



Bank Polski

Wyniki Finansowe

1 półrocze 2026 r.

Warszawa | 13.08.2026 r.



Bank Polski

Spis treści

1. Executive summary	3
2. Otoczenie makroekonomiczne	6
3. Działalność biznesowa	9
4. Wyniki finansowe	14
5. Podsumowanie	28
6. Informacje dodatkowe	30



- Dwucyfrowy wzrost zarówno oszczędności jak i udzielonego finansowania

- Przekroczony poziom 0,6 biliona sumy bilansowej

- Solidna baza kapitałowa z CET 1 zwiększonym do 15,55%

Liczba klientów

12,6 mln

 +324 tys. r/r
 +81 tys. kw/kw

Oszczędności

721 mld PLN¹

 +12,9% r/r
 +1,9% kw/kw

Finansowanie

350 mld PLN²

 +13,9% r/r
 +3,6% kw/kw

Suma bilansowa

608 mld PLN

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

Kapitał własny

56 mld PLN

 + 4,0 mld PLN r/r
 - 4,0 mld PLN kw/kw

CET1=T1

15,55%

 312 pb > kryterium
 dywidendowego
 405 pb > min nadzorczego

¹ Obejmuje: depozyty, aktywa TFI, oszczędnościowe obligacje skarbowe, obligacje Banku i spółek Grupy Kapitałowej Banku zgromadzone na rachunkach klientów oraz listy zastawne

² Finansowanie brutto bez kredytów hipotecznych w walutach obcych

1.

Zysk netto +3,1% r/r pomimo istotnego wzrostu obciążeń podatkowych



#1.

- 5,3 mld PLN raportowanego zysku netto za 1 półrocze 2026 r.
- ROE na poziomie 18,4%
- Marża odsetkowa w wysokości 4,35% pod wpływem obniżek stóp procentowych
- Utrzymanie bardzo dobrego poziomu efektywności kosztowej
- CoR utrzymany na poziomie 30 pb

Zysk netto

6M 26

5,3 mld PLN
+3,1% r/r

2KW 26

2,8 mld PLN
+4,0% r/r
+9,8% kw/kw

ROE

6M 26

18,4 %
-1,1 p.p. r/r

2KW 26

19,2 %
-0,7 p.p. r/r
+1,9 p.p. kw/kw

ROA

6M 26

1,79 %
-0,14 p.p. r/r

2KW 26

1,85 %
-0,13 p.p. r/r
+0,11 p.p. kw/kw

Marża odsetkowa

6M 26

4,35 %
-0,59 p.p. r/r

2KW 26

4,31 %
-0,61 p.p. r/r
-0,09 p.p. kw/kw

Koszty/Dochody

6M 26

31,6 %
+0,6 p.p. r/r

2KW 26

28,7 %
+0,1 p.p. r/r
-5,6 p.p. kw/kw

CoR

6M 26

30 bp
-0,0 p.p. r/r

2KW 26

29 bp
-0,1 p.p. r/r
-0,0 p.p. kw/kw

Rekordowe tempo wzrostu na półmetku strategii

Osiągnięty cel strategiczny w udziałach w pożyczce gotówkowej i hipotekach

#1.

Zmiana udziałów
rynkowych [%]

Start

2kw.
2026Cel
2027

Transformacja modelu biznesowego i nowe źródła wzrostu



Pożyczka gotówkowa
w rynku **kredytów
gotówkowych**

18,7

22,3

>20



Portfel **kredytów
hipotecznych**

25,6

27,3

>26
<28

Finansowanie
klientów
biznesowych

16,5

17,0

18

Oszczędności
gospodarstw
domowych

25

25,6

27



>350 tys. klientów Allegro KLIK



Grupa PKO Banku Polskiego

+29% r/r wzrost sprzedaży aut z finansowaniem
(>5,3 tys. pojazdów w 1 półroczu 2026 r.)

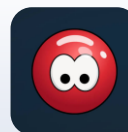

Ubezpieczenia

skalowanie sprzedaży ubezpieczeń: >2x wzrost r/r
składki przypisanej brutto (0,78 mld PLN w 1 półroczu 2026 r.)



PILOTAŻ

trwa pilotaż, kontynuujemy prace nad docelowym
modelem



PILOTAŻ

wczesny etap – testujemy propozycję wartości
i weryfikujemy jej potencjał do skalowania

Nota: Pożyczka gotówkowa – część portfela kredytów konsumpcyjnych

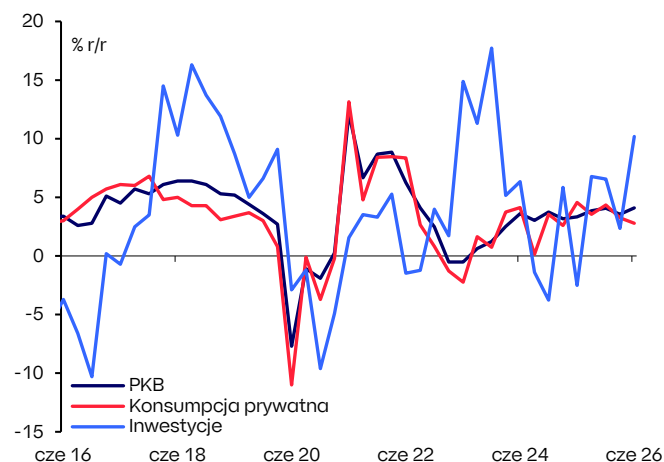
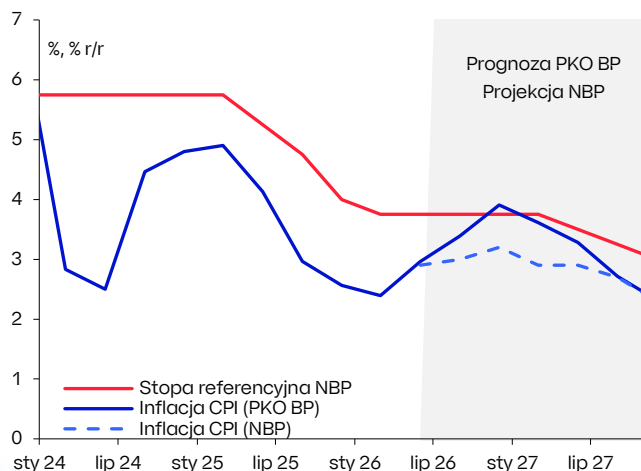
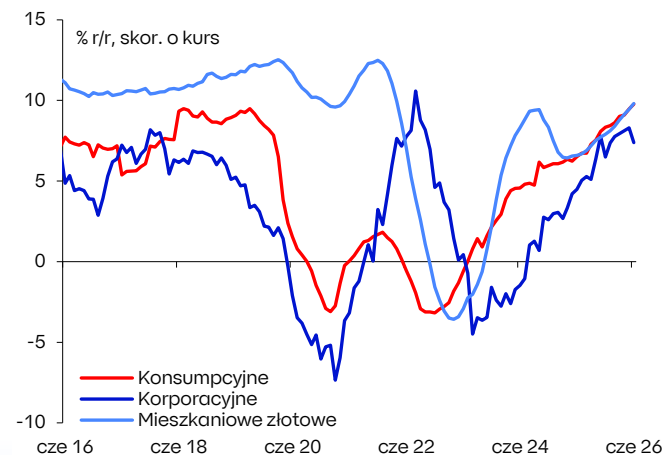


Bank Polski

#1.



2. Otoczenie makroekonomiczne

Dynamika PKB¹Stopa referencyjna NBP na tle inflacji CPI²Dynamika kredytów skorygowana o kurs walutowy²

- Krajowa gospodarka po raz kolejny okazała się odporna na globalne zawirowania. Wzrost PKB w Polsce w 2kw 2026 przyspieszył po przejściowym spowolnieniu na początku roku spowodowanym głównie mroźną zimą. Coraz bardziej wyraźny staje się trend wzmocnienia aktywności inwestycyjnej i nadal przewidujemy, że dalsza część roku przyniesie jeszcze silniejszy wzrost inwestycji - poza środkami z KPO w gospodarce widać efekty rosnących nakładów na obronność i transformację energetyczną. Sytuacja na rynku pracy pozostaje dobra, generując jednocześnie solidny wzrost popytu konsumpcyjnego i i znaczny przyrost oszczędności gospodarstw domowych. Mimo niepewności związanej z sytuacją geopolityczną, bilans czynników ryzyka dla naszej prognozy PKB na cały 2026 na poziomie 3,5% przesunął się wyraźnie w górę.
- Wzrost inflacji spowodowany wojną na Bliskim Wschodzie okazał się mniejszy od obaw, przy wsparciu w postaci programu CPN oraz spadkowego trendu cen żywności. Inflacja CPI pozostaje w granicach dopuszczalnych odchyłeń od celu i prognozujemy, że średniorocznie w 2026 wyniesie 3,2%, przy czym prognoza obarczona jest dużą niepewnością związaną głównie z cenami ropy i ewentualnymi działaniami regulacyjnymi. W związku z podwyższoną niepewnością, Rada Polityki Pieniężnej pozostaje w trybie wait-and-see i utrzymuje stopę referencyjną NBP na poziomie 3,75%, ale nie wyklucza wznowienia obniżek stóp procentowych.
- Dobra sytuacja w gospodarce oraz złagodzenie polityki pieniężnej wspierają ożywienie akcji kredytowej. Poprawa sytuacji finansowej gospodarstw domowych i przedsiębiorstw sprzyja jednocześnie utrzymaniu dobrej jakości portfela kredytowego.

¹ Źródło: GUS, PKO Bank Polski; szacunek PKO BP za 2q26.

² Źródło: NBP, GUS, PKO Bank Polski

Otoczenie makroekonomiczne

		2025	2026P	2027P
PKB	% r/r	3,6	3,5	2,8
Spożycie indywidualne	% r/r	3,7	3,0	3,0
Inwestycje	% r/r	4,4	10,0	1,7
Przeciętne wynagrodzenie (przed.)	% r/r	8,0	5,8	5,1
Stopa bezrobocia BAEL (śr.)	%	3,1	3,1	3,0
Inflacja CPI (śr.)	%	3,6	3,2	3,0
Stopa referencyjna NBP	% k.o.	4,00	3,75	3,00
WIBOR 3M	% k.o.	3,99	3,82	3,05
Saldo fiskalne ¹	% PKB	-7,3	-7,1	-6,7
Dług publiczny ¹	% PKB	59,7	65,9	71,3
EURPLN	PLN k.o.	4,23	4,28	4,30

Sektor Bankowy

		2025	2026P	2027P
Kredyty ogółem ²	% r/r	5,5	5,5	6,9
Kredyty z wyłączeniem sektora rządowego	% r/r	5,3	9,9	6,9
Kredyty hipoteczne PLN	% r/r	7,9	9,9	8,7
Kredyty konsumpcyjne	% r/r	8,3	9,8	8,3
Kredyty korporacyjne ³	% r/r	6,5	6,8	6,5
Nowa sprzedaż kredytów hipotecznych PLN	% r/r	8,0	19,7	6,2
Depozyty ogółem	% r/r	9,8	7,7	6,1
Depozyty gospodarstw domowych	% r/r	9,0	9,1	8,2
Depozyty korporacyjne ³	% r/r	11,9	8,1	6,5
Aktywa netto TFI os. fizycznych	% r/r	35,5	23,4	14,8

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

¹ Sektor finansów publicznych wg ESA2010² Różnica względem publikowanej wcześniej prognozy wynika ze zmian metodyki NBP³ Niefinansowe podmioty gospodarcze



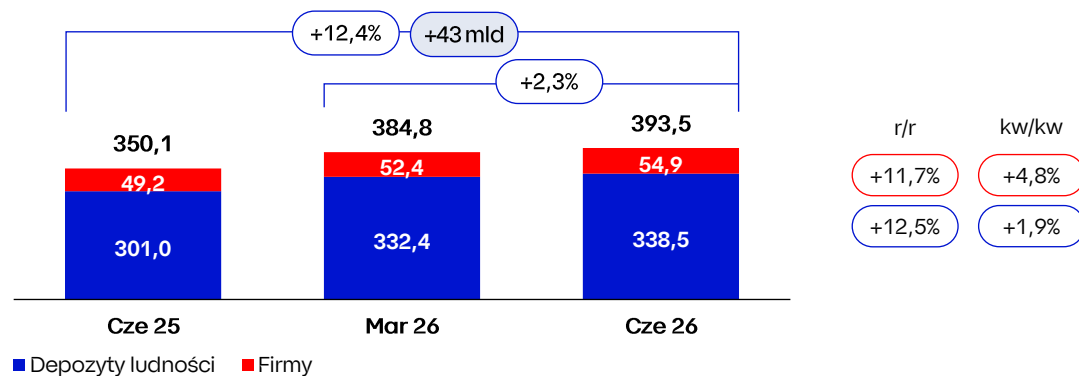
Bank Polski

#1.

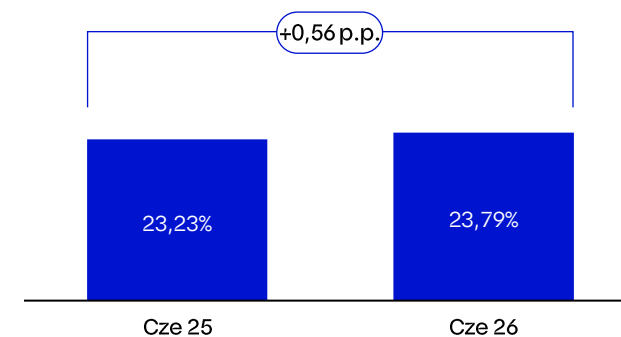
3. Działalność biznesowa

Dwucyfrowy wzrost depozytów detalicznych o 12,4% oraz funduszy inwestycyjnych o 32,3% r/r

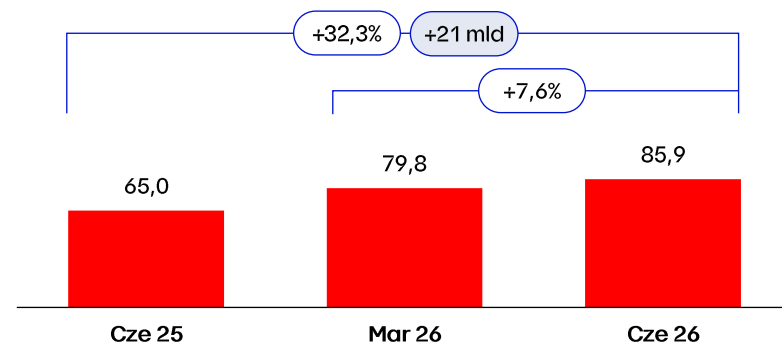
Depozyty detaliczne [mld PLN]



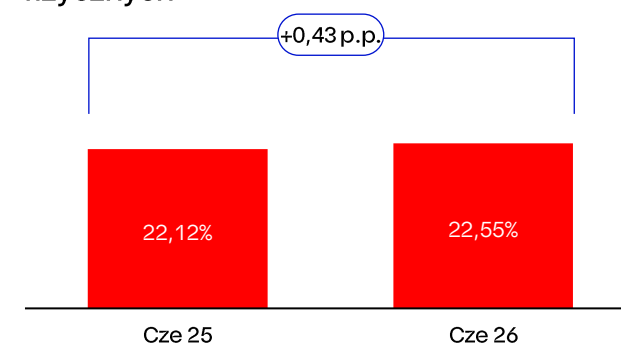
Udziały rynkowe – depozyty osób fizycznych



Fundusze inwestycyjne [mld PLN]¹



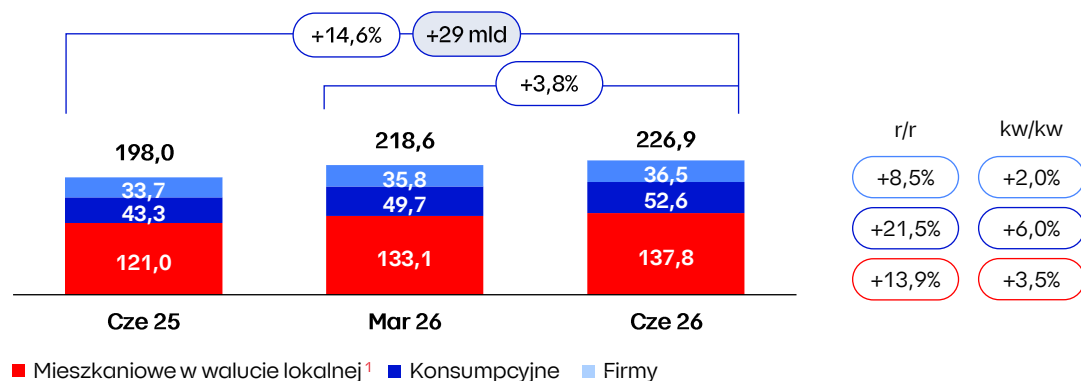
Udziały rynkowe – fundusze inwestycyjne osób fizycznych



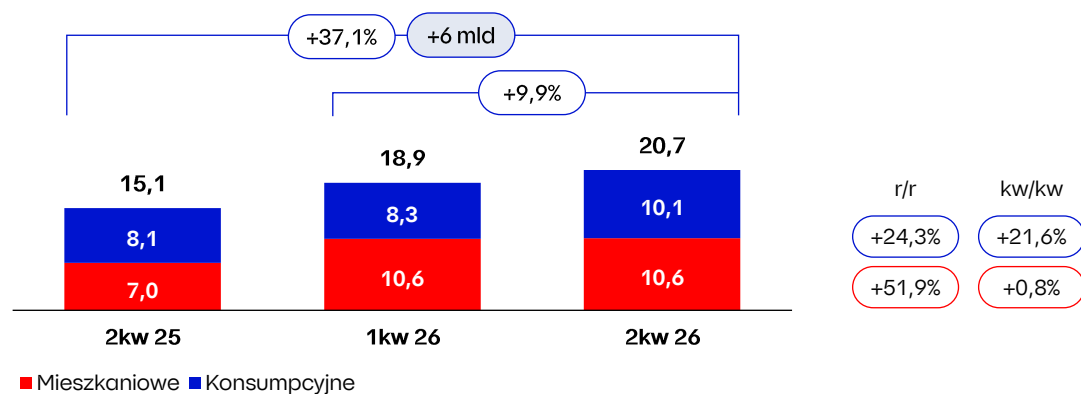
¹ Fundusze detaliczne

Dwucyfrowy wzrost kredytów detalicznych. Przekroczenie 25% udziału w kredytach dla osób fizycznych w Polsce

Finansowanie klientów detalicznych [mld PLN]

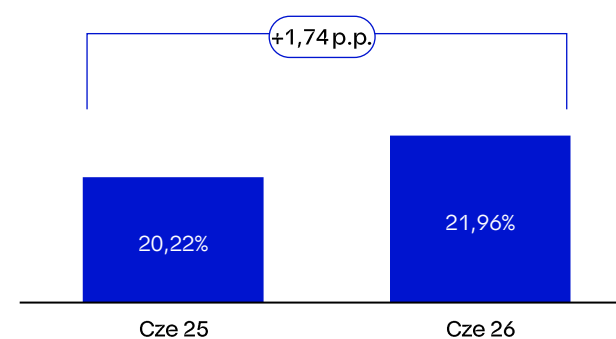


Nowa sprzedaż [mld PLN]

