

# Wyniki Grupy BRE Banku w III kw. 2010 r.

Rekordowe dochody powtarzalne

Zarząd BRE Banku SA

Prezentacja dla inwestorów i analityków  
04 listopada 2010 r.



**BRE BANK SA**

Wyróżniają nas ludzie.

## ⟨ Agenda ⟩

### » Podsumowanie wyników Grupy BRE Banku w III kw. 2010 r.

Analiza skonsolidowanych wyników finansowych

Patrząc dalej

Załącznik

Szczegółowe wyniki działalności pionów biznesowych

Sytuacja gospodarcza

Dodatkowe informacje nt. wybranych danych finansowych

## ◀ Najważniejsze wydarzenia III kw./2010 ▶ w Grupie BRE Banku

- 1 Rekordowe dochody powtarzalne w III kw.: 795 mln zł, +6% QoQ
- 2 Zdecydowany spadek kosztów ryzyka do 93 pb III kw. i 127 pb YtD
- 3 Dalsza poprawa efektywności: spadek wskaźnika C/I do 51% YtD
- 4 Kontynuacja wzrostu bazy klientów: 80,4 tys. w III kw.

# Podsumowanie III kw./2010 w Grupie BRE Banku

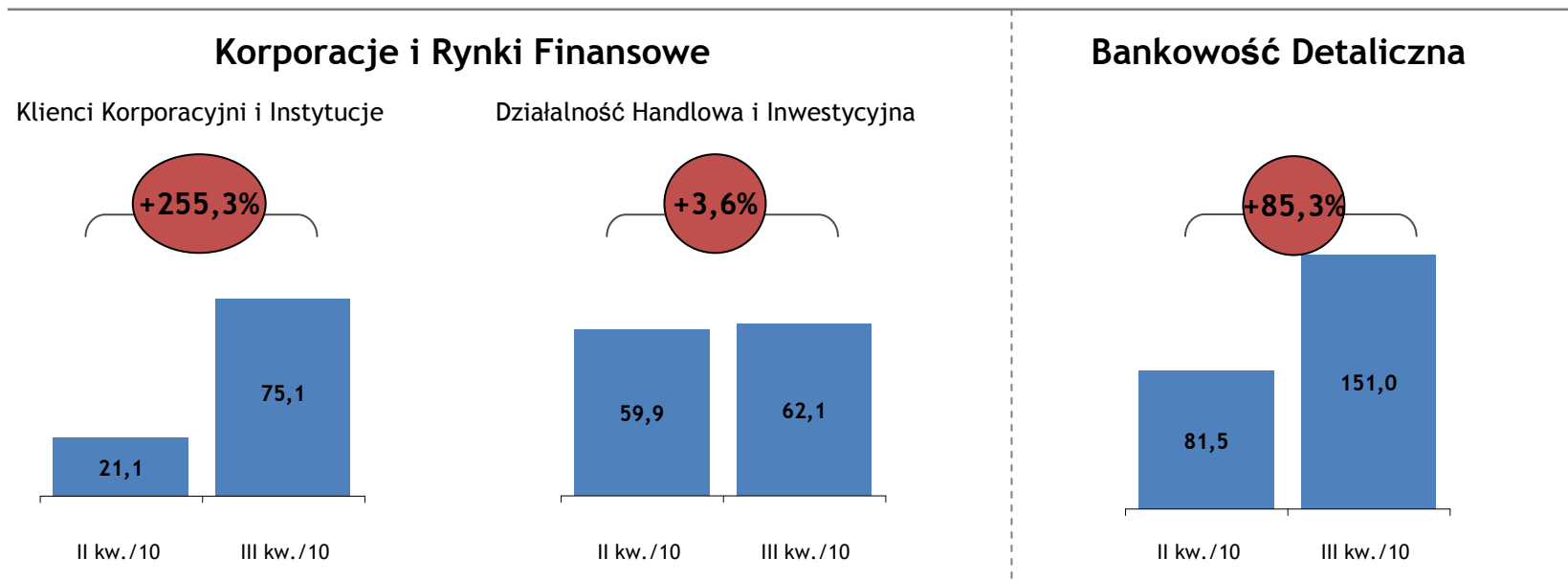
## Zyskowość działalności

Zysk brutto I-III kw./10	➔	PLN 608,7 M
Zysk brutto III kw./10	➔	PLN 279,9 M
ROE brutto I-III kw./10	➔	15,3%
Koszty/Dochody (C/I) I-III kw./10	➔	51,0%
Współczynnik wypłacalności 09/10	➔	15,89%
Wskaźnik Core Tier 1 09/10	➔	10,62%

# Podsumowanie III kw./2010 w Grupie BRE Banku

## Wyniki linii biznesowych

Kwartalny wynik brutto wg linii  
(mln zł)



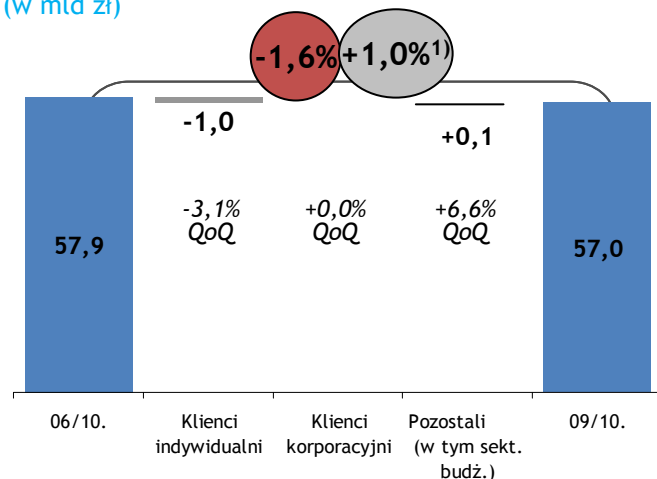
- **Klienci Korporacyjni i Instytucje:** silny wzrost zysku brutto dzięki wyższym dochodom i niższym kosztom ryzyka
- Lepszy wynik **Działalności Handlowej i Inwestycyjnej** głównie dzięki wyższemu wynikowi z tytułu odsetek
- **Bankowość Detaliczna** z rekordowo wysokim zyskiem brutto dzięki dużemu wzrostowi dochodów i niższym rezerwom na kredyty

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

# Podsumowanie III kw./2010 w Grupie BRE Banku

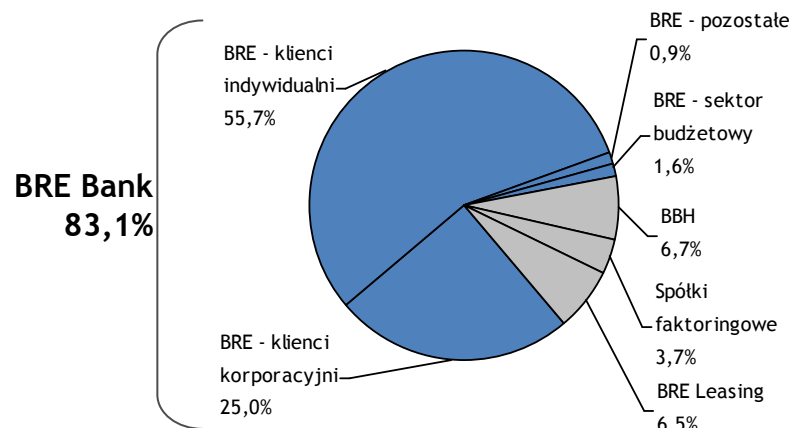
## Dynamika kredytów

Dynamika kredytów brutto  
(w mld zł)



1) po wyłączeniu wpływu zmiany kursów walut

Struktura portfela kredytowego (brutto) Grupy BRE Banku  
na 30.09.2010 r.



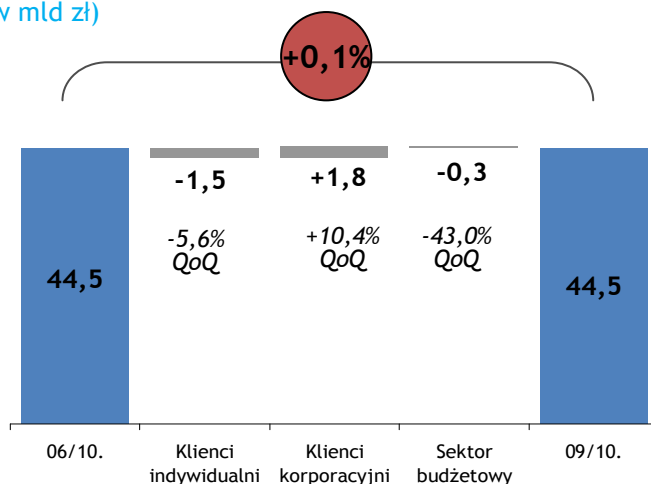
**Kredyty pod wpływem zmiany kursów walut - wzrost o 1% po wyłączeniu wpływu aprecjacji złotego**

- Kredyty brutto niższe o 1,6% QoQ (rynek: +0,4%)  
po wyłączeniu wpływu aprecjacji złotego: +1,0% QoQ (rynek +1,8%)
- Kredyty dla klientów korporacyjnych stabilne QoQ (rynek: -0,8%)  
ze względu na nadal słaby popyt;  
po wyłączeniu wpływu aprecjacji złotego: +2,3% QoQ (rynek +0,2%)
- Kredyty dla klientów indywidualnych spadły o 3,1% QoQ (rynek: +0,9%)  
jako efekt aprecjacji złotego;  
po wyłączeniu wpływu aprecjacji złotego: +0,2% QoQ (rynek: +2,6%)

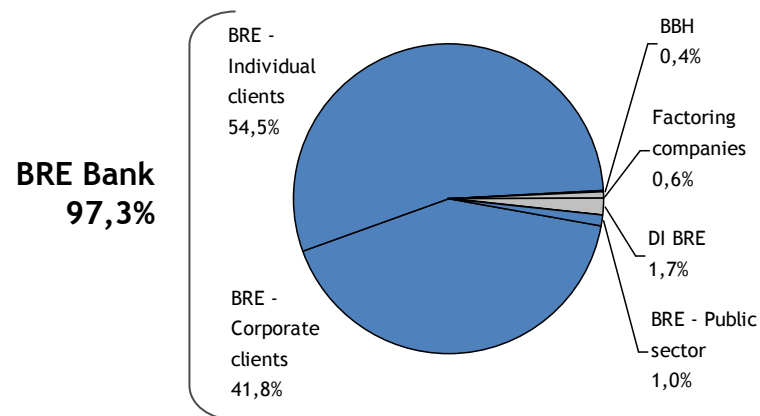
# Podsumowanie III kw./2010 w Grupie BRE Banku

## Baza depozytowa

Dynamika depozytów  
(w mld zł)



Struktura zobowiązań wobec klientów w Grupie BRE Banku na 30.09.2010 r.



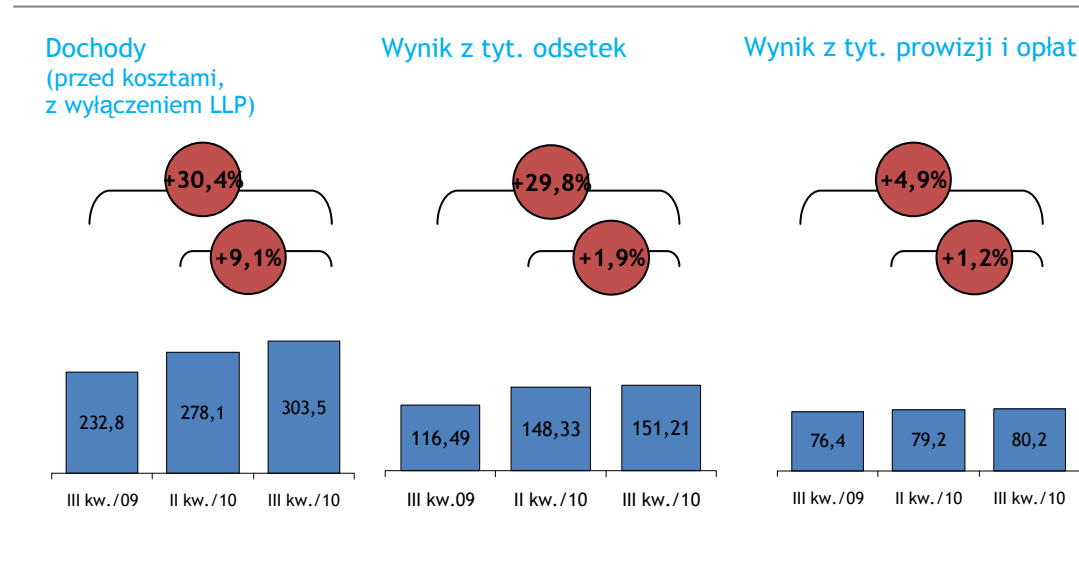
**Stabilna baza depozytowa w III kw.**

**Dobra sytuacja płynnościowa z faktycznym wskaźnikiem kredyty/depozyty na poziomie 78%**

- Depozyty stabilne: +0,1% QoQ (rynek +0,6% QoQ)
- Silny wzrost depozytów korporacyjnych
- Spadek depozytów detalicznych z powodu obniżenia oprocentowania oferowanego klientom
- Wzrost udziału w rynku depozytów korporacyjnych do 8,7% (z 8,3% w II kw.); spadek udziału w rynku depozytów detalicznych do 5,0% (z 5,2% w II kw.)
- Kontynuacja proaktywnego zarządzania portfelem płynnościowym

# Podsumowanie III kw./2010 w Grupie BRE Banku

## Rozwój działalności: Klienci Korporacyjni i Instytucje



- Dochody wzrosły o 9,1% QoQ i o 30,4% YoY
- Dochody odsetkowe wzrosły o 1,9% QoQ i 29,8% YoY
- Wynik z tytułu prowizji i opłat wzrósł o 1,2% QoQ głównie na produktach Cash Management (wzrost o 6,3% QoQ)
- Wzrost liczby klientów korporacyjnych o 100 firm w III kw. 2010 - największa baza klientów korporacyjnych w historii
- Dalszy rozwój biznesu z Jednostkami Samorządu Terytorialnego (JST): w 2010 roku BRE Bank wziął udział w 239 przetargach i wygrał 101 z nich

### Wdrażanie strategii w toku:

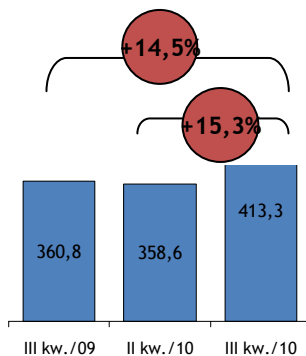
- kontynuacja wzrostu liczby klientów: +100 w III kw.
- pozytywne efekty cross-sellingu na produktach cash management
- 26% wzrost wolumenu kredytów dla sektora budżetowego



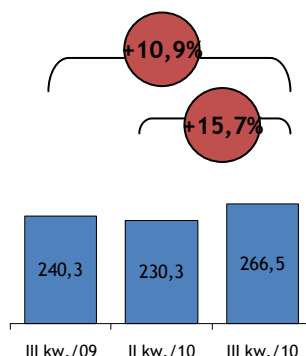
# Podsumowanie III kw./2010 w Grupie BRE Banku

## Rozwój działalności: Bankowość Detaliczna

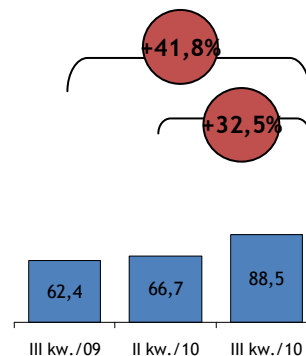
Dochody  
(przed kosztami,  
z wyłączeniem LLP, mln zł)



Wynik z tyt. odsetek  
(mln zł)



Wynik z tyt. prowizji i opłat  
(mln zł)



- Rekordowy poziom dochodów; wzrost o 15,3% QoQ dzięki wyższemu wynikowi z tytułu odsetek i prowizji
- Wynik z tytułu odsetek wyższy o 15,7% QoQ głównie dzięki wyższej marży na depozytach
- Wyższy wynik z tytułu opłat i prowizji o 32,5% QoQ dzięki działalności powtarzalnej oraz niższym kosztom transakcji na kartach płatniczych
- Wzrost sprzedaży kredytów poza-hipotecznych w Polsce, szczególnie
  - kredytów samochodowych o 55%
  - i kredytów gotówkowych o 52% QoQ;
  - łącznie nowa sprzedaż wyniosła 583 mln zł (+8% QoQ)
- Sprzedaż kredytów hipotecznych na poziomie 606 mln zł w III kw.
- Depozyty detaliczne BRE w Polsce spadły o 2,8% QoQ w związku z obniżeniem oprocentowania oferowanego klientom

### Wdrażanie strategii w toku:

-80,3 tys. nowych klientów detalicznych

-8% wzrost sprzedaży kredytów poza-hipotecznych w Polsce

-wzrost wskaźnika cross-sellingu do 2,75

## < Agenda >

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

### >> Analiza skonsolidowanych wyników finansowych

Patrząc dalej

Załącznik









Szczegółowe wyniki działalności pionów biznesowych

Sytuacja gospodarcza

Dodatkowe informacje nt. wybranych danych finansowych

## Analiza wyników III kw./2010

### Najważniejsze dane finansowe

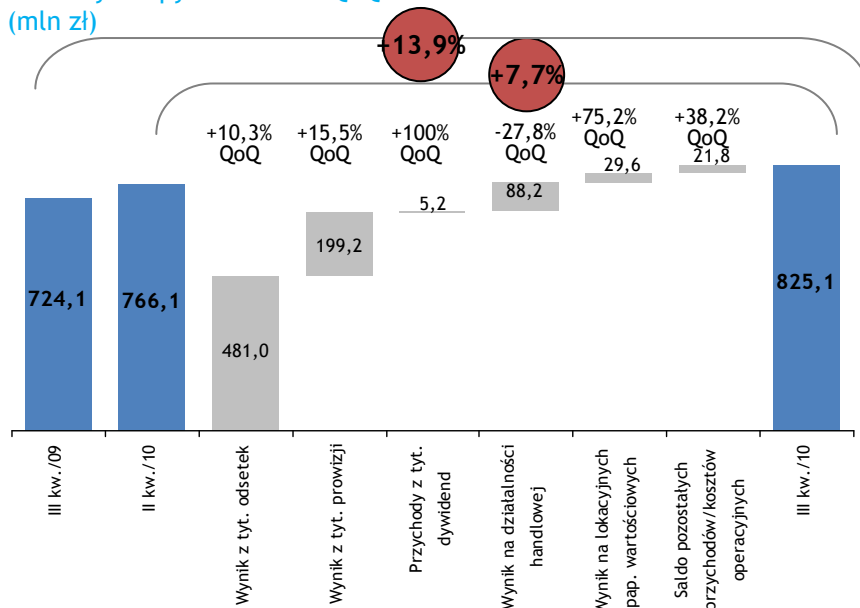
(mln zł)	III kw./2010	II kw./2010	Zmiana QoQ	
Dochody ogółem <sup>1)</sup>	825,1	766,1	+7,7%	
Koszty ogółem	(416,9)	(391,6)	+6,5%	
Wynik operacyjny <sup>2)</sup>	408,2	374,5	+9,0%	
Odpisy netto	(128,2)	(203,5)	-37,0%	
Zysk brutto	279,9	171,0	+63,7%	
Zysk netto <sup>3)</sup>	206,5	124,3	+66,2%	
Aktywa	84 421,8	88 911,4	-5,0%	
Kapitały razem	6 935,4	6 674,7	+3,9%	

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

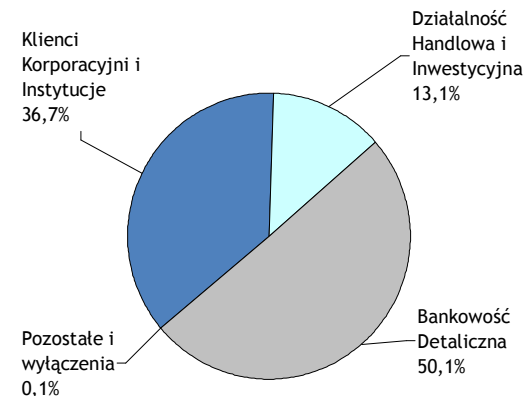
# Analiza wyników III kw./2010

## Dochody Grupy BRE Banku

Dochody Grupy BRE Banku QoQ i YoY (mln zł)



