



Bank Polski

WYNIKI FINANSOWE ZA 3 KWARTAŁY 2023 r.

Rekordowy zysk netto

Warszawa, 9.11.2023 r.



Bank Polski

Główne osiągnięcia

1/4

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 III kwartał 2023 roku, znajdującym się pod [LINKIEM](#).



KLUCZOWE DANE FINANSOWE	ZYSK NETTO		ROE	DOCHODY PODSTAWOWE ⁽¹⁾
4,8 mld PLN zysku netto dzięki wzrostowi wyniku z działalności operacyjnej Wzrost porównywalnych dochodów z działalności podstawowej o 18,6% r/r Dalsza poprawa marży odsetkowej do 4,33% Wysoki poziom efektywności operacyjnej z C/I 30,9% Dalsza obniżenie CoR do 47 bp	9M 23 4,82 mld PLN	III kw 23 2,78 mld PLN	16,0% +9,8 p.p. r/r +19,6 p.p. kw/kw	18,6% r/r⁽²⁾
	MARŻA ODSETKOWA		KOSZTY/DOCHODY	COR
	4,33% +1,77 p.p. r/r +0,06 p.p. kw/kw		30,9% -24,1 p.p. r/r -1,1 p.p. kw/kw	47 bp -11 p.b. r/r -7 p.b. kw/kw

(1) – Wraz z wynikiem z ubezpieczeń (2) – W warunkach porównywalnych, po wyłączeniu kosztów wakacji kredytowych

Nota: dynamiki wyliczone w stosunku do danych przekształconych w związku z wdrożeniem MSSF 17

KLUCZOWE DANE
FINANSOWE

Wzrost finansowania udzielonego klientom o 5.2% r/r jak i pozyskanych oszczędności o 12,4% r/r

Wzrost liczby klientów do 11,9 mln

Wzmocnienie wskaźników kapitałowych CET1 o 321 bsp r/r do 19,25%

Dalsza poprawa wskaźnika NPL do 3,59%

SUMA BILANSOWA

473 mld PLN

+7,7% r/r
+2,6% kw/kw

FINANSOWANIE

260 mld PLN⁽¹⁾

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

LICZBA KLIENTÓW

11,9 mln

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

CET1=T1

19,25%

3,21 p.p. r/r
+0,50 p.p. kw/kw

OSZCZĘDNOŚCI

508 mld PLN⁽²⁾

+12,4% r/r
+3,4% kw/kw

NPL

3,59%

-32 p.b. r/r
-6 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



Bank Polski

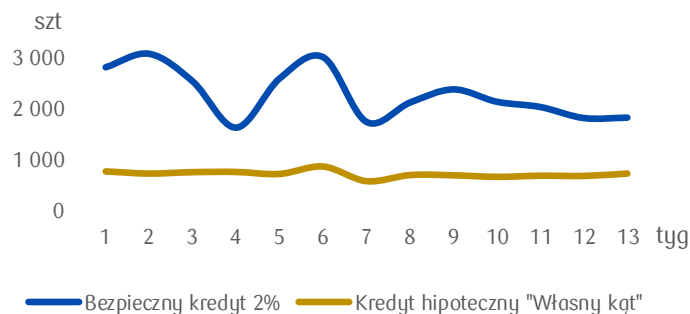
GŁÓWNE OSIĄGNIĘCIA

Wprowadziliśmy do oferty Bezpieczny Kredyt 2%

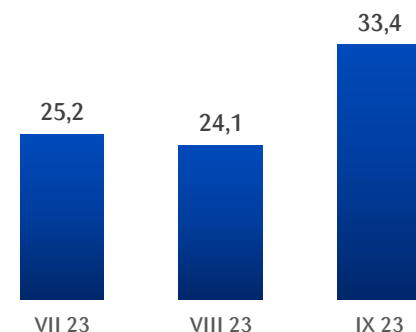
BEZPIECZNY KREDYT 2% W PKO BP

- **414 tys. zł** - średnia kwota wnioskowanego kredytu
- Na koniec września **30 tys. złożonych wniosków**, aktualnie - **38 tys. wniosków**
- **76% wszystkich wniosków** o kredyt hipoteczny
- Ponad **6 tys. zawartych umów** do końca września, aktualnie - **15 tys. zawartych umów**

WNIOSKI O KREDYT HIPOTECZNY



UDZIAŁ W RYNKU W SPRZEDAŻY KREDYTÓW MIESZKANIOWYCH [%] (W OKRESIE)



WARUNKI⁽¹⁾

- Minimalny okres spłaty 15 lat
- Max 200 tys. zł wkładu własnego
- Raty malejące kredytu
- 1% opłaty prowizyjnej
- Brak limitu ceny za 1m²

KORZYŚCI

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

KREDYT HIPOTECZNY WŁASNY KĄT

1 miejsce w rankingu Złoty Bankier 2023 - kredyt hipoteczny



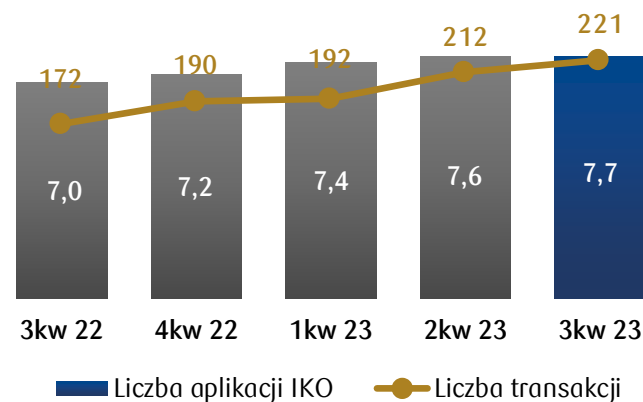
(1) - Więcej na temat kredytu [tutaj](#)



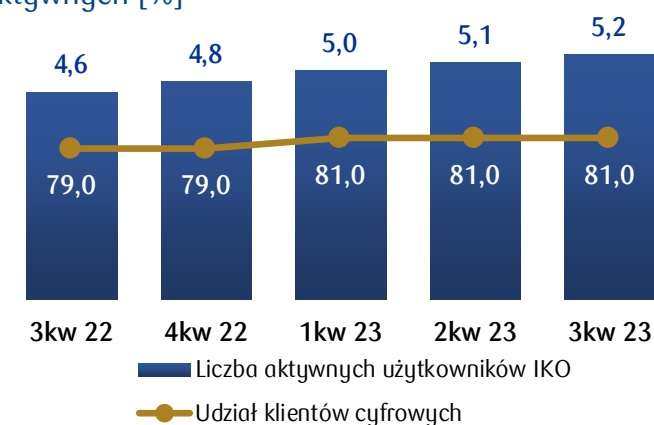
★★★★★
4,8/5
średnia ocen klientów

>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 Płać później” usługa z zakresu płatności odroczonych

Prezentacja okresów zawieszenia wakacji kredytowych

Usprawnienia zgodnie z wytycznymi dotyczącymi dostępności treści internetowych

Informacja o kosztach związanych z inwestycją w fundusze inwestycyjne

Prezentacja informacji o ubezpieczeniu podróżnym do karty kredytowej

Prezentacja zajęć egzekucyjnych w szczegółach rachunków

Obsługa mDowodu

Przebudowa listy kredytów i pożyczek

Przebudowy szczegółów kart debetowych, kart kredytowych i kredytów

(1) - Według definicji PRNews: klient logujący się do aplikacji IKO co najmniej raz w miesiącu w kwartale

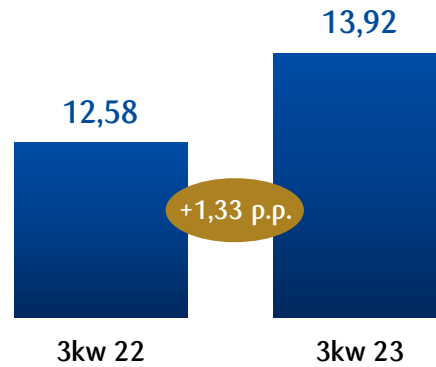
GŁÓWNE OSIĄGNIĘCIA

Udziały rynkowe

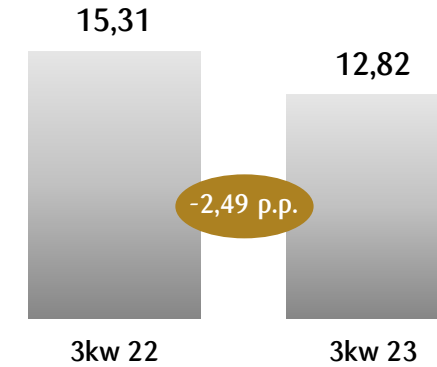


Bank Polski

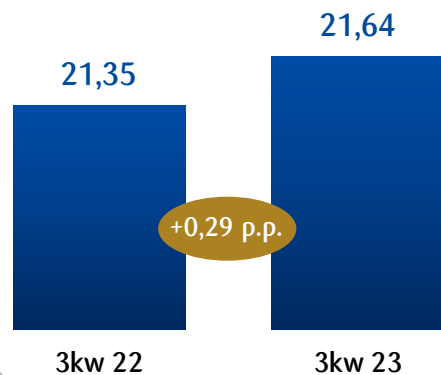
Kredyty niefinansowych
podmiotów gospodarczych [%]



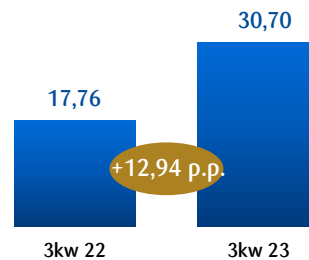
Depozyty niefinansowych
podmiotów gospodarczych [%]



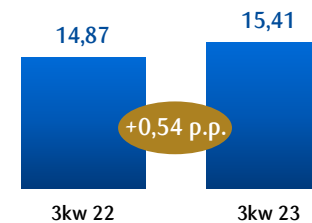
Kredyty osób fizycznych [%]



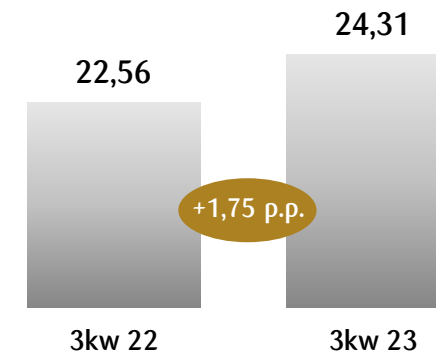
Sprzedaż kredytów
hipotecznych [%]⁽¹⁾



Sprzedaż kredytów
konsumpcyjnych [%]⁽¹⁾



Depozyty osób fizycznych [%]



(1) - narastająco



Bank Polski

GŁÓWNE OSIĄGNIĘCIA

Chcemy być liderem transformacji ESG w polskim sektorze bankowym

ŚRODOWISKO

WSPIERANIE TRANSFORMACJI POLSKIEJ GOSPODARKI

LIDER FINANSOWANIA PROJEKTÓW
ZRÓWNOWAŻONYCH I TRANSFORMACYJNYCH
UDZIELONEGO W LATACH 2023-2025

Udzielamy firmom
finansowania wspierającego
zrównoważony rozwój

+3,3 mld PLN
(w okresie ostatnich 12M)

Sfinalizowaliśmy:

- zakup zeroemisyjnych autobusów
- rozbudowę fabryki produkującej separatory do produkcji baterii litowo-jonowych do samochodów elektrycznych
- zakup 70 lokomotyw

Poszerzamy ofertę produktów:

Subfundusz PKO Obligacji Globalny dołączył do rodziny „zielonych” produktów finansowych

Jako odpowiedzialna organizacja zmiany
wprowadzamy również u siebie:

-64%

Emisji gazów
cieplarnianych
(zakres 1 i 2)*

-26%

Całkowitego
zużycia
energii*

-66%

Zużycia
papieru w
ciągu 6 lat

Pracujemy nad:

- neutralnością klimatyczną w zakresie 1 i 2 do 2030 r.
- stworzeniem trajektorii ograniczania emisji CO2 w zakresie 3

ASPEKTY SPOŁECZNE

WSPIERANIE MOBILNOŚCI SPOŁECZNEJ
I PRZECIWDZIAŁANIE WYKLUCZENIU

LIDER EDUKACJI FINANSOWEJ MŁODZIEŻY ORAZ
CYFRYZACJI SENIORÓW

Edukujemy młodzież

- Prowadzimy największy program edukacji finansowej w Polsce SKO
- Oferujemy konta Junior ułatwiające dzieciom wejście w świat finansów osobistych



Stale wspieramy cyfrową transformację i ułatwiamy dostęp do naszych usług iPKO i IKO różnym grupom społecznym

- Dostosowaliśmy serwis i aplikacje do potrzeb osób słabowidzących, niewidomych oraz z niepełnosprawnościami manualnymi
- Wdrożyliśmy asystenta głosowego Talk2IKO



Promujemy wiedzę o ESG

- PKO mecenasem i uczestnikiem konferencji Szkoły Głównej Handlowej „ESG – Zrównoważona transformacja gospodarki, samorządów i rynków finansowych – trendy, wyzwania i najlepsze praktyki”
- Promujemy zrównoważony rozwój wśród pracowników, np. podczas Agile Days

GOVERNANCE

PRACODAWCA RÓWNYCH SZANS

WDROŻENIE STRUKTUR ORGANIZACYJNYCH,
KTÓRE WSPIERAJĄ ZINTEGROWANE
PODEJŚCIE DO ESG

Rozwijamy kompetencje wspierające zarządzanie ESG

- Powołaliśmy Komitet Zrównoważonego Rozwoju
- Wzmacniamy kompetencje kluczowych jednostek realizujących zadania ESG

Kontynuujemy działania zmierzające do:

- Redukcji wskaźnika rotacji pracowników
- Redukcji poziomu dobrowolnych odejść
- Wzrost udziału kobiet na stanowiskach menadżerskich
- Wzrost udziału kobiet na pozycjach material risk takers
- Redukcji luki płacowej między kobietami a mężczyznami



* na 1 mln PLN aktywów w ciągu ostatnich 2 lat.

Realizujemy ambitne cele strategii 2023-2025



Bank Polski



ROE 9M 2023
16,0%

ROE 2022
9,7%



C/I 9M 2023
30,9%

C/I 2022
45,3%



COR 9M 2023
0,47%

COR 2022
0,53%



Wskaźniki Banku
spełniają wymogi
konieczne do
dystrybucji 100%
zysku netto⁽¹⁾ /
Ponowne wystąpienie
do KNF w sprawie
wypłaty dywidendy



Bank Polski

Wyniki finansowe

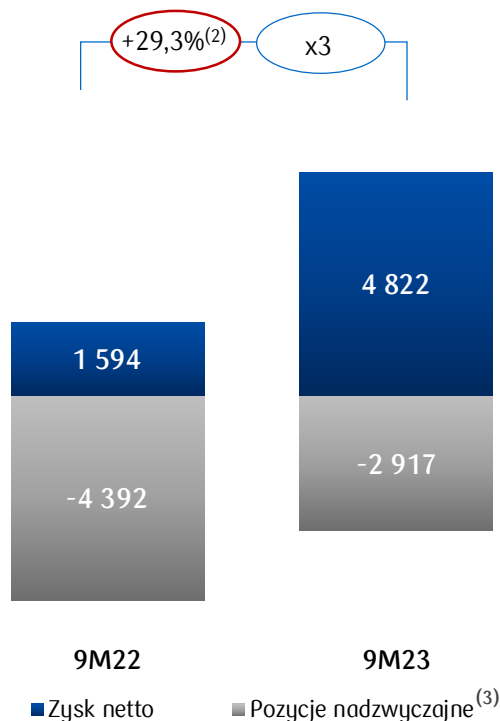
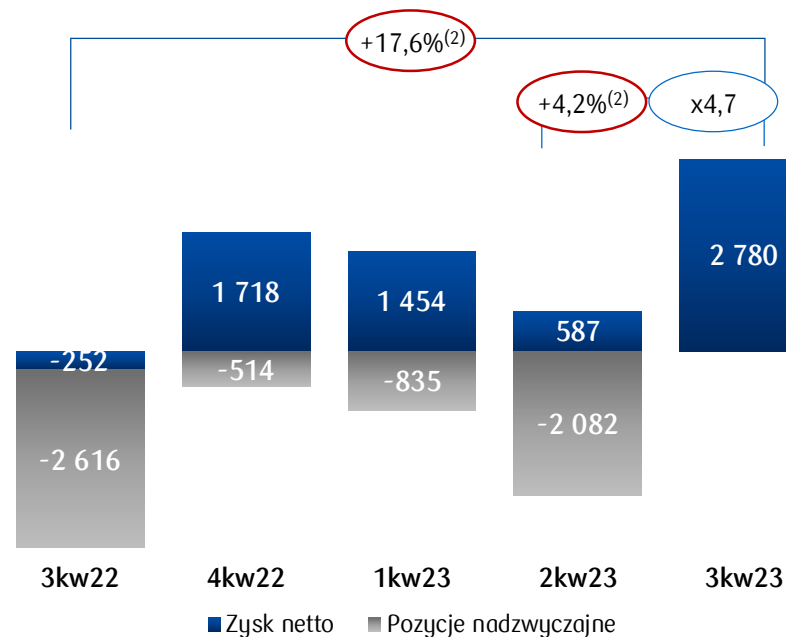
2/4

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]

Rekordowy wynik w III kwartale w wysokości 2 780 mln PLN, 4 822 mln PLN zysku netto za 9 miesięcy 2023 r.

