



Bank Polski

#1.

#1.

## WYNIKI FINANSOWE ZA 3 KWARTAŁY 2024 R.

### Kolejny udany kwartał

7 listopada 2024 r.

- 1. Główne osiągnięcia**
2. Wyniki finansowe
3. Podsumowanie
4. Informacje dodatkowe

## KLUCZOWE DANE FINANSOWE ZA 3 KWARTAŁY 2024 R.



### Kluczowe dane finansowe

Wzrost finansowania udzielonego klientom o 9,4% r/r oraz pozyskanych oszczędności o 14,0% r/r

Wzrost liczby klientów do 12,1 mln

CET1 17,35%

Wskaźnik NPL na poziomie 3,47%

#### Suma bilansowa

**512 mld PLN**

+8,2% r/r  
+0,8% kw/kw

#### Finansowanie

**285 mld PLN<sup>(1)</sup>**

+9,4% r/r  
+2,1% kw/kw

#### Liczba klientów

**12,1 mln**

+241 tys. r/r  
+66 tys. kw/kw

#### CET1=T1

**17,35%**

639 p.b.  
powyżej kryterium dywidendowego  
681 p.b.  
powyżej min nadzorczego

#### Oszczędności

**579 mld PLN<sup>(2)</sup>**

+14,0% r/r  
+3,0% kw/kw

#### NPL

**3,47%**

-12 p.b. r/r  
-8 p.b. kw/kw

(1) - Finansowanie brutto bez kredytów hipotecznych w walutach obcych,

(2) - Obejmuje: depozyty, aktywa TFI, oszczędnościowe obligacje skarbowe oraz obligacje Banku i spółek Grupy Kapitałowej Banku zgromadzone na rachunkach klientów

## KLUCZOWE DANE FINANSOWE ZA 3 KWARTAŁY 2024 R.



Bank Polski

#1.

### Kluczowe dane finansowe

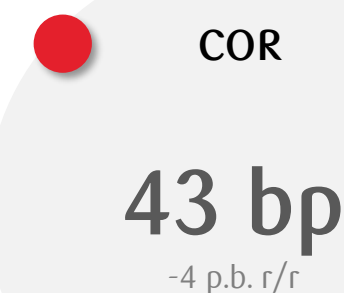
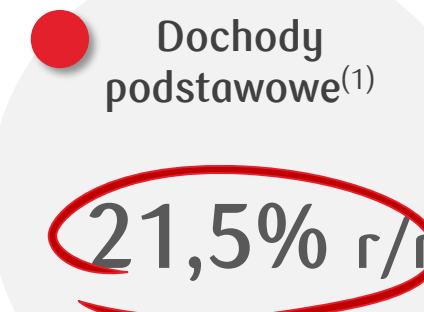
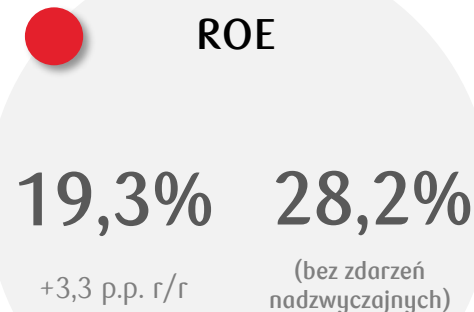
6,9 mld PLN raportowanego zysku netto, 10,4 mld PLN po wyłączeniu rezerw CHF i efektu wakacji kredytowych

Wzrost dochodów z działalności podstawowej o 21,5% r/r

Dalsza poprawa marży odsetkowej do 4,76%

Wysoki poziom efektywności operacyjnej, C/I 29,7%

CoR na poziomie 43 bp



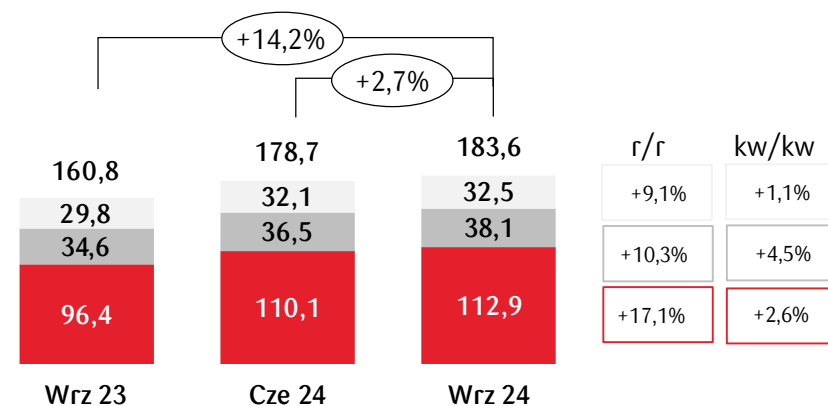
# SEGMENT DETALICZNY: SOLIDNY WZROST KREDYTÓW I FUNDUSZY INWESTYCYJNYCH R/R, ŚWIETNA SPRZEDAŻ KREDYTÓW MIESZKANIOWYCH W 3 KW.



Bank Polski

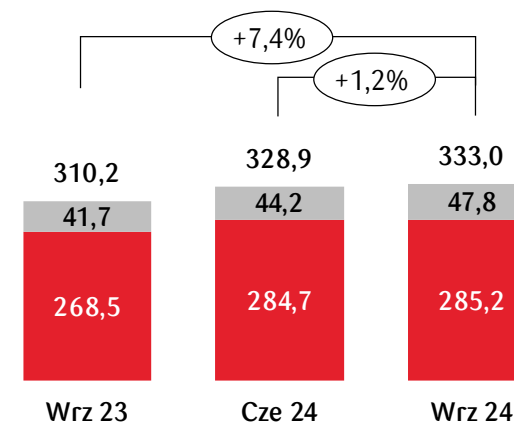
#1.

## Wolumen kredytów [mld PLN]



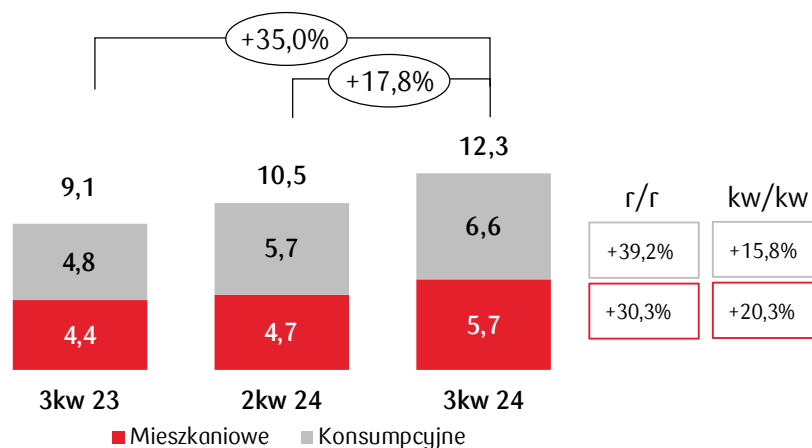
■ Mieszaniowe w walucie lokalnej<sup>(1)</sup> ■ Konsumpcyjne ■ Firmy

## Depozyty [mld PLN]



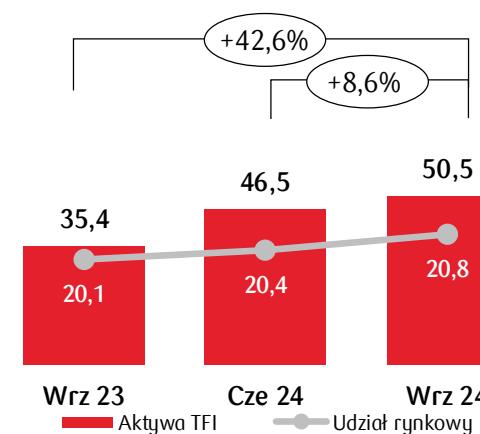
■ Depozyty ludności ■ Firmy

## Nowa sprzedaż [mld PLN]



■ Mieszaniowe ■ Konsumpcyjne

## Fundusze inwestycyjne [mld PLN]<sup>(2)</sup>



■ Aktywa TFI ■ Udział rynkowy

(1) - Obejmuje kredyty w UAH, (2) - Fundusze detaliczne

## CAŁKOWICIE CYFROWY PROCES HIPOTECZNY



Bank Polski

#1.



**CYFROWA HIPOTEKA** to nowy produkt i proces hipoteczny PKO – pierwsze w Polsce holistyczne i cyfrowe rozwiązanie dla kredytów hipotecznych umożliwiające przejście procesu od momentu zainteresowania klienta produktem hipotecznym (np. kalkulator raty lub zdolności), aż do podpisania umowy w pełni zdalnie

### TYTUŁ GLOBAL DIGITAL CHAMPION

PKO Bank Polski jednym z cyfrowych liderów światowej bankowości



8 kwietnia 2024 r.



Pilotaż

Lipiec 2024 r.

Rozszerzenie  
pilotażu

30 września 2024 r.

Udostępnienie  
pierwszego etapu  
całkowicie zdalnego  
procesu hipotecznego

#### ZDALNY PROCES

- wygenerowanie oferty,
- złożenie wniosku,
- analiza i wydanie decyzji,
- podpisanie umowy kredytowej

#### KLIENCI

Single z umową o pracę,  
planujący kupić  
nieruchomość z rynku  
wtórnego lub remont

Kolejne kwartały

Rozszerzanie grupy  
docelowej klientów i  
celów kredytowania

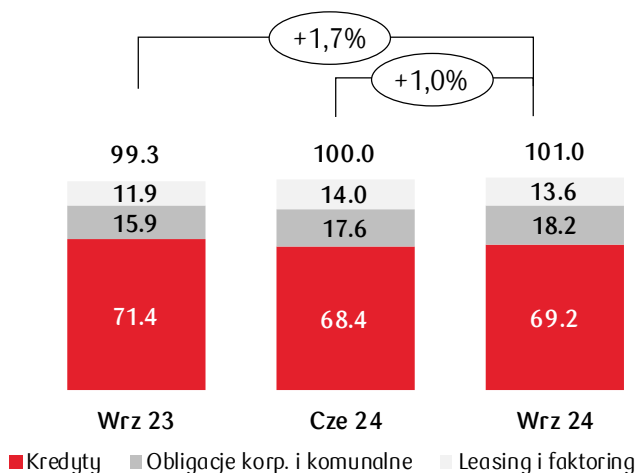
## SEGMENT KORPORACYJNY I INWESTYCYJNY: POCZĄTEK POWROTU DO WZROSTU



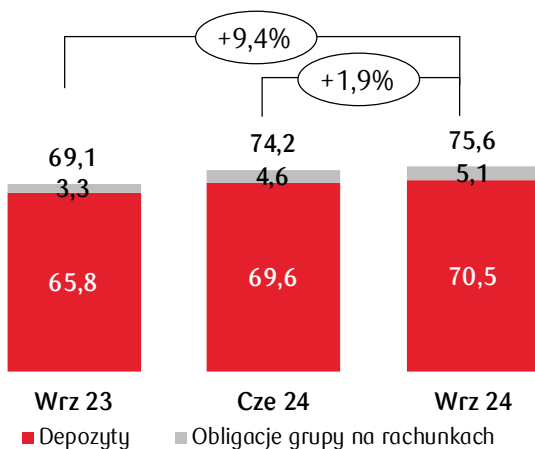
Bank Polski

#1.

### Finansowanie klientów [mld PLN]



### Oszczędności klientów [mld PLN]



<p>Kredyt konsorcjalny</p> <p>460 540 000 PLN W tym udział PKO BP 115 140 000 PLN</p>	<p>Kredyt bilateralny</p> <p>200 930 000 PLN</p> <p>Finansowanie OZE</p>	<p>Kredyt konsorcjalny</p> <p>1 800 000 000 PLN</p> <p>Pierwotny Kredytodawca, Organizator</p>	<p>Kredyt konsorcjalny - finansowanie farm wiatrowych o łącznej mocy 120 MW</p> <p>830 000 000 PLN</p> <p>Pierwotny Kredytodawca, Organizator</p>	<p>Finansowanie konsorcjalne, w tym transza kredytowa w kwocie 700 000 000 PLN w formule Sustainability-linked loan</p> <p>850 000 000 PLN</p> <p>Pierwotny Kredytodawca, Organizator</p>	<p>Kredyt konsorcjalny</p> <p>5 000 000 000 CZK</p> <p>Pierwotny Kredytodawca, Organizator</p>
<p>Kredyt terminowy na zakup 100% udziałów w spółce Selt Sp. z o.o.</p> <p>350 000 000 PLN</p> <p>Organizator, Kredytodawca</p>	<p>43 umowy emisji obligacji komunalnych na łączną kwotę ponad</p> <p>600 000 000 PLN</p> <p>Organizator, Agent Emisji</p>	<p>Kredyt konsorcjalny</p> <p>ok. 450 000 000 EUR</p> <p>Koordynator, Pierwotny Kredytodawca, Organizator, Agent, Agent Zabezpieczeń</p>	<p>Kredyt inwestycyjny (konsorcjalny)</p> <p>1 886 000 000 PLN W tym udział PKO BP 943 000 000 PLN</p>	<p>Gmina Miejska Kraków</p> <p>2 kredyty w rachunku kredytowym (konsorcjalne)</p> <p>164 000 000 PLN w tym udział PKO BP 65 600 000 PLN</p>	

- Wzrost wolumenu finansowania klientów o 1% kw/kw
- Wzrost leasingu i faktoringu o 14,1% r/r

1. Główne osiągnięcia

**2. Wyniki finansowe**

3. Podsumowanie

4. Informacje dodatkowe



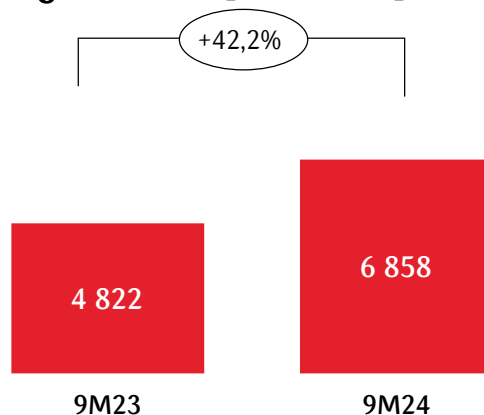
## ZYSK NETTO



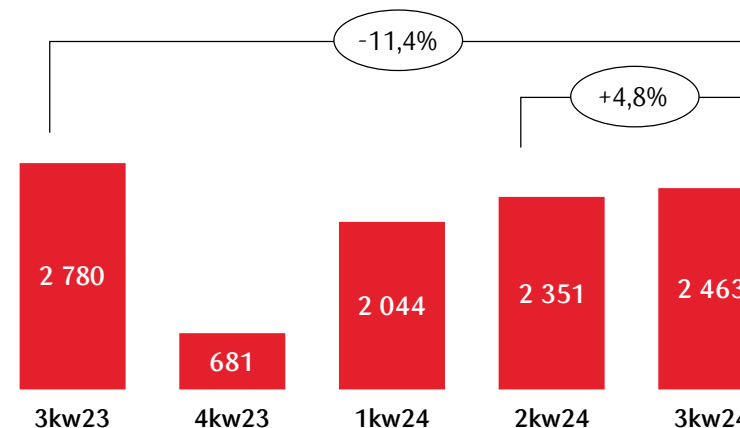
Bank Polski

#1.

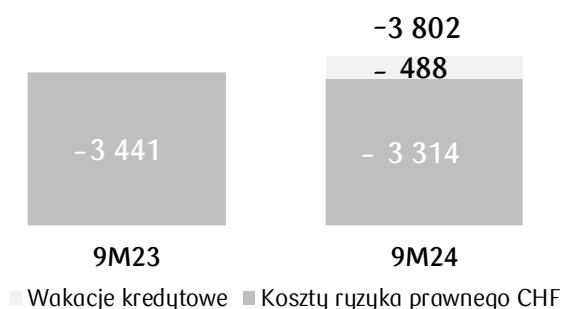
### Zysk netto [mln PLN]



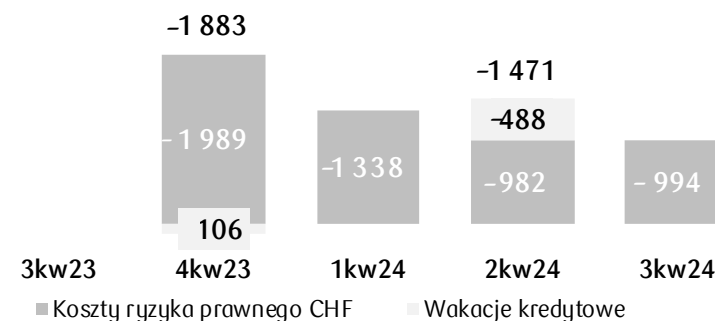
### Zysk netto kwartalnie [mln PLN]



### Pozycje nadzwyczajne [mln PLN]



### Pozycje nadzwyczajne kwartalnie [mln PLN]



- Wzrost zysku netto do 6 858 mln PLN za 3 kwartały 2024 r. dzięki poprawie dochodów z działalności podstawowej, pomimo istotnych obciążeń rezerwami na ryzyko prawne CHF i wakacjami kredytowymi
- Raportowane ROE za 3 kwartały 2024 r. na poziomie 19,26%, bez zdarzeń nadzwyczajnych 28,2%

