

Wyniki Grupy BRE Banku w I kw. 2012 r.

Udany początek roku

Zarząd BRE Banku SA

Prezentacja dla inwestorów i analityków
8 maja 2012 r.



BRE BANK SA

Wyróżniają nas ludzie.

Agenda

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

Analiza skonsolidowanych wyników finansowych w I kw. 2012 r.

Sytuacja makroekonomiczna i perspektywy w 2012 r.

Załącznik

Dodatkowe informacje nt. wybranych danych finansowych

Szczegółowe wyniki działalności pionów biznesowych

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

1

Rekordowy kwartalny zysk netto: 331,1 mln zł

- Wzrost zysku netto o 16,2% QoQ i 44,1% YoY
- Wzrost zysku operacyjnego przed rezerwami o 15,0% QoQ i 23,9% YoY

2

Przemyślane inwestycje w rozwój biznesu

- Zdecydowana poprawa efektywności: C/I na poziomie 42,8% vs. 47,7% w 2011 r.
- Spadek kosztów o 10,0% QoQ i 1,7% YoY

3

Kontynuacja silnego wzrostu organicznego

- 55 tys. nowych klientów detalicznych i 437 klientów korporacyjnych w I kw. 2012 r.
- Nowy mBank jako wzmocnienie platformy detalicznej










4

Silna kapitalizacja, płynność oraz solidna struktura bilansu wspierające dalszy wzrost

- CAR i Core Tier 1 na poziomie, odpowiednio, 16,9% i 11,6%
- Wzrost wskaźnika kredyty/depozyty w stosunku do IV kw. 2011 r. spowodowany tendencjami sezonowymi

Podsumowanie I kw. 2012 r. w Grupie BRE Banku

Najważniejsze dane finansowe

	I kw. 2012	IV kw. 2011	Zmiana Q/Q		I kw. 2011
Dochody podstawowe ¹⁾	761,6	774,1	-1,7%		713,9
Dochody ogółem ²⁾	916,3	891,3	+2,8%		821,8
Koszty ogółem	(392,1)	(435,5)	-10,0%		(398,7)
Wynik operacyjny przed rezerwami	524,2	455,8	+15,0%		423,1
Odpisy netto	(111,8)	(89,5)	+24,9%		(114,1)
Zysk brutto	412,3	366,2	+12,6%		309,0
Zysk netto ³⁾	331,2	284,8	+16,2%		229,7
ROE brutto	20,3%	21,0%	-0,7 p.p.		18,0%
CAR	16,9%	15,0%	+198 pb		16,2%

Uwaga: Wyniki roku 2011 zostały skorygowane w związku ze zmianami w prezentacji punktów SWAP i leasingu operacyjnego (szczegóły na stronie 23)

¹⁾ Suma wyniku z tytułu odsetek i wyniku z tytułu prowizji ²⁾ W tym saldo pozostałych przychodów/kosztów operacyjnych

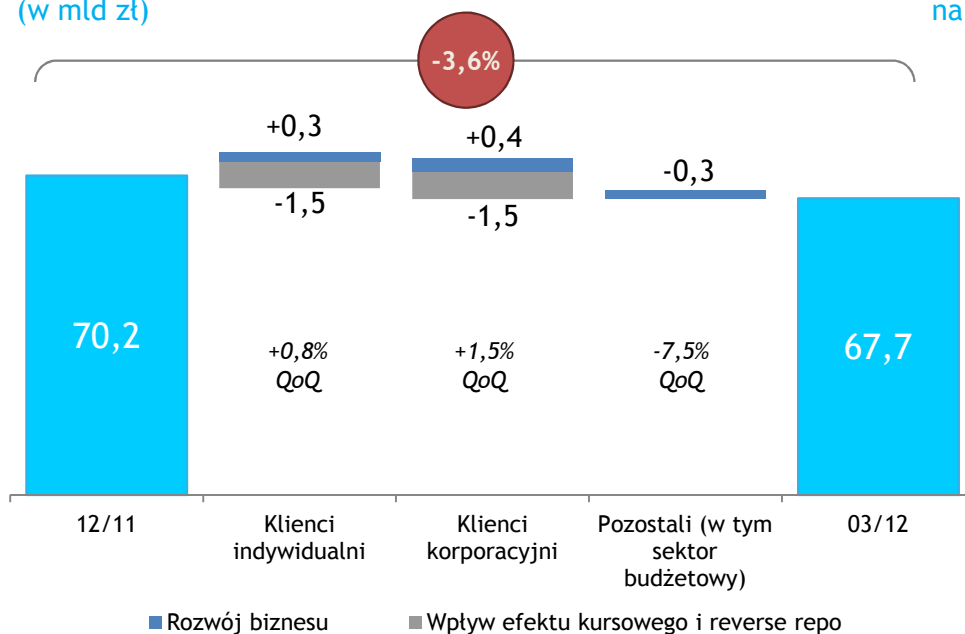
³⁾ Zysk netto przypadający na akcjonariuszy BRE Banku

Podsumowanie I kw. 2012 r. w Grupie BRE Banku

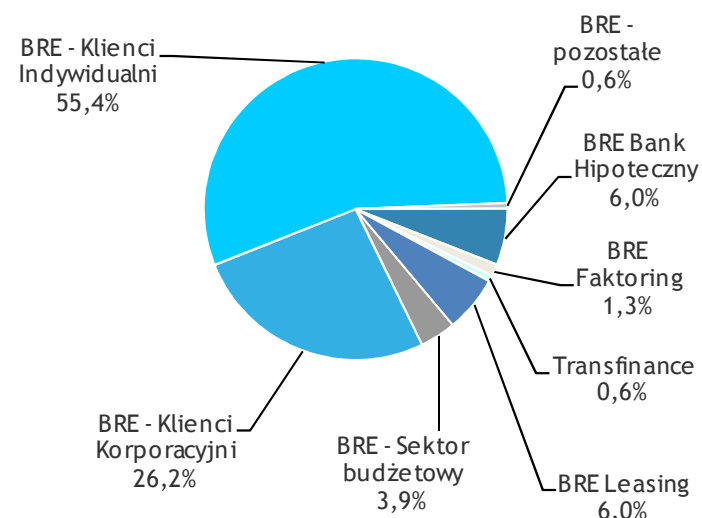
Dynamika kredytów

➔ Spadek wartości kredytów spowodowany umocnieniem złotego, nowa sprzedaż nadal wysoka

Dynamika kredytów brutto (w mld zł)



Struktura portfela kredytowego (brutto) Grupy BRE Banku na 31.03.2012 r.



- Kredyty dla klientów korporacyjnych po wyłączeniu wpływu umocnienia złotego i transakcji reverse repo wzrosły o 1,5% QoQ;
- Kredyty detaliczne po wyłączeniu wpływu umocnienia złotego wzrosły o 0,8% QoQ (rynek: +0,4%)
- Sprzedaż nowych kredytów detalicznych i korporacyjnych na poziomie, odpowiednio, 1,1 mld zł i 1,9 mld zł

Podsumowanie I kw. 2012 r. w Grupie BRE Banku

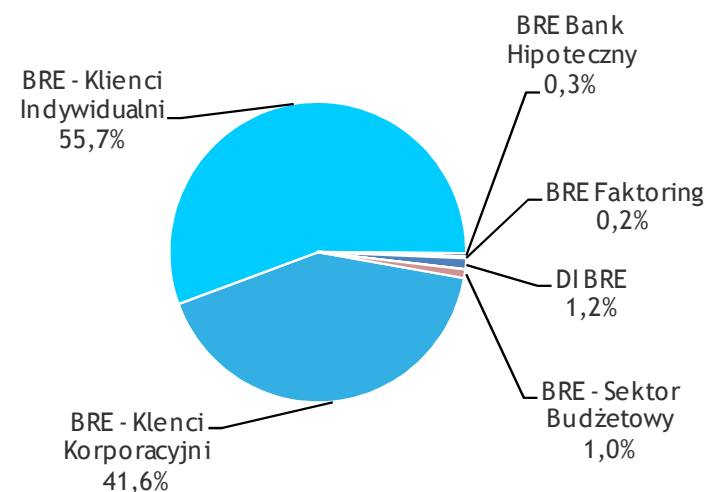
Baza depozytowa

➔ Wysoka płynność - faktyczny wskaźnik kredyty/depozyty na poziomie 87,7%

Dynamika depozytów
(w mld zł)



Struktura zobowiązań wobec klientów w Grupie BRE Banku na 31.03.2012 r.

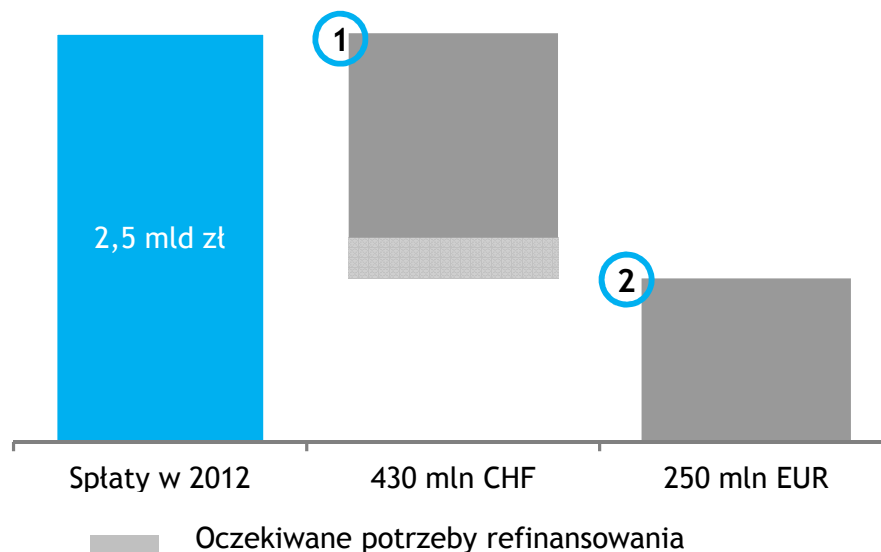


- Bardzo płynny bilans pozwalający na **selektywną strategię depozytową**, szczególnie w segmencie korporacyjnym
- Odpływ depozytów korporacyjnych wynikający głównie ze zmian sezonowych, dynamika w ujęciu rocznym: +4,8%
- **Silny napływ nowych depozytów detalicznych** mimo bardziej agresywnej oferty konkurentów

Szczegóły finansowania

Szczegóły finansowania w walutach w 2012 r.

Szczegóły finansowania w 2012 r.



Strategia finansowania w FX:

- 1 Niewielkie potrzeby refinansowania dzięki spłatom kredytów w CHF
- 2 Funding -mix dla zapewnienia optymalnych kosztów i rozwoju akcji kredytowej
 - Średnioterminowy plan finansowania Commerzbanku
 - Zatwierdzony program EMTN do kwoty 2 mld EUR, uruchomienie emisji gdy warunki rynkowe staną się atrakcyjne
 - Stosowanie instrumentów SWAP
 - Wzmocnienie bazy depozytowej w Polsce i na Słowacji

Finansowanie w PLN na rynku krajowym:

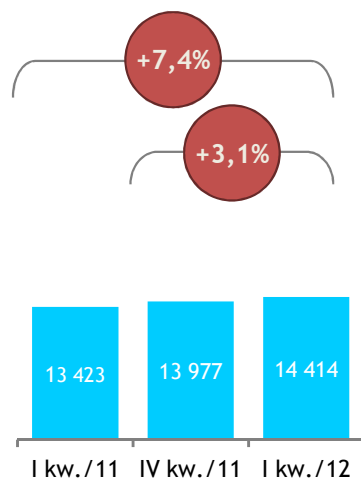
- Dywersyfikacja finansowania w PLN poprzez emisję certyfikatów depozytowych po atrakcyjnej cenie na łączną kwotę 1 mld zł

Podsumowanie I kw. 2012 r. w Grupie BRE Banku

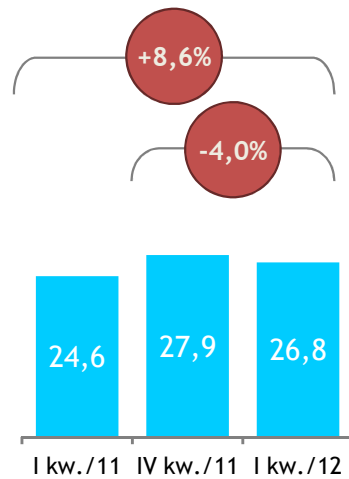
Rozwój działalności: Klienci Korporacyjni i Instytucje

➔ Dobre wyniki po rekordowym IV kw. 2011 r.

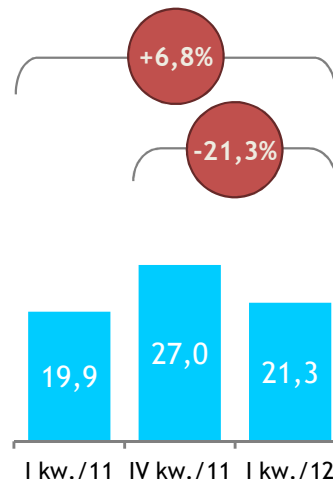
Klienci



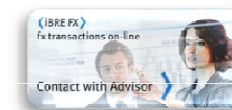
Kredyty (mld zł)



Depozyty (mld zł)



Innowacje produktowe



Dalsze wzmocnienie oferty Bankowości Inwestycyjnej

- Segmentacja klientów Bankowości Inwestycyjnej w celu lepszego dostosowania oferty do potrzeb klientów.
- Korzystanie z automatycznej oferty produktowej
- Rozszerzenie platformy tradingowej FX dla segmentu małych przedsiębiorstw (K3)



Karty przedpłacone na Stadion Narodowy

- BRE Bank będzie dostarczał i obsługiwał karty przedpłacone na Stadionie Narodowym w Warszawie (pojemność stadionu: 58 tys. osób)

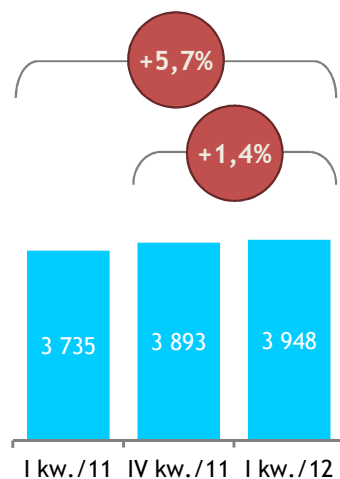
- **Dalszy wzrost bazy klientów:** +437 firm w I kw. 2012 r. i 991 YoY, na koniec marca 2012 rekordowa liczba **14,4 tys. klientów**
- Wysokie dynamiki roczne mimo sezonowego kwartalnego spowolnienia i korekt cenowych

Podsumowanie I kw. 2012 r. w Grupie BRE Banku

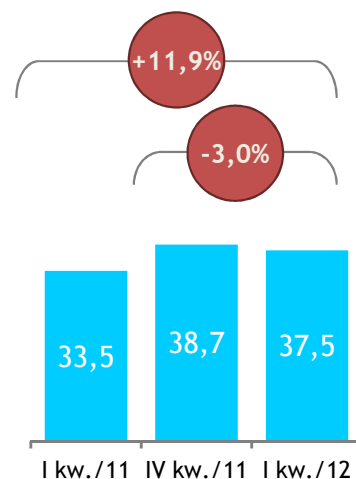
Rozwój działalności: Bankowość Detaliczna

➔ Wzrost bazy klientów i rosnąca dynamika sprzedaży kredytów niehipotecznych

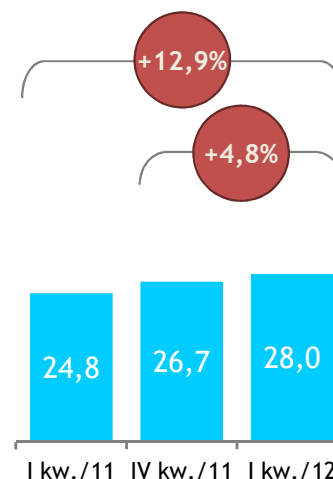
Klienci (tys.)



Kredyty (mld zł)



Depozyty (mld zł)



Innowacje produktowe



Aquarius Optimalne Inwestowanie

- Unikalne narzędzie obiektywnego doradztwa inwestycyjnego dla klientów MultiBanku
- Pozwala na optymalną alokację kapitału na podstawie apetytu na ryzyko klienta
- Dodatkowe narzędzie wspierające sprzedaż produktów inwestycyjnych



■ Transfery mobilne do wszystkich odbiorców

Wprowadzone do wszystkich aplikacji mobilnych mBanku

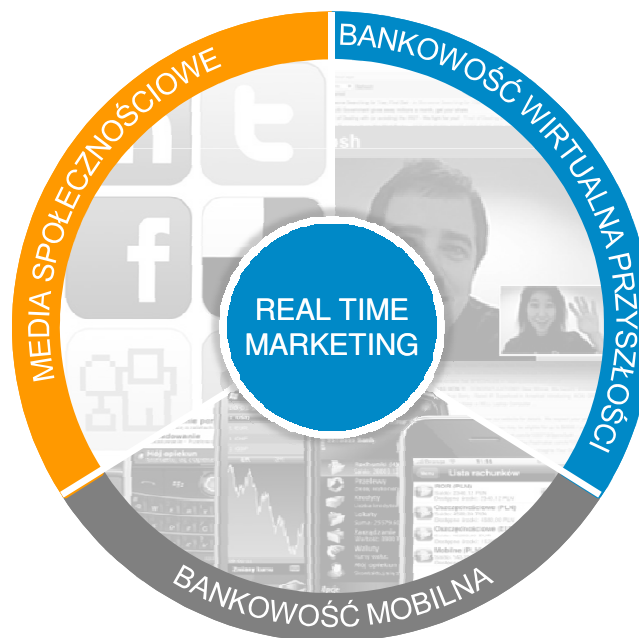
- 55 tys. nowych klientów detalicznych w I kw. 2012 r.
- Wskaźnik cross-sellingu na poziomie 3,13 wobec 3,12 w IV kw./11 i 2,90 w I kw./11
- Wysoka sprzedaż kredytów niehipotecznych w I kw./12: 617 mln zł, +17% QoQ i 31% YoY
- Dalsza poprawa rentowności oddziałów zagranicznych mBanku oraz osiągnięcie progu rentowności w I kw./12

Innowacje wspierające wzrost organiczny

Nowy mBank

➔ Dalsze wzmocnienie oferty najbardziej udanego projektu bankowości detalicznej w Polsce

- Integracja z mediami społecznościowymi
- Oferty rabatowe
- Gry



- Nowoczesny, intuicyjny interfejs
- Zarządzanie finansami osobistymi
- Wideo czaty i doradztwo

- Pełna funkcjonalność bankowości mobilnej na wszystkich urządzeniach
- Oferty specjalne w oparciu o geolokalizację
- Płatności mobilne

▪ Wychodzenie naprzeciw potrzebom klienta:

- 40% aktywnych użytkowników nowych technologii to klienci mBanku
- Docelowi klienci używają mediów społecznościowych i mobilnego Internetu w swoim codziennym życiu

- Potencjał do dalszej poprawy relacji z klientami i dochodów oraz ponowna redefinicja standardów bankowości detalicznej w Polsce

Agenda

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

» Analiza skonsolidowanych wyników finansowych w I kw. 2012 r.

Sytuacja makroekonomiczna i perspektywy w 2012 r.

Załącznik

Dodatkowe informacje nt. wybranych danych finansowych

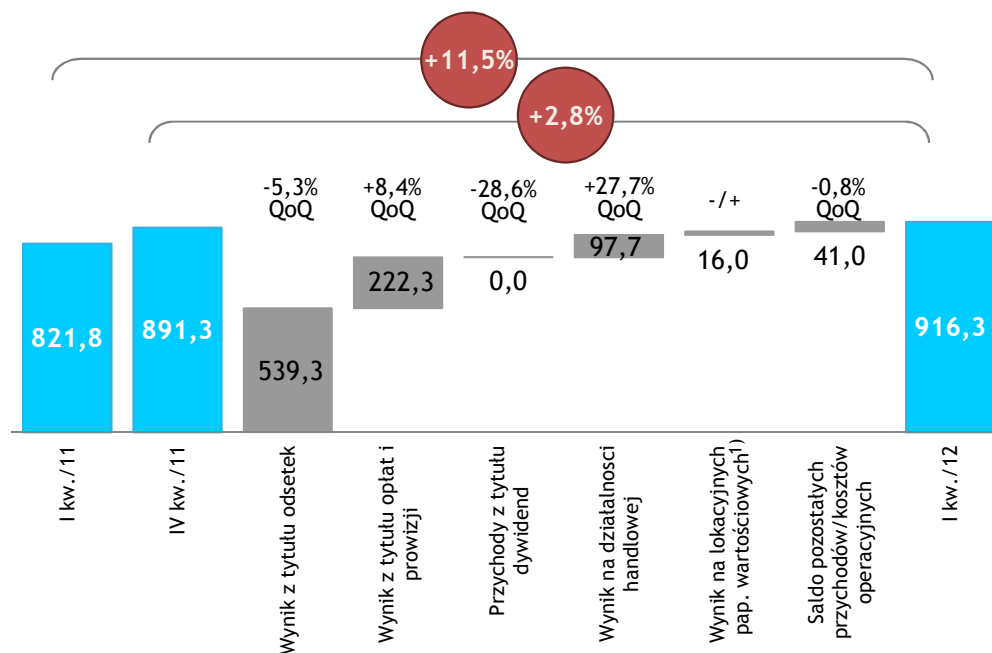
Szczegółowe wyniki działalności pionów biznesowych

Analiza wyników I kw. 2012 r.

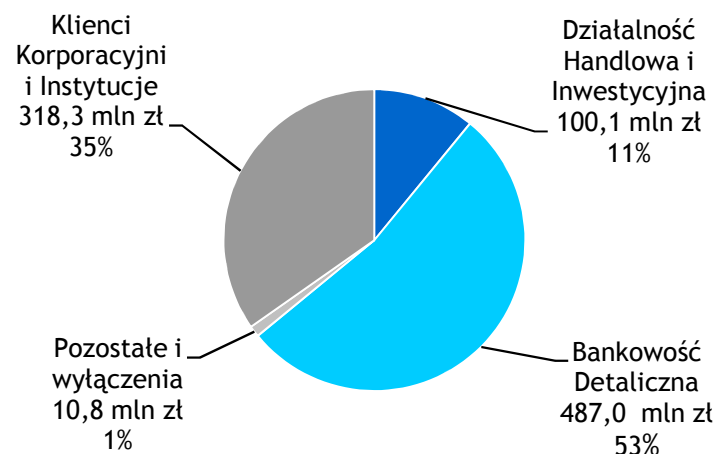
Dochody Grupy BRE Banku

➔ Rekordowe dochody przewyższające poziom 900 mln zł

Dochody Grupy BRE Banku QoQ i YoY (mln zł)



Struktura dochodów Grupy BRE Banku wg. linii biznesowych I kw. 2012 r.



