



Bank Polski

# Wyniki finansowe 4Q21 i 2021

## Rekordowe wyniki, dobre perspektywy

24.02.2022 r.



Bank Polski

# Główne osiągnięcia PKO Banku Polskiego w 2021 r.

1/5

## GŁÓWNE OSIĄGNIĘCIA

### Kluczowe dane finansowe



Bank Polski

Rekordowy zysk

4,9 mld PLN

ROE 12,1%

Wzrost skali działania

418 mld PLN aktywów

>11 mln klientów

Silna baza kapitałowa

TCR 18,2%

CET 1 17,0%

Rosnące dochody

Dochody 2021 +3,9% r/r

Dochody z działalności  
podstawowej Q421

+5,0% r/r

Kontrola kosztów

C/I=40,6%

Normalizacja kosztów ryzyka

COR 55 pb

NPL 3,98%

## GŁÓWNE OSIĄGNIĘCIA

# Rozwój naszego biznesu – kluczowe dokonania



### Kredyty



- 248 mld PLN finansowania udzielonego klientom, + 12 mld PLN r/r
- Widoczny wzrost popytu na kredyt w sektorze korporacyjnym +7,8% r/r

### Finansowanie



- Wzrost depozytów o 40 mld PLN r/r do 322 mld PLN wyrazem zaufania klientów i siły marki
- Wzrost detalicznych funduszy inwestycyjnych do 36,7 mld PLN (+14,0% r/r)

### Innowacje i digitalizacja



- Rosnący udział klientów cyfrowych: 6,1 mln aplikacji IKO, +18% r/r, 138 mln transakcji Q4, + 51% r/r
- Rozwój technologiczny praktycznie wspierający biznes
  - Rosnący udział kanałów zdalnych w sprzedaży produktów
  - Wzrost udziału botów w obsłudze klienta oraz funkcjach wsparcia (A.I.)

### Program ugód



- Jako pierwsi w Polsce zaoferowaliśmy masowo ugody dla klientów CHF
- >20% klientów złożyło wniosek o ugodę w ciągu pierwszych 3 miesięcy programu

## GŁÓWNE OSIĄGNIĘCIA

### Realizacja strategii



Bank Polski

|                             | 2019                        | 2020                                                        | 2021                        | Cele Strategii 2022                 | Realizacja |
|-----------------------------|-----------------------------|-------------------------------------------------------------|-----------------------------|-------------------------------------|------------|
| ROE                         | 10,0%                       | -6,0%<br>skorygowane: 7,1% <sup>(1)</sup>                   | 12,1%                       | 12,0%                               | ✓          |
| C/I                         | 41,3%                       | 40,9%                                                       | 40,6%                       | ~41%                                | ✓          |
| KOSZT RYZYKA<br>KREDYTOWEGO | 0,46%                       | 0,78%                                                       | 0,55%                       | 0,60%-0,75%                         | ✓          |
| ZYSK NETTO                  | 4,0 mld PLN                 | (2,6 mld PLN)<br>skorygowany:<br>3,2 mld PLN <sup>(1)</sup> | 4,9 mld PLN                 | >5 mld PLN                          | ✓          |
| KAPITAŁY                    | TCR: 19,9%<br>TIER 1: 18,6% | TCR: 18,2%<br>TIER 1: 17,0%                                 | TCR: 18,2%<br>TIER 1: 17,0% | Zdolność do<br>wyplaty<br>dywidendy | ✓          |

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

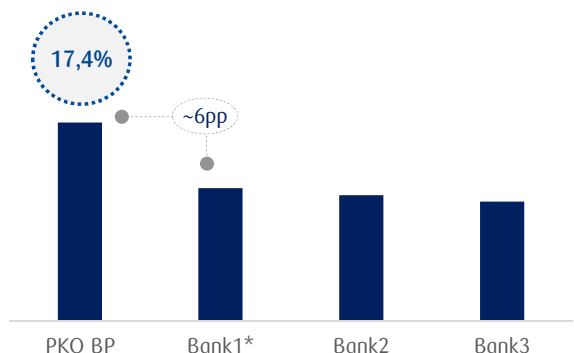
## GŁÓWNE OSIĄGNIĘCIA

# Zbudowaliśmy silną Grupę Kapitałową i jesteśmy najcenniejszym Bankiem na giełdzie



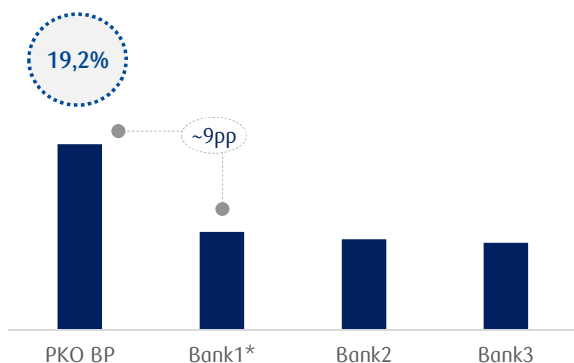
Bank Polski

### Należności od klientów [2021, udziały rynkowe]



\*na 3Q2021

### Oszczędności klientów [2021, Udział rynkowy]<sup>1</sup>



\*na 3Q2021

### Pozycja grupy kapitałowej [udziały rynkowe, %]



20%

Udział w zarządzanych aktywach funduszy osób fizycznych (I miejsce na rynku)



12,7%

Udział w rynku wg aktywnego portfela



12,3%

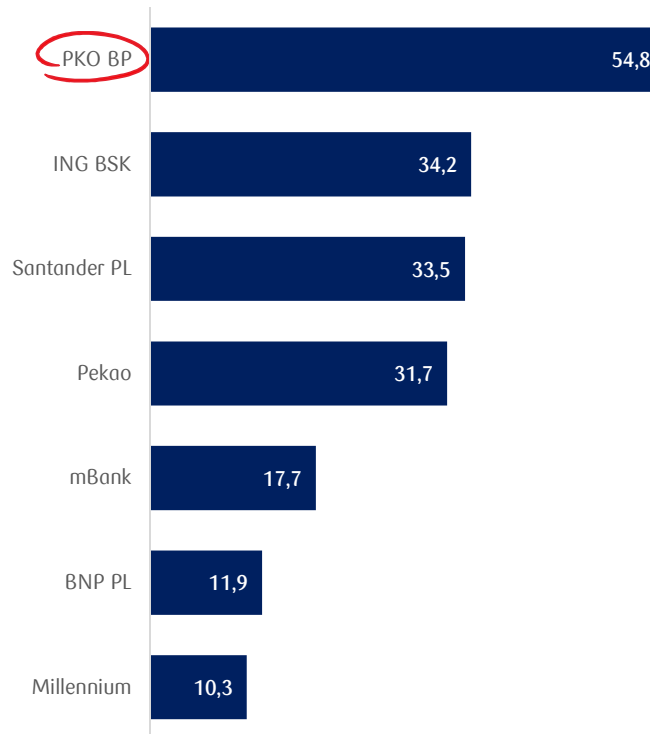
Udział w rynku wg obrotu



6,2%

Udział w rynku wg obrotu

### Kapitalizacja: banki w Polsce [na 23.02.2022, mld PLN]



(1) - Zobowiązania wobec klientów + FI osób fizycznych w TFI danej bankowej grupy kapitałowej + obligacje detaliczne SP; Źródła: PKO Bank Polski, sprawozdania finansowe banków, Analizy Online, ZPL, Infostrefa, Bloomberg, Polska Izba Ubezpieczeń



Bank Polski

## Działalność biznesowa

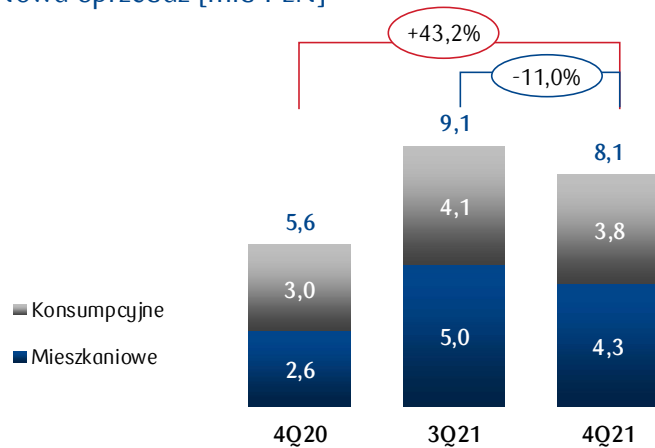


Bank Polski

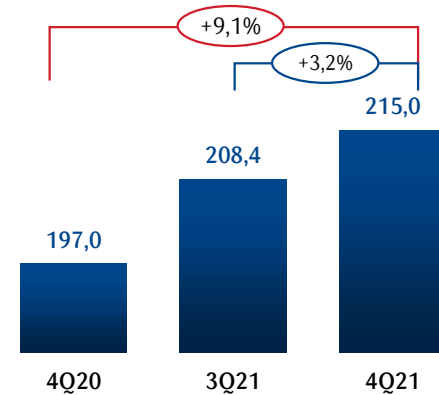
## DZIAŁALNOŚĆ BIZNESOWA

# Detal: silny wzrost sprzedaży kredytów, dalszy przyrost oszczędności

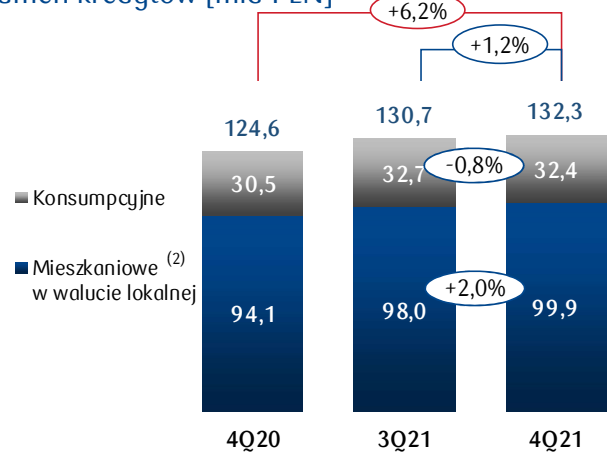
Nowa sprzedaż [mld PLN]



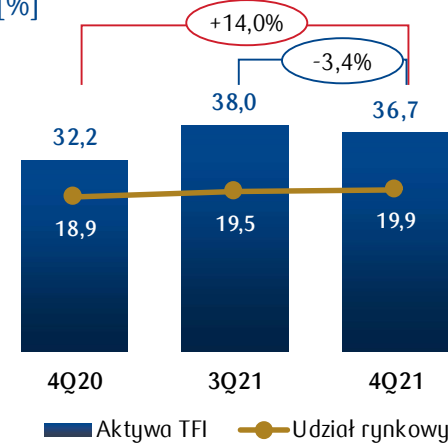
Depozyty<sup>(1)</sup> [mld PLN]



Wolumen kredytów [mld PLN]



Aktywa funduszy inwestycyjnych [mld PLN] <sup>(3)</sup>  
Udział rynkowy [%]



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

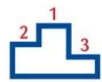




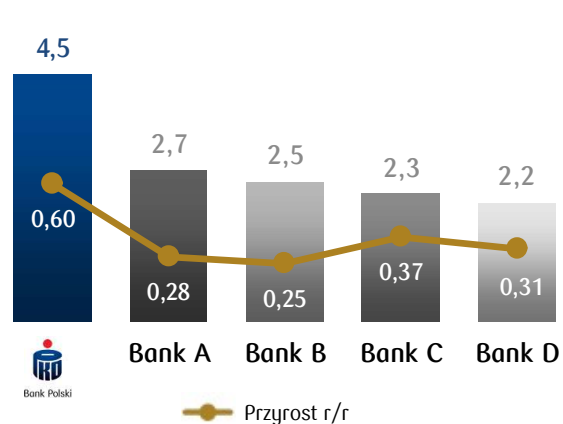
Bank Polski

## GŁÓWNE OSIĄGNIĘCIA

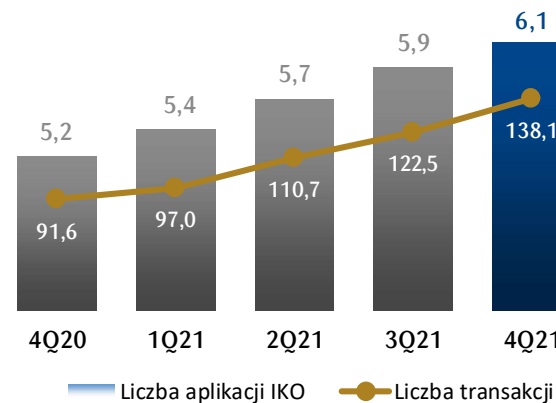
# Pozycja lidera transakcyjności mobilnej



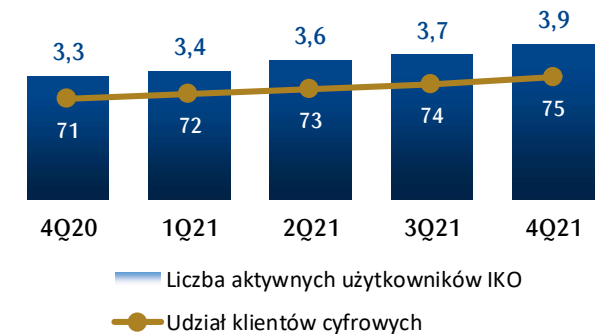
Liczba aktywnych użytkowników bankowości mobilnej<sup>(1)</sup> [mln]



Liczba aplikacji IKO i liczba transakcji w kwartale [mln]



Liczba klientów logujących się do IKO, mln <sup>(2)</sup>  
Udział klientów cyfrowych w liczbie klientów aktywnych [%]



**4,8/5** średnia ocena klientów w sklepach z aplikacjami (największa liczba recenzji w sklepach mobilnych 484 tys.)



**I miejsce na Mobile Trends Awards dla aplikacji IKO**

(1) Według danych PRNews na 3Q'21, 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.

