



BRE BANK SA

Wyniki Grupy BRE Banku w I kw. 2009 r.

Zarząd BRE Banku SA

*Prezentacja dla dziennikarzy
29 kwietnia 2009 r.*

[NAJLEPSZA INSTYTUCJA FINANSOWA
DLA WYMAGAJĄCYCH KLIENTÓW]



Wyniki Grupy BRE Banku w I kw. 2009 r.



Podsumowanie kwartału w Grupie BRE Banku

Analiza skonsolidowanych wyników finansowych

Zarządzanie ryzykiem i finansowanie



1

BRE „zdaje egzamin” z kryzysu:

103 mln zł zysku brutto w I kw. 2009 r.

2

Kurek z kredytami odkręcony:

8% wzrost kredytów- rośniemy szybciej niż rynek

3

BREnova:

Koszty niższe o 24%





Wdrożone nowe inicjatywy przychodowe

Podsumowanie I kw. 2009 w Grupie BRE Banku

Zyskowość działalności



Działalność kontynuowana i zaniechana

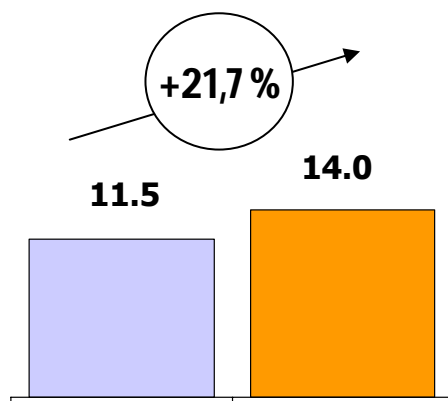
Zysk brutto		103,3 mln zł
ROE brutto		10,4%
Koszty/Dochody (C/I)		53,4%
Współczynnik wypłacalności (CAR)		10,26%



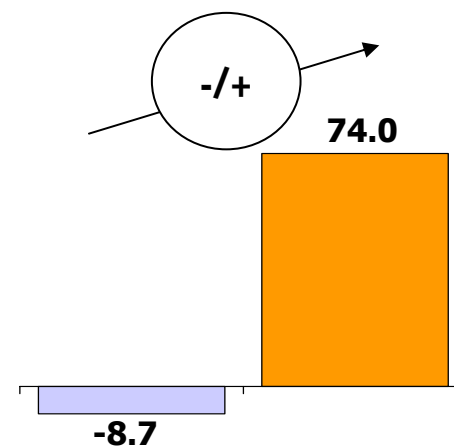
Zyskowność linii biznesowych

Zysk brutto wg linii I kw. 2009 r. vs IV kw. 2008 r. (w mln zł)

Korporacje i Rynki Finansowe

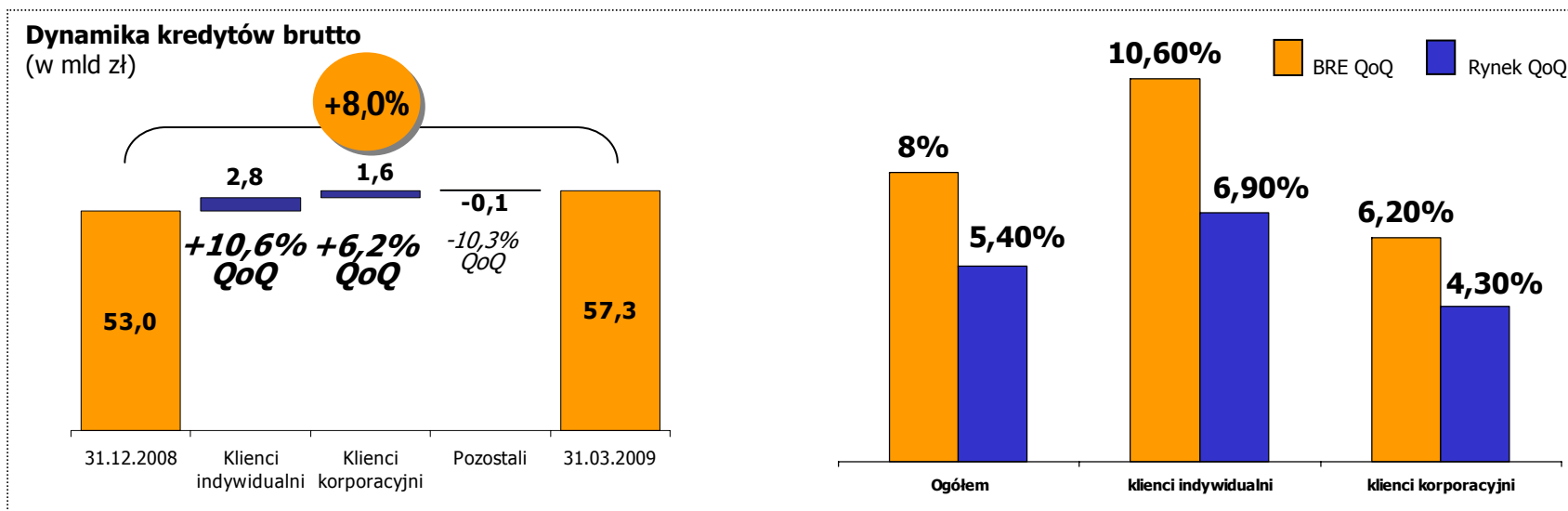


Bankowość Detaliczna (+PB)



■ IV kw. 2008 ■ I kw. 2009 ↗ Wzrost I kw. 2009/IV kw. 2008

Kurek z kredytami odkręcony

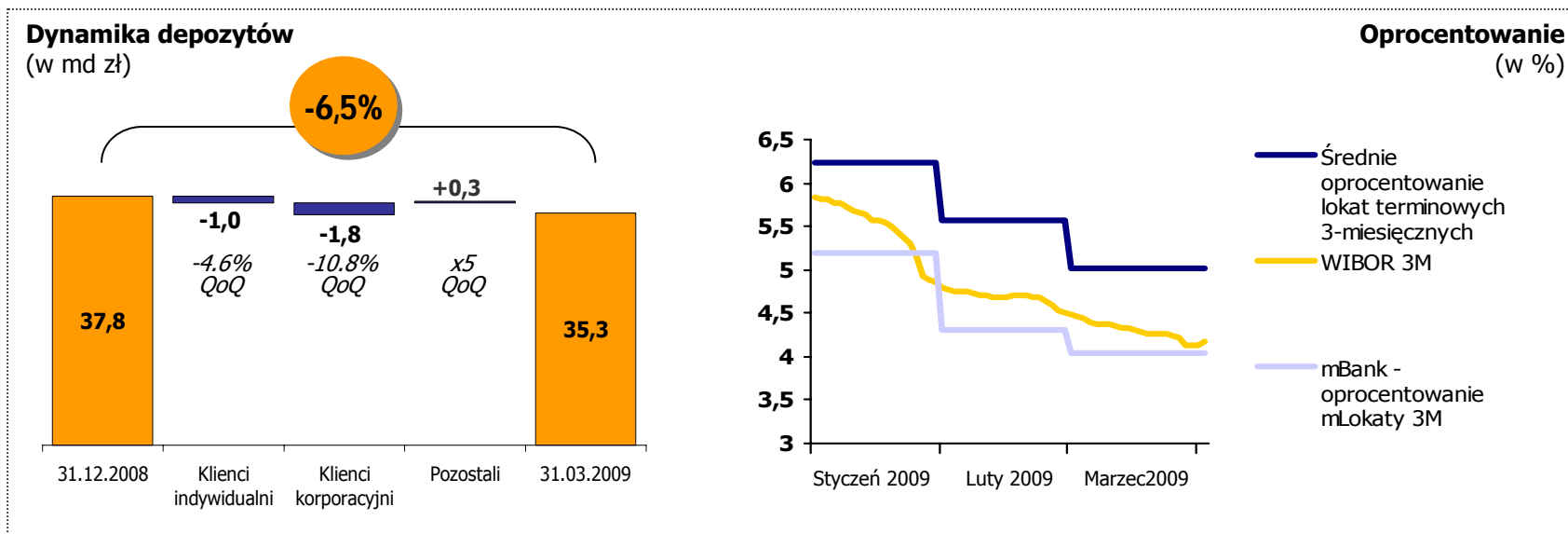


Wzrost akcji kredytowej ogółem o 8% QoQ

Rezygnacja z koncentracji na wolumenach nie oznacza rezygnacji z aktywnej działalności kredytowej

- *Wzrost akcji kredytowej ogółem o 8% od końca 2008 r. i o 51,1% rok do roku (rynek: +5,4% QoQ i +34,4% YoY)*
- *Kredyty udzielone klientom indywidualnym wzrosły o 10,6% od końca 2008 r. i o 93,9% rok do roku (rynek: +6,9% QoQ i 43,7% YoY)*
- *Kredyty dla klientów korporacyjnych wzrosły o 6,2% od końca 2008 r. oraz o 22,2% rok do roku (rynek: 4,3% QoQ i 25,3% YoY)*

Wyważone podejście do agresywnej wyceny depozytów



Depozyty ogółem obniżyły się o 6,5% QoQ

Środki na rachunkach bieżących pozostają stabilne

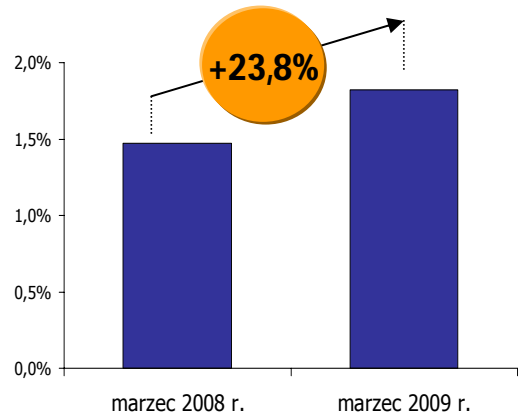
Wyważone podejście do agresywnej wyceny depozytów

- *Depozyty ogółem: -6,5% QoQ i +5,1% YoY (rynek: +3,2% QoQ i +19,4% YoY)*
- *Spadek depozytów klientów korporacyjnych o 10,8% QoQ i o 18,2% YoY*
- *Depozyty klientów indywidualnych: spadek w kwartale o 4,6% QoQ, wzrost o 31,9% YoY*
- *Łączny udział środków klientów indywidualnych w depozytach (Bank i spółki) zwiększył się do 56,9% na koniec marca br. (z 55,1% na koniec 2008 r.)*

* Spółki factoringowe: Polfactor, Intermarket Bank, Transfinance, Magyar Factor

Poprawa marży kredytowej klientów korporacyjnych

Marża na całym portfelu kredytowym

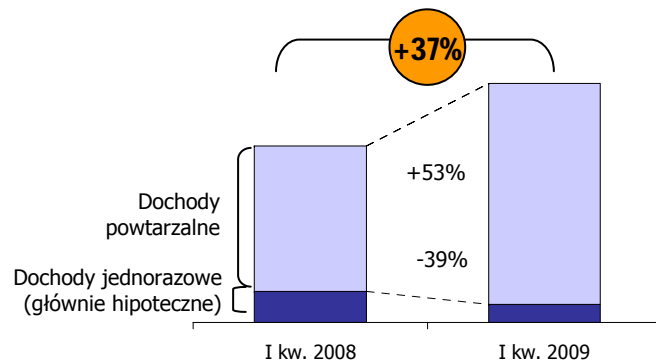


Działania i prace zrealizowane

- *Nowa polityka cenowa już przyniosła znaczący wzrost marży kredytowej we wszystkich segmentach klientów korporacyjnych*
- *Nowy system do zarządzania relacjami z klientami (CRM drive): (moduły: kartoteki, kontakty, deale, wallety oraz alerty)*
- *Innowacje produktowe w cash management i bankowości elektronicznej:*
 - *Obsługa i rozliczenie transakcji Klientów międzynarodowych dzięki integracji systemów bankowych Commerzbank i BRE Banku*
 - *Przygotowano rozwiązanie dedykowane dotyczące cash poolingu rzeczywistego dla spółek w ramach grupy kapitałowej Klienta*
- *Nowy system MIS umożliwiający bliższą współpracę jednostek produktowych i sprzedażowych*

Wzrost uproduktowienia i sprzedaży oferty pozahipotecznej

Łączne dochody
(bez LLP)



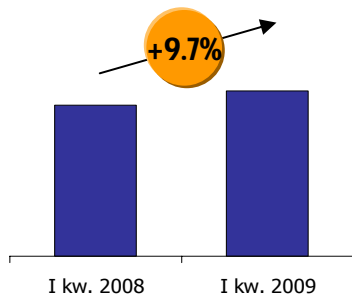
Działania i prace zrealizowane

Polska

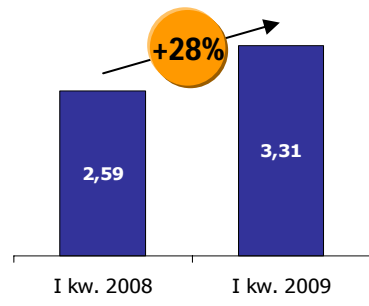
- **Większy cross selling: ponad 50% kart kredytowych, pożyczek gotówkowych i samochodowych sprzedanych do istniejącej już bazy klientowskiej**
- **zacieśnienie współpracy z Pionem Klientów Korporacyjnych**
- **Rekordowa sprzedaż produktów strukturyzowanych:**
 - *mBank- rekordowy poziom sprzedaży tych produktów w I kw. 2009 r.*
 - *MultiBank- co 10 złotówka zainwestowana w struktury*

Dynamiczny wzrost bazy klientów detalicznych

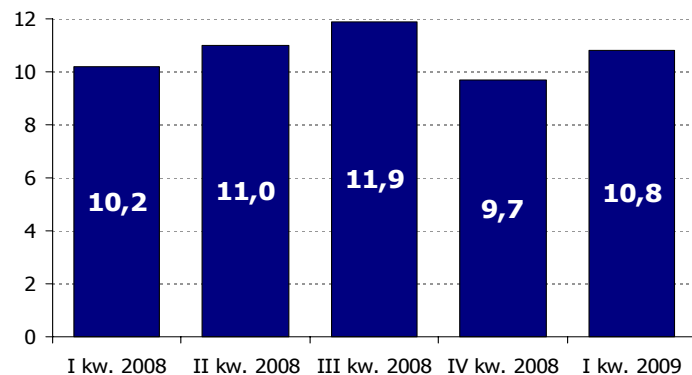
Przychody na klienta



Liczba rachunków (M)



Środki na rachunkach bieżących – klienci detaliczni



Polska

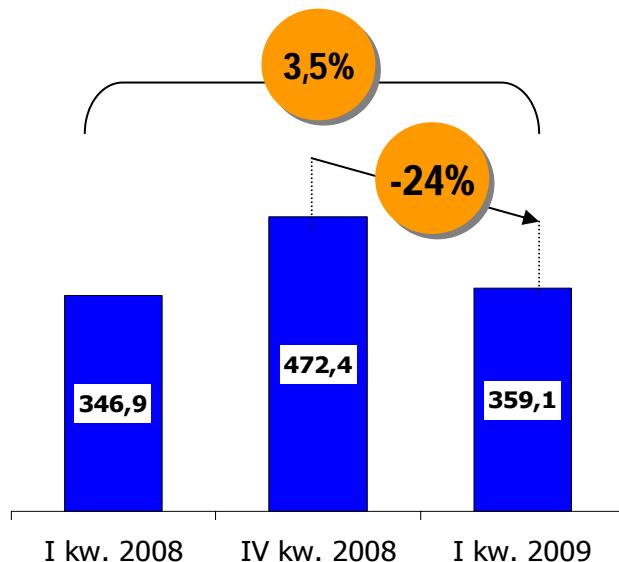
- Dalszy dynamiczny wzrost bazy klientowskiej
- Nowe produkty depozytowe i innowacyjna oferta pozahipoteczna umożliwiły akwizycję nowych klientów i przyczyniły się do wyższego uproduktowania
- Utrzymany poziom środków zgromadzonych na rachunkach bieżących klientów Bankowości Detalicznej BRE

Czechy i Słowacja

- mBank pierwszym bankiem skonwertowanym na Euro na Słowacji

Wszystkie zaplanowane redukcje kosztowe w trakcie realizacji

Zmiana kosztów administracyjnych YoY and QoQ
(mln zł)



Działania i prace zrealizowane

- *Ustanowiono IRC – Investment and Resource Allocation Committee – dla stałego monitorowania procesu i decyzyjności w zakresie kosztów*
- *Ścisłe monitorowanie wskaźników finansowych i operacyjnych*
- **HR**
Przebieg inicjatywy zgodnie z planem- proces zakończony: redukcja zatrudnienia o 405 etatów
- **Logistyka i IT**
Zmniejszenie portfela inwestycji (IT, logistyka itp.) o 30%
optymalizacja czynszu w wybranych lokalach (Łódź)
Cięcia kosztów:
opłat pocztowych, telefonów i samochodów służbowych



Wyniki Grupy BRE Banku w I kw. 2009 r.

