



Bank Polski

## WYNIKI FINANSOWE W PIERWSZYM PÓŁROCZU 2022 R.

Mocny wynik biznesowy na tle rosnących  
kosztów regulacyjnych



Warszawa, 18.08.2022 r.



Bank Polski

## Główne osiągnięcia

1/4



Zysk netto

1 838 mln PLN

ROE 11,5%

Największy bank w Polsce

429 mld PLN aktywów

11,5 mln klientów

Silna baza kapitałowa

TCR 17,30%

Tier 1 16,11%

Rosnące dochody  
podstawowe

+36,4% r/r

Wysoka efektywność  
kosztowa

C/I=42,1%

Koszt ryzyka pod kontrolą

COR 58 pb

NPL 3,86%



	<b>Finansowanie klientów</b>		<ul style="list-style-type: none"><li>○ 247 mld PLN finansowania udzielonego klientom, wzrost o 4,0% r/r</li><li>○ Silny wzrost kredytów w sektorze korporacyjnym +16,8% r/r</li></ul>
	<b>Oszczędności</b>		<ul style="list-style-type: none"><li>○ Wzrost depozytów o 11,1% r/r do 326 mld PLN</li></ul>
	<b>Klienci</b>		<ul style="list-style-type: none"><li>○ Wzrost liczby klientów do 11,5 mln</li><li>○ Rosnący udział klientów cyfrowych:<ul style="list-style-type: none"><li>○ 47% r/r wzrost liczby transakcji w IKO</li><li>○ 6,8 mln aplikacji IKO, +20% r/r</li></ul></li></ul>
	<b>Spółecznie odpowiedzialni</b>		<ul style="list-style-type: none"><li>○ <b>Pomoc uchodźcom z Ukrainy</b><ul style="list-style-type: none"><li>○ Dedykowane produkty bankowe</li><li>○ Pomoc humanitarna</li></ul></li><li>○ <b>Finansowanie zielonych produktów</b></li></ul>

# Priorytety



Bank Polski



Przygotowanie średnioterminowej strategii



Nacisk na dynamiczną digitalizację Banku



Nacisk na zrównoważony rozwój Banku, w tym przyspieszenie transformacji ESG



Nacisk na tworzenie wartości dla interesariuszy



Bank Polski

## Wyniki finansowe

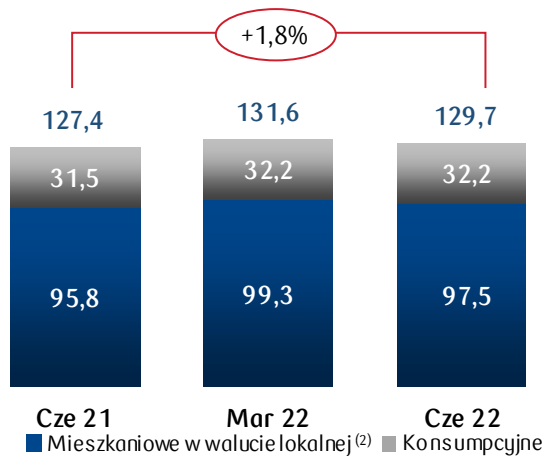
2/4

# Segment detaliczny: solidny wzrost liczby rachunków i IKO

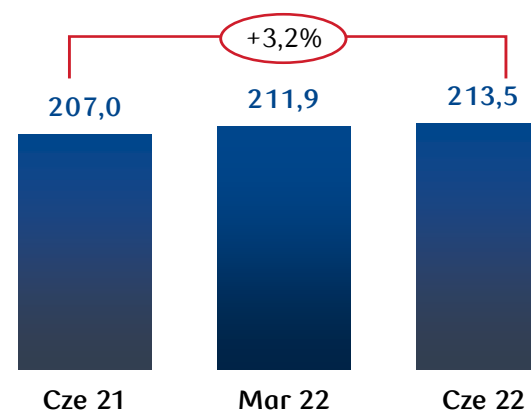


Bank Polski

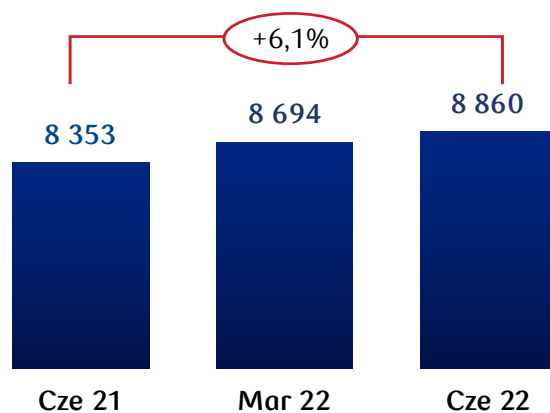
Wolumen kredytów [mld PLN]



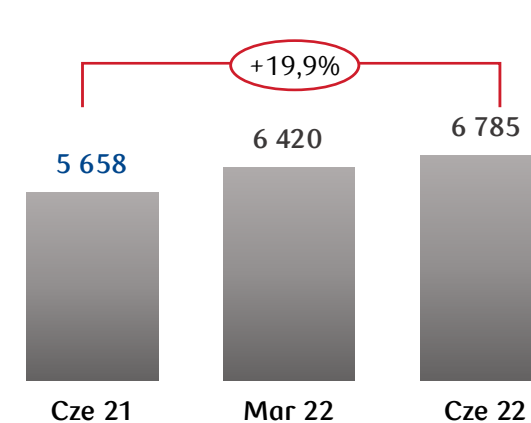
Depozyty<sup>(1)</sup> [mld PLN]



Liczba rachunków bieżących [tys.]



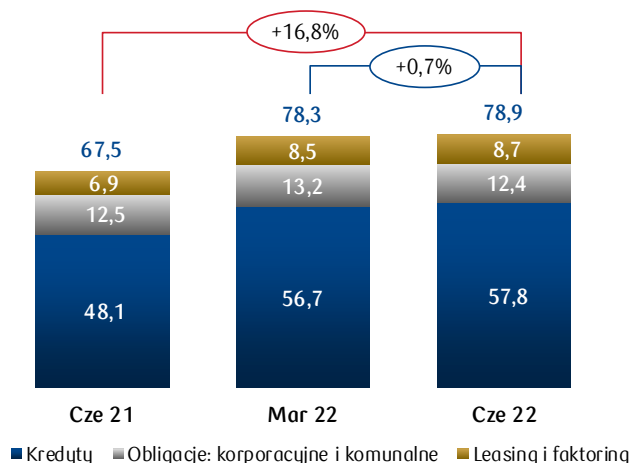
Liczba aktywnych aplikacji IKO [tys.]



