



Bank Polski



Bank Polski

WYNIKI FINANSOWE ZA 1 PÓŁROCZE 2024 r.

Warszawa, 22 sierpnia 2024 r.



Bank Polski

1

Główne osiągnięcia

2

3

4



Kluczowe dane finansowe za 1 półrocze 2024 r.

KLUCZOWE DANE FINANSOWE

Wzrost finansowania udzielonego klientom o 9,3% r/r oraz pozyskanych oszczędności o 14,4% r/r

Wzrost liczby klientów do 12,0 mln

CET1 17,15%

Wskaźnik NPL na poziomie 3,54%

SUMA BILANSOWA

507 mld PLN

+10,1% r/r
+2,1% kw/kw

FINANSOWANIE

279 mld PLN⁽¹⁾

+9,3% r/r
+1,0% kw/kw

LICZBA KLIENTÓW

12,0 mln

+236 tys. r/r
+51 tys. kw/kw

CET1=T1

17,15%

619 p.b.
powyżej kryterium dywidendowego
661 p.b.
powyżej min nadzorczego

OSZCZĘDNOŚCI

562 mld PLN⁽²⁾

+14,4% r/r
+2,7% kw/kw

NPL

3,54%

-10 p.b. r/r
+20 p.b. kw/kw

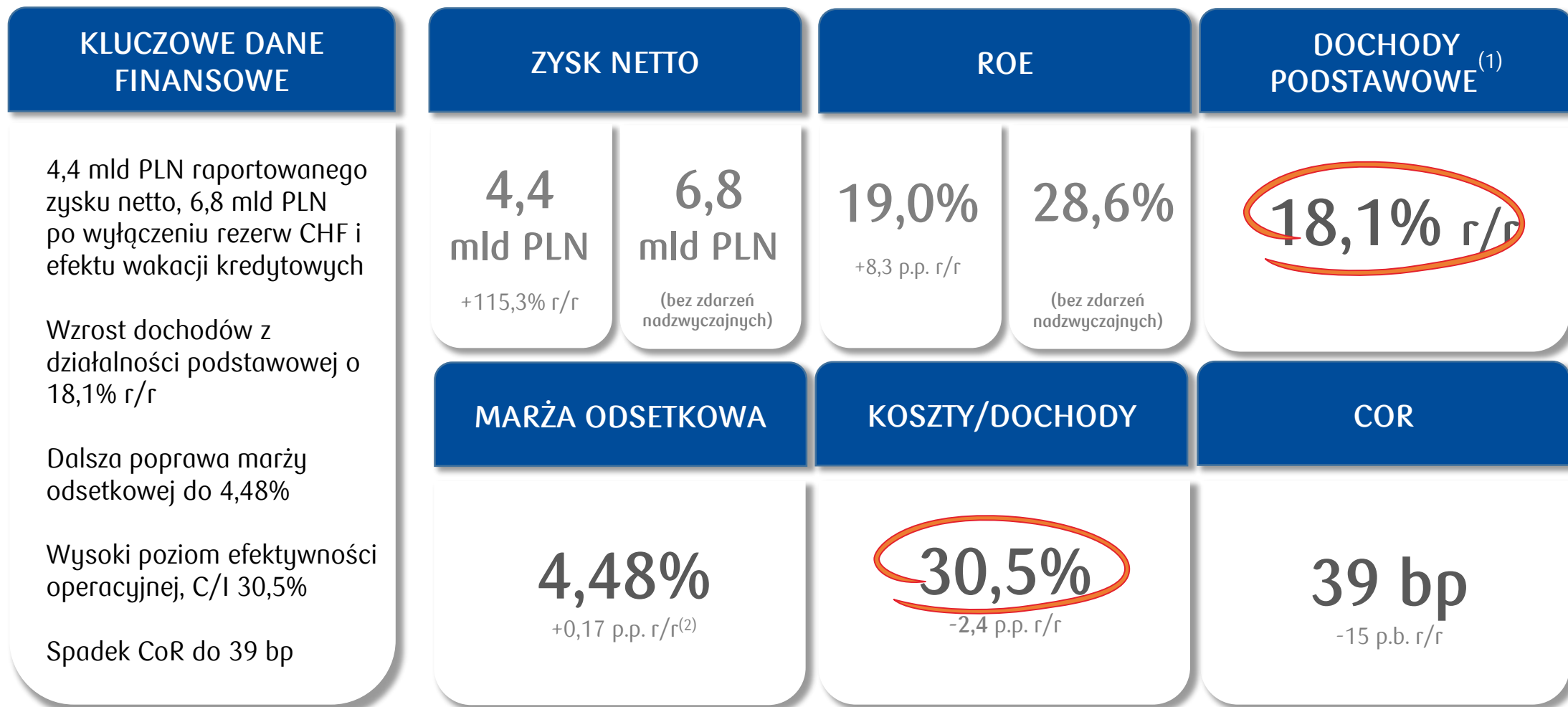
(1) - Finansowanie brutto bez kredytów hipotecznych w walutach obcych,

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



Bank Polski

Kluczowe dane finansowe za 1 półrocze 2024 r.

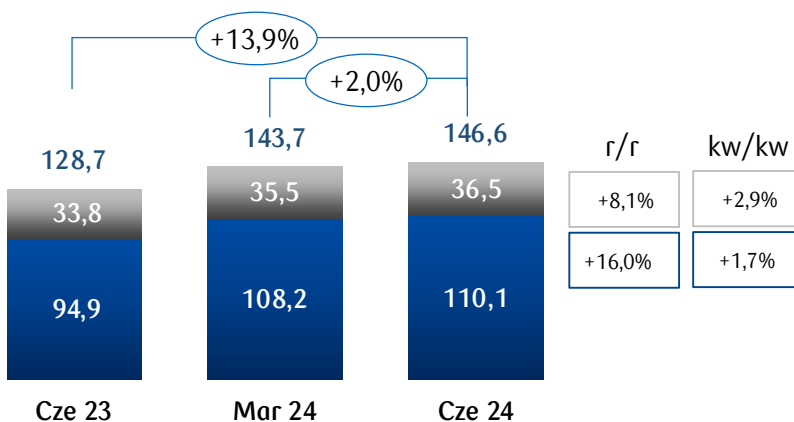
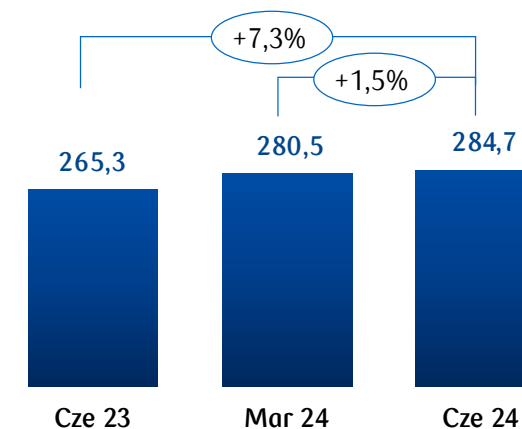


Segment detaliczny: solidny wzrost kredytów i funduszy inwestycyjnych r/r, świetna sprzedaż kredytów konsumpcyjnych w 2 kw.

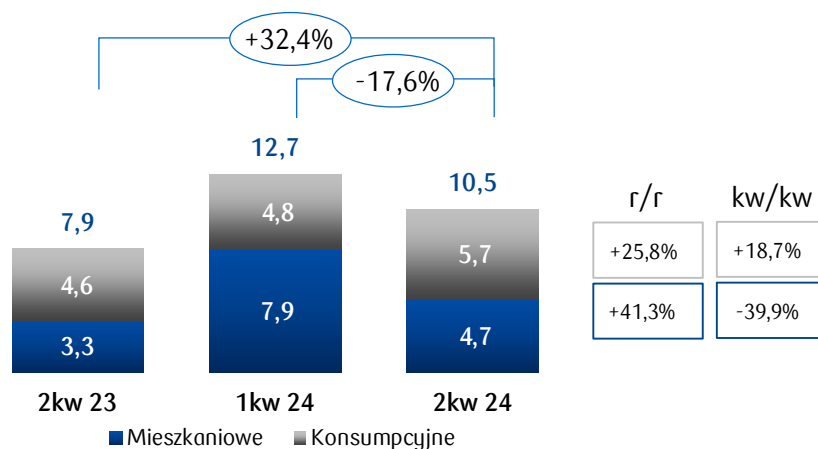


Bank Polski

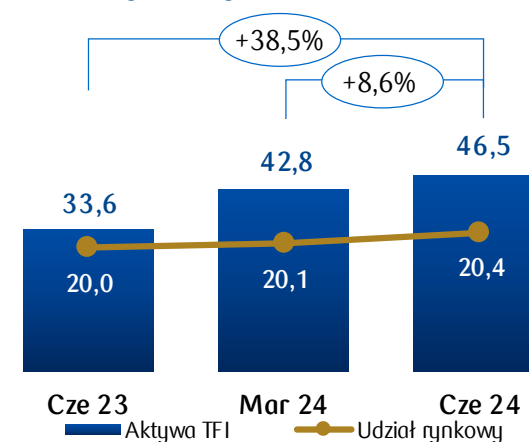
Wolumen kredytów [mld PLN]

■ Mieszaniowe w walucie lokalnej⁽¹⁾ ■ KonsumpcyjneDepozyty⁽²⁾ [mld PLN]

Nowa sprzedaż [mld PLN]



■ Mieszaniowe ■ Konsumpcyjne

Fundusze inwestycyjne [mld PLN]⁽³⁾
Udział rynkowy [%]

(1) - Obejmuje kredyty w UAH, (2) - Depozyty ludności, (3) - Fundusze detaliczne



Mamy za sobą pilotaż hipoteki cyfrowej



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

PILOTAŻ

podpisanie pierwszej umowy
8 kwietnia 2024 r.



ROZSZERZENIE PILOTAŻU

Lipiec 2024 r. - 10 regionów,
w tym 89 oddziałów, 167
doradców sieci sprzedaży
detailed



KLIENCI PILOTAŻU

Z produktu i procesu mogą
korzystać single planujący
zakup mieszkania na rynku
wtórnym



ROZSZERZANIE GRUPY KLIENTÓW

W kolejnych kwartałach
następowało będzie rozszerzenie
grupy docelowej klientów i celów
kredytowania





Nowe ubezpieczenie PKO Życie w ofercie banku



22 tys. sztuk
sprzedanych polis
od kwietnia 2024 r.

350 sztuk
średnia dzienna sprzedaż

Pakiet Życie⁽¹⁾

Pakiet Zdrowie

**Pakiet
Wypadkowy**

**Pakiet Czasowej
Niezdolności
do Pracy**

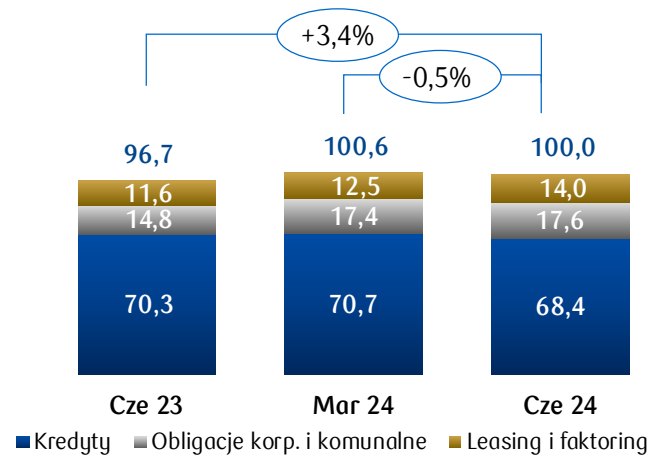
- Nowe ubezpieczenia na życie w wersji standalone oraz w ramach procesu Pożyczki Gotówkowej
- PKO Życie to ubezpieczenie na wypadek śmierci, a także poważnego zachorowania, urazu wskutek nieszczęśliwego wypadku czy czasowej niezdolności do pracy
- Do Pakietu Życie, który jest pakietem podstawowym, możliwość dobrania pakietów: Zdrowie, Wypadkowego czy Czasowej Niezdolności do Pracy. Klienci najczęściej korzystają z pakietu życie i pakietu wypadkowego



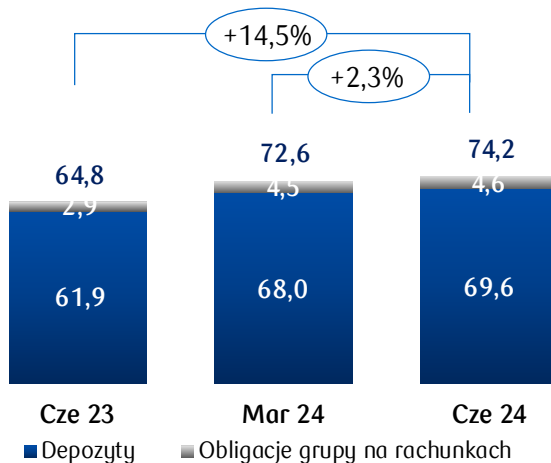
Bank Polski

Segment korporacyjny i inwestycyjny: stabilny wolumen finansowania klientów

Finansowanie klientów [mld PLN]



Oszczędności klientów [mld PLN]



<p>Kredyt Inwestorski Nowy Dom 229 700 000 PLN II etapu inwestycji w Warszawie</p>	<p>CF - konsorcjalny Nowa transakcja: 240 000 000 EUR w tym udział PKO BP SA: 42 000 000 EUR</p>	<p>Kredyt inwestycyjny 19 590 522 EUR 55 340 352 PLN</p>	<p>Kredyt konsorcjalny - udzielenie nowej transzy w ramach finansowania na łączną kwotę 365 000 000 PLN Pierwotny Kredytodawca, Organizator, Agent</p>	<p>Kredyt konsorcjalny 263 000 000 PLN Pierwotny Kredytodawca, Organizator</p>	<p>LBO - konsorcjalny w tym finansowanie handlu (borrowing base) Nowa transakcja: 43 000 000 EUR w tym udział PKO BP SA: 21 500 000 EUR</p>
<p>Emisja obligacji korporacyjnych 1 000 000 000 PLN Organizator, Dealer, Agent kalkulacyjny, Agent dokumentacyjny, Agent Emisji</p>	<p>Emisja 3- i 6-letnich obligacji korporacyjnych powiązanych ze wskaźnikami zrównoważonego rozwoju 2 000 000 000 PLN Współorganizator, Dealer, Agent Emisji</p>	<p>11 umów emisji obligacji komunalnych na łączną kwotę ponad 760 000 000 PLN Organizator, Agent Emisji</p>	<p>Limit kredytowy wielocelowy 100 000 000 PLN Kredytodawca</p>	<p>Kredyt konsorcjalny 125 000 000 EUR Pierwotny Kredytodawca, Organizator</p>	



● Konsolidacja wolumenu finansowania klientów w okresie oczekiwania na wzrost inwestycji w gospodarce

● Wzrost leasingu i faktoringu o 20,6% r/r



Bank Polski

1

2

Wyniki finansowe

3

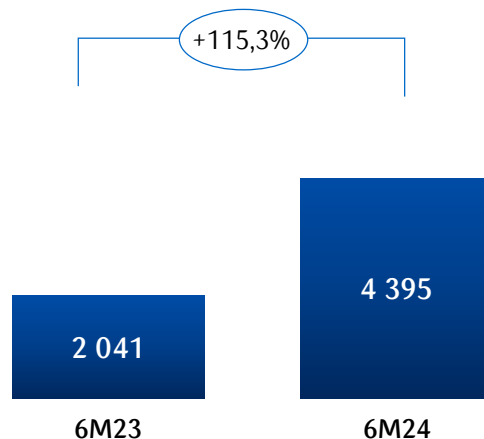
4

Nota: Ewentualne różnice w poszczególnych pozycjach, sumach, udziałach i dynamikach wynikają z zaokrągleń kwot do milionów PLN oraz zaokrągleń udziałów procentowych w prezentowanych strukturach do jednego lub dwóch miejsc po przecinku

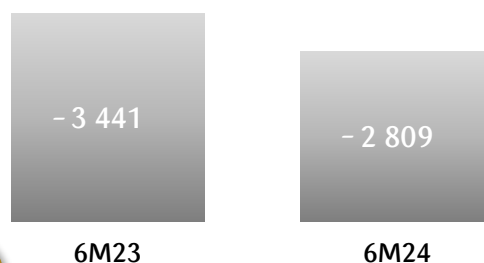


Zysk netto

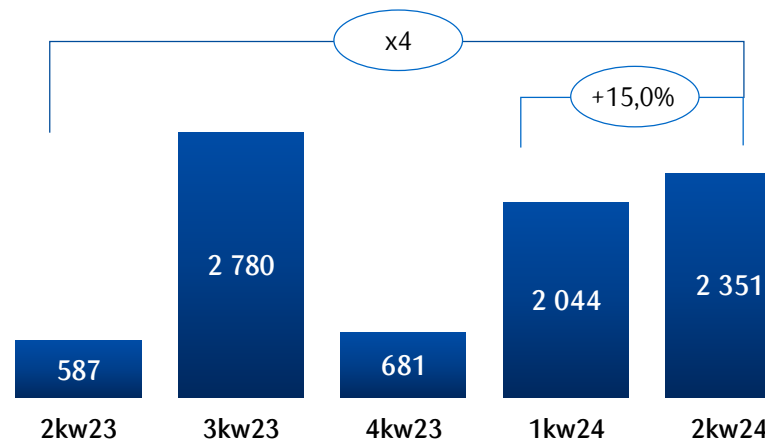
Zysk netto [mln PLN]



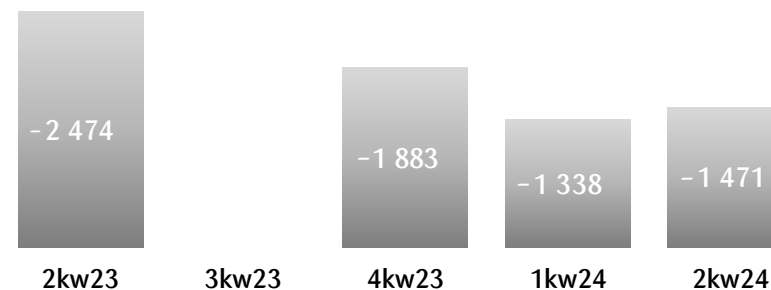
Pozycje nadzwyczajne⁽¹⁾ [mln PLN]



