



Bank Polski

PKO Bank Przyszłości

Ryzyko i Finanse

Piotr Mazur
CRO

Rafał Kozłowski
CFO

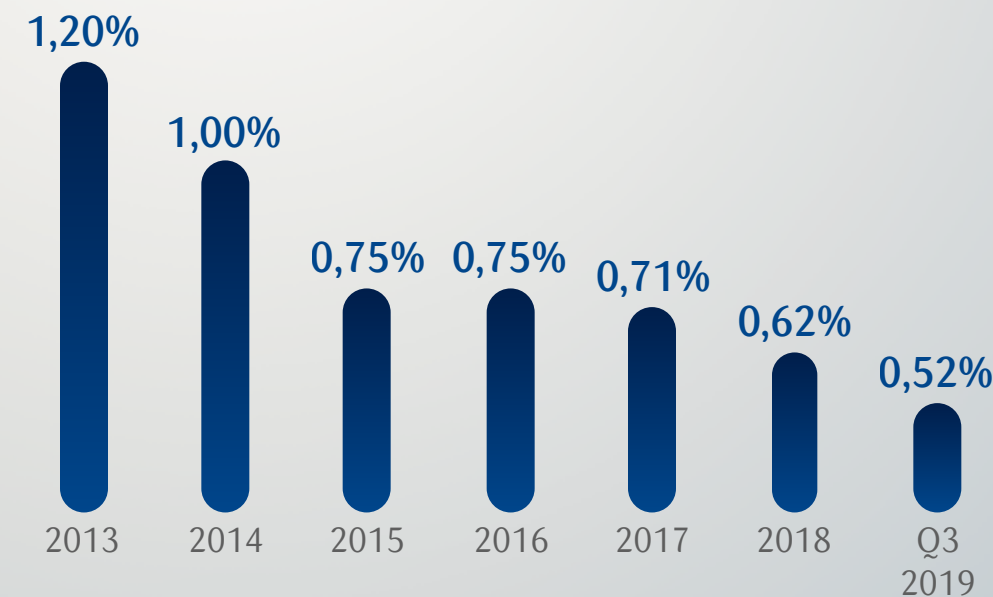
Warszawa, 18 listopada 2019 r.

Zarządzanie ryzykiem – czy możemy być lepsi niż konkurencja?

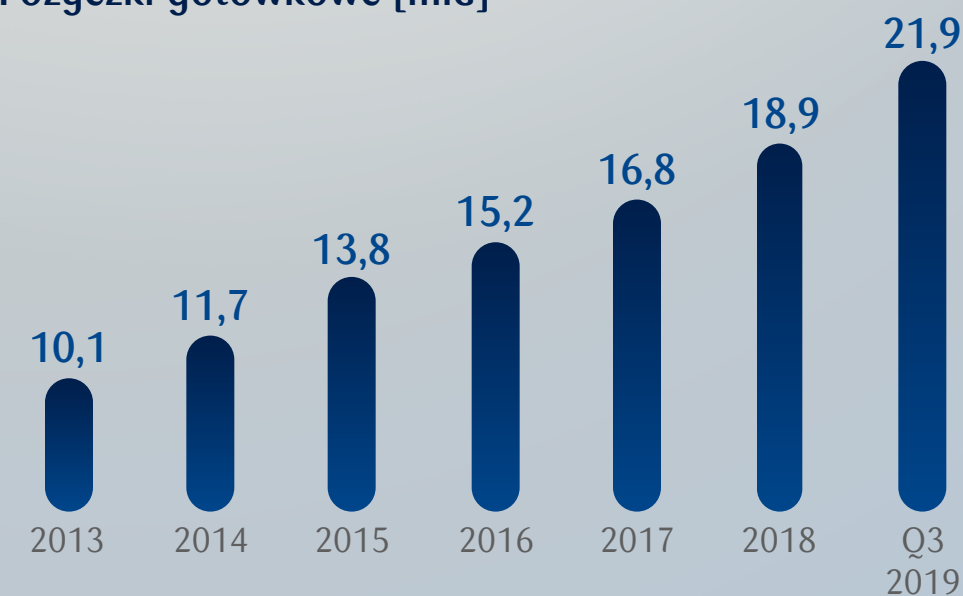


Bank Polski

Koszt ryzyka - Bank



Pożyczki gotówkowe [mld]



Zaawansowana analityka

Dane

- Największe zbiory danych na rynku
- 11 mln klientów
- 2,5 mld transakcji rocznie

Ludzie

- Zespół Data-Scientistów
- Nowe kompetencje w Ryzyku
- Polityka kredytowa to algorytm

