



Bank Polski

#1.



Wyniki finansowe

—
2024 ROK

Solidne wyniki, gotowi na finansowanie inwestycji





Bank Polski

#1.

Spis Treści

| | | |
|----|----------------------------|----|
| 1. | Executive summary | 3 |
| 2. | Otoczenie makroekonomiczne | 7 |
| 3. | Rozwój biznesu | 10 |
| 4. | Wyniki finansowe | 15 |
| 5. | Podsumowanie | 28 |
| 6. | Informacje dodatkowe | 31 |





Podążamy za naszymi klientami

1. Rośniemy, wzmacniając się na pozycji lidera



#1.



Kluczowe dane finansowe

- Solidny wzrost we wszystkich kluczowych obszarach:
- Dalszy wzrost liczby klientów o 222 tys. do 12,1 mln
- Wzrost pozyskanych oszczędności o 11,4% r/r
- Wzrost finansowania udzielonego klientom o 9,6% r/r
- Wskaźnik NPL na poziomie 3,59%
- Solidna baza kapitałowa z CET1 17,39%

Liczba klientów

12,1 | mln

+222 tys. r/r
+40 tys. kw/kw

Oszczędności

604 | mld PLN²

+11,4% r/r
+4,3% kw/kw

Finansowanie

294 | mld PLN¹

+9,6% r/r
+3,4% kw/kw

Suma bilansowa

525 | mld PLN

+6,0% r/r
+3,6% kw/kw

NPL

3,59 | %

+15 p.b. r/r
+12 p.b. kw/kw

CET1=T1

17,39 | %

494 p.b. powyżej kryterium dywidendowego
684 p.b. powyżej min nadzorczego

¹ Finansowanie brutto bez kredytów hipotecznych w walutach obcych

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



Kluczowe dane finansowe

- 9,3 mld PLN raportowanego zysku netto, 14,0 mld PLN po wyłączeniu rezerw CHF i efektu wakacji kredytowych
- Wzrost dochodów z działalności podstawowej o 19,6% r/r
- Dalsza poprawa marży odsetkowej do 4,80%
- Wysoki poziom efektywności operacyjnej, C/I 29,5%
- CoR na poziomie 39 bp

Zysk netto

9,3 | mld PLN

+69,1% r/r

14,0 | mld PLN

(bez zdarzeń nadzwyczajnych)

ROE

19,2 | %

+5,9 p.p. r/r

27,6 | %

(bez zdarzeń nadzwyczajnych)

Dochody podstawowe¹

19,6 | % r/r

Marża odsetkowa

4,80 | %

+0,43 p.p. r/r²

Koszty/Dochody

29,5 | %

-2,1 p.p. r/r

COR

39 | bp

-11 p.b. r/r

¹ Wynik odsetkowy, wynik prowizyjny oraz wynik z ubezpieczeń w warunkach porównywalnych, tj. bez wpływu wakacji kredytowych

² dynamika marży z wyłączeni wpływu wakacji kredytowych

NPS

awansowaliśmy do TOP3 najbardziej polecanych banków w kluczowych liniach biznesowych



Biznes

1,8x szybszy wzrost w kredytach konsumpcyjnych
1,5x w kredytach przedsiębiorstw vs sektor bankowy

| | |
|--|----------------|
| Wolumen kredytów konsumpcyjnych ¹ | PKO #1. +13,0% |
| | sektor +7,3% |

| | |
|---|---------------|
| Wolumen kredytów dla przedsiębiorstw ¹ | PKO #1. +7,0% |
| | sektor +4,8% |

Wyniki

1,7x wzrost wyniku netto w 2024, przy pozytywnym trendzie C/I

| | |
|--|--------------------|
| Wzrost wyniku na działalności biznesowej (r/r) | PKO #1. +19,0% |
| | Banki #2-#5 +11,2% |

| | |
|------------|----------------------|
| Zmiana C/I | PKO #1. -2,1p.p. |
| | Banki #2-#5 +0,7p.p. |

Kapitalizacja

w 2024 r. nasza **wartość** dla akcjonariuszy **wzrosła o 12 mld PLN**

| | |
|-------------------------------|-----------------|
| Cena akcji (12M) ² | PKO #1. +18,8% |
| | Bank nr 2 -9,3% |
| | Bank nr 3 -6,6% |
| | Bank nr 4 -5,7% |
| | Bank nr 5 +2,3% |

¹ Wg statystyk NBP

² Ranking TOP5 banków pod względem aktywów



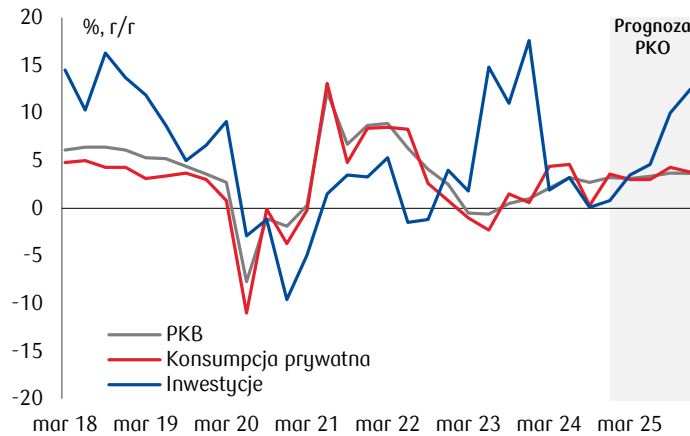
2.

Otoczenie makroekonomiczne

2. Korzystna kombinacja czynników makro



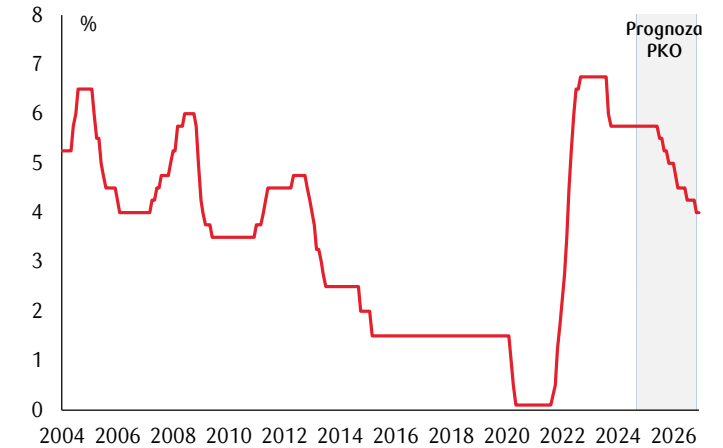
PKB i jego główne składowe¹



Niska i stabilna stopa bezrobocia (zharmonizowanego)²



Stopa procentowa NBP³



- Ożywienie gospodarcze i przełomowy wzrost aktywności inwestycyjnej zwiększą popyt na kredyty
- Dobra sytuacja na rynku pracy z rekordowo niską stopą bezrobocia pozwoli utrzymać dobrą jakość portfela kredytowego
- Oczekiwane obniżki stóp procentowych pobudzą popyt na kredyt

¹ Źródło: GUS, PKO Bank Polski

² Źródło: Eurostat, PKO Bank Polski

³ Źródło: NBP, PKO Bank Polski

2. Stopniowe ożywienie popytu na kredyt



Otoczenie makroekonomiczne

| | | 2023 | 2024 | 2025P |
|-----------------------------|----------|------|------|-------|
| PKB | % r/r | 0,1 | 2,9 | 3,5 |
| Spożycie indywidualne | % r/r | -0,3 | 3,1 | 3,5 |
| Inwestycje | % r/r | 12,6 | 1,3 | 8,7 |
| Saldo fiskalne ¹ | % PKB | -5,3 | -6,1 | -5,7 |
| Dług publiczny ¹ | % PKB | 49,7 | 54,5 | 58,4 |
| Inflacja CPI (śr.) | % | 11,4 | 3,6 | 4,4 |
| Stopa bezrobocia BAEL (śr.) | % | 2,8 | 2,9 | 2,8 |
| Stopa referencyjna NBP | % k.o. | 5,75 | 5,75 | 5,00 |
| WIBOR 3M | % k.o. | 5,88 | 5,84 | 4,80 |
| EUR/PLN | PLN k.o. | 4,35 | 4,27 | 4,28 |
| CHF/PLN | PLN k.o. | 4,68 | 4,54 | 4,51 |

Sektor bankowy

| | | 2023 | 2024 | 2025F |
|---|-------|------|------|-------|
| Kredyty ogółem | % r/r | 1,2 | 5,3 | 6,0 |
| Kredyty hipoteczne PLN | % r/r | 2,2 | 8,3 | 8,9 |
| Kredyty konsumpcyjne | % r/r | 2,1 | 5,9 | 7,1 |
| Kredyty korporacyjne ² | % r/r | -1,5 | 2,7 | 6,5 |
| Nowa sprzedaż kredytów hipotecznych PLN | % r/r | 20,2 | 43,2 | -4,8 |
| Nowa sprzedaż kredytów konsumpcyjnych | % r/r | 18,4 | 25,8 | 8,0 |
| Depozyty ogółem | % r/r | 10,6 | 9,7 | 6,5 |
| Depozyty gospodarstw domowych | % r/r | 12,3 | 10,6 | 6,9 |
| Depozyty korporacyjne ² | % r/r | 10,4 | 3,1 | 5,5 |
| Aktywa netto TFI os. fizycznych | % r/r | 32,7 | 30,1 | 17,2 |

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

¹ Sektor finansów publicznych wg ESA2010

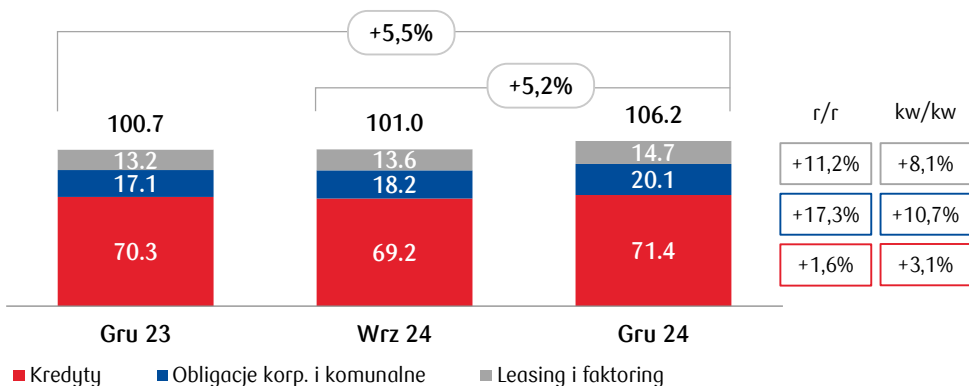
² Niefinansowe podmioty gospodarcze



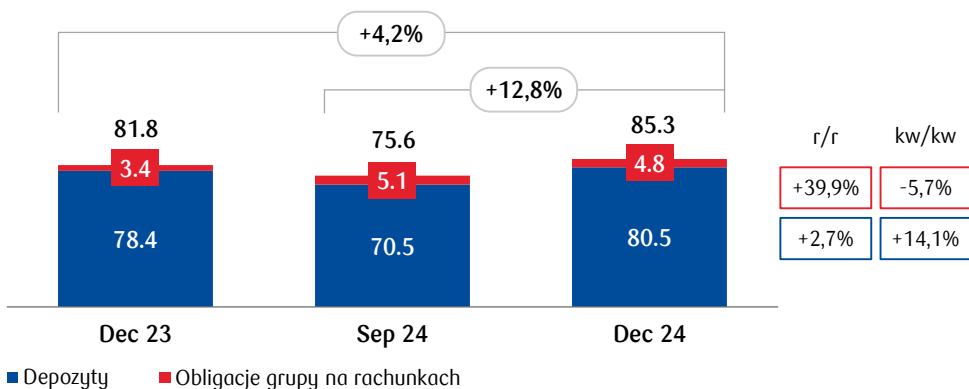
3.

Działalność biznesowa

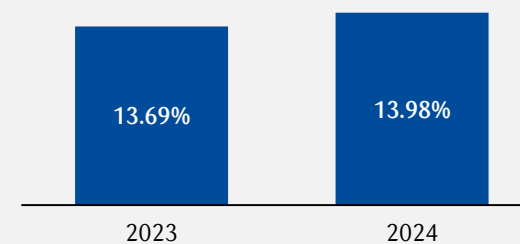
Finansowanie klientów korporacyjnych [mld PLN]



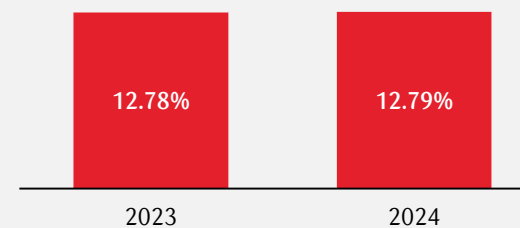
Oszczędności klientów korporacyjnych [mld PLN]



Udziały rynkowe – kredyty przedsiębiorstw



Udziały rynkowe – depozyty przedsiębiorstw



3.

Finansujemy polską gospodarkę – uczestniczymy w największych transakcjach



Bank Polski

#1.



Kredyt konsorcjalny
180 000 000 EUR
Organizator, Pierwotny
Kredytodawca

empik

Kredyt konsorcjalny
350 000 000 PLN
Organizator, Pierwotny
Kredytodawca



Kredyt konsorcjalny
na finansowanie
inwestycji w OZE
900 000 000 PLN
Kredytodawca,
Agent kredytu

CCC

Kredyt konsorcjalny
w formule sustainability
linked-loan – zwiększenie
do:
2 160 000 000 PLN
Pierwotny
Kredytodawca,
Organizator



Kredyt konsorcjalny
w formule sustainability-
linked loan
700 000 000 EUR
Organizator, Pierwotny
Kredytodawca,
Agent kredytu



Kredyt konsorcjalny
2 000 000 000 EUR
Kredytodawca



Emisja zielonych obligacji
korporacyjnych
64 000 000 PLN
Współorganizator
Programu, Dealer
Kredyt konsorcjalny dla
Ghelamco The Bridge
184 692 485 EUR
Pierwotny Kredytodawca

QEMETICA

Kredyt konsorcjalny
3 375 000 000 PLN
Pierwotny Kredytodawca,
Główny Organizator,
Agent zabezpieczeń

QEMETICA
Cargo

Leasing taboru
kolejowego
ponad 30 000 000 PLN
Leasingodawca

EP Infrastructure

Kredyt konsorcjalny
400 000 000 EUR
Organizator,
Kredytodawca



Emisja obligacji senior
non-preferred
50 000 000 PLN
Organizator, Dealer,
Agent kalkulacyjny,
Agent emisji

ecenergy

OZE – Bilateralny
Nowa transakcja
33 085 000 EUR



Kredyt Inwestorski
Nowy Dom
129 200 000 PLN
Realizacja inwestycji
deweloperskiej
w Krakowie
pn. „La Vie House”



67 umów emisji obligacji
komunalnych na łączną
kwotę ponad
1 500 000 000 PLN
Organizator,
Agent Emisji

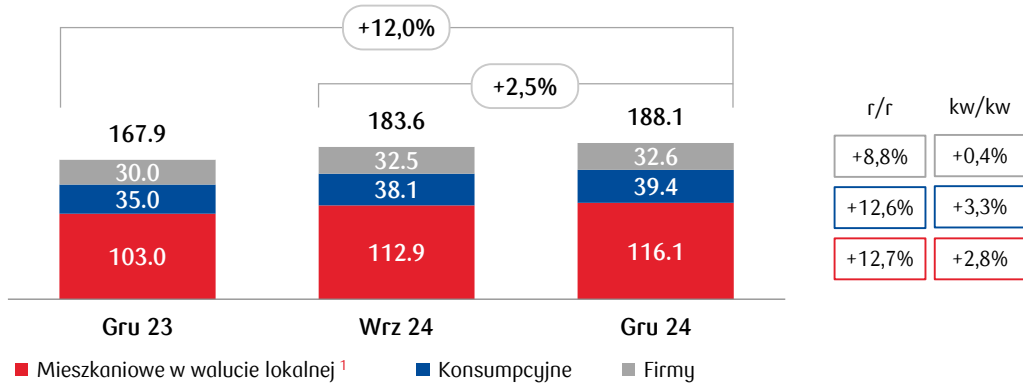
Miasto
Konin

Pożyczka JST
65 000 000 PLN
w tym udział PKO BP
37 500 000 PLN

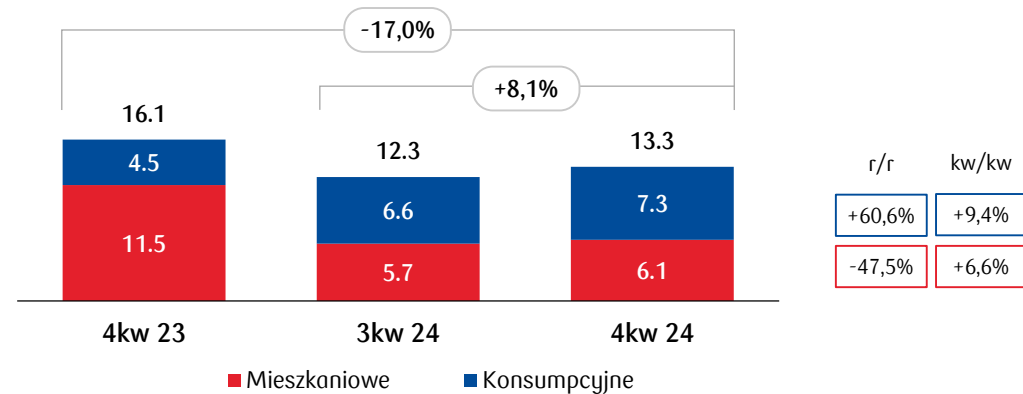
Nota: Transakcje przeprowadzone w 4 kwartale 2024 r.

