



Bank Polski

Wyniki finansowe 1Q22

Wysoki zysk, bezpieczeństwo, odpowiedzialność społeczna



Warszawa, 19.05.2022 r.



Bank Polski

Główne osiągnięcia PKO Banku Polskiego w 1Q 2022 r.

1/5

GŁÓWNE OSIĄGNIĘCIA
Kluczowe dane finansowe



Bank Polski

Wysoki zysk

1,4 mld PLN

ROE 13,0%

Duża skala działania

422 mld PLN aktywów

11,3 mln klientów

Silna baza kapitałowa

TCR 17,5%

Tier 1 16,3%

Rosnące dochody

Dochody +25,2% r/r

Koszty pod kontrolą

C/I=39,4%

Koszt ryzyka

COR 63 pb

NPL 3,93%

Rozwój biznesu – kluczowe dokonania



Finansowanie klientów



- 250 mld PLN finansowania udzielonego klientom, wzrost o 5,9% r/r
- Widoczny wzrost popytu na kredyt w sektorze korporacyjnym +13,8% r/r

Oszczędności



- Wzrost depozytów o 11,8% r/r do 322 mld PLN

Innowacje i digitalizacja



- Rosnący udział klientów cyfrowych: 44% r/r wzrost liczby transakcji, 6,4 mln aplikacji IKO, +18% r/r.
- Ciągły rozwój technologiczny – nowe funkcjonalności aplikacji, wzrost udziału botów w obsłudze klienta

Spółecznie odpowiedzialni



- **Pomoc uchodźcom z Ukrainy**
 - Dedykowane produkty bankowe
 - Pomoc humanitarna
- **Docenieni** - agencja MSCI podwyższyła ratingu ESG Banku do A z BBB



Bank Polski

INFORMACJE DODATKOWE

#PomocdlaUkrainy



- ### Pakiet udogodnień dla obywateli Ukrainy
- 218 tys. otwartych rachunków oszczędnościowo – rozliczeniowych w ofercie specjalnej
 - 58 tys. transakcji wymiany UAH na PLN realizowanych w 100 oddziałach bez opłat i spreadu
 - Bezpłatna karta debetowa do ROR wydawana „od ręki”
 - Szybki przelew do KREDOBANKU i do każdego banku w Ukrainie bez opłat
 - Infolinia i aplikacja IKO w języku ukraińskim
 - Rachunek firmowy bez wybranych opłat przez 12 miesięcy
 - Zwolnienie instytucji non-profit z wybranych opłat
 - Wypłata świadczeń wskazanych w ustawie o pomocy obywatelom Ukrainy świadczenia wypłacane za pośrednictwem bankomatu PKO BP, w ramach usługi PKO Awizo
 - PKO obecne ze swoją ofertą na PGE Narodowym, głównym punkcie obsługi uchodźców (przyznanie PESEL, świadczeń)



#PomocdlaUkrainy

- >11 mln zł zebranych przez Fundację PKO BP na pomoc uchodźcom
- 5,6 mln zł przekazane 50 organizacjom zaangażowanym w pomoc humanitarną
- Zakup karetki oraz specjalistycznych urządzeń medycznych (samochody transportowe, niezbędne leki, setki ton żywności i rzeczy codziennego użytku)
- Organizacja transportu uchodźców i darów
- Objęcie pomocą ok. 900 osób – pracowników spółek ukraińskich z Grupy PKO BP i ich rodzin
- Tysiące wolontariuszy PKO Banku Polskiego zaangażowanych w pomoc

Zwiększamy udział kanałów zdalnych oraz botów w obsłudze klienta i sprzedaży

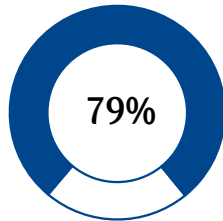


Bank Polski

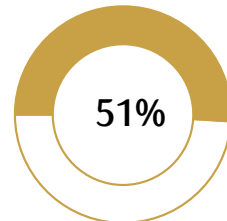
Obsługa zdalna klientów



Udział sprzedaży cyfrowej dla kredytów konsumpcyjnych



■ Udział kan. zdalnych w sprzedaży



■ Udział kan. zdalnych w sprzedaży E2E



Liczba wniosków złożonych przez klientów w iPKO i IKO w 1Q wyniosła 320 tys
+68% r/r



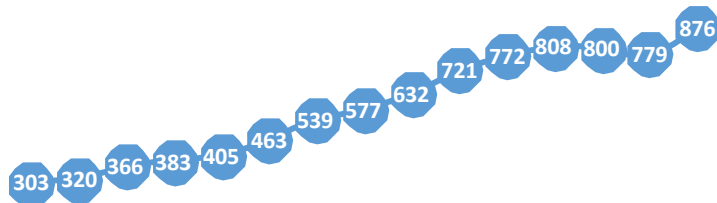
Program ugód przeprowadzany w 85% zdalnie

Ponad 60% sprzedaży funduszy inwestycyjnych realizowana jest za pośrednictwem kanałów zdalnych

Digitalizacja procesów



Obsługa klientów wspomagana przez 12 voicebotów. Liczba zadań zrealizowanych przez roboty przekroczyła 9,5 mln rozmów



100% ruchu przychodzącego na infolinię banku w pierwszej kolejności obsługuje bot, który precyzyjnie kieruje klienta do konsultanta

Roboty obsługują infolinię przychodzącą, wychodzącą oraz asystenta głosowego w IKO



Robotic Process Automation

100 mln zadań

zrealizowanych przez roboty do stycznia br.

GŁÓWNE OSIĄGNIĘCIA

Pracujemy nad własnym rozwiązaniem z zakresu płatności odroczonej (schemat BNPL)

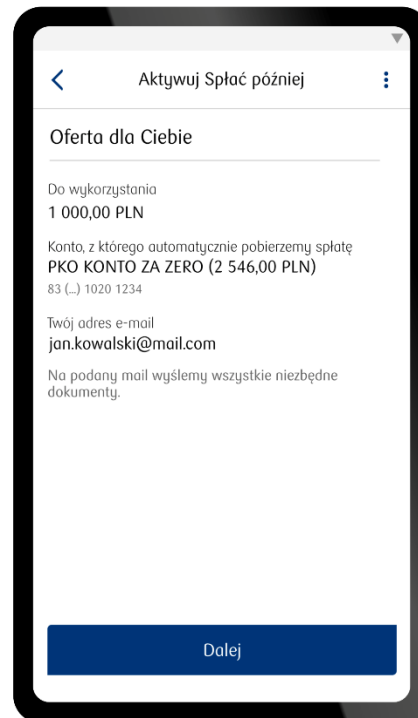


Bank Polski

KLUCZOWE INFORMACJE

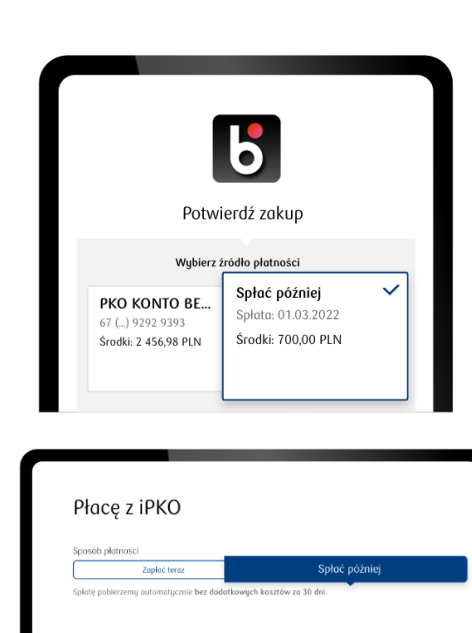
- 1 W maju rozpoczęliśmy test F&F na grupie pracowników PKO Banku Polskiego
- 2 Wdrożenie dla klientów planujemy na jesieni 2022 r.
- 3 W pierwszej kolejności udostępniemy klientom możliwość odraczania spłat transakcji na 30 dni
- 4 Docelowo klienci będą mogli również rozkładać transakcje na raty

Aktywacja



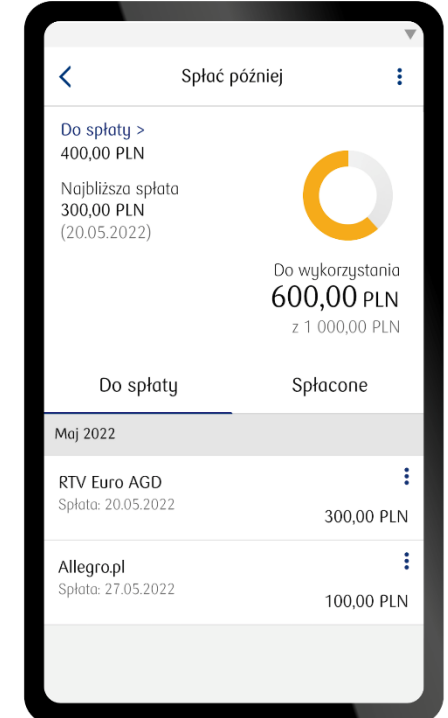
Prosta aktywacja – wszystkie pola z danymi wypełniane automatycznie

Płatności



Wszystkie sklepy w Polsce i na świecie akceptujące BLIK (w internecie i naziemnie) i Płać z iPKO (w internecie)

Obsługa



W serwisie internetowym iPKO i aplikacji mobilnej IKO



Instytucja Roku

PKO Bank Polski został uhonorowany 4 statuetkami za:

- społeczną odpowiedzialność
- bankowość internetową
- zdalny proces otwierania konta
- jakość obsługi w placówce



Najbardziej Wiarygodna Instytucja Finansowa

W konkursie organizowanym przez agencję informacyjną ISBNews, kapituła doceniła Bank za:

- rekordowe wyniki finansowe
- rozwój biznesu
- wdrożenia zaawansowanych technologii



Europejski Lider Cyfrowej Bankowości

PKO Bank Polski zwycięzcą rankingu Finnoscore 2022, jako Europejski Lider Cyfrowej Bankowości. Bank uzyskał najwyższą notę w kategorii aplikacja mobilna



Nagroda główna dla IKO

IKO zwycięzcą głosowania internautów w konkursie Mobile Trends Awards



Instytucja Zaufania Publicznego

PKO Bank Polski wyróżniony tytułem „Instytucja Zaufania Publicznego” przez tygodnik Wprost



Top Employer

PKO Bank Polski po raz kolejny otrzymał prestiżowy tytuł Top Employer 2022



Broker Roku

Biuro Maklerskie PKO Brokerem Roku 2021, piąty rok z rzędu



Bank Polski

Rynek kredytów i depozytów – otoczenie makroekonomiczne

2/5

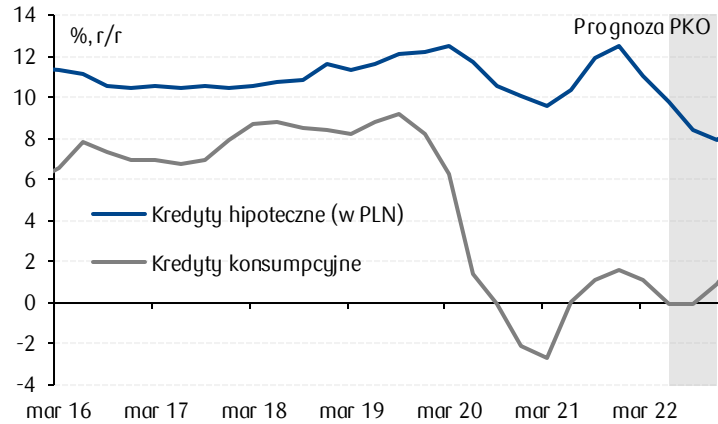
		2019	2020	2021	2022P
PKB	% r/r	4,7	-2,2	5,9	4,9
Spożycie indywidualne	% r/r	4,0	-3,0	6,1	4,5
Inwestycje	% r/r	6,1	-4,9	3,8	-0,5
Saldo fiskalne ¹⁾	% PKB	-0,7	-6,9	-1,9	-2,8
Dług publiczny ¹⁾	% PKB	45,6	57,4	53,8	49,9
Inflacja CPI	%	2,3	3,3	5,1	12,0
Stopa bezrobocia BAEL	%	3,3	3,2	3,4	2,7
Stopa referencyjna NBP	% k.o.	1,50	0,10	1,75	6,50
WIBOR 3M	% k.o.	1,71	0,21	2,54	6,70
EUR/PLN	PLN k.o.	4,26	4,61	4,60	4,55
CHF/PLN	PLN k.o.	3,92	4,25	4,45	4,25

		2019	2020	2021	2022P
Kredyty ogółem	% r/r	4,7	-0,8	4,8	4,7
Kredyty hipoteczne PLN	% r/r	12,2	10,1	12,5	8,0
Kredyty konsumpcyjne	% r/r	8,2	-2,2	1,6	0,9
Kredyty dla niefinansowych podmiotów gospodarczych	% r/r	2,2	-6,0	3,2	6,2
Depozyty ogółem	% r/r	8,2	13,1	10,8	2,9
Depozyty gospodarstw domowych	% r/r	9,3	7,6	6,0	3,2
Aktywa netto TFI os. fizycznych	% r/r	5,7	2,5	5,6	-11,6
Depozyty niefinansowych podmiotów gospodarczych	% r/r	10,1	20,6	10,6	5,6

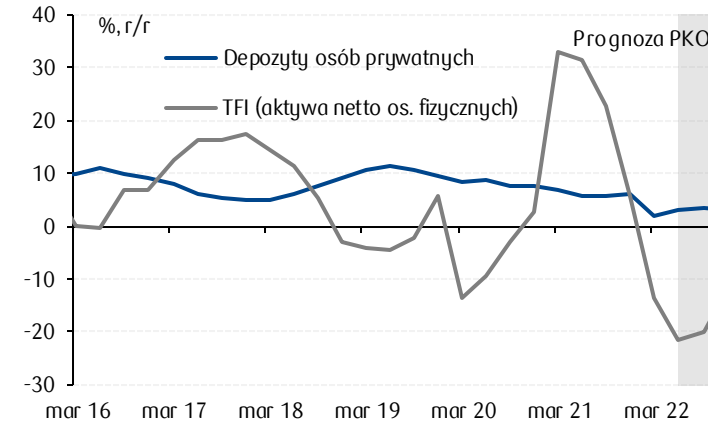
Rozwój rynku kredytów i depozytów (skorygowane o efekt kursowy)



