

Wyniki finansowe w 2kw'22

Odpowiedzialne zarządzanie ryzykiem w pogarszającym się otoczeniu gospodarczym

Odpowiedzialne zarządzanie ryzykiem w pogarszającym się otoczeniu gospodarczym



Istotnie zwiększyliśmy skalę działania w segmencie korporacyjnym. Osiągnęliśmy wysokie dynamiki wzrostu zarówno w segmencie dużych korporacji, jak i w bankowości przedsiębiorstw



Kontynuowaliśmy wysokie tempo wzrostu w kanałach cyfrowych. Wprowadziliśmy kolejne nowości i ulepszenia do naszej aplikacji mobilnej



Poprawiliśmy naszą efektywność operacyjną, dzięki zwiększeniu skali działania w środowisku wyższych stóp procentowych. Systematycznie uatrakcyjniamy naszą ofertę depozytową



Zademonstrowaliśmy odpowiedzialne podejście do ryzyka związanego z kredytami hipotecznymi CHF. Uczestniczymy w rządowych programach wsparcia kredytobiorców

AGENDA

▶ **Kluczowe osiągnięcia**

▶ Makro & Wyniki finansowe

▶ Załącznik

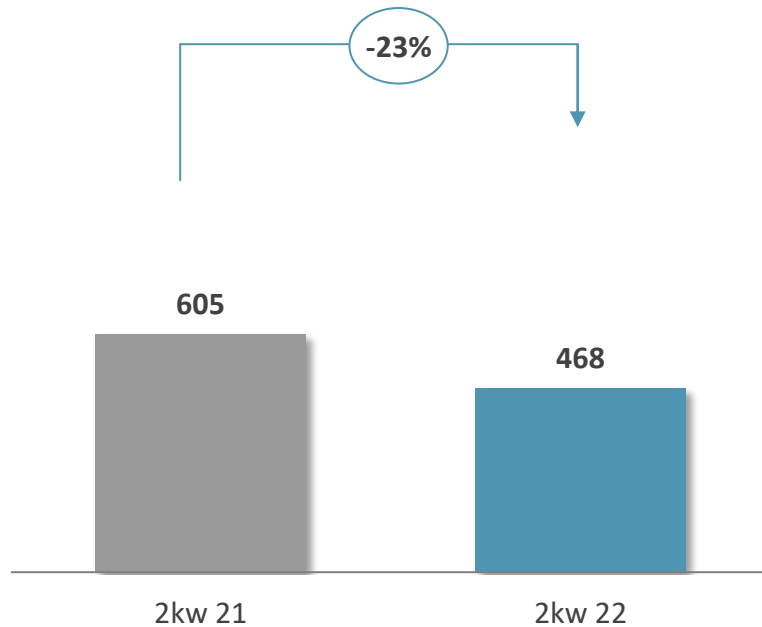




Odpowiedzialne zarządzanie ryzykiem w pogarszającym się otoczeniu gospodarczym

Dynamika zysku netto

PLN mln



Kluczowe dźwignie wyników finansowych 2kw'22



Rentowność: Spadek zysku netto o 23% r/r ze względu na działania wspierające stabilność sektora i banku. RoE w 2kw'22 na poziomie 8,2%



Działalność biznesowa: Wzrost wolumenów kredytowych w segmencie korporacyjnym. Doskonałe wyniki bankowości przedsiębiorstw. Dalsza poprawa wyniku odsetkowego i prowizyjnego



Koszty i ryzyko: Odpowiedzialne podejście do ryzyka widoczne w zawiązaniu dodatkowych rezerw na kredyty CHF. Wzrost obciążeń regulacyjnych



Wartość dla inwestorów

Zdywersyfikowany model biznesowy z silnym bilansem i dobrą pozycją kapitałową.
Stały nacisk na transformację cyfrową



Koncentrujemy się na naszej strategii na lata 2021-2024 opartej na 4 filarach

- Utrzymanie **wysokiego tempa wzrostu aktywnych klientów bankowości mobilnej do poziomu 2,6 mln**

- Odpowiedzialne podejście do zarządzania bilansem pozwala **utrzymać standardowe koszty ryzyka pod kontrolą na poziomie 51 pb.**



- RoE na poziomie **8,2%**

- Dalsza poprawa wskaźnika Koszty/Dochody do poziomu **37,0%**

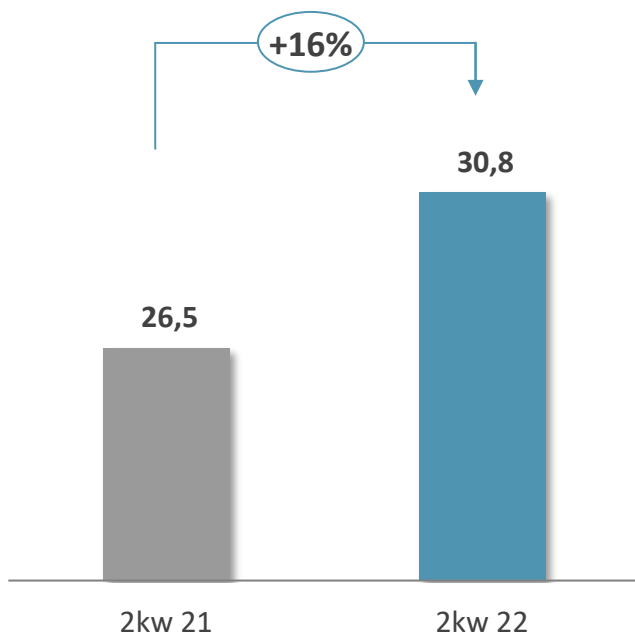


Wzrost

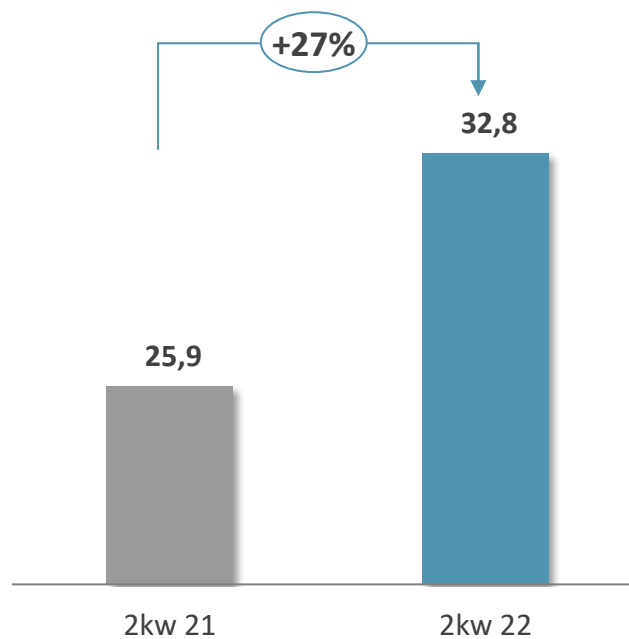


Zwiększamy skalę działania

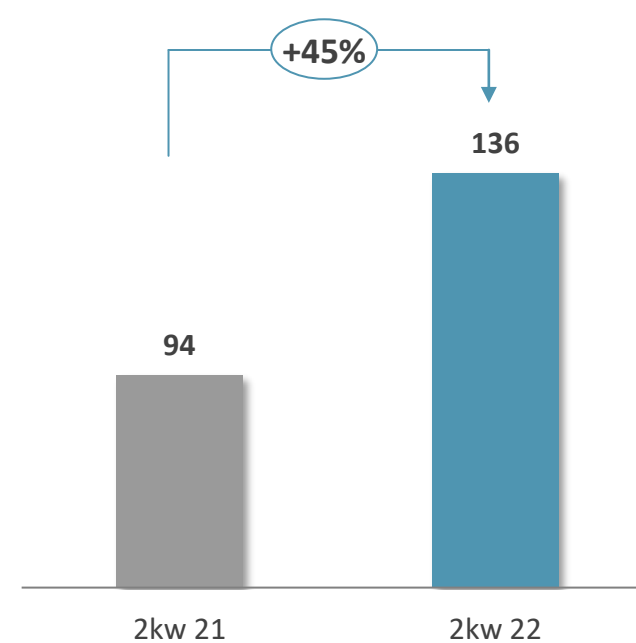
Wolumen kredytów Dużych Korporacji PLN mld



Wolumen finansowań Bankowości Przedsiębiorstw (MID+MŚP) PLN mld



Nowe rachunki bieżące – klienci indywidualni tys.



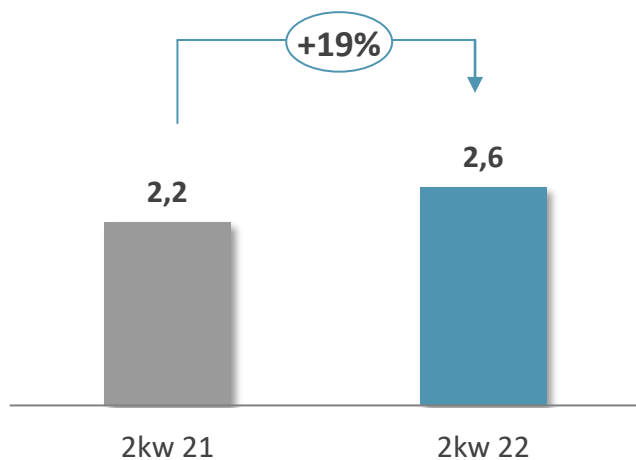


Klient

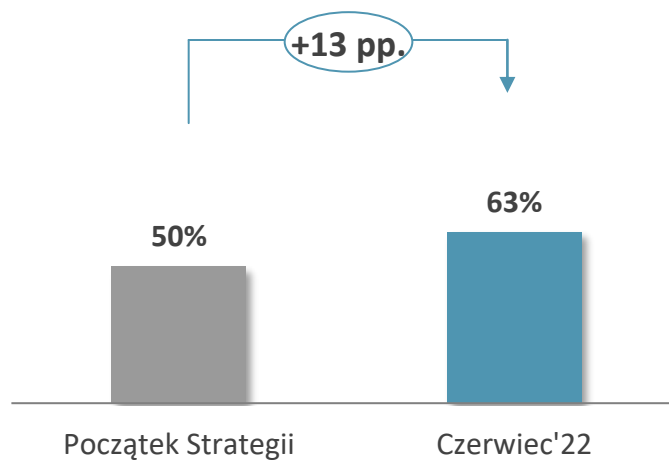


Utrzymujemy wysokie tempo wzrostu w kanałach cyfrowych

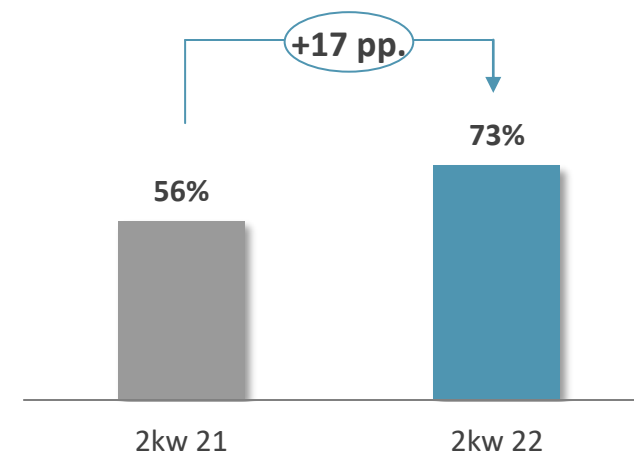
Aktywni klienci bankowości mobilnej mln



Wskaźnik digitalizacji¹ %



Udział pożyczek gotówkowych sprzedawanych cyfrowo %



- **Ponad 40% aktywnych klientów digital korzysta z bankowości elektronicznej tylko na urządzeniach mobilnych**
- **2 400 naszych klientów loguje się w każdej minucie**

¹ Wskaźnik digitalizacji definiowany jako procent procesów, które klient może wykonać w kanałach cyfrowych w całej ofercie procesów i usług bankowości detalicznej



Klient



Już wkrótce w Pekao24 i PeoPay – centrum planowania wydatków: nadchodzące płatności, sugestie płatności, płatności subskrypcyjne

Nadchodzące płatności

Lista płatności Zarządzanie płatnościami

Sierpień 2022

Sugerowana płatność

Sobota, 27.08.2022
UPC Polska ~ 220,00 PLN
Wykonaj płatność

Płatności zaplanowane oczekujące na wykonanie: ~ 53,00 PLN

Wtorek, 02.08.2022
centrumkart.pl 11,00 PLN
Doładowanie telefonu
Niezrealizowana Odrzuć Ponów

Czwartek, 04.08.2022
503555456 Orange 40,00 PLN
Doładowanie telefonu
Zaplanowana

Nadchodzące płatności

Użytkownik zobaczy listę swoich płatności, np. za czynsz, prąd lub gaz. Na bieżąco będzie mógł kontrolować swoje wydatki

Nadchodzące płatności

Lista płatności Zarządzanie płatnościami

Lipiec 2022

Sugerowana płatność

Środa, 27.07.2022
UPC Polska ~ 220,00 PLN
Wykonaj płatność

Płatności zaplanowane oczekujące na wykonanie: ~ 13,99 PLN

Środa, 13.07.2022

KIR Zlecenie stałe 5,55 PLN
Zaplanowana

Poniedziałek, 25.07.2022

Netflix Subskrypcja 34,00 PLN
Zaplanowana

Sugestie płatności

Na podstawie historii płatności użytkownika, podpowiemy co ma jeszcze do zapłacenia

Płatności subskrypcyjne

Użytkownik sprawdzi swoje odnawialne płatności za usługi, z których regularnie korzysta, np. serwisy z kategorii rozrywka, sport lub wiedza

Subskrypcja

Subskrypcja prognozowana na podstawie Twojej historii płatności

Kwota
50,00 PLN

Odbiorca
Adobe.com Dublin IE
Prognozowana płatność subskrypcyjna

Nadawca
Pekao World Elite™ MasterCard® (ZŁOTY)
5451*****1149

Data płatności
Poniedziałek, 09.05.2022

Ostatnie płatności

Netflix Karta kredytowa z Żubrem 50,00 PLN
20.05.2022

Netflix Karta kredytowa z Żubrem 50,00 PLN
20.04.2022

Funkcja opiera się na stworzonym własnymi, eksperckimi zasobami „matematycznym modelu predykcji”. W przypadku płatności sugerowanych autorski model predykcyjny wyszukuje w historii operacji na rachunkach klienta reguł cykliczności wykonywanych przez klienta transakcji, grupując je po z góry założonych kryteriach, takich jak np. odbiorcy, rodzaj płatności, struktura rachunków, rodzaj cykliczności, itp. Nowe nadchodzące płatności poprzez prezentację wszystkich rodzajów zaplanowanych, a także tych niezrealizowanych płatności, umożliwią klientom w prosty i intuicyjny sposób zadbać o swoją płynność finansową i uchronić się od nieprzyjemności związanych z nieopłaconymi rachunkami.



Klient

Wspieramy naszych klientów i zdobywamy uznanie rynku



ESG **goldbecksolar**
Stigma Sp. z o.o.

763 mln zł

Kredyt konsorcjalny
Farma fotowoltaiczna

Agent Kredytu, Agent
Zabezpieczeń, Bank Rachunków,
hedging stopy procentowej



500 mln euro

Euroobligacje 7-letnie

Współorganizator &
Joint Bookrunner



Od sześciu lat nieprzerwanie
otrzymujemy tytuł „The Best
Investment Bank in Poland”



Nagroda Biznes Protetkor 2022
za wsparcie przedsiębiorców w
walce z pandemią

ESG **CEB**
COUNCIL OF EUROPE DEVELOPMENT BANK
UNIQUE DE DEVELOPPEMENT DU CONSEIL DE L'EUROPE
Pekao Leasing

200 mln euro

Umowa kredytu Pekao Leasing
z Bankiem Rozwoju Rady
Europy (CEB)

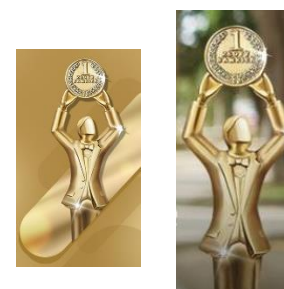
Aranżer transakcji i gwarant
kredytu



18 mln euro

Kredyt budowlany

Kredytodawca



Drugi rok z rzędu Bank Pekao zdobył
nagrodę za **najlepsze konto osobiste**
„Złoty Bankier”



Nagrody lidera finansowania handlu
w Polsce w **Best Trade Finance**
Survey magazynu Euromoney

Mocno zaangażowaliśmy się w pomoc ofiarom wojny na Ukrainie

#RAZEM
POMAGAMY
UKRAINIE



Bezpłatne konta, karty i wypłaty z wszystkich bankomatów w Polsce i na świecie dla klientów indywidualnych i firmowych z Ukrainy – oferta przedłużona do końca 2022 r.



Aplikacja mobilna i bankowość elektroniczna w języku ukraińskim



Zniesienie opłat za przelewy do banków na Ukrainie



Obsługa infolinii w języku ukraińskim



Rezygnacja z dynamicznego przeliczania walut w bankomatach oraz terminalach POS



Konto Pomocne dla obywateli Ukrainy, którzy nie posiadają dokumentów niezbędnych do założenia Konta Przekorzystnego. Konto Pomocne jest całkowicie bezpłatne i pozwala na sprawną realizację potrzeb finansowych



Możliwość składania wniosków o przyznanie świadczenia wychowawczego 500+ oraz 300+ za pomocą serwisu internetowego Pekao24 oraz przez aplikację PeoPay



Ogólnobankowa zbiórka darów dla dzieci z Ukrainy, które trafiły pod opiekę Stowarzyszenia SOS Wioski Dziecięce w Polsce



Fundacja Banku Pekao przekazuje darowizny na konto PCK na pomoc dla Ukrainy



Zniżki i rabaty na kursy języka polskiego i materiały edukacyjne. Płacąc kartą, aplikacją PeoPay lub realizując przelew za pomocą Pekao24, klienci mogą zyskać zniżki u partnerów Banku Pekao



Bank w Światowym Dniu Pszczół zaprosił do swojej siedziby dzieci z Ukrainy. Dla uczestników wydarzenia przygotowano warsztaty oraz prelekcję na temat inicjatyw dotyczących bioróżnorodności

3 332

Godziny wolontariatu pracowników banku dla ofiar wojny na Ukrainie

223 tys.





Konta prowadzone dla klientów z Ukrainy (złotowe i walutowe)

69 tys.

Konta otwarte dla obywateli Ukrainy w 6M'22 (złotowe i walutowe) – 5-krotny wzrost w porównaniu do 6M'21

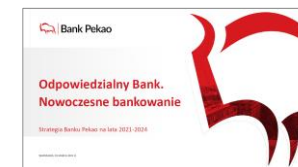


Jesteśmy na dobrej drodze do realizacji naszej Strategii na lata 2021-2024

Cele strategiczne Banku Pekao	6M'21	6M'22		2024
	Wykonanie	Wykonanie	R/R	Cel
 ROE (%)	6,7	11,9	+5,2 pp.	~10 ¹
 C/I (% w. BFG, wył. IPS)	53,5	40,4	-13,1 pp.	42
 Liczba aktywnych klientów bankowości mobilnej (mln)	2,2	2,6	+19%	3,2
 Wskaźnik digitalizacji (%)	~50 ²	63	+13 pp. ³	~100



Realizacja Strategii ESG opublikowanej w czerwcu 2021 r.



Wypłata dywidendy w wysokości 50% zysku netto z 2021 r. zgodnie ze Strategią



¹ Przy założeniu stopy referencyjnej NBP na poziomie 0,1%

² Wartość początkowa dla nowej strategii przyjętej i opublikowanej w marcu 2021 roku

³ Wzrost wskaźnika digitalizacji od początku realizacji strategii przyjętej i opublikowanej w marcu 2021 roku



Klient

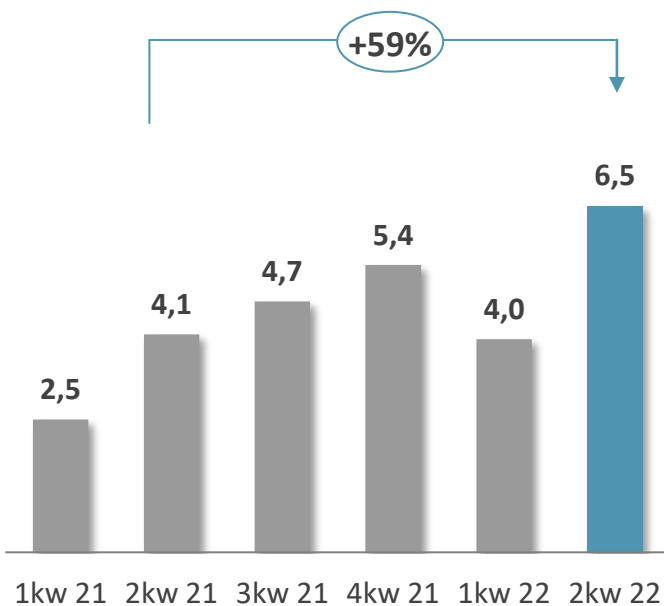


Dynamiczny wzrost portfela finansowań Bankowości Przedsiębiorstw

sprzedaż i akwizycja MID+MŚP

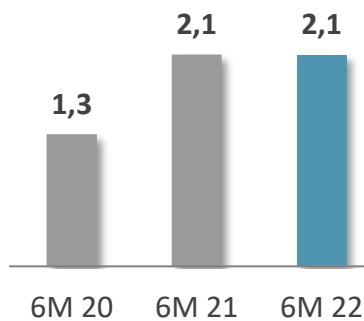
Sprzedaż finansowań

PLN mld



Akwizycja klientów

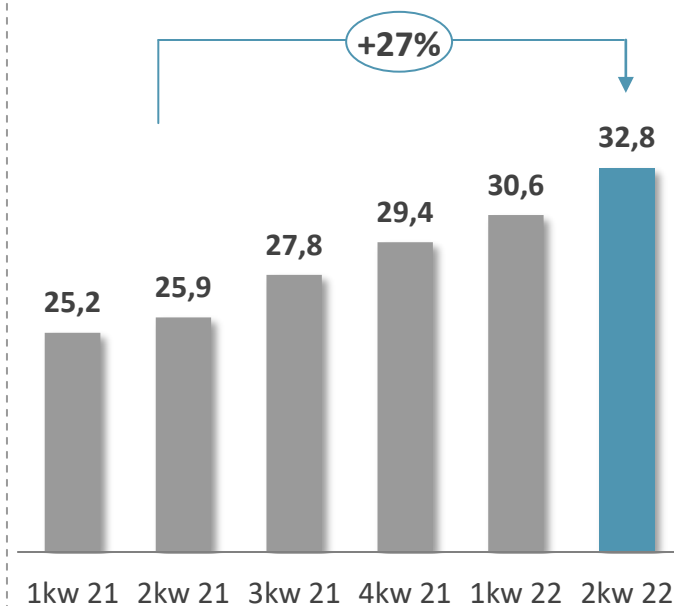
tys.