## GŁÓWNE OSIĄGNIĘCIA

# Budujemy długoterminową relację z klientem w oparciu o omnikanalowy model obsługi

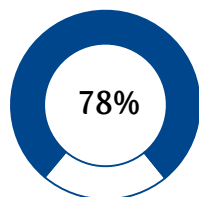


Bank Polski

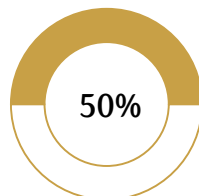
### Obsługa zdalna Klientów



Udział sprzedaży cyfrowej dla kredytów konsumpcyjnych



■ Udział kan. zdalnych w sprzedaży



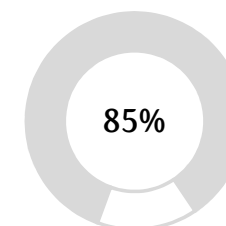
■ Udział kan. zdalnych w sprzedaży E2E



Ponad 50% sprzedaży funduszy inwestycyjnych realizowana jest za pośrednictwem PKO Inwestomatu



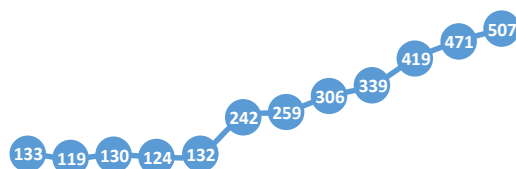
Program ugód przeprowadzany głównie zdalnie



### Digitalizacja procesów



Liczba rozmów w miesiącu prowadzonych przez bota sterującego na infolinii banku (tys.)



1.21 II.21 III.21 IV.21 V.21 VI.21 VII.21 VIII.21 IX.21 X.21 XI.21 XII.21



**100%** ruchu przychodzącego na infolinię banku w pierwszej kolejności obsługuje bot, który precyzyjnie kieruje klienta do konsultanta

**Ponad 100 etatów uwolnionych** dzięki wykorzystaniu bota na infolinii



Wdrożenie zrobotyzowanych procesów w technologii RPA (Robotic Process Automation)

**>2x**

liczba zadań zrealizowanych przez roboty **>65 mln, wzrost o 118% r/r**

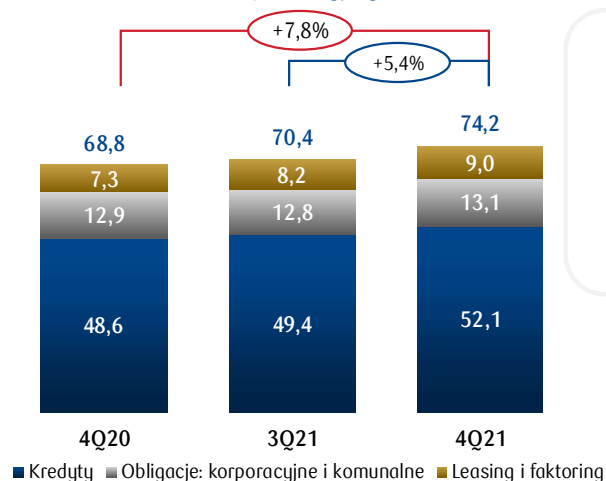


Bank Polski

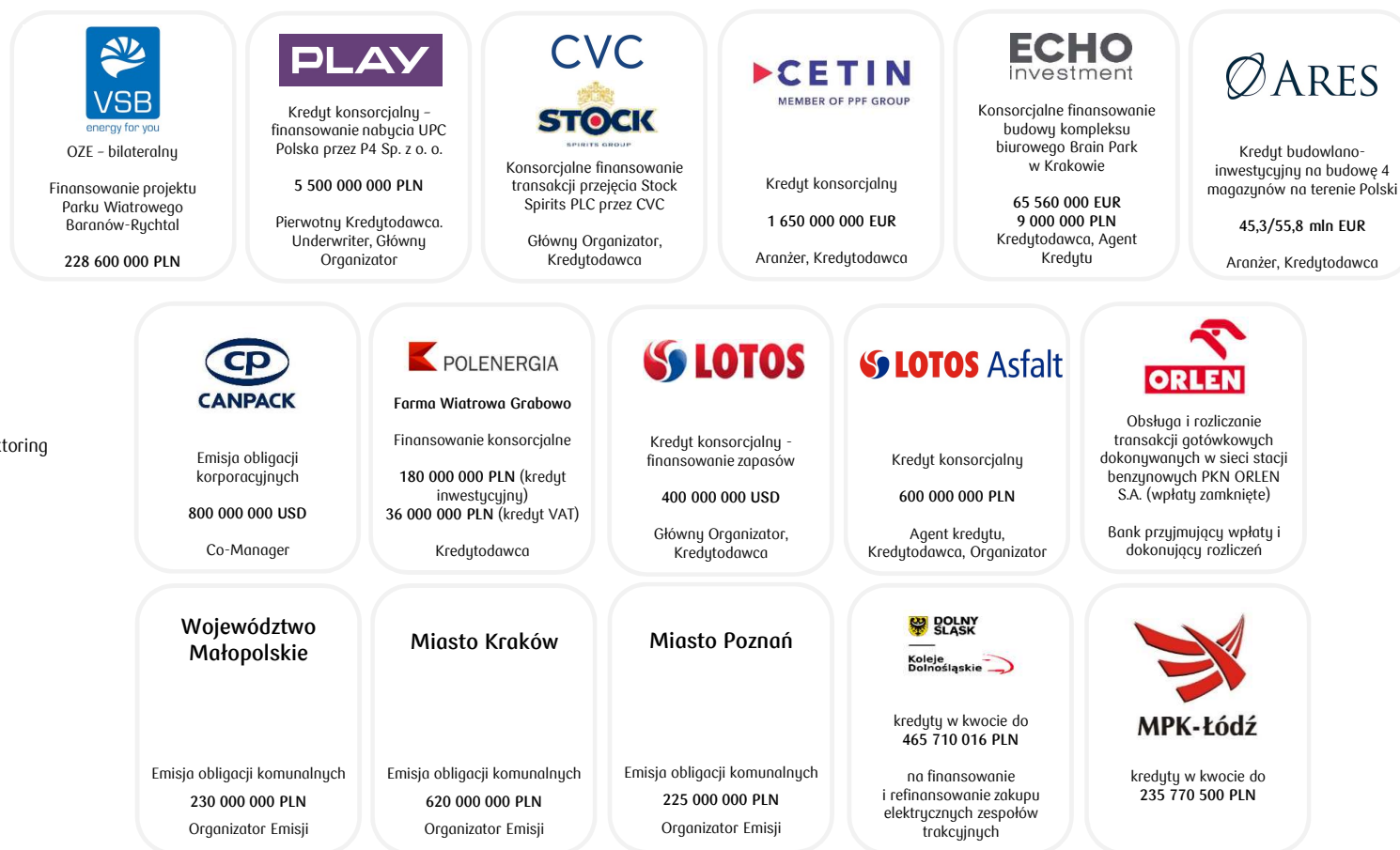
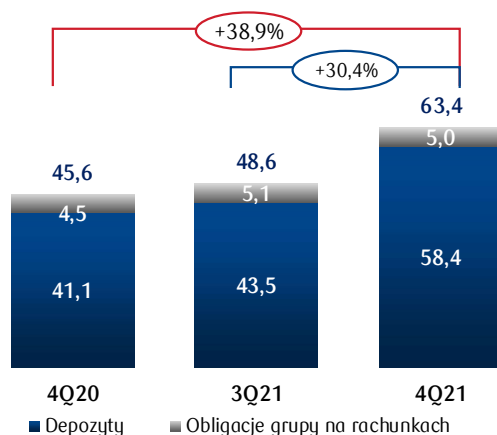
## DZIAŁALNOŚĆ BIZNESOWA

# Segment korporacyjny i inwestycyjny: wzrost wolumenów kredytowych

### Finansowanie klientów korporacyjnych [mld PLN]



### Oszczędności klientów korporacyjnych [mld PLN]



## DZIAŁALNOŚĆ BIZNESOWA

### Segment korporacyjny

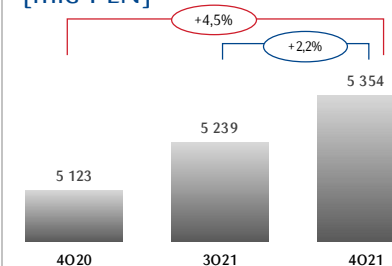
- Wdrożenie nowoczesnych narzędzi wspierających klientów i doradców - cyfrowego procesu kredytowego i szybkiej ścieżki kredytowej
- Umocnienie pozycji Banku w zakresie obsługi wpłat gotówkowych z sieci handlowych i stacji benzynowych (wzrost wyniku na wpłatach zamkniętych r/r o +20%, przy 13% wzroście wolumenu)
- Utrzymanie pozycji lidera w zakresie usług bankowych dla samorządów i organizacji emisji obligacji komunalnych
- Platforma Automarket.pl – w 2021 roku na platformie kupiono blisko 3,2 tys. samochodów, a 82% transakcji zostało sfinansowanych produktami Grupy PKO BP
- Istotny rozwój operacji skarbowych, w szczególności towarowych (wzrost r/r o 63%) i na stopie procentowej (wzrost r/r o 60%), służących zabezpieczeniu ryzyka przez klientów.
- Rekordowa sprzedaż obligacji detalicznych Skarbu Państwa (43,3mld PLN)
- Wiodąca aktywność Biura Maklerskiego na rynku pierwotnym (łączna wartość transakcji IPO, SPO i ABB to ponad 10 mld PLN)
- Rekordowy w historii Biura Maklerskiego wynik finansowy (ponad 75% wzrost w stosunku do 2019 r.)
- Modernizacja systemu transakcyjnego Biura Maklerskiego – PKO Supermakler i dalsza integracja usług maklerskich z bankowymi
- Biuro Maklerskie PKO BP liderem obrotów na rynku wtórnym akcji na GPW – 12,3% (ponad 81 mld PLN)\*

\*) dotyczy obrotów sesyjnych i pakietowych

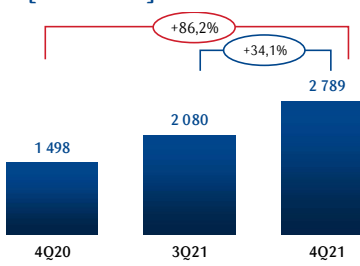


Bank Polski

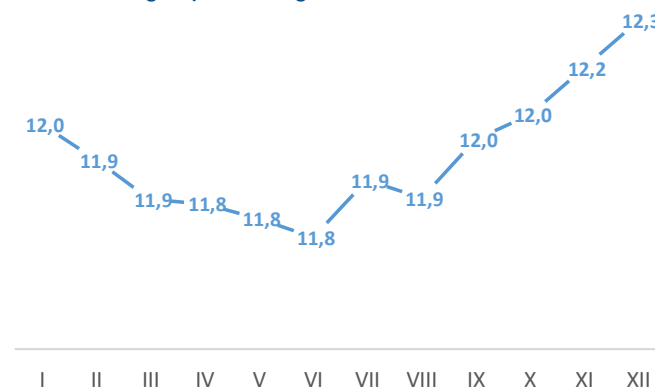
Należności leasingowe  
[mld PLN]



Należności faktoringowe  
[mld PLN]



Udział w rynku kredytów dla niefinansowych podmiotów gospodarczych w 2021 r. [%]



## DZIAŁALNOŚĆ BIZNESOWA

# Ambitne cele ESG, rozpoczęta realizacja. Poprawa ratingów ESG (Sustainalytics, FTSE Russell, V.E)



### Redukcja emisji gazów cieplarnianych



### Wylimitowanie ekspozycji na sektor wydobywczy do 2030 r.\*\*



### >=3x wyższe finansowanie „zielone” niż „brązowe”



### Wzrost zielonego finansowania



### Proces zakupowy uwzględniający kluczowe aspekty ESG

### Ankiety ESG wśród kluczowych dostawców

### Przygotowanie Kodeksu Etyki Dostawcy\*\*\*

### Udział kobiet na kluczowych stanowiskach menedżerskich



### Wskaźnik rotacji pracowników



### Wskaźnik dobrowolnych odejść



\* - rok bazowy 2019, \*\* - udział finansowania sektorów wydobywania węgla kamiennego i brunatnego w aktywach ogółem, \*\*\* - w trakcie realizacji



**SUSTAINALYTICS**

**20,1 Medium Risk** ↑

(25,7 w 2020 r.)

|        |      |        |     |            |
|--------|------|--------|-----|------------|
| Severe | High | Medium | Low | Negligible |
|--------|------|--------|-----|------------|



**MSCI**

**BBB** ↔

|     |   |    |     |   |    |     |
|-----|---|----|-----|---|----|-----|
| CCC | B | BB | BBB | A | AA | AAA |
|-----|---|----|-----|---|----|-----|



**3,7** ↑

(3,1 w 2020 r.)

|   |     |   |
|---|-----|---|
| 0 | 3,7 | 5 |
|---|-----|---|



**47** ↑

(29 w 2020 r.)

|   |    |     |
|---|----|-----|
| 0 | 47 | 100 |
|---|----|-----|



Bank Polski

## Wyniki finansowe

3/5

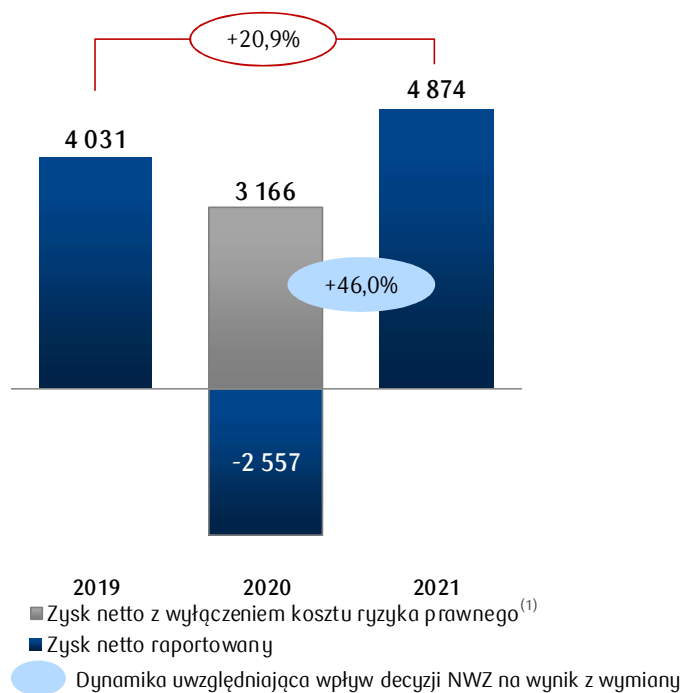


Bank Polski

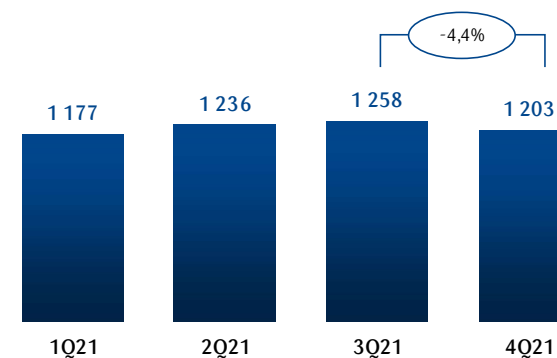
## WYNIKI FINANSOWE

# Zysk netto na rekordowym poziomie

Zysk netto [mln PLN]