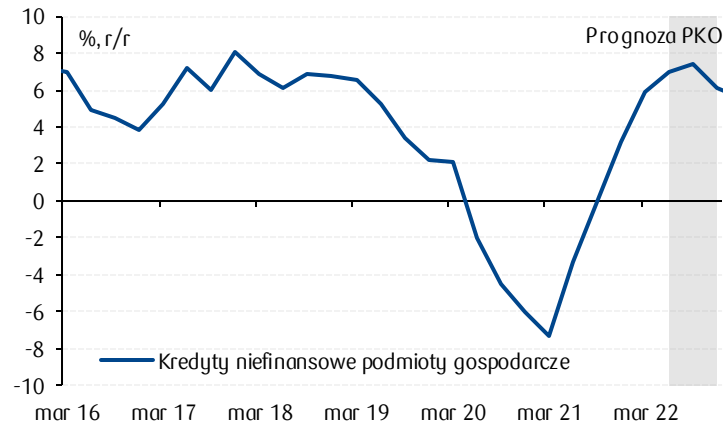
Kredyty hipoteczne i konsumpcyjne



Depozyty osób prywatnych i aktywa TFI



Kredyty dla podmiotów gospodarczych



Depozyty podmiotów gospodarczych



OTOCZENIE MAKROEKONOMICZNE

Rozgrzana gospodarka w cieniu wojny



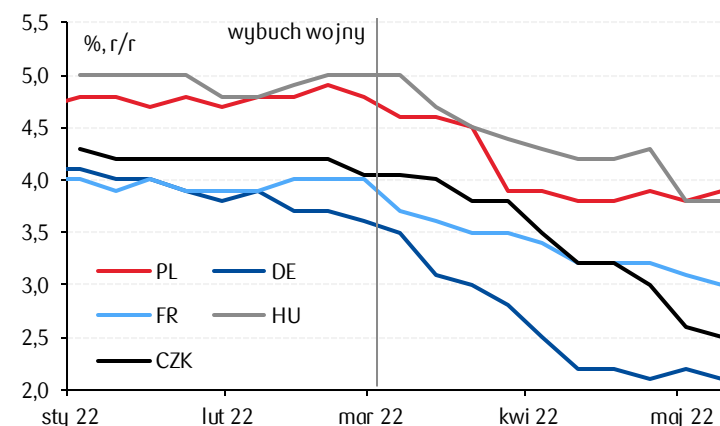
Bank Polski

Produkcja i sprzedaż – mocny koniec 2021 i jeszcze mocniejszy początek 2022



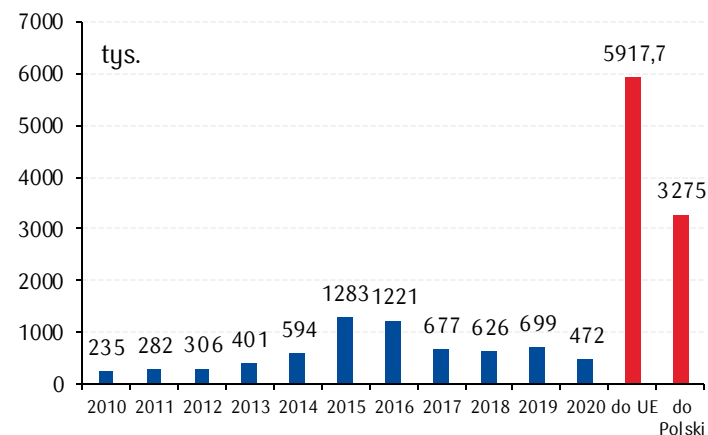
Źródło: GUS, PKO Bank Polski

Rewizja prognoz wzrostu PKB w 2022 w reakcji na wojnę (konsensus wg Bloomberg)



Źródło: Bloomberg, PKO Bank Polski

Napływ uchodźców z Ukrainy na tle napływu uchodźców do UE w poprzednich latach

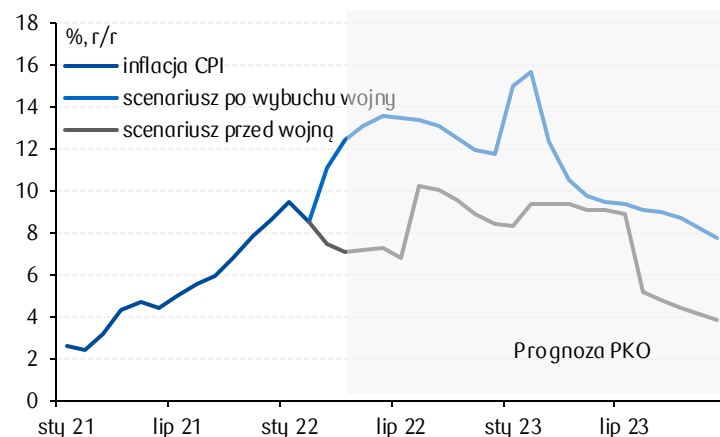


Źródło: UNHCR, SG, PKO Bank Polski

- Po bardzo dobrym 4q21, krajowa gospodarka przyspieszyła jeszcze bardziej na początku 2022. Wzrost PKB o 8,5% r/r w 1q22 oznacza, że nawet przy znacznym pogorszeniu koniunktury w dalszej części roku, całoroczny wzrost gospodarczy może wynieść ok. 5%.
- Skutki rosyjskiej agresji wobec Ukrainy powodują rewizje prognoz wzrostu gospodarczego w dół, ale ich skala w przypadku Polski jest relatywnie mała, m.in. ze względu na mocno zdywersyfikowany sektor przetwórczy, mniejszą wrażliwość na możliwe odcięcie od rosyjskich surowców energetycznych oraz na pozytywne skutki napływu uchodźców.
- Duży napływ uchodźców do Polski powinien stanowić wsparcie dla popytu konsumpcyjnego w krótkim terminie oraz może oznaczać pozytywny dla potencjału polskiej gospodarki wzrost podaży pracy w średnim terminie.

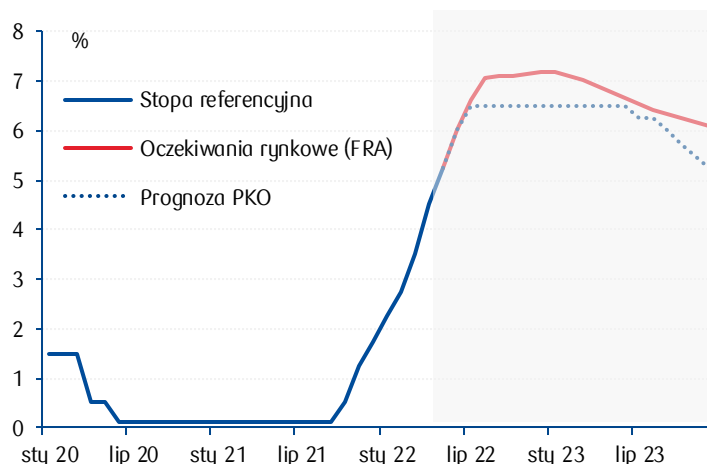


Podwyższona inflacja w latach 2022-2023



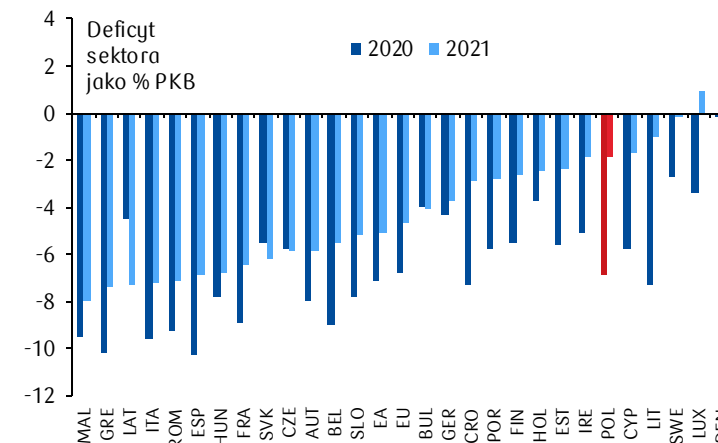
Źródło: GUS, PKO Bank Polski

Rosną oczekiwania na podwyżki stóp



Źródło: Macrobond, Eikon, NBP, PKO Bank Polski

Dobra sytuacja w finansach publicznych



Źródło: Eurostat, PKO Bank Polski

- Presja na złotego, gwałtowny wzrost cen surowców energetycznych i rolnych oraz wciąż silny popyt krajowy podbiły inflację powyżej 10%, pomimo zastosowania tarcz antyinflacyjnych. Lata 2022-2023 będą okresem mocno podwyższonej inflacji.
- Choć wysoka inflacja to przede wszystkim efekt czynników niezależnych od polityki pieniężnej, RPP kontynuuje podwyżki stóp procentowych NBP, aby przeciwdziałać utrwaleniu nadmiernego tempa wzrostu cen.
- W 2021 skala spadku deficytu sektora finansów publicznych w relacji do PKB była w Polsce drugą największą w UE.



Bank Polski

Wyniki finansowe

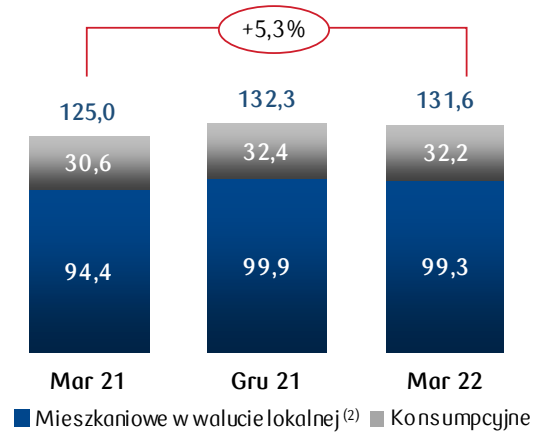
3/5



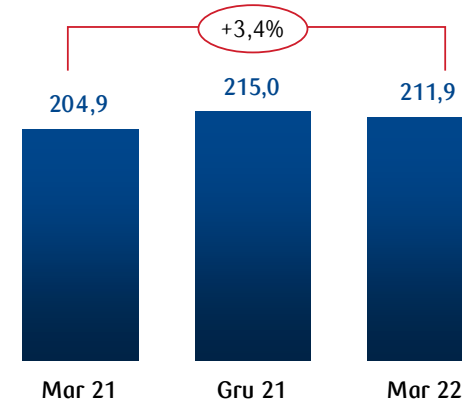
DZIAŁALNOŚĆ BIZNESOWA

Segment detaliczny: solidny wzrost kredytów i depozytów

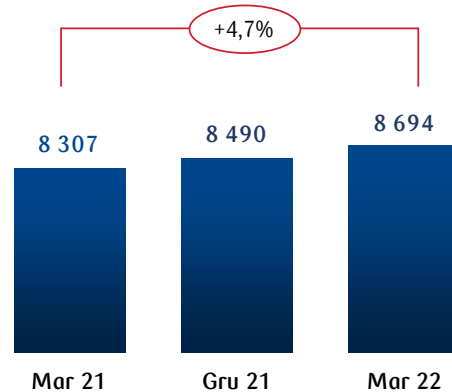
Wolumen kredytów [mld PLN]



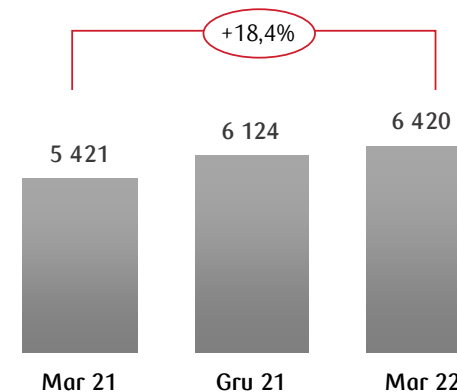
Depozyty⁽¹⁾ [mld PLN]



Liczba rachunków bieżących [tys.]



Liczba aktywnych aplikacji IKO [tys.]



(1) – Depozyty ludności; (2) - Obejmuje kredyty w UAH

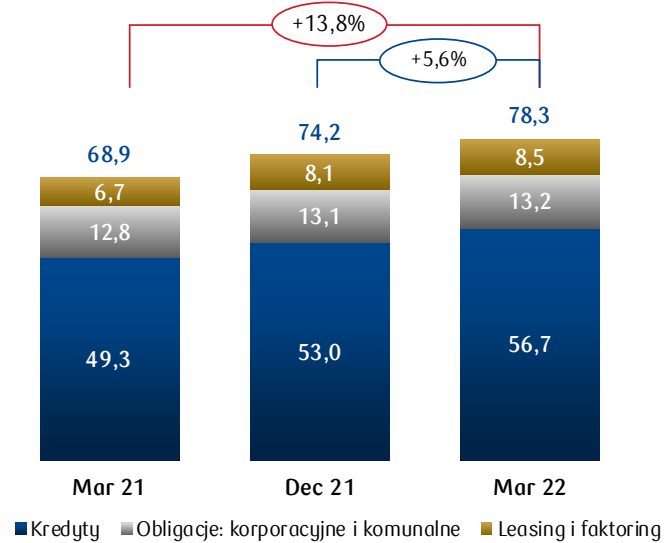


Bank Polski

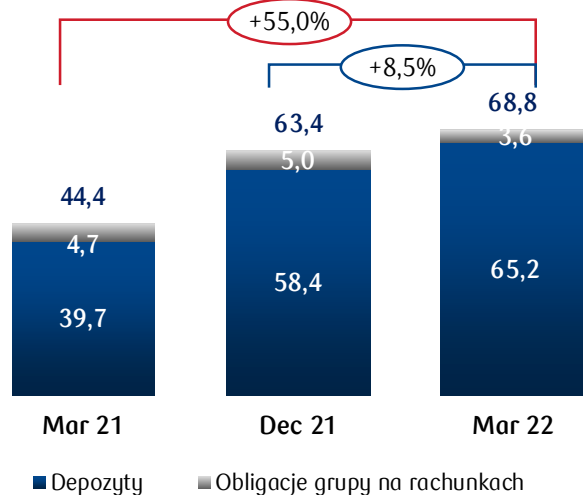
DZIAŁALNOŚĆ BIZNESOWA

Segment korporacyjny i inwestycyjny – dynamiczny wzrost wolumenów kredytowych i oszczędności

Finansowanie klientów korporacyjnych [mld PLN]



Oszczędności klientów korporacyjnych [mld PLN]



Nowa transza na finansowanie nabycia Grupy Mall w ramach umowy kredytu konsorcjalnego

Główny Organizator, Kredyto dawca

Konsorcjalne finansowanie transakcji nabycia 30% udziałów w Ceting Group BV przez GIC

Kredyto dawca

Kredyt konsorcjalny - finansowanie nabycia CEDC International przez Maspex

2 800 000 000 PLN

Pierwotny Kredyto dawca

finansowanie konsorcjalne 864 000 000 PLN na budowę elektrowni słonecznych o łącznej mocy 299 MWp

