

Wyniki Grupy BRE Banku II kw. 2013 r.

Poprawa dochodów, cele na cały rok w zasięgu

Zarząd BRE Banku SA

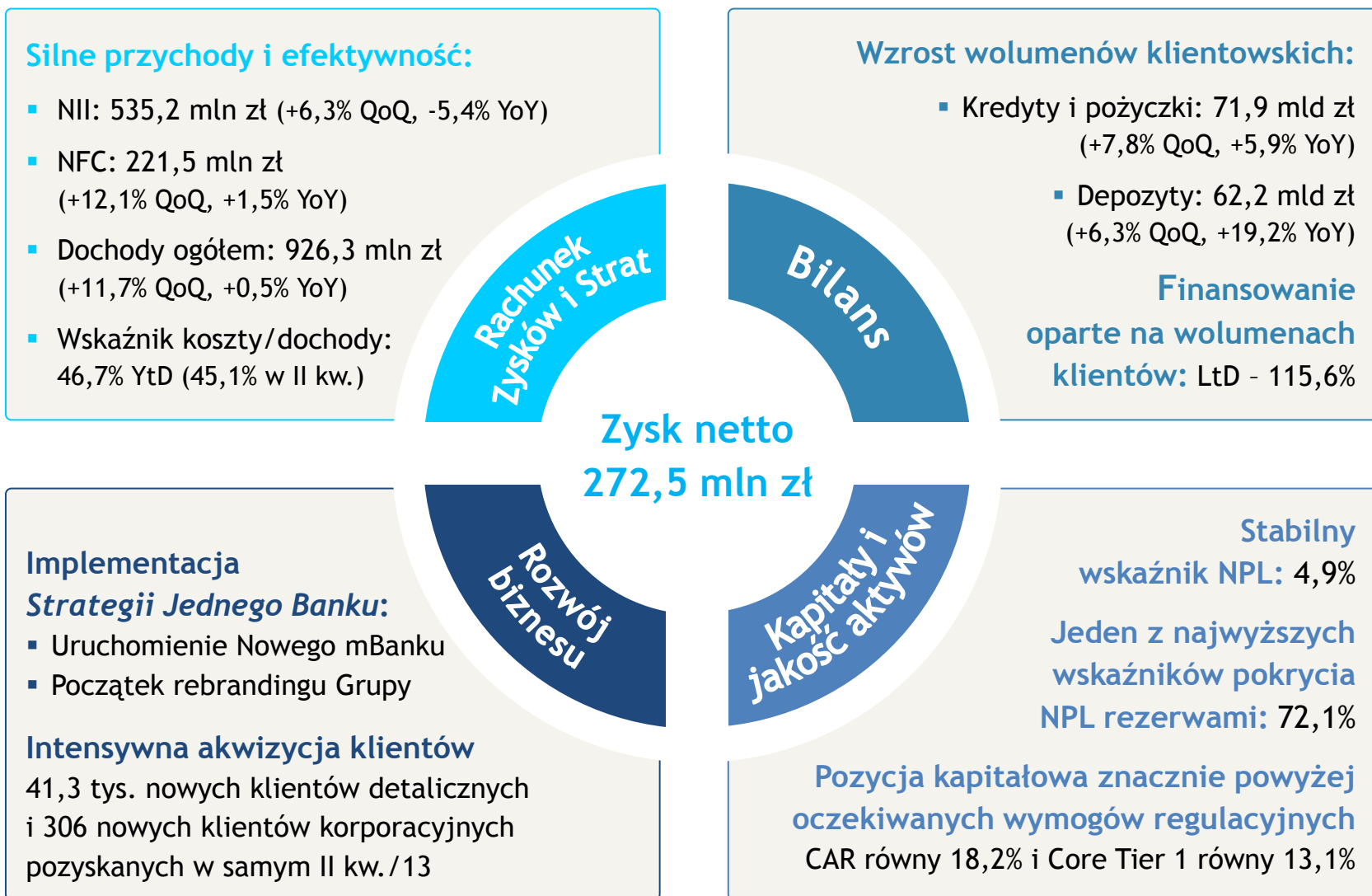
Prezentacja dla inwestorów i analityków
1 sierpnia 2013 r.



BRE BANK SA

Wyróżniają nas ludzie.

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



Agenda

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

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

Najważniejsze dane finansowe

| w mln zł | II kw. 2013 | I kw. 2013 | Zmiana II kw./I kw. | | II kw. 2012 |
|--------------------|-------------|------------|------------------------|---|-------------|
| Dochody podstawowe | 756,6 | 701,2 | +7,9% |  | 784,0 |
| Dochody ogółem | 926,3 | 829,2 | +11,7% |  | 921,2 |
| Koszty ogółem | (417,9) | (401,7) | +4,0% |  | (406,8) |
| Odpisy netto | (159,5) | (27,7) | +476,6% |  | (109,0) |
| Zysk brutto | 348,9 | 399,9 | -12,7% |  | 405,4 |
| Zysk netto | 272,5 | 323,9 | -15,9% |  | 319,5 |
| ROE brutto YtD | 16,0% | 16,8% | -0,8 p.p. |  | 20,2% |
| Core Tier 1* | 13,1% | 13,5% | -0,4 p.p. |  | 10,1% |
| CAR* | 18,2% | 18,9% | -0,7 p.p. |  | 14,8% |



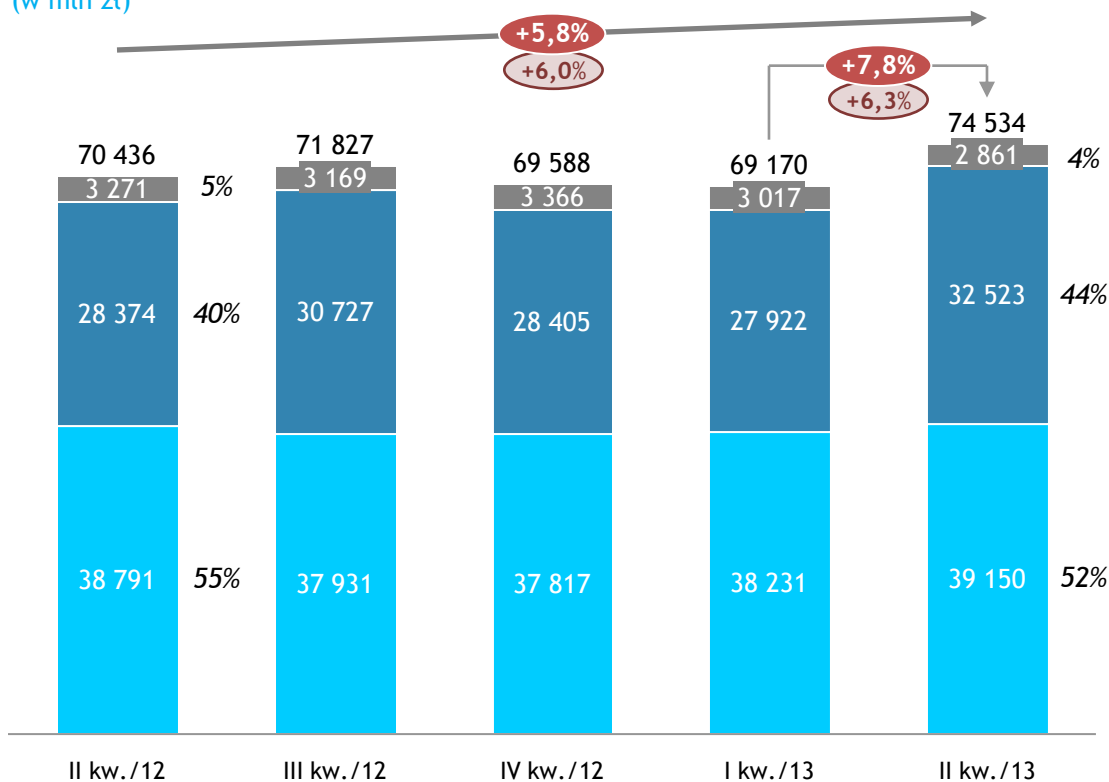
* Od końca 2012 r. wskaźniki kapitałowe liczone według metody AIRB

Podsumowanie II kw. 2013 r. w Grupie BRE Banku

Dynamika kredytów

➔ Pierwsze oznaki poprawy akcji kredytowej

Dynamika kredytów brutto
(w mln zł)



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

QoQ

YoY



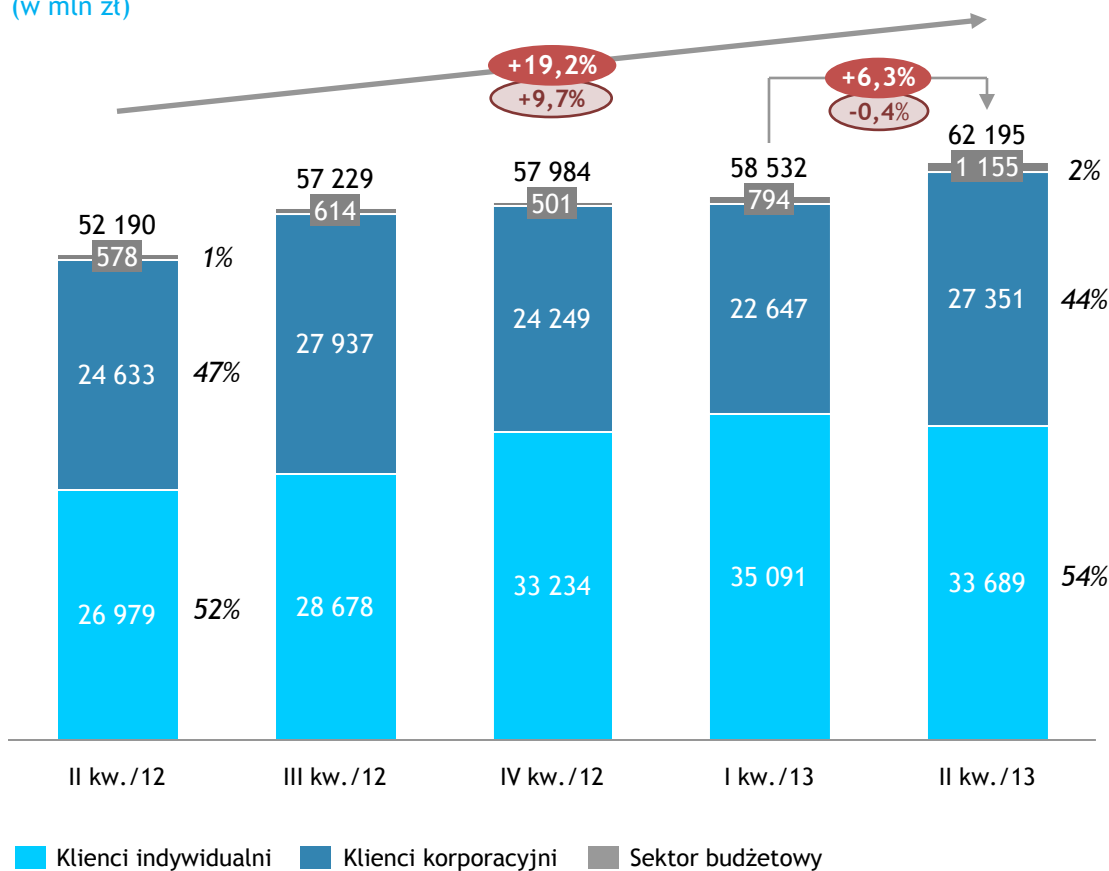
+X,X% Zmiana uwzględniająca efekt kursu walutowego
+X,X% Zmiana z wyłączeniem transakcji reverse repo / buy-sell-back

Podsumowanie II kw. 2013 r. w Grupie BRE Banku

Baza depozytowa

➔ Stabilna baza depozytowa pomimo aktywnego repricing'u

Dynamika depozytów
(w mln zł)



QoQ

YoY

+45,4%

+99,7%

+20,8%

+11,0%

+4,0%

-9,8%

-4,0%

+24,9%

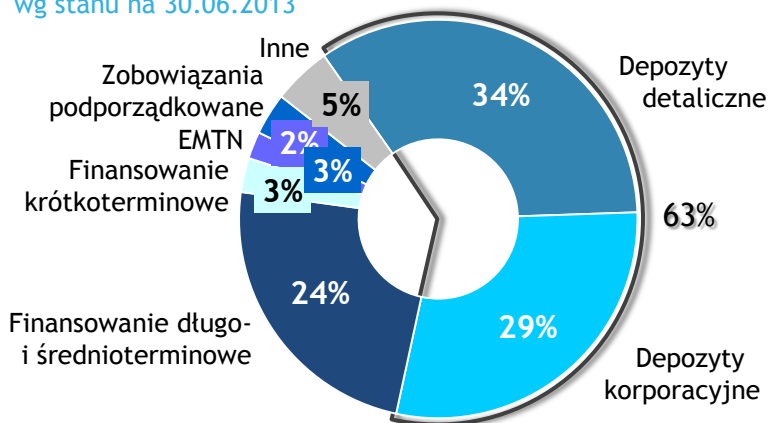
+X,X% Wylączając transakcje repo

Podsumowanie II kw. 2013 r. w Grupie BRE Banku

Szczegółowy profil finansowania

➔ Silna i zdywersyfikowana baza finansowania

Struktura finansowania w Grupie BRE Banku, wg stanu na 30.06.2013



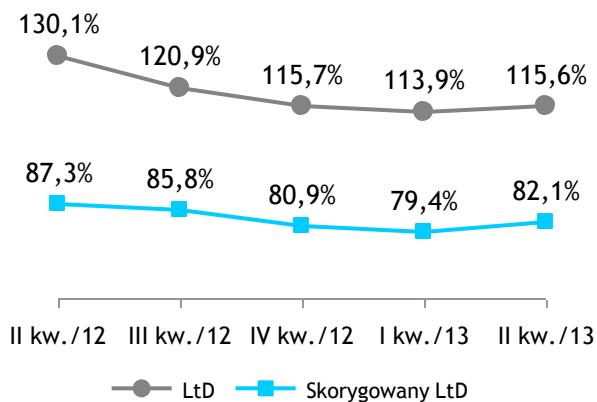
Ratingi BRE Banku

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

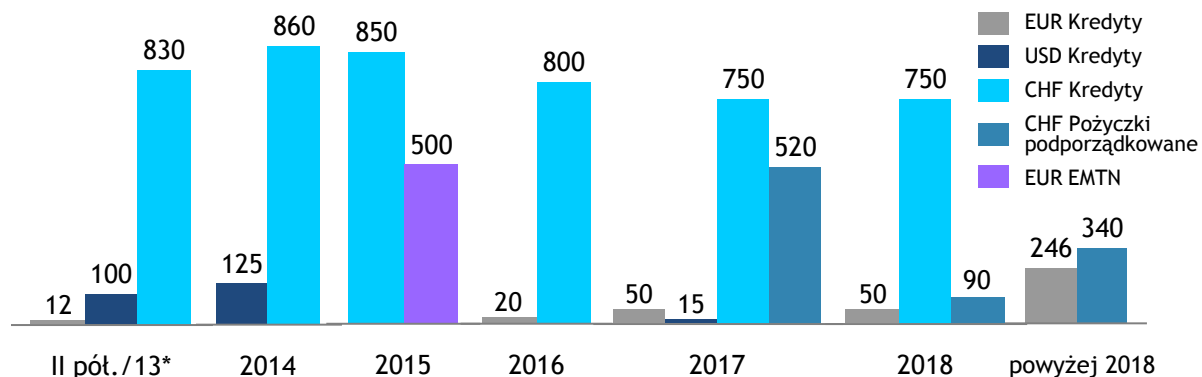
Strategia finansowania w Grupie BRE Banku

- 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:
 - Pierwsza transza 500 mln EUR wyemitowana w październiku 2012 r.
- Wzmocnienie bazy depozytowej w Polsce i zagranicą
- Średnioterminowy plan finansowania Commerzbanku

Wskaźnik kredyty/depozyty (%)



Zapadalność instrumentów finansowania długookresowego w walutach oryginalnych, wg stanu na 30.06.2013, (w mln walut lokalnych)



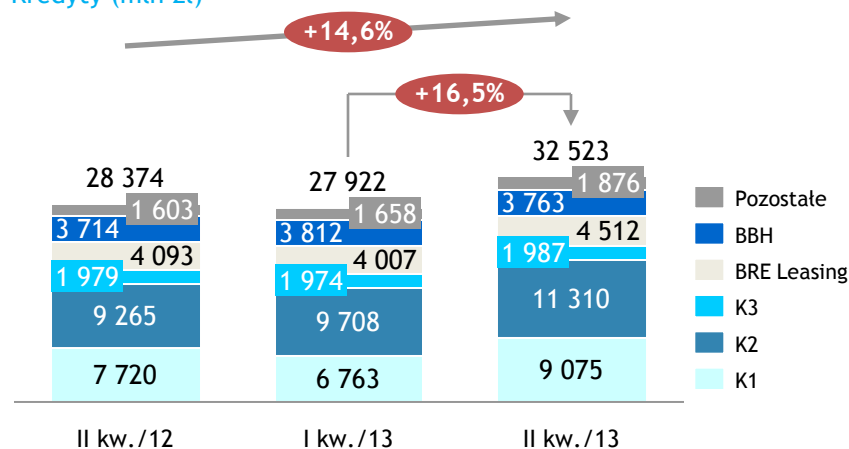
* W III kw. 350 mln CHF, w IV kw. 12 mln EUR, 100 mln USD i 480 mln CHF

Podsumowanie II kw. 2013 r. w Grupie BRE Banku

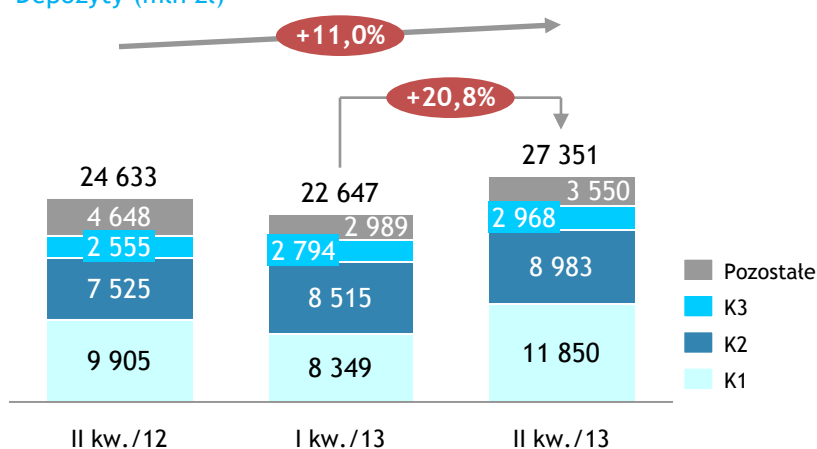
Rozwój działalności: Korporacje i Rynki Finansowe

➔ Wzrost wolumenów we wszystkich grupach klientówkich

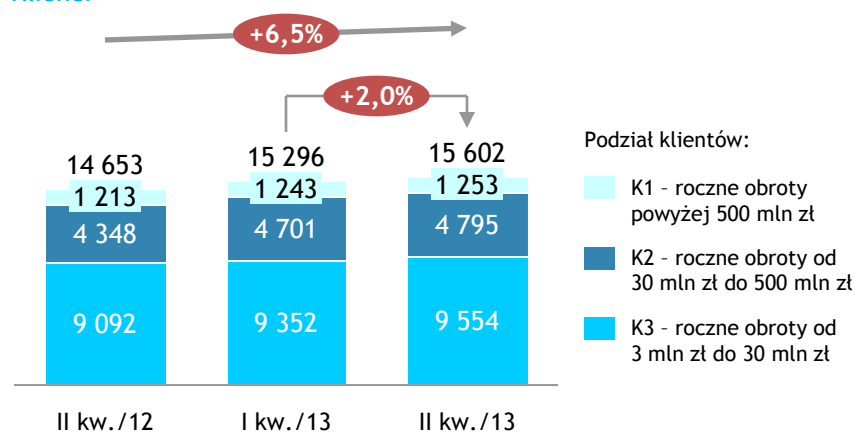
Kredyty (mln zł)



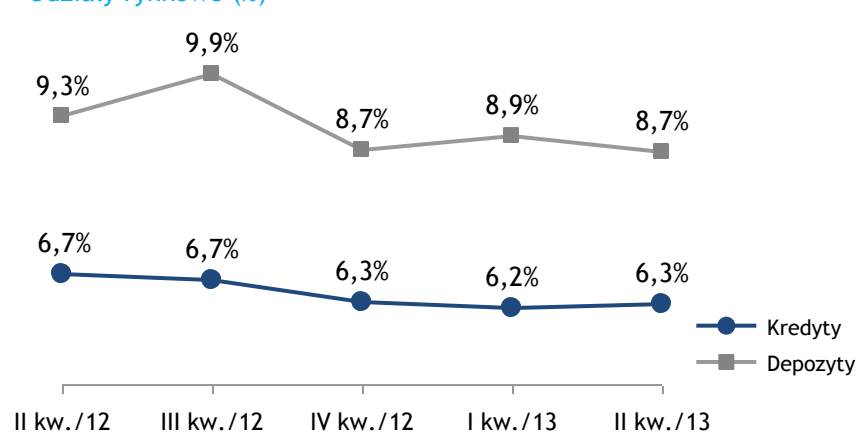
Depozyty (mln zł)



Klienci



Udziały rynkowe (%)

