Bank Polski

WYNIKI FINANSOWE ZA 1 PÓŁROCZE 2023 r.

Solidny zysk netto dzięki rekordowym wynikom operacyjnym pokrywającym wysokie koszty ryzyka CHF

Warszawa, 24.08.2023 r.

1/4

Główne osiągnięcia

Nota: Prezentowane dane z rachunku zysków i strat za wszystkie kwartały 2022 roku oraz dane ze sprawozdania z sytuacji finansowej na dzień 31 marca, 30 czerwca, 30 września i 31 grudnia 2022 roku, zostały przekształcone w stosunku do zaraportowanych w 2022 roku, w związku z wdrożeniem MSSF 17. Szczegółowe informacje dostępne są w Raporcie Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za I półrocze 2023 roku, znajdującym się pod LINKIEM.

Kluczowe dane finansowe - I półrocze 2023 r.

Bank Polski

KLUCZOWE DANE FINANSOWE

2 mld PLN raportowanego zysku netto istotnie obciążone kosztami ryzyka prawnego CHF

Wzrost dochodów z działalności podstawowej o 20,6% r/r

Marża odsetkowa na poziomie 4,31%

Świetna efektywność operacyjna z C/I 32,9%

CoR stabilny na 53 bp

ZYSK NETTO

2,0 mld PLN

5,0 mld PLN
bez pozycji nadzwyczajnych

ROE

10,6%

22,3%
bez pozycji nadzwyczajnych

DOCHODY PODSTAWOWE (1)

20,6% r/r

MARŻA ODSETKOWA

4,31%
+0,80 p.p. r/r

KOSZTY/DOCHODY

32,9%
-11,2 p.p. r/r

COR

53 bp
-4 p.b. r/r

(1) – Wraz z wynikiem z ubezpieczeń
Nota: dynamiki wyliczone w stosunku do danych przekształconych w związku z wdrożeniem MSSF 17

Kluczowe dane finansowe - I półrocze 2023 r.

Bank Polski

KLUCZOWE DANE FINANSOWE

Wzrost finansowania udzielonego klientom o 3,7% r/r oraz pozyskanych oszczędności o 15,4% r/r

Wzrost liczby klientów do 11,8 mln

Wzmocnienie wskaźników kapitałowych CET1 o 2,61 p.p. r/r do 18,75%

Dalsza poprawa wskaźnika NPL do 3,64%

SUMA BILANSOWA

461 mld PLN

+7,3% r/r
+3,8% kw/kw

FINANSOWANIE

255 mld PLN(1)

+3,7% r/r
+0,3% kw/kw

LICZBA KLIENTÓW

11,8 mln

+2,6% r/r
+0,5% kw/kw

CET1=T1

18,75%

+2,61 p.p. r/r
+1,32 p.p. kw/kw

OSZCZĘDNOŚCI

491 mld PLN(2)

+15,4% r/r
+4,3% kw/kw

NPL

3,64%

-20 p.b. r/r
-10 p.b. kw/kw

(1) - Finansowanie bez kredytów hipotecznych w walutach obcych, (2) - Obejmuje: depozyty, aktywa TFI, oszczędnościowe obligacje skarbowe oraz obligacje Banku i spółek Grupy Kapitałowej Banku zgromadzone na rachunkach klientów
Nota: dynamiki wyliczone w stosunku do danych przekształconych w związku z wdrożeniem MSSF 17

GŁÓWNE OSIĄGNIĘCIA

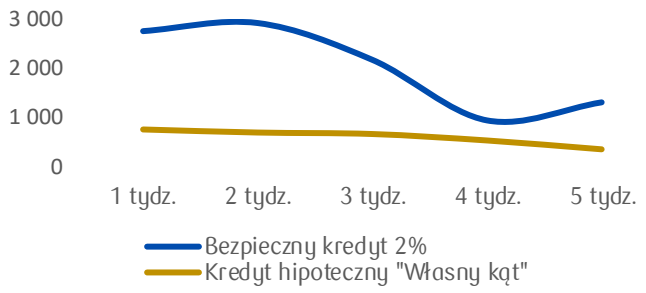
Wprowadziliśmy do oferty Bezpieczny Kredyt 2% oraz Konto Mieszkaniowe w ramach programu „Pierwsze Mieszkanie”

Bank Polski

BEZPIECZNY KREDYT 2% W PKO BP

- Możliwość składania wniosków od pierwszego dnia programu
- **407 tys. zł** - średnia kwota wnioskowanego kredytu
- Aktualnie **13 tys. złożonych wniosków**
- **73% wszystkich wniosków** o kredyt hipoteczny
- Możliwość składania wniosku w iPKO

WNIOSKI O KREDYT HIPOTECZNY



KORZYŚCI

- Dopłaty do rat kredytu
- Kredyt nawet bez wkładu własnego
- Stałe oprocentowanie
- Do 600 tys. zł

WARUNKI(1)

- Minimalny okres spłaty - 15 lat
- Max 200 tys. zł wkładu własnego
- Raty malejące kredytu
- 1% opłaty prowizyjnej
- Brak limitu ceny za 1m^2

KREDYT HIPOTECZNY WŁASNY KĄT

1 miejsce w rankingu Złoty Bankier 2023 - kredyt hipoteczny

(1) - Więcej na temat kredytu tutaj

Bank innowacyjny, atrakcyjny dla młodych klientów

Bank Polski

Pierwsi
zaoferowaliśmy konto dla dzieci

10 lat
oferty PKO Junior

730 tys.
dzieci skorzystało z oferty

>2 mld zł
na dziecięcych kontach w PKO

NOWE UDOGODNIENIA W APLIKACJI DLA DZIECI - PKO JUNIOR

- ✓ **Łatwiejsze logowanie** PINem oraz biometrią
- ✓ **Nowoczesny wygląd**
- ✓ **Wygodna nawigacja** zgodna z obecnymi standardami technologii mobilnych. m.in. wygodniejszy ekran startowy i wyszukiwanie funkcji w dolnym menu
- ✓ **Aplikacja w technologii Flutter**, dzięki czemu wszelkie udogodnienia i zmiany będą wprowadzone szybciej i równolegle na głównych platformach mobilnych Android i iOS
- ✓ **Wzmocnienie bezpieczeństwa**: lepsza ochrona decyzji i operacji finansowych

Poprawa doświadczeń klientów dzięki platformie usług dodatkowych (VAS). Bank staje się hubem dla wielu usług, również pozabankowych

Bank Polski

PIERWSZE USŁUGI DODANE W RAMACH TECHNOLOGII VAS HUB

Telemedycyna Telemedycyna+

Łatwy i szybki sposób odbywania e-konsultacji lekarskich za pomocą czatu, video lub głosowo. Wybór wariantu usługi i opłata w serwisie iPKO lub IKO

Bezpieczny ekran

Możliwość naprawy stłuczonego ekranu telefonu. Zakup usługi w iPKO lub IKO

Bezpiecznie w Internecie

Wzmocnienie ochrony klientów przed zagrożeniami w Internecie. Zakup usługi w iPKO lub IKO

Kod Legimi

Kod Legimi umożliwia dostęp do e-booków i audiobooków oraz czasopism. Kod można pobrać w iPKO lub IKO. Obecnie dostęp do ponad 180 tys. tytułów

Wdrożenia kolejnych VASów w przygotowaniu, m.in.: wsparcie dla najmujących mieszkania (Certyfikat Najemcy - SimplRent), pakiet cyberbezpieczeństwa (CyberRescue i TU Europa), usługi streamingowe VOD (Canal+), ubezpieczenia (TU Europa).
Wybrane usługi planowane także w połączniu z usługami Banku

Jesteśmy liderem transakcyjności mobilnej

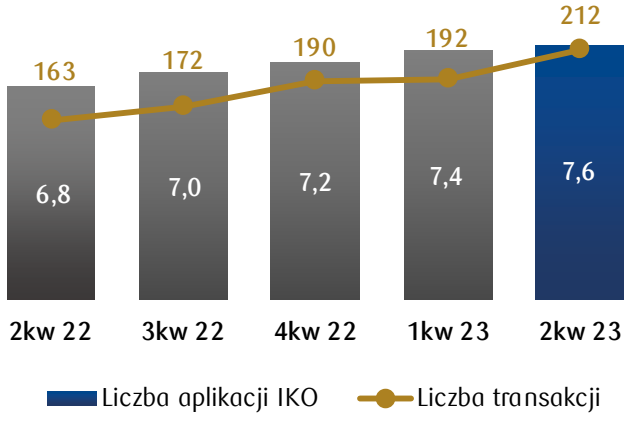
Bank Polski

IKO 10 lat

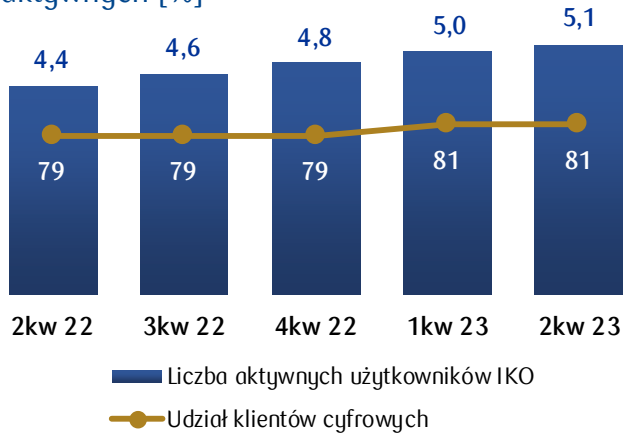
★★★★★
4,8/5
średnia ocen klientów

>100
funkcji w IKO

Liczba aplikacji mobilnych IKO
i liczba transakcji w kwartale [mln]



Liczba klientów logujących się do IKO, mln[1]
Udział klientów cyfrowych w liczbie klientów aktywnych [%]



Najnowsze, wybrane funkcjonalności w aplikacji IKO

„PKO Płacę później" usługa z zakresu płatności odroczonych	Ostrzeżenie o potencjalnych oszustwach w komunikacie interaktywnej odpowiedzi głosowej IVR	Otwarcia PKO Konto Pierwsze
Informowania o stopach zwrotu dla produktów inwestycyjnych	Zakupu złota w Mennicy Polskie	Zarządzania odbiorcami podatkowymi
Ustawienie na głównym ekranie personalizowanych skrótów	Ankiety pomiaru lojalności klientów NPS	Informacji o promocyjnym oprocentowaniu na rachunku oszczędnościowym

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

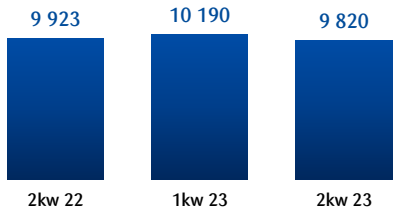
GŁÓWNE OSIĄGNIĘCIA

Silna Grupa Kapitałowa

Bank Polski

Bank Hipoteczny

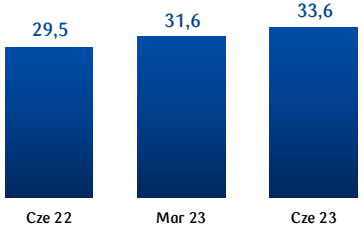
Największy emitent listów zastawnych w Polsce [mln PLN]



UDZIAŁ W RYNKU W ŁĄCZNEJ WARTOŚCI POZOSTAJĄCYCH W OBROCIE LISTÓW ZASTAWNYCH: 54%

TFI

Fundusze inwestycyjne osób fizycznych [mld PLN]

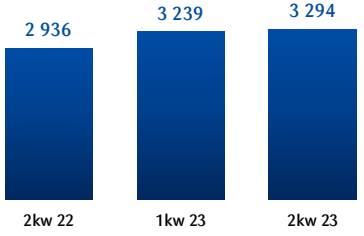


UDZIAŁ W RYNKU FUNDUSZY DETALICZNYCH: 20,0%

✓ 31,5% - udział w rynku PPK

Leasing

Wolumen sprzedaży [mln PLN]

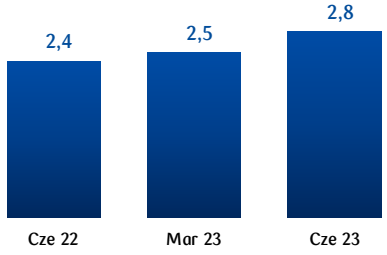


UDZIAŁ W RYNKU WARTOŚCI ŚRODKÓW ODDANYCH W LEASING: 13,7%

✓ 127 tys. klientów

Faktoring

Liczba klientów [tys.]

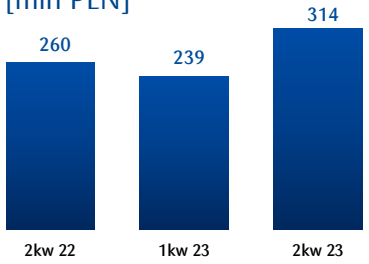


✓ 2 największa firma faktoringowa w Polsce pod względem liczby klientów

✓ Wzrost finansowanie wierzytelności o 21% r/r

Ubezpieczenia

Składka przypisana brutto [mln PLN]



✓ 1,8 mln aktywnych polis na koniec czerwca

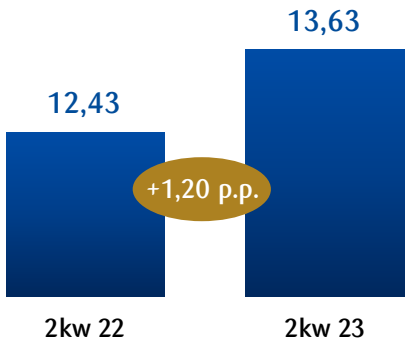
✓ 13,4% udział w rynku bancassurance(1)

(1) – w 1Q 2023 r.

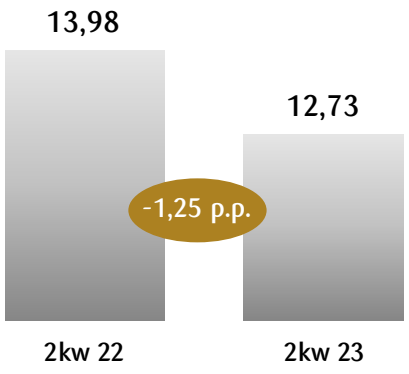
Udziały rynkowe

Bank Polski

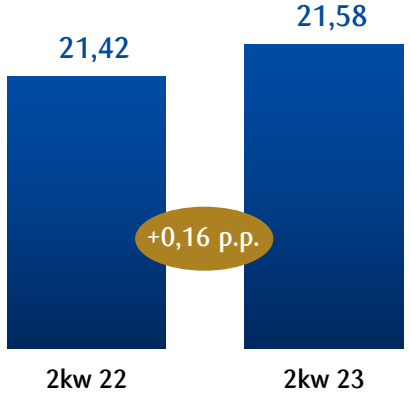
Kredyty niefinansowych podmiotów gospodarczych [%]



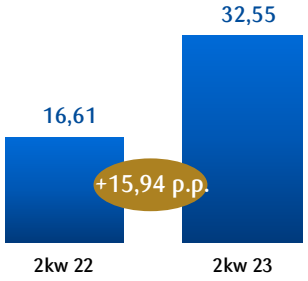
Depozyty niefinansowych podmiotów gospodarczych [%]



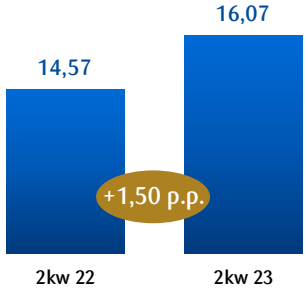
Kredyty osób fizycznych [%]



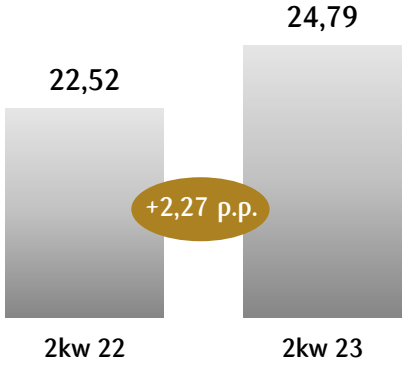
Sprzedaż kredytów hipotecznych [%][(1)]



Sprzedaż kredytów konsumpcyjnych [%][(1)]



Depozyty osób fizycznych [%]



(1) - narastająco

Realizujemy ambitne cele strategii 2023-2025 (1/3)

Bank Polski

Klient w centrum

TOP3 NPS

dla każdej grupy klientów

- Projekt uproszczający język komunikacji
- Zwiększenie liczby asystentów klientów w oddziałach
- Modernizacja oddziałów
- Digitalizacja procesów obsługi klientów
- Wdrożenie spersonalizowanych tabel opłat i prowizji poprawiających transparentność cen
- Włączenie wskaźników NPS w cele menadżerów, budowa kompetencji pracowników

Satysfakcja pracowników

+20 eNPS

- Wdrożenie procesu badania doświadczeń (eNPS) i pracy z wynikami w organizacji
- Rozszerzenie oferty benefitowej (np. wybór dowolnego pakietu medycznego, podniesienie sumy punktów na platformie Mybenefit)
- Digitalizacja procesów pracowniczych
- Program wellbeingowy i wspieranie dobrostanu pracowników, w tym inicjatywy wspierające równowagę między pracą a życiem prywatnym

Lider finansowania transformacji gospodarki

TOP1

wolumen nowego finansowania ESG

- Rozszerzenie oferty dla firm o kredyt ekologiczny oraz programy gwarancyjne dla rynku mieszkaniowego
- Udzielanie finansowania zrównoważonego
- Wspieranie działań społecznych
- Budowa centralnego zespołu odpowiedzialnego za koordynację działań, wymianę wiedzy i promocję ESG

4,9 mln

klientów primary +7% r/r

>700 r/r

nowych klientów korporacyjnych netto

Pierwsze na rynku wirtualne targi pracy w Metaverse

43%

wartości nowych korporacyjnych umów konsorcjalnych powiązana ze zrównoważonym rozwojem

Realizujemy ambitne cele strategii 2023-2025 (2/3)

Bank Polski

Bank równych szans

30%

kobiet na stanowiskach material risk taker

- Opracowanie koncepcji budowania banku równych szans oraz planu działań zarządzania różnorodnością
- Działania edukacyjne (webinary/ videokursy) wokół budowania inkluzywnej współpracy i środowiska pracy wykorzystującego potencjał różnorodności np. elearning dot. zarządzania międzypokoleniowego

Intuicyjna obsługa cyfrowa

~100%

- Wdrożenie PKO Płacę później
- Rozwój platformy usług dodanych VAS HUB
- Nowe funkcje i moduły w iPKO biznes
- Integracja iPKO biznes z systemami ERP klientów korporacyjnych
- Automatyzacja korporacyjnego procesu kredytowego