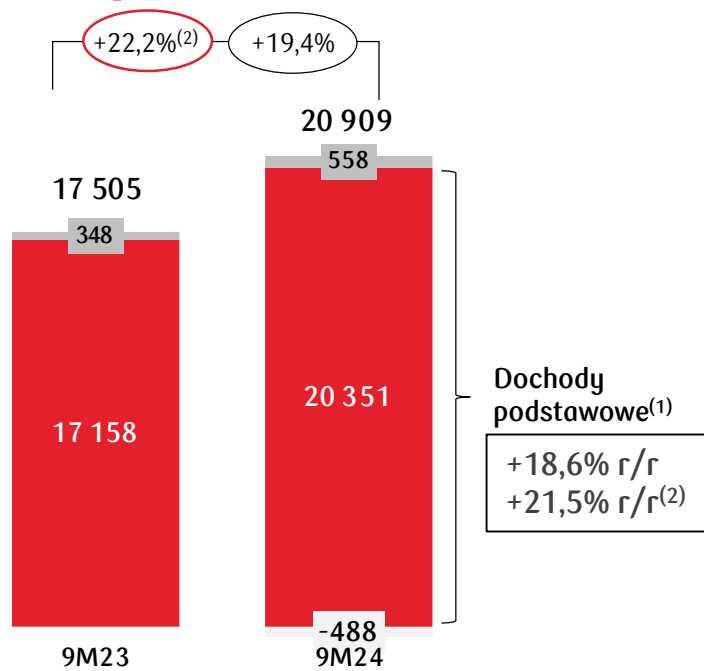
# WZROST DOCHODÓW DZIĘKI WYSOKIEJ DYNAMICE DOCHODÓW PODSTAWOWYCH



Bank Polski

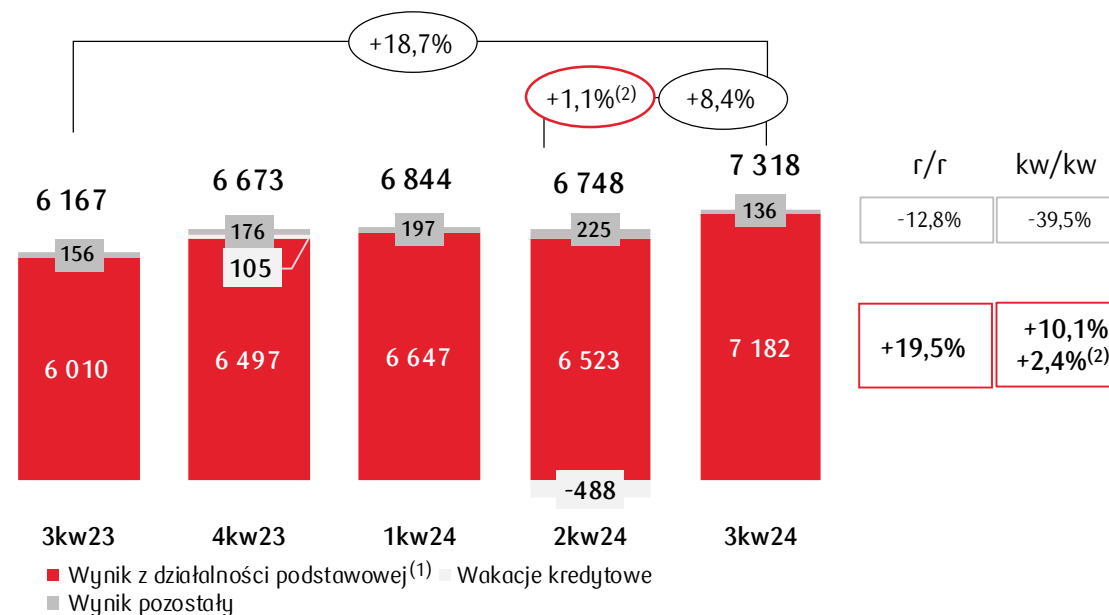
#1.

## Wynik na działalności biznesowej [mln PLN]



- Wakacje kredytowe
- Wynik pozostały
- Wynik z działalności podstawowej

## Wynik na działalności biznesowej kwartalnie [mln PLN]



- Wynik na działalności biznesowej za 3 kwartały 2024 r. na poziomie 20,9 mld PLN, +19,4% r/r
- Wzrost dochodów z działalności podstawowej w warunkach porównywalnych o 21,5% r/r

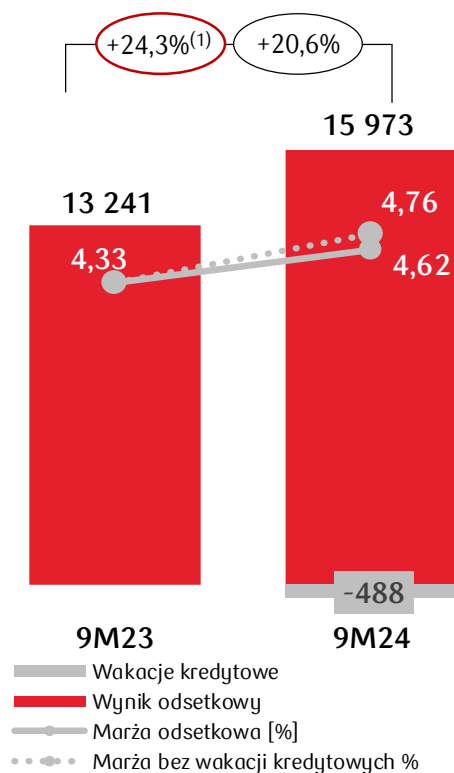
## WYNIK ODSETKOWY – DALSZĄ POPRAWĄ MARŻY ODSETKOWEJ



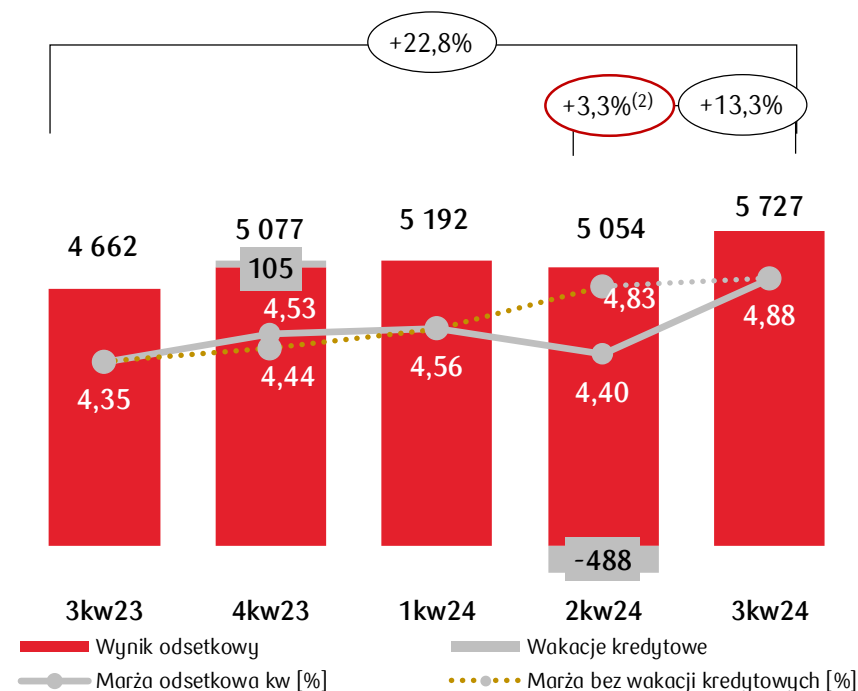
Bank Polski

#1.

### Wynik odsetkowy [mln PLN]



### Wynik odsetkowy kwartalny [mln PLN]



- Kontynuacja wzrostu wyniku odsetkowego w okresie 9 miesięcy 2024 r. (+24,3% r/r), dzięki zarówno wzrostowi wolumenów jak i dalszej poprawie marży odsetkowej

(1) – W warunkach porównywalnych tj. bez wpływu wakacji kredytowych

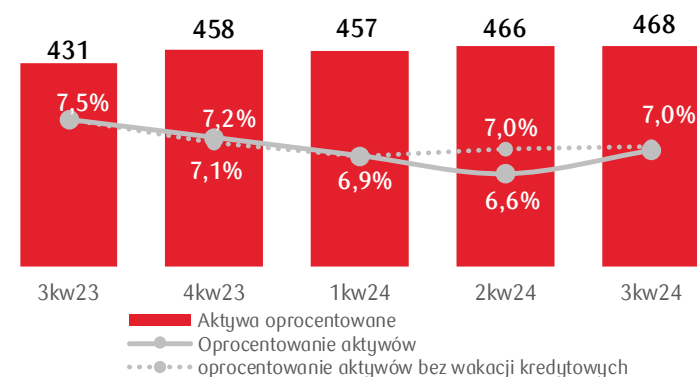
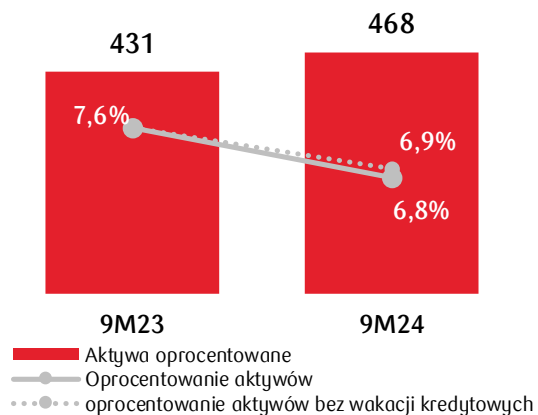
## OPROCENTOWANIE AKTYWÓW I PASYWÓW



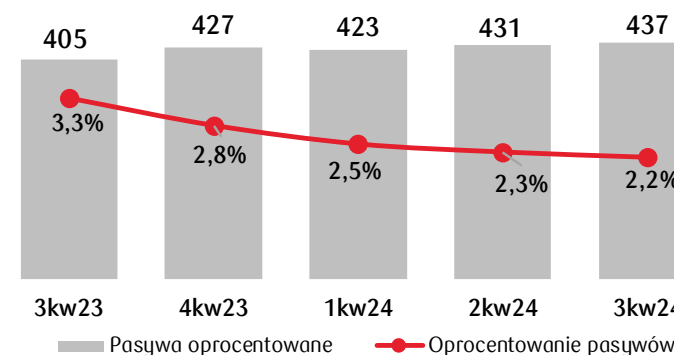
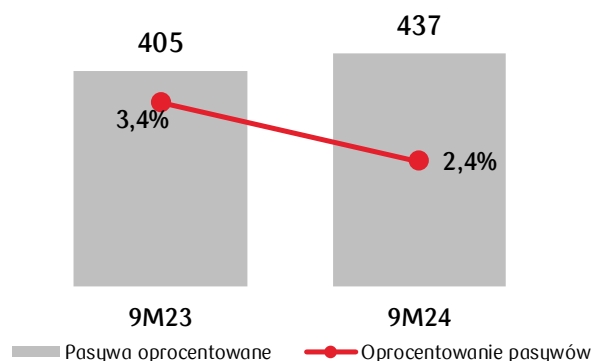
Bank Polski

#1.

### Aktywa oprocentowane oraz ich przychodowość [mld PLN]



### Pasywa oprocentowane oraz ich koszt [mld PLN]



- Wzrost aktywów odsetkowych o 8,7% r/r oraz stabilizacja średniego oprocentowania aktywów po wyłączeniu efektu wakacji kredytowych
- Kontynuacja spadku średniego oprocentowania pasywów

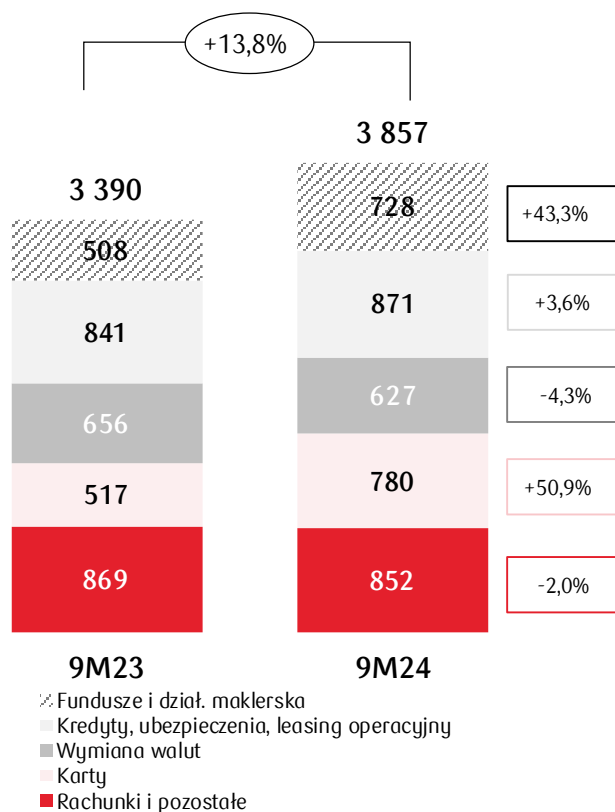
## WZROST WYNIKU Z TYTUŁU PROWIZJI I OPŁAT



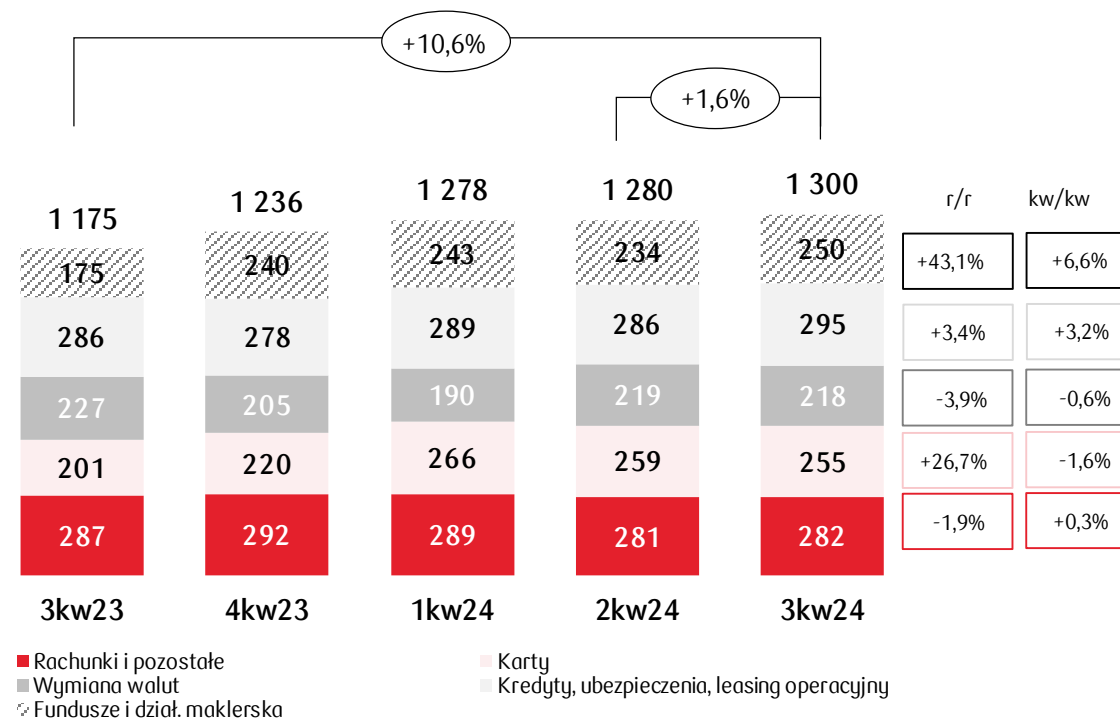
Bank Polski

#1.

### Wynik z prowizji i opłat [mln PLN]



### Wynik z prowizji i opłat kwartalnie [mln PLN]



- Wzrost wyniku za 3 kwartały o 13,8% r/r efektem poprawy wyniku z kart, rynku kapitałowego, kredytów i leasingu

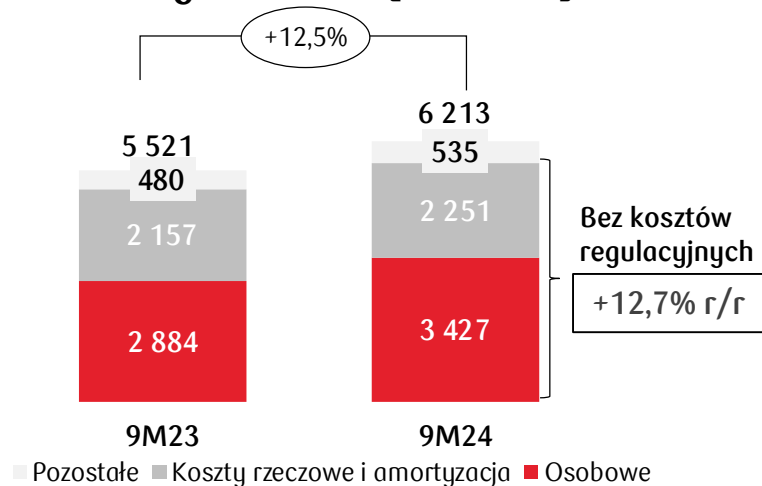
## WYSOKI POZIOM EFEKTYWNOŚCI KOSZTOWEJ – C/I NA POZIOMIE 29,7%



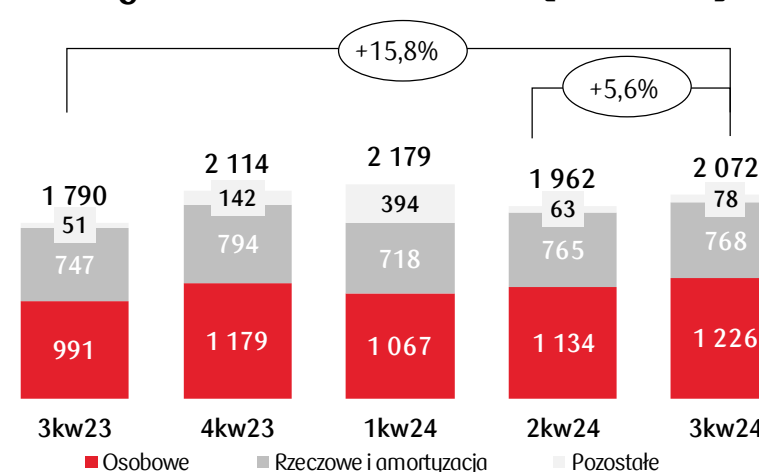
Bank Polski

#1.

