kredyty denominowane w CHF i EUR, więc...

...faktyczny wskaźnik
kredytów do depozytów to
81,9%

Wskaźnik kredytów do depozytów Grupy BRE Banku w dwóch ujęciach



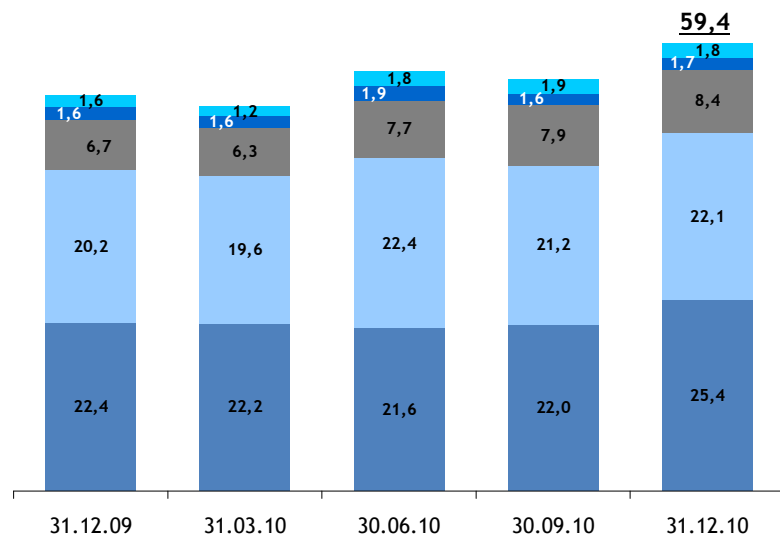
Struktura finansowania akcji kredytowej Grupy BRE Banku na 31.12.2010 r. (mld zł)



⟨ Załącznik ⟩

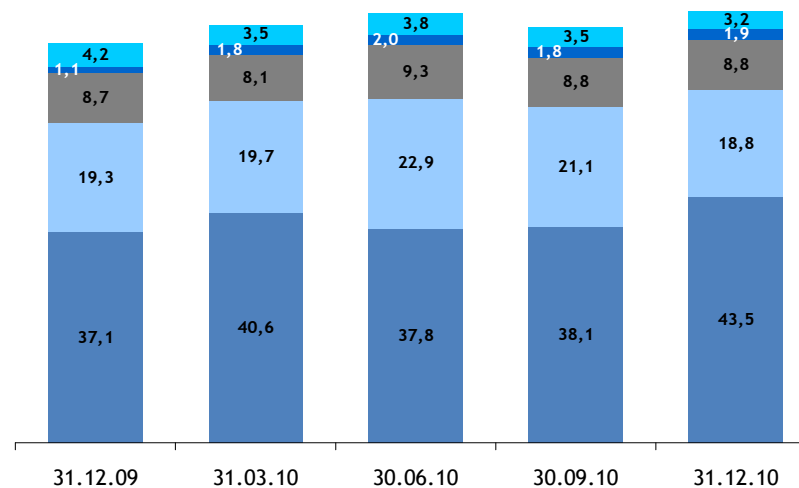
Dodatkowe informacje nt. wybranych danych finansowych Struktura bilansu - struktura walutowa

Struktura walutowa kredytów
(mld zł)



	XII/09	III/10	VI/10	IX/10	XII/10
PLN	43%	44%	39%	40%	43%
CHF	38%	39%	40%	39%	37%
EUR	13%	12%	14%	15%	14%
USD	3%	3%	4%	3%	3%
Inne	3%	2%	3%	3%	3%