3. Dwucyfrowy wzrost kredytów detalicznych

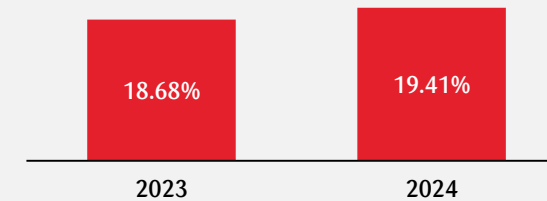
Kredyty detaliczne [mld PLN]



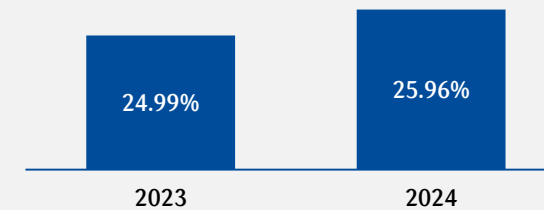
Nowa sprzedaż [mld PLN]



Udziały rynkowe – kredyty konsumpcyjne



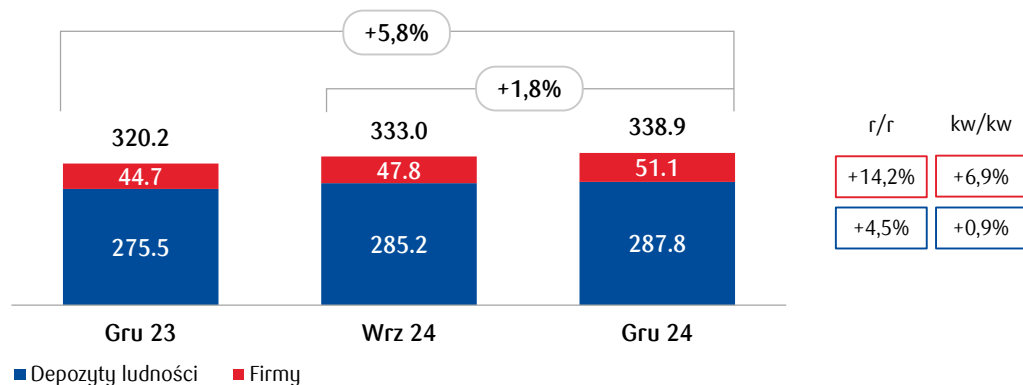
Udziały rynkowe – kredyty hipoteczne w PLN



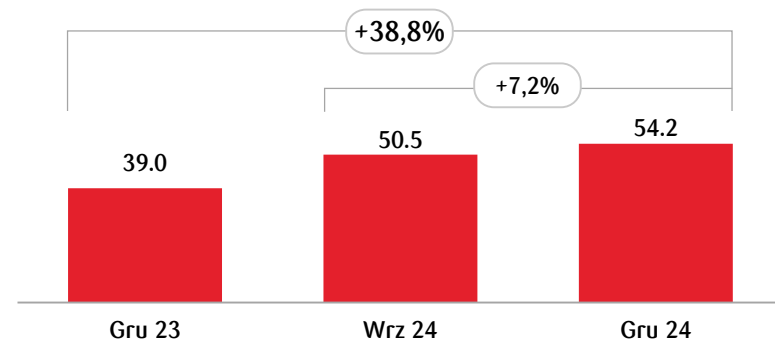
¹ Finansowanie brutto bez kredytów hipotecznych w walutach obcych

Wzrost depozytów klientów detalicznych, wzrost aktywów funduszy inwestycyjnych o 39%

Depozyty detaliczne [mld PLN]

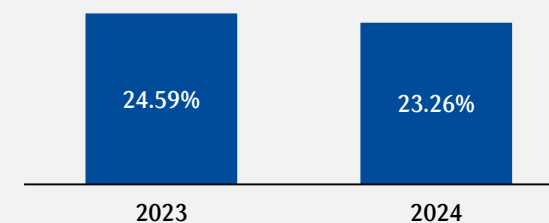


Fundusze inwestycyjne [mld PLN]¹

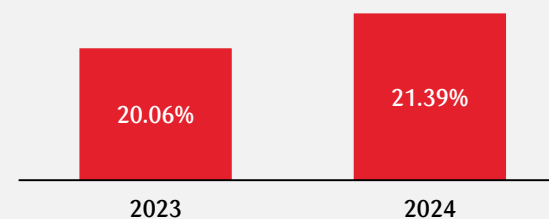


¹ Fundusze detaliczne

Udziały rynkowe – depozyty detaliczne



Udziały rynkowe – fundusze inwestycyjne



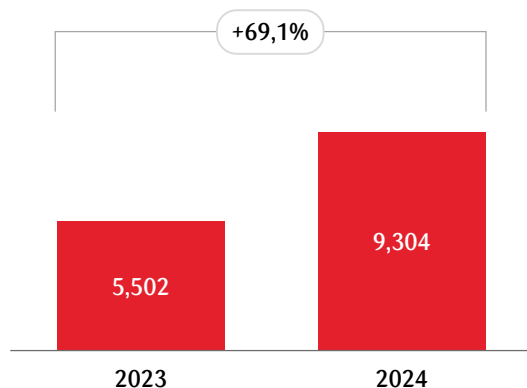


4.

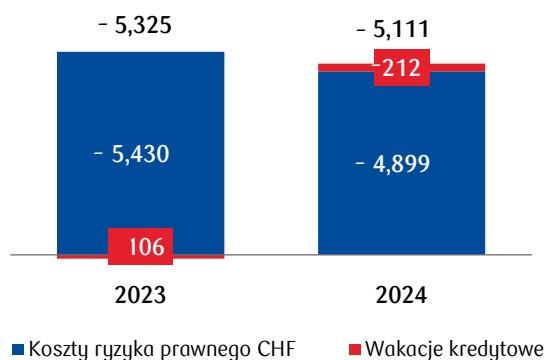
Wyniki finansowe

Solidny zysk netto pomimo dalszych istotnych rezerw na kredyty CHF

Zysk netto [mln PLN]

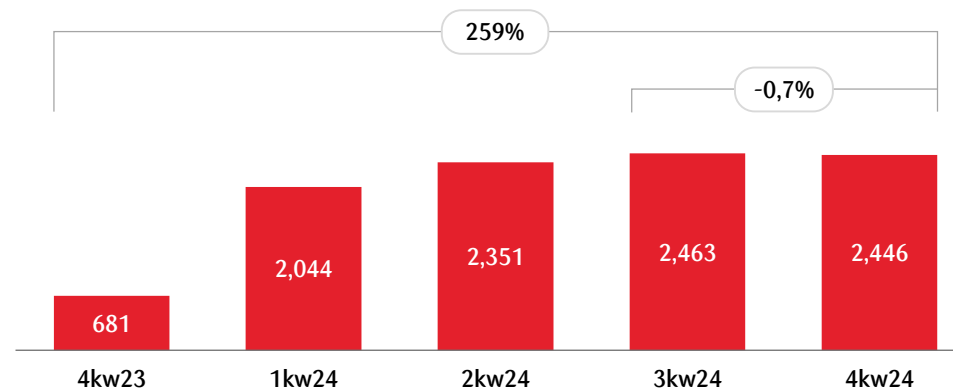


Pozycje nadzwyczajne [mln PLN]

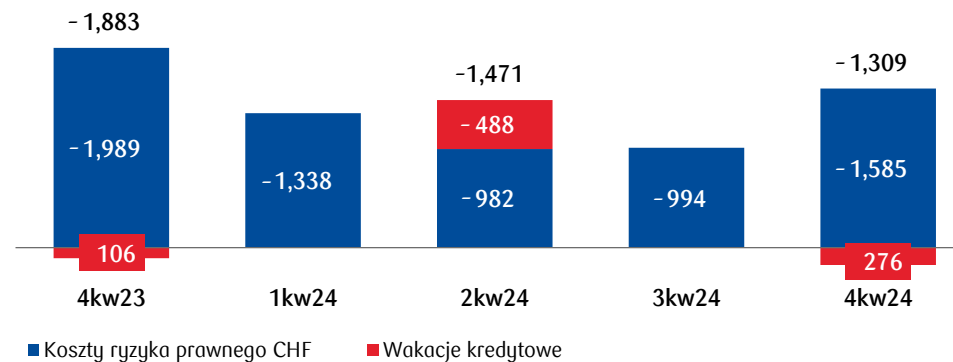


Nota: Pozycje nadzwyczajne brutto

Zysk netto kwartalnie [mln PLN]

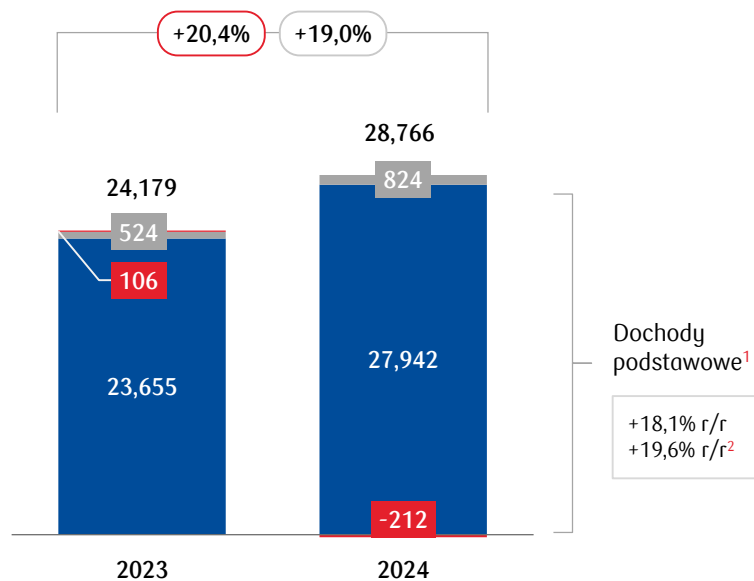


Pozycje nadzwyczajne kwartalnie [mln PLN]

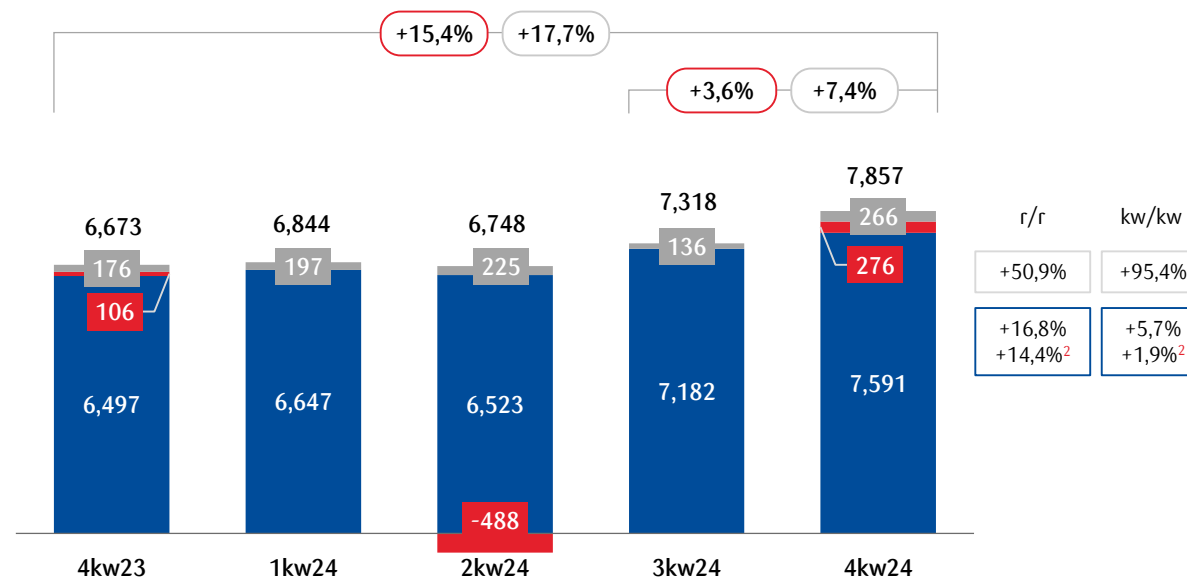


- Wzrost zysku netto do 9 304 mln PLN dzięki poprawie dochodów z działalności podstawowej, pomimo istotnych obciążeń rezerwami na ryzyko prawne CHF
- Raportowane ROE za 2024 r. na poziomie 19,2%, bez zdarzeń nadzwyczajnych 27,6%

Wynik na działalności biznesowej [mln PLN]



Wynik na działalności biznesowej kwartalnie [mln PLN]



■ Wynik z działalności podstawowej ■ Wynik pozostały ■ Wakacje kredytowe ○ W warunkach porównywalnych tj. bez wpływu wakacji kredytowych

- Wynik na działalności biznesowej za 2024 r. na poziomie 28,8 mld PLN, +19,0% r/r
- Wzrost dochodów z działalności podstawowej w warunkach porównywalnych o 19,6% r/r

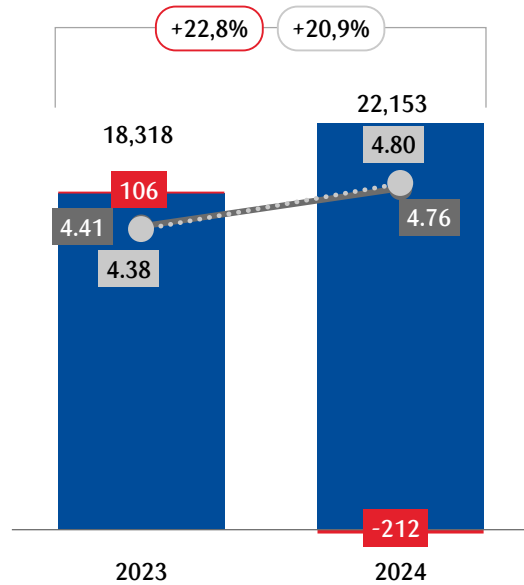
NOTA: wynik na działalności biznesowej za 2 kwartał 2024 r. zawiera 488 mln PLN z tytułu zmniejszenia straty początkowej poniesionej w wyniku wakacji kredytowych

¹ Wynik odsetkowy, wynik prowizyjny oraz wynik z ubezpieczeń

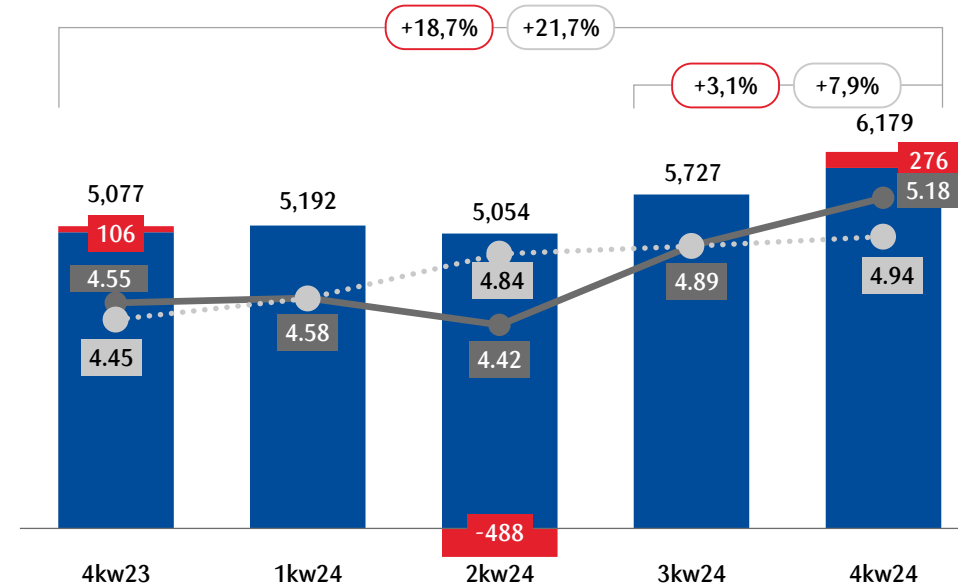
² W warunkach porównywalnych tj. bez wpływu wakacji kredytowych

Kontynuacja silnego wzrostu wynik odsetkowy dzięki dalszej poprawie marży odsetkowej oraz wzrostowi wolumenów

Wynik odsetkowy [mln PLN]



Wynik odsetkowy kwartalny [mln PLN]

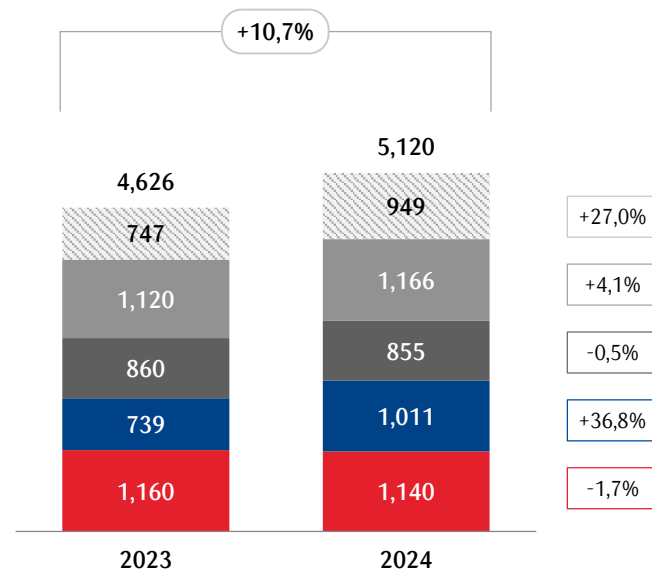


■ Wynik odsetkowy
 ■ Wakacje kredytowe
 —●— Marża odsetkowa [%]
 - - -●- - - Marża bez wakacji kredytowych %
 W warunkach porównywalnych tj. bez wpływu wakacji kredytowych