ROE w okresie za 9 miesięcy na poziomie 16,0%

(1) – Zysk netto oraz pozycje nadzwyczajne uwzględniają wpływ MSSF 17, (2) – W warunkach porównywalnych

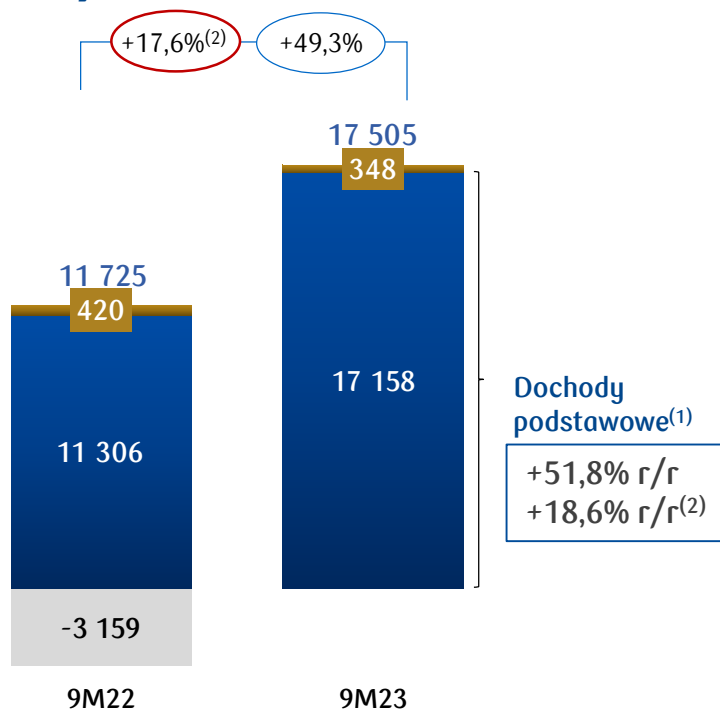
(3) – Pozycje nadzwyczajne w 2022 r. (brutto) uwzględniają koszty wakacji kredytowych (+3 111 mln), koszty ryzyka prawnego związanego z kredytami hipotecznymi denominowanymi i indeksowanymi do CHF (+1 914 mln), System Ochrony Banków Komercyjnych (+956 mln), Fundusz Wsparcia Kredytobiorców (+314 mln), rezerwę na zwrot podwyższonej marży do czasu ustanowienia hipoteki (+48 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



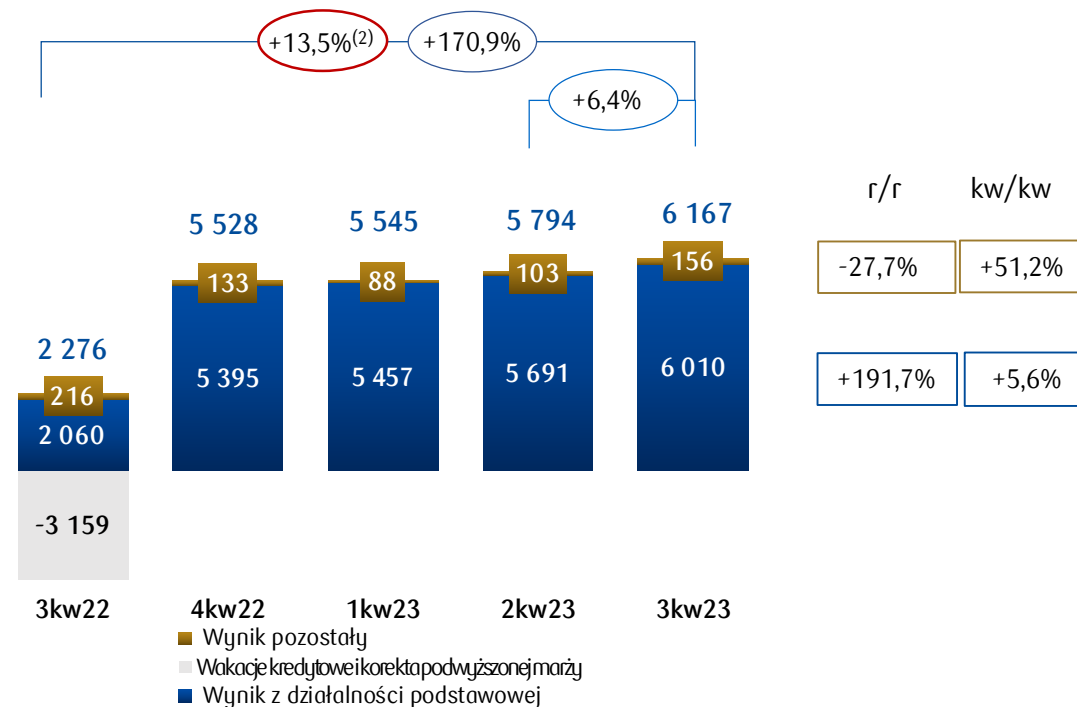
Bank Polski

Wynik na działalności biznesowej
[mln PLN]



■ Wakacje kredytowe & podwyższona marża
■ Wynik pozostały
■ Wynik z działalności podstawowej⁽¹⁾

Wynik na działalności biznesowej
kwartalnie [mln PLN]

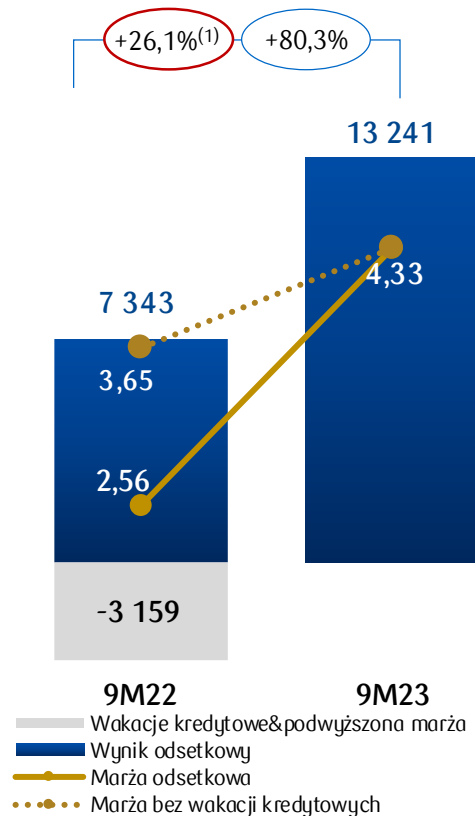


Wynik na działalności bankowej za 9 miesięcy 2023 r. na poziomie 17,5 mld PLN, +17,6% r/r po wyłączeniu efektów zdarzeń jednorazowych

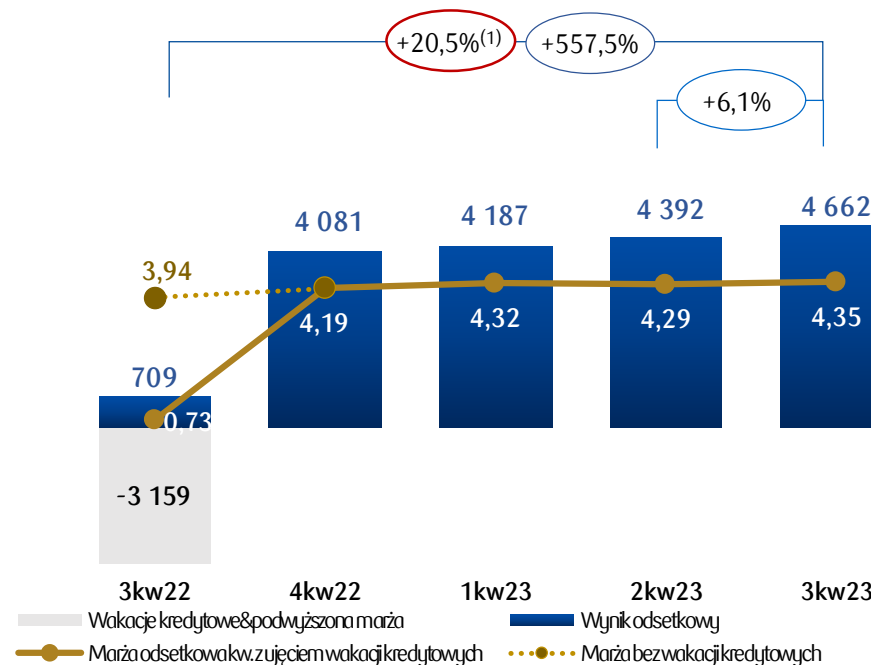
WYNIKI FINANSOWE

Wynik odsetkowy

Wynik odsetkowy [mln PLN]
Marża odsetkowa [%]



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



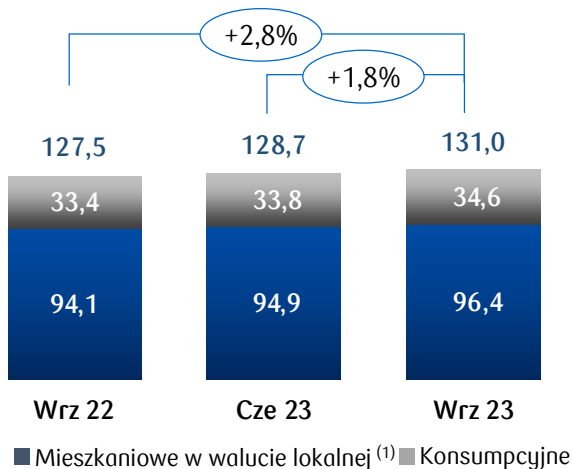
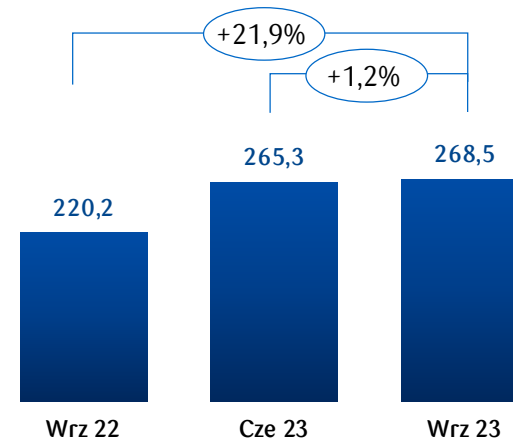
- Kontynuacja wzrostu wyniku odsetkowego o 6,1% kw/kw dzięki zarówno wzrostowi wolumenów jak i poprawie marży odsetkowej
- Wzrost marży odsetkowej w III kwartale o 6 p.b. do 4,35%

Segment detaliczny: wzrost kredytów, dalszy dynamiczny wzrost depozytów

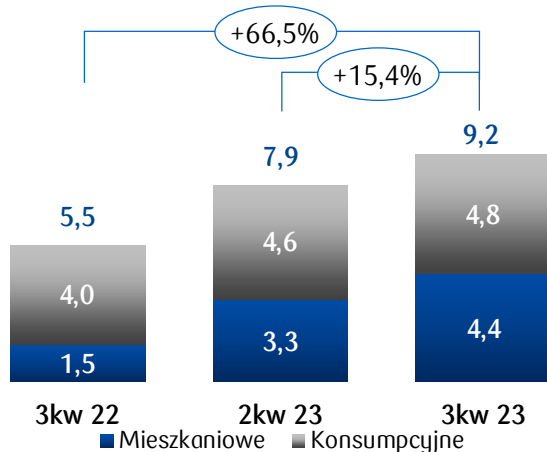
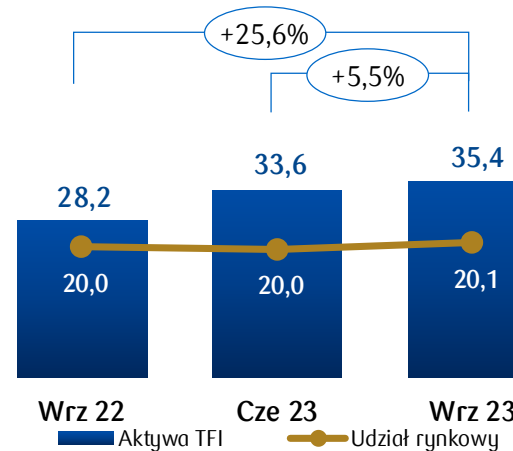


Bank Polski

Wolumen kredytów [mld PLN]

Depozyty⁽²⁾ [mld PLN]

Nowa sprzedaż [mld PLN]

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

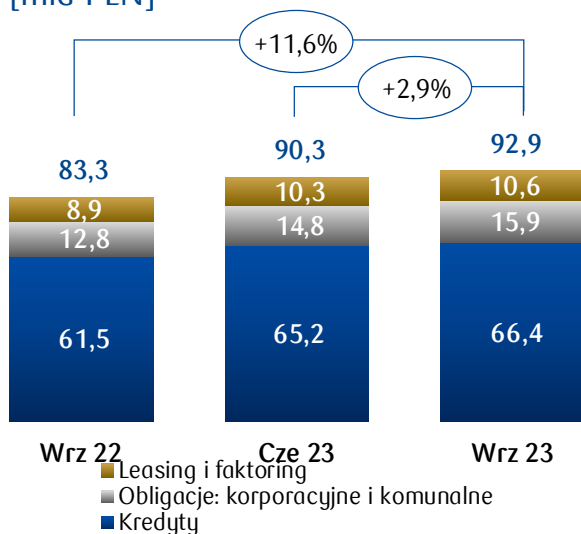


Bank Polski

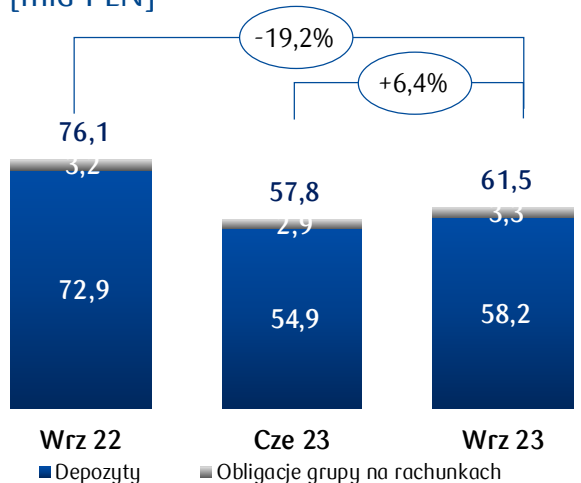
WYNIKI FINANSOWE

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

Finansowanie klientów korporacyjnych [mld PLN]



Oszczędności klientów korporacyjnych [mld PLN]