Zysk netto kwartalnie [mln PLN]



Pozycje nadzwyczajne kwartalnie⁽¹⁾ [mln PLN]



- Wzrost zysku netto do 4 395 mln PLN w 1 półroczu 2024 r. dzięki poprawie dochodów z działalności podstawowej, pomimo istotnych obciążeń rezerwami na ryzyko prawne CHF i wakacjami kredytowymi

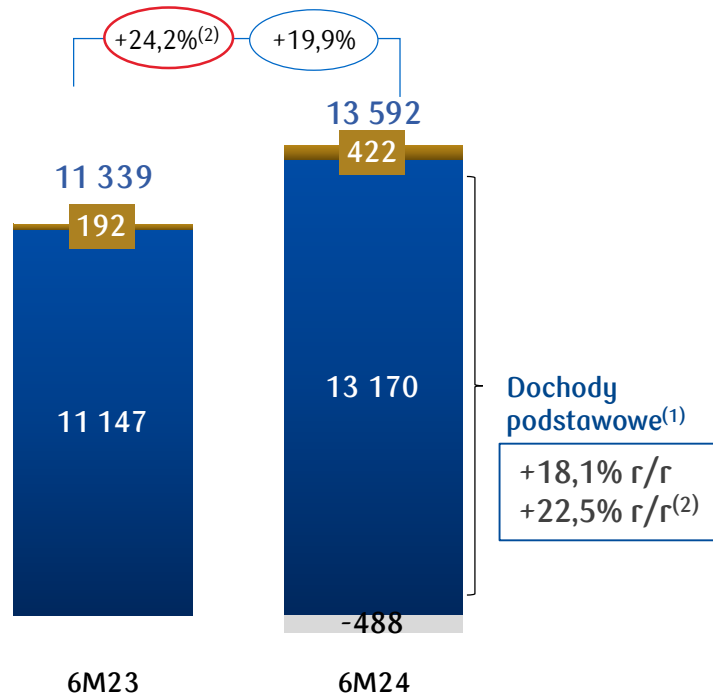
- Raportowane ROE w 1 półroczu 2024 r. na poziomie 19,0%, bez zdarzeń nadzwyczajnych 28,6%

(1) - Pozycje nadzwyczajne (brutto) w 2023 r. uwzględniają koszty ryzyka prawnego związanego z kredytami hipotecznymi denominowanymi i indeksowanymi do CHF (+3 441 mln), w 2024 uwzględniają koszty ryzyka prawnego związanego z kredytami hipotecznymi denominowanymi i indeksowanymi do CHF (+2 321 mln), wakacje kredytowe (+488 mln)



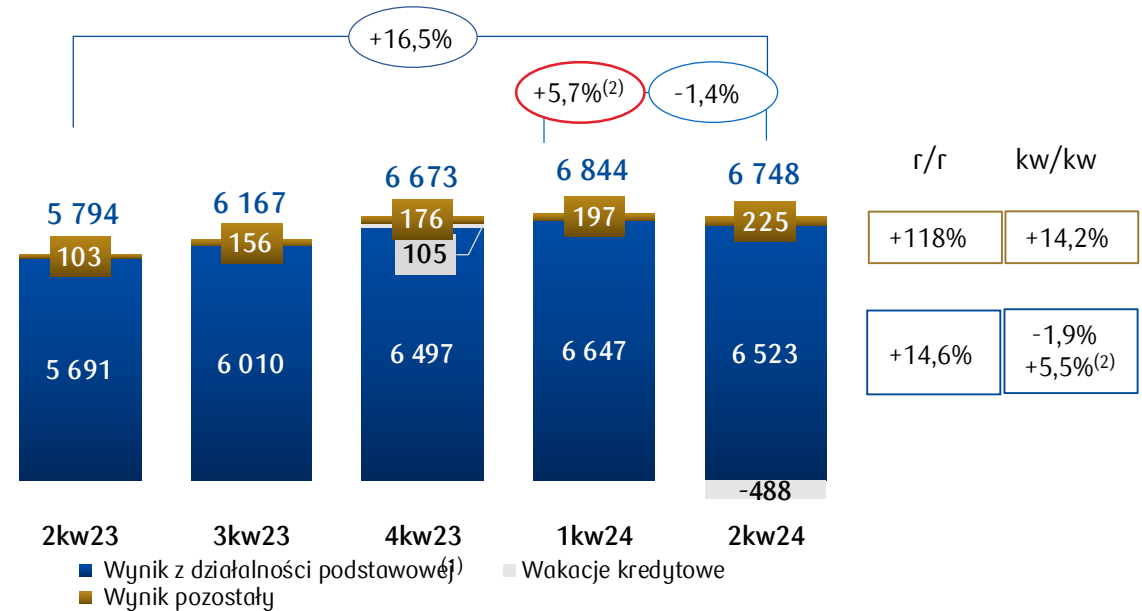
Wzrost dochodów dzięki wysokiej dynamice dochodów podstawowych

Wynik na działalności biznesowej [mln PLN]



- Wakacje kredytowe
- Wynik pozostały
- Wynik z działalności podstawowej

Wynik na działalności biznesowej kwartalnie [mln PLN]

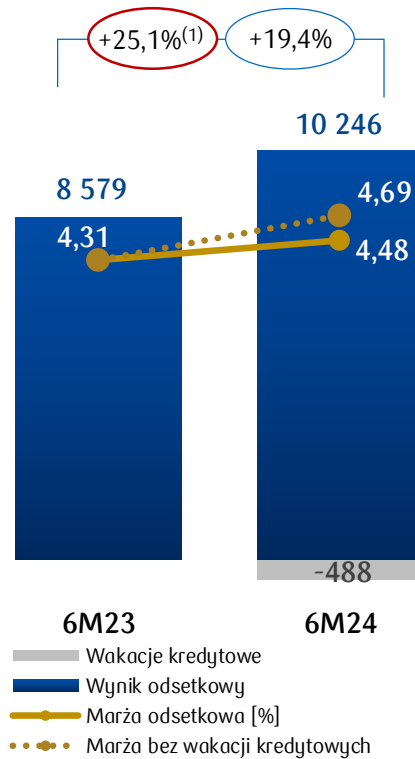


- Wynik na działalności biznesowej za 1 półrocze 2024 r. na poziomie 13,6 mld PLN, +19,9% r/r
- Wzrost dochodów z działalności podstawowej w warunkach porównywalnych o 22,5% r/r

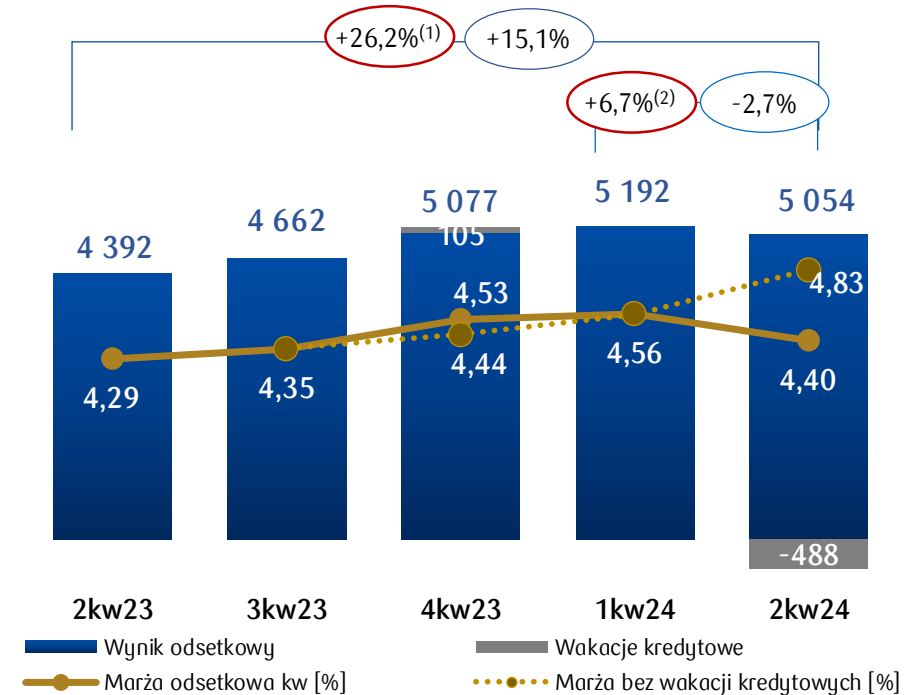


Wynik odsetkowy – dalsza poprawa marży odsetkowej r/r

Wynik odsetkowy [mln PLN]



Wynik odsetkowy kwartalny [mln PLN]



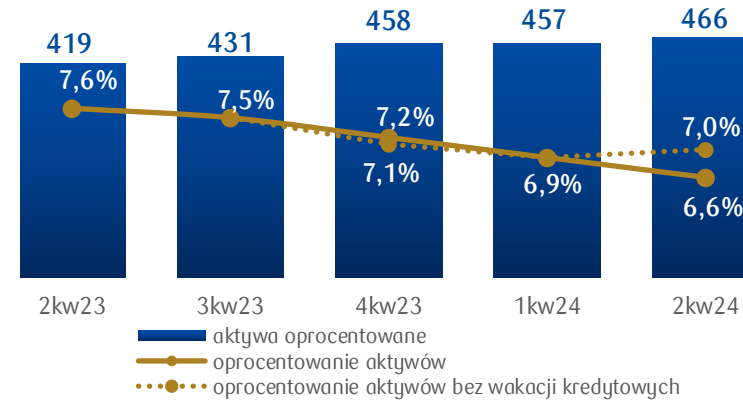
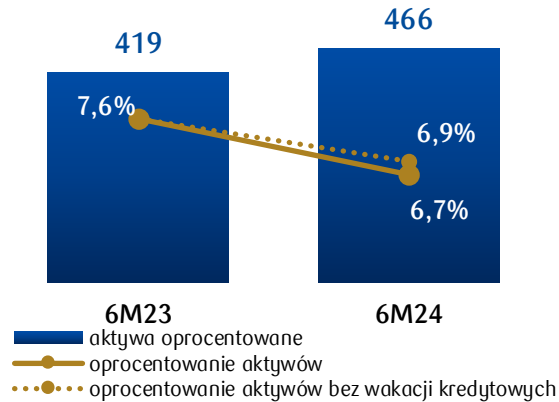
Kontynuacja wzrostu wyniku odsetkowego w 1półroczu (+25,1% r/r) w warunkach porównywalnych, dzięki zarówno wzrostowi wolumenów jak i dalszej poprawie marży odsetkowej

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

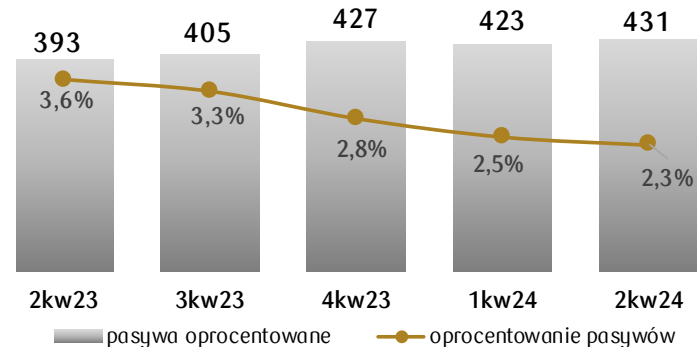
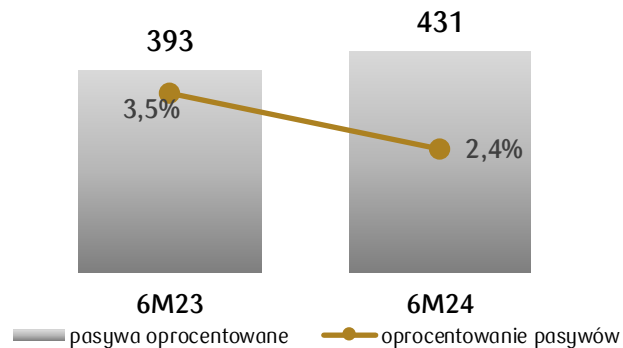


Oprocentowanie aktywów i pasywów

Aktywa oprocentowane oraz ich przychodowość [mld PLN]



Pasywa oprocentowane oraz ich koszt [mld PLN]

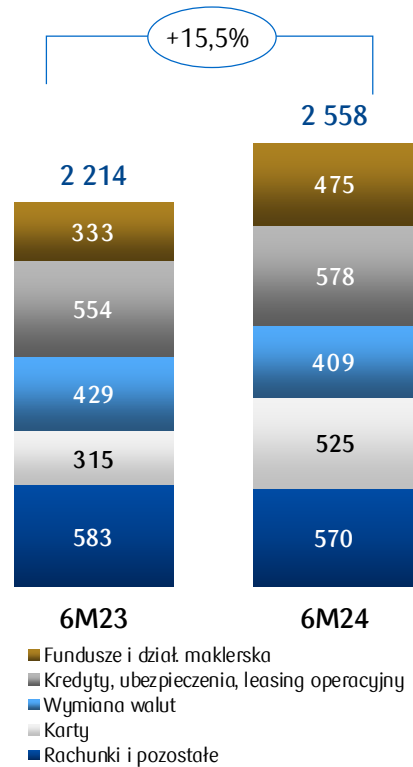


- Wzrost aktywów odsetkowych o 11,3% r/r oraz stabilizacja średniego oprocentowania aktywów w 1 półroczu po wyłączeniu efektu wakacji kredytowych
- Kontynuacja spadku średniego oprocentowania pasywów dzięki istotnemu obniżeniu kosztów zabezpieczeń oraz kosztów depozytów

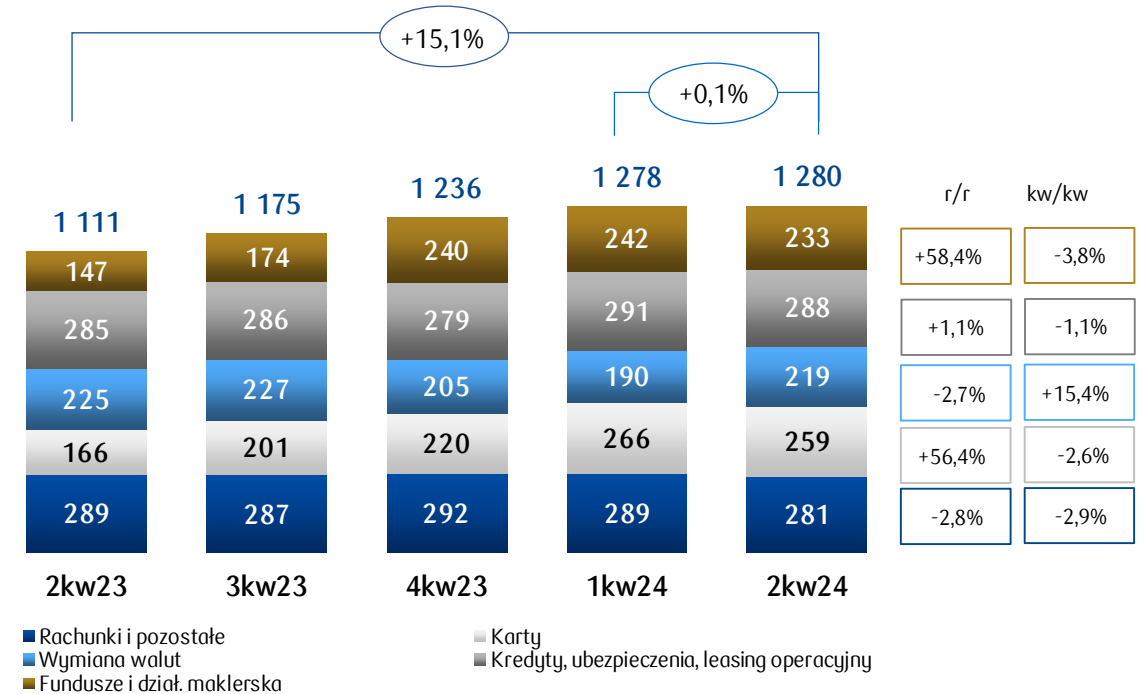


Wzrost wyniku z tytułu prowizji i opłat

Wynik z prowizji i opłat [mln PLN]



Wynik z prowizji i opłat kwartalnie [mln PLN]

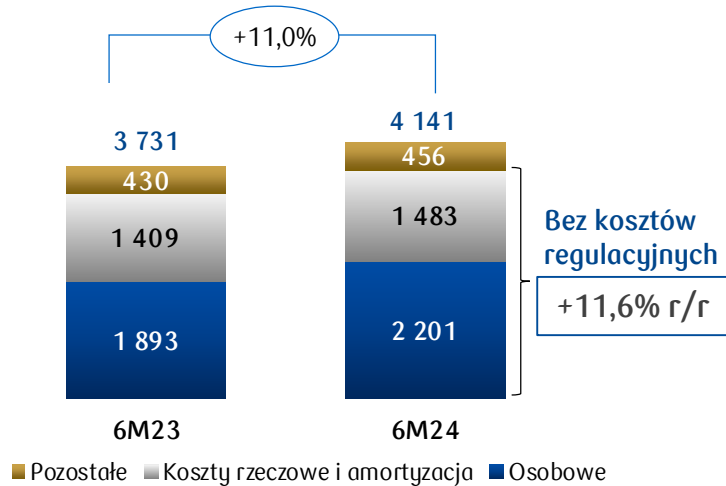


- Wzrost wyniku 1 półrocza o 15,5% r/r efektem poprawy wyniku z kart, rynku kapitałowego, kredytów i leasingu
- Trzeci z kolei wynik kwartalny z dwucyfrowym wzrostem r/r