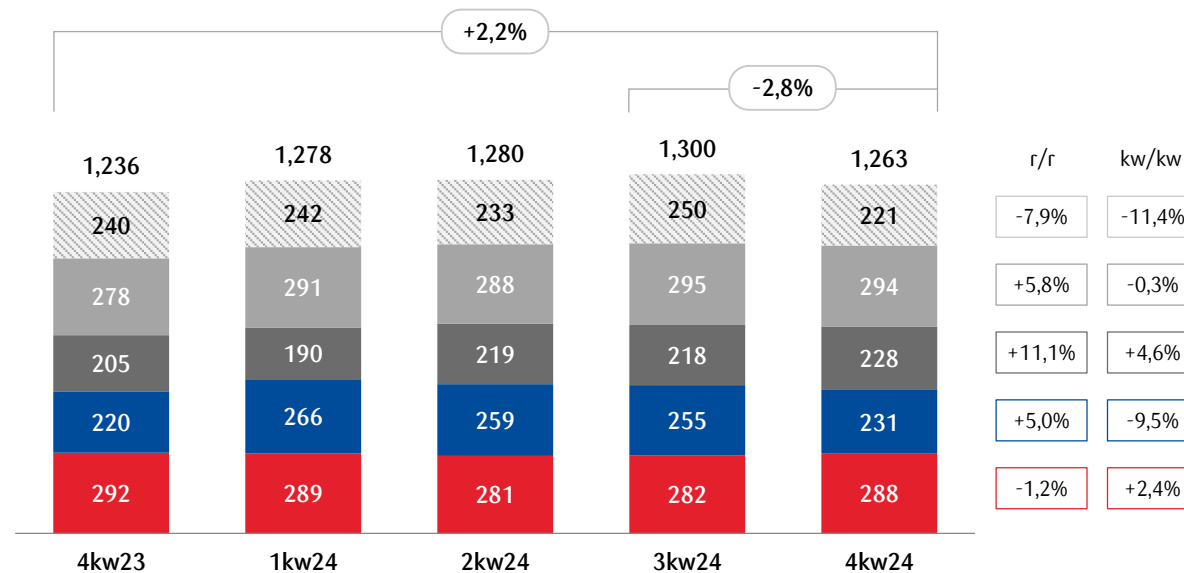
- Kontynuacja wzrostu wyniku odsetkowego za 2024 r. (+20,9% r/r), dzięki zarówno wzrostowi wolumenów jak i dalszej poprawie marży odsetkowej

Dwucyfrowy wzrost wyniku z tytułu prowizji i opłat

Wynik z prowizji i opłat [mln PLN]



Wynik z prowizji i opłat kwartalnie [mln PLN]

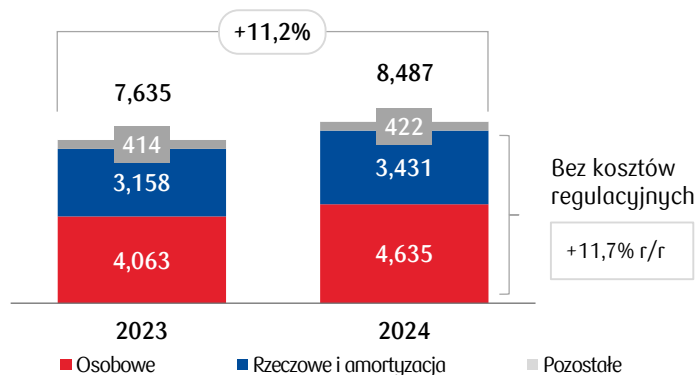


■ Rachunki i pozostałe
 ■ Karty
 ■ Wymiana walut
 ■ Kredyty, ubezpieczenia, leasing operacyjny
 ■ Fundusze i dział. maklerska

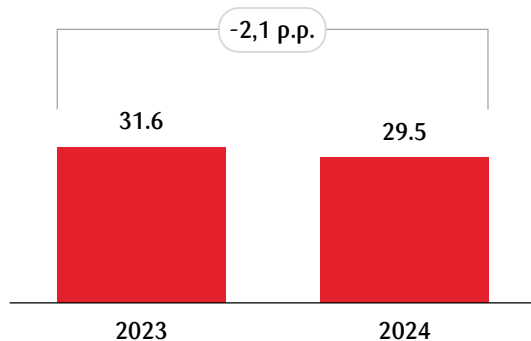
- Wzrost wyniku w 2024 r. o 10,7% r/r efektem poprawy wyniku z kart, rynku kapitałowego, kredytów i leasingu dzięki wzrostowi transakcyjności klientów

Dalsza poprawa efektywności kosztowej – C/I na najlepszym w historii poziomie 29,5%

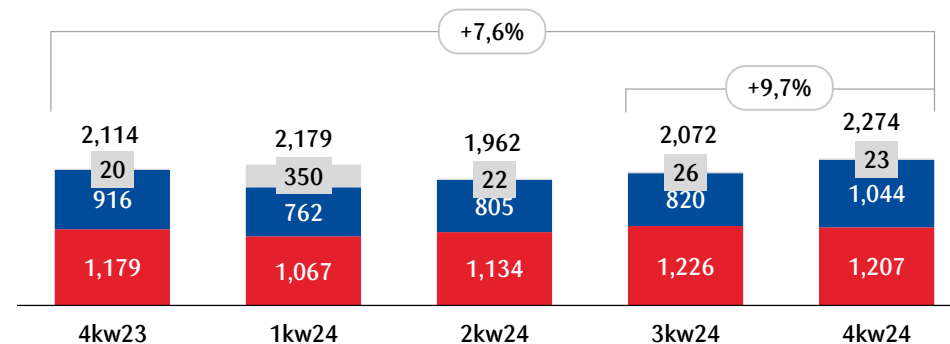
Koszty działania [mln PLN]



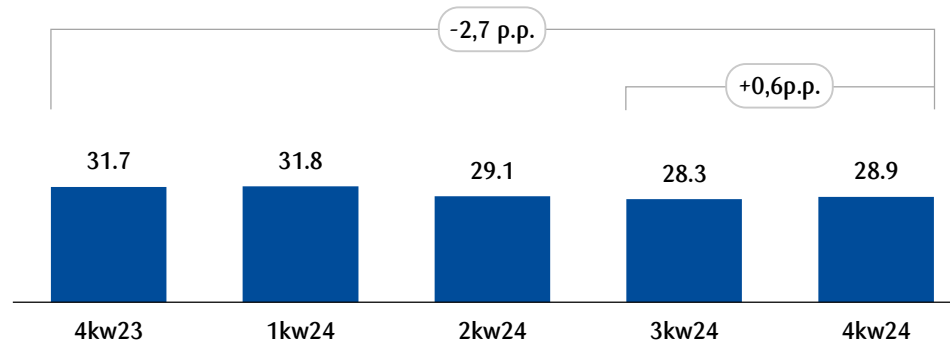
Koszty/Dochody [%]



Koszty działania kwartalnie [mln PLN]

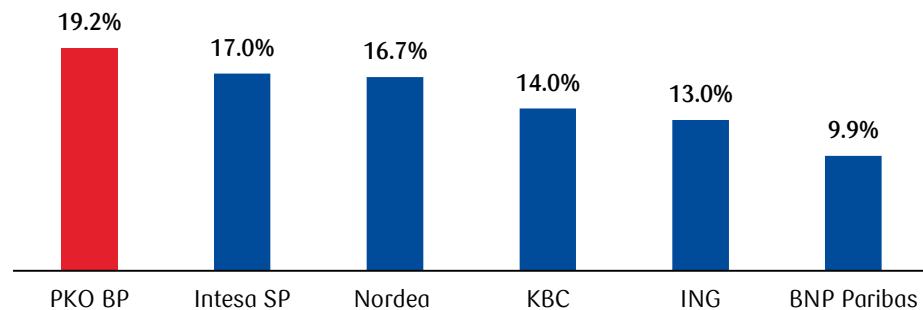


Koszty/Dochody kwartalnie [%]

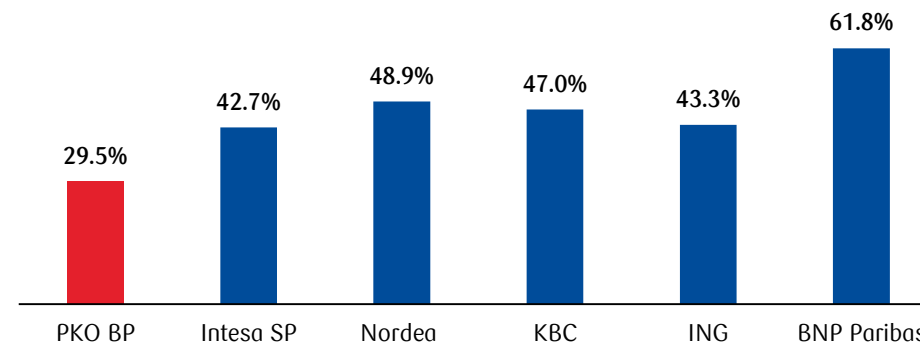


- Dynamika kosztów ogółem r/r +11,2%, pod wpływem wzrostu kosztów osobowych oraz efektów presji cenowej w gospodarce
- Dalsza poprawa wskaźnika koszty/dochody do 29,5%

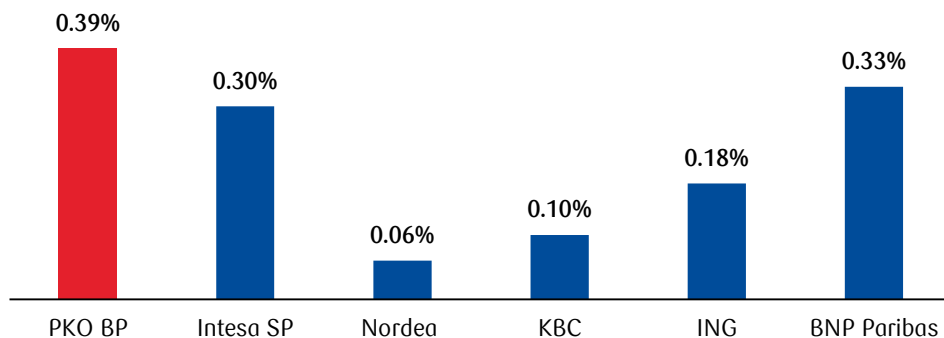
ROE



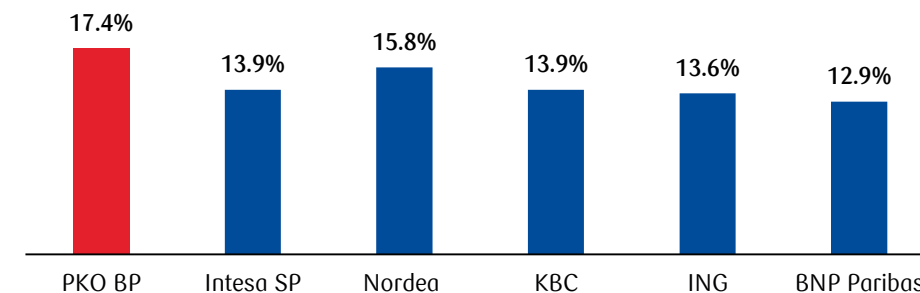
C/I



Koszt ryzyka

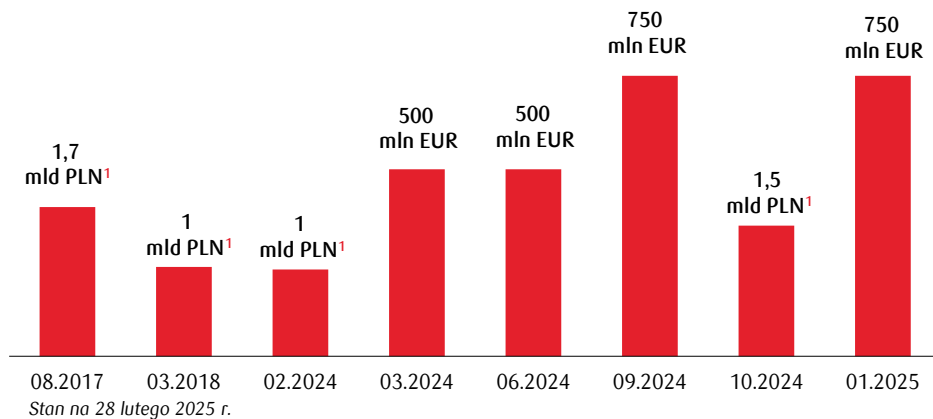


CET1

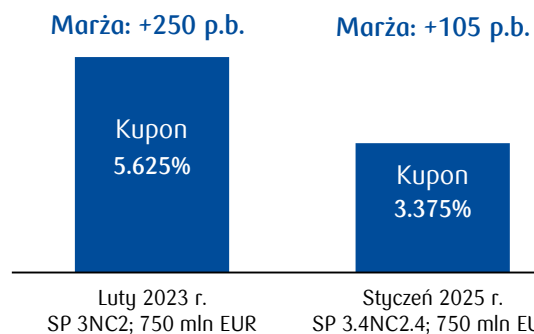


Wysoka aktywność emisyjna w ciągu roku, widoczne systematyczne poprawianie warunków emisji

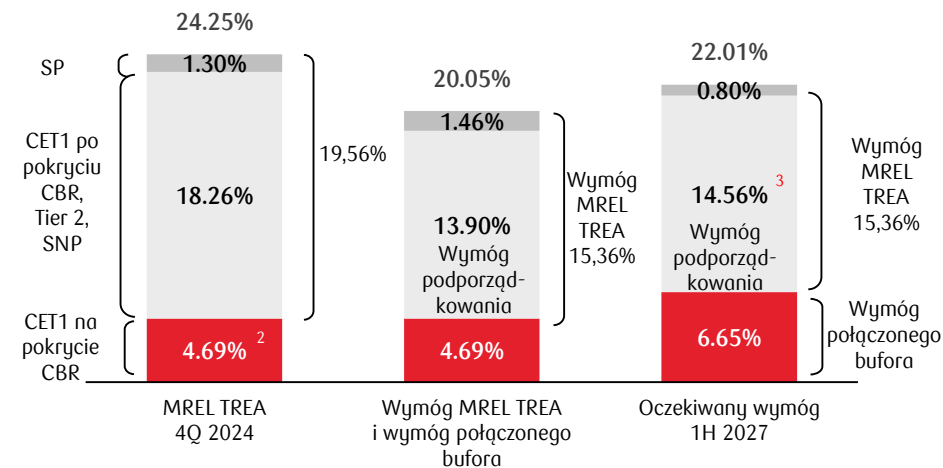
Emisje obligacji SNP, SP i Tier 2



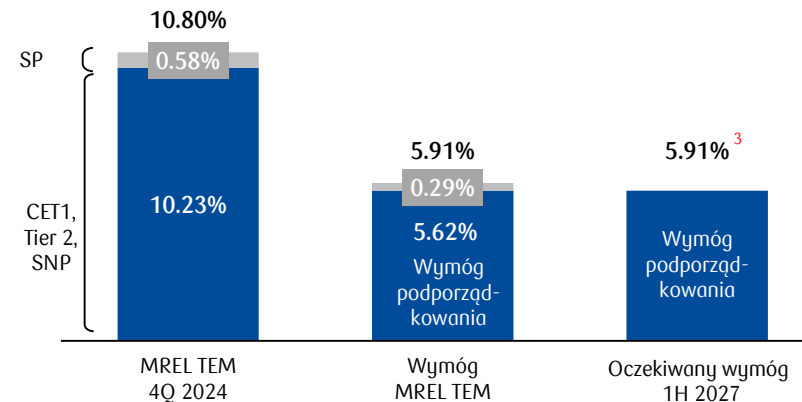
Koszty emisji obligacji SP



MREL TREA



MREL TEM



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

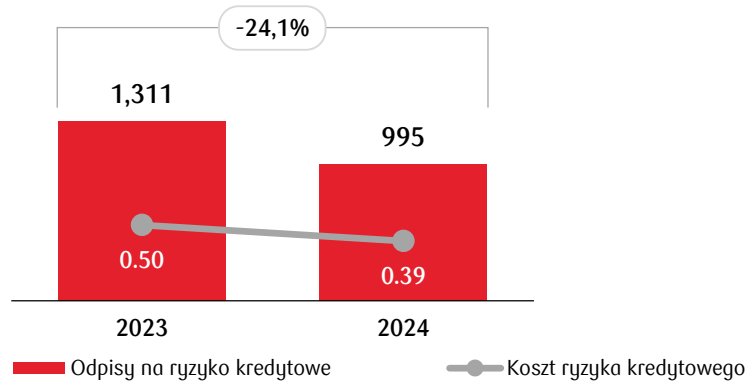
¹ Kurs EUR wg NBP na datę emisji

² Wymóg połączonego bufora obliczony na podstawie TREA do konsolidacji MREL

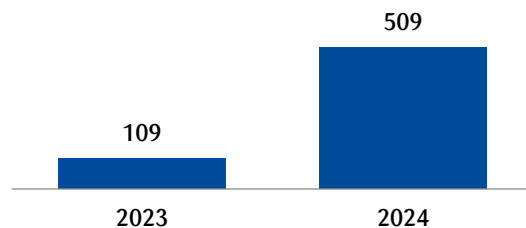
³ Wymóg podporządkowania określony przez BFG w piśmie z 26 listopada 2024 roku dla Top Tier Bank

Stabilni, przewidywalni, bezpieczni. Koszt ryzyka pod kontrolą, konsekwentnie utrzymany poniżej poziomów przyjętych w strategii

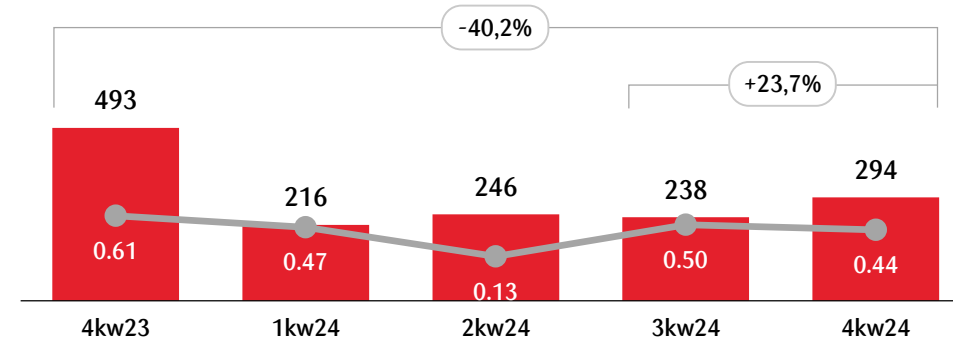
Wynik z tytułu odpisów kredytowych [mln PLN]



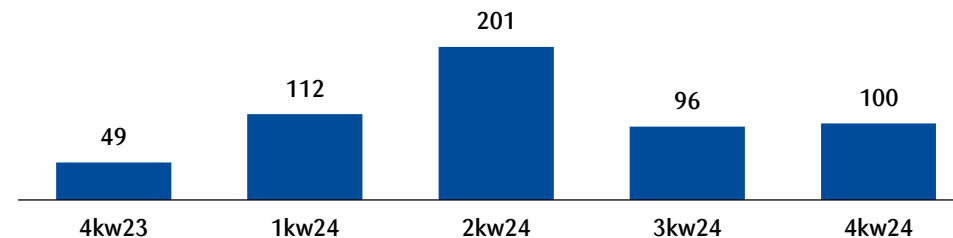
Odpisy na aktywa niefinansowe [mln PLN]¹