- Stabilny dochód odsetkowy pomimo umocnienia złotego i zwiększonej dyscypliny marżowej
- Wynik z tytułu opłat i prowizji odzwierciedlający dobrze zbilansowany i spozycjonowany model biznesowy
- Solidny wynik na działalności handlowej wspierany przez ugruntowaną pozycję na rynku instrumentów o stałym oprocentowaniu

Uwaga: Wyniki roku 2011 zostały skorygowane w związku ze zmianami w prezentacji punktów SWAP i leasingu operacyjnego (szczegóły na stronie 23)

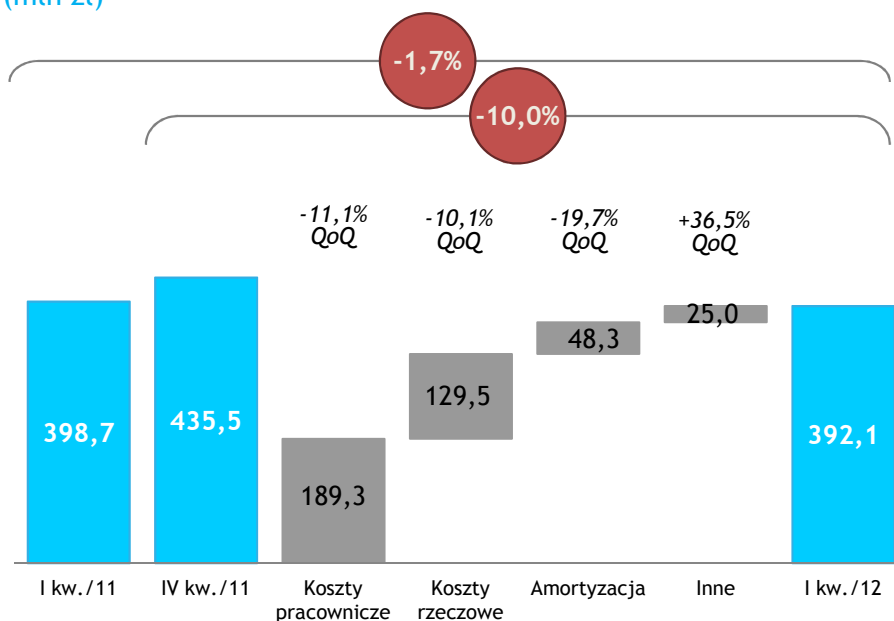
¹⁾Wynik na lokacyjnych papierach wartościowych zawiera zysk na sprzedaży spółki CERI International (poprzednio BRE Systems)

Analiza wyników I kw. 2012 r.

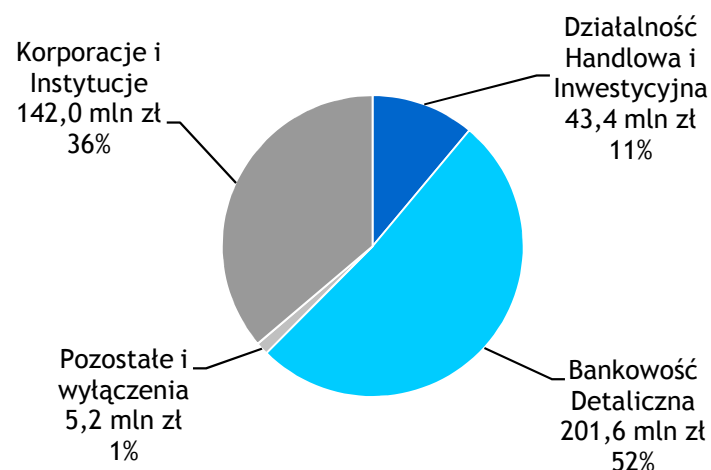
Koszty Grupy BRE Banku

➔ Dyscyplina kosztowa przynosząca wymierne korzyści

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



Struktura kosztów wg. linii biznesowych w I kw. 2012 r.



- Spadek kosztów administracyjnych w ujęciu kwartalnym i rocznym odzwierciedlający dyscyplinę w zakresie inwestowania w rozwój biznesu
- Współczynnik C/I na poziomie 42,8% wobec 47,7% w 2011 r. i 48,5% w I kwartale 2011 r.
- Silny kwartalny spadek amortyzacji spowodowany jednorazowymi odpisami dotyczącymi wybranych funkcjonalności systemów IT w IV kw./11

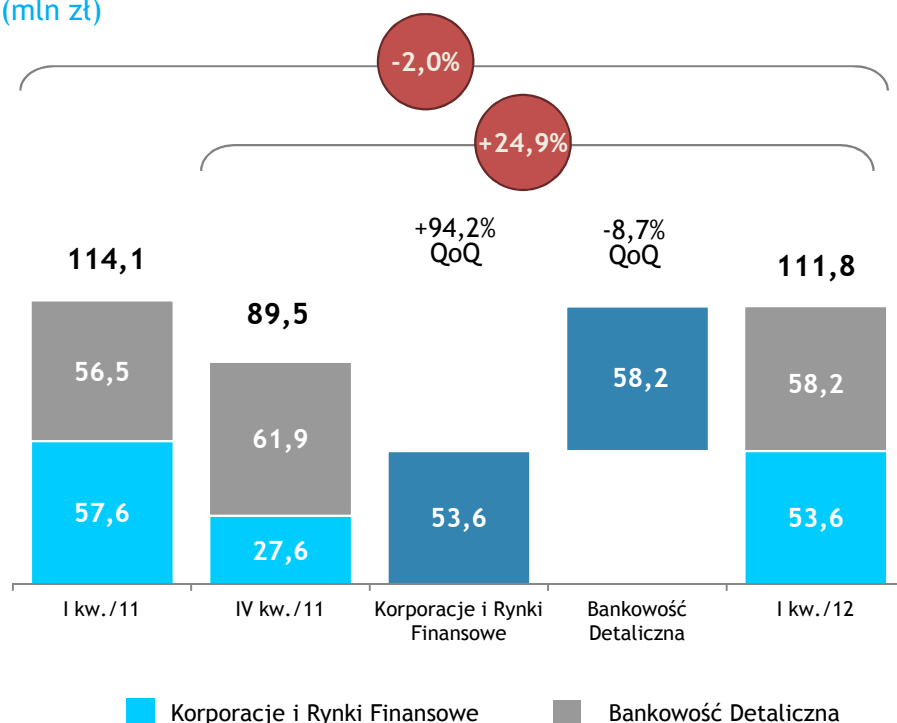
Uwaga: Wyniki roku 2011 zostały skorygowane w związku ze zmianami w prezentacji punktów SWAP i leasingu operacyjnego (szczegóły na stronie 23)

Analiza wyników I kw. 2012 r.

Struktura rezerw na kredyty

➔ **Przyrost NPL zgodny z trendem 2011 r. Wskaźnik NPL pod wpływem aprecjacji złotego. Poziom rezerw odzwierciedlający ostrożną politykę zarządzania ryzykiem.**

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



Trendy w I kw. 2012 r.:

- Stabilna sytuacja finansowa klientów korporacyjnych i detalicznych
 - Koszty ryzyka w I kw. 2012 r. na poziomie 67 pb
 - Jakość kredytów hipotecznych utrzymuje się na wysokim poziomie; niski wskaźnik NPL: 1,4%
 - Wzrost odpisów na kredyty w segmencie Korporacji i Rynków Finansowych w ujęciu kwartalnym w związku ze znacznymi rozwiązaniami rezerw w IV kw. 2011 r.
- Wskaźnik NPL w BRE Banku wg. klasyfikacji NBP na poziomie 5,2%
 - Wskaźnik kredytów z utratą wartości do kredytów ogółem dla Grupy BRE Banku na koniec I kw. 2012 r. na poziomie 5,0% wobec 4,7% na koniec IV kw. 2011 r.
 - Wskaźnik pokrycia kredytów niepracujących rezerwami na stabilnym poziomie: 66,1% w marcu 2012 r. wobec 66,2% w grudniu 2011 r.

Agenda

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

Analiza skonsolidowanych wyników finansowych w I kw. 2012 r.

» Sytuacja makroekonomiczna i perspektywy w 2012 r.

Załącznik

Dodatkowe informacje nt. wybranych danych finansowych

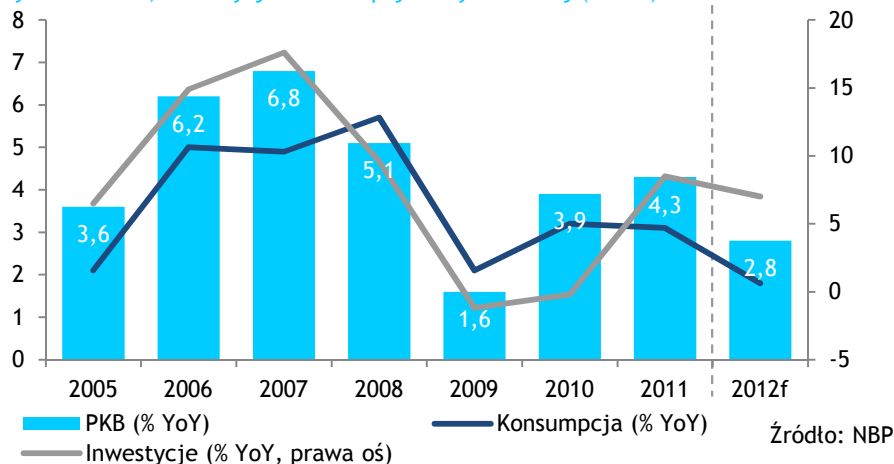
Szczegółowe wyniki działalności pionów biznesowych

Sytuacja makroekonomiczna (1/2)

→ Umiarkowane tempo wzrostu gospodarczego

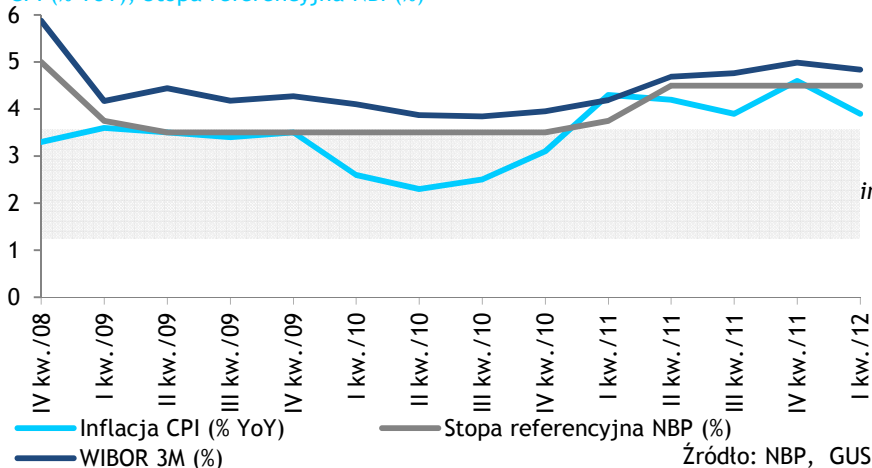
- Niższa dynamika PKB niż w IV kw. 2011 r. Słabsza konsumpcja, kontynuacja wysokiej dynamiki inwestycji, umocnienie złotego osłabia eksport netto

Dynamika PKB, inwestycji i konsumpcji indywidualnej (% YoY)



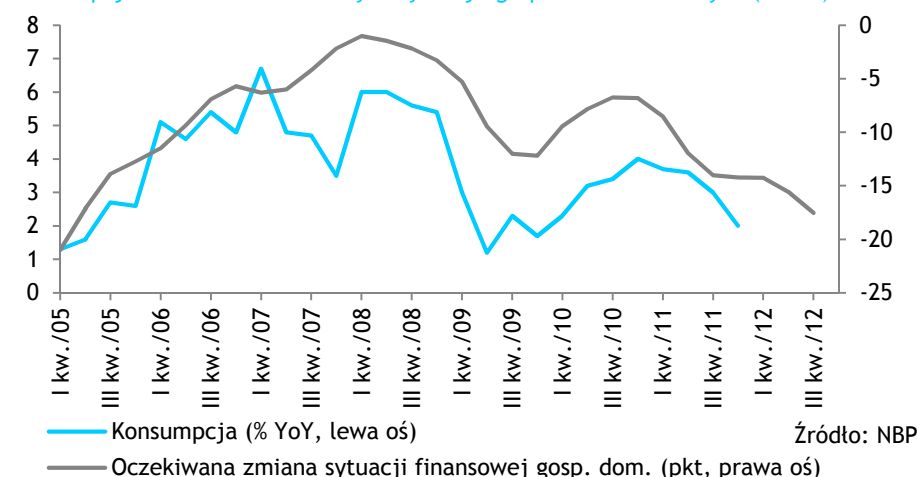
- Spadek inflacji do 3,9% na koniec I kwartału 2012 r., ale RPP może podnieść stopy już w maju

CPI (% YoY), Stopa referencyjna NBP(%)



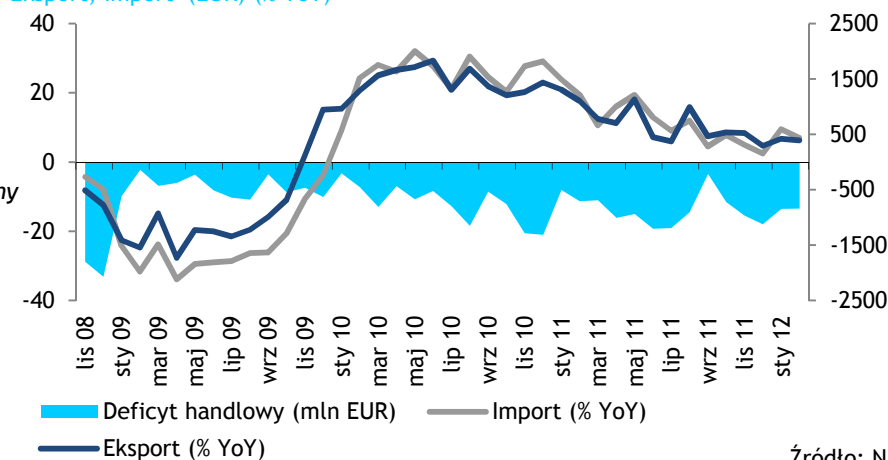
- Wzrost cen, rekordowo wysoka stopa oszczędności, stagnacja na rynku pracy, atrakcyjne oprocentowanie depozytów wpływające na ograniczenie konsumpcji w 2012 r.

Konsumpcja i oczekiwane zmiany w sytuacji gospodarstw domowych (% YoY)



- Niższy udział eksportu netto w I kwartale 2012 r. Słabszy eksport z powodu umocnienia złotego. W kolejnych kwartałach kontynuacja stopniowego zawężania deficytu na rachunku handlowym

Eksport, import (EUR) (% YoY)

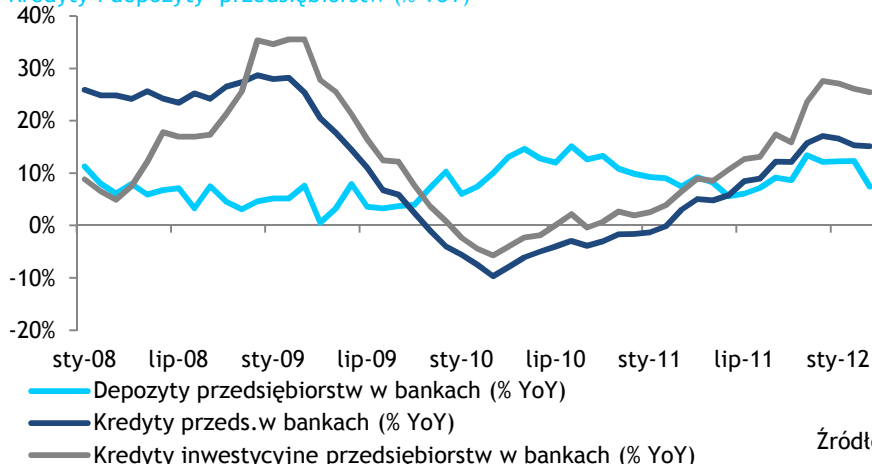


Sytuacja makroekonomiczna (2/2)

➔ Stabilizacja agregatów monetarnych

- Silne ożywienie w kredytach korporacyjnych. Niższa dynamika depozytów korporacyjnych w marcu w związku z transakcją zakupu przez KGHM spółki Quadra

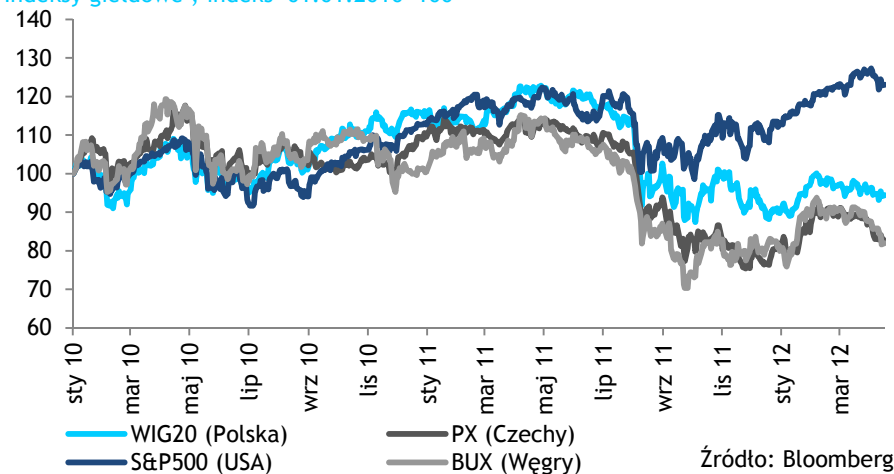
Kredyty i depozyty przedsiębiorstw (% YoY)



Źródło: NBP

- Po korekcie sentymentu na giełdach na początku 2012 roku powróciła awersja do ryzyka, powodując spadki na rynkach wschodzących

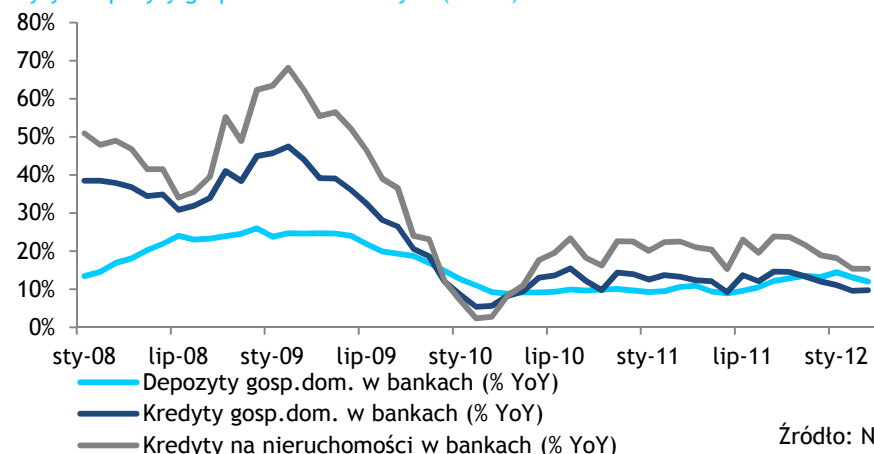
Indeksy giełdowe, indeks 01.01.2010=100



Źródło: Bloomberg

- Spadkowa dynamika kredytów dla gospodarstw domowych. Dynamika depozytów ukształtowana pod wpływem zakończenia lokat antybelkowych, co spowodowało odpływ depozytów do funduszy inwestycyjnych

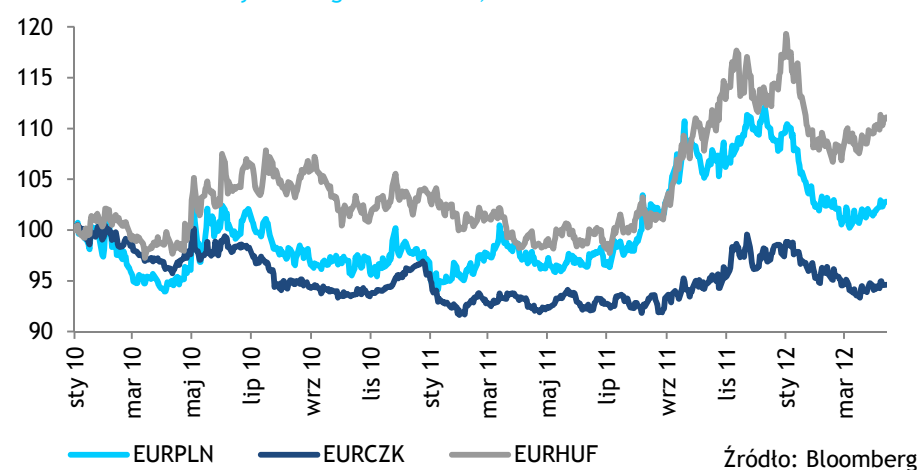
Kredyty i depozyty gospodarstw domowych (% YoY)



Źródło: NBP

- Oslabienie walut na rynkach wschodzących. Kryzys w strefie Euro i problemy Hiszpanii w centrum zainteresowania

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



Źródło: Bloomberg

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

- 1** Wzrost dochodów podstawowych i dyscyplina kosztowa
głównymi czynnikami wpływającymi na wyniki finansowe
- 2** Solidne wyniki pomimo niepewności na rynku; zysk w dłuższym
horyzoncie zależny od powodzenia działań antykryzysowych w strefie
Euro
- 3** Struktura bilansu oparta na silnej bazie kapitałowej i płynności

Agenda

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

Analiza skonsolidowanych wyników finansowych w I kw. 2012 r.

Sytuacja makroekonomiczna i perspektywy w 2012 r.