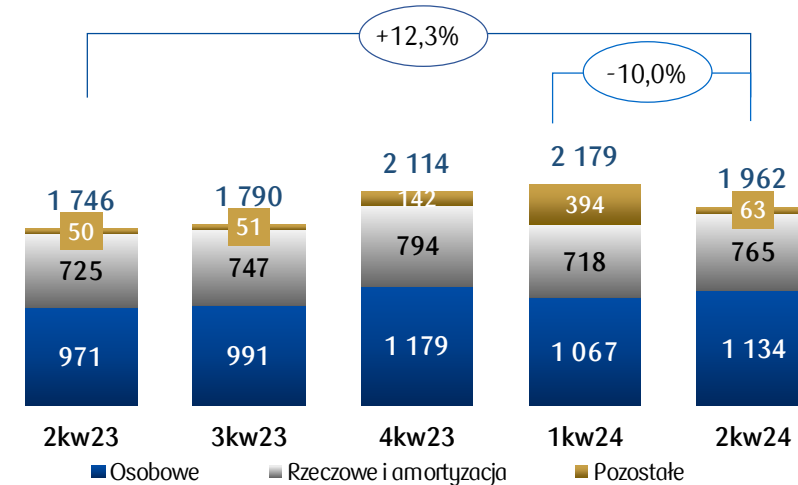


Wysoki poziom efektywności kosztowej – C/I na poziomie 30,5%

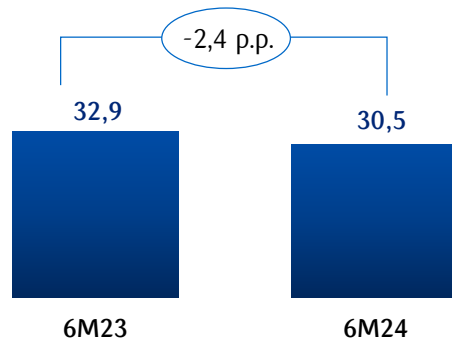
Koszty działania [mln PLN]



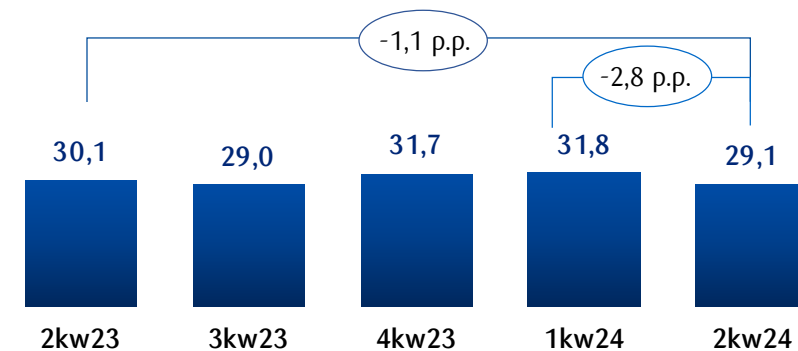
Koszty działania kwartalnie [mln PLN]



Koszty/Dochody [%]



Koszty/Dochody kwartalnie [%]



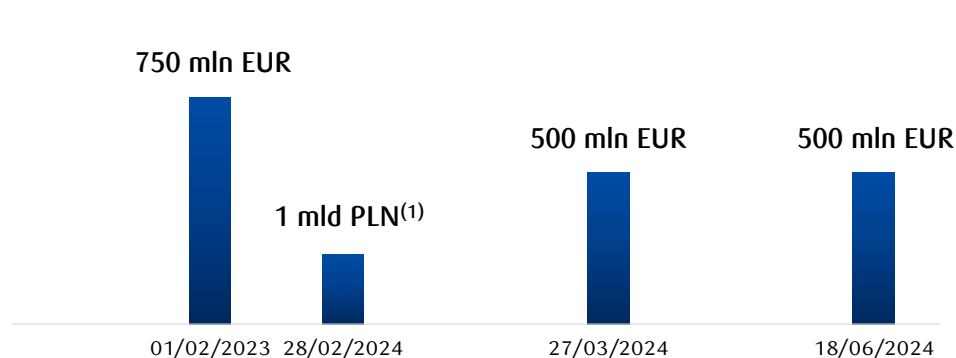
Dynamika kosztów ogółem r/r +11,0%, pod wpływem wzrostu kosztów osobowych oraz presji cenowej w gospodarce
Świetny poziom wskaźnika koszty/dochody za 1 półrocze 2024 r. na poziomie 30,5%

Emisja obligacji w związku z MREL

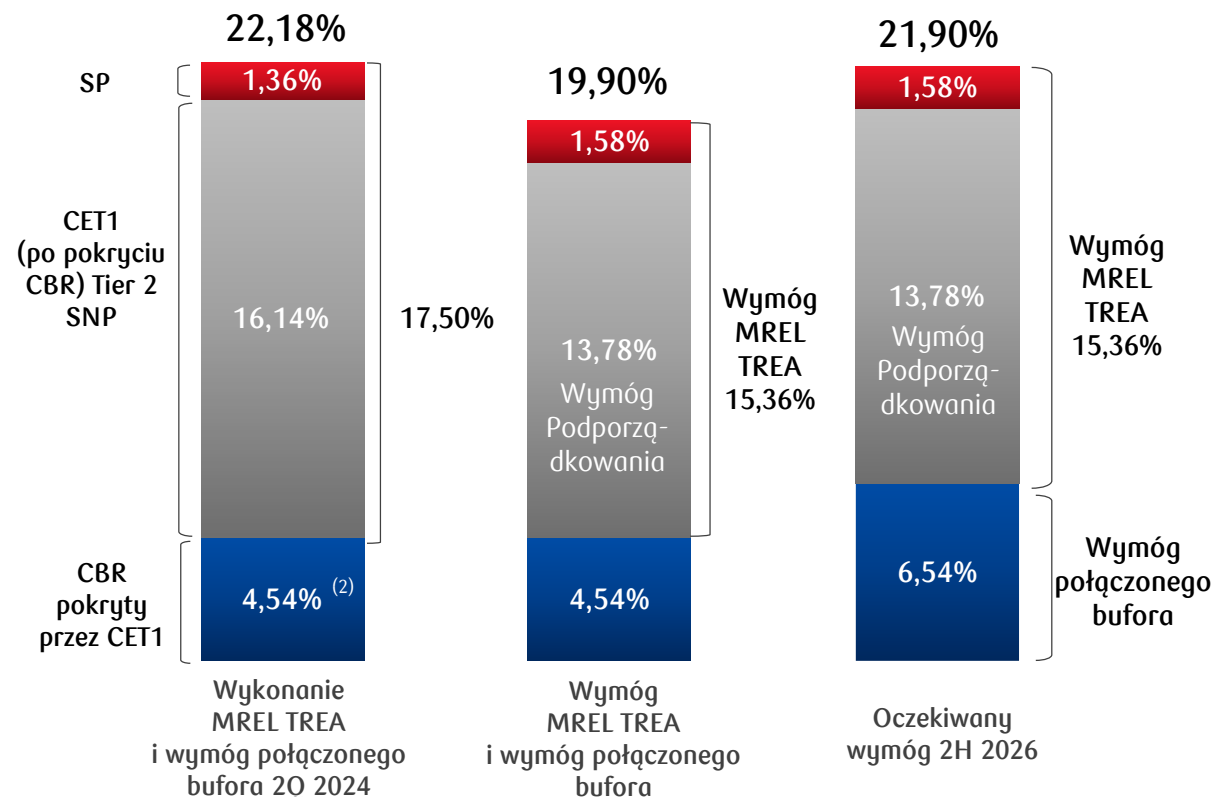


Bank Polski

Dotychczasowe emisje obligacji SNP i SP



Rodzaj obligacji	Data emisji	Data wykupu	Opcja call	Wartość nominalna	Kupon
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 4,5%; 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 mld 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%

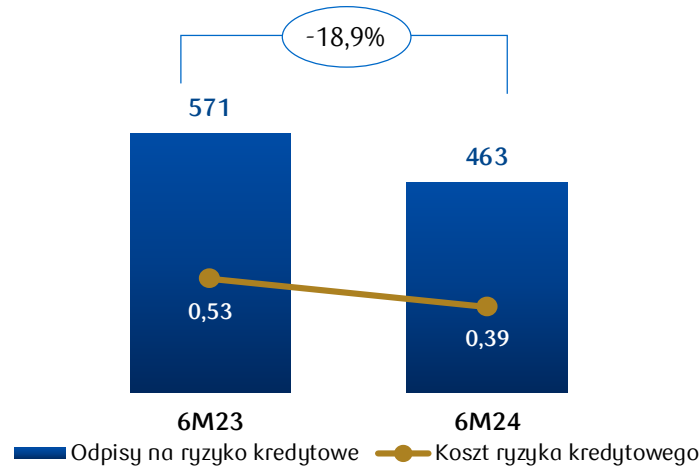


(1) - EUR/PLN = 4.3116 na datę emisji, (2) - Wymóg połączonego bufora dla konsolidacji ostrożnościowej CBR - Combined Buffer Requirement, SNP - Senior Non-Preferred, SP - Senior Preferred

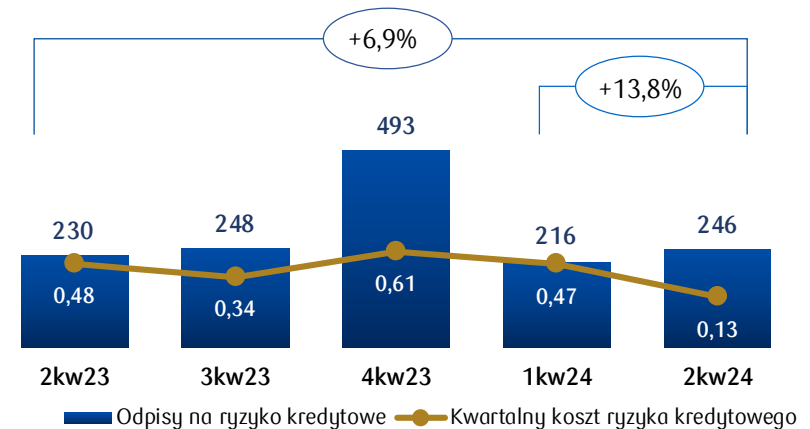


Koszt ryzyka

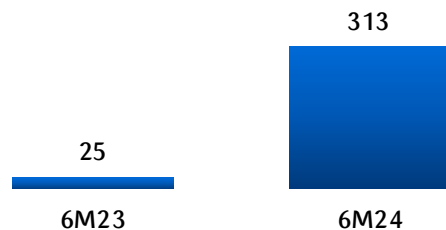
Wynik z tytułu odpisów kredytowych [mln PLN]



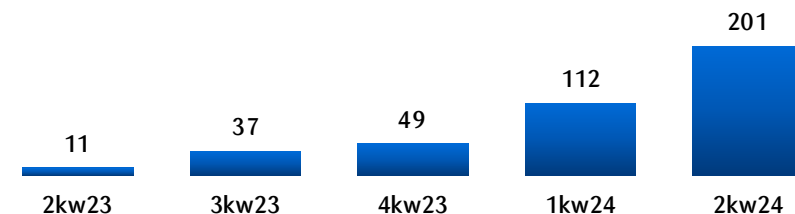
Wynik z tytułu odpisów kredytowych kwartalnie [mln PLN]



Odpisy na aktywa niefinansowe [mln PLN]



Odpisy na aktywa niefinansowe kwartalnie [mln PLN]

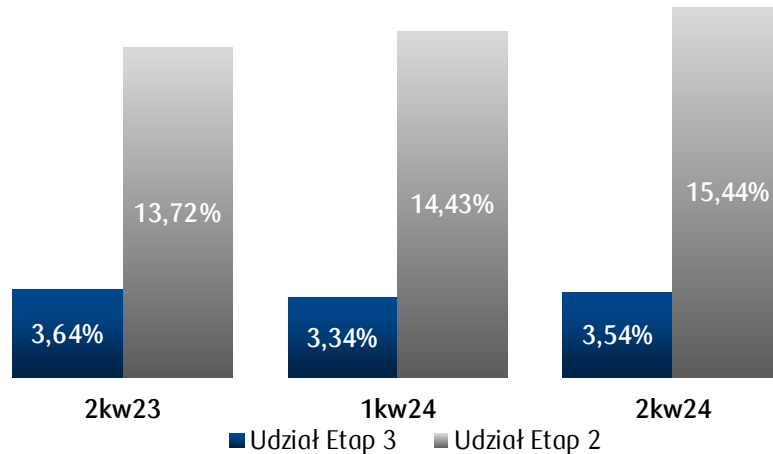


- Dalsze obniżenie kosztów ryzyka kredytowego w 1 półroczu 2024 r. do 39 pb odzwierciedla brak presji na jakość aktywów
- Wzrost odpisów na aktywa niefinansowe dotyczący głównie opóźnień w spłacie kapitału po sądowym unieważnieniu umów kredytów CHF

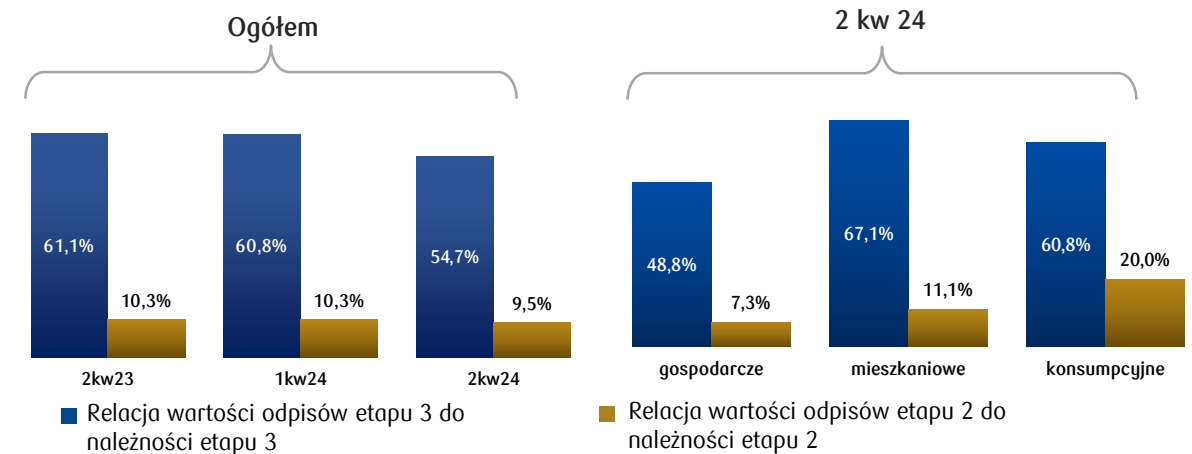


Poprawa jakości w segmencie detalicznym, niższa klasyfikacja pojedynczych klientów w segmencie korporacyjnym

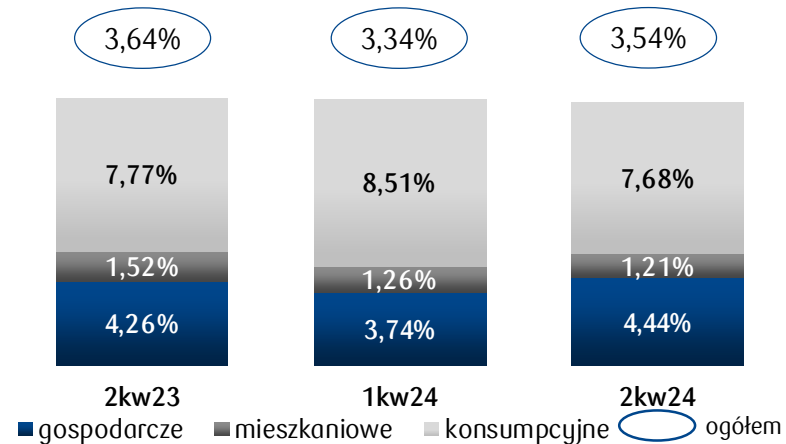
Udział należności w etapie 2 i 3 [%]



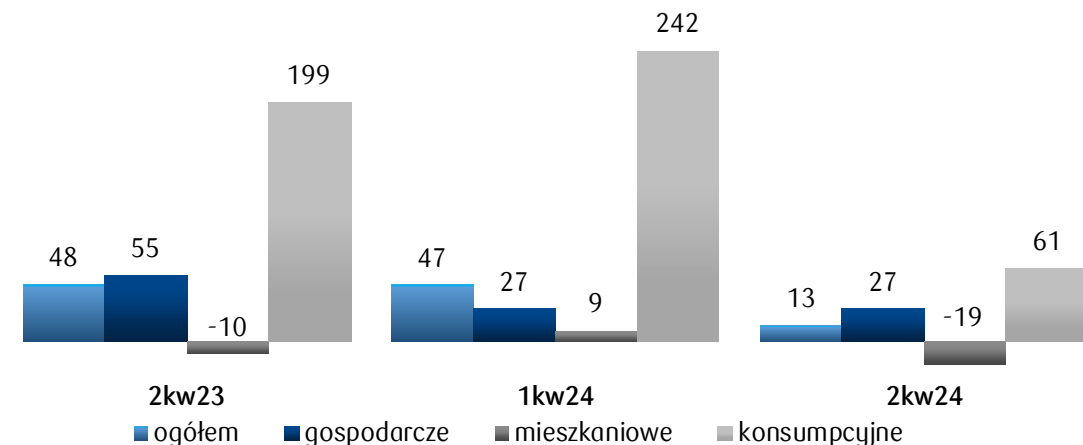
Pokrycie odpisem należności w etapie 2 i 3 [%]



Udział należności w etapie 3 [%]



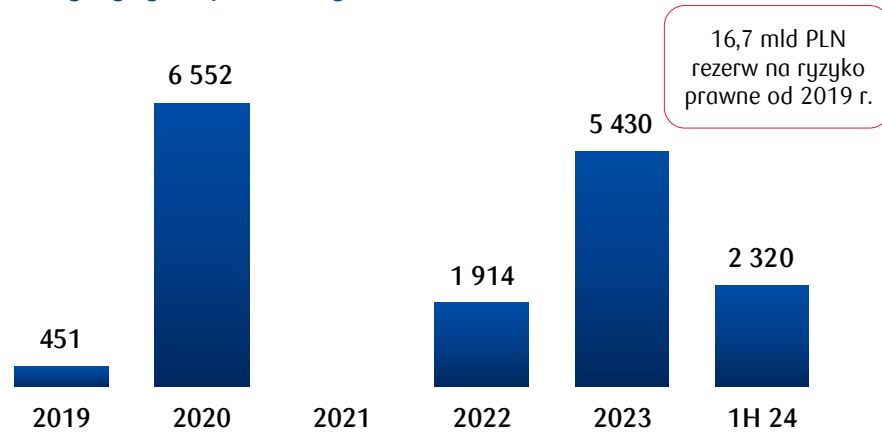
Kwartałny koszt ryzyka kredytowego [pb]