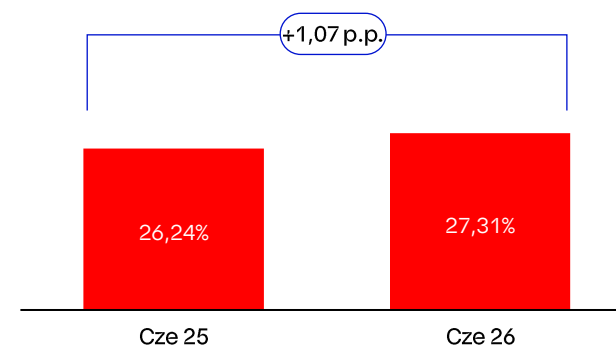


¹ Finansowanie brutto bez kredytów hipotecznych w walutach obcych

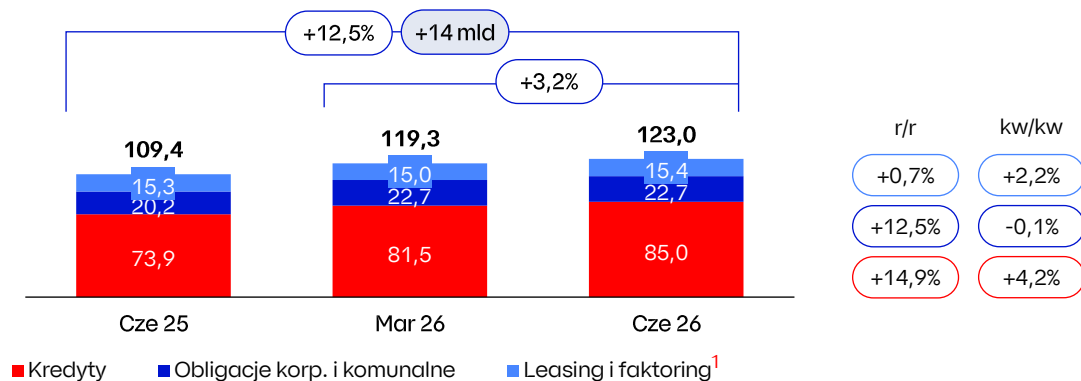
Udziały rynkowe – kredyty konsumpcyjne



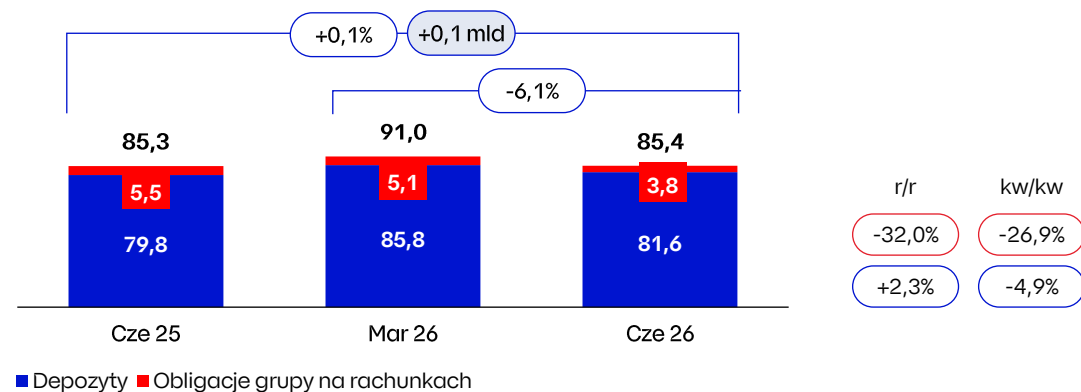
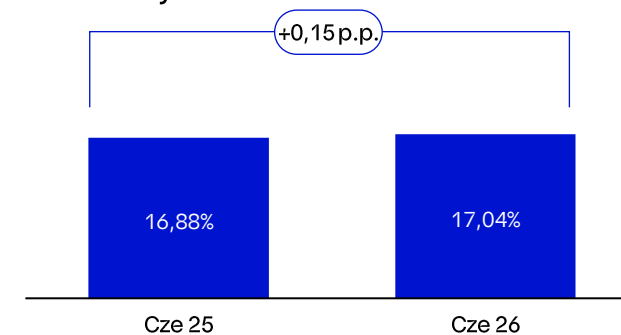
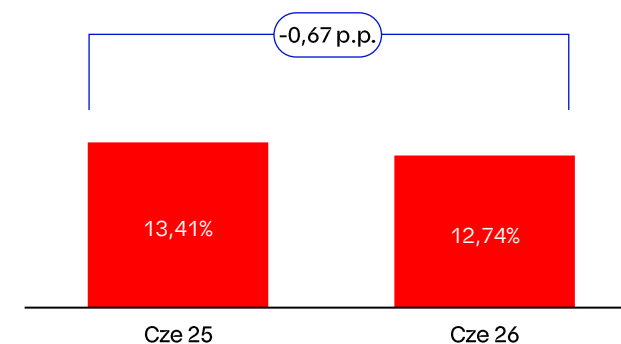
Udziały rynkowe – kredyty hipoteczne w PLN



Finansowanie klientów korporacyjnych [mld PLN]



Oszczędności klientów korporacyjnych [mld PLN]

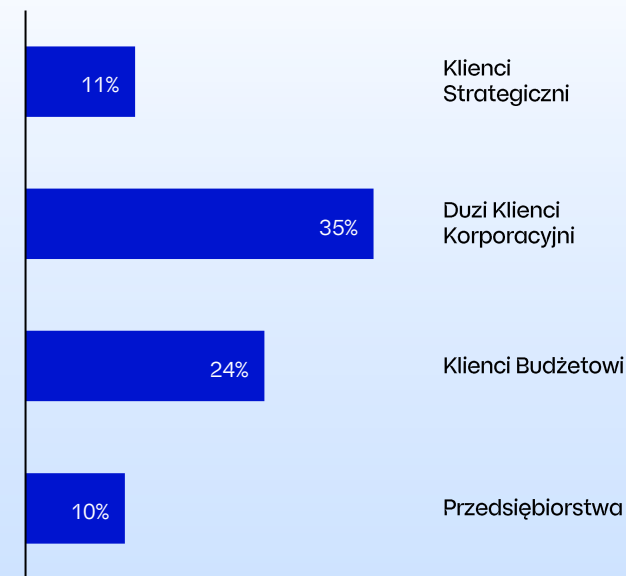
Udziały rynkowe – finansowanie klientów biznesowych²Udziały rynkowe – depozyty klientów biznesowych³

Udziały rynkowe wg NBP

¹ Bez pożyczek leasingowych prezentowanych w pozycji „Kredyty”. Po ich uwzględnieniu dynamiki wyniosłyby 6,7% r/r i 3,6% kw/kw² Udział Banku w finansowaniu klientów biznesowych, obejmujący kredyty, obligacje i inne formy finansowania dłużnego³ Depozyty niemonetarnych instytucji finansowych, niefinansowych podmiotów gospodarczych i jednostek samorządu terytorialnego

American Heart of Poland Gruppo San Donato Wzrost zaangażowania w ramach kredytu konsorcjalnego: 2 150 mln PLN udział PKO BP: 690 mln PLN Mandated Lead Arranger	 Udział w nowych transzach kredytu konsorcjalnego: 2 200 mln PLN udział PKO BP: 200 mln PLN Pierwotny Kredytodawca	 Wzrost zaangażowania w ramach kredytu konsorcjalnego: 214 mln PLN udział PKO BP: 107 mln PLN Pierwotny Kredytodawca, Agent, Agent Zabezpieczeń	 Kredyt konsorcyjny – zwiększenie o kwotę 400 mln EUR Pierwotny Kredytodawca, Organizator	POWERED BY DTEK Kredyt konsorcyjny na budowę magazynu energii o mocy 133 MW w Trzebini ok. 470 mln PLN Organizator, Pierwotny Kredytobiorca, Agent Zabezpieczeń
 Kredyt konsorcyjny 9 709 mln CZK 426 mln EUR Pierwotny Kredytodawca	 Kredyt konsorcyjny 520 mln USD Kredytodawca Emisja obligacji korporacyjnych 500 mln USD 500 mln EUR Współprowadzący księgę popytu	 Kredyt konsorcyjny 750 mln PLN Pierwotny Kredytodawca, Organizator	 Kredyt konsorcyjny 4 000 mln PLN Główny Organizator, Pierwotny Kredytodawca	 Kredyt konsorcyjny Pierwotny Kredytodawca, Organizator
 Kredyt konsorcyjny – zwiększenie o kwotę: 300 mln EUR Kredytodawca, Agent	 Kredyt konsorcyjny – dodatkowa transza m.in.: 1 240 mln EUR Kredytodawca	 Kredyt konsorcyjny 2 385 mln EUR Kredytodawca	 Kredyt konsorcyjny ok. 342 mln EUR Global Mandated, Lead Arranger	 Emisja obligacji korporacyjnych 750 mln PLN Emisja zielonych obligacji korporacyjnych 500 mln PLN Organizator, Dealer, Agent Kalkulacyjny, Agent Dokumentacyjny

Kredyty inwestycyjne - zmiana r/r



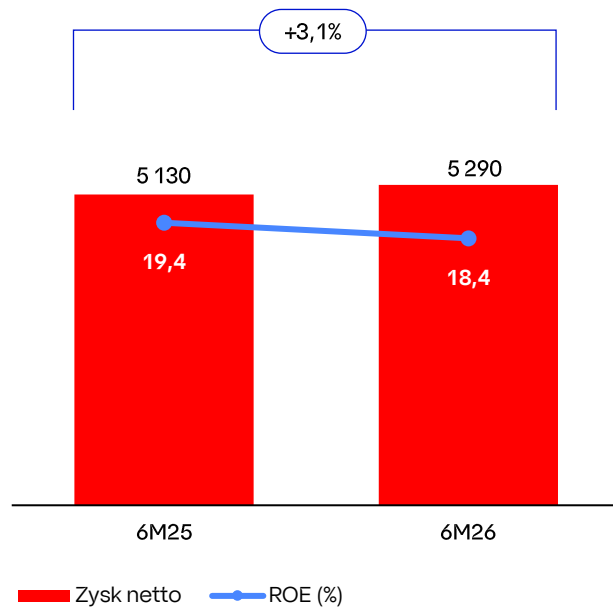


Bank Polski

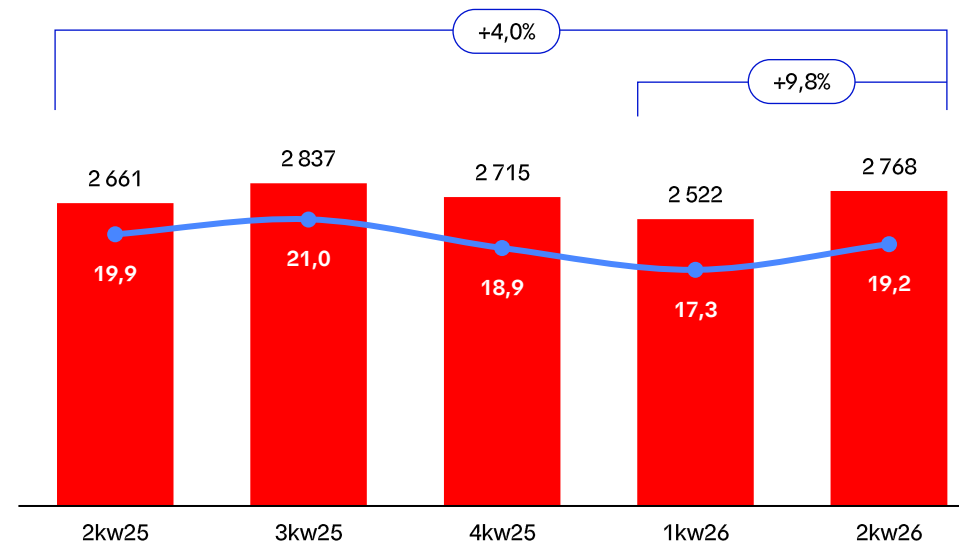
| #1.

4. Wyniki finansowe

Zysk netto [mln PLN]



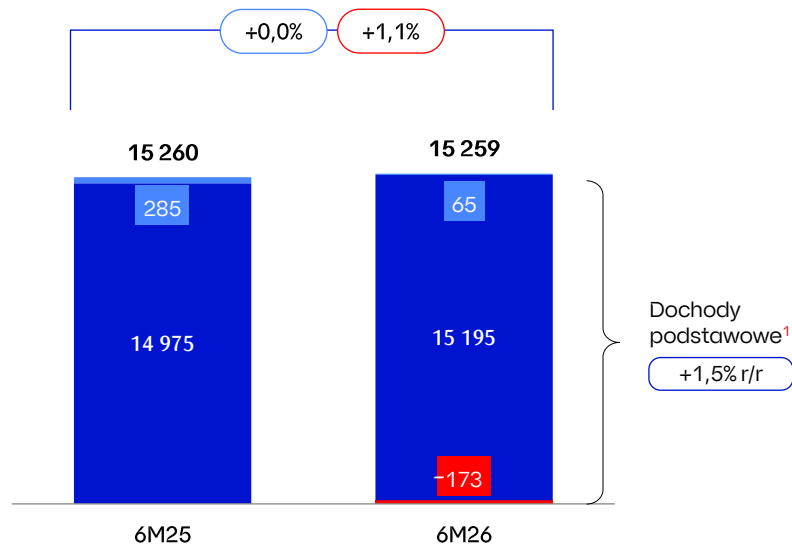
Kwartalny zysk netto [mln PLN]



- Wzrost zysku netto do 5 290 mln PLN pomimo wzrostu obciążeń podatkowych oraz obniżenia marży odsetkowej skompensowany niższymi kosztami ryzyka prawnego oraz wzrostami wolumenów
- Raportowane ROE za 1 półrocze 2026 r. na poziomie 18,4%

4. Stabilne dochody z działalności biznesowej

Wynik na działalności biznesowej [mln PLN]



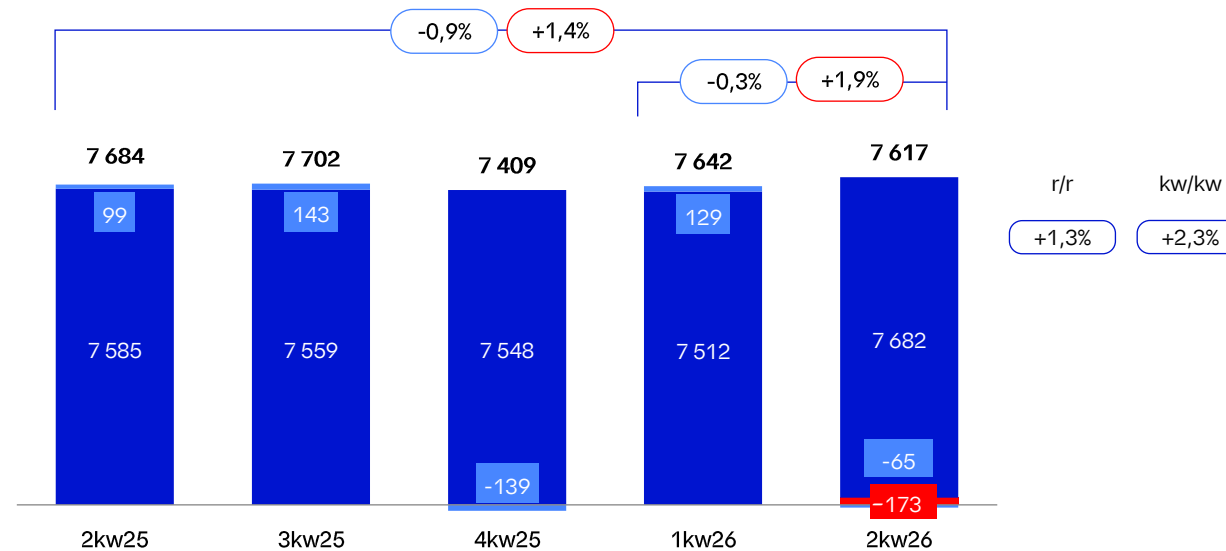
■ Korekta wynikająca z wyroku TSUE dot. kredytowanych kosztów pożyczek gotówkowych

■ Wynik z działalności podstawowej

■ Wynik pozostały

○ Bez korekty wynikającej z wyroku TSUE dot. kredytowanych kosztów pożyczek gotówkowych

Wynik na działalności biznesowej kwartalnie [mln PLN]



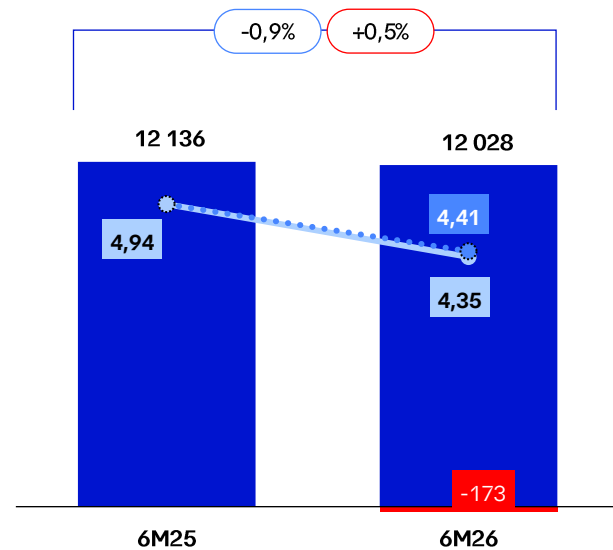
r/r
+1,3%

kw/kw
+2,3%

- Wynik na działalności biznesowej za 1 półrocze 2026 r. na poziomie 15 259 mln PLN, stabilny r/r
- Dochody z działalności podstawowej powróciły do wzrostu w ujęciu kwartalnym o 2,3% kw/kw

¹ Wynik odsetkowy, wynik prowizyjny oraz wynik z ubezpieczeń

Wynik odsetkowy [mln PLN]



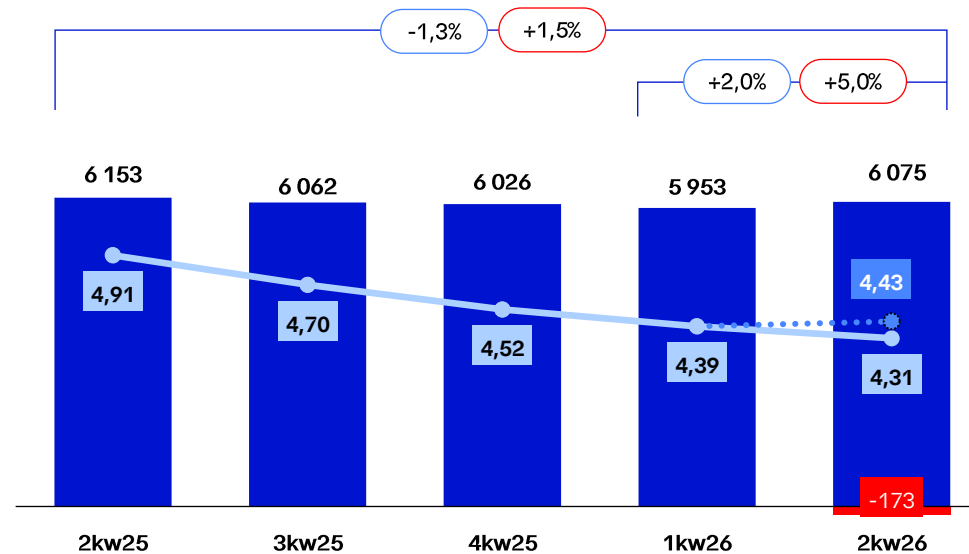
■ Wynik odsetkowy

— Marża odsetkowa (%)

■ Korekta wynikająca z wyroku TSUE dot. kredytowanych kosztów pożyczek gotówkowych

••••• Marża odsetkowa po korekcie (%)