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



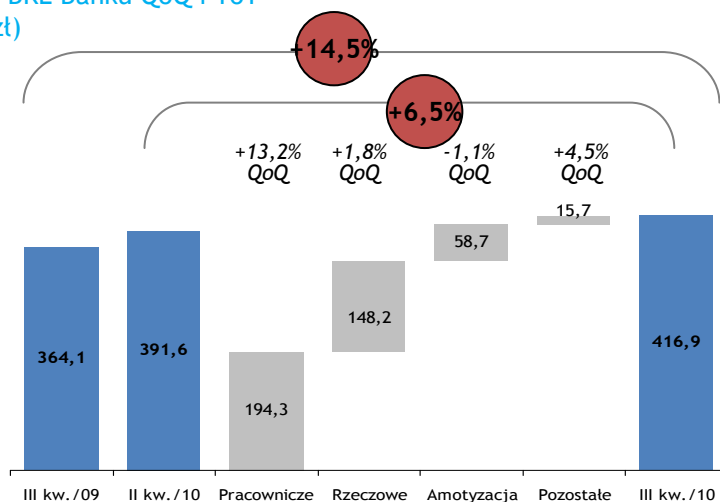
**Dochody powtarzalne na najwyższym poziomie w historii**

- **Silny wzrost wyniku z tytułu odsetek QoQ** głównie dzięki niższym kosztom z tytułu odsetek (spadek oprocentowania depozytów); **Marża odsetkowa stabilna QoQ na poziomie 2,1%**; wzrost relacji wyniku z tyt.odsetek do średnich RWA do 3,4% w III kw (3,2% YtD)
- **Wynik z tytułu opłat i prowizji zdecydowanie wyższy** dzięki wyższym dochodom z kart płatniczych i działalności maklerskiej oraz jednorazowemu wpływowi (13 mln zł) związanemu z rozliczeniem transakcji kartami płatniczymi
- **Spadek wyniku handlowego QoQ** związany z mniejszą zmiennością na rynku walut oraz negatywną wyceną transakcji pochodnych (-4,7mln zł vs. +8,2 mln zł w II kw.)
- **W wyniku na lokacyjnych papierach wartościowych** wynik na sprzedaży części akcji w PZU (w wys. 30,5mln zł)

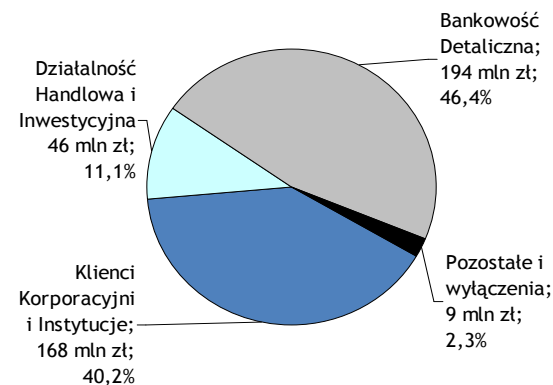
# Analiza wyników III kw. /2010

## Koszty Grupy BRE Banku

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



Struktura kosztów wg linii biznesowych  
w III kw. /10



### Dalsza poprawa wskaźnika C/I:

-50,5% w III kw.

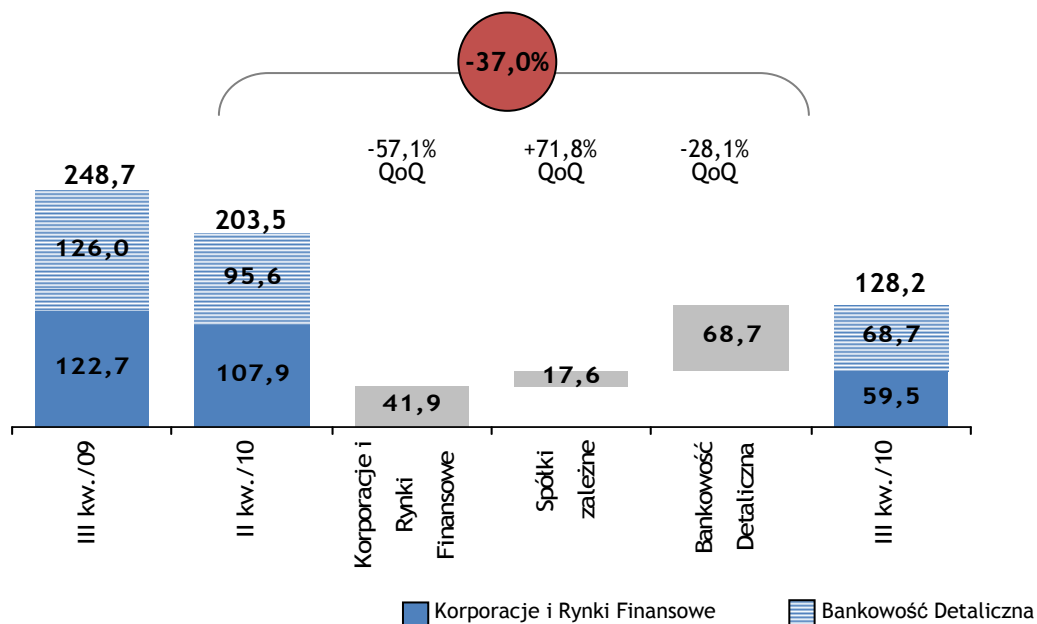
-51,0% YtD

- Wzrost kosztów działania i amortyzacji o 6,5% QoQ związany z rozwojem biznesu
- Ogólne koszty administracyjne wzrosły o 7,8% QoQ:
  - Wzrost kosztów osobowych o 13,2% głównie przez składniki zmienne, tj. kwartalne bonusy powiązane ze sprzedażą w Bankowości Detalicznej oraz rezerwy na premie roczne
  - Wzrost kosztów rzeczowych o 1,8% ze względu na rozwój działalności
- Stabilny poziom amortyzacji QoQ i YoY

# Analiza wyników III kw. /2010

## Struktura rezerw na kredyty w kwartale

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



**Kwartalny spadek rezerw na kredyty o 37%  
dzięki poprawie ogólnej  
sytuacji makroekonomicznej**

- Czynniki decydujące o wysokości rezerw w III kw. 2010:
  - Ogólna poprawa sytuacji finansowej klientów, zwłaszcza korporacyjnych
  - Zdecydowanie niższe rezerwy związane z kredytami gotówkowymi dla klientów zewnętrznych
  - Wskaźnik default kredytów hipotecznych na dobrym poziomie 0,82% (FX: 0,52%)
  - 8,8 mln zł rezerw utworzonych w spółce zależnej z powodu przeglądu portfela
- Udział portfela default w portfelu ryzyka BRE Banku na poziomie 5,6% na 30.09.10 vs. 5,1% na 30.06.10.
- Wskaźnik NPL BRE Banku (wg klasyfikacji NBP) wyniósł 7,4% na koniec września 2010 r.
- Wskaźnik pokrycia portfela default rezerwą celową na poziomie 57% w III kw. /10

## ⟨ Agenda ⟩

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

Analiza skonsolidowanych wyników finansowych

» Patrząc dalej

Załącznik

Szczegółowe wyniki działalności pionów biznesowych

Sytuacja gospodarcza

Dodatkowe informacje nt. wybranych danych finansowych

## ⟨ Patrząc dalej ⟩

- 1 Konsekwentne wdrażanie nowej strategii, koncentracja na rentownym wzroście
- 2 Koszty w IV kwartale pod wpływem sezonowego wzrostu typowego dla ostatniego kwartału roku
- 3 Kontynuacja ostrożnego tworzenia rezerw; koszty ryzyka na znormalizowanym poziomie
- 4 Dalsze wykorzystanie bazy płynnościowej i kapitałowej w miarę rosnącego popytu na kredyty



## ⟨ Agenda ⟩

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

Analiza skonsolidowanych wyników finansowych

Patrząc dalej

### » Załącznik

Szczegółowe wyniki działalności pionów biznesowych

Sytuacja gospodarcza

Dodatkowe informacje nt. wybranych danych finansowych

# ⟨ Załącznik ⟩

Szczegółowe wyniki działalności pionów	Strona nr	Dodatkowe informacje nt. danych finansowych	Strona nr
Bankowość Detaliczna BRE Banku	19-30	Rachunek wyników wg IFRS	48
Podsumowanie działalności w III kw./10	20	Wyniki spółek Grupy BRE Banku	49
Akwizycja klientów i wolumeny	21-22	Wynik odsetkowy	50
Akwizycja mikroprzedsiębiorstw	23	Wynik z prowizji	51
Udział w rynku kredytów i depozytów	24	Wynik z działalności handlowej	52
Kredyty hipoteczne: struktura portfela i jakość	25	Struktura kosztów administracyjnych	53
Sieć oddziałów	26	Kredyty i depozyty	54
mBank - eBroker, MultiBank - Usługa Maklerska	27	Wskaźnik kredytów do depozytów	55
BRE Ubezpieczenia	28	Analiza bilansu: struktura walutowa	56
Platforma ubezpieczeniowa - SUS i Centrum Ubezpieczeń	29	Analiza bilansu: aktywa	57
Dynamika sprzedaży	30	Analiza bilansu: pasywa	58
<b>Korporacje i Rynki Finansowe</b>	<b>31-43</b>	Zapadalność pożyczek średnio- i długoterminowych w FX	59
Podsumowanie działalności w III kw./10	32	Współczynnik wypłacalności	60
Klienci Korporacyjni i Instytucje: akwizycja klientów i wolumeny	33	Współczynnik wypłacalności po zastosowaniu NUK	61
Udział w rynku kredytów i depozytów	34	Rezerwy na kredyty i jakość portfela kredytowego	62-63
Kredyty i depozyty	35	Struktura portfela ryzyka, odpisy	64
Klienci	36	Kredyty zagrożone wg PSR	65
Cash Management	37		
Sprzedaż produktów UE i oferta instrumentów finansowych	38		
Leasing i faktoring	39		
BRE Bank Hipoteczny	40		
Dom Inwestycyjny BRE Banku	41		
Inwestycje własne	42		
Działalność Handlowa i Inwestycyjna: udziały w rynku	43		
<b>Sytuacja gospodarcza</b>	<b>44-46</b>		

**Szczegółowe wyniki  
działalności pionów biznesowych**

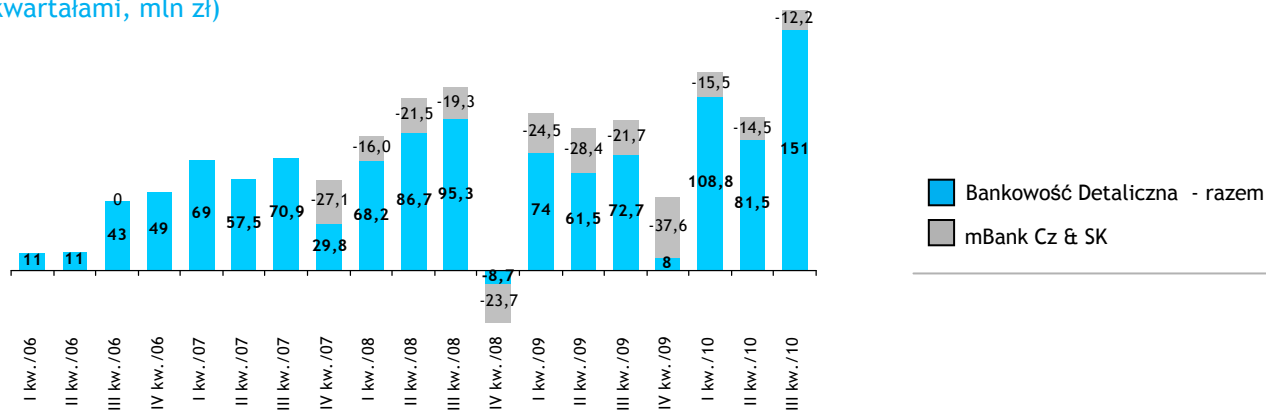
---

Bankowość Detaliczna

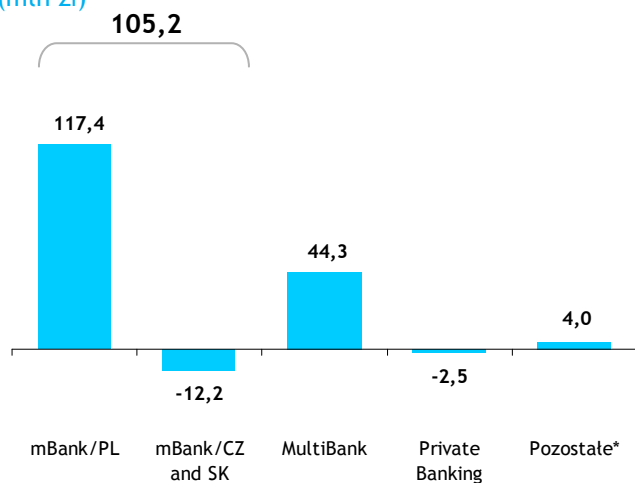
# ⟨ Załącznik ⟩

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

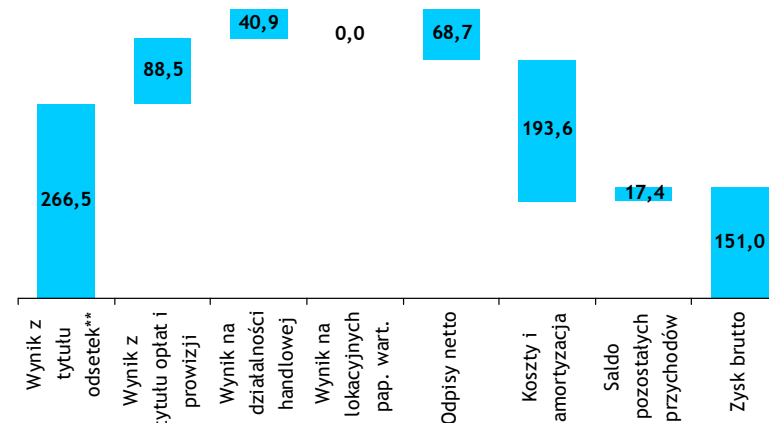
Zysk brutto Pionu  
(kwartałami, mln zł)



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



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



\* W tym: BRE Ubezpieczenia, BRE Wealth Mgt., Aspiro i korekty/wyłączenia konsolidacyjne

\*\* Z uwzgl. rozliczeń wewnętrznych

# ⟨ Załącznik ⟩

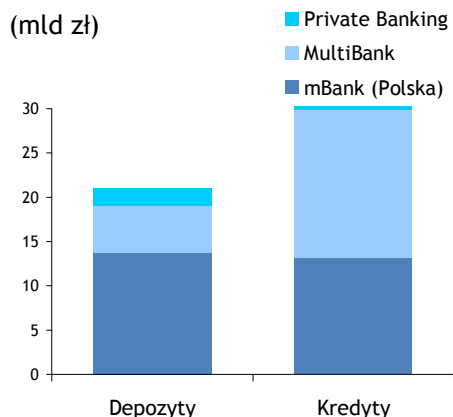
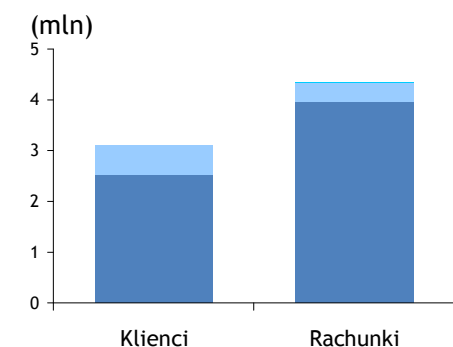
## Bankowość Detaliczna BRE Banku: Polska Akwizycja klientów i wolumeny

Dane na 30.09.2010

Koniec II kw. / 10

Zmiana

Koniec III kw. / 10



3,04 mln **klienci** **+2,3%** 3,11 mln

4,2 mln **rachunki** **+4,8%** 4,4 mln

21,6 mld **depozyty (zł)** **-2,8%** 21,0 mld

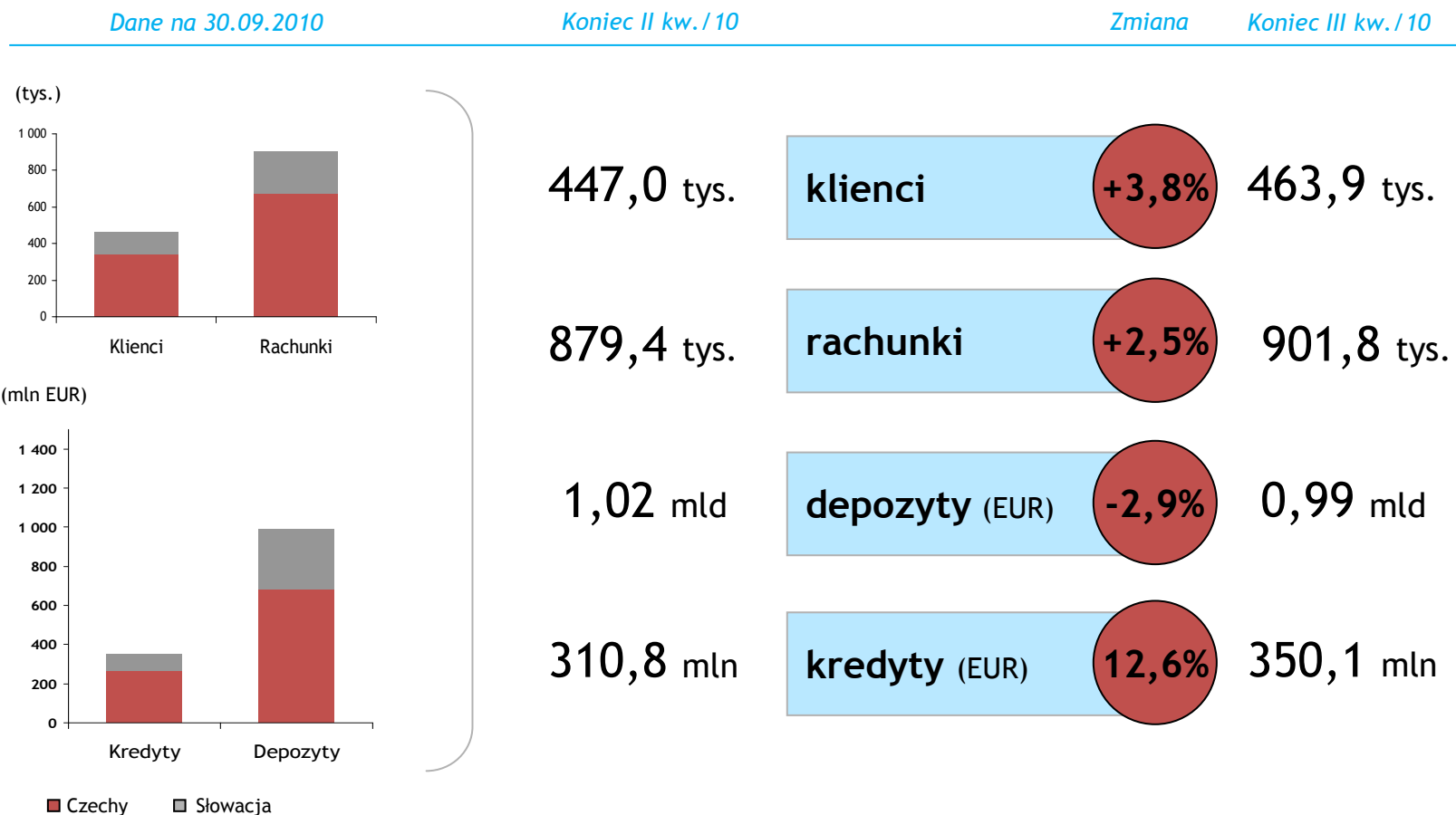
31,1 mld **kredyty (zł)** **-1,9%** 30,5 mld