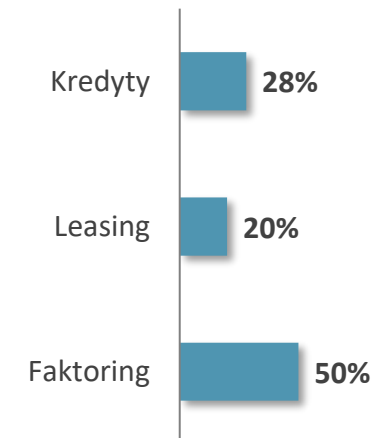
saldo finansowania MID+MŚP

Saldo finansowań

PLN mld



Dynamika produktów r/r



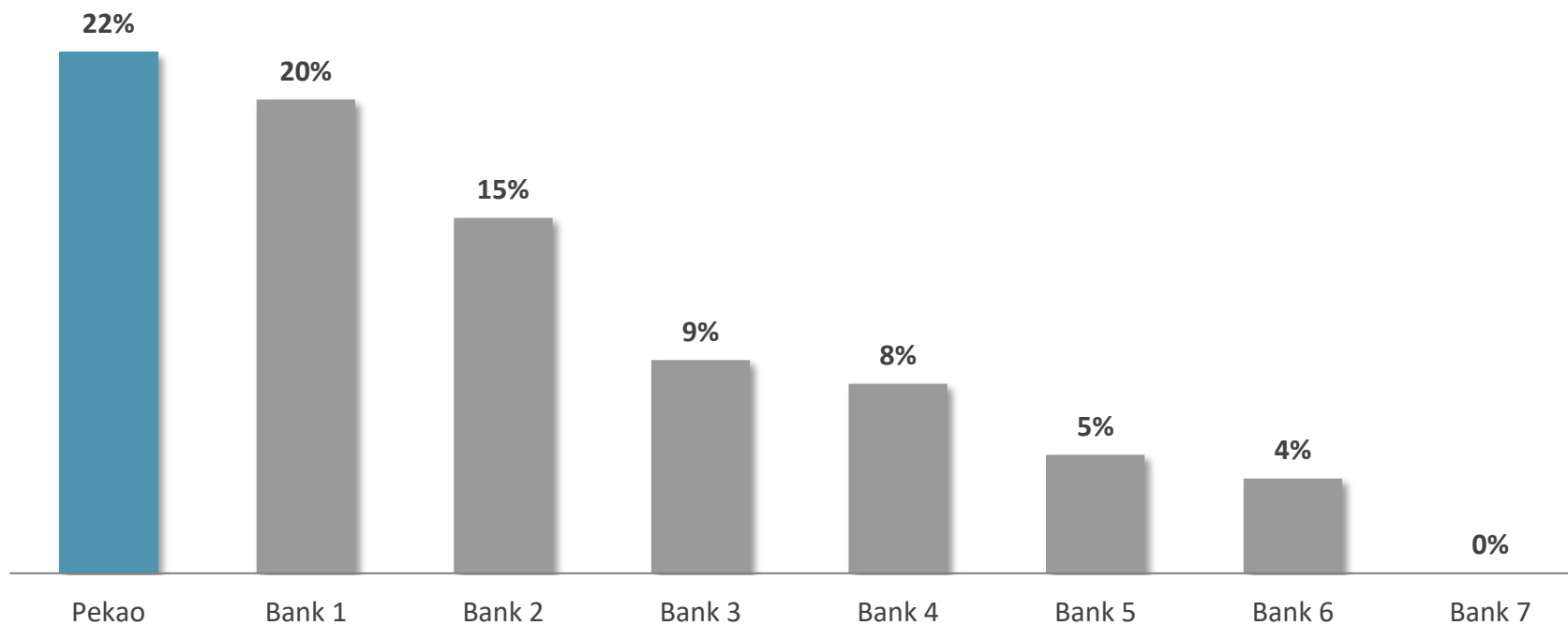


Klient



Dynamika rozwoju portfela kredytów Bankowości Przedsiębiorstw na tle konkurencji

Dynamika rozwoju portfela kredytów 1kw'22 vs 1kw'21



Źródło: prezentacje wynikowe banków



Klient

Filary rozwoju portfela kredytów Bankowości Przedsiębiorstw



Filary rozwoju portfela kredytów

- **Najszerza na rynku oferta Gwarancji i Zabezpieczeń** (gwarancje portfelowe BGK: de minimis, BiznesMax, FGP, LGF oraz jedyna na polskim rynku bankowym gwarancja EFI PFG)
- Bank Pekao udzielił **kredytów z gwarancjami FGP na kwotę w sumie blisko 7,4 mld PLN**, co jest najwyższą kwotą spośród wszystkich banków uczestniczących w programie
- Bank zrealizował kolejną **umowę z Bankiem Gospodarstwa Krajowego** dotyczącą udzielania bezpłatnych pożyczek płynnościowych z programu **POIR na kwotę 64 mln PLN**
- Pekao Leasing podpisał z **Bankiem Rozwoju Rady Europy umowę kredytową o wartości 200 mln EUR**. Środki zostaną przeznaczone na finansowanie inwestycji i rozwoju mikro, małych oraz średnich przedsiębiorstw w Polsce
- **Szeroka oferta produktowa**
- **Indywidualne** podejście do potrzeb Klientów
- **Przyspieszenie procesu kredytowego** – pożyczki „Na Klik”, szybka Ścieżka Fast Track dla małych finansowań
- Wyróżniające się na rynku **programy dopłat do odsetek** – Pożyczki Płynnościowe POIR, BiznesMax



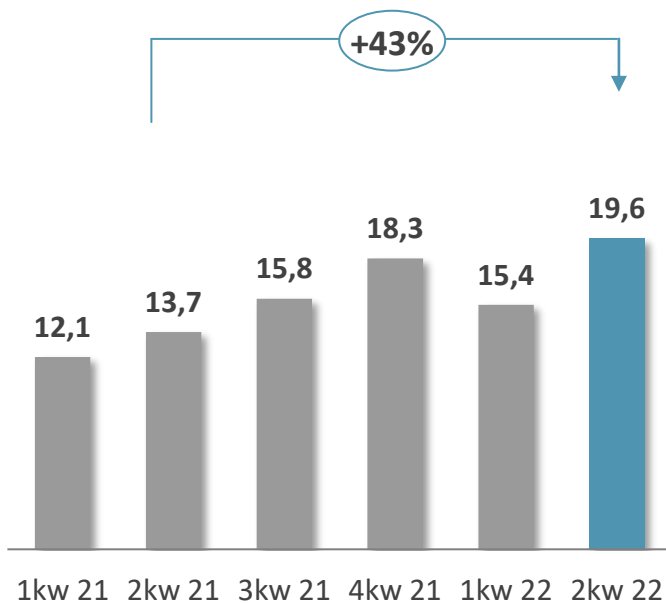
Klient



Wzrost portfela Bankowości Przedsiębiorstw napędza transakcyjność i pozostały cross-sell

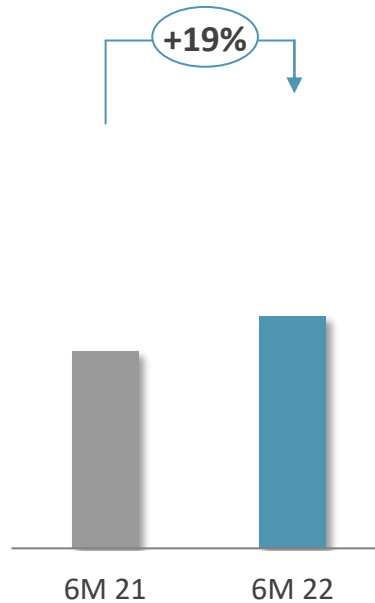
Obroty walutowe (MID+MŚP)

PLN mld



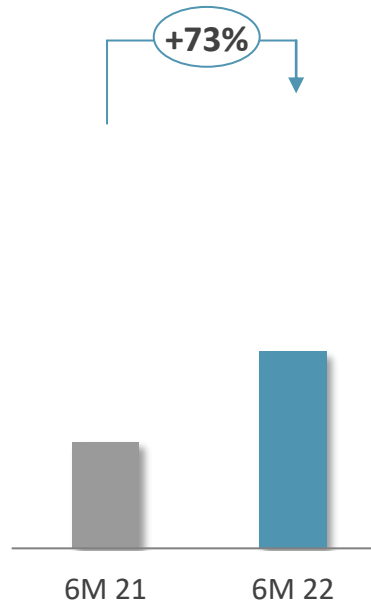
Wolumen transakcji zabezpieczających ryzyko walutowe

PLN mld



Wolumen transakcji zabezpieczających ryzyko stopy procentowej

PLN mld



6M'22 (vs 6M'21)

+5%

Liczba klientów transakcyjnych (r/r) w segmencie MŚP i MID

+33%

Wolumen przelewów wychodzących i przychodzących w segmencie MID

+23%

Wolumen przelewów wychodzących i przychodzących w segmencie MŚP



Klient



Konsekwentnie rozwijamy segment Bankowości Przedsiębiorstw

6M'22 (vs 6M'21)

+27%

Portfel finansowań MID i MŚP

+25%

Sprzedaż finansowań MŚP

+48%

Dochody z produktów skarbowych

Wybrane wdrożenia w pierwszym roku realizacji Strategii

- **Nowe funkcjonalności Strefy Samoobsługowej** bankowości elektronicznej Pekaobiznes24 w zakresie zarządzania rachunkiem bankowym, produktami kartowymi, gotówkowymi i szereg innych
- Nowy, **w pełni elektroniczny wniosek kredytowy**, dzięki któremu klient w prosty i szybki sposób może otrzymać finansowanie w postaci Pożyczki SMEX
- **Wdrożenie usprawnień w procesie kredytowym** w kierunku automatyzacji i digitalizacji. TTC (ang. time-to-cash) dla Przedsiębiorstw MID uległ istotnemu skróceniu
- Udostępnienie możliwości **dokonywania przelewów na telefon BLIK** dla klientów firmowych – jako pierwsi w Polsce
- Wdrożenie **nowej biometrycznej metody zdalnej weryfikacji tożsamości reprezentantów potencjalnego klienta „na selfie”**. Metoda ta połączona z podpisem kwalifikowanym (**SelfieSign**) umożliwia firmom nawiązywanie relacji całkowicie zdalnie
- Powołanie **Zespołu Finansowania** projektów **OZE** dla klientów MID. Strukturyzowanie transakcji wpisujących się w potrzebę transformacji energetycznej oraz strategii ESG

- ▶ Kluczowe osiągnięcia
- ▶ **Makro & Wyniki finansowe**
- ▶ Załącznik





Miękkie lądowanie w gospodarce coraz mniej prawdopodobne

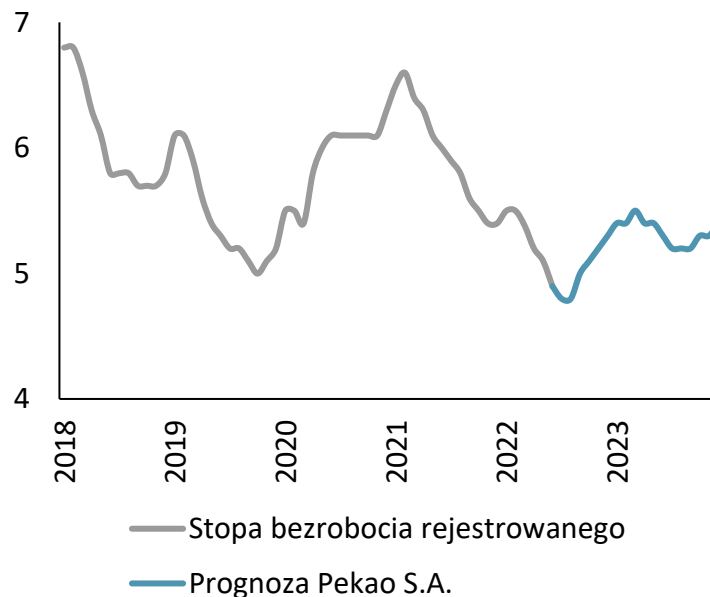
Spodziewane skutki odcięcia gazu dla Niemiec

%

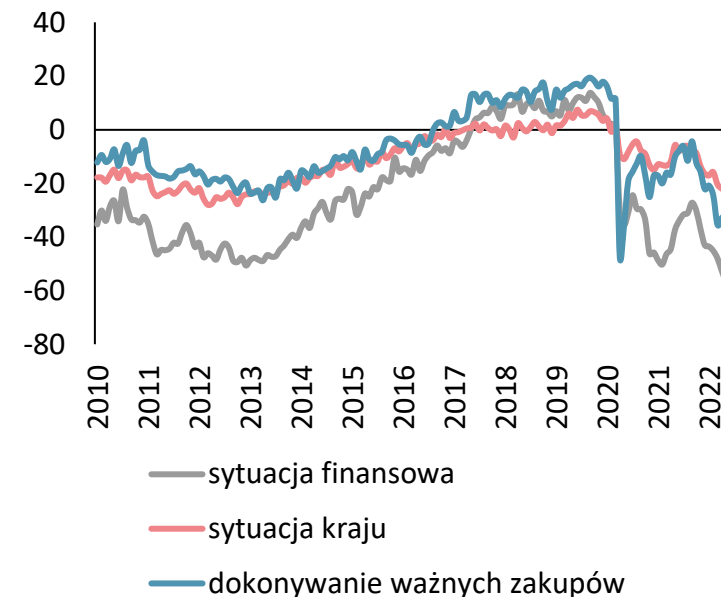
Instytut	Spadek PKB
Ifo + 5 instytutów	5,3%
Uniwersytet w Mannheim	5-12%
Goldman Sachs	3,4%
IMK	6%
EconPol	0,5-3%
Średnio	4-6%

Stopa bezrobocia w Polsce

%



Wskaźniki koniunktury konsumennej dla Polski



- Spodziewamy się hamowania wzrostu PKB na przestrzeni 2022 r. Szanse na miękkie lądowanie maleją z uwagi na pogłębianie się kryzysu energetycznego w Europie – recesja za naszą zachodnią granicą była prawdopodobna nawet w scenariuszu bez odcięcia surowców energetycznych. Ich brak czyni ją pewną. Wg różnych szacunków może to odjąć 4-6% PKB Niemiec.
- Spodziewamy się technicznej recesji w Polsce i widzimy duże szanse na spadek PKB w ujęciu rocznym na przełomie 2022 i 2023. Rynek pracy powinien wyjść obronną ręką, ale w bazowym scenariuszu stopa bezrobocia wzrośnie.

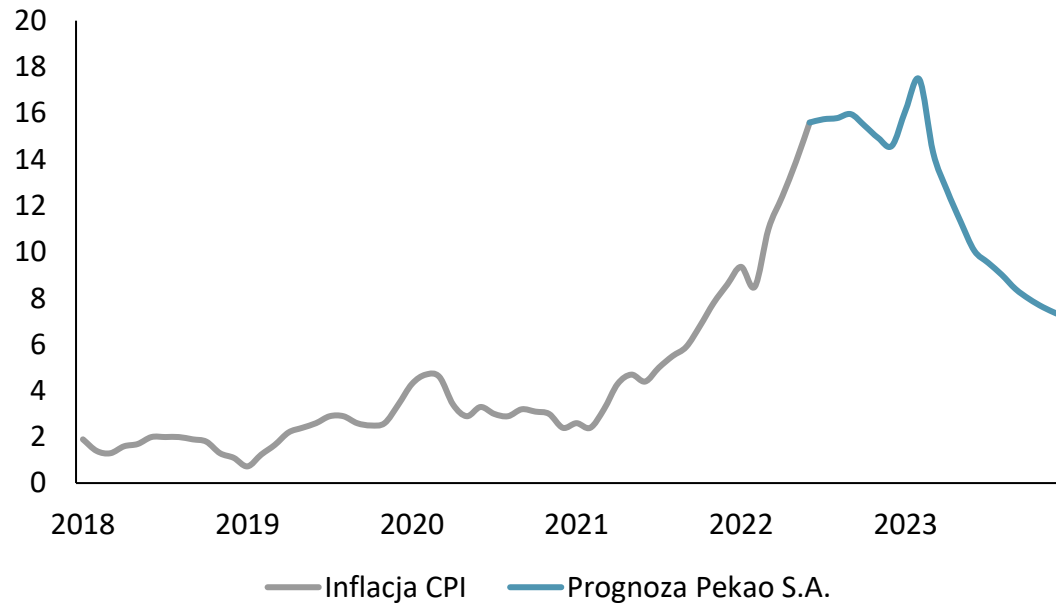
Źródło: Pekao S.A., GUS



W poszukiwaniu szczytu inflacji i stopy procentowej

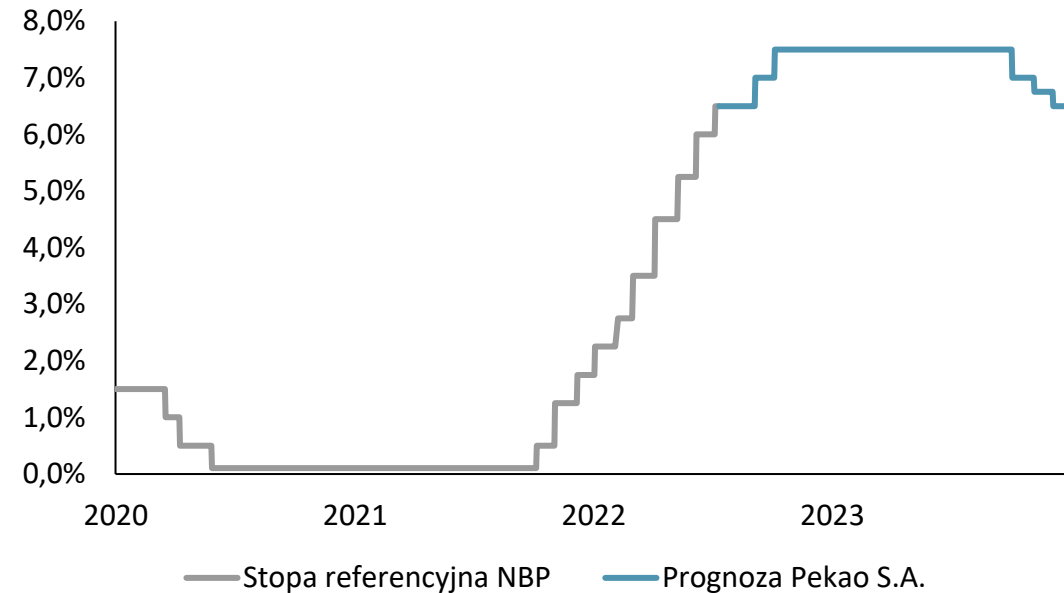
Inflacja będzie rosła

% r/r



Stopy procentowe mają również przestrzeń do wzrostu

%



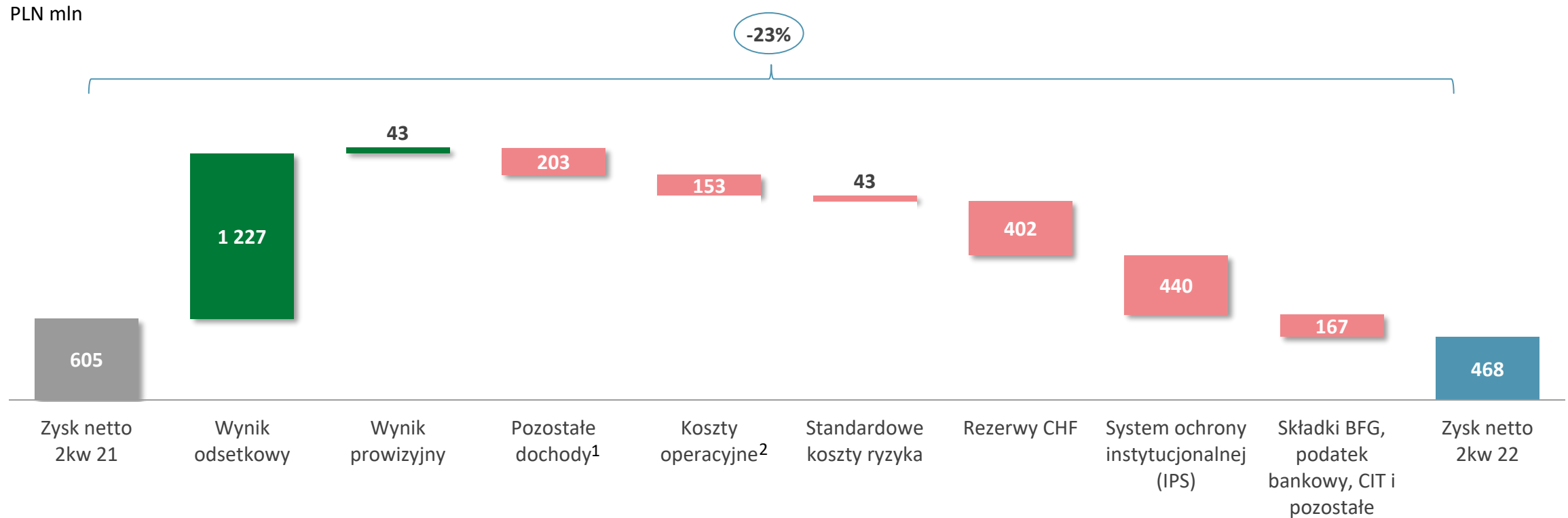
- Szczyt inflacji zobaczymy latem, w okolicy 16%.
- Na początku przyszłego roku należy spodziewać się – z uwagi na wzrost cen regulowanych energii oraz niską bazę – ponownego wystrzału inflacji. Będzie to jednak jej łagodniejszy śpiew. Czynniki globalne i krajowe spowolnienie obniżą inflację.
- Stopy procentowe będą rosły po wakacjach (choć niepewność jest duża).