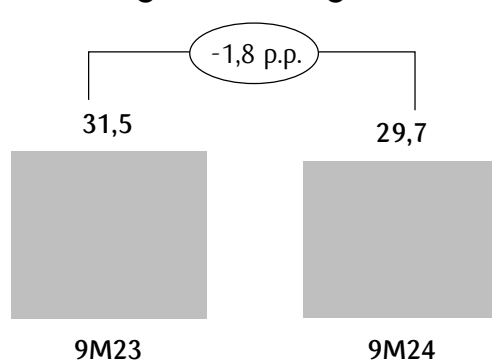
### Koszty działania [mln PLN]



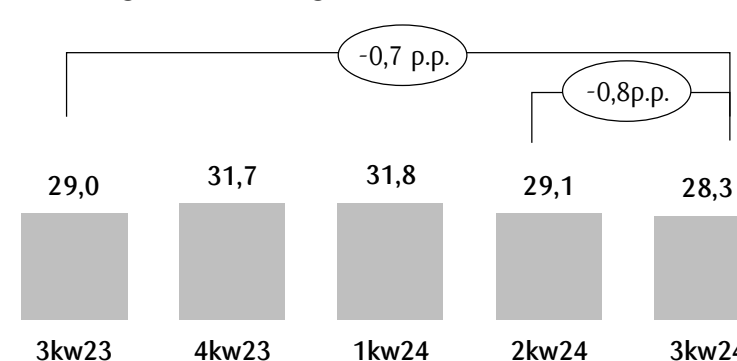
### Koszty działania kwartalnie [mln PLN]



### Koszty/Dochody [%]



### Koszty/Dochody kwartalnie [%]



- Dynamika kosztów ogółem r/r +12,5%, pod wpływem wzrostu kosztów osobowych oraz presji cenowej w gospodarce
- Świetny poziom wskaźnika koszty/dochody za 9 miesięcy 2024 r. na poziomie 29,7%

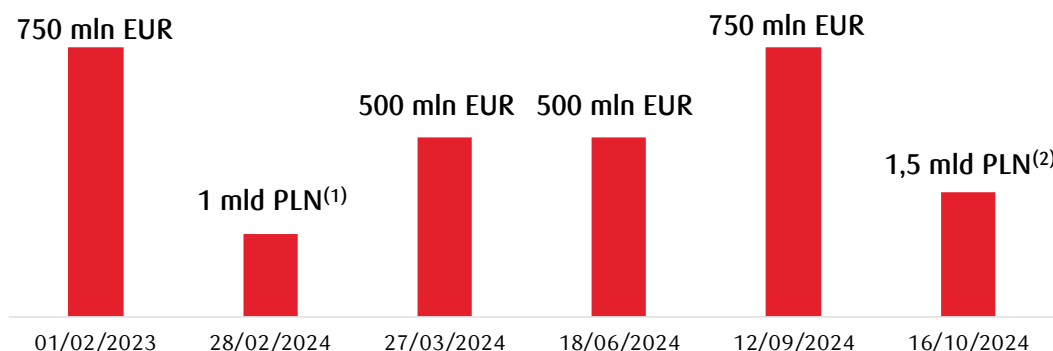
## EMISJA OBLIGACJI



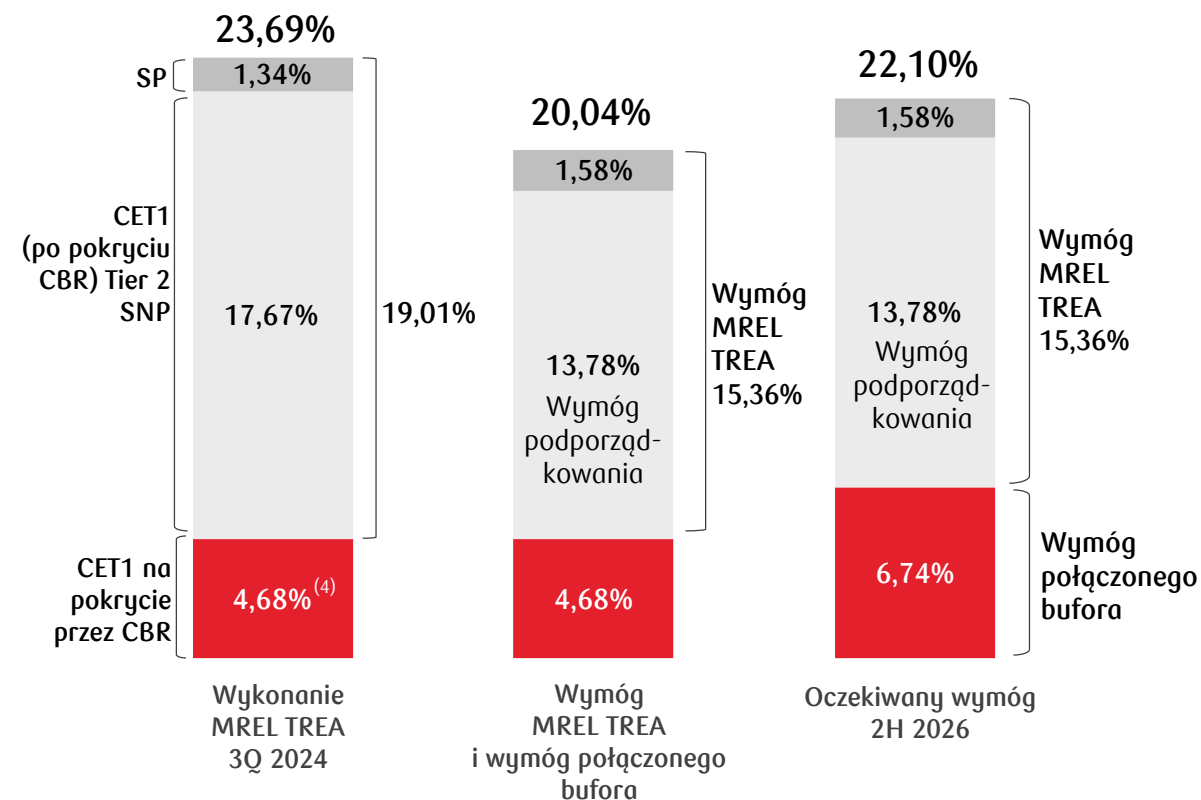
Bank Polski

#1.

### Emisje obligacji SNP, SP i Tier 2



Rodzaj obligacji	Data emisji	Data wykupu	Opcja call	Wartość nominalna	Kupon
Podporządkowane obligacje kapitałowe Tier 2 <sup>(3)</sup>	16.10.2024 r.	16.10.2034 r.	16.10.2029 r., 16.10.2030 r., 16.10.2031 r., 16.10.2032 r., 16.10.2033 r.	1 500 mln PLN	zmienne, WIBOR6M + 2,20%
Senior non preferred	12.09.2024 r.	12.09.2027 r.	12.09.2026 r.	750 mln EUR	przez 2 lata 3,875%; zmienne, EURIBOR 3M + 1,40%
Senior non preferred	18.06.2024 r.	18.06.2029 r.	18.06.2028 r.	500 mln EUR	przez 4 lata 4,50%; zmienne, EURIBOR 3M + 1,55%
Senior non preferred	27.03.2024 r.	27.03.2028 r.	27.03.2027 r.	500 mln EUR	przez 3 lata 4,50%; zmienne, EURIBOR 3M + 1,60%
Senior non preferred	28.02.2024 r.	28.02.2029 r.	28.02.2028 r. 28.08.2028 r.	1 000 mln PLN	zmienne, WIBOR 6M + 1,59%
Senior preferred	01.02.2023 r.	01.02.2026 r.	01.02.2025 r.	750 mln EUR	przez 2 lata 5,625%; zmienne, EURIBOR 3M + 2,50%



(1) - EUR/PLN = 4,3116 na datę emisji, (2) EUR/PLN = 4,2955 na datę emisji, (3) - w sytuacji kiedy KNF nie wyda decyzji o udzieleniu zgody na kwalifikowanie obligacji jako instrumentów w Tier II zgodnie z art. 63 Rozporządzenia CRR lub wyda decyzję o odmowie udzielenia zgody bank może dokonać wcześniejszego wykupu obligacji w dniu 7 stycznia 2025 r. (4) - Wymóg połączonego bufora obliczony na podstawie TREA do konsolidacji MREL

CBR - Combined Buffer Requirement, SNP - Senior Non-Preferred, SP - Senior Preferred

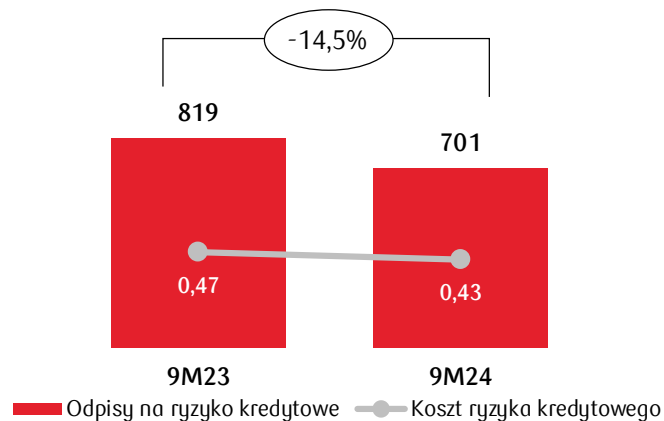
## KOSZT RYZYKA



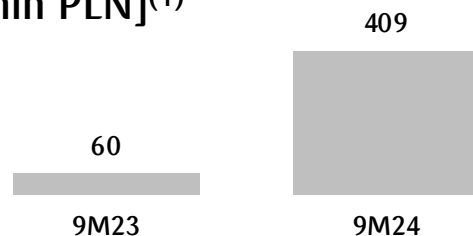
Bank Polski

#1.

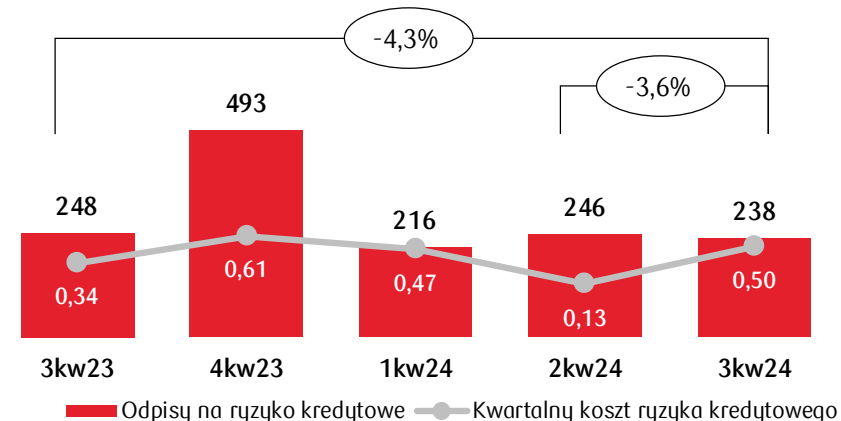
### Wynik z tytułu odpisów kredytowych [mln PLN]



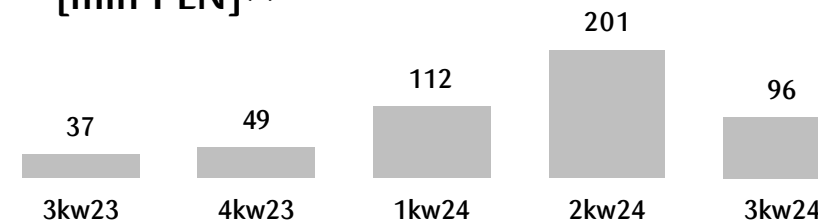
### Odpisy na aktywa niefinansowe [mln PLN]<sup>(1)</sup>



### Wynik z tytułu odpisów kredytowych kwartalnie [mln PLN]



### Odpisy na aktywa niefinansowe kwartalnie [mln PLN]<sup>(1)</sup>



- Dalsze obniżenie kosztów ryzyka kredytowego do 43 pb odzwierciedla brak presji na jakość aktywów
- Wzrost odpisów na aktywa niefinansowe dotyczący głównie opóźnień w spłacie kapitału po sądowym unieważnieniu umów kredytów CHF

(1) – w tym odpisy na należności od klientów z tytułu wypłaconego kapitału, w związku z przegranymi sprawami sądowymi dotyczącymi kredytów frankowych: -278 mln PLN za 9M 2024, -67 mln PLN w 1kw 2024, -158 mln PLN w 2kw 2024, -53 mln PLN w 3kw 2024.



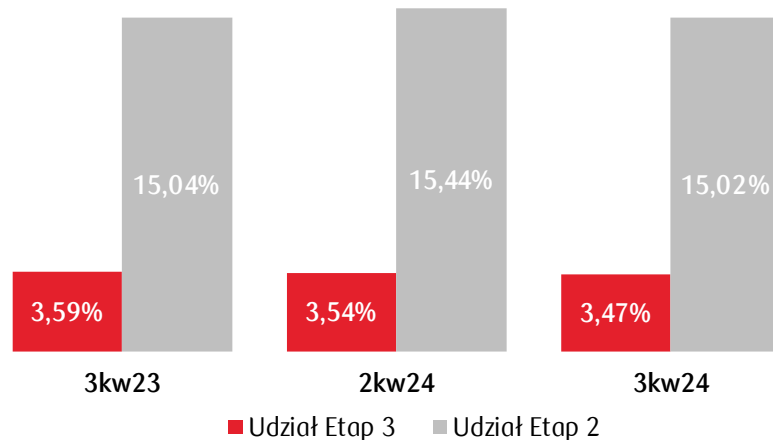
# POPRAWA JAKOŚCI AKTYWÓW DZIĘKI SEGMENTOWI DETALICZNEMU



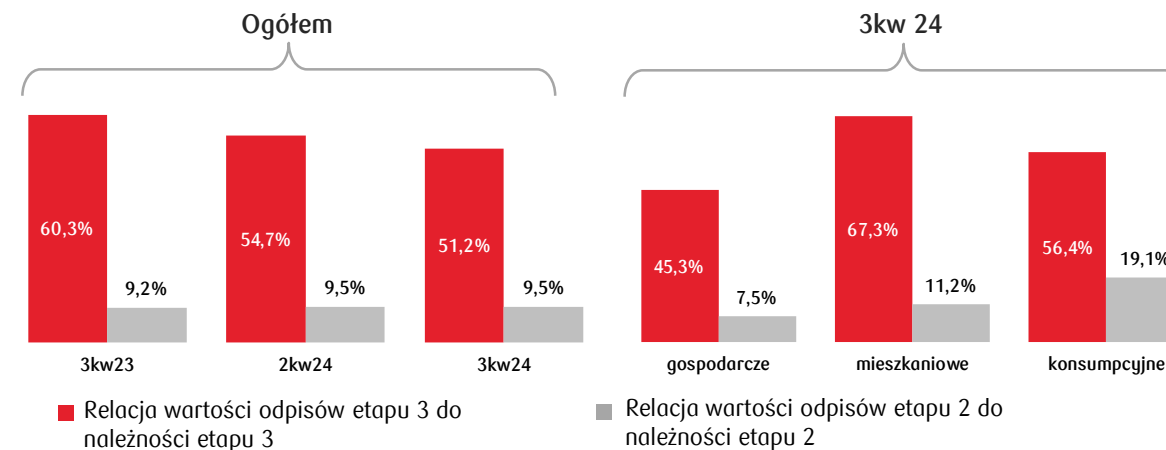
Bank Polski

#1.

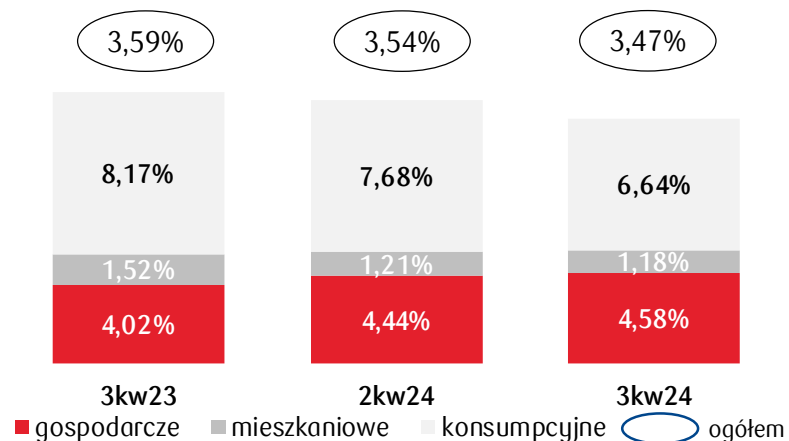
## Udział należności w etapie 2 i 3 [%]



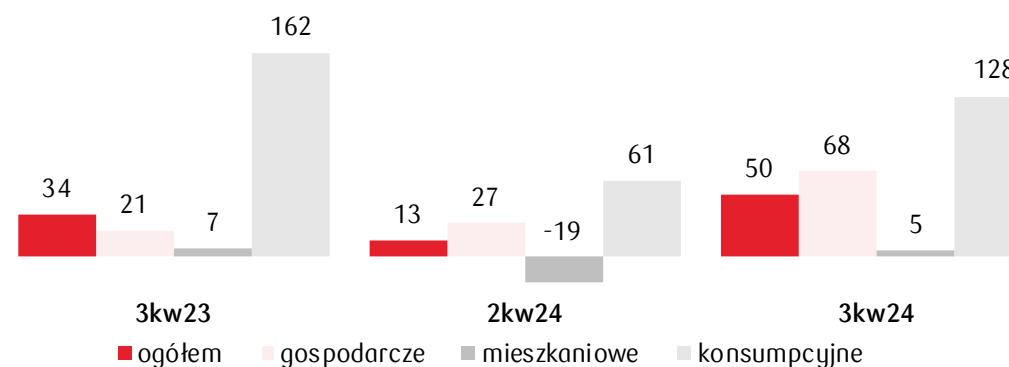
## Pokrycie odpisem należności w etapie 2 i 3 [%]



## Udział należności w etapie 3 [%]



## Kwartalny koszt ryzyka kredytowego [p.b.]



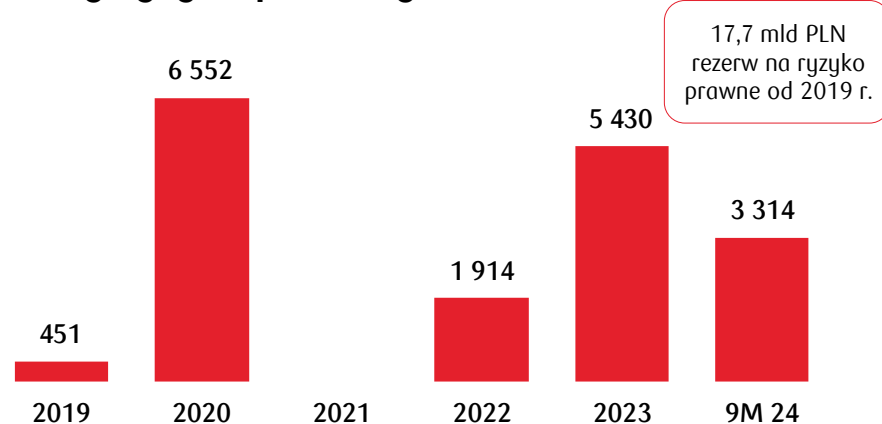
# KOSZTY RYZYKA PRAWNEGO ZWIĄZANEGO Z KREDYTAMI HIPOTECZNYMI W CHF



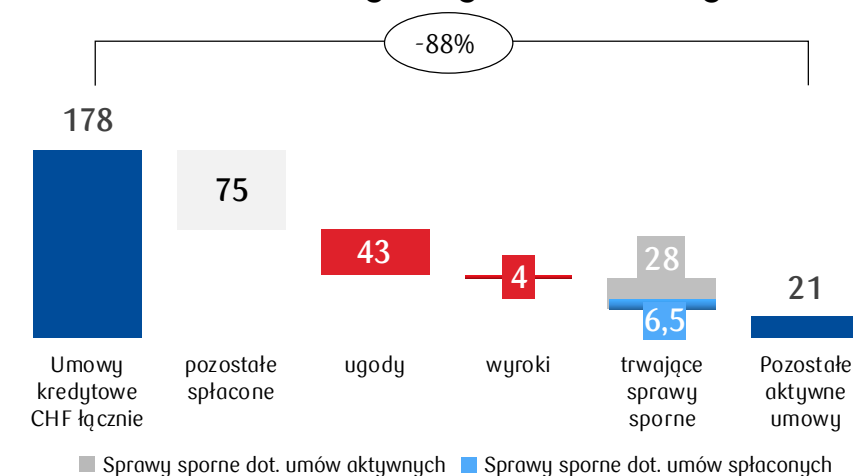
Bank Polski

#1.

