

# Wyniki finansowe za rok 2023

# Rekordowy rok Banku Pekao. Najwyższy w historii zysk i sprzedaż kont, niskie koszty ryzyka.

- Rok 2023 to największa, bliska 0,6 mln sprzedaż nowych kont dla klientów indywidualnych, w tym ponad 1/3 dla młodych klientów w wieku do 26 lat;
- Już ponad 1 mln młodych wśród klientów Banku Pekao;
- Zdywersyfikowany model biznesowy z silnym bilansem i pozycją kapitałową. Koszty ryzyka na niskim poziomie w wymagającym otoczeniu gospodarczym;
- Wysokie tempo wzrostu w kanałach cyfrowych. Kolejne nowości w aplikacji mobilnej PeoPay;
- W 2023 roku trzykrotnie wyższa niż rok wcześniej nowa sprzedaż kredytów hipotecznych;
- Wskaźnik koszty/dochody na ultraniskim poziomie 32,7 proc.
- **Zysk netto za 2023 rok na rekordowym poziomie 6,6 mld zł** na fali wysokiej dochodowości, wysokich stóp procentowych i przy braku dodatkowych obciążeń regulacyjnych



# Jesteśmy wśród liderów na rynku obligacji i emisji ESG, zdobywamy uznanie rynku

## Transakcje

ESG



4,4 mld euro

PROJECT FINANCE  
ORLEN, NORTHLAND POWER

MLA

ESG



500 mln euro

4NC3 EUROOBLIGACJE  
SENIORALNE  
NIEUPRZYWILEJOWANE  
Green Bonds

Organizator,  
Współprowadzący  
księgę popytu

ESG

American  
Heart  
of Poland

1,6 mld zł

KREDYT  
KONSORCJALNY

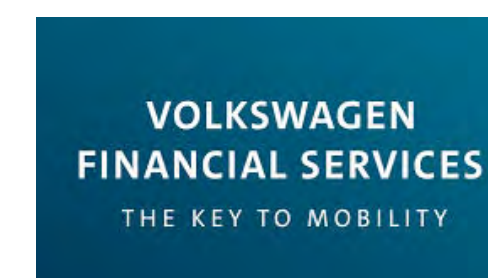
MLA, Organizator



208 mln euro

KREDYT  
INWESTYCYJNY

Agent Kredytu  
i Zabezpieczeń



600 mln zł

OBLIGACJE  
3-LETNIE

Wyłączny Organizator,  
Dealer



125 mln euro

KREDYT  
INWESTYCYJNY

Agent Kredytu  
i Zabezpieczeń

## Nagrody

- Tytuł „**Bank of The Year in Poland**” przyznawany przez jeden z najważniejszych tytułów branży finansowej – miesięcznik **The Banker z grupy Financial Times**
- Prestiżowe wyróżnienie „**The Best Trade Finance Provider in Poland**” dla Banku Pekao po raz szósty z rzędu
- **Biuro Maklerskie Pekao zwyciężyło w rankingu dziennika „Parkiet”**. Analitycy BM Pekao zajęli również trzy czołowe lokaty w kategorii indywidualnej



## Największa liczba sprzedanych kont, potrojenie sprzedaży kredytów hipotecznych

- Najwyższa sprzedaż w historii Pekao: **583 tys.** nowych kont osobistych w 2023 r.
- W 2023 roku przybyło 93 tys. nowych Kart Kredytowych z Żubrem, **wzrost o 65% r/r**
- **Trzykrotnie wyższa** nowa sprzedaż kredytów hipotecznych niż rok wcześniej
- 16 proc. wzrost rdr sprzedaży pożyczek gotówkowych
- **Nowe funkcje** w kanałach zdalnych: personalizacja aplikacji PeoPay KIDS, sprzedaż konta mieszkaniowego dla dzieci 13+ w Panelu Rodzica; personalizacja Pekao24 – możliwość ukrycia sald rachunków, nowa metoda weryfikacji pracownika infolinii przez bankowość cyfrową;
- **83 proc.** pożyczek gotówkowych sprzedanych zdalnie w 2023 roku



