



Bank Polski

Wyniki Finansowe

1 kwartał 2026 r.

Solidny start – dwucyfrowy wzrost wolumenów,
stabilne dochody

Warszawa | 14.05.2026 r.



Bank Polski

Spis treści

| | |
|-------------------------------|----|
| 1. Executive summary | 3 |
| 2. Otoczenie makroekonomiczne | 6 |
| 3. Działalność biznesowa | 10 |
| 4. Wyniki finansowe | 14 |
| 5. Podsumowanie | 34 |
| 6. Informacje dodatkowe | 37 |



- Dwucyfrowy wzrost tak powierzonych oszczędności jak i udzielonego finansowania
- Solidna baza kapitałowa z CET 1 na poziomie 15%
- Gotowi na dalsze wspieranie gospodarki i budowę wartości dla interesariuszy

Liczba klientów

12,5 mln

+319 tys. r/r
+72 tys. kw/kw

Oszczędności

707 mld PLN¹

+15,0% r/r
+2,2% kw/kw

Finansowanie

338 mld PLN²

+12,7% r/r
+3,3% kw/kw

Suma bilansowa

594 mld PLN

+11,8% r/r
+1,8% kw/kw

Kapitał własny

60 mld PLN

+ 4,5 mld PLN r/r
+ 1,4 mld PLN kw/kw

CET1=T1

14,99%

255pb > kryterium
dywidendowego
349 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

- 2,5 mld PLN raportowanego zysku netto za 1 kwartał 2026 r.
- ROE na poziomie 17,3%
- Marża odsetkowa w wysokości 4,39% pod wpływem obniżek stopy procentowej
- Utrzymanie wysokiego poziomu efektywności kosztowej
- CoR utrzymany na poziomie 31 pb
- Dalsza poprawa jakości aktywów

Zysk netto

2,5 mld
PLN

+2,1% r/r
-7,2% kw/kw

ROE

17,3 %

-1,3 p.p. r/r
-1,7 p.p. kw/kw

Marża odsetkowa

4,39 %

-0,56 p.p. r/r
-0,12 p.p. kw/kw

Koszty/Dochody

34,4 %

+1,1 p.p. r/r
+0,7 p.p. kw/kw

COR

31 pb

+1 pb r/r
+4 pb kw/kw

NPL

3,30 %

-0,35 p.p. r/r
-0,05 p.p. kw/kw

1.

Realizacja priorytetów strategicznych na 2026: wzrost w kluczowych liniach biznesowych i skalowanie ekosystemów, partnerstw i własnych platform

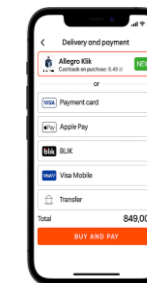
| | Publikacja strategii | 1 kwartał 2026 | Cel 2027 |
|---|----------------------|----------------|--------------|
| Udział pożyczki gotówkowej w portfolio kredytów gotówkowych na rynku | 18,7% | 21,6% | >20% |
| Udział w portfolio kredytów hipotecznych na rynku | 25,6% | 27,1% | >26% <28% |
| Udział w portfolio finansowania klientów biznesowych | 16,5% | 17,1% | 18% |
| Udział w oszczędnościach gospodarstw domowych | 25% | 25,9% | 27% |

Nota: Pożyczka gotówkowa – część portfela kredytów konsumpcyjnych

allegro

Platforma e-commerce

- **Rozwój produktu i skalowanie**
- **>220 tys. Allegro Klik**



żabka

Sieć sklepów typu convenience

- **Rozpoczęcie współpracy strategicznej z siecią „Żabka”** – pilotaż limitu kredytowego wbudowanego w aplikację Żappka



automarket

Grupa PKO Banku Polskiego

- **#1 platforma transakcyjna**
- **Prawie 2 600 pojazdów** sprzedanych w kwartale





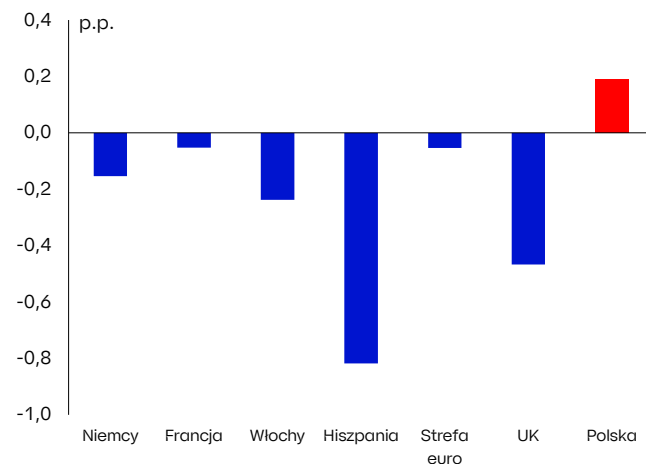
Bank Polski

#1.

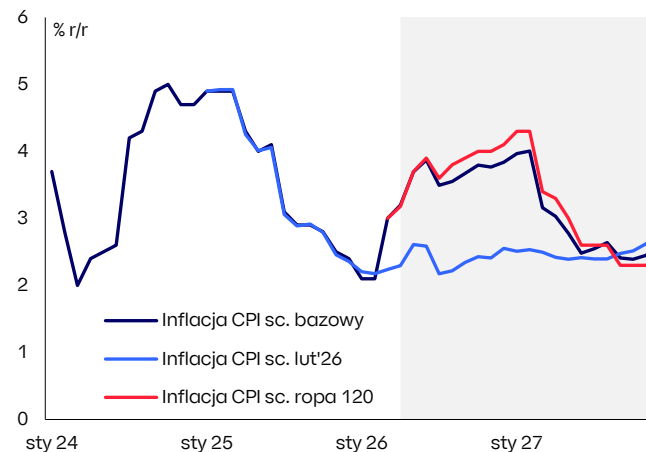


2. Otoczenie makroekonomiczne

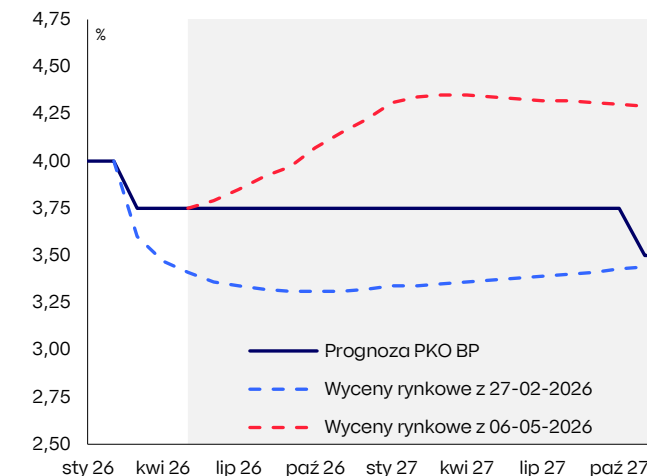
Rewizje prognoz wzrostu PKB w 2026 wg MFW¹



Kluczowe znaczenie dla inflacji ma ścieżka cen ropy²



Stopa procentowa NBP³

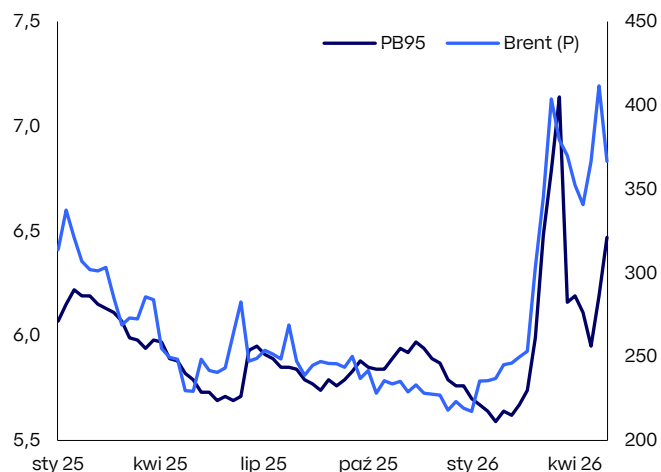
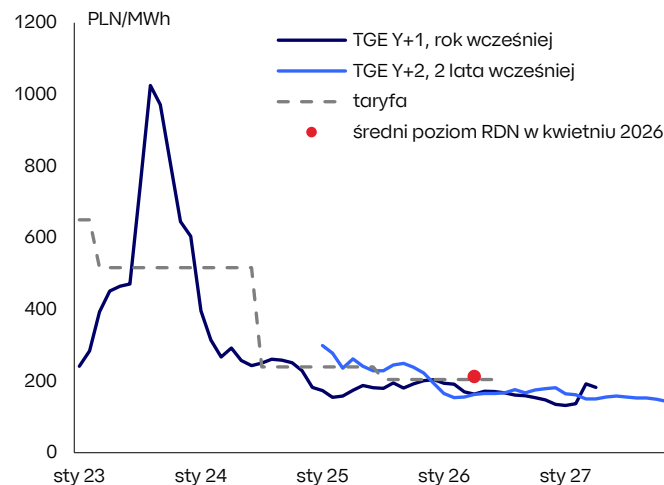
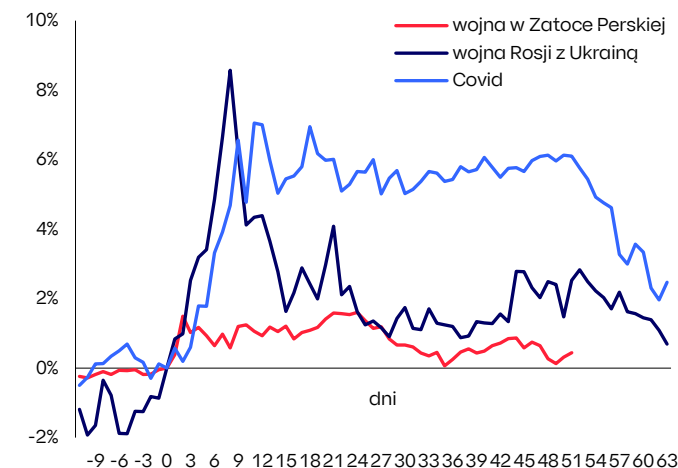


- Wzrost PKB w 1 kwartale 2026 r. spowolnił tylko nieznacznie. Spadek aktywności na początku roku, spowodowany przez atak niezwykle surowej zimy, został w dużej mierze nadrobiony w marcu. Wybuch konfliktu na Bliskim Wschodzie pogorszył perspektywy dla globalnej gospodarki, ale nie osłabił istotnie pozytywnych trendów gospodarczych w Polsce. Duży stopień dywersyfikacji przemysłu i usług, stabilna sytuacja finansowa konsumentów i napływ środków z UE zwiększają odporność polskiej gospodarki na zewnętrzne szoki, czego dowodem jest rewizja w górę prognoz PKB na 2026 dokonana przez MFW.
- Szok energetyczny podbił inflację, ale wprowadzenie programu CPN ograniczyło skalę jego oddziaływania. W scenariuszu bazowym zakładamy, że przez większość roku inflacja będzie w okolicy 3,5%. Po obniżce stóp o 25pb w marcu, RPP przyjęła postawę wyczekującą, a stopa referencyjna NBP jest utrzymywana na poziomie 3,75%.
- Dobra kondycja gospodarki i rynku pracy (solidny wzrost dochodów gospodarstw domowych i stabilnie niskie bezrobocie) pozytywnie wpływają na jakość aktywów. Niższy niż w ubiegłym roku poziom stóp procentowych, poprawa zdolności kredytowej klientów indywidualnych i ożywienie aktywności inwestycyjnej firm wspierają popyt na kredyt.

¹ Źródło: MFW, PKO Bank Polski

² Źródło: GUS, PKO Bank Polski; sc. ropy 120 zakłada wzrost cen ropy do 120 USD/bbl i utrzymanie ich na tym poziomie do końca 2026

³ Źródło: NBP, PKO Bank Polski

Ceny paliw na stacjach na tle cen ropy naftowej (PLN)¹Ceny gazu dla gospodarstw domowych na tle kontraktów na TGE²Reakcja kursu walutowego EURPLN na ostatnie szoki³

- Obniżka VAT i akcyzy na paliwa oraz wprowadzenie cen maksymalnych osłoniły odbiorców końcowych przed gwałtownym wzrostem cen paliw na stacjach w reakcji na skok notowań ropy naftowej. Ceny energii i gazu ziemnego dla gospodarstw domowych są z kolei regulowane i zależne od zmian długoterminowych kontraktów. Skala szoku na rynku gazowym w Europie jest znacząco mniejsza niż po wybuchu wojny w Ukrainie, co znacząco ogranicza ryzyko niekontrolowanego wzrostu inflacji.
- Reakcja kursu EURPLN na wybuch wojny w Iranie jest znacznie mniejsza i trwała krócej niż w przypadku ataku Rosji na Ukrainę oraz szoku związanego z Covid-19. Stabilny kurs walutowy jest istotnym czynnikiem ograniczającym przestrzeń do wzrostu inflacji oraz dającym RPP komfort do stabilizowania stóp procentowych.

¹ Źródło: Reflex, Macrobond, PKO Bank Polski

² Źródło: TGE, PKO Bank Polski

³ Źródło: Refinitiv, PKO Bank Polski

2. Ożywienie akcji kredytowej

Otoczenie makroekonomiczne

| | | 2024 | 2025 | 2026P |
|-----------------------------------|----------|------|------|-------|
| PKB | % r/r | 3,2 | 3,6 | 3,5 |
| Spożycie indywidualne | % r/r | 2,9 | 3,7 | 3,2 |
| Inwestycje | % r/r | 0,4 | 4,4 | 10,8 |
| Przeciętne wynagrodzenie (przed.) | % r/r | 11,2 | 8,0 | 6,4 |
| Stopa bezrobocia BAEL (śr.) | % | 2,9 | 3,1 | 3,1 |
| Inflacja CPI (śr.) | % | 3,6 | 3,6 | 3,3 |
| Stopa referencyjna NBP | % k.o. | 5,75 | 4,00 | 3,75 |
| WIBOR 3M | % k.o. | 5,84 | 3,99 | 3,82 |
| Saldo fiskalne ¹ | % PKB | -6,4 | -7,3 | -6,9 |
| Dług publiczny ¹ | % PKB | 54,8 | 59,7 | 66,6 |
| EURPLN | PLN k.o. | 4,27 | 4,23 | 4,25 |

Sektor bankowy

| | | 2024 | 2025 | 2026P |
|---|-------|------|------|-------|
| Kredyty ogółem | % r/r | 5,3 | 5,5 | 6,9 |
| Kredyty hipoteczne PLN | % r/r | 8,3 | 7,9 | 9,2 |
| Kredyty konsumpcyjne | % r/r | 5,9 | 8,3 | 7,5 |
| Kredyty korporacyjne ³ | % r/r | 2,6 | 6,5 | 6,8 |
| Nowa sprzedaż kredytów hipotecznych PLN | % r/r | 43,2 | 8,0 | 17,4 |
| Depozyty ogółem | % r/r | 9,8 | 9,8 | 5,8 |
| Depozyty gospodarstw domowych | % r/r | 10,7 | 9,0 | 7,1 |
| Depozyty korporacyjne ³ | % r/r | 3,1 | 11,9 | 5,7 |
| Aktywa netto TFI os. fizycznych | % r/r | 30,1 | 35,4 | 16,7 |

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

¹ Sektor finansów publicznych wg ESA2010

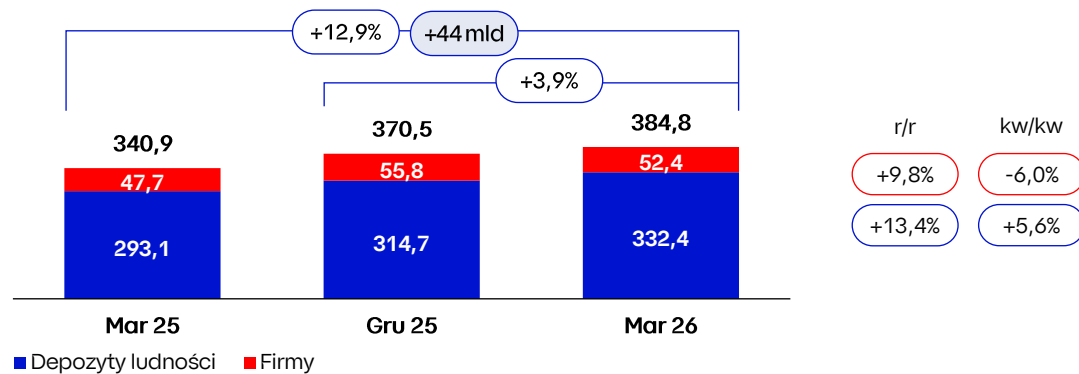
² Niefinansowe podmioty gospodarcze



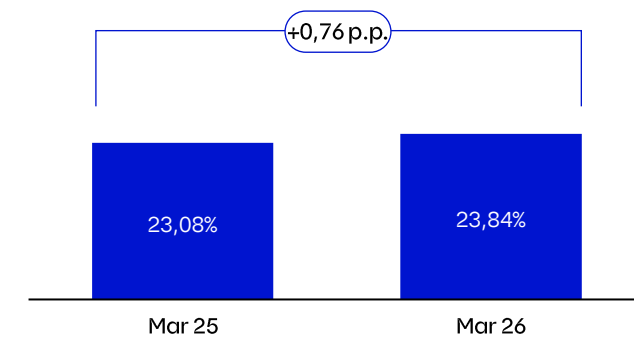
3. Działalność biznesowa

Dwucyfrowy wzrost depozytów detalicznych o 12,9% oraz funduszy inwestycyjnych o 34,9% r/r

