



Bank Polski

Wyniki finansowe 1Q 2020

Przyspieszenie transformacji cyfrowej



Bank Polski

Główne osiągnięcia w 1Q 2020



Bank Polski

- Sprawne działanie w trakcie pandemii z dbałością o wszystkich interesariuszy
- Zysk netto na poziomie 503 mln PLN pod presją odpisów na pandemię i jej następstwa
- Silny wzrost wyniku odsetkowego i prowizyjnego
- Wysoka jakość portfela i niski powtarzalny koszt ryzyka
- Wzrost sumy bilansowej do 365 mld PLN

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



- Silna pozycja polskiej gospodarki
- Programy pomocowe i wysoki odsetek pracowników z zagranicy ograniczą skalę wzrostu bezrobocia
- Po głębokim spadku PKB w 2Q20, kolejne kwartały przyniosą stopniowe ożywienie



Bank Polski

Główne osiągnięcia

1/4



Bank Polski

GŁÓWNE OSIĄGNIĘCIA

PKO Bank Polski wspiera interesariuszy w walce z epidemią COVID-19

Ciągłość działania i bezpieczeństwo



64% pracowników centrali pracujących zdalnie

Ponad 90% otwartych placówek

Niezbędne środki ochronne dla pracowników

Specjalnie zabezpieczone stanowiska doradców w oddziałach

Kampania informacyjna dotycząca pracy w czasie pandemii dla pracowników

Wsparcie dla klientów



Poprzez bankowość elektroniczną prawie 36 tysięcy klientów segmentu MŚP otrzymało ponad 6 mld PLN z Tarczy Finansowej PFR.

~ 75% nowej sprzedaży kredytów dla firm z udziałem gwarancji BGK de minimis dla małych firm

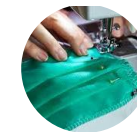
Zawieszenie rat spłaty kredytów do 6 miesięcy.
Udział w wolumenie kredytów:

Klienci indywidualni: 9%
Podmioty gospodarcze: 5,6%

Społeczność



22,8 mln PLN na walkę z COVID-19 dla szpitali, zakładów opieki zdrowotnej i służb sanitarnych



336 500 szt. maseczek



9 000 par rękawic



16 270 testów



8 420 szt. kombinezonów



141 samochodów



1 210 szt. przyłbic

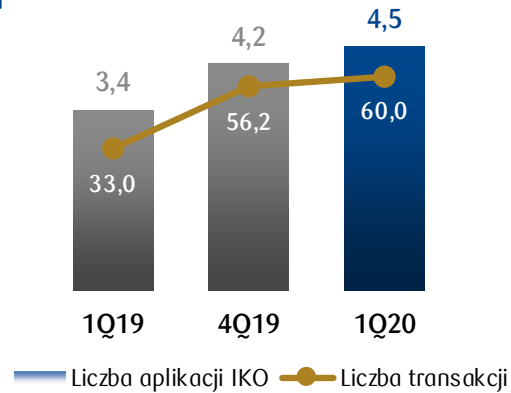


Bank Polski

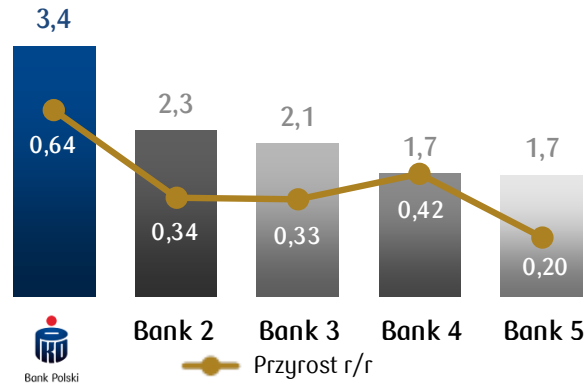
GŁÓWNE OSIĄGNIĘCIA

Lider bankowości mobilnej

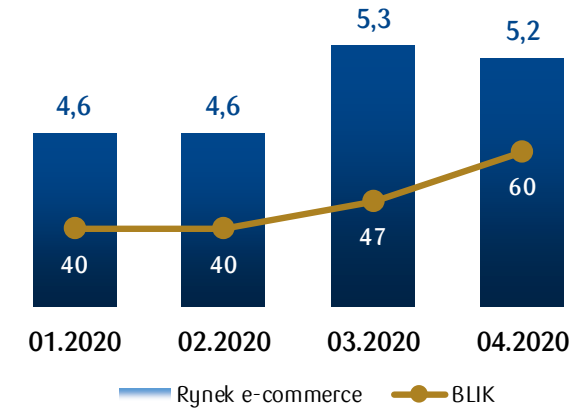
Liczba aplikacji IKO i liczba transakcji [mln]



Liczba aktywnych użytkowników bankowości mobilnej [mln] ⁽¹⁾



Udziały rynkowe BLIK w sektorze e-commerce [%] na tle wielkości sektora [mld]



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

IKO niezmiennie pozostaje najpopularniejszą na rynku i najlepiej ocenianą przez użytkowników aplikacją bankową w Polsce

⁽¹⁾ Według danych PRNews na 4Q2019, logowanie co najmniej raz w miesiącu z urządzenia mobilnego (aplikacja mobilna, serwis w wersji lite lub pełnej).



Bank Polski

GŁÓWNE OSIĄGNIĘCIA

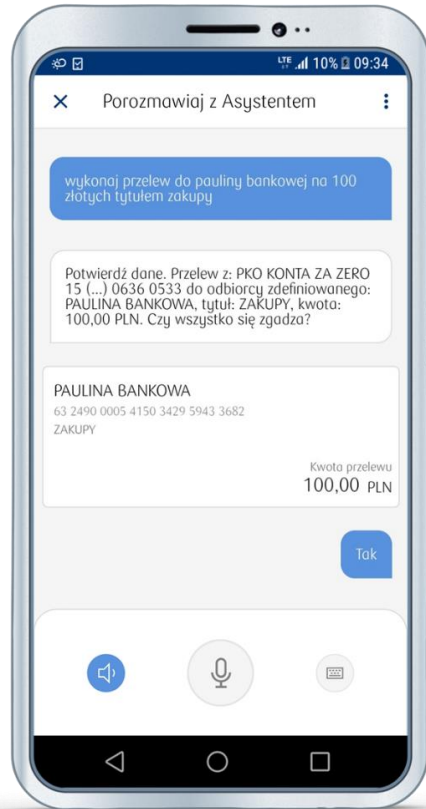
Premiera Talk2IKO: asystent głosowy wykorzystujący sztuczną inteligencję, by łatwiej korzystać z bankowości mobilnej

„You & AI”: ambitne wdrożenie sztucznej inteligencji i Machine Learning w trzech obszarach

Talk2IKO – asystent głosowy w aplikacji mobilnej

Automatyzacja procesu obsługi windykacji telefonicznych

Korona-bot: obsługa telefoniczna ruchu przychodzącego do centrum kontaktu związanego z działaniem Banku w okresie pandemii