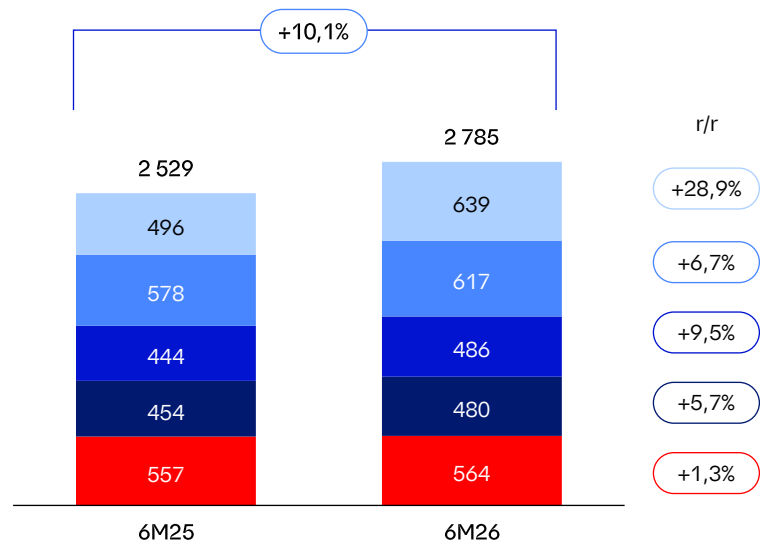
Wynik odsetkowy kwartalny [mln PLN]



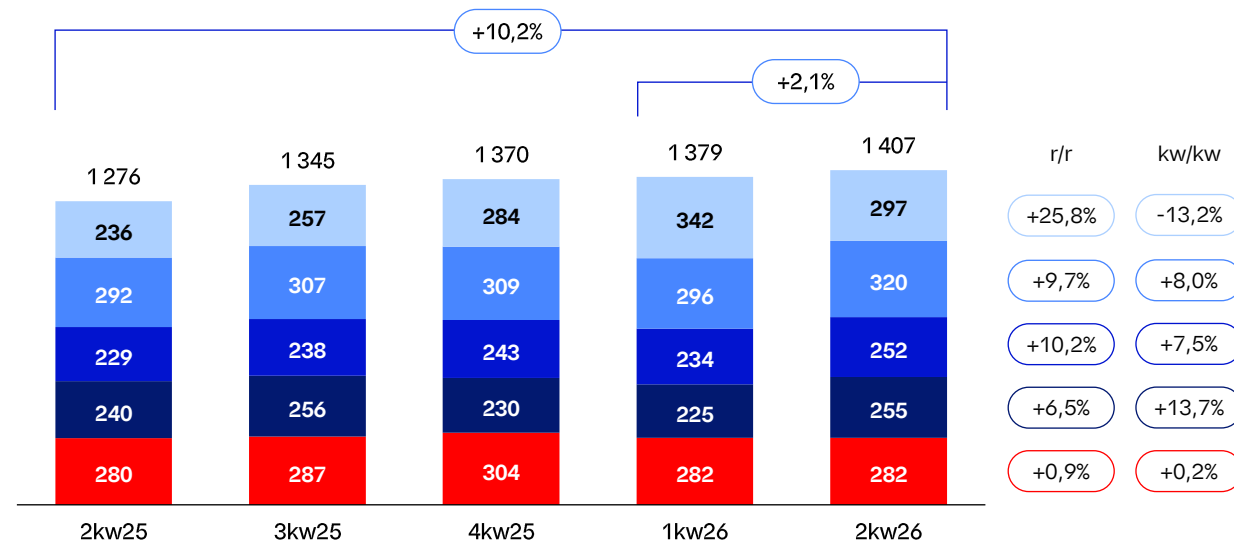
○ Bez korekty wynikającej z wyroku TSUE dot. kredytowanych kosztów pożyczek gotówkowych

- Stabilny wynik odsetkowy za 1 półrocze 2026 r. dzięki wzrostowi wolumenów kompensującemu presję na marżę odsetkową
- Stabilizacja porównywalnej marży odsetkowej w 2 kw. w ujęciu kwartalnym

Wynik z prowizji i opłat [mIn PLN]



Wynik z prowizji i opłat kwartalnie [mIn PLN]



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

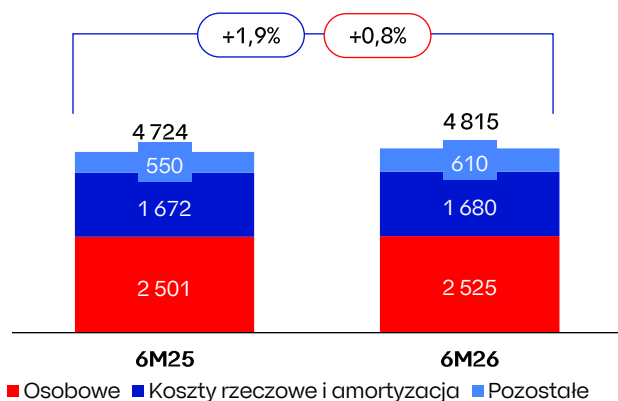
- Wzrost wyniku z tytułu opłat i prowizji w 1 półroczu o +10,1% r/r, dzięki pozytywnej kontrybucji wszystkich kategorii, w tym szczególnie dzięki wzrostowi dochodów z funduszy inwestycyjnych i działalności maklerskiej, wymiany walut oraz kredytów

Wysoki poziom efektywności kosztowej – raportowany wskaźnik C/I na poziomie 31,6%

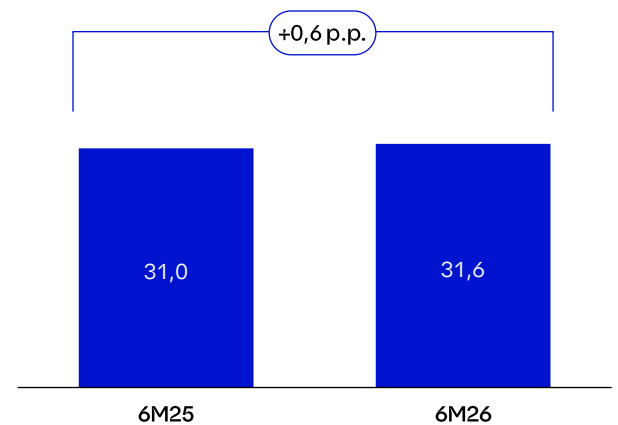


Bank Polski

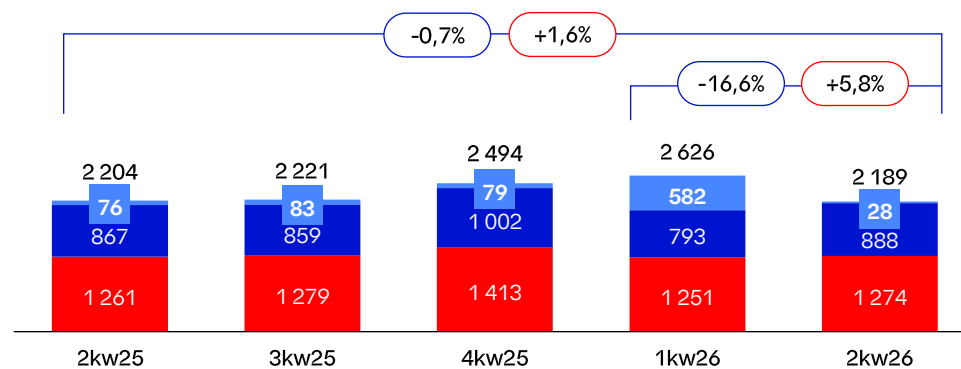
Koszty działania [mln PLN]



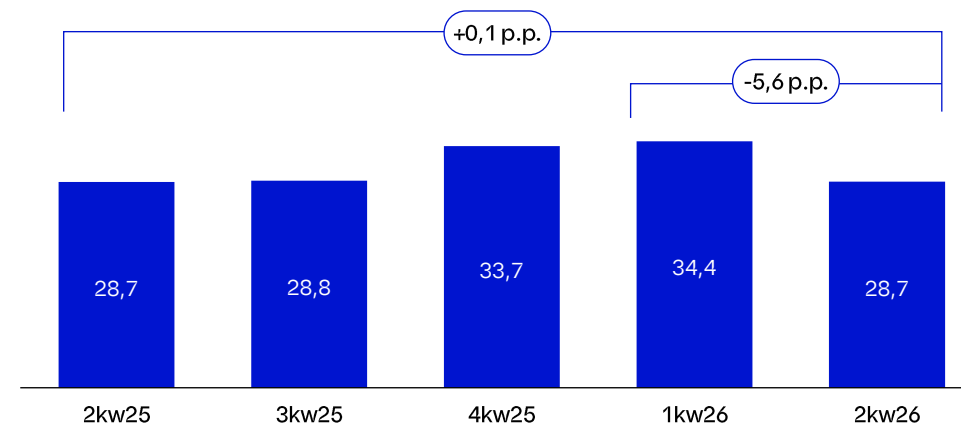
Koszty/Dochody [%]



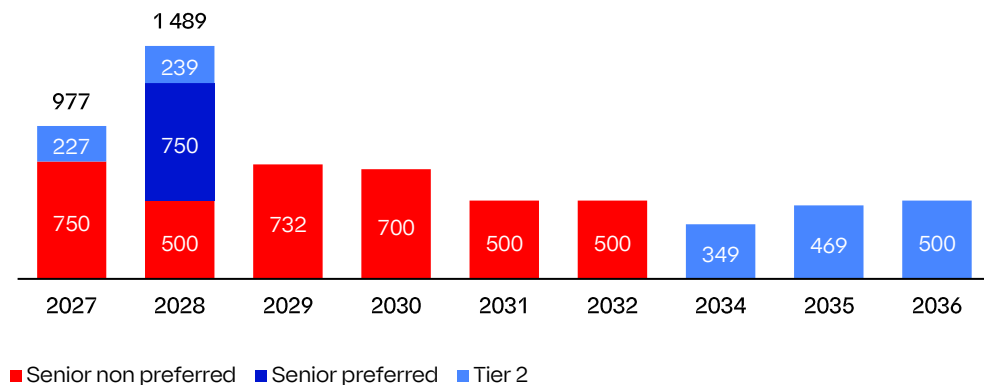
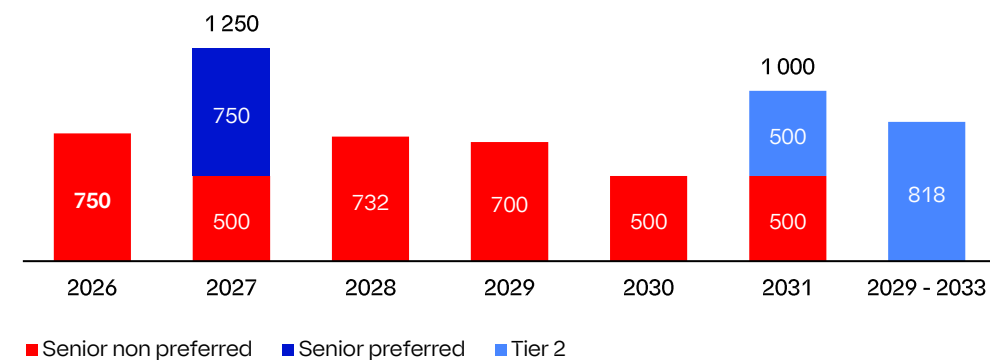
Koszty działania kwartalnie [mln PLN]



Koszty/Dochody kwartalnie [%]



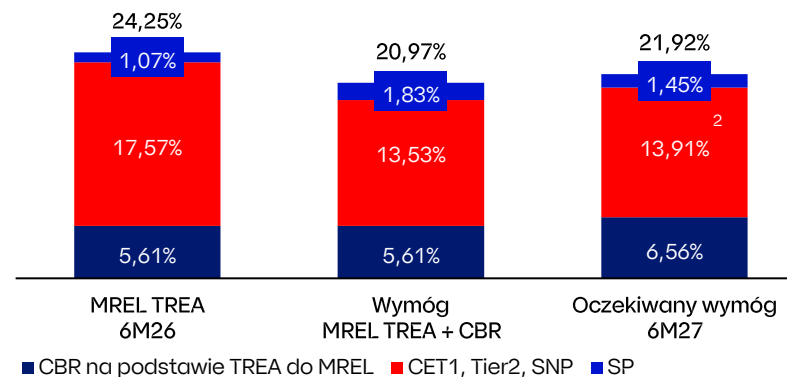
- Dalsze spowolnienie dynamiki kosztów ogółem w 1 półroczu +1,9%, r/r i w 2 kwartale do -0,7% r/r
- Wskaźnik koszty/dochody za 1 półrocze na poziomie 31,6% uwzględniając sezonowo wysokie koszty BFG w 1 kw.

Data zapadalności obligacji kwalifikujących się do MREL [mIn EUR]¹Daty wcześniejszego wykupu obligacji kwalifikujących się do MREL [mIn EUR]¹

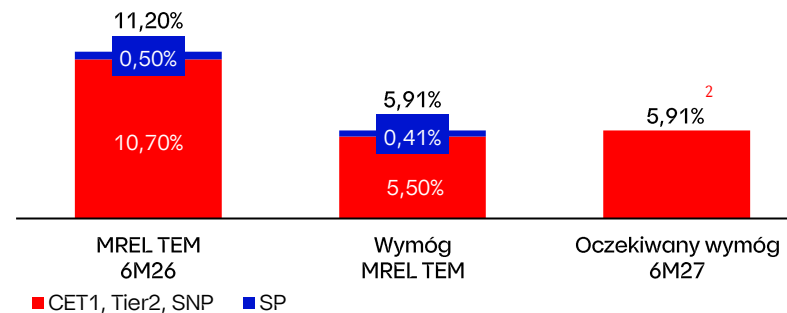
CBR - Combined Buffer Requirement, SNP - Senior Non-Preferred, SP - Senior Preferred

¹ Emisja w PLN przeliczona na EUR według kursu NBP z dnia emisji² Wymóg podporządkowania określony przez BFG w piśmie z 26 listopada 2025 roku dla Top Tier Bank

MREL TREA

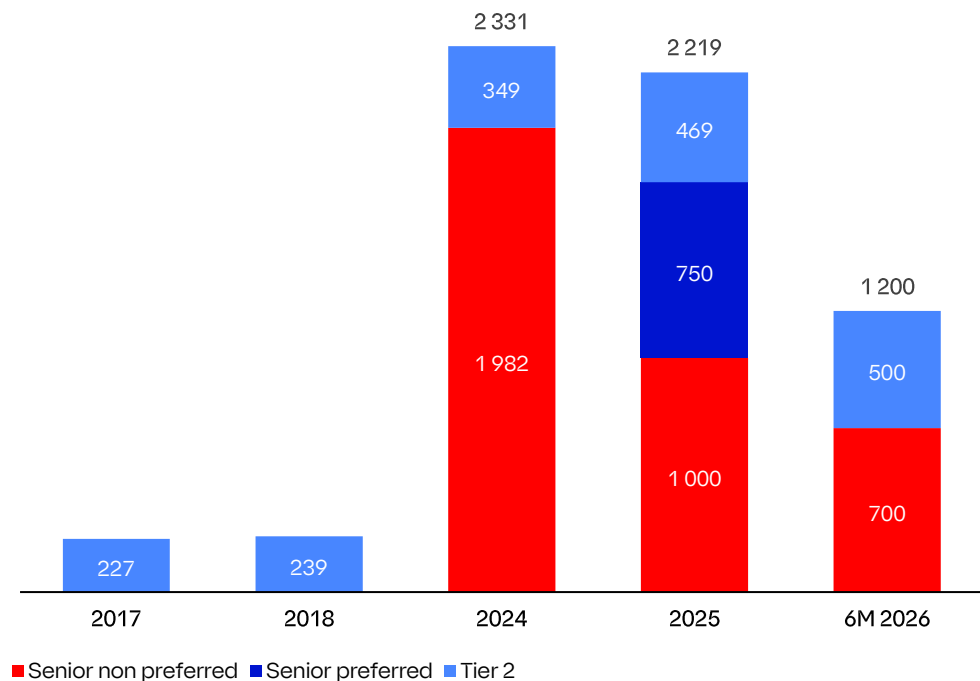


MREL TEM



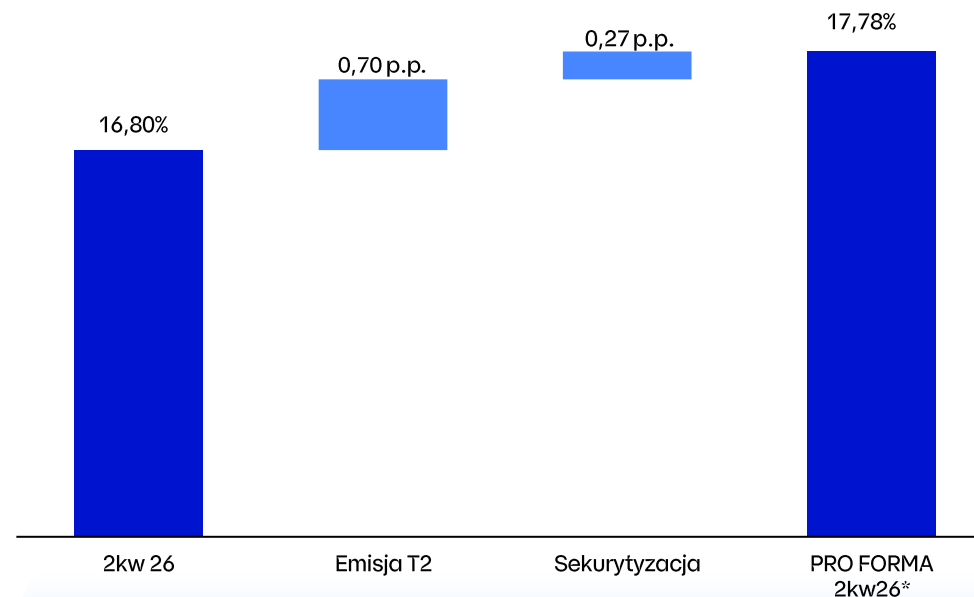
Aktywnie realizujemy działania ukierunkowane na spełnienie wymogów MREL oraz optymalizację kapitału

Wartość wyemitowanych obligacji w związku z wymogami MREL
[mln EUR]¹



¹ Emisja w PLN przeliczona na EUR według kursu NBP z dnia emisji

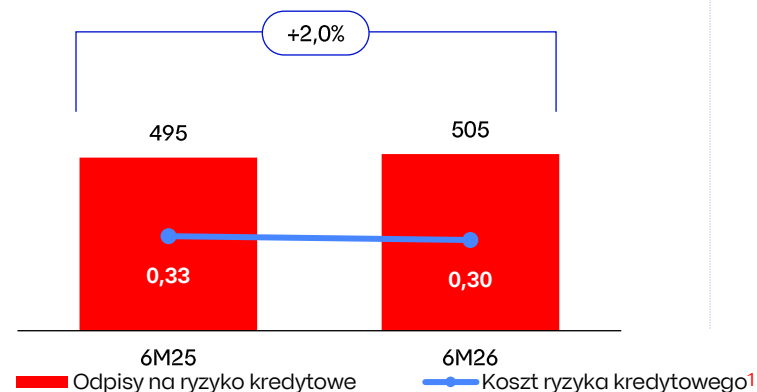
Inicjatywy podjęte w 2026 r. w celu optymalizacji kapitału



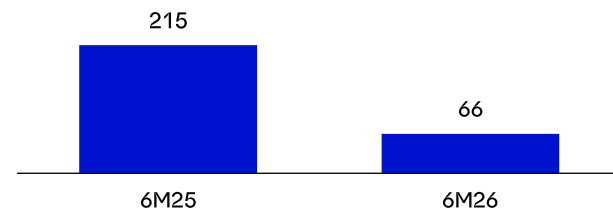
*- Wartość współczynnika TCR Grupy Kapitałowej Banku w wysokości 17,78% na koniec 2 kwartału 2026 r., w przypadku zaliczenia do funduszy własnych emisji T2 w wysokości 2,1 mld PLN z dnia 24 czerwca b.r. oraz uwzględnienia uzysku na RWA w wysokości 5,1 mld PLN (wpływ na wymóg kapitałowy ok. -405 mln PLN) z tytułu zawartej transakcji sekurytyzacji syntetycznej z dnia 22 lipca b.r.