Wynik z tytułu odpisów kredytowych kwartalnie [mln PLN]



Odpisy na aktywa niefinansowe kwartalnie [mln PLN]¹

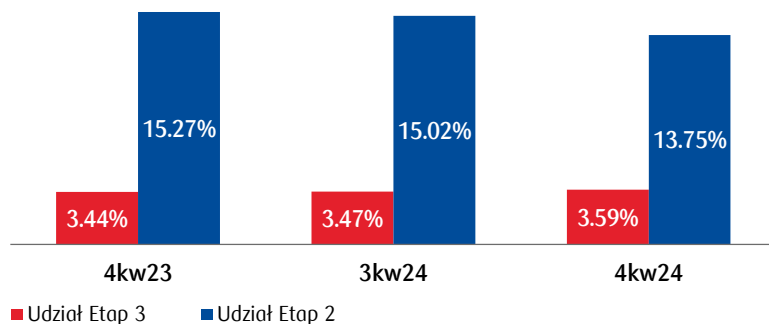


- Dalsze obniżenie kosztów ryzyka kredytowego do 39 pb odzwierciedla brak presji na jakość aktywów
- Wzrost odpisów na aktywa niefinansowe w 2024 r., dotyczący głównie opóźnień w spłacie kapitału po sądowym unieważnieniu umów kredytów CHF

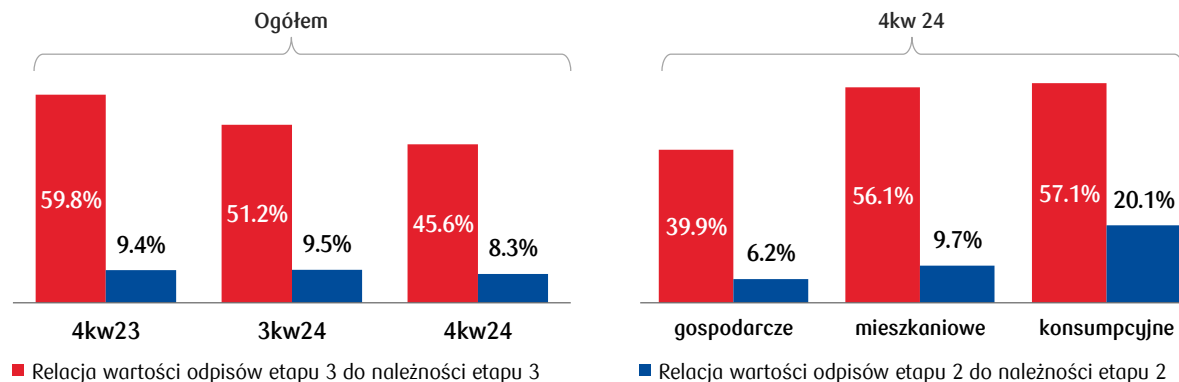
¹ W tym odpisy na należności od klientów z tytułu wypłaconego kapitału, w związku z przegranymi sprawami sądowymi dotyczącymi kredytów frankowych: -67 mln PLN w 1kw 2024, -158 mln PLN w 2kw 2024, -53 mln PLN w 3kw 2024, -49 mln PLN w 4kw 2024

Udział należności w etapie 3 na poziomie 3,59% dzięki poprawie w segmencie detalicznym niemal niwelującej efekty reklasyfikacji w segmencie korporacyjnym

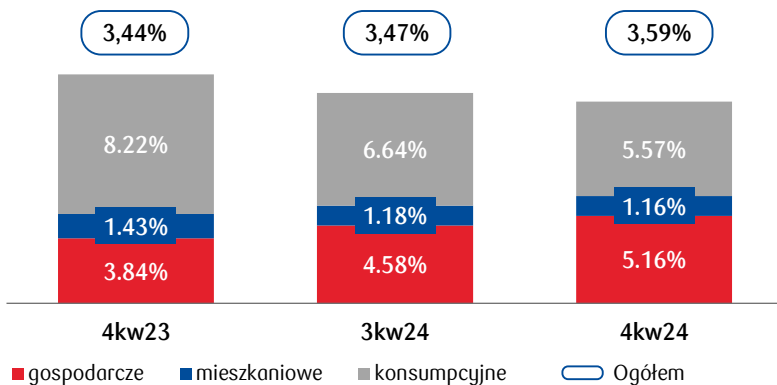
Udział należności w etapie 2 i 3 [%]



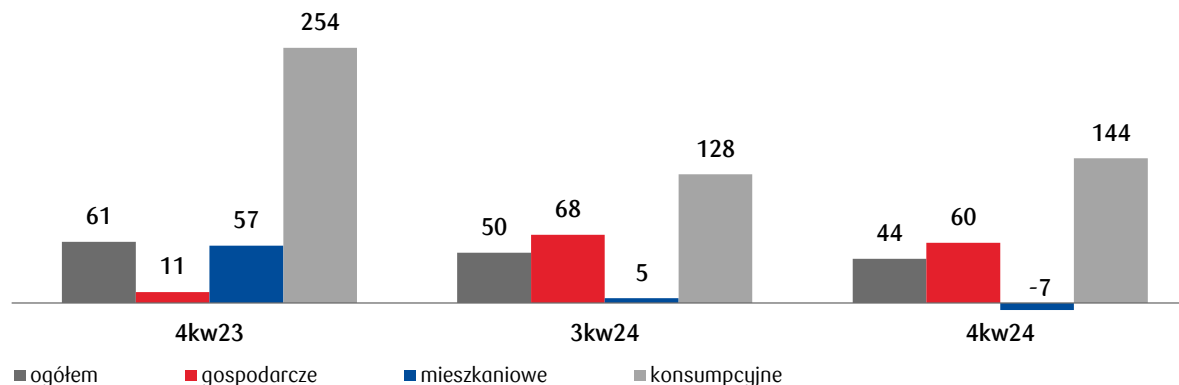
Pokrycie odpisem należności w etapie 2 i 3 [%]



Udział należności w etapie 3 [%]



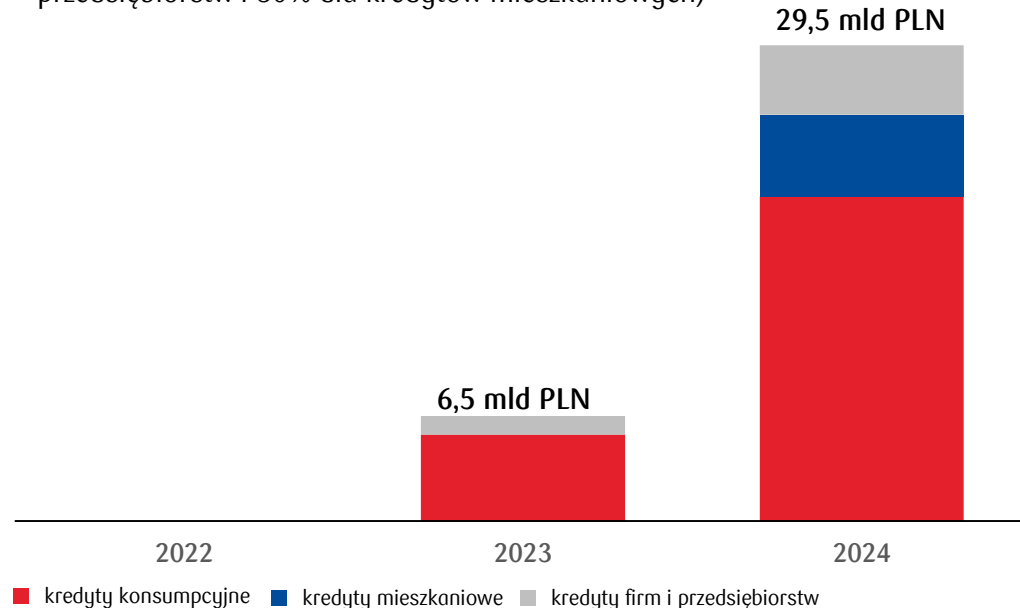
Kwartałny koszt ryzyka kredytowego [p.b.]



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 Machine Learning

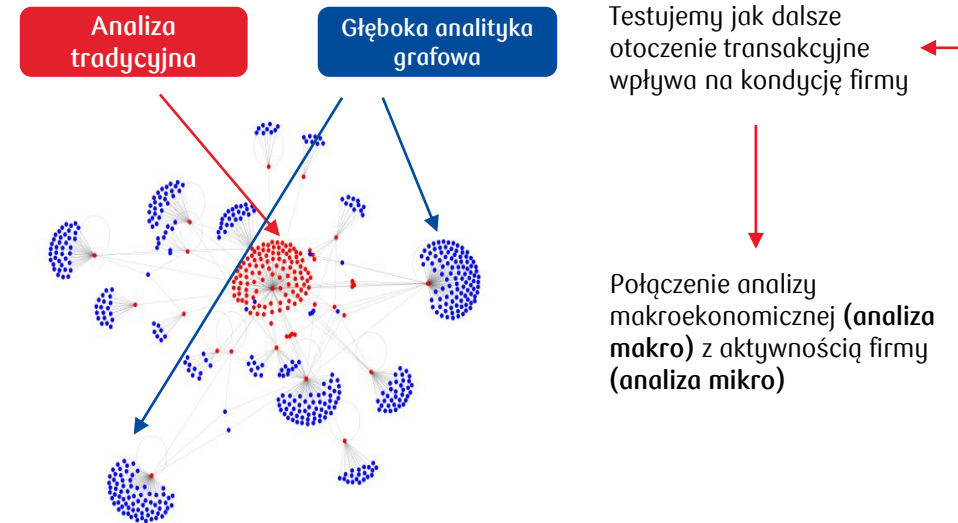
- Prawie 30 mld PLN kredytów udzielonych w 2024 r. z wykorzystaniem ML (ponad 80% decyzji dotyczących kredytów konsumpcyjnych, 60% dla firm i przedsiębiorstw i 30% dla kredytów mieszkaniowych)



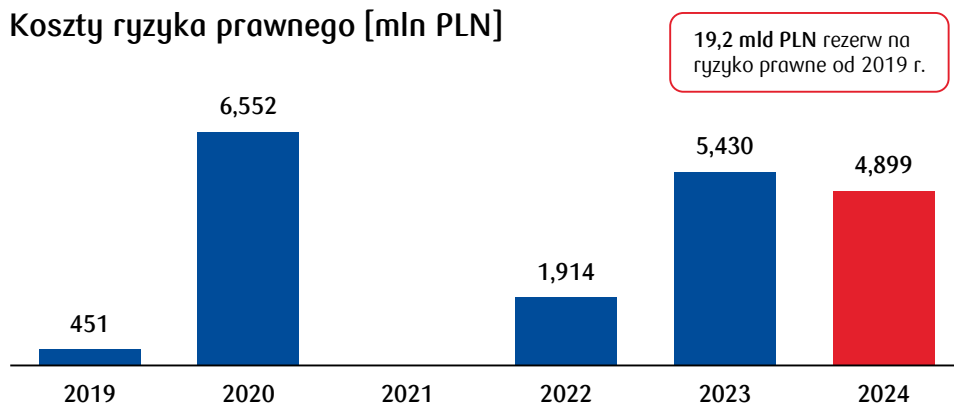
Najważniejsze kierunki rozwoju

- Testy zastosowania GenAI/LLM do optymalizacji procesu kredytowego
- Środowisko analityczne w całości na chmurze
- Wykorzystanie deep learningu do optymalizacji procesów restrukturyzacji
- Wykorzystanie analizy grafów sieci powiązań do oceny ryzyka firm

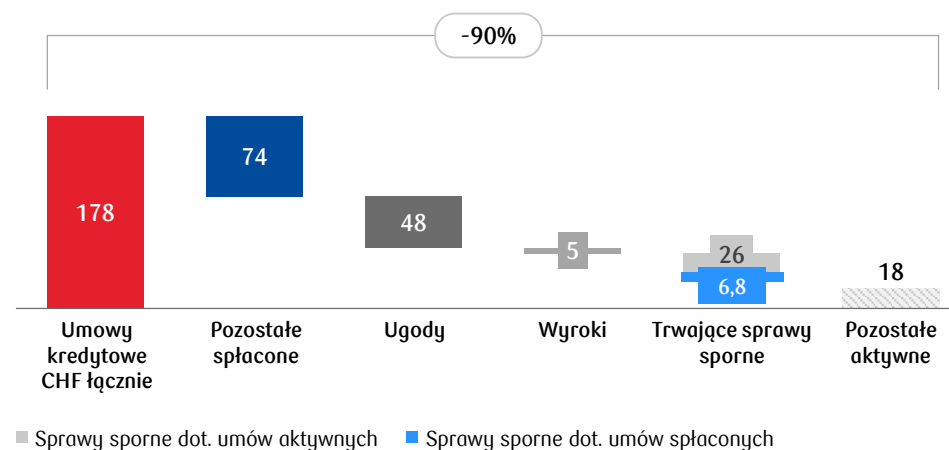
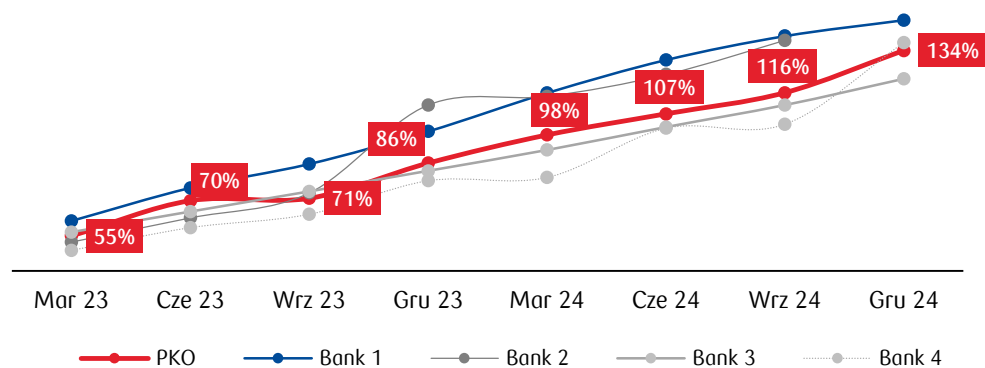
Przykładowa sieć powiązań transakcyjnych



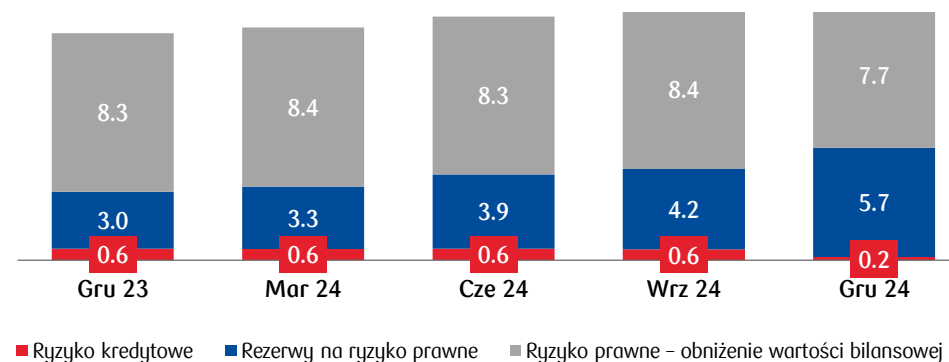
Koszty ryzyka prawnego [mln PLN]



Status umów kredytowych w CHF [tys. szt]

Pokrycie rezerwami kredytów hipotecyjnych w CHF [%]¹

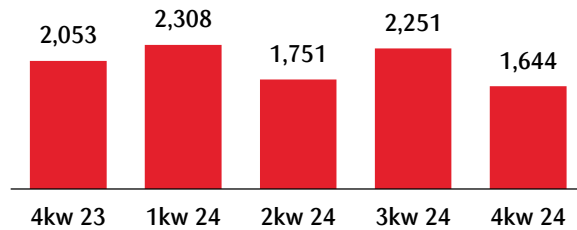
Oszacowany wpływ ryzyk związanych z kredytami w CHF [mld PLN]



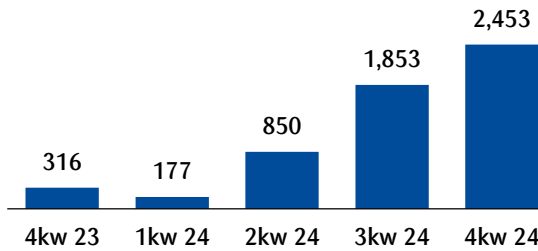
¹ Pokrycie rezerwami kredytów hipotecyjnych - Koszty ryzyka prawnego oraz rezerw na sprawy sporne do wartości bilansowej brutto kredytów hipotecyjnych w walutach wymiennalnych przed uwzględnieniem kosztu ryzyka prawnego

Istotne przyspieszenie zawierania ugód w sądach, stabilny poziom napływu nowych wniosków o mediację

