

Wyniki Grupy BRE Banku I kw. 2013 r.

Solidny początek roku

Zarząd BRE Banku SA

Prezentacja dla inwestorów i analityków
30 kwietnia 2013 r.



BRE BANK SA

Wyróżniają nas ludzie.

Kluczowe wydarzenia I kw. 2013 r. w Grupie BRE Banku

Dobry początek roku dla wyniku netto

1

- Zysk netto 323,9 mln zł, w górę 18,8% QoQ i w dół 2,2% YoY
- Cyklicznie niższe przychody zrównoważone przez ograniczenie kosztów i zarządzanie ryzykiem

Przychody z działalności podstawowej pod cykliczną presją

2

- Wynik odsetkowy i wynik prowizyjny na poziomie 701 mln zł, w dół 6,6% QoQ i 7,9% YoY
- Przychody ogółem 829 mln zł, w górę 0,8% QoQ

Efektywność kosztowa pozostaje w centrum uwagi

3

- Koszty ogółem w górę 2,4% YoY, ale w dół 7,5% QoQ
- Wskaźnik koszty/dochody na poziomie 48,4% w I kw./13 vs. 46,4% w 2012r.

Rekordowy poziom akwizycji klientów

4

- 93,5 tys. nowych klientów detalicznych i 201 nowych klientów korporacyjnych tylko w I kw./13

Odpisy odzwierciedlające dobrą pozycję finansową kredytobiorców

5

- Koszty ryzyka równe 17 bps w I kw./13 vs. 52 bps w IV kw./12 i 66 bps w 2012r.
- Stabilne wskaźniki NPL poniżej poziomów rynkowych

Wysoka płynność i kapitalizacja

6

- CAR równy 18,9% i Core Tier 1 na poziomie 13,5%
- Wskaźnik kredyty/depozyty 113,9% w I kw./13 vs. 131,2% w I kw./12 i 115,7% w IV kw./12

Agenda

» Podsumowanie wyników Grupy BRE Banku w I kw. 2013 r.

Analiza skonsolidowanych wyników finansowych w I kw. 2013 r.

Sytuacja makroekonomiczna i perspektywy

Załącznik

Dodatkowe informacje nt. wybranych danych finansowych

Szczegółowe wyniki działalności pionów biznesowych

Podsumowanie Strategii na lata 2012-2016

Podsumowanie wyników I kw. 2013 r. w Grupie BRE Banku

Najważniejsze dane finansowe

w mln zł	I kw. 2013	IV kw. 2012	Zmiana I kw./IV kw.		I kw. 2012
Dochody podstawowe	701,2	750,8	-6,6%	↓	761,6
Dochody ogółem	829,2	822,9	+0,8%	↑	916,3
Koszty ogółem	(401,7)	(434,0)	-7,5%	↓	(392,1)
Odpisy netto	(27,7)	(89,0)	-68,9%	↓	(111,8)
Zysk brutto	399,9	299,9	+33,3%	↑	412,3
Zysk netto	323,9	272,6	+18,8%	↑	331,1
ROE brutto YtD	16,8%	17,9%	-1,1 p.p.	↓	20,3%
Core Tier 1*	13,5%	13,0%	+0,5 p.p.	↑	11,6%
CAR*	18,9%	18,7%	+0,2 p.p.	↑	16,9%



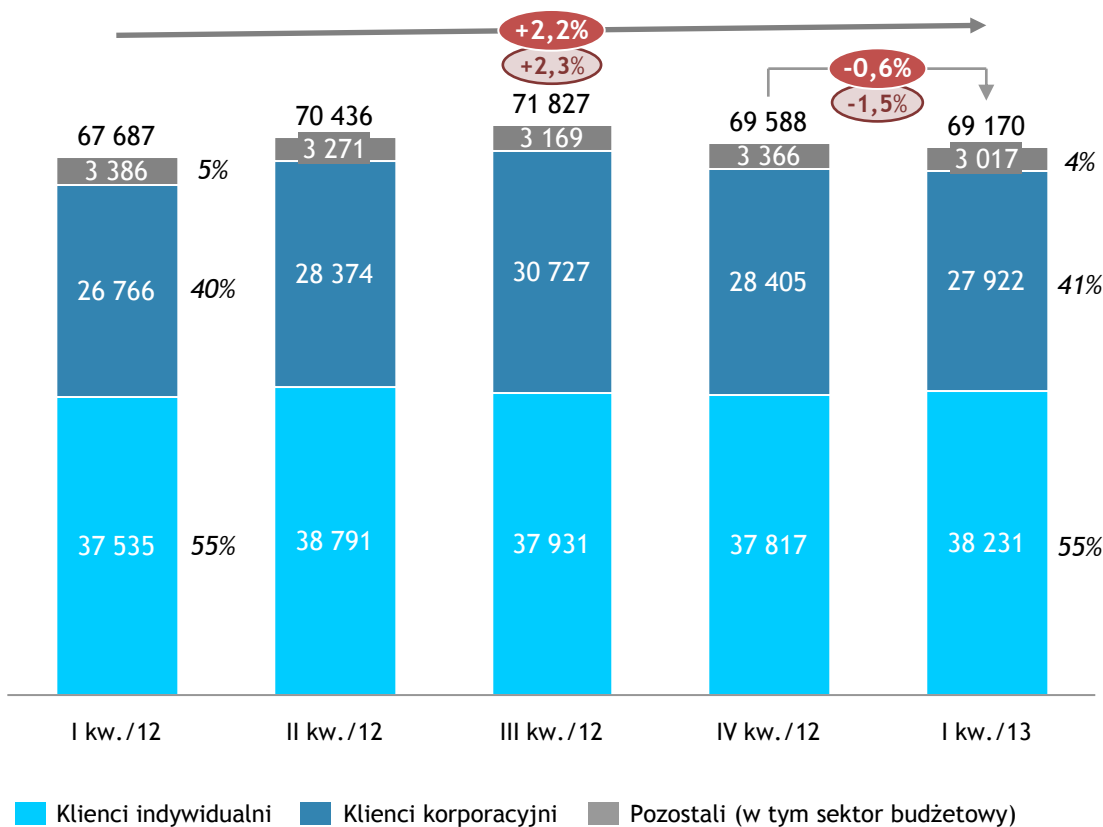
* Od końca 2012 r. wskaźniki kapitałowe liczone według metody AIRB

Podsumowanie I kw. 2013 r. w Grupie BRE Banku

Dynamika kredytów

➔ Niższa sprzedaż kredytów odzwierciedleniem spowolnienia

Dynamika kredytów brutto
(w mln zł)



QoQ

YoY

-10,3%

-10,9%

-1,7%

+4,3%

-2,5%

+4,1%

+1,1%

+1,9%

+0,1%

+2,3%

+X,X%

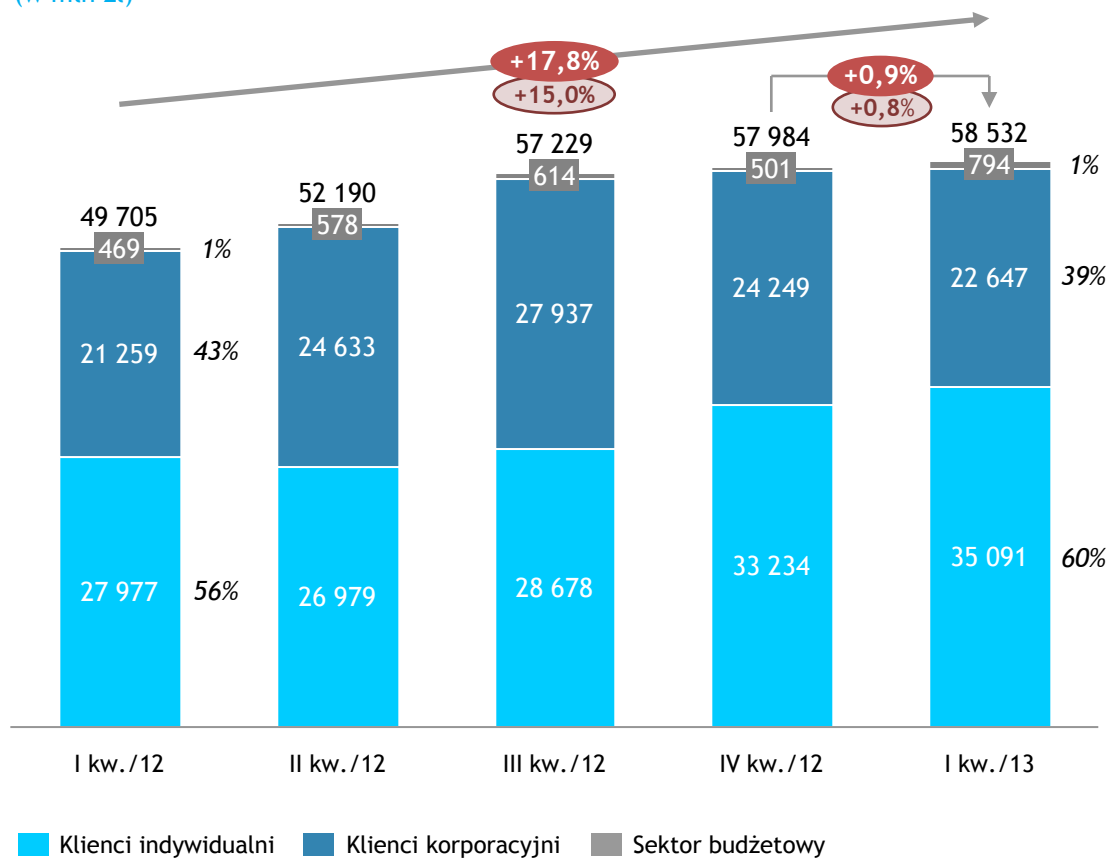
Zmiana uwzględniająca efekt kursu walutowego

Podsumowanie I kw. 2013 r. w Grupie BRE Banku

Baza depozytowa

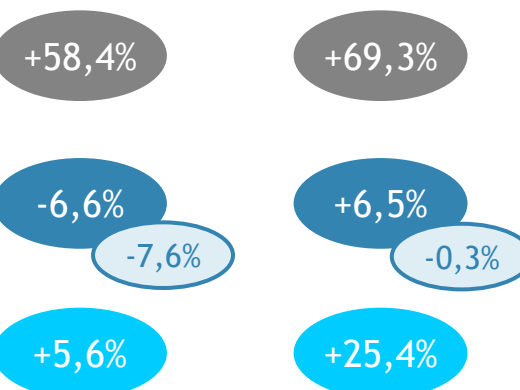
➔ **Bardzo stabilny poziom depozytów pomimo agresywnych cięć oprocentowania**

Dynamika depozytów
(w mln zł)



QoQ

YoY



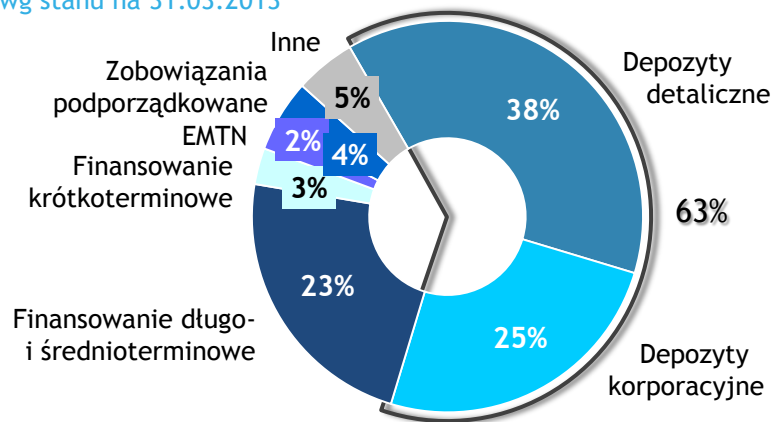
+X,X% Wyłączając transakcje repo

Podsumowanie I kw. 2013 r. w Grupie BRE Banku

Szczegółowy profil finansowania

➔ Zdywersyfikowana struktura finansowania i poprawiająca się płynność

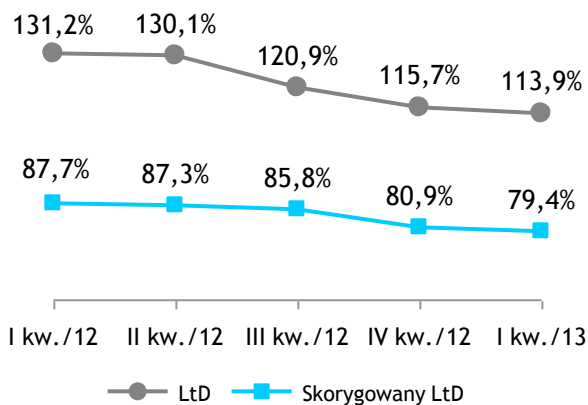
Struktura finansowania w Grupie BRE Banku, wg stanu na 31.03.2013



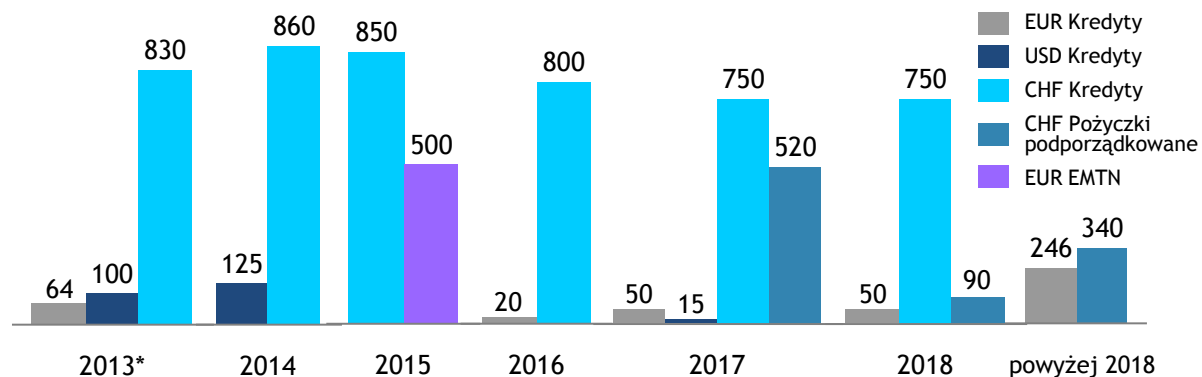
Strategia finansowania w Grupie BRE Banku

- Potrzeby finansowania zredukowane przez spłaty portfela kredytów w CHF (ok. 350-400 mln CHF rocznie)
 - Faktyczna redukcja o 370 mln CHF w 2012 r.
- Średnioterminowy plan finansowania Commerzbanku
- Uruchomiony program EMTN w wysokości 2 mld EUR:
 - Pierwsza transza 500 mln EUR wyemitowana w październiku 2012 r.
- Wzmocnienie bazy depozytowej w Polsce i na Słowacji
- Ograniczone stosowanie instrumentów SWAP

Wskaźnik kredyty/depozyty (%)



Zapadalność instrumentów finansowania długookresowego w walutach oryginalnych, wg stanu na 31.03.2013, (w mln walut lokalnych)



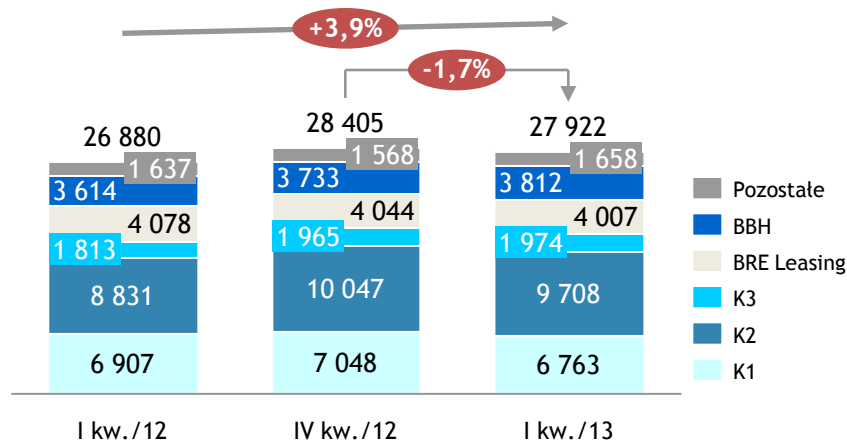
* W II kw. 54 mln EUR, w III kw. 350 mln CHF, w IV kw. 10 mln EUR, 100 mln USD i 480 mln CHF

Podsumowanie I kw. 2013 r. w Grupie BRE Banku

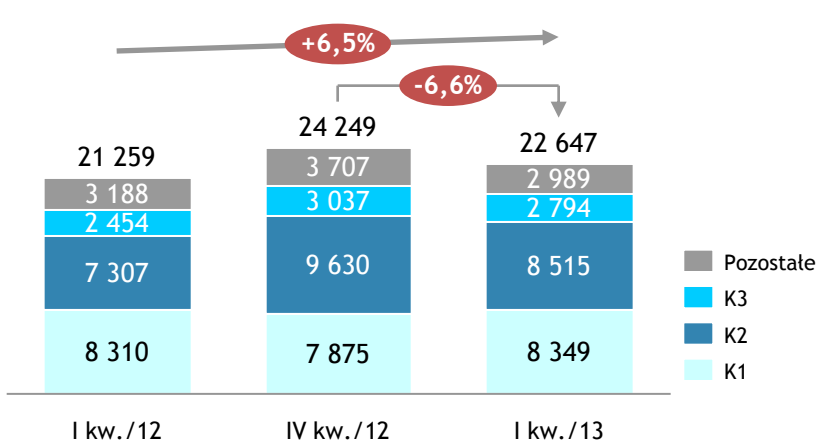
Rozwój działalności: Korporacje i Rynki Finansowe

➔ Wolumeny korporacyjne odzwierciedlające ostrożną postawę klientów

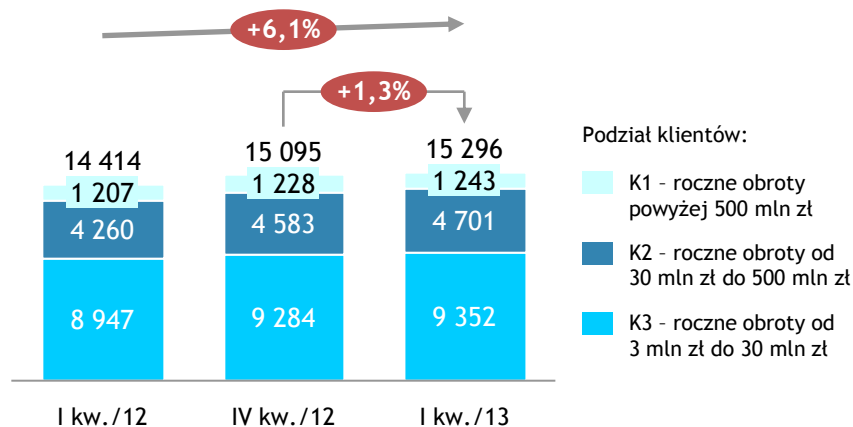
Kredyty (mln zł)



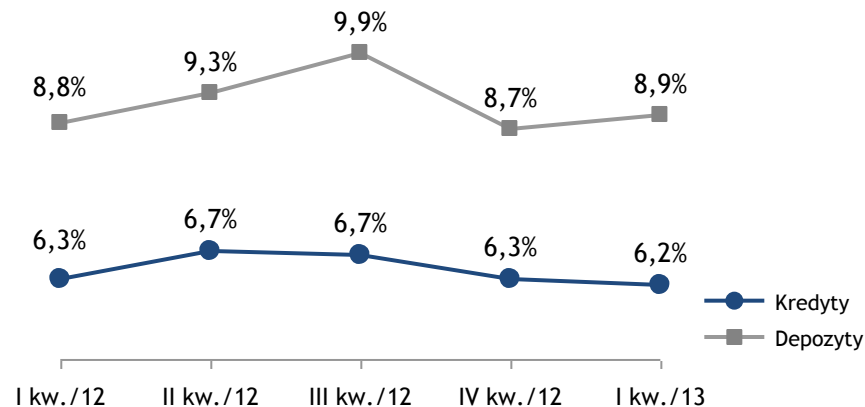
Depozyty (mln zł)



Klienci



Udziały rynkowe (%)

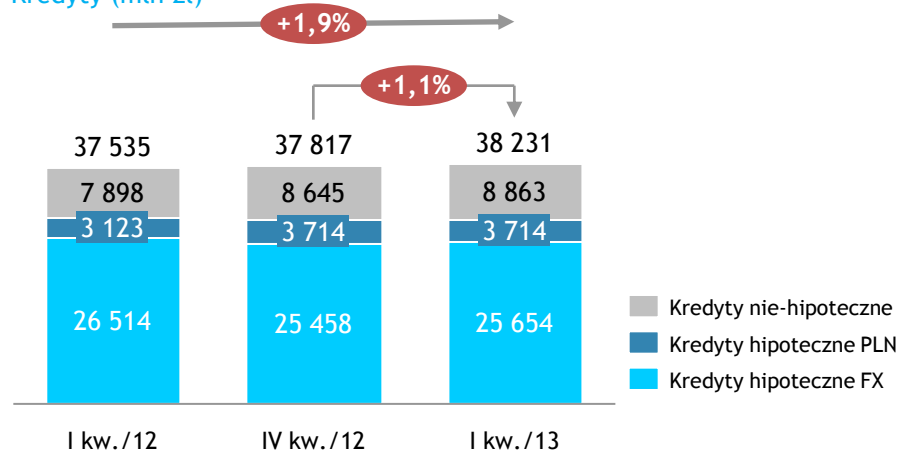


Podsumowanie I kw. 2013 r. w Grupie BRE Banku

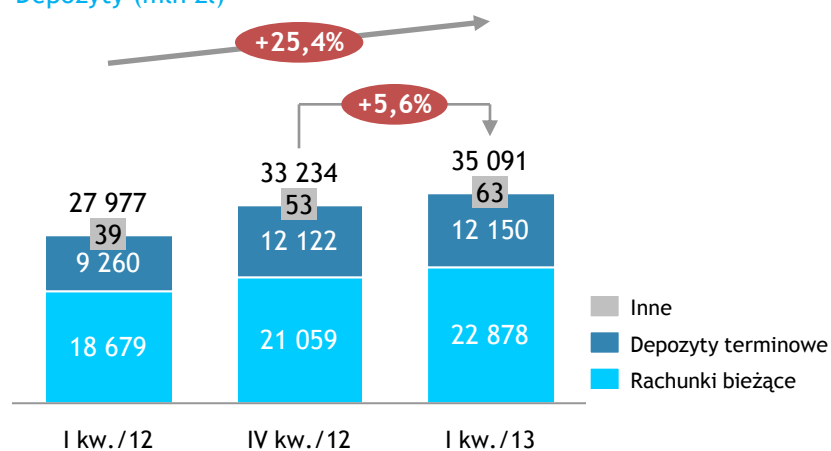
Rozwój działalności: Bankowość Detaliczna

