



Osiągnięcia Banku Pekao S.A. w 1 kwartale 2018 r.

Warszawa, 10.05.2018 r.



1 Kluczowe osiągnięcia w 1 kwartale 2018 r.

2 Rozwój biznesu

3 Wyniki finansowe





Kluczowe osiągnięcia w 1 kwartale 2018 r.

Następne sukcesy w realizacji naszej Strategii 2020

- 1 Wzrost zysku netto w 1 kwartale 2018 o 12% r/r do 392m przy poprawie dochodowości (RoE) o 35pb
- 2 Propozycja wypłaty najwyższej dywidendy w sektorze bankowym za rok 2017 (2,074m zł i 7,90 zł na akcję)
- 3 Kolejny rekordowy kwartał sprzedaży kluczowych produktów detalicznych: Wzrost wolumenów o 14,3% r/r
- 4 Przekroczyliśmy 100 tysięcy nowych Kont Przekorzystnych od rozpoczęcia oferty w styczniu 2018 r.
- 5 Rozwijamy i aktywnie wykorzystujemy kanały zdalne sprzedaży: 28% wszystkich pożyczek gotówkowych + 10pp r/r
- 6 Kolejny sukces bankowości mobilnej: 1 milion klientów przy dynamice +40% r/r
- 7 Lider bankowości korporacyjnej. 40% r/r dynamiki nowej sprzedaży kredytów MŚP

1 Kluczowe osiągnięcia w 1 kwartale 2018 r.

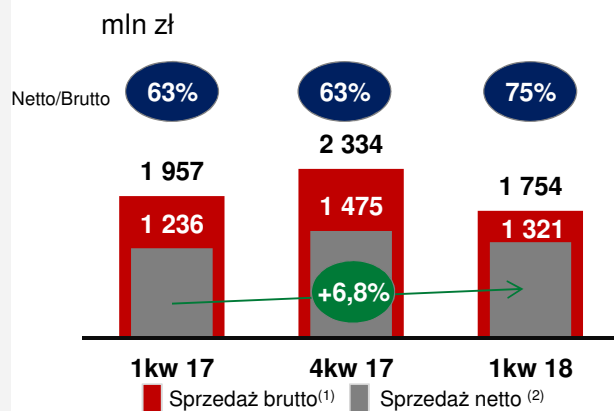
2 **Rozwój biznesu**

3 Wyniki finansowe

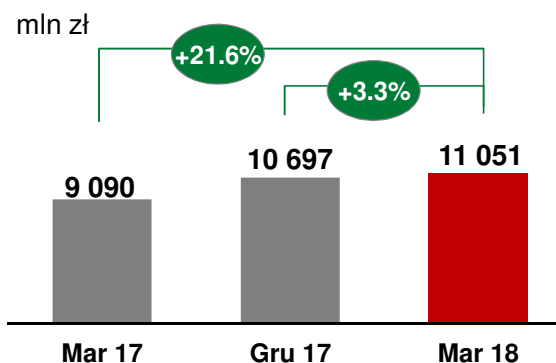


Bankowość detaliczna: kolejny kwartał z rekordową sprzedażą

Nowa sprzedaż pożyczki gotówkowej



Pożyczka gotówkowa (wolumen)



Pożyczka gotówkowa



Koncentracja na sprzedaży netto i dyscyplinie kosztowej
+ 6,8% r/r dynamika sprzedaży netto

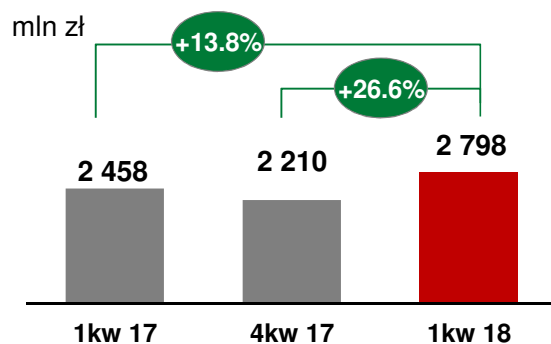


Zwiększanie grupy klientów Banku z dostępną pożyczką w szybkich procesach
> 1,6mln klientów z dostępem

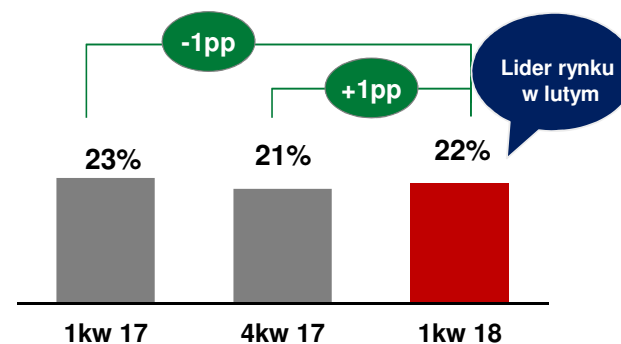


Sukcesywny wzrost sprzedaży pożyczki w kanałach elektronicznych
> 28 % udziału w sztukach
> 13% udziału w wolumenie w 1 kw. 2018