Koszt ryzyka pod kontrolą, konsekwentnie utrzymany poniżej poziomów przyjętych w strategii

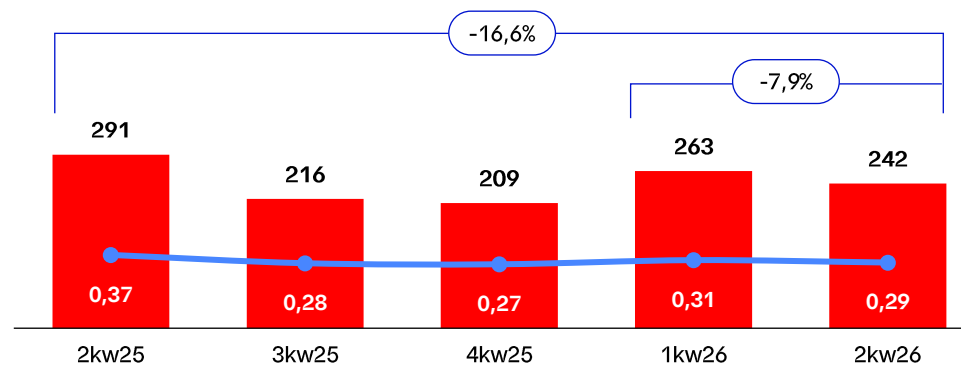
Wynik z tytułu odpisów kredytowych [mln PLN]



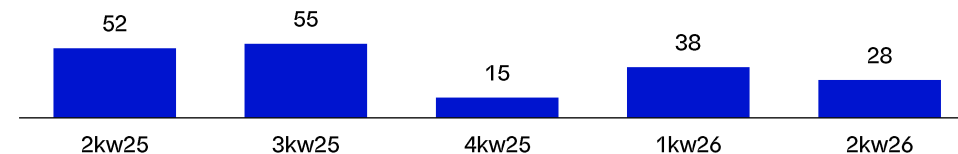
Odpisy na należności dot. spraw sądowych w sprawie kredytów walutowych [mln PLN]



Kwartalny wynik z tytułu odpisów kredytowych [mln PLN]



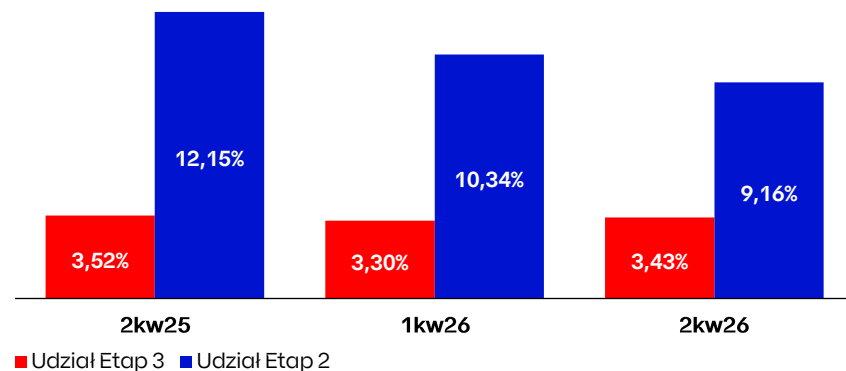
Kwartalny odpisy na należności dot. spraw sądowych w sprawie kredytów walutowych [mln PLN]



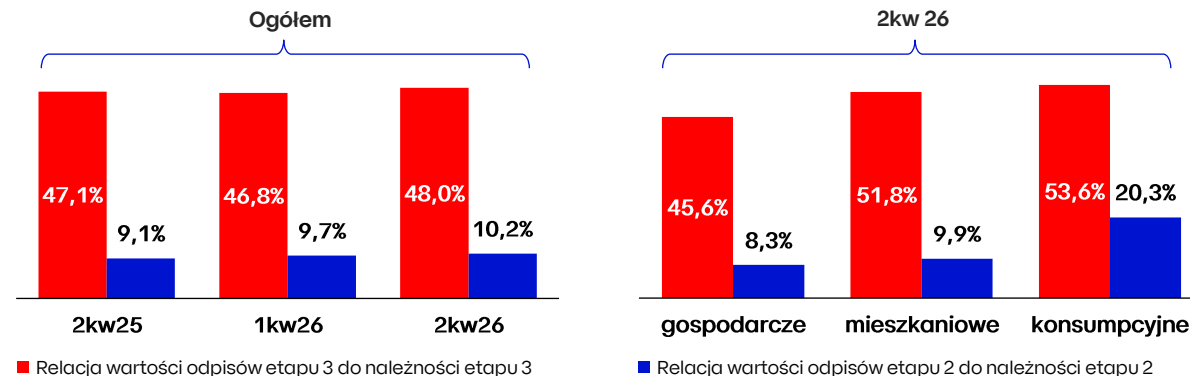
- Koszt ryzyka kredytowego na poziomie 30 pb odzwierciedla brak istotnej presji na jakość aktywów

¹ Ze zobowiązaniami pozabilansowymi

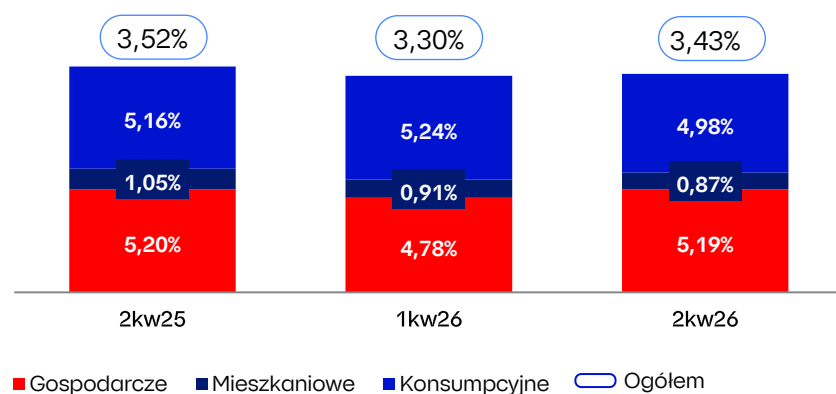
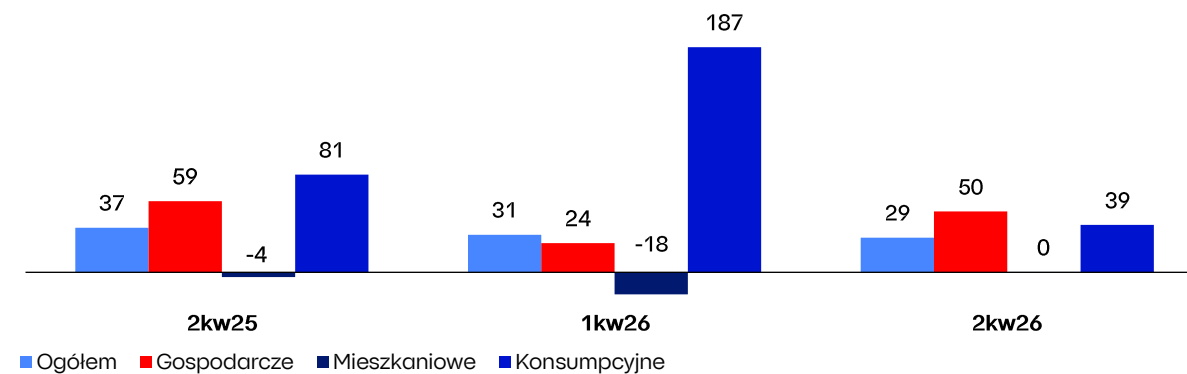
Udział należności w etapie 2 i 3 [%]



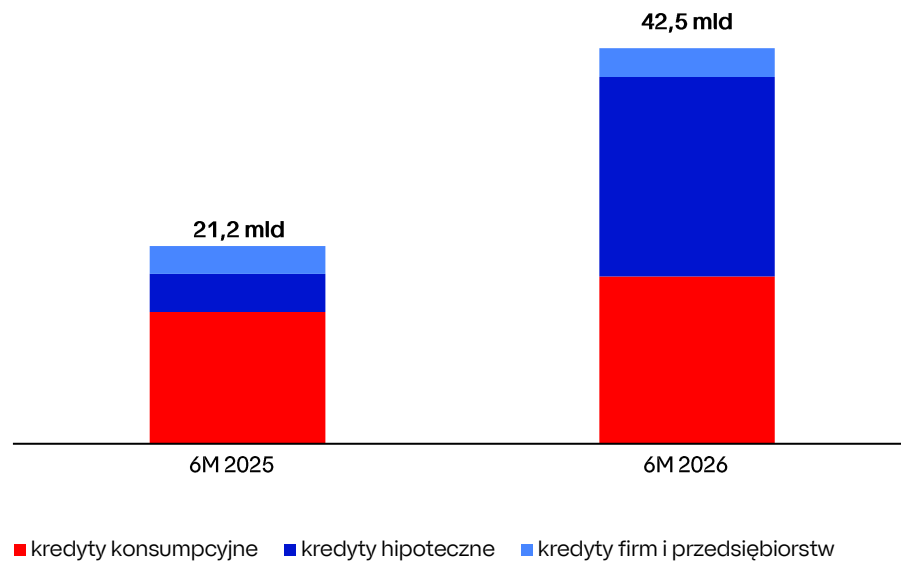
Pokrycie odpisem należności w etapie 2 i 3 [%]



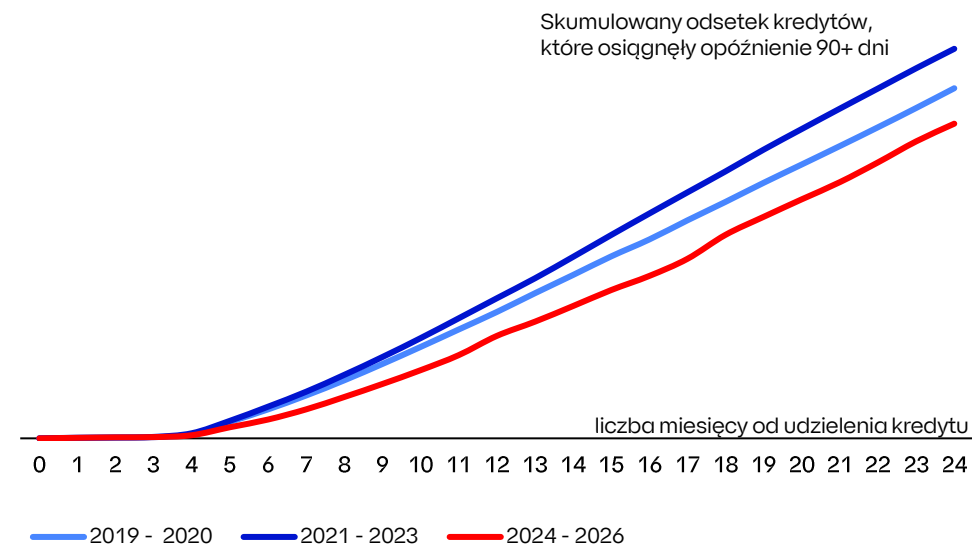
Udział należności w etapie 3 [%]

Kwartałny koszt ryzyka kredytowego¹ [pb]¹ Koszty ryzyka wraz ze zobowiązaniami pozabilansowymi

Wolumen oceniany modelami ML [PLN]



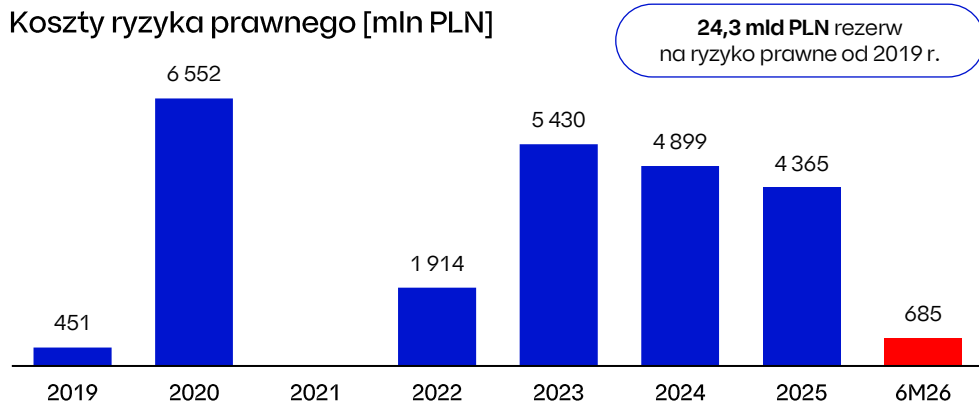
Poziom ryzyka sprzedaży pożyczki gotówkowej



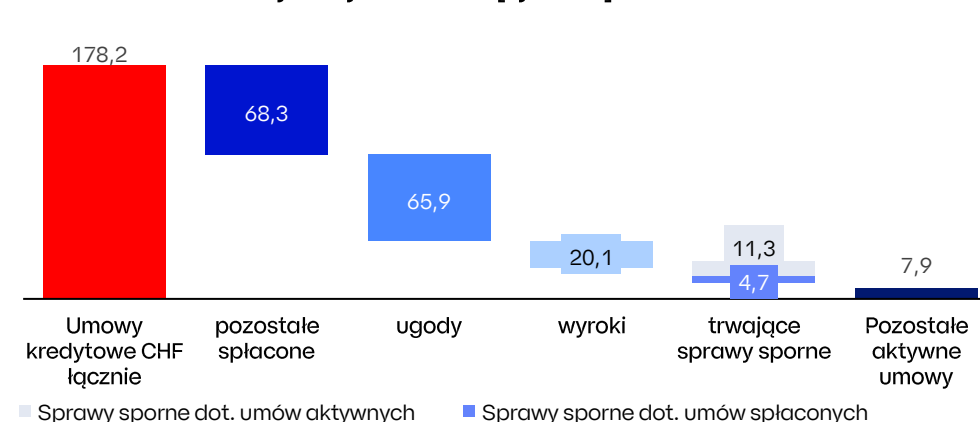
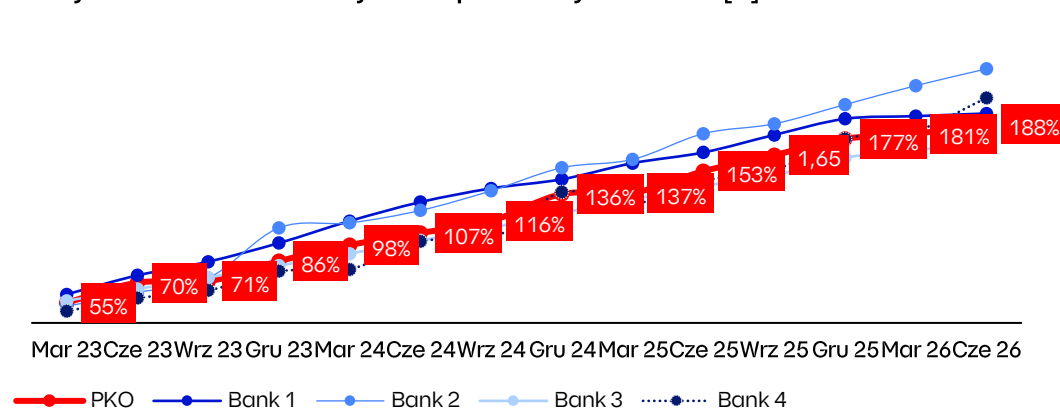
- Systematyczny wzrost wykorzystania modeli ML przy podejmowaniu decyzji kredytowych
- 100% decyzji dla kredytów konsumpcyjnych i hipotecznych podejmowany jest z wykorzystaniem modeli ML, dla kredytów dla firm i przedsiębiorstw 61%
- Dzięki wykorzystaniu modeli ML, szybki wzrost udziałów rynkowych dla pożyczki gotówkowej, nie wiąże się z wyższym poziomem ryzyka
- Rozpoczęcie pilotażu wykorzystania modeli Deep Learning w procesach wczesnej windykacji

Ponad 90% aktywnych umów objętych ugodą, wyrokiem lub w trakcie procesowania 24 mld PLN utworzonych rezerw

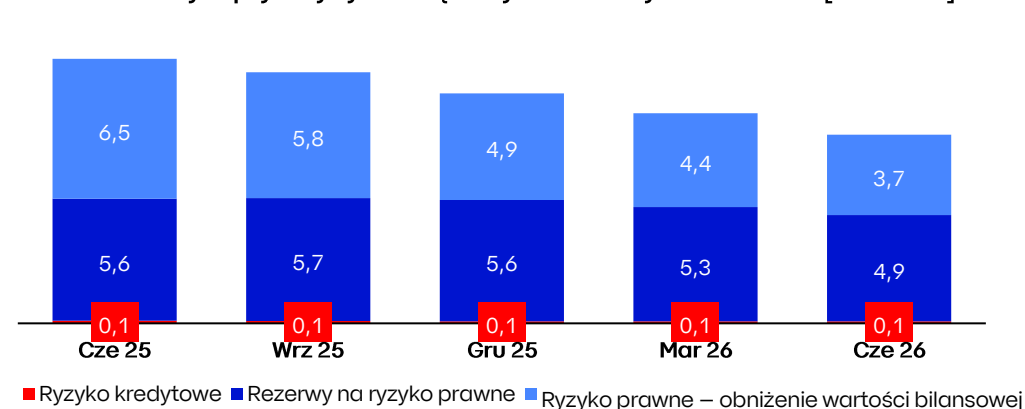
Koszty ryzyka prawnego [mln PLN]



Status umów kredytowych w CHF [tys. szt]

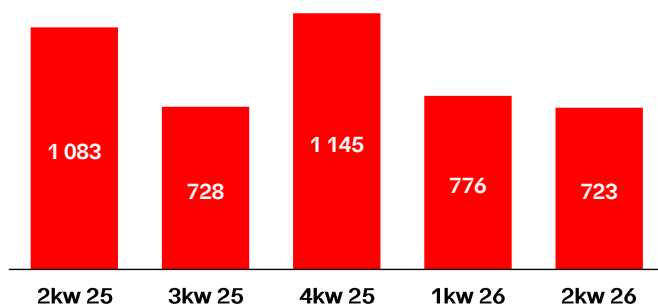
Pokrycie rezerwami kredytów hipotecznych w CHF [%]¹

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

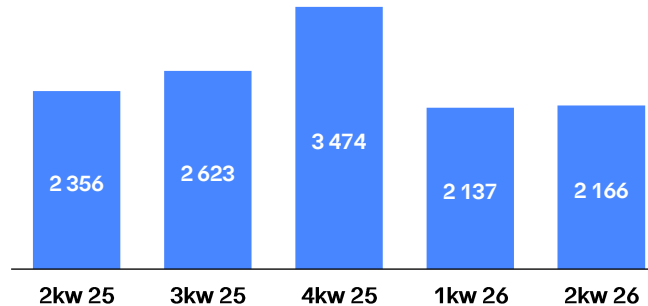


¹ Pokrycie rezerwami kredytów hipotecznych – Koszty ryzyka prawnego oraz rezerw na sprawy sporne do wartości bilansowej brutto kredytów hipotecznych w walutach wymienialnych przed uwzględnieniem kosztu ryzyka prawnego