Zysk netto kwartalnie [mln PLN]



- 4 874 mln zysku netto, +46% r/r po wyłączeniu efektów decyzji o uruchomieniu programu ugód, +20,9% powyżej poziomu sprzed pandemii

(1) – z wyłączeniem 6 552 mln PLN kosztów ryzyka prawnego kredytów hipotecznych

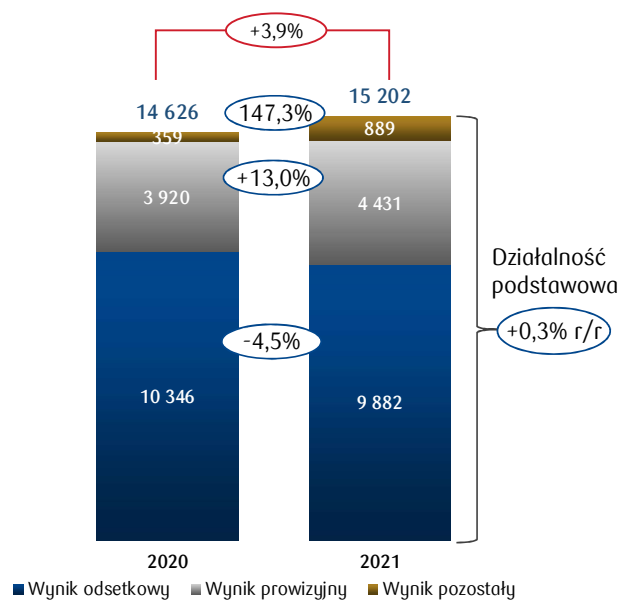
## WYNIKI FINANSOWE

# Przyspieszenie wzrostu dochodów z działalności podstawowej

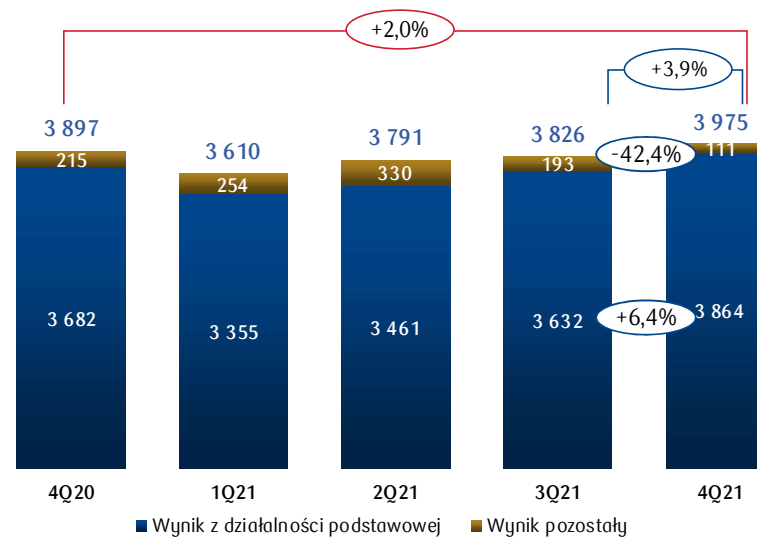


Bank Polski

Wynik na działalności biznesowej  
[mln PLN]



Wynik na działalności biznesowej kwartalnie  
[mln PLN]



- Wynik na działalności bankowej (WNDB) +3,9% r/r dzięki wzrostowi dochodów z opłat i prowizji, w pełni kompensującemu presję na wynik odsetkowy, jak również pozostałym dochodom wspartych wynikiem z wymiany w wyniku decyzji o ugodach CHF
- Silne przyspieszenie wzrostu WNDB w czwartym kwartale do 3,9% kw/kw dzięki przyspieszeniu poprawy wyniku odsetkowego oraz wysokiej dynamice dochodu z opłat i prowizji



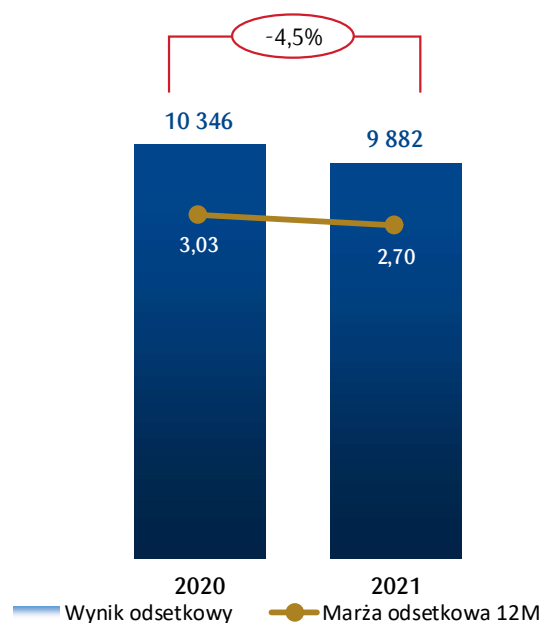


Bank Polski

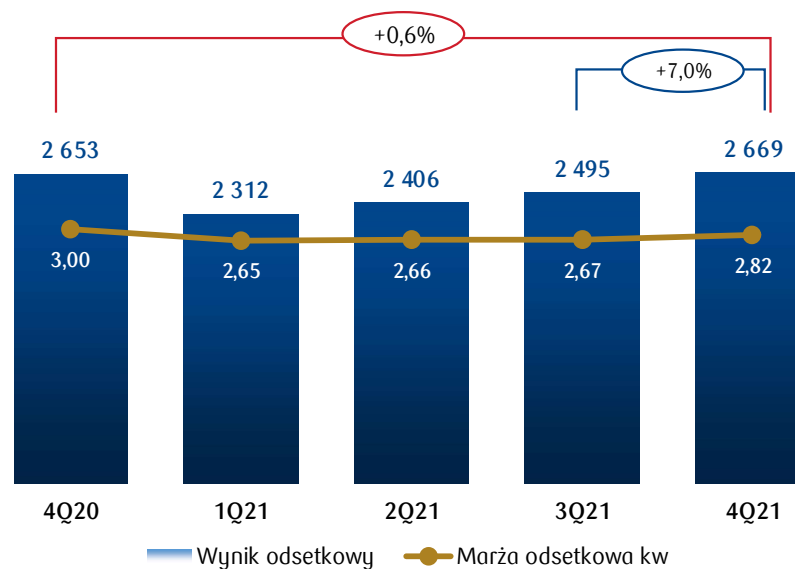
## WYNIKI FINANSOWE

# Wynik odsetkowy

Wynik odsetkowy [mln PLN]  
Marża odsetkowa [%]



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



- Solidny wzrost wyniku odsetkowego w czwartym kwartale w efekcie zmiany stóp procentowych i kontynuacji wzrostu wolumenów pomimo ujęcia jednorazowych kosztów dotyczących małego TSUE
- Szacunkowy wpływ dotychczasowych decyzji RPP skutkujący wzrostem stopy referencyjnej o 265 bps i wzrostem stóp rynkowych na wynik odsetkowy w 2022 r. mieści się w zakresie ok. 2,5-3,1 mld

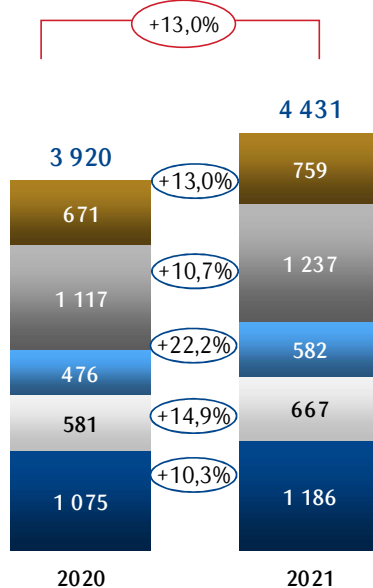


Bank Polski

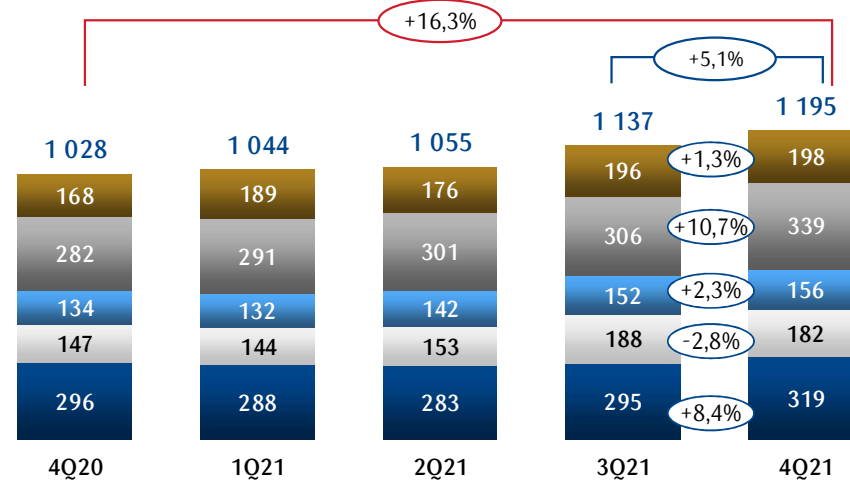
## WYNIKI FINANSOWE

# Silny wzrost wyniku z tytułu prowizji i opłat

Wynik z prowizji i opłat  
[mln PLN]



Wynik z prowizji i opłat kwartalnie  
[mln PLN]



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

● Wzrost wyniku z opłat i prowizji o 13% r/r dzięki poprawie wszystkich kategorii, wsparty również silnym wynikiem czwartego kwartału (+16,3% r/r)

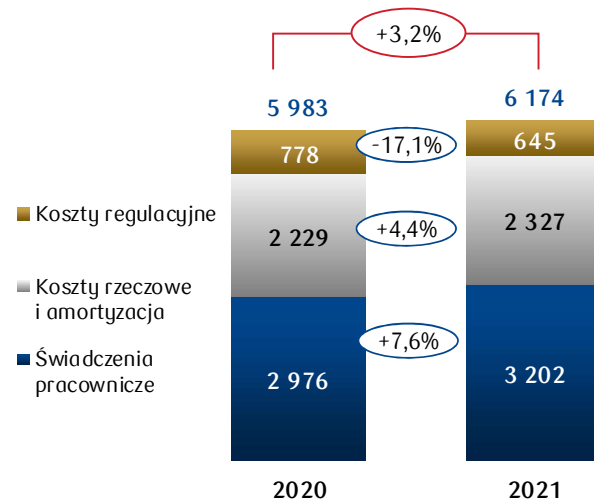


Bank Polski

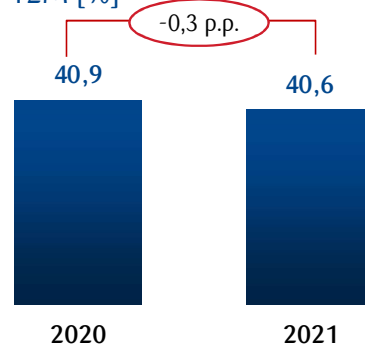
## WYNIKI FINANSOWE

# Koszty działania

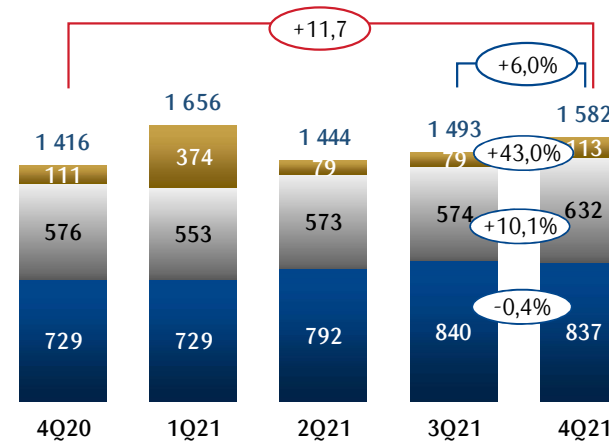
Koszty działania [mln PLN]



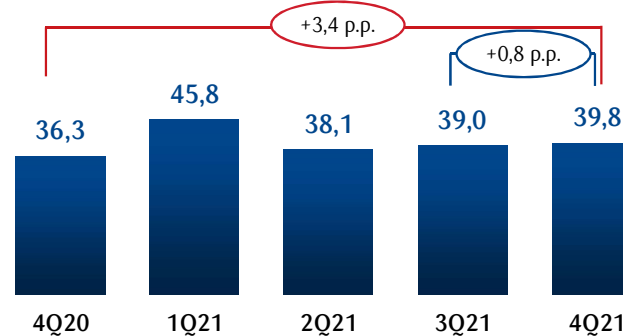
Koszty / Dochody 12M [%]



Koszty działania kwartalnie [mln PLN]



Koszty / Dochody kwartalnie [%]



- Dalsza poprawa wskaźnika C/I do 40,6% dzięki utrzymaniu dynamiki kosztów niższej niż dynamika dochodów
- Koszty czwartego kwartału obciążone dodatkowymi kosztami prawnymi związanymi z kredytami CHF oraz sezonowością