24,5 mld **W tym: hipoteczne (zł)** **-3,3%** 23,7 mld

Dane obejmują: mBank/PL, MultiBank i Private Banking

# ⟨ Załącznik ⟩

## Bankowość Detaliczna BRE Banku: CZ/SK Akwizycja klientów i wolumeny



Dane obejmują: mBank/Czechy i mBank/Słowacja

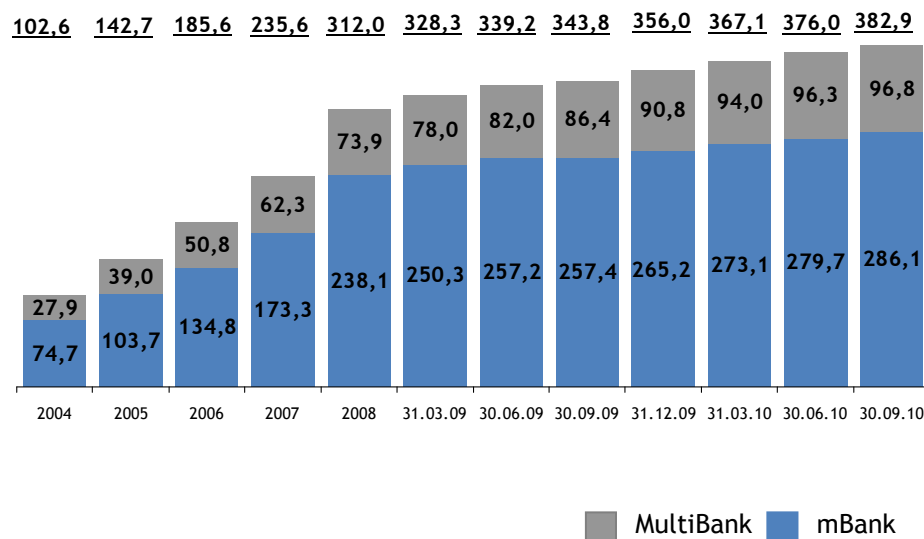
## < Załącznik >

### Bankowość Detaliczna BRE Banku: Akwizycja mikroprzedsiębiorstw\*

## 383 tysiące mikroprzedsiębiorstw obsługiwanych przez Bankowość Detaliczną BRE

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

- W III kw. /10 liczba obsługiwanych mikroprzedsiębiorstw wzrosła o 6,9 tys.
- Łącznie na koniec września 2010 r. mikroprzedsiębiorstwom udzielono 2 940,6 mln zł kredytów

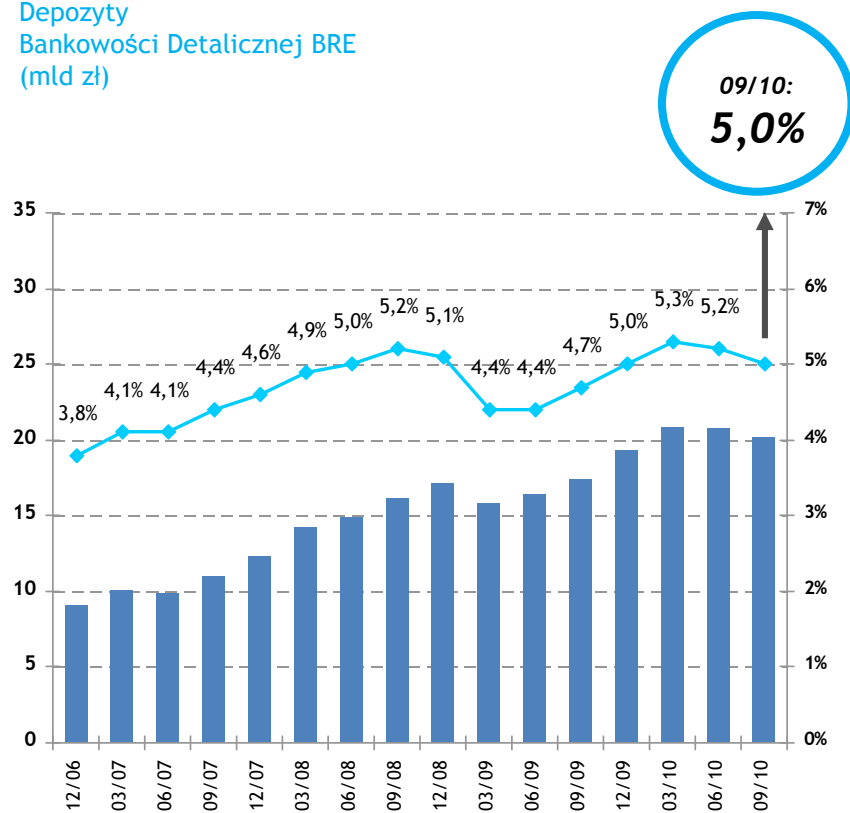


\*Przez mikroprzedsiębiorstwa należy rozumieć w tym przypadku klientów prowadzących działalność gospodarczą

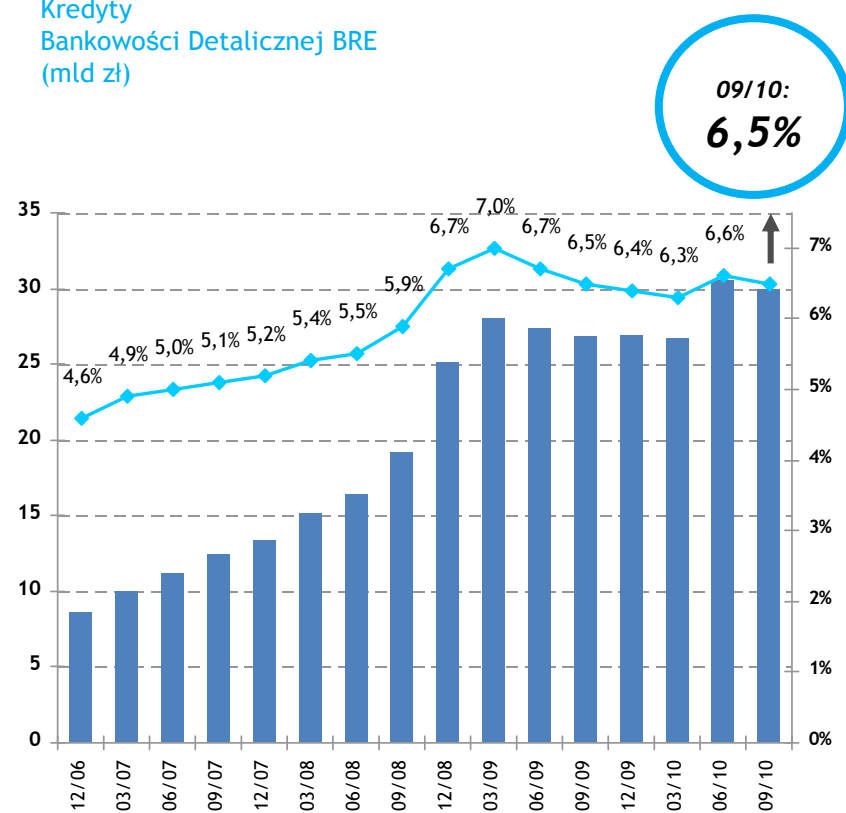
# ⟨ Załącznik ⟩

## Bankowość Detaliczna BRE Banku: Depozyty i kredyty - udziały rynkowe

Depozyty  
Bankowości Detalicznej BRE  
(mld zł)



Kredyty  
Bankowości Detalicznej BRE  
(mld zł)



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

\*Residents only. Depozyty Bankowości detalicznej nie uwzględniają mikro- i średnich przedsiębiorstw (sklasyfikowanych jako klienci indywidualni BRE Banku)  
Od III/2010 NBP zmienił sposób wyliczania zobowiązań Banków



# ⟨ Załącznik ⟩

## Bankowość Detaliczna BRE Banku: Kredyty hipoteczne - struktura i jakość portfela

Portfel kredytów hipotecznych BRE Banku  
(kredyty dla osób fizycznych Bankowości Detalicznej\*)

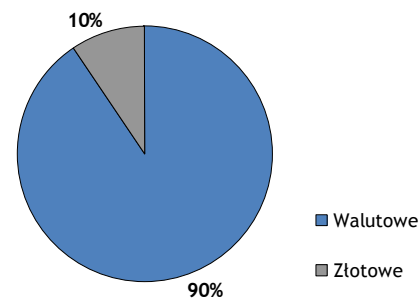
	Razem	zł	walutowe
Wartość bilansowa (mld zł)	23,69	2,26	21,43
Średnia zapadalność (lata)	22,90	19,98	23,31
Średnia wartość kredytu (tys. zł)	267,02	206,08	275,62
Średnie LTV (%)	81,44	56,03	85,18
NPL (%)	0,82	3,63	0,52

Stan na 30.09.2010

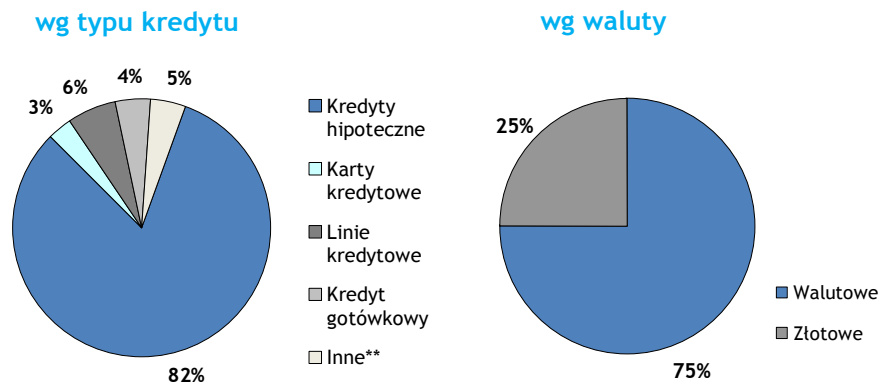
\* mBank (Polska) i MultiBank

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

Struktura walutowa portfela hipotecznego Bankowości Detalicznej  
(dla gospodarstw domowych) na 30.09.2010



Struktura portfela kredytowego Bankowości Detalicznej  
(dla gospodarstw domowych) na 30.09.2010



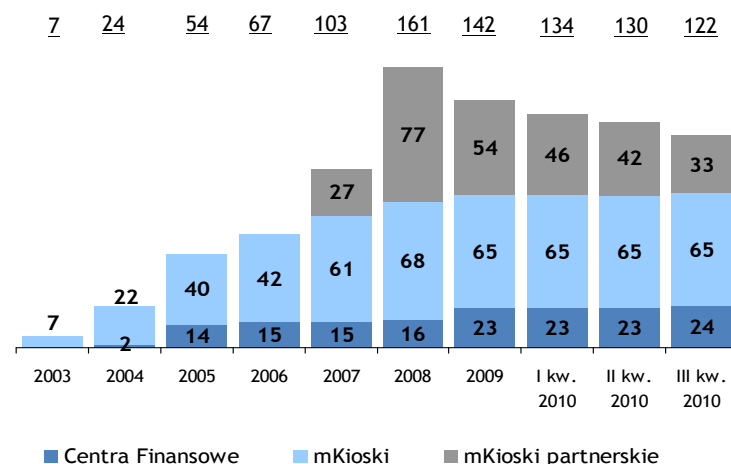
# ⟨ Załącznik ⟩

## Bankowość Detaliczna BRE Banku: Rozwój sieci dystrybucyjnej

### Sieć dystrybucyjna Aspiro

(w Polsce)

Razem (na koniec okresu):

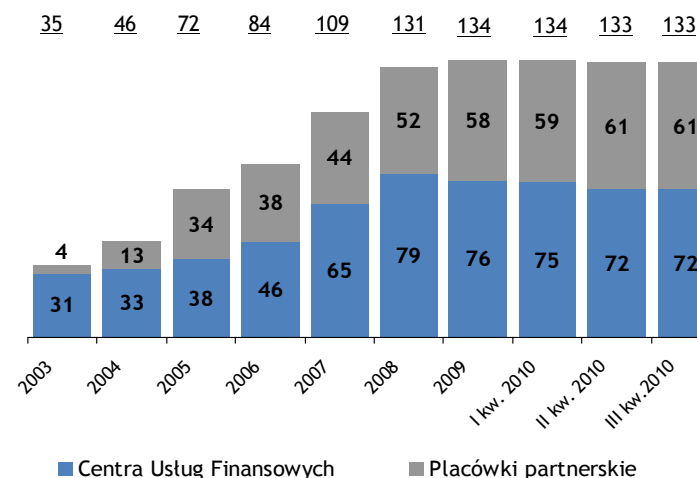


- Aspiro jest spółką zajmującą się pośrednictwem finansowym
- Aspiro zawiera umowy dystrybucyjne z Bankiem i innymi bankami działającymi na polskim rynku, na podstawie których sprzedaje produkty bankowości detalicznej w zarządzanej przez siebie sieci dystrybucji. Duża część sprzedaży realizowanej przez Aspiro dotyczy produktów BRE Banku
- Od lipca 2009 r. Aspiro zarządza siecią dystrybucji, która na 30.09.2010 r. obejmowała 122 jednostki na terenie całej Polski oraz 33 Punkty Obsługi Agencyjnej

### Sieć dystrybucyjna MultiBanku

(w Polsce)

Razem (na koniec okresu):



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

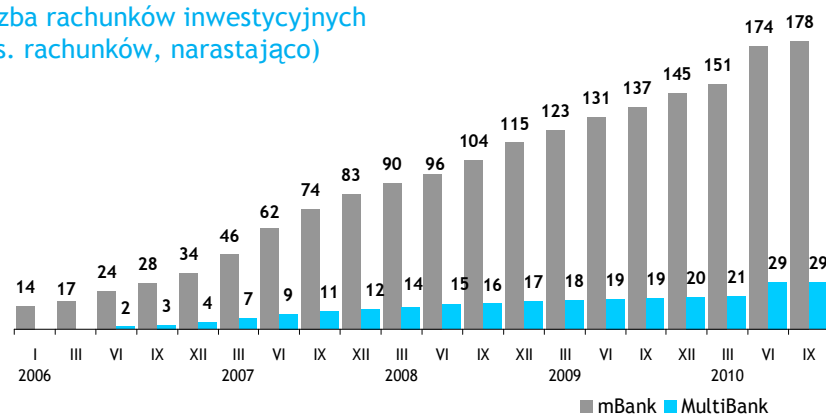
# ⟨ Załącznik ⟩

Bankowość Detaliczna BRE Banku:  
mBank - eMakler, MultiBank - Usługa Maklerska

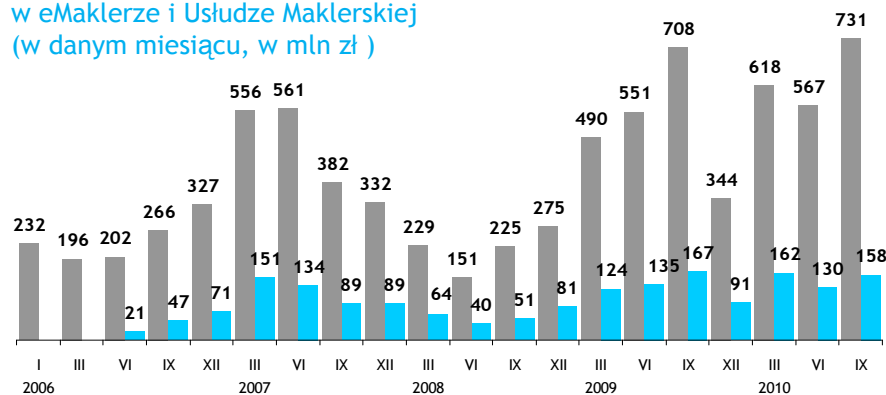
## Dynamiczny rozwój usług maklerskich dla klientów Bankowości Detalicznej

- Obroty we wrześniu 2010 r. w eMaklerze osiągnęły 730,5 mln zł, a w Usłudze Maklerskiej 158,2 mln zł
- Łączna liczba rachunków inwestycyjnych mBanku i MultiBanku na koniec III kw./10 wyniosła 207 tysięcy
- W III kw./10 Klienci mBanku i MultiBanku otworzyli łącznie 3,0 tys. rachunków inwestycyjnych
- Od początku uruchomienia usługi maklerskiej obroty narastająco osiągnęły 24 mld zł w eMaklerze oraz 5,5 mld zł w Usłudze Maklerskiej

Liczba rachunków inwestycyjnych (tys. rachunków, narastająco)



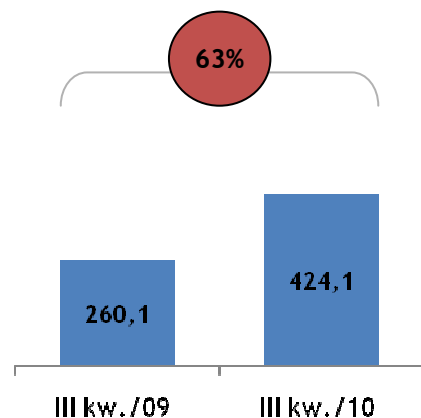
Obroty w eMaklerze i Usłudze Maklerskiej (w danym miesiącu, w mln zł)



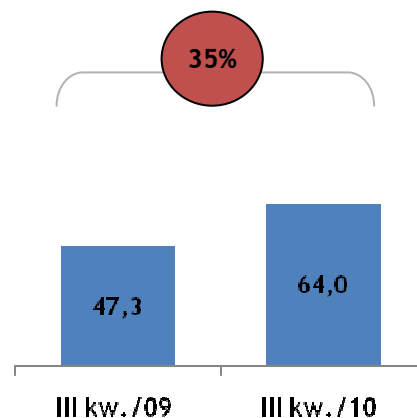
# ⟨ Załącznik ⟩

## Bankowość Detaliczna BRE Banku: BRE Ubezpieczenia

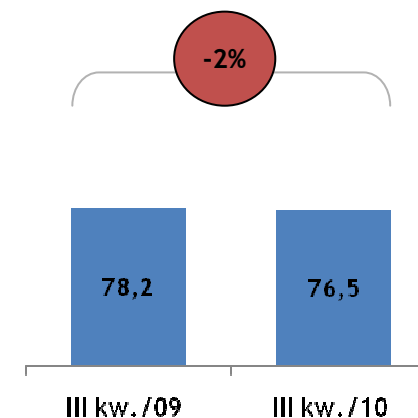
Bancassurance Detal  
Przypis składki brutto (mln zł)



Platforma Internetowa  
Przypis składki brutto (mln zł)



Współpraca z BRE Leasing  
Przypis składki brutto (mln zł)



- 17,9 mln zysku brutto BRE Ubezpieczeń osiągniętego w III kw. /10 dzięki:

- wzrostowi akcji kredytowej Banku powiązanemu z dobrymi wynikami cross-sellingu produktów ubezpieczeniowych
- niskiej szkodowości produktów bancassurance
- wysokim przychodom z działalności inwestycyjnej

Struktura sprzedaży  
(mln zł)

	III kw. /09	III kw. /10	Zmiana
<b>Bancassurance</b>			
Multibank+mBank	87,90	142,05	62%
Produkty inwestycyjne	172,19	282,00	64%
<b>Platforma internetowa</b>			
MultiBank + mBank	47,34	64,00	35%

## ⟨ Załącznik ⟩

### Bankowość Detaliczna BRE Banku: Platforma Internetowa - SUS i Centrum Ubezpieczeń



„Trudno będzie przebić Supermarket Ubezpieczeń Samochodowych”  
Newsweek

„Oferta mBanku najbardziej atrakcyjna”  
Pentor Research International

**184,9 tys.**  
**umów komunikacyjnych**  
(za III kw. 2010 r.)

**31,1 tys.**  
**polis podróży**  
(za III kw. 2010 r.)

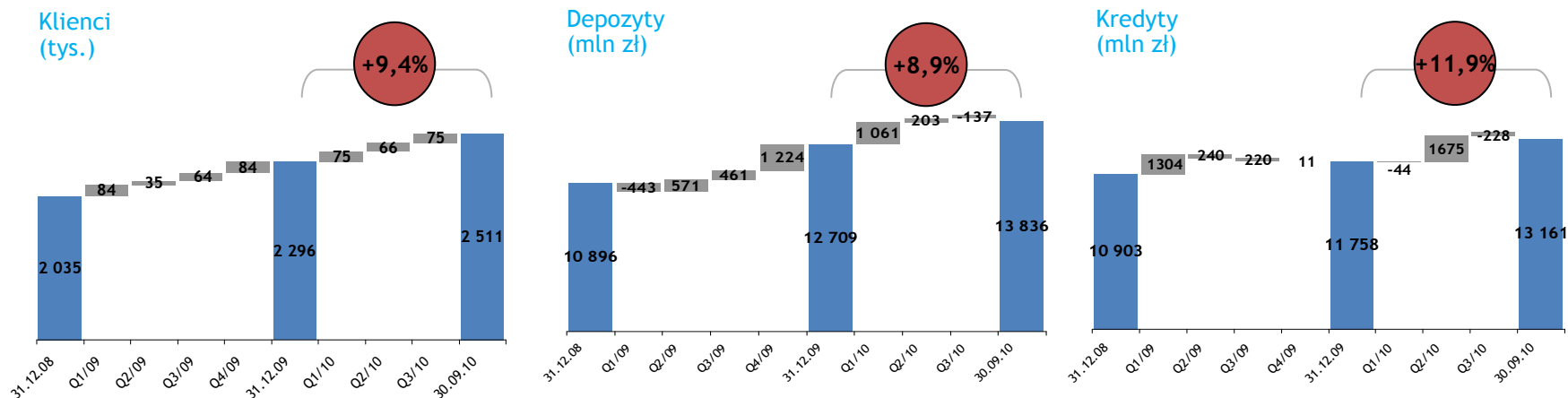
**64 mln zł**  
**przypisanej składki**  
**z tytułu wszystkich ubezpieczeń**  
(za III kw. 2010 r.)

