



## Wyniki finansowe Banku Pekao S.A. w 3 kw. 2019

Silne tempo wzrostu przychodów i ścisła kontrola kosztów

Warszawa, 6 listopada 2019



Bank Pekao

- 1 Kluczowe osiągnięcia w 3kw'19**
- 2 Realizacja strategii
- 3 Szczegółowe dane finansowe za 3kw'19
- 4 Załącznik



# Silne tempo wzrostu przychodów z kontrolą kosztów



**+10% wzrostu powtarzalnego zysku netto i dwucyfrowe RoE (11,7%) osiągnięte w 3kw'19**



**Kolejny kwartał z silną +9% ekspansją wolumenu kredytów połączoną z 12% wzrostem dochodów komercyjnych**



**Dynamika kosztów operacyjnych nieprzerwanie poniżej inflacji CPI, pomimo inwestycji w rozwój**



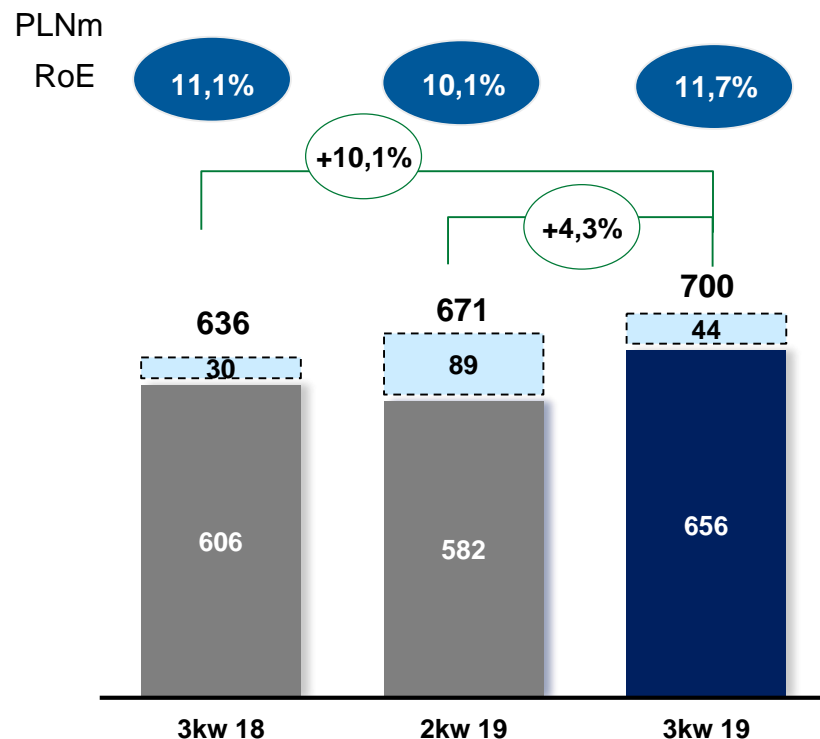
**Najlepszy kwartał w historii Banku w pozyskiwaniu klientów detalicznych: +134 tys. nowych rachunków bieżących (+18% r/r) i +244 tys. nowych aktywnych klientów bankowości mobilnej**



# Kluczowe osiągnięcia w 3 kw'19

Silny wzrost przychodów komercyjnych o 12%, napędzający dwucyfrowy wzrost zysku netto i dwucyfrowe RoE

## Dynamika zysku netto



**XX** Dynamika z wyłączeniem opłat regulacyjnych (BFG), rezerwy na redukcję zatrudnienia oraz rezerwy na zwrot opłat za kredyty konsumpcyjne spłacone przed terminem po wyroku TSUE

Opłaty regulacyjne BFG (3kw'18 PLN 30m, 2kw'19 PLN 20m, 3kw'19 PLN 21m), rezerwy na redukcję zatrudnienia (program dobrowolnych odejść 2kw'19 PLN 69m netto) i rezerwa na zwrot opłat za kredyty konsumpcyjne spłacone przed terminem po wyroku TSUE (3kw'19 PLN 24m netto, pozycja w kosztach nieoperacyjnych)

## Kluczowe dźwignie wzrostu i osiągnięcia



**+10% wzrost powtarzalnego zysku netto** z wyłączeniem kosztów regulacyjnych i zdarzeń jednorazowych, zgodnie z ambicjami Pekao na 2019 rok



**+13% wzrost zysku operacyjnego brutto** z kolejnym kwartałem efektu „positive jaws” po stronie przychodowej i kosztowej



**Silna, dwucyfrowa ekspansja akcji kredytowej** we wszystkich strategicznych segmentach



**Lider zarządzania ryzykiem** ze wskaźnikiem **CoR na poziomie 41pb w 9M' 2019**



**Rosnące zaangażowanie Banku w projekty** zwiększające efektywność energetyczną i finansowanie zrównoważonego rozwoju



**Nowa karta wielowalutowa**



**Otwieranie konta przez selfie**



**Pracownicze plany kapitałowe ('PPK')**



**Nagroda Newsweek i Forbes dla najlepszego banku w kategorii bankowości hipotecznej**



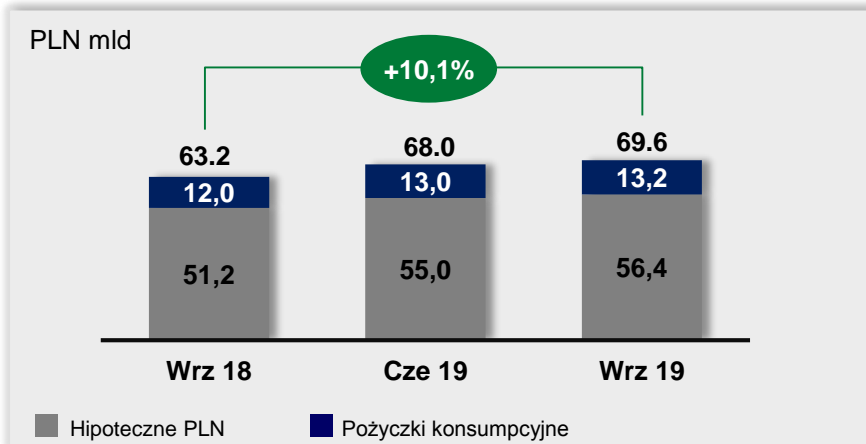
# Bankowość detaliczna i prywatna: Kontynuacja wysokiego tempa wzrostu działalności komercyjnej

Dwucyfrowy wzrost akcji kredytowej w kluczowych produktach wspierany rekordową sprzedażą nowych rachunków bieżących

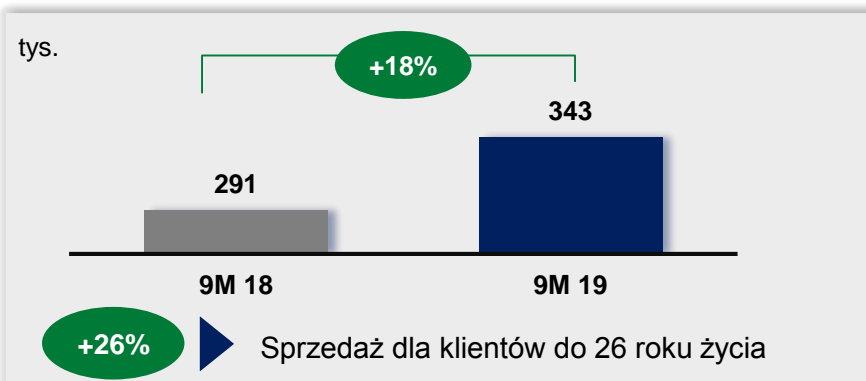


## Wzrost kredytów i akwizycja klientów

Wzrost wolumenów w kluczowych kredytach detalicznych



Sprzedaż brutto rachunków bieżących „Przekorzystne”



## Kluczowe osiągnięcia i inicjatywy w 3kw'19

Kluczowe osiągnięcia biznesowe w 9M'19

Bankowość detaliczna i prywatna	+12%	Wzrost dochodów z działalności komercyjnej
Hipoteki i pożyczki konsumenckie	+16%	Przychody z kredytów hipotecznych i pożyczek konsumenckich
Wolumeny depozytowe	+12%	Depozyty bankowości detalicznej i Private Banking
Merchant acquiring	+56%	Sprzedaż przez terminale POS
Bancassurance	73%	Nasycenie ubezpieczeniami CPI przy sprzedaży kredytów hipotecznych

Kluczowe inicjatywy komercyjne w 3kw' 2019

**Konto Przekorzystne z promocją karty wielowalutowej:**

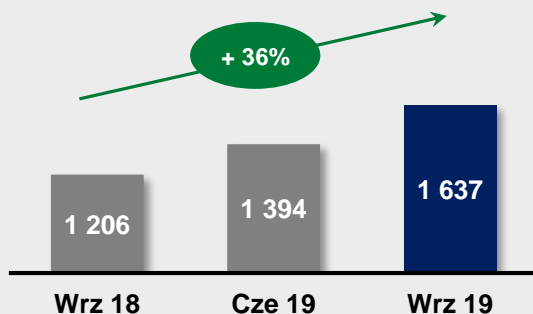
- 20% → Sprzedaży rachunków zainicjowane online podczas promocji
- 2 miejsce → W rankingu kont dla młodych

# Bankowość cyfrowa

## Najlepszy kwartał w historii Banku w pozyskiwaniu aktywnych użytkowników mobilnych

### Aktywni klienci bankowości mobilnej<sup>1</sup>

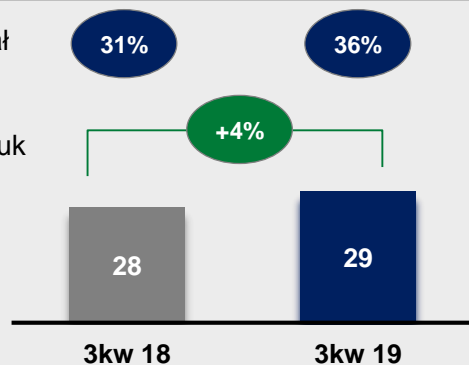
tys.