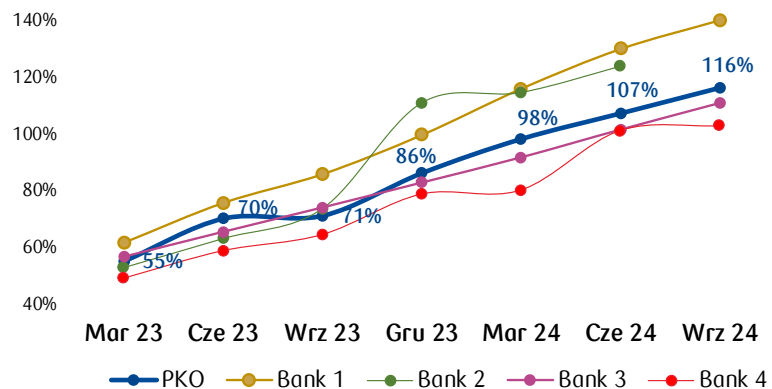
## Koszty ryzyka prawnego [mln PLN]



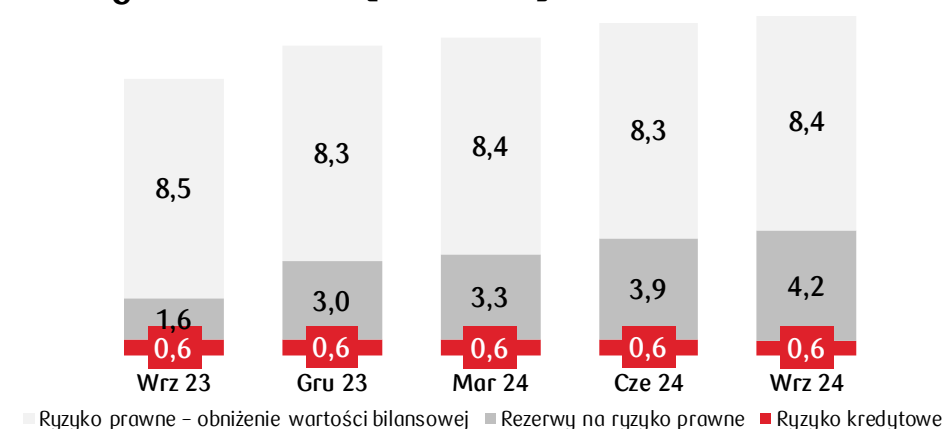
## Status umów kredytowych w CHF [tys. szt]



## Pokrycie rezerwami kredytów hipotecznych w CHF [%]<sup>(1)</sup>



## Oszacowany wpływ ryzyk związanych z kredytami w CHF [mld PLN]



(1) - Pokrycie rezerwami kredytów hipotecznych - Koszty ryzyka prawnego oraz rezerw na sprawy sporne do wartości bilansowej brutto kredytów hipotecznych w walutach wymiennalnych przed uwzględnieniem kosztu ryzyka prawnego

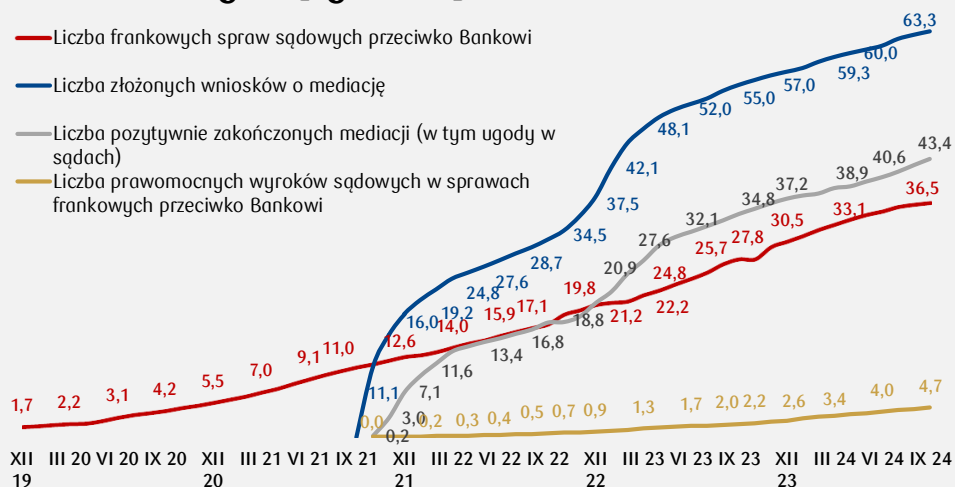
# PROGRAM UGÓD DLA KREDYTÓW HIPOTECZNYCH W CHF



Bank Polski

#1.

## Sprawy dot. ugód dla kredytobiorców frankowych [tys. szt.]



Dane od momentu uruchomienia programu ugód dla kredytobiorców frankowych

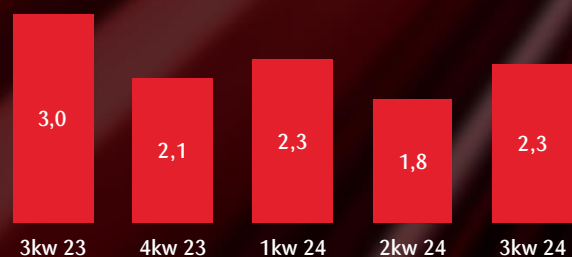
Udział klientów objętych postępowaniem ugodowym/klienci uprawnieni

62%

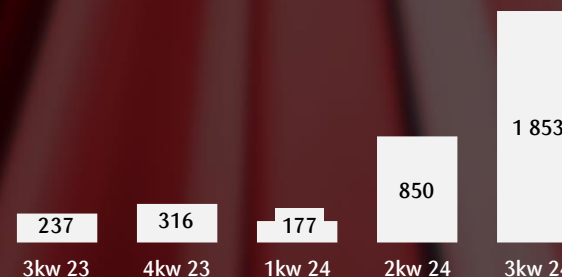
Udział postępowań zakończonych pozytywnie/wszystkie zakończone postępowania

73%

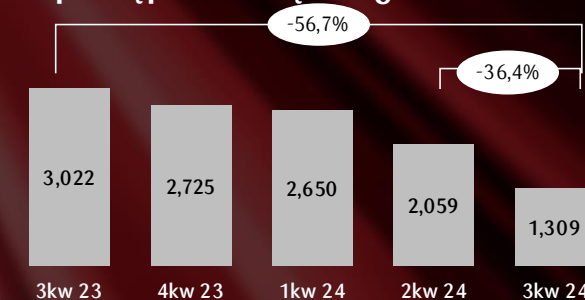
## Nowe wnioski o mediację [tys. szt.]



## Liczba ugód zawartych w sądach



## Zmiana liczby toczących się postępowań sądowych w kwartale



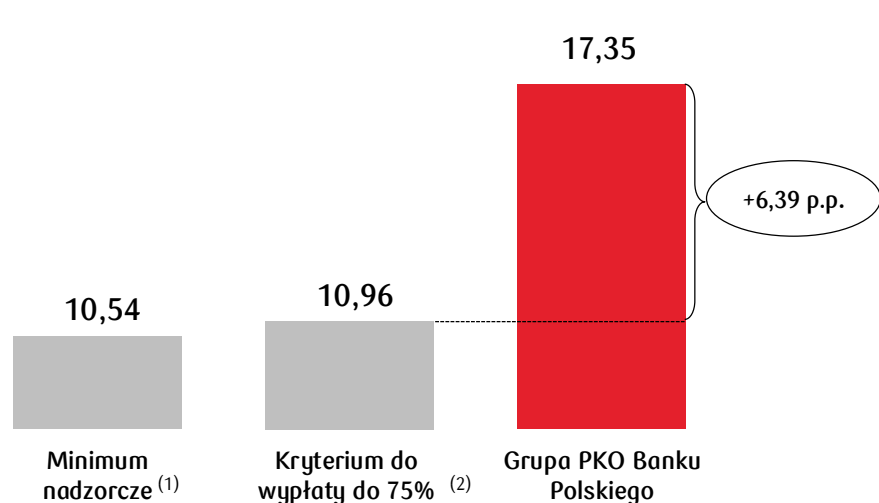
## SOLIDNA POZYCJA KAPITAŁOWA



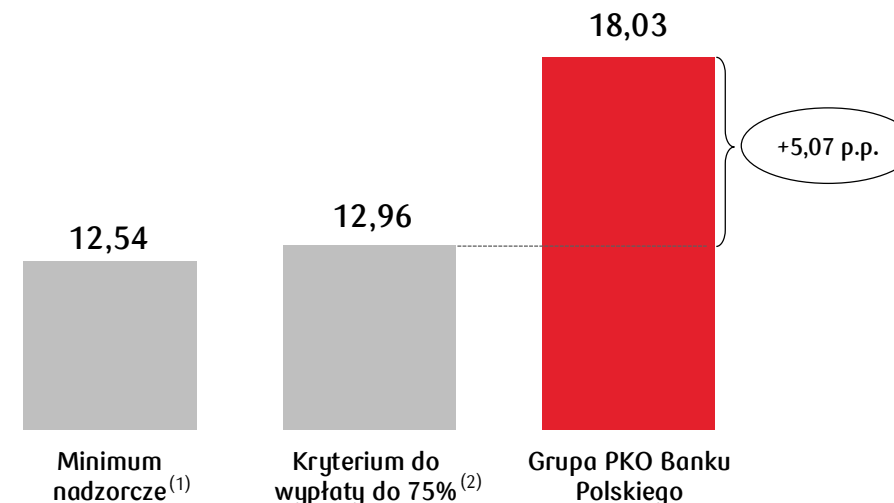
Bank Polski

#1.

### CET1=Współczynnik kapitału Tier 1 [%]



### Łączny współczynnik kapitałowy (TCR) [%]



(1) - Tier1: CRR 6% + bufor zabezpieczający 2,5% + bufor OSII 2% + bufor antycykliczny 0,04% (dla Banku: 0,05%)

TCR: CRR 8% + bufor zabezpieczający 2,5% + bufor OSII 2% + bufor antycykliczny 0,04% (dla Banku: 0,05%)

(2) - Minimum nadzorcze + zalecenie kapitałowe otrzymane od KNF z tytułu wrażliwości Grupy na niekorzystny scenariusz makroekonomiczny zalecany w ramach filara II wynosi 0,42% (dla Banku: 0,48%) + portfel należności od sektora niefinansowego charakteryzował się dobrą jakością kredytową zarówno na poziomie Grupy i Banku (udział NPL na poziomie <5%)



Bank Polski

#1.

1. Główne osiągnięcia
2. Wyniki finansowe
- 3. Podsumowanie**
4. Informacje dodatkowe

## KOLEJNY KWARTAŁ SOLIDNYCH WYNIKÓW



#1.

- Zaraportowany zysk netto po 9 miesiącach 6,9 mld PLN po utworzeniu 3,3 mld PLN rezerw na ryzyko prawne CHF i 0,5 mld PLN wakacji kredytowych
- Kontynuacja dwucyfrowego wzrostu dochodów z działalności podstawowej, również dzięki wzrostowi dochodów z opłat i prowizji r/r o 13,8%
- Wzrost kredytów detalicznych o 14,2% r/r, rozpoczęcie powrotu kredytów korporacyjnych do wzrostów
- Zaraportowane ROE na poziomie 19,3% osiągnięte przy utrzymaniu solidnej bazy kapitałowa z Tier 1 na poziomie 17,35%
- Dalsza poprawa wskaźnika C/I do 29,7% oraz spadek CoR do poziomu 43 p.b.



Bank Polski

#1.

1. Główne osiągnięcia
2. Wyniki finansowe
3. Podsumowanie
- 4. Informacje dodatkowe**

## PROGNOZY MAKROEKONOMICZNE I SEKTORA BANKOWEGO



Bank Polski

#1.

		2022	2023	2024P	2025P
PKB	% r/r	5,3	0,1	3,3	3,8
Spożycie indywidualne	% r/r	5,4	-0,3	4,2	3,6
Inwestycje	% r/r	1,7	12,6	3,5	9,7
Saldo fiskalne <sup>1)</sup>	% PKB	-3,4	-5,3	-5,6	-5,4
Dług publiczny <sup>1)</sup>	% PKB	49,2	49,6	53,9	58,2
Inflacja CPI (śr.)	%	14,4	11,4	3,6	4,5
Stopa bezrobocia BAEL (śr.)	%	2,9	2,8	2,8	2,8
Stopa referencyjna NBP	% k.o.	6,75	5,75	5,75	4,75
WIBOR 3M	% k.o.	7,02	5,88	5,82	4,67
EUR/PLN	PLN k.o.	4,69	4,35	4,24	4,26
CHF/PLN	PLN k.o.	4,77	4,68	4,42	4,26

		2022	2023	2024P	2025P
Kredyty ogółem	% r/r	1,1	1,2	5,0	6,3
Kredyty hipoteczne PLN	% r/r	-1,6	2,2	7,8	8,5
Nowa sprzedaż kredytów hipotecznych	% r/r	-43,6	20,2	42,5	-6,8
Kredyty konsumpcyjne	% r/r	-3,3	2,1	6,6	7,7
Kredyty dla niefinansowych podmiotów gospodarczych	% r/r	4,8	-1,5	2,5	5,8
Depozyty ogółem	% r/r	5,6	10,6	6,9	6,7
Depozyty gospodarstw domowych	% r/r	4,1	12,3	10,3	7,6
Aktywa netto TFI os. fizycznych	% r/r	-20,5	32,7	30,8	13,1
Depozyty niefinansowych podmiotów gospodarczych	% r/r	8,0	10,4	2,1	5,2

Źródło: GUS, Ministerstwo Finansów, NBP, prognozy PKO Banku Polskiego

1) Sektor finansów publicznych wg ESA2010



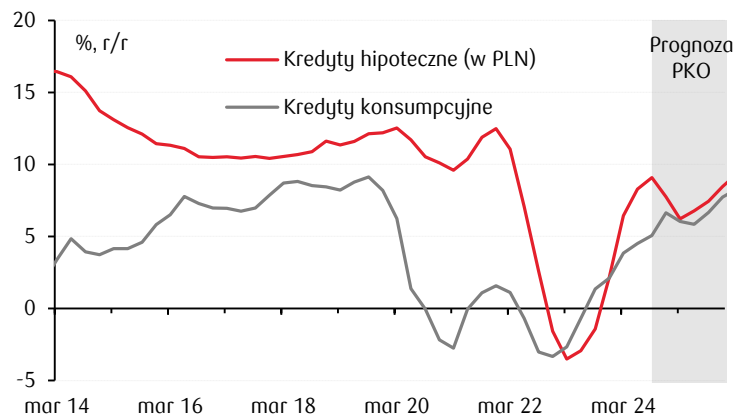
# ROZWÓJ RYNKU KREDYTÓW I DEPOZYTÓW (SKORYGOWANE O EFEKT KURSOWY)



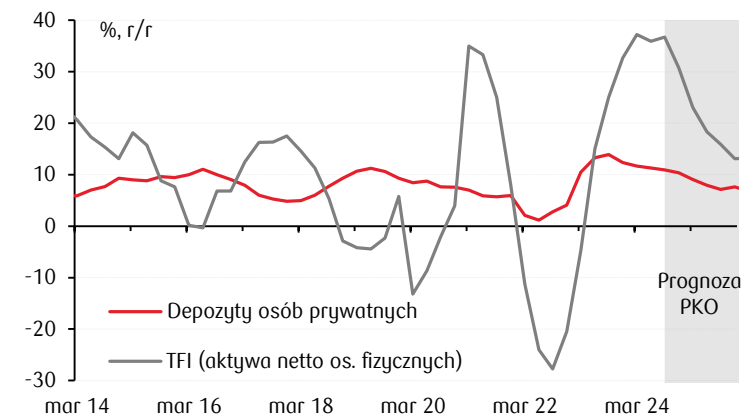
Bank Polski

#1.