- SUS - Supermarket Ubezpieczeń Samochodowych (w mBanku) wystartował 13.02.2007, a Centrum Ubezpieczeń (w MultiBanku) 30.09.2007
- Możliwość porównania i wyboru OC+AC spośród 7 ofert, w tym każda oferta w 3 wariantach
- Zakup i obsługa zintegrowana z rachunkiem eKONTO i MultiKonto
- Dostęp do szczegółów polisy 24/7
- Elektroniczne wnioski i polisy - minimum papieru
- Polisa OC dostępna w 6 językach (polski, angielski, niemiecki, francuski, włoski, hiszpański)
- Tanie płatności miesięczne, których pilnuje mBank i MultiBank
- Sprzedaż ubezpieczeń komunikacyjnych przez Call Center, internet oraz w placówkach MultiBanku i mKioskach

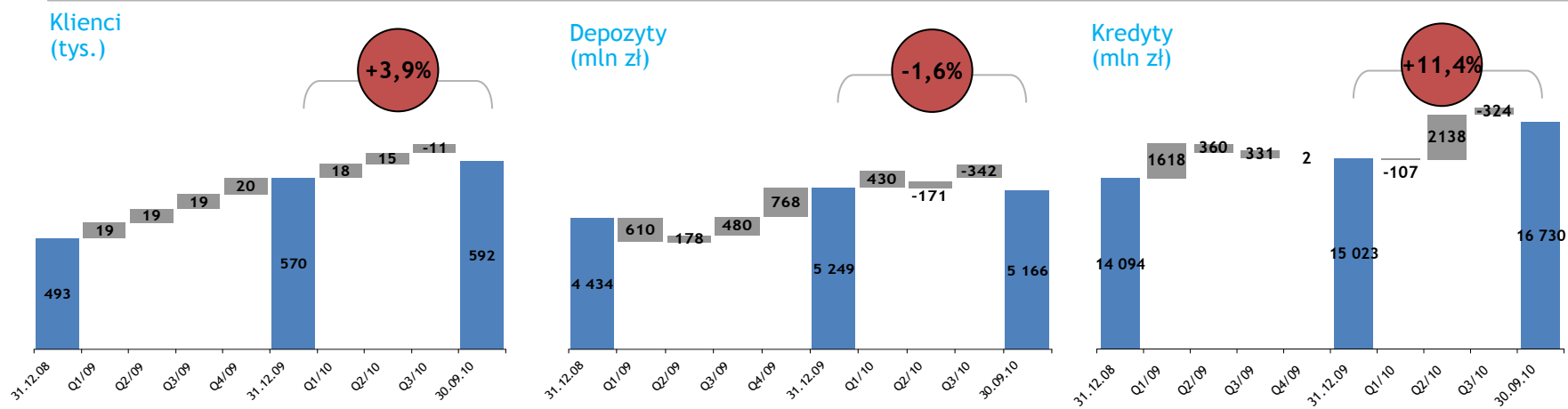
# ⟨ Załącznik ⟩

## Bankowość Detaliczna BRE Banku (Polska): Dynamika sprzedaży netto (kwartałami)

### mBank/PL



### MultiBank



■ Stan ■ Zmiana

**Szczegółowe wyniki  
działalności pionów biznesowych**

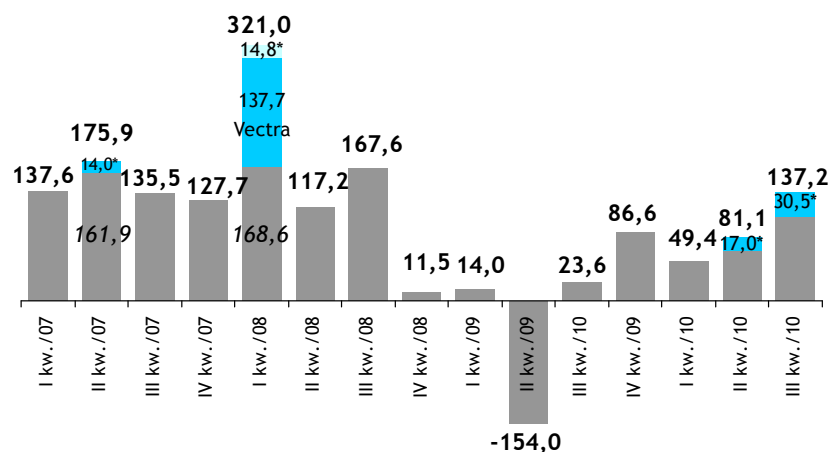
---

Korporacje i Rynki Finansowe

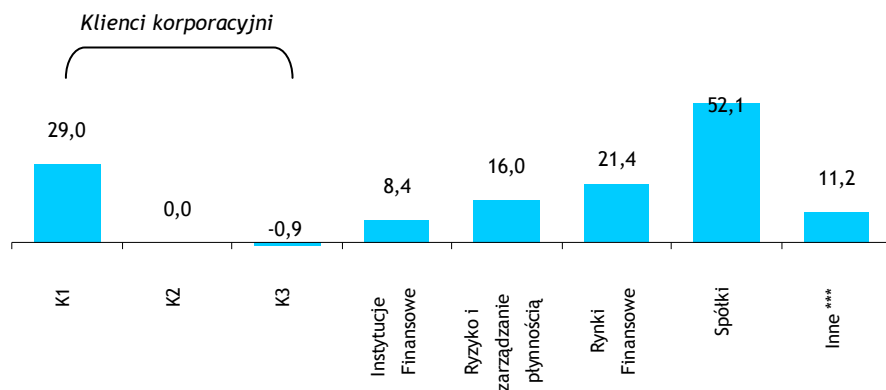
# Załącznik

## Korporacje i Rynki Finansowe: Podsumowanie III kw./10 - Wyniki finansowe

Wynik brutto Pionu kwartałami  
(mln zł)

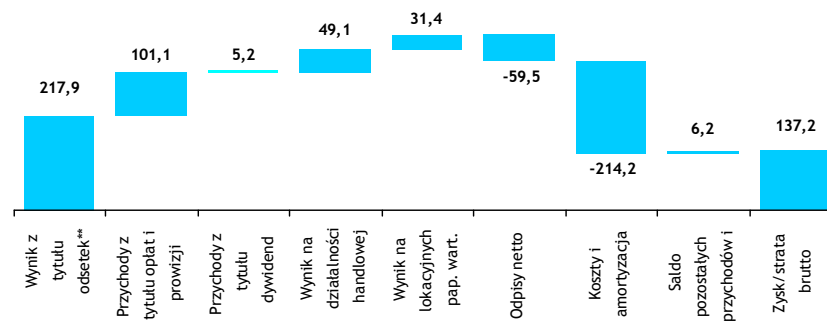


Wkład poszczególnych jednostek do wyniku brutto Pionu w III kw./10  
(mln zł)



- \* II kw./07 - Sprzedaż akcji Mostostalu Zabrze;  
I kw./08 - Spłata kredytu zdefaultowanego  
II kw./10 - sprzedaż części akcji PZU  
III kw./10 - sprzedaż części akcji PZU
- \*\* Z uwzględnieniem rozliczeń wewnętrznych
- \*\*\* Pozycja „Inne” zawiera głównie korekty konsolidacyjne

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



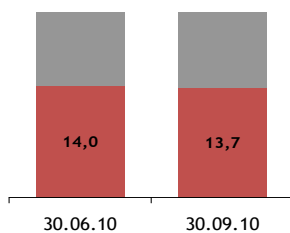


# ⟨ Załącznik ⟩

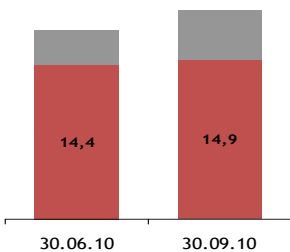
## Korporacje i Rynki Finansowe: Akwizycja klientów i wolumeny

■ Przedsiębiorstwa  
wg definicji NBP

Kredyty korporacyjne  
(mld zł)



Depozyty korporacyjne  
(mld zł)



Koniec II kw. / 10

Zmiana

Koniec III kw. / 10

13 026

klienci  
korporacyjni

+100

13 126

23,2 mld

kredyty  
klientów korporacyjnych (zł)

0,0%

23,2 mld

14,0 mld

w tym kredyty  
dla przedsiębiorstw (zł)

-2,7%

13,7 mld

17,6 mld

depozyty  
klientów korporacyjnych (zł)

+10,4%

19,5 mld

14,4 mld

w tym depozyty  
przedsiębiorstw (zł)

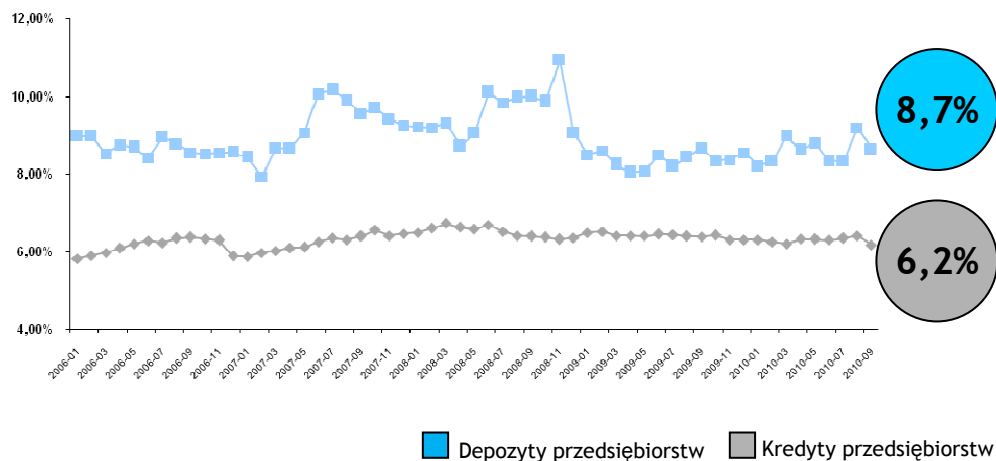
+3,2%

14,9 mld

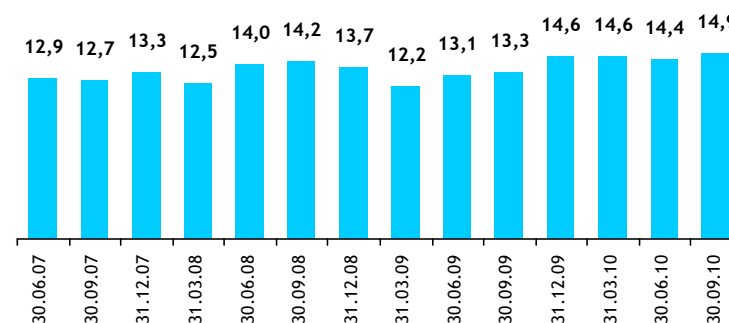
# ⟨ Załącznik ⟩

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

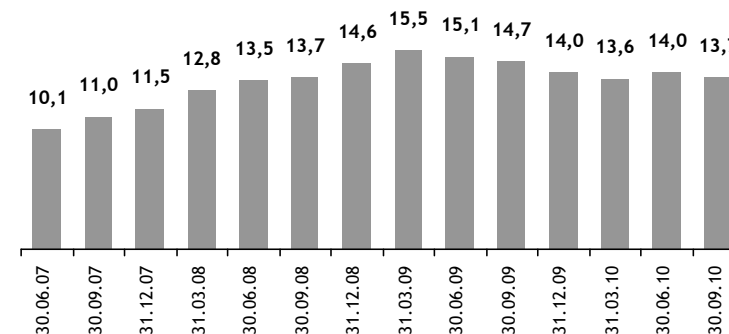
Udział BRE Banku w rynku kredytów i depozytów przedsiębiorstw w okresie styczeń 2006 r. - wrzesień 2010 r.



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



Kredyty przedsiębiorstw w BRE Banku (tylko bank, w mld zł)



Źródło: NBP;

\*Zmiana metodologii wyliczania udziałów rynkowych, dane dla całego okresu przeliczone wg nowej metodologii

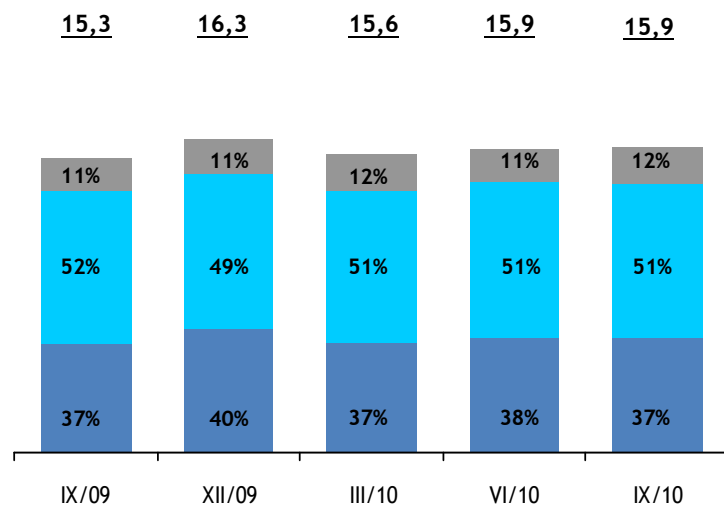
- **14,9 mld zł depozytów przedsiębiorstw** w samym BRE Banku na koniec III kw./10 (wzrost o 3,2% QoQ)
- **13,7 mld zł kredytów przedsiębiorstw** w BRE Banku na koniec III kw./10 (spadek o 2,7% QoQ)

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

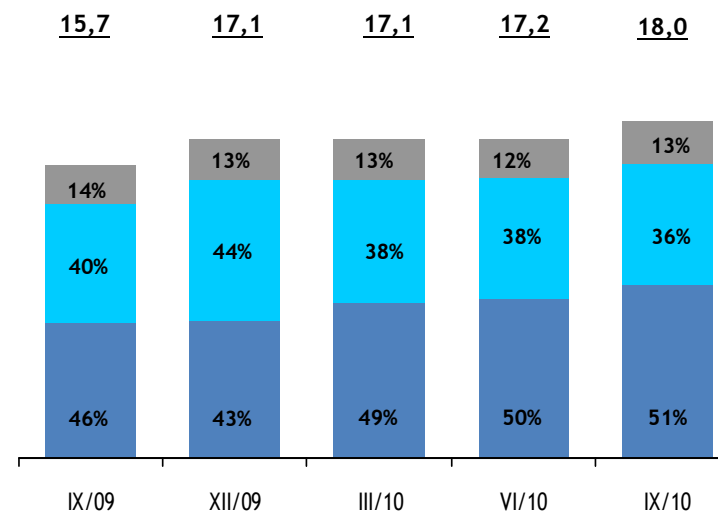
# ⟨ Załącznik ⟩

## Klienci Korporacyjni i Instytucje: Kredyty i depozyty




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



Wolumen depozytów klientów Pionu Korporacje i Instytucje  
(tylko w BRE Banku, mld zł)



Segmety klientów korporacyjnych BRE Banku:

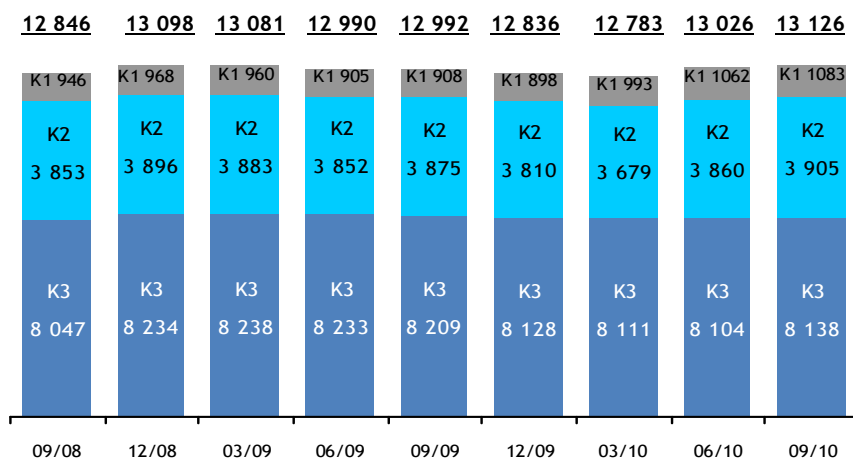
-  K1 - oznacza segment największych korporacji o rocznych obrotach powyżej 500 mln zł
-  K2 - to segment korporacji o rocznych obrotach od 30 mln zł do 500 mln zł
-  K3 - segment MSP, tj. firmy o rocznych obrotach od 3 mln zł do 30 mln zł

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

# ⟨ Załącznik ⟩




## Klienci Korporacyjni i Instytucje: Klienci

### Liczba i struktura klientów korporacyjnych



- Łączna liczba klientów korporacyjnych na koniec III kw./10: **13 126** podmiotów, z czego **62,0%** stanowili klienci segmentu K3, a **29,8%** klienci segmentu K2
- Od początku 2010 roku pozyskano **1 631** nowych klientów korporacyjnych, z czego **58,2%** stanowili klienci segmentu K3, a **33,4%** klienci segmentu K2

Segmenty klientów korporacyjnych BRE Banku:

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

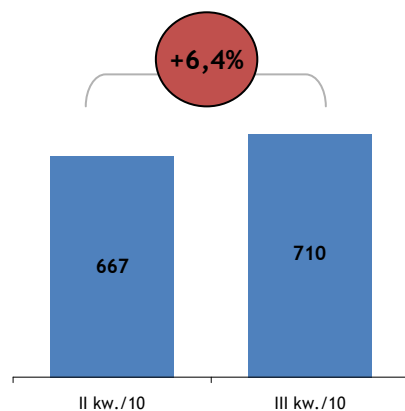
Podział klientów na K1, K2, K3 obejmuje nie tylko przedsiębiorstwa, ale również jednostki budżetowe oraz niebankowe instytucje finansowe (firmy leasingowe, instytucje ubezpieczeniowe, fundusze emerytalne itp.).

## ⟨ Załącznik ⟩

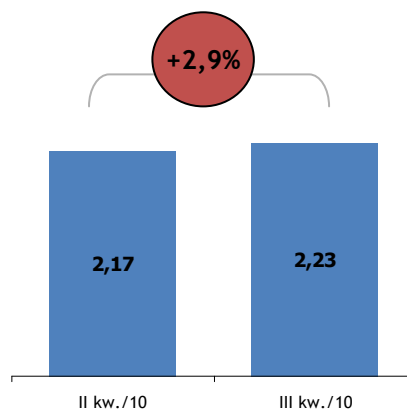
### Klienci Korporacyjni i Instytucje: Cash Management

#### Cash Management - strategiczna linia produktowa wspierająca długotrwałe relacje z klientami

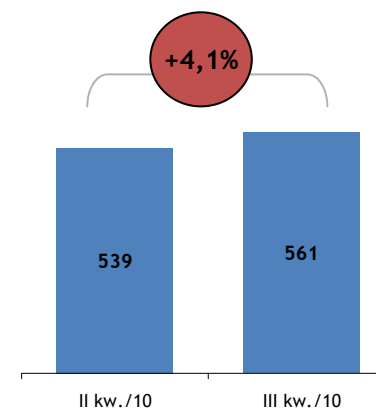
Polecenie zapłaty  
(tys. transakcji)



Identyfikacja Płatności Handlowych  
(mln transakcji)



Liczba klientów korzystających  
z konsolidacji środków



- W III kw./10 liczba transakcji Polecenia Zapłaty wyniosła prawie 710 tys. i była o 6,4% wyższa od liczby transakcji zrealizowanych w II kw./10
- Ponad 2,2 mln zrealizowanych transakcji w ramach Identyfikacji Płatności Handlowych w III kw./10; wzrost o 2,9% od liczby transakcji zrealizowanych w II kw./10
- Wzrost o 4,1% liczby klientów korzystających z konsolidacji środków na rachunkach bankowych w stosunku do II kw./10; 561 klientów korzystało z oferty Cash pooling i Shared balanced na koniec września 2010 r.