Asystent głosowy rozumie **75** intencji wypowiedzianych przez klientów

7
Najczęstszych operacji klientów

Przelew do odbiorcy zdefiniowanego

Przelew na telefon/numer konta

Doładowanie telefonu

Przeszukiwanie historii

Kod BLIK

Saldo

12
Wnioski i dyspozycje

Mój Bank – Karty/Konta/Kredyty/Lokaty/Kantor

Oferta Banku

Płatności

Powiadomienia i funkcje aplikacji

56
FAQ, small talk, inne

Pokaż odbiorców zdefiniowanych

Otwórz książkę telefoniczną

Zgłoszenie błędu/reklamacji

Potwierdzenie/zaprzeczenie

Pytania: jak działa BLIK, jak dodać odbiorcę zdefiniowanego



IKO



iPKO



www/
Facebook



Call center
ponaglenia



Call center
obsługa



Call center
sprzedaż



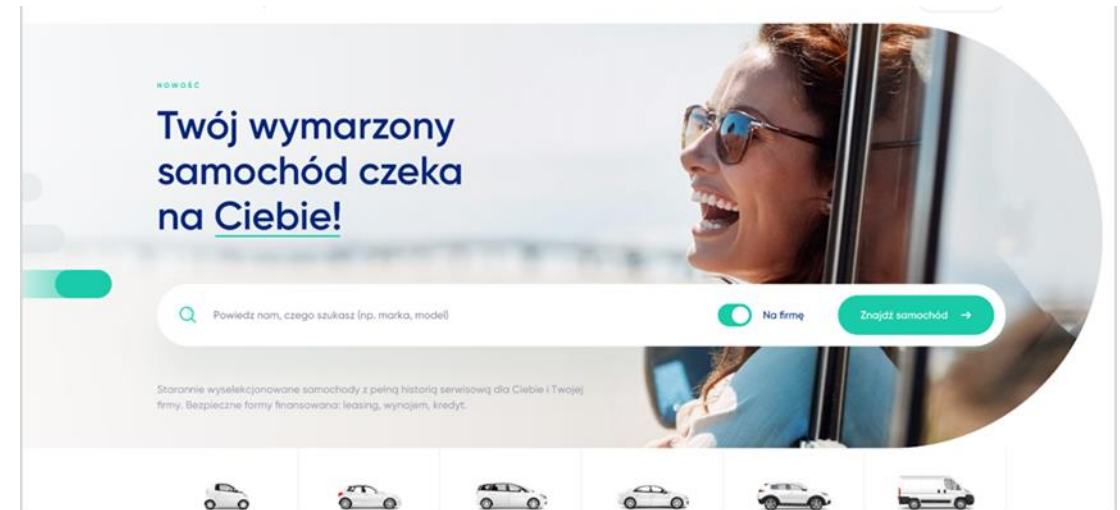
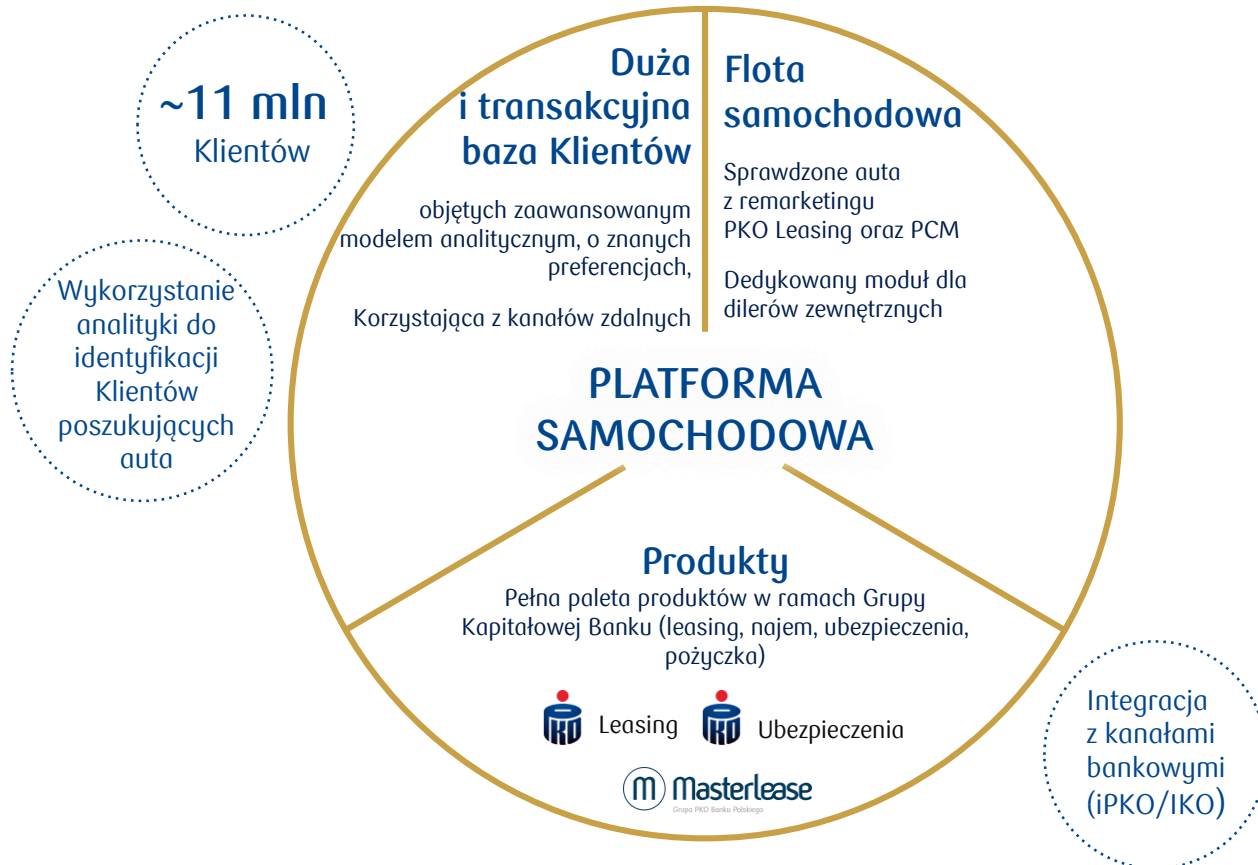
Bank Polski

GŁÓWNE OSIĄGNIĘCIA

Platforma samochodowa: planowane uruchomienie na koniec 2 kwartału 2020 r.

PKO Bank Polski świetnie spozycjonowany do wykorzystania potencjału rynku

Trwają finalne prace nad uruchomieniem platformy (na koniec 2 kwartału 2020 r.)



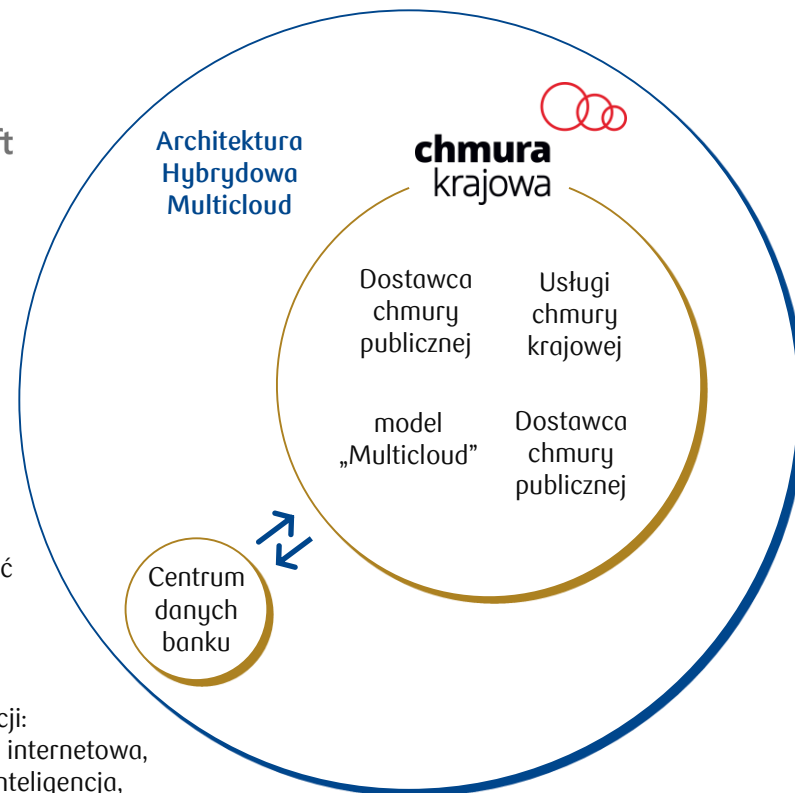


GŁÓWNE OSIĄGNIĘCIA Nasza droga do Banku w chmurze obliczeniowej

2018 2019 2020 2020-2022 ▶

Droga do Chmury

Bank w Chmurze



Bank Polski

Kluczowe rozwiązania PKO BP w Chmurze

Powołanie Operatora Chmury Krajowej

Środowiska testowe w Chmurze

10 tys. stanowisk doradców w chmurze

Partnerstwo z Google – region w Polsce

OChK strategicznym partnerem Microsoft, w Polsce powstanie regionalny hub technologiczny

