



Bank Polski

Wyniki finansowe 4Q21 i 2021

Rekordowe wyniki, dobre perspektywy

24.02.2022 r.



Bank Polski

Głównie osiągnięcia PKO Banku Polskiego w 2021 r.



Rekordowy zysk

4,9 mld PLN

ROE 12,1%

Wzrost skali działania

418 mld PLN aktywów

>11 mln klientów

Silna baza kapitałowa

TCR 18,2%

CET 1 17,0%

Rosnące dochody

Dochody 2021 +3,9% r/r

Dochody z działalności
podstawowej Q421
+5,0% r/r

Kontrola kosztów

C/I=40,6%

Normalizacja kosztów ryzyka

COR 55 pb

NPL 3,98%

Rozwój naszego biznesu – kluczowe dokonania

Kredyty



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

Finansowanie



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

Innowacje i digitalizacja



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

Program ugód



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



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

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

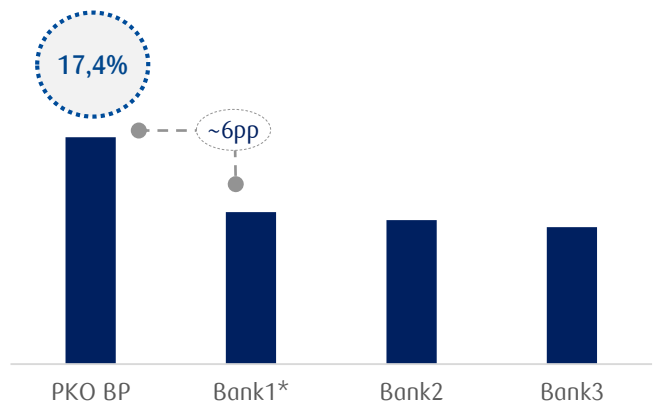
GŁÓWNE OSIĄGNIĘCIA

Zbudowaliśmy silną Grupę Kapitałową i jesteśmy najcenniejszym Bankiem na giełdzie

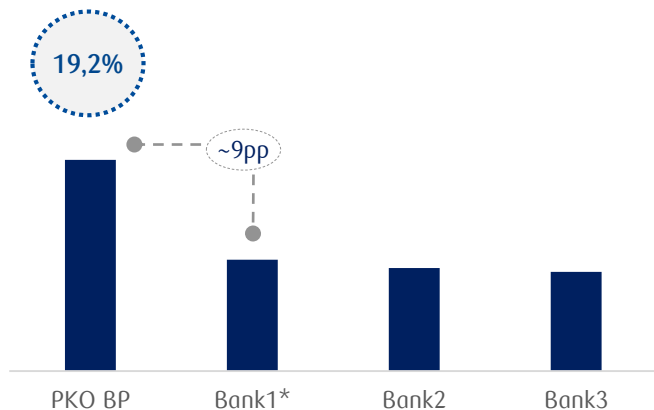


Bank Polski

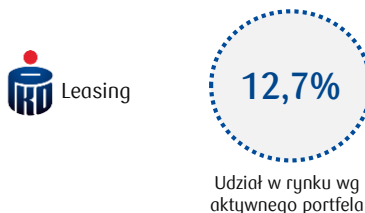
Należności od klientów [2021, udziały rynkowe]



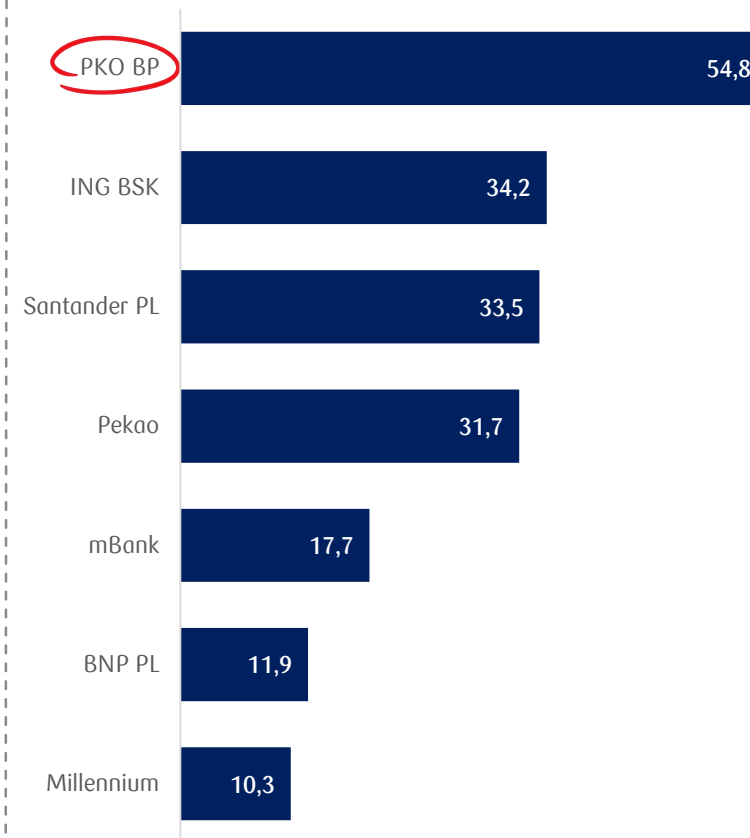
Oszczędności klientów [2021, Udział rynkowy]¹



Pozycja grupy kapitałowej [udziały rynkowe, %]



