



Bank Polski

Wyniki finansowe 2Q i 1H 2020

PKO Bank Polski przygotowany
na wyzwania przyszłości



Bank Polski

Główne osiągnięcia w 2Q 2020



Bank Polski

- Sprawne działanie w trakcie pandemii z dbałością o wszystkich interesariuszy
- Solidny zysk netto na poziomie 803 mln PLN, odporny na skutki pandemii i presję regulacyjną
- Koszt ryzyka pozostaje na niskim poziomie pomimo negatywnego wpływu pandemii COVID-19
- Wzrost sumy bilansowej do 377 mld PLN

Silna pozycja kapitałowa i płynnościowa, efektywność kosztowa oraz wysoka jakość portfela kredytowego pozwolą stawić czoła wyzwaniom, jakie niosą trudniejsze warunki ekonomiczne



- Relatywnie łagodny przebieg pandemii, dzięki dywersyfikacji i konkurencyjności polskiej gospodarki oraz jednemu z największych w Europie pakietów antykryzysowych
- Polska gospodarka jako jedna z pierwszych wróci do poziomu PKB sprzed wybuchu pandemii
- Rynek pracy zaczął powracać do normalności – wygasa negatywne oddziaływanie pandemii
- Po głębokim spadku PKB w 2Q20, kolejne kwartały przyniosą stopniowe ożywienie



Bank Polski

Główne osiągnięcia

1/4



Bank Polski

GŁÓWNE OSIĄGNIĘCIA

W obliczu pandemii przyspieszenie w 3 obszarach

Sprzedaż i obsługa cyfrowa



Dywersyfikacja przychodów



Efektywność operacyjna





Bank Polski

GŁÓWNE OSIĄGNIĘCIA

Operacyjnie gotowi na wyzwania związane z pandemią



Asystent głosowy w IKO

Za pomocą asystenta głosowego klienci PKO Banku Polskiego korzystający z IKO mogą m.in. zrobić przelew, sprawdzić stan konta i jego historię oraz zapłacić BLIKIEM. Dzięki wykorzystaniu sztucznej inteligencji, asystent umożliwia swobodną komunikację głosową lub tekstową.



Doradca Przyszłości w oddziałach

Od lipca we wszystkich oddziałach działają Doradcy Przyszłości, wykorzystujący kontakty zdalne do sprzedaży i edukacji klientów. W takim trybie pracuje 10 tys. doradców w całej Polsce.



Sprzedaż w kanałach zdalnych w asyście

Doradca dzwoni do klienta, nie zapraszając go do oddziału. Zachęca do zalogowania się do kanału zdalnego, informuje o możliwości zakupu wybranych produktów. Wspiera klienta w przejściu przez proces zdalny.

91%
klientów oceniło
dobrze lub bardzo
dobrze działania
PKO w obliczu
COVID-19



Serwis iPKO w nowej odsłonie

Nowe iPKO umożliwi klientom dostęp do banku w prosty i wygodny sposób bez względu na rodzaj urządzenia. Układ strony startowej jest bardzo intuicyjny, dzięki czemu klienci będą mogli łatwo i szybko wykonać najważniejsze operacje.



Konto na selfie

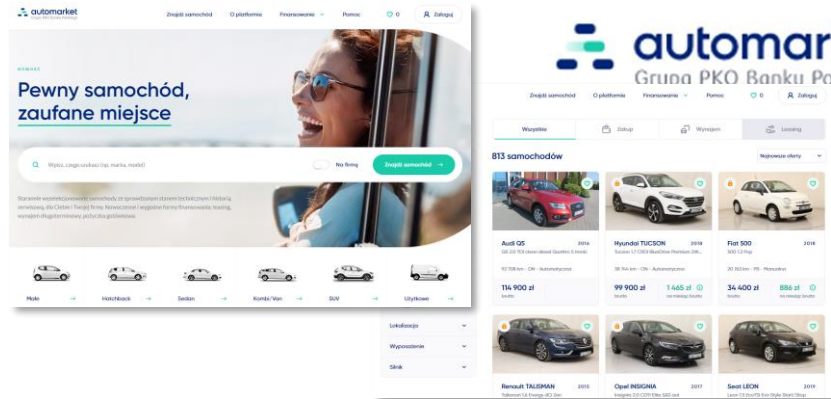
Dzięki wideo-weryfikacji klienci mogą otworzyć konto w PKO Banku Polskim na selfie nawet w 15 minut, bez wychodzenia z domu i bez czekania na kuriera z umową do podpisu. Proces jest bezpieczny. Dane z dokumentu tożsamości są sprawdzane automatycznie, a rysy twarzy porównywane ze zdjęciem z dowodu.



Bank Polski

GŁÓWNE OSIĄGNIĘCIA Dywersyfikacja źródeł przychodów

Uruchomienie platformy do sprzedaży samochodów zintegrowanej z serwisem iPKO i aplikacją mobilną IKO



Nowa prędkość ubezpieczeń samodzielnych



Rozwój ubezpieczeń niepowiązanych z produktami bankowymi

40% udział w sprzedaży digital w perspektywie 2022 r.

3 mln klientów Banku z ubezpieczeniem, w ciągu 5 lat

+ 1,5 mld wzrost przypisu składki w ciągu 5 lat

Operator Chmury Krajowej – kompleksowe usługi chmurowe



Szacowane źródła przychodów OChK do 2030 r.