Podsumowanie kwartału w Grupie BRE Banku



Analiza skonsolidowanych wyników finansowych

Zarządzanie ryzykiem i finansowanie







Załącznik

Analiza wyników I kw. 2009 r.

Rachunek wyników działalności kontynuowanej



Ujęcie kwartalne

(mln zł)	I kw. 09	IV kw. 08	Zmiana QoQ	
Dochody ogółem*	672,5	593,7	+13,3%	
Koszty ogółem	(359,1)	(472,4)	-24,0%	
Wynik operacyjny**	313,3	121,3	+158,3%	
Rezerwy netto	(210,0)	(130,5)	+61,0%	
Zysk brutto	103,3	(9,1)	-/+	
Zysk netto***	77,2	(18,9)	-/+	

* w tym saldo pozostałych przychodów/kosztów operacyjnych

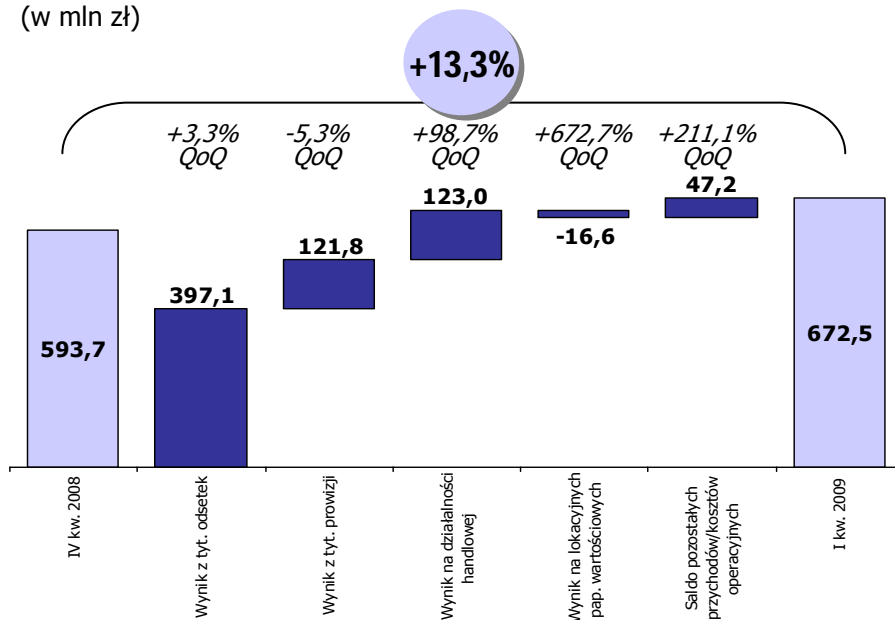
** przed rezerwami

*** zysk netto przypadający na akcjonariuszy spółki

Analiza wyników I kw. 2009 r.

Dochody Grupy BRE Banku wzrosły o 13%

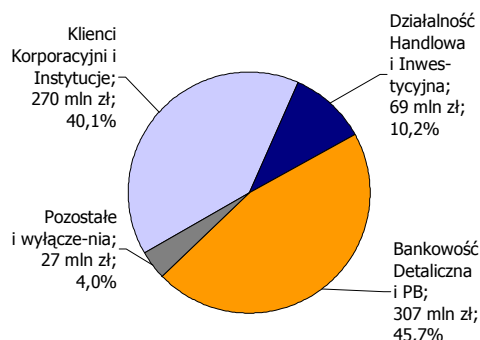
Dochody Grupy BRE Banku
uzyskane w I kw. 2009 r. w stosunku do IV kw. 2008 r.
(w mln zł)



Dwucyfrowy wzrost dochodów kwartał do kwartału
do czego przyczyniły się:

- **Stąły wzrost wyniku odsetkowego**
- **Solidny wynik z działalności handlowej** dzięki dużej zmienności na rynkach walutowych i utrzymaniu stałego poziomu obrotów na walutowych rynkach spot
- **Przychód BRE.locum ze sprzedaży mieszkań**

Struktura przychodów Grupy BRE Banku wg linii biznesowych w I kw. 2009 r.



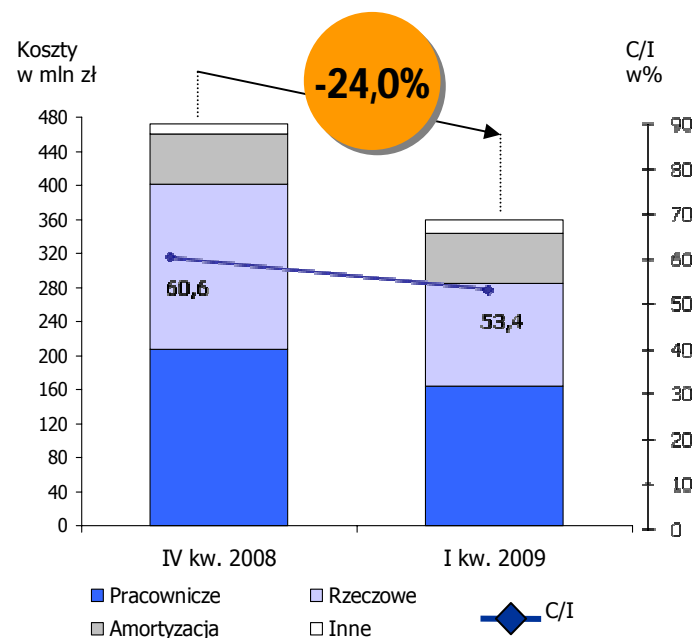
Analiza wyników I kw. 2009 r.

Koszty: precyzyjne zarządzanie przynosi pierwsze efekty



Ogólne koszty administracyjne (+amortyzacja) Grupy BRE Banku

I kw. 2009 vs. IV kw. 2008



Wskaźnik C/I* dla działalności powtarzalnej w I kw. 2009 r. obniżył się do 53,4%

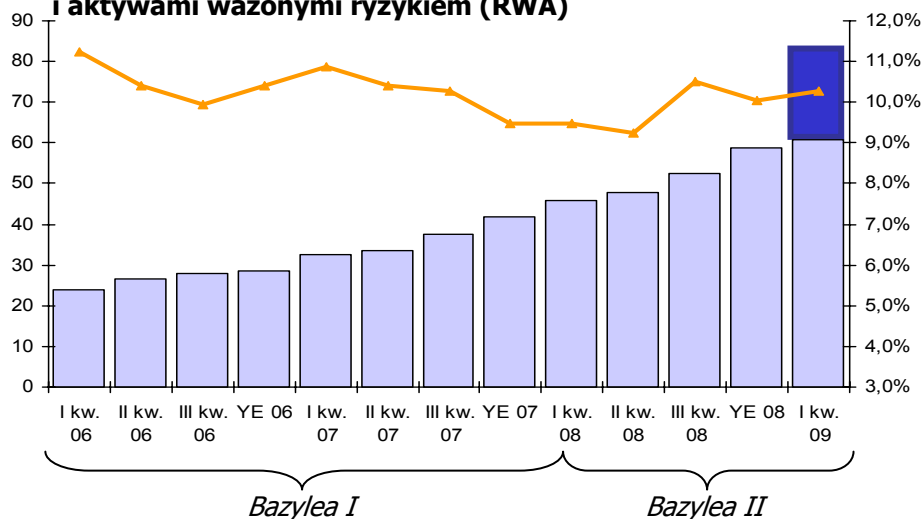
- *Ogólne koszty administracyjne wraz z amortyzacją w I kw. 2009 r. wyniosły 359 mln zł, co stanowi spadek o 24,0% QoQ*
- **W stosunku do IV kw. ub. roku spadek kosztów odnotowano na skutek:**
 - *spadku kosztów rzeczowych o 37,3%*
 - *obniżenia kosztów pracowniczych o 21,3%*
 - *efektom inicjatyw optymalizacji kosztów wdrożonych w ramach BREnovej*

* Liczony dla działalności kontynuowanej i zaniechanej po wyłączeniu transakcji jednorazowej. Z transakcją jednorazową wskaźnik ten wyniósł dla IV kw. 2008 r.: 55,1%. W I kw. 2009 r. – nie było transakcji jednorazowych.

Analiza wyników I kw. 2009 r.

Współczynnik wypłacalności Grupy BRE Banku **stabilny długoterminowo**

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



- Dostępny przyrost RWA na 31.03.2009 (w mld zł, lewa skala)
- RWA (mld zł, lewa skala)
- ▲ CAR (w %, prawa skala)

Współczynnik wypłacalności na bezpiecznym poziomie 10,26% na koniec marca 2009 r.

Zmiana współczynnika wypłacalności (CAR) wg Bazylei II



- *Wzrost wartości skonsolidowanych aktywów ważonych ryzykiem (RWA): w I kw. 2009 r. o 2,0 mld zł do kwoty 60,9 mld zł (+3,4% QoQ)*
- *Równocześnie skonsolidowany współczynnik wypłacalności (według NUK) osiągnął wartość 10,26% na 31.03.2009 r., wobec 10,04% na 31.12.2008 r. oraz 9,48% na 31.03.2008 r.*



Wyniki Grupy BRE Banku w I kw. 2009 r.

Podsumowanie kwartału w Grupie BRE Banku

Analiza skonsolidowanych wyników finansowych



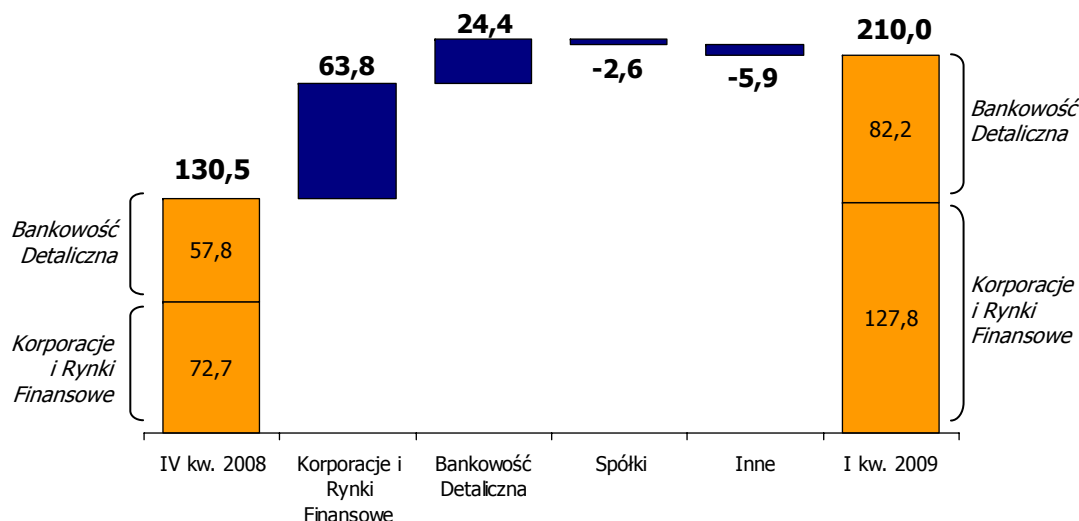
Zarządzanie ryzykiem i finansowanie

Załącznik



Rezerwy odzwierciedlają ogólne pogorszenie sytuacji gospodarczej i problemy na rynku instrumentów pochodnych

Struktura rezerw na kredyty w Grupie BRE Banku w I kw. 2009 vs. IV kw. 2008
(mln zł)



- *Wzrost rezerw na kredyty w pionie Klientów Korporacyjnych i Rynków Finansowych spowodowany głównie rezerwą z tytułu zamkniętych transakcji pochodnych:*
 - *negatywny wpływ: 70,2 mln zł*
 - *jedynie 19 klientów podlega restrukturyzacji*
- *Wyższe rezerwy w Bankowości Detalicznej związane w głównej mierze z portfelem pozahipotecznym*
 - *podjęto działania na rzecz istotnej poprawy jakości tego portfela*
- *Zdecydowanie lepsza jakość kredytów hipotecznych niż w grupie rówieśniczej,*

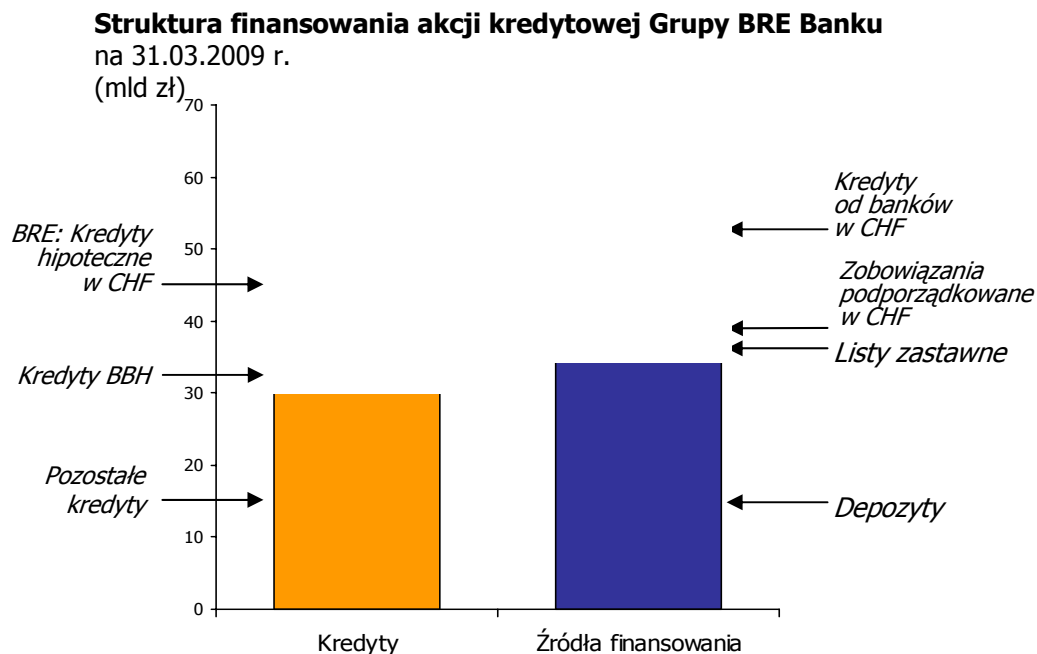
Zarządzanie ryzykiem i finansowanie

Wskaźnik kredytów do depozytów



Wskaźnik kredytów do depozytów wynosi 159,1% ,
wdrożono jednak politykę finansowania ograniczającą ryzyko walutowe
Średnioterminowe pożyczki w CHF finansują kredyty denominowane w CHF, więc...