Strategia Migracji do Chmury z BCG – zorientowana na wartość biznesową dostępną w chmurze obliczeniowej

Kluczowe obszary migracji:

- Bankowość mobilna i internetowa,
- Analityka i sztuczna inteligencja,
- Core banking



Bank Polski

Działalność biznesowa

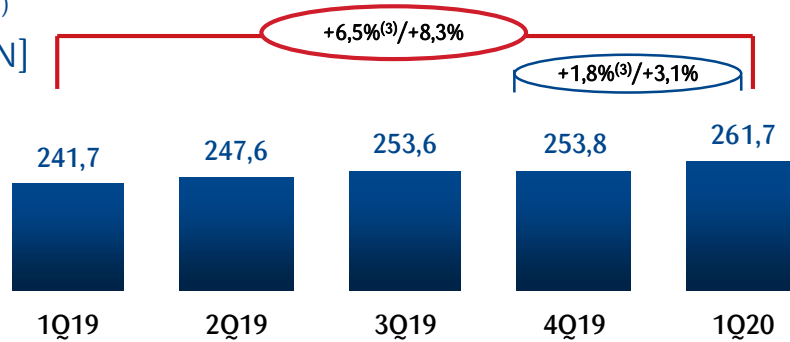
2/4



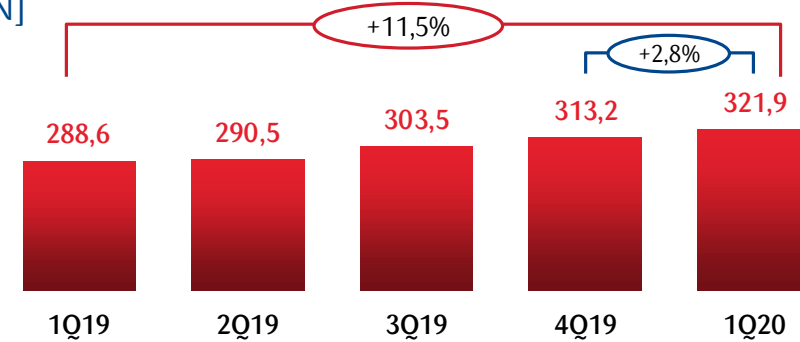
DZIAŁALNOŚĆ BIZNESOWA

Dynamiczny wzrost skali działania

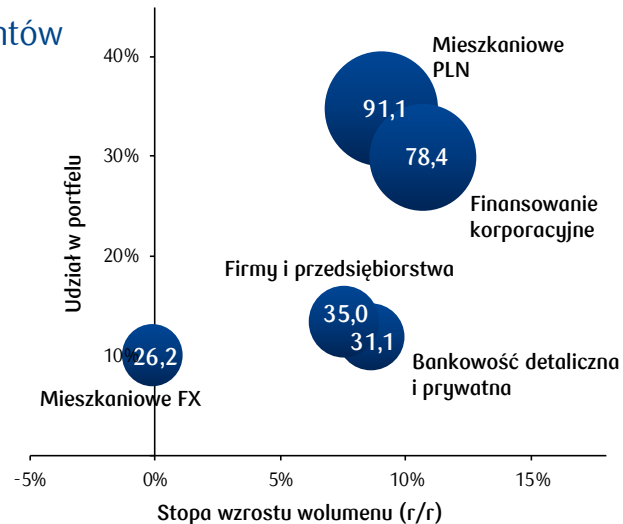
Finansowanie klientów brutto ⁽¹⁾ [mld PLN]



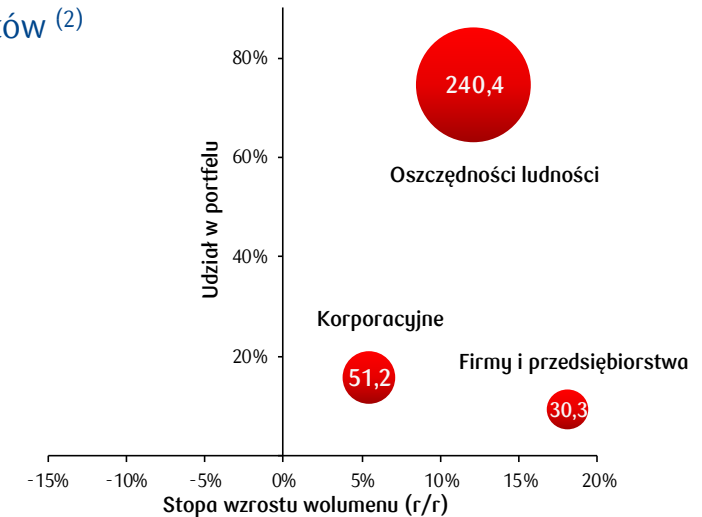
Oszczędności klientów ⁽²⁾ [mld PLN]



Finansowanie klientów brutto ⁽¹⁾ [mld PLN]



Oszczędności klientów ⁽²⁾ [mld PLN]



(1) Obejmuje: kredyty, obligacje korporacyjne i komunalne, leasing finansowy i operacyjny oraz faktoring (z wyłączeniem transakcji repo).

(2) Obejmuje: depozyty, aktywa TFI i oszczędnościowe obligacje skarbowe.

(3) Wpływ deprecjacji PLN, +3,6 mld PLN r/r oraz +3,3 mld PLN q/q.

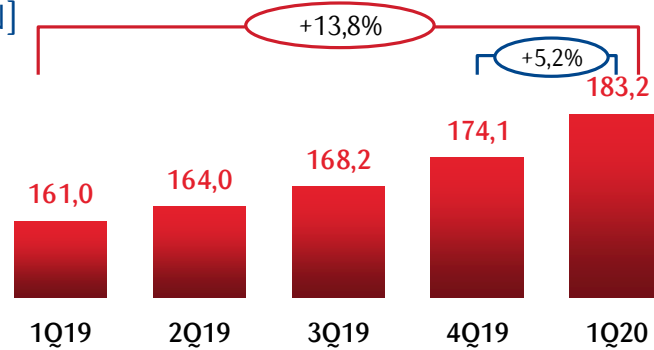


Bank Polski

DZIAŁALNOŚĆ BIZNESOWA

Gospodarstwa domowe: Grupa PKO liderem rynku oszczędności i inwestycji detalicznych

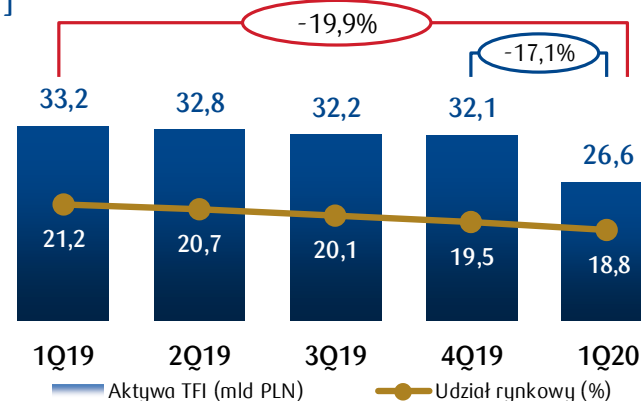
Depozyty
[mld PLN]



Silny wzrost depozytów klientów

Zmiana preferencji klientów związana z lokowaniem oszczędności w depozyty przełożyła się na ich silny wzrost, przy istotnym spadku środków lokowanych w fundusze. Jednocześnie Bank dostosował oprocentowanie rachunków i lokat do obecnych warunków rynkowych.