### Cyfrowa sprzedaż kredytów konsumenckich

% udział

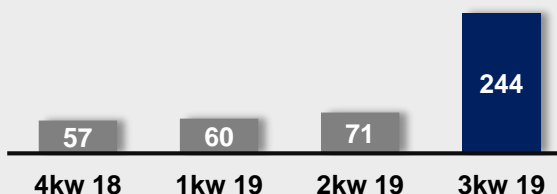
tys. sztuk



### Kluczowe inicjatywy komercyjne w 3kw' 2019

#### Migracja do kanałów cyfrowych

##### Najlepszy w historii wynik w pozyskiwaniu aktywnych użytkowników mobilnych



#### Zdalne otwieranie rachunków bieżących za pomocą „Selfie”



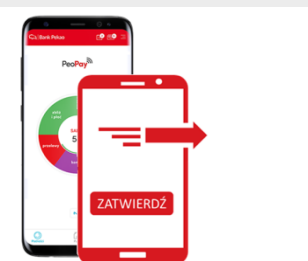
20%

Skuteczne dostosowanie dla klientów indywidualnych

„Selfie” również dostępne dla mikrofirm

Sprzedaż rachunków bieżących zainicjowana online podczas promocji Konto Przekorzystne

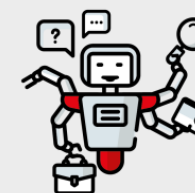
#### Dalszy rozwój bankowości elektronicznej i mobilnej



- **PSD2: wdrożenie SCA** (uwierzytelnienia klienta) w kanale mobilnym i internetowym
- **„Klik Gotówka”**: szybka pożyczka w PeoPay (NAPS)



- **Omnichannel**: pilotaż Pekao24 „Rodzina i Przyjaciele” i dalszy rozwój P360 dla oddziałów



- **Service Jam** (projekt w zakresie innowacji z ekspertami spoza Banku) - wizja **Wirtualnego Asystenta Bankowego**

1) Klienci z co najmniej 1 logowaniem w ciągu ostatnich 3 miesięcy; klienci indywidualni i mikro przedsiębiorstwa

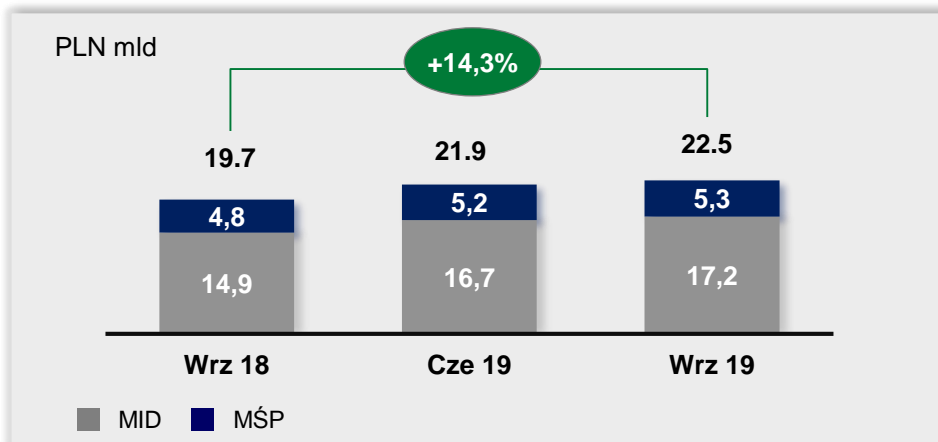
# Bankowość korporacyjna i MŚP: Konsekwentna realizacja strategii

Dwucyfrowy wzrost wolumenów w sektorze MŚP oraz MID wspierany bogatą listą potencjalnych transakcji. Koncentracja na dochodowości i cross-sell'u