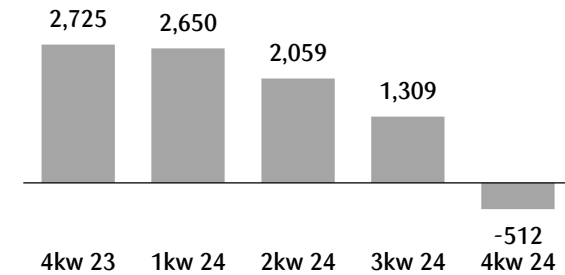
Nowe wnioski o mediację



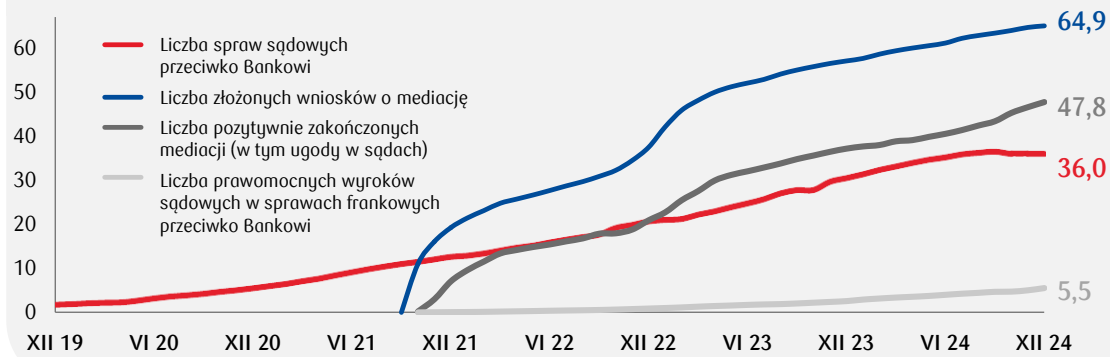
Liczba ugód zawartych w sądach



Zmiana liczby toczących się postępowań sądowych w kwartale



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



Dane od momentu uruchomienia programu ugód dla kredytobiorców frankowych

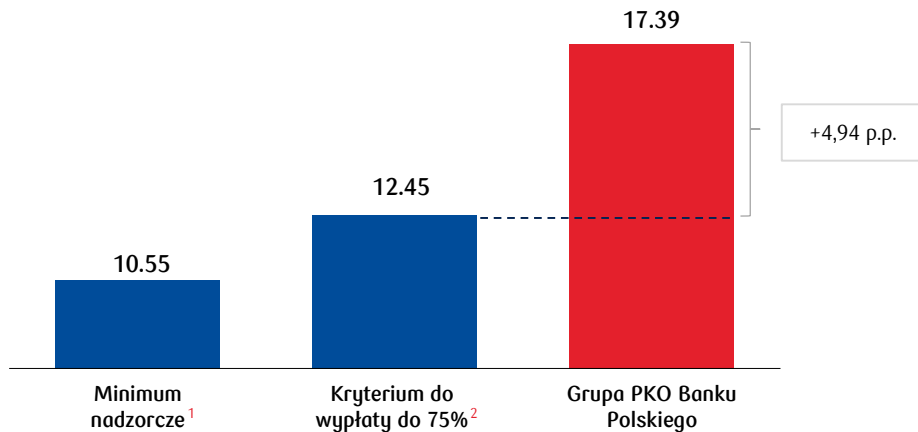
63 | %

Udział klientów objętych postępowaniem ugodowym/klienci uprawnieni

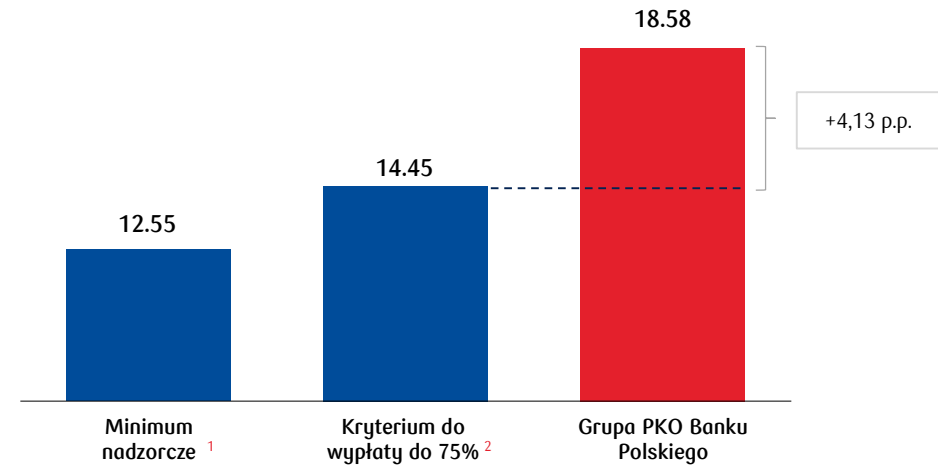
70 | %

Udział postępowań zakończonych pozytywnie/wszystkie zakończone postępowania

CET1=Współczynnik kapitału Tier 1 [%]



Łączny współczynnik kapitałowy (TCR) [%]



**Bank spełnia wymogi stanowiska KNF w sprawie polityki dywidendowej w 2025 roku,
do wypłaty dywidendy w wysokości 75% zysku**

- ¹ Tier1: CRR 6% + bufor zabezpieczający 2,5% + bufor OSII 2% + bufor antycykliczny 0,05% (dla Banku: 0,06%), TCR: CRR 8% + bufor zabezpieczający 2,5% + bufor OSII 2% + bufor antycykliczny 0,05% (dla Banku: 0,06%)
- ² Tier1: CRR 6% + bufor zabezpieczający 2,5% + bufor OSII 2% + docelowa wartość bufora antycyklicznego 1,95% (wg danych za 4kw. 2024 r.). TCR: CRR 8% + bufor zabezpieczający 2,5% + bufor OSII 2% + docelowa wartość bufora antycyklicznego 1,95% + portfel należności od sektora niefinansowego charakteryzował się dobrą jakością kredytową zarówno na poziomie Grupy i Banku (udział NPL na poziomie <5%)



5.

Podsumowanie

5. Aspiracje finansowe banku na 2025 r.

- 1. Wynik odsetkowy** 
 - Wysoki stopień zabezpieczenia przed spadkiem stóp procentowych
 - Przyspieszenie wzrostu wolumenów kredytowych
- 2. Wynik prowizyjny** 
 - Pozytywny trend w dochodach z funduszy inwestycyjnych, oczekiwany efekt wyższej aktywności klientów w warunkach szybszego wzrostu gospodarki
- 3. Koszty operacyjne** 
 - Finansowanie inwestycji strategicznych, wzrost kosztów BFG, nadal widoczne efekty inflacyjne
- 4. COR** 
 - Pozytywne efekty przyspieszenia gospodarki, utrzymanie niskiego bezrobocia, kontynuacja szybszego wzrostu w kredytach
- 5. Koszty ryzyka kredytów CHF**  
 - Ponad 80% aktywnych umów z ugodami lub w trakcie procesów
 - Istotny wzrost zainteresowania klientów ugodami sądowymi

5.

Udany rok, gotowość do finansowania gospodarki



Bank Polski

#1.



9,3 mld PLN zysku netto po utworzeniu 4,9 mld PLN rezerw na ryzyko prawne CHF i 0,2 mld PLN wakacji kredytowych



Kontynuacja dwucyfrowego wzrostu dochodów z działalności podstawowej, również dzięki dwucyfrowemu wzrostowi dochodów z opłat i prowizji r/r



Widoczne przyspieszenie wzrostu kredytów korporacyjnych o 5% kw/kw, kontynuacja dwucyfrowego wzrostu kredytów detalicznych



Zaraportowane ROE na poziomie 19,2% osiągnięte przy utrzymaniu solidnej bazy kapitałowej z Tier 1 na poziomie 17,39%



Dalsza poprawa wskaźnika C/I do 29,5% oraz spadek CoR do poziomu 39 p.b.



Spełniamy wymogi rekomendacji do wypłaty dywidendy w wysokości do 75% zysku

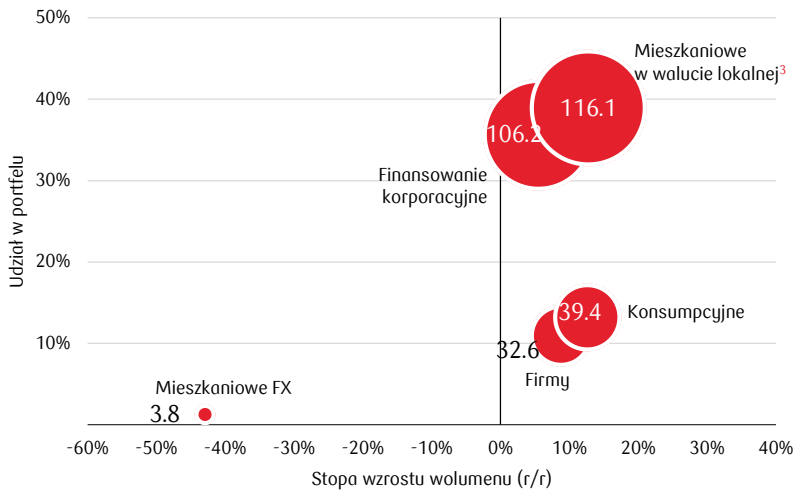
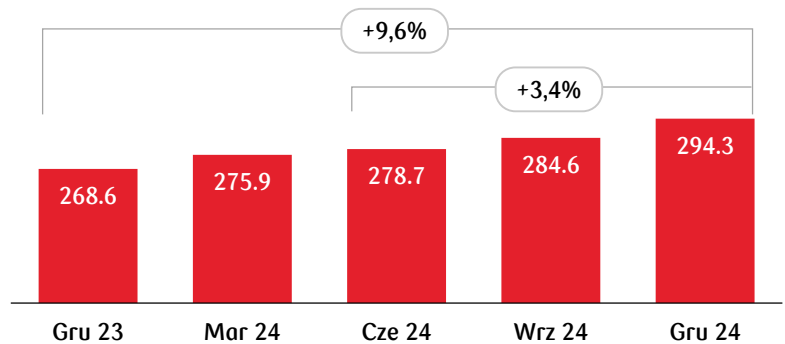


6.

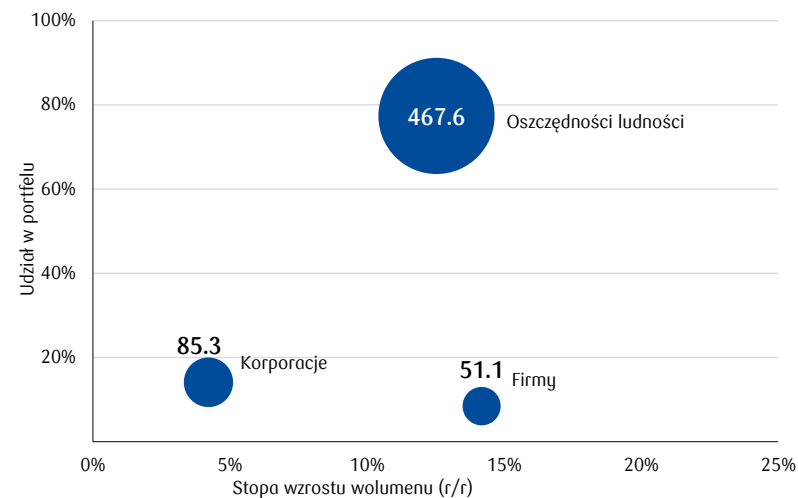
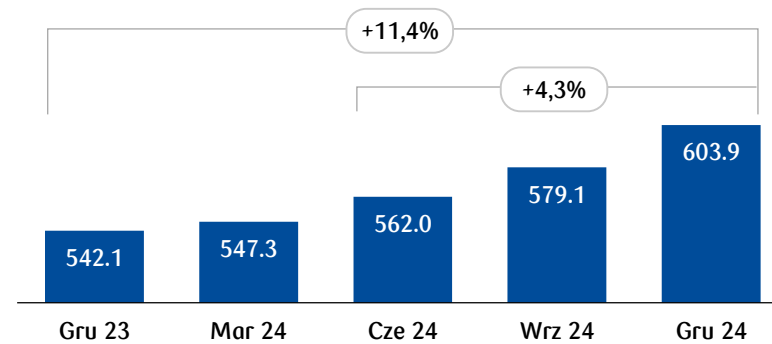
Informacje dodatkowe

6. Wzrost finansowania i oszczędności klientów

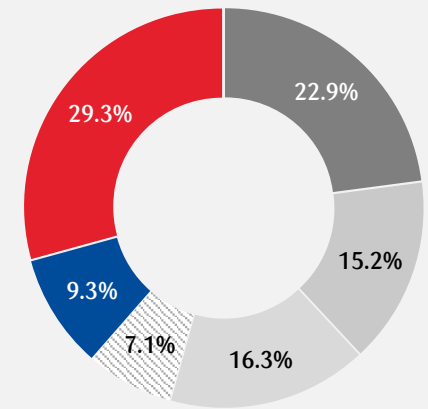
Finansowanie klientów brutto [mld PLN]¹



Oszczędności klientów [mld PLN]²



Zaangażowanie wobec branż [%]



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

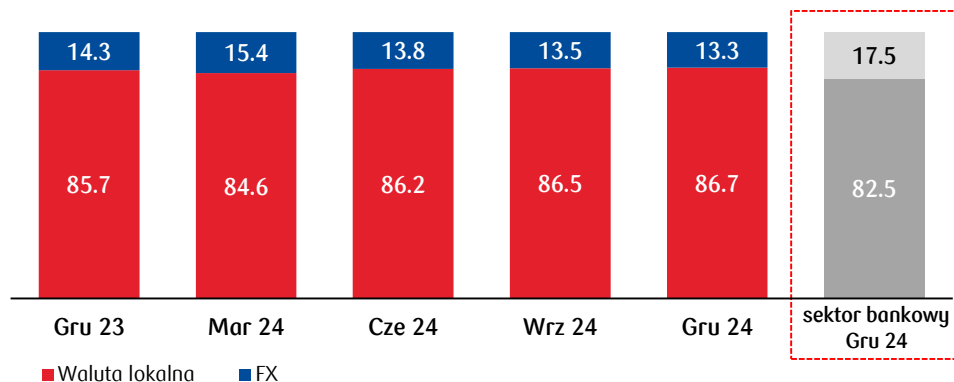
¹ Obejmuje: kredyty (bez kredytów hipotecznych FX), obligacje korporacyjne i komunalne (bez obligacji korporacyjnych PFR, BGK, EBI), leasing finansowy i operacyjny oraz faktoring (z wyłączeniem transakcji repo)

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

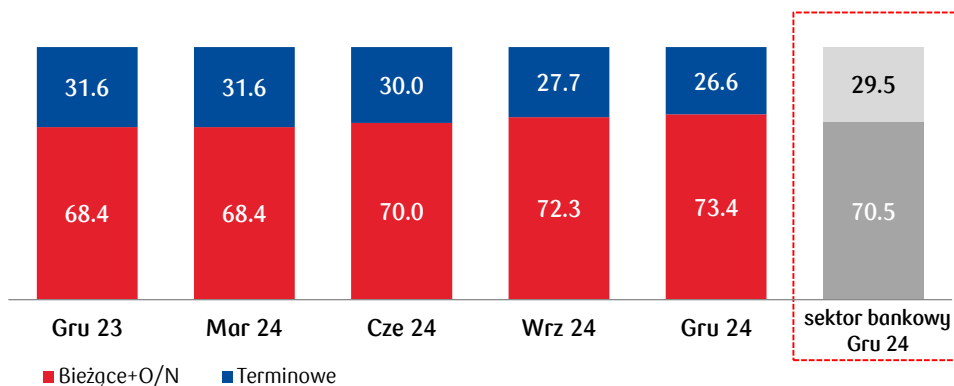
³ Obejmuje kredyty w UAH

6. Struktura kredytów, depozytów i płynność

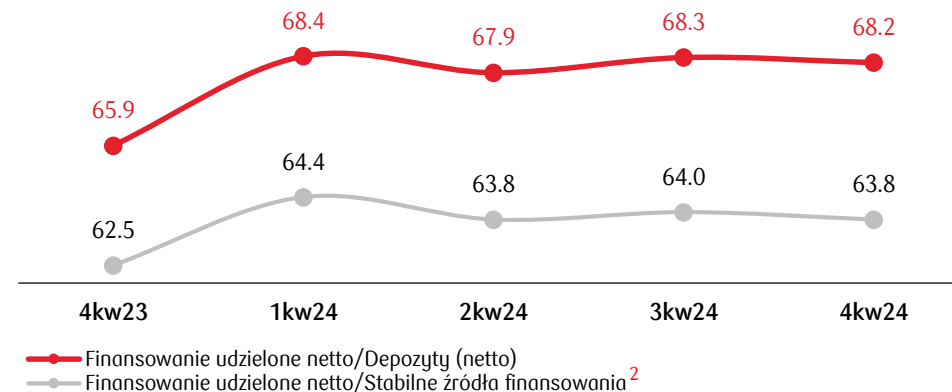
Struktura walutowa kredytów brutto ogółem [%]



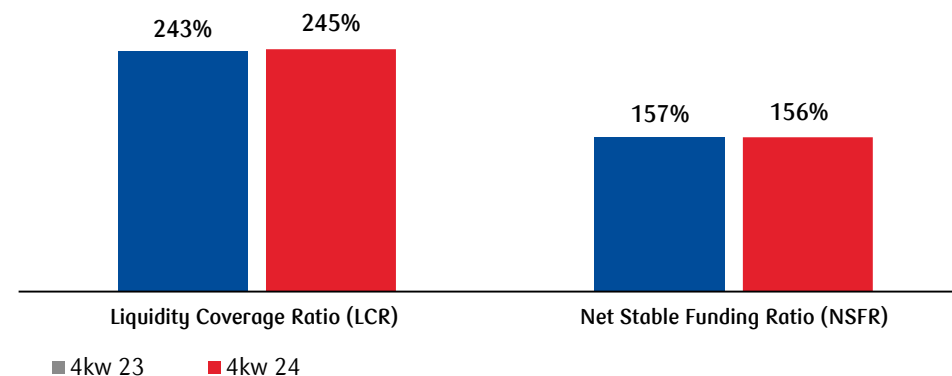
Struktura terminowa depozytów¹ ogółem [%]



Struktura finansowania [%]



LCR i NSFR [%]

