



Bank Polski

Wyniki finansowe 1Q21

Kierunek: PKO Bank Przyszłości

Ostatnie 11 lat w PKO Banku Polskim

2009

tradycyjny
bank

>3,4 tys.
liczba oddziałów
i agencji

Papierowe
procesy

~100%
sprzedaży
w oddziałach

iPKO
start
systemu

Rozproszona
analiza
i proces
kredytowy

2020

kierunek:
bank autonomiczny

Sztuczna
inteligencja
AI

procesy robotyzacji
i automatyzacji =
ekwiwalent 1,7 tys.
etatów

**5,5
mln**

aplikacji IKO
(maj 21)

16

formacji
pracujących
zwinnie

**2,5
mln**

rozmów ze
wsparciem AI
(maj 21)

**2,2
mln**

klientów
mobile-only

Road2
Cloud
migracja
do chmury

**BLIK
60%**

udział w rynku
e-commerce;
1 mld
transakcji
(do maja 21)

10 tys.
doradców
pracujących
zdalnie

**>580
tys.**

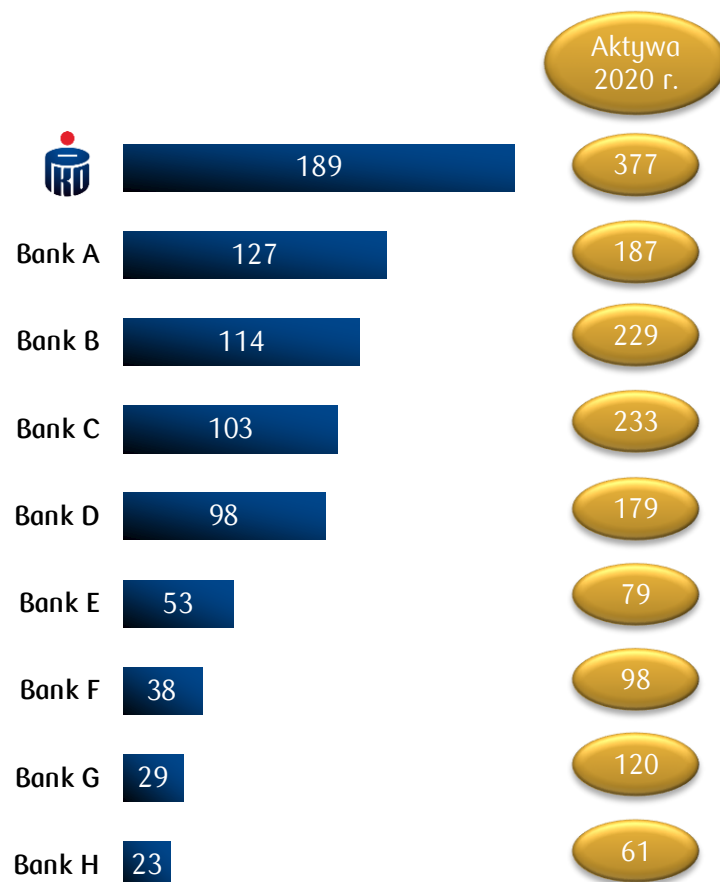
rozmów
Talk2IKO
(maj 21)

Podążając za potrzebami klientów zbudowaliśmy silną grupę kapitałową

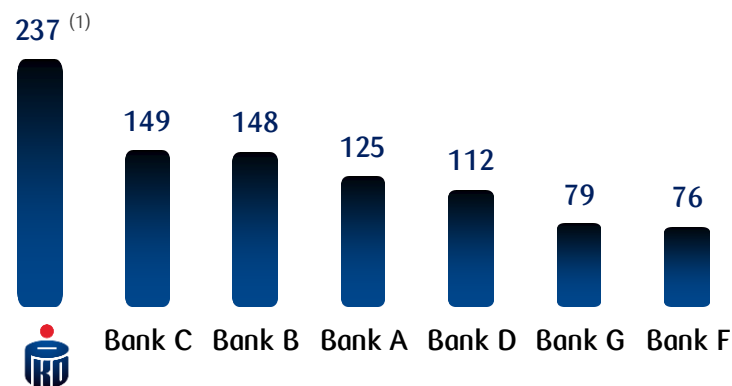


Bank Polski

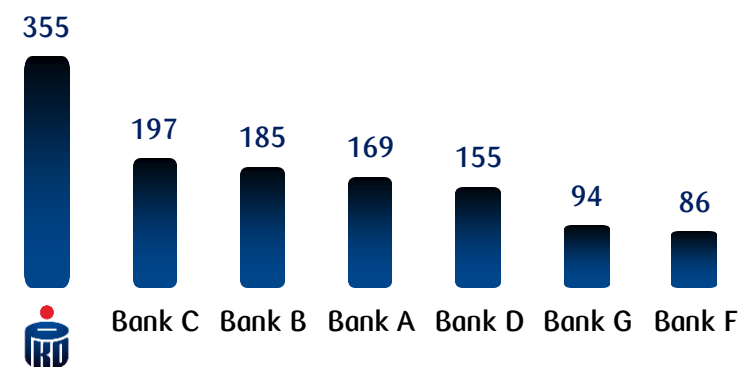
Organiczny przyrost aktywów
w latach 2009-2020
[mld PLN]



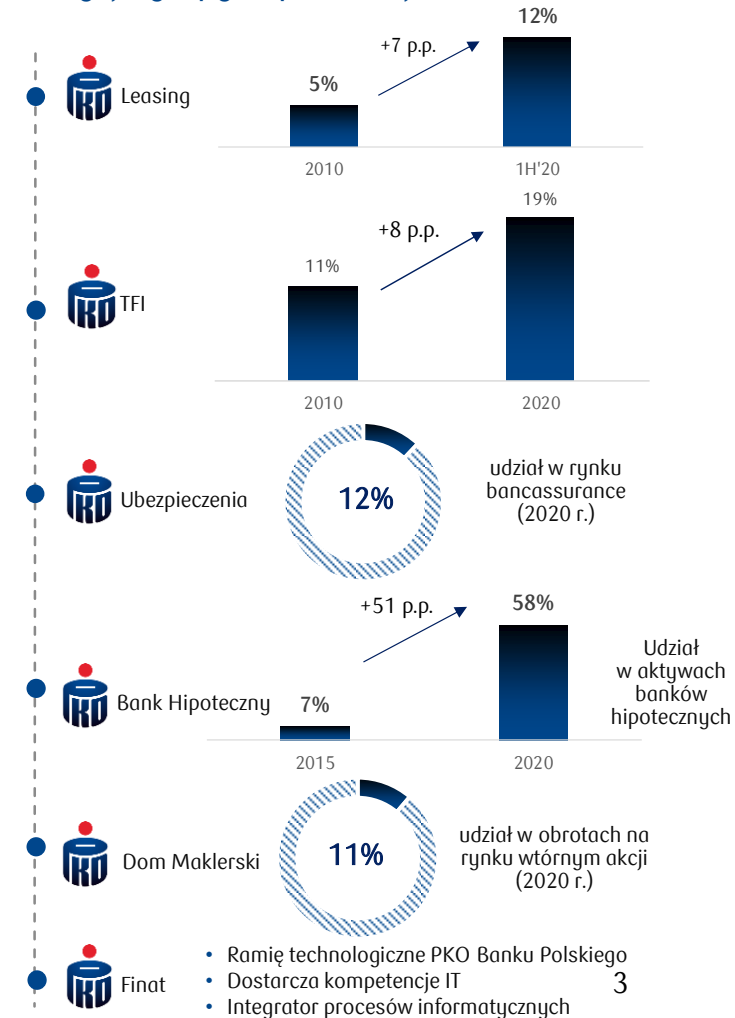
Finansowanie udzielone klientom
na koniec 2020 r.
[mld PLN]



Oszczędności klientów
na koniec 2020 r.
[mld PLN]



Pozycja grupy kapitałowej



(1) Należności od klientów, w tym leasing, bez korekty wartości bilansowej walutowych kredytów hipotecznych w związku z decyzją NWZA dot. przystąpienia do ugód z konsumentami hipotecznych kredytów walutowych.



Zbudowaliśmy zespół utalentowanych menedżerów
i tysięcy zaangażowanych pracowników
– to jest najważniejsze aktyw Banku



PKO Bank Przyszłości 2020-22

Strategiczne cele finansowe

	2019	2020	1Q21	Cele Strategii 2022
ROE	10,0%	-6,0% skorygowane: 7,1% ⁽¹⁾	-4,4% skorygowane: 8,1% ⁽¹⁾	12,0%
C/I	41,3%	41,0%	40,1%	~41%
KOSZT RYZYKA KREDYTOWEGO	0,46%	0,78%	0,68%	0,60%-0,75%
WYNIK NETTO	4,0 mld PLN	(2,6 mld PLN) skorygowany: 3,2 mld PLN ⁽¹⁾	1,2 mld PLN skorygowany: 1,1 mld PLN ⁽¹⁾	>5 mld PLN
KAPITAŁ	TCR: 19,9% TIER 1: 18,6%	TCR: 18,2% TIER 1: 17,0%	TCR: 18,1% TIER 1: 16,9%	Zdolność do wypłaty dywidendy

⁽¹⁾ Zwrot z kapitału i wynik netto skorygowany o ujęcie kosztów ryzyka prawnego i innych następstw decyzji NWZA o przystąpieniu do ugód z konsumentami walutowych kredytów hipotecznych.



Bank Polski

Główne osiągnięcia

1/4



Bank Polski

Główne osiągnięcia w 1Q21



Bank Polski

- Przyspieszenie ucyfrowienia relacji z klientami w czasie pandemii
- Solidny zysk netto na poziomie 1,2 mld PLN
- Stabilny wynik operacyjny netto dzięki odporności przychodów i oszczędnościom kosztowym
- Koszt ryzyka na bardzo niskim poziomie
- Rozpoczęcie oferowania ugód dla klientów kredytów FX zgodnie z wolą akcjonariuszy

Silna pozycja kapitałowa i płynnościowa, efektywność kosztowa oraz wysoka jakość portfela kredytowego pozwolą stawić czoła wyzwaniom, jakie niosą trudniejsze warunki ekonomiczne



- 1Q'21 - ostatni kwartał z ujemną roczną dynamiką PKB
- Mocny impuls fiskalno-monetarny, odbicie globalnych obrotów handlowych oraz redukcja oszczędności gospodarstw domowych będą wsparciem dla silnego odbicia PKB w kolejnych kwartałach
- Polska umacniała swoją pozycję w międzynarodowym handlu stając się czwartym największym dostawcą towarów do Niemiec

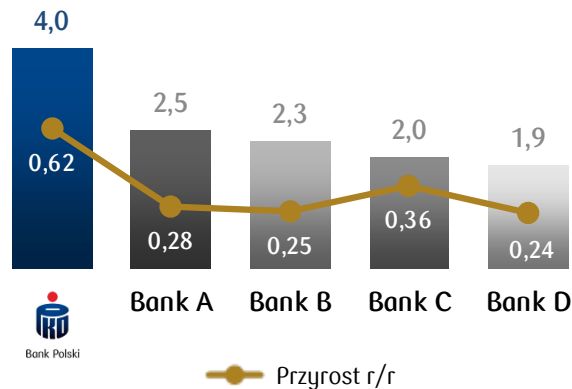


Bank Polski

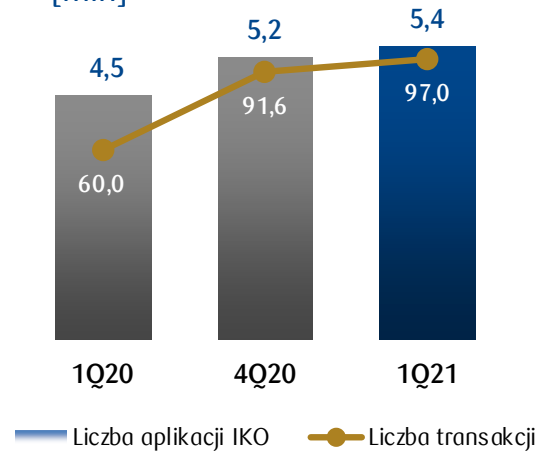
GŁÓWNE OSIĄGNIĘCIA

Niekwestionowany lider transakcyjności mobilnej

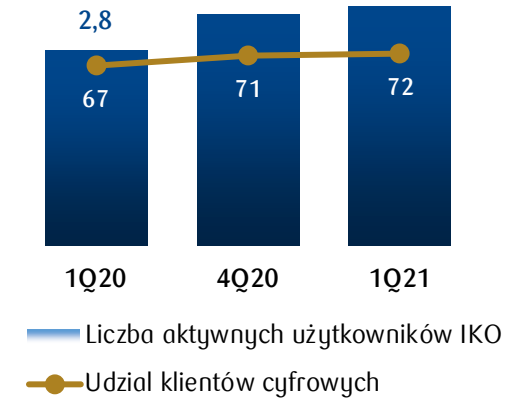
Liczba aktywnych użytkowników bankowości mobilnej [mln] ⁽¹⁾



Liczba aplikacji IKO i liczba transakcji [mln]



Liczba klientów logujących się do IKO ⁽²⁾ [mln]
Udział klientów cyfrowych w liczbie klientów aktywnych [%]



★★★★★ 4,8/5 średnia ocena klientów w sklepach z aplikacjami (> 600 tys. wszystkich opinii)

Średnio w ciągu miesiąca w pierwszym kwartale 2021 r. klient IKO zalogował się 32 razy.

(1) Według danych PRNews na 4Q'20, logowanie co najmniej raz w miesiącu z urządzenia mobilnego (aplikacja mobilna, serwis w wersji lite lub pełnej).

(2) Według definicji PRNews: klient logujący się do aplikacji IKO co najmniej raz w miesiącu przez dany kwartał.



Bank Polski

GŁÓWNE OSIĄGNIĘCIA PKO Bank Przyszłości: autonomiczny

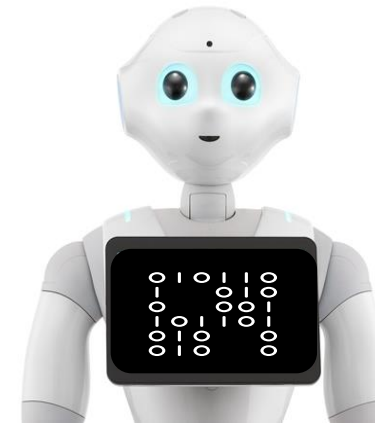
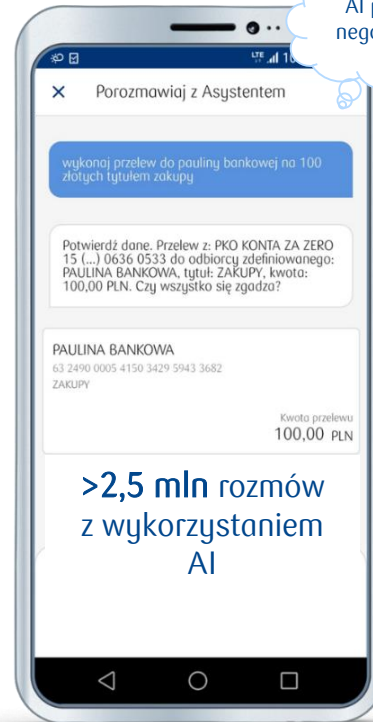
Procesy klienckie i funkcje wsparcia wspierane przez AI i RPA,⁽²⁾
IKO - centrum obsługi klienta

Talk2IKO⁽¹⁾

- >580 tys. rozmów Talk2IKO
- Blisko 300 tys. unikalnych użytkowników Talk2IKO
- 250 tematów w rozmowie z Talk2IKO

Obsługa klienta (boty)⁽¹⁾

- 1/3 dzwoniących obsługiwana przez inteligentnego bota
- 90% skuteczności rozpoznania intencji klientów
- Bot informacyjny PPK dla PKO TFI, który odciążył ruch do konsultantów o ponad 50%
- >500 tys. rozmów w „miękkiej” windykacji



Robotyzacja i AI - funkcje wsparcia

132

zrobotyzowane procesy 1Q

55,6 mln

Zadań i czynności
wykonywanych przez roboty



Automatyczna klasyfikacja reklamacji,
ekstrakcja danych z ankiet NPS



Analityka warstwy tekstowej
i dźwiękowej rozmów z klientami



Automatyczne porównania IKO
względem aplikacji konkurentów



weryfikacja autentyczność
dowodów osobistych



iPKO device finger print – procesy
atyfraudowe wykorzystujące mechanizm
urządzeń zaufanych

(1) Dane na 25 maja 2021 r. od początku trwania projektów.