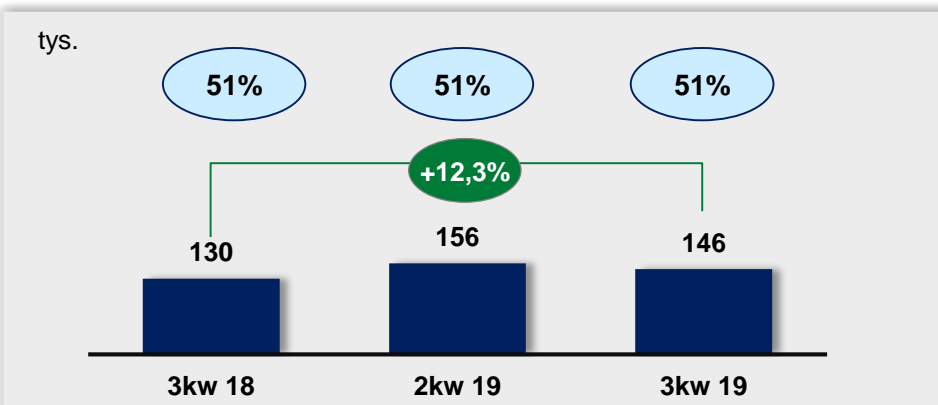


## Wzrost kredytów i poprawa zyskowności

### Wzrost wolumenów kluczowych produktów korporacyjnych

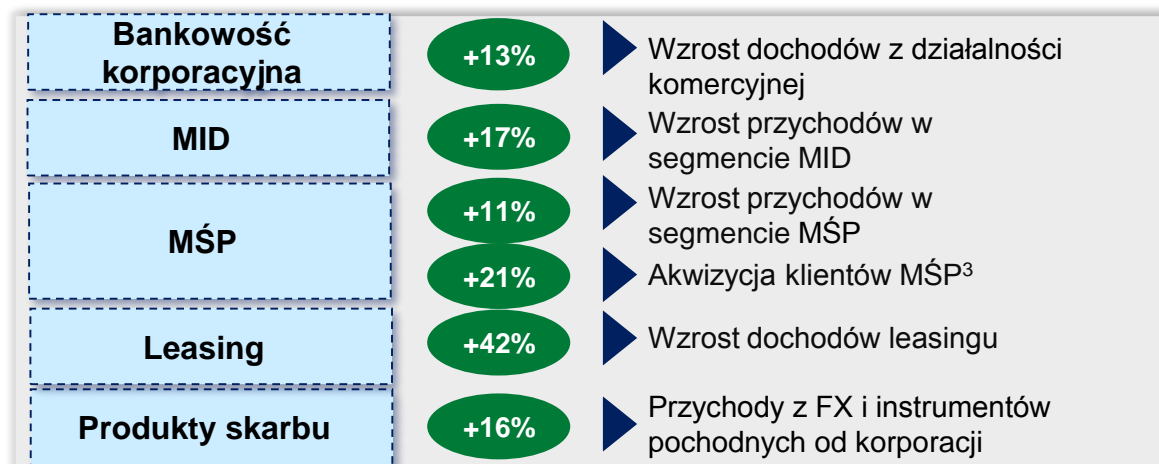


### Dochody na klienta<sup>(1)</sup> i cross-sell<sup>(2)</sup>



## Kluczowe osiągnięcia i inicjatywy w 3kw' 2019

### Kluczowe osiągnięcia biznesowe w 9M'19



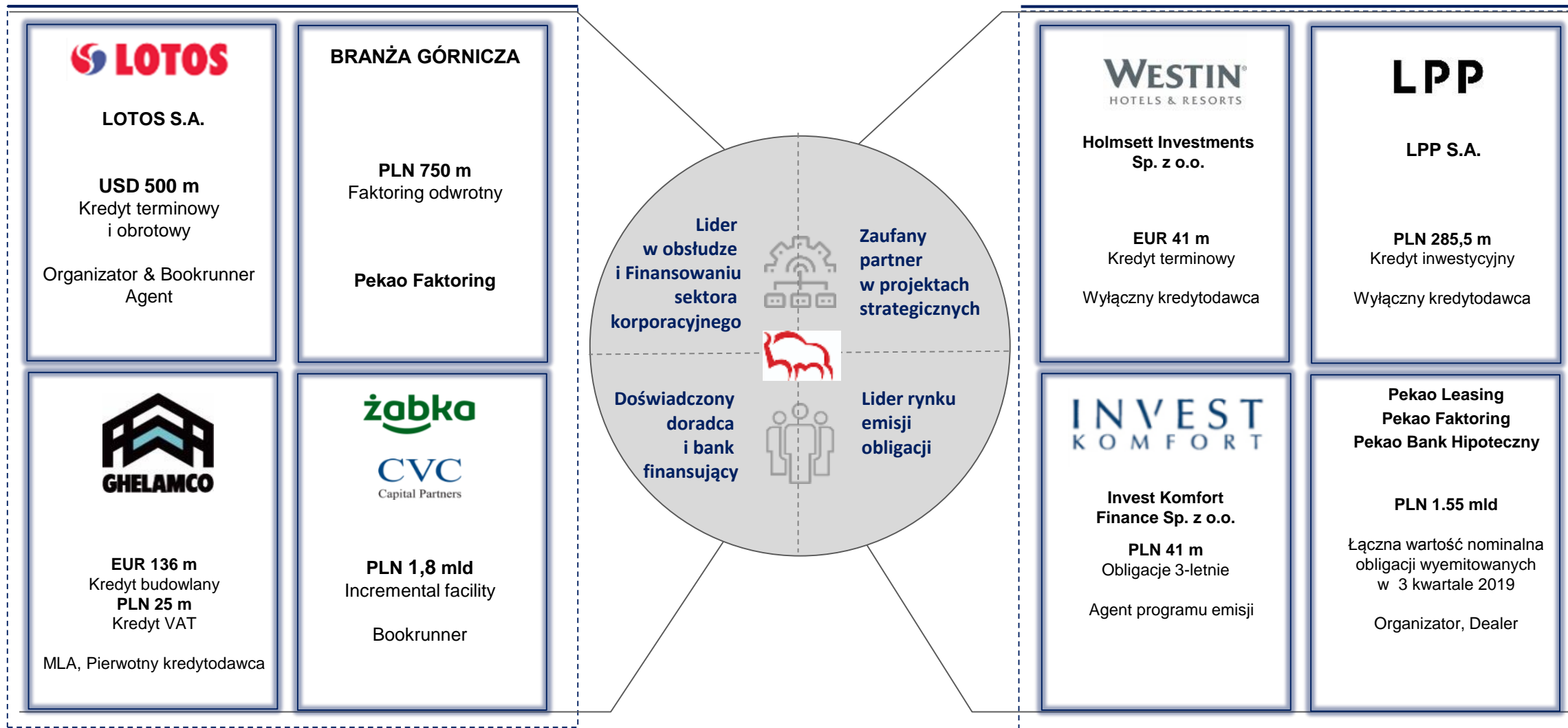
### Kluczowe inicjatywy komercyjne w 3kw'19



- **Rozszerzenie płatności mobilnych:** wsparcie dla klientów korporacyjnym dzięki usługom **Garmin Pay** i **Fitbit Pay**
- Raport „Czy Polskę stać na globalnych Czempionów?” zaprezentowany podczas konferencji CEO Summit
- Udział w **Kongresie Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej**, 29-tym **Forum Ekonomicznym** w Krynicy i **Kongresie 509** w Rzeszowie

# Lider bankowości korporacyjnej i inwestycyjnej

Niekwestionowane doświadczenie we wszystkich obszarach bankowości korporacyjnej i inwestycyjnej





- 1 Kluczowe osiągnięcia w 3kw'19
- 2 Realizacja strategii
- 3 Szczegółowe dane finansowe za 3kw'19
- 4 Załącznik



# Komercyjny postęp w realizacji strategii

Kontynuacja dobrych dynamik we wszystkich biznesowych obszarach naszej strategii

Kluczowe filary		KPIs	9M'18	9M'19	
Akwizycja klientów	Znaczne przyspieszenie	Nowe rachunki bieżące <sup>1</sup> , tys.	291	+18%	343
		Nowi klienci MŚP i MID	1 123	+20%	1 349
Inteligentny wzrost	Ekspansja w najbardziej dochodowych produktach i maksymalizacja cross-sell'u	Wolumen pożyczek konsumenckich, PLN mld zł	12,0	+10%	13,2
		Aktywa bankowości korporacyjnej MID, PLN mld zł	14,9	+16%	17,2
		Dochody / Klient korporacyjny <sup>2</sup> , PLN tys.	130	+13%	146
Bankowość elektroniczna	Wysoka jakość bankowości elektronicznej	Aktywni klienci bankowości mobilnej <sup>3</sup> , PLN tys.	1 206	+36%	1 637
		Udział sprzedaży pożyczek w kanałach zdalnych <sup>4</sup>	31%	+5pts	36%
Efektywność biznesowa	Pełne wykorzystanie potencjału dystrybucji	Liczba oddziałów <sup>5</sup> , eop	852	-43	809
		Dochody / Etat sprzedażowy (detal, zindeksowany)	100	+21%	121
		Zatrudnienie (etaty)	16 906	-669	16 237

<sup>1</sup> W sztukach <sup>2</sup> Klienci MID oraz duże przedsiębiorstwa <sup>3</sup> Klienci indywidualni i mikro przedsiębiorstwa <sup>4</sup> Udział w całości udzielonych pożyczek konsumpcyjnych

<sup>5</sup> Liczba aktywnych oddziałów detalicznych, włączając placówki własne oraz franczyzowe

# Kluczowe osiągnięcia finansowe w realizacji strategii

## Wydatny postęp w realizacji naszej strategii i kluczowych KPIs

Kluczowe filary		9M'18 (ΔR/R)	9M'19 (ΔR/R)	Strategiczny kierunek 2020 i KPIs	
Wzrost	Wolumen kredytów	7%	8%	▶	+7-8% (CAGR 2017-20)
	Dochody komercyjne	9%	12%	▶	+10% (CAGR 2017-20)
Efektywność	Dynamika kosztów	+3,7% <sup>1</sup>	+1,6% <sup>1</sup>	▶	Dynamika kosztów poniżej inflacji CPI
	Koszty/Dochody (bez BFG)	44,6% <sup>1</sup>	42,3% <sup>1</sup>	▶	< 40%
Ryzyko	Koszty ryzyka	38bps	41bps	▶	Nie więcej niż ~50pb
Rentowność	RoE	9,3% <sup>2</sup>	9,1% <sup>2</sup>	▶	12,5% (przy utrzymaniu płaskich stóp procentowych)

Wpływ zdarzeń jednorazowych na RoE  
 -1.2pp < -0,8pp: BFG&TSUE<sup>3</sup>  
 -0,4pp: Koszty programu zwolnień grupowych



**Wartość dla inwestorów**

**Silny wzrost kredytów i dochodów wsparty wzorową dyscypliną kosztową**

<sup>1</sup> Dynamika z wyłączeniem opłat regulacyjnych (BFG) i rezerw na redukcję zatrudnienia (program dobrowolnych odejść oraz program zwolnień grupowych)

<sup>2</sup> ROE z uliniowionym kosztem BFG

<sup>3</sup> Wzrost opłat regulacyjnych na BFG dla Pekao powyżej średniej dla sektora: -0,7% RoE, rezerwa po wyroku TSUE na zwrot opłat na kredytach konsumpcyjnych spłacone przed terminowo : -0,1% RoE



# Nagrody i wydarzenia w 3kw'19

## Uznanie przez rynek i ekspertów sektora

Nagrody



**Pekao w TOP3**  
najbezpieczniejszych banków w Europie Środkowo-Wschodniej

**Nagroda Newsweek i Forbes**  
dla najlepszego banku w kategorii bankowości hipotecznej



Nasza rewolucyjna karta uznana przez Expander za najlepszą kartę wielowalutową w Polsce

**Najlepszy sub-custodian w Polsce**  
po raz siódmy z rzędu



Wydarzenia

Forum Ekonomiczne w Krynicy



Raport Banku Pekao:  
„Co dalej po 30 latach transformacji?”



CEO Summit & Raport Banku Pekao:  
„Czy Polskę stać na globalnych czempionów?”



Kongres Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej



Europejski Kongres Małych i Średnich Przedsiębiorstw w Katowicach





- 1 Kluczowe osiągnięcia w 3kw'19
- 2 Realizacja strategii
- 3 **Szczegółowe dane finansowe za 3kw'19**
- 4 Załącznik