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



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



Bank Polski

Działalność biznesowa

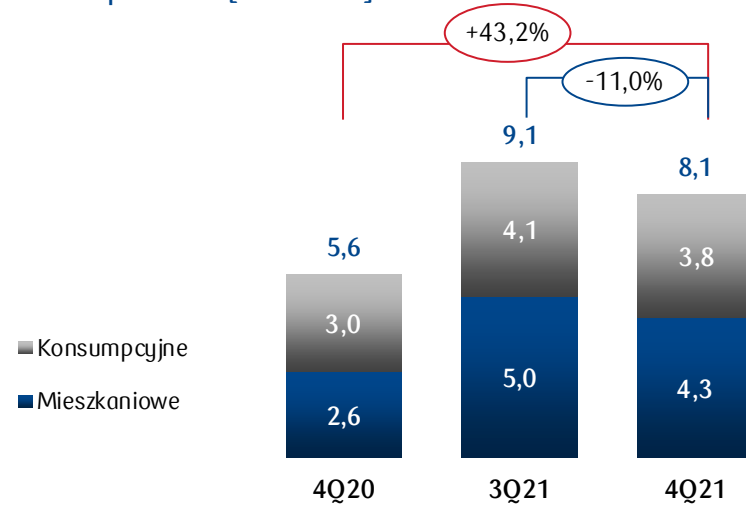


Bank Polski

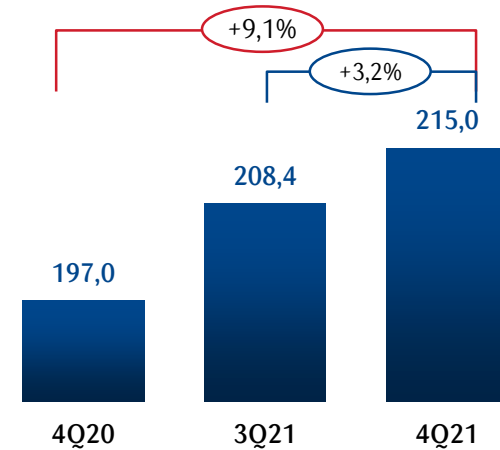
DZIAŁALNOŚĆ BIZNESOWA

Detal: silny wzrost sprzedaży kredytów, dalszy przyrost oszczędności

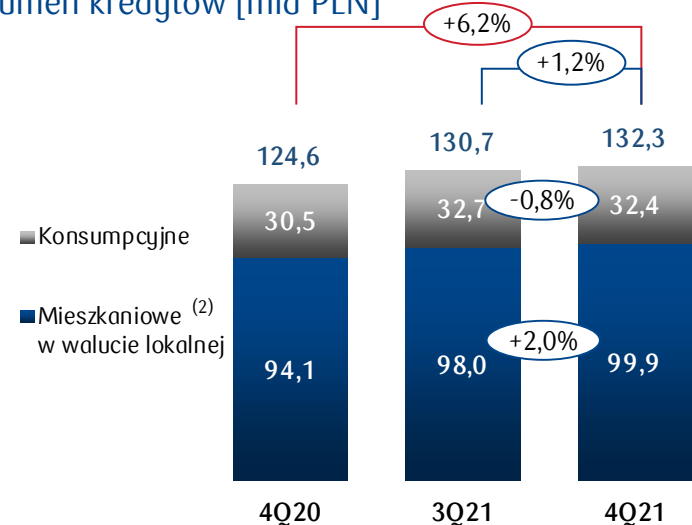
Nowa sprzedaż [mld PLN]



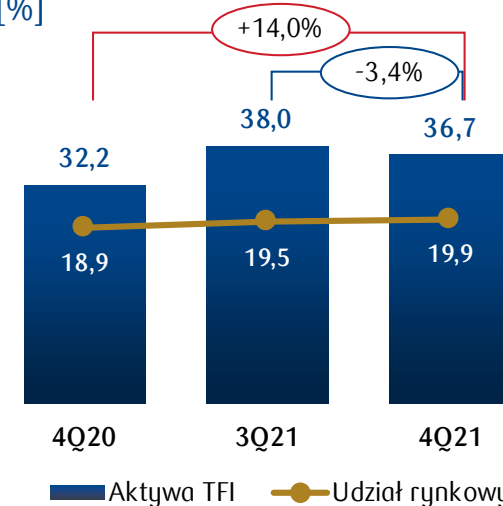
Depozyty⁽¹⁾ [mld PLN]



Wolumen kredytów [mld PLN]



Aktywa funduszy inwestycyjnych [mld PLN] ⁽³⁾
Udział rynkowy [%]



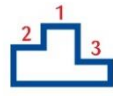
(1) - Depozyty ludności; (2) - Obejmuje kredyty w UAH; (3) - Fundusze detaliczne

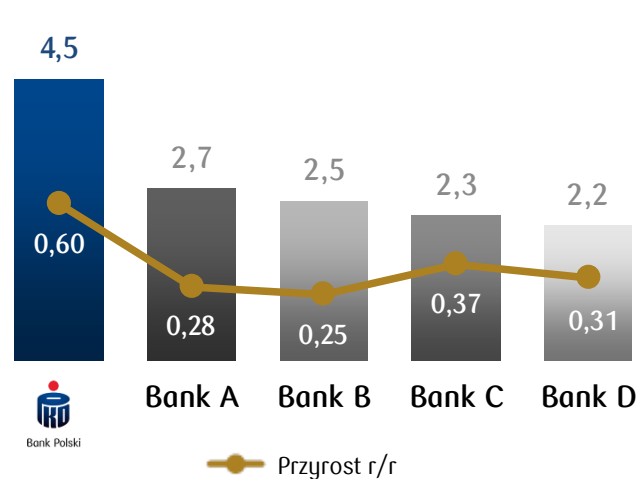


Bank Polski

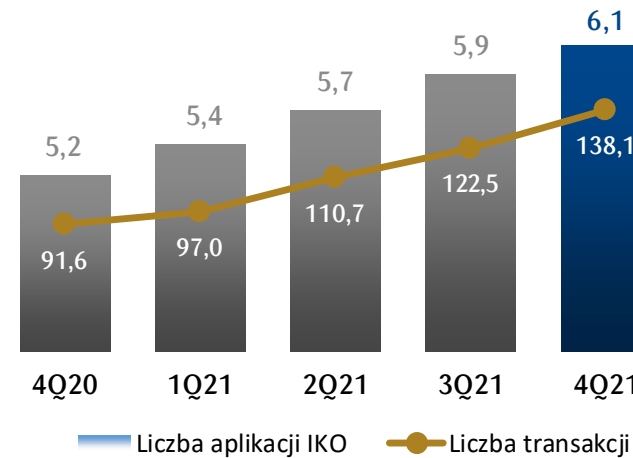
GŁÓWNE OSIĄGNIĘCIA

Pozycja lidera transakcyjności mobilnej

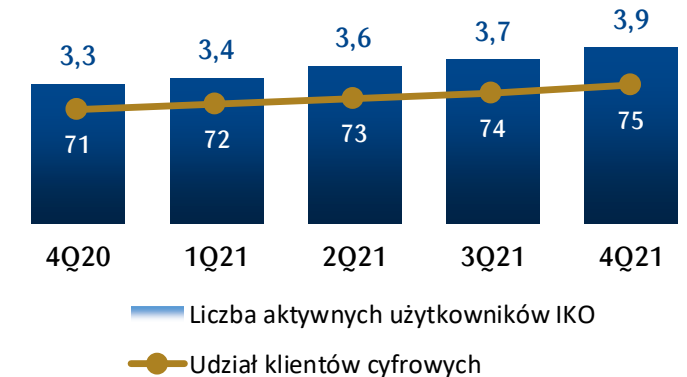
 Liczba aktywnych użytkowników bankowości mobilnej⁽¹⁾ [mln]



Liczba aplikacji IKO i liczba transakcji w kwartale [mln]



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



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



I miejsce na Mobile Trends Awards dla aplikacji IKO

(1) Według danych PRNews na 3Q'21, logowanie co najmniej raz w miesiącu z urządzenia mobilnego (aplikacja mobilna, serwis w wersji lite lub pełnej).