3 mld USD Strategiczne partnerstwa

25% Infrastruktura własna

50% Infrastruktura partnerów globalnych

25% Usługi dodatkowe

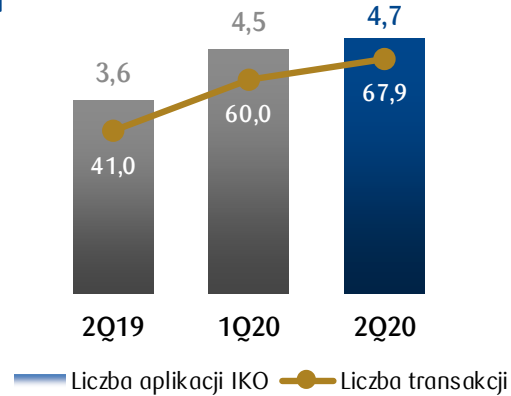


Bank Polski

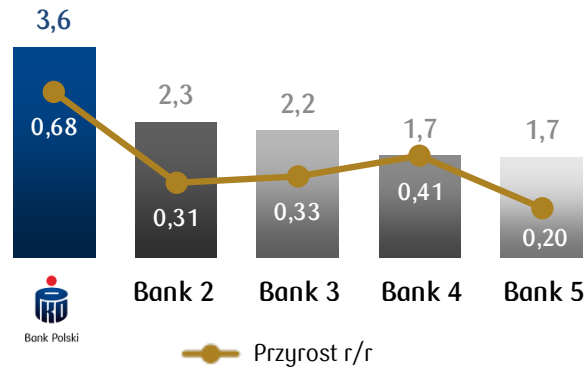
GŁÓWNE OSIĄGNIĘCIA

Przyspieszenie wzrostu użytkowników cyfrowych

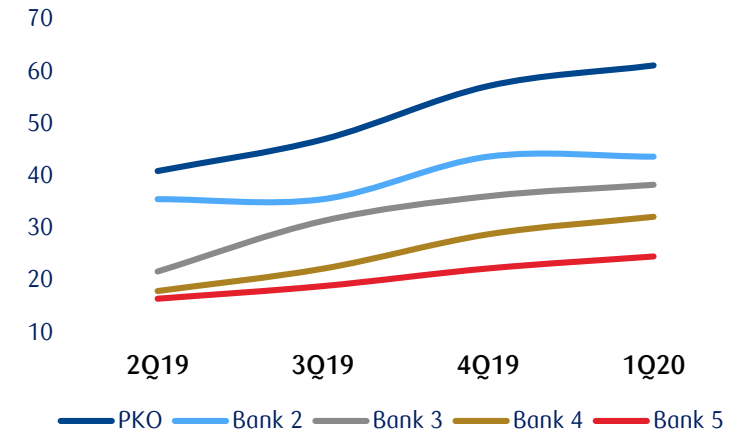
Liczba aplikacji IKO i liczba transakcji [mln]



Liczba aktywnych użytkowników bankowości mobilnej [mln] ⁽¹⁾



Liczba transakcji mobilnych [mln] ⁽²⁾



★★★★★ 4,8/5 średnia ocena klientów w sklepach z aplikacjami

PKO Bank Polski bankiem o największej liczbie transakcji mobilnych

⁽¹⁾ Według danych PRNews na 1Q2020, logowanie co najmniej raz w miesiącu z urządzenia mobilnego (aplikacja mobilna, serwis w wersji lite lub pełnej).

⁽²⁾ Według danych Cashless.pl: <https://www.cashless.pl/7995-liczba-transakcji-mobilnych-1-kw-2020>



Bank Polski

Działalność biznesowa

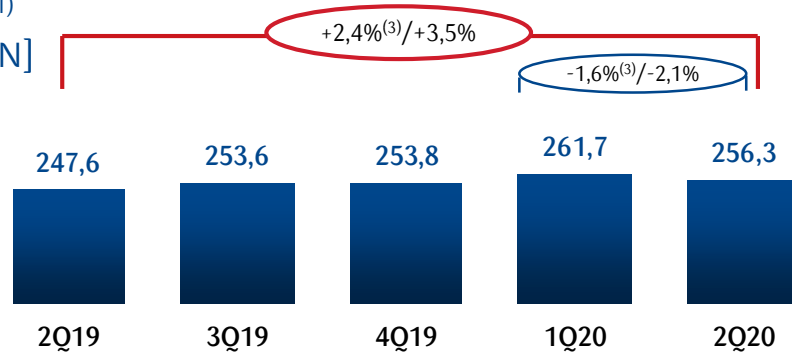
2/4



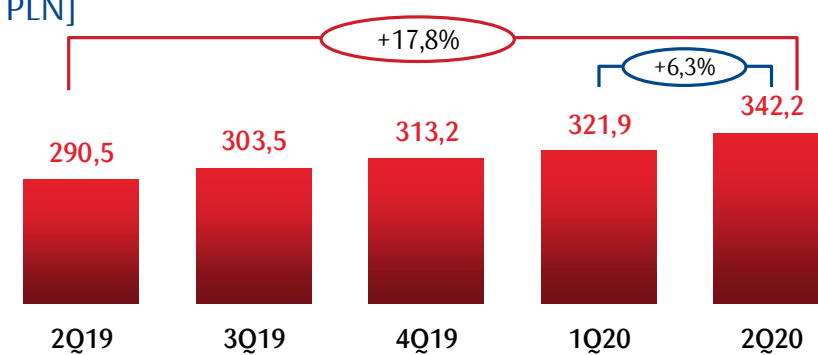
DZIAŁALNOŚĆ BIZNESOWA

Dynamiczny wzrost skali działania

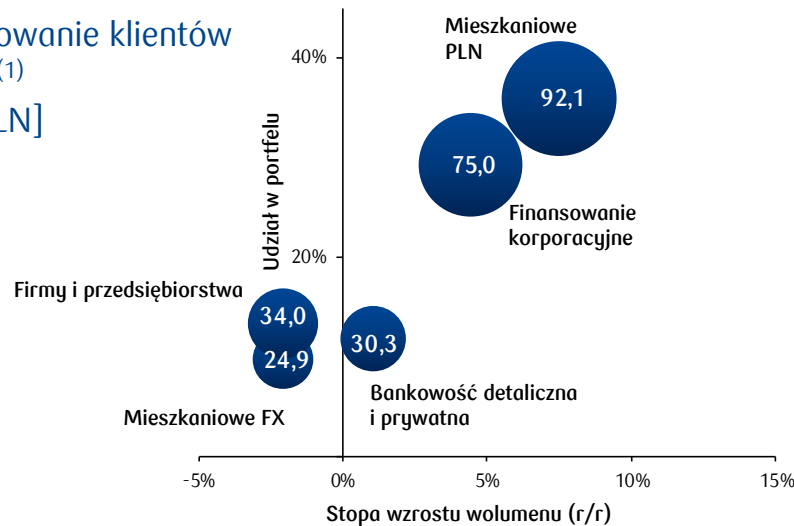
Finansowanie klientów brutto ⁽¹⁾ [mld PLN]



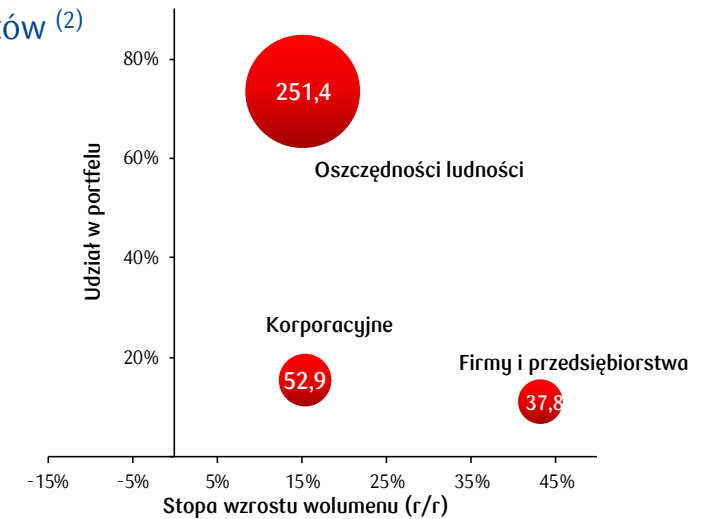
Oszczędności klientów ⁽²⁾ [mld PLN]



Finansowanie klientów brutto ⁽¹⁾ [mld PLN]



Oszczędności klientów ⁽²⁾ [mld PLN]



(1) Obejmuje: kredyty, 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 i oszczędnościowe obligacje skarbowe.
 (3) Po wyłączeniu efektu kursowego PLN +2,8 mld PLN r/r oraz -1,1 mld PLN q/q.