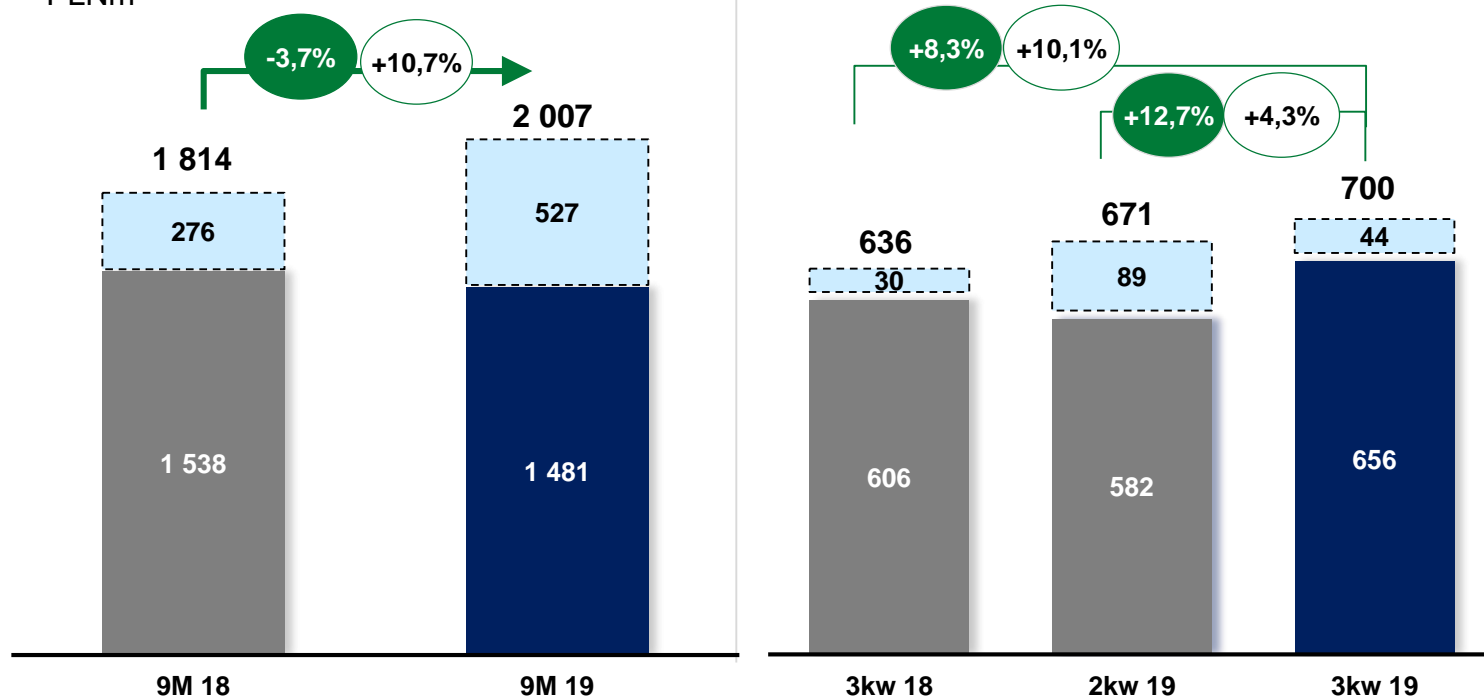


# Szczegółowe wyniki finansowe za 3kw'19

Dwucyfrowy wzrost zysku netto po wyłączeniu kosztów regulacyjnych i zdarzeń jednorazowych

## Dynamika zysku netto

PLNm



- **+10% wzrost zysku netto** z wyłączeniem kosztów regulacyjnych i zdarzeń jednorazowych
- **Wynik operacyjny w 3Q' 19** napędzany szybkim tempem **wzrostu przychodów komercyjnych** i utrzymującą się **wysoką dyscypliną kosztową** pomimo realizacji projektów transformacyjnych
- **Poprawa RoE do 11,7% w 3kw'19** (vs. 11,1% w 3kw'18)

XX Dynamika z wyłączeniem opłat regulacyjnych (BFG), rezerw na redukcję zatrudnienia oraz rezerwy na zwrot opłat za kredyty konsumpcyjne spłacone przed terminem po wyroku TSUE

XX Dynamika raportowana

- Oplaty regulacyjne BFG (1kw'18 PLN 175m, 2kw'18 PLN 30m, 3kw'18 PLN 31m, 1kw'19 PLN 393m, 2kw'19 PLN 20m, 3kw'19 PLN 21m)
- Rezerwy na redukcję zatrudnienia (program zwolnień grupowych 2kw'19 PLN 69m netto i program dobrowolnych odejść 1kw'18 PLN 3m, 2kw'18 PLN 38m)
- Rezerwa po wyroku TSUE na zwrot opłat za kredyty konsumpcyjne spłacone przed terminem (3kw'19 PLN 24m po podatku, pozycja w kosztach nieoperacyjnych)

**Wartość dla inwestorów**

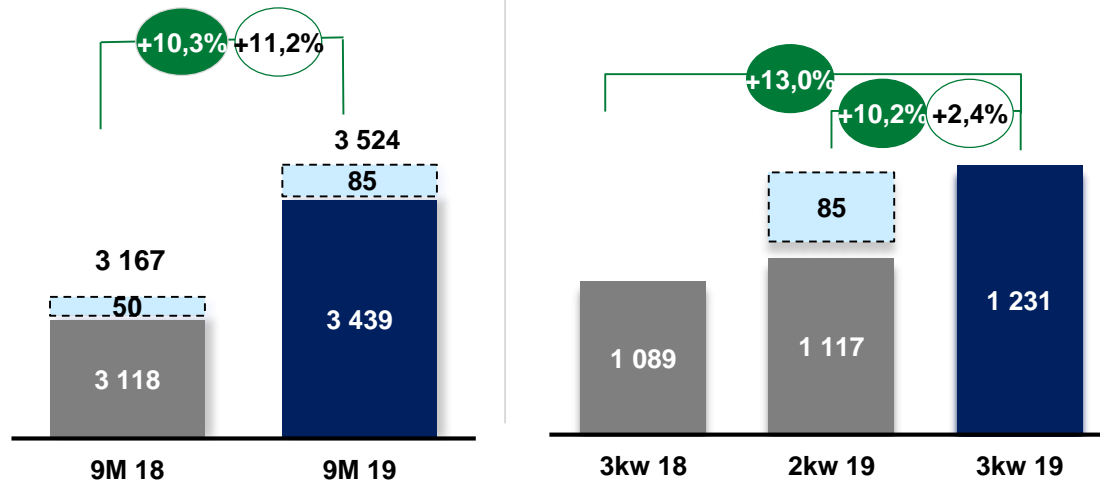
**Poprawa RoE do 11,7% w 3kw'19 przy utrzymaniu silnej pozycji kapitałowej (TCR: 17,2% i T1: 15,5%)**

# Szczegółowe wyniki finansowe za 3kw'19

Kontynuacja dobrych trendów operacyjnych wzmocnionych wzrostem przychodów i ciągłą dyscypliną kosztową

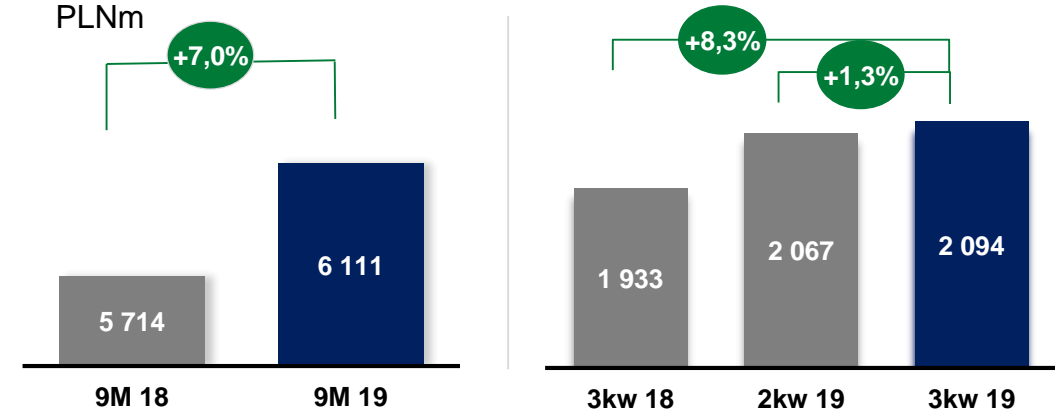
## Zysk operacyjny brutto

PLNm



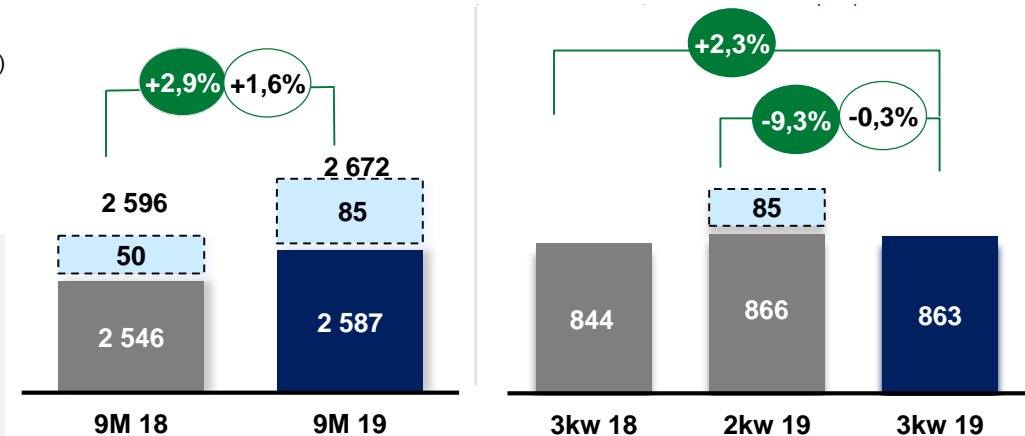
## Dochody z działalności operacyjnej

PLNm



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

PLNm



XX Dynamika z wyłączeniem rezerw na redukcję zatrudnienia (program dobrowolnych odejść i program zwolnień grupowych)

XX Dynamika raportowana

Rezerwy na redukcję zatrudnienia (program dobrowolnych odejść 9M'18 PLN 50m i program zwolnień grupowych 9M'19 PLN 85m)

- Silny wzrost zysku operacyjnego brutto o 13% r/r dzięki silnej dynamice dochodów i utrzymującej się dyscyplinie kosztowej
- Poprawa wskaźnika koszty/dochody o 245bps r/r do 41,2%<sup>2</sup> w 3kw'19, pomimo trwających inwestycji w projekty modernizacyjne