PIERWSZE MIEJSCE W RANKINGU FINNOSCORE 2023

NAGRODA GŁÓWNA MOBILE TRENDS AWARDS DLA IKO

Bank równych szans

+25%

przyrost bazy klientów primary <35 roku życia

- Nowy proces sprzedaży rachunków PKO Konto Pierwsze w iPKO/IKO
- Nowa oferta dla rodzin konta 500+ Rodzina
- Kampanie wizerunkowe Banku który „sprawdza się w działaniu", dla młodych oraz promujące usługi zdalne IKO

„ZŁOTY BANKIER 2023" – 2. MIEJSCE W KATEGORII „KONTO DLA DZIECKA"

Grupa kapitałowa banku

+20%

wzrost przychodów pozabankowych spółek grupy kapitałowej

- Rozwój ekosystemu usług pozabankowych w oparciu o spółki grupy kapitałowej
- Integracja procesów i systemów obsługi z PKO TFI
- Rozpoczęcie procesu budowy systemu pomiaru satysfakcji pracowników i klienta (eNPS/NPS) w spółkach grupy kapitałowej zgodnie ze standardami obowiązującymi w Banku

+33% r/r

wzrost liczby transakcji w IKO

87 tys.

aktywnych limitów PKO Płacę później

+25% r/r

wzrost sprzedaży kont selfie

x2,4

wzrost transakcji zbliżeniowych BLIK r/r

Realizujemy ambitne cele strategii 2023-2025 (3/3)

Bank Polski

ROE 2025
>12%

ROE 6M 2023
10,6%/22,3%

ROE 2022
9,7%

C/I 2025
<45%

C/I 6M 2023
32,9%

C/I 2022
45,3%

COR 2025
0,7-0,9%

COR 6M 2023
0,53%

COR 2022
0,53%

Zdolność do wypłaty dywidendy/ skup akcji

Wskaźniki Banku spełniają wymogi finansowe konieczne do dystrybucji 50% zysku netto / negatywne stanowisko UKNF po wyroku TSUE

Nota: Dane za 2022 r. na podstawie skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za 2022 rok

Bank Polski

Wyniki finansowe

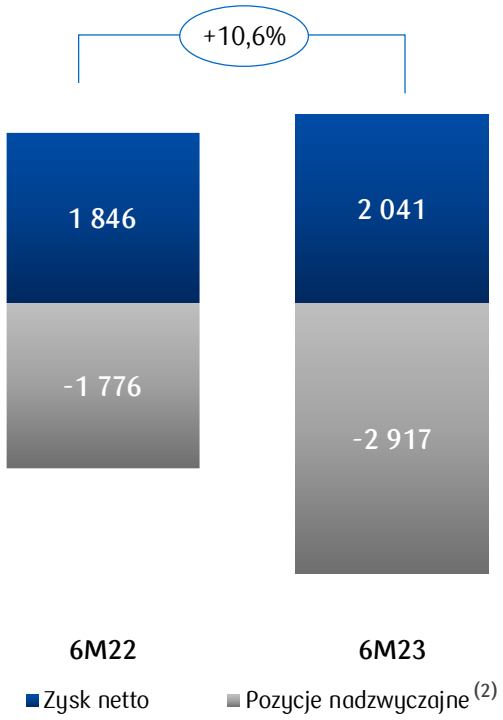
2/4

Nota: Ewentualne różnice w poszczególnych pozycjach, sumach, udziałach i dynamikach wynikają z zaokrągleń kwot do milionów PLN oraz zaokrągleń udziałów procentowych w prezentowanych strukturach do jednego lub dwóch miejsc po przecinku

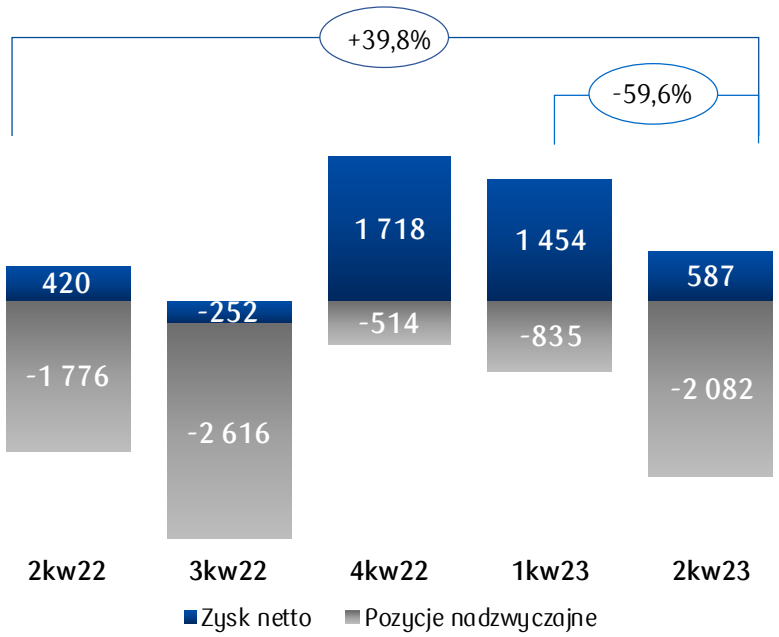
Zysk netto

Bank Polski

Zysk netto[1] [mln PLN]



Zysk netto kwartalnie[1] [mln PLN]



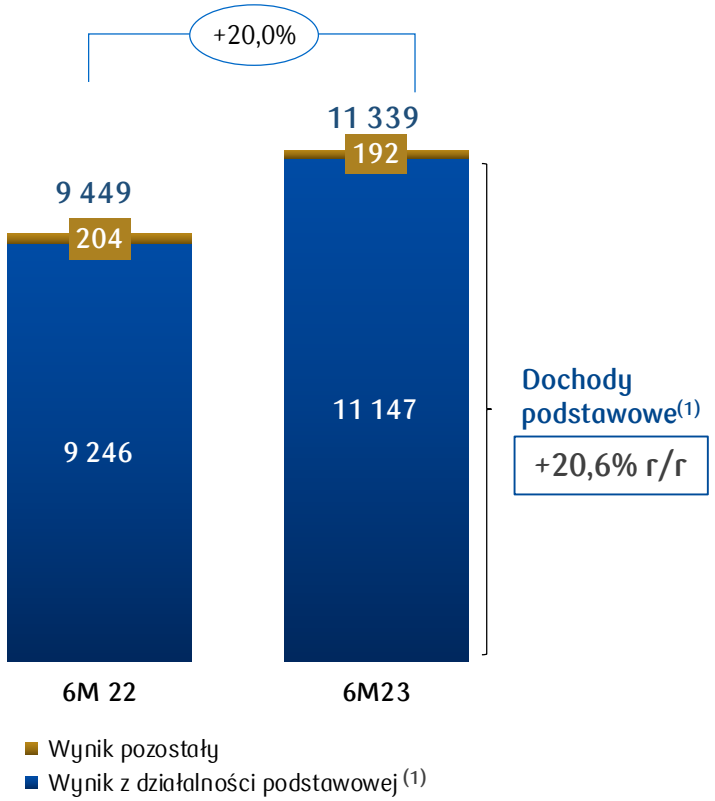
- 2 041 mln PLN zysku netto za 1 półrocze 2023 r. istotnie obciążonego kosztami ryzyka prawnego kredytów CHF
- Raportowane ROE za pierwsze półrocze na poziomie 10,5%, po wyłączeniu zdarzeń nadzwyczajnych – 22,3%

(1) – Zysk netto oraz pozycje nadzwyczajne uwzględniają wpływ MSSF 17
(2) – Pozycje nadzwyczajne w 2022 r. (brutto) uwzględniają koszty wakacji kredytowych (+3 111 mln), koszty ryzyka prawnego związanego z kredytami hipotecznymi denominowanymi i indeksowanymi do CHF (+1 914 mln), System Ochrony Banków Komercyjnych (+956 mln), Fundusz Wsparcia Kredytobiorców (+314 mln), rezerwę na zwrot podwyższonej marży do czasu ustanowienia hipoteki (+46 mln), koszty BFG (-348 mln). Pozycje nadzwyczajne w 2023 r. uwzględniają koszty ryzyka prawnego związanego z kredytami hipotecznymi denominowanymi i indeksowanymi do CHF (+3 441)

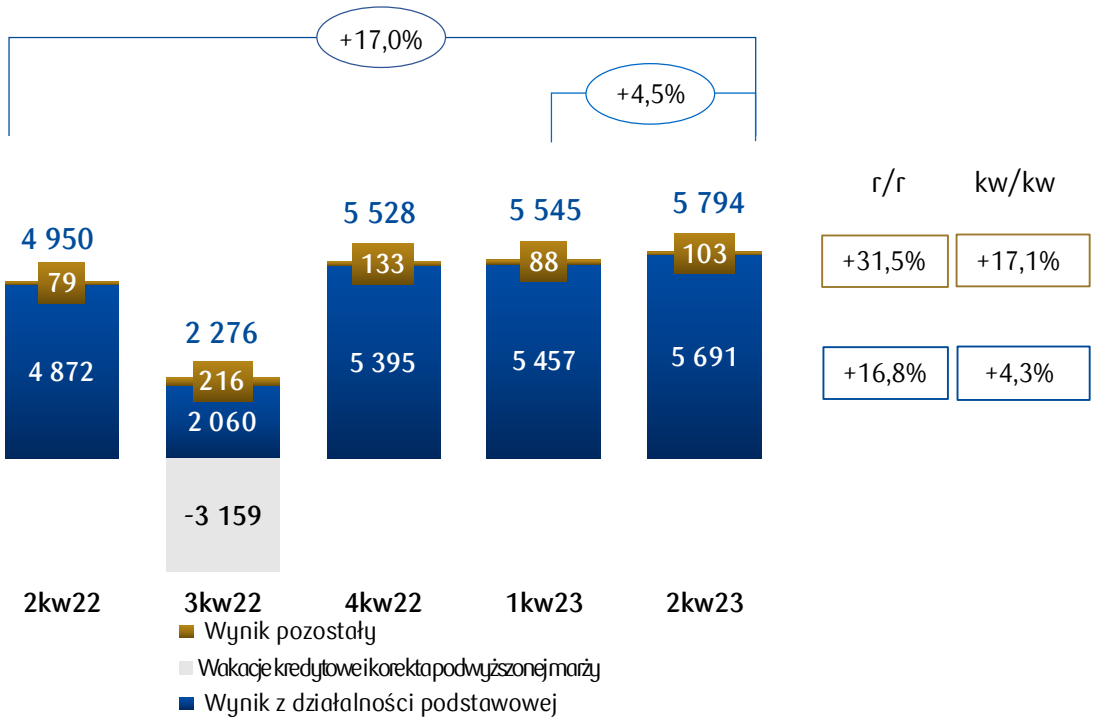
Wzrost dochodów dzięki wysokiej dynamice dochodów podstawowych

Bank Polski

Wynik na działalności biznesowej [mln PLN]



Wynik na działalności biznesowej kwartalnie [mln PLN]

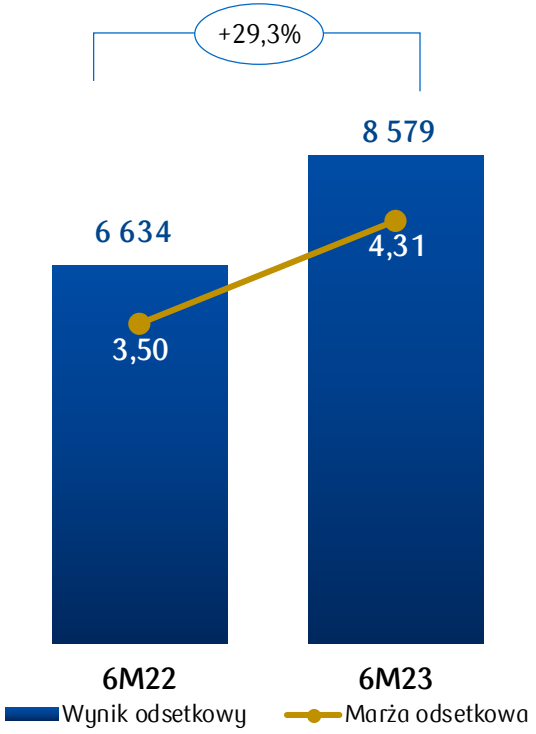


Wynik na działalności bankowej za 1 półrocze 2023 r. na poziomie 11,3 mld PLN +20,0% r/r dzięki kontynuacji wysokiego tempa wzrostu wyniku z działalności podstawowej

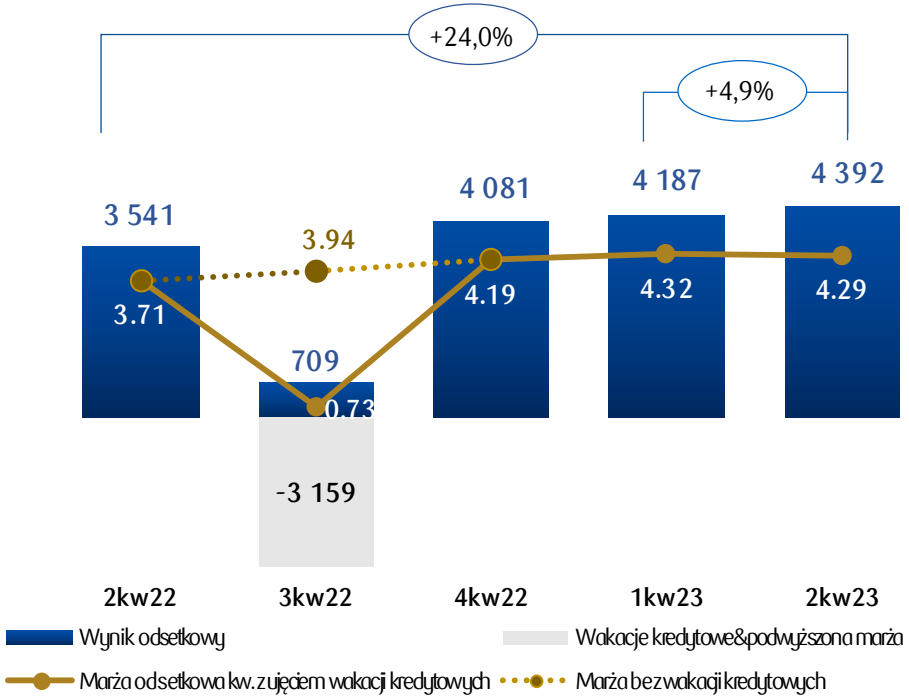
(1) – wraz z wynikiem z ubezpieczeń

Wynik odsetkowy

Wynik odsetkowy [mln PLN]
Marża odsetkowa [%]



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

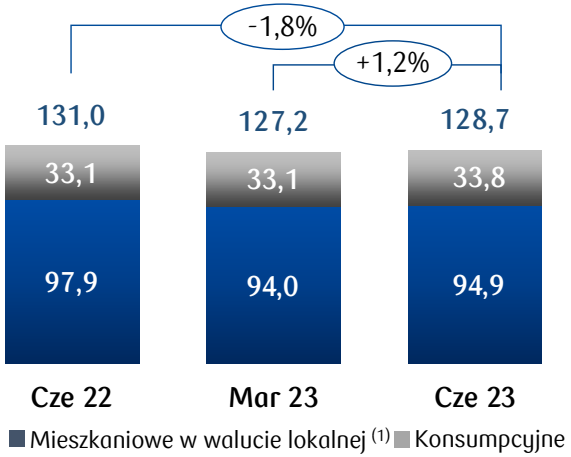


- Kontynuacja wzrostu wyniku odsetkowego o 4,9% kw/kw dzięki wzrostowi wolumenów przy stabilizacji marży odsetkowej
- Wrażliwość wyniku odsetkowego na przesunięcie krzywej o 100 p.b. wynosi 813 mln PLN w perspektywie 12 miesięcy

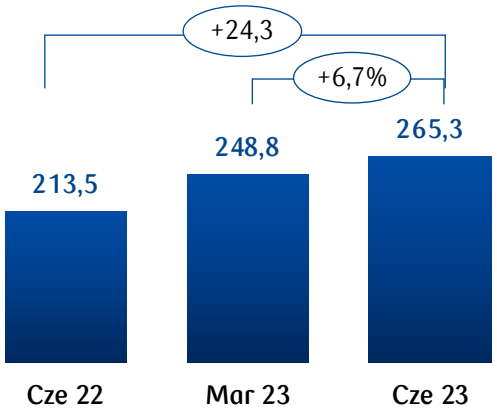
Segment detaliczny: wzrost kredytów kw/kw, dalszy dynamiczny wzrost depozytów

Bank Polski

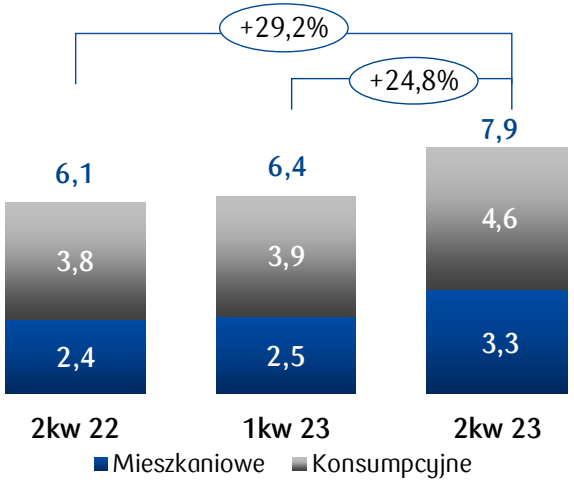
Wolumen kredytów [mld PLN]



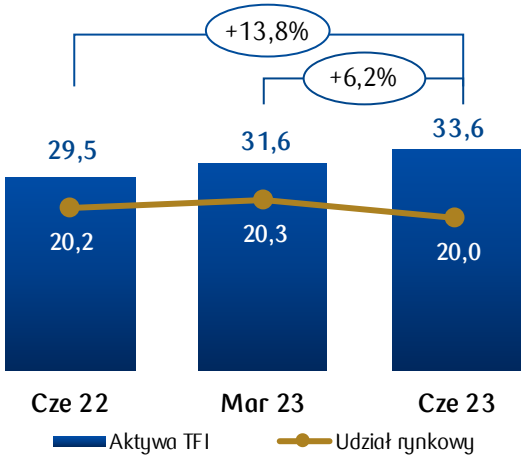
Depozyty(2) [mld PLN]



Nowa sprzedaż [mld PLN]



Fundusze inwestycyjne [mld PLN](3) Udział rynkowy [%]