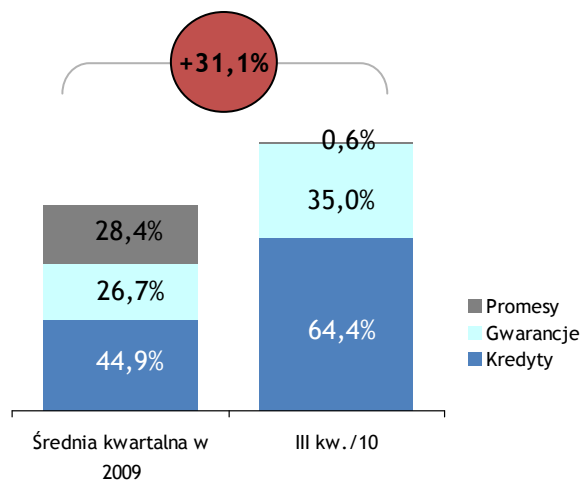
# ⟨ Załącznik ⟩

## Klienci Korporacyjni i Instytucje: Sprzedaż produktów UE i oferta instrumentów finansowych

### Sprzedaż produktów z udziałem środków unijnych

- W III kw./10 dochód osiągnięty ze sprzedaży produktów związanych z wykorzystaniem środków unijnych **wzrósł o 31,1%** w porównaniu do średniej kwartalnej w 2009 roku
- Dochód osiągnięty ze sprzedaży gwarancji związanych z wykorzystaniem środków UE w III kw./10 **wzrósł o 22,9%** (w porównaniu z II kw./10)

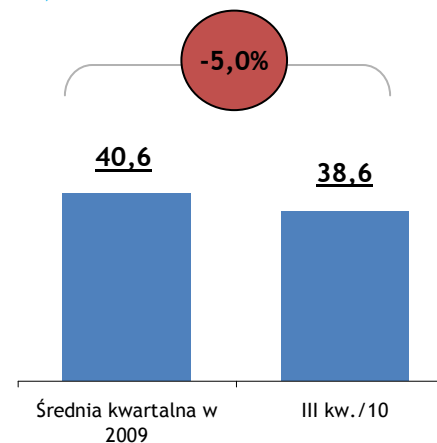
Sprzedaż produktów bankowych z udziałem środków UE



### Sprzedaż w ramach filaru instrumentów finansowych\*

- W III kw./10 **wynik Filaru Instrumentów Finansowych zrealizowany na sprzedaży instrumentów finansowych klientom korporacyjnym wyniósł 38,6 mln zł**
- Był on **niższy o 5,0%** w porównaniu do średniego kwartalnego dochodu z 2009 r. i **o 11,1% niższy** w porównaniu do wyniku osiągniętego w II kw./10

Dochody Filaru Instrumentów Finansowych: (mln zł)



\* Filar ten obejmuje m. in. FX Swap, FX Forward, pochodne, obligacje i bony skarbowe itp.

# ⟨ Załącznik ⟩

## Klienci Korporacyjni i Instytucje: Leasing i faktoring

### Spółki Grupy Intermarket\*

- **1,1 mln zł zysku brutto za III kw./10 (-86,6% QoQ)**  
spadek związany z koniecznością utworzenia rezerw na należności faktoringowe w spółce czeskiej w kwocie 8,2 mln zł, w celu lepszego odzwierciedlenia jakości portfela
- **Obroty: 1,5 mld EUR w III kw./10 (+5,5% QoQ);**  
w I-III kw. 2010 r. 4,2 mld EUR (+10,8% YoY)
  - wzrost obrotów widoczny w każdej spółce Grupy (+8-23% yoy)
  - wyraźny wzrost obrotów w spółce węgierskiej dzięki pozyskaniu nowych klientów w III kw. (+60% QoQ),

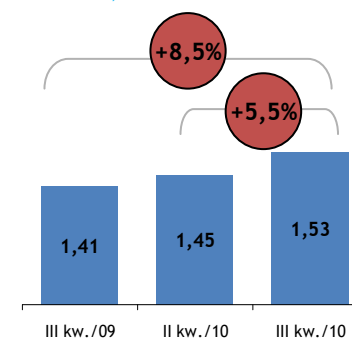
### Polfactor

- **Zysk brutto 3,1 mln zł za III kw./10 (+3,1% QoQ);** w I-III kw. 2010 r. zysk brutto 8,2 mln zł (+4,9% YoY) dzięki lepszej sprzedaży i niższym odpisom na należności
- **Obroty 1,1 mld zł w III kw./10 i 3,2 mld zł po III kw. (+8,1 YoY);** kontynuacja wzrostowego trendu z 2009 roku w faktoringu z regresem, chociaż z wyraźnie niższą dynamiką;
- IV pozycja na polskim rynku z udziałem 11,1% po I pół. 2010 roku

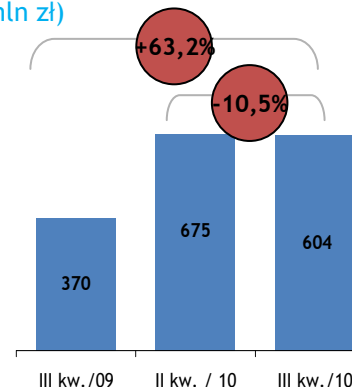
### BRE Leasing

- **16,2 mln zł zysku brutto w III kw./10 (+19,7% QoQ)** wobec straty brutto 1,2 mln. zł w III kw./09, co wynika z niższych odpisów aktualizujących
- **Podpisane umowy leasingowe:**
  - 604 mln zł w III kw./10, spadek o 10,5% QoQ w wyniku niższej niż w II kw. wartości umów leasingu nieruchomości
  - wzrost sprzedaży o 5,7% YoY w wyniku lepszej koniunktury na rynku leasingu ruchomości (wzrost o 10%)

Wartość obrotów spółek  
z Grupy Intermarket  
(w mld EUR)



Wartość umów BRE Leasing  
(mln zł)

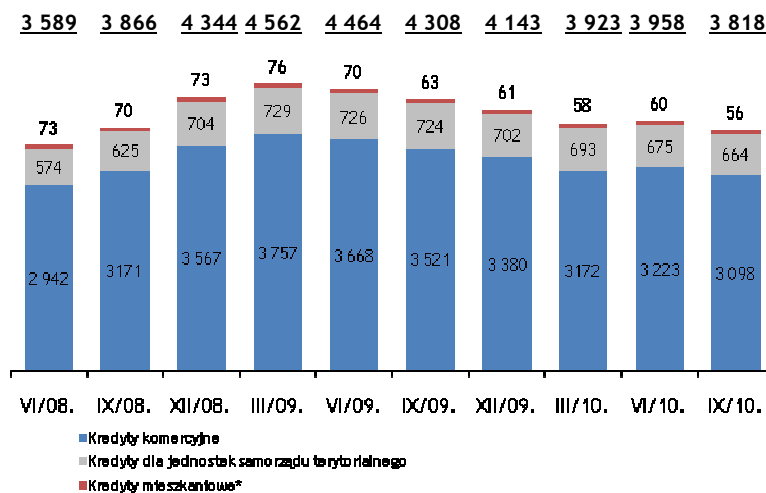


\* tj. spółek konsolidowanych z BRE Bankiem: Intermarket Bank AG, Transfinance a.s., Polfactor S.A. i Magyar Factor zRt

# ⟨ Załącznik ⟩

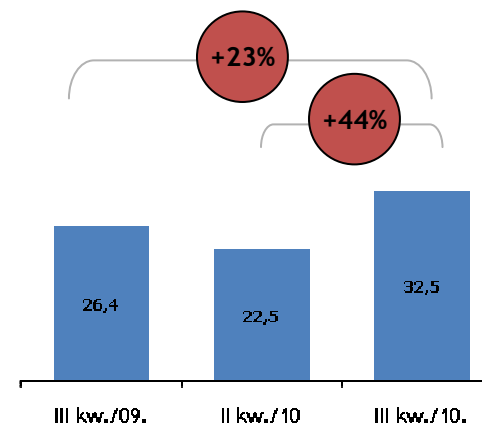
## Klienci Korporacyjni i Instytucje: BRE Bank Hipoteczny (BBH)

Portfel kredytowy (mln zł)  
Zaangażowanie bilansowe



- 4,22 mld zł całkowitego portfela kredytowego (bilansowego i pozabilansowego) na koniec III kw. /10, o 11,8% mniej niż przed rokiem
- 526,6 mln zł portfela bilansowego kredytów dla deweloperów mieszkaniowych na 30.09.2010 r.

Zysk brutto (mln zł)



- 32,5 mln zł zysku brutto w I-III kw. /10 (wobec 26,4 mln zł przed rokiem, czyli wzrost o 23% YoY)
- Spadek współczynnika C/I: z 49,6% na koniec III kw. 2009 r. do 45,1% na koniec III kw. /10

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



# ⟨ Załącznik ⟩

## Klienci Korporacyjni i Instytucje: Dom Inwestycyjny BRE Banku (DI BRE)

Liczba rachunków w DI BRE  
na koniec III kw. 2010 r. (tys.)

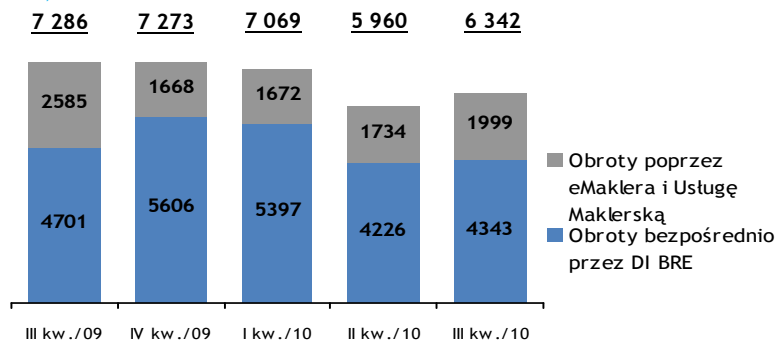
Liczba rachunków DI BRE	50,0
eBroker* (mBank)	181,5
Usługa maklerska* (MultiBank)	31,5
<b>RAZEM</b>	<b>263,0</b>

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

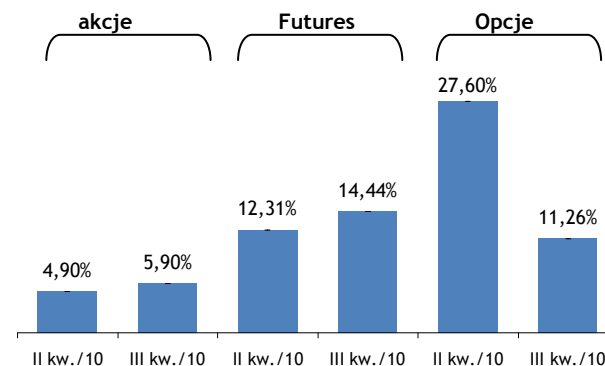
Akcje	5,90 %	#5
Obligacje	1,93 %	#7
Futures	14,44 %	#2
Opcje	11,26 %	#3

\*\*Wyliczenia na podstawie danych GPW, DI BRE

DI BRE - obroty akcjami  
(mln zł)



Udział DI BRE w obrotach na GPW



- **9,8 mln zł zysku brutto w III kw./10**  
vs. 8,0 mln zł w II kw./10 (wzrost o 22,8% QoQ)
- Utrzymanie wysokich udziałów rynkowych w głównych segmentach rynku kapitałowego
- **Dalszy wzrost liczby klientów:**  
263 tys. rachunków po III kw./10 vs. 238,8 tys. po II kw./10
- Istotne transakcje zrealizowane w III kw./10 :  
ZUE S.A. Typ transakcji: Pierwsza Oferta Publiczna Akcji  
Rola DI BRE: Menedżer wiodący  
Wartość transakcji: 90 mln zł

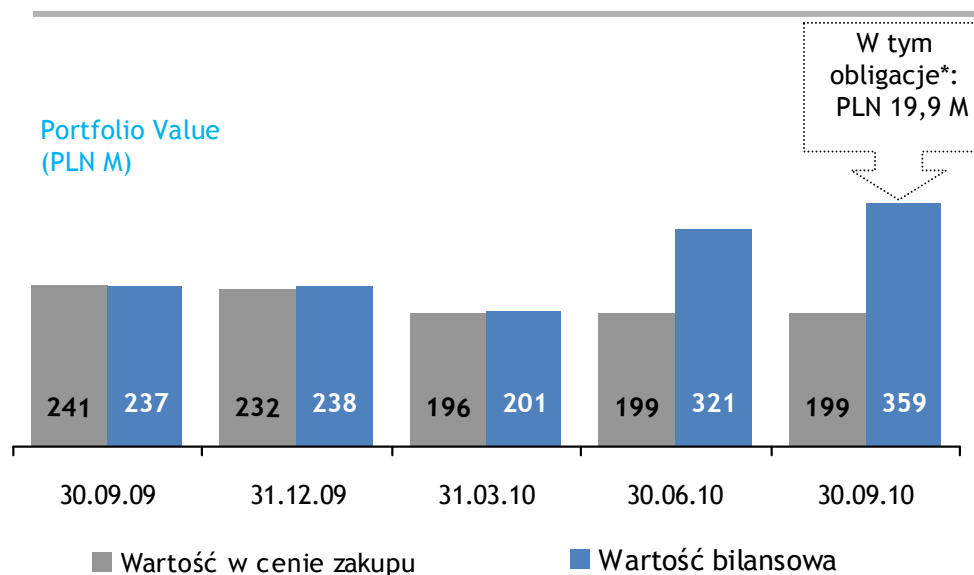
\* Różnica w liczbie rachunków podawana przez Bankowość Detaliczną a DI BRE wynika z rozciągniętej w czasie procedury zamykania rachunków

## ⟨ Załącznik ⟩

### Klienci Korporacyjni i Instytucje: Portfel inwestycji własnych

- Na koniec III kw. 2010 r., wartość portfela inwestycji własnych i mezzanine wyniosła 199,1 mln zł w cenie nabycia
- W porównaniu do końca II kw. 2010 wartość portfela nie uległa zmianie.

Największe inwestycje kapitałowe wg stanu na 30.09.2010	Udział w kapitale spółki
BRE Gold FIZAN	100,00%
Garbary Sp. z o.o.	100,00%

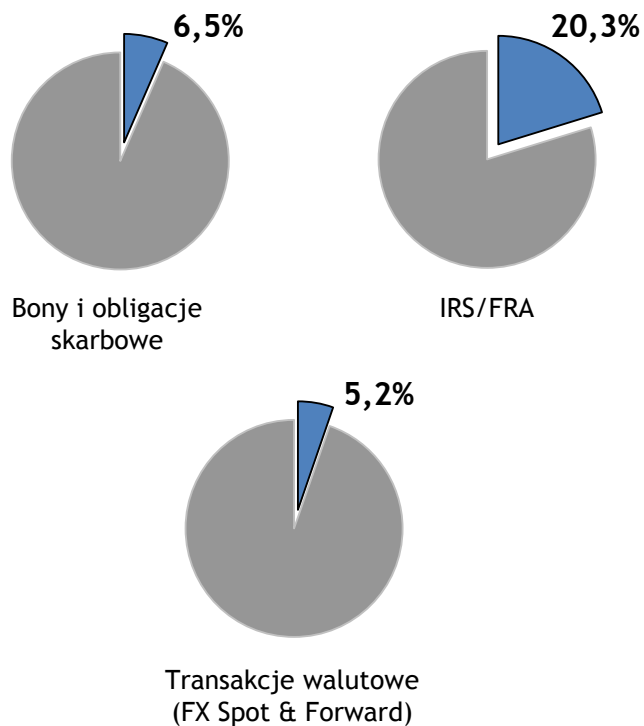


\* Obligacje wyemitowane w związku z transakcjami mezzanine finance

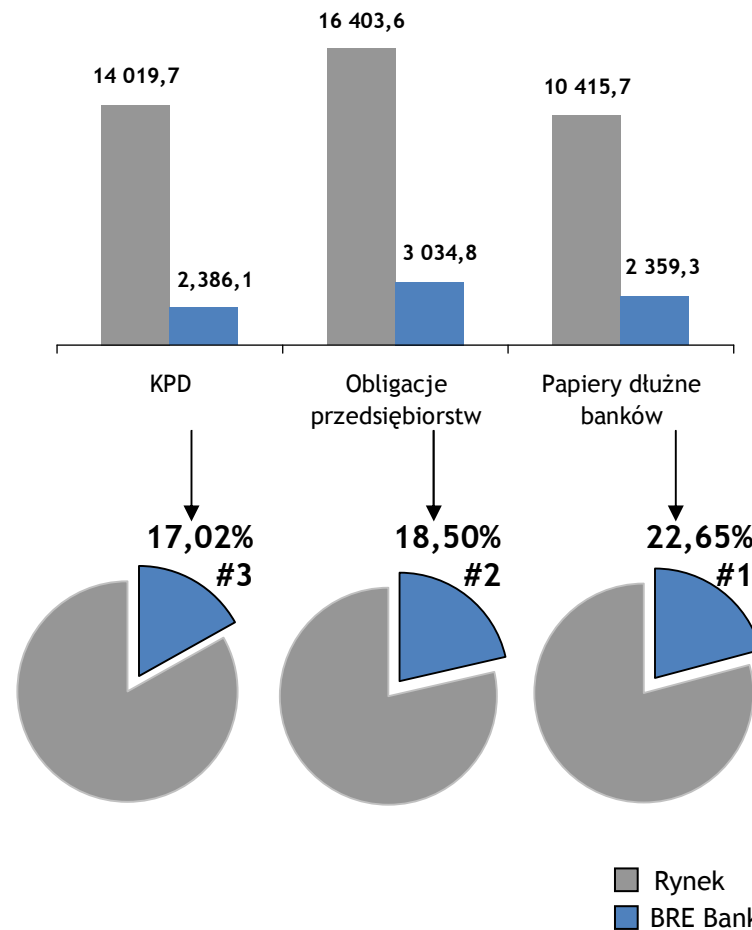
# ⟨ Załącznik ⟩

## Działalność Handlowa i Inwestycyjna: Udziały w rynku

Udział w rynku\* BRE Banku  
w zakresie usług Bankowości Inwestycyjnej



BRE Bank na rynku nieskarbowych papierów dłużnych\*\*  
wg stanu na 30.09.2010 (mln zł)



\* wg stanu na 31.08.2010; wyliczenia własne bazujące na danych NBP i GPW

\*\* Dane za Fitch Polska S.A., Rating & Rynek, 30-09-2010 i wyliczenia własne, bez obligacji „drogowych” BGK sprzedawanych przez NBP