Nowa sprzedaż kredytów hipotecznych



Udział w rynku sprzedaży



Złotowe kredyty hipoteczne



Rekordowa sprzedaż kredytów hipotecznych w kwartale 2,8 mld zł

Nr 2 na rynku kredytów hipotecznych
konsekwentne zbliżanie się do lidera rynku



Koncentracja na rentowności produktu poprzez wyższe marże i cross selling ubezpieczeń



Projekty mające na celu dalszą poprawę procesów: Uproszczenie procesów i skrócenie czasu podejmowania decyzji

1) Sprzedaż brutto - kredyty odnowione i rolowane
2) Sprzedaż netto - tylko nowa sprzedaż

Bankowość detaliczna: Nowe otwarcie w pozyskiwaniu klientów, rozwój oferty produktów inwestycyjnych

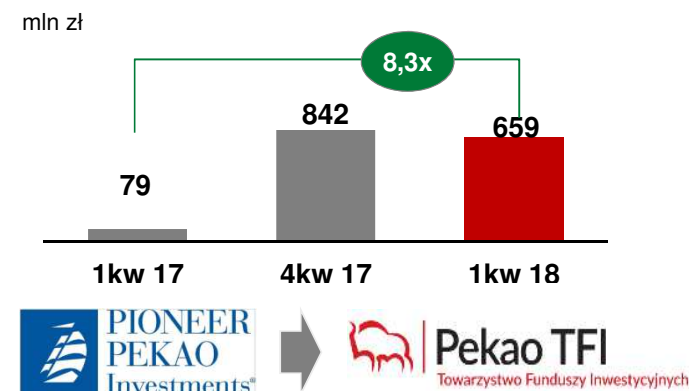
Zmiana oferty produktów inwestycyjnych

- 8,3x wzrost r / r sprzedaży netto produktów inwestycyjnych
- Nowa oferta produktów strukturyzowanych (SCD) osiągnęła wyższą sprzedaż o +191 mln zł w związku z rosnącą liczbą nowych subskrypcji

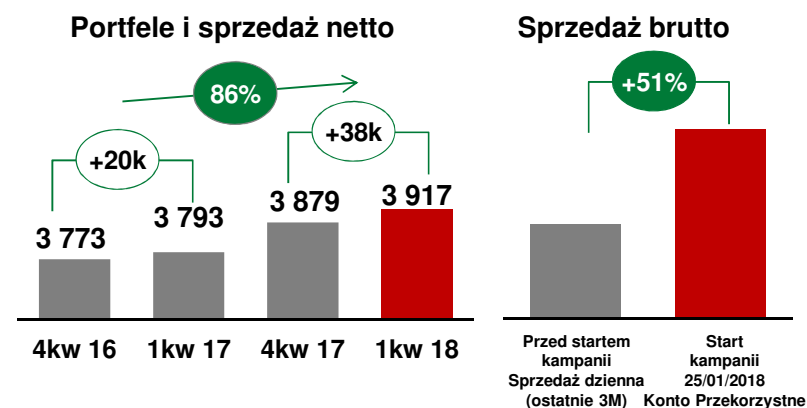
Nowe narzędzia do pozyskiwania klientów

- 86% wzrost r/r sprzedaży netto złotych rachunków bieżących w związku z wprowadzeniem 25 stycznia do oferty nowego Konta Przekorzystnego, co przełożyło się na 51% wzrost dziennej sprzedaży brutto
- 100 tysięcy nowych Kont Przekorzystnych od rozpoczęcia kampanii w styczniu 2018 r.
- Obiecujący początek nowej kampanii sprzedaży kont oszczędnościowych + 400 mln PLN od premiery
4x wyższa miesięczna sprzedaż w porównaniu ze średnią miesięczną sprzedażą w okresie 2016-2017