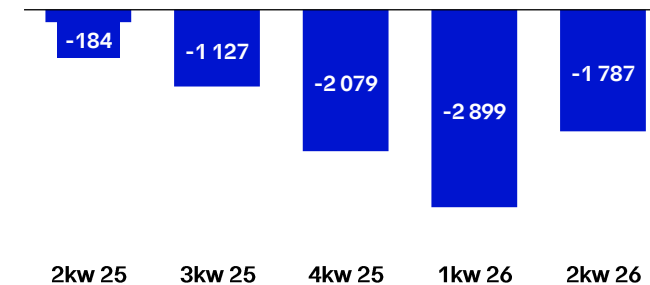
Nowe wnioski o mediację



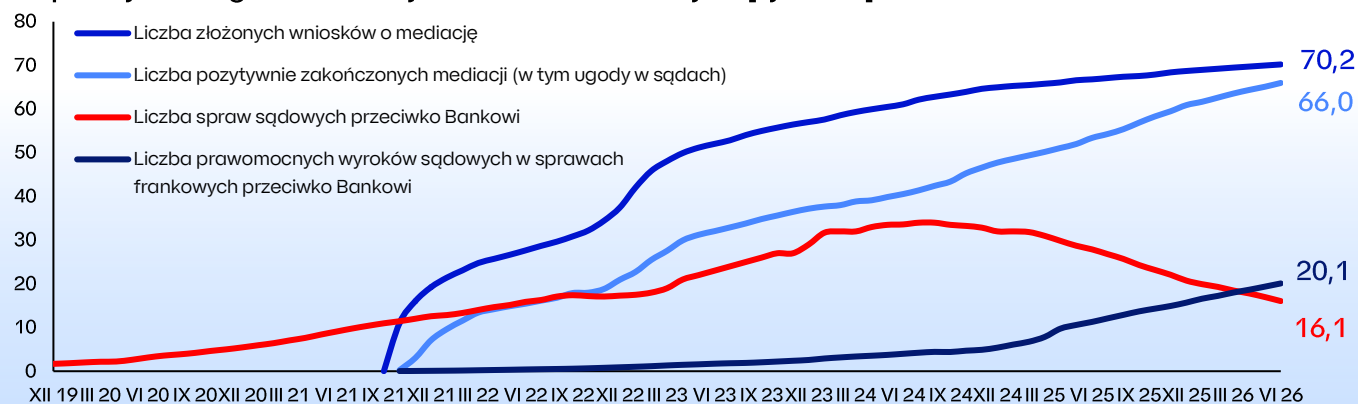
Liczba ugód zawartych w sądach



Zmiana liczby toczących się postępowań sądowych w kwartale



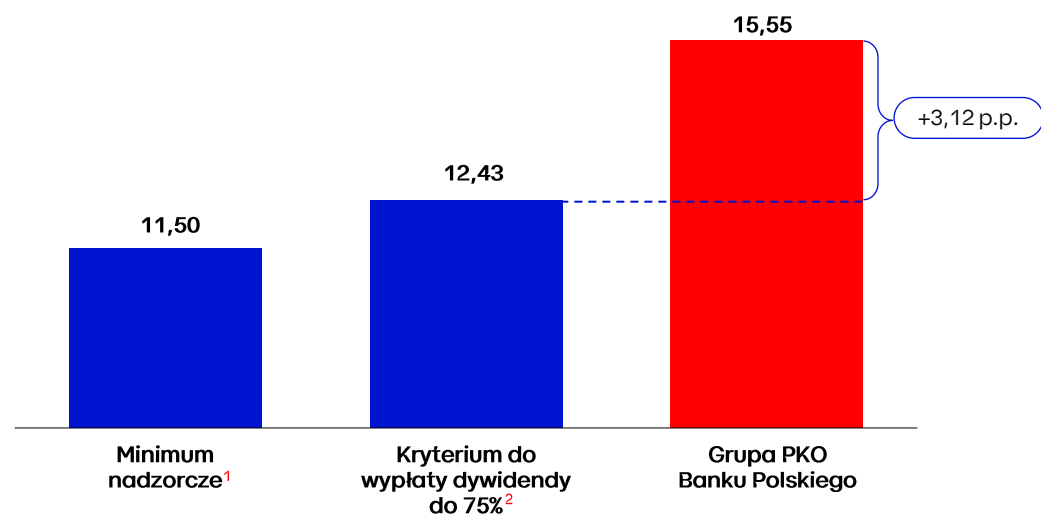
Sprawy dot. ugód dla kredytobiorców frankowych [tys. szt.]



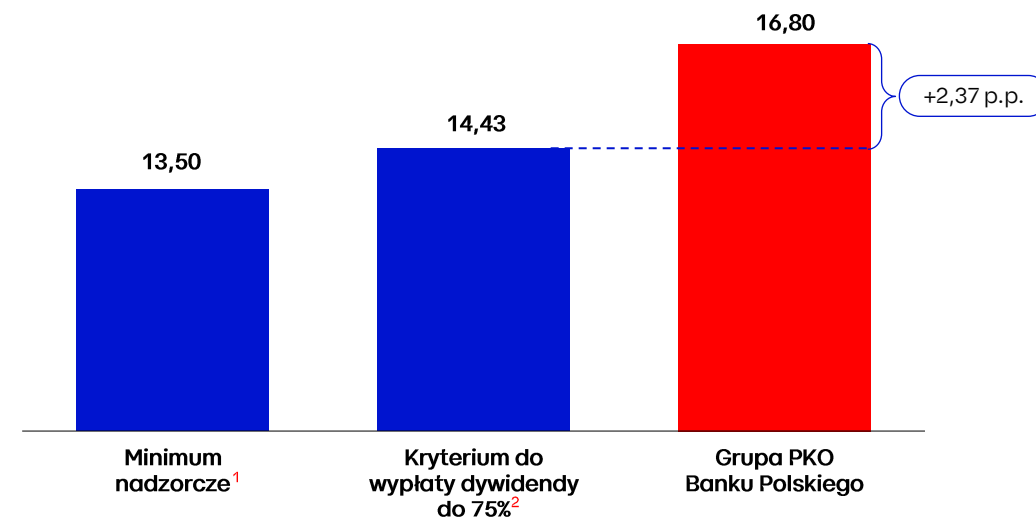
Dane od momentu uruchomienia programu ugód dla kredytobiorców frankowych

Solidna pozycja kapitałowa pozwalająca na finansowanie inwestycji w gospodarce

CET1=Współczynnik kapitału Tier 1 [%]



Łączny współczynnik kapitałowy (TCR) [%]



- CET1 na poziomie 15,55%, wzrost +56 pb kw/kw dzięki pozytywnemu wpływowi zaliczenia pozostałej części zysku za 2025 r. do kapitałów, przewyższającemu efekt wzrostu skali biznesu
- Nadwyżka kapitałowa ponad minimum do wypłaty dywidendy w wysokości 312 pb

¹ Tier1: CRR 6% + bufor zabezpieczający 2,5% + bufor OSII 2% + bufor antycykliczny 1%, TCR: CRR 8% + bufor zabezpieczający 2,5% + bufor OSII 2% + bufor antycykliczny 1%

² Tier1: CRR 6% + bufor zabezpieczający 2,5% + bufor OSII 2% + docelowa wartość bufora antycyklicznego 1,93%. TCR: CRR 8% + bufor zabezpieczający 2,5% + bufor OSII 2% + docelowa wartość bufora antycyklicznego 1,93% + portfel należności od sektora niefinansowego charakteryzował się dobrą jakością kredytową zarówno na poziomie Grupy i Banku (udział NPL na poziomie <5%), a wrażliwość wyniku odsetkowego (ΔNII) i wrażliwość wartości ekonomicznej (ΔEVE) były niższe niż dopuszczalne regulacyjne poziomy (zarówno na poziomie jednostkowym, jak i skonsolidowanym), tj. nie przekraczały odpowiednio poziomów 5% i 15% kapitału Tier 1 Banku/ Grupy Kapitałowej



Bank Polski

| #1.

5. Podsumowanie



Bank Polski



5,29 mld PLN zysku netto po utworzeniu 0,7 mld PLN rezerw na ryzyko prawne kredytów walutowych



Dwucyfrowy wzrost finansowania polskich rodzin i gospodarki, 13,9% r/r



Stabilny wynik odsetkowy dzięki silnemu wzrostowi wolumenów. Wzrost wyniku prowizyjnego o 10,1% r/r



Zaraportowane ROE na poziomie 18,4% osiągnięte przy solidnej bazie kapitałowej z Tier 1 na poziomie 15,55%



Wskaźnik C/I na poziomie 31,6% oraz CoR na poziomie 30 pb



Global Finance 2026. Bank PKO BP wyróżniony 3 nagrodami w prestiżowych rankingach:

- Best Investment Banks Awards 2026
- Sustainable Finance Awards 2026



Złoty Bankier 2026

- PKO Junior otrzymał główną nagrodę produktową w kategorii „konto dla dziecka”
- PKO BP ponownie na podium w klasyfikacji głównej „Złoty Bank” – wielokanałowa jakość obsługi
- Wyróżnienie otrzymał także kredyt hipoteczny – 3 miejsce w kategorii produktowej



Mobile Trends Awards

- Aplikacja PKO Junior zwyciężyła w kategorii Bankowość mobilna dla dzieci
- Aplikacja mobilna PKO BP zajęła 2 miejsce w głosowaniu internautów



Konkurs Liderów Świata Finansów Banking and Insurance Forum

- PKO BP został wyróżniony nagrodą dla Najlepszego Banku. Jury doceniło wyniki finansowe, pozycję rynkową, rozwój cyfrowy oraz skuteczną realizację strategii. Prezes Szymon Midera otrzymał tytuł Wizjonera Finansów



Ranking Instytucja Roku 2026

- Najlepsza aplikacja mobilna
- Najlepsza bankowość internetowa
- Najlepsza obsługa w kanałach zdalnych
- Najlepszy zdalny proces otwarcia konta – selfie
- Najlepsza obsługa w placówce
- Najlepsza bankowość osobista – obsługa w placówce
- Aż 57 oddziałów i agencji Banku otrzymało tytuł Najlepszej placówki bankowej w Polsce



Global 100 – 2026

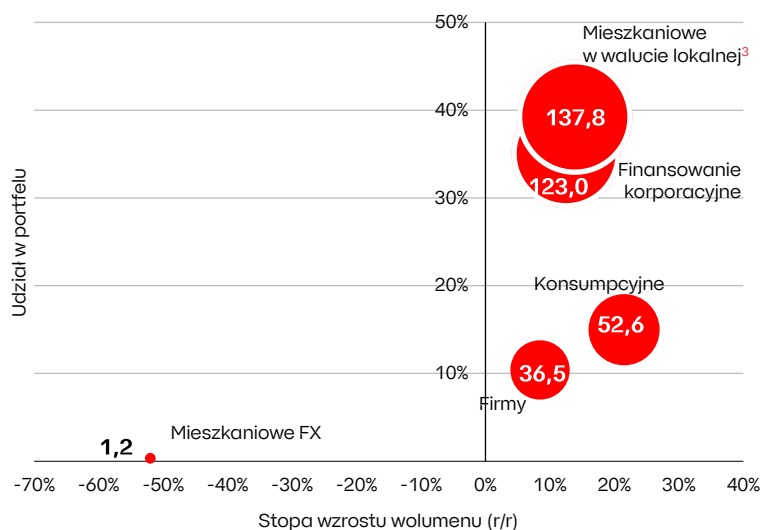
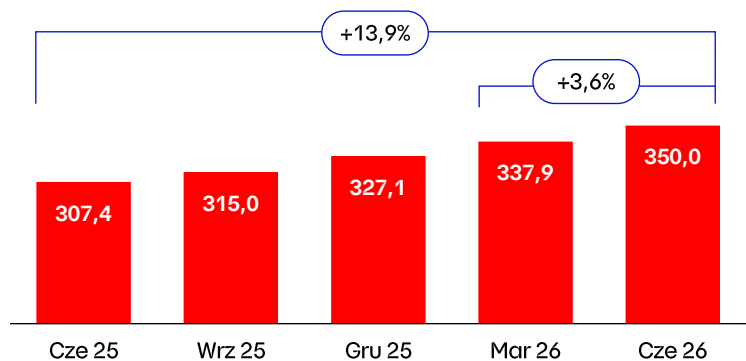
- Biuro Maklerskie PKO Banku Polskiego S.A. zostało wyróżnione w rankingu Global 100 – 2026 jako Najlepszy Broker ds. Realizacji w Europie Wschodniej (Best Execution Broker – Eastern Europe)



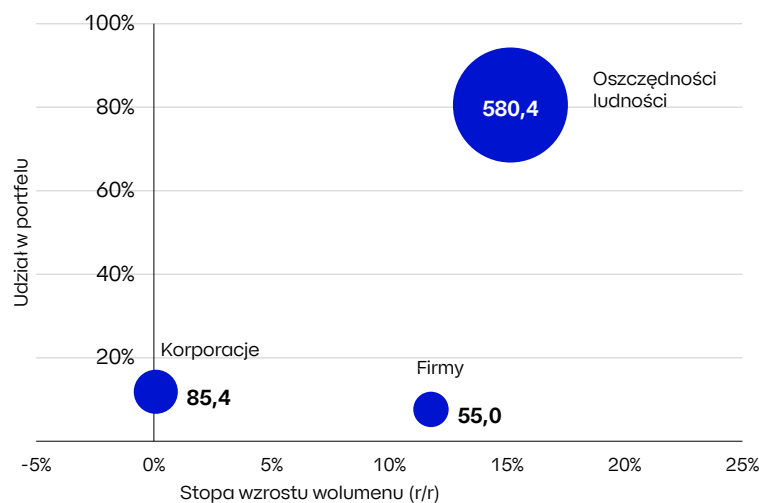
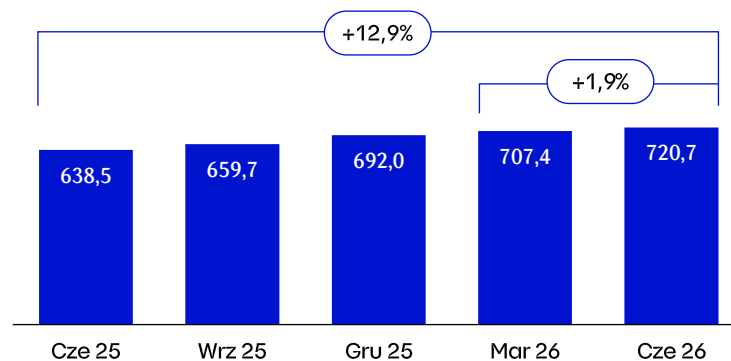
6. Informacje dodatkowe

Dwucyfrowy wzrost udzielonego finansowania oraz pozyskanych oszczędności klientów

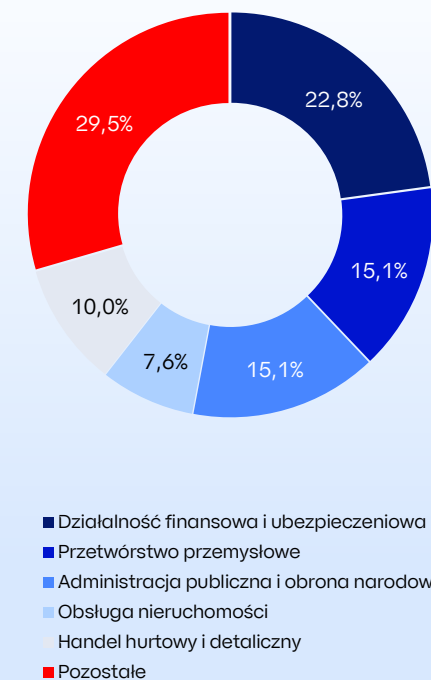
Finansowanie klientów brutto [mld PLN]¹



Oszczędności klientów [mld PLN]²



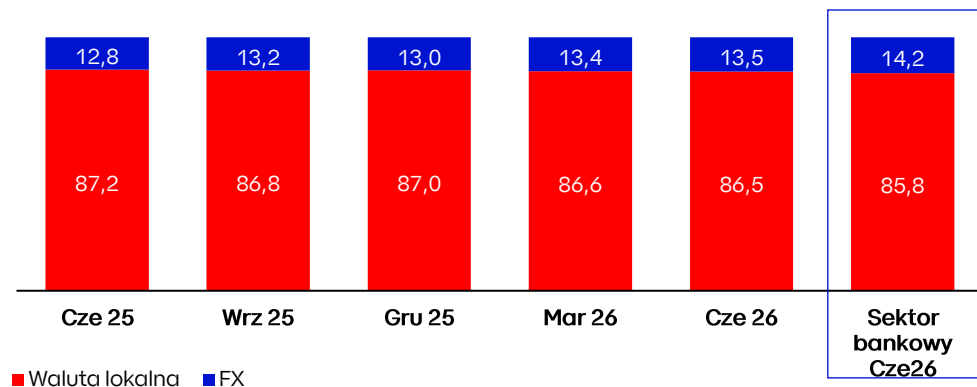
Zaangażowanie wobec branż⁴ [%]



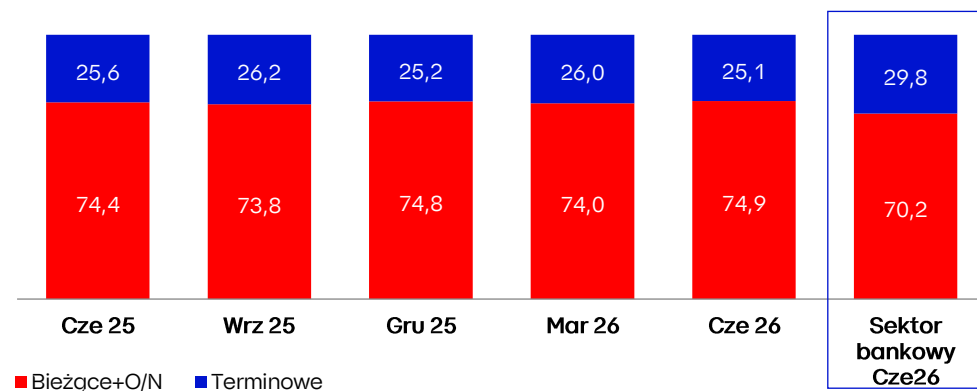
¹ Obejmuje: kredyty (bez kredytów hipotecznych FX), obligacje korporacyjne i komunalne (bez obligacji korporacyjnych PFR, BGK, EBI), leasing finansowy i operacyjny oraz faktoring (z wyłączeniem transakcji repo)
² Obejmuje: depozyty, aktywa TFI, oszczędnościowe obligacje skarbowe, obligacje Banku i spółek Grupy Kapitałowej Banku zgromadzone na rachunkach klientów oraz listy zastawne
³ Obejmuje kredyty w UAH
⁴ Na 31 grudnia 2025 r.