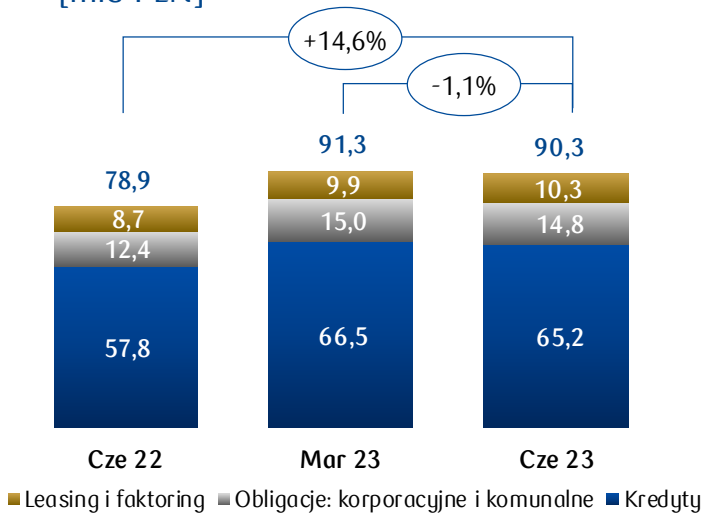


(1) - Obejmuje kredyty w UAH, (2) – Depozyty ludności, (3) – Fundusze detaliczne

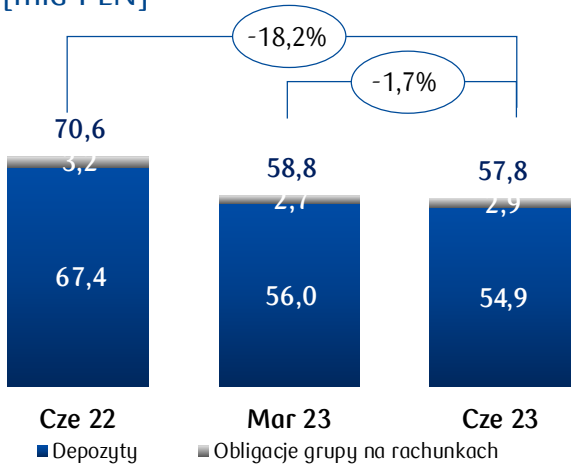
Segment korporacyjny i inwestycyjny – dwucyfrowy wzrost finansowania klientów r/r

Bank Polski

Finansowanie klientów korporacyjnych [mld PLN]



Oszczędności klientów korporacyjnych [mld PLN]



Grupa Polsat Plus (ESG) Finansowanie konsorcjalne w formule Sustainability Linked Loan **8 255 000 000 PLN** **506 000 000 EUR** Globalny Bankowy Koordynator, Pierwotny Kredytodawca	Tarczyński Zwiększenie kwoty kredytu konsorcjalnego **do 895 525 859 PLN** Pierwotny Kredytodawca, Organizator	ib vogt (ESG) Kredyt konsorcjalny na finansowanie budowy i działalności farmy fotowoltaicznej Ziębice **150 470 000 PLN** Pierwotny Kredytodawca, Organizator	SK innovation (ESG) Konsorcjalne, z udziałem m.in. International Finance Corporation, zielone finansowanie rozbudowy fabryki SK HI-Tech Battery Materials Poland produkującej elementy baterii do samochodów elektrycznych **300 000 000 USD** Kredytodawca	**Miasto Łódź** Emisja obligacji komunalnych **509 400 000 PLN** Współorganizator, agent emisji
Polski Światłowód Otwarty Finansowanie konsorcjalne **5 125 000 000 PLN** Główny Organizator, Kredytodawca	Polenergia (ESG) Kredyt konsorcjalny na finansowanie budowy i działalności farmy fotowoltaicznej Strzelino **126 800 000 PLN** Pierwotny Kredytodawca, Organizator	JSW SA (ESG) Finansowanie konsorcjalne w formule *Sustainability Linked Loan* **1 650 000 000 PLN** Pierwotny Kredytodawca, Organizator, Agent, Agent Zabezpieczenia	cko okna CF/CAPEX – konsorcjalny Nowa Transakcja: **ok. 357 000 000 EUR** Organizator, Kredytodawca	Biernacki CF/CAPEX - konsorcjalny Nowa Transakcja: **395 000 000 PLN** Organizator, Kredytodawca

UDZIAŁY RYNKOWE

Wzrost udziałów rynkowych kredytów podmiotów gospodarczych o **1,2 p.p. r/r**

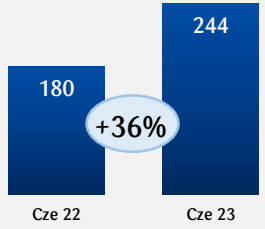
NOWA SPRZEDAŻ KREDYTÓW ZIELONYCH W CIĄGU OSTATNIEGO ROKU

3,4 mld PLN

WZROST WOLUMENU ZIELONEGO FINANSOWANIA R/R

+78%

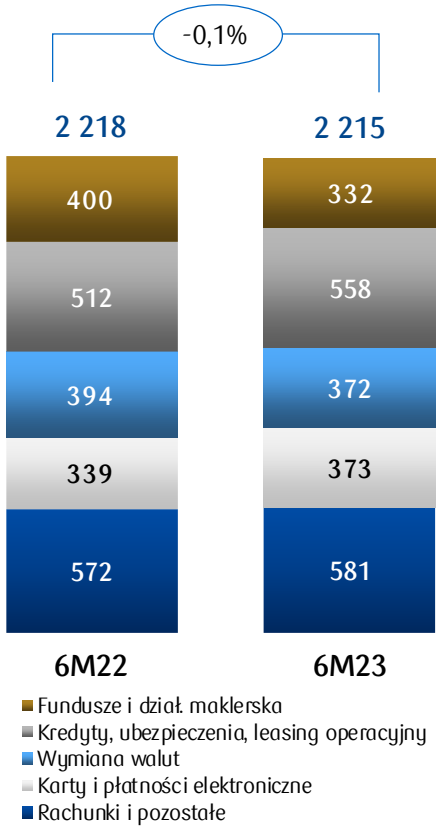
WZRASTAJĄCA LICZBA KLIENTÓW KORZYSTAJĄCYCH Z KREDYTÓW NA PROJEKTY ZRÓWNOWAŻONE



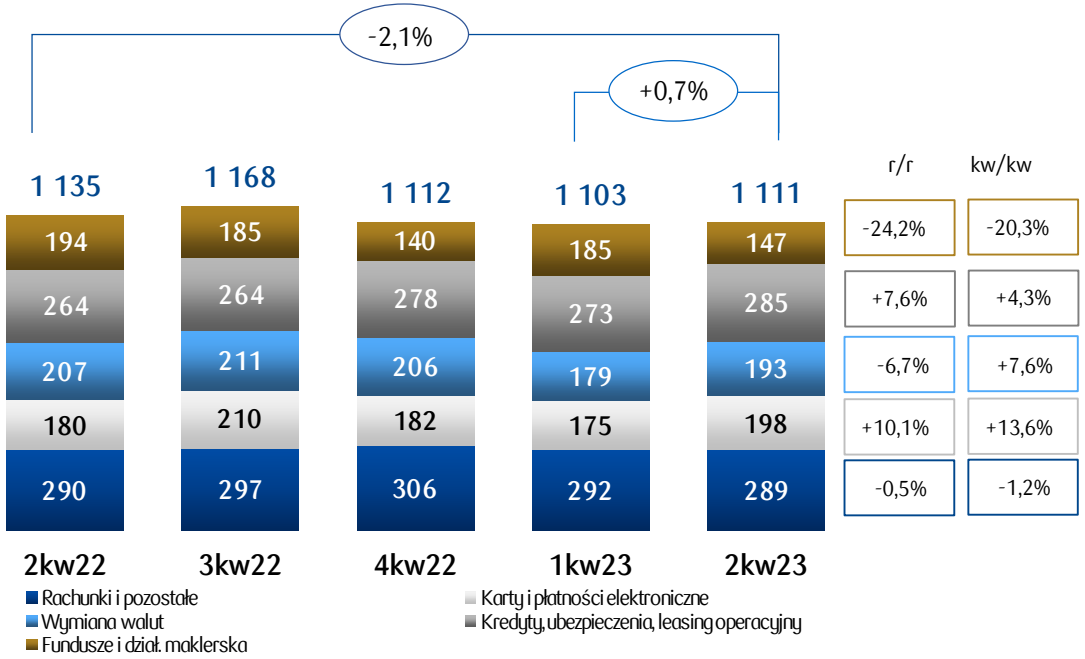
Konsolidacja wyniku z tytułu prowizji i opłat

Bank Polski

Wynik z prowizji i opłat [mln PLN]



Wynik z prowizji i opłat kwartalnie [mln PLN]



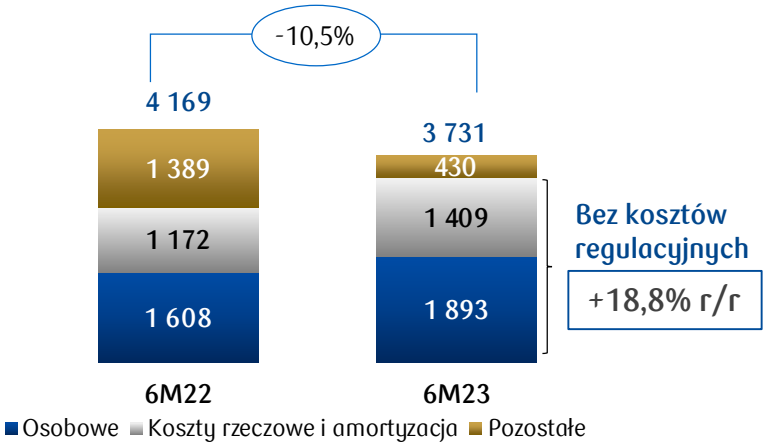
- Wynik z opłat i prowizji w 1 półroczu 2023 r. stabilny r/r na poziomie 2 215 mln PLN dzięki wzrostowi dochodów z działalności bankowej kompensującemu niższe dochody z funduszy i działalności maklerskiej
- Stabilność wyniku w ujęciu kwartalnym efektem kontynuacji wzrostu wyniku z działalności bankowej kompensującej presję na dochody z rynku kapitałowego

Ubezpieczenia – Przychody z produktów nie spełniających definicji produktu ubezpieczeniowego w rozumieniu MSSF17

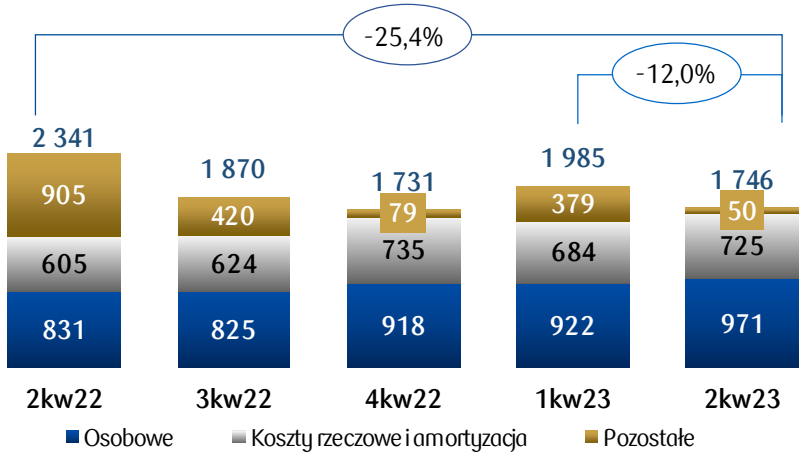
Wysoki poziom efektywności kosztowej – C/I na poziomie 32,9%

Bank Polski

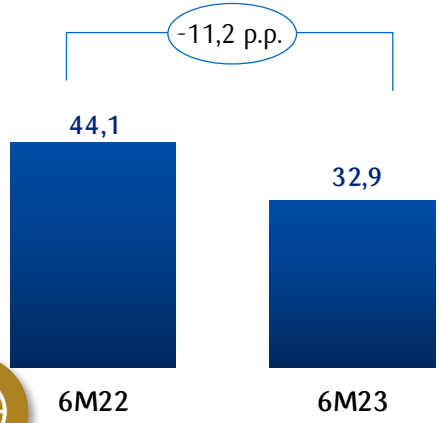
Koszty działania [mln PLN]



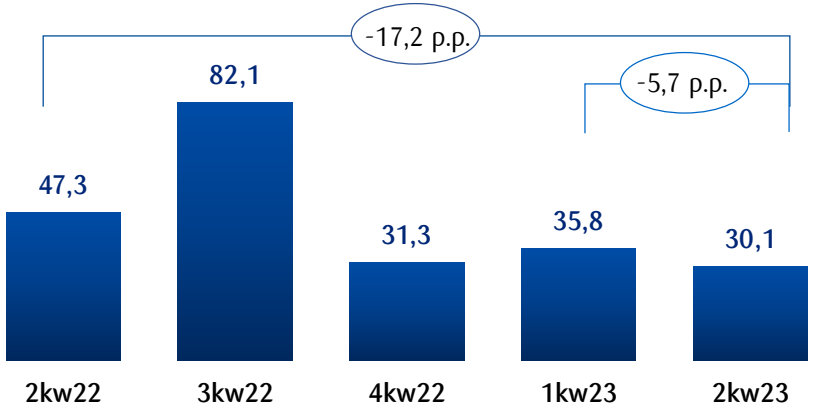
Koszty działania kwartalnie [mln PLN]



Koszty/Dochody [%]



Koszty/Dochody kwartalnie [%]

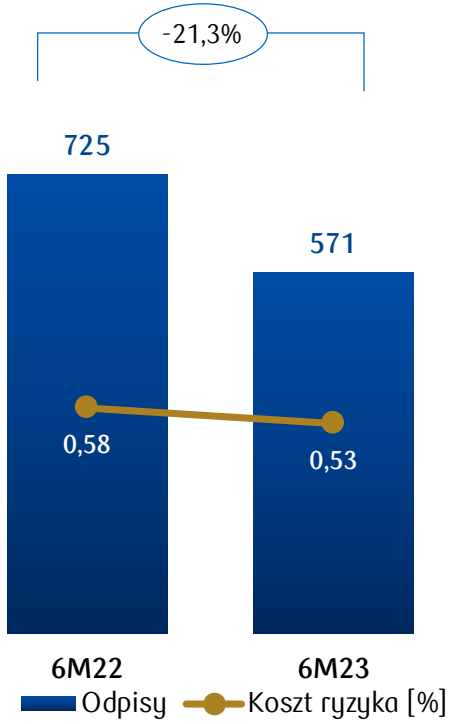


- Spadek kosztów w I półroczu o 10,5% r/r dzięki niższym kosztom regulacyjnym. Wzrost pozostałych kosztów o 18,8% r/r pod wpływem wysokiej presji cenowej w gospodarce
- Wskaźnik koszty/dochody w pierwszym półroczu wyniósł 32,9%

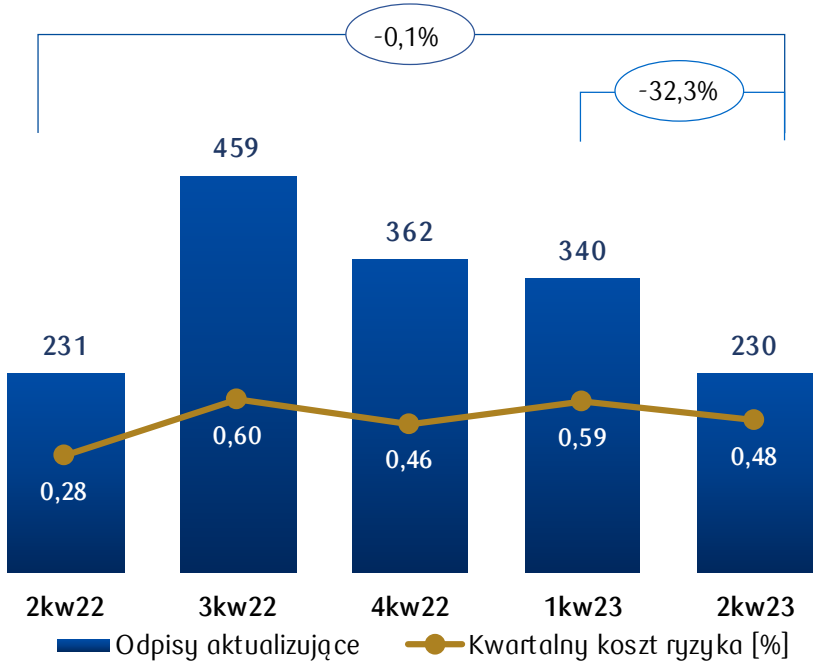
Koszt ryzyka

Bank Polski

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



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

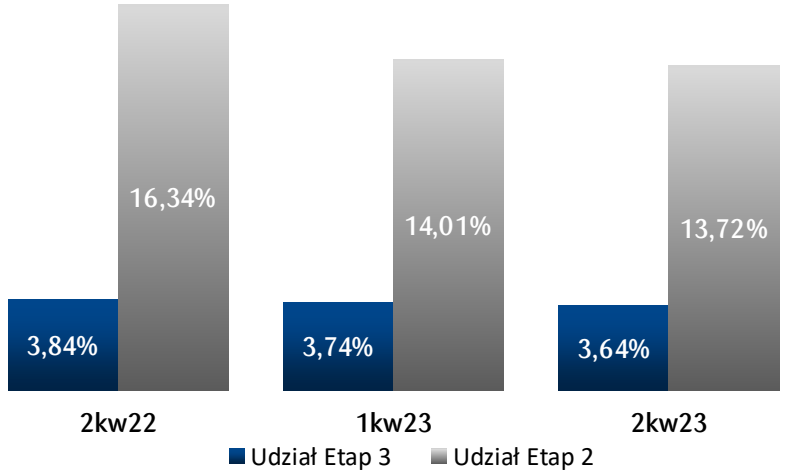


Koszt ryzyka kredytowego w 1 półroczu 2023 r. na poziomie 53 pb odzwierciedlając dalszą poprawę jakości aktywów oraz wzrost poziomu pokrycia rezerwami

