



Bank Polski

WYNIKI FINANSOWE ZA 1 KWARTAŁ 2024 r.

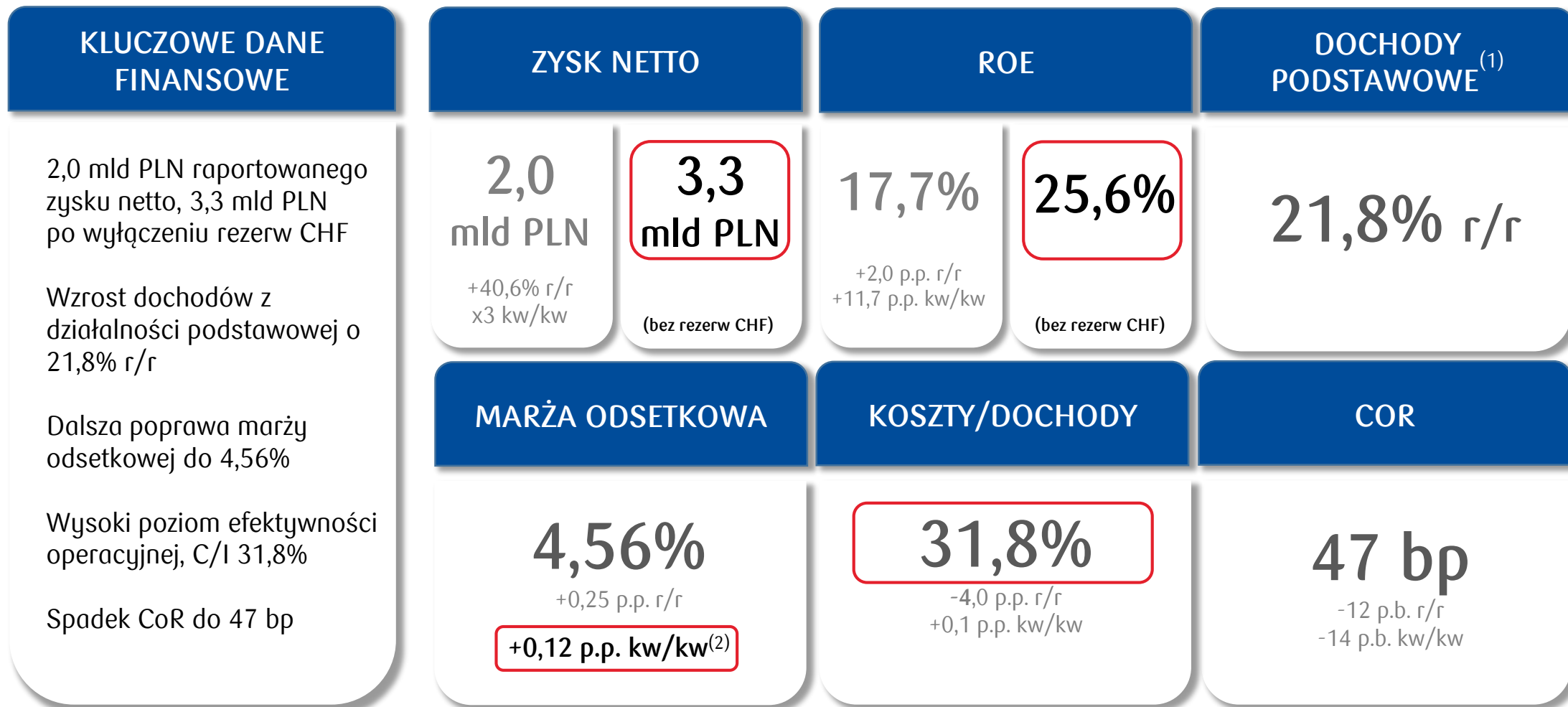
Warszawa, 9 maja 2024 r.



Bank Polski

Główne osiągnięcia

1/4



(1) - Wynik odsetkowy, wynik prowizyjny oraz wynik z ubezpieczeń (2) - dynamika marży z wyłączeni wpływu wakacji kredytowych



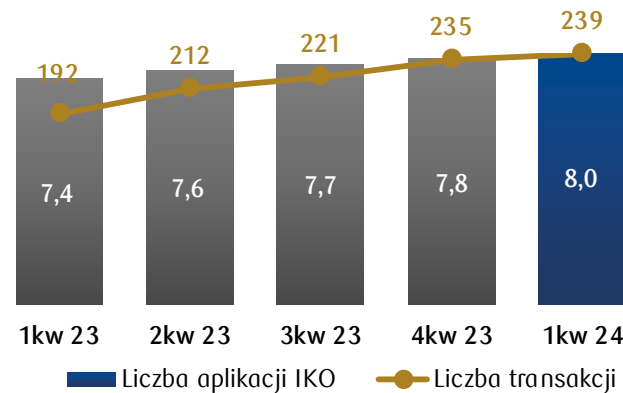
KLUCZOWE DANE FINANSOWE	SUMA BILANSOWA	FINANSOWANIE	LICZBA KLIENTÓW
<p>Wzrost finansowania udzielonego klientom o 8,5% r/r oraz pozyskanych oszczędności o 16,2% r/r</p> <p>Wzrost liczby klientów do 12,0 mln</p> <p>CET1 17,41%</p> <p>Dalsza poprawa wskaźnika NPL na poziomie 3,34%</p>	<p>497 mld PLN</p> <p>+11,9% r/r -0,9% kw/kw</p>	<p>276 mld PLN⁽¹⁾</p> <p>+8,5% r/r +2,7% kw/kw</p>	<p>12,0 mln</p> <p>+241 tys. r/r +64 tys. kw/kw</p>
	CET1=T1	OSZCZĘDNOŚCI	NPL
	<p>17,41%</p> <p>-1 p.b. r/r -36 p.b. kw/kw</p>	<p>547 mld PLN⁽²⁾</p> <p>+16,2% r/r +1,0% kw/kw</p>	<p>3,34%</p> <p>-0,40 p.p r/r -0,10 p.p. kw/kw</p>

(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

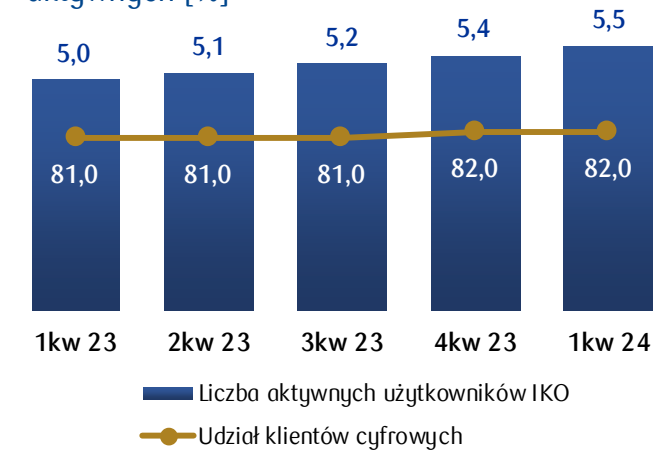
Lider transakcyjności mobilnej



Liczba aplikacji mobilnych IKO i liczba transakcji w kwartale [mln]



Liczba klientów logujących się do IKO [mln]⁽¹⁾
Udział klientów cyfrowych w liczbie klientów aktywnych [%]



Wybrane funkcjonalności w aplikacji IKO

Ukrywanie salda produktów na ekranie głównym	Panel „Codzienne” umożliwiający ustawienie na głównym ekranie skrótów do najczęściej używanych opcji	Kontakt z bankiem – dodanie możliwości wysyłania wiadomości do banku bezpośrednio z aplikacji
Informacja o kosztach związanych z inwestycją w fundusze inwestycyjne	Prezentacja informacji o ubezpieczeniu podróznym do karty kredytowej	Zlecenia przelewów walutowych z konta i na konto prowadzone w walucie innej niż PLN
„PKO Płacę później” usługa z zakresu płatności odroczonej	Wprowadzenie komunikatu podczas połączenia IVR, przestrzegającego klienta przed możliwymi oszustwami	Przypomnienia o zbliżającej się dacie wygaśnięcia ważności dokumentu tożsamości

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

Wzrost wykorzystania sztucznej inteligencji i robotów w obsłudze klienta i sprzedaży



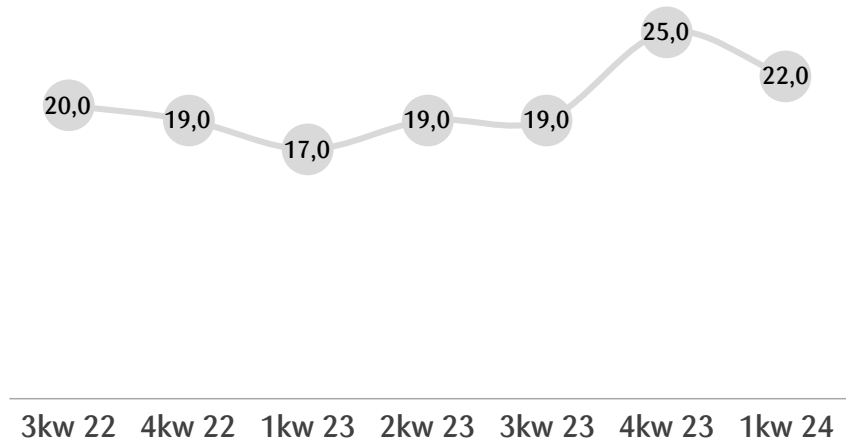
Rozmowy zrealizowane przez boty [mln]



Ułatwiony dostęp do analityki wydatków z poziomego panelu głównego IKO



Robotic Process Automation, zadania zrealizowane przez roboty [mln]





Bank Polski

Wyniki finansowe

Nota: W I kwartale 2024 roku wprowadzono zmiany w segmentach. Zmiany obejmują przeniesienie wyników i pozycji bilansowych dotyczących klientów segmentu przedsiębiorstw z Segmentu Detalicznego do Segmentu Korporacyjnego i Inwestycyjnego. Dane za 2023 rok zostały doprowadzone do porównywalności.

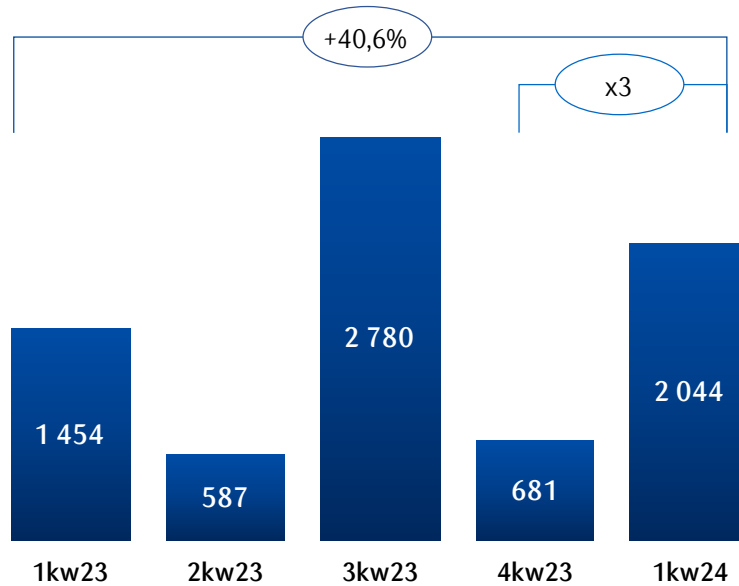
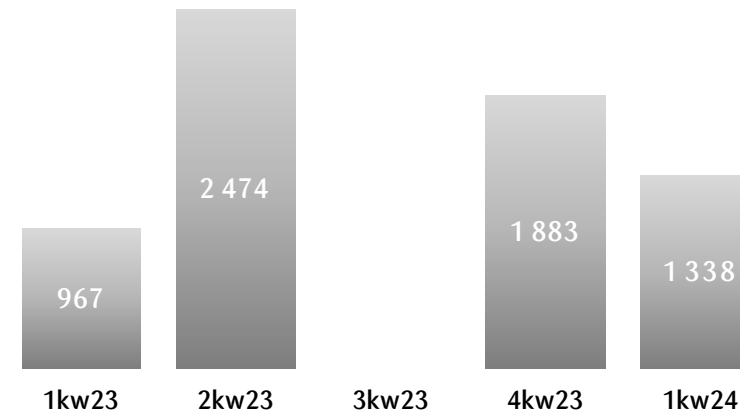
Nota: Ewentualne różnice w poszczególnych pozycjach, sumach, udziałach i dynamikach wynikają z zaokrągleń kwot do milionów PLN oraz zaokrągleń udziałów procentowych w prezentowanych strukturach do jednego lub dwóch miejsc po przecinku

Zysk netto



Bank Polski

Zysk netto kwartalnie [mln PLN]

Pozycje nadzwyczajne kwartalnie⁽¹⁾ [mln PLN]

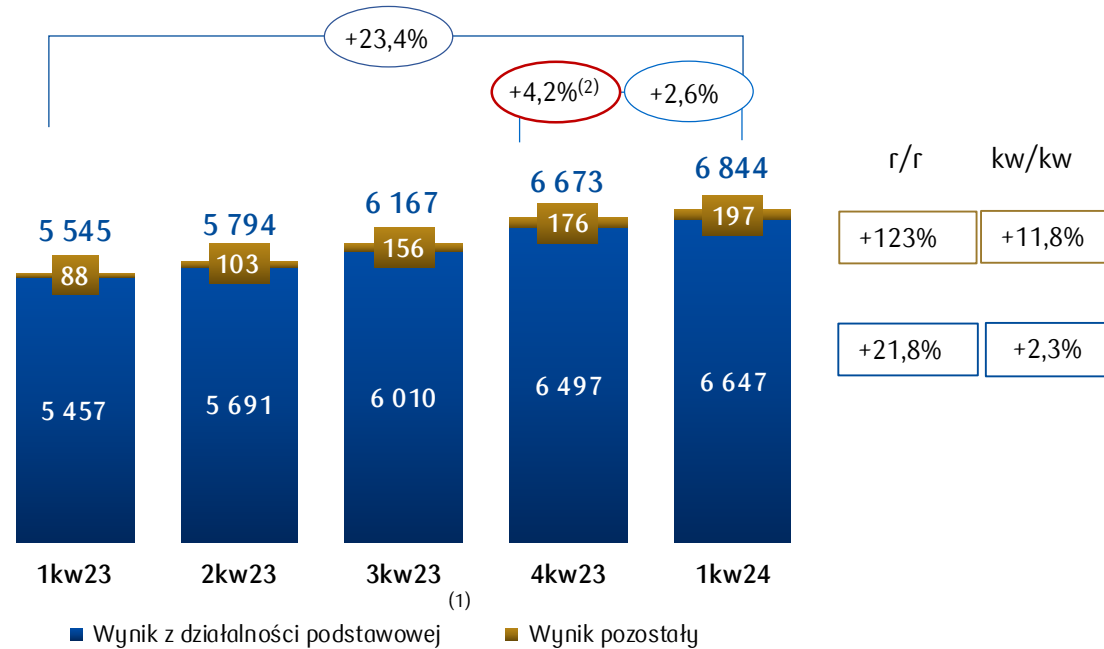
- Wzrost zysku netto do 2 044 mln PLN w 1 kw. 2024 r. dzięki poprawie dochodów z działalności podstawowej i pomimo istotnych obciążeń rezerwami na ryzyko prawne CHF
- Raportowane ROE 2023 r. w 1 kw. na poziomie 17,7%