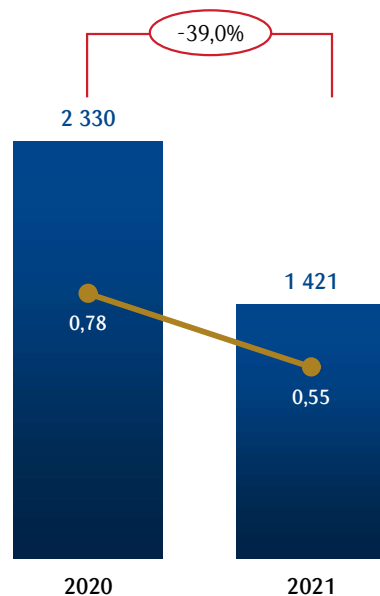


Bank Polski

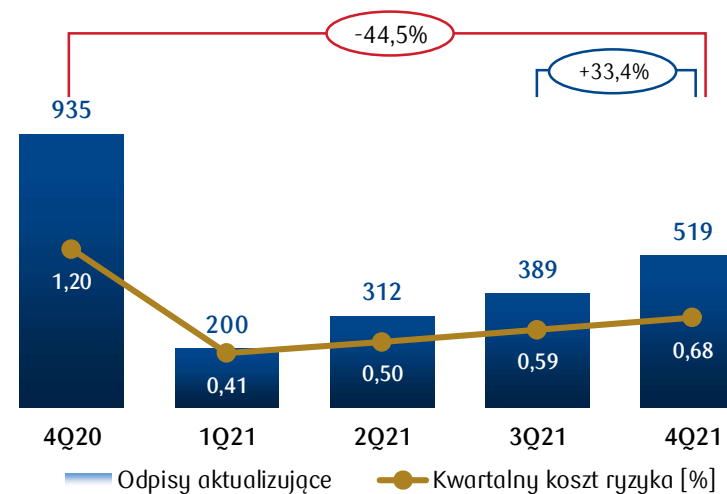
## WYNIKI FINANSOWE

# Normalizacja poziomu kosztu ryzyka

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



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



● Kontynuacja normalizacji kosztów ryzyka, zgodnie z parametrami przyjętymi w strategii banku

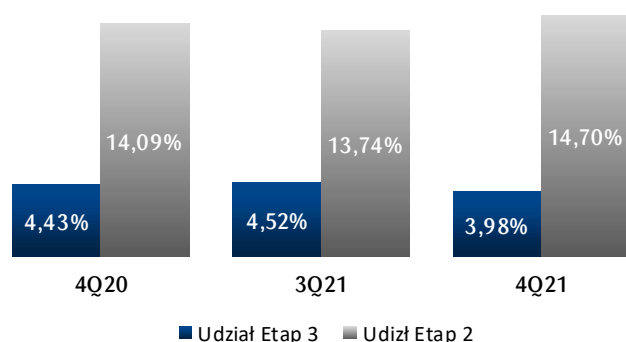


Bank Polski

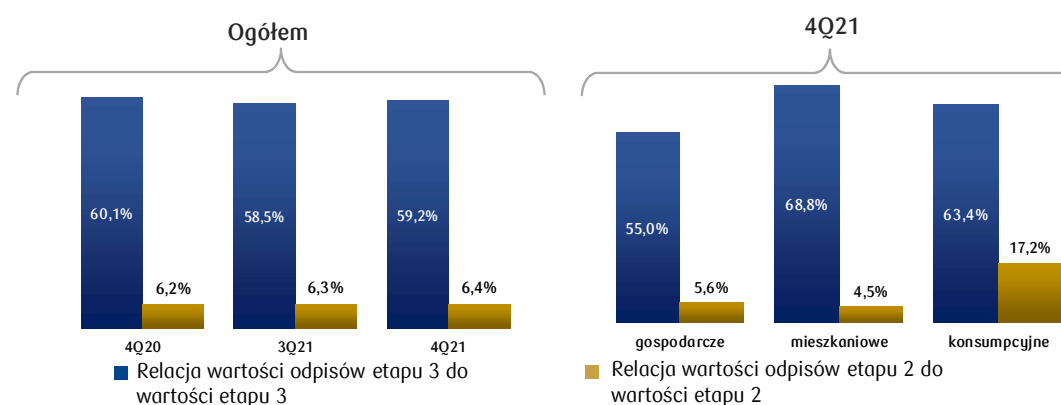
## WYNIKI FINANSOWE

# Wysoka jakość finansowania klientów

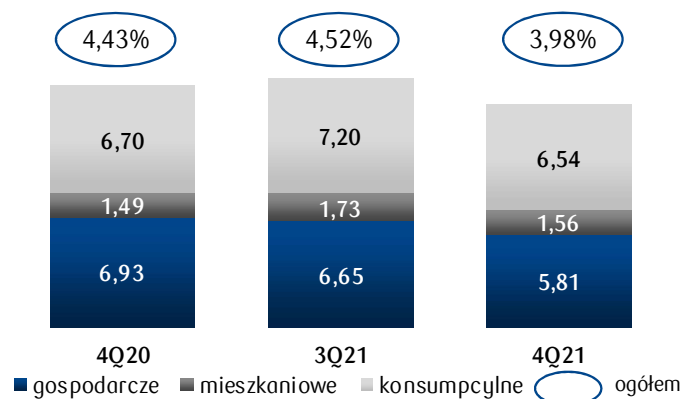
Udział należności w etapie 2 i 3 [%]



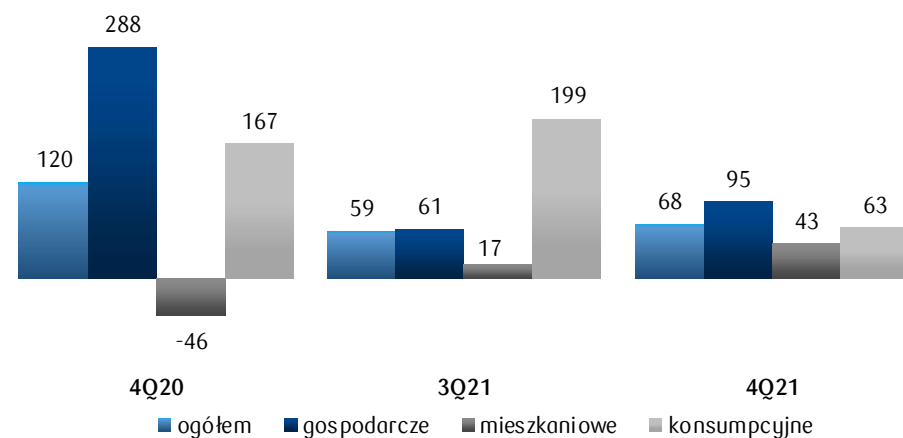
Pokrycie odpisem należności w etapie 2 i 3 [%]



Udział należności w etapie 3 [%]



Kwartałny koszt ryzyka kredytowego [pb.]



## WYNIKI FINANSOWE

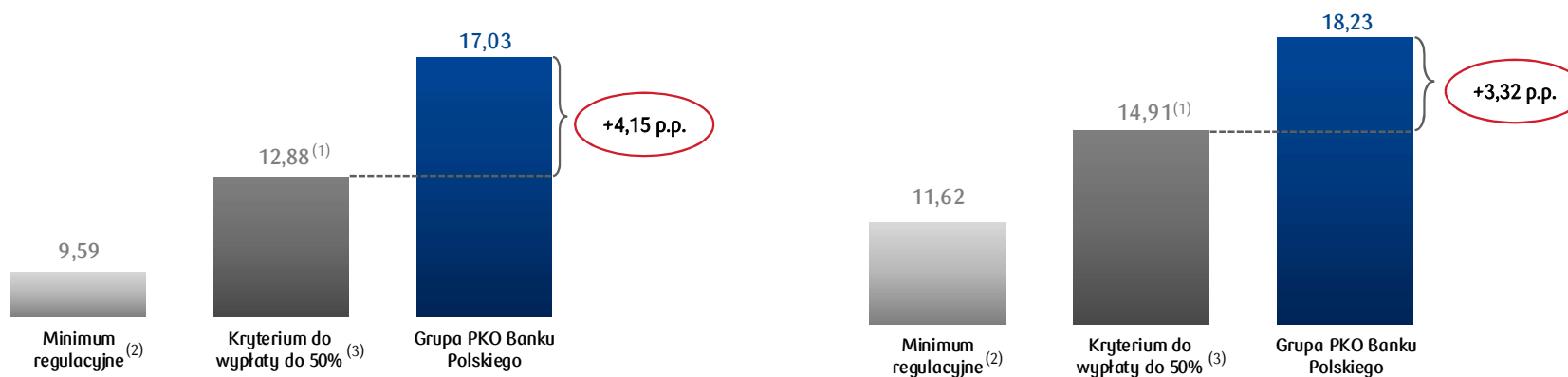
# Solidna pozycja kapitałowa



Bank Polski

Współczynnik kapitału Tier 1 [%]

Łączny współczynnik kapitałowy (TCR) [%]



Bank spełnia warunki do wypłaty dywidendy w 2022 r. w wysokości 50% zysku 2021 r.

- (1) - Zalecenie kapitałowe otrzymane od KNF z tytułu wrażliwości Banku na niekorzystny scenariusz makroekonomiczny zalecany w ramach filara II wynosi 0.29% (narzut podstawowy 0.17% oraz narzut dodatkowy 0.12%)
- (2) - Tier1: CRR 6% + bufor zabezpieczający 2,5% + bufor OSII 1% + bufor antycykliczny 0,01% + bufor FX dla Grupy 0,08%  
TCR: CRR 8% + bufor zabezpieczający 2,5% + bufor OSII 1% + bufor antycykliczny 0,01% + bufor FX dla Grupy 0,11%
- (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 (4Q'21: Bank: 8,25%; Grupa: 6,74%); korekta o - 20 p.p., gdy 10%>K1>5%.  
K2 - udział kredytów mieszkaniowych walutowych udzielonych w latach 2007/08 w portfelu walutowych kredytów mieszkaniowych PKO (4Q'21: Bank: 38,7%; Grupa: 37,64%; korekta o -30 p.p. (gdy >20% i K1>5%).

## WYNIKI FINANSOWE

# Program ugód



Bank Polski

Prawie 23 tys. złożonych wniosków o mediację

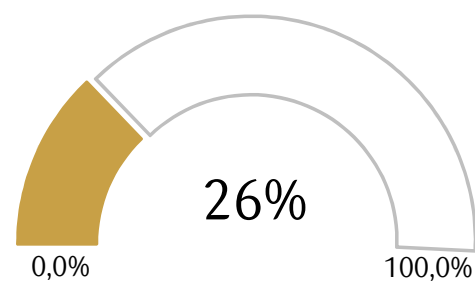
11 tys. pozytywnie zakończonych mediacji

Proces przeprowadzany głównie przez kanały zdalne (85%)

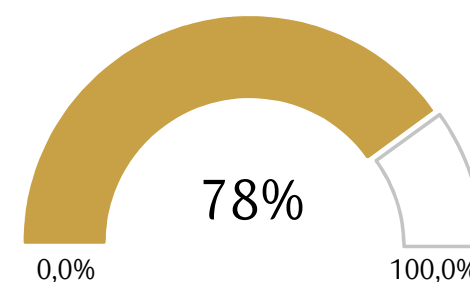
Od złożenia wniosku do podpisania aneksu średnio 47 dni

Dane na 23 lutego 2022 r.

Portfel klientów objętych ugodami



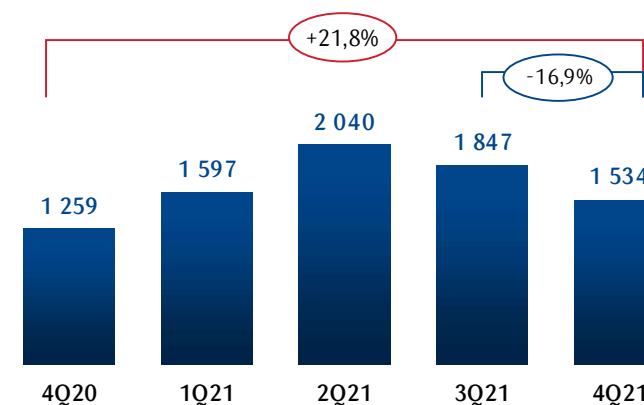
Sprawy kończące się ugodą



Sprawy dot. ugód dla kredytobiorców frankowych [szt.]



Liczba pozwów w kwartale [szt.]





Bank Polski

## Podsumowanie





## Rekordowe zyski, atrakcyjne perspektywy



Rekordowe 4,9 mld PLN zysku netto w 2021, ROE 12,1%

Odbudowa dochodów z działalności podstawowej w trakcie roku, atrakcyjne perspektywy wzrostu w 2022 r.