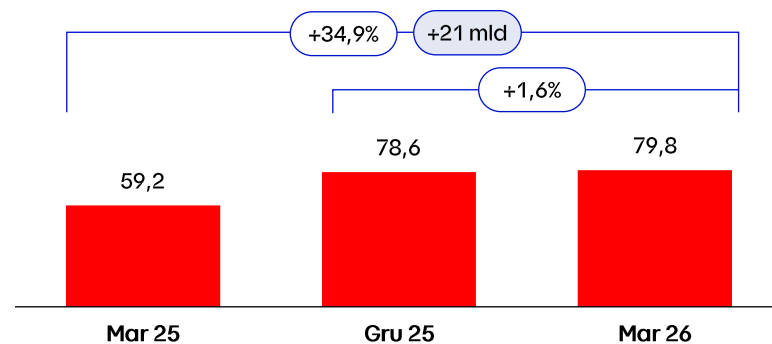
Depozyty detaliczne [mld PLN]



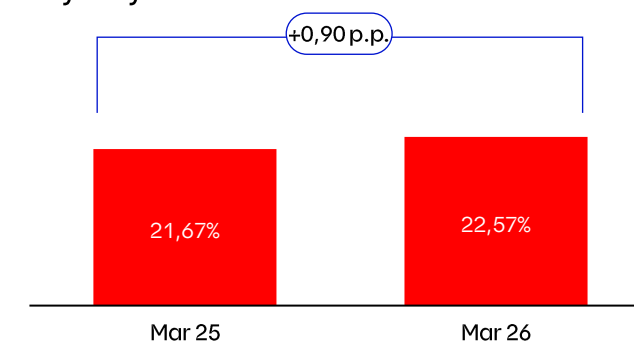
Udziały rynkowe – depozyty osób fizycznych



Fundusze inwestycyjne [mld PLN]¹



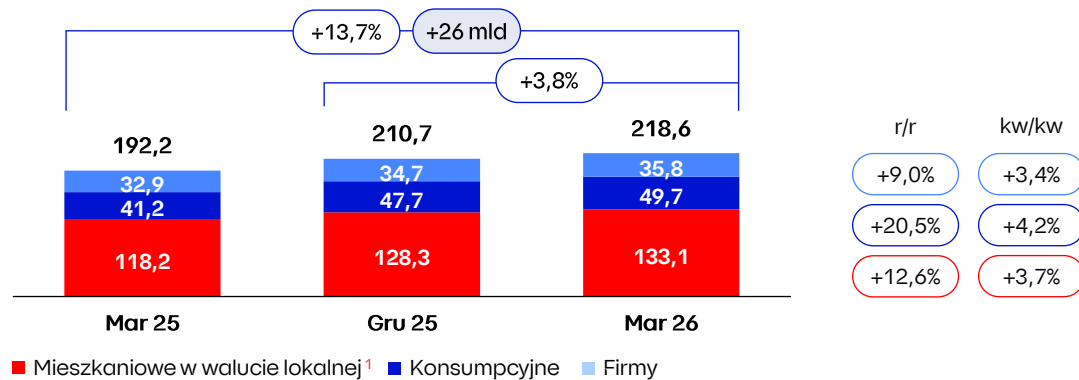
Udziały rynkowe – fundusze inwestycyjne osób fizycznych



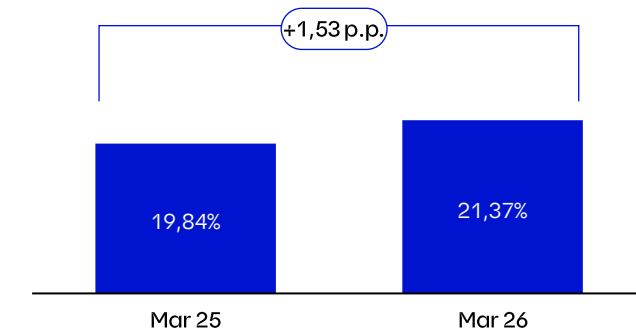
¹ Fundusze detaliczne

Dwucyfrowy wzrost kredytów detalicznych, dalsza, istotna poprawa udziałów rynkowych

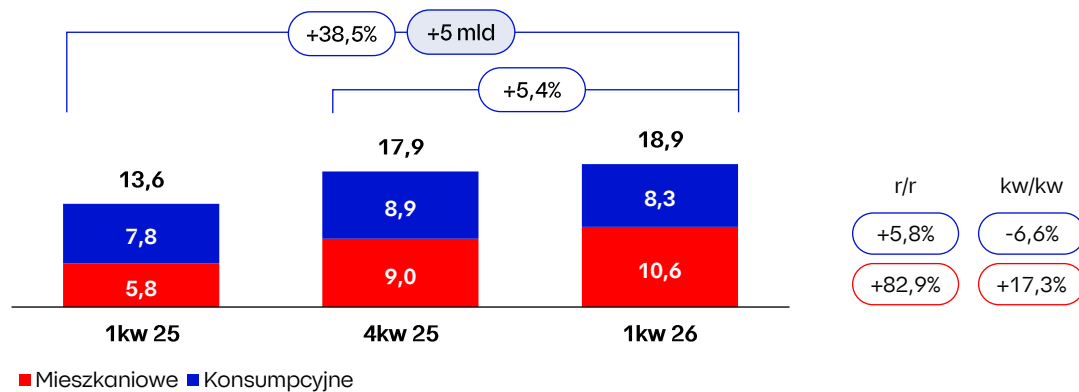
Kredyty detaliczne [mld PLN]



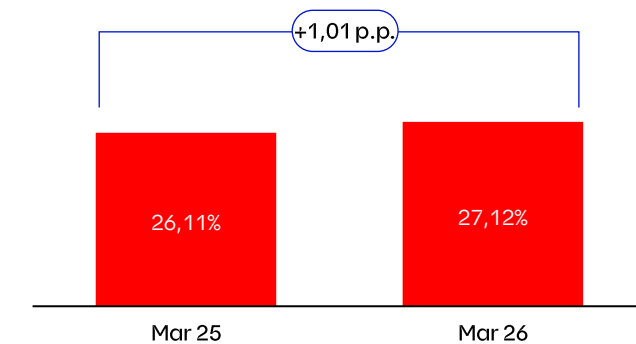
Udziały rynkowe – kredyty konsumpcyjne



Nowa sprzedaż [mld PLN]

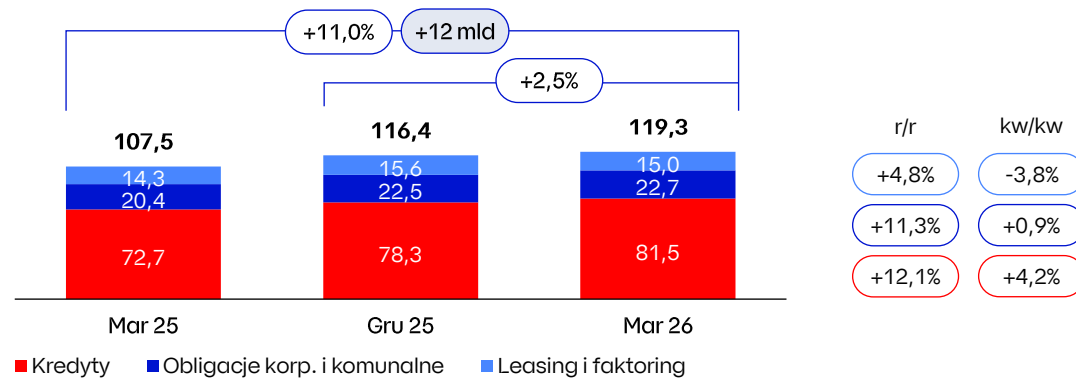
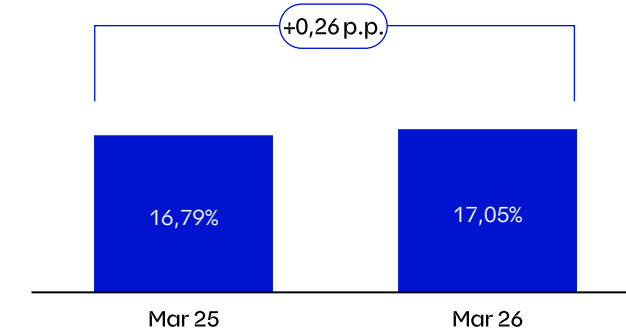


Udziały rynkowe – kredyty hipoteczne w PLN

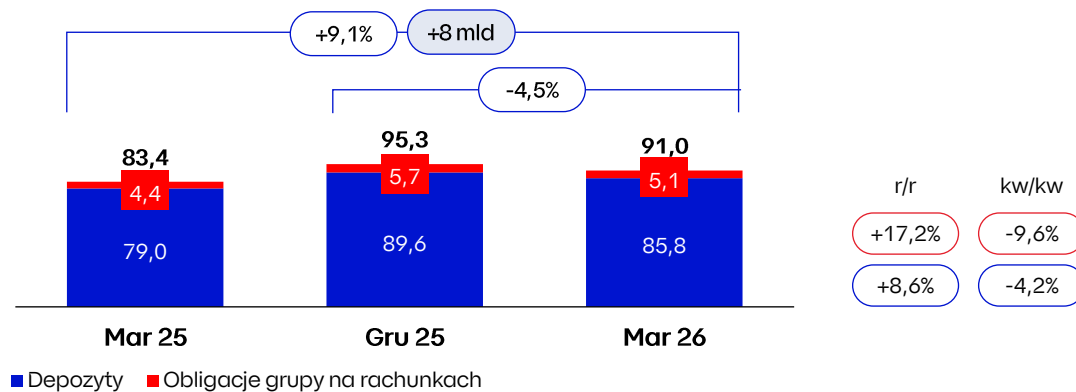
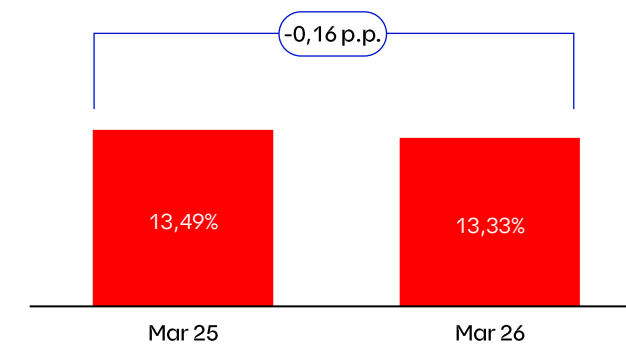


¹ Finansowanie brutto bez kredytów hipotecznych w walutach obcych

Finansowanie klientów korporacyjnych [mld PLN]

Udziały rynkowe – finansowanie klientów biznesowych¹

Oszczędności klientów korporacyjnych [mld PLN]

Udziały rynkowe – depozyty klientów biznesowych²

Udziały rynkowe wg NBP

¹ Udział Banku w finansowaniu klientów biznesowych, obejmujący kredyty, obligacje i inne formy finansowania dłużnego² Depozyty niemonetarnych instytucji finansowych, niemonetarnych podmiotów gospodarczych i jednostek samorządu terytorialnego

3.

Finansujemy polską gospodarkę, uczestniczymy w największych transakcjach



Bank Polski

#1.



Polskie Porty Lotnicze

Kredyt konsorcjalny na modernizację
Lotniska Chopina i kapitałowe
zaangażowanie PPL S.A. w budowę
Portu Polska

3 300 000 000 PLN

Pierwotny Kredytodawca, Organizator



Kredyt konsorcjalny

757 000 000 EURPierwotny Kredytodawca,
Organizator

Kredyt konsorcjalny - projekt
dekarbonizacji aktywów EP Group
(4 bloki gazowo-parowe oraz 2
spalarnie odpadów)

16 100 000 000 CZK

Organizator, Pierwotny Kredytodawca



Kredyt konsorcjalny

1 612 000 000 PLN

Główny Organizator,
Pierwotny Kredytodawca,
Agent, Agent
zabezpieczeń



Kredyt konsorcjalny

1 609 200 000 PLN

Pierwotny Kredytodawca



Kredyt konsorcjalny

1 370 000 000 PLN

Pierwotny Kredytodawca



Kredyt konsorcjalny

255 000 000 EURPierwotny Kredytodawca,
Organizator

Pożyczka konsorcjalna

1 041 000 000 PLN
w tym udział PKO BP
364 000 000 PLN



Kredyt konsorcjalny

500 000 000 EUR
w tym udział PKO BP
20.000.000 EUR

Pierwotny Kredytodawca



Pożyczka leasingowa
- inwestycja w środki trwałe
KGHM International Ltd w USA

120 000 000 USD

Pożyczkodawca



Kredyt bilateralny

206 000 000 PLN

Kredyt bilateralny m.in. na
finansowanie nabycia aktywów
w USA

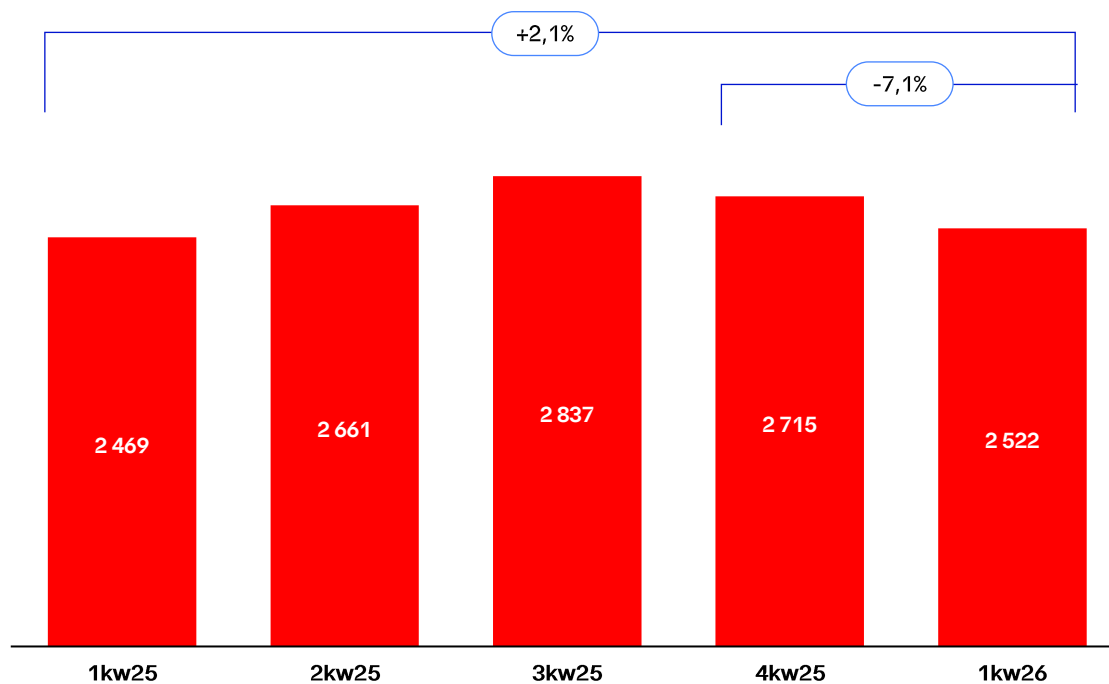
11 000 000 EUROrganizator, Pierwotny
Kredytodawca, Agent Zabezpieczeń

Kredyt inwestycyjny,
kredyt obrotowy,
faktoring,
limit gwarancyjny oraz
leasing



4. Wyniki finansowe

Zysk netto [mln PLN]

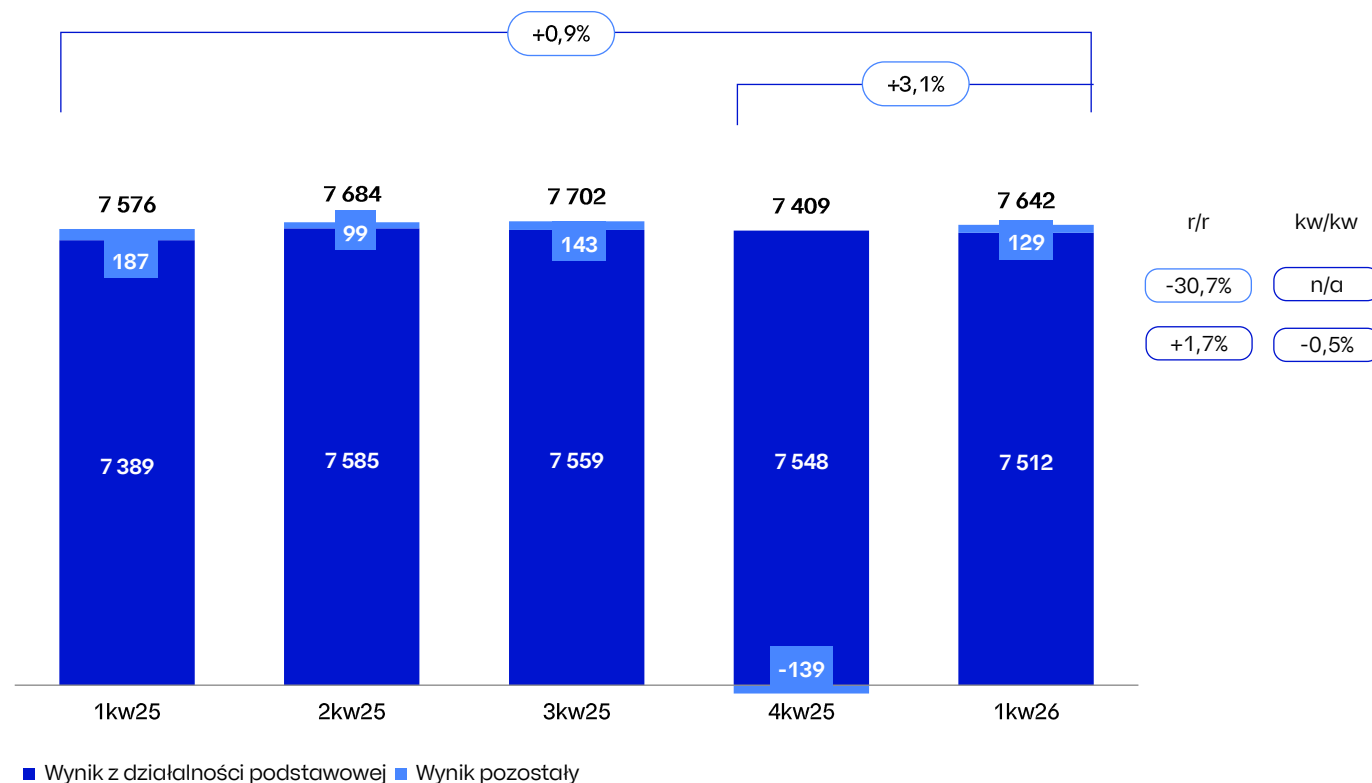


- Zysku netto na poziomie 2,52 mld PLN pomimo wzrostu obciążeń podatkowych oraz dalszego obniżenia marży odsetkowej skompensowany niższymi kosztami ryzyka prawnego
- Raportowane ROE za 1 kwartał 2026 r. na poziomie 17,3%

4.