...faktyczny wskaźnik kredytów finansowanych depozytami to 93,2%



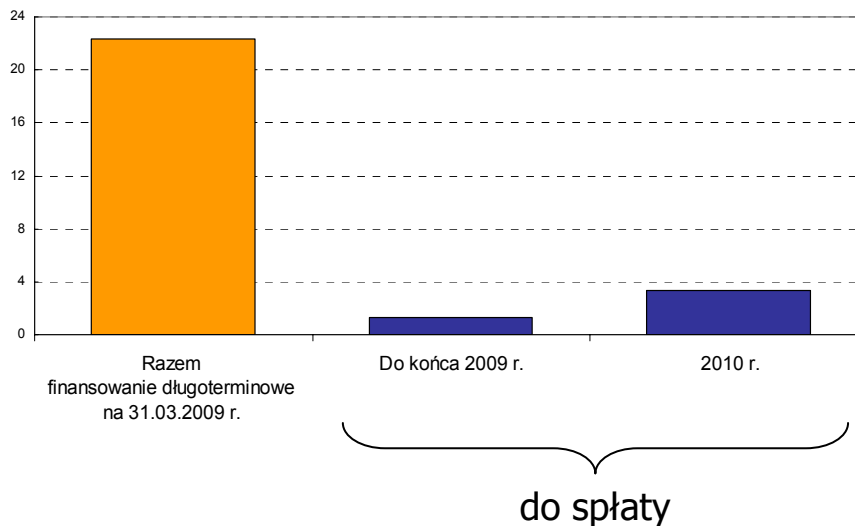


Nie widzimy ryzyka...

*...bowiem do końca 2010 r.
BRE Bank musi zrefinansować 4,6 mld zł
długo- i średnioterminowych pożyczek
zaciągniętych wcześniej
w celu finansowania kredytów walutowych.
Co oznacza że...*

***... w średnim okresie musimy
zrefinansować
ok. 20% salda pożyczek
długo- i średnioterminowych***

Długo- i średnioterminowe pożyczki zapadające do 2010 r.
(mld PLN)





1

BRE zdaje egzamin z kryzysu:

103 mln zł zysku brutto w I kw. 2009 r.

2

Kurek z kredytami odkręcony:

8% wzrost kredytów- rośniemy szybciej niż rynek

3

BREnova:

Koszty niższe o 24%

Wdrożone nowe inicjatywy przychodowe



Wyniki Grupy BRE Banku w I kw. 2009 r.

Podsumowanie kwartału w Grupie BRE Banku

Analiza skonsolidowanych wyników finansowych

Baza kapitałowa i zarządzanie ryzykiem



Załącznik

Szczegółowe wyniki

działalności pionów biznesowych w I kw. 2009 r.

Dodatkowe informacje nt. wybranych danych finansowych



Szczegółowe wyniki działalności pionów – slajdy 26-41	<i>Nr slajdu</i>	Dodatkowe informacje nt. danych finansowych – slajdy 42-55	<i>Nr slajdu</i>
Bankowość Detaliczna BRE Banku	26-32	<i>Rachunek wyników wg IFRS</i>	43
<i>Podsumowanie działalności w I kw. 2009</i>	27	<i>Wyniki spółek Grupy BRE Banku</i>	44
<i>Akwizycja klientów i wolumeny</i>	28	<i>Wynik odsetkowy</i>	45
<i>Udział w rynku kredytów i depozytów</i>	30	<i>Wynik z prowizji</i>	46
<i>Kredyty hipoteczne: struktura portfela i jakość</i>	31	<i>Wynik z działalności handlowej</i>	47
<i>Sprzedaż kredytów, depozytów i akwizycja klientów</i>	32	<i>Struktura kosztów administracyjnych</i>	48
Klienci i Rynki Finansowe	33-41	<i>Kredyty i depozyty</i>	49
<i>Podsumowanie działalności w I kw. 2009</i>	34	<i>Analiza bilansu: aktywa</i>	50
<i>Akwizycja klientów i wolumeny</i>	35	<i>Analiza bilansu: pasywa</i>	51
<i>Udział w rynku kredytów i depozytów</i>	36	<i>Rezerwy na kredyty</i>	52
<i>Leasing i faktoring</i>	37	<i>Współczynnik wypłacalności po zastosowaniu NUK</i>	53
<i>BRE Bank Hipoteczny</i>	38	<i>Struktura portfela ryzyka, odpisy</i>	54
<i>Dom Inwestycyjny BRE Banku (BRE Securities)</i>	39	<i>Zmiany średniego PD w portfelu kredytowym</i>	55
<i>Inwestycje własne</i>	40		
<i>Działalność Handlowa i Inwestycyjna: udział w rynku</i>	41		

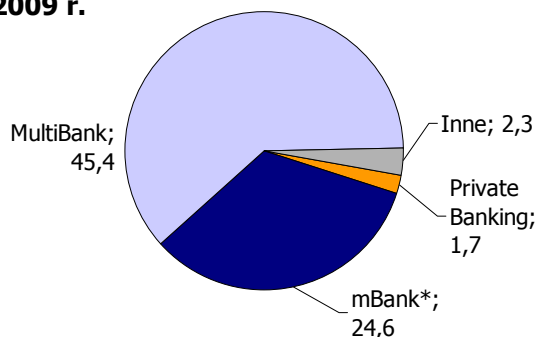


Szczegółowe wyniki działalności pionów biznesowych

Bankowość Detaliczna

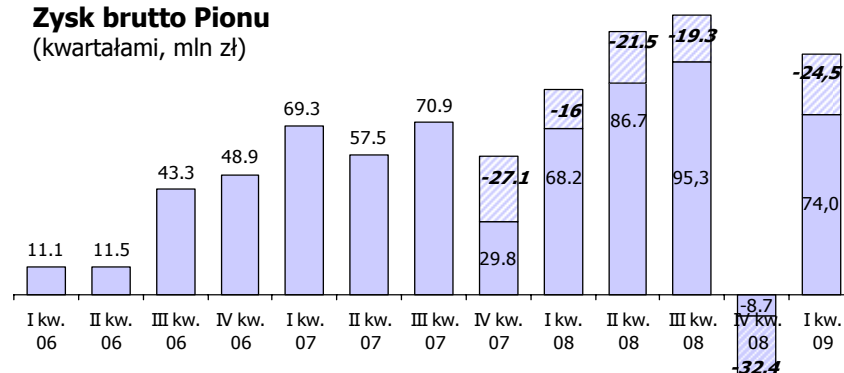
Bankowość Detaliczna BRE Banku (+PB): Podsumowanie - Wyniki finansowe

Struktura wyniku brutto Bankowości Detalicznej w I kw. 2009 r.
(mln zł)



* Wynik brutto mBanku zawiera stratę mBanku w Czechach i na Słowacji w wys. -24,5 mln zł

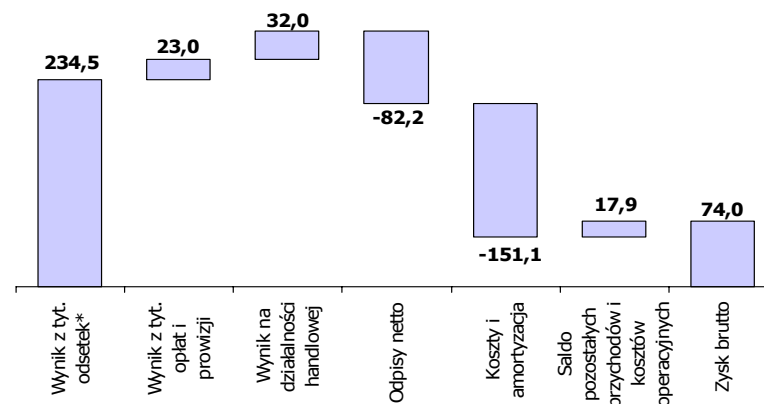
Zysk brutto Pionu
(kwartałami, mln zł)



■ mBank CZ i SK ■ Bankowość Detaliczna

- **W I kwartale 2009 r. Bankowość Detaliczna wypracowała zysk brutto w wysokości 74,0 mln zł**
- **Wkład Pionu do wyników Grupy BRE Banku:**
71,6% udział w zysku brutto (wobec 16,3% w I kw. 2008)
61,6% udział w wyniku z tytułu odsetek
18,9% udział w wyniku z tytułu opłat i prowizji
- **Znaczący wzrost dochodów Pionu w skali roku (+37% YoY) przy niższej dynamice kosztów administracyjnych (+7,5% YoY)**
- **Wysoka dynamika dochodów odsetkowych (+28,7% QoQ), niewielki spadek wyniku z tytułu opłat i prowizji (-6,1% QoQ)**

Struktura wyniku brutto Pionu w I kw. 2009 r.
(mln zł)



*zawiera rozliczenia wewnętrzne

Załącznik

Bankowość Detaliczna BRE Banku: Polska Akwizycja klientów i wolumeny

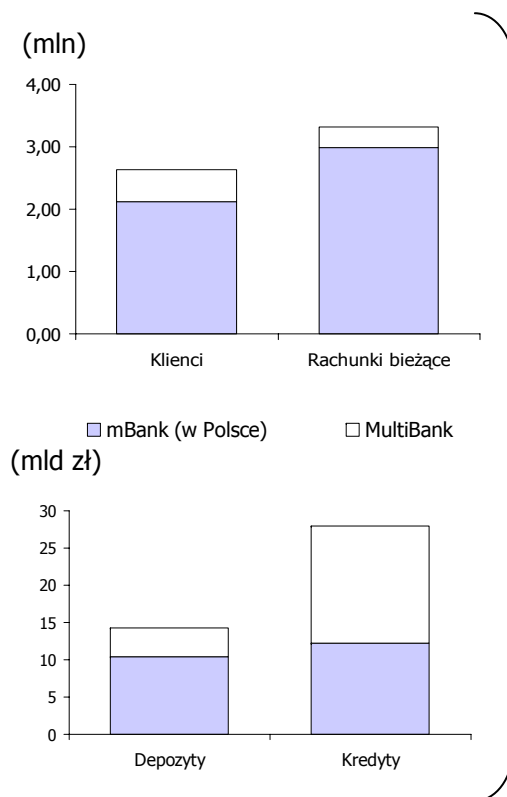


Dane na koniec I kw. 2009 r.

Koniec IV kw. 2008 r.

Zmiana

Koniec I kw. 2009 r.



2,5 mln

klienci

+4,1%

2,6 mln

3,2 mln

rachunki

+4,7%

3,3 mln

15,3 mld

depozyty (zł)

-6,9%

14,3 mld

25,0 mld

kredyty (zł)

+11,7%

28,0 mld

20,7 mld

w tym.:
hipoteczne (zł)

+10,7%

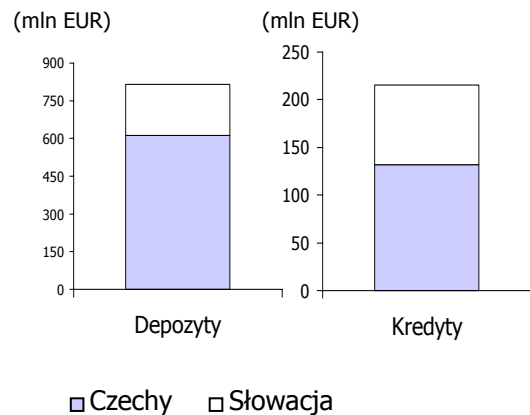
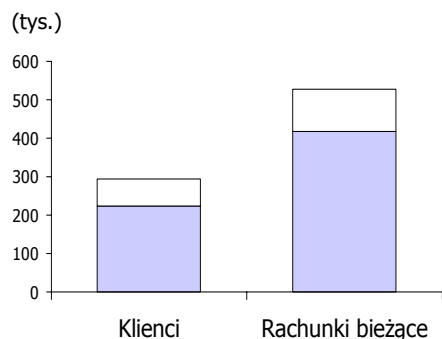
23,2 mld

Załącznik

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



Dane na koniec I kw. 2009 r.



Koniec IV kw. 2008 r.

Zmiana

Koniec I kw. 2009 r.

244,1 tys.

klienci

+20,4%

293,9 tys.

389,3 tys.

rachunki

+35,3%

526,5 tys.