Nakłady
IT

- Elastyczne środowisko analityczne
- Analityka on-line

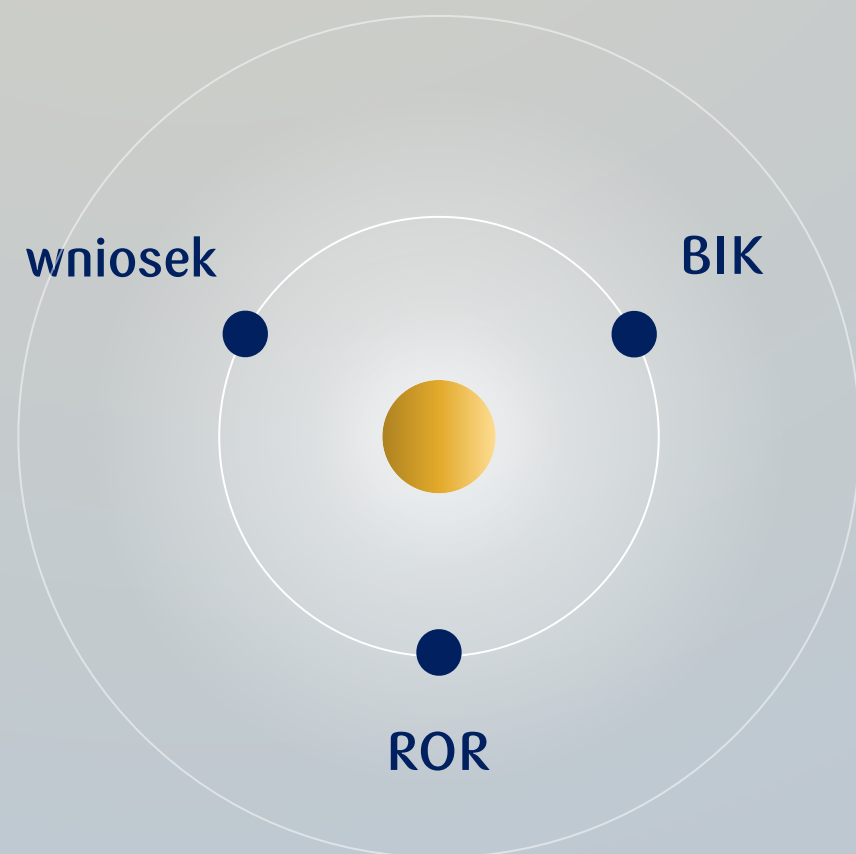
Przewaga dzięki wiedzy



Bank Polski

2016

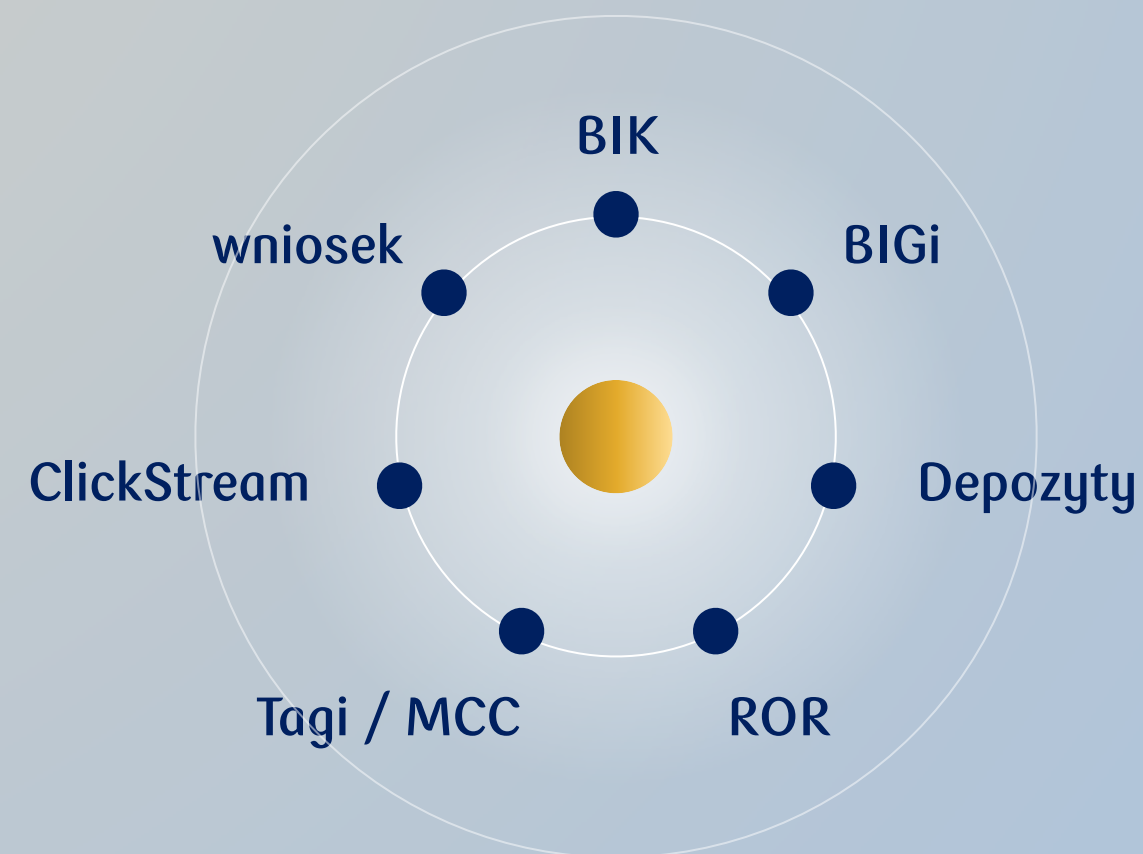
