



Bank Polski

WYNIKI FINANSOWE ZA 2022 R.

Solidne wyniki, wysokie obciążenia zdarzeniami nadzwyczajnymi



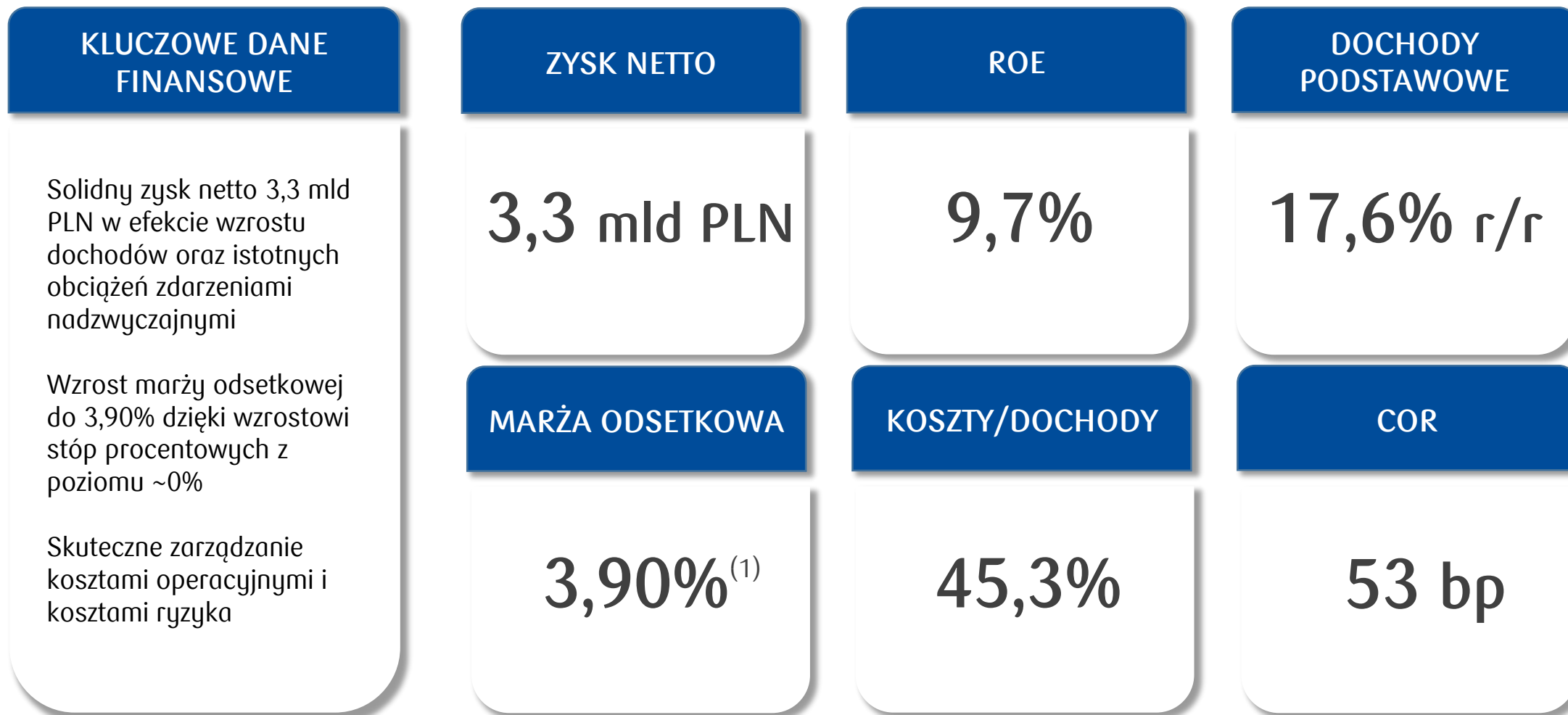
Warszawa, 10.03.2023 r.



Bank Polski

Główne osiągnięcia

1/5



(1) - Marża odsetkowa w 2022 roku została obliczona z wyłączeniem wpływu ujęcia w III kwartale 2022 roku skutków wakacji kredytowych w wysokości 3 111 mln.



**KLUCZOWE DANE
FINANSOWE**

Wzrost skali działania
pozwalający na konsolidację
wiodącej pozycji rynkowej

Solidna baza kapitałowa
istotną nadwyżką ponad
wymogi regulacyjne

Rekordowo niski poziom NPL

SUMA BILANSOWA

431 mld PLN

LICZBA KLIENTÓW

11,7 mln

CET1=T1

16,65%

NPL

3,80%

GŁÓWNE OSIĄGNIĘCIA

Rozwój biznesu – kluczowe dokonania



Bank Polski



FINANSOWANIE KLIENTÓW

- 246 mld PLN finansowania⁽¹⁾ udzielonego klientom, wzrost o 1,8% r/r
- Solidny wzrost finansowania w sektorze korporacyjnym +13,5% r/r
- Udział w rynku sprzedaży kredytów mieszkaniowych wzrósł do 21,0%



OSZCZĘDNOŚCI

- Wzrost oszczędności klientów o 8,6% r/r do 453 mld PLN
- Wzrost udziału w rynku funduszy inwestycyjnych osób fizycznych do 20,6%



KLIENCI

- Wzrost liczby klientów do 11,7 mln, + 0,5 mln r/r
- Nowa oferta depozytowa
- Rosnący udział klientów cyfrowych:
wzrost liczby transakcji w IKO o +38% r/r
7,2 mln aktywnych aplikacji IKO, +17% r/r



SPOŁĘCZNIE ODPOWIEDZIALNI

- ESG jednym z filarów strategii banku
- Finansowanie zielonych produktów
- Pomoc uchodźcom z Ukrainy: dedykowane produkty bankowe, pomoc humanitarna

Nagrody i wyróżnienia



BANK OF THE YEAR
2022 IN POLAND



CASHLESS PAY 2022



MARKA MAREK
15-LECIA



FIRMA
ODPOWIEDZIALNA ZA
ŚRODOWISKO 2022



LIDER
INNOWACYJNOŚCI
WEDŁUG FIRM IT



BROKER ROKU



POLISH CONTACT
CENTER AWARDS

(1) – bez kredytów hipotecznych w walutach obcych



GŁÓWNE OSIĄGNIĘCIA

Jesteśmy liderem transakcyjności mobilnej

APLIKACJA MOBILNA IKO



PKO PŁACĘ PÓŹNIEJ – PIERWSZA BANKOWA USŁUGA BNPL W POLSCE

Aktywacja w oddziale, na infolinii, w IKO lub iPKO → **Płatności** → **Obsługa**

Prosta aktywacja – wszystkie pola z danymi wypełniane automatycznie

Wszystkie sklepy w Polsce i na świecie akceptujące BLIK (online i sklepy stacjonarne) i Płacę z iPKO (online)

W serwisie internetowym iPKO i aplikacji mobilnej IKO



HIPOTEKA CYFROWA (W PRZYGOTOWANIU)

- Redefinicja procesu kredytowego w celu pełnego wykorzystania możliwości stworzonych przez rozwiązania cyfrowe
- Proces w pełni cyfrowy (z wyjątkiem podpisania umowy)
- Rozwiązanie możliwe do wykorzystania również w innych procesach kredytowych



✓ Mamy już 16 botów

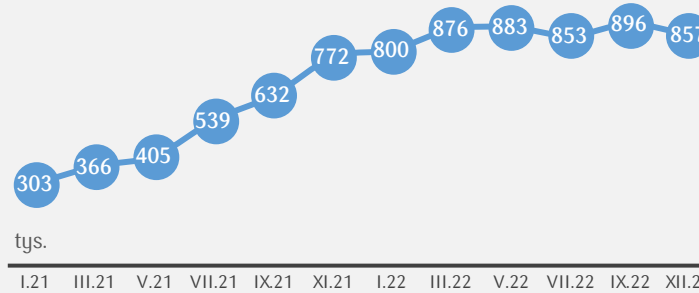
Najnowsze uruchomione w 4 kwartale to boty:

- do aktywacji IKO
- do potwierdzania aktywacji usługi „PKO płacę później”
- do badania NPS poobsługowego

✓ Coraz więcej zadań realizowanych przez AI

- Infolinia >9 mln rozmów
- Przypominanie o zaległych płatnościach >2,5 mln rozmów
- Asystent głosowy w IKO >2,5 mln rozmów
- Obsługa leadów sprzedażowych >1,5 mln rozmów
- Badanie satysfakcji klienta (NPS) >1 milion ankiet

✓ Rozmowy zrealizowane przez boty



Nowe procesy realizowane przez AI:

- zaawansowana analityka wydatków w Asystencie głosowym w IKO (transakcje kartowe w podziale na kategorie)
- ulepszenia i zmiany w kilkudziesięciu tematach obsługiwanych przez różne boty

ponad 18 mln rozmów zrealizowanych przez boty

~115 etatów uwolnionych dzięki zastosowaniu AI

✓ Robotic Process Automation

>176 mln zadań zrealizowanych przez roboty

230 zrobotyzowanych procesów



Bank Polski

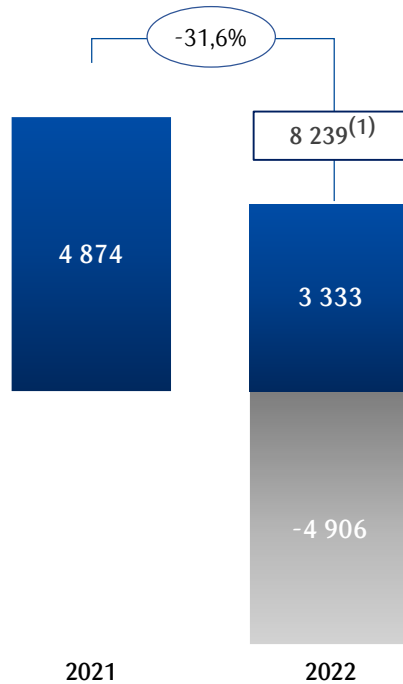
Wyniki finansowe

2/5

Zysk netto

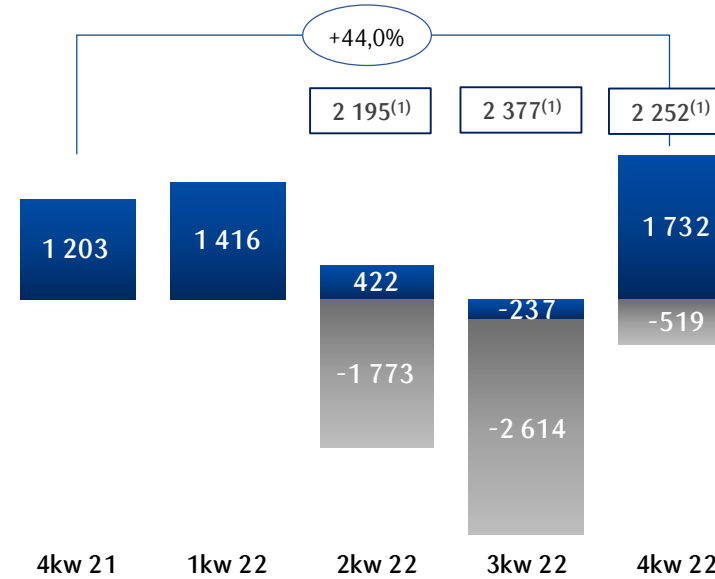


Zysk netto [mln PLN]



■ Zysk netto raportowany ■ Pozycje nadzwyczajne⁽²⁾

Zysk netto kwartalnie [mln PLN]



- 3 333 mln PLN raportowanego zysku netto za 2022 r., wzrost o +69,0% po wyłączeniu zdarzeń nadzwyczajnych⁽²⁾
- Raportowany zysk netto w 4 kw. na poziomie 1 732 mln PLN, (2 252 mln PLN, +87,2% r/r po wyłączeniu zdarzeń nadzwyczajnych)
- ROE raportowane na poziomie 9,7%, ROE skorygowane o zdarzenia nadzwyczajne na poziomie 22,6%

(1) - Zysk netto po uwzględnieniu pozycji nadzwyczajnych. (2) - Pozycje nadzwyczajne w 2022 r. (brutto) uwzględniają koszty wakacji kredytowych (+3 111 mln), koszty ryzyka prawnego związanego z kredytami hipotecznymi denominowanymi i indeksowanymi do CHF (+1 914 mln), System Ochrony Banków Komercyjnych (+956 mln), Fundusz Wsparcia Kredytobiorców (+314 mln), rezerwę na zwrot podwyższonej marży do czasu ustanowienia hipoteki (+46 mln), koszty BFG (-348 mln), podatek od zdarzeń nadzwyczajnych (-1 086 mln).

Istotne zdarzenia mające wpływ na wyniki Grupy w 2022 r.



Obciążenia regulacyjne

Wpływ na wyniki finansowe w 2022 r.

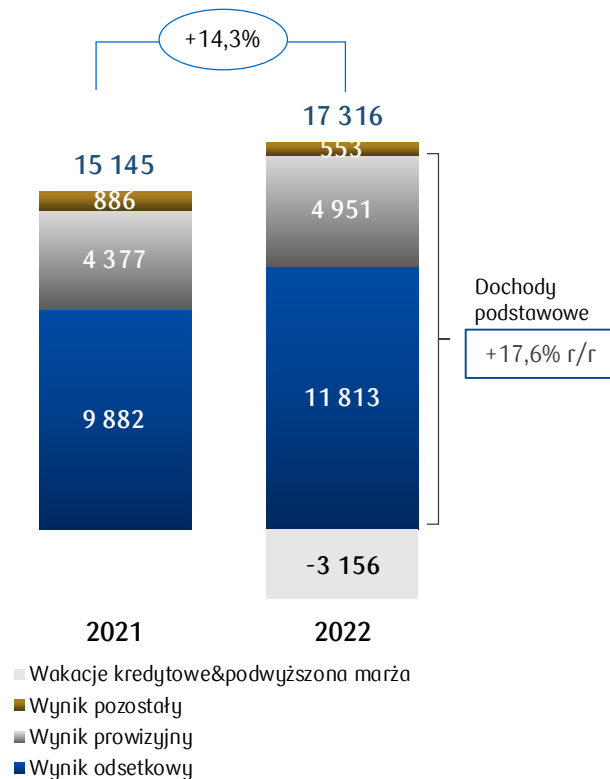
| | | |
|----------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| WAKACJE KREDYTOWE | 3 111 mln PLN | <ul style="list-style-type: none"> - Zakładana partycypacja 63% - 286 tys klientów złożyło wniosek na 31.12.2022 r. - 1 831 tys zawieszonych rat., co stanowi 42% maksymalnej liczby rat do zawieszenia dla wszystkich uprawnionych klientów |
| RYZIKO PRAWNE ZWIĄZANE Z KREDYTAMI HIPOTECZNYMI W CHF | 1 914 mln PLN (738 mln PLN w 4 kw. 2022 r.) | <ul style="list-style-type: none"> - Decyzja podyktowana jest istotną zmianą otoczenia rynkowego, wpływającą na szacowaną liczbę spraw sądowych oraz szacowaną liczbę ugód |
| SYSTEM OCHRONY BANKÓW KOMERCYJNYCH (SOBK) | 956 mln PLN | <ul style="list-style-type: none"> - Fundusz powstał ze składek 8 Banków Uczestników w wysokości 0,4% ich gwarantowanych depozytów |
| FUNDUSZ WSPARCIA KREDYTOBIORCÓW | 314 mln PLN (14 mln PLN w 4 kw. 2022 r.) | <ul style="list-style-type: none"> - Składka na fundusz mający na celu wsparcie kredytobiorców (kredyty hipoteczne) w trudnej sytuacji życiowej |
| REZERWA NA ZWROT PODWYŻSZONEJ MARŻY⁽¹⁾ | 46 mln PLN (-2 mln PLN w 4 kw. 2022 r.) | <ul style="list-style-type: none"> - Efekt zmiany ustawy o kredycie hipotecznym skutkujący rezygnacją z podwyższenia marży kredytu do czasu ustanowienia hipoteki |