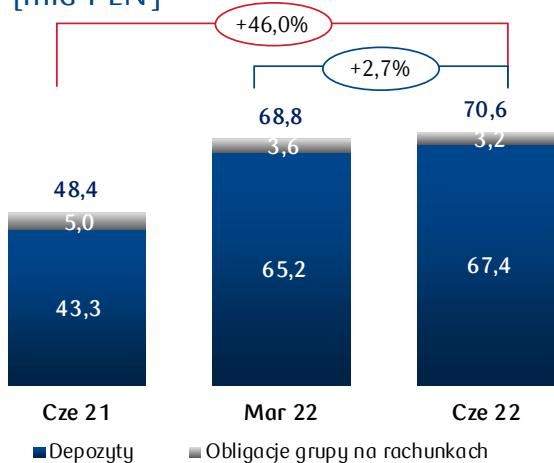
(1) – Depozyty ludności; (2) - Obejmuje kredyty w UAH



Finansowanie klientów korporacyjnych [mld PLN]



Oszczędności klientów korporacyjnych [mld PLN]



**SOLARIS**

Zwiększenie kwoty kredytu konsorcjalnego i konsorcjalnego limitu gwarancyjnego

Organizator, Kredyto dawca, Agent kredytu

**goldbecksolar**

re+ respect energy

Konsorcjalne finansowanie budowy farmy fotowoltaicznej Zwartowo

635 000 000 PLN

Kredyto dawca

**GHELAMCO**

Zwiększenie kwoty kredytu konsorcjalnego na budowę Warsaw Unit

do 200 000 000 EUR

Agent kredytu, Kredyto dawca

**Raben**

Zwiększenie kwoty kredytu konsorcjalnego w formule Sustainability Linked Loan

do 285 000 000 EUR

Pierwotny Kredyto dawca

**TARCZYŃSKI**

Zwiększenie kwoty kredytu konsorcjalnego

do 525 000 000 PLN

Organizator, Pierwotny Kredyto dawca

**POLSKIE LINIE KOLEJOWE**

Kredyt w rachunku bieżącym

1 500 000 000 PLN

Kredyto dawca

**PKPCARGO**

Kredyt w rachunku bieżącym

100 000 000 PLN

Kredyto dawca

**grupa pracuj**

Finansowanie konsorcjalne

400 000 000 PLN

1/3 udziału PKO BP SA

**Port Czystej Energii Sp. z o.o.**

Kredyt inwestycyjny 60 000 000 PLN

18 000 000 PLN

Kredyt obrotowy odnawialny 39 000 000 PLN

**Warszawska Kolej Dojazdowa Sp. z o.o.**

**WKD**

Kredyt inwestycyjny 32 000 000 PLN



# Istotne zdarzenia mające wpływ na wyniki Grupy w drugim kwartale i drugim półroczu 2022 r.



## Obciążenia regulacyjne w 2022 r.

### WAKACJE KREDYTOWE

**3 mld PLN**

Możliwość zawieszenia spłaty kredytu hipotecznego udzielonego w PLN, w wymiarze maksymalnie 8 rat, 4 w 2022 r. i 4 w 2023 r.

Bank zakłada, że 63% klientów zdecyduje się na skorzystanie z wakacji kredytowych.

Kwota straty obciąży wyniki 3 kwartału 2022 r.

### RYZIKO PRAWNE ZWIĄZANE Z KREDYTAMI HIPOTECZNYMI W CHF

**1 176 mln PLN**

Decyzja podyktowana jest istotną zmianą otoczenia rynkowego, wpływającą na szacowany poziom liczby pozwów oraz szacowanej liczby ugód.

### FUNDUSZ POMOCOWY SYSTEMU OCHRONY (IPS)

**872 mln PLN**

Celem funduszu jest zapewnienie płynności i wypłacalności Banków Uczestników oraz wspieranie przymusowej restrukturyzacji banku będącego spółką akcyjną, prowadzonej przez BFG.

Fundusz został utworzony z wpłat 8 Banków Uczestników w wysokości 0,4% kwoty ich środków gwarantowanych.

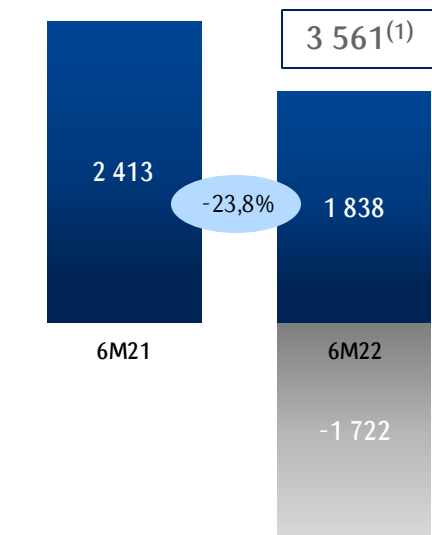
### FUNDUSZ WSPARCIA KREDYTOBIORCÓW

**~340 mln PLN**

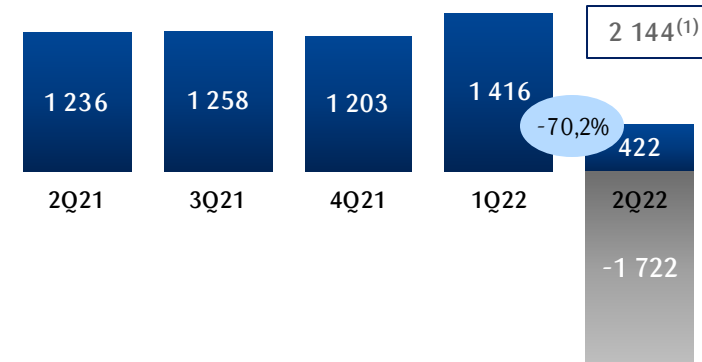
Ostateczna wysokość wpłat zostanie ustalona przez Radę Funduszu Wsparcia Kredytobiorców. Koszty dodatkowych wpłat na fundusz obciążą wyniki 2 półrocza 2022 r.



