

# 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

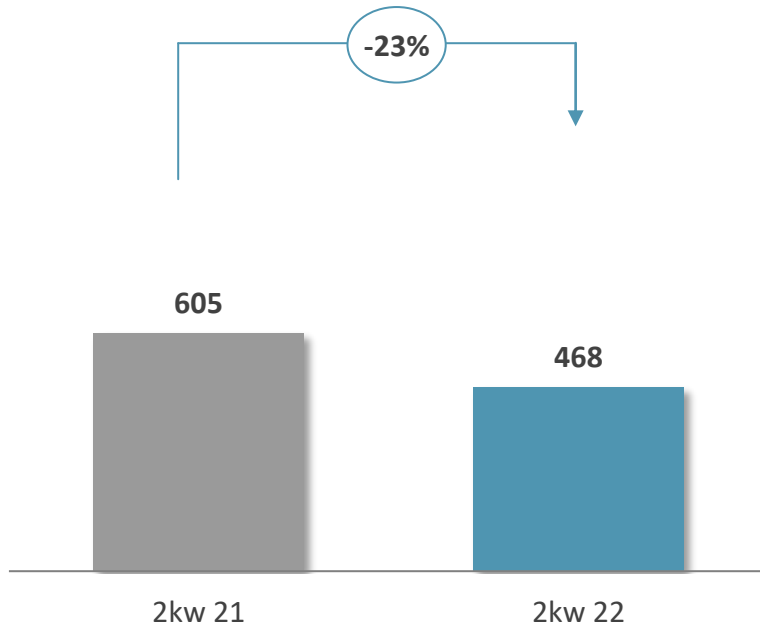




# Odpowiedzialne zarządzanie ryzykiem w pogarszającym się otoczeniu gospodarczym

## 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%**

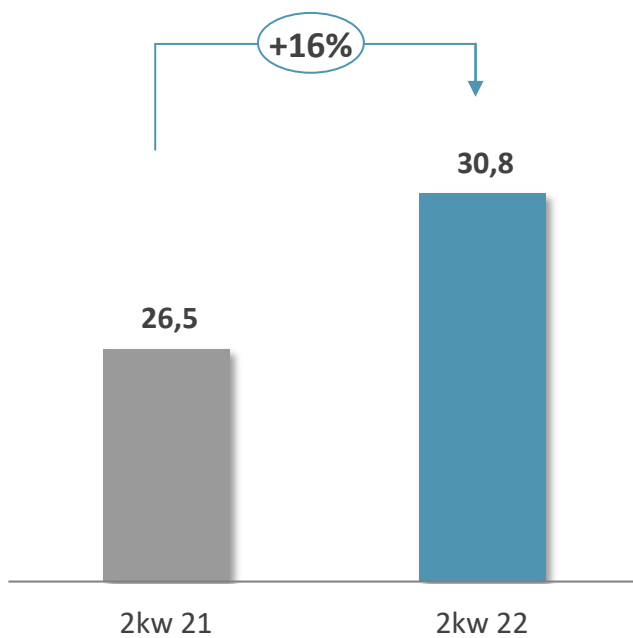


Wzrost

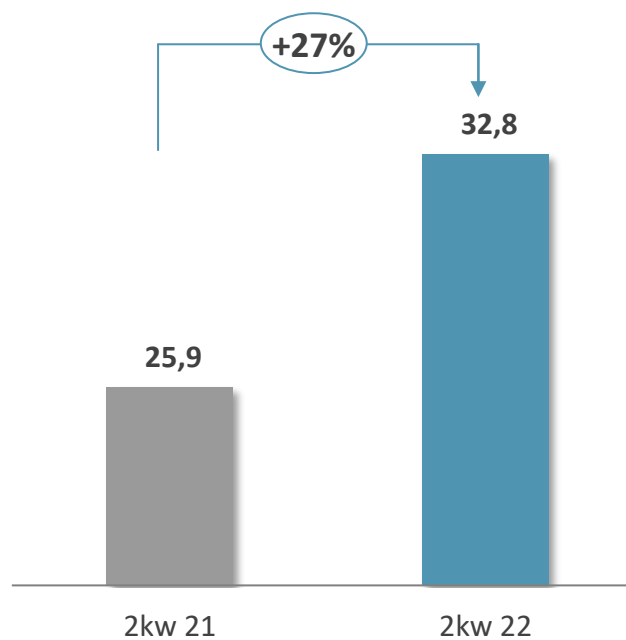


# Zwiększamy skalę działania

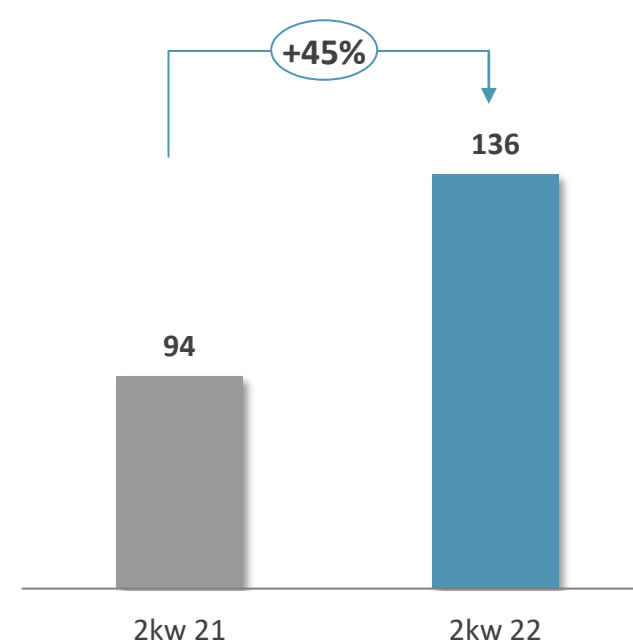
## Wolumen kredytów Dużych Korporacji PLN mld



## Wolumen finansowań Bankowości Przedsiębiorstw (MID+MŚP) PLN mld



## Nowe rachunki bieżące – klienci indywidualni tys.



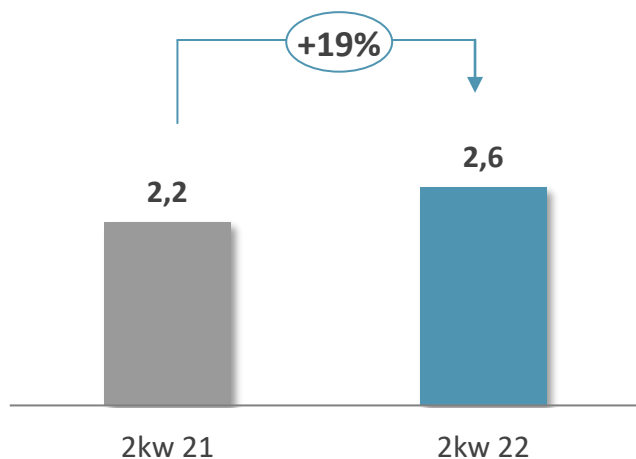


Klient

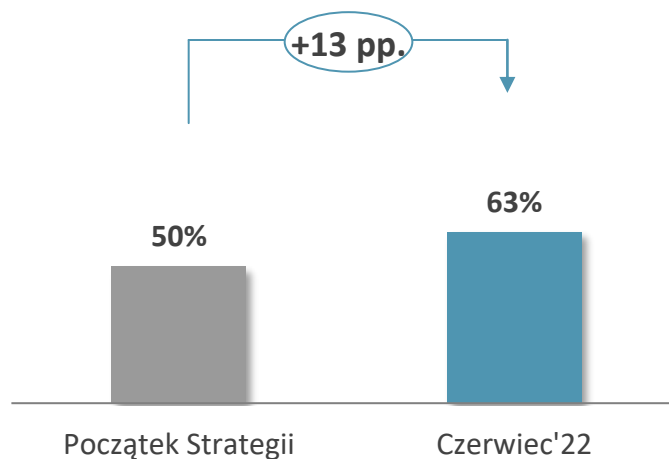


# Utrzymujemy wysokie tempo wzrostu w kanałach cyfrowych

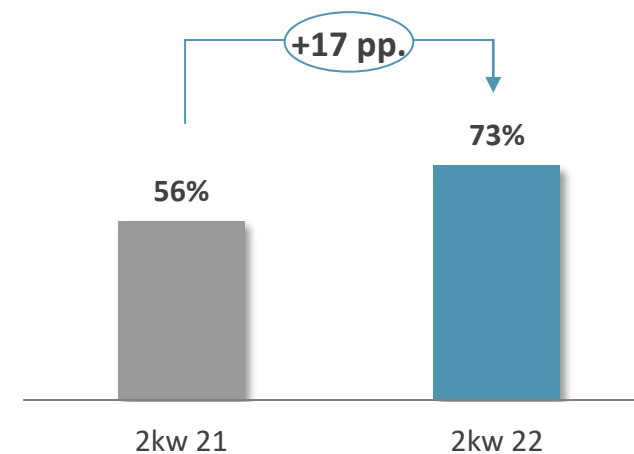
## Aktywni klienci bankowości mobilnej mln



## Wskaźnik digitalizacji<sup>1</sup> %



## 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**

<sup>1</sup> 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  
UNION DE DEVELOPPEMENT ET COOPERATION FINANCIERE  
**Pekao Leasing**

200 mln euro

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

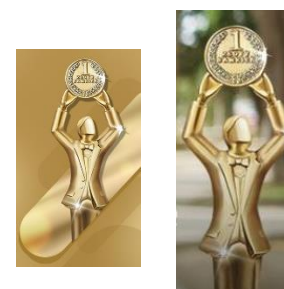
Aranżer transakcji i gwarant  
kredytu



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 <sup>1</sup>
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 <sup>2</sup>	63	+13 pp. <sup>3</sup>	~100



Realizacja Strategii ESG opublikowanej w czerwcu 2021 r.