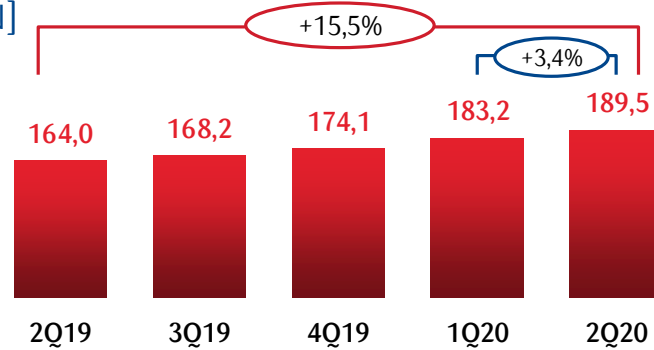


Bank Polski

DZIAŁALNOŚĆ BIZNESOWA

Gospodarstwa domowe: silny wzrost depozytów

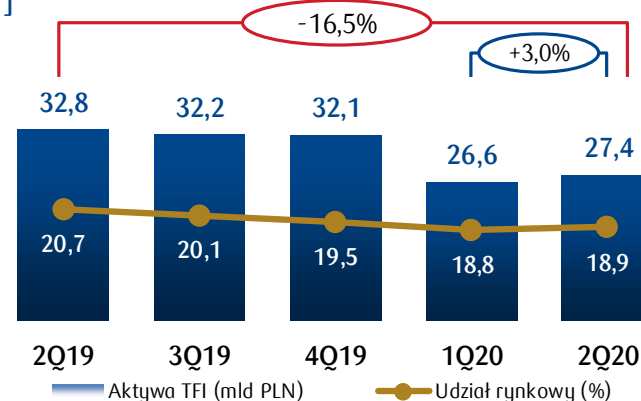
Depozyty
[mld PLN]



Silny wzrost depozytów detalicznych

Silny wzrost bazy depozytowej związany ze zwiększoną skłonnością klientów indywidualnych do oszczędzania w okresie pandemii.

Aktywa funduszy inwestycyjnych ⁽¹⁾
[mld PLN]



Wzrost transakcji w e-kantorze PKO Banku Polskiego

Od początku funkcjonowania klienci dokonali w kantorze online ponad 6 mln transakcji na łączną kwotę 19 mld zł. W czerwcu ponad 76% transakcji było zawartych z poziomu aplikacji mobilnej IKO.



Ponad pół miliarda złotych na rachunkach PPK w PKO TFI

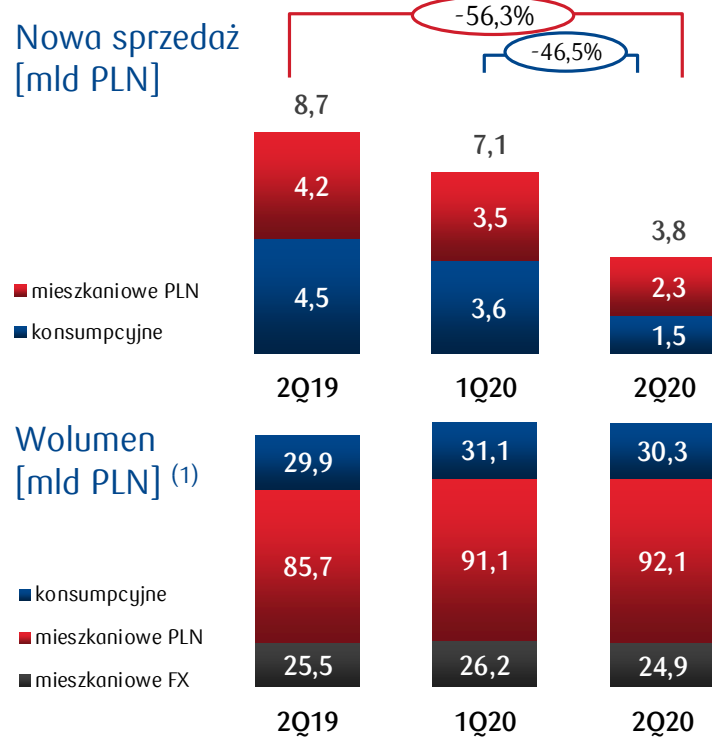
Już ponad pół miliarda złotych zgromadzili uczestnicy PPK zarządzanych przez PKO TFI. Od lutego br. aktywa te wzrosły blisko trzykrotnie.

(1) Fundusze niededykowane

DZIAŁALNOŚĆ BIZNESOWA

Gospodarstwa domowe: spadek sprzedaży kredytów w okresie pandemii

Kredyty konsumpcyjne i mieszkaniowe



Spadek sprzedaży kredytów gotówkowych

W pierwszych tygodniach epidemii znacząco spadł popyt na kredyty konsumpcyjne. Niepewność klientów, co do rozwoju sytuacji w trakcie pandemii wpłynęła na znaczące ograniczenie wydatków konsumpcyjnych. Natomiast w lipcu sprzedaż powróciła do poziomów sprzed 2Q20.



Niższa marża dla kredytu hipotecznego w zielonej odświeżeniu

Kredytobiorcy, którzy dostarczą świadectwo charakterystyki energetycznej dla nieruchomości stanowiącej zabezpieczenie kredytu mogą uzyskać obniżenie marży.



Karta płatnicza PKO Ekspres do konta z herbami klubów Ekstraklasy

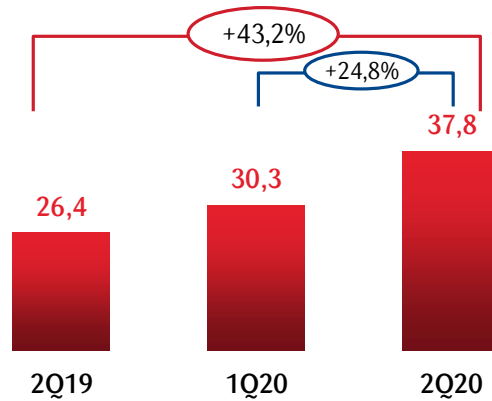
Karta umożliwia płatności w kraju i zagranicą, także przez Internet. Ma również funkcję karty wielowalutowej.