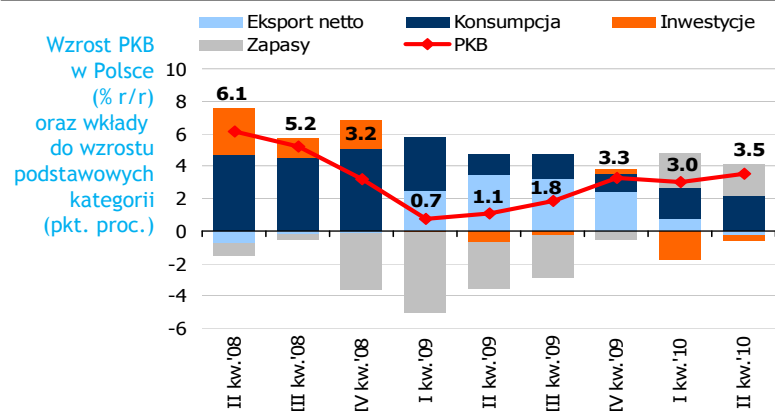
## Sytuacja gospodarcza

---

# Sytuacja gospodarcza w III kw./2010

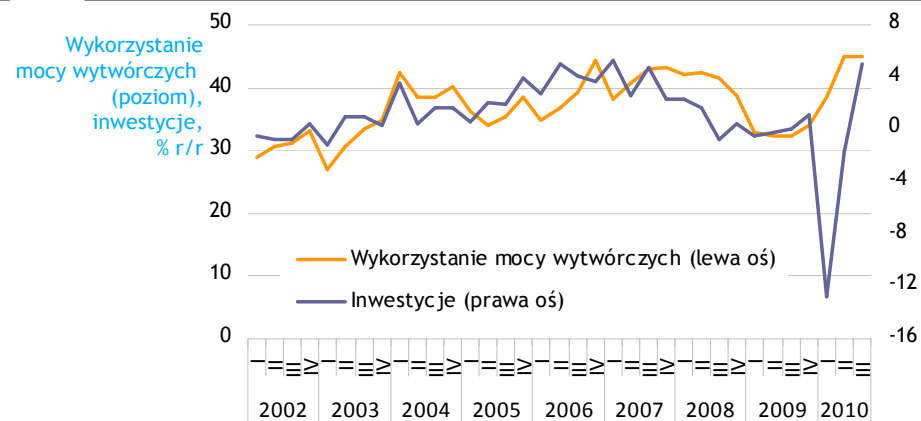
## Kontynuacja ożywienia gospodarczego

PKB wzrósł o 3,5% r/r w II kwartale 2010 r., w III kwartale oczekuje się nieco wyższej dynamiki



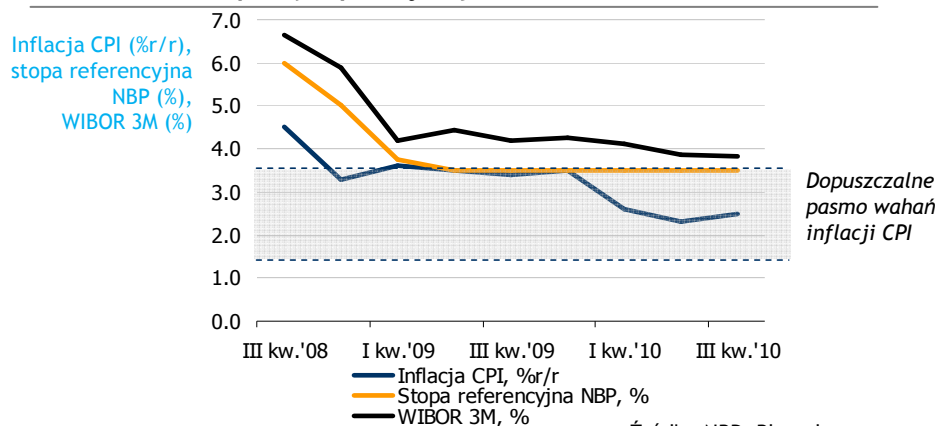
Źródło: GUS

Szansa na szybszy wzrost inwestycji



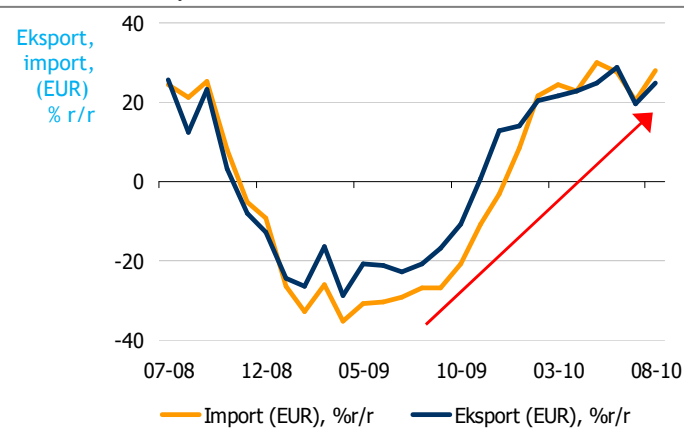
Źródło: GUS

Wzrost inflacji w kolejnych miesiącach. Utrzymują się oczekiwania na zacieśnienie polityki pieniężnej.



Źródło: NBP, Bloomberg

Dalszy wzrost obrotów towarowych handlu zagranicznego w III kwartale 2010 r.



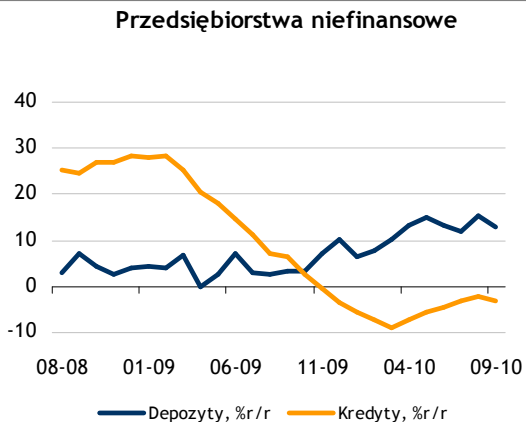
Źródło: NBP

# ⟨ Sytuacja gospodarcza w III kw./2010 ⟩

Spodziewane odbicie w sektorze bankowym w II połowie 2010 r. może się opóźnić

Dynamika kredytów korporacyjnych w III kwartale ciągle ujemna, ale spadek nieco mniejszy niż w II kwartale, stabilizacja dynamiki depozytów korporacyjnych

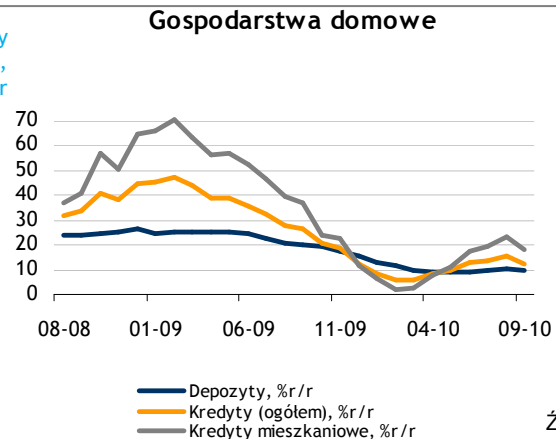
Depozyty i kredyty korporacyjne, % r/r



Źródło: NBP

Słabnące odbicie dynamiki kredytów detalicznych, stabilizacja dynamiki depozytów detalicznych

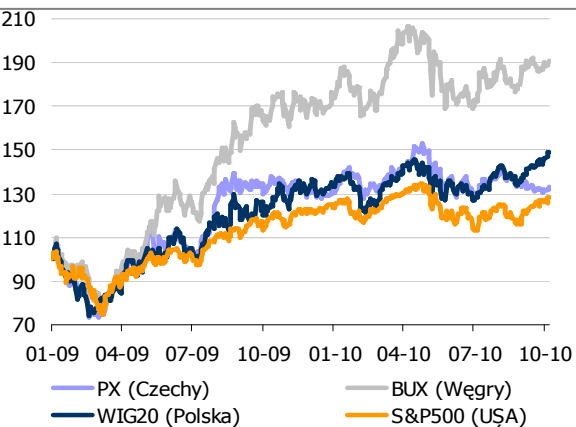
Depozyty i kredyty detaliczne, % r/r



Źródło: NBP

Poluzowanie ilościowe w USA stymuluje aktywa krajów rozwijających się

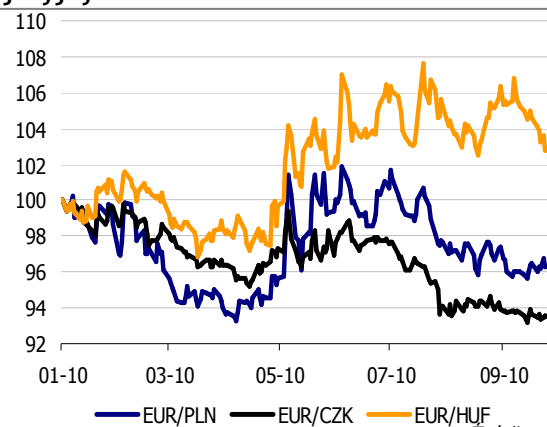
Indeksy giełdowe PX (Czechy), BUX (Węgry), WIG20 (Polska) oraz S&P500 (USA) 01.01.2009=100



Źródło: Bloomberg

Wysoka zmienność kursów walut regionu EŚW przy nieznacznym trendzie aprecjacyjnym

Kursy walut regionu EŚW wobec EUR, indeks 01.01.2010=100



Źródło: Bloomberg

**Dodatkowe informacje  
nt. wybranych danych finansowych**

---

## ⟨ Załącznik ⟩

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

w tys. zł w poszczególnych kwartałach	III kw./09	IV kw./09	I kw./10	II kw./10	III kw./10
Wynik z tytułu odsetek	412 052	417 535	390 537	436 254	481 048
Wynik z tytułu prowizji	162 758	152 001	173 893	172 449	199 211
Przychody z tytułu dywidend	18	96 227	330	2 611	5 222
Wynik na działalności handlowej	99 551	82 861	96 171	122 058	88 169
Wynik na lokacyjnych papierach wartościowych	20 346	(3 968)	-	16 896	29 604
Pozostałe przychody operacyjne	47 138	59 651	52 131	93 268	63 796
Odpisy netto z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek	(248 770)	(190 378)	(177 061)	(203 500)	(128 230)
Ogólne koszty administracyjne	(304 820)	(376 105)	(294 937)	(332 220)	(358 253)
Amortyzacja	(59 248)	(82 324)	(59 201)	(59 334)	(58 672)
Pozostałe koszty operacyjne	(17 727)	(73 597)	(24 089)	(77 477)	(41 969)
Wynik działalności operacyjnej	111 298	81 903	157 774	171 005	279 926
Zysk brutto	111 298	81 903	157 774	171 005	279 926
<b>Zysk netto przypadający na akcjonariuszy BRE</b>	<b>72 486</b>	<b>40 778</b>	<b>115 416</b>	<b>124 251</b>	<b>206 453</b>



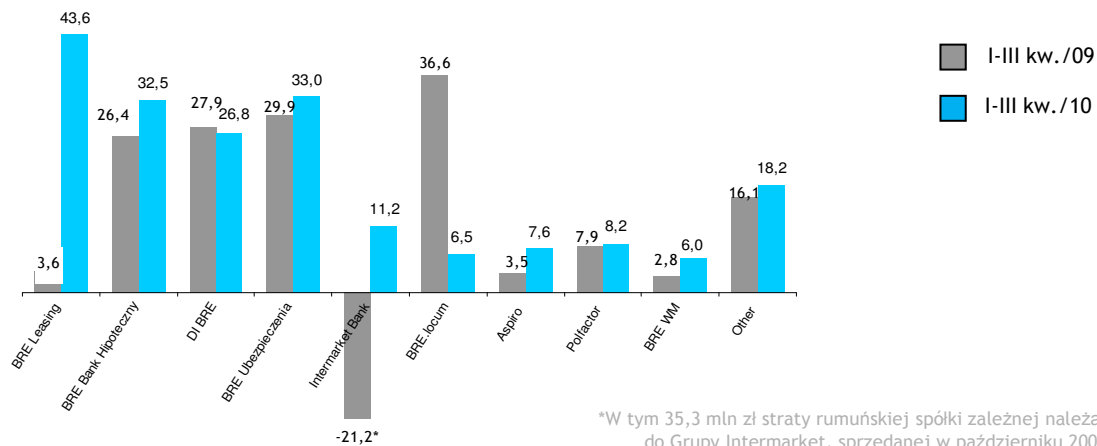
# ⟨ Załącznik ⟩

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

**Zysk brutto spółek konsolidowanych w I-III kw. 2010 r. wyniósł 193,6 mln zł**

wobec 133,5 mln zł w analogicznym okresie 2009 roku (+45,1% YoY)

Zysk brutto spółek konsolidowanych (w mln zł)

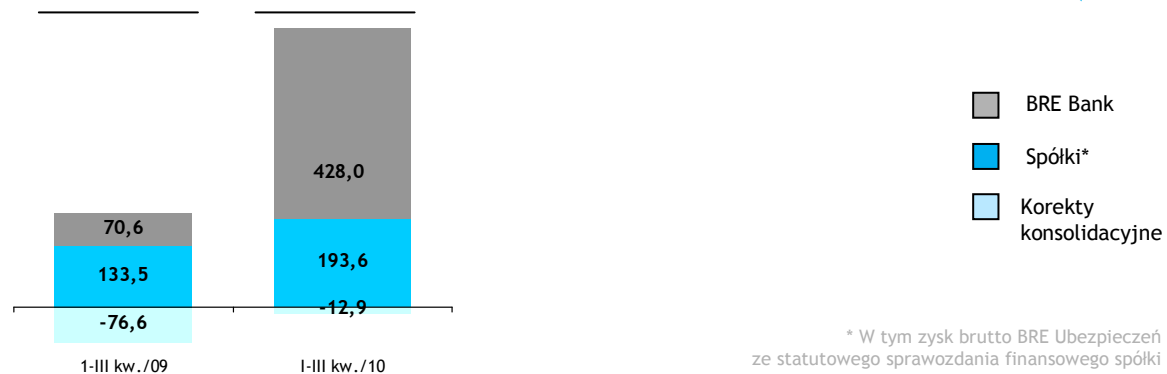


\*W tym 35,3 mln zł straty rumuńskiej spółki zależnej należącej do Grupy Intermarket, sprzedanej w październiku 2009 r.

Zysk brutto:  
**127 487**

Zysk brutto:  
**608 705**

Udział spółek Grupy BRE Banku w wyniku brutto za I-III kw. 2010 (w mln zł)

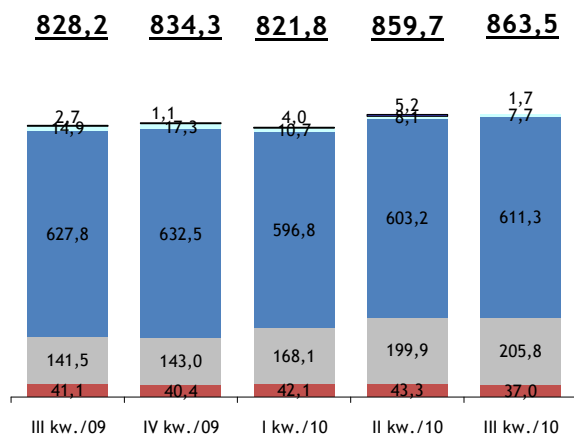


\* W tym zysk brutto BRE Ubezpieczeń ze statutowego sprawozdania finansowego spółki

# ⟨ Załącznik ⟩

## Dodatkowe informacje nt. wybranych danych finansowych Wynik odsetkowy i marża

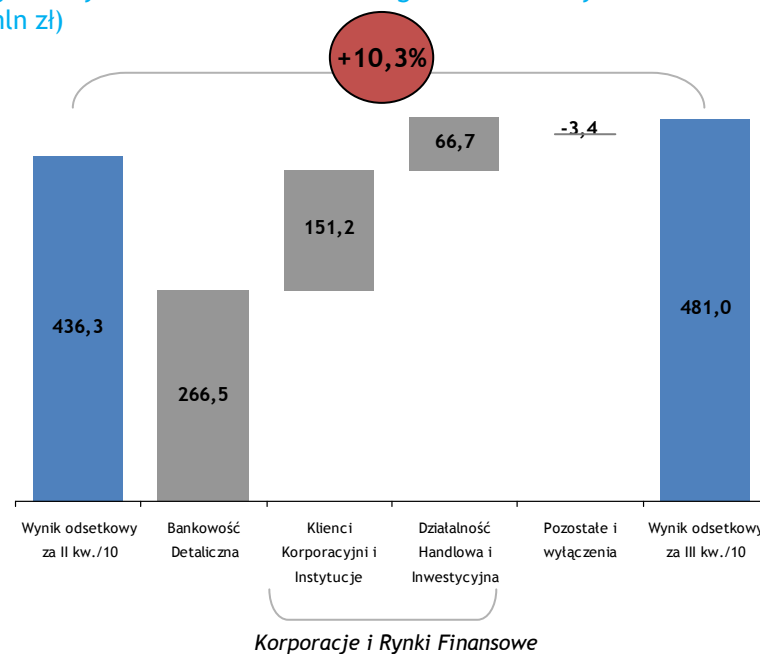
Struktura przychodów odsetkowych  
(w danym kwartale, mln zł)



Struktura przychodów odsetkowych  
(w %)

	2009		2010		
	III kw.	IV kw.	I kw.	II kw.	III kw.
Środki pieniężne i lokaty krótkoterminowe	5%	3%	5%	5%	4%
Lokacyjne papiery wartościowe	17%	17%	21%	23%	24%
Kredyty i pożyczki	76%	78%	73%	70%	71%
Dłużne papiery wartościowe PDO	2%	2%	1%	1%	1%
Pozostałe	0%	0%	0%	1%	0%

Wynik z tyt. odsetek za II kw. /10 wg linii biznesowych  
(mln zł)



Marża odsetkowa  
(NIM na koniec okresu, %)\*

3 mies.	6 mies.	9 mies.	12 mies.	3 mies.	6 mies.	9 mies.
2009				2010		
2,2	2,3	2,3	2,3	2,0	2,1	2,1

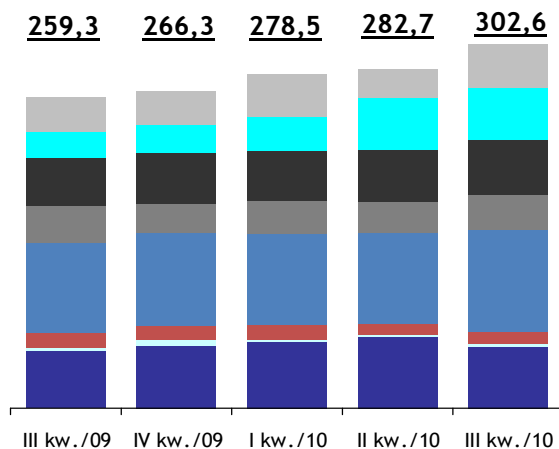
\* Marża kalkulowana jako relacja wyniku odsetkowego do średnich aktywów odsetkowych (okres od początku roku do końca danego kwartału)

# ⟨ Załącznik ⟩

## Dodatkowe informacje nt. wybranych danych finansowych

### Wynik z prowizji

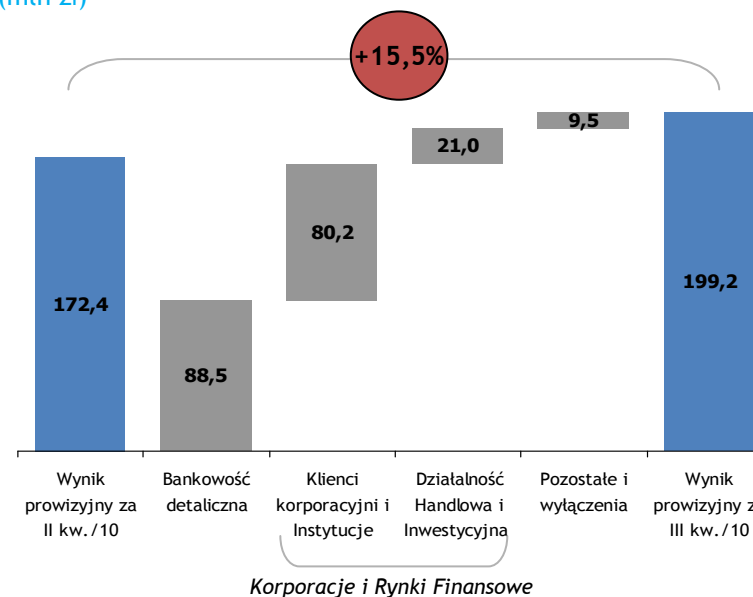
Struktura przychodów z tyt. prowizji  
(w danym kwartale, mln zł)



Struktura przychodów z prowizji  
(%)

	III kw./09	IV kw./09	I kw./10	II kw./10	III kw./10
Z działalności kredytowej	18%	20%	20%	21%	17%
Opłaty związane z zarządzaniem portfelem	1%	2%	1%	1%	1%
Gwarancje i operacje dokumentowe transactions	5%	4%	4%	3%	3%
Obsługa kart płatniczych	30%	29%	27%	27%	28%
Opłaty z działalności brokerskiej	12%	10%	10%	9%	10%
Prowadzenie rachunków i prowizje za realizację przelewów	15%	16%	15%	16%	15%
Prowizje z dział. ubezpieczeniowej	8%	9%	10%	15%	14%
Pozostałe	11%	10%	13%	8%	12%