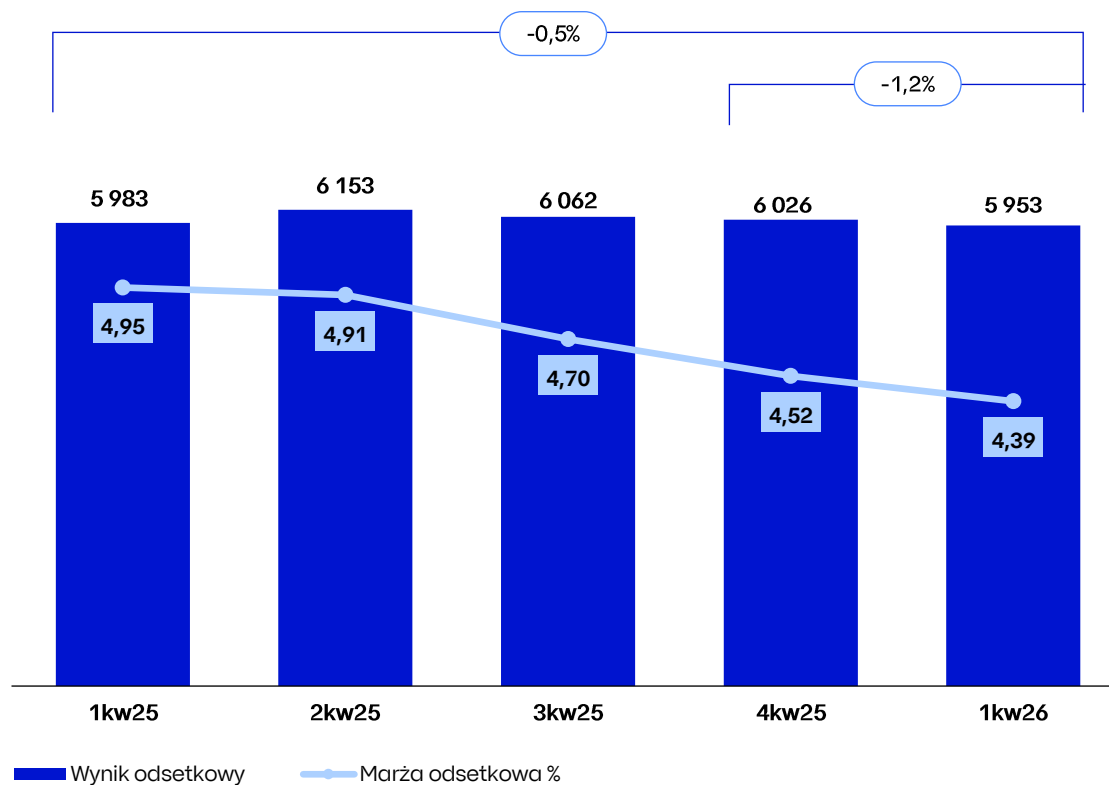
Wzrost dochodów o 0,9% r/r dzięki dochodom z działalności podstawowej

Wynik na działalności biznesowej [mln PLN]



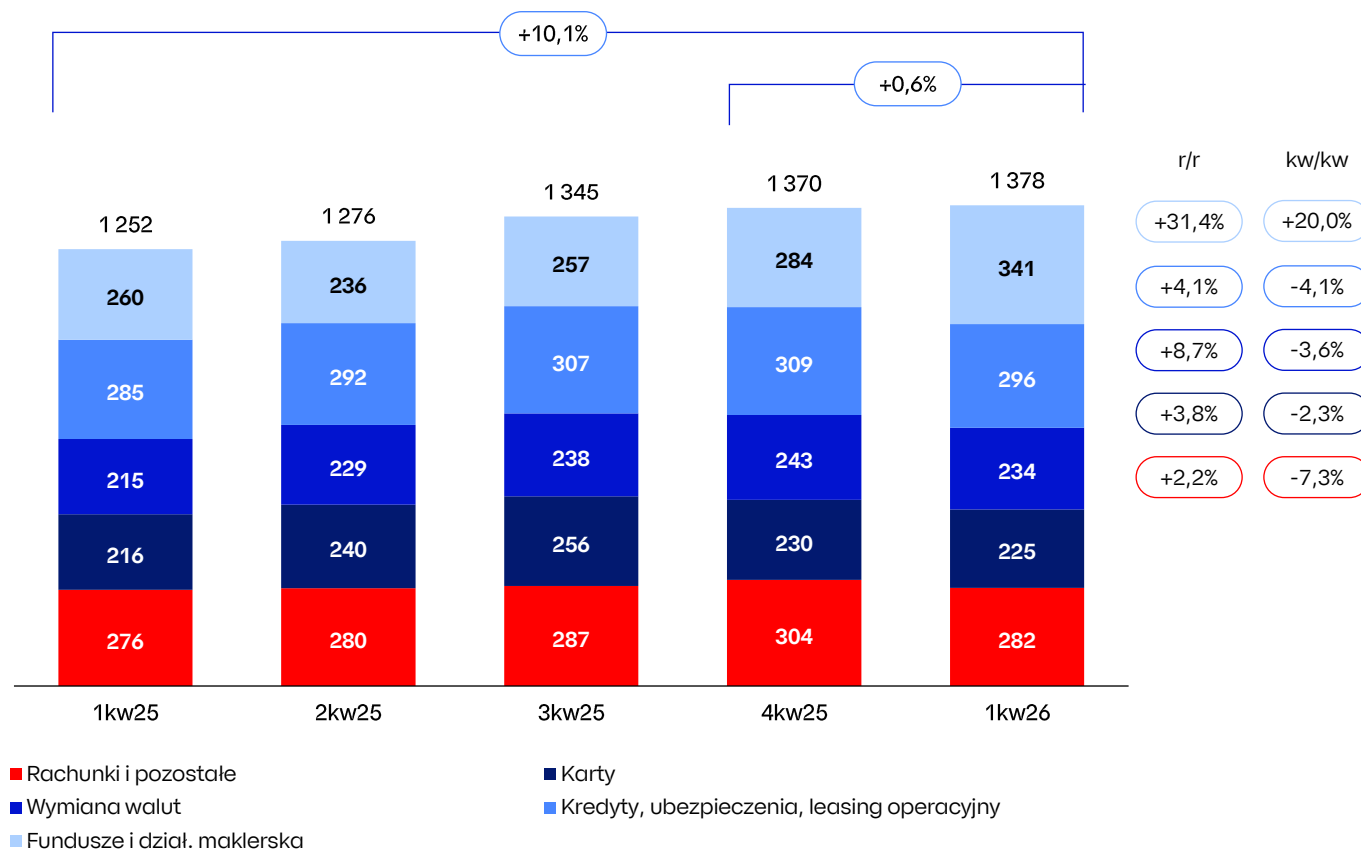
- Wynik na działalności biznesowej za 1 kwartał 2026 r. na poziomie 7,64 mld PLN, +0,9% r/r
- Wynik z działalności podstawowej stabilny pomimo kontynuacji obniżania marży odsetkowej
- Normalizacja pozostałego wyniku

Wynik odsetkowy [mln PLN]



- Wynik odsetkowy w 1 kwartale 2026 r. na poziomie 5,95 mld PLN w efekcie istotnego wzrostu wolumenów niemal kompensującego spadki spowodowane dwoma dniami mniej w kwartale oraz kontynuacją spadku marży odsetkowej
- Spadek marży odsetkowej do 4,39% głównie w efekcie obniżenia stóp procentowych

Wynik z prowizji i opłat [mIn PLN]

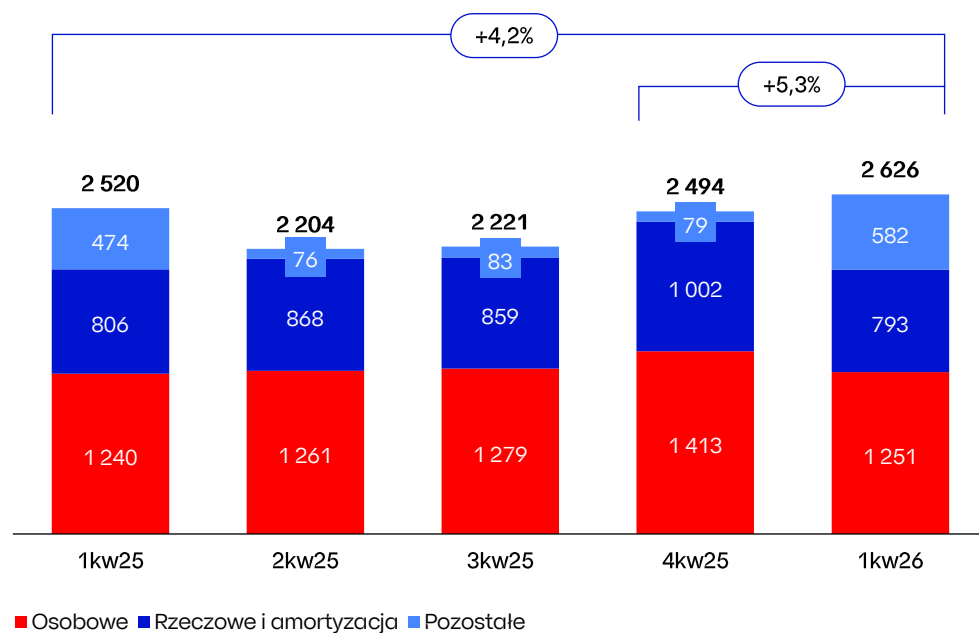


- Dwucyfrowy wzrost wyniku z tytułu opłat i prowizji w 1 kwartale 2026 r. +10,1% r/r głównie dzięki silnemu wzrostowi opłat z dynamicznie rosnących funduszy inwestycyjnych i działalności maklerskiej

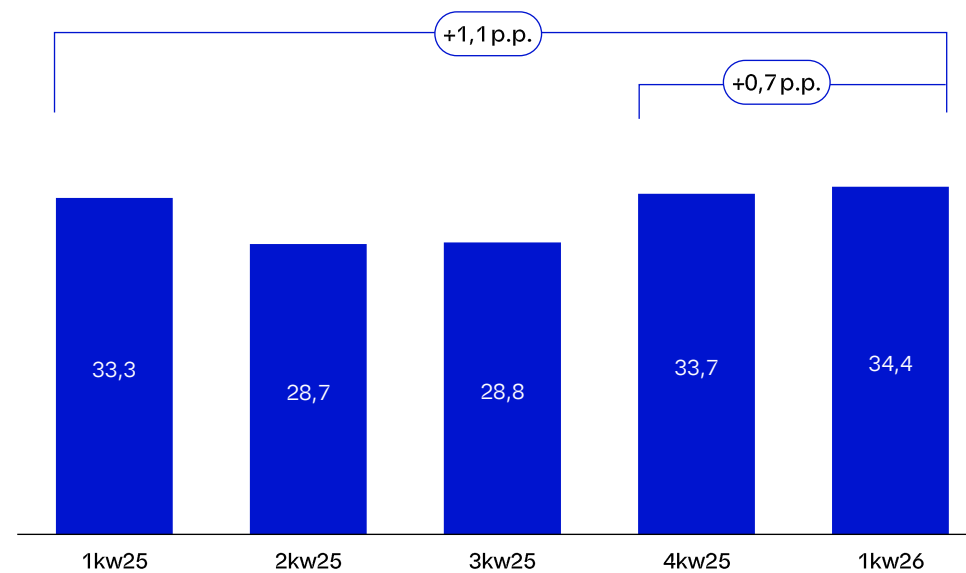
4.

Utrzymanie wysokiego poziomu efektywności kosztowej

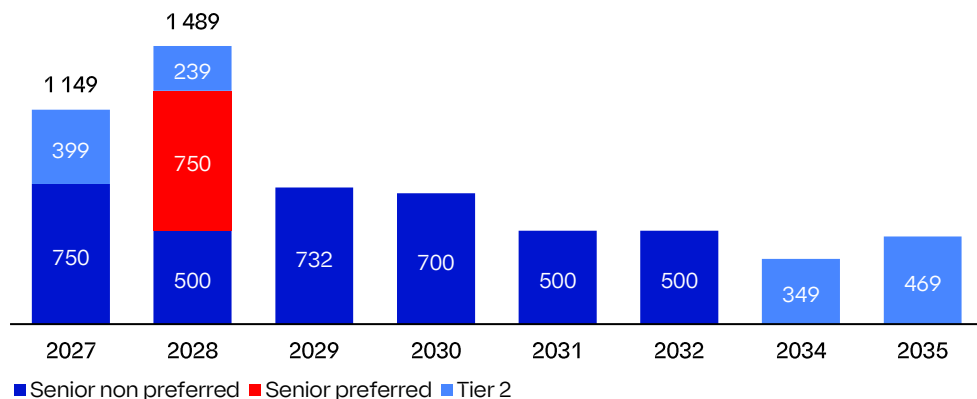
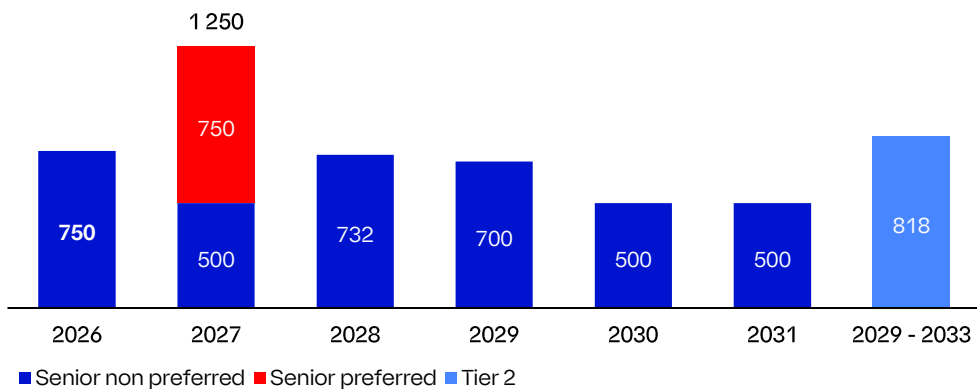
Koszty działania [mln PLN]



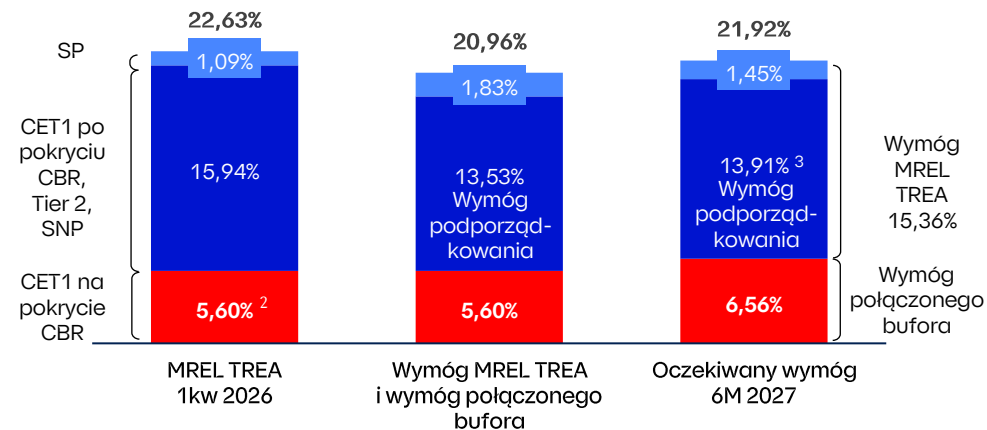
Koszty/Dochody [%]