(1) Wpływ deprecjacji PLN na kredyty mieszkaniowe +2,2 mld PLN r/r oraz wpływ aprecjacji PLN -0,7 mld PLN q/q.

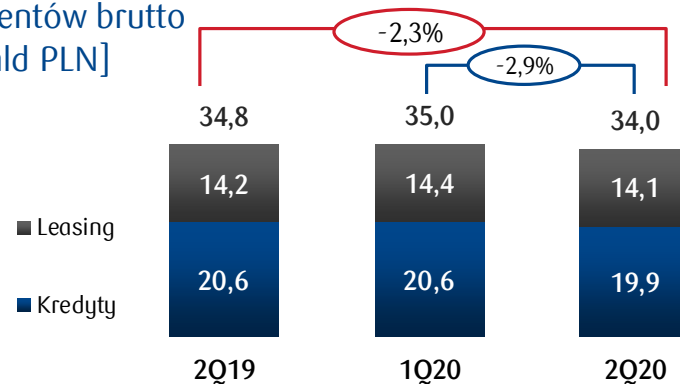
DZIAŁALNOŚĆ BIZNESOWA

Firmy i przedsiębiorstwa: wspieramy polskie firmy w walce ze skutkami pandemii

Depozyty
[mld PLN]



Finansowanie
klientów brutto
[mld PLN]



PKO Bank Polski liderem dystrybucji subwencji z Tarczy Finansowej PFR

Ponad 67 tys. przedsiębiorstw, zatrudniających prawie 500 tys. pracowników, otrzymało subwencje z Tarczy Finansowej PFR za pośrednictwem PKO Banku Polskiego. Na ich konta wpłacone zostały subwencje o łącznej wartości ponad 10,5 mld zł.



Wideodoradca dla firm w PKO Banku Polskim

Bank uruchomił możliwość umówienia się na wideospotkanie. Klient wypełnia prosty i bardzo krótki formularz na stronie, a potem otrzymuje sms lub e-mail z datą i godziną spotkania. Rozwiązanie powstało we współpracy z Operatorem Chmury Krajowej, którego współudziałowcem jest PKO Bank Polski.



PKO bankiem pierwszego wyboru dla firm

PKO jest liderem sprzedaży gwarancji de minimis z BGK. Od początku istnienia programu udzielił gwarancji na ponad 15 mld zł. Dodatkowo zakres gwarancji został zwiększony z 60% do 80% kwoty kredytu.

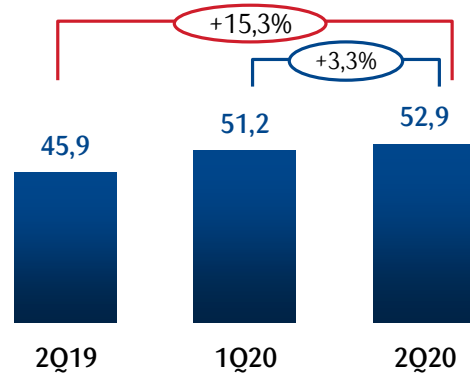


Bank Polski

DZIAŁALNOŚĆ BIZNESOWA

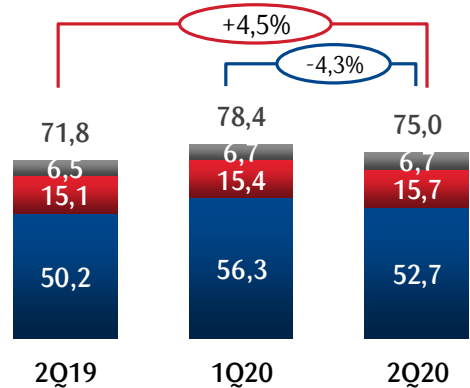
Segment korporacyjny i inwestycyjny: pełna paleta rozwiązań produktowych

Depozyty [mld PLN]



Finansowanie klientów brutto [mld PLN]

- Leasing i faktoring
- Obligacje: korporacyjne i komunalne
- Kredyty



18 mld PLN dla klientów Banku z Funduszu Gwarancji Płynnościowych #WspieramyPolskieFirmy

Fundusz zapewnia pomoc firmom dotkniętym skutkami pandemii COVID-19. Gwarancja pokrywa do 80% kwoty kredytu obrotowego, a maksymalna kwota finansowania dla jednego przedsiębiorstwa wynosi 250 mln zł. Dotychczas za pośrednictwem Banku udzielono gwarancji na kwotę blisko 700 mln zł.

<p>PFR Polski Fundusz Rozwoju</p> <p>Program emisji obligacji do kwoty 100 000 000 000 PLN uplasowano: 62 000 000 000 PLN</p> <p>Organizator Emisji Dealer</p>	<p>PFR Polski Fundusz Rozwoju</p> <p>Obsługa Tarczy Finansowej Polskiego Funduszu Rozwoju dla Dużych Firm – Finansowanie Płynnościowe i Preferencyjne</p>	<p>EUROCASH CASH & CARRY</p> <p>Kredyt konsorcjalny 600 000 000 PLN</p> <p>Pierwotny Kredytodawca, Organizator</p>	<p>PKP ENERGETYKA</p> <p>Kredyt konsorcjalny 3 100 000 000 PLN</p> <p>Pierwotny Kredytodawca, Organizator</p>	<p>emitel</p> <p>Kredyt konsorcjalny 1 500 000 000 PLN</p> <p>Pierwotny Kredytodawca, Organizator</p>
<p>GRUPA AZOTY POLYOLEFINS</p> <p>Kredyt konsorcjalny</p> <p>487 800 000 EUR 537 700 000 USD 180 000 000 USD 150 000 000 PLN</p> <p>Pierwotny Kredytodawca, Główny Organizator</p>	<p>PLAY</p> <p>Dodatkowa Linia Kredytowa w ramach umowy kredytu konsorcjalnego</p> <p>1 200 000 000 PLN</p> <p>Underwriter, Kredytodawca, Główny Organizator</p>	<p>HB REAVIS REAL ESTATE</p> <p>Kredyt konsorcjalny</p> <p>162 000 000 EUR 20 000 000 PLN</p> <p>Pierwotny Kredytodawca, Organizator, Bank Rachunków</p>	<p>WP</p> <p>Kredyt konsorcjalny</p> <p>978 000 000 PLN</p> <p>Pierwotny Kredytodawca, Organizator</p>	



Bank Polski

Wyniki finansowe

3/4



Solidny zysk netto na poziomie 803 mln PLN

Utrzymanie efektywności kosztowej, C/I wyniósł 42,2%

Niski poziom kosztu ryzyka: 0,54% (z wpływem COVID-19)