Scoring produktowy



2018

Scoring klientowski

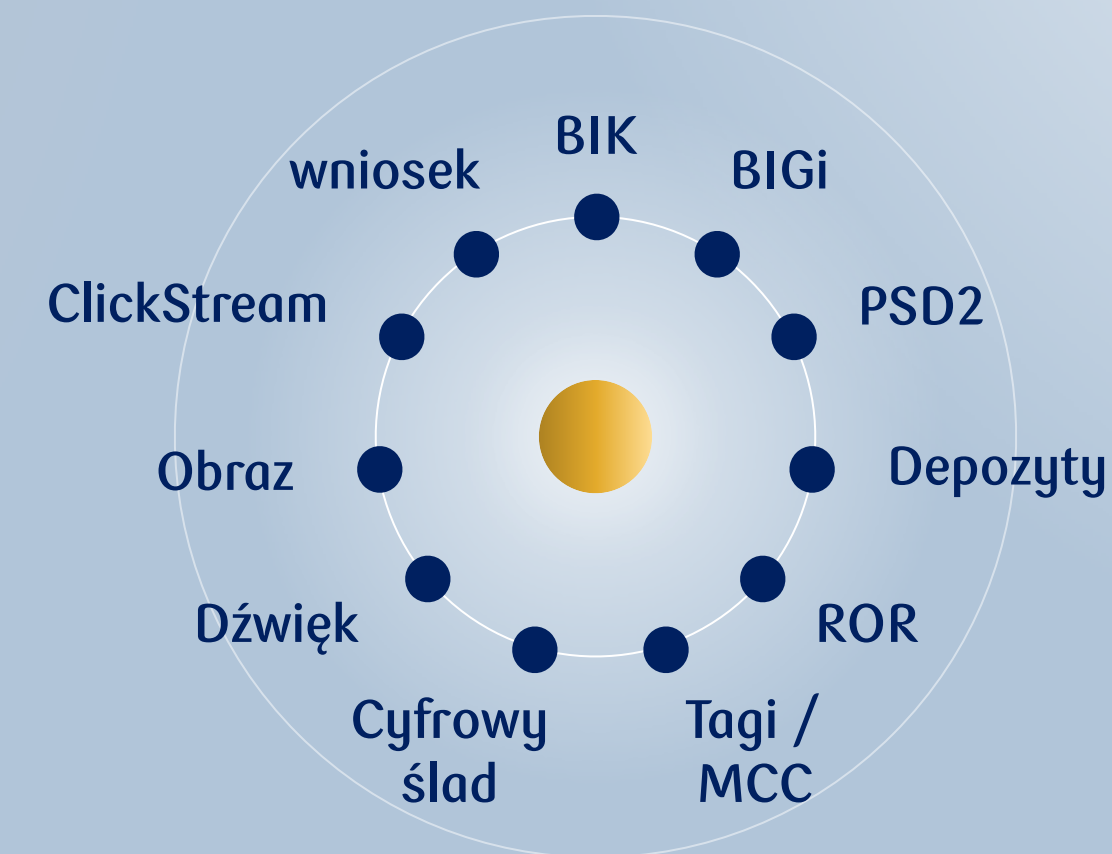
+ dodatkowe dane



2022

Uczenie maszynowe i analityka

+ nieograniczone zbiory danych
+ zaawansowana analityka