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



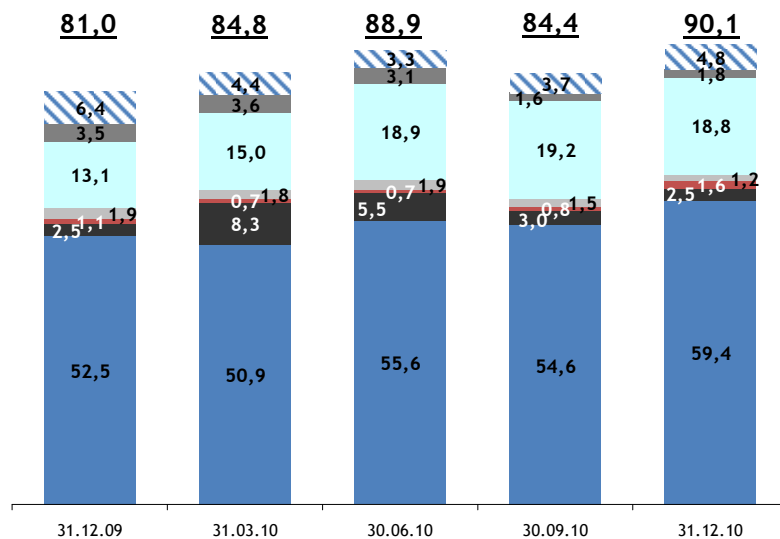
	XII/09	III/10	VI/10	IX/10	XII/10
PLN	53%	55%	50%	52%	55%
CHF	27%	27%	30%	29%	28%
EUR	12%	11%	12%	12%	11%
USD	2%	2%	3%	2%	2%
Inne	6%	5%	5%	5%	4%

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

⟨ Załącznik ⟩

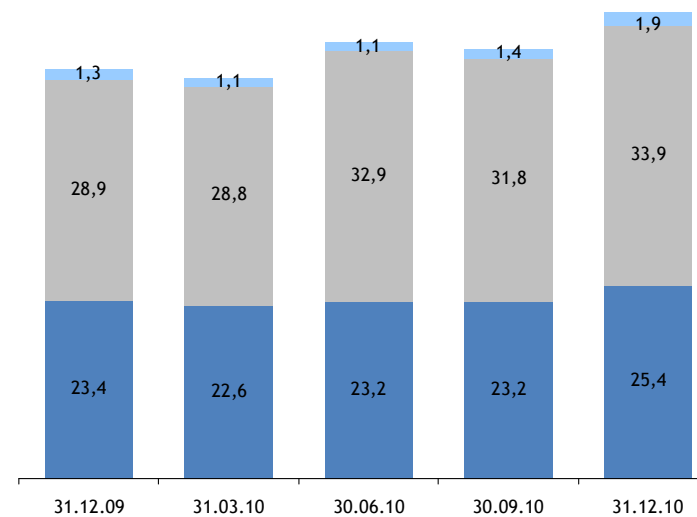
Dodatkowe informacje nt. wybranych danych finansowych Analiza bilansu: aktywa

Struktura aktywów
(mld zł)



	XII/09	III/10	VI/10	IX/10	XII/10
Należności od klientów	65%	60%	63%	65%	66%
Należności od banków	3%	10%	6%	3%	3%
Papiery wartościowe przeznaczone do obrotu	1%	1%	1%	1%	2%
Pochodne instrumenty finansowe	2%	2%	2%	2%	1%
Lokacyjne papiery wartościowe	16%	18%	21%	23%	21%
Aktywa zastawione	4%	4%	3%	2%	2%
Inne	9%	5%	4%	4%	5%

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



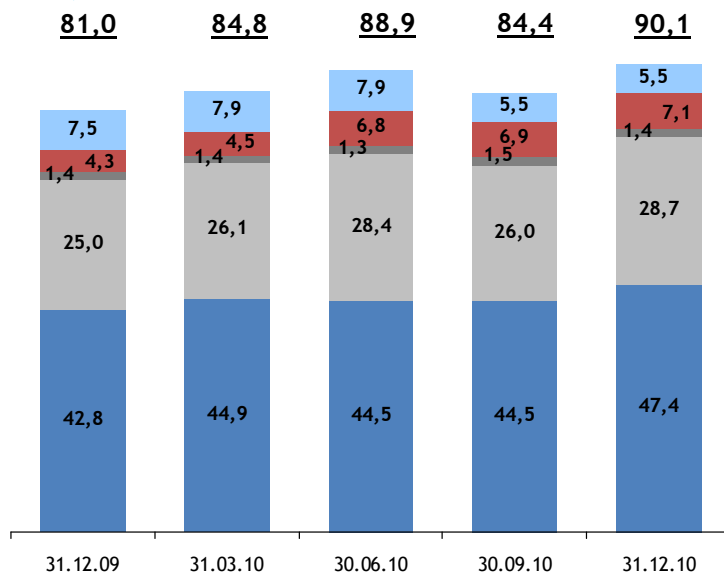
	XII/09	III/10	VI/10	IX/10	XII/10
Klienci korporacyjni	44%	43%	41%	41%	42%
Klienci indywidualni	54%	55%	57%	56%	55%
Sektor budżetowy	2%	2%	2%	3%	3%