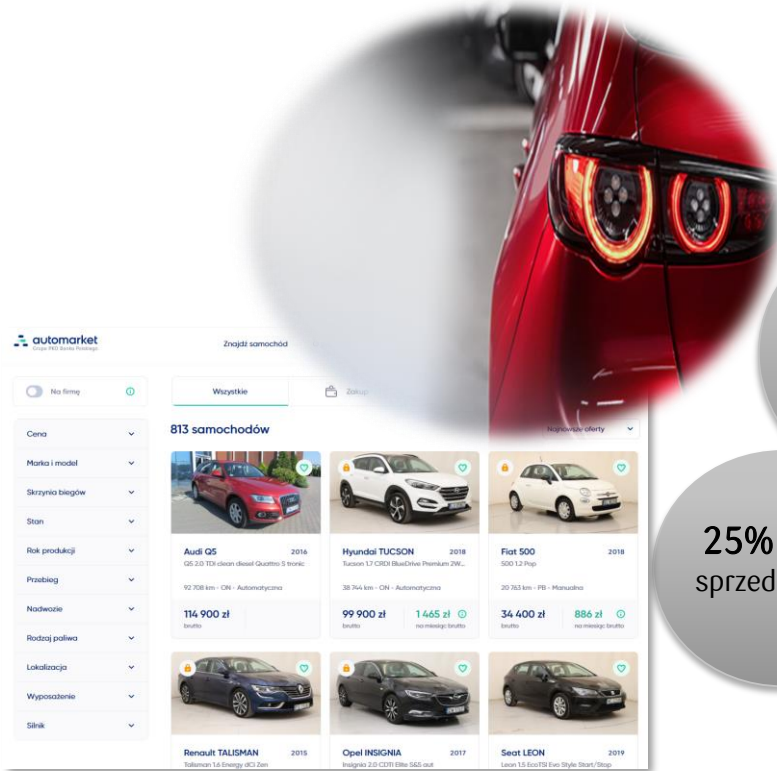
(2) RPA - Robotic Process Automation - automatyzacja procesów wykorzystująca odpowiednie oprogramowanie.



Bank Polski

GŁÓWNE OSIĄGNIĘCIA PKO Bank Przyszłości: angażujący

Platforma Automarket.pl do końca 1Q21 została odwiedzona przez **2,4 mln użytkowników**



75% sprzedanych aut finansowanych przez produkty Grupy PKO

Co **5 sekund** ktoś wchodzi na stronę Automarketu

25% wzrost sprzedaży q/q

Usługi dodane wraz z rozbudowanymi funkcjonalnościami IKO tworzą life-stylowe centrum dla klienta





chmura krajowa

Wdrożone

Stanowisko Przyszłości

wirtualizacja stacji roboczych,
elastyczne środowisko pracy
w Oddziałach oraz Centrali



Doradca Online

wideokonferencje z klientami
w Google Meets



MS Teams



narzędzie pracy zespołowej dla
13 000+ pracowników Banku

Success Factors



usługa SaaS w chmurze do
obsługi procesów „miękkiego” HR

Rozpoczęte



Aplikacja mobilna **IKO 5.0**



Serwis **iPKO** w chmurze



MLOPS wykorzystanie Machine
Learning, BigData w analizach



Serwisy www.pkobp.pl w chmurze



WorkAI wewnętrzny portal banku



Karty replatforming systemu kartowego



Raportowanie wymogów kapitałowych



Planowane

Zarządzanie **Kampaniami Marketingowymi**

System **wsparcia obsługi
i automatyzacji** kanałów Cyfrowej Komunikacji

**Narzędzia analityczne
w chmurze** dla obszarów Ryzyka

System wsparcia **sprzedaży produktów
hipotecznych** (Cyfrowa Hipoteka)

Migracja i kolokacja ośrodka obliczeniowego

Chmura dla spółek z grupy

20+ kolejnych inicjatyw chmurowych

GŁÓWNE OSIĄGNIĘCIA

PKO Bank Polski wspiera wszystkie grupy interesariuszy

Wsparcie dla klientów



Wprowadziliśmy moratoria dla klientów dotkniętych skutkami pandemii z tzw. branż zagrożonych (maksymalnie do 9 miesięcy)

Klienci mogli nadal korzystać z pomocy wprowadzonej w ramach tarcz antykryzowych.

W pierwszym kwartale pomoc ta została rozszerzona o subwencje z Tarczy Finansowej PFR 2.0 dla mikro, małych i średnich firm z 54 branż

Z tej formy pomocy skorzystało 8,8 tys. przedsiębiorstw w kwocie 1,3 mld PLN

Między 65% a 80% środków z tarcz PFR 1.0 i 2.0 nie będzie podlegać zwrotowi

Społeczność



Przekazaliśmy blisko 25,8 mln PLN na walkę z COVID-19 m.in. dla szpitali i służb sanitarnych

Przekazaliśmy darowiznę na rzecz Centralnego Szpitala Klinicznego MSWiA na zakup tomografu komputerowego wspartego sztuczną inteligencją

Wsparliśmy funkcjonowanie infolinii Głównego Inspektoratu Sanitarnego oraz wspomogliśmy realizację cyfryzacji i integracji systemów wspierających zarządzanie walką z COVID-19

Wspieraliśmy organizację Narodowego Programu Szczepień i system e-Rejestracji

Ciągłość działania i bezpieczeństwo



Wprowadziliśmy program pakietu badań po-covidowych dla pracowników i rodzin pracowników w ramach współpracy z LuxMed

Rozpoczęliśmy program well-beingowy #FokusNaCiebie wspierający pracowników w dbaniu o dobre samopoczucie w czasie pandemii

Uruchomiliśmy program pilotażowy FlexiDesk umożliwiający elastyczną i efektywną pracę w biurze



Bank Polski

Działalność biznesowa

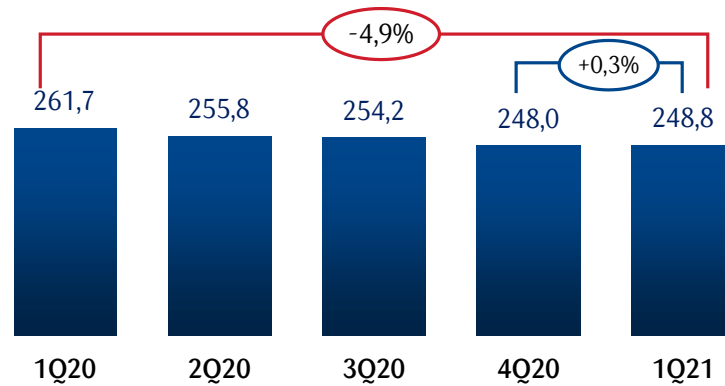


Bank Polski

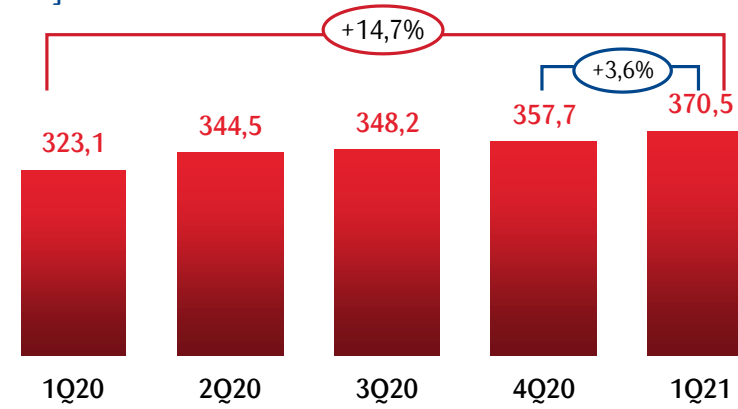
DZIAŁALNOŚĆ BIZNESOWA

Stabilny poziom finansowania klientów

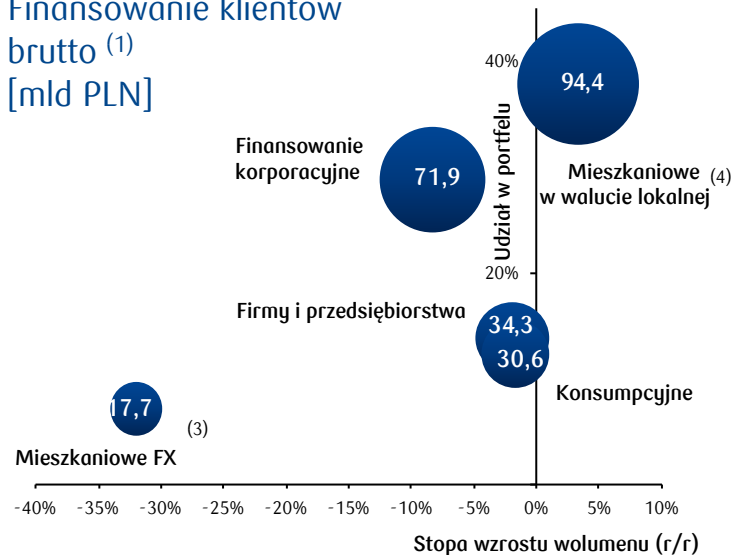
Finansowanie klientów brutto ⁽¹⁾
[mld PLN]



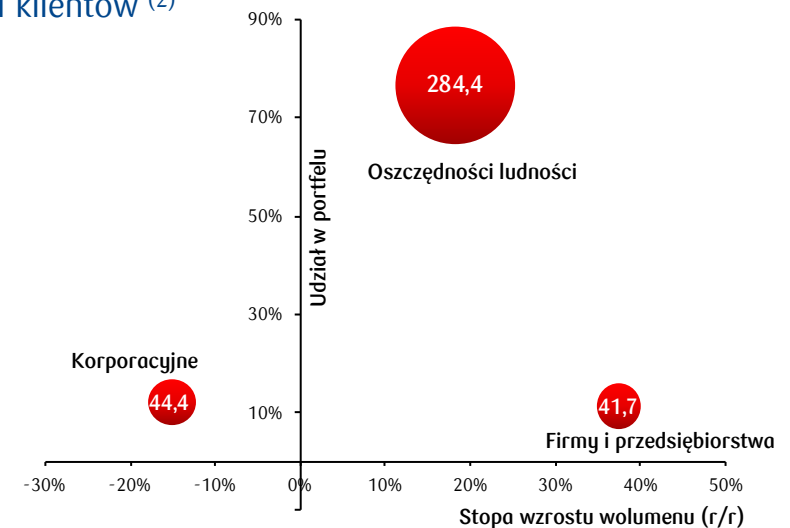
Oszczędności klientów ⁽²⁾
[mld PLN]



Finansowanie klientów brutto ⁽¹⁾
[mld PLN]



Oszczędności klientów ⁽²⁾
[mld PLN]



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

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

(3) W związku z decyzją NwZA o przystąpieniu do ugód z konsumentami hipotecznych kredytów walutowych wolumen kredytów mieszkaniowych FX zmniejszył się o 5,3 mld zł na koniec 2020 r.

(4) Obejmuje kredyty w UAH.

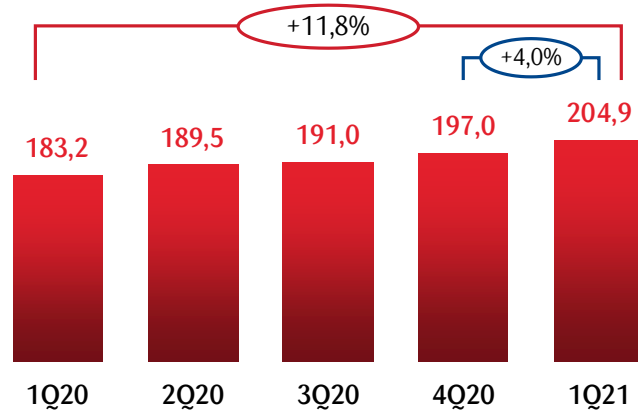


Bank Polski

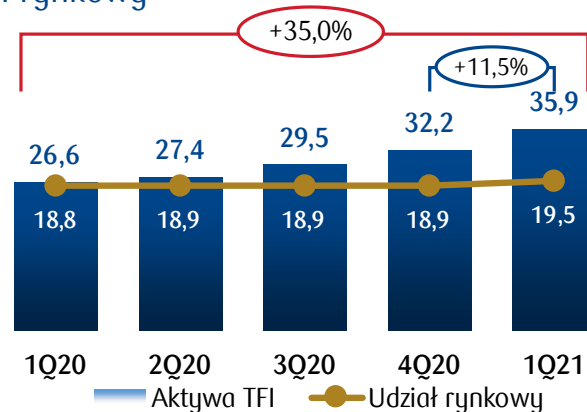
DZIAŁALNOŚĆ BIZNESOWA

Gospodarstwa domowe: dalszy wzrost oszczędności

Depozyty
[mld PLN]



Aktywa funduszy inwestycyjnych ⁽¹⁾
[mld PLN]
Udział rynkowy
[%]



(1) Fundusze niededykowane



PKO Inwestomat niezmiennie cieszy się dużą popularnością

W 1Q'21 klienci PKO Banku Polskiego ulokowali za pośrednictwem PKO Inwestomatu aż 1,9 mld zł, a od jego powstania ponad 5 mld zł. Dzięki tej usłudze klienci otrzymują rekomendacje zakupu funduszy inwestycyjnych na wybrany przez siebie cel. Do tej pory rozpoczęli realizację już blisko 80 tys. celów.



Bardzo dobry początek roku w Biurze Maklerskim

W 1Q'21 sprzedaż brutto obligacji skarbowych oszczędnościowych wyniosła 10,1 mld zł i była o blisko 3 mld zł wyższa niż w poprzednim kwartale. Otwarto ok. 4,2 tys. rachunków inwestycyjnych. Biuro Maklerskie otrzymało również nagrodę Brokera Roku GPW.



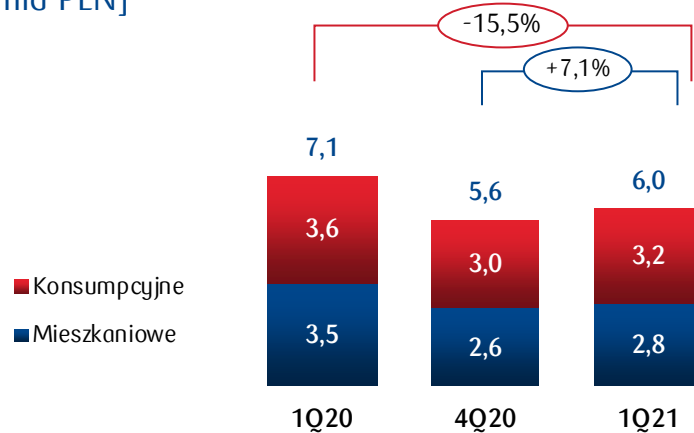
Prywatna Bankowość PKO Banku Polskiego na najwyższym podium

Miesięcznik Forbes przyznał ofercie Bankowości Prywatnej PKO maksymalną ocenę 5 gwiazdek w corocznym rankingu Private Banking w Polsce. Na koniec pierwszego kwartału 2021 roku środki klientów obsługiwanych w Centrum Bankowości Prywatnej osiągnęły 45 mld zł a liczba klientów przekroczyła 16 tys.

DZIAŁALNOŚĆ BIZNESOWA

Gospodarstwa domowe: odbicie sprzedaży

Nowa sprzedaż
[mld PLN]



Cyfrowa sprzedaż pożyczki gotówkowej

W 1Q'21 sprzedaż pożyczki gotówkowej była na dość wysokim poziomie (udział rynkowy w wys. 18,2%), przy wzrastającym udziale sprzedaży w kanale zdalnym (71% w ujęciu sztukowym).



Wzrost sprzedaży kredytów hipotecznych spowodowany powiększeniem parametru LTV do 90%

W lutym bank zwiększył dostępność kredytów hipotecznych poprzez powiększenie parametru LTV do 90%, co przełożyło się na dodatkowy wzrost sprzedaży kredytów. Implementacja lepszych modeli analizy ryzyka klienta pozwala na zmniejszenie wartości zabezpieczenia kredytu.

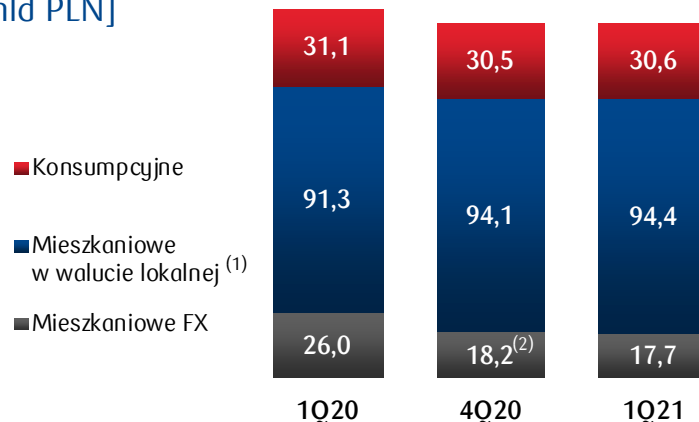


Wzrost sprzedaży ubezpieczeń na życie do hipotek

Dzięki wdrożonemu w 4Q'20 rozwiązaniu Autenti wsparcia sprzedaży zdalnej ubezpieczeń na życie do kredytów hipotecznych, w 1Q'21 wzrosła sprzedaż tego produktu o ok. 26%, z czego aż 30% sprzedaży zostało wygenerowane dzięki wsparciu Autenti.

16

Wolumen
[mld PLN]



(1) Obejmuje kredyty w UAH.

(2) W związku z decyzją o przystąpieniu do ugód z konsumentami kredytów walutowych, wartość brutto kredytów walutowych zmniejszyła się o 5,3 mld zł.