(1) - Pozycje nadzwyczajne (brutto) w 2023 r. uwzględniają koszty ryzyka prawnego związanego z kredytami hipotecznymi denominowanymi i indeksowanymi do CHF (+5 430 mln), wakacje kredytowe (-105 mln), w 2024 uwzględniają koszty ryzyka prawnego związanego z kredytami hipotecznymi denominowanymi i indeksowanymi do CHF (+1 338 mln),

Wzrost dochodów dzięki wysokiej dynamice dochodów podstawowych



Wynik na działalności biznesowej kwartalnie [mln PLN]



- Wynik na działalności biznesowej za 1 kw. 2024 r. na poziomie 6,8 mld PLN, +23,4% r/r
- Wzrost dochodów z działalności podstawowej o 21,8% r/r

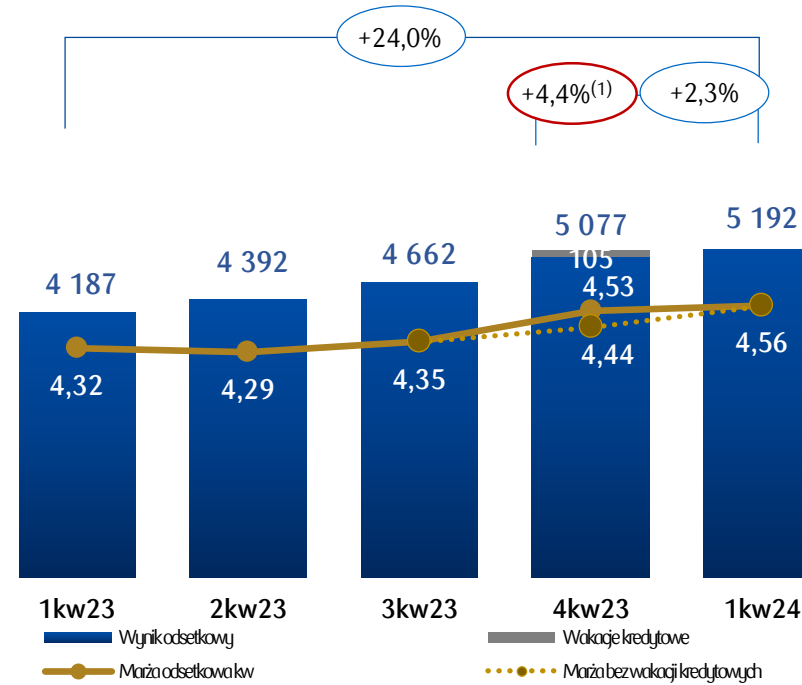
NOTA: wynik na działalności biznesowej za 4 kwartał 2023 r. zawiera 105 mln PLN z tytułu zmniejszenie straty początkowej poniesionej w wyniku wakacji kredytowych
 (1) - Wynik odsetkowy, wynik prowizyjny oraz wynik z ubezpieczeń (2) - W warunkach porównywalnych

Wynik odsetkowy – dalsza poprawa marży odsetkowej kw/kw



Bank Polski

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



Kontynuacja wzrostu wyniku odsetkowego (+4,4% kw/kw) w warunkach porównywalnych, dzięki zarówno wzrostowi wolumenów jak i dalszej poprawie marży odsetkowej

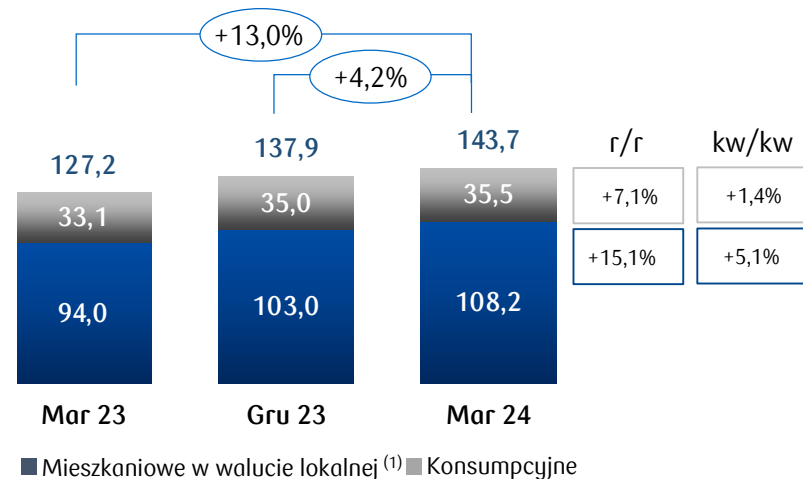
(1) – W warunkach porównywalnych

Segment detaliczny: wzrost kredytów, dalszy dynamiczny wzrost depozytów

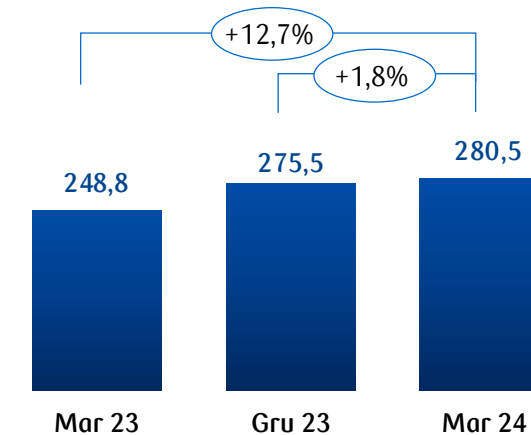


Bank Polski

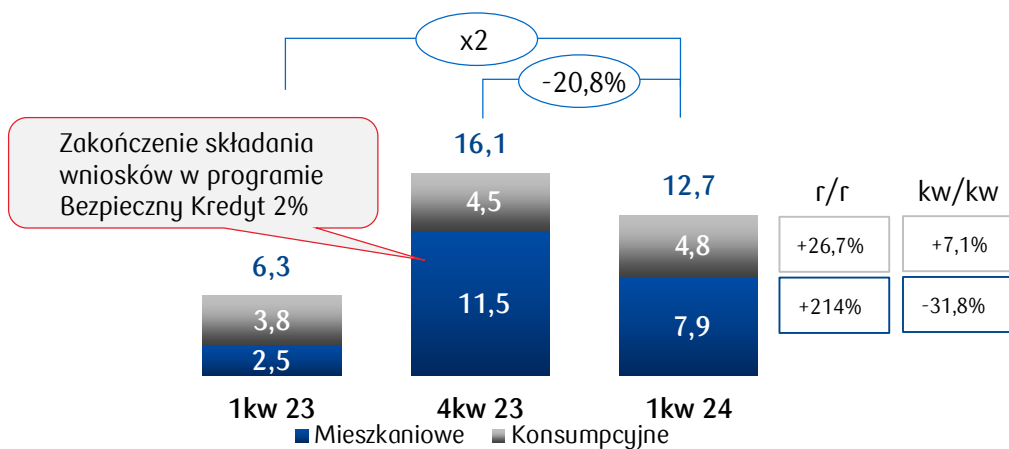
Wolumen kredytów [mld PLN]



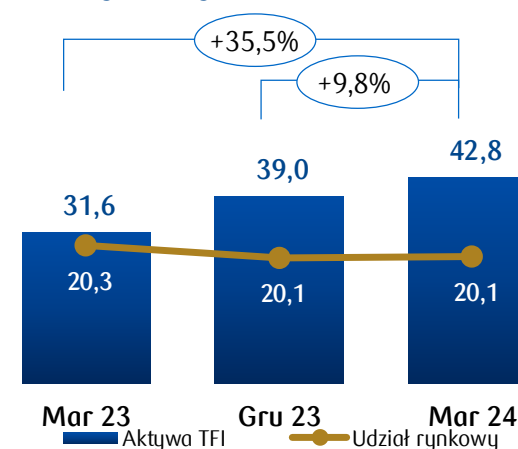
Depozyty⁽²⁾ [mld PLN]



Nowa sprzedaż [mld PLN]



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



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

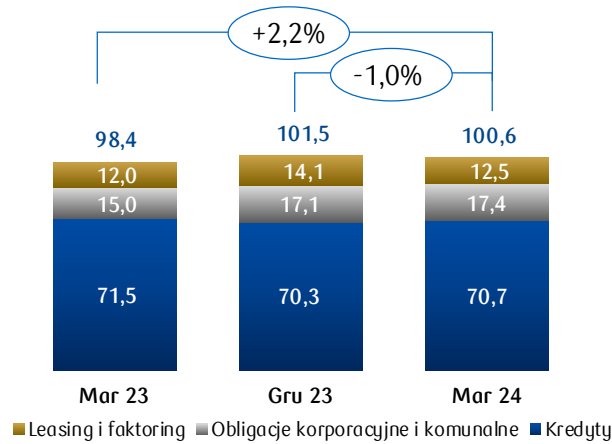


Bank Polski

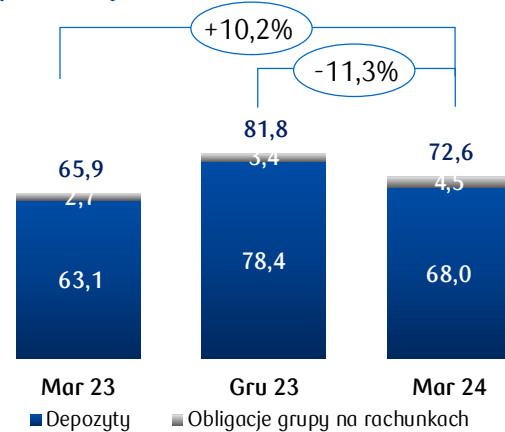
WYNIKI FINANSOWE

Segment korporacyjny i inwestycyjny: stabilny wolumen finansowania klientów

Finansowanie klientów korporacyjnych i przedsiębiorstw [mld PLN]



Oszczędności klientów korporacyjnych i przedsiębiorstw [mld PLN]



 SZPITAL UNIWERSYTECKI W KRAKOWIE Kredyt inwestycyjny 75 000 000 PLN Kredytodawca	 Kredyt konsorcjalny 245 530 000 PLN W tym udział PKO BP: 122 770 000 PLN	 Kredyt konsorcjalny 2 260 110 000 PLN W tym udział PKO BP: 411 440 000 PLN	 Kredyt konsorcjalny 2 500 000 000 PLN 150 000 000 EUR Pierwotny Kredytodawca, Organizator	 Kredyt konsorcjalny powiązany ze wskaźnikami zrównoważonego rozwoju 1 000 000 000 PLN Pierwotny Kredytodawca	 Kredyt w rachunki bieżącym 100 000 000 PLN Kredytodawca Gwarancja 58 000 000 PLN Bank - wystawca gwarancji
 Kredyt konsorcjalny 300 000 000 PLN Pierwotny Kredytodawca, Organizator, Agent kredytu, Agent zabezpieczeń	 Kredyt konsorcjalny 750 000 000 EUR Kredytodawca	 Emisja obligacji korporacyjnych 230 000 000 PLN Organizator, Dealer, Animator, Agent emisji	 Kredyt konsorcjalny 290 000 000 EUR Organizator, Kredytodawca, Bank hedgingu	 Kredyt konsorcjalny do 1 067 000 000 PLN Pierwotny Kredytodawca, Organizator	



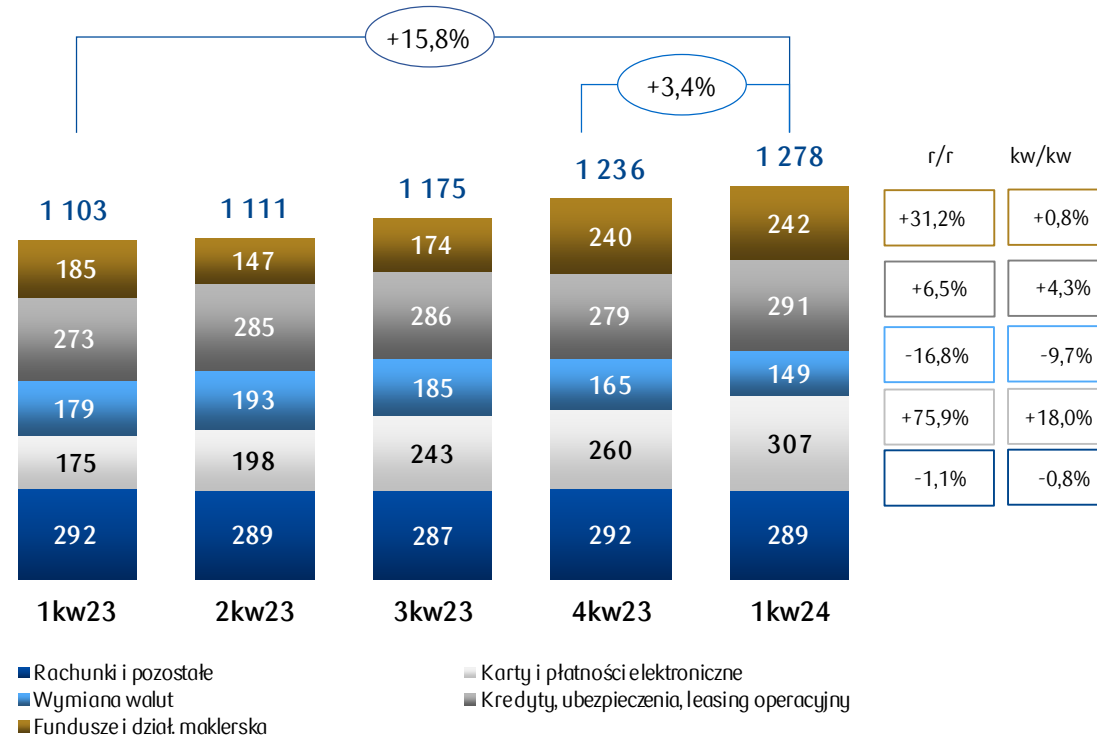
Stabilny wolumen finansowania klientów korporacyjnych i przedsiębiorstw, osiągnięty w warunkach sezonowego spowolnienia rynku