(1) - zwrot kosztów podwyższonej marży pobieranej do czasu ustanowienia hipoteki

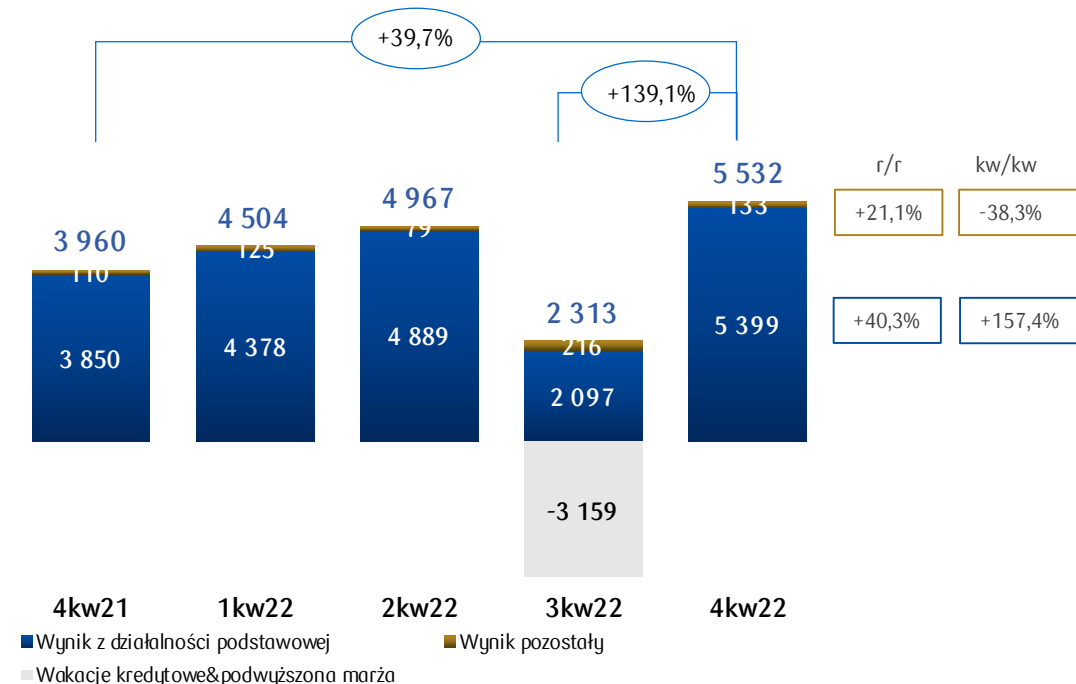
Wzrost dochodów dzięki wysokiej dynamice dochodów podstawowych pomimo efektu wakacji kredytowych



Wynik na działalności biznesowej [mln PLN]



Wynik na działalności biznesowej kwartalnie [mln PLN]

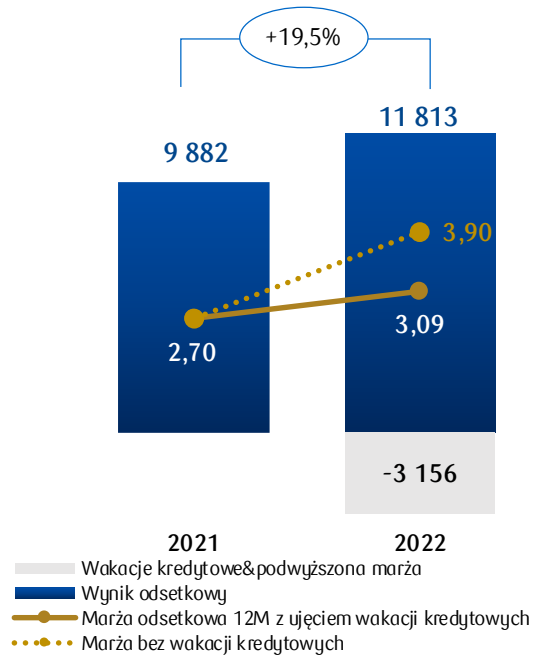


Wynik na działalności bankowej (WNDB) za 2022 r. +14,3% r/r dzięki wysokiemu wzrostowi wyniku tak odsetkowego jak i prowizyjnego oraz pod istotnym wpływem obciążeń związanych z wakacjami kredytowymi (-3 111 mln) oraz rezerwą na zwrot kosztów podwyższonej marży do czasu ustanowienia hipoteki (-46 mln)

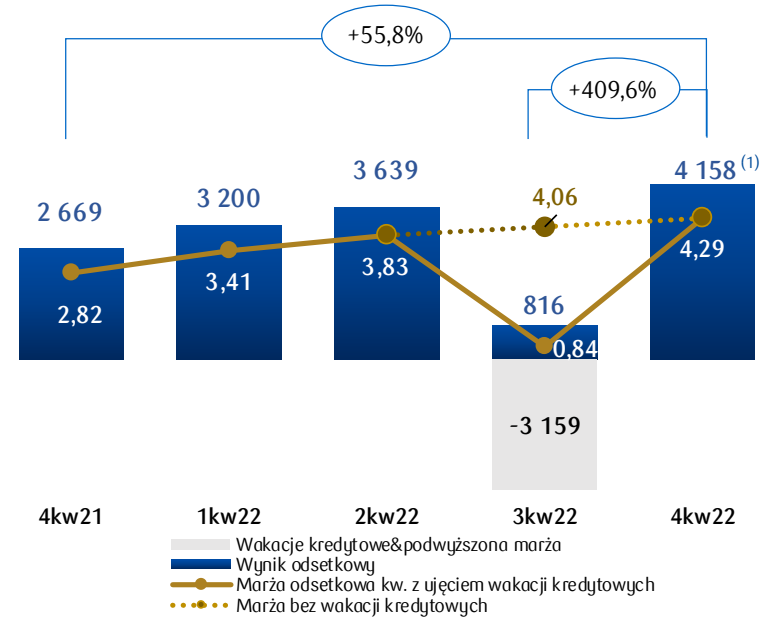
Wynik odsetkowy



Wynik odsetkowy [mln PLN]
Marża odsetkowa [%]



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



Wysokość wyniku odsetkowego kształtowana procesem normalizacji stóp procentowych oraz pod silnym wpływem zdarzeń nadzwyczajnych - obciążeń wynikających z wakacjami kredytowymi (-3 111 mln) oraz rezerwy na zwrot podwyższonej marży (-46 mln)

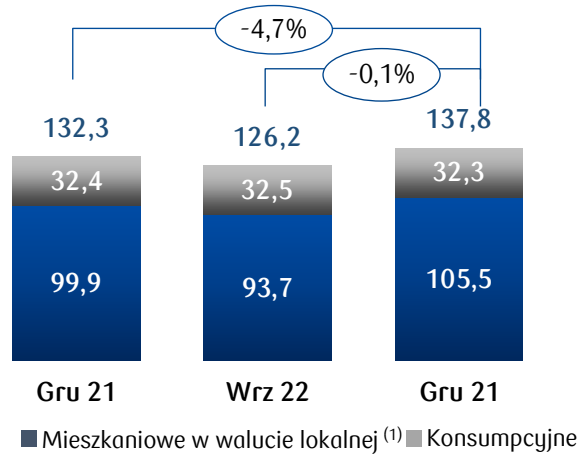
Zaraportowana marża odsetkowa z uwzględnieniem efektu wakacji kredytowych na poziomie 3,09%

(1) - uwzględnia 2 mln PLN z tytułu częściowego rozwiązania rezerwy na zwrot podwyższonej marży

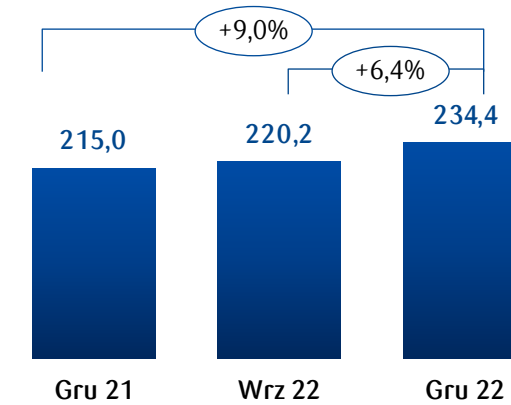
Segment detaliczny: solidny wzrost depozytów, rachunków i IKO, widoczna poprawa w 4 kw.



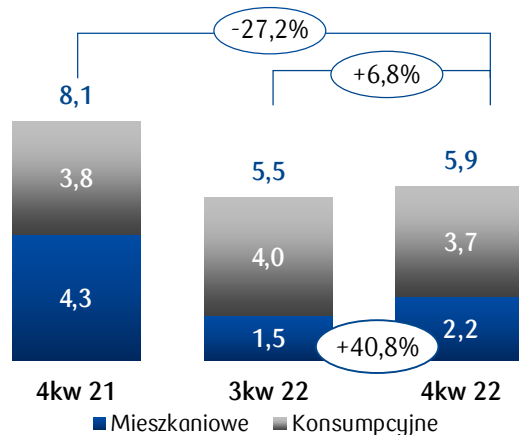
Wolumen kredytów [mld PLN]



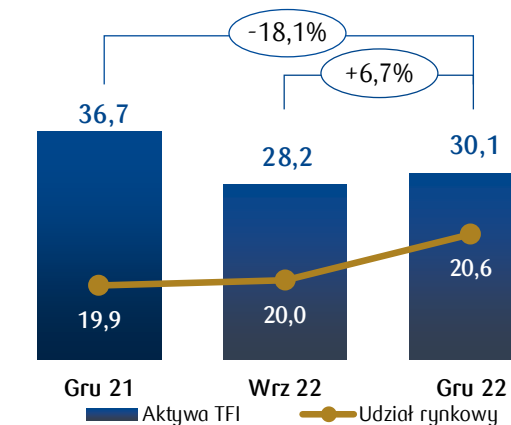
Depozyty⁽²⁾ [mld PLN]



Nowa sprzedaż [mld PLN]



Aktywa funduszy inwestycyjnych [mld PLN]⁽³⁾
Udział rynkowy [%]



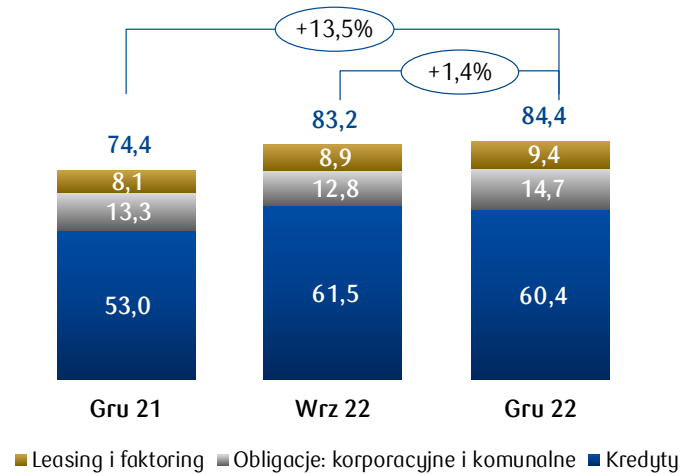
(1) - Obejmuje kredyty w UAH, (2) - Depozyty ludności, (3) - Fundusze detaliczne



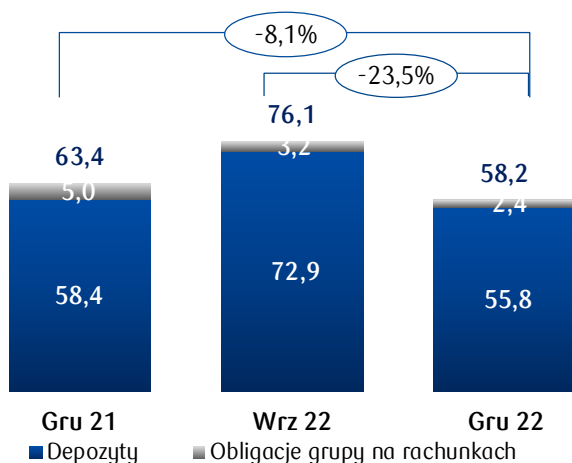
WYNIKI FINANSOWE

Segment korporacyjny i inwestycyjny – dwucyfrowy wzrost finansowania klientów r/r

Finansowanie klientów korporacyjnych [mld PLN]



Oszczędności klientów korporacyjnych [mld PLN]



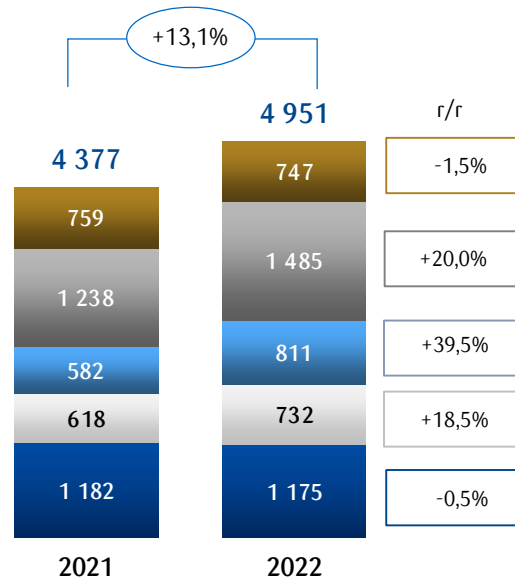
| | | | |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>FINANSOWANIE ESG</p> <p>Emisja obligacji korporacyjnych o wartości 2,67 mld PLN. Bank był współorganizatorem emisji i współprowadzącym księgę popytu. Środki pozyskane z emisji będą wspierać cel instalacji 1000MW mocy wytwórczej czystej energii</p> | <p>FINANSOWANIE ESG</p> <p>Aneks do umowy kredytu konsorcjalnego dla firmy z obszaru mediów i technologii. Do umowy wprowadzono klauzule i wskaźniki ESG. Wielkość finansowania wynosi blisko 1 mld PLN</p> | <p>PODMIOTY PUBLICZNE</p> <p>Umowy na kompleksową obsługę bankową budżetu województw Lubelskiego, Pomorskiego, Kujawsko-Pomorskiego i ich jednostek organizacyjnych,</p> | <p>PODMIOTY PUBLICZNE</p> <p>160 umów emisji obligacji komunalnych na łączną kwotę ponad 2,9 mld PLN</p> |
| <p>PODMIOTY PUBLICZNE</p> <p>Umowa o otwarcie i prowadzenie skonsolidowanych rachunków Funduszu Ubezpieczeń Społecznych, Funduszu Emerytur Pomostowych i ZUS oraz realizację płatności masowych</p> | <p>KLIENCI KORPORACYJNI</p> <p>4 umowy emisji obligacji korporacyjnych o łącznej wartości blisko 9,7 mld PLN, w ramach których udział Banku wyniósł łącznie blisko 1,7 mld PLN</p> | <p>KLIENCI KORPORACYJNI</p> <p>27 umów kredytów konsorcjalnych na łączną kwotę ponad 10,1 mld PLN i ponad 3,2 mld EUR, w ramach których udział Banku wyniósł łącznie ponad 3,0 mld PLN i ponad 0,4 mld EUR</p> | <p>KLIENCI KORPORACYJNI</p> <p>3 umowy gwarancji bankowych na łączną kwotę ponad 0,6 mld PLN w ramach których udział Banku wyniósł łącznie ponad 0,3 mld PLN</p> |

- Silny wzrost finansowania klientów korporacyjnych +13,5% r/r
- Aktywne zarządzanie portfelem oszczędności klientów korporacyjnych, w celu optymalizacji kosztów finansowania vs. wolumen pozyskanych oszczędności

Solidny wzrost wyniku z tytułu prowizji i opłat

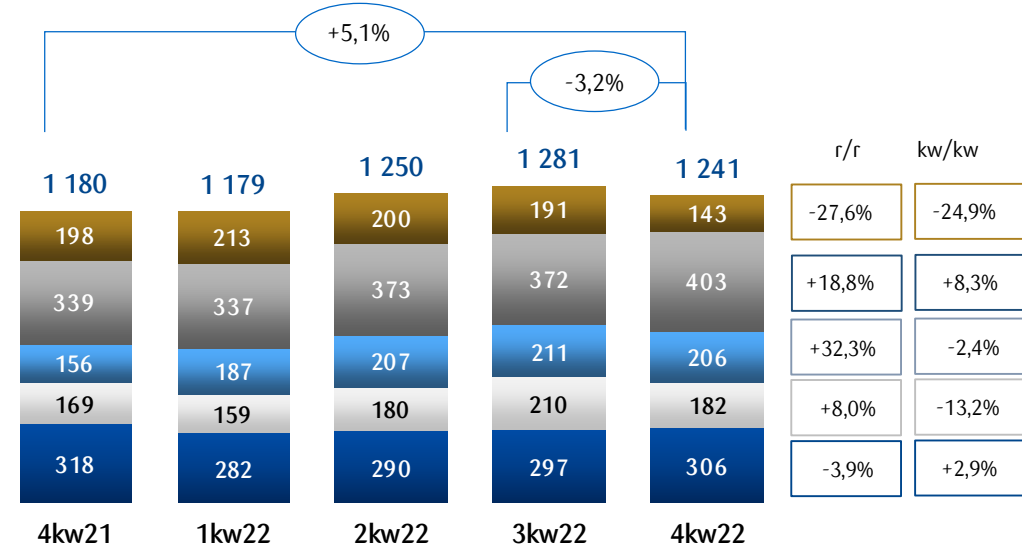


Wynik z prowizji i opłat [mln PLN]