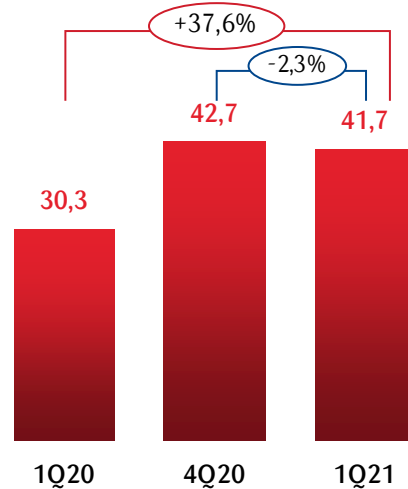


Bank Polski

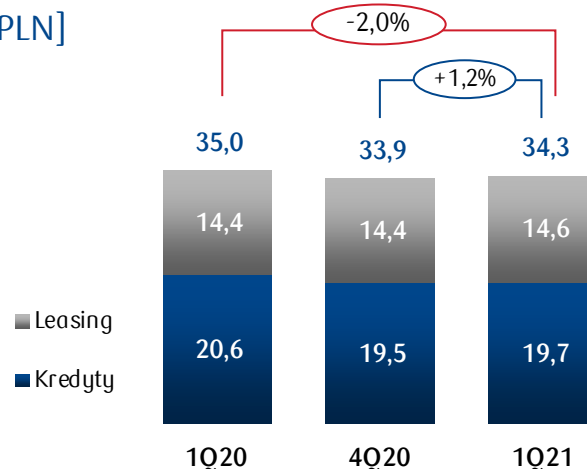
DZIAŁALNOŚĆ BIZNESOWA

Firmy i przedsiębiorstwa: wspieramy polskie firmy w walce ze skutkami pandemii

Depozyty
[mld PLN]



Finansowanie
klientów brutto
[mld PLN]



PKO Bank Polski liderem dystrybucji subwencji z Tarczy Finansowej 2.0 PFR

Blisko 8,8 tys. przedsiębiorstw otrzymało subwencje z Tarczy Finansowej PFR 2.0. za pośrednictwem PKO Banku Polskiego o łącznej wartości 1,3 mld zł a udział banku w całości wypłat subwencji wynosi blisko 19%. Łącznie wraz z Tarczą Finansową PFR 1.0 wartość subwencji wyniosła 11,8 mld zł.



1,33 mld zł na rachunkach PPK prowadzonych przez PKO TFI

Ponad 560 tys. uczestników PPK zgromadziło już ponad 1,33 mld zł na rachunkach programu w PKO TFI a PKO TFI osiągnęło prawie 34% udział w rynku aktywów PPK.



Nowe funkcje w E-kantorze

W 1Q'21 PKO Bank Polski uruchomił nowe funkcje w E-kantorze. Nowe funkcje pozwalają na zakup walut i przesłanie zakupionych funduszy na konto w innym banku bez ponoszenia dodatkowych opłat.

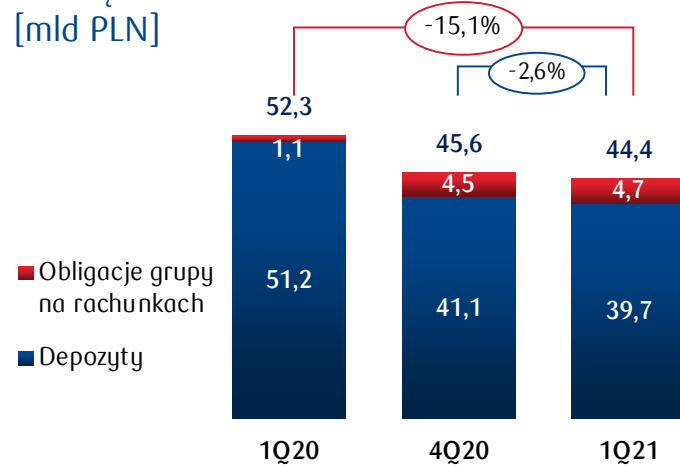


Bank Polski

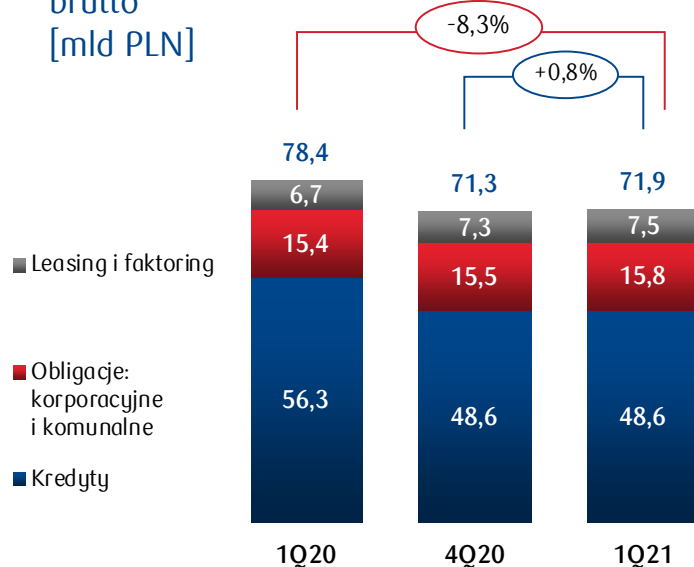
DZIAŁALNOŚĆ BIZNESOWA

Segment korporacyjny i inwestycyjny: koncentracja na rentowności

Oszczędności klientów
[mld PLN]



Finansowanie klientów brutto
[mld PLN]



- Wzrost przychodów z obrotu na GPW o 100% r/r. ABB Allegro największe w historii - 4,6 mld PLN - PKO jedynym polskim bankiem w transakcji,
- Zmieniony schemat opłat od depozytów wysokokwotowych. Wolumen depozytów korporacyjnych dostosowaliśmy do skokowego przyrostu płynności sektora oraz do potrzeb płynnościowych banku,
- Wprowadziliśmy nowy scentralizowany model obsługi deweloperów mieszkaniowych w celu usprawnienia obsługi, rozwoju portfela kredytowego oraz wzrostu dochodów poza-kredytowych w tym segmencie,
- Udział w dystrybucji środków z Tarczy PFR 2.0,
- Kontynuacja dedykowanych webinarów dla klientów z segmentu korporacyjnego z zakresu wiedzy produktowej, informacji rynkowych, wiedzy sektorowej oraz makroekonomii z udziałem ekspertów, która tylko w 1Q skupiła uwagę ponad 3 tys. klientów.



GŁÓWNE OSIĄGNIĘCIA

PKO Bank Przyszłości: klimatycznie odpowiedzialny

Uruchomienie Projektu ESG

- Bieżąca koordynacja prac nad wyzwaniami społecznymi, środowiskowymi i ładu korporacyjnego.
- Monitorowanie i ograniczanie negatywnego wpływu działalności Grupy na środowisko.

Wyraźny spadek emisji CO2 i zużycia papieru w 2020 r.

- Bank po raz pierwszy w historii otrzymał białe certyfikaty, które sprzedał za pośrednictwem Towarowej Giełdy Energii.
- Gwarancje pochodzenia energii elektrycznej ze źródeł niskoemisyjnych (dla 73,3 GWh z 81,5 GWh zużytych w 2020 r.).



ograniczenie
emisji CO2



spadek
zużycia energii



spadek zużycia
papieru A4



Produkty wspierające ochronę środowiska

- Ekopożyczka na zakup paneli fotowoltaicznych.
- „Zielone hipoteki” (kredyt hipoteczny „Własny Kąt”).
- Transakcje na uprawnienia do emisji gazów cieplarnianych oferowane przez Dep. Skarbu.
- Emisja zielonych listów zastawnych przez PKO BH.

Bank otwarty na finansowanie OZE

- Wdrożenie Polityki Odnawialnych Źródeł Energii.
- Nowy fundusz PKO TFI Energii Odnawialnej – FIZAN.
- Finansowanie przez PKO Leasing urządzeń fotowoltaicznych.
- Udział wspólnie z Santander BP i BNP Paribas BP w finansowaniu portfela OZE należącego do producenta energii odnawialnej Qair (o wartości 479 mln zł).
- Udział wraz z Pekao i mBank w finansowaniu PAK PCE Fotowoltaika (o wartości 138 mln zł).



Ograniczenie finansowania sektorów wysokoemisyjnych

- Zaktualizowana w 2020 r. polityka kredytowa dla sektora energii wysokoemisyjnej (brak nowych zaangażowań w sektor wydobywczy węgla).
- Ocena ryzyk ESG częścią procesu kredytowego klientów korporacyjnych.



Bank Polski

Wyniki finansowe

3/4

Solidny zysk netto: 1Q'21 1,2 mld PLN

Utrzymanie efektywności kosztowej: $C/I = 40,1\%$

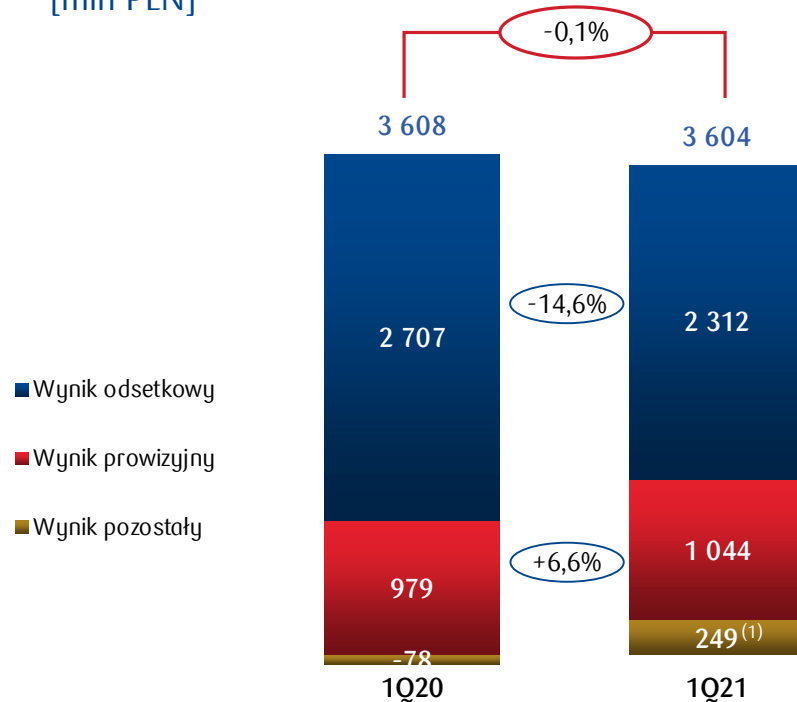
Niski poziom kosztu ryzyka: 0,68% (z wpływem COVID-19)

Silna pozycja kapitałowa i płynnościowa = odporność
na trudniejsze warunki gospodarcze

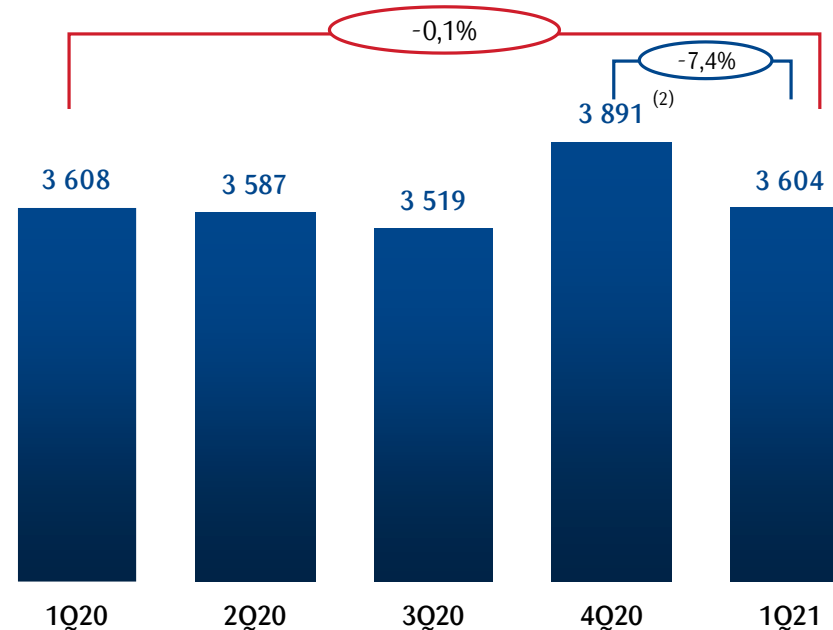
WYNIKI FINANSOWE

Dochody pod presją pandemii oraz zmian w otoczeniu gospodarczym

Wynik na działalności biznesowej
[mln PLN]



Wynik na działalności biznesowej kwartalnie
[mln PLN]



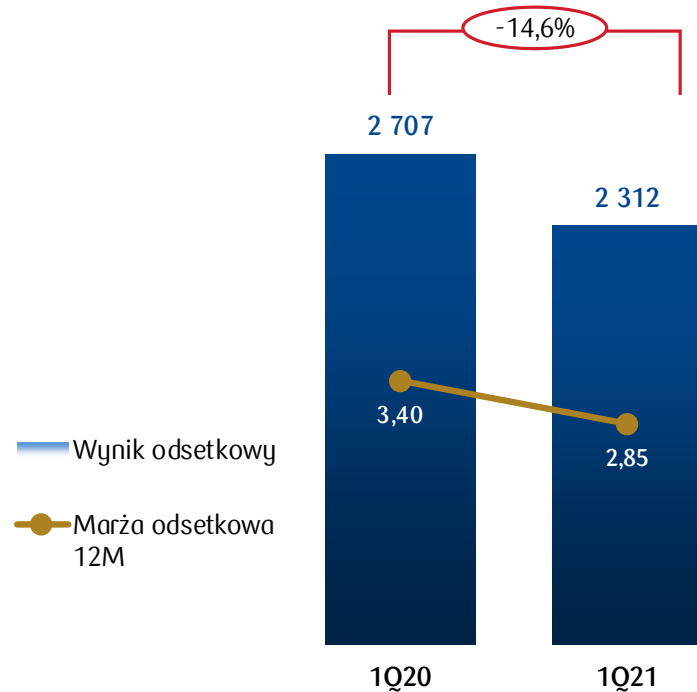
(1) Wynik uwzględnia skutek domykania pozycji walutowej oraz dedesygncacji instrumentów CIRS w rachunkowości zabezpieczeń w konsekwencji decyzji NWZA w wys. ok. 166 mln zł.

(2) Wynik uwzględnia 209 mln zł w związku z decyzją NWZA o przystąpieniu do zawierania ugód z konsumentami walutowych kredytów hipotecznych.

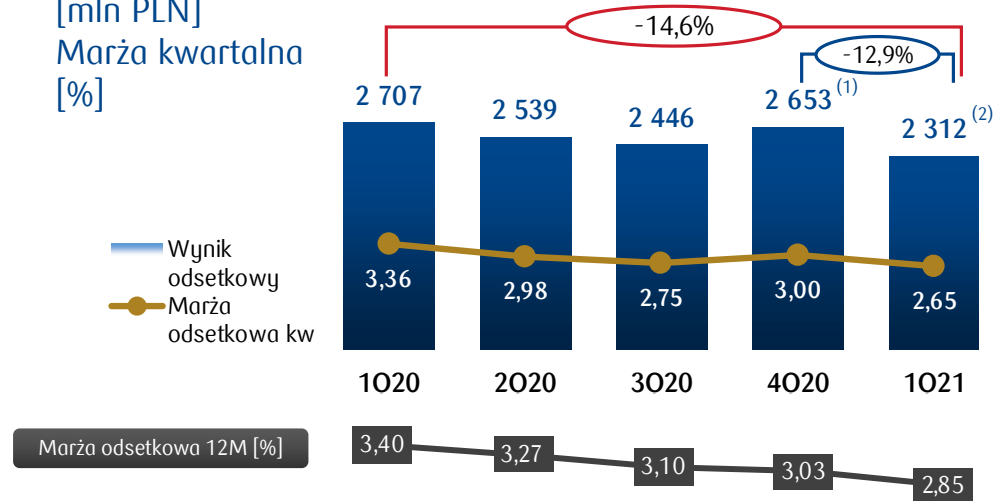
WYNIKI FINANSOWE

Wynik odsetkowy w pełni odzwierciedla spadek stóp procentowych

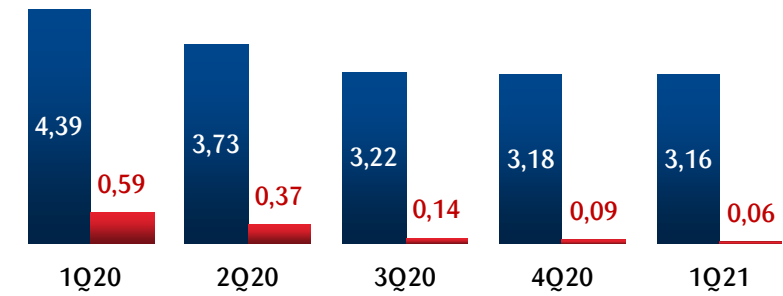
Wynik odsetkowy
[mln PLN]
Marża roczna
[%]



Wynik odsetkowy kwartalnie
[mln PLN]
Marża kwartalna
[%]



Średnie oprocentowanie
kredytów i depozytów
[%]



- (1) Wynik uwzględnia ok. 195 mln zł w związku z rozwiązaniem relacji zabezpieczających kredyty walutowe w następstwie decyzji NWZA o przystąpieniu do zawierania uгод z konsumentami walutowych kredytów hipotecznych.
- (2) W 1Q'21 nastąpiła reklasyfikacja ok. 54 mln zł z wyniku odsetkowego do wyniku z pozycji wymiany w związku z dedesygacją instrumentów CIRS w rachunkowości zabezpieczeń w konsekwencji decyzji NWZA.