 Finansowanie konsorcjalne budowy morskiej farmy wiatrowej o mocy do 1,2 GW 3 600 000 000 EUR 1 000 000 000 PLN 600 000 000 EUR Główny Organizator, Pierwotny Kredytodawca Senioralny	 Kredyt na finansowanie skupu akcji własnych 1 000 000 000 PLN Kredytodawca, Bank-wystawca gwarancji	 Finansowanie konsorcjalne 1 570 000 000 PLN Główny Organizator, Pierwotny Kredytodawca	 Kredyt konsorcjalny Pierwotny Kredytodawca, Organizator	 Emisja obligacji korporacyjnych 340 000 000 PLN Współorganizator Programu, Dealer	 60 emisji obligacji komunalnych na łączną kwotę ponad 680 000 000 PLN Organizator, Agent emisji	 Zwiększenie kwoty kredytu konsorcjalnego do 400 000 000 PLN Organizator, Pierwotny Kredytodawca, Agent kredytu, Agent zabezpieczeń
 PF/OZE – Konsorcjalny ok. 247 000 000 PLN, w tym udział PKO BP SA: ok. 123 500 000 PLN	 CF/CAPEX – Konsorcjalny ok. 1 500 000 000, w tym udział PKO BP SA: ok. 380 000 000 PLN	 PF/OZE – Konsorcjalny ok. 490 500 000 PLN, w tym udział PKO BP SA: ok. 245 250 000 PLN	 CF/M&A – Konsorcjalny 200 000 000 PLN, w tym udział PKO BP SA: ok. 100 000 000 PLN	 4 kredyty konsorcjalne 500 000 000 PLN w tym udział PKO BP: 275 000 000 PLN Współwykonawca, Agent	 Limit kredytowy 100 000 000 PLN Kredytodawca	 Kredyt inwestycyjny 40 000 000 PLN Kredyt obrotowy 40 000 000 PLN Kredytodawca
					 Obsługa bankowa budżetu Gminy Miasto Elbląg i jej jednostek organizacyjnych	

UDZIAŁY RYNKOWE

Wzrost udziałów rynkowych kredytów podmiotów gospodarczych o **1,3 p.p. r/r**

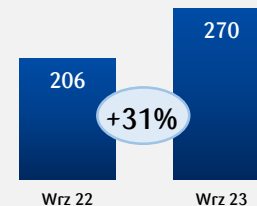
NOWA SPRZEDAŻ KREDYTÓW WSPIERAJĄCYCH ZRÓWNOWAŻONY ROZWÓJ W CIĄGU OSTATNIEGO ROKU

» **3,3 mld PLN** »

WZROST WOLUMENU FINANSOWANIA ZRÓWNOWAŻONEGO R/R

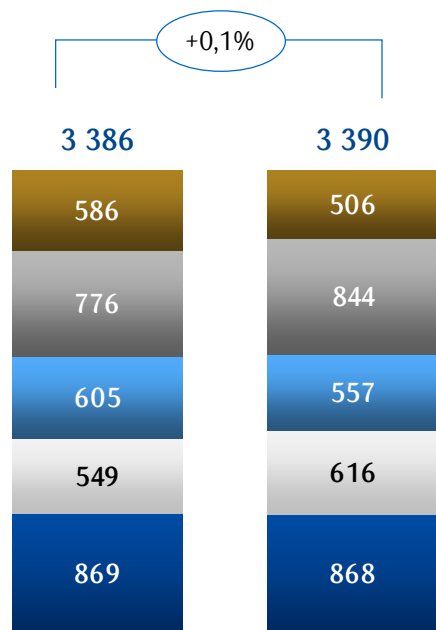
» **+44%** »

WZRASTAJĄCA LICZBA KLIENTÓW KORZYSTAJĄCYCH Z KREDYTÓW NA PROJEKTY ZRÓWNOWAŻONE



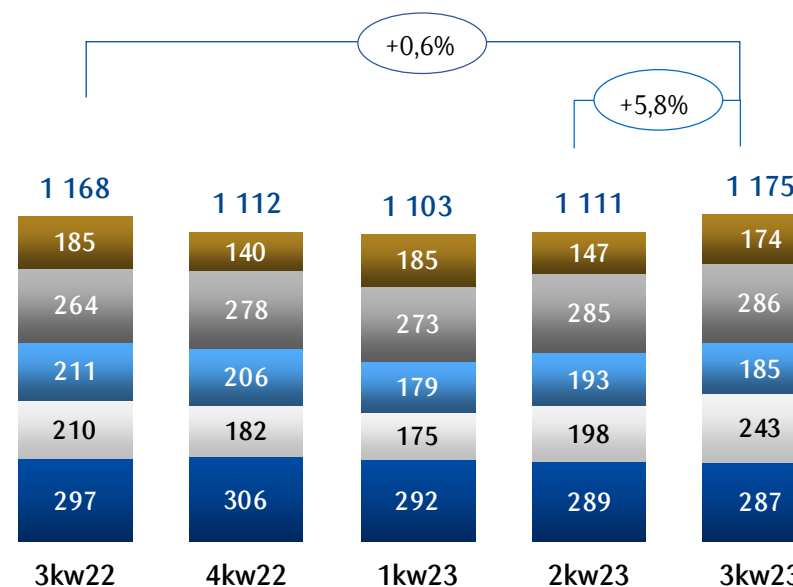
Solidny wzrost wyniku z tytułu prowizji i opłat kw/kw

Wynik z prowizji i opłat [mln PLN]



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

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

r/r	kw/kw
-6,2%	+18,2%
+8,5%	+0,6%
-12,4%	-4,0%
+15,7%	+22,7%
-3,5%	-0,6%

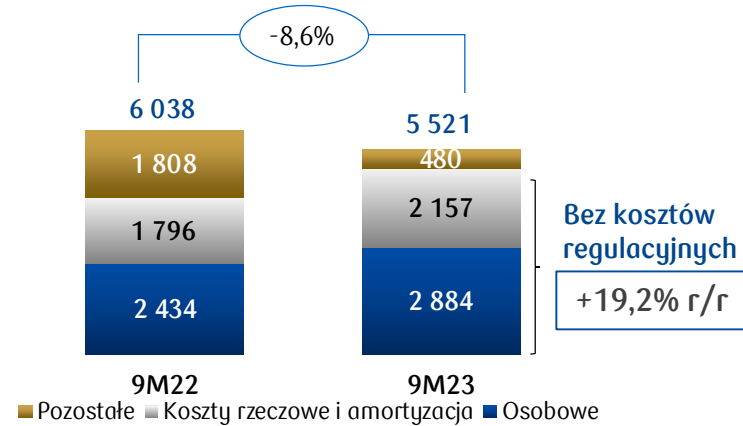


- Silny wzrost wyniku w ujęciu kwartalnym o 5,8% kw/kw efektem poprawy wyniku z kart oraz rynku kapitałowego
- Wynik z opłat i prowizji za 9 miesięcy 2023 r. stabilny r/r na poziomie 3 390 mln PLN dzięki wzrostowi dochodów z kredytów oraz kart kompensującemu niższe dochody z funduszy i działalności maklerskiej oraz wymiany walut

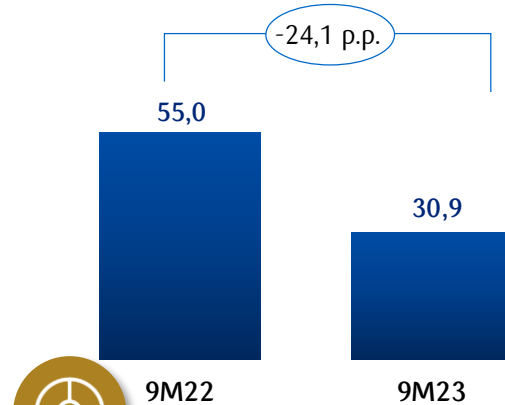
WYNIKI FINANSOWE

Wysoki poziom efektywności kosztowej – C/I po 9 miesiącach na poziomie 30,9%

Koszty działania [mln PLN]



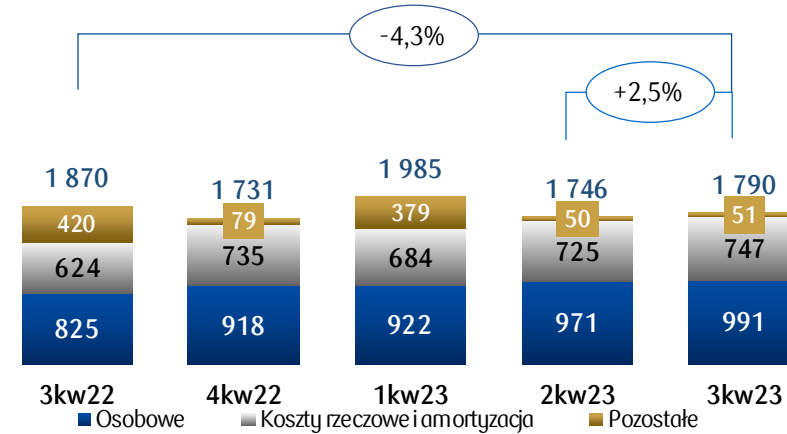
Koszty/Dochody [%]



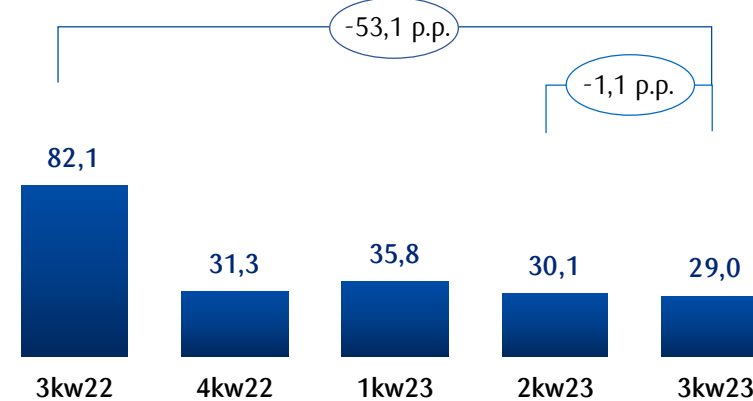
Spadek kosztów po 9 miesiącach o 8,6% r/r dzięki niższym kosztom regulacyjnym. Wzrost pozostałych kosztów o 19,2% r/r pod wpływem wysokiej presji cenowej w gospodarce

Wskaźnik koszty/dochody za 9 miesięcy wyniósł 30,9%

Koszty działania kwartalnie [mln PLN]



Koszty/Dochody kwartalnie [%]

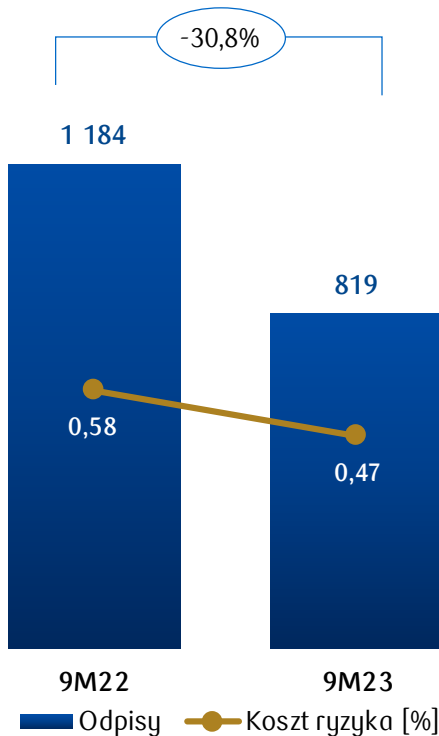


Koszt ryzyka

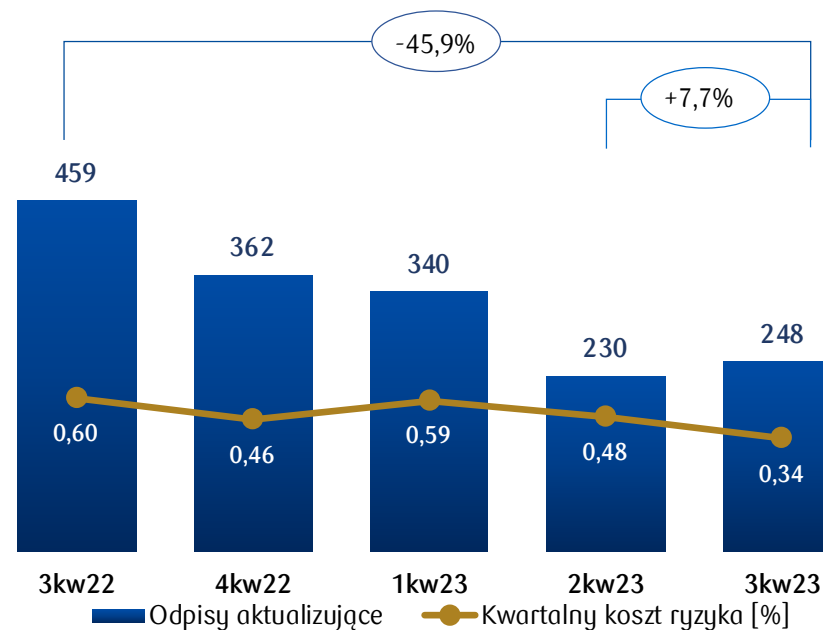


Bank Polski

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



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



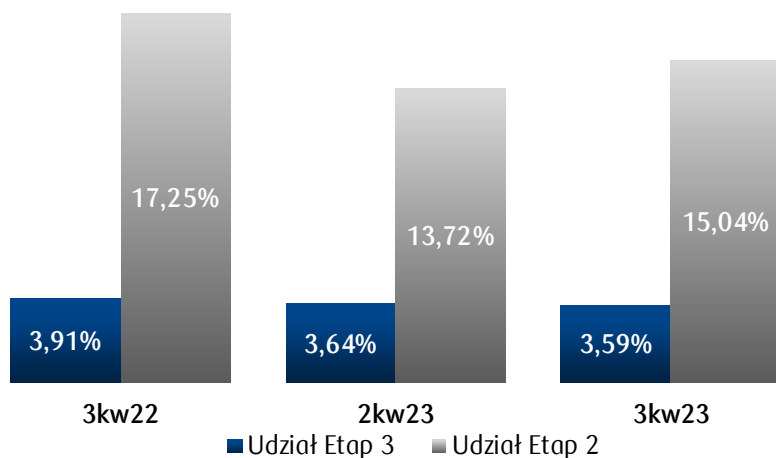
Koszt ryzyka kredytowego za 9 miesięcy 2023 r. na poziomie 47 pb odzwierciedlając dalszą poprawę jakości aktywów oraz wysoki poziom pokrycia rezerwami

Wysoka jakość finansowania klientów

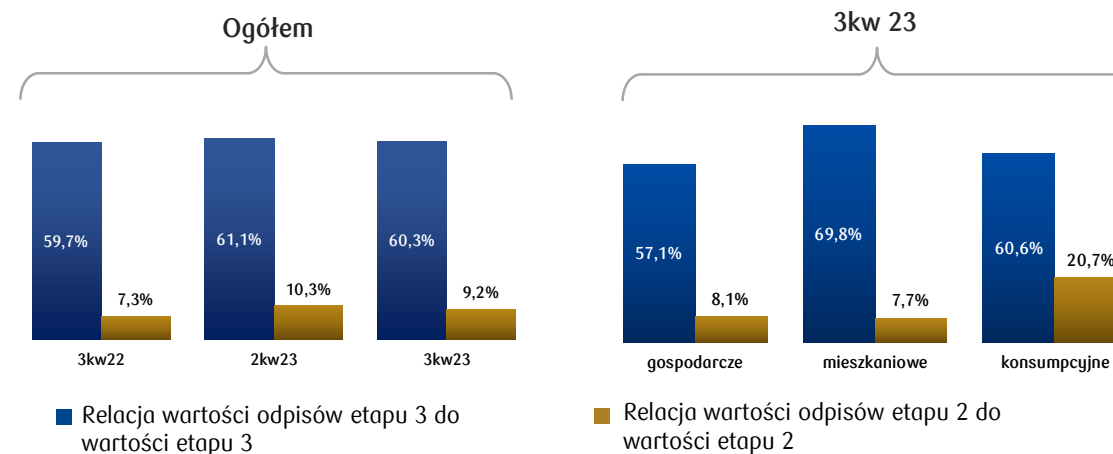


Bank Polski

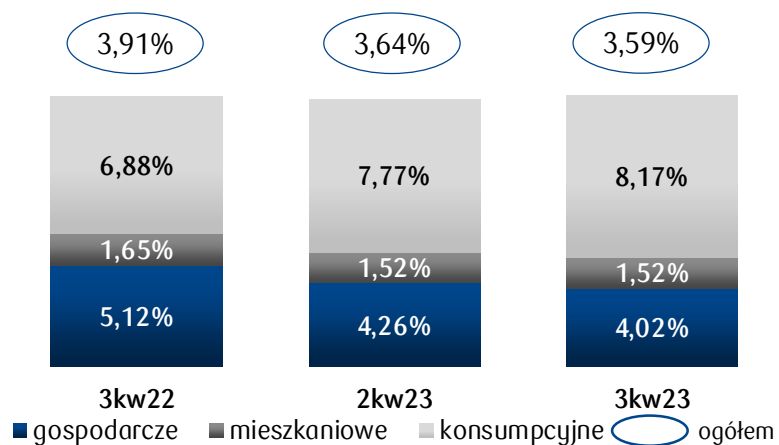
Udział należności w etapie 2 i 3 [%]