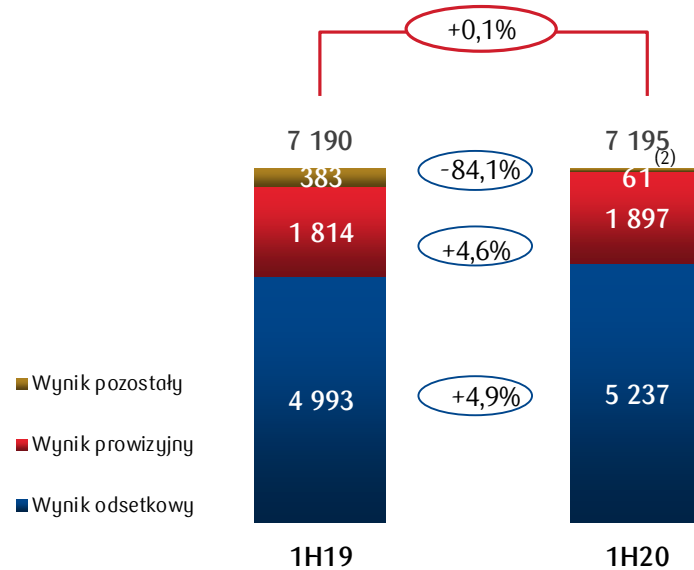
Silna pozycja kapitałowa i płynnościowa zwiększają odporność na trudniejsze warunki gospodarcze



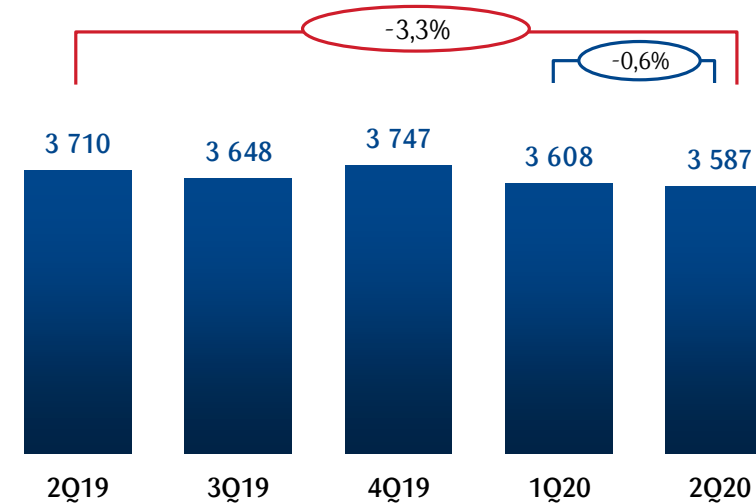
WYNIKI FINANSOWE

Dochody pod presją pandemii oraz zmian w otoczeniu gospodarczym

Wynik na działalności bankowej
[mln PLN] ⁽¹⁾



Wynik na działalności bankowej kwartalnie
[mln PLN] ⁽¹⁾



⁽¹⁾ W wyniku na działalności bankowej pozostałe przychody z działalności ubezpieczeniowej oraz leasingu operacyjnego, pomniejszone o amortyzację ujmowane są w wyniku prowizyjnym.

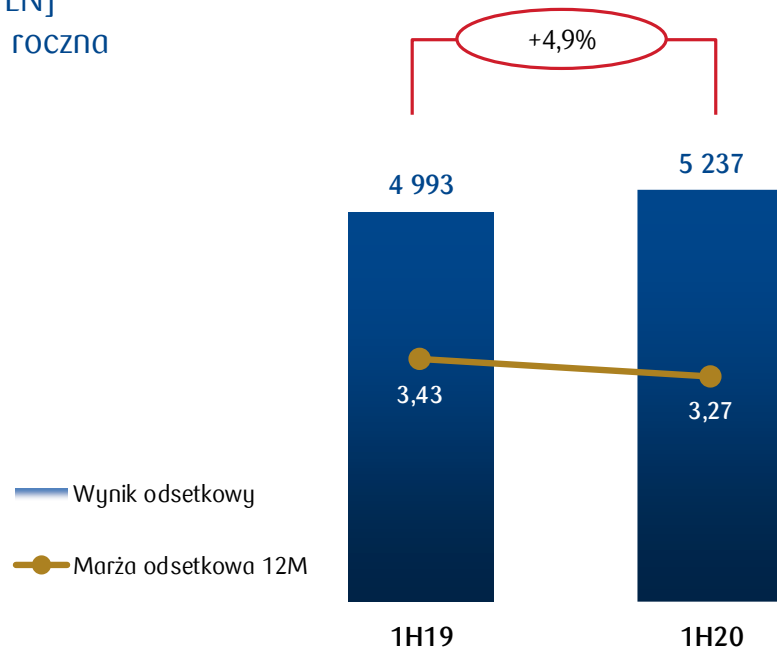
⁽²⁾ Na spadek wyniku pozostałego wpływ miała głównie wycena akcji VISA (-76 mln PLN r/r) oraz zdarzenia jednorazowe w 1H19: rozwiązanie w 2Q19 rezerwy na potencjalny zwrot klientom prowizji i opłat w wysokości 58 mln PLN oraz ujęcie zysku z okazijnego nabycia spółki Prime Car Management w wysokości 80 mln PLN.



WYNIKI FINANSOWE

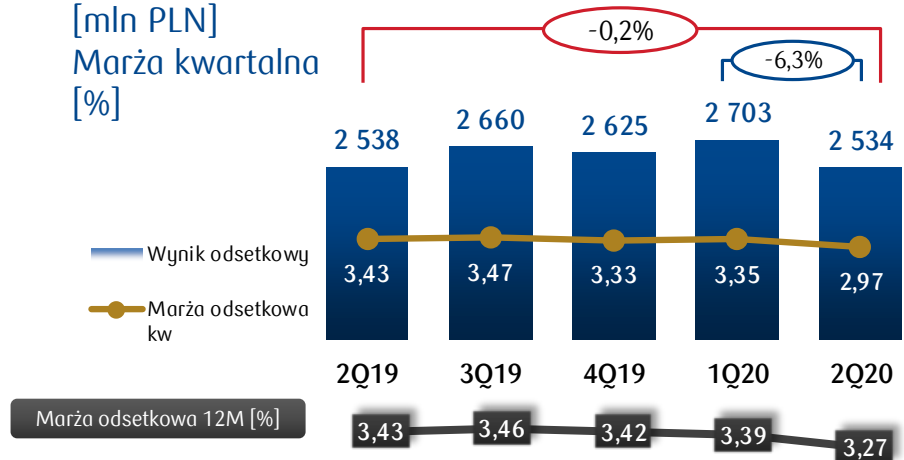
Wynik odsetkowy pod presją cięć stóp NBP

Wynik odsetkowy
[mln PLN]
Marża roczna
[%]