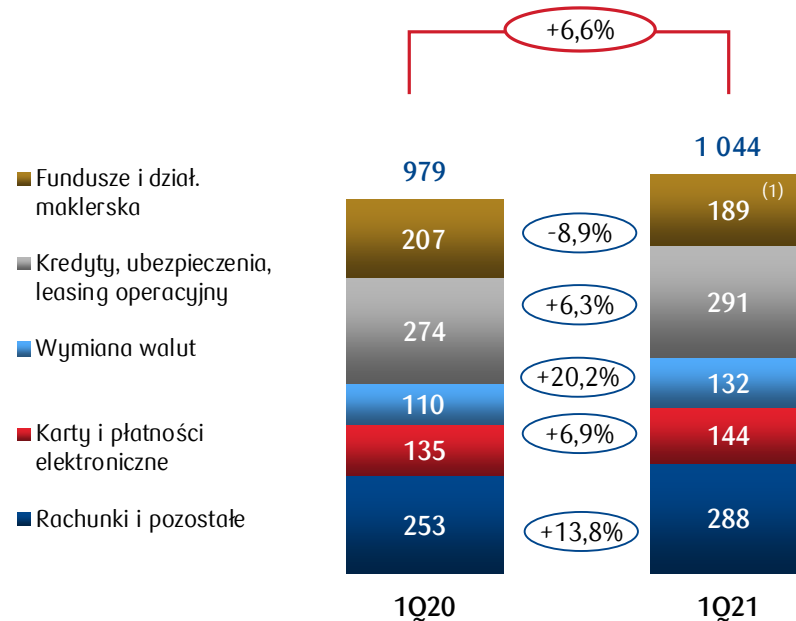


Bank Polski

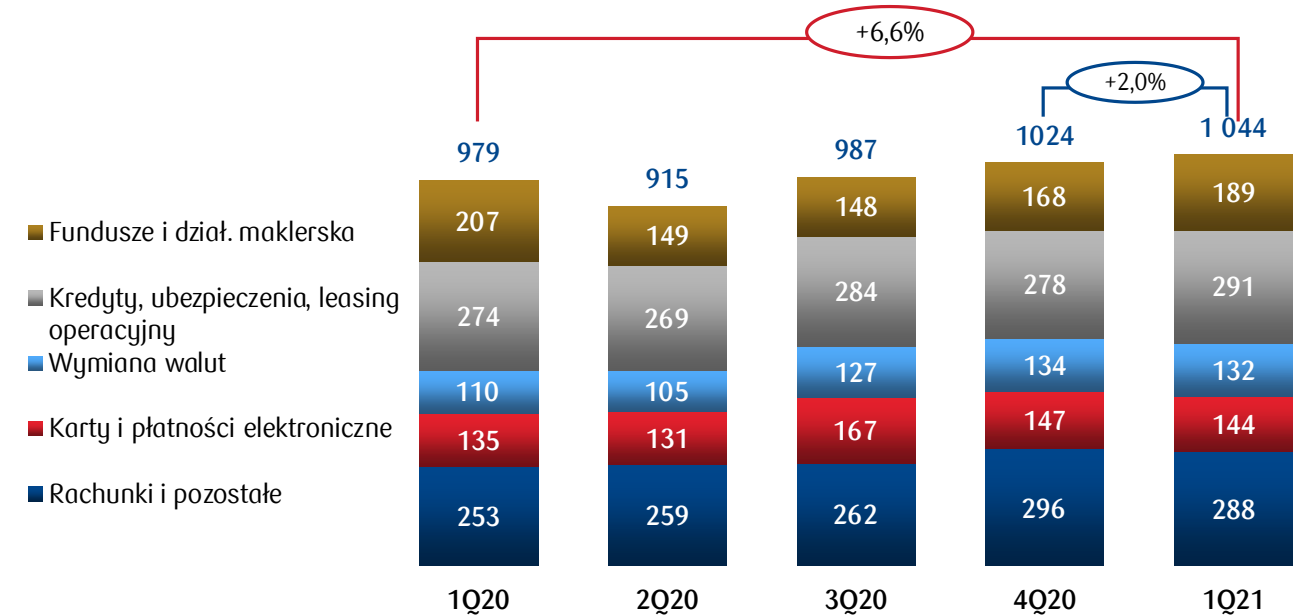
WYNIKI FINANSOWE

Systematyczny wzrost wyniku z tytułu prowizji i opłat

Wynik z prowizji i opłat
[mln PLN]



Wynik z prowizji i opłat kwartalnie
[mln PLN]

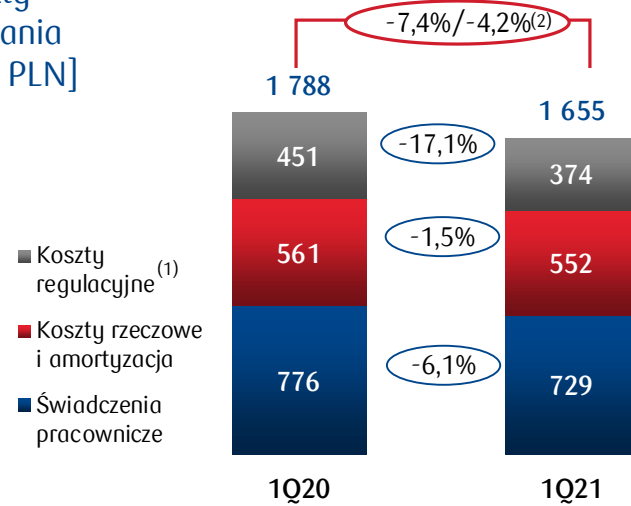


(1) Spadek wyniku prowizyjnego na funduszach i działalności maklerskiej r/r wynikał z obniżenia wynagrodzenia za zarządzanie funduszami w związku z COVID-19 (obniżki w ciągu 2020 r.) oraz obniżenia maksymalnych stawek od 1 stycznia 2021 r. zgodnie ze stanowiskiem KNF w tej sprawie oraz Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 13 grudnia 2018 r. w sprawie maksymalnej wysokości wynagrodzenia stałego towarzystwa za zarządzanie funduszem inwestycyjnym otwartym lub SFIO. Wynik z samej działalności maklerskiej wzrósł r/r o 9,8%.

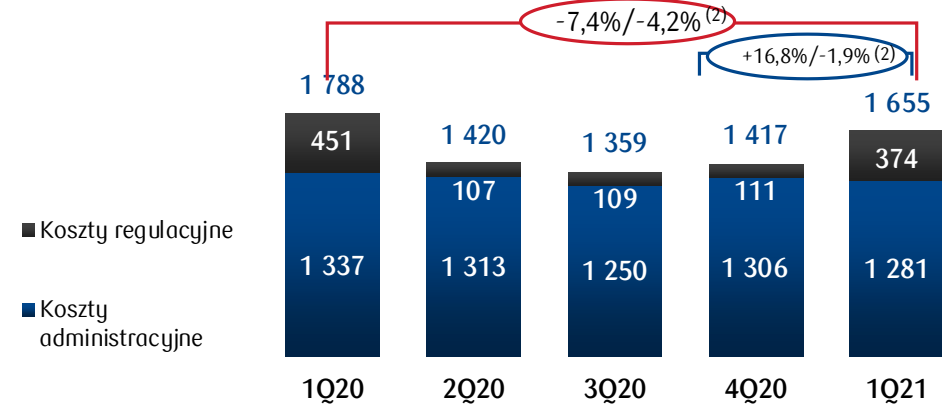
WYNIKI FINANSOWE

Silna dyscyplina kosztowa

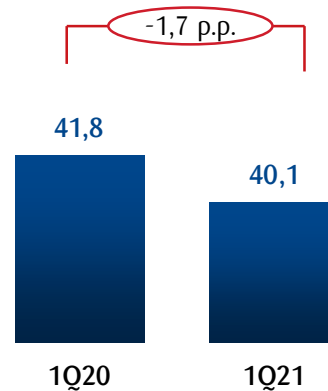
Koszty
działania
[mln PLN]



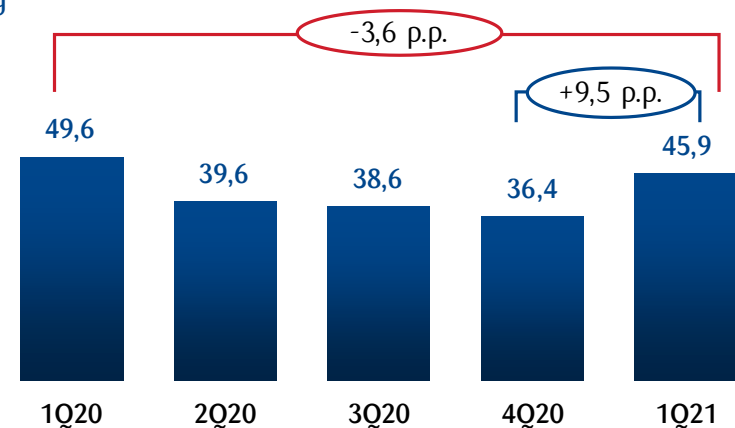
Koszty działania
kwartalnie
[mln PLN]



Koszty / Dochody 12M
[%]



Koszty / Dochody
kwartalnie
[%]



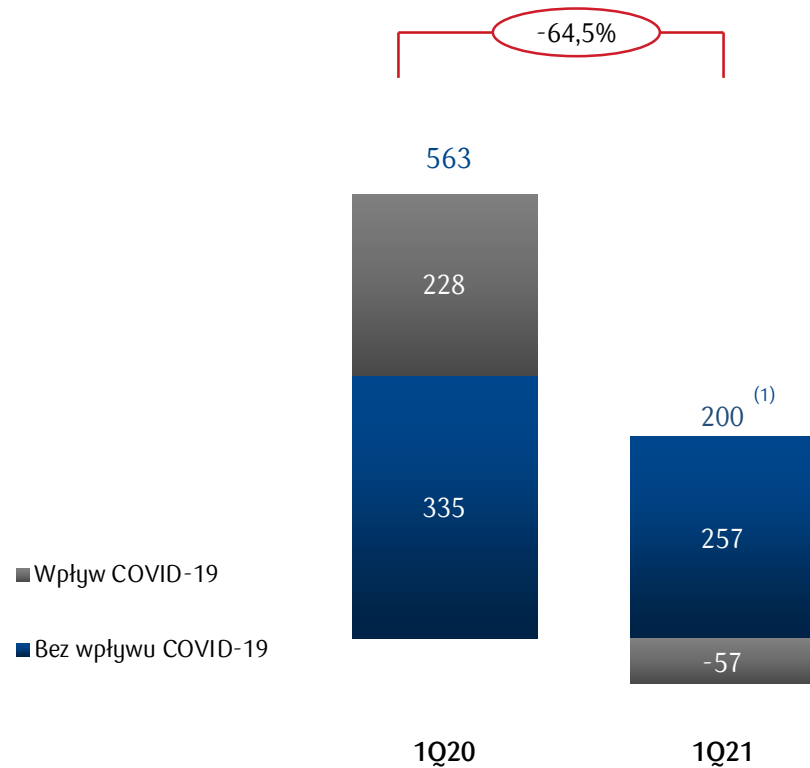
(1) Spadek kosztów regulacyjnych wynikał ze spadku składki na Fundusz Przymusowej Restrukturyzacji o ok. 65 mln zł r/r oraz spadku składki na Fundusz Gwarancyjny Banków o ok. 27 mln zł r/r.

(2) Dynamika bez uwzględnienia kosztów regulacyjnych.

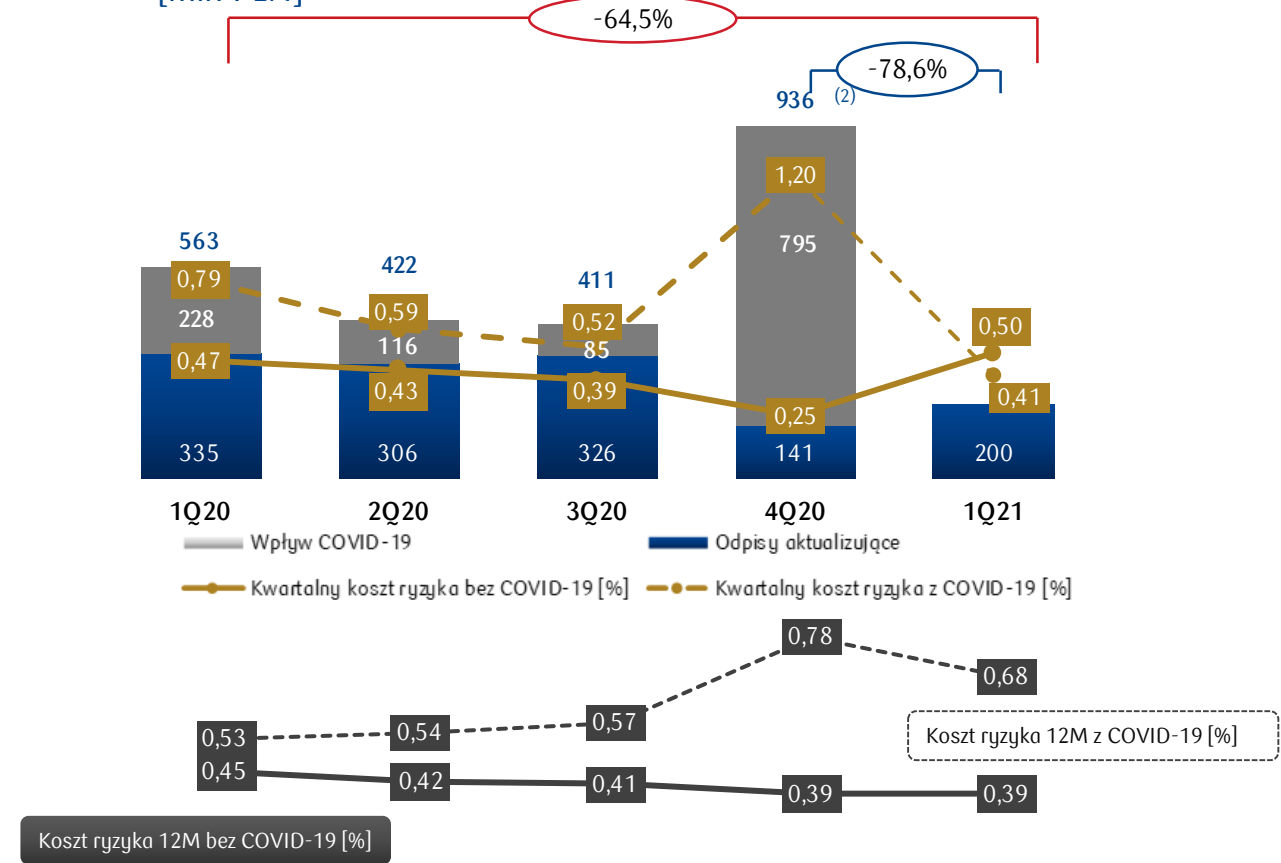
WYNIKI FINANSOWE

Poziom ryzyka na poziomie sprzed pandemii

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



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



(1) W 1Q21 nastąpiło odwrócenie odpisu związanego z odzwierciedleniem wpływu COVID-19 na portfel kredytowy w wys. 57 mln zł, całkowity wynik z tytułu odpisów kredytowych i utraty wartości bez uwzględnienia rozwiązania wyniósł -257 mln zł.

(2) Odpisy uwzględniają rozwiązanie 227 mln zł w związku z decyzją NWZA o przystąpieniu do zawierania uгод z konsumentami kredytów walutowych.