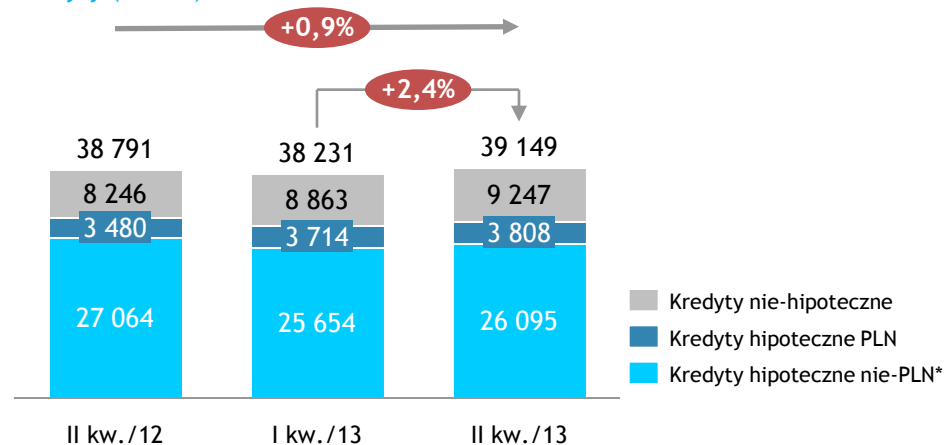


Podsumowanie II kw. 2013 r. w Grupie BRE Banku

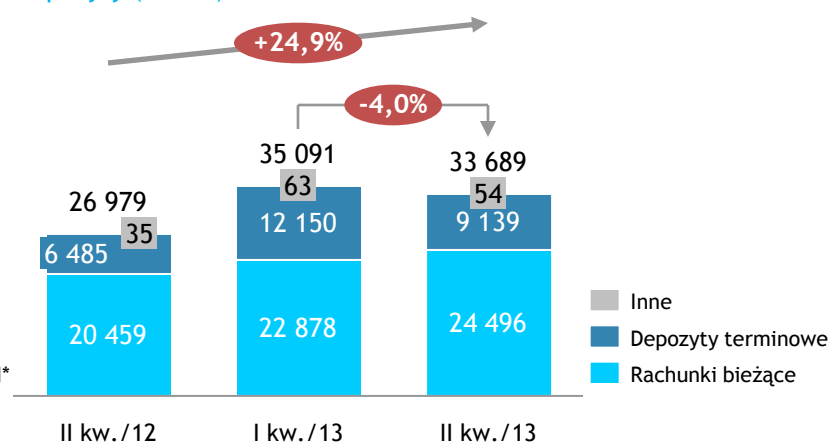
Rozwój działalności: Bankowość Detaliczna

➔ Pozytywne trendy wolumenów pomimo kontynuacji nacisku na marżę

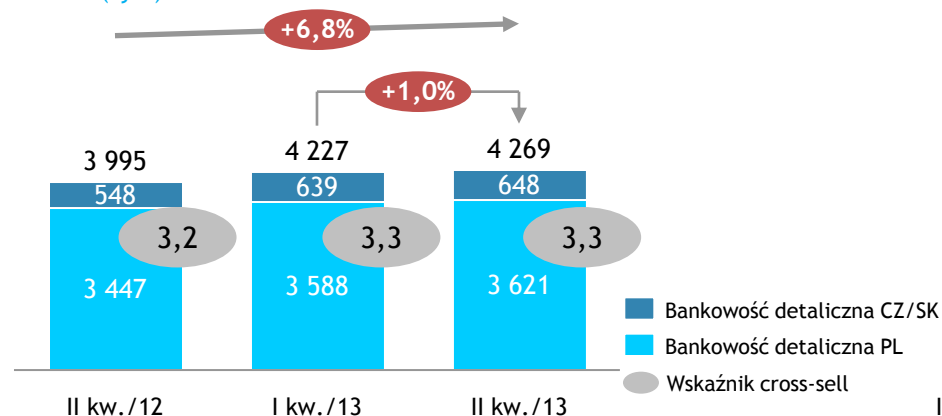
Kredyty (mln zł)



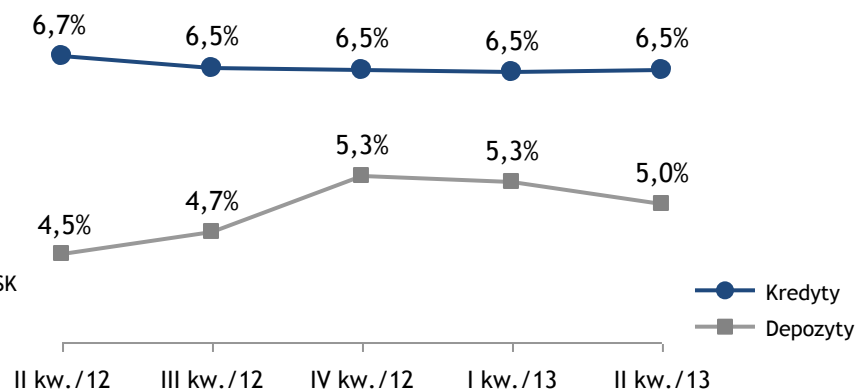
Depozyty (mln zł)



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 II kw. 2013 r.

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

Sytuacja makroekonomiczna i perspektywy

Załącznik

Dodatkowe informacje nt. wybranych danych finansowych

Szczegółowe wyniki działalności pionów biznesowych

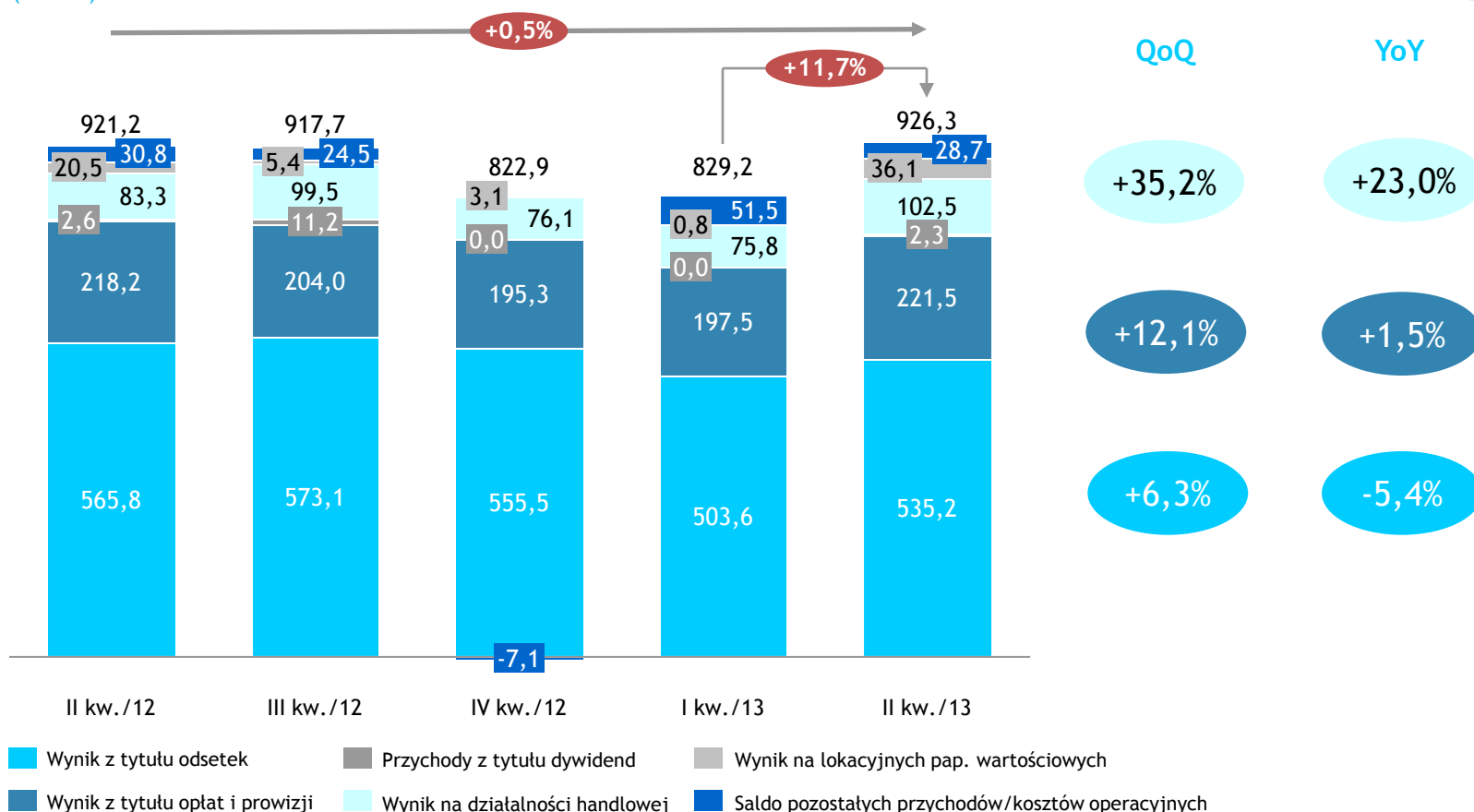
Podsumowanie Strategii na lata 2012-2016

Analiza wyników II kw. 2013 r.

Dochody Grupy BRE Banku

➔ **Silne odbicie w przychodach napędzane wzrostem dochodów podstawowych**

Dochody Grupy BRE Banku
(mln zł)

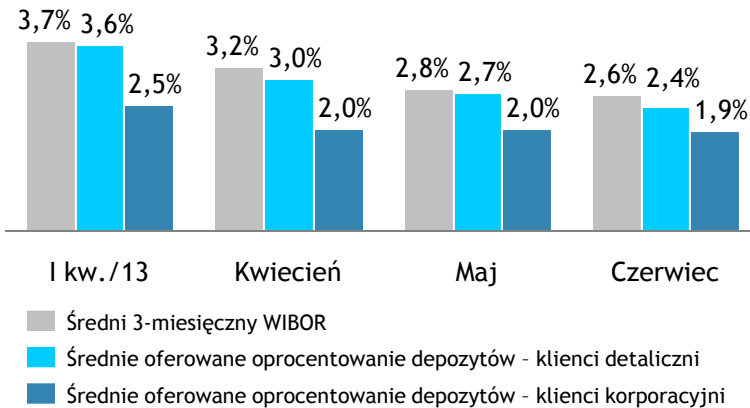


Analiza wyników II kw. 2013 r.

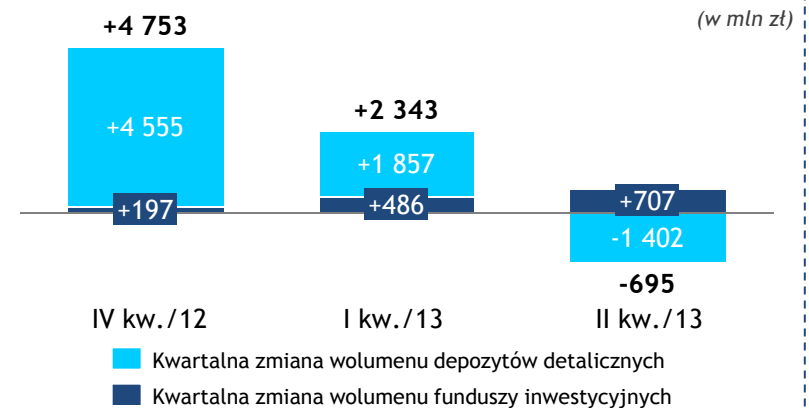
Zarządzanie marżą i funduszami klientów

➔ Aktywne zarządzanie funduszami klientów w wymagającym otoczeniu stóp procentowych

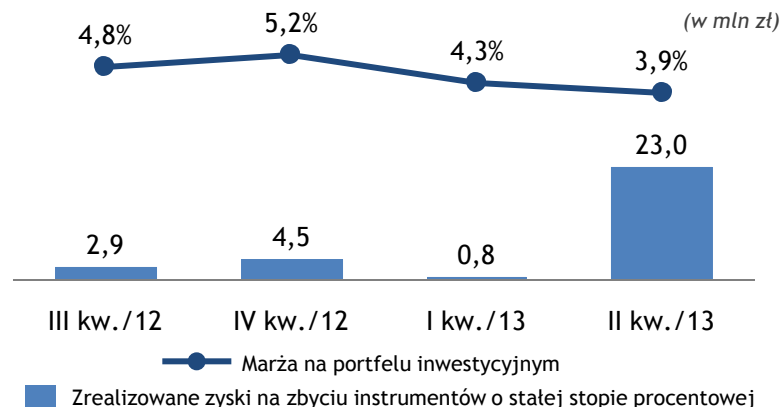
Oprocentowanie depozytów v. stopy rynkowe



Ewolucja całkowitych funduszy klientów



Ograniczone zbycia papierów DDS



Supermarket Funduszy w mBanku

- Najbardziej nowoczesny, skupiający wszystkie produkty w jednym miejscu punkt sprzedaży funduszy inwestycyjnych w Polsce
- Ponad 200 funduszy aktualnie w ofercie
- Wykresy historyczne i w czasie rzeczywistym
- Szybkie i łatwe otwieranie konta dla obecnych i nowych klientów mBanku

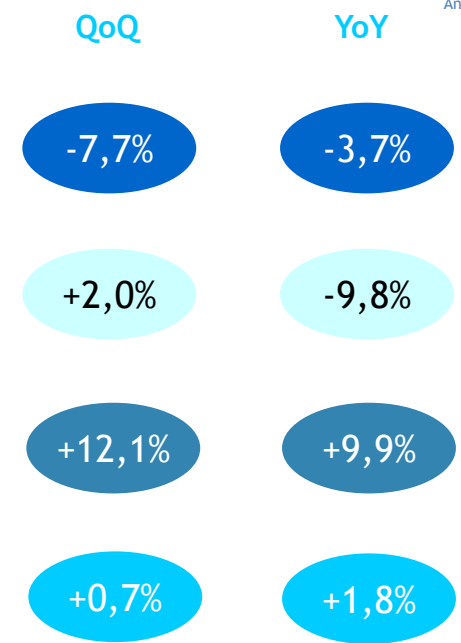
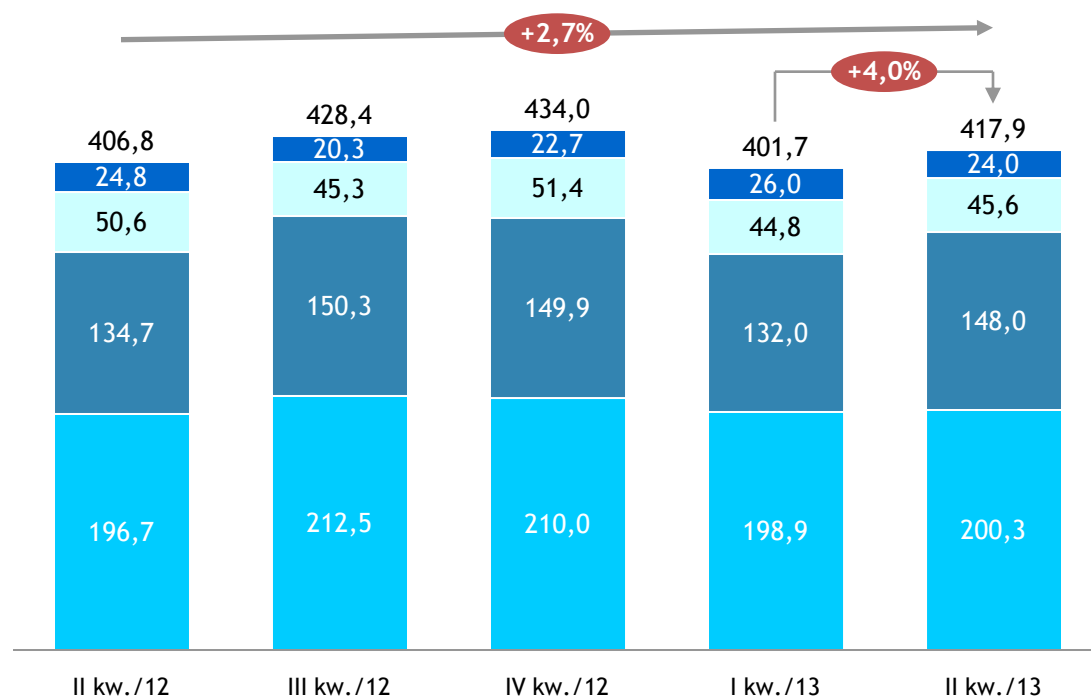
mBank Supermarket Funduszy Inwestycyjnych

Analiza wyników II kw. 2013 r.

Koszty Grupy BRE Banku

➔ Konsekwentnie utrzymywana dyscyplina kosztowa

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



■ Koszty pracownicze
 ■ Koszty rzeczowe
 ■ Amortyzacja
 ■ Pozostałe



Wskaźnik C/I Grupy BRE Banku (narastająco)

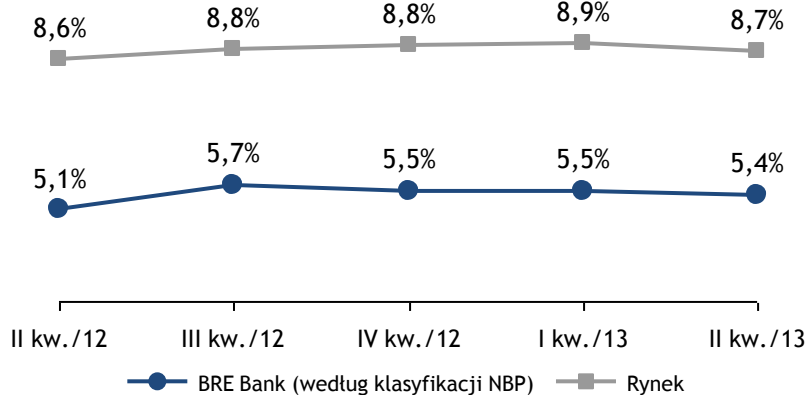
Analiza wyników II kw. 2013 r.

Jakość portfela kredytowego

➔ Stabilne wskaźniki ryzyka, wysoka jakość aktywów

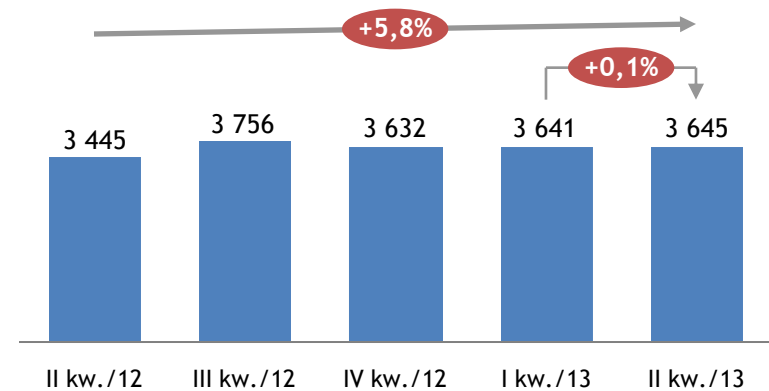
Wskaźnik NPL BRE Banku

(%)



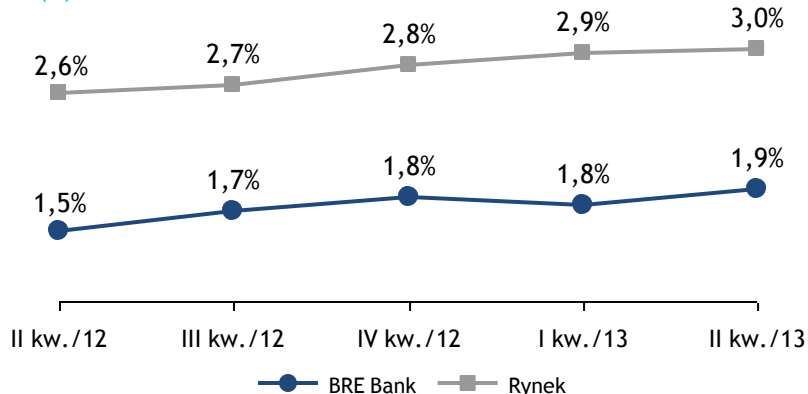
Wolumen portfela kredytów z utratą wartości Grupy BRE Banku

(mln zł)



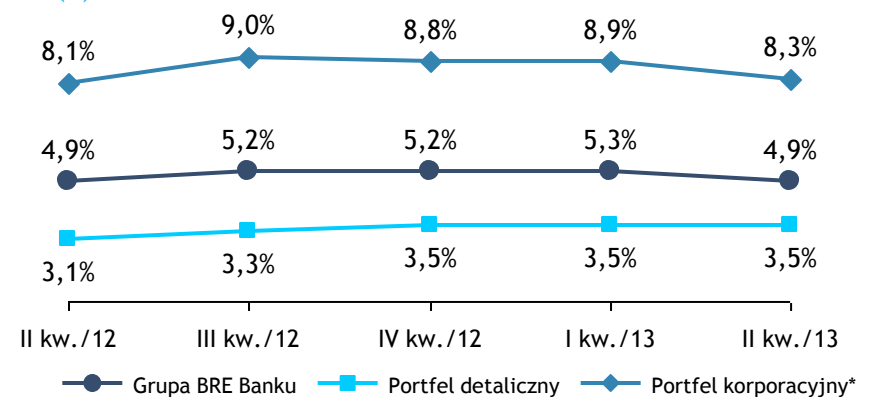
Wskaźnik NPL dla portfela kredytów hipotecznych

(%)



Wskaźnik kredytów z utratą wartości Grupy BRE Banku

(%)



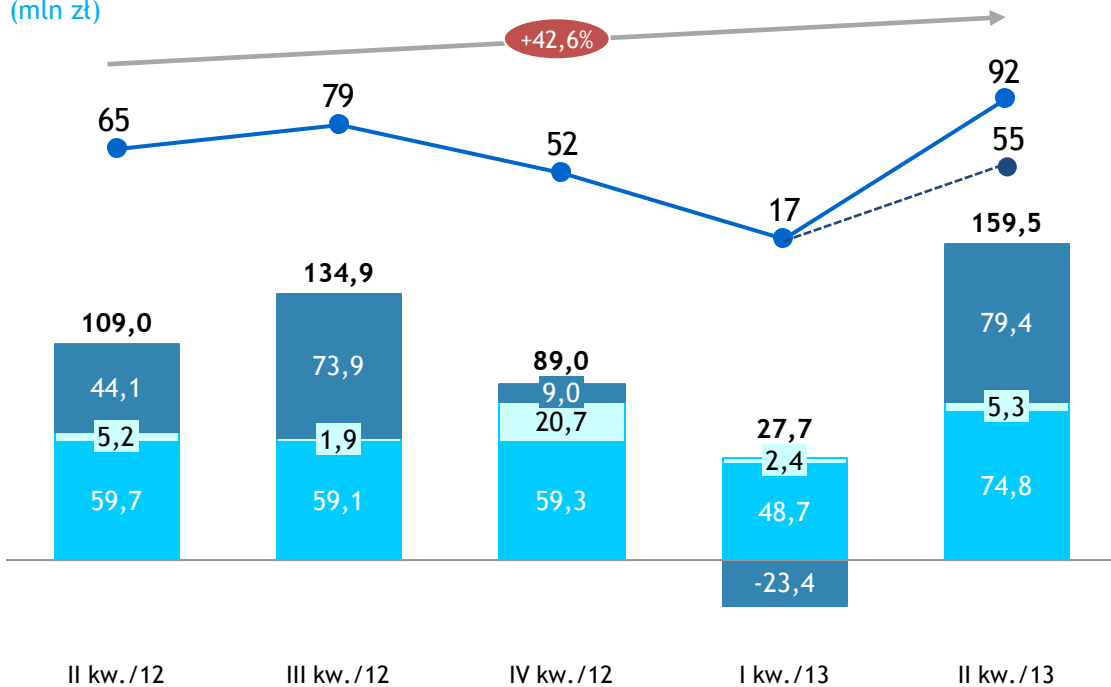
* z wyłączeniem transakcji reverse repo i buy-sell-back

Analiza wyników II kw. 2013 r.

