

Wyniki finansowe 2022

Zysk netto obciążony kosztami rządowych programów wsparcia kredytobiorców i rezerwami na kredyty CHF



Zysk netto obciążony kosztami rządowych programów wsparcia kredytobiorców i rezerwami na kredyty CHF



Utrzymaliśmy dobre tempo wzrostu w segmencie korporacyjnym. Wysokie dynamiki zanotowaliśmy 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. Osiągnęliśmy rekordowe wyniki sprzedaży nowych kont



Zademonstrowaliśmy odpowiedzialne podejście do zarządzania ryzykiem, zawiązując znaczące rezerwy na kredyty hipoteczne CHF. Uczestniczymy w rządowych programach wsparcia kredytobiorców



Utrzymaliśmy nasz standardowy koszt ryzyka na niskim poziomie, mimo niesprzyjającej sytuacji gospodarczej

AGENDA

▶ **Kluczowe osiągnięcia**

▶ Makro & Wyniki finansowe

▶ Załącznik

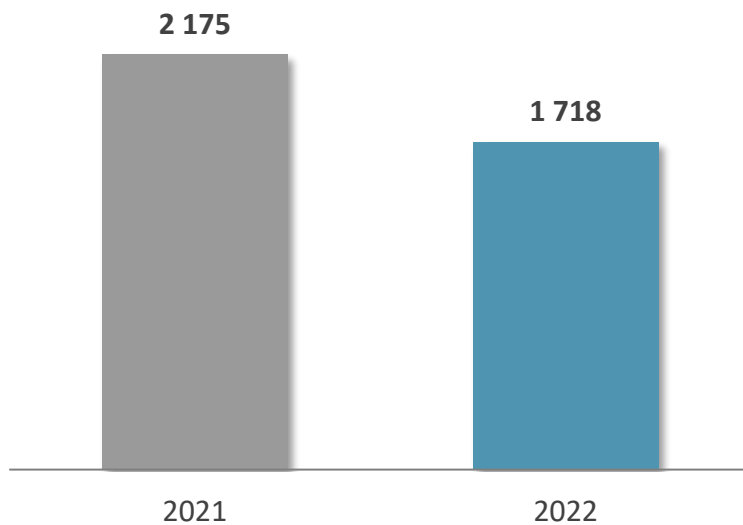




Zysk netto obciążony kosztami rządowych programów wsparcia kredytobiorców i rezerwami na kredyty CHF

Dynamika zysku netto

PLN mln



Kluczowe dźwignie wyników finansowych 2022 r.



Rentowność: Spadek zysku netto w 2022 roku ze względu na koszt wakacji kredytowych (2,0 mld zł brutto) i rezerwy na kredyty hipoteczne CHF (1,6 mld zł brutto)



Działalność biznesowa: Wzrost wolumenów kredytowych w segmencie korporacyjnym. Kontynuacja dobrych trendów w segmencie bankowości przedsiębiorstw



Koszty i ryzyko: Stabilny koszt ryzyka, mimo niesprzyjającego otoczenia gospodarczego. Dynamika kosztów operacyjnych poniżej inflacji. Znaczący 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 2,8 mln**

- Odpowiedzialne podejście do zarządzania bilansem pozwala **utrzymać standardowe koszty ryzyka pod kontrolą na poziomie 43 pb.**



- RoE na poziomie **7,6%**

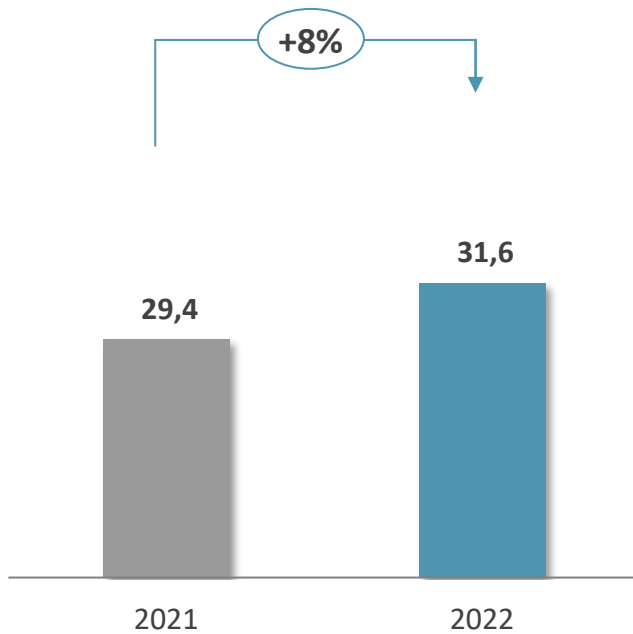
- Wskaźnik Koszty/Dochody na poziomie **44,9%**



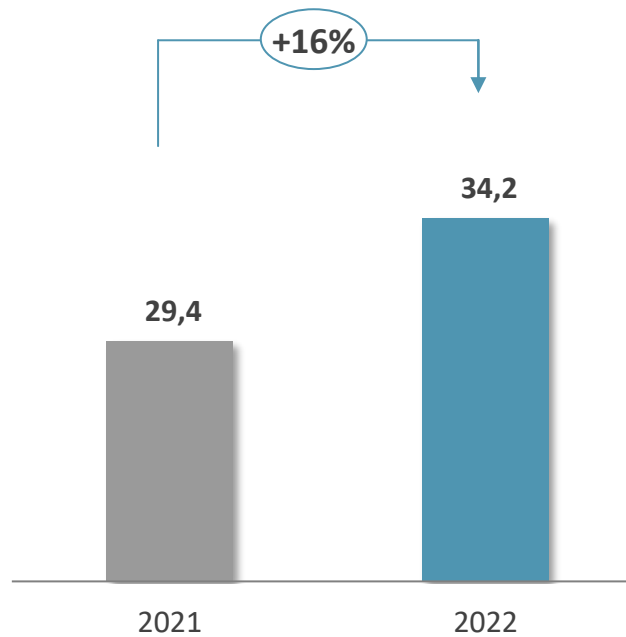
Wzrost

Zwiększamy skalę działania. Rekordowa liczba nowych kont >550 tys. w 2022 r.

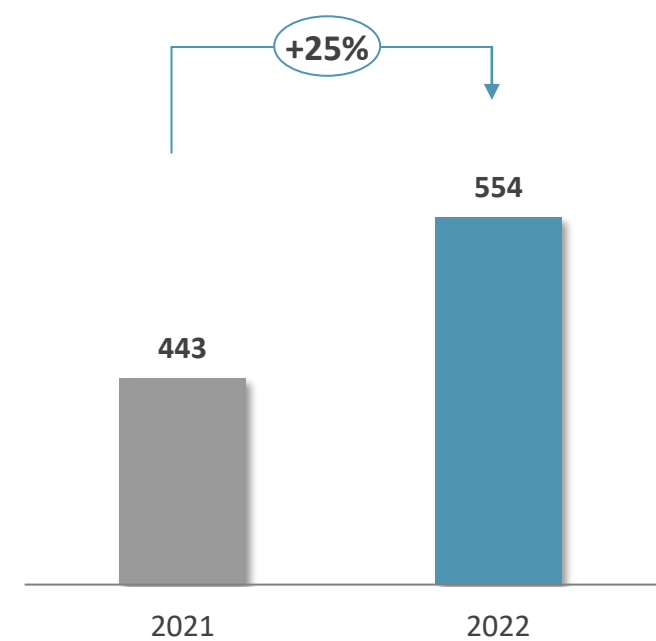
Wolumen kredytów Dużych Korporacji
PLN mld



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



**Nowe rachunki bieżące –
klienci indywidualni**
tys.



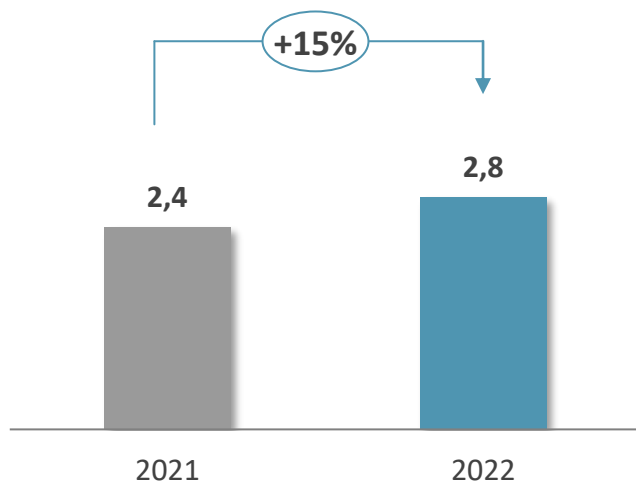


Klient

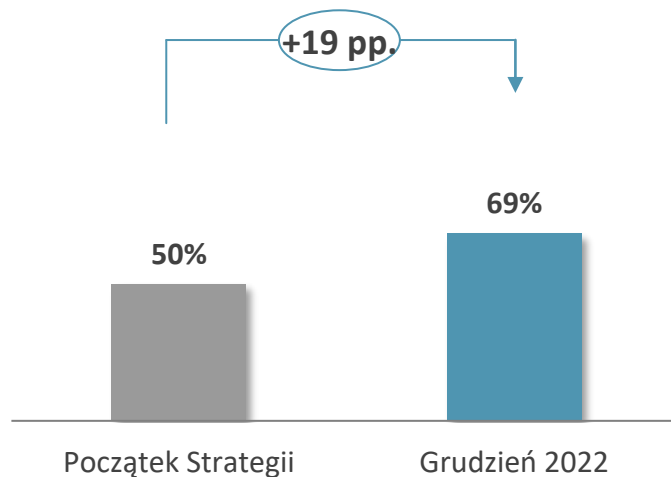


Utrzymujemy wysokie tempo wzrostu w kanałach cyfrowych

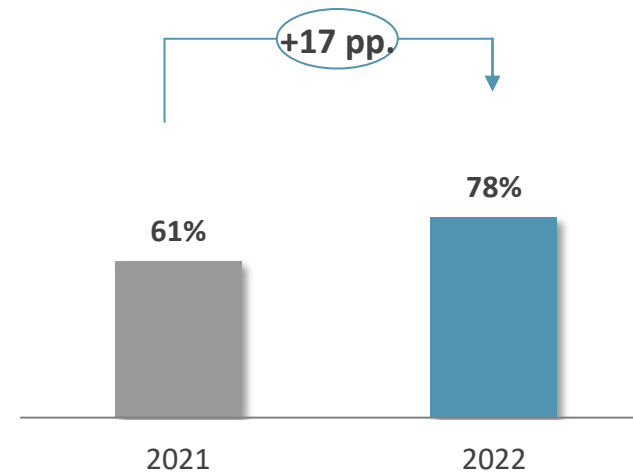
Aktywni klienci bankowości mobilnej mln



Wskaźnik digitalizacji¹ %



Udział pożyczek gotówkowych sprzedawanych cyfrowo %



Złoty Laur Klienta 2022 za najwyższą jakość usług bankowości elektronicznej dla serwisu internetowego **Pekao24** i aplikacji **PeoPay**

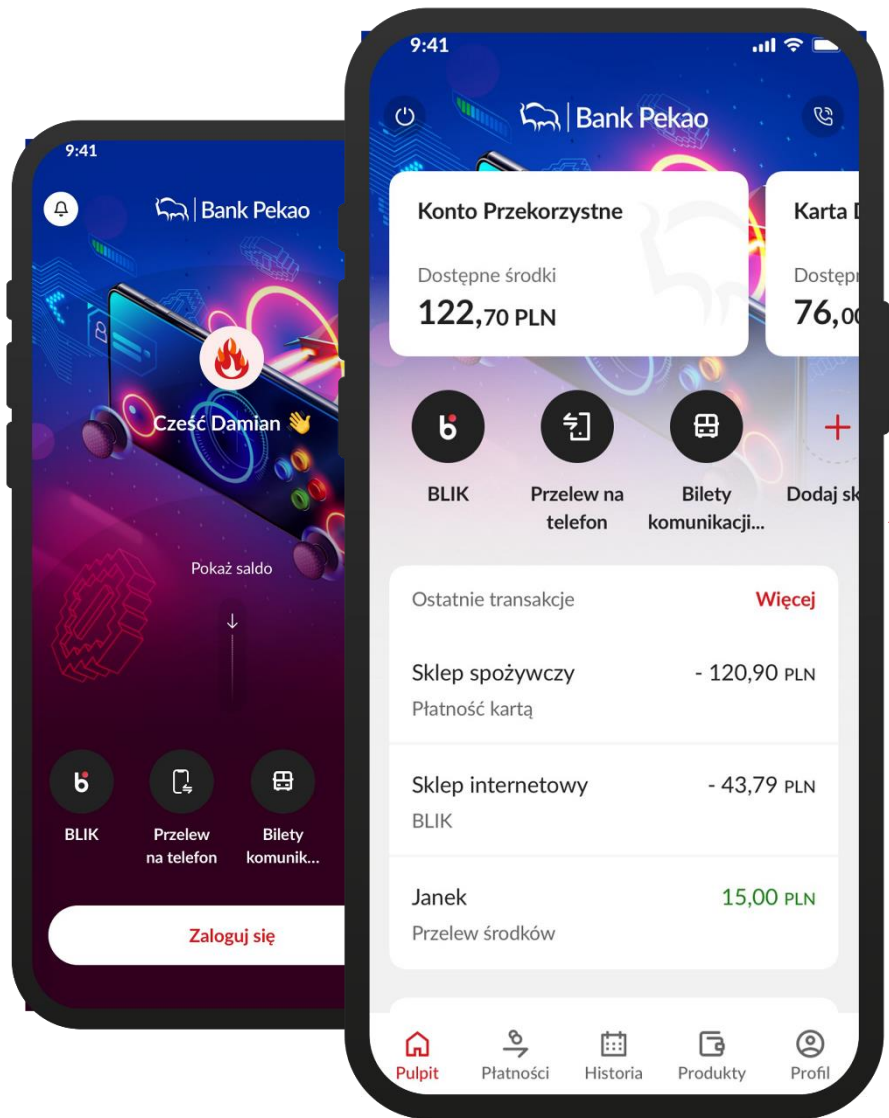
¹ Wskaźnik digitalizacji definiowany jako procent procesów, które klient może wykonać w kanałach cyfrowych w całej ofercie procesów i usług bankowości detalicznej