» Załącznik

Dodatkowe informacje nt. wybranych danych finansowych

Szczegółowe wyniki działalności pionów biznesowych

Załącznik

Dodatkowe informacje nt. danych finansowych:	Str. nr
Rachunek wyników wg MSSF	22
Szczegóły zmian w sposobie raportowania	23
Dane historyczne Grupy BRE Banku	24-26
Zysk brutto wg linii biznesowych	27
Wskaźnik kredytów do depozytów	28
Współczynnik wypłacalności	29
Wyniki spółek Grupy BRE Banku	30
Wynik odsetkowy i marża	31
Wynik z opłat i prowizji	32
Wynik na działalności handlowej	33
Struktura kosztów administracyjnych	34
Kredyty i depozyty	35
Struktura walutowa bilansu	36
Analiza bilansu - aktywa	37
Analiza bilansu - pasywa	38
Jakość portfela kredytowego Grupy BRE Banku	39

Szczegółowe wyniki działalności pionów:	Str. nr
Bankowość Detaliczna BRE Banku	40-48
Podsumowanie działalności w I kw./12	41
Akwizycja klientów i wolumeny	42-43
Klienci i wolumeny	44
Udział w rynku kredytów i depozytów	45
Kredyty hipoteczne: struktura portfela i jakość	46
Sieć oddziałów	47
BRE Ubezpieczenia	48
Korporacje i Rynki Finansowe	49-57
Podsumowanie działalności w I kw./12	50
Klienci Korporacyjni i Instytucje: akwizycja klientów i wolumeny	51
Udział w rynku kredytów i depozytów	52
Klienci, rozwój kredytów i depozytów	53
Leasing i faktoring	54
Działalność Handlowa i Inwestycyjna: udziały w rynku	55
BRE Bank Hipoteczny	56
Dom Inwestycyjny BRE Banku (DI BRE)	57
Dane kontaktowe	58

Dodatkowe informacje nt. wybranych danych finansowych

Załącznik

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

w tys. zł w poszczególnych kwartałach	I kw./11	II kw./11	III kw./11	IV kw./11	I kw./12
Wynik z tytułu odsetek	506 553	540 666	551 081	569 644	539 304
Wynik z tytułu opłat i prowizji	207 388	208 208	219 297	205 079	222 268
Przychody z tytułu dywidend	9	2 652	12 424	28	20
Wynik z działalności handlowej	82 497	94 158	93 519	76 502	97 681
Wynik na lokacyjnych papierach wartościowych	(4 294)	(2 511)	20 040	(1 250)	16 026
Pozostałe przychody operacyjne	62 277	75 386	66 525	113 167	75 776
Odpisy netto z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek	(114 110)	(58 620)	(111 191)	(89 549)	(111 811)
Ogólne koszty administracyjne	(349 783)	(367 770)	(378 621)	(375 327)	(343 766)
Amortyzacja	(48 918)	(50 796)	(48 859)	(60 191)	(48 341)
Pozostałe koszty operacyjne	(32 638)	(34 338)	(39 349)	(71 858)	(34 816)
Zysk brutto	308 981	407 035	384 866	366 245	412 341
Zysk netto przypadający na akcjonariuszy BRE	229 708	313 171	307 260	284 833	331 072

Uwaga: Wyniki roku 2011 zostały skorygowane w związku ze zmianami w prezentacji punktów SWAP i leasingu operacyjnego (szczegóły na stronie 23)

Załącznik

Szczegóły zmian w sposobie raportowania

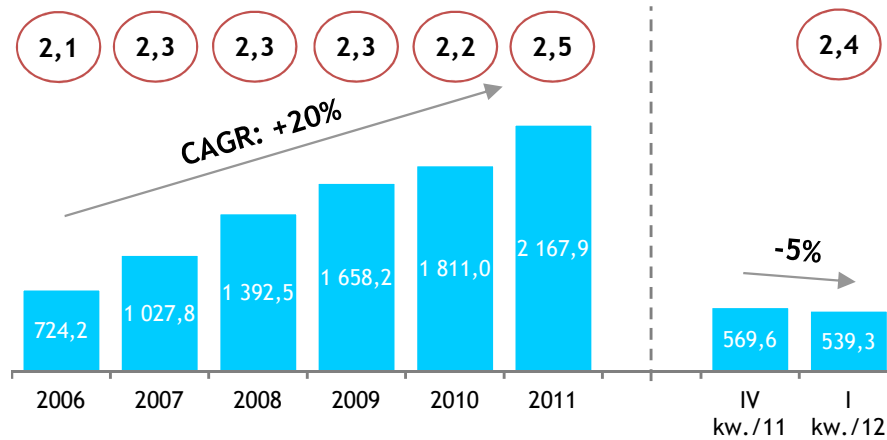
tys. zł	IV kw./11 wg nowych zasad	I kw./12 wg starych zasad	korekty	korekty netto	I kw./12 raportowany	zmiana kw. do kw.
Wynik z tytułu odsetek	569 644	517 310	① +39 130 ② -17 136	+21 994	539 304	-5,3%
Wynik na działalności handlowej	76 502	136 811	① -39 130	-39 130	97 681	27,7%
Pozostałe przychody operacyjne	113 167	71 100	② +17 136 ③ -12 460	+4 676	75 776	-33,0%
Amortyzacja	(60 191)	(60 801)	③ +12 460	+12 460	(48 341)	-19,7%

- ① Prezentacja punktów SWAP w wyniku z tytułu odsetek - przeniesienie 39,1 mln zł z Wyniku na działalności handlowej
- ② Prezentacja wyników z tytułu leasingu operacyjnego w pozostałych przychodach operacyjnych - przeniesienie 17,1 mln zł z Wyniku z tytułu odsetek
- ③ Prezentacja wyników z tytułu leasingu operacyjnego w pozostałych przychodach operacyjnych - przeniesienie 12,5 mln zł z Amortyzacji

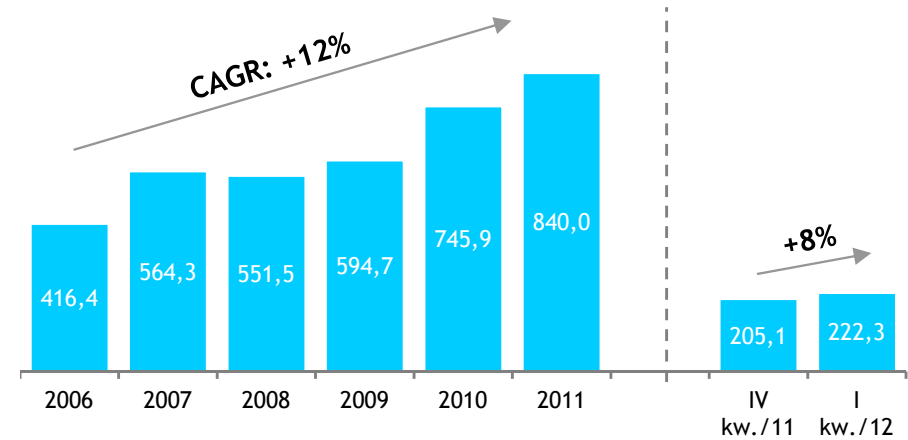
Załącznik

Dane historyczne Grupy BRE Banku (1/3)

Wynik z tytułu odsetek
(mln zł)

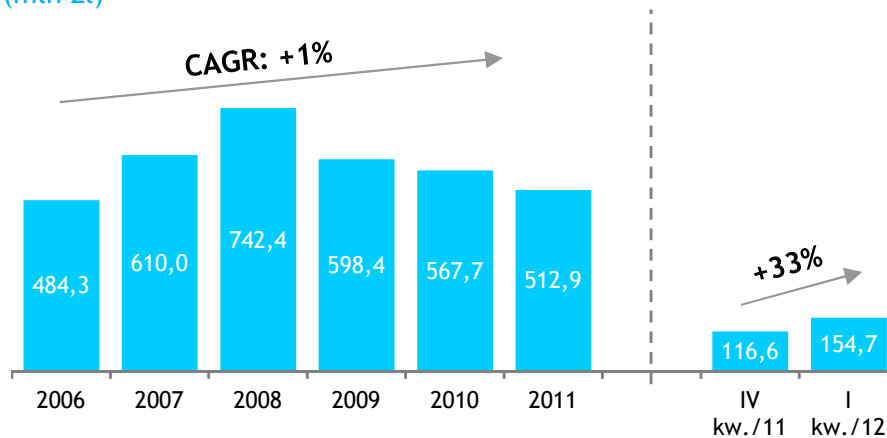


Wynik z tytułu opłat i prowizji
(mln zł)

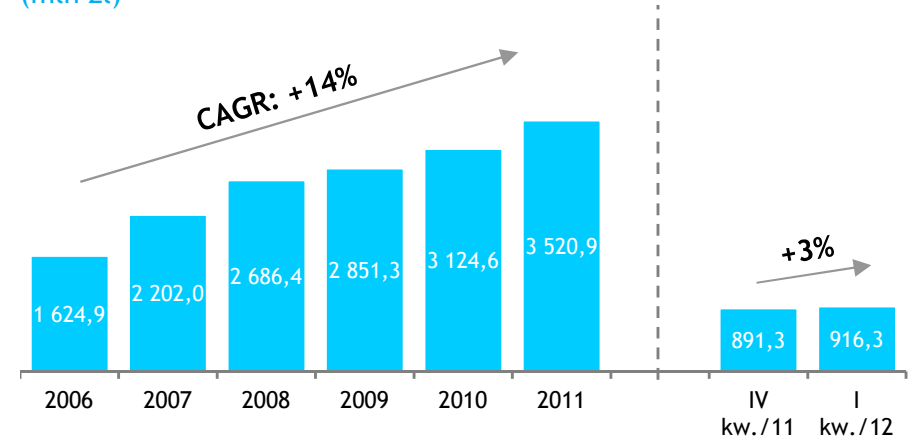


○ NIM

Wynik na działalności handlowej
(mln zł)



Dochody ogółem
(mln zł)

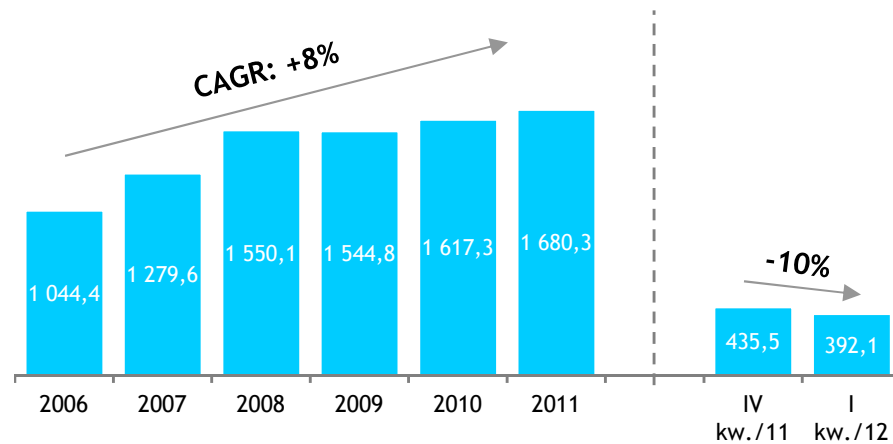


Uwaga: Wyniki roku 2011 zostały skorygowane w związku ze zmianami w prezentacji punktów SWAP i leasingu operacyjnego (szczegóły na stronie 23)

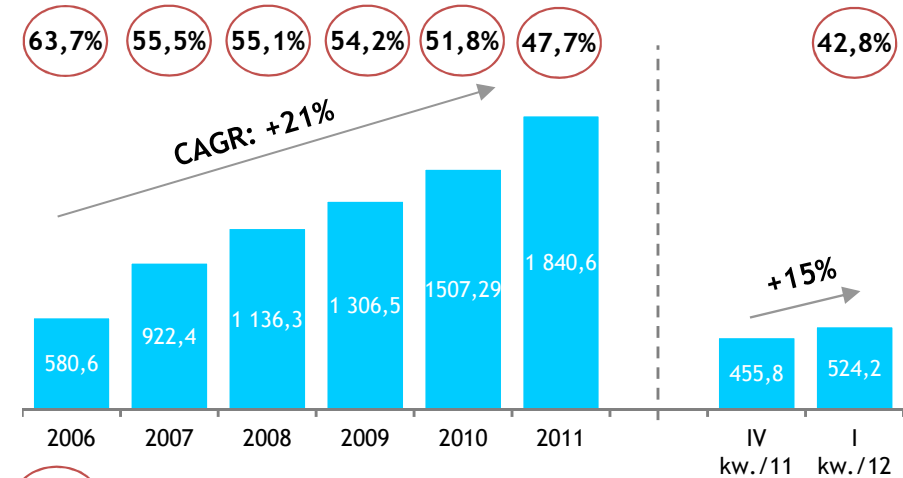
Załącznik

Dane historyczne Grupy BRE Banku (2/3)

Koszty ogółem
(mln zł)

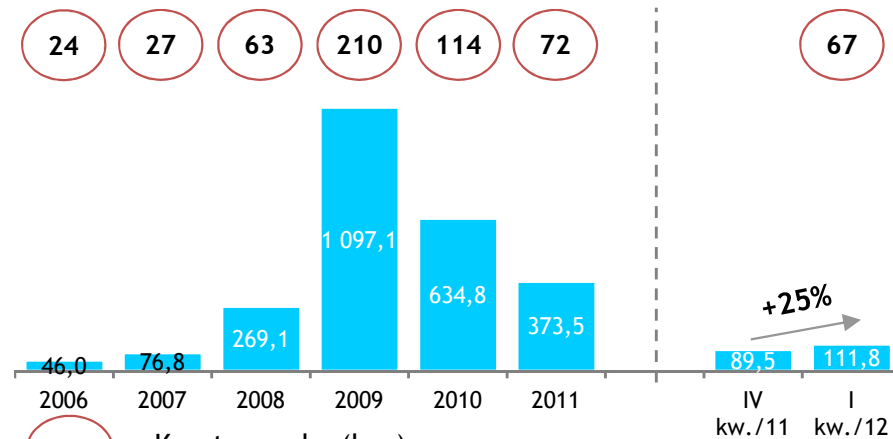


Zysk operacyjny przed rezerwami
(mln zł)



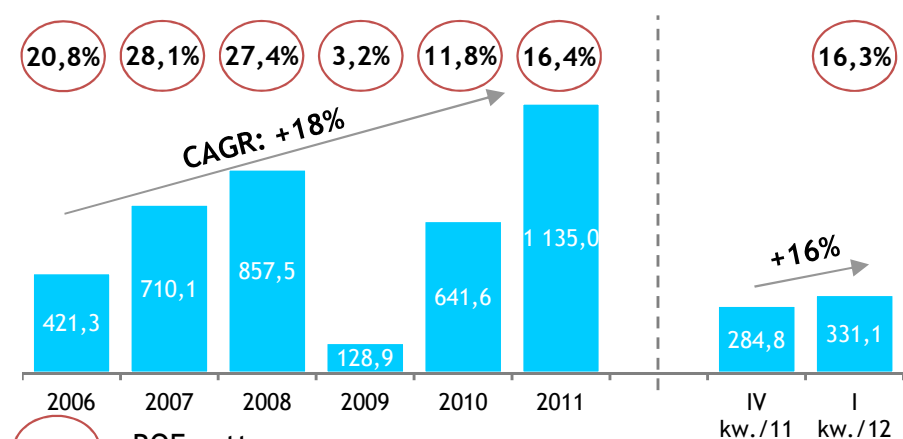
○ Wskaźnik koszty/dochody

Rezerwy na kredyty
(mln zł)



○ Koszty ryzyka (bps)

Zysk netto
(mln zł)



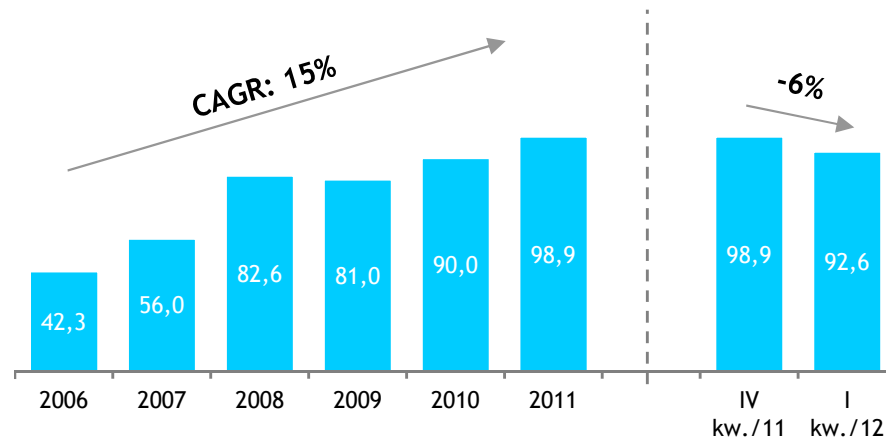
○ ROE netto

Uwaga: Wyniki roku 2011 zostały skorygowane w związku ze zmianami w prezentacji punktów SWAP i leasingu operacyjnego (szczegóły na stronie 23)

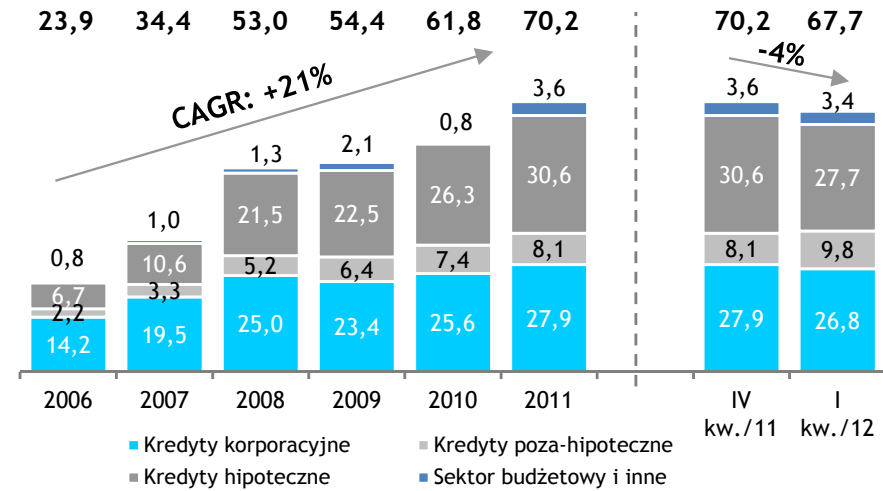
Załącznik

Dane historyczne Grupy BRE Banku (3/3)

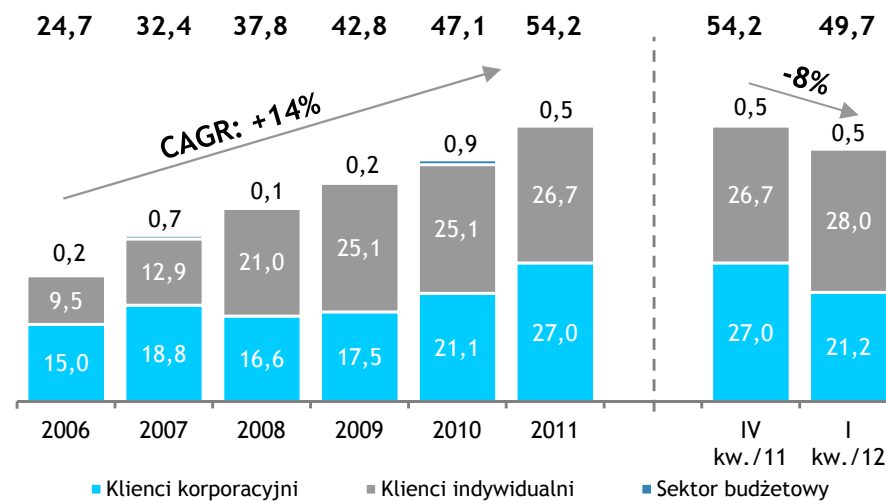
Aktywa ogółem
(mld zł)



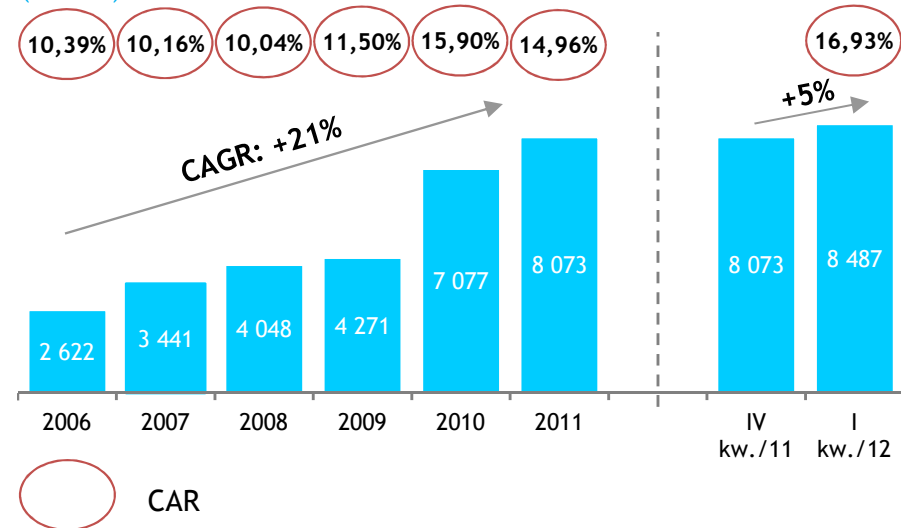
Kredyty ogółem brutto¹⁾
(mld zł)



Depozyty ogółem
(mld zł)



Kapitały razem oraz współczynnik wypłacalności
(mln zł)



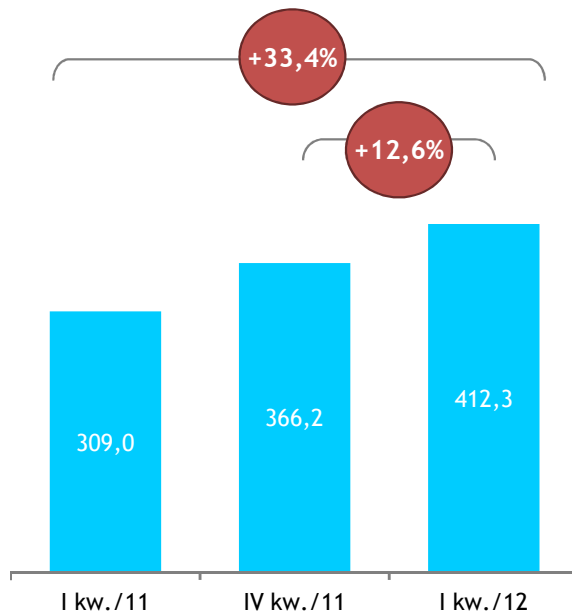
¹⁾ Kredyty hipoteczne kwartalnie na podstawie danych zarządczych