796,0 mln

depozyty (EUR)

+2,5%

815,7 mln

180,9 mln

kredyty (EUR)

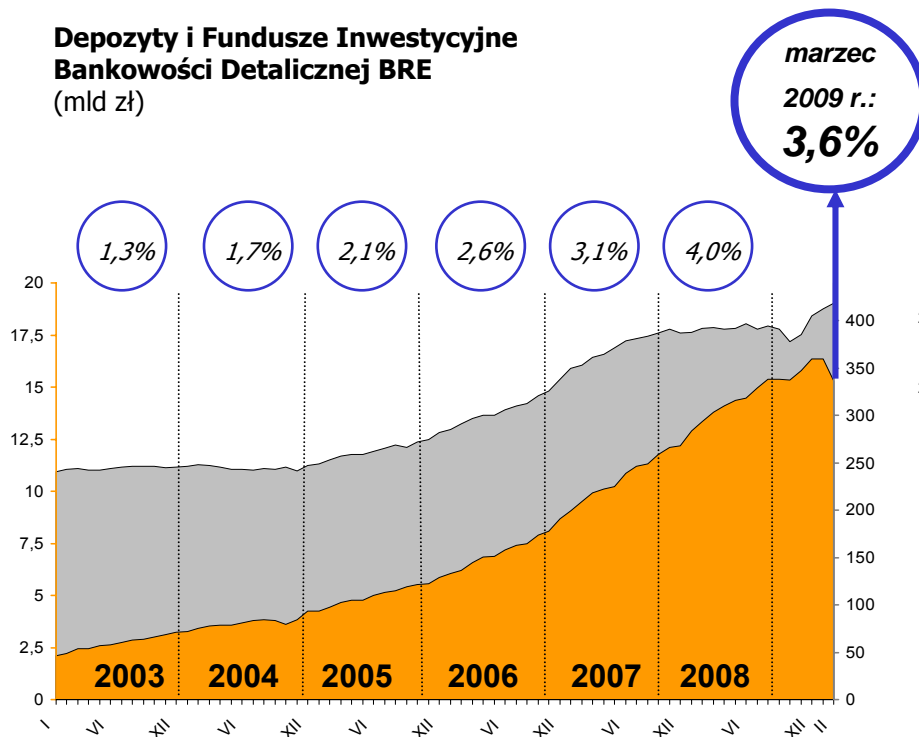
+19,1%

215,6 mln

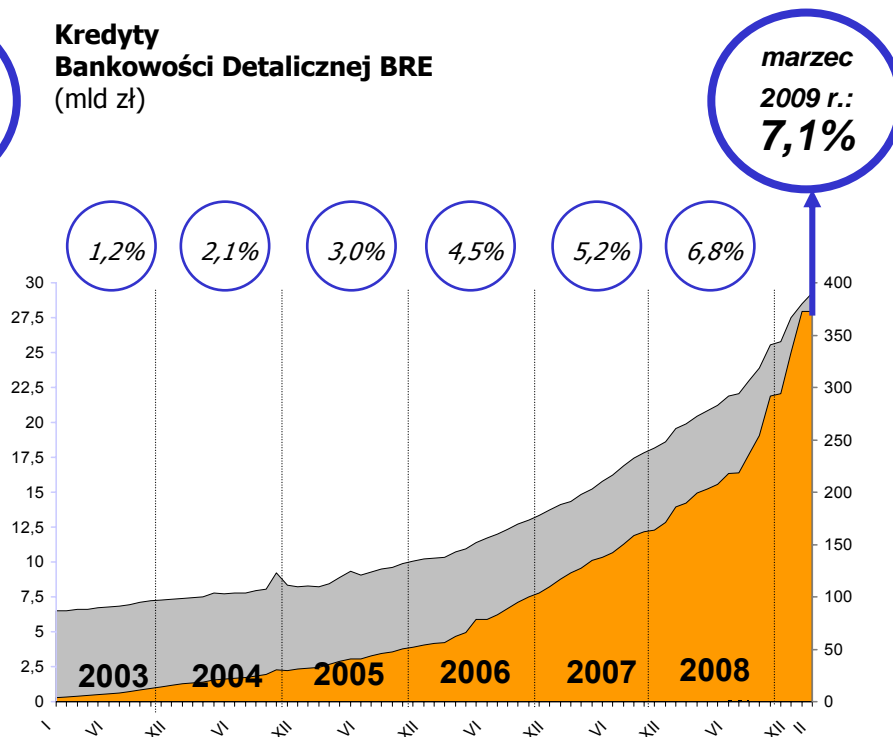
Załącznik

Bankowość Detaliczna BRE Banku: Na tle rynku – depozyty i kredyty

**Depozyty i Fundusze Inwestycyjne
Bankowości Detalicznej BRE**
(mld zł)



**Kredyty
Bankowości Detalicznej BRE**
(mld zł)



■ BRE Bank (skala lewa)
 ■ Rynek (skala prawa)
 ○ Udział w rynku (na koniec okresu)

Bankowość Detaliczna BRE Banku: Kredyty hipoteczne – struktura i jakość portfela

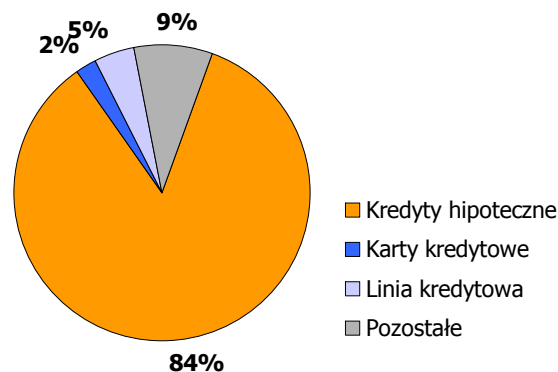


Portfel kredytów hipotecznych BRE Banku (kredyty dla osób fizycznych Bankowości Detalicznej)

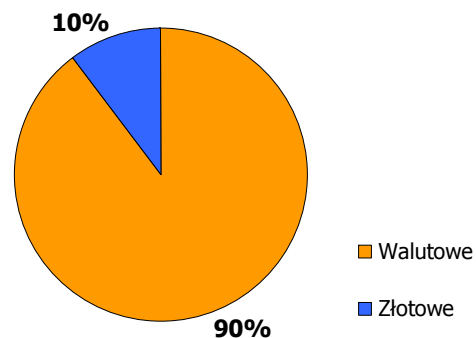
	Razem	zł	FX
<i>Wartość bilansowa (mld zł)</i>	23,16	2,36	20,80
<i>Średnia zapadalność (lata)</i>	23,49	20,70	23,93
<i>Średnia wartość (tys. zł)</i>	278,96	208,01	290,21
<i>Średnie LTV (%)</i>	87,70	55,73	92,74
<i>NPL (%)</i>	0,37	1,46	0,25

stan na 31.03.2009

Struktura portfela kredytowego Bankowości Detalicznej (dla gospodarstw domowych) na 31.03.2009

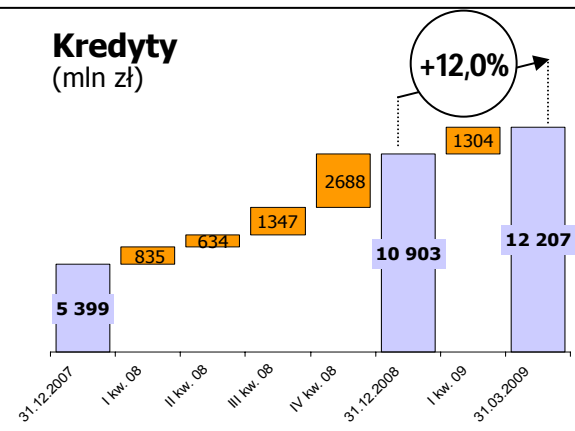
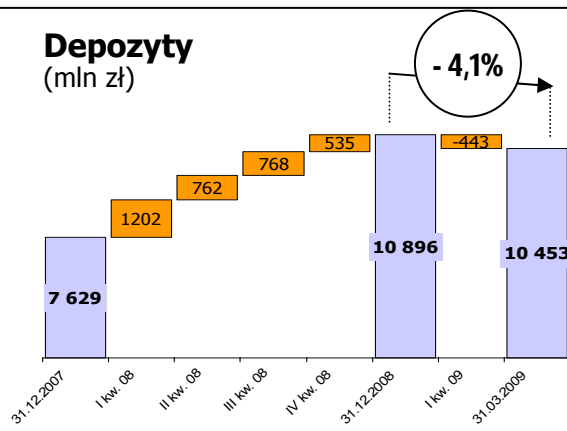
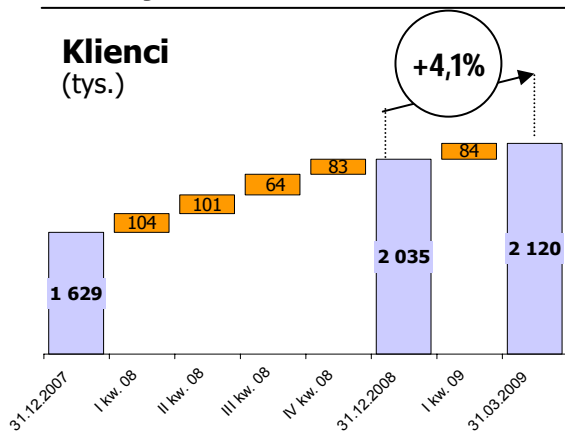


Struktura walutowa portfela hipotecznego Bankowości Detalicznej (dla gospodarstw domowych) na 31.03.2009

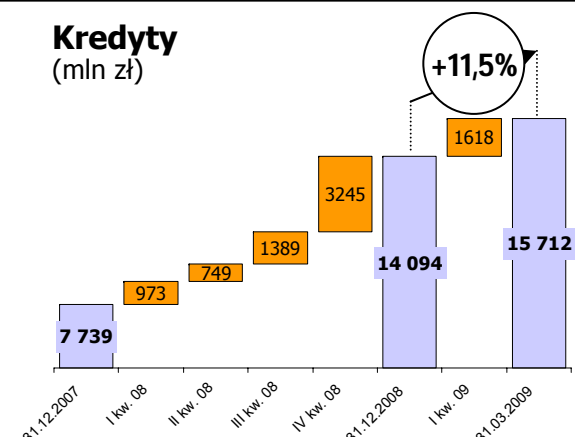
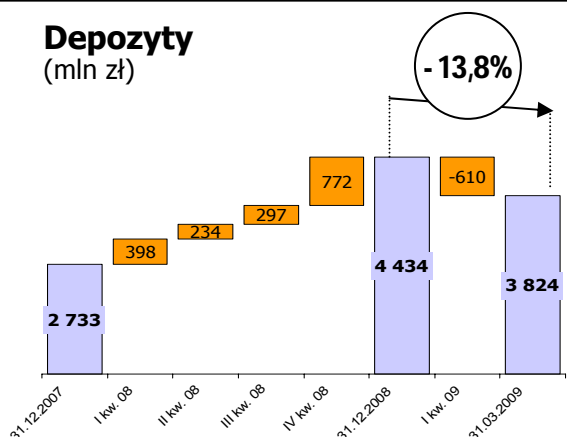
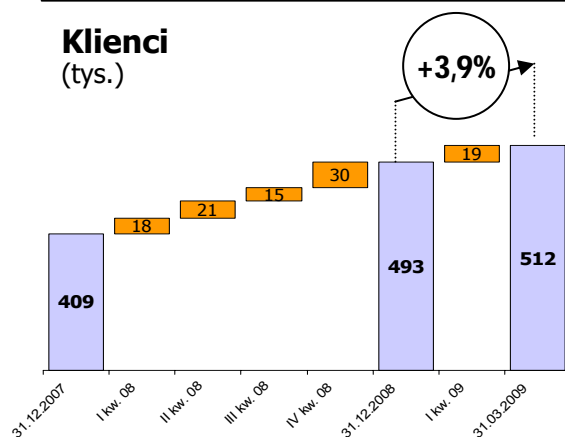




mBank



MultiBank



■ Stan ■ Zmiana

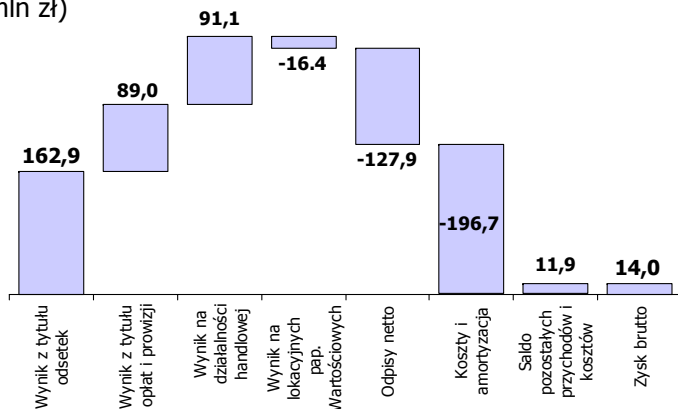


Szczegółowe wyniki działalności pionów biznesowych

Korporacje i Rynki Finansowe

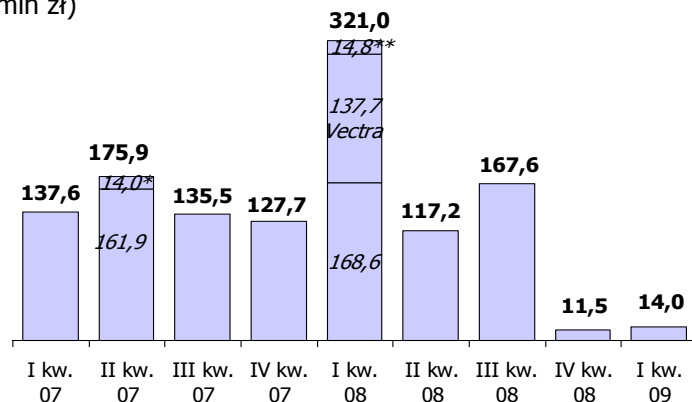


Wyniki finansowe Pionu w IV kw. 2008 r.
(mln zł)



- Zysk brutto Pionu w I kw. 2009 r.: 14,0 mln zł
- Udział linii w zysku brutto Grupy na poziomie 13,6%
- Znaczący wpływ rezerwy (127,9 mln zł) na wynik Pionu; 70,2 mln zł rezerw powiązanych z transakcjami pochodnymi
- Nieznaczny przyrost dochodów w odniesieniu IV kw. 2008 r., w szczególności wyniku na działalności handlowej
- Wzrost udziału zysku spółek w strukturze zysku Pionu do 44% na skutek niższego zysku Banku

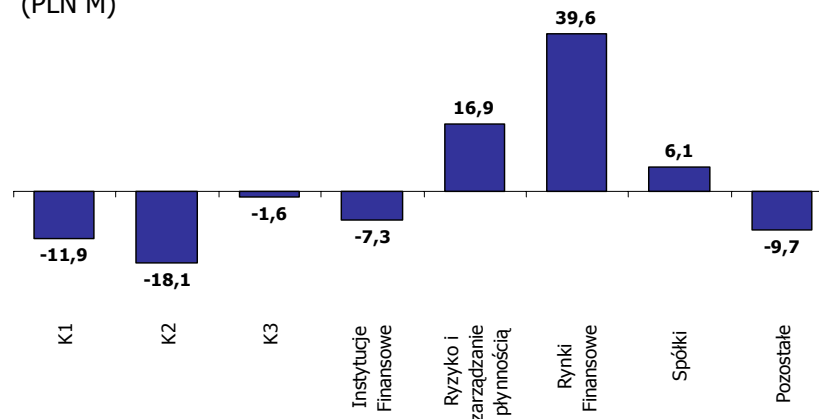
Wynik brutto Pionu kwartałami
(mln zł)



* Sprzedaż akcji Mostostalu Zabrze

** Spłata kredytu zdefaultowanego

Struktura zysku brutto Pionu w I kw. 2009 r.
(PLN M)

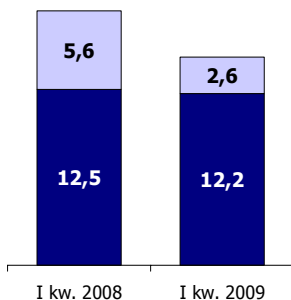


Załącznik

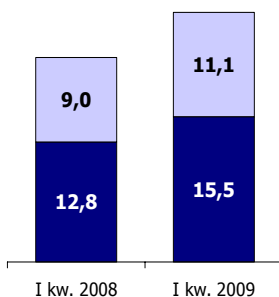
Korporacje i Rynki Finansowe: Akwizycja klientów i wolumeny



Depozyty korporacyjne (mld zł)



Kredyty korporacyjne (mld zł)



■ Przedsiębiorstwa

I kw. 2008 r.

Zmiana

I kw. 2009 r.