➔ Solidny wzrost depozytów wspierany przez silny napływ klientów

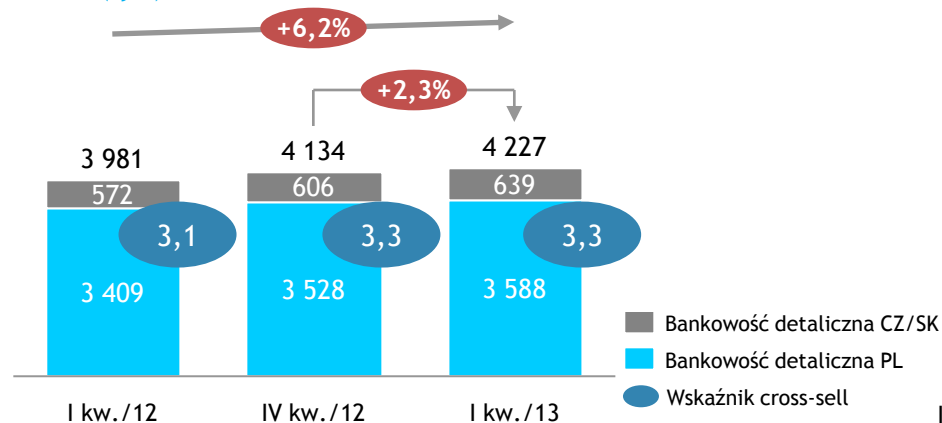
Kredyty (mln zł)



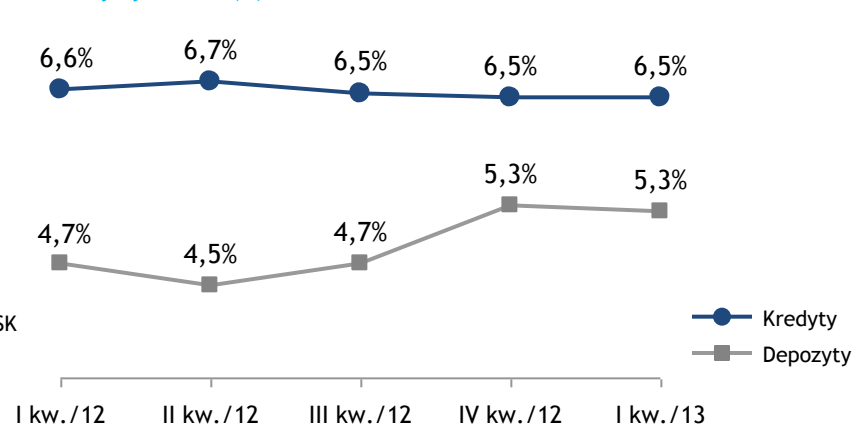
Depozyty (mln zł)



Klienci (tys.)



Udziały rynkowe (%)



Agenda

Podsumowanie wyników Grupy BRE Banku w I kw. 2013 r.

» Analiza skonsolidowanych wyników finansowych w I kw. 2013 r.

Sytuacja makroekonomiczna i perspektywy

Załącznik

Dodatkowe informacje nt. wybranych danych finansowych

Szczegółowe wyniki działalności pionów biznesowych

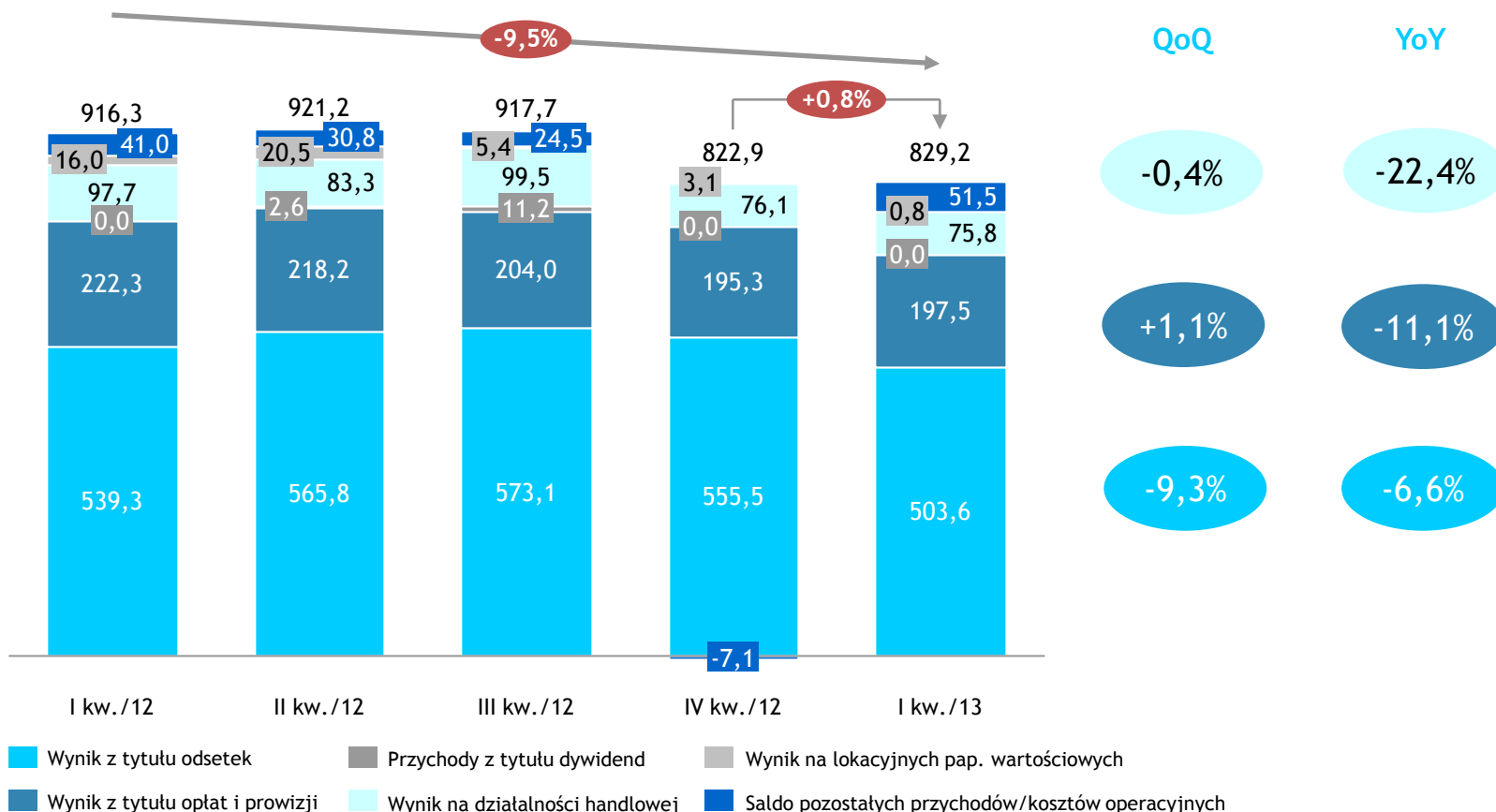
Podsumowanie Strategii na lata 2012-2016

Analiza wyników I kw. 2013 r.

Dochody Grupy BRE Banku

➔ **Stabilne przychody ogółem pomimo presji cięcia stóp na wynik odsetkowy**

Dochody Grupy BRE Banku
(mln zł)



Temat specjalny

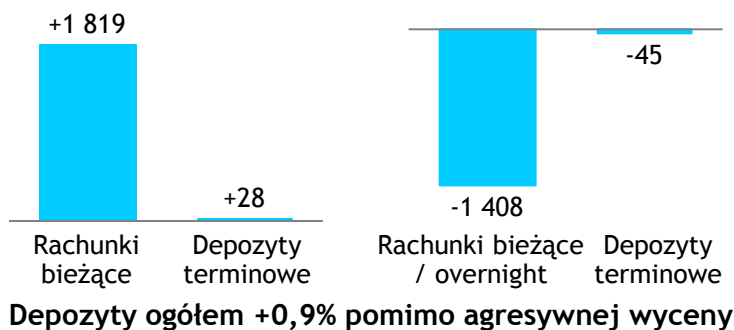
Zarządzanie wynikiem odsetkowym banku w środowisku spadających stóp procentowych

Proaktywne zarządzanie bazą depozytową

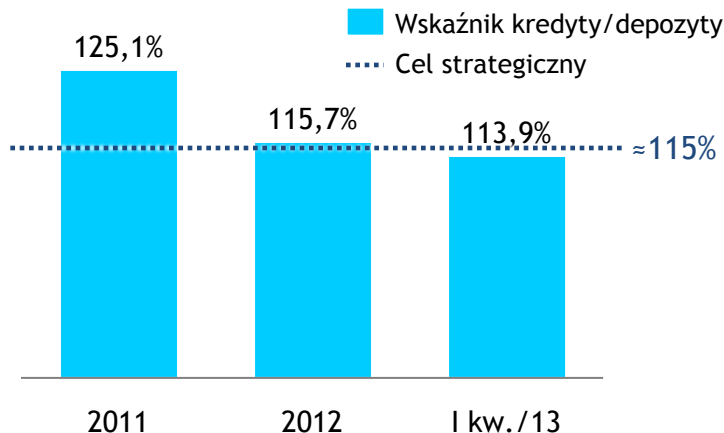
Bankowość detaliczna

Bankowość korporacyjna

Zmiana I kw./13 vs. IV kw./12 w mln zł

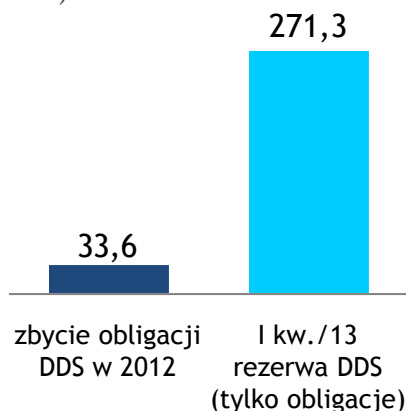


Komfortowa pozycja płynnościowa



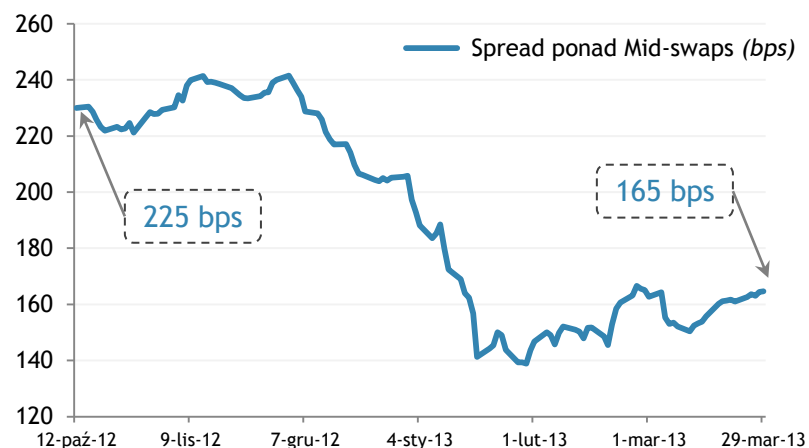
Długoterminowa polityka inwestycyjna

(mln zł)



Ograniczone zbycie obligacji w 2012r. stworzyło bufor instrumentów o wyższych marżach odsetkowych

Spread 3-letnich obligacji BRE Banku 500 mln euro



Źródło: Bloomberg



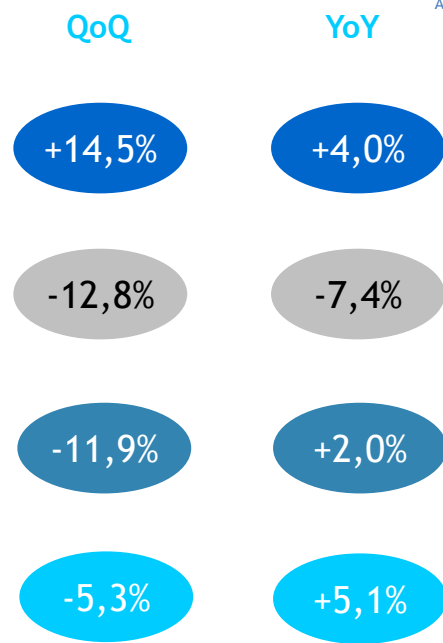
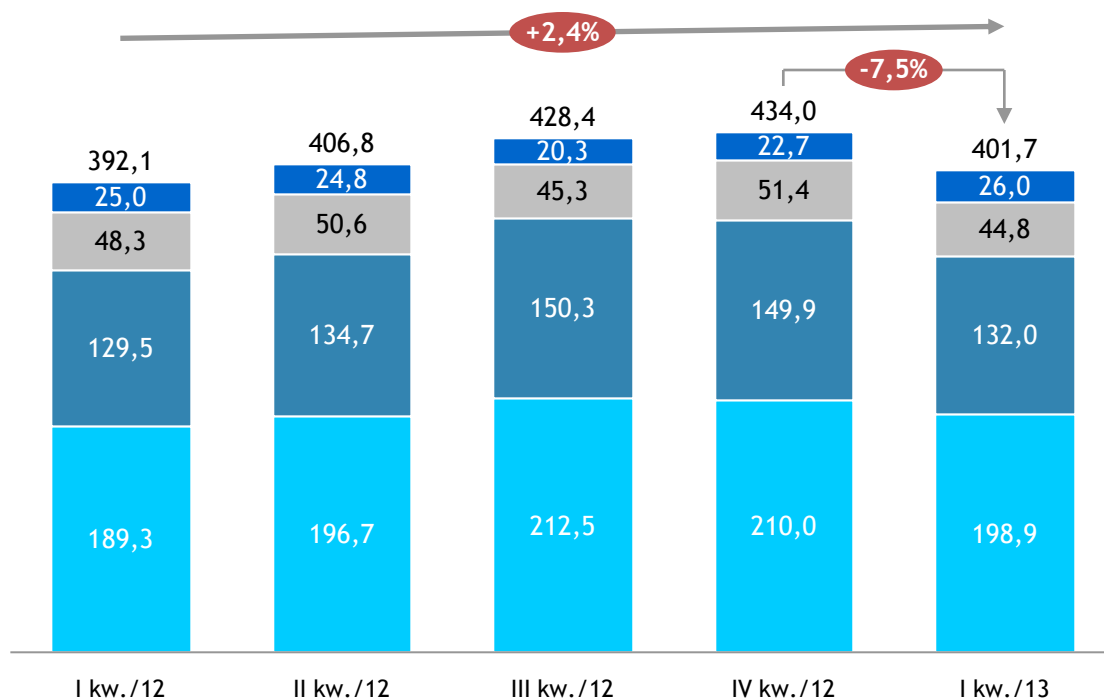
BRE BANK SA

Analiza wyników I kw. 2013 r.

Koszty Grupy BRE Banku

➔ Nacisk na efektywne zarządzanie kosztami przynosi dalsze efekty

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



■ Koszty pracownicze
 ■ Koszty rzeczowe
 ■ Amortyzacja
 ■ Pozostałe



Wskaźnik C/I Grupy BRE Banku (narastająco)

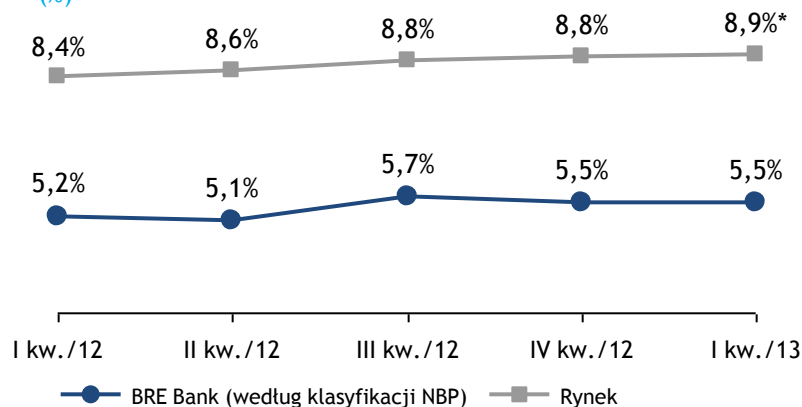
Analiza wyników I kw. 2013 r.

Jakość portfela kredytowego

➔ Wskaźniki jakości portfela odporne na kryzys gospodarczy

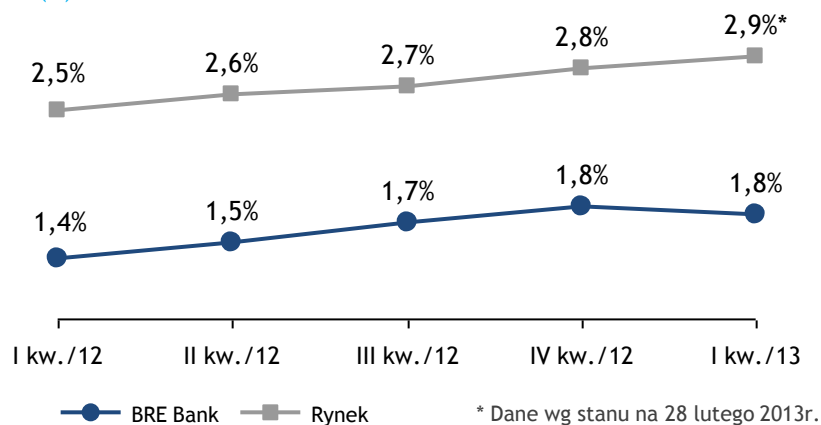
Wskaźnik NPL BRE Banku

(%)



Wskaźnik NPL dla portfela kredytów hipotecznych

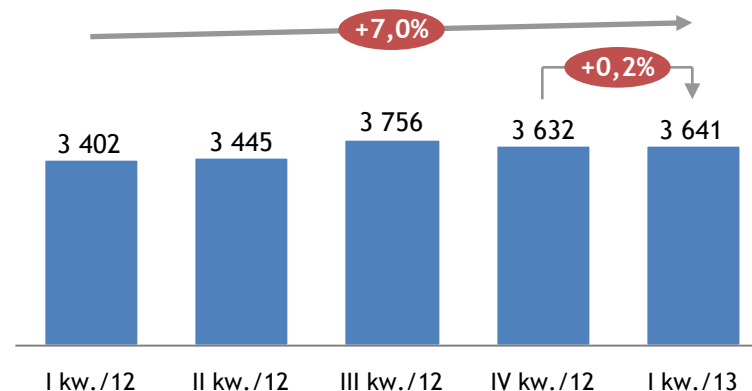
(%)



* Dane wg stanu na 28 lutego 2013r.