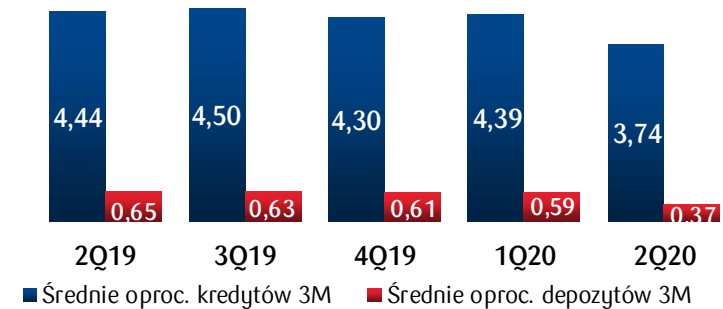


Wynik odsetkowy kwartalnie
[mln PLN]

Marża kwartalna
[%]



Średnie oprocentowanie
kredytów i depozytów
[%]

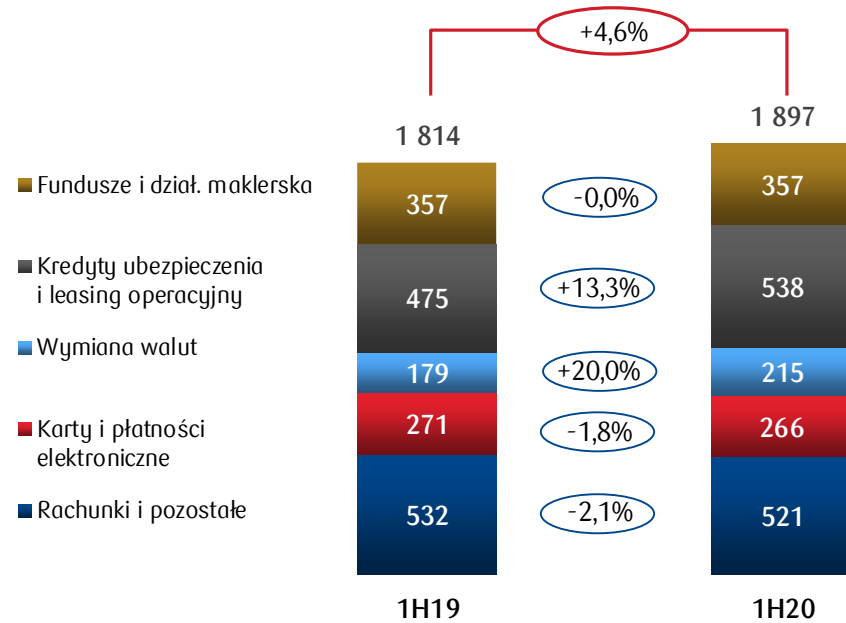




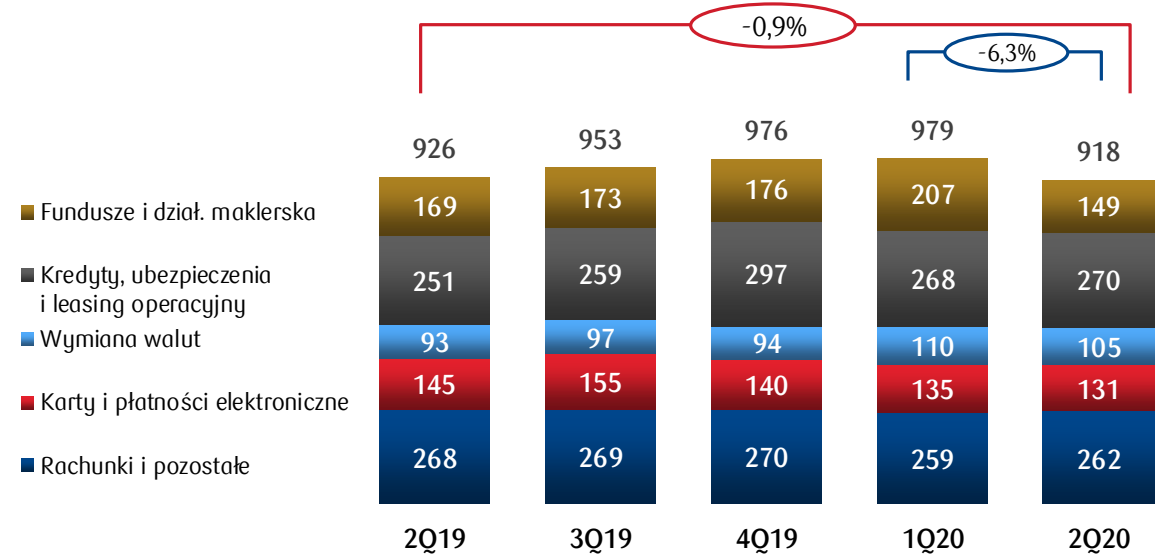
WYNIKI FINANSOWE

Wynik prowizyjny pod presją otoczenia gospodarczego

Wynik z prowizji i opłat
[mln PLN]