Kredyt obrotowy nieodnawialny 75 000 000 PLN

Kredyt inwestycyjny 255 000 000 PLN

Kredyt obrotowy odnawialny 30 500 000 PLN

Kredyt budowlany / inwestycyjny - 7 obiektów magazynowych na terenie Polski

66 000 000 EUR

Aranżer, Jedyny Kredyto dawca

Kredyt budowlano-inwestycyjny na realizację projektu magazynowego w Rzeszowie

36 033 000 EUR

38 000 000 PLN

Aranżer, Kredyto dawca

Emisja obligacji korporacyjnych

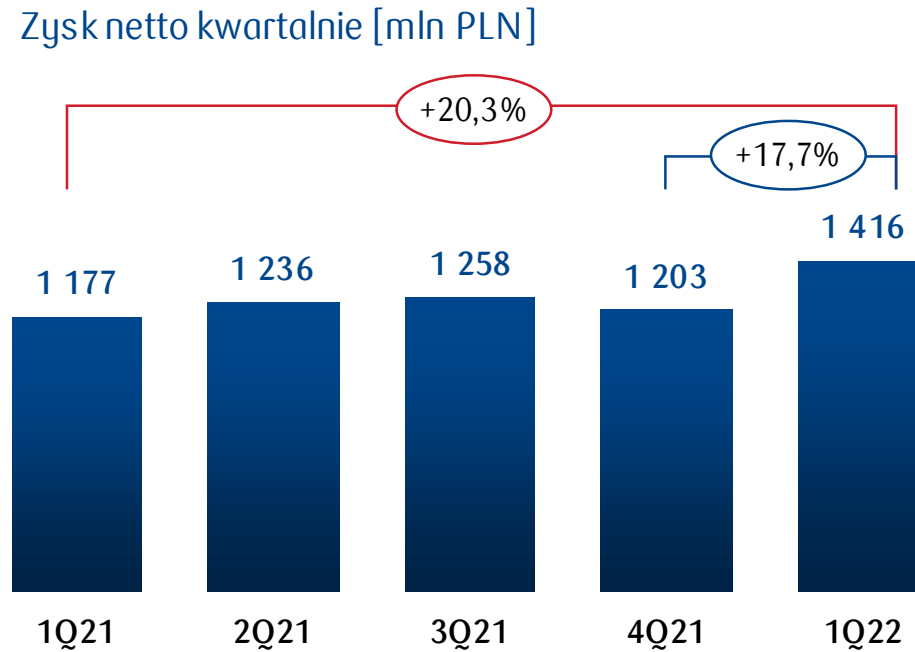
135 000 000 PLN

Współorganizator Programu, Dealer



WYNIKI FINANSOWE

Wysoki zysk netto, + 17,7% kw/kw

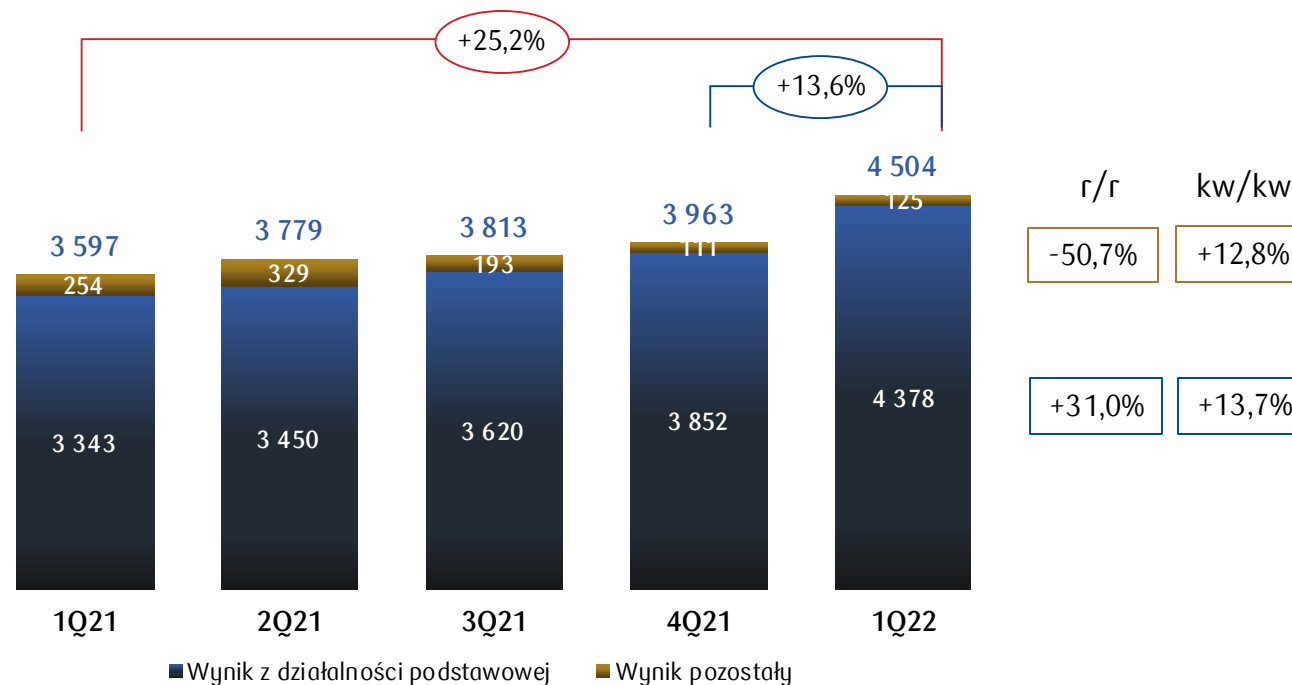


- 1 416 mln PLN zysku netto, +20,3% r/r., z silną poprawą w pierwszym kwartale + 17,7% kw/kw
- Wzrost ROE do 13,0%

Istotne przyspieszenie wzrostu dochodów



Wynik na działalności biznesowej kwartalnie [mln PLN]



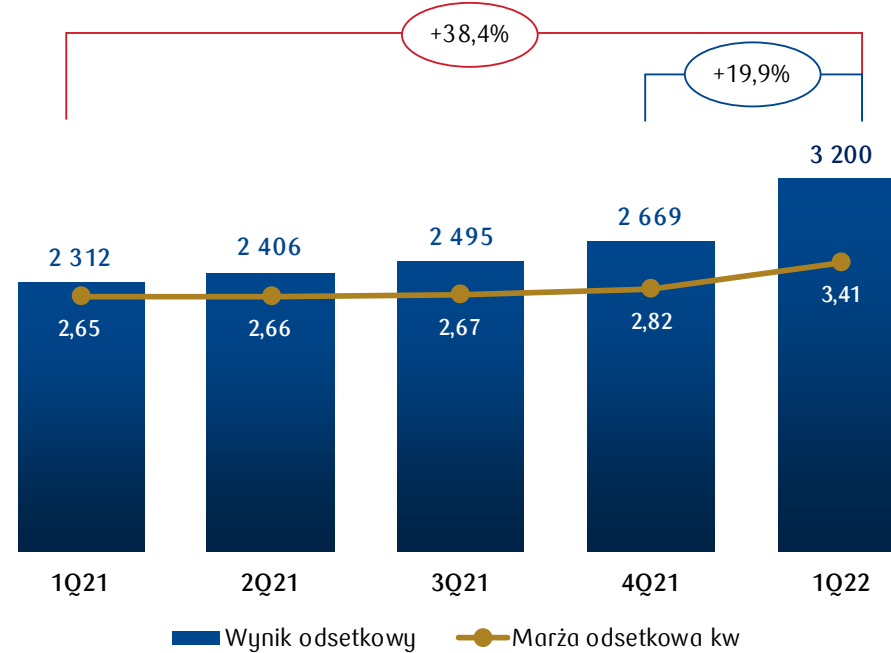
Wynik na działalności bankowej (WNDB) +25,2% r/r osiągnięty dzięki wzrostowi dochodów z działalności podstawowej, rosnących +31% r/r



WYNIKI FINANSOWE

Wynik odsetkowy

Wynik odsetkowy kwartalnie [mln PLN]
Marża odsetkowa kwartalna [%]



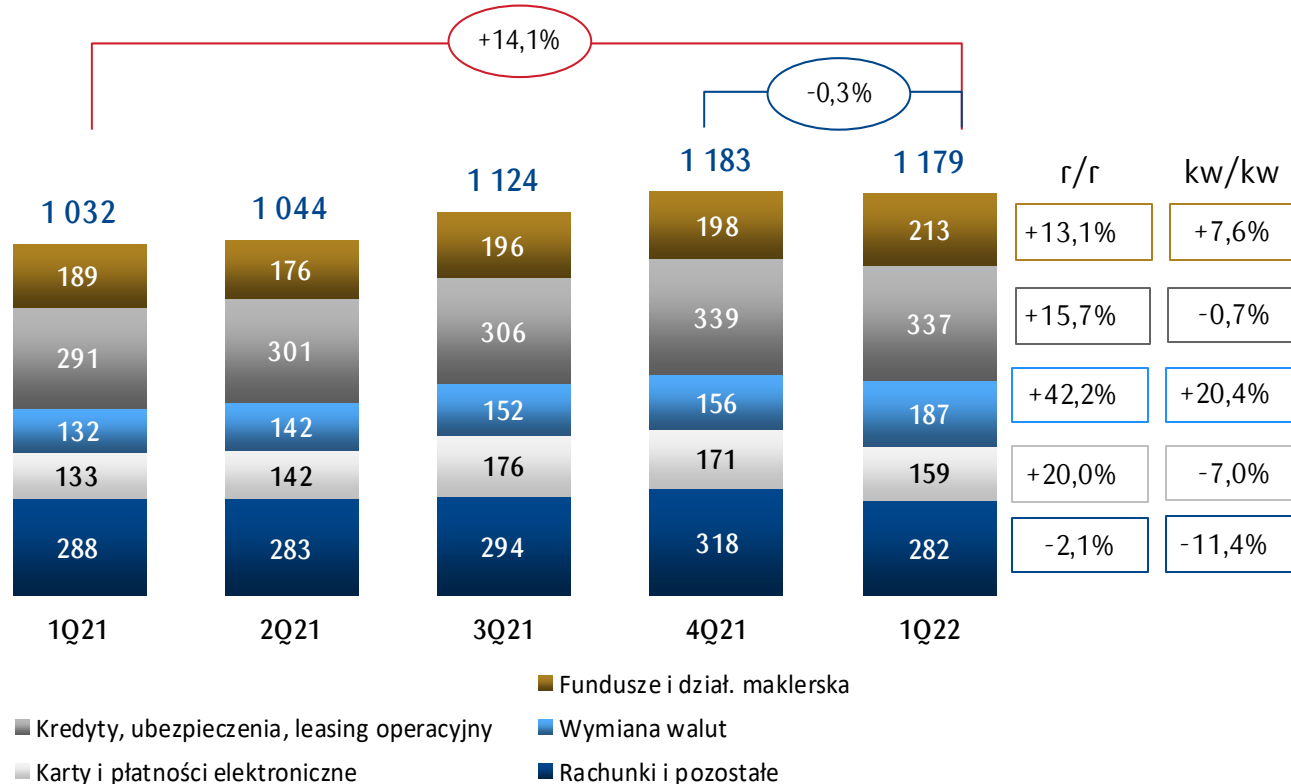
Wzrost wyniku odsetkowego o 38,4% r/r i 19,8% kw/kw w efekcie zmiany stóp procentowych i kontynuacji wzrostu wolumenów

Silna poprawa marży odsetkowej o 59 pb kw/kw dzięki wyższej dochodowości aktywów osiągniętej w wyniku wzrostu stóp procentowych

Wzrost wyniku z tytułu prowizji i opłat



Wynik z prowizji i opłat kwartalnie [mln PLN]



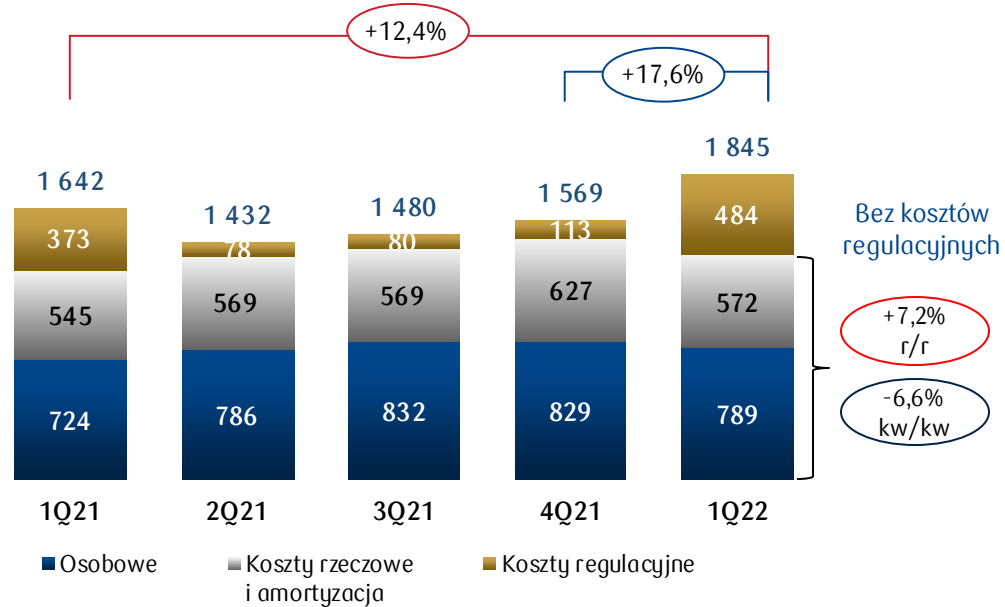
- Kontynuacja silnego wzrostu wyniku z opłat i prowizji o 14,3% r/r, wsparta poprawą niemal wszystkich kategorii
- Stabilizacja w ujęciu kwartalnym pomimo bardzo wysokiej bazy wyniku w ubiegłym kwartale, presji na opłaty funduszy inwestycyjnych oraz efekty sezonowości



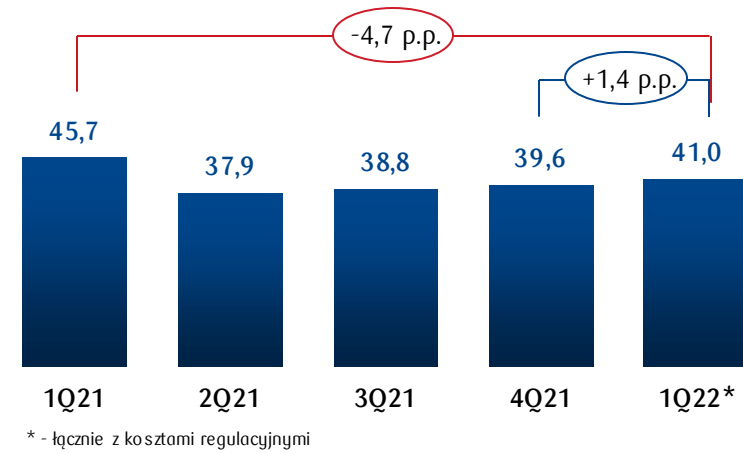
WYNIKI FINANSOWE

Koszty działania

Koszty działania kwartalnie [mln PLN]



Koszty / Dochody kwartalnie [%]



- Wzrost kosztów działania bez opłat regulacyjnych o 7,2% r/r, i o 12,4% r/r ogółem, w wyniku wyższych o 29,8% kosztów regulacyjnych
- Wzrost kosztów o 17,6% kw/kw, głównie w efekcie ujęcia w I kwartale 2022 r. opłat na BFG w kwocie 407 mln zł oraz KNF 45 mln PLN
- Kwartałny C/I na poziomie 41,0% uwzględniając sezonowo wyższą kontrybucję do BFG

