

Wyniki Grupy BRE Banku III kw. 2013 r.

Kontynuacja dobrych tendencji wzrostowych

Zarząd BRE Banku SA

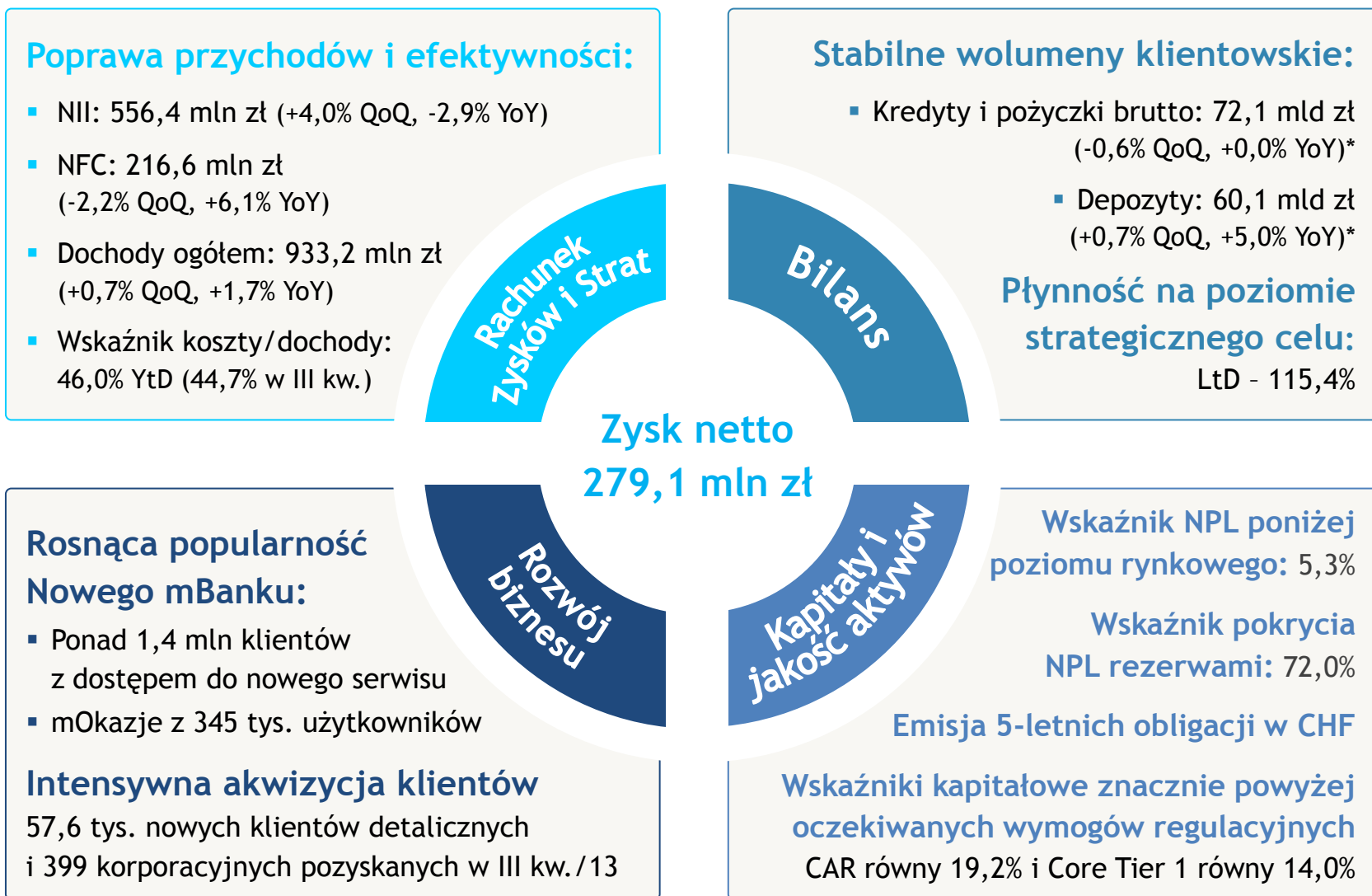
Prezentacja dla inwestorów i analityków
31 października 2013 r.



BRE BANK SA

Wyróżniają nas ludzie.

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



* Z wyłączeniem transakcji reverse repo / buy-sell-back dla kredytów oraz transakcji repo dla depozytów

Agenda

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

Analiza skonsolidowanych wyników finansowych w III 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 III kw. 2013 r. w Grupie BRE Banku

Najważniejsze dane finansowe

w mln zł	III kw. 2013	II kw. 2013	Zmiana III kw./II kw.		III kw. 2012
Dochody podstawowe	773,0	756,6	+2,2%		777,1
Dochody ogółem	933,2	926,3	+0,7%		917,7
Koszty ogółem	(416,8)	(417,9)	-0,3%		(428,4)
Odpisy netto	(173,6)	(159,5)	+8,9%		(134,9)
Zysk brutto	342,8	348,9	-1,8%		354,4
Zysk netto	279,1	272,5	+2,4%		280,1
ROE brutto YtD	15,6%	16,0%	-0,4 p.p.		19,1%
Core Tier 1*	14,0%	13,1%	+0,9 p.p.		10,9%
CAR*	19,2%	18,2%	+1,0 p.p.		15,4%



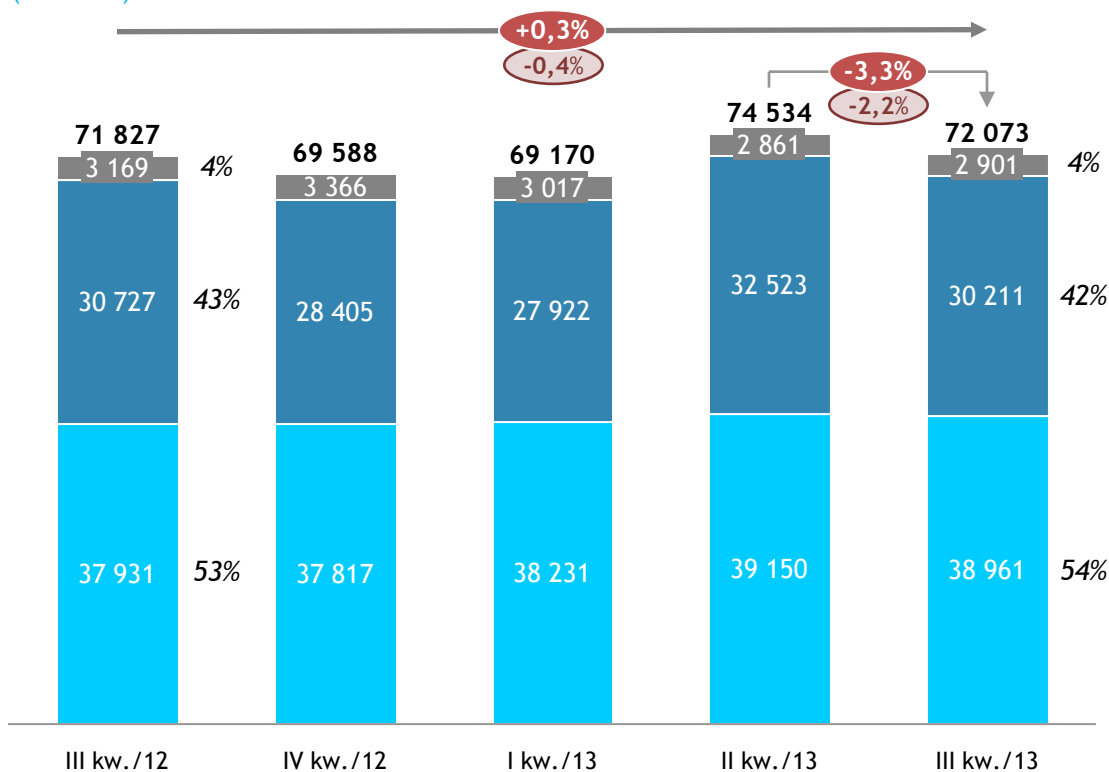
* Od końca 2012 r. wskaźniki kapitałowe liczone według metody AIRB

Podsumowanie III kw. 2013 r. w Grupie BRE Banku

Dynamika kredytów

➔ Stabilny portfel kredytowy, ograniczenie transakcji reverse repo

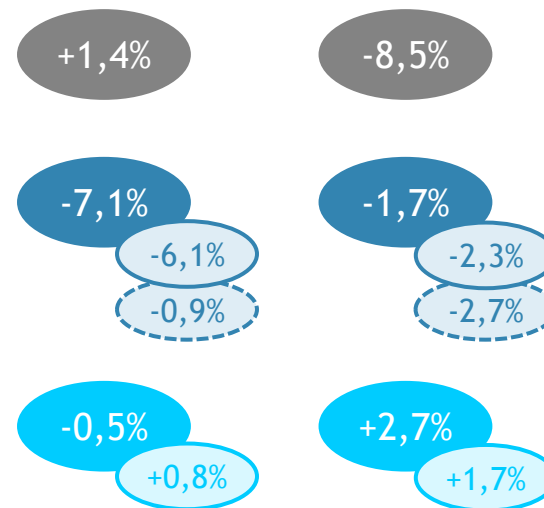
Dynamika kredytów brutto
(w mln zł)



■ Klienci indywidualni
 ■ Klienci korporacyjni
 ■ Pozostali (w tym sektor budżetowy)

QoQ

YoY



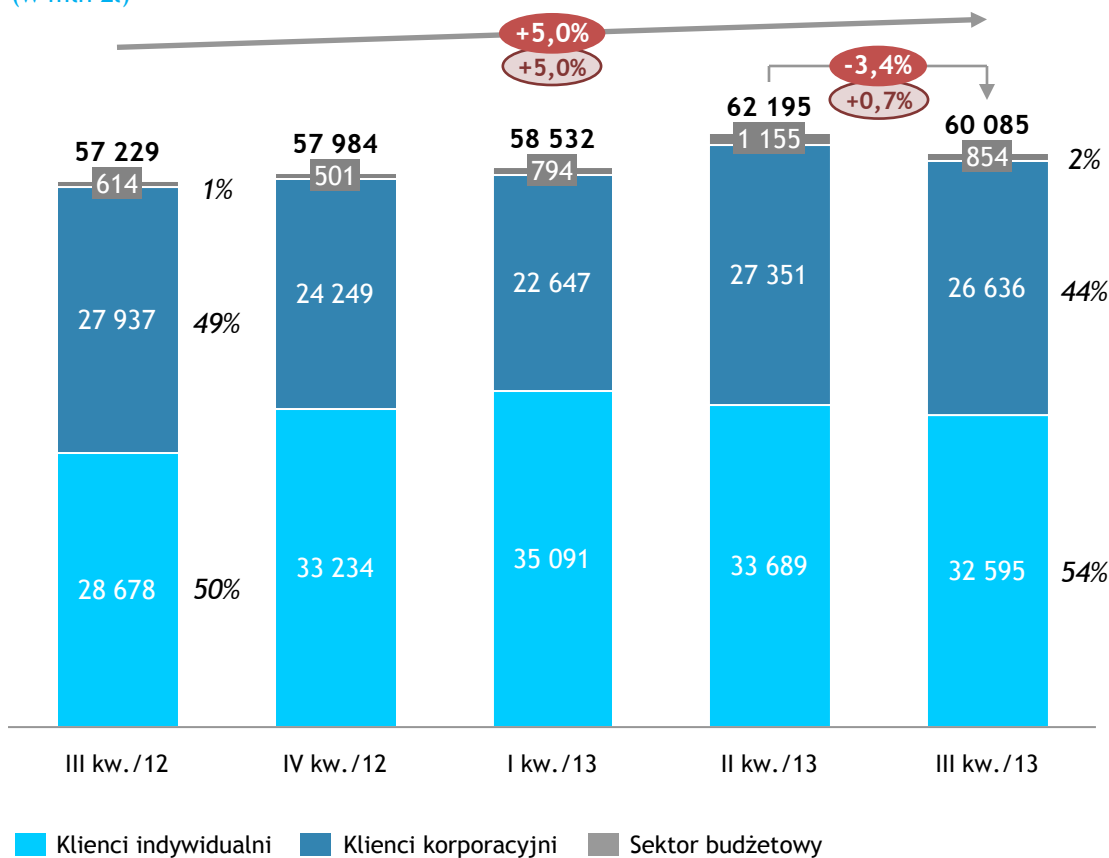
+X,X% Zmiana uwzględniająca efekt kursu walutowego
+X,X% Zmiana z wyłączeniem transakcji reverse repo / buy-sell-back

Podsumowanie III kw. 2013 r. w Grupie BRE Banku

Baza depozytowa

➔ **Stabilna baza depozytów detalicznych pomimo dalszego repricing'u, silny napływ funduszy korporacyjnych, ograniczenie transakcji repo**

Dynamika depozytów
(w mln zł)



QoQ

YoY

-26,0%

+39,2%

-2,6%

-4,7%

+8,2%

-5,9%

-3,2%

+13,7%

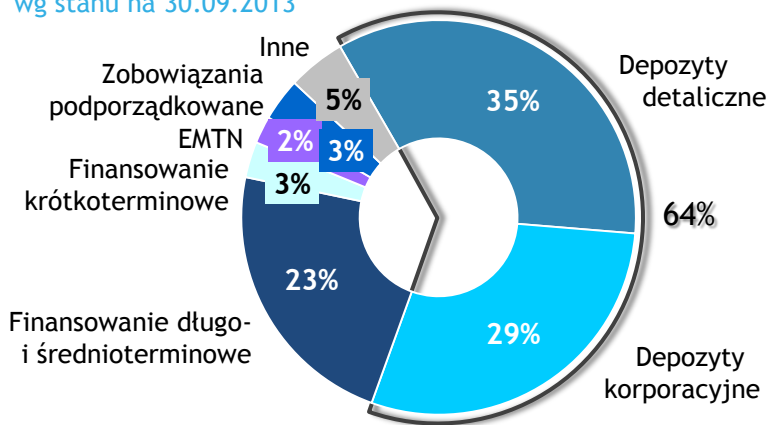
+X,X% Wylęczając transakcje repo

Podsumowanie III kw. 2013 r. w Grupie BRE Banku

Szczegółowy profil finansowania

➔ Zrównoważony i zdywersyfikowany profil finansowania

Struktura finansowania w Grupie BRE Banku, wg stanu na 30.09.2013



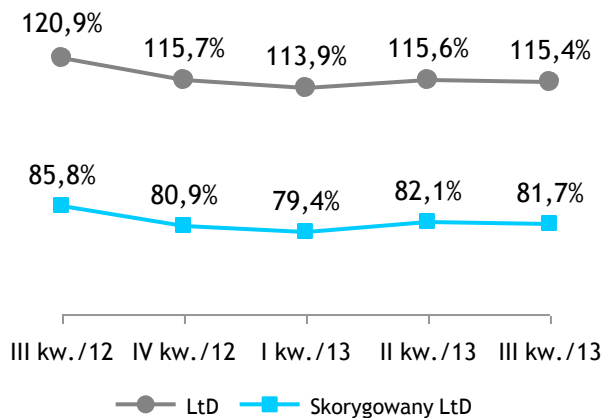
Ratingi BRE Banku

Fitch	
Rating długotermin.	A
Rating krótkotermin.	F1
Standard & Poor's	
Rating kredytowy długotermin.	BBB+
Rating kredytowy krótkotermin.	A-2

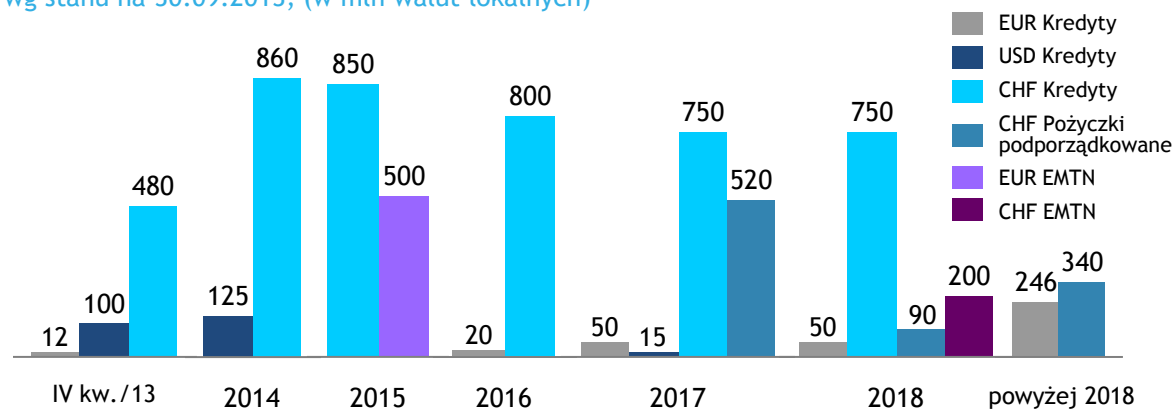
Strategia finansowania w Grupie BRE Banku

- Potrzeby finansowania zredukowane przez spłaty portfela kredytów w CHF (ok. 350-400 mln CHF rocznie)
 - Faktyczna redukcja o 370 mln CHF w 2012 r.
- Uruchomiony program EMTN w wys. 2 mld EUR:
 - Dwie transze wyemitowane: 500 mln EUR w 2012 r. i 200 mln CHF w październiku 2013 r.
- Wzmocnienie bazy depozytowej w Polsce i zagranicą

Wskaźnik kredyty/depozyty



Zapadalność instrumentów finansowania długookresowego w walutach oryginalnych, wg stanu na 30.09.2013, (w mln walut lokalnych)



Program Emisji Euroobligacji (Euro Medium Term Notes - EMTN)

Transza 200 mln CHF 5-letnich obligacji niezabezpieczonych BRE Banku

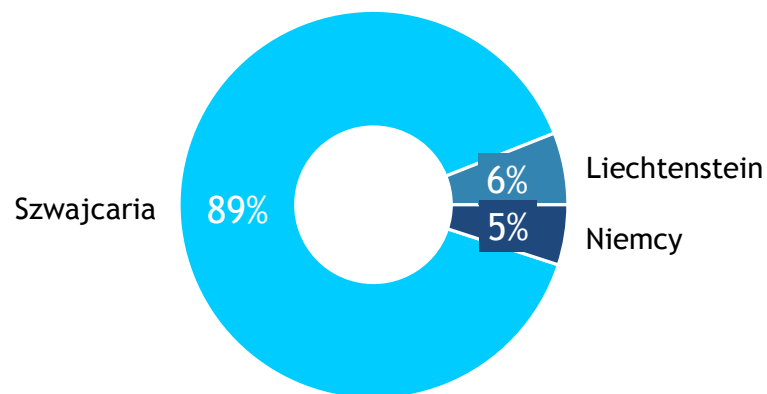
➔ Dalsza dywersyfikacja źródeł finansowania

Szczegóły transakcji

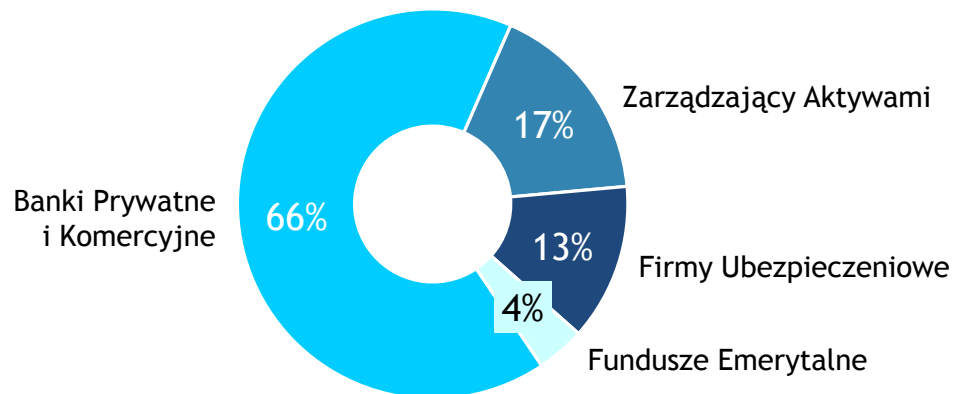
Emitent	BRE Finance France SA
Gwarant	BRE Bank SA
Format	Dług niezabezpieczony w ramach programu EMTN
Rating emisji	A (Fitch) / BBB+ (S&P)
Rozmiar emisji	200 mln CHF
Data zapadalności	8 października 2018
Data płatności	8 października 2013
Spread do krzywej swapowej	MS+180bps
Kupon	2,500% p.a.
Platforma notowań	SIX Swiss Exchange

- Pierwsza denominowana w CHF emisja dokonana przez BRE Bank
- Kolejna po emisji denominowanej w EUR z października 2012 roku