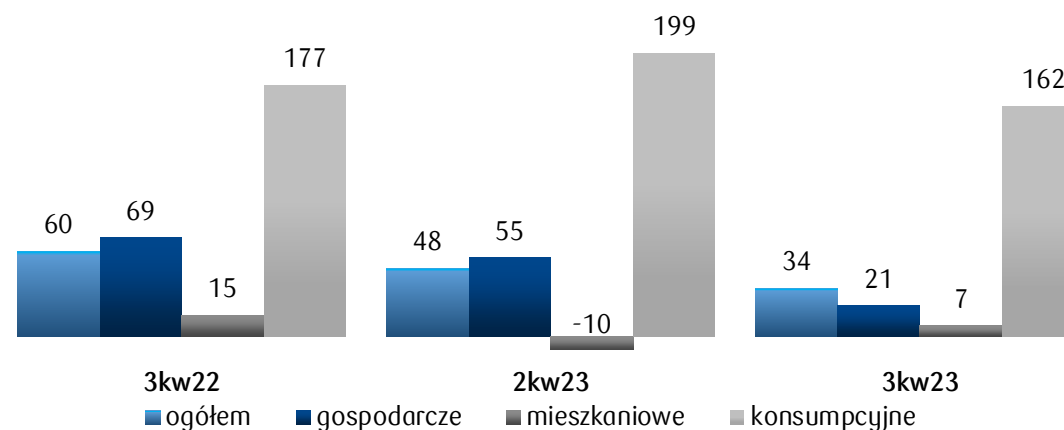
Pokrycie odpisem należności w etapie 2 i 3 [%]



Udział należności w etapie 3 [%]



Kwartalny koszt ryzyka kredytowego [pb]



Program ugód dla kredytów hipotecznych w CHF

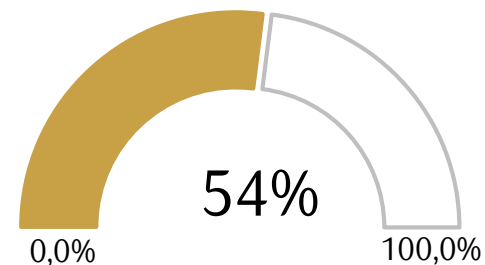


Bank Polski

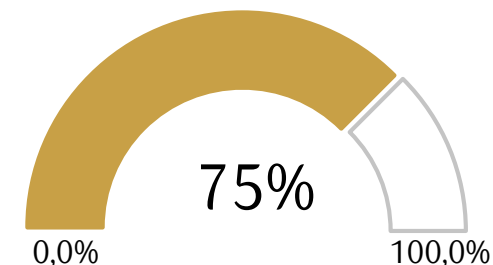
Ponad 55 tys. złożonych wniosków o mediację
 Prawie 35 tys. pozytywnie zakończonych mediacji
 Ponad 34 tys. zawartych łącznie ugód

Dane na 30 września 2023 r.

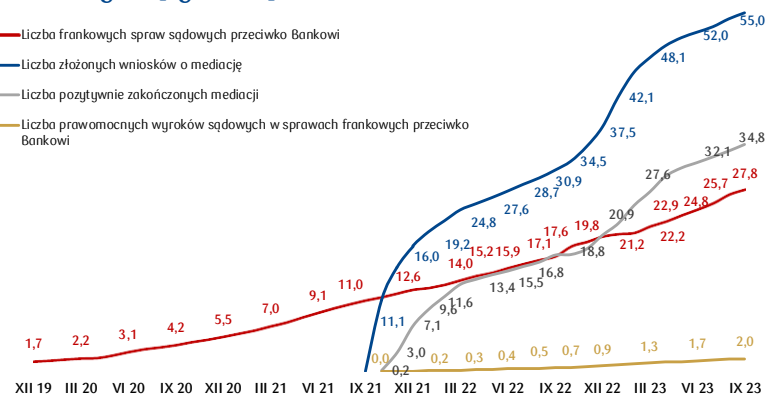
Udział klientów objętych
postępowaniem ugodowym/klienci
uprawnieni



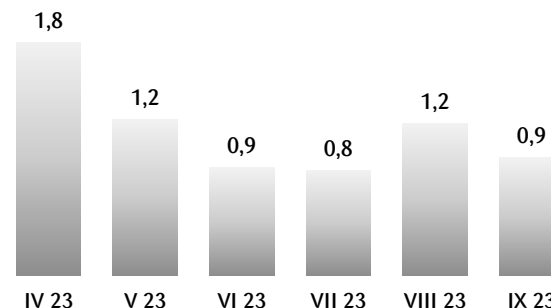
Udział postępowań zakończonych
pozytywnie/wszystkie zakończone
postępowania



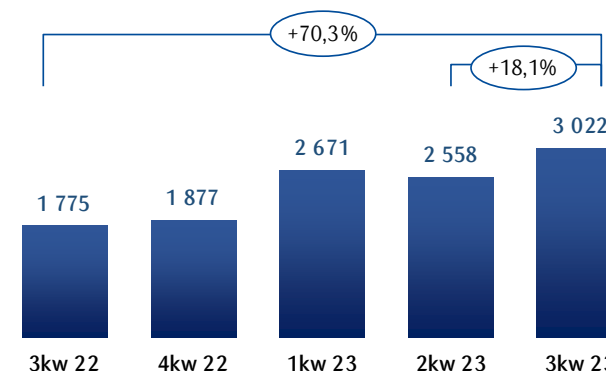
Sprawy dot. ugód dla kredytobiorców frankowych [tys. szt.]



Nowe wnioski o mediację [tys. szt.]



Liczba nowych postępowań sądowych w kwartale [szt.]



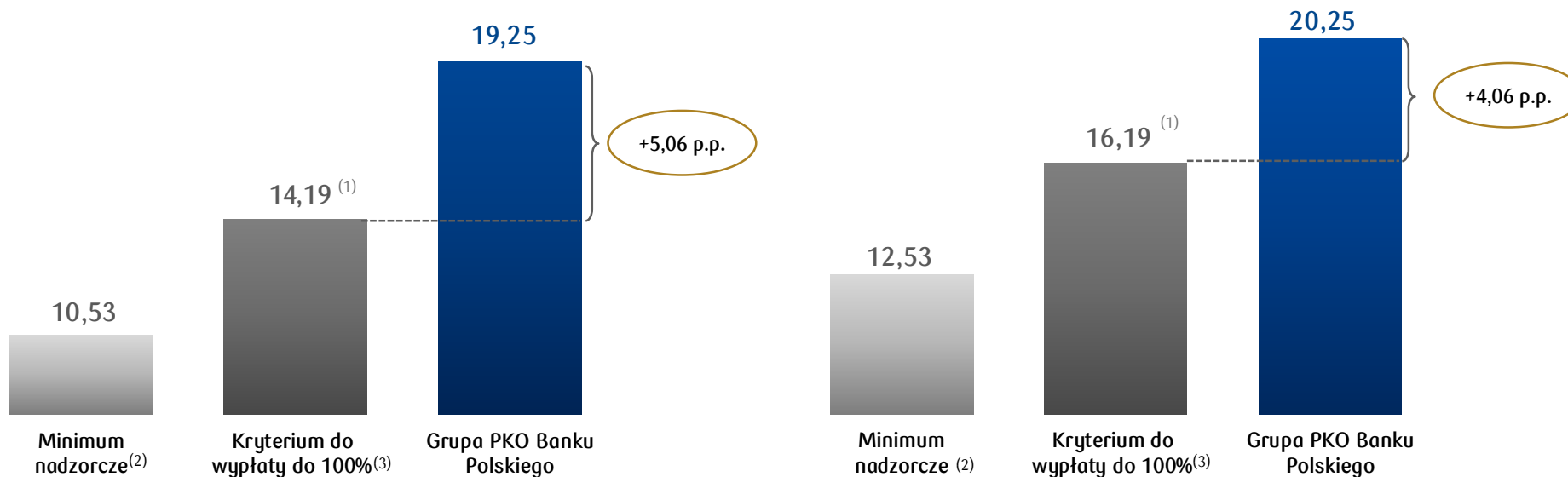


CET1=Współczynnik kapitału Tier 1 [%]

Łączny współczynnik kapitałowy (TCR) [%]

Bank spełnia wymogi do wypłaty dywidendy na poziomie **do 100%**⁽⁴⁾ zysku netto za 2022 r.

Ponowne wystąpienie do KNF w sprawie wypłaty dywidendy



(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%)

(4) - Zakładając utrzymanie warunków określonych w stanowisku KNF w sprawie polityki dywidendowej w 2023 r.



Bank Polski

Podsumowanie

Rekordowy wynik kwartalny dzięki dalszemu wzrostowi dochodów, wysokiej efektywności kosztowej i stabilnym kosztom ryzyka kredytowego



Rekordowy zysk netto w III kwartale na poziomie 2,78 mld PLN



Dalszy solidny wzrost wyniku odsetkowego o 6,1% kw/kw przy wzroście wolumenów powyżej dynamik rynkowych oraz poprawie kwartalnej marży odsetkowej



Wzrost wyniku z opłat i prowizji o 5,8% kw/kw wyraźnie powyżej dynamik rynkowych



Wysoka efektywność kosztowa z wskaźnikiem C/I na poziomie 30,9% pomimo widocznej presji cenowej na dynamikę kosztów operacyjnych

Skuteczne zarządzanie ryzykiem z CoR na poziomie 47 p.b., NPL na rekordowo niskim poziomie 3,59% oraz wysokim poziomie pokrycia rezerwami

Dalsze wzmocnienie solidnej bazy kapitałowej z Tier 1 na poziomie 19,25%, +50 p.b. kw/kw

Ponowne wystąpienie do KNF w sprawie wypłaty dywidendy



Bank Polski

Informacje dodatkowe

Prognozy makroekonomiczne i sektora bankowego



Bank Polski

		2021	2022	2023P	2024P
PKB	% r/r	6,9	5,3	0,5	3,0
Spożycie indywidualne	% r/r	6,2	5,2	-0,9	3,9
Inwestycje	% r/r	1,2	4,9	7,6	2,7
Saldo fiskalne ¹⁾	% PKB	-1,8	-3,7	-5,5	-4,6
Dług publiczny ¹⁾	% PKB	53,6	49,1	51,2	53,8
Inflacja CPI (śr.)	%	5,1	14,4	11,5	3,9
Stopa bezrobocia BAEL (śr.)	%	3,4	2,9	2,8	2,8
Stopa referencyjna NBP	% k.o.	1,75	6,75	5,50	4,50
WIBOR 3M	% k.o.	2,54	7,02	5,44	4,38
EUR/PLN	PLN k.o.	4,60	4,69	4,48	4,36
CHF/PLN	PLN k.o.	4,45	4,77	4,62	4,32

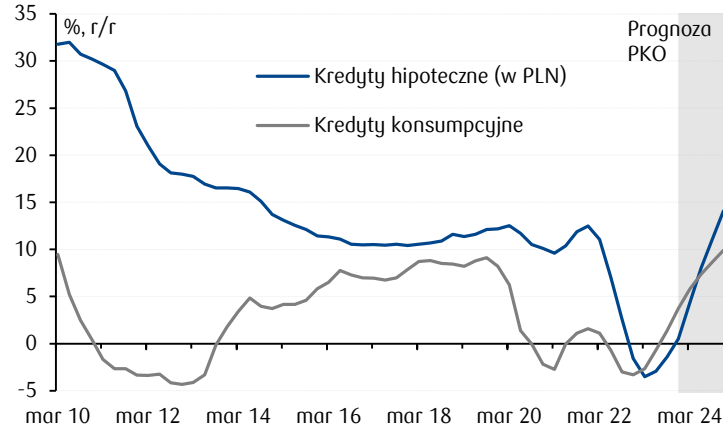
		2021	2022	2023P	2024P
Kredyty ogółem	% r/r	4,7	1,1	1,0	7,0
Kredyty hipoteczne PLN	% r/r	12,5	-1,6	0,5	14,1
Nowa sprzedaż kredytów hipotecznych PLN	% r/r	49,0	-43,6	12,8	80,7
Kredyty konsumpcyjne	% r/r	1,6	-3,3	3,7	9,9
Nowa sprzedaż kredytów konsumpcyjnych	% r/r	26,7	-1,0	17,6	18,6
Kredyty dla niefinansowych podmiotów gospodarczych	% r/r	3,2	4,8	-0,4	3,5
Depozyty ogółem	% r/r	10,8	5,6	9,1	6,3
Depozyty gospodarstw domowych	% r/r	6,0	4,1	12,7	7,8
Aktywa netto TFI os. fizycznych	% r/r	8,0	-20,5	22,1	15,4
Depozyty niefinansowych podmiotów gospodarczych	% r/r	10,5	8,0	9,0	6,0

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

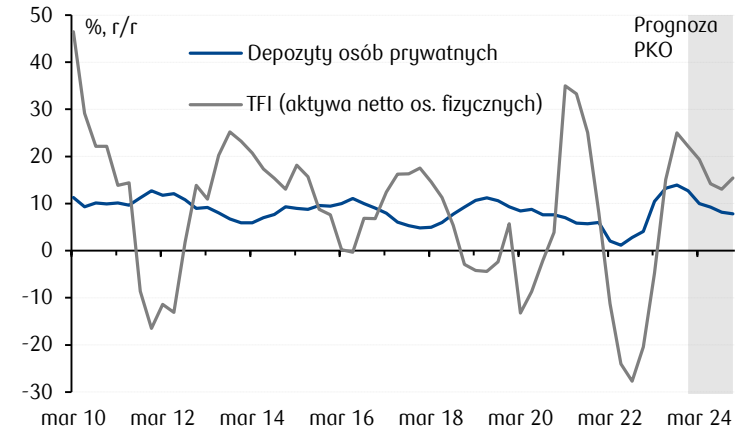
1) Sektor finansów publicznych wg ESA2010, na 2022 prognoza

Rozwój rynku kredytów i depozytów (skorygowane o efekt kursowy)