Wzrost oszczędności o 10,2% r/r osiągnięty po przeprowadzonej w 1 kwartale optymalizacji cena / wolumen

Wzrost wyniku z tytułu prowizji i opłat kw/kw



Wynik z prowizji i opłat kwartalnie [mln PLN]

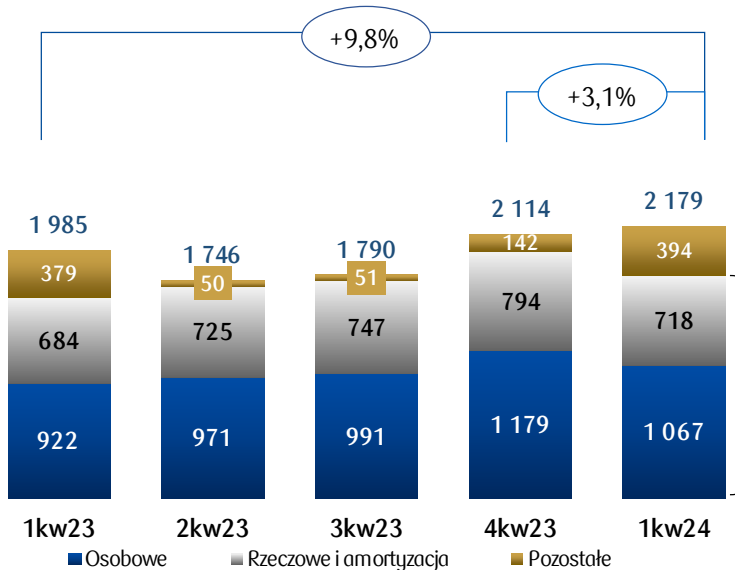


- Wzrost wyniku w ujęciu kwartalnym o 3,4% kw/kw efektem poprawy wyniku z kart, ubezpieczeń oraz rynku kapitałowego
- Przyspieszenie dynamiki r/r do 15,8%

Wysoki poziom efektywności kosztowej – C/I w 1 kwartale 2024 r. na poziomie 31,8%



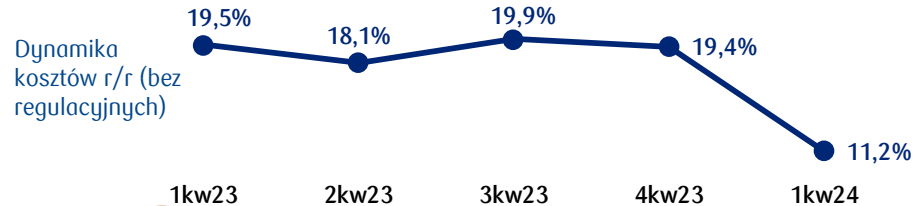
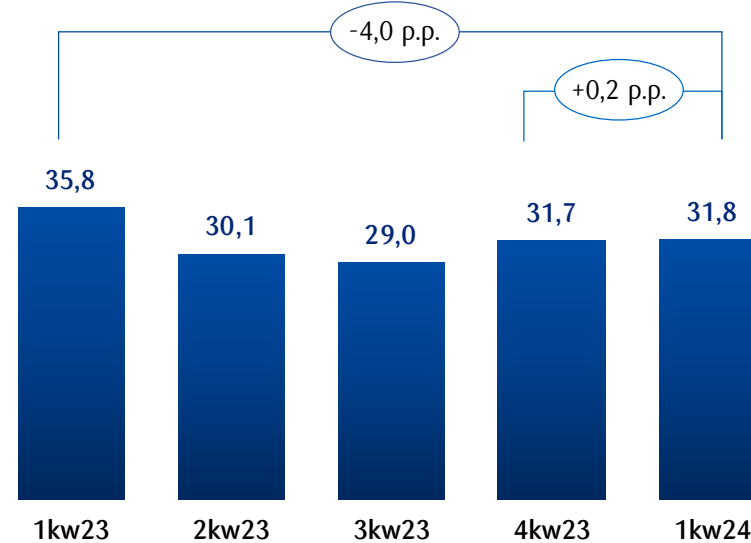
Koszty działania kwartalnie [mln PLN]



Bez kosztów regulacyjnych

+11,2% r/r
-9,5% kw/kw

Koszty/Dochody kwartalnie [%]

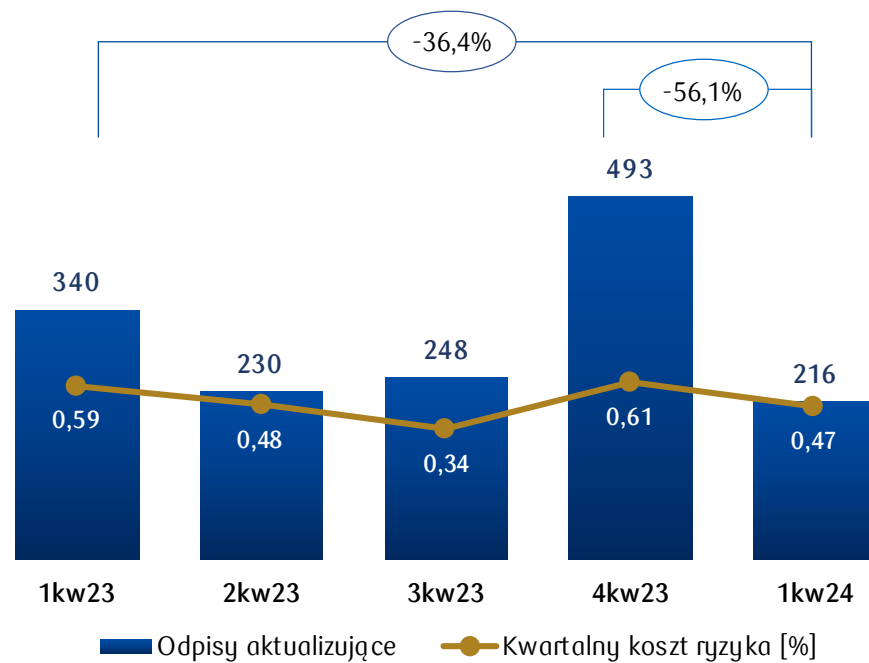


Dynamika kosztów ogółem kw/kw +3,1% zdeterminowana sezonowym wzrostem kosztów regulacyjnych pomimo normalizacji kosztów osobowych i rzeczowych. Istotne spowolnienie dynamiki kosztów r/r odzwierciedlające zmniejszenie presji inflacyjnej

Wskaźnik koszty/dochody za 1 kwartał 2024 r. wyniósł 31,8%



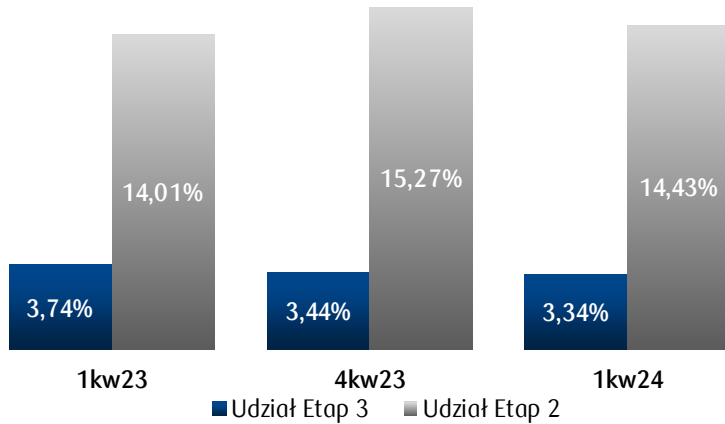
Wynik z tytułu odpisów kredytowych
kwartalnie [mln PLN]



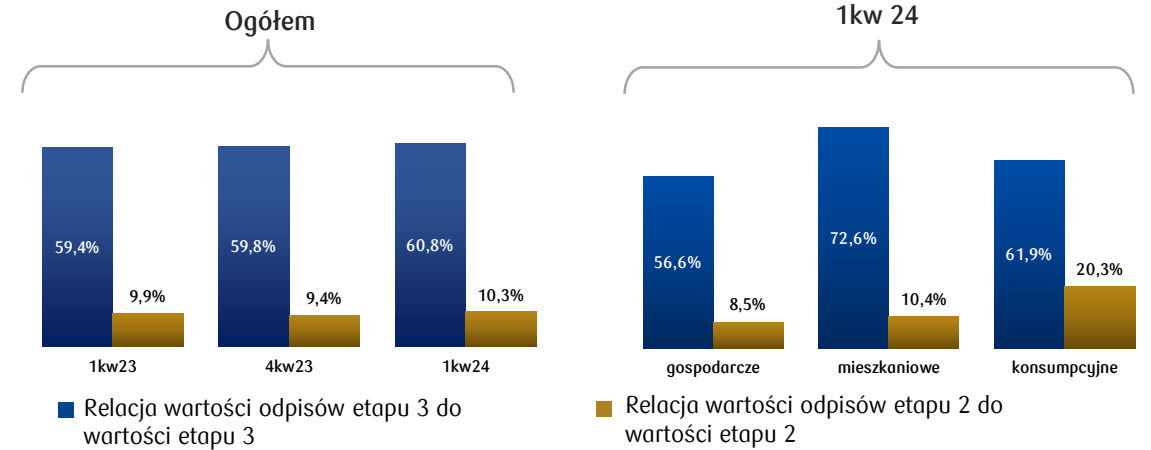
Koszt ryzyka kredytowego za 1 kwartał 2024 r. na poziomie 47 pb odzwierciedla brak istotnej presji na jakość aktywów



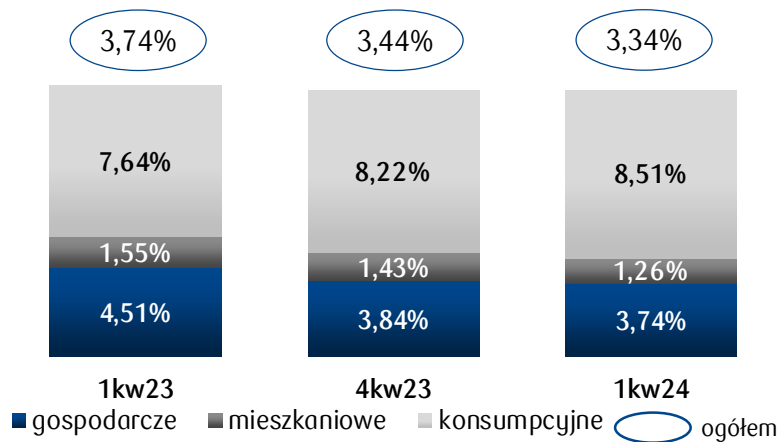
Udział należności w etapie 2 i 3 [%]



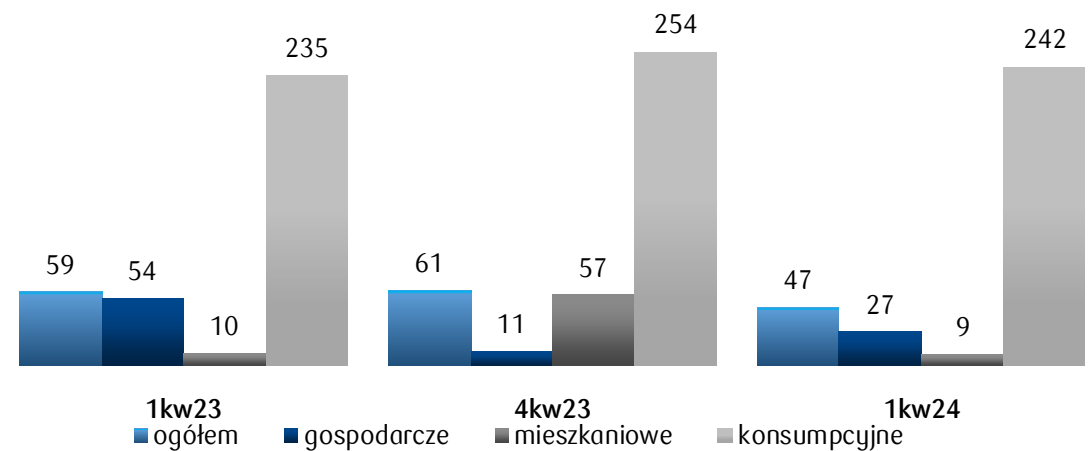
Pokrycie odpisem należności w etapie 2 i 3 [%]



Udział należności w etapie 3 [%]



Kwartałny koszt ryzyka kredytowego [pb]





Bank Polski

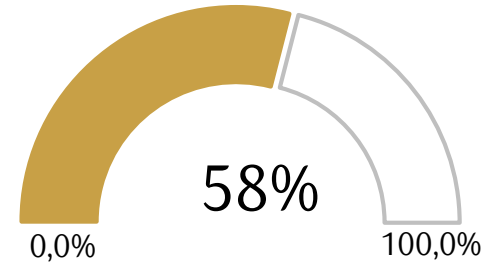
WYNIKI FINANSOWE

Program ugód dla kredytów hipotecznych w CHF

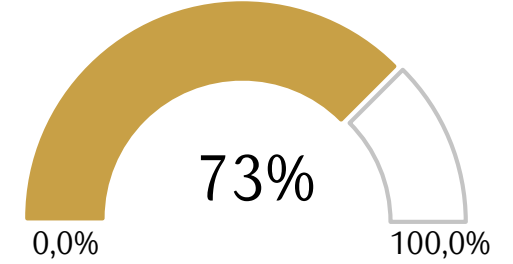
- 59 tys. złożonych wniosków o mediację
- 39 tys. pozytywnie zakończonych mediacji
- 38 tys. zawartych łącznie ugód

Dane na 31 marca 2024 r.