- Fundusze i dział. maklerska
- Kredyty, ubezpieczenia, leasing operacyjny
- Wymiana walut
- Karty i płatności elektroniczne
- Rachunki i pozostałe

Wynik z prowizji i opłat kwartalnie [mln PLN]

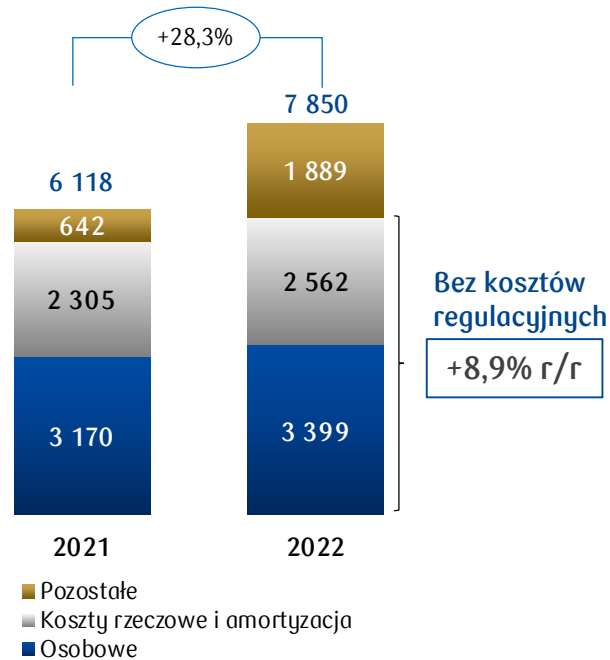


- Wzrost wyniku z prowizji i opłat w 2022 r. o 13,1% r/r głównie dzięki dochodom z działalności bankowej
- Wynik osiągnięty w czwartym kwartale pod wpływem trudnego rynku kapitałowego

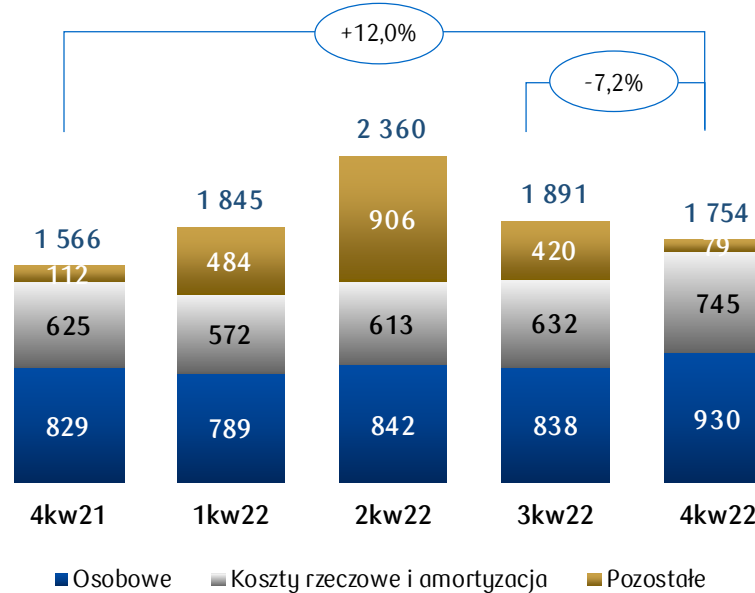
Koszty operacyjne po wyłączeniu kosztów regulacyjnych pod kontrolą, +8,9% r/r



Koszty działania [mln PLN]



Koszty działania kwartalnie [mln PLN]

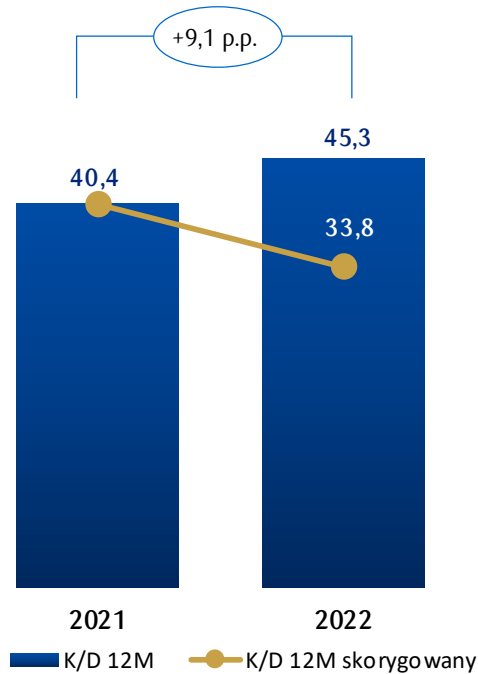


- Wzrost kosztów działania po wyłączeniu opłat regulacyjnych w 2022 r. o 8,9% r/r, zdecydowanie poniżej inflacji
- W czwartym kwartale spadek kosztów raportowanych o 7,2% kw./kw. dzięki zmniejszeniu obciążeń regulacyjnych

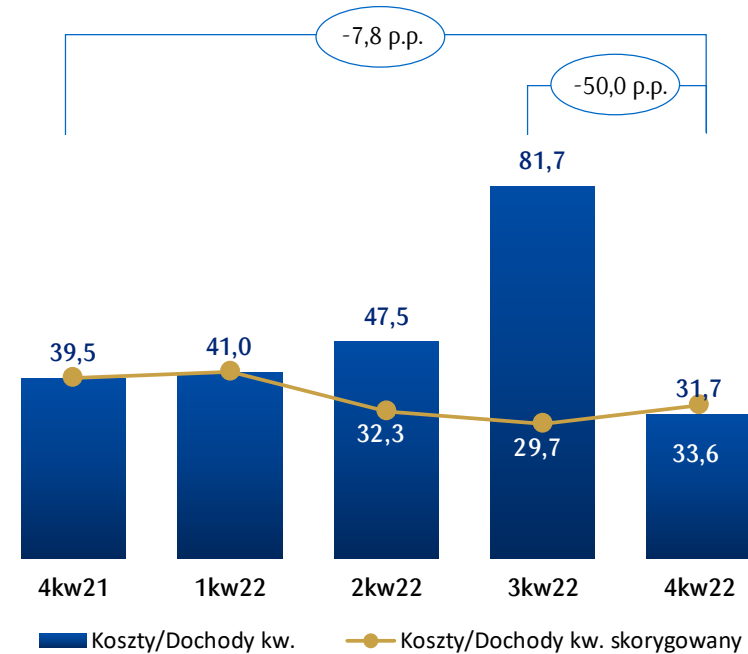
Wysoki poziom efektywności kosztowej



Koszty/Dochody 12M [%]



Koszty/Dochody kwartalnie [%]



Wskaźnik K/D łącznie z kosztami regulacyjnymi osiągał poziom 45,3% w 2022 r. natomiast z wyłączeniem efektów zdarzeń nadzwyczajnych ukształtował się na poziomie 33,8%

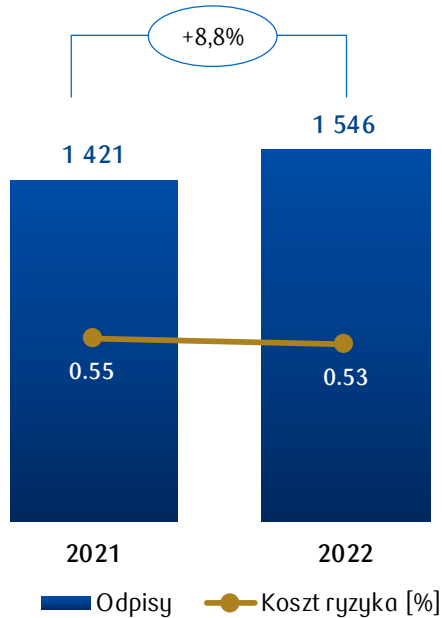
Wskaźnik Koszty/Dochody skorygowany o pozycje nadzwyczajne uwzględniające koszty wakacji kredytowych (+3 111 mln), System Ochrony Banków Komercyjnych (+956 mln), Fundusz Wsparcia Kredytobiorców (+314 mln), rezerwę na zwrot marży pomostowej (+46 mln), koszty BFG (-348 mln)

Koszt ryzyka

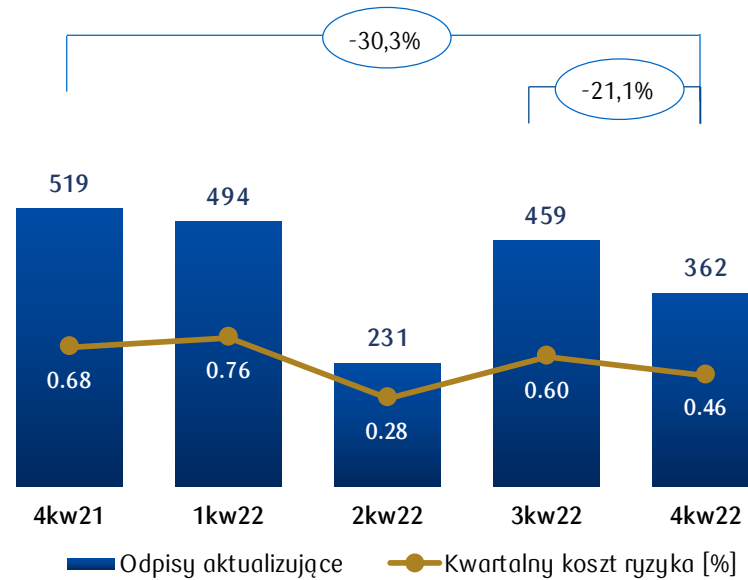


Bank Polski

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



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

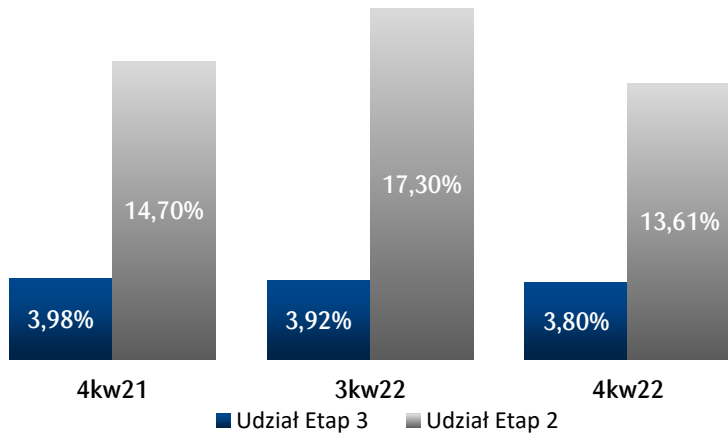


Koszt ryzyka za 2022 r. na poziomie 53 pb

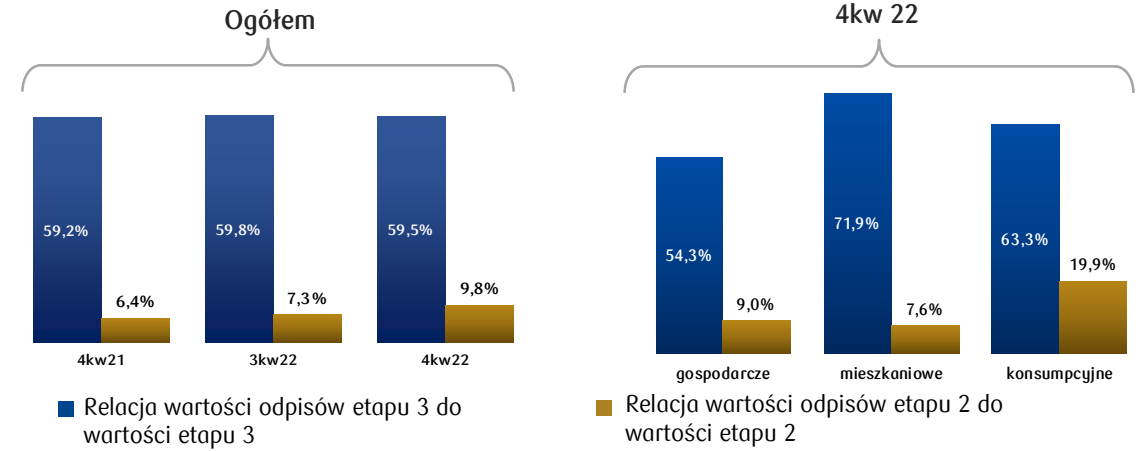
Koszt ryzyka w czwartym kwartale na poziomie 46 pb



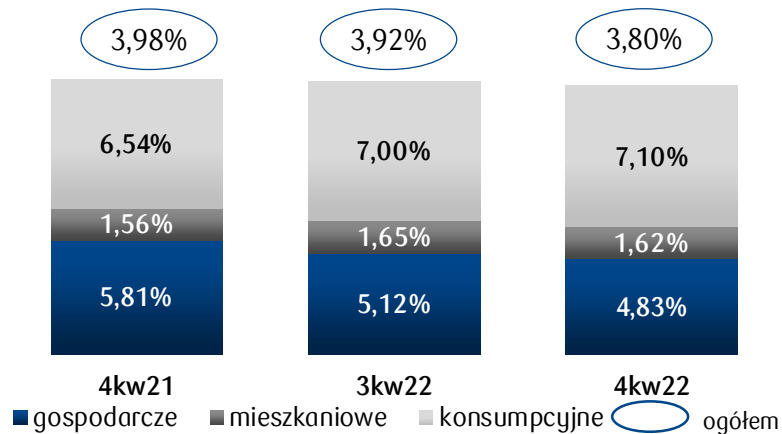
Udział należności w etapie 2 i 3 [%]



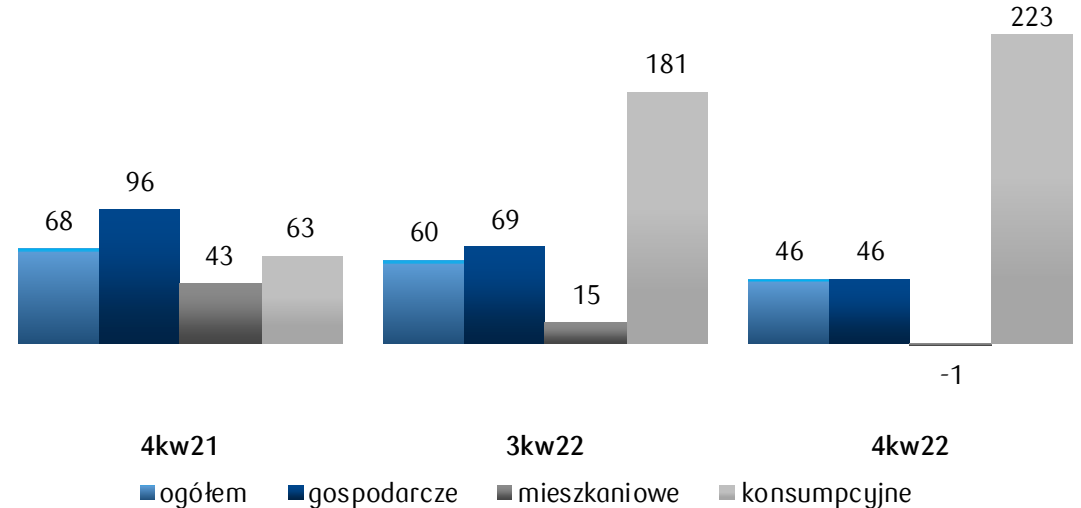
Pokrycie odpisem należności w etapie 2 i 3 [%]



Udział należności w etapie 3 [%]



Kwartałny koszt ryzyka kredytowego [pb]



Program ugód dla kredytów hipotecznych w CHF

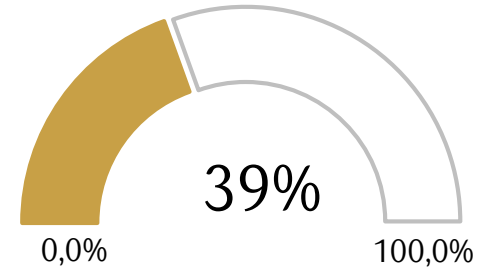


Bank Polski

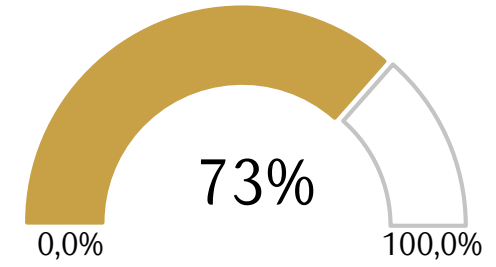
- Ponad 37 tys. złożonych wniosków o mediację
- Prawie 21 tys. pozytywnie zakończonych mediacji
- Ponad 20 tys. zawartych łącznie ugód
- Proces przeprowadzany głównie przez kanały zdalne (78%)
- Od złożenia wniosku do podpisania ugody średnio 49 dni
- Od 20 czerwca możliwość korzystania z programu ugód dla osób spłacających kredyt hipoteczny MIX w CHF. Kredyt pozwalał na sfinansowanie zakupu nieruchomości oraz spłatę innych zobowiązań

Dane na 31 grudnia 2022 r.