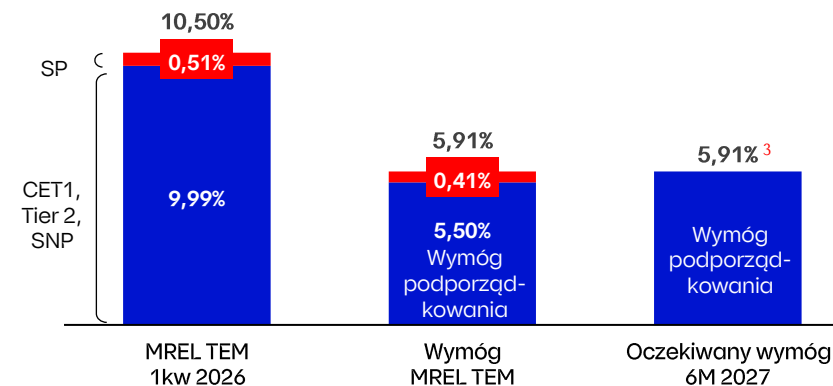
- Wzrost kosztów ogółem o 4,2% r/r i 5,3% kw/kw. Wskaźnik koszty/dochody na poziomie 34,4%

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

MREL TREA



MREL TEM

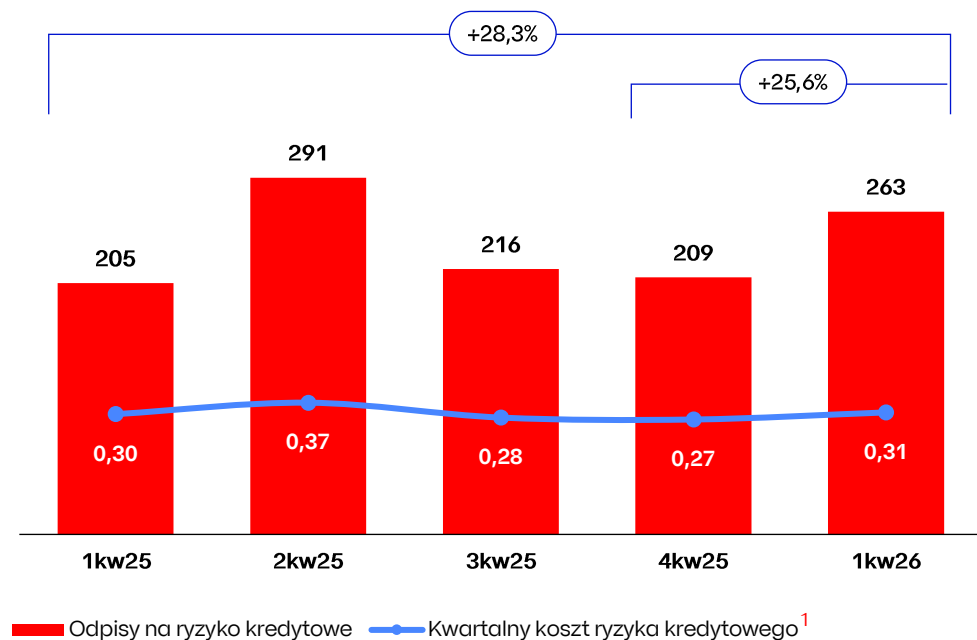


CBR - Combined Buffer Requirement, SNP - Senior Non-Preferred, SP - Senior Preferred

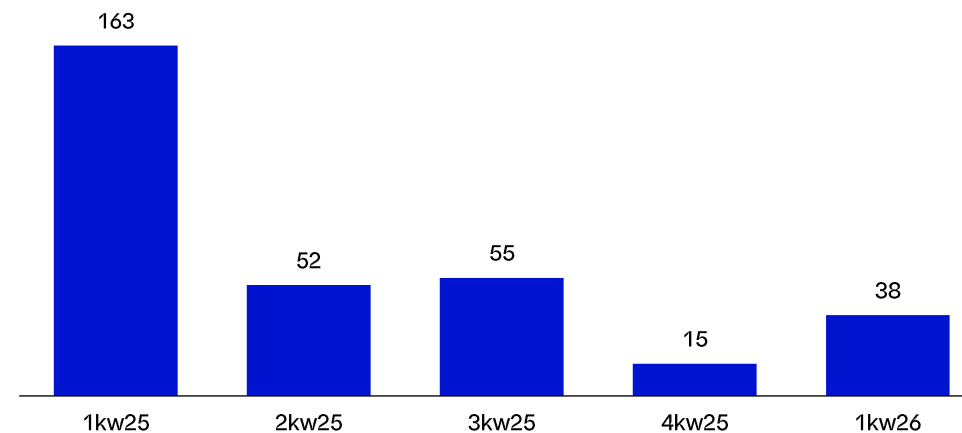
¹ Emisja w PLN przeliczona na EUR według kursu NBP z dnia emisji² Wymóg połączonego bufora obliczony na podstawie TREA do konsolidacji MREL³ Wymóg podporządkowania określony przez BFG w piśmie z 26 listopada 2025 roku dla Top Tier Bank

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

Wynik z tytułu odpisów kredytowych [mln PLN]



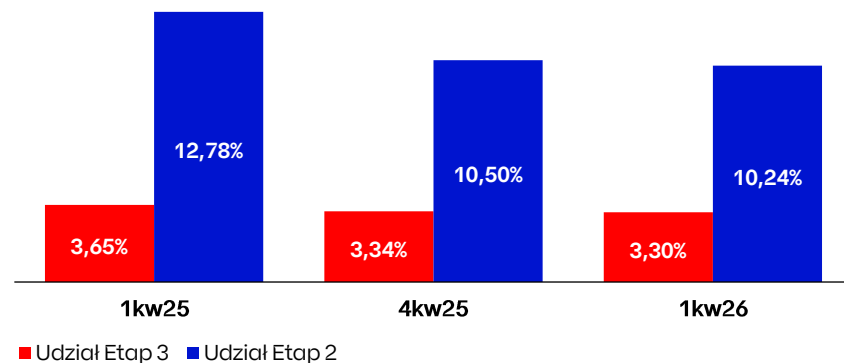
Wynik z tytułu odpisów na należności dotyczące spraw sądowych w sprawie kredytów walutowych [mln PLN]



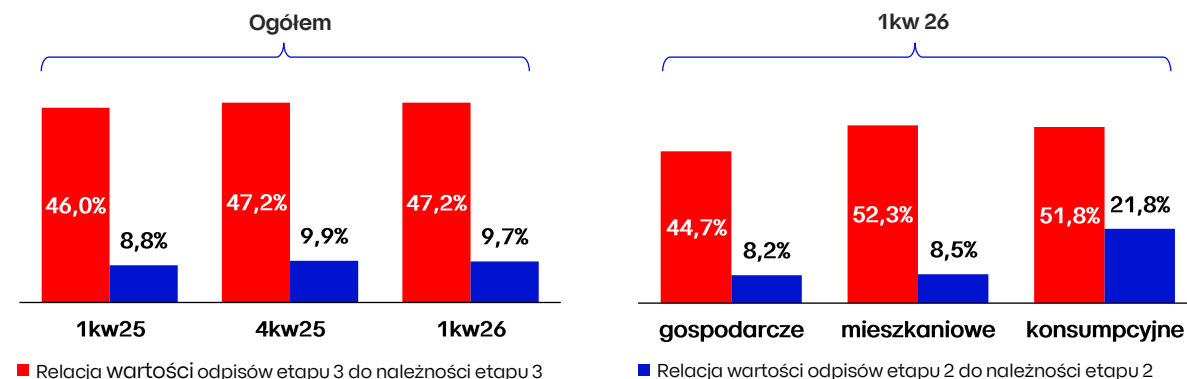
- Koszt ryzyka kredytowego na poziomie 31 pb odzwierciedla brak istotnej presji na jakość aktywów

¹ Ze zobowiązaniami pozabilansowymi

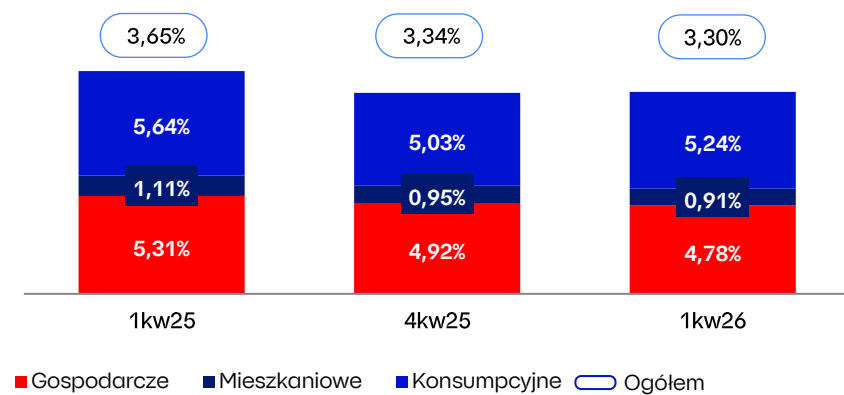
Udział należności w etapie 2 i 3 [%]



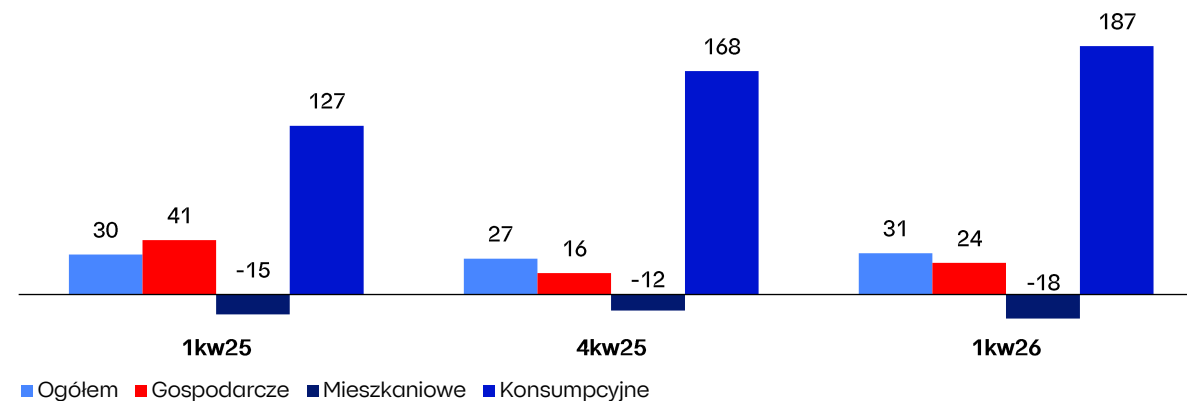
Pokrycie odpisem należności w etapie 2 i 3 [%]



Udział należności w etapie 3 [%]



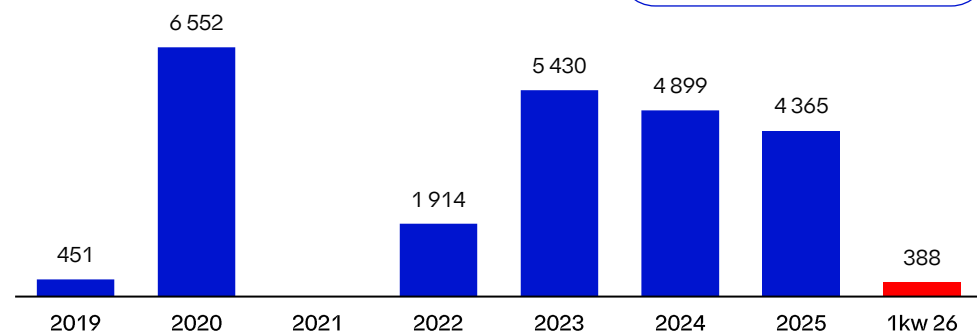
Kwartałny koszt ryzyka kredytowego¹ [pb]



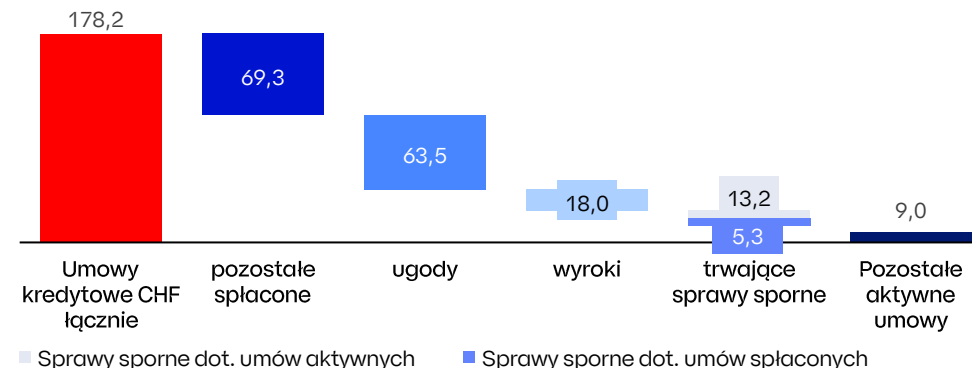
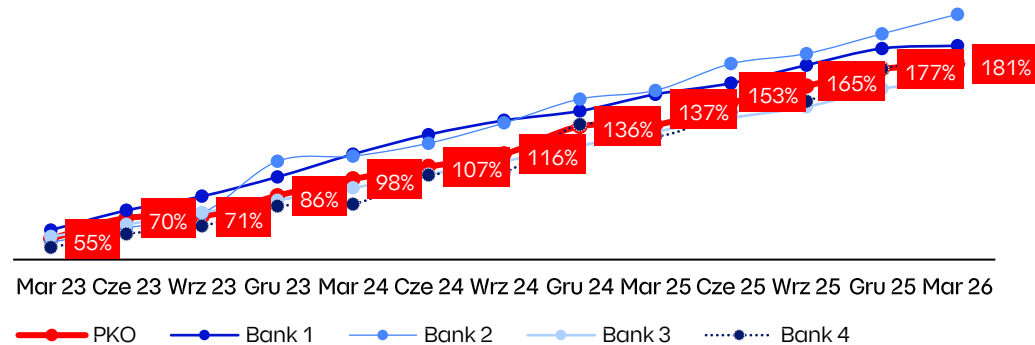
¹ Koszty ryzyka wraz ze zobowiązaniami pozabilansowymi

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

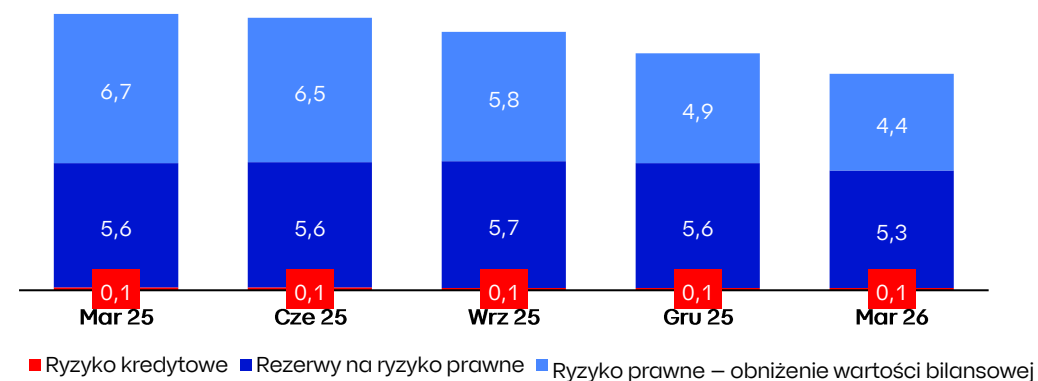
Koszty ryzyka prawnego [mln PLN]



Status umów kredytowych w CHF [tys. szt]

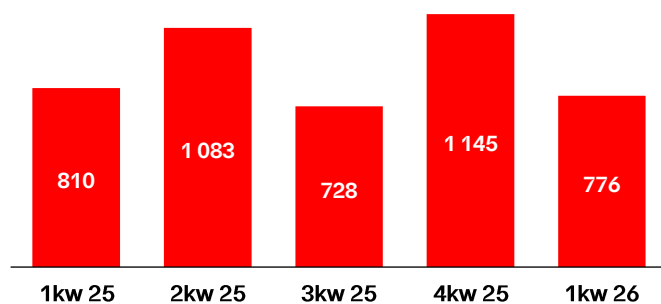
Pokrycie rezerwami kredytów hipotecznych w CHF [%]¹

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

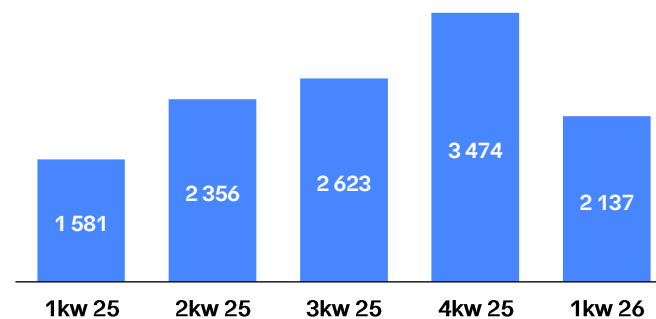


¹ Na 31 marca 2026 r., bank PKO BP posiadał rozpoznane w księgach rezerwy na ryzyko prawne kredytów hipotecznych w EUR, w wysokości 1 538 mln PLN, wartość brutto portfela kredytów hipotecznych w EUR wynosi 1 214 mln PLN brutto. Pokrycie rezerwami kredytów hipotecznych – Koszty ryzyka prawnego oraz rezerw na sprawy sporne do wartości bilansowej brutto kredytów hipotecznych w walutach wymienialnych przed uwzględnieniem kosztu ryzyka prawnego