Sprzedaż produktów inwestycyjnych¹

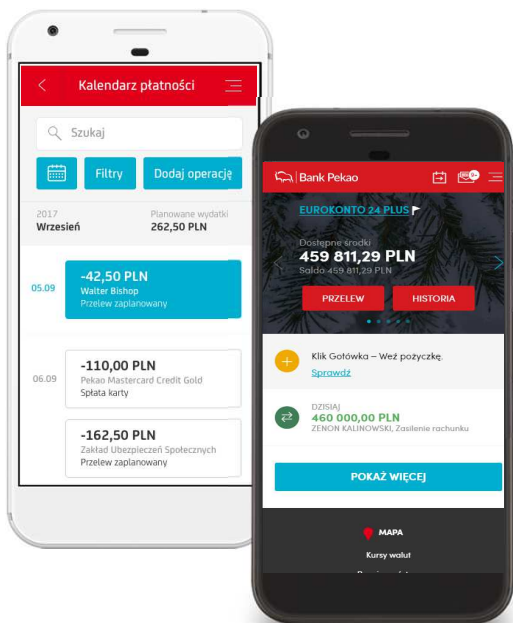


Nowe złote rachunki bieżące



1 – sprzedaż netto funduszy inwestycyjnych i netto SCD

Nowoczesna bankowość mobilna



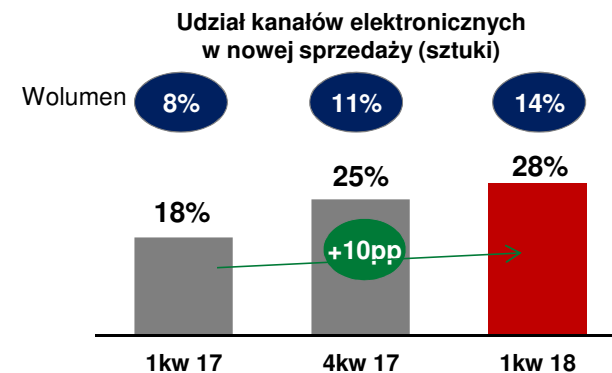
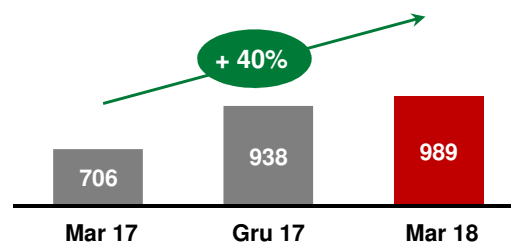
244 tys
+45% kw/kw

Lider w płatnościach zbliżeniowych

Liczba użytkowników z
możliwością płatności HCE

Konsekwentna poprawa funkcjonalności w bankowości mobilnej i internetowej

Aktywni użytkownicy bankowości mobilnej¹
(tys.)



Nowe funkcjonalności w serwisie mobilnym i aplikacji PeoPay wdrożone w 1 kwartale 18


- Wprowadzono funkcjonalność rachunku inwestycyjnego
- Przegląd kart debetowych z ustawianiem / zmianą PIN
- Funkcja kalendarza płatności z łatwym sprawdzaniem nadchodzących i powtarzających się płatności
- Bezpośredni kontakt z doradcą bankowym

**Wewnętrzny
program
pilotażowy
BLIK już
wdrożony!**



Wiodąca pozycja w bankowości korporacyjnej i inwestycyjnej


Wsparcie projektów strategicznych w polskim sektorze korporacyjnym



MID EUROPA PARTNERS

495 mln PLN

Acquisition Finance
Rola Banku: MLA



2,75 mld PLN

Wezwanie na akcje Synthos i produkty powiązane
Pekao: Bank Współfinansujący wezwanie
PIB: Kompleksowe Wsparcie Transakcji oraz Podmiot Pośredniczący przy wezwaniu

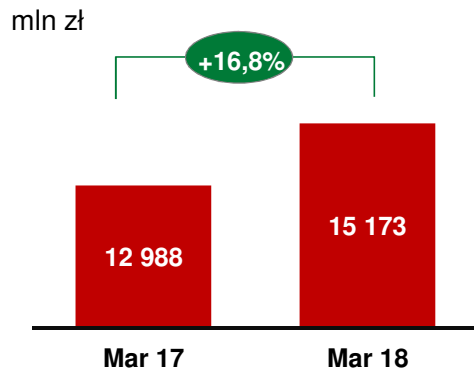


1,15 mld PLN

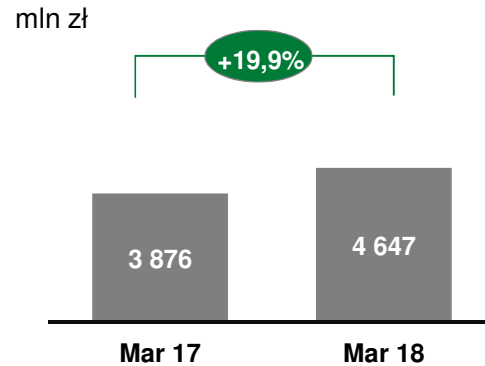
Wezwanie na akcje Rola PIB: Doradca i Podmiot Pośredniczący przy wezwaniu dla Goldman Sachs Group w związku z nabyciem 100% akcji w spółce ROBYG S.A.

- Przejęcie Grupy Hortex
- Zakończony pełnym sukcesem wyjscie z GPW
- Największe przejęcie dewelopera mieszkaniowego w Polsce
- Jedno z największych w historii GPW wezwań na spółkę z sektora niefinansowego

Kredyty inwestycyjne⁽¹⁾



Leasing i Factoring⁽¹⁾



Uznanie rynku



Best Bank  Bank Pekao

Best Investment Bank

 Pekao Investment Banking

Inspiratorzy Biznesu

INNOWACJE 2018

Za rozwiązania Pekao Connect integrujące systemy FK-RK z bankowością elektroniczną

1 – segment klienta MID i Dużego

Przyspieszenie w bankowości MŚP

Zrealizowane działania

Bank głównych relacji

Skoncentrowany na kliencie model obsługi

- Mobilni doradcy
- Kanał zdalny
- Specjaliści produktowi

Skuteczny model akwizycji

Wprowadzenie nowej negocjowanej oferty dedykowanej dla MŚP

- Pakiet MŚP STANDARD
- Pakiet MŚP PREMIUM

Nowy model obsługi w lekkich procesach

Rozszerzenie oferty SME o kolejne produkty

- Kredyt rewolwingowy
- Inwestycja dwuwalutowa
- Produkty finansowania handlu

Poprawa dochodowości i x-sell

Otwarcie na nowe branże w SME (CRE, start-up, firmy innowacyjne)