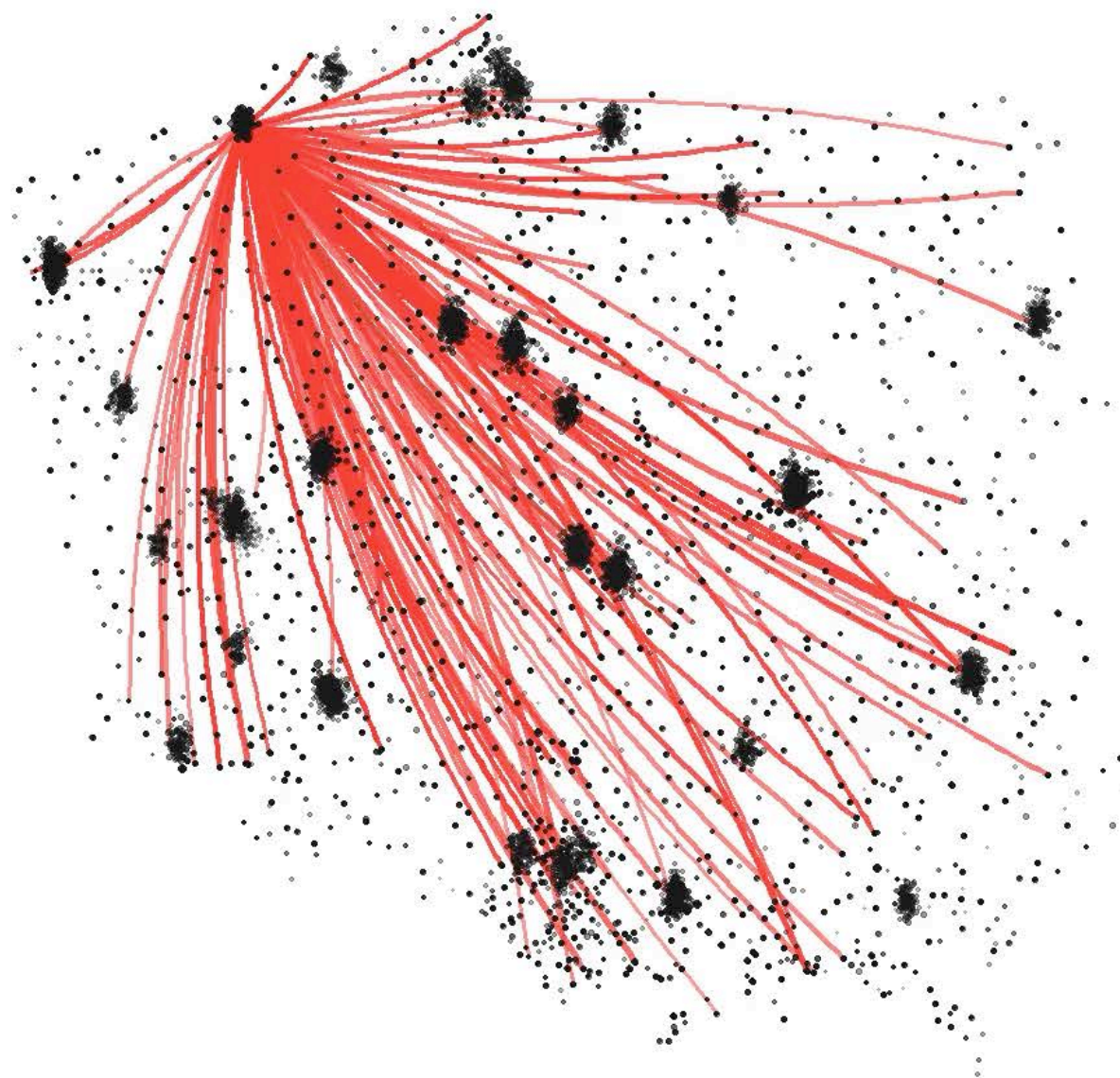


Biznes korporacyjny
Zaawansowana analityka
w procesie oceny ryzyka

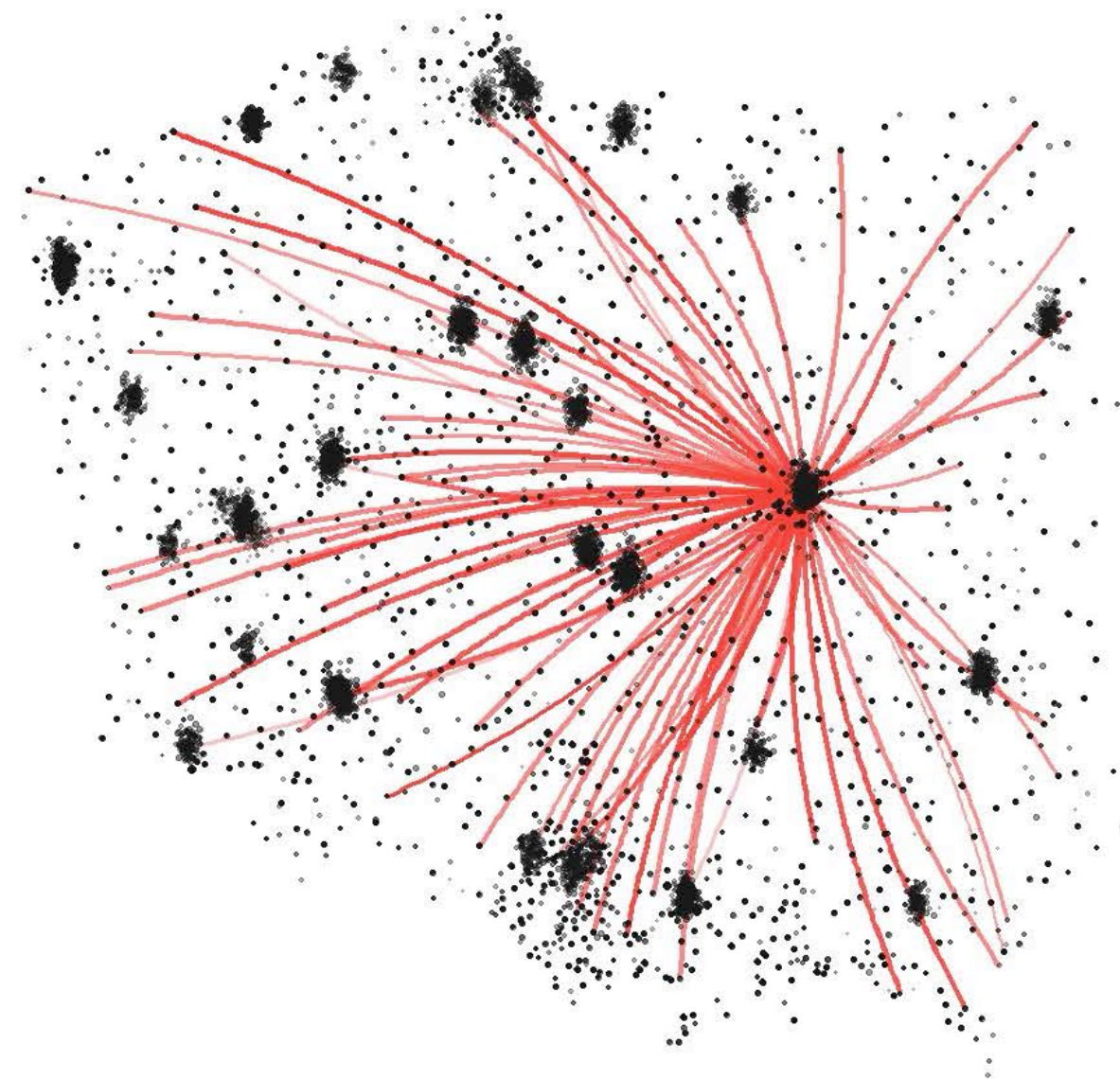


Bank Polski

Klient A



Klient B