Klient



Nadchodzą kolejne możliwości personalizacji w PeoPay dla dorosłych i nastolatków

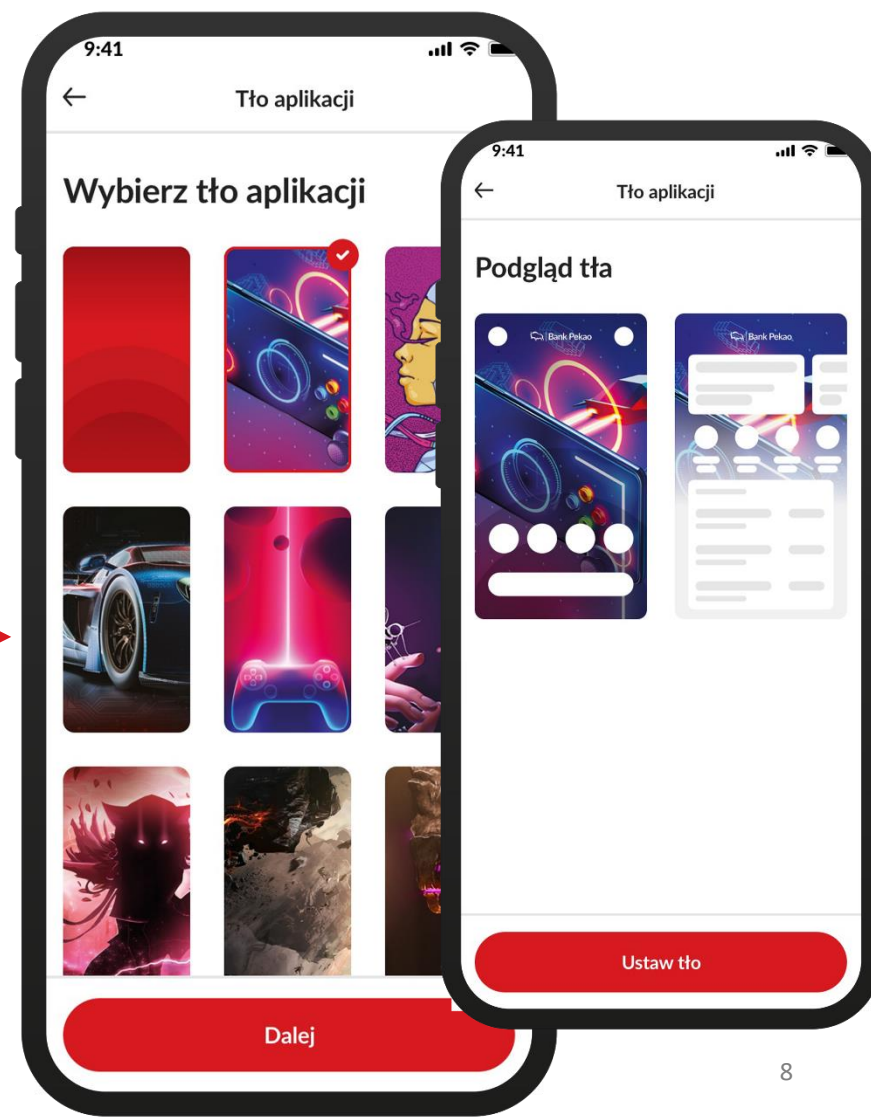


Aplikacja taka jak chcesz – przed i po zalogowaniu

Udostępnimy możliwość personalizowania wyglądu aplikacji. Teraz aplikacja będzie jeszcze bardziej osobista.

Aż 20 możliwości do wyboru

Spośród udostępionych opcji tła, każdy znajdzie coś dla siebie, a przed wyborem sprawdzi podgląd docelowego wyglądu, który będzie można zmienić w dowolnym momencie.



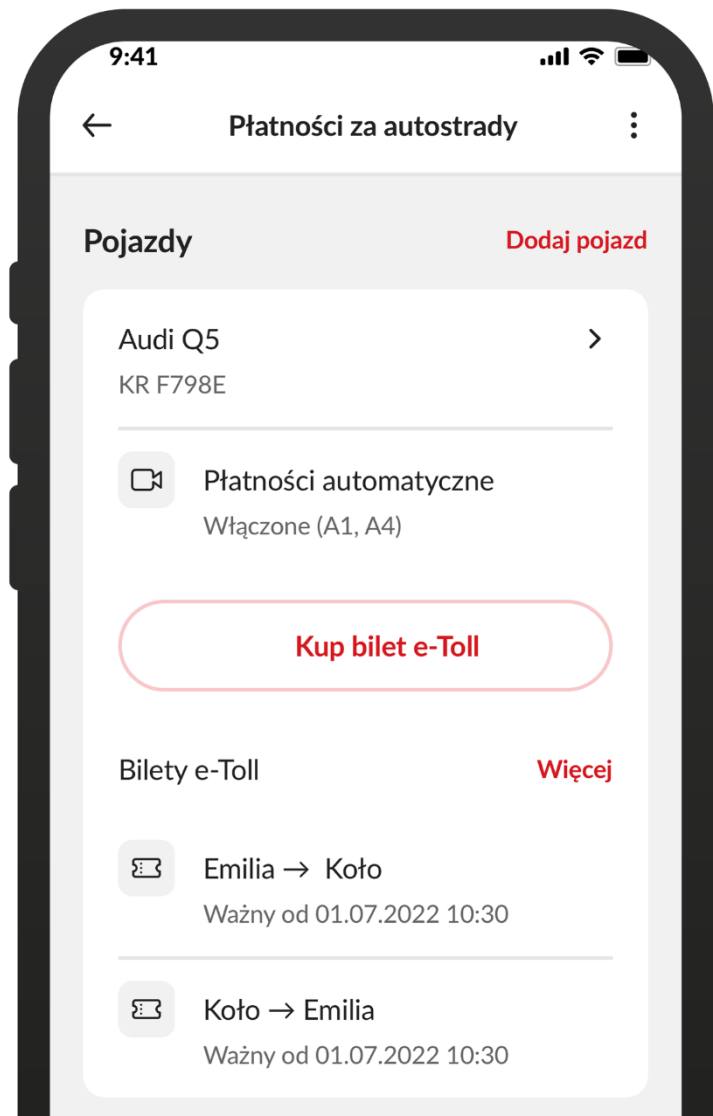


Klient



Zakup biletów autostradowych e-TOLL w PeoPay

Autostrady A2 Konin – Łódź oraz A4 Wrocław – Gliwice



Szybki zakup biletu e-TOLL

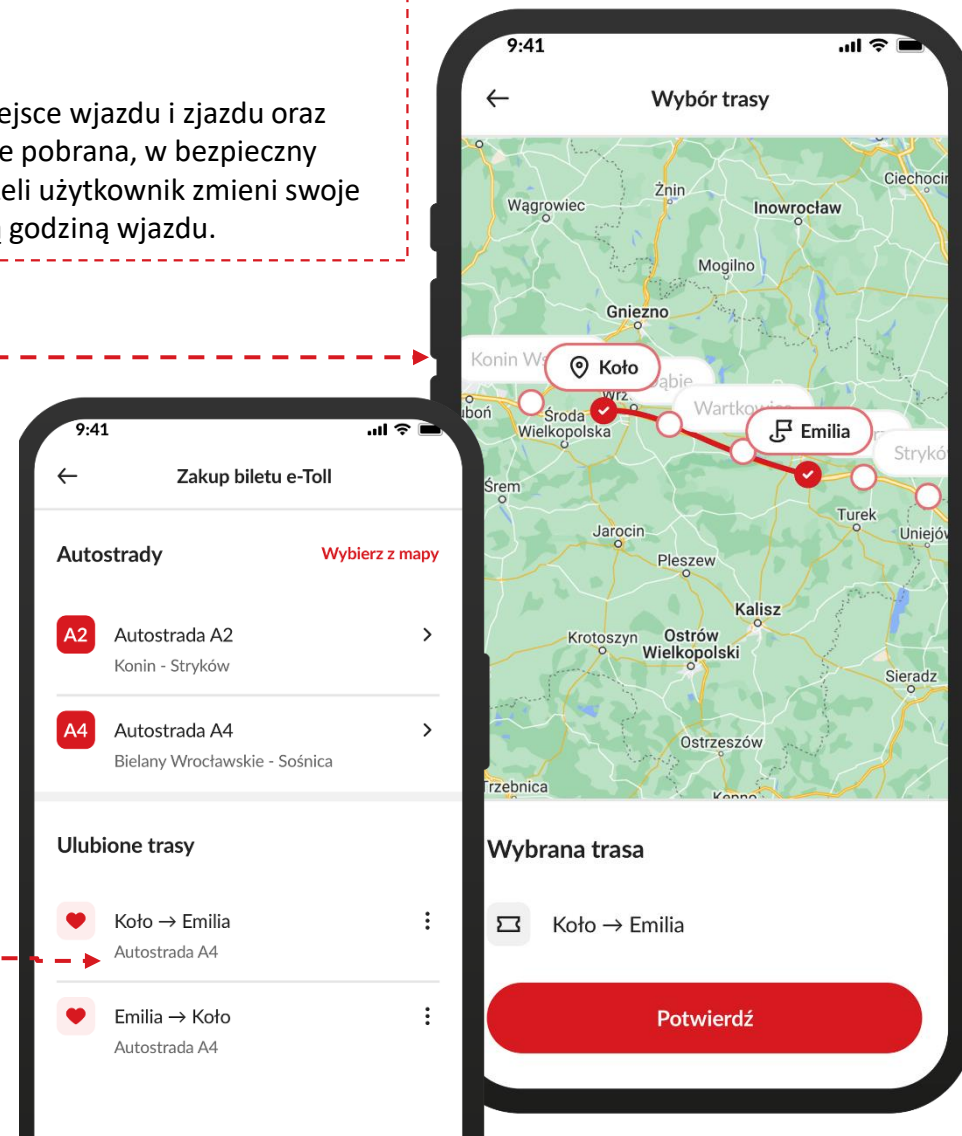
Wystarczy wybrać pojazd, zaznaczyć autostradę, miejsce wjazdu i zjazdu oraz planowaną datę i godzinę przejazdu. Opłata zostanie pobrana, w bezpieczny sposób ze wskazanego podczas aktywacji konta. Jeżeli użytkownik zmieni swoje plany, będzie mógł zwrócić e-bilet przed planowaną godziną wjazdu.

Prosty wybór odcinka autostrady na mapie

Ułatwimy znalezienie odpowiedniego odcinka autostrady na mapie, dzięki czemu użytkownicy nie będą musieli się zastanawiać, która bramka wjazdowa jest odpowiednia do jego planów podróży.

Ulubione trasy

Osoby, które często podróżują, będą mogły dodać ulubione trasy i mieć je dostępne na jedno kliknięcie.





Klient



Nowy, lepszy i dostępny dla każdego kantor w PeoPay i Pekao24

Lepszy UX i prezentacja kursu w czasie rzeczywistym

Nowoczesny pulpit, który odpowiada wymogom współczesnej bankowości transakcyjnej. Własne ustawienia, które umożliwiają jednoczesny podgląd aż 6 różnych par walut oraz podgląd aktualnej sytuacji cenowej na rynku wymiany walut.

Historia kursu

Użytkownik może wyświetlić aktualny wykres wybranej pary walut. Może go dowolnie modyfikować wybierając różne okresy historyczne.

Historia transakcji

Użytkownik może wybrać i modyfikować parametry wyszukiwania historycznych transakcji. Może używać parametrów czasu, typu waluty, typu transakcji.

Moje pary walutowe

Przybite pary walutowe

Aby zmienić kolejność, przytrzymaj = obok pary walutowej i przenieś ją w inne miejsce.