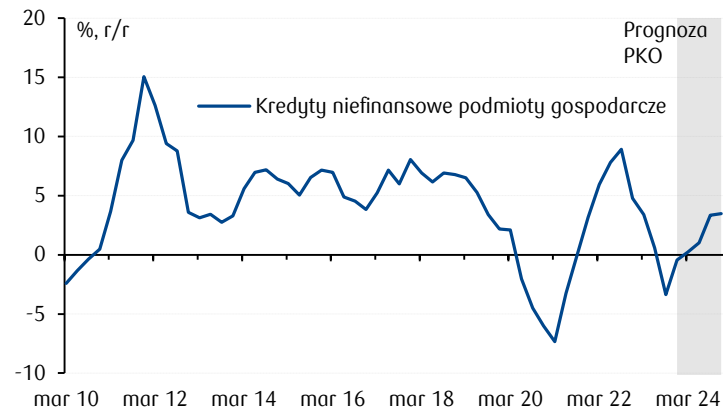
Kredyty hipoteczne i konsumpcyjne



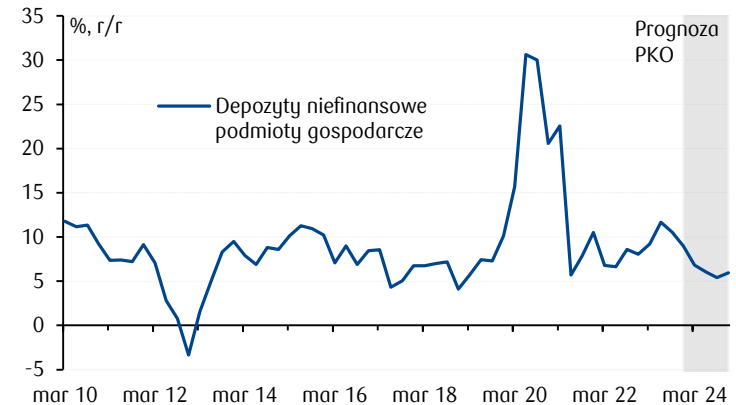
Depozyty osób prywatnych i aktywa TFI



Kredyty dla podmiotów gospodarczych



Depozyty podmiotów gospodarczych

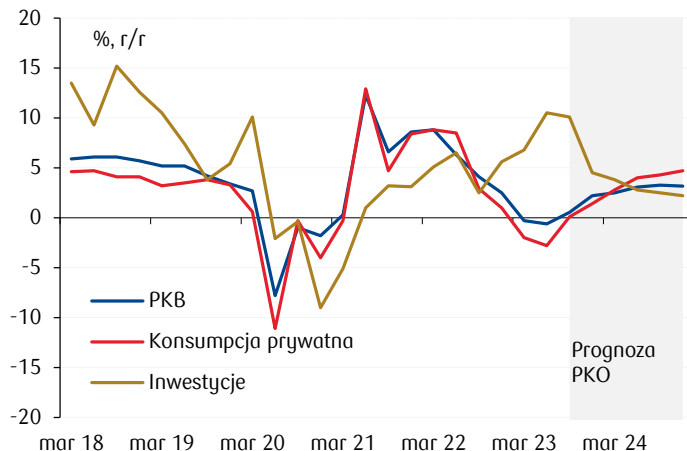


Poprawa aktywności gospodarczej i stabilny rynek pracy



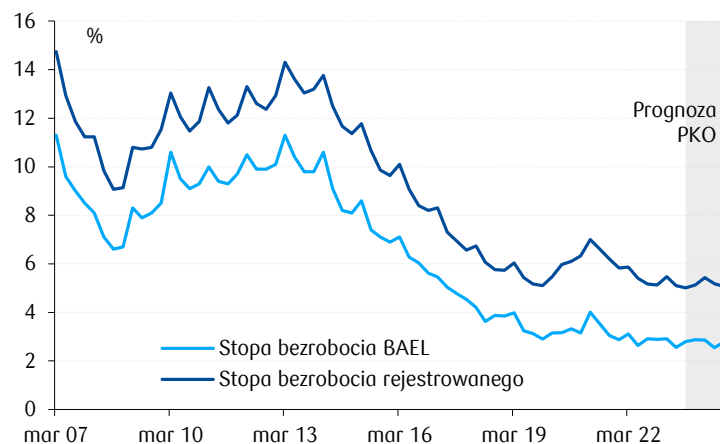
Bank Polski

PKB i jego główne składowe



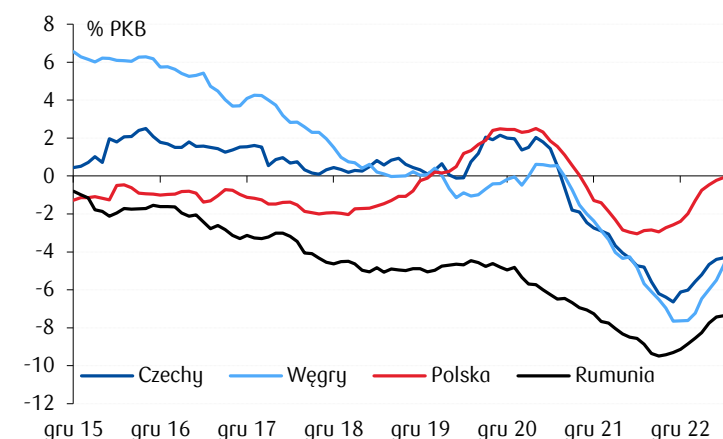
Źródło: GUS, PKO Bank Polski

Stopa bezrobocia w Polsce



Źródło: GUS, PKO Bank Polski

Saldo obrotów bieżących bilansu płatniczego

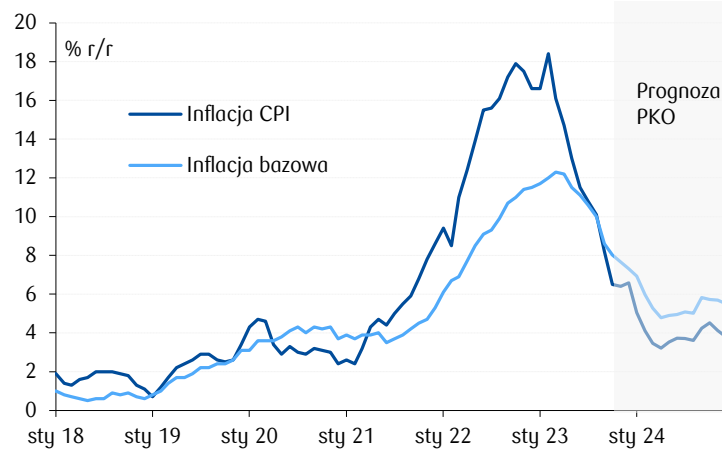


Źródło: Macrobond, PKO Bank Polski

- Po spadku PKB w pierwszej połowie roku, **3q23 przyniósł lekkie ożywienie aktywności w gospodarce**. Ponowny wzrost wynagrodzeń w ujęciu realnym przyczynił się do wyhamowania tempa rocznego spadku sprzedaży detalicznej, co w połączeniu z silnym popytem na usługi sprzyjało stabilizacji konsumpcji. **Wyraźna odbudowa popytu konsumpcyjnego** nastąpi naszym zdaniem w kolejnych kwartałach.
- Sytuacja na rynku pracy pozostaje stabilna**, stopa bezrobocia jest bliska historycznego minimum, a nominalne płace rosną w dwucyfrowym tempie. Rynek pracy reaguje na dekoniunkturę spadkiem liczby wakatów i mniejszą skalą rekrutacji, a redukcja zatrudnienia jest ograniczona.
- Inwestycje solidnie rosną** wspierane przez nakłady finansowane z kończącej się w 2023 perspektywy finansowej UE. Wydatki inwestycyjne rosną też dzięki nakładom na transformację energetyczną oraz zwiększeniu dostępności dóbr inwestycyjnych.
- Szybkie odwrócenie negatywnego szoku kosztowego w imporcie doprowadziło do gwałtownej, silniejszej niż w innych państwach regionu, **poprawy bilansu płatniczego**. Przy spadającym wolumenie globalnej wymiany towarowej, eksport mocno spowolnił.

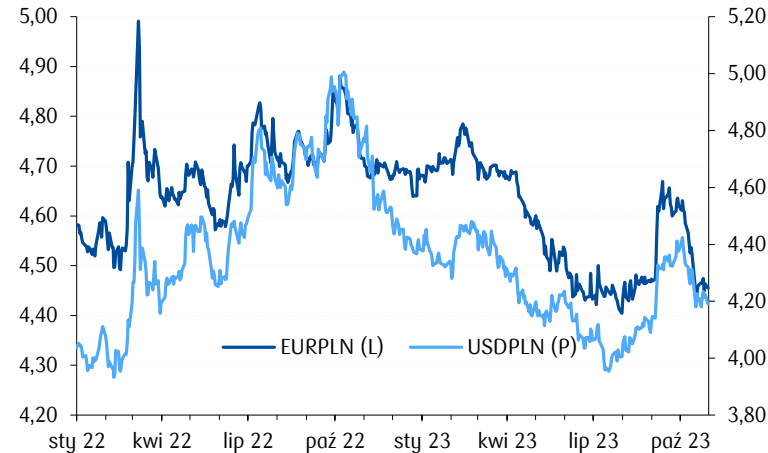
Szybka dezinflacja i początek obniżek stóp procentowych

Główne miary inflacji w Polsce



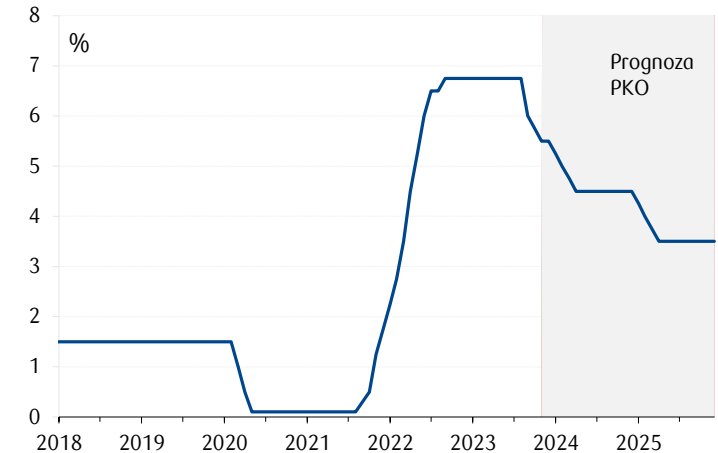
Źródło: GUS, PKO Bank Polski

Notowania złotego



Źródło: Refinitiv, PKO Bank Polski

Stopa referencyjna NBP



Źródło: NBP, PKO Bank Polski.

- **Szybka dezinflacja umożliwiła NBP rozpoczęcie cyklu obniżek stóp procentowych.** Proces dezinflacji ma szeroki zakres i obejmuje wszystkie główne kategorie koszyka inflacyjnego – odwracaniu szoku kosztowego w cenach żywności i energii towarzyszył spadek impetu wzrostowego inflacji bazowej. Po zaskakująco silnie obniżce stóp o 75pb we wrześniu, nastąpiło bardziej umiarkowane cięcie o 25pb w październiku.
- Wrześniowa obniżka stóp wywołała silną deprecjację złotego wobec głównych walut. Powrót do bardziej standardowych ruchów w polityce pieniężnej sprzyjał stabilizacji notowań, które jednak powróciły do poziomów z początku września dopiero po ogłoszeniu wyniku wyborów parlamentarnych. Uzyskanie większości przez partie opozycyjne zwiększyło wiarę rynków w szybki napływ środków w ramach KPO oraz zmniejszyło oczekiwania na obniżki stóp procentowych w Polsce.
- **Finanse publiczne ponoszą koszty walki z kryzysem energetycznym i wzrostu wydatków na obronność.** Deficyt sektora finansów publicznych najprawdopodobniej w tym i kolejnym roku będzie podwyższony, poziom długu publicznego jest jednak relatywnie niski.

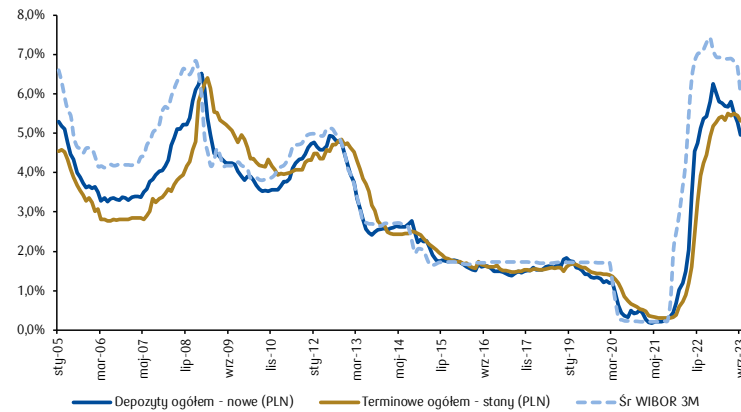


Bank Polski

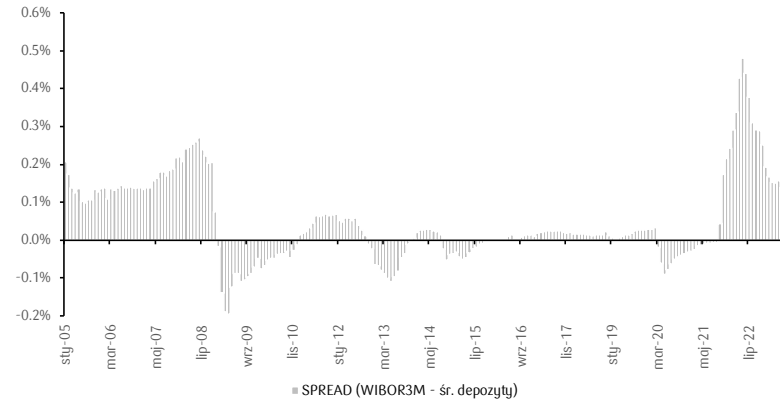
SEKOTR BANKOWY

Oprocentowanie depozytów w sektorze bankowym

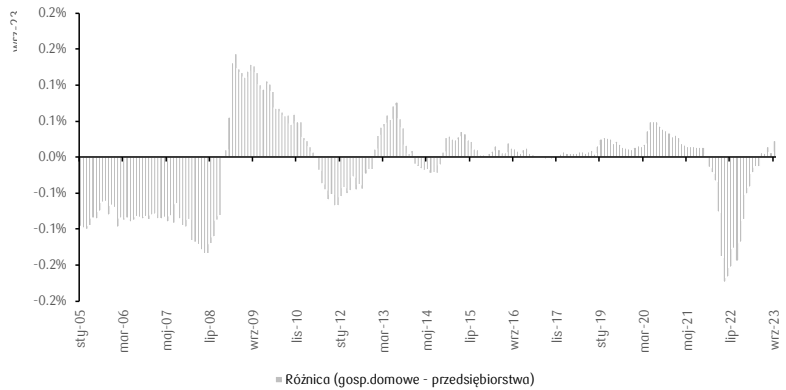
Depozyty gospodarstw domowych (nowe, stany)



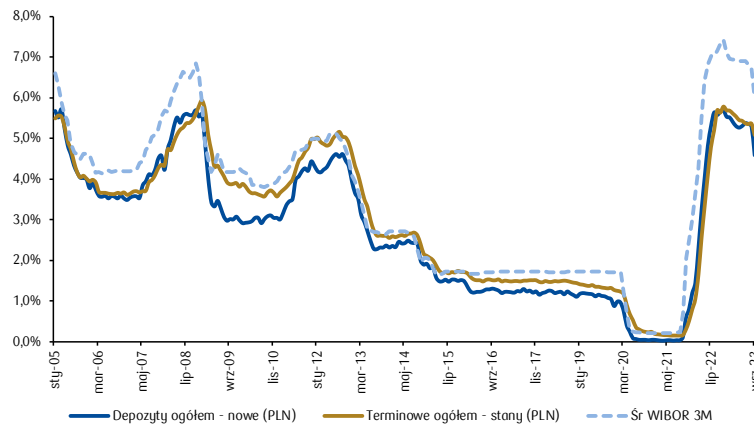
Depozyty terminowe gospodarstw domowych



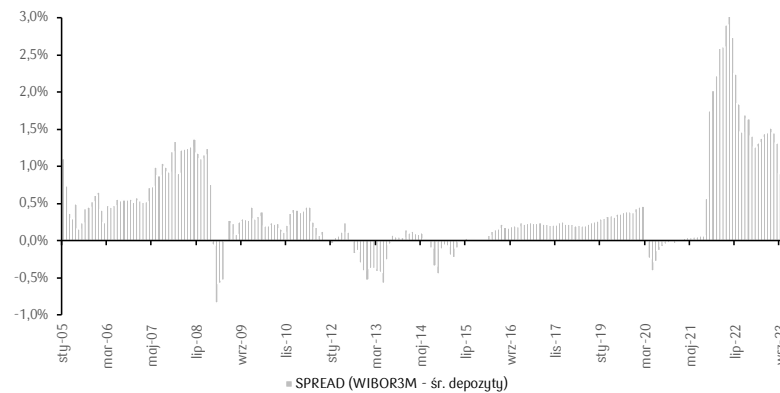
Różnica w oprocentowaniu depozytów terminowych gop. domowych i przedsiębiorstw



Depozyty przedsiębiorstw (nowe, stany)



Depozyty terminowe przedsiębiorstw



Wpływ MSSF 17 na wyniki Grupy Kapitałowej Banku



Bank Polski

Rachunek zysków i strat (mln PLN)	2kw 22	3kw 22	2kw 22 nowe ujęcie	3kw 22 nowe ujęcie	2kw 23 nowe ujęcie	3kw 23 nowe ujęcie	Po korekcie MSSF17 r/r
Wynik odsetkowy	3 639	816	3 541	709	4 392	4 662	>100%
Wynik z prowizji i opłat	1 250	1 281	1 135	1 168	1 111	1 175	+0,6%
Wynik pozostały	79	216	274	399	290	329	-17,5%
Wynik z ubezpieczeń	0	0	195	183	187	173	-5,5%
Wynik na działalności biznesowej	4 967	2 313	4 950	2 276	5 794	6 167	>100%
Koszty działania	-2 360	-1 891	-2 341	-1 870	-1 746	-1 790	-4,3%
Zysk (strata) brutto	888	-343	889	-359	1 034	3 836	-
Podatek dochodowy	-466	105	-469	106	-444	-1 057	-
Zysk (strata) netto	422	-237	420	-252	587	2 780	-

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.