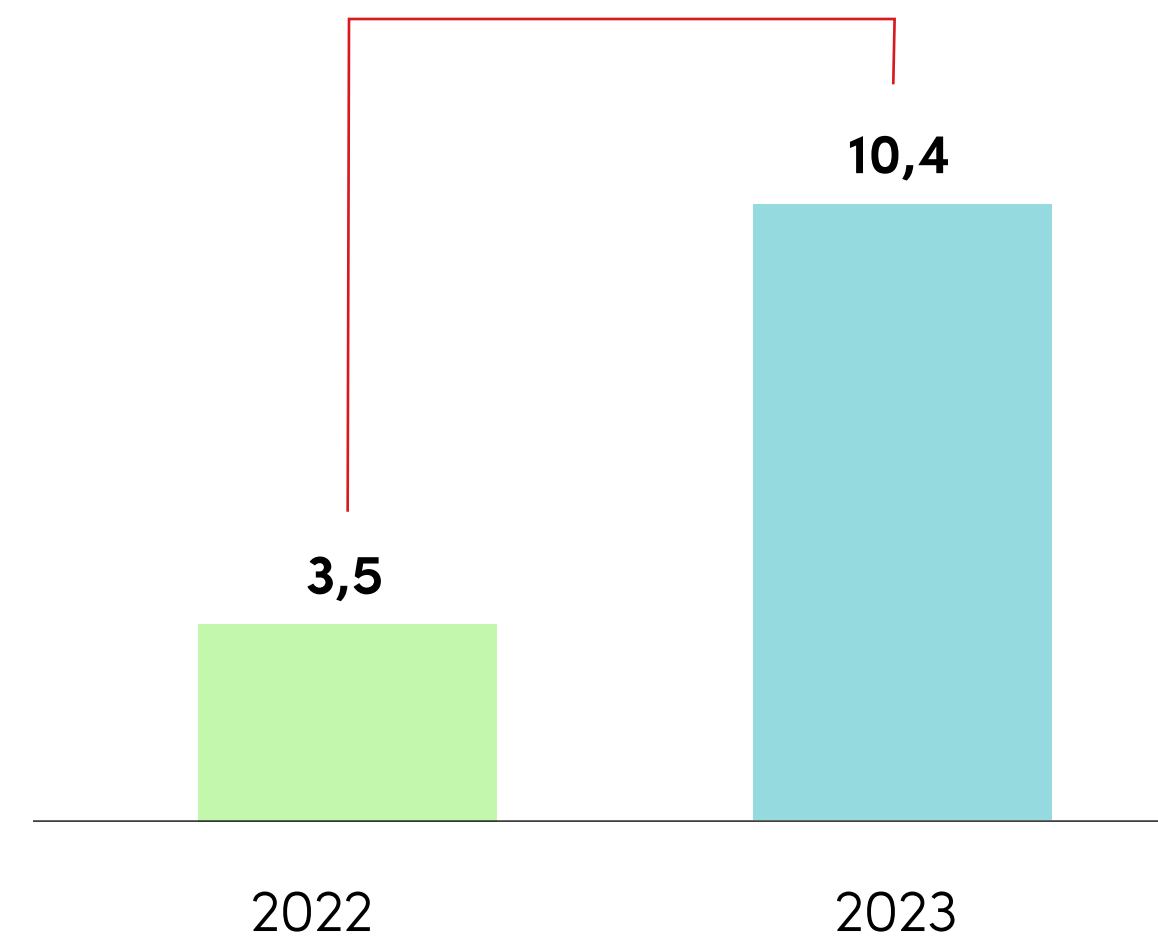
**83%**

pożyczek udzielonych  
zdalnie

## Zwiększamy skalę działania

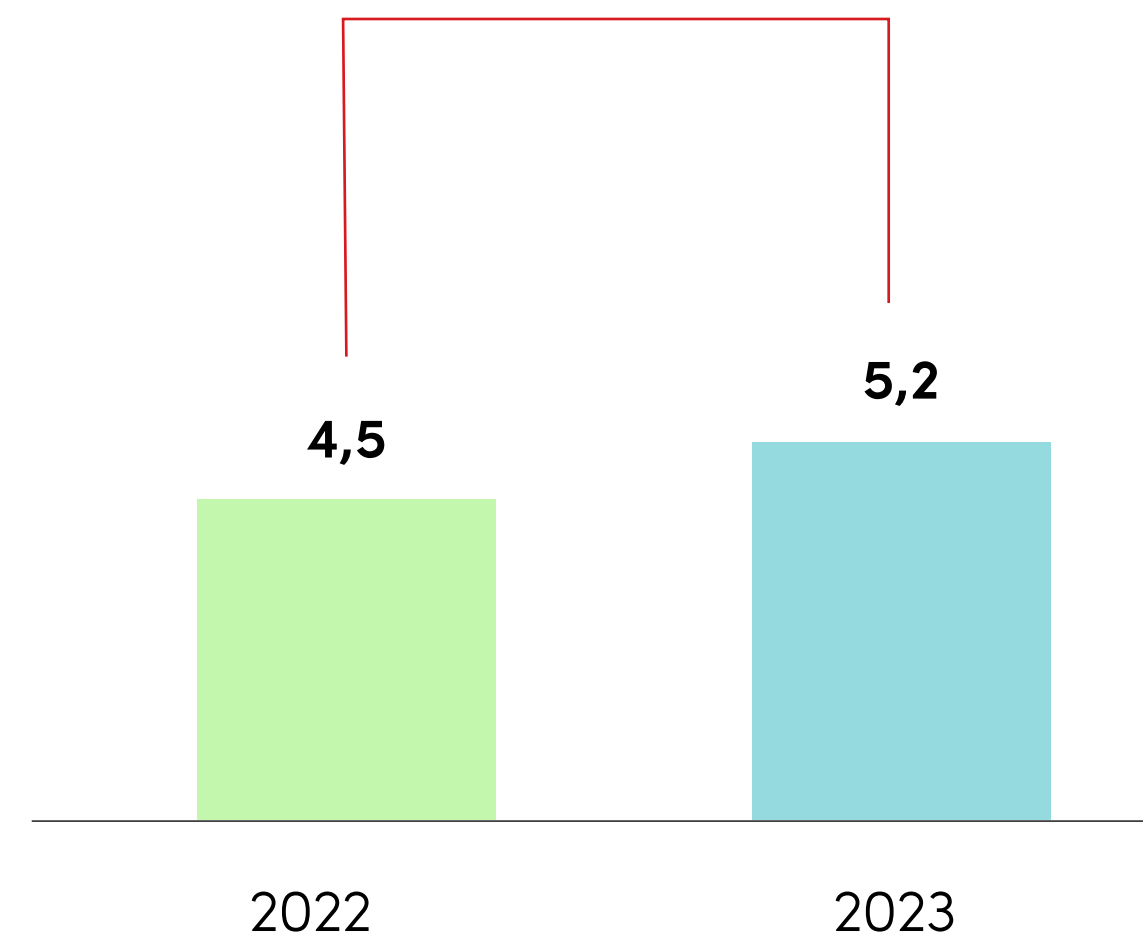
**Nowa sprzedaż  
kredytów hipotecznych**  
mld zł

**x3**



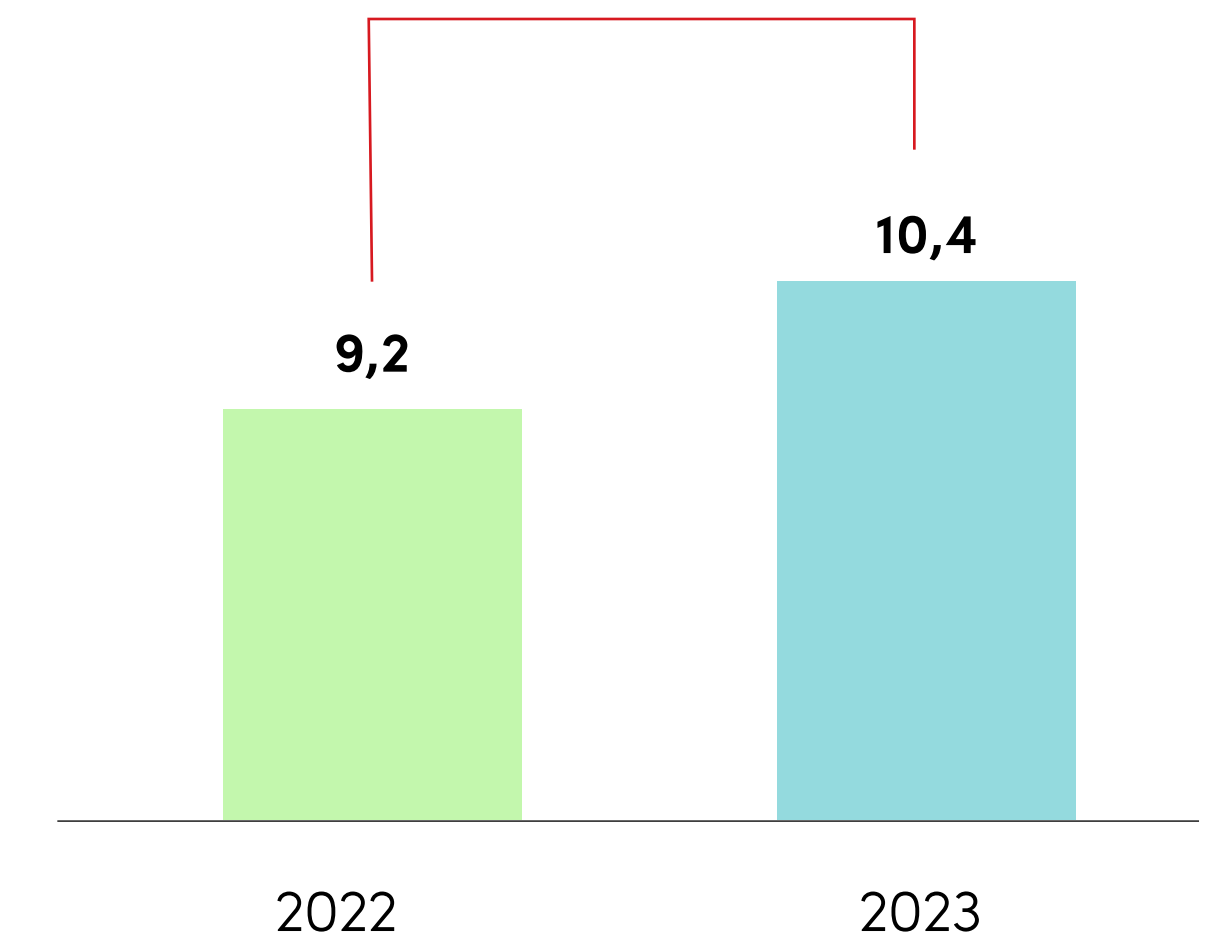
**Nowa sprzedaż pożyczek  
gotówkowych**  
mld zł

**+16%**



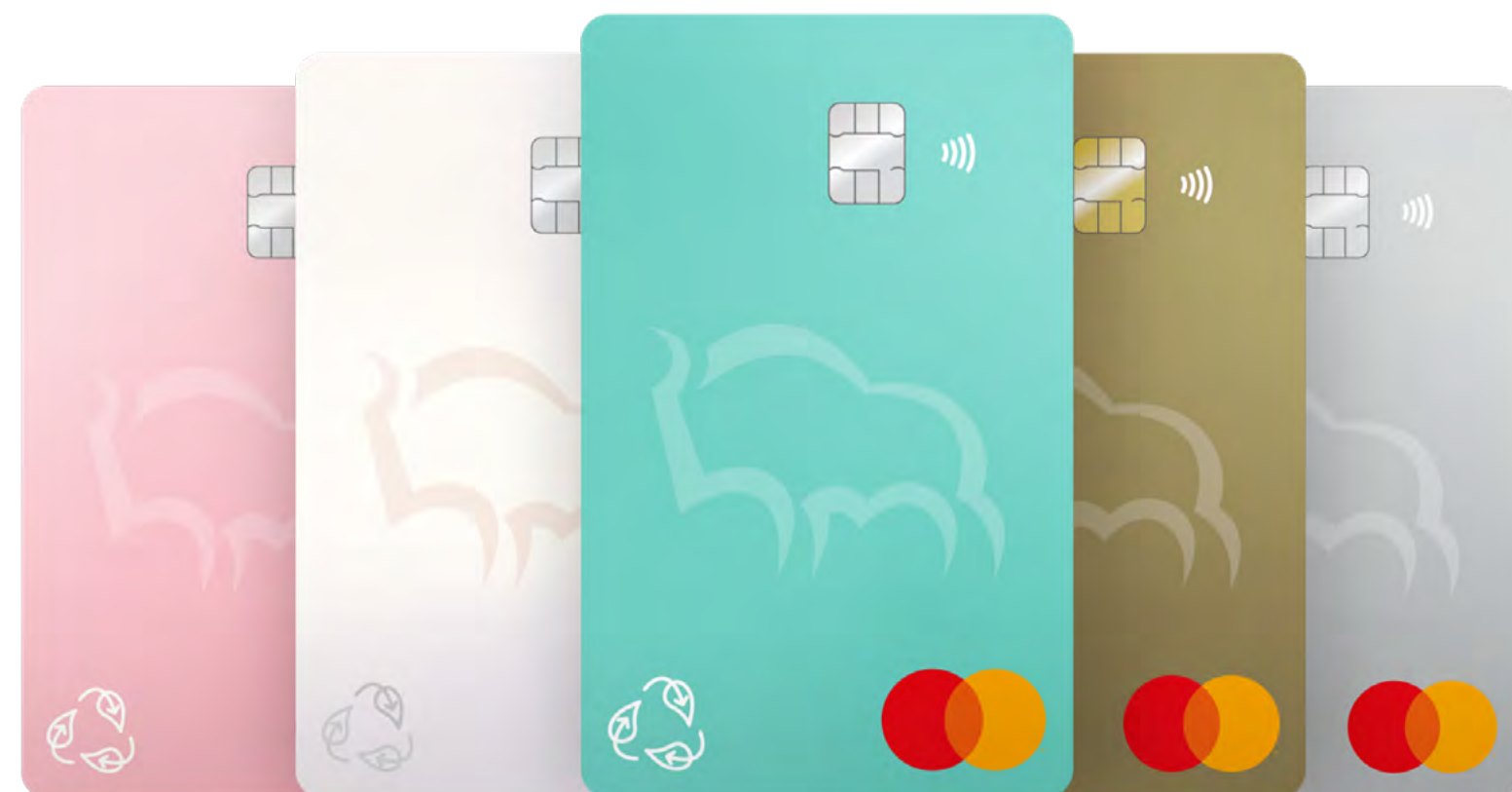
**Wolumen finansowań Bankowości  
Małych i Średnich Przedsiębiorstw**  
mld zł