Aktywa funduszy inwestycyjnych ⁽¹⁾
[mld PLN]



Zakupy BLIKIEM w kantorze PKO Banku Polskiego

PKO Bank Polski jako pierwszy bank pozwala klientom płacić za walutę w kantorze BLIKIEM – również z konta w innym banku. Z kantoru korzysta ponad pół miliona użytkowników, 75 proc. transakcji realizują za pośrednictwem aplikacji mobilnej.



Wzrost oszczędności lokowanych w obligacje Skarbu Państwa

Na koniec 1Q20 klienci detaliczni ulokowali w obligacjach oszczędnościowych Skarbu Państwa 30,6 mld PLN, czyli o ponad 50% więcej r/r. W kwietniu miesięczna sprzedaż osiągnęła rekordowy poziom 5,4 mld PLN.

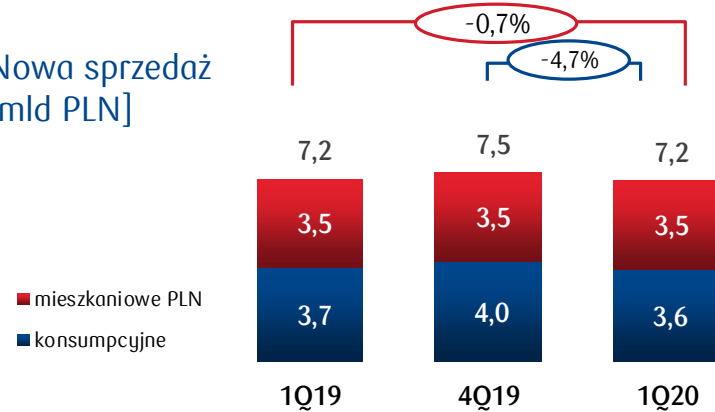
(1) Fundusze niededykowane



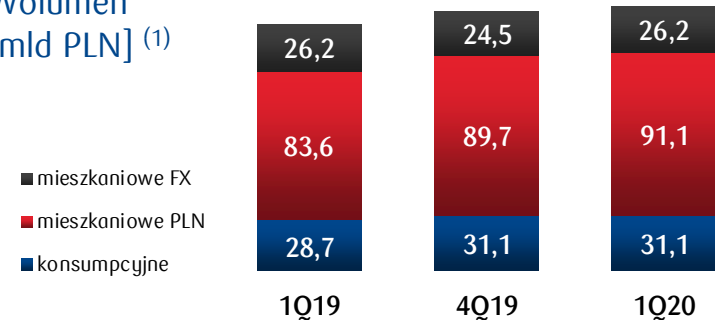
Gospodarstwa domowe: spowolnienie sprzedaży kredytów konsumpcyjnych

Kredyty konsumpcyjne i mieszkaniowe

Nowa sprzedaż [mld PLN]



Wolumen [mld PLN] ⁽¹⁾



#podpisujzdomu- kwalifikowany podpis elektroniczny mSzafir dla klientów Banku

mSzafir to elektroniczny podpis kwalifikowany wykorzystujący technologię chmurową - ma moc prawną równoważną podpisowi własnoręcznemu. Może być wykorzystany do podpisania umów, złożenia oświadczeń oraz wniosków bez wychodzenia z domu.



Darmowa karta w miejsce gotówki

Karta Instant to rozwiązanie dla tych, którzy nie posiadają standardowej karty do konta, w związku z czym wypłacają gotówkę w kasach oddziałów Banku.



Ponad 100 tys. polis komunikacyjnych

Ubezpieczenie samochodu, z oferty wiodących na rynku firm, można kupić bez wychodzenia z domu w serwisie internetowym iPKO lub aplikacji mobilnej IKO lub korzystając z serwisu telefonicznego. W ciągu 2 lat Bank planuje wzrost do 500 tys. sprzedanych polis.

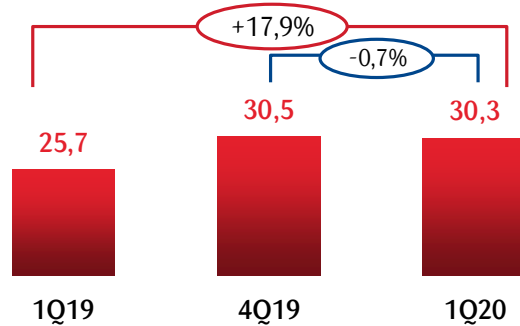
(1) Wpływ deprecjacji PLN na kredyty mieszkaniowe +2,7 mld PLN r/r oraz +2,3 mld PLN q/q.



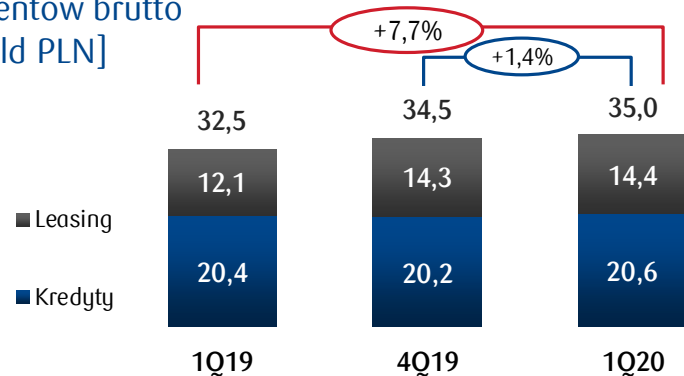
DZIAŁALNOŚĆ BIZNESOWA

Firmy i przedsiębiorstwa: aktywne kanały zdalne pozwalają pomagać naszym klientom w walce z recesją

Depozyty
[mld PLN]



Finansowanie
klientów brutto
[mld PLN]



Bezpłatny dostęp do serwisu Autenti

W serwisie można zdalnie podpisywać dokumenty i archiwizować na dowolnym nośniku. Autenti gwarantuje ich prawdziwość i bezpieczeństwo – dokumenty szyfrowane są przez algorytmy kryptograficzne. Promocja trwa do połowy czerwca.



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.



Wnioski o subwencję w bankowości elektronicznej

Tarcza finansowa PFR to program rządowy, który ma pomóc firmom zachować ciągłość finansową w czasie epidemii koronawirusa. Poprzez bankowość elektroniczną prawie 36 tysięcy klientów segmentu MŚP otrzymało ponad 6 mld PLN.

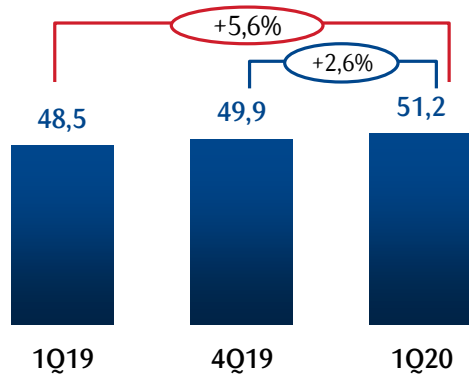


Bank Polski

DZIAŁALNOŚĆ BIZNESOWA

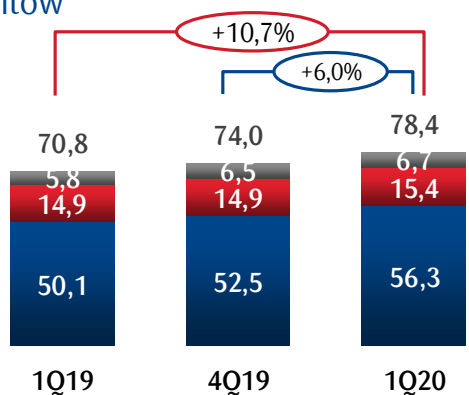
Segment korporacyjny i inwestycyjny: pełna paleta rozwiązań produktowych

Depozyty [mld PLN]



Finansowanie klientów brutto [mld PLN]

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



#biznesprzezinternet – PKO Bank Polski dla korporacji i samorządów

Bank daje możliwość stosowania kwalifikowanego podpisu w prawie wszystkich obszarach współpracy z klientami i spółkami Grupy Kapitałowej.