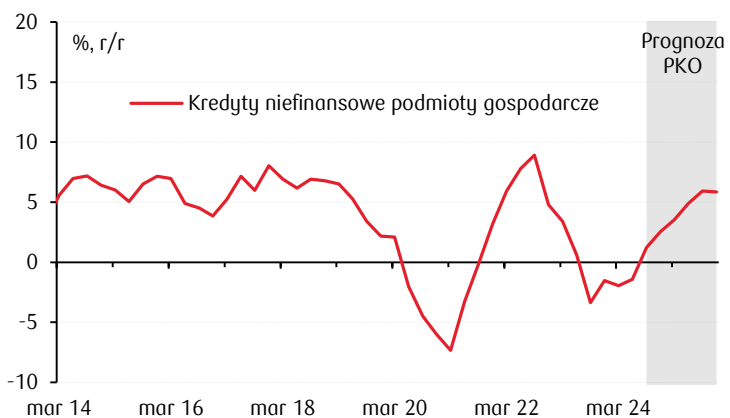
## Kredyty hipoteczne i konsumpcyjne



## Depozyty osób prywatnych i aktywa TFI



## Kredyty dla podmiotów gospodarczych



## Depozyty podmiotów gospodarczych



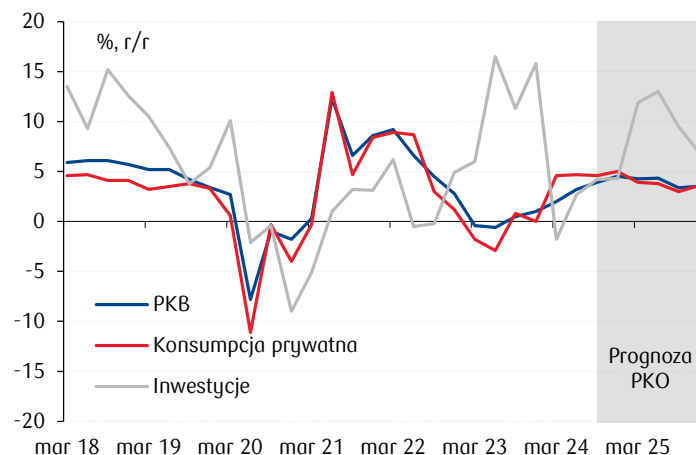
# POLSKA (ZNOWU) W CZOŁÓWCE NAJSZYBCIEJ ROSNĄCYCH GOSPODAREK UE



Bank Polski

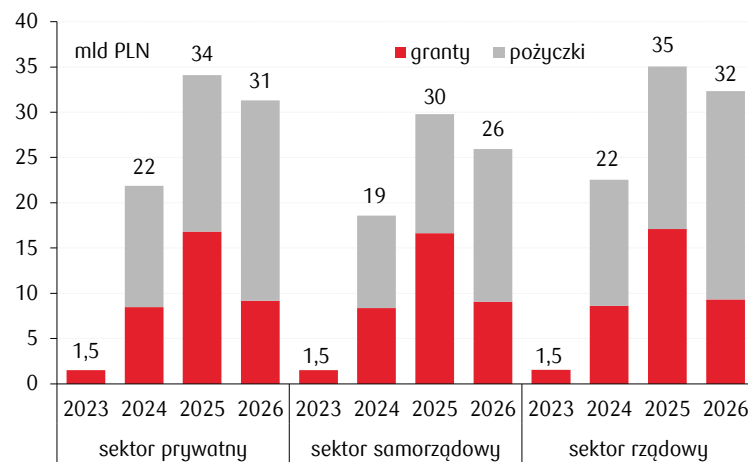
#1.

## PKB i jego główne składowe



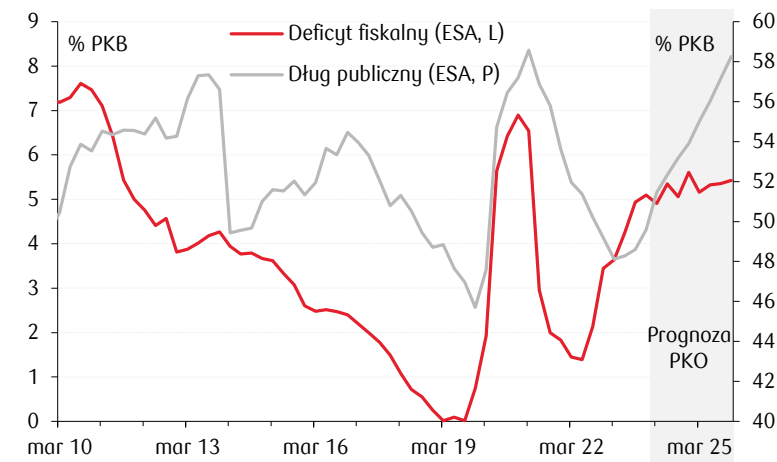
Źródło: GUS, PKO Bank Polski

## Planowane płatności z KPO



Źródło: MFiPR, PKO Bank Polski

## Finanse publiczne



Źródło: GUS, Eurostat, PKO Bank Polski

- **Gospodarka pozostaje na ścieżce wzrostu, a dynamika PKB w 3q24 była zbliżona do 3,2% r/r** odnotowanego w 2q24. Dane o sprzedaży detalicznej sugerują, że impet konsumpcji się osłabił, ale można oczekiwać, że silniej od sprzedaży towarów rola usług. Wzrost realnych wynagrodzeń pozostaje silny, ale od początku roku obserwujemy jego spowolnienie. To ograniczy presję kosztową po stronie firm, bez szkód dla sytuacji finansowej gospodarstw domowych. Nastroje konsumentów nieznacznie się pogorszyły, chociaż bezrobocie jest rekordowo niskie. Pomimo spadku, optymizm polskich konsumentów jest jednym z najwyższych w UE. Wzrost kredytów konsumpcyjnych ustabilizował się w okolicy 5,0% r/r.
- **Pierwsza połowa 2024 przyniosła spadek inwestycji prywatnych, ale według badań koniunktury jest on przejściowy.** Inwestycje w całej gospodarce rosną, dzięki wysokim nakładom w sektorze publicznym. Istotnym źródłem wspierającym aktywność inwestycyjną w kolejnych kwartałach będą projekty w ramach Krajowego Planu Odbudowy. Głównym czynnikiem ryzyka dla wzrostu PKB pozostaje sytuacja w niemieckiej gospodarce.
- **Polska została objęta procedurą nadmiernego deficytu.** Rząd przedstawił ambitny plan średnioterminowej konsolidacji fiskalnej, który zakłada spadek deficytu poniżej 3,0% PKB już w 2028, pomimo najwyższych w NATO nakładów na obronność.

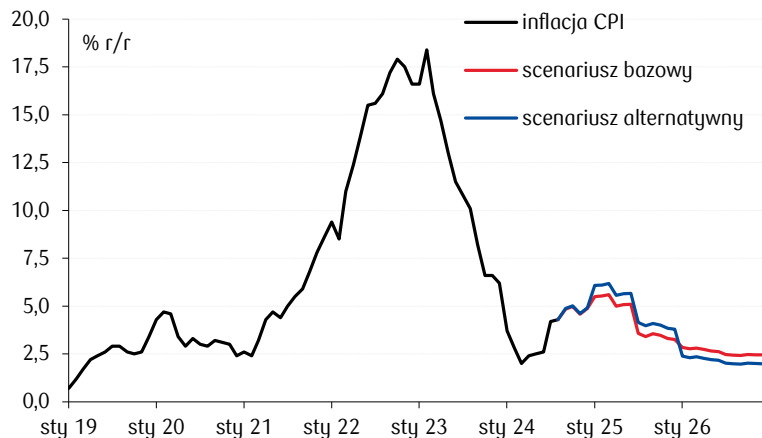
# STABILNE STOPY NBP MIMO GLOBALNEGO ŁAGODZENIA POLITYKI PIENIĘŻNEJ



Bank Polski

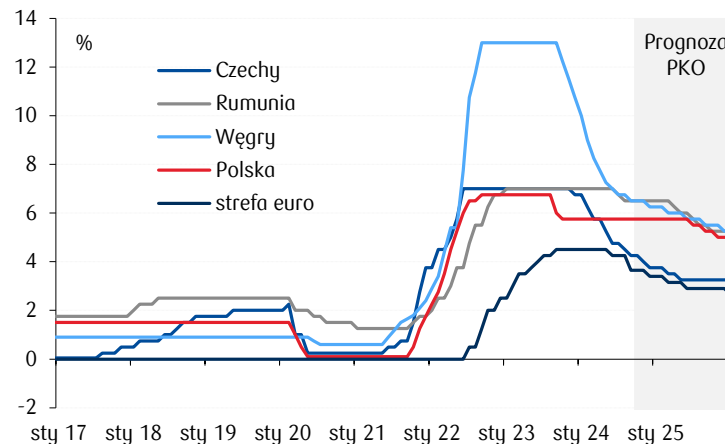
#1.

## Inflacja CPI



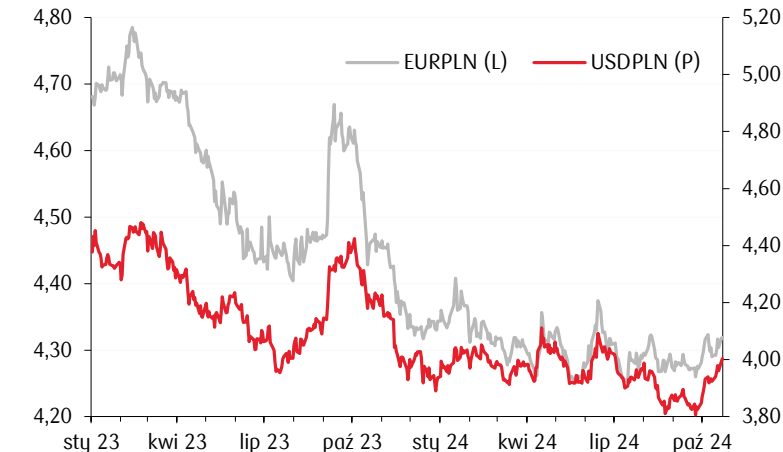
Źródło: GUS, PKO Bank Polski. S. alternatywny zakłada pełne uwolnienie cen energii od stycznia 2026, a nie 2025.

## Stopy procentowe banków centralnych



Źródło: Macrobond, PKO Bank Polski

## Notowania złotego



Źródło: Macrobond, PKO Bank Polski

- **Inflacja CPI w połowie 2024 opuściła pasmo dopuszczalnych odchyłeń od celu inflacyjnego i pozostanie podwyższona do połowy 2025.** Odnotowany w 2h24 wzrost inflacji wynikał z częściowego uwolnienia cen nośników energii i czynników statystycznych. Zakładamy, że inflacja ustabilizuje się do końca 2024 na poziomie ok. 5%, osiągnie szczyt na przełomie 1q/2q25, a w 2h25 wyraźnie się obniży. Abstrahując od zmian regulacyjnych, **perspektywy inflacyjne poprawiają się, a ryzyko trwałego oderwania się inflacji i oczekiwań inflacyjnych od celu zmniejszyło się.**
- **Rada Polityki Pieniężnej utrzymuje stopy procentowe NBP na niezmiennym poziomie od października 2023 (st. referencyjna: 5,75%).** Ostatnie wypowiedzi członków RPP, w tym Prezesa NBP, wskazują, że przestrzeń do wznowienia obniżek stóp pojawi się między marcem a lipcem 2025. **W ocenie RPP rozpoczęcie luzowania polityki pieniężnej będzie możliwe, jeśli inflacja przestanie rosnać, a projekcja potwierdzi perspektywę jej trwałego powrotu do celu.** W odróżnieniu od poprzednich cykli łagodzenia polityki pieniężnej, oczekiwane obniżki stóp procentowych NBP będą następować w trakcie ekspansji gospodarczej z mocnym rynkiem pracy i silnym wzrostem inwestycji, co łącznie powinno wyraźnie stymulować akcję kredytową.
- **Kurs złotego podlega wahaniom wraz ze zmianami nastrojów inwestycyjnych na rynkach.** Wsparciem dla złotego jest rozpoczęcie obniżek stóp procentowych przez główne banki centralne przy stabilnych stopach procentowych NBP.

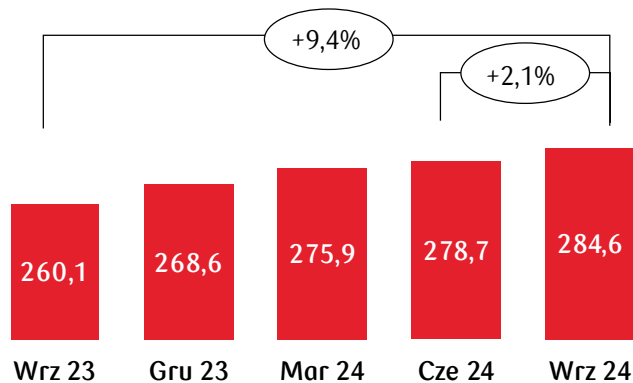
## WZROST FINANSOWANIA I OSZCZĘDNOŚCI KLIENTÓW



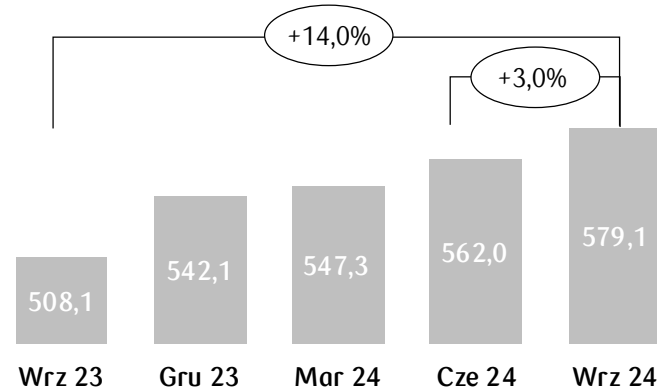
Bank Polski

#1.

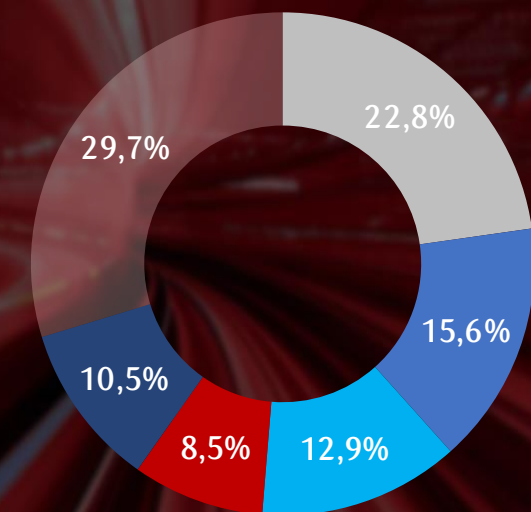
### Finansowanie klientów brutto [mld PLN]<sup>(1)</sup>



### Oszczędności klientów [mld PLN]<sup>(2)</sup>



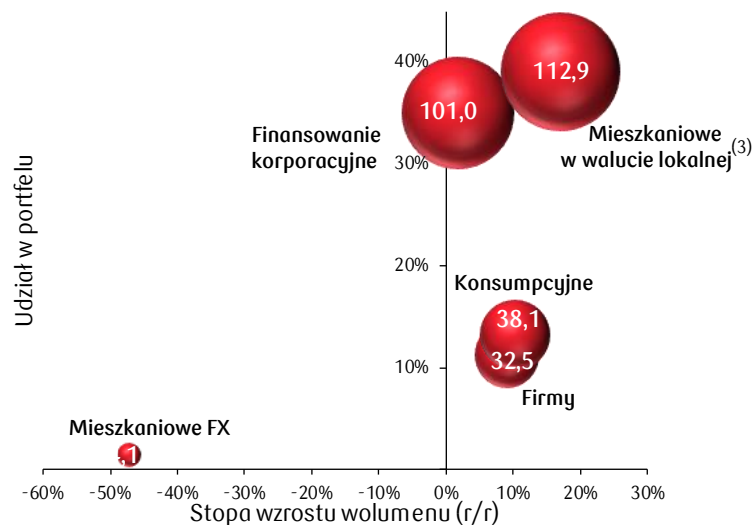
### Zaangażowanie wobec branż [%]



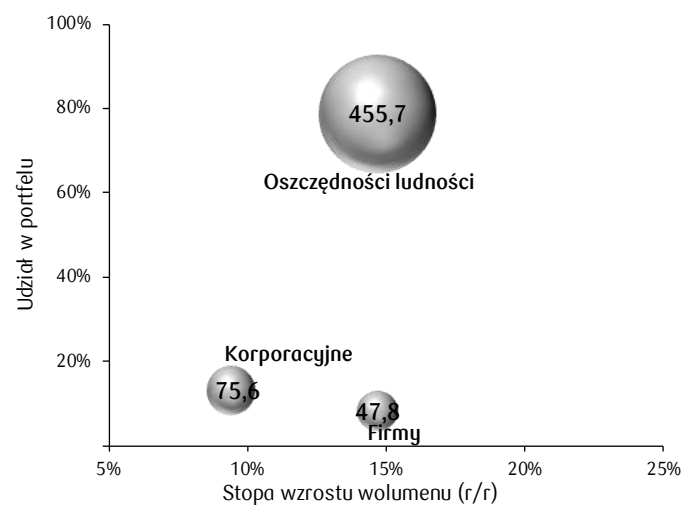
- Działalność finansowa i ubezpieczeniowa
- Przetwórstwo przemysłowe
- Administracja publiczna
- Obsługa nieruchomości
- Handel hurtowy i detaliczny
- Pozostałe

Dane na 31 grudnia 2023 r.

### Finansowanie klientów brutto [mld PLN]<sup>(1)</sup>



### Oszczędności klientów [mld PLN]<sup>(2)</sup>



(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) Obejmuje kredyty w UAH.

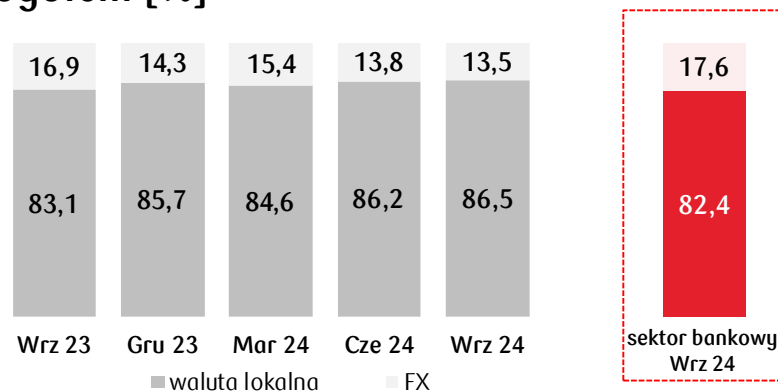
## STRUKTURA KREDYTÓW, DEPOZYTÓW I PŁYNNOŚĆ



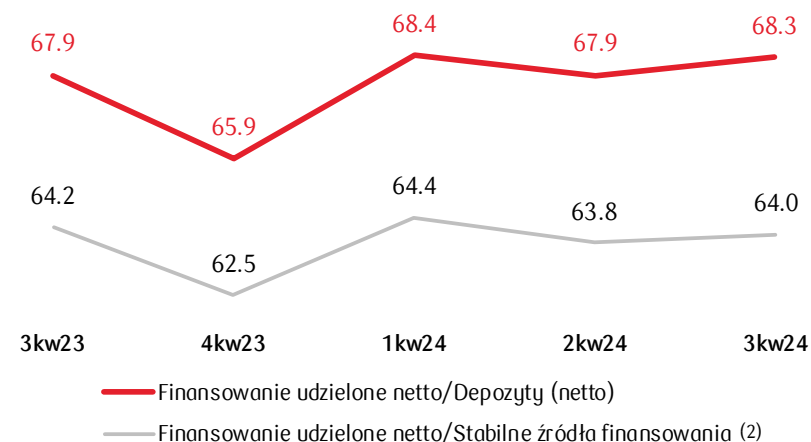
Bank Polski

#1.