- EUR → PLN =
- GBP → PLN =
- CHF → PLN =

+ Dodaj nową parę walutową

Kantor

Sprzedaję EUR →

EUR/PLN
1 EUR - 4,6472 PLN

Przejdź do wymiany

Ostatnie wymiany **Więcej**

Sprzedaję GBP	-50,00 GBP	268,82 PLN
Kupno USD	-150,00 PLN	31,55 USD
Sprzedaję EUR	-12,00 EUR	55,77 PLN

Konta walutowe do wymian

Konto walutowe NOK	4 078,48 NOK
12 1240 **** 2324	

Kantor

+ Dodaj, usuń lub zmień

Tutaj możesz zarządzać parami walutowymi.

Przejdź do wymiany

Moje pary walutowe

PLN	-1 000,00 PLN	215,18 EUR
GBP	-50,00 GBP	268,82 PLN
USD	-150,00 PLN	31,55 USD

Konta walutowe do wymian

Konto walutowe NOK	4 078,48 NOK
12 1240 **** 2324	



Realizujemy naszą Strategię ESG zgodnie z planem



1. Środowisko

	2021	2022	2024
	Wykonanie		Cel
Sfinansowanie projektów zrównoważonych (mld zł)	0,9	4,3	>8
Wsparcie emisji obligacji ESG klientów (mld zł)	5,9	8,0	>22
Udział finansowania zielonego (%)	4,1	4,6	>4
Udział finansowania wysokoemisyjnego (%)	1,2	1,4	<1



2. Zaangażowanie

	2021	2022	2024
	Wykonanie		Cel
Systematyczny wzrost przepracowanych godzin w ramach wolontariatu	6 531	8 432	>5 500
Wskaźnik digitalizacji (%)	57	69	~100%



3. Ład

	2021	2022	2024
	Wykonanie		Cel
Luka płacowa pomiędzy kobietami i mężczyznami	37,9	35,9	<35
Ratingi ESG Banku			
	2021	2022	
MSCI ESG Ratings	A	BBB	
Bloomberg Gender-Equality Index	79/100	79,9/100	
Vigeo Eiris	47/100	47/100	
FTSE4Good Russell	3,1	3,3	
Sustainalytics	29,1	26,5	
	Średnie ryzyko	Średnie ryzyko	



-34%

Redukcja śladu węglowego w zakresie 1 i 2 GHG¹



Global Compact
Network Poland

Uczestnictwo w United Nations Global Compact



Certyfikat Top Employer po raz dwunasty z rzędu

¹ Dane dla Grupy Pekao. Spadek śladu węglowego z 72,3 tys. t CO_{2e} w 2021 r. do 47,4 tys. t CO_{2e} w 2022 r.



Realizujemy kompleksowy „Program zielonej transformacji Banku”

9 strumieni prac

- Ujawnienia ESG w ramach Filara III za rok 2022
- Ujawnienia zgodnie z art. 8 Taksonomii za rok 2022
- Ujawnienie śladu węglowego w zakresie 3 za 2021 i 2022 r.
- Ujawnienie wskaźników na potrzeby PAI wskazanych w SFDR za rok 2022
- Design raportowania
- Design procesów
- Design doradztwa ESG dla klientów
- Wyliczenia śladu węglowego w zakresie 3 dla pozostałych segmentów portfela kredytowego
- Zarządzanie transformacją



Główne cele

Zaprojektowanie architektury IT na potrzeby zbierania i analizy danych koniecznych do ujawnień ESG – tzw. Centralne Repozytorium Danych ESG

Dostosowanie procesów sprawozdawczych do regulacji UE, wytycznych EBA i międzynarodowych metodyk, np. w zakresie kalkulacji emisyjności portfela kredytowego

Wypracowanie modelu doradztwa ESG, tak by umożliwić klientom realizację celów dekarbonizacyjnych oraz pozyskiwanie finansowania zgodnego z Taksonomią UE

Z udziałem przedstawicieli **40** departamentów banku.



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

Cele strategiczne Banku Pekao	2021	2022		2024
	Wykonanie	Wykonanie	R/R	Cel
ROE (%)	8,7	7,6	-1,1 pp.	~10 ¹
C/I (% w. BFG i SOBK, wył. FWK)	47,3	44,9	-2,4 pp.	42
Liczba aktywnych klientów bankowości mobilnej (mln)	2,4	2,8	+15%	3,2
Wskaźnik digitalizacji (%)	~50 ²	69	+19 pp. ³	~100



Realizacja Strategii ESG opublikowanej w czerwcu 2021 r.



Wyplata 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



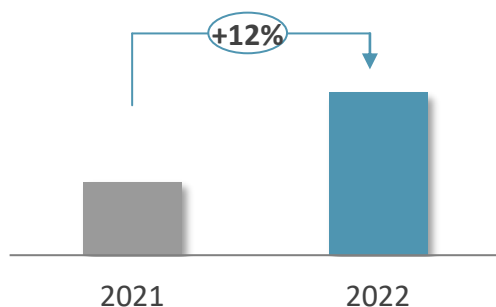
Klient

Nasza silna pozycja rynkowa ma odzwierciedlenie w doskonałych wynikach biznesowych

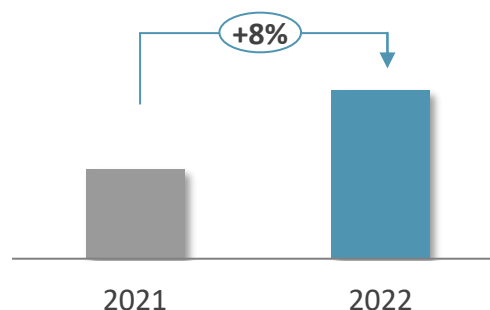


Wybrane dynamiki w obszarze działalności komercyjnej bankowości korporacyjnej

Dochody operacyjne
(bez wyniku na pasywach)



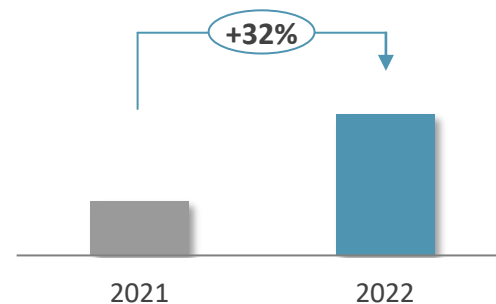
Wynik brutto
(bez wyniku na pasywach)



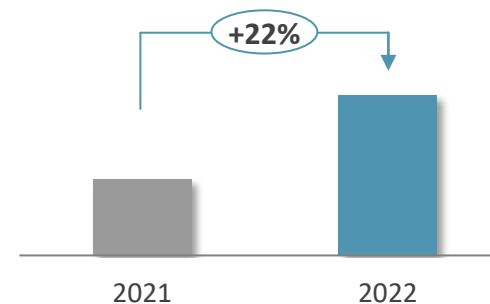
Wzrost wolumenów wraz z efektywnym i odpowiedzialnym zarządzaniem kapitałem przełożył się na **bardzo dobre wyniki dochodowe i efektywnościowe bankowości korporacyjnej**

Wyniki w obszarze działalności skarbowej

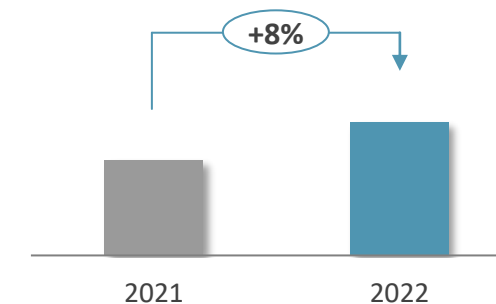
Wynik z tytułu transakcji wymiany walut (FX Spot)



Pozostały wynik tradingowy



Wolumen emisji nieskarbowych papierów dłużnych





Klient

Wspomagamy klientów przy obsłudze transakcji i płatności



Najważniejsze osiągnięcia w obszarze bankowości transakcyjnej

2022 (vs 2021)

**+7%****Wzrost liczby przelewów krajowych Elixir****+33%****Wzrost liczby transakcji zagranicznych****+17%****Wzrost wolumenu transakcji w ramach Pekao Collect****+2%****Wzrost liczby przetworzonych transakcji polecenia zapłaty**

Wsluchujemy się w **potrzeby klientów** i dostarczamy produkty bankowości transakcyjnej, które zapewniają im **wszechstronną obsługę** i pozwalają na **płynne oraz bezpieczne funkcjonowanie ich biznesu**

- W ramach wzmacniania oferty, wprowadziliśmy nowe funkcjonalności w systemie PekaoBiznes24, m.in.:
 - Możliwość zmiany instrukcji płatniczych do przekazów w obrocie dewizowym
 - Dostęp w czasie rzeczywistym do informacji dla kart z limitem kredytowym
- Rozszerzyliśmy realizację zagranicznych ekspresowych przelewów o kolejne waluty
- Wydłużyliśmy godziny graniczne dla obsługiwanych dotychczas walut w trybie ekspres oraz TARGET-2 – obecnie są to jedne z najdłuższych na rynku
- Rozpoczęliśmy pilotaż obsługi wpłat gotówkowych za pośrednictwem urządzeń typu trezor online



Klient

Wspieramy obsługę handlu międzynarodowego naszych klientów



Najważniejsze osiągnięcia w obszarze finansowania handlu i współpracy z klientami międzynarodowymi

2022 (vs 2021)



+8%

Wzrost kwoty nowo udzielonych **gwarancji i poręczeń**



+38%

Wzrost w obszarze **produktów dokumentowych** (wartość nowych transakcji)



+9%

Wzrost zaangażowania z tytułu czynnych **akredytyw importowych**



+30%

Wzrost liczby wykupionych faktur w ramach usługi **Otwartej Platformy Finansowania**

Niepewna sytuacja na globalnych rynkach wymaga od banku **aktywnego wsparcia klientów** – dlatego ułatwiamy im podejmowanie przedsięwzięć nastawionych na rozwój ich potencjału

- Podpisaliśmy porozumienie z KUKE, które umożliwia **gwarantowanie przez KUKE spłaty do 80 proc. wartości kredytów udzielonych eksporterom** na inwestycje podejmowane w Polsce
- Zaczęliśmy obsługiwać **wnioski wekslowe** w aplikacji DOXIS eWeksle
- Zawarliśmy z BGK umowę portfelowej linii gwarancyjnej w ramach Funduszu Gwarancji Kryzysowych, prowadzącą m.in. do:
 - Podwyższenia kwoty limitu eFinancing
 - Obniżenia marży lub prowizji
 - Wydłużenia okresu spłaty faktur
- Podpisaliśmy z KB Kookmin Bank, największym bankiem w Korei Południowej, porozumienie o współpracy w zakresie usług bankowości korporacyjnej oraz przy transakcjach corporate finance



Klient

Konsekwentnie wspieramy rozwój naszych klientów w realizacji strategicznych projektów oraz w obszarach związanych ESG



Finansowanie projektów zielonych

Tauron Polska Energia



4 000 mln PLN

Kredyt Rewolwingowy
Finansowanie ESG

Pierwotny Kredytodawca

R Power



779 mln PLN

Kredyt Konsorcjalny
Farmy fotowoltaiczne

MLA

Stigma Sp. z o.o.