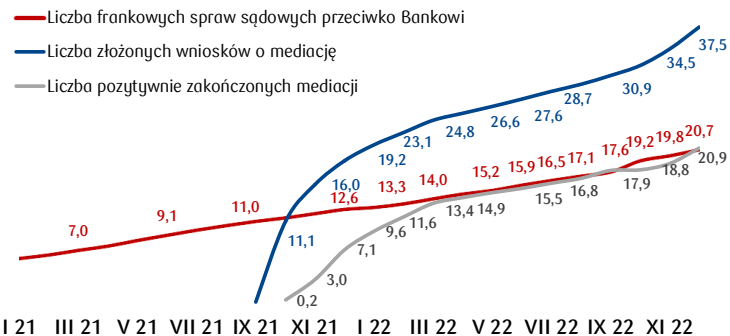
Udział klientów objętych postępowaniem ugodowym/klienci uprawnieni



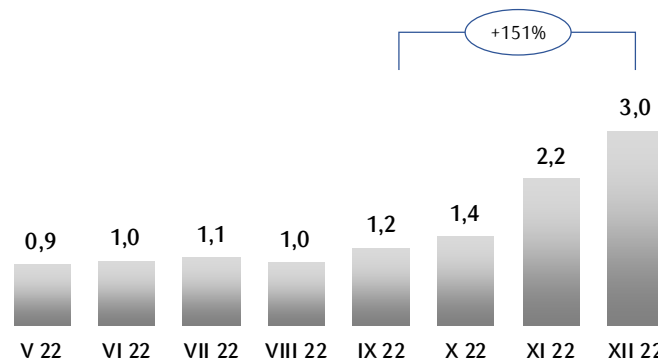
Udział postępowań zakończonych pozytywnie/wszystkie zakończone postępowania



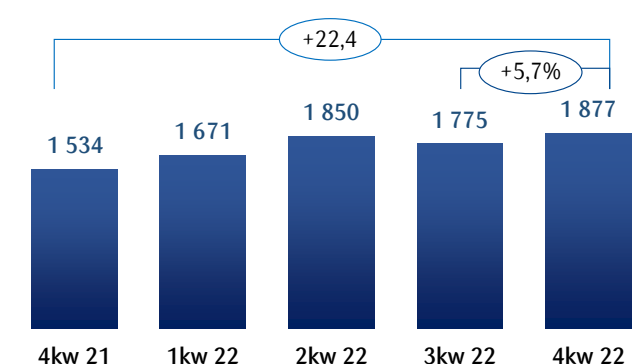
Sprawy dot. ugód dla kredytobiorców frankowych [tys. szt.]



Nowe wnioski o mediację [tys. szt.]

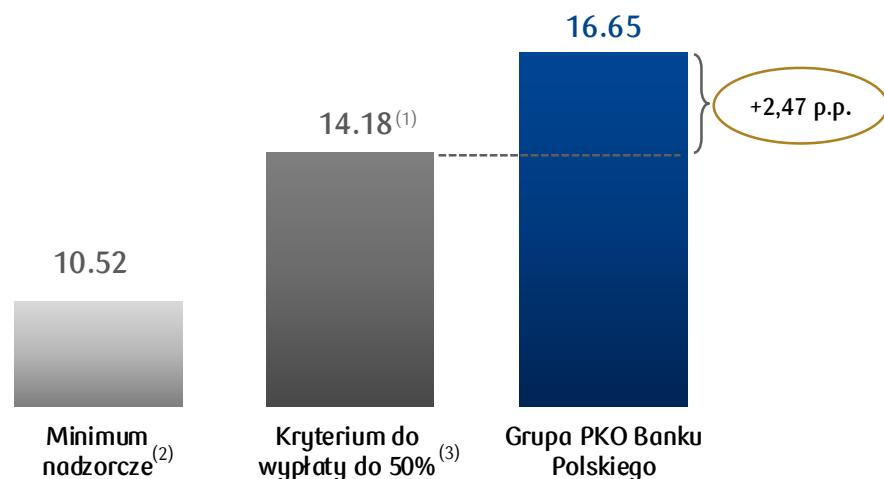


Liczba nowych pozwów w kwartale [szt.]

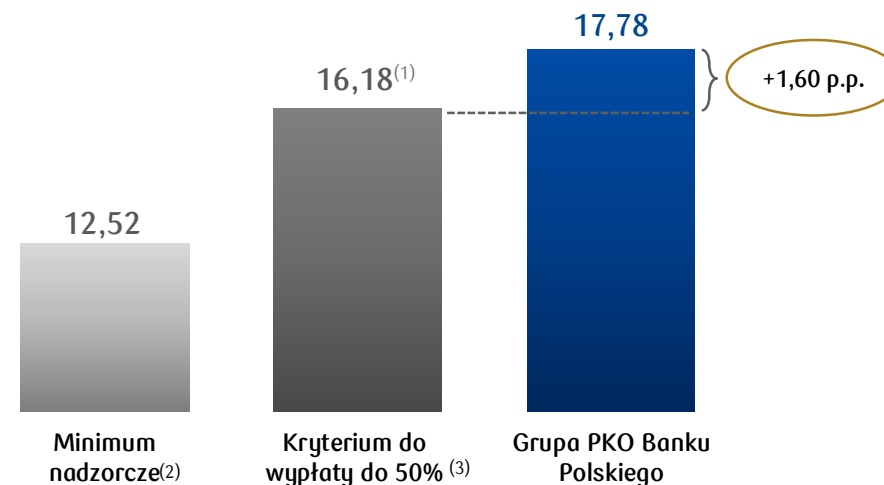




CET1=Współczynnik kapitału Tier 1 [%]



Łączny współczynnik kapitałowy (TCR) [%]



(1) - Zalecenie kapitałowe otrzymane od KNF z tytułu wrażliwości Grupy na niekorzystny scenariusz makroekonomiczny zalecany w ramach filara II wynosi 0,66% (dla Banku: 0,72%)

(2) - Tier1: CRR 6% + bufor zabezpieczający 2,5% + bufor OSII 2% + bufor antycykliczny 0,02%

TCR: CRR 8% + bufor zabezpieczający 2,5% + bufor OSII 2% + bufor antycykliczny 0,02%

(3) - Portfel należności od sektora niefinansowego charakteryzował się dobrą jakością kredytową zarówno na poziomie Grupy i Banku (udział NPL na poziomie <5%)

Minima do wypłaty dywidendy po uwzględnieniu korekty stopy wypłaty dywidendy o kryteria:

K1 - udział walutowych kredytów mieszkaniowych dla gospodarstw domowych w portfelu należności PKO od sektora niefinansowego (4Q'22: Bank: 6,1%; Grupa: 5,0%); korekta

o - 20 p.p., gdy 5%<K1<10%.

K2 - udział kredytów mieszkaniowych walutowych udzielonych w latach 2007/08 w portfelu walutowych kredytów mieszkaniowych PKO (4Q'22: Bank: 33,8%; Grupa: 32,9%);

korekta o -30 p.p., gdy 20%<K2<50%.

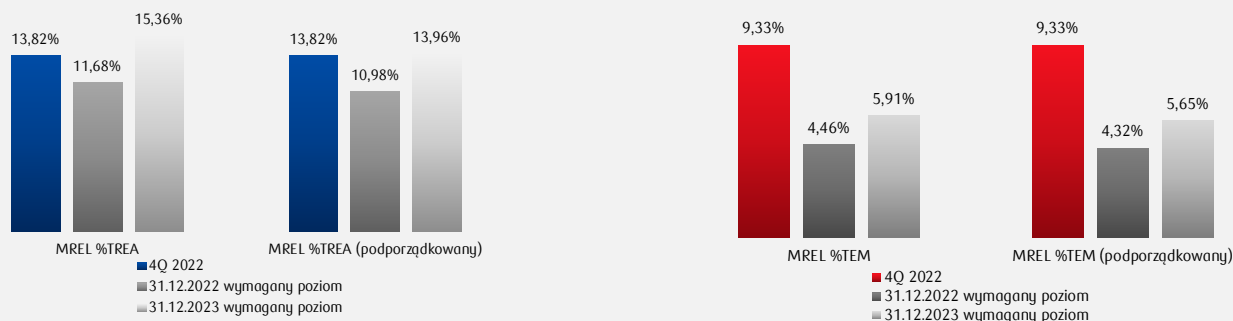
Emisja obligacji uprzywilejowanych w związku z MREL



Bank Polski

- Bankowy Fundusz Gwarancyjny określił docelowy wymóg MREL TREA dla banku na bazie skonsolidowanej na poziomie 15,36% TREA, z wymogiem podporządkowania na poziomie 13,96% TREA na 31 grudnia 2023 r.
- Wymóg MREL TEM dla Banku na bazie skonsolidowanej został określony na poziomie 5,91% TEM, z wymogiem podporządkowania na poziomie 5,65% TEM na 31 grudnia 2023 r.
- BFG zwolnił PKO Bank Hipoteczny z obowiązku utrzymywania minimalnego poziomu funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych

ŚCIEŻKA DOJŚCIA DO DOCELOWYCH WYMOGÓW MREL



BANK W 1 KWARTALE 2023 R. DOKONAŁ EMISJI OBLIGACJI UPRIWILEJOWANYCH W ZWIĄZKU Z WYMOGAMI MREL

| RODZAJ OBLIGACJI | WARTOŚĆ NOMINALNA | OPROCENTOWANIE | TERMIN |
|----------------------------------------------------|-------------------|----------------|------------------------------------------------------------------------------|
| Obligacje uprzywilejowane (senior preferred bonds) | 750 mln EUR | 5,625 % | 3-letnie obligacje z możliwością wcześniejszego wykupu po 2 latach od emisji |



Bank Polski

Perspektywy 2023

3/5



Bank Polski

PERSPEKTYWY 2023

Ambitne cele ESG 2023-2025



Największy wolumen nowego finansowania projektów zrównoważonych i transformacyjnych

Top 3 Bank w finansowaniu ESG w każdym segmencie biznesowym

Zakres emisji 1 i 2 neutralność klimatyczna do 2030 roku

>90% zakupionej energii z certyfikatami zielonego pochodzenia

Zielone obligacje Przygotowanie do emisji zielonych obligacji

- 1 Edukacja finansowa młodzieży
- 2 Wsparcie cyfrowej transformacji różnych grup społecznych, w tym seniorów
- 3 Przeciwdziałanie wykluczeniu społecznemu
- 4 Wsparcie ludności Ukrainy oraz procesu odbudowy kraju

>40% kobiet na stanowiskach menedżerskich

>30% kobiet na pozycji material risk taker

~0% luka płacowa

>2% udział osób z niepełnosprawnościami w aplikacjach o pracę, rozmowach rekrutacyjnych i wśród zatrudnionych

<7% wskaźnik dobrowolnych odejść

<14% wskaźnik całkowitej rotacji pracowników

Ograniczenie emisji CO₂ stworzenie i publikacja trajektorii ograniczania emisji CO₂

Rozszerzenie ujawnień systematyczne poszerzania zakresu ujawnień w zakresie emisji CO₂ Banku



Dochody

Wzrost porównywalnego NII dzięki efektowi bazy oraz wzrostowi wolumenów

Konsolidacja poziomu F&C po dynamicznym wzroście ubiegłego roku

Koszty

Poprawa wskaźnika C/I w wyniku niższego obciążenia czynnikami nadzwyczajnymi

Koszty, z wyłączeniem regulacyjnych, rosnące głównie w efekcie inflacji

CoR

CoR w przedziale określonym w strategii Banku



Bank Polski

Podsumowanie

4/5



Solidny wynik dzięki mocnemu wzrostowi dochodów, kontroli kosztów i ryzyka pomimo istotnego wpływu zdarzeń nadzwyczajnych



Raportowany zysk netto 2022 r. na poziomie 3,3 mld PLN, ROE 9,7%



Dwucyfrowy wzrost NII oraz dochodów z opłat i prowizji



Wysoki poziom efektywności kosztowej z dynamiką kosztów innych niż regulacyjne o 8,9% r/r, zdecydowanie poniżej poziomu inflacji



Siła bilansu - koszt ryzyka na poziomie 53 pb, wysoki poziom pokrycia rezerwami oraz solidna baza kapitałowa z Tier 1 na poziomie 16,65%

GOTOWI DO REALIZACJI CELÓW STRATEGII 2023-2025



Bank Polski

Informacje dodatkowe

5/5



| | | 2019 | 2020 | 2021 | 2022 | 2023P |
|------------------------------|----------|------|------|------|------|-------|
| PKB | % r/r | 4,5 | -2,0 | 6,8 | 4,9 | 0,1 |
| Spożycie indywidualne | % r/r | 3,5 | -3,6 | 6,3 | 3,0 | -2,3 |
| Inwestycje | % r/r | 6,2 | -2,3 | 2,1 | 4,5 | 1,4 |
| Saldo fiskalne ¹⁾ | % PKB | -0,7 | -6,9 | -1,8 | -2,6 | -6,0 |
| Dług publiczny ¹⁾ | % PKB | 45,6 | 57,1 | 53,8 | 51,5 | 53,6 |
| Inflacja CPI | % | 2,3 | 3,4 | 5,1 | 14,3 | 11,9 |
| Stopa bezrobocia BAEL | % | 3,3 | 3,2 | 3,4 | 2,9 | 3,2 |
| Stopa referencyjna NBP | % k.o. | 1,50 | 0,10 | 1,75 | 6,75 | 6,25 |
| WIBOR 3M | % k.o. | 1,71 | 0,21 | 2,54 | 7,02 | 6,45 |
| EUR/PLN | PLN k.o. | 4,26 | 4,61 | 4,60 | 4,69 | 4,62 |
| CHF/PLN | PLN k.o. | 3,92 | 4,25 | 4,45 | 4,77 | 4,36 |

| | | 2019 | 2020 | 2021 | 2022 | 2023P |
|----------------------------------------------------|-------|------|------|------|-------|-------|
| Kredyty ogółem | % r/r | 4,7 | -0,8 | 4,7 | 1,7 | 2,7 |
| Kredyty hipoteczne PLN | % r/r | 12,2 | 10,1 | 12,5 | -1,6 | -0,7 |
| Kredyty konsumpcyjne | % r/r | 8,2 | -2,2 | 1,6 | -3,3 | 3,2 |
| Kredyty dla niefinansowych podmiotów gospodarczych | % r/r | 2,2 | -6,0 | 3,2 | 4,8 | 4,2 |
| Depozyty ogółem | % r/r | 8,2 | 13,1 | 10,8 | 5,6 | 3,3 |
| Depozyty gospodarstw domowych | % r/r | 9,3 | 7,6 | 6,0 | 4,1 | 3,1 |
| Aktywa netto TFI os. fizycznych | % r/r | 5,7 | 2,5 | 5,7 | -23,7 | 12,6 |
| Depozyty niefinansowych podmiotów gospodarczych | % r/r | 10,1 | 20,6 | 10,5 | 8,0 | 3,0 |

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

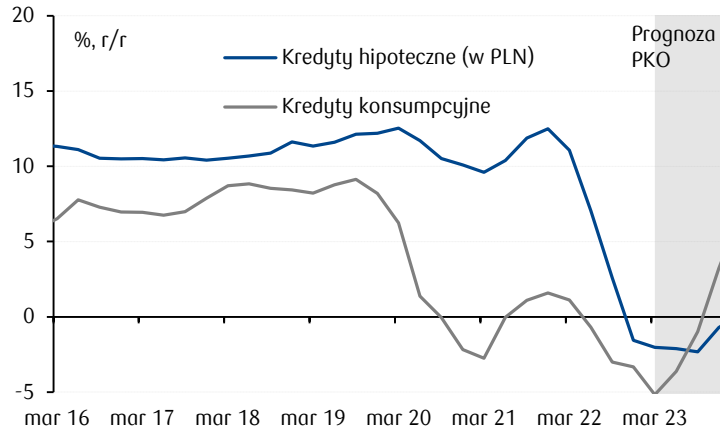
1) Sektor finansów publicznych wg ESA2010, na 2022 prognoza

Rozwój rynku kredytów i depozytów (skorygowane o efekt kursowy)