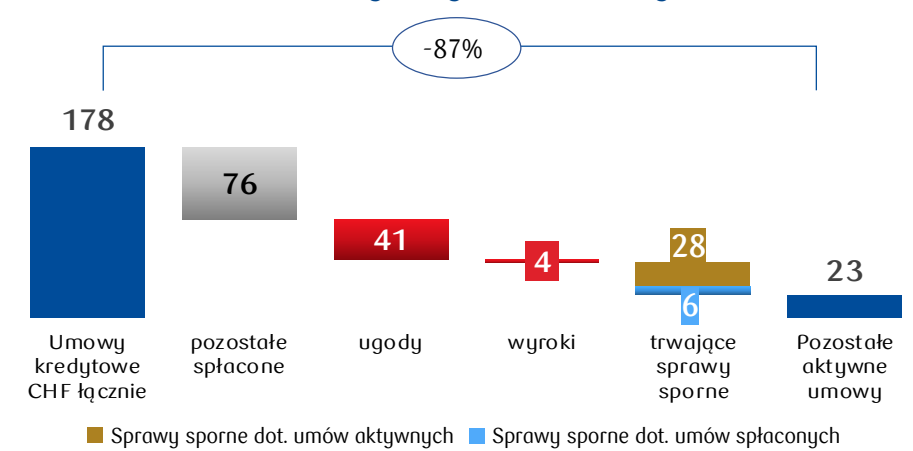


Koszty ryzyka prawnego związanego z kredytami hipotecznymi w CHF

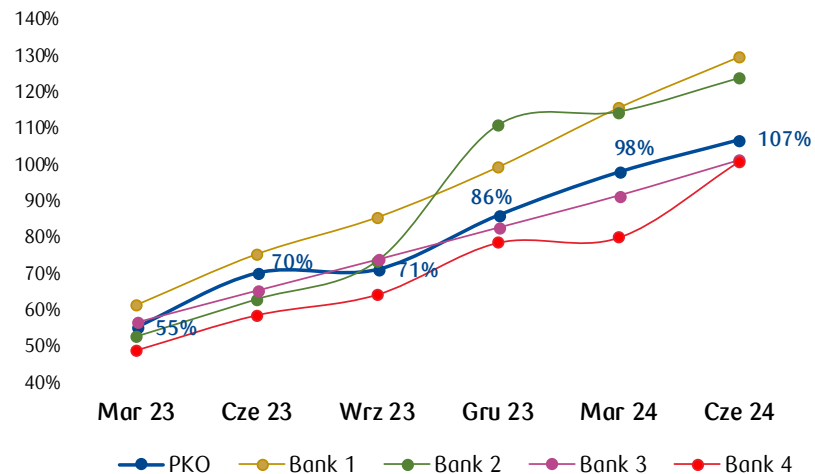
Koszty ryzyka prawnego [mln PLN]



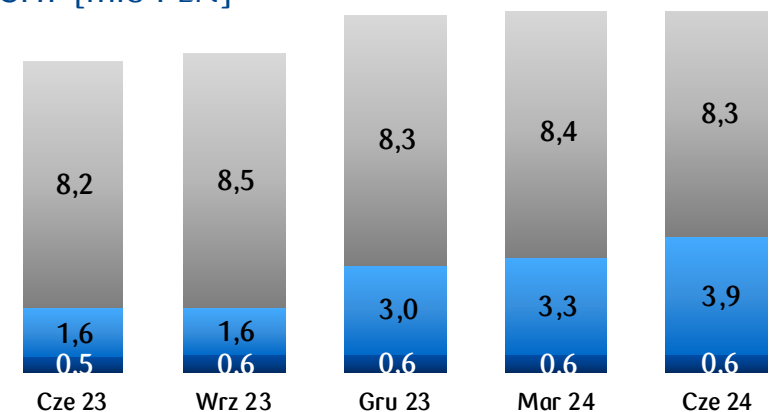
Status umów kredytowych w CHF [tys. szt.]



Pokrycie rezerwami kredytów hipotecznych w CHF [%]⁽¹⁾



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



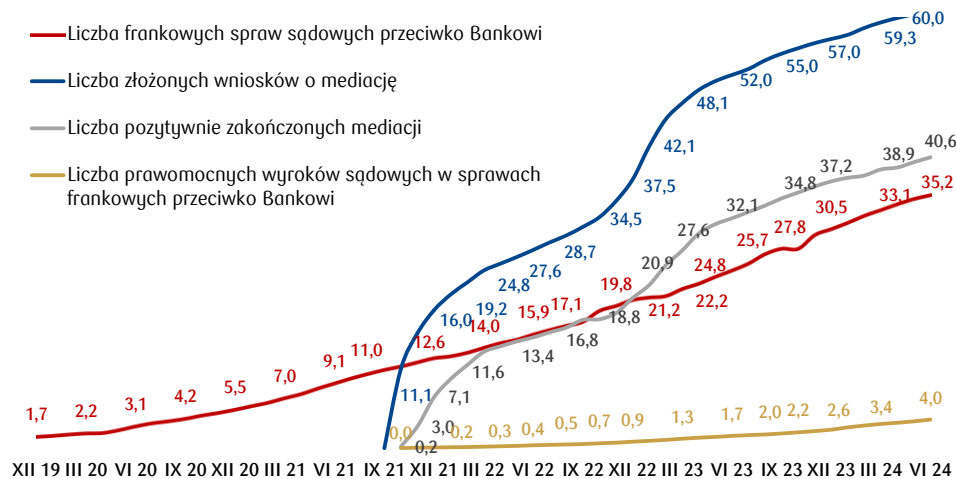
(1) - Pokrycie rezerwami kredytów hipotecznych - Koszty ryzyka prawnego oraz rezerw na sprawy sporne do wartości bilansowej brutto kredytów hipotecznych w walutach wymiennalnych przed uwzględnieniem kosztu ryzyka prawnego



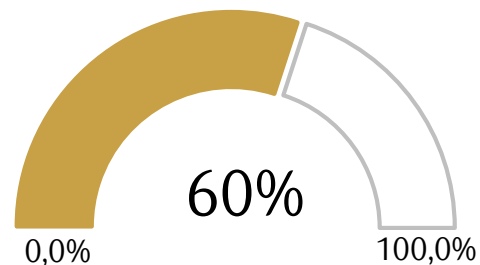
Bank Polski

Program ugód dla kredytów hipotecznych w CHF

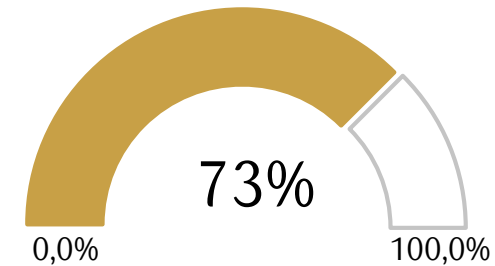
Sprawy dot. ugód dla kredytobiorców frankowych [tys. szt.]



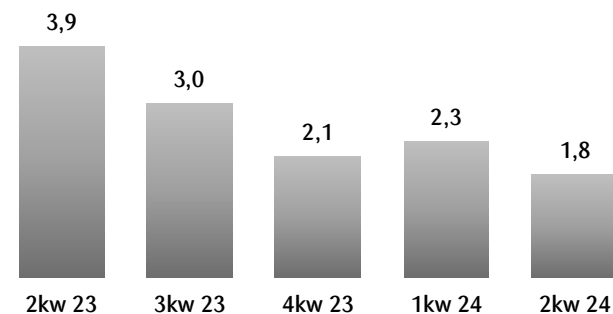
Udział klientów objętych postępowaniem ugodowym/klienci uprawnieni



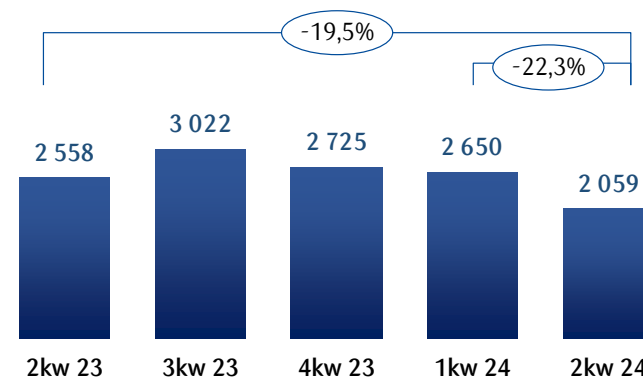
Udział postępowań zakończonych pozytywnie/wszystkie zakończone postępowania



Nowe wnioski o mediację [tys. szt.]



Zmiana liczby toczących się postępowań sądowych w kwartale [szt.]





Na szeroką skalę wdrożyliśmy AI/ML w zarządzaniu ryzykiem

Dobre wyniki ryzyka dzięki inwestycjom w analitykę i chmurę - MLOps

Wzrost precyzji ocen klientów dzięki modelom ML

- Nowe modele ML dla kredytów detalicznych **wykorzystują 20 razy więcej informacji**
- Wzrost jakości modeli ryzyka przekłada się na **dotatkową sprzedaż 380 mln PLN pożyczki gotówkowej rocznie**

Dalszy rozwój

- Testujemy metody deep-learning. Kodujemy dane o klientach i ich zachowaniu do postaci obrazu, dzięki czemu możemy użyć technik AI do tworzenia konkurencyjnych modeli

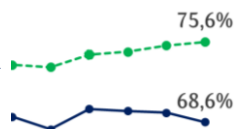
Dane o kliencie



Transformacja danych



Lepsze modele ryzyka



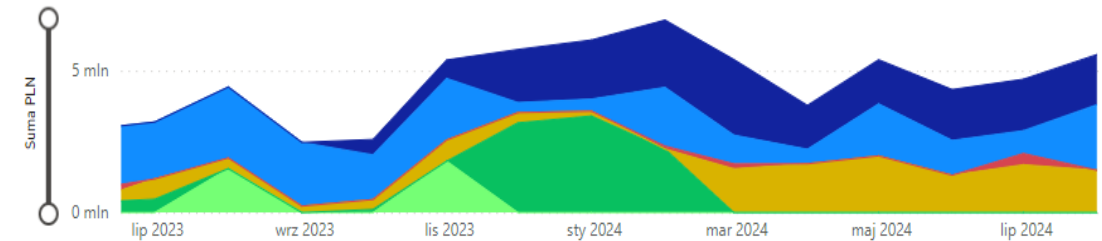
Precyzyjna analiza klientów korporacyjnych

Decyzje dotyczące ca. 60 mld PLN portfela korporacyjnego podejmowane przy użyciu analizy transakcyjnej opartej na pełnym zakresie danych dostępnych w banku. Dzięki wysokiemu udziałowi rynkowemu, widzimy obraz klienta nie tylko poprzez prowadzone dla niego rachunki, ale także dzięki transakcjom jego kontrahentów

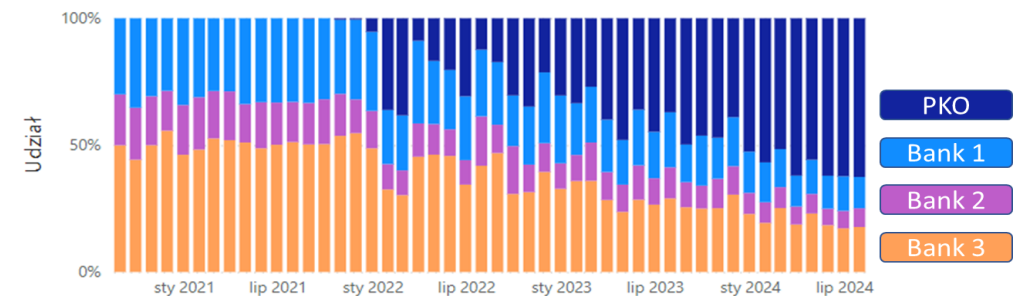
Badamy m.in.: lojalność klientów analizowanych podmiotów, udziały w obsłudze bankowej, płatności podatkowe, wynagrodzenia itp.

Suma transakcji w podziale na długość relacji przykładowego klienta z jego kontrahentami

Liczba miesięcy od pierwszego przelewu ● 0-3 ● 4-6 ● 7-12 ● 13-24 ● 25-36 ● 37-48



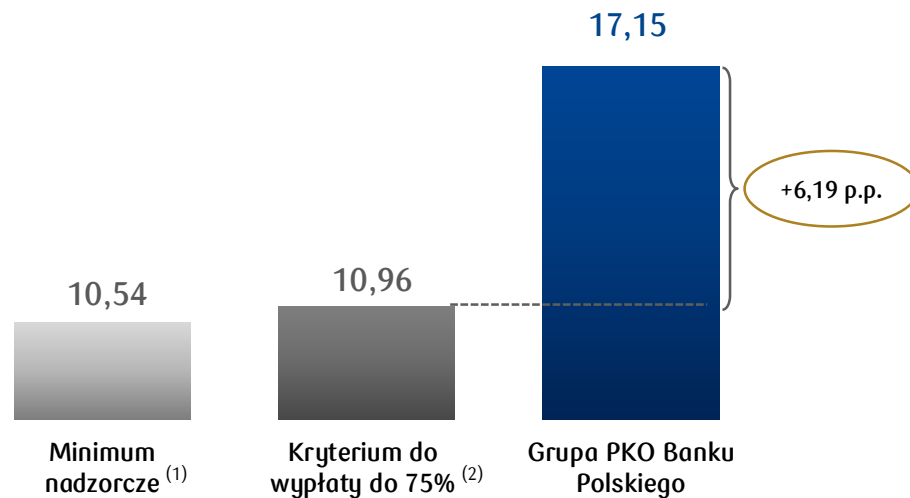
Szacowany udział banków w transakcyjności przykładowego klienta



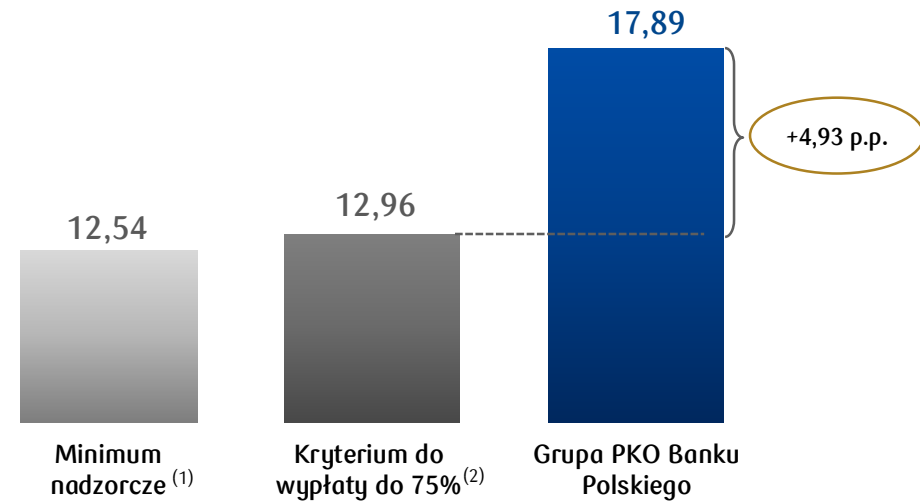


Solidna pozycja kapitałowa

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

2

3

Podsumowanie

4



4,4 mld PLN zysku netto, dalszy wzrost dochodów, stabilny koszt ryzyka kredytowego

- Kontynuacja dynamicznego wzrostu dochodów z działalności podstawowej, 15,5% wzrost dochodów z opłat i prowizji r/r
- Dalsze zwiększenie rezerw na ryzyko prawne CHF (+2,3 mld PLN)
- Zysk netto 4,4 mld PLN po utworzeniu 2,3 mld PLN rezerw na ryzyko prawne CHF i 0,5 mld PLN wakacji kredytowych
- Dalsza poprawa wskaźnika C/I do 30,5%
- Spadek CoR do poziomu 39 p.b. i poprawa NPL do poziomu 3,54%
- Solidna baza kapitałowa z Tier 1 na poziomie 17,15%

NOWA STRATEGIA – JESIEŃ 2024



Bank Polski

1

2

3

4

Informacje dodatkowe



Prognozy makroekonomiczne i sektora bankowego

		2022	2023	2024P	2025P
PKB	% r/r	5.6	0.2	3.5	3.8
Spożycie indywidualne	% r/r	5.4	-1.0	4.7	3.6
Inwestycje	% r/r	2.7	13.1	2.5	9.6
Saldo fiskalne ¹⁾	% PKB	-3.4	-5.1	-5.3	-4.9
Dług publiczny ¹⁾	% PKB	49.2	49.6	52.3	54.6
Inflacja CPI (śr.)	%	14.4	11.4	3.6	4.7
Stopa bezrobocia BAEL (śr.)	%	2.9	2.8	2.9	2.8
Stopa referencyjna NBP	% k.o.	6.75	5.75	5.75	5.00
WIBOR 3M	% k.o.	7.02	5.88	5.85	5.02
EUR/PLN	PLN k.o.	4.69	4.35	4.30	4.22
CHF/PLN	PLN k.o.	4.77	4.68	4.62	4.31

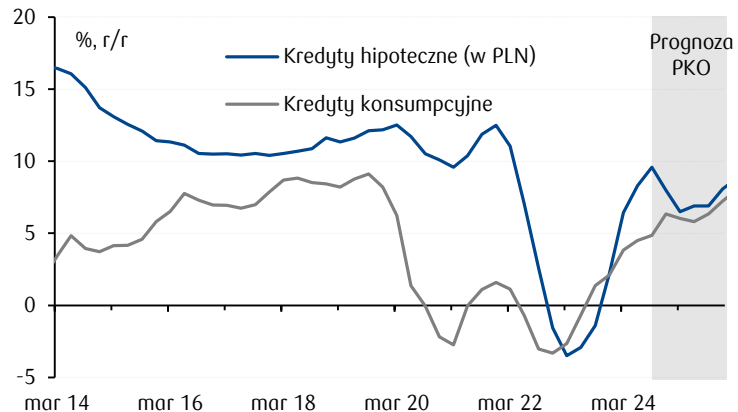
		2022	2023	2024P	2025P
Kredyty ogółem	% r/r	1.1	1.3	5.7	6.5
Kredyty hipoteczne PLN	% r/r	-1.6	2.2	8.0	8.1
Nowa sprzedaż kredytów hipotecznych	% r/r	-43.6	20.2	39.7	-7.0
Kredyty konsumpcyjne	% r/r	-3.3	2.1	6.3	7.2
Kredyty dla niefinansowych podmiotów gospodarczych	% r/r	4.8	-1.5	2.6	6.3
Depozyty ogółem	% r/r	5.6	10.6	7.5	6.6
Depozyty gospodarstw domowych	% r/r	4.1	12.3	11.1	7.8
Aktywa netto TFI os. fizycznych	% r/r	-20.5	32.7	29.8	15.7
Depozyty niefinansowych podmiotów gospodarczych	% r/r	8.0	10.5	2.6	4.8