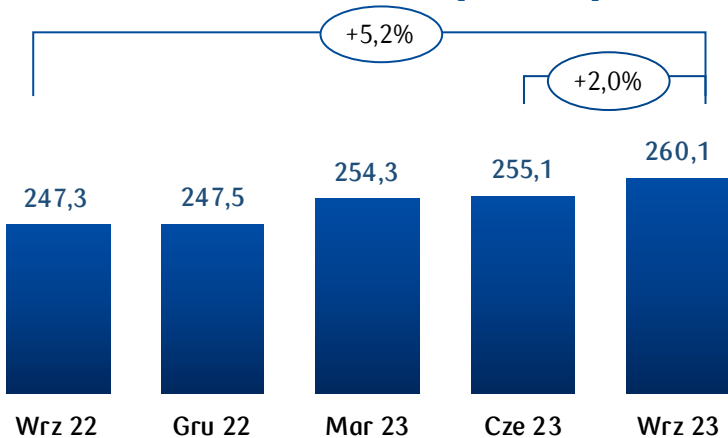


Bank Polski

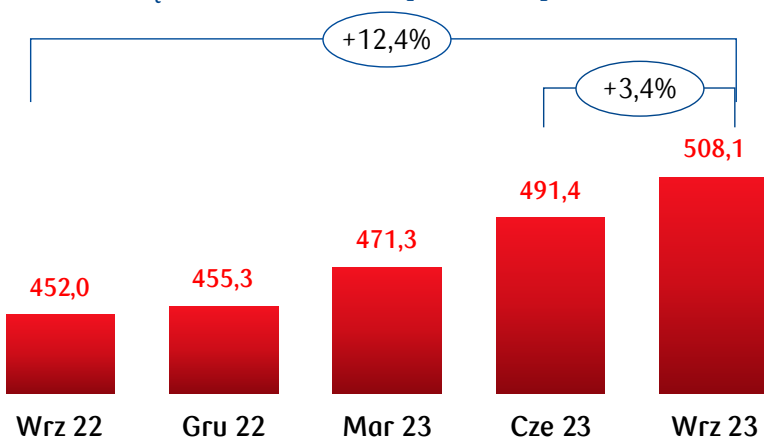
INFORMACJE DODATKOWE

Wzrost finansowania i oszczędności klientów

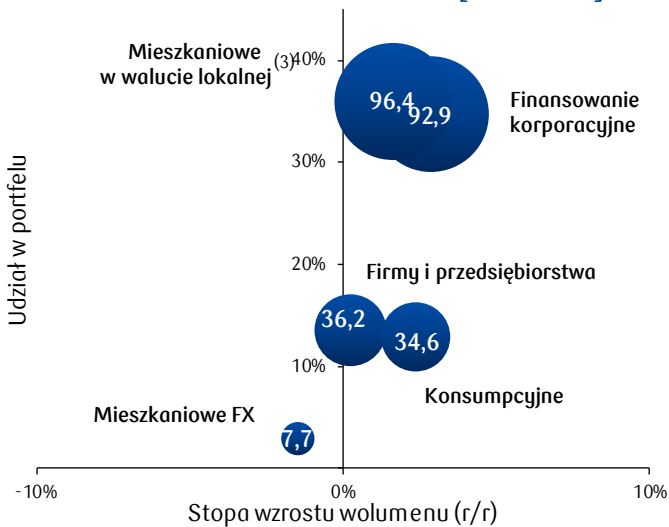
Finansowanie klientów brutto [mld PLN] ⁽¹⁾



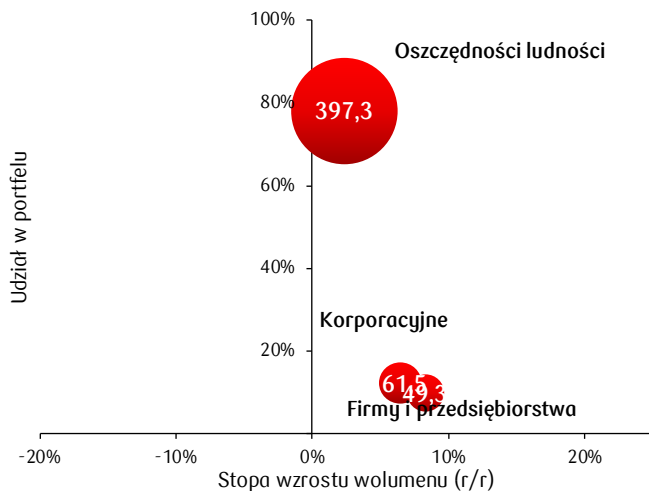
Oszczędności klientów [mld PLN] ⁽²⁾



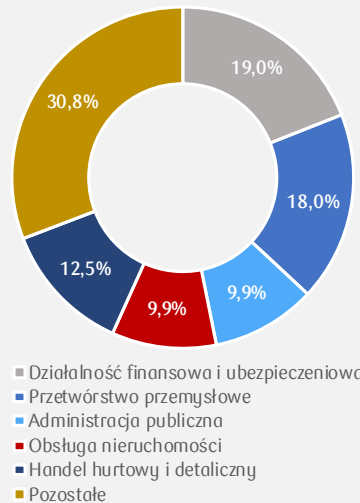
Finansowanie klientów brutto [mld PLN] ⁽¹⁾



Oszczędności klientów [mld PLN] ⁽²⁾



Zaangażowanie wobec branż [%]



Dane na 31 grudnia 2022 r.

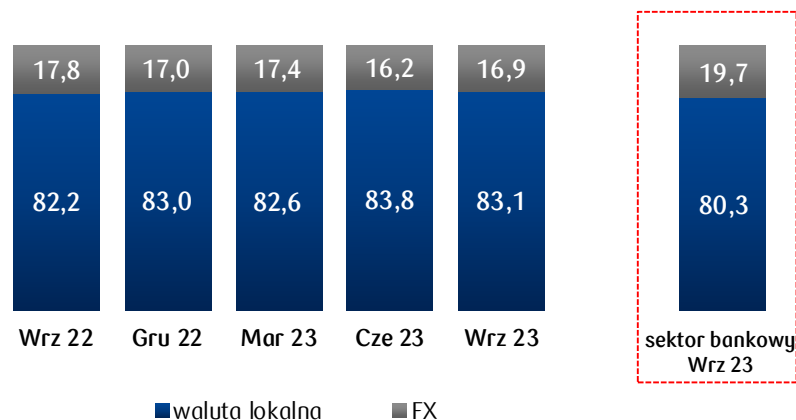
(1) Obejmuje: kredyty (bez kredytów hipotecznych FX), obligacje korporacyjne i komunalne (bez obligacji korporacyjnych PFR, BGK, EBI), leasing finansowy i operacyjny oraz faktoring (z wyłączeniem transakcji repo).
(2) Obejmuje: depozyty, aktywa TFI, oszczędnościowe obligacje skarbowe oraz obligacje Banku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

Struktura kredytów, depozytów i płynność

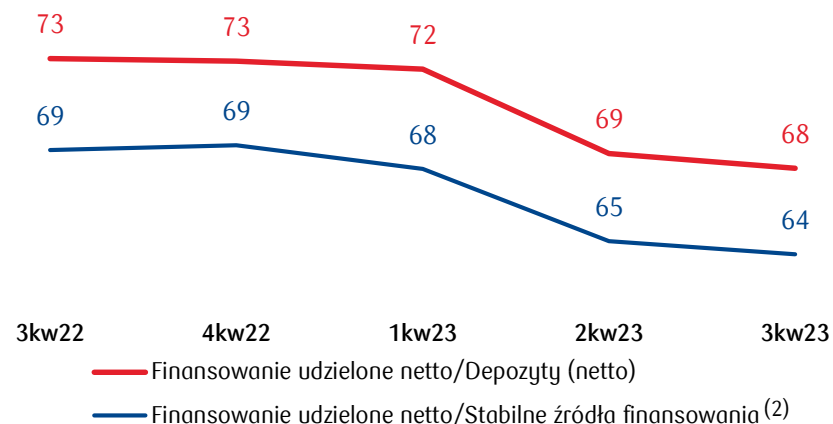
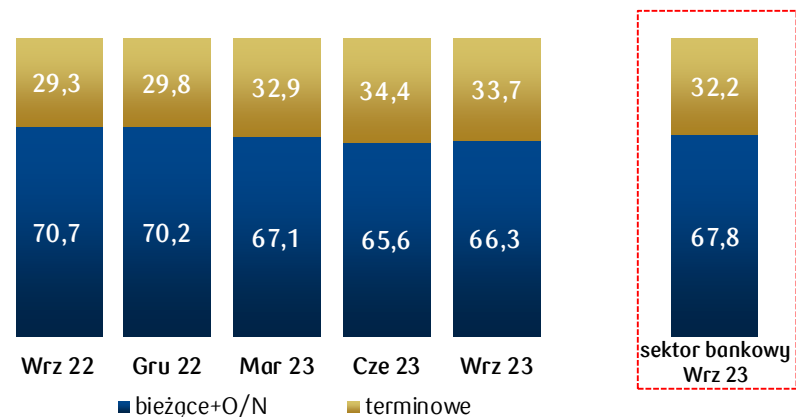


Bank Polski

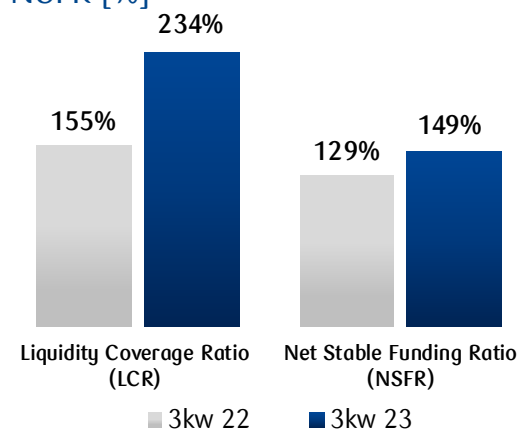
Struktura walutowa kredytów brutto ogółem [%]



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



Hipoteka cyfrowa

Udostępnienie klientom nowego kalkulatora hipotecznego umożliwiającego policzenie szacunkowej raty oraz zdolności kredytowej dla Własnego Kąta hipotecznego



Oferta depozytowa

Średnie oprocentowanie nowych depozytów terminowych w PLN (dla klientów indywidualnych i przedsiębiorstw) w III kwartale 2023 roku wyniosło 5,02%



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

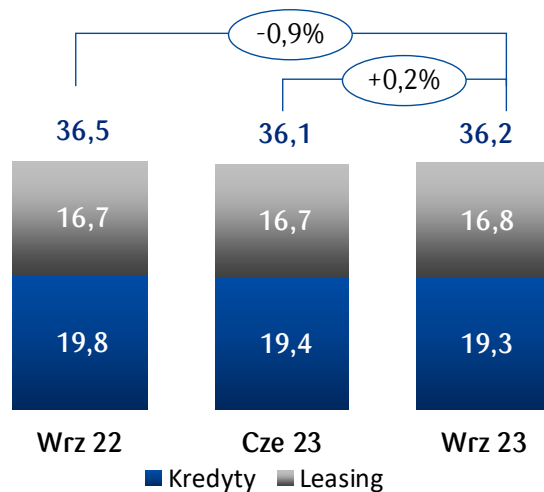


Wakacje kredytowe

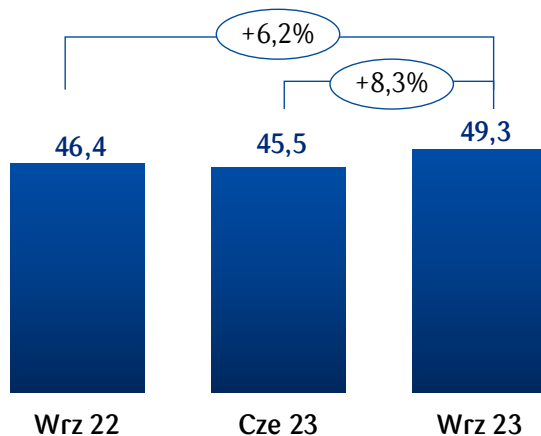
Kontynuacja udzielania tzw. wakacji kredytowych, czyli możliwości zawieszenia spłaty kredytu lub pożyczki hipotecznej wykorzystanej na zaspokojenie własnych potrzeb mieszkaniowych w walucie polskiej



Wolumen kredytów [mld PLN]



Depozyty [mld PLN]



NOWE PRODUKTY I UŁATWIENIA DLA KLIENTÓW

- Zwiększenie limitu na finansowanie faktur dla nowego klienta do 50 tys. PLN
- Uzupełnienie oferty dla rolników o możliwość odnowienia kredytu w rachunku bieżącym z zabezpieczeniem gwarancją Funduszu Gwarancji Rolnych
- Wdrożenie nowej przejrzystej taryfy opłat i prowizji dla firm i przedsiębiorstw
- Kontynuacja promocji na kredyty dla wspólnot i spółdzielni mieszkaniowych, polegającej na zwolnieniu z prowizji za udzielenie kredytu na cele ekologiczne

ROZWÓJ KANAŁÓW CYFOWYCH

- Wdrożenie wieloosobowego dostępu do iPKO, dzięki któremu klienci mogą m.in. nadać swoim pracownikom uprawnienia do zarządzania rachunkiem w bankowości elektronicznej

595 tys.

klientów firm
i przedsiębiorstw

68 tys.

rachunków
otwartych w ciągu 9M 23 r.

510 tys.

klientów z dostępem
do iPKO

76 tys.