Źródło: Pekao S.A., NBP, Refinitiv, GUS



Ścieżka generowania zysku netto w 2kw'22

Rezerwy CHF oraz koszty systemu ochrony instytucjonalnej miały decydujące znaczenie dla spadku zysku netto r/r



¹ W tym wycena instrumentów finansowych oraz odpis z tytułu utraty wartości majątku trwałego

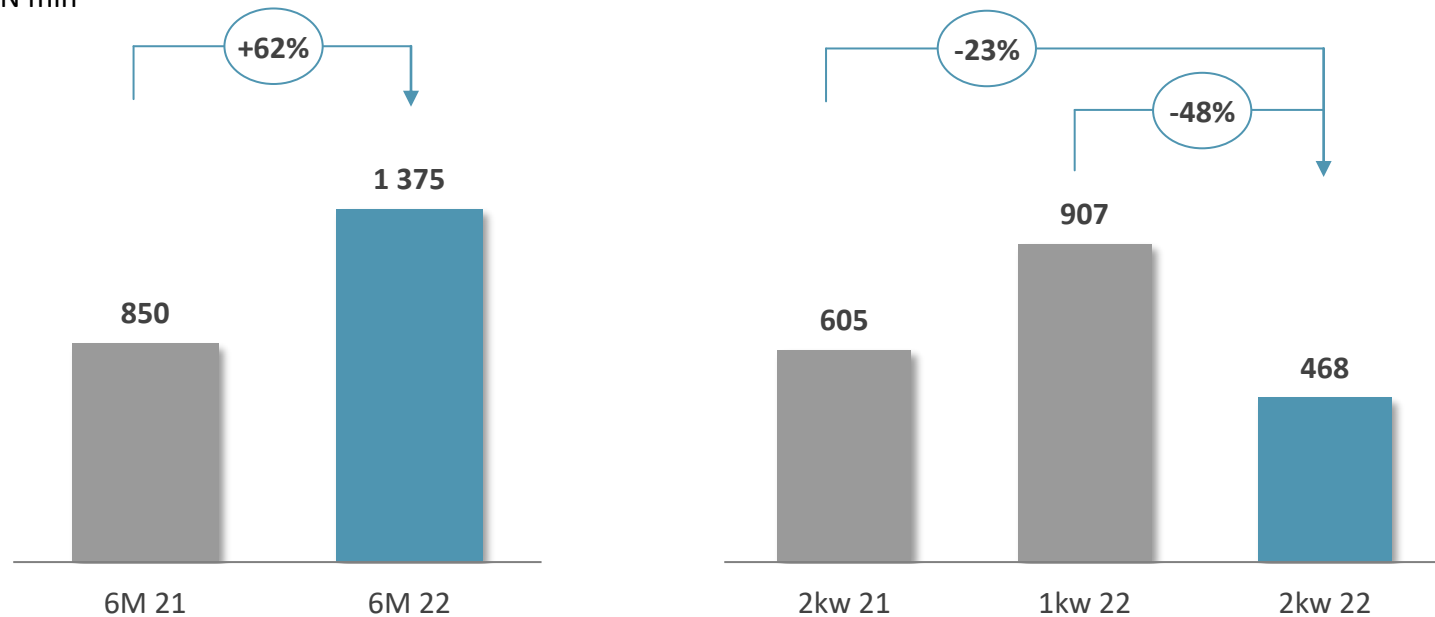
² W tym jednorazowe koszty IT w wysokości około 83 mln zł brutto



Spadek zysku netto ze względu na koszty regulacyjne i dodatkowe rezerwy CHF

Dynamika zysku netto

PLN mln



Spadek zysku netto w 2kw'22 ze względu na:

- koszty systemu ochrony instytucjonalnej
 - wzrost rezerw na kredyty hipoteczne CHF
 - wzrost kosztów operacyjnych
- Wskaźnik Koszty/Dochody (wł. BFG, wył. IPS) w 2kw'22 na poziomie 37,0%



Wartość dla inwestorów

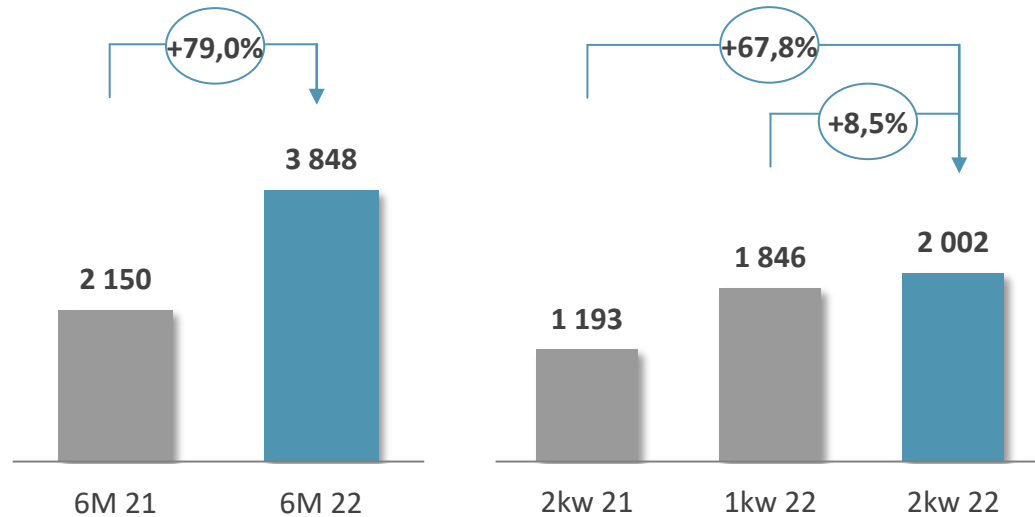
RoE w 2kw'22 r. na poziomie 8,2% z utrzymaniem silnej pozycji kapitałowej (T1 14,8%)



Wzrost dochodów operacyjnych

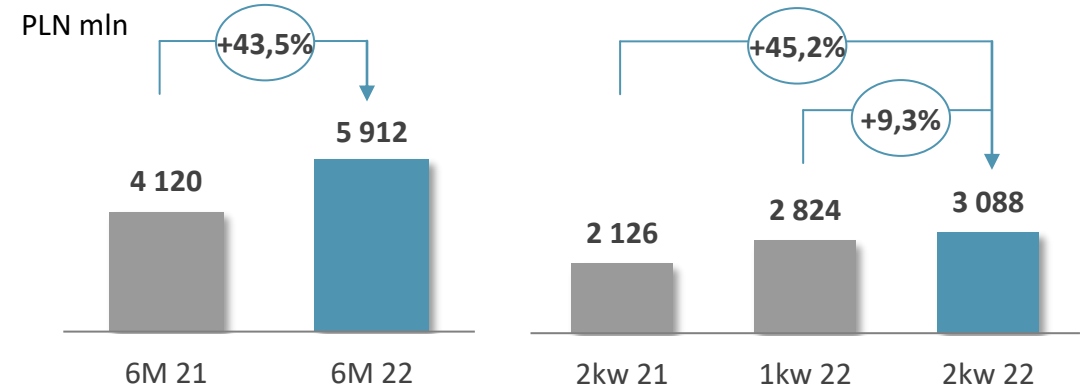
Zysk operacyjny brutto

PLN mln



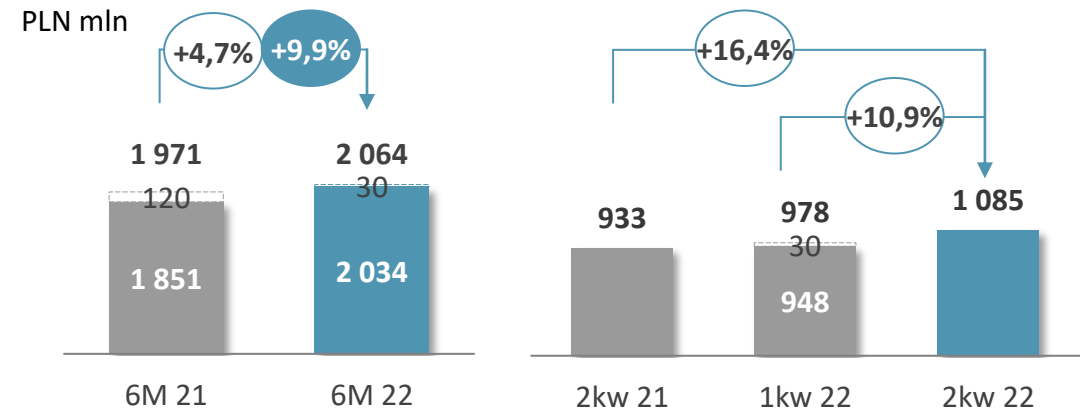
Dochody z działalności operacyjnej

PLN mln



Koszty operacyjne¹

PLN mln



- XX** Dynamika raportowana
- XX** Dynamika z wyłączeniem negatywnego wpływu rezerw na optymalizację zatrudnienia
- Rezerwy na optymalizację zatrudnienia (1kw'21 PLN 120 mln, 1kw'22 PLN 30 mln)

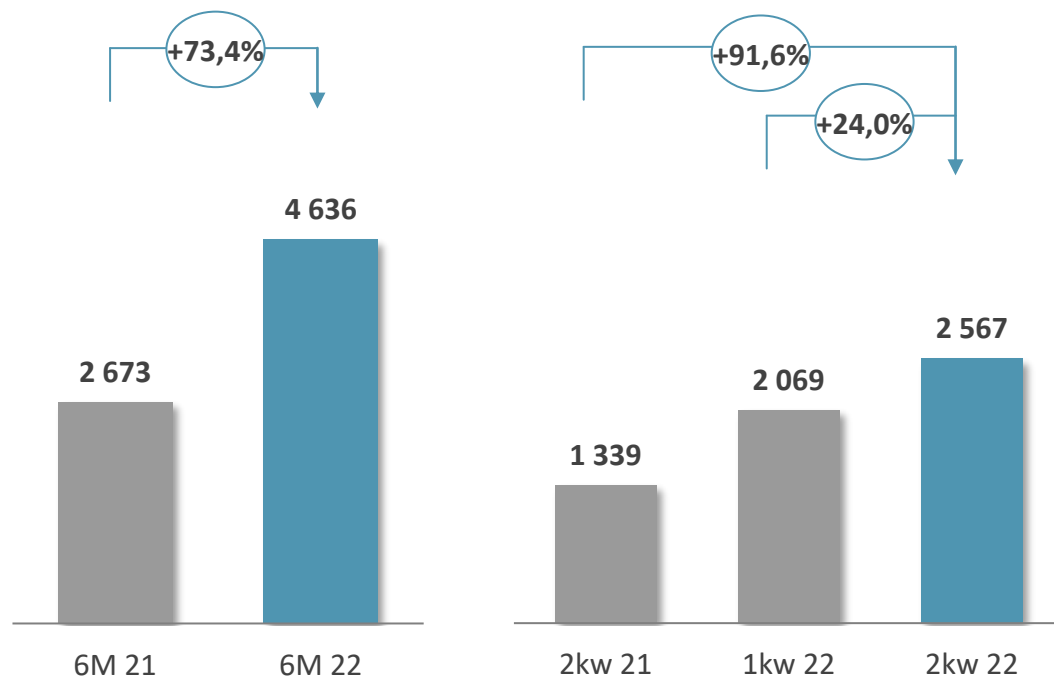
¹ Z wył. BFG i IPS



Wzrost wyniku odsetkowego dzięki wyższym stopom procentowym

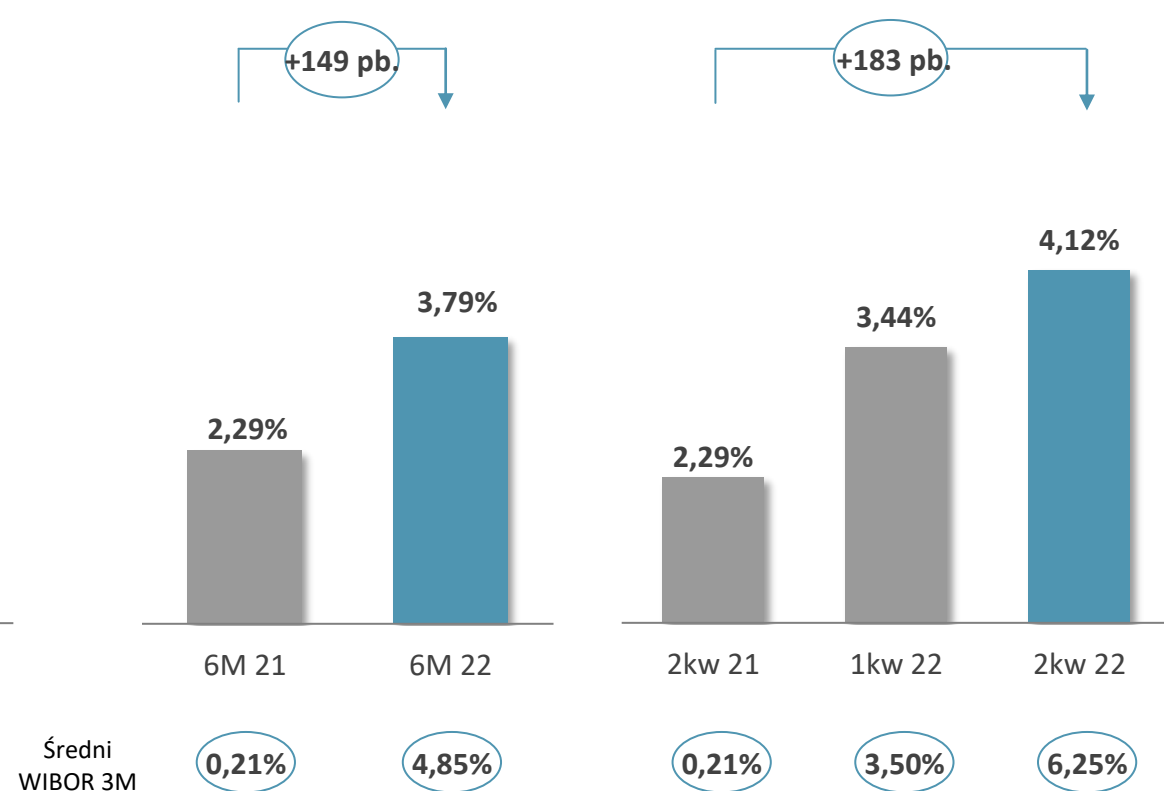
Wynik odsetkowy netto

PLN mln



Marża odsetkowa netto

%

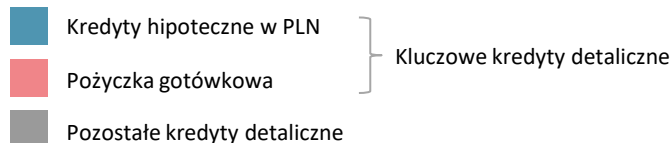
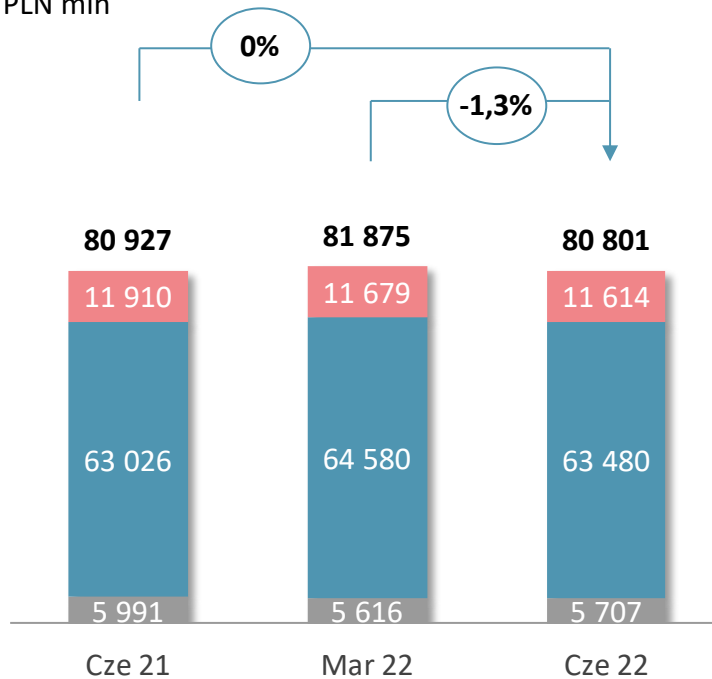




Silna dynamika wzrostu w segmencie korporacyjnym. Kontynuacja dobrych trendów bankowości przedsiębiorstw (MID i MŚP)

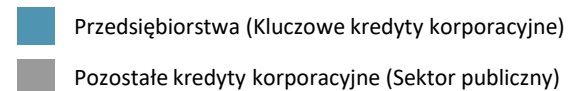
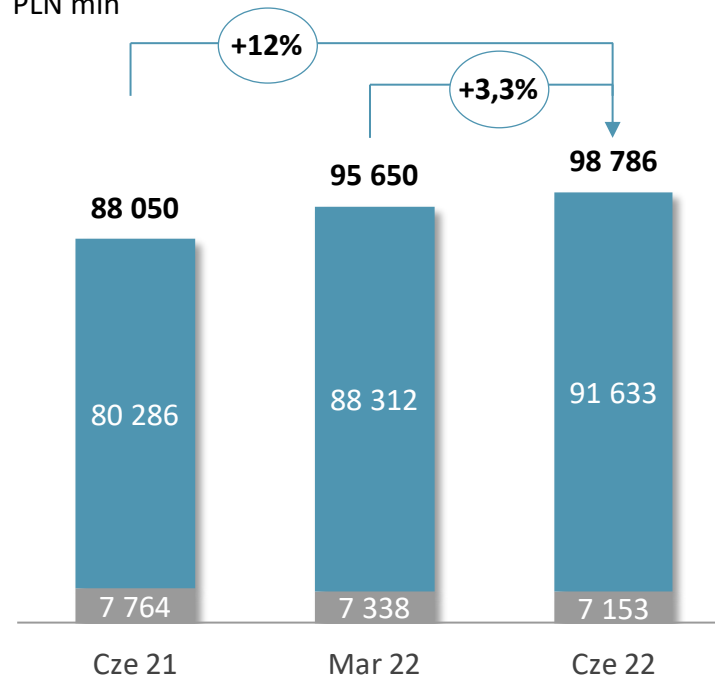
Kredyty detaliczne¹

PLN mln



Kredyty korporacyjne²

PLN mln



- +6% r/r wzrost kredytów ogółem
- Wzrost portfela kredytów dla dużych korporacji o 16% r/r
- +27% r/r wzrost portfela kredytów w połączonych segmentach MID i MŚP (segment przedsiębiorstw)

¹ Kredyty brutto

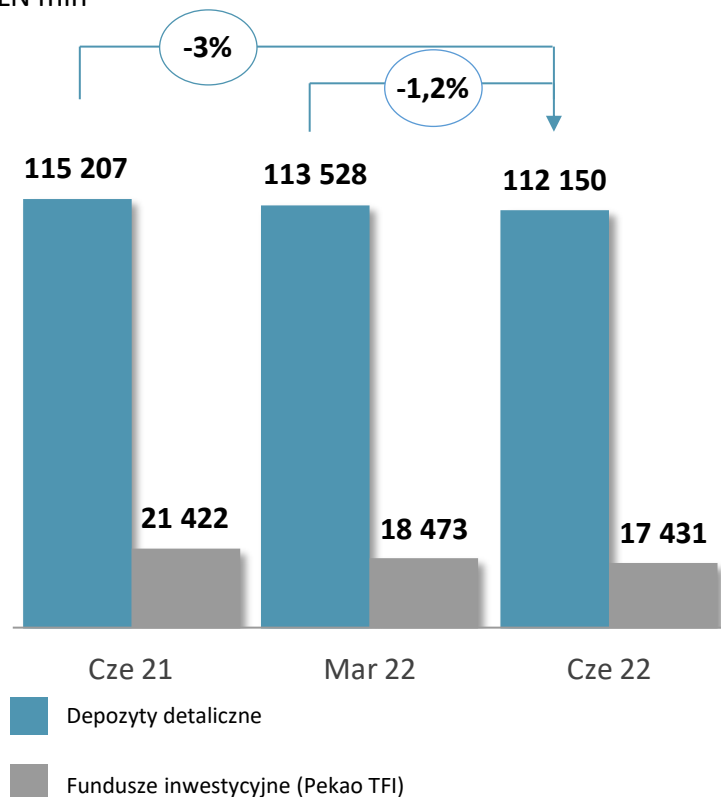
² Kredyty brutto, segmenty Bankowości Korporacyjnej i Przedsiębiorstw włączając leasing i faktoring, wyłączając BSB i transakcje reverse repo