Odpisy netto z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek

➔ Normalizacja kosztów ryzyka przy wzrastającym wskaźniku pokrycia

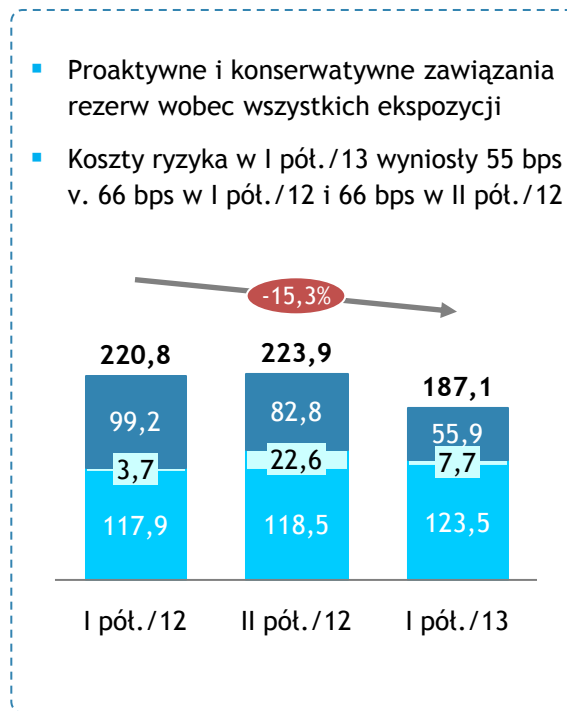
Struktura rezerw na kredyty w Grupie BRE Banku (mln zł)



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

72%

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.



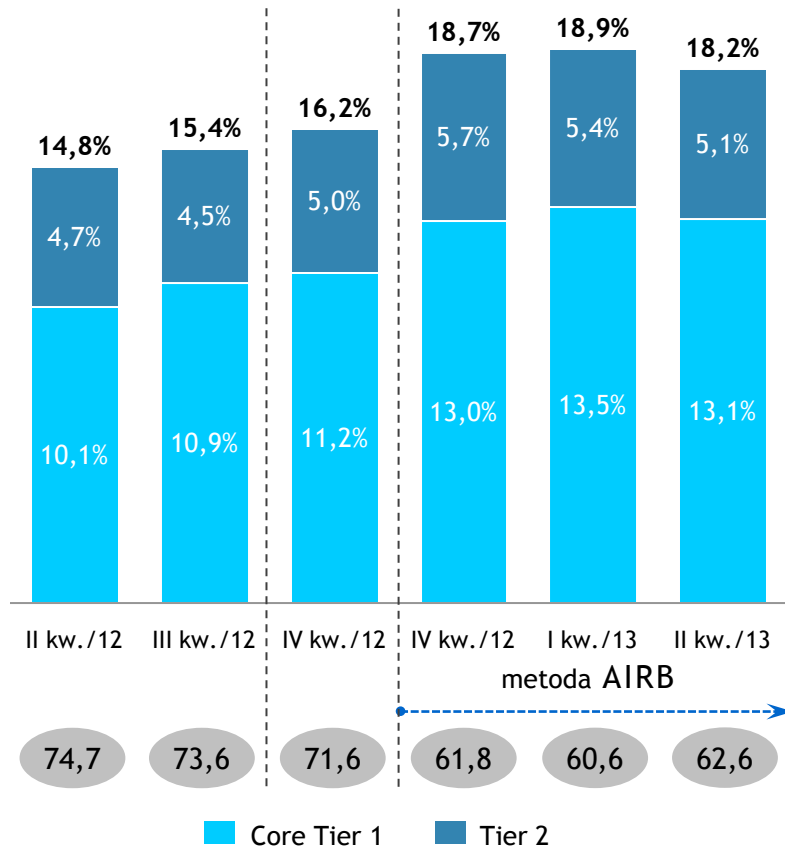
Poziom pokrycia rezerwami
Poziom pokrycia rezerwami zawierający rezerwy IBNR

Analiza wyników II kw. 2013 r.

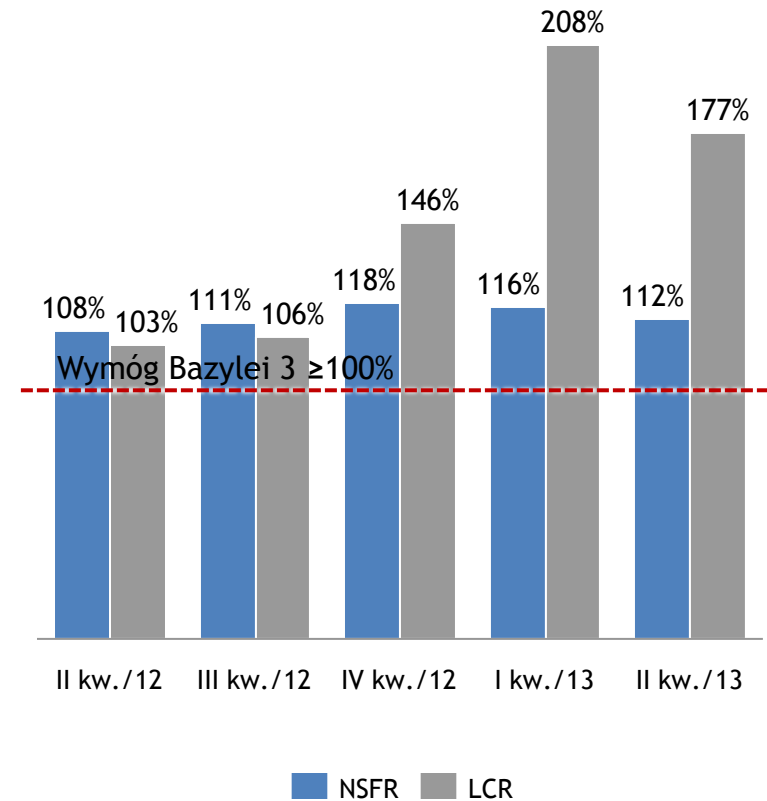
Kluczowe wskaźniki regulacyjne

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

Wskaźnik adekwatności kapitałowej dla Grupy BRE Banku



LCR i NSFR dla BRE Banku



Proces rebrandingu

Rebranding jest integralnym elementem Strategii Jednego Banku, który ma na celu pełne wykorzystanie potencjału biznesowego banku i spółek zależnych

Główne aspekty

- Odnowienie wizerunku Grupy wokół najsilniejszej z jego marek
- Będzie odnosić się do usług oferowanych w ramach zintegrowanej sieci oddziałów, jak również poprzez kanały zdalne
- Ukierunkowanie na określone grupy klientów za pomocą różnych palet kolorystycznych



4 Czerwca 2013

Rebranding mBanku

25 Listopada 2013

wybrany jako symboliczna data rebrandingu BRE Banku i MultiBanku
będzie 13. rocznicą rozpoczęcia działalności mBanku

Rebranding Grupy

 Leasing  Faktoring

 Corporate Finance

 Dom Inwestycyjny

 Wealth Management

 Bank Hipoteczny

 Property Partner

 Locum

 Centrum Operacji

Nowy mBank: mOKAZJE - transakcyjna platforma marketingowa

Możliwość oszczędzania pieniędzy bez kuponów i wysiłku, jedynie poprzez płatności kartami mBanku. Wysoki potencjał we współpracy z merchantami.

270 tys. Użytkowników

na obydwu platformach



75+ Kampanii

zrealizowanych dla partnerów



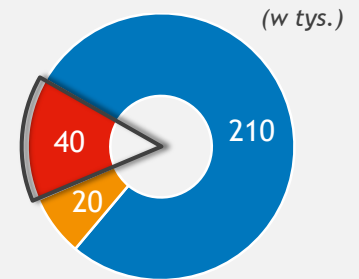
25+ Merchantów

w programie



Użytkownicy programu mOKAZJE

mają dostęp do platformy zarówno poprzez system transakcyjny, jak i portal Facebook

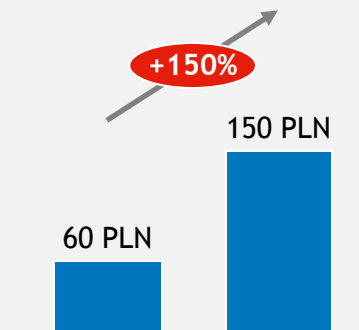


■ Bankowość internetowa ■ Facebook ■ Obydwa kanały

Case study

Sieć supermarketów spożywczych odnotowała znaczący wzrost średniego koszyka konsumenta w stosunku do wcześniejszych transakcji

Wzrost wartości koszyka zakupowego



Agenda

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

Analiza skonsolidowanych wyników finansowych w II kw. 2013 r.

» Sytuacja makroekonomiczna i perspektywy

Załącznik

Dodatkowe informacje nt. wybranych danych finansowych

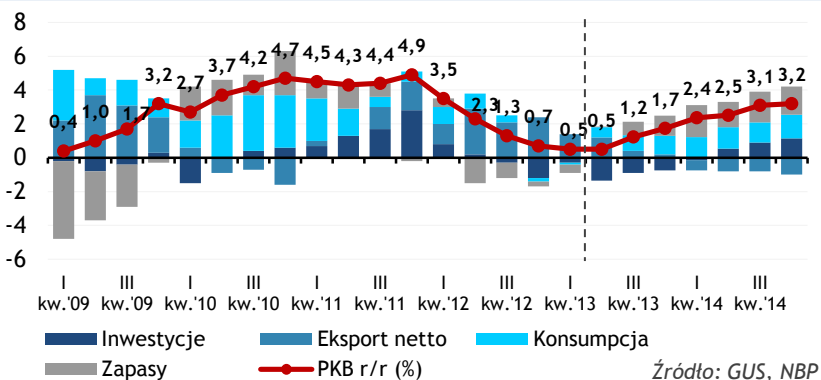
Szczegółowe wyniki działalności pionów biznesowych

Podsumowanie Strategii na lata 2012-2016

Sytuacja makroekonomiczna (1/2)

➔ Osiągnięto dno cyklu, druga połowa roku przyniesie ożywienie

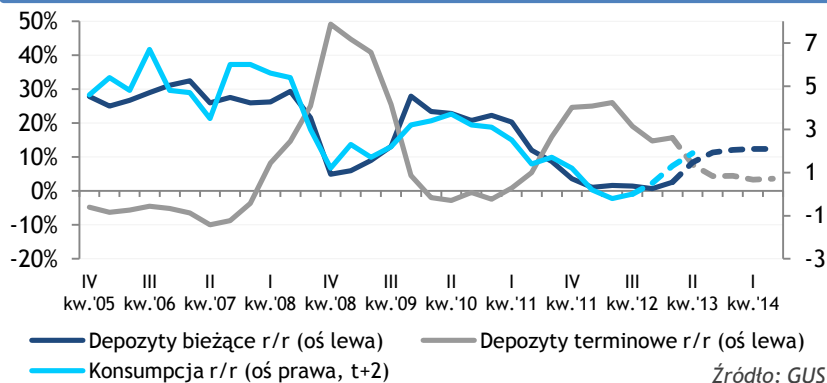
Dynamika PKB (% r/r) - prognozy BRE



Źródło: GUS, NBP

- W II kw. dynamika PKB utrzymała się prawdopodobnie na poziomie 0,5%. W II połowie roku można oczekiwać przyspieszenia wzrostu do 1,7%. Konsensus stał się prawdopodobnie zbyt pesymistyczny.

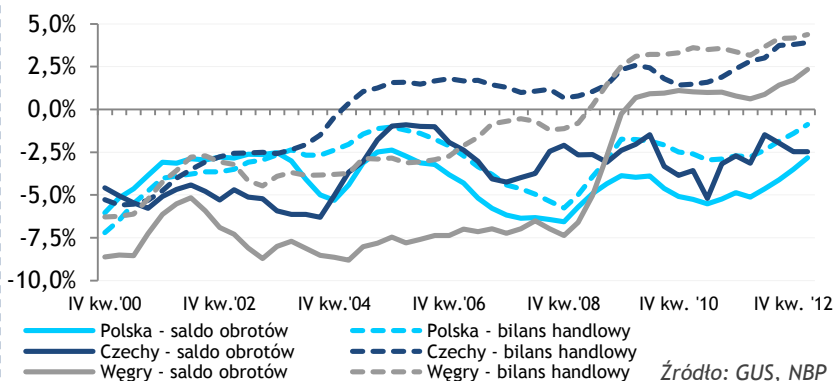
Rotacja aktywów gosp. domowych wspomaga konsumpcję



Źródło: GUS

- Niskie stopy procentowe zainicjowały rotację aktywów gospodarstw domowych - z rachunków terminowych na bieżące. Kolejny krok to dobra konsumpcyjna i bardziej ryzykowne aktywa (TFI).

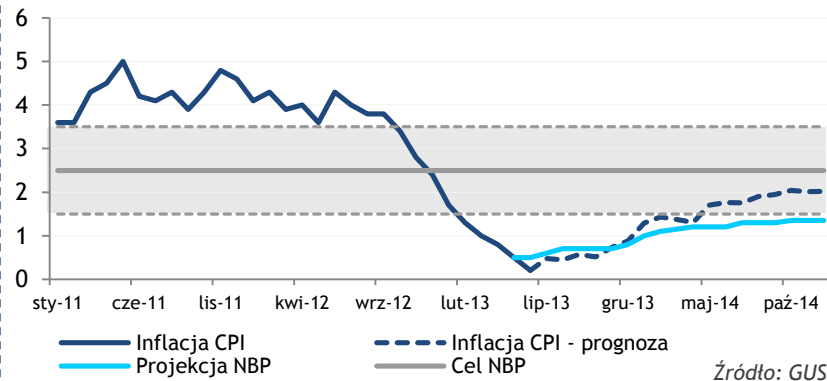
Równoważenie polskiej gospodarki - rach. bieżący (%PKB)



Źródło: GUS, NBP

- Deficyt obrotów bieżących dynamicznie spada, potwierdzając równoważenie się gospodarki Polski i państw CEE, wyróżniając je spośród *emerging markets*.

Wzrost inflacji to definitywny koniec cięć stóp proc.



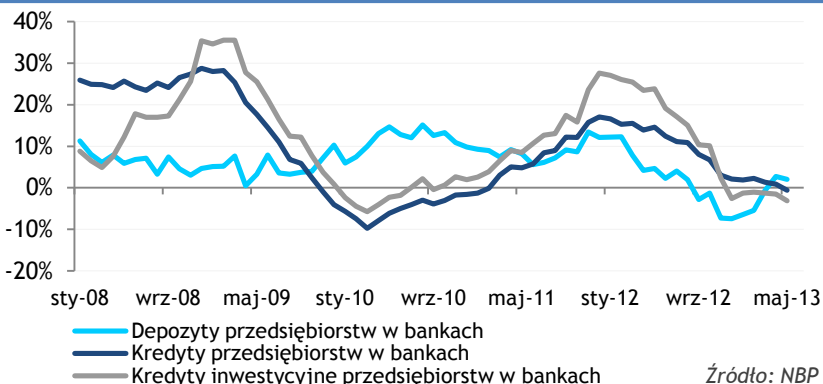
Źródło: GUS

- Inflacja w czerwcu osiągnęła najniższy poziom. Jej wzrost w kolejnych miesiącach, warunkowany efektami bazowymi i lepszą sytuacją gosp. ostatecznie wygasi oczekiwania dalszych cięć stóp.

Sytuacja makroekonomiczna (2/2)

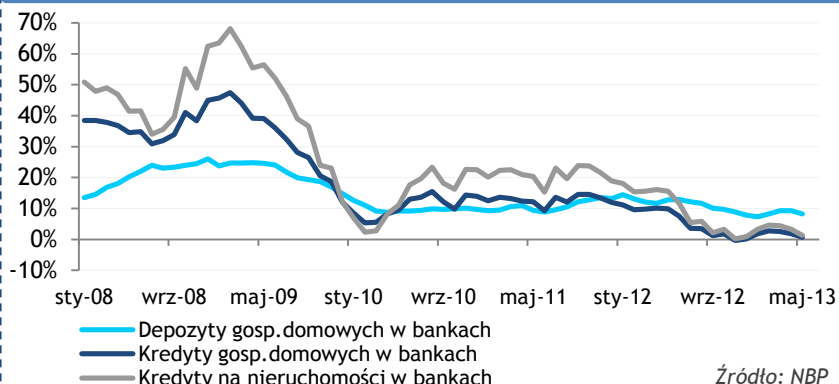
➔ Ograniczona akcja kredytowa; koniec odbudowy stopy oszczędności

Kredyty i depozyty przedsiębiorstw (% r/r)



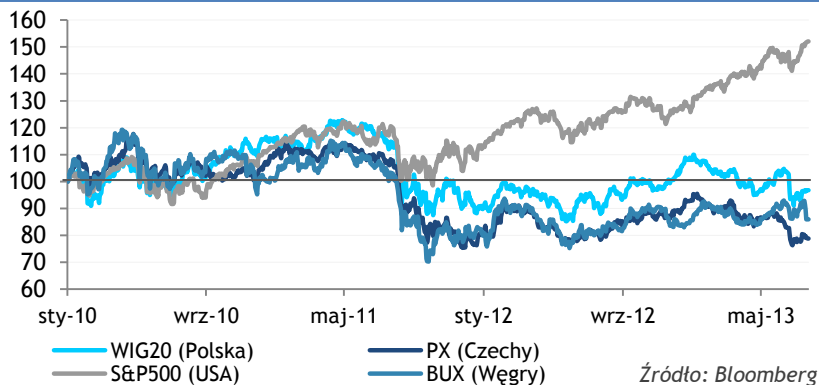
- Szybszy wzrost depozytów przedsiębiorstw dzięki lepszym przepływom pieniężnym i dyscyplinie wydatkowej, co znajduje odzwierciedlenie w ograniczonej akcji kredytowej.

Kredyty i depozyty gospodarstw domowych (% r/r)



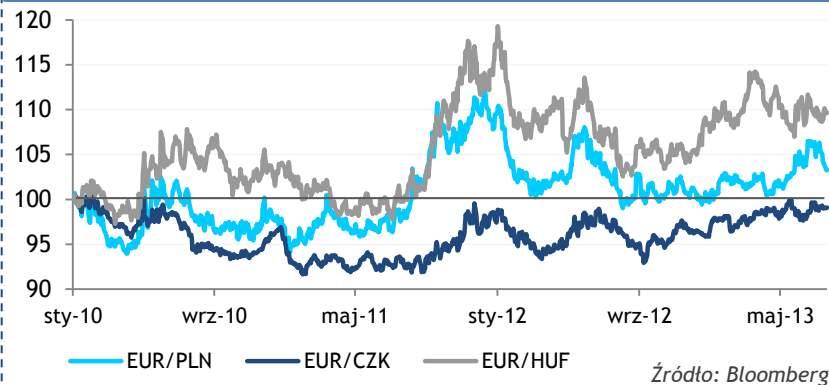
- Koniec procesu odbudowy stopy oszczędności, gospodarstwa domowe poszukują nowych możliwości lokowania środków. Ożywienie kredytowe widoczne tylko dla kredytów konsumpcyjnych.

Indeksy giełdowe, indeks 01.01.2010=100



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

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



- Obawy dot. ograniczania QE spowodowały wyraźne osłabienie złotego. Oczekujemy stopniowego umocnienia złotego (powrót cykliczności) wraz z ożywieniem gospodarczym.

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

Analiza skonsolidowanych wyników finansowych w II kw. 2013 r.