Zysk netto [mln PLN]



Zysk netto kwartalnie [mln PLN]



■ Zysk netto raportowany ■ Pozycje nadzwyczajne<sup>(2)</sup>



- 1 838 mln PLN raportowanego zysku netto w pierwszym półroczu 2022 r., +47,6% po wyłączeniu pozycji nadzwyczajnych<sup>(1)</sup>
- Raportowany zysk netto w 2 kw. na poziomie 422 mln PLN, (2 144 mln PLN +73,5% po wyłączeniu pozycji nadzwyczajnych<sup>(1)</sup>)
- ROE raportowane na poziomie 11,5%, ROE skorygowane o pozycje nadzwyczajne na poziomie 16,0%

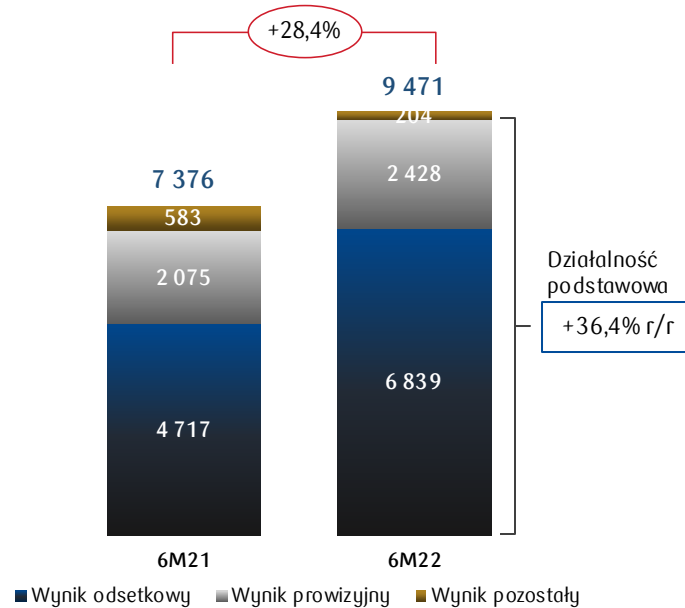
(1) – Zysk netto po wyłączeniu pozycji nadzwyczajnych wyniósł w pierwszym półroczu 2022 r. 3 561 mln PLN, co oznacza wzrost +47,6% r/r, w drugim kwartale 2022 r. 2 144 mln PLN, co oznacza wzrost o 73,5% r/r

(2) – Pozycje nadzwyczajne uwzględniające koszty ryzyka prawnego związanego z kredytami hipotecznymi denominowanymi i indeksowanymi do CHF (+1 176 mln), IPS (+872 mln), koszty BFG (-116 mln), odpisy w efekcie dotworzenia kosztów ryzyka prawnego (-65 mln)

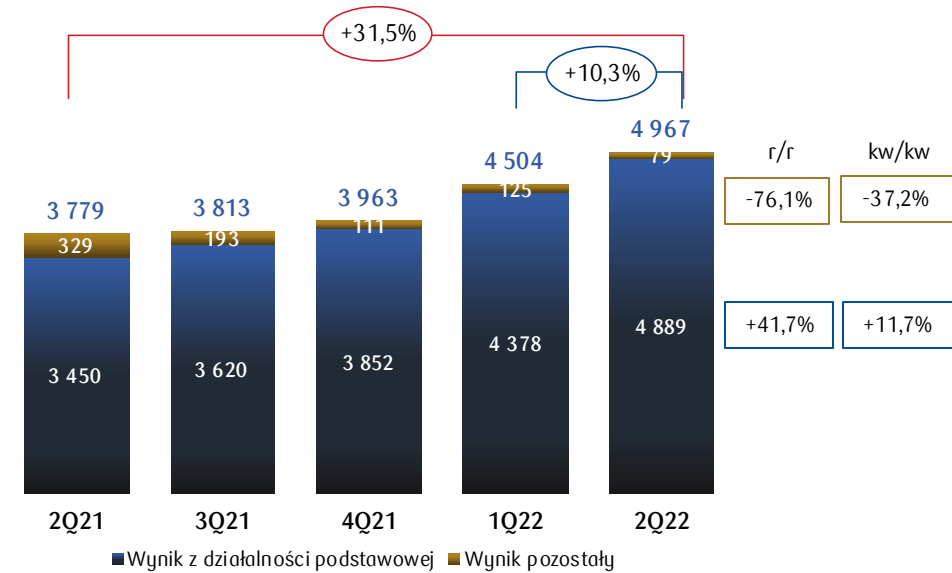
# Wzrost dochodów dzięki wysokiej dynamice zarówno dochodów odsetkowych jak i prowizyjnych



Wynik na działalności biznesowej [mln PLN]



Wynik na działalności biznesowej kwartalnie [mln PLN]



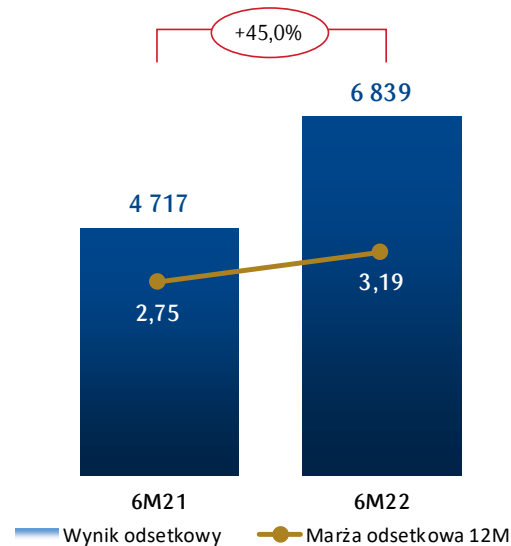
Wynik na działalności bankowej (WNDB) +28,4% r/r osiągnięty dzięki wzrostowi dochodów z działalności podstawowej, rosnących +36,4% r/r