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 PLN.



Biuro Maklerskie

Obrót na rynku wtórnym osiągnął prawie 10 mld PLN (7,3% rynku), co było drugim najlepszym wynikiem wśród domów maklerskich. Przychody z działalności maklerskiej wzrosły o 91% r/r.



PLN 94 413 578
Podmiot
pośredniczący



SHOES & BAGS
SPO
PLN 506 900 000
Globalny koordynator
Współprowadzący
Księgę Popytu



online trading
ABB
PLN 111 208 494
Globalny koordynator
Współprowadzący
Księgę Popytu



Porty Lotnicze
Nabycie 96,7% akcji PHZ
Baltona SA przez PP „Porty
Lotnicze”
PLN 33 348 439
emisja i objęcie obligacji
PLN 175 000 000
Doradca i podmiot
pośredniczący w wezwaniu



Oferta publiczna obligacji
PLN 50 000 000
Globalny koordynator
Agent oferujący



Nabycie 80% akcji
(85% głosów) Energa S.A.
przez PKN ORLEN S.A.
PLN 2 766 464 235
Doradca i podmiot
pośredniczący w wezwaniu



Bank Polski

Wyniki finansowe

3/4



Zysk netto na poziomie 503 mln PLN

Silny wzrost wyniku odsetkowego i prowizyjnego

Utrzymanie efektywności kosztowej, C/I wyniósł 42,4%

Odpisy pod presją COVID-19

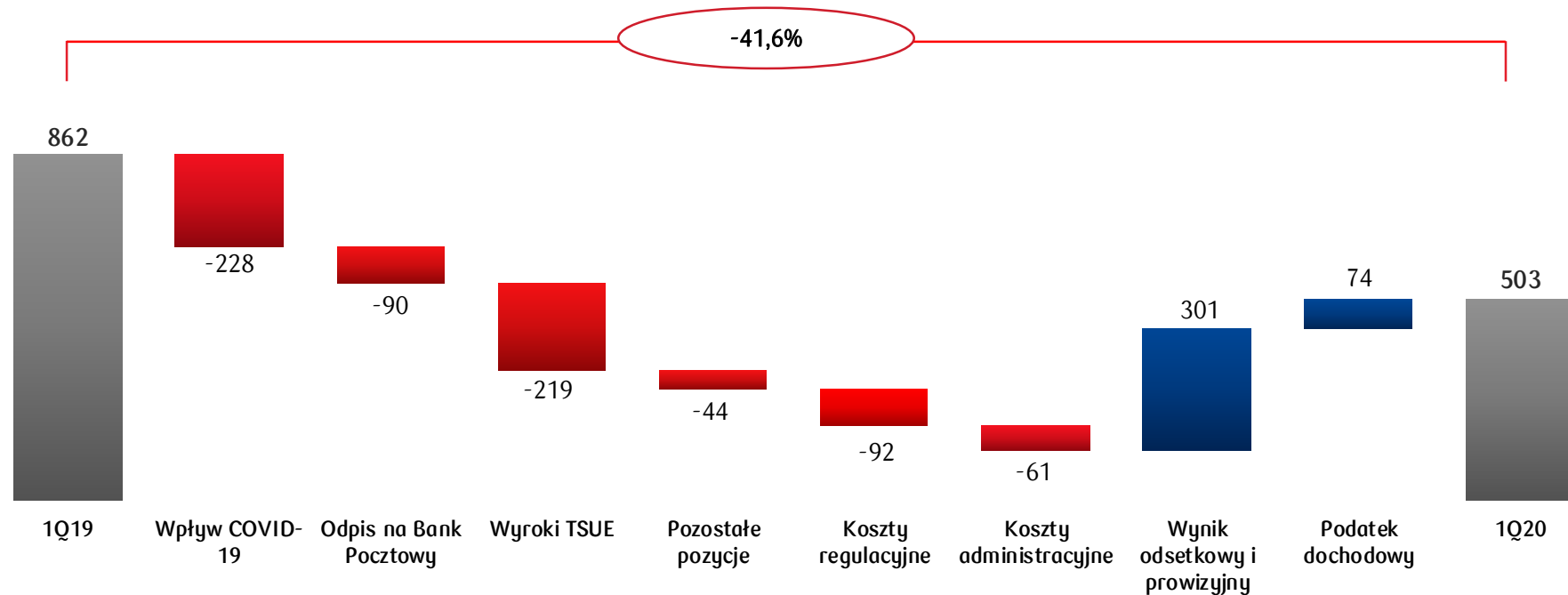
Silna pozycja kapitałowa i płynnościowa zwiększają odporność na trudniejsze warunki gospodarcze



WYNIKI FINANSOWE

Kwartalny zysk netto na poziomie 503 mln PLN

Zmiana zysku netto
[mln PLN]

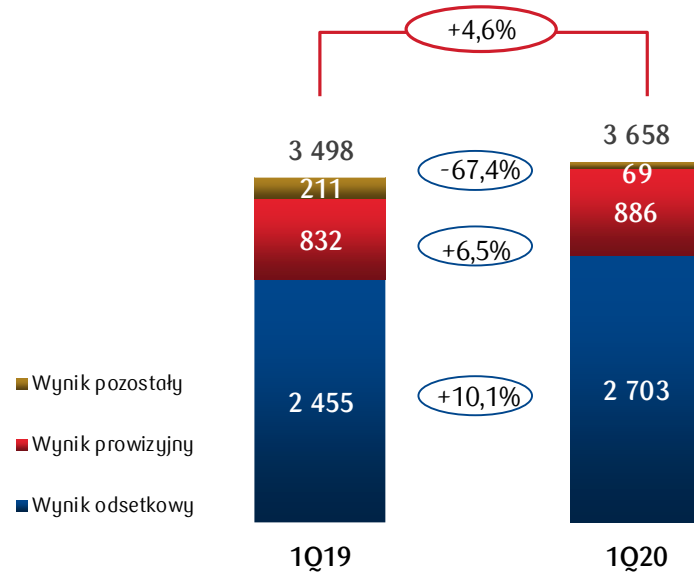




WYNIKI FINANSOWE

Wzrost przychodów dzięki silnemu wzrostowi wyniku odsetkowego i prowizyjnego

Wynik na działalności bankowej
[mln PLN]



Wynik na działalności bankowej kwartalnie
[mln PLN]



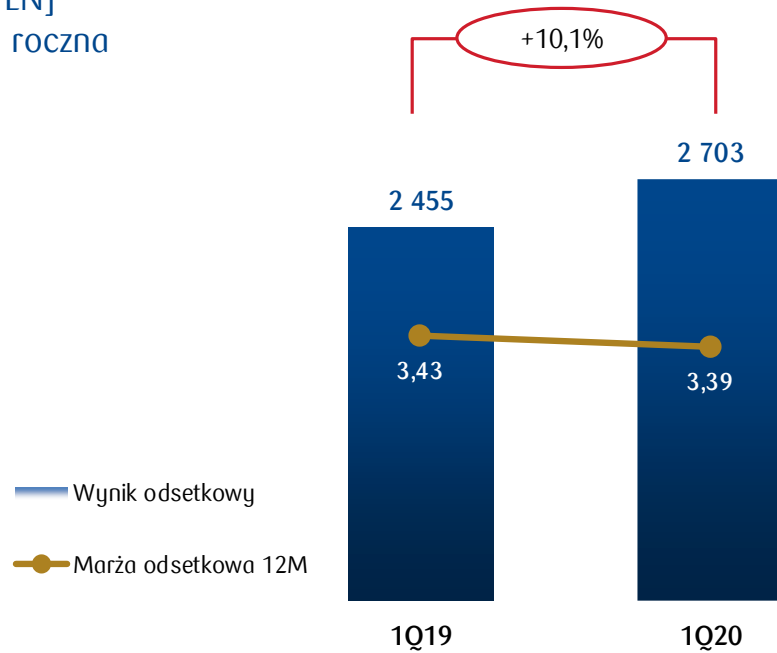
⁽¹⁾ Na spadek wyniku na działalności bankowej w 1Q20 wpływ miał głównie spadek wyniku na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej, w tym wycena akcji VISA (-55 mln PLN).