Wysoki poziom efektywności kosztowej, C/I 40,6%

Koszt ryzyka na poziomie 55 pb., dalsza poprawa jakości aktywów do 3,98%

Silna baza kapitałowa, Core Tier I 17,0% uwzględniający wysokie rezerwy na ryzyko prawne



Pionier programu ugód CHF – ponad 23 tys. złożonych wniosków, 78% spośród zakończonych postępowań z efektem pozytywnym, dalszy spadek liczby nowych pozwów



Kontynuacja rozwoju technologicznego Grupy – nowe funkcjonalności, szybki przyrost wykorzystywania technologii przez klientów

## Rekomendacja dywidendy



Bank Polski

Rekomendacja Zarządu i Rady Nadzorczej  
wypłaty 50% zysku netto 2021 r.  
w formie dywidendy

**2 287,5 mln PLN, 1,83 PLN na akcję**  
**Stopa dywidendy 4,23%**



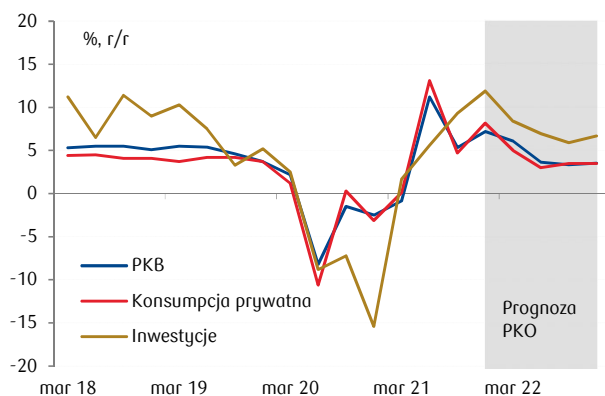
Bank Polski

## Informacje dodatkowe, w tym otoczenie makroekonomiczne

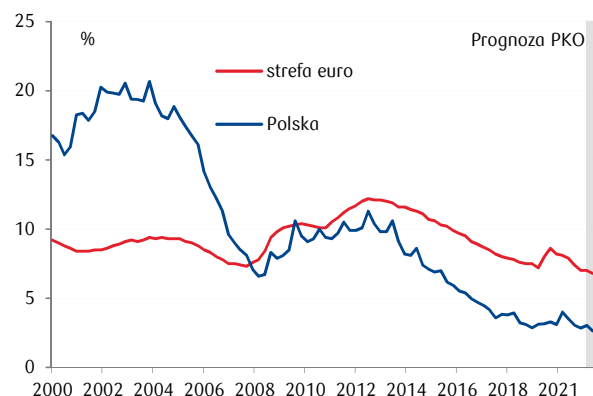
5/5

# Rozgrzany rynek pracy, solidny wzrost PKB

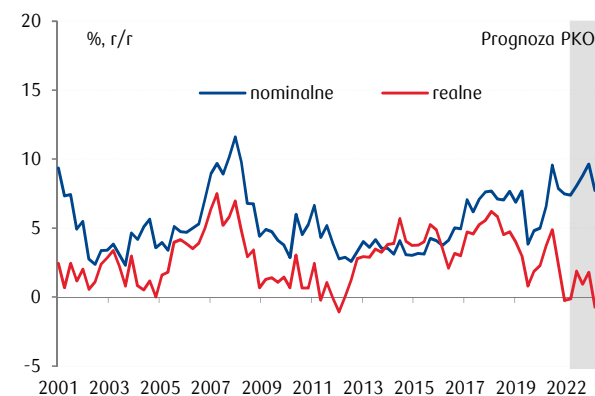
Produkt Krajowy Brutto



Zharmonizowana stopa bezrobocia



Wynagrodzenia w gospodarce narodowej

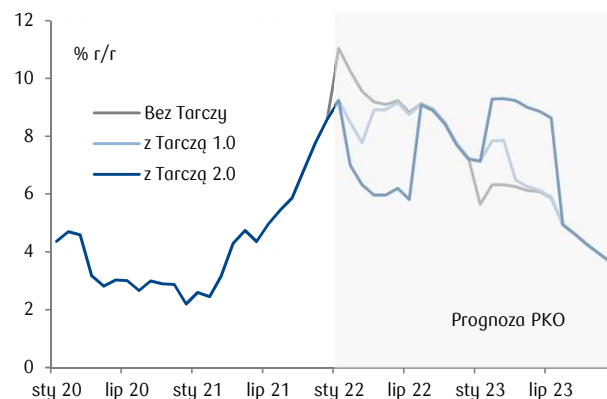


Źródło: GUS, Eurostat, PKO Bank Polski

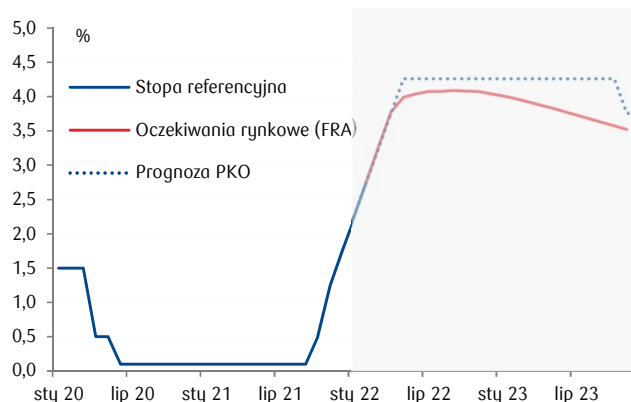
- Po imponującym odbiciu aktywności gospodarczej w 2021 (wzrost PKB o 5,7%), 2022 przyniesie umiarkowane spowolnienie wzrostu gospodarczego (dynamika PKB pozostanie powyżej 4%)
- Utrzymują się pozytywne trendy na rynku pracy. Stopa bezrobocia w Polsce jest na prawie najniższym poziomie w UE i w trakcie 2022 osiągnie rekordowo niski poziom
- Mocny rynek pracy sprzyja wzrostowi wynagrodzeń. Dwucyfrowy nominalnie wzrost płac utrzymuje realny wzrost dochodów gospodarstw domowych, mimo podwyższonej inflacji

# Podwyższona inflacja stymuluje podwyżki stóp procentowych

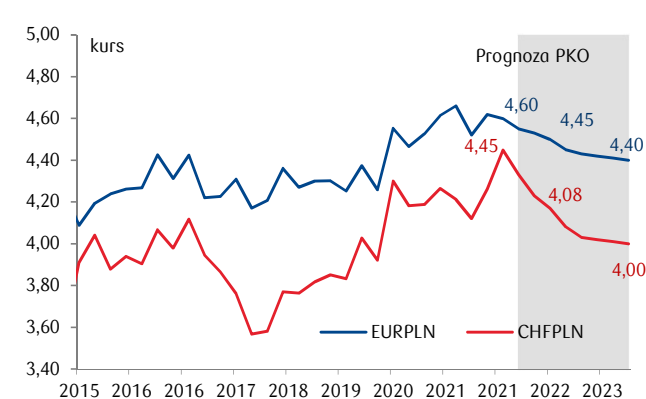
Inflacja CPI



Stopa referencyjna NBP



Kursy walutowe

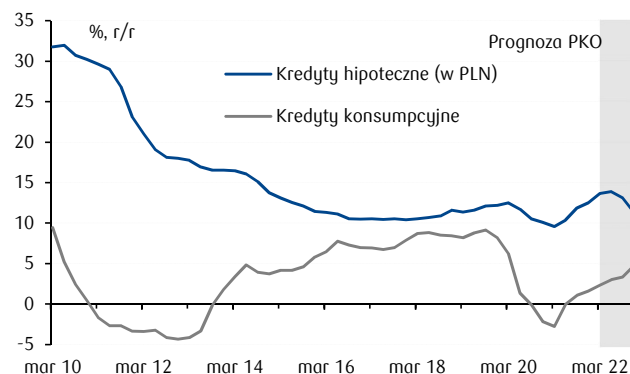


Źródło: GUS, Macrobond, NBP, PKO Bank Polski

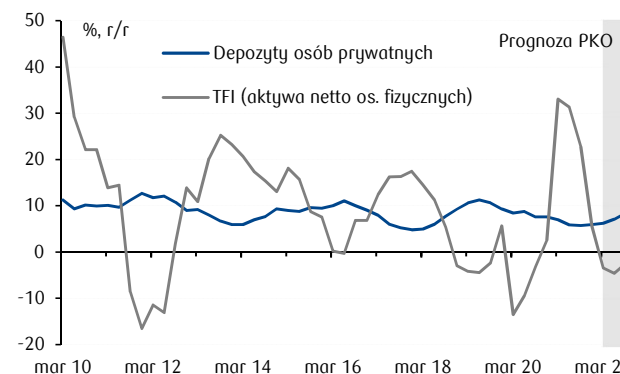
- Mocny wzrostowy trend inflacji wymusza reakcję polityki pieniężnej (cykl podwyżek stóp procentowych NBP od października 2021) oraz zastosowanie działań administracyjnych („tarcza antyinflacyjna”). Inflacja może pozostać powyżej celu do końca 2023
- Zakładamy wzrost stopy referencyjnej NBP do 4,25%. Podwyżki stóp będą skumulowane w pierwszej części 2022
- Zaostrzenie krajowej polityki pieniężnej sprzyja stopniowej aprecjacji złotego

# Rozwój rynku kredytów i depozytów

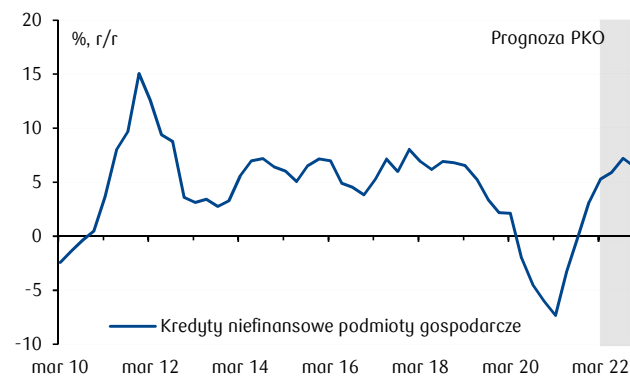
Kredyty hipoteczne i konsumpcyjne



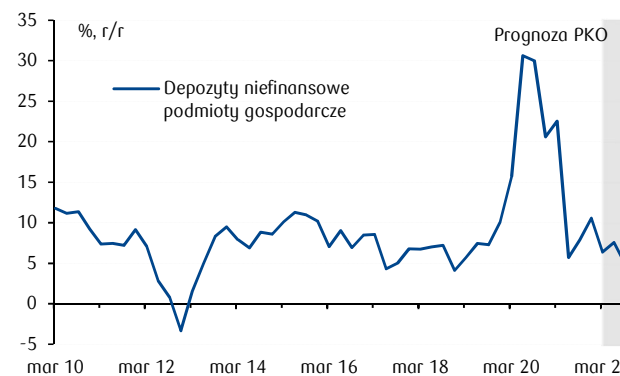
Depozyty osób prywatnych i aktywa TFI



Kredyty dla podmiotów gospodarczych



Depozyty podmiotów gospodarczych



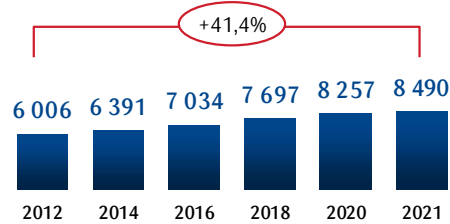


Bank Polski

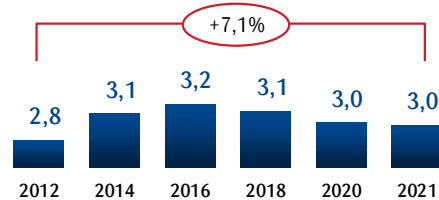
## INFORMACJE DODATKOWE

# PKO Bank Polski zdecydowanym liderem polskiej bankowości

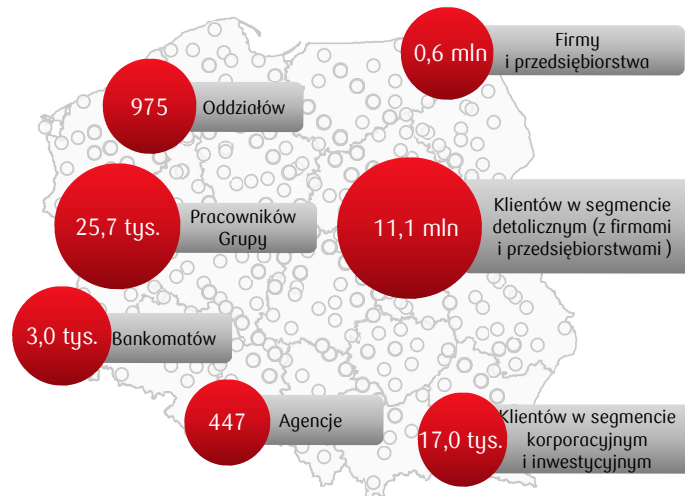
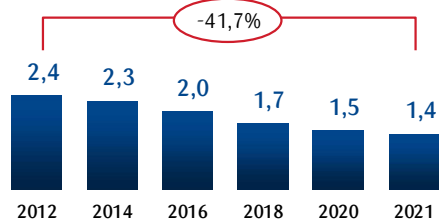
Liczba rachunków bieżących klientów indywidualnych [tys.]



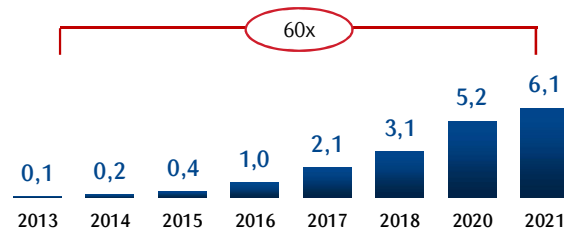
Liczba bankomatów [tys.]



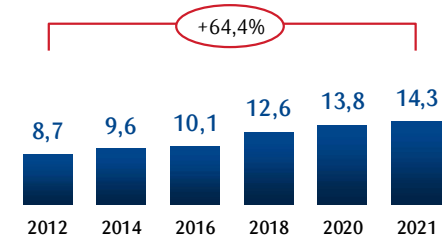
Liczba agencji i oddziałów w segmencie detalicznym [tys.]



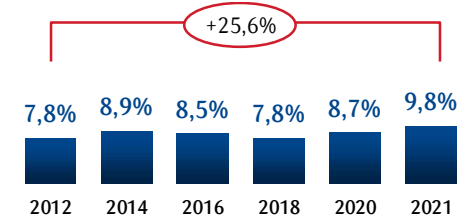
IKO [mln]



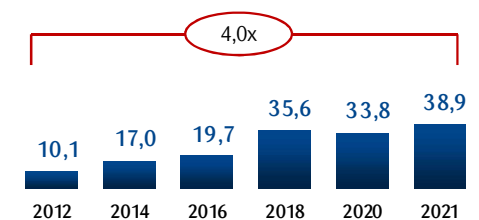
Liczba klientów korporacyjnych z dostępem do bankowości elektronicznej [tys.]