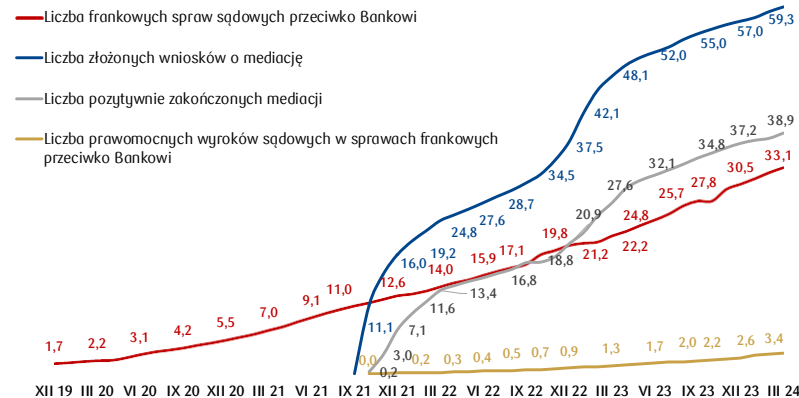
Udział klientów objętych postępowaniem ugodowym/klienci uprawnieni



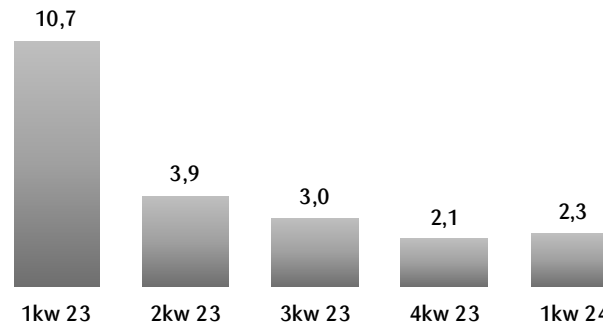
Udział postępowań zakończonych pozytywnie/wszystkie zakończone postępowania



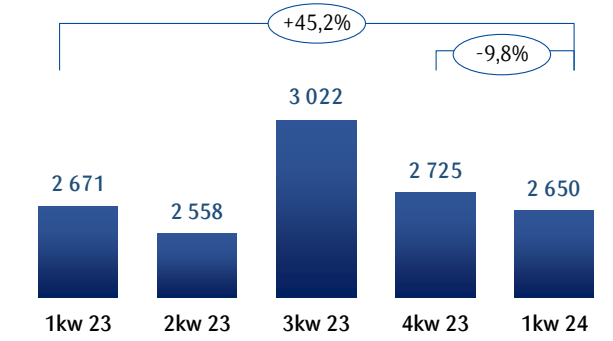
Sprawy dot. ugód dla kredytobiorców frankowych [tys. szt.]



Nowe wnioski o mediację [tys. szt.]



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

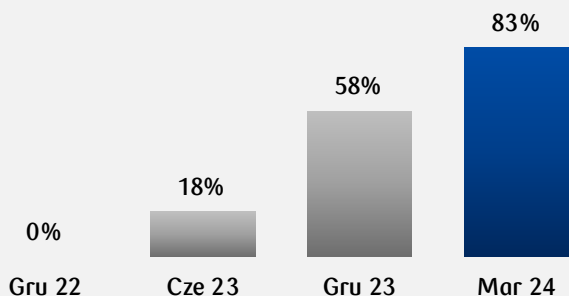


Dane od momentu uruchomienia programu ugód dla kredytobiorców frankowych

Na szeroką skalę wdrożyliśmy AI/ML w zarządzaniu ryzykiem

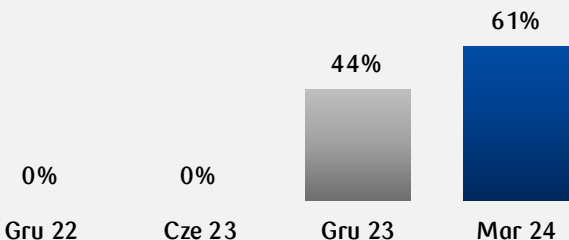
Dobre wyniki ryzyka dzięki inwestycjom w analitykę i chmurę - MLops

Wzrost udziału ML w decyzjach dla pożyczki gotówkowej



- 83% decyzji dla pożyczki gotówkowej oraz 30% dla kredytów hipotecznych podejmujemy w oparciu o ML
- W 1 kw 2024 r. w oparciu o ML, udzieliliśmy kredytów o wartości ponad 3,3 mld PLN

Wzrost udziału ML w decyzjach dla firm i przedsiębiorstw



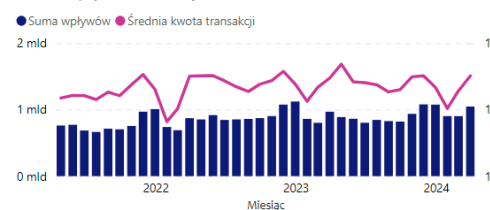
- 61% decyzji w segmencie firm i przedsiębiorstw podejmujemy w oparciu o ML
- W 1 kw 2024 r. w oparciu o ML, udzieliliśmy kredytów dla firm i przedsiębiorstw o wartości 1,3 mld PLN

Precyzyjna analiza klientów korporacyjnych

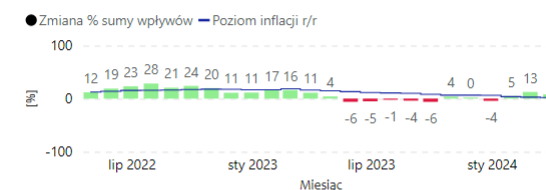
Decyzje dotyczące 8,6 mld PLN portfela korporacyjnego podejmowane przy użyciu precyzyjnej analizy transakcji zakupowych

Zakres danych do: 31 marca 2024

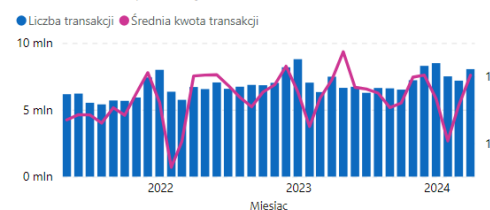
Suma wpływów miesięcznie



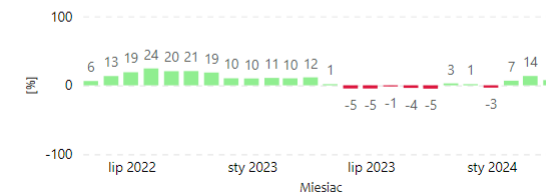
Zmiana % sumy wpływów r/r



Liczba transakcji miesięcznie



Zmiana % liczby transakcji r/r

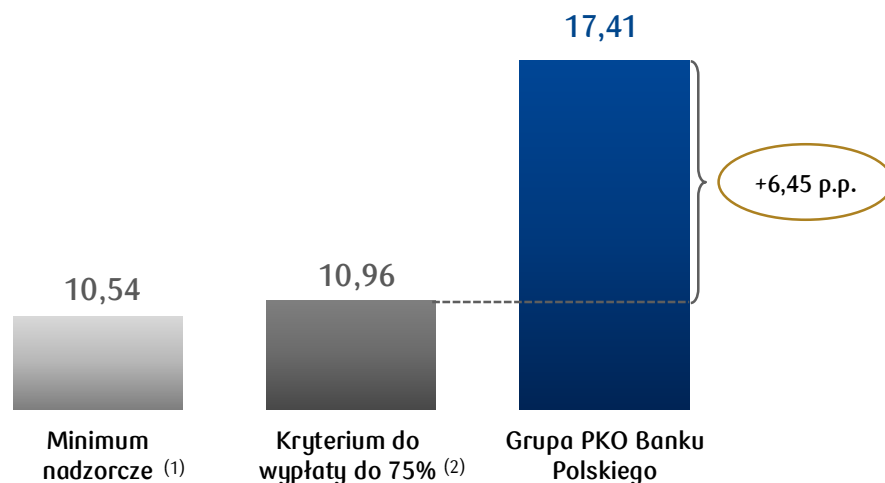


Analiza depozytów pod kątem sytuacji szokowych

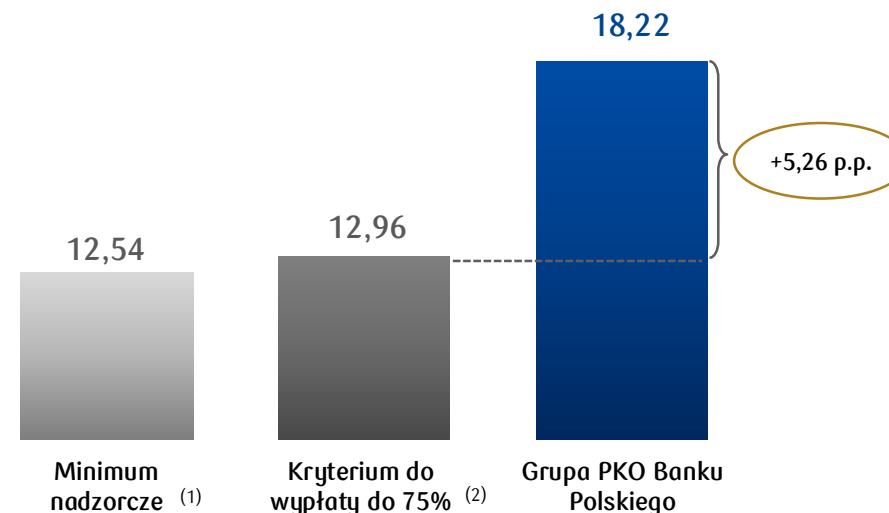
- Zaawansowana analiza portfela ok. 257 mld PLN depozytów:
 - wrażliwość na sytuacje stress-testowe
 - prognoza kwot nadzwyczajnych wypłat w sytuacji wystąpienia zdarzeń szokowych na rynku



CET1=Współczynnik kapitału Tier 1 [%]



Łączny współczynnik kapitałowy (TCR) [%]



Rekomendacja KNF pozwala na wypłatę dywidendy na poziomie do 75% zysku netto, ale nie więcej niż zysk pomniejszony o 1,6 mld PLN zaliczone do funduszy własnych

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

TCR: CRR 8% + bufor zabezpieczający 2,5% + bufor OSII 2% + bufor antycykliczny 0,04%

(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

Podsumowanie

3/4

2 mld PLN zysku netto, dalszy wzrost dochodów, spowolnienie dynamiki kosztów, stabilne koszty ryzyka kredytowego



- Zysk netto 2 mld PLN po utworzeniu 1,3 mld PLN rezerw na ryzyko prawne CHF
- Kontynuacja dynamicznego wzrostu dochodów z działalności podstawowej, 15,8% wzrost dochodów z opłat i prowizji r/r
- Spadek dynamiki kosztów innych niż regulacyjne do 11,2% r/r wobec dynamiki 19,4% r/r w 4 kwartale 2023 r.
- Stabilizacja CoR na poziomie 47 p.b. i NPL na rekordowo niskim poziomie 3,34%
- Dalsze zwiększenie rezerw na ryzyko prawne CHF (+1,3 mld PLN)
- Baza kapitałowa z Tier 1 na poziomie 17,41%, możliwość wypłaty dywidendy z zysku 2023 r.



Bank Polski

Informacje dodatkowe

4/4



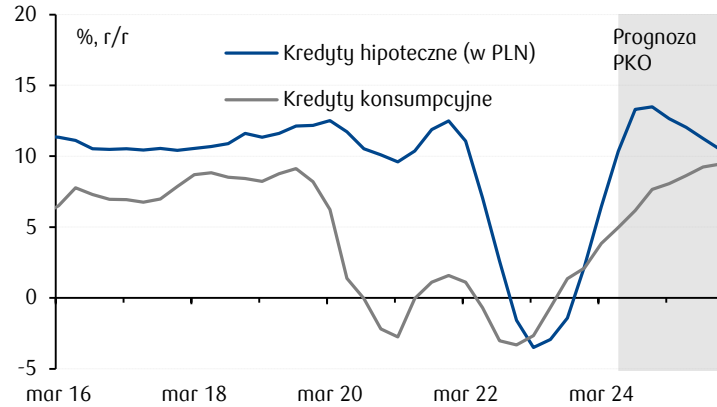
		2021	2022	2023	2024P
PKB	% r/r	6,9	5,6	0,2	3,7
Spożycie indywidualne	% r/r	6,2	5,4	-1,0	4,2
Inwestycje	% r/r	1,2	2,7	13,1	4,4
Saldo fiskalne ¹⁾	% PKB	-1,8	-3,4	-5,1	-5,3
Dług publiczny ¹⁾	% PKB	53,6	49,2	49,6	52,3
Inflacja CPI (śr.)	%	5,1	14,4	11,4	3,9
Stopa bezrobocia BAEL (śr.)	%	3,4	2,9	2,8	2,9
Stopa referencyjna NBP	% k.o.	1,75	6,75	5,75	5,50
WIBOR 3M	% k.o.	2,54	7,02	5,88	5,65
EUR/PLN	PLN k.o.	4,60	4,69	4,35	4,32
CHF/PLN	PLN k.o.	4,45	4,77	4,68	4,32

		2021	2022	2023	2024P
Kredyty ogółem	% r/r	4,7	1,1	1,3	6,4
Kredyty hipoteczne PLN	% r/r	12,5	-1,6	2,2	13,5
Nowa sprzedaż kredytów hipotecznych PLN	% r/r	49,0	-43,6	20,2	54,2
Kredyty konsumpcyjne	% r/r	1,6	-3,3	2,1	7,7
Nowa sprzedaż kredytów konsumpcyjnych	% r/r	26,7	-1,0	18,4	11,0
Kredyty dla niefinansowych podmiotów gospodarczych	% r/r	3,2	4,8	-1,5	3,4
Depozyty ogółem	% r/r	10,8	5,6	10,6	7,2
Depozyty gospodarstw domowych	% r/r	6,0	4,1	12,3	9,8
Aktywa netto TFI os. fizycznych	% r/r	8,0	-20,5	32,7	27,6
Depozyty niefinansowych podmiotów gospodarczych	% r/r	10,5	8,0	10,5	3,9

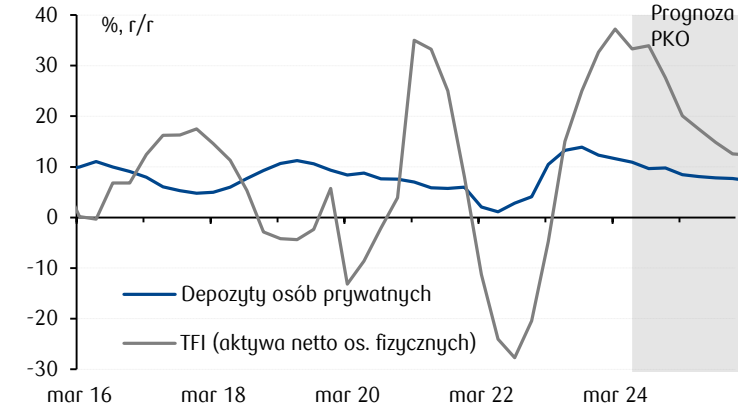
Rozwój rynku kredytów i depozytów (skorygowane o efekt kursowy)