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

Budujemy długoterminową relację z klientem w oparciu o omnikanalowy model obsługi

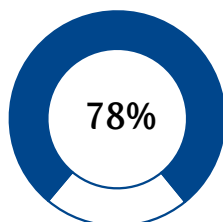


Bank Polski

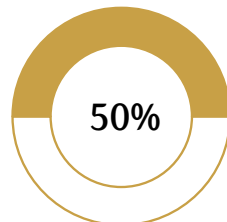
Obsługa zdalna Klientów



Udział sprzedaży cyfrowej dla kredytów konsumpcyjnych



■ Udział kan. zdalnych w sprzedaży



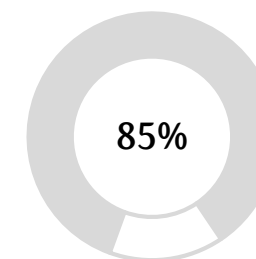
■ Udział kan. zdalnych w sprzedaży E2E



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



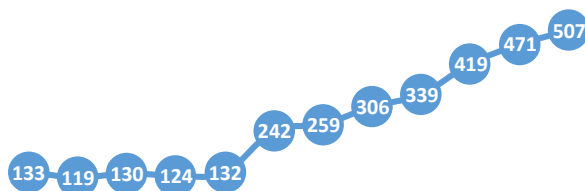
Program ugód przeprowadzany głównie zdalnie



Digitalizacja procesów



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



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



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

Ponad 100 etatów uwolnionych dzięki wykorzystaniu bota na infolinii



Wdrożenie zrobotyzowanych procesów w technologii RPA (Robotic Process Automation)

>2x

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

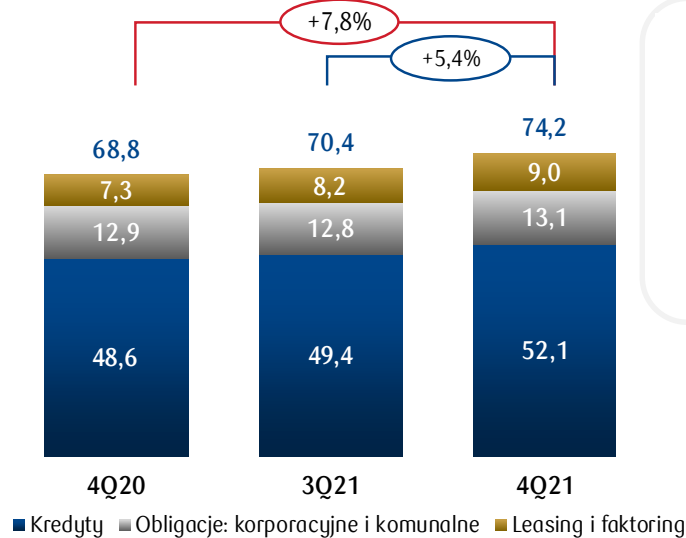


Bank Polski

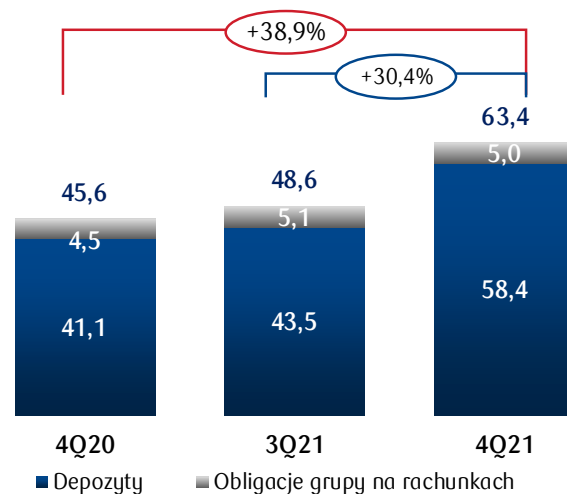
DZIAŁALNOŚĆ BIZNESOWA

Segment korporacyjny i inwestycyjny: wzrost wolumenów kredytowych

Finansowanie klientów korporacyjnych [mld PLN]



Oszczędności klientów korporacyjnych [mld PLN]



VSB
energy for you

OZE – bilateralny

Finansowanie projektu Parku Wiatrowego Baranów-Rychtal

228 600 000 PLN

PLAY

Kredyt konsorcjalny – finansowanie nabycia UPC Polska przez P4 Sp. z o. o.

5 500 000 000 PLN

Pierwotny Kredytodawca, Underwriter, Główny Organizator

CVC
STOCK
SPIRITS GROUP

Konsorcjalne finansowanie transakcji przejęcia Stock Spirits PLC przez CVC

Główny Organizator, Kredytodawca

CETIN
MEMBER OF PPF GROUP

Kredyt konsorcjalny

1 650 000 000 EUR

Aranżer, Kredytodawca

ECHO
investment

Konsorcjalne finansowanie budowy kompleksu biurowego Brain Park w Krakowie

65 560 000 EUR
9 000 000 PLN

Kredytodawca, Agent Kredytu

ARES

Kredyt budowlano-inwestycyjny na budowę 4 magazynów na terenie Polski

45,3/55,8 mln EUR

Aranżer, Kredytodawca

CP
CANPACK

Emisja obligacji korporacyjnych

800 000 000 USD

Co-Manager

POLENERGIA

Farma Wiatrowa Grabowo

Finansowanie konsorcjalne

180 000 000 PLN (kredyt inwestycyjny)
36 000 000 PLN (kredyt VAT)

Kredytodawca

LOTOS

Kredyt konsorcjalny - finansowanie zapasów

400 000 000 USD

Główny Organizator, Kredytodawca

LOTOS Asphalt

Kredyt konsorcjalny

600 000 000 PLN

Agent kredytu, Kredytodawca, Organizator

ORLEN

Obsługa i rozliczanie transakcji gotówkowych dokonywanych w sieci stacji benzynowych PKN ORLEN S.A. (wpłaty zamknięte)

Bank przyjmujący wpłaty i dokonujący rozliczeń

Województwo Małopolskie

Emisja obligacji komunalnych

230 000 000 PLN

Organizator Emisji

Miasto Kraków

Emisja obligacji komunalnych

620 000 000 PLN

Organizator Emisji

Miasto Poznań

Emisja obligacji komunalnych

225 000 000 PLN

Organizator Emisji

DOLNY ŚLĄSK
Koleje Dolnośląskie

kredyty w kwocie do 465 710 016 PLN

na finansowanie i refinansowanie zakupu elektrycznych zespołów trakcyjnych

MPK-Łódź

kredyty w kwocie do 235 770 500 PLN



Bank Polski

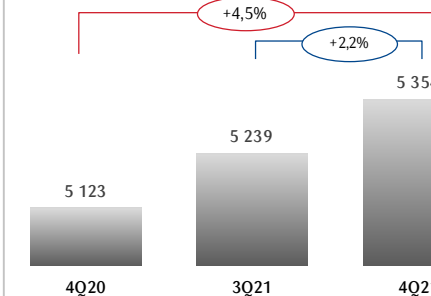
DZIAŁALNOŚĆ BIZNESOWA

Segment korporacyjny

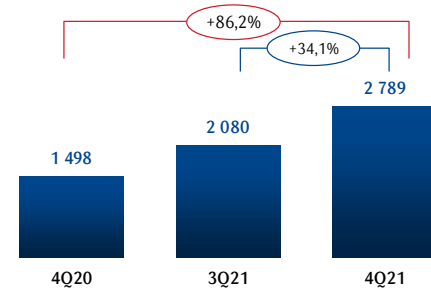
- Wdrożenie nowoczesnych narzędzi wspierających klientów i doradców - cyfrowego procesu kredytowego i szybkiej ścieżki kredytowej
- Umocnienie pozycji Banku w zakresie obsługi wpłat gotówkowych z sieci handlowych i stacji benzynowych (wzrost wyniku na wpłatach zamkniętych r/r o +20%, przy 13% wzroście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