763 mln PLN

Kredyt Konsorcjalny
Finansowanie ESGAgent Kredytu, Agent Zabezpieczeń, Bank
Rachunków, hedging stopy procentowej

Finansowanie projektów publicznych

Polskie Porty Lotnicze



400 mln PLN

Program emisji
obligacji

Agent Programu

Gdańskie Autobusy i Tramwaje



65 mln PLN

Program emisji
obligacji

Organizator, Agent Programu

Miasto Zabrze



70 mln PLN

Program emisji
obligacji

Agent Programu



Duże transakcje strukturyzowane

PGNiG



9 600 mln PLN

Wielocelowy Limit
Kredytowy

Kredytodawca

Enea



750 mln PLN

Kredyt Pomostowy

Kredytodawca

Diagnostyka



550 mln PLN

Senior Facilities

Mid Europa Partners
MLA

Projekty na rynkach finansowych

Volkswagen Financial services



400 mln PLN

Obligacje 2-letnie

Wyłączny Organizator
i Dealer

Kruk



350 mln PLN

Obligacje 6-letnie

Dealer Konsorcjum

Robyg



110 mln PLN

Obligacje
3-letnieOrganizator &
Dealer



Klient



Nasz wkład w rozwój polskiej gospodarki i jakość usług świadczonych przez bankowość korporacyjną Banku Pekao niezmiennie doceniana przez rynek

Wybrane nagrody i wyróżnienia dla bankowości korporacyjnej Banku Pekao przyznane w 2022 roku



**Best Investment Bank
in Poland**



**Best Treasury &
Cash Management Award**



Best Corporate FX Award



Best Trade Finance Provider



**Best Sub-custodian
Bank Award**



**Market Leader in Poland
Best Trade Finance Survey**



**Best Services in Poland
Best Trade Finance Survey**



CEE Investment Awards
*(najlepszy w Europie Środkowo-Wschodniej bank
wspierający finansowo rynek nieruchomościowy)*



Klient

Stale koncentrujemy się na zapewnieniu najwyższej jakości obsługi, co przekłada się na naszą wiodącą pozycję w segmencie klientów korporacyjnych



Zwiększamy nasz udział rynkowy w kredytach i depozytach korporacyjnych, podkreślając czołową pozycję w tym segmencie klienta



Realizujemy przyjętą **Strategię ESG** finansując zielone projekty, wspierając transformację klimatyczną i energetyczną oraz wdrażając projekty poprawiające jakość życia lokalnych społeczności



Rozwijamy naszą **bankowość międzynarodową i internacjonalizację biznesu** – wspieramy obsługę handlu międzynarodowego naszych klientów, zarówno w formie obsługi płatności, jak i obsługi finansowania



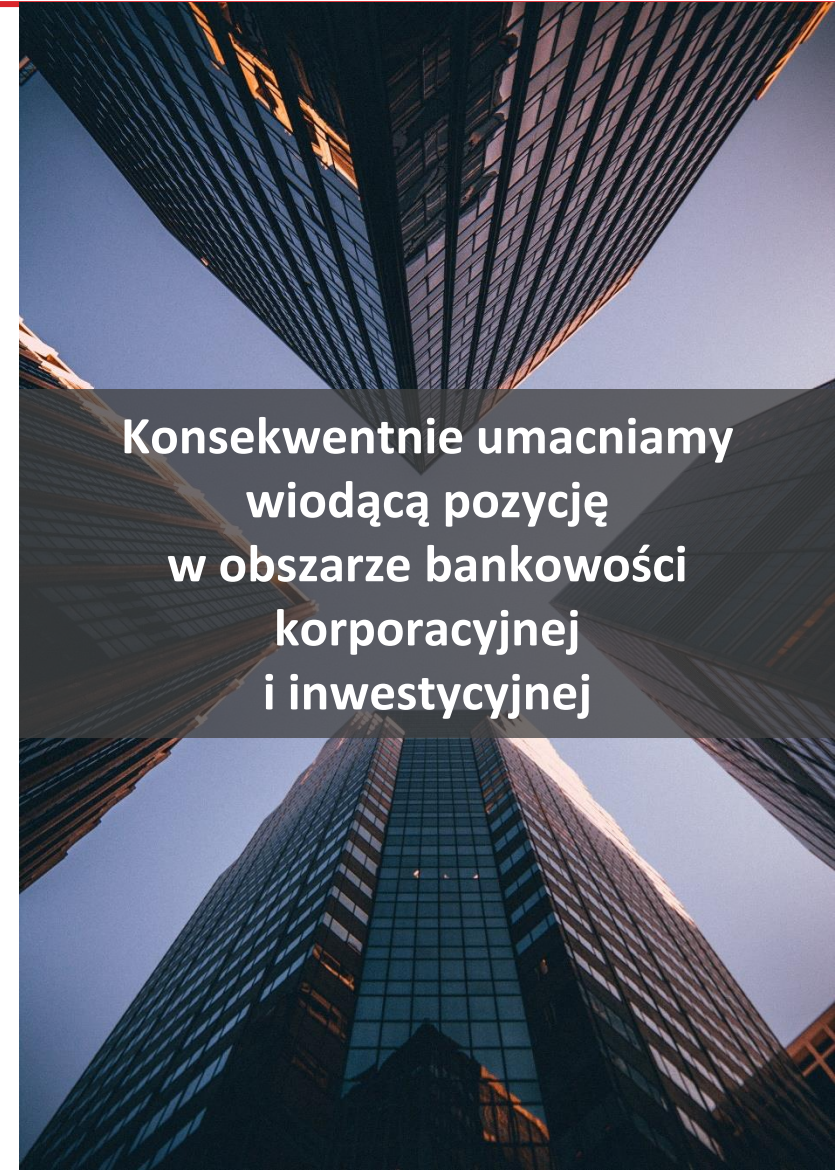
Koncentrujemy się na **dbałości o jakość obsługi klientów** – przeprowadzamy badania satysfakcji klientów, wdrażamy działania mające na celu podtrzymanie elitarniej obsługi oraz wysokiej satysfakcji ze współpracy z Bankiem Pekao



Wzmacniamy **poziom satysfakcji i zaangażowania naszych pracowników** – organizujemy konwencje i spotkania wewnętrzne, zapewniamy rozbudowany system szkoleń i wspieramy proces budowania przyjaznego środowiska pracy



Konsekwentnie umacniamy wiodącą pozycję w obszarze bankowości korporacyjnej i inwestycyjnej



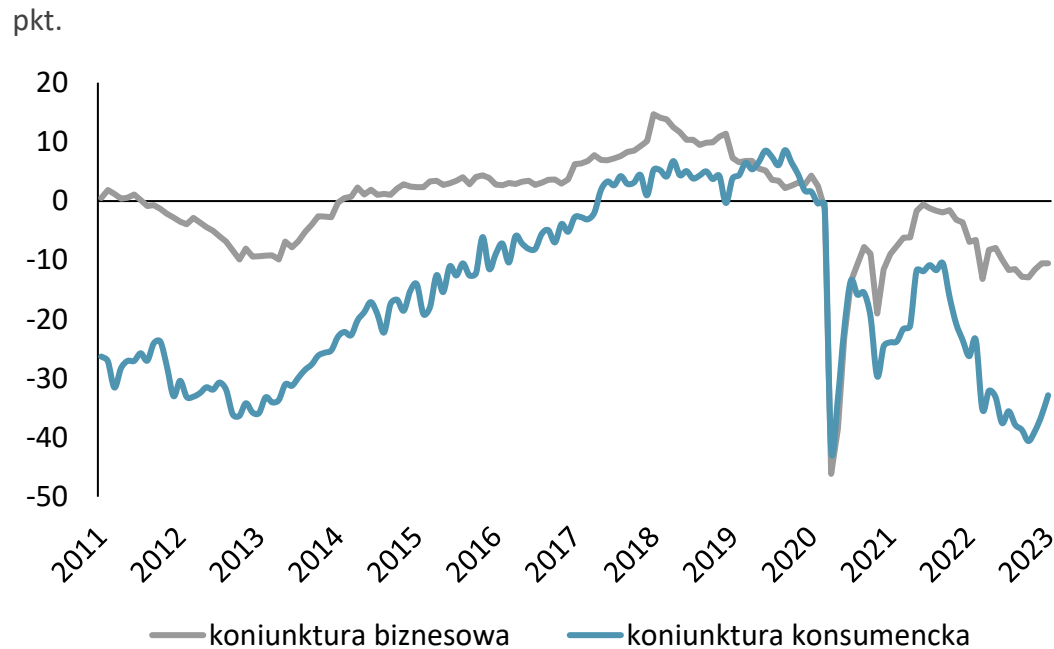
- ▶ Kluczowe osiągnięcia
- ▶ **Makro & Wyniki finansowe**
- ▶ Załącznik



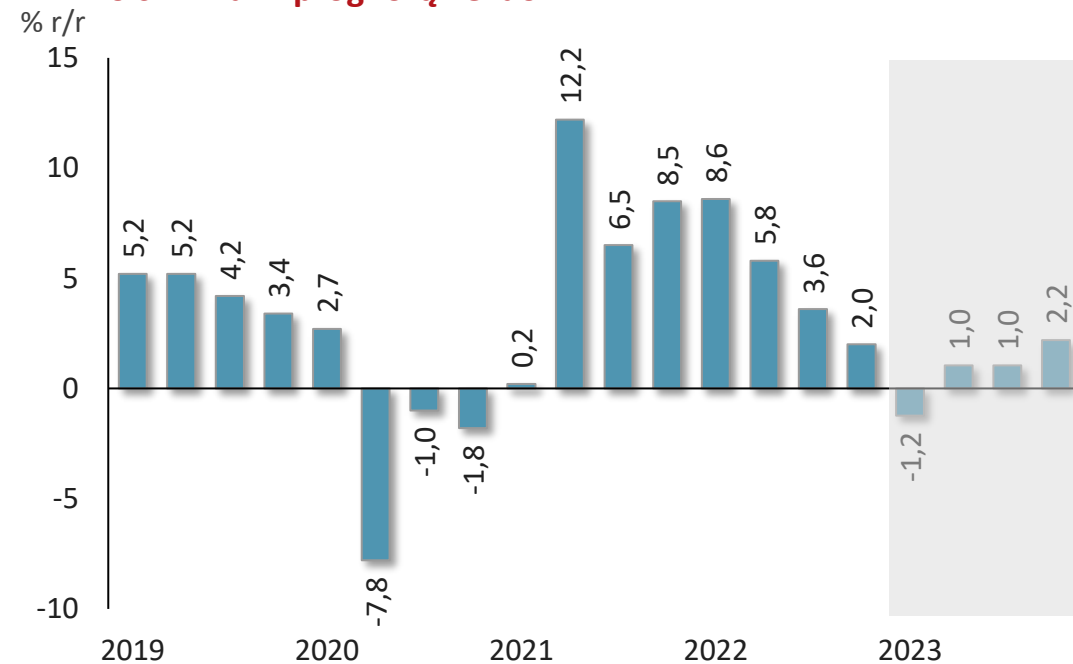


Dołek koniunktury prawdopodobnie za nami, ale 2023 będzie wymagający

Wskaźniki koniunktury



PKB Polski wraz z prognozą Pekao

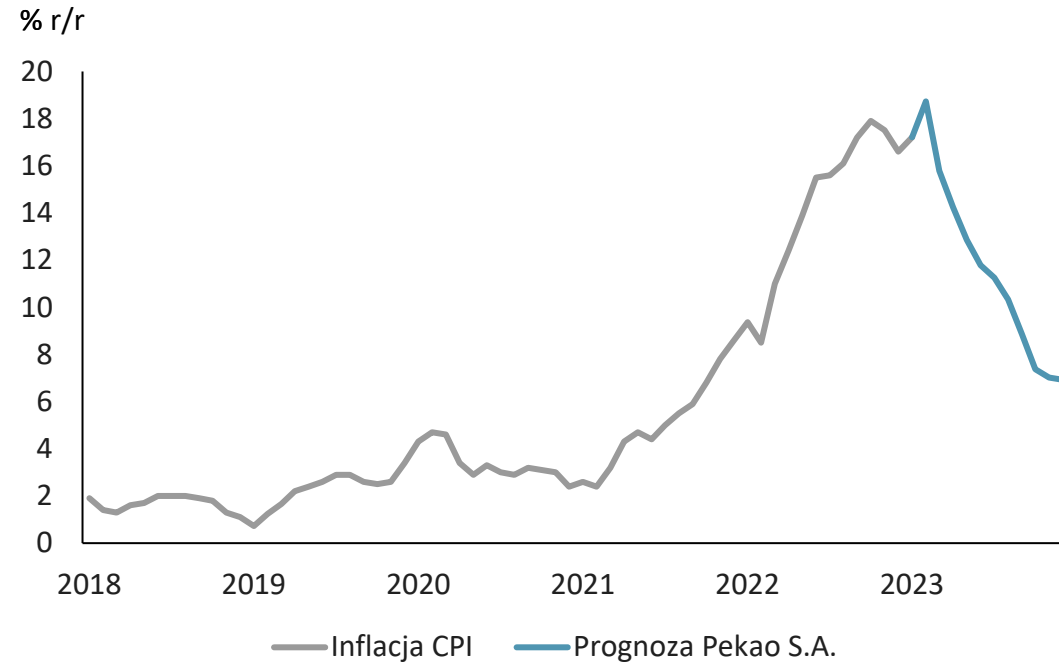


- Liczne sygnały, że najgorsze w gospodarce już za nami: czarne scenariusze dotyczące kryzysu energetycznego nie zrealizowały się, sentyment poprawił się w stosunku do jesiennych dołków, wiele branż radzi sobie wciąż bardzo dobrze. 2023 pod znakiem słabości konsumpcji i wyhamowania popytu zewnętrznego.
- Spadek PKB w ujęciu kw/kw w II i w IV kwartale jest dotkliwy, natomiast przeszacowuje słabość polskiej gospodarki.
- Zdecydowaliśmy się na podniesienie prognoz wzrostu na 2023, z 0,4 do 0,8% r/r. Dostrzegamy desynchronizację w aktualizacji prognoz – część instytucji dopiero teraz obniża prognozy, część już podwyższa (w tym my).