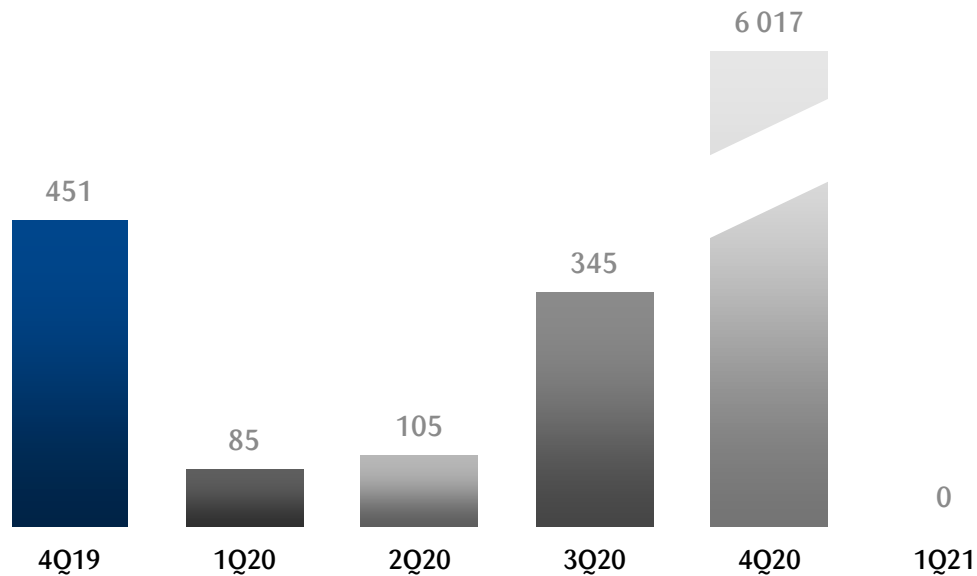


Bank Polski

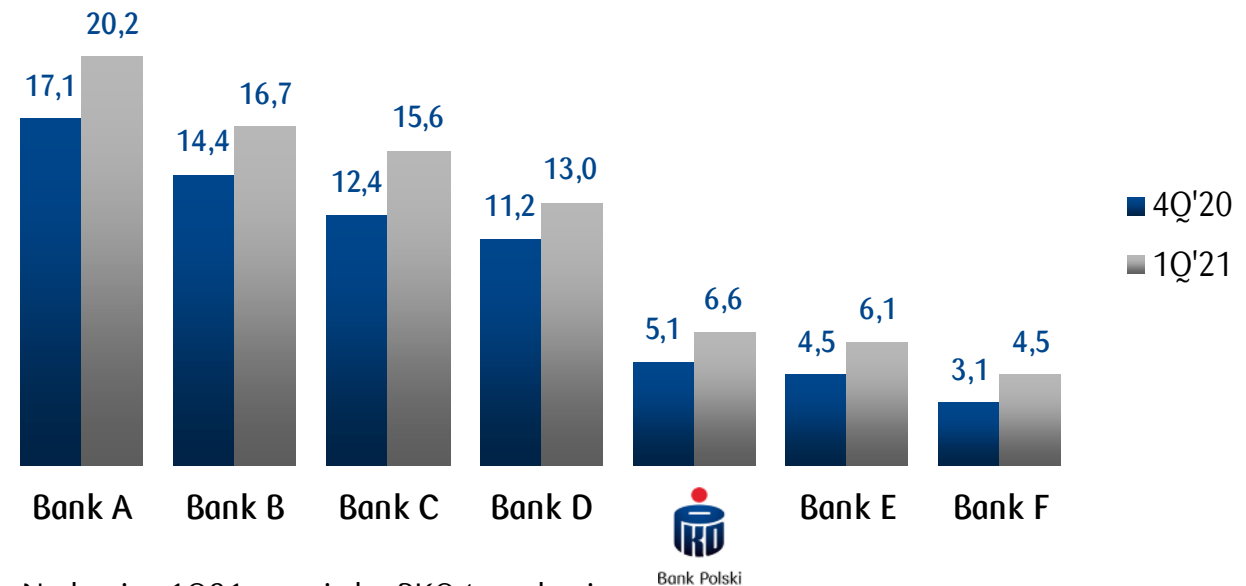
WYNIKI FINANSOWE

Ryzyko prawne walutowych kredytów hipotecznych

Zawiązane rezerwy umożliwiają zaoferowanie ugód dla kredytobiorców kredytów walutowych
[mln PLN]



„Pozwogówność” PKO na tle sektora: liczba umów kredytowych w sprawach spornych w relacji do łącznej liczby umów o kredyty w CHF [%]



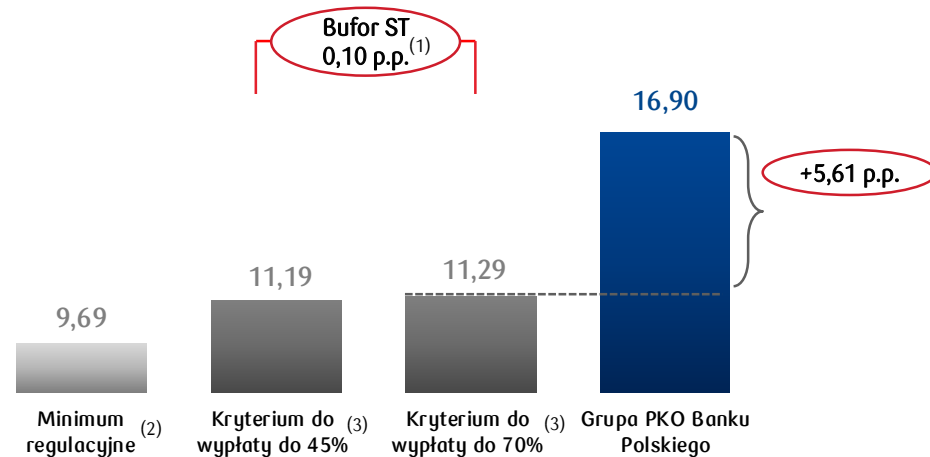
Na koniec 1Q21 przeciwko PKO toczyło się 6 949 postępowań sądowych, +1 577 q/q, o łącznej wartości 1,87 mld zł.

23 kwietnia 2021 r. NWZA podjęło decyzję dot. zawierania ugód z kredytobiorcami kredytów walutowych

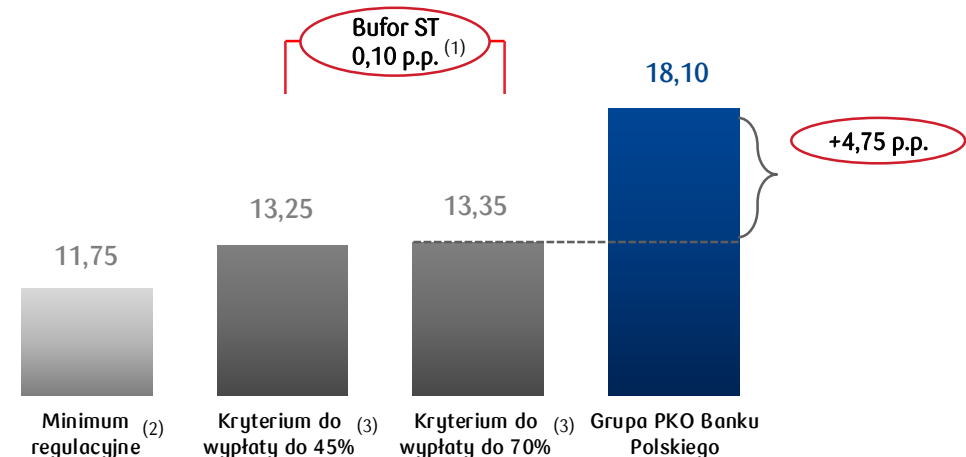
WYNIKI FINANSOWE

Solidna pozycja kapitałowa – ponad 14 mld złotych powyżej minimów regulacyjnych oraz zmiana kryteriów dywidendowych

Współczynnik kapitału Tier 1
[%]



Łączny współczynnik kapitałowy (TCR)
[%]



Wysoka nadwyżka kapitałowa

(1) Narzut KNF z tytułu wrażliwości Banku na niekorzystny scenariusz makroekonomiczny. Poprzednio poziom narzutu wynosił 0,66 p.p.

(2) Tier1: CRR 6% + bufor zabezpieczający 2,5% + bufor OSII 1% + bufor antycykliczny 0,01% + bufor FX dla Grupy 0,18%,

TCR: CRR 8% + bufor zabezpieczający 2,5% + bufor OSII 1% + bufor antycykliczny 0,01% + bufor FX dla Grupy 0,24%.

(3) Minima do wypłaty dywidendy po uwzględnieniu korekty stopy wypłaty dywidendy o kryteria:

K1 - udział walutowych kredytów mieszkaniowych dla gospodarstw domowych w portfelu należności PKO od sektora niefinansowego (1Q'21: Bank: 9,8%; Grupa: 7,9%); brak korekty, gdy K1 < 10%.

K2 - udział kredytów mieszkaniowych walutowych udzielonych w latach 2007/08 w portfelu walutowych kredytów mieszkaniowych PKO (1Q'21: Bank: 39,0%; Grupa: 38,3%; korekta o -30 p.p. (gdy >20% i K1 > 5%)).



Kierunek: PKO Bank Przyszłości

Silna pozycja kapitałowa i płynnościowa



Portfel kredytowy banku przygotowany
na skutki COVID-19



Przyspieszenie cyfryzacji, dywersyfikacja przychodów
i wysoka efektywność operacyjna



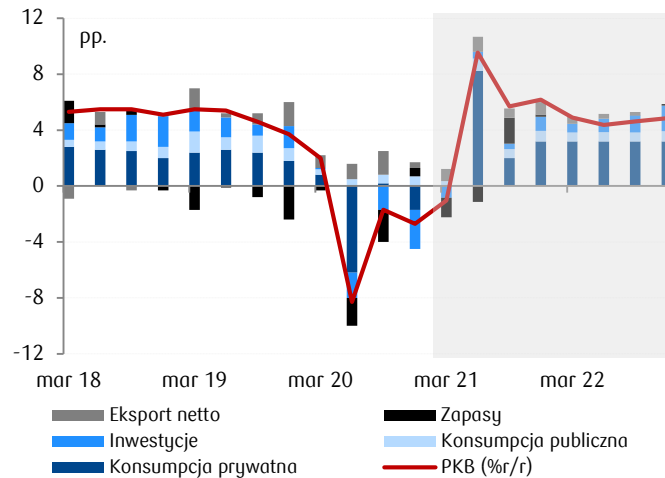
Bank Polski

Informacje dodatkowe, w tym otoczenie makroekonomiczne

OTOCZENIE MAKROEKONOMICZNE

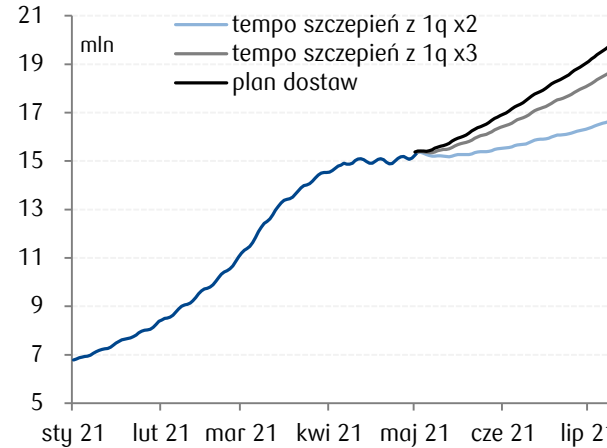
Gospodarka gotowa do odbicia

Dekompozycja wzrostu PKB



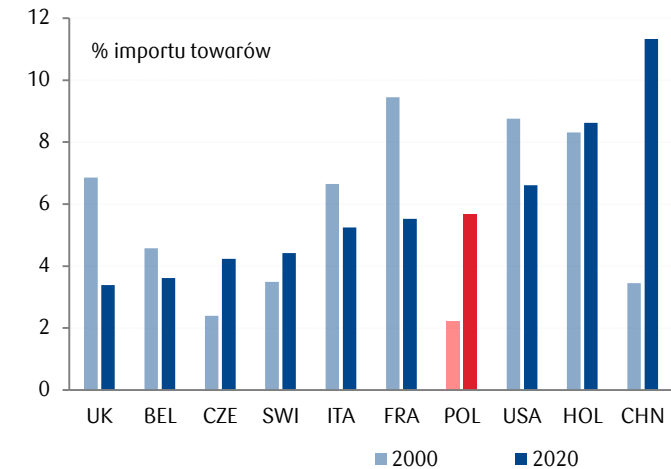
Źródło: GUS, PKO Bank Polski

Scenariusze budowania odporności



Źródło: PKO Bank Polski, odporni definiowani jako osoby z zakończoną procedurą szczepień lub do 6 miesięcy od zachorowania na koronawirusa (przyjęto 5 razy więcej zachorowań niż wskazują oficjalne statystyki i przeciętną liczbę zakażeń z 1q21)

Najwięksi dostawcy towarów do Niemiec



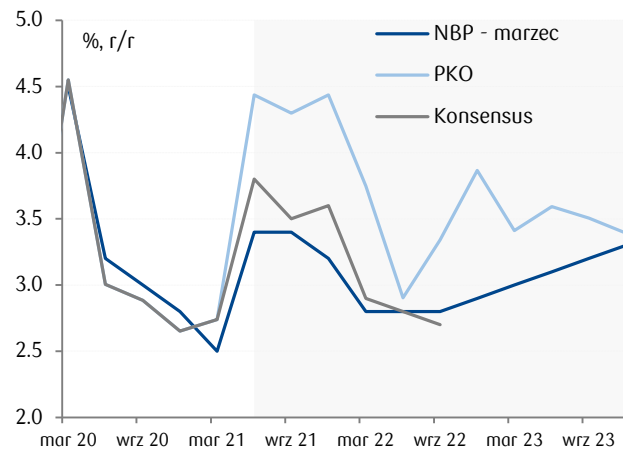
Źródło: Destatis, PKO Bank Polski

- I kwartał 2021 był ostatnim kwartałem z ujemną roczną dynamiką PKB, która wyniosła -1,2% r/r. Głównymi poszkodowanymi kolejnej fali zakażeń koronawirusem i antyepidemicznych restrykcji były konsumpcja i sektor usług. Mocny impuls fiskalno-monetarny, odbicie globalnych obrotów handlowych oraz redukcja oszczędności gospodarstw domowych będą wsparciem dla silnego odbicia PKB w kolejnych kwartałach. Czynniki te z pełną mocą ujawnią się wraz z istotnym złagodzeniem restrykcji, które od 2q-3q21 nie powinny już istotnie ograniczać aktywności gospodarczej.
- Pomimo trudnej sytuacji epidemicznej w 1q21, zakładamy że druga połowa roku nie będzie już istotnie obciążona przeciwpandemicznymi obostrzeniami. Wskazuje na to prognozowana liczba osób odpornych – po szczepieniu oraz przechorowaniu Covid-19. Deklaracje dostaw szczepionek oraz silne przyspieszenie tempa szczepień do dwóch milionów tygodniowo powinny zabezpieczyć najbardziej wrażliwą na ciężki przebieg Covid-19 część populacji przed sezonem jesiennym.
- Pomimo globalnego charakteru 3. fali pandemii, na początku 2021 roku wciąż działały międzynarodowe łańcuchy wartości dodanej, a **Polska umacniała swoją pozycję w międzynarodowym handlu**. Gwałtowny wzrost popytu na dobra przemysłowe spowodował globalne braki komponentów produkcyjnych (m.in. półprzewodników), surowców (miedź, stal) oraz kontenerów do transportu dalekomorskiego. Powoduje to wzrost presji kosztowej w przedsiębiorstwach i potencjalnie może ograniczyć siłę ożywienia.

OTOCZENIE MAKROEKONOMICZNE

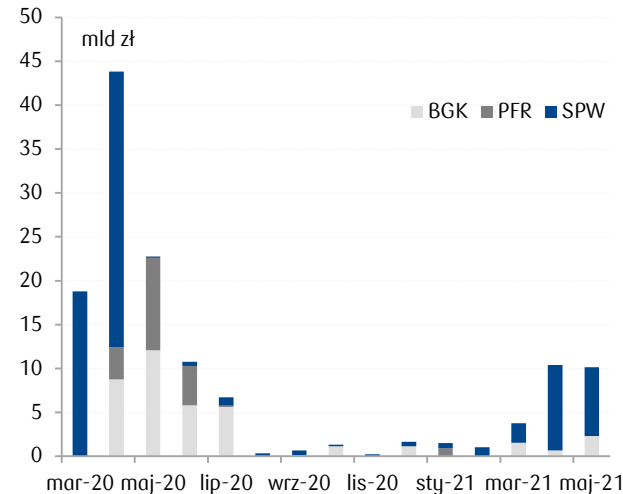
Strefa komfortu NBP

Silny wzrost inflacji



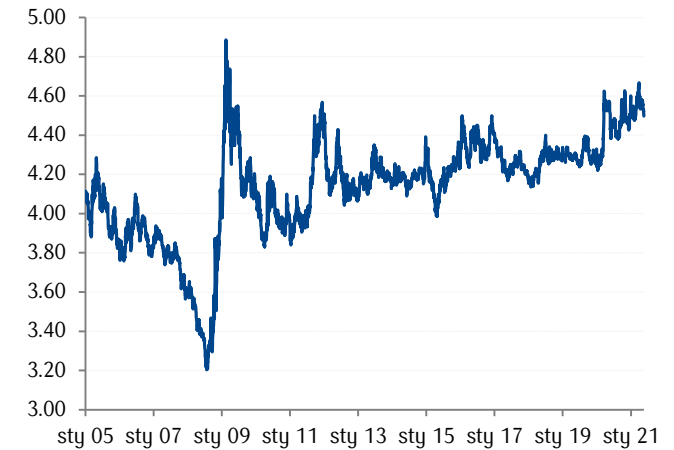
Źródło: GUS, NBP, Bloomberg, PKO Bank Polski

Zakupy obligacji przez NBP



Źródło: NBP, PKO Bank Polski

Notowania EURPLN



Źródło: Macrobond, PKO Bank Polski

- **Oczekiwany spadek inflacji w 1q21 był niewielki i krótkotrwały**, a inflacja CPI w kwietniu wniosła 4,3% r/r wobec 2,4% r/r na koniec 2020. W kolejnych miesiącach inflacja będzie podbijana przez niemal wszystkie składowe: ceny paliw (niska baza sprzed roku oraz bieżące wzrosty), zmiany administracyjne oraz rosnące ceny żywności. W efekcie do końca roku inflacja pozostanie w okolicy 4%, powyżej górnej granicy wahań wokół celu inflacyjnego.
- Rada Polityki Pieniężnej przyznaje, że inflacja w najbliższych miesiącach przekroczy cel NBP, jednak wynika to w dużej mierze z czynników egzogenicznych i w związku z tym Rada zapowiada, że nie będzie na to reagować i **podobnie jak w poprzednich miesiącach utrzyma bez zmian parametry polityki pieniężnej** (stopa referencyjna równa 0,1%, brak ograniczeń dla QE). Z komunikatu po posiedzeniu w kwietniu i wypowiedzi prezesa NBP wynika, że **kurs walutowy znalazł się w strefie komfortu RPP** – jego poziom nie ogranicza już ożywienia gospodarczego.
- **Sytuacja finansów publicznych w 2020 była lepsza od oczekiwań**. Deficyt sektora instytucji rządowych i samorządowych w 2020 (wg unijnej metodologii) wyniósł 7,0% PKB wobec 0,7% w 2019, poniżej poziomów z lat 2009/2010. Dług publiczny w 2020 wzrósł do 57,5% PKB z 45,6% w 2019. W 2021 roku budżet państwa zostanie wsparty rekordowym transferem 8,9 mld zł zysku NBP.