*) dotyczy obrotów sesyjnych i pakietowych

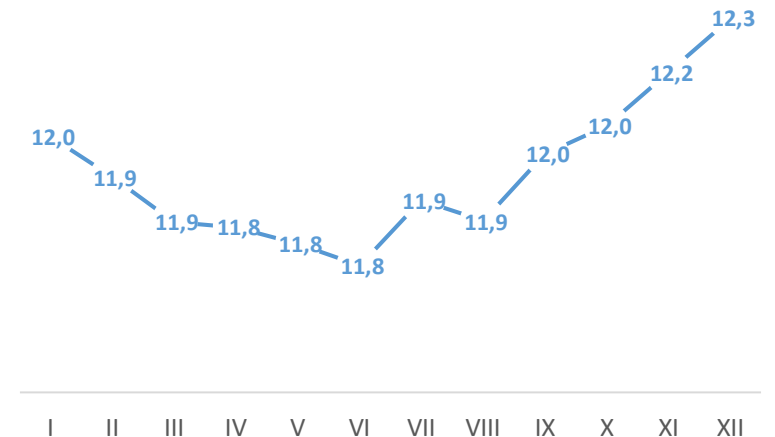
Należności leasingowe
[mld PLN]



Należności faktoringowe
[mld PLN]



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



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

Redukcja emisji gazów cieplarnianych



Wyeliminowanie ekspozycji na sektor wydobywczy do 2030 r.**



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



Wzrost zielonego finansowania



Proces zakupowy uwzględniający kluczowe aspekty ESG

Ankiety ESG wśród kluczowych dostawców

Przygotowanie Kodeksu Etyki Dostawcy***

Udział kobiet na kluczowych stanowiskach menedżerskich



Wskaźnik rotacji pracowników



Wskaźnik dobrowolnych odejść



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





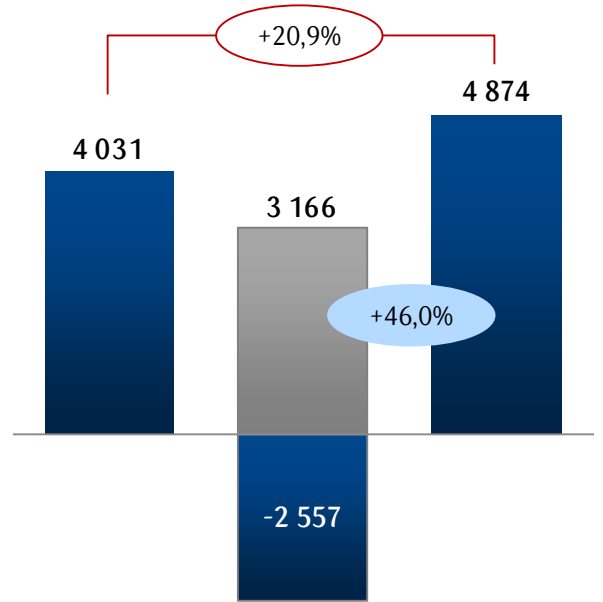
Bank Polski

Wyniki finansowe

WYNIKI FINANSOWE

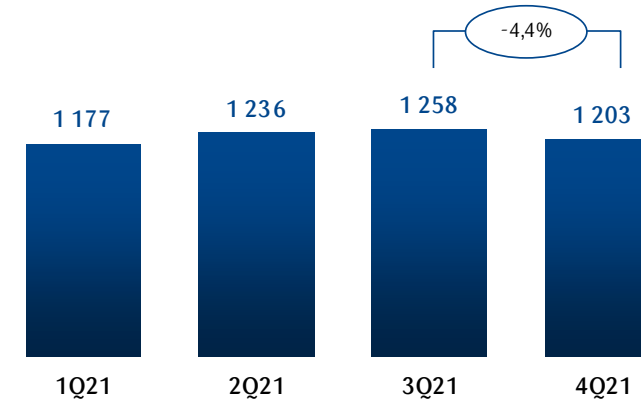
Zysk netto na rekordowym poziomie

Zysk netto [mln PLN]



- 2019
- 2020
- 2021
- Zysk netto z wyłączeniem kosztu ryzyka prawnego ⁽¹⁾
- Zysk netto raportowany
- Dynamika uwzględniająca wpływ decyzji NWZ na wynik z wymiany

Zysk netto kwartalnie [mln PLN]



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

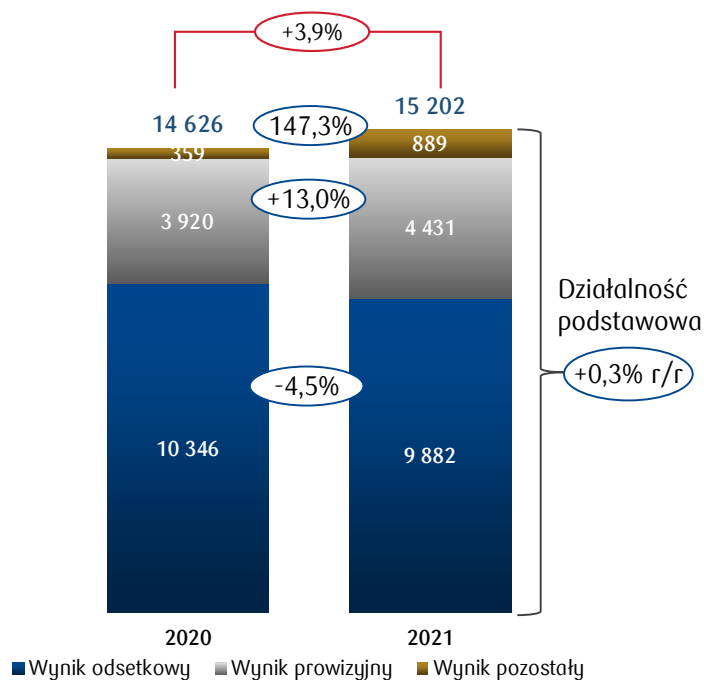
(1) - z wyłączeniem 6 552 mln PLN kosztów ryzyka prawnego kredytów hipotecznych

Przyspieszenie wzrostu dochodów z działalności podstawowej

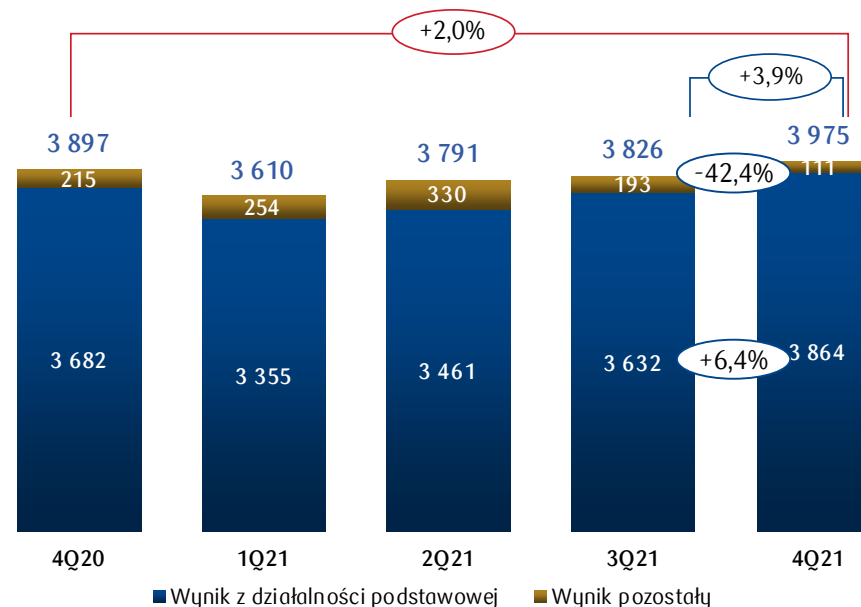


Bank Polski

Wynik na działalności biznesowej
[mln PLN]