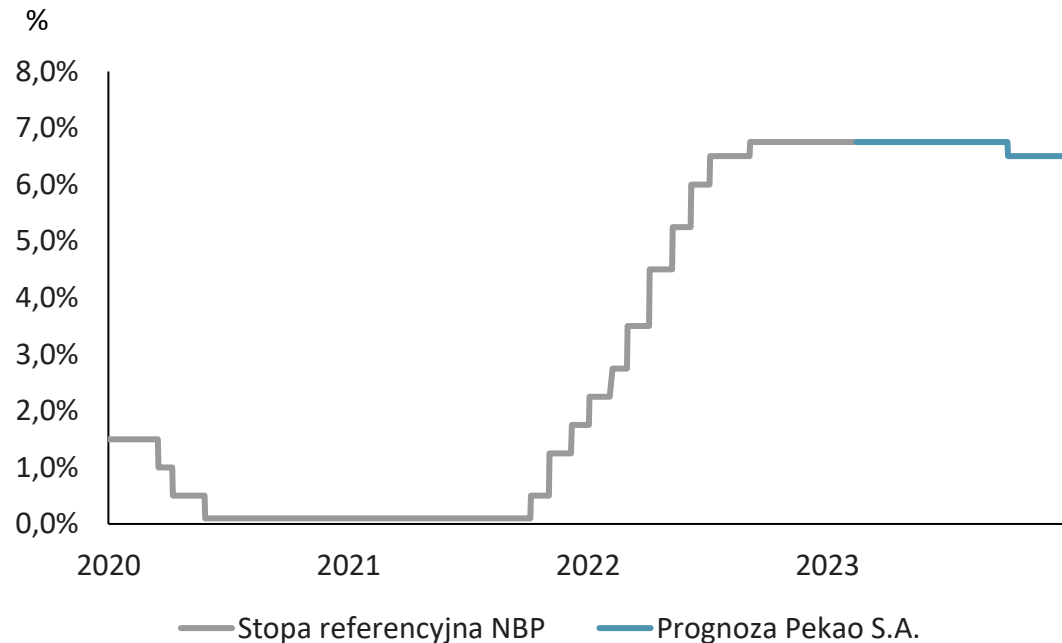


2023 rokiem dezinflacji i przejścia do cięć stóp procentowych

Dezinflacja



Rynek spodziewa się już cięć stóp procentowych



- 2023 będzie rokiem dezinflacji. Co to znaczy? Przede wszystkim, że inflacja będzie wyraźnie spadać – z ok. 19% w lutym do ok. 7% na koniec roku. Będzie to wynikać przede wszystkim z wygasania szoków w cenach energii i żywności. Inflacja bazowa będzie „lepka”, co oznacza powolne spadki i dużą inercję. Dotyczy to w szczególności usług. Póki co (uwzględniając dane za styczeń) nie widzieliśmy spadków inflacji bazowej.
- Przestrzeń do obniżek stóp pojawi się w końcówce roku i oczekiwania obniżek stóp są powszechne: rynki spodziewają się ok. 200 pb cięć stóp do końca przyszłego roku.

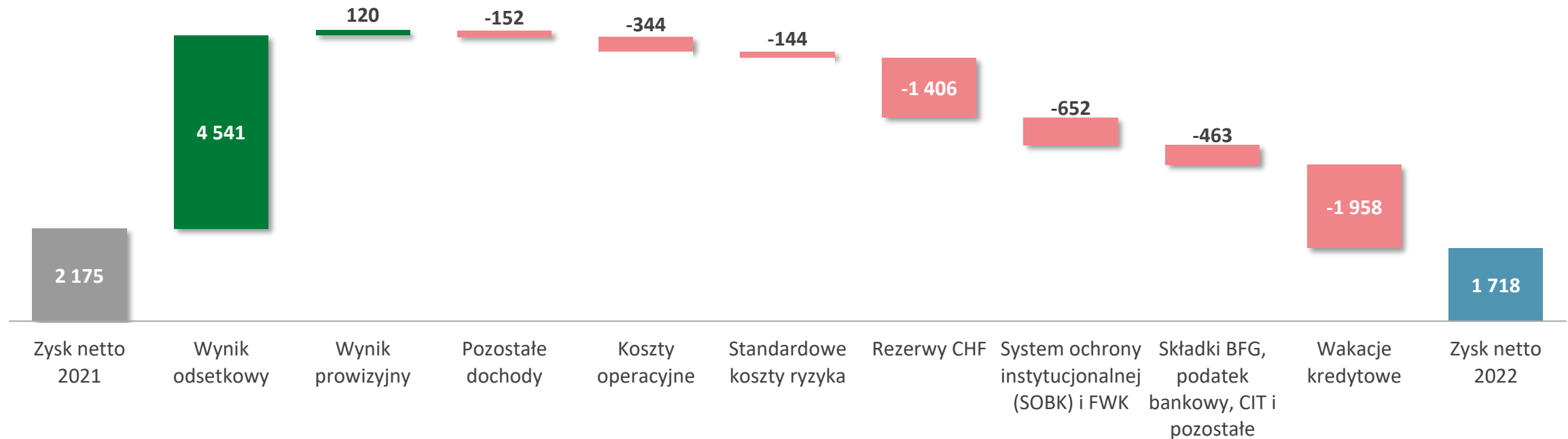
Źródło: Pekao S.A., NBP, Refinitiv, GUS



Ścieżka generowania zysku netto w 2022

Koszt wakacji kredytowych i rezerwy na portfel kredytów CHF miały decydujące znaczenie dla spadku zysku netto r/r

PLN mln

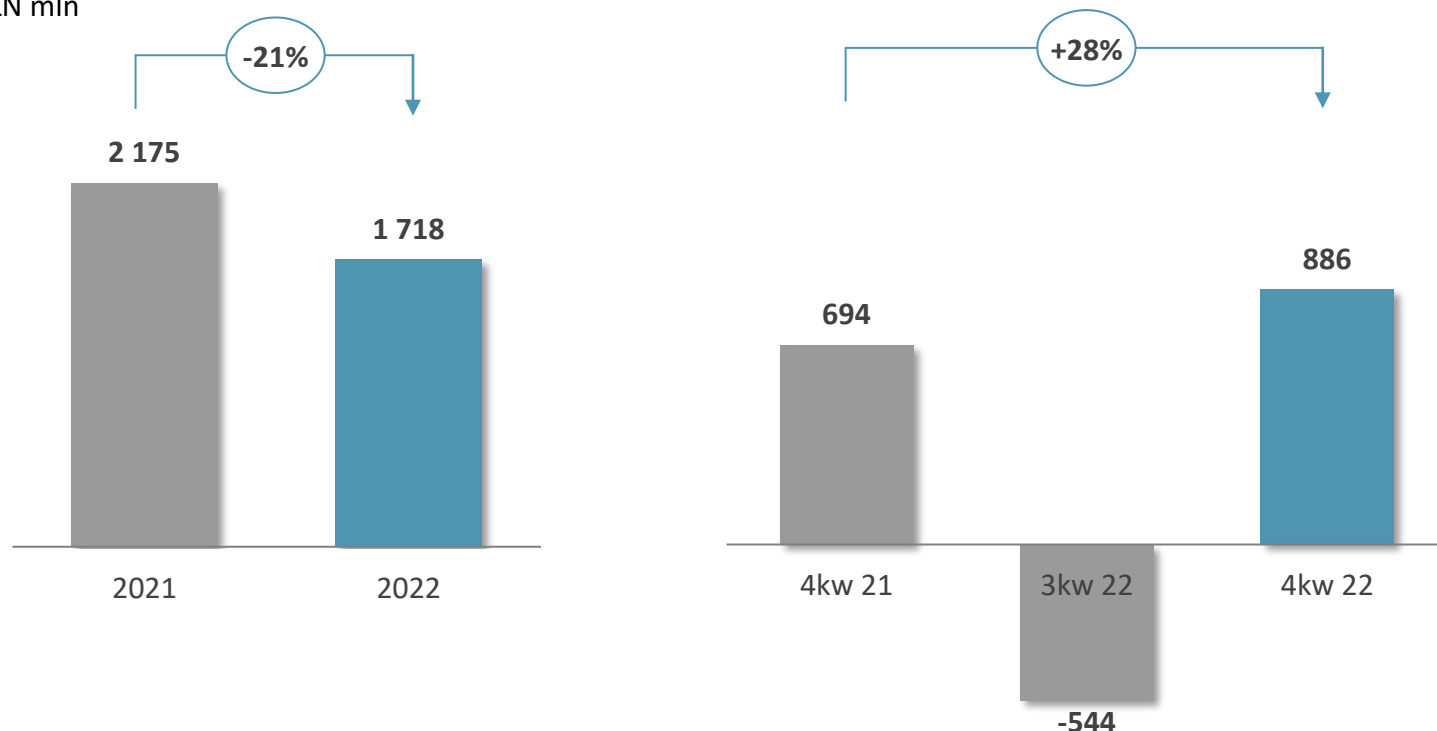




Spadek zysku netto w 2022 roku ze względu na koszt wakacji kredytowych i rezerwy na portfel hipotek CHF

Dynamika zysku netto

PLN mln



Spadek zysku netto w 2022 ze względu na:

- koszt wakacji kredytowych
 - rezerwy na portfel hipotek CHF
 - koszt Funduszu Wsparcia Kredytobiorców
- Wskaźnik Koszty/Dochody (wł. BFG i SOBK, wył. FWK) w 2022 na poziomie 44,9%



Wartość dla inwestorów

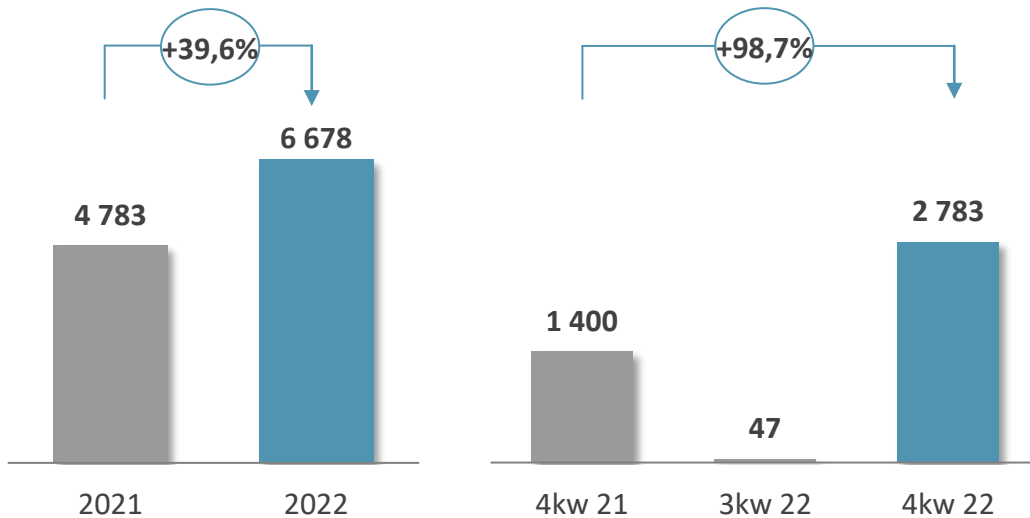
RoE w 2022 r. na poziomie 7,6% z utrzymaniem silnej pozycji kapitałowej (T1 15,6%)



Dochody operacyjne pod wpływem wakacji kredytowych. Wzrost kosztów operacyjnych w 2022 roku poniżej inflacji