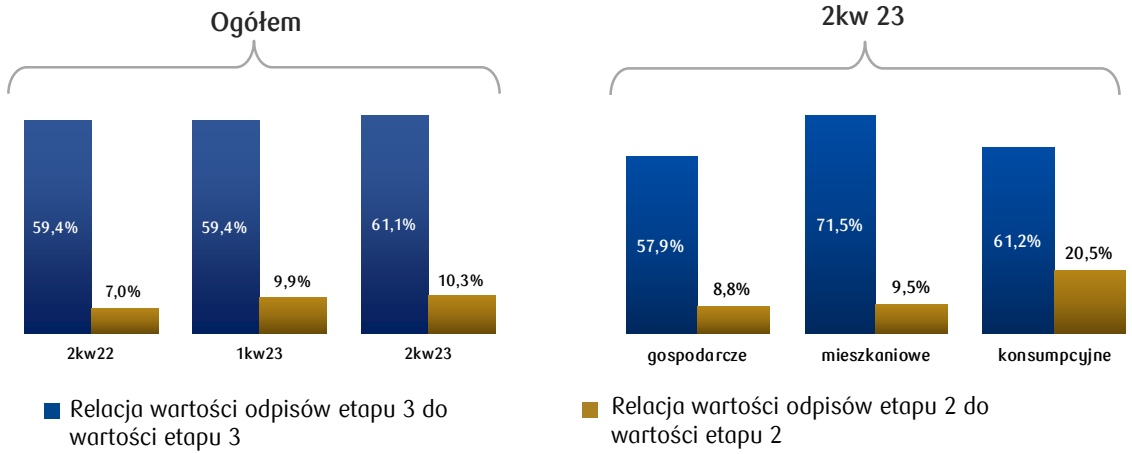
Wysoka jakość finansowania klientów

Bank Polski

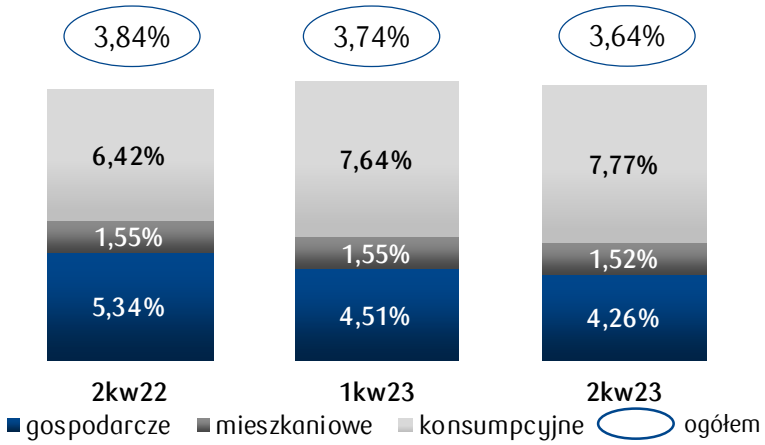
Udział należności w etapie 2 i 3 [%]



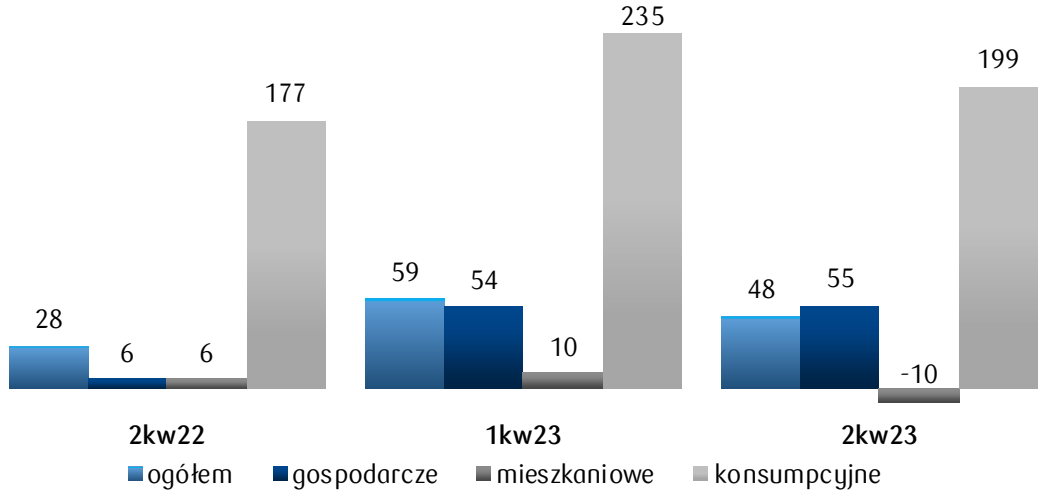
Pokrycie odpisem należności w etapie 2 i 3 [%]



Udział należności w etapie 3 [%]



Kwartalny koszt ryzyka kredytowego [pb]



Wykorzystanie sztucznej inteligencji w ocenie ryzyka kredytowego

Bank Polski

Decyzje kredytowe

20%+ decyzji kredytowych dla pożyczki gotówkowej podejmowana jest przez modele ML(1) (z celem strategicznym na ponad 90% do końca 2025 r.)

Wsparcie windykacji

20+ modeli ML(1) wspierających działania w obszarze windykacyjnym

Monitorowanie portfeli

Monitorowanie portfela **60 tysięcy klientów kredytowych** firm i przedsiębiorstw, wspierane przez modele ML(1) min. kierowanie klientów na prostsze i szybsze procesy oceny

Plany

Cel na 1 kwartał 2024 r. dla segmentu firm i przedsiębiorstw: 70% decyzji kredytowych wspieranych przez AI (z celem strategicznym jest >90% do końca 2025 r.)

Wolumen **400 mln PLN** decyzji kredytowych w obszarze CF podjętych przez AI co miesiąc

Modele ML budowane i wdrażane na chmurze Google (GCP)

(1) - ML (ang. Machine learning) tzw. uczenie maszynowe

Program ugód dla kredytów hipotecznych w CHF

Bank Polski

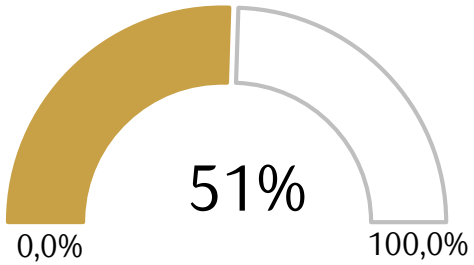
Ponad 52 tys. złożonych wniosków o mediację

Prawie 32 tys. pozytywnie zakończonych mediacji

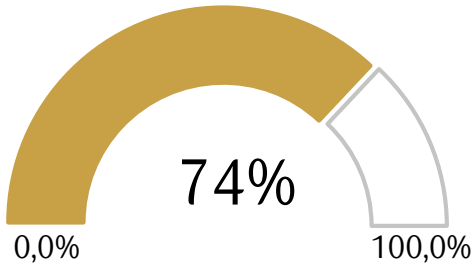
Ponad 31 tys. zawartych łącznie ugód

Dane na 30 czerwca 2023 r.

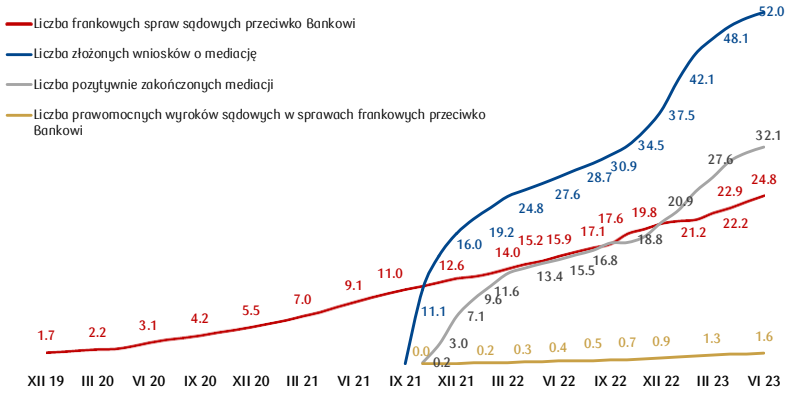
Udział klientów objętych postępowaniem ugodowym/klienci uprawnieni



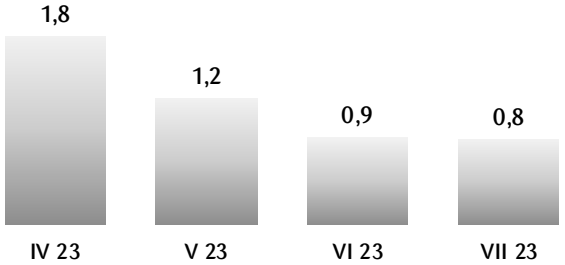
Udział postępowań zakończonych pozytywnie/wszystkie zakończone postępowania



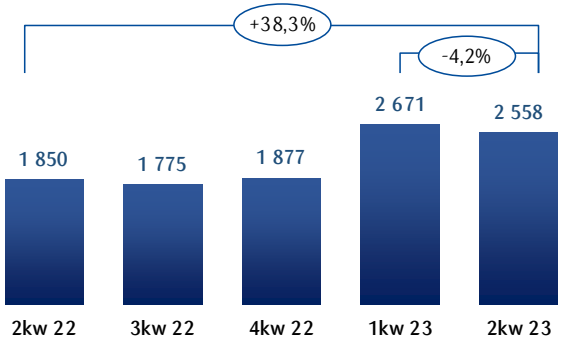
Sprawy dot. ugód dla kredytobiorców frankowych [tys. szt.]



Nowe wnioski o mediację [tys. szt.]



Liczba nowych postępowań sądowych w kwartale [szt.]



Dane od momentu uruchomienia programu ugód dla kredytobiorców frankowych

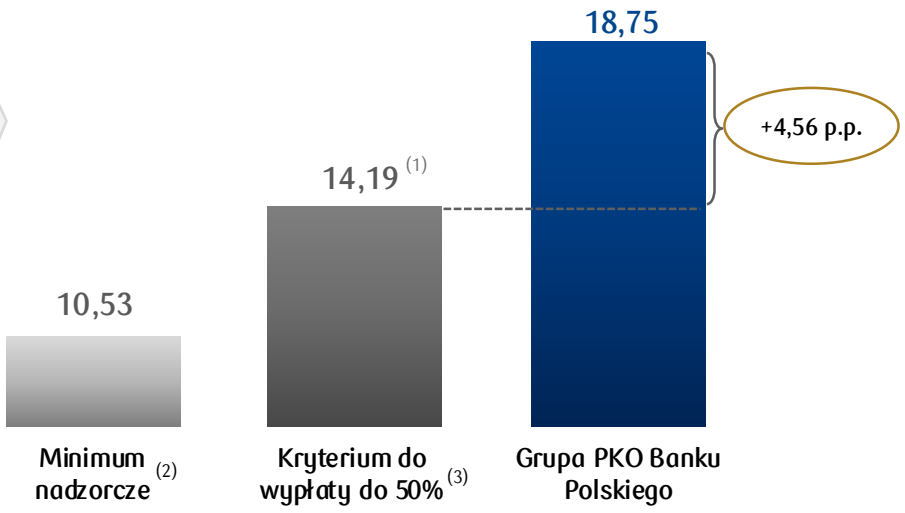
Solidna pozycja kapitałowa

Bank Polski

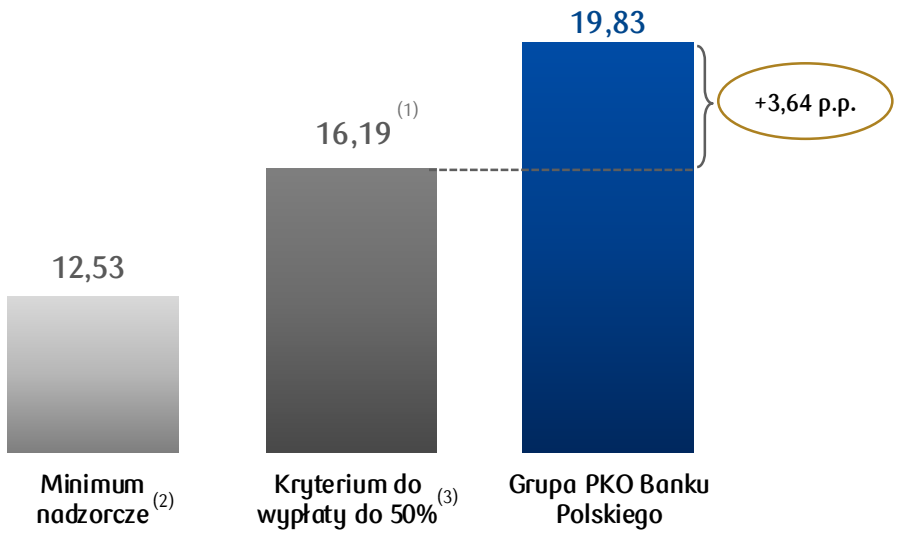
Bank spełnia wymogi finansowe do wypłaty dywidendy na poziomie **do 50%** zysku netto za 2022 r.

Negatywna opinia UKNF dot. wypłaty dywidendy po wyroku TSUE

CET1=Współczynnik kapitału Tier 1 [%]



Łączny współczynnik kapitałowy (TCR) [%]



(1) – Zalecenie kapitałowe otrzymane od KNF z tytułu wrażliwości Grupy na niekorzystny scenariusz makroekonomiczny zalecany w ramach filara II wynosi 0,66% (dla Banku: 0,72%)

(2) - Tier1: CRR 6% + bufor zabezpieczający 2,5% + bufor OSII 2% + bufor antycykliczny 0,03% (dla Banku 0,04%)
TCR: CRR 8% + bufor zabezpieczający 2,5% + bufor OSII 2% + bufor antycykliczny 0,03% (dla Banku 0,04%)

(3) – Portfel należności od sektora niefinansowego charakteryzował się dobrą jakością kredytową zarówno na poziomie Grupy i Banku (udział NPL na poziomie <5%)
Od 2Q2023 brak korekty stopy wypłaty dywidendy o kryteria K1 i K2 z uwagi na spadek udziału walutowych kredytów mieszkaniowych dla gospodarstw domowych w całym portfelu należności od sektora niefinansowego poniżej 5% (K1: Grupa: 3,36%, Bank 4,04%; K2: Grupa: 28,03%, Bank 28,91%).

3/4

Bank Polski

Podsumowanie

Solidny wynik dzięki rekordowemu poziomowi dochodów, efektywności operacyjnej i stabilnym kosztom ryzyka kredytowego, co skompensowało istotny wzrost kosztów rezerw na ryzyko prawne CHF

Bank Polski

- Raportowany zysk netto za 1 półrocze 2023 r. na poziomie 2,0 mld PLN, ROE 10,6%, po wyłączeniu zdarzeń nadzwyczajnych – 5,0 mld PLN zysku netto, 22,3% ROE
- Dalszy wzrost wyniku odsetkowego przy wzroście wolumenów powyżej dynamik rynkowych oraz stabilizacji kwartalnej marży odsetkowej
- Wysoka efektywność kosztowa z wskaźnikiem C/I na poziomie 32,9% pomimo widocznej presji cenowej na dynamikę kosztów operacyjnych
- Skuteczne zarządzanie ryzykiem z CoR na poziomie 53 p.b., NPL na rekordowo niskim poziomie 3,64% oraz wysokim poziomie pokrycia rezerwami
- Solidna baza kapitałowa z Tier 1 na poziomie 18,75%, +132 p.b. kw/kw

4/4

Informacje dodatkowe

Prognozy makroekonomiczne i sektora bankowego

Bank Polski

		2021	2022	2023P	2024P
PKB	% r/r	6,9	5,1	0,7	3,2
Spożycie indywidualne	% r/r	6,2	3,3	-1,4	3,6
Inwestycje	% r/r	1,2	5,0	4,2	2,2
Saldo fiskalne[1)]	% PKB	-1,8	-3,7	-4,8	-4,0
Dług publiczny[1)]	% PKB	53,6	49,1	49,2	48,9
Inflacja CPI (śr.)	%	5,1	14,4	12,0	5,0
Stopa bezrobocia BAEL (śr.)	%	3,4	2,9	3,1	3,2
Stopa referencyjna NBP	% k.o.	1,75	6,75	6,00	5,00
WIBOR 3M	% k.o.	2,54	7,02	6,15	5,15
EUR/PLN	PLN k.o.	4,60	4,69	4,46	4,38
CHF/PLN	PLN k.o.	4,45	4,77	4,51	4,34

		2021	2022	2023P	2024P
Kredyty ogółem	% r/r	4,7	1,7	2,4	7,2
Kredyty hipoteczne PLN	% r/r	12,5	-1,6	-0,6	12,6
Nowa sprzedaż kredytów hipotecznych PLN	% r/r	49,0	-43,6	11,4	74,8
Kredyty konsumpcyjne	% r/r	1,6	-3,3	2,0	9,1
Nowa sprzedaż kredytów konsumpcyjnych	% r/r	26,7	-1,0	14,0	19,7
Kredyty dla niefinansowych podmiotów gospodarczych	% r/r	3,2	4,8	4,2	5,5
Depozyty ogółem	% r/r	10,8	5,6	6,1	6,4
Depozyty gospodarstw domowych	% r/r	6,0	4,1	10,3	7,3
Aktywa netto TFI os. fizycznych	% r/r	8,0	-20,5	25,2	13,3
Depozyty niefinansowych podmiotów gospodarczych	% r/r	10,5	8,0	5,9	6,5

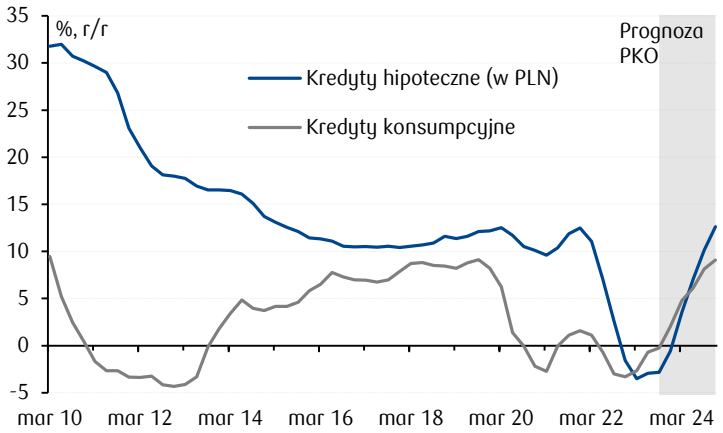
Źródło: GUS, Ministerstwo Finansów, NBP, prognozy PKO Banku Polskiego

1) Sektor finansów publicznych wg ESA2010, na 2022 prognoza

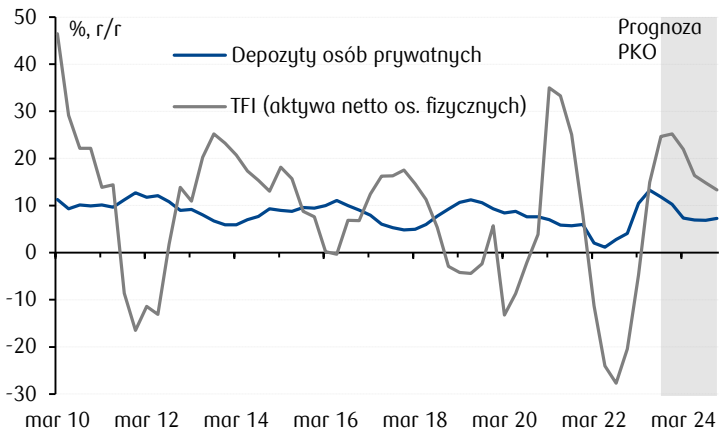
Rozwój rynku kredytów i depozytów (skorygowane o efekt kursowy)