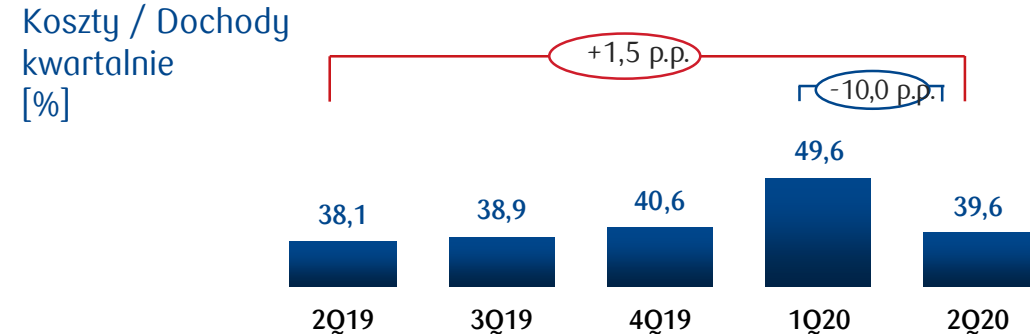
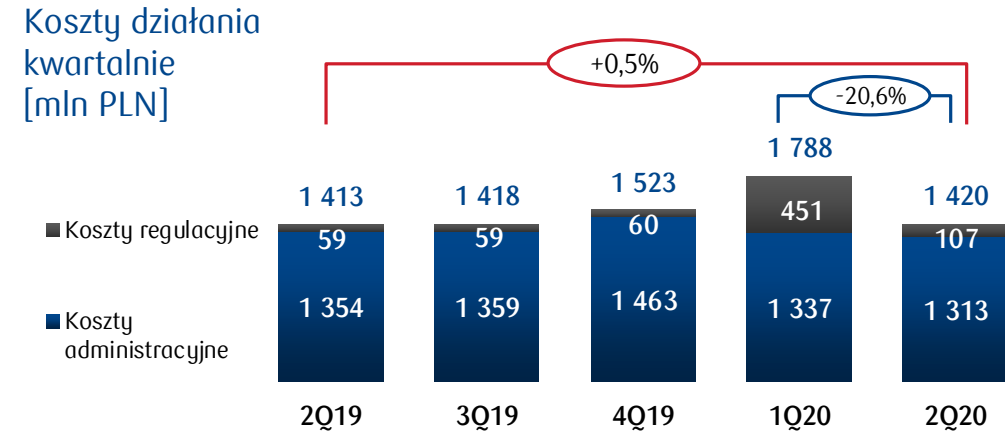
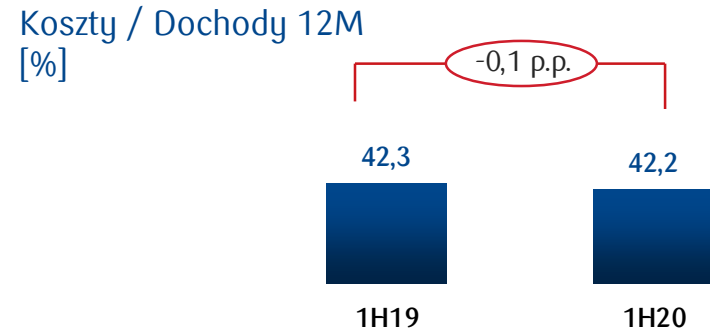
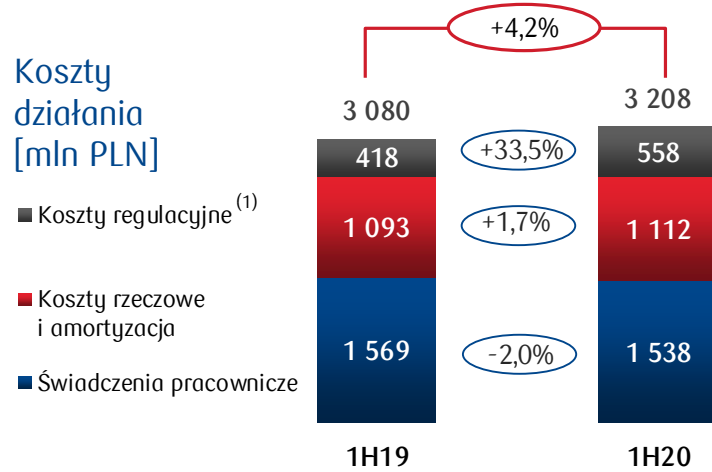
Wynik z prowizji i opłat kwartalnie
[mln PLN]





WYNIKI FINANSOWE

Silna dyscyplina kosztowa

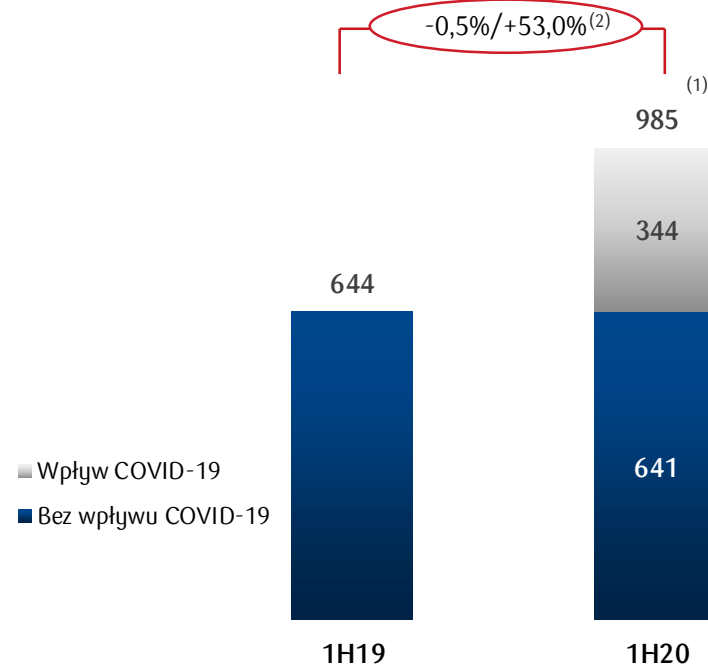


⁽¹⁾ Koszty regulacyjne zawierają składki i wpłaty na rzecz BFG, KNF, podatki i inne opłaty. Wzrost r/r składek na BFG o 61 mln PLN (wzrost r/r składek na fundusz gwarancyjny banków o 91 mln PLN, przy spadku opłaty na fundusz przymusowej restrukturyzacji banków o 30 mln PLN). Wzrost o 89 mln PLN r/r kosztów podatku u źródła ze względu na rozwiązanie rezerwy w 1Q19 (efekt niskiej bazy). Spadek r/r opłaty na KNF o 9 mln PLN.