Załącznik

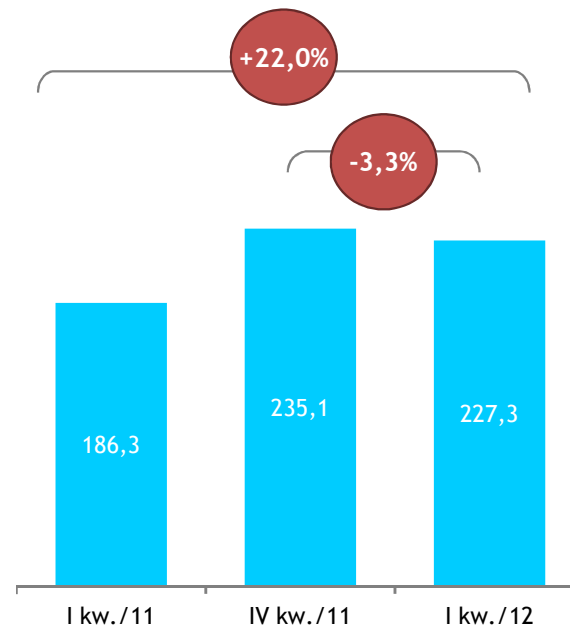
Podsumowanie I kw./12 w Grupie BRE Banku - Wyniki pionów biznesowych

Kwartałny wynik brutto wg pionów
(mln zł)

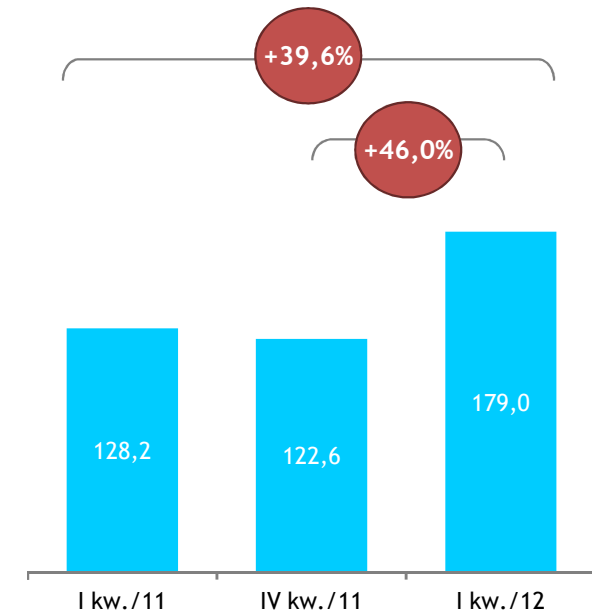
Grupa BRE Banku



Bankowość Detaliczna



Korporacje i Rynki Finansowe



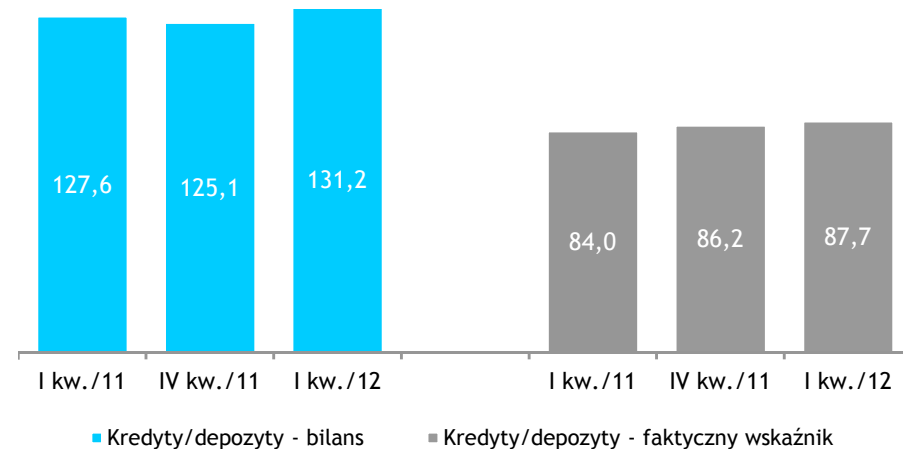
Załącznik

Dodatkowe informacje nt. wybranych danych finansowych Wskaźnik kredytów do depozytów

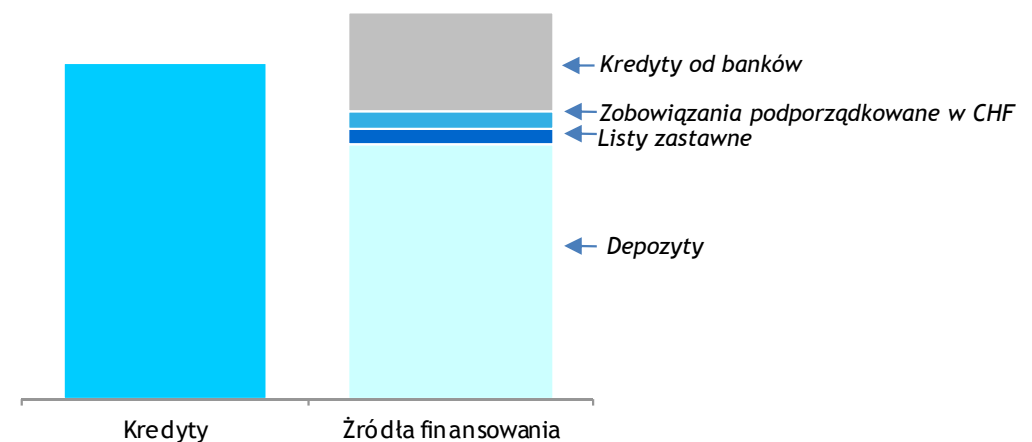
- Wskaźnik kredytów do depozytów w I kw. 2012 r. wynosi 131,2%
- Wdrożono jednak politykę finansowania ograniczającą ryzyko walutowe
- Średnioterminowe pożyczki w walutach obcych finansują kredyty denominowane w tych walutach, więc...

...faktyczny wskaźnik kredytów do depozytów to **87,7%**

Wskaźnik kredytów do depozytów Grupy BRE Banku w dwóch ujęciach



Struktura finansowania akcji kredytowej Grupy BRE Banku na koniec I kw./12 (mld zł)

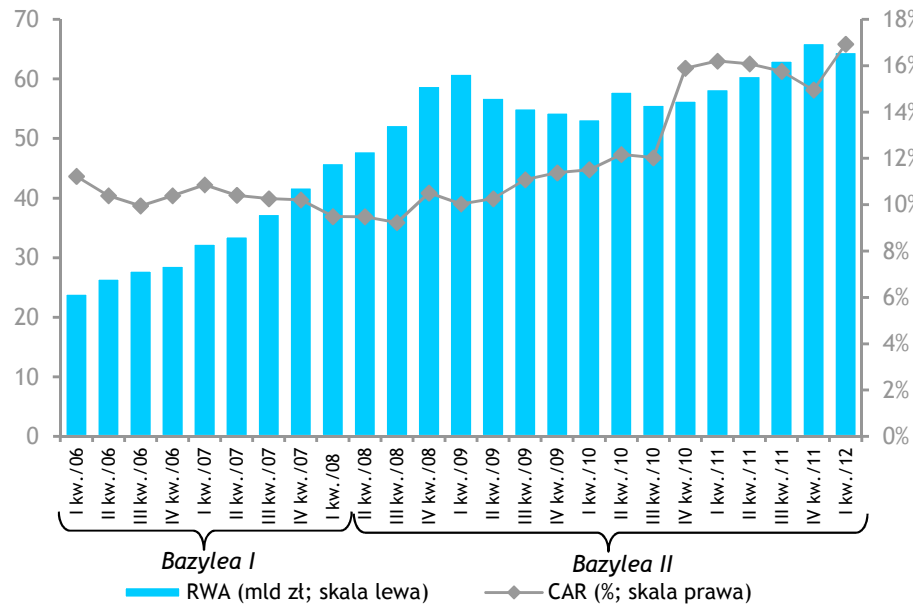


Załącznik

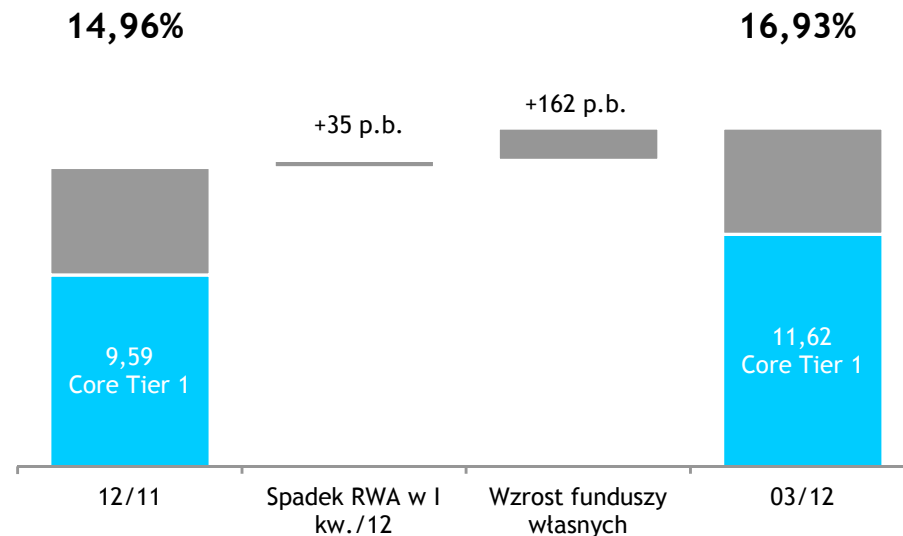
Dodatkowe informacje nt. wybranych danych finansowych Współczynnik wypłacalności Grupy BRE Banku w I kw./12

➔ **CAR na stabilnym poziomie 16,93%; Core Tier 1 na poziomie 11,62% w marcu 2012 r.**

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



Zmiana współczynnika wypłacalności (CAR) wg Bazylei II



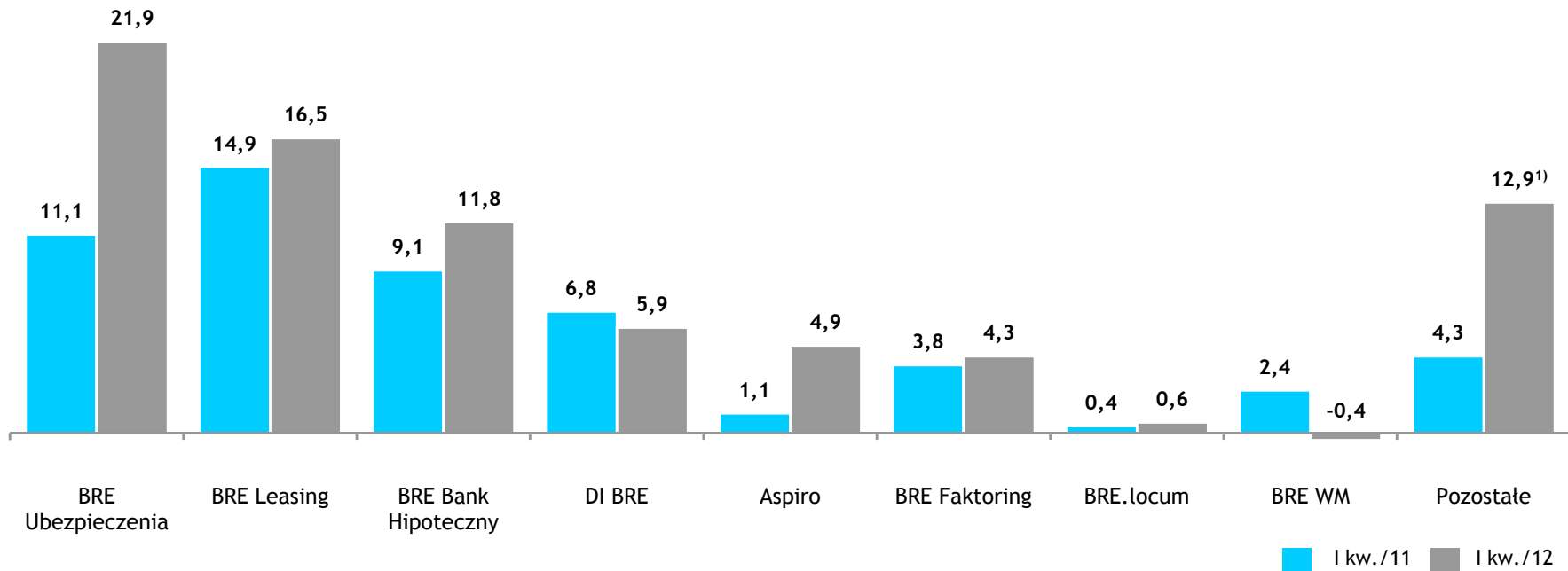
- CAR na poziomie 16,93% w marcu 2012 w porównaniu do 14,96% w grudniu 2011 i 16,20% w marcu 2011
- Core Tier 1 na poziomie 11,62% w porównaniu do 9,59% w grudniu 2011 i 11,01% w marcu 2011
- RWA na poziomie 64,6 mld zł w marcu 2012 w porównaniu do 66,0 mld zł w grudniu 2011 (-2,1%)

Załącznik

Dodatkowe informacje nt wybranych danych finansowych

Wyniki spółek Grupy BRE Banku

Zysk brutto spółek konsolidowanych
(mln zł)



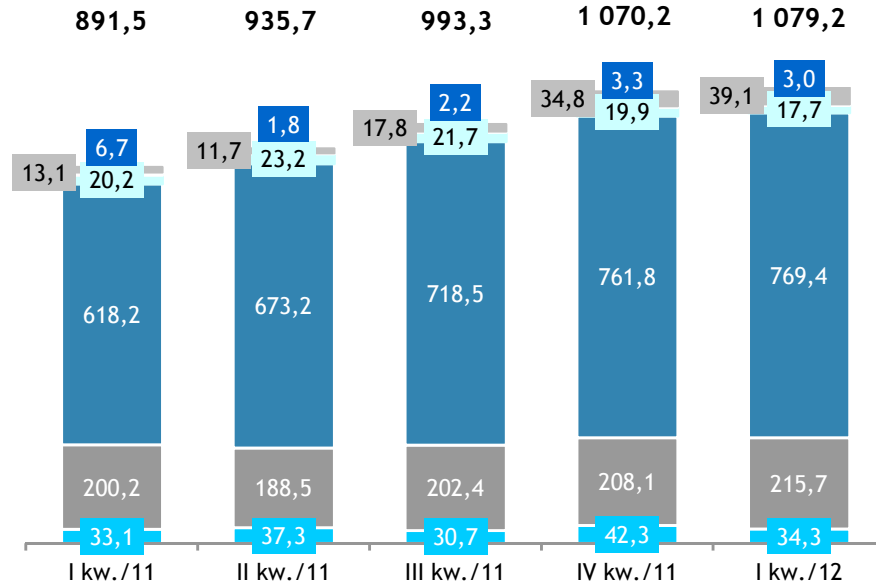
➔ Zysk brutto spółek konsolidowanych w I kw. 2012 roku wyniósł 78,4 mln zł wobec 53,9 mln zł w I kw. 2011 roku (+45,5% YoY)

¹⁾ Zawiera BRE Centrum Operacji (d. CERI) zysk brutto w kwocie 11,4 mln zł

Załącznik

Dodatkowe informacje nt. wybranych danych finansowych Wynik odsetkowy i marża

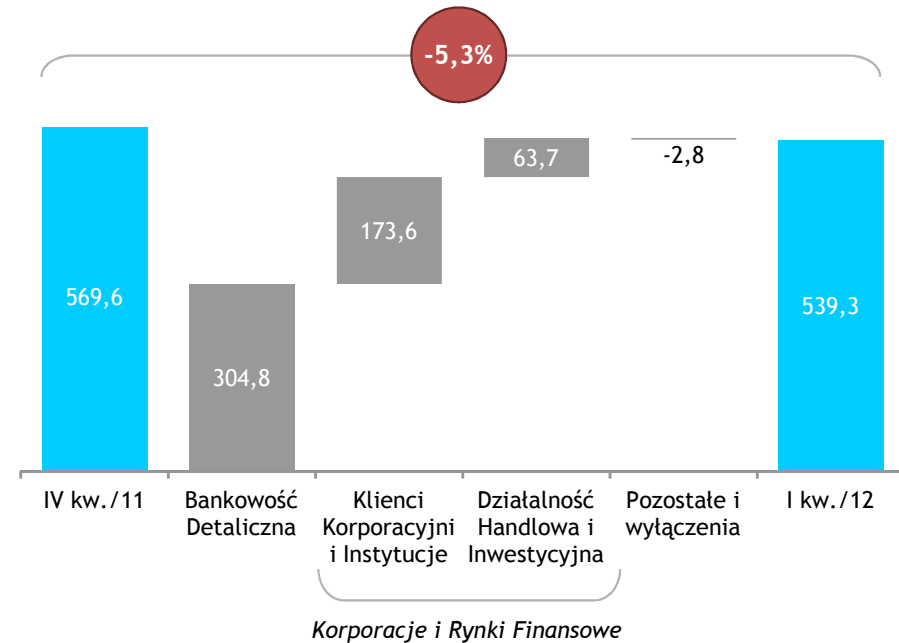
Struktura przychodów odsetkowych
(mln zł)



Struktura przychodów odsetkowych (%)

	I kw./11	II kw./11	III kw./11	IV kw./11	I kw./12
Środki pieniężne i lokaty krótkoterminowe	4%	4%	3%	4%	3%
Lokacyjne papiery wartościowe	22%	20%	21%	20%	20%
Kredyty i pożyczki	69%	72%	72%	71%	71%
Dłużne papiery wartościowe PDO	2%	3%	2%	2%	2%
Instrumenty pochodne zaklasyfikowane do księgi bankowej	2%	1%	2%	3%	4%
Pozostałe	1%	0%	0%	0%	0%

Wynik z tyt. odsetek w I kw. /12 wg linii biznesowych
(mln zł)



Marża odsetkowa (NIM na koniec okresu, %)¹⁾

	3 m	6 m	9 m	12 m	3 m
NIM	2,4	2,5	2,5	2,5	2,4
	2011				2012

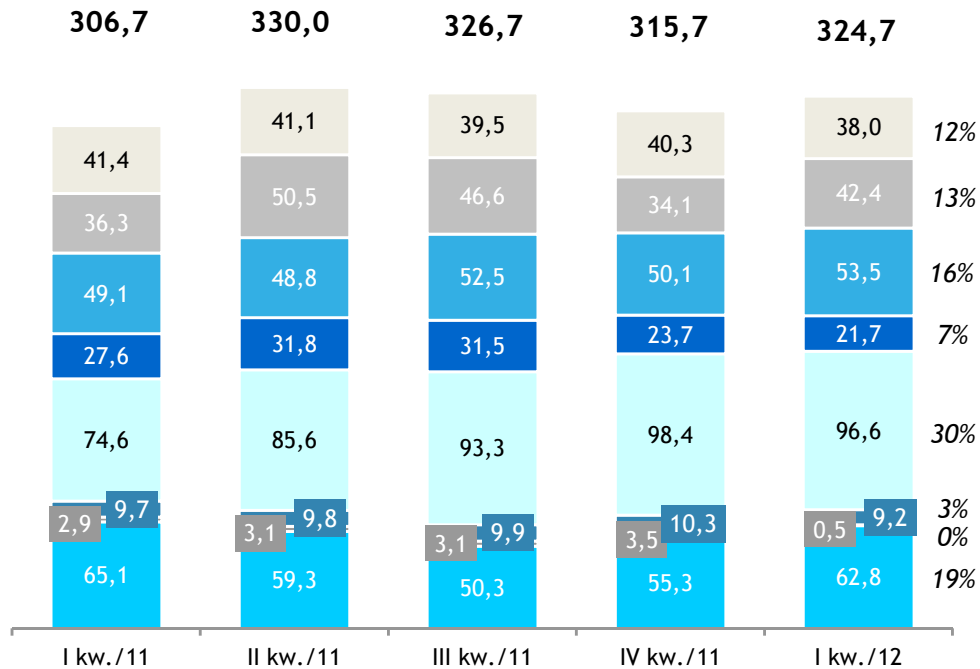
¹⁾ Marża kalkulowana jako relacja wyniku odsetkowego do średnich aktywów odsetkowych (okres od początku roku do końca danego kwartału)

Uwaga: Wyniki roku 2011 zostały skorygowane w związku ze zmianami w prezentacji punktów SWAP i leasingu operacyjnego (szczegóły na stronie 23)

Załącznik

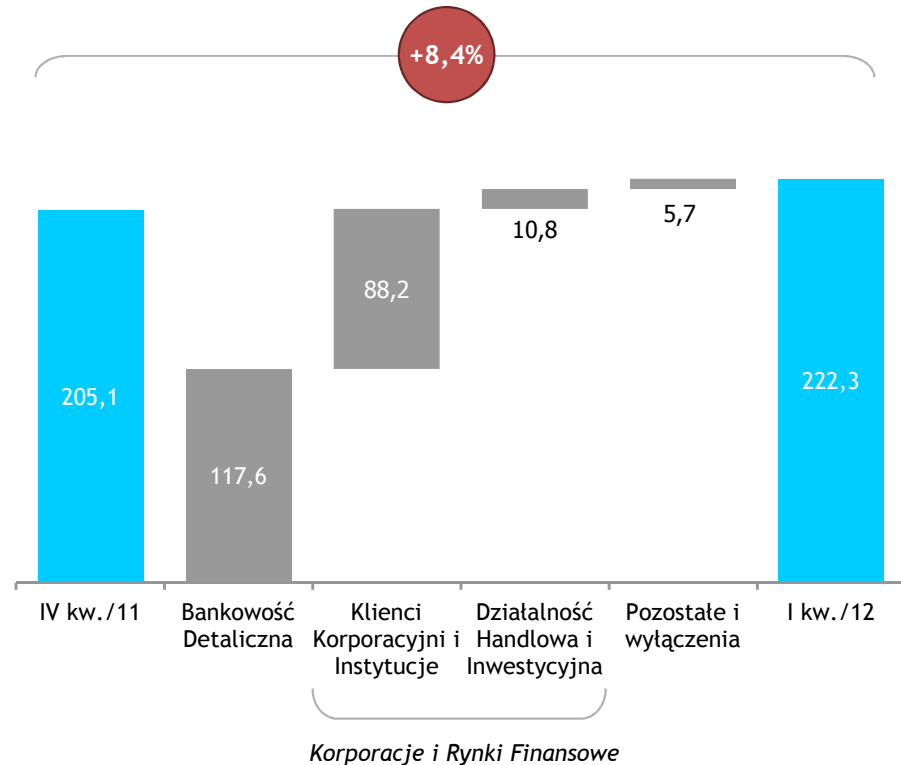
Dodatkowe informacje nt. wybranych danych finansowych Wynik z opłat i prowizji