Bank Polski

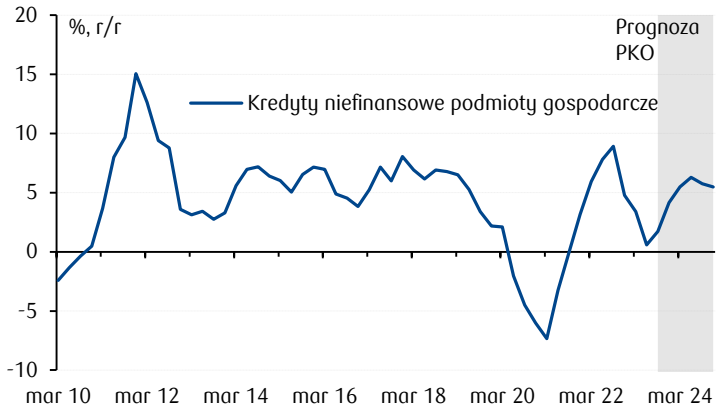
Kredyty hipoteczne i konsumpcyjne



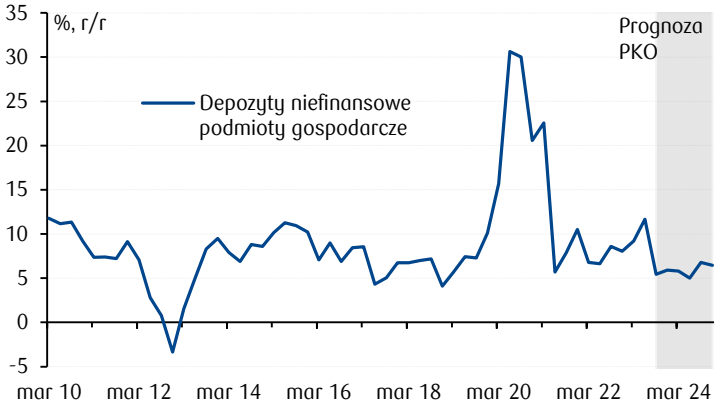
Depozyty osób prywatnych i aktywa TFI



Kredyty dla podmiotów gospodarczych



Depozyty podmiotów gospodarczych

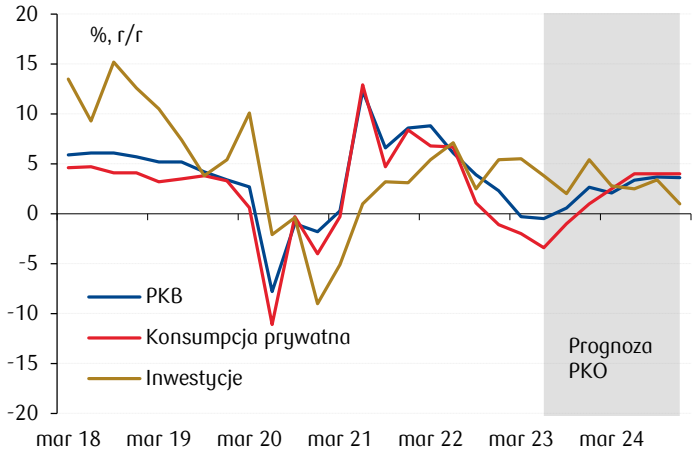


Źródło: NBP, Analizy Online, PKO Bank Polski

Gospodarka w punkcie zwrotnym

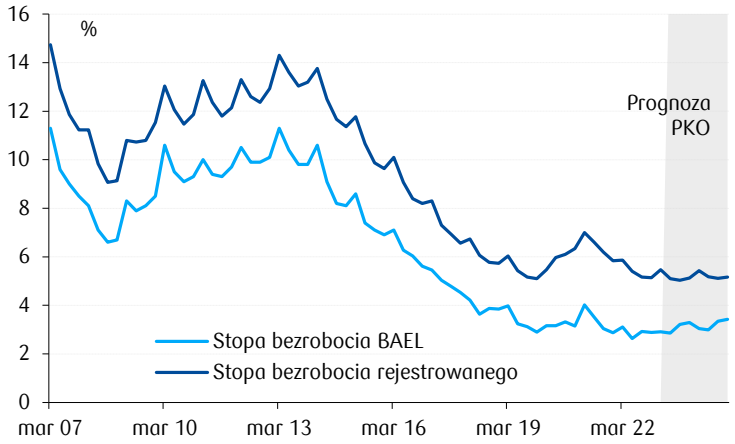
Bank Polski

PKB i jego główne składowe



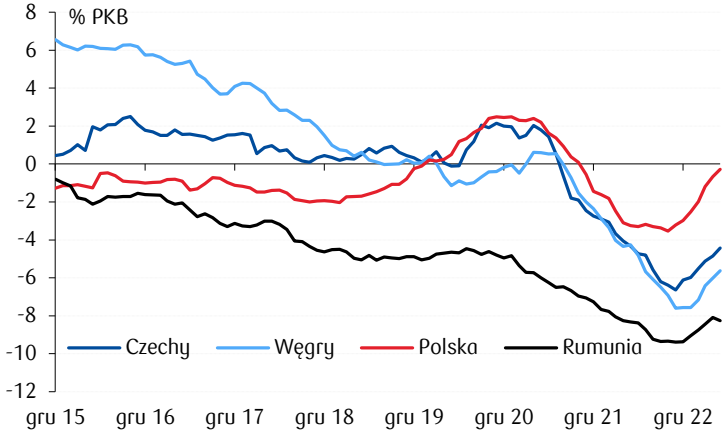
Źródło: GUS, PKO Bank Polski

Stopa bezrobocia w Polsce



Źródło: GUS, PKO Bank Polski

Saldo obrotów bieżących bilansu płatniczego



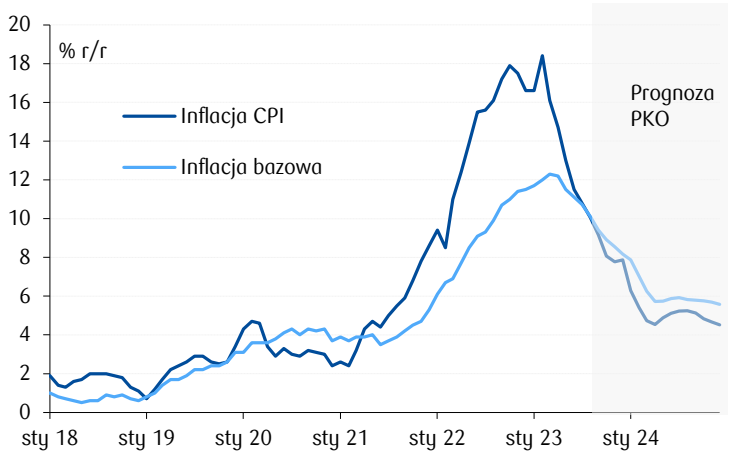
Źródło: Macrobond, PKO Bank Polski

- Dynamika PKB w 1h23 była ujemna, a miesięczne dane wskazują, że aktywność gospodarcza w 2q23 hamowała nawet nieco mocniej niż w 1q23. W dalszym ciągu najsłabszym ogniwem jest popyt konsumpcyjny, osłabiany przez realny spadek dochodów. Pierwszy od blisko roku wzrost płac w ujęciu realnym w czerwcu najpewniej wyznacza jednak punkt zwrotny. W ślad za odbudową realnych dochodów pójdzie ożywienie popytu konsumpcyjnego.
- Pozytywnie zaskakują inwestycje, wspierane m.in. przez nakłady (publiczne i prywatne) na transformację energetyczną oraz większą dostępność dóbr inwestycyjnych. Pozytywnie zaskakuje eksport, pomimo niesprzyjającego otoczenia. Szybkie odwrócenie negatywnego szoku kosztowego w imporcie doprowadziło do gwałtownej, silniejszej niż w innych państwach regionu, poprawy bilansu płatniczego.
- Sytuacja na rynku pracy pozostaje stabilna, stopa bezrobocia jest bliska historycznego minimum. Rynek pracy reaguje na pogorszenie koniunktury spadkiem liczby wakatów i mniejszą skalą rekrutacji, a redukcje zatrudnienia są niewielkie. Utrzymuje się silny nominalny wzrost wynagrodzeń.

Dezinflacja nabiera tempa, na horyzoncie obniżki stóp procentowych

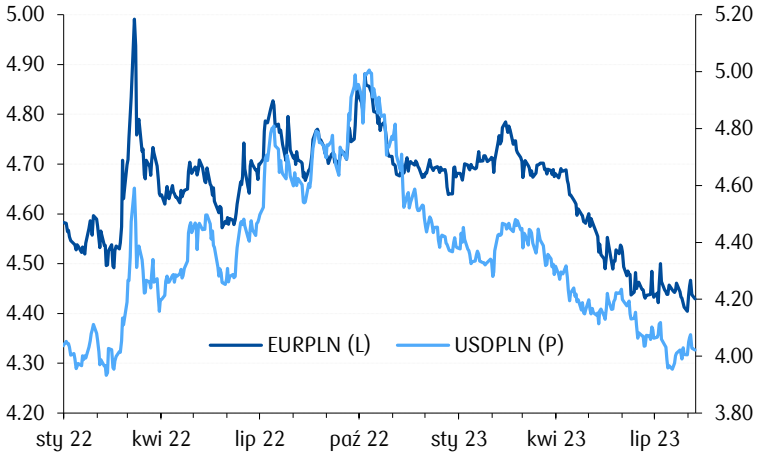
Bank Polski

Inflacja CPI i stopa referencyjna NBP



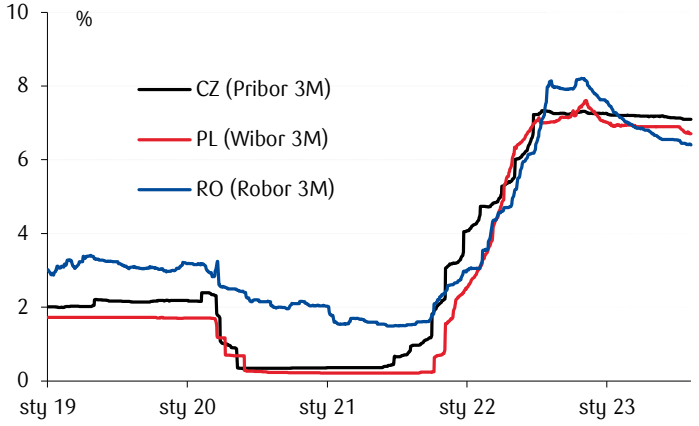
Źródło: GUS, PKO Bank Polski

Notowania złotego



Źródło: Refinitiv, PKO Bank Polski

Stopy procentowe w regionie



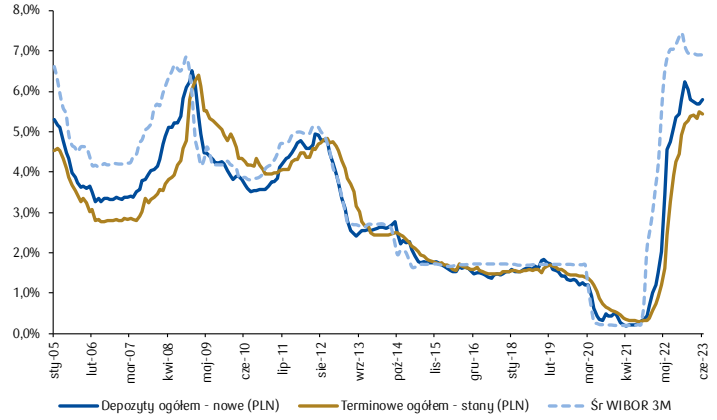
Źródło: Macrobond, PKO Bank Polski.

- Dezinflacja nabiera tempa. Proces dezinflacji jest szeroko zakrojony – do spadków cen paliw, wolniejszego wzrostu cen żywności i energii w 2q23 dołączył też spadek inflacji bazowej. Wynika on nie tylko z czynników statystycznych, ale też ze znaczącego wyhamowania impetu wzrostowego cen. Inflacja już w sierpniu/wrześniu powinna się stać jednocyfrowa, co - zgodnie z deklaracjami RPP - otworzy drogę do obniżek stóp procentowych. Na koniec 2023 stopa referencyjna wyniesie wg nas 6,00%.
- Dla rynków finansowych obniżki stóp banków centralnych w regionie stają się scenariuszem bazowym na 2023, co widać m.in. w spadku stóp rynkowych. W Polsce nadchodzący spadek stóp wyceniają już stawki WIBOR. Sytuacja na krajowym rynku walutowym pozostaje korzystna – złoty znajduje się w trendzie aprecjacyjnym, czemu sprzyjają solidne fundamenty (m.in. szybka poprawa bilansu płatniczego).
- Finanse publiczne ponoszą koszty walki z kryzysem energetycznym i wzrostu wydatków na obronność. Wzrost deficytu i długu jest jednak mniejszy niż się obawiano, dzięki odbiciu wpływów podatkowych.

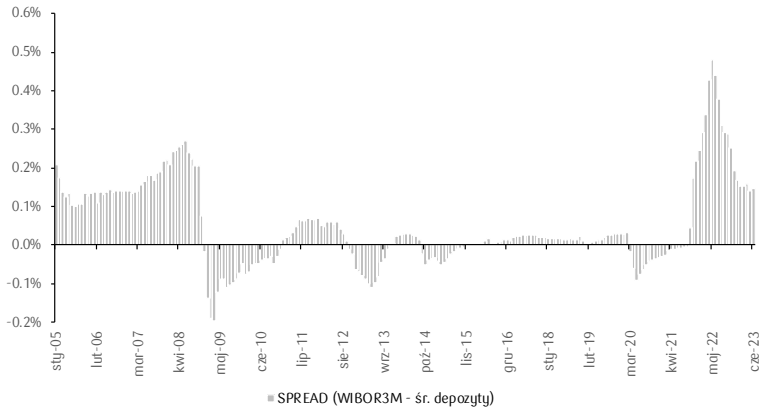
Oprocentowanie depozytów w sektorze bankowym

Bank Polski

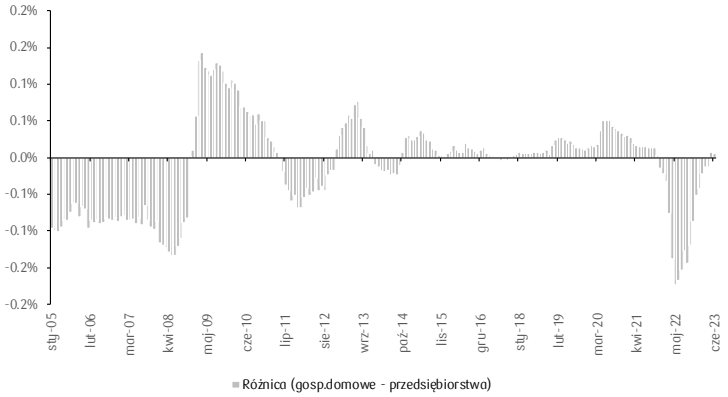
Depozyty gospodarstw domowych (nowe, stany)



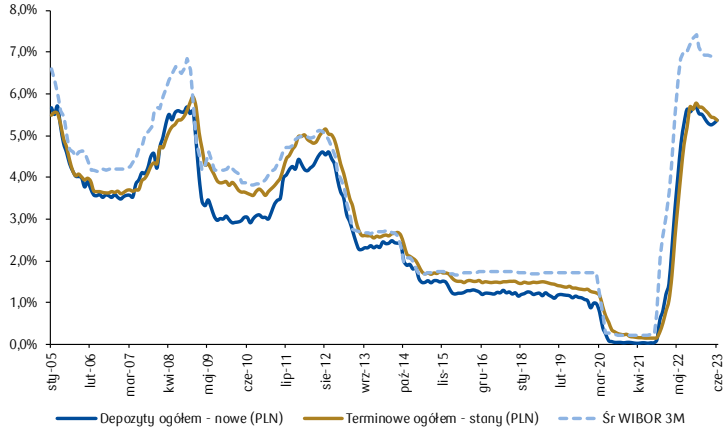
Depozyty terminowe gospodarstw domowych



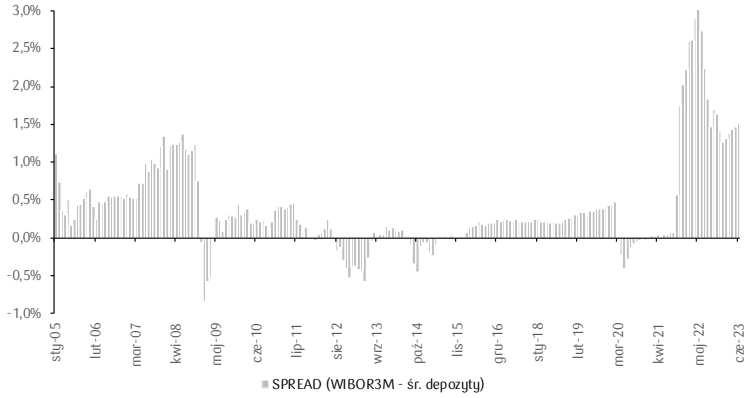
Różnica w oprocentowaniu depozytów terminowych gop. domowych i przedsiębiorstw



Depozyty przedsiębiorstw (nowe, stany)



Depozyty terminowe przedsiębiorstw



Źródło: NBP

Wpływ MSSF 17 na wyniki Grupy Kapitałowej Banku

Bank Polski

Rachunek zysków i strat (mln PLN)	1kw 22	2kw 22	1kw 22 nowe ujęcie	2kw 22 nowe ujęcie	1kw 23 nowe ujęcie	2kw 23 nowe ujęcie	Po korekcie MSSF17 r/r
Wynik odsetkowy	**3 200**	**3 639**	**3 093**	**3 541**	**4 187**	**4 392**	**+24,0%**
Wynik z prowizji i opłat	**1 179**	**1 250**	**1 083**	**1 135**	**1 103**	**1 111**	**-2,1%**
Wynik pozostały	**125**	**79**	**324**	**274**	**255**	**290**	**+6,1%**
Wynik z ubezpieczeń	0	0	199	195	166	187	-4,1%
Wynik na działalności biznesowej	**4 504**	**4 967**	**4 499**	**4 950**	**5 545**	**5 794**	**+17,0%**
Koszty działania	-1 845	-2 360	-1 827	-2 341	-1 985	-1 746	-25,4%
Zysk (strata) brutto	**1 866**	**888**	**1 879**	**889**	**1 966**	**1 034**	**+16,2%**
Podatek dochodowy	-451	-466	-454	-469	-513	-444	-5,3%
Zysk (strata) netto	**1 416**	**422**	**1 426**	**420**	**1 454**	**587**	**+39,8%**

Począwszy od 2023 roku zaczął obowiązywać nowy standard MSSF 17 „Umowy ubezpieczeniowe", który zmienia sposób ujmowania, wyceny i prezentacji umów ubezpieczeniowych oferowanych przez spółki Grupy Kapitałowej.

Zmiana dotyczy tylko ujęcia skonsolidowanego. Sprawozdawczość jednostkowa banku i spółek pozostaje bez zmian.