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



<sup>1</sup> Przy założeniu stopy referencyjnej NBP na poziomie 0,1%

<sup>2</sup> Wartość początkowa dla nowej strategii przyjętej i opublikowanej w marcu 2021 roku

<sup>3</sup> Wzrost wskaźnika digitalizacji od początku realizacji strategii przyjętej i opublikowanej w marcu 2021 roku



Klient

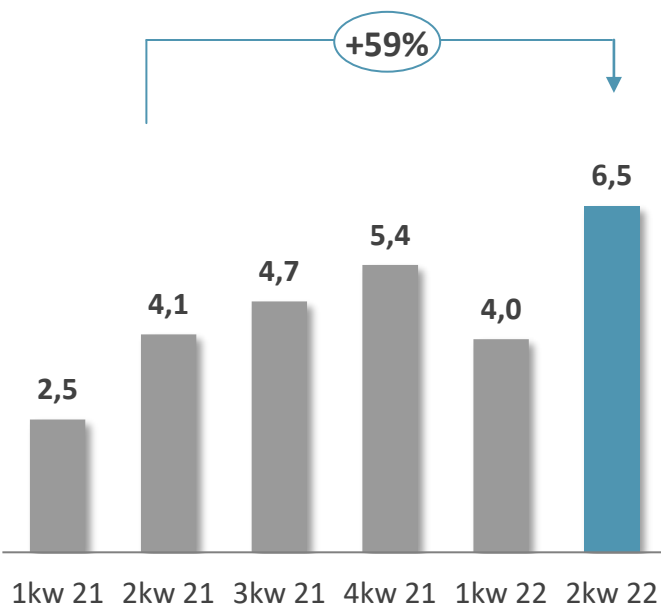


# Dynamiczny wzrost portfela finansowań Bankowości Przedsiębiorstw

*sprzedaż i akwizycja MID+MŚP*

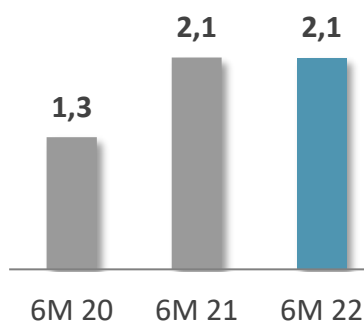
## Sprzedaż finansowań

PLN mld



## Akwizycja klientów

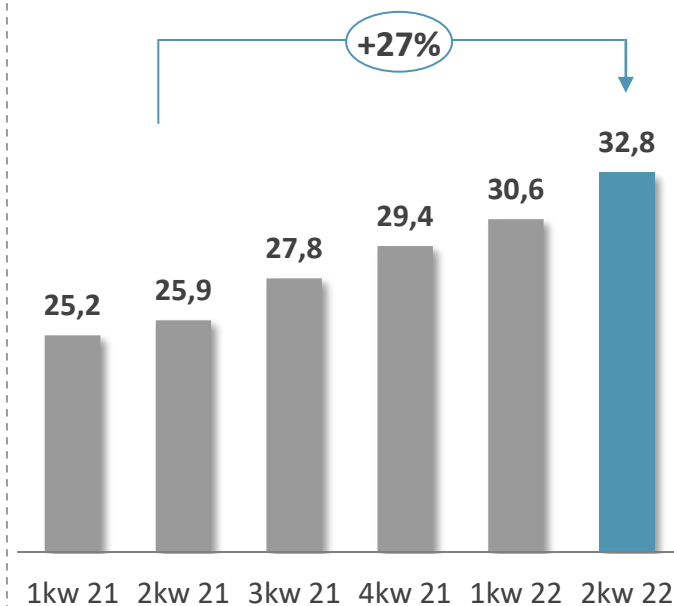
tys.



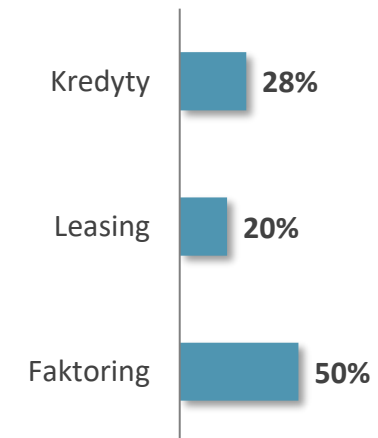
*saldo finansowania MID+MŚP*

## Saldo finansowań

PLN mld



## Dynamika produktów r/r



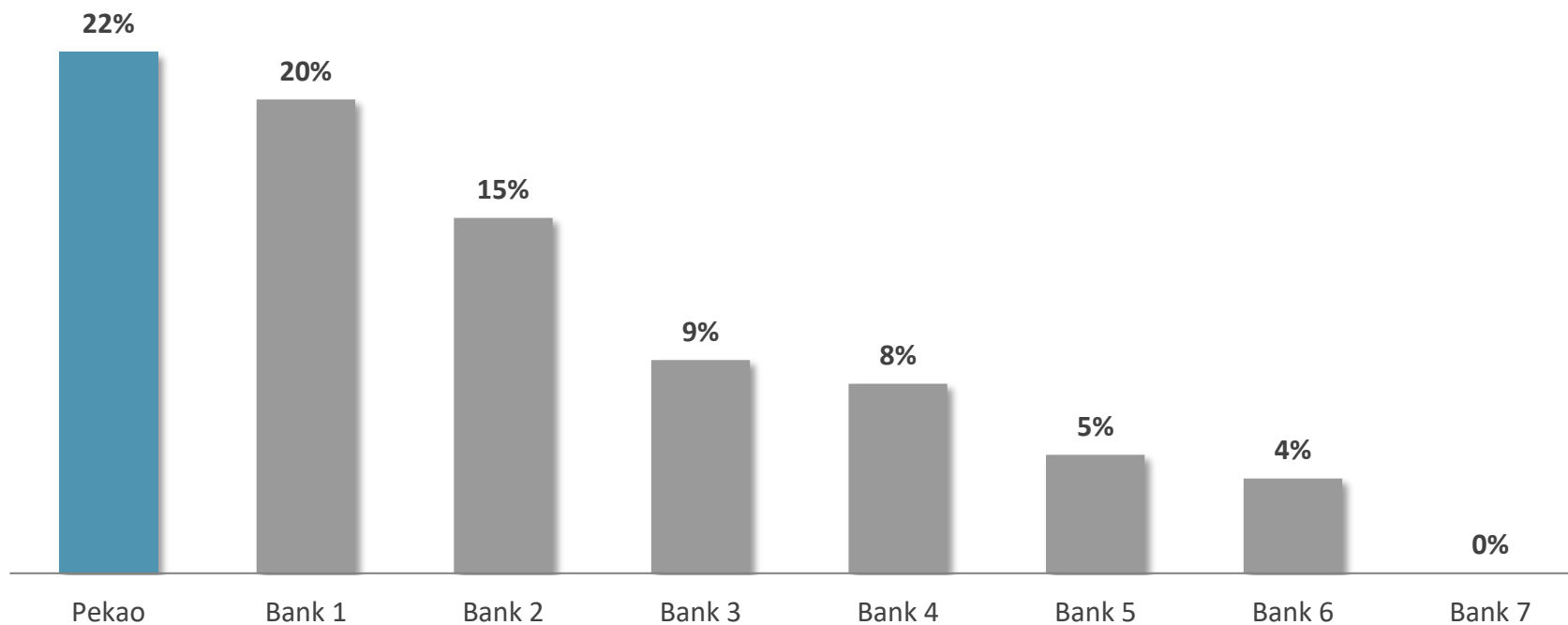


Klient



# 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



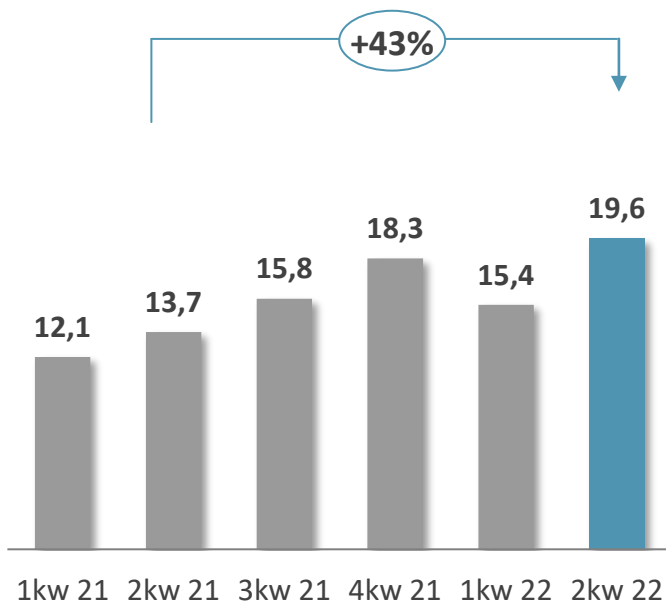
Klient



# Wzrost portfela Bankowości Przedsiębiorstw napędza transakcyjność i pozostały cross-sell

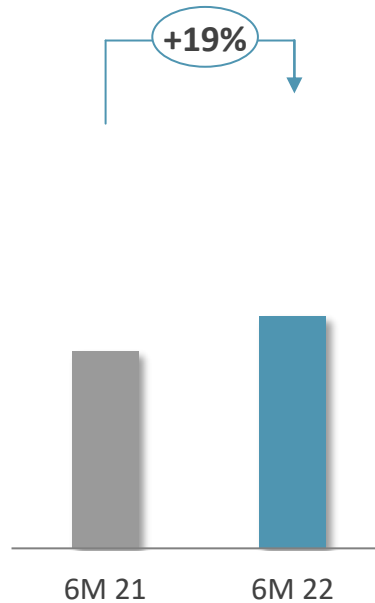
## Obroty walutowe (MID+MŚP)