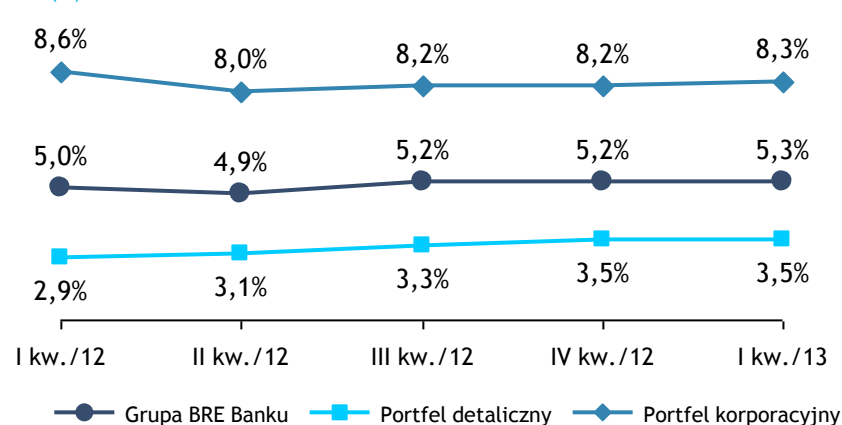
Wolumen portfela kredytów z utratą wartości Grupy BRE Banku

(mln zł)



Wskaźnik kredytów z utratą wartości Grupy BRE Banku

(%)

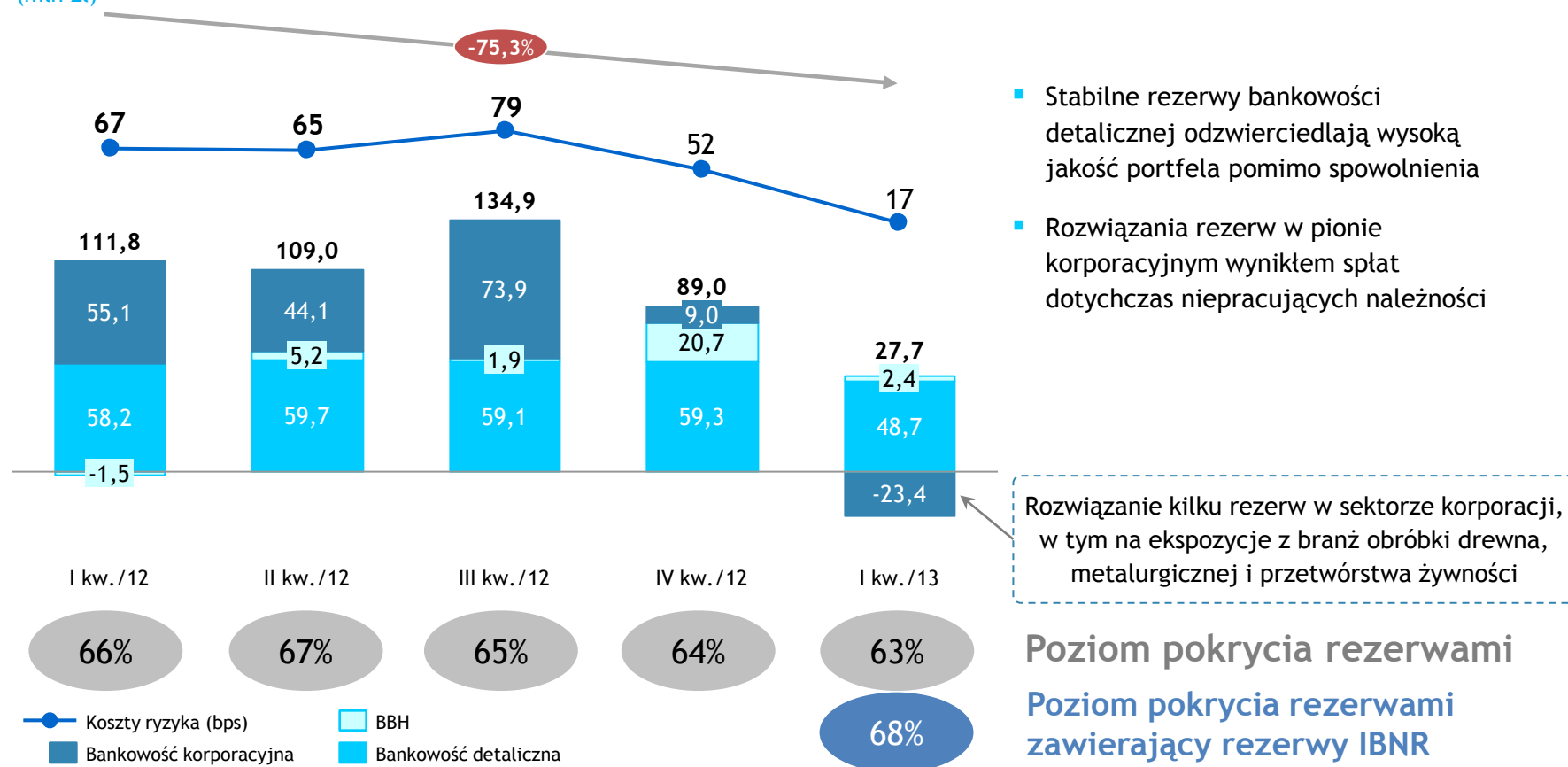


Analiza wyników I kw. 2013 r.

Odpisy netto z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek

➔ Korzyści ze stabilnej jakości aktywów i konserwatywnie zabezpieczonego portfela kredytowego

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



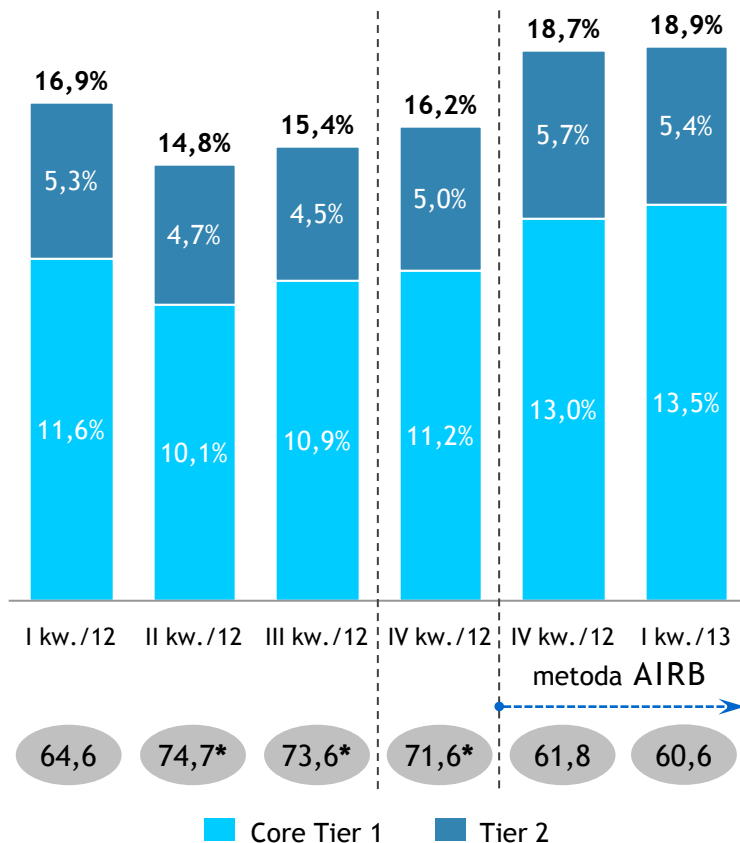
Uwaga: Historyczne dane segmentowe skorygowane w związku z przeniesieniem BRE Banku Hipotecznego (BBH) z segmentu Korporacje i Rynki Finansowe do Bankowości Detalicznej od 1 stycznia 2013r.

Analiza wyników I kw. 2013 r.

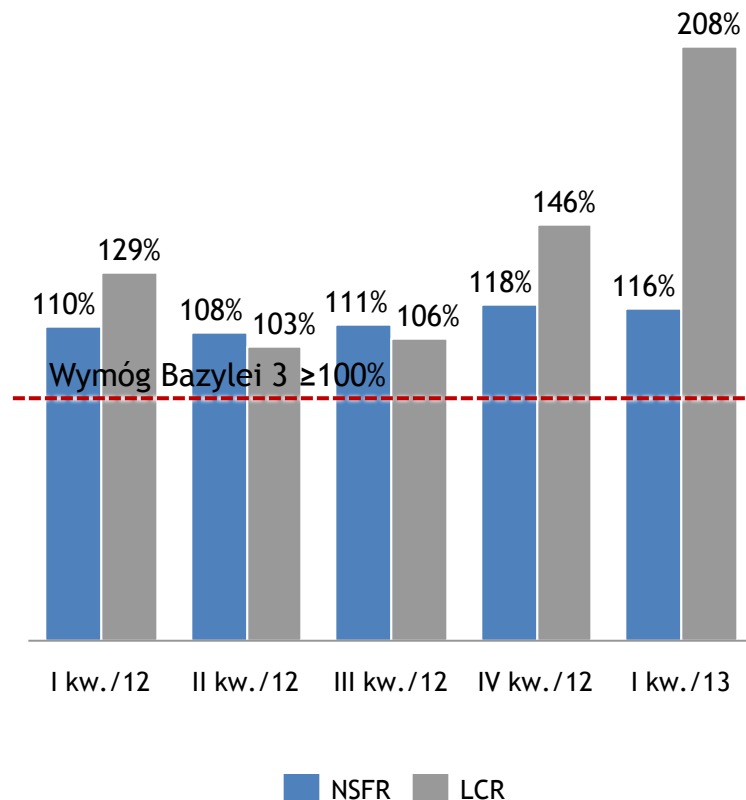
Kluczowe wskaźniki regulacyjne

➔ **Kapitalizacja i płynność przekraczające wszystkie wymogi regulacyjne i wspierające plany wzrostu**

Wskaźnik adekwatności kapitałowej dla Grupy BRE Banku



LCR i NSFR dla BRE Banku

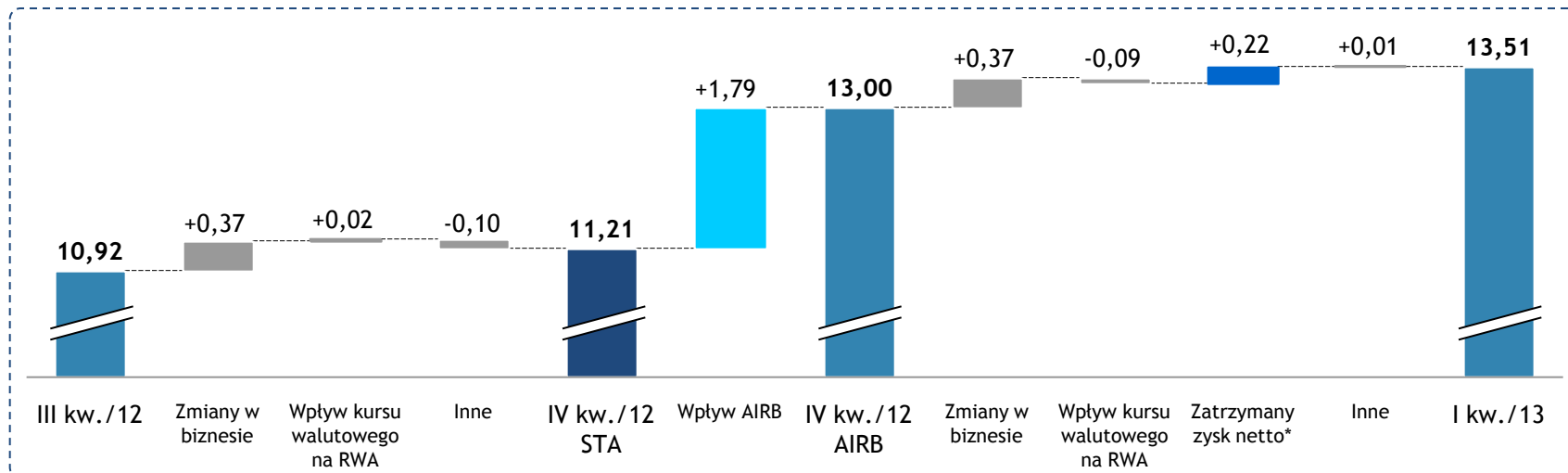


* Zawiera zwiększone wagi ryzyka dla detalicznych kredytów walutowych

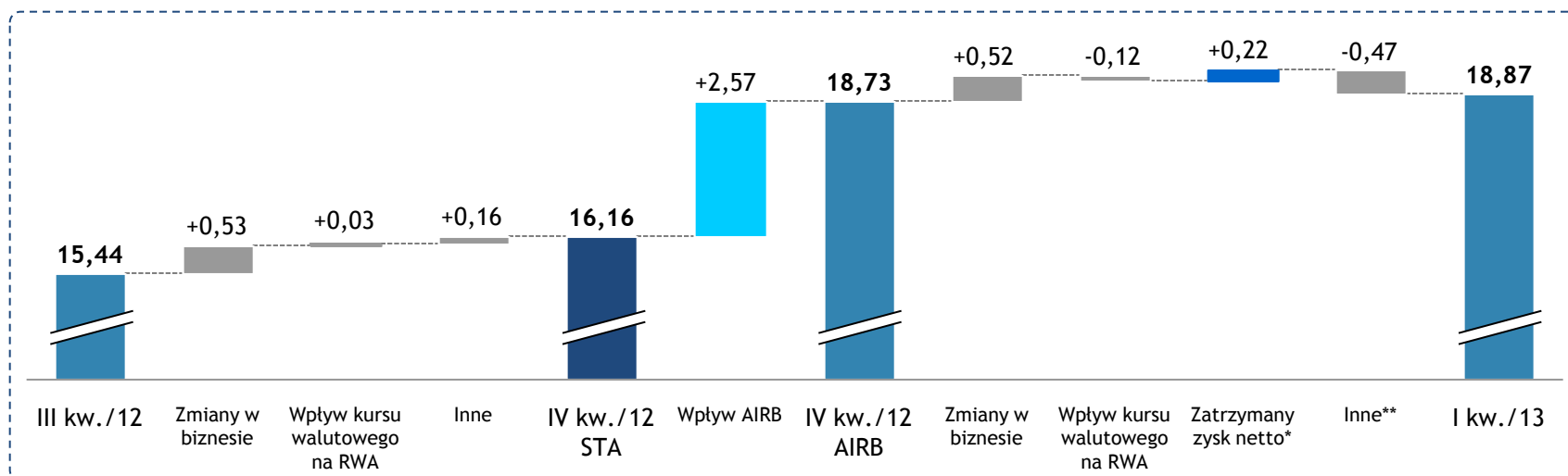
Analiza wyników I kw. 2013 r.

Szczegóły zmian wskaźnika Core Tier 1 i CAR

Wskaźnik Core Tier 1 Grupy BRE Banku (%)



Współczynnik wypłacalności Grupy BRE Banku (%)



* 131 mln zł zysku netto drugiego półrocza 2012r. pomniejszone o płatność dywidendy; ** w tym głównie regulacyjna amortyzacja pożyczki podporządkowanej

Agenda

Podsumowanie wyników Grupy BRE Banku w I kw. 2013 r.

Analiza skonsolidowanych wyników finansowych w I kw. 2013 r.

» Sytuacja makroekonomiczna i perspektywy

Załącznik

Dodatkowe informacje nt. wybranych danych finansowych

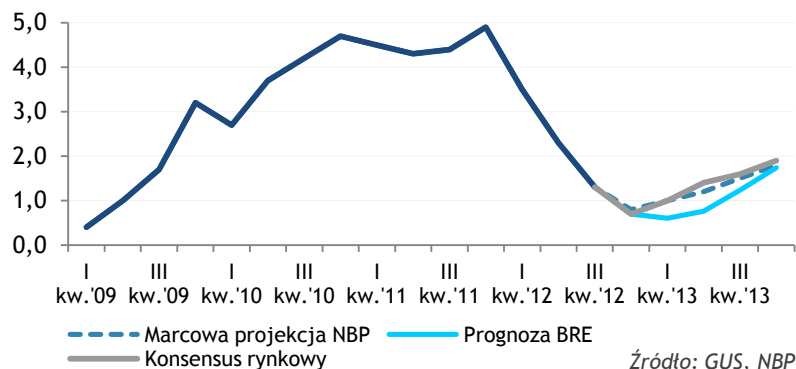
Szczegółowe wyniki działalności pionów biznesowych

Podsumowanie Strategii na lata 2012-2016

Sytuacja makroekonomiczna (1/2)

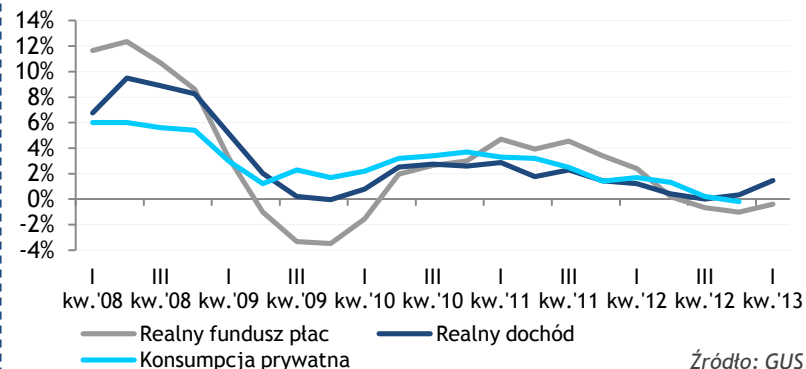
➔ Silne cykliczne spowolnienie

Dynamika PKB (% r/r) - prognozy BRE vs konsensus i NBP



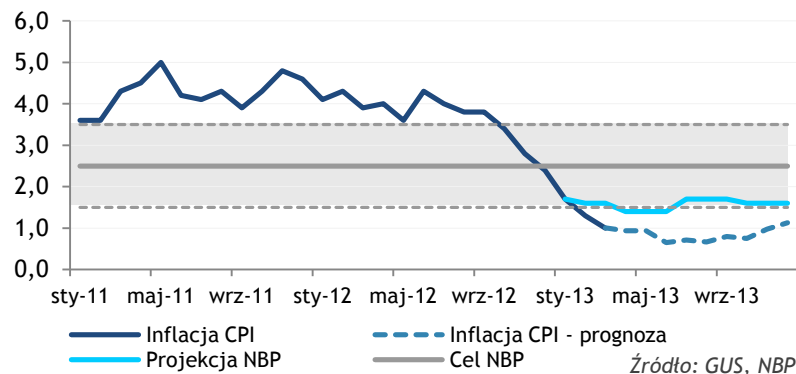
- W I kw. dynamika PKB wyniosła prawdopodobnie 0,5-0,7%, wzrost w całym roku może wynieść 1%. Spowolnienie jest głębsze od oczekiwań analityków i wskazań projekcji IE NBP.

Konsumpcja, fundusz płac i płace realne (% r/r)



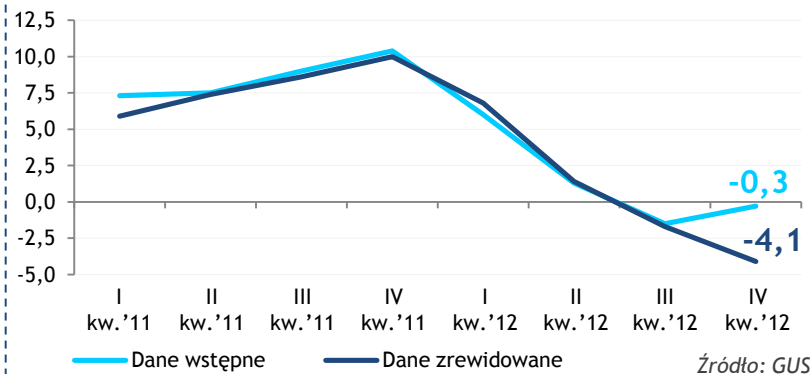
- Niska inflacja podnosi realną dynamikę dochodów. Konsumpcja prawdopodobnie minęła punkt zwrotny, ale jeszcze zbyt wcześnie, by konsumenci mogli to odczuć. Trwa odbudowa oszczędności.

Duża przestrzeń do dalszych obniżek stóp proc



- Dynamiczna dezinflacja oznacza wzrost i tak wysokich (na tle regionu) realnych stóp procentowych. Czynniki fundamentalne nie uzasadniają tak wysokiej premii za ryzyko.

Inwestycje (% r/r)

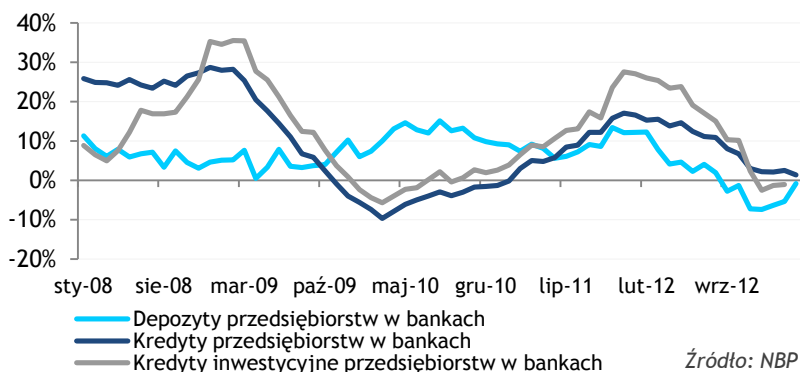


- Rewizja rachunków narodowych negatywnie zweryfikowała tezę o szybkim odbiciu inwestycji. Inwestycje publiczne wygasają, przedsiębiorstwa powstrzymuje niepewność co do przyszłej sytuacji.

Sytuacja makroekonomiczna (2/2)

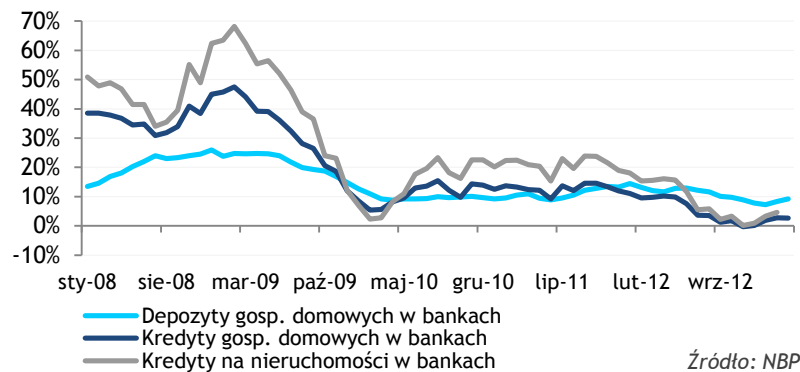
➔ Ograniczona akcja kredytowa; odbudowa stopy oszczędności

Kredyty i depozyty przedsiębiorstw (% r/r)



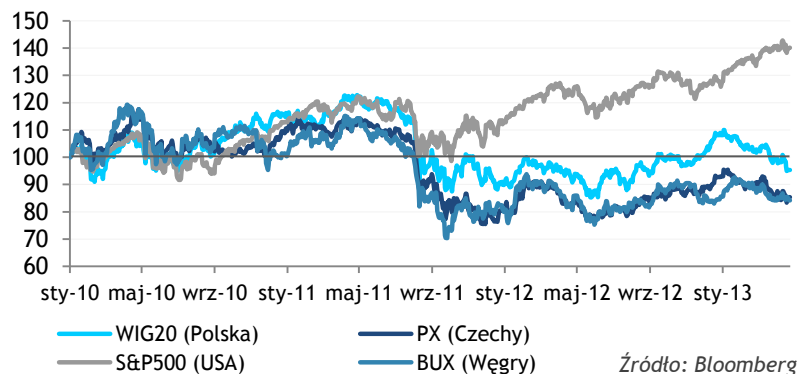
- Stabilizacja wolumenu depozytów korporacyjnych pomimo dalszego spadku wyników finansowych przy ciągle ograniczonej akcji kredytowej wskazuje na niechęć firm do większych wydatków.