Nowy, łatwiejszy proces kredytowania dla SME

Proste i wygodne finansowanie

Rozwijamy kompetencje:

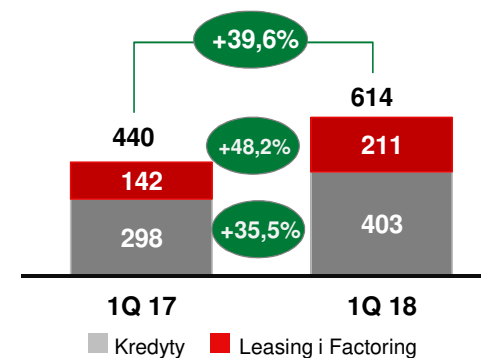
- Wysokiej klasy specjaliści
- Nowy zunifikowany model zarządzania, wsparty szkoleniami

Wyraźne rezultaty

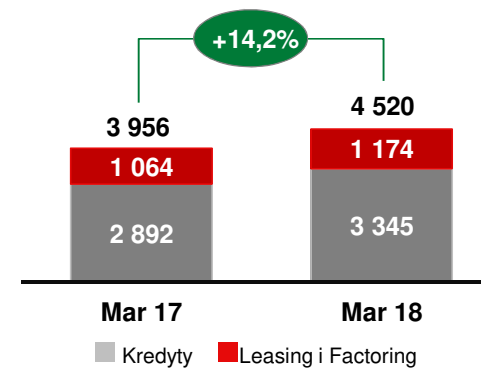
- Nowi klienci 3x r/r
- Nowa sprzedaż kredytów wzrosła o 40% r/r przy silnym wzroście produktów leasingowych i faktoringowych

Nowe kredyty

m PLN



Wolumen kredytów



1 Kluczowe osiągnięcia w 1 kwartale 2018 r.

2 Rozwój biznesu

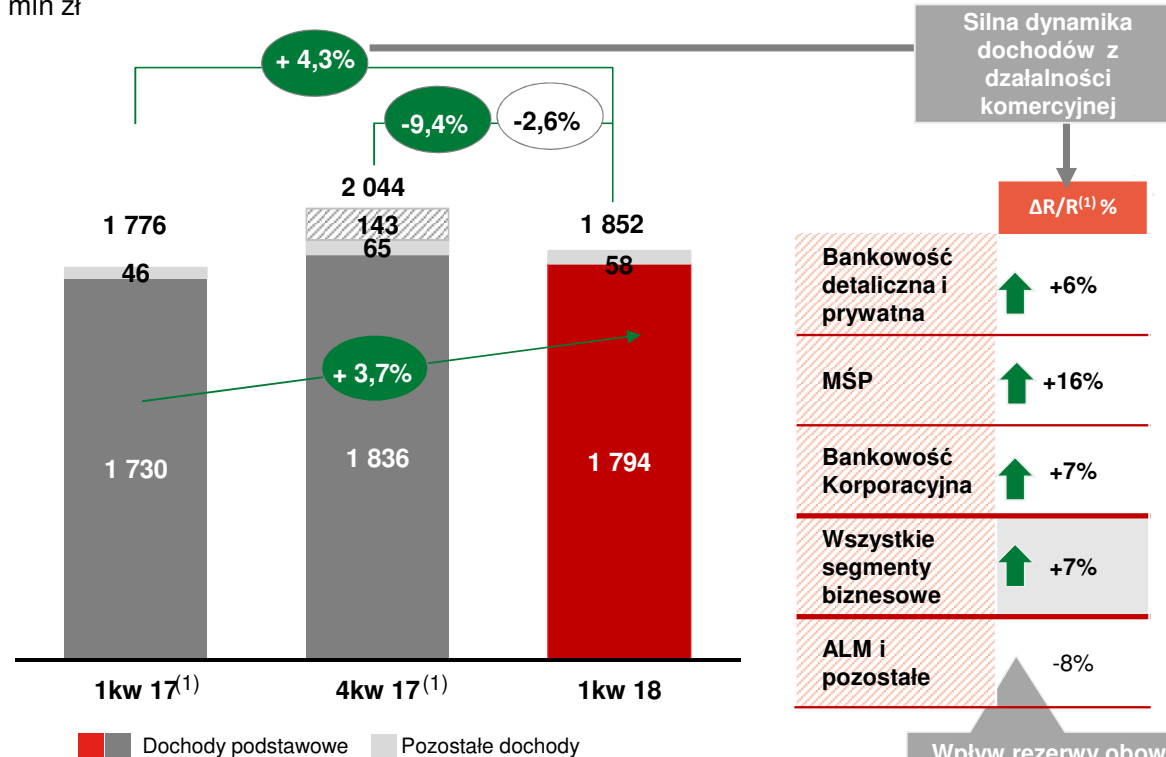
3 Wyniki finansowe



Pozytywny trend we wszystkich segmentach biznesowych

Dochody z działalności operacyjnej

mln zł



Silna dynamika dochodów z działalności komercyjnej

ΔR/R⁽¹⁾ %

Wpływ rezerwy obowiązkowej i wygaśnięcie obligacji o wysokiej rentowności w kwietniu 2017