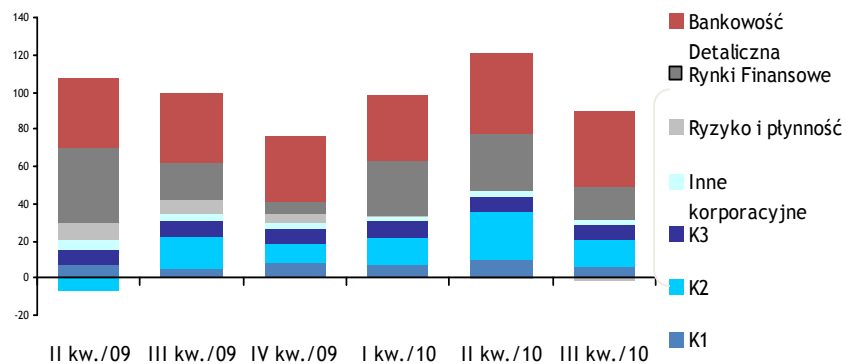
Wynik z tyt. prowizji za III kw./10 wg linii biznesowych  
(mln zł)



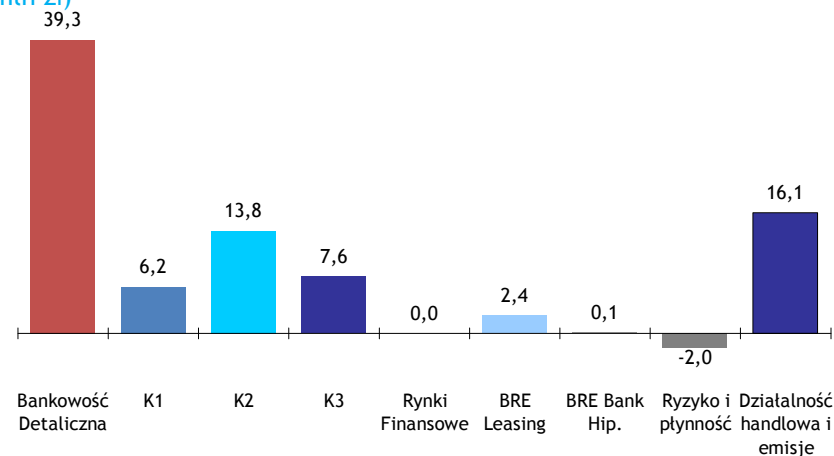
# ⟨ Załącznik ⟩

## Dodatkowe informacje nt. wybranych danych finansowych Wynik z działalności handlowej Grupy BRE Banku

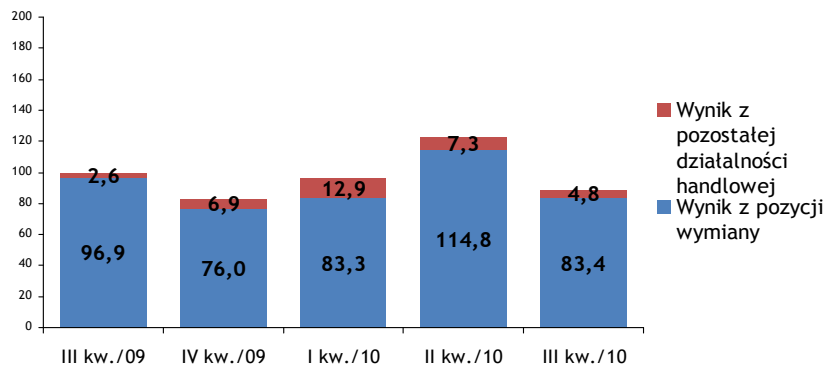
Wynik z działalności handlowej  
(w danym kwartale, mln zł)



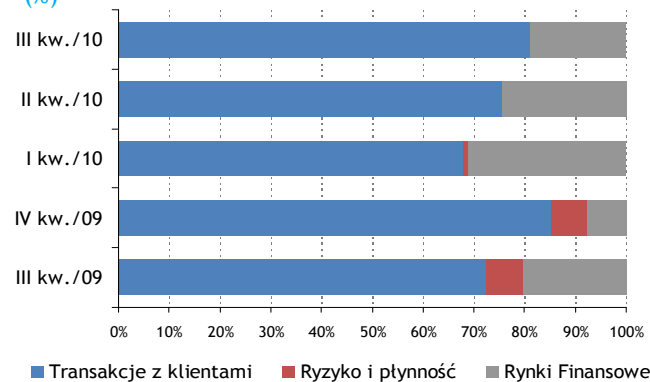
Wkład poszczególnych jednostek  
do wyniku z pozycji wymiany w III kw./10  
(mln zł)



Struktura wyniku na działalności handlowej  
(w danym kwartale, mln zł)



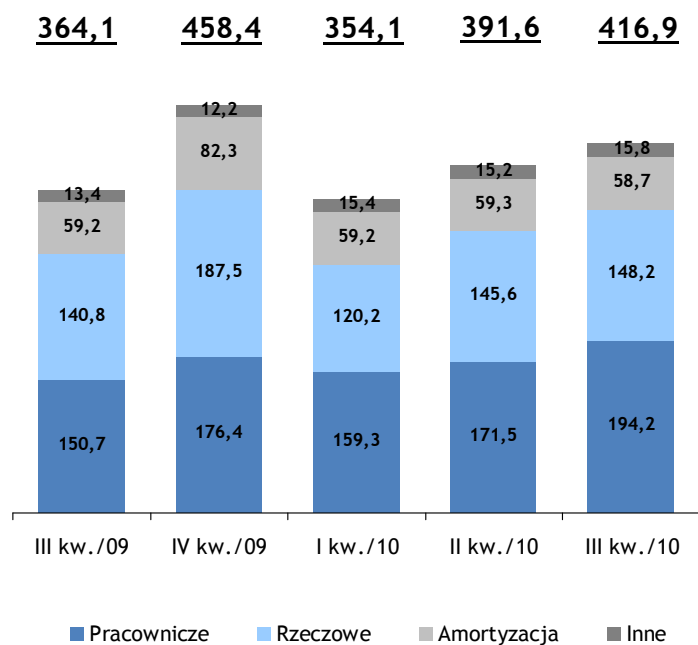
Udział transakcji z klientami  
w wyniku z działalności handlowej  
(%)



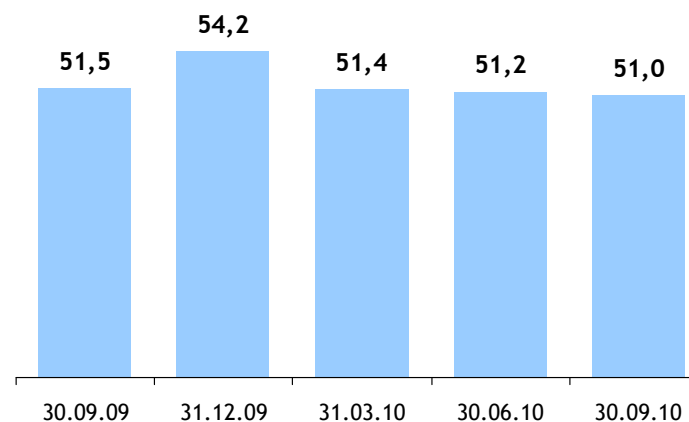
# ⟨ Załącznik ⟩

## Dodatkowe informacje nt. wybranych danych finansowych Struktura kosztów administracyjnych

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



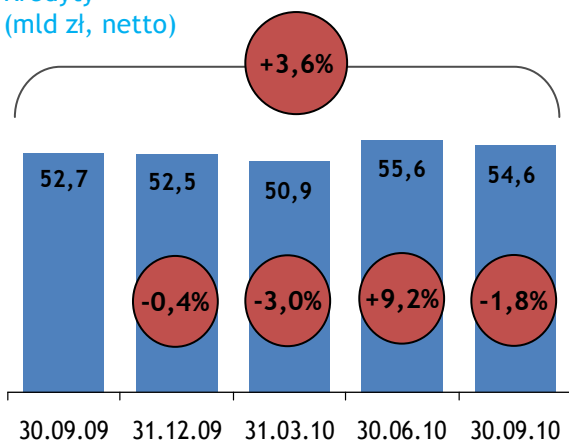
Koszty/dochody (C/I) Grupy BRE Banku



# ⟨ Załącznik ⟩

## Dodatkowe informacje nt. wybranych danych finansowych Kredyty i depozyty

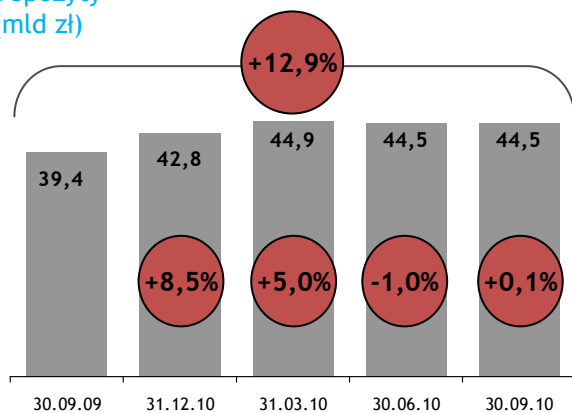
Kredyty  
(mld zł, netto)



	BRE Bank*	Rynek*
QoQ	-1,6% ↓	+0,4% ↑
YoY	+4,7% ↑	+6,7% ↑

\* Dane dot. kredytów brutto

Depozyty  
(mld zł)



	BRE Bank	Rynek
QoQ	+0,1% ↑	+0,6% ↑
YoY	+12,9% ↑	+10,5% ↑

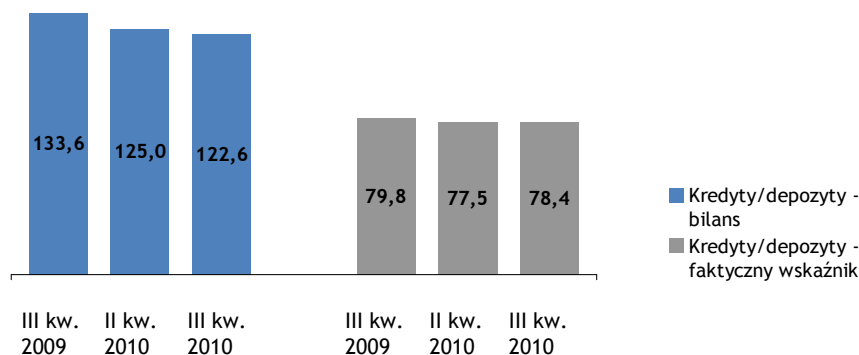
## ⟨ Załącznik ⟩

### Dodatkowe informacje nt. wybranych danych finansowych Wskaźnik kredytów do depozytów

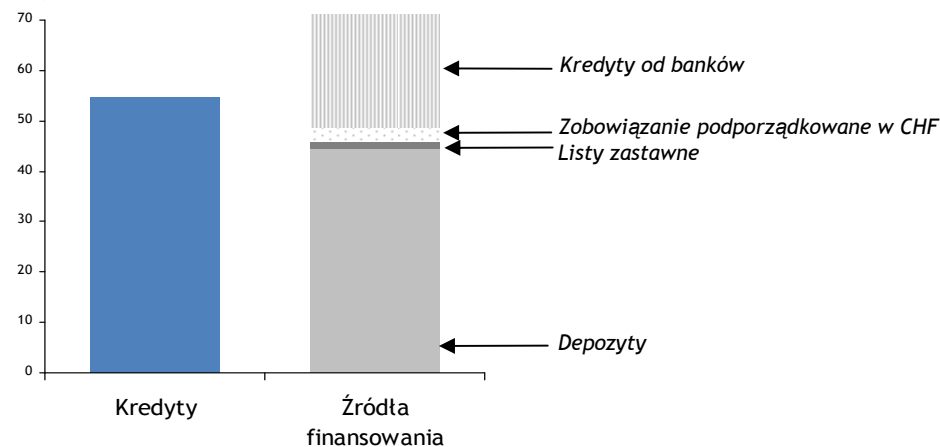
- Wskaźnik kredytów do depozytów wynosi 122,6%
- Wdrożono jednak politykę finansowania ograniczającą ryzyko walutowe
- Średnioterminowe pożyczki w CHF i EUR finansują kredyty denominowane w CHF i EUR, więc...

...faktyczny wskaźnik  
kredytów do depozytów to  
**78,4%**

Wskaźnik kredytów do depozytów Grupy BRE Banku  
w dwóch ujęciach



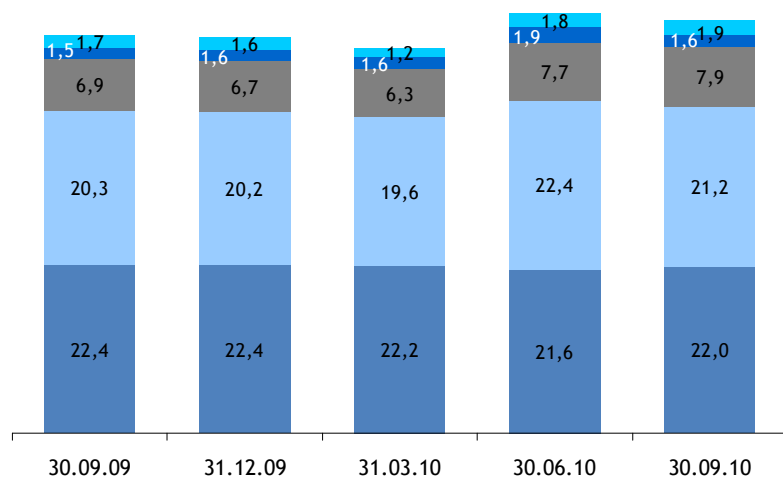
Struktura finansowania akcji kredytowej Grupy BRE Banku na 31.09.2010 r.  
(mld zł)



# ⟨ Załącznik ⟩

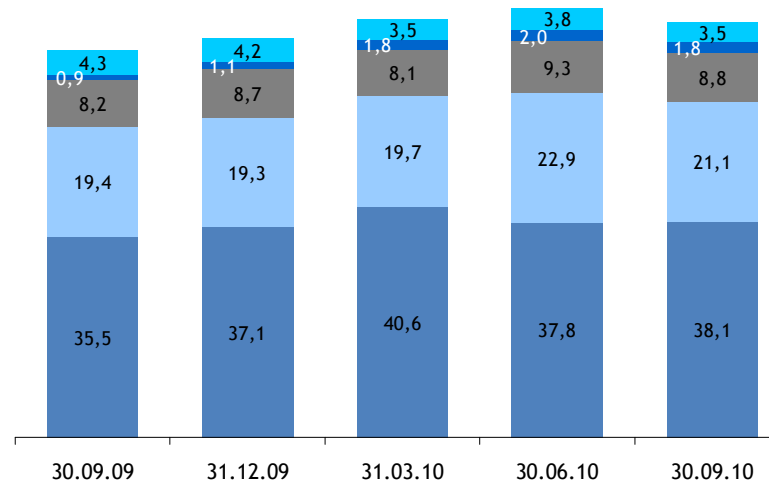
## Dodatkowe informacje nt. wybranych danych finansowych Struktura bilansu: struktura walutowa

Struktura walutowa kredytów  
(mld zł)



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

Struktura walutowa zobowiązań wobec innych banków i klientów<sup>1)</sup>  
(mld zł)



	IX/09	XII/09	III/10	VI/10	IX/10
PLN	52%	53%	55%	50%	52%
CHF	29%	27%	27%	30%	29%
EUR	12%	12%	11%	12%	12%
USD	1%	2%	2%	3%	2%
Inne	6%	6%	5%	5%	5%

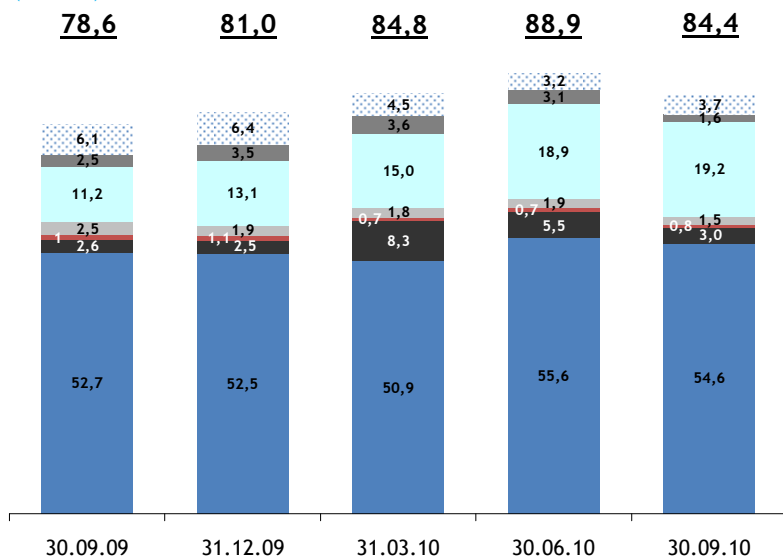
<sup>1)</sup> uwzgl. zobowiązania wobec innych banków i klientów oraz zobowiązania podporządkowane



# ⟨ Załącznik ⟩

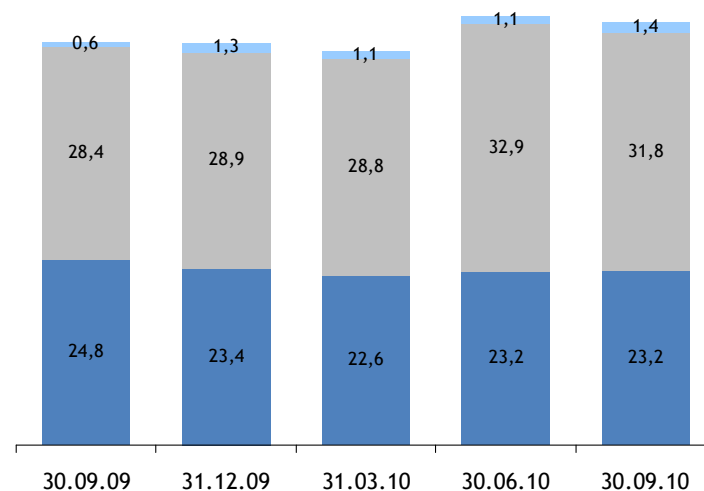
## Dodatkowe informacje nt. wybranych danych finansowych Analiza bilansu: aktywa

Struktura aktywów  
(mld zł)



	IX/09	XII/09	III/10	VI/10	IX/10
■ Należności od klientów	67%	65%	60%	63%	65%
■ Należności od banków	3%	3%	10%	6%	3%
■ Papiery wartościowe przeznaczone do obrotu	1%	1%	1%	1%	1%
■ Pochodne instrumenty finansowe	3%	2%	2%	2%	2%
■ Lokacyjne papiery wartościowe	14%	16%	18%	21%	23%
■ Aktywa zastawione	3%	4%	4%	3%	2%
■ Inne	9%	9%	5%	4%	4%

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



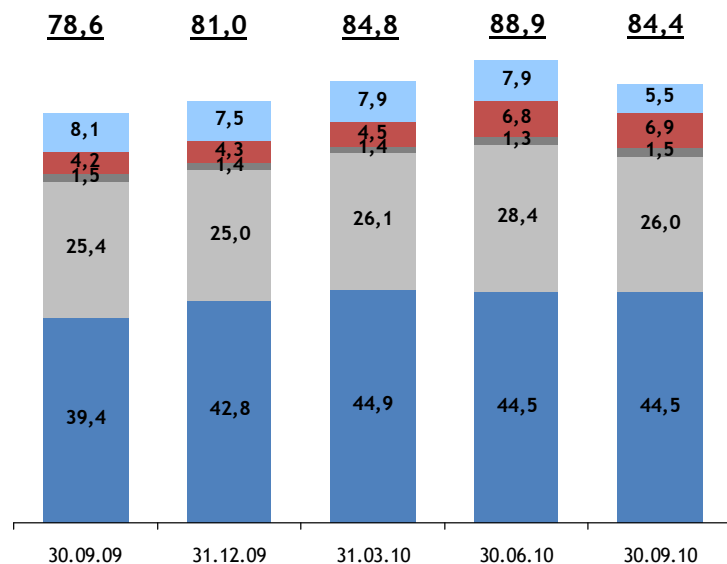
	IX/09	XII/09	III/10	VI/10	IX/10
■ Klienci korporacyjni	47%	44%	43%	41%	41%
■ Klienci indywidualni	52%	54%	55%	57%	56%
■ Sektor budżetowy	1%	2%	2%	2%	3%