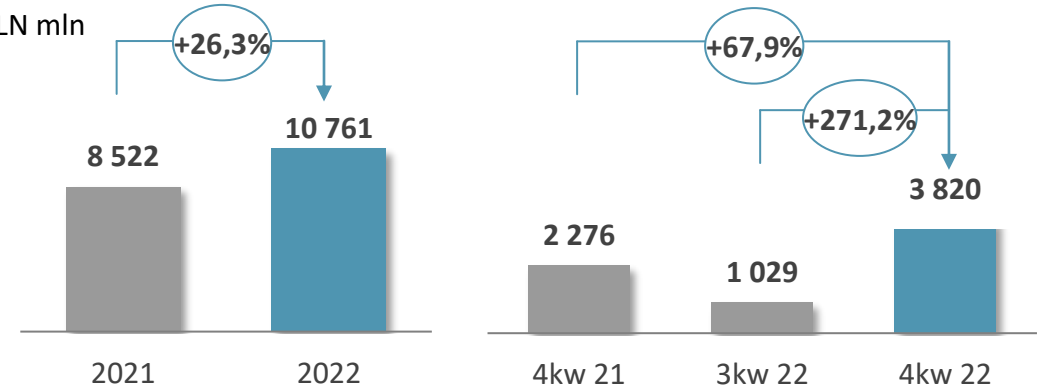
Zysk operacyjny brutto

PLN mln



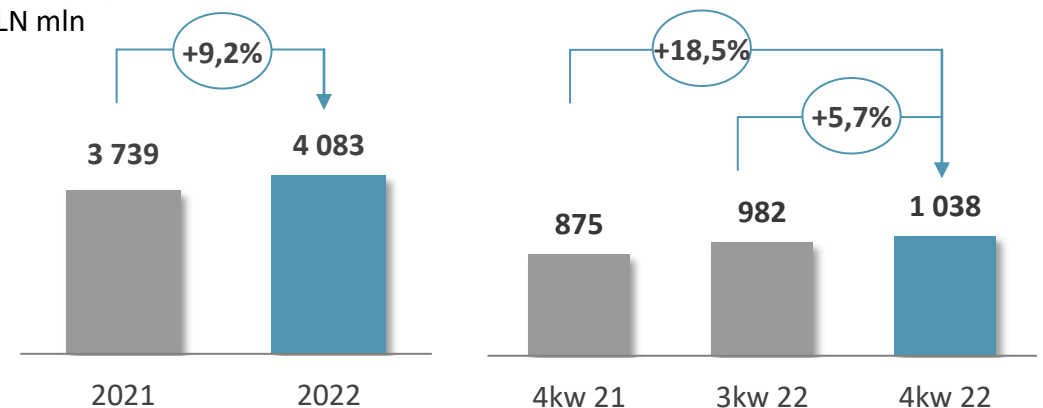
Dochody z działalności operacyjnej

PLN mln



Koszty operacyjne¹

PLN mln



XX Dynamika raportowana

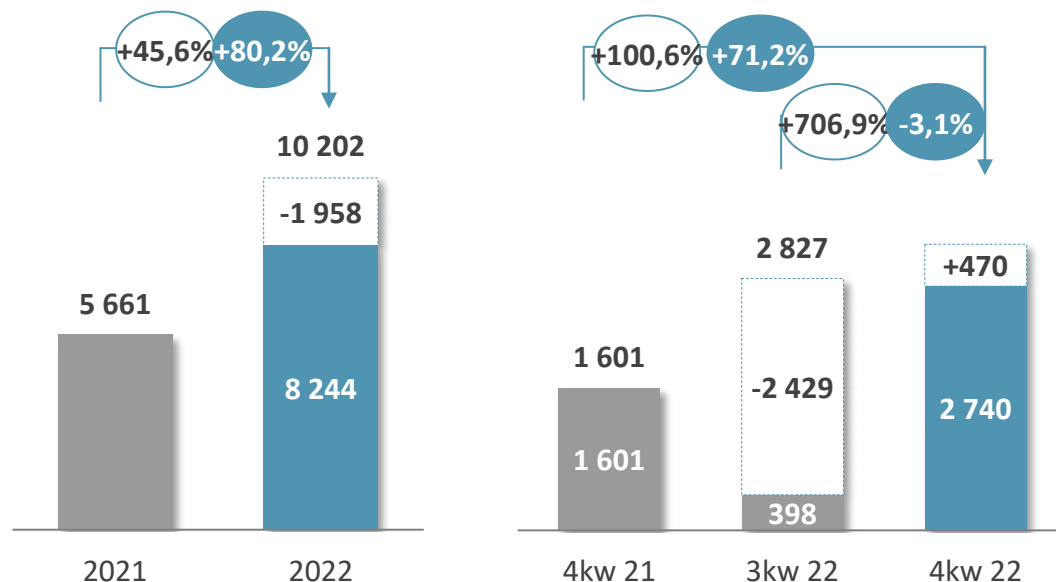
¹ Z wył. BFG, SOBK i FWK



Wzrost marży odsetkowej w 2022 roku. Oczekiwane pogorszenie w kolejnych kwartałach ze względu na rosnący udział depozytów terminowych

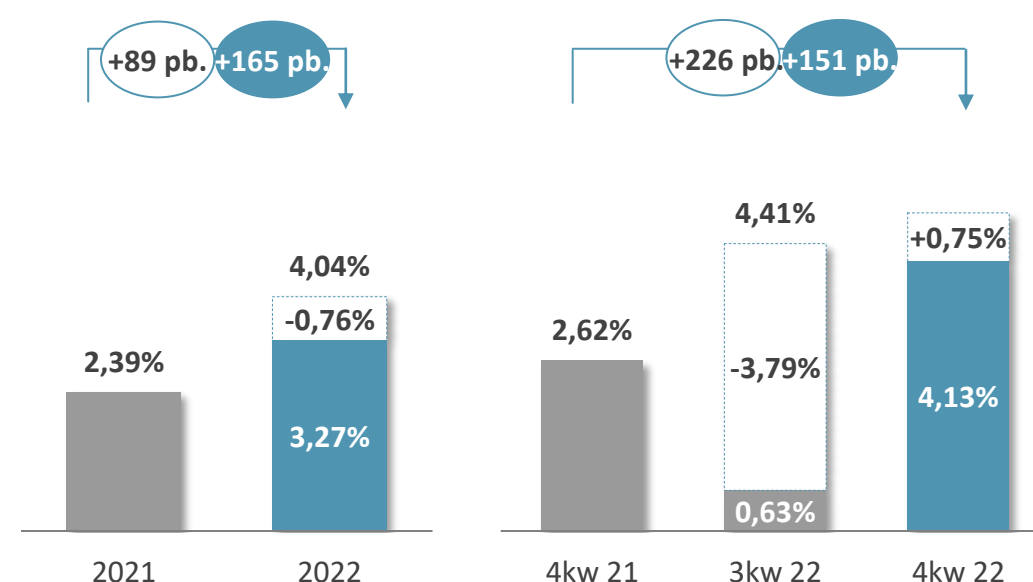
Wynik odsetkowy netto

PLN mln



Marża odsetkowa netto

%



- XX** Dynamika raportowana
- XX** Dynamika z wyłączeniem wpływu wakacji kredytowych
- Efekt wakacji kredytowych

Średni
WIBOR 3M

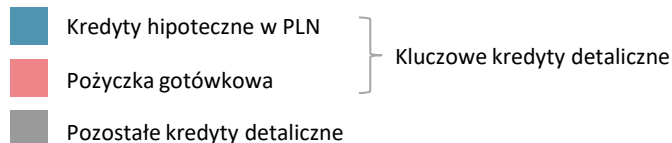
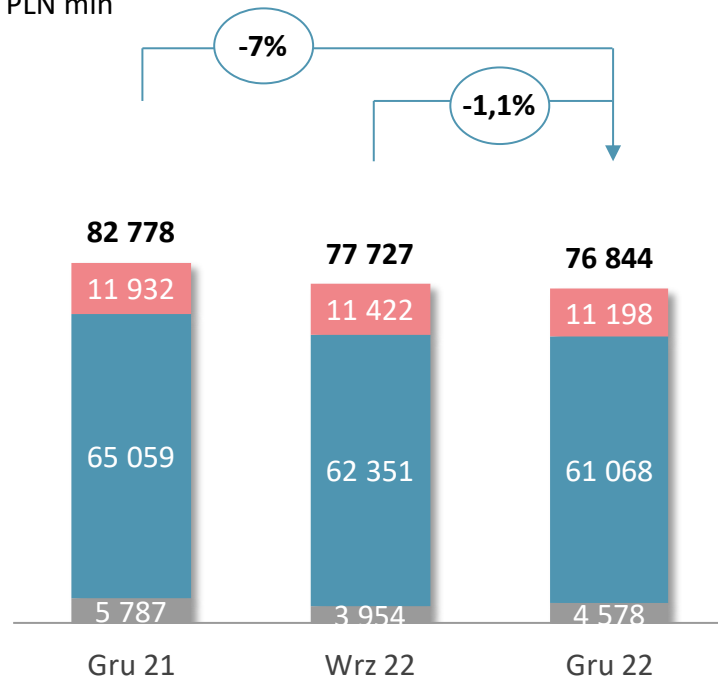




Wzrost kredytów w segmencie korporacyjnym w 2022 r. Kontynuacja dobrych trendów bankowości przedsiębiorstw (MID i MŚP)

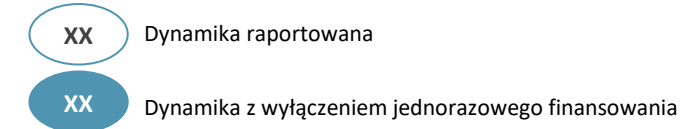
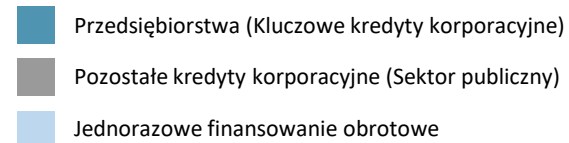
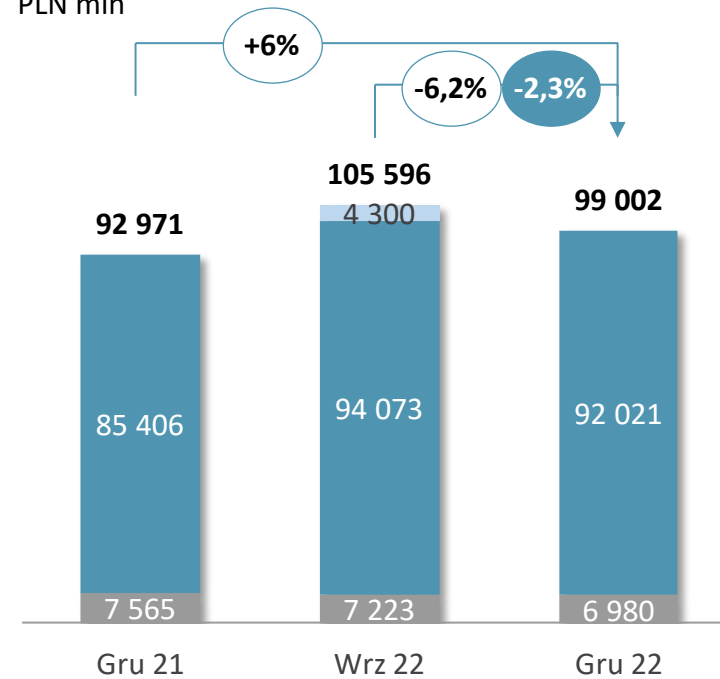
Kredyty detaliczne¹

PLN mln



Kredyty korporacyjne²

PLN mln



- Stabilizacja kredytów ogółem r/r
- Wzrost portfela kredytów dla dużych korporacji o 8% r/r
- +16% r/r wzrost portfela kredytów w połączonych segmentach MID i MŚP (segment przedsiębiorstw)
- Spadek portfela kredytów detalicznych w środowisku wyższych stóp procentowych

¹ Kredyty brutto

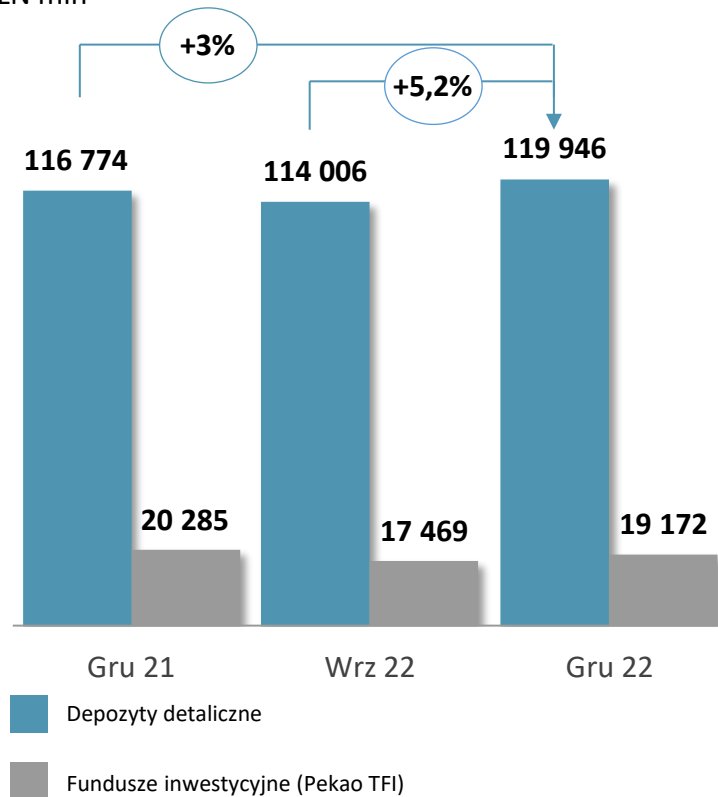
² Kredyty brutto, segmenty Bankowości Korporacyjnej i Przedsiębiorstw włączając leasing i faktoring, wyłączając BSB i transakcje reverse repo



Wzrost całkowitej bazy depozytowej o 10% w 2022 r.