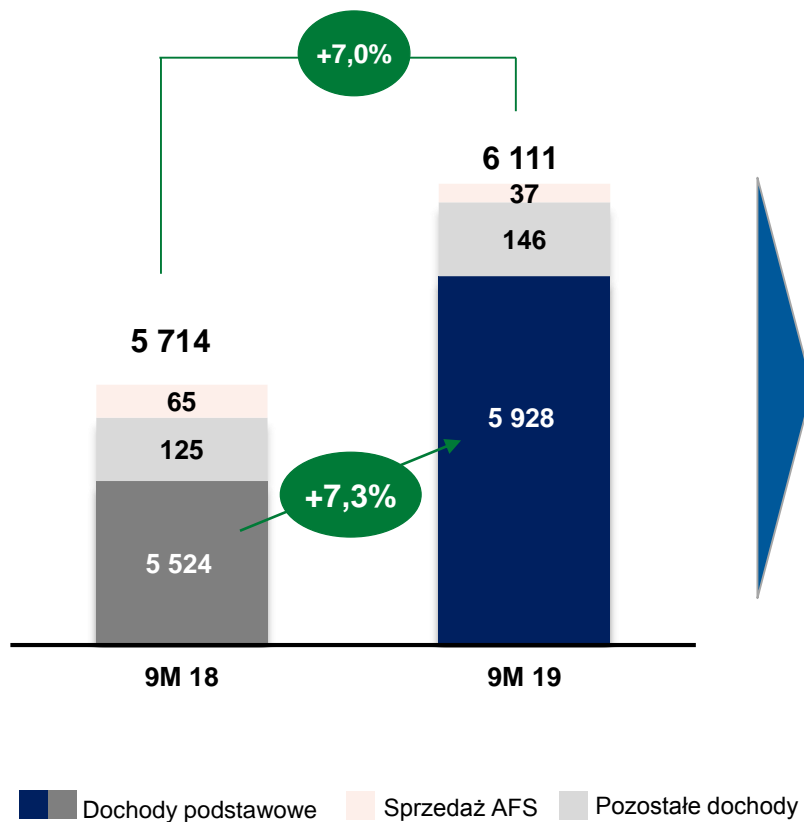
<sup>1</sup> Wyłączając opłaty BFG <sup>2</sup> Koszty z wyłączeniem rezerw na redukcję zatrudnienia

# Szczegółowe wyniki finansowe za 3kw'19

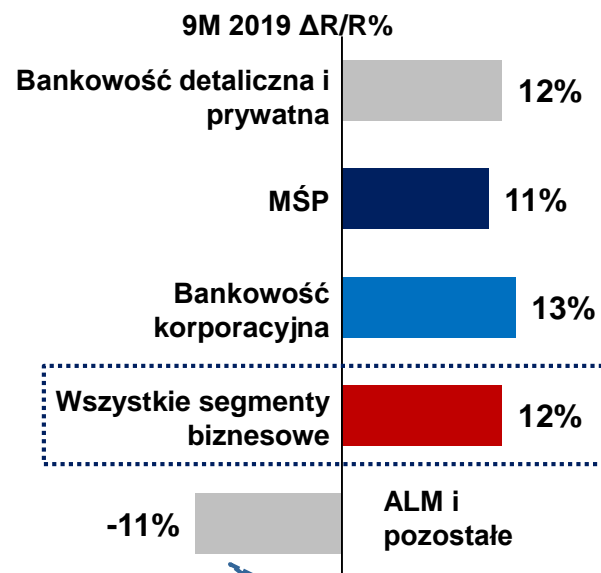
7,4% wzrost r/r podstawowych dochodów wzmocniony 12% wzrostem z działalności komercyjnej

## Dochody z działalności operacyjnej

PLNm

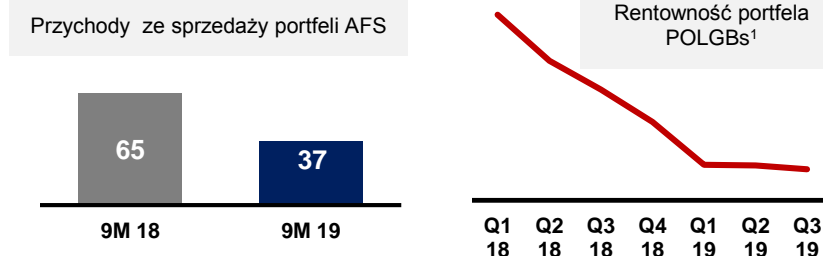


## Dochody z działalności komercyjnej



- **Dynamika dochodów z działalności komercyjnej 12% r/r**, powyżej ambicji strategii na rok 2019
- **Kontynuacja dobrych osiągnięć komercyjnych** wsparta solidnym wynikiem odsetkowym i przyspieszeniem dynamiki wyniku prowizyjnego
- Niekorzystny wpływ niższego zysku ze sprzedaży portfela AFS oraz niższej rentowności portfela POLGBs (stabilizacja w 3kw'19)

### Wpływ sprzedaży portfeli AFS i rentowności POLGBs<sup>1</sup>



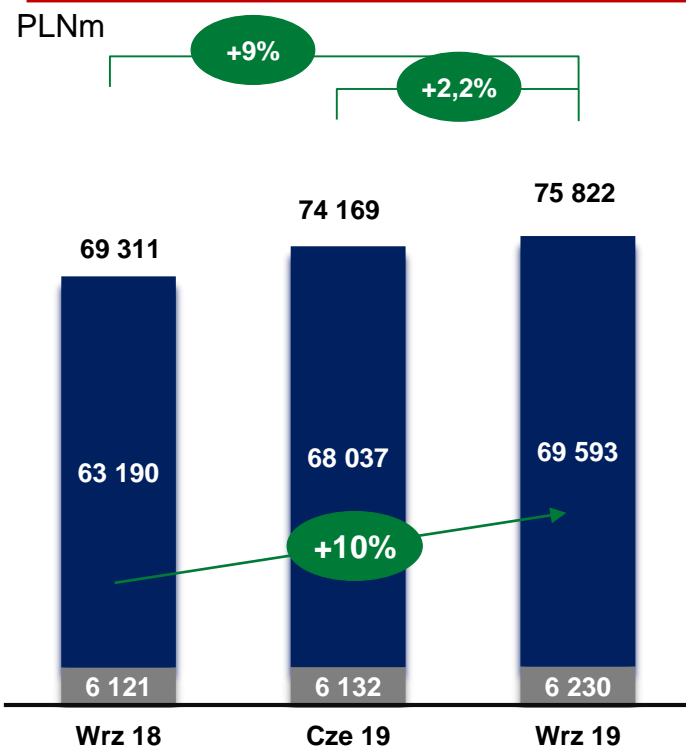
<sup>1</sup> Przeciętna rentowność portfela inwestycyjnego 25 mld zł papierów wartościowych



# Szczegółowe wyniki finansowe za 3kw'19

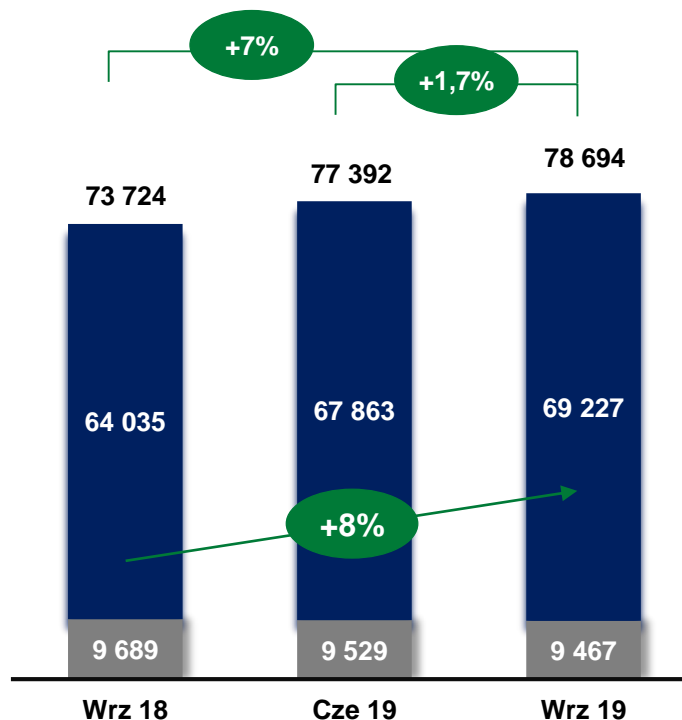
8% wzrost kredytów r/r wsparty wysokim tempem wzrostu kluczowych kredytów detalicznych i korporacyjnych

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



■ Kluczowe kredyty detaliczne (Kredyty hipoteczne w PLN, pożyczka konsumpcyjna)  
 ■ Pozostałe kredyty detaliczne

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



■ Przedsiębiorstwa (Kluczowe kredyty korporacyjne)  
 ■ Pozostałe kredyty korporacyjne (Sektor publiczny)

- Silny wzrost r/r we wszystkich kluczowych segmentach (kredyty ogółem +8% r/r)
- Wzrost portfela kredytów korporacyjnych skoncentrowany na najbardziej dochodowych segmentach, przy 14% r/r ekspansji wolumenów w segmencie MID oraz MŚP
- Dwucyfrowy wzrost w kluczowych kredytach detalicznych