\*Kredyty i pożyczki brutto bez pozycji „Inne należności”

# ⟨ Załącznik ⟩

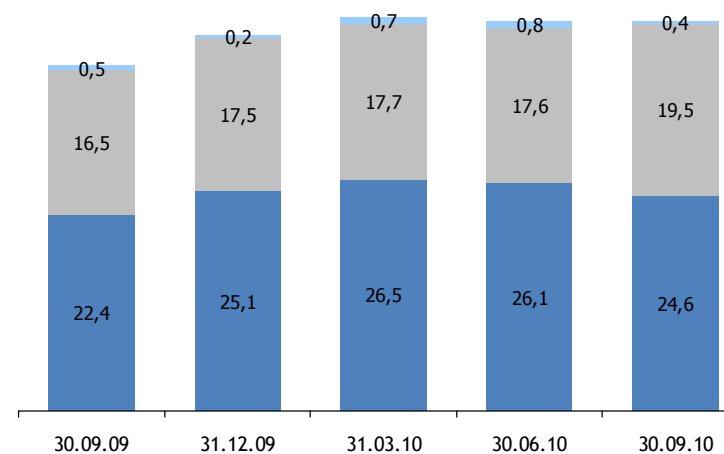
## Dodatkowe informacje nt. wybranych danych finansowych Analiza bilansu: pasywa

Struktura pasywów  
(mld zł)



	IX/09	XII/09	III/10	VI/10	IX/10
Zobowiązania wobec klientów	50%	53%	53%	50%	53%
Zobowiązania wobec banków	33%	31%	31%	32%	31%
Zobowiązania z tyt. emisji dłużnych pap. wartościowych	2%	2%	2%	1%	2%
Kapitał własny (razem)	5%	5%	5%	8%	8%
Inne	10%	9%	9%	9%	6%

Struktura depozytów  
(mld zł)



	IX/09	XII/09	III/10	VI/10	IX/10
Klienci indywidualni	57%	59%	59%	59%	55%
Klienci korporacyjni	42%	41%	39%	39%	44%
Sektor budżetowy	1%	0%	2%	2%	1%

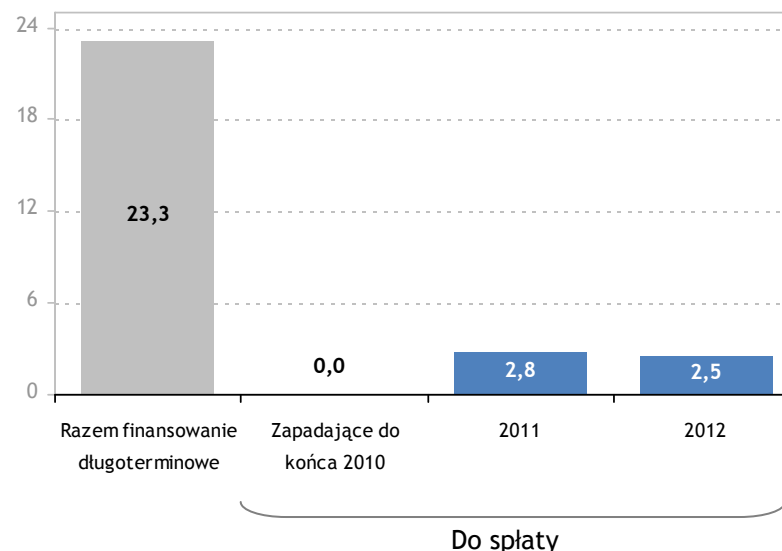
## ⟨ Załącznik ⟩

### Źródła finansowania: Zapadalność pożyczek średnio- i długoterminowych w FX

## Uzyskano dalszą poprawę struktury finansowania

- Od początku 2010 r. terminy spłaty średnioterminowych kredytów o łącznej wartości 3,0 mld CHF, które pierwotnie zapadały w 2010 r. i 2011 r., zostały znacznie wydłużone (2013 - 2018)
- Działania te przyniosły znaczną poprawę struktury walutowej aktywów i pasywów
- Ponadto w ciągu 9 miesięcy 2010 r. BRE Bank otrzymał 3 dodatkowe kredyty walutowe (w tym kredyty na 100 mln USD, 100 mln USD, 350 mln CHF)
- **Do końca 2011 r. BRE Bank musi zrefinansować 2,8 mld zł, czyli 12% średnio- i długoterminowych pożyczek zaciągniętych wcześniej w celu finansowania kredytów walutowych (5,3 mld zł, czyli 23% do końca 2012 r.)**

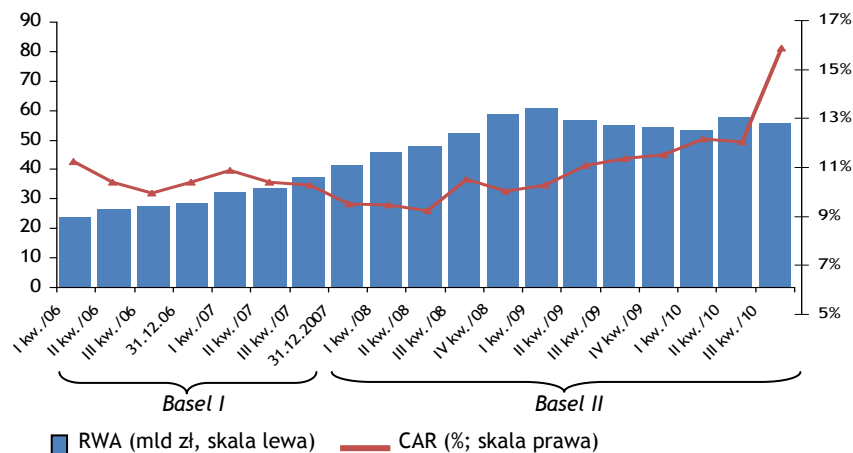
Średnio i długoterminowe pożyczki walutowe zapadające do końca 2011 r. (mld zł)



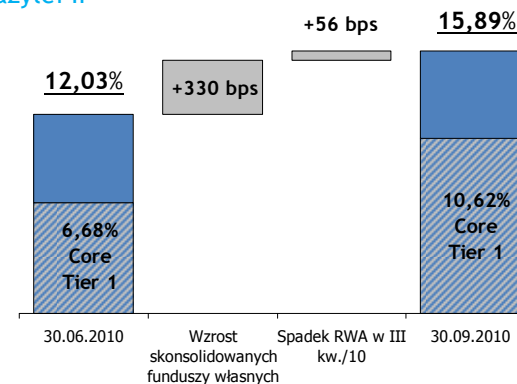
# ⟨ Załącznik ⟩

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

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



Zmiana współczynnika wypłacalności (CAR) wg Bazylei II



**CAR na poziomie 15,89%  
we wrześniu 2010;  
Core Tier 1 na poziomie  
10,62%**

- CAR na poziomie 15,89% na 30.09.2010 vs. 12,03% w czerwcu 2009 r. i 11,50% w grudniu 2009 r.
- Wskaźnik Core Tier 1 na poziomie 10,62% vs. 6,68% w czerwcu 2010 i 6,62% w grudniu 2009

## ⟨ Załącznik ⟩

### Dodatkowe informacje nt. wybranych danych finansowych Współczynnik wypłacalności wg NUK

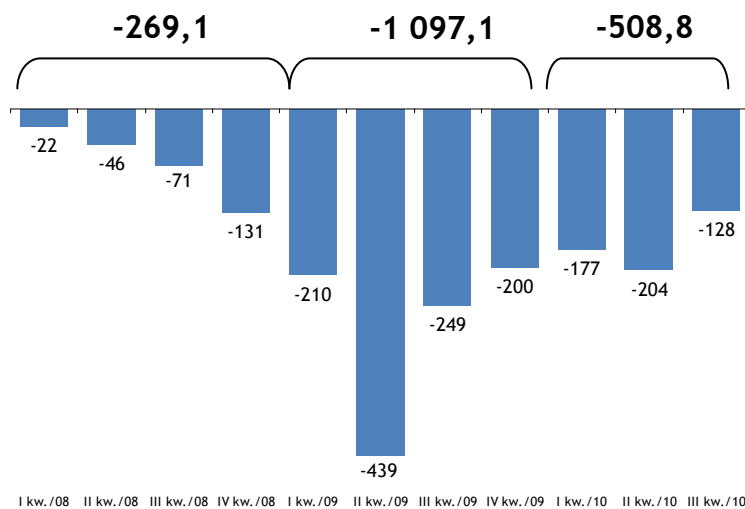
Współczynnik wypłacalności (CAR) wg NUK

Wymóg kapitałowy (mln zł)	IV kw./07 Basel I	IV kw./08 Basel II	IV kw./09 Basel II	III kw./10 Basel II
Ryzyko kredytowe	2 998	4 177	3 886	3 994
Ryzyko rynkowe	93	89	46	42
Ryzyko operacyjne	-	326	375	375
Pozostałe ryzyka	24	120	50	46
Całkowity wymóg kapitałowy	3 114	4 712	4 357	4 457
CAR (%)	10,16	10,04	11,50	15,89

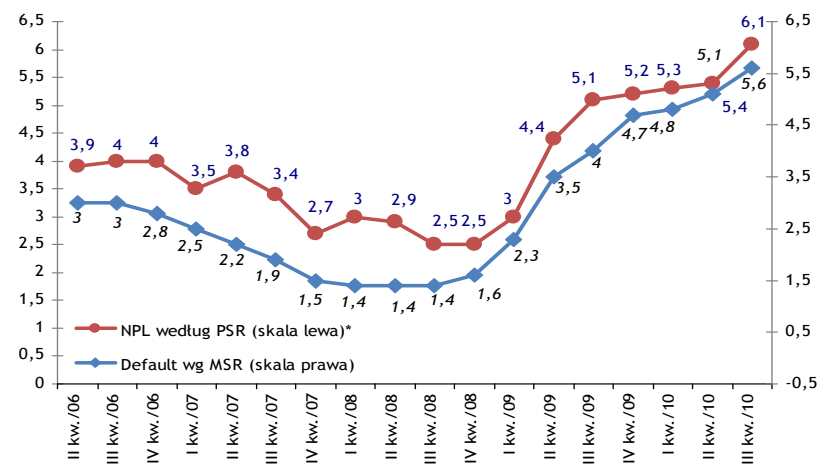
# ⟨ Załącznik ⟩

## Dodatkowe informacje nt. wybranych danych finansowych Rezerwy na kredyty (1/2)

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



Jakość portfela BRE Banku - porównanie  
(w %)

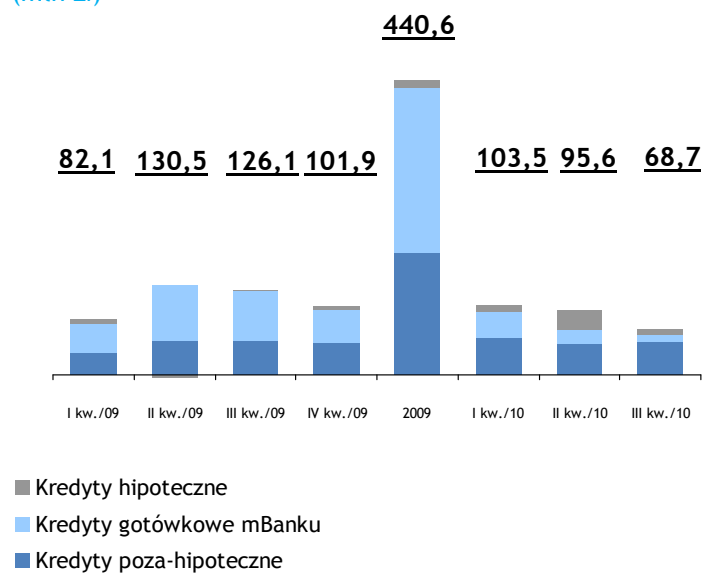


\*Dla lepszej porównywalności - wyliczone z portfela bilansowego i pozabilansowego

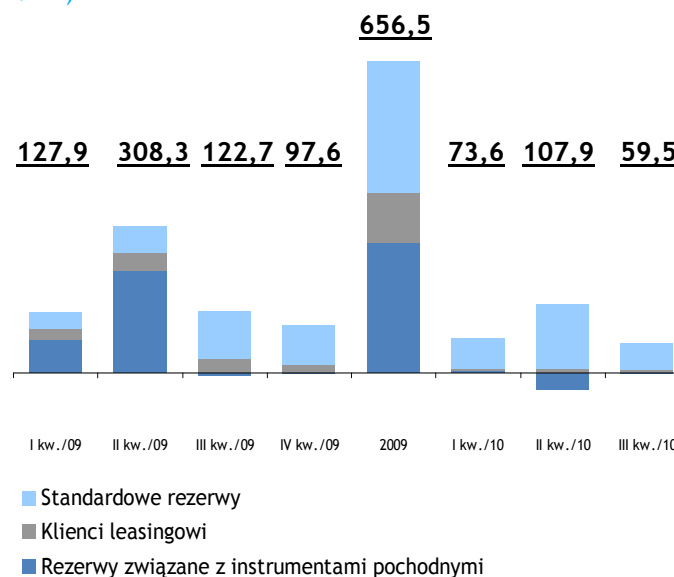
# ⟨ Załącznik ⟩

## Dodatkowe informacje nt. wybranych danych finansowych Rezerwy na kredyty (2/2)

Rezerwy kredytowe w pionie bankowości detalicznej  
(mln zł)



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



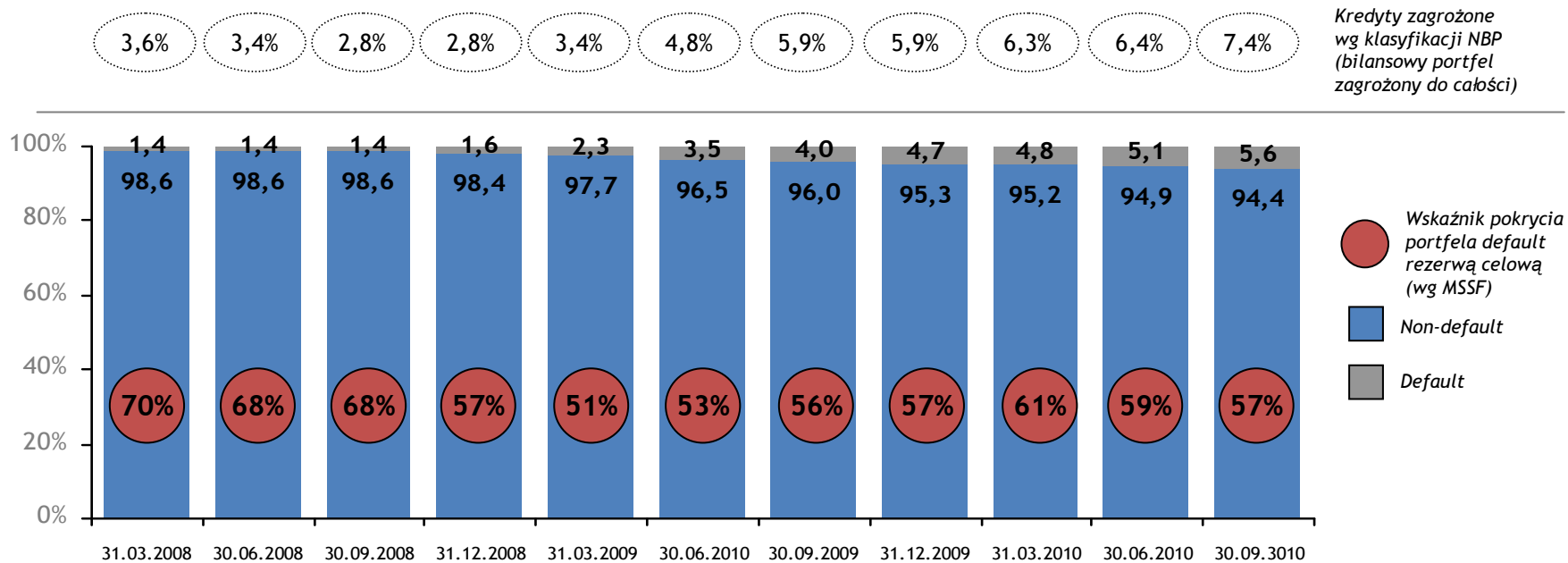
	III kw. 2009	IV kw. 2009	Razem 2009	I kw. 2010	II kw. 2010	III kw. 2010
Kredyty poza-hipoteczne	51,2	47,6	182,2	54,2	46,1	48,4
Kredyty gotówkowe mBanku	73,3	48,1	247,8	41,1	19,7	10,4
Kredyty hipoteczne	1,59	6,0	10,6	8,1	29,8	9,9

	III kw. 2009	IV kw. 2009	Razem 2009	I kw. 2010	II kw. 2010	III kw. 2010
Standardowe rezerwy	100,7	85,1	276,8	66,5	137,1	55,6
Klienci leasingowi	28,8	16,1	104,6	4,5	6,5	7,2
Rezerwy związane z instrumentami pochodnymi	-6,9	-3,6	275,1	2,4	-35,7	-3,3

# ⟨ Załącznik ⟩

## Dodatkowe informacje nt. wybranych danych finansowych Struktura portfela ryzyka BRE Banku

### Jakość portfela kredytowego i portfela default



### Struktura portfela default i non-default

mln zł	30.09.2010	Udział %	30.06.2010	Udział %	30.09.2009	Udział %
Default	3 523	5,6	3 191	5,1	2 330	4,0
Non-default	59 517	94,4	59 568	94,9	55 915	96,0
Razem	63 040	100,0	62 759	100,0	58 245	100,0



## ⟨ Załącznik ⟩

### Dodatkowe informacje nt. wybranych danych finansowych Kredyty zagrożone - struktura portfela\*

	09/10			06/10			09/09		
	Zaanga- żowanie		Rezerwy - pokrycie	Zaanga- żowanie		Rezerwy - pokrycie	Zaanga- żowanie		Rezerwy- pokrycie
	mld zł	%	%	mld zł	%	%	mld zł	%	%
Regularne	45,6	92,6	0,7	46,8	93,6	0,8	42,3	94,1	1,3
Standard	44,5	90,4	0,4	45,3	90,6	0,4	41,2	91,6	0,5
Pod obserwacją	1,1	2,2	11,9	1,5	2,9	10,5	1,1	2,5	32,9
Zagrożone	3,6	7,4	51,0	3,2	6,4	53,8	2,7	5,9	35,2
Poniżejstandardu	1,4	2,9	19,2	1,1	2,2	22,9	1,1	2,5	21,8
Wątpliwe	0,4	0,8	34,6	0,5	1,1	37,2	0,8	1,7	12,6
Stracone	1,8	3,7	80,6	1,6	3,1	81,4	0,8	1,7	76,5
<b>TOTAL</b>	<b>49,2</b>	<b>100</b>	<b>4,4</b>	<b>50,0</b>	<b>100</b>	<b>4,2</b>	<b>45,0</b>	<b>100</b>	<b>3,3</b>

**7,4% udział  
kredytów  
zagrożonych  
w portfelu  
(bilansowym)  
na koniec  
września 2010 r.**

\* Portfel kredytowy bilansowy BRE Banku - zadłużenie z tytułu bilansowych należności kredytowych (bez niewykorzystanych kwot kredytów)

- Z uwagi na stosowanie przez BRE Bank zapisów i metodyki zgodnej z MSSF struktura portfela ryzyka kredytowego wg PSR (Rozp. Min. Fin) służy głównie do porównań z bankami nie stosującymi MSSF

## ⟨ Kontakt ⟩

**Wydział Relacji Inwestorskich BRE Banku jest do Państwa dyspozycji:**

**Marcin Chanke**

Dyrektor Biura Relacji Inwestorskich

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

**Joanna Filipkowska**

Zastępca Dyrektora

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

Zapraszamy także do odwiedzenia naszej strony poświęconej relacjom inwestorskim:

[www.brebank.pl](http://www.brebank.pl)