*Kredyty i pożyczki brutto bez pozycji „Inne należności”

⟨ Załącznik ⟩

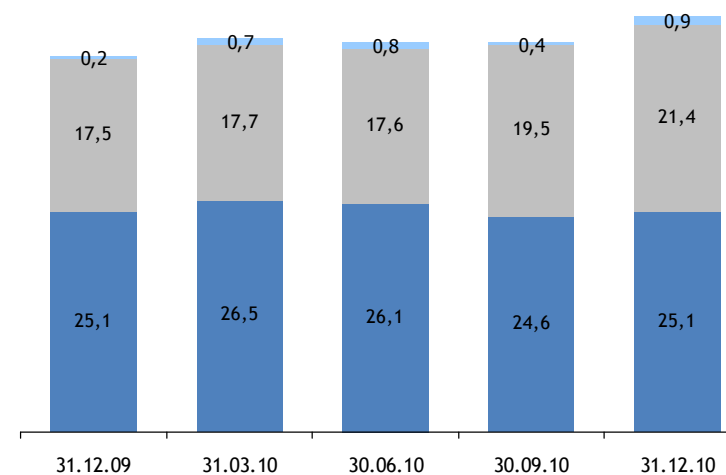
Dodatkowe informacje nt. wybranych danych finansowych Analiza bilansu: pasywa

Struktura pasywów
(mld zł)



	XII/09	III/10	VI/10	IX/10	XII/10
Zobowiązania wobec klientów	53%	53%	50%	53%	52%
Zobowiązania wobec banków	31%	31%	32%	31%	32%
Zobowiązania z tyt. emisji dłużnych pap. wartościowych	2%	2%	1%	2%	2%
Kapitał własny (razem)	5%	5%	8%	8%	8%
Inne	9%	9%	9%	6%	6%

Struktura depozytów
(mld zł)



	XII/09	III/10	VI/10	IX/10	XII/10
Klienci indywidualni	59%	59%	59%	55%	53%
Klienci korporacyjni	41%	39%	39%	44%	45%
Sektor budżetowy	0%	2%	2%	1%	2%

⟨ Załącznik ⟩

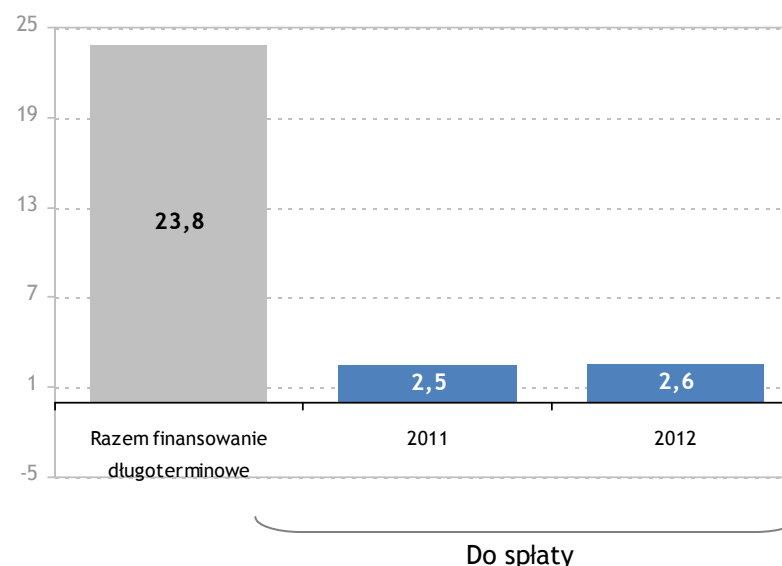
Dodatkowe informacje nt. wybranych danych finansowych