Kredyty i depozyty gospodarstw domowych (% r/r)



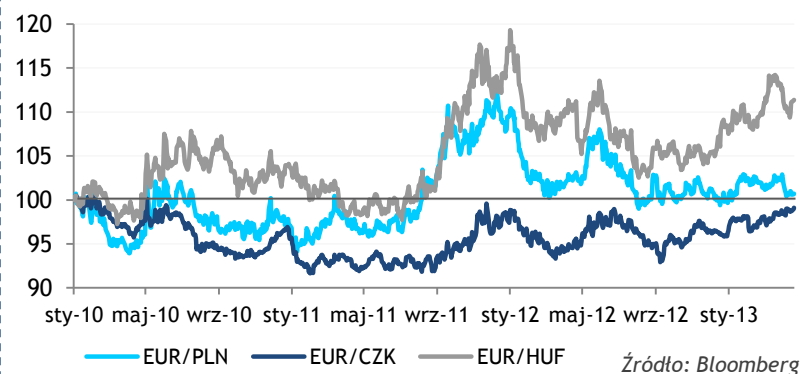
- Silniejszy wzrost depozytów detalicznych bazujący na odbudowie stopy oszczędności. Koniec wsparcia dla kredytów na nieruchomości. Ograniczony wpływ działań KNF na nową akcję kredytową.

Indeksy giełdowe, indeks 01.01.2010=100



- S&P500 na historycznych poziomach wspierane przez działania światowych banków centralnych. W Europie i regionie wzrosty skutecznie ograniczają czynniki makroekonomiczne (recesja).

Kursy walutowe w regionie vs. EUR, indeks 01.01.2010=100



- Złoty stał się „walutą obligacyjną” - stały napływ funduszy na polski rynek długu wspiera aprecjację złotego pomimo trwającego spowolnienia.

Perspektywy na 2013 rok - Grupa BRE Banku po I kw. 2013 r.

1

Wdrożenie strategii „Jednego Banku” dla zapewnienia ponadprzeciętnych wyników w zmieniającym się otoczeniu klientowskim i regulacyjnym

2

Silna baza kapitałowa i wysoka płynność bilansu wspierające realizację inicjatyw strategicznych

3

Wzrost dochodów pozostaje kluczowym celem Zarządu poprzez:

- Kontynuację rozwoju innowacyjnych produktów
- Dalszą dynamiczną akwizycję klientów we wszystkich segmentach

4

Niepewne otoczenie rynkowe będzie wymuszać dalszą dyscyplinę w zarządzaniu kosztami

Rok 2013 w prognozach i implikacje dla BRE Banku

Kluczowe wskaźniki makroekonomiczne

	2012	2013F
Wzrost PKB (r/r)	2,0%	1,0%
Popyt krajowy (r/r)	0,1%	1,1%
Konsumpcja prywatna (r/r)	0,5%	1,2%
Inwestycje (r/r)	0,6%	-3,4%
Inflacja (eop)	2,4%	0,8%
Stopa repo NBP (eop)	4,25	2,50
CHF/PLN (eop)	3,38	3,13
EUR/PLN (eop)	4,08	4,00

Sektor bankowy - agregaty monetarne r/r

	2012	2013F
Kredyty przedsiębiorstw	2,1%	1,3%
Kredyty hipoteczne	0,9%	0,2%
Kredyty nie-hipoteczne	-1,1%	3,9%
Depozyty przedsiębiorstw	-7,4%	4,4%
Depozyty gosp. dom.	7,8%	8,2%

Wpływ na BRE Bank

» Marża odsetkowa netto (Negatywny) ↓

- Presja na marżę depozytową, wynikająca z obniżenia stóp procentowych, ale:
 - ✓ Proaktywne zarządzanie depozytami
 - ✓ Wzrost wagi kredytów konsumpcyjnych
 - ✓ Brak dużych sprzedaży obligacji w 2012

» Przychody prowizyjne (Negatywny) ↓

- Redukcja *interchange fee* i niższa sprzedaż produktów kredytowych, ale:
 - ✓ Korporacyjna i detaliczna baza klientowska będzie rosnąć dynamicznie
 - ✓ Dalszy wzrost wolumenu i użycia kart
 - ✓ Nowy mBank i zintegrowana oferta korporacyjna wzmocnią transakcyjność klientów

» Koszty (Neutralny) ↔

- Dyscyplina kosztowa zredukuje wpływ presji na dochody; niepewność co do 'podatku bankowego'

» Odpisy na kredyty (Negatywny) ↓

- Słabsza pozycja ekonomiczna przedsiębiorstw i gospodarstw domowych, ale:
 - ✓ Zadowalające trendy w jakości portfela
 - ✓ Wysoki wskaźnik pokrycia rezerwami i wczesne odpisy definiują zarządzanie ryzykiem

Źródło: Szacunki BRE Banku



Agenda

Podsumowanie wyników Grupy BRE Banku w I kw. 2013 r.

Analiza skonsolidowanych wyników finansowych w I kw. 2013 r.

Sytuacja makroekonomiczna i perspektywy

» Załącznik

Dodatkowe informacje nt. wybranych danych finansowych

Szczegółowe wyniki działalności pionów biznesowych

Podsumowanie Strategii na lata 2012-2016

Załącznik

Informacje dodatkowe: Wybrane dane finansowe i historyczne wyniki	Nr str.
Skonsolidowany rachunek wyników wg MSSF	26
Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej	27
Wskaźniki Grupy BRE Banku	28
Dane historyczne Grupy BRE Banku	29-31
Wynik odsetkowy i marża	32
Wynik z opłat i prowizji	33
Wynik na działalności handlowej	34
Analiza bilansu: Aktywa i Pasywa	35
Analiza bilansu: Struktura walutowa	36
Analiza bilansu: Struktura kredytów i depozytów	37
Analiza bilansu: Struktura portfela kredytowego	38
Wyniki spółek Grupy BRE Banku	39

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

Dodatkowe informacje nt. wybranych danych finansowych

Załącznik

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

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

w tys. zł w poszczególnych kwartałach	I kw./12	II kw./12	III kw./12	IV kw./12	I kw./13
Wynik z tytułu odsetek	539 304	565 764	573 085	555 479	503 626
Wynik z tytułu opłat i prowizji	222 268	218 213	204 052	195 347	197 536
Przychody z tytułu dywidend	20	2 642	11 191	49	26
Wynik z działalności handlowej	97 681	83 304	99 478	76 079	75 798
<i>w tym: Wynik z pozycji wymiany</i>	<i>78 880</i>	<i>73 822</i>	<i>90 376</i>	<i>80 928</i>	<i>68 978</i>
Wynik na lokacyjnych papierach wartościowych	16 026	20 468	5 390	3 082	774
Pozostałe przychody operacyjne netto	40 960	30 844	24 515	(7 098)	51 455
Koszty ogółem	(392 107)	(406 829)	(428 429)	(434 040)	(401 702)
<i>Ogólne koszty administracyjne</i>	<i>(343 766)</i>	<i>(356 231)</i>	<i>(383 126)</i>	<i>(382 665)</i>	<i>(356 928)</i>
<i>Amortyzacja</i>	<i>(48 341)</i>	<i>(50 598)</i>	<i>(45 303)</i>	<i>(51 375)</i>	<i>(44 774)</i>
Odpisy netto z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek	(111 811)	(108 967)	(134 870)	(88 987)	(27 654)
Zysk brutto	412 341	405 439	354 412	299 911	399 859
Zysk netto przypadający na akcjonariuszy BRE	331 072	319 517	280 064	272 577	323 946

Załącznik

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

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

Aktywa (w tys. zł)	I kw./12	II kw./12	III kw./12	IV kw./12	I kw./13
Kasa i operacje z bankiem centralnym	1 680 525	928 732	1 476 061	4 819 203	2 493 404
Należności od banków	3 367 006	2 499 765	4 397 325	3 944 578	3 778 497
Papiery wartościowe przeznaczone do obrotu	1 795 975	1 159 196	2 115 535	1 150 886	1 429 069
Pochodne instrumenty finansowe	1 349 410	1 302 062	1 942 500	2 802 695	2 726 519
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	65 232 807	67 889 397	69 196 618	67 059 254	66 683 562
Lokacyjne papiery wartościowe	16 690 609	18 663 552	17 857 832	19 993 388	23 544 201
Wartości niematerialne	418 265	409 753	407 959	436 123	416 014
Rzeczowe aktywa trwałe	805 300	796 474	788 153	773 904	746 056
Inne aktywa	1 262 274	1 395 844	1 623 544	1 256 015	1 319 080
A k t y w a r a z e m	92 602 171	95 044 775	99 805 527	102 236 046	103 139 402
Zobowiązania (w tys. zł)	I kw./12	II kw./12	III kw./12	IV kw./12	I kw./13
Zobowiązania wobec innych banków	24 955 986	23 900 747	22 701 039	21 110 939	21 688 068
Pochodne instrumenty finansowe	1 502 622	1 920 410	2 504 368	3 476 684	3 291 664
Zobowiązania wobec klientów	49 704 976	52 189 951	57 228 772	57 983 600	58 531 953
Zobowiązania z tyt. emisji dłużnych papierów wart.	2 854 737	3 162 332	3 038 175	4 892 275	4 807 377
Zobowiązania podporządkowane	3 286 236	3 375 356	3 235 502	3 222 295	3 265 470
Inne zobowiązania	1 810 238	1 671 664	1 911 852	1 840 269	1 576 569
Z o b o w i ą z a n i a r a z e m	84 114 795	86 220 460	90 619 708	92 526 062	93 161 101
K a p i t a ł y r a z e m	8 487 376	8 824 315	9 185 819	9 709 984	9 978 301
K a p i t a ł y i z o b o w i ą z a n i a r a z e m	98 875 647	92 602 171	95 044 775	99 805 527	103 139 402

Załącznik

Dodatkowe informacje nt. wybranych danych finansowych Wskaźniki Grupy BRE Banku

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

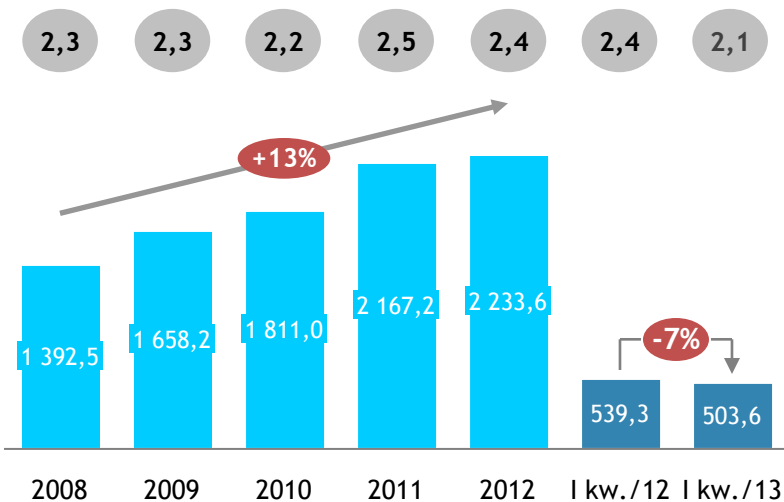
Wskaźniki Finansowe	I kw./12	II kw./12	III kw./12	IV kw./12	I kw./13
Marża odsetkowa YtD	2,38%	2,43%	2,43%	2,39%	2,08%
Wskaźnik koszty/dochody (kwartalnie)	42,8%	44,2%	46,7%	52,7%	48,4%
Wskaźnik koszty/dochody YtD	42,8%	43,5%	44,5%	46,4%	48,4%
Koszty ryzyka (kwartalnie)	0,67%	0,65%	0,79%	0,52%	0,17%
Koszty ryzyka YtD	0,67%	0,66%	0,70%	0,66%	0,17%
ROE netto YtD	16,34%	16,05%	15,18%	14,60%	13,65%
ROA netto YtD	1,41%	1,38%	1,30%	1,23%	1,27%
Wskaźnik kredyty/depozyty	131,2%	130,1%	120,9%	115,7%	113,9%
Skorygowany wskaźnik kredyty/depozyty	87,7%	87,3%	85,8%	80,9%	79,4%
Wskaźnik adekwatności kapitałowej	16,93%	14,84%	15,44%	18,73%	18,85%
Wskaźnik Core Tier 1	11,62%	10,10%	10,92%	13,00%	13,49%
Kapitał / aktywa	9,2%	9,3%	9,2%	9,5%	9,7%
RWA / aktywa	69,8%	78,4%	73,7%	60,4%	58,8%
Wskaźnik NPL	5,0%	4,9%	5,2%	5,2%	5,3%
Wskaźnik pokrycia rezerwami NPL	66,1%	67,5%	64,5%	64,2%	62,8%
Wskaźnik pokrycia rezerwami NPL zawierający rezerwy ogólne	72,1%	73,9%	70,0%	69,6%	68,3%

Załącznik

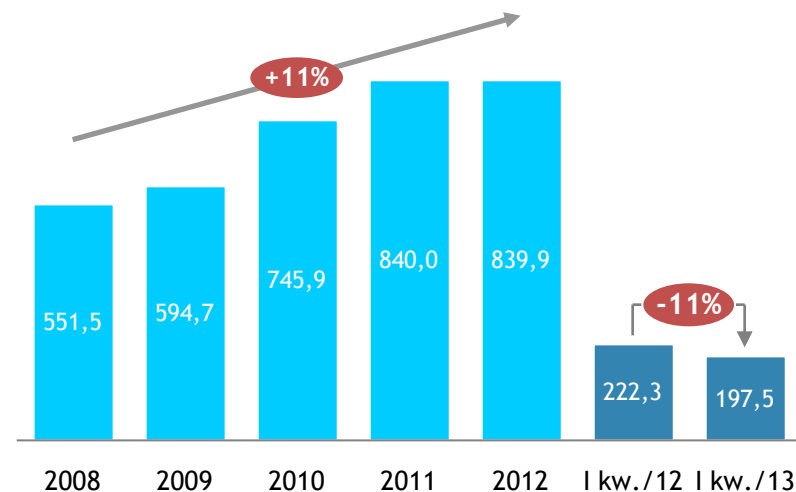
Dane historyczne Grupy BRE Banku (1/3)

Wynik z tytułu odsetek
(mln zł)

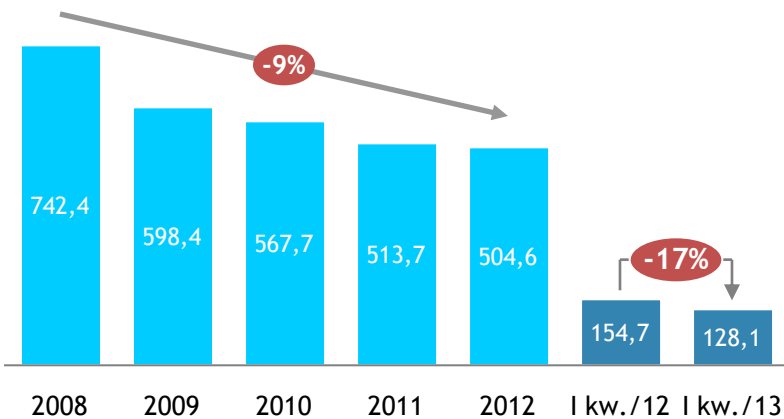
NIM



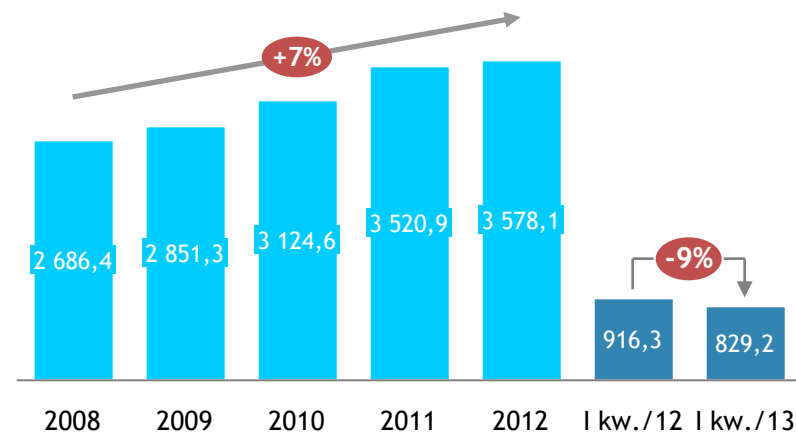
Wynik z tytułu opłat i prowizji
(mln zł)



Wynik na działalności handlowej i pozostałe przychody
(mln zł)



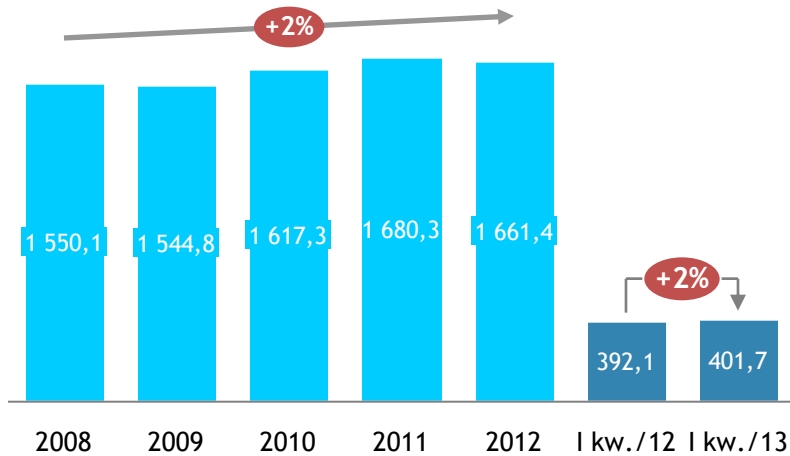
Dochody ogółem
(mln zł)



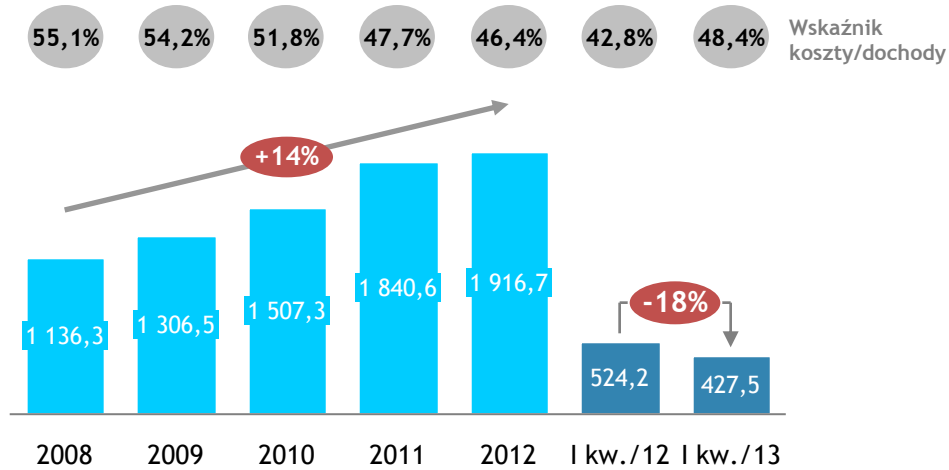
Załącznik

Dane historyczne Grupy BRE Banku (2/3)

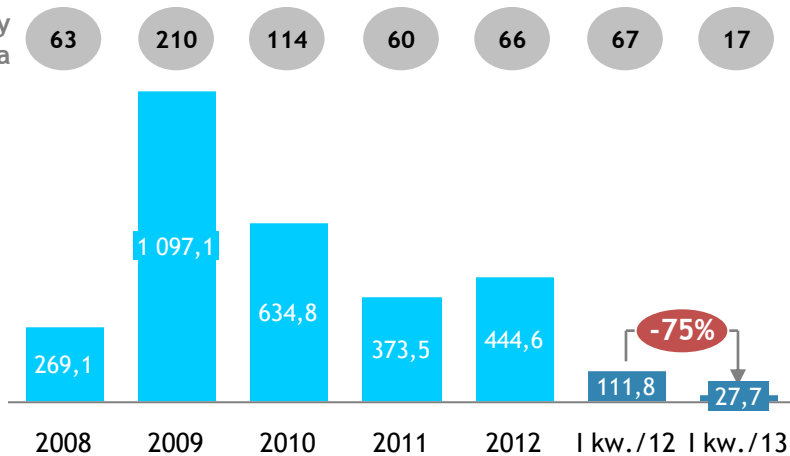
Koszty ogółem
(mln zł)



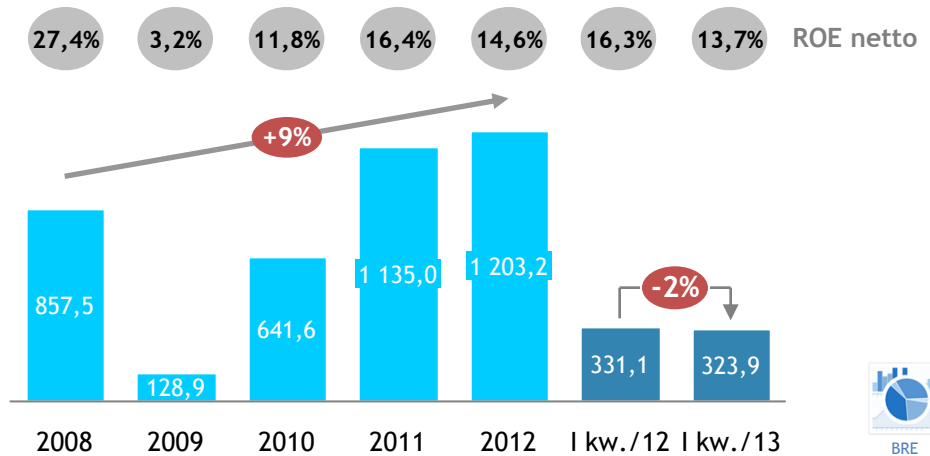
Zysk operacyjny przed rezerwami
(mln zł)