**+13%**



## Bank Pekao w programie Miles & More we współpracy z PLL LOT

- Bank Pekao otwiera dla klientów możliwość udziału w programie Miles & More.
- Uczestnicy programu gromadzą mile za codzienne transakcje dokonywane kartami kredytowymi Pekao, w tym popularną Kartą Kredytową z Żubrem.
- To wynik umowy o współpracy banku i Polskich Linii Lotniczych LOT.
- Jeden z samolotów narodowego przewoźnika otrzymał barwy banku z żubrem.



## Duże zainteresowanie umowami

Od października 2023 w Banku Pekao dostępny jest nowy proces umów dla wszystkich aktywnych kredytobiorców posiadających denominowane do CHF kredyty mieszkaniowe

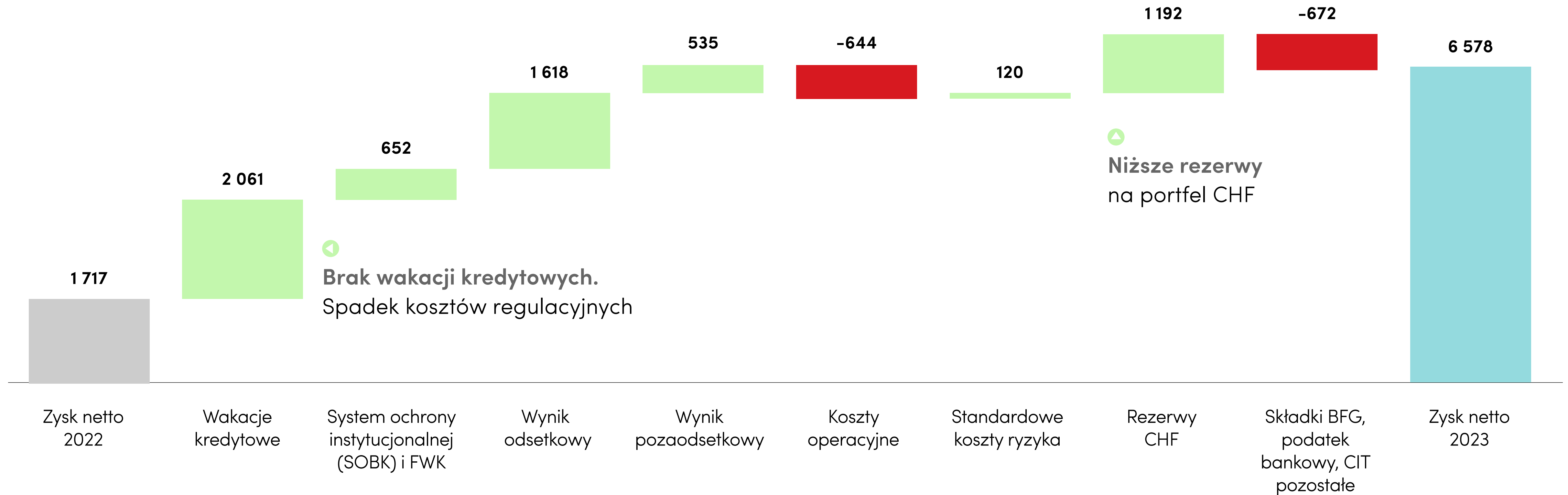
- „**Bezpieczne umowy 2%**” to innowacyjne i korzystne dla klientów rozwiązanie
- Bank porównuje kredyt frankowy **z hipotetycznym kredytem złotowym na 2%** i jeżeli w rzeczywistości klient zapłacił więcej, zwraca różnicę
- Oferty trafiają **sukcesywnie** do kolejnych grup kredytobiorców, poczynając od najstarszych kredytów, **gotowe już dla blisko połowy portfela**
- **Ofertę umowy akceptuje 70 proc. klientów**, którzy odpowiedzieli na propozycję banku, otrzymaliśmy już ponad **3 tys. zgód** i codziennie podpisujemy kolejne umowy

**3tys.**

zgód na zawarcie  
umowy

# Ścieżka generowania zysku netto w 2023 roku

Wzrost dochodów, brak wakacji kredytowych oraz niższe rezerwy na portfel kredytów CHF miały decydujące znaczenie dla wzrostu zysku netto r/r  
mln zł





## Rekomendacja wypłaty dywidendy

Rekomendacja wypłaty w formie dywidendy

50% zysku netto z 2023 r. oraz zysku  
niepodzielonego z 2019 r.

Proponowana dywidenda: 5,04 mld zł, czyli 19,20 zł/akcję.