Znaczący wzrost depozytów korporacyjnych r/r

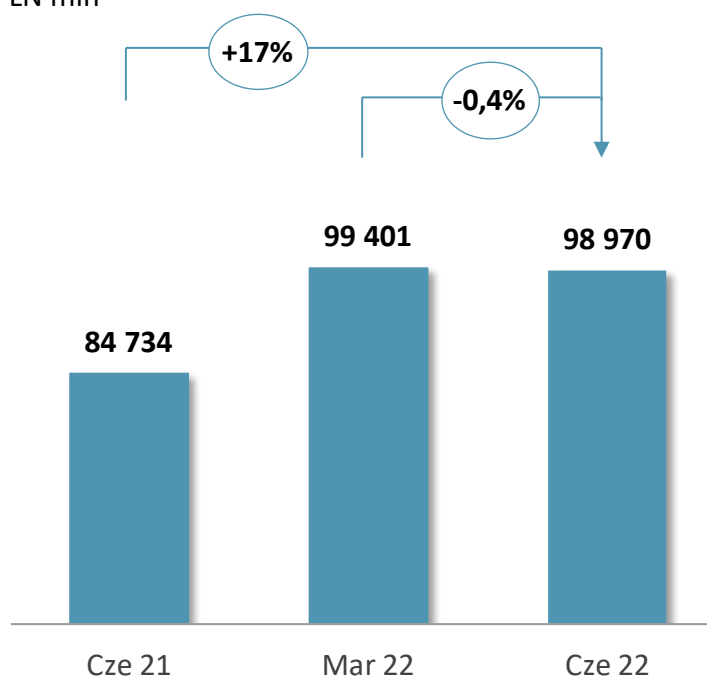
Oszczędności detaliczne

PLN mln



Depozyty korporacyjne oraz emisje własne¹

PLN mln



- Całkowita baza depozytowa wzrosła o 6% r/r
- Silny wzrost depozytów korporacyjnych i stabilny poziom depozytów detalicznych
- Zmiana struktury depozytów z bieżących na terminowe przyspieszyła od połowy maja i spodziewamy się jej kontynuacji w 3kw'22
- Część klientów wykorzystuje środki na rachunkach do nadpłaty kredytów hipotecznych (około 1 mld zł kwartalnie w 1kw-2kw'22)

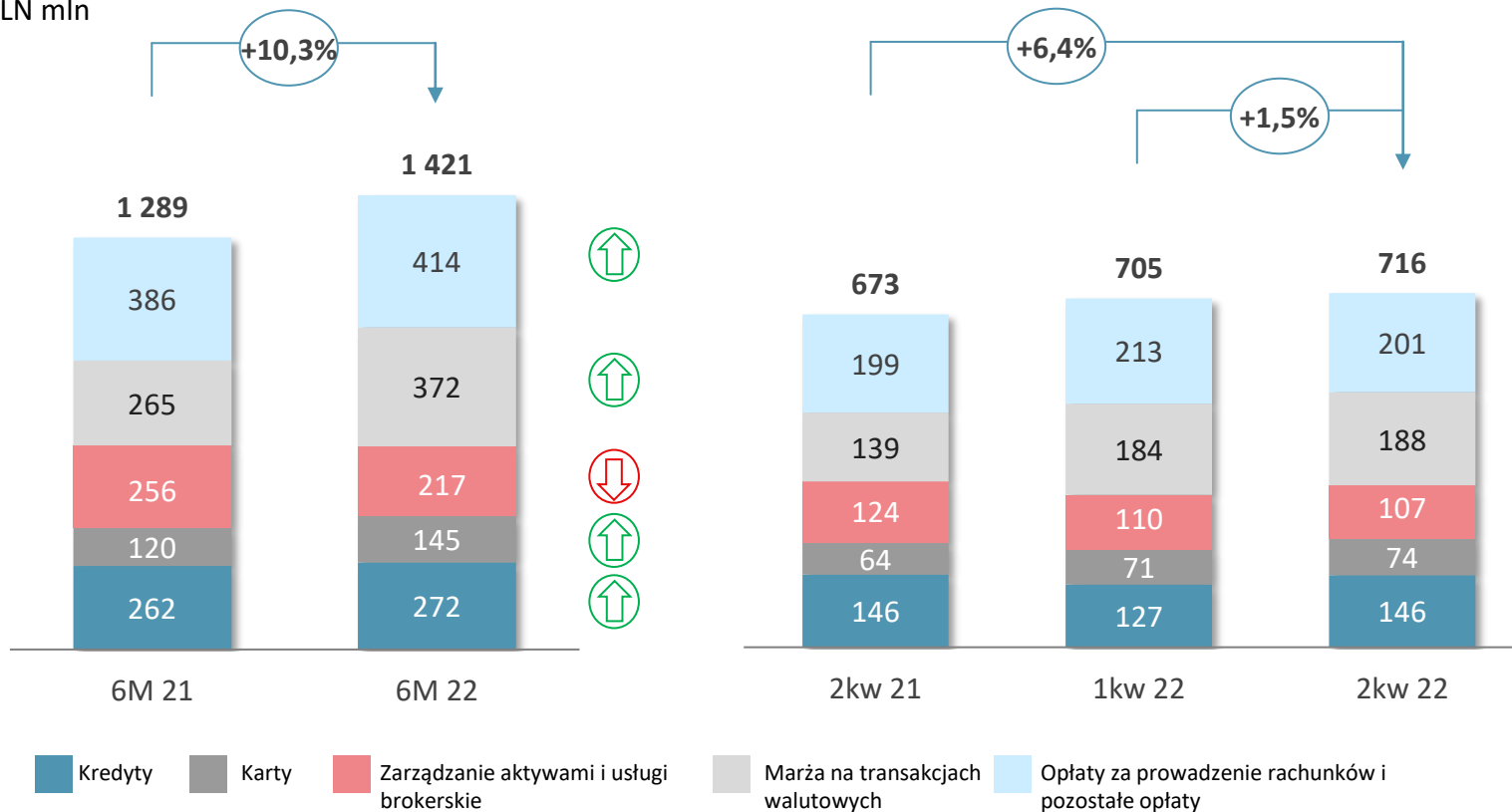
¹ Segmenty Bankowości Korporacyjnej oraz Przedsiębiorstw, bez SBB i transakcji repo



Dalsza poprawa wyniku z tytułu opłat i prowizji

Wynik z tytułu opłat i prowizji

PLN mln

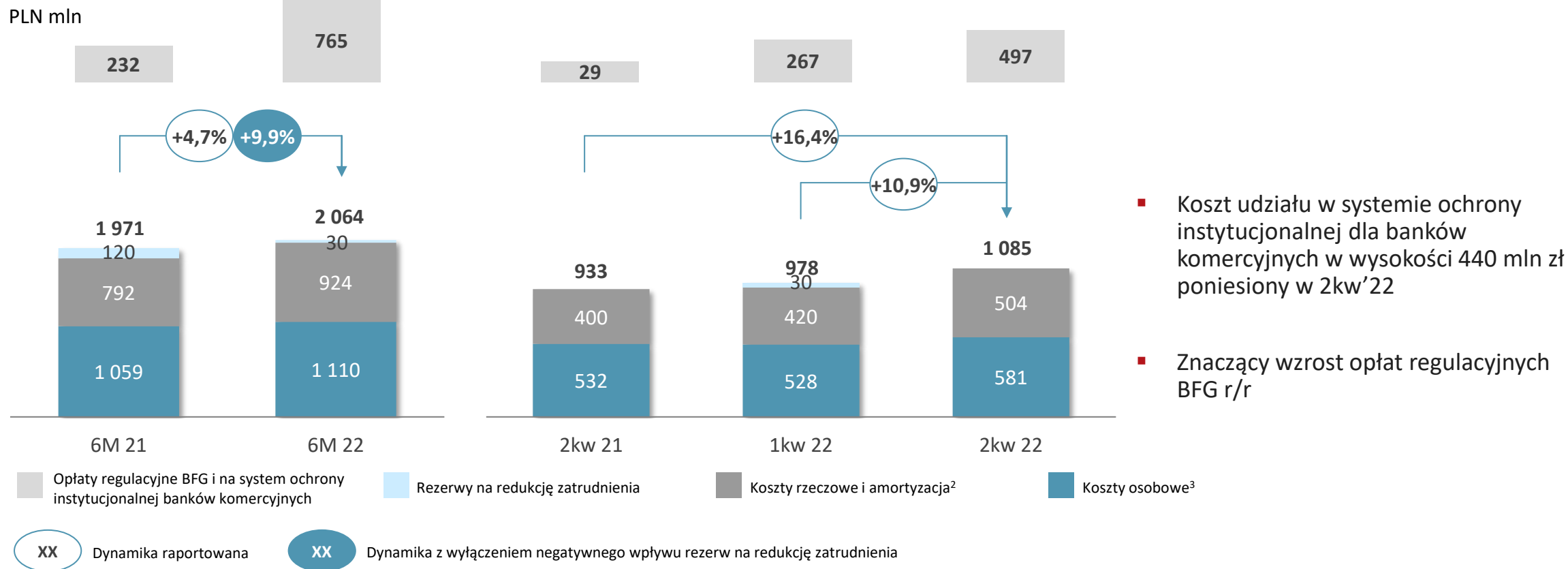


- Wzrost wyniku z tytułu opłat i prowizji r/r w 2kw'22 napędzany przez marżę na transakcjach walutowych, prowizje kartowe oraz opłaty za prowadzenie rachunków bankowych
- Spadająca kontrybucja zarządzania aktywami i usług brokerskich ze względu na trudną sytuację rynkową



Silny wzrost kosztów regulacyjnych

Koszty operacyjne¹



¹ Z wył BFG i IPS

² W tym jednorazowe koszty IT w wysokości około 83 mln zł brutto

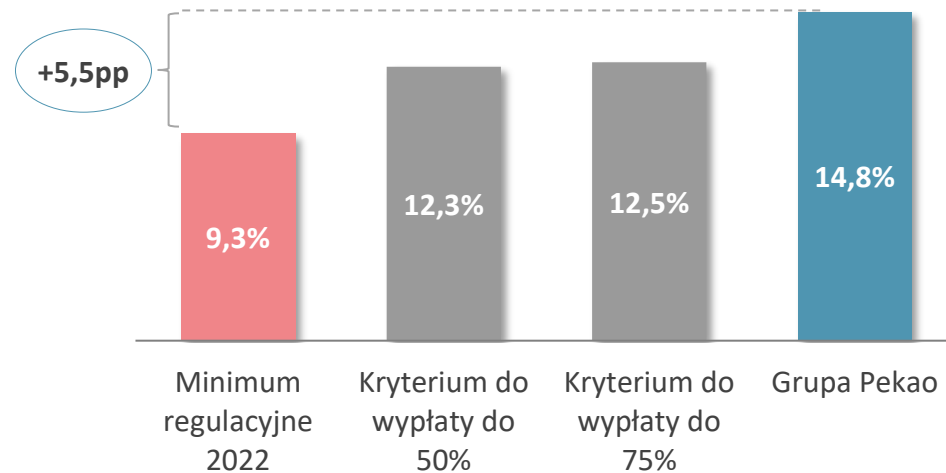
³ Wył. negatywny wpływ (przed opodatkowaniem) rezerwy na redukcję zatrudnienia



Bardzo dobra pozycja kapitałowa, potencjał dywidendowy zgodny ze strategią (50-75% zysku netto)

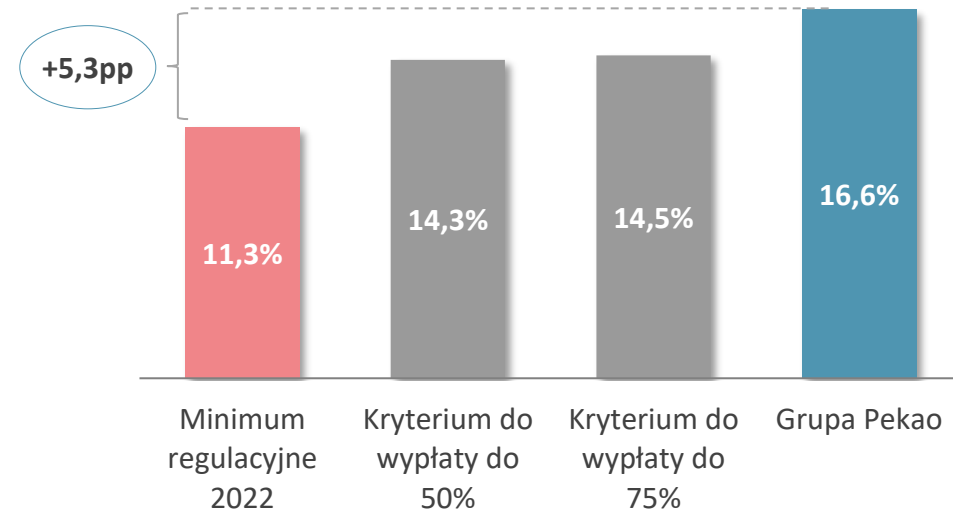
Tier 1

%



Łączny współczynnik kapitałowy

%



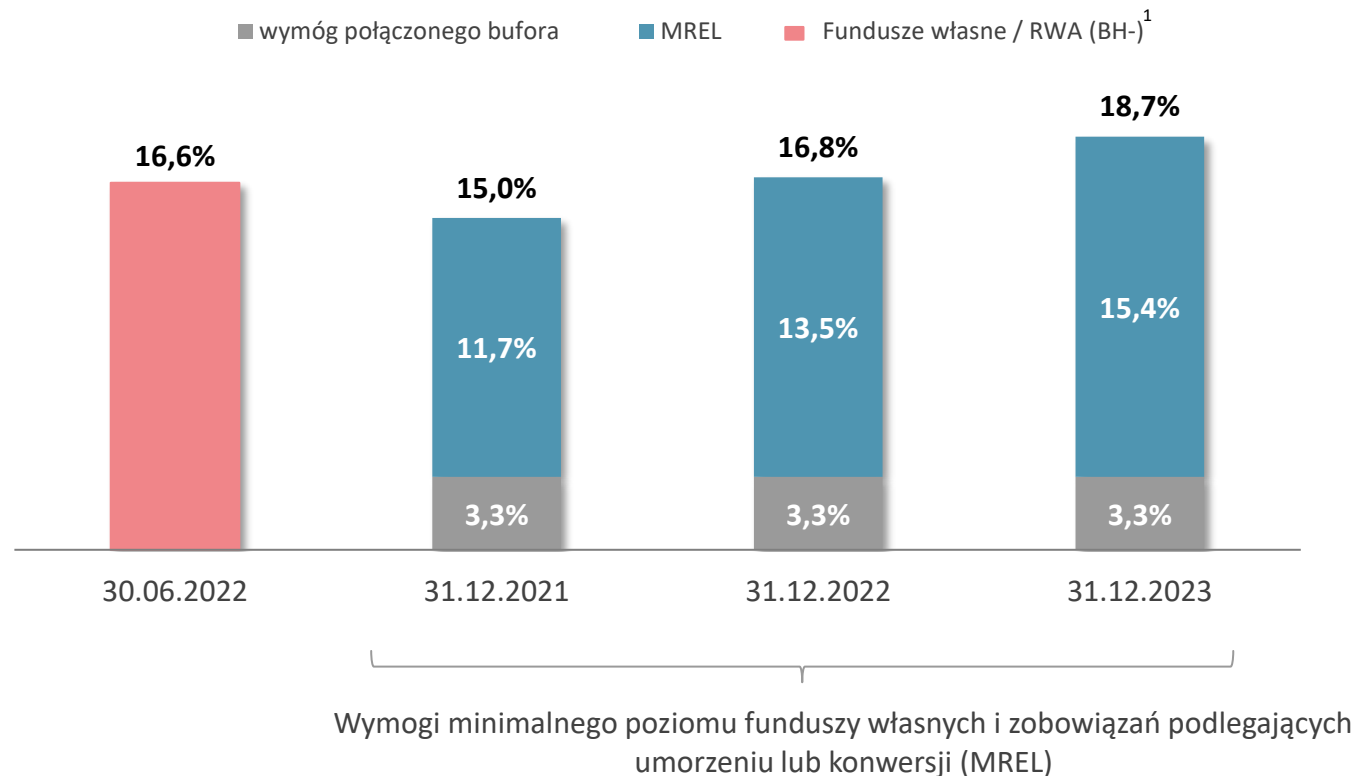
Nota: kryterium do wypłaty do 50% zysku netto w formie dywidendy to minimalny wymóg dla Grupy (9,26%) powiększony o 3,0%. Kryterium do wypłaty do 75% zysku netto w formie dywidendy to suma kryterium do wypłaty 50% (12,26%) oraz parametru P2G (0,27%).



Wymogi minimalnego poziomu funduszy własnych i zobowiązań podlegających umorzeniu lub konwersji (MREL)

Wymogi MREL

%



- Docelowy wymóg MREL został określony dla Banku na poziomie skonsolidowanym, z wyłączeniem Pekao Banku Hipotecznego, w wysokości 15,37% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko i powinien być osiągnięty do końca 2023 r.
- Śródkresowe cele MREL wynoszą odpowiednio 11,69% do 30 grudnia 2022 r. i 13,53% do 30 grudnia 2023 r.
- W celu spełnienia wymogu MREL z nadwyżką, Bank planuje wyemitować ok. 7 mld PLN długu (T2 i SNP) w najbliższych latach

¹ RWA (BH-) - zgodnie z art. 97 ust. 4a ustawy o BFG, RWA Pekao Banku Hipotecznego zostało wyłączone z kalkulacji

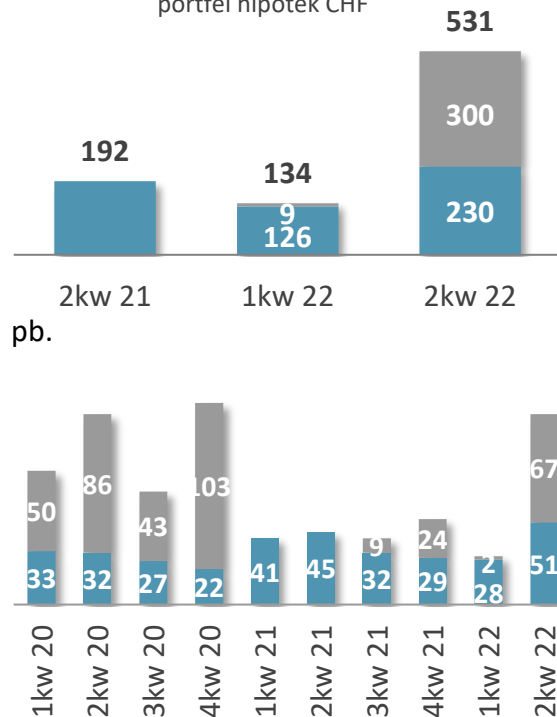


Wzrost rezerw związanych z kredytami hipotecznymi CHF. Standardowe koszty ryzyka na poziomie założonym w strategii

Koszty ryzyka

PLN mln

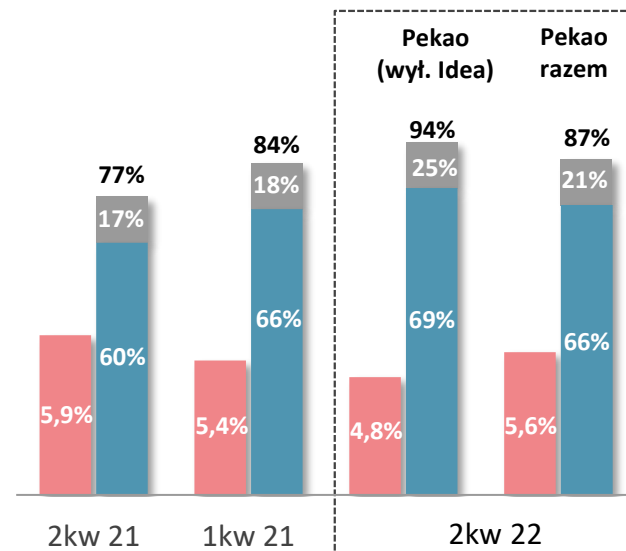
- Standardowy koszt ryzyka
- Rezerwy związane z COVID-19 i na portfel hipotek CHF



Wskaźnik NPL i wskaźnik pokrycia rezerwami

%

- Wskaźnik NPL
- Pokrycie rezerwami: Koszyk 3
- Pokrycie rezerwami: Koszyk 1-2



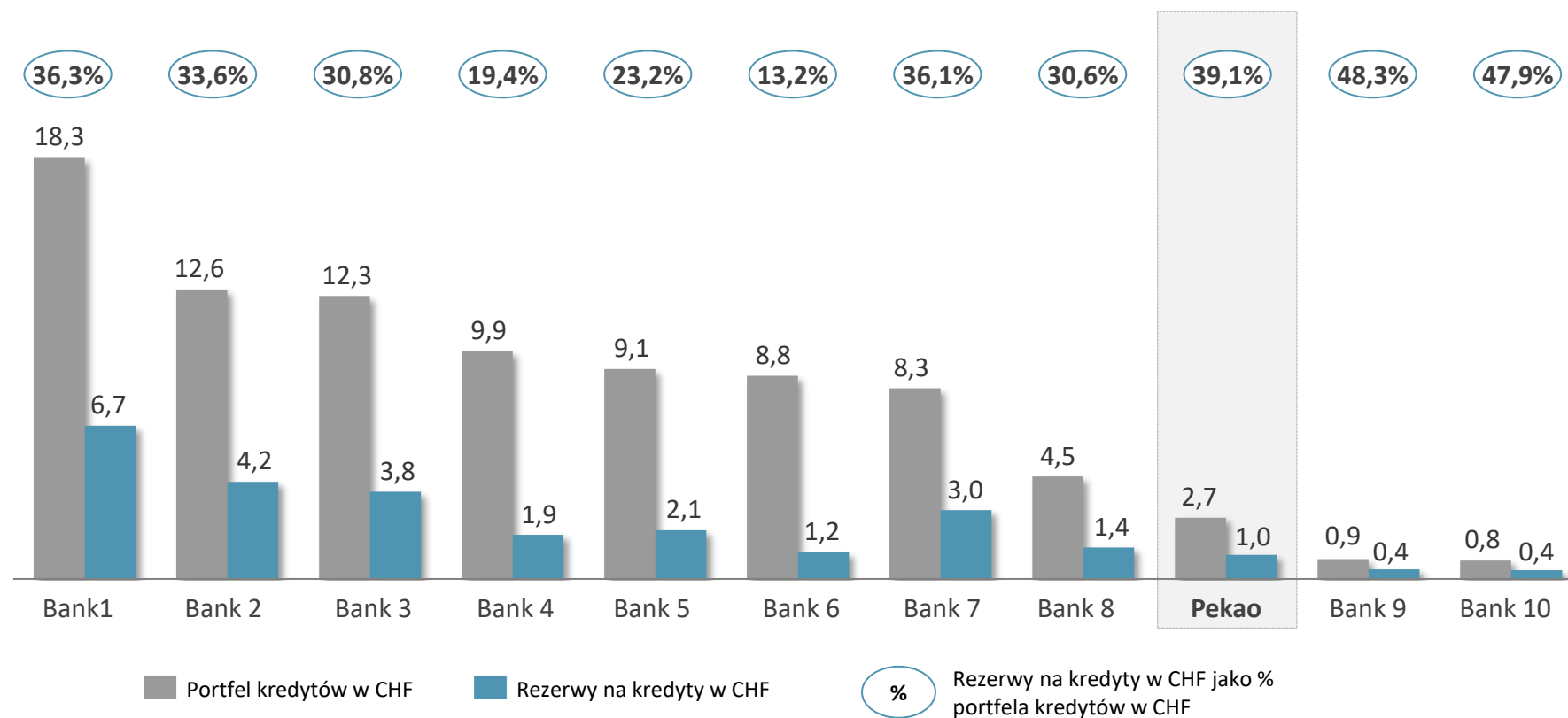
- Wzrost stóp procentowych nie przełożył się jeszcze na pogorszenie jakości portfela kredytowego. W kolejnych miesiącach spodziewany jest umiarkowany wzrost kosztu ryzyka ze względu dalszy wzrost stopy referencyjnej NBP w środowisku wysokiej inflacji i spowalniającego PKB
- Podwyższone ryzyko może dotyczyć kredytów hipotecznych w PLN udzielonych w okresie niskich stóp w latach 2020-2021. Na sytuację kredytobiorców stabilizująco powinny wpływać wakacje kredytowe



Portfel kredytów w CHF oraz poziom rezerw na kredyty w CHF w Pekao na tle rynku

Portfel kredytów w CHF oraz rezerwy na kredyty w CHF

PLN mld



Nota: dane dla Pekao na dzień 30.06.2022, dla sektora na dzień 31.03.2022 r.