Wynik na działalności biznesowej kwartalnie
[mln PLN]

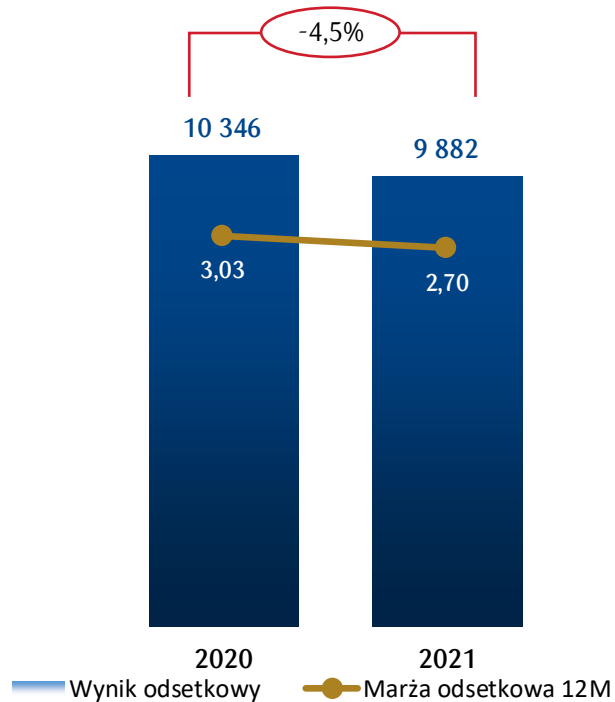


- Wynik na działalności bankowej (WNDB) +3,9% r/r dzięki wzrostowi dochodów z opłat i prowizji, w pełni kompensującemu presję na wynik odsetkowy, jak również pozostałym dochodom wspartych wynikiem z wymiany w wyniku decyzji o ugodach CHF
- Silne przyspieszenie wzrostu WNDB w czwartym kwartale do 3,9%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

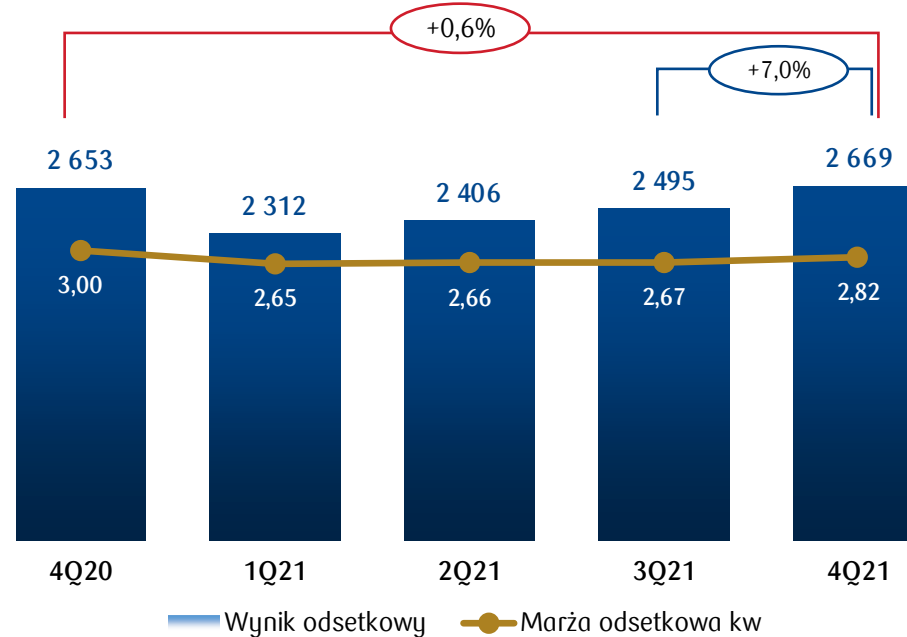
WYNIKI FINANSOWE

Wynik odsetkowy

Wynik odsetkowy [mln PLN]
Marża odsetkowa [%]



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

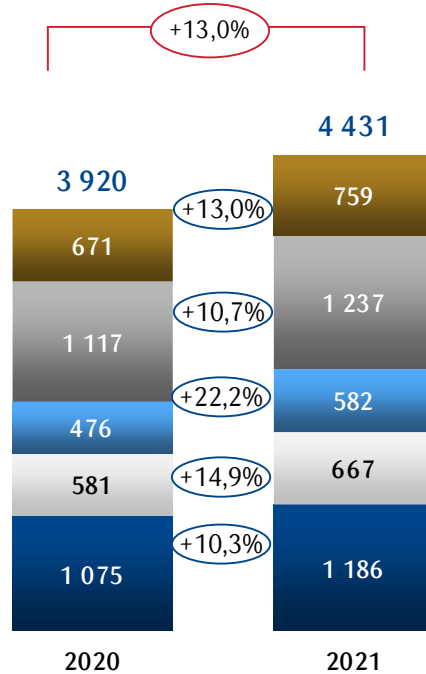


- Solidny wzrost wyniku odsetkowego w czwartym kwartale w efekcie zmiany stóp procentowych i kontynuacji wzrostu wolumenów pomimo ujęcia jednorazowych kosztów dotyczących małego TSUE
- Szacunkowy wpływ dotychczasowych decyzji RPP skutkujący wzrostem stopy referencyjnej o 265 bps i wzrostem stóp rynkowych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

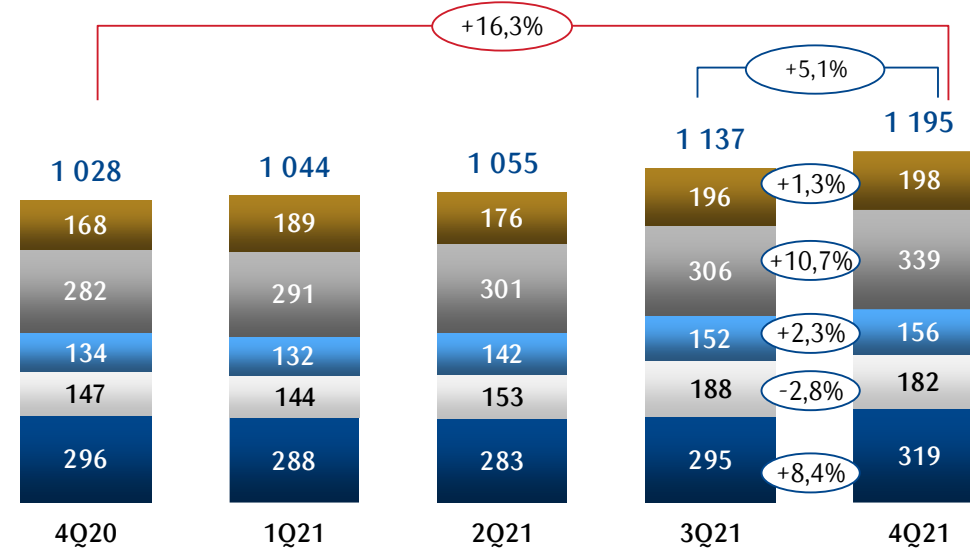
WYNIKI FINANSOWE

Silny wzrost wyniku z tytułu prowizji i opłat

Wynik z prowizji i opłat
[mln PLN]