Rezerwy na kredyty
(mln zł)



Zysk netto
(mln zł)

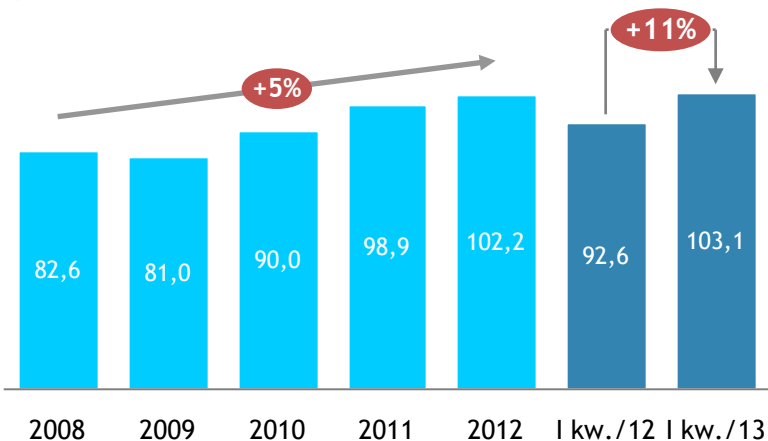


Załącznik

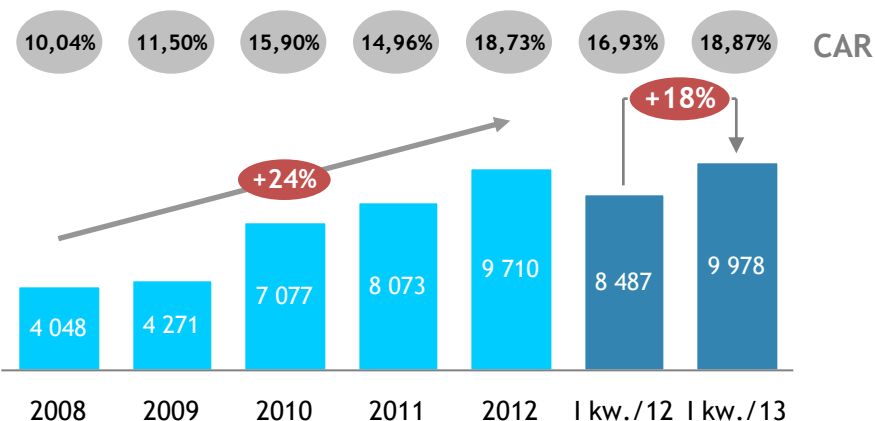
Dane historyczne Grupy BRE Banku (3/3)

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

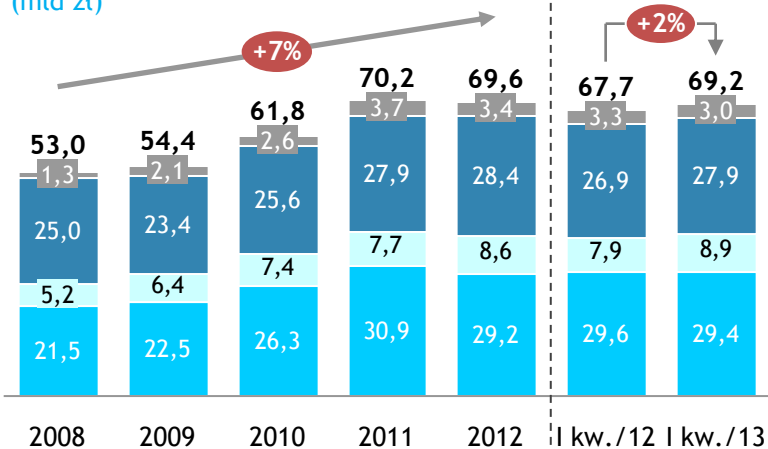
Aktywa ogółem
(mld zł)



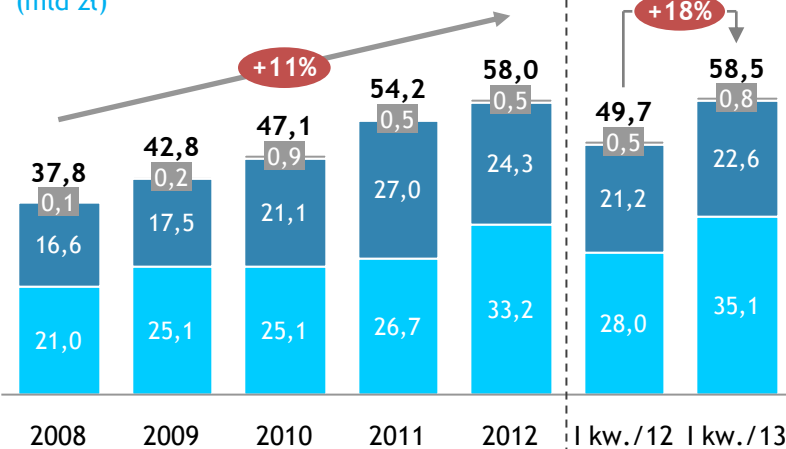
Kapitały razem oraz współczynnik wypłacalności
(mln zł)



Kredyty ogółem brutto
(mld zł)



Depozyty ogółem
(mld zł)



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

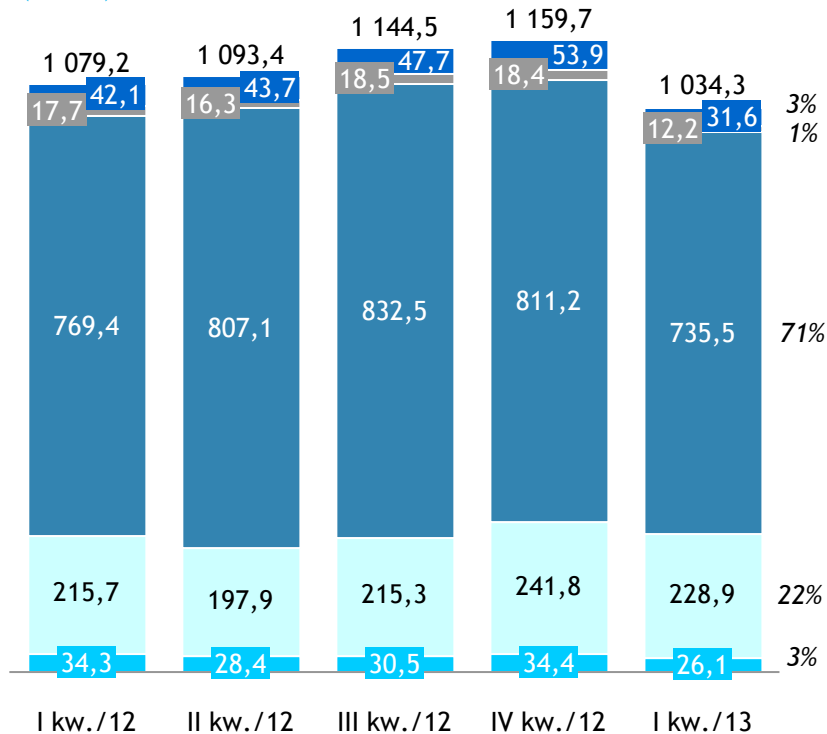
■ Klienci indywidualni ■ Klienci korporacyjni ■ Sektor budżetowy

Załącznik

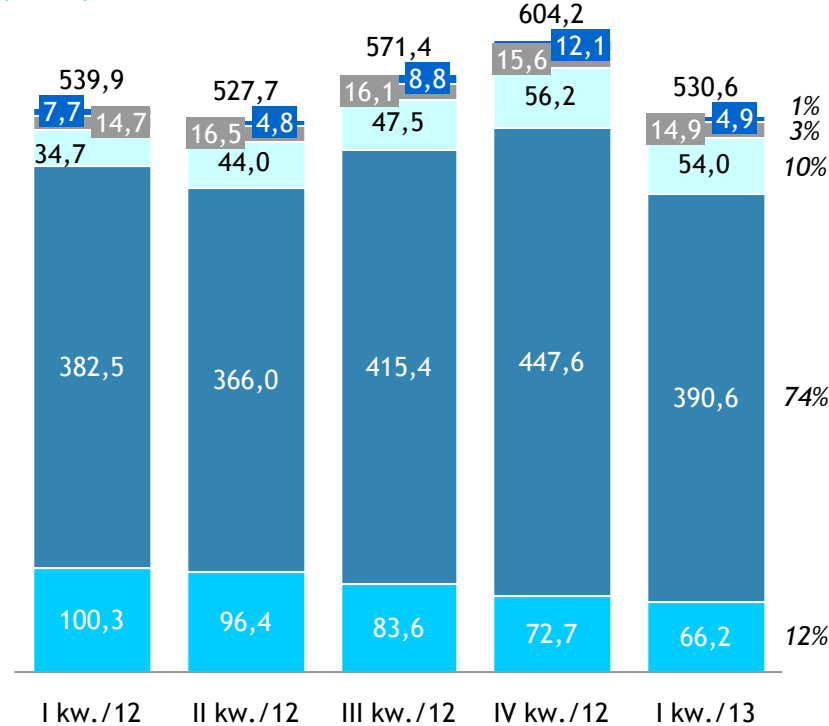
Dodatkowe informacje nt. wybranych danych finansowych

Wynik z tytułu odsetek i marża

Struktura przychodów odsetkowych (mln zł)



Struktura kosztów odsetkowych (mln zł)



NIM*

2,4

2,4

2,4

2,4

2,1

- Środki pieniężne i lokaty krótkoterminowe
- Lokacyjne papiery wartościowe
- Kredyty i pożyczki
- Dłużne papiery wartościowe PDO
- Pozostałe

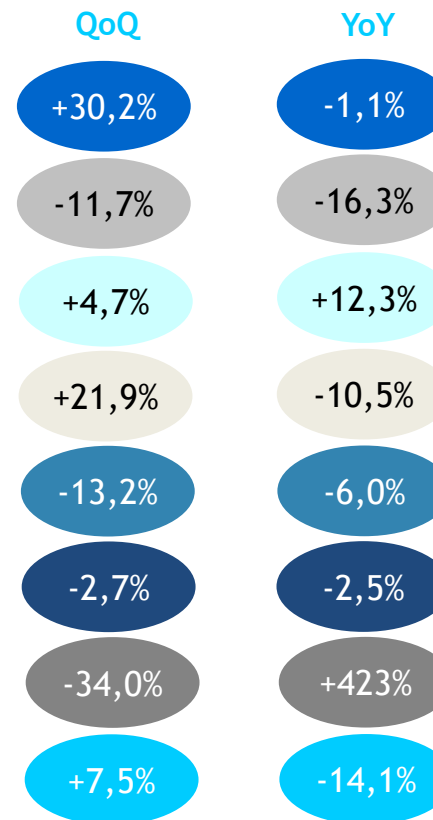
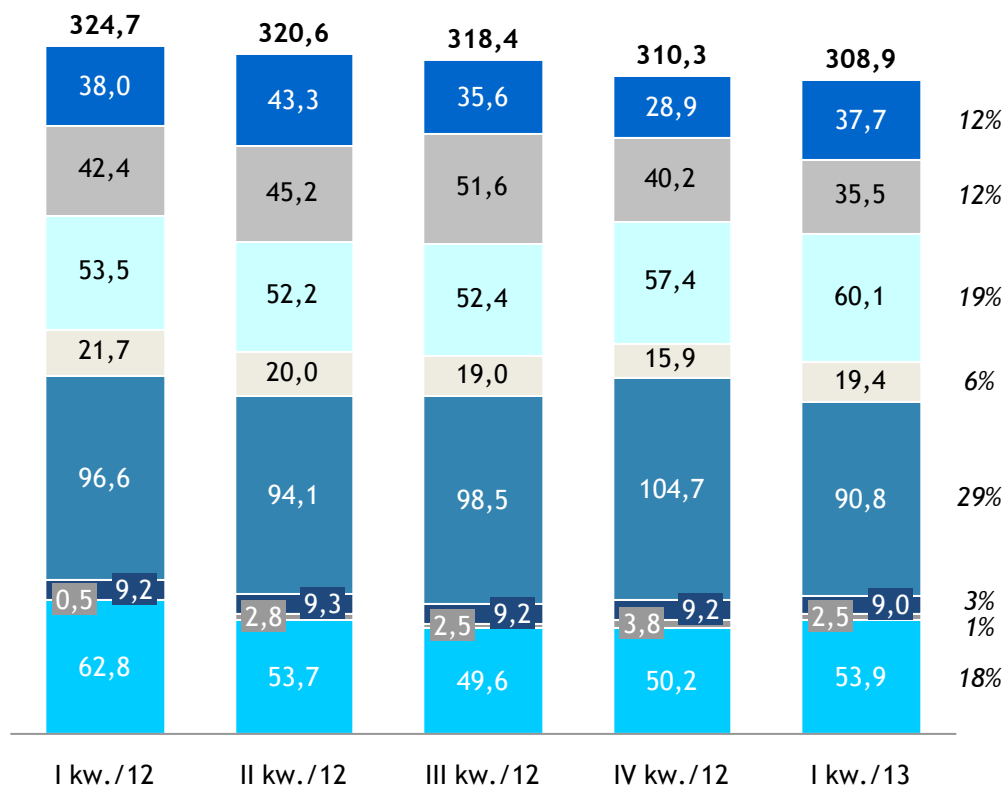
- Rozliczenia z bankami
- Emisja dłużnych papierów wartościowych
- Rozliczenia z klientami
- Pozostałe
- Inne pożyczki
- Pozostałe

* Marża kalkulowana jako relacja wyniku odsetkowego do średnich aktywów odsetkowych

Załącznik

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

Struktura przychodów z tytułu prowizji
(mln zł)

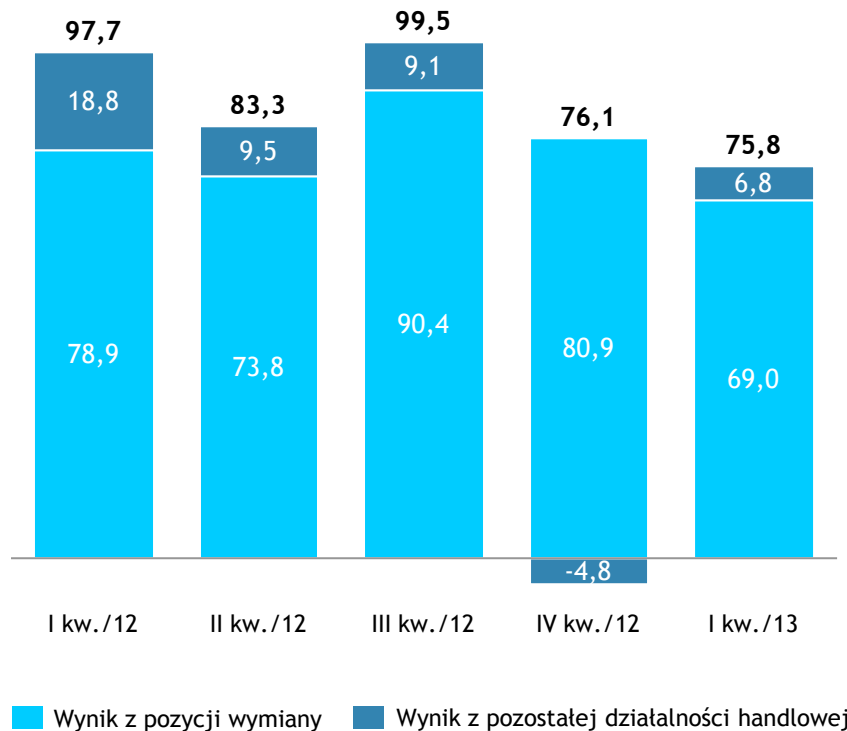


- Z działalności kredytowej
- Opłaty z działalności brokerskiej
- Opłaty związane z zarządzaniem portfelem
- Prowadzenie rachunków i prowizje za realizację przelewów
- Gwarancje i operacje dokumentowe
- Prowizje z działalności ubezpieczeniowej
- Karty płatnicze
- Pozostałe

Załącznik

Dodatkowe informacje nt. wybranych danych finansowych Wynik na działalności handlowej

Struktura wyniku na działalności handlowej
(mln zł)



QoQ

YoY

+/-

-63,7%

-14,8%

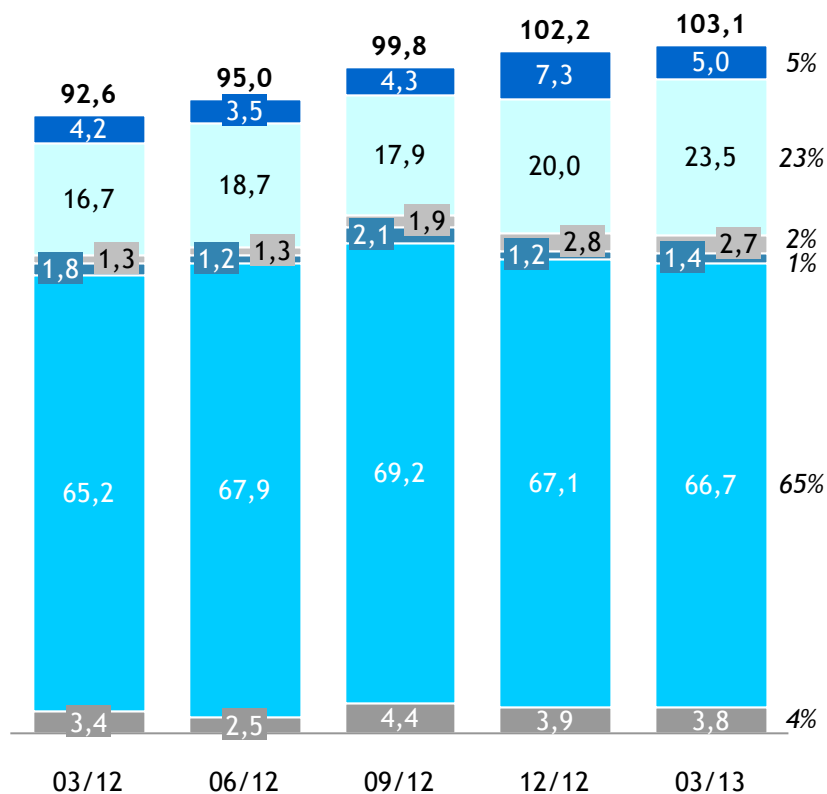
-12,6%

Załącznik

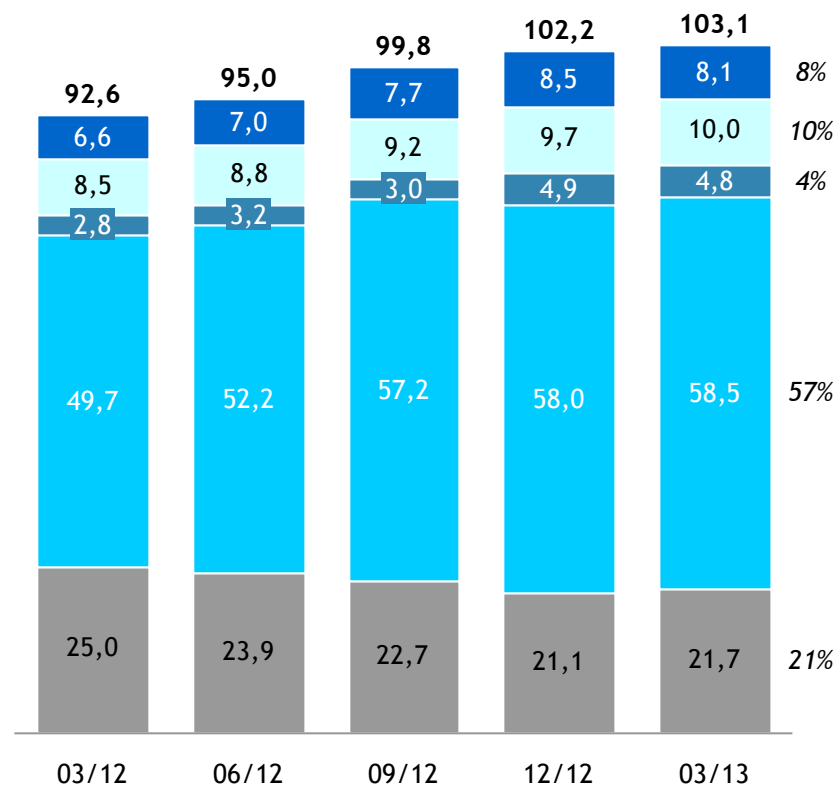
Dodatkowe informacje nt. wybranych danych finansowych Analiza bilansu: Aktywa i Pasywa

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

Struktura aktywów
(mld zł)



Struktura pasywów
(mld zł)