<sup>1</sup> Kredyty brutto

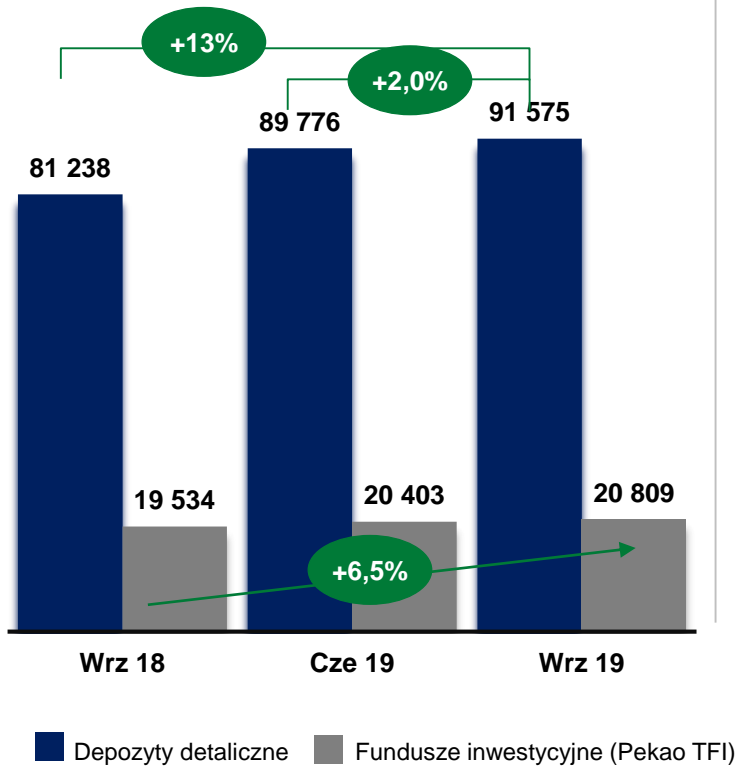
<sup>2</sup> Kredyty brutto, korporacyjne i MŚP włączając leasing i faktoring, wyłączając BSB i transakcje reverse repo

# Szczegółowe wyniki finansowe za 3kw'19

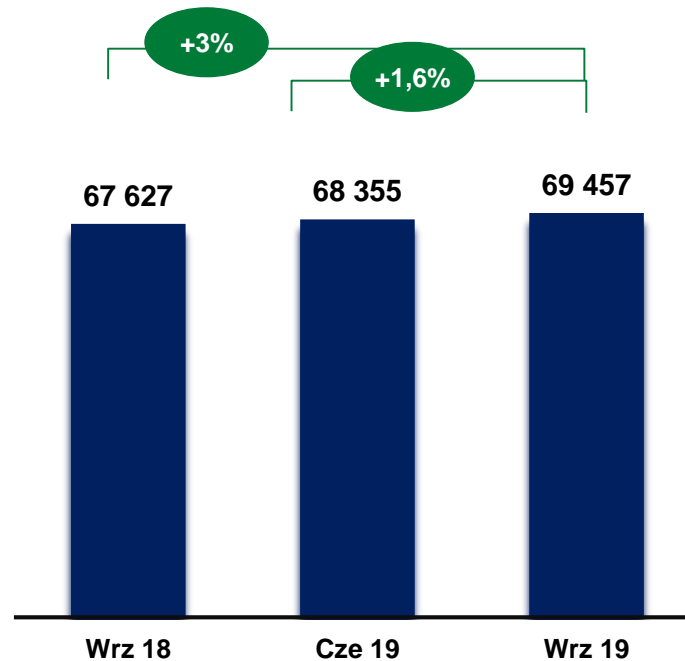
Kontynuacja zmiany struktury depozytów w kierunku bazy depozytów detalicznych

## Oszczędności detaliczne

PLNm



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



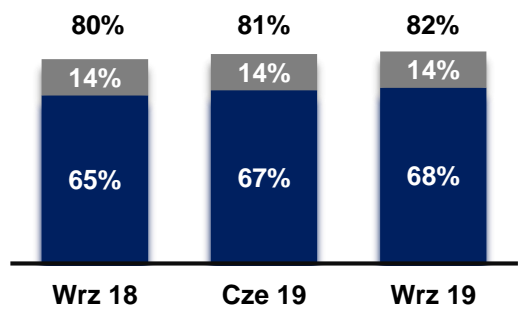
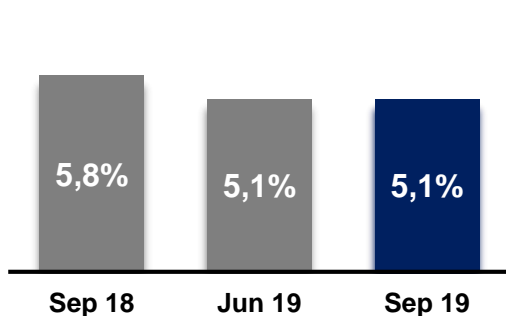
- Silny 13% wzrost r/r depozytów detalicznych w 3kw'19
- Udział depozytów detalicznych systematycznie wzrasta w całościowej strukturze depozytów z 55% to 57% r/r (51% koniec 2017)
- Silny nacisk na zarządzanie cenami w segmencie korporacyjnym
- Solidny wzrost bazy aktywów funduszy inwestycyjnych pomimo trudnej sytuacji rynkowej

# Szczegółowe wyniki finansowe za 3kw'19

Konserwatywne zarządzanie ryzykiem potwierdzone niskimi kosztami ryzyka oraz dobrą jakością portfela

Wskaźnik NPL

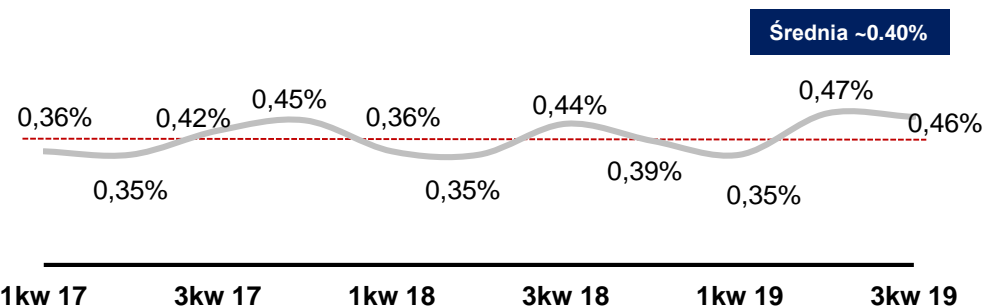
Wskaźnik pokrycia rezerwami



■ Włączając IBNR, koszyk 1-2  
■ Koszyk 3

- Koszty ryzyka na poziomie 46bps w 3kw'19 i 41bps w 9M'19, zgodne z oczekiwaniami Banku na 2019 rok
- Wskaźnik pokrycia rezerwami niezmiennie na jednym z najwyższych poziomów w sektorze
- Dalsze ograniczanie wolumenu kredytów niepracujących wsparte aktywnym zarządzaniem portfela

## Koszty ryzyka (kwartalnie)<sup>1</sup>



<sup>1</sup> Koszty ryzyka z wyłączeniem NPLs

# Zewnętrzne ryzyka regulacyjne wpływające na wyniki polskiego sektora bankowego

	Temat	Wpływ na Pekao	Pozycjonowanie																		
1	<p><b>Wyrok TSUE dotyczący kredytów konsumpcyjnych</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>2019: ~ -50 mln PLN</li> <li>2020: poniżej -100 mln PLN</li> <li>W pełni zneutralizowany w ciągu 3 lat</li> </ul>	<p><b>Defensywna pozycja Pekao vs sektor</b></p> <table border="1"> <caption>Detalesne kredyty niehipoteczne jako % aktywów</caption> <thead> <tr> <th>Bank</th> <th>Procent</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Bank 1</td> <td>29%</td> </tr> <tr> <td>Bank 2</td> <td>13%</td> </tr> <tr> <td>Bank 3</td> <td>12%</td> </tr> <tr> <td>Bank 4</td> <td>10%</td> </tr> <tr> <td>Bank 5</td> <td>10%</td> </tr> <tr> <td>Bank 6</td> <td>9%</td> </tr> <tr> <td>Bank 7</td> <td>8%</td> </tr> <tr> <td>Bank Pekao</td> <td>8%</td> </tr> </tbody> </table>	Bank	Procent	Bank 1	29%	Bank 2	13%	Bank 3	12%	Bank 4	10%	Bank 5	10%	Bank 6	9%	Bank 7	8%	Bank Pekao	8%
Bank	Procent																				
Bank 1	29%																				
Bank 2	13%																				
Bank 3	12%																				
Bank 4	10%																				
Bank 5	10%																				
Bank 6	9%																				
Bank 7	8%																				
Bank Pekao	8%																				
2	<p><b>Wyrok TSUE dotyczący kredytów CHF</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Do ustalenia</li> </ul>	<p><b>Portfel kredytów CHF (ca. 1,6% aktywów)</b></p> <table border="1"> <caption>Portfel kredytów CHF (ca. 1,6% aktywów)</caption> <thead> <tr> <th>Kategoria</th> <th>Wartość (mld PLN)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Pozostałe kredyty ogółem</td> <td>154,6</td> </tr> <tr> <td>Kredyty hipoteczne w CHF</td> <td>3,1</td> </tr> </tbody> </table> <table border="1"> <caption>Struktura kredytów CHF</caption> <thead> <tr> <th>Struktura</th> <th>Procent</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Denominowane w CHF</td> <td>99,6%</td> </tr> <tr> <td>Indeksowane do CHF</td> <td>0,4%</td> </tr> </tbody> </table>	Kategoria	Wartość (mld PLN)	Pozostałe kredyty ogółem	154,6	Kredyty hipoteczne w CHF	3,1	Struktura	Procent	Denominowane w CHF	99,6%	Indeksowane do CHF	0,4%						
Kategoria	Wartość (mld PLN)																				
Pozostałe kredyty ogółem	154,6																				
Kredyty hipoteczne w CHF	3,1																				
Struktura	Procent																				
Denominowane w CHF	99,6%																				
Indeksowane do CHF	0,4%																				