Wynik z prowizji i opłat kwartalnie
[mln PLN]

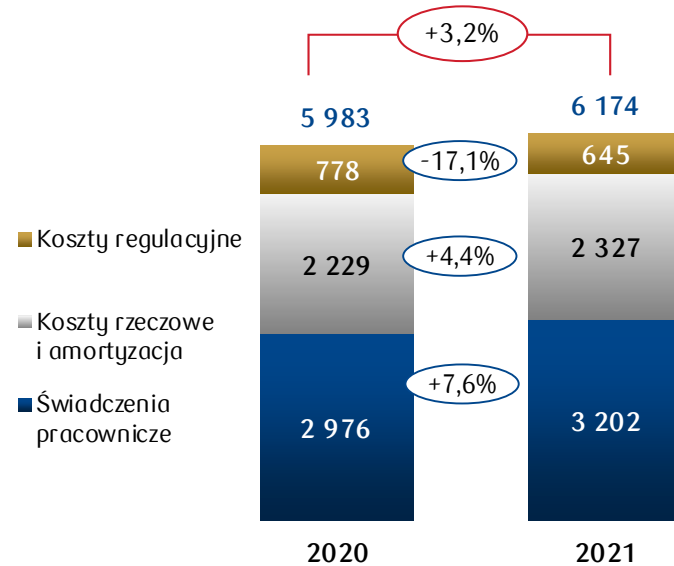


- Wzrost wyniku z opłat i prowizji o 13% r/r dzięki poprawie wszystkich kategorii, wsparty również silnym wynikiem czwartego kwartału (+16,3% r/r)

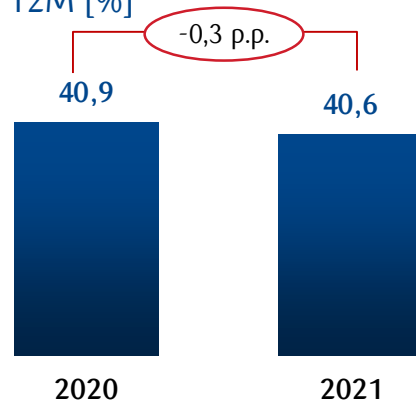
WYNIKI FINANSOWE

Koszty działania

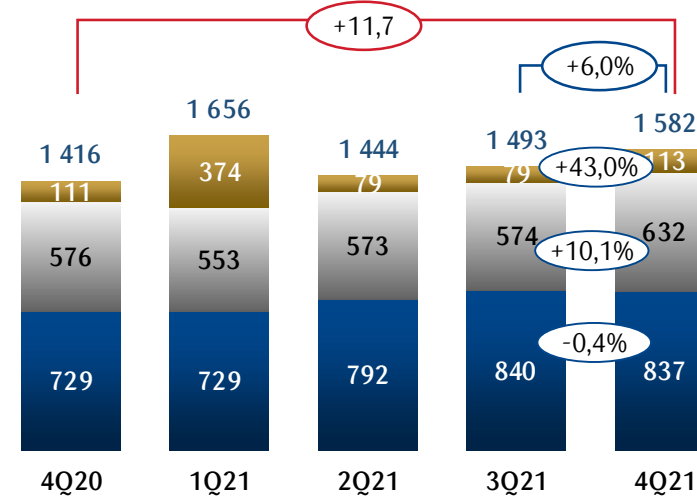
Koszty działania [mln PLN]



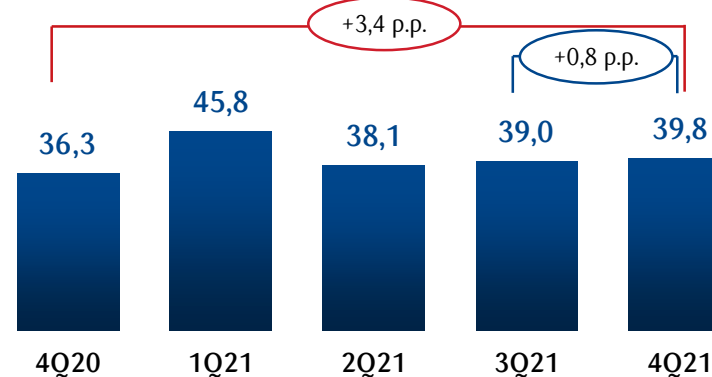
Koszty / Dochody 12M [%]



Koszty działania kwartalnie [mln PLN]



Koszty / Dochody kwartalnie [%]

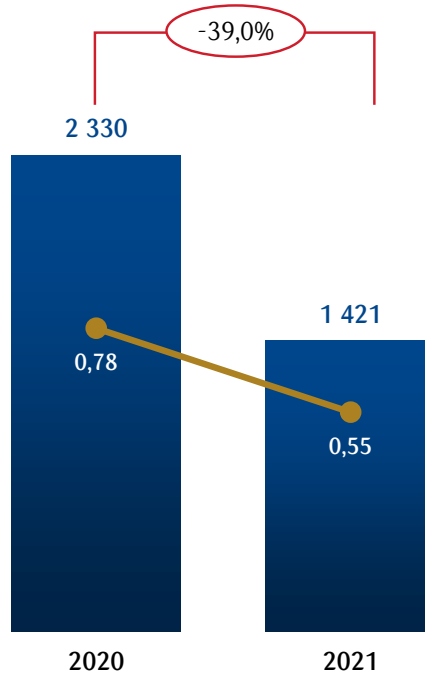


- Dalsza poprawa wskaźnika C/I do 40,6% dzięki utrzymaniu dynamiki kosztów niższej niż dynamika dochodów
- Koszty czwartego kwartału obciążone dodatkowymi kosztami prawnymi związanymi z kredytami CHF oraz sezonowością