Komentarz

- Wzrost dochodów z działalności operacyjnej o **+4,3%** r/r w 1 kwartale 2018
- Obniżenie dochodów operacyjnych kw/kw w 4kwartale 2017 i sezonowości w 1 kwartale
- Solidne wyniki uzyskane we wszystkich segmentach przy wsparciu wyniku odsetkowego

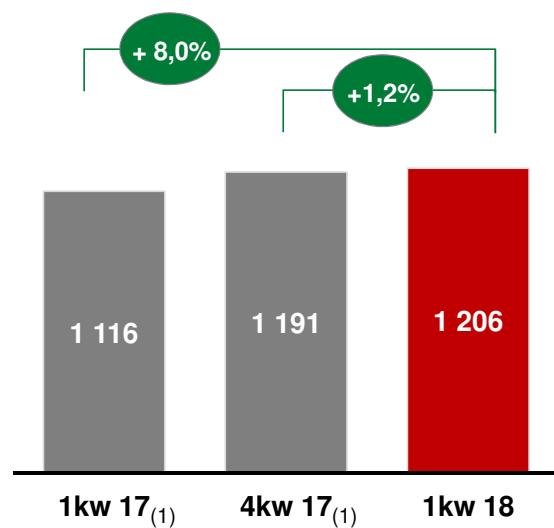
XX% zmiana z wyłączeniem wpływu sprzedaży portfela NPL

1) 1Q 2017 pro-forma, z uwzględnieniem pełnej konsolidacji wyników spółek Pekao Investment Management oraz Xelion

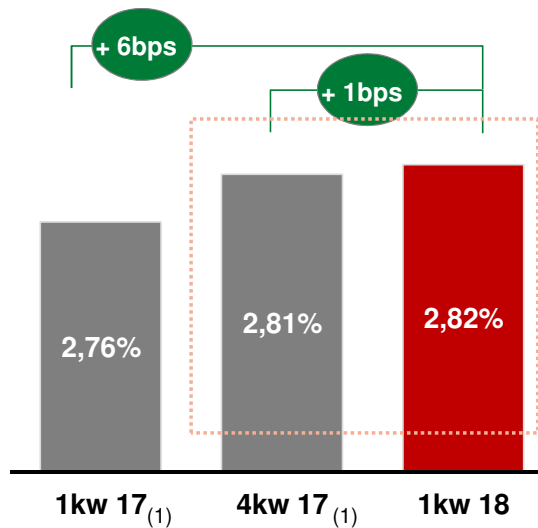
Wzrost przychodów odsetkowych połączony z wyższą marżą

Wynik odsetkowy netto

mln zł



Marża odsetkowa netto



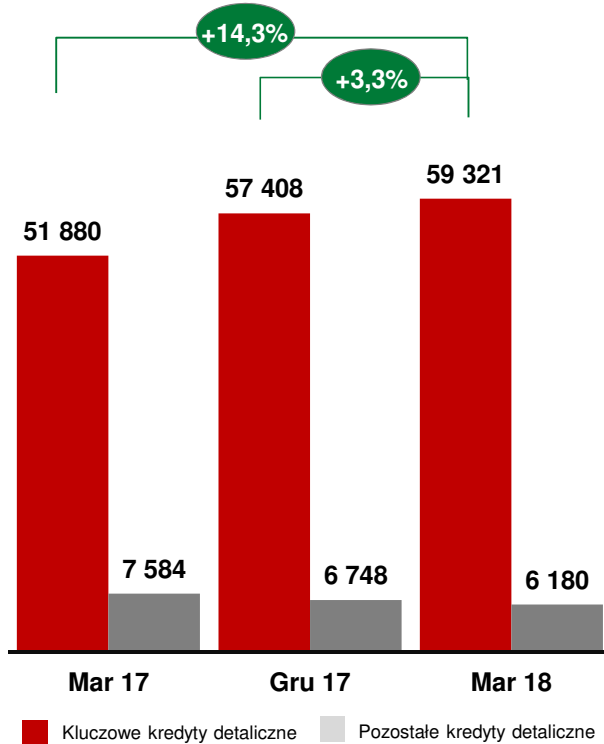
Komentarz

- Wynik odsetkowy netto pozostaje w trendzie wzrostowym +1,2% kw/kw mimo negatywnego wpływu krótszego 1 kwartału i niższej stawki rezerwy obowiązkowej odprowadzanej przez Bank do NBP
- Kontynuacja wzrostu marży odsetkowej dzięki silnemu wsparciu produktów o wyższej marży i dyscyplinie cenowej

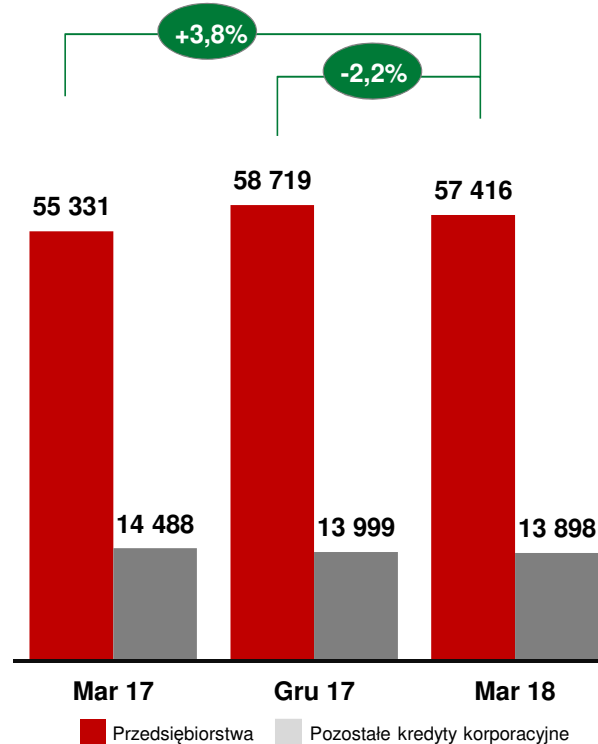
Akcja kredytowa ukierunkowana na dochodowe segmenty