# Wynik odsetkowy – kontynuacja wzrostu

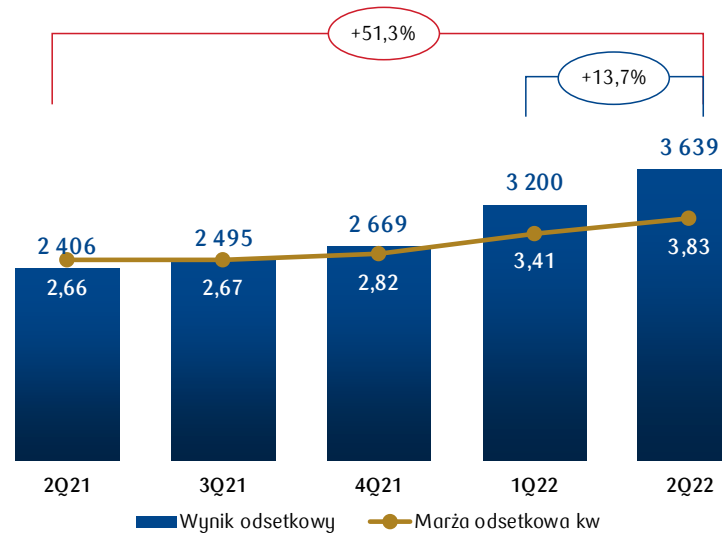


Bank Polski

Wynik odsetkowy [mln PLN]  
Marża odsetkowa [%]



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

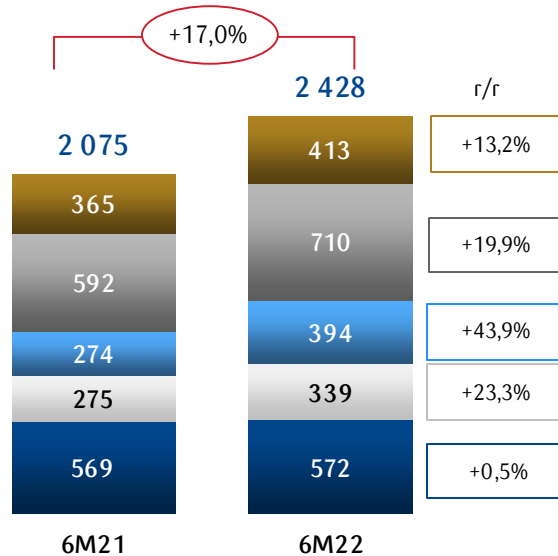


- Wzrost wyniku odsetkowego o 45,0% r/r i 13,7% kw/kw w efekcie zmiany stóp procentowych i wzrostu wolumenów
- Silna poprawa marży odsetkowej w pierwszym półroczu o 44 pb r/r

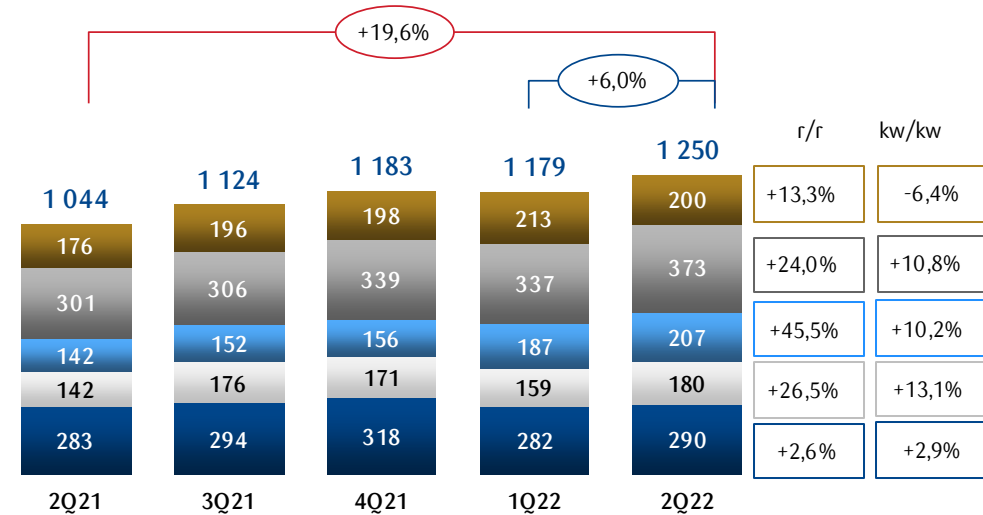
# Przyspieszenie wzrostu wyniku z tytułu prowizji i opłat



Wynik z prowizji i opłat [mln PLN]



Wynik z prowizji i opłat kwartalnie [mln PLN]



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

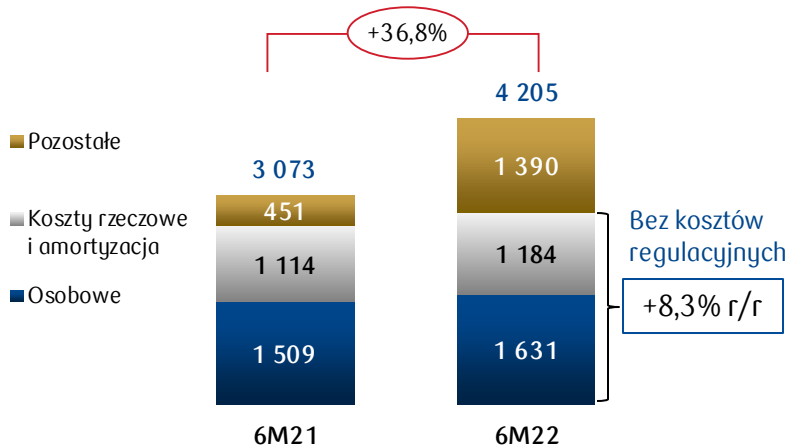


- Przyspieszenie wzrostu wyniku z prowizji i opłat w pierwszym półroczu do 17,0% r/r, wsparte poprawą we wszystkich kategoriach
- Bardzo dobry wynik osiągnięty w drugim kwartale, +6,0% kw/kw, +19,6% r/r dzięki dochodom z działalności bankowej