Struktura przychodów z tyt. prowizji
(mln zł)



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

Wynik z tyt. opłat i prowizji za I kw. /12 wg linii biznesowych
(mln zł)

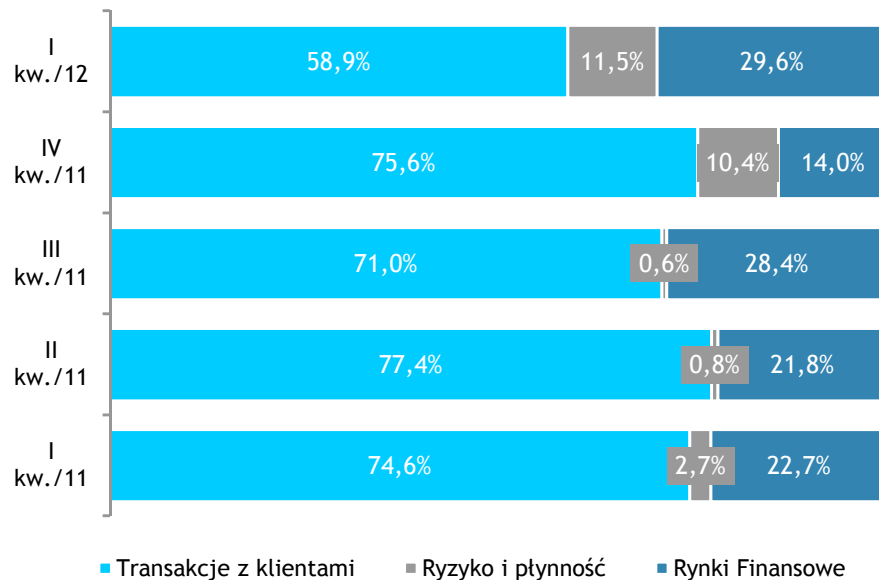


Załącznik

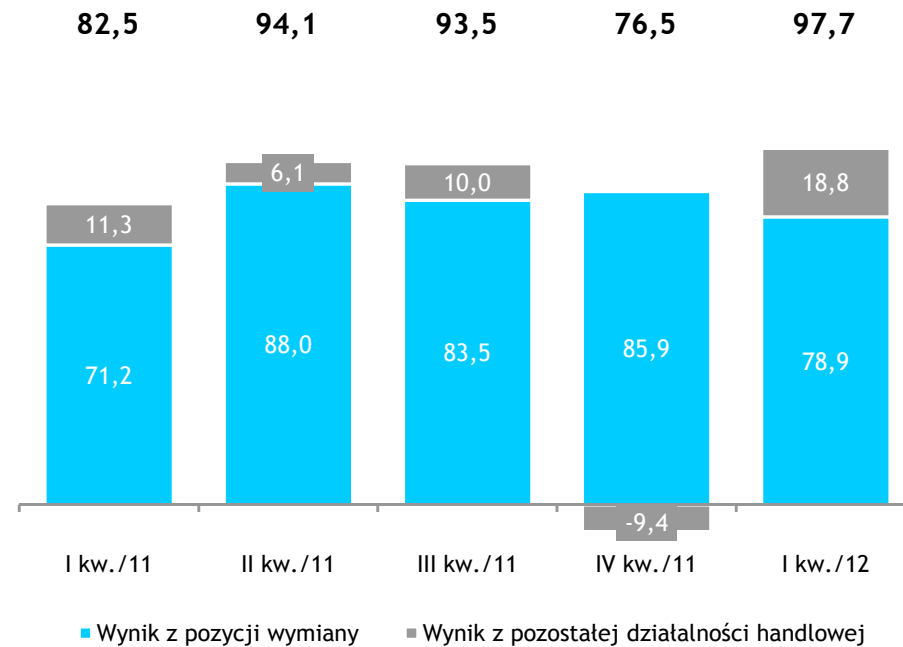
Dodatkowe informacje nt. wybranych danych finansowych

Wynik na działalności handlowej

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



Struktura wyniku na działalności handlowej (%)



Uwaga: Wyniki roku 2011 zostały skorygowane w związku ze zmianami w prezentacji punktów SWAP i leasingu operacyjnego (szczegóły na stronie 23)

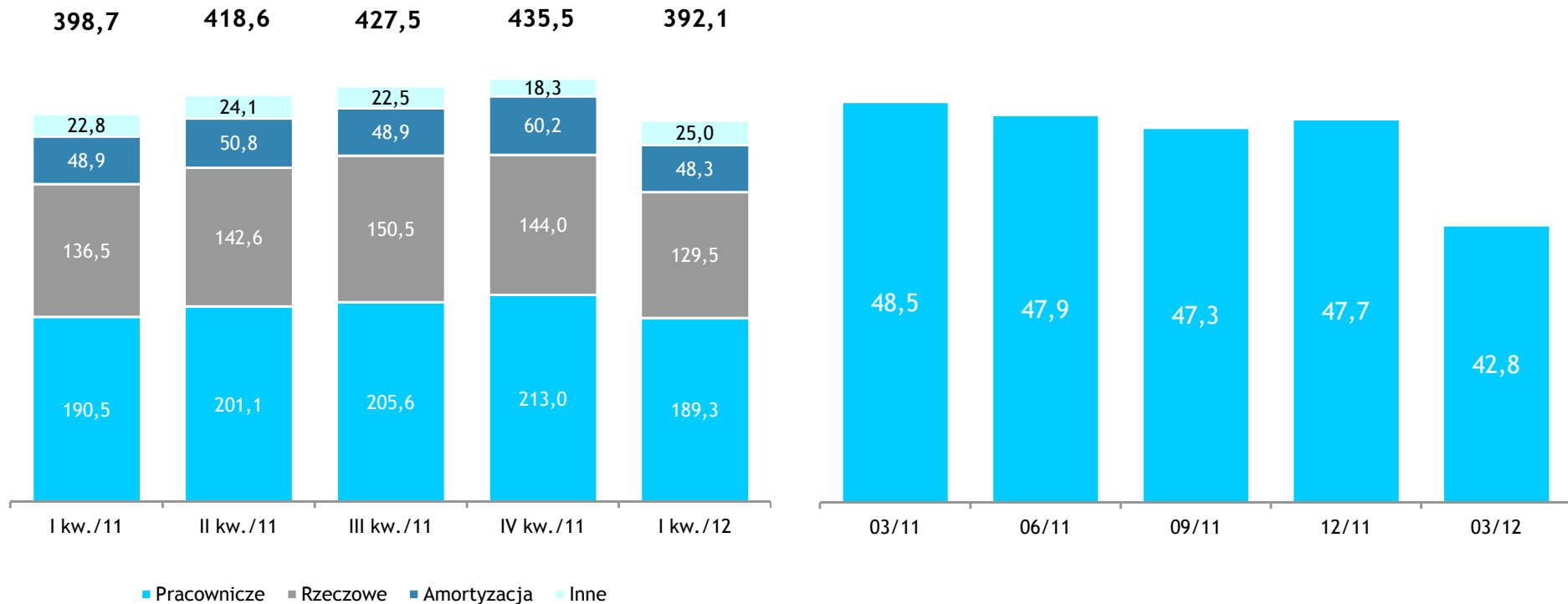
Załącznik

Dodatkowe informacje nt. wybranych danych finansowych

Struktura kosztów administracyjnych

Struktura ogólnych kosztów administracyjnych + amortyzacja (mln zł)

Koszty/dochody (C/I) Grupy BRE Banku (% , na koniec okresu)

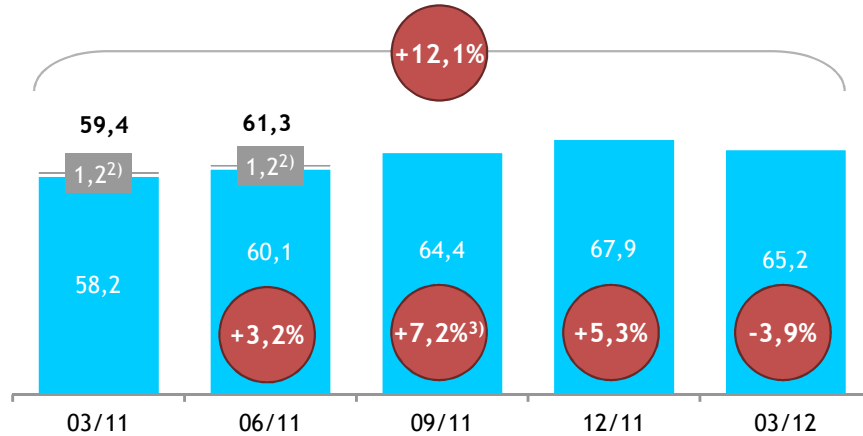


Uwaga: Wyniki roku 2011 zostały skorygowane w związku ze zmianami w prezentacji punktów SWAP i leasingu operacyjnego (szczegóły na stronie 23)

Załącznik

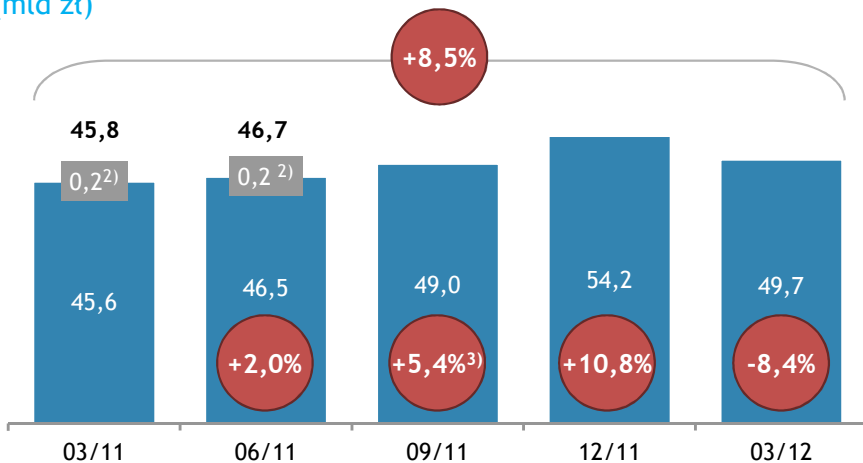
Dodatkowe informacje nt. wybranych danych finansowych Kredyty i depozyty

Kredyty
(mld zł)



	BRE Bank ¹⁾	Rynek ¹⁾
QoQ	-3,6% ↓	-1,3% ↓
YoY	+11,5% ↑	+11,5% ↑

Depozyty
(mld zł)



	BRE Bank	Rynek
QoQ	-8,4% ↓	-1,7% ↓
YoY	+8,9% ↑	+10,8% ↑

1) Dane dot. kredytów brutto

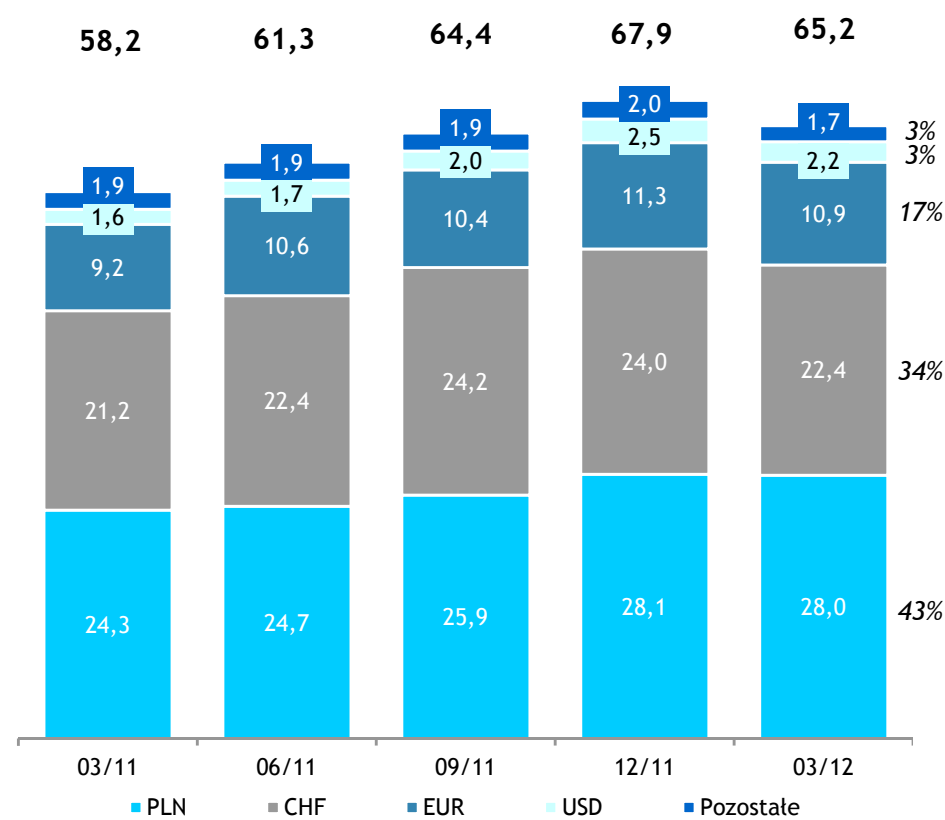
2) Intermarket Bank i Magyar Factor

3) Wzrost kwartalny nieuwzględniający kredytów i depozytów Intermarket Bank i Magyar Factor w II kw./11

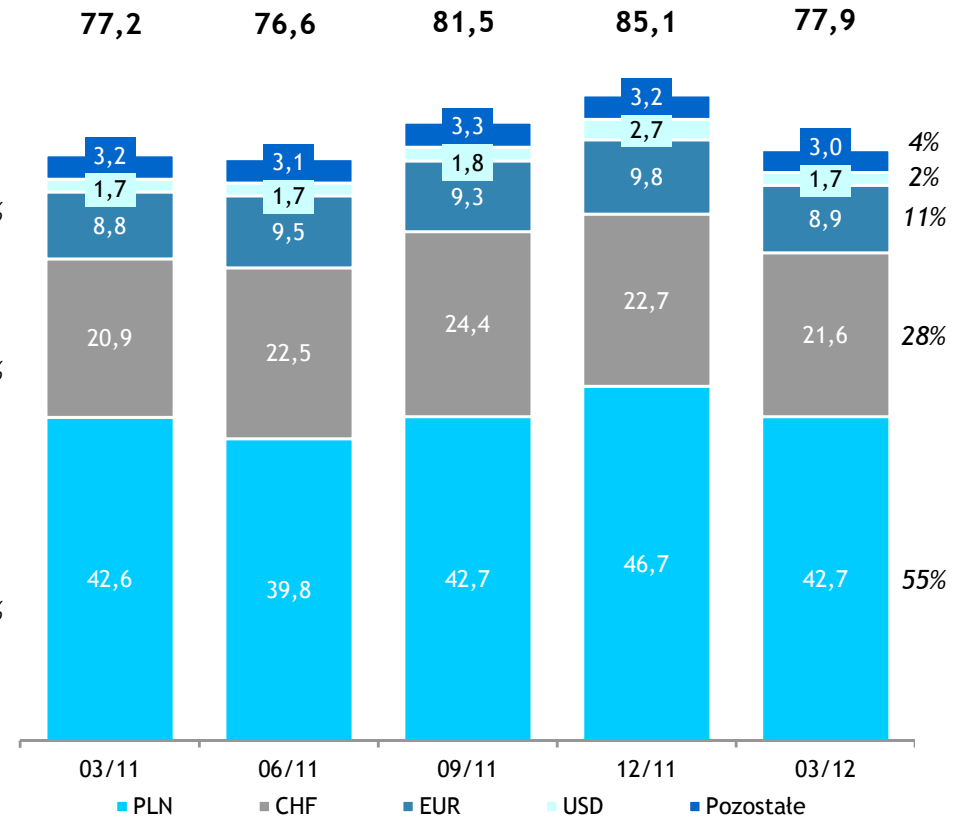
Załącznik

Dodatkowe informacje nt. wybranych danych finansowych Struktura walutowa bilansu

Struktura walutowa kredytów (netto)
(mld zł)



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



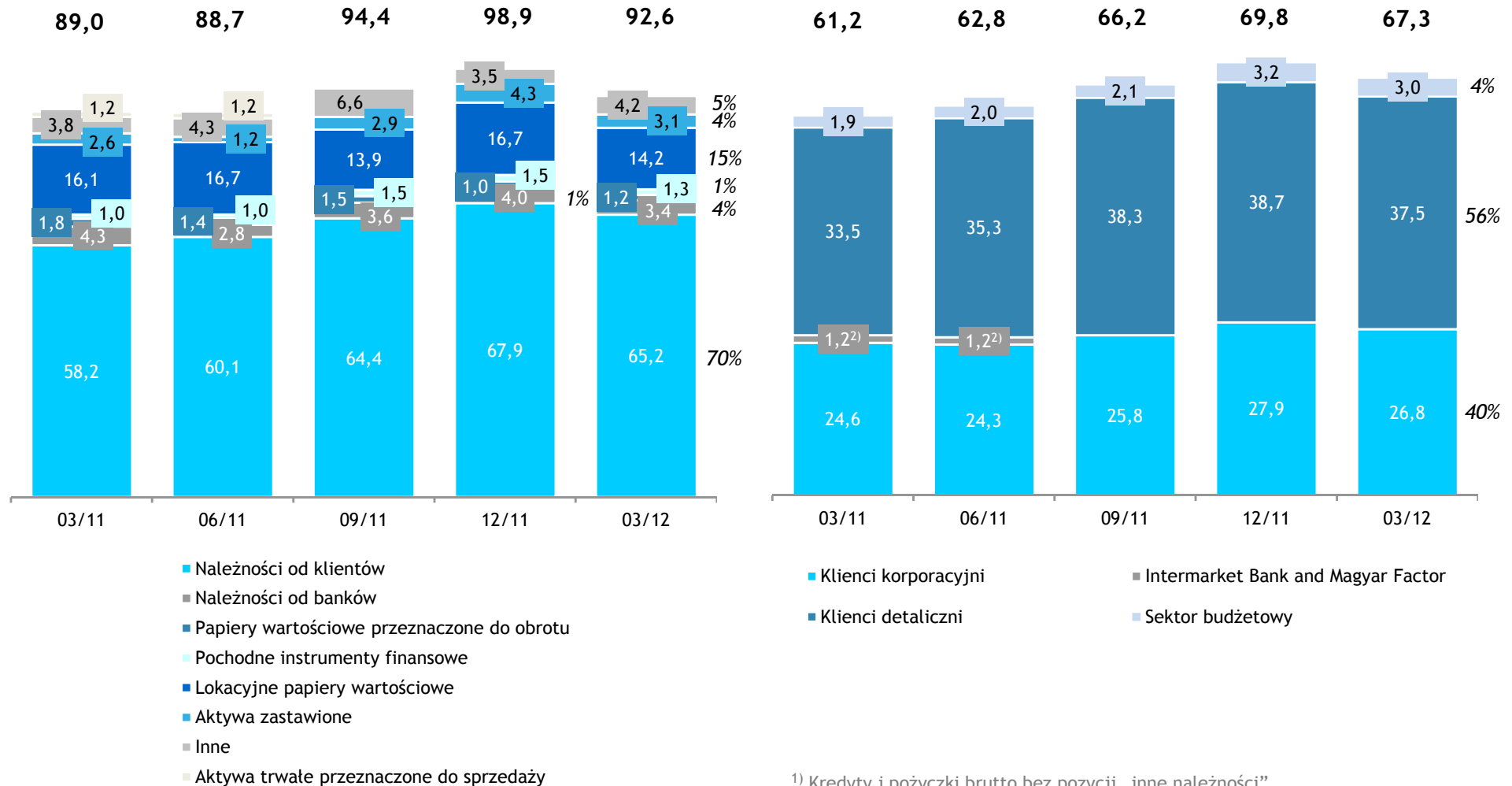
1) Uwzgl. zobowiązania wobec innych banków i klientów oraz zobowiązania podporządkowane

Załącznik

Dodatkowe informacje nt. wybranych danych finansowych Analiza bilansu - aktywa

Struktura aktywów
(mld zł)

Kredyty i pożyczki dla klientów¹⁾
Struktura podmiotowa portfela (mld zł)



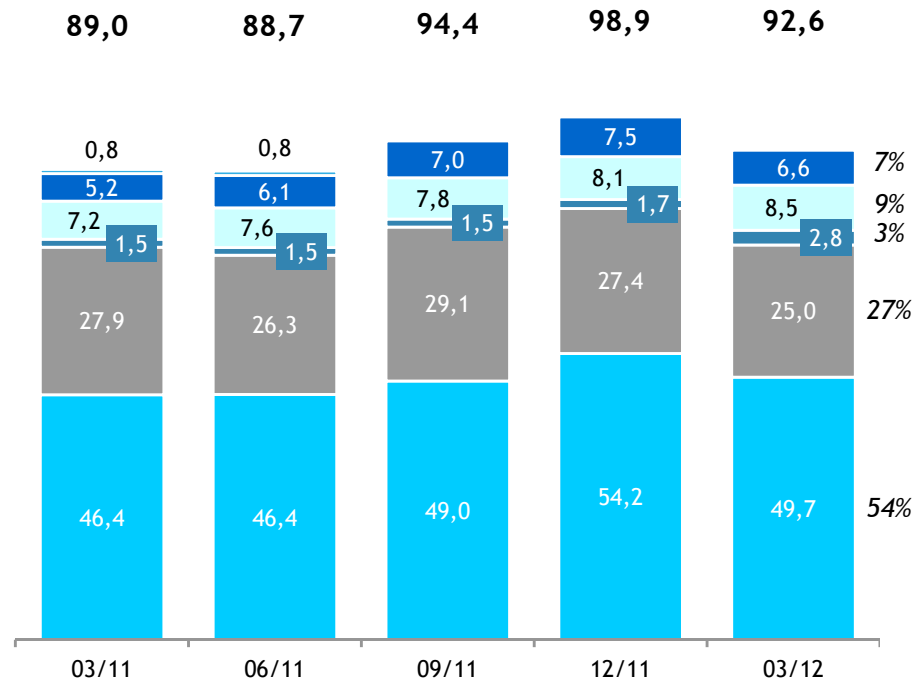
¹⁾ Kredyty i pożyczki brutto bez pozycji „inne należności”