Kredyty detaliczne

mln zł



Kredyty korporacyjne¹



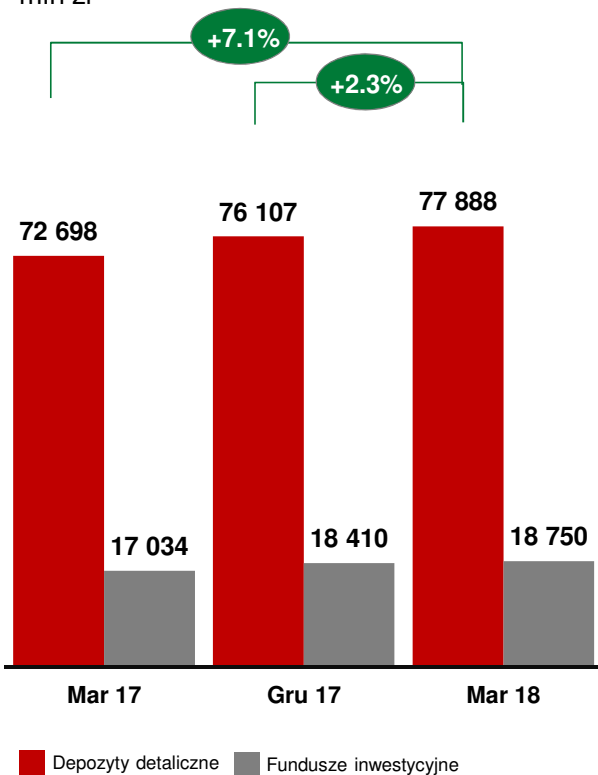
Komentarz

- Solidny wzrost kluczowych kredytów detalicznych +14,3% r/r z bardzo dobrą dynamiką w pierwszym kwartale
- Kolejny kwartał rekordowej sprzedaży kredytów hipotecznych i pożyczek gotówkowych
- Spowolnienie tempa wzrostu wolumenów w bankowości korporacyjnej spowodowane optymalizacją portfela kredytowego i koncentracją operacjach o **najwyższym potencjale cross-sell i rentowności**

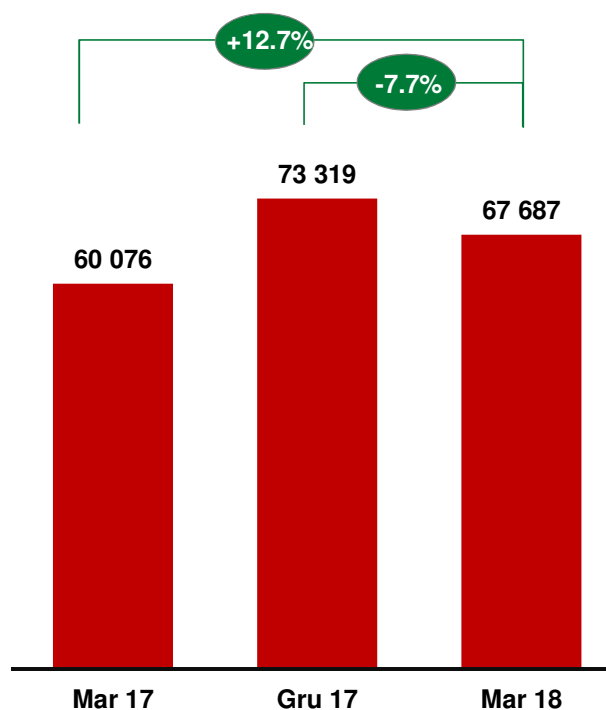
Stabilny wzrost bazy depozytowej

Oszczędności detaliczne

mln zł



Depozyty korporacyjne¹



Komentarz

- Wzrost depozytów ogółem o +9,6% r/r
- Dynamika depozytów detalicznych i korporacyjnych na dobrym poziomie, odpowiednio +7,1% i +12,7% r/r połączona z migracją klientów z lokat terminowych na rachunki bieżące
- Wzrost aktywów funduszy inwestycyjnych o 10,1% r/r wsparty kolejnym kwartałem silnej sprzedaży netto (103% r/r)⁽²⁾ pomimo zmienności na rynku kapitałowym w 1kw 2018