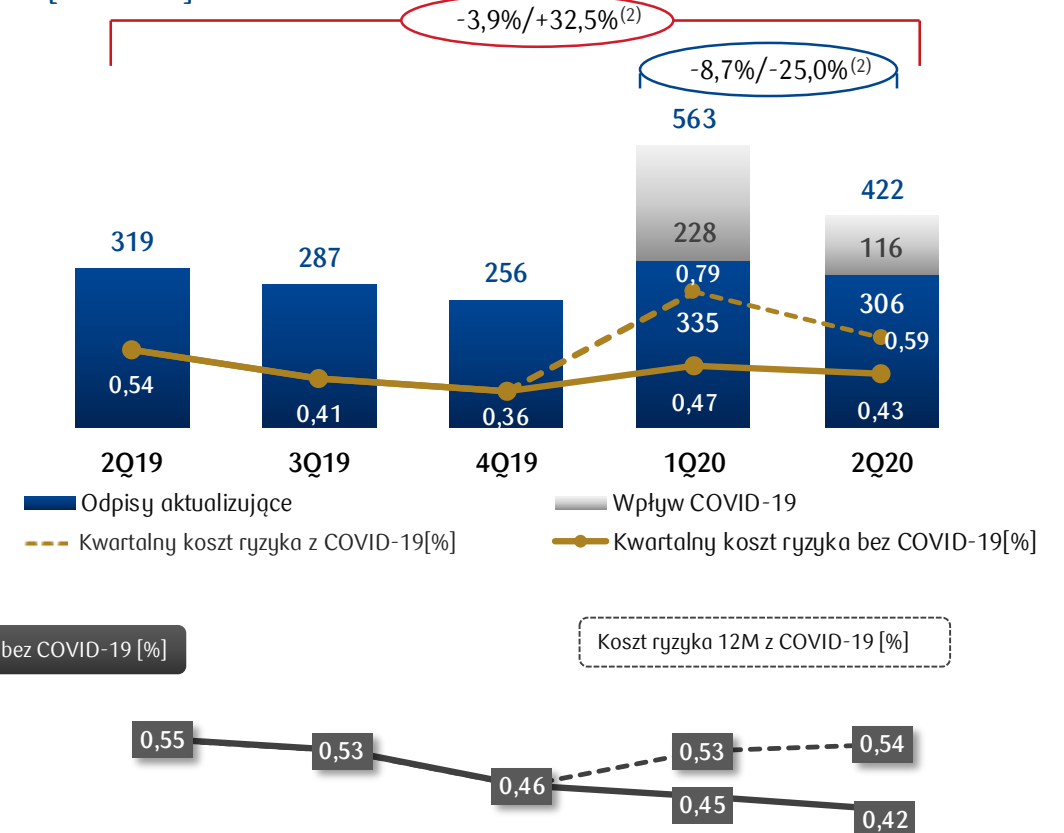
WYNIKI FINANSOWE

Niski poziom kosztu ryzyka pomimo wpływu pandemii

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



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



⁽¹⁾ Odpisy z uwzględnieniem portfela kredytów wycenianych do wartości godziwej przez P&L (rekasyfikacja portfela nastąpiła w 3Q19). Dodatkowo odpisy na aktywa niefinansowe wyniosły: w 4Q19 (-82 mln PLN), z czego odpis goodwill na PTE (ok. -51 mln PLN), w 1Q20 (-116 mln PLN), w tym głównie Bank Poczty, w 2Q20 (-149 mln PLN), w tym głównie odpis na wartość firmy.

⁽²⁾ Zmiana wyniku z odpisów z uwzględnieniem COVID-19.

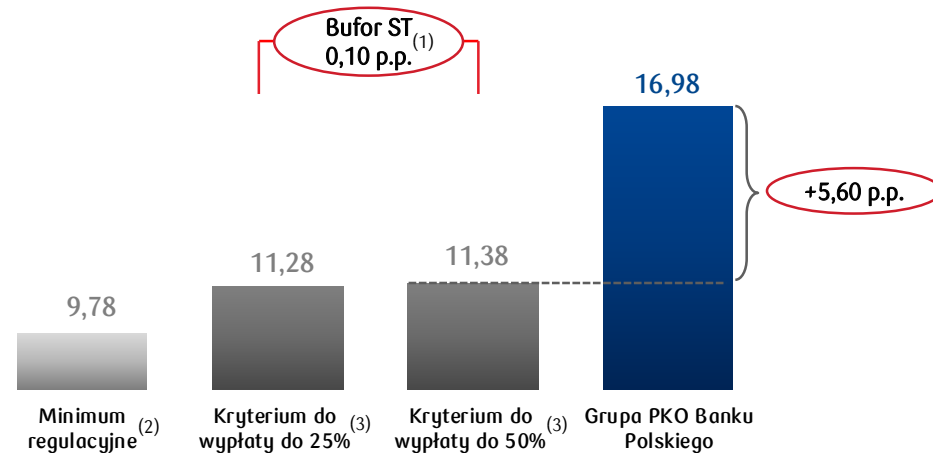


Bank Polski

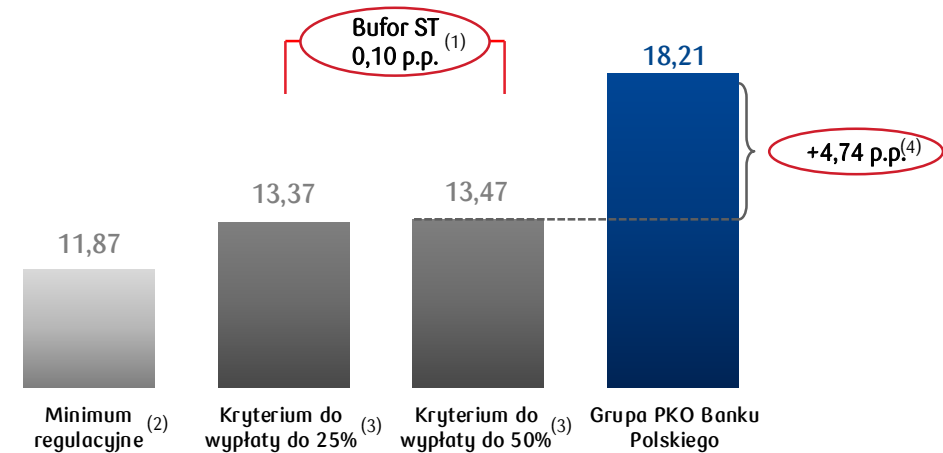
WYNIKI FINANSOWE

Solidna pozycja kapitałowa – kapitał nadwyżkowy ponad 13 mld złotych

Współczynnik kapitału Tier 1 [%]



Łączny współczynnik kapitałowy (TCR) [%]



Wysoka zdolność dywidendowa uzależniona od kwestii regulacyjnych

- (1) Narzut KNF z tytułu wrażliwości Banku na niekorzystny scenariusz makroekonomiczny. Poprzednio poziom narzutu wynosił 0,66 p.p.
- (2) Tier1: CRR 6% + bufor zabezpieczający 2,5% + bufor OSII 1% + bufor antycykliczny 0,01% + bufor FX dla Grupy 0,27%, TCR: CRR 8% + bufor zabezpieczający 2,5% + bufor OSII 1% + bufor antycykliczny 0,01% + bufor FX dla Grupy 0,36%.
- (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 Banku Polskiego od sektora niefinansowego (1H20: 13,35%; (-) 0,11 p.p. q/q; (-) 0,68 p.p. r/r.) - korekta o -20 p.p. (gdy >10%), 21
K2 - udział kredytów mieszkaniowych walutowych udzielonych w latach 2007/08 w portfelu walutowych kredytów mieszkaniowych PKO BP (1H20: 46,04 %; (+) 0,20 p.p. q/q; (+) 0,31 p.p. r/r.) - korekta o -30 p.p. (gdy >20% i K1>5%).
- (4) Fundusze własne powyżej kryteriów dywidendowych ponad 10 mld PLN. Zaliczenie pozostałej części zysku netto za 2019 r. zwiększy TCR o 1,33 p.p., a kapitał nadwyżkowy o ok. 3 mld PLN.



Bank Polski

PKO Bank Polski
przygotowany
na wyzwania
przyszłości

Rekordowo silna pozycja kapitałowa i płynnościowa



Portfel kredytowy Banku przygotowany
na skutki COVID-19



Przyspieszenie cyfryzacji, dywersyfikacja przychodów
i wysoka efektywność operacyjna