Sytuacja makroekonomiczna i perspektywy

» Załącznik

Dodatkowe informacje nt. wybranych danych finansowych

Szczegółowe wyniki działalności pionów biznesowych

Podsumowanie Strategii na lata 2012-2016

Załącznik

| Informacje dodatkowe: Wybrane dane finansowe i historyczne wyniki | Nr str. |
|--|---------|
| Skonsolidowany rachunek wyników wg MSSF | 26 |
| Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej | 27 |
| Wskaźniki Grupy BRE Banku | 28 |
| Dane historyczne Grupy BRE Banku | 29-31 |
| Wynik odsetkowy i marża | 32 |
| Wynik z opłat i prowizji | 33 |
| Wynik na działalności handlowej | 34 |
| Analiza bilansu: Aktywa i Pasywa | 35 |
| Analiza bilansu: Struktura walutowa | 36 |
| Analiza bilansu: Struktura kredytów i depozytów | 37 |
| Analiza bilansu: Struktura portfela kredytowego | 38 |
| Analiza bilansu: Szczegóły zmian wskaźników Core Tier 1 i CAR | 39 |
| Wyniki spółek Grupy BRE Banku | 40 |

| Szczegółowe wyniki linii biznesowych i aktualizacja strategii | Nr str. |
|---|--------------|
| Bankowość Detaliczna | 41-46 |
| Podsumowanie działalności w II kw./13 - Wyniki finansowe | 42 |
| Sprzedaż nowych kredytów detalicznych | 43 |
| Kredyty hipoteczne: struktura i jakość portfela | 44 |
| BRE Bank Hipoteczny | 45 |
| BRE Ubezpieczenia | 46 |
| Korporacje i Rynki Finansowe | 47-51 |
| Podsumowanie działalności w II kw./13 - Wyniki finansowe | 48 |
| Leasing i faktoring | 49 |
| Działalność Handlowa i Inwestycyjna: udziały w rynku | 50 |
| Dom Inwestycyjny BRE Banku (DI BRE) | 51 |
| Podsumowanie Strategii 2012-2016 | 52-57 |
| BRE Analityczny | 58 |
| Dane kontaktowe | 59 |

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 | II kw./12 | III kw./12 | IV kw./12 | I kw./13 | II kw./13 |
|---|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| Wynik z tytułu odsetek | 565 764 | 573 085 | 555 479 | 503 626 | 535 162 |
| Wynik z tytułu opłat i prowizji | 218 213 | 204 052 | 195 347 | 197 536 | 221 463 |
| Przychody z tytułu dywidend | 2 642 | 11 191 | 49 | 26 | 2 283 |
| Wynik z działalności handlowej | 83 304 | 99 478 | 76 079 | 75 798 | 102 460 |
| <i>w tym: Wynik z pozycji wymiany</i> | <i>73 822</i> | <i>90 376</i> | <i>80 928</i> | <i>68 978</i> | <i>74 482</i> |
| Wynik na lokacyjnych papierach wartościowych | 20 468 | 5 390 | 3 082 | 774 | 36 160 |
| Pozostałe przychody operacyjne netto | 30 844 | 24 515 | (7 098) | 51 455 | 28 752 |
| Koszty ogółem | (406 829) | (428 429) | (434 040) | (401 702) | (417 876) |
| <i>Ogólne koszty administracyjne</i> | <i>(356 231)</i> | <i>(383 126)</i> | <i>(382 665)</i> | <i>(356 928)</i> | <i>(372 216)</i> |
| <i>Amortyzacja</i> | <i>(50 598)</i> | <i>(45 303)</i> | <i>(51 375)</i> | <i>(44 774)</i> | <i>(45 660)</i> |
| Odpisy netto z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek | (108 967) | (134 870) | (88 987) | (27 654) | (159 459) |
| Zysk brutto | 405 439 | 354 412 | 299 911 | 399 859 | 348 945 |
| Zysk netto przypadający na akcjonariuszy BRE | 319 517 | 280 064 | 272 577 | 323 946 | 272 504 |

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) | II kw./12 | III kw./12 | IV kw./12 | I kw./13 | II kw./13 |
|--|-------------------|-------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| Kasa i operacje z bankiem centralnym | 928 732 | 1 476 061 | 4 819 203 | 2 493 404 | 2 039 840 |
| Należności od banków | 2 499 765 | 4 397 325 | 3 944 578 | 3 778 497 | 4 828 511 |
| Papiery wartościowe przeznaczone do obrotu | 1 159 196 | 2 115 535 | 1 150 886 | 1 429 069 | 1 741 743 |
| Pochodne instrumenty finansowe | 1 302 062 | 1 942 500 | 2 802 695 | 2 726 519 | 2 544 434 |
| Kredyty i pożyczki udzielone klientom | 67 889 397 | 69 196 618 | 67 059 254 | 66 683 562 | 71 904 305 |
| Lokacyjne papiery wartościowe | 18 663 552 | 17 857 832 | 19 993 388 | 23 544 201 | 22 681 955 |
| Wartości niematerialne | 409 753 | 407 959 | 436 123 | 419 014 | 415 428 |
| Rzeczowe aktywa trwałe | 796 474 | 788 153 | 773 904 | 746 056 | 736 680 |
| Inne aktywa | 1 395 844 | 1 623 544 | 1 256 015 | 1 319 080 | 1 338 627 |
| A k t y w a r a z e m | 95 044 775 | 99 805 527 | 102 236 046 | 103 139 402 | 108 231 523 |
| Zobowiązania (w tys. zł) | II kw./12 | III kw./12 | IV kw./12 | I kw./13 | II kw./13 |
| Zobowiązania wobec innych banków | 23 900 747 | 22 701 039 | 21 110 939 | 21 688 068 | 23 427 634 |
| Pochodne instrumenty finansowe | 1 920 410 | 2 504 368 | 3 476 684 | 3 291 664 | 3 087 827 |
| Zobowiązania wobec klientów | 52 189 951 | 57 228 772 | 57 983 600 | 58 531 953 | 62 195 198 |
| Zobowiązania z tyt. emisji dłużnych papierów wart. | 3 162 332 | 3 038 175 | 4 892 275 | 4 807 377 | 4 904 909 |
| Zobowiązania podporządkowane | 3 375 356 | 3 235 502 | 3 222 295 | 3 265 470 | 3 347 965 |
| Inne zobowiązania | 1 671 664 | 1 911 852 | 1 840 269 | 1 576 569 | 1 579 951 |
| Z o b o w i ą z a n i a r a z e m | 86 220 460 | 90 619 708 | 92 526 062 | 93 161 101 | 98 543 484 |
| K a p i t a ł y r a z e m | 8 824 315 | 9 185 819 | 9 709 984 | 9 978 301 | 9 688 039 |
| 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 | 92 602 171 | 95 044 775 | 99 805 527 | 103 139 402 | 108 231 523 |

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 |

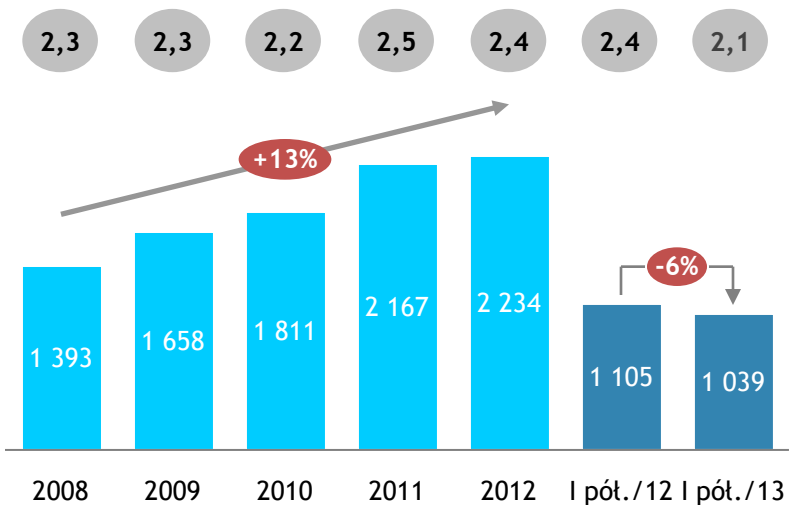
| Wskaźniki Finansowe | II kw./12 | III kw./12 | IV kw./12 | I kw./13 | II kw./13 |
|--|-----------|------------|-----------|----------|-----------|
| Marża odsetkowa YtD | 2,43% | 2,43% | 2,39% | 2,08% | 2,08% |
| Wskaźnik koszty/dochody (kwartalnie) | 44,2% | 46,7% | 52,7% | 48,4% | 45,1% |
| Wskaźnik koszty/dochody YtD | 43,5% | 44,5% | 46,4% | 48,4% | 46,7% |
| Koszty ryzyka (kwartalnie) | 0,65% | 0,79% | 0,52% | 0,17% | 0,92% |
| Koszty ryzyka YtD | 0,66% | 0,70% | 0,66% | 0,17% | 0,55% |
| ROE netto YtD | 16,05% | 15,18% | 14,60% | 13,65% | 12,79% |
| ROA netto YtD | 1,38% | 1,30% | 1,23% | 1,27% | 1,14% |
| Wskaźnik kredyty/depozyty | 130,1% | 120,9% | 115,7% | 113,9% | 115,6% |
| Skorygowany wskaźnik kredyty/depozyty | 87,3% | 85,8% | 80,9% | 79,4% | 82,1% |
| Wskaźnik adekwatności kapitałowej | 14,84% | 15,44% | 18,73% | 18,85% | 18,18% |
| Wskaźnik Core Tier 1 | 10,10% | 10,92% | 13,00% | 13,49% | 13,10% |
| Kapitał / aktywa | 9,3% | 9,2% | 9,5% | 9,7% | 9,0% |
| RWA / aktywa | 78,4% | 73,7% | 60,4% | 58,8% | 57,9% |
| Wskaźnik NPL | 4,9% | 5,2% | 5,2% | 5,3% | 4,9% |
| Wskaźnik pokrycia NPL rezerwami | 67,5% | 64,5% | 64,1% | 62,8% | 66,4% |
| Wskaźnik pokrycia NPL rezerwami zawierający rezerwy ogólne | 73,9% | 70,0% | 69,6% | 68,3% | 72,1% |

Załącznik

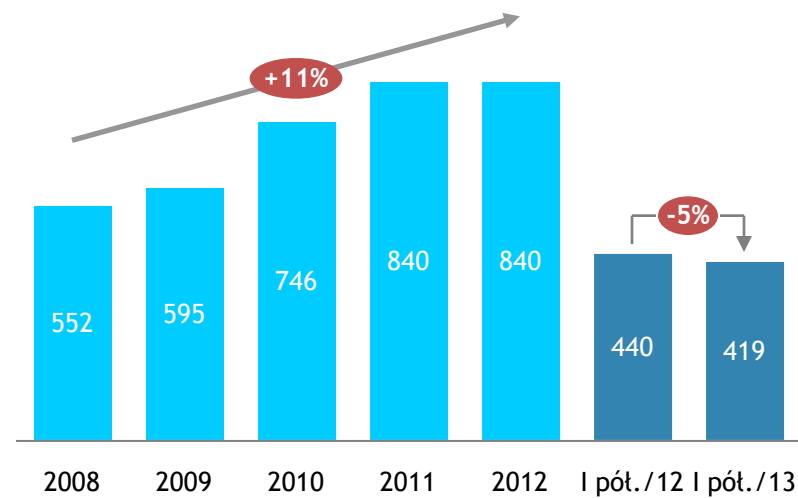
Dane historyczne Grupy BRE Banku (1/3)

Wynik z tytułu odsetek
(mln zł)

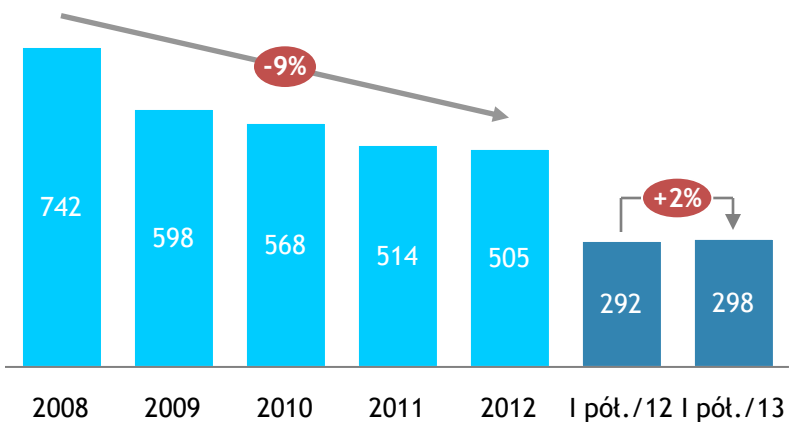
NIM



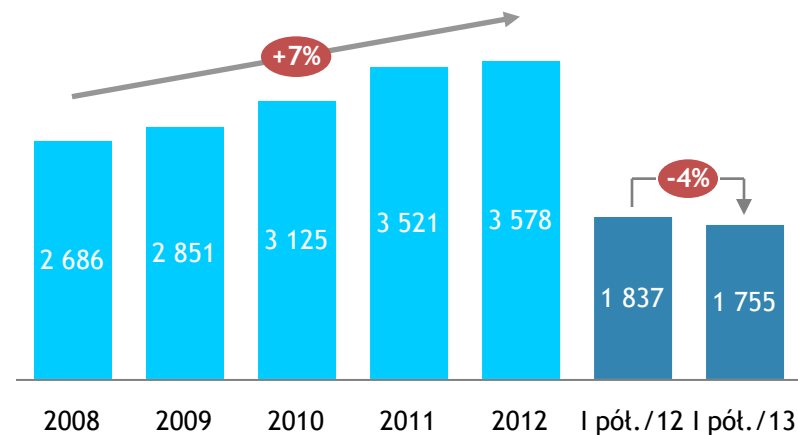
Wynik z tytułu opłat i prowizji
(mln zł)



Wynik na działalności handlowej i pozostałe przychody
(mln zł)



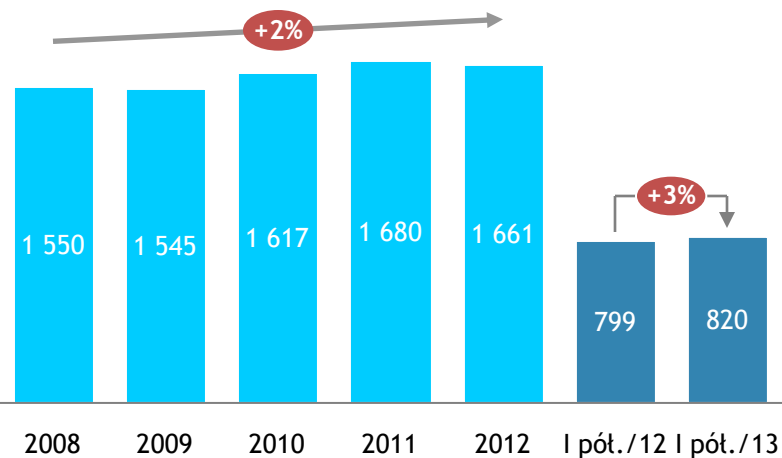
Dochody ogółem
(mln zł)



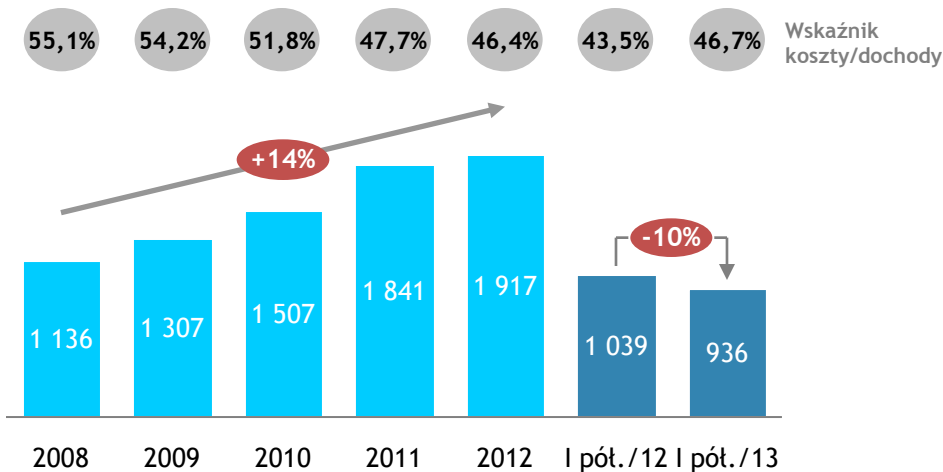
Załącznik

Dane historyczne Grupy BRE Banku (2/3)

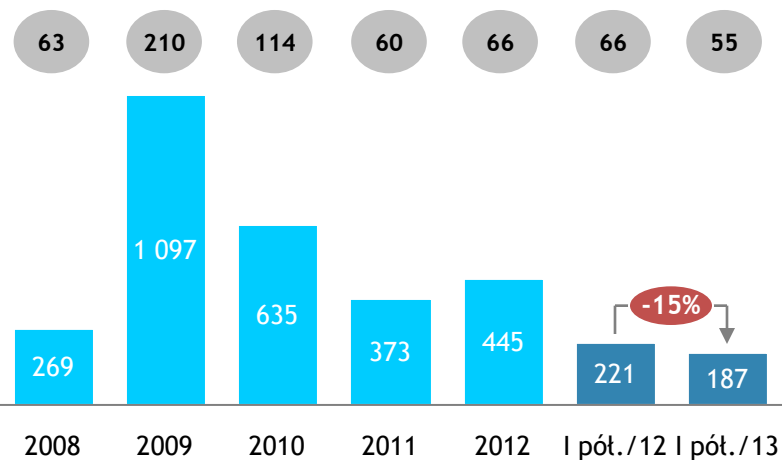
Koszty ogółem
(mln zł)



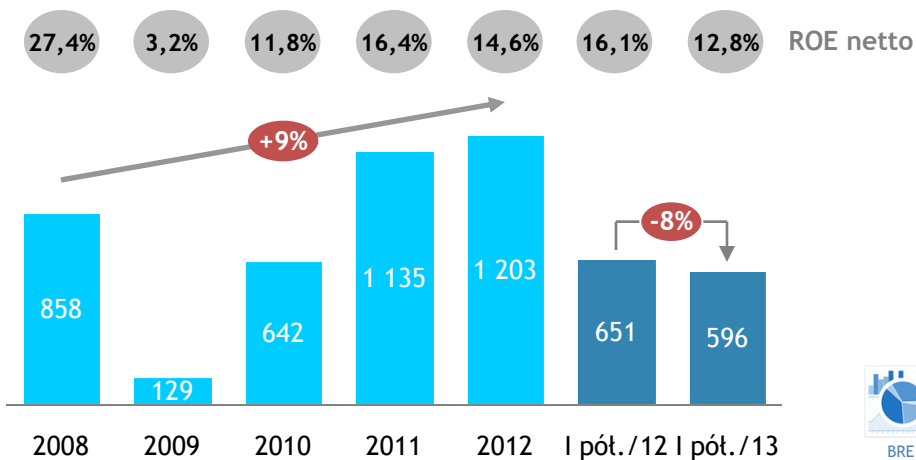
Zysk operacyjny przed rezerwami
(mln zł)



Odpisy netto na kredyty
(mln zł)



Zysk netto
(mln zł)

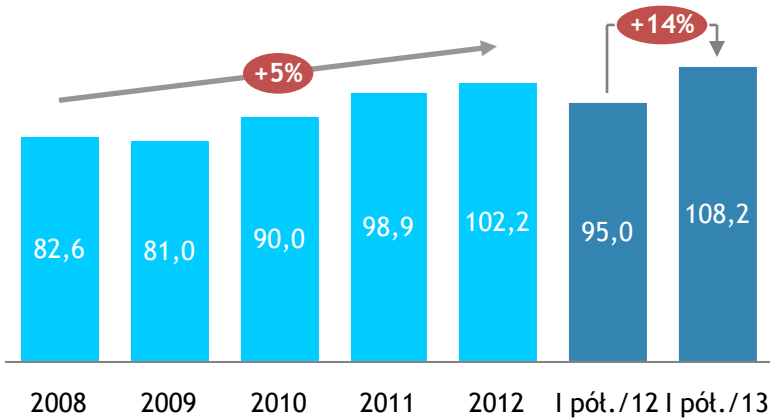


Załącznik

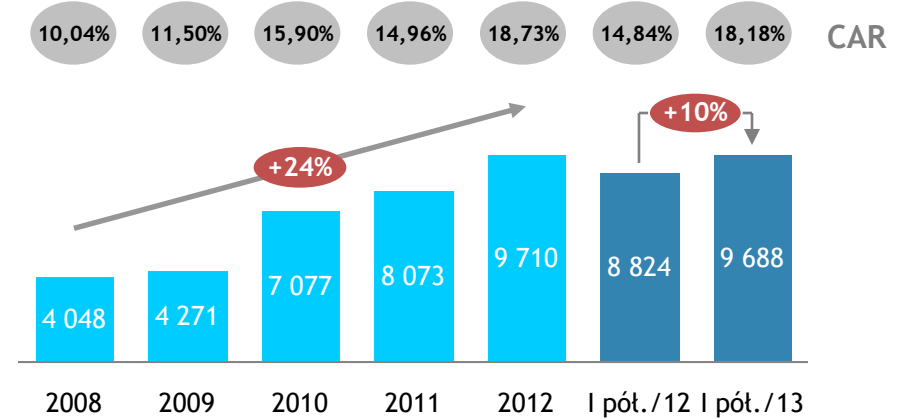
Dane historyczne Grupy BRE Banku (3/3)

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

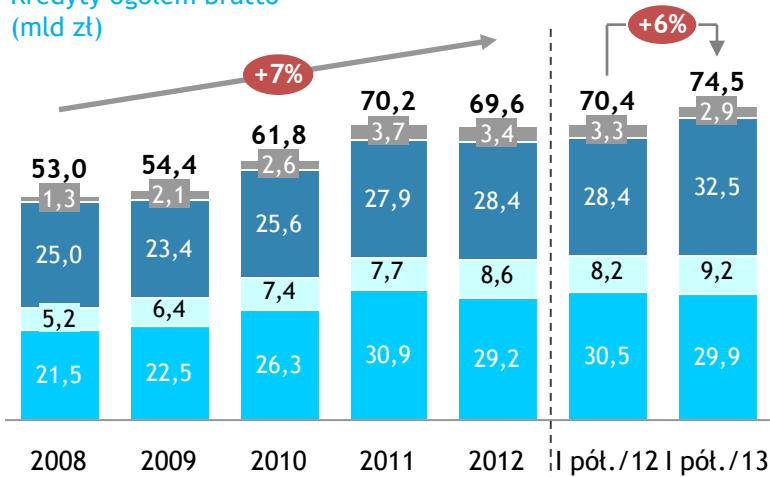
Aktywa ogółem
(mld zł)



Kapitały ogółem oraz współczynnik wypłacalności
(mln zł)