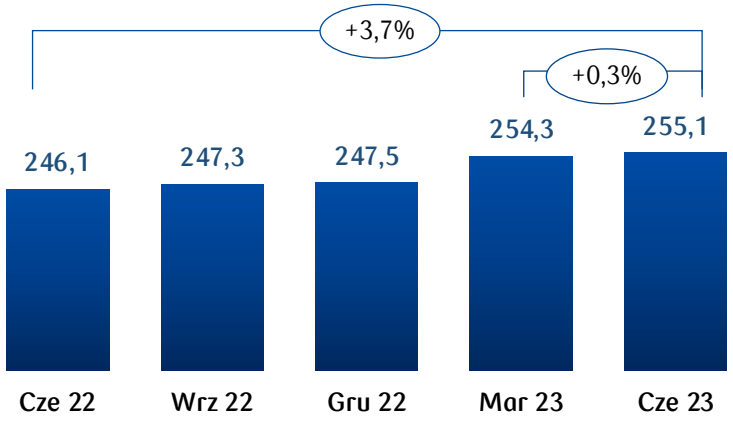
Zgodnie z nowym standardem produkty ubezpieczeniowe są ujmowane i wyceniane jako składniki wyniku ubezpieczeniowego (nowa pozycja w rachunku zysków i strat) łącznie z częścią, która wcześniej stanowiła część przychodów odsetkowych, prowizyjnych lub kosztów działania banku.

Wyniki na pozostałych produktach oferowanych przez spółki ubezpieczeniowe, nie spełniających definicji produktu ubezpieczeniowego zgodnie z MSSF 17 (m.in. produkty o charakterze inwestycyjnym) wykazywane są nadal w wyniku prowizyjnym.

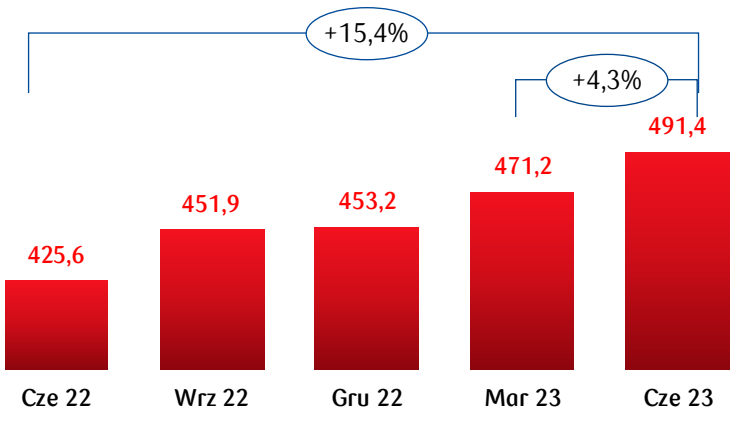
Wzrost finansowania i oszczędności klientów

Bank Polski

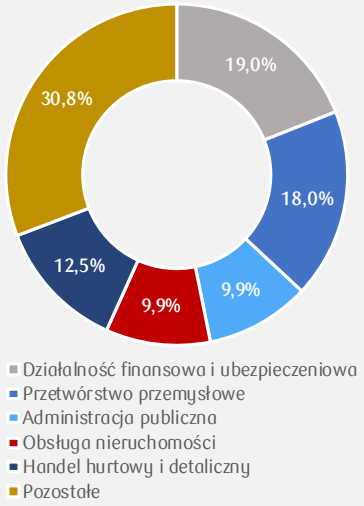
Finansowanie klientów brutto [mld PLN] (1)



Oszczędności klientów [mld PLN] (2)

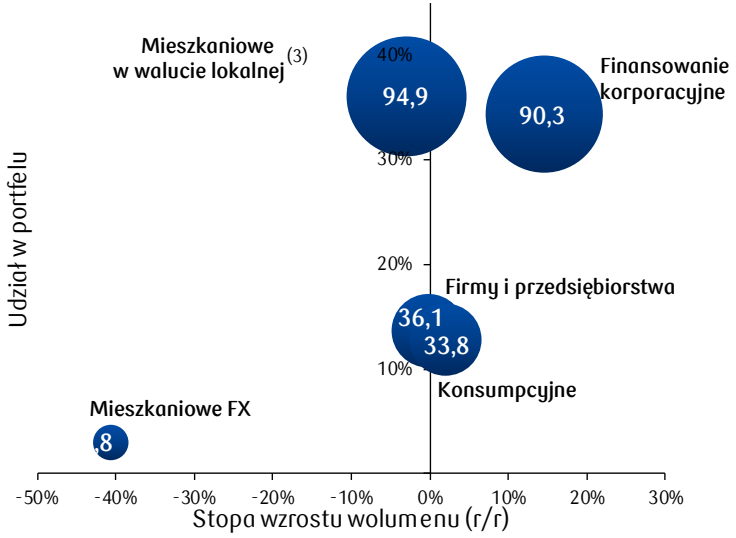


Zaangażowanie wobec branż [%]

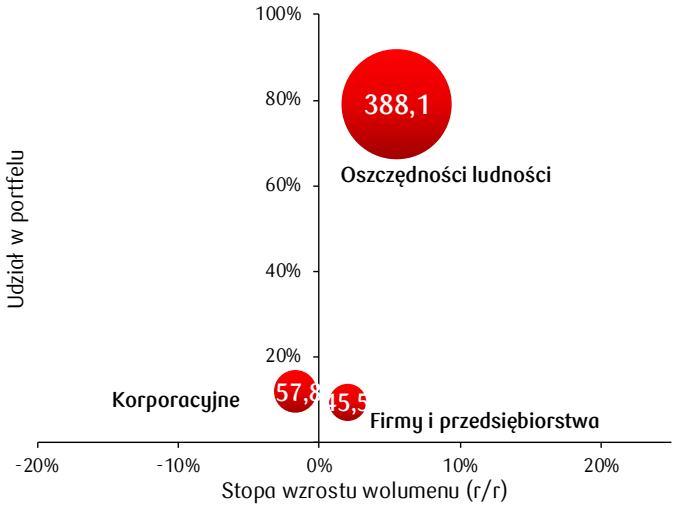


Dane na 31 grudnia 2022 r.

Finansowanie klientów brutto [mld PLN] (1)



Oszczędności klientów [mld PLN] (2)

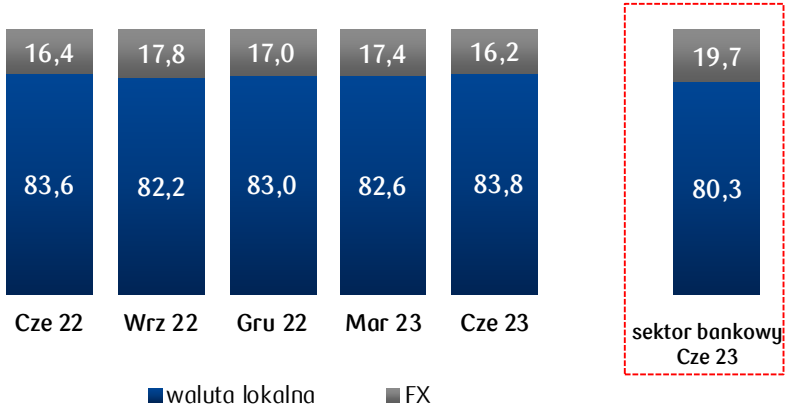


(1) Obejmuje: kredyty (bez kredytów hipotecznych FX), obligacje korporacyjne i komunalne (bez obligacji korporacyjnych PFR, BGK, EBI), leasing finansowy i operacyjny oraz faktoring (z wyłączeniem transakcji repo).
(2) Obejmuje: depozyty, aktywa TFI, oszczędnościowe obligacje skarbowe oraz obligacje Banku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

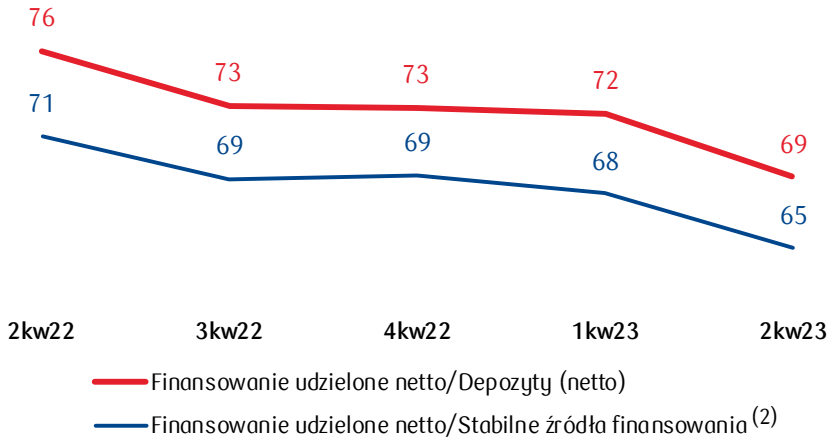
Struktura kredytów, depozytów i płynność

Bank Polski

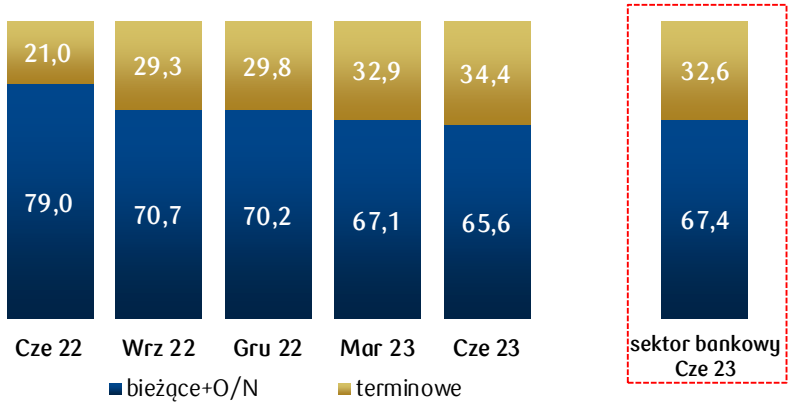
Struktura walutowa kredytów brutto ogółem [%]



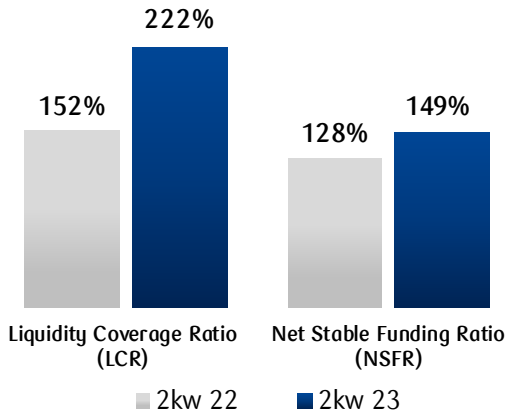
Struktura finansowania [%]



Struktura terminowa depozytów(1) ogółem [%]



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

Rozwój usług i oferty dla naszych Klientów

Bank Polski

Rządowy Program Bezpieczny Kredyt 2%
3 lipca 2023 r. PKO umożliwił składanie wniosków o kredyt hipoteczny w ramach Rządowego programu Bezpieczny Kredyt 2%. Kredyt udzielany jest na warunkach programu „Pierwsze Mieszkanie", umożliwia otrzymanie dopłat do rat kredytu oraz finansowanie do 100% wydatków na pierwszą nieruchomość

Kredyt mieszkaniowy
Kredyt ze spłatą rodzinną udzielany na warunkach programu „Mieszkanie bez wkładu własnego", umożliwiający finansowanie do 100% wydatków związanych z nabyciem lub budową nieruchomości. Część finansowanej kwoty jest gwarantowana przez BGK

Oferta dla rolników
Zaktualizowanie oferty zarówno depozytowej jak i kredytowej dla rolników indywidualnych oraz udostępnienie gwarancji Funduszu Gwarancji Rolnych

Oferta depozytowa
Zwiększenie atrakcyjności oferty depozytowej, m.in. przez wprowadzenie w czerwcu lokaty urodzinowej IKO z oprocentowaniem 10% w skali roku

Ubezpieczenie komunikacyjne PKO Moto
Wprowadzenie do oferty ubezpieczenia komunikacyjnego PKO Moto, obejmującego obowiązkowe OC, Autocasco, Auto Assistance, ubezpieczenie od następstw nieszczęśliwych wypadków i Zieloną Kartę

Wakacje kredytowe
Kontynuacja udzielania tzw. wakacji kredytowych, czyli możliwości zawieszenia spłaty kredytu lub pożyczki hipotecznej wykorzystanej na zaspokojenie własnych potrzeb mieszkaniowych w walucie polskiej

Segment korporacyjny i inwestycyjny: pozostałe istotne transakcje

Bank Polski

Fiberhost.

CF/CAPEX – konsorcjalny

Nowa Transakcja:
300 000 000 PLN

Organizator, Kredytodawca

PHN

Emisja obligacji korporacyjnych

220 000 000 PLN

Organizator, Dealer, Agent Emisji, Agent Kalkulacyjny, Animator Rynku

PPF Telecom Group

Kredyt konsorcjalny

600 000 000 EUR

Główny Organizator, Pierwotny Kredytodawca

EUROWAG

ESG

Zwiększenie kwoty kredytu konsorcjalnego w formule *ESG-linked loan*

do 615 000 000 EUR

Pierwotny Kredytodawca

pepco

Zwiększenie kwoty kredytu obrotowego w ramach finansowania konsorcjalnego

do 390 000 000 EUR

Kredytodawca

Barlinek

Kredyt konsorcjalny

100 000 000 EUR

Pierwotny Kredytodawca, Agent

PKL POLSKIE KOLEJE LINOWE

Zwiększenie kwoty kredytu konsorcjalnego

do 323 743 000 PLN

Główny Organizator, Kredytodawca

CP CANPACK

Kredyt konsorcjalny – finansowanie obrotowe w formule *asset-based*

100 000 000 EUR

Główny Organizator, Pierwotny Kredytodawca

TRANSSYSTEM

LBO - bilateralny

Nowa transakcja:
26 000 000 EUR

Organizator, Kredytodawca

Port Czystej Energii

Kredyt inwestycyjny

60 000 000 PLN

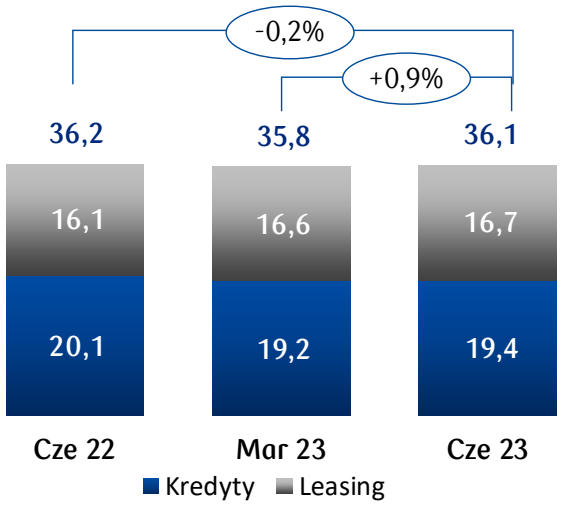
MAŁOPOLSKA

Obsługa bankowa budżetu Województwa Małopolskiego i jego jednostek organizacyjnych

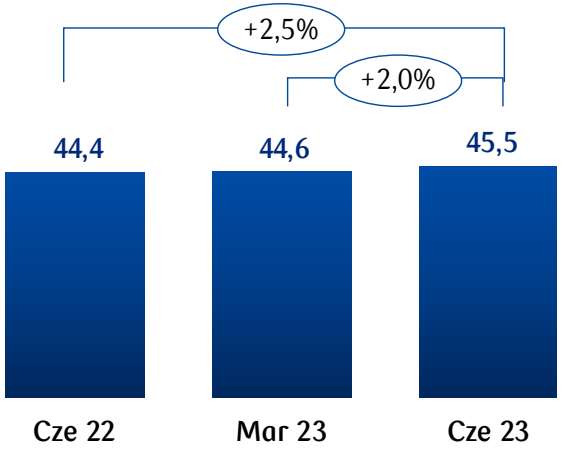
Firmy i przedsiębiorstwa

Bank Polski

Wolumen kredytów [mld PLN]



Depozyty [mld PLN]



NOWE PRODUKTY I UŁATWIENIA DLA KLIENTÓW

- Modification of the loan and deposit offer for farmers
- Promocja na kredyty, wsparta działaniami marketingowymi
- Zwiększenie kwoty kredytów udzielanych bez zabezpieczenia, do 300 tys. zł.
- Wprowadzenie do oferty kredytów w Euro z zabezpieczeniem gwarancją de minimis
- Nowy kredyt ekologiczny na modernizację infrastruktury we współpracy z BGK
- Udostępnienie gwarancji Funduszu Gwarancji Rolnych
- Wyższa premia i dodatkowy grant w kredycie termomodernizacyjnym BGK

ROZWÓJ KANAŁÓW CYFOWYCH

- Udostępnienie w iPKO możliwości przejścia do Platformy Usług Elektronicznych ARiMR
- Uruchomienie w iPKO pakietu ubezpieczeń komunikacyjnych PKO Moto
- Wdrożenie w iPKO biznes autoryzacji logowania biometrią przy użyciu smartfona
- Promocja na konta firmowe otwierane zdalnie

588 tys.
klientów firm i przedsiębiorstw

48,5 tys.
rachunków otwartych w IH 23 r.