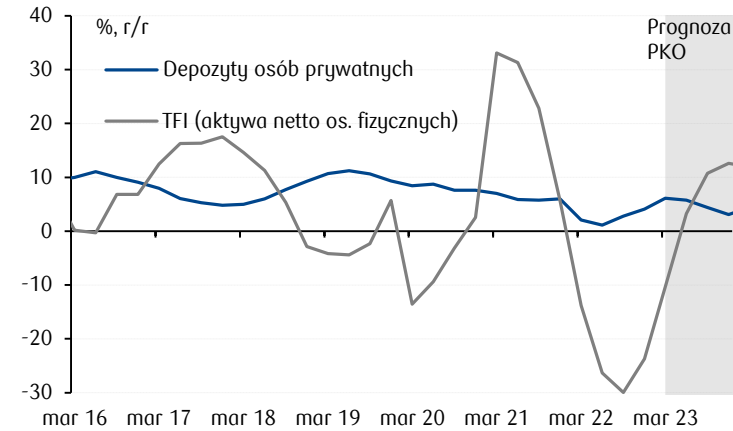


Bank Polski

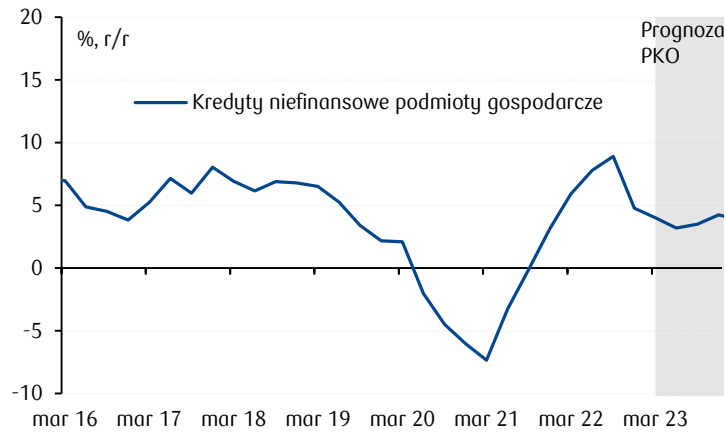
Kredyty hipoteczne i konsumpcyjne



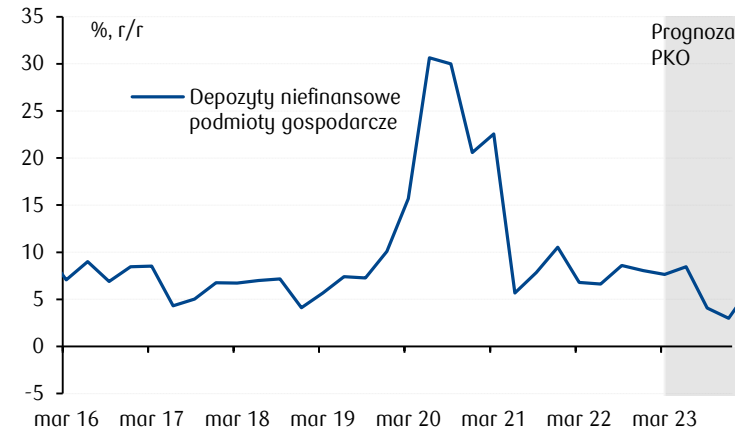
Depozyty osób prywatnych i aktywa TFI



Kredyty dla podmiotów gospodarczych



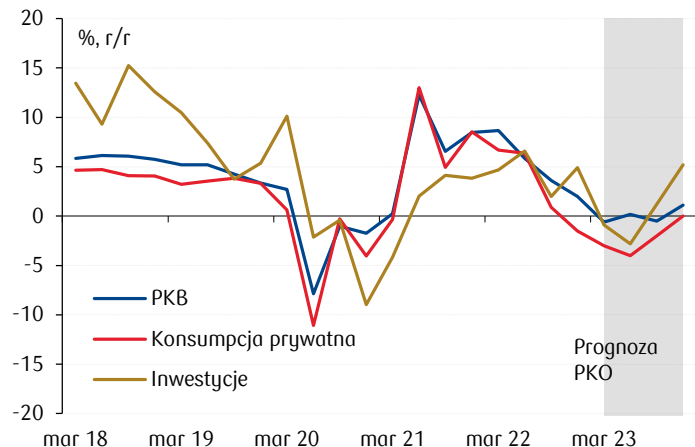
Depozyty podmiotów gospodarczych



Źródło: NBP, Analizy Online, PKO Bank Polski

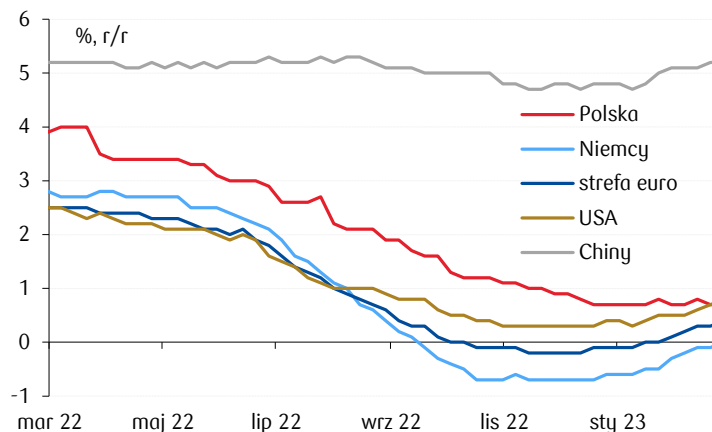


PKB i jego główne składowe



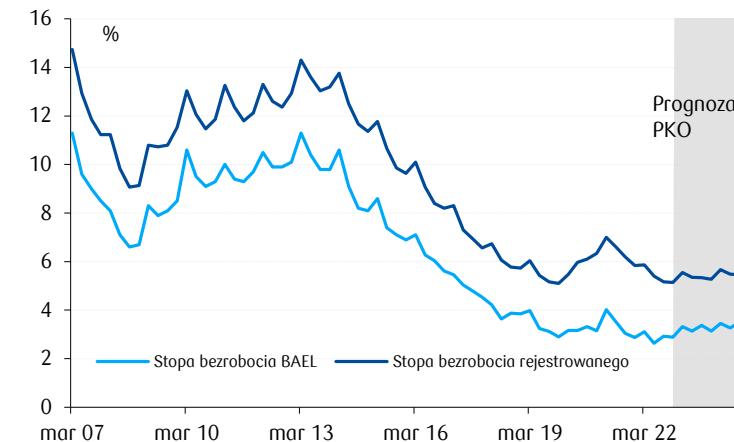
Źródło: GUS, PKO Bank Polski

Prognozy wzrostu PKB na 2023* dla Polski na tle głównych gospodarek



Źródło: Bloomberg, PKO Bank Polski, * konsensus prognoz wg Bloomberg

Stopa bezrobocia w Polsce

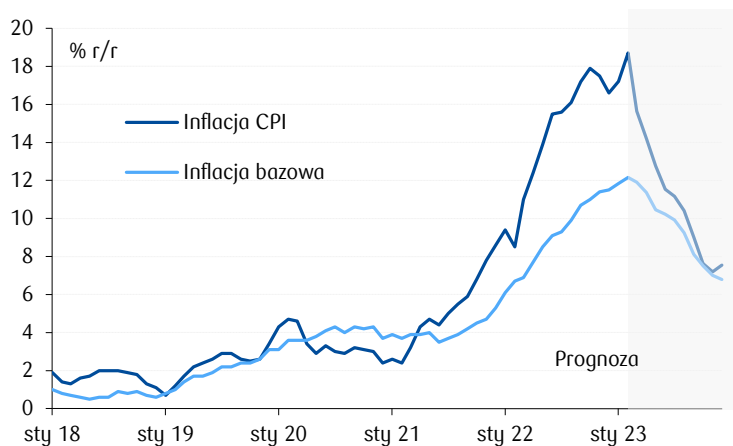


Źródło: GUS, PKO Bank Polski

- Wzrost PKB w 2022 wyniósł niemal 5%, ale w trakcie roku widoczne było wyraźne spowolnienie, do zaledwie 2,0% r/r w 4q22. Głównym czynnikiem hamującym wzrost gospodarczy było osłabienie popytu konsumpcyjnego ze względu na pogorszenie realnej dynamiki dochodów wobec rosnącej inflacji oraz negatywny wpływ podwyżek stóp procentowych. Relatywnie mocniejsze były inwestycje. Eksport notował zaskakująco dobre wyniki, mimo znacznego osłabienia globalnych obrotów handlowych.
- Pozytywnym aspektem spowolnienia gospodarczego w 2022 był brak wzrostu bezrobocia. Przeciwdziałał temu spadek liczby osób w wieku produkcyjnym, wysoka liczba wakatów, wysoka liczba tymczasowych pracowników zagranicznych i „chomikowanie” zatrudnienia.
- W trakcie 2023 wzrost PKB w Polsce powinien stopniowo przyspieszać za sprawą poprawy perspektyw globalnej gospodarki oraz pozytywnego wpływu dezinflacji na realne dochody i konsumpcję. Aktywność inwestycyjna będzie wspierana wydatkami w sektorze publicznym.

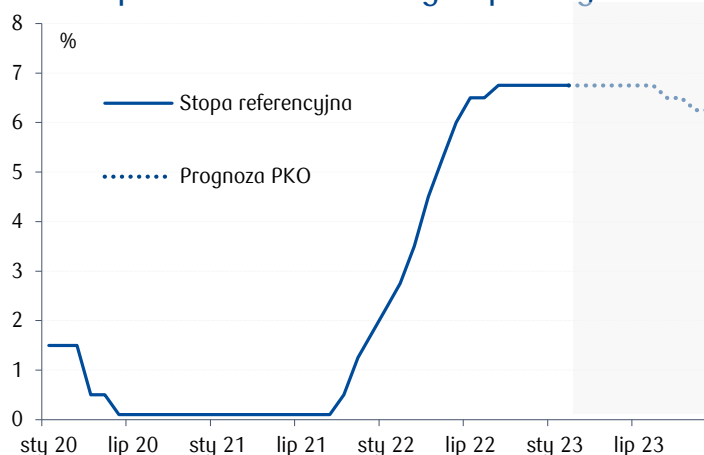


Główne wskaźniki inflacji w Polsce



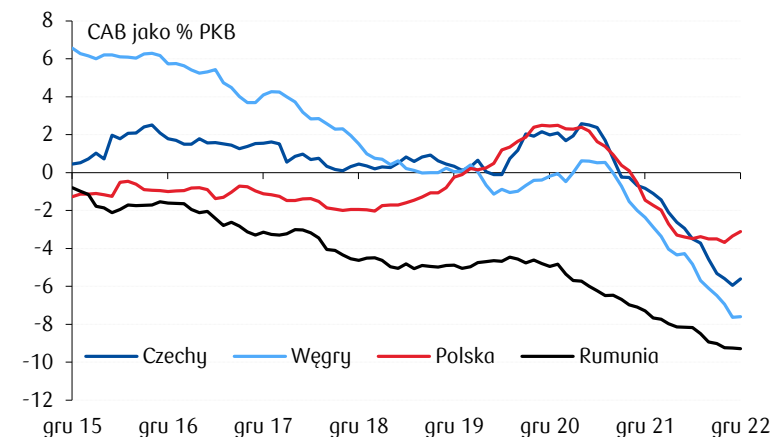
Źródło: GUS, PKO Bank Polski

RPP ogłasza przerwę w cyklu, rynki widzą przestrzeń do dalszych podwyżek



Źródło: NBP, PKO Bank Polski

Najsilniejsza równowaga zewnętrzna w regionie



Źródło: Macrobond, PKO Bank Polski.

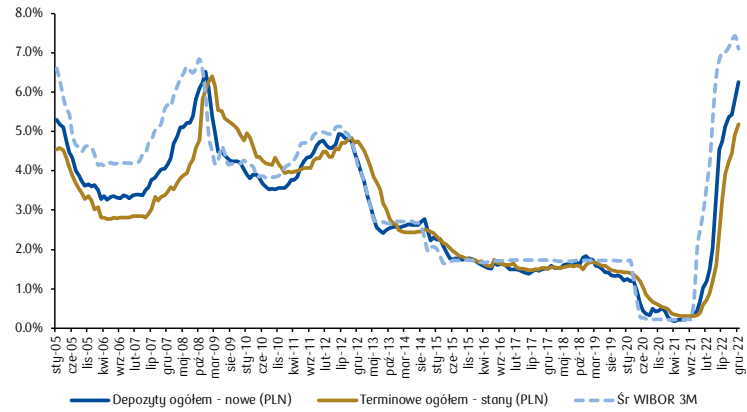
- Silnie wzrostowy trend inflacji widoczny w trakcie 2022 silnie wyhamował pod koniec roku. W trakcie 2023 oczekiwana jest wyraźna dezinflacja za sprawą wygasania szoku energetycznego, spadku dynamiki cen żywności oraz osłabienia fundamentalnej presji inflacyjnej wobec spadku popytu konsumpcyjnego.
- RPP zatrzymała zaostrzenie polityki pieniężnej, oczekując na efekty największych od ponad 20 lat podwyżek stóp procentowych NBP. Przed końcem 2023 możliwe są pierwsze obniżki stóp, jeśli inflacja CPI obniży się do jednocyfrowego poziomu, a złoty nie będzie pod presją zaostrzenia polityki pieniężnej przez główne banki centralne.
- Sytuacja fiskalna i bilans płatniczy Polski prezentują się dobrze na tle innych gospodarek w regionie. Krajowa gospodarka relatywnie dobrze znosi negatywny szok *terms-of-trade* i saldo rachunku obrotów bieżących zaczęło się poprawiać. Utrzymuje się duży napływ bezpośrednich inwestycji zagranicznych i Polska może istotnie skorzystać na intensyfikacji reshoringu.



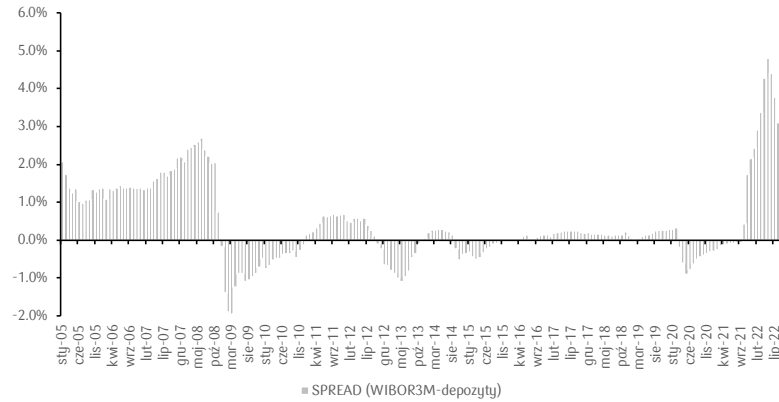
SEKTOR BANKOWY

Oprocentowanie depozytów w sektorze bankowym

Depozyty gospodarstw domowych – (nowe, stany)



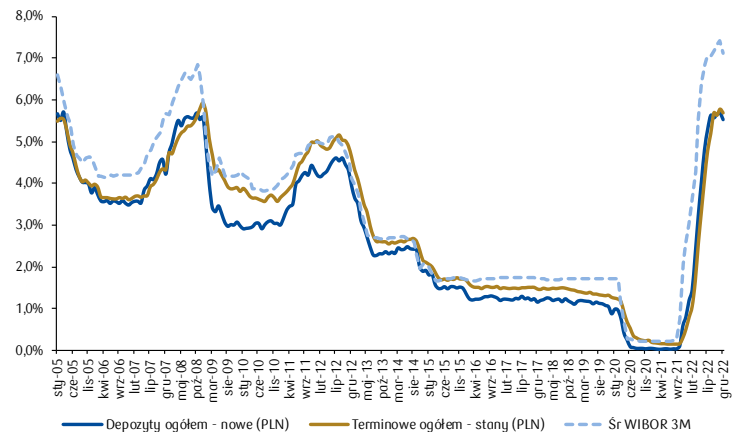
Depozyty terminowe gospodarstw domowych



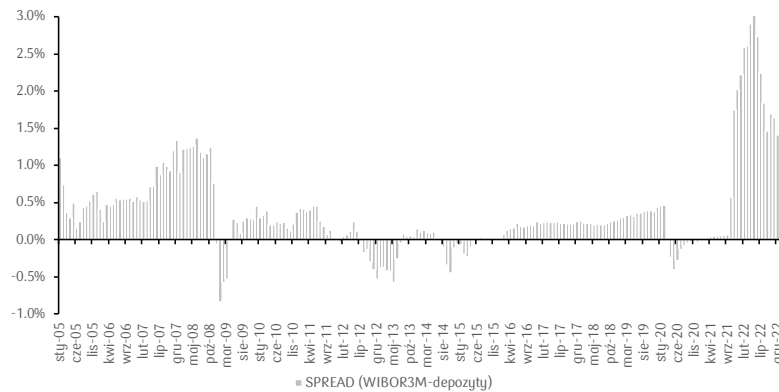
Różnica w oprocentowaniu depozytów terminowych gop. domowych i przedsiębiorstw