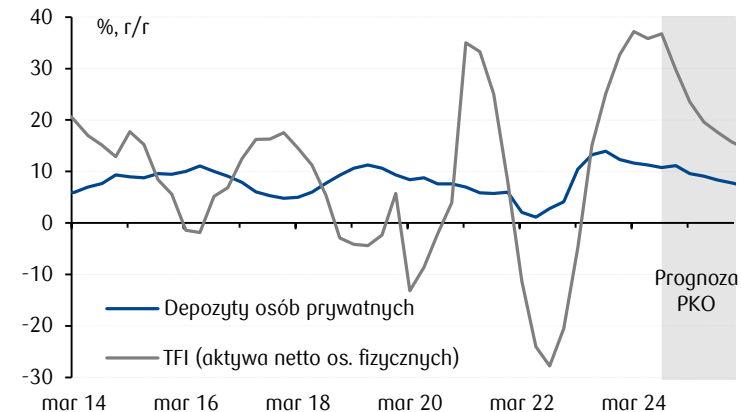
Bank Polski

Rozwój rynku kredytów i depozytów (skorygowane o efekt kursowy)

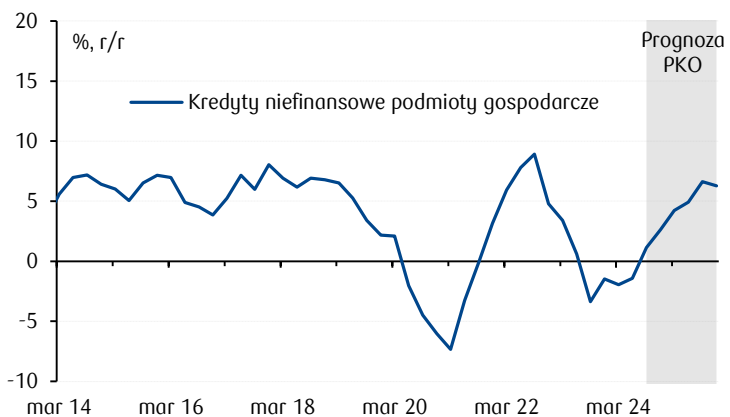
Kredyty hipoteczne i konsumpcyjne



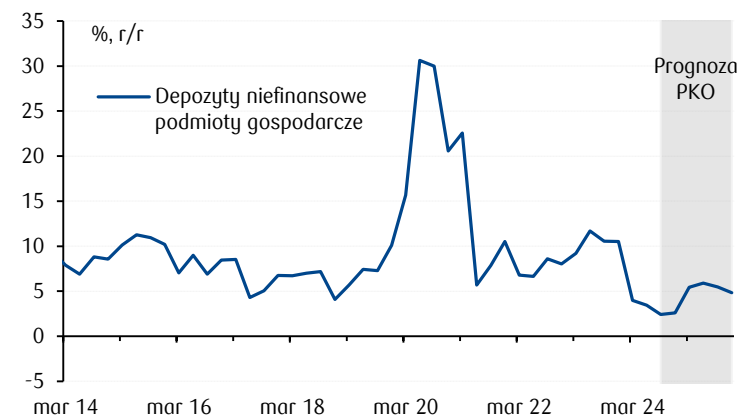
Depozyty osób prywatnych i aktywa TFI



Kredyty dla podmiotów gospodarczych



Depozyty podmiotów gospodarczych

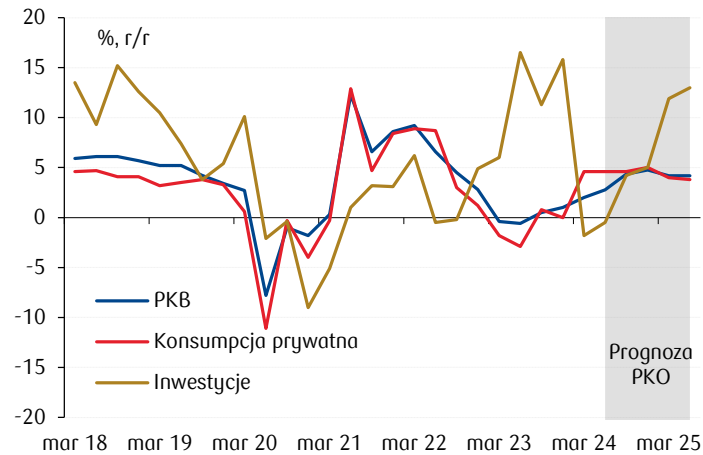




Bank Polski

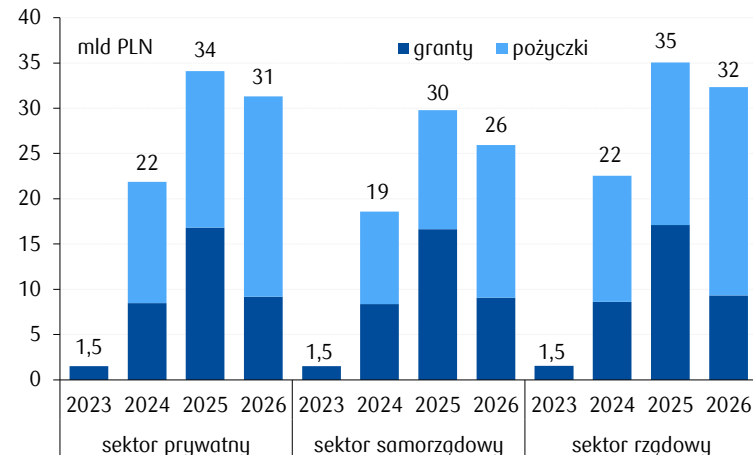
Gospodarka na ścieżce wzrostu

PKB i jego główne składowe



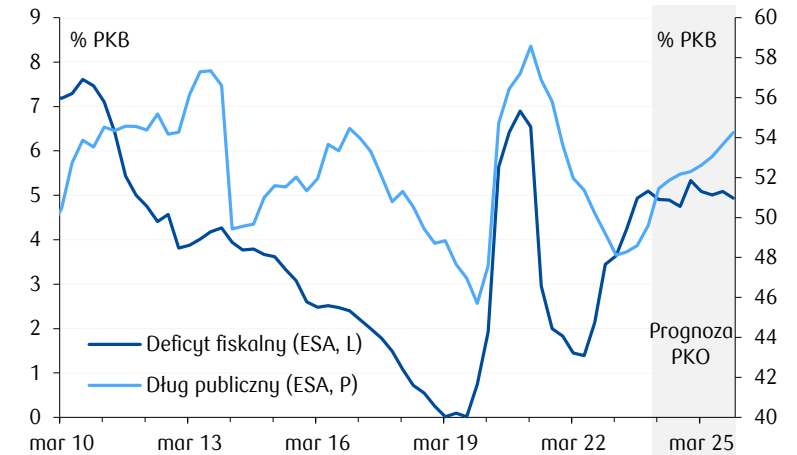
Źródło: GUS, PKO Bank Polski

Planowane płatności z KPO



Źródło: MFiPR, PKO Bank Polski

Finanse publiczne



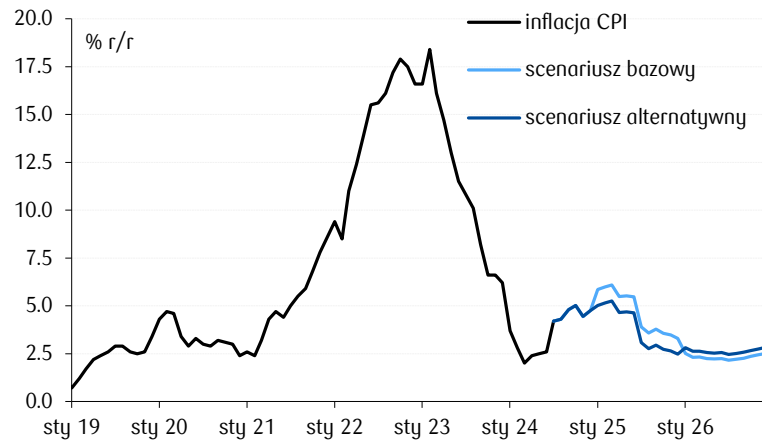
Źródło: GUS, Eurostat, PKO Bank Polski

- **Gospodarka pozostaje na ścieżce ożywienia. Po wzroście PKB o 2% r/r w 1q24, w 2q24 jego dynamika ponownie przyspieszyła, do 3,2% r/r.** Ożywienie nadal koncentruje się po stronie konsumpcji prywatnej, przy utrzymującej się podwyższonej skłonności konsumentów do oszczędzania. Nastroje konsumentów sukcesywnie się poprawiają. Realne dochody rosną w rekordowym tempie. Rośnie popyt na kredyty konsumpcyjne.
- **Pierwsza połowa 2024 przyniosła spadek inwestycji, ale według badań koniunktury jest on przejściowy.** W drugiej połowie roku oczekujemy stopniowego ożywienia popytu inwestycyjnego i jego kulminacji w 2025. Istotnym źródłem wspierającym aktywność inwestycyjną (i gospodarczą) będzie intensyfikacja wypłat środków z Krajowego Programu Odbudowy. Dwa główne obszary inwestycyjne to transformacja energetyczna i automatyzacja.
- **Polska została objęta procedurą nadmiernego deficytu, ale dzięki niskiemu na tle UE i niższemu niż wymóg KE poziomowi długu publicznego, skala wymaganych wobec Polski dostosowań nie będzie duża i nie będzie oddziaływać restrykcyjnie na gospodarkę.**



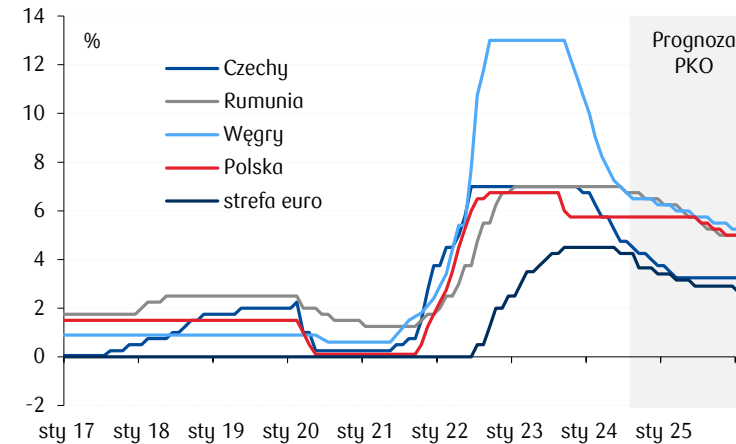
Stabilne stopy pomimo globalnego zwrotu do łagodzenia polityki pieniężnej

Inflacja CPI



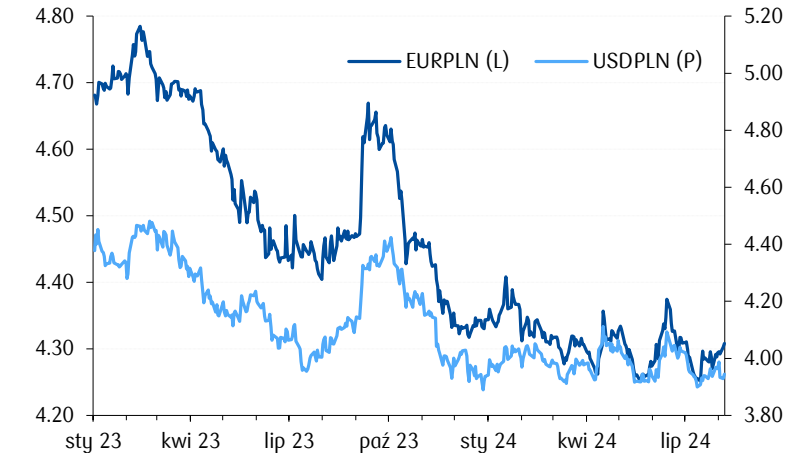
Źródło: GUS, PKO Bank Polski. S. alternatywny zakłada pełne uwolnienie cen energii od stycznia 2026, a nie 2025.

Stopy procentowe banków centralnych



Źródło: Macrobond, PKO Bank Polski

Notowania złotego



Źródło: Macrobond, PKO Bank Polski

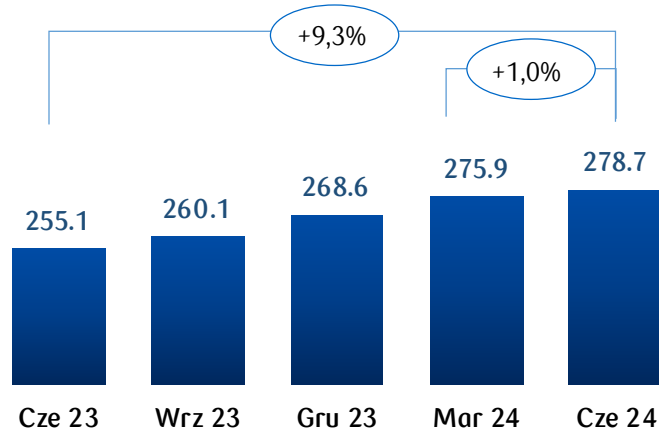
- **Od lutego do czerwca 2024 inflacja CPI była zgodna z celem inflacyjnym.** Kolejna faza odmrażania cen nośników energii sprawiła, że w lipcu 2024 inflacja ponownie wzrosła ponad 3,5% r/r i według prognoz utrzyma się powyżej tego poziomu co najmniej do połowy 2025 (w zależności od momentu pełnego uwolnienia cen energii elektrycznej, co do którego decyzja jeszcze nie zapadła). Abstrahując od zmian regulacyjnych, **perspektywy inflacji poprawiają się, a ryzyko trwałego oderwania się inflacji i oczekiwań inflacyjnych od celu radykalnie spadło.**
- **Rada Polityki Pieniężnej utrzymuje stopy procentowe NBP na niezmiennym poziomie od października 2023 (st. referencyjna: 5,75%).** Kilku członków RPP dostrzega przestrzeń do rozważenia obniżek w 2q25, ale Prezes NBP zasugerował, że mogą one pozostać bez zmian do 2026. W ocenie RPP warunkiem do rozpoczęcia obniżek stóp jest trwały powrót inflacji do celu. **Obserwowany obecnie na świecie zwrot w stronę obniżek stóp nastąpi w Polsce z dużym opóźnieniem, najwcześniej w 3q25.** Sektor bankowy będzie więc korzystał z wyższych wolumenów kredytowych, stymulowanych przez ożywienie gospodarcze, w warunkach wciąż wysokich nominalnych stóp, wspierających marżę odsetkową.



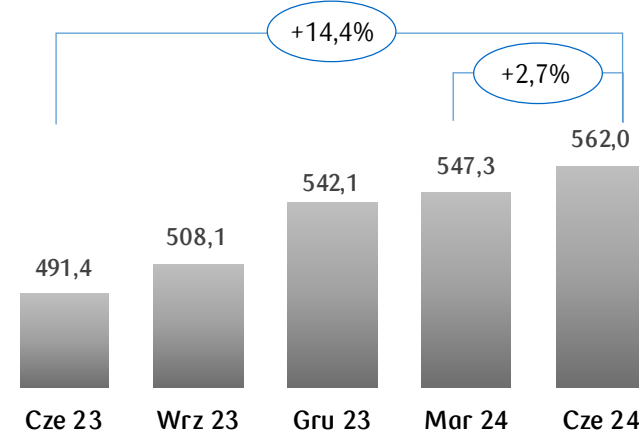
Bank Polski

Wzrost finansowania i oszczędności klientów

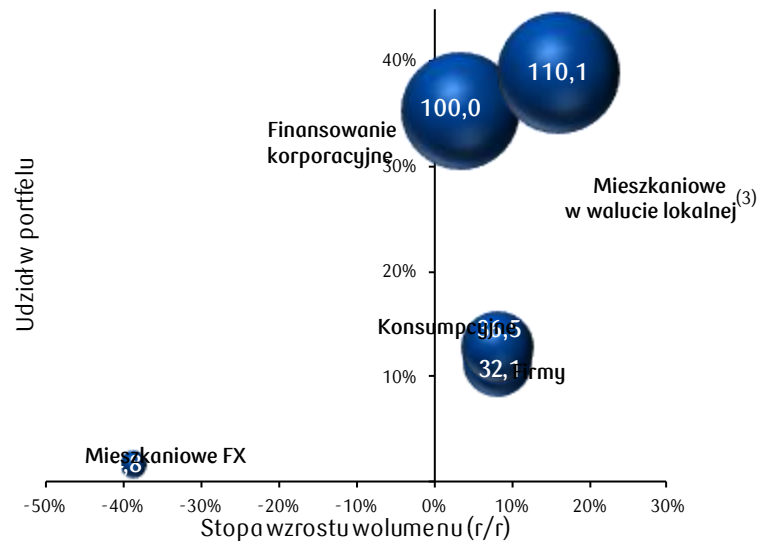
Finansowanie klientów brutto [mld PLN] ⁽¹⁾



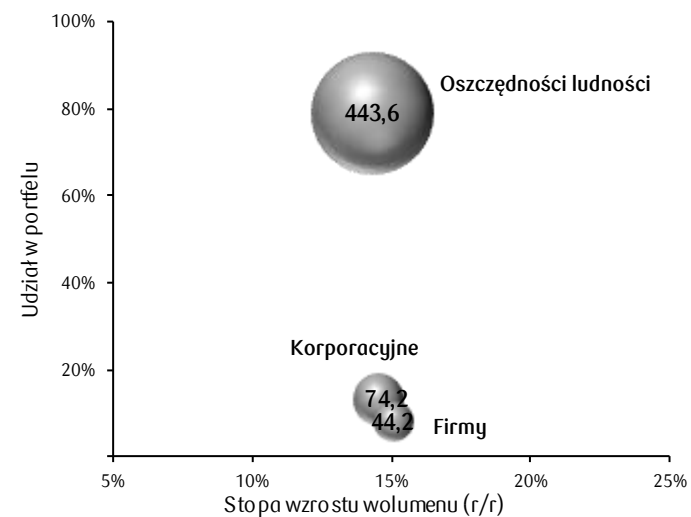
Oszczędności klientów [mld PLN] ⁽²⁾



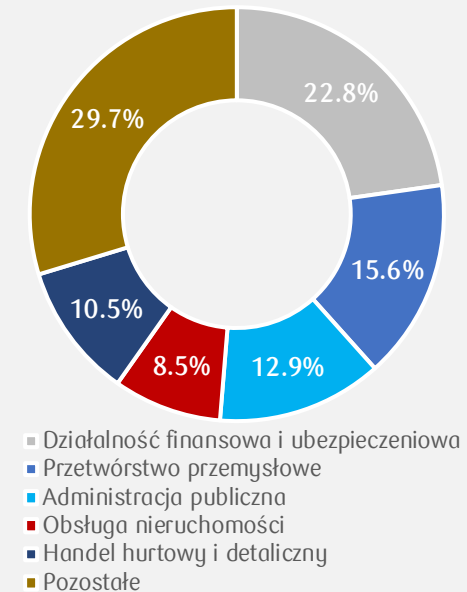
Finansowanie klientów brutto [mld PLN] ⁽¹⁾



Oszczędności klientów [mld PLN] ⁽²⁾



Zaangażowanie wobec branż [%]



Dane na 31 grudnia 2023 r.