PLN mld



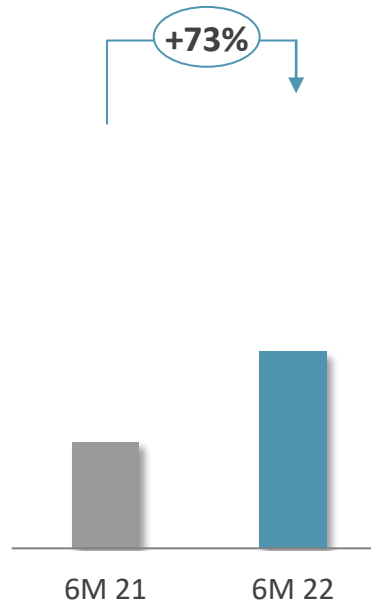
## Wolumen transakcji zabezpieczających ryzyko walutowe

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

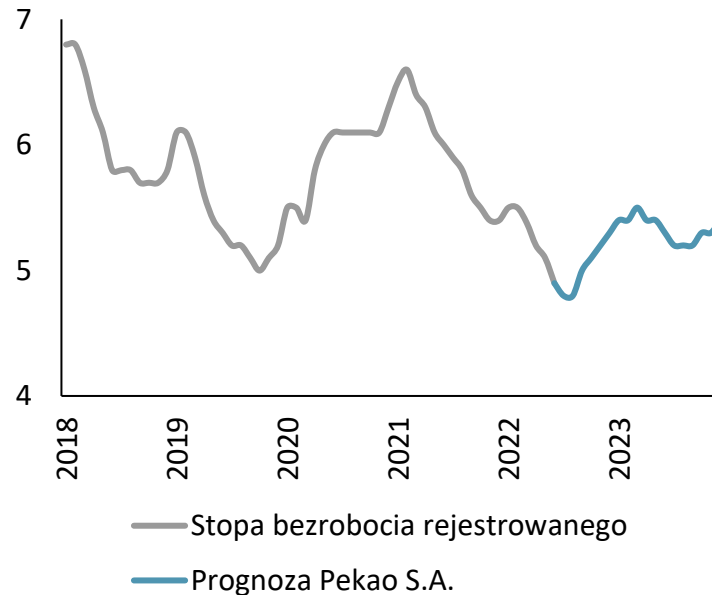
## Spodziewane skutki odcięcia gazu dla Niemiec

%

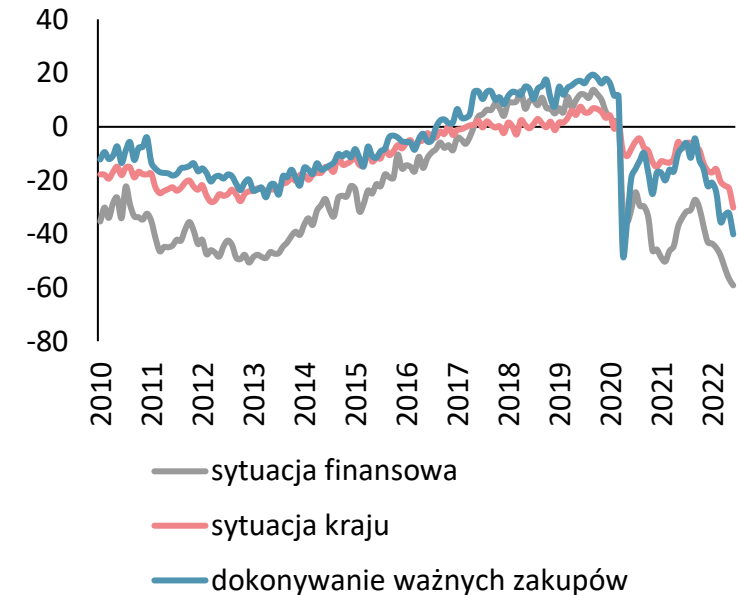
Instytut	Spadek PKB
Ifo + 5 instytutów	5,3%
Uniwersytet w Mannheim	5-12%
Goldman Sachs	3,4%
IMK	6%
EconPol	0,5-3%
Średnio	4-6%