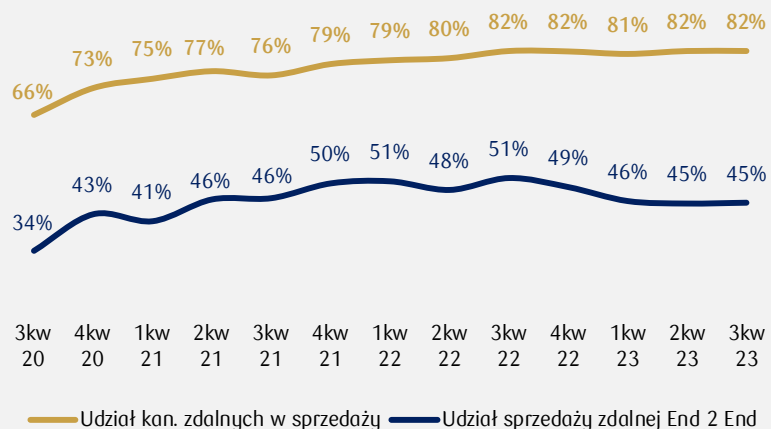
klientów z dostępem do
iPKO Biznes

Zwiększamy udział kanałów zdalnych w obsłudze klienta i sprzedaży

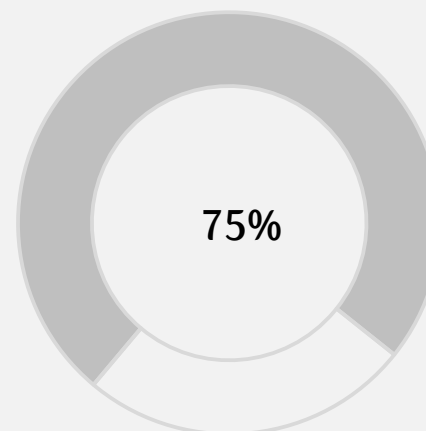


Bank Polski

Sprzedaż cyfrowa kredytów konsumpcyjnych



Lokaty terminowe sprzedawane w kanałach zdalnych



60,2 mln transakcji
+12% kw/kw

za pomocą BLIKa zbliżeniowego
 w aplikacji IKO

40% więcej płatność przy
 użyciu kodu BLIK lub BLIKa
 zbliżeniowego r/r

72% więcej przelewów
 BLIKiem na telefon r/r

>7,7 mln
 aktywnych
 aplikacji IKO

>2 mld
 transakcji
 łącznie w IKO

644 mld PLN
 łączna wartość
 transakcji IKO

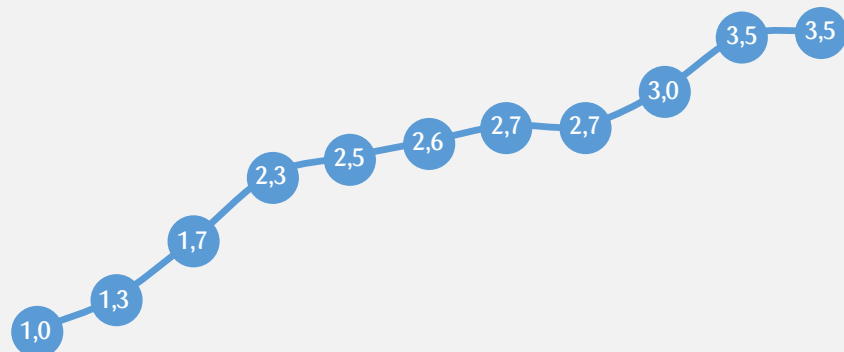
221 mln
 transakcji w IKO
 w 3 kwartale + 28% r/r

Wzrost wykorzystania sztucznej inteligencji i robotów w obsłudze klienta i sprzedaży



Bank Polski

✓ Rozmowy zrealizowane przez boty [mln]



1Q 21 2Q 21 3Q 21 4Q 21 1Q 22 2Q 22 3Q 22 4Q 22 1Q 23 2Q 23 3Q 23

✓ Mamy już 18 botów

✓ Coraz więcej zadań realizowanych przez AI

- Infolinia >13,8 mln rozmów
- Przypominanie o zaległych płatnościach >4,3 mln rozmów
- Asystent głosowy w IKO 4,0 mln rozmów
- Badanie satysfakcji klienta (NPS) >2,6 mln ankiet
- Obsługa leadów sprzedażowych 2,2 mln rozmów

✓ Stale doskonalimy nasze rozwiązania:

Ulepszamy sposoby rozmowy bota z klientem aby usprawnić komunikację

✓ Analizujemy możliwości Generatywnej Sztucznej Inteligencji

Przeprowadziliśmy akcję edukacyjną, analizowaliśmy aspekty prawne i testowaliśmy technologię wewnętrznie. Zbudowaliśmy bazę potencjalnych zastosowań w oparciu o pomysły z 65 jednostek banku

✓ Robotic Process Automation

231 mln zadań zrealizowanych przez roboty

ponad 27 mln
rozmów
zrealizowanych przez
boty

~115 etatów
uwolnionych dzięki
zastosowaniu AI

283
zrobotyzowanych
procesów



USŁUGI BANKOWOŚCI ELEKTRONICZNEJ iPKO BIZNES

SZYBKIE PRZEJŚCIE DO PORTALU KLIENTA PKO LEASING

Bezpośredniego przejścia do Portalu Klienta PKO Leasing bez konieczności dodatkowego logowania

NOWE FUNKCJE W APLIKACJI MOBILNEJ

Udostępnienie nowych funkcji, dzięki którym użytkownicy będą mogli: czasowo zablokować/odblokować kartę oraz zastrzec kartę przedpłaconą.



ANULOWANIE PRZELEWU ZAGRANICZNEGO

Możliwość anulowania przelewu zagranicznego. Do wyboru klient ma dwie przyczyny anulowania transakcji: płatność odwołana przez zleceniodawcę lub wskazanie błędnego rachunku odbiorcy.

WNIOSEK O OTWARCIE RACHUNKU Z ZEROWYM OPROCENTOWANIEM

Od 15 września br. klienci Sektora Publicznego, na wniosku o otwarcie nowego rachunku w iPKO biznes mają możliwość zaznaczenia, że rachunek ma być nieoprocenowany.

18,3 tys.
klientów
korporacyjnych



15,5 tys.
klientów z dostępem
do e-bankingu



61 mln
transakcji
w iPKO biznes
w 3kw. 2023

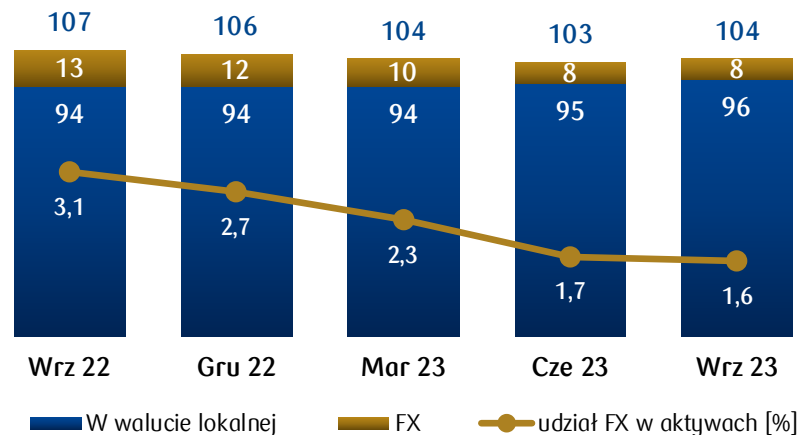


74 tys.
aktywnych
użytkowników
iPKO biznes

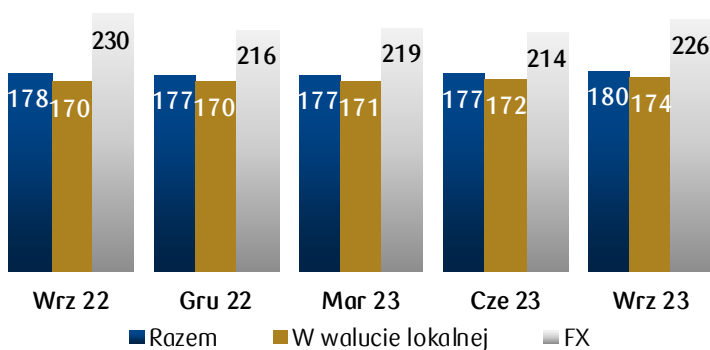
Kredyty mieszkaniowe brutto



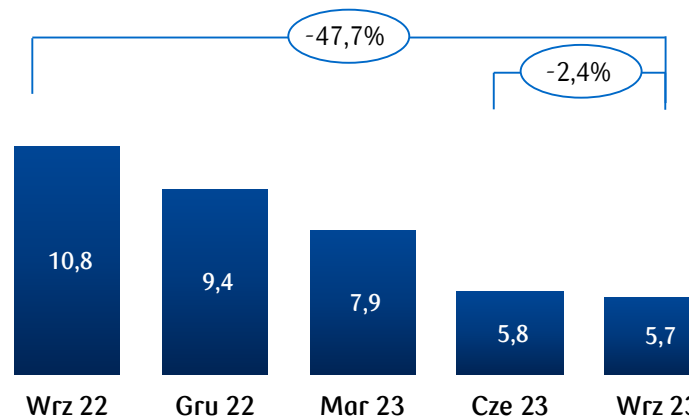
Bank Polski

Wolumen kredytów hipotecznych [mld PLN]⁽¹⁾

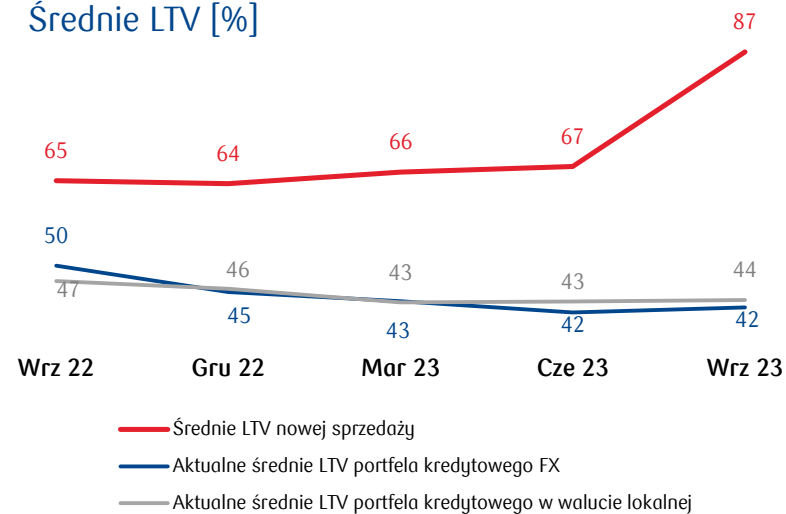
Średnia wartość bilansowa kredytu mieszkaniowego [tys. PLN]



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

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

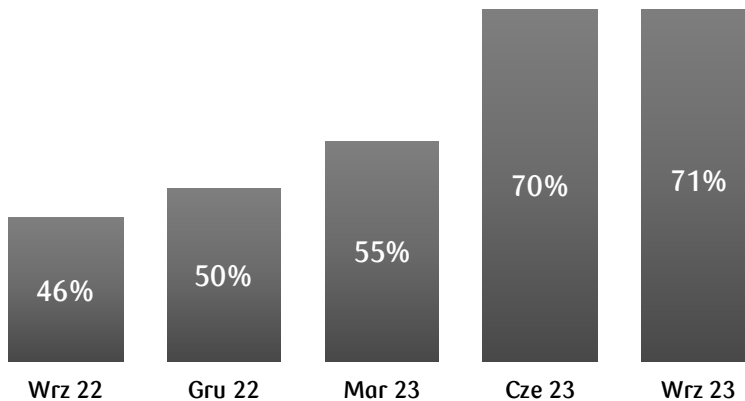
Średnie LTV [%]



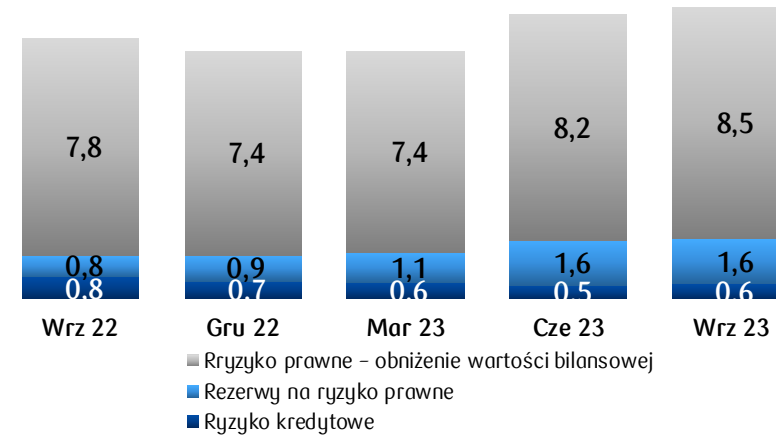
Kredyty hipoteczne w CHF



Bank Polski

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

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



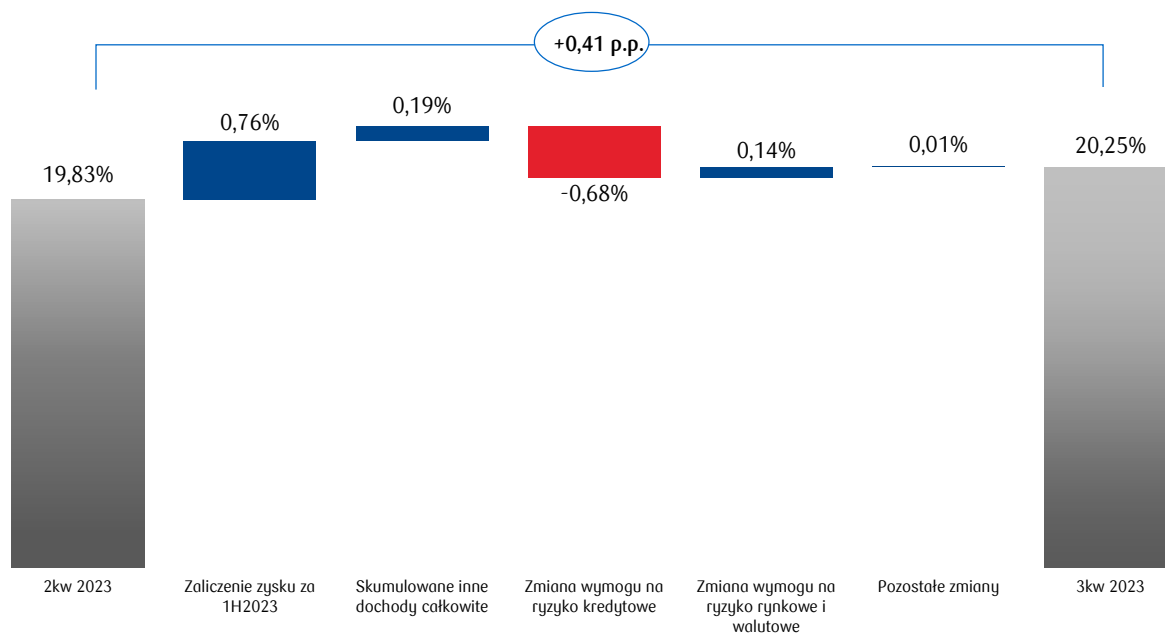
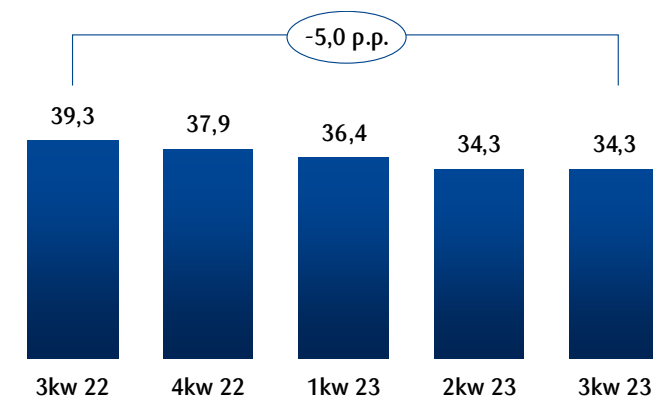
(1) – Pokrycie rezerwami kredytów hipotecznych – Koszty ryzyka prawnego oraz rezerw na sprawy sporne do wartości bilansowej brutto kredytów hipotecznych w walutach wymiennalnych przed uwzględnieniem kosztu ryzyka prawnego

Adekwatność kapitałowa

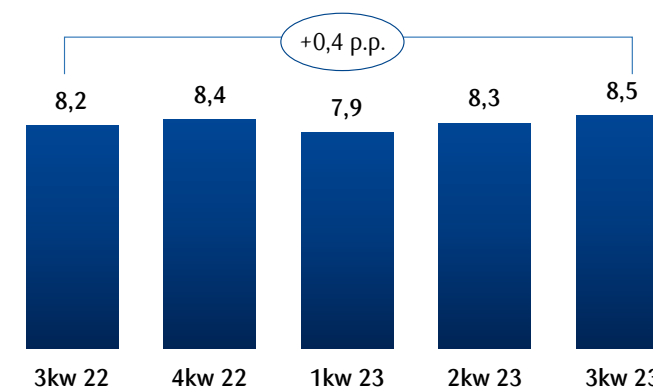


Bank Polski

Kwartalna zmiana łącznego współczynnika kapitałowego (TCR)

Efektywna waga ryzyka [%]⁽¹⁾

Wskaźnik dźwigni [%]