(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).

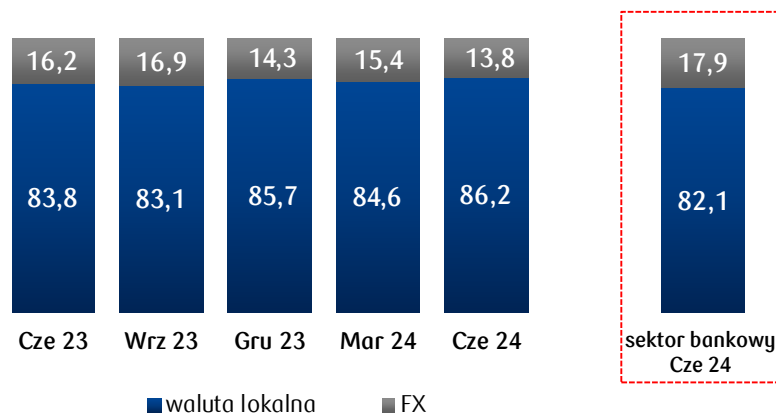
(2) Obejmuje: depozyty, aktywa TFI, oszczędnościowe obligacje skarbowe oraz obligacje Banku i spółek Grupy Kapitałowej Banku zgromadzone na rachunkach klientów.

(3) Obejmuje kredyty w UAH.

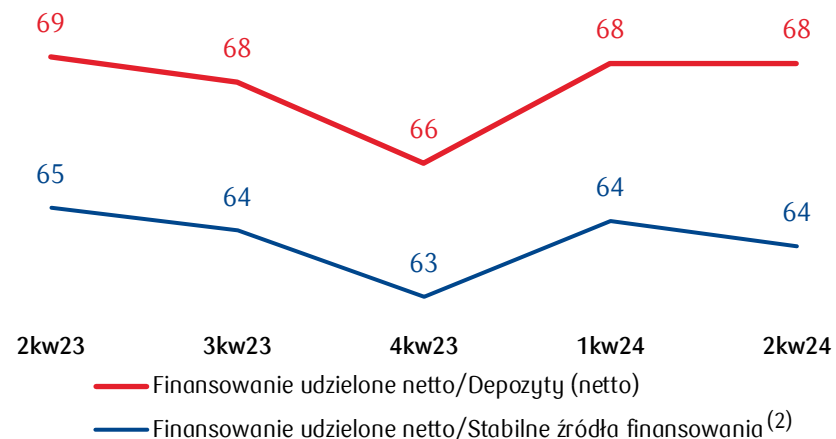


Struktura kredytów, depozytów i płynność

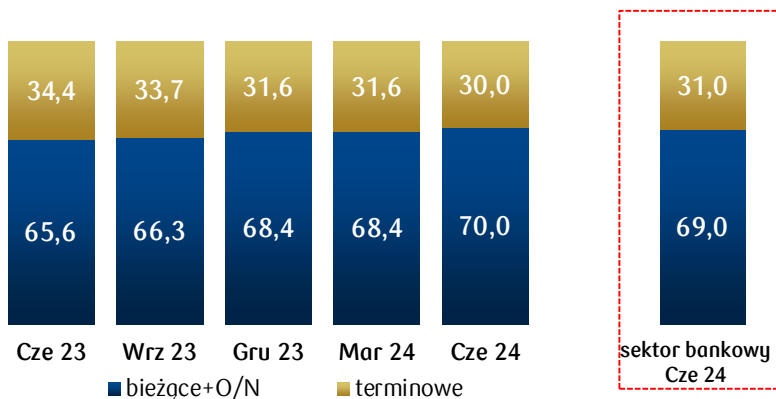
Struktura walutowa kredytów brutto ogółem [%]



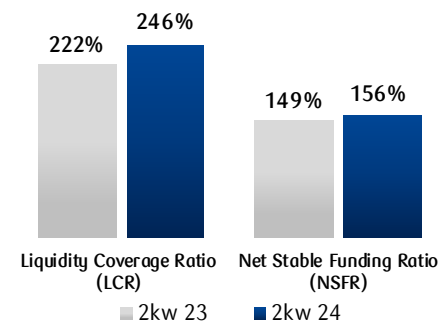
Struktura finansowania [%]



Struktura terminowa depozytów⁽¹⁾ ogółem [%]



LCR i NSFR [%]



(1) - Zobowiązania wobec klientów

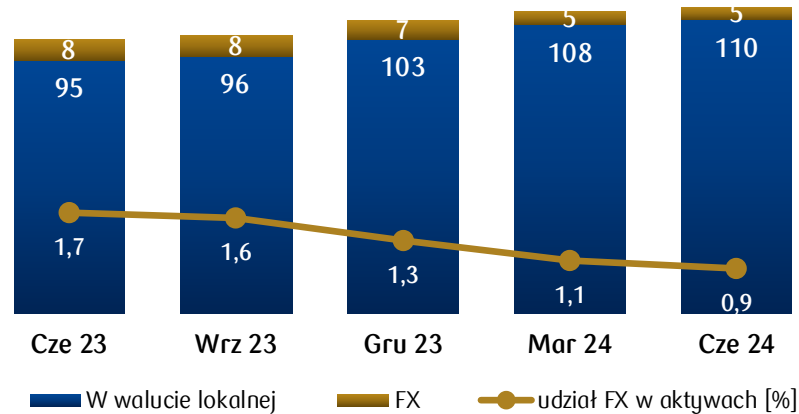
(2) - Zobowiązania wobec klientów oraz długoterminowe finansowanie zewnętrzne w postaci: emisji listów zastawnych, sekurytyzacji, obligacji niezabezpieczonych, zobowiązań podporządkowanych, kredytów otrzymanych od instytucji finansowych



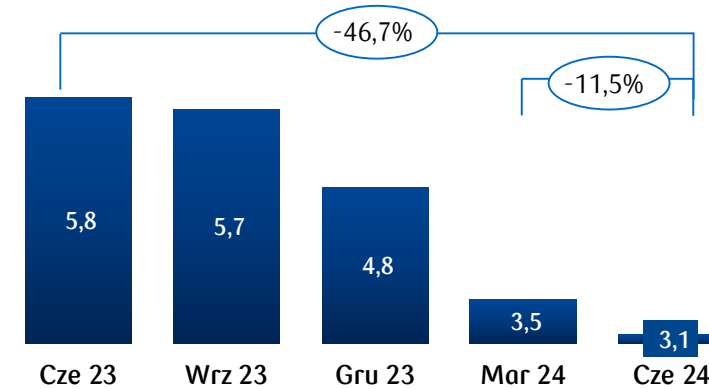
Bank Polski

Kredyty mieszkaniowe brutto

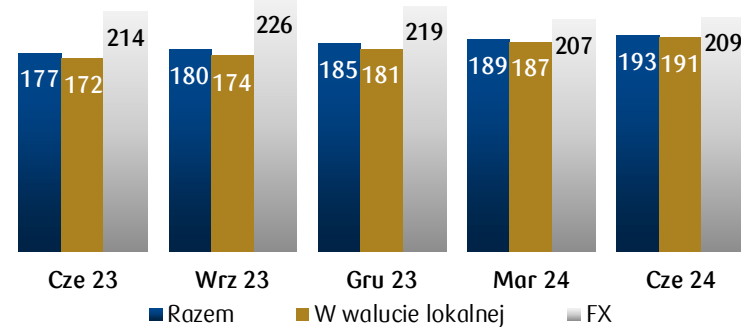
Wolumen kredytów hipotecznych [mld PLN]⁽¹⁾



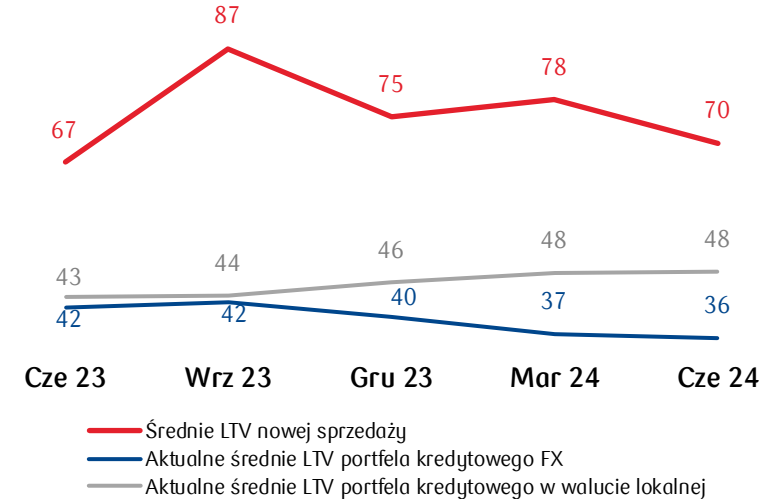
Wolumen kredytów hipotecznych brutto w CHF [mld PLN]⁽²⁾



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,



Bank Polski

Klienci detaliczni - nowości w ofercie

11,4 mln

Klientów detalicznych
+ 201 tys. r/r

NOWE UDOGODNIENIA DLA KLIENTÓW:

- Uruchomiliśmy proces pilotażu hipoteki cyfrowej
- Wdrożyliśmy nowe ubezpieczenie na życie PKO Życie w wersji standalone oraz w ramach procesu Pożyczki Gotówkowej
- Zwiększyliśmy maksymalną kwotę limitu z 1 tys. do 2 tys. PLN w PKO Płacę później. Aktywną usługę posiadało ~238 tys. klientów, a łączna kwota przyznanych limitów wyniosła 205 mln PLN
- Wdrożyliśmy rozwiązania umożliwiającego natychmiastowy dostęp do karty kredytowej w wersji cyfrowej
- Trwają prace nad wprowadzeniem programu rabatowego PKO Bonus. W czerwcu, w aplikacji IKO udostępniliśmy ofertę promocyjną pierwszego partnera
- Rozwijamy platformę usług dodatkowych. Klienci za pośrednictwem IKO i iPKO mogą korzystać z oferty wykraczającej poza świat bankowości. We wszystkich kanałach bankowości elektronicznej kupują średnio 4 mln usług miesięcznie

8,1 mln

Liczba aktywnych aplikacji IKO
+ 557 tys. r/r

WYBRANE NOWE USŁUGI BANKOWOŚCI MOBILNEJ IKO



- Zakupu i podglądu polis nowego ubezpieczenia PKO Życie
- Ukrywania salda produktów na ekranie głównym i podczas kupowania biletów komunikacyjnych
- Dyspozycja odstąpienia od pożyczki gotówkowej
- Płatności za parking w Android Auto
- Złożenia reklamacji
- Wniosek o kartę kredytową dla firm
- Weryfikacja zastrzeżonego numeru PESEL
- Przekierowanie z asystenta głosowego do konsultanta na czacie

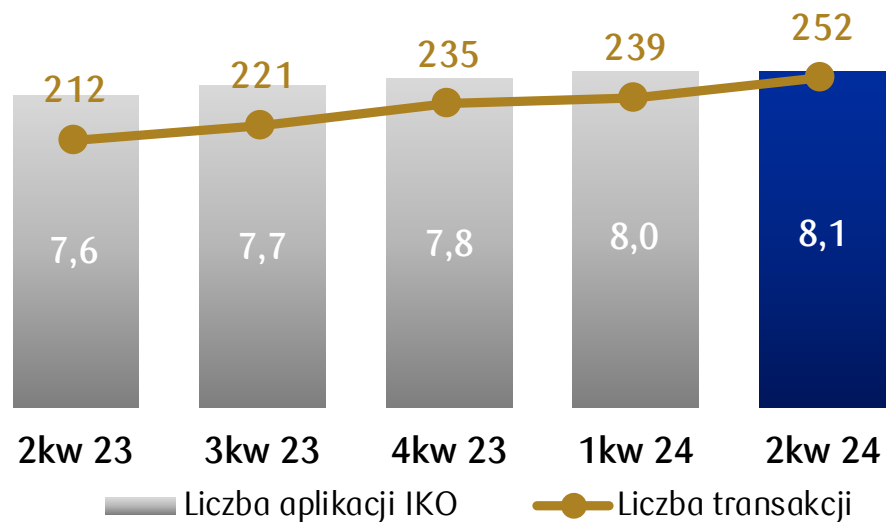
Cały czas udoskonalamy istniejące już funkcje, tak aby korzystanie z nich było wygodniejsze oraz dostosowane do oczekiwań klientów



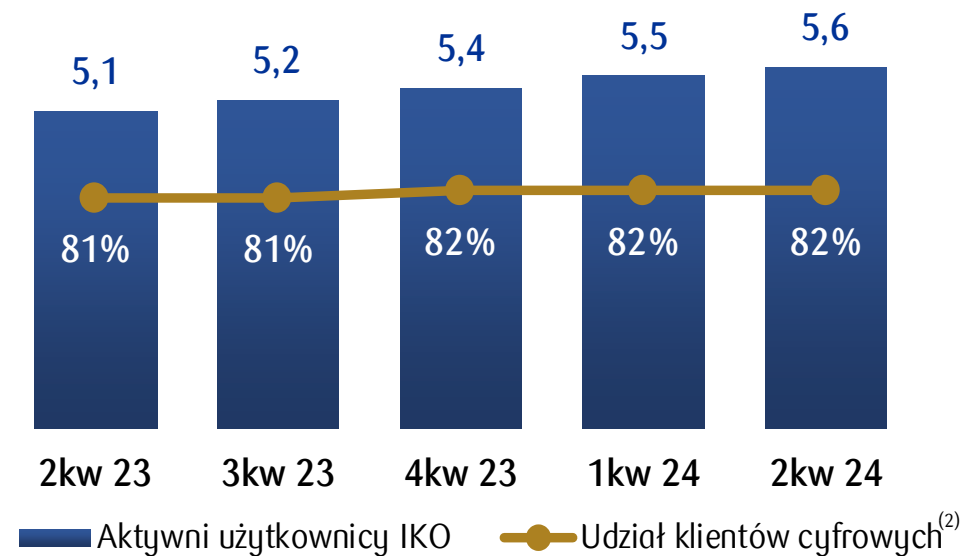
Bank Polski

Lider transakcyjności mobilnej

Liczba aplikacji mobilnych IKO [mln]



Liczba klientów logujących się do IKO [mln]⁽¹⁾



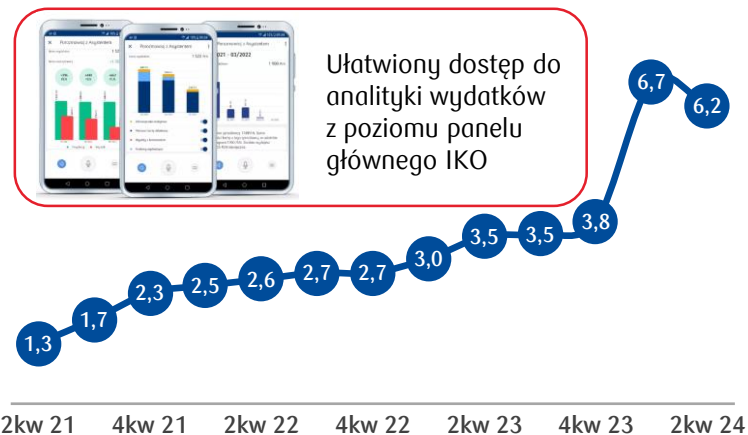
(1) - Według definicji PRNews: liczba unikalnych użytkowników, którzy zalogowali się do aplikacji IKO minimum jeden raz w ostatnim miesiącu kwartału, (2) Udział klientów cyfrowych w liczbie klientów aktywnych



Bank Polski

Wzrost wykorzystania sztucznej inteligencji i robotów w obsłudze klienta i sprzedaży

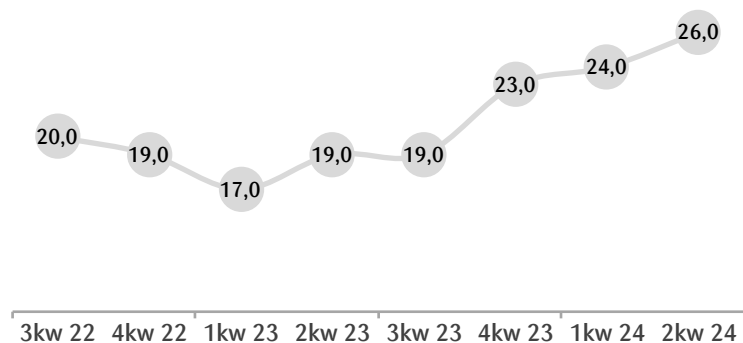
Rozmowy zrealizowane przez boty [mln]



- W I półroczu wszystkie boty przeprowadziły blisko 13 mln rozmów
- Systematycznie poprawiamy jakość rozmów botów z klientami np. uprościliśmy proces nadania numeru pin do karty. Pytamy klientów o 6 ostatnich cyfr nr karty zamiast pełnego 16 cyfrowego numeru. Klienci są informowani o możliwych dostępach jakie mogą zablokować podczas zgłaszania podejrzenia oszustwa
- Pracujemy nad wykorzystaniem potencjału Generatywnej Sztucznej Inteligencji. Pierwsza wyszukiwarka dla HDIT bazująca na AI została udostępniona pracownikom. Równolegle pracujemy nad rozwojem wyszukiwarek wzbogaconych o komponent AI w innych obszarach biznesowych Banku

17 botów
Wspiera naszą pracę

Robotic Process Automation, zadania zrealizowane przez roboty [mln]



- Tylko w obszarze operacji banku zrobotyzowanych zostało 116 procesów, w pozostałych jednostkach banku oraz Grupie, 204 procesy

- WYBRANE, WDROŻONE ZADANIA;
 - wysyłka korespondencji do kontrahentów o terminową spłatę należności, skrócenie czasu realizacji 1 sprawy z 60 min. do ~3 sek.
 - robotyzacja procesu weryfikacji parametrów umowy kredytu hipotecznego, skrócenie czasu dla 1 sprawy z 8 min. do ~6 sek.
 - dodawanie komentarzy do zgłoszeń reklamacyjnych, np. informacji o wysłaniu do klienta sms o konieczności wniesienia opłaty, skrócenie czasu dla 1 sprawy z 2 min. do ~ 3 sek.