Dzień ustalenia prawa do dywidendy: 24 kwietnia

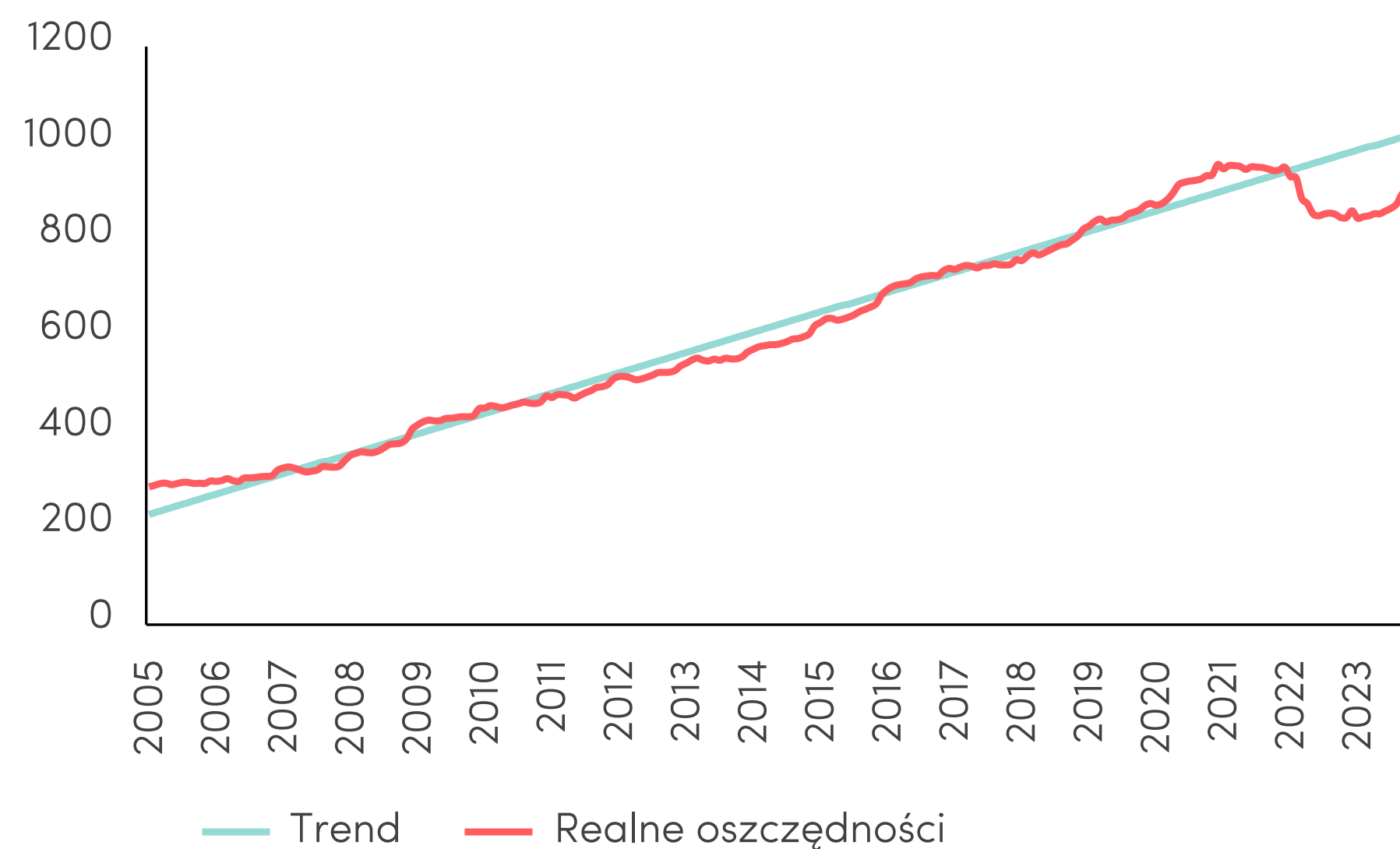
Dzień wypłaty dywidendy: 10 maja



# 2024 przyniesie odbicie, ale 2025 będzie jeszcze lepszy

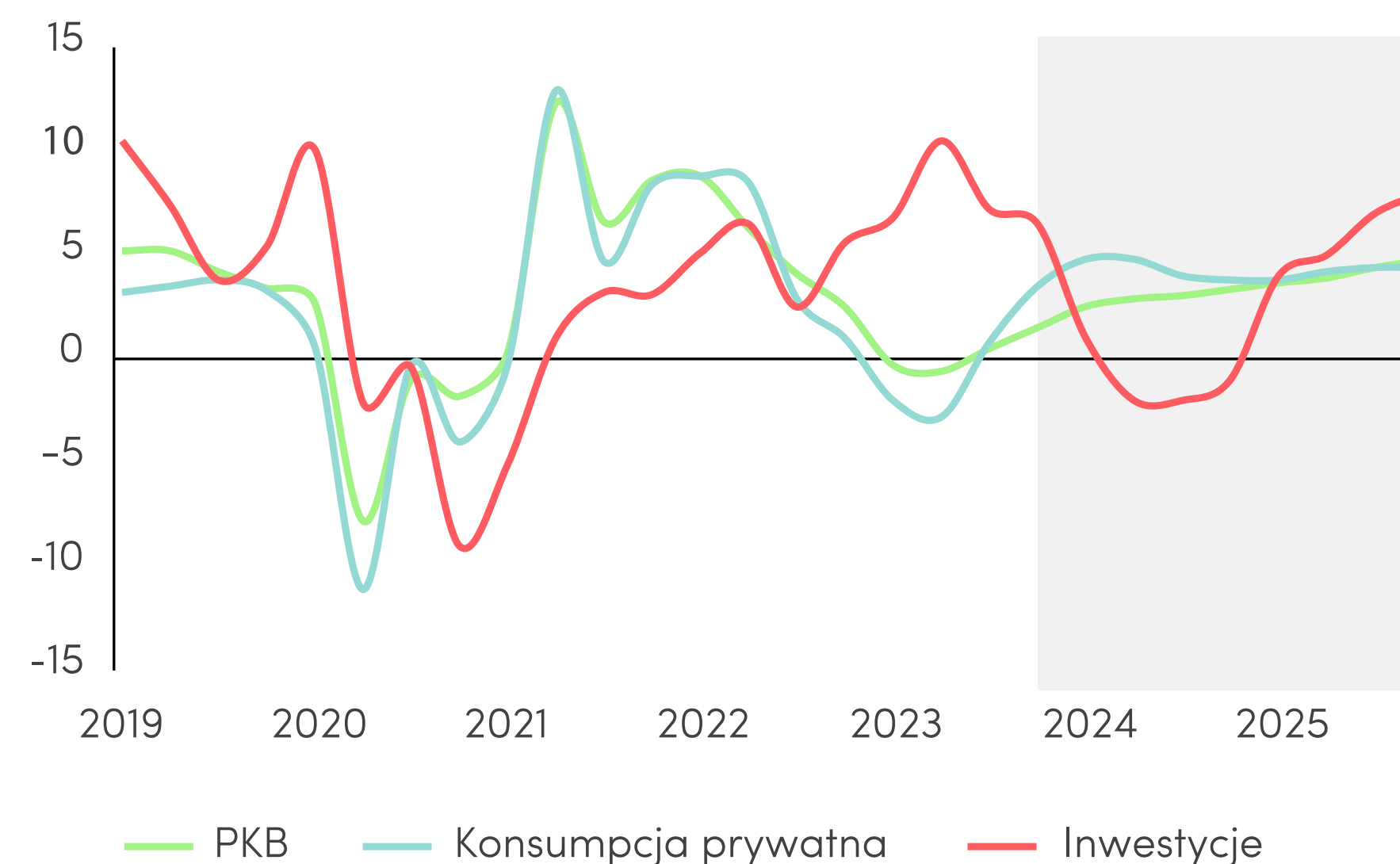
## Oszczędności gospodarstw domowych

mld zł, ceny stałe 2015 r.



## PKB Polski i jego główne składowe

% r/r

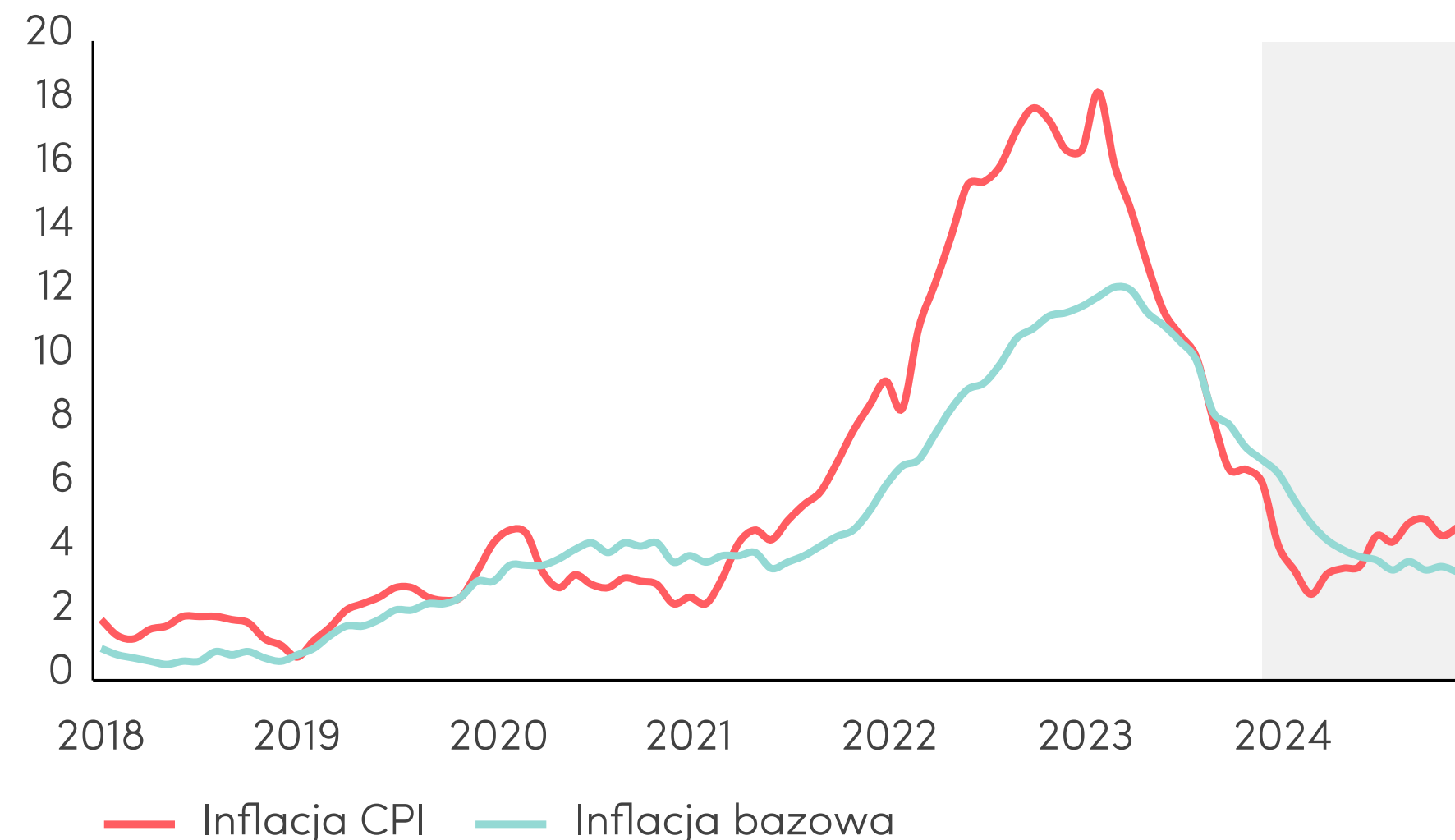


- Zdecydowaliśmy się na podwyższenie prognoz wzrostu gospodarczego na 2024 i 2025 r. Obecnie spodziewamy się, że polska gospodarka urośnie, odpowiednio, o 3% i 4,3%. Przyspieszenie w 2024 r. wynikać będzie przede wszystkim ze znaczącej poprawy sytuacji dochodowej gospodarstw domowych i odbicia konsumpcji prywatnej oraz, w miarę upływu czasu, poprawy otoczenia zewnętrznego polskiej gospodarki (ożywienie w Europie, cięcia stóp).
- Nie wierzymy w boom konsumpcyjny w Polsce – przy obecnym poziomie stóp konsumenci mają alternatywy dla konsumpcji w postaci nadpłacania kredytów i oszczędzania. Epizod inflacyjny z lat 2022-23 stworzył wielką wyrwę w realnych oszczędnościach – trzeba ją zasypać z nowego dochodu.