## Stopa bezrobocia w Polsce

%



## Wskaźniki koniunktury konsumenckiej 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.

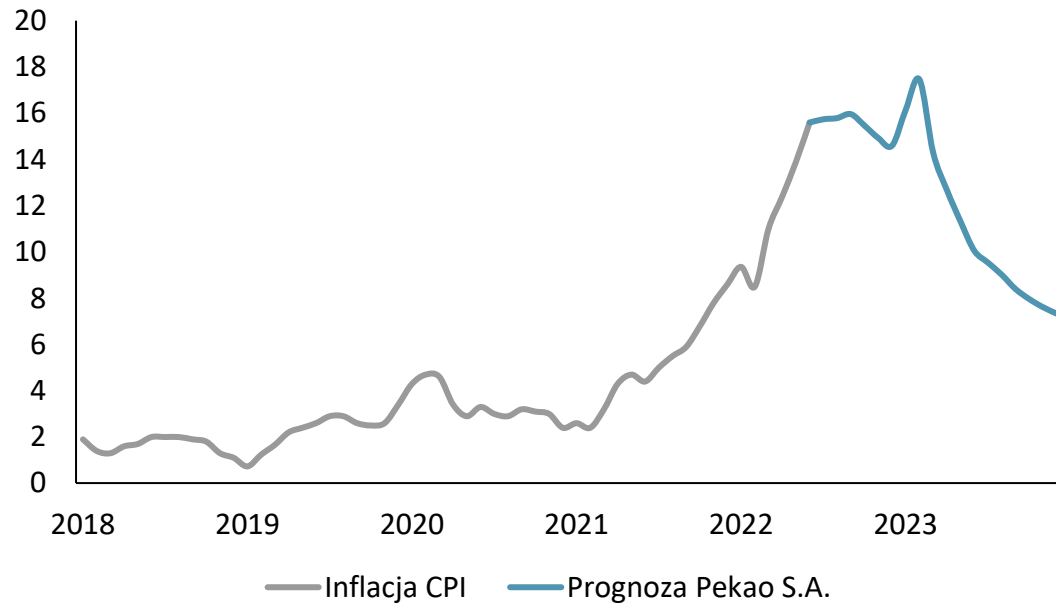
Źródło: Pekao S.A., GUS



# W poszukiwaniu szczytu inflacji i stopy procentowej

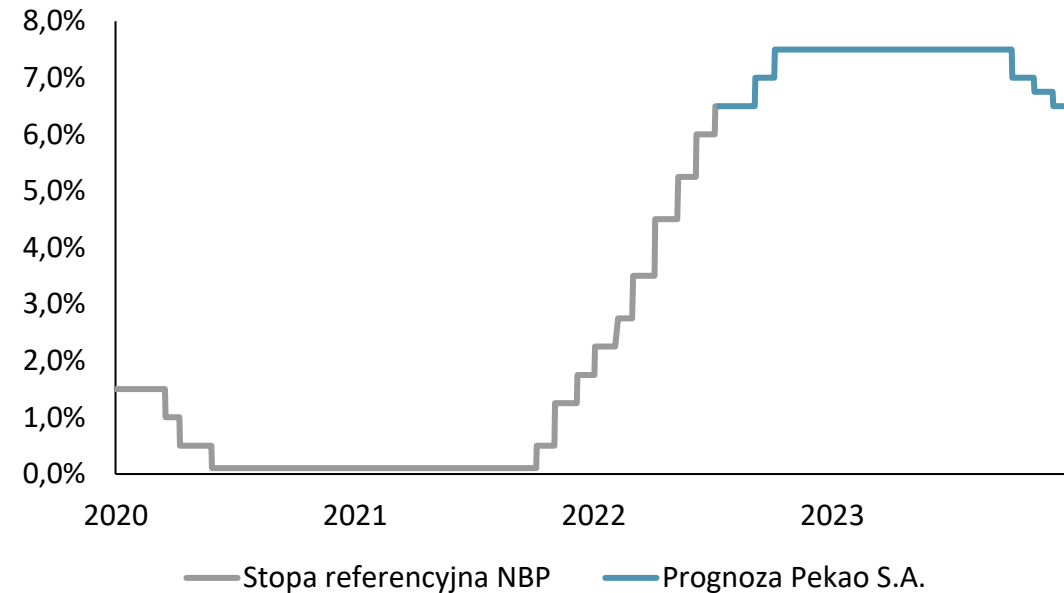
## Inflacja będzie rosła

% r/r



## Stopy procentowe mają również przestrzeń do wzrostu

%



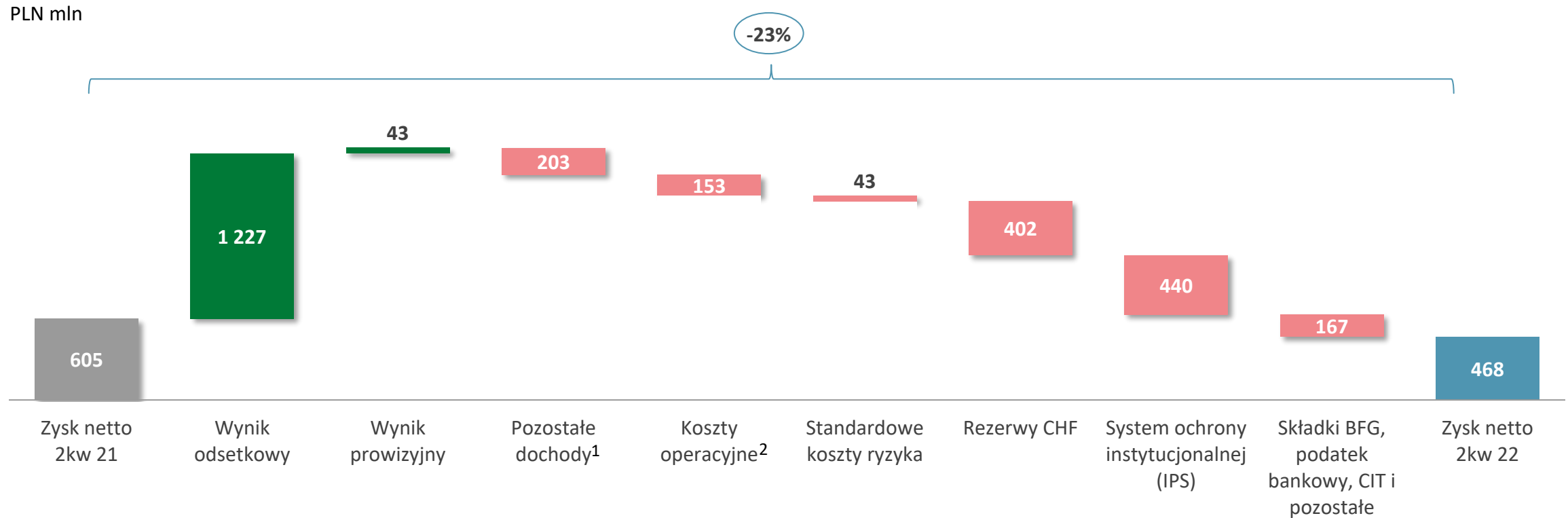
- Szczyt inflacji zobaczymy latem, w okolicy 16%.
- Na początku przyszłego roku należy spodziewać się – z uwagi na wzrost cen regulowanych energii oraz niską bazę – ponownego wystrzału inflacji. Będzie to jednak jej łabędzi śpiew. Czynniki globalne i krajowe spowolnienie obniżą inflację.
- Stopy procentowe będą rosłać 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



<sup>1</sup> W tym wycena instrumentów finansowych oraz odpis z tytułu utraty wartości majątku trwałego

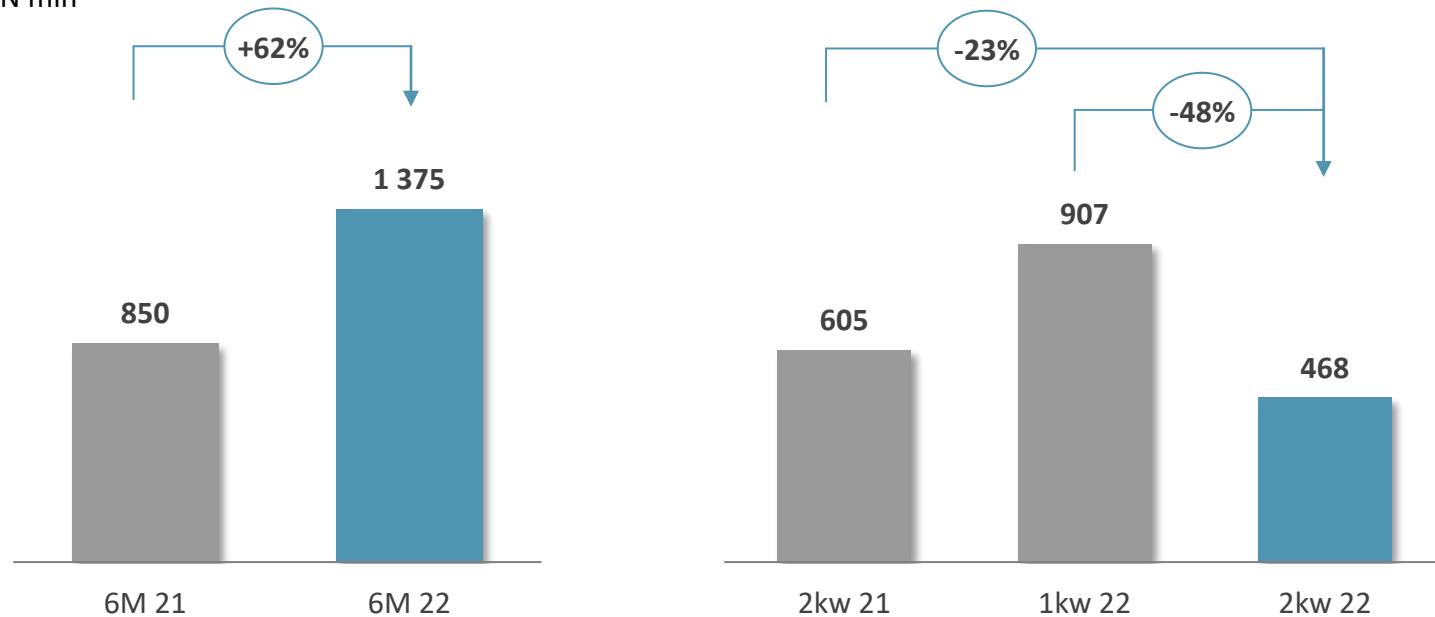
<sup>2</sup> W tym jednorazowe koszty IT w wysokości około 83 mln zł brutto



# 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**

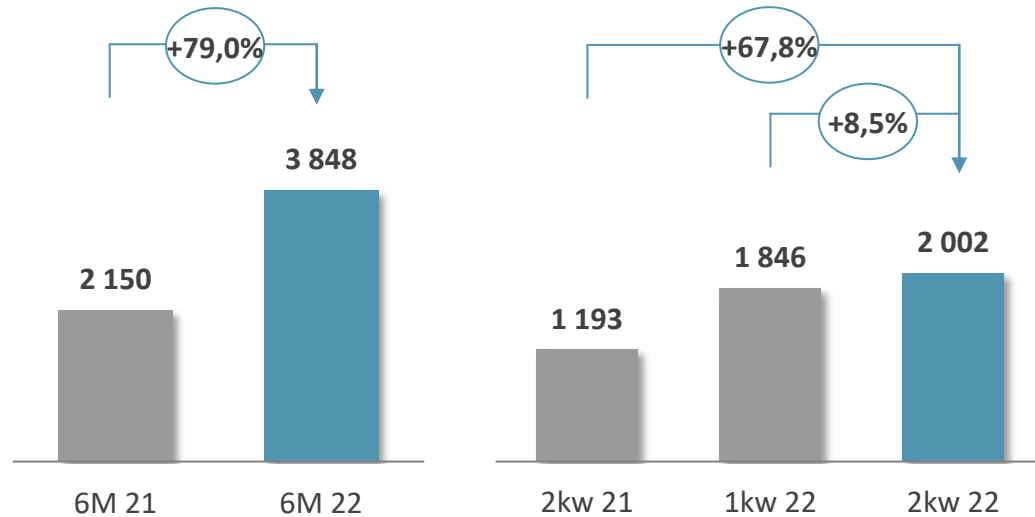
RoE w 2kw'22 r. na poziomie 8,2% z utrzymaniem silnej pozycji kapitałowej (T1 14,8%)