472 tys.
klientów z dostępem do iPKO

75 tys.
klientów z dostępem do iPKO Biznes

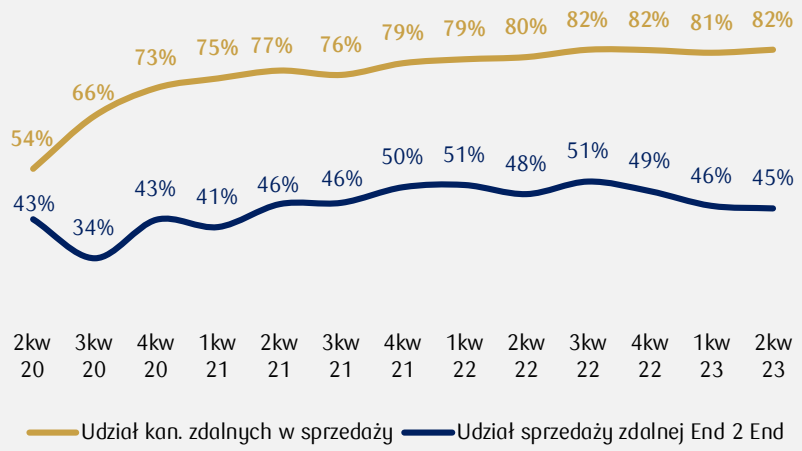
OPRACOWALIŚMY MATERIAŁY

- **Inteligentne rolnictwo a wyzwania ESG w Polsce** mając na celu wsparcie rolnictwa, które zwiększa wydajność i jest przyjazne środowisku
- **Raportowanie ESG w świetle dyrektywy CSRD** - raport prezentujący wymogi raportowania zrównoważonego rozwoju oraz ocenę znaczenia tematów ESG dla polskich firm w ujęciu branżowym

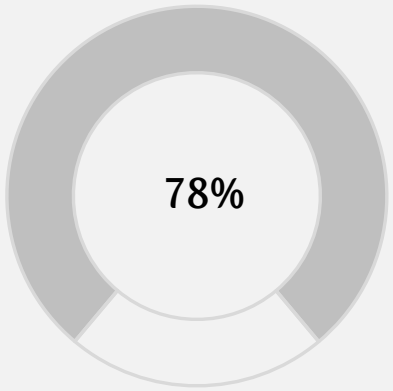
Zwiększamy udział kanałów zdalnych w obsłudze klienta i sprzedaży

Bank Polski

Sprzedaż cyfrowa kredytów konsumpcyjnych



Lokaty terminowe sprzedawane w kanałach zdalnych



47,2 mln transakcji
+32% kw/kw
za pomocą BLIKa zbliżeniowego w aplikacji IKO

100% więcej płatność przy użyciu kodu BLIK lub BLIKa zbliżeniowego r/r

77% więcej przelewów BLIKiem na telefon r/r

>7,6 mln
aktywnych aplikacji IKO

>2 mld
transakcji łącznie w IKO

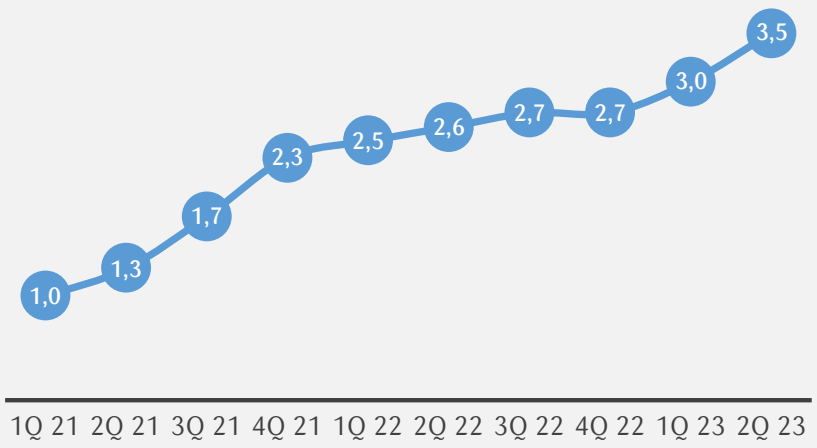
583 mld PLN
łączna wartość transakcji IKO

212 mln
transakcji w IKO w 2 kwartale + 30% r/r

Wzrost wykorzystania sztucznej inteligencji i robotów w obsłudze klienta i sprzedaży

Bank Polski

Rozmowy zrealizowane przez boty [mln]



Mamy już 17 botów

Coraz więcej zadań realizowanych przez AI

- Infolinia >12,4 mln rozmów
- Przypominanie o zaległych płatnościach >3,7 mln rozmów
- Asystent głosowy w IKO >3,6 mln rozmów
- Obsługa leadów sprzedażowych 2 mln rozmów
- Badanie satysfakcji klienta (NPS) >1,8 mln ankiet

Stale doskonalimy nasze rozwiązania:

Ulepszamy sposoby rozmowy bota z klientem aby usprawnić komunikację

Analizujemy możliwości Generatywnej Sztucznej Inteligencji

Rozpoczęliśmy badania nad najnowszymi technologiami, które w przyszłości, pozwolą botom rozwijać się jeszcze szybciej oraz będą projektować nowe rozwiązania

ponad 24 mln rozmów zrealizowanych przez boty

~115 etatów uwolnionych dzięki zastosowaniu AI

264 zrobotyzowanych procesów

Robotic Process Automation

212 mln zadań zrealizowanych przez roboty

Nowe możliwości bankowości cyfrowej dla klientów korporacyjnych

Bank Polski

BEZPIECZEŃSTWO

AUTORYZACJA BIOMETRIĄ

Możliwość autoryzacji potwierdzania dyspozycji biometrią przy użyciu smartfona w aplikacji mobilnej.

BEZPIECZEŃSTWO TRANSAKCJI

Wzmocnienie bezpieczeństwa transakcji poprzez dodanie dodatkowego potwierdzenia dla wszystkich przelewów zlecanych na rachunki spoza bazy kontrahentów.

USŁUGI BANKOWOŚCI ELEKTRONICZNEJ iPKO BIZNES

BEZPOŚREDNIE POŁĄCZENIE SYSTEMU ERP Z BANKOWOŚCIĄ ELEKTRONICZNĄ

Udostępnienie integracji systemów ERP (enova365, MS Dynamics AX/365, Symfonia) z bankowością elektroniczną iPKO biznes - klienci mogą pobierać historię rachunku, wyciągi i zlecać przelewy bezpośrednio w swoim systemie ERP, bez konieczności logowania się do iPKO biznes.

RACHUNKI PRZETARGÓW – WYGODNA OBSŁUGA USŁUGI IDENTYFIKACJI DEPOZYTÓW (SID)

Udostępnienie w iPKO biznes nowego modułu rachunki przetargów, w którym można kontrolować rachunki główne oraz powiązane przetargu, a także zarządzać wpłatami z tytułu wadiów od kontrahentów i składać dyspozycje rozliczenia przetargu.

TRACKER SWIFT PRZELEWÓW ZAGRANICZNYCH

Udostępnienie w iPKO biznes dostępu m.in. do statusu realizacji przelewu, kosztów i informacji o powodach odrzucenia bądź anulowania przelewu.

18 tys. klientów korporacyjnych

15 tys. klientów z dostępem do e-bankingu

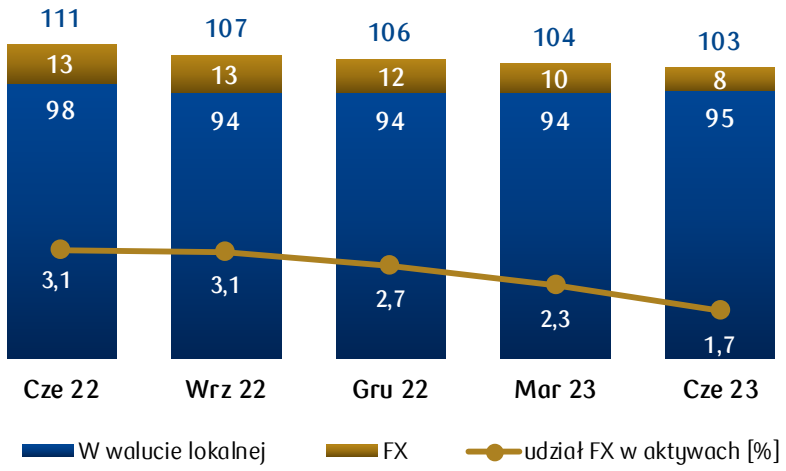
42 mln transakcji w iPKO biznes w I półroczu 2023

73 tys. aktywnych użytkowników iPKO biznes

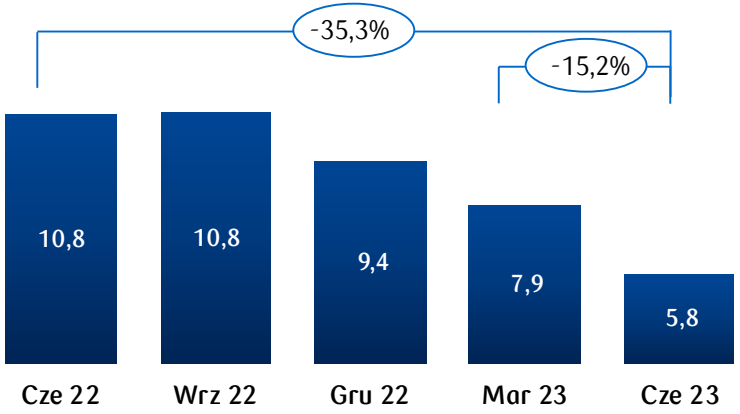
Kredyty mieszkaniowe brutto

Bank Polski

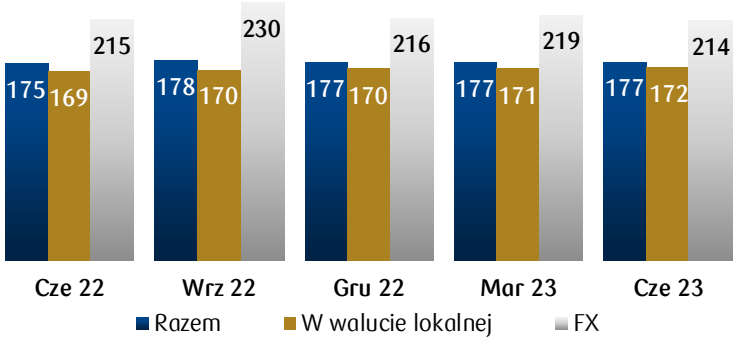
Wolumen kredytów hipotecznych [mld PLN](1)



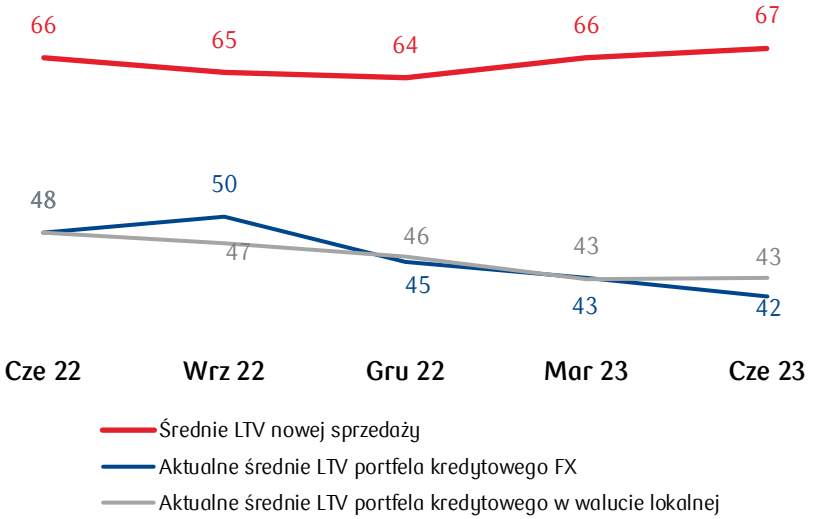
Wolumen kredytów hipotecznych brutto w CHF [mld PLN](2)



Średnia wartość bilansowa kredytu mieszkaniowego [tys. PLN]



Średnie LTV [%]

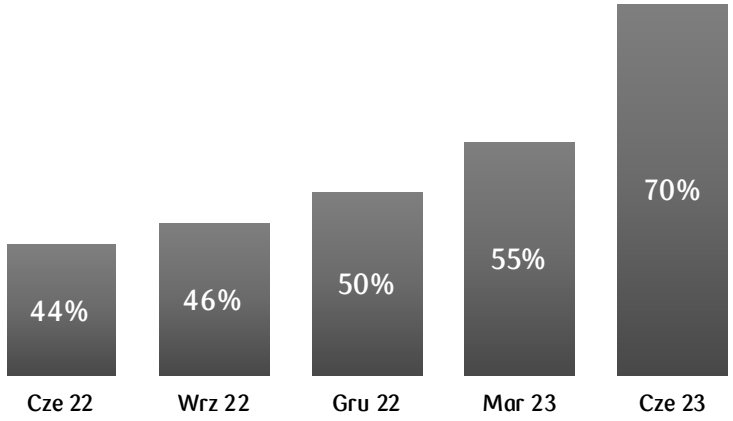


(1) - Dane uwzględniają PKO Bank Polski, PKO Bank Hipoteczny i KREDOBANK, (2) - Wartość bilansowa brutto – po uwzględnieniu kosztów ryzyka prawnego,

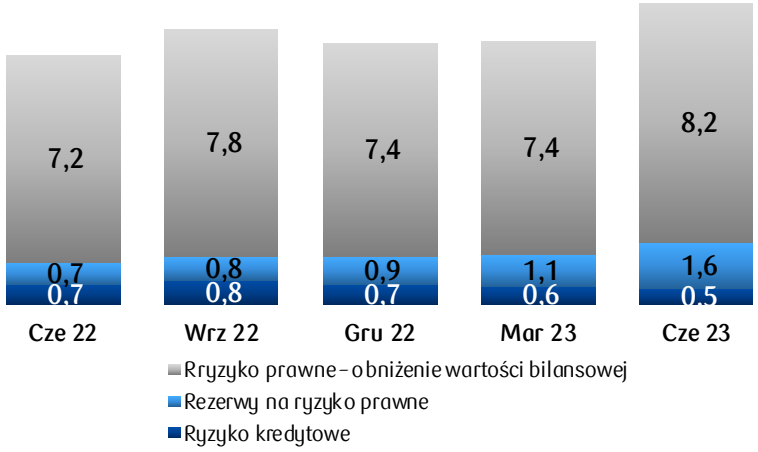
Kredyty hipoteczne w CHF

Bank Polski

Pokrycie rezerwami kredytów hipotecznych w CHF [%][1]



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

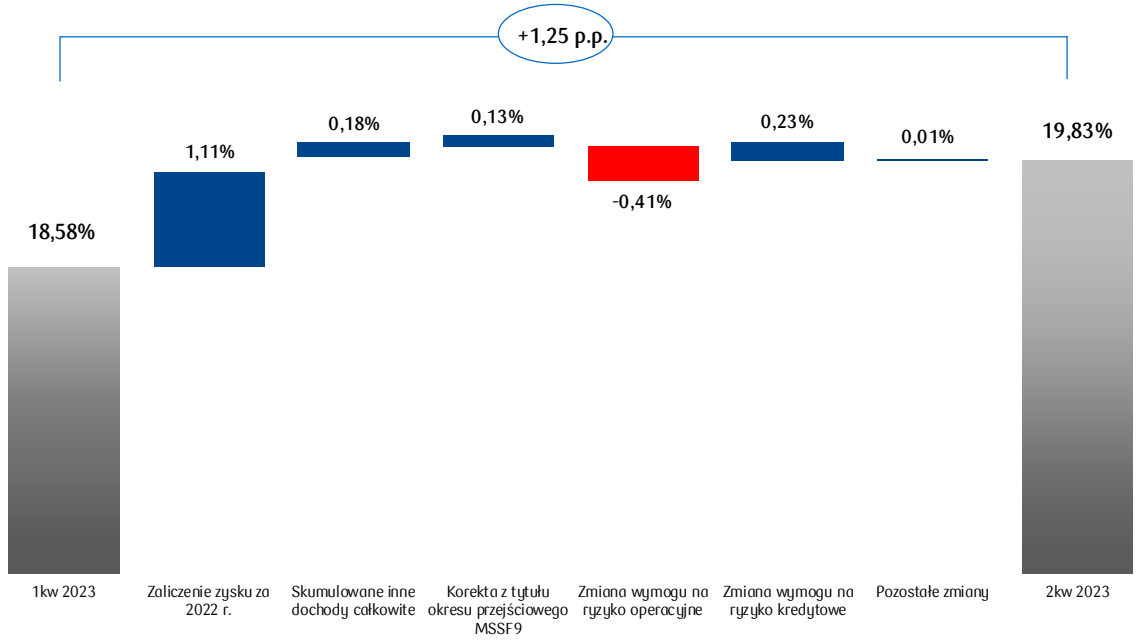


(1) – Pokrycie rezerwami kredytów hipotecznych – Koszty ryzyka prawnego oraz rezerw na sprawy sporne do wartości bilansowej brutto kredytów hipotecznych w walutach wymienialnych przed uwzględnieniem kosztu ryzyka prawnego

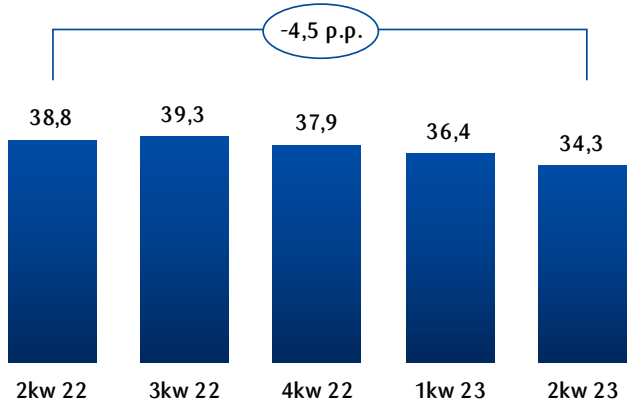
Adekwatność kapitałowa

Bank Polski

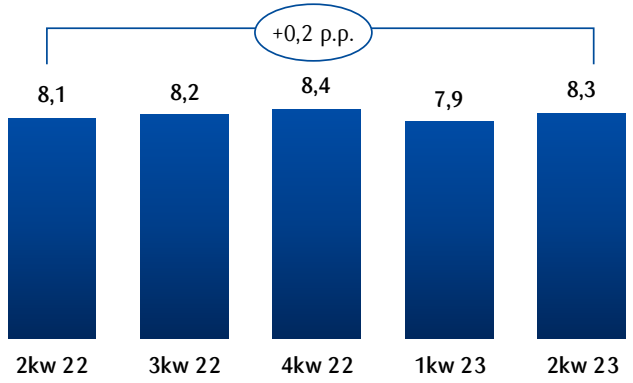
Kwartalna zmiana łącznego współczynnika kapitałowego (TCR)



Efektywna waga ryzyka [%](1)



Wskaźnik dźwigni [%]



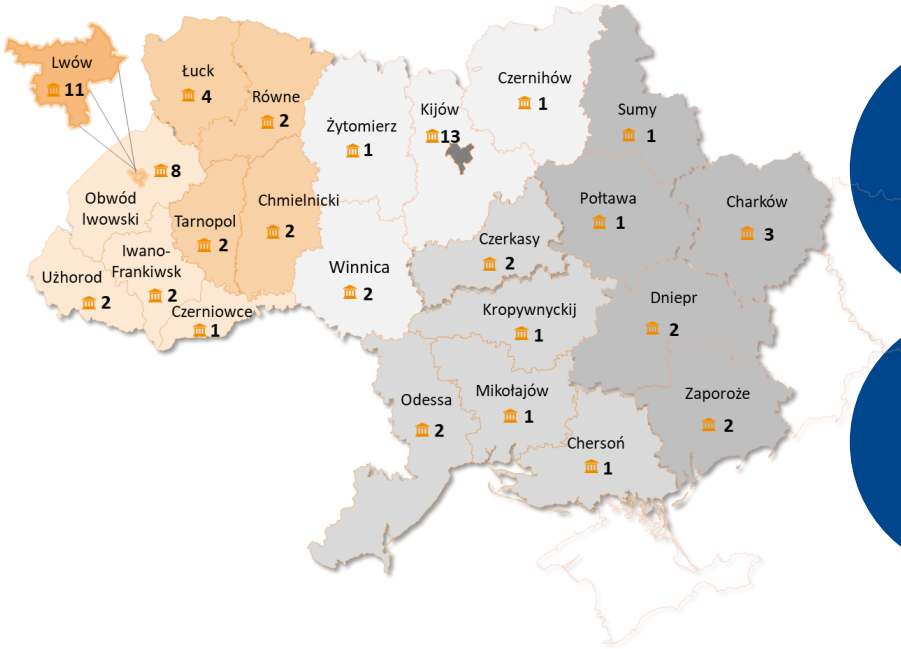
(1) - Udział aktywów ważonych ryzykiem dotyczących ryzyka kredytowego i kredytowego kontrahenta w relacji do odpowiadających im wartości ekspozycji netto. Pozycje 2022 r. nie uwzględniają wpływu MSSF 17

KREDOBANK S.A.