Alokacja geograficzna



Alokacja według typu inwestora

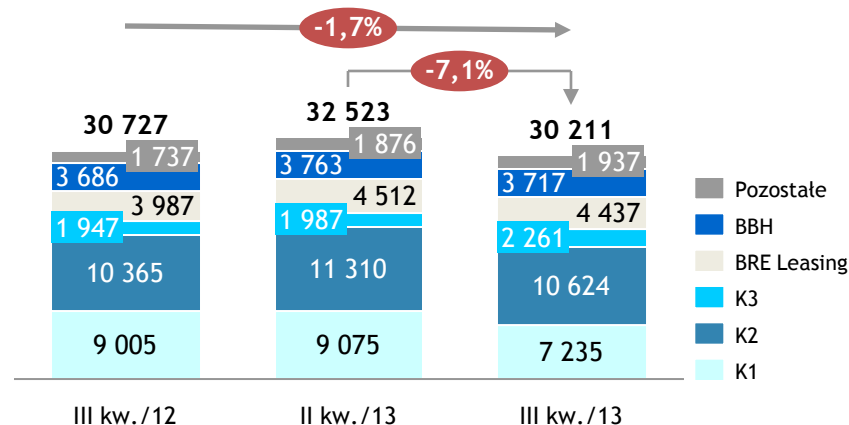


Podsumowanie III kw. 2013 r. w Grupie BRE Banku

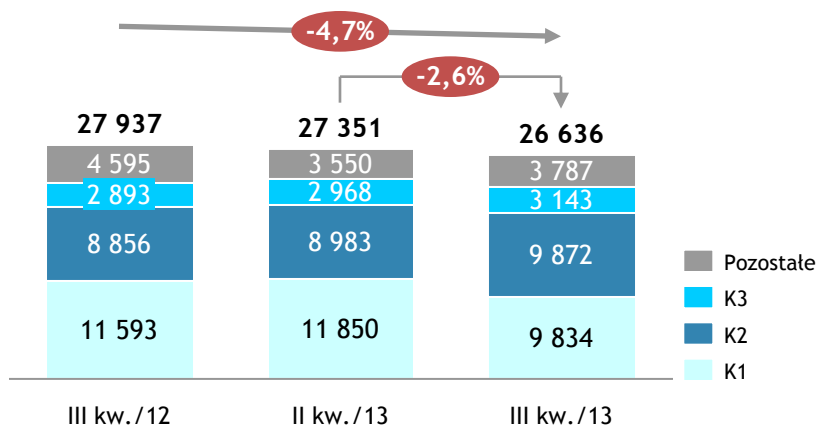
Rozwój działalności: Korporacje i Rynki Finansowe

➔ Klienci korporacyjni w dalszym ciągu odraczają inwestycje, ograniczenie transakcji repo i reverse repo

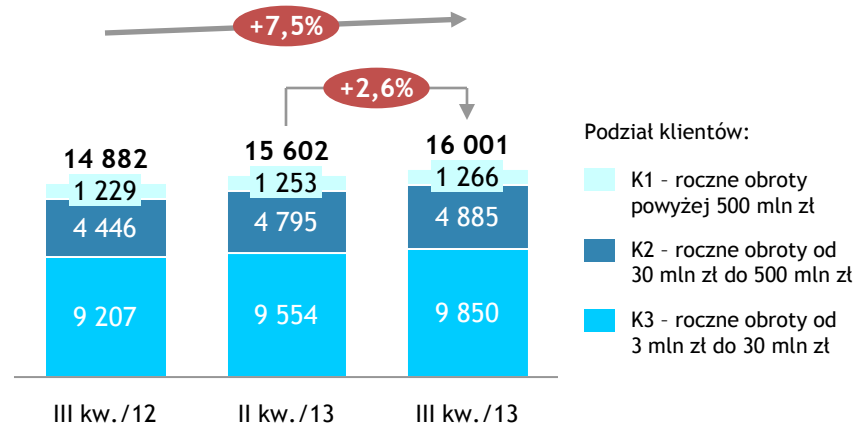
Kredyty (mln zł)



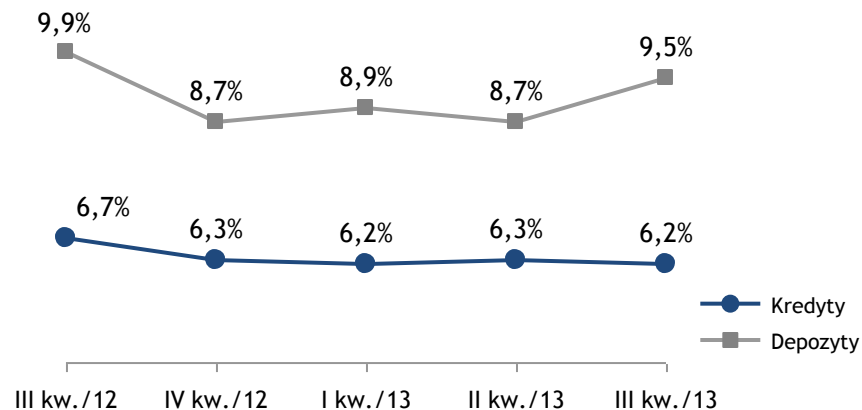
Depozyty (mln zł)



Klienci



Udziały rynkowe (%)

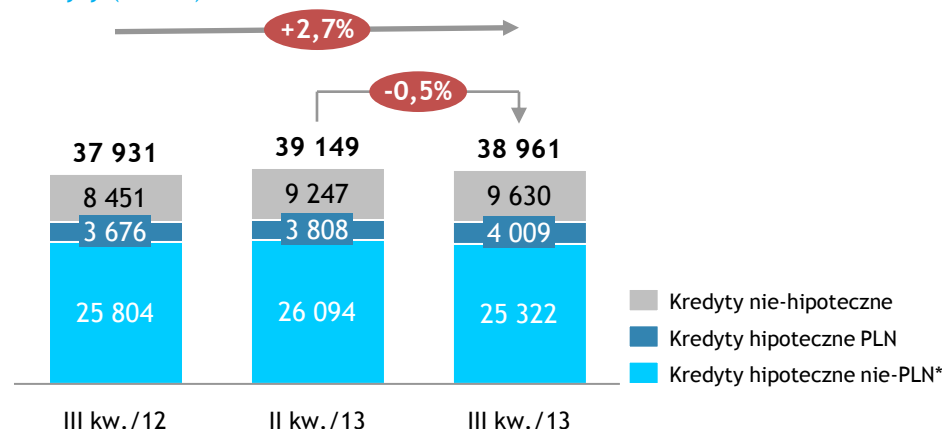


Podsumowanie III kw. 2013 r. w Grupie BRE Banku

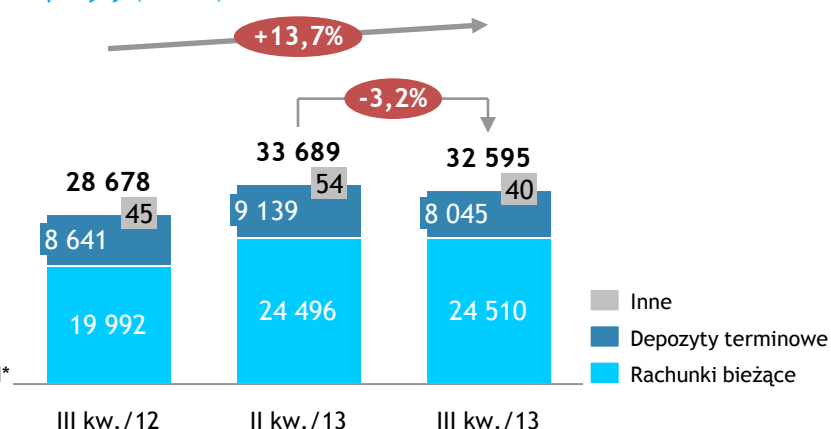
Rozwój działalności: Bankowość Detaliczna

➔ Stałe poziomy wolumenów i wysoki poziom akwizycji klientów

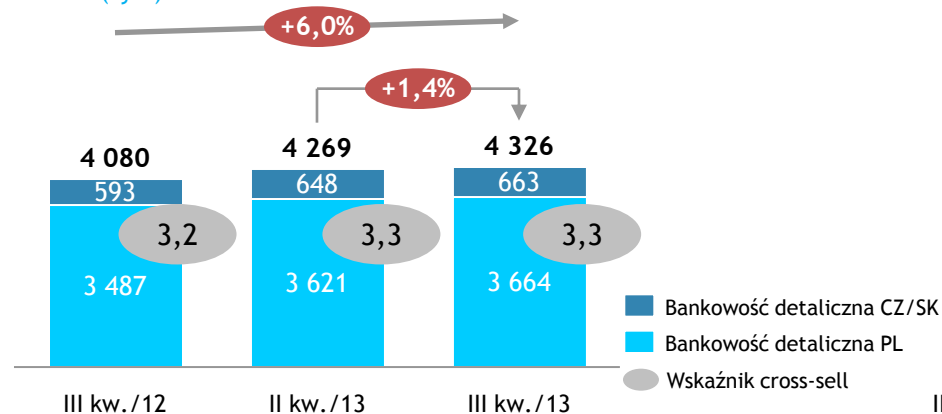
Kredyty (mln zł)



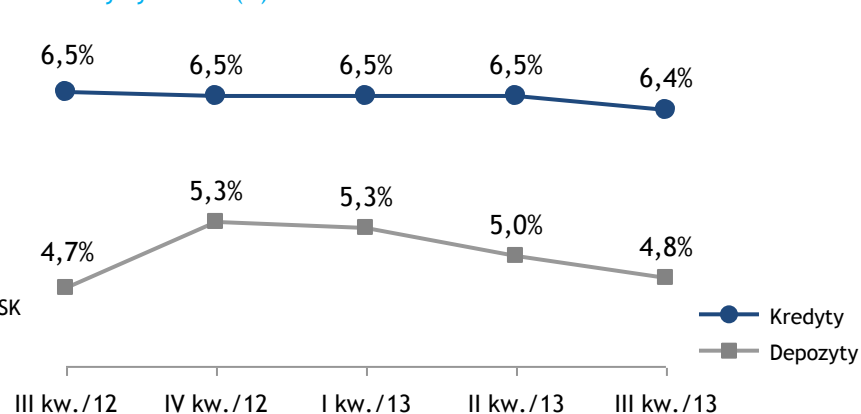
Depozyty (mln zł)



Klienci (tys.)



Udziały rynkowe (%)



* Kredyty hipoteczne w walucie obcej udzielane w Polsce oraz kredyty hipoteczne w walutach lokalnych udzielane w Czechach i na Słowacji

Agenda

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

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

Sytuacja makroekonomiczna i perspektywy

Załącznik

Dodatkowe informacje nt. wybranych danych finansowych

Szczegółowe wyniki działalności pionów biznesowych

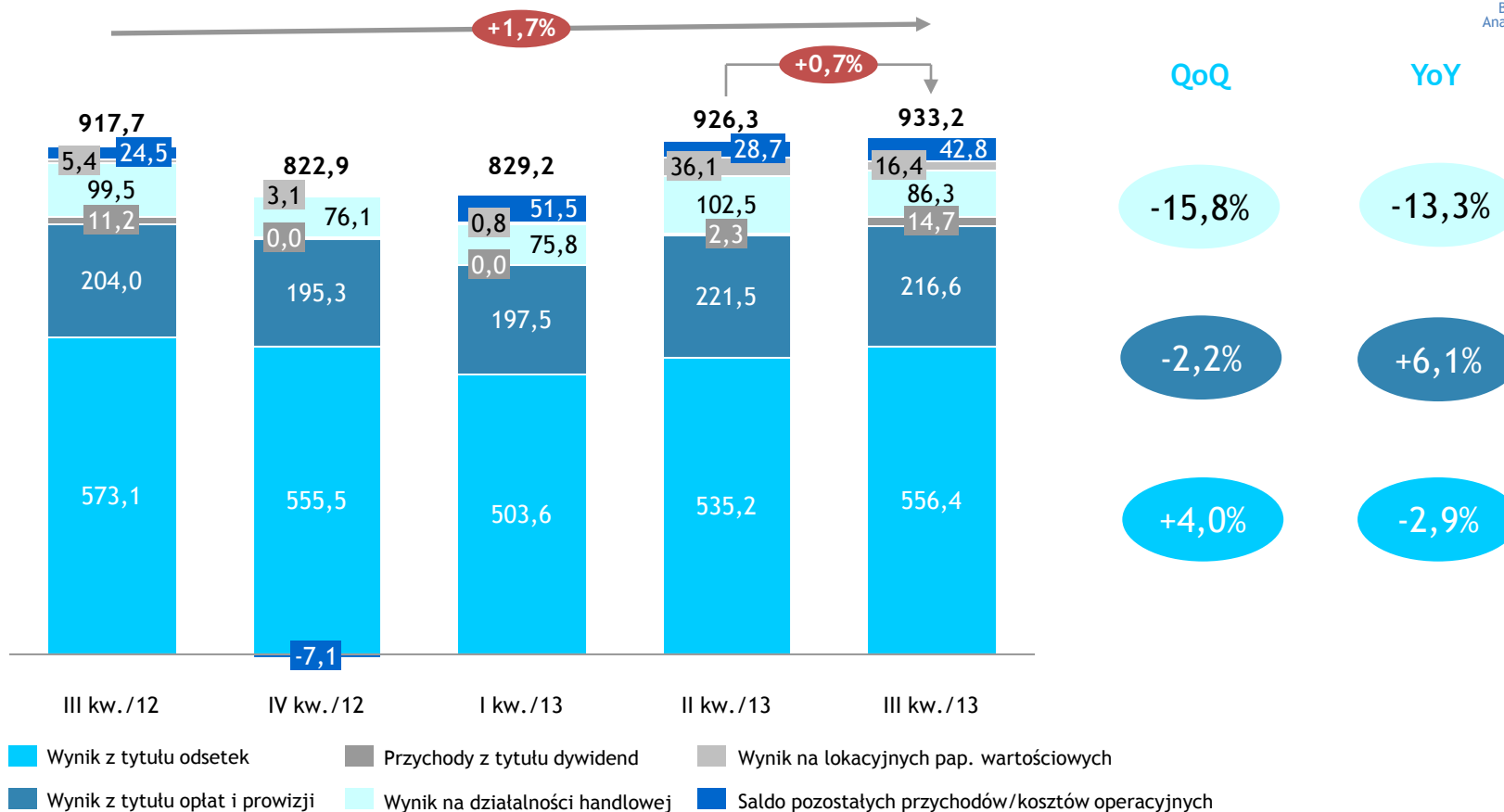
Podsumowanie Strategii na lata 2012-2016

Analiza wyników III kw. 2013 r.

Dochody Grupy BRE Banku

➔ Dynamiczny wzrost dochodów podstawowych

Dochody Grupy BRE Banku
(mln zł)

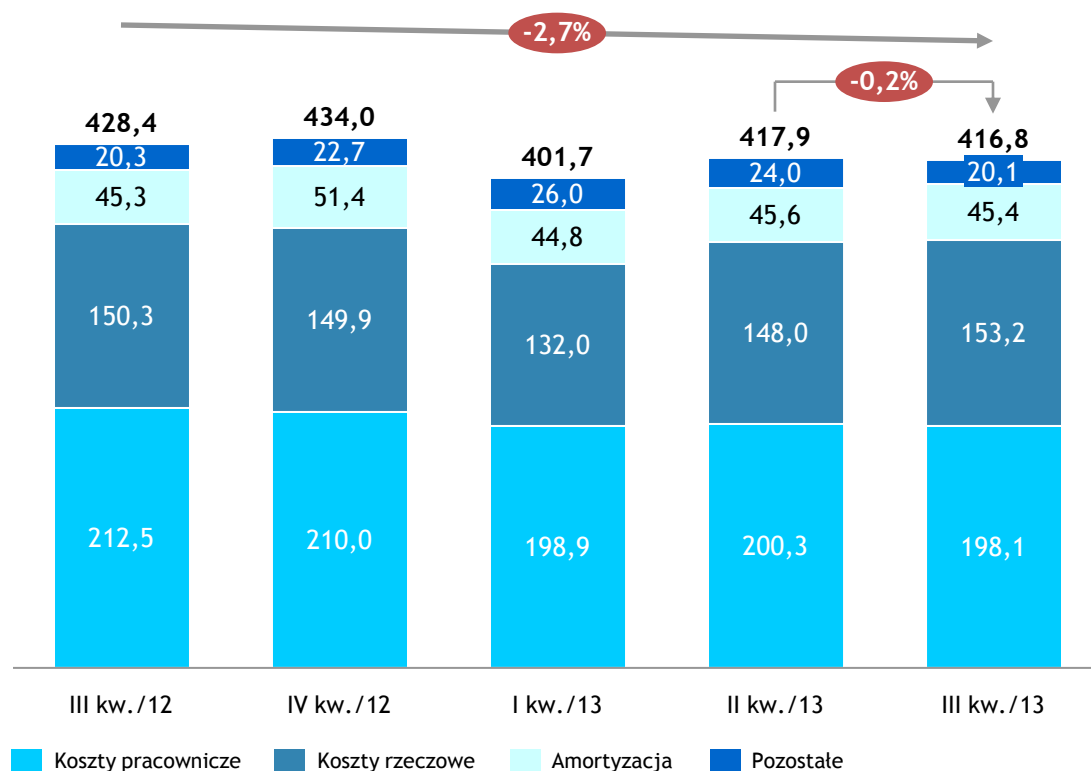


Analiza wyników III kw. 2013 r.

Koszty Grupy BRE Banku

➔ Efektywność oparta o potwierdzoną dyscyplinę kosztową

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



QoQ

YoY

-16,0%

-1,0%

-0,5%

+0,3%

+3,5%

+1,9%

-1,1%

-6,8%

■ Koszty pracownicze
 ■ Koszty rzeczowe
 ■ Amortyzacja
 ■ Pozostałe

44,5%

46,4%

48,4%

46,7%

46,0%

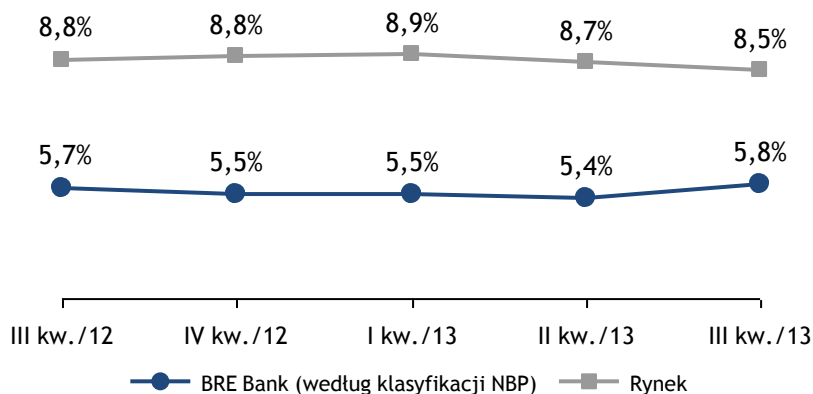
Wskaźnik C/I Grupy BRE Banku (narastająco)

Analiza wyników III kw. 2013 r.