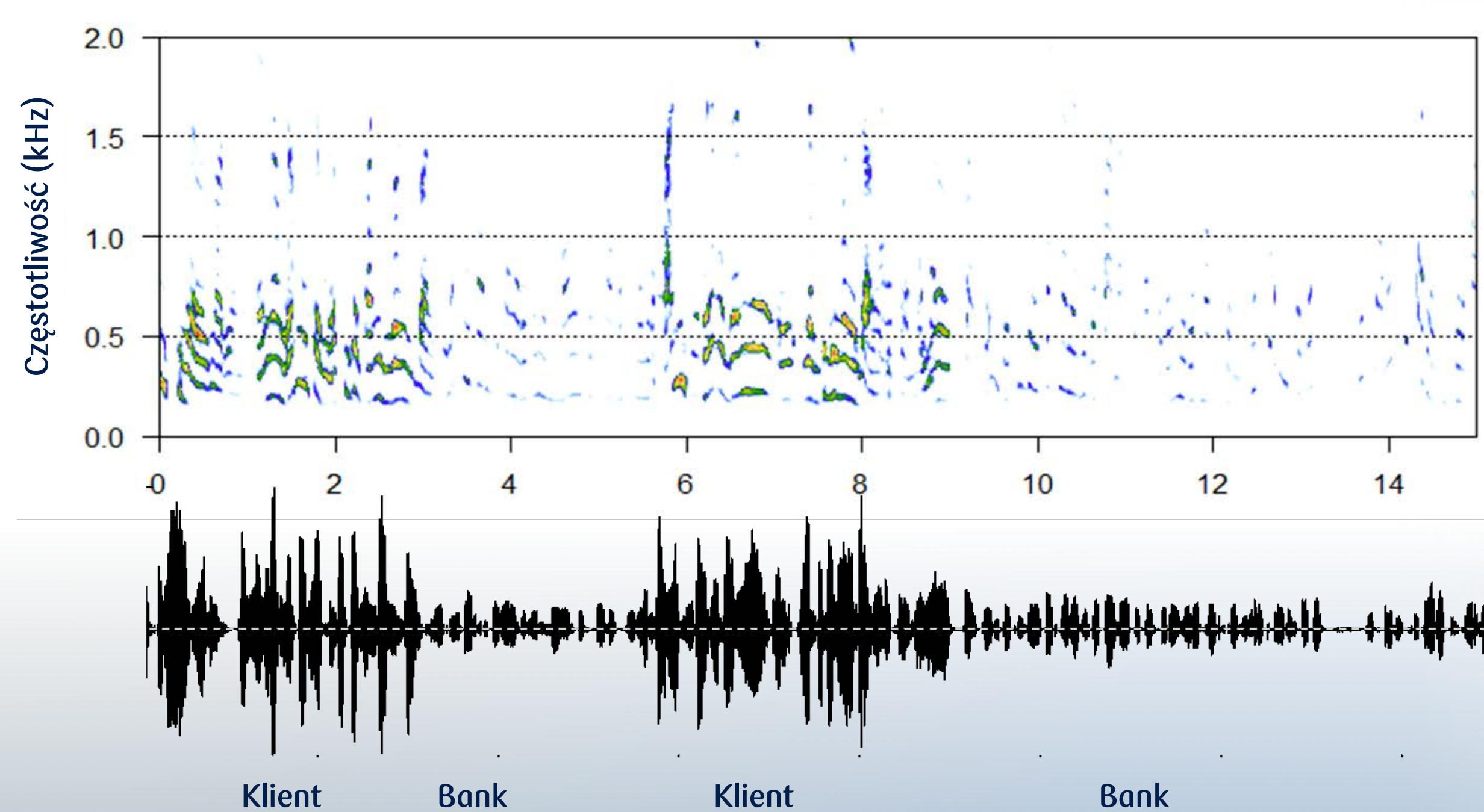


Restrukturyzacja

Analiza głosu – wzrost efektywności procesów restrukturyzacji



Bank Polski



Strategia PKO Banku Polskiego: PKO Bank Przyszłości oparty na czterech filarach

Kształujący kompetencje przyszłości

Zmotywowany i zaangażowany Zespół z kompetencjami dopasowanymi do nowych wyzwań biznesowych, pracujący zwinnie, w najnowszych technologiach.