# Wzrost dochodów operacyjnych

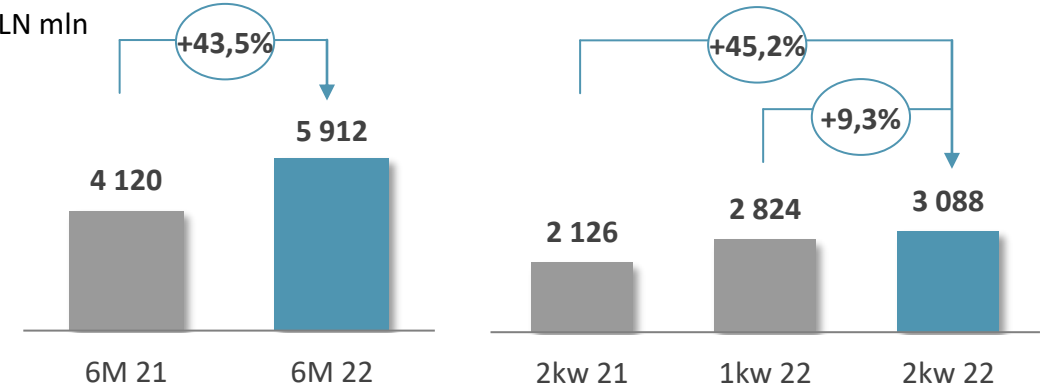
## Zysk operacyjny brutto

PLN mln



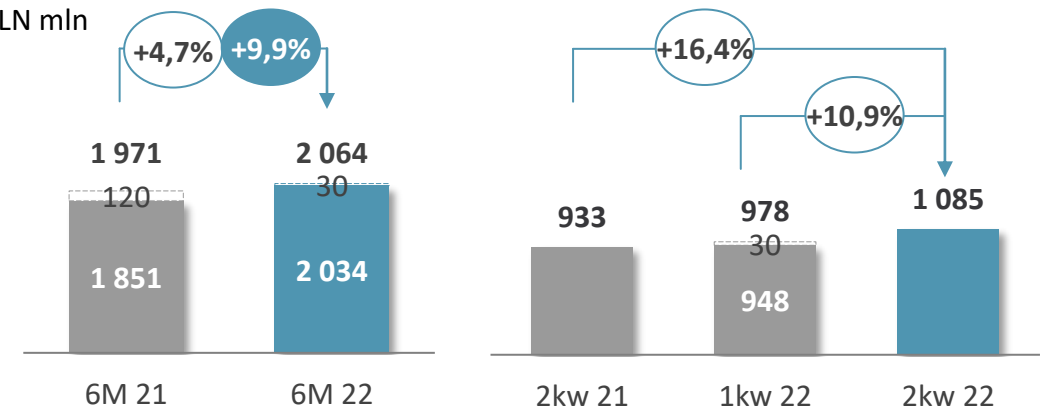
## Dochody z działalności operacyjnej

PLN mln



## Koszty operacyjne<sup>1</sup>

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)