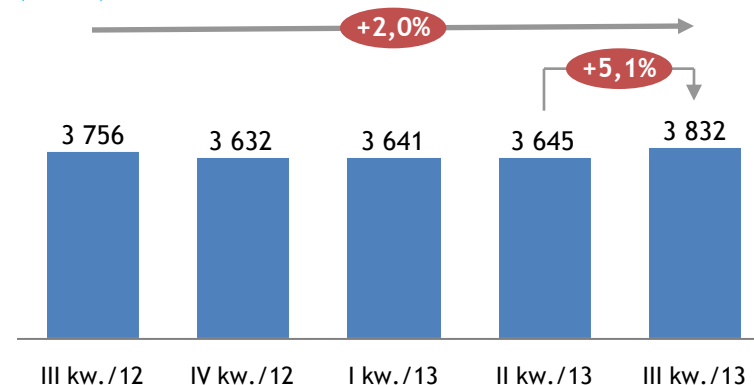
Jakość portfela kredytowego

➔ **Ograniczony wzrost wskaźników ryzyka, szkodowość portfeli znacznie poniżej poziomów rynkowych**

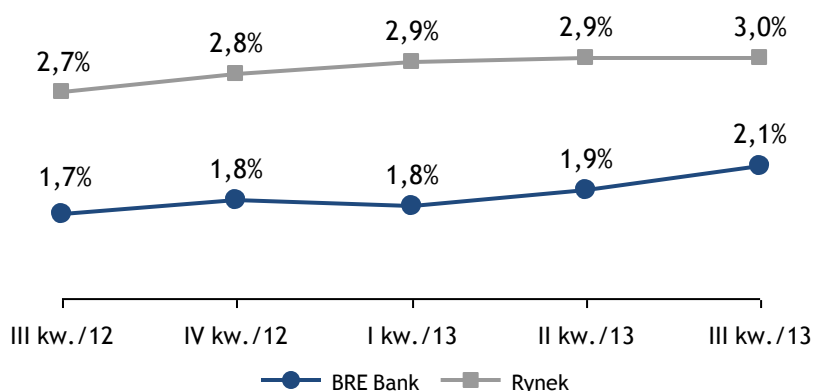
Wskaźnik NPL BRE Banku



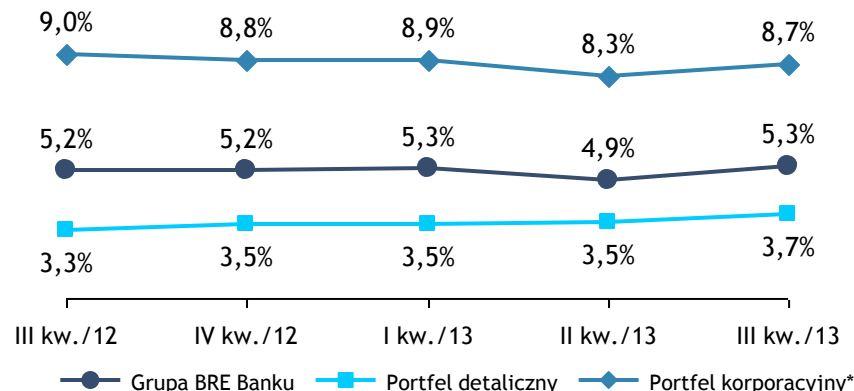
Wolumen portfela kredytów z utratą wartości Grupy BRE Banku (mln zł)



Wskaźnik NPL dla portfela kredytów hipotecznych



Wskaźnik kredytów z utratą wartości Grupy BRE Banku



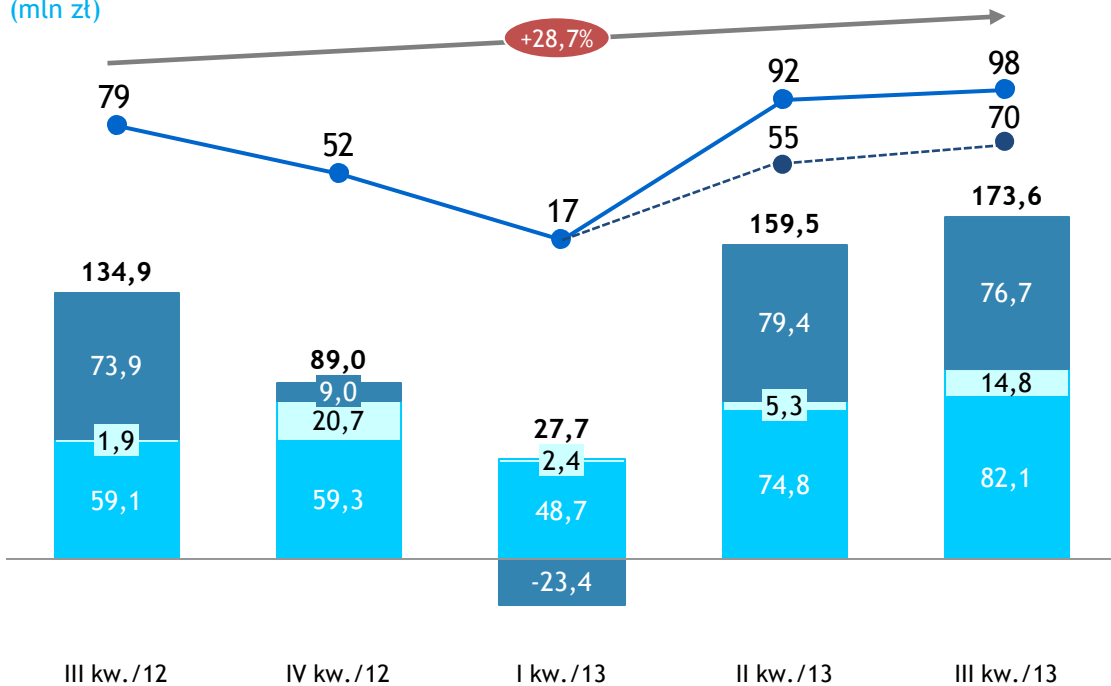
* z wyłączeniem transakcji reverse repo i buy-sell-back

Analiza wyników III kw. 2013 r.

Odpisy netto z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek

➔ Ostrożne zarządzanie ryzykiem, koszty ryzyka zgodne z kierunkiem zapowiadany na 2013 rok

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



—●— Koszty ryzyka (bps) ■ Bankowość korporacyjna ■ BBH
- - ● - - Koszty ryzyka YtD (bps) ■ Bankowość detaliczna

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.

Koszty ryzyka narastająco po 9. mies. 2013 r. wyniosły 70 bps wobec 70 bps na koniec września 2012 r.

Okres	Koszty ryzyka (bps)
9M/12	70
9M/13	70

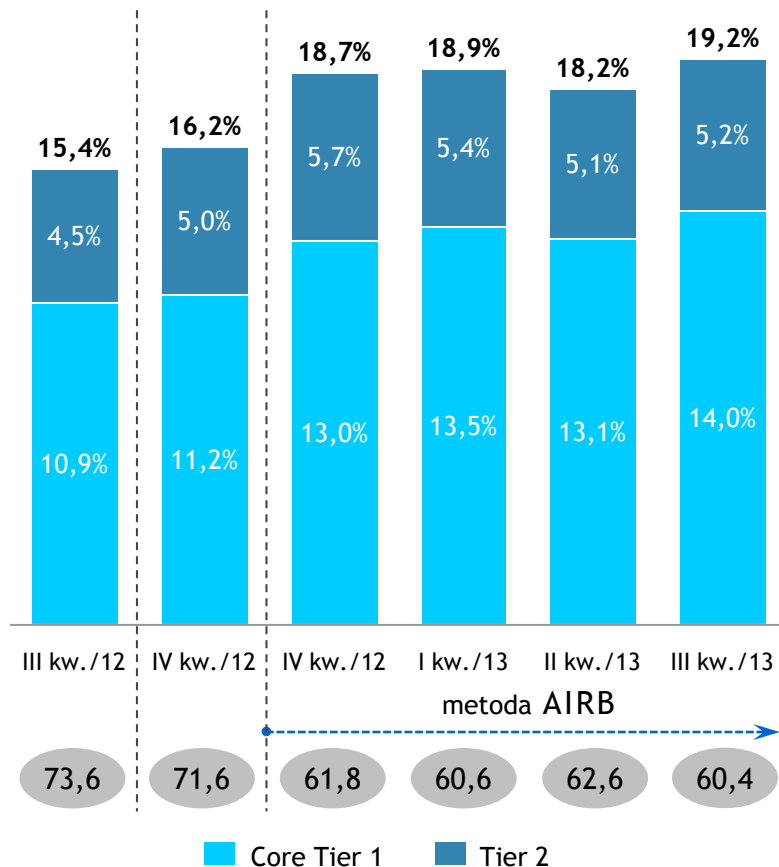
Poziom pokrycia rezerwami
Poziom pokrycia rezerwami zawierający rezerwy IBNR

Analiza wyników III kw. 2013 r.

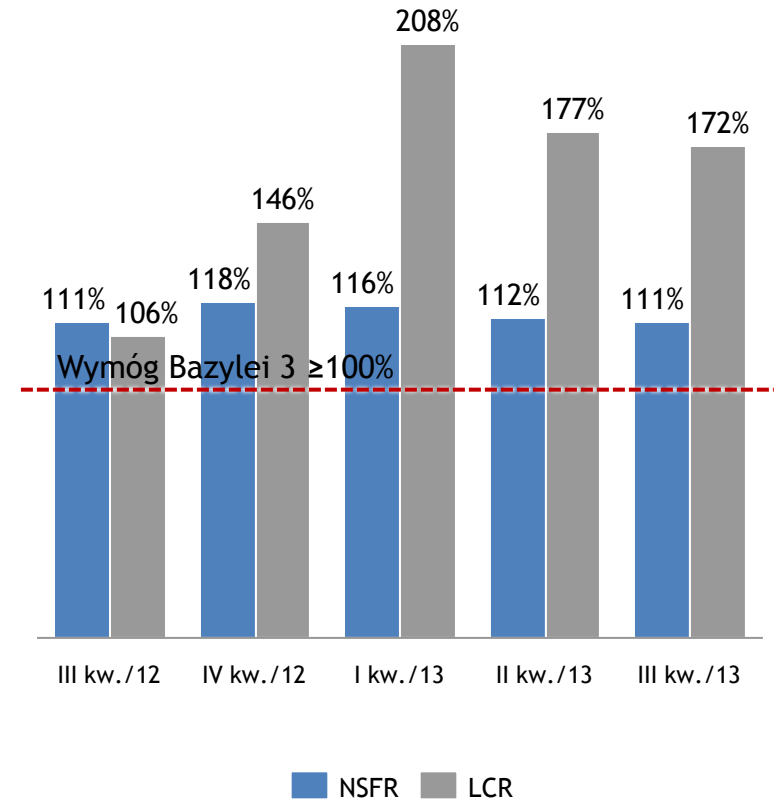
Kluczowe wskaźniki regulacyjne

➔ Baza kapitałowa i wskaźniki płynnościowe znacząco przekraczające wymogi regulacyjne

Wskaźnik adekwatności kapitałowej dla Grupy BRE Banku



LCR i NSFR dla BRE Banku



Agenda

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

Analiza skonsolidowanych wyników finansowych w III kw. 2013 r.

» Sytuacja makroekonomiczna i perspektywy

Załącznik

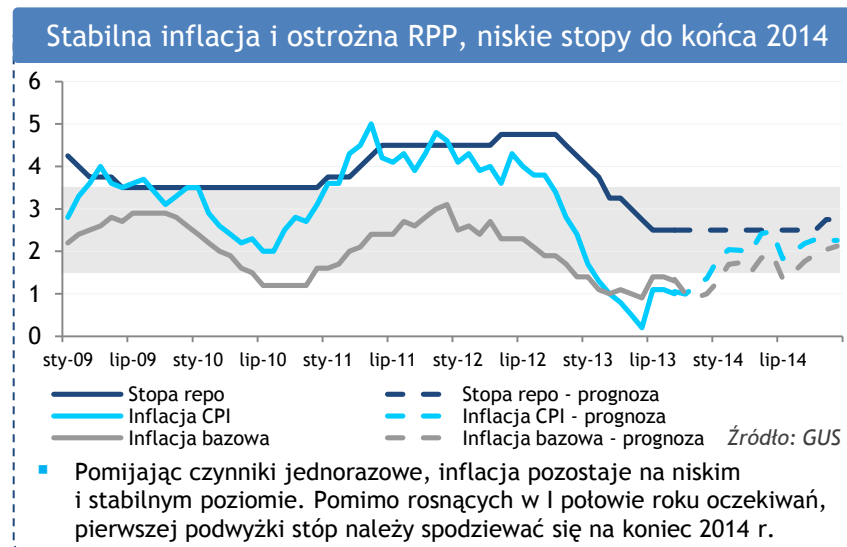
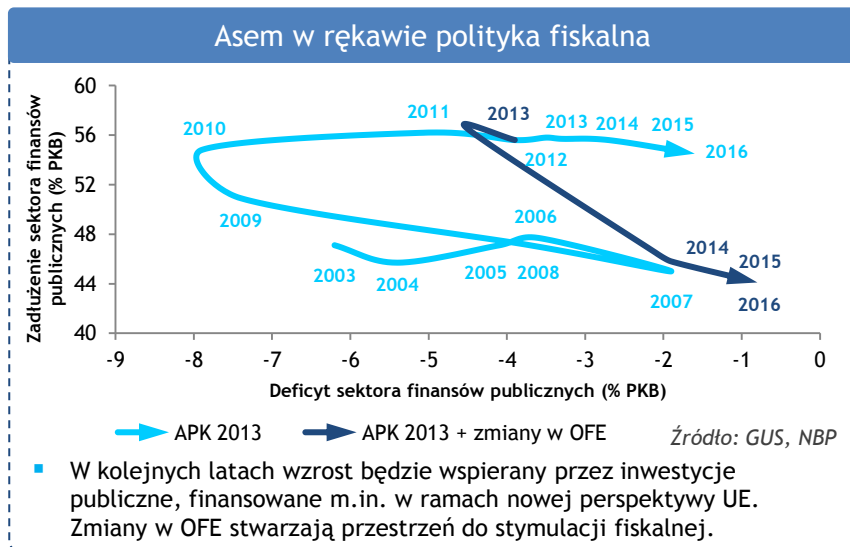
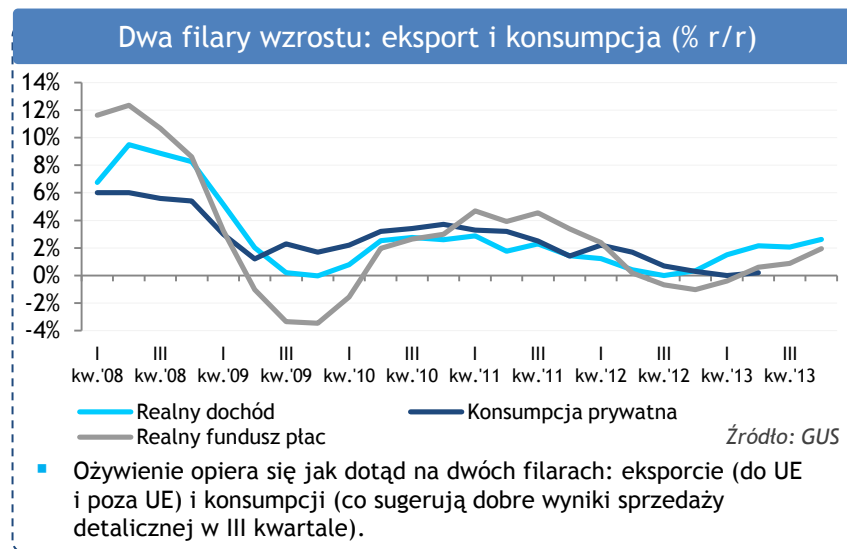
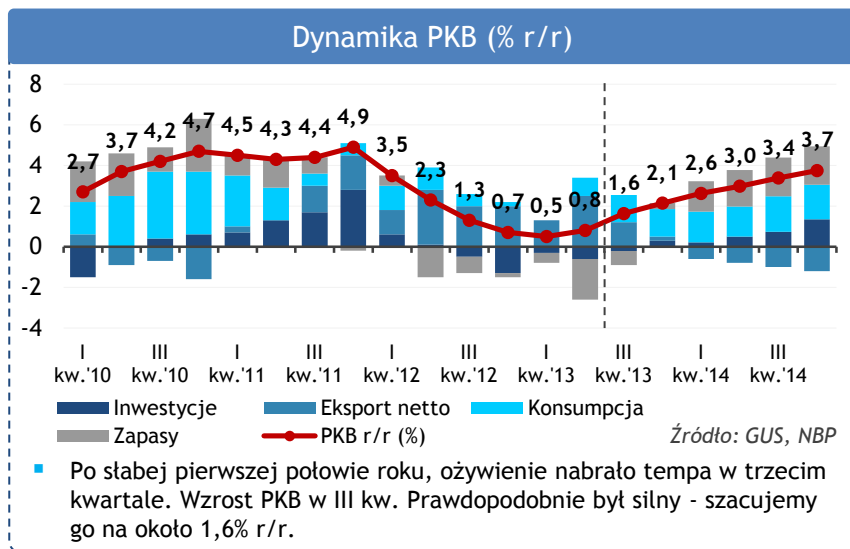
Dodatkowe informacje nt. wybranych danych finansowych

Szczegółowe wyniki działalności pionów biznesowych

Podsumowanie Strategii na lata 2012-2016

Sytuacja makroekonomiczna (1/2)

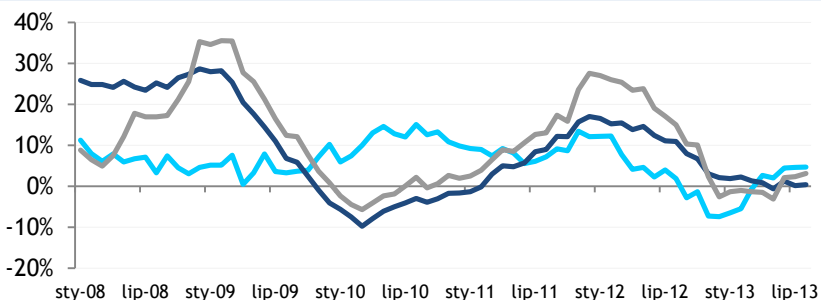
➔ Stopniowe ożywienie w warunkach niskiej inflacji



Sytuacja makroekonomiczna (2/2)

➔ Sygnały ożywienia na rynku kredytowym; trwa rotacja aktywów gospodarstw domowych

Kredyty i depozyty przedsiębiorstw (% r/r)

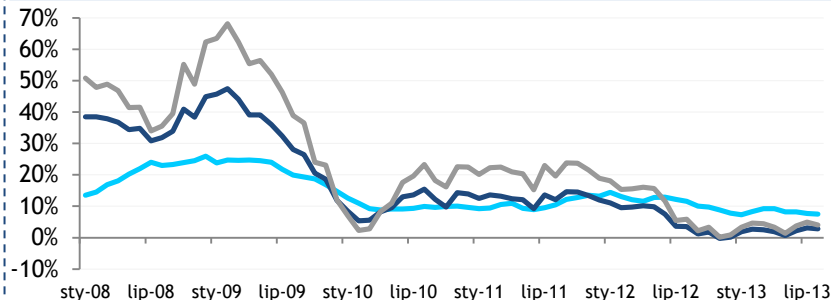


— Depozyty przedsiębiorstw w bankach
 — Kredyty przedsiębiorstw w bankach
 — Kredyty inwestycyjne przedsiębiorstw w bankach

Źródło: NBP

- Szybszy wzrost depozytów przedsiębiorstw dzięki lepszym przepływom pieniężnym i dyscyplinie wydatkowej. Kredyty inwestycyjne jedyną rosnącą kategorią kredytów dla przedsiębiorstw.

Kredyty i depozyty gospodarstw domowych (% r/r)

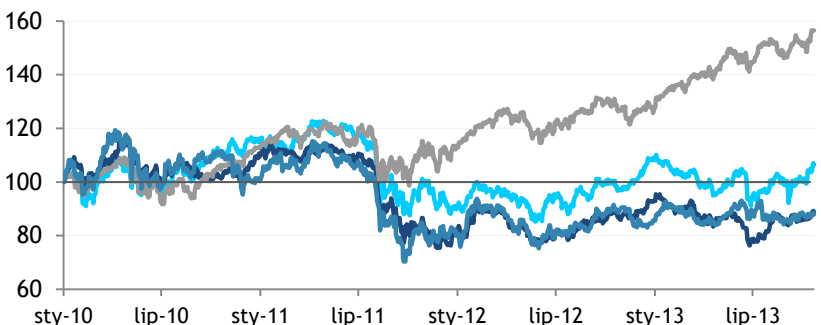


— Depozyty gosp.domowych w bankach
 — Kredyty gosp.domowych w bankach
 — Kredyty na nieruchomości w bankach

Źródło: NBP

- Trwa odpływ funduszy z depozytów terminowych gosp. domowych. Popyt na kredyty mieszkaniowe wciąż niski, kontynuacja wzrostu kredytów konsumpcyjnych.

Indeksy giełdowe, indeks 01.01.2010=100

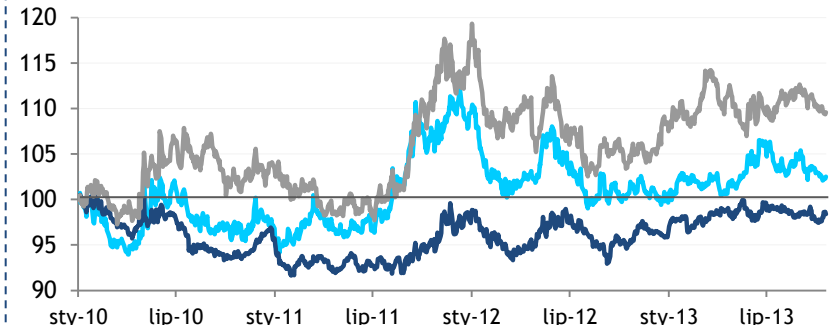


— WIG20 (Polska) — PX (Czechy)
 — S&P500 (USA) — BUX (Węgry)

Źródło: Bloomberg

- S&P500 na historycznych poziomach wspierane przez działania światowych banków centralnych. Nad europejskimi giełdami wciąż wisi niepewność dotycząca sytuacji gospodarczej na kontynencie.

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



— EUR/PLN — EUR/CZK — EUR/HUF

Źródło: Bloomberg

- Umocnienie złotego na fali lepszego sentymentu wobec rynków wschodzących i pozytywnego postrzegania Polski. Czynniki cykliczne sprzyjają umocnieniu waluty.