12 435

Klienci korporacyjni

+5,2%

13 081

21,8 mld

Kredyty klientów korporacyjnych (PLN)

+22,2%

26,6 mld

12,8 mld

w tym **kredyty dla przedsiębiorstw (PLN)**

+21,1%

15,5 mld

18,1 mld

Depozyty klientów korporacyjnych (PLN)

-18,2%

14,8 mld

12,45 mld

w tym **depozyty przedsiębiorstw (PLN)**

-1,8%

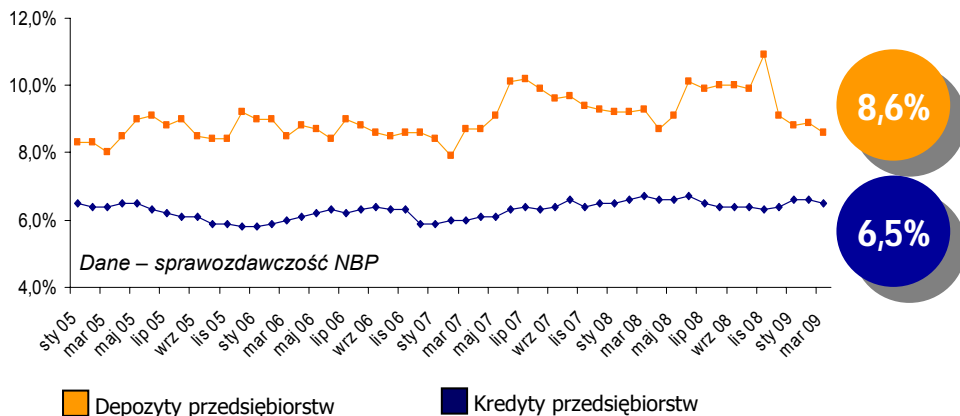
12,23 mld

Załącznik

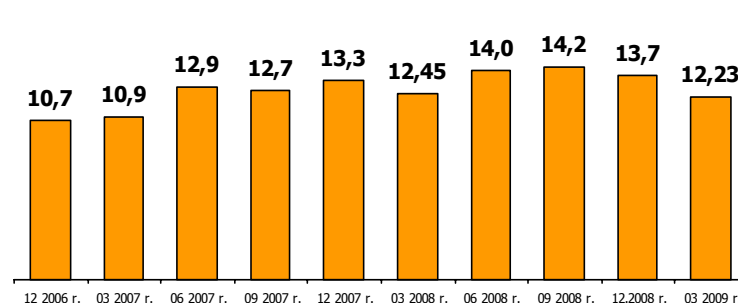
Klienci Korporacyjni i Instytucje: Kredyty i depozyty – udział w rynku



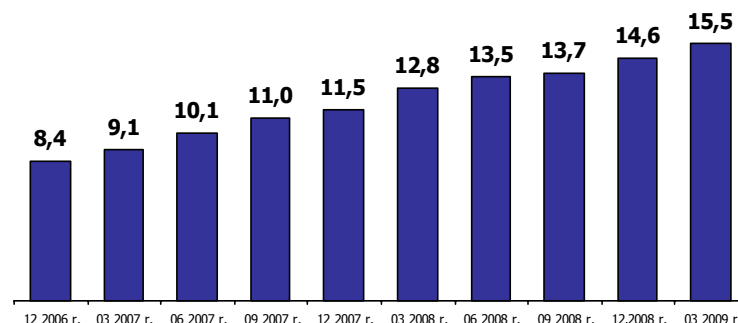
Udział BRE Banku w rynku kredytów i depozytów przedsiębiorstw* w okresie styczeń 2005 r. – marzec 2009 r.



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



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



- **12,23 mld zł depozytów przedsiębiorstw w BRE Banku na koniec I kw. 2009 r.** (spadek o 1,8% w odniesieniu do I kw. 2008 r.)
- **Na spadek depozytów w I kw. br. (QoQ) miała głównie wpływ jednostkowa transakcja przeznaczenia kwoty depozytu na wykup przez klienta własnych obligacji (ok. 0,9 mld zł)**
- **15,5 mld zł kredytów przedsiębiorstw w BRE Banku na koniec I kw. 2009 r.** (wzrost o 21,1% w stosunku do końca I kw. 2008 r.)

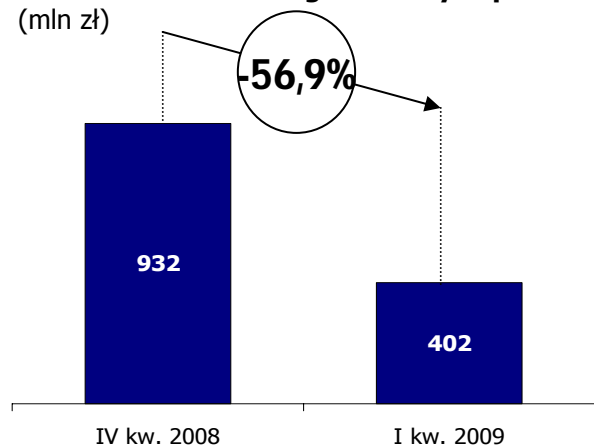
* W kategorii „przedsiębiorstwa” (na bazie systemu WEBIS - ogólnopolskiego systemu sprawozdawczości dla NBP) ujęto tylko przedsiębiorstwa państwowe, prywatne i spółdzielcze



BRE Leasing

- 4,8 mln zł zysku brutto za I kw. 2009 r.
- Zysk brutto I kw. 2009 r. był niższy o 54,2% niż odnotowany w I kw. 2008 r. (z powodu niższej sprzedaży i konieczności utworzenia odpisów aktualizujących należności w kontekście sytuacji makroekonomicznej)
- W I kw. 2009 r. podpisano umowy leasingowe o łącznej wartości 402 mln zł (obniżenie wartości o 56,9% QoQ i o 49,0% YoY)
- Spadek sprzedaży wynika ze zmniejszonego popytu na usługi leasingowe

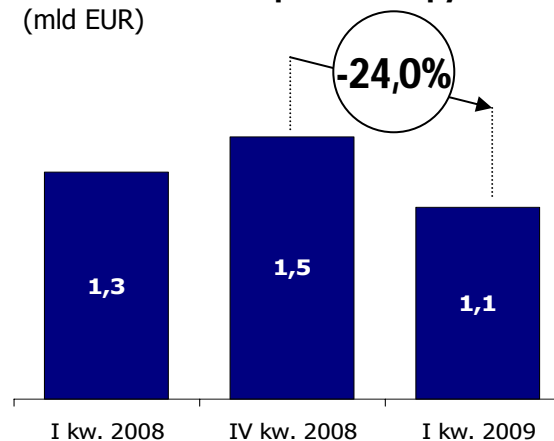
Wartość umów leasingu zawartych przez BRE Leasing
(mln zł)



Intermarket Group

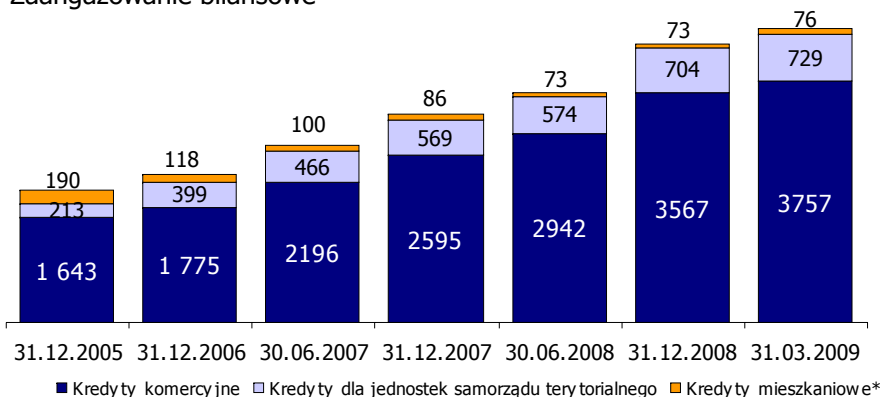
- Spółki Grupy Intermarket* odnotowały w I kw. 2009 r. stratę brutto w kwocie -13,1 mln zł (w tym odpis 3,7 mln EUR z tytułu trwałej utraty wartości zaangażowania w rumuńską spółkę Compania de Factoring IFN SA)
- 2,5 mln zł zysku brutto Polfactora za I kw. 2009 r. (spadek o 18,0% YoY wynikający z wyższych odpisów na należności w związku ze spowolnieniem gospodarczym)
- Spółki z Grupy Intermarket zrealizowały łącznie 1,1 mld EUR obrotów w I kw. 2009 r. (-17,0% YoY). Odnotowano zmniejszenie wartości skupionych faktur (spadek aktywności klientów spółek faktoringowych)
- Obroty Polfactora w I kw. 2009 r. wyniosły 782 mln zł (+0,9% YoY)

Wartość obrotów spółek z Grupy Intermarket
(mld EUR)

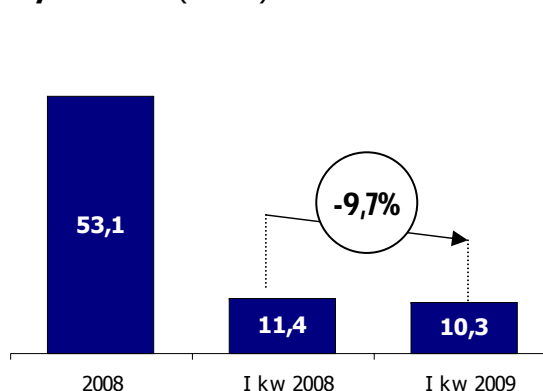


*tj. spółek konsolidowanych z BRE Bankiem: Intermarket Bank AG, Transfinance a.s., Polfactor S.A. i Magyar Factor zRt.

Portfel kredytowy (mln zł)
Zaangażowanie bilansowe



Zysk brutto (mln zł)



- *Całkowity portfel kredytowy BBH (bilansowy i pozabilansowy) na koniec I kw. 2009 r. wyniósł 5,2 mld zł, wzrastając o 20,1% w ciągu roku*
- *Po wyłączeniu wpływu osłabienia złotówki w I kw. 2009 r. całkowity portfel kredytowy (bilansowy i pozabilansowy) obniżyłby się o 2% QoQ*
- *Na koniec I kw. 2009 r. BBH odnotował zysk brutto w wysokości 10,3 mln zł, wobec 11,4 mln zł na koniec I kw. 2008 r.*
- *Współczynnik ROE w I kw. 2009 r. wyniósł 13,2% w porównaniu z 16,9% w I kw. 2008 r.*
- *Współczynnik C/I zmniejszył się do 44,1% w I kw. 2009 r. (z 45,3% w I kw. 2008 r.)*
- *Stan rezerw na koniec marca 2009 r. wyniósł 12,05 mln zł w porównaniu z 9,04 mln zł na koniec marca 2008 r. Na koniec I kw. 2009 r. wysokość odpisów na kredyty wzrosła o 0,83 mln zł, tj. o 7,4% w porównaniu do stanu na koniec 2008 r.*

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

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

- *5,1 mln zł zysku brutto po I kw. 2009 r. w porównaniu z 10,5 mln zł w I kw. 2008 r. (ROE annualizowane po I kw. 2009 r.: 57%)*
- *Wzrost udziałów rynkowych we wszystkich segmentach rynku kapitałowego.*
- *Dalszy wzrost liczby klientów: 165,7 tys. rachunków po I kw. 2009 r. vs 155,3 tys. w 2008 r.*
- *Zespół analityków DI BRE zajął I miejsce w Rankingu Analityków Giełdowych roku 2008 opublikowanym w Gazecie Giełdy „Parkiet”*
- *AQ Research uznał zespół analityków DI BRE za najlepszy w Polsce w roku 2008*

Liczba rachunków w DI BRE Banku I kw. 2009 r. (tys.)

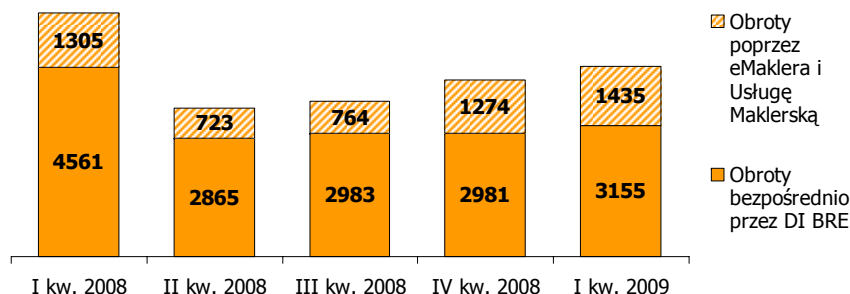
Liczba rachunków w DI BRE	22,1
eMakler (mBank)	124,9
Usługa Maklerska (MultiBank)	18,7
RAZEM	165,7

Udziały w rynku DI BRE Banku I kw. 2009 r. wg obrotów*

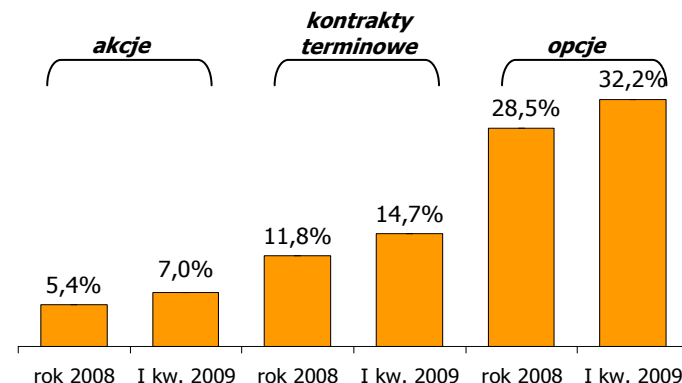
Akcje	7,0%	6 miejsce
Obligacje	5,6%	4 miejsce
Futures	14,7%	2 miejsce
Opcje	32,2%	1 miejsce

* wyliczenia na podstawie danych GPW, DI BRE

DI BRE Banku - obroty akcjami (mln zł)



Udział DI BRE Banku w obrotach na GPW





*Największe inwestycje kapitałowe
wg stanu na 31.03.2009 r.*

*Udział
w kapitale spółki*

PZU SA

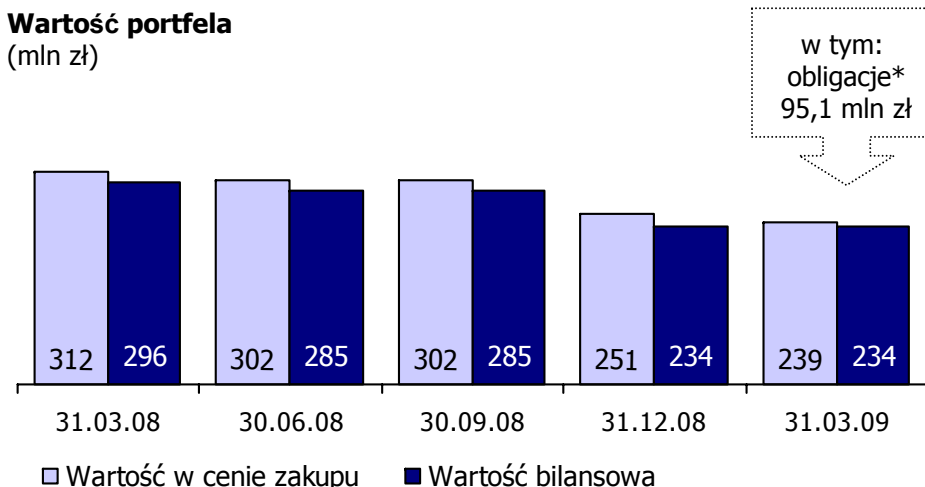
0,76%

Garbary Sp. z o.o.