<sup>1</sup> Detalesne kredyty niehipoteczne to kredyty detalesne brutto, z wyłączeniem hipotek



# Silne tempo wzrostu przychodów z kontrolą kosztów



**+10% wzrostu powtarzalnego zysku netto i dwucyfrowe RoE (11,7%) w 3kw'19**



**Kolejny kwartał z silną +9% ekspansją wolumenu kredytów połączoną z 12% wzrostem dochodów komercyjnych**



**Dynamika kosztów operacyjnych nieprzerwanie poniżej inflacji CPI, pomimo inwestycji w rozwój**



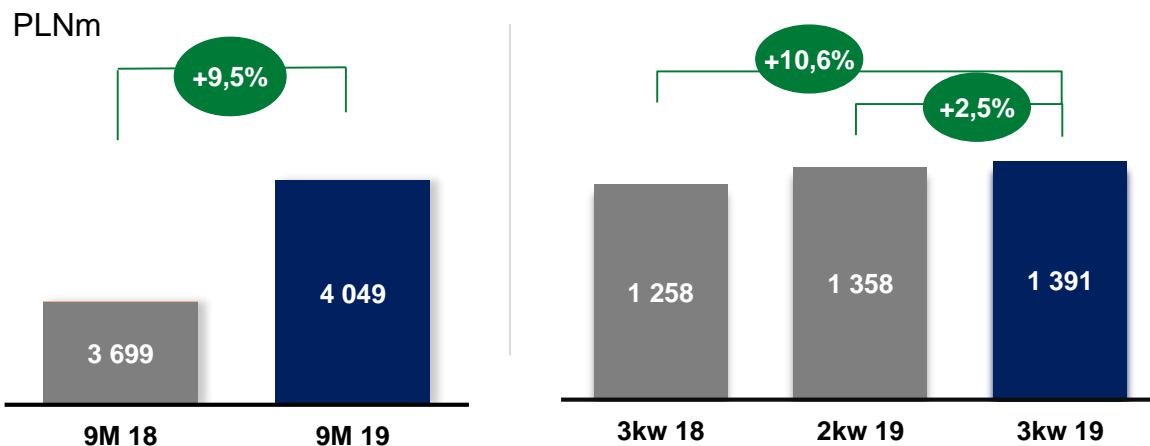
**Najlepszy w historii kwartał w pozyskiwaniu klientów detalicznych: +134 tys. nowych rachunków bieżących (+18% r/r) i +244 tys. nowych aktywnych klientów bankowości mobilnej**

- 1 Kluczowe osiągnięcia w 3kw'19
- 2 Realizacja strategii
- 3 Szczegółowe dane finansowe za 3kw'19
- 4 Załącznik

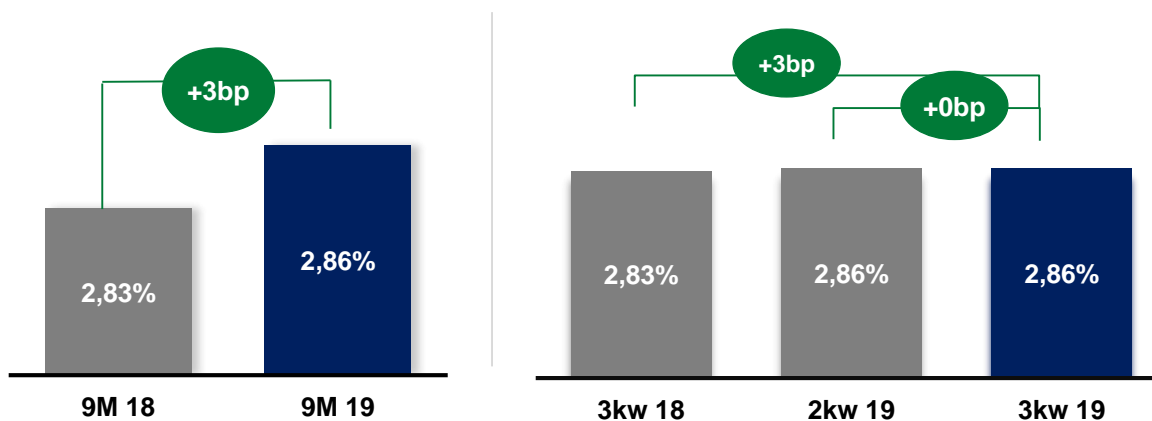
# Szczegółowe wyniki finansowe za 3kw'19

## Dochód odsetkowy napędzany solidnym wzrostem kredytów

### Wynik odsetkowy netto

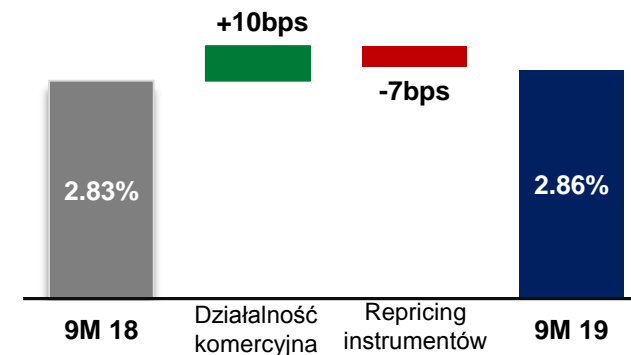


### Marża odsetkowa netto



- Wynik odsetkowy w trendzie wzrostowym z dynamiką +10,6 r/r w 3kw'19
- Silny wzrost na działalności komercyjnej częściowo kompensowany przez spadek rentowności obligacji portfela inwestycyjnego
- Kwartalna dynamika marży odsetkowej pod wpływem wypłaty dywidendy za 2018 w 3kw'19

### Zmiana marży odsetkowej netto

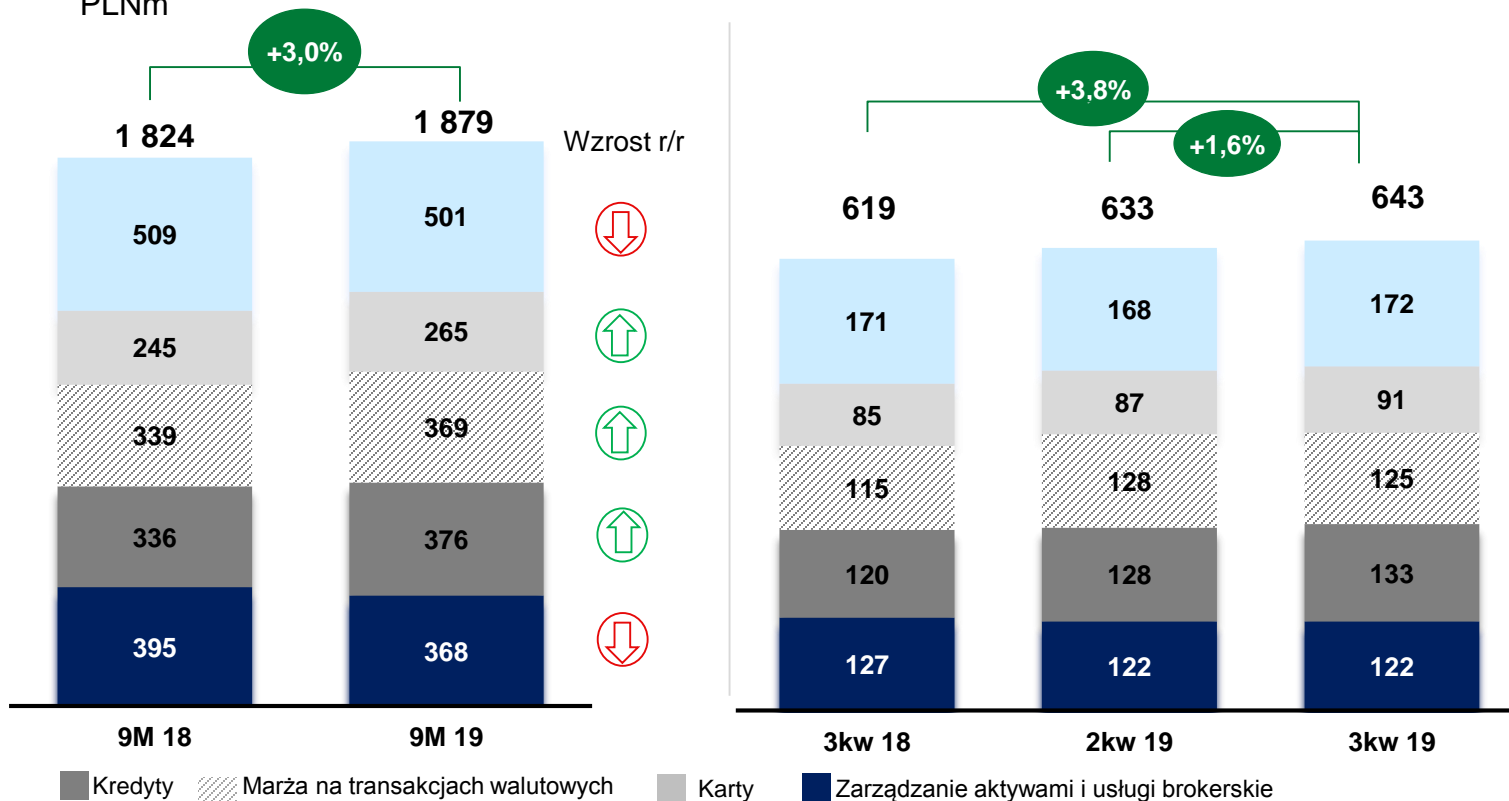


# Szczegółowe wyniki finansowe za 3kw'19

Wzrost wyniku prowizyjnego napędzany działalnością kredytową, transakcjami FX oraz prowizjami od kart