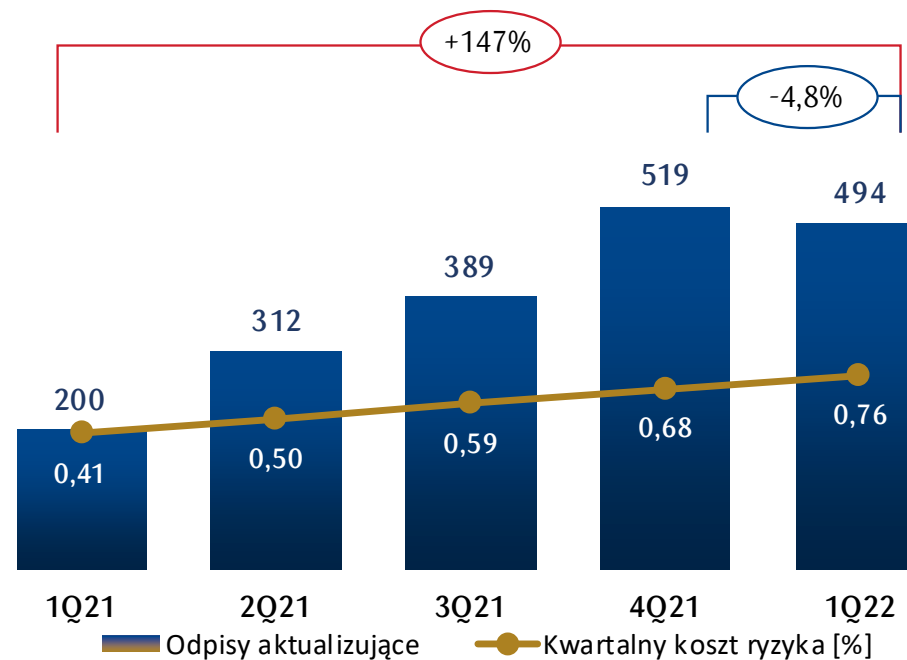
WYNIKI FINANSOWE

Koszt ryzyka



Bank Polski

Wynik z tytułu odpisów kredytowych i utraty wartości kwartalnie
[mln PLN]



Poprawa wyniku z tytułu odpisów kredytowych w związku ze spadkiem rezerw na ekspozycje pozabilansowe, nieznaczny wzrost kwartalnego kosztu ryzyka wynikający z dotworzenia odpisów na ekspozycje kredytowe na terytorium Ukrainy

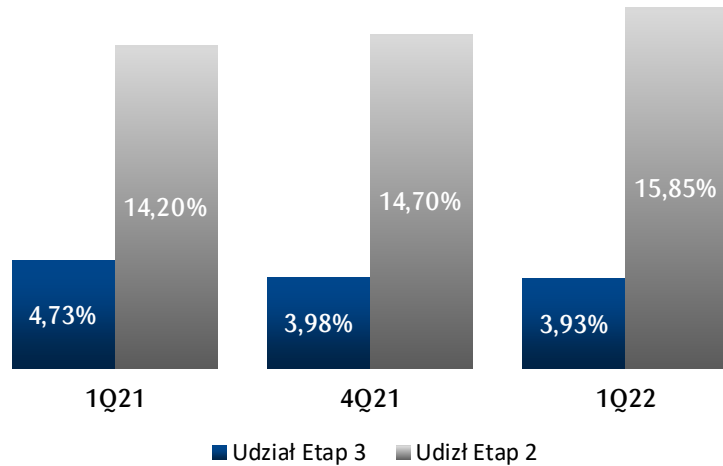
Kwartalny koszt ryzyka wyniósł 76 pb, +8 pb kw/kw



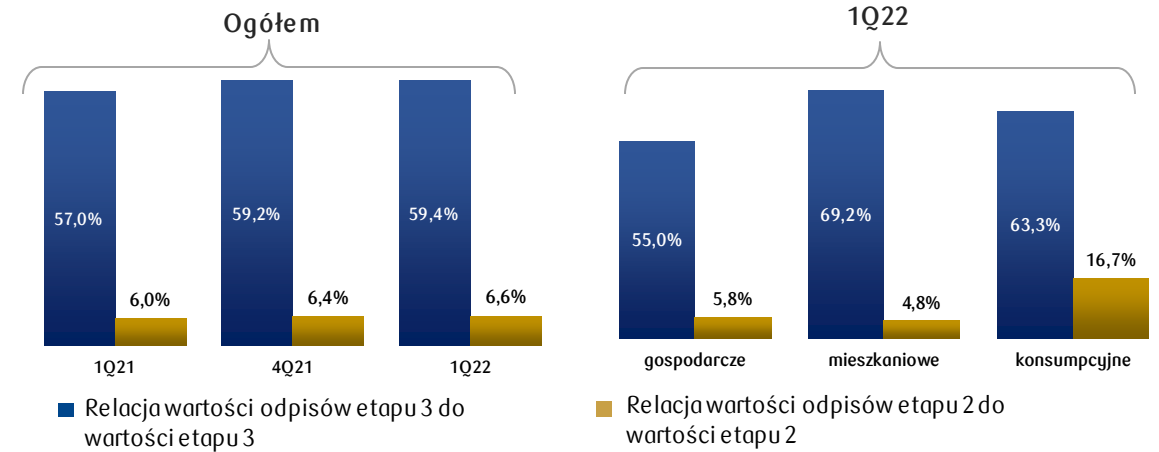
WYNIKI FINANSOWE

Wysoka jakość finansowania klientów

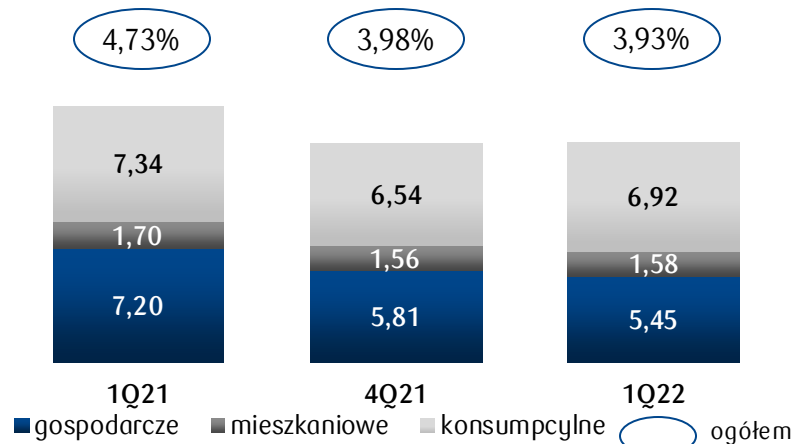
Udział należności w etapie 2 i 3 [%]



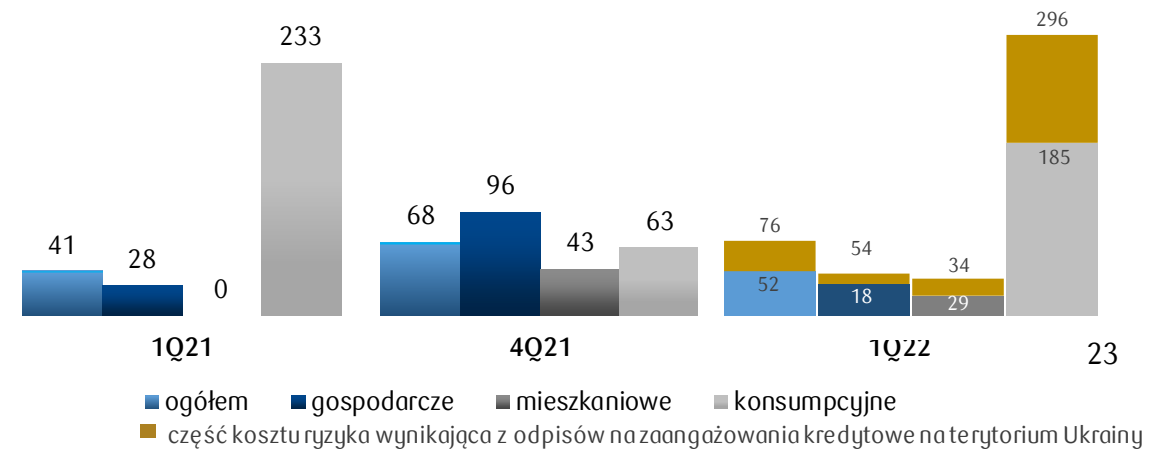
Pokrycie odpisem należności w etapie 2 i 3 [%]



Udział należności w etapie 3 [%]



Kwartalny koszt ryzyka kredytowego [pb.]





Bank Polski

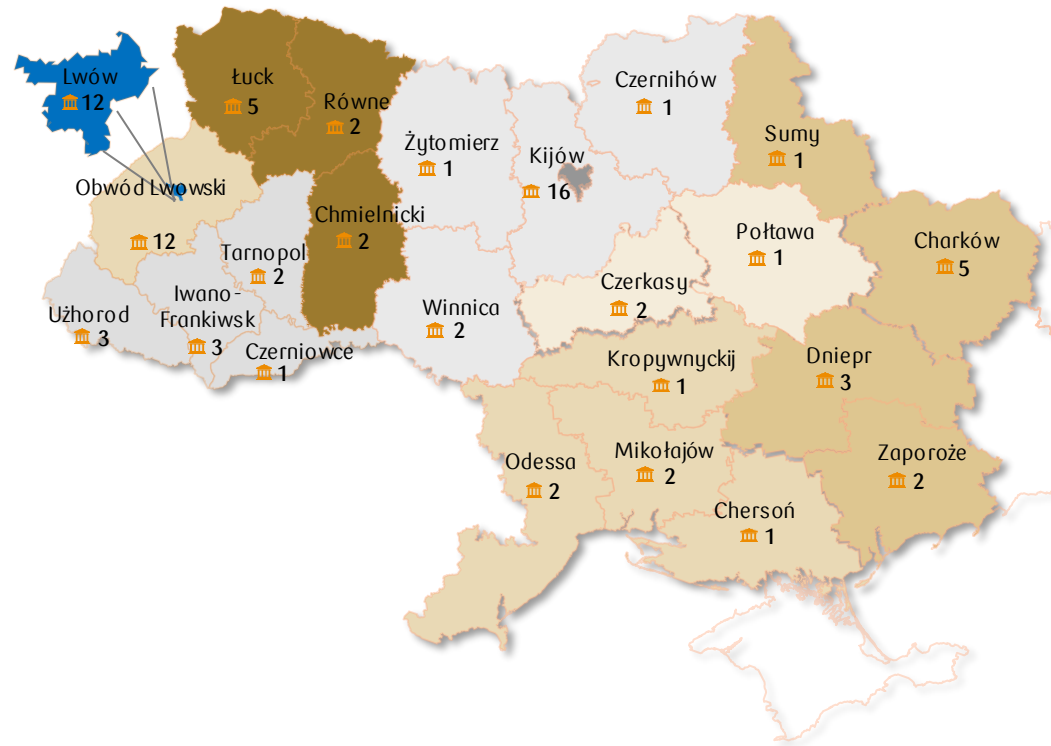
81 oddziały

1 690 pracowników

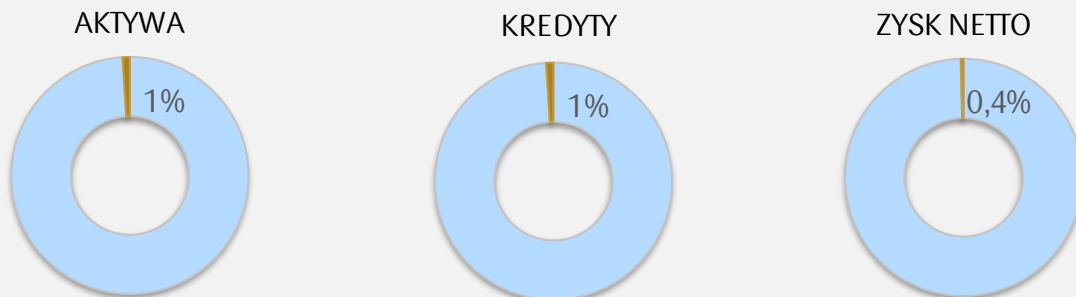
INFORMACJE DODATKOWE KREDOBANK S.A.

KREDOBANK S.A. - bank uniwersalny, obsługujący klientów detalicznych oraz małe i średnie przedsiębiorstwa prowadzące działalność głównie w zachodniej części Ukrainy i w Kijowie.

- Kontynuacja działalności w regionach nieobjętych aktywnymi działaniami wojennymi
- ~20% portfela kredytowego spółki znajduje się bezpośrednio w regionach, w których toczą się lub toczyły działania wojenne
- 314 mln PLN odpisu na ryzyko kredytowe związane z wojną w Ukrainie
- Odpis na inwestycję w KREDOBANK z tytułu utraty wartości w wysokości 52 mln PLN (na poziomie jednostkowym), wartość bilansowa netto inwestycji w KREDOBANK obniżona do 228 mln PLN



UDZIAŁ KREDOBANKU W WYNIKACH GRUPY
31/03/2022:



KREDOBANK S.A. (mln PLN)	31/03/2022	31/12/2021	Δ
Kredyty brutto	2 571	2 604	-1%
Depozyty brutto	3 481	3 618	-4%
Aktywa	4 583	4 908	-7%
Kapitały	561	574	-2%
Wynik netto	6	114	-95%

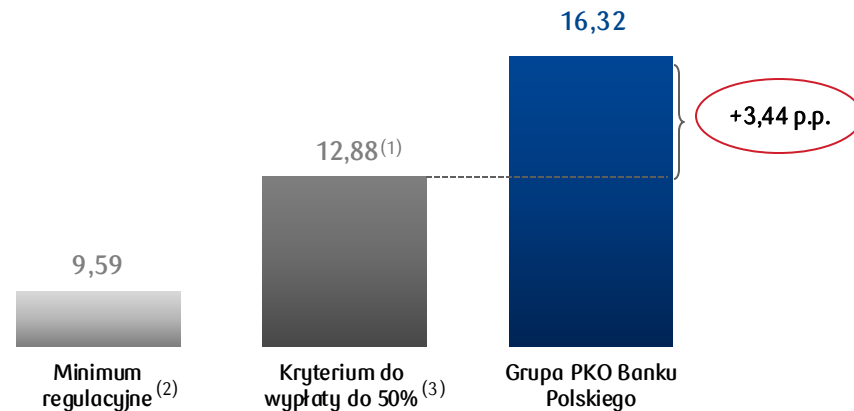


Bank Polski

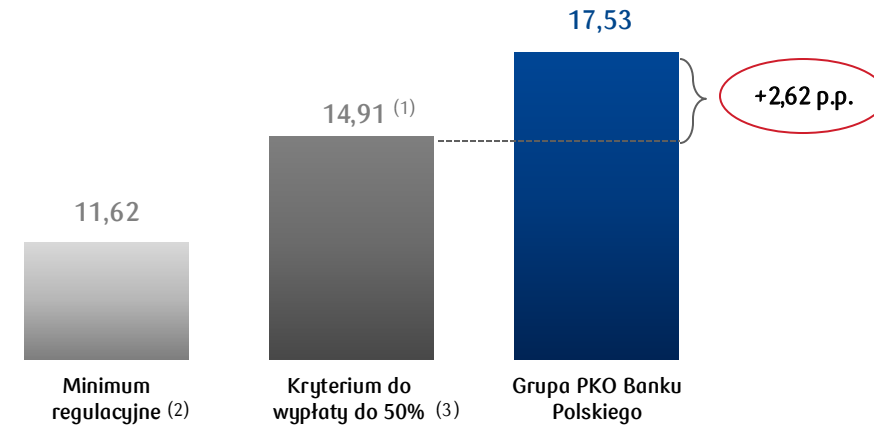
WYNIKI FINANSOWE

Solidna pozycja kapitałowa

Współczynnik kapitału Tier 1 [%]



Łączny współczynnik kapitałowy (TCR) [%]



Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy podjęło decyzję o wypłacie dywidendy za 2021 r. w wysokości 1,83 PLN na akcję

- (1) - Zalecenie kapitałowe otrzymane od KNF z tytułu wrażliwości Banku na niekorzystny scenariusz makroekonomiczny zalecany w ramach filara II wynosi 0.29% (narzut podstawowy 0.17% oraz narzut do datkowy 0.12%)
- (2) - Tier1: CRR 6% + bufor zabezpieczający 2,5% + bufor OSII 1% + bufor antycykliczny 0,01% + bufor FX dla Grupy 0,08%
TCR: CRR 8% + bufor zabezpieczający 2,5% + bufor OSII 1% + bufor antycykliczny 0,01% + bufor FX dla Grupy 0,11%
- (3) - Minima do wypłaty dywidendy po uwzględnieniu korekty stopy wypłaty dywidendy o kryteria:
K1 - udział walutowych kredytów mieszkaniowych dla gospodarstw domowych w portfelu należności PKO od sektora niefinansowego (1Q'22: Bank: 7,6%; Grupa: 6,3%); korekta o -20 p.p., gdy 5% < K1 < 10%.
K2 - udział kredytów mieszkaniowych walutowych udzielonych w latach 2007/08 w portfelu walutowych kredytów mieszkaniowych PKO (1Q'22: Bank: 38,1%; Grupa: 37,0%); korekta o -30 p.p., gdy 20% < K2 < 50%.