Źródła finansowania: Zapadalność pożyczek średnio- i długoterminowych w FX

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 (2013 - 2018)
- Działania te przyniosły znaczną poprawę struktury walutowej aktywów i pasywów
- Ponadto w ciągu 6 miesięcy 2010 r. BRE Bank otrzymał 3 dodatkowe kredyty walutowe (w tym kredyty na 100 mln USD, 100 mln USD i 350 mln CHF)
- **Do końca 2011 r. BRE Bank musi zrefinansować 2,5 mld zł, czyli 10,5% średnio- i długoterminowych pożyczek zaciągniętych wcześniej w celu finansowania kredytów walutowych (5,1 mld zł czyli 21,4% do końca 2012 r.)**

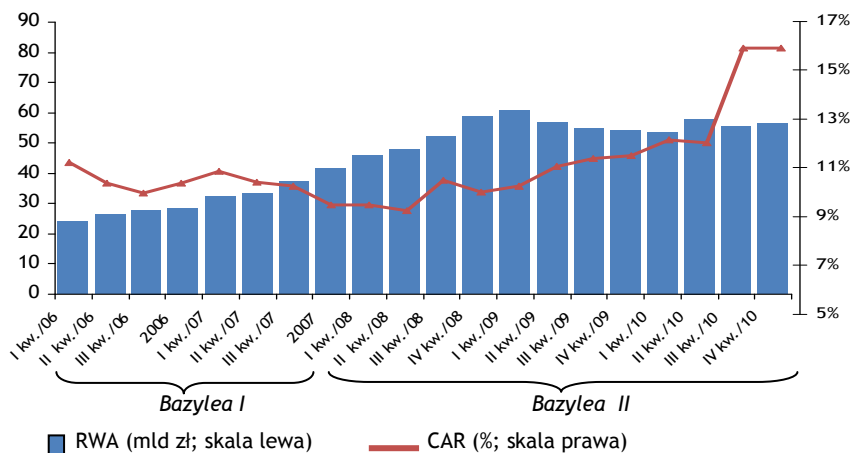
Średnio- i długoterminowe pożyczki walutowe zapadające do końca 2012 (mld zł)



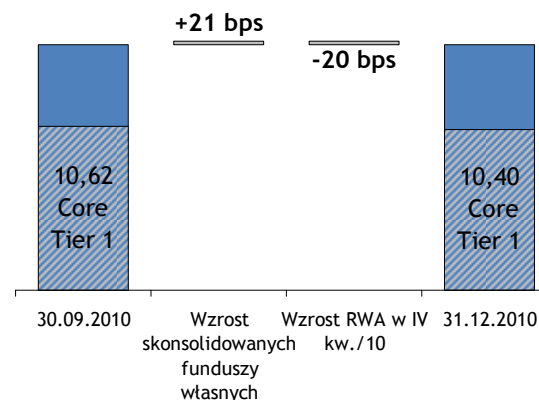
⟨ Załącznik ⟩

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

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



Zmiana współczynnika wypłacalności (CAR) wg Bazylei II



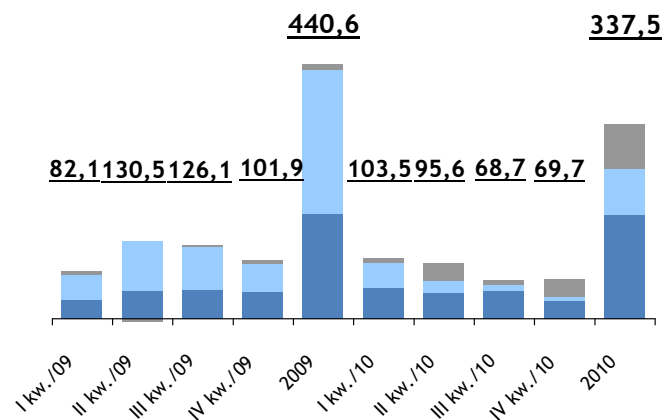
**CAR na stabilnym poziomie 15,90%
w grudniu 2010;
Core Tier 1 na poziomie 10,40%**