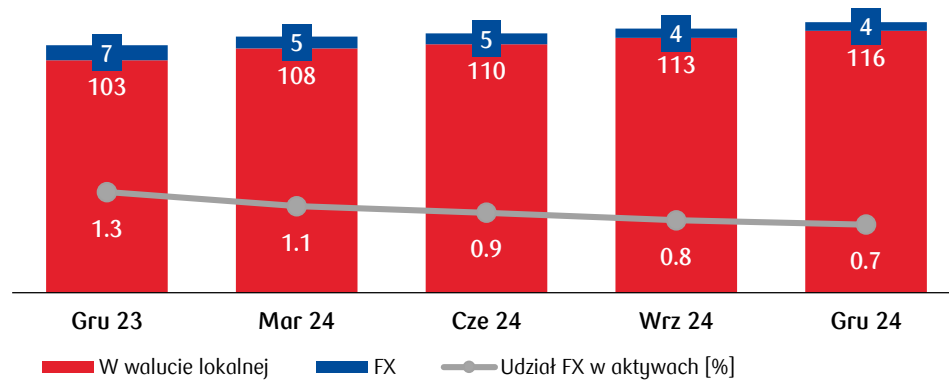


¹ Zobowiązania wobec klientów

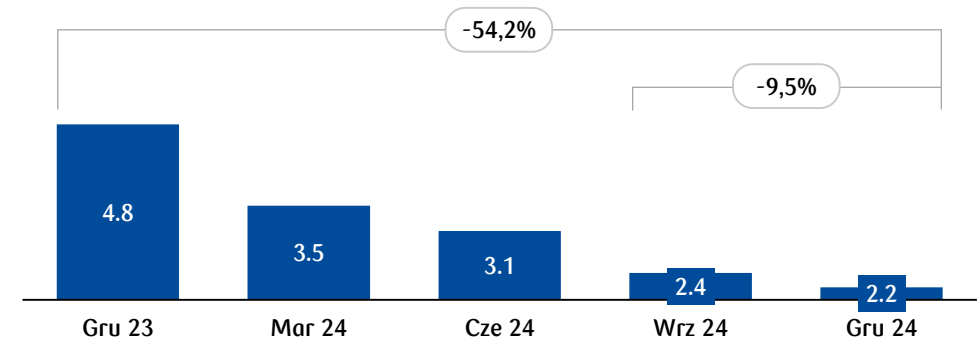
² Zobowiązania wobec klientów oraz długoterminowe finansowanie zewnętrzne w postaci: emisji listów zastawnych, sekurytyzacji, obligacji niezabezpieczonych, zobowiązań podporządkowanych, kredytów otrzymanych od instytucji finansowych

6. Kredyty mieszkaniowe brutto

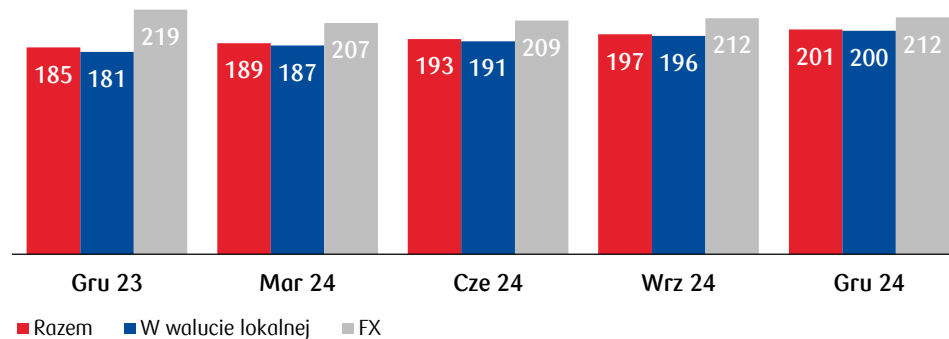
Wolumen kredytów hipotecznych [mld PLN]¹



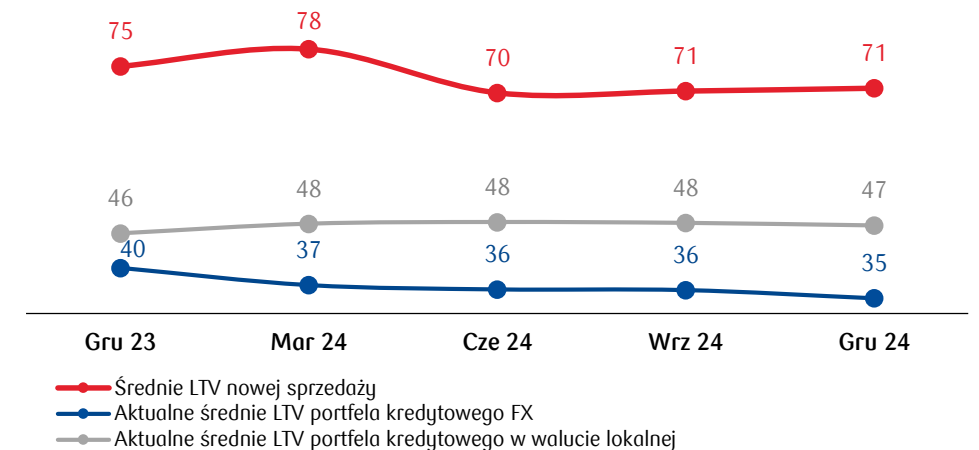
Wolumen kredytów hipotecznych brutto w CHF [mld PLN]²



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

E

Środowisko



Cel: **net-zero w 2050 roku**



Wspieramy klientów w transformacji energetycznej

10 mld PLN nowego finansowania wspierającego transformację

750 mln EUR emisja zielonych obligacji na refinansowanie kredytów mieszkaniowych



Zmniejszenie emisji własnych (zakres 1 i 2):

99% energii zielonej

Zmniejszanie energochłonności budynków: modernizacja **24** oddziałów i **12** nowych instalacji OZE

S

Społeczna odpowiedzialność



2,3% luki płacowej



40,3% udziału kobiet na stanowiskach kierowniczych w banku

Podpisanie **Karty Różnorodności**

Bank Kobiet – inicjatywa wspierająca rozwój kobiet



1,4% udziału pracowników z niepełnosprawnościami



5,5 tys.+ inicjatyw w zakresie edukacji finansowej, cyberbezpieczeństwa, ekologii i przedsiębiorczości

G

Ład korporacyjny



ESG jednym z filarów strategii biznesowej na lata 2025-2027



Plan Transformacji dla emisji własnych oraz portfela kredytowego (energetyka i nieruchomości mieszkalne, tj. 43% portfela)



Podnosimy kompetencje ESG:

ZB i RN: warsztat: Konkurencyjność klimatyczna firm i rola instytucji finansowych

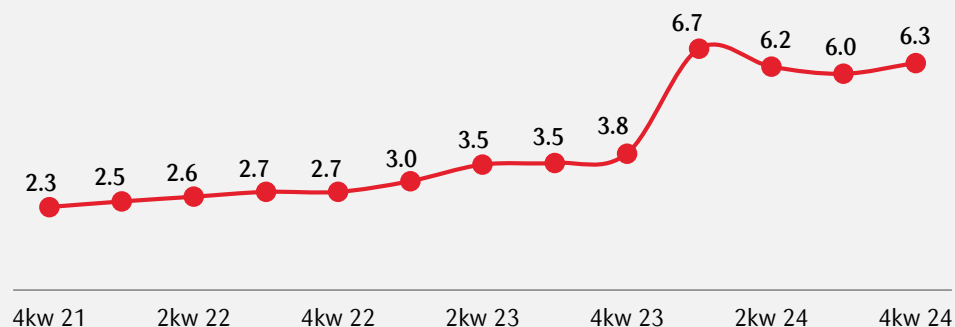
79% pracowników ukończyło obowiązkowe szkolenie ESG utworzenie Biura Rozwiązań Transformacji Energetycznej

Wzrost wykorzystania sztucznej inteligencji i robotów w obsłudze klienta i sprzedaży

Boty

- Wszystkie boty przeprowadziły ponad 25 mln rozmów w 2024 r.
- Uzyskaliśmy dofinansowanie z Unii Europejskiej na projekt „Budowa innowacyjnych polskich domenowych modeli językowych i platformy usługowej do serwowania modeli wielozadaniowych wewnątrz Banku”. Celem projektu jest wprowadzenie nowoczesnych, inteligentnych metod przetwarzania i analizy danych nieustrukturyzowanych z użyciem neuronowych modeli językowych
- Wytworzony będzie także nowy model generatywny dla języka polskiego zaadaptowany do dziedziny finansowej a także zostanie zbudowana platforma usługowa do analizy i generowania zagadnień językowych w domenie bankowej

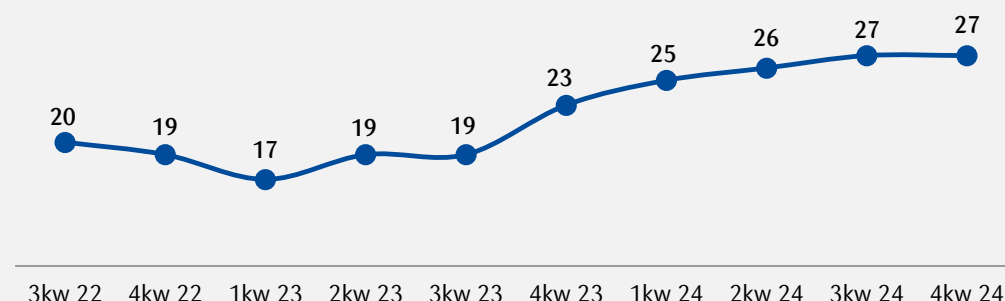
Rozmowy zrealizowane przez boty [mln]



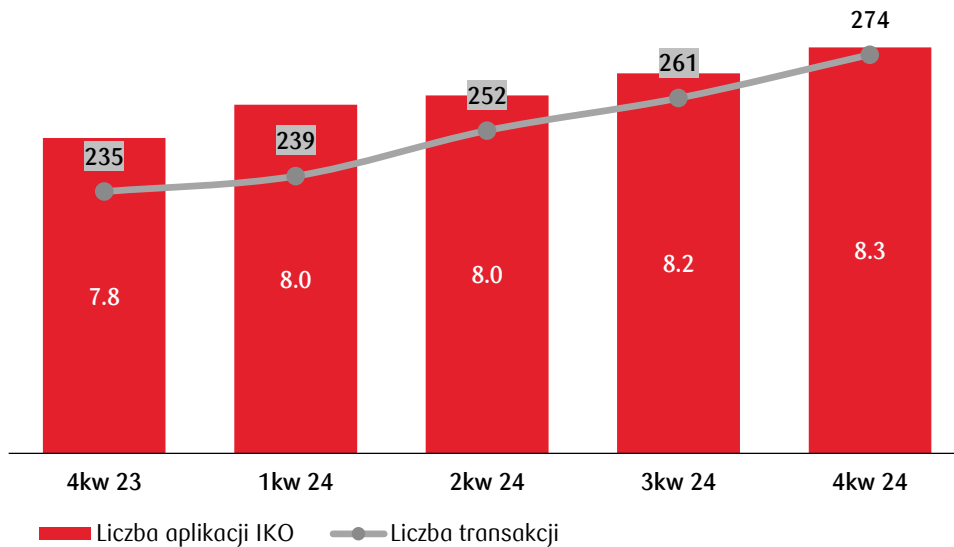
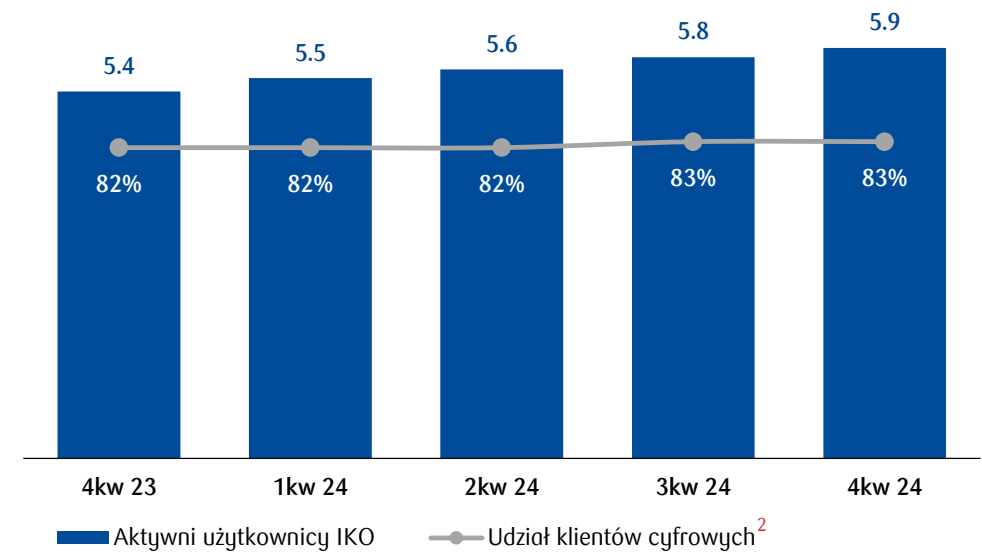
Robotic Process Automation

- Tylko w obszarze operacji banku zrobotyzowanych zostało 130 procesów, w pozostałych jednostkach banku oraz Grupie, 218 procesów
- W 2024 r. roboty wykonały rekordową liczbę zadań, aż 105 milionów, co oznacza wzrost o ~30% r/r
- Wybrane, wdrożone zadania;
 - dwa procesy generujące historię kontraktów przed wykonaniem cesji wierzytelności dla kontraktów pożyczek gotówkowych i kontraktów w module depozytowym
 - proces polegający na nadaniu dostępu poprzez kanały samoobsługowe do rachunków dla klienta posiadającego Preferencyjny Kredyt Studencki
 - trzy procesy wspierające obsługę reklamacji tzw. transakcji nieautoryzowanych – wynikające z regulacji dyrektywy PSD2

Robotic Process Automation, zadania zrealizowane przez roboty [mln]



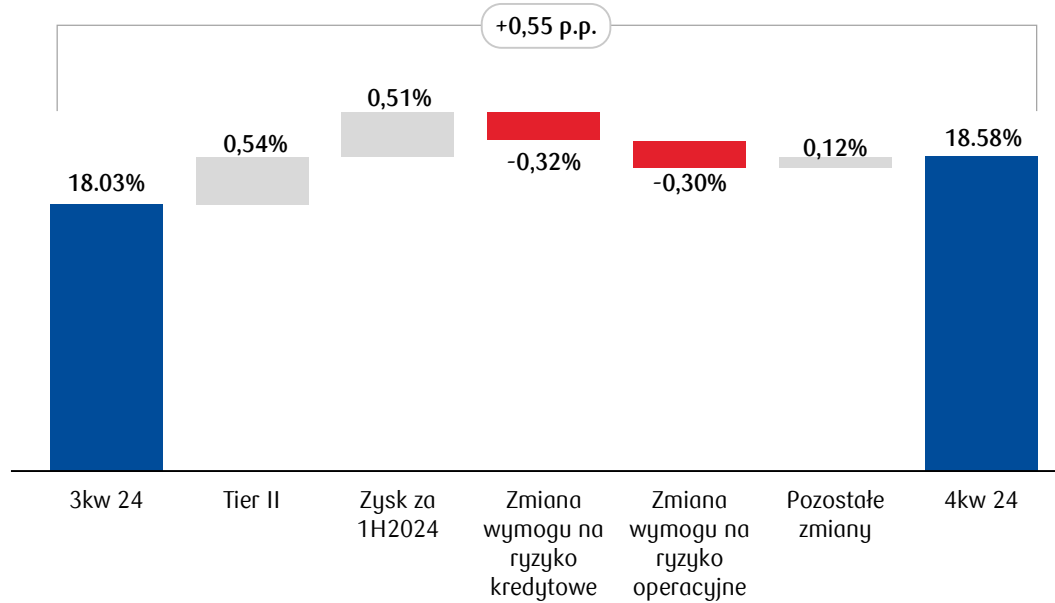
Liczba aplikacji mobilnych IKO [mln]

Liczba klientów logujących się do IKO [mln]¹

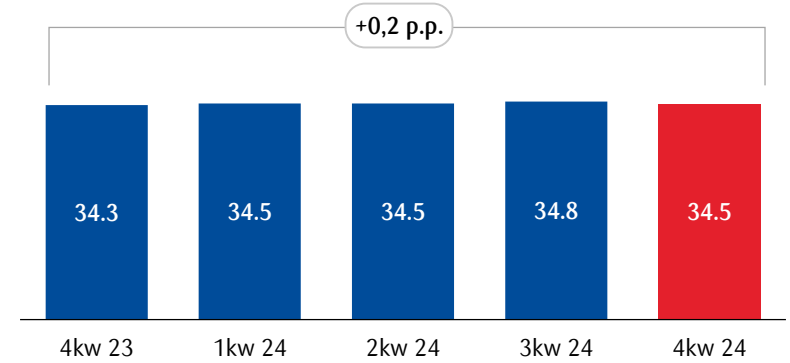
¹ Według definicji PRNews: liczba unikalnych użytkowników, którzy zalogowali się do aplikacji IKO minimum jeden raz w ostatnim miesiącu kwartału

² Udział klientów cyfrowych w liczbie klientów aktywnych

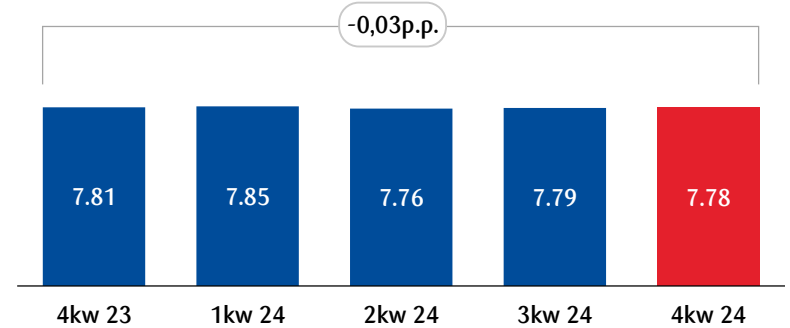
Kwartalna zmiana łącznego współczynnika kapitałowego (TCR)



Efektywna waga ryzyka [%]¹



Wskaźnik dźwigni [%]



NOTA: Pozycje 2023 r. nie uwzględniają wstecznego zaliczenia do funduszy wyniku za 2023 rok

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

Rozwój kanałów cyfrowych

Nowe możliwości aplikacji mobilnej iPKO biznes:

- Możliwość zlecenia przelewów Split payment oraz generowania potwierżeń PDF operacji zrealizowanych kartą płatniczą.
- Klienci mogą ponawiać przelewy z historii transakcji oraz zlecać przelewy na rachunki zaufane i zdefiniowane w iPKO biznes bez potrzeby ich autoryzacji.

Nowe funkcje w iPKO biznes:

- Wniosek o odwołanie transportu bankowego.
- Wniosek o zaświadczenie, opinię bankową oraz badanie sprawozdania finansowego dla audytora.

Wdrożenie zmian do istniejących funkcji:

- Powiadomienia o odrzuconych wnioskach dla użytkowników.
- Wniosek o wydanie narzędzi autoryzacyjnych dla iPKO biznes Integra.
- Określanie limitów kwotowych dla transakcji w aplikacji iPKO biznes Mobile.
- Usprawnienia wyszukiwania przelewów w historii rachunku i w wyszukiwarce transakcji.