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



Wartość aktywów TFI w zarządzaniu [mld PLN]



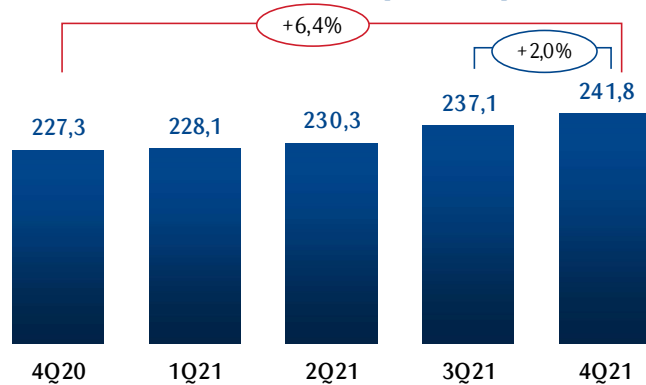


Bank Polski

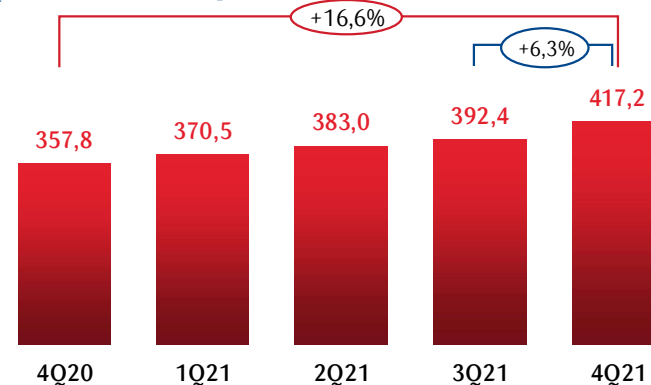
## INFORMACJE DODATKOWE

# Wzrost finansowania i oszczędności klientów

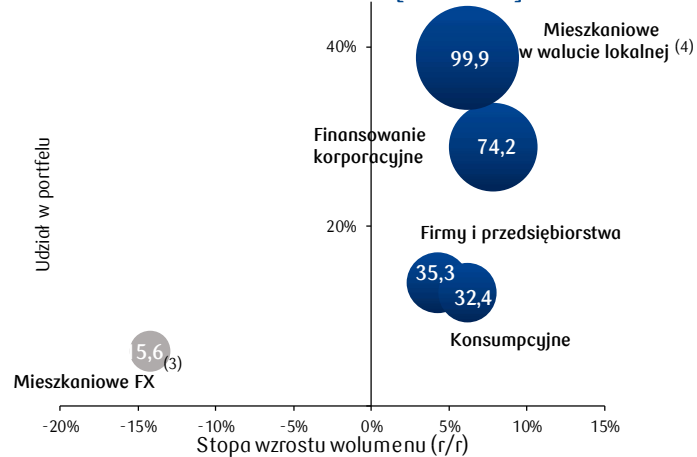
Finansowanie klientów brutto [mld PLN] <sup>(1)</sup>



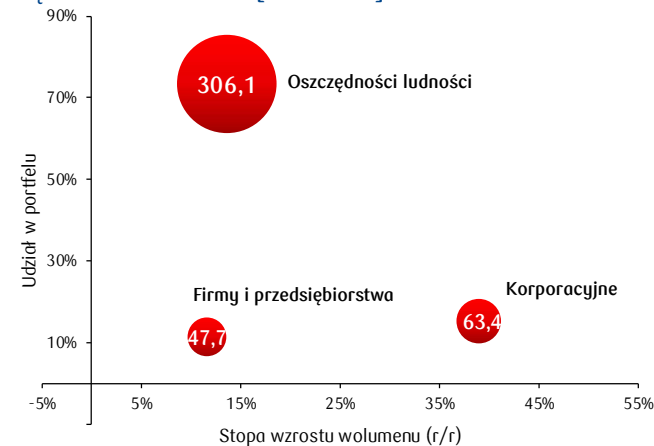
Oszczędności klientów [mld PLN] <sup>(2)</sup>



Finansowanie klientów brutto [mld PLN] <sup>(1)</sup>



Oszczędności klientów [mld PLN] <sup>(2)</sup>



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

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

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

(4) Obejmuje kredyty w UAH.



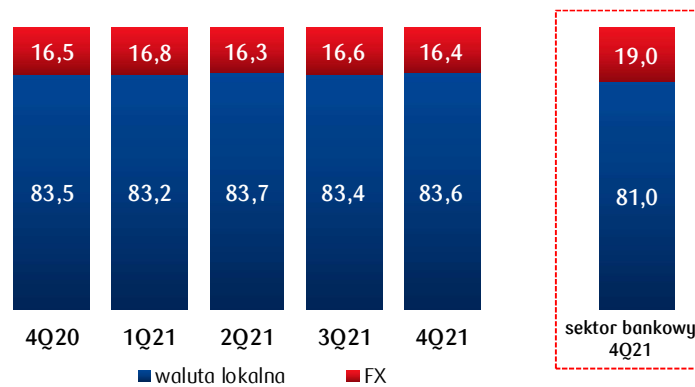


Bank Polski

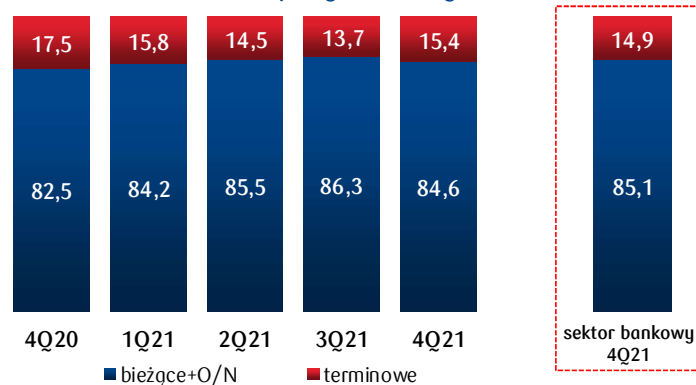
## INFORMACJE DODATKOWE

# Poprawa struktury kredytów i depozytów przy zachowaniu wysokiej płynności

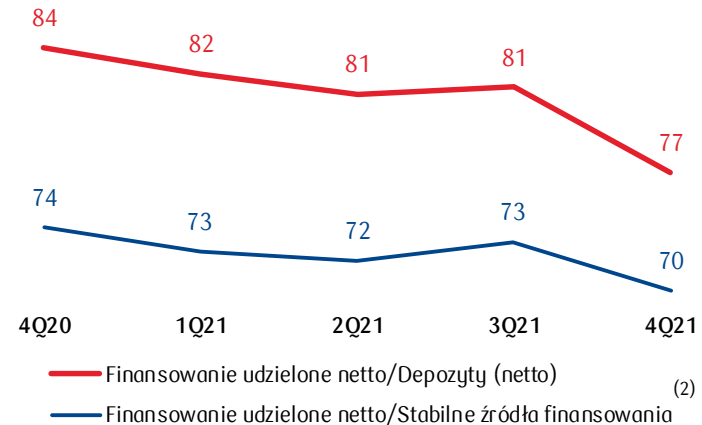
Struktura walutowa kredytów brutto ogółem [%]



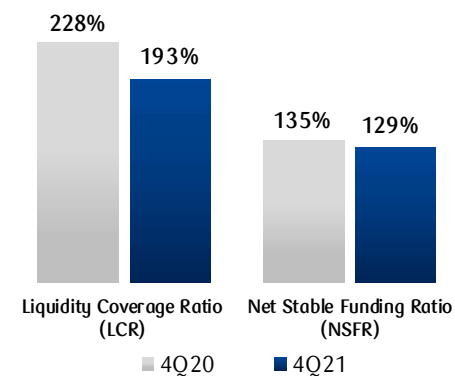
Struktura terminowa depozytów <sup>(1)</sup> ogółem [%]



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.

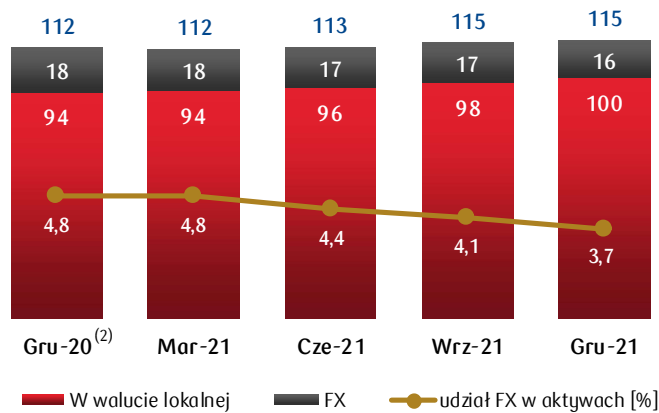


Bank Polski

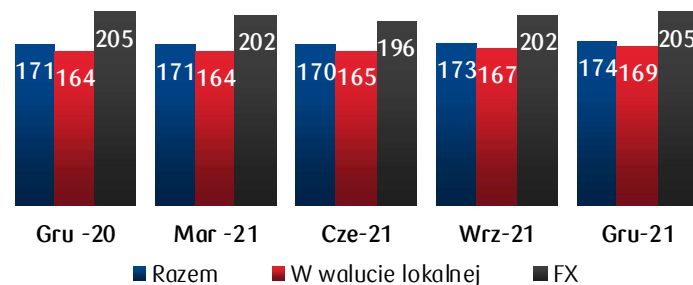
## INFORMACJE DODATKOWE

# Kredyty mieszkaniowe brutto

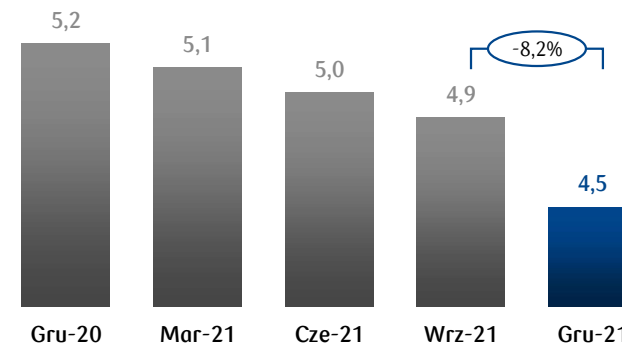
Wolumen kredytów mieszkaniowych [mld PLN] <sup>(1)</sup>



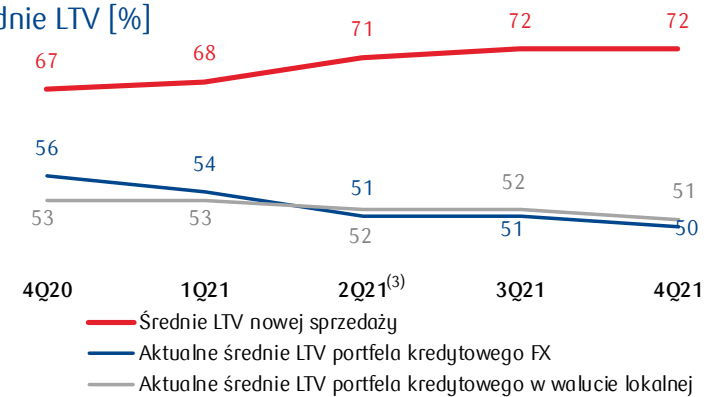
Średnia wartość bilansowa kredytu mieszkaniowego [mld PLN]



Wolumen kredytów mieszkaniowych w CHF



Średnie LTV [%]



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

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

(3) Spadek wskaźnika LTV portfela kredytowego FX wynika ze spadku kursu walutowego CHF/PLN, EUR/PLN oraz USD/PLN między końcem 1Q21 a końcem 2Q21.

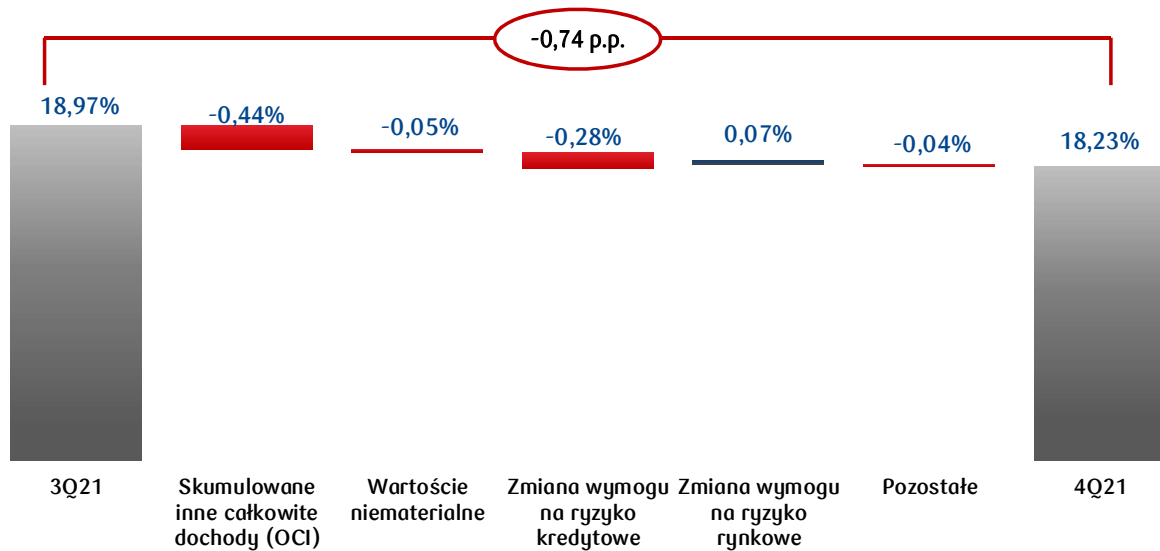


Bank Polski

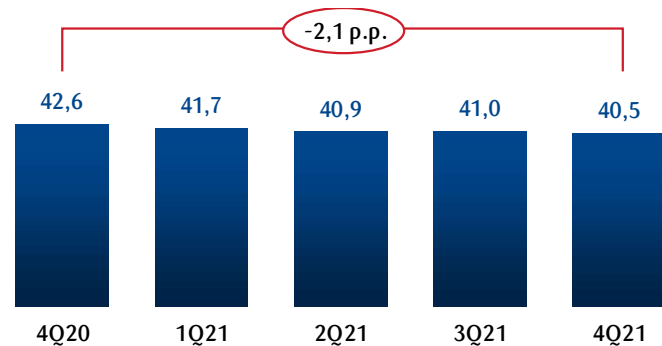
## INFORMACJE DODATKOWE

# Adekwatność kapitałowa

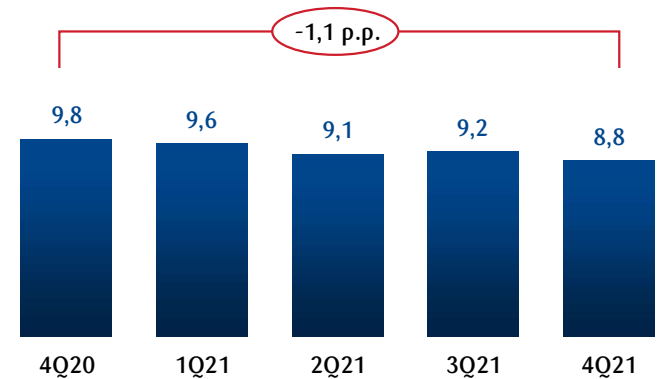
Kwartałna zmiana łącznego współczynnika kapitałowego (TCR) [%]