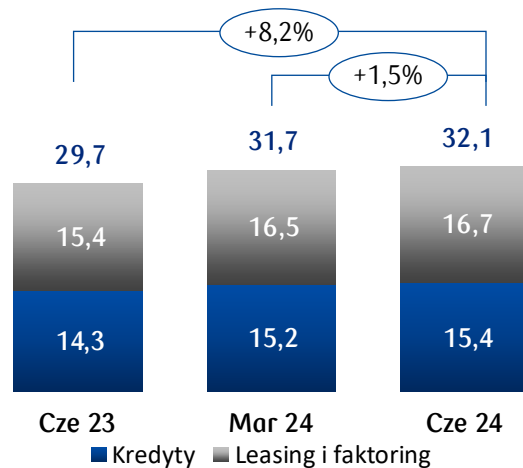
320 zrobotyzowanych procesów



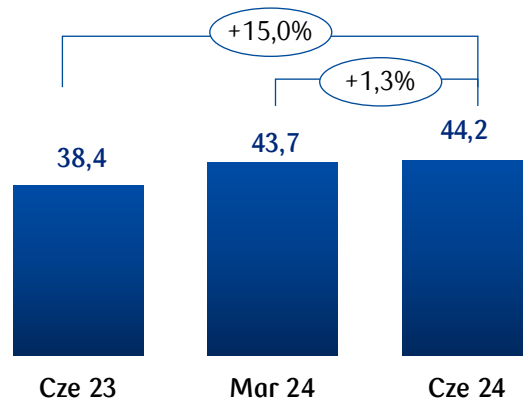
Bank Polski

Firmy i Przedsiębiorstwa

Wolumen kredytów dla firm [mld PLN]



Depozyty firm [mld PLN]



NOWE PRODUKTY I UŁATWIENIA DLA KLIENTÓW

- Promocja na rachunki dla Firm i Przedsiębiorstw z 20% zwrotem za zakupy na stacjach paliw z kartą VISA
- Promocja na rachunki z kartą VISA i terminalem płatniczym
- Nowa Lokata Premium
- Promocja kredytowa dla nowych i obecnych klientów z możliwością obniżenia prowizji
- Zwiększenie kwoty pożyczki MŚP z 500 tys. PLN do 1 mln PLN na okres do 69 miesięcy
- Preferencyjne kredyty ze współpracy z ARIMR – kontynuacja sprzedaży kredytów płynnościowych dla rolników oraz kredytów skupowych dla klientów korporacyjnych z segmentu AGRO
- Wdrożenie nowej darmowej gwarancji we współpracy z Bankiem Gospodarstwa Krajowego w ramach programu FG FENG (Biznesmax Plus i Ekamax). Program dedykowany jest dla klientów MŚP zainteresowanych kredytem obrotowym oraz inwestycyjnym
- Udostępnienie rachunku dedykowanego Biurom Usług Płatniczych
- Nowy produkt dla jednostek samorządu terytorialnego (JST): Pożyczka dla JST
- Kredyt inwestorski Nasz Remont z Grantem OZE dla Wspólnot Mieszkaniowych oraz Spółdzielni Mieszkaniowych oraz promocja z Grantem OZE

609 tys.

KLIENTÓW FIRM

20 tys.

OTWARTYCH
RACHUNKÓW W 2 KW.

ROZWÓJ KANAŁÓW CYFOWYCH

- Możliwość złożenia Bankowego Wniosku Skróconego o leasing na dowolny cel poprzez bankowość elektroniczną iPKO
- Zwiększenie maksymalnych limitów przelewów Expres Elixir w iPKO biznes

512 tys.

KLIENTÓW
Z DOSTĘPEM DO
iPKO

72 tys.

KLIENTÓW
Z DOSTĘPEM DO
iPKO BIZNES



Klienci korporacyjni - nowości w ofercie

32 tys.

Segment korporacyjny
(korporacje i przedsiębiorstwa)
+ 7,1% r/r klientów korporacyjnych

ROZWÓJ BIZNESU

- Udostępniliśmy naszym klientom pilotaż kalkulatora śladu węglowego, umożliwiający obliczenie emisji CO2 związane z działalnością firmy
- Zwiększamy świadomość naszych klientów w zakresie ESG - organizujemy spotkania dla klientów z ekspertami banku
- Rozpoczęliśmy współpracę z startupem WeGrant, w ramach której udostępniamy naszym klientom zaawansowane narzędzie wspierające proces aplikowania o dotacje i granty unijne

ZMIANY W PROSTEJ ŚCIEŻCE KREDYTOWEJ

- Podnieśliśmy maksymalną kwotę limitu dla klienta z 8 mln zł do 15 mln zł

23 tys.

Aktywnych użytkowników
iPKO biznes

NOWOŚCI W OFERCIE W BANKOWOŚCI CYFROWEJ

- Kolejne systemy finansowo-księgowo zostały zintegrowane w ramach iPKO biznes Integra: Comarch ERP XL, Comarch EEP XT, Simple.ERP
- Możliwość otwarcia i zamknięcia rachunku płacowego w bankowości elektronicznej - klienci mogą już samodzielnie wnioskować o otwarcie rachunku płacowego w iPKO biznes w zakładce wnioski. Proces jest łatwy, intuicyjny i trwa kilka minut

ROZWÓJ KANAŁÓW CYFROWYCH

Nowe możliwości aplikacji mobilnej iPKO biznes:

- Ponowienie oraz zwrot przelewu z historii rachunku
- Generowanie natychmiastowego potwierdzenia wykonania przelewu

Nowe funkcje w iPKO biznes:

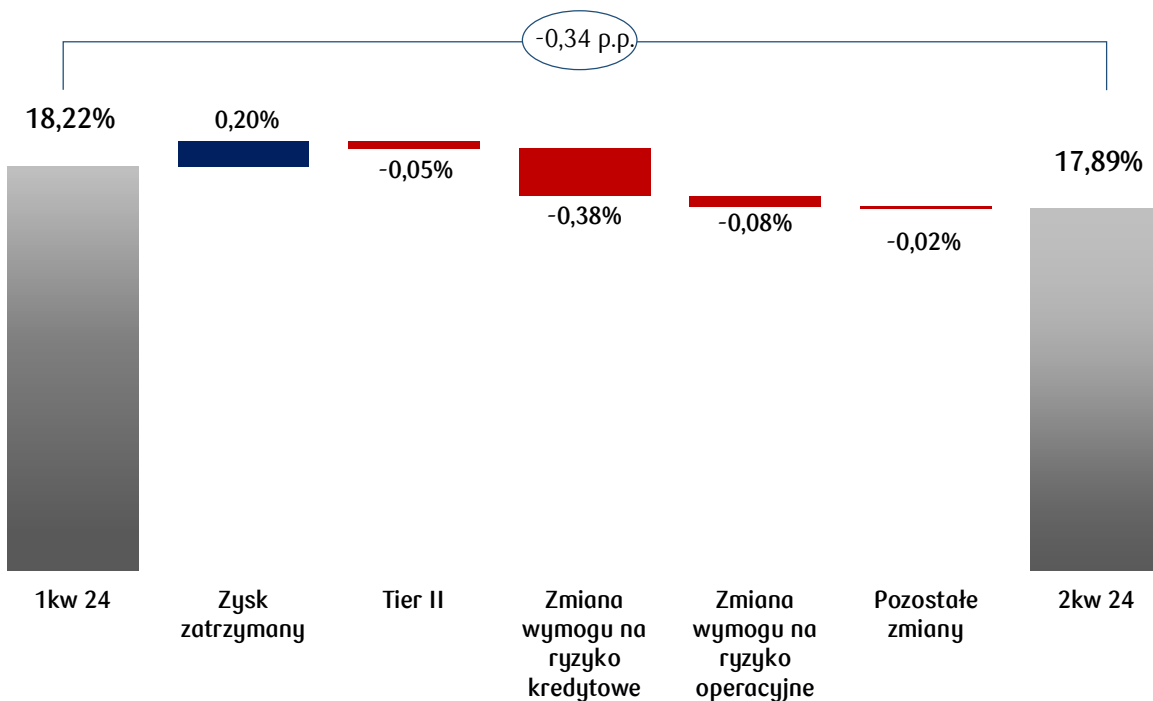
- W szczegółach rachunku dodaliśmy nową opcję - wydruk skrócony, który prezentuje podstawowe informacje o rachunku, takie jak: numer IBAN, walutę rachunku, jednostkę prowadzącą, kod BIC.
- Możliwość dodania użytkownika do wielu kontekstów
- Nowy sposób wyszukiwania wyciągów - dodaliśmy szybkie filtry: 3, 30 lub 90 dni, z roku bieżącego oraz wyciągi z danego zakresu dat
- Nowa sekcja „Rachunki zamknięte” umożliwiająca: przeglądanie historii zamkniętych rachunków, pobieranie wyciągów i raportów standardowych dla rachunków zamkniętych
- Zmiany usprawniające korzystanie z iPKO biznes w zakresie kontrahentów, tj.: zapisywanie kontrahenta podczas tworzenia przelewu oraz dodanie na ekranie kontrahenta pola na adres e-mail, na który automatycznie przesyłane będą potwierdzenia zrealizowanych przelewów
- Dodatkowa autoryzacja zleceń

Adekwatność kapitałowa

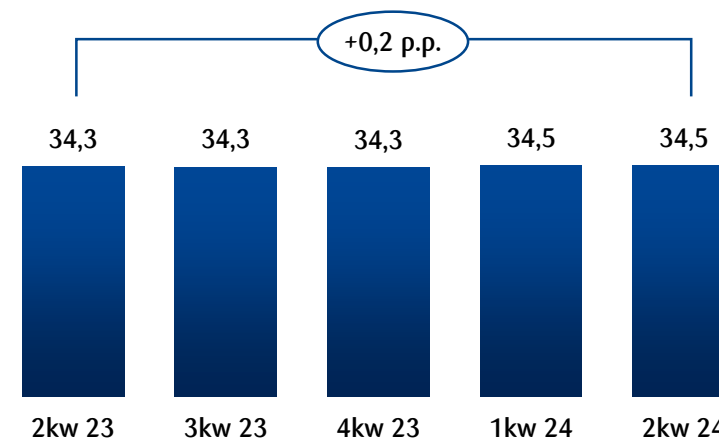


Bank Polski

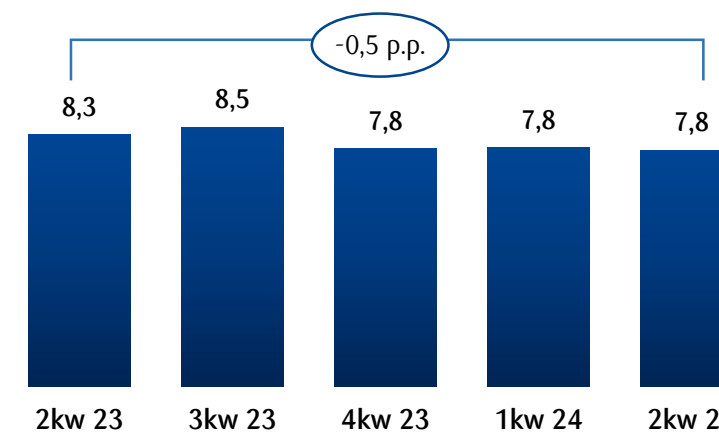
Kwartałna zmiana łącznego współczynnika kapitałowego (TCR)



Efektywna waga ryzyka [%]⁽¹⁾



Wskaźnik dźwigni [%]⁽¹⁾



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

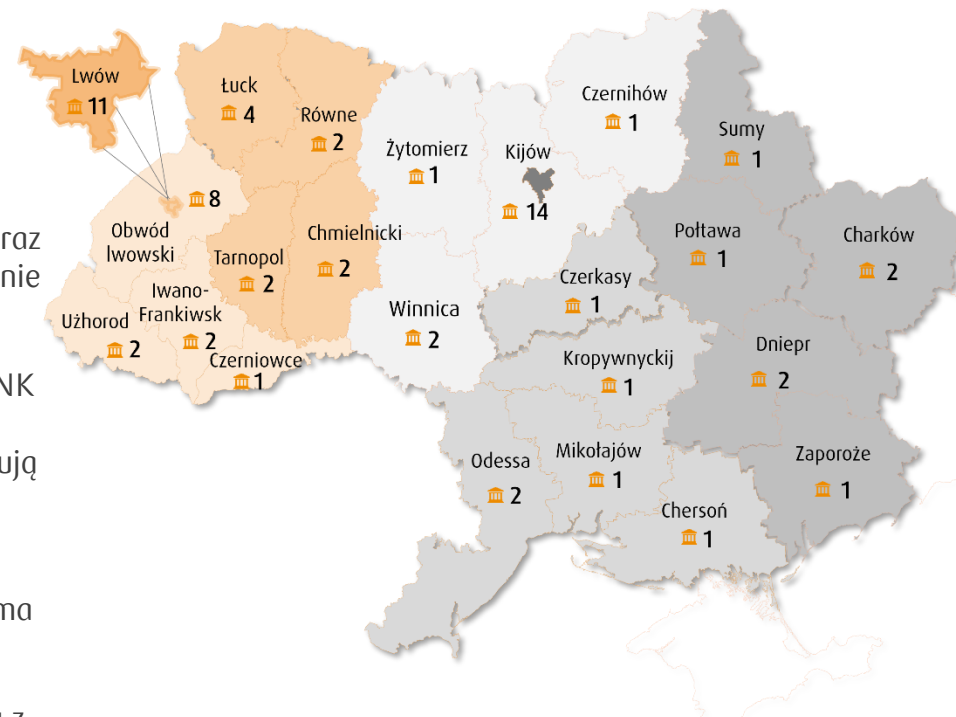
KREDOBANK S.A.



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

- W I półroczu 2024 r. kluczowe było, po raz kolejny, włączenie KREDOBANK S.A. do listy banków o znaczeniu systemowym, która obejmuje 15 największych banków ukraińskich. Banki o znaczeniu systemowym cechują się koniecznością wykazania większej stabilności niż pozostała część sektora bankowego
- KREDOBANK S.A. utrzymuje normalną, stabilną i rentowną działalność, ma odpowiednią jakość aktywów
- W marcu 2024 roku KREDOBANK S.A. i BGK podpisały aneks do umowy z Komisją Europejską dotyczący współpracy w ramach wsparcia działalności kredytowej dla firm
- W drugim kwartale 2024 r. została podpisana Umowa z Europejskim Funduszem na rzecz Europy Południowo-Wschodniej „EFSE” w sprawie otrzymania przez KREDOBANK S.A. dotacji na realizację projektu zdalnego onboardingu i obsługi klientów MŚP i korporacyjnych



65 oddziałów
(Grupa)

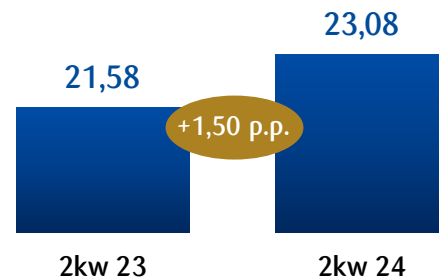
1 458
pracowników
w Grupie

GRUPA KAPITAŁOWA KREDOBANK S.A. (PLN mln)	30/06/2024	30/06/2023	Δ
Kredyty brutto	1 403	1 573	-11%
Depozyty brutto	4 750	4 369	9%
Aktywa	5 595	5 064	10%
Kapitały	688	557	23%
	6M 2024	6M 2023	Δ
Wynik netto	97	110	-11%

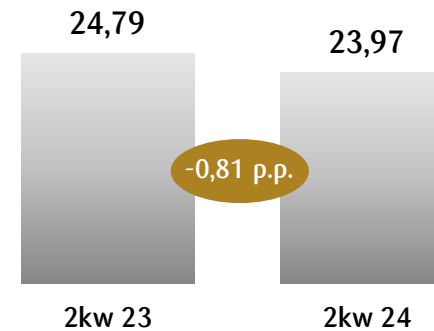


Udziały rynkowe

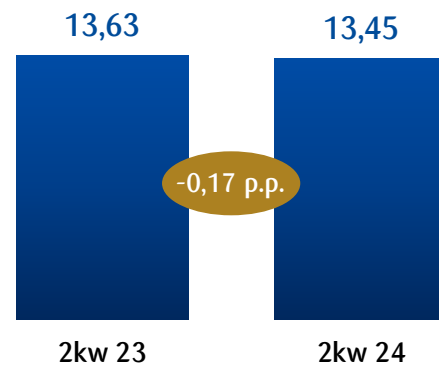
Kredyty osób fizycznych [%]



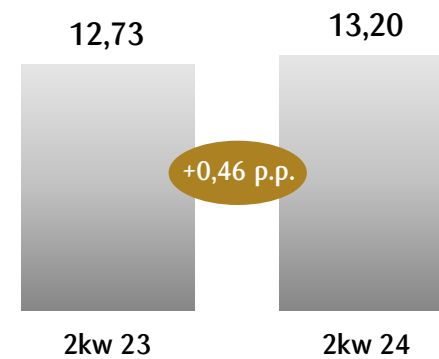
Depozyty osób fizycznych [%]