Perspektywy na 2013 rok - Grupa BRE Banku po III 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

Agenda

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

Analiza skonsolidowanych wyników finansowych w III 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	24
Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej	25
Wskaźniki Grupy BRE Banku	26
Dane historyczne Grupy BRE Banku	27-29
Wynik odsetkowy i marża	30
Wynik z opłat i prowizji	31
Wynik na działalności handlowej	32
Analiza bilansu: Aktywa i Pasywa	33
Analiza bilansu: Struktura walutowa	34
Analiza bilansu: Struktura kredytów i depozytów	35
Analiza bilansu: Struktura portfela kredytowego	36
Analiza bilansu: Szczegóły zmian wskaźników Core Tier 1 i CAR	37
Wyniki spółek Grupy BRE Banku	38

Szczegółowe wyniki linii biznesowych i aktualizacja strategii	Nr str.
Bankowość Detaliczna	39-44
Podsumowanie działalności w III kw./13 - Wyniki finansowe	40
Sprzedaż nowych kredytów detalicznych	41
Kredyty hipoteczne: struktura i jakość portfela	42
BRE Bank Hipoteczny	43
BRE Ubezpieczenia	44
Korporacje i Rynki Finansowe	45-49
Podsumowanie działalności w III kw./13 - Wyniki finansowe	46
Leasing i faktoring	47
Działalność Handlowa i Inwestycyjna: udziały w rynku	48
Dom Inwestycyjny BRE Banku (DI BRE)	49
Podsumowanie Strategii 2012-2016	50-55
BRE Analityczny	56
Dane kontaktowe	57

Dodatkowe informacje nt. wybranych danych finansowych

Załącznik

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

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

w tys. zł w poszczególnych kwartałach	III kw./12	IV kw./12	I kw./13	II kw./13	III kw./13
Wynik z tytułu odsetek	573 085	555 479	503 626	535 162	556 355
Wynik z tytułu opłat i prowizji	204 052	195 347	197 536	221 463	216 601
Przychody z tytułu dywidend	11 191	49	26	2 283	14 768
Wynik z działalności handlowej	99 478	76 079	75 798	102 460	86 282
<i>w tym: Wynik z pozycji wymiany</i>	<i>90 376</i>	<i>80 928</i>	<i>68 978</i>	<i>74 482</i>	<i>71 698</i>
Wynik na lokacyjnych papierach wartościowych	5 390	3 082	774	36 160	16 368
Pozostałe przychody operacyjne netto	24 515	(7 098)	51 455	28 752	42 850
Koszty ogółem	(428 429)	(434 040)	(401 702)	(417 876)	(416 829)
<i>Ogólne koszty administracyjne</i>	<i>(383 126)</i>	<i>(382 665)</i>	<i>(356 928)</i>	<i>(372 216)</i>	<i>(371 404)</i>
<i>Amortyzacja</i>	<i>(45 303)</i>	<i>(51 375)</i>	<i>(44 774)</i>	<i>(45 660)</i>	<i>(45 425)</i>
Odpisy netto z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek	(134 870)	(88 987)	(27 654)	(159 459)	(173 585)
Zysk brutto	354 412	299 911	399 859	348 945	342 810
Zysk netto przypadający na akcjonariuszy BRE	280 064	272 577	323 946	272 504	279 066

Załącznik

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

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

Aktywa (w tys. zł)	III kw./12	IV kw./12	I kw./13	II kw./13	III kw./13
Kasa i operacje z bankiem centralnym	1 476 061	4 819 203	2 493 404	2 039 840	794 706
Należności od banków	4 397 325	3 944 578	3 778 497	4 828 511	2 935 740
Papiery wartościowe przeznaczone do obrotu	2 115 535	1 150 886	1 429 069	1 741 743	1 402 650
Pochodne instrumenty finansowe	1 942 500	2 802 695	2 726 519	2 544 434	2 309 053
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	69 196 618	67 059 254	66 683 562	71 904 305	69 312 048
Lokacyjne papiery wartościowe	17 857 832	19 993 388	23 544 201	22 681 955	24 894 354
Wartości niematerialne	407 959	436 123	419 014	415 428	421 170
Rzeczowe aktywa trwałe	788 153	773 904	746 056	736 680	723 088
Inne aktywa	1 623 544	1 256 015	1 319 080	1 338 627	1 295 243
A k t y w a r a z e m	99 805 527	102 236 046	103 139 402	108 231 523	104 088 052
Zobowiązania (w tys. zł)	III kw./12	IV kw./12	I kw./13	II kw./13	III kw./13
Zobowiązania wobec innych banków	22 701 039	21 110 939	21 688 068	23 427 634	21 416 248
Pochodne instrumenty finansowe	2 504 368	3 476 684	3 291 664	3 087 827	2 472 433
Zobowiązania wobec klientów	57 228 772	57 983 600	58 531 953	62 195 198	60 085 074
Zobowiązania z tyt. emisji dłużnych papierów wart.	3 038 175	4 892 275	4 807 377	4 904 909	4 869 607
Zobowiązania podporządkowane	3 235 502	3 222 295	3 265 470	3 347 965	3 310 880
Inne zobowiązania	1 911 852	1 840 269	1 576 569	1 579 951	1 969 388
Z o b o w i ą z a n i a r a z e m	90 619 708	92 526 062	93 161 101	98 543 484	94 123 630
K a p i t a ł y r a z e m	9 185 819	9 709 984	9 978 301	9 688 039	9 964 422
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	95 044 775	99 805 527	103 139 402	108 231 523	104 088 052

Załącznik

Dodatkowe informacje nt. wybranych danych finansowych Wskaźniki Grupy BRE Banku

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

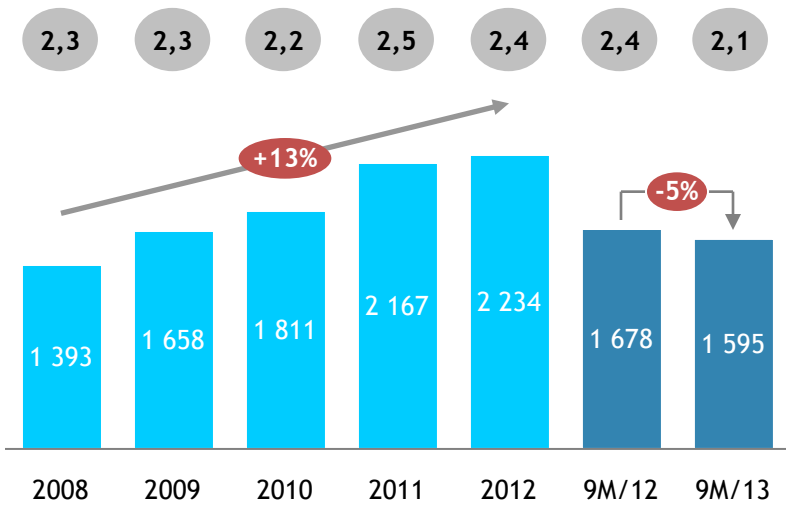
Wskaźniki Finansowe	III kw./12	IV kw./12	I kw./13	II kw./13	III kw./13
Marża odsetkowa YtD	2,43%	2,39%	2,08%	2,08%	2,11%
Wskaźnik koszty/dochody (kwartalnie)	46,7%	52,7%	48,4%	45,1%	44,7%
Wskaźnik koszty/dochody YtD	44,5%	46,4%	48,4%	46,7%	46,0%
Koszty ryzyka (kwartalnie)	0,79%	0,52%	0,17%	0,92%	0,98%
Koszty ryzyka YtD	0,70%	0,66%	0,17%	0,55%	0,70%
ROE netto YtD	15,18%	14,60%	13,65%	12,79%	12,56%
ROA netto YtD	1,30%	1,23%	1,27%	1,14%	1,11%
Wskaźnik kredyty/depozyty	120,9%	115,7%	113,9%	115,6%	115,4%
Skorygowany wskaźnik kredyty/depozyty	85,8%	80,9%	79,4%	82,1%	81,7%
Wskaźnik adekwatności kapitałowej	15,44%	18,73%	18,85%	18,18%	19,17%
Wskaźnik Core Tier 1	10,92%	13,00%	13,49%	13,10%	14,02%
Kapitał / aktywa	9,2%	9,5%	9,7%	9,0%	9,6%
RWA / aktywa	73,7%	60,4%	58,8%	57,9%	58,0%
Wskaźnik NPL	5,2%	5,2%	5,3%	4,9%	5,3%
Wskaźnik pokrycia NPL rezerwami	64,5%	64,1%	62,8%	66,4%	66,5%
Wskaźnik pokrycia NPL rezerwami zawierający rezerwy ogólne	70,0%	69,6%	68,3%	72,1%	72,0%

Załącznik

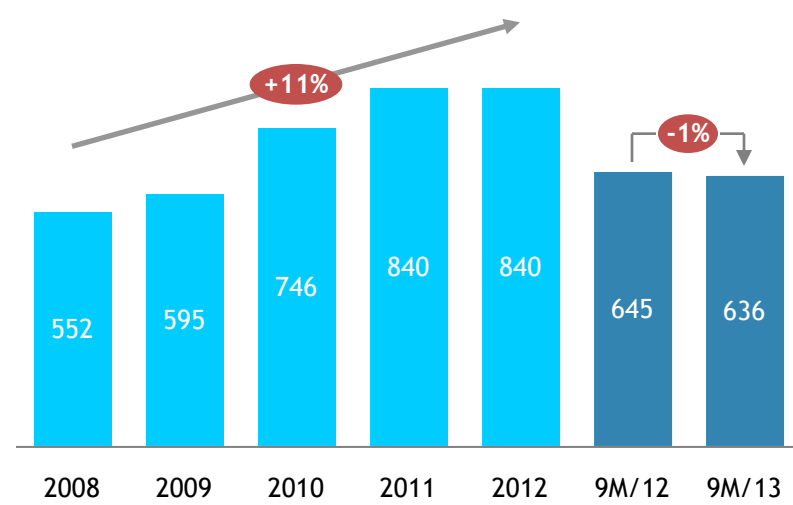
Dane historyczne Grupy BRE Banku (1/3)

Wynik z tytułu odsetek
(mln zł)

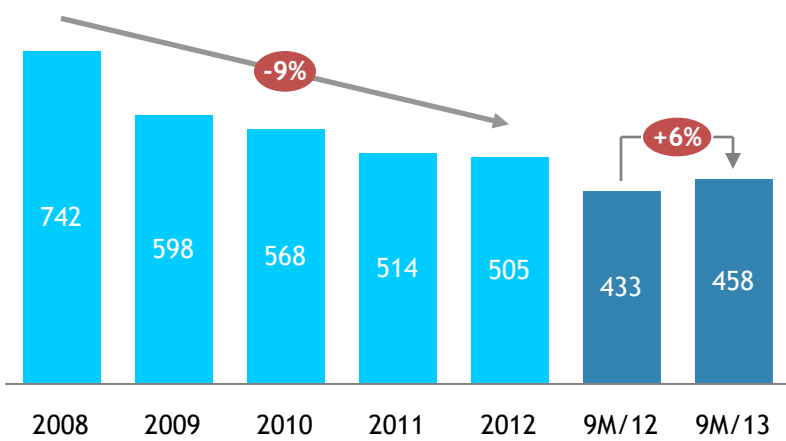
NIM



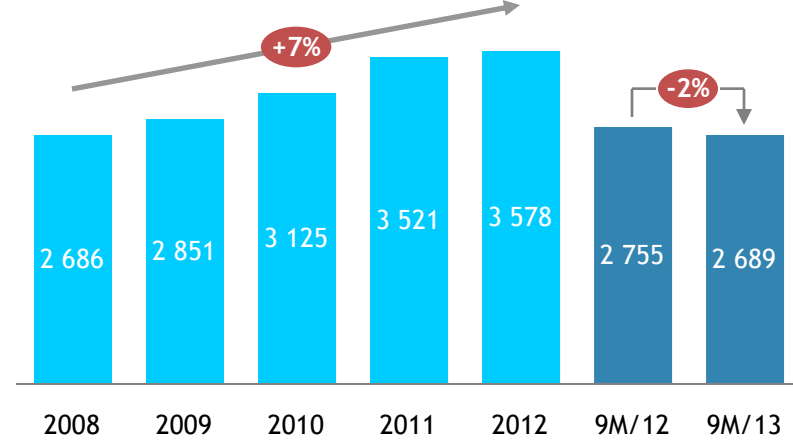
Wynik z tytułu opłat i prowizji
(mln zł)



Wynik na działalności handlowej i pozostałe przychody
(mln zł)



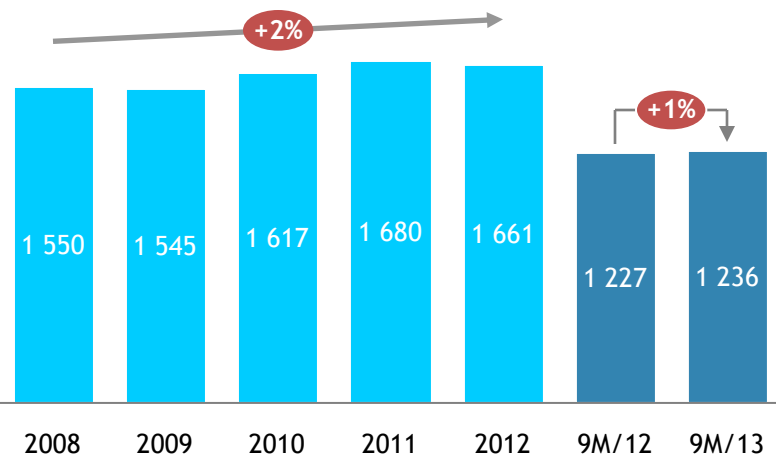
Dochody ogółem
(mln zł)



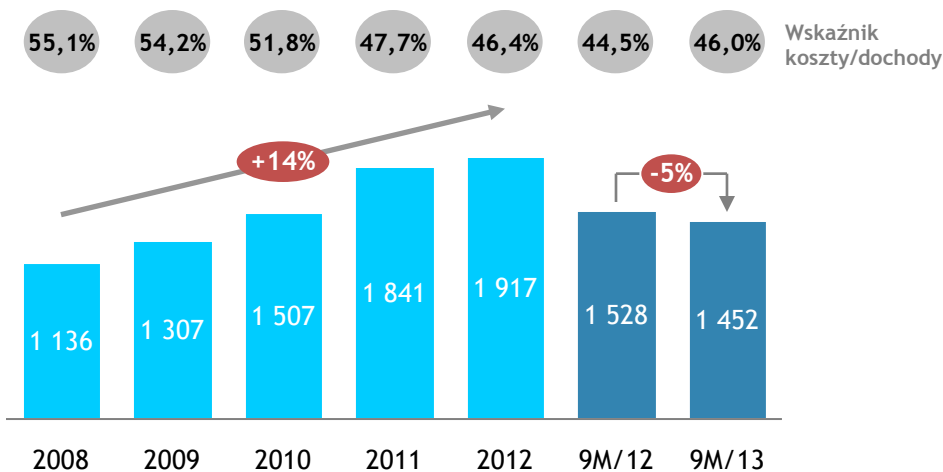
Załącznik

Dane historyczne Grupy BRE Banku (2/3)

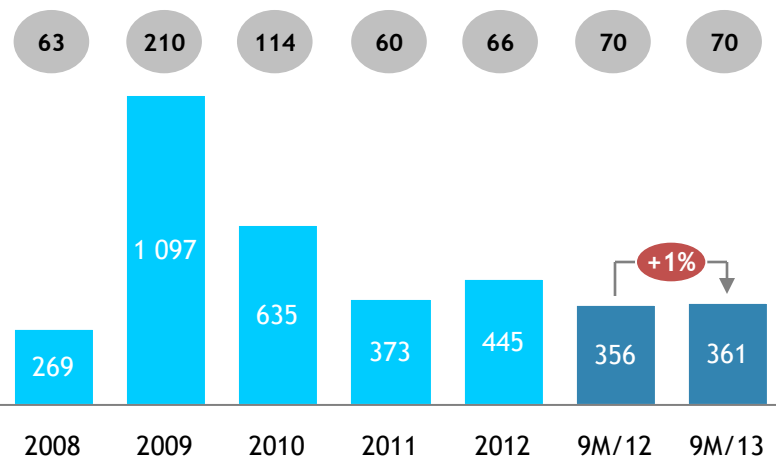
Koszty ogółem
(mln zł)



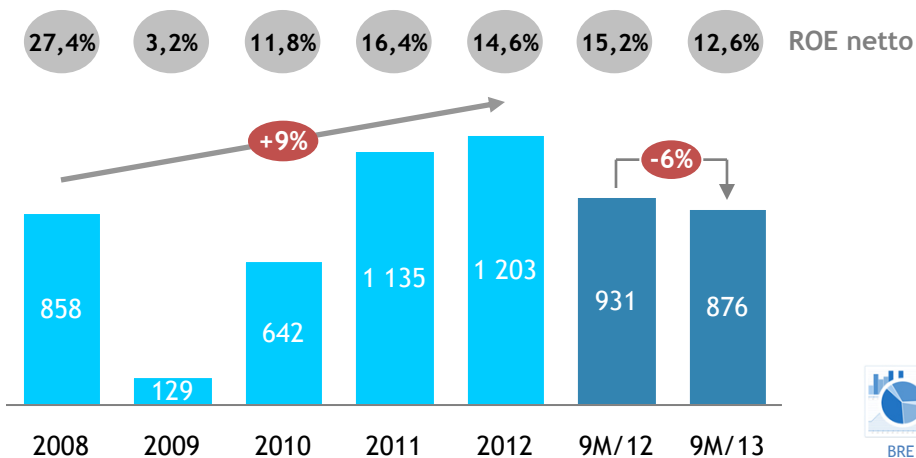
Zysk operacyjny przed rezerwami
(mln zł)



Odpisy netto na kredyty
(mln zł)



Zysk netto
(mln zł)

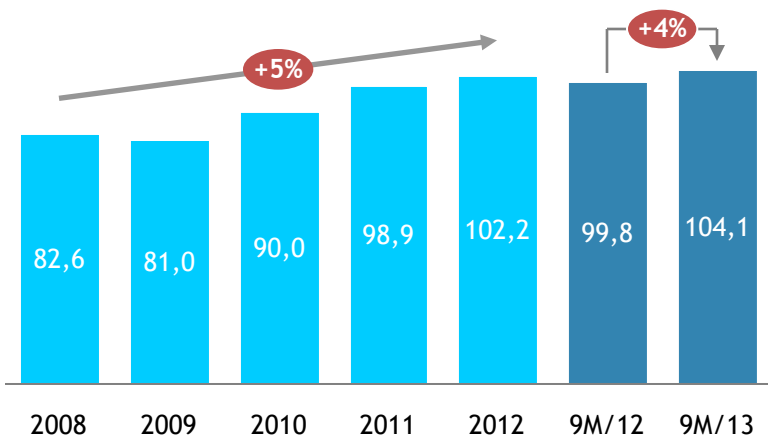


Załącznik

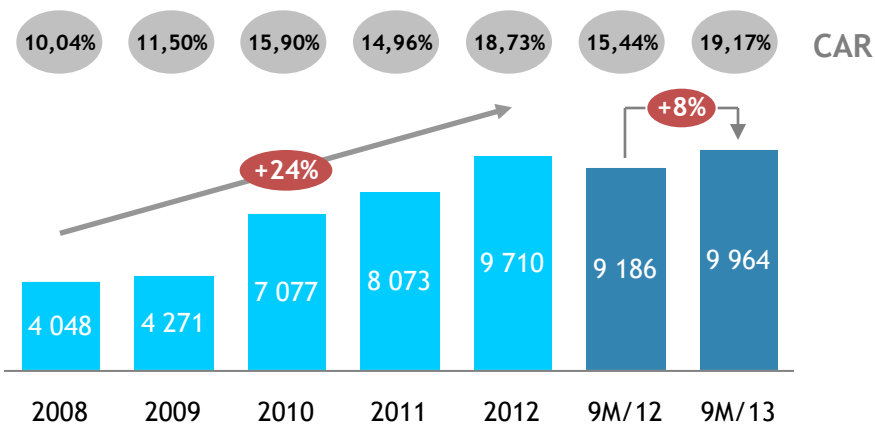
Dane historyczne Grupy BRE Banku (3/3)

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

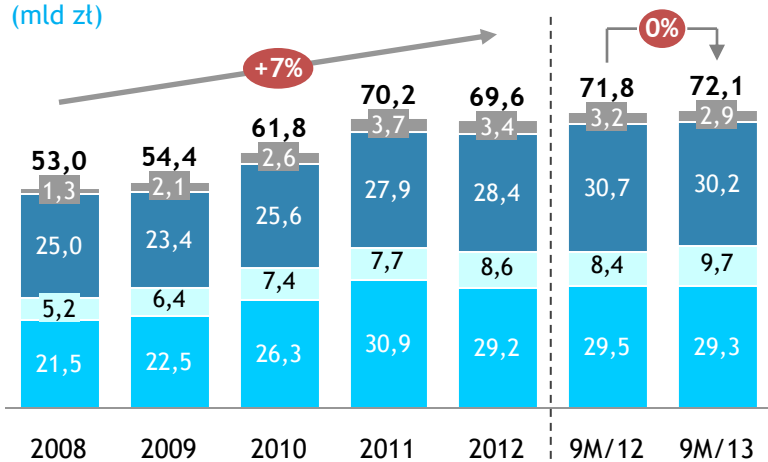
Aktywa ogółem
(mld zł)



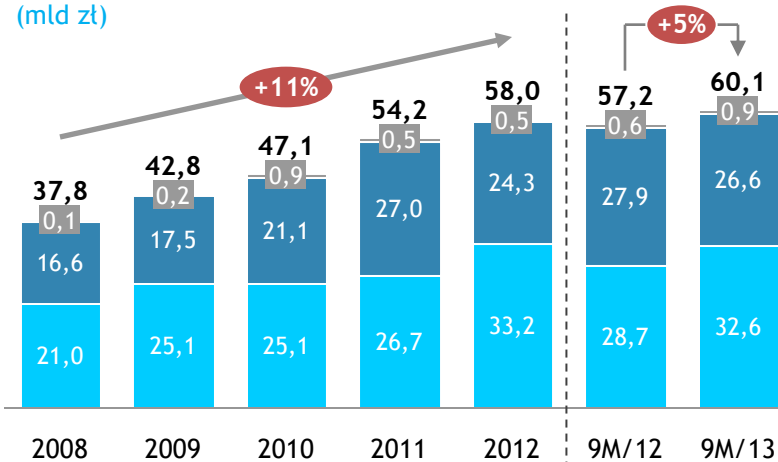
Kapitały ogółem oraz współczynnik wypłacalności
(mln zł)



Kredyty ogółem brutto
(mld zł)



Depozyty ogółem
(mld zł)