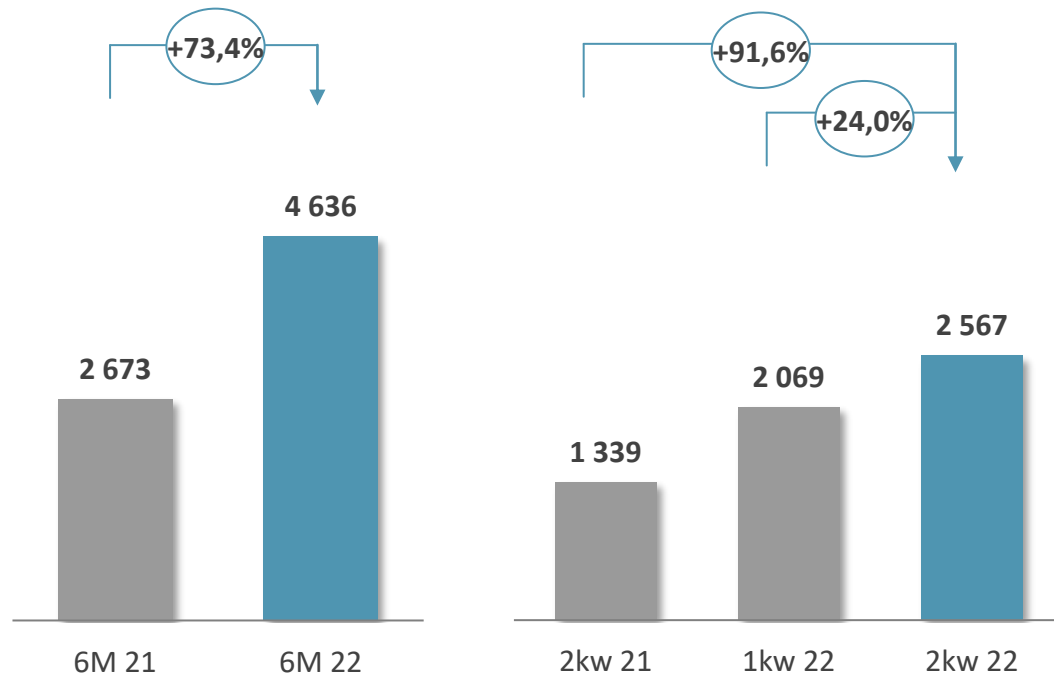
<sup>1</sup> Z wył. BFG i IPS



# Wzrost wyniku odsetkowego dzięki wyższym stopom procentowym

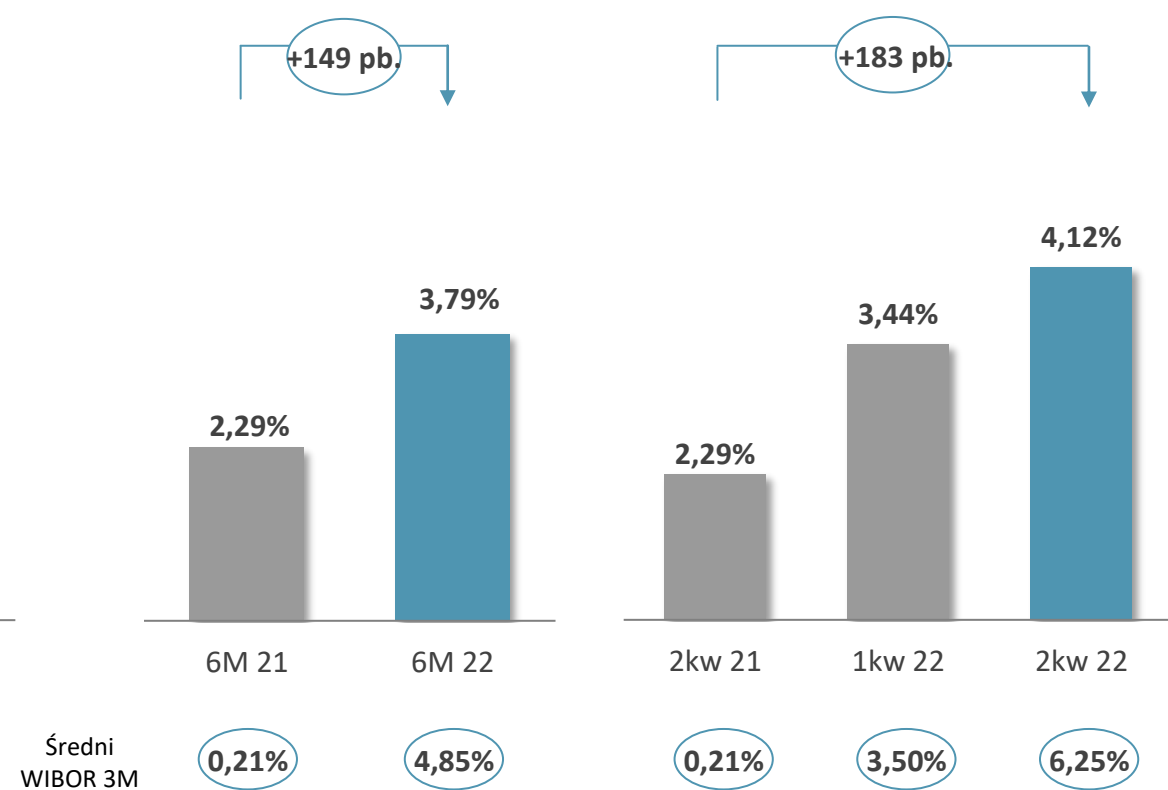
## Wynik odsetkowy netto

PLN mln



## Marża odsetkowa netto

%

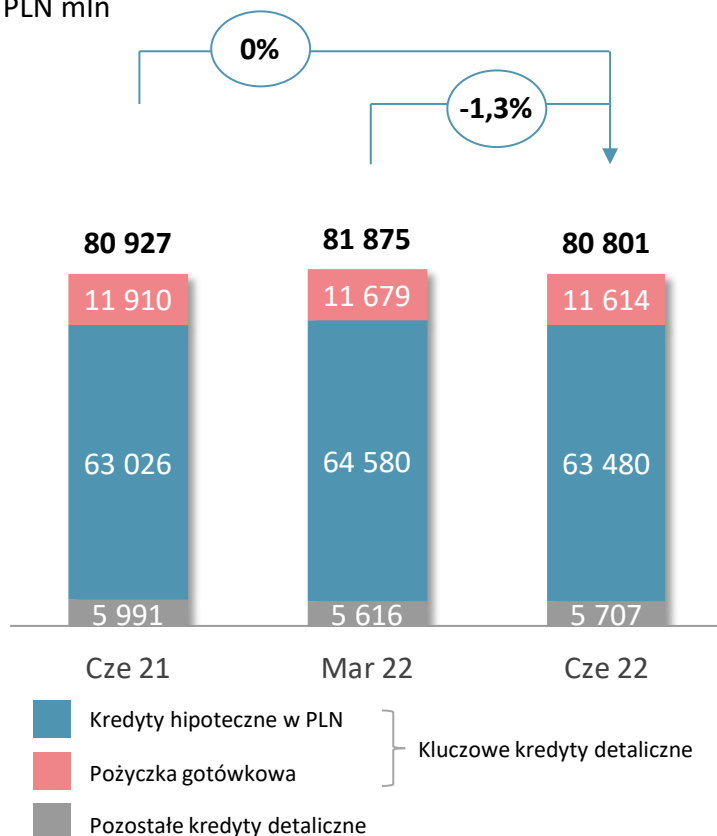




# Silna dynamika wzrostu w segmencie korporacyjnym. Kontynuacja dobrych trendów bankowości przedsiębiorstw (MID i MŚP)

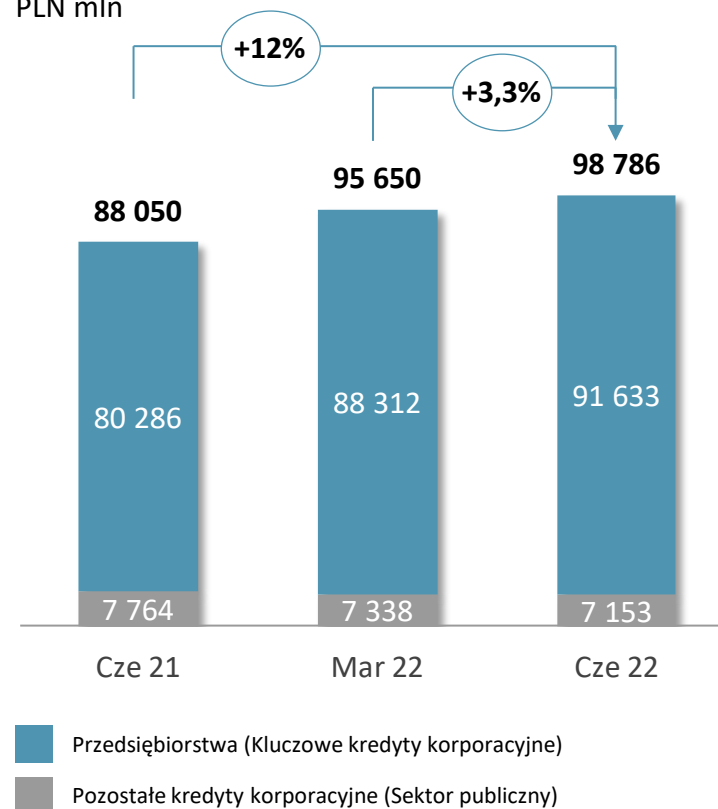
## Kredyty detaliczne<sup>1</sup>

PLN mln



## Kredyty korporacyjne<sup>2</sup>

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)

<sup>1</sup> Kredyty brutto

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

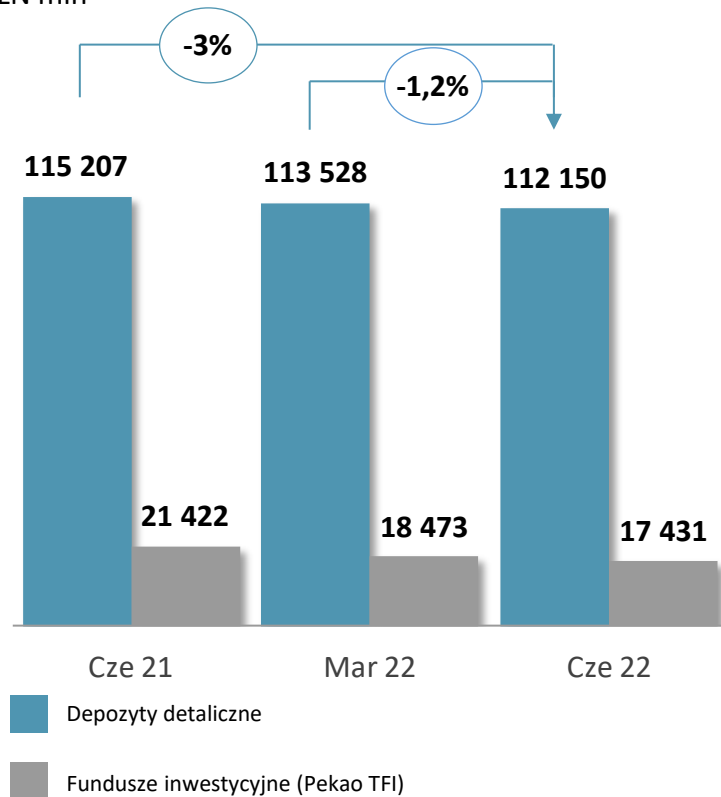




# Znaczący wzrost depozytów korporacyjnych r/r

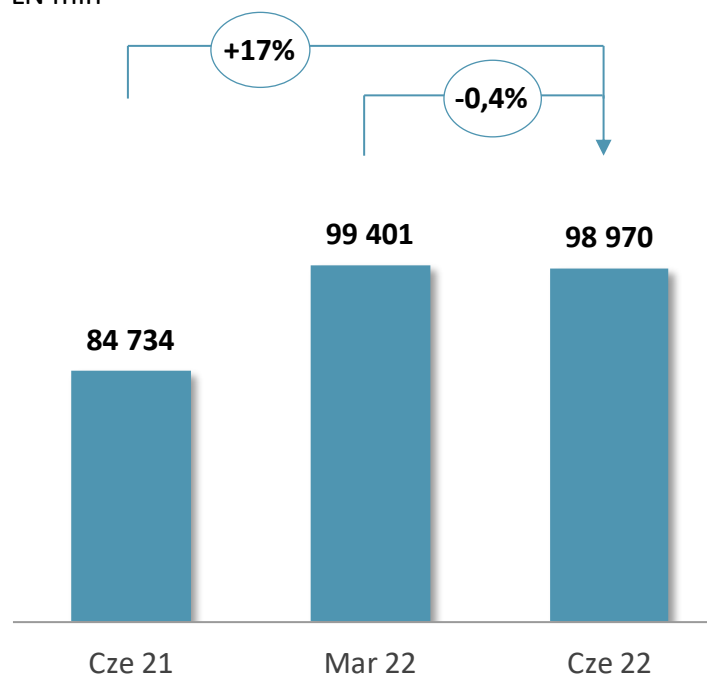
## Oszczędności detaliczne

PLN mln



## Depozyty korporacyjne oraz emisje własne<sup>1</sup>

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)

<sup>1</sup> Segmenty Bankowości Korporacyjnej oraz Przedsiębiorstw, bez SBB i transakcji repo



# Oferta oszczędnościowa Banku Pekao – sierpień 2022 r.

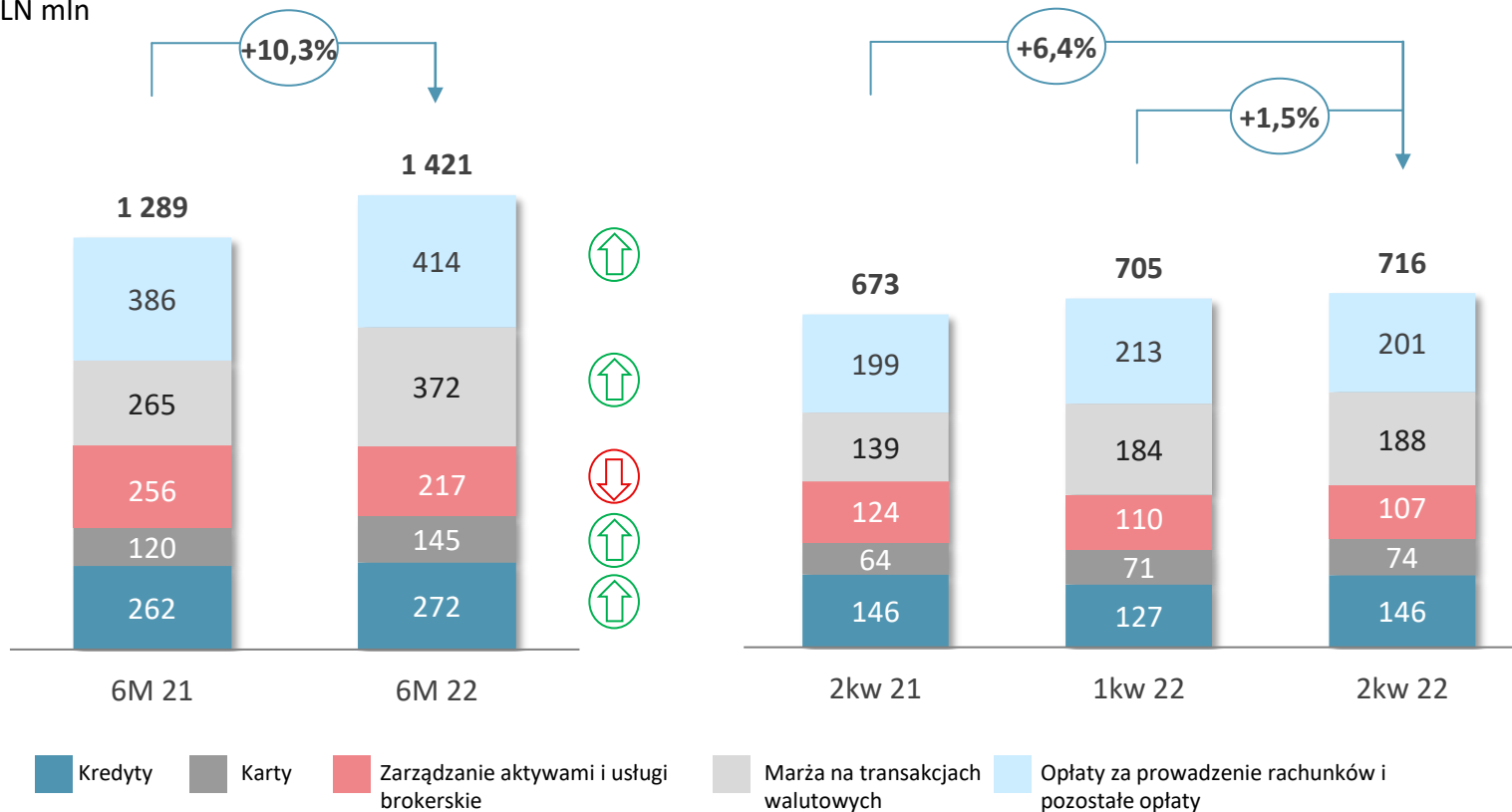
Produkt	Oprocentowanie
<p><b>Lokata do 7% z Funduszem</b> - lokata do 7% w skali roku z jednym z 6 dostępnych produktów inwestycyjnych. Podział środków: 50% na lokatę oraz 50% na fundusz inwestycyjny. Minimalna łączna kwota wpłaty na lokatę i fundusz: 5 tys. zł.</p>	<p><b>7,0%</b> w skali roku na 12 miesięcy  <b>6,5%</b> w skali roku na 6 miesięcy  <b>6,0%</b> w skali roku na 3 miesiące</p>
<p><b>Konto Oszczędnościowe</b> - 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><b>7,0%</b> w skali roku na 6 miesięcy</p>
<p><b>Lokata negocjowana na nowe środki</b> – 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><b>6,5%</b> w skali roku na 12 miesięcy  <b>6,0%</b> w skali roku na 9 miesięcy  <b>5,5%</b> w skali roku na 6 miesięcy</p>
<p><b>Lokata Rentierska</b> – 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><b>6,0%</b> w skali roku</p>
<p><b>Lokaty PeoPay</b> – min. kwota 1 tys. zł, maksymalna kwota 30 tys. zł. Lokata dostępna tylko w aplikacji mobilnej.</p>	<p><b>do 6,0%</b> w skali roku</p>