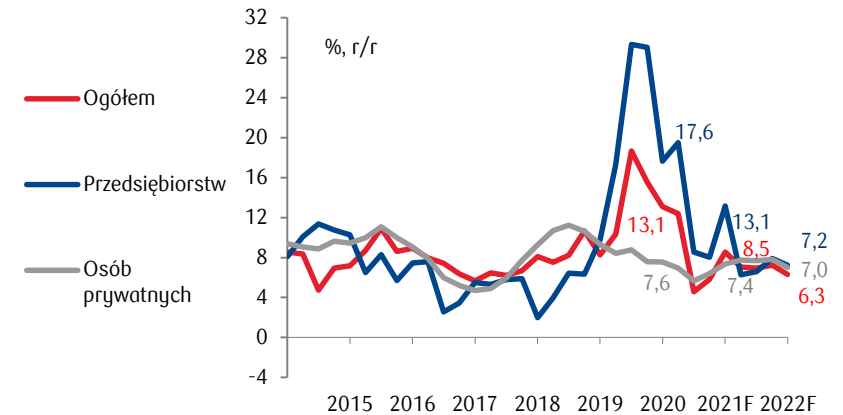
Bank Polski

OTOCZENIE MAKROEKONOMICZNE

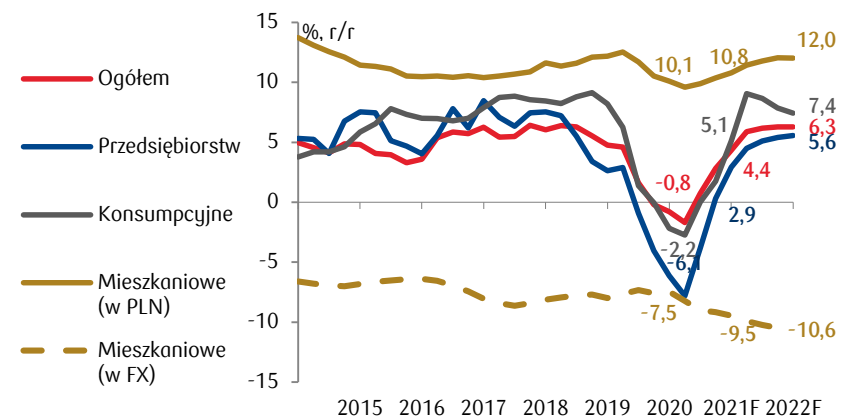
Prognozy makroekonomiczne i sektora bankowego

		2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021P	2022P
PKB	% r/r	3,8	3,1	4,8	5,4	4,7	-2,7	5,1	4,7
Spżycie indywidualne	% r/r	3,0	3,9	4,8	4,3	4,0	-3,0	6,0	4,5
Inwestycje	% r/r	6,1	-8,2	4,0	9,4	6,1	-9,6	1,7	7,2
Saldo fiskalne ¹⁾	% PKB	-2,6	-2,4	-1,5	-0,2	-0,7	-7,0	-3,4	-1,8
Dług publiczny ¹⁾	% PKB	51,3	54,2	50,6	48,6	45,6	57,5	56,7	54,7
Inflacja CPI	%	-0,9	-0,6	2,0	1,7	2,3	3,4	4,0	3,5
Stopa bezrobocia BAEL	%	7,5	6,2	4,9	3,8	3,3	3,2	3,1	2,8
Stopa referencyjna NBP	% k.o.	1,50	1,50	1,50	1,50	1,50	0,10	0,10	0,10
WIBOR 3M	% k.o.	1,73	1,73	1,72	1,72	1,71	0,21	0,20	0,20
EUR/PLN	PLN k.o.	4,26	4,42	4,17	4,30	4,26	4,61	4,53	4,48
USD/PLN	PLN k.o.	3,90	4,18	3,48	3,76	3,80	3,75	3,71	3,61

Depozyty – tempo wzrostu



Kredyty – tempo wzrostu



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

1) Sektor finansów publicznych wg ESA2010

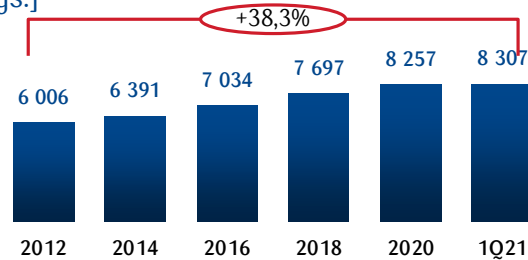


Bank Polski

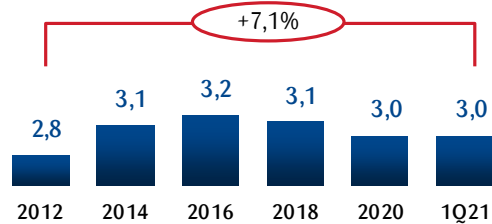
INFORMACJE DODATKOWE

PKO Bank Polski zdecydowanym liderem polskiej bankowości

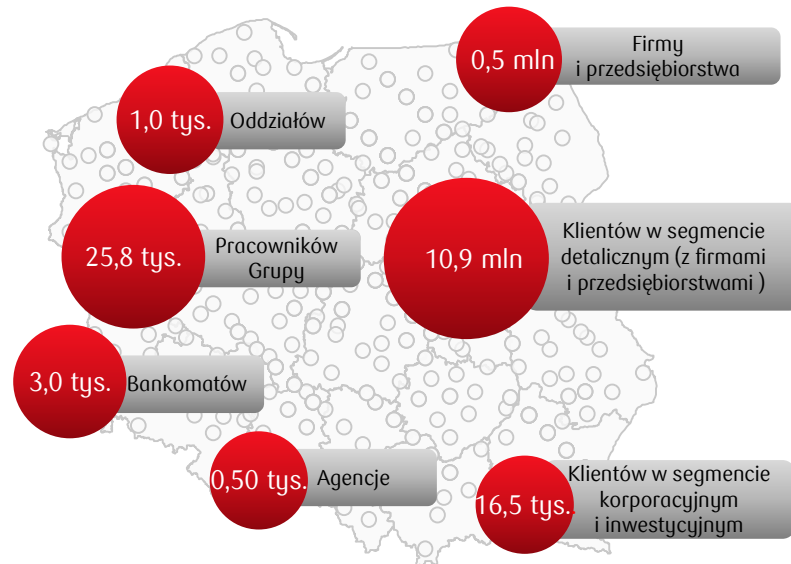
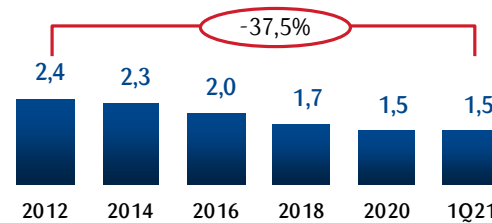
Liczba rachunków bieżących klientów indywidualnych [tys.]



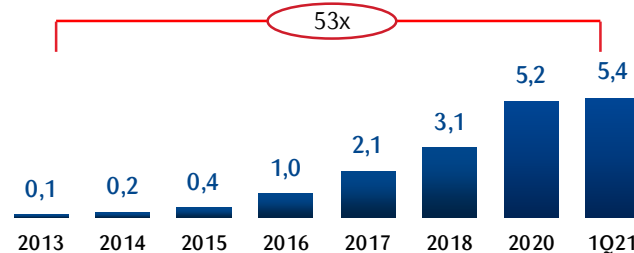
Liczba bankomatów [tys.]



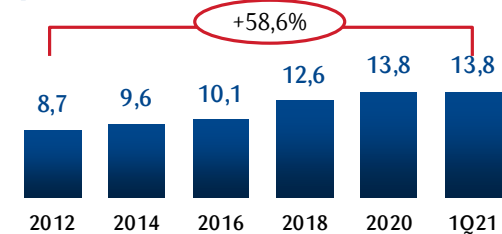
Liczba agencji i oddziałów w segmencie detalicznym [tys.]



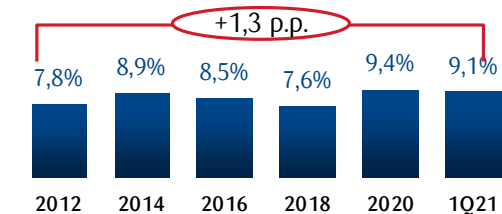
IKO [mln]



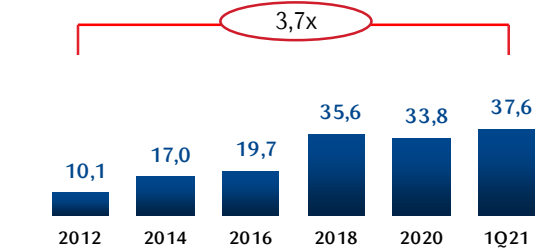
Liczba klientów korporacyjnych z dostępem do bankowości elektronicznej [tys.]



Udział Biura Maklerskiego PKO w obrotach na rynku wtórnym akcji (bez pakietów)



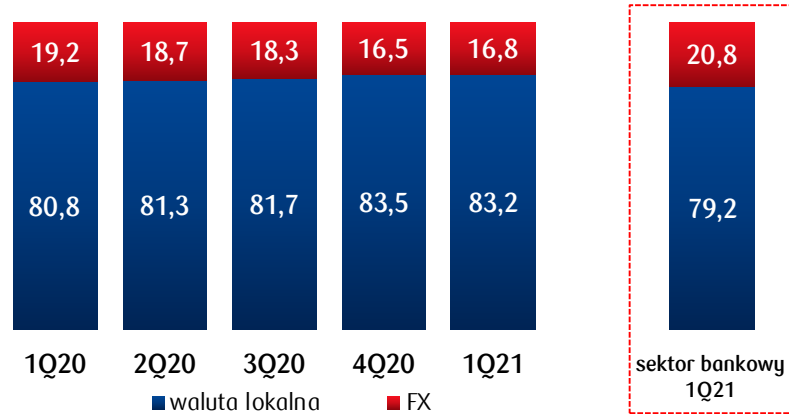
Wartość aktywów TFI w zarządzaniu [mld PLN]



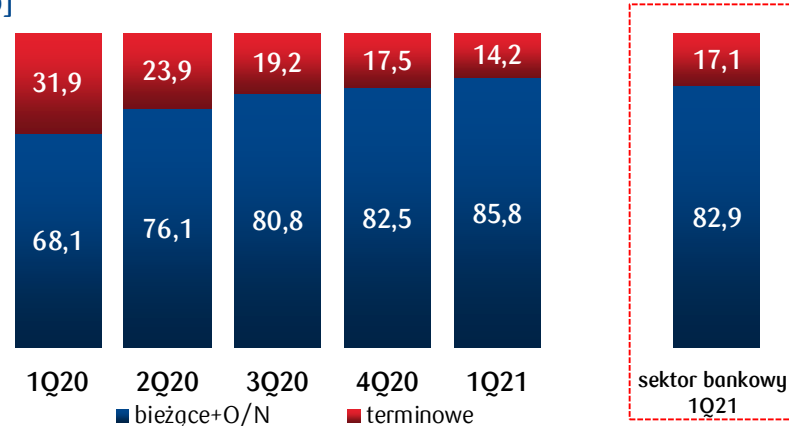
INFORMACJE DODATKOWE

Poprawa struktury kredytów i depozytów przy zachowaniu wysokiej płynności

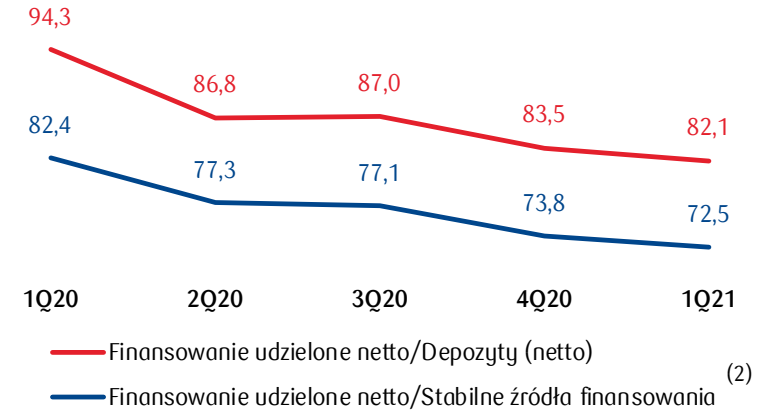
Struktura walutowa kredytów brutto ogółem [%]



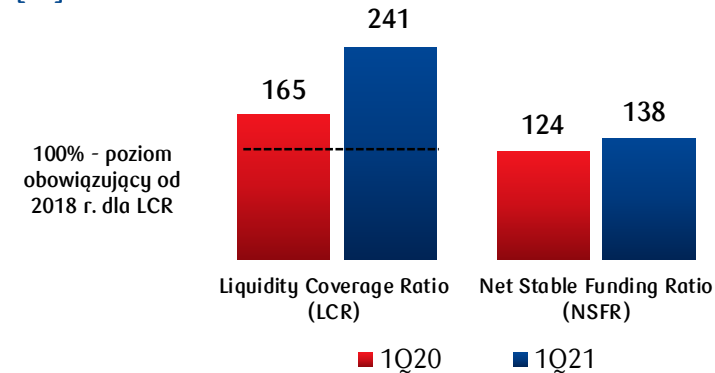
Struktura terminowa depozytów ⁽¹⁾ ogółem [%]



Struktura finansowania [%]



LCR i NSFR [%]



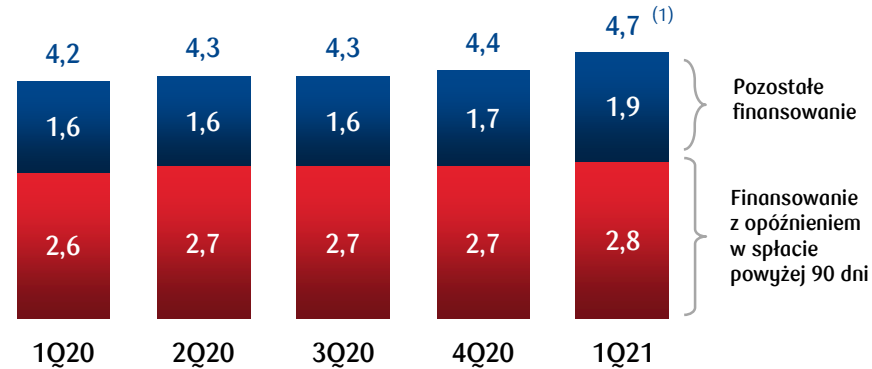
(1) Zobowiązania wobec klientów.