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

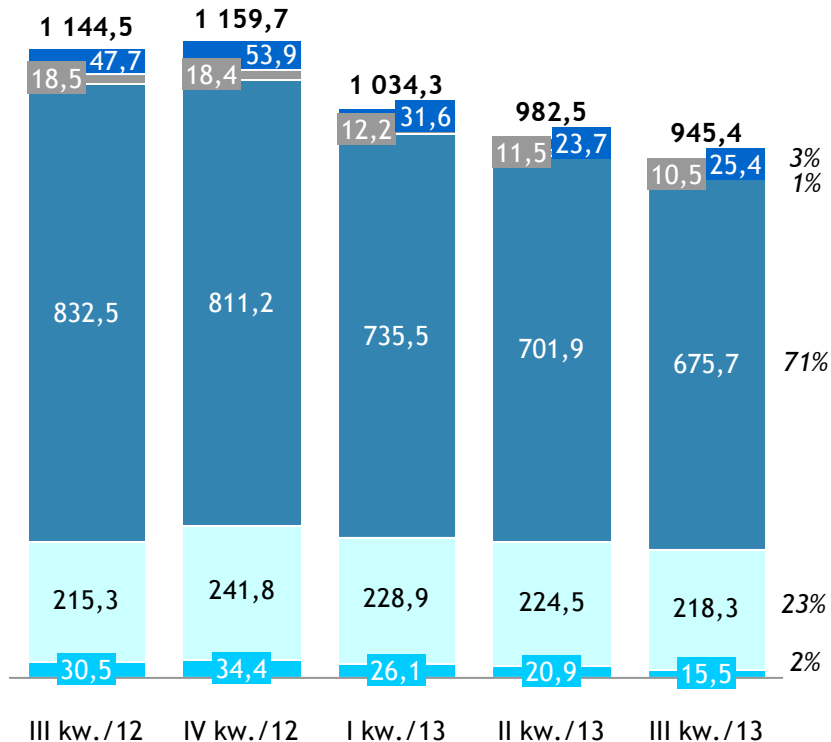
■ Klienci indywidualni ■ Klienci korporacyjni ■ Sektor budżetowy

Załącznik

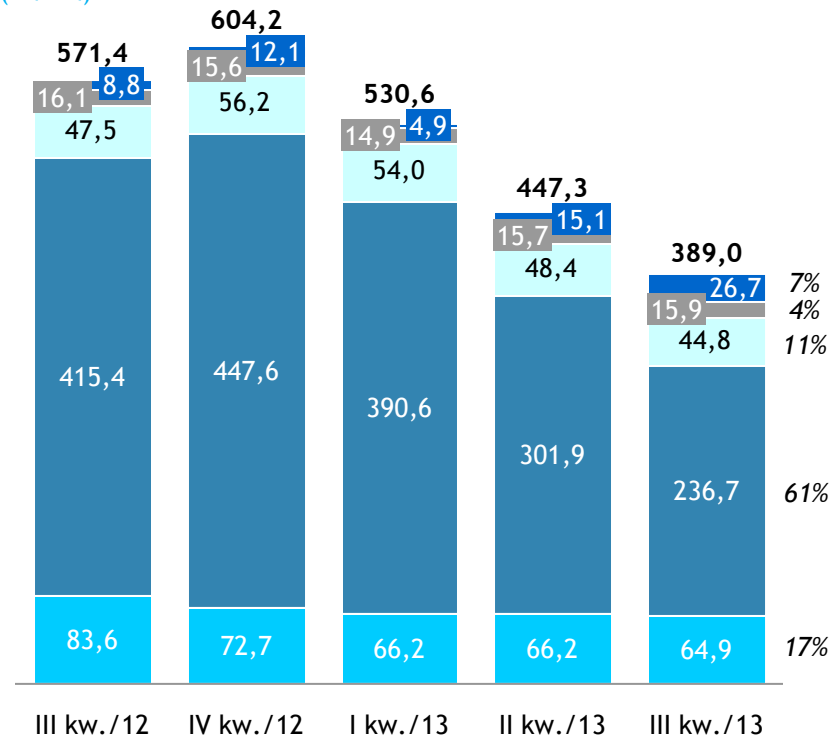
Dodatkowe informacje nt. wybranych danych finansowych

Wynik z tytułu odsetek i marża

Struktura przychodów odsetkowych (mln zł)



Struktura kosztów odsetkowych (mln zł)



NIM*

2,4

2,4

2,1

2,1

2,1

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

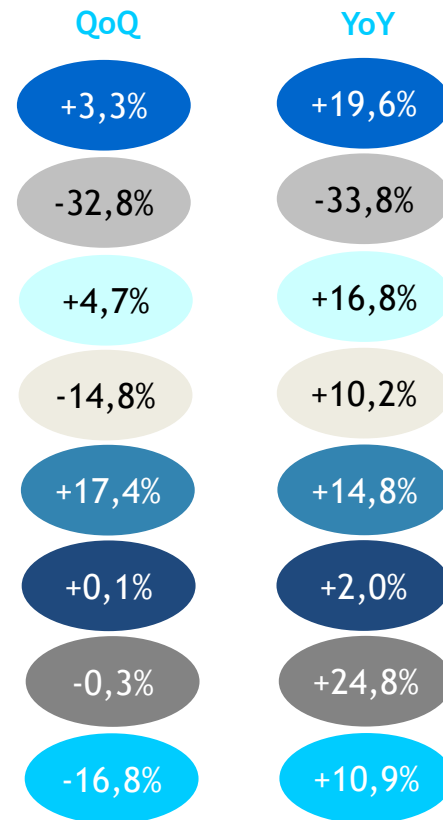
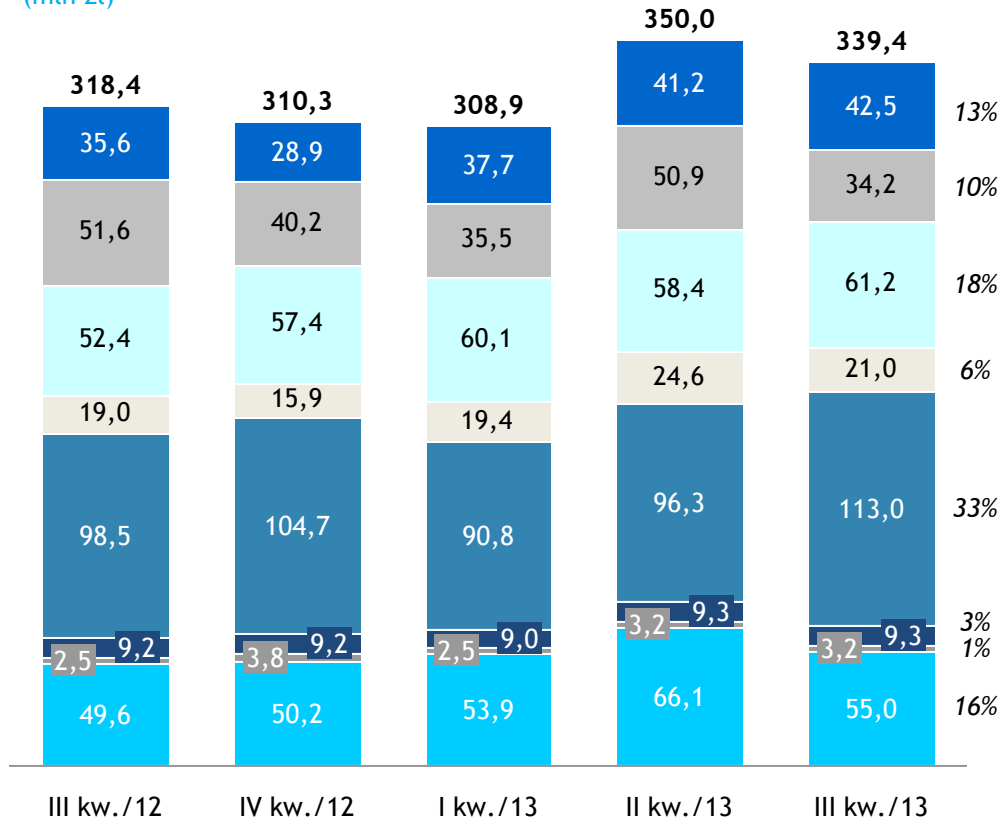
- Rozliczenia z bankami
- Inne pożyczki
- Rozliczenia z klientami
- Pozostałe
- Emisja dłużnych papierów wartościowych

* Marża kalkulowana jako relacja wyniku odsetkowego do średnich aktywów odsetkowych

Załącznik

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

Struktura przychodów z tytułu prowizji
(mln zł)

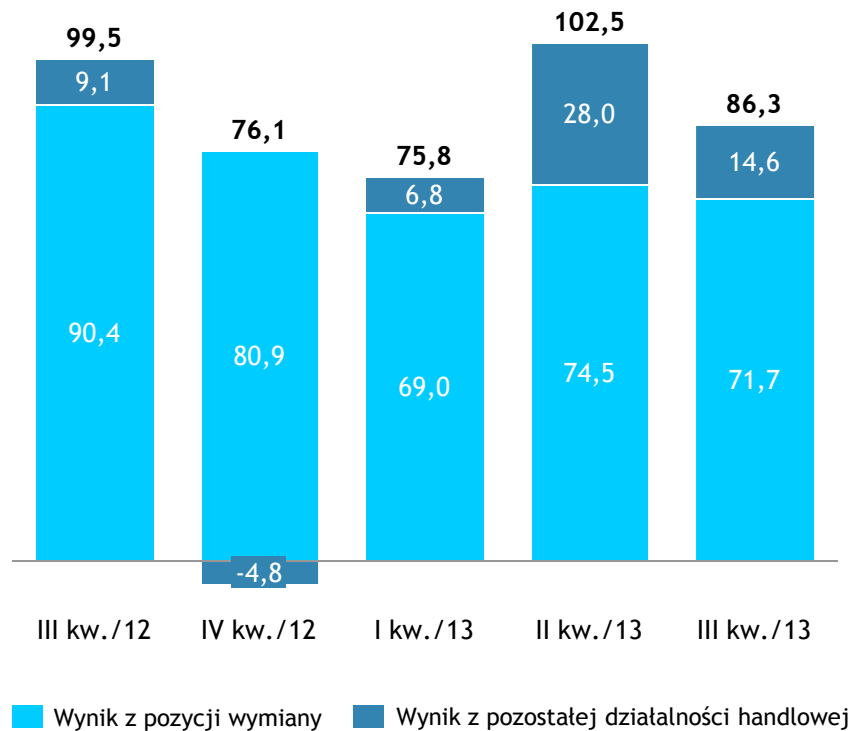


- Z działalności kredytowej
- Opłaty związane z zarządzaniem portfelem
- Gwarancje i operacje dokumentowe
- Karty płatnicze
- Opłaty z działalności brokerskiej
- Prowadzenie rachunków i prowizje za realizację przelewów
- Prowizje z działalności ubezpieczeniowej
- Pozostałe

Załącznik

Dodatkowe informacje nt. wybranych danych finansowych Wynik na działalności handlowej

Struktura wyniku na działalności handlowej
(mln zł)

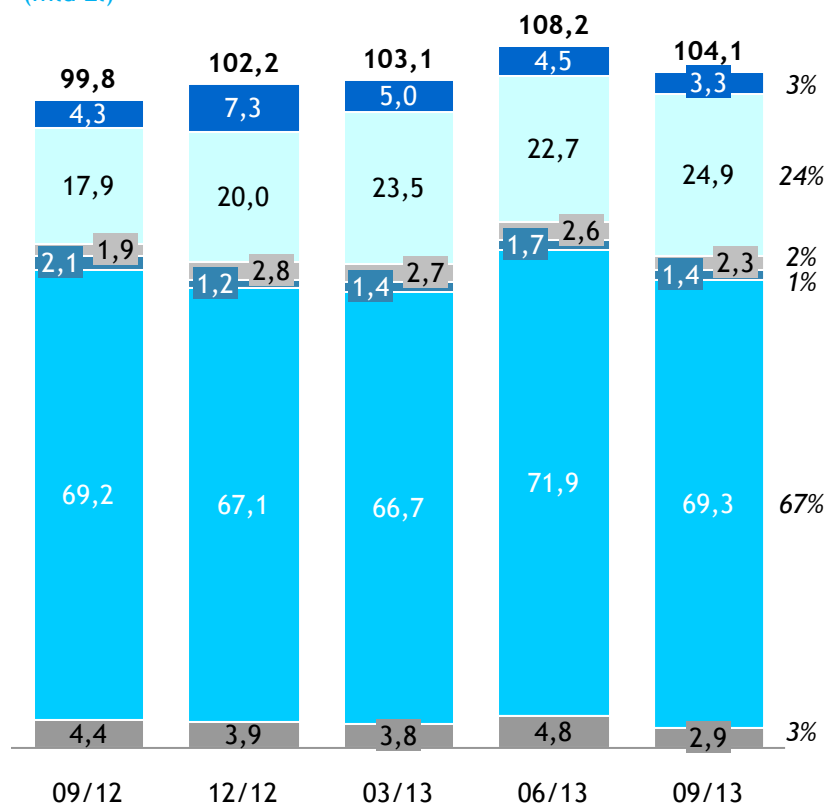


Załącznik

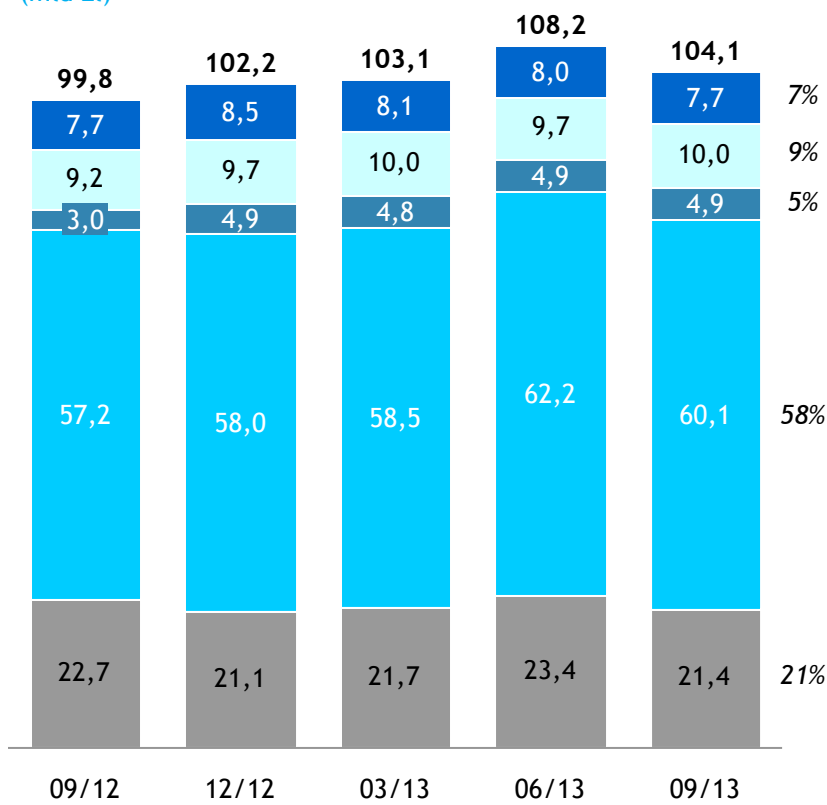
Dodatkowe informacje nt. wybranych danych finansowych Analiza bilansu: Aktywa i Pasywa

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

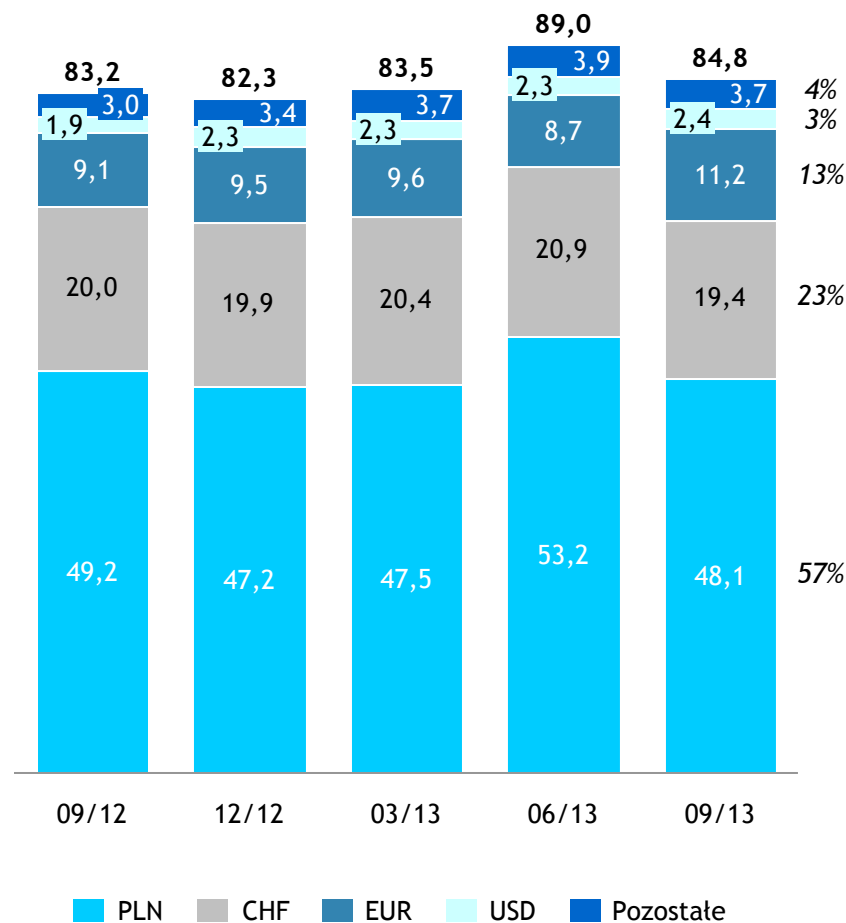
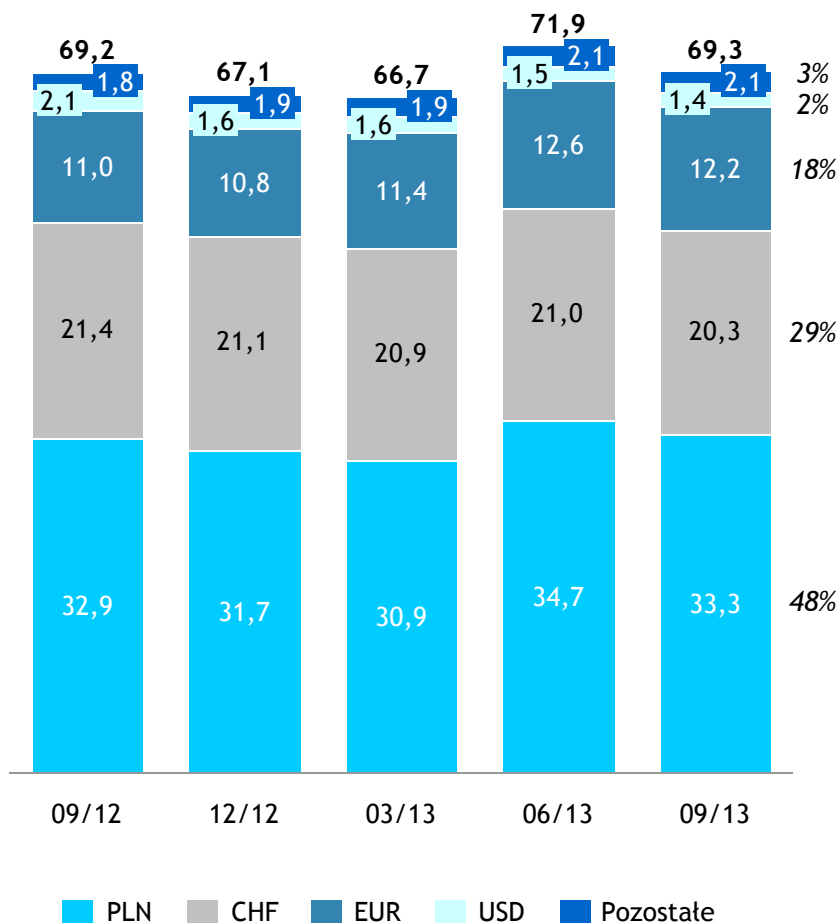
Załącznik

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)

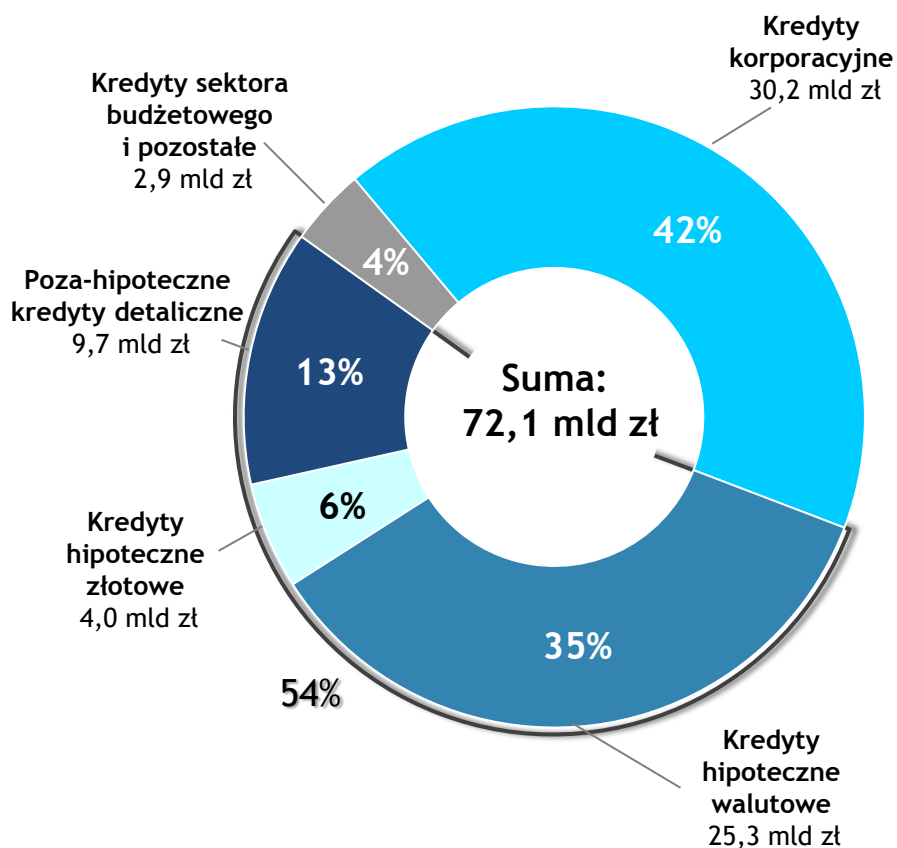


¹⁾ Obejmuje zobowiązania wobec innych banków i klientów oraz zobowiązania podporządkowane