Depozyty przedsiębiorstw (nowe, stany)



Depozyty terminowe przedsiębiorstw

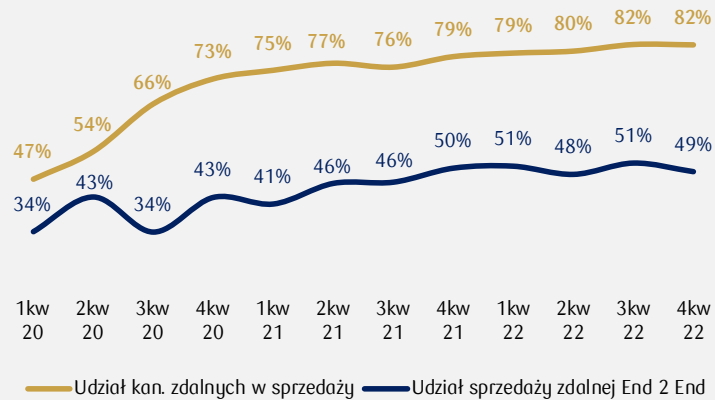


Zwiększamy udział kanałów zdalnych w obsłudze klienta i sprzedaży

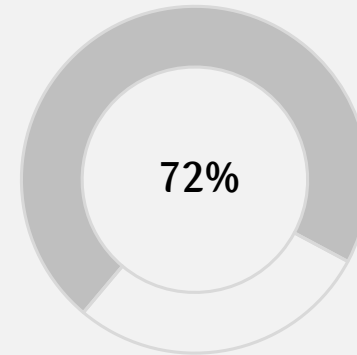


Bank Polski

Sprzedaż cyfrowa kredytów konsumpcyjnych



Lokaty terminowe sprzedawane w kanałach zdalnych



>26,4 mln transakcji
+52% kw/kw

za pomocą BLIKa zbliżeniowego w aplikacji IKO

3x więcej płatność przy użyciu kodu BLIK lub BLIKa zbliżeniowego r/r

2x więcej przelewów BLIKiem na telefon r/r

>7,2 mln
aktywnych aplikacji
IKO

1,7 mld
transakcji
łącznie w IKO

457 mld PLN
łączna wartość
transakcji IKO

190 mln
transakcji w IKO
w 4 kwartale + 38% r/r



Nowe możliwości bankowości cyfrowej dla klientów korporacyjnych

- ▶ Wzmocnienie bezpieczeństwa transakcji poprzez dodanie dodatkowego potwierdzenia dla wszystkich przelewów zlecanych na rachunki spoza bazy kontrahentów
- ▶ Wprowadzenie wniosków o karty kredytowe i obciążeniowe oraz udostępnienie kart przedpłaconych poprzez API w iPKO biznes Integra
- ▶ Udostępnienie deweloperom nowego modułu Mieszkaniowych Rachunków Powierniczych
- ▶ Usprawnienie procesu aktywacji narzędzi autoryzacyjnych
- ▶ Udostępnienie kantoru internetowego iPKO dealer w aplikacji mobilnej iPKO biznes
- ▶ Umożliwienie autoryzacji składanych wniosków w aplikacji mobilnej iPKO biznes

17,7 tys.
klientów
korporacyjnych

15 tys.
klientów z dostępem
do e-bankingu

30% r/r
wzrost wolumenu
transakcji
w iPKO Biznes

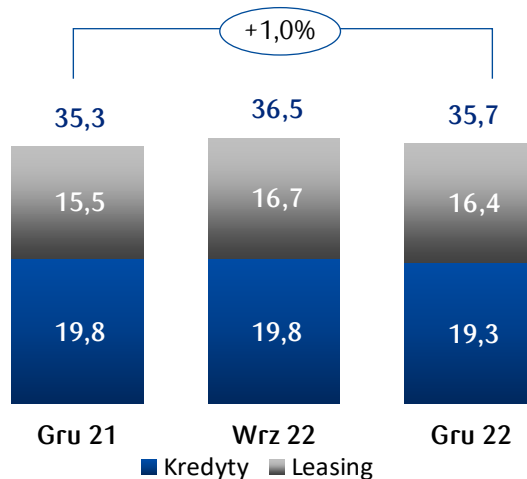
71 tys.
aktywnych
użytkowników
iPKO Biznes

Firmy i przedsiębiorstwa: wzrost kredytów i depozytów r/r

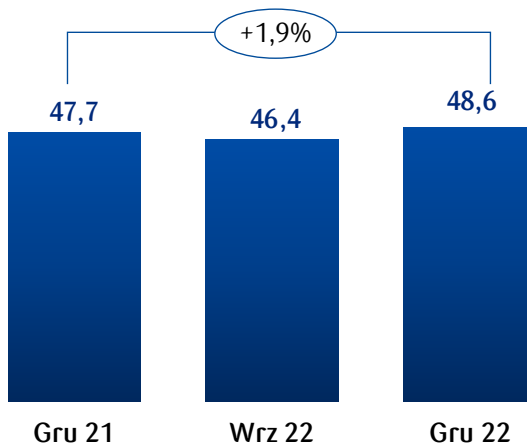


Bank Polski

Wolumen kredytów [mld PLN]



Depozyty [mld PLN]



Nowe produkty i rozwiązania

- ▶ Przywrócenie lokat standardowych oraz lokat negocjowanych, wprowadzenie lokaty progresywnej na okres 12 miesięcy
- ▶ Rezygnacja z pobierania prowizji za udzielenie kredytów wspierających inwestycje ekologiczne
- ▶ Udostępnienie wnioskowania o kredyt/pożyczkę z zabezpieczeniem w postaci gwarancji BGK de minimis z przeznaczeniem na spłatę kredytu/pożyczki w innym banku
- ▶ Rozszerzenie bazy klientów z dostępem do cyfrowego wniosku kredytowego
- ▶ Wdrożenie nowego mechanizmu oceny ryzyka kredytowego poprawiającego funkcjonalność i ergonomię procesów kredytowych
- ▶ Usługa PowerB@nk na start, wspierająca przedsiębiorców rozpoczynających prowadzenie działalności gospodarczej
- ▶ Uruchomienie bezpłatnej usługi Google Pay dla klientów indywidualnych oraz firm i przedsiębiorstw
- ▶ Udostępnienie aplikacji mobilnej LikePOS terminala płatniczego w smartfonie dla klientów firmowych, który umożliwia przyjmowanie płatności zbliżeniowych na urządzeniach z systemem operacyjnym Android i komunikacją NFC
- ▶ Kantor internetowy iPKO dealer dla firm



Bank Polski

INFORMACJE DODATKOWE

Rozwój usług i oferty dla naszych Klientów



PKO Płać później

Rozpoczęcie stopniowego udostępniania klientom usługi „PKO Płać później”, która umożliwia dokonywanie zakupu w ramach określonego przez Bank limitu i spłatę zobowiązania po 30 dniach



Oferta depozytowa dla klientów

Przedstawienie nowej oferty depozytowej skierowane do obecnych, jak i nowych klientów banku. Propozycja nowych produktów oraz podniesienie oprocentowania istniejących lokat



Google Pay dla klientów indywidualnych oraz małych i średnich firm

Możliwość dokonywanie płatności zbliżeniowych i on-line Google Pay w Polsce i na świecie poprzez dodanie karty płatniczej PKO - debetowej lub kredytowej – do Portfela Google



Umowa z BGK w ramach programu „Mieszkanie bez wkładu własnego”

We współpracy z Bankiem Gospodarstwa Krajowego, w ramach programu „Mieszkanie bez wkładu własnego”, oferta kredytu hipotecznego bez konieczności posiadania wkładu własnego - część kwoty kredytu zostanie objęta gwarancją BGK



LikePOS – terminal płatniczy w smartfonie dla klientów firmowych

Udostępnienie klientom firmowym aplikacji mobilnej LikePOS, która umożliwia przyjmowanie płatności zbliżeniowych na urządzeniach z systemem operacyjnym Android



Wsparcie innowacyjnych rozwiązań w obszarze zielonych technologii - Poland ClimAccelerator

Wsparcie start-upów działających w obszarze zielonych technologii oraz poszukiwanie innowacyjnych rozwiązań możliwych do wdrożenia w codziennej działalności banku

INFORMACJE DODATKOWE

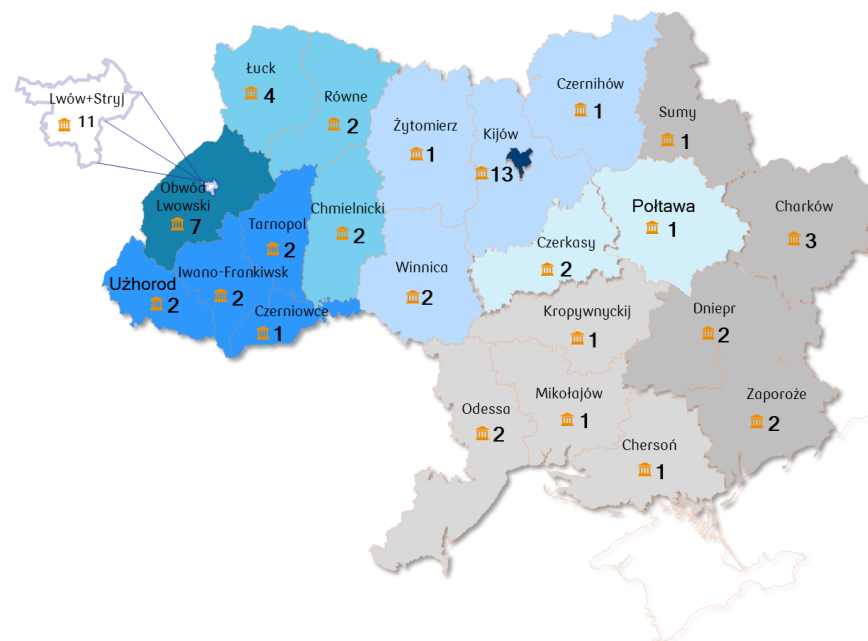
KREDOBANK S.A.



Bank Polski

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

- Kontynuacja działalności w regionach nieobjętych aktywnymi działaniami wojennymi. 13 oddziałów znajdowało się w regionach najbardziej dotkniętych takimi działaniami
- ~16% portfela kredytowego spółki znajduje się bezpośrednio w obszarach, w których toczą się działania wojenne lub są blisko nich, w tym <3% - w rejonach tymczasowej okupacji lub aktywnych działań bojowych
- Zarząd spółki szacuje potencjalne straty na poziomie niewpływającym na zdolność KREDOBANK S.A. do kontynuacji działalności
- W 2022 roku KREDOBANK S.A. utworzył odpisy z tytułu ryzyka kredytowego na poziomie około 1,7 mld UAH (tj. 213,9 mln PLN)

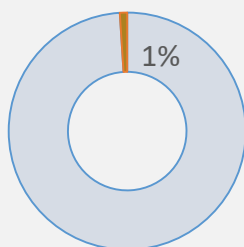


66 oddziałów

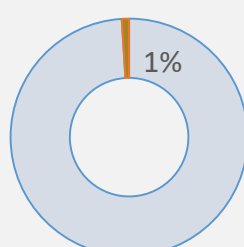
1 454 pracowników

UDZIAŁ KREDOBANKU W WYNIKACH GRUPY
31/12/2022:

AKTYWA

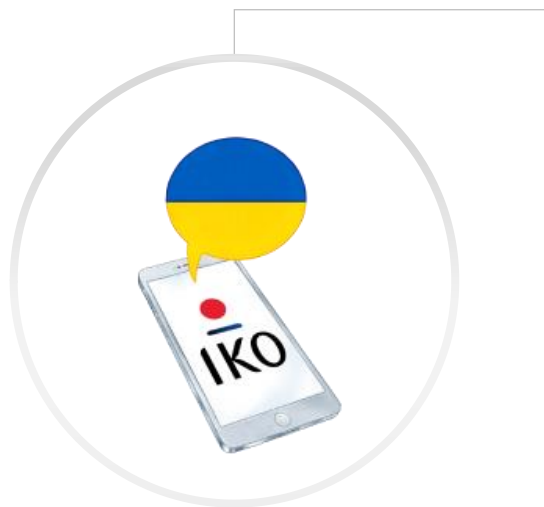


KREDYTY



| KREDOBANK S.A. (mln PLN) | 31/12/2022 | 31/12/2021 | Δ |
|--------------------------|-------------|-------------|----------|
| Kredyty brutto | 1 881 | 2 196 | -14% |
| Depozyty brutto | 4 139 | 3 068 | 35% |
| Aktywa | 4 862 | 4 151 | 17,1% |
| Kapitały | 496 | 486 | 2% |
| | 2022 | 2021 | Δ |
| Wynik netto | 17 | 101 | -83% |

Dane skonsolidowane wg MSSF - zasad obowiązujących w Grupie Kapitałowej Banku. Dane przeliczone wg kursu średniego NBP z 31.12.2022 r.



Pakiet udogodnień dla obywateli Ukrainy

- 367 tys. otwartych rachunków oszczędnościowo – rozliczeniowych w ofercie specjalnej
- 728 mln UAH wymieniono na PLN, realizacja wymiany odbywała się w 100 oddziałach bez opłat i spreadu
- Bezpłatna karta debetowa do ROR wydawana „od ręki”
- Szybki przelew do KREDOBANKU i do każdego banku w Ukrainie bez opłat
- Infolinia, IKO, iPKO, ekrany bankomatowe, komunikaty głosowe IVR w języku ukraińskim
- Rachunek firmowy bez wybranych opłat przez 12 miesięcy
- Wypłata świadczeń wskazanych w ustawie o pomocy obywatelom Ukrainy świadczenia wypłacane za pośrednictwem bankomatu PKO BP, w ramach usługi PKO Awizo
- PKO było obecne ze swoją ofertą na PGE Narodowym, głównym punkcie obsługi uchodźców (przyznanie PESEL, świadczeń)



#PomocdlaUkrainy

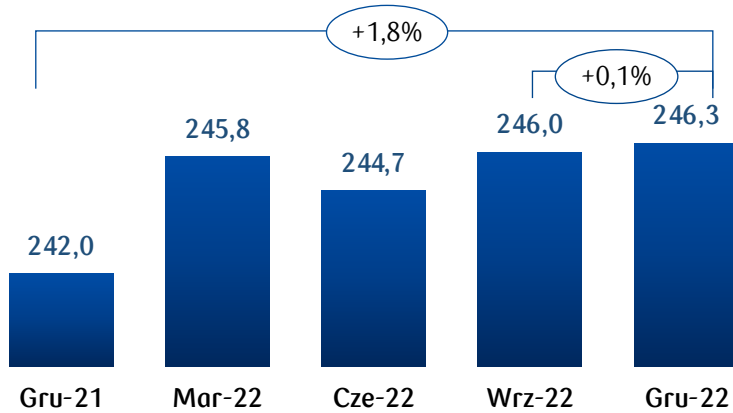
- 12 mln PLN na działania pomocowe dla uchodźców, realizowane z budżetu Fundacji PKO BP
- Ponad 8 mln PLN przekazane organizacjom zaangażowanym w pomoc humanitarną
- Zakup karetki oraz specjalistycznych urządzeń medycznych (samochody transportowe, defibrylatory, niezbędne leki, setki ton żywności i rzeczy codziennego użytku)
- Organizacja transportu uchodźców i darów
- Objęcie pomocą pracowników spółek ukraińskich z Grupy PKO BP i ich rodzin
- Tysiące wolontariuszy PKO Banku Polskiego zaangażowanych w pomoc