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

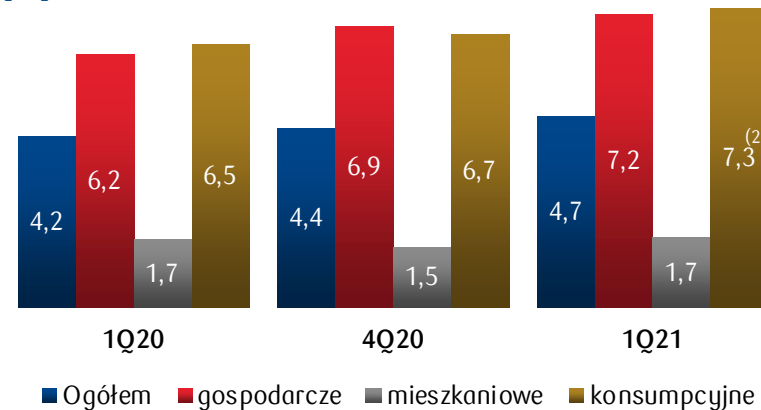
INFORMACJE DODATKOWE

Jakość finansowania klientów – ujęcie segmentowe

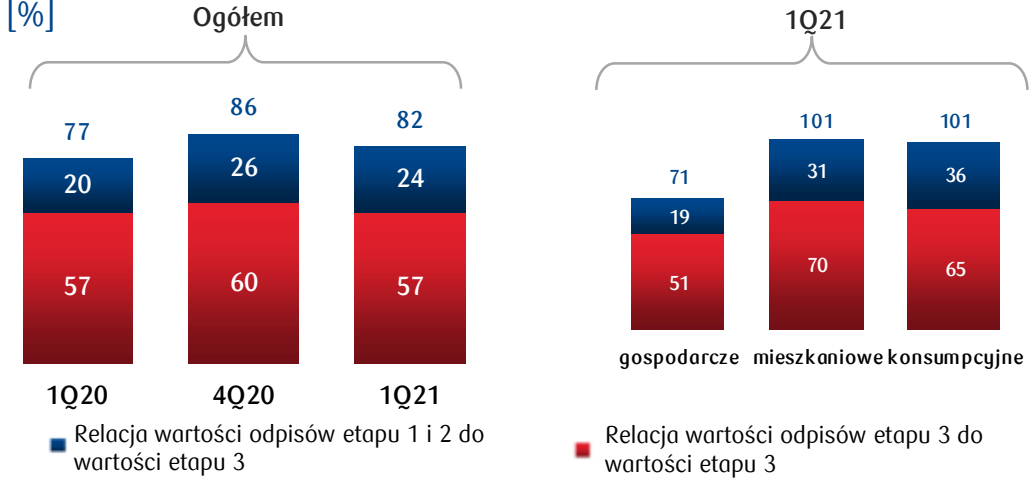
Udział należności z rozpoznaną utratą wartości [%]



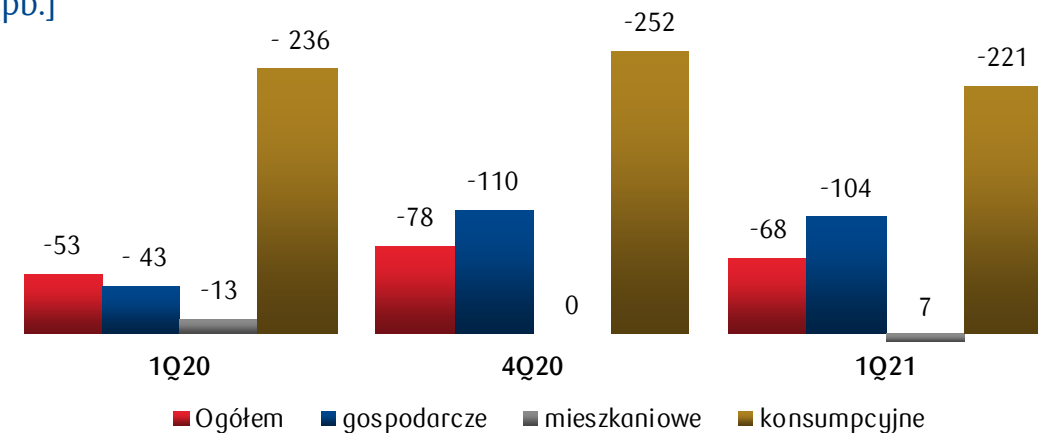
Udział należności z rozpoznaną utratą wartości [%]



Pokrycie odpisem należności z rozpoznaną utratą wartości [%]



Koszt ryzyka kredytowego w okresie ostatnich 12 m-cy (z wpływem COVID-19) [pb.]



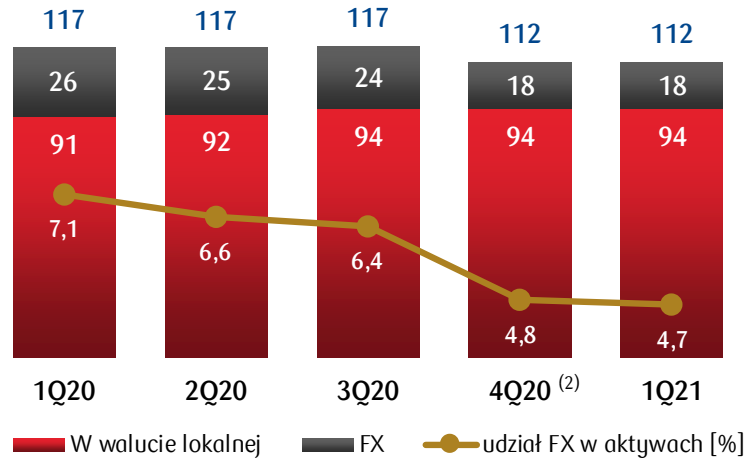
(1) Wzrost udziału należności z rozpoznaną utratą wartości wynikał m.in. ze zmiany definicji niewykonania zobowiązania obowiązującej od 1 stycznia 2021 roku zgodnie z Art. 178 CRR.

(2) Wzrost NPL dla kredytów konsumpcyjnych wynikał ze zmiany definicji niewykonania zobowiązania oraz zwiększonych migracji do Etapu 3 po okresie zakończenia moratoriumów.

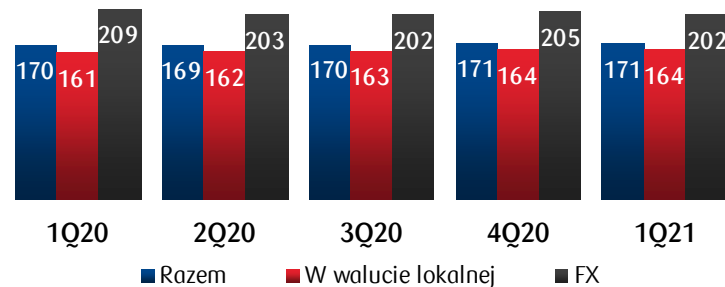
INFORMACJE DODATKOWE

Kredyty mieszkaniowe brutto

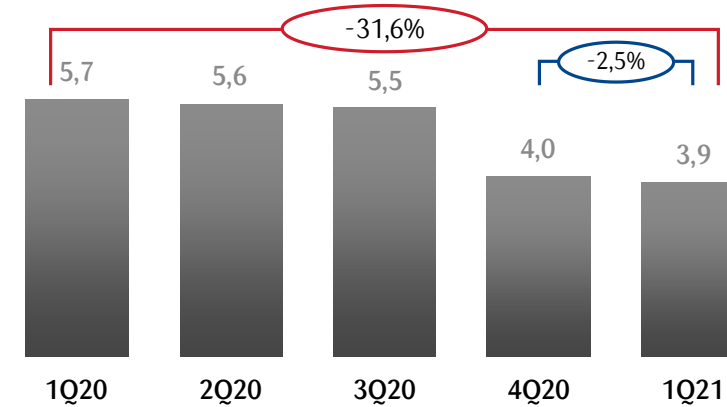
Wolumen kredytów mieszkaniowych
[mld PLN] ⁽¹⁾



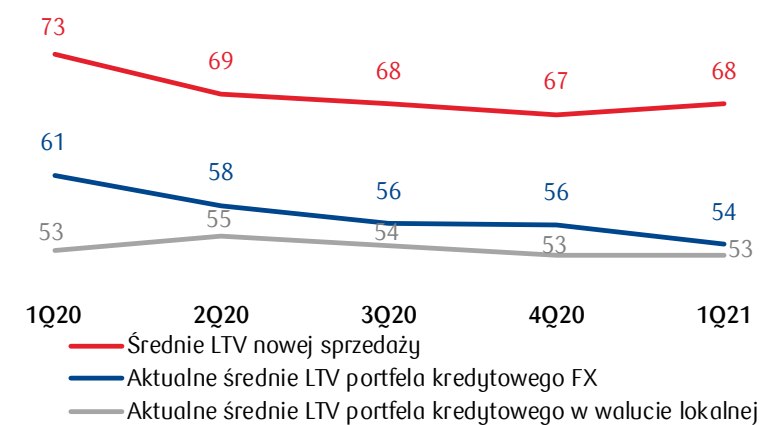
Średnia wartość bilansowa kredytu mieszkaniowego
[tys. PLN]



Wolumen kredytów mieszkaniowych w CHF
[mld CHF]



Średnie LTV
[%]



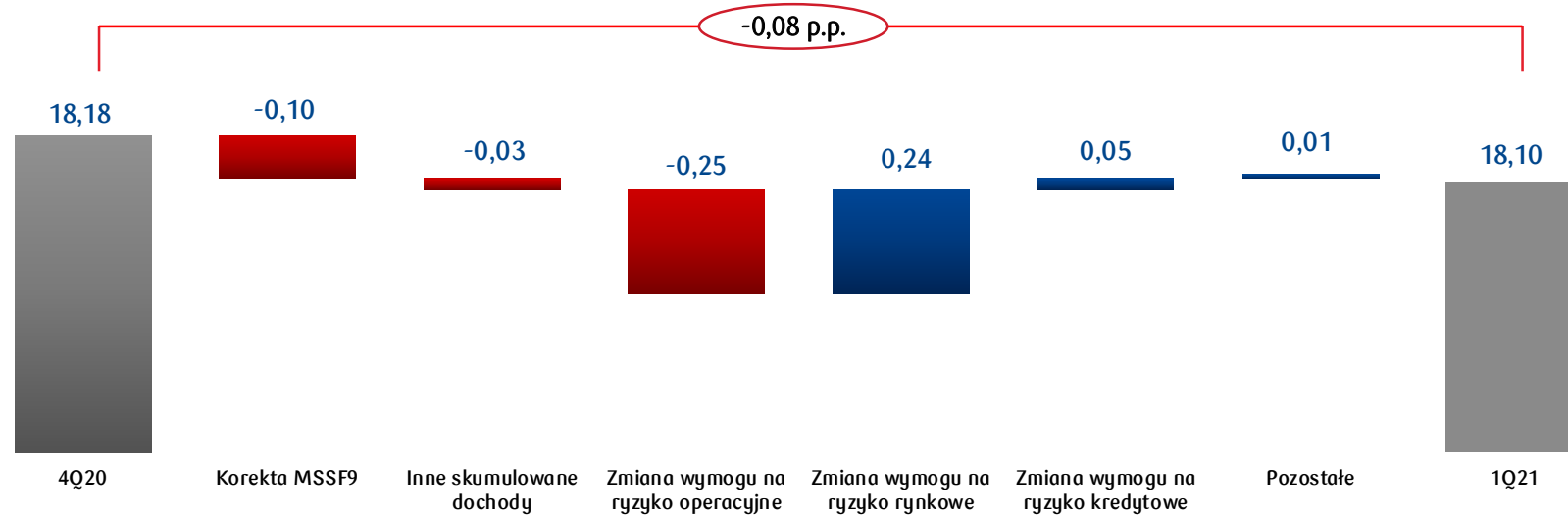
(1) Dane uwzględniają PKO Bank Polski, PKO Bank Hipoteczny i Kredobank.

(2) W związku z decyzją NWZA o przystąpieniu do ugód z konsumentami walutowych kredytów hipotecznych, wartość kredytów walutowych spadła o 5,3 mld zł.

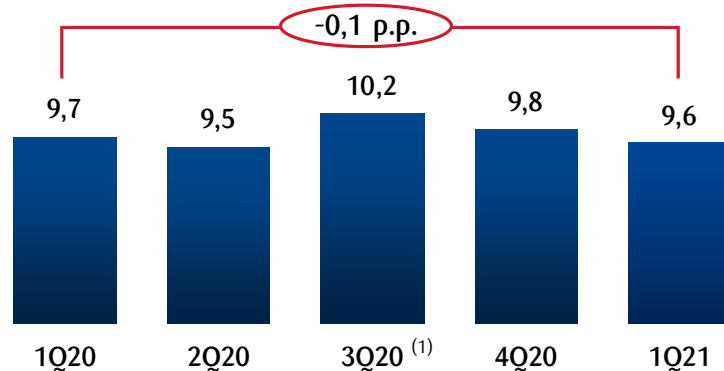
INFORMACJE DODATKOWE

Adekwatność kapitałowa

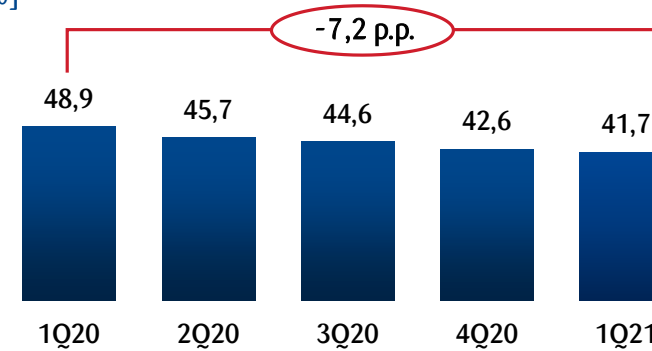
Kwartałna zmiana łącznego współczynnika kapitałowego (TCR)
[%]



Wskaźnik dźwigni
[%]



Efektywna waga ryzyka ⁽²⁾
[%]



(1) Wzrost wskaźnika dźwigni wynika z zaliczenia połowy zysku netto za 2019 r. do funduszy własnych po WZA.

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



Bank Polski

INFORMACJE DODATKOWE

Podstawowe dane finansowe

Wynik finansowy
[mln PLN]

	1Q21	1Q20	r/r	4Q20	q/q
Wynik odsetkowy	2 312	2 707	-14,6%	2 653	-12,9%
Wynik z prowizji i opłat	1 044	979	+6,7%	1 024	+2,0%
Wynik na działalności biznesowej	3 604	3 608	-0,1%	3 891	-7,4%
Koszty działania	(1 655)	(1 788)	-7,4%	(1 416)	+16,9%
Odpisy na ryzyko kredytowe	(200)	(563)	-64,5%	(936)	-78,6%
w tym wpływ COVID-19	57	(228)	-	(795)	-
Odpisy na aktywa niefinansowe	(15)	(116)	-86,7%	(59)	-73,9%
Koszt ryzyka prawnego	-	(85)	-	(6 017)	-
Podatek bankowy	(256)	(262)	-2,1%	(261)	-1,8%
Wynik brutto	1 477	798	+85,2%	(4 797)	-
Podatek dochodowy	(302)	(298)	+1,3%	221	-
Wynik netto	1 177	503	2,3x	(4 575)	-
Wynik netto skorygowany ⁽¹⁾	1 086	588	+84,8%	612	+77,4%

Dane bilansowe
[mld PLN]

Aktywa	384,3	364,6	+5,4%	377,0	+1,9%
Finansowanie udzielone klientom	236,2	250,9	-5,9%	235,8	+0,2%
Zobowiązania wobec klientów	287,8	266,2	+8,1%	282,4	+1,9%
Stabilne źródła finansowania	325,8	304,6	+7,0%	319,4	+2,0%
Kapitały własne	40,6	42,5	-4,5%	39,9	+1,7%

(1) Wynik netto skorygowany o ujęcie kosztów ryzyka prawnego i innych następstw decyzji NWZA o przystąpieniu do ugód z konsumentami walutowych kredytów hipotecznych.



Bank Polski

INFORMACJE DODATKOWE

Podstawowe wskaźniki

		1Q21	1Q20	r/r	4Q20	q/q
Podstawowe wskaźniki finansowe [%]	ROE netto	-4,4	9,0	-13,4 p.p.	-6,0	+1,6 p.p.
	ROTE netto	-4,8	9,7	-14,5 p.p.	-6,5	+1,7 p.p.
	ROA netto	-0,5	1,1	-1,6 p.p.	-0,7	+0,2 p.p.
	C/I	40,1	41,8	-1,7 p.p.	41,0	-0,9 p.p.
	Marża odsetkowa	2,85	3,40	-0,55 p.p.	3,03	-0,18 p.p.
Jakość portfela kredytowego [%]	Udział kredytów z utratą wartości	4,7	4,2	+0,5 p.p.	4,4	+0,3 p.p.
	Pokrycie odpisem kredytów z utratą wartości	81,5	77,1	+4,4 p.p.	86,3	-4,8 p.p.
	Koszt ryzyka (bez COVID-19)	0,39	0,45	-6 p.b.	0,39	0 p.b.
	Koszt ryzyka (z COVID-19)	0,68	0,53	+15 p.b.	0,78	-10 p.b.
Pozycja kapitałowa [%]	Łączny współczynnik kapitałowy	18,1	17,3	+0,8 p.p.	18,2	-0,1 p.p.
	Współczynnik kapitału Tier 1	16,9	16,2	+0,7 p.p.	17,0	-0,1 p.p.
Skorygowane wskaźniki rentowności [%] ⁽¹⁾	Skorygowane ROE netto	8,1	10,2	-2,1 p.p.	7,1	+1,0 p.p.
	Skorygowane ROTE netto	8,7	11,1	-2,4 p.p.	7,7	+1,0 p.p.
	Skorygowane ROA netto	1,0	1,2	-0,2 p.p.	0,9	+0,1 p.p.

(1) Wskaźniki skorygowane o ujęcie kosztów ryzyka prawnego i innych następstw decyzji NWZA o przystąpieniu do ugód z konsumentami walutowych kredytów hipotecznych.