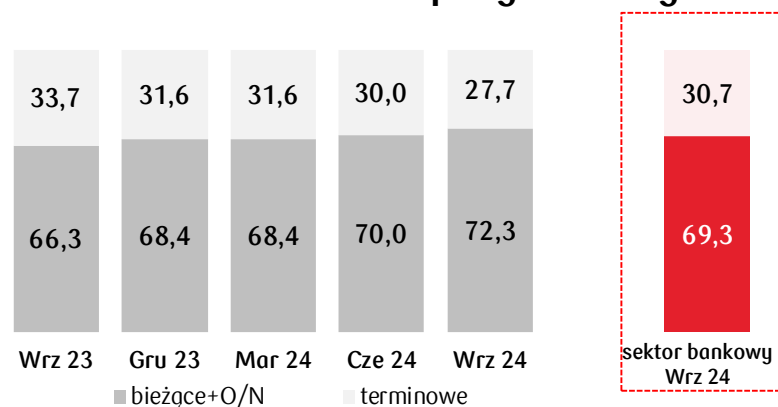
### Struktura walutowa kredytów brutto ogółem [%]



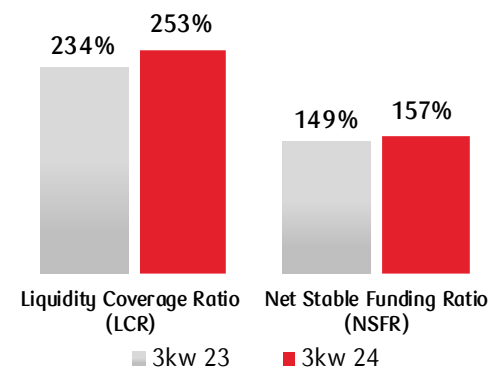
### Struktura finansowania [%]



### Struktura terminowa depozytów<sup>(1)</sup> 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

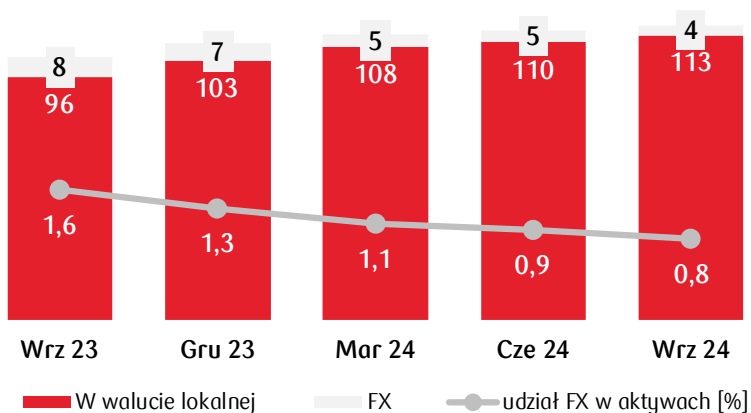
## KREDYTY MIESZKANIOWE BRUTTO



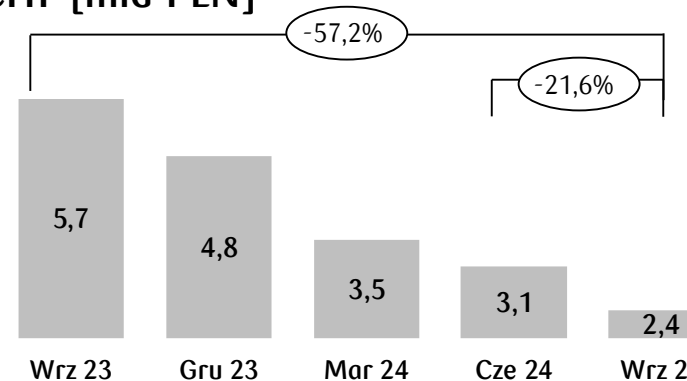
Bank Polski

#1.

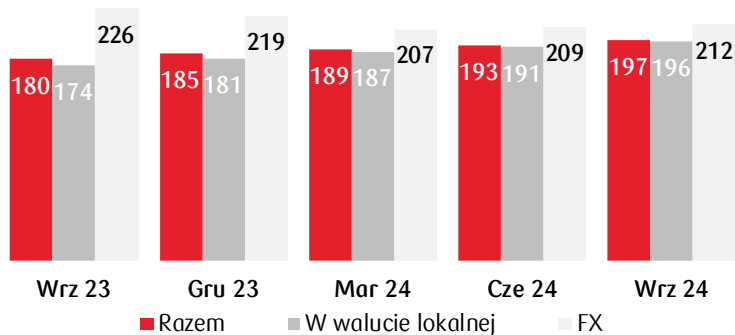
### Wolumen kredytów hipotecznych [mld PLN]<sup>(1)</sup>



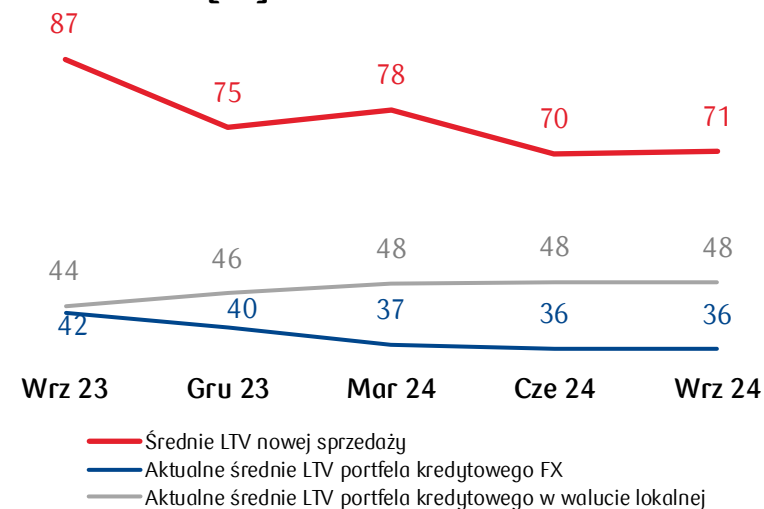
### Wolumen kredytów hipotecznych brutto w CHF [mld PLN]<sup>(2)</sup>



### Średnia wartość bilansowa kredytu mieszkaniowego [tys. PLN]



### Średnie LTV [%]



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

(2) - Wartość bilansowa brutto – po uwzględnieniu kosztów ryzyka prawnego,

## KLIENCI DETALICZNI - NOWOŚCI W OFERCIE



Bank Polski

#1.

### Nowe udogodnienia dla klientów

- Społecznościowa wymiana walut w kantorze internetowym. Klienci mogą wystawić na sprzedaż walutę lub złożyć ofertę kupna po wskazanym przez siebie kursie
- Cyfrowa hipoteka - udostępniliśmy pierwszy etap całkowicie zdalnego procesu hipotecznego
- Wdrożenie ubezpieczenia PKO Życie umożliwiającego cross-sell produktu w ramach cyfrowej hipoteki
- Wdrożenie składania wniosków w programie rządowym Aktywny Rodzic, wspierającym rodziców dzieci do lat 3
- Ubezpieczenie na życie PKO Życie w wersji standalone oraz w ramach procesu Pożyczki Gotówkowej
- Możliwość powiązania rachunku mieszkaniowego z mechanizmem dopłat z BGK, z rachunkiem prowadzonym w innym banku

### Wybrane nowe usługi w IKO

- czat z konsultantem,
- umawianie spotkań z doradcą,
- odświeżanie głównego ekranu aplikacji jednym gestem,
- zbiórki i usprawnienia w spłacie kredytów dla osób poszkodowanych w powodzi,
- udostępnienie wniosku dobry start (300+),
- automatyczne odświeżanie tokena do płatności zbliżeniowych BLIK,
- natychmiastowe zamknięcie kont oszczędnościowych i walutowych.

Cały czas udoskonalamy istniejące już funkcje, tak aby korzystanie z nich było wygodniejsze oraz dostosowane do oczekiwań klientów

## Klienci detaliczni

11,4 mln → +205 tys. r/r

## Liczba aktywnych aplikacji IKO

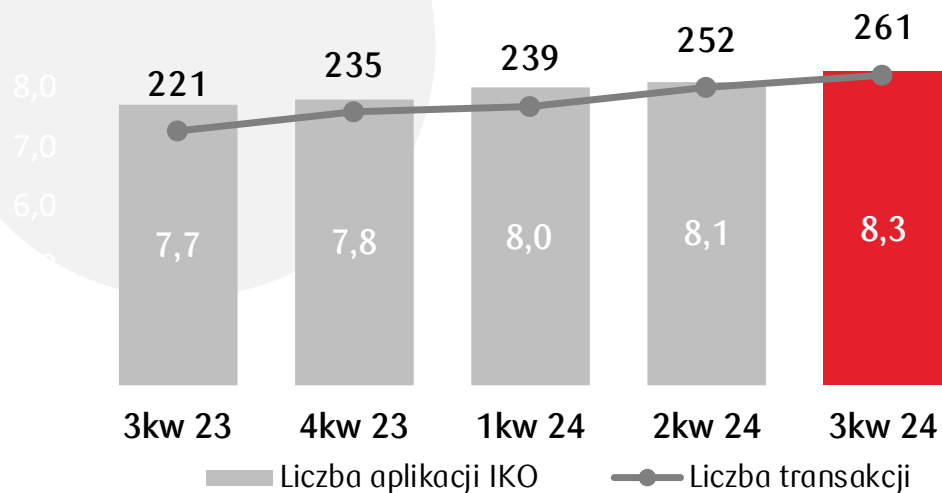
8,3 mln → +561 tys. r/r

## LIDER TRANSAKCYJNOŚCI MOBILNEJ

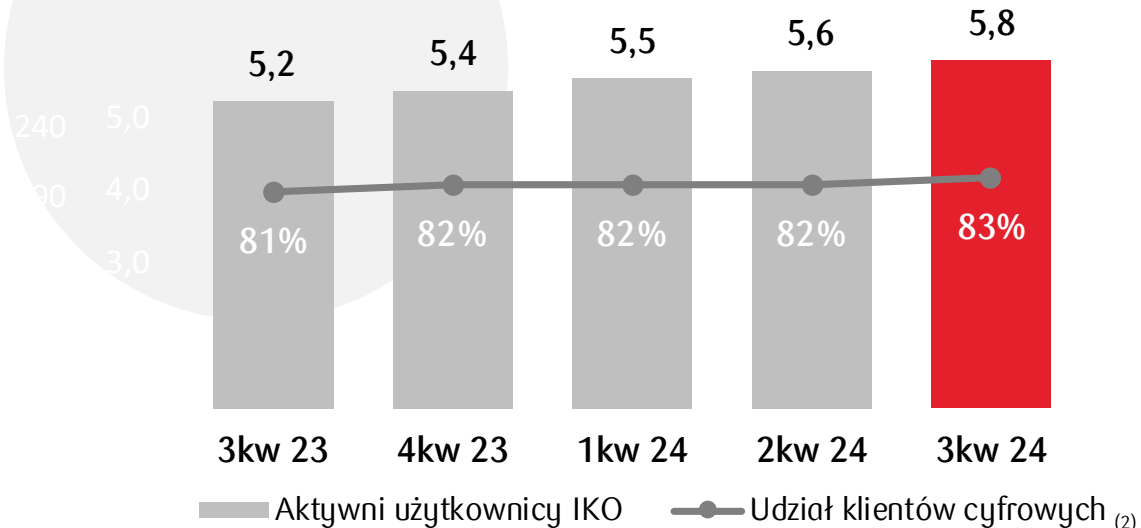


#1.

**Liczba aplikacji mobilnych IKO [mln]**



**Liczba klientów logujących się do IKO [mln]<sup>(1)</sup>**



(1) - Według definicji PRNews: liczba unikalnych użytkowników, którzy zalogowali się do aplikacji IKO minimum jeden raz w ostatnim miesiącu kwartału, (2) Udział klientów cyfrowych w liczbie klientów aktywnych



# WZROST WYKORZYSTANIA SZTUCZNEJ INTELIGENCJI I ROBOTÓW W OBSŁUDZE KLIENTA I SPRZEDAŻY



Bank Polski

#1.

## Boty

Wszystkie boty przeprowadziły blisko 19 mln rozmów w ciągu 3 kwartałów 2024 r.

Wdrożyliśmy nowego bota bezpieczeństwa do potwierdzenia aktywacji aplikacji mObywatel. Systematycznie poprawiamy jakość rozmów botów z klientami np. rozbudowaliśmy proces zastrzegania dokumentów o weryfikację statusu dokumentu przed próbą jego zastrzeżenia. Rozbudowaliśmy bota o obsługę nowych dialogów dotyczących kodów BLIK, m.in. anulowania płatności, aktywacji płatności kodem BLIK czy wypłaty kodem BLIK z bankomatu.

Pracujemy nad wykorzystaniem potencjału Generatywnej Sztucznej Inteligencji. Badamy potencjał wykorzystania tych rozwiązań w kanale botowym. Równolegle pracujemy nad rozwojem wyszukiwarek wzbogaconych o komponent AI w innych obszarach biznesowych Banku.

Rozmowy zrealizowane przez boty [mln]



17 botów  
Wspiera naszą pracę

## Robotic Process Automation

Tylko w obszarze operacji banku zrobotyzowanych zostało 118 procesów, w pozostałych jednostkach banku oraz w Grupie 215 procesów

Wybrane, wdrożone zadania;

dwa procesy obsługujące rachunki Inteligo uśpione ustawowo:

- dezaktywacja usługi powiadomień dla rachunków
- zamykanie rachunków w Zintegrowanym Systemie Informatycznym

robotyzacja procesu obsługi prostych zbiegów egzekucyjnych - ustawienie zbiegu egzekucyjnego lub jego rozstrzygnięcie

Robotic Process Automation, zadania zrealizowane przez roboty [mln]



333 zrobotyzowanych procesów

## FIRMY



Bank Polski

#1.

## Nowe produkty i ułatwienia dla klientów

Dla firm z terenu objętego klęską żywiołową w związku z powodzią:

- możliwości zawieszenia do 3 miesięcy spłaty kredytów (rat kapitałowych, rat kapitałowo-odsetkowych)
- uproszczenia przedłużania umów kredytu w rachunku firmowym i kart kredytowych
- szczególne warunki wypłat odszkodowań z tytułu ubezpieczenia nieruchomości

Dla firm w procesach kredytowych nastąpiło podwyższenie:

- progu kwotowego dla transakcji scoringowych ocenianych bez udziału analityka
- progu transakcji scoringowych ocenianych z udziałem analityka
- maksymalnej kwoty limitu dla ofert wiążących

Dla wspólnot mieszkaniowych:

- maksymalnej kwoty limitu dla ofert wiążących
- oferta cenowa dla nowo pozyskanych klientów za prowadzenie rachunku, przelewy zewnętrzne w bankowości elektronicznej

Wdrożenie sprzedaży nowej aplikacji eService Tom

Promocje kredytowe dla nowych i obecnych klientów, w tym promowanie inwestycji ekologicznych

## Rozwój kanałów cyfrowych

- Mikroserwis cenowy w iPKO oraz IKO – w którym klient może sprawdzić najważniejsze opłaty związane z kontem i kartą
- Przeniesienie odbiorców w iPKO – automatyczne zarejestrowanie odbiorców na bazie historii rachunku z innego banku
- Kalkulator kosztów w Finansowaniu faktur oraz Leasingu w iPKO, dzięki którym klienci mogą sprawdzić koszty finansowania przed złożeniem wniosku online
- Widoczność i obsługa kart debetowych i kredytowych w IKO
- Biuro Bankowości Zdalnej – nowy kanał ofertowania produktów kredytowych dla firm

519 tys.

Klientów  
z dostępem do  
iPKO

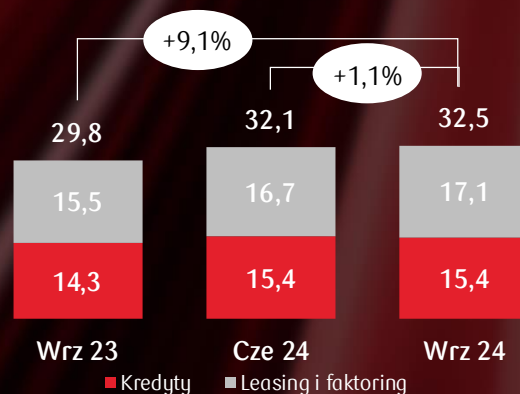
73 tys.

Klientów  
z dostępem do  
iPKO biznes

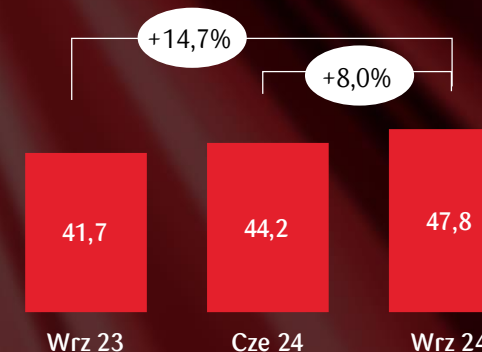
### Wolumen kredytów dla firm [mld PLN]

617 tys. Klientów firm

19 tys. Rachunki bieżące w 3 kw.