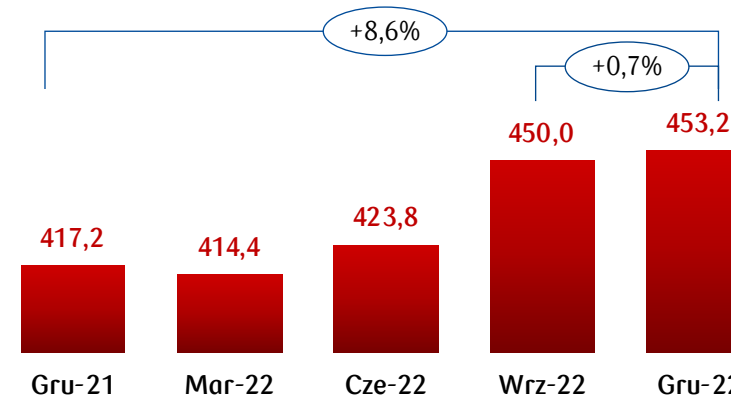
INFORMACJE DODATKOWE

Wzrost finansowania i oszczędności klientów

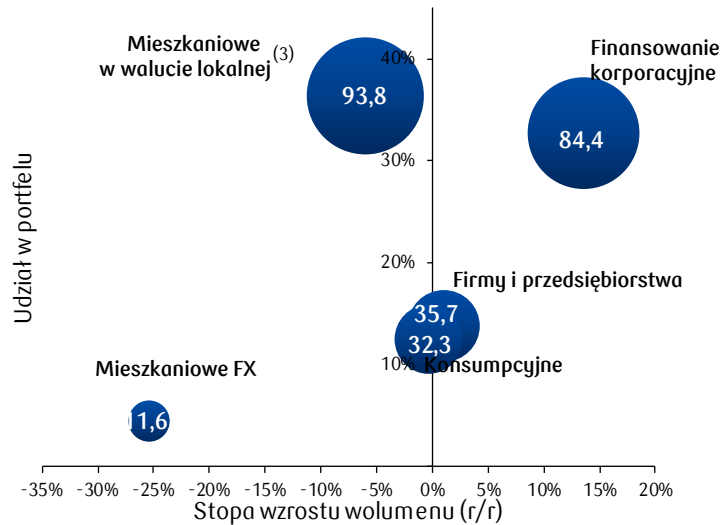
Finansowanie klientów brutto [mld PLN] ⁽¹⁾



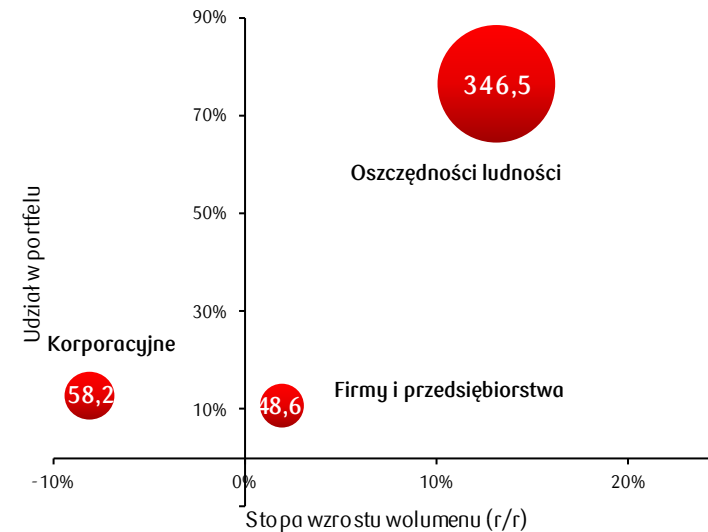
Oszczędności klientów [mld PLN] ⁽²⁾



Finansowanie klientów brutto [mld PLN] ⁽¹⁾



Oszczędności klientów [mld PLN] ⁽²⁾



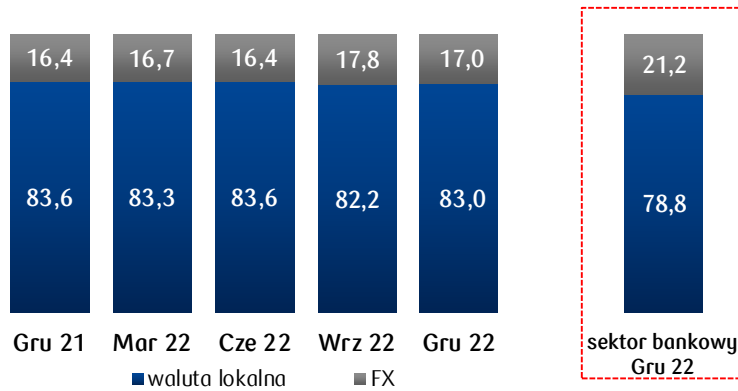
(1) Obejmuje: kredyty (bez kredytów hipotecznych FX), obligacje korporacyjne i komunalne (bez obligacji korporacyjnych PFR, BGK, EBI), leasing finansowy i operacyjny oraz faktoring (z wyłączeniem transakcji repo).
 (2) Obejmuje: depozyty, aktywa TFI, oszczędnościowe obligacje skarbowe oraz obligacje Banku i spółek Grupy Kapitałowej Banku zgromadzone na rachunkach klientów.
 (3) Obejmuje kredyty w UAH.



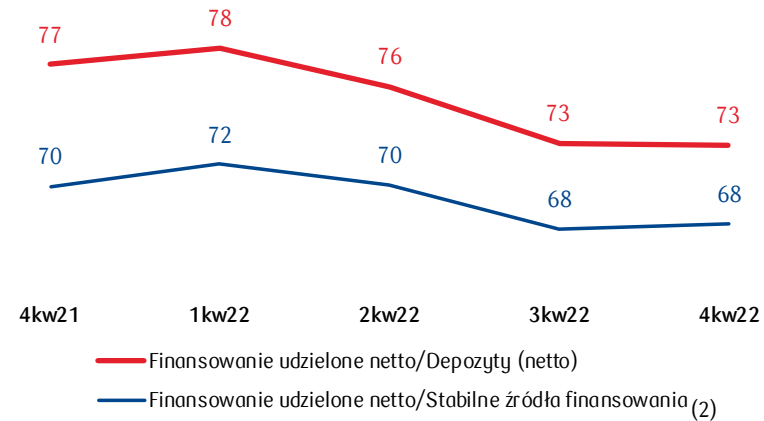
INFORMACJE DODATKOWE

Struktura kredytów, depozytów i płynność

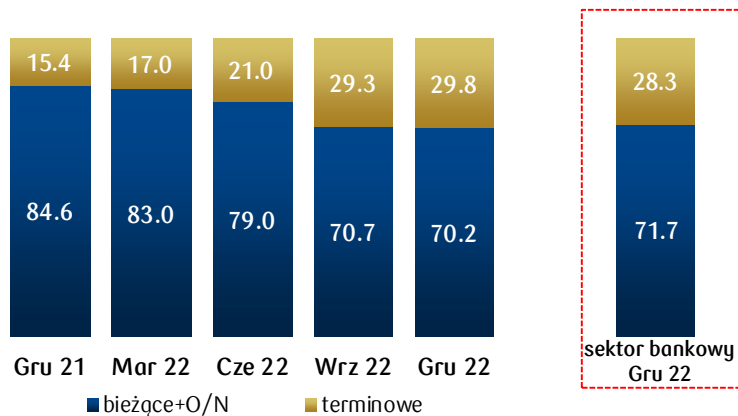
Struktura walutowa kredytów brutto ogółem [%]



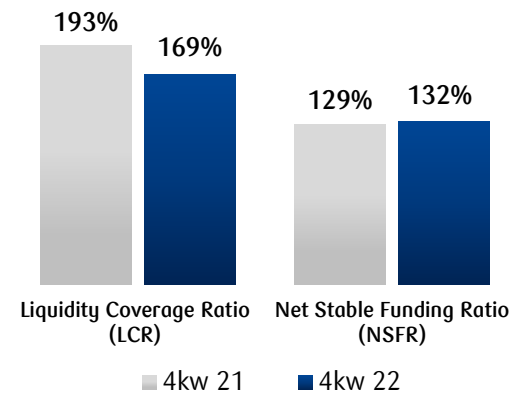
Struktura finansowania [%]



Struktura terminowa depozytów⁽¹⁾ ogółem [%]



LCR i NSFR [%]



(1) - Zobowiązania wobec klientów

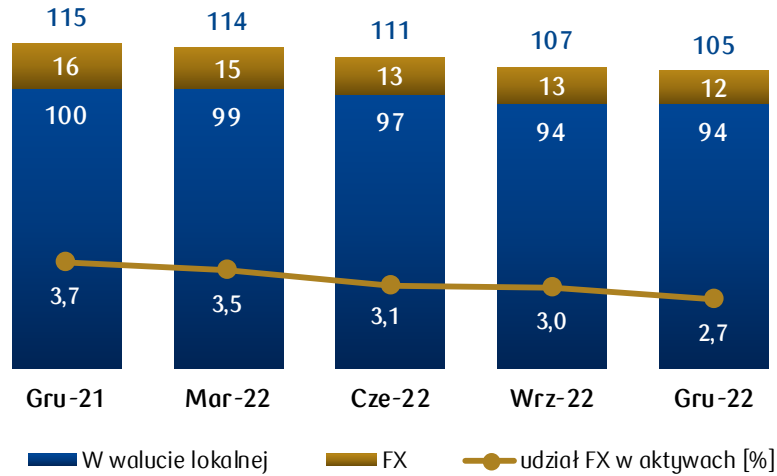
(2) - Zobowiązania wobec klientów oraz długoterminowe finansowanie zewnętrzne w postaci: emisji listów zastawnych, sekurytyzacji, obligacji niezabezpieczonych, zobowiązań podporządkowanych, kredytów otrzymanych od instytucji finansowych



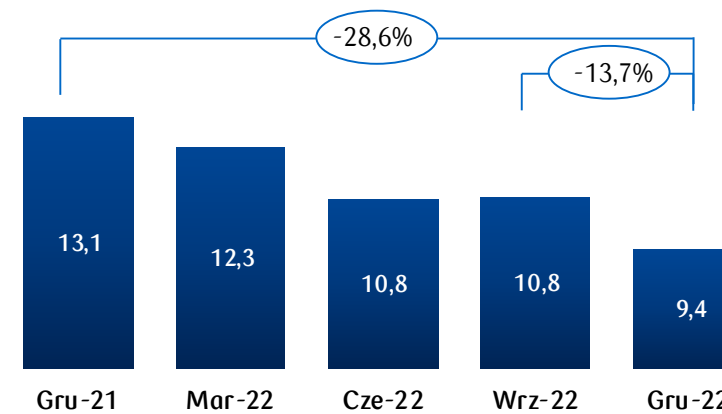
INFORMACJE DODATKOWE

Kredyty mieszkaniowe brutto

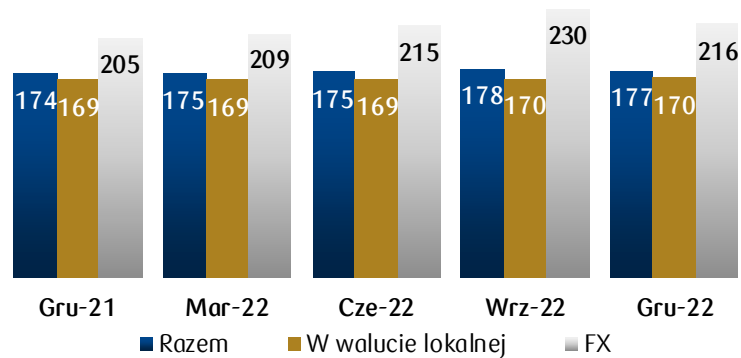
Wolumen kredytów hipotecznych [mld PLN] ⁽¹⁾



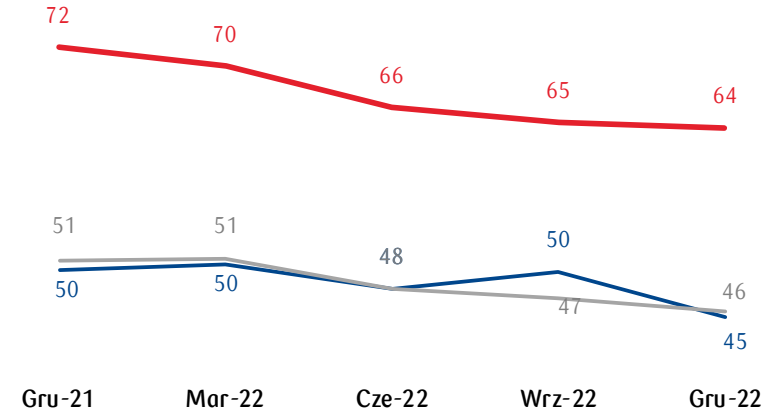
Wolumen kredytów hipotecznych brutto w CHF [mld PLN]



Średnia wartość bilansowa kredytu mieszkaniowego [tys. PLN]



Średnie LTV [%]



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

— Średnie LTV nowej sprzedaży
— Aktualne średnie LTV portfela kredytowego
— Aktualne średnie LTV portfela kredytowego w walucie lokalnej

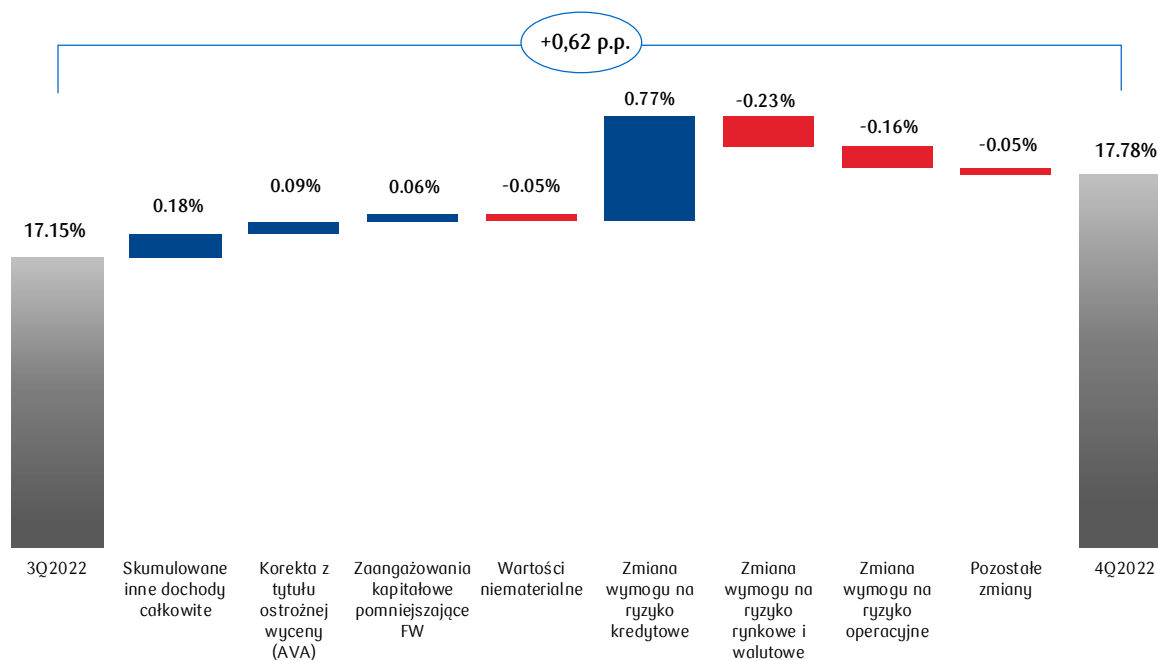
INFORMACJE DODATKOWE

Adekwatność kapitałowa

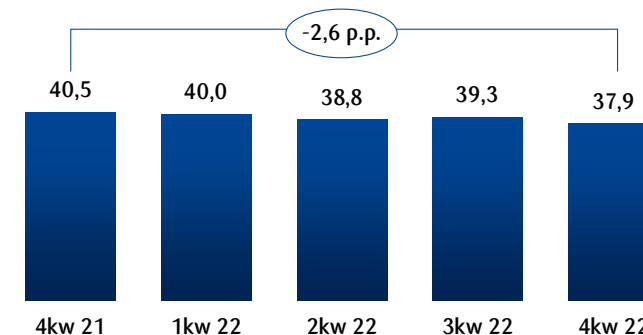


Bank Polski

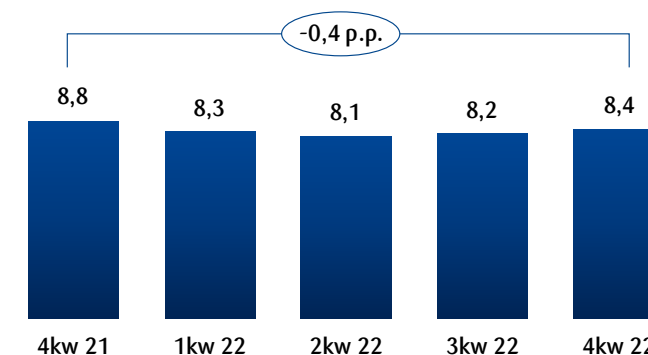
Kwartałna zmiana łącznego współczynnika kapitałowego (TCR)



Efektywna waga ryzyka [%]⁽¹⁾



Wskaźnik dźwigni [%]