# Nisko wiszące owoce dezinflacji zerwane, RPP już nie obniży stóp

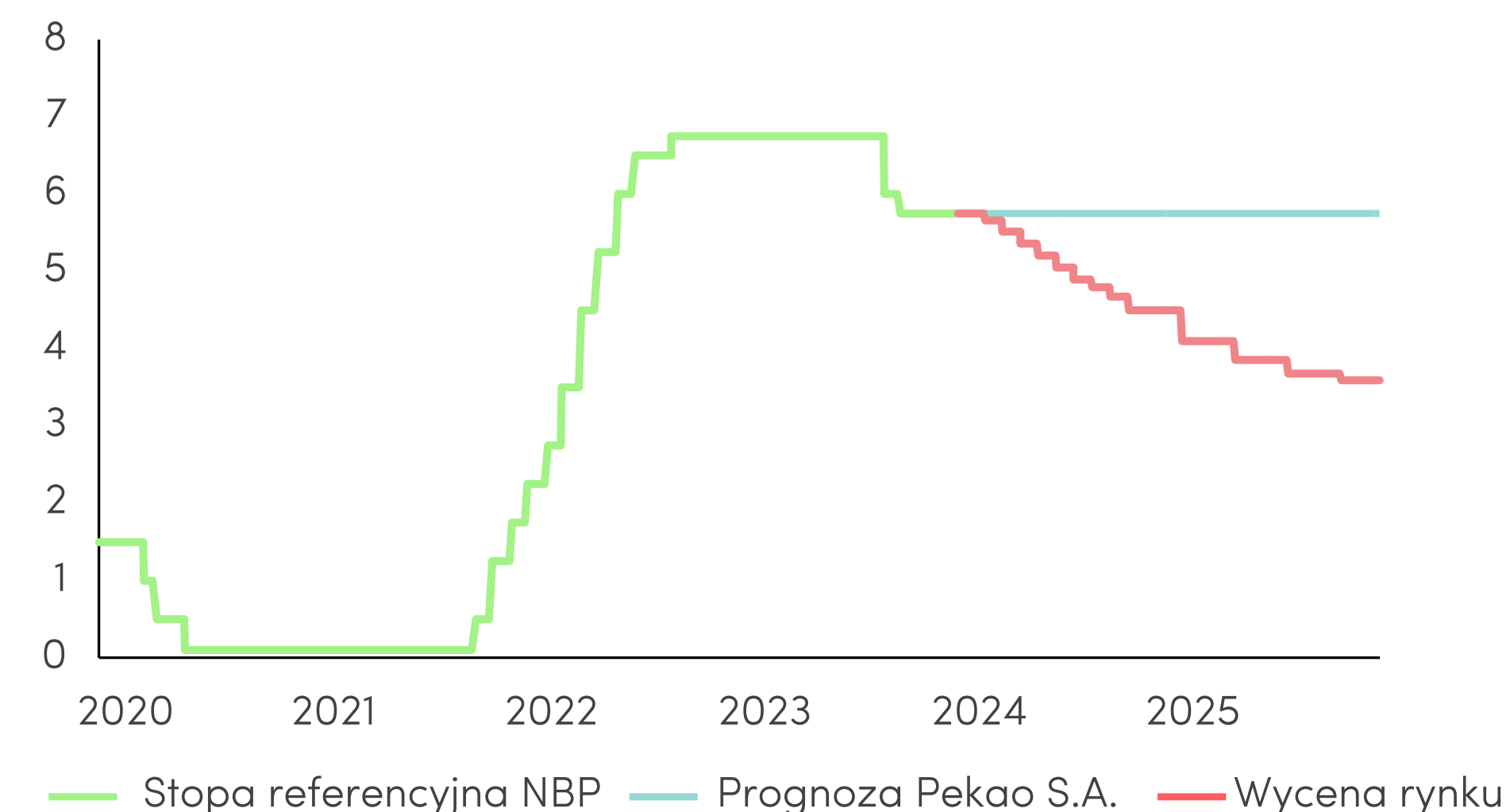
## Inflacja i inflacja bazowa wraz z prognozą

% r/r



## Stopa procentowa NBP wraz z oczekiwaniami

%



- Łatwa część dezinflacji już się skończyła i w 2024 r. inflacja spadnie nieznacznie (do ok. 5% w porównaniu do 6,2% na koniec 2023). Tym niemniej, ze względu na odmrażanie cen regulowanych jej trajektoria będzie w 2024 r. U-kształtna: po spadku do ok. 3% w marcu, wzrośnie z powrotem w okolice 5%.
- Oczekujemy, że NBP nie zmieni już stóp procentowych. Funkcja reakcji zmieniła się na bardziej jastrzębią, wzrośnie znaczenie projekcji, okienko do cięć szybko się zamknie z uwagi na ponowny wzrost inflacji i ożywienie gospodarcze. Cięcia są możliwe w alternatywnym scenariuszu jako reakcja na nadmierną aprecjację złotego w warunkach cięć stóp głównych banków centralnych.