100,00%

- Na koniec I kwartału 2009 r. **wartość portfela inwestycji własnych i mezzanine wyniosła 239 mln zł w cenie zakupu**
- W porównaniu do końca 2008 r., **wartość portfela spadła o 11,7 mln zł, co związane jest z ze sprzedażą pakietu akcji Xtrade SA**

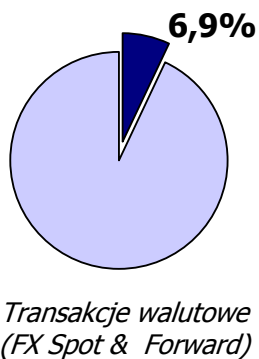
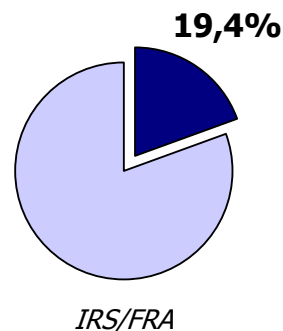
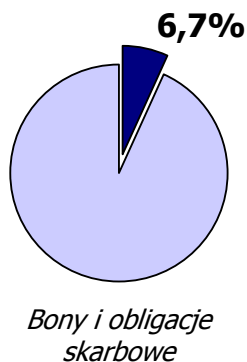
Wartość portfela
(mln zł)



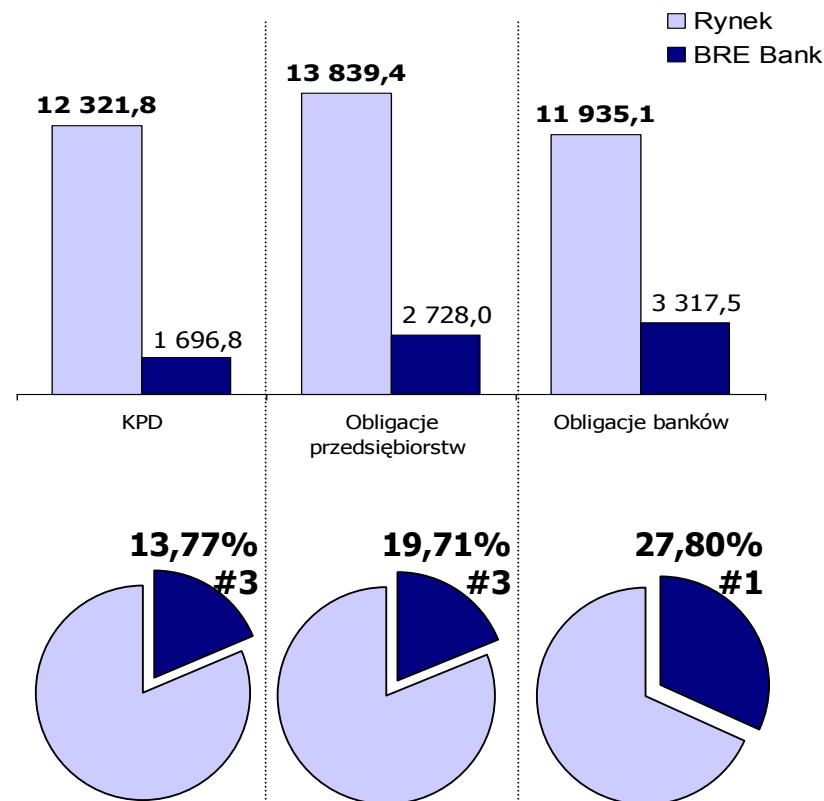
**Obligacje wyemitowane w związku z transakcjami mezzanine finance*



Udział w rynku* BRE Banku w zakresie usług Bankowości Inwestycyjnej (BRE – kolor granatowy)



BRE Bank na rynku nieskarbowych papierów dłużnych** wg stanu na 31.03.2009 (mln zł)



* wg stanu na 28-02-2009; wyliczenia własne bazujące na danych NBP i GPW

** Dane za Fitch Polska S.A., Rating & Rynek, 31-03-2009 i wyliczenia własne



Dodatkowe informacje nt. wybranych danych finansowych

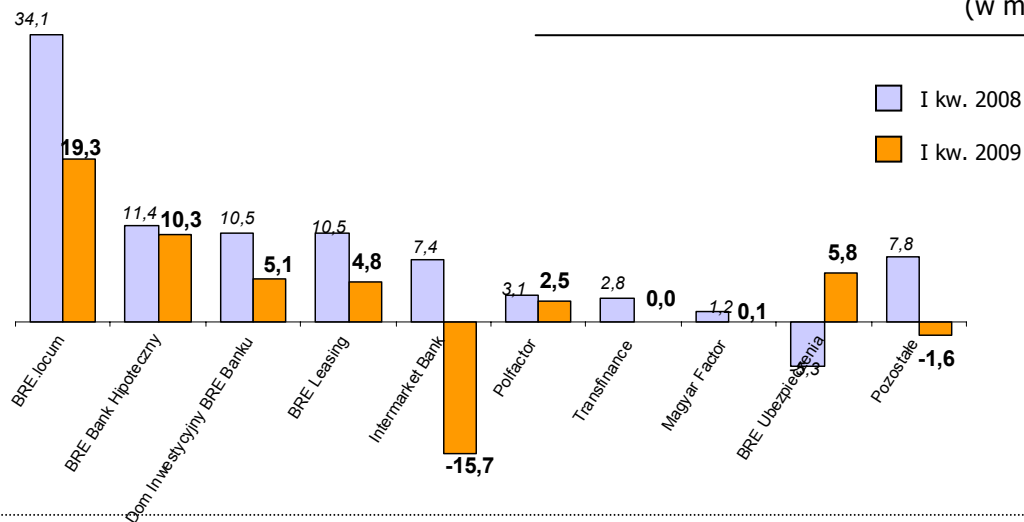
Dodatkowe informacje nt. wybranych danych finansowych Skonsolidowany rachunek wyników wg MSSF

<i>w tys. zł w poszczególnych kwartałach</i>	<i>I kw. 2008*</i>	<i>II kw. 2008</i>	<i>III kw. 2008</i>	<i>IV kw. 2008</i>	<i>I kw. 2009</i>
<i>Wynik z tytułu odsetek</i>	315 880	327 305	364 846	384 421	397 103
<i>Wynik z tytułu prowizji</i>	142 381	145 359	135 026	128 700	121 842
<i>Przychody z tytułu dywidend</i>	-	3 733	10	5 686	-
<i>Wynik na działalności handlowej</i>	135 075	119 115	167 758	61 907	122 991
<i>Wynik na lokacyjnych papierach wartościowych</i>	137 487	330	97	(2 149)	(16 606)
<i>Pozostałe przychody operacyjne</i>	130 621	50 074	37 529	48 281	90 158
<i>Odpisy netto z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek</i>	(22 242)	(45 626)	(70 808)	(130 468)	(210 028)
<i>Ogólne koszty administracyjne</i>	(301 406)	(318 503)	(312 512)	(414 180)	(300 600)
<i>Amortyzacja</i>	(45 496)	(48 456)	(51 299)	(58 224)	(58 526)
<i>Pozostałe koszty operacyjne</i>	(77 888)	(25 554)	(16 542)	(33 122)	(43 003)
<i>Wynik działalności operacyjnej</i>	414 412	207 777	254 105	(9 148)	103 321
<i>Udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych</i>	-	-	-	-	-
<i>Zysk brutto</i>	414 412	207 777	254 105	(9 148)	103 321
<i>Zysk netto przypadający na akcjonariuszy spółki</i>	340 433	206 804	198 460	(18 871)	77 221

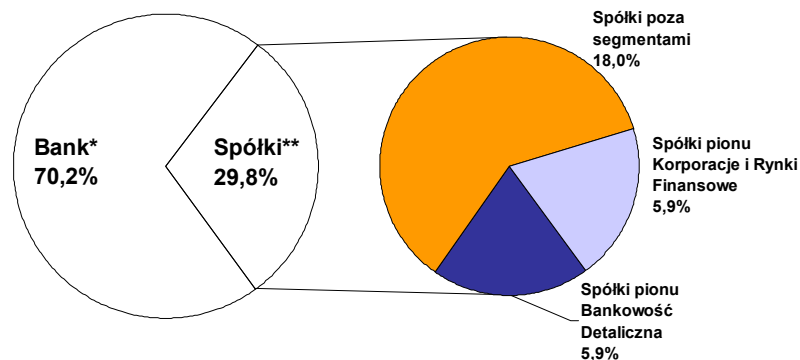
* Dane kwartalne z działalności kontynuowanej, kwartały I-IV 2008 r. uwzględniają konsolidację BRE Ubezpieczeń

**Zysk brutto
spółek strategicznych
za I kw. 2009 r. wyniósł
30,8 mln zł
wobec 83,4 mln zł
za I kw. 2008 r.**

**Zysk brutto spółek konsolidowanych
(w mln zł)**



Udział spółek Grupy BRE Banku
w wyniku brutto za 2008 r.**



* Wynik brutto Banku pomniejszony o korekty konsolidacyjne

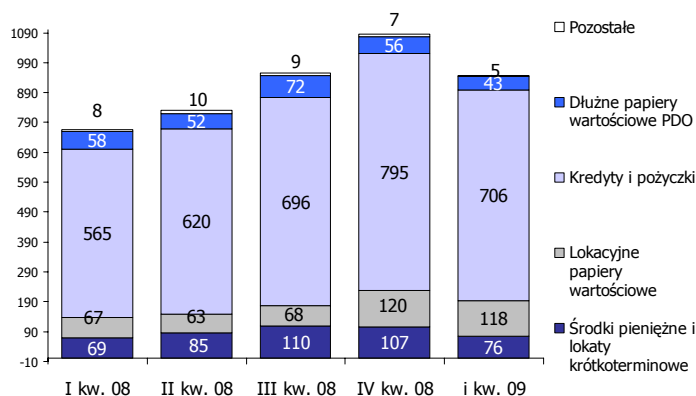
** Spółki wchodzące w skład pionu Korporacje i Rynki Finansowe: BRE Bank Hipoteczny, Dom Inwestycyjny, BRE Leasing, Intermarket Bank, Polfactor, Transfinance, Magyar Factor, BRE Corporate Finance, BRE Holding, Garbary, Tele-Tech Investment, BRE Finance France

Spółki wchodzące w skład pionu Bankowości Detalicznej: BRE Ubezpieczenia, BRE Wealth Management, emFinance

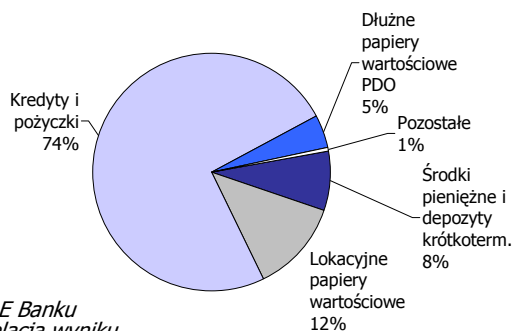
Spółki poza segmentami: BRE.locum, CERI



Struktura przychodów odsetkowych
(kwartałami, dane skonsolidowane, w mln zł)

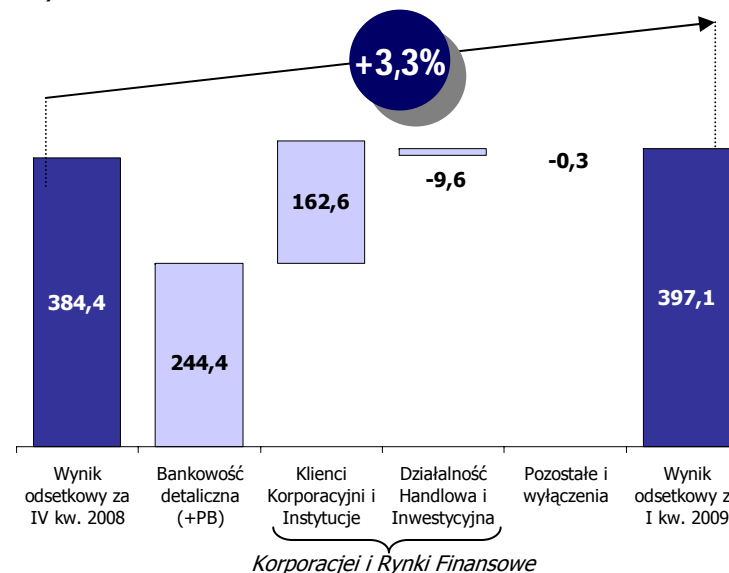


Struktura przychodów odsetkowych za I kw. 2009 r.
(w %)



* Marża w Grupie BRE Banku kalkulowana jako relacja wyniku odsetkowego do średnich aktywów odsetkowych

Wynik z tyt. odsetek za I kw. 2009 r. wg linii biznesowych
(mln zł)



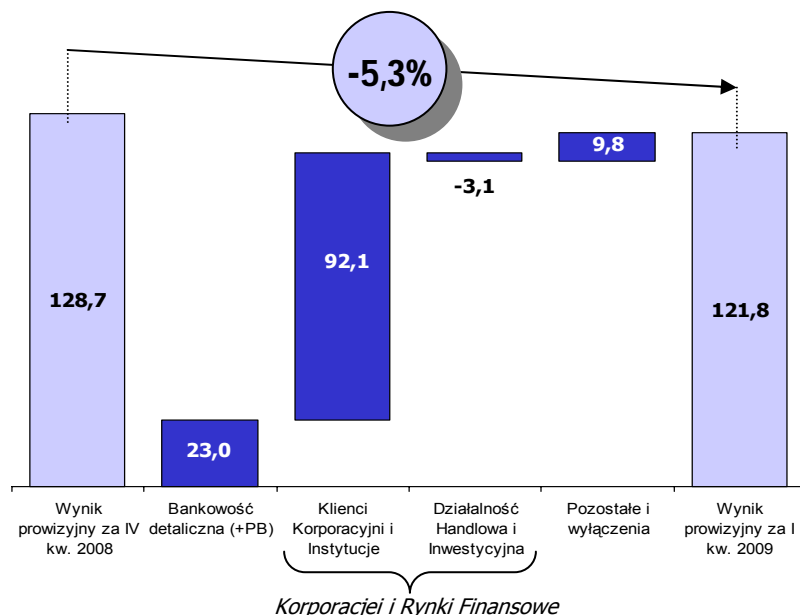
Marża odsetkowa (NIM, %)*

I kw.	II kw.	III kw.	IV kw.	I kw.	II kw.	III kw.	IV kw.	I kw.
2007				2008				2009
2,3	2,3	2,3	2,3	2,4	2,3	2,4	2,3	2,2

Wzrost dochodu odsetkowego osiągnięty głównie dzięki Bankowości Detalicznej

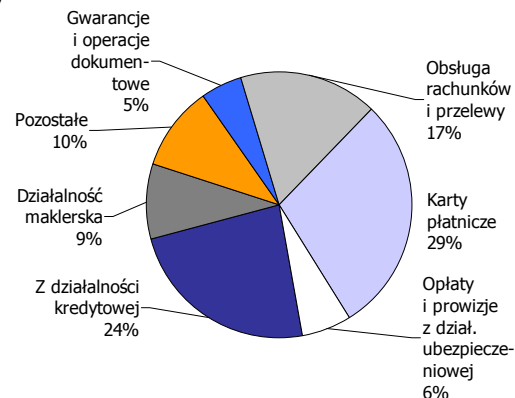


Wynik z tyt. prowizji za I kw. 2009 r. wg linii biznesowych
(mln zł)