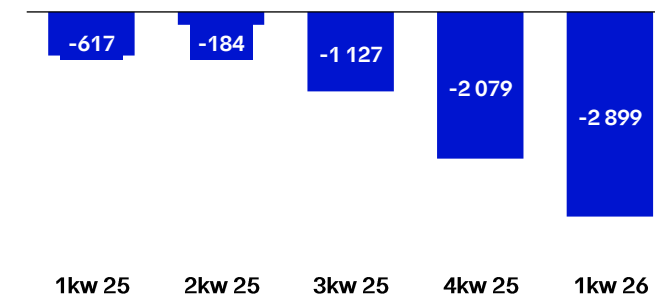
Nowe wnioski o mediację



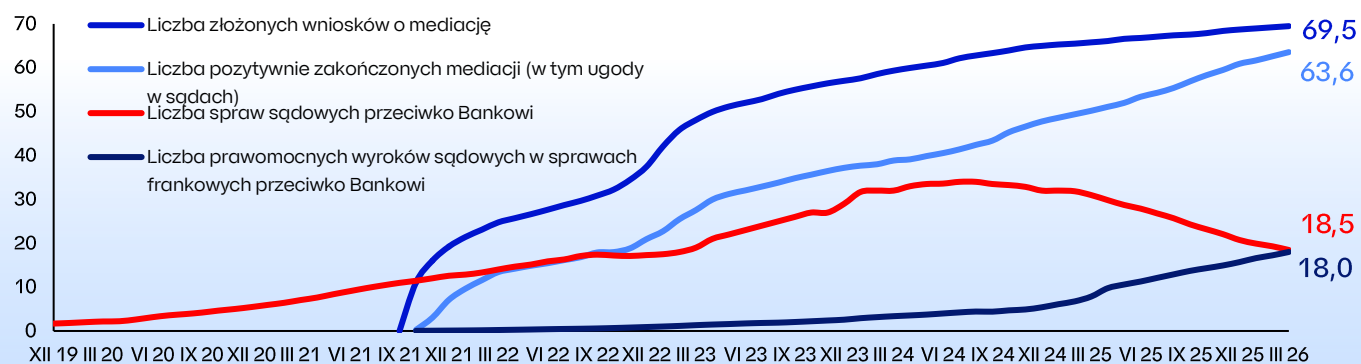
Liczba ugód zawartych w sądach



Zmiana liczby toczących się postępowań sądowych w kwartale



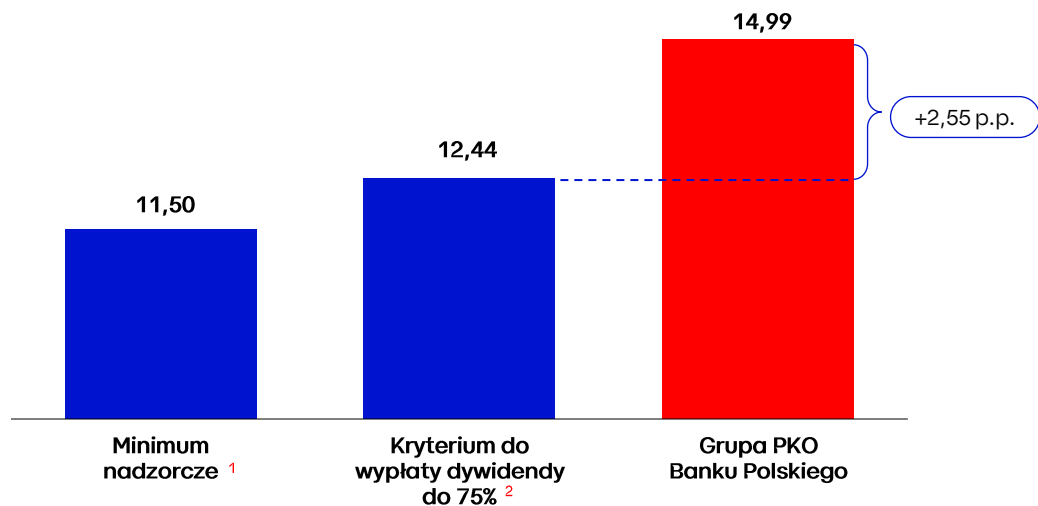
Sprawy dot. ugód dla kredytobiorców frankowych [tys. szt.]



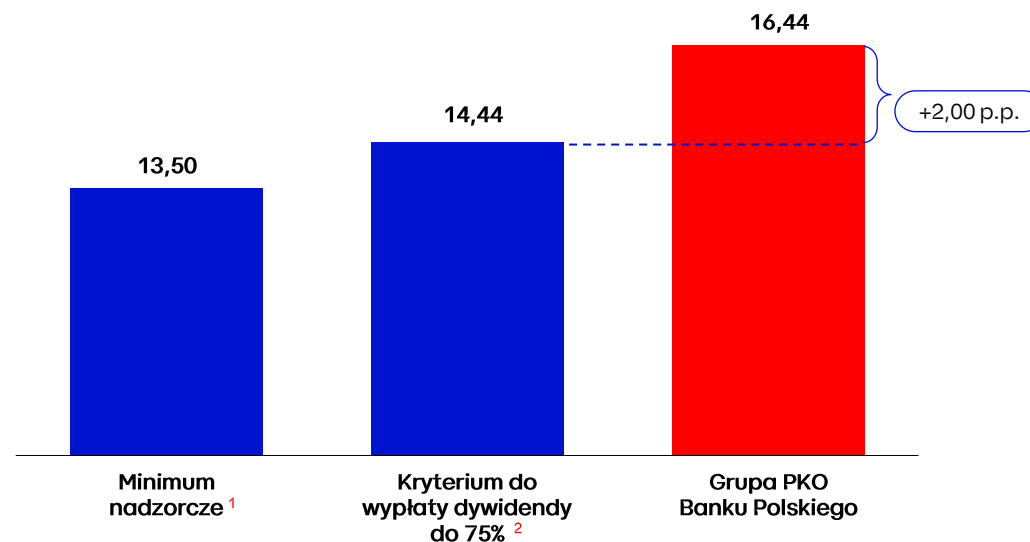
Dane od momentu uruchomienia programu ugód dla kredytobiorców frankowych

Solidna pozycja kapitałowa pozwalająca na finansowanie inwestycji w gospodarce

CET1=Współczynnik kapitału Tier 1 [%]



Łączny współczynnik kapitałowy (TCR) [%]



- CET1 na poziomie 14,99% w wyniku głównie wzrostu wymogów kapitałowych na ryzyko kredytowe w efekcie istotnego wzrostu wolumenów kredytowych przy braku zaliczenia do funduszy własnych zysków z 2H 2025
- Nadwyżka kapitałowa ponad minimum do wypłaty dywidendy w wysokości 255 pb

¹ Tier1: CRR 6% + bufor zabezpieczający 2,5% + bufor OSII 2% + bufor antycykliczny 1% (dla Banku 1,01%), TCR: CRR 8% + bufor zabezpieczający 2,5% + bufor OSII 2% + bufor antycykliczny 1% (dla Banku 1,01%)

² Tier1: CRR 6% + bufor zabezpieczający 2,5% + bufor OSII 2% + docelowa wartość bufora antycyklicznego 1,94%. TCR: CRR 8% + bufor zabezpieczający 2,5% + bufor OSII 2% + docelowa wartość bufora antycyklicznego 1,94% + 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 (ΔNI) 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

5.

Kontynuujemy wzrost



2,5 mld PLN zysku netto po utworzeniu 0,4 mld PLN rezerw na ryzyko prawne kredytów walutowych



Dwucyfrowy wzrost finansowania polskich rodzin i gospodarki, 12,7% r/r



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



Zaraportowane ROE na poziomie 17,3% osiągnięte przy solidnej bazie kapitałowej z Tier 1 na poziomie 14,99%



Wskaźnik C/I na poziomie 34,4% oraz CoR na poziomie 31 pb



Rekomendacja wypłaty dywidendy z zysku za 2025 r. w kwocie 6,14 PLN na akcję



Bank Polski

#1.





Bank Polski

#1.

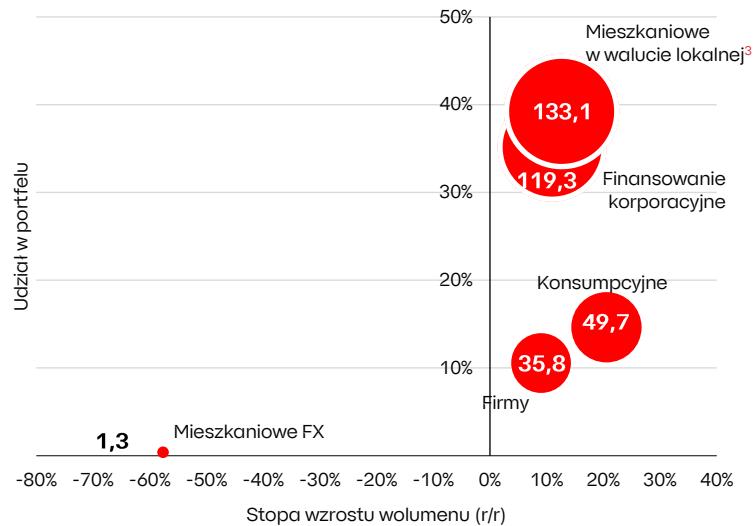
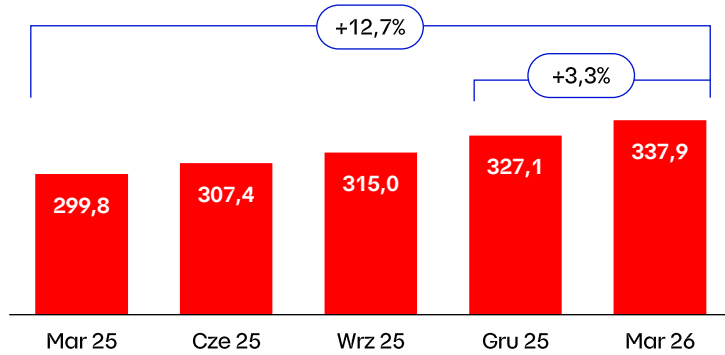


6. Informacje dodatkowe

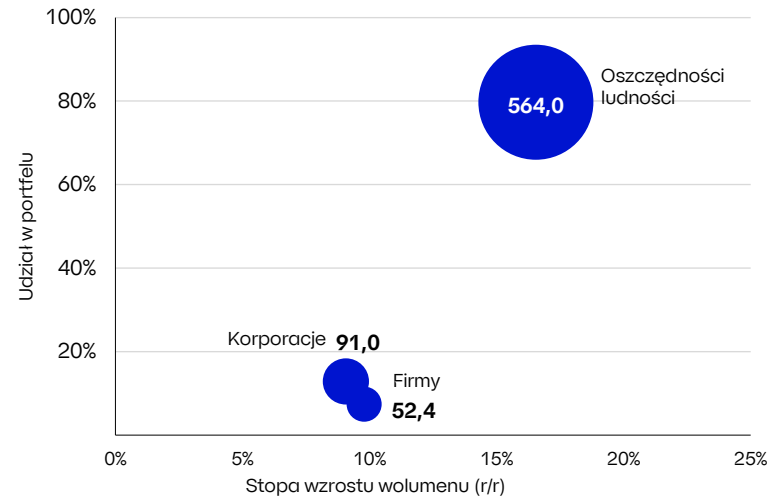
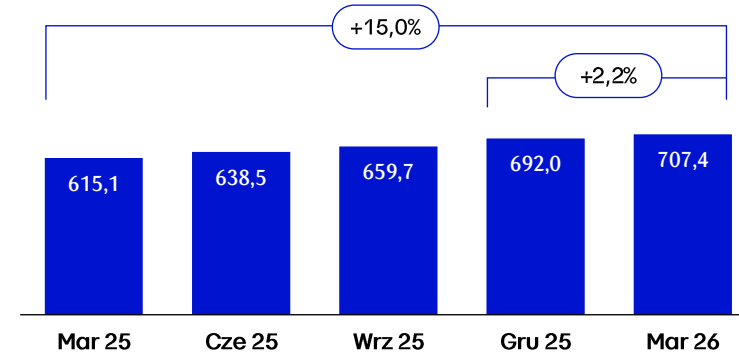
6.

Dwucyfrowy wzrost udzielonego finansowania oraz pozyskanych oszczędności klientów

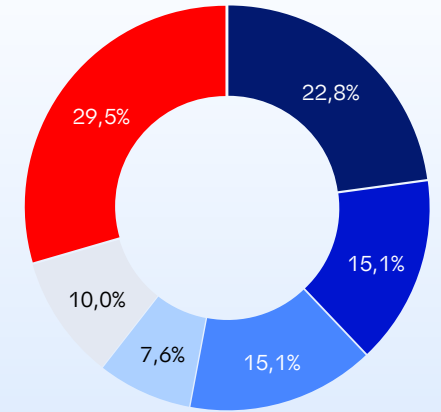
Finansowanie klientów brutto [mld PLN]¹



Oszczędności klientów [mld PLN]²



Zaangażowanie wobec branż⁴ [%]

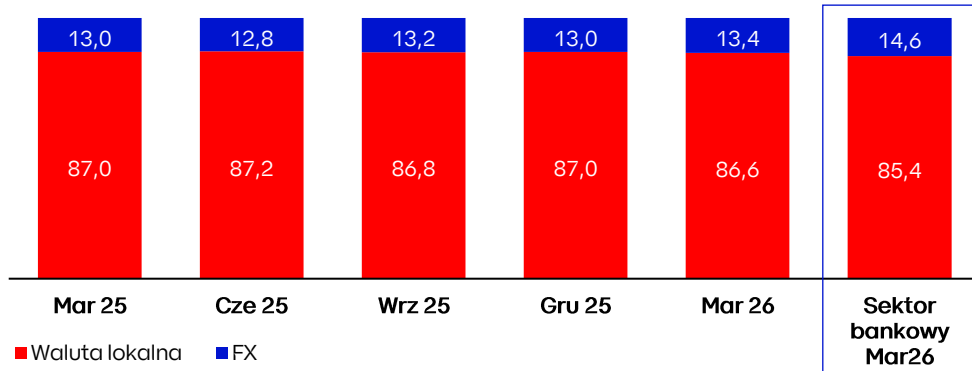


- Działalność finansowa i ubezpieczeniowa
- Przetwórstwo przemysłowe
- Administracja publiczna i obrona narodowa
- Obsługa nieruchomości
- Handel hurtowy i detaliczny
- Pozostałe

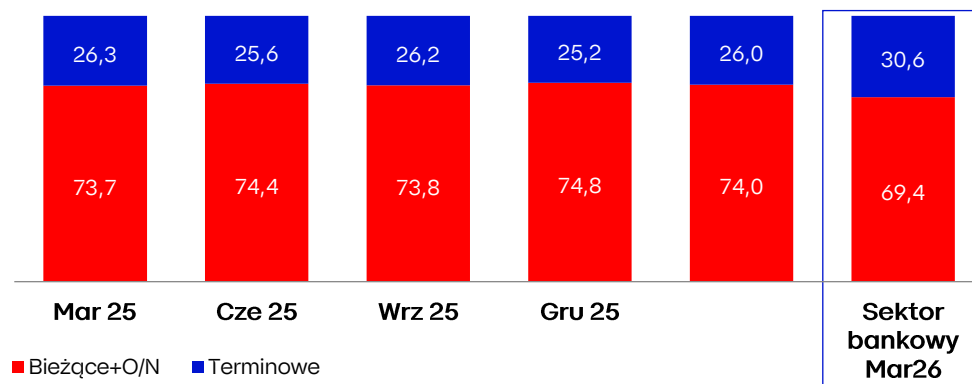
¹ Obejmuje: kredyty (bez kredytów hipotecznych FX), obligacje korporacyjne i komunalne (bez obligacji korporacyjnych PFR, BGK, EBI), leasing finansowy i operacyjny oraz faktoring (z wyłączeniem transakcji repo)
² Obejmuje: depozyty, aktywa TFI, oszczędnościowe obligacje skarbowe, obligacje Banku i spółek 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 [%]



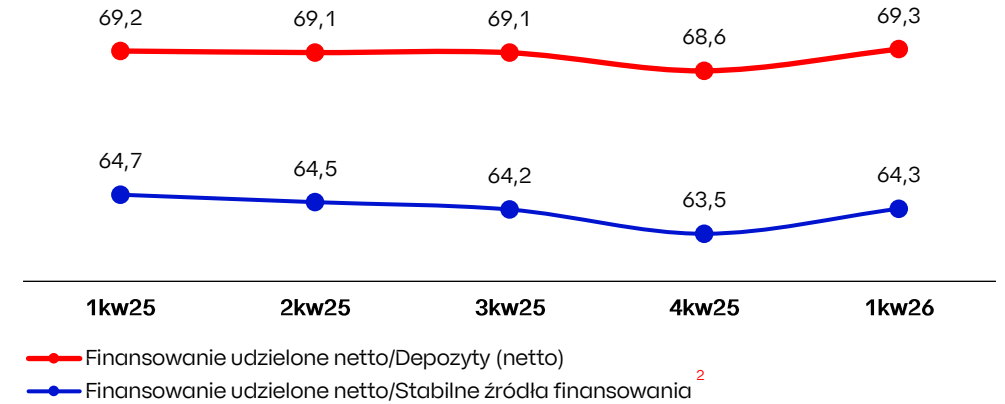
Struktura terminowa depozytów¹ ogółem [%]