²⁾ Intermarket Bank i Magyar Factor

Załącznik

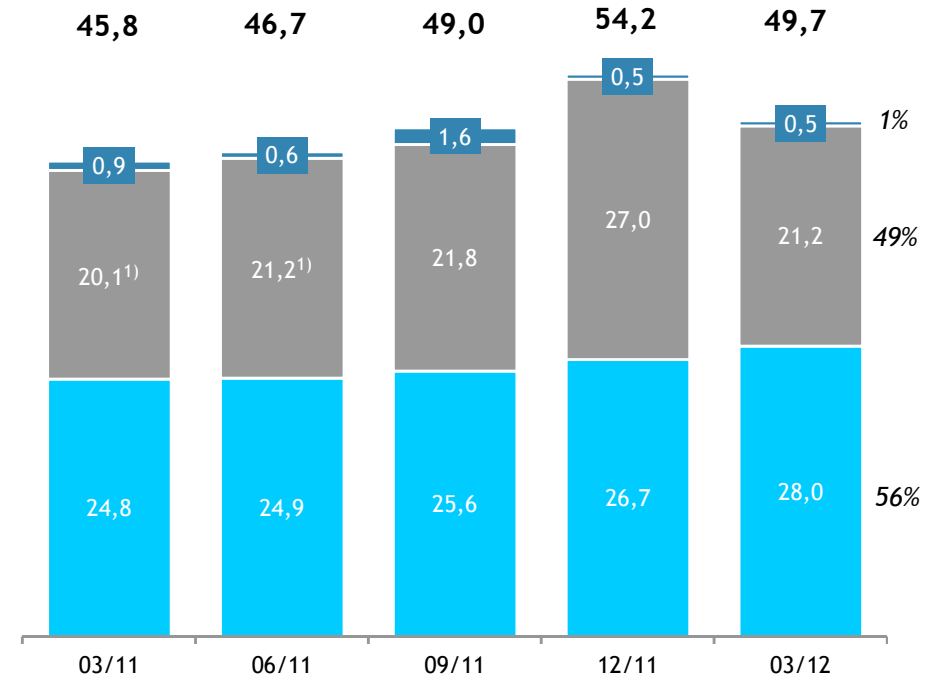
Dodatkowe informacje nt. wybranych danych finansowych Analiza bilansu - pasywa

Struktura pasywów
(mld zł)



- Zobowiązania wobec klientów
- Zobowiązania wobec banków
- Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych pap. wartościowych
- Kapitał własny (razem)
- Inne
- Zobowiązania przeznaczone do sprzedaży

Struktura depozytów
(mld zł)



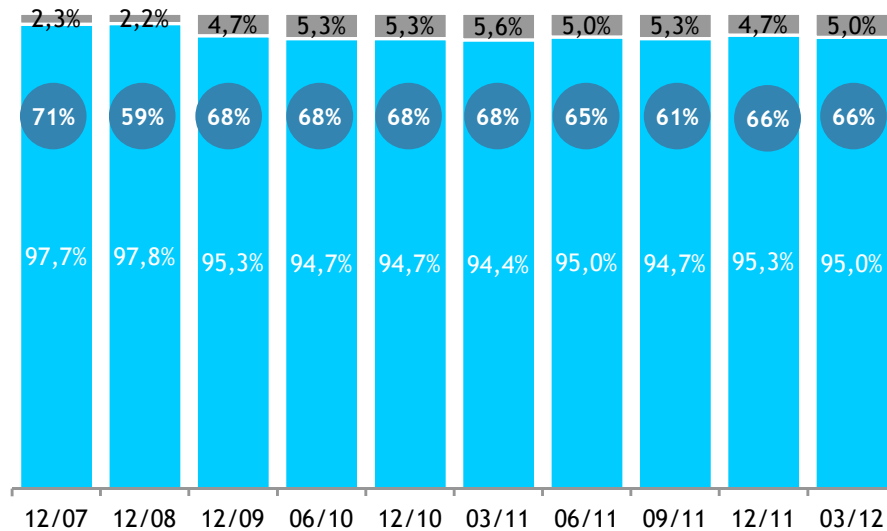
- Klienci indywidualni
- Klienci korporacyjni
- Sektor budżetowy

¹⁾ Uwzgl. Intermarket Bank i Magyar Factor

Załącznik

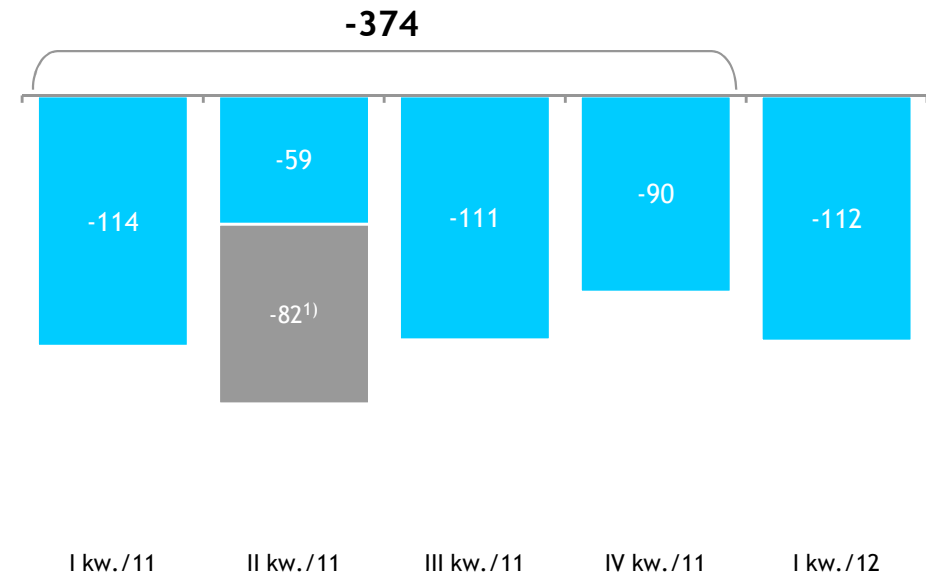
Dodatkowe informacje nt. wybranych danych finansowych Jakość portfela kredytowego Grupy BRE Banku

Jakość portfela kredytowego Grupy BRE Banku



● Wskaźnik pokrycia portfela default rezerwą celową (wg MSSF)
■ Portfel kredytów pracujących
■ Portfel z utratą wartości

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



Korporacyjne i detaliczne kredyty zagrożone (tylko BRE Bank, wg klasyfikacji NBP²⁾) (%)

	12/09	03/10	06/10	09/10	12/10	03/11	06/11	09/11	12/11	03/12
Korporacyjne	8,7	9,8	11,2	11,9	11,8	11,4	10,8	10,9	9,6	10,0
Detaliczne	2,4	2,8	2,9	3,2	3,3	3,6	2,3	2,3	2,6	2,7
Razem	4,6	5,2	5,5	5,9	5,9	6,1	5,0	4,9	4,9	5,2

¹⁾ Jednorazowy efekt sprzedaży detalicznego portfela kredytów niepracujących

²⁾ Kredyty zagrożone wg klasyfikacji NBP (bilansowy portfel zagrożony do całości)

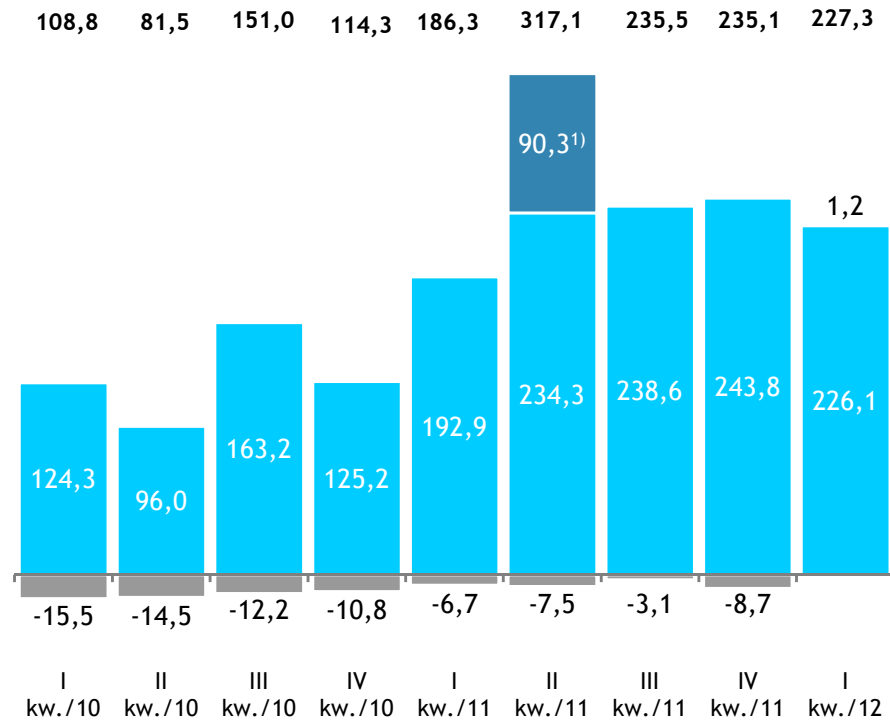
Szczegółowe wyniki działalności pionów biznesowych

Bankowość Detaliczna

Załącznik

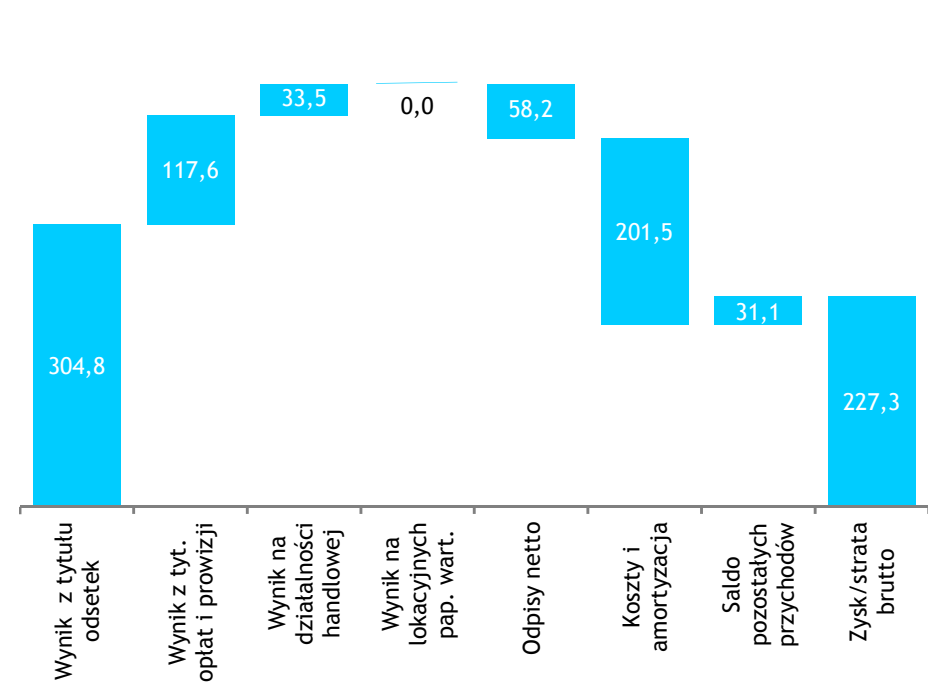
Bankowość Detaliczna BRE Banku Podsumowanie I kw./12 - Wyniki finansowe

Zysk brutto Pionu
(kwartalami, mln zł)



Bankowość Detaliczna - PL mBank - CZ i SK

Struktura wyniku brutto Pionu²⁾ w I kw./12
(mln zł)



¹⁾ Wpływ sprzedaży portfela detalicznych kredytów niepracujących

²⁾ W tym: BRE Ubezpieczenia, BRE Wealth Mgt., Aspiro i korekty/wyłączenia konsolidacyjne

Załącznik

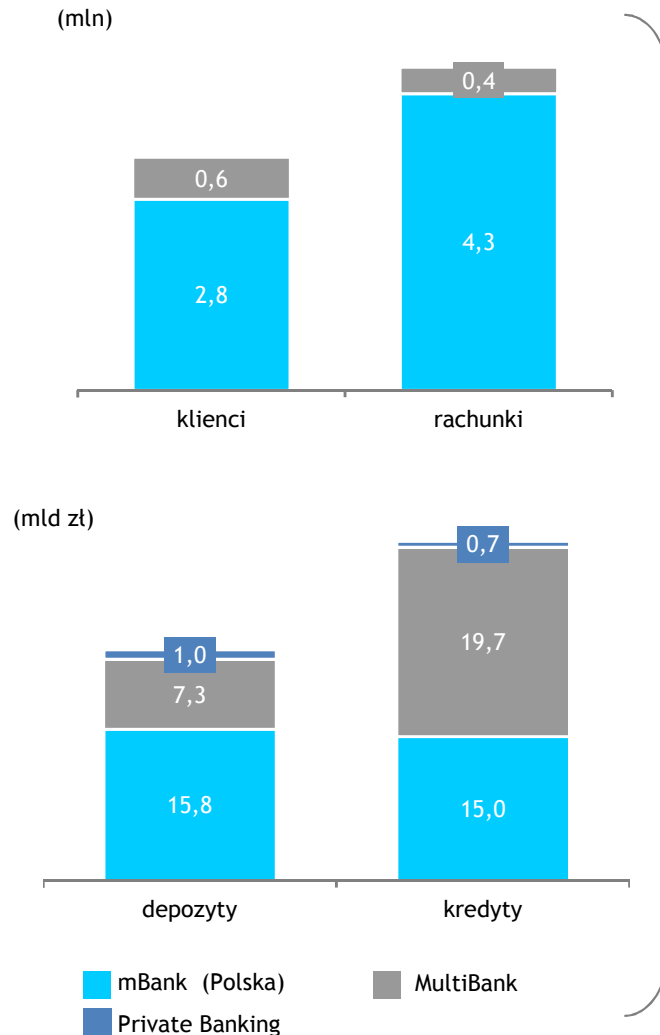
Bankowość Detaliczna BRE Banku - Polska Akwizycja klientów i wolumeny

Dane na 31.03.2012

Koniec IV kw. /11

Zmiana

Koniec I kw. /12



3,36 mln

klienci

+1,3%

3,40 mln

4,7 mln

rachunki

+1,2%

4,7 mln

21,2 mld

depozyty (zł)

+8,8%

23,0 mld

35,7 mld

kredyty (zł)

-3,0%

34,7 mld

29,0 mld

W tym:
hipoteczne (zł)

-4,4%

27,7 mld

Załącznik

Bankowość Detaliczna BRE Banku - rynki zagraniczne (CZ i SK) Akwizycja klientów i wolumeny

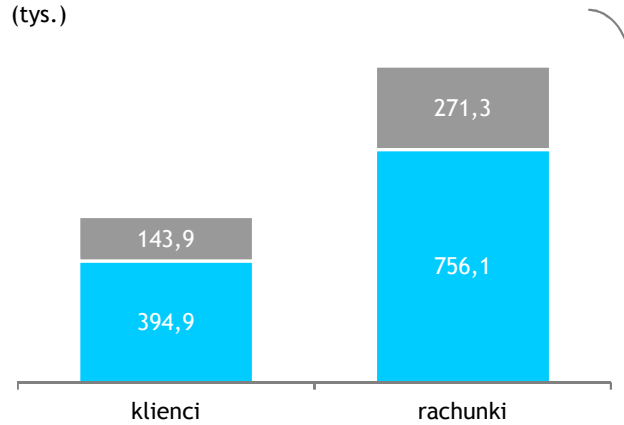
Dane na 31.03.2012

Koniec IV kw./11

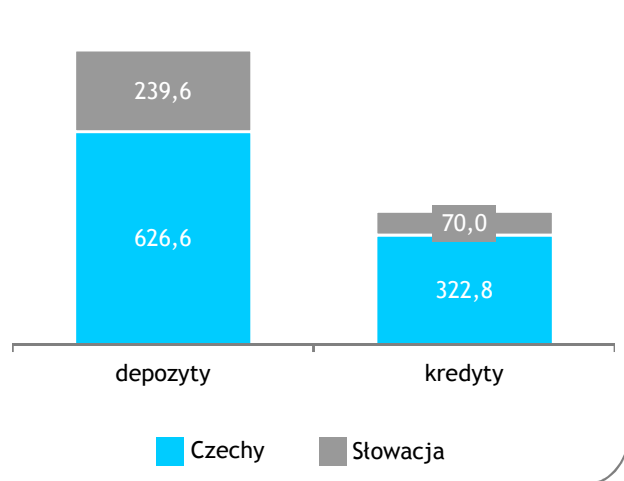
Zmiana

Koniec I kw./12

(tys.)



(mln EUR)



527,0 tys.

klienci

+2,2%

538,8 tys.

1 004,5 tys.

rachunki

+2,3%

1 027,4 tys.

829,1 mln

depozyty (EUR)

+4,5%

866,1 mln

376,2 mln

kredyty (EUR)

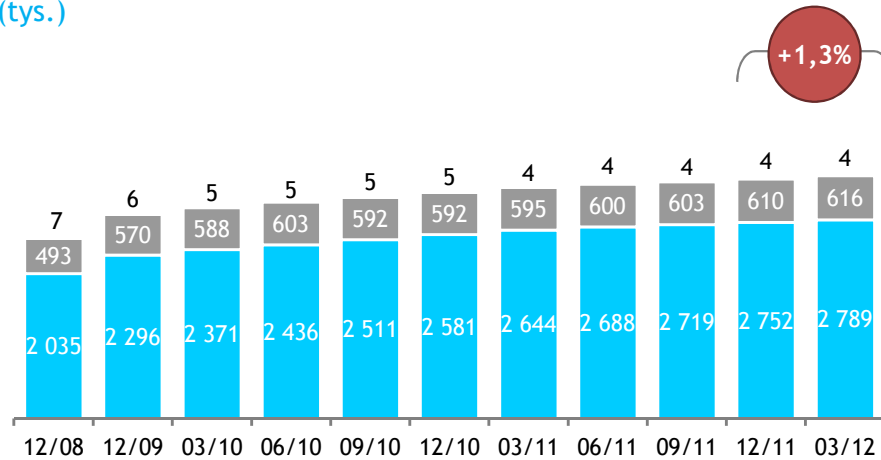
+4,4%

392,8 mln

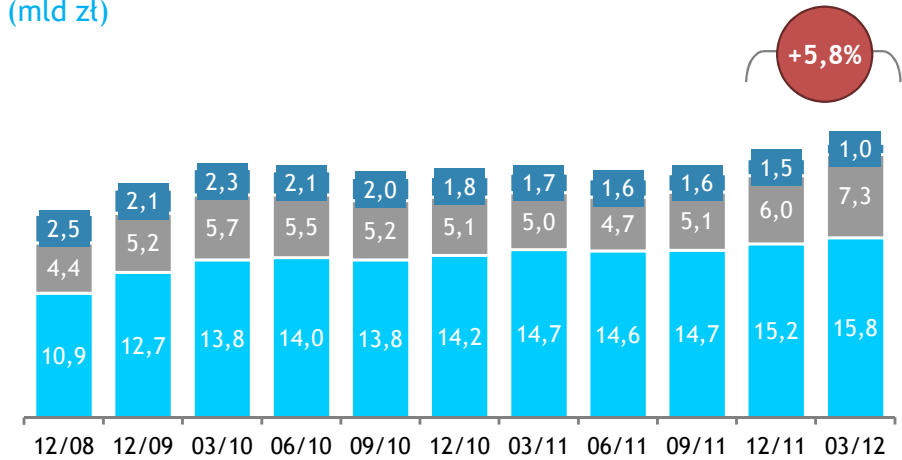
Załącznik

Bankowość Detaliczna BRE Banku - Polska Klienci i wolumeny

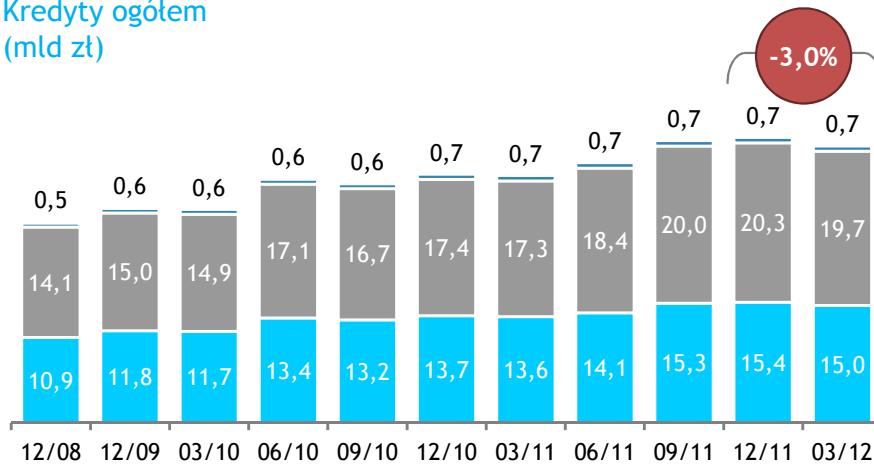
Klienci
(tys.)