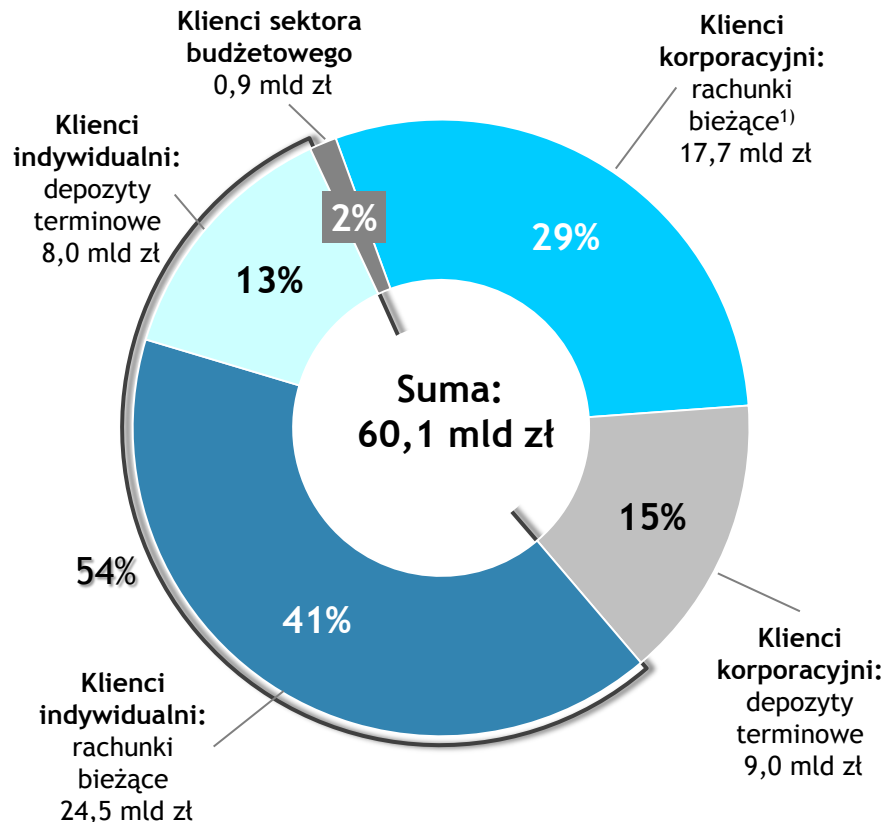
Załącznik

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

Struktura kredytów Grupy BRE Banku,
wg stanu na 30.09.2013



Struktura depozytów Grupy BRE Banku,
wg stanu na 30.09.2013

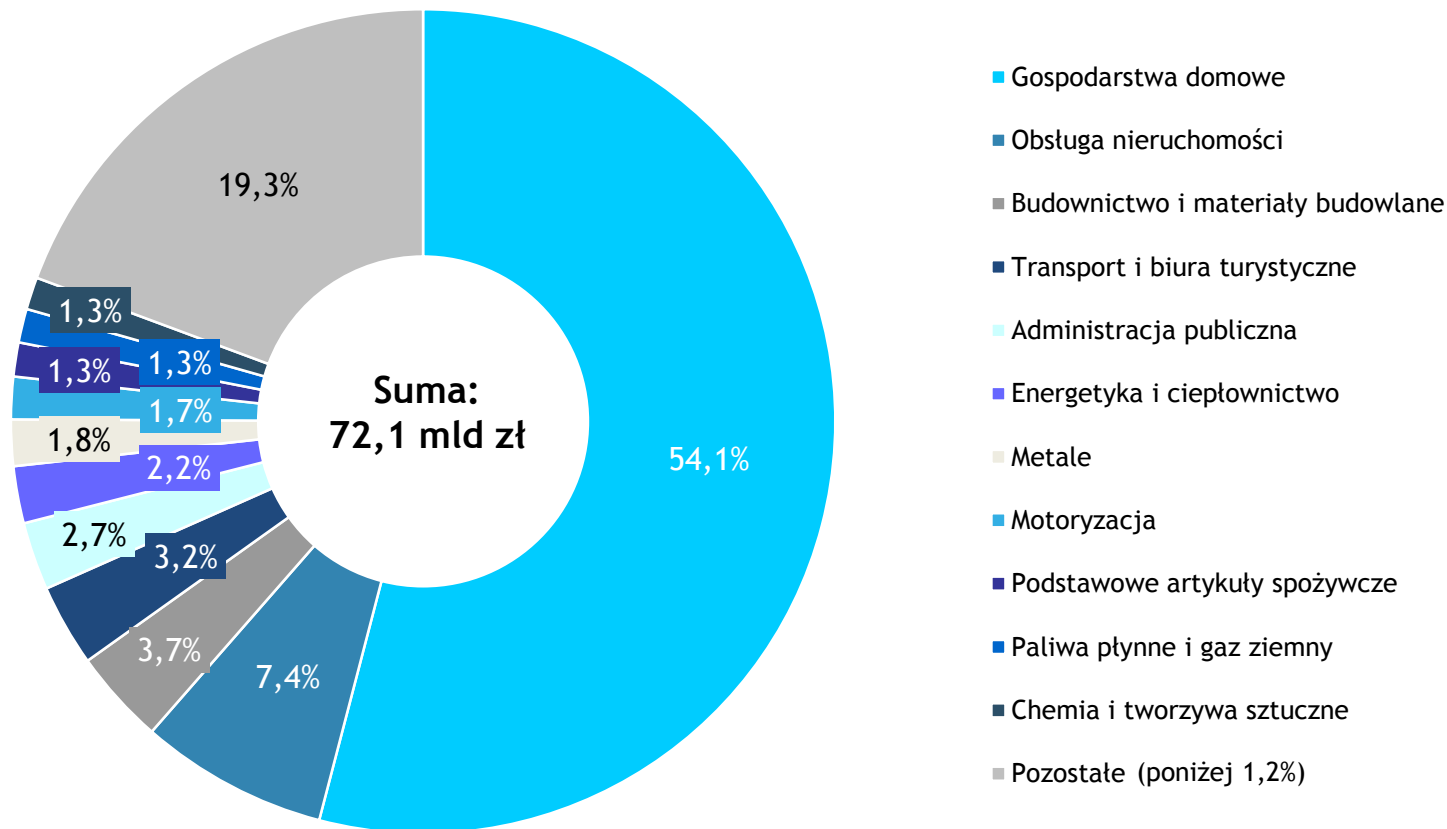


¹⁾ Zawiera transakcje repo, kredyty i pożyczki otrzymane, inne zobowiązania

Załącznik

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

Ekspozycja sektorowa według branż Grupy BRE Banku,
wg stanu na 30.09.2013



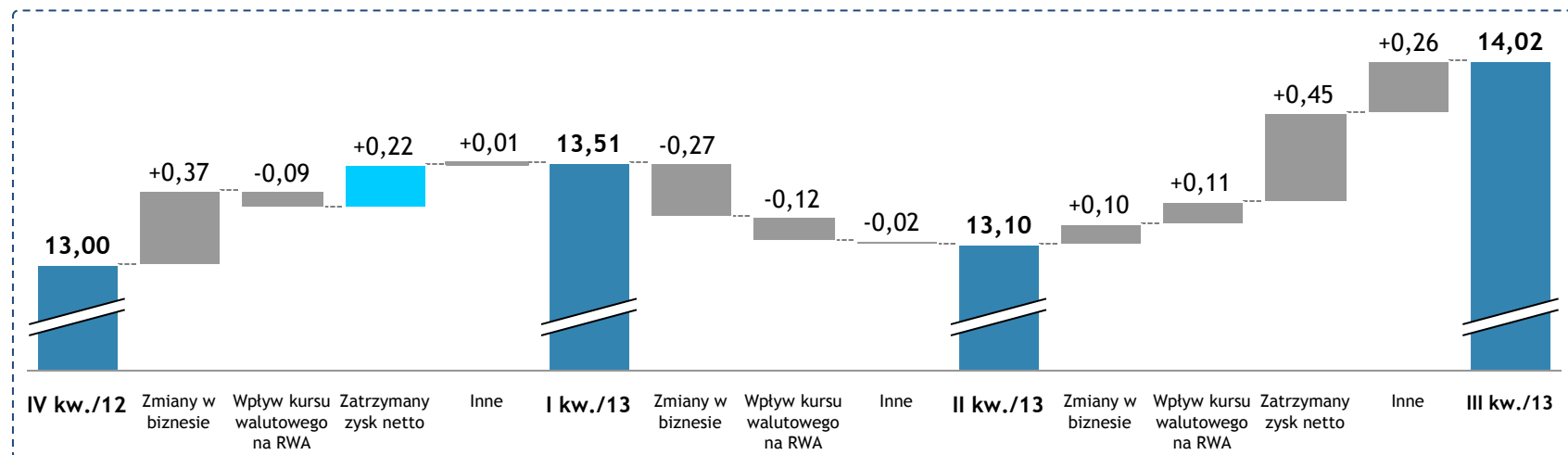
➔ **Dobrze zdywersyfikowany portfel kredytowy z rozproszoną strukturą**

Załącznik

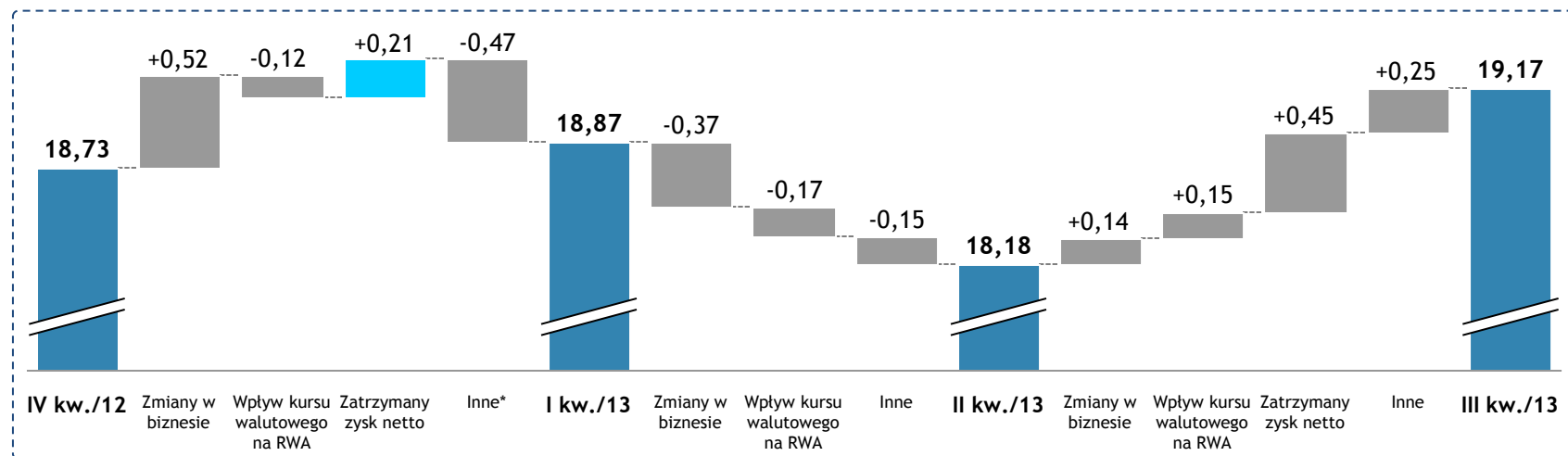
Dodatkowe informacje nt. wybranych danych finansowych

Analiza bilansu: Szczegóły zmian wskaźników Core Tier 1 i CAR

Wskaźnik Core Tier 1 Grupy BRE Banku (%)



Współczynnik wypłacalności Grupy BRE Banku (%)



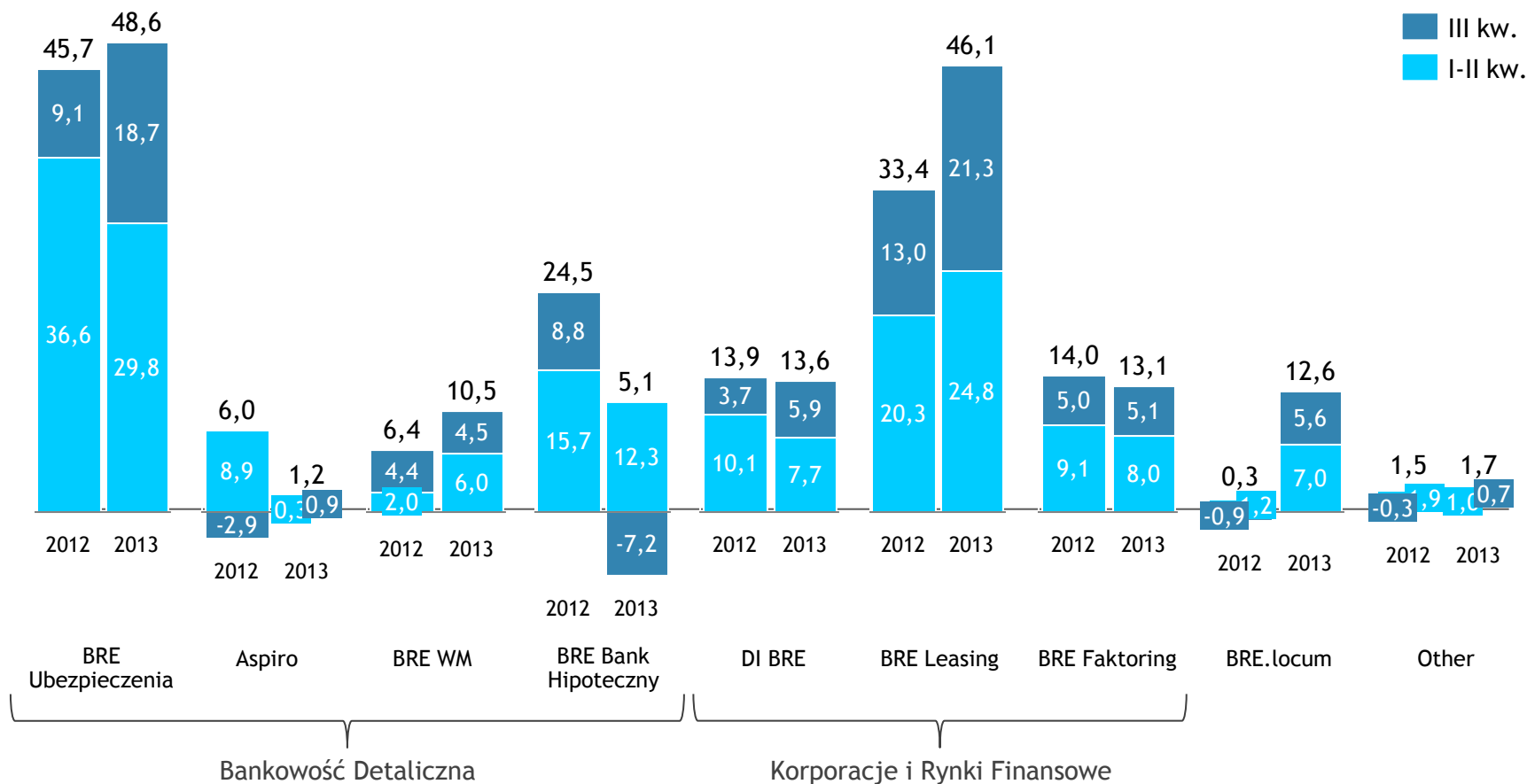
* w tym głównie regulacyjna amortyzacja pożyczki podporządkowanej

Załącznik

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

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

Zysk brutto spółek konsolidowanych
(mln zł)



➔ Zysk brutto spółek konsolidowanych wyniósł 55,7 mln zł w III kw./13 r. wobec 39,9 mln zł w III kw./12 r. (+39,6% YoY)

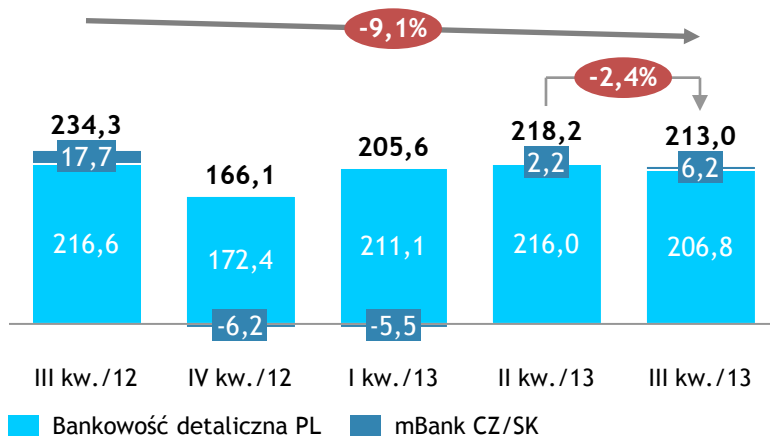
Szczegółowe wyniki działalności pionów biznesowych

Bankowość Detaliczna

Załącznik

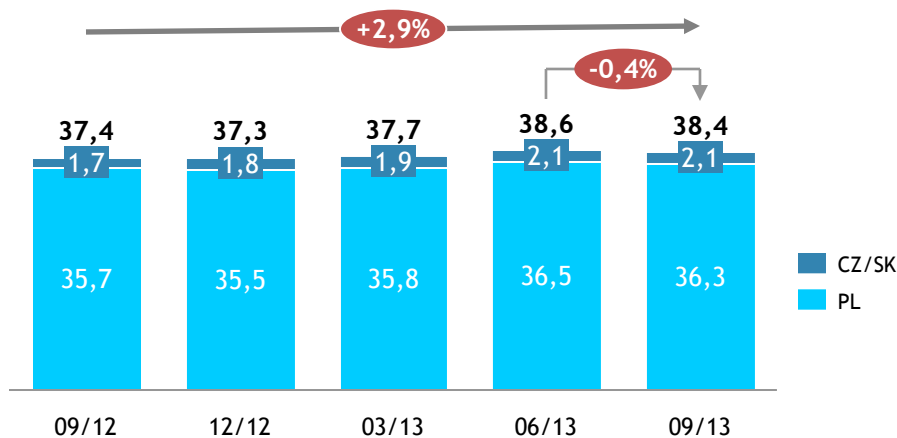
Bankowość Detaliczna BRE Banku Podsumowanie III kw. /13 - Wyniki finansowe

Struktura wyniku brutto Pionu¹⁾
(kwartalnie, mln zł)

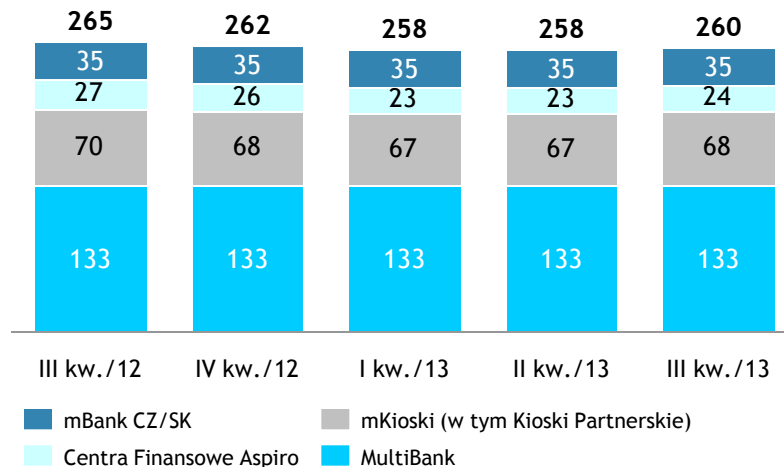


¹⁾ W tym: BRE WM, Aspiro, BRE Bank Hipoteczny, BRE Ubezpieczenia i korekty kons.