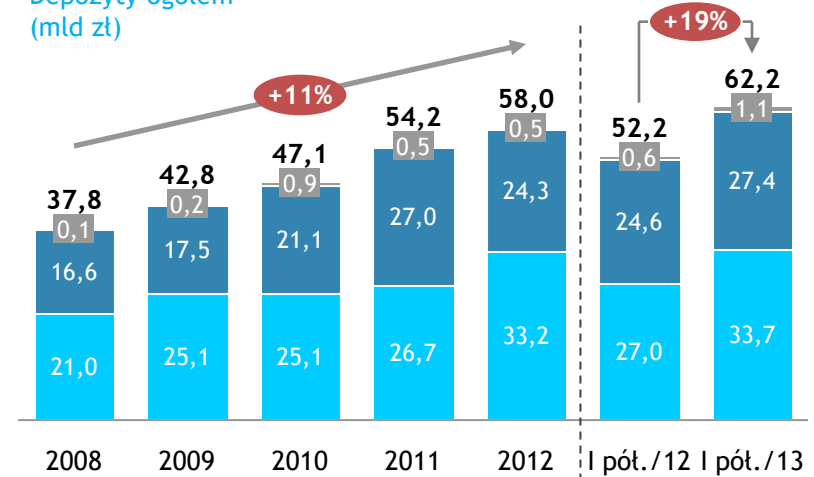


Kredyty ogółem brutto
(mld zł)



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

Depozyty ogółem
(mld zł)



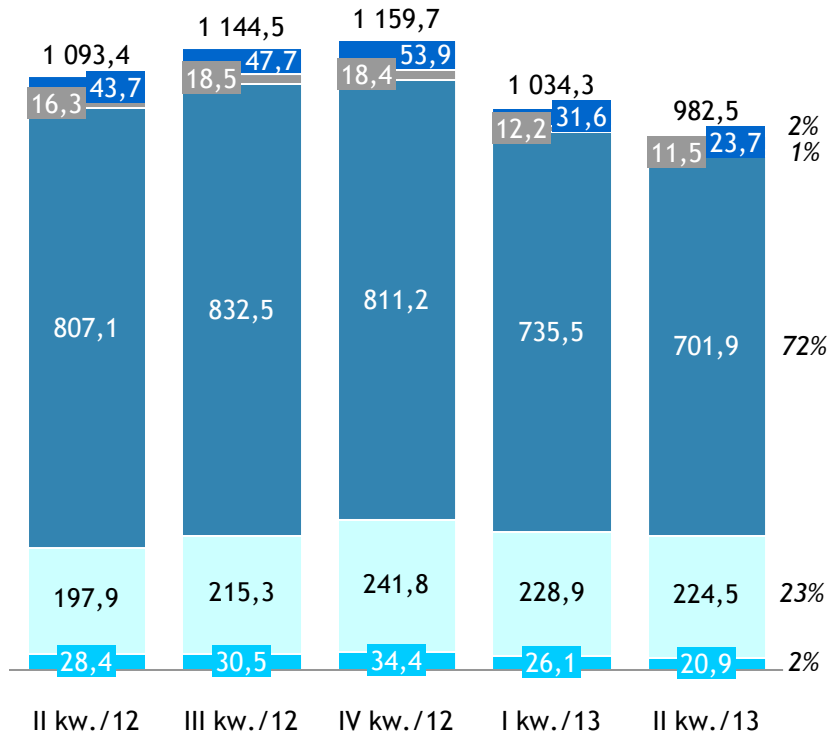
- Klienci indywidualni
- Klienci korporacyjni
- Sektor budżetowy

Załącznik

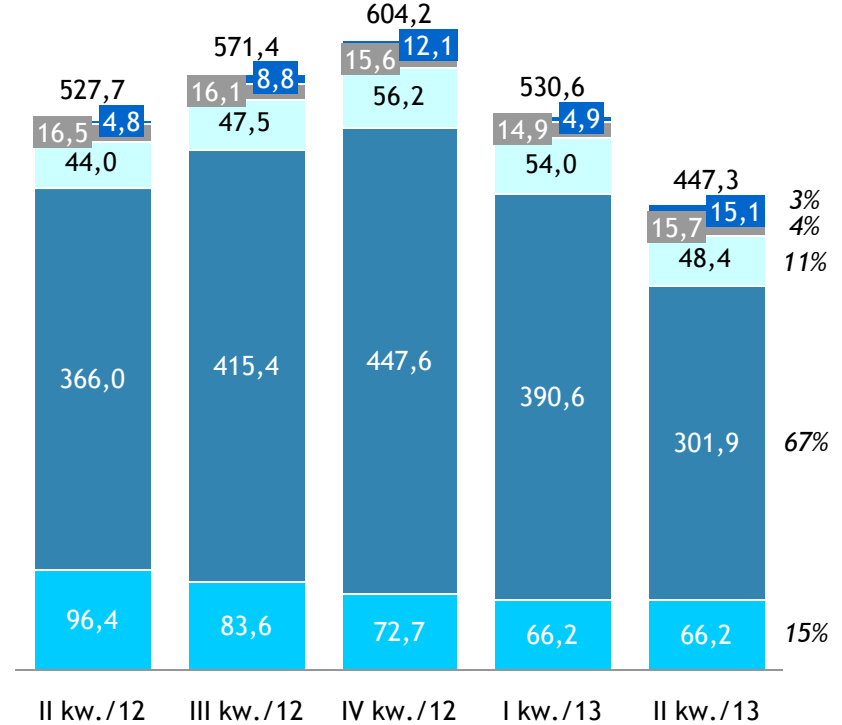
Dodatkowe informacje nt. wybranych danych finansowych

Wynik z tytułu odsetek i marża

Struktura przychodów odsetkowych (mln zł)



Struktura kosztów odsetkowych (mln zł)



NIM*

2,4

2,4

2,4

2,1

2,1

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

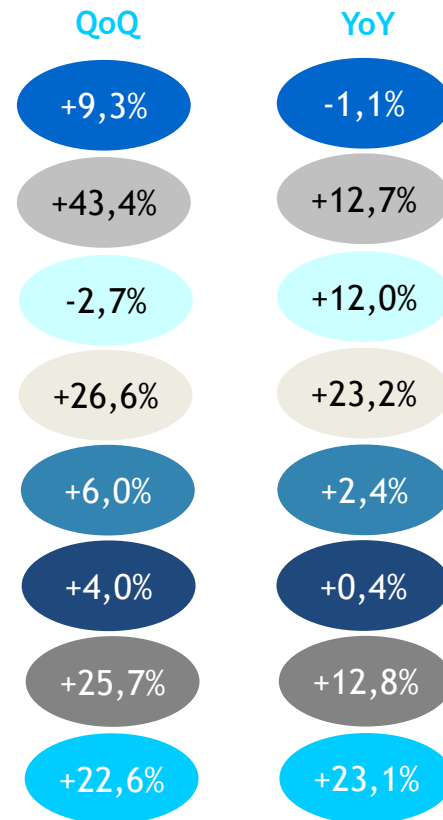
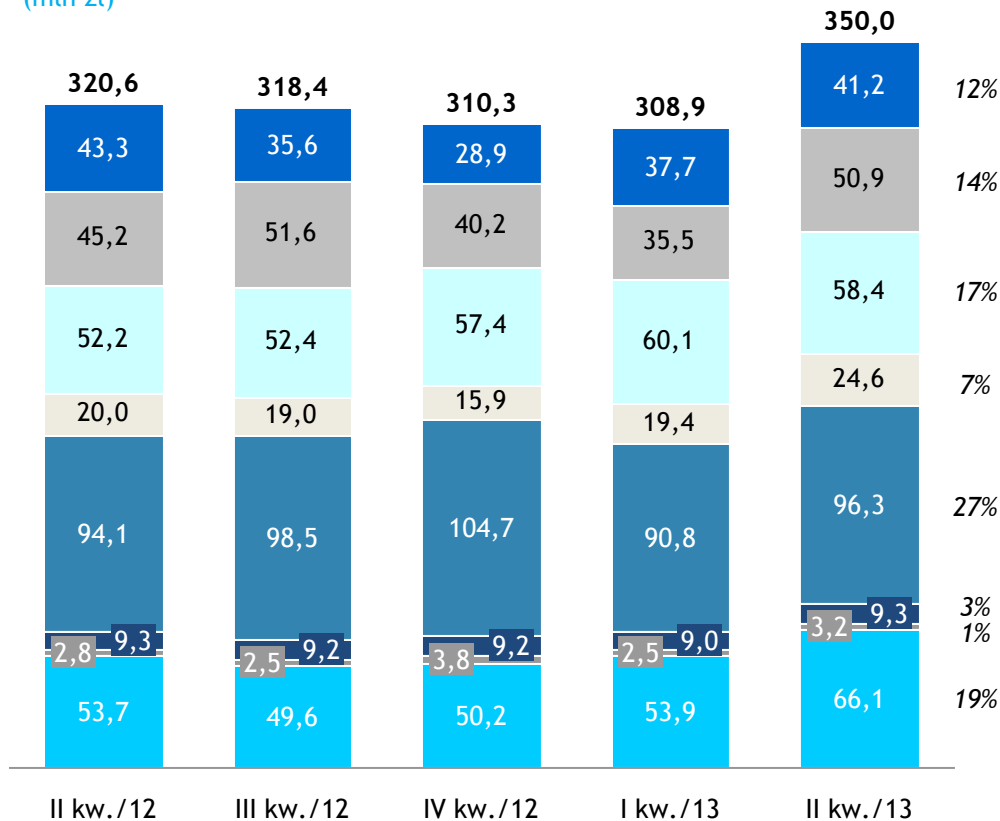
- Rozliczenia z bankami
- Emisja dłużnych papierów wartościowych
- Inne pożyczki
- Pozostałe

* Marża kalkulowana jako relacja wyniku odsetkowego do średnich aktywów odsetkowych

Załącznik

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

Struktura przychodów z tytułu prowizji
(mln zł)

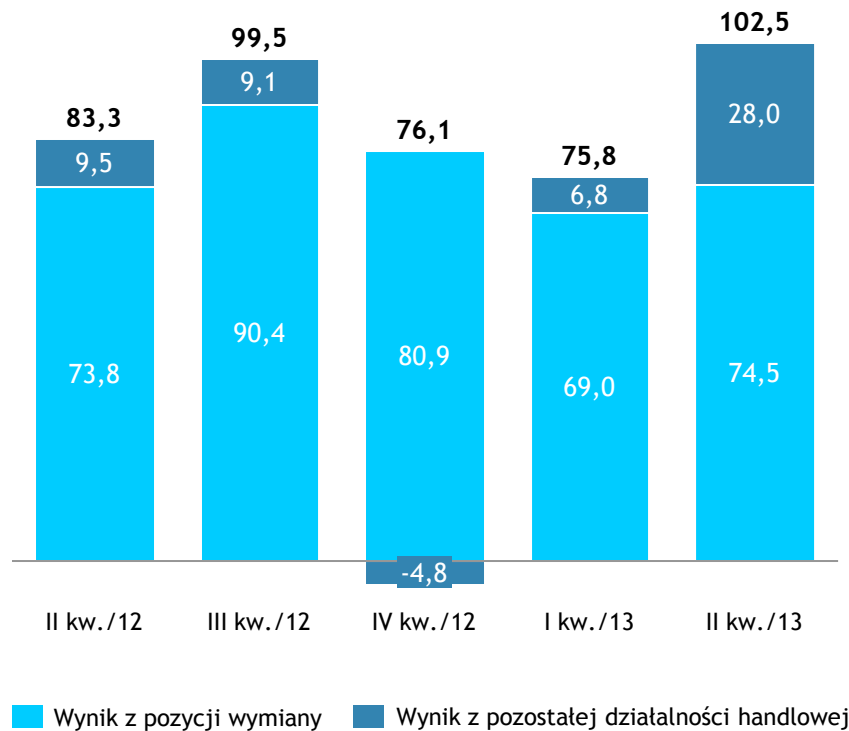


- Z działalności kredytowej
- Opłaty związane z zarządzaniem portfelem
- Gwarancje i operacje dokumentowe
- Karty płatnicze
- Opłaty z działalności brokerskiej
- Prowadzenie rachunków i prowizje za realizację przelewów
- Prowizje z działalności ubezpieczeniowej
- Pozostałe

Załącznik

Dodatkowe informacje nt. wybranych danych finansowych Wynik na działalności handlowej

Struktura wyniku na działalności handlowej
(mln zł)

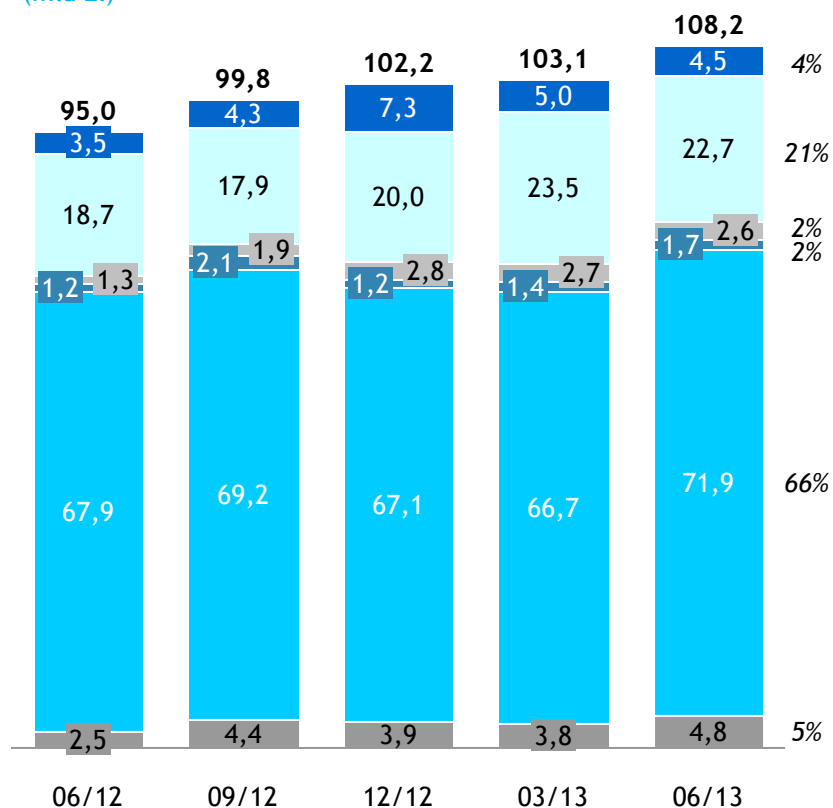


Załącznik

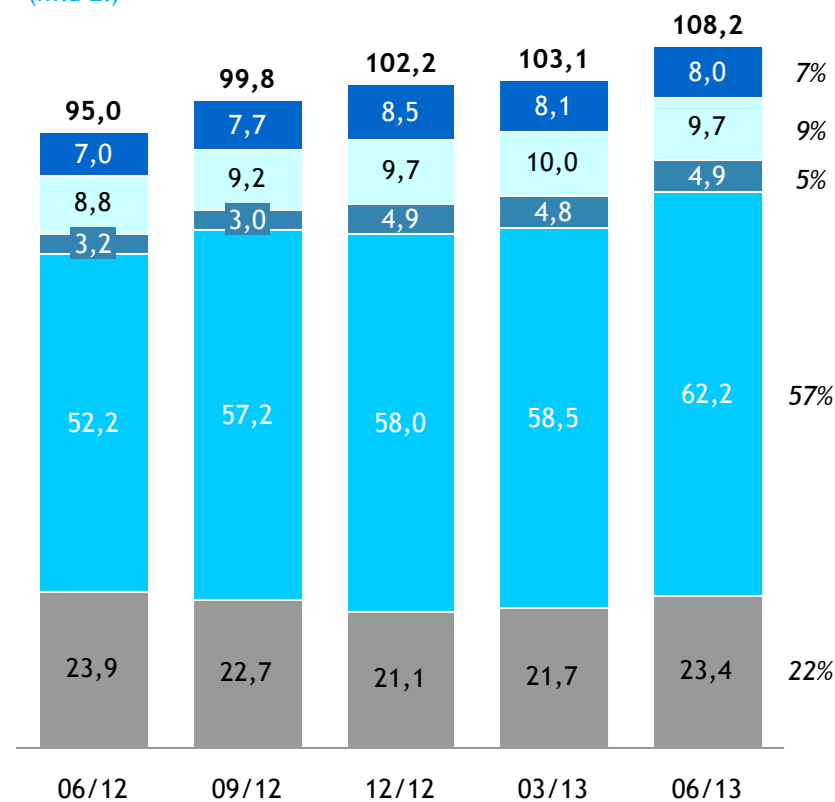
Dodatkowe informacje nt. wybranych danych finansowych Analiza bilansu: Aktywa i Pasywa

| |
|----------------------|
| 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

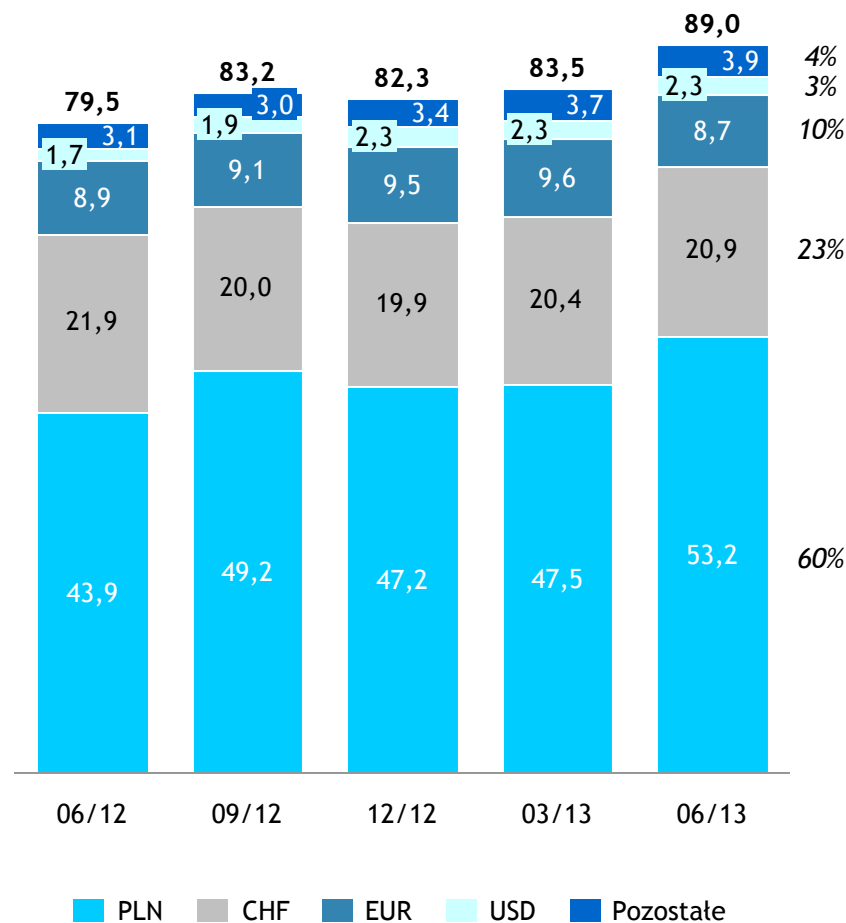
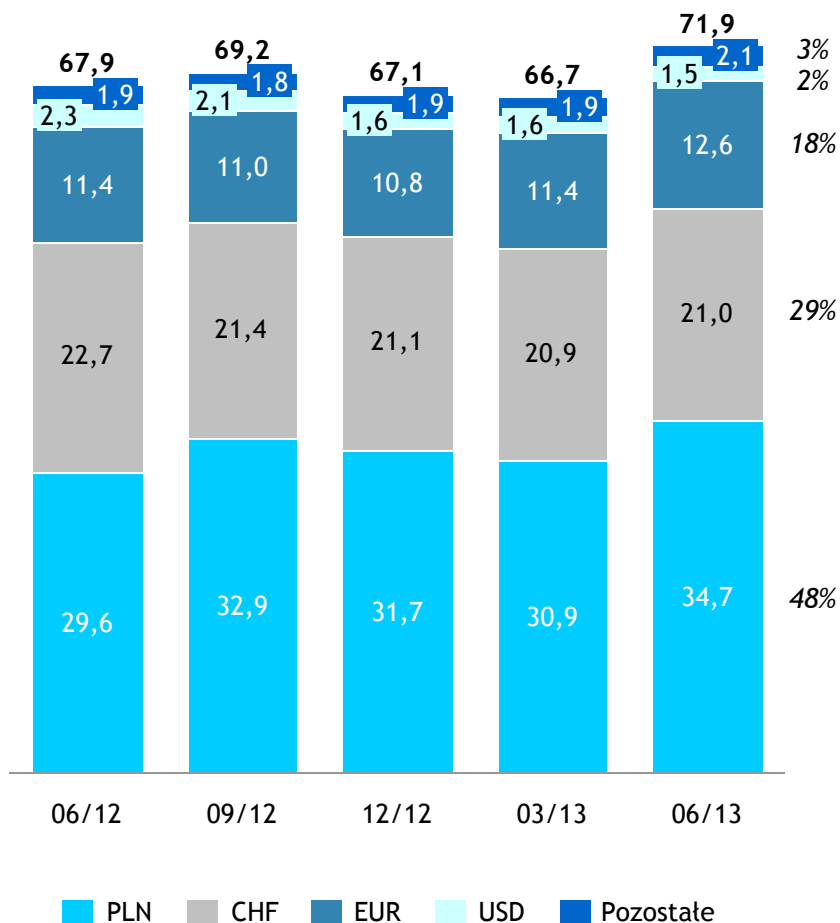
Załącznik

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)