WYNIKI FINANSOWE

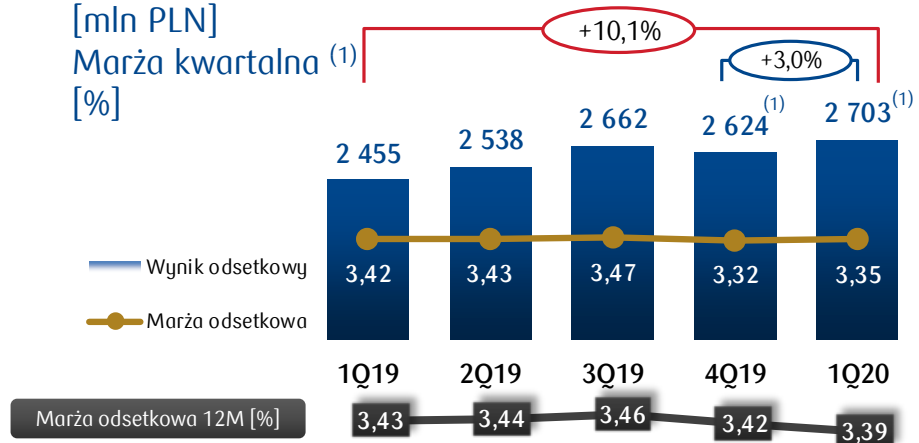
Wysoki poziom wyniku odsetkowego

Wynik odsetkowy
[mln PLN]
Marża roczna
[%]

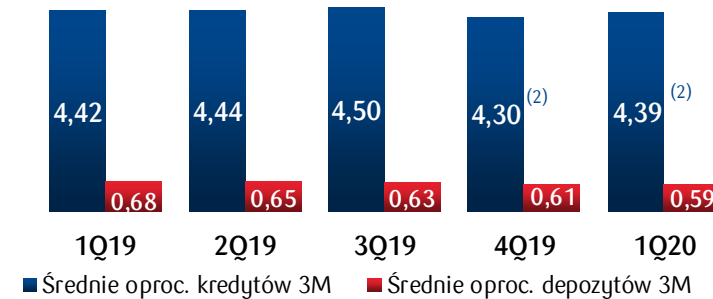


Wynik odsetkowy kwartalnie
[mln PLN]

Marża kwartalna ⁽¹⁾
[%]



Średnie oprocentowanie
kredytów i depozytów
[%]



⁽¹⁾ Po oczyszczeniu o efekt utworzenia częściowych zwrotów prowizji z tytułu przedterminowej spłaty kredytów detalicznych:

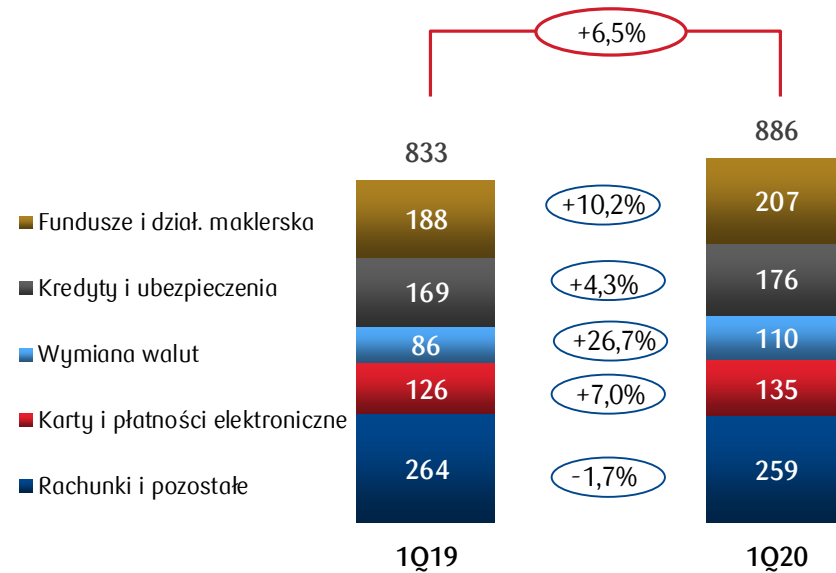
- wynik odsetkowy w 4Q19 wyniósłby 2 802 mln PLN, a kwartalna marża odsetkowa 3,55%, inne zdarzenia nietypowe odpowiadają za 42 mln PLN, tj. 5 pb.,
- wynik odsetkowy w 1Q20 wyniósłby 2 771 mln PLN, a kwartalna marża odsetkowa 3,44%,

⁽²⁾ Bez uwzględnienia efektu częściowych zwrotów prowizji z tytułu przedterminowej spłaty kredytów detalicznych średnie oprocentowanie kredytów w 4Q19 wyniosłoby 4,59%, a w 1Q20 4,50%.

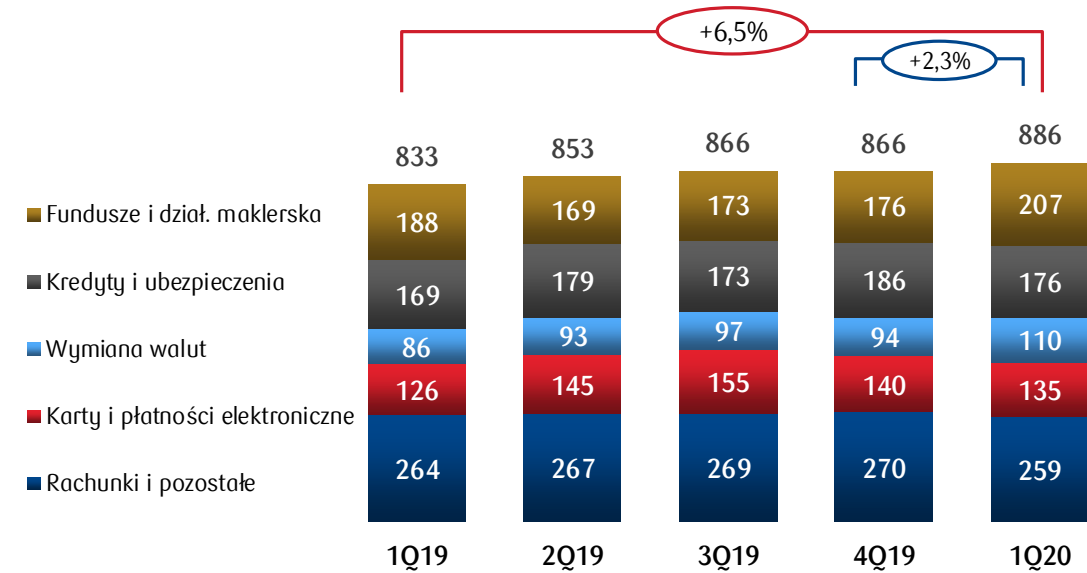


WYNIKI FINANSOWE Silny wynik prowizyjny

Wynik z prowizji i opłat
[mln PLN]