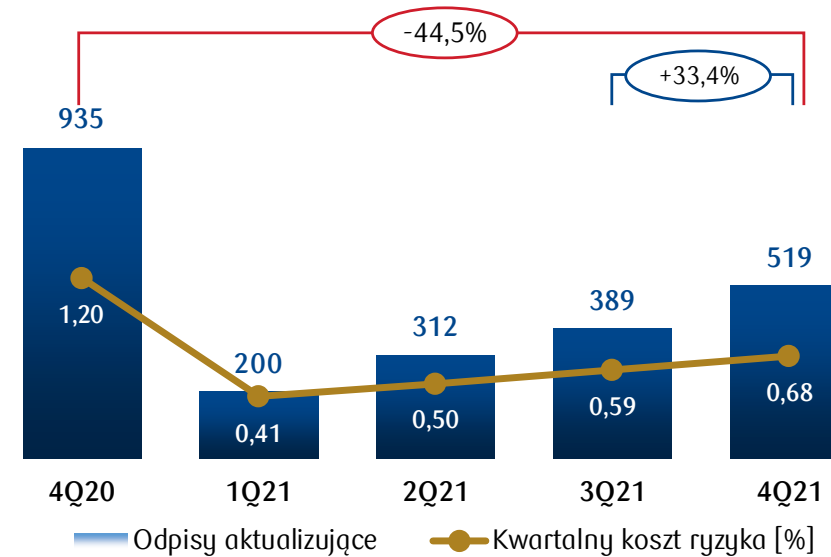
WYNIKI FINANSOWE

Normalizacja poziomu kosztu ryzyka

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



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



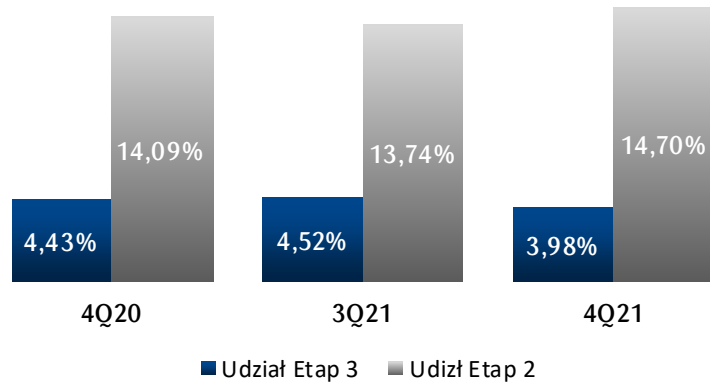


Bank Polski

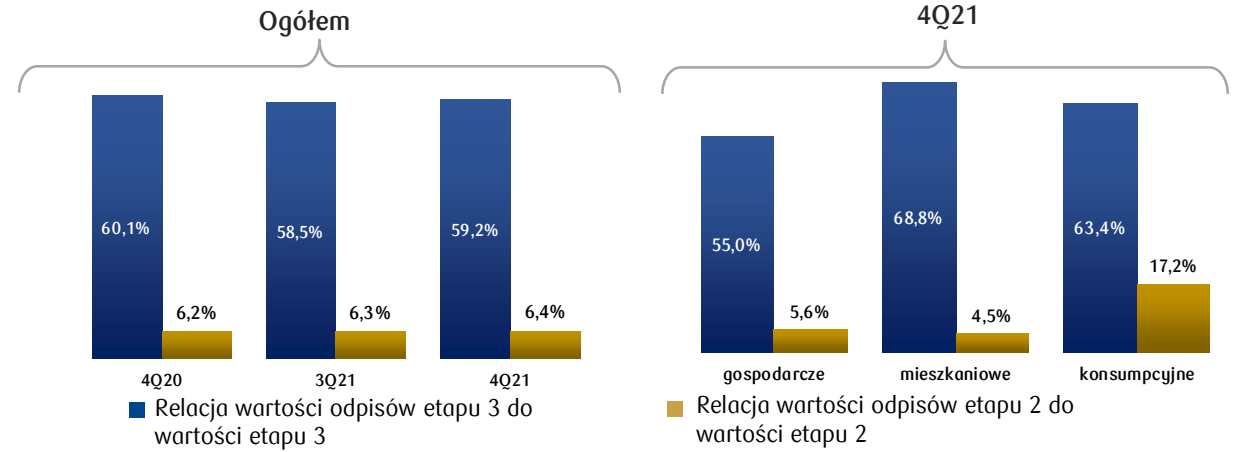
WYNIKI FINANSOWE

Wysoka jakość finansowania klientów

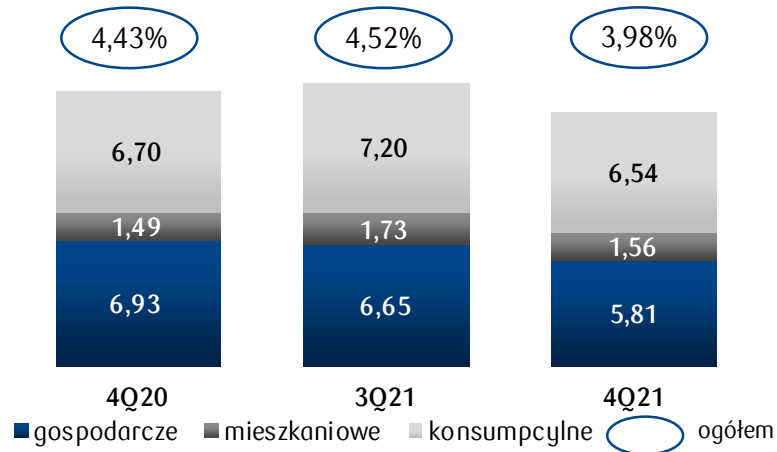
Udział należności w etapie 2 i 3 [%]



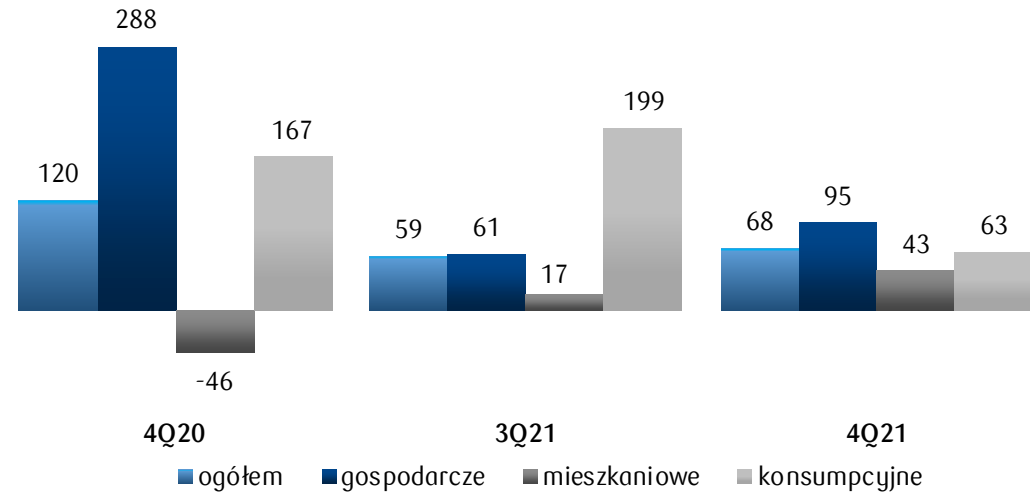
Pokrycie odpisem należności w etapie 2 i 3 [%]



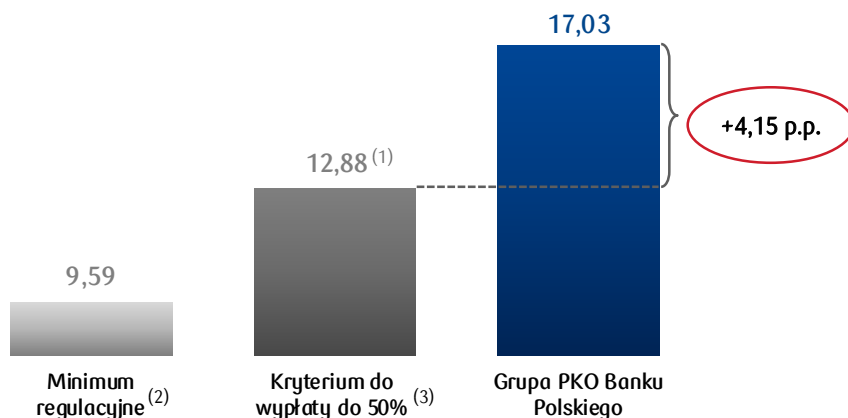
Udział należności w etapie 3 [%]