WYNIKI FINANSOWE Program ugód

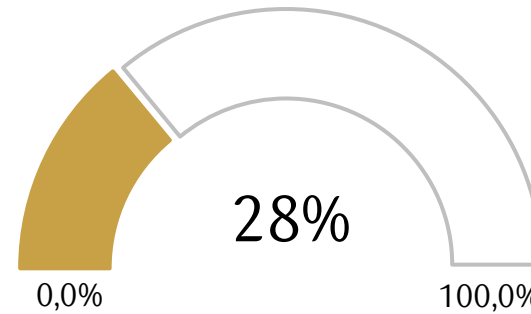
Prawie 25 tys. złożonych wniosków o mediację

Ponad 13 tys. pozytywnie zakończonych mediacji

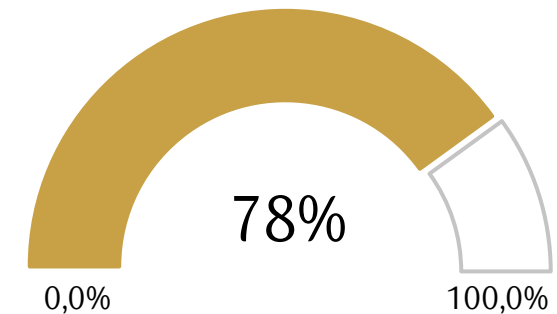
Proces przeprowadzany głównie przez kanały zdalne (83%)

Od złożenia wniosku do podpisania aneksu średnio 54 dni

Portfel klientów objętych ugodami

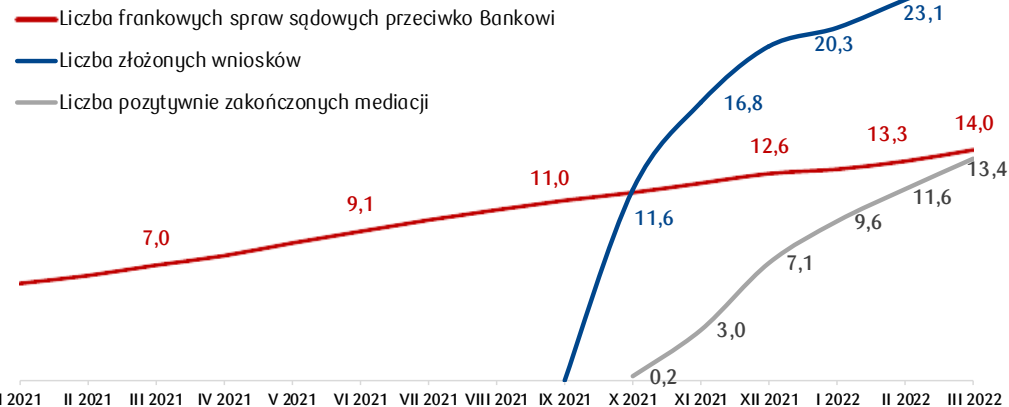


Sprawy zakończone ugodą

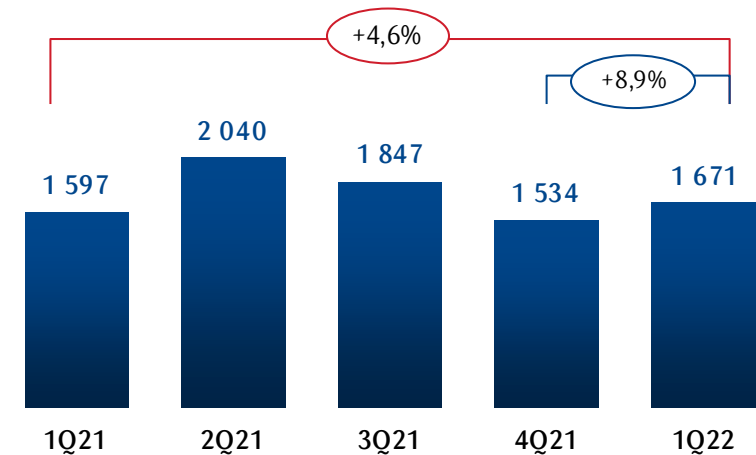


Dane na 31 marca 2022 r.

Sprawy dot. ugód dla kredytobiorców frankowych [szt.]



Liczba pozwów w kwartale [szt.]



Dane od momentu uruchomienia programu ugód dla kredytobiorców frankowych



Bank Polski

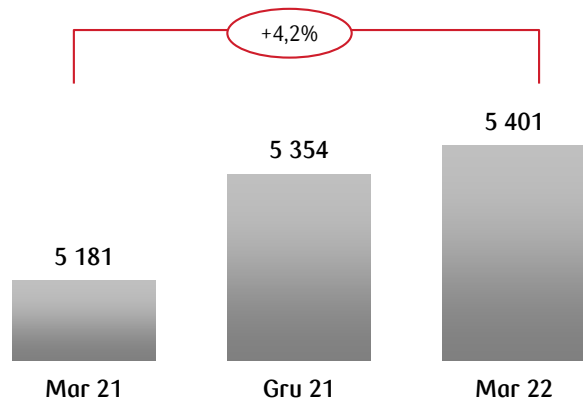
Podsumowanie

Silna Grupa Kapitałowa

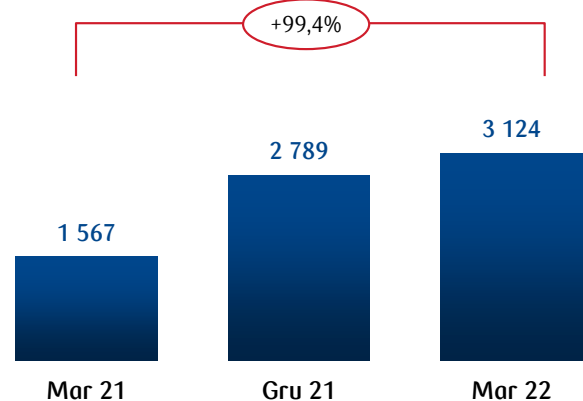


Bank Polski

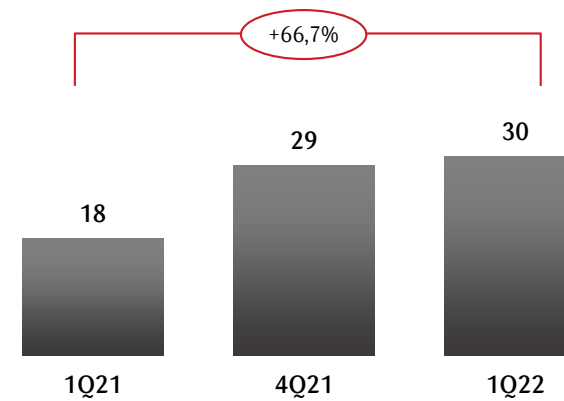
Należności leasingowe [mln PLN]



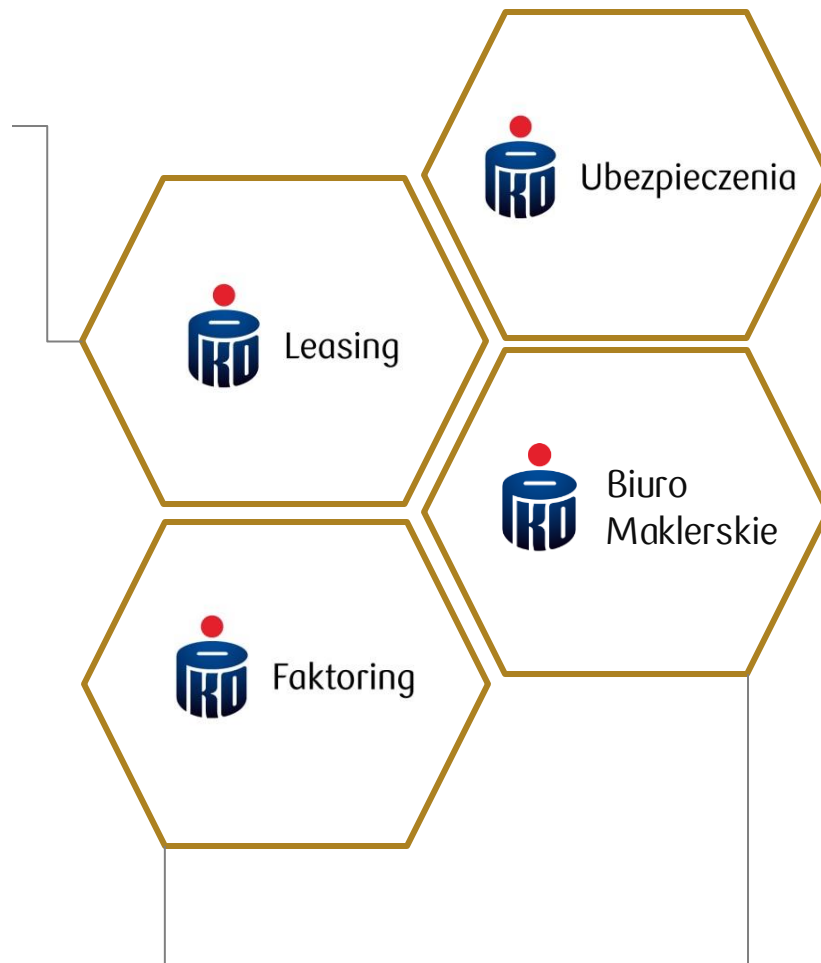
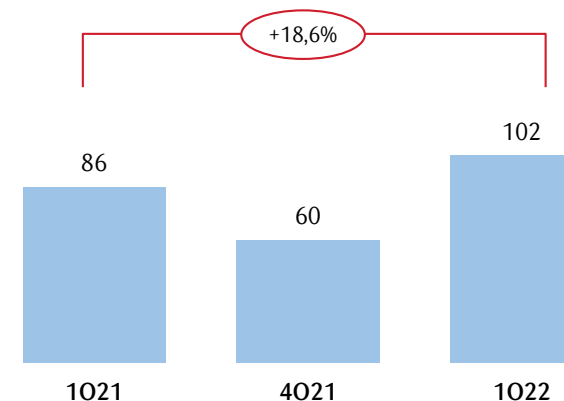
Należności faktoringowe [mln PLN]



Wynik netto spółek ubezpieczeniowych [mln PLN]



Wynik prowizyjny Grupy z działalności maklerskiej [mln PLN]



Dobry początek roku, stabilne fundamenty



Bardzo dobry kwartał z zyskiem netto na poziomie 1,4 mld PLN, ROE 15,6% w kwartale



Wzrost dochodów z działalności podstawowej o +31,0% r/r dzięki ekspansji wyniku odsetkowego i wytrwałemu budowaniu wyniku z opłat i prowizji



Wysoki poziom efektywności kosztowej, C/I 39,4%

Koszt ryzyka na poziomie 63 pb, w tym 314 mln rezerw na ekspozycję w Ukrainie



Dalsza poprawa jakości aktywów do 3,93%

Silna baza kapitałowa, Tier 1 16,3% z nadwyżką 344 pb ponad wymóg dywidendowy

Dywidenda za 2021 r. w wysokości 1,83 PLN na akcję

Stopa dywidendy 5,8%



Bank Polski

Informacje dodatkowe

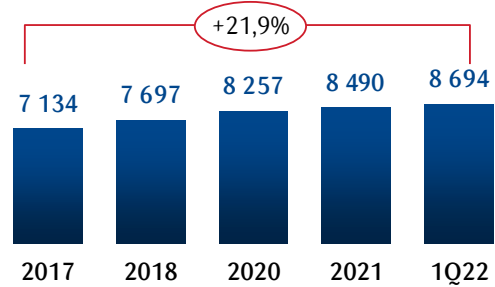
5/5



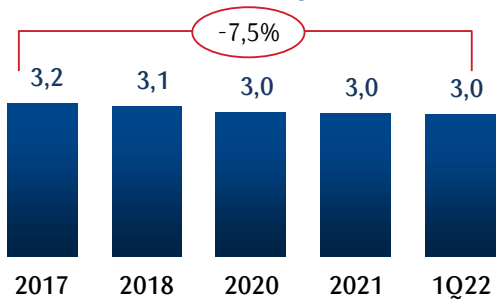
INFORMACJE DODATKOWE

PKO Bank Polski liderem polskiej bankowości

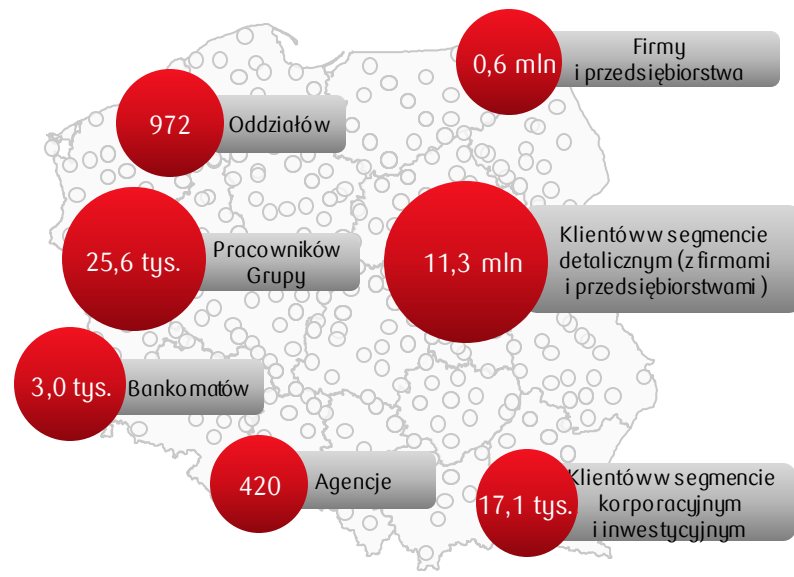
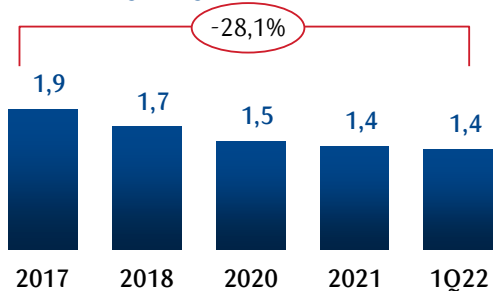
Liczba rachunków bieżących klientów indywidualnych [tys.]