Bank Polski

KREDOBANK S.A. - bank uniwersalny, obsługujący klientów detalicznych oraz małe i średnie przedsiębiorstwa prowadzące działalność głównie w zachodniej części Ukrainy i w Kijowie.

- Kontynuacja działalności w regionach nieobjętych aktywnymi działaniami wojennymi. 13 oddziałów znajdowało się w regionach najbardziej dotkniętych takimi działaniami
- Zarząd spółki szacuje potencjalne straty na poziomie niewpływającym na zdolność KREDOBANK S.A. do kontynuacji działalności
- W oparciu o gwarancje otrzymane z Europejskiego Banku Odbudowy i Rozwoju oraz środki Komisji Europejskiej zdeponowane w BGK, KREDOBANK S.A. w I półroczu 2023 roku rozwijał akcję kredytową

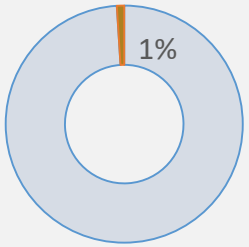


67 oddziałów

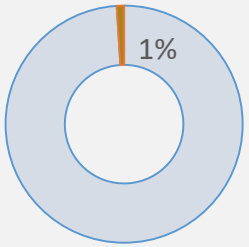
1 426 pracowników

UDZIAŁ KREDOBANKU W WYNIKACH GRUPY 30/06/2023:

AKTYWA



KREDYTY



KREDOBANK S.A. (PLN mln)	30/06/2023	30/06/2022	Δ
Kredyty brutto	1 573	2 177	-28%
Depozyty brutto	4 373	3 326	31%
Aktywa	5 068	4 168	22%
Kapitały	557	512	9%
	6M 23	6M 22	Δ
Wynik netto	110	8	>100%

Bilans Grupy PKO Banku Polskiego

Bank Polski

Aktywa (mld PLN)	Cze-22	Wrz-22	Gru-22	Mar-23	Cze-23	r/r	kw/kw
Kasa, środki w Banku Centralnym	10,6	13,7	15,9	14,6	13,9	+31,1%	-4,7%
Należności od banków	16,4	22,0	16,1	13,5	14,1	-13,9%	+4,5%
Transakcje z przyrzeczeniem sprzedaży	0,04	0,02	0,01	4,78	5,14	>100%	+7,6%
Finansowanie klientów	**248,1**	**248,6**	**247,6**	**252,5**	**250,9**	**+1,1%**	**-0,6%**
Papiery wartościowe	117,4	117,0	121,0	131,0	148,6	+26,6%	+13,5%
Pozostałe aktywa	37,0	38,0	30,8	27,7	28,2	-23,9%	+1,8%
AKTYWA RAZEM	**429,6**	**439,2**	**431,4**	**444,0**	**460,8**	**+7,3%**	**+3,8%**

Zobowiązania i kapitały (mld PLN)	Cze-22	Wrz-22	Gru-22	Mar-23	Cze-22	r/r	kw/kw
Kapitał własny ogółem	**31,3**	**32,0**	**35,7**	**39,2**	**41,1**	**+31,5%**	**+4,8%**
Zobowiązania wobec banku centralnego i innych banków	7,5	7,3	5,3	6,0	4,9	-34,3%	-18,7%
Zobowiązania podporządkowane i z tyt. emisji pap. wartościowych	21,3	19,8	18,3	20,0	19,5	-8,3%	-2,4%
Zobowiązania wobec klientów	**325,5**	**339,7**	**338,9**	**349,7**	**366,1**	**+12,5%**	**+4,7%**
Otrzymane kredyty i pożyczki	2,5	2,4	2,3	2,2	1,9	-22,6%	-12,9%
Zobowiązania z tytułu działalności ubezpieczeniowej	3,0	2,9	2,9	2,8	2,9	-4,4%	+0,7%
Pozostałe zobowiązania	41,1	37,6	30,4	26,2	26,4	-35,8%	+0,7%
SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO	**429,6**	**439,2**	**431,4**	**444,0**	**460,8**	**+7,3%**	**+3,8%**

Rachunek wyników Grupy PKO Banku Polskiego

Bank Polski

Rachunek zysków i strat (mln PLN)	2kw 22	3kw 22	4kw 22	1kw 23	2kw 23	r/r	kw/kw	6M 22	6M 23	r/r
Wynik odsetkowy	**3 541**	**709**	**4 081**	**4 187**	**4 392**	**+24,0%**	**+4,9%**	**6 634**	**8 579**	**+29,3%**
Wynik z prowizji i opłat	**1 135**	**1 168**	**1 112**	**1 103**	**1 111**	**-2,1%**	**+0,7%**	**2 218**	**2 215**	**-0,1%**
Wynik pozostały	**274**	**399**	**335**	**255**	**290**	**+6,1%**	**+14,1%**	**598**	**545**	**-8,8%**
Wynik z ubezpieczeń	195	183	202	166	187	-4,1%	+12,4%	394	353	-10,3%
Przychody z tytułu dywidend	11,1	0,7	39,2	0,5	11,7	+5,7%	>100%	11	12	+7,4%
Wynik na operacjach finansowych	107	194	34	47	9	-91,4%	-80,4%	174	56	-68,0%
Wynik z pozycji wymiany	(67)	(22)	15	4	7	-	+81,0%	(66)	12	-
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów/pasywów	(25)	(11)	4	17	10	-	-38,0%	(18)	27	-
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	53	55	41	20	65	+21,6%	>100%	102	85	-16,7%
Wynik na działalności biznesowej	**4 950**	**2 276**	**5 528**	**5 545**	**5 794**	**+17,0%**	**+4,5%**	**9 449**	**11 339**	**+20,0%**
Koszty działania	(2 341)	(1 870)	(1 731)	(1 985)	(1 746)	-25,4%	-12,0%	(4 169)	(3 731)	-10,5%
w tym wynik z tytułu obciążeń regulacyjnych	(905)	(420)	(79)	(379)	(50)	-94,4%	-86,7%	(1 389)	(430)	-69,1%
Wynik z tytułu odpisów na ryzyko kredytowe	(231)	(459)	(362)	(340)	(230)	-0,1%	-32,3%	(725)	(571)	-21,3%
Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych	(8)	(11)	(39)	(11)	(11)	+30,7%	-2,9%	(13)	(22)	+67,2%
Koszt ryzyka prawnego walutowych kredytów hipotecznych	(1 176)	0	(738)	(967)	(2 474)	>100%	>100%	(1 176)	(3 441)	>100%
Podatek od niektórych instytucji finansowych	(319)	(328)	(312)	(299)	(312)	-2,2%	+4,4%	(626)	(610)	-2,5%
Udział w zyskach (stratach) jedn. stowarzyszonych i współzależnych	14	33	10	23	13	-10,6%	-45,4%	28	36	+29,4%
Zysk (strata) brutto	**889**	**(359)**	**2 356**	**1 966**	**1 034**	**+16,2%**	**-47,4%**	**2 769**	**2 999**	**+8,3%**
Podatek dochodowy	(469)	106	(637)	(513)	(444)	-5,3%	-13,3%	(923)	(957)	+3,6%
Zyski i straty udziałowców niesprawujących kontroli	0	(1)	1	(1)	2	>100%	-	(1)	1	-
Zysk (strata) netto przypadający na jednostkę dominującą	**420**	**(252)**	**1 718**	**1 454**	**587**	**+39,8%**	**-59,6%**	**1 846**	**2 041**	**+10,6%**

Podstawowe wskaźniki

Bank Polski

Podstawowe wskaźniki (%)	2kw 22	3kw 22	4kw 22	1kw 23	2kw 23	r/r	kw/kw	6M 22	6M 23	r/r
ROE netto	5,0	-3,2	20,1	15,7	5,9	+0,9 p.p.	-9,9 p.p.	10,6	10,6	0,0 p.p.
ROTE netto	5,6	-3,5	22,4	17,3	6,4	+0,9 p.p.	-10,9 p.p.	11,1	25,6	+14,4 p.p.
ROA netto	0,40	-0,23	1,57	1,35	0,52	+0,13 p.p.	-0,83 p.p.	0,88	0,92	+0,04 p.p.
C/I	47,3	82,1	31,3	35,8	30,1	-17,2 p.p.	-5,7 p.p.	44,1	32,9	-11,2 p.p.
Marża odsetkowa	3,71	3,94	4,19	4,32	4,29	+0,59 p.p.	-0,02 p.p.	3,50	4,31	+0,80 p.p.
Udział kredytów z utratą wartości	3,84	3,91	3,79	3,74	3,64	-0,2 p.p.	-0,1 p.p.	3,84	3,64	-0,2 p.p.
Pokrycie odpisem kredytów z utratą wartości	98,3	101,1	104,7	107,6	111,5	+13,2 p.p.	+3,9 p.p.	98,3	111,5	+13,2 p.p.
Koszt ryzyka (1)	0,28	0,60	0,46	0,59	0,48	+0,20 p.p.	-0,11 p.p.	0,58	0,53	-0,04 p.p.
Łączny współczynnik kapitałowy	17,33	17,18	17,79	18,58	19,83	+2,50 p.p.	+1,25 p.p.	17,33	19,83	+2,50 p.p.
Współczynnik kapitału Tier 1	16,14	16,04	16,67	17,42	18,75	+2,61 p.p.	+1,32 p.p.	16,14	18,75	+2,61 p.p.

Wskaźniki prezentowane w okresie
(1) – 6M 22 i 6M 23 - wynik z tytułu odpisów aktualizacyjnych z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek udzielonych klientom za okres ostatnich 12 miesięcy do średniego salda należności klientów brutto na początku i na końcu okresu sprawozdawczego oraz pośrednich okresów kwartalnych

Podstawowe dane operacyjne

Bank Polski

Dane operacyjne PKO Banku Polskiego (eop)	Cze-22	Wrz-22	Gru-22	Mar-23	Cze-23	r/r	kw/kw
Rachunki bieżące (tys.)	8 860	8 969	9 049	9 130	9 183	+3,6%	+0,6%
Karty bankowe (tys.)	10 235	10 349	10 404	10 438	10 420	+1,8%	-0,2%
w tym: karty kredytowe	955	960	953	943	942	-1,4%	-0,0%
Aktywne aplikacje IKO (tys.)	6 785	7 039	7 211	7 411	7 580	+11,7%	+2,3%
Liczba aktywnych użytkowników bankowości mobilnej (tys.)(1)	5 102	5 253	5 359	5 528	5 602	+9,8%	+1,3%
Liczba klientów korporacyjnych z dostępem do bankowości elektronicznej (tys.)	14,6	14,7	15,0	15,0	15,3	+4,8%	+2,4%
Liczba klientów MŚP z dostępem do bankowości elektronicznej (tys.)	70,0	71,1	72,5	73,8	74,8	+6,9%	+1,3%
Oddziały:	970	970	967	963	959	-1,1%	-0,4%
- detaliczne	937	937	934	930	925	-1,3%	-0,5%
- korporacyjne	33	33	33	33	34	+3,0%	+3,0%
Agencje	400	378	349	329	298	-25,5%	-9,4%
Bankomaty	2 995	2 998	3 011	3 020	3 034	+1,3%	+0,5%
Liczba klientów (tys.)	11 488	11 565	11 666	11 734	11 791	+2,6%	+0,5%
- detalicznych	10 897	10 978	11 071	11 131	11 185	+2,7%	+0,5%
- korporacyjnych	17,3	17,4	17,7	17,6	18,0	+4,1%	+1,9%
- MŚP	575	570	578	586	588	+2,3%	+0,2%
Zatrudnienie w Grupie (tys. etatów)	25,5	25,2	25,1	25,1	25,3	-0,9%	+0,9%
Liczba operacji wykonywanych przez roboty (tys.)	18 572	19 753	18 675	17 584	18 174	-2,1%	+3,4%

(1) - Liczba użytkowników bankowości mobilnej, którzy minimum raz w miesiącu logują się do banku z poziomu urządzenia mobilnego

Finansowanie klientów

Bank Polski

mld PLN	Cze-22	Wrz-22	Gru-22	Mar-23	Cze-23	r/r	kw/kw
Kredyty	**246,9**	**247,7**	**244,5**	**249,4**	**248,1**	**+0,5%**	**-0,5%**
mieszkaniowe	**111,1**	**107,4**	**105,8**	**104,2**	**102,7**	-7,5%	-1,4%
mieszkaniowe w walucie lokalnej	97,9	94,1	94,2	94,0	94,9	-3,1%	+0,9%
mieszkaniowe FX	13,2	13,3	11,6	10,1	7,8	-40,7%	-22,8%
bankowości detalicznej i prywatnej	33,1	33,4	33,2	33,1	33,8	+2,0%	+1,9%
firm i przedsiębiorstw	36,2	36,5	35,7	35,8	36,1	-0,2%	+0,9%
korporacyjne	66,5	70,4	69,8	76,4	75,5	+13,6%	-1,1%
Dłużne papiery wartościowe	**12,4**	**12,8**	**14,7**	**15,0**	**14,8**	**+19,6%**	**-0,9%**
obligacje komunalne[1)]	9,1	9,3	11,2	11,5	11,5	+26,2%	+0,5%
obligacje korporacyjne	3,3	3,5	3,4	3,5	3,3	+1,2%	-5,4%
Finansowanie klientów brutto	**259,3**	**260,5**	**259,1**	**264,4**	**263,0**	**+1,4%**	**-0,6%**
Finansowanie klientów netto	**248,1**	**248,6**	**247,6**	**252,5**	**250,9**	**+1,1%**	**-0,6%**

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

Oszczędności klientów

Bank Polski

mld PLN	Cze-22	Wrz-22	Gru-22	Mar-23	Cze-23	r/r	kw/kw
Oszczędności ludności[1]	**310,7**	**329,4**	**346,4**	**367,8**	**388,1**	**+24,9%**	**+5,5%**
depozyty	213,5	220,2	234,4	248,8	265,3	+24,3%	+6,7%
aktywa detaliczne TFI	29,5	28,2	30,1	31,6	33,6	+13,8%	+6,2%
skarbowe obligacje oszczędnościowe	67,6	81,0	81,9	87,4	89,2	+31,9%	+2,1%
Obligacje GK na rachunkach klientów korporacynych	**3,2**	**3,2**	**2,4**	**2,7**	**2,9**	-8,6%	+5,5%
Depozyty korporacyjne	**67,4**	**72,9**	**55,8**	**56,0**	**54,9**	**-18,6%**	**-2,1%**
Depozyty firm i przedsiębiorstw	**44,4**	**46,4**	**48,6**	**44,6**	**45,5**	+2,5%	+2,0%
Oszczędności klientów	**425,6**	**451,9**	**453,2**	**471,2**	**491,4**	**+15,4%**	**+4,3%**

(1) – razem z wolumenem obligacji zgromadzonych przez klientów detalicznych

Wiarygodność finansowa i akcjonariat

Bank Polski

Oceny ratingowe

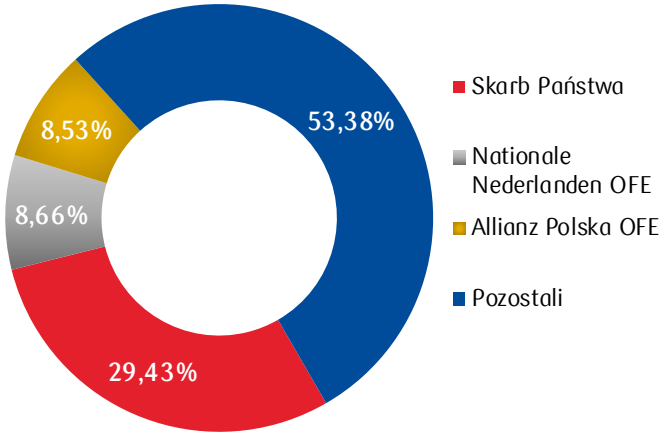
Moody's Investors Service

Ocena długoterminowa	
Depozyty	A2
Zobowiązania	A3
Ryzyko kontrahenta	A2
Perspektywa	**Stabilna**

Ocena krótkoterminowa	
Depozyty	P-1
Zobowiązania	(P)P-2
Ryzyko kontrahenta	P-1

Struktura akcjonariatu

(liczba akcji: 1 250 mln)



- Akcje Banku notowane na Giełdzie Papierów wartościowych w Warszawie od 10.11.2004 r.
- Pierwszy co do wielkości krajowy bank na GPW pod względem kapitalizacji 45 mld PLN (30 czerwca 2023 r.)
- Bank PKO BP wchodzi w skład indeksów: WIG, WIG20, WIG30, WIG Banki, WIG-ESG, FTSE Russell, Stoxx 600
- ISIN; PLPKO0000016; Bloomberg: PKO PW; Reuters: PKOB WA

Oceny ratingowe ESG

MSCI

A

(A w 2022 r.)

CCC	B	BB	BBB	A	AA	AAA

SUSTAINALYTICS

23,5 Medium Risk

(21 w 2022 r.)

Severe	High	Medium	Low	Negligible

FTSE Russell

3,3

(3,3 w 2022 r.)

0	3.3	5

V.E

46

(46 w 2022 r.)

0	46	100

Biuro Relacji Inwestorskich. Kontakt i kalendarz

Bank Polski

Kontakt

Biuro Relacji Inwestorskich
Dariusz Choryło
ul. Puławska 15
02-515 Warszawa

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

Strona internetowa: www.pkobp.pl/relacje-inwestorskie

Kalendarz

10 marca 2023	Raport roczny za 2022 rok
18 maja 2023	Raport okresowy za I kwartał 2023 roku
24 sierpnia 2023	Raport okresowy za I półrocze 2023 roku
9 listopada 2023	Raport okresowy za III kwartał 2023 roku

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 jakiekolwiek 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 najwłaściwszą podstawą do wyciągania wniosków dotyczących informacji rynkowych, ani że informacje rynkowe pochodzące z innych źródeł nie będą różnić się w istotny sposób od informacji rynkowych zawartych w niniejszej Prezentacji.
Bank zwraca uwagę, że jedynym wiarygodnym źródłem danych na temat sytuacji PKO Bank Polski S.A., prognoz, zdarzeń dotyczących Banku, jego wyników finansowych oraz wskaźników są raporty bieżące i okresowe przekazywane przez PKO Bank Polski S.A. w ramach wykonywania obowiązków informacyjnych wynikających z prawa polskiego.
Ewentualne różnice w sumach, udziałach i dynamikach wynikają z zaokrągleń kwot do milionów złotych oraz zaokrągleń udziałów procentowych w strukturach do jednego miejsca dziesiętnego.