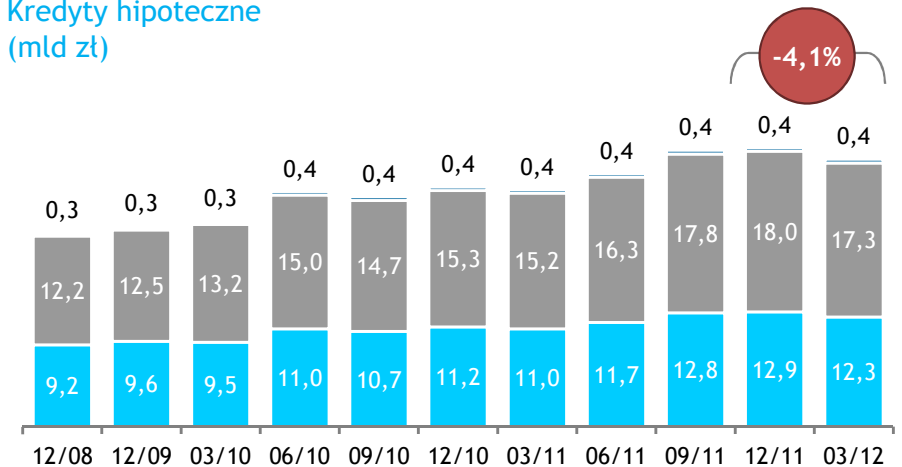
Depozyty
(mld zł)



Kredyty ogółem
(mld zł)



Kredyty hipoteczne
(mld zł)

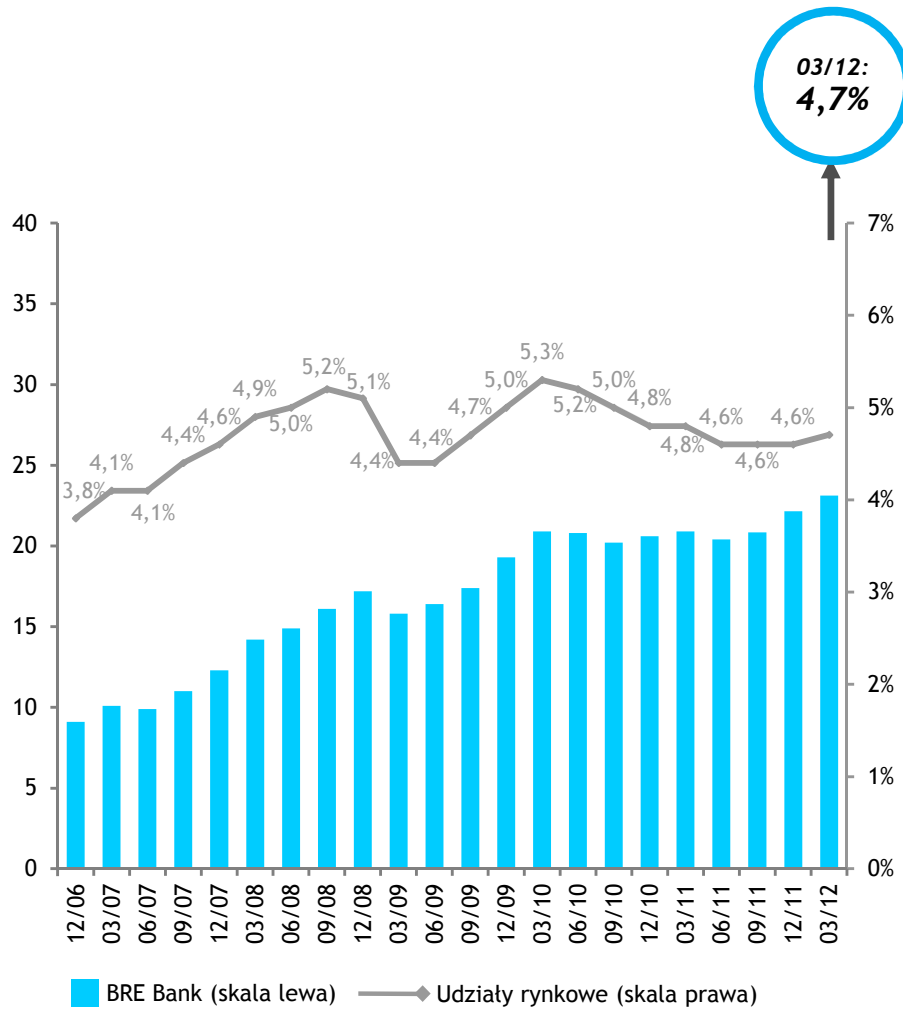


■ mBank/PL
 ■ MultiBank
 ■ Private Banking

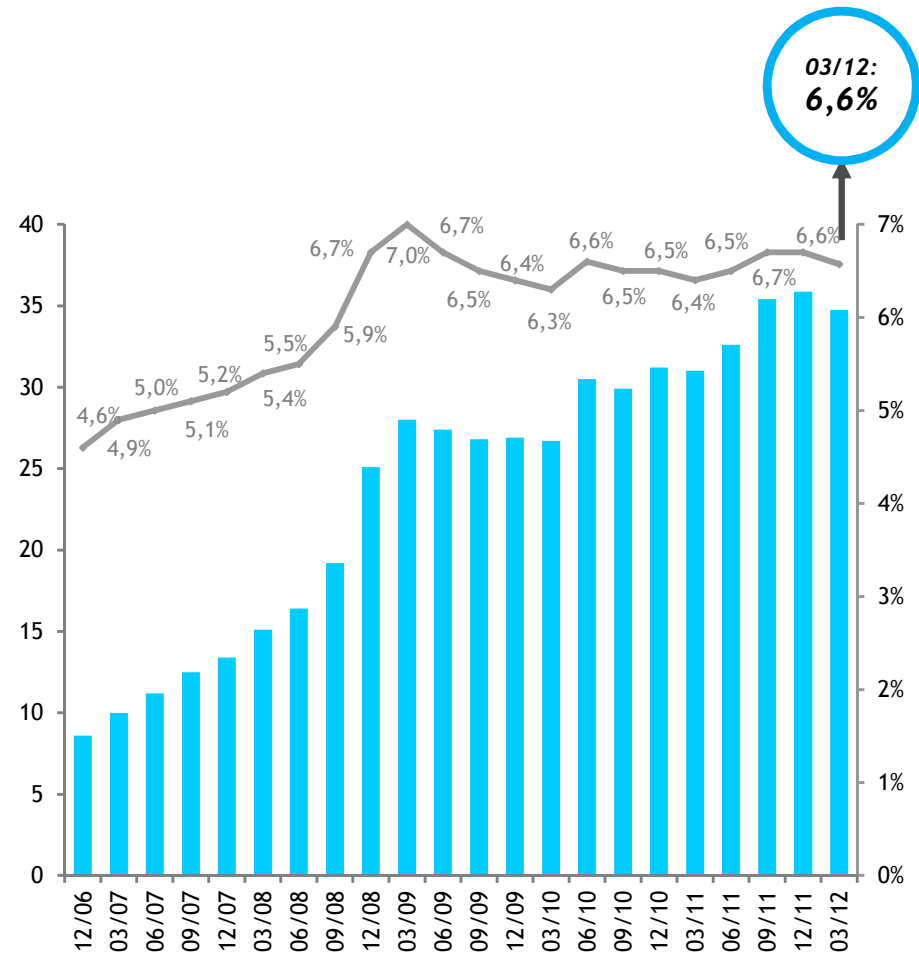
Załącznik

Bankowość Detaliczna BRE Banku Depozyty i kredyty - udziały rynkowe

Depozyty Bankowości Detalicznej¹⁾
(mld zł)



Kredyty Bankowości Detalicznej¹⁾
(mld zł)



¹⁾ Dot. rezydentów. Depozyty Bankowości Detalicznej nie uwzględniają mikro- i średnich przedsiębiorstw (sklasyfikowanych jako klienci indywidualni BRE Banku)
Od III/10 NBP zmienił sposób wyliczania zobowiązań banków

Załącznik

Bankowość Detaliczna BRE Banku Kredyty hipoteczne - struktura i jakość portfela

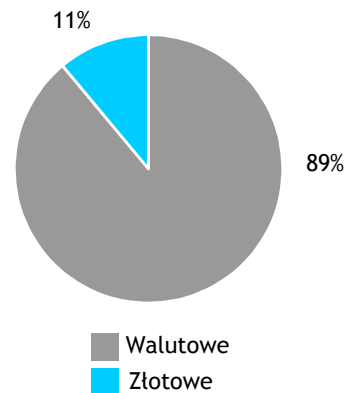
Portfel kredytów hipotecznych BRE Banku
(kredyty dla osób fizycznych Bankowości
Detalicznej¹⁾)

Wartość bilansowa (mld zł)	27,7
Średnia zapadalność (lata)	22,1
Średnia wartość kredytu (tys. zł)	290,4
Średnie LTV (%)	82,1
NPL (%)	1,4

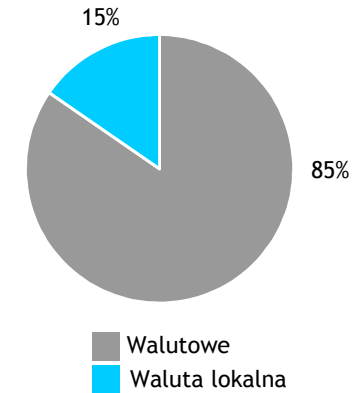
Stan na 31.03.2012

Struktura walutowa portfela hipotecznego Bankowości Detalicznej
(dla gospodarstw domowych) na 31.03.2012

W Polsce

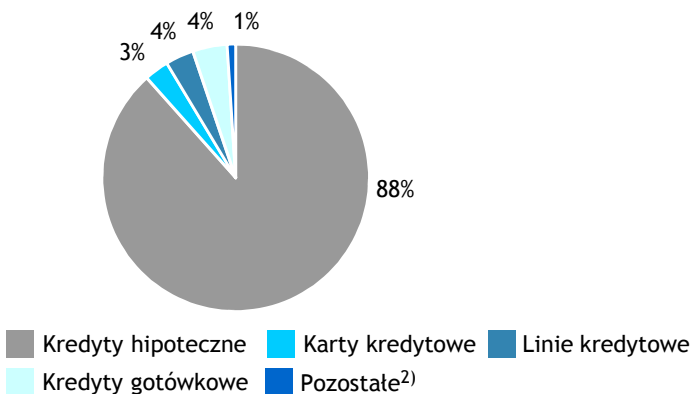


W Polsce, Czechach i na
Słowacji

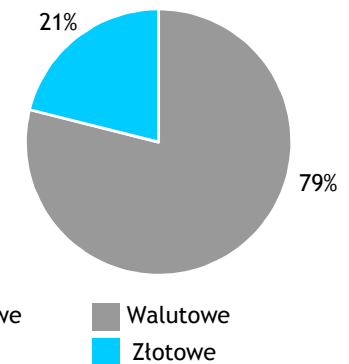


Struktura portfela kredytowego Bankowości Detalicznej¹⁾
(dla gospodarstw domowych) na 31.03.2012

Wg typu kredytu



Wg waluty



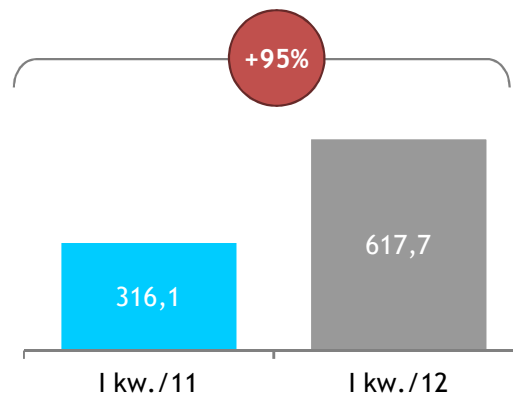
¹⁾ mBank Polska i MultiBank

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

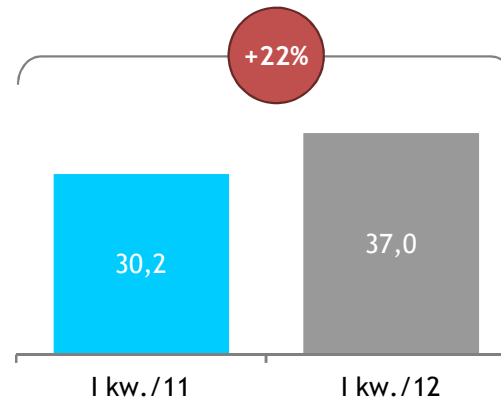
Załącznik

Bankowość Detaliczna BRE Banku BRE Ubezpieczenia

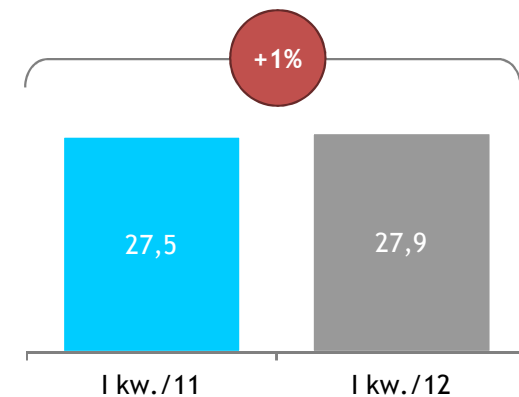
Bancassurance
Przypis składki brutto (mln zł)



Platforma Internetowa
Przypis składki brutto (mln zł)

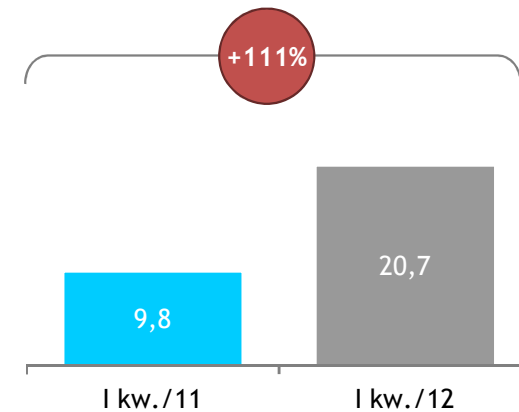


Współpraca z BRE Leasing
Przypis składki brutto (mln zł)



- Poprawa wyników we wszystkich liniach biznesu;
- Platforma Internetowa w I kw./12:
 - 80,6 tys. umów komunikacyjnych
 - 12,1 tys. polis podróży
 - 37 mln zł przypisanej składki brutto z tytułu wszystkich ubezpieczeń

Zysk brutto¹⁾ (mln zł)



¹⁾ W tym zysk brutto BRE Ubezpieczeń z pakietu konsolidacyjnego spółki (uwzględniający odroczone koszty akwizycji)

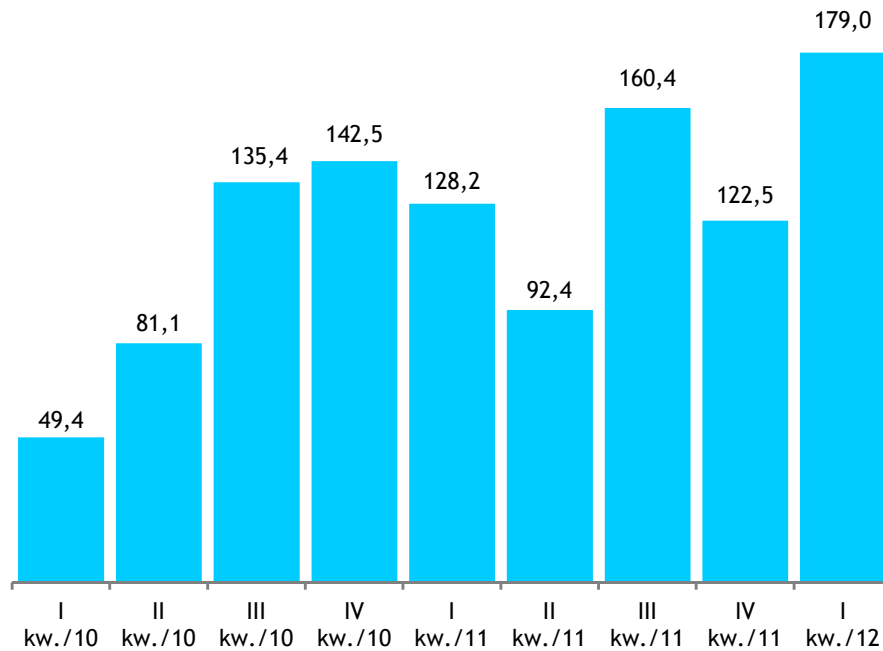
Szczegółowe wyniki działalności pionów biznesowych

Korporacje i Rynki Finansowe

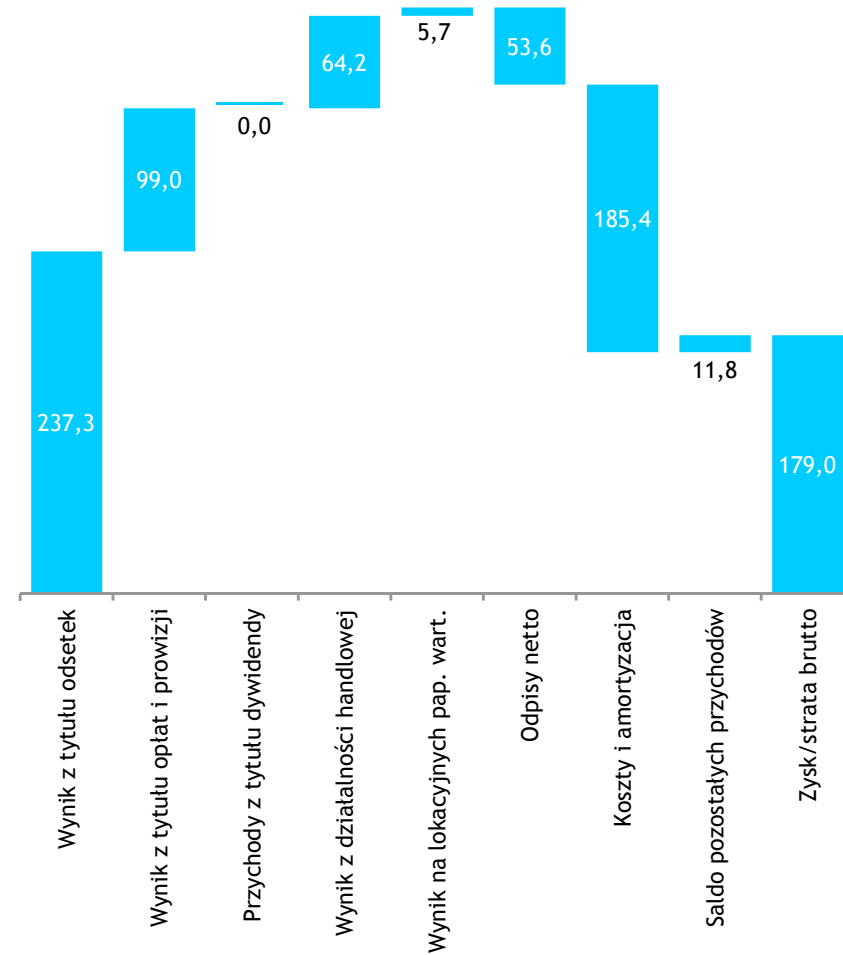
Załącznik

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

Wynik brutto Pionu
(kwartalami, mln zł)



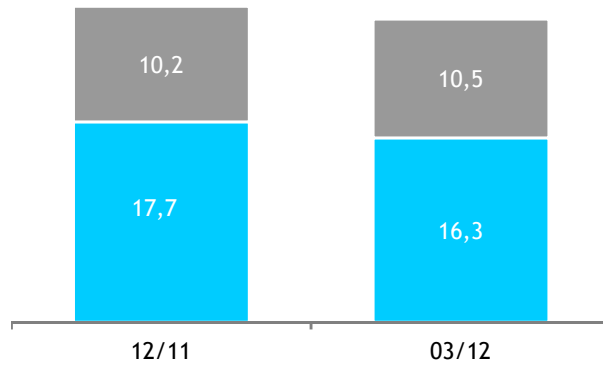
Struktura wyniku brutto Pionu w I kw./12
(mln zł)



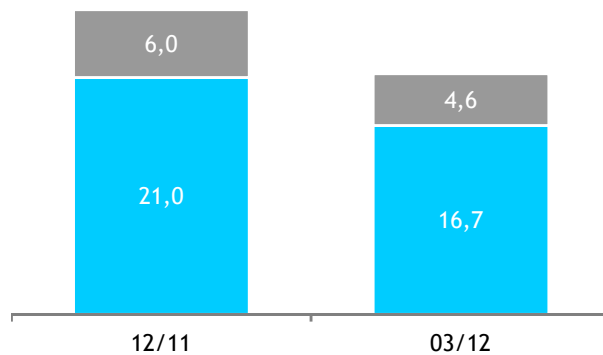
Załącznik

Klienci Korporacyjni i Instytucje Akwizycja klientów i wolumeny

Kredyty korporacyjne (mld zł)



Depozyty korporacyjne (mld zł)



■ Przedsiębiorstwa wg definicji NBP

Koniec IV kw./12

Zmiana

Koniec I kw./12

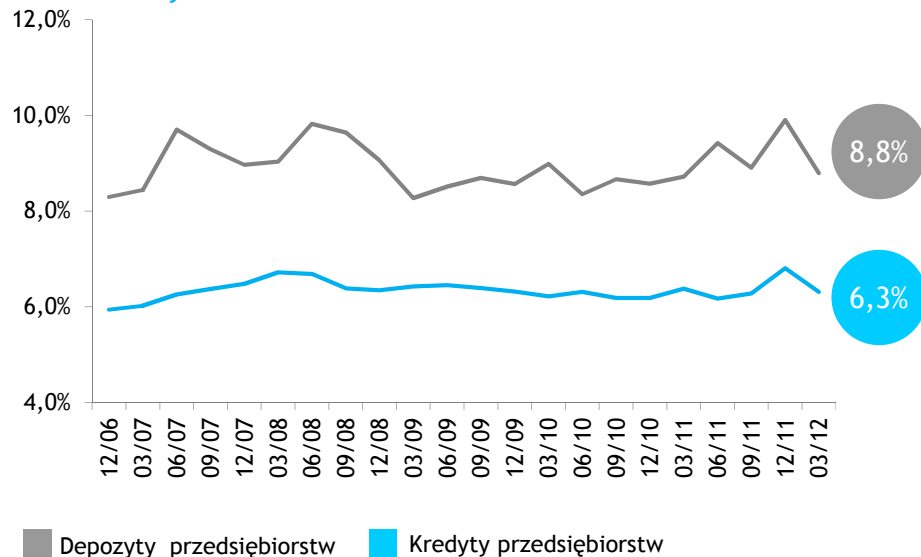
13 977	Klienci korporacyjni	+437	14 414
27,9 mld	Kredyty klientów korporacyjnych (zł)	-4,0%	26,8 mld
17,7 mld	W tym: kredyty dla przedsiębiorstw (zł)	-8,1%	16,3 mld ¹⁾
27,0 mld	Depozyty klientów korporacyjnych (zł)	-21,3%	21,3 mld
21,0 mld	W tym: depozyty przedsiębiorstw (zł)	-20,3%	16,7 mld

¹⁾Biorąc pod uwagę, że około 1,6 mld zł papierów wartościowych poprzednio prezentowanych w kredytach dla przedsiębiorstw zostało przeniesionych do "Papierów wartościowych" (zmiany w metodologii prezentowania papierów wartościowych w systemie raportującym WEBIS), portfel kredytów dla przedsiębiorstw na koniec marca 2012 był wyższy o 1,1% w porównaniu z IV kw./11

Załącznik

Klienci Korporacyjne i Instytucje Kredyty i depozyty - udziały w rynku przedsiębiorstw¹⁾

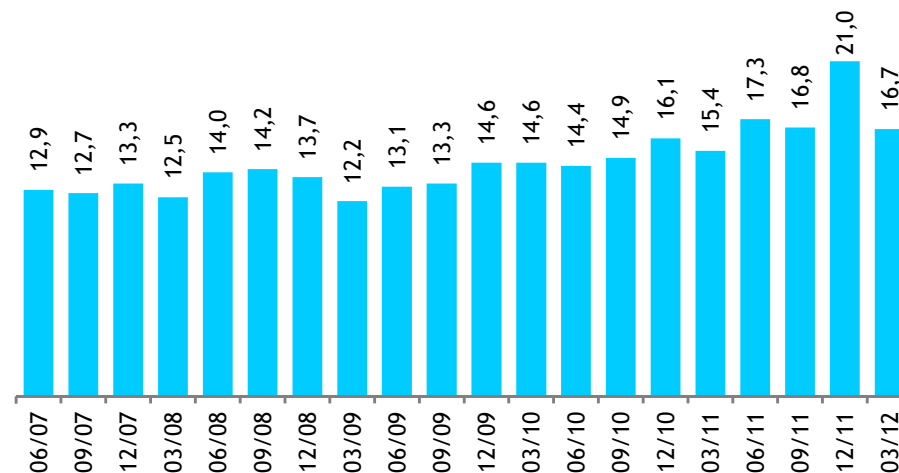
Udział BRE Banku w rynku kredytów i depozytów przedsiębiorstw w okresie styczeń 2007 r. - marzec 2012 r.