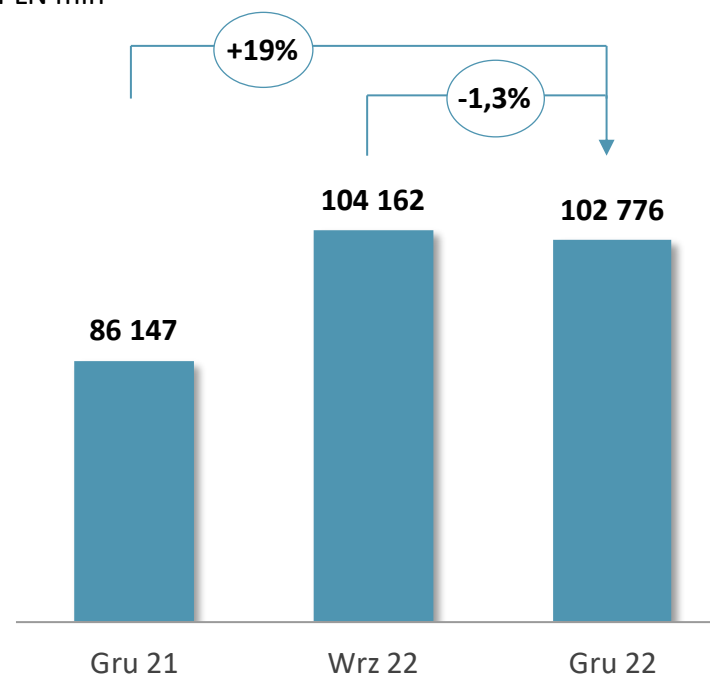
Oszczędności detaliczne

PLN mln



Depozyty korporacyjne oraz emisje własne¹

PLN mln



- Całkowita baza depozytowa wzrosła o 10% r/r
- Silny wzrost depozytów korporacyjnych i systematyczny wzrost depozytów detalicznych
- Zmiana struktury depozytów z bieżących na terminowe przyspieszyła w 4kw'22 i spodziewamy się jej kontynuacji w 2023 r. przy wsparciu atrakcyjnej oferty lokat i kont oszczędnościowych
- Przyrost wolumenów depozytów detalicznych o +5,2% w 4kw'22

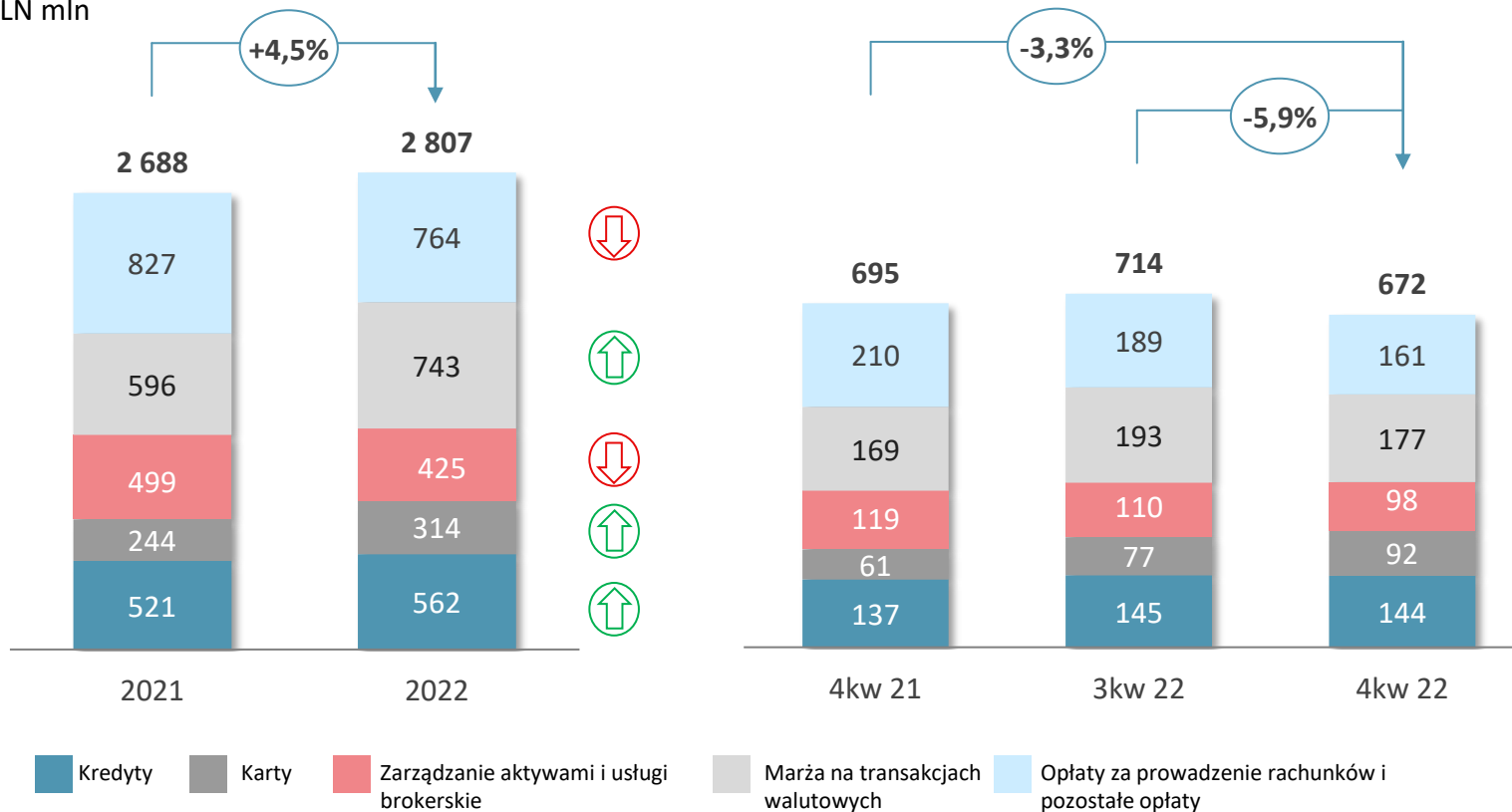
¹ Segmenty Bankowości Korporacyjnej oraz Przedsiębiorstw, bez SBB i transakcji repo



Wzrost wyniku z tytułu opłat i prowizji w 2022 roku

Wynik z tytułu opłat i prowizji

PLN mln

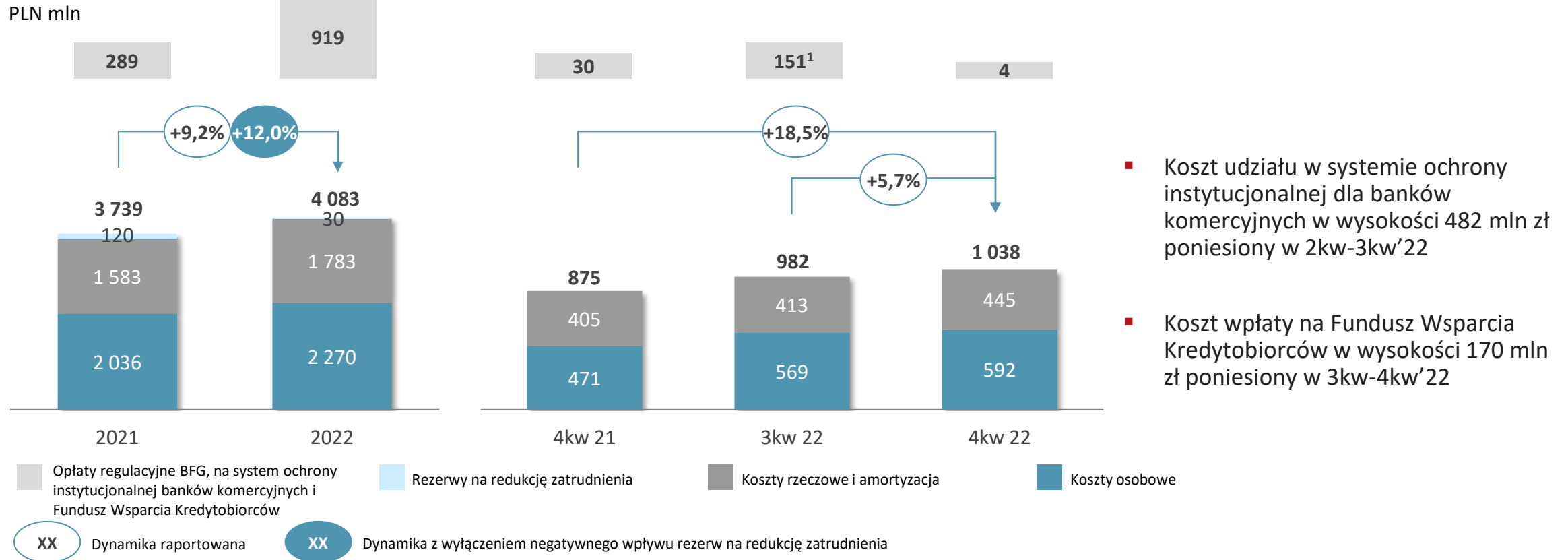


- Wzrost wyniku z tytułu opłat i prowizji w 2022 roku wspierany przez opłaty związane z udzielaniem kredytów, marżę na transakcjach walutowych oraz prowizje kartowe
- Spadająca kontrybucja zarządzania aktywami i usług brokerskich ze względu na trudną sytuację rynkową
- Spadek opłat za depozyty klientów korporacyjnych i przedsiębiorstw w 4kw'22
- W kolejnych kwartałach oczekiwany pozytywny efekt dystrybucji obligacji oszczędnościowych



Silny wzrost kosztów regulacyjnych w 2022 roku

Koszty operacyjne



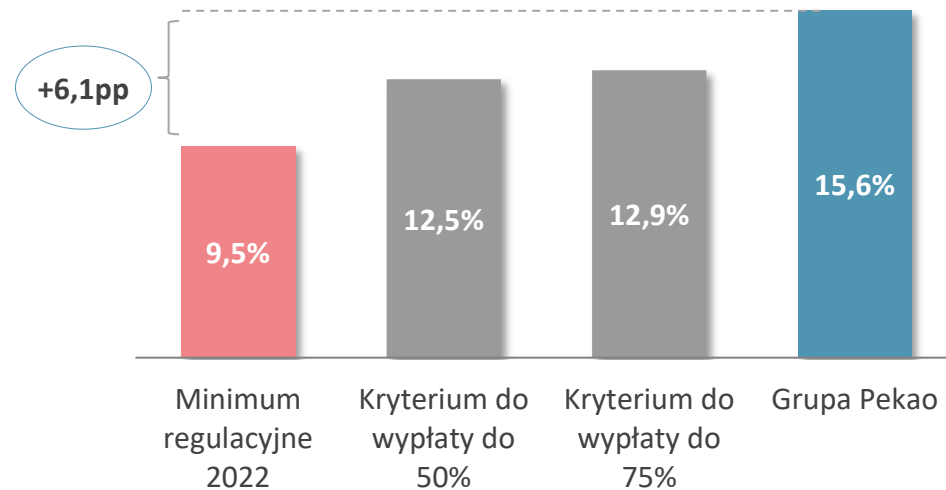
¹ W tym: 166 mln zł FWK, 42 mln zł SOBK, -57 mln zł odwrócenie składki BFG z 2kw'22