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

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

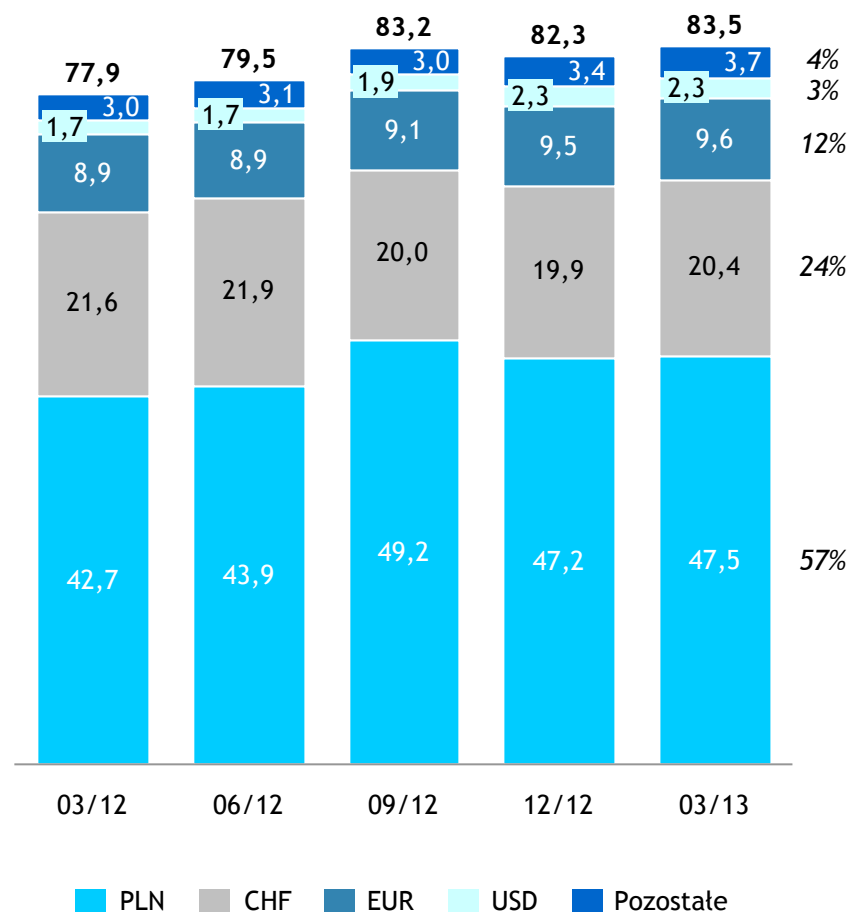
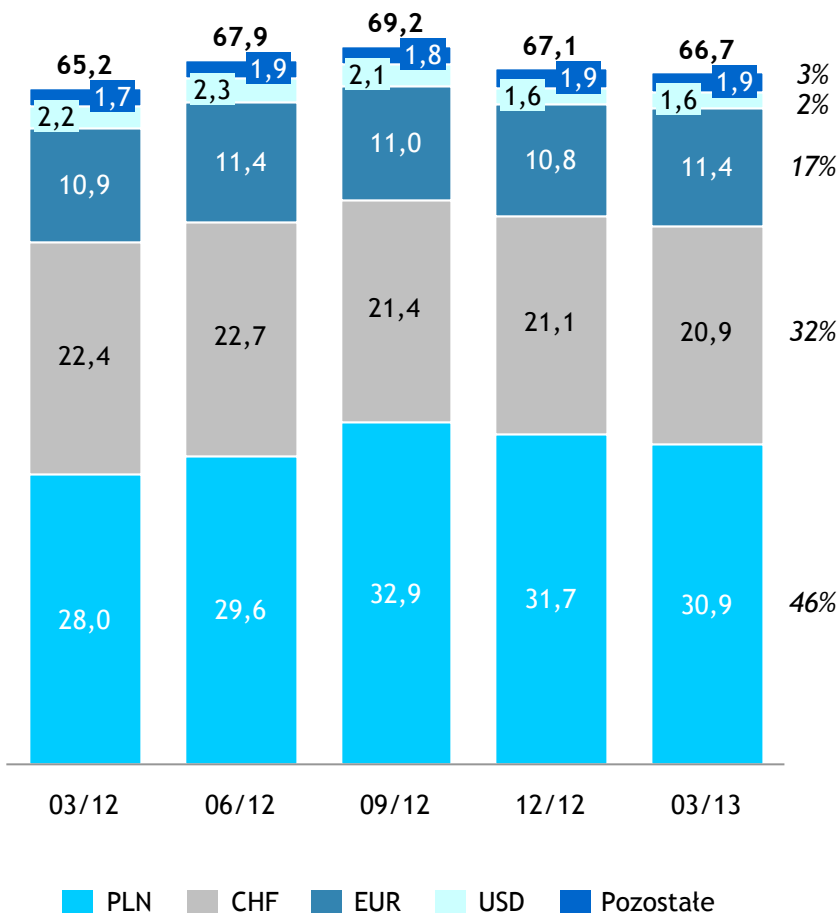
Załącznik

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

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

Struktura walutowa kredytów (netto)
(mld zł)

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

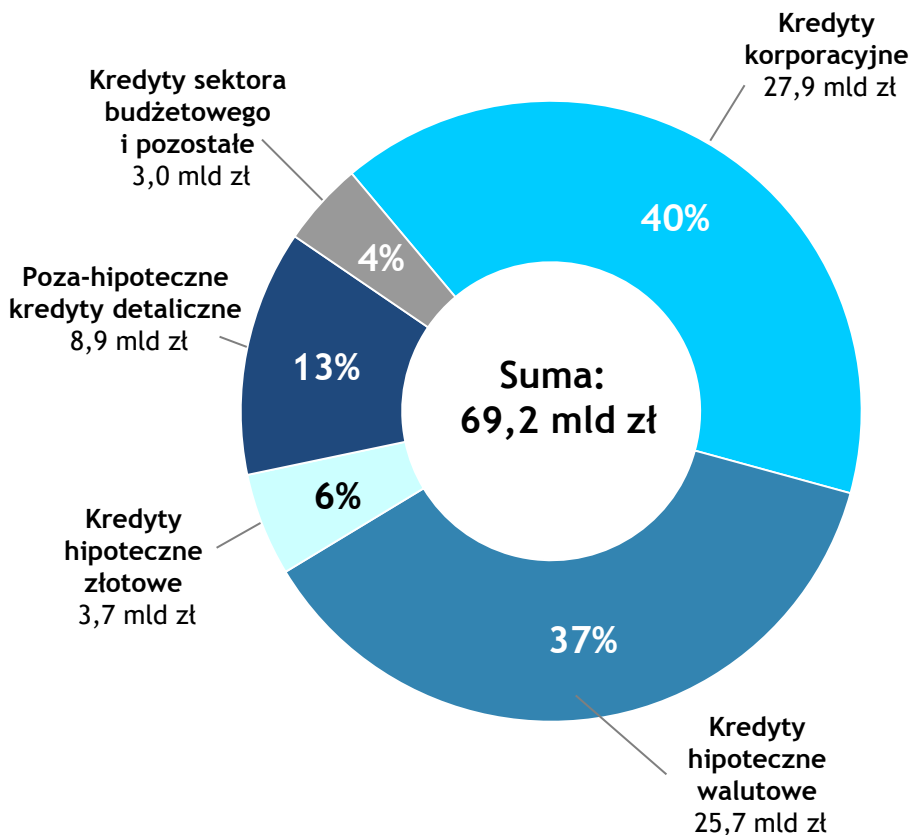


¹⁾ Obejmuje zobowiązania wobec innych banków i klientów oraz zobowiązania podporządkowane

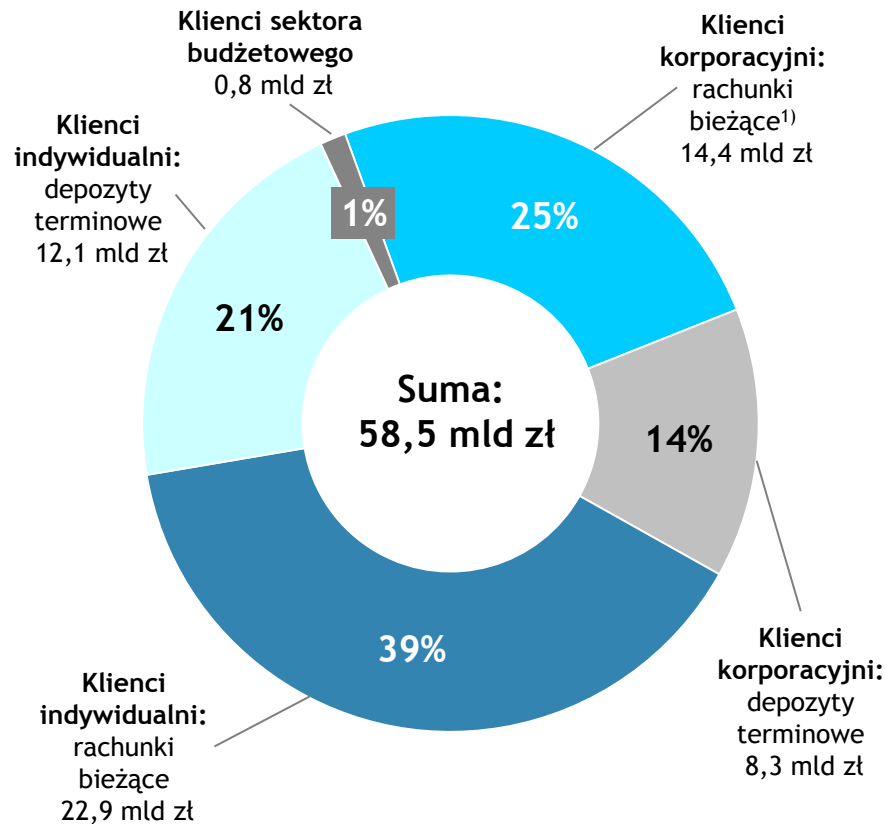
Załącznik

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

Struktura kredytów Grupy BRE Banku,
wg stanu na 31.03.2013



Struktura depozytów Grupy BRE Banku,
wg stanu na 31.03.2013

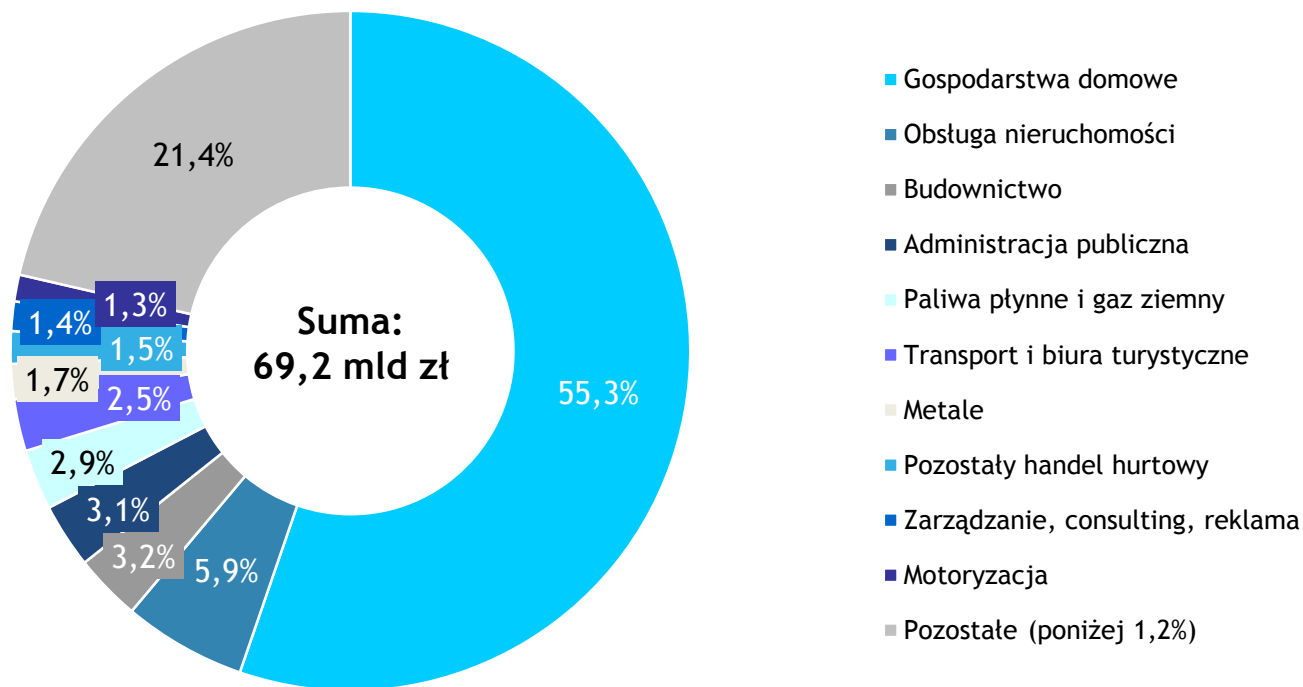


¹⁾ Zawiera inne zobowiązania, transakcje repo, kredyty i pożyczki otrzymane

Załącznik

Dodatkowe informacje nt. wybranych danych finansowych Analiza bilansu: Struktura portfela kredytowego

Ekspozycja sektorowa według branż Grupy BRE Banku,
wg stanu na 31.03.2013



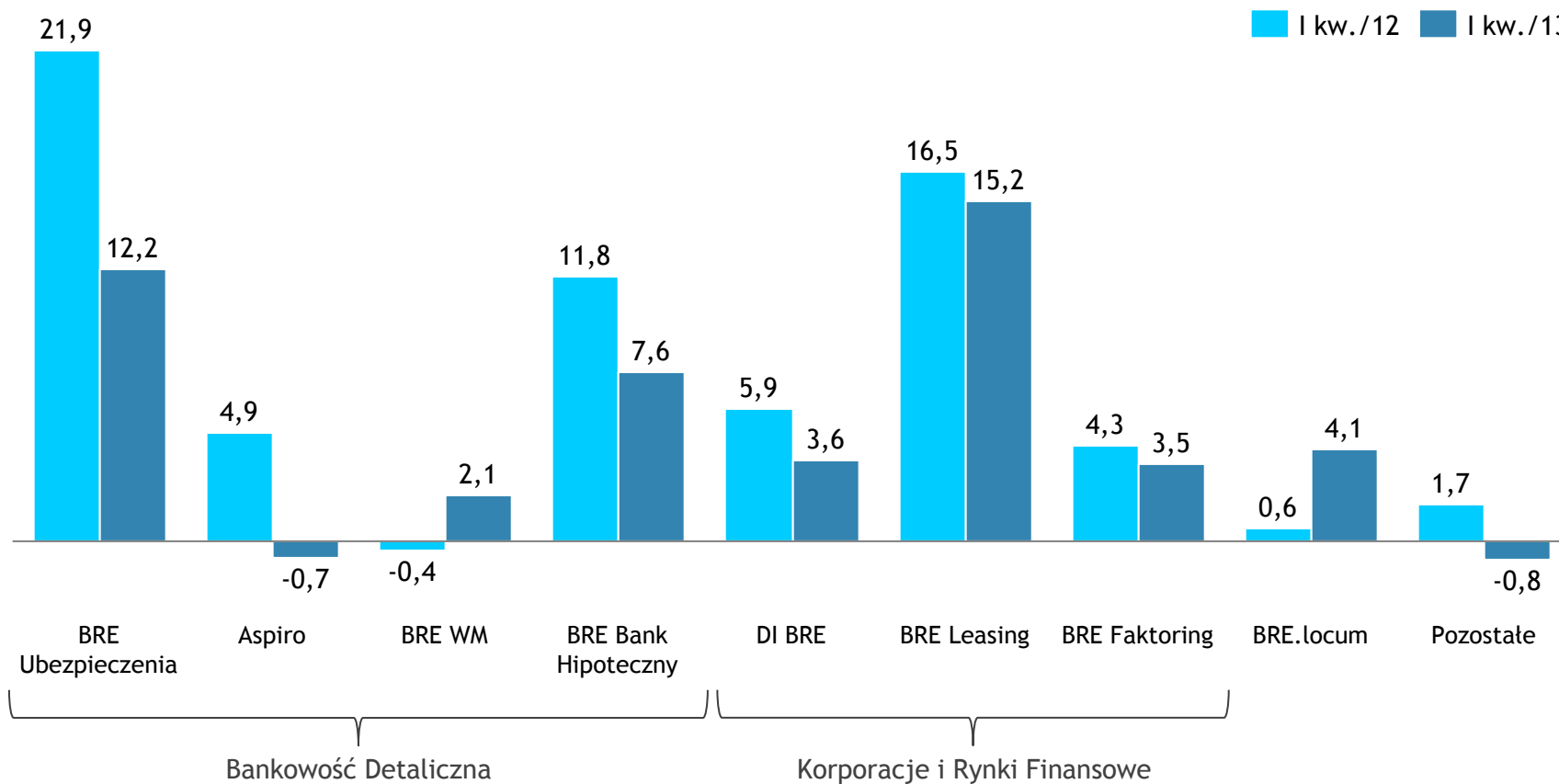
- Całkowita ekspozycja na sektor budowlany wynosi 2,2 mld zł (+5,5% QoQ i -3,4% YoY)
- Od marca 2009, sektor budowlany jest traktowany jako 'wrażliwy' w BRE Banku, z restrykcyjną polityką kredytową

➔ **Dobrze zdywersyfikowany portfel kredytowy z rozproszoną strukturą**

Załącznik

Dodatkowe informacje nt wybranych danych finansowych Wyniki spółek Grupy BRE Banku

Zysk brutto spółek konsolidowanych
(mln zł)



➔ Zysk brutto spółek konsolidowanych wyniósł 46,9 mln zł w I kw. 2013 r. wobec 67,3 mln zł w I kw. 2012 r. (-30,4% YoY)

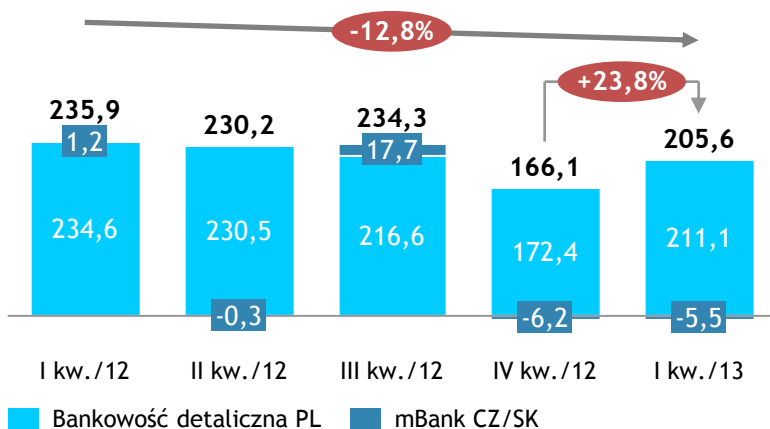
Szczegółowe wyniki działalności pionów biznesowych

Bankowość Detaliczna

Załącznik

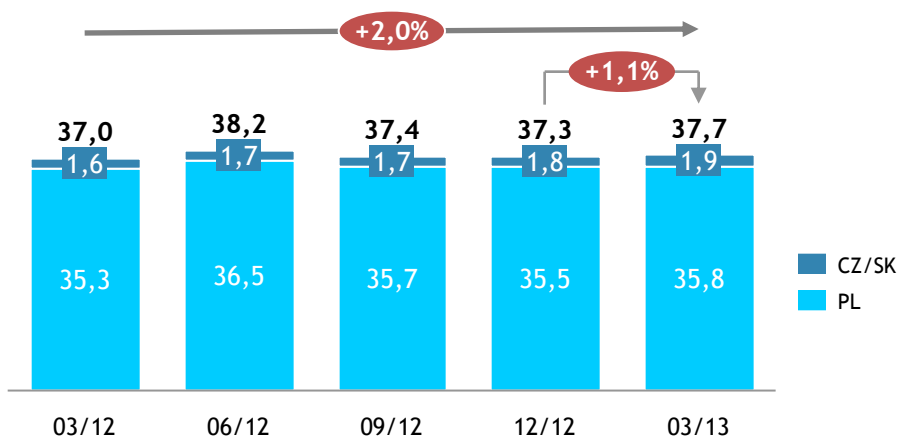
Bankowość Detaliczna BRE Banku Podsumowanie I kw. /13 - Wyniki finansowe

Struktura wyniku brutto Pionu¹⁾
(kwartalnie, mln zł)



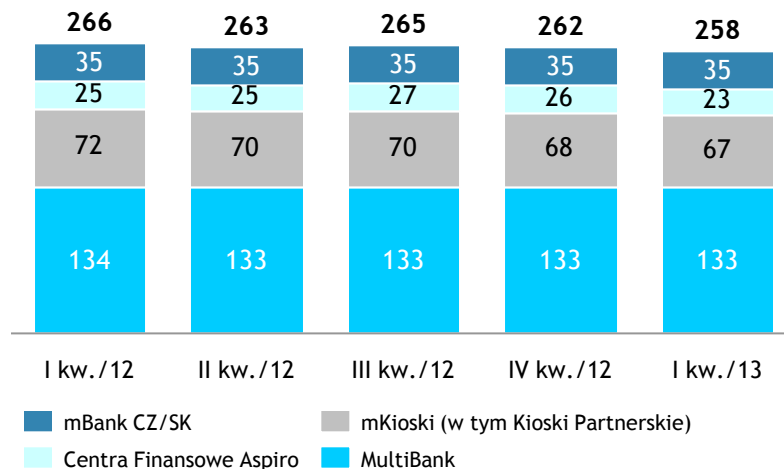
¹⁾ W tym: BRE WM, Aspiro, BRE Bank Hipoteczny, BRE Ubezpieczenia i korekty kons.