# Dalsza poprawa wyniku z tytułu opłat i prowizji

## Wynik z tytułu opłat i prowizji

PLN mln

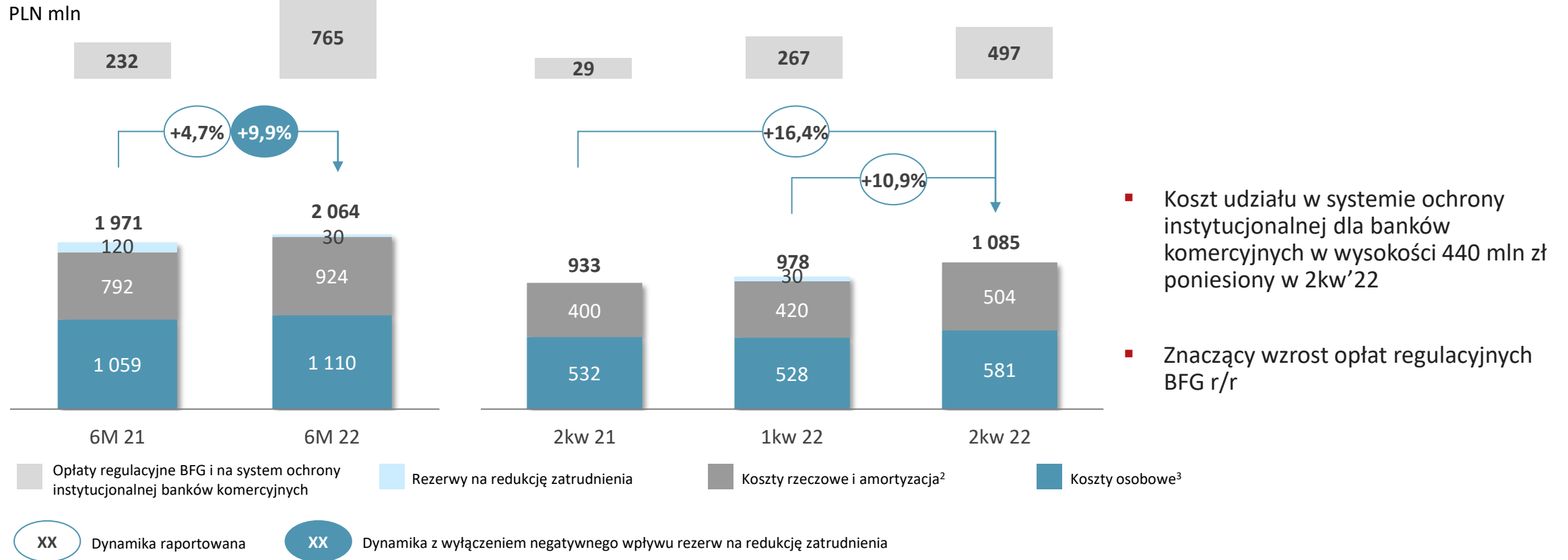


- Wzrost wyniku z tytułu opłat i prowizji r/r w 2kw'22 napędzany przez marżę na transakcjach walutowych, prowizje kartowe oraz opłaty za prowadzenie rachunków bankowych
- Spadająca kontrybucja zarządzania aktywami i usług brokerskich ze względu na trudną sytuację rynkową



# Silny wzrost kosztów regulacyjnych

## Koszty operacyjne<sup>1</sup>



<sup>1</sup> Z wył BFG i IPS

<sup>2</sup> W tym jednorazowe koszty IT w wysokości około 83 mln zł brutto

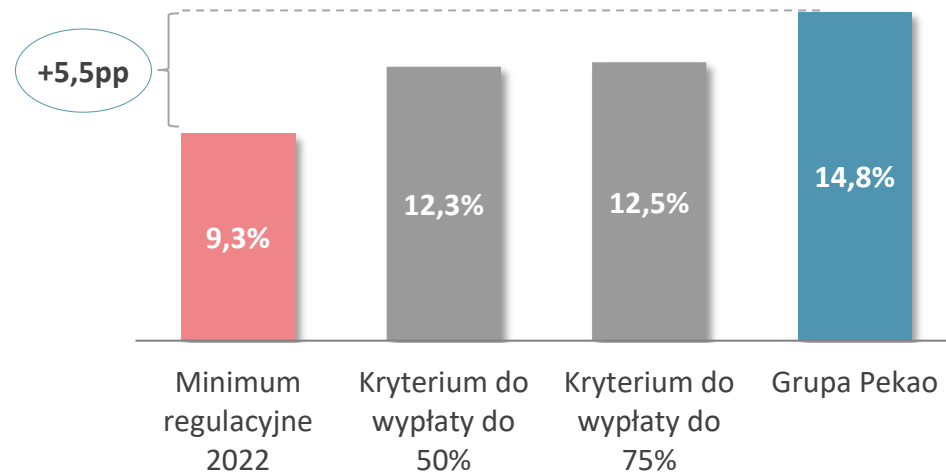
<sup>3</sup> Wył. negatywny wpływ (przed opodatkowaniem) rezerwy na redukcję zatrudnienia