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

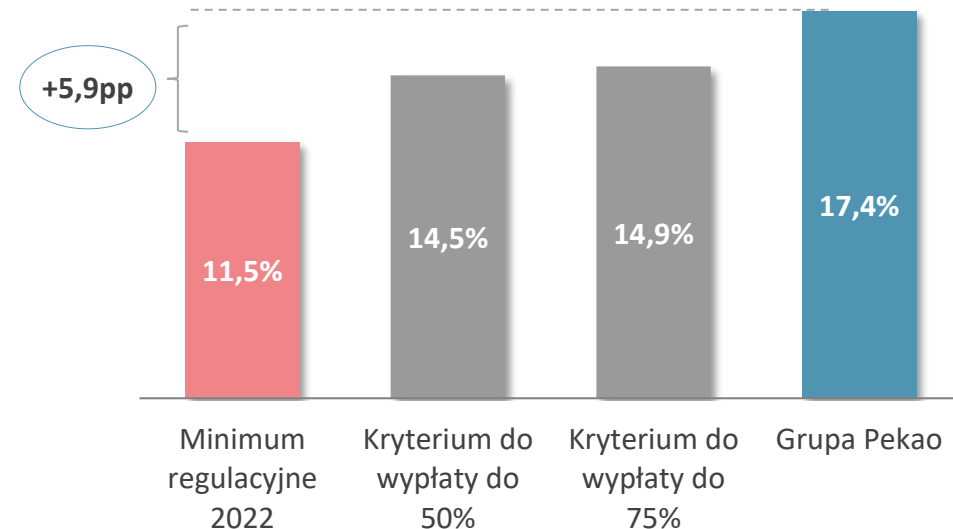
Tier 1

%



Łączny współczynnik kapitałowy

%



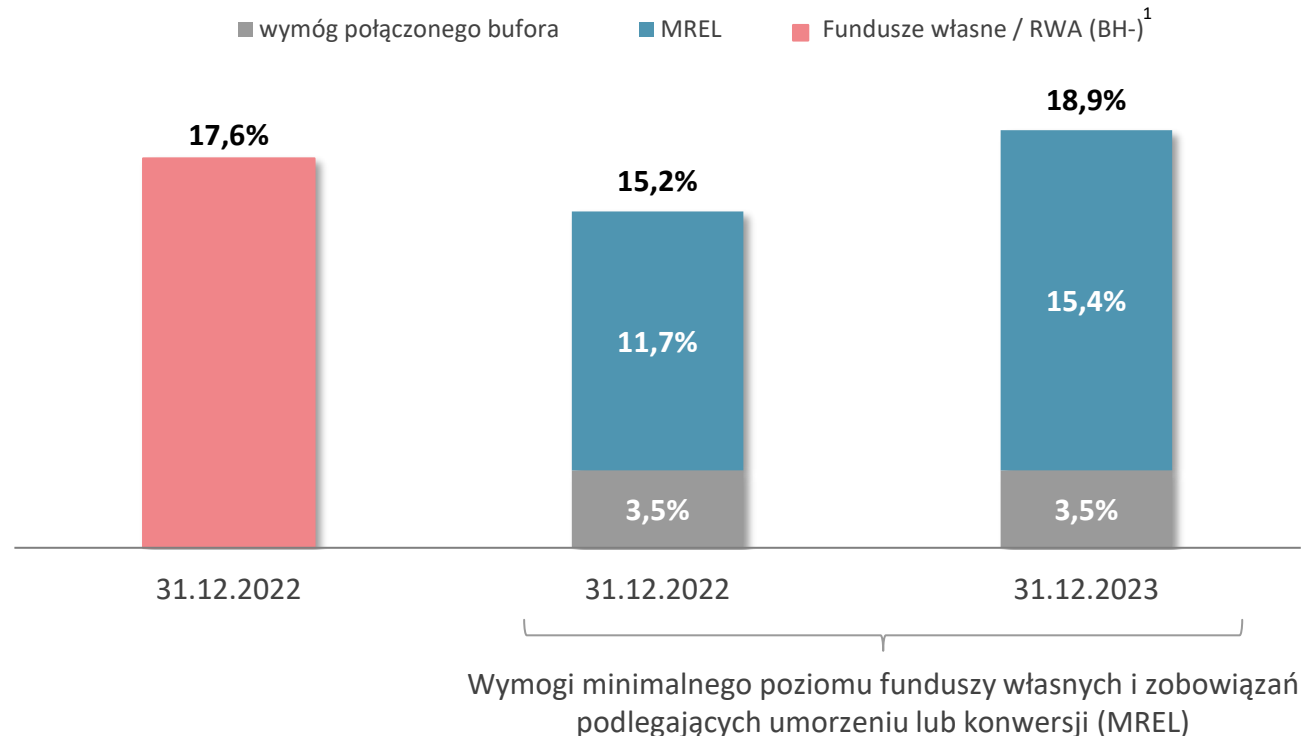
Nota: kryterium do wypłaty do 50% zysku netto w formie dywidendy to minimalny wymóg dla Grupy (9,51%) powiększony o 3,0%.
Kryterium do wypłaty do 75% zysku netto w formie dywidendy to suma kryterium do wypłaty 50% (12,51%) oraz parametru P2G (0,42%).



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

Wymogi MREL

%



- BFG wyznaczył nową ścieżkę dojścia do poziomu docelowego MREL-TREA, określając śródkresowy cel MREL wynoszący 11,68%² i obowiązujący do 30 grudnia 2023 r.
- Docelowy wymóg MREL został określony dla Banku na poziomie skonsolidowanym, z wyłączeniem Pekao Banku Hipotecznego, w wysokości 15,36%² łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko i powinien być osiągnięty do końca 2023 r.
- W celu spełnienia wymogu MREL z nadwyżką, Bank planuje wyemitować ok. 7 mld PLN długu (T2, SNP, SP) w najbliższych latach.

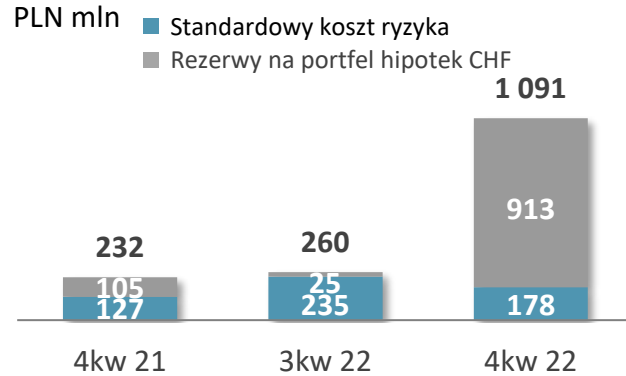
¹ RWA (BH-) - zgodnie z art. 97 ust. 4a ustawy o BFG, RWA Pekao Banku Hipotecznego zostało wyłączone z kalkulacji.

² Bez wymogu połączonego bufora.

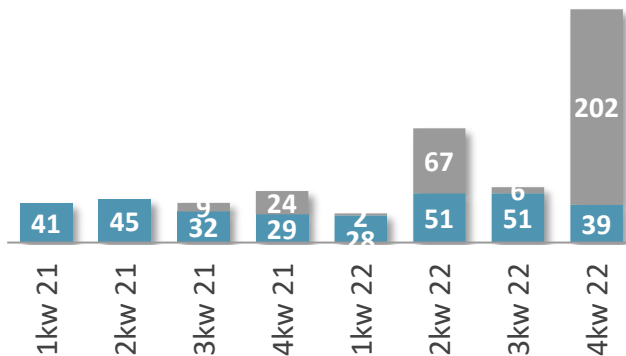


Znaczące ostrożnościowe rezerwy na portfel kredytów CHF. Standardowe koszty ryzyka na poziomie zgodnym ze strategią

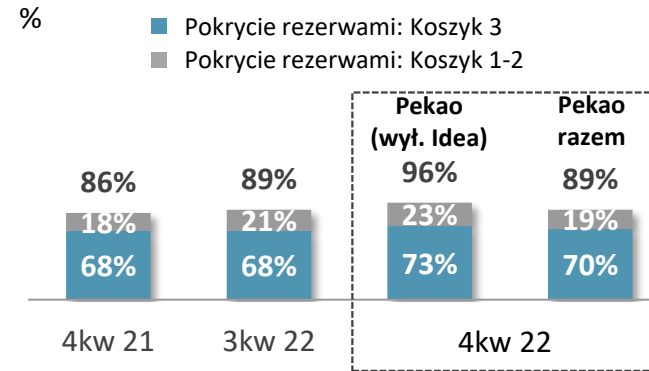
Koszty ryzyka



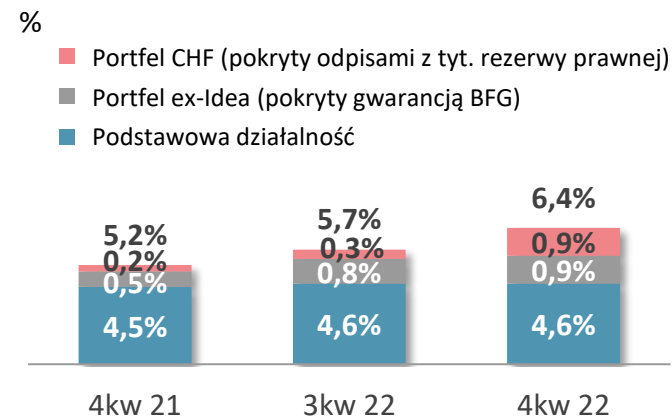
pb.



Wskaźnik pokrycia rezerwami



Wskaźnik NPL



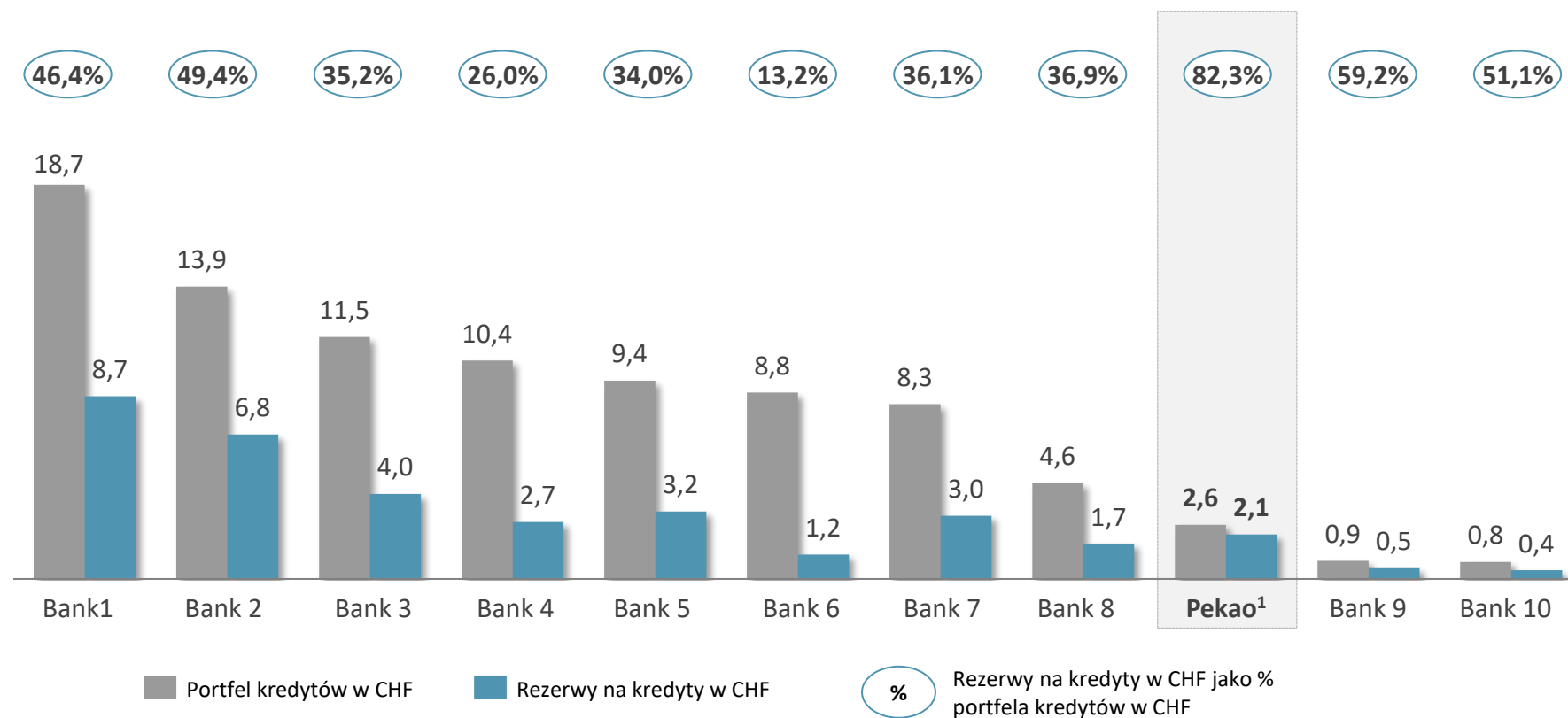
- Wzrost stóp procentowych nie przełożył się na pogorszenie jakości portfela kredytowego. W kolejnych miesiącach spodziewany jest umiarkowany wzrost kosztu ryzyka kredytowego ze względu na wysoki poziom stopy referencyjnej NBP w środowisku wysokiej inflacji i spowalniającego PKB.
- Na wzrost udziału NPL w 4kw'22 decydujący wpływ miało konserwatywne podejście Banku do hipotecznych kredytów CHF i w efekcie reklasyfikacja ich znacznej części do NPL (z oszacowanym wysokim prawdopodobieństwem pozwu).
- W 2022 roku Grupa wyselekcjonowała klientów funkcjonujących w branżach podwyższonego ryzyka i zwiększyła na nich poziom PD o 100%, co w konsekwencji doprowadziło do wzrostu oczekiwanych strat kredytowych w portfelu pracującym o 197 mln zł (w tym 44 mln zł w 4kw'22). Wzrost dotyczył portfela o wartości 15,8 mld zł.



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



¹ Poziom rezerwy na dzień 31.12.2022 stanowi około 35% łącznego wolumenu udzielonych kredytów denominowanych do CHF, aktywnych lub całkowicie spłaconych w ciągu ostatnich 10 lat (względem około 9% na dzień 31.12.2021).

Nota: dane dla Pekao na dzień 31.12.2022, dla sektora na dzień 30.09.2022 r.

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



Zysk netto obciążony kosztami rządowych programów wsparcia kredytobiorców i rezerwami na kredyty CHF



Utrzymaliśmy dobre tempo wzrostu w segmencie korporacyjnym. Wysokie dynamiki zanotowaliśmy 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. Osiągnęliśmy rekordowe wyniki sprzedaży nowych kont



Zademonstrowaliśmy odpowiedzialne podejście do zarządzania ryzykiem, zawiązując znaczące rezerwy na kredyty hipoteczne CHF. Uczestniczymy w rządowych programach wsparcia kredytobiorców



Utrzymaliśmy nasz standardowy koszt ryzyka na niskim poziomie, mimo niesprzyjającej sytuacji gospodarczej

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





Wszystkie segmenty biznesowe kontrybuowały do wyników 2022

2022 (vs 2021)



Bankowość detaliczna

+56%

Sprzedaż pożyczek gotówkowych w kanałach zdalnych

+25%

Nowe rachunki bieżące

+15%

Klienci aktywnie korzystający z bankowości mobilnej



Bankowość przedsiębiorstw

+16%

Portfel finansowań MID i MŚP

+28%

Sprzedaż finansowań MŚP

59%

Nowa sprzedaż kredytów MŚP z gwarancjami



Bankowość korporacyjna

+27%

Dochody z produktów skarbowych

+10%

Dochód w segmencie leasingu dla korporacji

+8%

Portfel kredytów dużych przedsiębiorstw

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