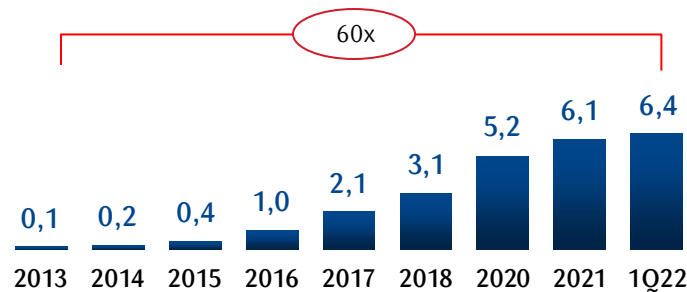
Liczba bankomatów [tys.]



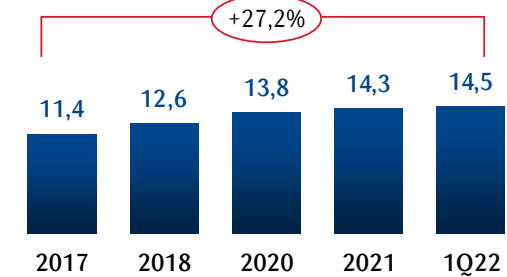
Liczba agencji i oddziałów w segmencie detalicznym [tys.]



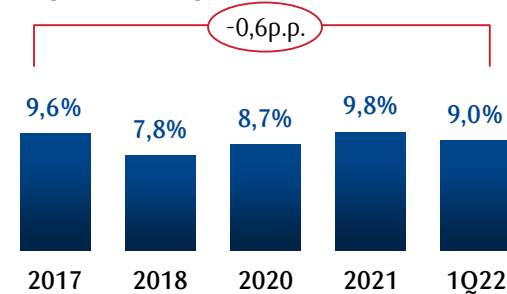
IKO [mln]



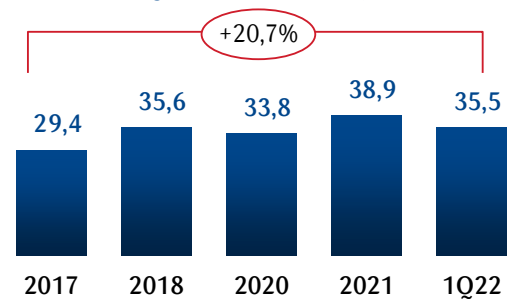
Liczba klientów korporacyjnych z dostępem do bankowości elektronicznej [tys.]



Udział Biura Maklerskiego PKO w obrotach na rynku wtórnym akcji (bez pakietów) [%]



Wartość aktywów TFI w zarządzaniu [mld PLN]

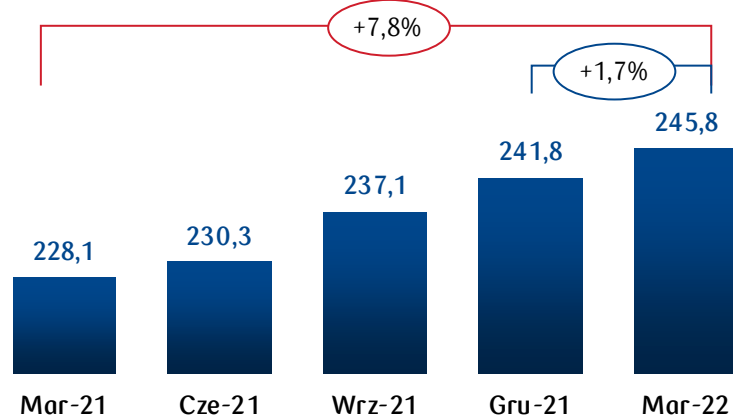




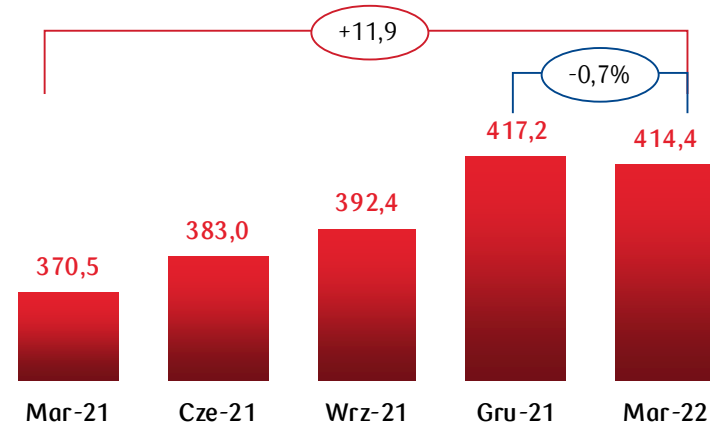
INFORMACJE DODATKOWE

Wzrost finansowania i oszczędności klientów

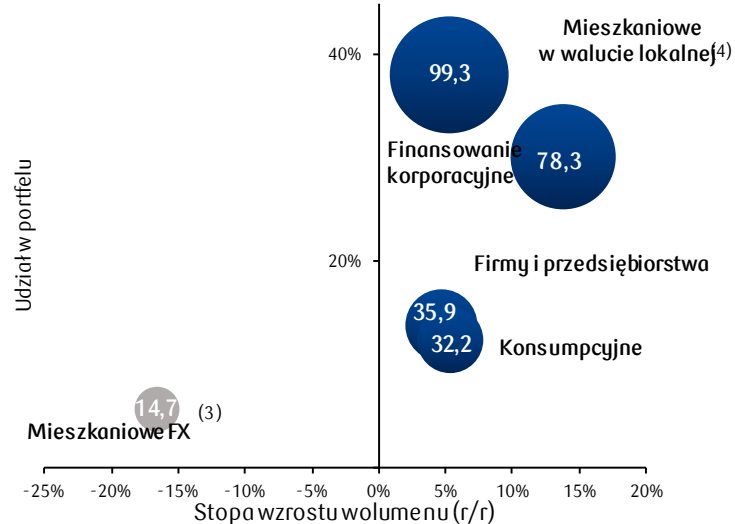
Finansowanie klientów brutto [mld PLN] ⁽¹⁾



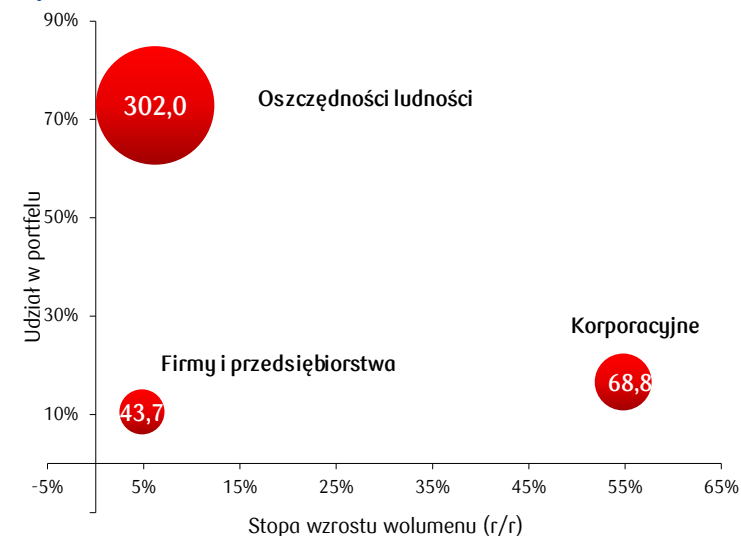
Oszczędności klientów [mld PLN] ⁽²⁾



Finansowanie klientów brutto [mld PLN] ⁽¹⁾



Oszczędności klientów [mld PLN] ⁽²⁾



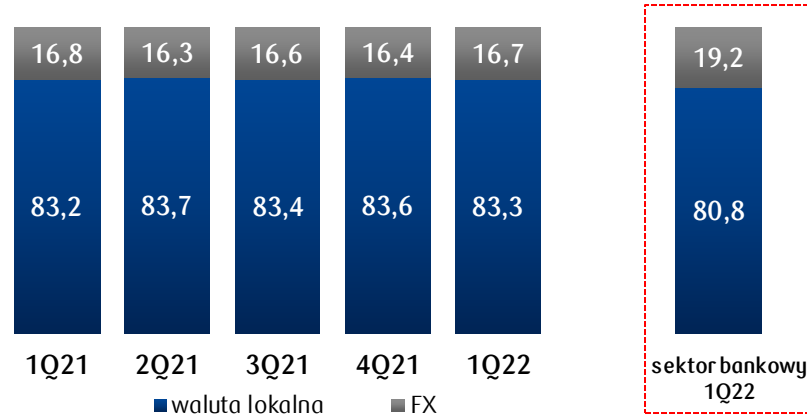
(1) Obejmuje: kredyty (bez kredytów hipotecznych FX), obligacje korporacyjne i komunalne (bez obligacji korporacyjnych PFR, BGK, EBI), leasing finansowy i operacyjny oraz faktoring (z wyłączeniem transakcji repo).
 (2) Obejmuje: depozyty, aktywa TFI, oszczędnościowe obligacje skarbowe oraz obligacje Banku i spółek Grupy Kapitałowej Banku zgromadzone na rachunkach klientów.
 (3) W związku z decyzją NWZ o przystąpieniu do ugód z konsumentami hipotecznych kredytów walutowych wolumen kredytów mieszkaniowych FX zmniejszył się o 5,3 mld PLN na koniec 2020 r.
 (4) Obejmuje kredyty w UAH.



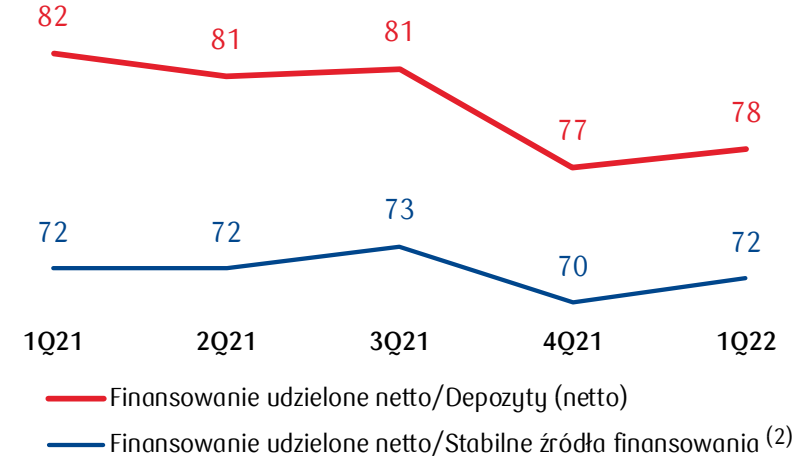
INFORMACJE DODATKOWE

Struktura kredytów i depozytów i płynność

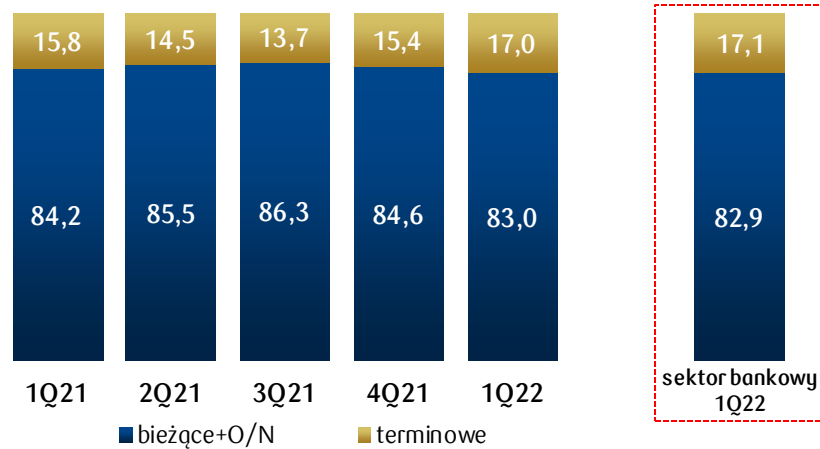
Struktura walutowa kredytów brutto ogółem [%]



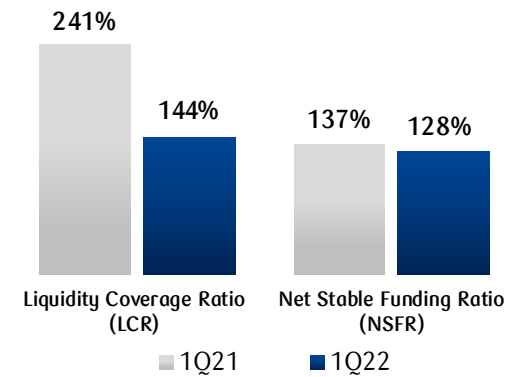
Struktura finansowania [%]



Struktura terminowa depozytów (1) ogółem [%]



LCR i NSFR [%]



(1) - Zobowiązania wobec klientów.

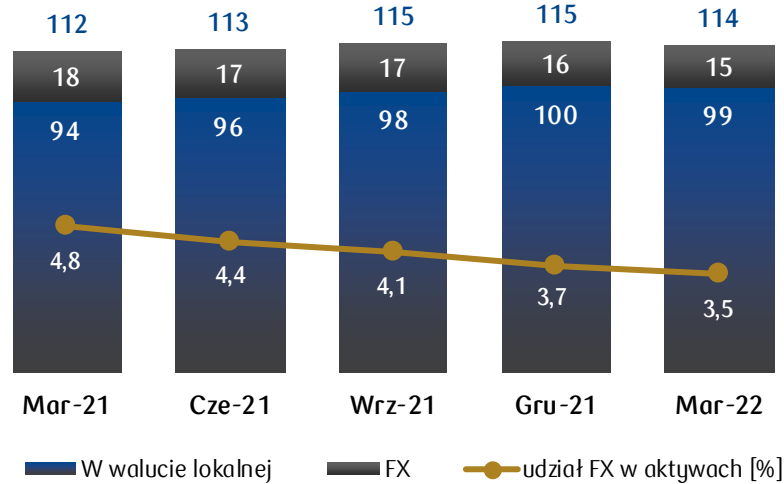
(2) - Zobowiązania wobec klientów oraz długoterminowe finansowanie zewnętrzne w postaci: emisji listów zastawnych, sekurytyzacji, obligacji niezabezpieczonych, zobowiązań podporządkowanych, kredytów otrzymanych od instytucji finansowych.