Źródło: sprawozdania finansowe, komunikaty giełdowe, obliczenia własne wg spójnej metodologii



Rządowy program wsparcia kredytobiorców hipotecznych



Wakacje kredytowe:

- możliwość zawieszenia spłat raty kredytu – po dwa miesiące w III i IV kwartale 2022 r. i po jednym miesiącu w każdym z czterech kwartałów 2023 r.
- dla wszystkich kredytobiorców hipotecznych, którzy mają kredyty w polskim złotym
- wszystkie terminy przewidziane w umowie kredytu zostaną przedłużone
- wakacje kredytowe dotyczą części kapitałowej, jak i odsetkowej raty



Fundusz Wsparcia Kredytobiorców:

- maksymalne wsparcie z Funduszu Wsparcia Kredytobiorców to 2 tys. zł i może być wypłacane nawet przez 36 miesięcy – co daje łącznie 72 tys. zł. dofinansowania
- część wsparcia może zostać umorzona
- złożenie wniosku będzie możliwe online
- wystarczy spełnić jeden z warunków: co najmniej jeden z kredytobiorców ma status bezrobotnego; miesięczne koszty obsługi kredytu mieszkaniowego przekraczają 50 proc. miesięcznych dochodów; miesięczny dochód po odjęciu kosztów kredytu nie przekracza w 2022 r.: 1552 zł /os. gospodarstwie 1 os. lub 1200 zł/os. w gospodarstwach wieloosobowych



Zmiana ustawy o listach zastawnych i bankach hipotecznych oraz niektórych innych ustaw (system ochrony instytucjonalnej dla banków komercyjnych)

2,4 mld zł

(koszt dla Pekao przy założeniu 85% partycypacji klientów; rozpoznanie kosztu w wynikach 3kw'22)

~210 mln zł

(szacunkowy koszt dla Pekao, biorąc pod uwagę ograniczoną dostępność danych; ostateczny poziom będzie zależny od tego, które banki będą wyłączone z obowiązku dokonywania wpłat na FWK; rozpoznanie kosztu w wynikach 3kw'22)

440 mln zł

(koszt dla Pekao; rozpoznany w wynikach 2kw'22)

Nota: koszty programów podane w wartościach brutto



Odpowiedzialne zarządzanie ryzykiem w pogarszającym się otoczeniu gospodarczym



Istotnie zwiększyliśmy skalę działania w segmencie korporacyjnym. Osiągnęliśmy wysokie dynamiki wzrostu zarówno w segmencie dużych korporacji, jak i w bankowości przedsiębiorstw



Kontynuowaliśmy wysokie tempo wzrostu w kanałach cyfrowych. Wprowadziliśmy kolejne nowości i ulepszenia do naszej aplikacji mobilnej



Poprawiliśmy naszą efektywność operacyjną, dzięki zwiększeniu skali działania w środowisku wyższych stóp procentowych. Systematycznie uatrakcyjniamy naszą ofertę depozytową



Zademonstrowaliśmy odpowiedzialne podejście do ryzyka związanego z kredytami hipotecznymi CHF. Uczestniczymy w rządowych programach wsparcia kredytobiorców

- ▶ Kluczowe osiągnięcia
- ▶ Makro & Wyniki finansowe
- ▶ **Załącznik**





Wszystkie segmenty biznesowe kontrybuowały do wyników 6M'22

6M'22 (vs 6M'21)



Bankowość detaliczna

+67% Sprzedaż pożyczek gotówkowych w kanałach zdalnych

+41% Nowe rachunki bieżące

+19% Klienci aktywnie korzystający z bankowości mobilnej



Bankowość przedsiębiorstw

+27% Portfel finansowań MID i MŚP

+25% Sprzedaż finansowań MŚP

64% Nowa sprzedaż kredytów MŚP z gwarancjami



Bankowość korporacyjna

+33% Dochody z produktów skarbowych

+7% Dochód w segmencie faktoringu dla korporacji

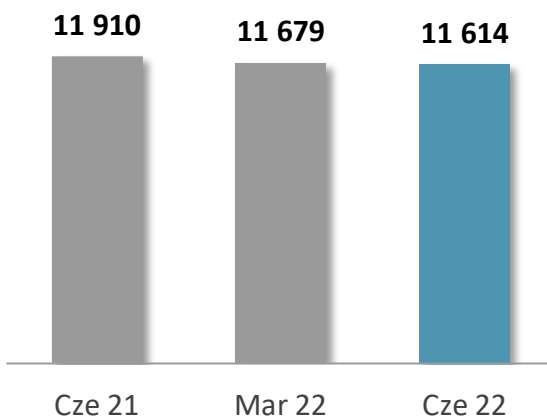
+16% Portfel kredytów dużych przedsiębiorstw

Nota: Segment Bankowości Przedsiębiorstw składa się z połączonych segmentów MID i MŚP

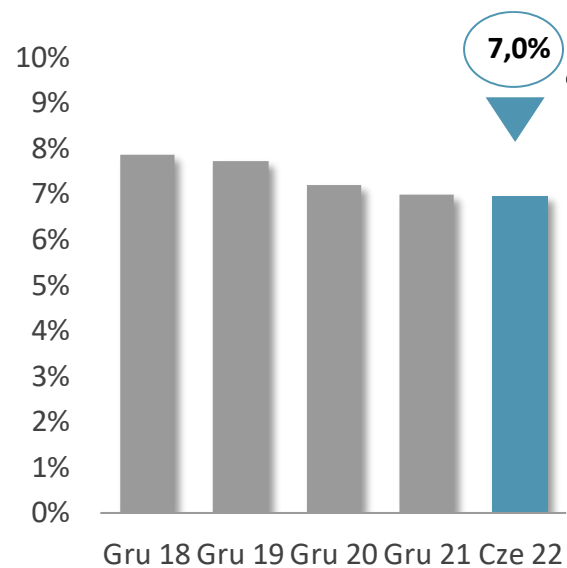


Bankowość detaliczna: Wzrost sprzedaży pożyczek gotówkowych w kanałach elektronicznych o 34% kw/kw

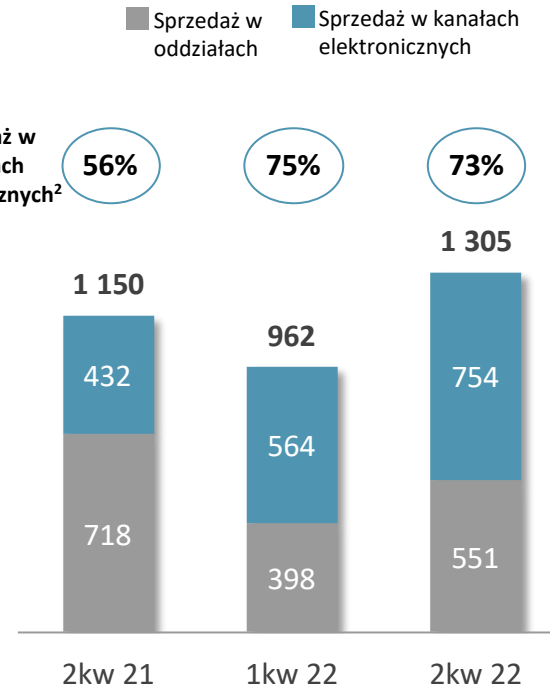
Wolumen pożyczek gotówkowych PLN mln



Udziały rynkowe %



Nowa sprzedaż pożyczek gotówkowych¹ PLN mln



Wzrost sprzedaży pożyczek gotówkowych o 14% r/r i 36% kw/kw

- Kolejny rekordowy wynik sprzedaży pożyczek gotówkowych w kanałach elektronicznych: 754 mln zł w 2kw'22, +74% r/r
- Już dla klientów 9 banków umożliwiamy udzielenie pożyczki na podstawie historii rachunku udostępnionej w ramach Otwartej Bankowości (PSDII)

¹ Sprzedaż netto - tylko nowe pieniądze

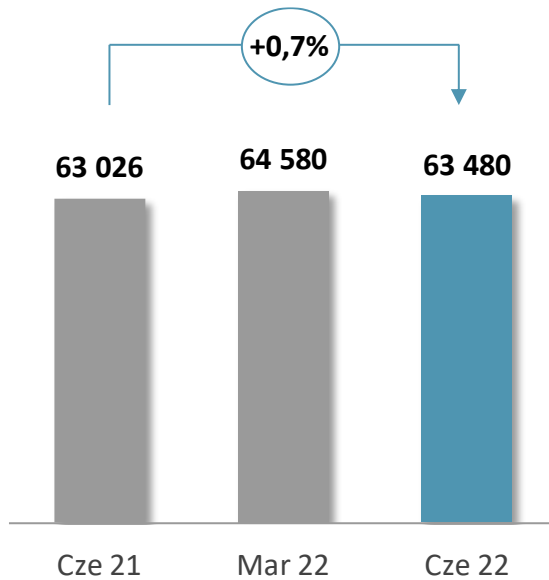
² Udział ilościowy



Bankowość detaliczna: ~40% nowych umów kredytowych w 2kw'22 opartych o okresową stałą stopę procentową

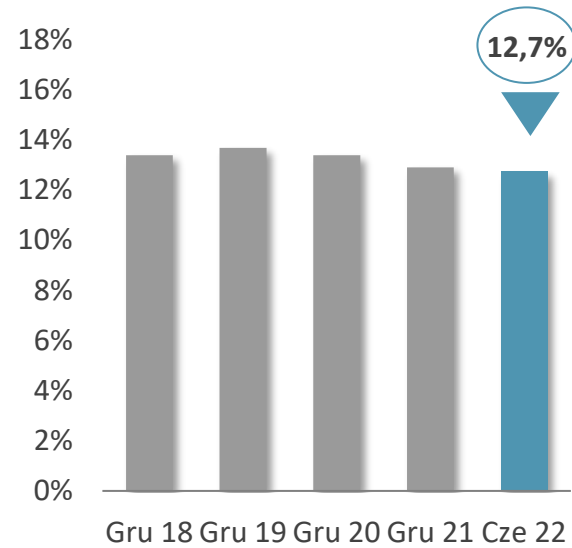
Wzrost wolumenu kredytów hipotecznych w PLN

PLN mln



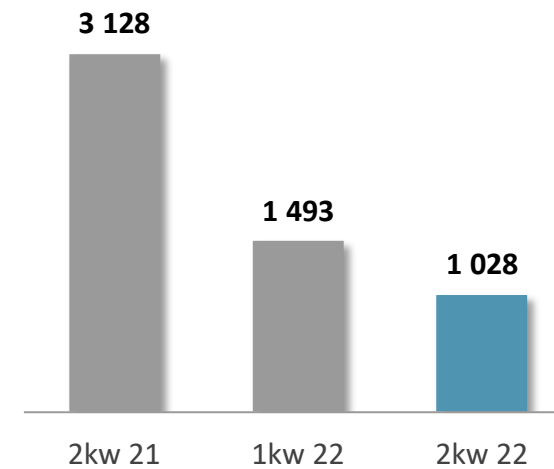
Udziały rynkowe w całym rynku hipotek

%



Nowa sprzedaż kredytów hipotecznych

PLN mln

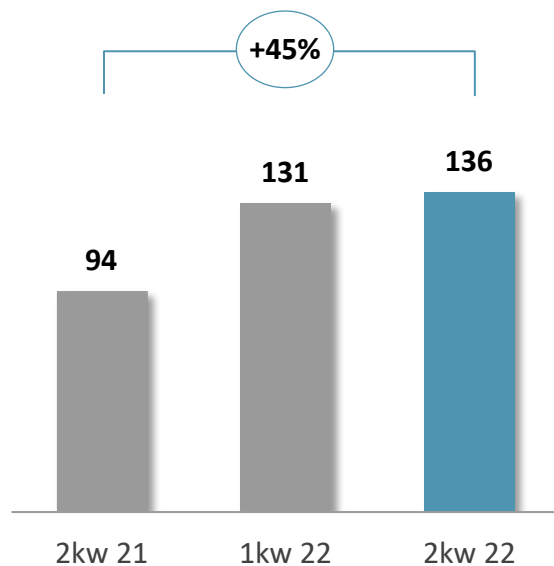


- Współpraca z BGK w ramach Ustawy o gwarantowanym kredycie mieszkaniowym
- Rozpoczęcie współpracy z PZU Cash – sprzedaż kredytów mieszkaniowych przez Agentów PZU
- Usprawnienie procesu konwersji na okresową stałą stopę procentową, z kredytu dotychczas oprocentowanego na stopie zmiennej

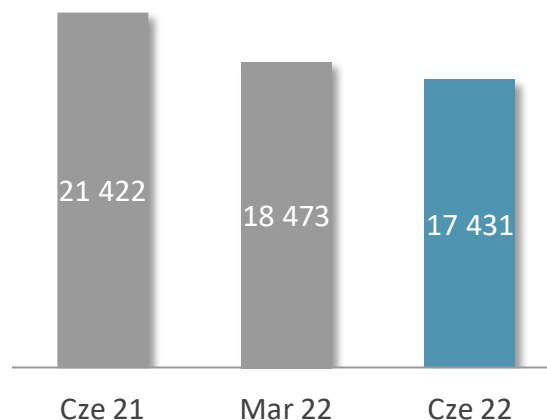


Bankowość detaliczna: Kolejny kwartał z rekordową sprzedażą nowych kont osobistych

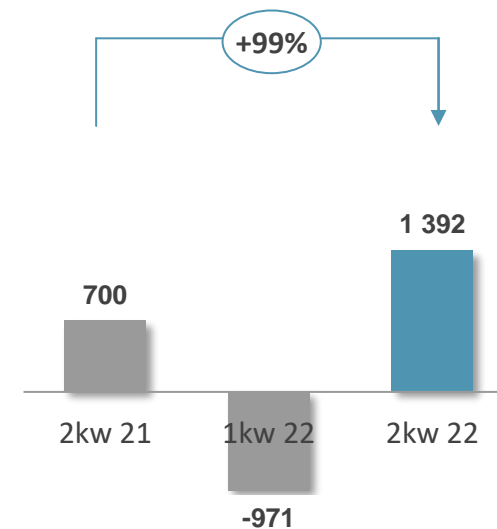
Rachunki bieżące: sprzedaż brutto tys.



Fundusze inwestycyjne: AUM¹ tys.



Produkty inwestycyjne: sprzedaż netto² PLN mln



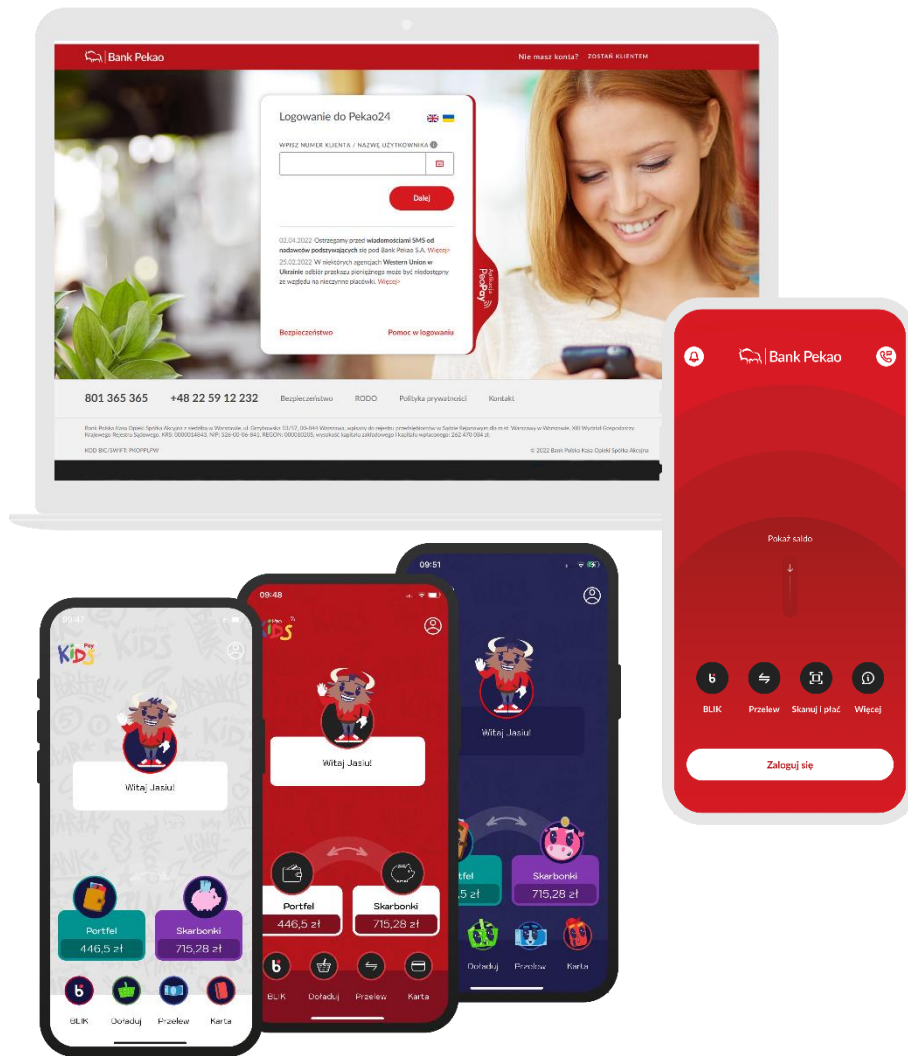
- 1-sze miejsce w rankingu „Złoty Bankier 2022” dla Konta Przekorzystnego drugi rok z rzędu
- 1 mld zł sprzedaży produktów strukturyzowanych do klientów indywidualnych w 2kw’22
- Aktywa objęte usługą doradztwa inwestycyjnego osiągnęły poziom 4,3 mld zł

¹ Fundusze wspólnego inwestowania zarządzane przez Pekao TFI

² Sprzedaż netto produktów inwestycyjnych ogółem detalicznych klientów indywidualnych i klientów Private banking



Nowe funkcje w kanałach elektronicznych – dostarczamy rozwiązania ułatwiające codzienne bankowanie dla każdego