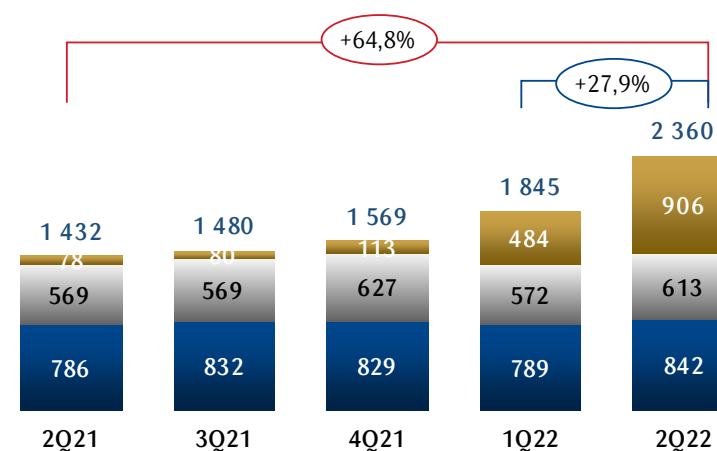
# Dynamika kosztów zdeterminowana kosztami IPS



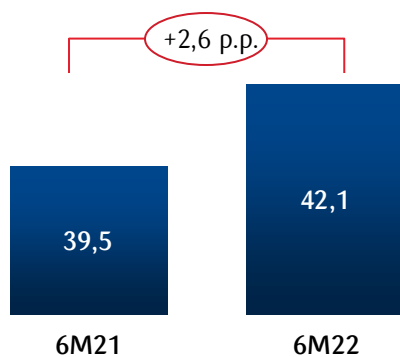
Koszty działania [mln PLN]



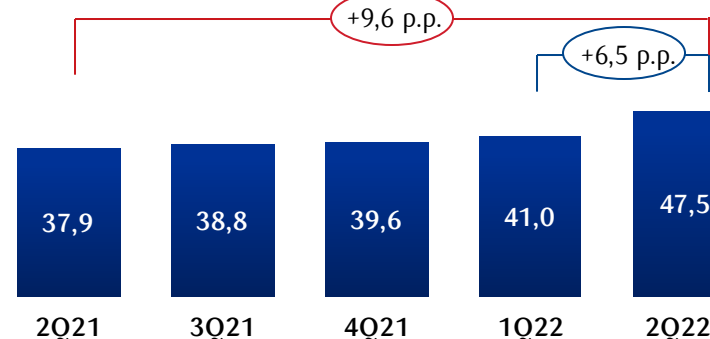
Koszty działania kwartalnie [mln PLN]



Koszty/Dochody 12M [%]



Koszty/Dochody kwartalnie [%]



\* - łącznie z kosztami regulacyjnymi

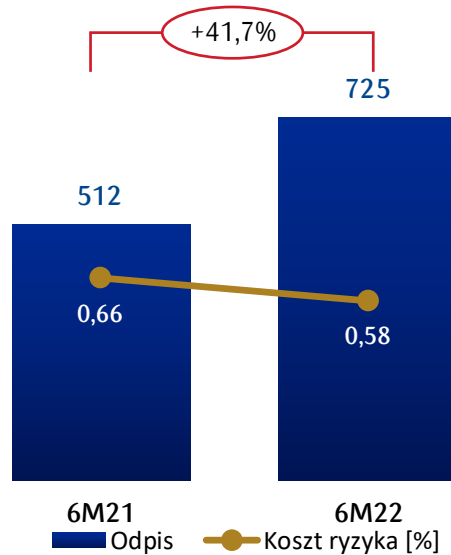


- Wzrost kosztów działania bez opłat regulacyjnych o 8,3% r/r i o 36,8% r/r ogółem, w wyniku skokowego wzrostu kosztów regulacyjnych wraz z IPS
- Wzrost raportowanych kosztów o 27,9% kw/kw, głównie w efekcie ujęcia w II kwartale 2022 r. opłaty IPS w wysokości 872 mln PLN
- Kwartałny raportowany C/I na poziomie 42,1% uwzględniając opłatę na fundusz pomocowy (IPS), (C/I 37,0% skorygowany o IPS i BFG)