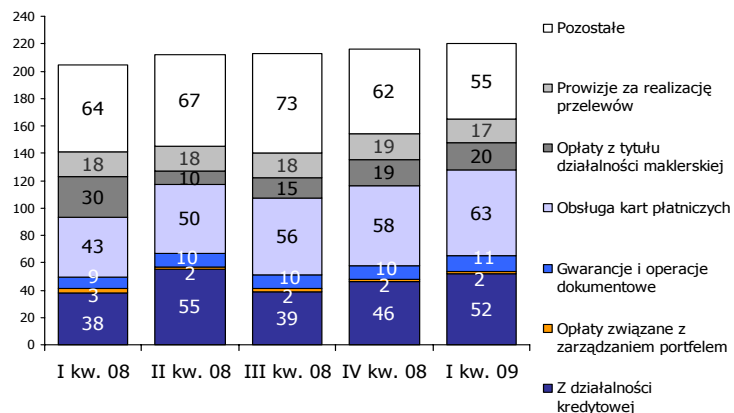


***Spadek wyniku z opłat i prowizji
głównie na skutek niższej sprzedaży
walutowych kredytów hipotecznych***

Struktura przychodów z tyt. prowizji za I kw. 2009 r.
(w %)



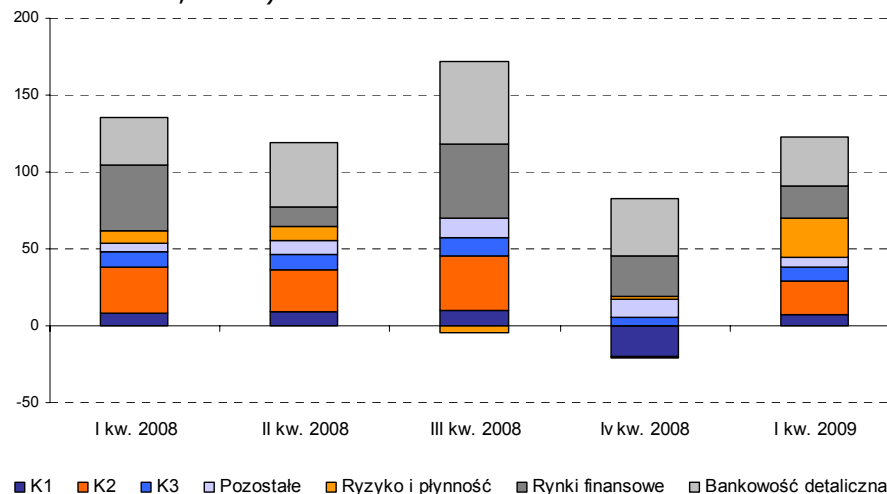
Struktura przychodów z tyt. prowizji
(dane skonsolidowane, w mln zł)





Wynik z działalności handlowej

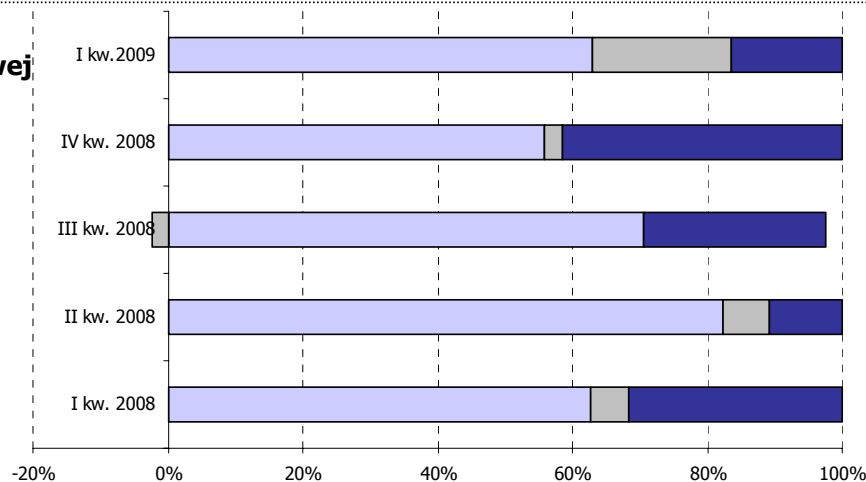
(kwartałami, skonsolidowane dane, mln zł)



Wynik z działalności handlowej kształtowany głównie przez transakcje z klientami

Struktura wyniku z działalności handlowej (%)

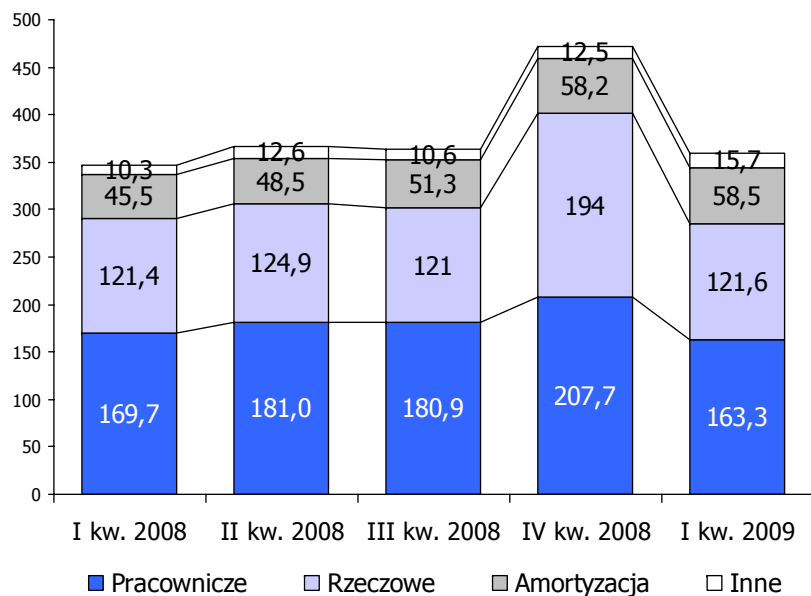
- Transakcje z klientami
- Ryzyko i płynność
- Rynki finansowe



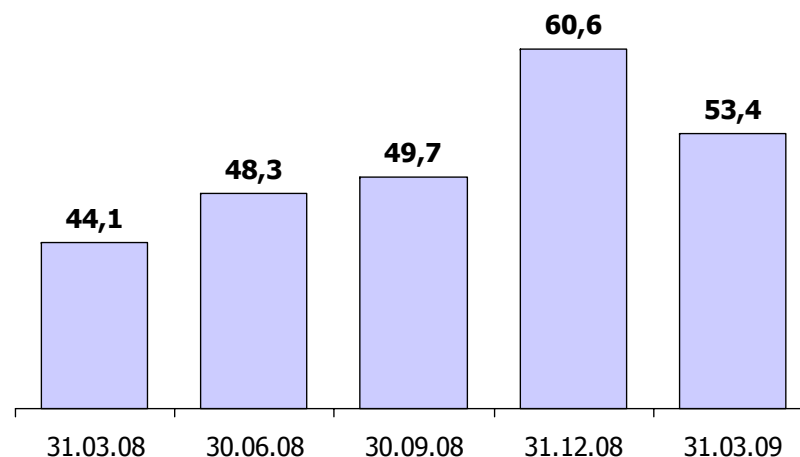
Dodatkowe informacje nt. wybranych danych finansowych Struktura kosztów administracyjnych

Struktura ogólnych kosztów administracyjnych (+amortyzacja)

porównanie kwartałów w mln zł, dane skonsolidowane

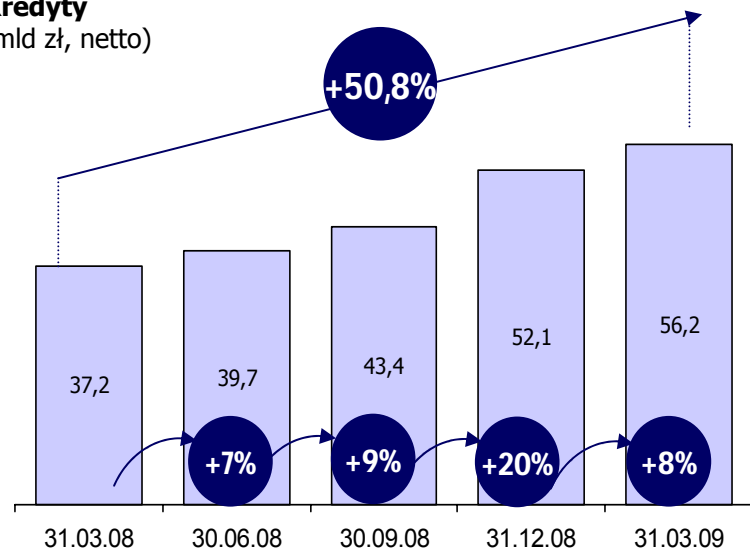


C/I Grupy BRE Banku*



* Dane dla działalności kontynuowanej i zaniechanej bez transakcji jednorazowych.
Z transakcją jednorazową wskaźnik ten wyniósł odpowiednio
dla 2007: I kw.: 49%, II kw.: 53,4%, III kw.: 53,7% i 55,5% dla IV kw.,
dla 2008: I kw.: 44,1% ; II kw.: 48,3% ; III kw.: 49,7% ; IV kw.: 55,1%.
W I kw. 2009 r. nie było transakcji jednorazowych.

Kredyty (mld zł, netto)

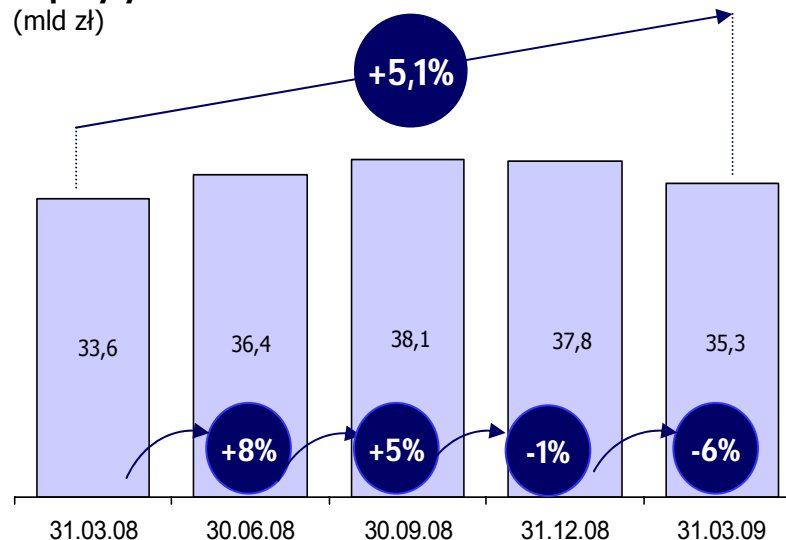


- **Zdecydowanie szybszy niż w sektorze wzrost portfela kredytowego w ujęciu rocznym**

(BRE Bank +50,8% YoY, podczas gdy rynek wzrósł o 34,4% YoY),
dzięki kredytom detalicznym (+93,9% YoY)
oraz kredytom dla przedsiębiorstw (+22,2% YoY)

- **Kwartalny przyrost portfela kredytowego również wyższy niż w sektorze (+7,7% QoQ, rynek: +5,4% QoQ), głównie dzięki kredytom dla klientów indywidualnych (+10,6 QoQ, czemu sprzyjała deprecjacja złotego)**

Depozyty (mld zł)



- **Wzrost depozytów w ujęciu rocznym niższy niż w sektorze**

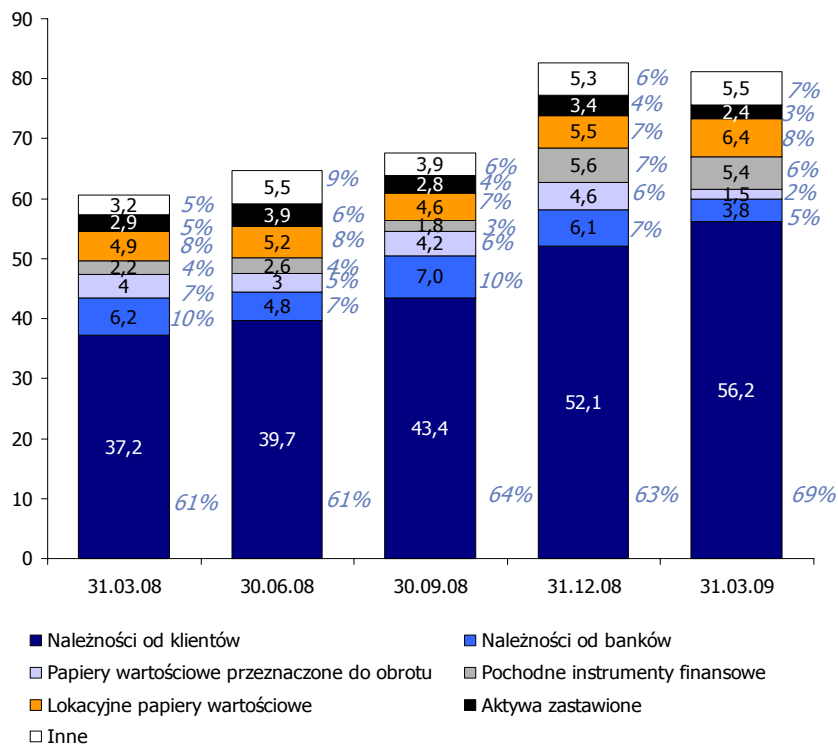
(BRE Bank: +5,1% YoY vs. rynek: +19,4% YoY),
głównie z powodu spadku depozytów klientów korporacyjnych (-18,2% YoY).
Depozyty klientów indywidualnych wzrosły o 31,9% YoY

- **W ujęciu kwartalnym spadek (BRE Bank: -6,5% QoQ vs. sektor +3,2% QoQ) z powodu spadku depozytów korporacyjnych (-10,8% QoQ) i detalicznych (-4,6% QoQ) w I kw. 2009 r.**



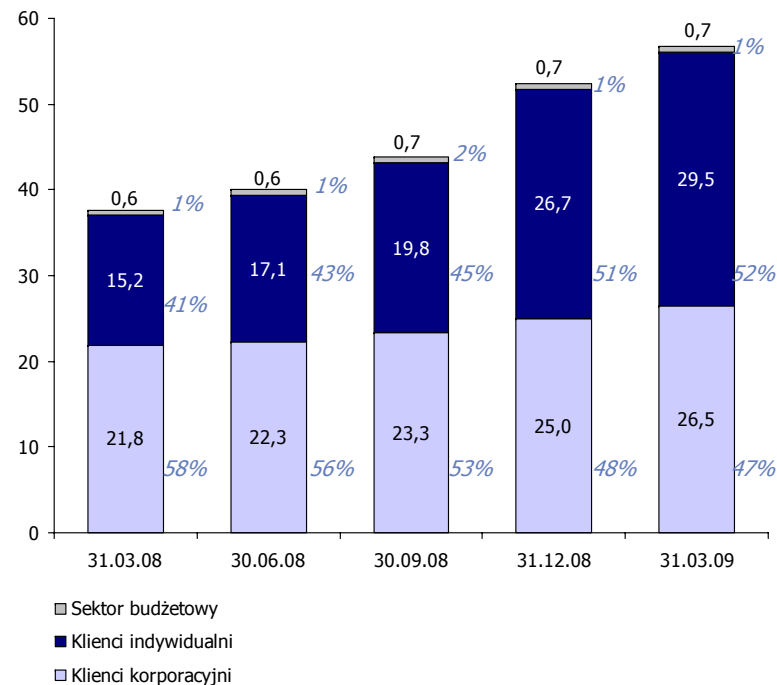
Struktura aktywów

(mld zł)