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

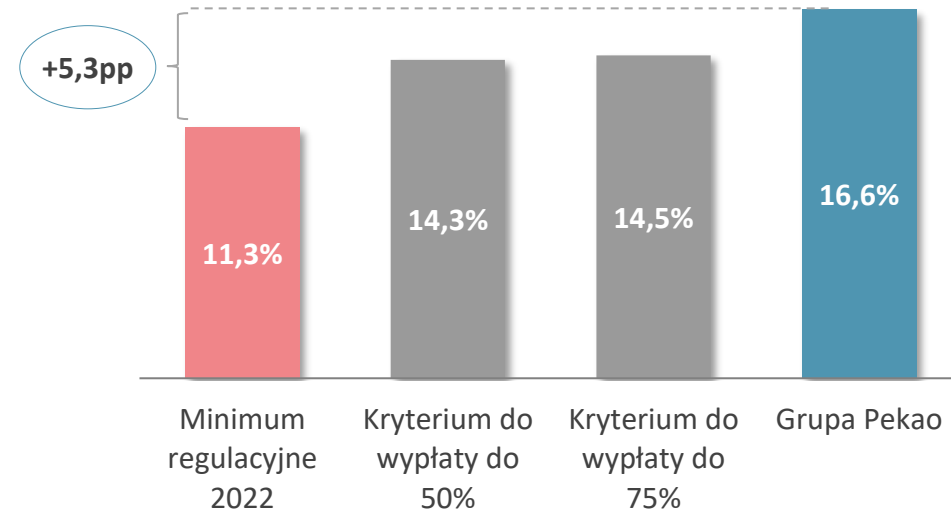
## Tier 1

%



## Łączny współczynnik kapitałowy

%



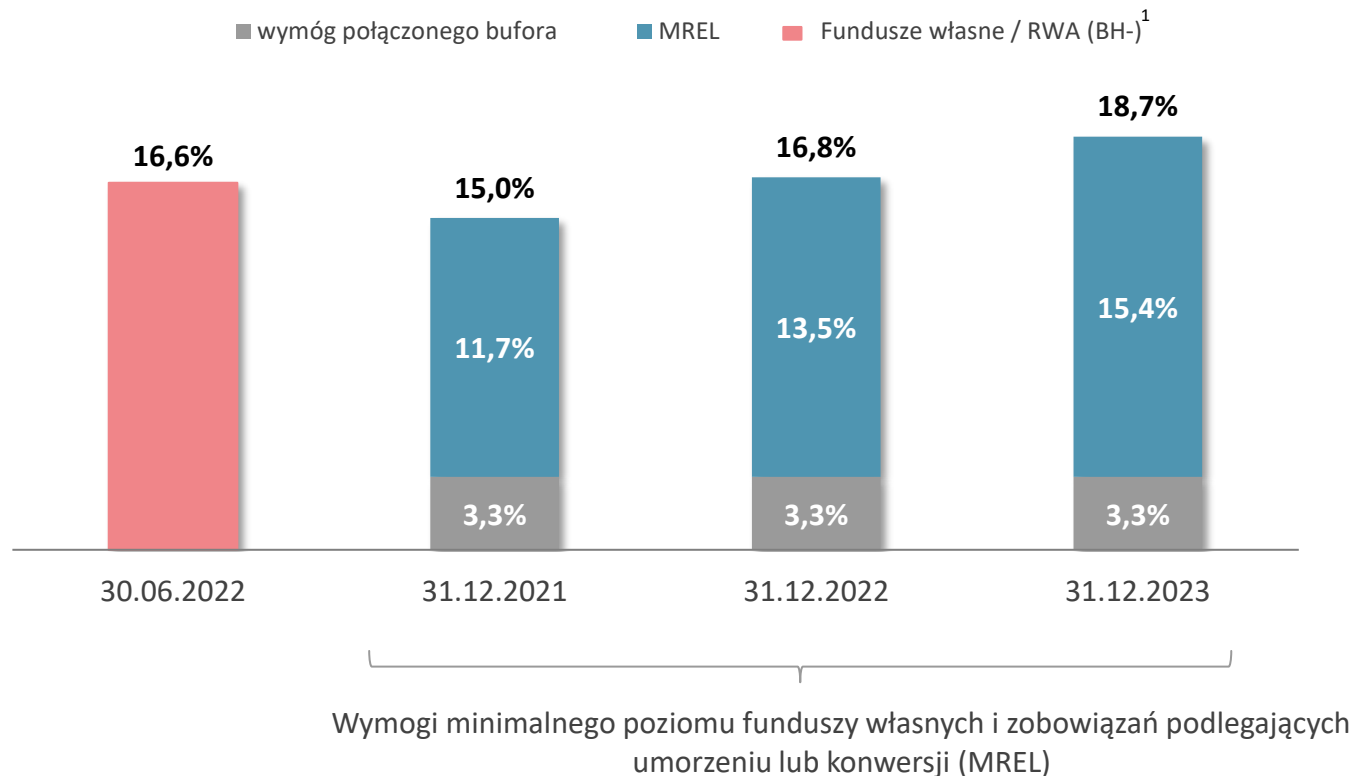
Nota: kryterium do wypłaty do 50% zysku netto w formie dywidendy to minimalny wymóg dla Grupy (9,26%) powiększony o 3,0%. Kryterium do wypłaty do 75% zysku netto w formie dywidendy to suma kryterium do wypłaty 50% (12,26%) oraz parametru P2G (0,27%).



# 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

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

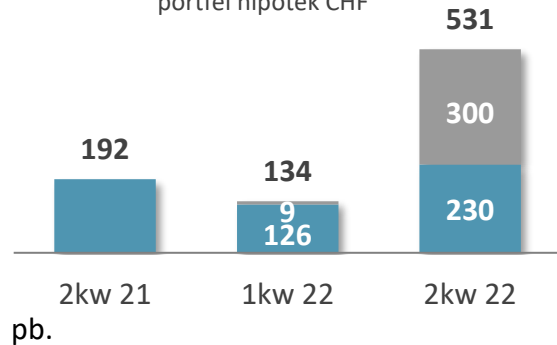


# Wzrost rezerw związanych z kredytami hipotecznymi CHF. Standardowe koszty ryzyka na poziomie założonym w strategii

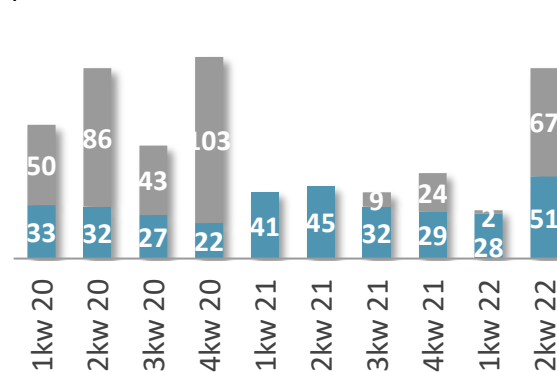
## Koszty ryzyka

PLN mln

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



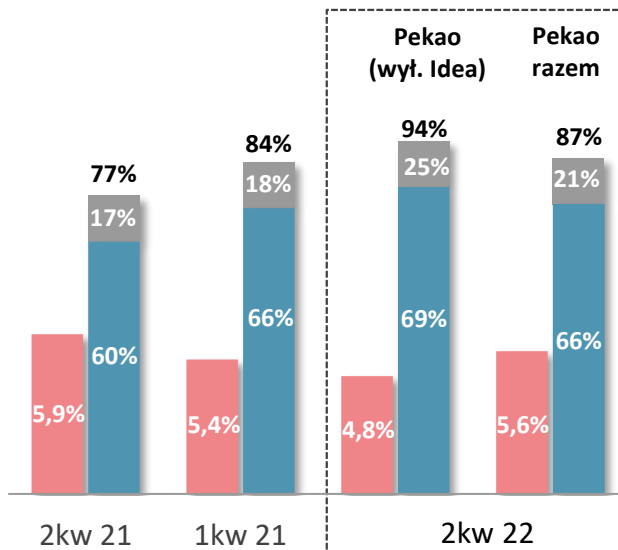
pb.



## Wskaźnik NPL i wskaźnik pokrycia rezerwami

%

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



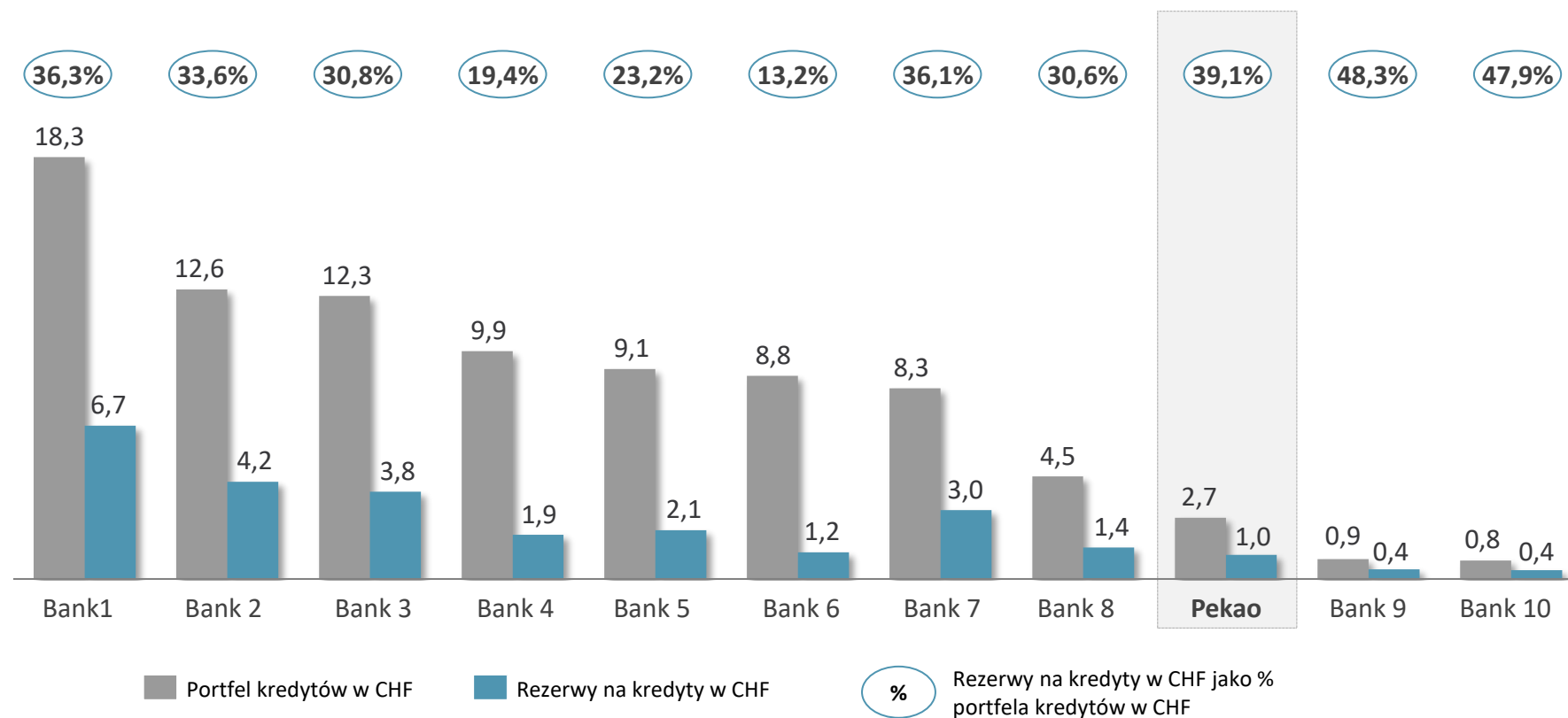
- Wzrost stóp procentowych nie przełożył się jeszcze na pogorszenie jakości portfela kredytowego. W kolejnych miesiącach spodziewany jest umiarkowany wzrost kosztu ryzyka ze względu dalszy wzrost stopy referencyjnej NBP w środowisku wysokiej inflacji i spowalniającego PKB
- Podwyższone ryzyko może dotyczyć 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