Nowe produkty i ułatwienia dla klientów

- Wprowadziliśmy nową gwarancję BGK dla MŚP – Investmax z regwarancją Europejskiego Funduszu Inwestycyjnego (InvestEU), zabezpieczającą 80% kapitału kredytów obrotowych i inwestycyjnych.
- U uruchomiliśmy nowy program zielonych gwarancji KUKE, chroniących do 80% wartości kredytu inwestycyjnego na projekty związane m.in. z transformacją energetyczną.
- Zmieniliśmy procedurę kredytową dla zagranicznych oddziałów PKO Banku Polskiego – wprowadziliśmy wersję angielską oraz uregulowaliśmy proces kredytowy w Oddziale w Rumunii.
- Wprowadziliśmy nowy produkt dla klientów korporacyjnych: Kredyt w formule SLL.



33 tys.

Klientów segmentu korporacyjnego
(korporacje i przedsiębiorstwa)



24 tys.

Aktywnych użytkowników iPKO biznes

Produkty i ułatwienia dla klientów

Dla firm w procesach kredytowych:

- dodaliśmy kolejną gwarancję BGK – Inwestmax (łatwiejszy dostęp do kredytów przy zmniejszonym ryzyku dla banku)
- podwyższyliśmy kwotę limitu dla usługi finansowania faktur z 200 tys. do 500 tys. PLN
- zmodyfikowaliśmy proces wnioskowania o kredyt płynnościowy UP wraz z automatyzacją kroku rezerwacji limitu
- umożliwiliśmy w procesie niskokwotowym udzielenie finansowania na spłatę zobowiązania w innym banku z zabezpieczeniem BGK de minimis

Dla wspólnot mieszkaniowych udostępniliśmy:

- proces symulacji który umożliwia wyliczenie maksymalnej kwoty kredytu inwestorskiego, przy danej stawce odpisu na fundusz remontowy oraz wymaganej stawki funduszu remontowego przy danej kwocie kredytu z wniosku
- możliwość wnioskowania o finansowanie z premią remontową, gdy budynki zostały uszkodzone na skutek powodzi

Rozwój kanałów cyfrowych

- automatyczne rejestrowanie opłat za korzystanie z iPKO biznes w procesie Zarządzania Uprawnieniami do Konta
- udostępnienie klientom możliwości zamówienia kontaktu z doradcą w kanale iPKO dla procesu zakupu leasingu z dodatkową możliwością przekazania parametrów przedmiotu przed spotkaniem z doradcą
- wnioskowanie o zmianę konta firmowego w iPKO
- optymalizacja wniosku zdalnego o funkcjonalności dot. m.in. kodów rabatowych, notyfikacji do klienta



524 tys.

Klientów z dostępem do iPKO



73 tys.

Klientów z dostępem do iPKO biznes



621 tys.

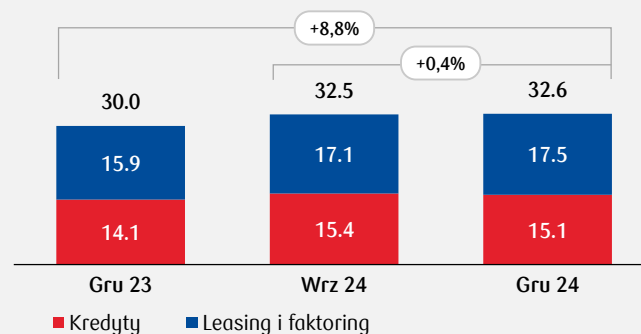
Klientów firm



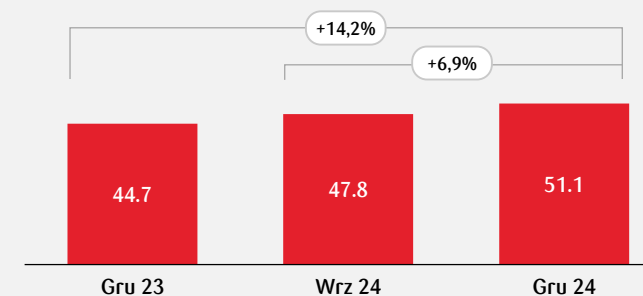
18 tys.

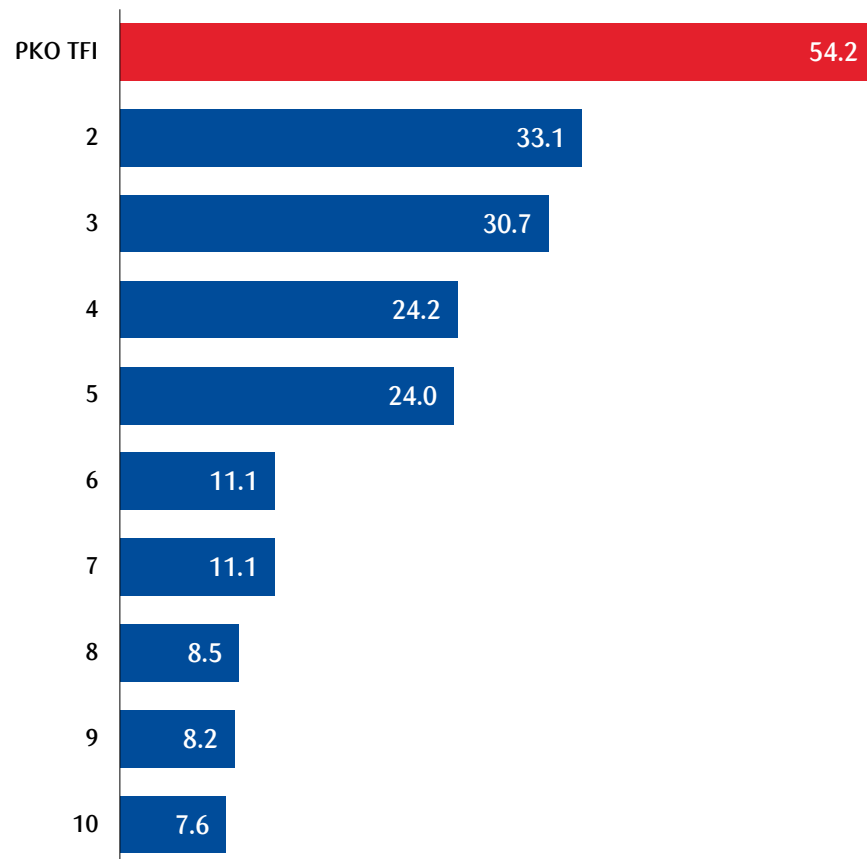
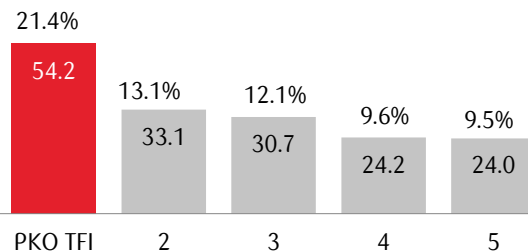
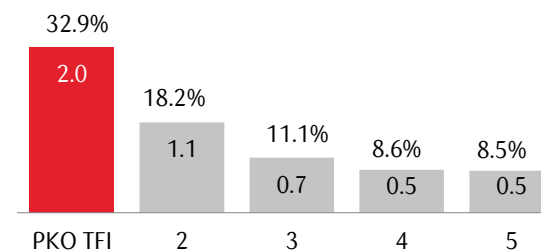
Rachunki bieżące w 4 kw.

Kredyty dla firm [mld PLN]

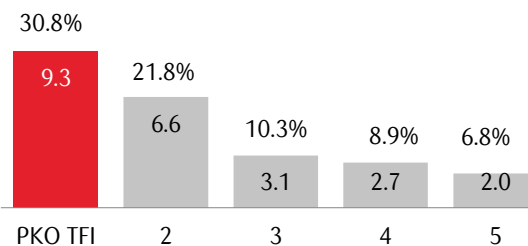
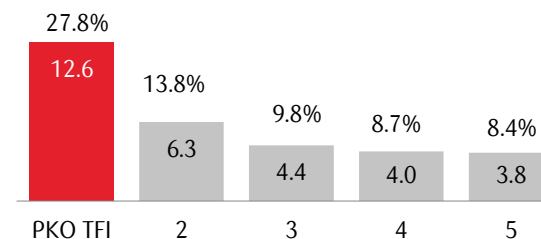


Depozyty firm [mld PLN]



Fundusze inwestycyjne [mld PLN]¹Aktywa TFI [mld PLN] i udziały w rynku¹Liczba klientów [mln] i udziały w rynku²

Aktywa PPK [mld PLN] i udział w rynku

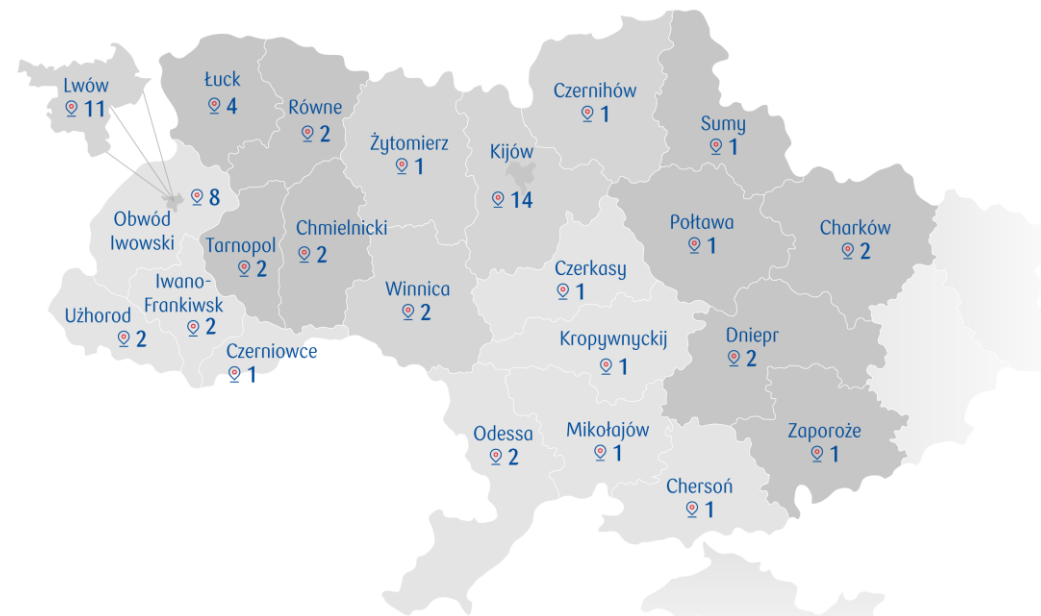
Napływy netto [mld PLN] i udział w rynku w 2024 r.¹¹ Rynek funduszy detalicznych² Liczba klientów łącznie z PPK na podstawie danych z 18 największych TFI (dane kwartalne)

KREDOBANK S.A. jest bankiem uniwersalnym, który obsługuje klientów głównie w zachodniej części Ukrainy i w Kijowie. Udziela kredytów klientom głównie w segmencie korporacyjnym i SME, również w ramach programów państwowych oraz we współpracy z bankami zagranicznymi.

KREDOBANK S.A. wpisany jest na listę banków o znaczeniu systemowym, która obejmuje 15 największych banków ukraińskich. Spółka prowadzi stabilną i rentowną działalność. 32 oddziały KREDOBANK S.A. wchodzące w skład POWER BANKING (wspólnej sieci bankowej, utworzonej z inicjatywy Narodowego Banku Ukrainy), nadal świadczą klientom usługi z określonej listy pilnych usług bankowych.

Na koniec 2024 roku KREDOBANK S.A. udzielił 8,29 mld UAH (809 mln PLN) nowych kredytów. Grupa Kapitałowa KREDOBANK S.A. odnotowała wzrost aktywów za 2024 rok z 55 819 mln UAH do 61 856 mln UAH i wykazała znaczący zysk netto w wysokości 0,94 mld UAH w warunkach podwyższonego podatku dochodowego w stosunku do 0,12 mld UAH za 2023 rok.

Sytuacja finansowa oraz organizacyjna pozostałych spółek ukraińskich z Grupy Kapitałowej Banku na koniec 2024 roku pozostawała stabilna.



| SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ ¹ | 31/12/2024 | 31/12/2023 | Δ |
|---|-------------|-------------|----------|
| Kredyty brutto | 1 343 | 1 465 | -8% |
| Depozyty brutto | 5 088 | 4 806 | 6% |
| Depozyty brutto | 5 088 | 4 806 | 6% |
| Depozyty brutto | 5 088 | 4 806 | 6% |
| WYNIK NETTO¹ | 2024 | 2023 | Δ |
| Wynik netto | 93 | 143 | -35% |



65

oddziałów (Grupa)

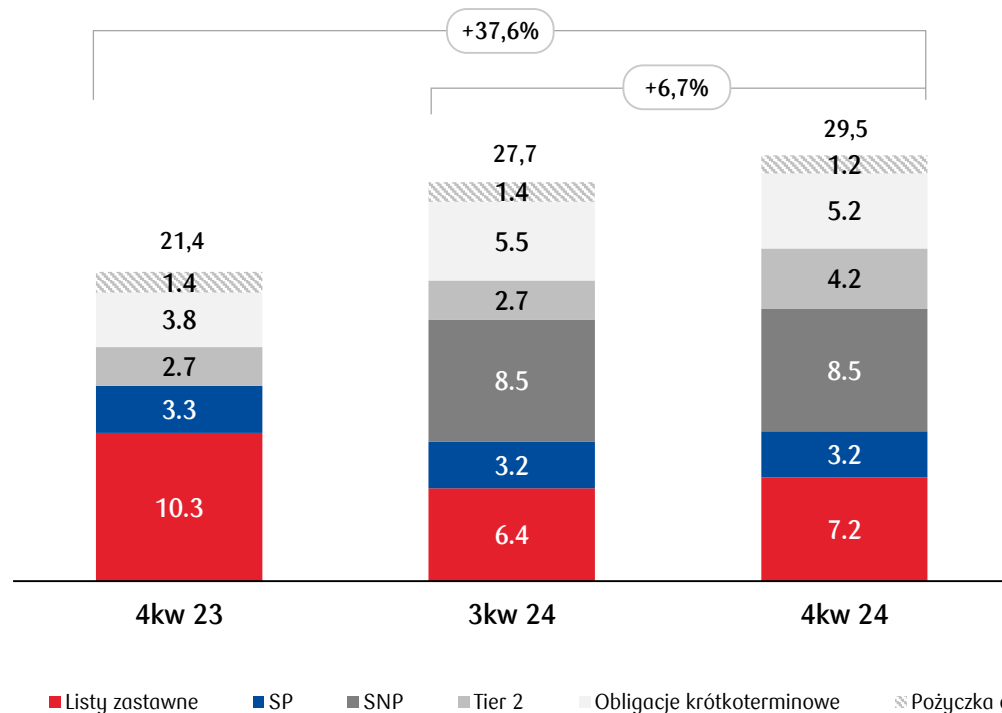


1 487

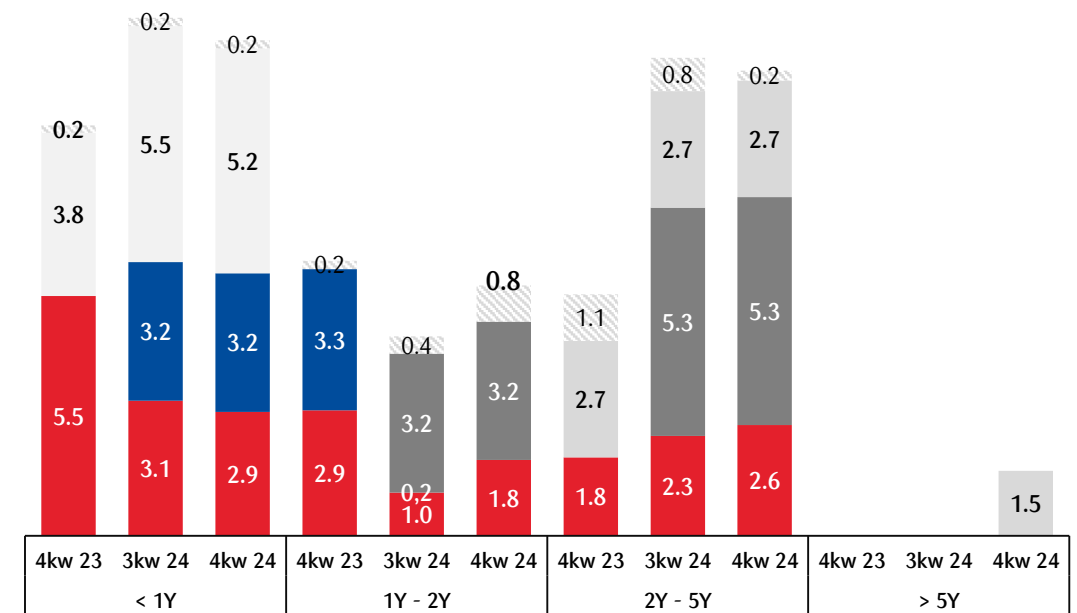
pracowników (Grupa)

¹ dane skonsolidowane w mln PLN, według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej obowiązujących w Grupie Kapitałowej Banku

Struktura finansowania według rodzaju instrumentu [mld PLN]



Profil zapadalności według rodzaju instrumentu [mld PLN]