- CAR na poziomie 15,90% na 31.12.2010 r. v. 15,89% we wrześniu 2010 r. i 11,50% w grudniu 2009 r.
- Wskaźnik Core Tier 1 na poziomie 10,40% v. 10,62% we wrześniu 2010 r. i 6,62% w grudniu 2009 r.

⟨ Załącznik ⟩

Dodatkowe informacje nt. wybranych danych finansowych Rezerwy na kredyty

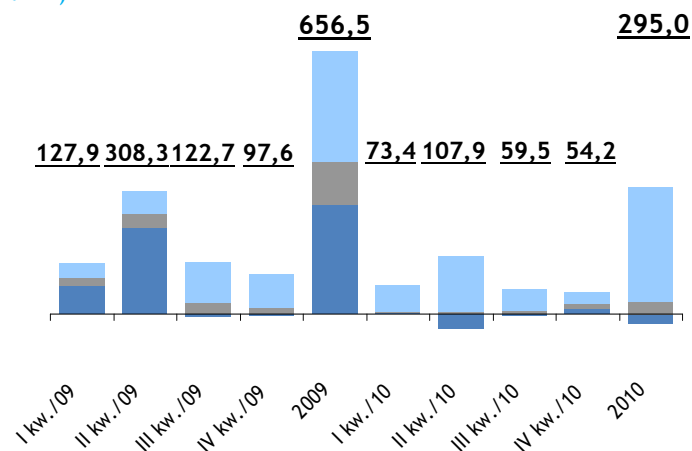
Rezerwy kredytowe w pionie bankowości detalicznej
(mln zł)



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

	2009	I kw. 2010	II kw. 2010	III kw. 2010	IV kw. 2010	2010
Kredyty poza-hipoteczne	182,2	54,2	46,1	48,4	31,4	180,2
Kredyty gotówkowe mBanku	247,8	41,1	19,7	10,4	7,5	78,7
Kredyty hipoteczne	10,6	8,1	29,8	9,9	30,8	78,6

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



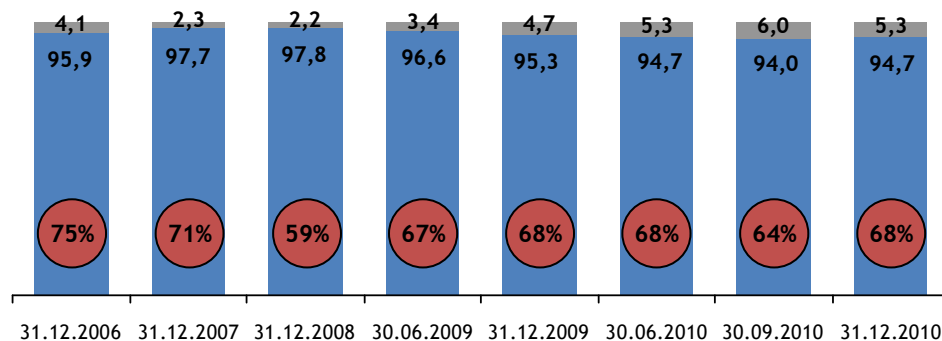
- Standardowe rezerwy
- Klienci leasingowi
- Rezerwy związane z instrumentami pochodnymi

	2009	I kw. 2010	II kw. 2010	III kw. 2010	IV kw. 2010	2010
Standardowe rezerwy	276,8	66,5	137,1	55,6	27,2	286,4
Klienci leasingowi	104,6	4,5	6,5	7,2	13,7	31,9
Rezerwy związane z instrumentami pochodnymi	275,1	2,4	-35,7	-3,3	13,3	-23,3