6. Struktura kredytów, depozytów i płynność

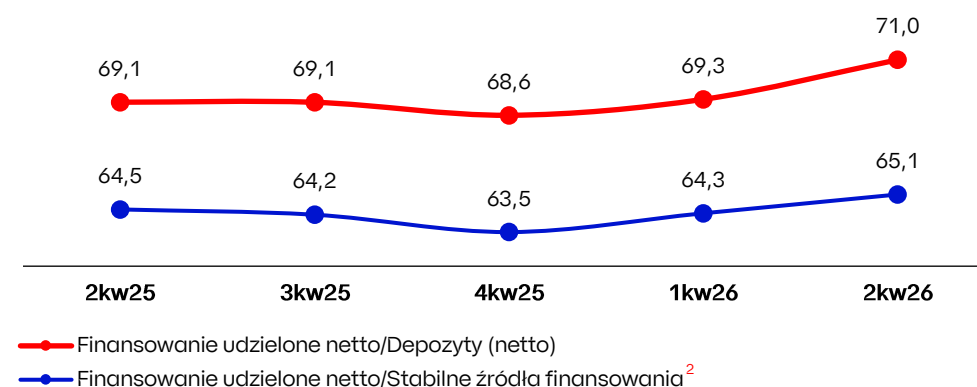
Struktura walutowa kredytów brutto ogółem [%]



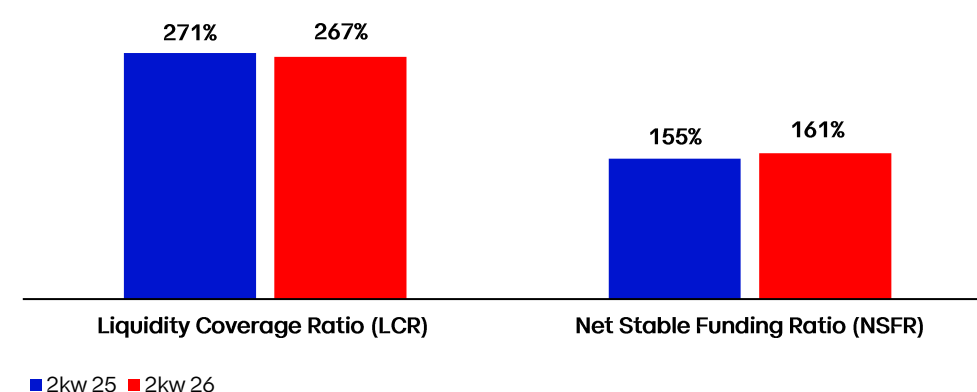
Struktura terminowa depozytów¹ ogółem [%]



Struktura finansowania [%]

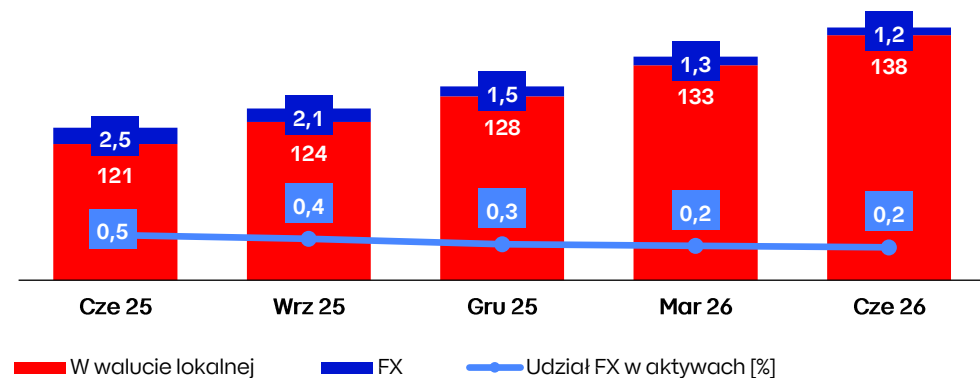


LCR i NSFR [%]

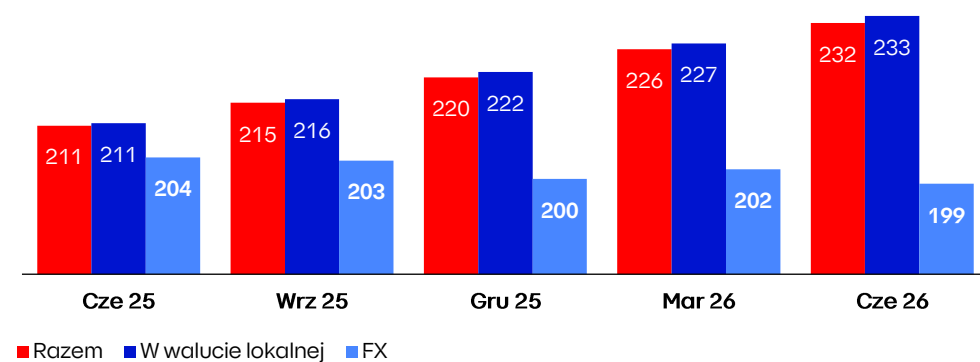
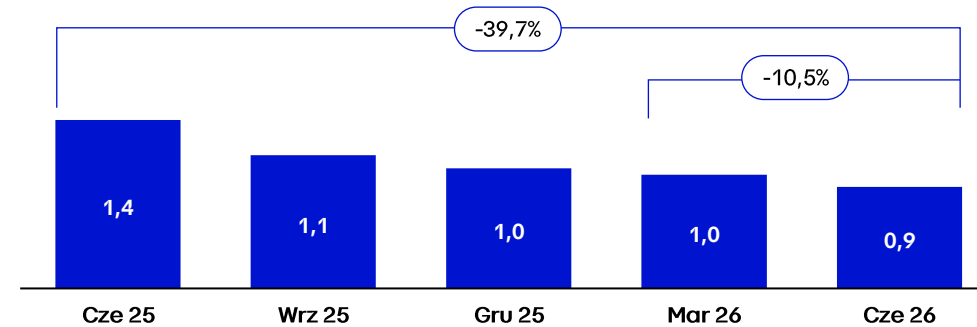


¹ Zobowiązania wobec klientów

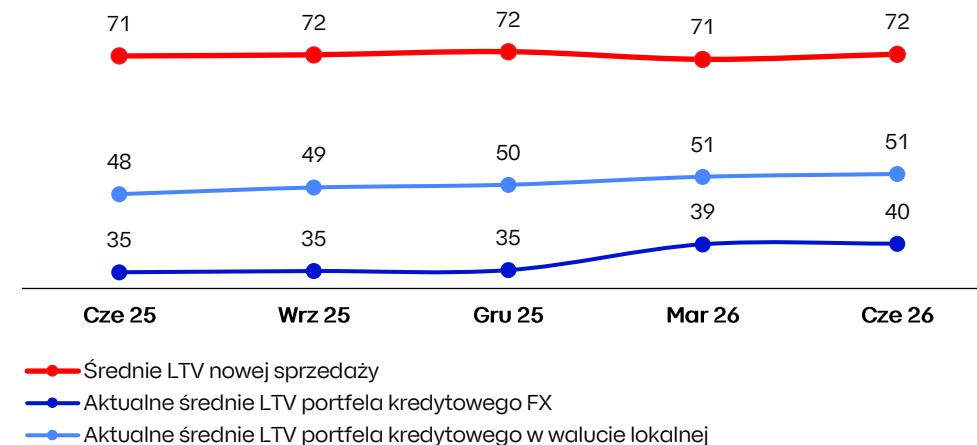
² Zobowiązania wobec klientów oraz długoterminowe finansowanie zewnętrzne w postaci: emisji listów zastawnych, sekurytyzacji, obligacji niezabezpieczonych, zobowiązań podporządkowanych, kredytów otrzymanych od instytucji finansowych

Wolumen kredytów hipotecznych [mld PLN]¹

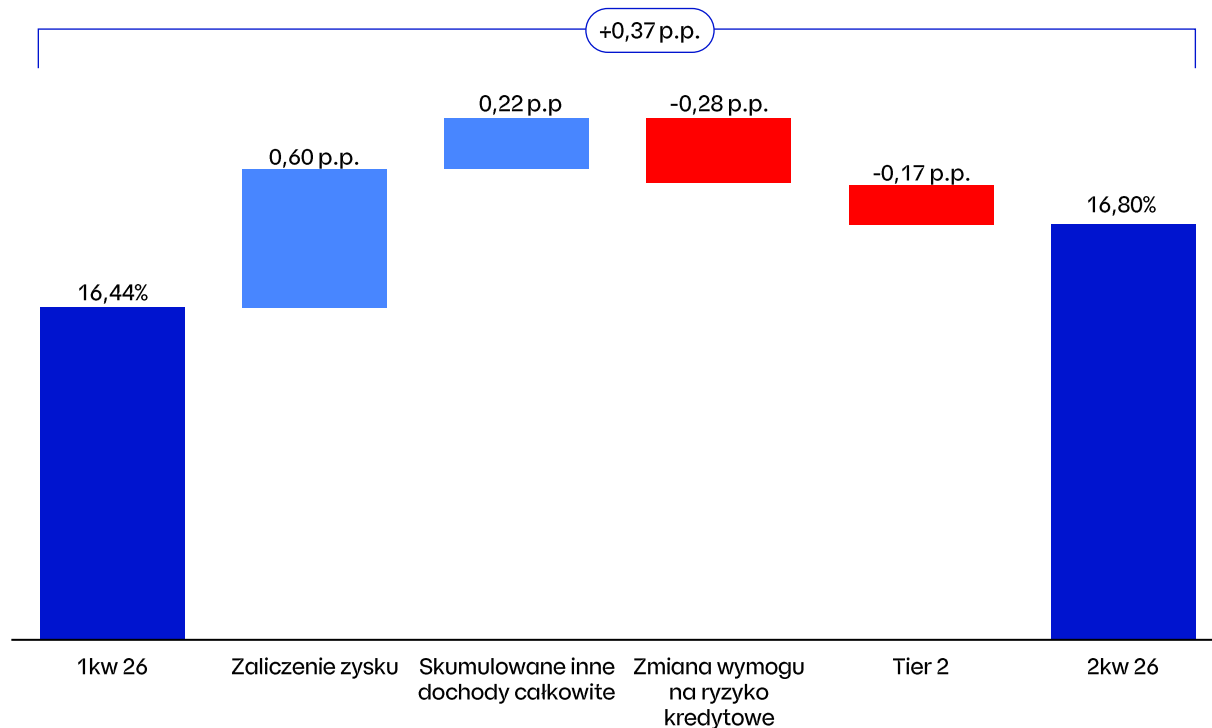
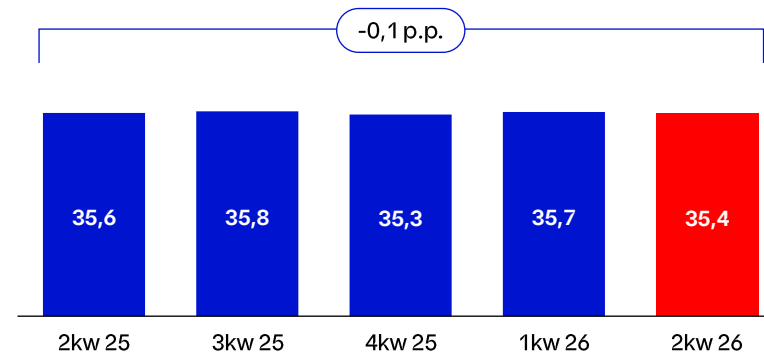
Średnia wartość bilansowa kredytu mieszkaniowego [tys. PLN]

¹ Dane uwzględniają PKO Bank Polski, PKO Bank Hipoteczny i KREDOBank² Wartość bilansowa brutto – po uwzględnieniu kosztów ryzyka prawnegoWolumen kredytów hipotecznych brutto w CHF [mld PLN]²

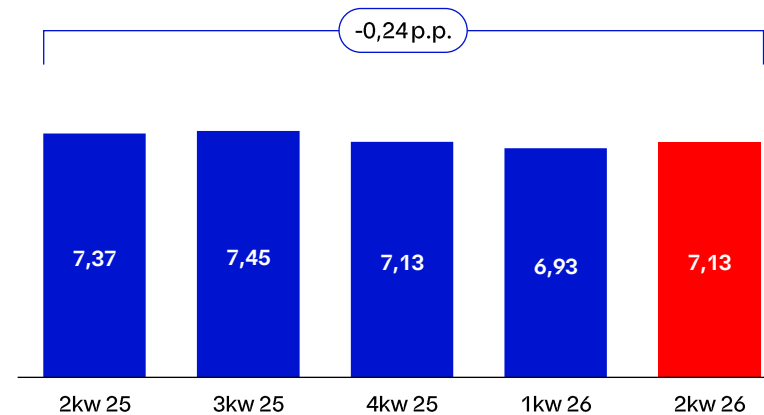
Średnie LTV [%]



Kwartalna 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

6. Klienci detaliczni- nowości w ofercie

Produkty i ułatwienia dla klientów

- W ramach Bankowości hipotecznej Bank uruchomił:
 - ofertę specjalną kredytu Własny Kąt hipoteczny i Cyfrowy Kredyt Hipoteczny dla służb mundurowych członków Ochotniczej Straży Pożarnej i osób otrzymujących świadczenie ratownicze z tytułu wysługi lat w Ochotniczej Straży Pożarnej
 - promocję dla kredytu Własny Kąt hipoteczny oraz Cyfrowy Kredyt Hipoteczny przeznaczony na finansowanie nowych domów
 - wydłużenie terminu obowiązywania oferty specjalnej kredytu Własny Kąt hipoteczny i Cyfrowy Kredyt Hipoteczny dla wybranych grup zawodowych i pracowników wybranych firm
- W ramach hipoteki cyfrowej Bank wprowadził:
 - możliwość refinansowania kredytów z innych Banków, nadpłaty spłacanego kredytu w ramach refinansowania, kredytowania budowy domu systemem gospodarczym oraz finansowania remontu domu jednorodzinnego
 - w pełni zdalny proces udzielania kredytu dla 2 wnioskodawców
 - oferowanie Cyfrowego Kredytu Hipotecznego kolejnym pośrednikom współpracującym z Bankiem
 - podpis elektroniczny w aplikacji mobilnej

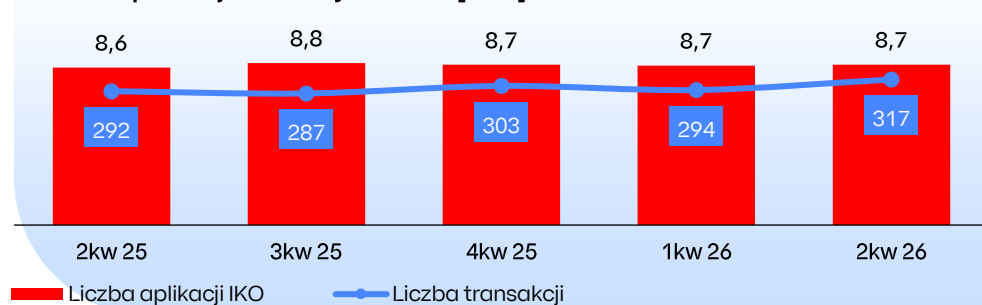
Wybrane usługi w aplikacji mobilnej

- Allegro Klik, ekosystem korzyści dla klientów
- uruchomienie w pełni zdalnego procesu wnioskowania o terminal POS, umożliwiającego zamówienie zarówno terminala mobilnego, jak i urządzenia stacjonarnego
- możliwość otwarcia rachunku rejestrowego i zakupu obligacji skarbowych
- funkcja dodatkowego zabezpieczenia przelewów poprzez potwierdzanie „na selfie”

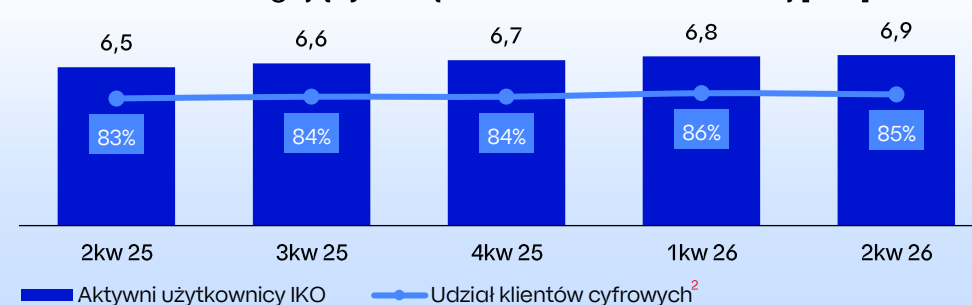
Wybrane udogodnienia w serwisie internetowym PKO

- funkcja sektorowej Weryfikacji Behawioralnej, umożliwiająca współpracę międzyBankową w zakresie wzmocnienia cyberbezpieczeństwa klientów
- możliwość zakupu obligacji Skarbu Państwa
- połączenie różnych list operacji dla transakcji zrealizowanych oraz nierozliczonych płatności kartą
- możliwość zakup kolejnej emisji listów zastawnych w kanałach elektronicznych
- możliwość zakupu kart eSIM
- rozszerzenie dostępność usług dodatkowych dla klientów w wieku 13–17 lat

Liczba aplikacji mobilnych PKO [mln]



Liczba klientów logujących się do bankowości mobilnej [mln]¹



¹ Według definicji PRNews: liczba użytkowników Bankowości mobilnej, którzy minimum raz w miesiącu logują się do Banku z poziomu urządzenia mobilnego

² Udział klientów cyfrowych w liczbie klientów aktywnych

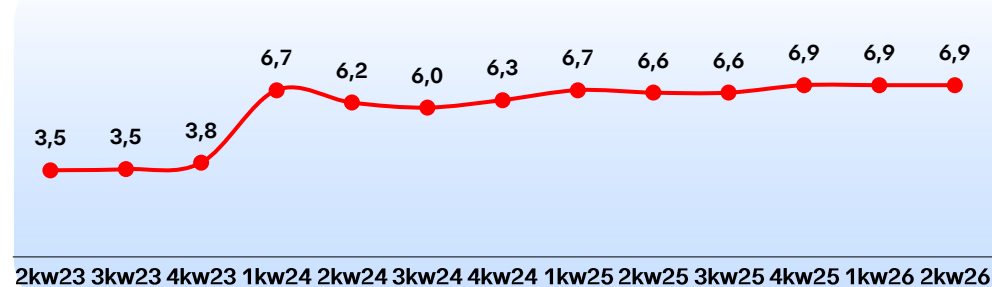
Boty

- W 1 półroczu 2026 roku wszystkie boty przeprowadziły blisko 13,8 mln rozmów
- Rozszerzenie zakresu obsługi botów telefonicznych i botów o nowe tematy, w tym Allegro Klik, współpracę z Grupą Żabka oraz bezpieczeństwo klientów
- Rozbudowanie czata WWW o ok. 20 nowych zagadnień, m.in. przelewy zagraniczne, BLIK, ubezpieczenia i płatności zbliżeniowe
- Wdrożenie widgetów startowych w serwisie internetowym, ułatwiające wybór najczęściej poruszanych tematów
- Wdrożenie mobilnej weryfikacji na Infolinii. Przed połączeniem z konsultantem klient może potwierdzić tożsamość w aplikacji mobilnej

Sztuczna inteligencja

- Uruchomienie projektu grantowego z SGH w Warszawie, którego celem jest wykorzystanie AI do prognozowania rynków finansowych, kursów walut, surowców, wskaźników ekonomicznych, energetycznych oraz sektorowych
- Wdrożenie rozwiązań Document Intelligence do ekstrakcji, klasyfikacji i anonimizacji dokumentów oraz automatyzacja analizy dokumentacji kredytowej

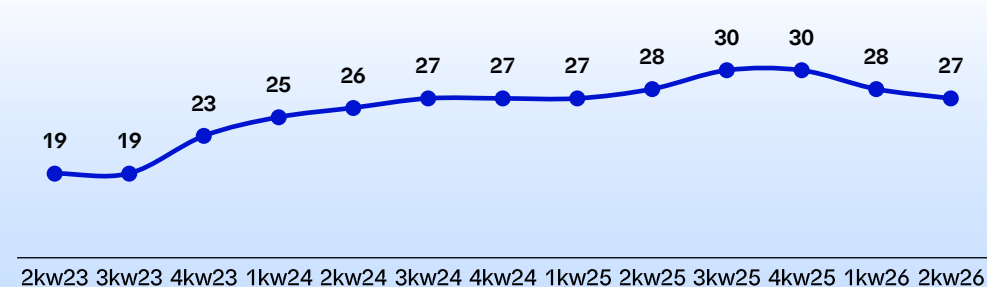
Rozmowy zrealizowane przez boty [mln]