Kredyty Bankowości Detalicznej Ogółem ²⁾
(mld zł)

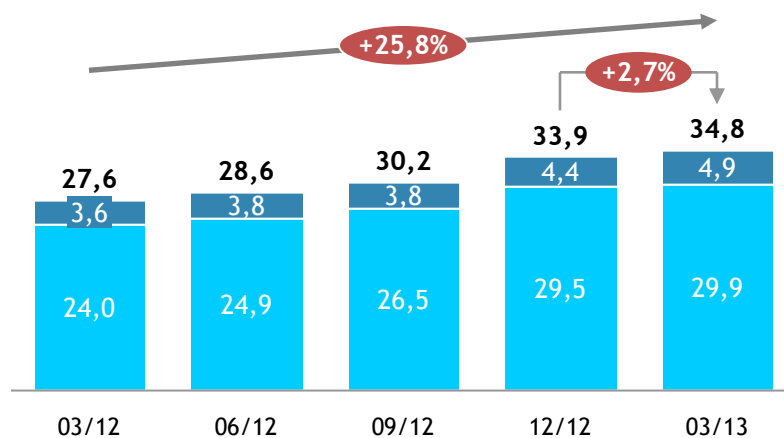


²⁾ Na podstawie informacji zarządczej (tylko BRE Bank)

Liczba oddziałów detalicznych



Depozyty Bankowości Detalicznej Ogółem ²⁾
(mld zł)

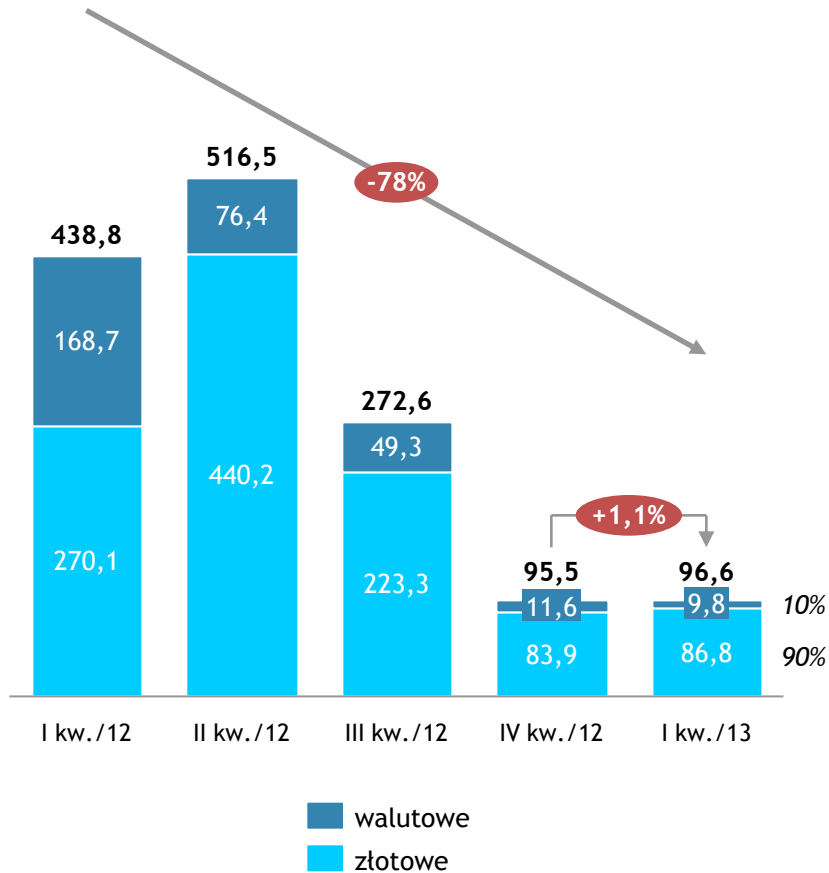


Załącznik

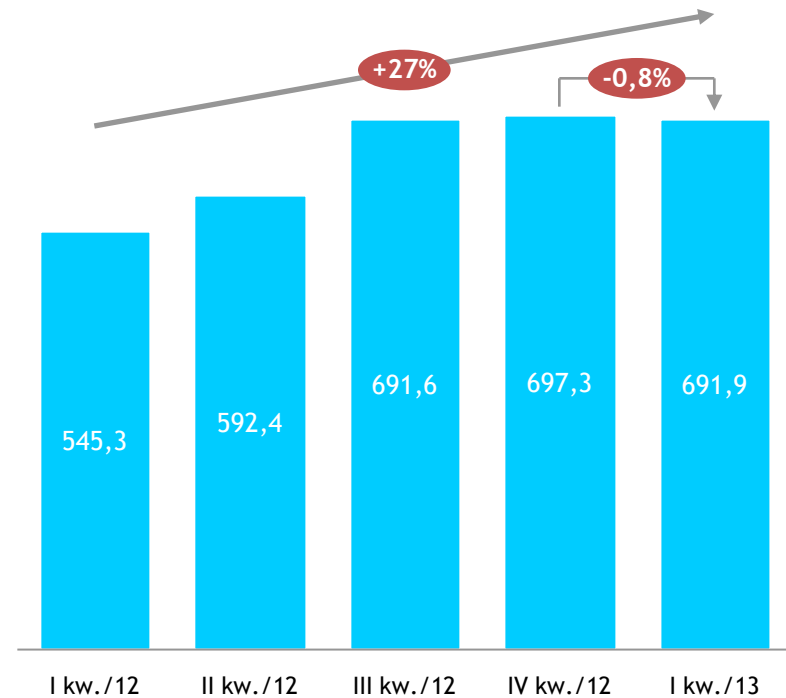
Bankowość Detaliczna BRE Banku

Sprzedaż nowych kredytów detalicznych dla osób fizycznych

Kwartałna sprzedaż kredytów hipotecznych (mln zł)



Kwartałna sprzedaż kredytów nie-hipotecznych (mln zł)



Załącznik

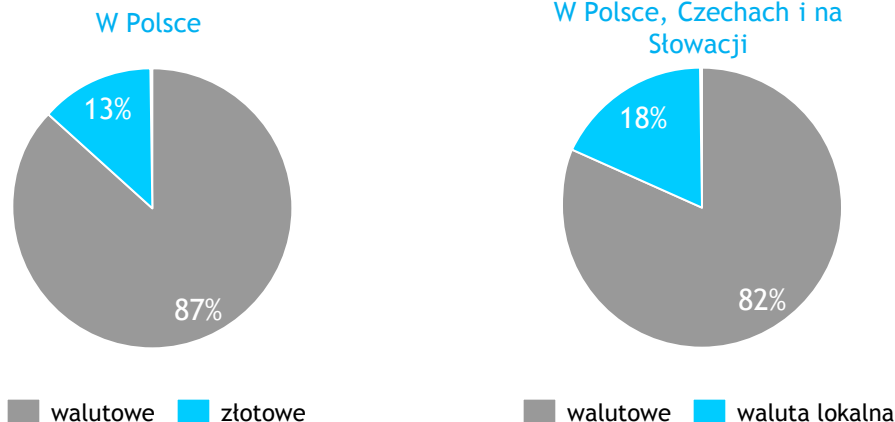
Bankowość Detaliczna BRE Banku Kredyty hipoteczne - struktura i jakość portfela

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

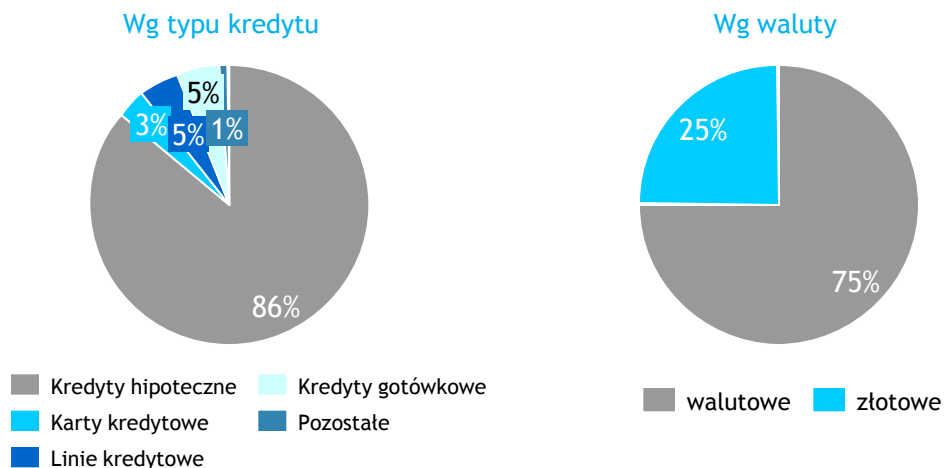
Wartość bilansowa (mld zł)	27,3
Średnia zapadalność kontraktu (lata)	21,4
Średnia wartość kredytu (tys. zł)	282,5
Średnie LTV (%)	80,9
NPL (%)	1,8

Stan na 31.03.2013

Struktura walutowa portfela hipotecznego Bankowości Detalicznej
(dla gospodarstw domowych) na 31.03.2013



Struktura portfela kredytowego Bankowości Detalicznej¹⁾
(dla gospodarstw domowych) na 31.03.2013

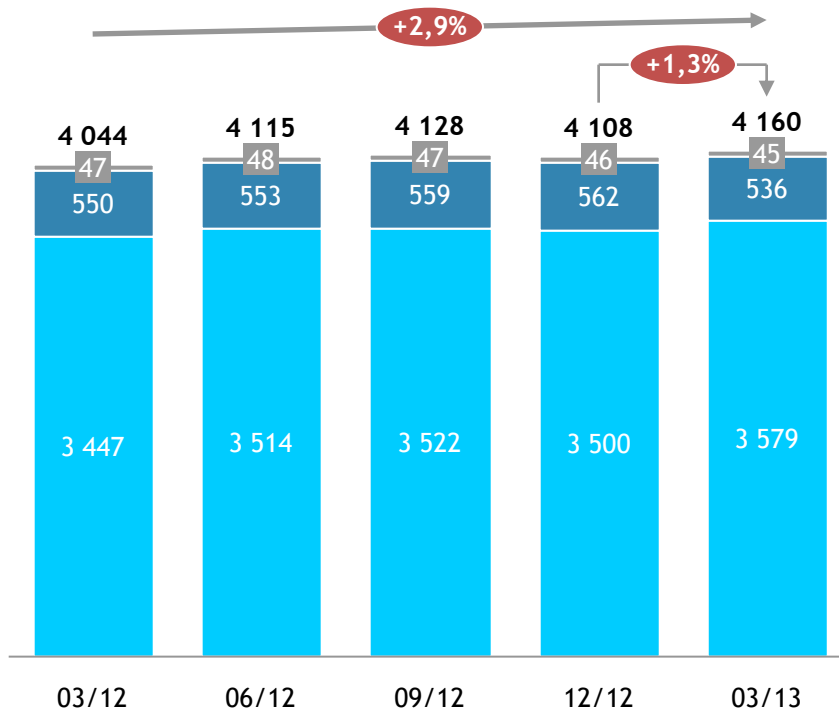


¹⁾ mBank Polska i MultiBank

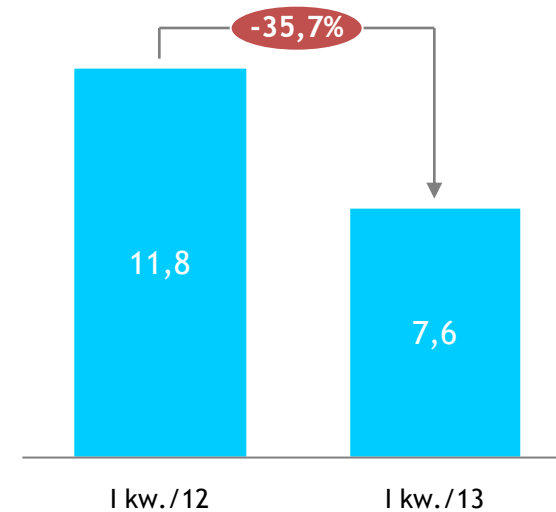
Załącznik

Działalność Handlowa i Inwestycyjna BRE Bank Hipoteczny (BBH)

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



Zysk brutto
(mln zł)



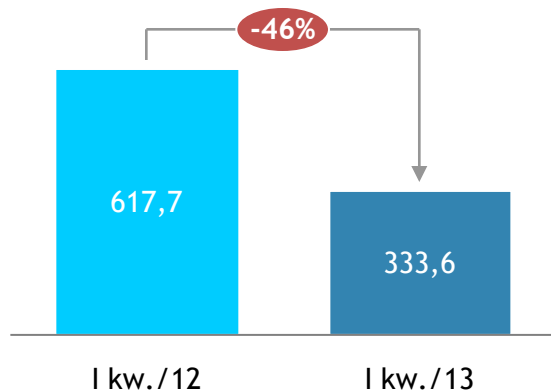
- Kredyty komercyjne
- Kredyty dla jednostek samorządu terytorialnego
- Kredyty mieszkaniowe¹⁾

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

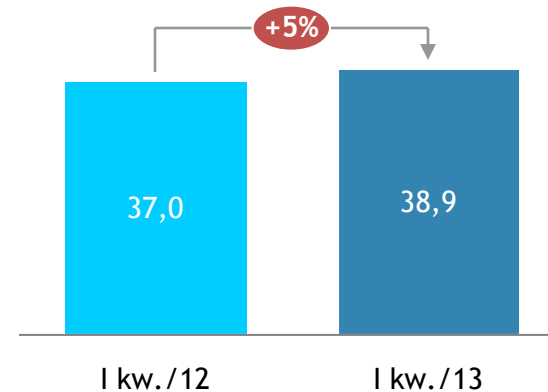
Załącznik

Bankowość Detaliczna BRE Banku BRE Ubezpieczenia

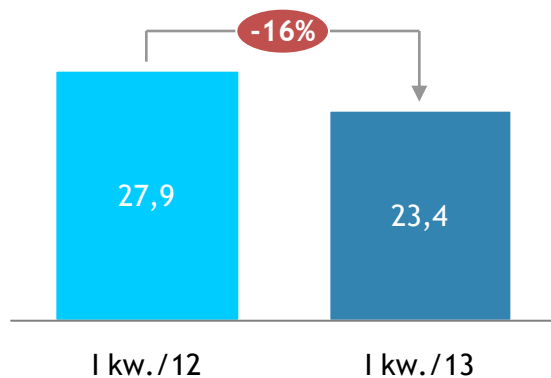
Bancassurance detaliczny
Przypis składki brutto (mln zł)



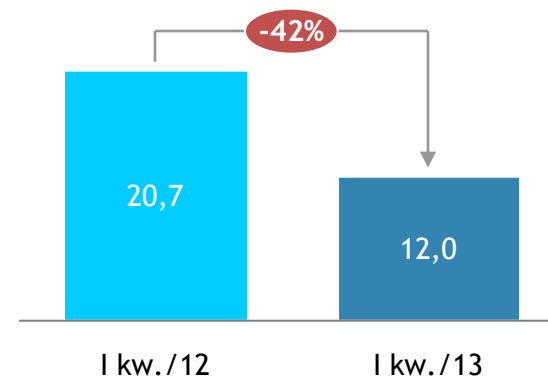
Platforma Internetowa
Przypis składki brutto (mln zł)



Współpraca z BRE Leasing
Przypis składki brutto (mln zł)



Zysk brutto¹⁾ (mln zł)



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

Szczegółowe wyniki działalności pionów biznesowych

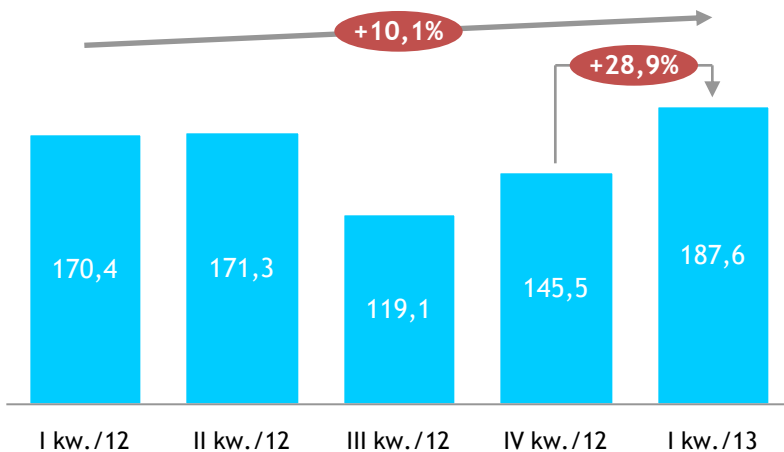
Korporacje i Rynki Finansowe

Załącznik

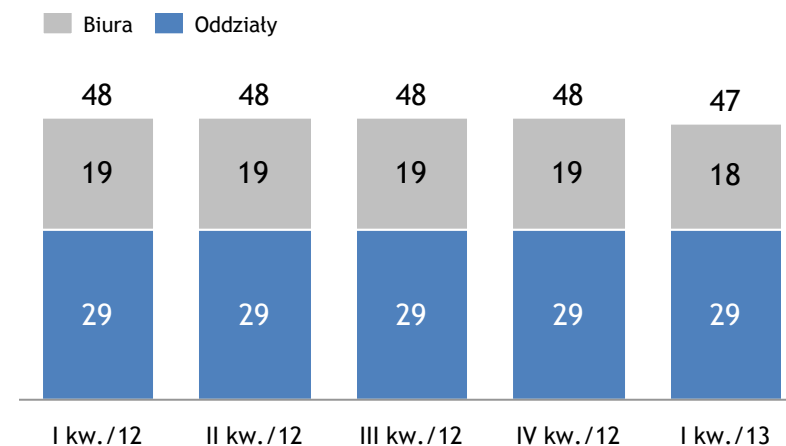
Korporacje i Rynki Finansowe Podsumowanie w I kw./13 - Wyniki finansowe

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

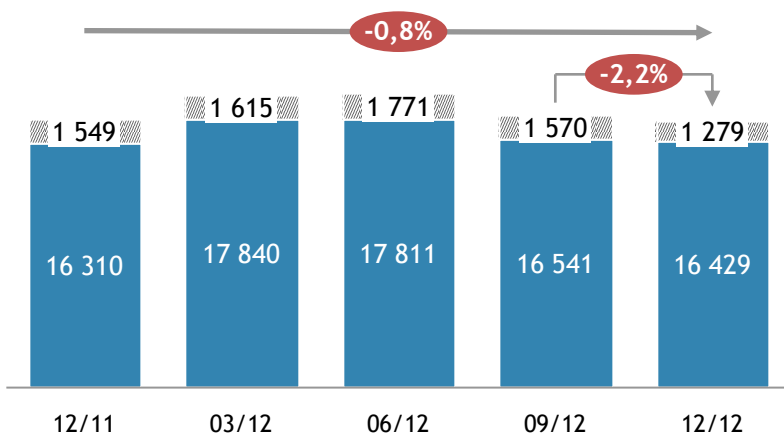
Wynik brutto Pionu
(kwartałami, mln zł)



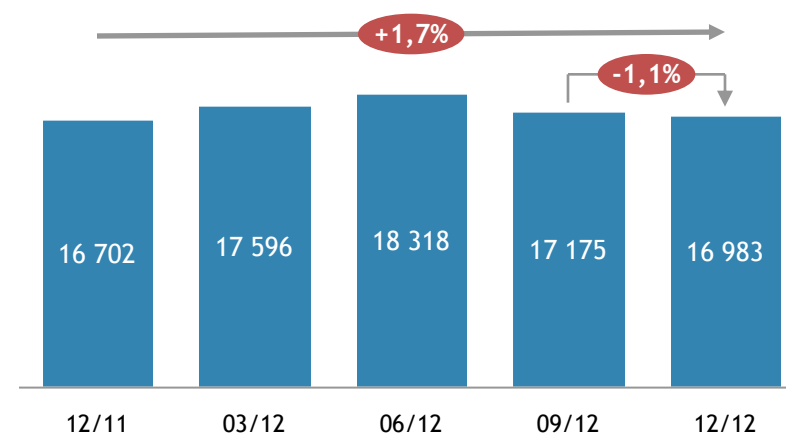
Sieć placówek korporacyjnych



Kredyty przedsiębiorstw¹⁾
(mln zł)