INFORMACJE DODATKOWE

Podstawowe dane operacyjne

Dane operacyjne PKO Banku Polskiego (eop)	1Q20	2Q20	3Q20	4Q20	1Q21	r/r	q/q
Rachunki bieżące (tys.)	8 075	8 110	8 204	8 257	8 307	+2,9%	+0,6%
Karty bankowe (tys.)	9 429	9 468	9 549	9 510	9 531	+1,1%	+0,2%
w tym: karty kredytowe	982	966	969	967	964	-1,8%	-0,3%
Aktywne aplikacje IKO (tys.)	4 543	4 735	5 003	5 210	5 421	+19,3%	+4,1%
Oddziały:	1 101	1 084	1 040	1 004	998	-9,4%	-0,6%
- detaliczne	1 059	1 042	1 008	972	965	-8,9%	-0,7%
- korporacyjne	42	42	32	32	33	-21,4%	+3,1%
Agencje	531	501	498	492	485	-8,7%	-1,4%
Bankomaty	3 057	3 056	3 038	3 022	3 002	-1,8%	-0,7%
Zatrudnienie w Grupie (tys. etatów)	27,8	27,3	26,4	25,9	25,8	-7,2%	-0,4%
Liczba operacji wykonywanych przez roboty (tys. sztuk)	2 855	4 692	10 343	11 960	14 891	5,2x	+24,5%

- Liczba aktywnych aplikacji IKO wzrosła o blisko 900 tys. r/r
- Zatrudnienie spadło o 2 tys. etatów r/r



Bank Polski

INFORMACJE DODATKOWE

Rachunek wyników Grupy PKO Banku Polskiego

Rachunek zysków i strat (mln PLN)	1Q20	2Q20	3Q20	4Q20	1Q21	1Q'21/1Q'20	1Q'21/4Q'20
Wynik odsetkowy	2 707	2 539	2 446	2 653	2 312	-14,6%	-12,9%
Wynik z prowizji i opłat	979	915	987	1 024	1 044	+6,7%	+2,0%
Wynik pozostały	(78)	133	85	214	249	-	+16,2%
Przychody z tytułu dywidend	0	14	1	0	0	-46,7%	-2,8%
Wynik na operacjach finansowych	(77)	40	28	66	42	-	-35,4%
Wynik z pozycji wymiany	16	27	38	101	160	10,0x	+58,1%
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów/pasywów	43	39	69	29	34	-20,7%	+18,7%
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	(60)	14	(50)	18	12	-	-36,0%
Wynik na działalności biznesowej	3 608	3 587	3 519	3 891	3 604	-0,1%	-7,4%
Koszty działania	(1 788)	(1 420)	(1 359)	(1 416)	(1 655)	-7,4%	+16,9%
w tym wynik z tytułu obciążeń regulacyjnych	(451)	(106)	(109)	(111)	(374)	-17,2%	3,4x
Wynik z tytułu odpisów na ryzyko kredytowe	(563)	(422)	(411)	(936)	(200)	-64,5%	-78,6%
Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych	(116)	(149)	(71)	(59)	(15)	-87,1%	-74,6%
Koszt ryzyka prawnego walutowych kredytów hipotecznych	(85)	(105)	(345)	(6 017)	-	-	-
Podatek od niektórych instytucji finansowych	(262)	(271)	(261)	(261)	(256)	-2,0%	-1,8%
Udział w zyskach (stratach) jedn. stowarzyszonych i współzależnych	4	(0)	11	1	1	-66,3%	0,0%
Zysk (strata) brutto	798	1 220	1 083	(4 797)	1 477	+85,2%	-
Podatek dochodowy	(298)	(416)	(372)	221	(302)	+1,3%	-
Zyski i straty udziałowców niesprawujących kontroli	(4)	1	-	(1)	(2)	-54,1%	+83,7%
Zysk (strata) netto przypadający na jednostkę dominującą	503	803	712	(4 575)	1 177	2,3x	-
Skorygowany zysk (strata) netto przypadający na jednostkę dominującą⁽¹⁾	588	908	1 057	612	1 086	+84,8%	+77,4%

(1) Skorygowany o ujęcie kosztów ryzyka prawnego i innych następstw decyzji NWZA o przystąpieniu do ugód z konsumentami walutowych kredytów hipotecznych.



Bank Polski

INFORMACJE DODATKOWE

Bilans Grupy PKO Banku Polskiego

Aktywa (mld PLN)	1Q20	2Q20	3Q20	4Q20	1Q21	1Q'21/1Q'20	1Q'21/4Q'20
Kasa, środki w Banku Centralnym	11,4	3,7	3,7	7,5	4,3	-62,5%	-42,8%
Należności od banków	5,7	2,7	2,6	2,6	2,7	-53,3%	+4,2%
Transakcje z przyrzeczeniem sprzedaży	0,1	0,2	0,0	-	0,0	-	-
Finansowanie klientów	250,9	244,7	242,6	235,8	236,2	-5,9%	+0,2%
Papiery wartościowe	75,4	106,3	108,6	110,5	120,3	+59,6%	+8,9%
Pozostałe aktywa	21,1	19,6	19,0	20,7	20,8	-1,6%	+0,6%
AKTYWA RAZEM	364,6	377,2	376,6	377,0	384,3	+5,4%	+1,9%

Zobowiązania i kapitały (mld PLN)	1Q20	2Q20	3Q20	4Q20	1Q21	1Q'21/1Q'20	1Q'21/4Q'20
Kapitał własny ogółem	42,5	44,1	44,8	39,9	40,6	-4,5%	+1,7%
Zobowiązania wobec banku centralnego i innych banków	2,1	2,1	2,6	2,6	2,3	+8,9%	-12,3%
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	-	0,1	-	-	-	-	-
Zobowiązania podporządkowane i z tyt. emisji pap. wartościowych	35,6	32,0	33,3	34,8	35,6	-0,1%	+2,3%
Zobowiązania wobec klientów	266,2	281,8	279,1	282,4	287,8	+8,1%	+1,9%
Otrzymane kredyty i pożyczki	2,8	2,5	2,5	2,3	2,4	-14,7%	+4,9%
Zobowiązania z tytułu działalności ubezpieczeniowej	1,8	1,7	1,8	1,7	1,8	-1,6%	+0,9%
Pozostałe zobowiązania	13,7	12,9	12,7	13,3	13,9	+1,4%	+4,6%
SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO	364,6	377,2	376,6	377,0	384,3	+5,4%	+1,9%



Bank Polski

INFORMACJE DODATKOWE

Finansowanie klientów

mld PLN	1Q20	2Q20	3Q20	4Q20	1Q21	1Q'21/1Q'20	1Q'21/4Q'20
Kredyty	246,3	240,7	238,7	232,6	233,0	-5,4%	+0,2%
mieszkaniowe	117,3	117,0	117,6	112,3	112,0	-4,5%	-0,2%
mieszkaniowe w walucie lokalnej	91,3	92,3	93,6	94,1	94,4	+3,4%	+0,3%
mieszkaniowe FX	26,0	24,7	24,0	18,2	17,7	-32,0%	-2,9%
bankowości detalicznej i prywatnej	31,1	30,3	30,8	30,5	30,6	-1,7%	+0,2%
firm i przedsiębiorstw	35,0	34,0	34,2	33,9	34,3	-1,9%	+1,2%
korporacyjne	63,0	59,3	56,1	55,9	56,1	-10,9%	+0,4%
Dłużne papiery wartościowe	15,4	15,2	15,5	15,5	15,8	+2,5%	+2,0%
obligacje komunalne	9,7	9,6	9,6	9,7	9,5	-2,6%	-2,6%
obligacje korporacyjne	5,7	5,5	5,9	5,7	6,3	+11,3%	+9,7%
Finansowanie klientów brutto	261,7	255,8	254,2	248,0	248,8	-4,9%	+0,3%
Odpisy z tytułu utraty wartości	-4,9	-9,5	-10,8	-12,2	-12,6	+157,5%	+3,1%
Finansowanie klientów netto	250,9	244,7	242,6	235,8	236,2	-5,9%	+0,2%

INFORMACJE DODATKOWE

Oszczędności klientów



Bank Polski

mld PLN	1Q20	2Q20	3Q20	4Q20	1Q21	1Q'21/1Q'20	1Q'21/4Q'20
Oszczędności ludności ⁽¹⁾	240,5	251,5	258,4	269,4	284,4	+18,3%	+5,6%
depozyty	183,2	189,5	191,0	197,0	204,9	+11,8%	+4,0%
aktywa detaliczne TFI	26,6	27,4	29,5	32,2	35,1	+32,1%	+9,1%
skarbowe obligacje oszczędnościowe	30,6	34,5	37,7	40,0	44,2	+44,7%	+10,5%
Obligacje GK na rachunkach klientów korporacyjnych	1,1	2,2	3,3	4,5	4,7	4,1x	+3,7%
Depozyty korporacyjne	51,2	52,9	47,4	41,1	39,7	-22,3%	-3,3%
Depozyty firm i przedsiębiorstw	30,3	37,8	39,1	42,7	41,7	+37,4%	-2,4%
Oszczędności klientów	323,1	344,5	348,2	357,7	370,5	+14,7%	+3,6%

(1) Wolumen obligacji zgromadzonych przez klientów detalicznych został uwzględniony w sumie oszczędności w pierwszej linii tabeli.



Bank Polski

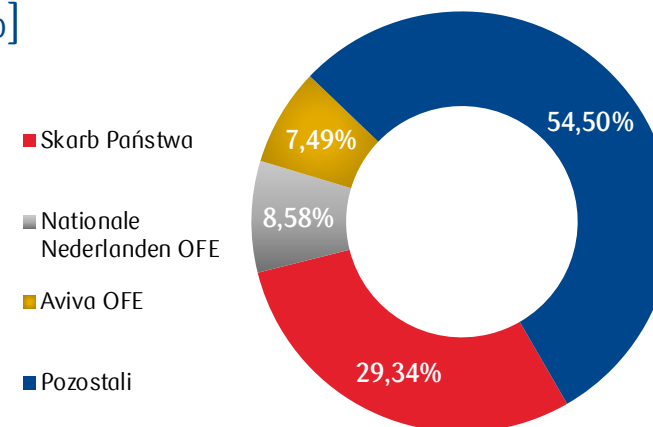
INFORMACJE DODATKOWE

Akcjonariat i rating

Informacje ogólne o akcjach

Notowane:	GPW w Warszawie od 10.11.2004
Indeksy:	WIG, WIG20, WIG30, WIG Banki, WIG-ESG FTSE Russell, Stoxx 600
ISIN:	PLPKO0000016
Bloomberg:	PKO PW
Reuters:	PKOB WA

Struktura akcjonariatu (liczba akcji: 1 250 mln) [%]



Oceny ratingowe

Agencja:	Ocena:	Długoterminowe		
		Depozyty	Zobowiązania	Ryzyko kontrahenta
Moody's		A2 z perspektywą stabilną	A3 z perspektywą stabilną	A2
		Krótkoterminowe		
		Depozyty	Zobowiązania	Ryzyko kontrahenta
		P-1	(P)P-2	P-1

Oceny ESG

Agencja:	Ocena:	Rating ESG (environmental, social, governance)
FTSE Russell		3,1
Sustainalytics		Średnie ryzyko
MSCI		BBB

Zastrzeżenie

Niniejsza prezentacja („Prezentacja”) została przygotowana przez Powszechną Kasę Oszczędności Bank Polski S.A. („PKO Bank Polski S.A.”, „Bank”) wyłącznie w celu informacyjnym na potrzeby klientów i akcjonariuszy Banku oraz analityków rynku i w żadnym przypadku nie może być traktowana jako proponowanie nabycia papierów wartościowych, oferta, zaproszenie czy zachęta do złożenia oferty nabycia, dokonania inwestycji lub przeprowadzenia transakcji dotyczących takich papierów wartościowych lub rekomendacja do zawierania jakichkolwiek transakcji, w szczególności dotyczących papierów wartościowych Banku. Informacje zawarte w Prezentacji pochodzą z ogólnie dostępnych i zdaniem Banku wiarygodnych źródeł. PKO Bank Polski S.A. nie może jednak zagwarantować ich prawdziwości ani zupełności. PKO Bank Polski S.A. nie ponosi odpowiedzialności za skutki decyzji podjętych na podstawie lub w oparciu o informacje zawarte w niniejszej Prezentacji.

Informacje zawarte w Prezentacji nie były poddane niezależnej weryfikacji i w każdym wypadku mogą podlegać zmianom. Publikowanie przez PKO Bank Polski S.A. danych zawartych w Prezentacji nie stanowi naruszenia przepisów prawa obowiązujących spółki, których akcje są notowane na rynku regulowanym, w szczególności na rynku regulowanym prowadzonym przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. Informacje w niej zawarte zostały przekazane do publicznej wiadomości przez PKO Bank Polski S.A. w ramach raportów bieżących lub okresowych, albo stanowią ich uzupełnienie, nie dając jednocześnie podstawy do przekazywania ich w ramach wypełniania przez Bank jako spółkę publiczną obowiązków informacyjnych. W żadnym wypadku nie należy uznawać informacji znajdujących się w niniejszej Prezentacji za wyraźne lub dorozumiane oświadczenie czy zapewnienie jakiegokolwiek rodzaju składane przez Bank lub osoby działające w imieniu Banku. Ponadto, ani Bank, ani osoby działające w imieniu Banku nie ponoszą pod żadnym względem odpowiedzialności za jakiegokolwiek szkody, jakie mogą powstać, wskutek niedbalstwa czy z innej przyczyny, w związku z wykorzystaniem niniejszej Prezentacji lub jakichkolwiek informacji w niej zawartych, ani za szkody, które mogą powstać w inny sposób w związku z informacjami stanowiącymi część niniejszej Prezentacji.

Co do zasady, Bank nie ma obowiązku przekazywania do publicznej wiadomości aktualizacji i zmian informacji, danych oraz oświadczeń znajdujących się w niniejszej Prezentacji na wypadek zmiany strategii albo zamiarów Banku lub wystąpienia nieprzewidzianych faktów lub okoliczności, które będą miały wpływ na tę strategię lub zamiary Banku, chyba że obowiązek taki wynika z przepisów prawa.

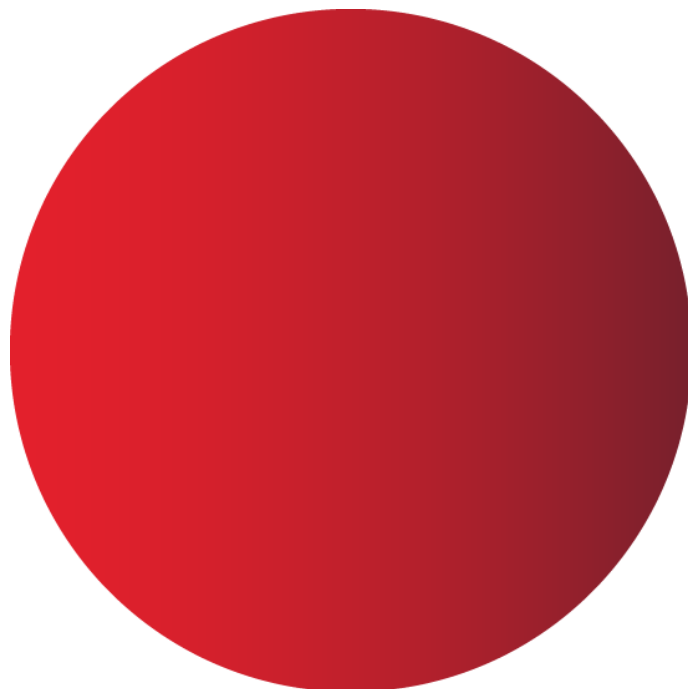
Niniejsza Prezentacja zawiera informacje dotyczące sektora bankowego w Polsce, w tym także informacje na temat udziału PKO Bank Polski S.A. oraz innych banków w rynku. Z wyjątkiem danych, które zostały wskazane jako dane pochodzące wyłącznie z danego źródła, informacje rynkowe, o których mowa powyżej, zostały sporządzone w oparciu o dane pochodzące od osób trzecich, które zostały wskazane w niniejszym dokumencie, oraz zawierają dane szacunkowe, oceny, korekty i opinie oparte na doświadczeniu Banku i jego znajomości sektora, w którym Bank prowadzi działalność. Ponieważ informacje rynkowe, o których mowa powyżej, zostały w części przygotowane w oparciu o dane szacunkowe, oceny, korekty i opinie oraz nie zostały zweryfikowane przez niezależne podmioty, informacje te mają do pewnego stopnia charakter subiektywny, z wyjątkiem informacji, które zostały oznaczone jako informacje pochodzące od osób trzecich ze wskazanego źródła. Domniemywa się, że takie dane szacunkowe, oceny, korekty i opinie są oparte na uzasadnionych podstawach oraz że przygotowane informacje rynkowe należycie odzwierciedlają sytuację w sektorze bankowym oraz na rynkach, na których Bank prowadzi działalność. Nie ma jednak pewności, że takie dane szacunkowe, oceny, korekty i opinie są najważniejszą podstawą do wyciągania wniosków dotyczących informacji rynkowych, ani że informacje rynkowe pochodzące z innych źródeł nie będą różnić się w istotny sposób od informacji rynkowych zawartych w niniejszej Prezentacji.

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

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



Bank Polski



Kontakt

Biuro Relacji Inwestorskich

Marcin Jabłczyński
ul. Migdałowa 4
02-796 Warszawa

Tel: +48 22 778 86 05

e-mail: marcin.jablczynski@pkobp.pl

e-mail: ir@pkobp.pl

Strona internetowa:

www.pkobp.pl/relacje-inwestorskie

Kalendarium inwestora

12 sierpnia 2021	Raport okresowy za I półrocze 2021 roku
5 listopada 2021	Raport okresowy za III kwartał 2021 roku