Robotic Process Automation

- W obszarze operacji Banku zrobotyzowanych zostało 195 procesów, w pozostałych jednostkach Banku oraz Grupie 273 procesy
- Platforma RPA przekroczyła w czerwcu poziom 0,5 mld wykonanych czynności - potwierdzając skalę i dojrzałość robotyzacji w Banku
- W 2 kwartale 2026 r. roboty przeprosowały ponad 27 mln spraw na ścieżce automatycznej
- Wybrane, wdrożone zadania:
 - procesy wspierające obsługę reklamacji
 - procesy dotyczące pobierania danych z baz zewnętrznych np. adresy syndyków oraz potwierdzenia odebrania listów EPO (Elektroniczne Potwierdzenie Odbioru)
 - sfinalizowane wdrożenie pierwszego procesu z użyciem LLMA – proces wspiera Obszar Administracji/Biurowo Administrowania Nieruchomościami

Robotic Process Automation, zadania zrealizowane przez roboty [mln]



6. Klienci korporacyjni- nowości w ofercie

Nowe produkty i ułatwienia dla klientów

- Rozszerzenie współpracy z Bankiem Gospodarstwa Krajowego w ramach portfelowej linii gwarancyjnej de minimis (PLD-KFG). Wdrożono do oferty dwa nowe komponenty gwarancyjne, które mogą zabezpieczać kredyty związane z:
 - finansowaniem obronności – komponent ukierunkowany na wsparcie polskiego przemysłu obronnego i bezpieczeństwa państwa
 - produktami podwójnego zastosowania (dual use) – komponent ukierunkowany na wsparcie technologii podwójnego zastosowania (cywilnego i wojskowego) m.in. oprogramowanie, technologie i produkty ujęte w unijnym wykazie
- Umożliwienie składania wniosków o Pożyczkę MSP na platformie Allegro dla klientów o rocznych przychodach 15–60 mln zł netto, zapewniając szybki i w pełni cyfrowy proces finansowania bez konieczności dostarczania dokumentów i ustanawiania dodatkowych zabezpieczeń. Współpraca z Allegro wspiera pozyskiwanie przedsiębiorców z sektora e-commerce, w tym firm niebędących klientami Banku

Rozwój kanałów cyfrowych

- Udostępnienie klientom korzystającym z serwisu internetowego PKO, możliwości zlecania natychmiastowych przelewów SEPA w euro, zapewniając:
 - realizację przelewów w ciągu kilku sekund
 - dostępność usługi 24 godziny na dobę, 7 dni w tygodniu, 365 dni w roku
 - możliwość wykonywania płatności do krajów Unii Europejskiej i innych terytoriów wchodzących w skład strefy SEPA oraz Wielkiej Brytanii
 - koszt przelewu taki sam jak w przypadku standardowego przelewu SEPA
- Wdrożenie zmian w obsłudze przelewów zagranicznych w serwisie internetowym zgodne ze standardem ISO 20022. Klienci mogą korzystać z nowej formatki, zapisywać szczegółowe dane swoich kontrahentów w bazie lub importować przelewy nowym formatem XML
- W ramach projektu „iPKO dealer dla każdego” udostępnienie platformy iPKO dealer nowym klientom o rocznych przychodach 15–60 mln zł netto. Dostęp do usługi wymiany walut FX Spot jest nadawany już na etapie uruchamiania Bankowości internetowej iPKO biznes, co umożliwia podgląd kursów walut w czasie rzeczywistym oraz znacząco upraszcza proces aktywacji i zarządzania uprawnieniami użytkowników

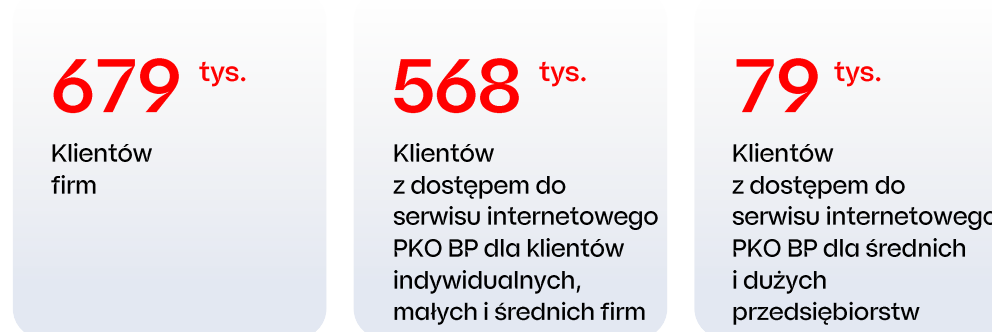
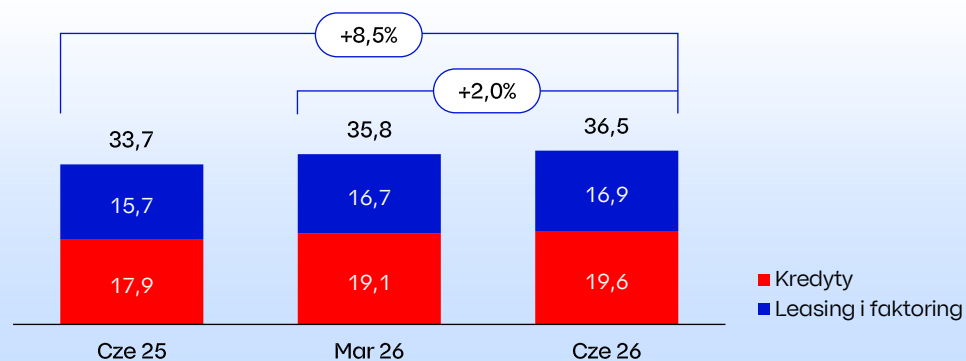
32 tys. Klientów segmentu korporacyjnego
(korporacje i przedsiębiorstwa)

24 tys. Aktywnych użytkowników
serwisu internetowego PKO

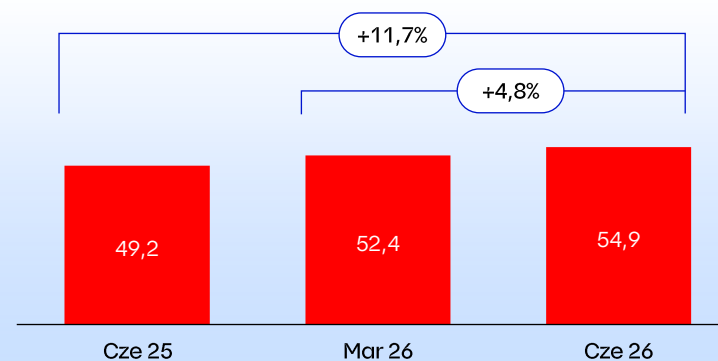
Produkty i ułatwienia dla firm

- Oferta depozytowa i finansowania. Uruchomienie promocji m.in:
 - rachunku firmowego za 0 PLN dla startupów
 - rachunku firmowego dla klientów PKO Leasing rozszerzoną na klientów pozostałych spółek Grupy Kapitałowej Banku
 - „Więcej dla twojej firmy – do 4200 PLN premii”
 - rachunku firmowego i usług dodatkowych dla kontraktorów współpracujących z Bankiem
 - obniżenie do 0,5% prowizji za udzielenie kredytu w rachunku firmowym lub pożyczki dla jednoosobowej działalności gospodarczej przy złożeniu wniosku o finansowanie w kanałach zdalnych
 - obniżenie marży i prowizji kredytu w rachunku firmowym, pożyczki i kredyty inwestycyjne dla nowego finansowania lub refinansowania
 - obniżenie do 0% prowizji za wcześniejszą częściową lub całkowitą spłatę pożyczki w ramach Allegro Kapital
- Rachunki dla firm:
 - konto firmowe dla klientów bez nadanego numeru REGON
 - możliwość wnioskowania o rachunek pomocniczy, walutowy oraz e-księgowość do wniosku o konto firmowe

Finansowanie dla firm [mld PLN]



Depozyty firm [mld PLN]



KREDOBank S.A. jest Bankiem uniwersalnym, który obsługuje klientów głównie w zachodniej części Ukrainy i w Kijowie. Spółka na koniec 2025 roku posiadała centralę we Lwowie oraz 64 oddziały, w tym 11 oddziałów zlokalizowanych w rejonach najbardziej dotkniętych działaniami wojennymi. Udziela kredytów klientom głównie w segmencie korporacyjnym i małych i średnich przedsiębiorstw, również w ramach programów państwowych oraz we współpracy z Bankami zagranicznymi.

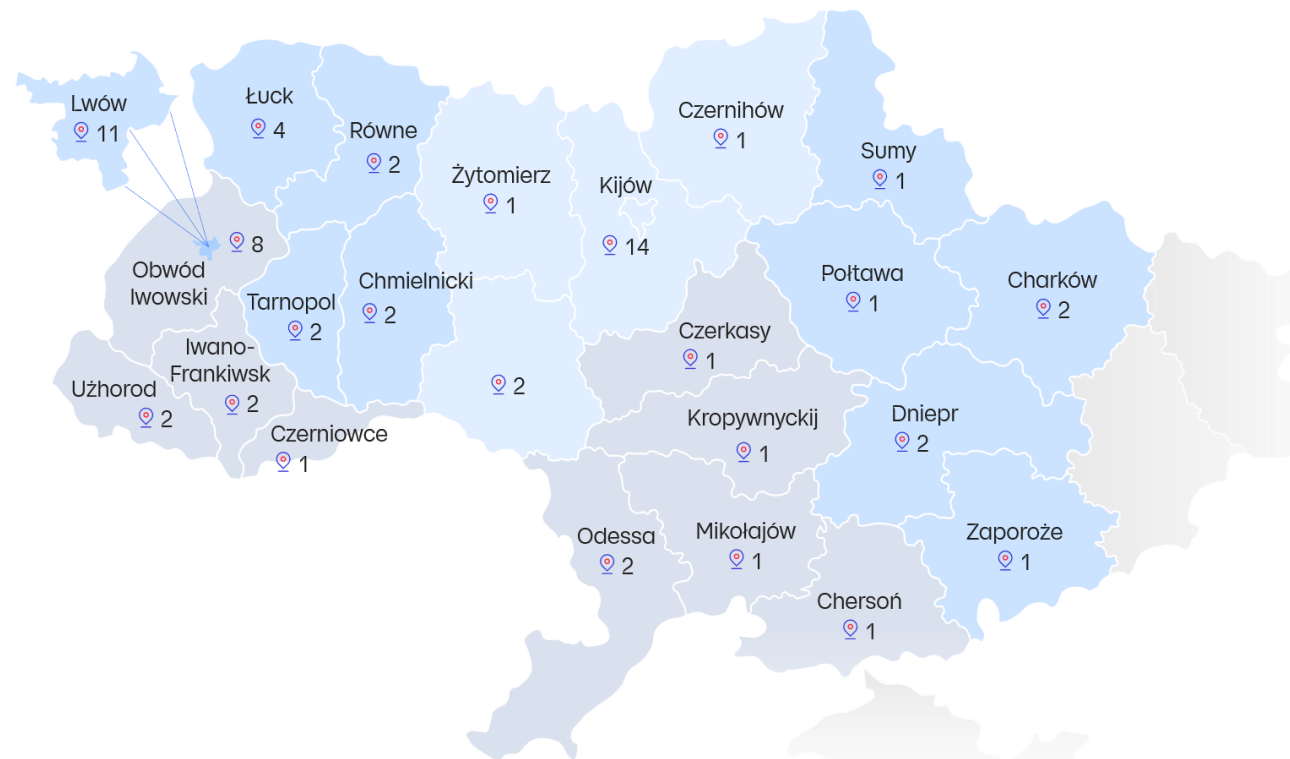
KREDOBank S.A. jest wpisany na listę Banków o znaczeniu systemowym, która obejmuje 16 największych Banków ukraińskich. Status Banku potwierdza jego ważną rolę dla działalności sektora Bankowego Ukrainy. Spółka prowadzi stabilną i rentowną działalność.

Płynność KREDOBank S.A., pomimo trwającej wojny w Ukrainie, utrzymywała się na stabilnym, bezpiecznym poziomie.

64

Oddziałów
(Grupa)

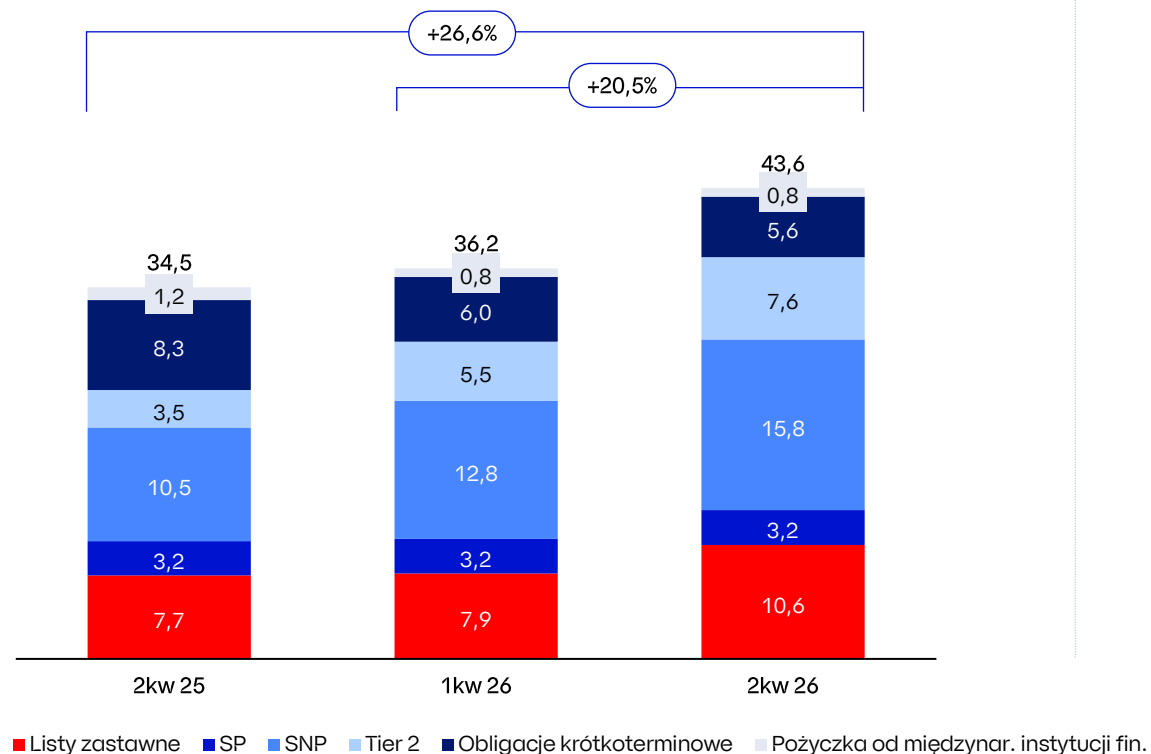
1 497

Pracowników
(Grupa)

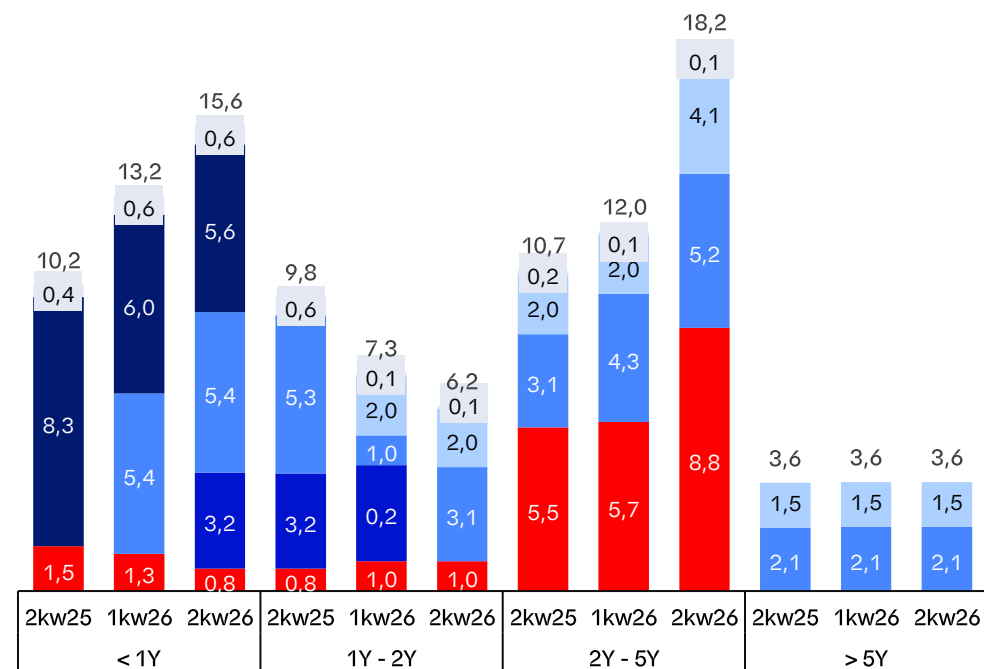
Sprawozdanie z sytuacji finansowej GRUPY KAPITAŁOWEJ KREDOBANK S.A. (mln PLN)

	30/06/2026	30/06/2025	Δ
Kredyty brutto	1 600	1 302	23%
Depozyty brutto	5 504	4 982	10%
Aktywa	6 443	5 757	12%
Kapitały	756	648	17%
	6M 2026	6M 2025	Δ
Wynik netto	40	69	-42%

Struktura finansowania według rodzaju instrumentu [mld PLN]



Profil zapadalności według rodzaju instrumentu [mld PLN]



RODZAJ OBLIGACJI	DATA EMISJI	DATA WYKUPU	OPCJA CALL	WARTOŚĆ NOMINALNA	KUPON
Podporządkowane obligacje Tier 2 - zielone	24.06.2026 r.	24.06.2036 r.	24.06.2031 r.	0,5 mld EUR	przez 5 lat 4,09%; zmienne, EURIBOR 3M + 1,30%
Senioralne obligacje nieuprzywilejowane	06.05.2026 r.	06.05.2030 r.	06.05.2029 r.	0,7 mld EUR	przez 4 lata 3,75%; zmienne, EURIBOR 3M + 0,93%
Senioralne obligacje nieuprzywilejowane - zielone	20.11.2025 r.	20.11.2032 r.	20.11.2031 r.	0,5 mld EUR	przez 6 lata 3,625%; zmienne, EURIBOR 3M + 1,20%
Podporządkowane obligacje kapitałowe Tier 2	24.09.2025 r.	24.09.2035 r.	16.10.2029 r., 16.10.2030 r., 16.10.2031 r., 18.10.2032 r., 17.10.2033 r.	2,0 mld PLN	zmienne, WIBOR6M + 1,75%
Senioralne obligacje nieuprzywilejowane - zielone	30.06.2025 r.	30.06.2031 r.	30.06.2030 r.	0,5 mld EUR	przez 5 lata 3,625%; zmienne, EURIBOR 3M + 1,42%
Senioralne obligacje uprzywilejowane	16.01.2025 r.	16.06.2028 r.	16.06.2027 r.	0,75 mld EUR	przez 2 lata i 5M 3,375%; zmienne, 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.	1,5 mld PLN	zmienne, WIBOR6M + 2,20%
Senioralne obligacje nieuprzywilejowane - zielone	12.09.2024 r.	12.09.2027 r.	12.09.2026 r.	0,75 mld EUR	przez 2 lata 3,875%; zmienne, EURIBOR 3M + 1,40%
Senioralne obligacje nieuprzywilejowane	18.06.2024 r.	18.06.2029 r.	18.06.2028 r.	0,5 mld EUR	przez 4 lata 4,50%; zmienne, EURIBOR 3M + 1,55%
Senioralne obligacje nieuprzywilejowane	27.03.2024 r.	27.03.2028 r.	27.03.2027 r.	0,5 mld EUR	przez 3 lata 4,50%; zmienne, EURIBOR 3M + 1,60%
Senioralne obligacje nieuprzywilejowane	28.02.2024 r.	28.02.2029 r.	28.02.2028 r. 28.08.2028 r.	1,0 mld PLN	zmienne, WIBOR 6M + 1,59%
Podporządkowane obligacje Tier 2	05.03.2018 r.	06.03.2028 r.	06.03.2023 r.	1,0 mld PLN	zmienne, WIBOR6M + 1,50%
Podporządkowane obligacje Tier 2 ¹	28.08.2017 r.	28.08.2027 r.	28.08.2022 r.	1,7 mld PLN	zmienne, WIBOR6M + 1,55%