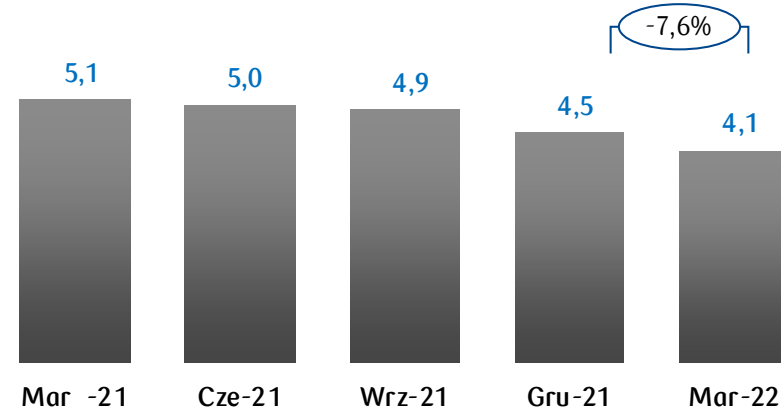
INFORMACJE DODATKOWE

Kredyty mieszkaniowe brutto

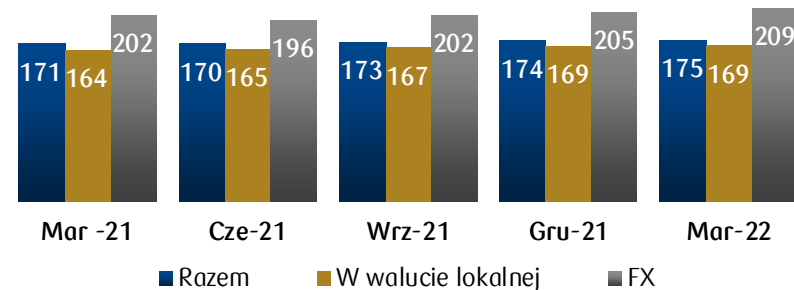
Wolumen kredytów mieszkaniowych [mld PLN] ⁽¹⁾



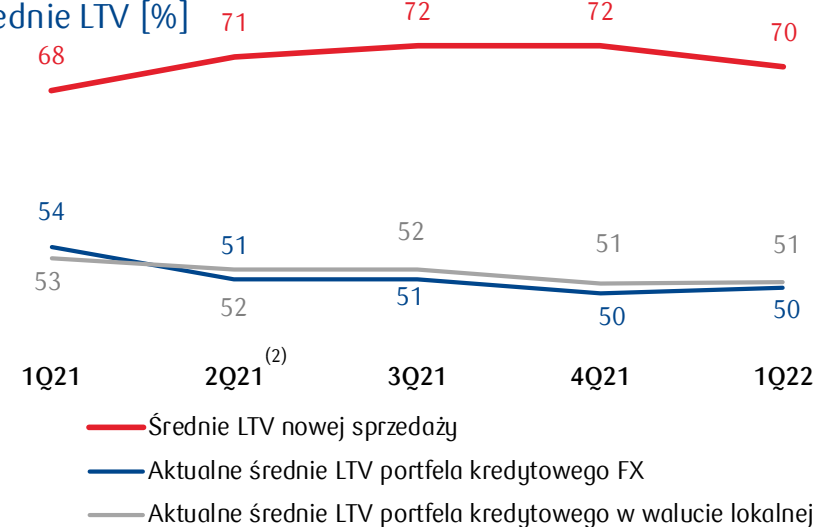
Wolumen kredytów mieszkaniowych w CHF [mld CHF]



Średnia wartość bilansowa kredytu mieszkaniowego [mld PLN]



Średnie LTV [%]



(1) Dane uwzględniają PKO Bank Polski, PKO Bank Hipoteczny i KREDOBANK.

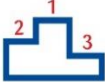
(2) Spadek wskaźnika LTV portfela kredytowego FX wynika ze spadku kursu walutowego CHF/PLN, EUR/PLN oraz USD/PLN między końcem 1Q21 a końcem 2Q21.

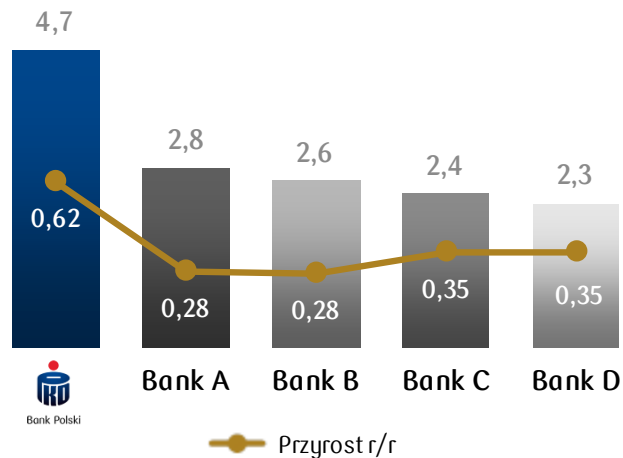


Bank Polski

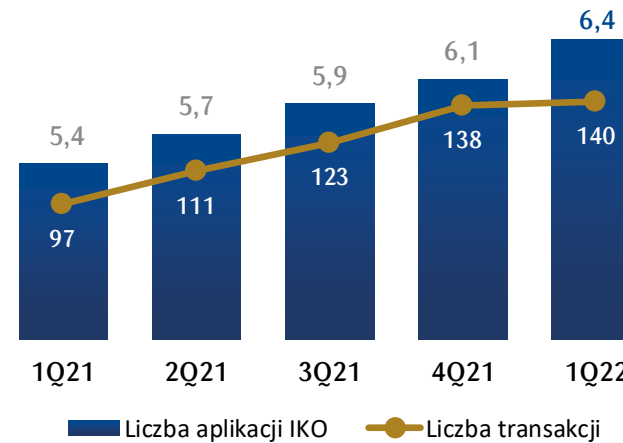
GŁÓWNE OSIĄGNIĘCIA

Jesteśmy liderem transakcyjności mobilnej

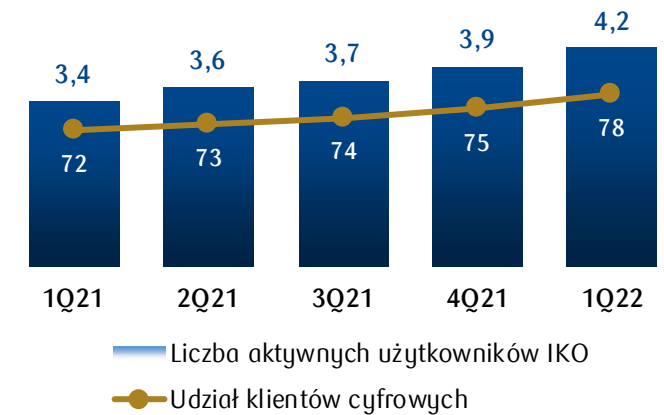
 Liczba aktywnych użytkowników bankowości mobilnej⁽¹⁾ [mln]



Liczba aplikacji IKO i liczba transakcji w kwartale [mln]



Liczba klientów logujących się do IKO, mln ⁽²⁾
Udział klientów cyfrowych w liczbie klientów aktywnych [%]



IKO zwycięzca głosowania internautów w konkursie Mobile Trends Awards

(1) Według danych PRNews na 4Q'21, logowanie co najmniej raz w miesiącu z urządzenia mobilnego (aplikacja mobilna, serwis w wersji lite lub pełnej).

(2) Według definicji PRNews: klient logujący się do aplikacji IKO co najmniej raz w miesiącu przez dany kwartał.

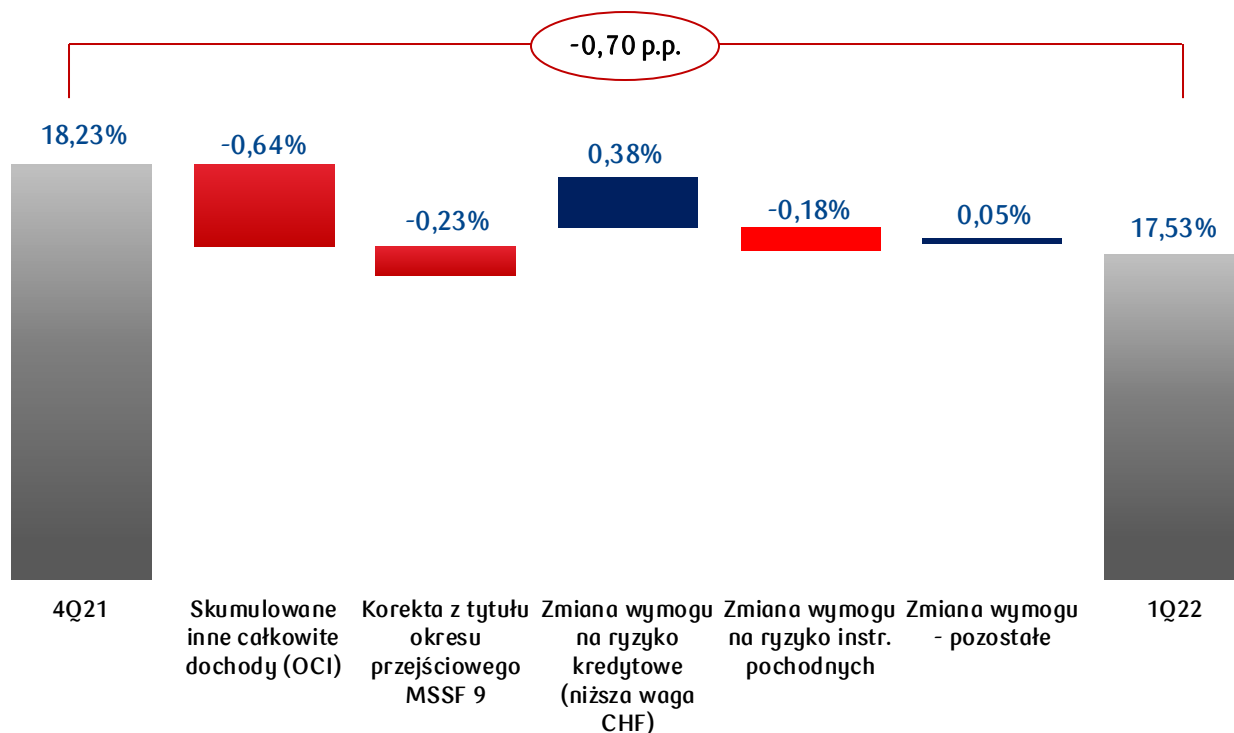
INFORMACJE DODATKOWE

Adekwatność kapitałowa

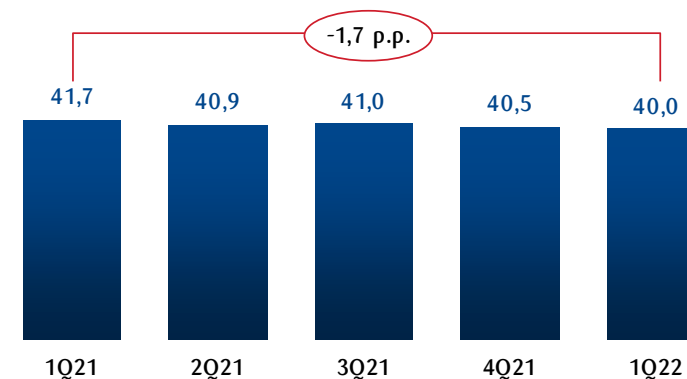


Bank Polski

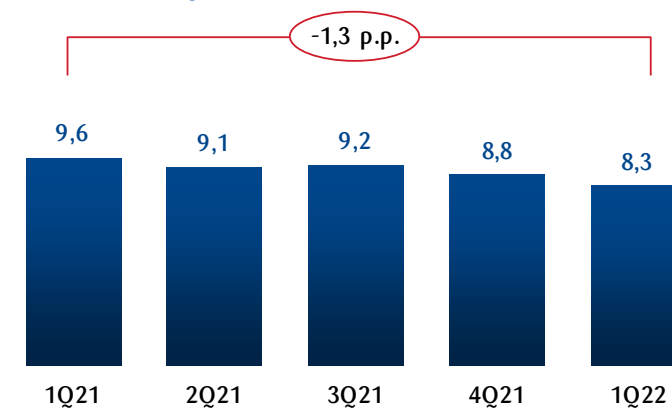
Kwartałna zmiana łącznego współczynnika kapitałowego (TCR) [%]



Efektywna waga ryzyka [%] ⁽¹⁾



Wskaźnik dźwigni [%]



(1) - Udział aktywów ważonych ryzykiem dotyczących ryzyka kredytowego i kredytowego kontrahenta w relacji do odpowiadających im wartości ekspozycji netto.

Nowe usługi dla naszych Klientów



Bank Polski



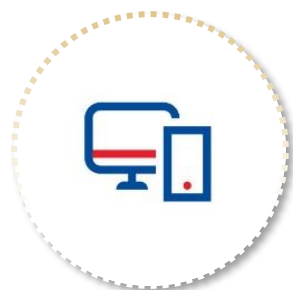
Kantor dla firm w aplikacjach mobilnych PKO Banku Polskiego

Przedsiębiorcy, którzy korzystają z aplikacji IKO oraz iPKO biznes, otrzymali dostęp do kantoru dla firm iPKO dealer



Inwestowanie w fundusze w PKO za pomocą IKO i iPKO biznes

Wygodny zakup funduszy inwestycyjnych w aplikacji mobilnej i bankowości elektronicznej



PowerB@nk na start nowe usługi online dla firm i przedsiębiorstw

Wsparcie dla przedsiębiorców, którzy otworzą rachunek firmowy w PKO Banku Polskim, uwzględniające poradę księgową, domenę, hosting i kreator stron www



Elektroniczny e-bilet autostradowy e-TOLL w aplikacji IKO

IKO pierwsza bankowa aplikacja na polskim rynku, z możliwością zakupu e-biletu autostradowego e-TOLL

Bilans Grupy PKO Banku Polskiego



Aktywa (mld PLN)	Mar-21	Cze-21	Wrz-21	Gru-21	Mar-22	r/r	q/q
Kasa, środki w Banku Centralnym	4,3	3,9	4,0	11,6	6,2	+45,4%	-46,4%
Należności od banków	2,7	3,5	4,7	9,0	12,2	>100%	+35,5%
Transakcje z przyrzeczeniem sprzedaży	0,0	0,1	-	-	0,0	>100%	-
Finansowanie klientów	235,9	237,1	243,0	247,3	249,7	+5,9%	+1,0%
Papiery wartościowe	120,6	126,5	125,9	122,4	120,5	-0,1%	-1,6%
Pozostałe aktywa	20,8	21,5	26,0	27,7	32,9	+58,4%	+18,6%
AKTYWA RAZEM	384,3	392,6	403,5	418,1	421,6	+9,7%	+0,8%

Zobowiązania i kapitały (mld PLN)	Mar-21	Cze-21	Wrz-21	Gru-21	Mar-22	r/r	q/q
Kapitał własny ogółem	40,6	41,0	41,4	37,7	35,7	-12,0%	-5,2%
Zobowiązania wobec banku centralnego i innych banków	4,7	6,5	9,2	6,3	6,1	+30,7%	-2,8%
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	-	0,1	0,8	-	-	-	-
Zobowiązania podporządkowane i z tyt. emisji pap. wartościowych	35,6	34,0	31,7	26,6	25,0	-29,8%	-5,9%
Zobowiązania wobec klientów	287,8	293,8	298,7	322,3	321,9	+11,8%	-0,1%
Otrzymane kredyty i pożyczki	2,4	2,1	2,2	2,5	2,3	-4,5%	-7,8%
Zobowiązania z tytułu działalności ubezpieczeniowej	1,8	1,8	2,0	2,0	1,9	+7,8%	-5,7%
Pozostałe zobowiązania	13,9	15,4	19,7	23,2	31,0	>100%	+33,5%
SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO	384,3	392,6	403,5	418,1	421,6	+9,7%	+0,8%



INFORMACJE DODATKOWE

Rachunek wyników Grupy PKO Banku Polskiego

Rachunek zysków i strat (mln PLN)	1Q21	2Q21	3Q21	4Q 21	1Q22	r/r	q/q
Wynik odsetkowy	2 312	2 406	2 495	2 669	3 200	+38,4%	+19,9%
Wynik z prowizji i opłat	1 032	1 044	1 124	1 183	1 179	+14,3%	-0,3%
Wynik pozostały	254	330	193	111	125	-50,8%	+12,4%
Przychody z tytułu dywidend	0	11	1	0	0	+38,6%	+12,3%
Wynik na operacjach finansowych	42	26	14	94	68	+60,0%	-27,6%
Wynik z pozycji wymiany	160	209	55	12	1	-99,3%	-91,4%
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów/pasywów	34	59	82	31	7	-79,3%	-76,9%
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	17	24	41	(26)	49	>100%	-
Wynik na działalności biznesowej	3 597	3 779	3 813	3 963	4 504	+25,2%	+13,6%
Koszty działania	(1 642)	(1 432)	(1 480)	(1 569)	(1 845)	+12,3%	+17,6%
w tym wynik z tytułu obciążeń regulacyjnych	(374)	(79)	(79)	(113)	(484)	+29,6%	>100%
Wynik z tytułu odpisów na ryzyko kredytowe	(200)	(312)	(389)	(519)	(494)	>100%	-4,8%
Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych	(21)	(22)	8	(10)	(5)	-76,3%	-51,3%
Koszt ryzyka prawnego walutowych kredytów hipotecznych	-	-	-	(0)	-	-	-100,0%
Podatek od niektórych instytucji finansowych	(256)	(261)	(267)	(294)	(307)	+19,7%	+4,4%
Udział w zyskach (stratach) jedn. stowarzyszonych i współzależnych	1	8	13	10	14	>100%	+41,9%
Zysk (strata) brutto	1 477	1 759	1 697	1 580	1 866	+26,3%	+18,1%
Podatek dochodowy	(302)	(523)	(438)	(377)	(451)	+49,3%	+19,7%
Zyski i straty udziałowców niesprawujących kontroli	(2)	1	0	(0)	(1)	-30,4%	>100%
Zysk (strata) netto przypadający na jednostkę dominującą	1 177	1 236	1 258	1 203	1 416	+20,3%	+17,7%
Skorygowany zysk (strata) netto przypadający na jednostkę dominującą ⁽¹⁾	1 098	1 124	1 285	1 203	1 416	+29,0%	+17,7%

(1) Skorygowany o ujęcie kosztów ryzyka prawnego i innych następstw decyzji NWZ o przystąpieniu do ugód z konsumentami walutowych kredytów hipotecznych.