Efektywna waga ryzyka [%] <sup>(1)</sup>



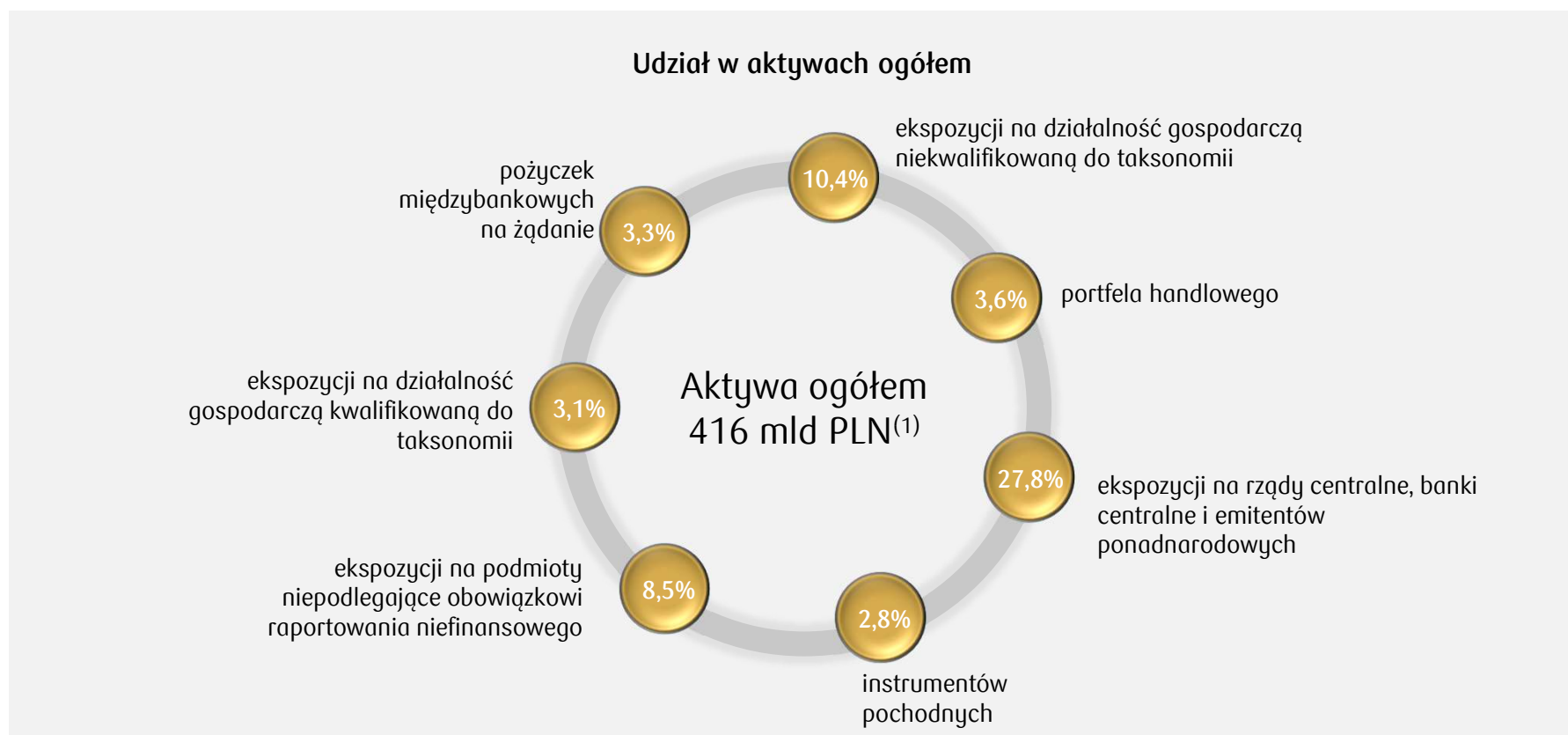
Wskaźnik dźwigni [%]



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

## Odpowiedzialni za zrównoważony rozwój

Bank rozpoczął prace nad oceną swojego portfela korporacyjnego według taksonomii działalności zrównoważonej a także nad wprowadzeniem kryteriów zgodności z taksonomią do strategii biznesowej, wyznaczeniem celów, do procesów projektowania produktów oraz do zasad współpracy z klientami i kontrahentami.



(1) - Aktywa Grupy Kapitałowej wg konsolidacji ostrożnościowej wykazywane w sprawozdaniu FINREP



Bank Polski

## DZIAŁALNOŚĆ BIZNESOWA

# Fundusze inwestycyjne. PKO TFI liderem rynku

### AKTYWA

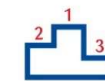
- 37,5 mld PLN<sup>(1)</sup> - aktywa PKO TFI pod zarządzaniem w 2021 r. biły historyczne rekordy, wzrost o 17% r/r

### SPRZEDAŻ

- 4,3 mld PLN - lider rynku w dystrybucji funduszy inwestycyjnych w 2021 r.

### CYFRYZACJA

- Udział transakcji funduszami w kanałach zdalnych przekroczył 50%
- Prawie 100 tys. klientów aktywnych inwestycyjnie w kanałach zdalnych
- Sprzedaż funduszy w kanałach zdalnych wyniosła 4,6 mld PLN
- Udostępnienie funduszy inwestycyjnych w aplikacji mobilnej IKO
- Uproszczenie ścieżek zakupu i obsługi funduszy w kanałach zdalnych



### Udział w rynku

20%

AuM TFI

33%

AuM PPK

23%

AuM IKE

32%

AuM IKZE

(1) - bez funduszy dedykowanych, źródło: IZFiA

## GŁÓWNE OSIĄGNIĘCIA

# Największy udział wśród użytkowników systemu BLIK



Bank Polski



IKO – FUNDAMENT  
TECHNOLOGICZNY



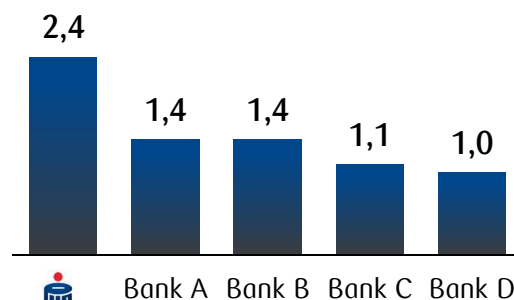
PARTNERSTWO 6  
NAJWIĘKSZYCH POLSKICH  
BANKÓW



BLIK  
PŁATNOŚCI ZBLIŻENIOWE



### Użytkownicy BLIK



Bank Polski

Dane w mln, wg raportów Cashless.pl; 322021 za 3Q 2021



Uruchomienie płatności zbliżeniowe BLIK za pomocą smartfona, które umożliwiają realizację transakcji z użyciem systemu BLIK, bez podawania kodu BLIK, bez karty, bez kosztów przewalutowania.

1 mln

Transakcji BLIK  
zbliżeniowo w 2021 r.

30 tys.

Transakcji BLIK  
zbliżeniowo (dziennie)

## INFORMACJE DODATKOWE

# Podstawowe dane finansowe



Bank Polski

### Wynik finansowy [mln PLN]

|                                        | 2021    | 2020    | r/r     | 4Q21    | 3Q21    | q/q     |
|----------------------------------------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|
| Wynik odsetkowy                        | 9 882   | 10 346  | -4,5%   | 2 669   | 2 495   | +7,0%   |
| Wynik z prowizji i opłat               | 4 431   | 3 920   | +13,0%  | 1 195   | 1 137   | +5,1%   |
| Wynik na działalności biznesowej       | 15 202  | 14 626  | +3,9%   | 3 975   | 3 826   | +3,9%   |
| Koszty działania                       | (6 174) | (5 983) | +3,2%   | (1 582) | (1 493) | +5,9%   |
| Odpisy na ryzyko kredytowe             | (1 421) | (2 330) | -39,0%  | (519)   | (389)   | +33,5%  |
| Odpisy na aktywa niefinansowe          | (46)    | (416)   | -89,0%  | (10)    | 7       | -242,5% |
| Koszt ryzyka prawnego                  | (0)     | (6 552) | -       | -       | -       | -       |
| Podatek bankowy                        | (1 079) | (1 055) | +2,3%   | (294)   | (267)   | +10,2%  |
| Wynik brutto                           | 6 513   | (1 695) | +484,2% | 1 580   | 1 697   | -6,9%   |
| Podatek dochodowy                      | (1 640) | (865)   | +89,5%  | (377)   | (438)   | -14,0%  |
| Wynik netto                            | 4 874   | (2 557) | -290,6% | 1 203   | 1 258   | -4,4%   |
| Wynik netto skorygowany <sup>(1)</sup> | -       | 3 166   | -       | -       | -       | -       |

### Dane bilansowe [mld PLN]

|                                 |       |       |        |       |       |        |
|---------------------------------|-------|-------|--------|-------|-------|--------|
| Aktywa                          | 418,1 | 377,0 | +10,9% | 418,1 | 403,5 | +3,6%  |
| Finansowanie udzielone klientom | 247,3 | 235,8 | +4,9%  | 247,3 | 243,0 | +1,8%  |
| Zobowiązania wobec klientów     | 322,3 | 282,4 | +14,1% | 322,3 | 298,7 | +7,9%  |
| Stabilne źródła finansowania    | 457,8 | 319,4 | +43,3% | 457,8 | 332,6 | +37,6% |
| Kapitały własne                 | 37,7  | 39,9  | -5,6%  | 37,7  | 41,5  | -9,2%  |

(1) Wynik netto 2020, skorygowany o ujęcie kosztów ryzyka prawnego i innych następstw decyzji NWZ o przystąpieniu do zawierania ugód z konsumentami walutowych kredytów hipotecznych.

## INFORMACJE DODATKOWE

### Podstawowe wskaźniki



Bank Polski

#### Podstawowe wskaźniki finansowe [%]

|                           | 4Q21 | 4Q20  | r/r        | 3Q21 | q/q        |
|---------------------------|------|-------|------------|------|------------|
| ROE netto kwartalne       | 12,1 | -43,0 | +55,1 p.p. | 12,1 | 0,0 p.p.   |
| ROE netto 12M             | 12,1 | -6,0  | +18,2 p.p. | -2,2 | +14,3 p.p. |
| ROTE netto kwartalne      | 13,2 | -46,4 | +59,6 p.p. | 13,1 | +0,1 p.p.  |
| ROTE 12M                  | 13,2 | -6,5  | +19,7 p.p. | -2,4 | +15,6 p.p. |
| ROA netto kwartalne       | 1,2  | -4,8  | +6,0 p.p.  | 1,3  | -0,1 p.p.  |
| ROA netto 12M             | 1,2  | -0,69 | +1,9 p.p.  | -0,2 | +1,4 p.p.  |
| C/I kwartalne             | 39,8 | 36,3  | +3,5 p.p.  | 39,0 | +0,8 p.p.  |
| C/I 12M                   | 40,6 | 40,9  | -0,3 p.p.  | 39,7 | +0,9 p.p.  |
| Marża odsetkowa kwartalna | 2,82 | 3,00  | -0,18 p.p. | 2,7  | +0,15 p.p. |
| Marża odsetkowa 12M       | 2,70 | 3,03  | -0,33 p.p. | 2,7  | -0,04 p.p. |

#### Jakość portfela kredytowego [%]

|                                             |      |      |            |      |            |
|---------------------------------------------|------|------|------------|------|------------|
| Udział kredytów z utratą wartości           | 3,98 | 4,43 | -0,40 p.p. | 4,52 | -0,50 p.p. |
| Pokrycie odpisem kredytów z utratą wartości | 91,0 | 86,3 | +4,7 p.p.  | 85,6 | +5,4 p.p.  |
| Koszt ryzyka kwartalny                      | 0,68 | 1,20 | -52 p.b.   | 0,59 | +9 p.b.    |
| Koszt ryzyka 12M                            | 0,55 | 0,78 | -23 p.b.   | 0,67 | -12 p.b.   |

#### Pozycja kapitałowa [%]

|                                |      |      |          |      |           |
|--------------------------------|------|------|----------|------|-----------|
| Łączny współczynnik kapitałowy | 18,2 | 18,2 | 0,0 p.p. | 19,0 | -0,8 p.p. |
| Współczynnik kapitału Tier 1   | 17,0 | 17,0 | 0,0 p.p. | 17,8 | -0,8 p.p. |



## INFORMACJE DODATKOWE

## Podstawowe dane operacyjne



Bank Polski

| Dane operacyjne PKO Banku Polskiego (eop)              | 4Q20   | 1Q21   | 2Q21   | 3Q21   | 4Q21   | r/r    | q/q    |
|--------------------------------------------------------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|
| Rachunki bieżące (tys.)                                | 8 257  | 8 307  | 8 353  | 8 433  | 8 490  | +2,8%  | +0,7%  |
| Karty bankowe (tys.)                                   | 9 510  | 9 531  | 9 627  | 9 737  | 9 815  | +3,2%  | +0,8%  |
| w tym: karty kredytowe                                 | 967    | 964    | 966    | 971    | 972    | +0,5%  | +0,1%  |
| Aktywne aplikacje IKO (tys.)                           | 5 210  | 5 421  | 5 658  | 5 916  | 6 124  | +17,6% | +3,5%  |
| Oddziały:                                              | 1 004  | 998    | 989    | 984    | 975    | -2,9%  | -0,9%  |
| - detaliczne                                           | 972    | 965    | 956    | 951    | 942    | -3,1%  | -0,9%  |
| - korporacyjne                                         | 32     | 33     | 33     | 33     | 33     | +3,1%  | 0,0%   |
| Agencje                                                | 492    | 485    | 471    | 453    | 447    | -9,1%  | -1,3%  |
| Bankomaty                                              | 3 022  | 3 002  | 2 984  | 2 973  | 2 976  | -1,5%  | +0,1%  |
| Zatrudnienie w Grupie (tys. etatów)                    | 25,9   | 25,8   | 25,8   | 25,7   | 25,7   | -0,9%  | -0,2%  |
| Liczba operacji wykonywanych przez roboty (tys. sztuk) | 11 960 | 14 891 | 16 666 | 15 019 | 18 613 | +55,6% | +23,9% |