⟨ Załącznik ⟩

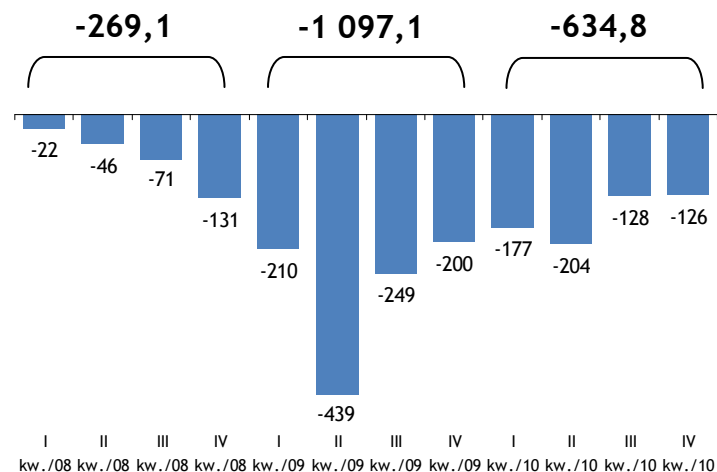
Dodatkowe informacje nt. wybranych danych finansowych Jakość portfela kredytowego Grupy BRE Banku

Jakość portfela kredytowego Grupy BRE Banku



Wskaźnik pokrycia portfela default rezerwą celową (wg MSSF)
 Non-default
 Default

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



Korporacyjne i detaliczne kredyty zagrożone (wg klasyfikacji NBP*)
(%)

	XII/2008	III/2009	VI/2009	IX/2009	XII/2009	III/2010	VI/2010	IX/2010	XII/2010
Korporacyjne	5,9	7,5	10,9	13,4	12,4	12,8	13,9	16,0	15,1
Detaliczne	0,9	1,1	1,4	1,8	2,3	2,8	3,0	3,4	3,4
Razem	2,8	3,4	4,8	5,9	5,9	6,3	6,4	7,4	7,1

* Kredyty zagrożone wg klasyfikacji NBP (bilansowy portfel zagrożony do całości)

⟨ Załącznik ⟩

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

	12/10			09/10			12/09		
	Zaanga- żowanie mld zł	%	Rezerwy - pokrycie %	Zaanga- żowanie mld zł	%	Rezerwy - pokrycie %	Zaanga- żowanie mld zł	%	Rezerwy - pokrycie %
Regularne	47,6	92,9	0,6	45,6	92,6	0,7	43,1	94,1	0,9
Standard	46,6	90,8	0,4	44,5	90,4	0,4	42,0	91,7	0,4
Pod obserwacją	1,0	2,0	11,7	1,1	2,2	11,9	1,1	2,4	21,0
Zagrożone	3,7	7,1	51,9	3,6	7,4	51,0	2,7	5,9	48,7
Poniżej standardu	1,1	2,2	21,9	1,4	2,9	19,2	0,9	2,1	19,3
Wątpliwe	0,7	1,3	29,2	0,4	0,8	34,6	0,6	1,3	42,7
Stracone	1,9	3,7	77,9	1,8	3,7	80,6	1,2	2,5	75,9
TOTAL	51,3	100	4,3	49,2	100	4,4	45,8	100	3,7

**7.1% udział
kredytów
zagrożonych
w portfelu
(bilansowym)
na koniec
grudnia 2010 r.**

* 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

⟨ Kontakt ⟩

Wydział Relacji Inwestorskich BRE Banku jest do Państwa dyspozycji:

Marcin Chanke

Dyrektor Biura Relacji Inwestorskich

Sekretariat: +48 22 829 04 80
Bezp. tel.: +48 22 526 70 33
Faks: +48 22 829 04 88
E-mail: marcin.chanke@brebank.pl

Joanna Filipkowska

Zastępca Dyrektora

Bezp. tel.: +48 22 829 04 53
Faks: +48 22 829 02 97
E-mail: joanna.filipkowska@brebank.pl

Zapraszamy także do odwiedzenia naszej strony poświęconej relacjom inwestorskim:

www.brebank.pl