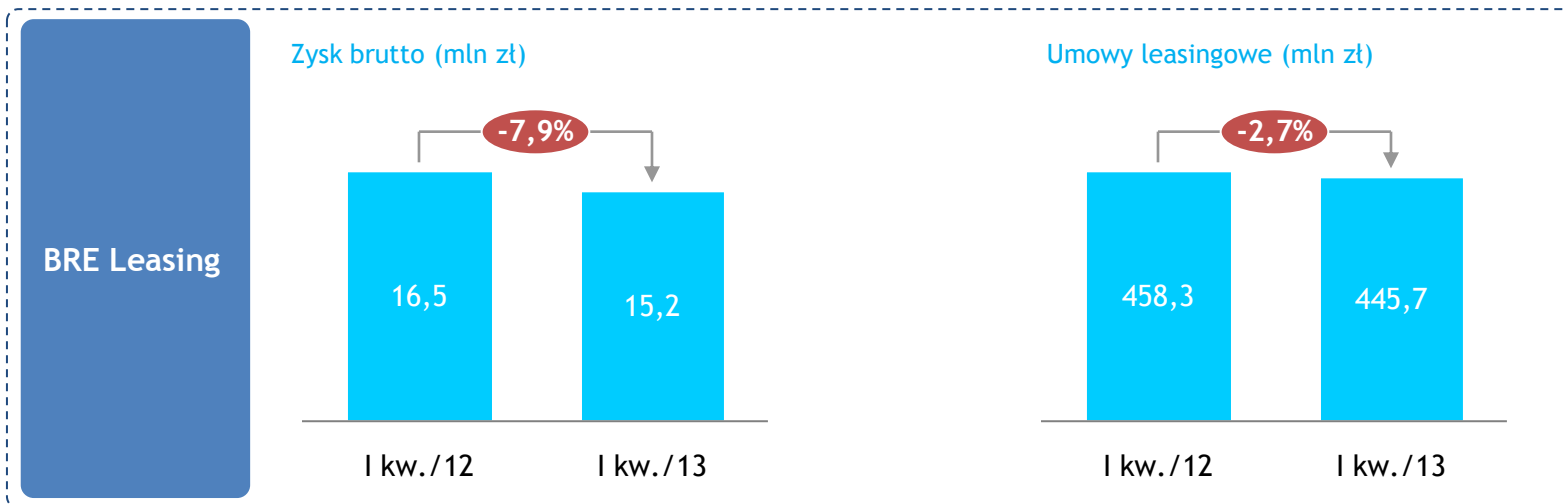
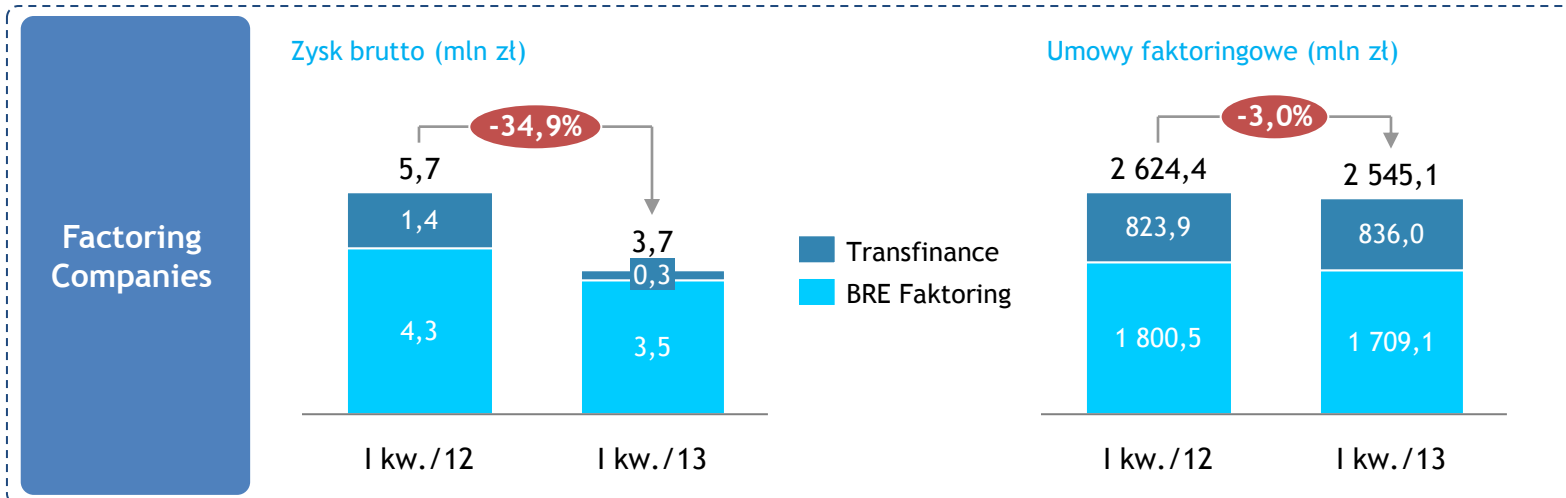
Depozyty przedsiębiorstw¹⁾
(mln zł)



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

Załącznik

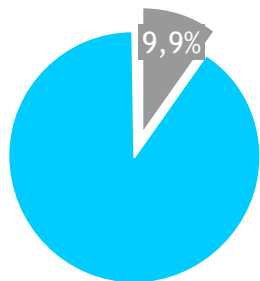
Klienci Korporacyjni i Instytucje: Leasing i faktoring



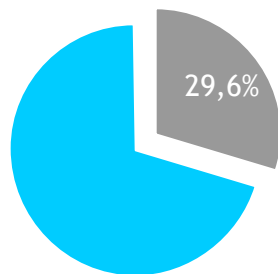
Załącznik

Działalność Handlowa i Inwestycyjna Udziały w rynku

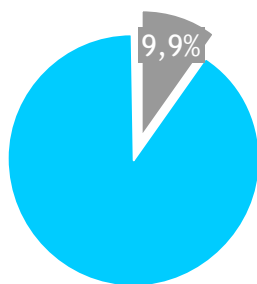
Udziały w rynku BRE Banku¹⁾
w zakresie usług Bankowości Inwestycyjnej



Bony i obligacje skarbowe

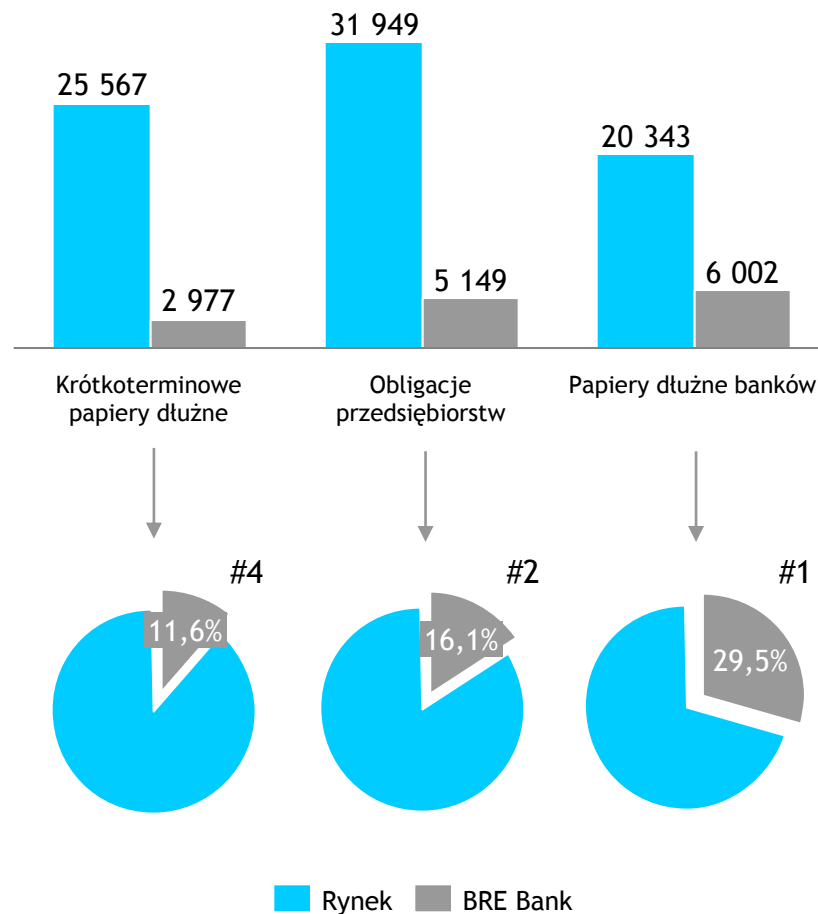


IRS/FRA



Transakcje walutowe (FX Spot & Forward)

BRE Bank na rynku nieskarbowych papierów dłużnych²⁾
wg stanu po I kw. 2013 (mln zł)



¹⁾ Wg stanu na 28.02.2013; wyliczenia bazujące na danych własnych i NBP

²⁾ Dane za Fitch Polska S.A., Rating & Rynek, 31.03.2013 i wyliczenia własne (wyluczając obligacje „drogowe” BGK sprzedawane przez NBP)

Załącznik

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

Liczba rachunków
na koniec I kw./13 (tys.)

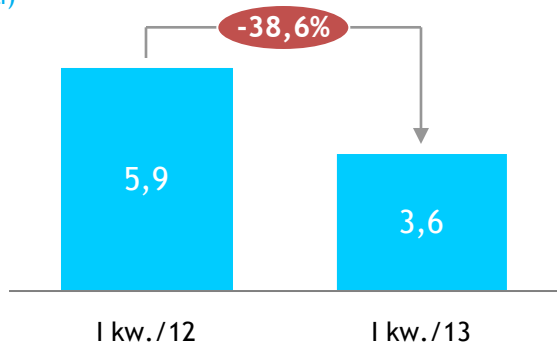
Liczba rachunków DI BRE	51,5
eMakler (mBank)	207,5
Usługa maklerska (MultiBank)	35,8
RAZEM	294,8

Udziały w rynku DI BRE
w I kw./13, wg obrotów¹⁾

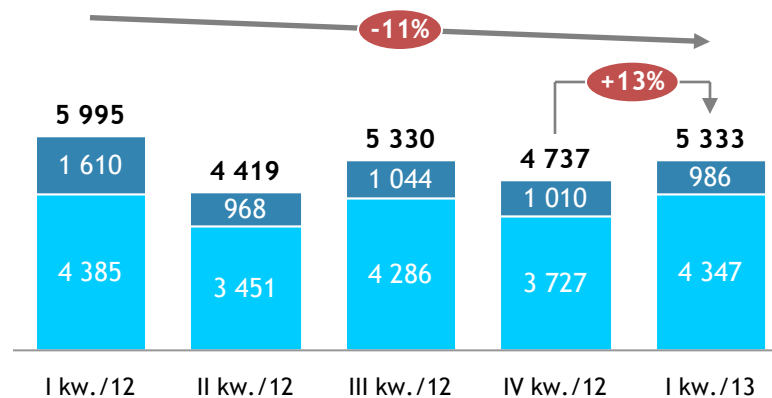
	z transakcjami pakietowymi		transakcje sesyjne	
Akcje	3,72%	#9	4,64%	#7
Obligacje	0,82%	#8	0,82%	#8
Futures	16,47%	#2	16,66%	#2
Opcje	19,95%	#2	18,82%	#2

¹⁾ Wyliczenia na podstawie danych GPW, DI BRE

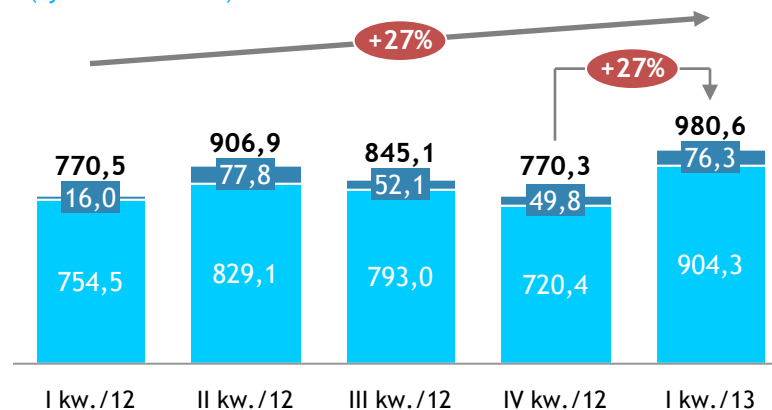
Zysk brutto
(mln zł)



DI BRE - obroty akcjami na GPW
(mln zł)



DI BRE - obroty kontraktami futures na GPW
(tys. kontraktów)



■ Obroty przez eMaklera i Usługę Maklerską
■ Obroty bezpośrednio przez DI BRE

Podsumowanie Strategii Grupy BRE Banku na lata 2012-2016

Jeden Bank dla Klientów i Pracowników

Strategia Grupy BRE Banku na lata 2012-2016

Wizja Grupy BRE Banku

Jeden Bank dla Klientów i Pracowników

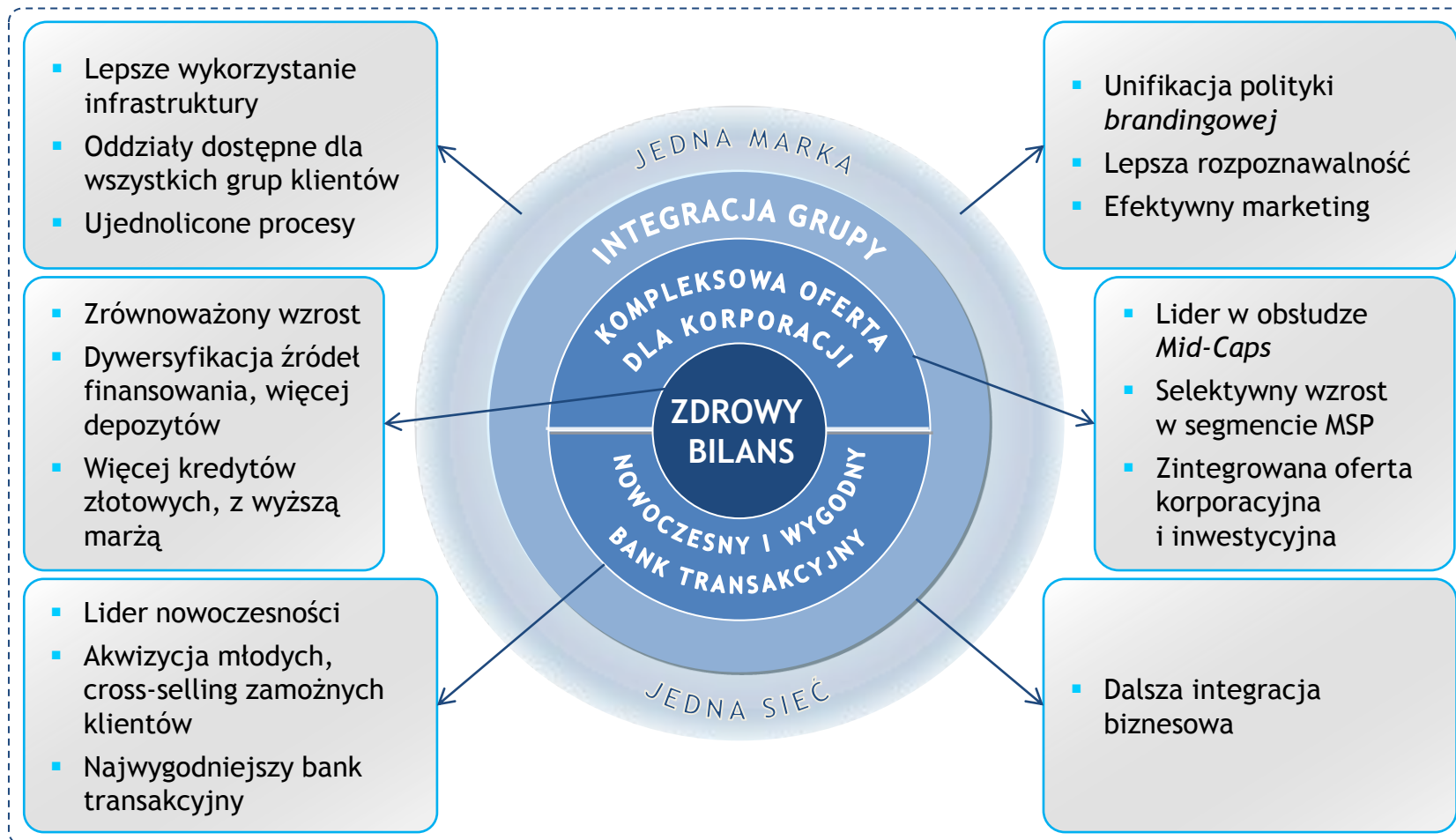
Wzrost organiczny wspierany wiodącą technologią, oparty na zdrowej strukturze bilansu, kulturze współpracy między ludźmi, wzmocniony przez wspólną, zintegrowaną sieć i jednolitą markę. Prowadzić on będzie do poprawy długoterminowej zdolności do generowania przychodów i rentowności, maksymalizując w długim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



Strategia Grupy BRE Banku na lata 2012-2016

Ramy strategii Grupy BRE Banku

Kluczowe zamierzenia Strategii



Strategia Grupy BRE Banku na lata 2012-2016

Jedna marka

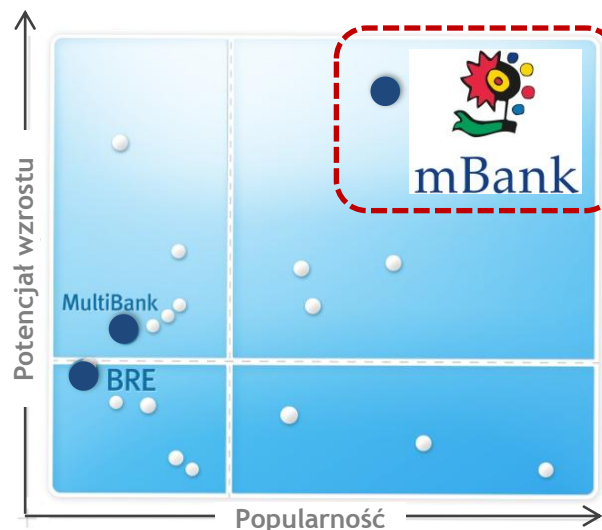
Wdrożenie: KONIEC 2013

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

Bank umocni swój wizerunek rynkowy pod wspólną marką mBanku

Obecna sytuacja

- 3 główne marki Grupy BRE Banku: mBank, MultiBank, BRE Bank
- mBank obsługuje 2,9 mln klientów z 3,5 mln klientów BRE Banku w Polsce
- Użytkownicy mBanku są wśród najbardziej zadowolonych klientów banków
- mBank jednym z najchętniej polecanych banków w Polsce według wskaźnika NPS



Przyszłe korzyści

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

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

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

Strategia Grupy BRE Banku na lata 2012-2016

Jedna sieć

Wdrożenie: 2014 - 2016

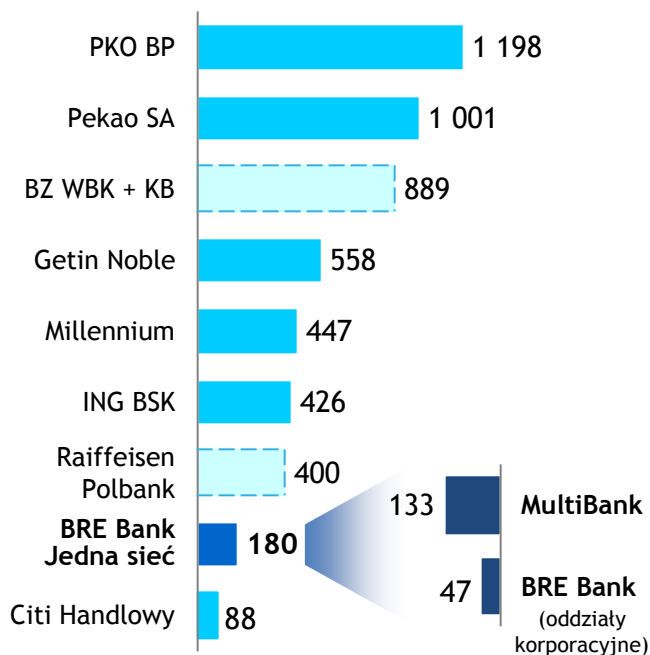
Podsumowanie
Dane historyczne
Rach. Zysków i Strat
Bilans
Spółki konsolidowane
Linie Biznesowe
Strategia 2012-2016

Zintegrowana sieć oddziałów dostępna dla wszystkich klientów

Obecna sytuacja

- Ograniczony dostęp do oddziałów dla 3 mln klientów mBanku
- Bardziej zaawansowane i rentowne produkty wciąż są sprzedawane głównie w oddziałach
- Aktualny 'share-of-wallet' w bankowości detalicznej i MSP poniżej aspiracji

Liczba oddziałów



Przyszłe korzyści

- Szersza dostępność oddziałów wspierająca wzrost w segmencie klientów zamożnych oraz MSP
- Zwiększona sprzedaż produktów finansowych
- Wyższa lojalność klientów

Lepsze wykorzystanie istniejącej infrastruktury bez konieczności zwiększania liczby oddziałów

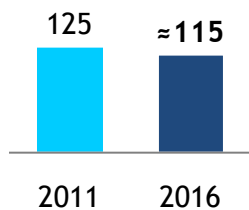
Źródło: Skonsolidowane sprawozdania finansowe banków (dane wg stanu na 31.12.2012); informacje dostępne na stronie internetowej banku dla Raiffeisen Polbank

Strategia Grupy BRE Banku na lata 2012-2016

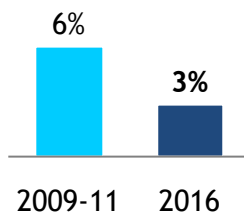
Cele finansowe

Efektywny model biznesu wspierany przez silny bilans

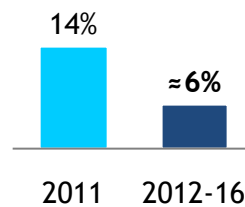
Wskaźnik kredyty/depozyty



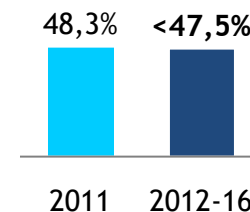
Aktywa CAGR*



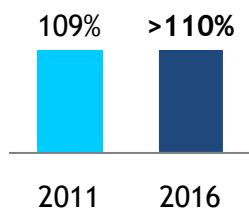
Wzrost dochody CAGR



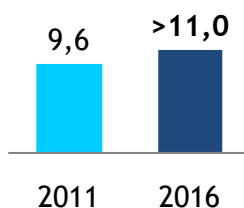
Wskaźnik koszty/dochody



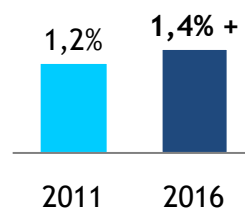
Wskaźnik Stabilnego Finansowania Netto



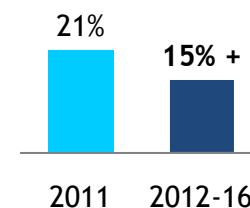
Wskaźnik Core Tier 1



ROA netto



ROE brutto



Utrzymanie koncentracji na rentowności opartej o wzmocniony bilans

* Wzrost skorygowany o zmiany kursów walutowych


Dalsze ulepszanie naszego raportowania

BRE Analyzer

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

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



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

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

Dane kontaktowe

Departament Relacji Inwestorskich BRE Banku jest do Państwa dyspozycji:

Relacje.inwestorskie@brebank.pl

Wojciech Chmielewski

Dyrektor ds. Relacji Inwestorskich

Telefon: +48 22 829 14 34
Faks: +48 22 829 15 19
E-mail: wojciech.chmielewski@brebank.pl

Paweł Lipiński

Specjalista ds. Relacji Inwestorskich

Telefon: +48 22 829 15 33
Faks: +48 22 829 15 19
E-mail: pawel.lipinski@brebank.pl

Zapraszamy do odwiedzenia naszej strony poświęconej relacjom inwestorskim:

www.brebank.pl/relacje_inwestorskie

Polecamy także BRE Analityzer: www.breanalyzer.brebank.pl