Liczba operacji wykonywanych przez roboty wzrosła o ponad 6,6 tys. r/r

## INFORMACJE DODATKOWE

## Rachunek wyników Grupy PKO Banku Polskiego



Bank Polski

| Rachunek zysków i strat (mln PLN)                                                         | 4Q20           | 1Q21         | 2Q21         | 3Q21         | 4Q21         | r/r           | q/q          |
|-------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|--------------|--------------|--------------|--------------|---------------|--------------|
| <b>Wynik odsetkowy</b>                                                                    | 2 653          | 2 312        | 2 406        | 2 495        | 2 669        | +0,6%         | +7,0%        |
| <b>Wynik z prowizji i opłat</b>                                                           | 1 028          | 1 044        | 1 055        | 1 137        | 1 195        | +16,2%        | +5,1%        |
| <b>Wynik pozostały</b>                                                                    | 215            | 254          | 330          | 193          | 111          | 2,2x          | -42,4%       |
| Przychody z tytułu dywidend                                                               | 0              | 0            | 11           | 1            | 0            | +19,9%        | -69,6%       |
| Wynik na operacjach finansowych                                                           | 66             | 42           | 26           | 14           | 94           | +42,7%        | >100%        |
| Wynik z pozycji wymiany                                                                   | 101            | 160          | 209          | 55           | 12           | -87,9%        | -77,6%       |
| Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów/pasywów                                     | 29             | 34           | 59           | 82           | 31           | +6,4%         | -62,9%       |
| Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto                                             | 19             | 17           | 25           | 42           | (25)         | -             | -            |
| <b>Wynik na działalności biznesowej</b>                                                   | <b>3 897</b>   | <b>3 610</b> | <b>3 791</b> | <b>3 826</b> | <b>3 975</b> | <b>+2,0%</b>  | <b>+3,9%</b> |
| Koszty działania                                                                          | (1 416)        | (1 655)      | (1 444)      | (1 493)      | (1 582)      | +11,7%        | +5,9%        |
| w tym wynik z tytułu obciążeń regulacyjnych                                               | (111)          | (374)        | (79)         | (79)         | (113)        | +1,5%         | +43,0%       |
| Wynik z tytułu odpisów na ryzyko kredytowe                                                | (936)          | (200)        | (312)        | (389)        | (519)        | -44,5%        | +33,5%       |
| Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych                                     | (65)           | (21)         | (22)         | 7            | (10)         | -84,3%        | -            |
| Koszt ryzyka prawnego walutowych kredytów hipotecznych                                    | (6 017)        | -            | -            | -            | (0)          | -100,0%       | -            |
| Podatek od niektórych instytucji finansowych                                              | (261)          | (256)        | (261)        | (267)        | (294)        | +12,6%        | +10,2%       |
| Udział w zyskach (stratach) jedn. stowarzyszonych i współzależnych                        | 1              | 1            | 8            | 13           | 10           | >100%         | -26,6%       |
| <b>Zysk (strata) brutto</b>                                                               | <b>(4 797)</b> | <b>1 477</b> | <b>1 759</b> | <b>1 697</b> | <b>1 580</b> | <b>-</b>      | <b>-6,9%</b> |
| Podatek dochodowy                                                                         | 221            | (302)        | (523)        | (438)        | (377)        | -             | -14,0%       |
| Zyski i straty udziałowców niesprawujących kontroli                                       | (1)            | (2)          | 1            | 0            | 0            | -72,5%        | -            |
| <b>Zysk (strata) netto przypadający na jednostkę dominującą</b>                           | <b>(4 575)</b> | <b>1 177</b> | <b>1 236</b> | <b>1 258</b> | <b>1 203</b> | <b>-</b>      | <b>-4,4%</b> |
| <b>Skorygowany zysk (strata) netto przypadający na jednostkę dominującą<sup>(1)</sup></b> | <b>612</b>     | <b>1 098</b> | <b>1 124</b> | <b>1 285</b> | <b>1 203</b> | <b>+96,4%</b> | <b>-6,4%</b> |

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

## INFORMACJE DODATKOWE

## Bilans Grupy PKO Banku Polskiego



Bank Polski

| Aktywa (mld PLN)                                                | 4Q20         | 1Q21         | 2Q21         | 3Q21         | 4Q21         | r/r           | q/q          |
|-----------------------------------------------------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|---------------|--------------|
| Kasa, środki w Banku Centralnym                                 | 7,5          | 4,3          | 3,9          | 4,0          | 11,6         | +55,0%        | +192,3%      |
| Należności od banków                                            | 2,6          | 2,7          | 3,5          | 4,7          | 9,0          | +252,4%       | +92,4%       |
| Transakcje z przyrzeczeniem sprzedaży                           | 0,0          | 0,0          | 0,1          | 0,0          | 0,0          | -             | -            |
| <b>Finansowanie klientów</b>                                    | <b>235,8</b> | <b>235,9</b> | <b>237,1</b> | <b>243,0</b> | <b>247,3</b> | <b>+4,9%</b>  | <b>+1,8%</b> |
| Papiery wartościowe                                             | 110,5        | 120,6        | 126,5        | 125,8        | 122,4        | +10,8%        | -2,7%        |
| Pozostałe aktywa                                                | 20,7         | 20,8         | 21,5         | 26,0         | 27,7         | +34,4%        | +6,6%        |
| <b>AKTYWA RAZEM</b>                                             | <b>377,0</b> | <b>384,3</b> | <b>392,6</b> | <b>403,5</b> | <b>418,1</b> | <b>+10,9%</b> | <b>+3,6%</b> |
| Zobowiązania i kapitały (mld PLN)                               | 4Q20         | 1Q21         | 2Q21         | 3Q21         | 4Q21         | r/r           | q/q          |
| <b>Kapitał własny ogółem</b>                                    | <b>39,9</b>  | <b>40,6</b>  | <b>41,0</b>  | <b>41,4</b>  | <b>37,7</b>  | <b>-5,6%</b>  | <b>-9,0%</b> |
| Zobowiązania wobec banku centralnego i innych banków            | 2,6          | 2,3          | 4,4          | 7,0          | 3,8          | +45,8%        | -45,3%       |
| Transakcje z przyrzeczeniem odkupu                              | 0,0          | 0,0          | 0,1          | 0,8          | -            | -             | -100,0%      |
| Zobowiązania podporządkowane i z tyt. emisji pap. wartościowych | 34,8         | 35,6         | 34,0         | 31,7         | 26,6         | -23,6%        | -16,2%       |
| <b>Zobowiązania wobec klientów</b>                              | <b>282,4</b> | <b>287,8</b> | <b>293,8</b> | <b>298,7</b> | <b>322,3</b> | <b>+14,1%</b> | <b>+7,9%</b> |
| Otrzymane kredyty i pożyczki                                    | 2,3          | 2,4          | 2,1          | 2,2          | 2,5          | +8,6%         | +9,8%        |
| Zobowiązania z tytułu działalności ubezpieczeniowej             | 1,7          | 1,8          | 1,8          | 2,0          | 2,0          | +15,4%        | +2,0%        |
| Pozostałe zobowiązania                                          | 13,3         | 13,9         | 15,4         | 19,7         | 23,2         | +75,1%        | +17,7%       |
| <b>SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO</b>                      | <b>377,0</b> | <b>384,3</b> | <b>392,6</b> | <b>403,5</b> | <b>418,1</b> | <b>+10,9%</b> | <b>+3,6%</b> |

## INFORMACJE DODATKOWE

# Finansowanie klientów

| mld PLN                             | 4Q20  | 1Q21  | 2Q21  | 3Q21  | 4Q21  | r/r    | q/q    |
|-------------------------------------|-------|-------|-------|-------|-------|--------|--------|
| <b>Kredyty</b>                      | 232,6 | 233,0 | 234,8 | 240,9 | 244,4 | +5,1%  | +1,4%  |
| mieszkaniowe                        | 112,3 | 112,0 | 112,8 | 114,6 | 115,5 | +2,9%  | +0,8%  |
| mieszkaniowe w walucie lokalnej     | 94,1  | 94,4  | 95,8  | 98,0  | 99,9  | +6,2%  | +2,0%  |
| mieszkaniowe FX                     | 18,2  | 17,7  | 17,0  | 16,6  | 15,6  | -14,2% | -6,1%  |
| bankowości detalicznej i prywatnej  | 30,5  | 30,6  | 31,5  | 32,7  | 32,4  | +6,2%  | -0,8%  |
| firm i przedsiębiorstw              | 33,9  | 34,3  | 35,4  | 36,1  | 35,3  | +4,3%  | -2,1%  |
| korporacyjne                        | 55,9  | 56,1  | 55,1  | 57,6  | 61,1  | +9,4%  | +6,2%  |
| <b>Dłużne papiery wartościowe</b>   | 12,9  | 12,8  | 12,5  | 12,8  | 13,1  | +1,2%  | +2,2%  |
| obligacje komunalne <sup>(1)</sup>  | 9,7   | 9,5   | 9,1   | 9,5   | 9,2   | -5,7%  | -3,2%  |
| obligacje korporacyjne              | 3,2   | 3,3   | 3,4   | 3,3   | 3,9   | +21,9% | +17,7% |
| <b>Finansowanie klientów brutto</b> | 245,5 | 245,8 | 247,2 | 253,7 | 257,5 | +4,9%  | +1,5%  |
| <b>Finansowanie klientów netto</b>  | 235,8 | 235,9 | 237,1 | 243,0 | 248,0 | +4,9%  | +1,8%  |

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

## INFORMACJE DODATKOWE

## Oszczędności klientów



Bank Polski

| mld PLN                                            | 4Q20  | 1Q21  | 2Q21  | 3Q21  | 4Q21  | r/r    | q/q    |
|----------------------------------------------------|-------|-------|-------|-------|-------|--------|--------|
| Oszczędności ludności <sup>(1)</sup>               | 269,4 | 284,4 | 292,7 | 298,5 | 306,1 | +13,6% | +2,6%  |
| depozyty                                           | 197,0 | 204,9 | 207,0 | 208,4 | 215,0 | +9,1%  | +3,2%  |
| aktywa detaliczne TFI                              | 32,3  | 35,1  | 37,0  | 38,0  | 36,7  | +13,8% | -3,4%  |
| skarbowe obligacje oszczędnościowe                 | 40,0  | 44,2  | 48,6  | 52,0  | 54,4  | +35,9% | +4,6%  |
| Obligacje GK na rachunkach klientów korporacyjnych | 4,5   | 4,7   | 5,0   | 5,1   | 5,0   | +10,2% | -2,0%  |
| Depozyty korporacyjne                              | 41,1  | 39,7  | 43,3  | 43,5  | 58,4  | +42,1% | +34,2% |
| Depozyty firm i przedsiębiorstw                    | 42,7  | 41,7  | 42,0  | 45,3  | 47,7  | +11,6% | +5,1%  |
| Oszczędności klientów                              | 357,8 | 370,5 | 383,0 | 392,4 | 417,2 | +16,6% | +6,3%  |

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



Bank Polski

## INFORMACJE DODATKOWE

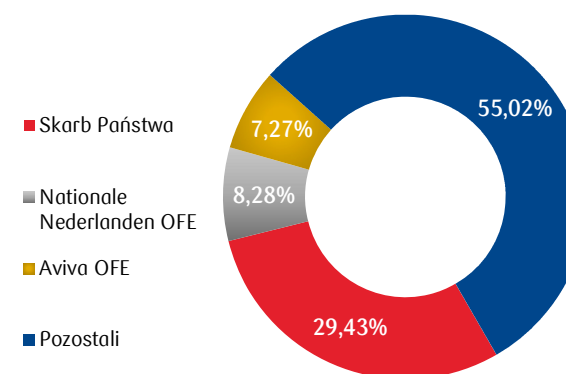
# Akcjonariat i rating

### Informacje ogólne o akcjach

|                   |                                                                  |
|-------------------|------------------------------------------------------------------|
| <b>Notowane:</b>  | GPW w Warszawie od 10.11.2004                                    |
| <b>Indeksy:</b>   | WIG, WIG20, WIG30, WIG Banki, WIG-ESG<br>FTSE Russell, Stoxx 600 |
| <b>ISIN:</b>      | PLPKO0000016                                                     |
| <b>Bloomberg:</b> | PKO PW                                                           |
| <b>Reuters:</b>   | 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:       | Rating ESG (environmental, social, governance) |
|----------------|------------------------------------------------|
| FTSE Russell   | 3,7                                            |
| Sustainalytics | Średnie ryzyko                                 |
| MSCI           | BBB                                            |



## Biuro Relacji Inwestorskich. Kontakt i kalendarz



Bank Polski

### Kontakt

#### Biuro Relacji Inwestorskich

Dariusz Choryło  
ul. Puławska 15  
00-975 Warszawa

Tel: +48 604 050 796  
e-mail: [dariusz.chorylo@pkobp.pl](mailto:dariusz.chorylo@pkobp.pl)  
e-mail: [ir@pkobp.pl](mailto:ir@pkobp.pl)

Strona internetowa: [www.pkobp.pl/relacje-inwestorskie](http://www.pkobp.pl/relacje-inwestorskie)

### Kalendarz

|                   |                                          |
|-------------------|------------------------------------------|
| 24 lutego 2022    | Raport roczny za 2021 rok                |
| 19 maja 2022      | Raport okresowy za I kwartał 2022 roku   |
| 18 sierpnia 2022  | Raport okresowy za I półrocze 2022 roku  |
| 10 listopada 2022 | Raport okresowy za III kwartał 2022 roku |



Bank Polski

## 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.