Cyfrowy i sprawny

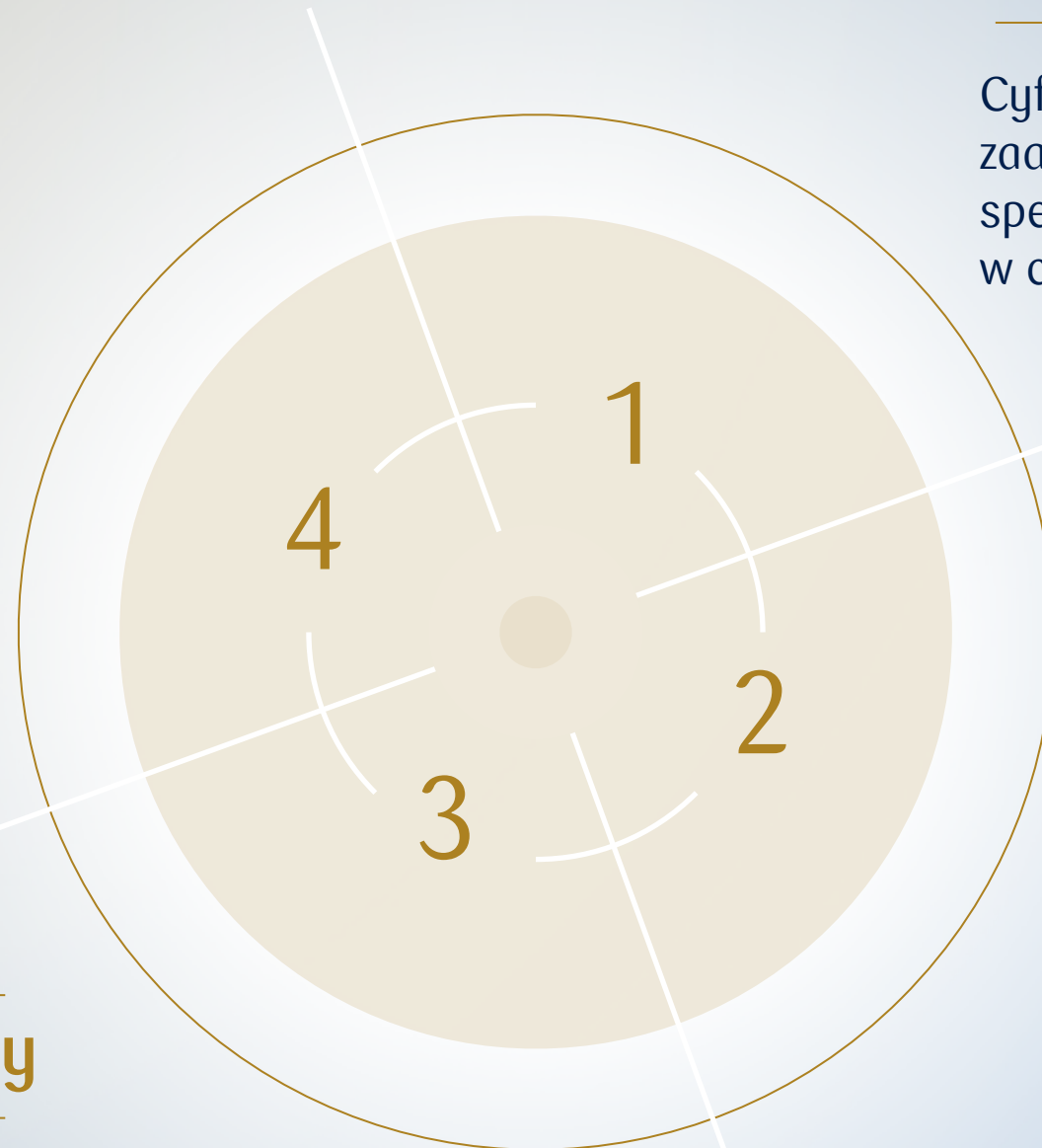
Zdigitalizowane procesy z minimalnymi wymaganiami manualnej obsługi, bez papieru, bez podpisu, szybki i bezpieczny Bank w chmurze.

Dostępny, mobilny, osobisty

Cyfrowy model bankowania wykorzystujący zaawansowaną analitykę, aby zapewnić spersonalizowane doświadczenie w codziennym życiu Klientów.

Otwarty, innowacyjny

Wykorzystanie możliwości otwartej bankowości, partnerstw strategicznych i rozwiązań chmurowych do zaproponowania Klientom innowacyjnych rozwiązań.



Bank Polski

„PKO Bank Przyszłości”

Prognozy makroekonomiczne i sektora finansowego



Bank Polski

PROGNOZY MAKROEKONOMICZNE

	CAGR 2016-19		CAGR 2020-22	
Realny PKB	4,4%	▼	3,6%	
Nominalny PKB	5,7%	▼	5,5%	
Inwestycje	3,4%	▼	3,1%	
Konsumpcja prywatna	4,4%	▼	3,7%	
Stopa bezrobocia BAEL*	4,6%	▼	4,0%	
Nominalne dochody gospodarstw domowych	5,7%	▲	6,7%	
Inflacja CPI*	1,3%	▲	2,3%	
Stopa referencyjna NBP*	1,5%	●	1,5%	
EUR/PLN*	4,29	●	4,31	

* Średnia w okresie
Źródło: GUS, NBP, Reuters, projekcje PKO Banku Polskiego.

PROGNOZY DLA SEKTORA FINANSOWEGO

	CAGR 2016-19		CAGR 2020-22	
Kredyty ogółem	5,8%	▼	5,5%	
Konsumpcyjne i pozostałe*	8,2%	▼	7,3%	
Mieszkaniowe PLN	11,1%	▼	9,6%	
Przedsiębiorstwa*	6,5%	▼	4,3%	
Depozyty ogółem*	7,5%	▼	6,6%	
Osób prywatnych	8,2%	▼	7,6%	
Przedsiębiorstw	5,0%	▼	4,8%	
	2019		2022	
Kredyty/Depozyty	96,8%	▼	93,6%	