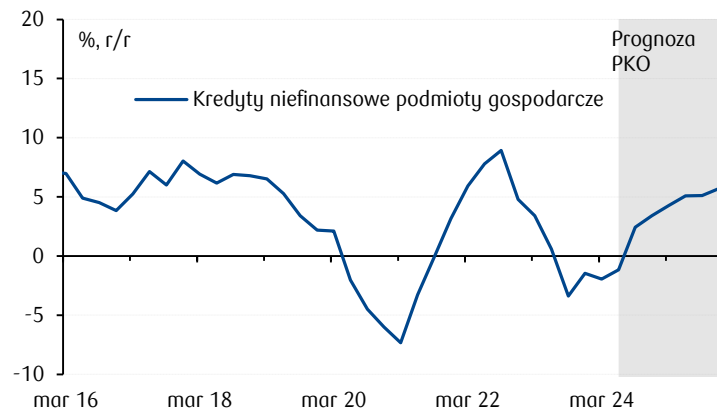
Kredyty hipoteczne i konsumpcyjne



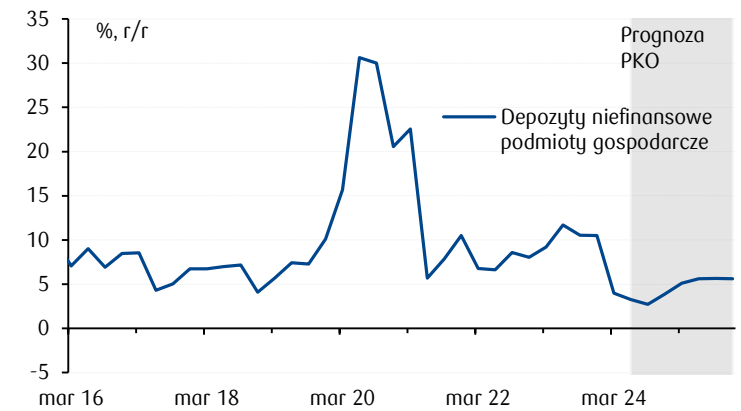
Depozyty osób prywatnych i aktywa TFI



Kredyty dla podmiotów gospodarczych



Depozyty podmiotów gospodarczych



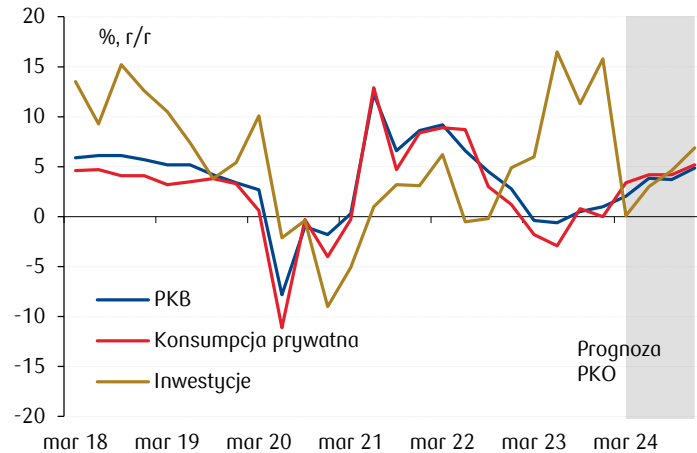
OTOCZENIE MAKROEKONOMICZNE

Gospodarka na ścieżce wzrostu



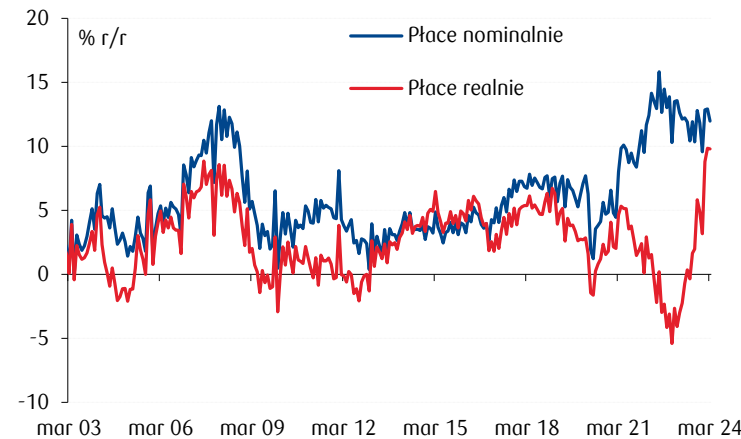
Bank Polski

PKB i jego główne składowe



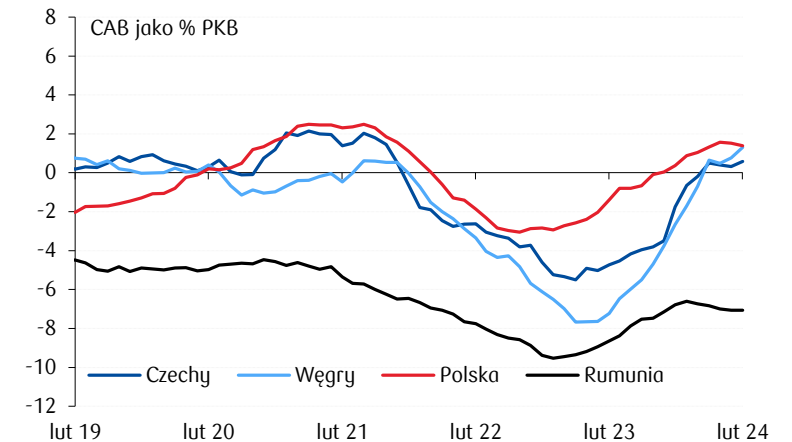
Źródło: GUS, PKO Bank Polski

Wynagrodzenia w sektorze przedsiębiorstw



Źródło: GUS, PKO Bank Polski

Saldo obrotów bieżących bilansu płatniczego

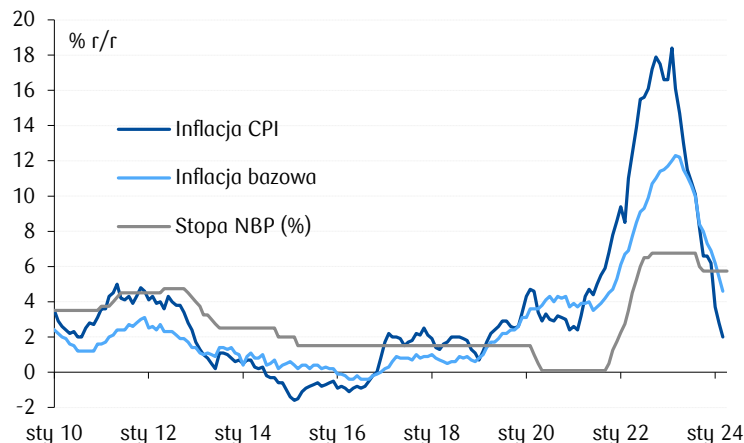


Źródło: Macrobond, PKO Bank Polski

- **Początek 2024 przyniósł niejednorodne ożywienie aktywności gospodarczej.** Solidnemu wzrostowi sprzedaży detalicznej towarzyszył spadek produkcji budowlanej oraz stabilizacja produkcji przemysłowej. Źródłem ożywienia był głównie solidny wzrost konsumpcji, przy stagnacji w inwestycjach, spowodowanej przez okres przejściowy pomiędzy standardowymi perspektywami finansowymi UE.
- **Silny nominalny wzrost wynagrodzeń (odzwierciedlający m.in. podwyżkę płacy minimalnej), w połączeniu ze spadkiem inflacji, mocno podbił realną dynamikę płac.** Pod koniec 1q24 realne wynagrodzenia w sektorze przedsiębiorstw rosły w rekordowym tempie, zbliżonym do 10% r/r. Silny wzrost dochodów w połączeniu z poprawą nastrojów gospodarstw domowych wspiera wzrost konsumpcji, która będzie mieć w tym roku największy wkład do wzrostu PKB. Spadek popytu na pracę jest widoczny w redukcji liczby wakatów i zatrudnienia, ale nie przekłada się to na istotny wzrost bezrobocia.
- **Pozycja zewnętrzna gospodarki jest nadal korzystna.** Saldo rachunku obrotów bieżących (12m średnia krocząca) na początku 2024 utrzymało się na plusie, jednak okres szybkiego wzrostu nadwyżki już się skończył.

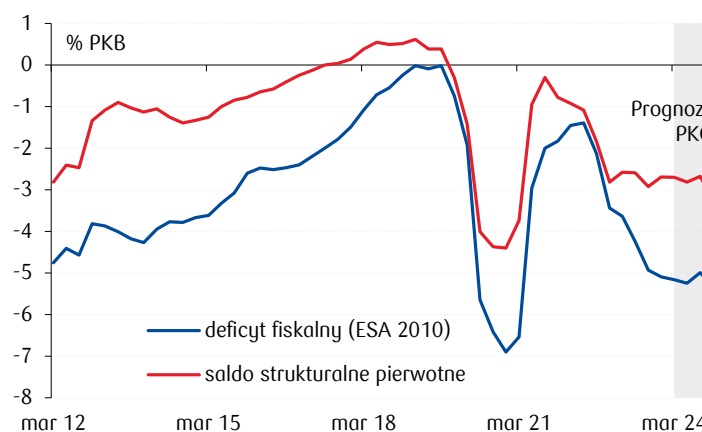


Inflacja CPI i bazowa vs stopa referencyjna



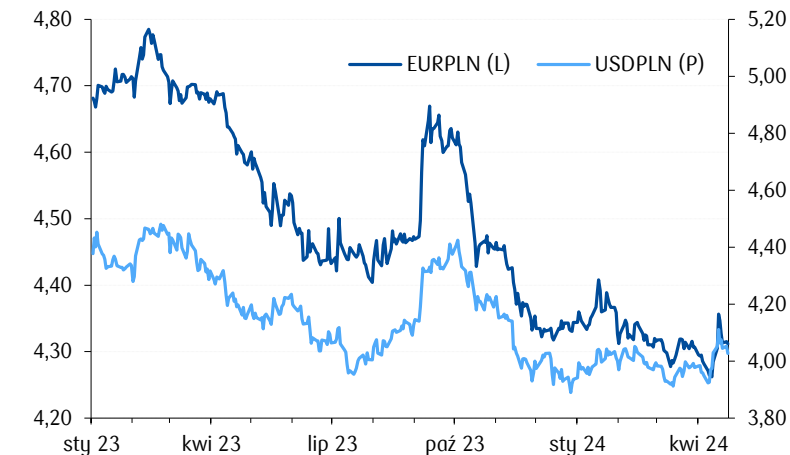
Źródło: GUS, NBP, PKO Bank Polski

Sektor finansów publicznych



Źródło: Eurostat, PKO Bank Polski

Notowania złotego

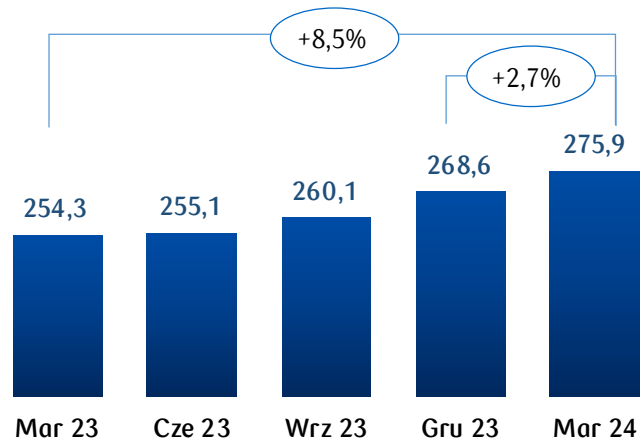


Źródło: Macrobond, PKO Bank Polski

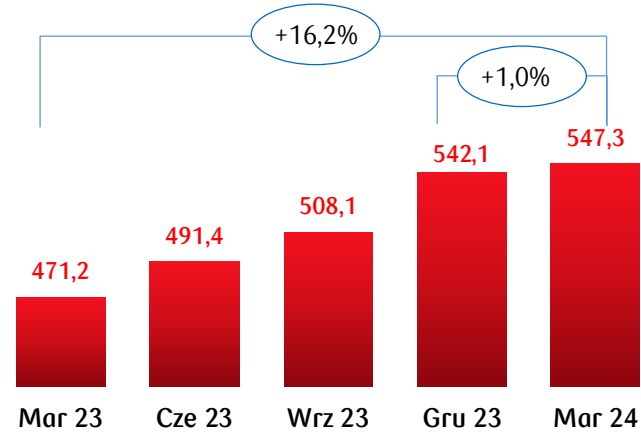
- **Na początku 2024 kontynuowana była dezinflacja.** Inflacja CPI marcu osiągnęła poziom 2,0% r/r. Do spadku przyczyniły się wszystkie główne kategorie koszyka, w tym spadek inflacji bazowej. Marzec wyznaczył lokalne minimum inflacji CPI. W kolejnych miesiącach dynamikę cen podbiją wyższy VAT na żywność i częściowe uwolnienie cen nośników energii dla gospodarstw domowych.
- **NBP wszedł w fazę stabilizacji stóp procentowych.** Zachowawcza postawa, pomimo postępu dezinflacji, jest uzasadniana wysoką niepewnością co do średnioterminowych perspektyw inflacji oraz luźną polityką fiskalną. W RPP pojawiają się głosy o możliwej obniżce pod koniec 2024, ale nie można wykluczyć stabilizacji stóp do końca roku. Dodatkowo realne stopy procentowe ograniczają aktywność gospodarczą i zwiększają skłonność do oszczędzania.
- **Złoty znajduje się w średnioterminowym trendzie aprecjacyjnym,** ale na początku 2024 aprecjacja nieco wyhamowała. Wsparciem dla złotego są solidne lokalne fundamenty makro i relatywnie restrykcyjna polityka NBP.
- **Koszty tarcz antyinflacyjnych w połączeniu ze zwiększonymi nakładami na obronność odcisnęły piętno na finansach publicznych.** Rząd zapowiada stopniową konsolidację fiskalną, którą wymusi prawdopodobne objęcie Polski procedurą nadmiernego deficytu.