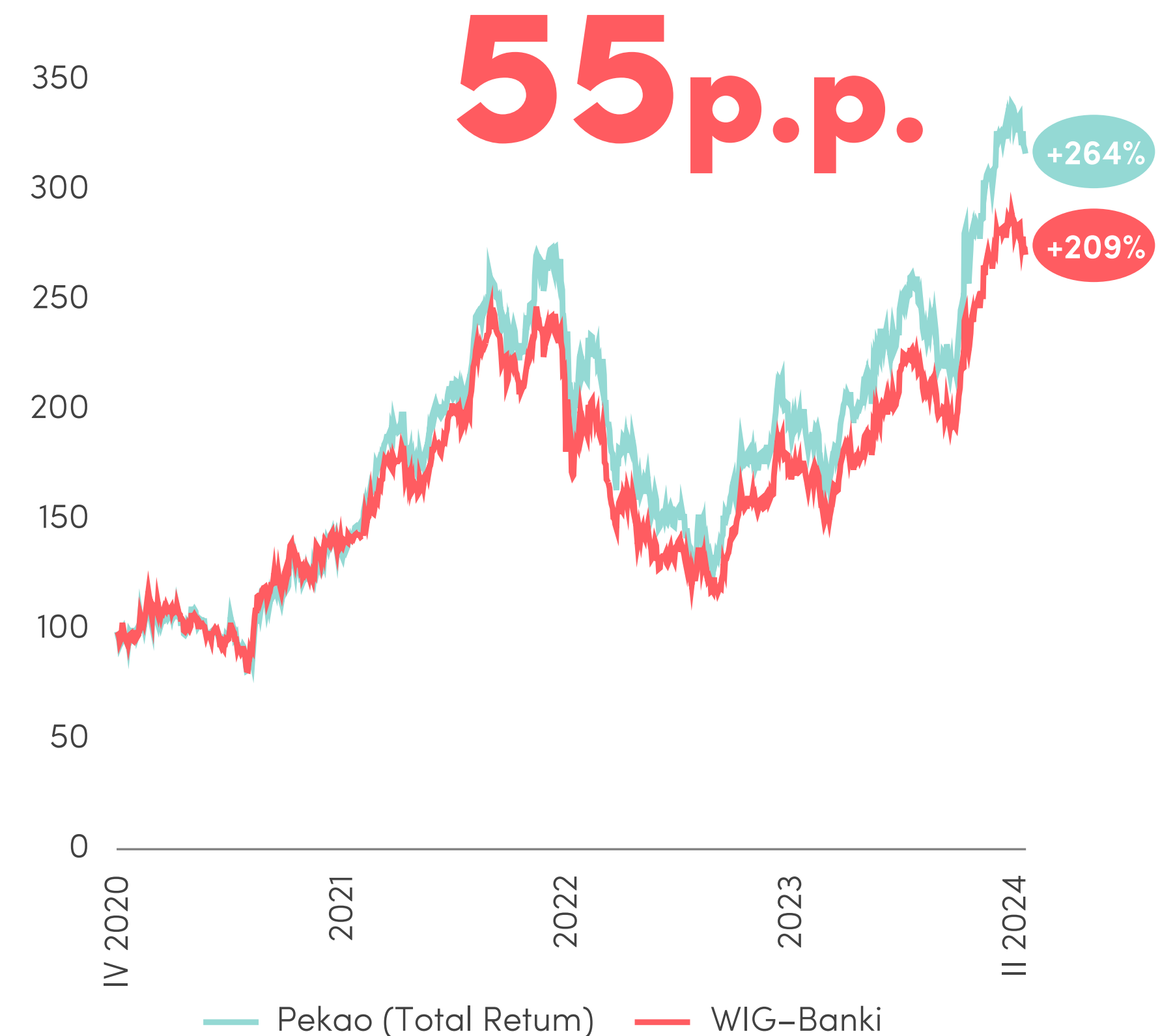
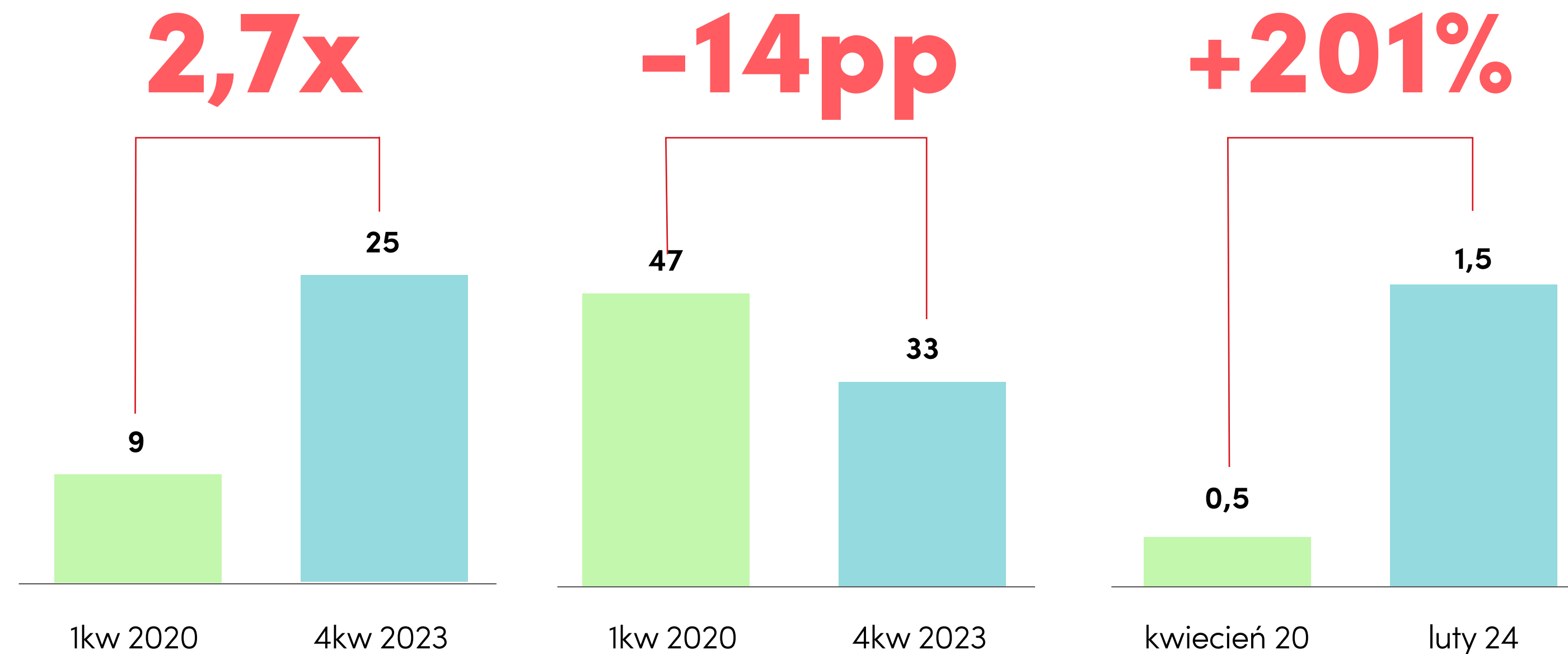
# OSTATNIE LATA W BANKU PEKAO: Znaczący wzrost wyceny banku, stopa zwrotu powyżej średniej dla sektora, wzrost parametrów finansowych

**ROE**  
%

**Koszty/Dochody**  
%

**Wskaźnik Cena/  
Wartość księgową**

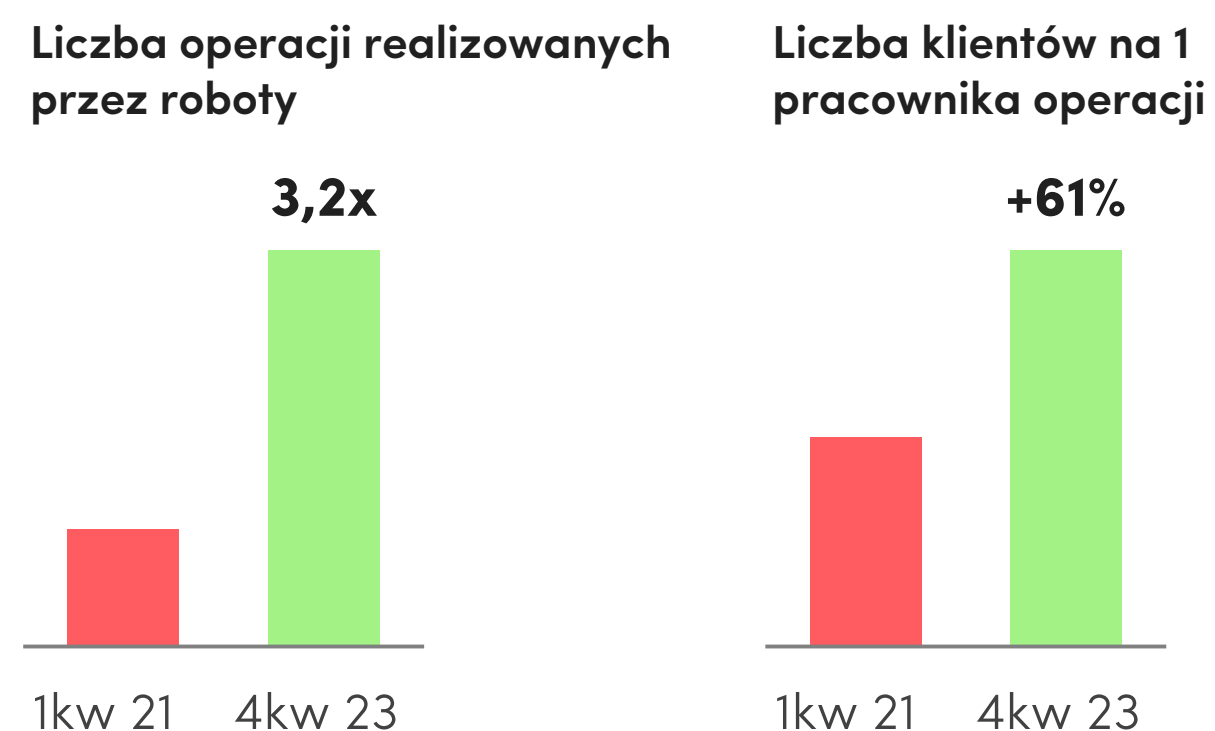
**Kurs akcji Pekao (Total Return) vs WIG-Banki**  
Rebazowane do 100