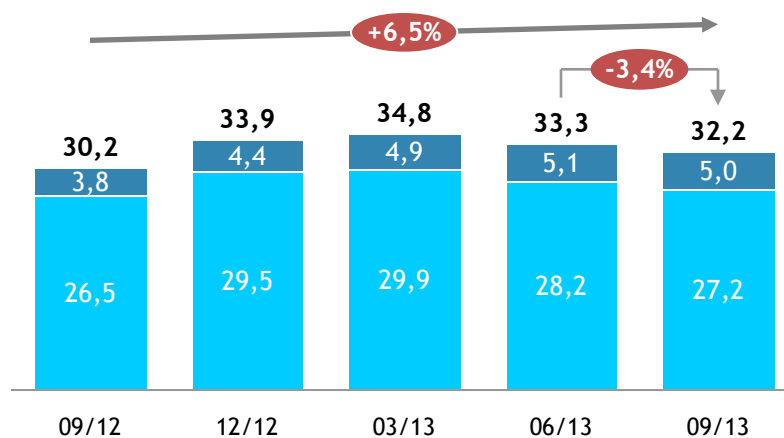
Kredyty Bankowości Detalicznej ogółem ²⁾
(mld zł)



Liczba oddziałów detalicznych



Depozyty Bankowości Detalicznej ogółem ²⁾
(mld zł)



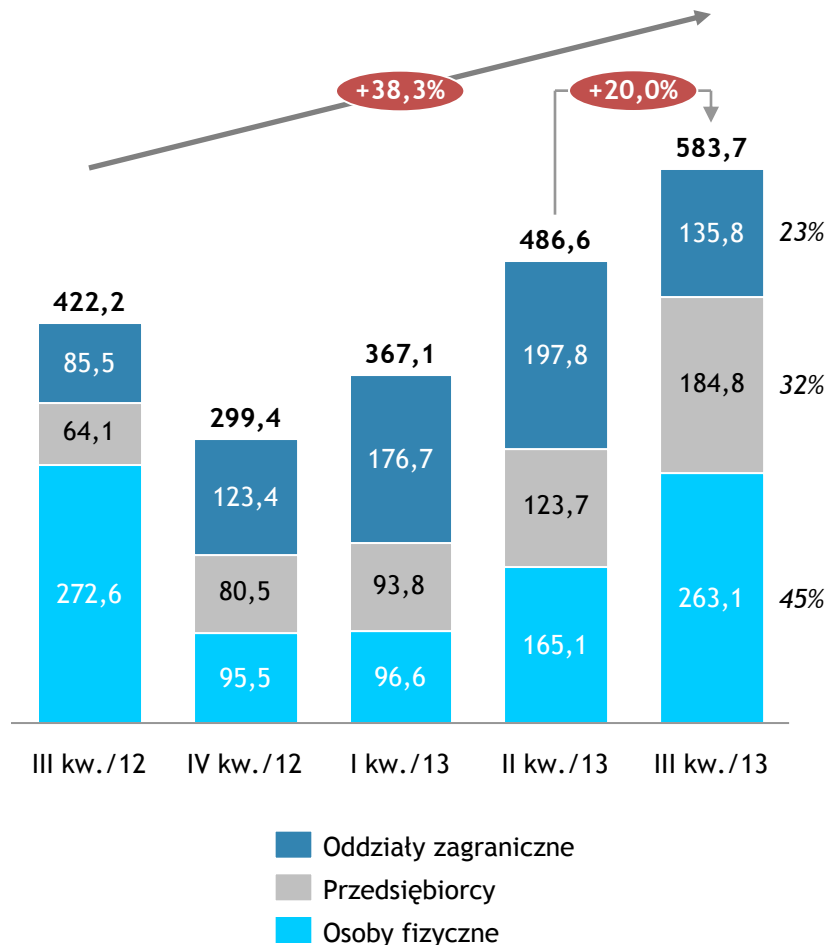
²⁾ Na podstawie informacji zarządczej (tylko BRE Bank)

Załącznik

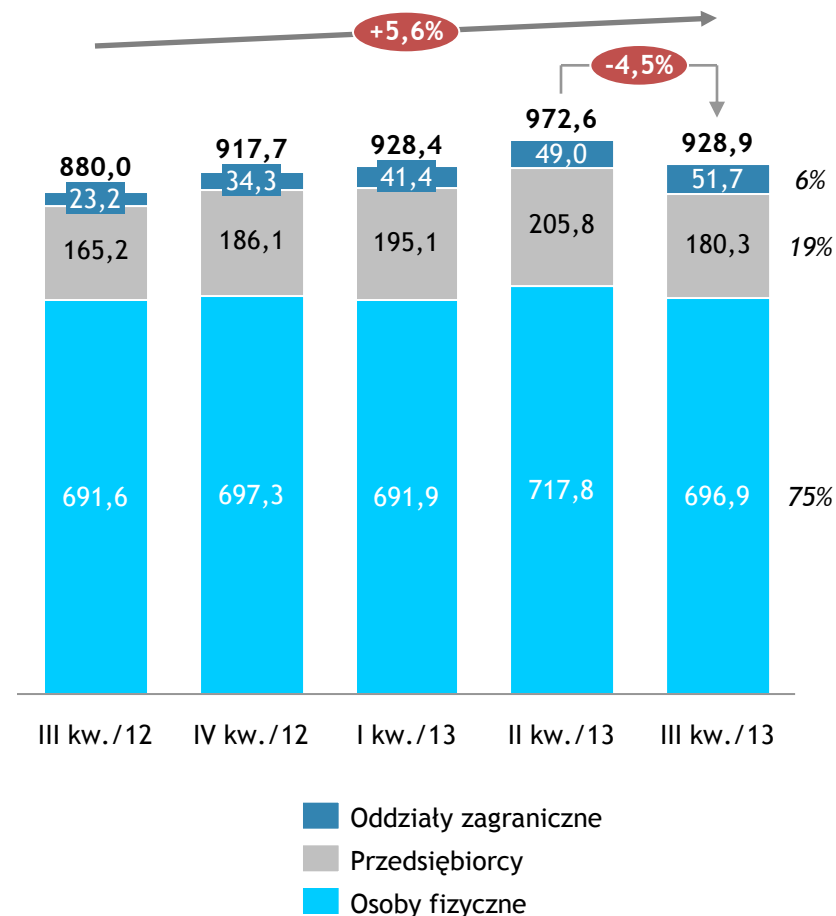
Bankowość Detaliczna BRE Banku Sprzedaż nowych kredytów detalicznych

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

Kwartałna sprzedaż kredytów hipotecznych
(mln zł)



Kwartałna sprzedaż kredytów nie-hipotecznych
(mln zł)



Załącznik

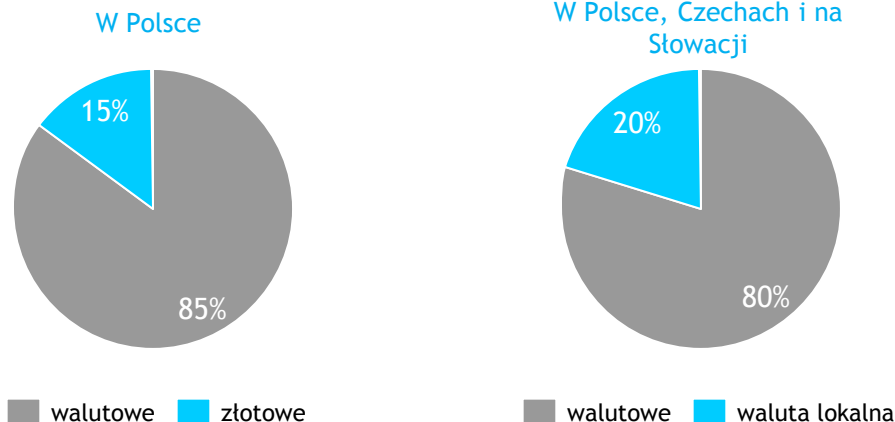
Bankowość Detaliczna BRE Banku Kredyty hipoteczne - struktura i jakość portfela

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

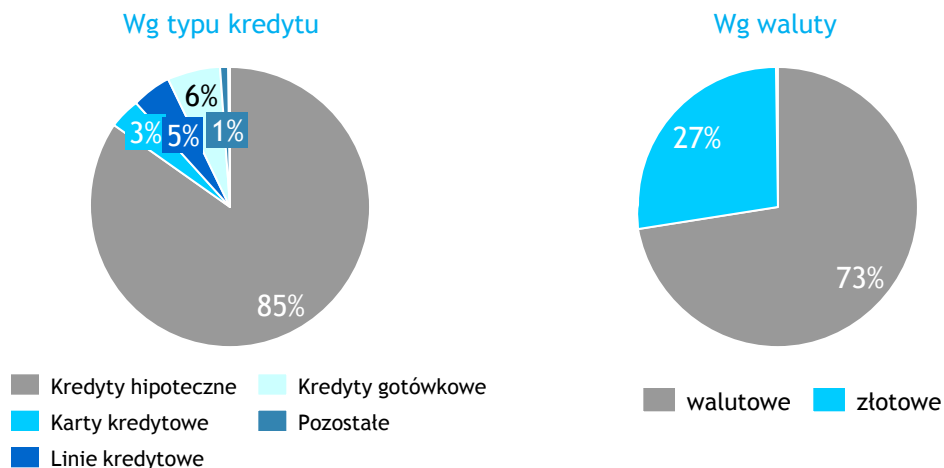
Wartość bilansowa (mld zł)	27,0
Średnia zapadalność kontraktu (lata)	21,0
Średnia wartość kredytu (tys. zł)	279,8
Średnie LTV (%)	80,1
NPL (%)	2,1

Stan na 30.09.2013

Struktura walutowa portfela hipotecznego Bankowości Detalicznej
(dla gospodarstw domowych) na 30.09.2013



Struktura portfela kredytowego Bankowości Detalicznej¹⁾
(dla gospodarstw domowych) na 30.09.2013

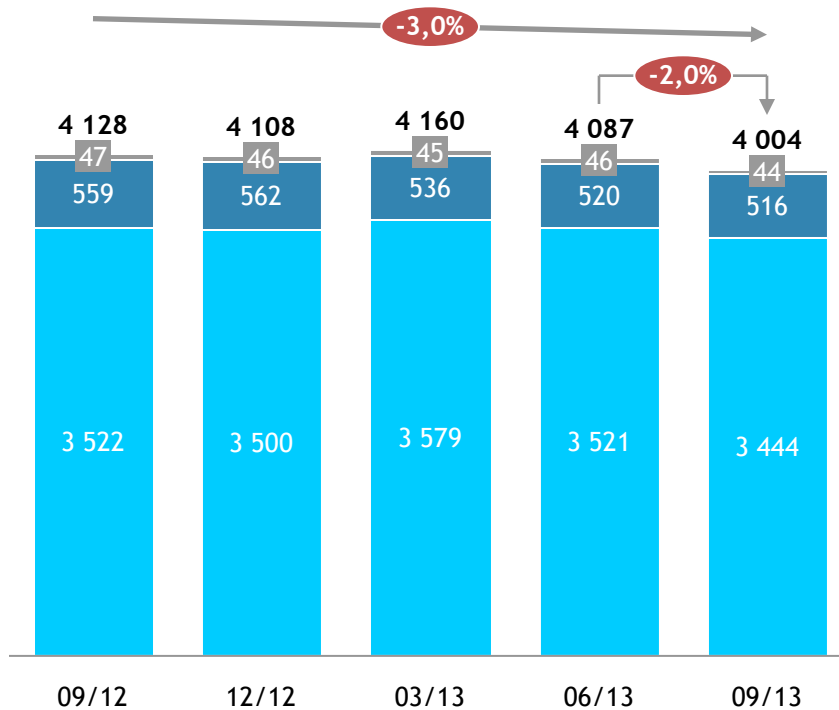


¹⁾ mBank Polska i MultiBank

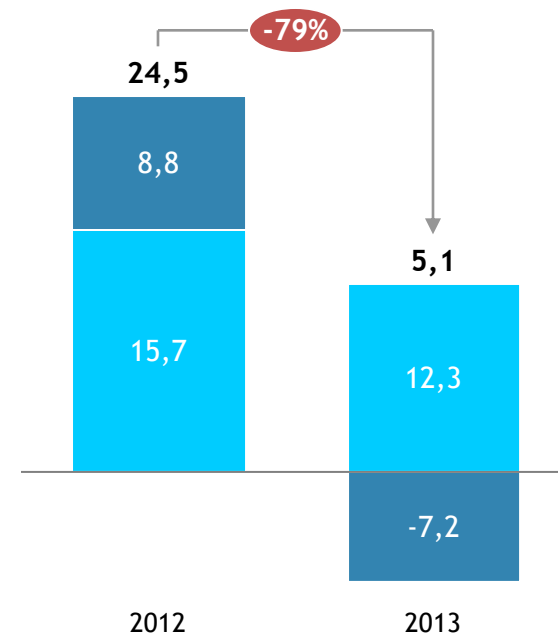
Załącznik

Bankowość Detaliczna BRE Banku 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⁾

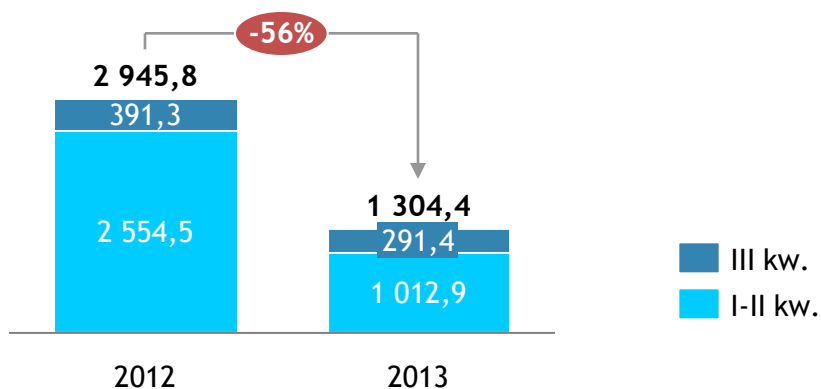
- III kw.
- I-II kw.

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

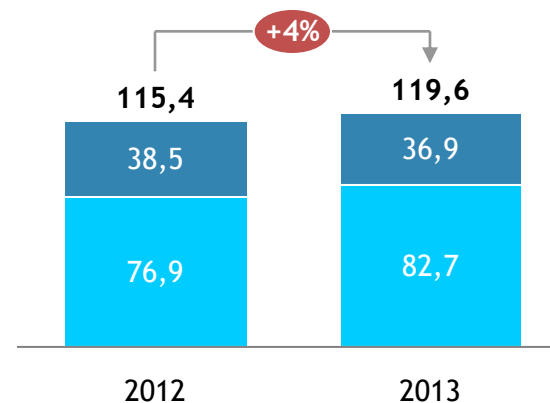
Załącznik

Bankowość Detaliczna BRE Banku BRE Ubezpieczenia

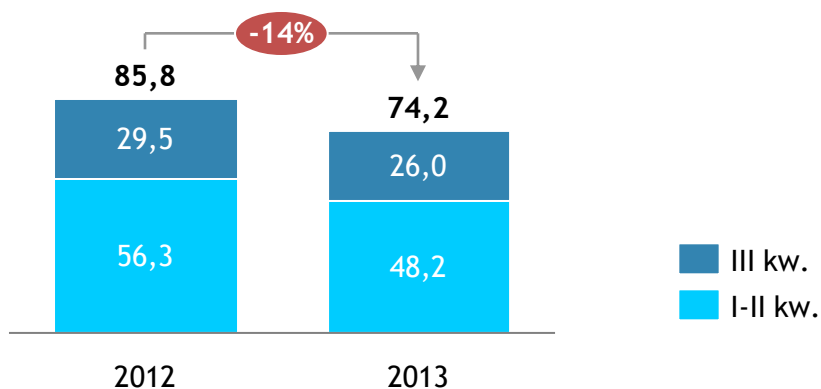
Bancassurance detaliczny
Przypis składki brutto (mln zł)



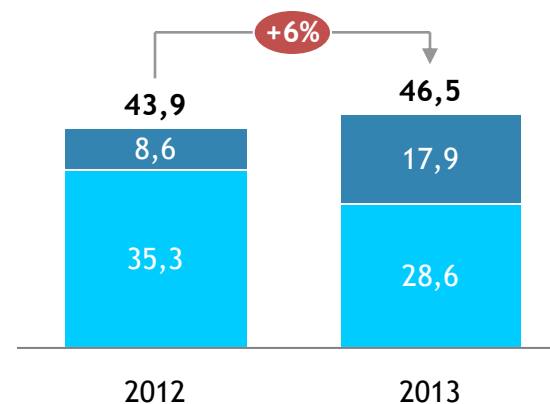
Platforma Internetowa
Przypis składki brutto (mln zł)



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)

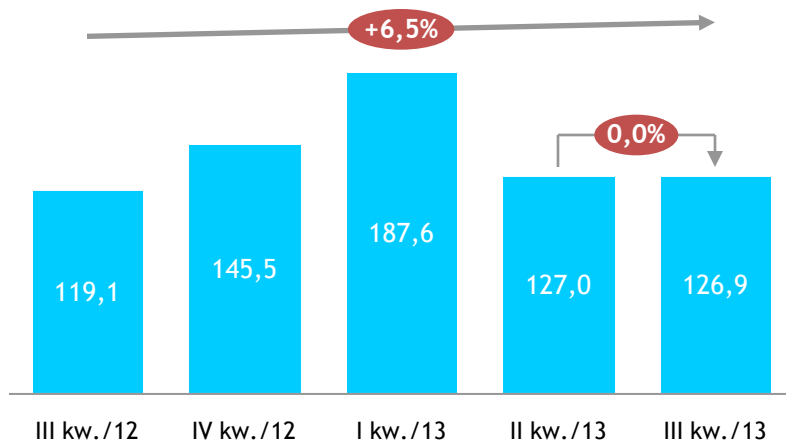
Szczegółowe wyniki działalności pionów biznesowych

Korporacje i Rynki Finansowe

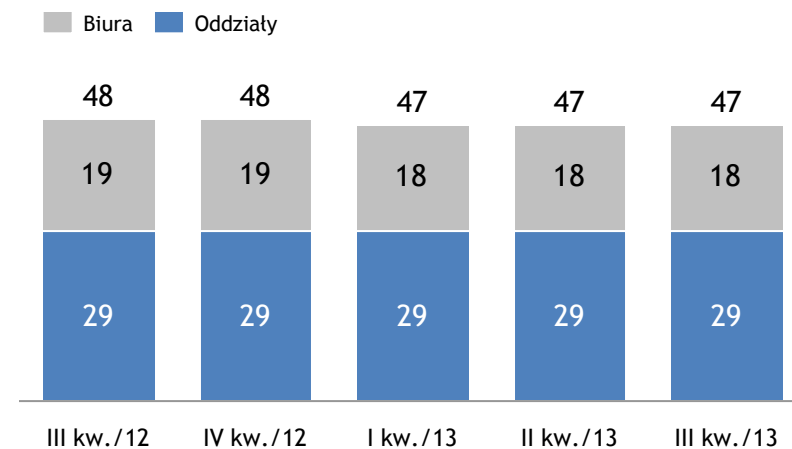
Załącznik

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

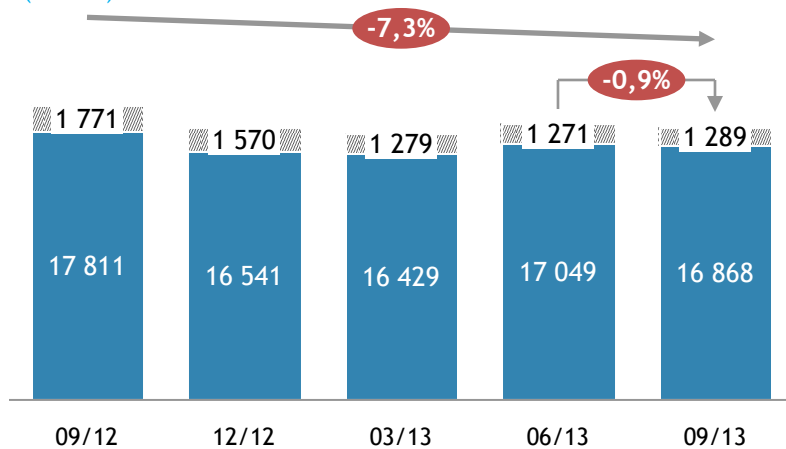
Wynik brutto Pionu
(kwartalnie, mln zł)



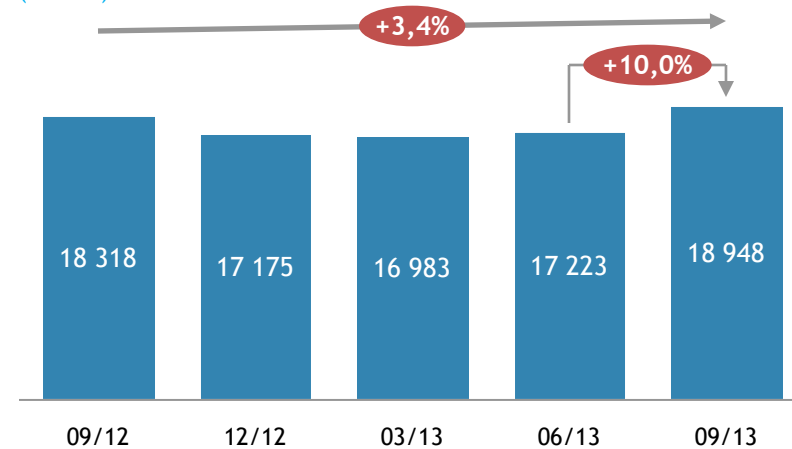
Sieć placówek korporacyjnych



Kredyty przedsiębiorstw¹⁾
(mln zł)