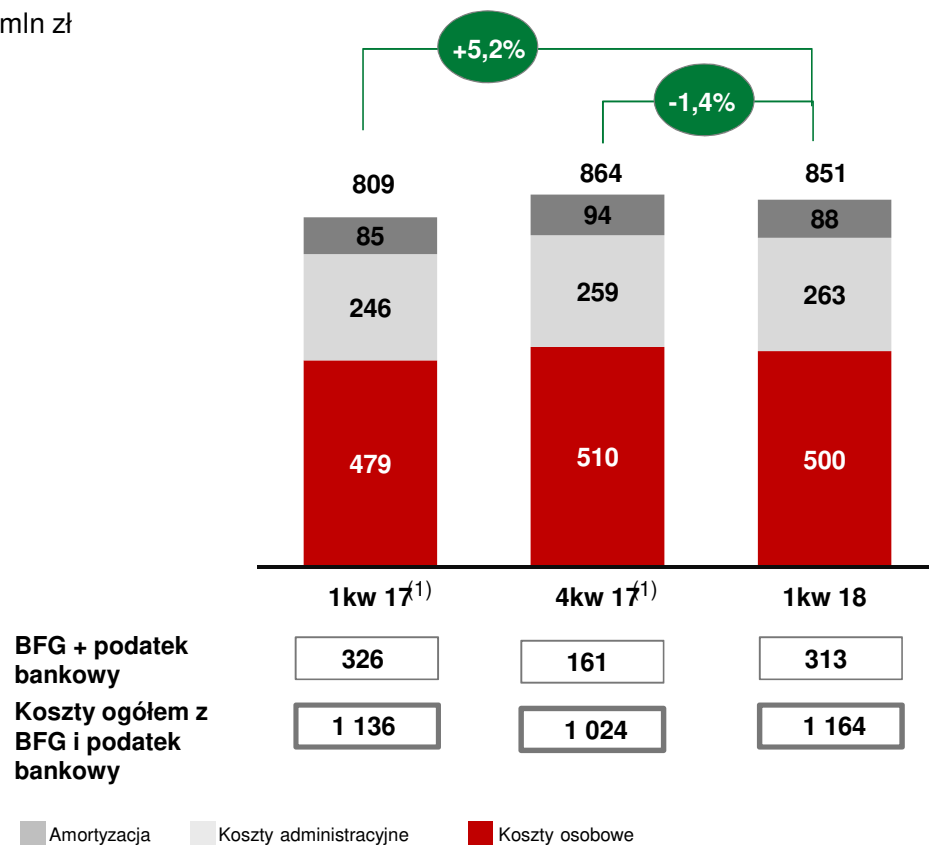
1 - bez SBB i transakcji repo

2 - 599 mln zł w 1Q 2018 i 295 mln zł w 1Q 2017 w Grupie Pekao wraz z innymi funduszami dystrybuowanymi przez Grupę Pekao

Koszty operacyjne

Koszty operacyjne

mln zł



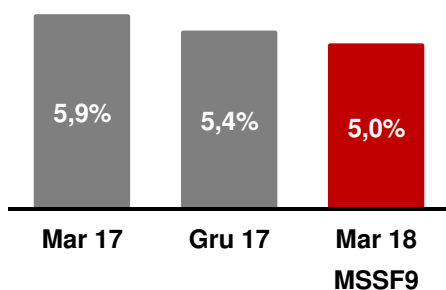
Komentarz

- Koszty operacyjne za 1 kwartał na poziomie 851 mln zł, +5,2% r/r, spadek o 1,4% kw/kw
- Wyższa część zmiennej struktury wynagrodzeń spowodowała wzrost kosztów osobowych r/r, również pod wpływem zmiany legislacyjnych
 - Stabilny koszt wynagrodzeń
- Wzrost kosztów rzeczowych w ujęciu r / r wynika przede wszystkim z wyższego budżetu marketingowego oraz projektów strategicznych realizowanych w banku
 - Dostosowanie budżetu marketingowego do poziomów sektora

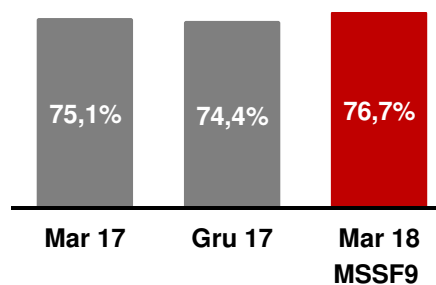
1) 1Q 2017 pro-forma, z uwzględnieniem pełnej konsolidacji wyników spółek Pekao Investment Management oraz Xelion