* Skorygowane o FX

Główne wyzwania dla sektora bankowego 2020-22



Bank Polski

Rosnąca presja
na koszty osobowe

Hipoteki
walutowe



Dywergencja
sektora

MREL

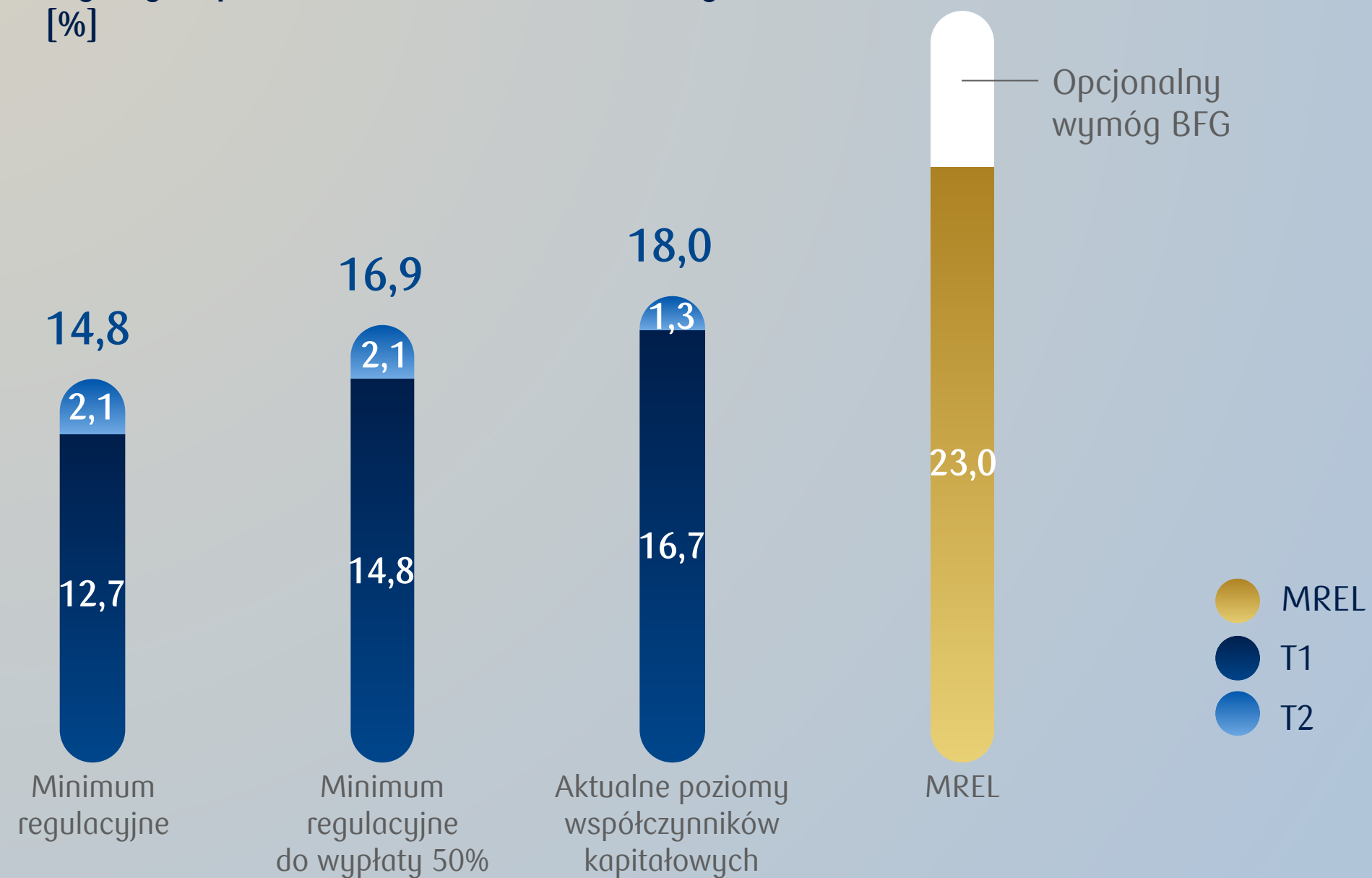
Rosnąca ochrona
konsumenta

Silna pozycja kapitałowa



Bank Polski

Wymogi kapitałowe GK PKO Banku Polskiego⁽¹⁾
[%]



Rating:

Zobowiązania długoterminowe

A3

z perspektywą stabilną

⁽¹⁾ T1: CRR 6% + bufor ryzyka systemowego 2,9% + bufor zabezpieczający 2,5% + bufor OSII 1% + bufor antycykliczny 0,005% + bufor FX dla Grupy 0,27% + bufor ST 0,66%
TCR: CRR 8% + bufor ryzyka systemowego 2,9% + bufor zabezpieczający 2,5% + bufor OSII 1% + bufor antycykliczny 0,005% + bufor FX dla Grupy 0,36% + bufor ST 0,66%
Fundusze własne powyżej kryteriów dywidendowych (kapitał nadwyżkowy wynosi 2,2 mld PLN).

PKO Bank Przyszłości
2020-22
Cele finansowe
i operacyjne



Bank Polski