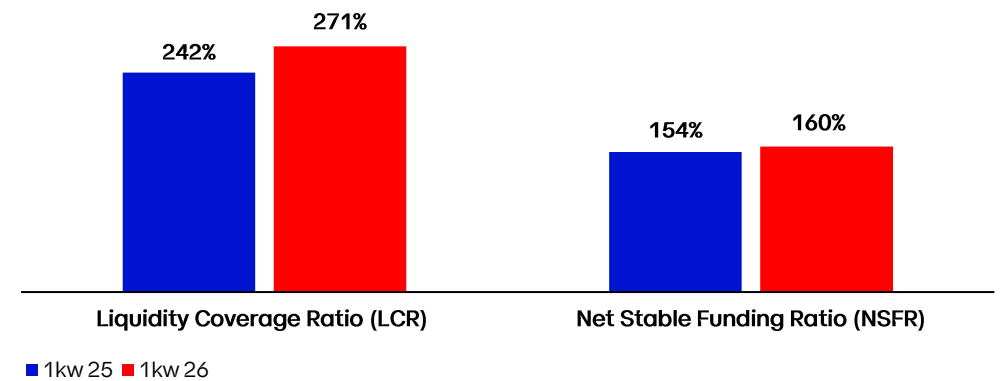
¹ Zobowiązania wobec klientów

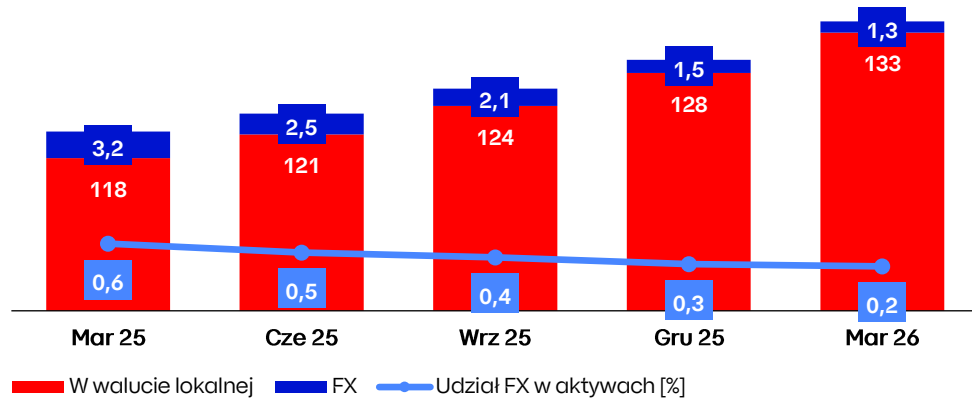
² Zobowiązania wobec klientów oraz długoterminowe finansowanie zewnętrzne w postaci: emisji listów zastawnych, sekurytyzacji, obligacji niezabezpieczonych, zobowiązań podporządkowanych, kredytów otrzymanych od instytucji finansowych

Struktura finansowania [%]

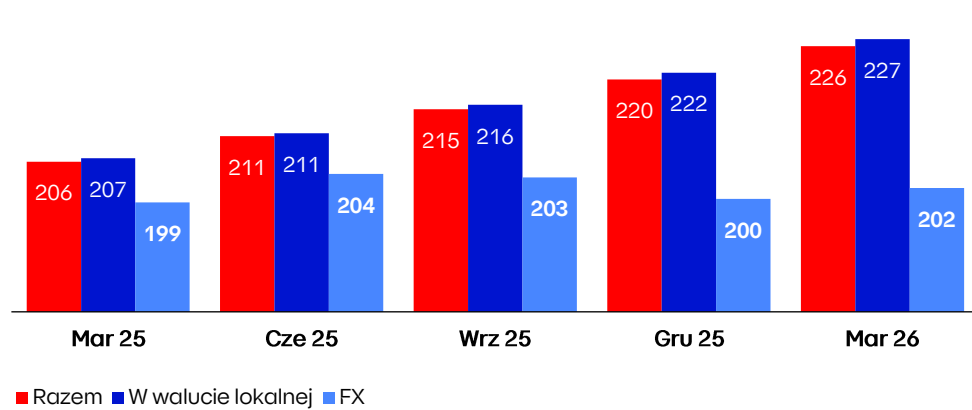


LCR i NSFR [%]

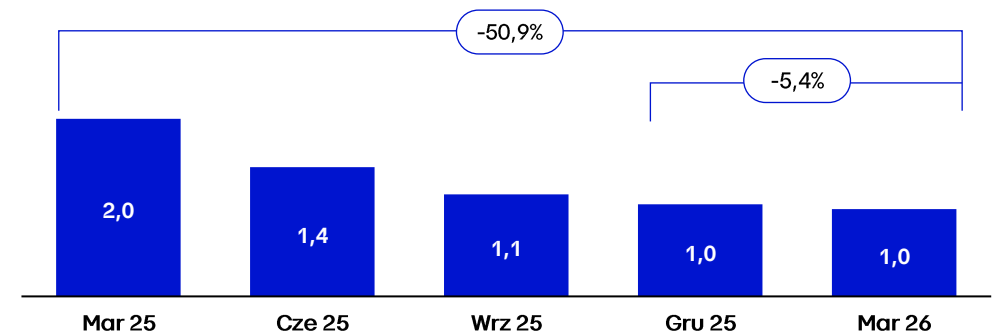


Wolumen kredytów hipotecznych [mld PLN]¹

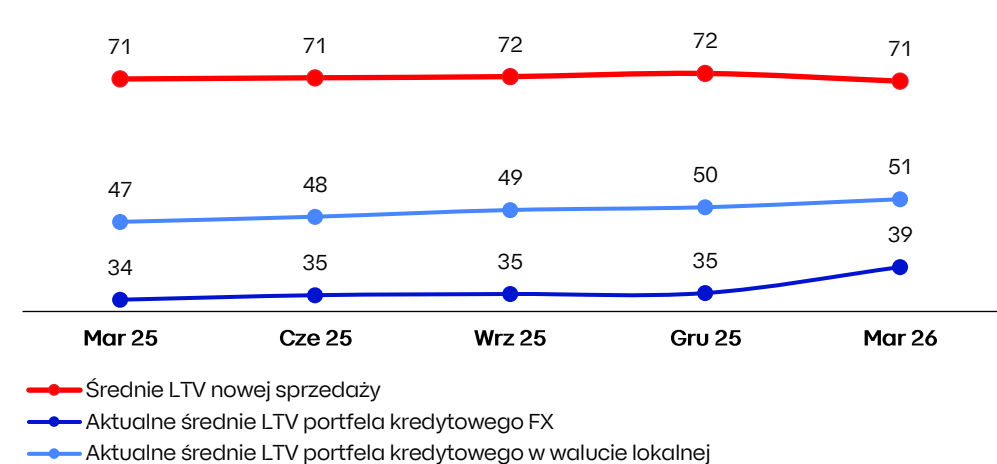
Średnia wartość bilansowa kredytu mieszkaniowego [tys. PLN]



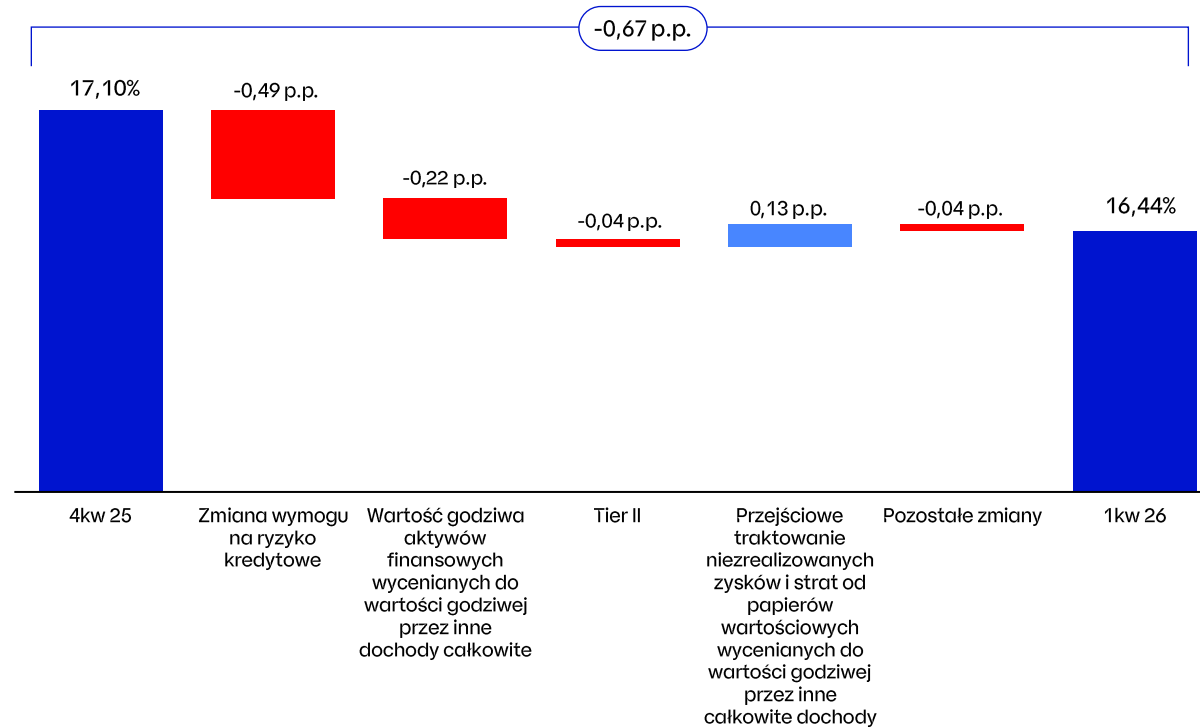
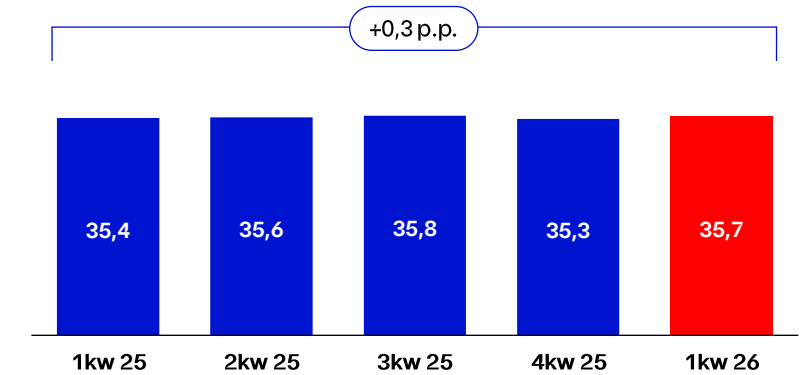
¹ Dane uwzględniają PKO Bank Polski, PKO Bank Hipoteczny i KREDOBANK
² Wartość bilansowa brutto – po uwzględnieniu kosztów ryzyka prawnego

Wolumen kredytów hipotecznych brutto w CHF [mld PLN]²

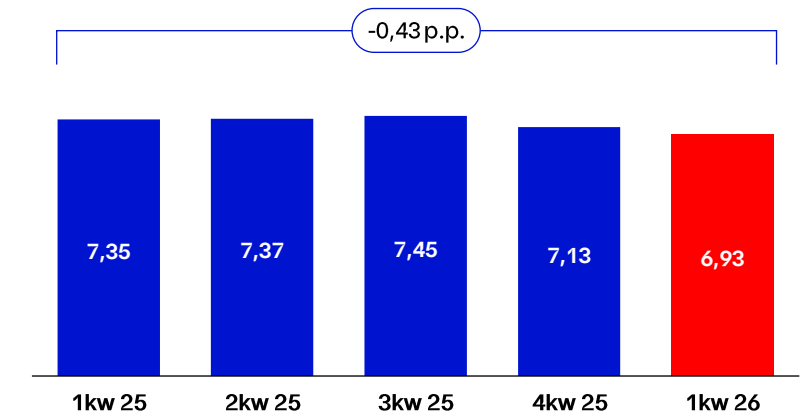
Średnie LTV [%]



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

6. Klienci detaliczni- nowości w ofercie

Produkty i ułatwienia dla klientów

- W 1 kwartale 2026 roku Bank uruchomił promocje:
 - kredytu hipotecznego pod nazwą „Urządź się z Samsungiem” - we współpracy z Samsungiem
 - dla kredytu Własny Kąt hipoteczny przeznaczonego na finansowanie nowych domów
 - ofertę specjalną kredytu Własny Kąt hipoteczny i Cyfrowy Kredyt Hipoteczny dla służb mundurowych, dla wybranych grup zawodowych oraz pracowników wybranych firm
- W ramach hipoteki cyfrowej w 1 kwartale 2026 roku Bank wprowadził:
 - możliwość refinansowania kredytów z innych banków
 - nowy cel kredytowania: budowa domu systemem gospodarczym
 - w pełni zdalny proces udzielania kredytu dla 2 wnioskodawców
 - rozszerzenie oferty dla służb mundurowych o administrację rządową
 - możliwość oferowania Cyfrowego Kredytu Hipotecznego kolejnym pośrednikom współpracującym z Bankiem

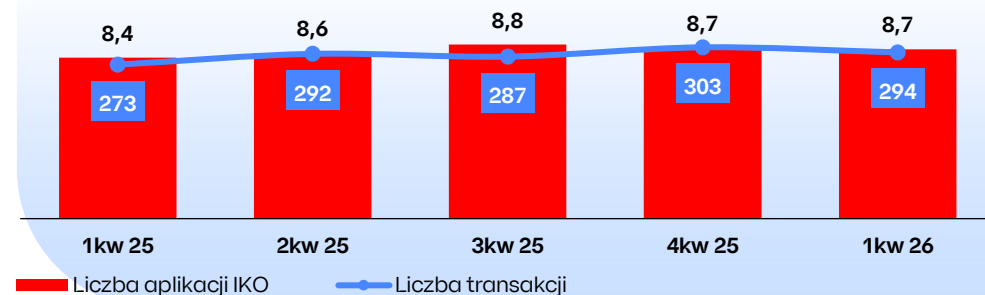
Wybrane usługi w IKO

- Prezentacja opisu transakcji w blokadach środków w historii rachunku
- Zakup i aktywacja kart eSIM
- Obsługa wniosku i umowy eScoring dla klientów Cyfrowej Hipoteki
- Włączenia/wyłączenia blokady transakcji DCC dla kart debetowych

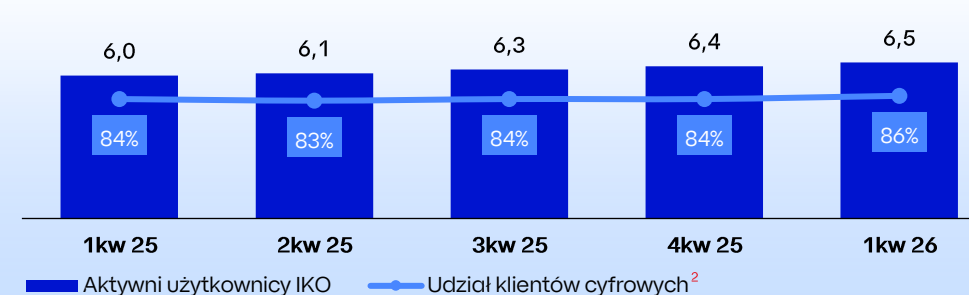
Wybrane udogodnienia w iPKO

- Aktywacja i przejścia do serwisu obligacji skarbowych bez konieczności dodatkowego logowania
- podgląd posiadanych funduszy obcych w iPKO bez konta
- wdrożenie lokat na nowe środki oraz Mojego Kapitału z premią
- Zmiany w sposobie wyboru formy korespondencji
- Migracja raportów BIK na nowe środowisko platformowe

Liczba aplikacji mobilnych IKO [mln]



Liczba klientów logujących się do IKO [mln]¹



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

² Udział klientów cyfrowych w liczbie klientów aktywnych

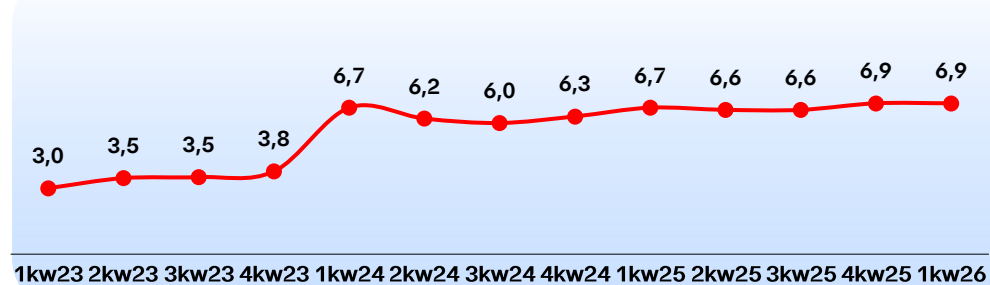
Boty

- Wszystkie boty przeprowadziły blisko 7 mln rozmów w 1 kw. 2026 r.
- Nowa wersja ASR i TTS w bocie dla Helpdesku, bocie do miękkiej windykacji i bocie dla PKO TFI.
- Przepisanie 6 botów na środowisko developerskie przy pomocy platformy Automate.
- Przygotowanie modeli językowych dostosowanych pod zadania grupowania oraz klasyfikacji o architekturach RoBERTa oraz ModernBERT, które w benchmarkach wewnętrznych przewyższają aktualne rozwiązania.
- Przeprowadzenie szeregu prac związanych z przygotowaniem danych pod uczenie modeli generatywnych wykonywania konkretnych zadań: począwszy od szkoleń z udziałem autorytetów w branży, po przygotowanie zaawansowanych narzędzi umożliwiających syntetyczne wytwarzanie danych domenowych.