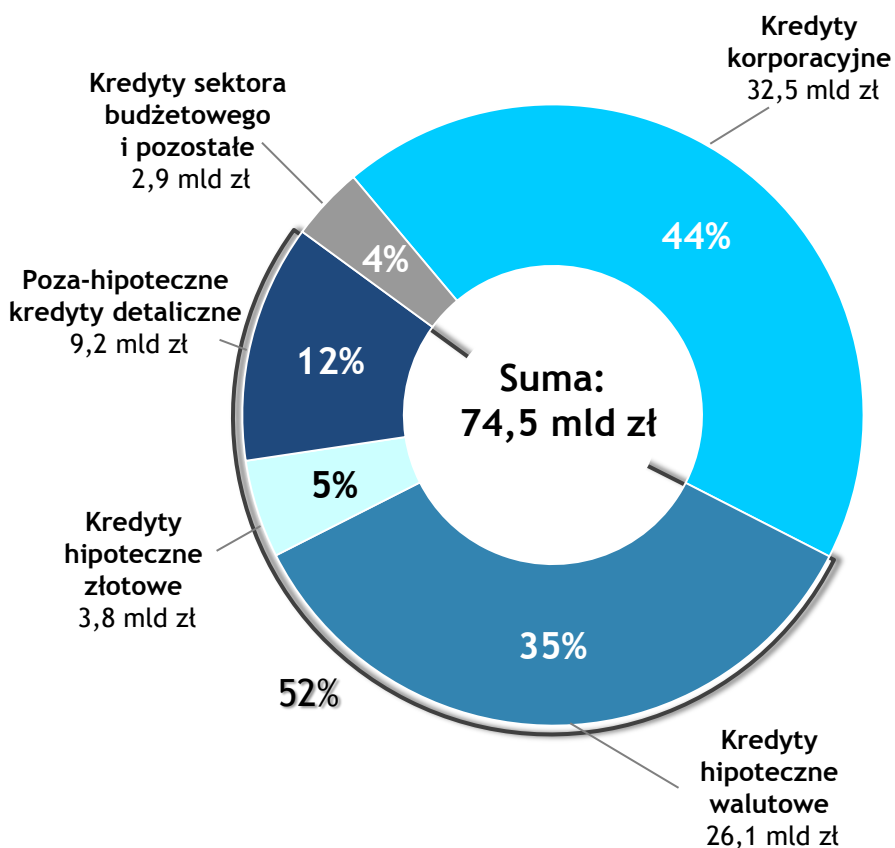


¹⁾ Obejmuje zobowiązania wobec innych banków i klientów oraz zobowiązania podporządkowane

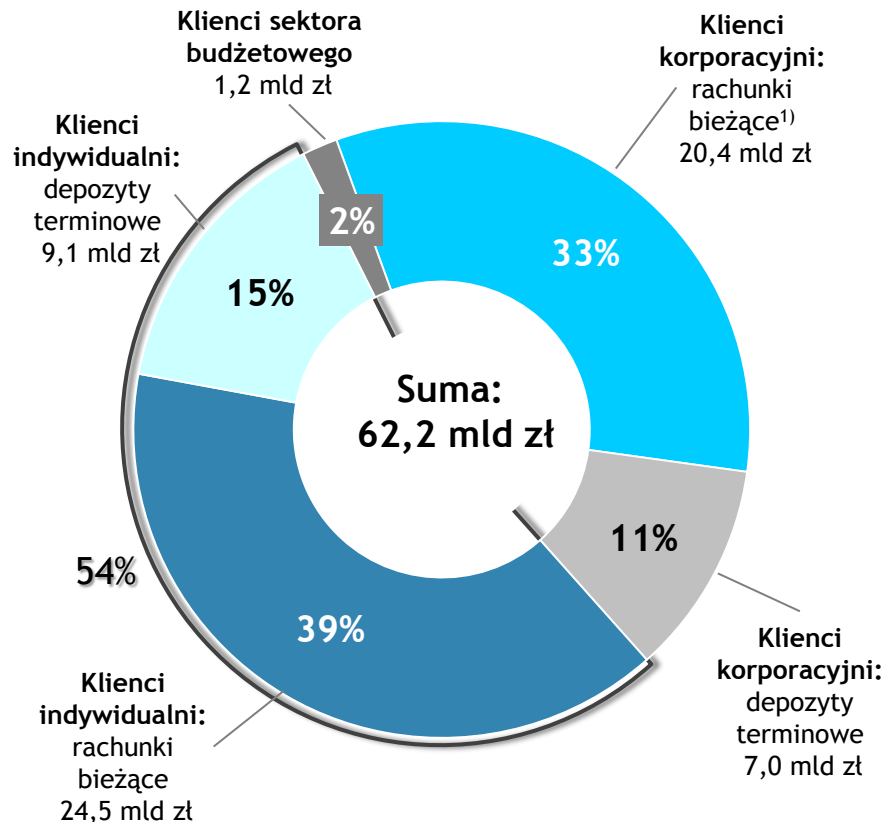
Załącznik

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

Struktura kredytów Grupy BRE Banku,
wg stanu na 30.06.2013



Struktura depozytów Grupy BRE Banku,
wg stanu na 30.06.2013

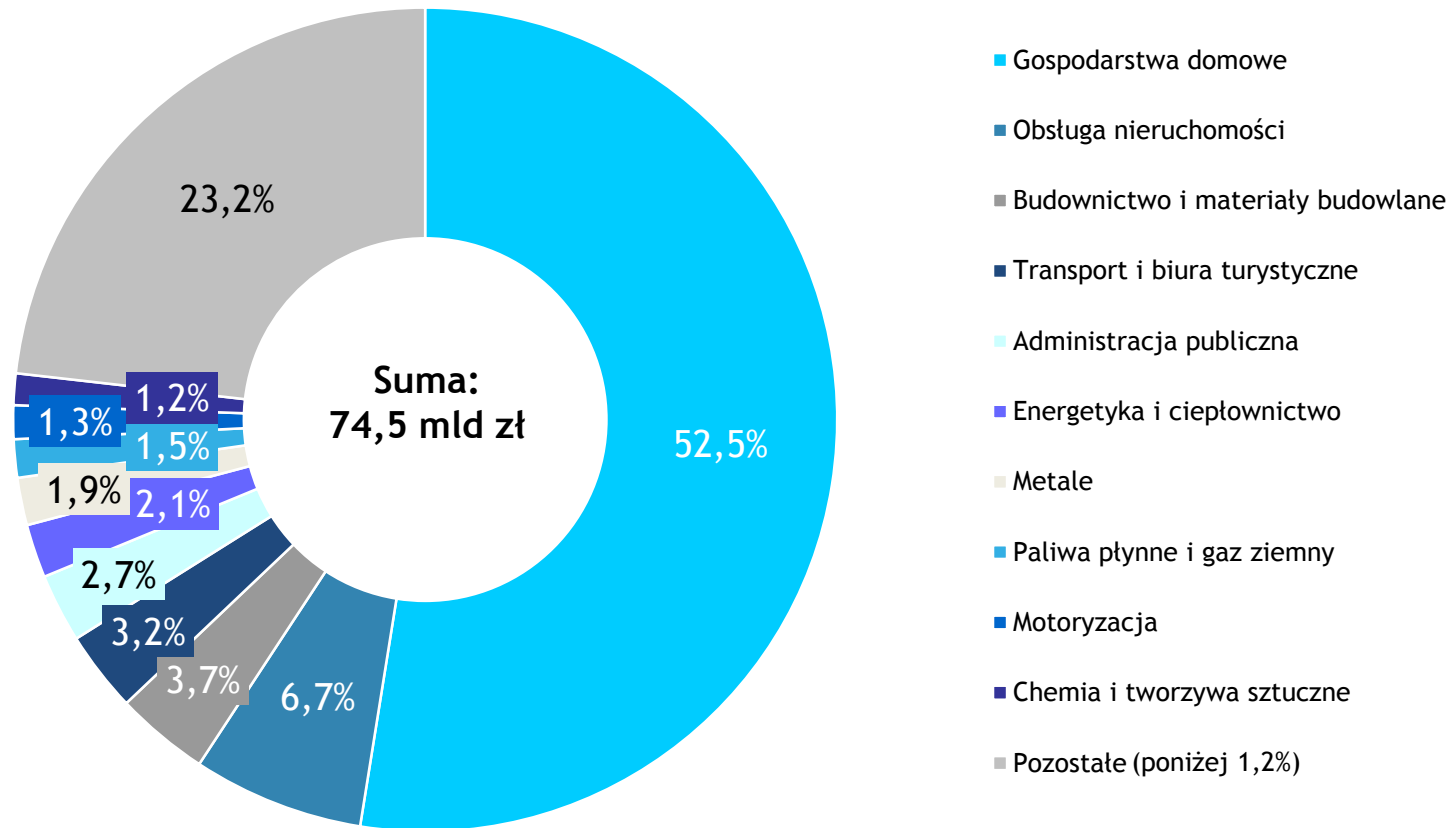


¹⁾ Zawiera transakcje repo, kredyty i pożyczki otrzymane, inne zobowiązania

Załącznik

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

Ekspozycja sektorowa według branż Grupy BRE Banku,
wg stanu na 30.06.2013



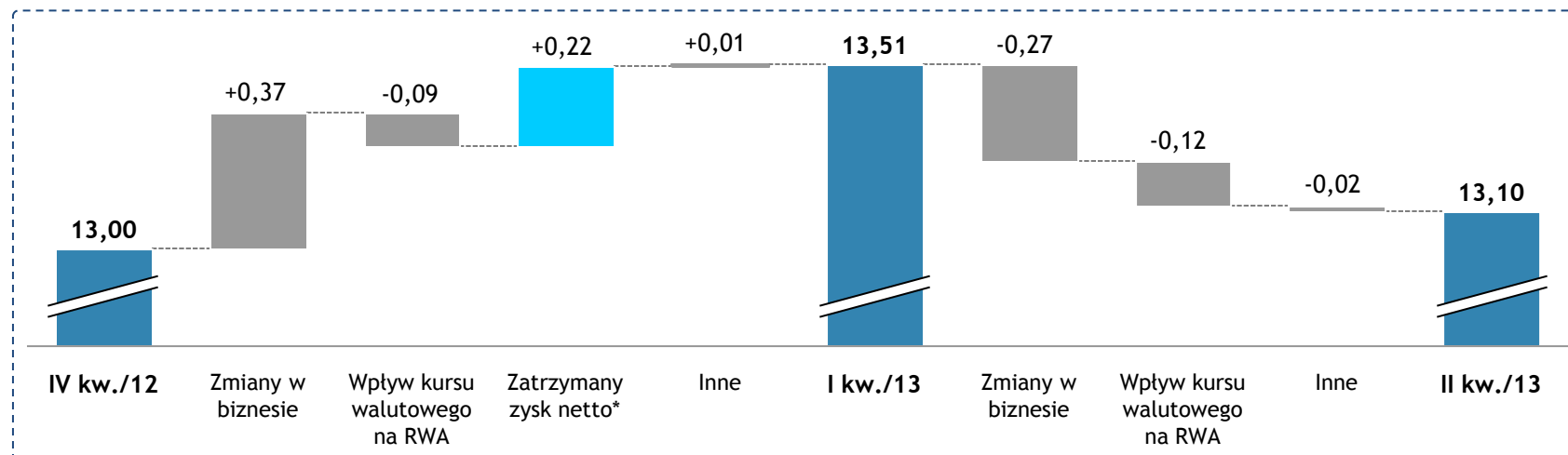
➔ **Dobrze zdywersyfikowany portfel kredytowy z rozproszoną strukturą**

Załącznik

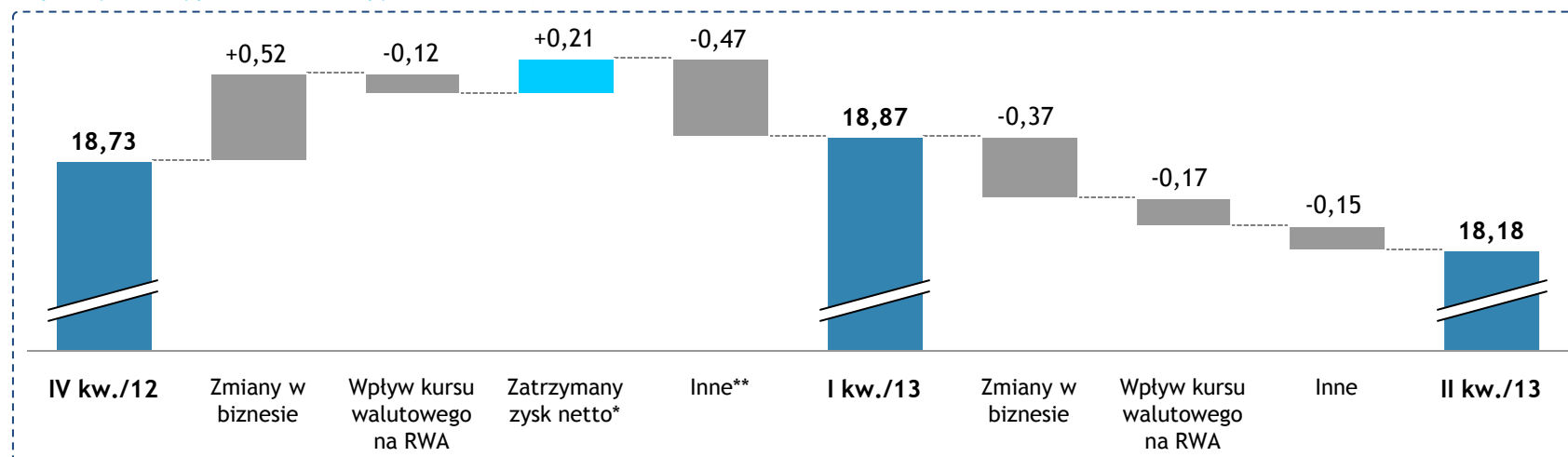
Dodatkowe informacje nt. wybranych danych finansowych

Analiza bilansu: Szczegóły zmian wskaźników Core Tier 1 i CAR

Wskaźnik Core Tier 1 Grupy BRE Banku (%)



Współczynnik wypłacalności Grupy BRE Banku (%)



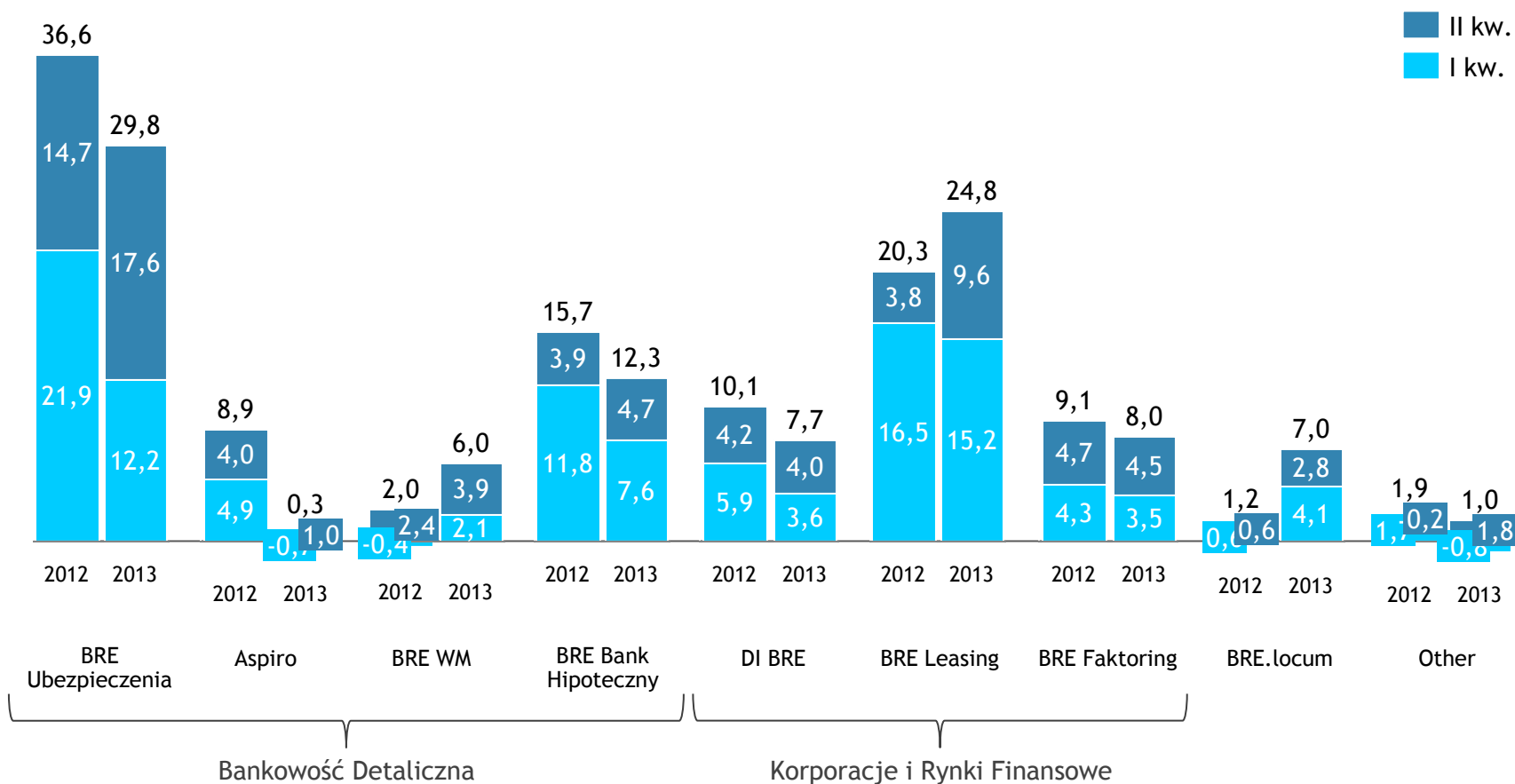
* 131 mln zł zysku netto drugiego półrocza 2012r. pomniejszone o płatność dywidendy; ** w tym głównie regulacyjna amortyzacja pożyczki podporządkowanej

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 50,0 mln zł w II kw. 2013 r. wobec 38,6 mln zł w II kw. 2012 r. (+29,6% YoY)

Szczegółowe wyniki działalności pionów biznesowych

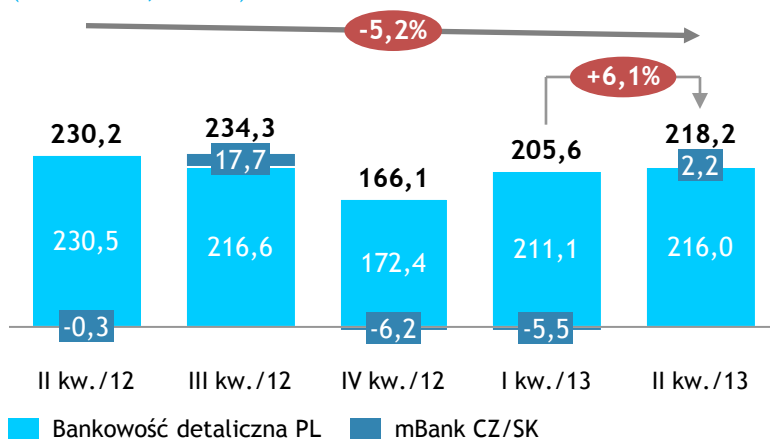
Bankowość Detaliczna

Załącznik

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

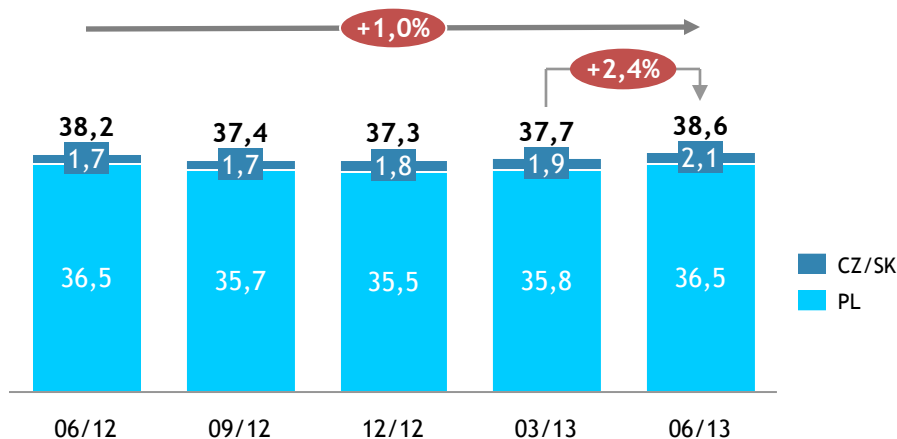
| |
|----------------------|
| Podsumowanie |
| Dane historyczne |
| Rach. Zysków i Strat |
| Bilans |
| Spółki konsolidowane |
| Linie Biznesowe |
| Strategia 2012-2016 |

Struktura wyniku brutto Pionu¹⁾
(kwartalnie, mln zł)



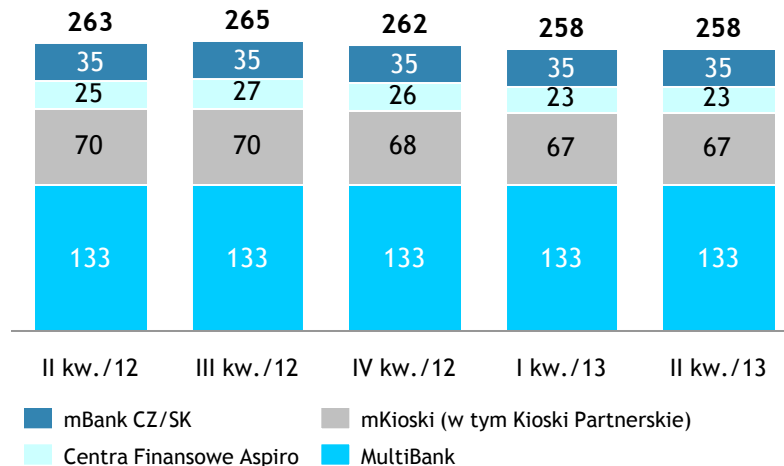
¹⁾ W tym: BRE WM, Aspiro, BRE Bank Hipoteczny, BRE Ubezpieczenia i korekty kons.