Wzrost finansowania i oszczędności klientów

Finansowanie klientów brutto [mld PLN] ⁽¹⁾

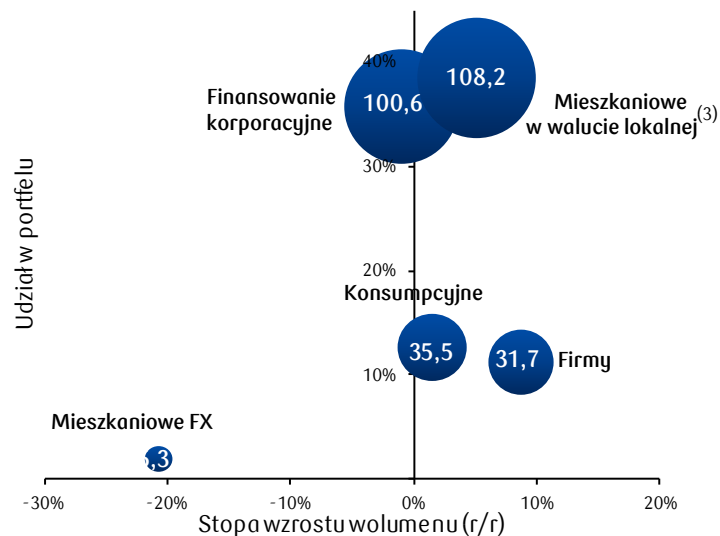


Oszczędności klientów [mld PLN] ⁽²⁾

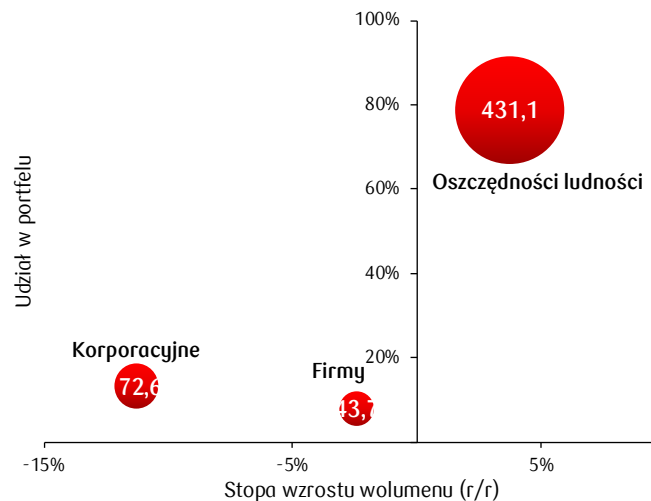


Bank Polski

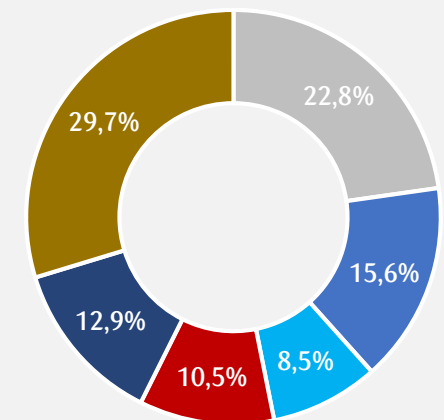
Finansowanie klientów brutto [mld PLN] ⁽¹⁾



Oszczędności klientów [mld PLN] ⁽²⁾



Zaangażowanie wobec branż [%]



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

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.

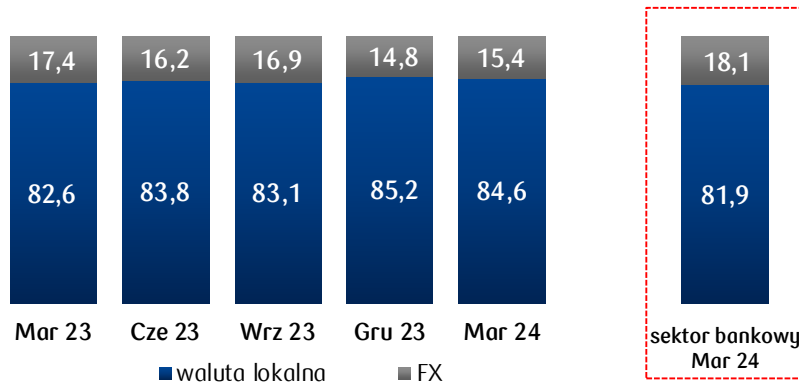
(3) Obejmuje kredyty w UAH.

Struktura kredytów, depozytów i płynność

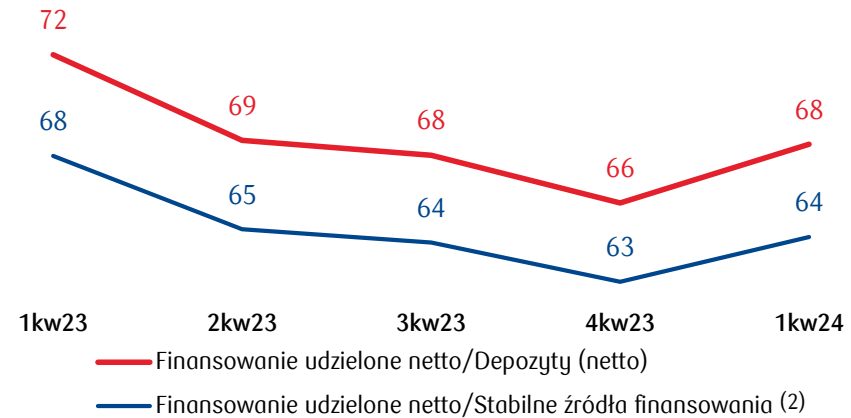


Bank Polski

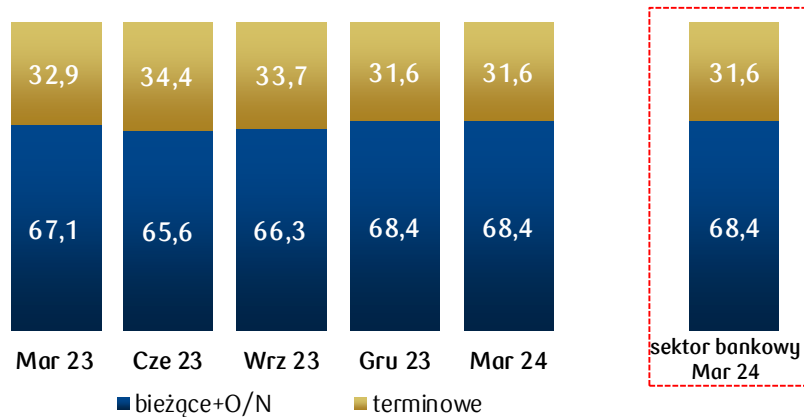
Struktura walutowa kredytów brutto ogółem [%]



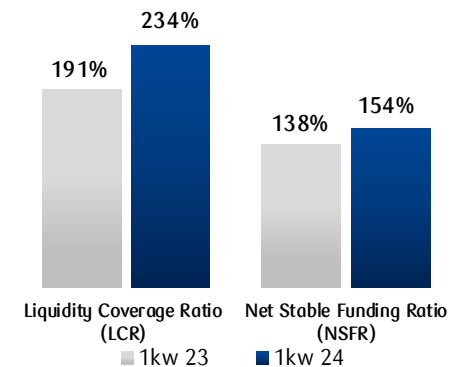
Struktura finansowania [%]



Struktura terminowa depozytów⁽¹⁾ ogółem [%]



LCR i NSFR [%]



(1) - Zobowiązania wobec klientów

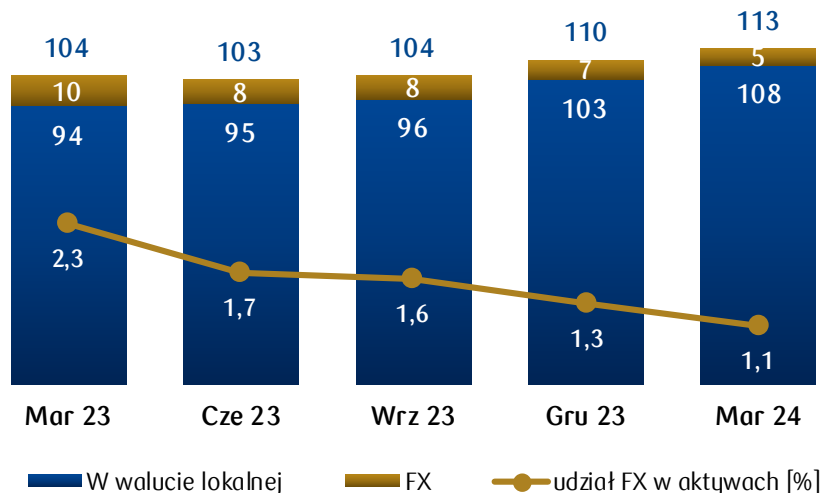
(2) - Zobowiązania wobec klientów oraz długoterminowe finansowanie zewnętrzne w postaci: emisji listów zastawnych, sekurytyzacji, obligacji niezabezpieczonych, zobowiązań podporządkowanych, kredytów otrzymanych od instytucji finansowych

Kredyty mieszkaniowe brutto

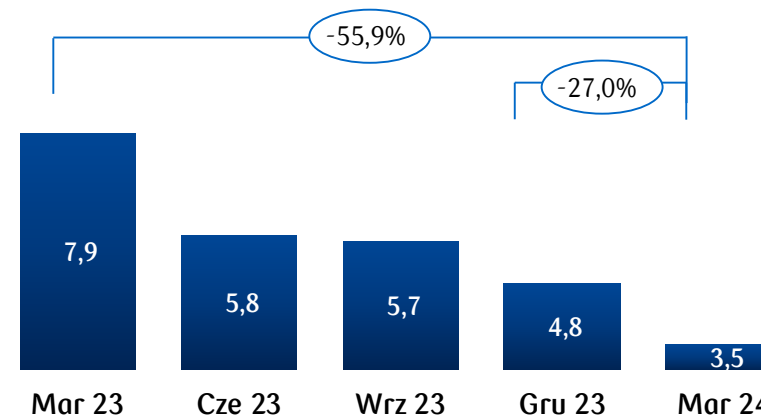


Bank Polski

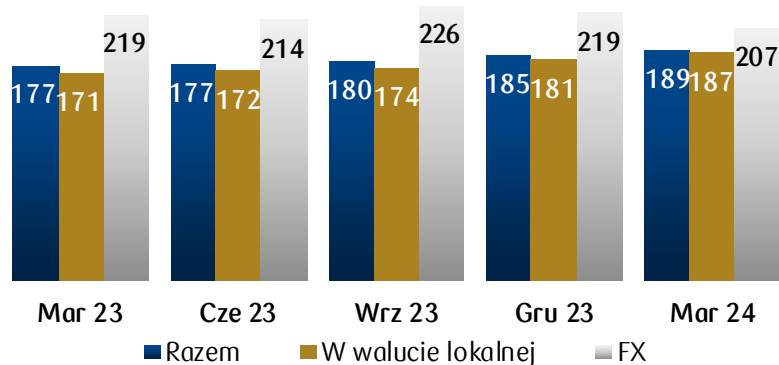
Wolumen kredytów hipotecznych [mld PLN]⁽¹⁾



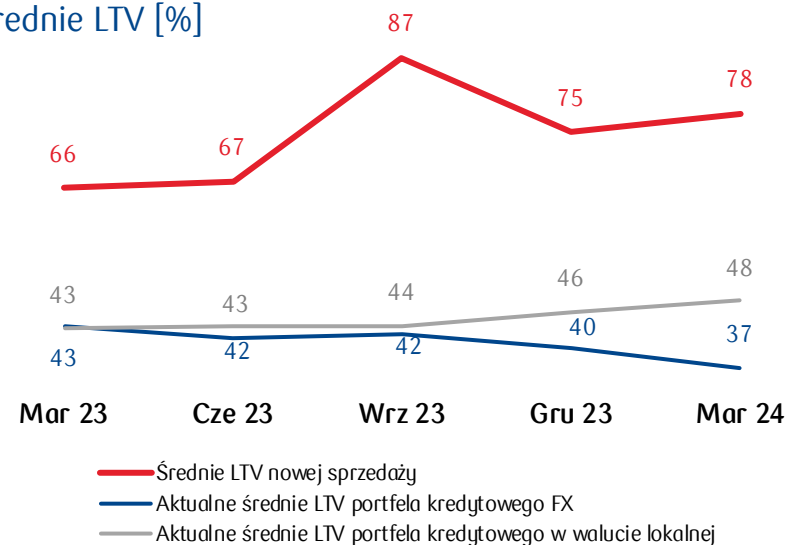
Wolumen kredytów hipotecznych brutto w CHF [mld PLN]⁽²⁾



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,

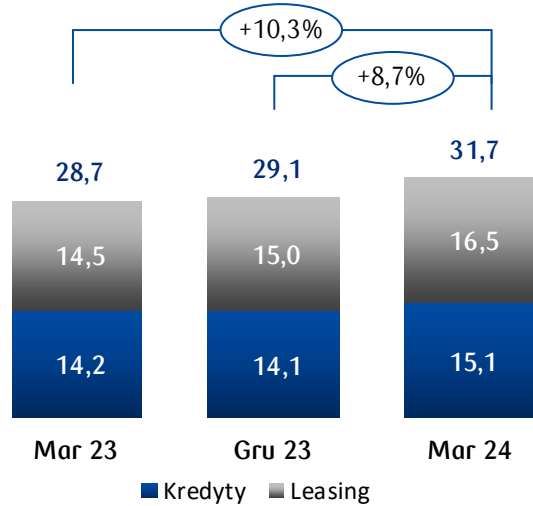


Bank Polski

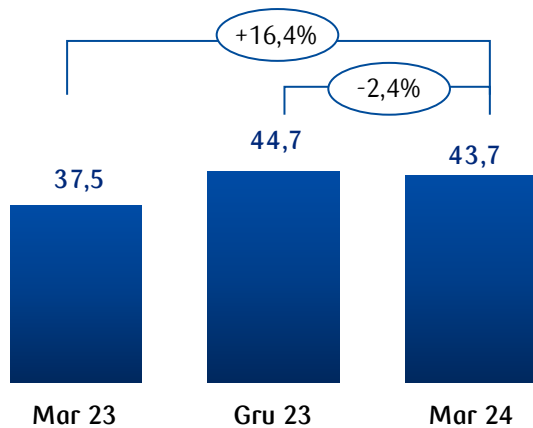
INFORMACJE DODATKOWE

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 kartą VISA
- Nowa Lokata Premium
- Promocja kredytowa dla nowych i obecnych klientów z możliwością obniżenia prowizji
- Preferencyjny kredyt we współpracy z ARiMR
- Umowa z Bankiem Gospodarstwa Krajowego S.A. dotyczącej programu FG FENG (Biznesmax Plus i Ekamax Plus) na oferowanie gwarancji dla przedsiębiorstw zainteresowanych kredytami inwestycyjnymi oraz obrotowymi
- Udostępnienie rachunku dedykowanego Biurom Usług Płatniczych

ROZWÓJ KANAŁÓW CYFOWYCH

- Rozszerzenie oferty produktów dostępnych w procesie leasingu przez bankowość internetową iPKO
- Zwiększenie maksymalnych limitów przelewów Expres Elixir w iPKO biznes

614 tys. KLIENTÓW FIRM I PRZEDSIĘBIORSTW

23 tys. RACHUNKÓW OTWARTYCH W 1KW 2024 R.