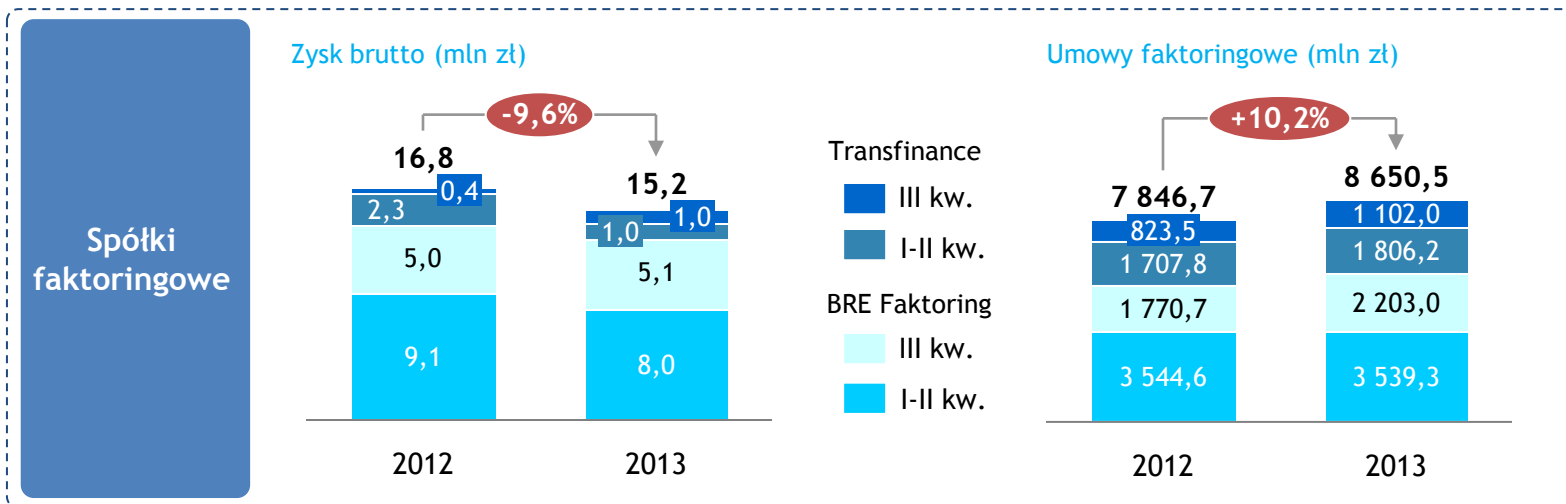
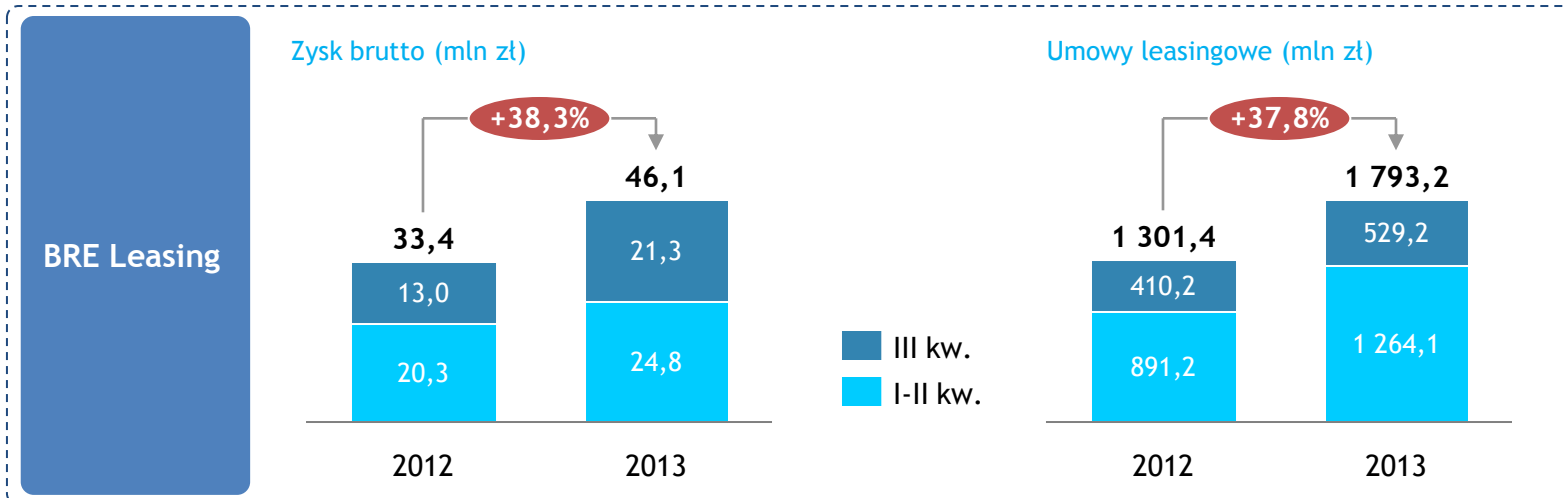
Depozyty przedsiębiorstw¹⁾
(mln zł)



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

Załącznik

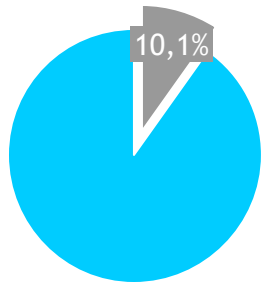
Klienci Korporacyjni i Instytucje Leasing i faktoring



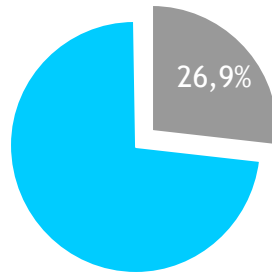
Załącznik

Działalność Handlowa i Inwestycyjna Udziały rynkowe

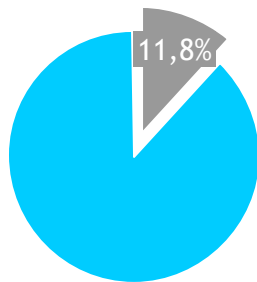
Udziały rynkowe BRE Banku¹⁾
w zakresie usług Bankowości Inwestycyjnej



Bony i obligacje skarbowe

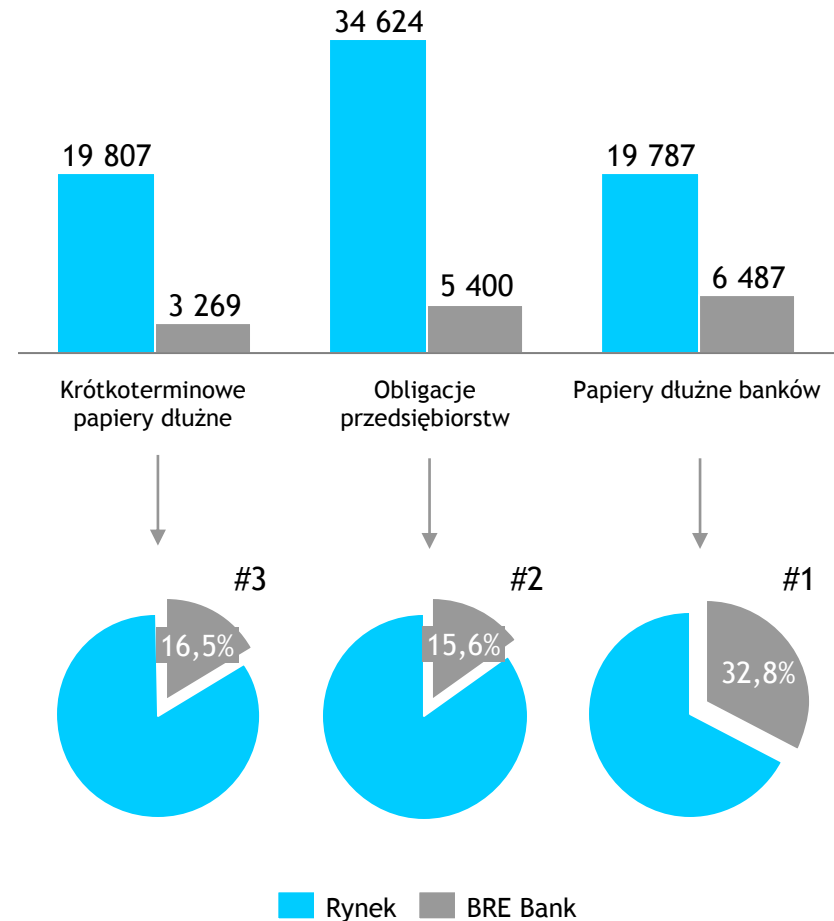


IRS/FRA



Transakcje walutowe (FX Spot & Forward)

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



¹⁾ Wg stanu na 31.08.2013; wyliczenia bazujące na danych własnych i NBP

²⁾ Dane za Fitch Polska S.A., Rating & Rynek, 30.09.2013 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 III kw./13 (tys.)

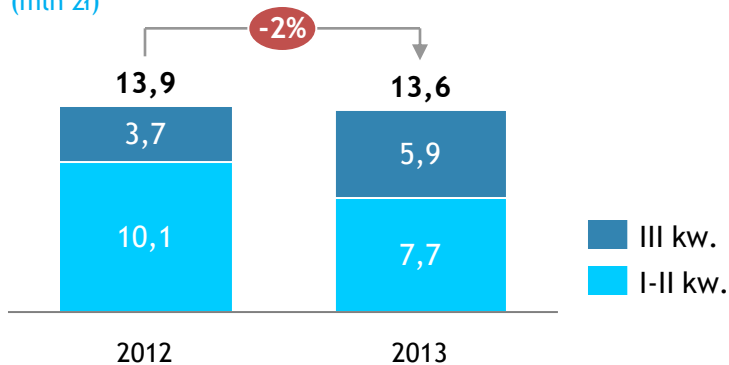
Liczba rachunków DI BRE	50,9
eMakler (mBank)	204,9
Usługa maklerska (MultiBank)	33,3
RAZEM	289,1

Udziały rynkowe DI BRE
 w III kw./13, wg obrotów¹⁾

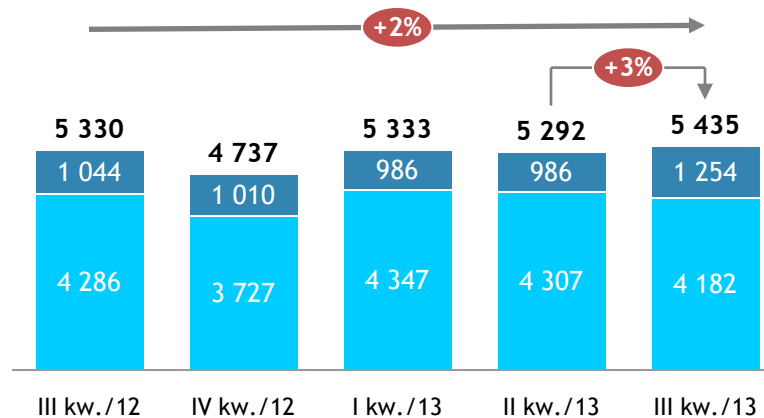
	z transakcjami pakietowymi		transakcje sesyjne	
Akcje	4,41%	#7	5,00%	#6
Obligacje	1,47%	#9	1,56%	#8
Futures	18,55%	#2	19,11%	#2
Opcje	22,03%	#1	22,18%	#1

¹⁾ Wyliczenia na podstawie danych GPW, DI BRE

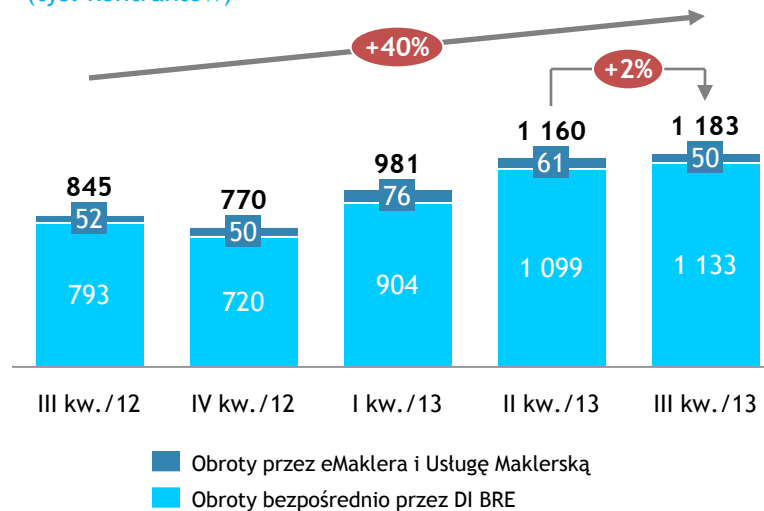
Zysk brutto
 (mln zł)



DI BRE - obroty akcjami na GPW
 (mln zł)



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



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

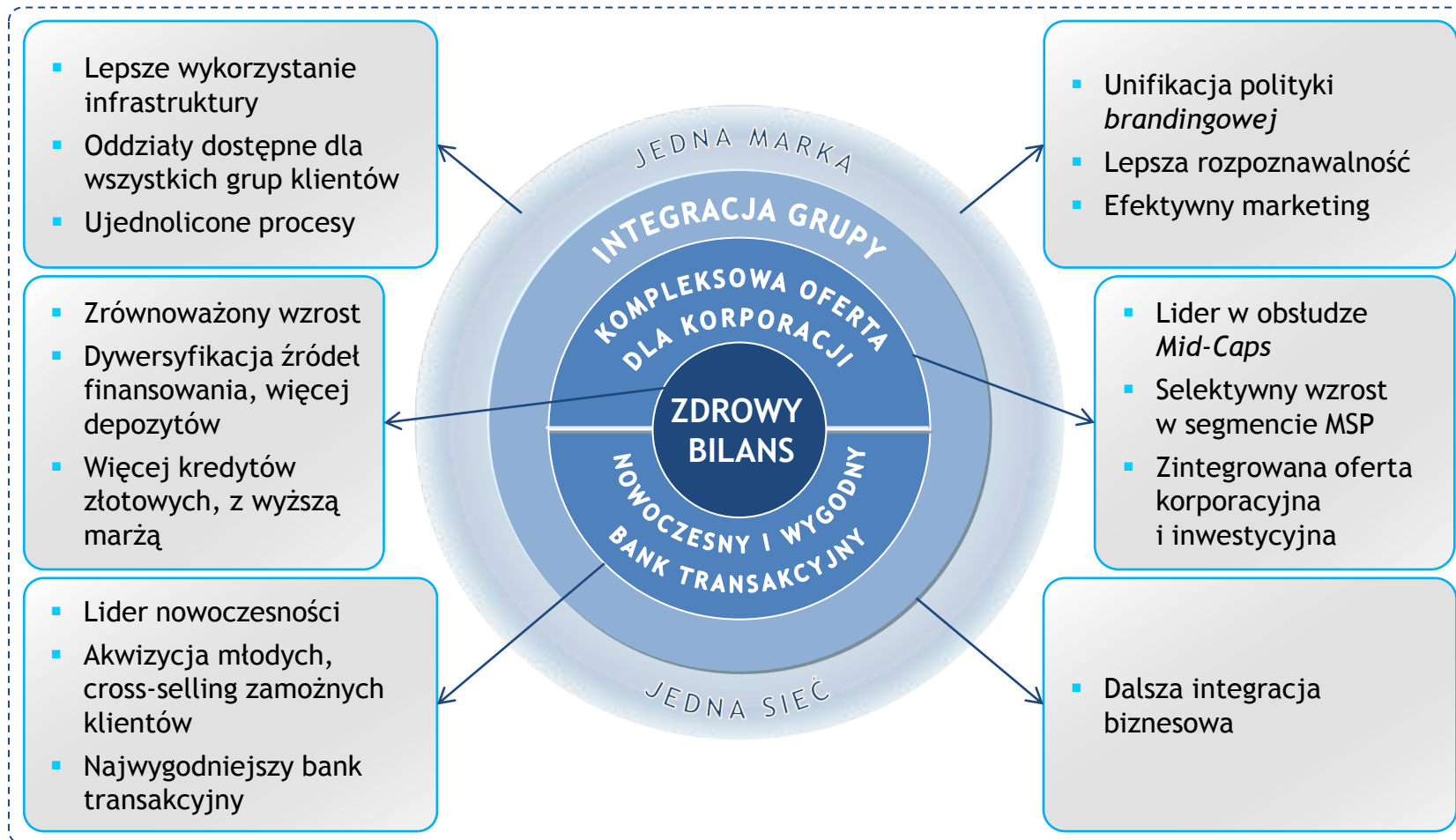
Wzrost organiczny wspierany wiodącą technologią, oparty na zdrowej strukturze bilansu, kulturze współpracy między ludźmi, wzmocniony przez wspólną, zintegrowaną sieć i jednolitą markę. Prowadzić on będzie do poprawy długoterminowej zdolności do generowania przychodów i rentowności, maksymalizując w długim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

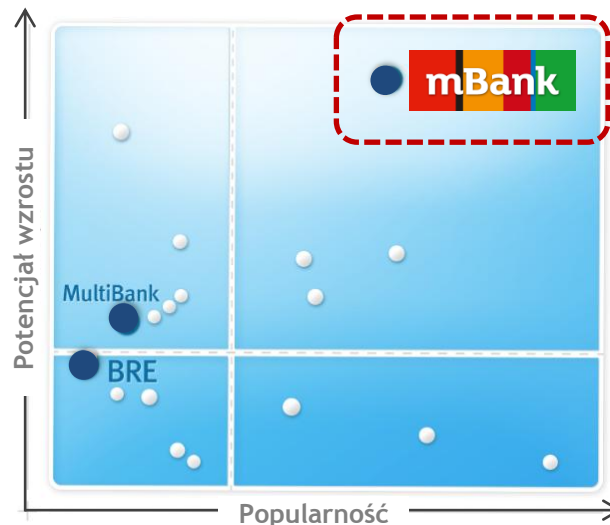
Wdrożenie: Listopad 2013

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 3,0 mln klientów z 3,7 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

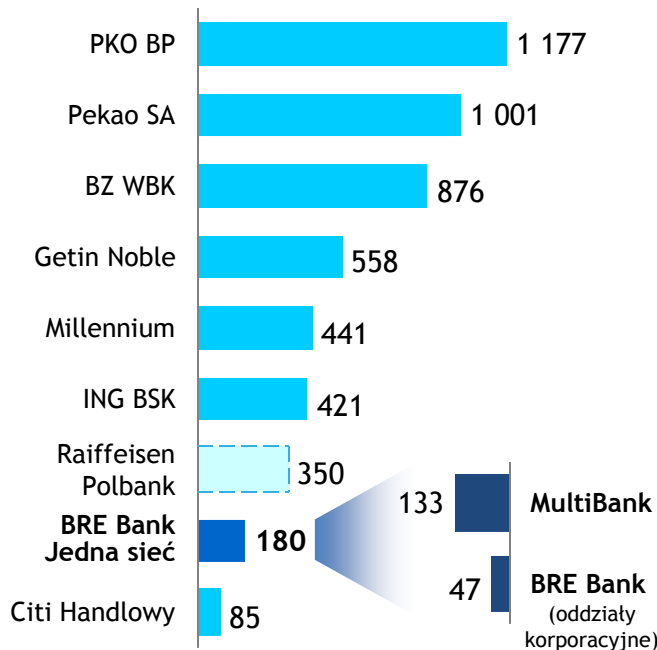
Podsumowanie
Dane historyczne
Rach. Zysków i Strat
Bilans
Spółki konsolidowane
Linie Biznesowe
Strategia 2012-2016

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

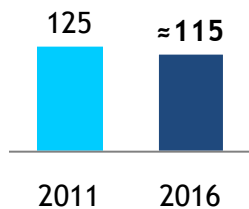
Źródło: Skonsolidowane sprawozdania finansowe banków (dane wg stanu na 30.06.2013, dla Getin Noble na 31.03.2013); dla Raiffeisen Polbank informacje dostępne na stronie internetowej

Strategia Grupy BRE Banku na lata 2012-2016

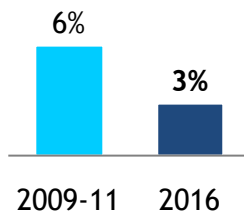
Cele finansowe

Efektywny model biznesu wspierany przez silny bilans

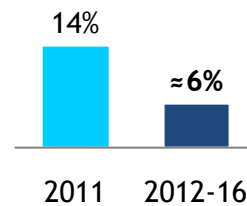
Wskaźnik kredyty/depozyty



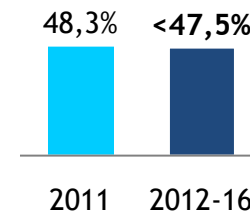
Aktywa CAGR*



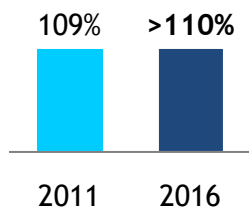
Wzrost dochody CAGR



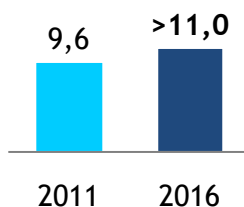
Wskaźnik koszty/dochody



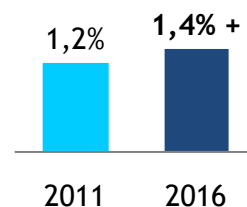
Wskaźnik Stabilnego Finansowania Netto



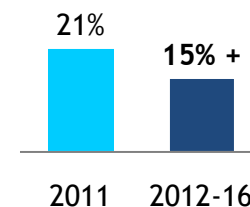
Wskaźnik Core Tier 1



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