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.

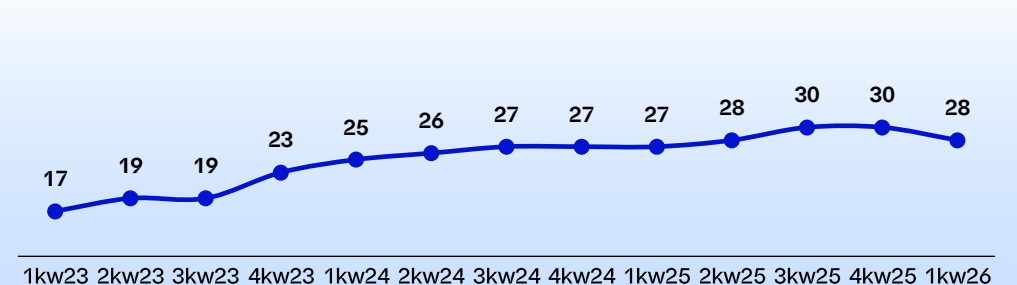
Rozmowy zrealizowane przez boty [mln]



Robotic Process Automation

- W obszarze operacji banku zrobotyzowanych zostało 186 procesów, w pozostałych jednostkach banku oraz Grupie 268 procesów (łącznie, na koniec 1kw. 2026 r.)
- Platforma RPA przekroczyła w marcu imponujący poziom 0,5 mld wykonanych czynności - potwierdzając skalę i dojrzałość robotyzacji w banku
- W 1 kwartale 2026 r. roboty przeprosowały ponad 28 mln spraw na ścieżce automatycznej.
- Wybrane, wdrożone zadania:
 - procesy dotyczące obsługi kredytów walutowych CHF
 - wsparcie procesów dotyczących upadłości oraz zajęć komorniczych klientów
 - kompletowanie dokumentacji dla pełnomocników banku, dla spraw związanych z monitoringiem nieautoryzowanych transakcji
 - wsparcie Biura Maklerskiego w wysyłce potwierdzeń transakcji giełdowych

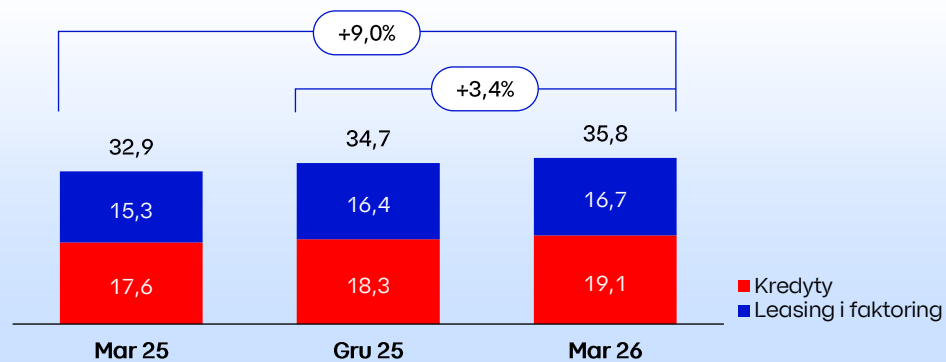
Robotic Process Automation, zadania zrealizowane przez roboty [mln]



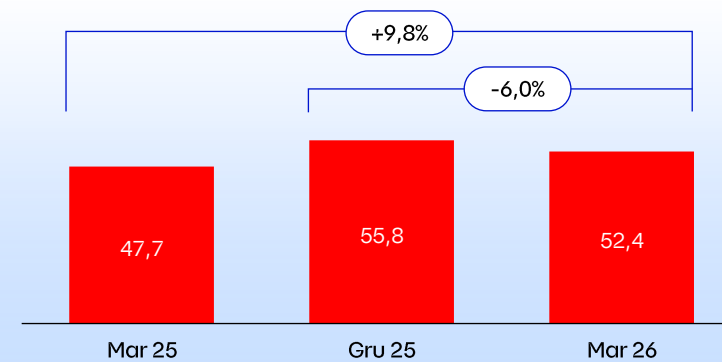
Produkty i ułatwienia dla firm

- Nowa oferta handlową dla terminala POS w ramach Programu Wsparcia Obrotu Bezgotówkowego
- Automatyczna identyfikacja użytkowników którzy podlegają sankcjom
- Nowe produkty depozytowe:
 - Promocja rachunku firmowego za 0 PLN dla startupów
 - Promocja „Zyskaj do 3600 PLN dla swojej firmy”
 - Promocja rachunku firmowego dla klientów PKO Leasing rozszerzoną na klientów pozostałych spółek Grupy Kapitałowej Banku
 - Promocja „Więcej dla twojej firmy – do 4200 PLN premii”

Finansowanie dla firm [mld PLN]



Depozyty firm [mld PLN]



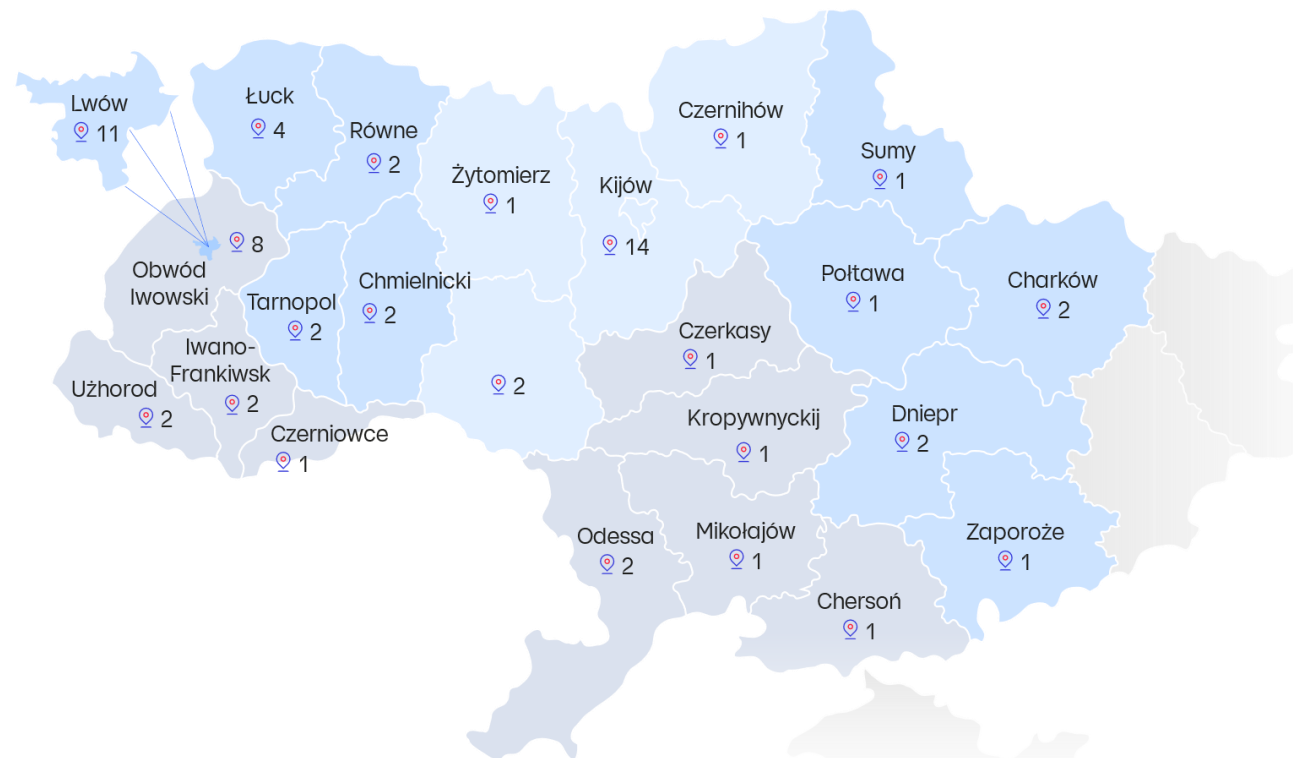
KREDOBANK S.A. jest bankiem uniwersalnym, który obsługuje klientów głównie w zachodniej części Ukrainy i w Kijowie. Spółka na koniec 2025 roku posiadała centralę we Lwowie oraz 64 oddziały, w tym 11 oddziałów zlokalizowanych w rejonach najbardziej dotkniętych działaniami wojennymi. Udziela kredytów klientom 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.

64

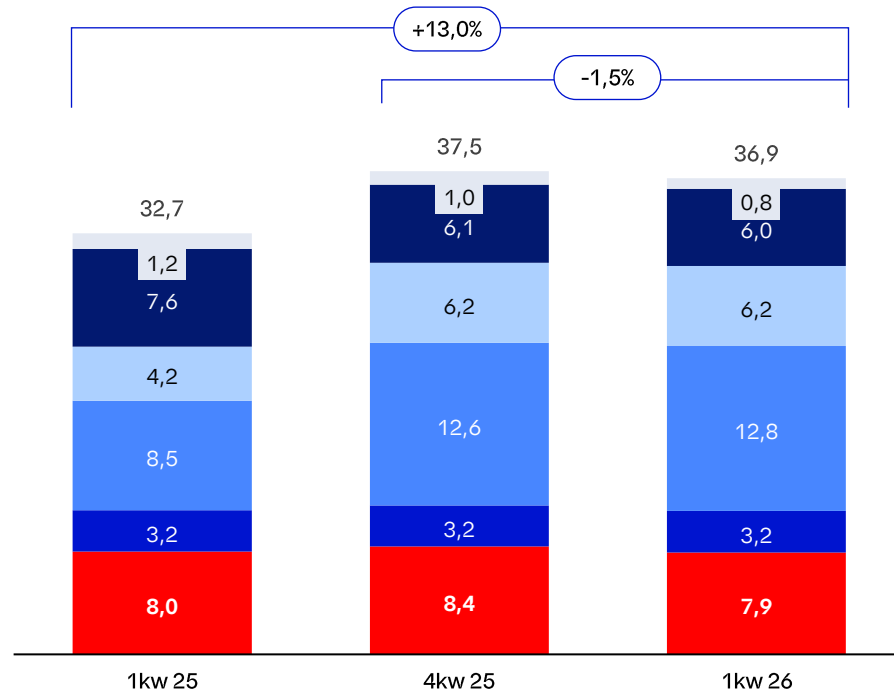
Oddziałów
(Grupa)

1 502

Pracowników
(Grupa)

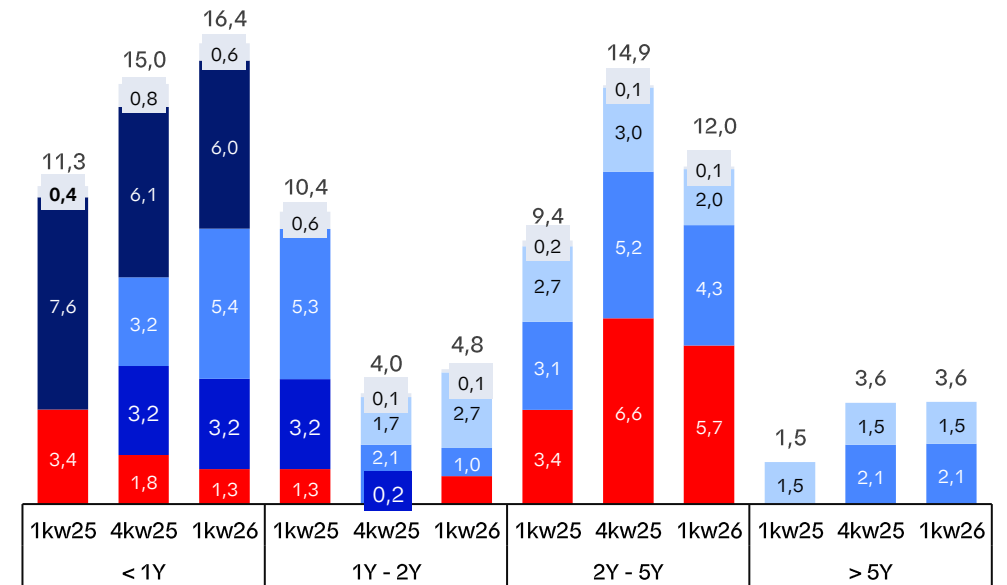
| Sprawozdanie z sytuacji finansowej GRUPY KAPITAŁOWEJ KREDOBANK S.A. (mln PLN) | 31/03/2026 | 31/03/2025 | Δ |
|---|------------|------------|------|
| Kredyty brutto | 1 493 | 1 297 | 15% |
| Depozyty brutto | 5 280 | 5 020 | 5% |
| Aktywa | 6 180 | 5 909 | 5% |
| Kapitały własne | 745 | 675 | 10% |
| | 3M 2026 | 3M 2025 | Δ |
| Wynik netto | 20 | 48 | -59% |

Struktura finansowania według rodzaju instrumentu [mld PLN]



■ Listy zastawne ■ SP ■ SNP ■ Tier 2 ■ Obligacje krótkoterminowe ■ Pożyczka od międzynarod. instytucji fin.

Profil zapadalności według rodzaju instrumentu [mld PLN]



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

| RODZAJ OBLIGACJI | DATA EMISJI | DATA WYKUPU | OPCJA CALL | WARTOŚĆ NOMINALNA | KUPON |
|---|---------------|---------------|---|-------------------|---|
| Senioralne obligacje nieuprzywilejowane | 06.05.2026 r. | 06.05.2030 r. | 06.05.2029 r. | 0,7 mld EUR | przez 4 lata 3,75%; zmiennie, EURIBOR 3M + 0,93% |
| Senioralne obligacje nieuprzywilejowane - zielone obligacje | 20.11.2025 r. | 20.11.2032 r. | 20.11.2031 r. | 0,5 mld EUR | przez 6 lata 3,625%; zmiennie, 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 | zmiennie, WIBOR6M + 1,75% |
| Senioralne obligacje nieuprzywilejowane - zielone obligacje | 30.06.2025 r. | 30.06.2031 r. | 30.06.2030 r. | 0,5 mld EUR | przez 5 lata 3,625%; zmiennie, 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%; zmiennie, EURIBOR 3M + 1,05% |
| Podporządkowane obligacje kapitałowe Tier 2 | 16.10.2024 r. | 16.10.2034 r. | 16.10.2029 r., 16.10.2030 r., 16.10.2031 r., 16.10.2032 r., 16.10.2033 r. | 1,5 mld PLN | zmiennie, WIBOR6M + 2,20% |
| Senioralne obligacje nieuprzywilejowane - zielone obligacje | 12.09.2024 r. | 12.09.2027 r. | 12.09.2026 r. | 0,75 mld EUR | przez 2 lata 3,875%; zmiennie, EURIBOR 3M + 1,40% |
| Senioralne obligacje nieuprzywilejowane | 18.06.2024 r. | 18.06.2029 r. | 18.06.2028 r. | 0,5 mld EUR | przez 4 lata 4,50%; zmiennie, EURIBOR 3M + 1,55% |
| Senioralne obligacje nieuprzywilejowane | 27.03.2024 r. | 27.03.2028 r. | 27.03.2027 r. | 0,5 mld EUR | przez 3 lata 4,50%; zmiennie, EURIBOR 3M + 1,60% |
| Senioralne obligacje nieuprzywilejowane | 28.02.2024 r. | 28.02.2029 r. | 28.02.2028 r. 28.08.2028 r. | 1,0 mld PLN | zmiennie, WIBOR 6M + 1,59% |
| Podporządkowane obligacje Tier 2 | 05.03.2018 r. | 06.03.2028 r. | 06.03.2023 r. | 1,0 mld PLN | zmiennie, WIBOR6M + 1,50% |
| Podporządkowane obligacje Tier 2 | 28.08.2017 r. | 28.08.2027 r. | 28.08.2022 r. | 1,7 mld PLN | zmiennie, WIBOR6M + 1,55% |

| AKTYWA (MLD PLN) | Mar-25 | Cze-25 | Wrz-25 | Gru-25 | Mar-26 | r/r | kw/kw |
|---------------------------------------|------------|------------|------------|------------|------------|---------------|--------------|
| Kasa, środki w Banku Centralnym | 15 | 21 | 19 | 22 | 17 | +12,3% | -22,9% |
| Należności od banków | 8 | 10 | 8 | 4 | 8 | -5,5% | +74,9% |
| Transakcje z przyrzeczeniem sprzedaży | 0 | 0 | 1 | 2 | 1 | +35,8% | -71,5% |
| Finansowanie klientów | 291 | 298 | 305 | 316 | 326 | +12,1% | +3,2% |
| Papiery wartościowe ¹ | 198 | 199 | 204 | 219 | 223 | +12,7% | +1,8% |
| Pozostałe aktywa | 19 | 19 | 18 | 20 | 19 | +3,0% | -2,1% |
| AKTYWA RAZEM | 531 | 547 | 555 | 583 | 594 | +11,8% | +1,8% |

| ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY (MLD PLN) | Mar-25 | Cze-25 | Wrz-25 | Gru-25 | Mar-26 | r/r | kw/kw |
|---|------------|------------|------------|------------|------------|---------------|--------------|
| Kapitał własny ogółem | 55 | 52 | 55 | 59 | 60 | +8,1% | +2,3% |
| Zobowiązania wobec banku centralnego i innych banków | 4 | 5 | 4 | 5 | 4 | +0,0% | -20,9% |
| Otrzymane kredyty i pożyczki | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | -31,4% | -21,4% |
| Zobowiązania podporządkowane i z tyt. emisji pap. wartościowych | 28 | 30 | 32 | 36 | 36 | +27,1% | -1,0% |
| Zobowiązania wobec klientów | 420 | 430 | 440 | 461 | 471 | +12,0% | +2,2% |
| Zobowiązania z tytułu działalności ubezpieczeniowej | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | -21,2% | -3,1% |
| Pozostałe zobowiązania | 22 | 28 | 20 | 22 | 22 | +1,7% | +2,6% |
| SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO | 531 | 547 | 555 | 583 | 594 | +11,8% | +1,8% |