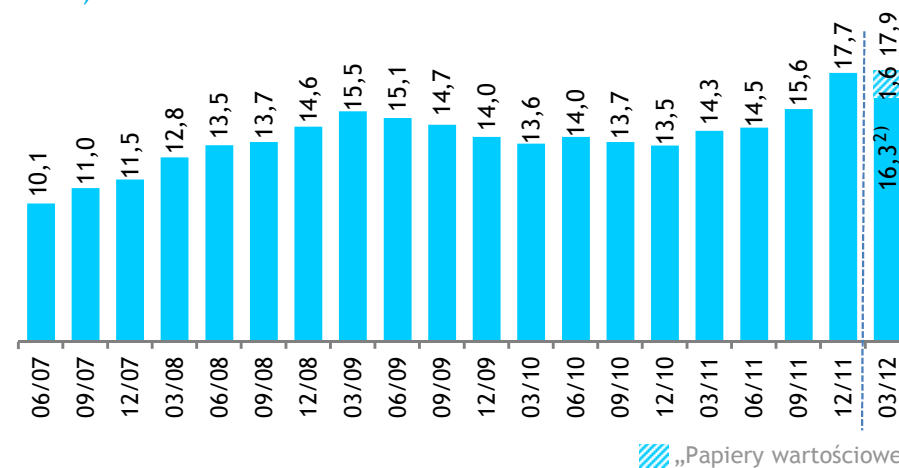
Uwaga: bazując na raportach publikowanych przez NBP

- **16,7 mld zł depozytów przedsiębiorstw** w BRE Banku na koniec I kw./12 (wzrost o 8,8% QoQ i spadek o 20,3% od początku roku)
- **16,3 mld zł kredytów przedsiębiorstw** w BRE Banku na koniec I kw./12 (wzrost o 13,7% QoQ i spadek o 8,1% od początku roku), wartość 17,9 mld zł zgodnie z poprzednią metodą NBP

Depozyty przedsiębiorstw¹⁾ w BRE Banku (mld zł)



Kredyty przedsiębiorstw¹⁾ w BRE Banku (mld zł)



„Papiery wartościowe”

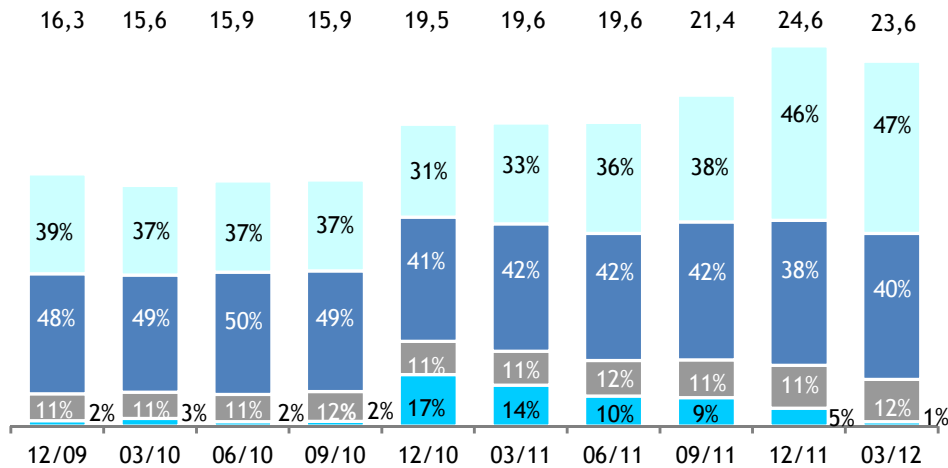
¹⁾ W kategorii „przedsiębiorstwa” (na bazie sprawozdawczości dla NBP) ujęto tylko przedsiębiorstwa państwowe, prywatne i spółdzielcze

²⁾ Kredyty przedsiębiorstw zgodnie z obowiązującą metodą NBP

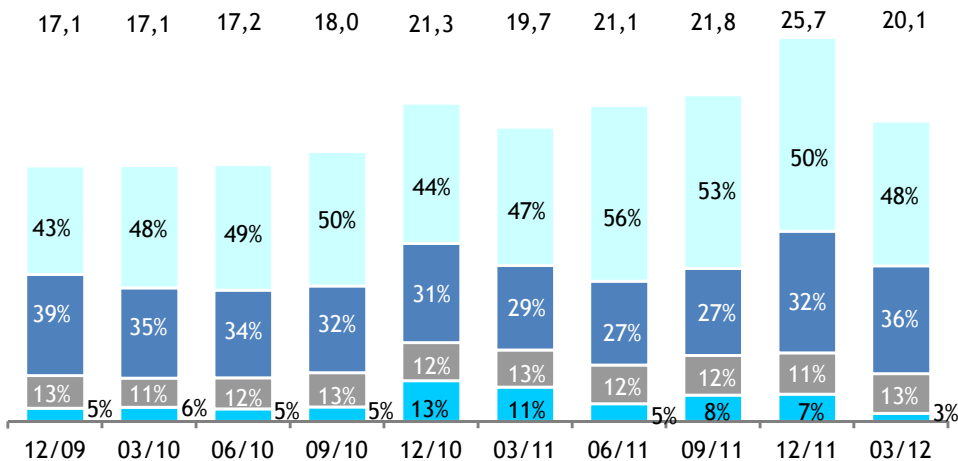
Załącznik

Klienci Korporacyjni i Instytucje Klienci, rozwój kredytów i depozytów

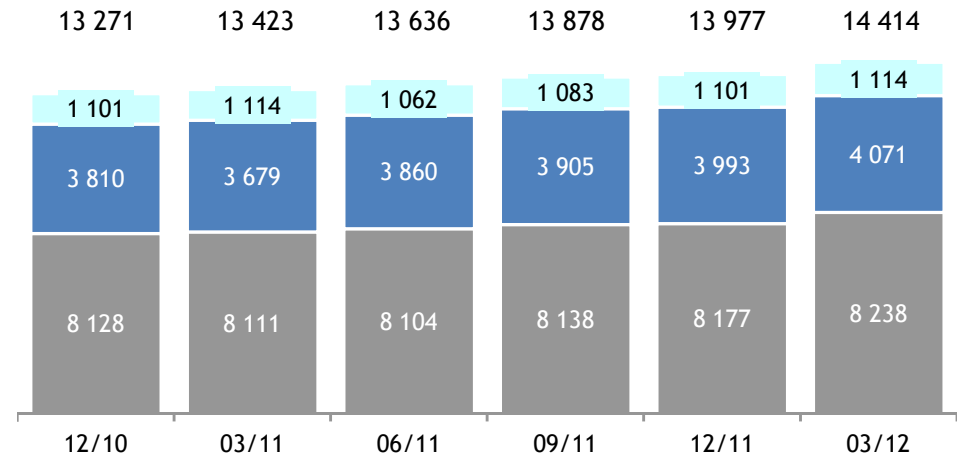
Wolumen kredytów klientów Pionu
(tylko BRE Bank, mld zł)



Wolumen depozytów klientów Pionu
(tylko BRE Bank, mld zł)



Liczba i struktura klientów korporacyjnych



Segmenty klientów korporacyjnych BRE Banku:

- K1 - oznacza segment największych korporacji o rocznych obrotach powyżej 500 mln zł
- K2 - oznacza segment korporacji o rocznych obrotach od 30 mln zł do 500 mln zł
- K3 - oznacza segment MSP, tj. firmy o rocznych obrotach od 3 mln zł do 30 mln zł
- Transakcje Reverse Repo i 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: Leasing i faktoring

Spółki faktoringowe

BRE Faktoring (Polska)

- Zysk brutto 4,3 mln zł w I kw./12 (-32,6% QoQ);
- Obroty 1,8 mld zł w I kw./12 (-6,7% QoQ);
- V pozycja na polskim rynku z udziałem 9,8% w I kw./12

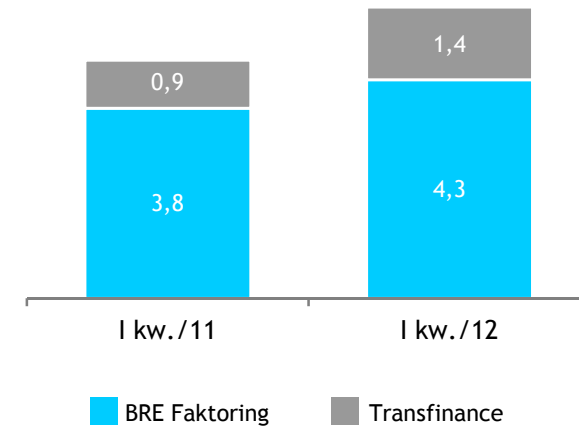
Transfinance (Czechy)

- Zysk brutto 1,4 mln zł w I kw./12 (+55,7% QoQ);
- Obroty 0,8 mld zł w I kw./12 (+6,9% QoQ);
- III pozycja na czeskim rynku z udziałem 15,7% w I kw./12

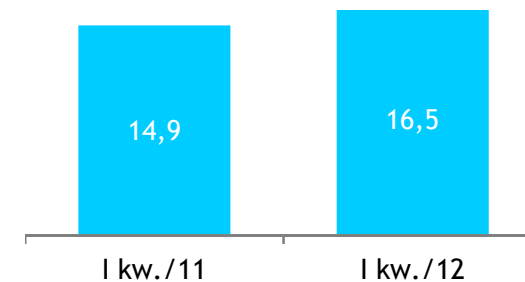
BRE Leasing

- 16,5 mln zł zysku brutto w I kw./12 (+14,0% QoQ);
- Podpisane umowy leasingowe:
 - Ogółem 458 mln zł w I kw./12, -38,5% kw./kw.
- Wzrost zysku brutto w I kw./12 spowodowany redukcją kosztów administracyjnych;
- III pozycja na polskim rynku z udziałem 6,5% po I kw./12

Zysk brutto (mln zł)



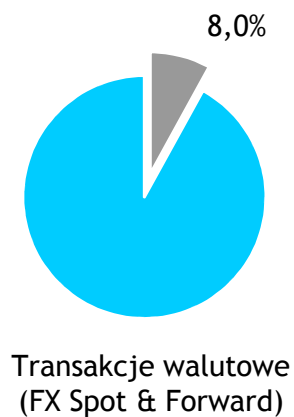
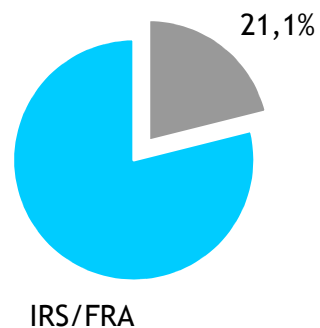
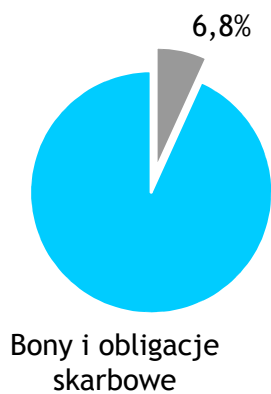
Zysk brutto (mln zł)



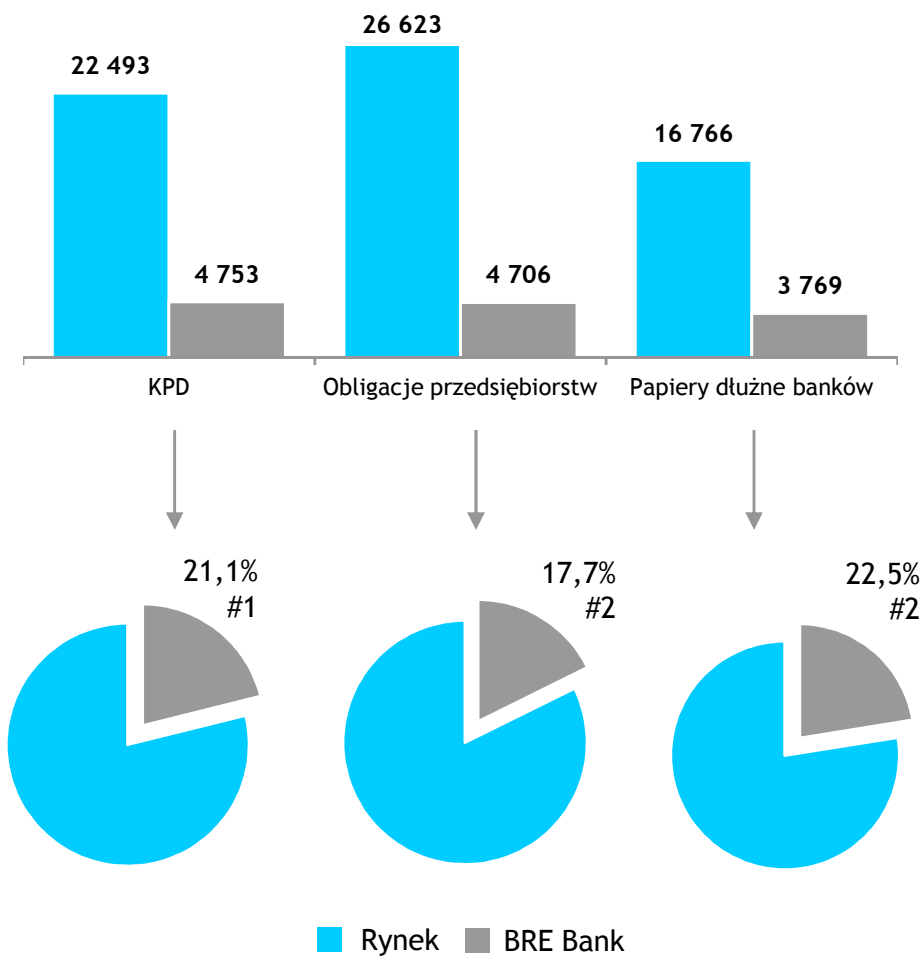
Załącznik

Działalność Handlowa i Inwestycyjna Udziały w rynku

Udziały w rynku BRE Banku¹⁾
w zakresie usług Bankowości Inwestycyjnej



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



¹⁾ Wg stanu na 29.02.2012; wyliczenia bazujące na danych własnych i NBP

²⁾ Dane za Fitch Polska S.A., Rating & Rynek, 31.03.2011 i wyliczenia własne, bez obligacji „drogowych” BGK sprzedawanych przez NBP

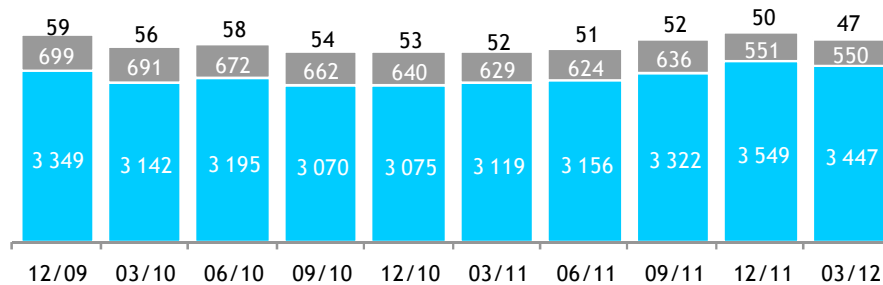
Załącznik

Działalność Handlowa i Inwestycyjna BRE Bank Hipoteczny (BBH)

Portfel kredytowy (mln zł)

Zaangażowanie bilansowe (wartość netto)

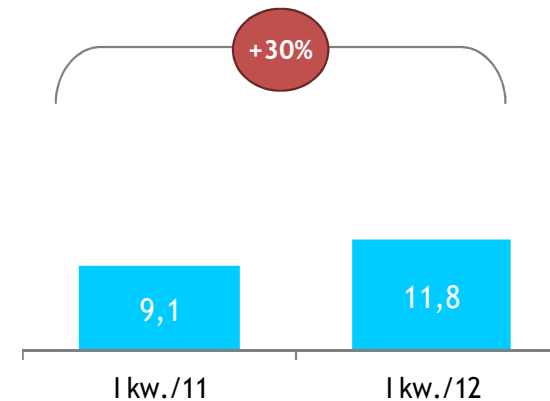
4 107 3 889 3 925 3 787 3 769 3 800 3 831 4 010 4 150 4 044



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

- **4,76 mld zł całkowitego portfela kredytowego** (bilansowego - wartość netto i pozabilansowego) na koniec I kw./12, wzrost o 6,9% YoY
- **833,0 mln zł portfela bilansowego - wartość netto i pozabilansowego kredytów dla deweloperów mieszkaniowych** na koniec I kw./12

Zysk brutto
(mln zł)



- **11,8 mln zł zysku brutto** w I kw./12, czyli wzrost o 30% YoY i wzrost o 127% QoQ (5,2 mln zł w IV kw./12)

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

Załącznik

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

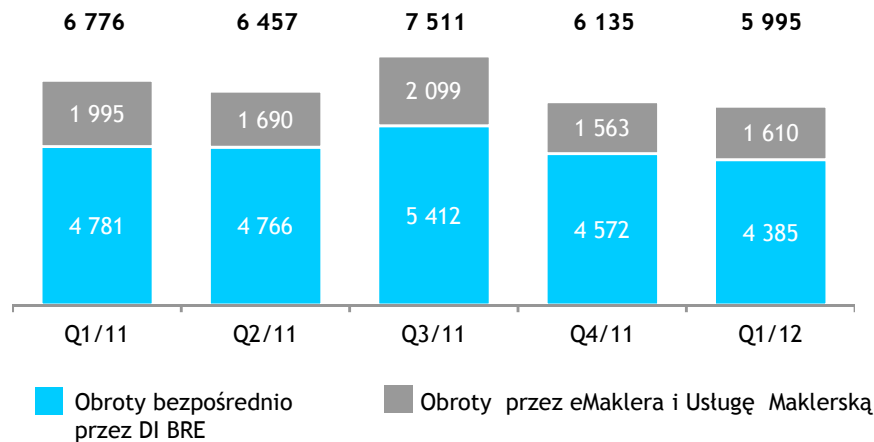
Liczba rachunków na koniec I kw./12
(tys.)

Liczba rachunków DI BRE	53,7
eMakler (mBank)	205,1
Usługa maklerska (MultiBank)	35,8
RAZEM	294,6

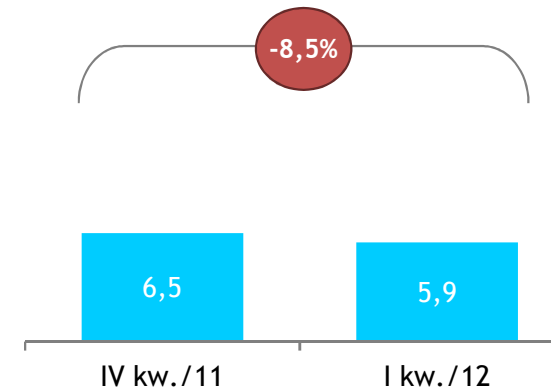
Udziały w rynku DI BRE
w I kw./12, wg obrotów¹⁾

Akcje	5,35 %	#7
Obligacje	1,20 %	#9
Futures	14,90 %	#1
Opcje	5,65 %	#6

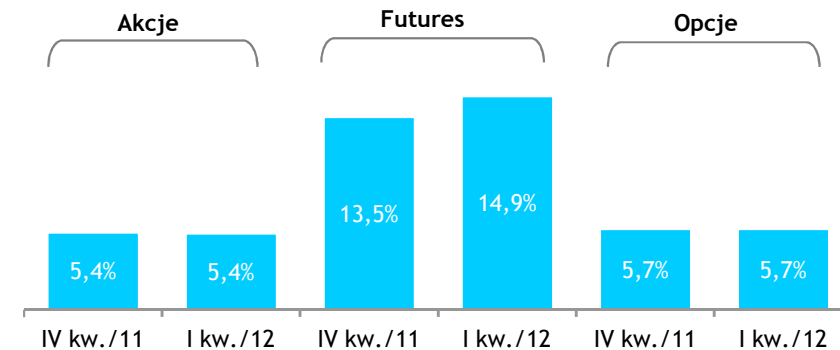
DI BRE - obroty akcjami
(mln zł)



Zysk brutto
(mln zł)



Udział DI BRE w obrotach na GPW



¹⁾Wyliczenia na podstawie danych GPW, DI BRE

²⁾Transakcje sesyjne

Kontakt

Wydział Relacji Inwestorskich BRE Banku jest do Państwa dyspozycji:

Relacje.inwestorskie@brebank.pl

Wojciech Chmielewski

Dyrektor ds. Relacji Inwestorskich

Bezp. tel.: +48 22 829 14 34

Faks: +48 22 829 15 19

E-mail: wojciech.chmielewski@brebank.pl

Joanna Filipkowska

Zastępca Dyrektora ds. Relacji Inwestorskich

Bezp. tel.: +48 22 829 04 53

Faks: +48 22 829 15 19

E-mail: joanna.filipkowska@brebank.pl

Zapraszamy także do odwiedzenia naszej strony poświęconej relacjom inwestorskim:

www.brebank.pl/relacje_inwestorskie/

oraz strony Raportu Roczego za 2011 r. w wersji online : www.raportroczny.brebank.pl