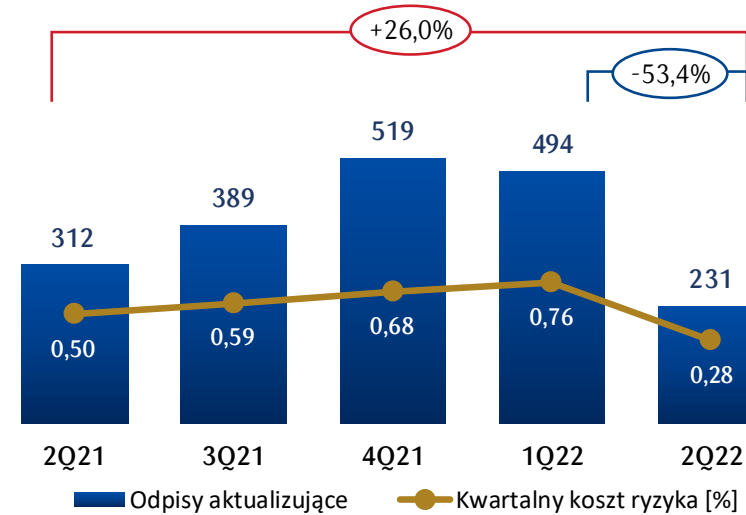
# Koszt ryzyka



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



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

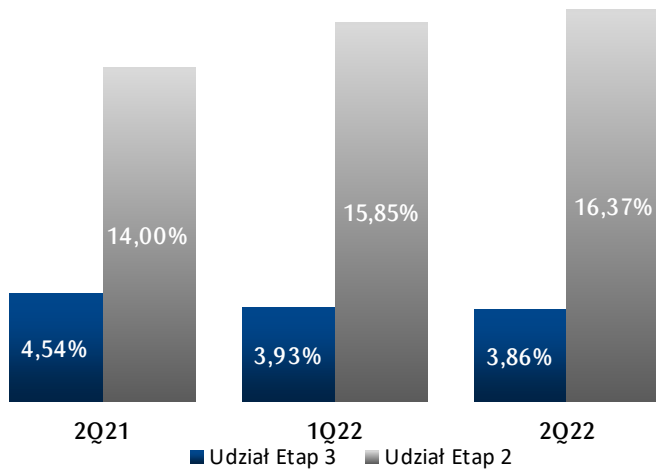


Koszt ryzyka w pierwszej połowie roku na poziomie 58 pb

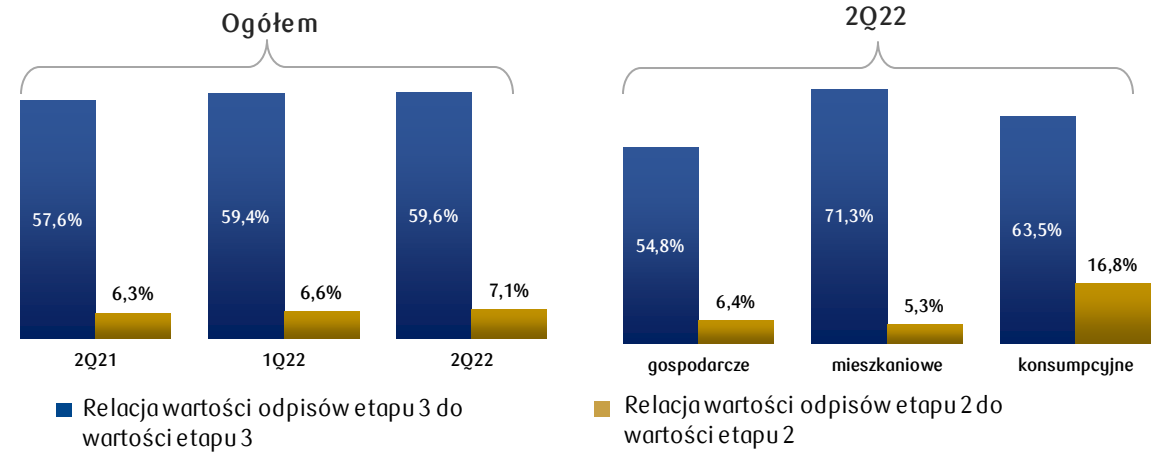
Koszt ryzyka w drugim kwartale na poziomie 28 pb odzwierciedla dalszą poprawę jakości aktywów oraz wysoki poziom pokrycia rezerwami



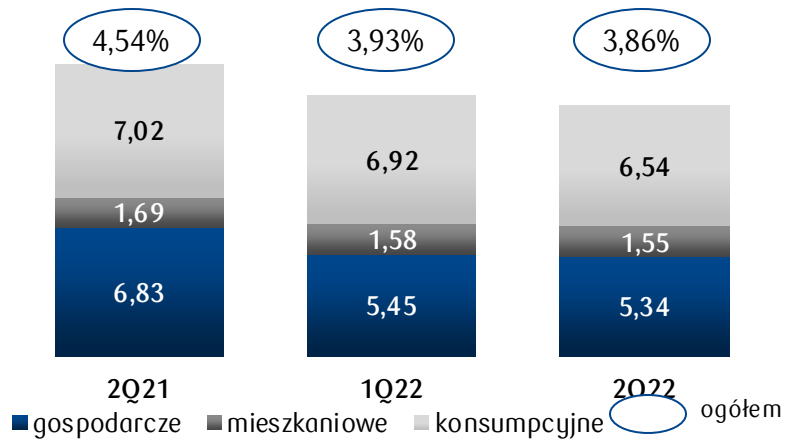
Udział należności w etapie 2 i 3 [%]



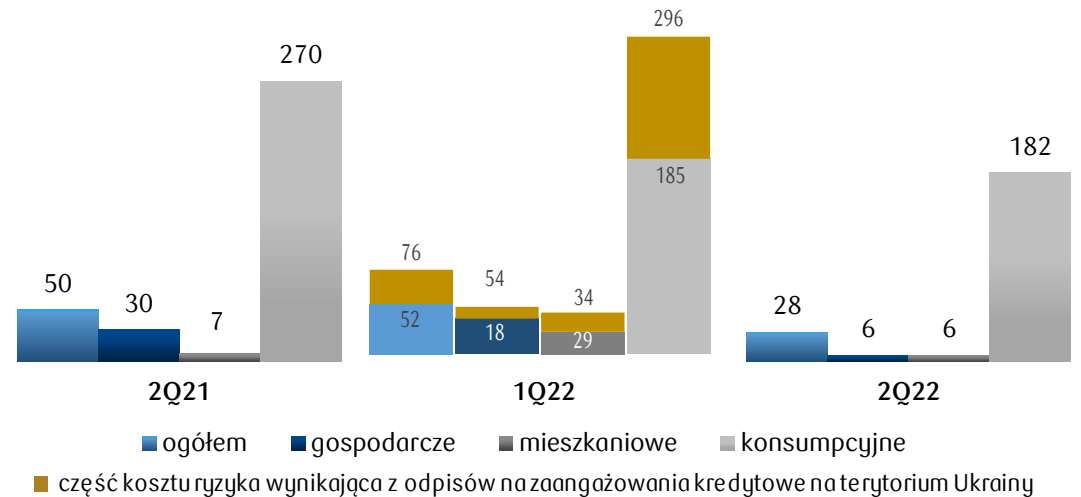
Pokrycie odpisem należności w etapie 2 i 3 [%]



Udział należności w etapie 3 [%]



Kwartalny koszt ryzyka kredytowego [pb]