510 tys. KLIENTÓW Z DOSTĘPEM DO iPKO

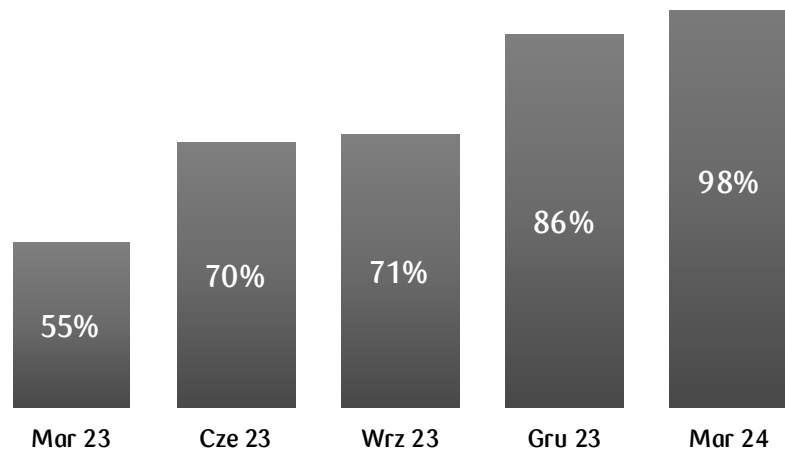
78 tys. KLIENTÓW Z DOSTĘPEM DO iPKO BIZNES

Kredyty hipoteczne w CHF

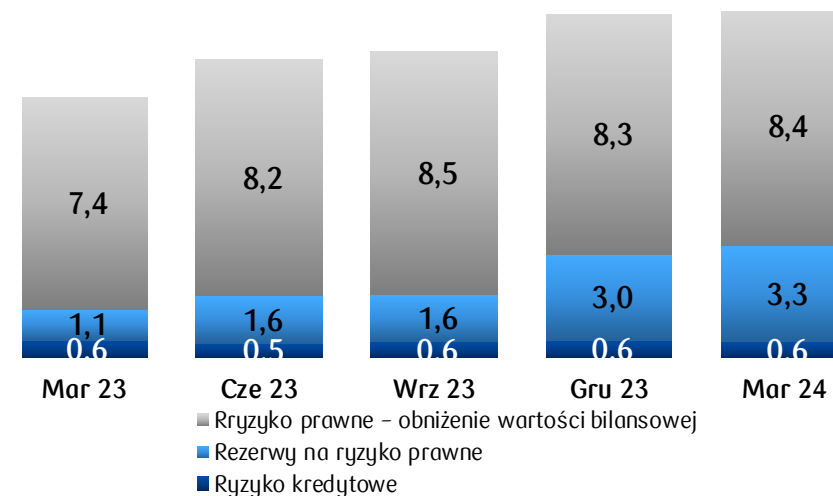


Bank Polski

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



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

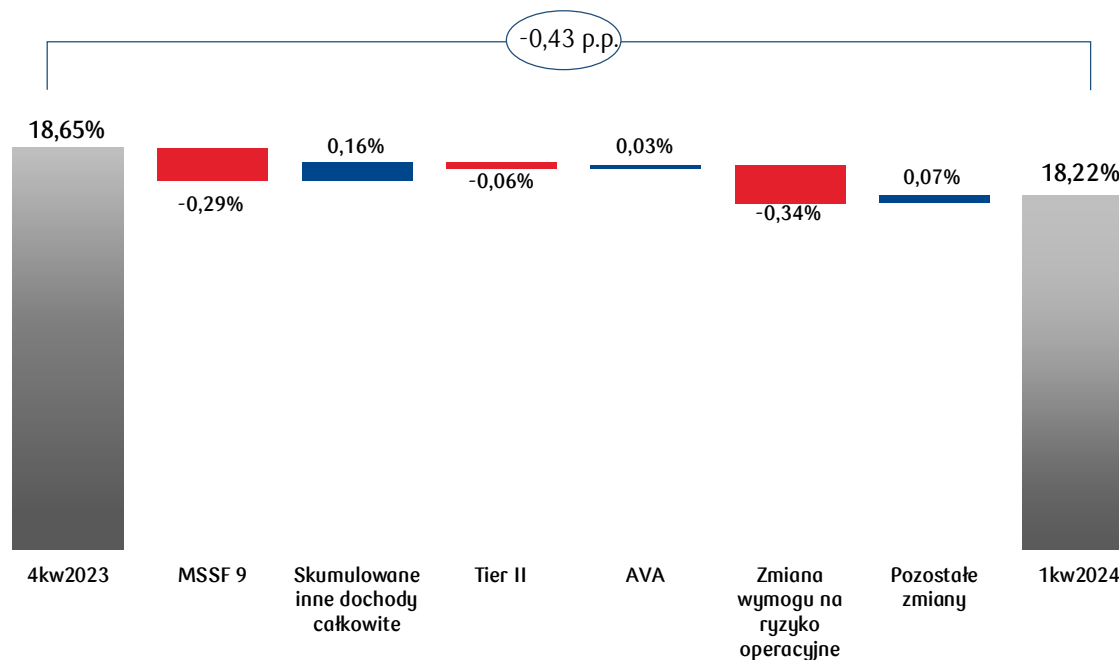


(1) - Pokrycie rezerwami kredytów hipotecznych - Koszty ryzyka prawnego oraz rezerw na sprawy sporne do wartości bilansowej brutto kredytów hipotecznych w walutach wymiennalnych przed uwzględnieniem kosztu ryzyka prawnego

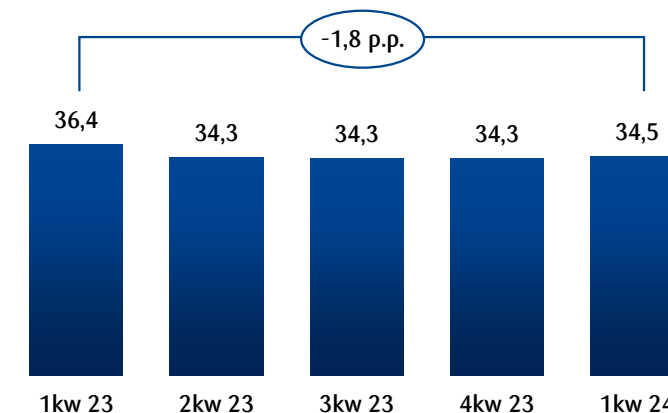
Adekwatność kapitałowa



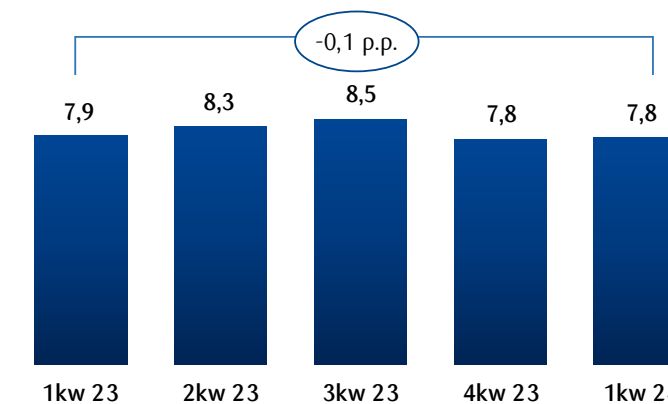
Kwartałna zmiana łącznego współczynnika kapitałowego (TCR)



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.

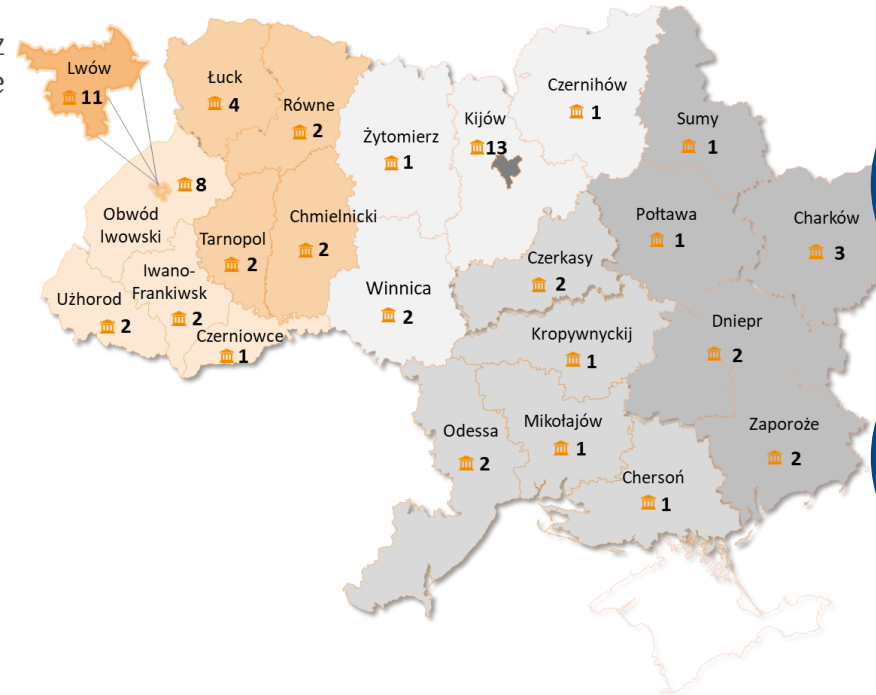


Bank Polski

INFORMACJE DODATKOWE KREDOBANK S.A.

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

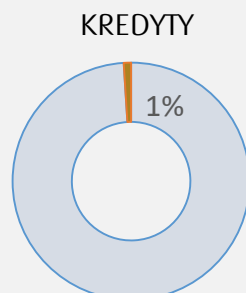
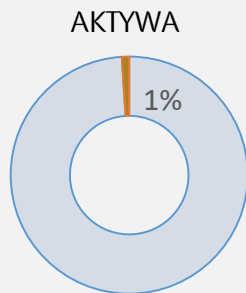
- Kontynuacja działalności w regionach nieobjętych aktywnymi działaniami wojennymi. 13 oddziałów znajdowało się w regionach najbardziej dotkniętych takimi działaniami
- KREDOBANK S.A. wpisany jest na listę banków o znaczeniu systemowym, która obejmuje 15 największych banków ukraińskich
- KREDOBANK S.A. udziela kredyty w segmentach korporacyjnych i SME w ramach programów państwowych oraz we współpracy z bankami zagranicznymi



68 oddziałów

1 459 pracowników w Grupie

UDZIAŁ KREDOBANKU W WYNIKACH GRUPY
31/03/2024:



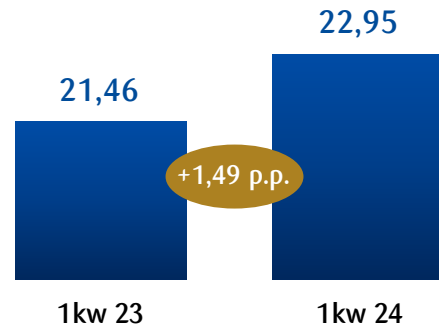
GRUPA KAPITAŁOWA KREDOBANK S.A. (PLN mln)	31/03/2024	31/03/2023	Δ
Kredyty brutto	1 375	1 742	-21%
Depozyty brutto	4 763	4 407	8%
Aktywa	5 587	5 095	10%
Kapitały	655	537	22%
	1 kw. 2024	1 kw. 2023	Δ
Wynik netto	70	35	99%

Udziały rynkowe

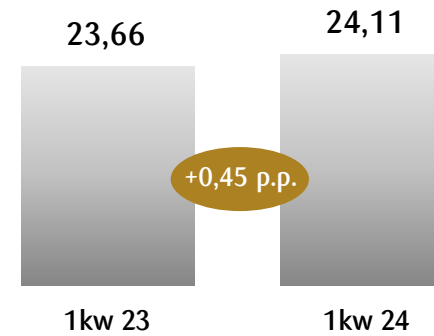


Bank Polski

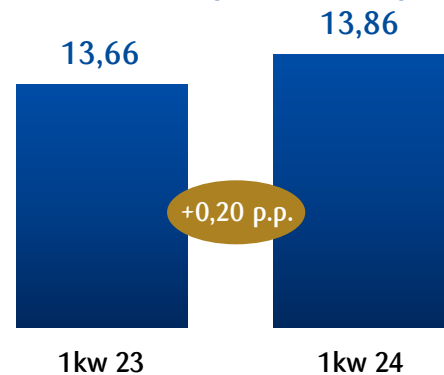
Kredyty osób fizycznych [%]



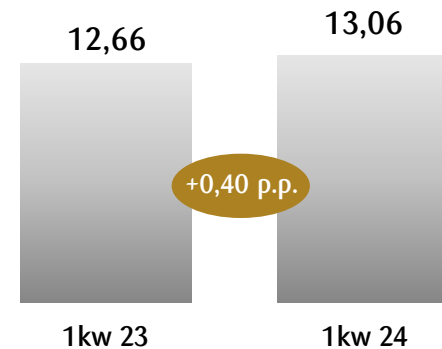
Depozyty osób fizycznych [%]



Kredyty niefinansowych podmiotów gospodarczych [%]



Depozyty niefinansowych podmiotów gospodarczych [%]