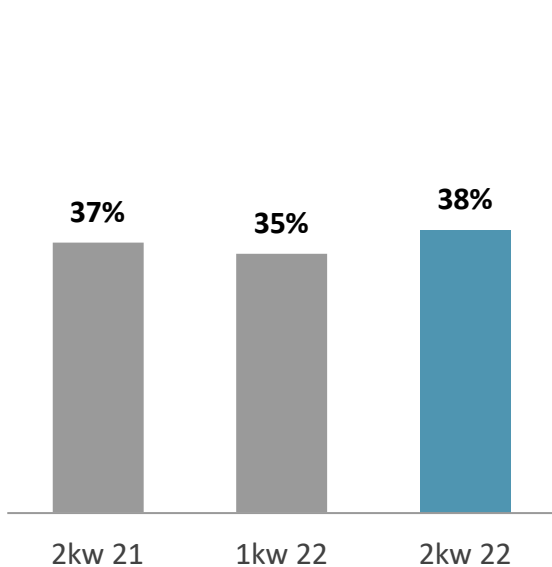
- Nowy wygląd, uproszczenie nawigacji i możliwość personalizacji dzięki edytowalnym widżetom PeoPay
- Powiadomienia push dot. zdarzeń bezpieczeństwa związanych z aplikacją mobilną PeoPay KIDS dziecka
- Nowe formy komunikacji: PeoPay stories, onboarding zmian w aplikacji
- Możliwość podpisania umowy o dostęp do bankowości elektronicznej bez konieczności wizyty w oddziale
- Kontakt z infolinią bez konieczności logowania do serwisu telefonicznego
- Nowe dyspozycje i zaświadczenia
- Możliwość personalizacji aplikacji PeoPay KIDS
- Podpis kwalifikowany mSzafir
- Wniosek o przyznanie świadczenia wychowawczego 500+ dla obywateli Ukrainy
- Wniosek o dofinansowanie pobytu w żłobku
- Przelew split payment z Express Elixir
- Zdalne odzyskiwanie numeru klienta



Bankowość detaliczna: Bancassurance i Assurbanking

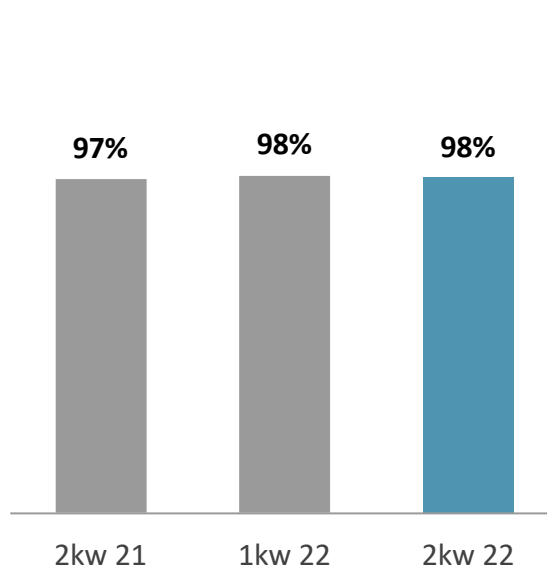
Ubezpieczenie klienta, penetracja CPI pożyczki gotówkowej

%



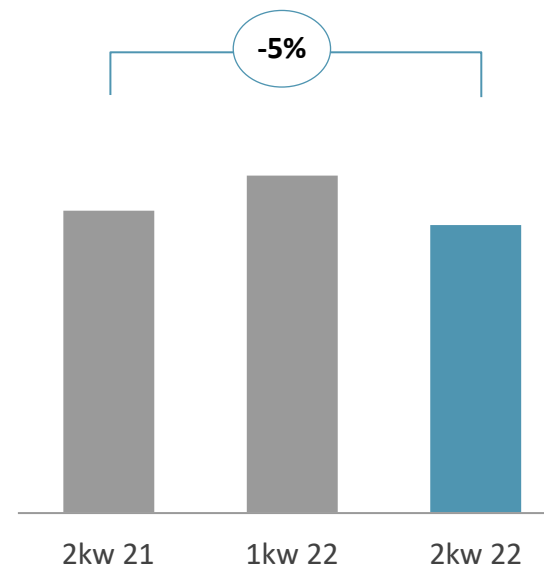
Ubezpieczenie klienta, penetracja CPI kredytów hipotecznych

%



Assurbanking: Akwizycja nowych klientów¹

#



- Wysokie poziomy sprzedaży ubezpieczeń powiązanych z kredytami gotówkowymi i hipotecznymi
- Wdrożenie pakietów ubezpieczeń do nowej Karty Kredytowej z Żubrem
- Rozpoczęcie współpracy z insurtechem PZU Cash w zakresie sprzedaży kont osobistych i kredytów hipotecznych

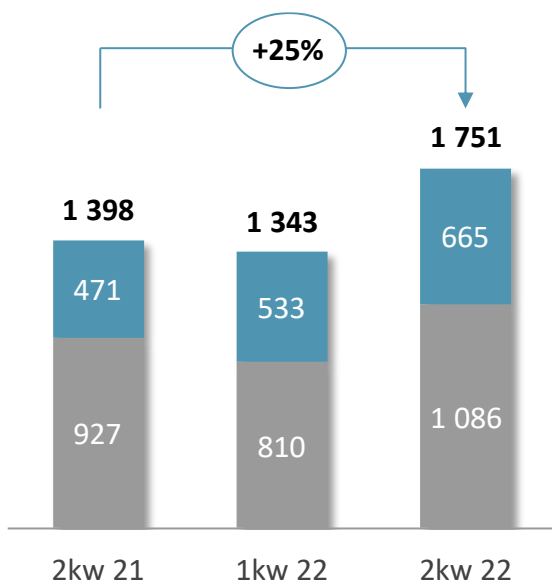
¹ Klienci pozyskani przez Pekao dzięki współpracy z PZU



Bankowość przedsiębiorstw: Silny wzrost wolumenów o 27% r/r

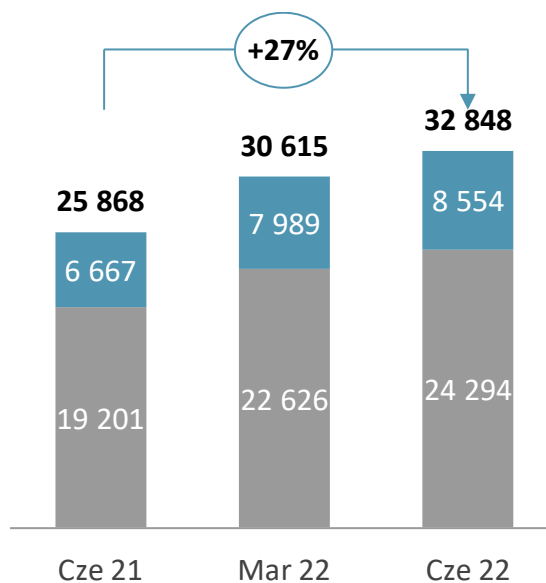
Sprzedaż finansowań MŚP PLN mln

■ Kredyty ■ Leasing i Faktoring

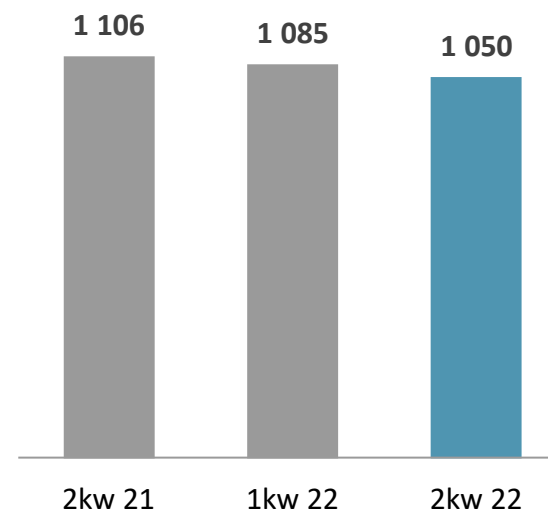


Wolumeny finansowań MID+MŚP PLN mln

■ MID ■ MŚP



Akwizycja klientów liczba klientów



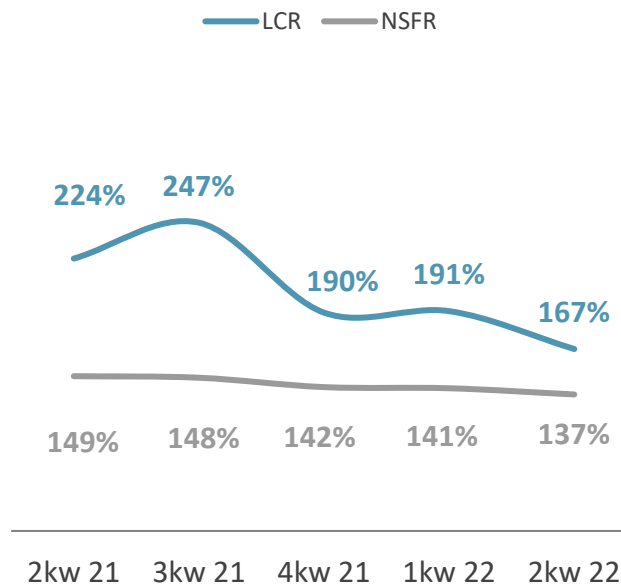
- Nowa aplikacja mobilna dla biznesu PeoBiz, nowy interfejs oraz szeroki zakres funkcjonalny
- Nowe funkcjonalności w bankowości elektronicznej
- Umowa kredytowa Pekao Leasing z Bankiem Rozwoju Rady Europy na finansowanie inwestycji zabezpieczona gwarancją Banku Pekao



Bardzo dobra pozycja finansowa i płynnościowa

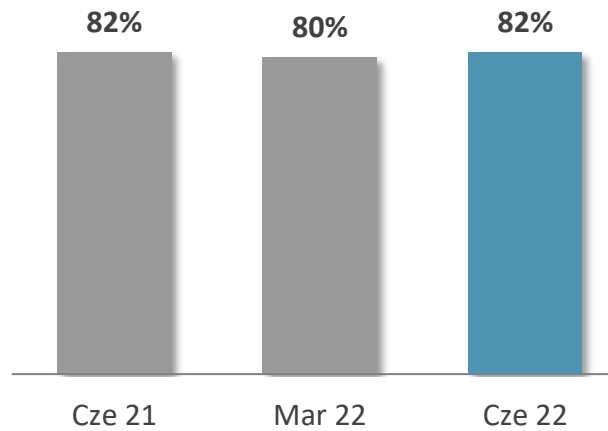
LCR i NSFR

%



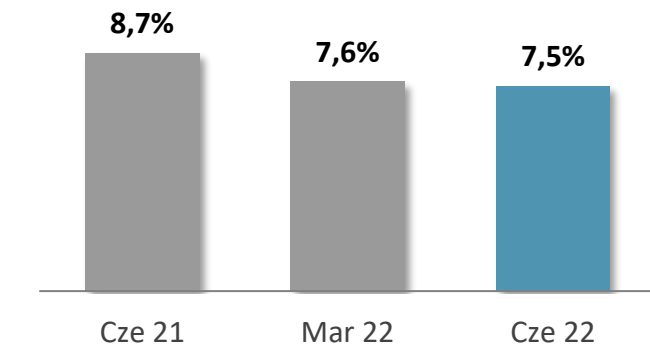
Kredyty/Depozyty¹

%



Wskaźnik dźwigni

%



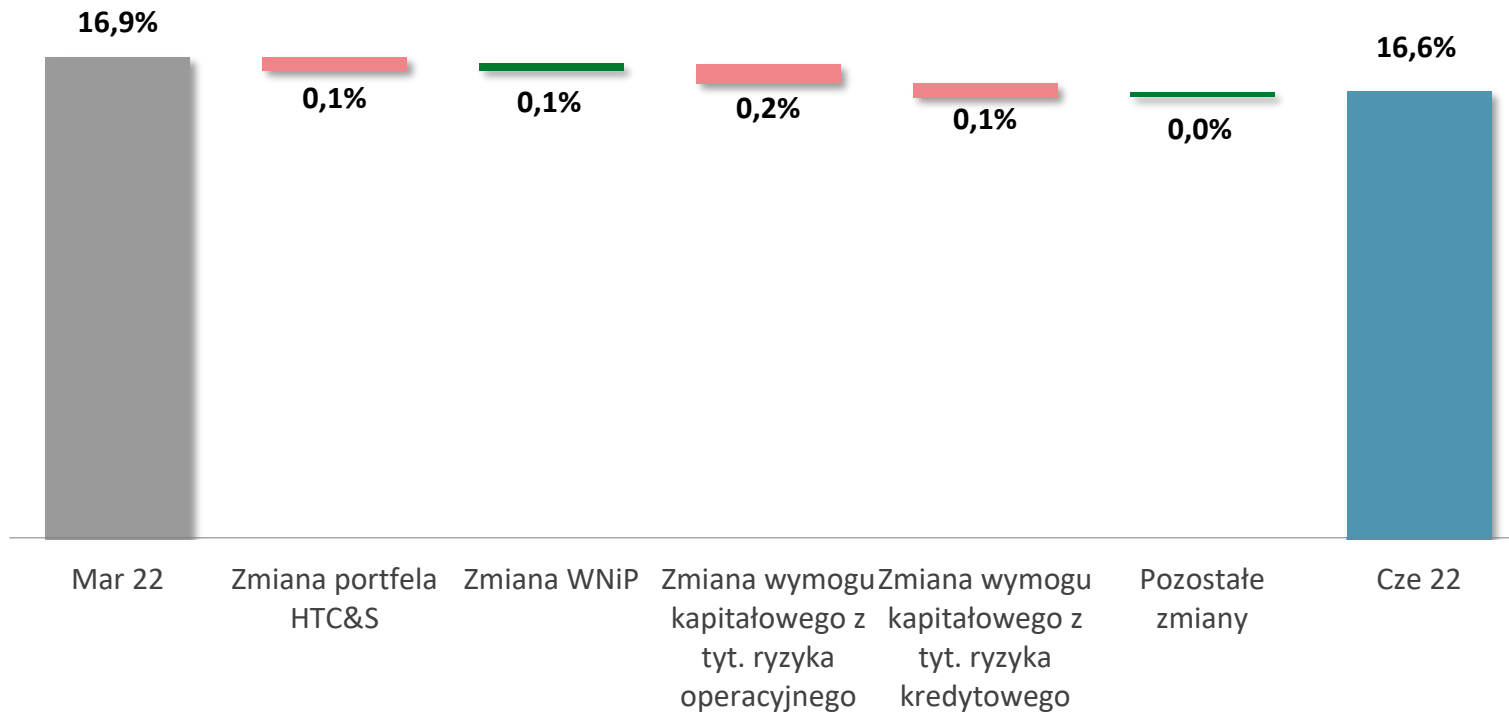
¹ Finansowanie działalności klientów (bez transakcji reverse repo) / zobowiązania wobec klientów, w tym wyemitowane dłużne papiery wartościowe (bez transakcji repo)



Zmiana łącznego współczynnika kapitałowego (TCR)

Zmiana kwartalna TCR

%



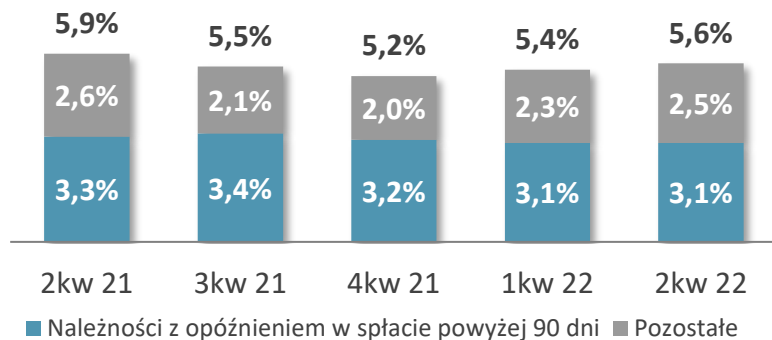
- Spadek wyceny HTC&S w pełni skompensowany przez zmianę okresu przejściowego oraz spadek wartości niematerialnych
- Zmiana wymogu kapitałowego wynika głównie ze wzrostu wymogu na ryzyko operacyjne



Jakość portfela kredytowego

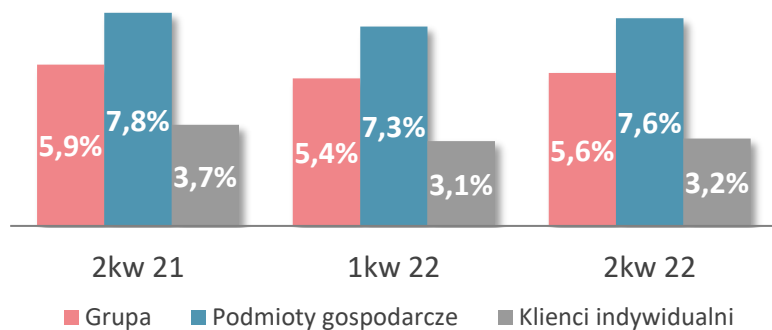
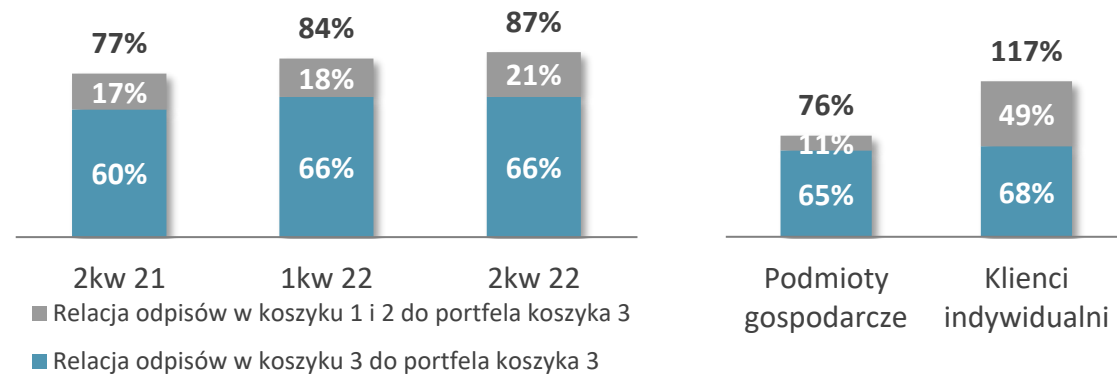
Wskaźnik NPL

%



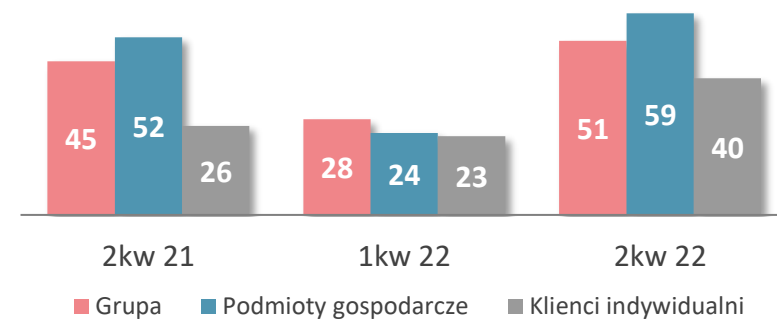
Wskaźnik pokrycia rezerwami

%



Kwartalny koszt ryzyka kredytowego¹

pb.



¹ Podział segmentowy z wyłączeniem ex-Idea Banku



Oferta oszczędnościowa Banku Pekao – sierpień 2022 r.

Produkt	Oprocentowanie
<p>Lokata do 7% z Funduszem - lokata do 7% w skali roku z jednym z 6 dostępnych produktów inwestycyjnych. Podział środków: 50% na lokatę oraz 50% na fundusz inwestycyjny. Minimalna łączna kwota wpłaty na lokatę i fundusz: 5 tys. zł.</p>	<p>7,0% w skali roku na 12 miesięcy 6,5% w skali roku na 6 miesięcy 6,0% w skali roku na 3 miesiące</p>
<p>Konto Oszczędnościowe - oprocentowanie 7% w skali roku przez pierwszych 183 dni kalendarzowych od dnia zawarcia umowy o Konto Oszczędnościowe do kwoty 100 tys. zł (do 400 tys. zł na Koncie Oszczędnościowym Premium).</p>	<p>7,0% w skali roku na 6 miesięcy</p>
<p>Lokata negocjowana na nowe środki – lokatę na nowe środki można otworzyć na 6, 9 lub 12 miesięcy. Minimalna kwota lokaty wynosi 20 tys. zł, maksymalna kwota lokaty nie może przekroczyć 1 mln zł</p>	<p>6,5% w skali roku na 12 miesięcy 6,0% w skali roku na 9 miesięcy 5,5% w skali roku na 6 miesięcy</p>
<p>Lokata Rentierska – lokata na 36 miesięcy z kwartalną wypłatą odsetek. Oprocentowanie stałe przez cały okres trwania lokaty. Minimalna kwota 5 tys. zł, brak kwoty maksymalnej.</p>	<p>6,0% w skali roku</p>
<p>Lokaty PeoPay – min. kwota 1 tys. zł, maksymalna kwota 30 tys. zł. Lokata dostępna tylko w aplikacji mobilnej.</p>	<p>do 6,0% w skali roku</p>



Prognoza na 2022: Spodziewane spowolnienie wzrostu

Gospodarka

	2021	2022	2023
PKB, %	5,9	4,5	1,5
Konsumpcja prywatna, %	6,1	4,2	2,4
Inwestycje, %	3,9	3,6	6,9
Bezrobocie, % eop	5,4	5,3	5,4
Inflacja CPI, %	5,1	13,6	10,9
3M WIBOR, % eop	2,5	7,7	6,7
Stopa referencyjna, % eop	1,8	7,5	6,5
Kurs wymiany EUR, eop	4,6	4,7	4,6
Kurs wymiany USD, eop	4,1	4,8	4,4
Wynik sektora publ., % PKB	-1,8	-3,1	-3,8

Sektor bankowy

	2021	2022	2023
Kredyty, % r/r	5,1	1,5	0,9
Detal, % r/r	4,8	-2,3	-0,4
Kredyty hipoteczne PLN	12,6	-1,2	1,3
Pożyczki konsumenckie ¹	2,0	-2,6	-1,7
Korporacje, % r/r	4,3	9,8	0,5
Oszczędności ² , % r/r	6,5	6,0	7,5
Depozyty, % r/r	10,1	5,3	6,5
Detal, % r/r	4,8	-2,3	-0,4
Korporacje, % r/r	4,3	9,8	0,5

- W pierwszej połowie 2022 r. widoczne już były symptomy wyhamowania wzrostu PKB. Wzrost wynagrodzeń przestał nadążać za inflacją, a wzrost stóp procentowych tłumi inwestycje. Z kolei kryzys energetyczny w UE ograniczy wkład eksportu do PKB.
- W obecnych warunkach makro spodziewamy się ponownego spadku (stopniowo odbijających po COVID) dynamik kredytowych. Dotyczy to zwłaszcza segmentu detalicznego (w tym w kontekście schłodzenia rynku mieszkaniowego). Lepiej powinny na tym tle wypaść kredyty dla firm, choć sytuacja geopolityczna jest wysoce nieprzewidywalna.