Kredyty Bankowości Detalicznej ogółem ²⁾
(mld zł)

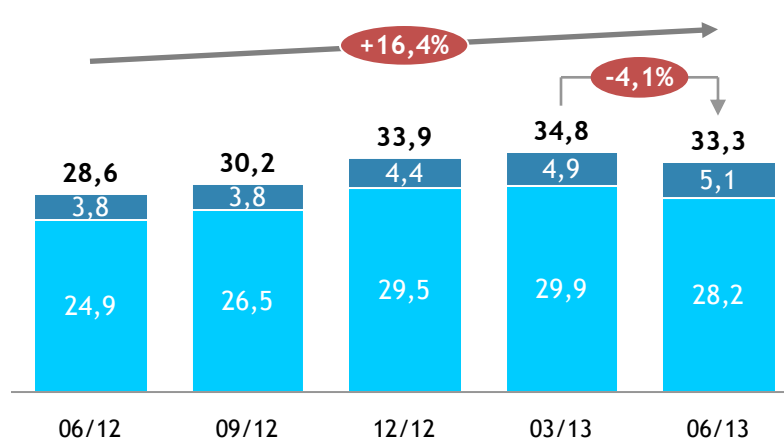


²⁾ Na podstawie informacji zarządczej (tylko BRE Bank)

Liczba oddziałów detalicznych



Depozyty Bankowości Detalicznej ogółem ²⁾
(mld zł)

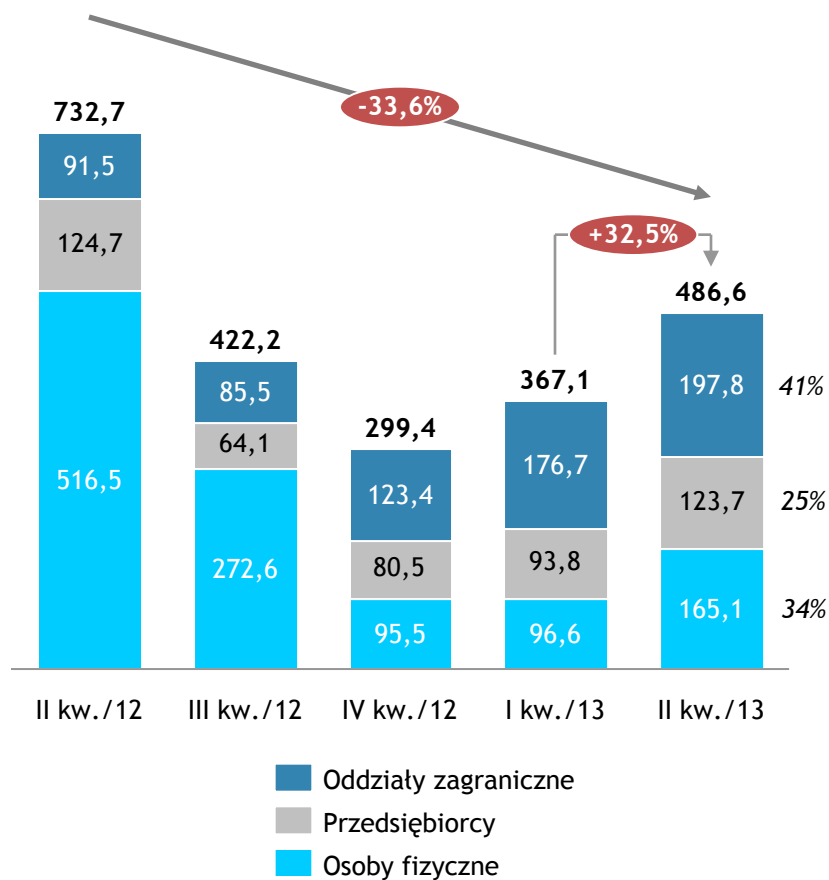


Załącznik

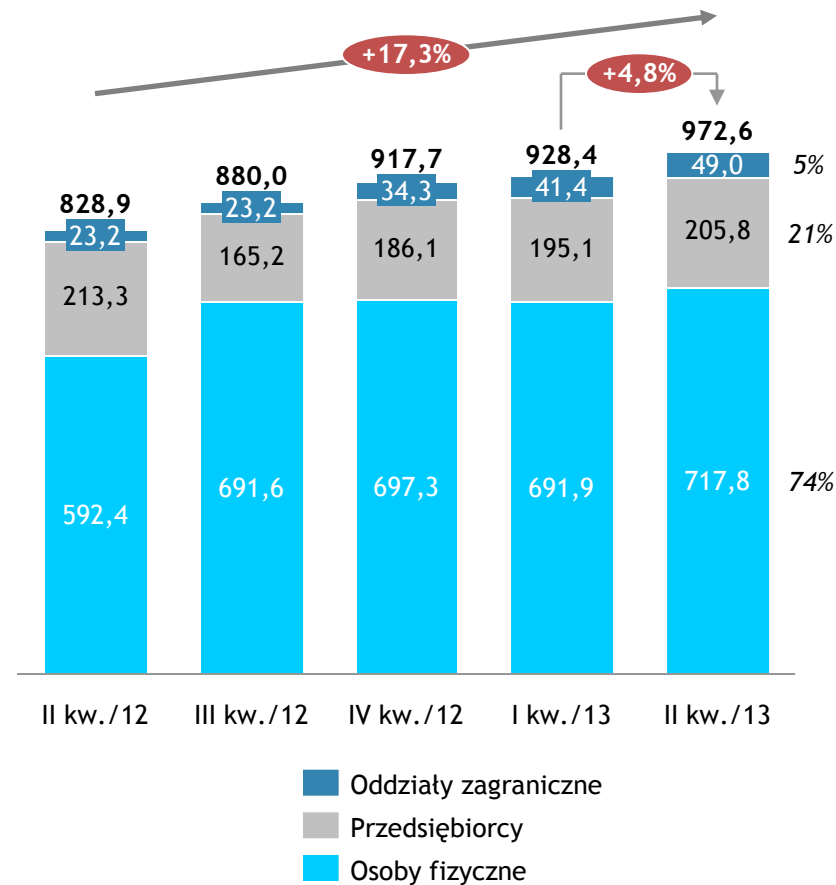
Bankowość Detaliczna BRE Banku Sprzedaż nowych kredytów detalicznych

| |
|----------------------|
| 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

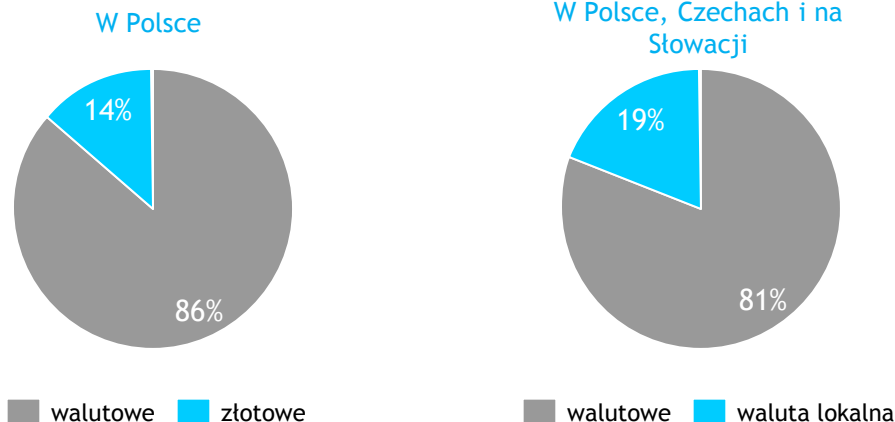
Bankowość Detaliczna BRE Banku Kredyty hipoteczne - struktura i jakość portfela

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

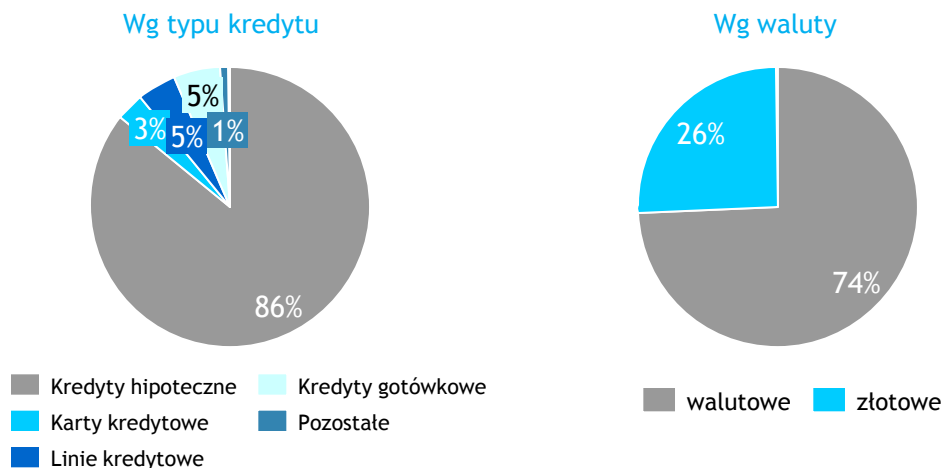
| | |
|---|-------|
| Wartość bilansowa (mld zł) | 27,6 |
| Średnia zapadalność kontraktu (lata) | 21,2 |
| Średnia wartość kredytu (tys. zł) | 286,5 |
| Średnie LTV (%) | 81,9 |
| NPL (%) | 1,9 |

Stan na 30.06.2013

Struktura walutowa portfela hipotecznego Bankowości Detalicznej
(dla gospodarstw domowych) na 30.06.2013



Struktura portfela kredytowego Bankowości Detalicznej¹⁾
(dla gospodarstw domowych) na 30.06.2013



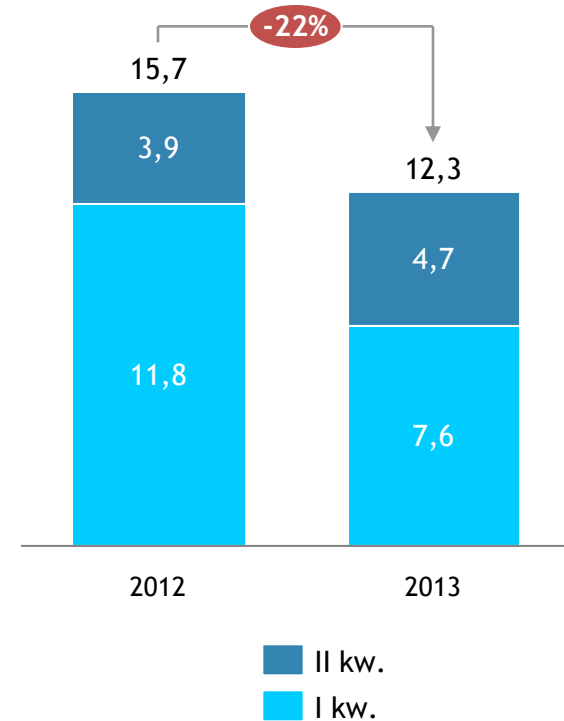
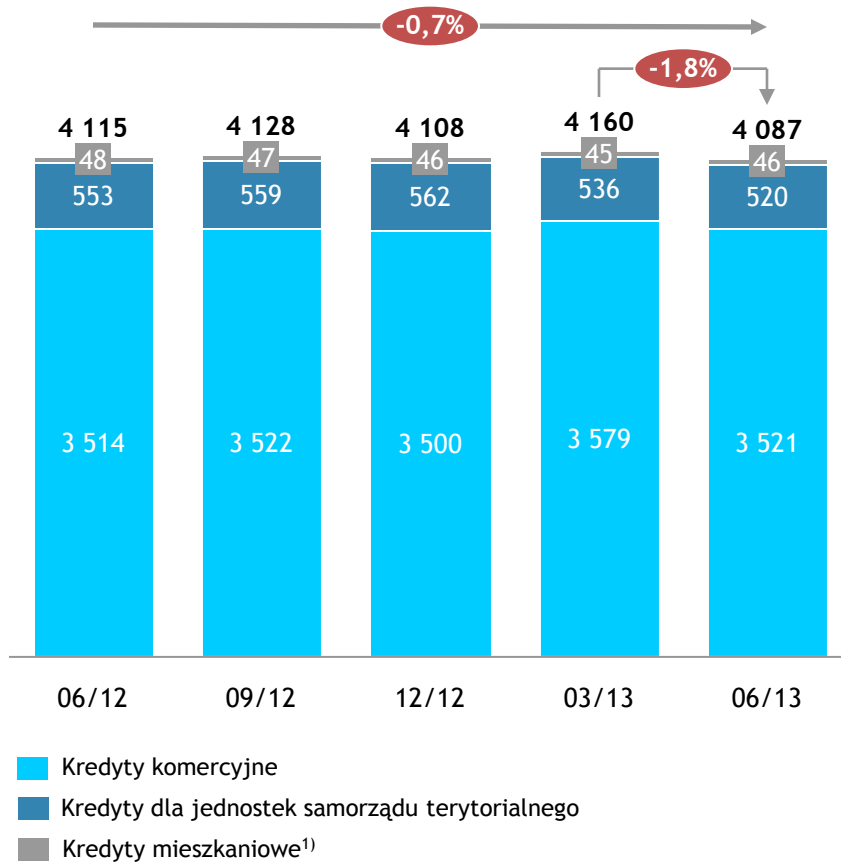
¹⁾ mBank Polska i MultiBank

Załącznik

Bankowość Detaliczna BRE Banku BRE Bank Hipoteczny (BBH)

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

Zysk brutto
(mln zł)

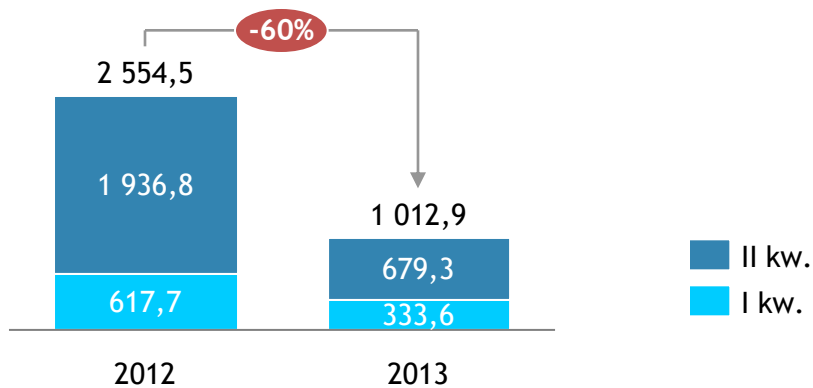


¹⁾ Od lipca 2004r. BRE Bank Hipoteczny nie udziela kredytów mieszkaniowych dla klientów indywidualnych. Wartość kredytów mieszkaniowych to wcześniej zbudowany portfel w zarządzaniu Banku

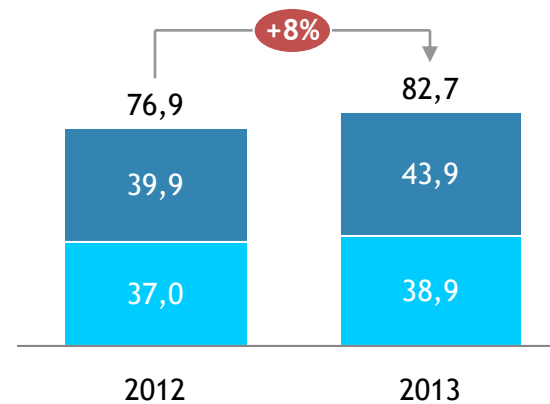
Załącznik

Bankowość Detaliczna BRE Banku BRE Ubezpieczenia

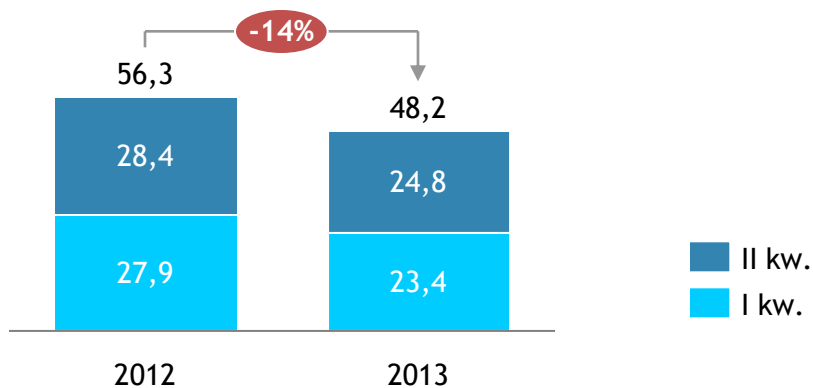
Bancassurance detaliczny
Przypis składki brutto (mln zł)



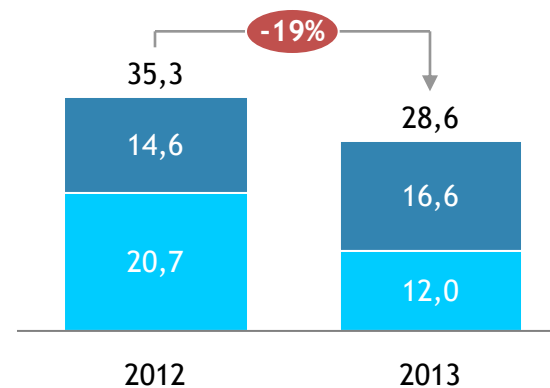
Platforma Internetowa
Przypis składki brutto (mln zł)



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)

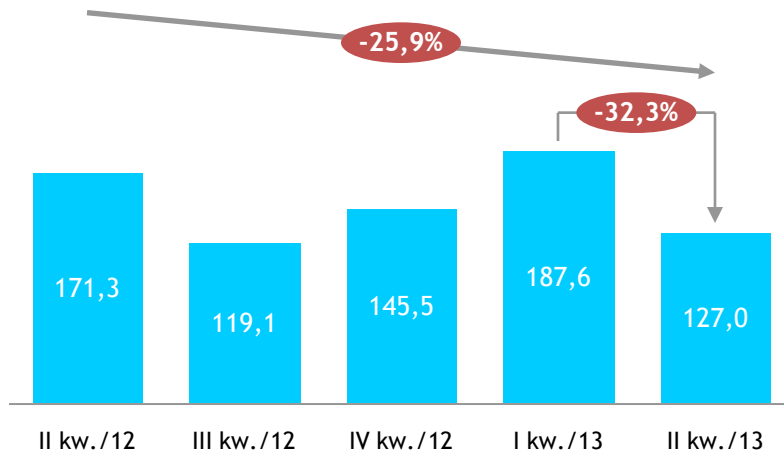
Szczegółowe wyniki działalności pionów biznesowych

Korporacje i Rynki Finansowe

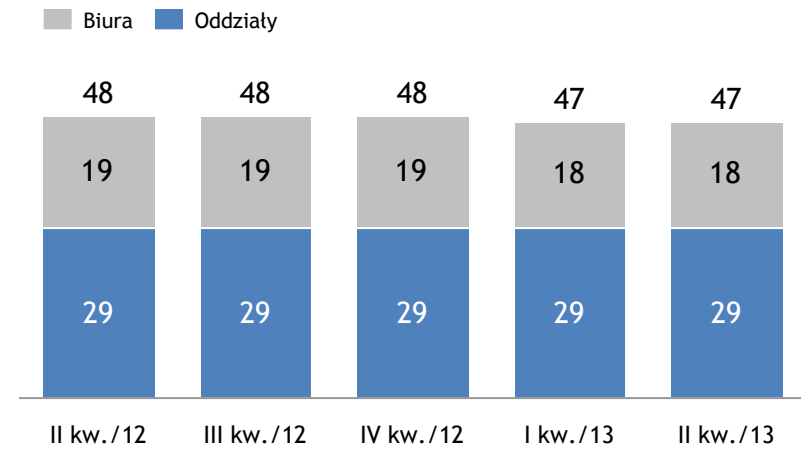
Załącznik

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

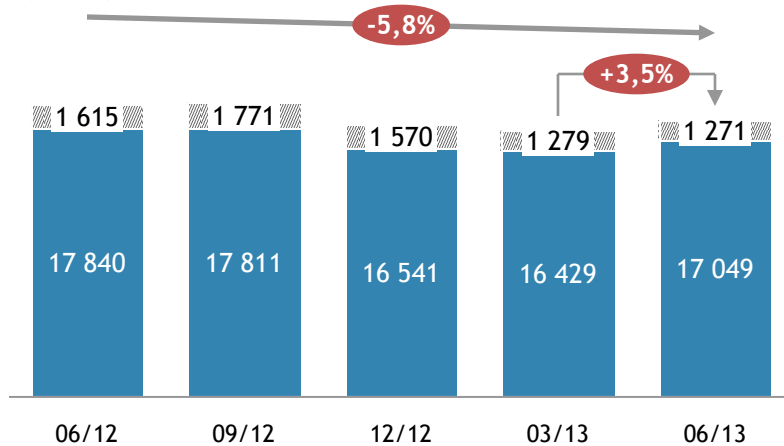
Wynik brutto Pionu
(kwartalnie, mln zł)



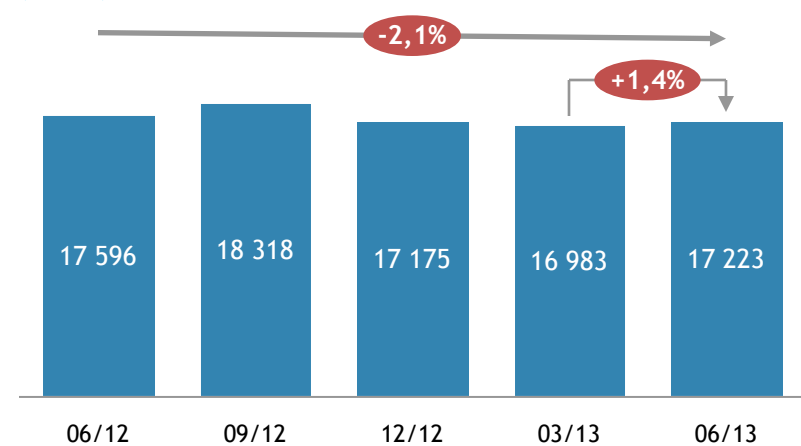
Sieć placówek korporacyjnych



Kredyty przedsiębiorstw¹⁾
(mln zł)