**Nota:** dane narastająco za cztery kwartały, kończące się odpowiednio na 1kw'20 i 4kw'23 (dwa pierwsze wykresy)

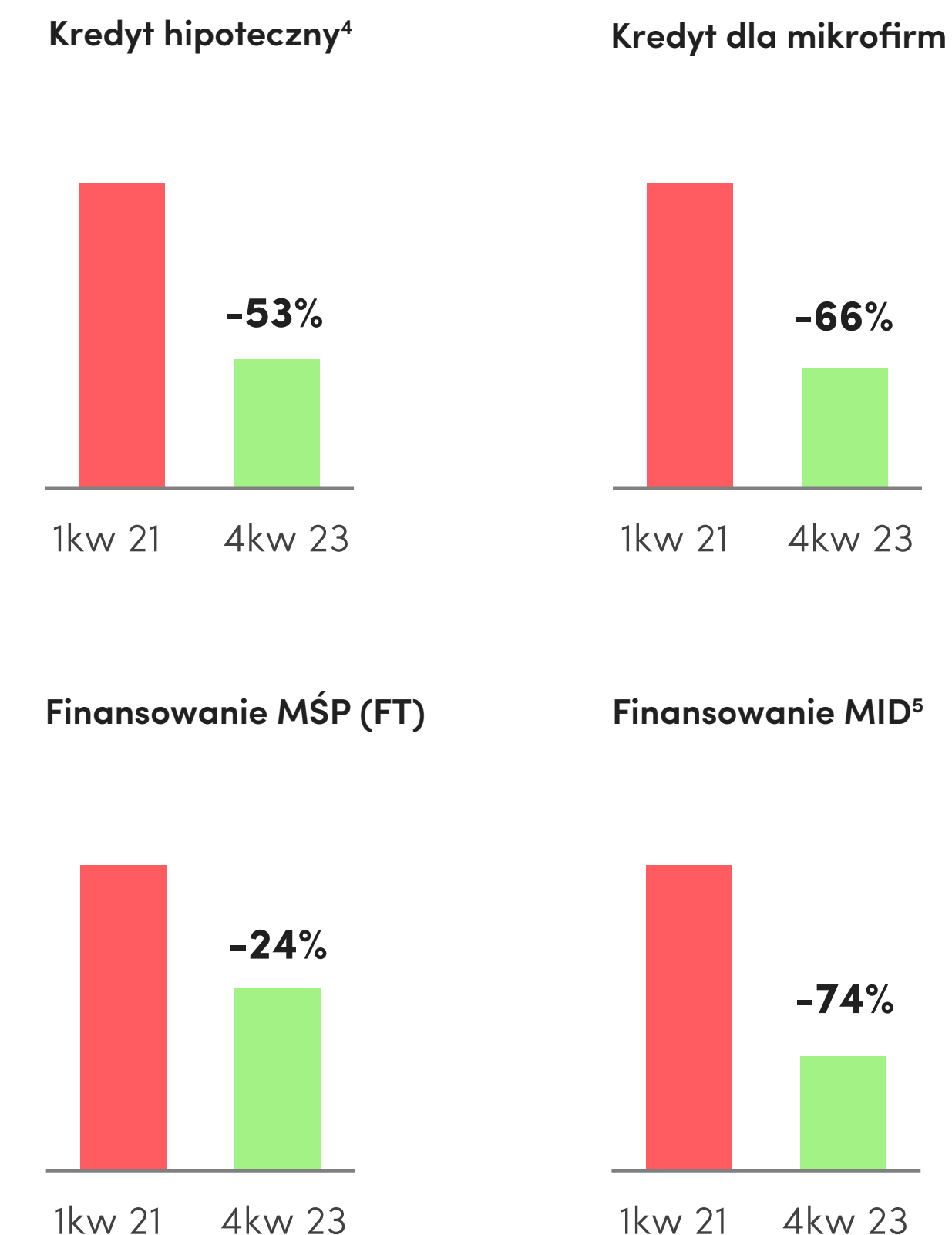
# OSTATNIE LATA W BANKU PEKAO: Cyfrowa strategia - wymierne efekty digitalizacji i automatyzacji

## Wzrost efektywności dzięki robotyzacji i automatyzacji operacji



## Wzrost efektywności dzięki robotyzacji i automatyzacji operacji

Czas do decyzji kredytowej w dniach roboczych



Wskaźnik digitalizacji<sup>1</sup>  
(2023 vs początek Strategii)<sup>2</sup>

**+34pp**

Aktywni użytkownicy mobilni  
(2023 vs 2020)<sup>3</sup>

**+1,3mln**

Wolumen transakcji PeoPay  
(2023 vs 2020)<sup>3</sup>

**3x**

# OSTATNIE LATA BANKU PEKAO: Cyfrowa rewolucja w usługach dla klientów

2020

Open banking, VAS i Osobisty Asystent oraz nowa aplikacja PeoPay Kids

- TPP
- AI
- API
- VAS
- BIGDATA
- PERSONAL



**tpay** zaufane płatności

Szybkie płatności dla Mikro i MŚP

2021

PeoPay 4.0 jako główny kanał kontaktu i sprzedaży

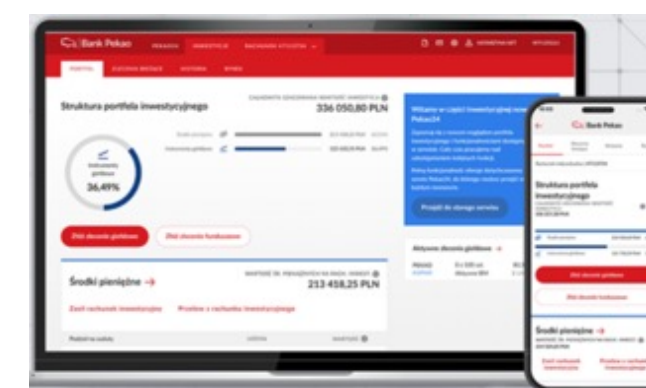


- CENTRUM PLANOWANIA WYDATKÓW
- PeoPay 4.0
- ROZSZERZONA OFERTA VAS



2022

Omni Channel  
Rozwój open banking



- POŁĄCZENIE KONT W OTWARTEJ BANKOWOŚCI - AIS
- OBLIGACJE SKARBU PAŃSTWA
- BLIK w PeoPay Kids
- PARKING, BILETY e-TOLL oraz BILETY KOMUNIKACJI MIEJSKIEJ
- CRM DETAL
- KREDYT RATALNY NA SELFIE
- PeoPay DLA KLIENTÓW BIURA MAKLERSKIEGO

2023

Kolejne odstępy bankowości dla młodych i kanałów online  
Nowy kantor walutowy



- ZRZUTKI – PROŚBA O PRZELEW BLIK
- SORBNET
- SPLIT PAYMENT JAWNY I UKRYTY
- KONTO MIESZKANIOWE
- PLATFORMA KOMUNIKACYJNA ORAZ NOWE PASJE I GAMING DLA MŁODYCH
- CRM MŚP/KORPO

## Nagrody



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



Bank Pekao wśród 15 najbardziej cyfrowo zaawansowanych banków na świecie według raportu Deloitte Digital Banking Maturity 2022



Złoty Bankier 2023  
1 MIEJSCE W KATEGORII KONTO DLA DZIECKA

# BANKOWOŚĆ DETALICZNA: Nowoczesne i przyjazne bankowanie we wszystkich kanałach kontaktu

## Nowoczesna oferta bankowości codziennej



- nowa oferta kont dla klientów segmentu detalicznego – Konto Przekorzystne i Konto Świat Premium
- innowacyjny proces otwarcia konta w procesie *Selfie*

### Nr 1

liczba nowych kont<sup>1</sup>

## PeoPay bank w telefonie



- centrum kontaktu z klientem – sprzedaż, obsługa, VAS
- rozwój aplikacji na bazie opinii klientów
- wersje PeoPay dla dzieci, młodzieży, dorosłych

### 3,1 mln

użytkowników bankowości mobilnej<sup>2</sup>

## Kredyty detaliczne oraz dla mikrofirm



- automatyzacja i uproszczenie procesów
- procesy paperless- wymiana i autoryzacje dokumentów w kanałach elektronicznych

### 83%

pożyczek gotówkowych sprzedanych zdalnie<sup>3</sup>

## Bank dla Młodych – stawiamy na przyszłość



- linia produktów dla klientów młodych: zrzutki, personalizowana aplikacja i wizerunki kart
- dedykowana strategia marketingowa poprzedzona badaniami

### 1 mln

klientów młodych w portfelu klientów banku<sup>4</sup>

## Nowy CRM – pierwszy CRM w chmurze publicznej w Polsce

**Omnibank CRM**

- pierwszy CRM w chmurze publicznej w Polsce
- personalizowane oferty i miejsca ich prezentacji na bazie przetwarzanych **7 mld zdarzeń**

### 3000

liczba możliwych odmian personalizacji ofert

## Efektywna omnikanalowa dystrybucja



- wsparte technologią efektywne procesy sprzedaży i obsługi w oddziałach
- sprzedaż realizowana w modelu multichannel
- nowoczesne systemy motywacyjne
- wzrost udziału kanałów zdalnych w sprzedaży