### Depozyty firm [mld PLN]



## KLIENCI KORPORACYJNI I KLIENCI PRZEDSIĘBIORSTW - NOWOŚCI W OFERCIE



Bank Polski

#1.

### Korporacje

#### Nowości w ofercie bankowości cyfrowej

Widok wielokontekstowy - zarządzanie finansami wielu spółek bez potrzeby przełączania między kontekstami w bankowości elektronicznej iPKO biznes.

Integracja iPKO biznes Integra z systemem Softlab ERP firmy Asseco.

#### Rozwój kanałów cyfrowych

##### Nowe możliwości aplikacji mobilnej iPKO biznes:

Uproszczenie procesu aktywacji aplikacji za pomocą kodu aktywacyjnego przekazanego SMS-em z banku bez konieczności jego pobierania z serwisu iPKO biznes.

##### Nowe funkcje w iPKO biznes:

Nowy moduł kredytowy - usprawnienia w prezentacji finansowania. Grupowanie produktów, prezentacja zbliżających się terminów spłat i wygasania kredytów.

### Przedsiębiorstwa

#### Nowe produkty i ułatwienia dla klientów

Udostępnienie klientom nowej aplikacji eService Tom na urządzenia mobilne smartfon/tablet. Aplikacja pełni funkcję terminala POS służąca do przyjmowania płatności bezgotówkowych.

##### Podwyższenie:

- progu kwotowego dla transakcji scoringowych ocenianych bez udziału analityka
- progu transakcji scoringowych ocenianych z udziałem analityka
- maksymalnej kwoty limitu dla transakcji (ofert) wiążących

**Segment korporacyjny**  
(korporacje i przedsiębiorstwa)

**32 tys.**

**Aktywnych użytkowników**  
**iPKO biznes**

**24 tys.**

## DZIAŁANIA ESG W 3 KWARTAŁE 2024 R.



Bank Polski

#1.



### Emisja zielonych obligacji

Pierwsza emisja zielone obligacje Senior Non Preferred 750 mln EUR na refinansowanie kredytów mieszkaniowych zgodnie z Green Bond Framework.



### PKO BP zwiększa wolumen finansowania zrównoważonego

Na koniec 3 kwartału 2024 r. wolumen zielonego finansowania ukształtował się na poziomie 25,7 mln PLN w tym:

- aktywa zrównoważone środowiskowo – 4,5 mld PLN (uwzględnione w Green Asset Ratio(GAR))
- aktywa wspierające zrównoważony rozwój - 21,2 mld PLN

Wskaźnik zielonych aktywów kształtuje się na poziomie jednym z najwyższych w sektorze: 1,21%<sup>(1)</sup>

Policzyliśmy emisje portfela kredytowego i przygotowujemy Plan Transformacji Grupy Kapitałowej Banku, zgodny z celem Porozumienia Paryskiego Net Zero 2050.



### Strategia ESG

numer #1 w finansowaniu transformacji energetycznej kraju

>20% w finansowaniu bankowym transformacji

(1) – wg stanu na 2 kwartał 2024 r.

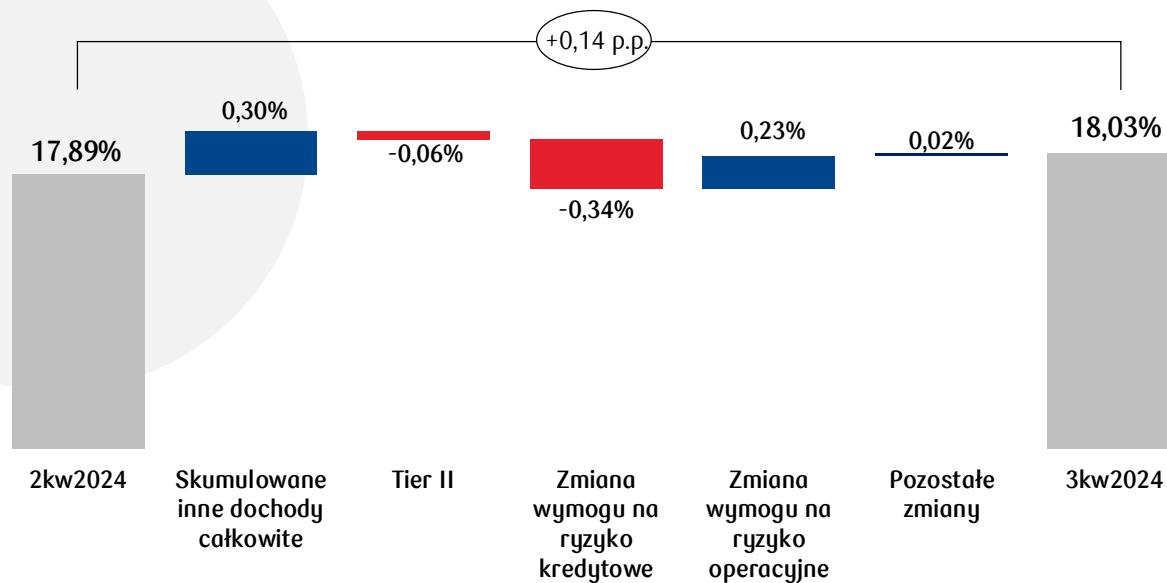
## ADEKWATNOŚĆ KAPITAŁOWA



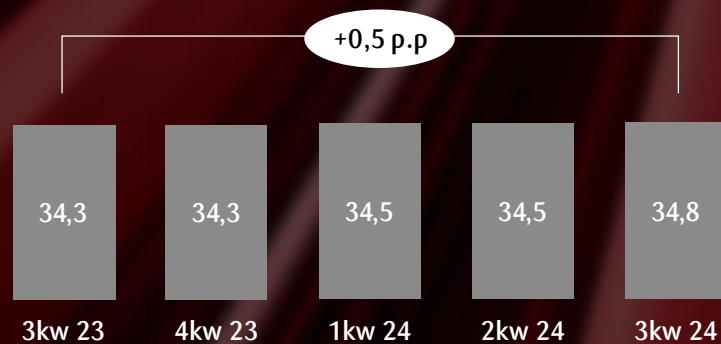
Bank Polski

#1.

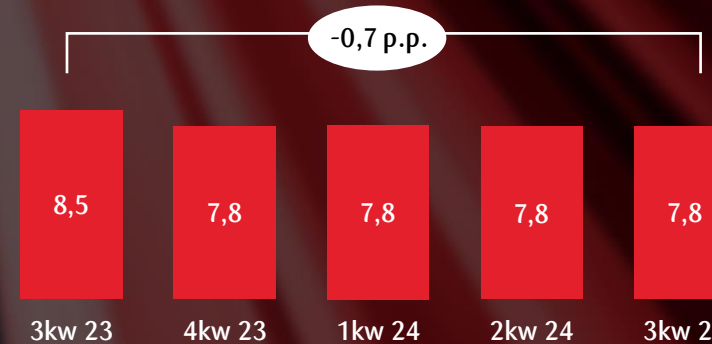
### Kwartalna zmiana łącznego współczynnika kapitałowego (TCR)



### Efektywna waga ryzyka [%]<sup>(1)</sup>



### Wskaźnik dźwigni [%]



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

## KREDOBANK S.A.



#1.

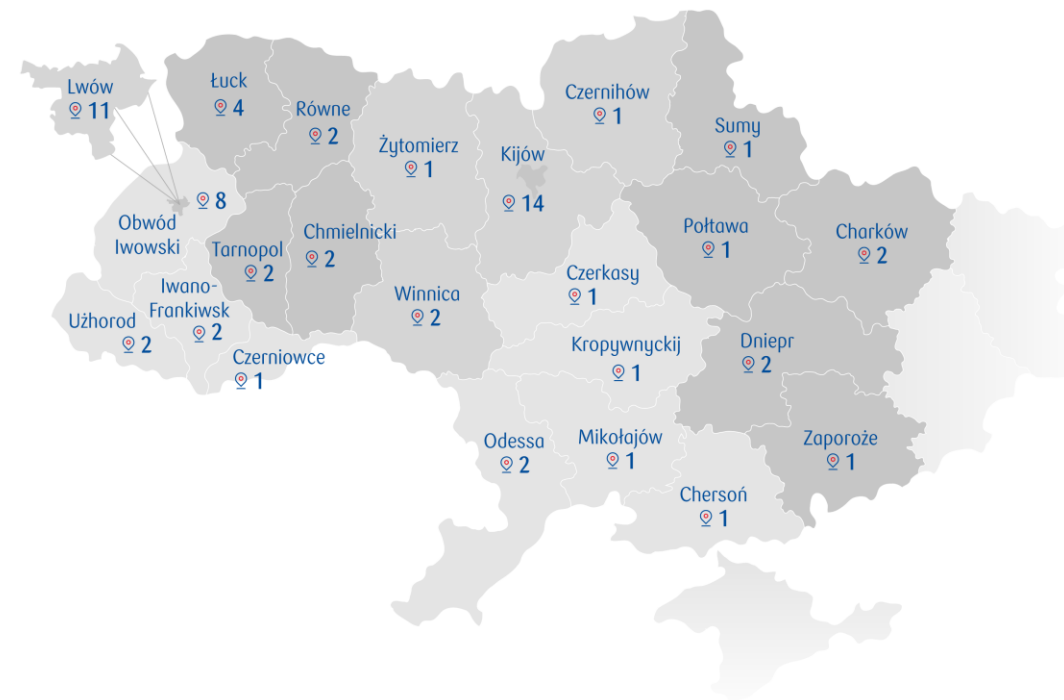
Bank Polski

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

KREDOBANK S.A. w 3 kwartale 2024 r. zawarł dwie umowy gwarancyjne dotyczące wsparcia odbudowy ukraińskiej gospodarki

- z Europejskim Bankiem Odbudowy i Rozwoju umożliwiającą uruchomienie finansowania dla ukraińskich przedsiębiorców na łączną kwotę 100 mln EUR
- oraz umowę gwarancji portfela kredytowego z Amerykańską Międzynarodową Korporacją Finansowania Rozwoju umożliwiającą uruchomienie finansowania dla ukraińskich przedsiębiorców na łączną kwotę 50 mln USD

Sytuacja finansowa oraz organizacyjna pozostałych spółek ukraińskich z Grupy Kapitałowej Banku na koniec 3 kwartału 2024 r. pozostawała stabilna. Spółki prowadzą działalność operacyjną w warunkach obostrzeń wojennych, utrzymują kontakty z dotychczasowymi kontrahentami oraz pozyskują nowych. Ograniczenia w realizacji usług i organizacja pracy są na bieżąco dostosowywane do bieżącej sytuacji



**65**  
oddziałów (Grupa)

**1 466**  
pracowników (Grupa)

GRUPA KAPITAŁOWA KREDOBANK S.A. (PLN mln)	30/09/2024	30/09/2023	Δ
Kredyty brutto	1 309	1 693	-23%
Depozyty brutto	4 447	4 868	-9%
Aktywa	5 268	5 724	-8%
Kapitały	668	678	-2%
	9M 2024	9M 2023	Δ
Wynik netto	123	177	-31%

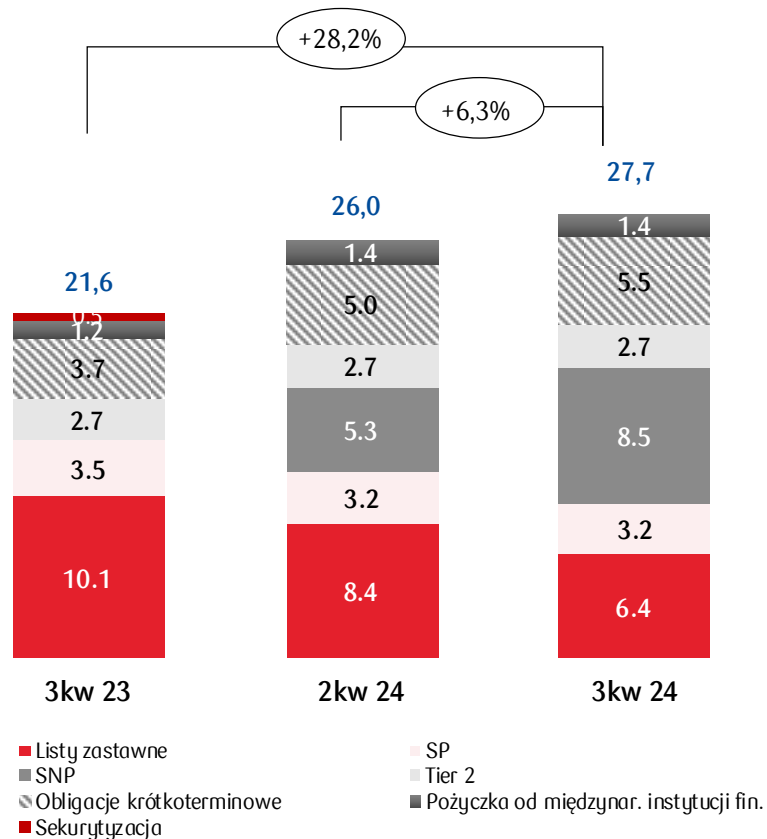
# FINANSOWANIE Z RYNKU HURTOWEGO



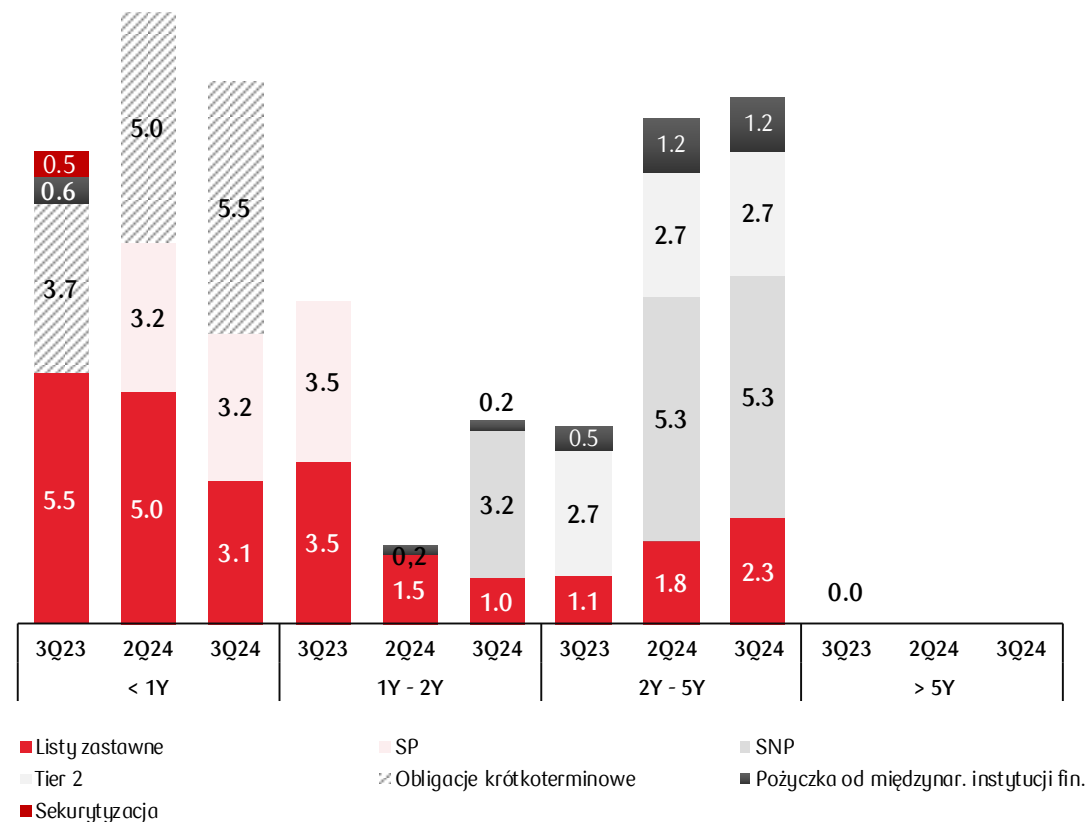
Bank Polski

#1.

## Struktura finansowania według rodzaju instrumentu [mld PLN]



## Profil zapadalności według rodzaju instrumentu [mld PLN]



## BILANS GRUPY PKO BANKU POLSKIEGO



Bank Polski

#1.

<b>Aktywa (mld PLN)</b>	<b>Wrz-23</b>	<b>Gru-23</b>	<b>Mar-24</b>	<b>Cze-24</b>	<b>Wrz-24</b>	<b>r/r</b>	<b>kw/kw</b>
Kasa, środki w Banku Centralnym	16,5	17,8	15,9	17,5	19,7	+19,7%	+13,0%
Należności od banków	15,2	14,4	11,2	11,3	9,3	-38,4%	+1,5%
Transakcje z przyrzeczeniem sprzedaży	0,1	0,4	0,5	0,5	0,4	>100%	-6,5%
<b>Finansowanie klientów</b>	<b>255,7</b>	<b>262,9</b>	<b>268,5</b>	<b>270,9</b>	<b>276,2</b>	<b>+8,0%</b>	<b>+0,9%</b>
Papiery wartościowe <sup>(1)</sup>	159,7	180,3	177,0	183,4	182,1	+14,0%	+3,6%
Pozostałe aktywa	25,9	25,6	23,9	23,7	23,8	-7,9%	-0,6%
<b>AKTYWA RAZEM</b>	<b>472,9</b>	<b>501,5</b>	<b>497,0</b>	<b>507,3</b>	<b>511,5</b>	<b>+8,2%</b>	<b>+2,1%</b>

<b>Zobowiązania i kapitały (mld PLN)</b>	<b>Wrz-23</b>	<b>Gru-23</b>	<b>Mar-24</b>	<b>Cze-24</b>	<b>Wrz-24</b>	<b>r/r</b>	<b>kw/kw</b>
<b>Kapitał własny ogółem</b>	<b>45,4</b>	<b>45,2</b>	<b>47,6</b>	<b>46,9</b>	<b>50,4</b>	<b>+11,1%</b>	<b>+7,5%</b>
Zobowiązania wobec banku centralnego i innych banków	5,4	4,9	4,3	4,8	4,6	-14,8%	-5,1%
Otrzymane kredyty i pożyczki	1,8	1,5	1,4	1,4	1,4	-21,7%	-2,8%
Zobowiązania podporządkowane i z tyt. emisji pap. wartościowych	20,2	20,0	22,7	24,4	26,1	+29,3%	+6,9%
<b>Zobowiązania wobec klientów</b>	<b>376,5</b>	<b>399,2</b>	<b>392,6</b>	<b>398,8</b>	<b>404,1</b>	<b>+7,3%</b>	<b>+1,3%</b>
Zobowiązania z tytułu działalności ubezpieczeniowej	2,9	2,9	2,9	3,0	2,8	-4,2%	-6,6%
Pozostałe zobowiązania	22,6	29,3	26,8	29,3	23,6	+4,2%	-19,6%
<b>SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO</b>	<b>472,9</b>	<b>501,5</b>	<b>497,0</b>	<b>507,3</b>	<b>511,5</b>	<b>+8,2%</b>	<b>+0,8%</b>

(1) - bez papierów komunalnych i korporacyjnych



## RACHUNEK WYNIKÓW GRUPY PKO BANKU POLSKIEGO



Bank Polski

#1.