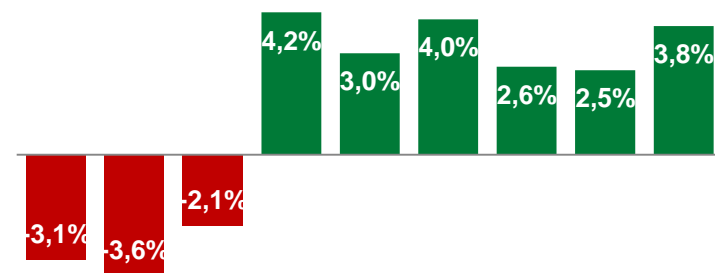
## Wynik z tytułu opłat i prowizji

PLNm



- Utrzymanie solidnej dynamiki opłat i prowizji w 3kw'19 (+3,8% r/r), dzięki silnemu wzrostowi biznesu oraz inicjatywom cross-sellingowym
- Wysoki wzrost r/r opłat od kredytów, FX i kart w 3kw'19
- Stabilizacja prowizji za zarządzanie aktywami oraz z tytułu usług brokerskich pomimo wymagających warunków rynkowych w segmencie brokerskim

## Kwartałna dynamika wynik z tytułu opłat i prowizji (r/r)



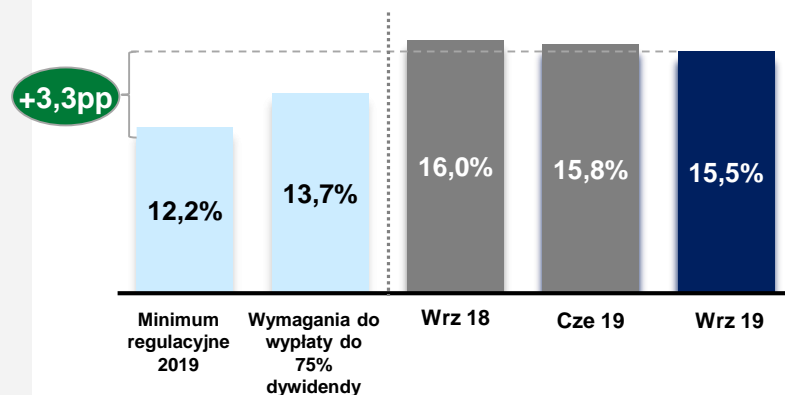
3kw 17 4kw 17 1kw 18 2kw 18 3kw 18 4kw 18 1kw 19 2kw 19 3kw 19



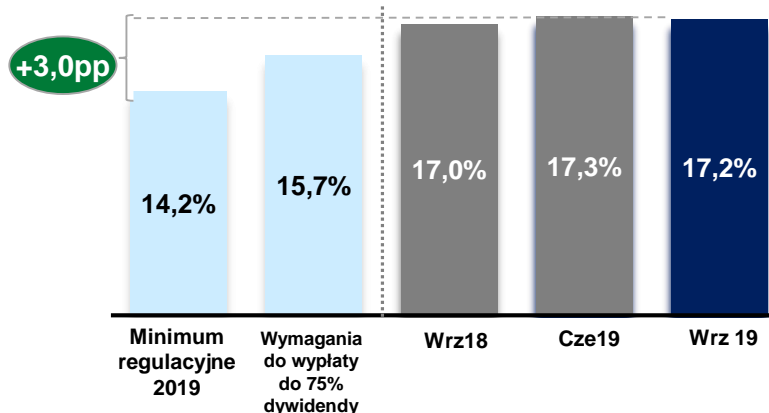
# Szczegółowe wyniki finansowe za 3kw'19

## Silna pozycja kapitałowa i płynnościowa

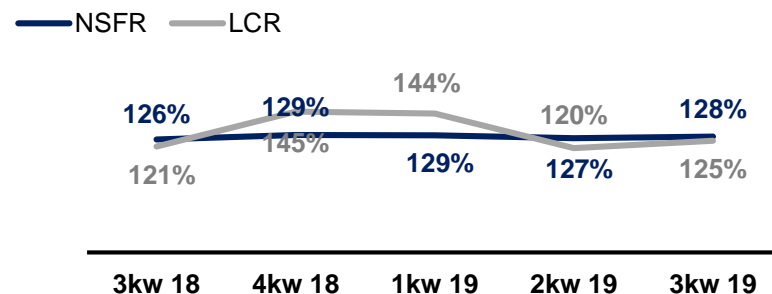
### Tier 1<sup>1</sup>



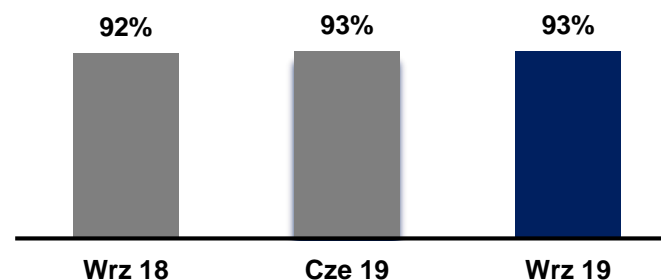
### Łączny współczynnik kapitałowy



### LCR oraz NSFR



### Kredyty/depozyty (L/D)<sup>2</sup>



- Znaczna nadwyżka kapitału powyżej minimum regulacyjnego oraz bufora dla wypłaty dywidendy na poziomie 75% zysku netto
- Wpływ na TCR zaliczenia 350 mln obligacji T2 w lipcu 2019
- Silna zdolność do organicznego generowania kapitału: około 160 pb rocznego przyrostu kapitału organicznie przed wypłatą dywidendy
- Wskaźniki płynności (LCR i NSFR) na bezpiecznych poziomach, stabilnie w 3kw'19
- Spadek Tier 1 w 3kw'19 wynikający z ekspansji kredytowej

<sup>1</sup> W 3kw'19 za zgodą regulatora do kapitałów własnych zostało zaliczone 20% zysku netto z 2019 roku

<sup>2</sup> Kredyty, włączając papiery dłużne kwalifikujące się do redyskonta w NBP, inwestycje netto w leasing finansowy dla klientów, nienotowane papiery wartościowe z wyłączeniem transakcji reverse repo, depozyty z włączeniem kwot zobowiązań wobec klientów, wyemitowane dłużne papiery wartościowe i zobowiązania podporządkowane

# Realizacja inicjatyw środowiskowych i społecznych

Rosnące zaangażowanie Banku w projekty zwiększające efektywność energetyczną i finansowanie zrównoważonego rozwoju

## Wybrane eko-inicjatywy w 9M' 2019

**PLANOWAŁEŚ  
ZAO SZCZĘDZIĆ  
NA ENERGII?**

Bank Pekao  
BIERZ ŻYCIE ZA ROGI

Teraz możesz to zrobić. Generuj znaczne oszczędności w swojej firmie dzięki preferencyjnemu **Kredytowi Energooszczędniemu**.

**PRZEJDŹ  
NA DOBRĄ STRONĘ  
ENERGII**

Bank Pekao  
BIERZ ŻYCIE ZA ROGI

Weź **Kredyt PrzekOrzystny**, dbaj o środowisko i własną kieszeń.

### Finansowanie projektów przyjaznych środowisku

- Linia finansowa Pekao i EBI o wartości **PLN 150 mln** na projekty zwiększające efektywność energetyczną
- Kredyt na budowę **największej lądowej farmy wiatrowej w Polsce**
- Zobowiązanie do wydania **150% kwoty inwestycji EBOR** w instrumenty Tier 2 **Banku** na projekty podnoszące efektywność energetyczną
- Program kredytów korporacyjnych i MŚP na **finansowanie instalacji fotowoltaicznych**

### Wewnętrzne eko-inicjatywy

- Uproszczenie procedur wewnętrznych pozwalające na **274 tys. mniej wydruków miesięcznie** i oszczędzających **21 drzew**
- Dwucyfrowy wzrost sprzedaży zdalnych pożyczek gotówkowych; **każde 100 tys. pożyczek powoduje oszczędność 3 milionów stron papieru**
- Planowany montaż **instalacji fotowoltaicznych na 20 budynkach Banku w 2020 r.**
- Sukcesywna **termomodernizacja budynków Banku, 59 ToE rocznie oszczędności**
- Ekologiczny wolontariat, np. **sadzenie drzew, czyszczenie lasów i parków**