# BANKOWOŚĆ PRZEDSIĘBIORSTW: Dynamiczny wzrost finansowania MŚP i MID

- **22% wzrostu dochodów** bankowości przedsiębiorstw w 2023 r. vs. 2022
- **21 mld zł sprzedaży** nowych finansowań w 2023 (bez odnowień)
- Najszersza na rynku oferta gwarancji i zabezpieczeń kredytowych
- Wsparcie biznesów rodzinnych w tym usługi **Family Office**, oferta dla Fundacji Rodzinnych i pierwsze w Polsce finansowania Fundacji Rodzinnych
- **Najlepsze kredyty dla firm** w rankingu Marka Godna Zaufania My Company
- **Wzrost salda depozytów** o 6,6 mld zł (21% r/r)
- Nagroda „**Best online banking for SMEs 2023**”

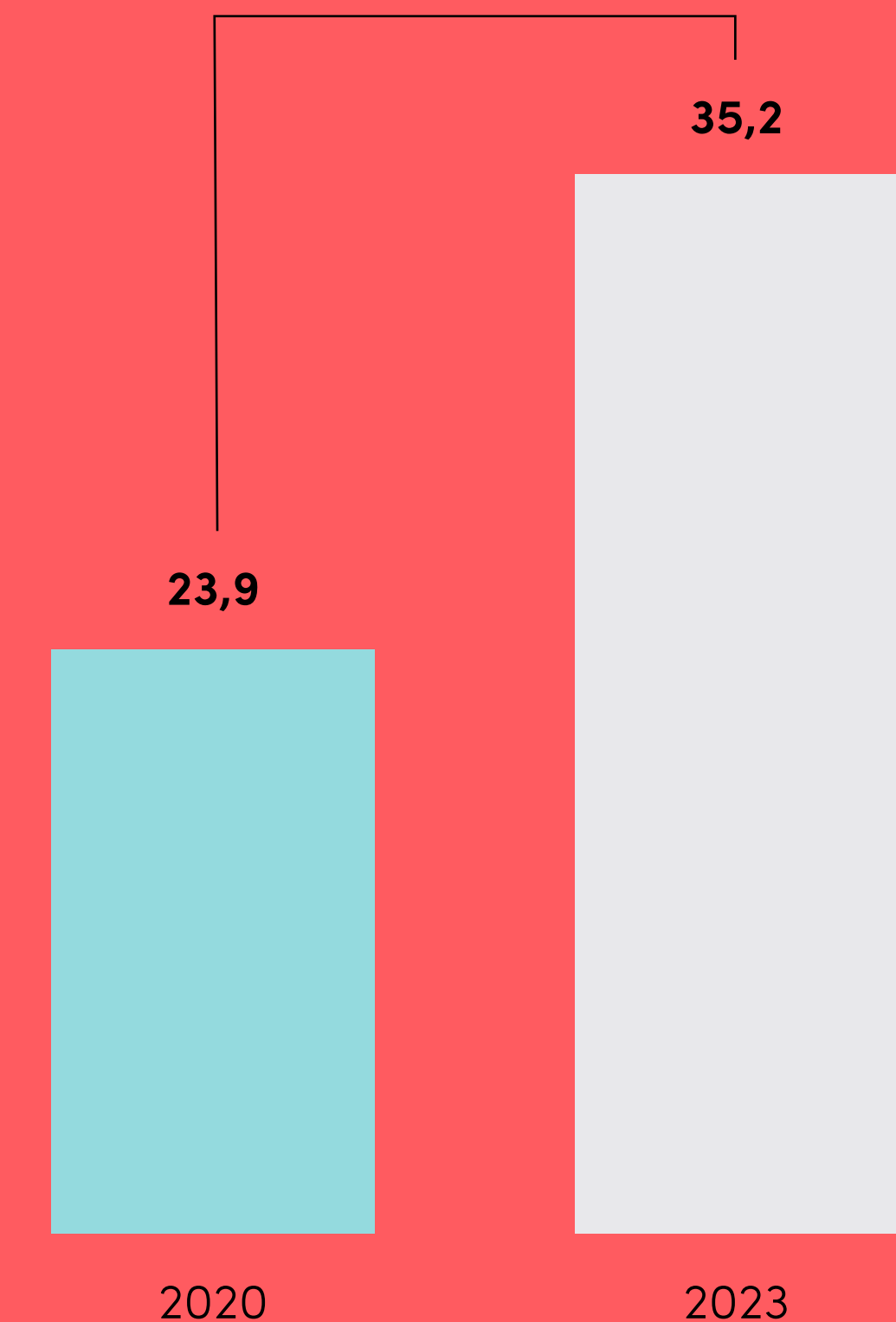
Najlepsze kredyty dla firm w rankingu **Marka Godna Zaufania My Company**



The Best Online Banking for SMEs CEE region 2023 SME Banking Club

## Kredyty dla Przedsiębiorstw

# +47%



Saldo kredytów EOP, mld zł



# BANKOWOŚĆ PRYWATNA

**Przyrost  
klientów**  
(2019 vs 2023)

**+148%**

**Wzrost  
dochodu**  
(2019 vs 2023)

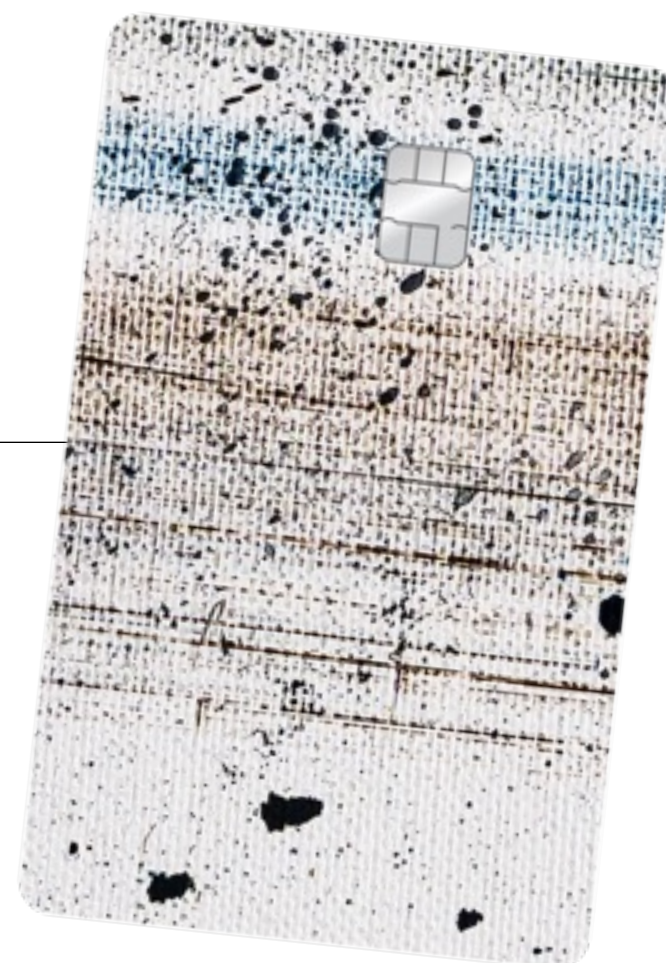
**+444%**

**Przyrost  
TFA**  
(2019 vs 2023)

**+181%**

**Sprzedż brutto  
prod. inwestycyjnych**  
(2019 vs 2023)

**+334%**



## Family Office

Pierwsze bankowe FO na polskim rynku. Ponad 100 procesów sukcesyjnych rozpoczętych w zaledwie pół roku od wprowadzenia FO do oferty.

## UNIQUE

Pierwsza na świecie tokenizacja sztuki połączona z produktem bankowym. 440 wyjątkowych kart, będących fragmentami obrazu.

## Nagrody



# BIURO MAKLERSKIE

**Przychody  
BM Pekao**  
(2019 vs 2023)

**+115%**

**Przychody z działalności  
maklerskiej**  
(2019 vs 2023)

**+103%**

**Wzrost udziału BM Pekao w obrotach na GPW**

**z 4,23% w 2022 roku  
do 4,85% w 2023**

**Obligacje detaliczne Skarbu Państwa**  
(wolumen sprzedaży od wdrożenia – 09.2022 r.)

**12 mld PLN**

**Jako jedyny bank - możliwość obsługi zdalnej (P24/PeoPay)**

**70%** sprzedaży zdalnej

**30%** nowych aktywów

**Biuro Analiz Inwestycyjnych nr 1 w Polsce w 22 edycji rankingu „Parkietu”**

Zespół analityczny BM Pekao najlepszy na rynku  
Trzy pierwsze miejsca indywidualnie – po raz pierwszy w historii

## Transformacja operacyjna

- Liczba pracowników przeniesionych do nowoczesnych biur: **ok. 7000**, czyli ok. 50% pracowników grupy
- Liczba m<sup>2</sup> zredukowanej powierzchni biurowej - **ok. 90 tys. m<sup>2</sup>**
- Redukcja **o 84%** wydruków w operacjach w latach 2021- 2023



**Dziękujemy za uwagę**

<https://media.pekao.com.pl>