Wynik z prowizji i opłat kwartalnie
[mln PLN]



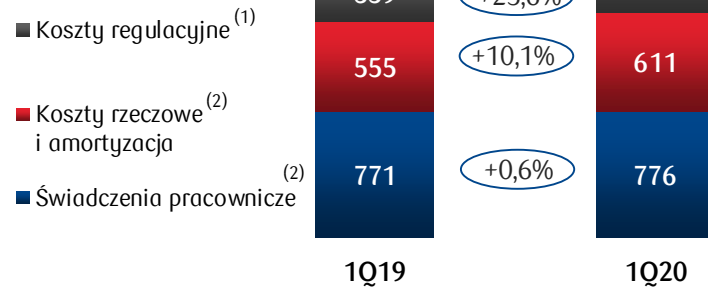
- Od 1Q20 prowizje z tytułu wymiany walut przez klientów, wcześniej ujmowane w wyniku z pozycji wymiany, zostały przeklasyfikowane do wyniku prowizyjnego.
- Wzrost prowizji maklerskich w 1Q20 związany był ze zmianą struktury obrotu akcjami - ponad dwukrotnym wzrostem obrotów klientów detalicznych oraz silnym popytem na obligacje oszczędnościowe Skarbu Państwa.



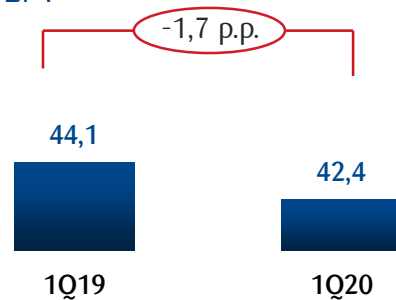
WYNIKI FINANSOWE

Silna dyscyplina kosztowa

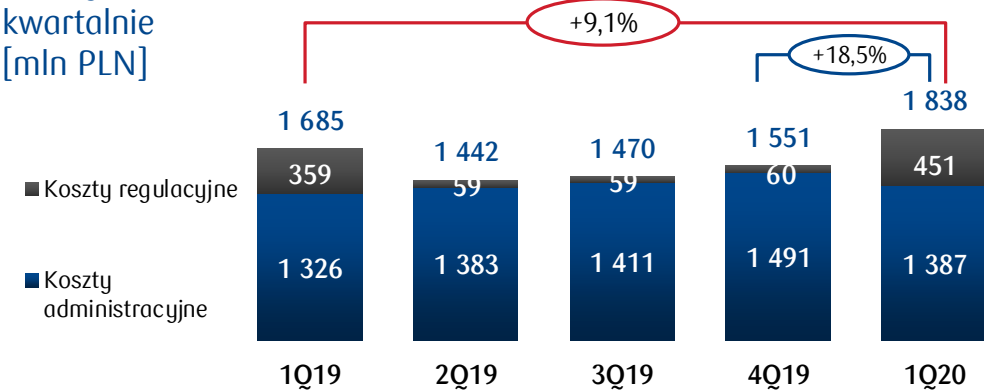
Koszty działania [mln PLN]



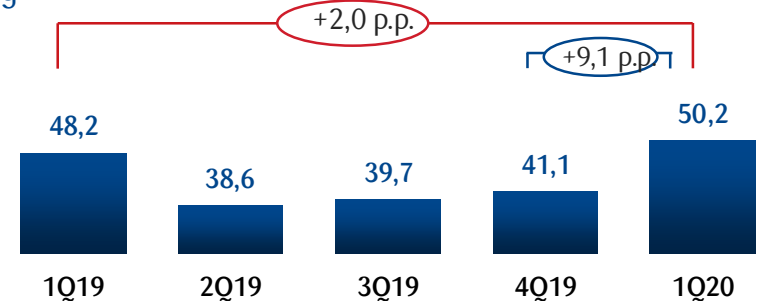
Koszty / Dochody 12M [%]



Koszty działania kwartalnie [mln PLN]



Koszty / Dochody kwartalnie [%]



⁽¹⁾ Koszty regulacyjne zawierają składki i wpłaty na rzecz BFG, KNF, podatki i inne opłaty. Wzrost r/r składek na BFG o 13 mln PLN (wzrost r/r składki na fundusz gwarancyjny banków o 43 mln PLN, przy spadku opłaty na fundusz przymusowej restrukturyzacji banków o 30 mln PLN). Wzrost o 88 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.

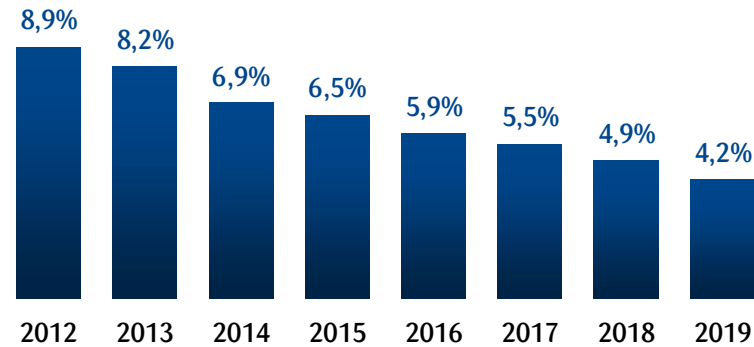
⁽²⁾ Wpływ przejścia, w czerwcu 2019 r., spółki PCM na koszty działania wyniósł -54 mln PLN, w tym: koszty amortyzacji (-39 mln PLN), koszty osobowe (-12 mln PLN) oraz koszty rzeczowe (-4 mln PLN).



WYNIKI FINANSOWE

Portfel kredytowy Banku przygotowany na skutki COVID-19

Udział kredytów z utratą wartości

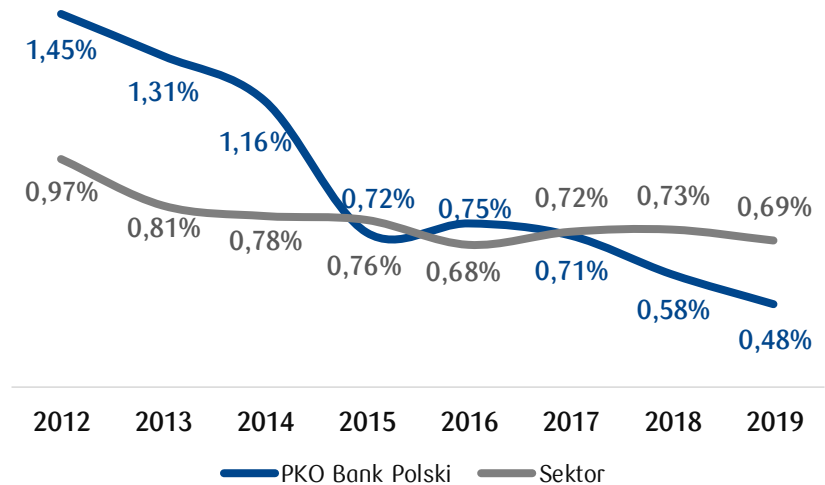


- Ograniczanie ryzyka na najbardziej ryzykownych grupach klientów:
 - spółki z ograniczoną odpowiedzialnością,
 - samozatrudnienie
- Rozwój procesów *pre-approved*
- Zmiana struktury i sposobu finansowania:
 - wzrost pokrycia gwarancjami BGK,
 - wzrost finansowania w formie leasingu
- Wykorzystanie analityki danych do oceny klientów korporacyjnych
- *Machine learning* – wzrost skuteczności modeli ryzyka
- Centralizacja i automatyzacja funkcji windykacyjnych i restrukturyzacyjnych – silna koncentracja na krótkich opóźnieniach

Najniższy w historii udział kredytów z utratą wartości

Zaawansowane zarządzanie ryzykiem kredytowym odzwierciedlone w niskim poziomie kosztu ryzyka