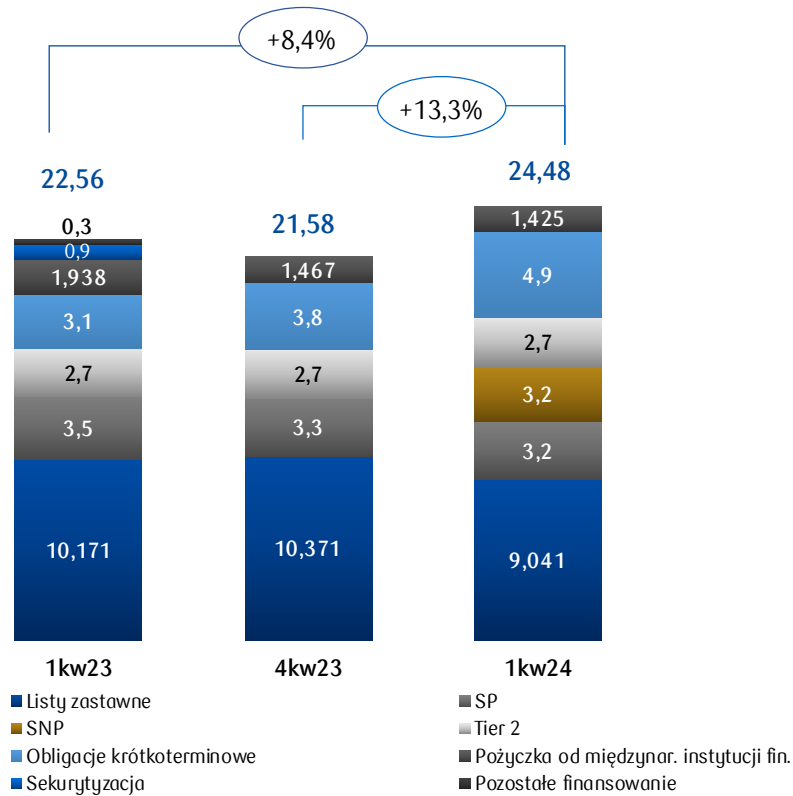


Finansowanie z rynku hurtowego

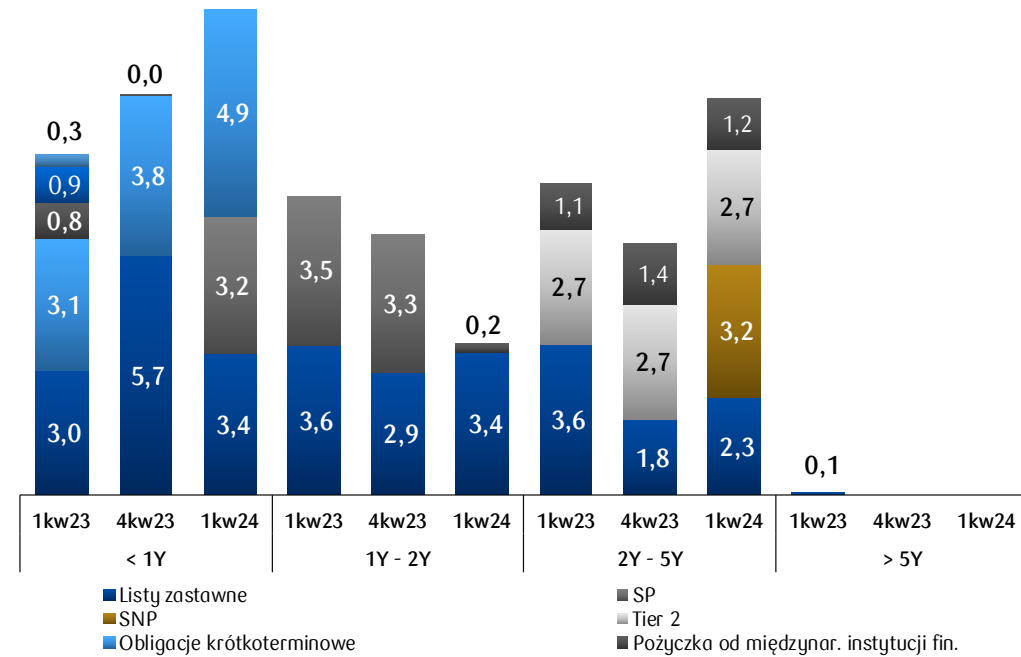


Bank Polski

Struktura finansowania według rodzaju instrumentu [mld PLN]



Profil zapadalności według rodzaju instrumentu [mld PLN]



Bilans Grupy PKO Banku Polskiego



Aktywa (mld PLN)	Mar-23	Cze-23	Wrz-23	Gru-23	Mar-24	r/r	kw/kw
Kasa, środki w Banku Centralnym	14,6	13,9	16,5	17,8	15,9	+9,4%	-10,5%
Należności od banków	13,5	14,1	15,2	14,4	11,2	-17,5%	-22,7%
Transakcje z przyrzeczeniem sprzedaży	4,8	5,1	0,1	0,4	0,5	-89,0%	+41,8%
Finansowanie klientów	252,5	250,9	255,7	262,9	268,5	+6,3%	+2,1%
Papiery wartościowe	131,0	148,6	159,7	180,3	177,0	+35,2%	-1,8%
Pozostałe aktywa	27,7	28,2	25,9	25,6	23,9	-13,7%	-6,9%
AKTYWA RAZEM	444,0	460,8	472,9	501,5	497,0	+11,9%	-0,9%

Zobowiązania i kapitały (mld PLN)	Mar-23	Cze-22	Wrz-23	Gru-23	Mar-24	r/r	kw/kw
Kapitał własny ogółem	39,2	41,1	45,4	45,2	47,6	+21,4%	+5,3%
Zobowiązania wobec banku centralnego i innych banków	6,0	4,9	5,4	4,9	4,3	-28,5%	-12,5%
Otrzymane kredyty i pożyczki	2,2	1,9	1,8	1,5	1,4	-35,3%	-2,9%
Zobowiązania podporządkowane i z tyt. emisji pap. wartościowych	20,0	19,5	20,2	20,0	22,7	+13,4%	+13,6%
Zobowiązania wobec klientów	349,7	366,1	376,5	399,2	392,6	+12,3%	-1,6%
Zobowiązania z tytułu działalności ubezpieczeniowej	2,8	2,9	2,9	2,9	2,9	+2,9%	+0,3%
Pozostałe zobowiązania	26,2	26,4	22,6	29,3	26,8	+2,4%	-8,4%
SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO	444,0	460,8	472,9	501,5	497,0	+11,9%	-0,9%

Rachunek wyników Grupy PKO Banku Polskiego



Bank Polski

Rachunek zysków i strat (mln PLN)	1kw 23	2kw 23	3kw 23	4kw 23	1kw 24	r/r	kw/kw
Wynik odsetkowy	4 187	4 392	4 662	5 077	5 192	+24,0%	+2,3%
Wynik z prowizji i opłat	1 103	1 111	1 175	1 236	1 278	+15,8%	+3,4%
Wynik pozostały	255	290	329	360	373	+46,7%	+3,6%
Wynik z ubezpieczeń	166	187	173	184	176	+6,1%	-4,3%
Przychody z tytułu dywidend	1	12	2	0	0	-62,6%	-3,3%
Wynik na operacjach finansowych	47	9	68	90	76	+63,5%	-15,6%
Wynik z pozycji wymiany	4	7	26	61	66	>100%	+8,2%
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów/pasywów	17	10	13	18	20	+19,4%	+8,5%
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	20	65	48	6	34	+68,4%	>100%
Wynik na działalności biznesowej	5 545	5 794	6 167	6 673	6 844	+23,4%	+2,6%
Koszty działania	(1 985)	(1 746)	(1 790)	(2 114)	(2 179)	+9,8%	+3,1%
w tym wynik z tytułu obciążeń regulacyjnych	(379)	(50)	(51)	(142)	(394)	+3,9%	>100%
Wynik z tytułu odpisów na ryzyko kredytowe	(340)	(230)	(248)	(493)	(216)	-36,4%	-56,1%
Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych	(11)	(11)	(37)	(49)	(112)	>100%	>100%
Koszt ryzyka prawnego walutowych kredytów hipotecznych	(967)	(2 474)	(0)	(1 989)	(1 338)	+38,3%	-32,7%
Podatek od niektórych instytucji finansowych	(299)	(312)	(302)	(319)	(303)	+1,5%	-5,0%
Udział w zyskach (stratach) jedn. stowarzyszonych i współzależnych	23	13	46	17	41	+75,2%	>100%
Zysk (strata) brutto	1 966	1 034	3 836	1 726	2 736	+39,2%	+58,5%
Podatek dochodowy	(513)	(444)	(1 057)	(1 043)	(693)	+35,1%	-33,6%
Zyski i straty udziałowców niesprawujących kontroli	(1)	2	(1)	3	(1)	-10,6%	-
Zysk (strata) netto przypadający na jednostkę dominującą	1 454	587	2 780	681	2 044	+40,6%	>100%



Podstawowe wskaźniki (%)	1kw 23	2kw 23	3kw 23	4kw 23	1kw 24	r/r	kw/kw
ROE netto	15,7	5,9	25,5	6,0	17,7	+2,0 p.p.	+11,7 p.p.
ROTE netto	17,3	6,4	27,9	6,5	19,2	+1,9 p.p.	+12,7 p.p.
ROA netto	1,35	0,52	2,36	0,55	1,65	+0,30 p.p.	+1,10 p.p.
C/I	35,8	30,1	29,0	31,7	31,8	-4,0 p.p.	+0,1 p.p.
Marża odsetkowa	4,32	4,29	4,35	4,44	4,56	+0,25 p.p.	+0,12 p.p.
Udział kredytów z utratą wartości	3,74	3,64	3,59	3,44	3,34	-0,40 p.p.	-0,10 p.p.
Pokrycie odpisem kredytów z utratą wartości	107,6	111,5	111,1	113,5	117,0	+9,4 p.p.	+3,5 p.p.
Koszt ryzyka	0,59	0,48	0,34	0,61	0,47	-0,12 p.p.	-0,14 p.p.
Łączny współczynnik kapitałowy	18,58	19,83	20,25	18,65	18,22	-0,36 p.p.	-0,43 p.p.
Współczynnik kapitału Tier 1	17,42	18,75	19,25	17,77	17,41	-0,01 p.p.	-0,36 p.p.

Podstawowe dane operacyjne



Bank Polski

Dane operacyjne PKO Banku Polskiego (eop)	Mar-23	Cze-23	Wrz-23	Gru-23	Mar-24	r/r	kw/kw
Rachunki bieżące (tys.)	9 130	9 183	9 236	9 279	9 316	+2.0%	+0.4%
Karty bankowe (tys.)	10 438	10 420	10 532	10 680	10 875	+4.2%	+1.8%
w tym: karty kredytowe	943	942	939	927	926	-1.7%	-0.0%
Aktywne aplikacje IKO (tys.)	7 411	7 580	7 700	7 797	7 992	+7.8%	+2.5%
Liczba aktywnych użytkowników bankowości mobilnej (tys.) ⁽¹⁾	5 528	5 602	5 720	5 858	5 994	+8.4%	+2.3%
Liczba klientów korporacyjnych z dostępem do bankowości elektronicznej (tys.)	22.5	22.9	23.3	23.8	22.9	+1.9%	-3.7%
Liczba klientów firm z dostępem do bankowości elektronicznej (tys.)	66.3	67.2	68.2	69.0	71.2	+7.3%	+3.1%
Oddziały:	963	959	958	945	945	-1.9%	0.0%
- detaliczne	919	914	913	900	900	-2.1%	0.0%
- korporacyjne	44	45	45	45	45	+2.3%	0.0%
Agencje	329	298	297	286	280	-14.9%	-2.1%
Bankomaty	3 020	3 034	3 042	3 056	3 044	+0.8%	-0.4%
Liczba klientów (tys.)	11 734	11 791	11 852	11 911	11 975	+2.1%	+0.5%
- detalicznych	11 131	11 185	11 239	11 290	11 343	+1.9%	+0.5%
- korporacyjnych	34	34	34	35	32	-5.1%	-8.3%
- firmy	570	571	579	587	601	+5.4%	+2.4%
Zatrudnienie w Grupie (tys. etatów)	25.1	25.3	25.4	25.6	25.7	+2.4%	+0.2%
Liczba operacji wykonywanych przez roboty (tys.)	17 584	18 174	18 762	22 357	25 221	+43.4%	+12.8%

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

INFORMACJE DODATKOWE

Finansowanie klientów



Bank Polski

mld PLN	Mar-23	Cze-23	Wrz-23	Gru-23	Mar-24	r/r	kw/kw
Kredyty	249,4	248,1	251,9	258,1	263,8	+5,7%	+2,2%
mieszkaniowe	104,2	102,7	104,1	109,6	113,4	+8,9%	+3,5%
mieszkaniowe w walucie lokalnej	94,0	94,9	96,4	103,0	108,2	+15,1%	+5,1%
mieszkaniowe FX	10,1	7,8	7,7	6,6	5,3	-48,1%	-20,7%
bankowości detalicznej i prywatnej	33,1	33,8	34,6	35,0	35,5	+7,1%	+1,4%
firm	28,7	28,9	28,9	29,1	31,7	+10,3%	+8,7%
korporacyjne	83,4	82,7	84,3	84,4	83,2	-0,3%	-1,5%
Dłużne papiery wartościowe	15,0	14,8	15,9	17,1	17,4	+16,2%	+1,5%
obligacje komunalne ¹⁾	11,5	11,5	12,4	13,8	14,0	+21,8%	+1,6%
obligacje korporacyjne	3,5	3,3	3,6	3,4	3,4	-2,4%	+1,1%
Finansowanie klientów brutto	264,4	263,0	267,8	275,2	281,2	+6,3%	+2,2%
Finansowanie klientów netto	252,5	250,9	255,7	262,9	268,5	+6,3%	+2,1%

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

Oszczędności klientów



mld PLN	Mar-23	Cze-23	Wrz-23	Gru-23	Mar-24	r/r	kw/kw
Oszczędności ludności ⁽¹⁾	367,8	388,1	397,3	415,5	431,1	+17,2%	+3,8%
depozyty	248,8	265,3	268,5	275,5	280,5	+12,7%	+1,8%
aktywa detaliczne TFI	31,6	33,6	35,4	39,0	42,8	+35,5%	+9,8%
skarbowe obligacje oszczędnościowe	87,4	89,2	93,4	101,0	107,8	+23,4%	+6,7%
Obligacje GK na rachunkach klientów korporacyjnych	2,7	2,9	3,3	3,4	4,5	+64,8%	+32,9%
Depozyty korporacyjne	63,1	61,9	65,8	78,4	68,0	+7,8%	-13,2%
Depozyty firm	37,5	38,4	41,7	44,7	43,7	+16,4%	-2,4%
Oszczędności klientów	471,2	491,4	508,1	542,1	547,3	+16,2%	+1,0%

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

Wiarygodność finansowa i akcjonariat



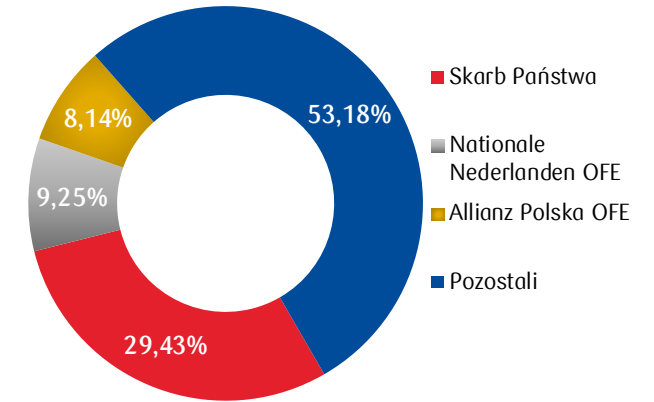
Bank Polski

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)



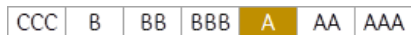
- Akcje Banku notowane na Giełdzie Papierów wartościowych w Warszawie od 10.11.2004 r.
- Pierwszy co do wielkości krajowy bank na GPW pod względem kapitalizacji 74 mld PLN (31 marca 2024 r.)
- Bank PKO BP wchodzi w skład indeksów: WIG, WIG20, WIG30, WIG Banki, WIG-ESG, FTSE Russell, Stoxx 600
- ISIN; PLPKO0000016; Bloomberg: PKO PW; Reuters: PKOB WA

Oceny ratingowe ESG



A ↔

(A w 2023 r.)



24 Medium Risk ↓

(23,5 w 2023 r.)



3,3 ↔

(3,3 w 2023 r.)



46 ↔

(46 w 2023 r.)





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



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.