Podstawowe wskaźniki



Podstawowe wskaźniki (%)	1Q 21	2Q 21	3Q21	4Q21	1Q22	r/r	q/q
ROE netto	-4,4	-3,4	-2,2	12,1	13,0	+17,5 p.p.	+0,9 p.p.
ROTE netto	-4,8	-3,7	-2,4	13,2	14,2	+19,0 p.p.	+1,0 p.p.
ROA netto	-0,5	-0,4	-0,2	1,2	1,3	+1,8 p.p.	+0,0 p.p.
C/I	40,0	39,5	39,6	40,4	39,4	-0,6 p.p.	-1,0 p.p.
Marża odsetkowa	2,85	2,75	2,74	2,70	2,89	+0,04 p.p.	+0,19 p.p.
Udział kredytów z utratą wartości	4,73	4,54	4,52	3,98	3,93	-0,80 p.p.	-0,05 p.p.
Pokrycie odpisem kredytów z utratą wartości	81,5	83,7	85,6	91,0	95,4	+13,9 p.p.	+4,5 p.p.
Koszt ryzyka	0,68	0,66	0,67	0,55	0,63	-0,05 p.p.	+0,08 p.p.
Łączny współczynnik kapitałowy	18,1	18,9	19,0	18,2	17,5	-0,6 p.p.	-0,7 p.p.
Współczynnik kapitału Tier 1	16,9	17,6	17,8	17,0	16,3	-0,6 p.p.	-0,7 p.p.

Podstawowe dane operacyjne



Dane operacyjne PKO Banku Polskiego (eop)	Mar 21	Cze 21	Wrz 21	Gru 21	Mar 22	r/r	q/q
Rachunki bieżące (tys.)	8 307	8 353	8 433	8 490	8 694	+4,7%	+2,4%
Karty bankowe (tys.)	9 531	9 627	9 737	9 815	10 026	+5,2%	+2,2%
w tym: karty kredytowe	964	966	971	972	964	-0,0%	-0,8%
Aktywne aplikacje IKO (tys.)	5 421	5 658	5 916	6 124	6 420	+18,4%	+4,8%
Oddziały:	998	989	984	975	972	-2,6%	-0,3%
- detaliczne	965	956	951	942	939	-2,7%	-0,3%
- korporacyjne	33	33	33	33	33	0,0%	0,0%
Agencje	485	471	453	447	420	-13,4%	-6,0%
Bankomaty	3 002	2 984	2 973	2 976	2 961	-1,4%	-0,5%
Zatrudnienie w Grupie (tys. etatów)	25,8	25,8	25,7	25,7	25,6	-0,8%	-0,3%
Liczba operacji wykonywanych przez roboty (tys. sztuk)	14 894	16 666	15 019	18 613	20 114	+35,0%	+8,1%

INFORMACJE DODATKOWE

Finansowanie klientów



Bank Polski

mld PLN	Mar-21	Czer-21	Wrz-21	Gru-21	Mar-22	r/r	q/q
Kredyty	233,0	234,8	240,9	244,4	247,4	+6,2%	+1,2%
mieszkaniowe	112,0	112,8	114,6	115,5	114,1	+1,8%	-1,2%
mieszkaniowe w walucie lokalnej	94,4	95,8	98,0	99,9	99,3	+5,3%	-0,6%
mieszkaniowe FX	17,7	17,0	16,6	15,6	14,7	-16,6%	-5,6%
bankowości detalicznej i prywatnej	30,6	31,5	32,7	32,4	32,2	+5,3%	-0,6%
firm i przedsiębiorstw	34,3	35,4	36,1	35,3	35,9	+4,7%	+1,7%
korporacyjne	56,1	55,1	57,6	61,1	65,2	+16,2%	+6,7%
Dłużne papiery wartościowe	12,8	12,5	12,8	13,1	13,2	+3,1%	+0,4%
obligacje komunalne ¹⁾	9,5	9,1	9,5	9,2	9,2	-2,9%	+0,3%
obligacje korporacyjne	3,3	3,4	3,3	3,9	4,0	+20,3%	+0,8%
Finansowanie klientów brutto	245,8	247,2	253,7	257,5	260,5	+6,0%	+1,2%
Finansowanie klientów netto	235,9	237,1	243,0	248,0	249,7	+5,9%	+0,7%

(1) W wolumenie obligacji korporacyjnych wyłączone zostały obligacje emitowane przez PFR, BGK oraz EBI.

INFORMACJE DODATKOWE

Oszczędności klientów



Bank Polski

mld PLN	Mar-21	Czer-21	Wrz-21	Gru-21	Mar-22	r/r	q/q
Oszczędności ludności⁽¹⁾	284,4	292,7	298,5	306,1	302,0	+6,2%	-1,4%
depozyty	204,9	207,0	208,4	215,0	211,9	+3,4%	-1,5%
aktywa detaliczne TFI	35,1	37,0	38,0	36,7	33,4	-5,1%	-9,2%
skarbowe obligacje oszczędnościowe	44,2	48,6	52,0	54,4	56,7	+28,2%	+4,3%
Obligacje GK na rachunkach klientów korporacyjnych	4,7	5,0	5,1	5,0	3,6	-23,8%	-28,3%
Depozyty korporacyjne	39,7	43,3	43,5	58,4	65,2	+64,1%	+11,7%
Depozyty firm i przedsiębiorstw	41,7	42,0	45,3	47,7	43,7	+4,8%	-8,3%
Oszczędności klientów	370,5	383,0	392,4	417,2	414,4	+11,9%	-0,7%

(1) - razem z wolumenem obligacji zgromadzonych przez klientów detalicznych

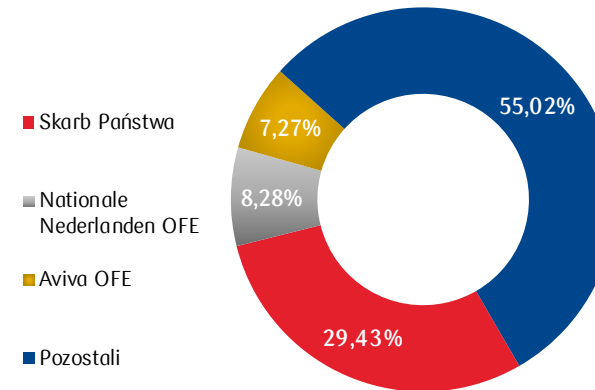


INFORMACJE DODATKOWE Akcjonariat i rating

Informacje ogólne o akcjach

Notowane:	GPW w Warszawie od 10.11.2004
Indeksy:	WIG, WIG20, WIG30, WIG Banki, WIG-ESG FTSE Russell, Stoxx 600
ISIN:	PLPKO0000016
Bloomberg:	PKO PW
Reuters:	PKOB WA

Struktura akcjonariatu (liczba akcji: 1 250 mln)



Oceny ratingowe

Agencja:	Ocena:	Długoterminowe		
		Depozyty	Zobowiązania	Ryzyko kontrahenta
Moody's		A2 z perspektywą stabilną	A3 z perspektywą stabilną	A2
		Krótkoterminowe		
		Depozyty	Zobowiązania	Ryzyko kontrahenta
		P-1	(P)P-2	P-1

Oceny ESG

Agencja:	Ocena:	Rating ESG (environmental, social, governance)
FTSE Russell		3,7
Sustainalytics		Średnie ryzyko
MSCI		A

Biuro Relacji Inwestorskich. Kontakt i kalendarz



Bank Polski

Kontakt

Biuro Relacji Inwestorskich

Dariusz Choryło
ul. Puławska 15
00-975 Warszawa

Tel: +48 604 050 796
e-mail: dariusz.chorylo@pkobp.pl
e-mail: ir@pkobp.pl

Strona internetowa: www.pkobp.pl/relacje-inwestorskie

Kalendarz

24 lutego 2022	Raport roczny za 2021 rok
19 maja 2022	Raport okresowy za I kwartał 2022 roku
18 sierpnia 2022	Raport okresowy za I półrocze 2022 roku
10 listopada 2022	Raport okresowy za III kwartał 2022 roku



Zastrzeżenie

Niniejsza prezentacja („Prezentacja”) została przygotowana przez Powszechną Kasę Oszczędności Bank Polski S.A. („PKO Bank Polski S.A.”, „Bank”) wyłącznie w celu informacyjnym na potrzeby klientów i akcjonariuszy Banku oraz analityków rynku i w żadnym przypadku nie może być traktowana jako proponowanie nabycia papierów wartościowych, oferta, zaproszenie czy zachęta do złożenia oferty nabycia, dokonania inwestycji lub przeprowadzenia transakcji dotyczących takich papierów wartościowych lub rekomendacja do zawierania jakichkolwiek transakcji, w szczególności dotyczących papierów wartościowych Banku. Informacje zawarte w Prezentacji pochodzą z ogólnie dostępnych i zdaniem Banku wiarygodnych źródeł. PKO Bank Polski S.A. nie może jednak zagwarantować ich prawdziwości ani zupełności. PKO Bank Polski S.A. nie ponosi odpowiedzialności za skutki decyzji podjętych na podstawie lub w oparciu o informacje zawarte w niniejszej Prezentacji.

Informacje zawarte w Prezentacji nie były poddane niezależnej weryfikacji i w każdym wypadku mogą podlegać zmianom. Publikowanie przez PKO Bank Polski S.A. danych zawartych w Prezentacji nie stanowi naruszenia przepisów prawa obowiązujących spółki, których akcje są notowane na rynku regulowanym, w szczególności na rynku regulowanym prowadzonym przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. Informacje w niej zawarte zostały przekazane do publicznej wiadomości przez PKO Bank Polski S.A. w ramach raportów bieżących lub okresowych, albo stanowią ich uzupełnienie, nie dając jednocześnie podstawy do przekazywania ich w ramach wypełniania przez Bank jako spółkę publiczną obowiązków informacyjnych. W żadnym wypadku nie należy uznawać informacji znajdujących się w niniejszej Prezentacji za wyraźne lub dorozumiane oświadczenie czy zapewnienie jakiegokolwiek rodzaju składane przez Bank lub osoby działające w imieniu Banku. Ponadto, ani Bank, ani osoby działające w imieniu Banku nie ponoszą pod żadnym względem odpowiedzialności za jakiegokolwiek szkody, jakie mogą powstać, wskutek niedbalstwa czy innej przyczyny, w związku z wykorzystaniem niniejszej Prezentacji lub jakiegokolwiek informacji w niej zawartych, ani za szkody, które mogą powstać w inny sposób w związku z informacjami stanowiącymi część niniejszej Prezentacji.

Co do zasady, Bank nie ma obowiązku przekazywania do publicznej wiadomości aktualizacji i zmian informacji, danych oraz oświadczeń znajdujących się w niniejszej Prezentacji na wypadek zmiany strategii albo zamiarów Banku lub wystąpienia nieprzewidzianych faktów lub okoliczności, które będą miały wpływ na tę strategię lub zamiary Banku, chyba że obowiązek taki wynika z przepisów prawa.

Niniejsza Prezentacja zawiera informacje dotyczące sektora bankowego w Polsce, w tym także informacje na temat udziału PKO Bank Polski S.A. oraz innych banków w rynku. Z wyjątkiem danych, które zostały wskazane jako dane pochodzące wyłącznie z danego źródła, informacje rynkowe, o których mowa powyżej, zostały sporządzone w oparciu o dane pochodzące od osób trzecich, które zostały wskazane w niniejszym dokumencie, oraz zawierają dane szacunkowe, oceny, korekty i opinie oparte na oświadczeniu Banku i jego znajomości sektora, w którym Bank prowadzi działalność. Ponieważ informacje rynkowe, o których mowa powyżej, zostały w części przygotowane w oparciu o dane szacunkowe, oceny, korekty i opinie oraz nie zostały zweryfikowane przez niezależne podmioty, informacje te mają do pewnego stopnia charakter subiektywny, z wyjątkiem informacji, które zostały oznaczone jako informacje pochodzące od osób trzecich ze wskazanego źródła. Domniemywa się, że takie dane szacunkowe, oceny, korekty i opinie są oparte na uzasadnionych podstawach oraz że przygotowane informacje rynkowe należy odzwierciedlać sytuację w sektorze bankowym oraz na rynkach, na których Bank prowadzi działalność. Nie ma jednak pewności, że takie dane szacunkowe, oceny, korekty i opinie są najważniejszą podstawą do wyciągania wniosków dotyczących informacji rynkowych, ani że informacje rynkowe pochodzące z innych źródeł nie będą różnić się w istotny sposób od informacji rynkowych zawartych w niniejszej Prezentacji.

Bank zwraca uwagę, że jedynym wiarygodnym źródłem danych na temat sytuacji PKO Bank Polski S.A., prognoz, zdarzeń dotyczących Banku, jego wyników finansowych oraz wskaźników są raporty bieżące i okresowe przekazywane przez PKO Bank Polski S.A. w ramach wykonywania obowiązków informacyjnych wynikających z prawa polskiego.

Ewentualne różnice w sumach, udziałach i dynamikach wynikających z zaokrąglenia kwot do milionów złotych oraz zaokrąglenia udziałów procentowych w strukturach do jednego miejsca dziesiętnego.