## Rachunek zysków i strat (mln PLN)

	3kw 23	4kw 23	1kw 24	2kw 24	3kw 24	r/r	kw/kw	9M 23	9M 24	r/r
<b>Wynik odsetkowy</b>	4 662	5 077	5 192	5 054	5 727	+22,8%	+13,3%	13 241	15 973	+20,6%
<b>Wynik z prowizji i opłat</b>	1 175	1 236	1 278	1 280	1 300	+10,6%	+1,6%	3 390	3 857	+13,8%
<b>Wynik pozostały</b>	329	360	373	414	291	-11,5%	-29,6%	874	1 079	+23,4%
Wynik z ubezpieczeń	173	184	176	189	155	-10,4%	-18,0%	526	521	-1,1%
Przychody z tytułu dywidend	2	0	0	22	1	-38,0%	-95,2%	14	23	+68,1%
Wynik na operacjach finansowych	68	90	76	36	29	-57,6%	-21,1%	123	141	+14,5%
Wynik z pozycji wymiany	26	61	66	80	(6)	-	-	38	140	>100%
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów/pasywów	13	18	20	20	51	>100%	>100%	39	91	>100%
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	48	6	34	66	61	+27,3%	-7,3%	133	162	+21,3%
<b>Wynik na działalności biznesowej</b>	<b>6 167</b>	<b>6 673</b>	<b>6 844</b>	<b>6 748</b>	<b>7 318</b>	<b>+18,7%</b>	<b>+8,4%</b>	<b>17 505</b>	<b>20 909</b>	<b>+19,4%</b>
Koszty działania	(1 790)	(2 114)	(2 179)	(1 962)	(2 072)	+15,8%	+5,6%	(5 521)	(6 213)	+12,5%
w tym wynik z tytułu obciążeń regulacyjnych	(51)	(142)	(394)	(63)	(78)	+54,0%	+24,8%	(480)	(535)	+11,3%
Wynik z tytułu odpisów na ryzyko kredytowe	(248)	(493)	(216)	(246)	(238)	-4,1%	-3,4%	(819)	(701)	-14,4%
Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych	(37)	(49)	(112)	(201)	(96)	>100%	-52,2%	(60)	(409)	>100%
Koszt ryzyka prawnego walutowych kredytów hipotecznych	(0)	(1 989)	(1 338)	(982)	(994)	>100%	+1,1%	(3 441)	(3 314)	-3,7%
Podatek od niektórych instytucji finansowych	(302)	(319)	(303)	(323)	(316)	+4,9%	-1,9%	(912)	(942)	+3,3%
Udział w zyskach i stratach jednostek stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięciach	46	17	41	20	42	-9,6%	>100%	82	103	+25,0%
<b>Zysk (strata) brutto</b>	<b>3 836</b>	<b>1 726</b>	<b>2 736</b>	<b>3 054</b>	<b>3 643</b>	<b>-5,0%</b>	<b>+19,3%</b>	<b>6 836</b>	<b>9 433</b>	<b>+38,0%</b>
Podatek dochodowy	(1 057)	(1 043)	(693)	(703)	(1 179)	+11,6%	+67,8%	(2 014)	(2 574)	+27,8%
Zyski i straty udziałowców niesprawujących kontroli	(1)	3	(1)	0	1	-	>100%	0	1	>100%
<b>Zysk (strata) netto przypadający na jednostkę dominującą</b>	<b>2 780</b>	<b>681</b>	<b>2 044</b>	<b>2 351</b>	<b>2 463</b>	<b>-11,4%</b>	<b>+4,8%</b>	<b>4 822</b>	<b>6 858</b>	<b>+42,2%</b>

## PODSTAWOWE WSKAŹNIKI



Bank Polski

#1.

Podstawowe wskaźniki (%)	3kw 23	4kw 23	1kw 24	2kw 24	3kw 24	r/r	kw/kw	9M 23	9M 24	r/r
ROE netto	25,5	6,0	17,7	20,0	20,1	-5,4 p.p.	+0,1 p.p.	16,0	19,3	+3,3 p.p.
ROTE netto	27,9	6,5	19,3	21,8	21,9	-6,0 p.p.	+0,1 p.p.	17,5	21,0	+3,5 p.p.
ROA netto	2,36	0,55	1,65	1,88	1,92	-0,44 p.p.	+0,04 p.p.	1,43	1,82	+0,39 p.p.
C/I	29,0	31,7	31,8	29,1	28,3	-0,7 p.p.	-0,8 p.p.	31,5	29,7	-1,8 p.p.
Marża odsetkowa	4,35	4,44	4,56	4,83	4,88	+0,53 p.p.	+0,05 p.p.	4,33	4,76	+0,43 p.p.
Udział kredytów z utratą wartości	3,59	3,44	3,34	3,54	3,47	-0,12 p.p.	-0,07 p.p.	3,59	3,47	-0,12 p.p.
Pokrycie odpisem kredytów z utratą wartości	111,1	113,5	117,0	107,8	104,4	-6,7 p.p.	-3,4 p.p.	111,1	104,4	-6,7 p.p.
Koszt ryzyka <sup>(1)</sup>	0,34	0,61	0,47	0,13	0,50	+0,16 p.p.	+0,37 p.p.	0,47	0,43	-0,04 p.p.
Łączny współczynnik kapitałowy	20,25	18,65	18,22	17,89	18,03	-2,22 p.p.	+0,14 p.p.	20,25	18,03	-2,22 p.p.
Współczynnik kapitału Tier 1	19,25	17,77	17,41	17,15	17,35	-1,90 p.p.	+0,20 p.p.	19,25	17,35	-1,90 p.p.

Wskaźniki prezentowane w okresie

(1) - 9M 23 i 9M 24 - wynik z tytułu odpisów aktualizacyjnych z tytułu utraty wartości finansowania udzielonego klientom za okres ostatnich 12 miesięcy do średniego salda finansowania udzielonego klientom brutto na początku i na końcu okresu sprawozdawczego oraz pośrednich okresów kwartalnych

## PODSTAWOWE DANE OPERACYJNE



Bank Polski

#1.

Dane operacyjne PKO Banku Polskiego (eop)	Wrz-23	Gru-23	Mar-24	Cze-24	Wrz-24	r/r	kw/kw
Rachunki bieżące (tys.)	9 236	9 279	9 316	9 361	9 422	+2,0%	+0,6%
Karty bankowe (tys.)	10 532	10 680	10 875	10 852	10 836	+2,9%	-0,2%
w tym: karty kredytowe	939	927	926	930	937	-0,2%	+0,7%
Aktywne aplikacje IKO (tys.)	7 700	7 797	7 992	8 137	8 262	+7,3%	+1,5%
Liczba aktywnych użytkowników bankowości mobilnej (tys.) <sup>(1)</sup>	5 720	5 858	5 994	6 070	6 192	+8,3%	+2,0%
Liczba klientów korporacyjnych z dostępem do bankowości elektronicznej (tys.)	23,3	23,8	22,9	23,3	23,6	+1,4%	+1,2%
Liczba klientów firm z dostępem do bankowości elektronicznej (tys.)	68,2	69,0	71,2	71,8	72,6	+6,4%	+1,0%
<b>Oddziały:</b>	<b>958</b>	<b>945</b>	<b>945</b>	<b>945</b>	<b>944</b>	<b>-1,5%</b>	<b>-0,1%</b>
- detaliczne	913	900	900	900	899	-1,5%	-0,1%
- korporacyjne	45	45	45	45	45	0,0%	0,0%
<b>Agencje</b>	<b>297</b>	<b>286</b>	<b>280</b>	<b>277</b>	<b>270</b>	<b>-9,1%</b>	<b>-2,5%</b>
<b>Bankomaty</b>	<b>3 042</b>	<b>3 056</b>	<b>3 044</b>	<b>3 064</b>	<b>3 066</b>	<b>+0,8%</b>	<b>+0,1%</b>
						-	-
<b>Liczba klientów (tys.)</b>	<b>11 852</b>	<b>11 911</b>	<b>11 975</b>	<b>12 027</b>	<b>12 093</b>	<b>+2,0%</b>	<b>+0,6%</b>
- detalicznych	11 239	11 290	11 343	11 386	11 444	+1,8%	+0,5%
- korporacyjnych	34	35	32	32	32	-5,9%	+0,5%
- firmy	579	587	601	609	617	+6,6%	+1,4%
						-	-
<b>Zatrudnienie w Grupie (tys. etatów)</b>	<b>25,4</b>	<b>25,6</b>	<b>25,7</b>	<b>25,7</b>	<b>25,7</b>	<b>+1,2%</b>	<b>-0,2%</b>
						-	-
<b>Liczba operacji wykonywanych przez roboty (tys.)</b>	<b>18 762</b>	<b>22 357</b>	<b>25 221</b>	<b>25 707</b>	<b>26 784</b>	<b>+42,8%</b>	<b>+1,9%</b>

(1) - Liczba użytkowników bankowości mobilnej, którzy minimum raz w miesiącu logują się do banku z poziomu urządzenia mobilnego

## FINANSOWANIE KLIENTÓW



Bank Polski

#1.

mld PLN	Wrz-23	Gru-23	Mar-24	Cze-24	Wrz-24	r/r	kw/kw
<b>Kredyty</b>	251,9	258,1	263,8	266,0	270,5	+7,4%	+1,7%
<b>mieszkaniowe</b>	104,1	109,6	113,4	114,9	117,0	+12,4%	+1,9%
mieszkaniowe w walucie lokalnej	96,4	103,0	108,2	110,1	112,9	+17,1%	+2,6%
mieszkaniowe FX	7,7	6,6	5,3	4,8	4,1	-47,2%	-15,3%
bankowości detalicznej i prywatnej	34,6	35,0	35,5	36,5	38,1	+10,3%	+4,5%
firm	29,8	30,0	31,7	32,1	32,5	+9,1%	+1,1%
korporacyjne	83,4	83,5	83,2	82,4	82,8	-0,6%	+0,5%
<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	15,9	17,1	17,4	17,6	18,2	+13,9%	+3,3%
obligacje komunalne <sup>(1)</sup>	12,4	13,8	14,0	13,8	14,3	+16,0%	+4,2%
obligacje korporacyjne	3,6	3,4	3,4	3,8	3,8	+6,8%	+0,2%
<b>Finansowanie klientów brutto</b>	267,8	275,2	281,2	283,6	288,7	+7,8%	+1,8%
<b>Finansowanie klientów netto</b>	255,7	262,9	268,5	270,9	276,2	+8,0%	+2,0%

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

## OSZCZĘDNOŚCI KLIENTÓW



Bank Polski

#1.

mld PLN	Wrz-23	Gru-23	Mar-24	Cze-24	Wrz-24	r/r	kw/kw
Oszczędności ludności <sup>(1)</sup>	397,3	415,5	431,1	443,6	455,7	+14,7%	+2,7%
depozyty	268,5	275,5	280,5	284,7	285,2	+6,2%	+0,2%
aktywa detaliczne TFI	35,4	39,0	42,8	46,5	50,5	+42,6%	+8,6%
skarbowe obligacje oszczędnościowe	93,4	101,0	107,8	112,4	120,0	+28,5%	+6,8%
Obligacje GK na rachunkach klientów korporacyjnych	3,3	3,4	4,5	4,6	5,1	+55,2%	+8,9%
Depozyty korporacyjne	65,8	78,4	68,0	69,6	70,5	+7,1%	+1,4%
Depozyty firm	41,7	44,7	43,7	44,2	47,8	+14,7%	+8,0%
Oszczędności klientów	508,1	542,1	547,3	562,0	579,1	+14,0%	+3,0%

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

# WIARYGODNOŚĆ FINANSOWA I AKCJONARIAT



#1.

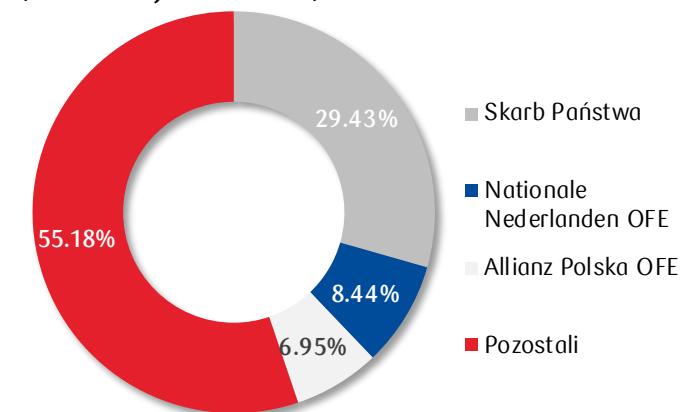
Bank Polski

## Oceny ratingowe

Moody's Investors Service	Ocena długoterminowa	
	Depozyty	A2
	Zobowiązania	A3
	Ryzyko kontrahenta	A2
	<b>Perspektywa</b>	<b>Stabilna</b>
	Ocena krótkoterminowa	
	Depozyty	P-1
	Zobowiązania	(P)P-2
	Ryzyko kontrahenta	P-1

## Struktura akcjonariatu

(liczba akcji: 1 250 mln)



- Akcje Banku notowane na Giełdzie Papierów wartościowych w Warszawie od 10.11.2004 r.
- Pierwszy co do wielkości krajowy bank na GPW pod względem kapitalizacji 70 mld PLN (30 września 2024 r.)
- Bank PKO BP wchodzi w skład indeksów: WIG, WIG20, WIG30, WIG Banki, WIG-ESG, FTSE Russell, Stoxx 600
- ISIN; PLPKO0000016; Bloomberg: PKO PW; Reuters: PKOB WA

## Oceny ratingowe ESG

MSCI

A ↔

(A w 2023 r.)

CCC B BB BBB **A** AA AAA

SUSTAINALYTICS

23,9 Medium Risk ↓

(23,5 w 2023 r.)

Severe High **Medium** Low Negligible

FTSE  
Russell

3,3 ↔

(3,3 w 2023 r.)

0 3.3 5

MOODY'S  
ANALYTICS

46 ↔

(46 w 2023 r.)

0 46 100

# #1.

## BIURO RELACJI INWESTORSKICH KONTAKT I KALENDARZ



# #1.

### Kontakt

#### Biuro Relacji Inwestorskich

Dariusz Choryło  
ul. Puławska 15  
02-515 Warszawa

Tel: +48 604 050 796

e-mail: [dariusz.chorylo@pkobp.pl](mailto:dariusz.chorylo@pkobp.pl)

e-mail: [ir@pkobp.pl](mailto:ir@pkobp.pl)

Strona internetowa: [www.pkobp.pl/relacje-inwestorskie](http://www.pkobp.pl/relacje-inwestorskie)

### Kalendarz

7 marca 2024

Raport roczny za 2023 rok

9 maja 2024

Raport okresowy za I kwartał 2024 roku

22 sierpnia 2024

Raport okresowy za I półrocze 2024 roku

7 listopada 2024

Raport okresowy za III kwartał 2024 roku

**Finansowanie klientów** - 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)

**Oszczędności klientów** - depozyty, aktywa TFI, oszczędnościowe obligacje skarbowe oraz obligacje Banku i spółek Grupy Kapitałowej Banku zgromadzone na rachunkach klientów

**Wskaźnik C/I (wskaźnik kosztów do dochodów)** - koszty działania (w tym wynik z tytułu obciążeń regulacyjnych) do wyniku na działalności biznesowej w danym okresie

**CoR (wskaźnik kosztu ryzyka kredytowego)** - wynik z tytułu odpisów aktualizacyjnych z tytułu utraty wartości finansowania udzielonego klientom za okres ostatnich 12 miesięcy do średniego salda finansowania udzielonego klientom brutto na początku i na końcu okresu sprawozdawczego oraz pośrednich okresów kwartalnych (dla współczynnika narastająco), kwartalny współczynnik - wynik z tytułu odpisów aktualizacyjnych z tytułu utraty wartości finansowania udzielonego klientom do średniego salda finansowania udzielonego klientom brutto w danym okresie

**NIM (wskaźnik marży odsetkowej)** - wynik z tytułu odsetek do średniego stanu aktywów oprocentowanych (które obejmują należności od banków, papiery wartościowe oraz kredyty i pożyczki udzielone klientom) w danym okresie

**ROA netto** - zysk netto do średniego stanu aktywów w danym okresie

**ROE netto** - zysk netto do średniego stanu kapitałów własnych w danym okresie

**ROTE netto** - zysk netto do średniego stanu kapitałów własnych pomniejszonego o aktywa niematerialne w danym okresie

**L/D (kredyty do depozytów)** - finansowanie klientów netto do depozytów netto

**NPL (wskaźnik udziału ekspozycji z rozpoznaną utratą wartości)** - portfel z rozpoznaną utratą wartości w portfelu kredytów oraz obligacji korporacyjnych i komunalnych (niezabezpieczonych gwarancjami Skarbu Państwa) z uwzględnieniem kredytów wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat

**TCR (łączy współczynnik kapitałowy)** - fundusze własne do łącznego wymogu kapitałowego pomnożonego przez 12,5

**Tier 1 (współczynnik kapitału Tier 1)** - kapitał Tier 1 do łącznego wymogu kapitałowego pomnożonego przez 12,5



# 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 z innej przyczyny, w związku z wykorzystaniem niniejszej Prezentacji lub jakichkolwiek 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 doświadczeniu 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 należycie odzwierciedlają 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 wynikają z zaokrągleń kwot do milionów złotych oraz zaokrągleń udziałów procentowych w strukturach do jednego miejsca dziesiętnego.