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



INFORMACJE DODATKOWE

Bilans Grupy PKO Banku Polskiego

| Aktywa (mld PLN) | Gru-21 | Mar-22 | Cze-22 | Wrz-22 | Gru-22 | r/r | kw/kw |
|---------------------------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| Kasa, środki w Banku Centralnym | 11,6 | 6,2 | 10,6 | 13,7 | 15,9 | +37,4% | +16,3% |
| Należności od banków | 9,0 | 12,2 | 16,4 | 22,0 | 16,1 | +78,7% | -26,7% |
| Transakcje z przyrzeczeniem sprzedaży | - | 0,02 | 0,04 | 0,02 | 0,01 | - | -68,8% |
| Finansowanie klientów | 247,6 | 249,8 | 246,8 | 247,3 | 246,4 | -0,5% | -0,4% |
| Papiery wartościowe | 122,2 | 120,4 | 117,4 | 117,0 | 121,0 | -1,0% | +3,4% |
| Pozostałe aktywa | 27,7 | 32,9 | 37,6 | 38,5 | 31,3 | +12,8% | -18,7% |
| AKTYWA RAZEM | 418,1 | 421,6 | 428,8 | 438,5 | 430,7 | +3,0% | -1,8% |

| Zobowiązania i kapitały (mld PLN) | Gru-21 | Mar-22 | Cze-22 | Wrz-22 | Gru-22 | r/r | kw/kw |
|-----------------------------------------------------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|---------------|
| Kapitał własny ogółem | 37,7 | 35,7 | 30,9 | 31,7 | 35,4 | -6,0% | +11,8% |
| Zobowiązania wobec banku centralnego i innych banków | 6,3 | 6,1 | 7,5 | 7,3 | 5,3 | -15,5% | -26,8% |
| Transakcje z przyrzeczeniem odkupu | - | - | - | - | - | - | - |
| Zobowiązania podporządkowane i z tyt. emisji pap. wartościowych | 26,6 | 25,0 | 21,3 | 19,8 | 18,3 | -31,2% | -7,8% |
| Zobowiązania wobec klientów | 322,3 | 321,9 | 326,3 | 340,4 | 339,6 | +5,4% | -0,2% |
| Otrzymane kredyty i pożyczki | 2,5 | 2,3 | 2,5 | 2,4 | 2,3 | -6,8% | -6,2% |
| Zobowiązania z tytułu działalności ubezpieczeniowej | 2,0 | 1,9 | 1,8 | 1,8 | 1,7 | -13,7% | -2,5% |
| Pozostałe zobowiązania | 23,2 | 31,0 | 41,0 | 37,5 | 30,3 | +30,7% | -19,2% |
| SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO | 418,1 | 421,6 | 428,8 | 438,5 | 430,7 | +3,0% | -1,8% |



Bank Polski

INFORMACJE DODATKOWE

Rachunek wyników Grupy PKO Banku Polskiego

| Rachunek zysków i strat (mln PLN) | 4kw 21 | 1kw 22 | 2kw 22 | 3kw 22 | 4kw 22 | r/r | kw/kw | 2021 | 2022 | r/r |
|--------------------------------------------------------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|---------------|-----------------|-----------------|-----------------|---------------|
| Wynik odsetkowy | 2 669 | 3 200 | 3 639 | 816 | 4 158 | +55,8% | >100% | 9 882,0 | 11 813,0 | +19,5% |
| Wynik z prowizji i opłat | 1 180 | 1 179 | 1 250 | 1 281 | 1 241 | +5,1% | -3,2% | 4 377,5 | 4 950,6 | +13,1% |
| Wynik pozostały | 110 | 125 | 79 | 216 | 133 | +21,1% | -38,3% | 885,9 | 552,8 | -37,6% |
| Przychody z tytułu dywidend | 0,3 | 0,3 | 11,1 | 0,7 | 39,2 | >100% | >100% | 12,3 | 51,2 | >100% |
| Wynik na operacjach finansowych | 94 | 68 | 107 | 194 | 34 | -63,4% | -82,4% | 175,3 | 402,6 | >100% |
| Wynik z pozycji wymiany | 12 | 1 | (67) | (22) | 15 | +21,2% | - | 436,3 | (73,1) | - |
| Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów/pasywów | 31 | 7 | (25) | (11) | 4 | -87,1% | - | 206,4 | (25,9) | - |
| Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto | (27) | 49 | 53 | 55 | 41 | - | -24,9% | 55,6 | 198,0 | >100% |
| Wynik na działalności biznesowej | 3 960 | 4 504 | 4 967 | 2 313 | 5 532 | +39,7% | >100% | 15 145,4 | 17 316,5 | +14,3% |
| Koszty działania | (1 566) | (1 845) | (2 360) | (1 891) | (1 754) | +12,0% | -7,2% | (6 117,8) | (7 850,4) | +28,3% |
| w tym wynik z tytułu obciążeń regulacyjnych | (112) | (484) | (906) | (420) | (79) | -29,5% | -81,3% | (642,3) | (1 889,0) | >100% |
| Wynik z tytułu odpisów na ryzyko kredytowe | (519) | (494) | (231) | (459) | (362) | -30,3% | -21,1% | (1 420,5) | (1 545,9) | +8,8% |
| Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych | (10) | (5) | (8) | (11) | (39) | >100% | >100% | (45,6) | (63,1) | +38,1% |
| Koszt ryzyka prawnego walutowych kredytów hipotecznych | (0) | - | (1 176) | 0 | (738) | >100% | - | (0,0) | (1 913,9) | >100% |
| Podatek od niektórych instytucji finansowych | (294) | (307) | (319) | (328) | (312) | +6,0% | -4,9% | (1 079,0) | (1 265,8) | +17,3% |
| Udział w zyskach (stratach) jedn. stowarzyszonych i współzależnych | 10 | 14 | 14 | 33 | 10 | +3,6% | -69,6% | 30,6 | 70,5 | >100% |
| Zysk (strata) brutto | 1 580 | 1 866 | 888 | (343) | 2 337 | +48,0% | - | 6 513,0 | 4 748,1 | -27,1% |
| Podatek dochodowy | (377) | (451) | (466) | 105 | (604) | +60,3% | - | (1 639,7) | (1 415,7) | -13,7% |
| Zyski i straty udziałowców niesprawujących kontroli | (0) | (1) | 0 | (1) | 1 | - | - | (0,6) | (0,5) | -21,7% |
| Zysk (strata) netto przypadający na jednostkę dominującą | 1 203 | 1 416 | 422 | (237) | 1 732 | +44,0% | - | 4 874,0 | 3 332,8 | -31,6% |

INFORMACJE DODATKOWE

Podstawowe wskaźniki



Bank Polski

| Podstawowe wskaźniki (%) | 4kw 21 | 1kw 22 | 2kw 22 | 3kw 22 | 4kw 22 | r/r | kw/kw |
|---------------------------------------------|--------|--------|--------|--------|--------|------------|-----------|
| ROE netto | 12,1 | 13,0 | 11,5 | 7,9 | 9,7 | -2,4 p.p. | +1,8 p.p. |
| ROTE netto | 13,2 | 14,2 | 12,6 | 8,7 | 10,8 | -2,4 p.p. | +2,1 p.p. |
| ROA netto | 1,2 | 1,3 | 1,0 | 0,7 | 0,8 | -0,5 p.p. | +0,1 p.p. |
| C/I | 40,4 | 39,4 | 42,1 | 48,7 | 45,3 | +4,9 p.p. | -3,3 p.p. |
| Marża odsetkowa ⁽¹⁾ | 2,70 | 2,89 | 3,19 | 3,53 | 3,90 | +1,2 p.p. | +0,4 p.p. |
| Udział kredytów z utratą wartości | 3,98 | 3,93 | 3,86 | 3,92 | 3,80 | -0,2 p.p. | -0,1 p.p. |
| Pokrycie odpisem kredytów z utratą wartości | 91,0 | 95,4 | 98,5 | 101,3 | 105,0 | +14,0 p.p. | +3,7 p.p. |
| Koszt ryzyka | 0,55 | 0,63 | 0,58 | 0,58 | 0,53 | -0,0 p.p. | -0,0 p.p. |
| Łączny współczynnik kapitałowy | 18,2 | 17,5 | 17,3 | 17,2 | 17,78 | -0,4 p.p. | +0,6 p.p. |
| Współczynnik kapitału Tier 1 | 17,0 | 16,3 | 16,1 | 16,0 | 16,65 | -0,4 p.p. | +0,6 p.p. |

(1) Marża w ujęciu porównywalnym



INFORMACJE DODATKOWE

Podstawowe dane operacyjne

| Dane operacyjne PKO Banku Polskiego (eop) | Gru-21 | Mar-22 | Cze-22 | Wrz-22 | Gru-22 | r/r | kw/kw |
|-------------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|--------------|
| Rachunki bieżące (tys.) | 8 490 | 8 694 | 8 860 | 8 969 | 9 049 | +6,6% | +0,9% |
| Karty bankowe (tys.) | 9 815 | 10 026 | 10 235 | 10 349 | 10 404 | +6,0% | +0,5% |
| w tym: karty kredytowe | 972 | 964 | 955 | 960 | 953 | -1,9% | -0,8% |
| Aktywne aplikacje IKO (tys.) | 6 124 | 6 420 | 6 785 | 7 039 | 7 211 | +17,7% | +2,4% |
| Liczba aktywnych użytkowników bankowości mobilnej (tys.) ⁽¹⁾ | 4 663 | 4 873 | 5 102 | 5 253 | 5 359 | +14,9% | +2,0% |
| Liczba klientów korporacyjnych z dostępem do bankowości elektronicznej (tys.) | 14,3 | 14,5 | 14,6 | 14,7 | 15,0 | +4,7% | +2,0% |
| Liczba klientów MŚP z dostępem do bankowości elektronicznej (tys.) | 67,2 | 68,6 | 70,0 | 71,1 | 72,5 | +7,9% | +1,8% |
| Oddziały: | 975 | 972 | 970 | 970 | 967 | -0,8% | -0,3% |
| - detaliczne | 942 | 939 | 937 | 937 | 934 | -0,8% | -0,3% |
| - korporacyjne | 33 | 33 | 33 | 33 | 33 | 0,0% | 0,0% |
| Agencje | 447 | 420 | 400 | 378 | 349 | -21,9% | -7,7% |
| Bankomaty | 2 976 | 2 961 | 2 995 | 2 998 | 3 011 | +1,2% | +0,4% |
| Liczba klientów (tys.) | 11 120 | 11 313 | 11 488 | 11 565 | 11 666 | +4,9% | +0,9% |
| - detalicznych | 10 541 | 10 726 | 10 897 | 10 978 | 11 071 | +5,0% | +0,8% |
| - korporacyjnych | 17,0 | 17,1 | 17,3 | 17,4 | 17,7 | +4,0% | +1,4% |
| - MŚP | 563 | 570 | 575 | 570 | 578 | +2,7% | +1,4% |
| Zatrudnienie w Grupie (tys. etatów) | 25,7 | 25,6 | 25,5 | 25,2 | 25,1 | -2,3% | -0,4% |
| Liczba operacji wykonywanych przez roboty (tys.) | 18 613 | 20 102 | 18 572 | 19 753 | 18 675 | +0,3% | -5,5% |

(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 | Gru-21 | Mar-22 | Cze-22 | Wrz-22 | Gru-22 | r/r | kw/kw |
|-------------------------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|---------------|---------------|
| Kredyty | 244,4 | 247,4 | 245,5 | 246,4 | 243,2 | -0,5% | -1,3% |
| mieszkaniowe | 115,5 | 114,1 | 110,7 | 107,0 | 105,5 | -8,7% | -1,4% |
| mieszkaniowe w walucie lokalnej | 99,9 | 99,3 | 97,5 | 93,7 | 93,8 | -6,1% | +0,1% |
| mieszkaniowe FX | 15,6 | 14,7 | 13,2 | 13,3 | 11,6 | -25,5% | -12,4% |
| bankowości detalicznej i prywatnej | 32,4 | 32,2 | 32,2 | 32,5 | 32,3 | -0,4% | -0,6% |
| firm i przedsiębiorstw | 35,3 | 35,9 | 36,1 | 36,5 | 35,7 | +1,0% | -2,2% |
| korporacyjne | 61,1 | 65,2 | 66,5 | 70,4 | 69,8 | +14,2% | -0,9% |
| Dłużne papiery wartościowe | 13,3 | 13,2 | 12,4 | 12,8 | 14,7 | +10,5% | +14,3% |
| obligacje komunalne ¹⁾ | 9,2 | 9,2 | 9,1 | 9,3 | 11,2 | +22,7% | +20,6% |
| obligacje korporacyjne | 4,1 | 4,0 | 3,3 | 3,5 | 3,4 | -16,7% | -2,4% |
| Finansowanie klientów brutto | 257,6 | 260,5 | 257,9 | 259,3 | 257,9 | +0,1% | -0,5% |
| Finansowanie klientów netto | 247,6 | 249,8 | 246,8 | 247,3 | 246,4 | -0,5% | -0,4% |

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

INFORMACJE DODATKOWE

Oszczędności klientów



Bank Polski

| mld PLN | Gru-21 | Mar-22 | Cze-22 | Wrz-22 | Gru-22 | r/r | kw/kw |
|-----------------------------------------------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|---------------|---------------|
| Oszczędności ludności⁽¹⁾ | 306,1 | 302,0 | 308,8 | 327,5 | 346,5 | +13,2% | +5,8% |
| depozyty | 215,0 | 211,9 | 213,5 | 220,2 | 234,4 | +9,0% | +6,4% |
| aktywa detaliczne TFI | 36,7 | 33,4 | 29,5 | 28,2 | 30,1 | -18,1% | +6,7% |
| skarbowe obligacje oszczędnościowe | 54,4 | 56,7 | 65,8 | 79,1 | 82,0 | +50,7% | +3,7% |
| Obligacje GK na rachunkach klientów korporacyjnych | 5,0 | 3,6 | 3,2 | 3,2 | 2,4 | -51,4% | -23,3% |
| Depozyty korporacyjne | 58,4 | 65,2 | 67,4 | 72,9 | 55,8 | -4,4% | -23,5% |
| Depozyty firm i przedsiębiorstw | 47,7 | 43,7 | 44,4 | 46,4 | 48,6 | +1,9% | +4,7% |
| Oszczędności klientów | 417,2 | 414,4 | 423,8 | 450,0 | 453,2 | +8,6% | +0,7% |

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

Wiarygodność finansowa i akcjonariat



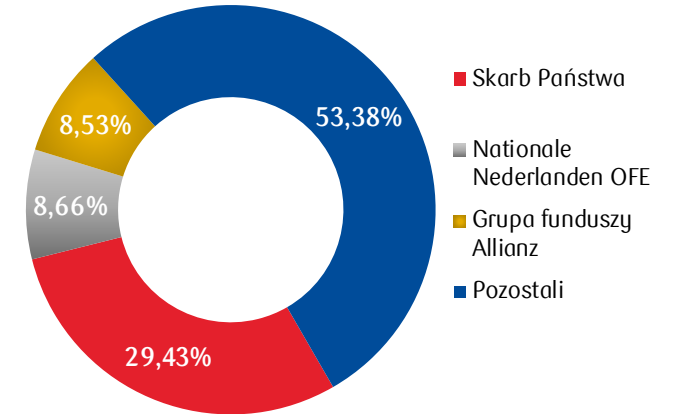
Bank Polski

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)



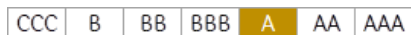
- Akcje Banku notowane na Giełdzie Papierów wartościowych w Warszawie od 10.11.2004 r.
- Pierwszy co do wielkości krajowy bank na GPW pod względem kapitalizacji 38 mld PLN (31 grudnia 2022 r.)
- Bank PKO BP wchodzi w skład indeksów: WIG, WIG20, WIG30, WIG Banki, WIG-ESG, FTSE Russell, Stoxx 600
- 2,3 mld PLN dywidendy za 2021 r.
- ISIN; PLPKO0000016; Bloomberg: PKO PW; Reuters: PKOB WA

Oceny ratingowe ESG



A ↑

(BBB w 2021 r.)



23,9 Medium Risk ↓

(21 w 2022 r.)



3,3 ↓

(3,7 w 2021 r.)



46 ↓

(47 w 2021 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

| | |
|------------------|------------------------------------------|
| 10 marca 2023 | Raport roczny za 2022 rok |
| 18 maja 2023 | Raport okresowy za I kwartał 2023 roku |
| 24 sierpnia 2023 | Raport okresowy za I półrocze 2023 roku |
| 9 listopada 2023 | Raport okresowy za III kwartał 2023 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.