Kredyty i pożyczki dla klientów*

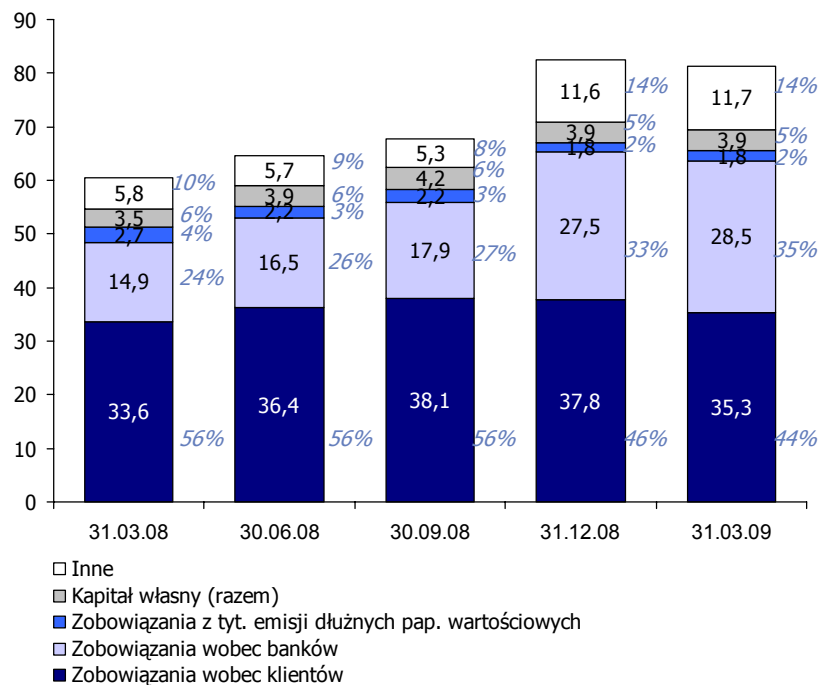
- struktura podmiotowa portfela
(mld zł)



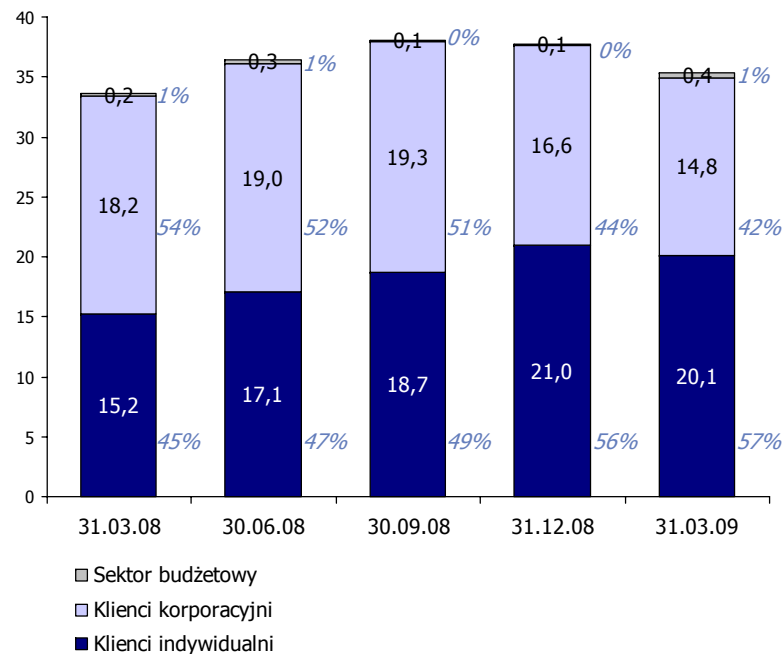
*Kredyty i pożyczki brutto bez pozycji „Inne należności”



Struktura pasywów (mld zł)



Struktura depozytów (mld zł)



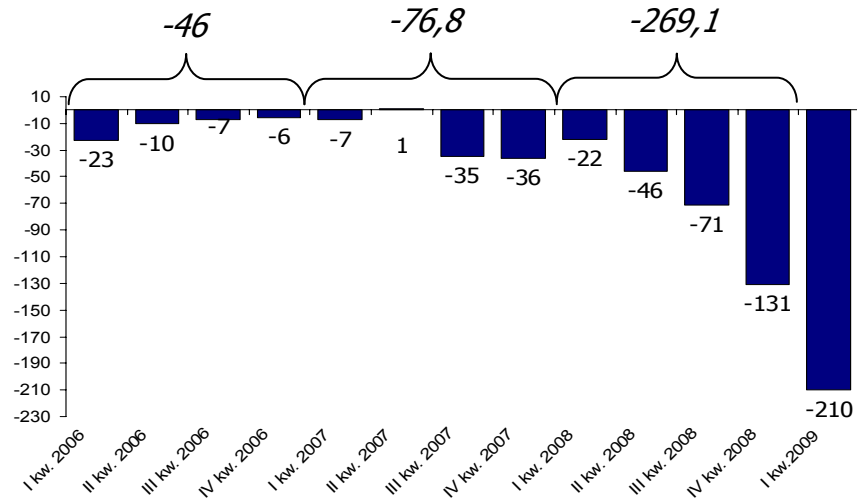


Współczynnik wypłacalności po zastosowaniu NUK

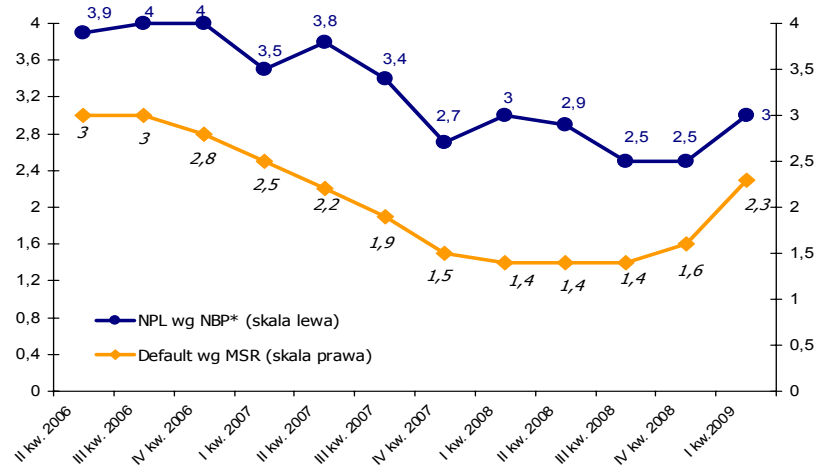
<i>Wymóg kapitałowy (mln PLN)</i>	<i>31.12.2007 Bazylea I</i>	<i>31.12.2007 Bazylea II</i>	<i>IV kw. 2008 Bazylea II</i>	<i>I kw. 2009 Bazylea II</i>
<i>Ryzyko kredytowe</i>	<i>2 998</i>	<i>2 896</i>	<i>4 177</i>	<i>4 369</i>
<i>Ryzyko rynkowe</i>	<i>93</i>	<i>123</i>	<i>89</i>	<i>66</i>
<i>Ryzyko operacyjne</i>	<i>-</i>	<i>280</i>	<i>326</i>	<i>326</i>
<i>Pozostałe ryzyka</i>	<i>24</i>	<i>47</i>	<i>120</i>	<i>113</i>
<i>Całkowity wymóg kapitałowy</i>	<i>3 114</i>	<i>3 347</i>	<i>4 712</i>	<i>4 874</i>
<i>CAR (%)</i>	<i>10,16</i>	<i>9,49</i>	<i>10,04</i>	<i>10,26</i>



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

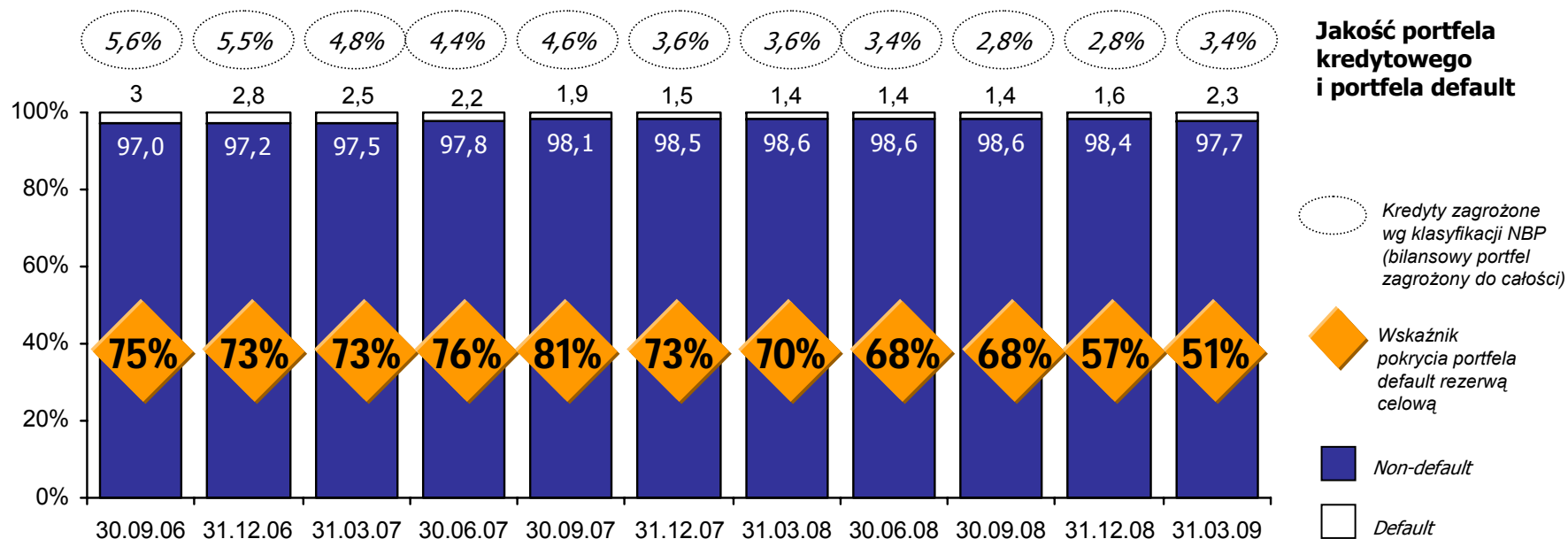


Jakość portfela BRE Banku – porównanie
(w %)



**Dla lepszej porównywalności – wyliczone z portfela bilansowego i pozabilansowego*

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



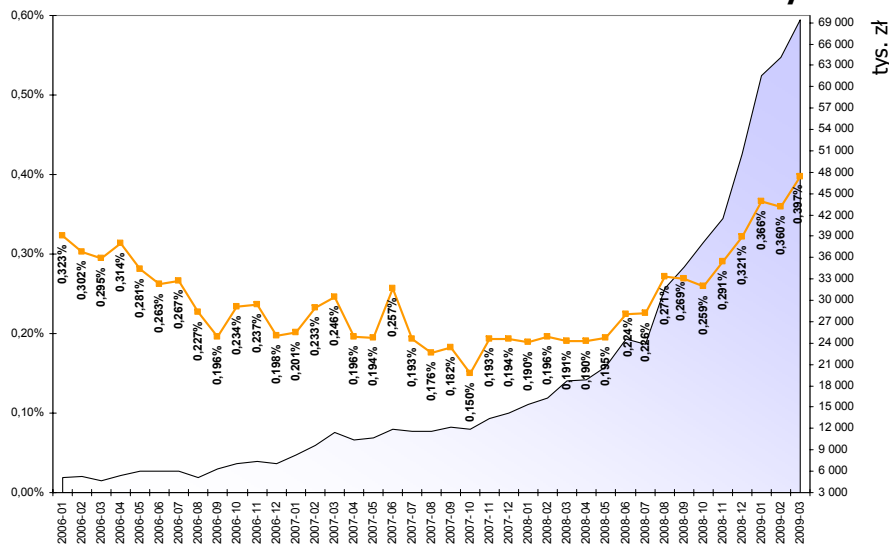
<i>mln zł</i>	<i>31.03.2009</i>	<i>Udział %</i>	<i>31.12.2008</i>	<i>Udział %</i>	<i>31.12.2007</i>	<i>Udział %</i>
<i>Default</i>	1 449	2,3	992	1,6	632	1,5
<i>Non-default</i>	62 787	97,7	60 481	98,4	41 761	98,5
<i>Razem</i>	64 236	100,0	61 473	100,0	42 393	100,0

Struktura portfela default



Zmiany średniego PD w portfolio kredytowym a kształtowanie się rezerwy portfelowej

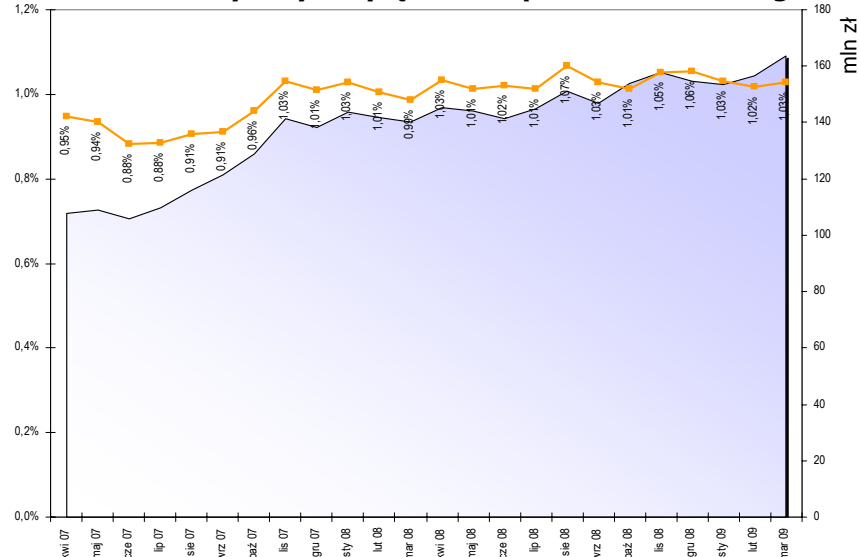
Porfel detaliczny



—+— Średnie ważone ekspozycje PD w % (lewa skala)

■ Rezerwa portfelowa w zł (prawa skala)

Portfel kredytowy z wyłączeniem portfela detalicznego





Biuro Prasowe BRE Banku

Paulina Rutkowska

Rzecznik prasowy

Tel.: +48 22 829 02 91
Sekretariat: +48 22 829 02 98
Fax: +48 22 829 02 97
E-mail: paulina.rutkowska@brebank.pl

lub

Roman Jamiółkowski

Biuro prasowe

Tel.: +48 22 829 02 72
Fax: +48 22 829 02 97
E-mail: roman.jamiolkowski@brebank.pl

Zapraszamy także do odwiedzenia Centrum Prasowego Grupy <http://media.brebank.pl>