Kredyty niefinansowych podmiotów gospodarczych [%]



Depozyty niefinansowych podmiotów gospodarczych [%]

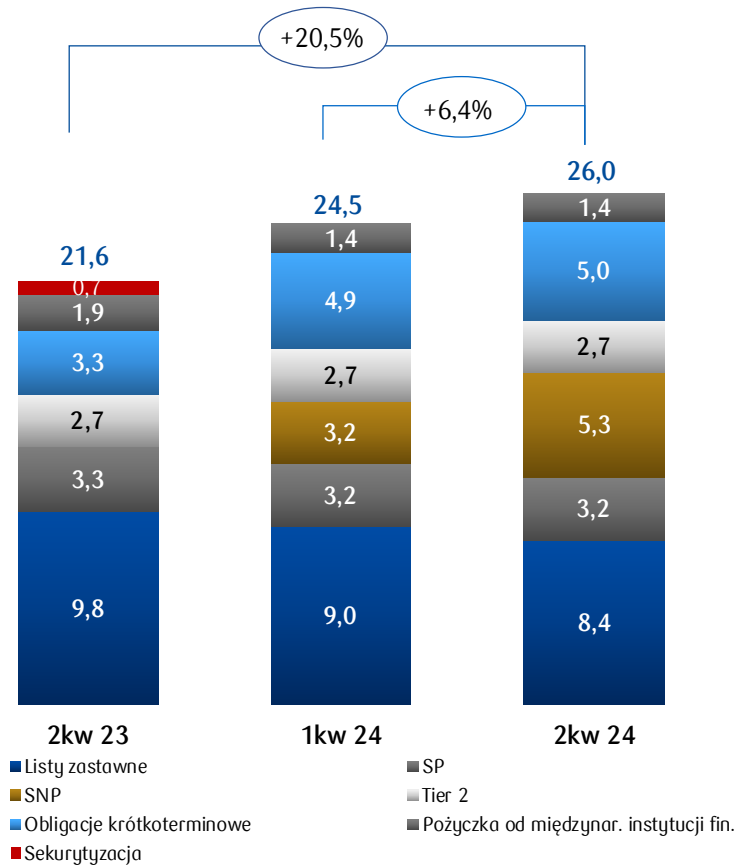




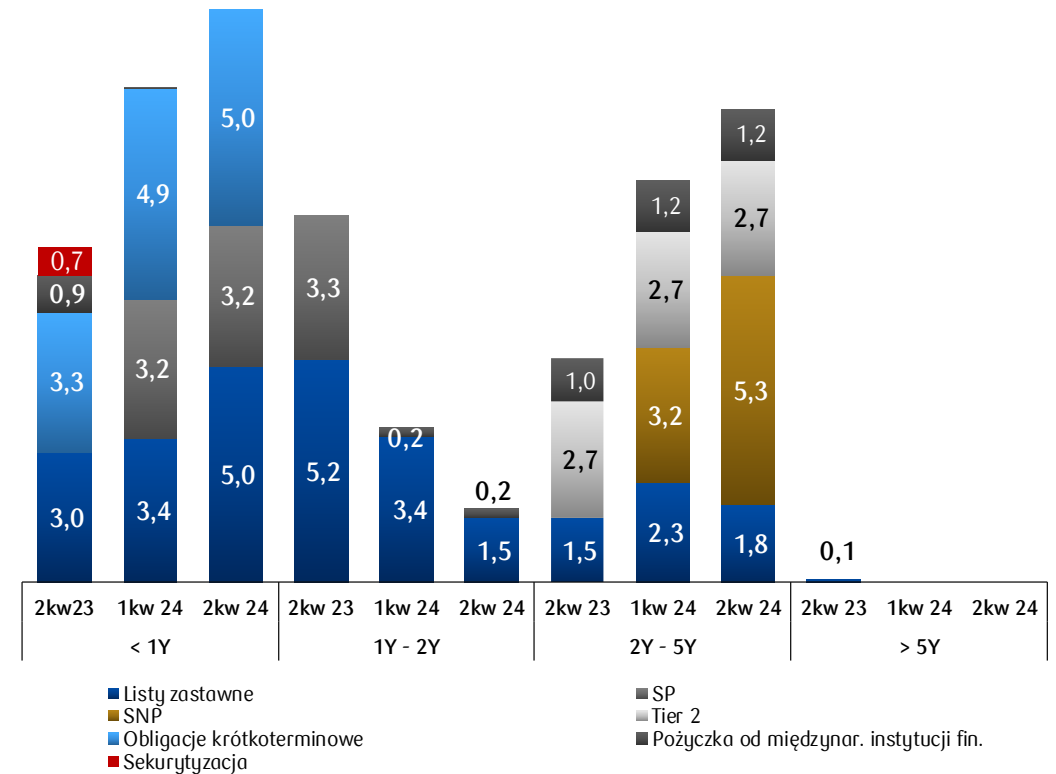
Bank Polski

Finansowanie z rynku hurtowego

Struktura finansowania według rodzaju instrumentu [mld PLN]



Profil zapadalności według rodzaju instrumentu [mld PLN]





Bilans Grupy PKO Banku Polskiego

Aktywa (mld PLN)	Cze-23	Wrz-23	Gru-23	Mar-24	Cze-24	r/r	kw/kw
Kasa, środki w Banku Centralnym	13.9	16.5	17.8	15.9	17.5	+25.7%	+9.5%
Należności od banków	14.1	15.2	14.4	11.2	11.3	-19.8%	+1.5%
Transakcje z przyrzeczeniem sprzedaży	5.1	0.1	0.4	0.5	0.5	-90.4%	-6.5%
Finansowanie klientów	250.9	255.7	262.9	268.5	270.9	+8.0%	+0.9%
Papiery wartościowe ⁽¹⁾	148.6	159.7	180.3	177.0	183.4	+23.4%	+3.6%
Pozostałe aktywa	28.2	25.9	25.6	23.9	23.7	-15.8%	-0.6%
AKTYWA RAZEM	460.8	472.9	501.5	497.0	507.3	+10.1%	+2.1%

Zobowiązania i kapitały (mld PLN)	Cze-23	Wrz-23	Gru-23	Mar-24	Cze-24	r/r	kw/kw
Kapitał własny ogółem	41.1	45.4	45.2	47.6	46.9	+14.1%	-1.5%
Zobowiązania wobec banku centralnego i innych banków	4.9	5.4	4.9	4.3	4.8	-1.5%	+12.1%
Otrzymane kredyty i pożyczki	2.0	1.8	1.5	1.4	1.4	-28.1%	-1.6%
Zobowiązania podporządkowane i z tyt. emisji pap. wartościowych	19.5	20.2	20.0	22.7	24.4	+24.8%	+7.4%
Zobowiązania wobec klientów	366.1	376.5	399.2	392.6	398.8	+9.0%	+1.6%
Zobowiązania z tytułu działalności ubezpieczeniowej	2.9	2.9	2.9	2.9	3.0	+3.2%	+1.0%
Pozostałe zobowiązania	26.4	22.6	29.3	26.8	29.3	+11.2%	+9.4%
SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO	460.8	472.9	501.5	497.0	507.3	+10.1%	+2.1%

(1) - bez papierów komunalnych i korporacyjnych



Rachunek wyników Grupy PKO Banku Polskiego

Rachunek zysków i strat (mln PLN)	2kw 23	3kw 23	4kw 23	1kw 24	2kw 24	r/r	kw/kw	6M 23	6M 24	r/r
Wynik odsetkowy	4 392	4 662	5 077	5 192	5 054	+15,1%	-2,7%	8 579	10 246	+19,4%
Wynik z prowizji i opłat	1 111	1 175	1 236	1 278	1 280	+15,1%	+0,1%	2 215	2 558	+15,5%
Wynik pozostały	290	329	360	373	414	+42,7%	+10,9%	545	788	+44,5%
Wynik z ubezpieczeń	187	173	184	176	189	+1,2%	+7,3%	353	366	+3,5%
Przychody z tytułu dywidend	12	2	0	0	22	+89,4%	>100%	12	22	+83,0%
Wynik na operacjach finansowych	9	68	90	76	36	>100%	-52,4%	56	113	>100%
Wynik z pozycji wymiany	7	26	61	66	80	>100%	+20,9%	12	147	>100%
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów/pasywów	10	13	18	20	20	+97,1%	+2,4%	27	40	+49,1%
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	65	48	6	34	66	+1,9%	+92,2%	85	100	+17,8%
Wynik na działalności biznesowej	5 794	6 167	6 673	6 844	6 748	+16,5%	-1,4%	11 339	13 592	+19,9%
Koszty działania	(1 746)	(1 790)	(2 114)	(2 179)	(1 962)	+12,3%	-10,0%	(3 731)	(4 141)	+11,0%
w tym wynik z tytułu obciążeń regulacyjnych	(50)	(51)	(142)	(394)	(63)	+24,4%	-84,1%	(430)	(456)	+6,3%
Wynik z tytułu odpisów na ryzyko kredytowe	(230)	(248)	(493)	(216)	(246)	+6,9%	+13,8%	(571)	(463)	-18,9%
Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych	(11)	(37)	(49)	(112)	(201)	>100%	+78,3%	(22)	(313)	>100%
Koszt ryzyka prawnego walutowych kredytów hipotecznych	(2 474)	(0)	(1 989)	(1 338)	(982)	-60,3%	-26,6%	(3 441)	(2 320)	-32,6%
Podatek od niektórych instytucji finansowych	(312)	(302)	(319)	(303)	(323)	+3,5%	+6,4%	(610)	(626)	+2,6%
Udział w zyskach i stratach jednostek stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięciach	13	46	17	41	20	+58,2%	-50,7%	36	61	+69,2%
Zysk (strata) brutto	1 034	3 836	1 726	2 736	3 054	>100%	+11,6%	2 999	5 790	+93,0%
Podatek dochodowy	(444)	(1 057)	(1 043)	(693)	(703)	+58,1%	+1,4%	(957)	(1 395)	+45,8%
Zyski i straty udziałowców niesprawujących kontroli	2	(1)	3	(1)	0	-90,0%	-	1	(1)	-
Zysk (strata) netto przypadający na jednostkę dominującą	587	2 780	681	2 044	2 351	>100%	+15,0%	2 041	4 395	>100%



Podstawowe wskaźniki

Podstawowe wskaźniki (%)	2kw 23	3kw 23	4kw 23	1kw 24	2kw 24	r/r	kw/kw	6M 23	6M 24	r/r
ROE netto	5,9	25,5	6,0	17,7	20,0	+14,1 p.p.	+2,3 p.p.	10,6	19,0	+8,3 p.p.
ROTE netto	6,4	27,9	6,5	19,3	21,8	+15,4 p.p.	+2,5 p.p.	11,7	20,7	+9,0 p.p.
ROA netto	0,52	2,36	0,55	1,65	1,88	+1,36 p.p.	+0,23 p.p.	0,92	1,76	+0,84 p.p.
C/I	30,1	29,0	31,7	31,8	29,1	-1,1 p.p.	-2,8 p.p.	32,9	30,5	-2,4 p.p.
Marża odsetkowa	4,29	4,35	4,44	4,56	4,83	+0,54 p.p.	+0,27 p.p.	4,31	4,69	+0,38 p.p.
Udział kredytów z utratą wartości	3,64	3,59	3,44	3,34	3,54	-0,10 p.p.	+0,20 p.p.	3,64	3,54	-0,10 p.p.
Pokrycie odpisem kredytów z utratą wartości	111,5	111,1	113,5	117,0	107,8	-3,7 p.p.	-9,1 p.p.	111,5	107,8	-3,7 p.p.
Koszt ryzyka ⁽¹⁾	0,48	0,34	0,61	0,47	0,13	-0,35 p.p.	-0,35 p.p.	0,53	0,39	-0,14 p.p.
Łączny współczynnik kapitałowy	19,83	20,25	18,65	18,22	17,89	-1,94 p.p.	-0,34 p.p.	19,83	17,89	-1,94 p.p.
Współczynnik kapitału Tier 1	18,75	19,25	17,77	17,41	17,15	-1,59 p.p.	-0,26 p.p.	18,75	17,15	-1,59 p.p.

Wskaźniki prezentowane w okresie

(1) - 6M 23 i 6M 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



Bank Polski

Podstawowe dane operacyjne

Dane operacyjne PKO Banku Polskiego (eop)	Cze-23	Wrz-23	Gru-23	Mar-24	Cze-24	r/r	kw/kw
Rachunki bieżące (tys.)	9 183	9 236	9 279	9 316	9 361	+1.9%	+0.5%
Karty bankowe (tys.)	10 420	10 532	10 680	10 875	10 852	+4.1%	-0.2%
w tym: karty kredytowe	942	939	927	926	930	-1.3%	+0.4%
Aktywne aplikacje IKO (tys.)	7 580	7 700	7 797	7 992	8 137	+7.3%	+1.8%
Liczba aktywnych użytkowników bankowości mobilnej (tys.) ⁽¹⁾	5 602	5 720	5 858	5 994	6 070	+8.3%	+1.3%
Liczba klientów korporacyjnych z dostępem do bankowości elektronicznej (tys.)	22.9	23.3	23.8	22.9	23.3	+1.8%	+1.9%
Liczba klientów firm z dostępem do bankowości elektronicznej (tys.)	67.2	68.2	69.0	71.2	71.8	+6.9%	+0.9%
Oddziały:	959	958	945	945	945	-1.5%	0.0%
- detaliczne	914	913	900	900	900	-1.5%	0.0%
- korporacyjne	45	45	45	45	45	0.0%	0.0%
Agencje	298	297	286	280	277	-7.0%	-1.1%
Bankomaty	3 034	3 042	3 056	3 044	3 064	+1.0%	+0.7%
Liczba klientów (tys.)	11 791	11 852	11 911	11 975	12 027	+2.0%	+0.4%
- detalicznych	11 185	11 239	11 290	11 343	11 386	+1.8%	+0.4%
- korporacyjnych	34	34	35	32	32	-5.3%	+1.4%
- firmy	571	579	587	601	609	+6.5%	+1.3%
Zatrudnienie w Grupie (tys. etatów)	25.3	25.4	25.6	25.7	25.7	+1.8%	+0.3%
Liczba operacji wykonywanych przez roboty (tys.)	18 174	18 762	22 357	25 221	25 707	+41.5%	+1.9%

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



Finansowanie klientów

mld PLN	Cze-23	Wrz-23	Gru-23	Mar-24	Cze-24	r/r	kw/kw
Kredyty	248,1	251,9	258,1	263,8	266,0	+7,2%	+0,8%
mieszkaniowe	102,7	104,1	109,6	113,4	114,9	+11,8%	+1,3%
mieszkaniowe w walucie lokalnej	94,9	96,4	103,0	108,2	110,1	+16,0%	+1,7%
mieszkaniowe FX	7,8	7,7	6,6	5,3	4,8	-38,6%	-8,6%
bankowości detalicznej i prywatnej	33,8	34,6	35,0	35,5	36,5	+8,1%	+2,9%
firm	29,7	29,8	30,0	31,7	32,1	+8,2%	+1,5%
korporacyjne	81,9	83,4	83,5	83,2	82,4	+0,7%	-0,9%
Dłużne papiery wartościowe	14,8	15,9	17,1	17,4	17,6	+18,5%	+1,1%
obligacje komunalne ⁽¹⁾	11,5	12,4	13,8	14,0	13,8	+19,4%	-1,5%
obligacje korporacyjne	3,3	3,6	3,4	3,4	3,8	+15,1%	+11,5%
Finansowanie klientów brutto	263,0	267,8	275,2	281,2	283,6	+7,8%	+0,8%
Finansowanie klientów netto	250,9	255,7	262,9	268,5	270,9	+8,0%	+0,9%

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



Oszczędności klientów

mld PLN	Cze-23	Wrz-23	Gru-23	Mar-24	Cze-24	r/r	kw/kw
Oszczędności ludności⁽¹⁾	388,1	397,3	415,5	431,1	443,6	+14,3%	+2,9%
depozyty	265,3	268,5	275,5	280,5	284,7	+7,3%	+1,5%
aktywa detaliczne TFI	33,6	35,4	39,0	42,8	46,5	+38,6%	+8,6%
skarbowe obligacje oszczędnościowe	89,2	93,4	101,0	107,8	112,4	+26,0%	+4,3%
Obligacje GK na rachunkach klientów korporacyjnych	2,9	3,3	3,4	4,5	4,6	+60,1%	+2,5%
Depozyty korporacyjne	61,9	65,8	78,4	68,0	69,6	+12,4%	+2,2%
Depozyty firm	38,4	41,7	44,7	43,7	44,2	+15,0%	+1,3%
Oszczędności klientów	491,4	508,1	542,1	547,3	562,0	+14,4%	+2,7%

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



Bank Polski

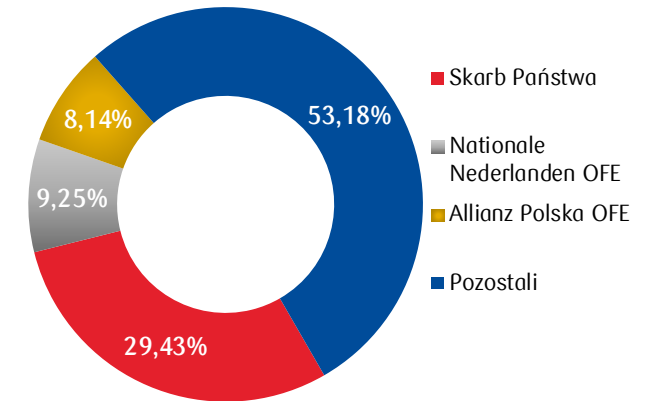
Wiarygodność finansowa i akcjonariat

Oceny ratingowe

Moody's Investors Service	Ocena długoterminowa	
	Depozyty	A2
	Zobowiązania	A3
	Ryzyko kontrahenta	A2
	Perspektywa	Stabilna
	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 79 mld PLN (30 czerwca 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



Biuro Relacji Inwestorskich. Kontakt i kalendarz



Bank Polski

Kontakt

Biuro Relacji Inwestorskich

Dariusz Choryło
ul. Puławska 15
02-515 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

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



Słownik

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.