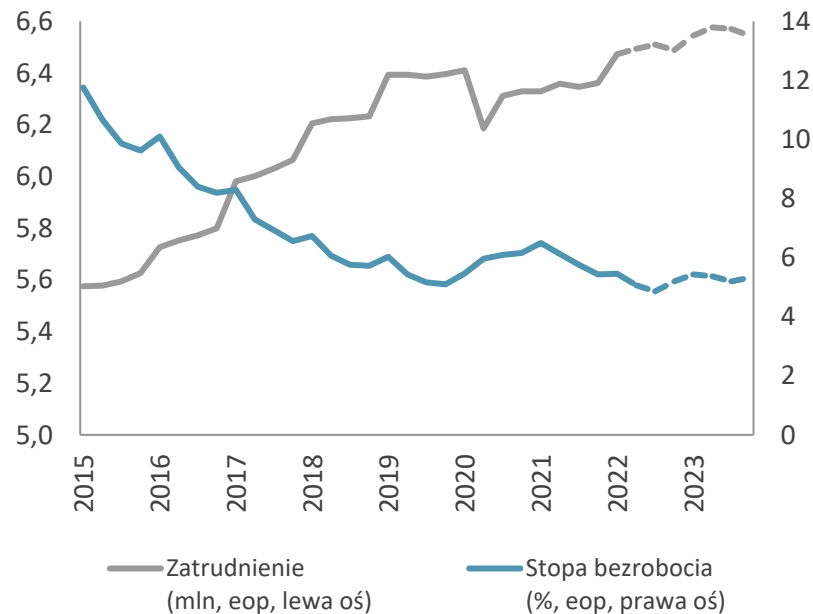
Prognozy Pekao z lipca 2022 r.

¹ Wszystkie kredyty z wyłączeniem hipotecznych ² Depozyty + aktywa zgromadzone w funduszach inwestycyjnych klientów detalicznych



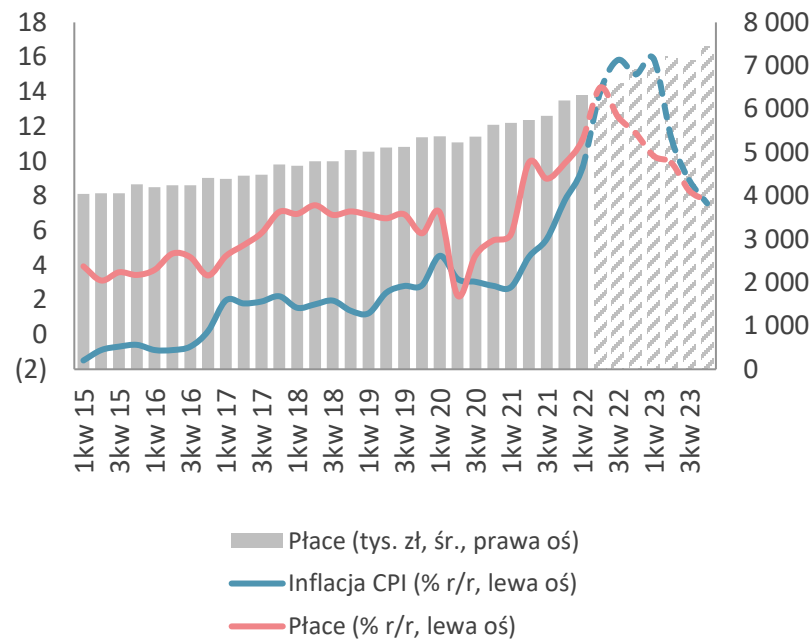
Trendy w polskiej gospodarce: Rynek pracy coraz bardziej „rozgrzany”

Rynek pracy



	2017	2018	2019	2020	2021	2022p	2023p
Zatrudnienie (mln, eop)	6,06	6,23	6,40	6,33	6,36	6,50	6,50
Stopa bezrobocia (% eop)	6,6%	5,8%	5,2%	6,3%	5,4%	5,3%	5,4%

Źródło: GUS, Pekao Analizy



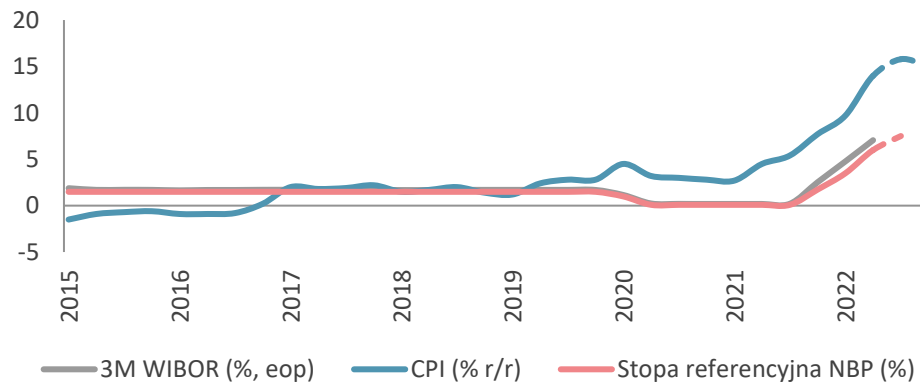
	2017	2018	2019	2020	2021	2022p	2023p
Wynagrodzenia (% r/r)	5,9%	7,1%	6,5%	4,8%	8,6%	12,4%	9,0%
CPI (% r/r, śr.)	2,0%	1,6%	2,3%	3,4%	5,1%	13,6%	11,0%

- W maju dane z rynku pracy zaskoczyły negatywnie. Wzrost płac przestał nadążać za inflacją, a zatrudnienie w sektorze przedsiębiorstw nieznacznie się obniżyło.
- Sądzymy że to początek dłuższej tendencji. Realny wzrost wynagrodzeń będzie przez najbliższy rok ujemny, a zatrudnienie przestanie rosnąć. Negatywny wpływ rynku pracy na sytuację gospodarstw domowych zostanie częściowo skompensowany przez obniżenie podatków (Polski Ład 2.0).
- Latem 2022, w szczycie prac sezonowych, stopa bezrobocia osiągnie minimum (4,8%) po czym zacznie oscylować w okolicach 5%.



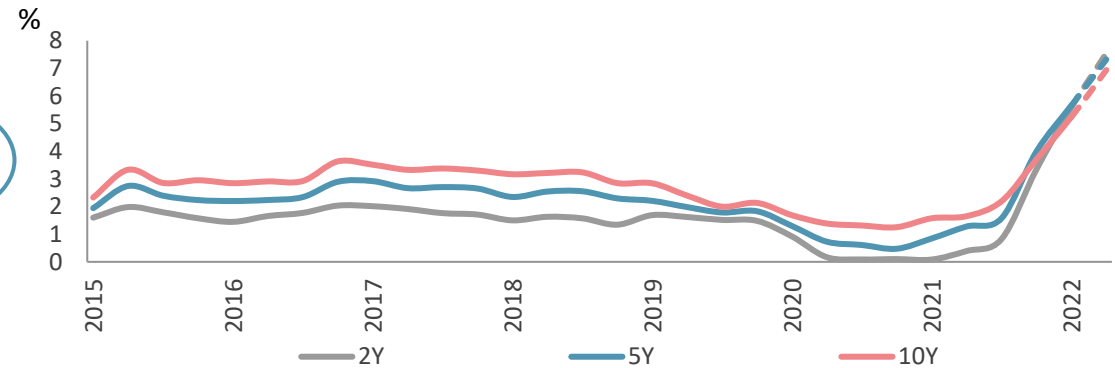
Trendy w polskiej gospodarce: Cykl podwyżek stóp będzie kontynuowany

Inflacja, stopy procentowe

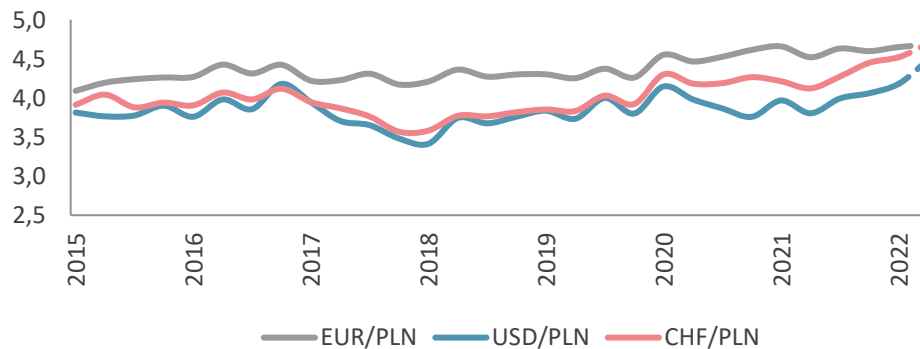


Stopa ref.
Lip'22:
6,50%

Rentowność obligacji rządowych



Kursy walutowe



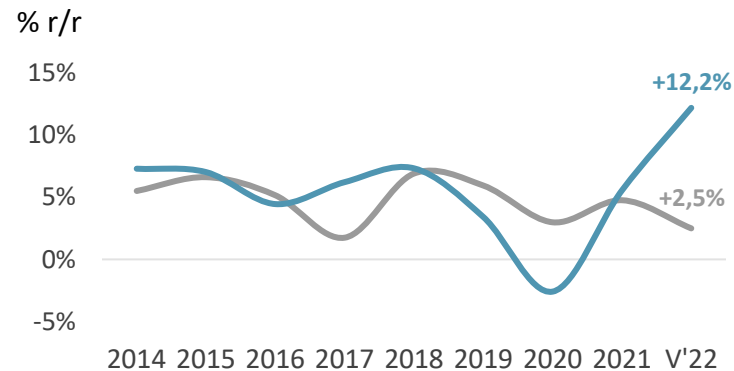
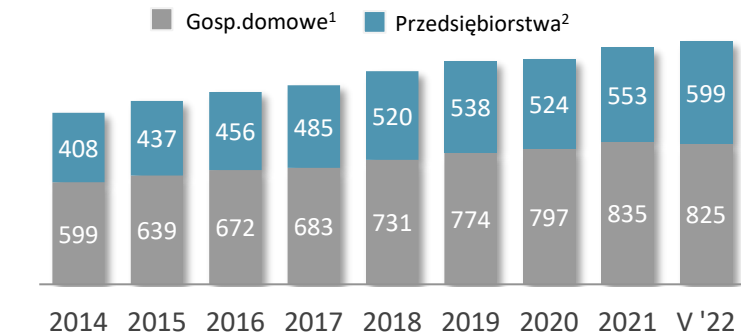
- Tegoroczny szczyt inflacji zobaczymy w 3kw'22 na poziomie 16%. Średniorocznie inflacja w 2022 r. wyniesie 13,5-14%.
- Bardziej dynamiczny spadek inflacji zobaczymy dopiero w 2023 r. ze względu na schłodzenie koniunktury, efekty podwyżek stóp procentowych, jak również wysoką bazę odniesienia z roku ubiegłego.
- W 2023 r. inflacja wyniesie średniorocznie ok. 11%. Wysoką inflację będą podtrzymywać ceny energii. Powrotu do celu inflacyjnego należy wypatrywać najwcześniej dopiero w 2025 r.
- Cykl zacieśnienia polityki pieniężnej zakończy się na 7,5%.



Trendy w polskiej gospodarce: W 2022 r. spadnie wolumen kredytów detalicznych

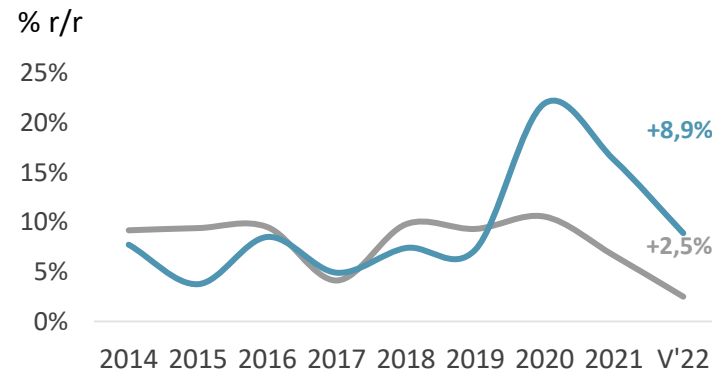
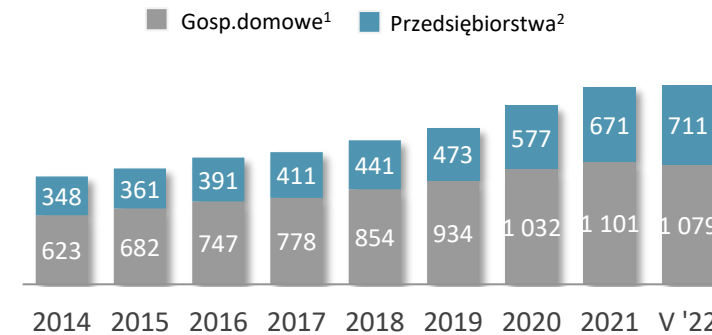
Wolumen należności od gospodarstw domowych i klientów instytucjonalnych

PLN mld



Wolumen depozytów gospodarstw domowych i klientów instytucjonalnych

PLN mld



- **Kredyty detaliczne:** mieszkaniowe PLN jeszcze z wysoką dynamiką na początku 2022 (8,7% r/r po maju), ale w 2022 r. ich wartość spadnie z uwagi na tąpnięcie nowej sprzedaży i wzrost przedpłat.
- **Kredyty korporacyjne:** wyraźnie lepsza sytuacja niż w segmencie detalicznym, z systematycznie rosnącą dynamiką. Wysoki wzrost na kredytach obrotowych (+28% r/r po maju). Tym niemniej, w pozostałych kategoriach cyklicznie wolniej.
- **Depozyty:** dalsza „normalizacja” tempa po okresie nietypowo silnych wzrostów w okresie COVID – segment gospodarstw domowych rósł na koniec maja o 2,5% r/r, a firm o 8,9% r/r.

¹ Gospodarstwa domowe włącznie z instytucjami niekomercyjnymi działającymi na ich rzecz (fundacje i stowarzyszenia) ² Przedsiębiorstwa, nie-bankowe instytucje finansowe i sektor publiczny



Skonsolidowany bilans

PLNm	Cze 21	Mar 22	Cze 22	kw/kw%	r/r%
Kasa, należności od Banku Centralnego	7 607	18 828	12 866	(31,7%)	69,1%
Należności od banków	2 209	6 365	10 100	58,7%	357,2%
Kredyty i pożyczki udzielone klientom ¹	163 175	170 912	172 308	0,8%	5,6%
Inwestycyjne (lokacyjne) papiery wartościowe ²	58 258	54 196	54 502	0,6%	(6,4%)
Wartości niematerialne	2 115	2 268	2 119	(6,6%)	0,2%
Rzeczowe aktywa trwałe	1 860	1 779	1 638	(7,9%)	(11,9%)
RAZEM SUMA BILANSOWA	243 093	271 885	277 568	2,1%	14,2%
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0	0	0	-	-
Zobowiązania wobec innych banków	7 834	13 284	12 521	(5,7%)	59,8%
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	545	276	649	135,6%	19,2%
Zobowiązania wobec klientów	192 462	204 967	203 214	(0,9%)	5,6%
Zobowiązania z tyt. emisji dłużnych pap. wartościowych	5 114	6 638	7 399	11,5%	44,7%
Zobowiązania podporządkowane	2 758	2 781	2 783	0,0%	0,9%
Pozostałe	8 816	20 444	29 485	44,2%	234,4%
Zobowiązania razem	217 528	248 390	256 051	3,1%	17,7%
Kapitały razem	25 565	23 495	21 517	-8,4%	-15,8%

¹ W tym kredyty i pożyczki udzielone klientom, należności z tytułu leasingu finansowego oraz nieskarbowe dłużne papiery wartościowe ² Z wyłączeniem nieskarbowych papierów dłużnych



Skonsolidowany rachunek zysków i strat

PLNm	2kw 21	1kw 22	2kw 22	kw/kw%	r/r%	6M 21	6M 22	r/r%
Wynik z tytułu odsetek ¹	1 339	2 069	2 567	24,0%	91,6%	2 673	4 636	73,4%
Wynik z tytułu opłat i prowizji	673	705	716	1,5%	6,4%	1 289	1 421	10,3%
Dochody z działalności operacyjnej	2 126	2 824	3 088	9,3%	45,2%	4 120	5 912	43,5%
Koszty operacyjne²	(933)	(978)	(1 085)	10,9%	16,4%	(1 971)	(2 064)	4,7%
Koszty osobowe	(532)	(558)	(581)	4,1%	9,2%	(1 179)	(1 139)	(3,4%)
Koszty rzeczowe i amortyzacja	(400)	(420)	(504)	20,0%	25,9%	(792)	(924)	16,7%
ZYSK OPERACYJNY	1 193	1 846	2 002	8,5%	67,8%	2 150	3 848	79,0%
Rezerwy ³	(192)	(134)	(531)	294,6%	176,5%	(368)	(665)	80,7%
Opłaty na rzecz funduszy gwarancyjnych	(29)	(267)	(57)	(78,7%)	97,6%	(232)	(324)	39,6%
Opłata ponoszona na System Ochrony	0	0	(440)	-	-	0	(440)	-
Podatek od instytucji finansowych	(178)	(202)	(214)	6,3%	20,6%	(353)	(416)	17,8%
ZYSK BRUTTO	795	1 243	761	(38,8%)	(4,3%)	1 197	2 004	67,5%
Podatek dochodowy	(190)	(335)	(292)	(13,0%)	53,9%	(345)	(627)	81,7%
ZYSK NETTO⁴	605	907	468	(48,4%)	(22,6%)	850	1 375	61,7%

¹ Wynik odsetkowy z wyłączeniem przychodów z tytułu dywidend i innych dochodów z inwestycji kapitałowych. W 2018, zgodnie z MSSF9, Bank reklasyfikował część wyniku prowizyjnego do wyniku odsetkowego

² Koszty operacyjne z wyłączeniem opłat na rzecz funduszy gwarancyjnych oraz regulatora ³ W 2018 Bank zmienił metodologię prezentacji przychodów ze sprzedaży NPL i z pozostałych przychodów operacyjnych do rezerw ⁴ Zysk netto przypadający na akcjonariuszy banku.