¹ Częściowy skup obligacji podporządkowanych serii OP0827. Łączna wartość nominalna obligacji, które pozostały niewykupione po realizacji oferty: 968.600.000 PLN

AKTYWA (MLD PLN)	Cze-25	Wrz-25	Gru-25	Mar-26	Cze-26	r/r	kw/kw
Kasa, środki w Banku Centralnym	21	19	22	17	16	-25,7%	-6,8%
Należności od banków	10	8	4	8	8	-25,6%	-2,8%
Transakcje z przyrzeczeniem sprzedaży	0	1	2	1	2	>100%	>100%
Finansowanie klientów	298	305	316	326	338	+13,5%	+3,5%
Papiery wartościowe ¹	199	204	219	223	227	+13,9%	+1,6%
Pozostałe aktywa	19	18	20	19	19	-2,5%	-3,6%
AKTYWA RAZEM	547	555	583	594	608	+11,2%	+2,5%

ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY (MLD PLN)	Cze-25	Wrz-25	Gru-25	Mar-26	Cze-26	r/r	kw/kw
Kapitał własny ogółem	52	55	59	60	56	+7,6%	-6,6%
Zobowiązania wobec Banku Centralnego i innych banków	5	4	5	4	4	-25,2%	+0,7%
Otrzymane kredyty i pożyczki	1	1	1	1	1	-32,9%	-3,1%
Zobowiązania podporządkowane i z tyt. emisji pap. wartościowych	30	32	36	36	42	+40,2%	+18,4%
Zobowiązania wobec klientów	430	440	461	471	476	+10,5%	+1,0%
Zobowiązania z tytułu działalności ubezpieczeniowej	2	2	2	2	2	-16,2%	-0,4%
Pozostałe zobowiązania	28	20	22	22	29	+4,8%	+32,3%
SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO	547	555	583	594	608	+11,2%	+2,5%

¹ Bez papierów komunalnych i korporacyjnych



RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT (MLN PLN)	2kw 25	3kw 25	4kw 25	1kw 26	2kw 26	r/r	kw/kw	6M 25	6M 26	r/r
Wynik odsetkowy	6 153	6 062	6 026	5 953	6 075	-1,3%	+2,0%	12 136	12 028	-0,9%
Wynik z prowizji i opłat	1 276	1 345	1 370	1 378	1 407	+10,2%	+2,1%	2 529	2 785	+10,1%
Wynik pozostały	255	295	13	311	136	-46,6%	-56,2%	596	447	-25,0%
Wynik z ubezpieczeń	156	152	152	181	201	+28,7%	+10,8%	311	382	+23,0%
Przychody z tytułu dywidend	13	1	0	0	56	>100%	>100%	14	56	>100%
Wynik na operacjach finansowych	67	75	46	51	65	-3,2%	+27,0%	148	116	-21,6%
Wynik z pozycji wymiany	55	74	79	101	85	+52,9%	-15,7%	115	185	+60,7%
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów/pasywów	29	11	5	7	11	-63,2%	+53,4%	36	18	-49,8%
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	(67)	(17)	(269)	(29)	(281)	>100%	>100%	-27	-310	>100%
Wynik na działalności biznesowej	7 684	7 702	7 409	7 642	7 617	-0,9%	-0,3%	15 260	15 259	-0,0%
Koszty działania	(2 204)	(2 221)	(2 494)	(2 626)	(2 189)	-0,7%	-16,6%	-4 724	-4 815	+1,9%
w tym wynik z tytułu obciążeń regulacyjnych	(76)	(83)	(79)	(582)	(28)	-63,8%	-95,3%	-550	-610	+10,9%
Wynik z tytułu odpisów na ryzyko kredytowe	(291)	(216)	(209)	(263)	(242)	-16,6%	-7,9%	-495	-505	+2,0%
Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych	(68)	(114)	(179)	(89)	(180)	>100%	>100%	-281	-269	-4,4%
Koszt ryzyka prawnego walutowych kredytów hipotecznych	(1 249)	(1 154)	(990)	(388)	(297)	-76,2%	-23,6%	-2 222	-685	-69,2%
Podatek od niektórych instytucji finansowych	(336)	(340)	(348)	(354)	(373)	+11,1%	+5,3%	-662	-727	+10,0%
Udział w zyskach i stratach jednostek stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięciach	20	47	16	41	18	-10,5%	-56,2%	62	60	-4,0%
Zysk (strata) brutto	3 556	3 705	3 205	3 963	4 355	+22,4%	+9,9%	6 939	8 318	+19,9%
Podatek dochodowy	(895)	(867)	(489)	(1 443)	(1 585)	+77,2%	+9,9%	-1 809	-3 029	+67,4%
Zyski i straty udziałowców niesprawujących kontroli	0	1	0	(1)	1	>100%	-	0	0	>100%
Zysk (strata) netto przypadający na jednostkę dominującą	2 661	2 837	2 715	2 522	2 768	+4,0%	+9,8%	5 130	5 290	+3,1%

PODSTAWOWE WSKAŹNIKI (%)	2kw 25	3kw 25	4kw 25	1kw 26	2kw 26	r/r	kw/kw	6M 25	6M 26	r/r
ROE netto	19,9	21,0	18,9	17,3	19,2	-0,7 p.p.	+1,9 p.p.	19,4	18,4	-1,1 p.p.
ROTE netto	21,5	22,7	20,4	18,6	20,7	-0,9 p.p.	+2,1 p.p.	21,1	19,8	-1,3 p.p.
ROA netto	1,98	2,04	1,89	1,74	1,85	-0,13 p.p.	+0,11 p.p.	1,94	1,79	-0,14 p.p.
C/I	28,7	28,8	33,7	34,4	28,7	+0,1 p.p.	-5,6 p.p.	31,0	31,6	+0,6 p.p.
Marża odsetkowa	4,91	4,70	4,52	4,39	4,31	-0,61 p.p.	-0,09 p.p.	4,94	4,35	-0,59 p.p.
Udział kredytów z utratą wartości	3,52	3,46	3,34	3,30	3,43	-0,09 p.p.	+0,13 p.p.	3,52	3,43	-0,09 p.p.
Pokrycie odpisem kredytów z utratą wartości	89,7	90,5	90,0	90,7	87,2	-2,5 p.p.	-3,5 p.p.	89,7	87,2	-2,5 p.p.
Koszt ryzyka ¹	0,37	0,28	0,27	0,31	0,29	-0,08 p.p.	-0,02 p.p.	0,33	0,30	-0,03 p.p.
Wskaźnik pokrycia płynności (LCR)	271,1	257,2	271,8	270,7	267,1	-4,0 p.p.	-3,6 p.p.	271,1	267,1	-4,0 p.p.
Wskaźnik pokrycia stabilnego finansowania (NSFR)	154,9	155,9	158,7	160,5	160,8	+5,9 p.p.	+0,3 p.p.	154,9	160,8	+5,9 p.p.
Łączny współczynnik kapitałowy	17,30	17,95	17,10	16,44	16,80	-0,50 p.p.	+0,37 p.p.	17,30	16,80	-0,50 p.p.
Współczynnik kapitału Tier 1	16,29	16,29	15,57	14,99	15,55	-0,74 p.p.	+0,56 p.p.	16,29	15,55	-0,74 p.p.

Nota: Wskaźniki prezentowane w okresie
¹ Ze zobowiązaniami pozabilansowymi

DANE OPERACYJNE PKO BANKU POLSKIEGO (EOP)	Cze-25	Wrz-25	Gru-25	Mar-26	Cze-26	r/r	kw/kw
Rachunki bieżące (tys.)	9 581	9 705	9 764	9 839	9 927	+3,6%	+0,9%
Karty bankowe (tys.)	10 861	10 971	10 980	11 024	11 093	+2,1%	+0,6%
w tym: karty kredytowe	948	955	956	958	965	+1,8%	+0,8%
Aktywne aplikacje mobilne (tys.)	8 578	8 816	8 728	8 682	8 736	+1,8%	+0,6%
Liczba aktywnych użytkowników bankowości mobilnej (tys.) ¹	6 461	6 593	6 694	6 826	6 877	+6,4%	+0,7%
Liczba klientów korporacyjnych z dostępem do bankowości elektronicznej (tys.)	24,6	23,2	23,5	23,6	23,9	-2,9%	+1,2%
Liczba klientów firm z dostępem do bankowości elektronicznej (tys.)	75,3	76,2	76,9	77,4	79,0	+4,9%	+2,0%
Oddziały:	945	945	947	948	954	+1,0%	+0,6%
- detaliczne	898	898	898	898	897	-0,1%	-0,1%
- korporacyjne	47	47	49	50	57	+21,3%	+14,0%
Agencje	243	232	225	224	224	-7,8%	0,0%
Bankomaty	3 090	3 075	3 117	3 108	3 138	+1,6%	+1,0%
Liczba klientów (tys.)	12 290	12 417	12 460	12 532	12 614	+2,6%	+0,7%
- detalicznych	11 620	11 738	11 770	11 831	11 903	+2,4%	+0,6%
- korporacyjnych	33	33	33	32	32	-2,3%	+0,4%
- firmy	637	646	657	670	679	+6,6%	+1,3%
Zatrudnienie w Grupie (tys. etatów)	26,0	26,0	26,3	26,4	26,6	+2,1%	+0,5%
Liczba operacji wykonywanych przez roboty (tys.)	28 753	29 831	30 038	28 432	27 913	-2,9%	-1,8%

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

6. Finansowanie i oszczędności klientów

FINANSOWANIE KLIENTÓW (MLD PLN)	Cze-25	Wrz-25	Gru-25	Mar-26	Cze-26	r/r	kw/kw
Kredyty	289,7	296,3	306,1	316,5	328,5	+13,4%	+3,8%
mieszkaniowe	123,5	126,5	129,9	134,5	138,9	+12,5%	+3,3%
mieszkaniowe w walucie lokalnej	121,0	124,4	128,3	133,1	137,8	+13,9%	+3,5%
mieszkaniowe FX	2,5	2,1	1,5	1,3	1,2	-52,0%	-11,3%
bankowości detalicznej i prywatnej	43,3	45,7	47,7	49,7	52,6	+21,5%	+6,0%
firm	33,7	34,2	34,7	35,8	36,5	+8,5%	+2,0%
korporacyjne	89,2	89,9	93,9	96,6	100,3	+12,5%	+3,9%
Dłużne papiery wartościowe	20,2	20,7	22,5	22,7	22,7	+12,5%	-0,1%
obligacje komunalne ¹	15,5	15,8	17,0	17,0	16,9	+9,1%	-0,8%
obligacje korporacyjne	4,7	4,9	5,6	5,7	5,8	+24,0%	+1,9%
Finansowanie klientów brutto	309,9	317,0	328,6	339,2	351,2	+13,3%	+3,5%
Finansowanie klientów netto	297,6	304,5	315,9	326,2	337,8	+13,5%	+3,5%

OSZCZĘDNOŚCI KLIENTÓW (MLD PLN)	Cze-25	Wrz-25	Gru-25	Mar-26	Cze-26	r/r	kw/kw
Oszczędności ludności ²	504,3	523,6	541,0	564,0	580,4	+15,1%	+2,9%
depozyty	301,0	309,2	314,7	332,4	338,5	+12,5%	+1,9%
aktywa detaliczne TFI	65,0	71,2	78,6	79,8	85,9	+32,3%	+7,6%
skarbowe obligacje oszczędnościowe	138,2	143,2	146,5	150,7	153,9	+11,4%	+2,1%
Obligacje GK na rachunkach klientów korporacyjnych	5,5	5,4	5,7	5,1	3,8	-32,0%	-26,9%
Depozyty korporacyjne	79,8	78,5	89,6	85,8	81,6	+2,3%	-4,9%
Depozyty firm	49,2	52,3	55,8	52,4	54,9	+11,7%	+4,8%
Oszczędności klientów	638,5	659,7	692,0	707,4	720,7	+12,9%	+1,9%

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

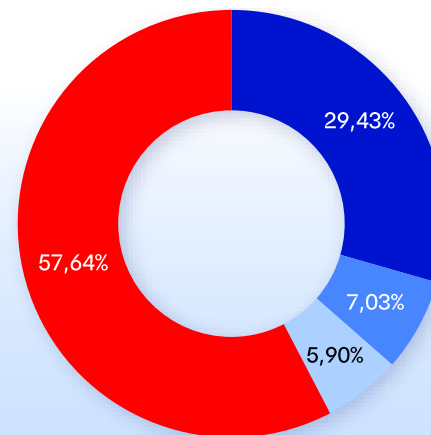
² Razem z wolumenem obligacji zgromadzonych przez klientów detalicznych

6. Wiarygodność finansowa i akcjonariat

Oceny ratingowe Moody's Ratings

Depozyty	A2
Senior Unsecured	A3
Junior Senior Unsecured	Baa1
Baseline Credit Assessment	baa1
Adjusted Baseline Credit Assessment	baa1
Perspektywa	Stabilna

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 Bank na GPW pod względem kapitalizacji 129 mld PLN (30 czerwca 2026 r.)
- Bank PKO BP wchodzi w skład indeksów: WIG, WIG20, WIG30, WIG Banki, FTSE Russell, Stoxx 600, MSCI EM
- ISIN; PLPKO0000016; Bloomberg: PKO PW; Reuters: PKOB WA

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

Oceny ratingowe ESG

MSCI

A
(A w 2025 r.)

CCC B BB **A** AA AAA

SUSTAINALYTICS

19,3 Low Risk
(19,1 w 2025 r.)

Severe High Medium **Low** Negligible

FTSE RUSSELL

3,4
(3,5 w 2025 r.)

0 **3,4** 5

CDP

Scoring klimatyczny

C
(C w 2025 r.)

D- D C- **C** B- B A- A

Kontakt

Biuro Relacji Inwestorskich

Dariusz Choryło
ul. Świętokrzyska 36
00-116 Warszawa

tel: +48 604 050 796
e-mail: dariusz.chorylo@pkobp.pl
e-mail: ir@pkobp.pl

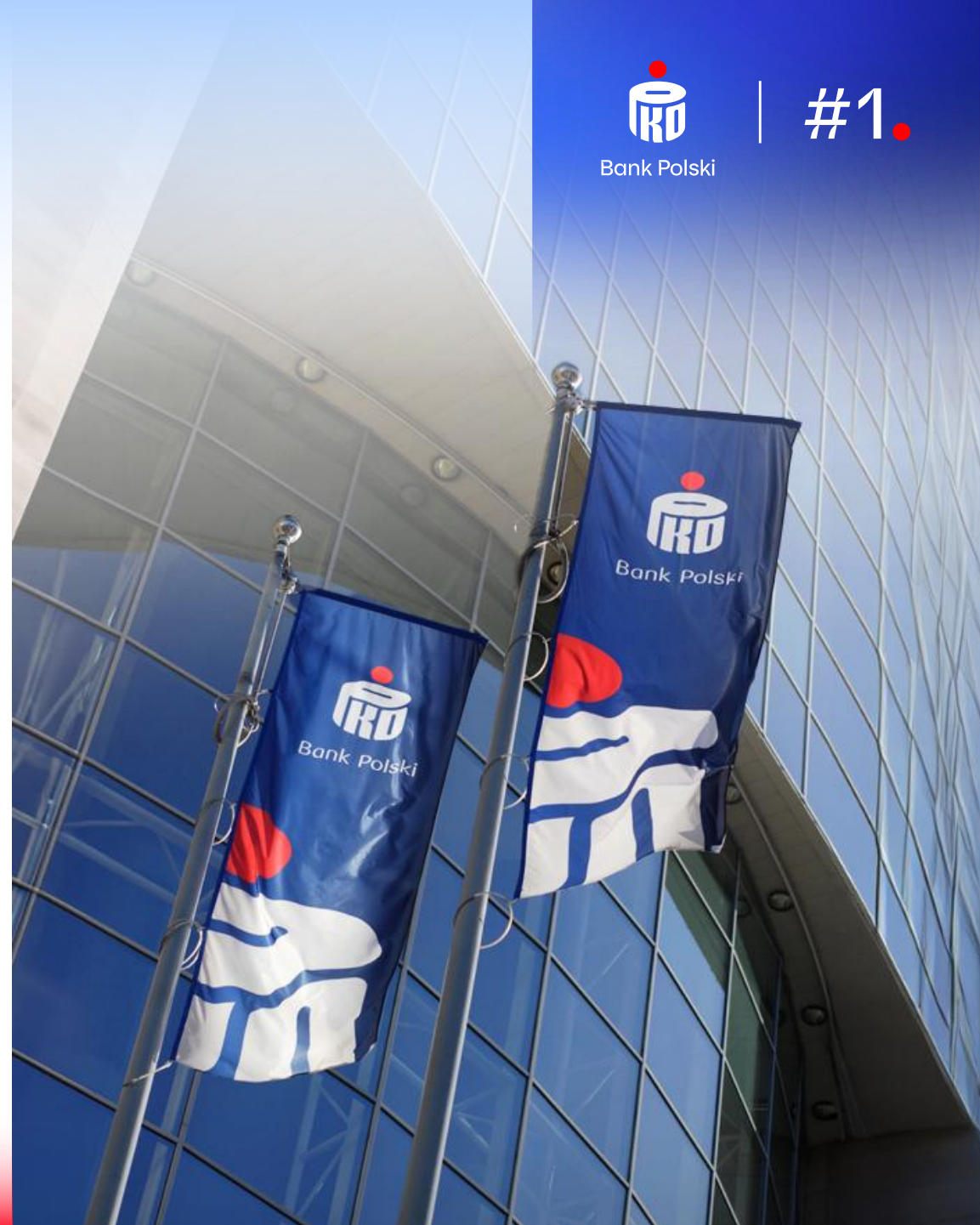
Kalendarz

12 marca 2026	Raport roczny za 2025 rok
14 maja 2026	Raport okresowy za I kwartał 2026 roku
13 sierpnia 2026	Raport okresowy za I półrocze 2026 roku
5 listopada 2026	Raport okresowy za III kwartał 2026 roku



Bank Polski

#1.



- **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
- **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
- **LCR (Liquidity Coverage Ratio) wskaźnik pokrycia płynności** - aktywa o wysokiej płynności do zobowiązań krótkoterminowych
- **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
- **NSFR (Net Stable Funding Ratio) wskaźnik stabilnego finansowania** – dostępne stabilne finansowanie do wymaganego stabilnego finansowania
- **MREL TREA** – fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko
- **MREL TEM** – fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek miary ekspozycji całkowitej

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 należyście 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 najwłaściwszą 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.