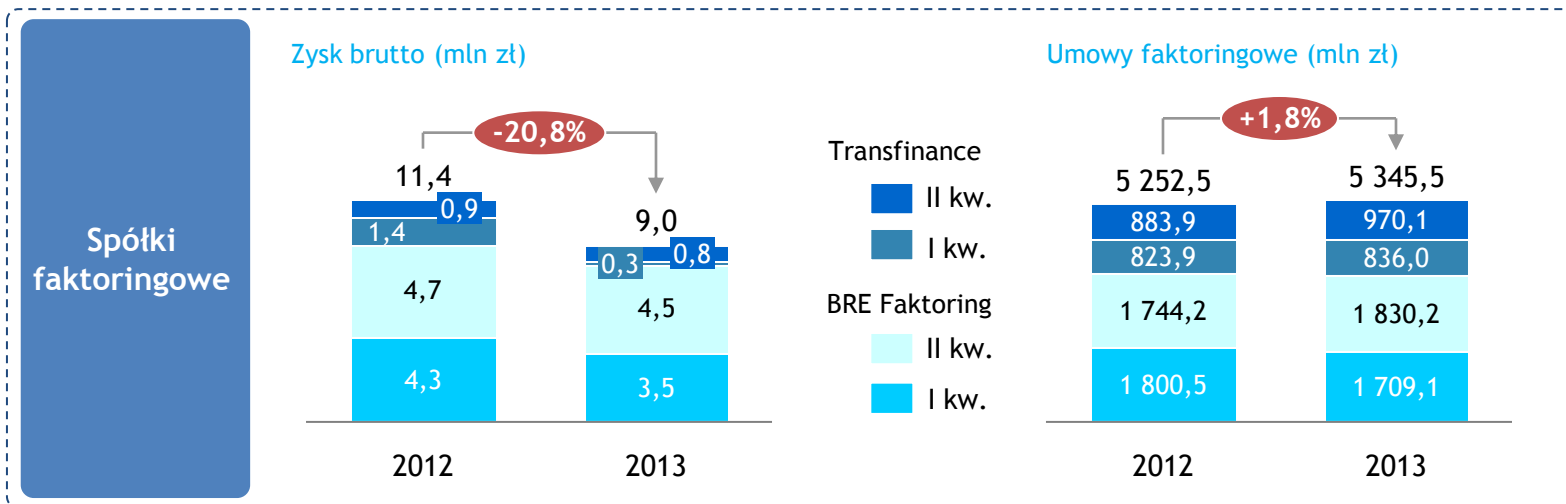
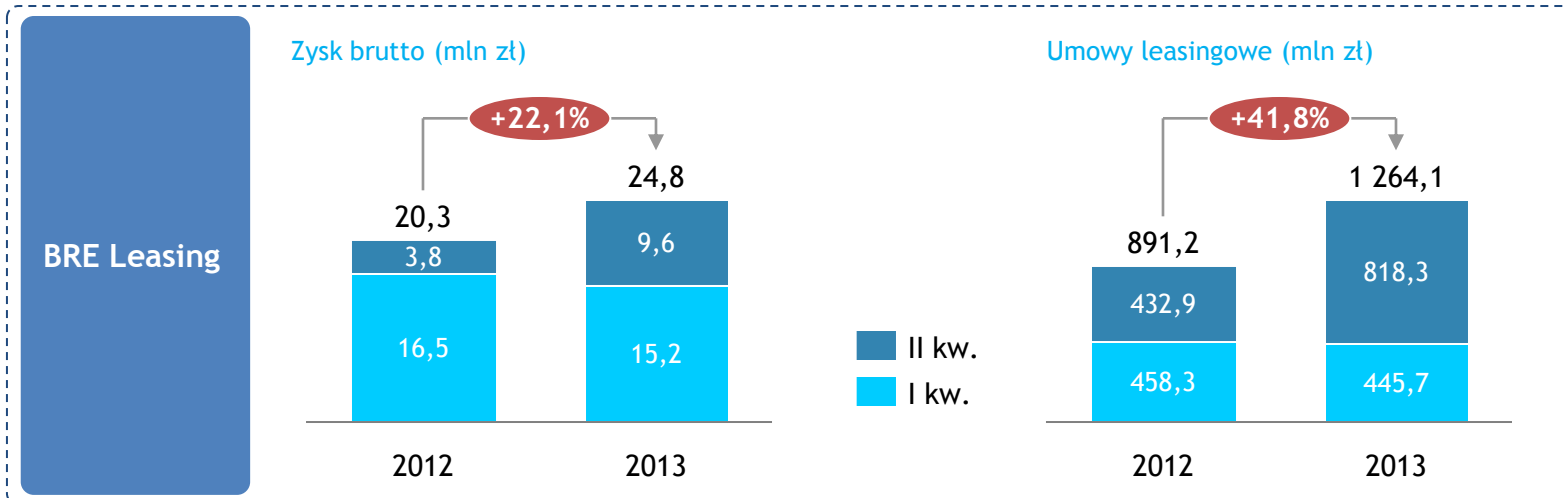
Depozyty przedsiębiorstw¹⁾
(mln zł)



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

Załącznik

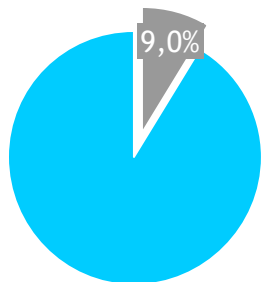
Klienci Korporacyjni i Instytucje Leasing i faktoring



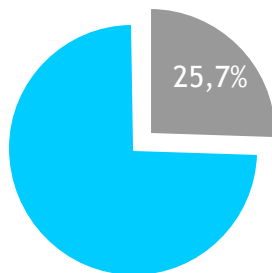
Załącznik

Działalność Handlowa i Inwestycyjna Udziały rynkowe

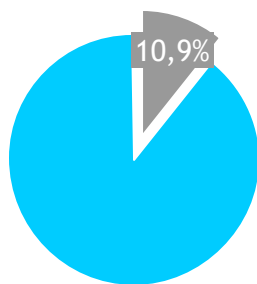
Udziały rynkowe BRE Banku¹⁾
w zakresie usług Bankowości Inwestycyjnej



Bony i obligacje skarbowe

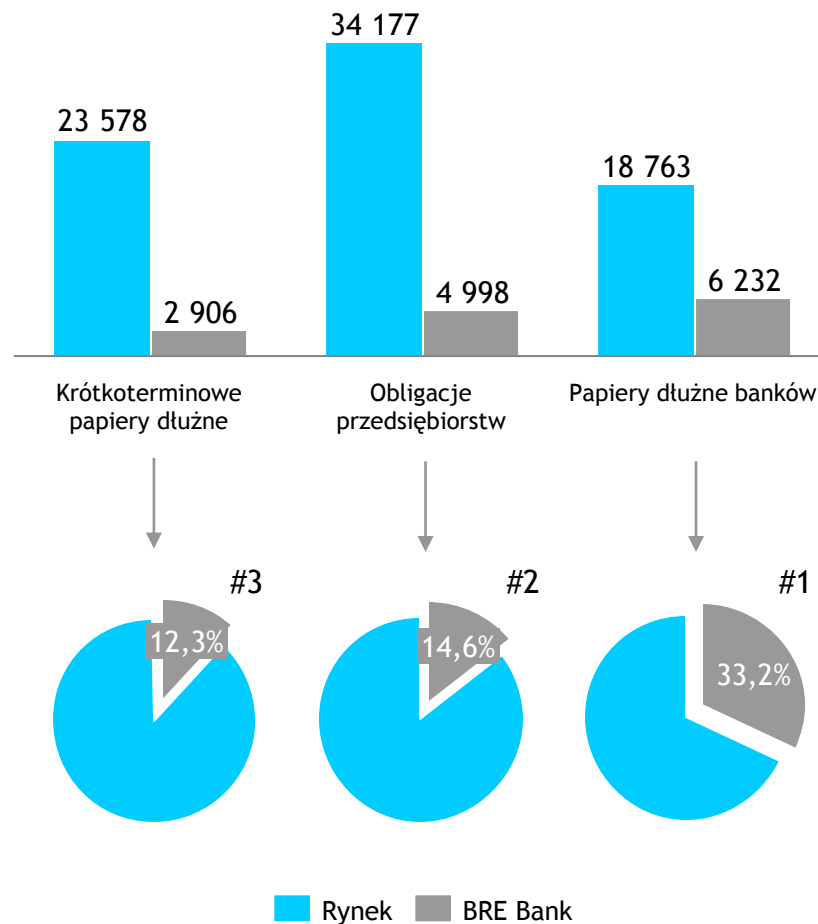


IRS/FRA



Transakcje walutowe (FX Spot & Forward)

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



¹⁾ Wg stanu na 31.05.2013; wyliczenia bazujące na danych własnych i NBP

²⁾ Dane za Fitch Polska S.A., Rating & Rynek, 30.06.2013 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 II kw./13 (tys.)

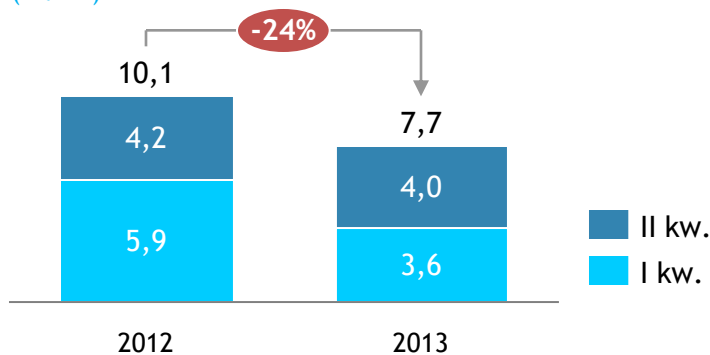
| | |
|------------------------------|--------------|
| Liczba rachunków DI BRE | 50,2 |
| eMakler (mBank) | 204,0 |
| Usługa maklerska (MultiBank) | 32,7 |
| RAZEM | 286,9 |

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

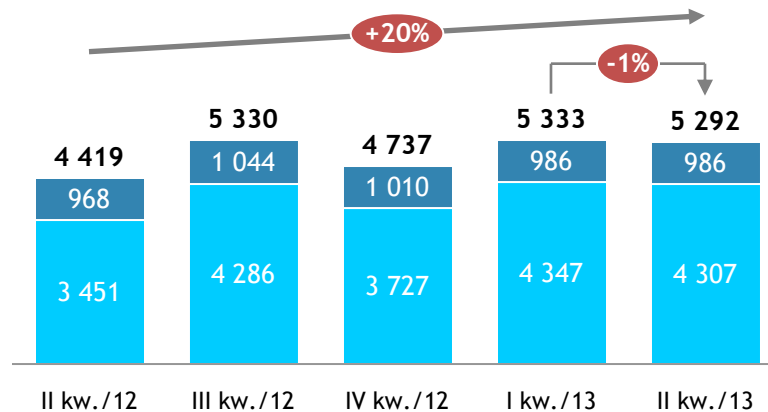
| | z transakcjami pakietowymi | | transakcje sesyjne | |
|-----------|----------------------------|----|--------------------|----|
| Akcje | 4,31% | #8 | 4,46% | #7 |
| Obligacje | 2,10% | #9 | 2,20% | #8 |
| Futures | 18,46% | #2 | 18,79% | #2 |
| Opcje | 20,06% | #1 | 19,51% | #2 |

¹⁾ Wyliczenia na podstawie danych GPW, DI BRE

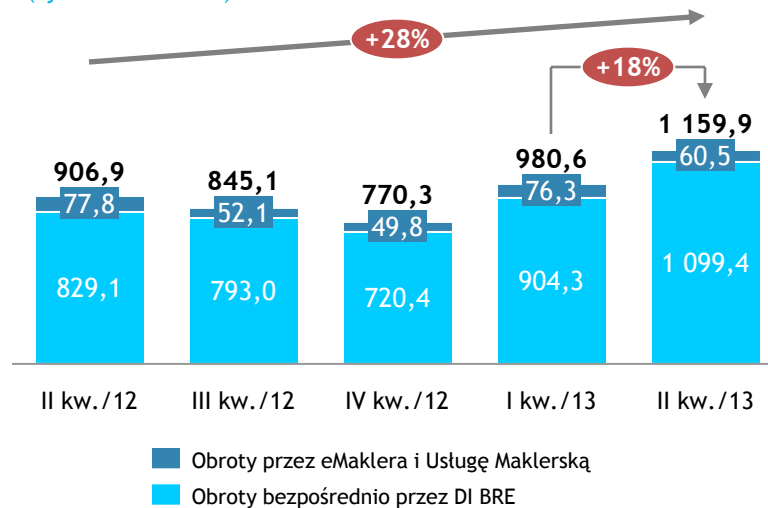
Zysk brutto
(mln zł)



DI BRE - obroty akcjami na GPW
(mln zł)



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



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

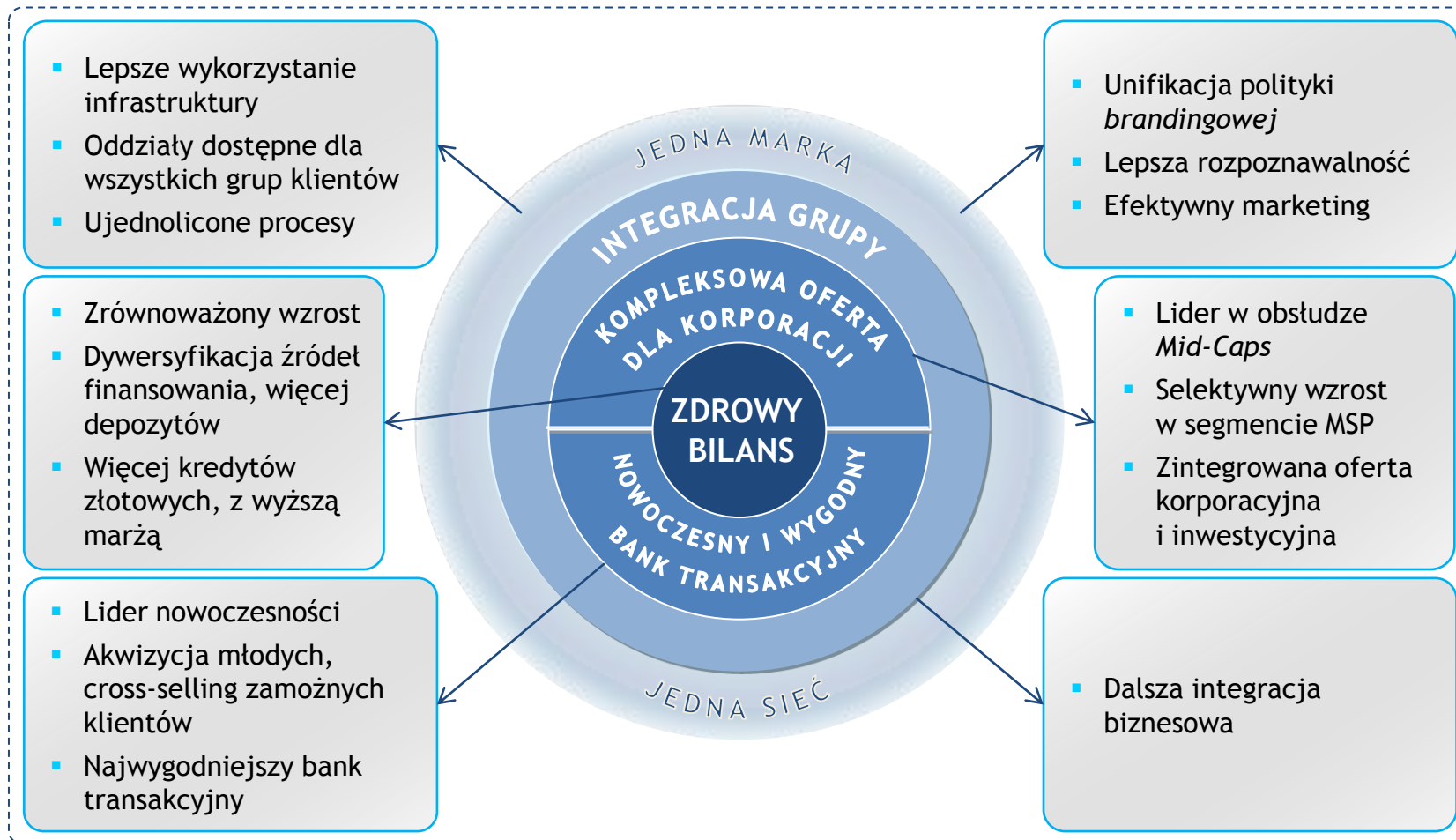
Wzrost organiczny wspierany wiodącą technologią, oparty na zdrowej strukturze bilansu, kulturze współpracy między ludźmi, wzmocniony przez wspólną, zintegrowaną sieć i jednolitą markę. Prowadzić on będzie do poprawy długoterminowej zdolności do generowania przychodów i rentowności, maksymalizując w długim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

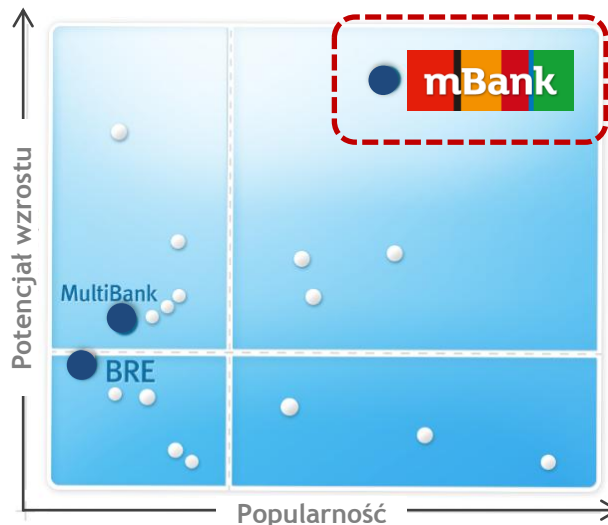
Wdrożenie: Listopad 2013

| |
|----------------------|
| 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 2,9 mln klientów z 3,6 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

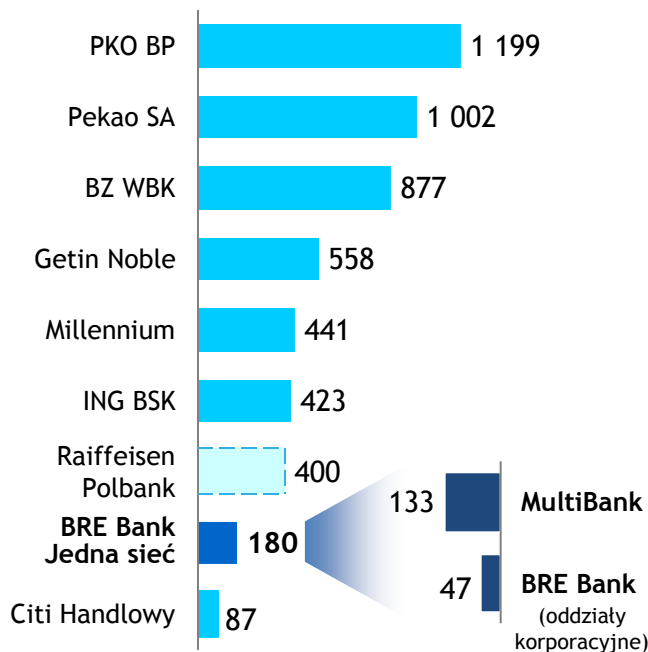
Wdrożenie: 2014 - 2016

Zintegrowana sieć oddziałów dostępna dla wszystkich klientów

Obecna sytuacja

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

Liczba oddziałów



Przyszłe korzyści

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

Lepsze wykorzystanie istniejącej infrastruktury bez konieczności zwiększania liczby oddziałów

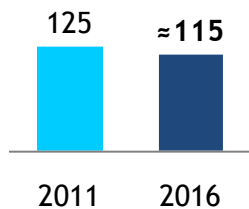
Źródło: Skonsolidowane sprawozdania finansowe banków (dane wg stanu na 31.03.2013, dla Millennium na 30.06.2013); dla Raiffeisen Polbank informacje dostępne na stronie internetowej banku

Strategia Grupy BRE Banku na lata 2012-2016

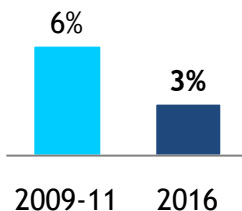
Cele finansowe

Efektywny model biznesu wspierany przez silny bilans

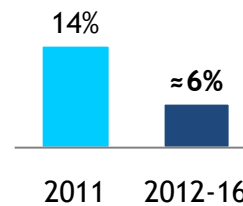
Wskaźnik kredyty/depozyty



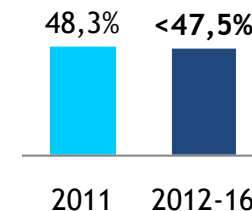
Aktywa CAGR*



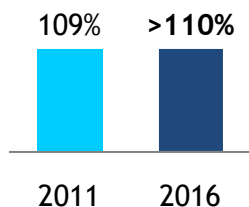
Wzrost dochody CAGR



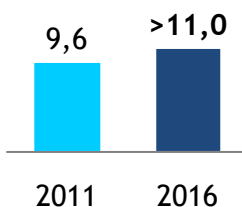
Wskaźnik koszty/dochody



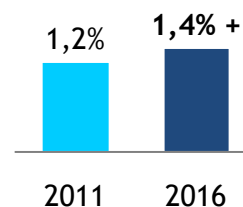
Wskaźnik Stabilnego Finansowania Netto



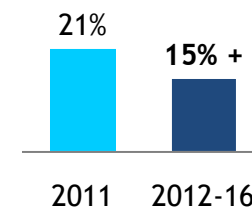
Wskaźnik Core Tier 1



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