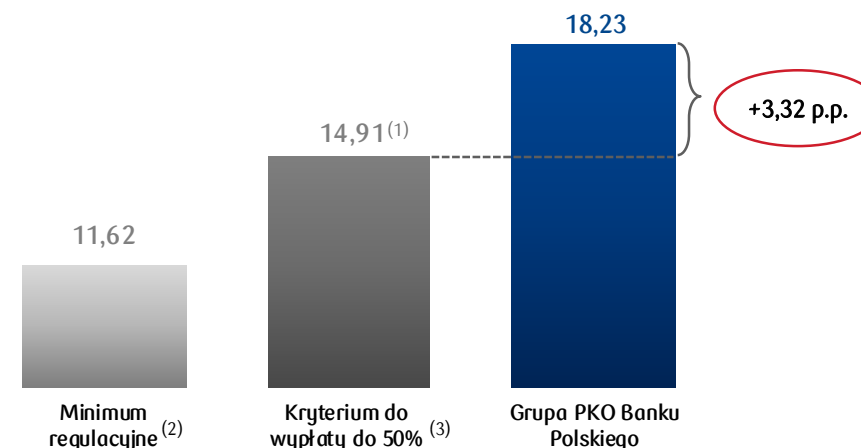
Kwartałny koszt ryzyka kredytowego [pb.]



Współczynnik kapitału Tier 1 [%]



Łączny współczynnik kapitałowy (TCR) [%]



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

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



Bank Polski

WYNIKI FINANSOWE

Program ugód

Prawie 23 tys. złożonych wniosków o mediację

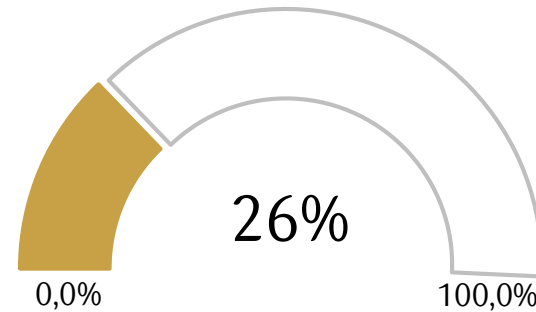
11 tys. pozytywnie zakończonych mediacji

Proces przeprowadzany głównie przez kanały zdalne (85%)

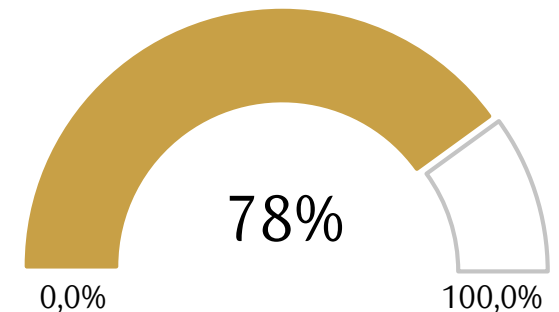
Od złożenia wniosku do podpisania aneksu średnio 47 dni

Dane na 23 lutego 2022 r.

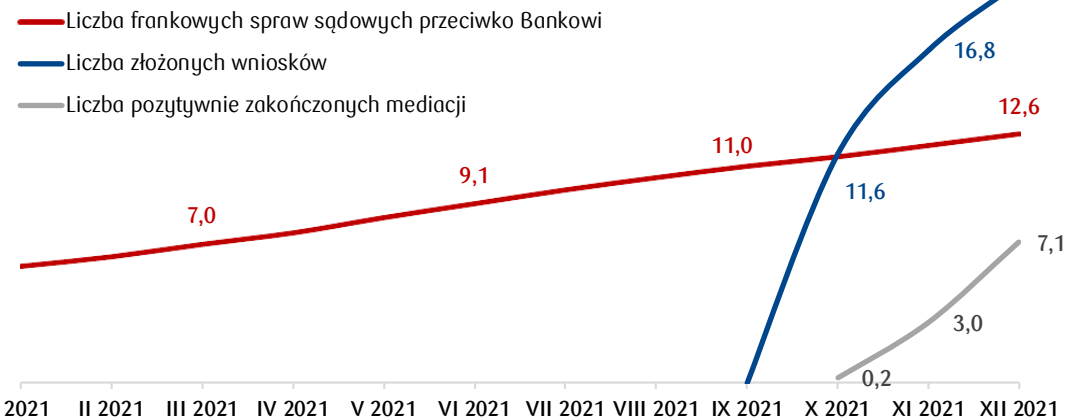
Portfel klientów objętych ugodami



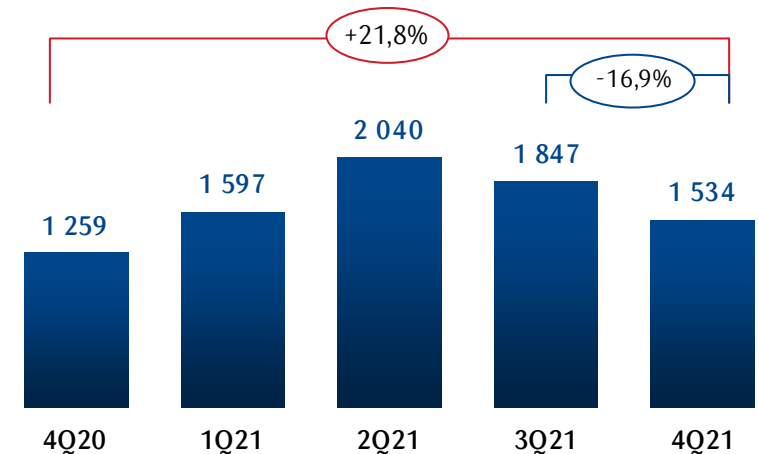
Sprawy kończące się ugodą



Sprawy dot. ugód dla kredytobiorców frankowych [szt.]



Liczba pozwów w kwartale [szt.]





Bank Polski

Podsumowanie

Rekordowe zyski, atrakcyjne perspektywy



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

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



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

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

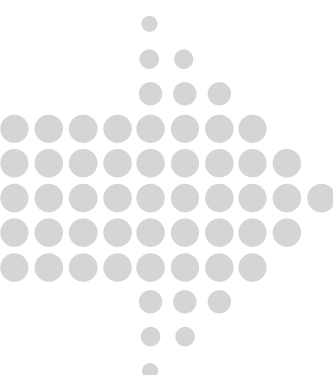
Silna baza kapitałowa, Core Tier I 17,0% uwzględniający wysokie rezerwy na ryzyko prawne



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



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

A decorative graphic on the left side of the slide, consisting of a grid of grey dots of varying sizes arranged in a diamond-like shape.

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

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