Nota: dane raportowane



Kluczowe wskaźniki grupy

PLNm	2kw 21	1kw 22	2kw 22	kw/kw net	r/r net	6M 21	6M 22	r/r net
ROE (%)	9,5%	15,3%	8,2%	-7,10	-1,31	6,7%	11,9%	5,16
ROA (%)	1,0%	1,4%	0,7%	-0,71	-0,29	0,7%	1,0%	0,35
Marża odsetkowa (%)	2,29%	3,44%	4,12%	0,68	1,84	2,29%	3,79%	1,49
Wskaźnik Kredyty/Depozyty (%)	81,6%	80,3%	81,6%	1,33	-0,01	81,6%	81,6%	-0,01
Wskaźnik Koszty/Dochody (%)	43,9%	34,6%	35,2%	0,51	-8,72	47,8%	34,9%	-12,92
Wskaźnik Koszty/Dochody wł. BFG (%)	45,2%	44,1%	37,0%	-7,11	-8,23	53,5%	40,4%	-13,07
Koszt ryzyka (%)	0,45%	0,30%	1,18%	0,88	0,73	0,43%	0,74%	0,31
TCR	18,1%	16,9%	16,6%	-0,30	-1,50	18,1%	16,6%	-1,50
Tier 1	16,2%	15,1%	14,8%	-0,30	-1,40	16,2%	14,8%	-1,40



Wybrane dane

Bank	Cze 21	Mar 22	Cze 22	kw/kw%	r/r%
Placówki	669	648	624	(3,7%)	(6,7%)
Bankomaty	1 549	1 439	1 414	(1,7%)	(8,7%)
Pracownicy	13 389	12 667	12 605	(0,5%)	(5,9%)
Rachunki bieżące w złotych (tys) ¹	6 675	7 027	7 144	1,7%	7,0%
Liczba rachunków kredytów hipotecznych (tys) ²	404	398	389	(2,4%)	(3,8%)
Liczba rachunków kredytów konsumenckich (tys) ³	623	612	604	(1,2%)	(3,0%)
Liczba klientów detalicznych aktywnie korzystających z bankowości elektronicznej Pekao24 (tys)	2 630	2 931	2 993	2,1%	13,8%
Liczba klientów detalicznych z dostępem do bankowości mobilnej (tys) ⁴	3 764	4 236	4 343	2,5%	15,4%
Grupa	Cze 21	Mar 22	Cze 22	kw/kw%	r/r%
Pracownicy	15 540	14 752	14 708	(0,3%)	(5,4%)
Liczba otwartych rejestrów funduszy inwestycyjnych (tys)	730	702	690	(1,7%)	(5,5%)
Liczba rachunków inwestycyjnych maklerskich (tys)	187	191	198	3,7%	6,0%

¹Liczba rachunków, w tym rachunków kart przedpłaconych ²Rachunki klientów detalicznych

³Pożyczka Ekspresowa ⁴W tym osoby fizyczne i mikroprzedsiębiorstwa



Działalność według segmentów biznesowych

Grupa kapitałowa Banku Pekao S.A. – wł. spółki zależne

PLNm	Bankowość detaliczna			Bankowość Prywatna			Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna			Bankowość Małych i Średnich Przedsiębiorstw			Zarządzanie Aktywami i Pasywami oraz pozostałe			Grupa		
	6M 21	6M 22	r/r%	6M 21	6M 22	r/r%	6M 21	6M 22	r/r%	6M 21	6M 22	r/r%	6M 21	6M 22	r/r%	6M 21	6M 22	r/r%
Wynik odsetkowy netto	2 126	2 505	17,8%	130	129	(0,5%)	778	740	(4,8%)	371	441	18,9%	(731)	821	(212,4%)	2 673	4 636	73,4%
Wynik pozaodsetkowy	562	587	4,5%	94	75	(19,6%)	417	438	5,0%	321	407	26,7%	53	(232)	(535,0%)	1 447	1 276	(11,8%)
Dochody z działalności operacyjnej	2 688	3 092	15,0%	223	204	(8,5%)	1 195	1 178	(1,4%)	692	848	22,5%	(677)	590	(187,1%)	4 120	5 912	43,5%
Koszty z działalności operacyjnej ¹	(1 174)	(1 266)	7,9%	(69)	(71)	1,9%	(216)	(245)	13,7%	(241)	(274)	13,9%	(271)	(207)	(23,5%)	(1 971)	(2 064)	4,7%
ZYSK OPERACYJNY	1 514	1 826	20,6%	154	134	(13,2%)	979	933	(4,7%)	451	574	27,1%	(949)	382	(140,3%)	2 150	3 848	79,0%
Wynik z odpisów/rezerw	(159)	(444)	179,7%	1	(1)	(267,3%)	(96)	(93)	(3,2%)	(84)	(87)	3,1%	(30)	(40)	35,4%	(368)	(665)	80,7%
Opłaty na rzecz funduszy gwarancyjnych	(148)	(152)	2,4%	(0)	(0)	(7,0%)	(88)	(102)	15,5%	(34)	(43)	23,4%	39	(28)	(170,3%)	(232)	(324)	39,6%
Opłata ponoszona na System Ochrony													0	(440)	-	0	(440)	-
Podatek od niektórych instytucji finansowych													(353)	(416)	17,8%	(353)	(416)	17,8%
ZYSK BRUTTO	1 207	1 230	1,9%	154	132	(14,3%)	795	738	(7,1%)	332	444	33,6%	(1 292)	(540)	(58,2%)	1 197	2 004	67,5%

¹ Koszty operacyjne z wyłączeniem opłat na rzecz funduszy gwarancyjnych

Nota: Dane skonsolidowane dla Grupy Kapitałowej Pekao. Rachunek zgodny ze skonsolidowanym rachunkiem zysków i strat – wersja prezentacyjna



Struktura zysku netto grupy

dane skumulowane w PLNm		Udział Grupy w kapitale %	2kw 21	2kw 22	r/r%
Zysk netto Banku Pekao S.A.	Działalność bankowa		724	629	-13,2%
Podmioty konsolidowane metodą pełną			58	56	-4,0%
w tym:					
Pekao Leasing Sp. z o.o.	Usługi leasingowe	100%	21,2	32,8	
Pekao Bank Hipoteczny S.A.	Działalność bankowa	100%	0,5	(3,5)	
Pekao Faktoring Sp. z o.o.	Usługi faktoringowe	100%	8,9	5,9	
Pekao Investment Banking S.A.	Działalność maklerska	100%	1,8	0,8	
Pekao Direct Sp. z o.o.	Usługa call center	100%	0,1	0,3	
Pekao Financial Services Sp. z o.o.	Agent transferowy	66,5%	1,8	2,4	
Centrum Kart S.A.	Działalność finansowa	100%	1,7	2,2	
Pekao Fundusz Kapitałowy Sp. z o.o. w likwidacji	Doradztwo gospodarcze	100%	(0,1)	(0,1)	
Pekao Property S.A. w likwidacji	Działalność deweloperska	100%	0,0	0,0	
FPB "MEDIA" Sp. z o.o. w upadłości - pośrednio	Działalność deweloperska	100%	0,0	0,1	
PEUF sp. z o.o.	Ubezpieczenia	100%	(0,1)	0,1	
Dom Inwestycyjny Xelion Sp. z o.o. ¹	Pośrednictwo finansowe	100%	0,5	0,0	
Pekao Investment Management S.A.	Zarządzanie aktywami	100%	21,9	14,9	
Podmioty wyceniane metodą praw własności			0	1	
Krajowy Integrator Płatności S.A. ²	Pośrednictwo finansowe	38,3%	0,4	0,6	
Wyłączenia i korekty konsolidacyjne			(178)	(217)	22,0%
Zysk (strata) netto Grupy			605	468	(22,6%)

¹ W dniu 29 października 2021 r. podpisana została umowa przyrzeczona sprzedaży 100% udziałów w Domu Inwestycyjnym Xelion Sp. z o.o.

² W dniu 31 marca 2021 roku, została zamknięta transakcja zakupu, w wyniku której Bank stał się właścicielem akcji stanowiących 38,33% w kapitale i uprawniających do 38,33% głosów na Walnym Zgromadzeniu spółki Krajowy Integrator Płatności S.A. z siedzibą w Poznaniu, operatora systemu Tpay.com.



Finansowanie działalności klientów

PLNm	Cze 21	Mar 22	Cze 22	kw/kw%	r/r%
Kredyty¹	159 226	166 876	169 173	1,4%	6,2%
detaliczne	80 927	81 875	80 801	(1,3%)	(0,2%)
korporacyjne	78 299	85 000	88 372	4,0%	12,9%
Nieskarbowe papiery dłużne	9 750	10 650	10 414	(2,2%)	6,8%
Pozostałe	1 888	1 491	1 514	1,5%	(19,8%)
Odpisy aktualizujące wartość należności	(7 690)	(8 105)	(8 793)	8,5%	14,3%
Razem wartość netto należności	163 175	170 912	172 308	0,8%	5,6%
RAZEM FINANSOWANIE DZIAŁALNOŚCI²	168 977	177 526	179 587	1,2%	6,3%

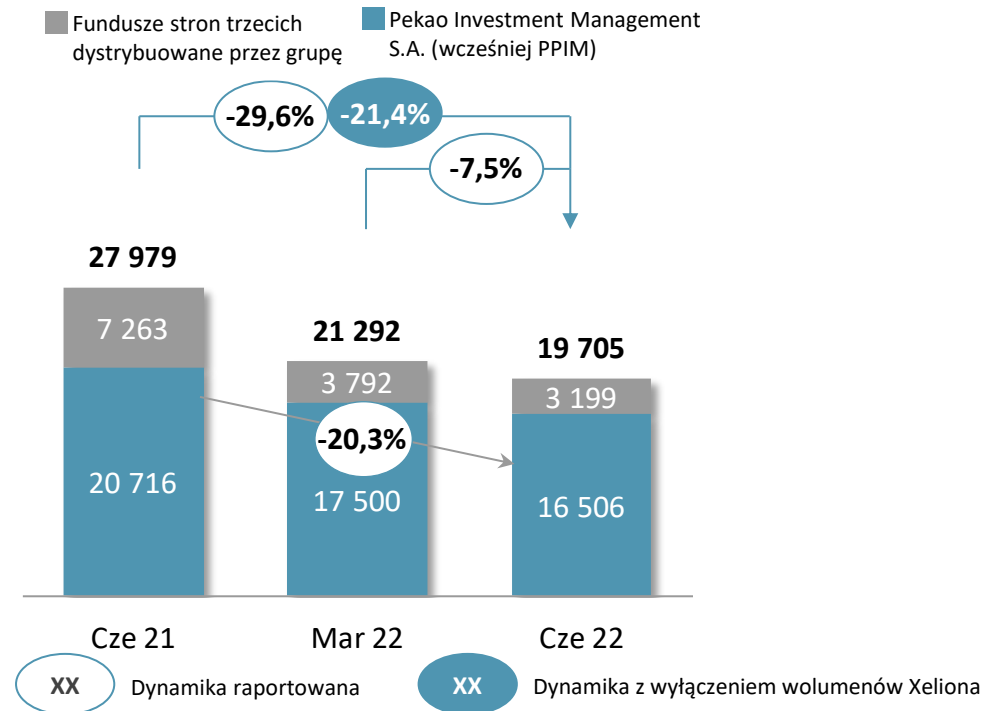
¹W tym dłużne papiery wartościowe kwalifikujące się do dyskontowania w Banku Centralnym oraz należności z tytułu leasingu finansowego dla klientów

²Pozycja zawiera kredyty i pożyczki w wartości nominalnej

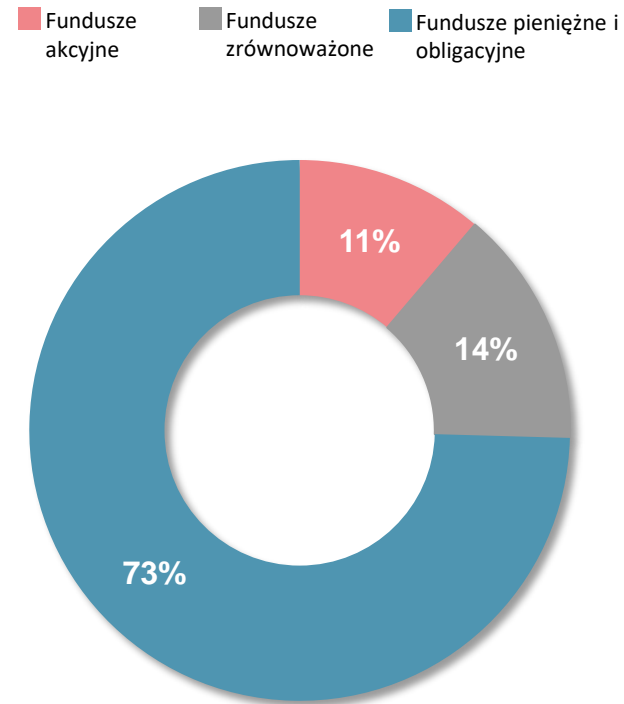


Zarządzanie funduszami inwestycyjnymi

Zarządzanie funduszami inwestycyjnymi - wolumeny PLN mln



Pekao Investment Management S.A. %





Oceny ratingowe Banku Pekao S.A.

30.06.2022

	PEKAO	POLSKA	
FITCH RATINGS	Ocena długookresowa (IDR)	BBB+	A-
	Ocena krótkookresowa	F2	F1
	Ocena viability	bbb+	-
	Ocena wsparcia	5	-
	Perspektywa	Stabilna	Stabilna

	PEKAO	POLSKA	
S&P GLOBAL RATINGS	Ocena długookresowa	BBB+	A-
	Ocena krótkookresowa	A-2	A-2
	Ocena samodzielna (Stand-alone)	bbb+	-
	Perspektywa	Stabilna	Stabilna

	PEKAO	POLSKA	
MOODY'S INVESTORS SERVICE LTD (rating nie zamawiany)	Ocena długookresowa depozytów w walutach obcych	A2	A2
	Krótkookresowa ocena depozytów	Prime-1	Prime-1
	Siła finansowa BCA	baa2	-
	Perspektywa	Stabilna	Stabilna

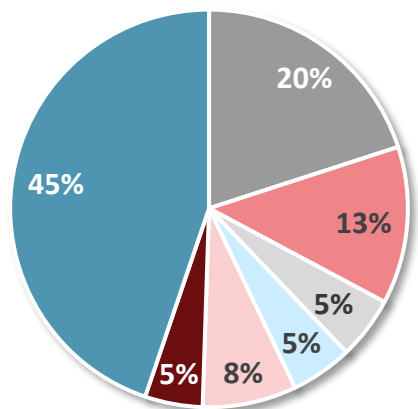
RATINGI ESG

Instytucja	Rating ESG
MSCI	A
FTSE4Good Russell	2,7
Sustainalytics	26,9 Średnie ryzyko
Bloomberg Gender Equality Index	79/100
Moody's ESG Solutions	47/100
WIG-ESG	Udział w indeksie: 5.6%

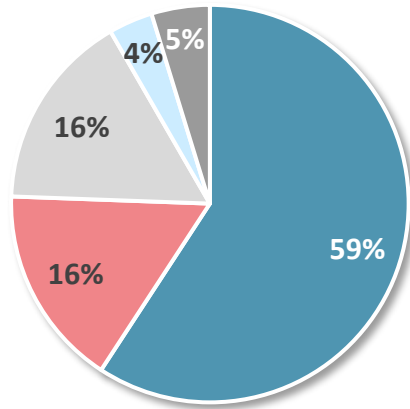


Akcjonariat: Zdywersyfikowana baza akcjonariuszy

Struktura akcjonariatu



■ PZU S.A. ■ PFR S.A. ■ Aviva OFE
■ NN OFE ■ Pozostałe OFE¹ ■ TFI²
■ Pozostałe



■ Polska ■ Europa
■ USA ■ Wielka Brytania
■ Pozostałe



Największa grupa finansowa CEE

Zarządza ~400 mld zł aktywów oraz cieszy się zaufaniem ponad 22 milionów klientów w 5 krajach

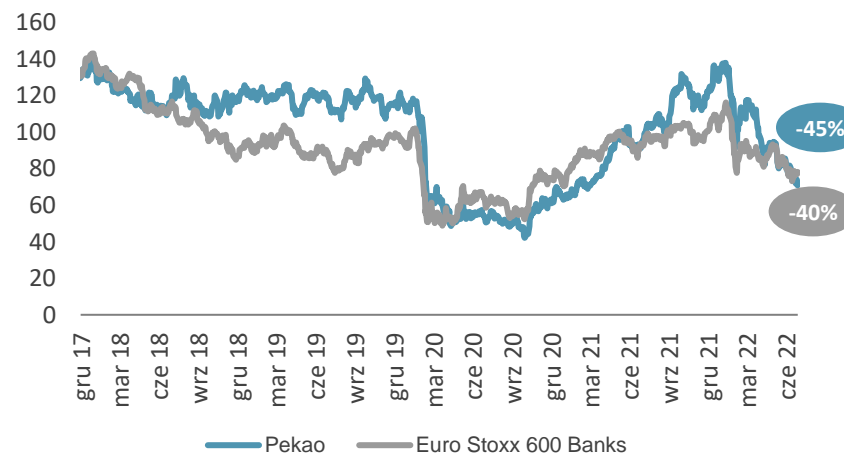


Polski Fundusz Rozwoju to grupa instytucji finansowych i doradczych dla przedsiębiorców, samorządów i osób prywatnych

Notowania i wycena

- Drugi co do wielkości bank pod względem aktywów (278 mld zł) i czwarty co do wielkości bank w Polsce pod względem kapitalizacji rynkowej (19 mld zł)
- Od 24 września 2018 r., Pekao jest członkiem **STOXX Europe 600 Index** oraz **FTSE Developed Equity Index**
- Członek kilku lokalnych i globalnych indeksów: **WIG Banki**, **WIG 20**, **WIG 30**, **WIG ESG**, **MSCI Emerging Markets**, **FTSE4Good**, **Bloomberg Gender-Equality Index**
- Długa historia wypłat dywidendy: około 20 mld zł wypłaconych dywidend w ciągu ostatniej dekady
- P/BV'22: 0.8x, P/E'22: 5.9x³

Całkowita stopa zwrotu Pekao vs. sektor (%)³



ISIN: PLPEKAO00016
Bloomberg: PEO.PW
Reuters: PEO.WA

¹ Źródło: Raporty półroczne PTE z dnia 30 czerwca 2022 r. ² Źródło: Analizy online, stan na 31 grudnia 2021 r. ³ Bloomberg stan na 28 lipca 2022 r.

Zarząd Banku Pekao S.A.



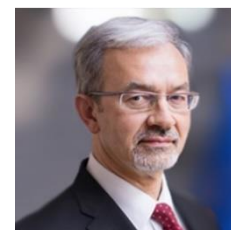
LESZEK SKIBA
Prezes Zarządu Banku



JAROSŁAW FUCHS
Wiceprezes Zarządu Banku, nadzoruje Pion Bankowości Prywatnej i Produktów Inwestycyjnych



MARCIN GADOMSKI
Wiceprezes Zarządu Banku, nadzoruje Pion Zarządzania Ryzykami



JERZY KWIECIŃSKI
Wiceprezes Zarządu Banku, nadzoruje Pion Bankowości Korporacyjnej, Rynków i Bankowości Inwestycyjnej



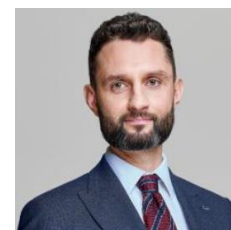
PAWEŁ STRĄCZYŃSKI
Wiceprezes Zarządu Banku, nadzoruje Pion Finansowy



BŁAŻEJ SZCZECKI
Wiceprezes Zarządu Banku, nadzoruje Pion Technologii i Operacji



WOJCIECH WEROCHOWSKI
Wiceprezes Zarządu Banku, nadzoruje Pion Bankowości Detalicznej



PIOTR ZBOROWSKI
Wiceprezes Zarządu Banku, nadzoruje Pion Strategii



MAGDALENA ZMITROWICZ
Wiceprezes Zarządu Banku, nadzoruje Pion Bankowości Przedsiębiorstw



Zespół relacji inwestorskich: kontakt i kalendarz

DANE KONTAKTOWE

Q&A związane z prezentacją:

Marcin Jabłczyński

Dyrektor Biura Relacji Inwestorskich i Strategii ESG

tel.: +48 722 034 633

e-mail: marcin.jablczynski@pekao.com.pl

Joanna Brancewicz

tel.: +48 723 224 659

e-mail: joanna.brancewicz@pekao.com.pl

Michał Handzlik

tel.: +48 697 970 386

e-mail: michal.handzlik@pekao.com.pl

Iwona Milewska

tel.: +48 691 202 645

e-mail: iwona.milewska@pekao.com.pl

KALENDARZ

3 marca 2022

Raport roczny za 2021
i Webcasting

28 kwietnia 2022

Raport kwartalny za I kwartał i
Webcasting

4 sierpnia 2022

Raport kwartalny za II kwartał i
Webcasting

3 listopada 2022

Raport kwartalny za III kwartał i
Webcasting



Niniejsza prezentacja („Prezentacja”) została przygotowana przez Bank Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna („Bank”) i przeznaczona jest dla klientów, akcjonariuszy Banku oraz analityków finansowych. Prezentacja nie stanowi oferty sprzedaży, zaproszenia do złożenia oferty nabycia lub objęcia papierów wartościowych lub instrumentów finansowych, lub jakiegokolwiek porady lub rekomendacji w odniesieniu do tychże papierów wartościowych lub innych instrumentów finansowych.

Prezentowane dane mają jedynie charakter ogólnoinformacyjny i nie odnoszą się do oferowanych przez Bank produktów lub usług. W celu skorzystania z usług i produktów Banku, należy dokładnie zapoznać się z charakterystyką danej usługi lub produktu, jej zasadami, ryzykiem, a także konsekwencjami prawnymi i podatkowymi korzystania z danej usługi lub produktu.

Zaprezentowana w Prezentacji Strategia zawiera cele, których realizacja jest ambicją Zarządu Banku i nie stanowi prognozy wyników.

Prawa do Prezentacji jako całości przysługują Bankowi. Prezentacja podlega ochronie przewidzianej przepisami prawa, a w szczególności: Ustawy z dnia 4 lutego 1994 r. o prawie autorskim i prawach pokrewnych (t.j. Dz. U. z 2006 r., Nr 90, poz. 631 z późn. zm.); Ustawy z dnia 27 lipca 2001 r. o ochronie baz danych (Dz. U. Nr 128, poz. 1402 z późn. zm.); Ustawy z dnia 16 kwietnia 1993 r. o zwalczaniu nieuczciwej konkurencji (t.j. Dz. U. z 2003 r., Nr 153, poz. 1503 z późn. zm.) oraz Ustawy z dnia 30 czerwca 2000 r. prawo własności przemysłowej (t.j. Dz. U. z 2003 r., nr 119, poz. 1117 z późn. zm.).

Prezentacja może obejmować stwierdzenia dotyczące przyszłości, perspektyw Banku, przyszłych planów oraz strategii lub planowanych zdarzeń, nie będących faktami historycznymi. W związku z tym, że te stwierdzenia zostały przyjęte na podstawie przypuszczeń, oczekiwań, projekcji oraz tymczasowych danych o przyszłych wydarzeniach, obarczone są ryzykiem oraz niepewnością. Czynniki, które mogą spowodować lub przyczynić się do powstania zmiany niniejszych oświadczeń obejmują, ale nie są ograniczone do: (i) ogólnych warunków gospodarczych, z uwzględnieniem warunków gospodarczych obszarów działalności gospodarczej oraz rynków, w których Bank oraz jego podmioty zależne prowadzą działalność, (ii) wyników rynków finansowych (iii) zmian prawa, oraz (iv) ogólnych lokalnych, regionalnych, krajowych i/lub międzynarodowych warunków konkurencji.

Co do zasady, Bank nie ma obowiązku przekazywania do publicznej wiadomości aktualizacji i zmian informacji, danych oraz oświadczeń znajdujących się w Prezentacji na wypadek zmiany strategii albo zamiarów Banku lub wystąpienia nieprzewidzianych faktów lub okoliczności, które będą miały wpływ na tę strategię lub zamiary Banku, chyba że obowiązek taki wynika z przepisów prawa.

Bank, ani jakikolwiek z jego przedstawicieli nie będzie ponosił odpowiedzialności za jakąkolwiek szkodę wynikającą z jakiegokolwiek użycia niniejszej Prezentacji lub jakichkolwiek informacji w niej zawartych lub na innej podstawie pozostającej w związku z niniejszą Prezentacją.

Prezentacja nie jest przeznaczona do rozpowszechniania do, lub na terytorium państw, w których publiczne rozpowszechnianie informacji zawartych w Prezentacji może podlegać ograniczeniom lub być zakazane przez prawo.