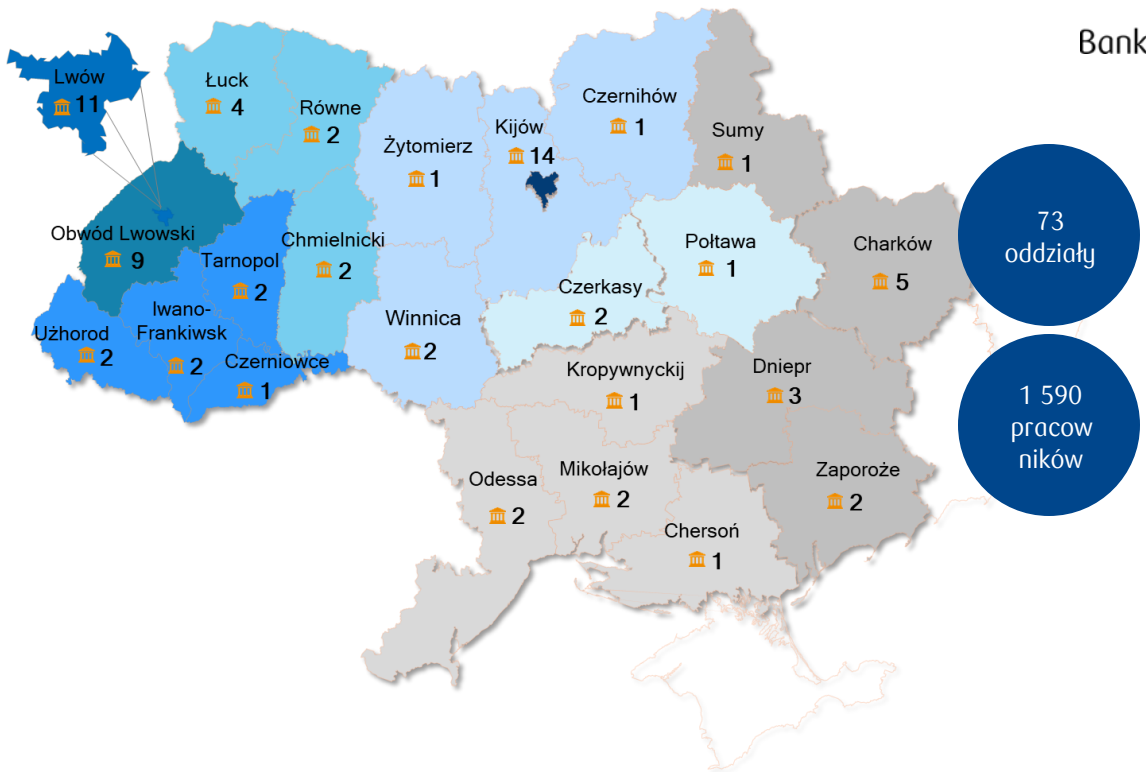


Bank Polski

# WYNIKI FINANSOWE KREDOBANK S.A.

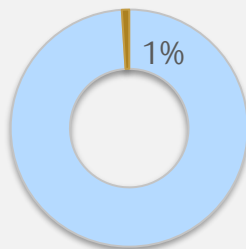
KREDOBANK S.A. - bank uniwersalny, obsługujący klientów detalicznych oraz małe i średnie przedsiębiorstwa prowadzące działalność głównie w zachodniej części Ukrainy i w Kijowie.

- Kontynuacja działalności w regionach nieobjętych aktywnymi działaniami wojennymi. 17 oddziałów znajdowało się w regionach najbardziej dotkniętych takimi działaniami
- ~20% portfela kredytowego znajduje się bezpośrednio w regionach, w których toczą się działania wojenne lub są blisko nich, w tym < 4% w regionach tymczasowej okupacji lub aktywnych działań bojowych
- sytuacja płynnościowa KREDOBANK S.A., utrzymywała się na stabilnym, bezpiecznym poziomie; spółka nie odnotowała spadku miar płynności i odpływu depozytów
- KREDOBANK S.A. został zaklasyfikowany przez Narodowy Bank Ukrainy do grupy ważnych systemowo banków Ukrainy

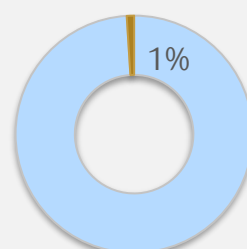


UDZIAŁ KREDOBANKU W WYNIKACH GRUPY  
30/06/2022:

AKTYWA



KREDYTY



KREDOBANK S.A. (mln PLN)	30/06/2022	30/06/2021	Δ
Kredyty brutto	2 177	2 345	-7%
Depozyty brutto	3 326	2 610	27%
Aktywa	4 168	3 784	10%
Kapitały	512	490	4%
	<b>6M 2022</b>	<b>6M 2021</b>	<b>Δ</b>
Wynik netto	8	58	-86%

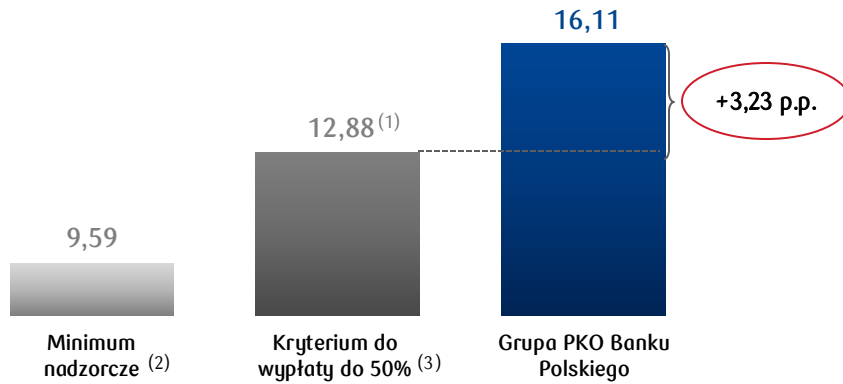
# WYNIKI FINANSOWE

## Solidna pozycja kapitałowa

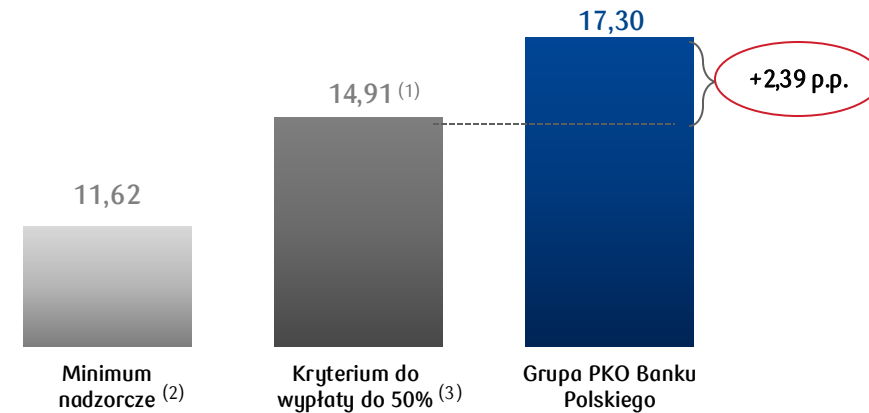


Bank Polski

### Współczynnik kapitału Tier 1 [%]



### Łączny współczynnik kapitałowy (TCR) [%]



(1) - Zalecenie kapitałowe otrzymane od KNF z tytułu wrażliwości Banku na niekorzystny scenariusz makroekonomiczny zalecany w ramach filara II wynosi 0,29% (narzut podstawowy 0,17% oraz narzut do datkowy 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 (2Q'22: Bank: 6,9%; Grupa: 5,7%); korekta o -20 p.p., gdy 5%<K1<10%.