¹ Bez papierów komunalnych i korporacyjnych

| RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT (MLN PLN) | 1kw 25 | 2kw 25 | 3kw 25 | 4kw 25 | 1kw 26 | r/r | kw/kw |
|---|---------|---------|---------|---------|---------|--------|--------|
| Wynik odsetkowy | 5,983 | 6,153 | 6,062 | 6,026 | 5,953 | -0.5% | -1.2% |
| Wynik z prowizji i opłat | 1,252 | 1,276 | 1,345 | 1,370 | 1,378 | +10.1% | +0.6% |
| Wynik pozostały | 341 | 255 | 295 | 13 | 311 | -9.0% | >100% |
| Wynik z ubezpieczeń | 155 | 156 | 152 | 152 | 181 | +17.2% | +19.0% |
| Przychody z tytułu dywidend | 0 | 13 | 1 | 0 | 0 | -56.6% | -24.5% |
| Wynik na operacjach finansowych | 81 | 67 | 75 | 46 | 51 | -36.9% | +11.8% |
| Wynik z pozycji wymiany | 60 | 55 | 74 | 79 | 101 | +68.0% | +27.7% |
| Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów/pasywów | 6 | 29 | 11 | 5 | 7 | +12.9% | +42.6% |
| Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto | 40 | (67) | (17) | (269) | (29) | - | -89.1% |
| Wynik na działalności biznesowej | 7,576 | 7,684 | 7,702 | 7,409 | 7,642 | +0.9% | +3.1% |
| Koszty działania | (2,520) | (2,204) | (2,221) | (2,494) | (2,626) | +4.2% | +5.3% |
| w tym wynik z tytułu obciążeń regulacyjnych | (474) | (76) | (83) | (79) | (582) | +22.9% | >100% |
| Wynik z tytułu odpisów na ryzyko kredytowe | (205) | (291) | (216) | (209) | (263) | +28.3% | +25.6% |
| Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych | (212) | (68) | (114) | (179) | (89) | -58.3% | -50.5% |
| Koszt ryzyka prawnego walutowych kredytów hipotecznych | (973) | (1,249) | (1,154) | (990) | (388) | -60.1% | -60.8% |
| Podatek od niektórych instytucji finansowych | (326) | (336) | (340) | (348) | (354) | +8.9% | +1.9% |
| Udział w zyskach i stratach jednostek stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięciach | 42 | 20 | 47 | 16 | 41 | -0.8% | >100% |
| Zysk (strata) brutto | 3,383 | 3,556 | 3,705 | 3,205 | 3,963 | +17.2% | +23.7% |
| Podatek dochodowy | (914) | (895) | (867) | (489) | (1,443) | +57.8% | >100% |
| Zyski i straty udziałowców niesprawujących kontroli | (0) | 0 | 1 | 0 | (1) | >100% | - |
| Zysk (strata) netto przypadający na jednostkę dominującą | 2,469 | 2,661 | 2,837 | 2,715 | 2,522 | +2.1% | -7.1% |

| PODSTAWOWE WSKAŹNIKI (%) | 1kw 25 | 2kw 25 | 3kw 25 | 4kw 25 | 1kw 26 | r/r | kw/kw |
|--|--------|--------|--------|--------|--------|------------|------------|
| ROE netto | 18,6 | 19,9 | 21,0 | 18,9 | 17,3 | -1,3 p.p. | -1,7 p.p. |
| ROTE netto | 20,1 | 21,5 | 22,7 | 20,4 | 18,6 | -1,5 p.p. | -1,8 p.p. |
| ROA netto | 1,90 | 1,98 | 2,04 | 1,89 | 1,74 | -0,16 p.p. | -0,16 p.p. |
| C/I | 33,3 | 28,7 | 28,8 | 33,7 | 34,4 | +1,1 p.p. | +0,7 p.p. |
| Marża odsetkowa | 4,95 | 4,91 | 4,70 | 4,52 | 4,39 | -0,56 p.p. | -0,12 p.p. |
| Udział kredytów z utratą wartości | 3,65 | 3,52 | 3,46 | 3,34 | 3,30 | -0,35 p.p. | -0,05 p.p. |
| Pokrycie odpisem kredytów z utratą wartości | 87,6 | 89,7 | 90,5 | 90,0 | 90,7 | +3,1 p.p. | +0,7 p.p. |
| Koszt ryzyka ¹ | 0,30 | 0,37 | 0,28 | 0,27 | 0,31 | +0,01 p.p. | +0,04 p.p. |
| Wskaźnik pokrycia płynności (LCR) | 242,0 | 271,1 | 257,2 | 271,8 | 270,7 | +28,7 p.p. | -1,1 p.p. |
| Wskaźnik pokrycia stabilnego finansowania (NSFR) | 154,3 | 154,9 | 155,9 | 158,7 | 160,5 | +6,2 p.p. | +1,8 p.p. |
| Łączny współczynnik kapitałowy | 17,21 | 17,30 | 17,95 | 17,10 | 16,44 | -0,77 p.p. | -0,67 p.p. |
| Współczynnik kapitału Tier 1 | 16,13 | 16,29 | 16,29 | 15,57 | 14,99 | -1,14 p.p. | -0,58 p.p. |

Nota: Wskaźniki prezentowane w okresie
¹ Ze zobowiązaniami pozabilansowymi

| DANE OPERACYJNE PKO BANKU POLSKIEGO (EOP) | Mar-25 | Cze-25 | Wrz-25 | Gru-25 | Mar-26 | r/r | kw/kw |
|---|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|--------------|--------------|
| Rachunki bieżące (tys.) | 9 499 | 9 581 | 9 705 | 9 764 | 9 839 | +3,6% | +0,8% |
| Karty bankowe (tys.) | 10 819 | 10 861 | 10 971 | 10 980 | 11 024 | +1,9% | +0,4% |
| w tym: karty kredytowe | 937 | 948 | 955 | 956 | 958 | +2,2% | +0,2% |
| Aktywne aplikacje IKO (tys.) | 8 449 | 8 578 | 8 816 | 8 728 | 8 682 | +2,8% | -0,5% |
| Liczba aktywnych użytkowników bankowości mobilnej (tys.) ¹ | 6 407 | 6 461 | 6 593 | 6 694 | 6 826 | +6,5% | +2,0% |
| Liczba klientów korporacyjnych z dostępem do bankowości elektronicznej (tys.) | 24,3 | 24,6 | 23,2 | 23,5 | 23,6 | -2,6% | +0,5% |
| Liczba klientów firm z dostępem do bankowości elektronicznej (tys.) | 74,4 | 75,3 | 76,2 | 76,9 | 77,4 | +4,0% | +0,6% |
| Oddziały: | 945 | 945 | 945 | 947 | 948 | +0,3% | +0,1% |
| - detaliczne | 898 | 898 | 898 | 898 | 898 | 0,0% | 0,0% |
| - korporacyjne | 47 | 47 | 47 | 49 | 50 | +6,4% | +2,0% |
| Agencje | 243 | 243 | 232 | 225 | 224 | -7,8% | -0,4% |
| Bankomaty | 3 076 | 3 090 | 3 075 | 3 117 | 3 108 | +1,0% | -0,3% |
| Liczba klientów (tys.) | 12 214 | 12 290 | 12 417 | 12 460 | 12 532 | +2,6% | +0,6% |
| - detalicznych | 11 552 | 11 620 | 11 738 | 11 770 | 11 831 | +2,4% | +0,5% |
| - korporacyjnych | 33 | 33 | 33 | 33 | 32 | -1,8% | -3,9% |
| - firmy | 629 | 637 | 646 | 657 | 670 | +6,5% | +2,0% |
| Zatrudnienie w Grupie (tys. etatów) | 25,8 | 26,0 | 26,0 | 26,3 | 26,4 | +2,3% | +0,7% |
| Liczba operacji wykonywanych przez roboty (tys.) | 26 771 | 28 753 | 29 831 | 30 038 | 28 432 | +6,2% | -5,3% |

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) | Mar-25 | Cze-25 | Wrz-25 | Gru-25 | Mar-26 | r/r | kw/kw |
|------------------------------------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|
| Kredyty | 282.5 | 289.7 | 296.3 | 306.1 | 316.5 | +12.0% | +3.4% |
| mieszkaniowe | 121.4 | 123.5 | 126.5 | 129.9 | 134.5 | +10.8% | +3.5% |
| mieszkaniowe w walucie lokalnej | 118.2 | 121.0 | 124.4 | 128.3 | 133.1 | +12.6% | +3.7% |
| mieszkaniowe FX | 3.2 | 2.5 | 2.1 | 1.5 | 1.3 | -57.7% | -12.4% |
| bankowości detalicznej i prywatnej | 41.2 | 43.3 | 45.7 | 47.7 | 49.7 | +20.6% | +4.2% |
| firm | 32.9 | 33.7 | 34.2 | 34.7 | 35.8 | +9.0% | +3.4% |
| korporacyjne | 87.1 | 89.2 | 89.9 | 93.9 | 96.6 | +10.9% | +2.8% |
| Dłużne papiery wartościowe | 20.4 | 20.2 | 20.7 | 22.5 | 22.7 | +11.3% | +0.9% |
| obligacje komunalne ¹ | 15.8 | 15.5 | 15.8 | 17.0 | 17.0 | +8.1% | +0.4% |
| obligacje korporacyjne | 4.7 | 4.7 | 4.9 | 5.6 | 5.7 | +22.1% | +2.4% |
| Finansowanie klientów brutto | 302.9 | 309.9 | 317.0 | 328.6 | 339.2 | +12.0% | +3.2% |
| Finansowanie klientów netto | 290.9 | 297.6 | 304.5 | 315.9 | 326.2 | +12.1% | +3.2% |

| OSZCZĘDNOŚCI KLIENTÓW (MLD PLN) | Mar-25 | Cze-25 | Wrz-25 | Gru-25 | Mar-26 | r/r | kw/kw |
|--|--------|--------|--------|--------|--------|--------|-------|
| Oszczędności ludności ² | 484.1 | 504.3 | 523.6 | 541.0 | 564.0 | +16.5% | +4.3% |
| depozyty | 293.1 | 301.0 | 309.2 | 314.7 | 332.4 | +13.4% | +5.6% |
| aktywa detaliczne TFI | 59.2 | 65.0 | 71.2 | 78.6 | 79.8 | +34.9% | +1.6% |
| skarbowe obligacje oszczędnościowe | 131.6 | 138.2 | 143.2 | 146.5 | 150.7 | +14.5% | +2.9% |
| Obligacje GK na rachunkach klientów korporacyjnych | 4.4 | 5.5 | 5.4 | 5.7 | 5.1 | +17.2% | -9.6% |
| Depozyty korporacyjne | 79.0 | 79.8 | 78.5 | 89.6 | 85.8 | +8.6% | -4.2% |
| Depozyty firm | 47.8 | 49.2 | 52.3 | 55.8 | 52.4 | +9.7% | -6.0% |
| Oszczędności klientów | 615.1 | 638.5 | 659.7 | 692.0 | 707.4 | +15.0% | +2.2% |

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

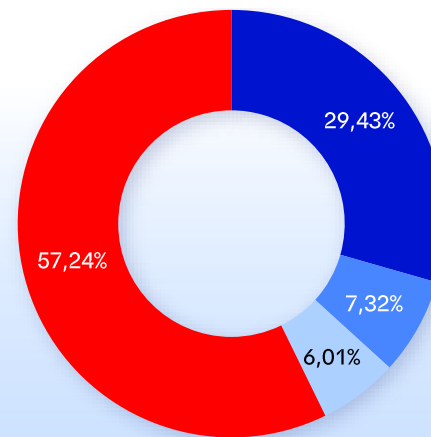
² Razem z wolumenem obligacji zgromadzonych przez klientów detalicznych

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 Gieldzie Papierów wartościowych w Warszawie od 10.11.2004 r.
- Pierwszy co do wielkości bank na GPW pod względem kapitalizacji 109 mld PLN (31 marca 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

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



0 **3,5** 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

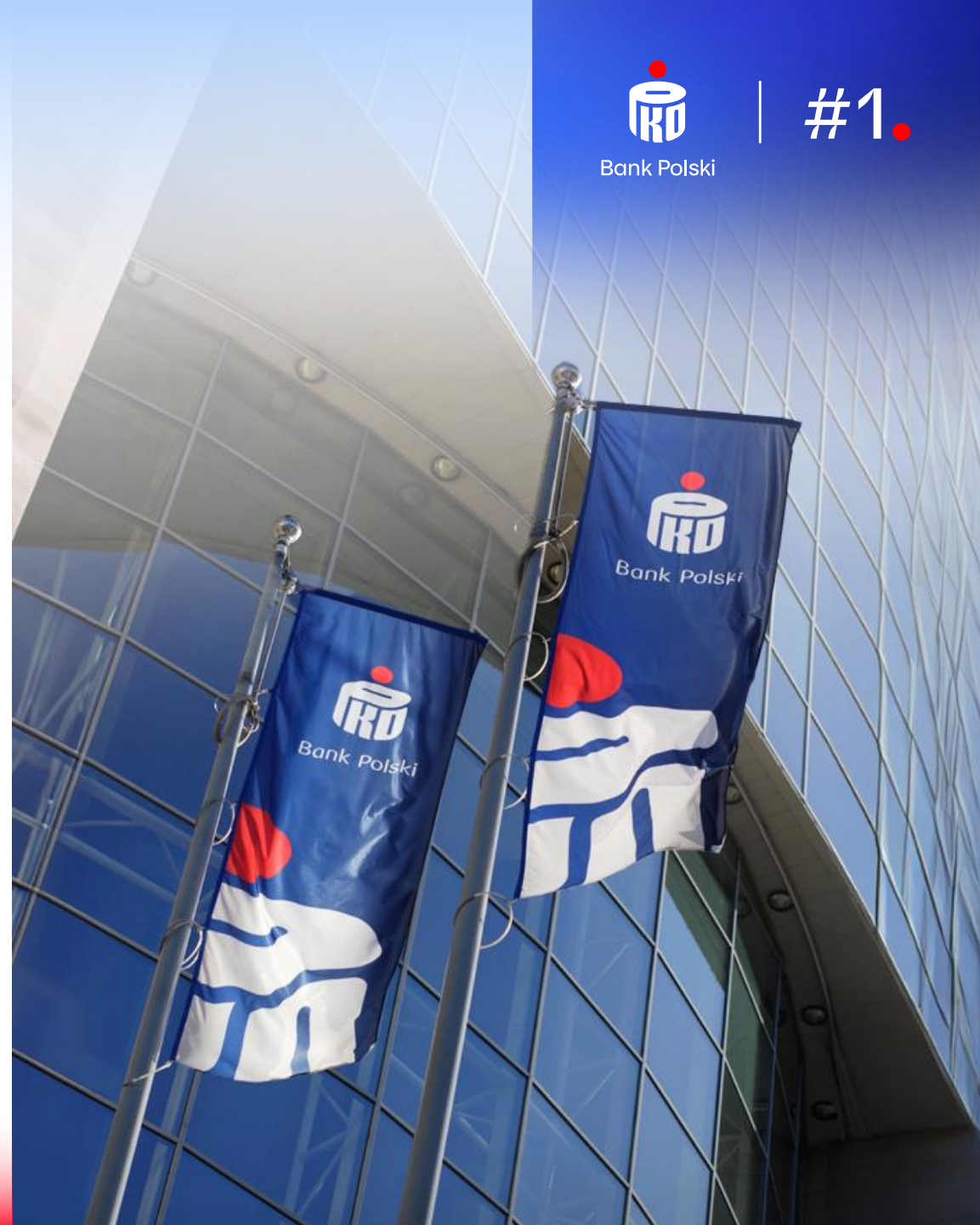
Kalendarz

| | |
|------------------|--|
| 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 (łączy współczynnik kapitałowy)** – fundusze własne do łącznego wymogu kapitałowego pomnożonego przez 12,5
- **Tier 1 (współczynnik kapitału Tier 1)** – kapitał Tier 1 do łącznego wymogu kapitałowego pomnożonego przez 12,5
- **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 najważniejszą podstawą do wyciągania wniosków dotyczących informacji rynkowych, ani że informacje rynkowe pochodzące z innych źródeł nie będą różnić się w istotny sposób od informacji rynkowych zawartych w niniejszej Prezentacji.

Bank zwraca uwagę, że jedynym wiarygodnym źródłem danych na temat sytuacji PKO Bank Polski S.A., prognoz, zdarzeń dotyczących Banku, jego wyników finansowych oraz wskaźników są raporty bieżące i okresowe przekazywane przez PKO Bank Polski S.A. w ramach wykonywania obowiązków informacyjnych wynikających z prawa polskiego.

Ewentualne różnice w sumach, udziałach i dynamikach wynikają z zaokrąglenia kwot do milionów złotych oraz zaokrąglenia udziałów procentowych w strukturach do jednego miejsca dziesiętnego.