Wysoka jakość portfela kredytowego

Wskaźnik NPL



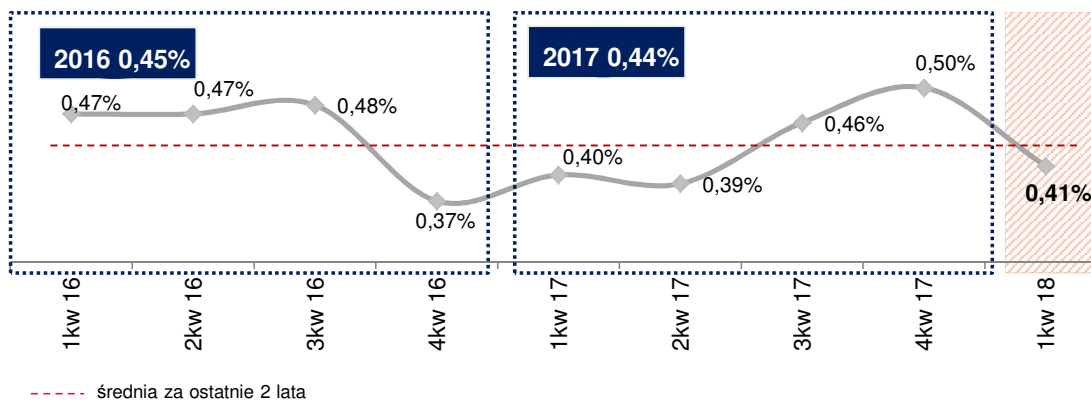
Wskaźnik pokrycia rezerwami



Komentarz

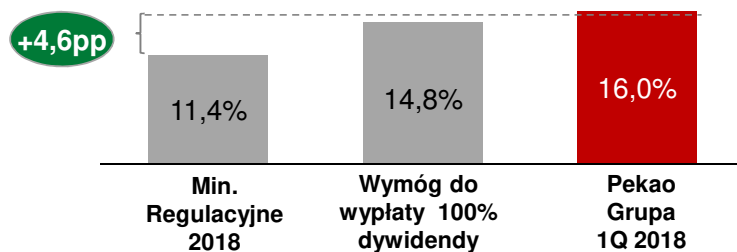
- Spadek kosztów ryzyka do 41bps w 1 kwartale 2018, poniżej średniej z ostatnich kwartałów i na jednym z najniższych poziomów w sektorze
- Wskaźnik NPL na stabilnym poziomie 5,0% z jednym z najwyższych w sektorze wskaźników pokrycia rezerwami na poziomie 76,7%
- Ograniczony wpływ MSSF9 na wskaźniki ryzyka
- Dane do 4kw 2017 zgodne z MSR39, od 1kw 2018 zgodne z MSSF9

Koszt ryzyka w ujęciu kwartalnym

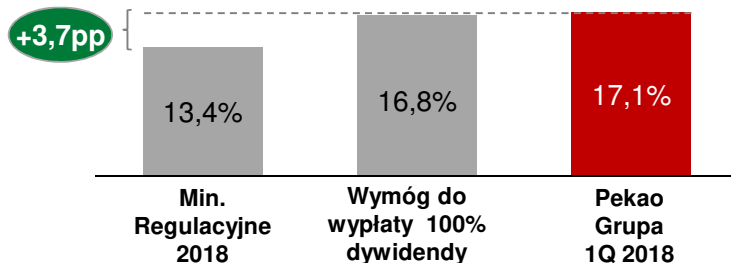


Silna pozycja kapitałowa i płynnościowa

Wymogi kapitałowe (Tier 1)

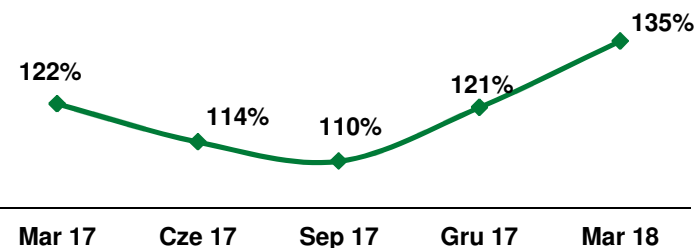


Wymogi kapitałowe (TCR)

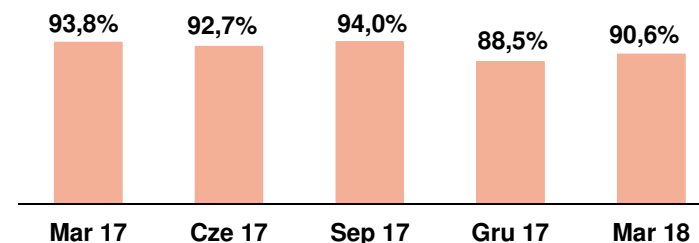


Wymóg połączonych buforów dla wypłaty 100% dywidendy: (1) Min. wymóg według art. 92 CRR CRR 6% dla Tier 1, 8% dla TCR (2) Bufor zabezpieczający 2,5%, (3) Bufor ryzyka systemowego 3%, (4) O-SII 0,5%, (5) Bufor na kredyty walutowe 0,01%, (6) Art. 142 ust. 4 ustawy Prawo bankowe 1,5%, (7) Narzut ST 1,27%

Liquidity Coverage Ratio (LCR)



Kredyty/Depozyty (K/D)⁽¹⁾



- **Nadwyżka kapitału nad wymogami kapitałowymi pozwala na wypłatę 100% dywidendy** zarówno w przypadku współczynnika TCR jak i Tier 1
- **Solidna pozycja LCR** po dalszym podniesieniu wskaźnika osiągniętym w 1 kwartale 2018
- **Stabilny współczynnik NSFR powyżej 120%**

1 – Kredyty - łącznie z weksłami uprawnionymi do redyskontowania w Banku Centralnym, należnościami od klientów z tytułu leasingu, niekwotowanymi papierami wartościowymi oraz z wyłączeniem transakcji z przyrzeczeniem odkupu./ Depozyty obejmują: zobowiązania wobec klientów, zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych oraz zobowiązania podporządkowane