SP - Senioralne Obligacje Uprzywilejowane (MREL)
SNP - Senioralne Obligacje Nieuprzywilejowane (MREL)

| RODZAJ OBLIGACJI | DATA EMISJI | DATA WYKUPU | OPCJA CALL | WARTOŚĆ NOMINALNA | KUPON |
|---|---------------|---------------|---|-------------------|---|
| Senioralne obligacje uprzywilejowane | 16.01.2025 r. | 16.06.2028 r. | 16.06.2027 r. | 750 mln EUR | przez 2 lata i 5M 3,375%; zmiennie, EURIBOR 3M + 1,05% |
| Podporządkowane obligacje kapitałowe Tier 2 | 16.10.2024 r. | 16.10.2034 r. | 16.10.2029 r., 16.10.2030 r., 16.10.2031 r., 16.10.2032 r., 16.10.2033 r. | 1 500 mln PLN | zmiennie, WIBOR6M + 2,20% |
| Senioralne obligacje nieuprzywilejowane - zielone obligacje | 12.09.2024 r. | 12.09.2027 r. | 12.09.2026 r. | 750 mln EUR | przez 2 lata 3,875%; zmiennie, EURIBOR 3M + 1,40% |
| Senioralne obligacje nieuprzywilejowane | 18.06.2024 r. | 18.06.2029 r. | 18.06.2028 r. | 500 mln EUR | przez 4 lata 4,50%; zmiennie, EURIBOR 3M + 1,55% |
| Senioralne obligacje nieuprzywilejowane | 27.03.2024 r. | 27.03.2028 r. | 27.03.2027 r. | 500 mln EUR | przez 3 lata 4,50%; zmiennie, EURIBOR 3M + 1,60% |
| Senioralne obligacje nieuprzywilejowane | 28.02.2024 r. | 28.02.2029 r. | 28.02.2028 r. 28.08.2028 r. | 1 mld PLN | zmiennie, WIBOR 6M + 1,59% |
| Podporządkowane obligacje Tier 2 | 05.03.2018 r. | 06.03.2028 r. | 06.03.2023 r. | 1 mld PLN | zmiennie, WIBOR6M + 1,50% |
| Podporządkowane obligacje Tier 2 | 28.08.2017 r. | 28.08.2027 r. | 28.08.2022 r. | 1,7 mld PLN | zmiennie, WIBOR6M + 1,55% |



| AKTYWA (MLD PLN) | Gru-23 | Mar-24 | Cze-24 | Wrz-24 | Gru-24 | r/r | kw/kw |
|---------------------------------------|------------|------------|------------|------------|------------|--------------|--------------|
| Kasa, środki w Banku Centralnym | 18 | 16 | 18 | 20 | 23 | +31,9% | +19,2% |
| Należności od banków | 13 | 10 | 10 | 9 | 5 | -61,9% | -40,9% |
| Transakcje z przyrzeczeniem sprzedaży | 0 | 1 | 0 | 0 | 1 | >100% | >100% |
| Finansowanie klientów | 263 | 268 | 271 | 276 | 286 | +8,9% | +3,7% |
| Papiery wartościowe ¹ | 180 | 177 | 183 | 182 | 190 | +5,6% | +4,6% |
| Pozostałe aktywa | 21 | 20 | 20 | 20 | 19 | -7,4% | -3,9% |
| AKTYWA RAZEM | 495 | 491 | 502 | 507 | 525 | +6,0% | +3,6% |

| ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY (MLD PLN) | Gru-23 | Mar-24 | Cze-24 | Wrz-24 | Gru-24 | r/r | kw/kw |
|---|------------|------------|------------|------------|------------|--------------|--------------|
| Kapitał własny ogółem | 45 | 48 | 47 | 50 | 52 | +15,8% | +3,8% |
| Zobowiązania wobec banku centralnego i innych banków | 5 | 4 | 5 | 4 | 4 | -21,5% | -13,5% |
| Otrzymane kredyty i pożyczki | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | -14,8% | -8,3% |
| Zobowiązania podporządkowane i z tyt. emisji pap. wartościowych | 20 | 23 | 24 | 26 | 28 | +38,9% | +6,5% |
| Zobowiązania wobec klientów | 399 | 393 | 399 | 404 | 420 | +5,2% | +3,9% |
| Zobowiązania z tytułu działalności ubezpieczeniowej | 3 | 3 | 3 | 3 | 2 | -16,0% | -11,2% |
| Pozostałe zobowiązania | 23 | 21 | 24 | 19 | 19 | -17,9% | +0,1% |
| SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO | 495 | 491 | 502 | 507 | 525 | +6,0% | +3,6% |

¹ Bez papierów komunalnych i korporacyjnych

| RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT (MLN PLN) | 4kw 23 | 1kw 24 | 2kw 24 | 3kw 24 | 4kw 24 | r/r | kw/kw | 2023 | 2024 | r/r |
|---|---------|---------|---------|---------|---------|--------|--------|---------|---------|--------|
| Wynik odsetkowy | 5 077 | 5 192 | 5 054 | 5 727 | 6 179 | +21,7% | +7,9% | 18 318 | 22 153 | +20,9% |
| Wynik z prowizji i opłat | 1 236 | 1 278 | 1 280 | 1 300 | 1 263 | +2,2% | -2,8% | 4 626 | 5 120 | +10,7% |
| Wynik pozostały | 360 | 373 | 414 | 291 | 414 | +14,9% | +42,1% | 1 235 | 1 493 | +20,9% |
| Wynik z ubezpieczeń | 184 | 176 | 189 | 155 | 148 | -19,6% | -4,6% | 711 | 669 | -5,9% |
| Przychody z tytułu dywidend | 0 | 0 | 22 | 1 | 2 | >100% | >100% | 14 | 26 | +82,2% |
| Wynik na operacjach finansowych | 90 | 76 | 36 | 29 | 149 | +64,8% | >100% | 214 | 290 | +35,7% |
| Wynik z pozycji wymiany | 61 | 66 | 80 | (6) | 69 | +12,0% | - | 99 | 209 | >100% |
| Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów/pasywów | 18 | 20 | 20 | 51 | 33 | +80,0% | -36,3% | 57 | 124 | >100% |
| Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto | 6 | 34 | 66 | 61 | 13 | >100% | -78,5% | 139 | 175 | +25,5% |
| Wynik na działalności biznesowej | 6 673 | 6 844 | 6 748 | 7 318 | 7 857 | +17,7% | +7,4% | 24 179 | 28 766 | +19,0% |
| Koszty działania | (2 114) | (2 179) | (1 962) | (2 072) | (2 274) | +7,6% | +9,7% | (7 635) | (8 487) | +11,2% |
| w tym wynik z tytułu obciążeń regulacyjnych | (20) | (350) | (22) | (26) | (23) | +18,1% | -11,2% | (414) | (422) | +1,9% |
| Wynik z tytułu odpisów na ryzyko kredytowe | (493) | (216) | (246) | (238) | (294) | -40,2% | +23,7% | (1 311) | (995) | -24,1% |
| Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych | (49) | (112) | (201) | (96) | (100) | >100% | +4,5% | (109) | (509) | >100% |
| Koszt ryzyka prawnego walutowych kredytów hipotecznych | (1 989) | (1 338) | (982) | (994) | (1 585) | -20,3% | +59,5% | (5 430) | (4 899) | -9,8% |
| Podatek od niektórych instytucji finansowych | (319) | (303) | (323) | (316) | (328) | +2,8% | +3,7% | (1 231) | (1 270) | +3,2% |
| Udział w zyskach i stratach jednostek stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięciach | 17 | 41 | 20 | 42 | 20 | +18,5% | -52,3% | 99 | 123 | +23,9% |
| Zysk (strata) brutto | 1 726 | 2 736 | 3 054 | 3 643 | 3 295 | +90,9% | -9,6% | 8 562 | 12 728 | +48,7% |
| Podatek dochodowy | (1 043) | (693) | (703) | (1 179) | (850) | -18,5% | -27,9% | (3 057) | (3 424) | +12,0% |
| Zyski i straty udziałowców niesprawujących kontroli | 3 | (1) | 0 | 1 | (1) | - | - | 3 | (0) | - |
| Zysk (strata) netto przypadający na jednostkę dominującą | 681 | 2 044 | 2 351 | 2 463 | 2 446 | >100% | -0,7% | 5 502 | 9 304 | +69,1% |

| PODSTAWOWE WSKAŹNIKI (%) | 4kw 23 | 1kw 24 | 2kw 24 | 3kw 24 | 4kw 24 | r/r | kw/kw | 2023 | 2024 | r/r |
|---|--------|--------|--------|--------|--------|------------|------------|-------|-------|------------|
| ROE netto | 6,0 | 17,7 | 20,0 | 20,1 | 18,9 | +12,9 p.p. | -1,2 p.p. | 13,3 | 19,2 | +5,9 p.p. |
| ROTE netto | 6,5 | 19,3 | 21,8 | 21,9 | 20,5 | +14,0 p.p. | -1,4 p.p. | 14,6 | 20,9 | +6,3 p.p. |
| ROA netto | 0,56 | 1,67 | 1,90 | 1,94 | 1,89 | +1,33 p.p. | -0,05 p.p. | 1,22 | 1,85 | +0,63 p.p. |
| C/I | 31,7 | 31,8 | 29,1 | 28,3 | 28,9 | -2,8 p.p. | +0,6 p.p. | 31,6 | 29,5 | -2,1 p.p. |
| Marża odsetkowa | 4,45 | 4,58 | 4,84 | 4,89 | 4,94 | +0,49 p.p. | +0,05 p.p. | 4,38 | 4,80 | +0,43 p.p. |
| Udział kredytów z utratą wartości | 3,44 | 3,34 | 3,54 | 3,47 | 3,59 | +0,15 p.p. | +0,12 p.p. | 3,44 | 3,59 | +0,15 p.p. |
| Pokrycie odpisem kredytów z utratą wartości | 113,5 | 117,0 | 107,8 | 104,4 | 89,3 | -24,2 p.p. | -15,1 p.p. | 113,5 | 89,3 | -24,1 p.p. |
| Koszt ryzyka ¹ | 0,61 | 0,47 | 0,13 | 0,50 | 0,44 | -0,17 p.p. | -0,06 p.p. | 0,50 | 0,39 | -0,11 p.p. |
| Łączny współczynnik kapitałowy | 18,84 | 18,22 | 17,89 | 18,03 | 18,58 | -0,26 p.p. | +0,55 p.p. | 18,84 | 18,58 | -0,26 p.p. |
| Współczynnik kapitału Tier 1 | 17,95 | 17,41 | 17,15 | 17,35 | 17,39 | -0,56 p.p. | +0,04 p.p. | 17,95 | 17,39 | -0,56 p.p. |

Nota: Wskaźniki prezentowane w okresie

¹ 2023 i 2024 - 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



| DANE OPERACYJNE PKO BANKU POLSKIEGO (EOP) | Gru-23 | Mar-24 | Cze-24 | Wrz-24 | Gru-24 | r/r | kw/kw |
|---|--------|--------|--------|--------|--------|--------|-------|
| Rachunki bieżące (tys.) | 9,279 | 9,316 | 9,361 | 9,422 | 9,460 | +2.0% | +0.4% |
| Karty bankowe (tys.) | 10,680 | 10,875 | 10,852 | 10,836 | 10,753 | +0.7% | -0.8% |
| w tym: karty kredytowe | 927 | 926 | 930 | 937 | 934 | +0.8% | -0.3% |
| Aktywne aplikacje IKO (tys.) | 7,797 | 7,907 | 8,045 | 8,169 | 8,318 | +6.7% | +1.8% |
| Liczba aktywnych użytkowników bankowości mobilnej (tys.) ¹ | 5,858 | 5,994 | 6,070 | 6,192 | 6,275 | +7.1% | +1.3% |
| Liczba klientów korporacyjnych z dostępem do bankowości elektronicznej (tys.) | 23.8 | 22.9 | 23.3 | 23.6 | 24.0 | +0.9% | +1.6% |
| Liczba klientów firm z dostępem do bankowości elektronicznej (tys.) | 69.0 | 71.2 | 71.8 | 72.6 | 73.3 | +6.2% | +1.0% |
| Oddziały: | 945 | 945 | 945 | 944 | 944 | -0.1% | 0.0% |
| - detaliczne | 900 | 900 | 900 | 899 | 899 | -0.1% | 0.0% |
| - korporacyjne | 45 | 45 | 45 | 45 | 45 | 0.0% | 0.0% |
| Agencje | 286 | 280 | 277 | 270 | 249 | -12.9% | -7.8% |
| Bankomaty | 3,056 | 3,044 | 3,064 | 3,066 | 3,068 | +0.4% | +0.1% |
| Liczba klientów (tys.) | 11,911 | 11,975 | 12,027 | 12,093 | 12,133 | +1.9% | +0.3% |
| - detalicznych | 11,290 | 11,343 | 11,386 | 11,444 | 11,480 | +1.7% | +0.3% |
| - korporacyjnych | 35 | 32 | 32 | 32 | 33 | -5.8% | +0.9% |
| - firmy | 587 | 601 | 609 | 617 | 621 | +5.8% | +0.6% |
| Zatrudnienie w Grupie (tys. etatów) | 25.6 | 25.7 | 25.7 | 25.7 | 25.8 | +0.9% | +0.5% |
| Liczba operacji wykonywanych przez roboty (tys.) | 22,357 | 25,221 | 25,707 | 26,784 | 27,448 | +22.8% | +2.5% |

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



| FINANSOWANIE KLIENTÓW (MLD PLN) | Gru-23 | Mar-24 | Cze-24 | Wrz-24 | Gru-24 | r/r | kw/kw |
|--|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|
| Kredyty | 258,1 | 263,8 | 266,0 | 270,5 | 278,0 | +7,7% | +2,8% |
| mieszkaniowe | 109,6 | 113,4 | 114,9 | 117,0 | 119,9 | +9,4% | +2,4% |
| mieszkaniowe w walucie lokalnej | 103,0 | 108,2 | 110,1 | 112,9 | 116,1 | +12,7% | +2,8% |
| mieszkaniowe FX | 6,6 | 5,3 | 4,8 | 4,1 | 3,8 | -42,9% | -7,0% |
| bankowości detalicznej i prywatnej | 35,0 | 35,5 | 36,5 | 38,1 | 39,4 | +12,6% | +3,3% |
| firm | 30,0 | 31,7 | 32,1 | 32,5 | 32,6 | +8,8% | +0,4% |
| korporacyjne | 83,5 | 83,2 | 82,4 | 82,8 | 86,1 | +3,1% | +3,9% |
| Dłużne papiery wartościowe | 17,1 | 17,4 | 17,6 | 18,2 | 20,1 | +17,3% | +10,7% |
| obligacje komunalne ¹ | 13,8 | 14,0 | 13,8 | 14,3 | 15,6 | +13,5% | +8,9% |
| obligacje korporacyjne | 3,4 | 3,4 | 3,8 | 3,8 | 4,5 | +33,0% | +17,7% |
| Finansowanie klientów brutto | 275,2 | 281,2 | 283,6 | 288,7 | 298,1 | +8,3% | +3,3% |
| Finansowanie klientów netto | 262,9 | 268,5 | 270,9 | 276,2 | 286,3 | +8,9% | +3,7% |
| OSZCZĘDNOŚCI KLIENTÓW (MLD PLN) | Gru-23 | Mar-24 | Cze-24 | Wrz-24 | Gru-24 | r/r | kw/kw |
| Oszczędności ludności ² | 415,5 | 431,1 | 443,6 | 455,7 | 467,6 | +12,5% | +2,6% |
| depozyty | 275,5 | 280,5 | 284,7 | 285,2 | 287,8 | +4,5% | +0,9% |
| aktywa detaliczne TFI | 39,0 | 42,8 | 46,5 | 50,5 | 54,2 | +38,8% | +7,2% |
| skarbowe obligacje oszczędnościowe | 101,0 | 107,8 | 112,4 | 120,0 | 125,7 | +24,4% | +4,7% |
| Obligacje GK na rachunkach klientów korporacyjnych | 3,4 | 4,5 | 4,6 | 5,1 | 4,8 | +39,9% | -5,7% |
| Depozyty korporacyjne | 78,4 | 68,0 | 69,6 | 70,5 | 80,5 | +2,7% | +14,1% |
| Depozyty firm | 44,7 | 43,7 | 44,2 | 47,8 | 51,1 | +14,2% | +6,9% |
| Oszczędności klientów | 542,1 | 547,3 | 562,0 | 579,1 | 603,9 | +11,4% | +4,3% |

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

² Razem z wolumenem obligacji zgromadzonych przez klientów detalicznych

6. Wiarygodność finansowa i akcjonariat

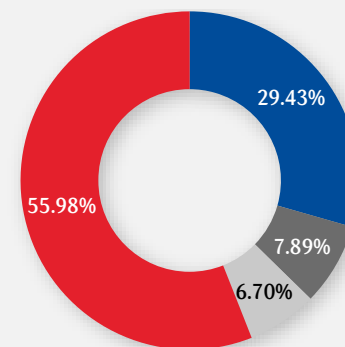


#1.

Oceny ratingowe Moody's Ratings

| | |
|-------------------------------------|----------|
| Depozyty | A2 |
| Senior Unsecured | A3 |
| Junior Senior Unsecured | Baa2 |
| Baseline Credit Assessment | baa2 |
| Adjusted Baseline Credit Assessment | baa2 |
| Perspektywa | Stabilna |

Struktura akcjonariatu (liczba akcji: 1 250 mln)



- Akcje Banku notowane na Giełdzie Papierów wartościowych w Warszawie od 10.11.2004 r.
- Pierwsza co do wielkości spółka na GPW pod względem kapitalizacji 74,7 mld PLN (31 grudnia 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

■ Skarb Państwa ■ Nationale Nederlanden OFE ■ Allianz Polska OFE ■ Pozostali

Oceny ratingowe ESG



A
(A w 2023 r.)



CCC B BB **A** AA AAA



23,9 Medium Risk
(23,5 w 2023 r.)



Severe High **Medium** Low Negligible



3,3
(3,3 w 2023 r.)



0 **3,3** 5



46
(46 w 2023 r.)



0 **46** 100



Bank Polski

#1.

Kontakt

Biuro Relacji Inwestorskich

Dariusz Choryło tel: +48 604 050 796
ul. Puławska 15 e-mail: dariusz.chorylo@pkobp.pl
02-515 Warszawa e-mail: ir@pkobp.pl

Kalendarz

| | |
|------------------|--|
| 13 marca 2025 | Raport roczny za 2024 rok |
| 13 maja 2025 | Raport okresowy za I kwartał 2025 roku |
| 13 sierpnia 2025 | Raport okresowy za I półrocze 2025 roku |
| 6 listopada 2025 | Raport okresowy za III kwartał 2025 roku |



www.pkobp.pl/relacje-inwestorskie

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 (łączny 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

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 należyte 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 zaokrąglenia kwot do milionów złotych oraz zaokrąglenia udziałów procentowych w strukturach do jednego miejsca dziesiętnego.