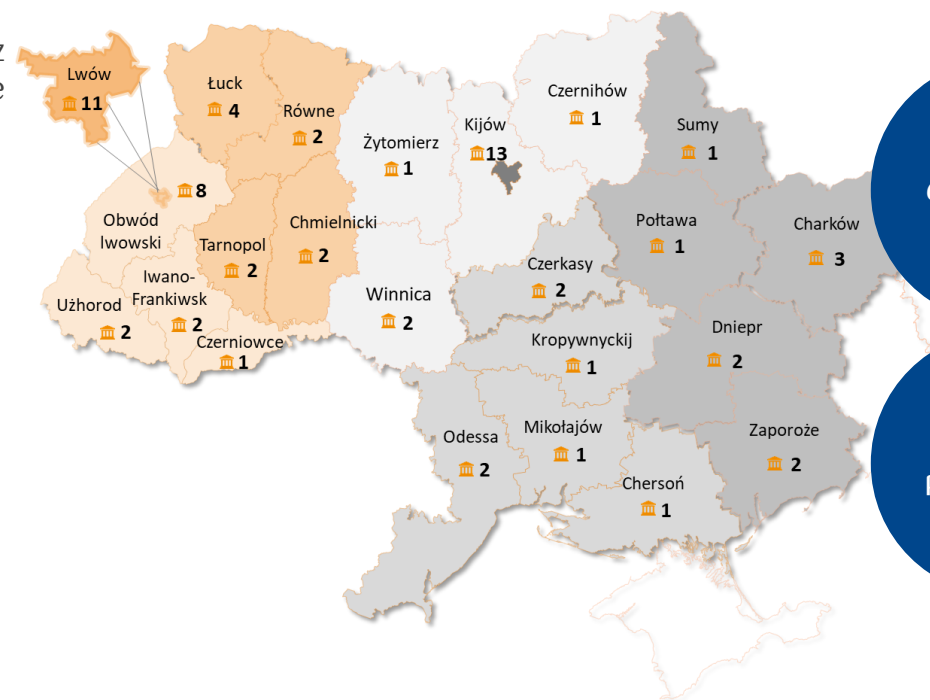
(1) - Udział aktywów ważonych ryzykiem dotyczących ryzyka kredytowego i kredytowego kontrahenta w relacji do odpowiadających im wartości ekspozycji netto. Pozycje 2022 r. nie uwzględniają wpływu MSSF 17



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
- KREDOBANK S.A. wpisany jest na listę banków o znaczeniu systemowym, która obejmuje 15 największych banków ukraińskich
- KREDOBANK S.A. udziela kredyty w segmentach korporacyjnych i SME w ramach programów państwowych oraz we współpracy z bankami zagranicznymi

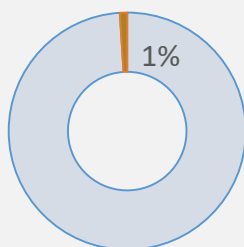


67 oddziałów

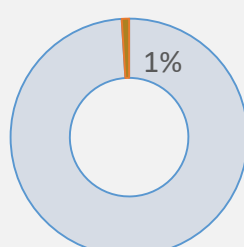
1 428 pracowników

UDZIAŁ KREDOBANKU W WYNIKACH GRUPY
30/09/2023:

AKTYWA



KREDYTY



KREDOBANK S.A. (PLN mln)	30/09/2023	30/09/2022	Δ
Kredyty brutto	1 692	2 047	-17%
Depozyty brutto	4 870	3 715	31%
Aktywa	5 727	4 387	31%
Kapitały	679	485	40%
	9M 23	9M 22	Δ
Wynik netto	177	8	>100%

Bilans Grupy PKO Banku Polskiego



Bank Polski

Aktywa (mld PLN)	Wrz-22	Gru-22	Mar-23	Cze-23	Wrz-23	r/r	kw/kw
Kasa, środki w Banku Centralnym	13,7	15,9	14,6	13,9	16,5	+20,3%	+18,6%
Należności od banków	22,0	16,1	13,5	14,1	15,2	-31,0%	+7,2%
Transakcje z przyrzeczeniem sprzedaży	0,02	0,01	4,78	5,14	0,07	>100%	-98,7%
Finansowanie klientów	248,6	247,6	252,5	250,9	255,7	+2,8%	+1,9%
Papiery wartościowe	117,0	121,0	131,0	148,6	159,7	+36,5%	+7,5%
Pozostałe aktywa	38,0	30,8	27,7	28,2	25,9	-31,9%	-8,2%
AKTYWA RAZEM	439,2	431,4	444,0	460,8	472,9	+7,7%	+2,6%

Zobowiązania i kapitały (mld PLN)	Wrz-22	Gru-22	Mar-23	Cze-22	Wrz-23	r/r	kw/kw
Kapitał własny ogółem	32,0	35,7	39,2	41,1	45,4	+41,9%	+10,4%
Zobowiązania wobec banku centralnego i innych banków	7,3	5,3	6,0	4,9	5,4	-25,8%	+9,8%
Zobowiązania podporządkowane i z tyt. emisji pap. wartościowych	19,8	18,3	20,0	19,5	20,2	+1,5%	+3,2%
Zobowiązania wobec klientów	339,7	338,9	349,7	366,1	376,5	+10,8%	+2,9%
Otrzymane kredyty i pożyczki	2,4	2,3	2,2	1,9	1,8	-27,8%	-9,3%
Zobowiązania z tytułu działalności ubezpieczeniowej	2,9	2,9	2,8	2,9	2,9	-1,0%	+0,6%
Pozostałe zobowiązania	37,6	30,4	26,2	26,4	22,6	-39,8%	-14,2%
SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO	439,2	431,4	444,0	460,8	472,9	+7,7%	+2,6%

Rachunek wyników Grupy PKO Banku Polskiego



Bank Polski

Rachunek zysków i strat (mln PLN)	3kw 22	4kw 22	1kw 23	2kw 23	3kw 23	r/r	kw/kw	9M 22	9M 23	r/r
Wynik odsetkowy	709	4 081	4 187	4 392	4 662	>100%	+6,1%	7 343	13 241	+80,3%
Wynik z prowizji i opłat	1 168	1 112	1 103	1 111	1 175	+0,6%	+5,8%	3 386	3 390	+0,1%
Wynik pozostały	399	335	255	290	329	-17,5%	+13,5%	997	874	-12,3%
Wynik z ubezpieczeń	183	202	166	187	173	-5,5%	-7,4%	577	526	-8,8%
Przychody z tytułu dywidend	1	39	1	12	2	>100%	-85,3%	12	14	+16,0%
Wynik na operacjach finansowych	194	34	47	9	68	-65,1%	>100%	368	123	-66,5%
Wynik z pozycji wymiany	(22)	15	4	7	26	-	>100%	(88)	38	-
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów/pasywów	(11)	4	17	10	13	-	+22,2%	(30)	39	-
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	55	41	20	65	48	-12,0%	-25,8%	157	133	-15,1%
Wynik na działalności biznesowej	2 276	5 528	5 545	5 794	6 167	>100%	+6,4%	11 725	17 505	+49,3%
Koszty działania	(1 870)	(1 731)	(1 985)	(1 746)	(1 790)	-4,3%	+2,5%	(6 038)	(5 521)	-8,6%
w tym wynik z tytułu obciążeń regulacyjnych	(420)	(79)	(379)	(50)	(51)	-87,9%	+0,8%	(1 808)	(480)	-73,4%
Wynik z tytułu odpisów na ryzyko kredytowe	(459)	(362)	(340)	(230)	(248)	-45,9%	+7,7%	(1 184)	(819)	-30,8%
Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych	(11)	(39)	(11)	(11)	(37)	>100%	>100%	(24)	(60)	>100%
Koszt ryzyka prawnego walutowych kredytów hipotecznych	0	(738)	(967)	(2 474)	(0)	-	-100,0%	(1 176)	(3 441)	>100%
Podatek od niektórych instytucji finansowych	(328)	(312)	(299)	(312)	(302)	-8,1%	-3,2%	(954)	(912)	-4,4%
Udział w zyskach (stratach) jedn. stowarzyszonych i współzależnych	33	10	23	13	46	+41,4%	>100%	61	82	+35,9%
Zysk (strata) brutto	(359)	2 356	1 966	1 034	3 836	-	>100%	2 410	6 836	>100%
Podatek dochodowy	106	(637)	(513)	(444)	(1 057)	-	>100%	(818)	(2 014)	>100%
Zyski i straty udziałowców niesprawujących kontroli	(1)	1	(1)	2	(1)	+47,4%	-	(2)	0	-
Zysk (strata) netto przypadający na jednostkę dominującą	(252)	1 718	1 454	587	2 780	-	>100%	1 594	4 822	>100%



Podstawowe wskaźniki (%)	3kw 22	4kw 22	1kw 23	2kw 23	3kw 23	r/r	kw/kw	9M 22	9M 23	r/r
ROE netto	-3,2	20,1	15,7	5,9	25,5	+28,7 p.p.	+19,6 p.p.	6,2	16,0	+9,8 p.p.
ROTE netto	-3,5	22,4	17,3	6,4	27,9	+31,4 p.p.	+21,5 p.p.	6,7	17,5	+10,8 p.p.
ROA netto	-0,23	1,57	1,35	0,52	2,36	+2,59 p.p.	+1,84 p.p.	0,50	1,43	+0,93 p.p.
C/I	82,1	31,3	35,8	30,1	29,0	-53,1 p.p.	-1,1 p.p.	55,0	30,9	-24,1 p.p.
Marża odsetkowa	3,94	4,19	4,32	4,29	4,35	+0,41 p.p.	+0,06 p.p.	2,56	4,33	+1,77 p.p.
Udział kredytów z utratą wartości	3,91	3,79	3,74	3,64	3,59	-0,3 p.p.	-0,1 p.p.	3,91	3,59	-0,3 p.p.
Pokrycie odpisem kredytów z utratą wartości	101,1	104,7	107,6	111,5	111,1	+10,0 p.p.	-0,4 p.p.	101,1	111,1	+10,0 p.p.
Koszt ryzyka ⁽¹⁾	0,60	0,46	0,59	0,48	0,34	-0,26 p.p.	-0,14 p.p.	0,58	0,47	-0,11 p.p.
Łączny współczynnik kapitałowy	17,18	17,79	18,58	19,83	20,25	+3,1 p.p.	+0,4 p.p.	17,18	20,25	+3,07 p.p.
Współczynnik kapitału Tier 1	16,04	16,67	17,42	18,75	19,25	+3,21 p.p.	+0,50 p.p.	16,04	19,25	+3,21 p.p.

Wskaźniki prezentowane w okresie

(1) – 9M 22 i 9M 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)	Wrz-22	Gru-22	Mar-23	Cze-23	Wrz-23	r/r	kw/kw
Rachunki bieżące (tys.)	8 969	9 049	9 130	9 183	9 236	+3,0%	+0,6%
Karty bankowe (tys.)	10 349	10 404	10 438	10 420	10 532	+1,8%	+1,1%
w tym: karty kredytowe	960	953	943	942	939	-2,3%	-0,4%
Aktywne aplikacje IKO (tys.)	7 039	7 211	7 411	7 580	7 700	+9,4%	+1,6%
Liczba aktywnych użytkowników bankowości mobilnej (tys.) ⁽¹⁾	5 253	5 359	5 528	5 602	5 720	+8,9%	+2,1%
Liczba klientów korporacyjnych z dostępem do bankowości elektronicznej (tys.)	14,7	15,0	15,0	15,3	15,5	+5,6%	+1,5%
Liczba klientów MŚP z dostępem do bankowości elektronicznej (tys.)	71,1	72,5	73,8	74,8	75,9	+6,7%	+1,5%
Oddziały:	970	967	963	959	958	-1,2%	-0,1%
- detaliczne	937	934	930	925	924	-1,4%	-0,1%
- korporacyjne	33	33	33	34	34	+3,0%	0,0%
Agencje	378	349	329	298	297	-21,4%	-0,3%
Bankomaty	2 998	3 011	3 020	3 034	3 042	+1,5%	+0,3%
Liczba klientów (tys.)	11 565	11 666	11 734	11 791	11 852	+2,5%	+0,5%
- detalicznych	10 978	11 071	11 131	11 185	11 239	+2,4%	+0,5%
- korporacyjnych	17,4	17,7	17,6	18,0	18,3	+4,9%	+1,6%
- MŚP	570	578	586	588	595	+4,4%	+1,3%
Zatrudnienie w Grupie (tys. etatów)	25,2	25,1	25,1	25,3	25,4	+0,9%	+0,5%
Liczba operacji wykonywanych przez roboty (tys.)	19 753	18 675	17 584	18 174	18 762	-5,0%	+3,2%

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



mld PLN	Wrz-22	Gru-22	Mar-23	Cze-23	Wrz-23	r/r	kw/kw
Kredyty	247,7	244,5	249,4	248,1	251,9	+1,7%	+1,5%
mieszkaniowe	107,4	105,8	104,2	102,7	104,1	-3,0%	+1,4%
mieszkaniowe w walucie lokalnej	94,1	94,2	94,0	94,9	96,4	+2,5%	+1,6%
mieszkaniowe FX	13,3	11,6	10,1	7,8	7,7	-41,9%	-1,5%
bankowości detalicznej i prywatnej	33,4	33,2	33,1	33,8	34,6	+3,6%	+2,4%
firm i przedsiębiorstw	36,5	35,7	35,8	36,1	36,2	-1,0%	+0,2%
korporacyjne	70,4	69,8	76,4	75,5	77,0	+9,3%	+2,0%
Dłużne papiery wartościowe	12,8	14,7	15,0	14,8	15,9	+24,4%	+7,4%
obligacje komunalne ⁽¹⁾	9,3	11,2	11,5	11,5	12,4	+32,9%	+7,3%
obligacje korporacyjne	3,5	3,4	3,5	3,3	3,6	+1,8%	+7,9%
Finansowanie klientów brutto	260,5	259,1	264,4	263,0	267,8	+2,8%	+1,8%
Finansowanie klientów netto	248,6	247,6	252,5	250,9	255,7	+2,8%	+1,9%

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



mld PLN	Wrz-22	Gru-22	Mar-23	Cze-23	Wrz-23	r/r	kw/kw
Oszczędności ludności⁽¹⁾	329,5	348,5	367,9	388,1	397,3	+20,6%	+2,4%
depozyty	220,2	234,4	248,8	265,3	268,5	+21,9%	+1,2%
aktywa detaliczne TFI	28,2	30,1	31,6	33,6	35,4	+25,6%	+5,5%
skarbowe obligacje oszczędnościowe	81,0	81,9	87,4	89,2	93,4	+15,2%	+4,7%
Obligacje GK na rachunkach klientów korporacyjnych	3,2	2,4	2,7	2,9	3,3	+3,3%	+12,4%
Depozyty korporacyjne	72,9	55,8	56,0	54,9	58,2	-20,2%	+6,1%
Depozyty firm i przedsiębiorstw	46,4	48,6	44,6	45,5	49,3	+6,2%	+8,3%
Oszczędności klientów	452,0	455,3	471,3	491,4	508,1	+12,4%	+3,4%

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

Wiarygodność finansowa i akcjonariat



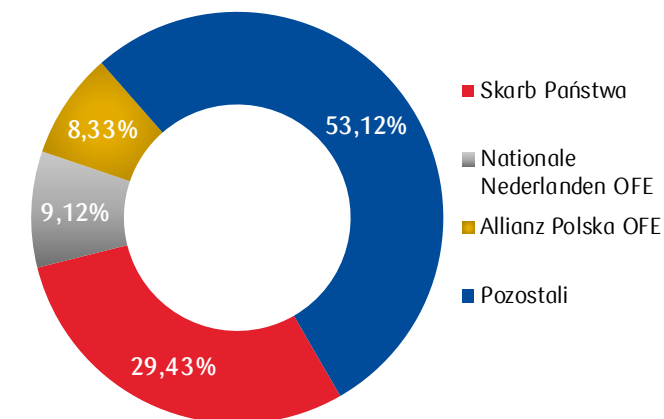
Bank Polski

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 43 mld PLN (30 września 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



A ↔

(A w 2022 r.)

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



23,5 Medium Risk ↓

(21 w 2022 r.)

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



3,3 ↔

(3,3 w 2022 r.)

0	3.3	5
---	-----	---



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



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.