K2 - udział kredytów mieszkaniowych walutowych udzielonych w latach 2007/08 w portfelu walutowych kredytów mieszkaniowych PKO (2Q'22: Bank: 36,2%; Grupa: 35,1%); korekta o -30 p.p., gdy 20%<K2<50%.

# Program ugód



Prawie 28 tys. złożonych wniosków o mediację  
 Prawie 16 tys. pozytywnie zakończonych mediacji

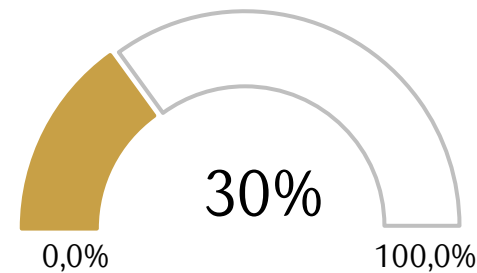
Proces przeprowadzany głównie przez kanały zdalne (81%)

Od złożenia wniosku do podpisania aneksu średnio 58 dni

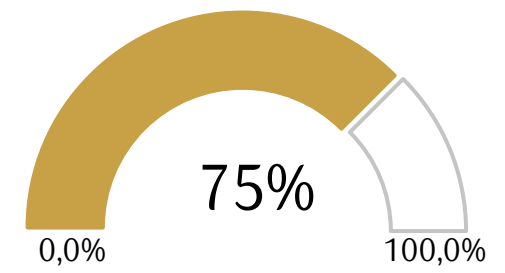
Od 20 czerwca możliwość korzystania z programu ugód dla osób spłacających kredyt hipoteczny MIX w CHF. Kredyt pozwalał na sfinansowanie zakupu nieruchomości oraz spłatę innych zobowiązań

Dane na 30 czerwca 2022r.

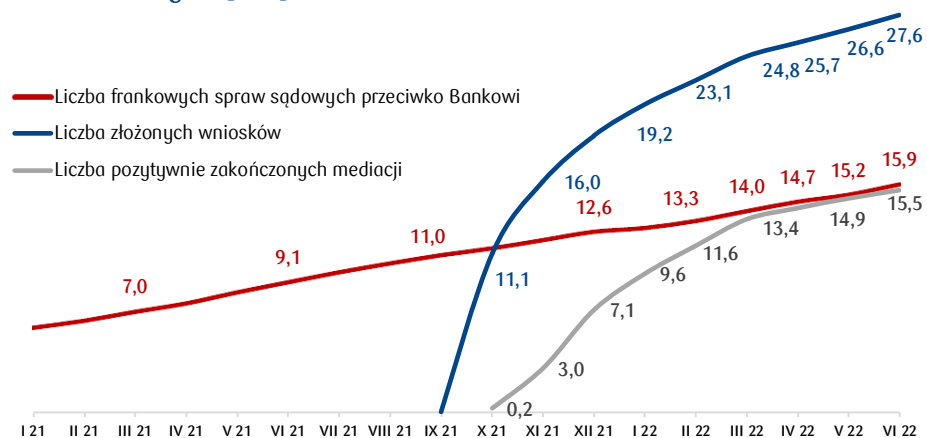
Portfel klientów objętych ugodami



Sprawy zakończone ugodą

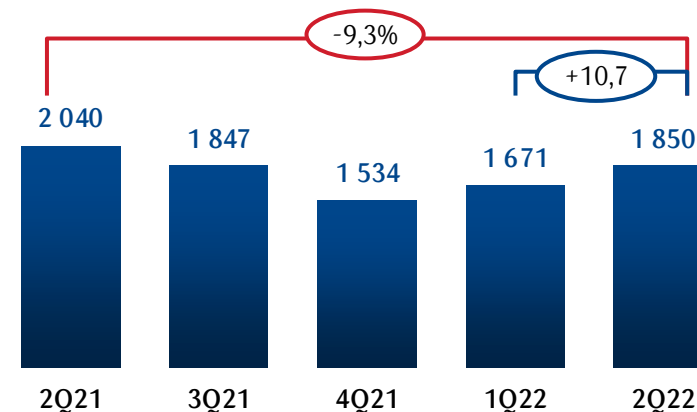


Sprawy dot. ugód dla kredytobiorców frankowych [szt.]



Dane od momentu uruchomienia programu ugód dla kredytobiorców frankowych

Liczba pozwów w kwartale [szt.]



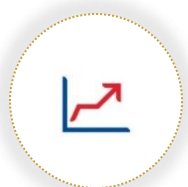


Bank Polski

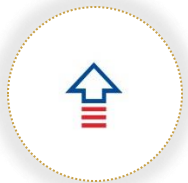
## Podsumowanie

3/4

## Mocny wzrost dochodów i odporny bilans na tle rosnących kosztów regulacyjnych



Zysk netto w pierwszym półroczu to 1,8 mld PLN przy ROE 11,5% wobec kosztów IPS oraz dodatkowych rezerw na ryzyko prawne



Wzrost dochodów z działalności podstawowej o +36,4% r/r dzięki kontynuacji wzrostu wyniku odsetkowego i przyspieszeniu wzrostu wyniku z opłat i prowizji



Wysoki poziom efektywności kosztowej, raportowany C/I 42,1%, a skorygowany o koszty IPS i BFG – 37,0%



Koszt ryzyka na poziomie 58 pb, odzwierciedlający dalszą poprawę jakości aktywów

Solidna baza kapitałowa, Tier 1 na poziomie 16,1%