Koszt ryzyka

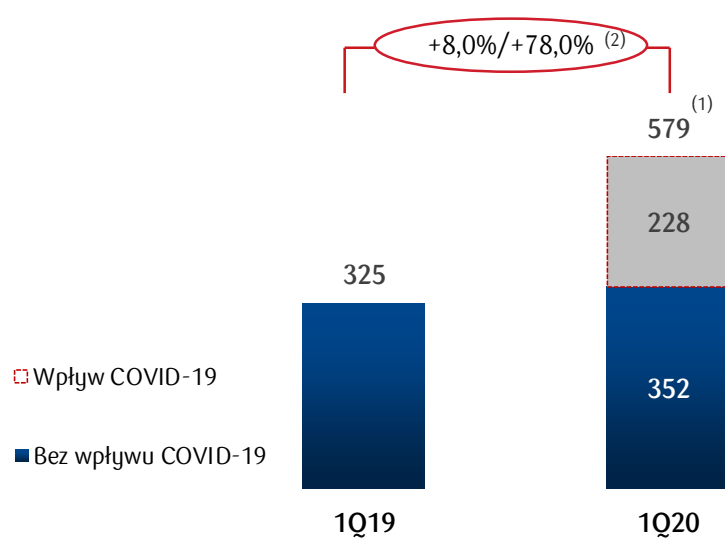




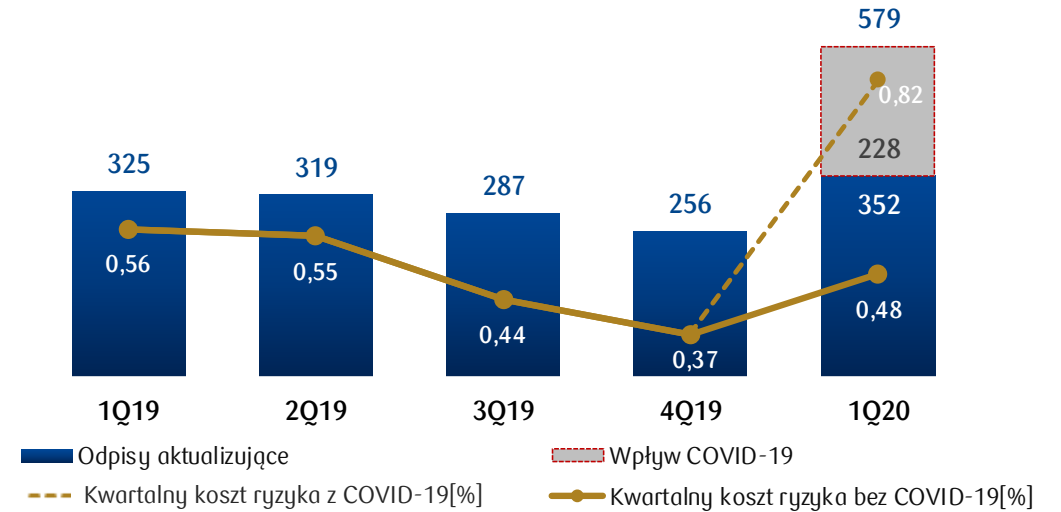
WYNIKI FINANSOWE

Niski poziom kosztu ryzyka

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 (reklasyfikacja portfela nastąpiła w 3Q19). Dodatkowo odpisy na aktywa niefinansowe wyniosły: w 4Q19 (-83 mln PLN), z czego odpis goodwill na PTE (ok. -51 mln PLN), w 1Q20 (-100 mln PLN), w tym głównie Bank Pocztowy.

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

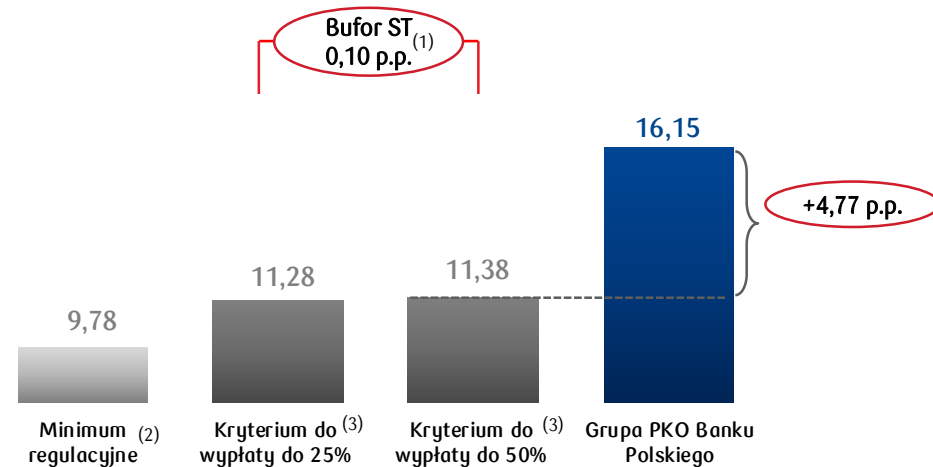


Bank Polski

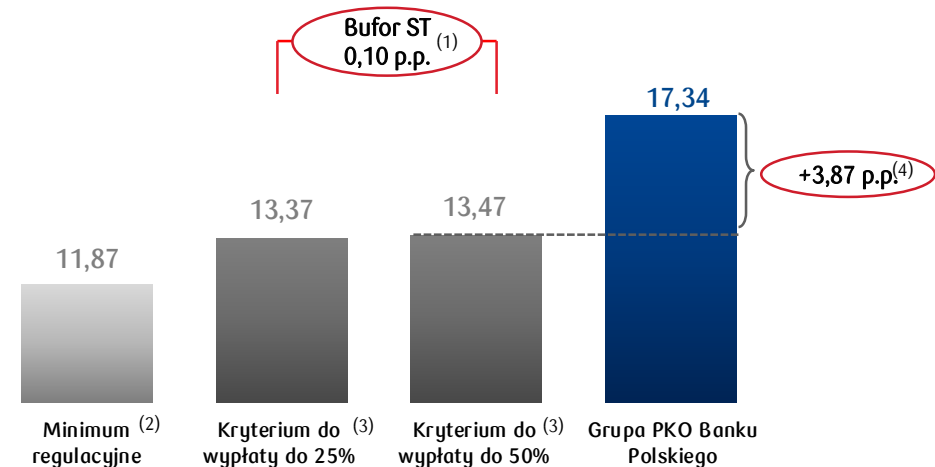
WYNIKI FINANSOWE

Solidna pozycja kapitałowa – kapitał nadwyżkowy prawie 12 mld złotych

Wymogi kapitałowe (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 (1Q20: 13,46 %; (+)0,37 p.p. q/q; (-)1,14 p.p. r/r.) – korekta o -20 p.p. (gdy >10%),
K2 - udział kredytów mieszkaniowych walutowych udzielonych w latach 2007/08 w portfelu walutowych kredytów mieszkaniowych PKO BP (1Q20: 45,84 %; (+)0,31 p.p. q/q; (+)0,28 p.p. r/r.) – korekta o -30 p.p. (gdy >20% i K1>5%).
- (4) Fundusze własne powyżej kryteriów dywidendowych ok. 9 mld PLN. Zaliczenie pozostałej części zysku netto za 2019 r. zwiększy TCR o 1,33 p.p., a kapitał nadwyżkowy o 3 mld PLN.



Przyspieszenie
transformacji
cyfrowej

Rekordowo silna pozycja kapitałowa i płynnościowa



Bieżąca rentowność oraz koszt ryzyka pod presją
COVID-19 i jej następstw



Cyfrowe kanały dostępu umożliwiają bezpieczne
bankowanie – przyspieszenie transformacji dzięki
Operatorowi Chmury Krajowej