



Bank Polski

## WYNIKI FINANSOWE ZA 2022 R.

Solidne wyniki, wysokie obciążenia zdarzeniami nadzwyczajnymi

Warszawa, 10.03.2023 r.





Bank Polski

## Główne osiągnięcia

1/5

## GŁÓWNE OSIĄGNIĘCIA

### Kluczowe dane finansowe 2022 r.



Bank Polski

#### KLUCZOWE DANE FINANSOWE

Solidny zysk netto 3,3 mld PLN w efekcie wzrostu dochodów oraz istotnych obciążeń zdarzeniami nadzwyczajnymi

Wzrost marży odsetkowej do 3,90% dzięki wzrostowi stóp procentowych z poziomu ~0%

Skuteczne zarządzanie kosztami operacyjnymi i kosztami ryzyka

#### ZYSK NETTO

3,3 mld PLN

#### ROE

9,7%

#### DOCHODY PODSTAWOWE

17,6% r/r

#### MARŻA ODSETKOWA

3,90%<sup>(1)</sup>

#### KOSZTY/DOCHODY

45,3%

#### COR

53 bp

(1) - Marża odsetkowa w 2022 roku została obliczona z wyłączeniem wpływu ujęcia w III kwartale 2022 roku skutków wakacji kredytowych w wysokości 3 111 mln.

## GŁÓWNE OSIĄGNIĘCIA

### Kluczowe dane finansowe 2022 r.



Bank Polski

#### KLUCZOWE DANE FINANSOWE

Wzrost skali działania  
pozwalający na konsolidację  
wiodącej pozycji rynkowej

Solidna baza kapitałowa  
istotną nadwyżką ponad  
wymogi regulacyjne

Rekordowo niski poziom NPL

#### SUMA BILANSOWA

431 mld PLN

#### CET1=T1

16,65%

#### LICZBA KLIENTÓW

11,7 mln

#### NPL

3,80%

# GŁÓWNE OSIĄGNIĘCIA

## Rozwój biznesu – kluczowe dokonania



### FINANSOWANIE KLIENTÓW

- 246 mld PLN finansowania<sup>(1)</sup> udzielonego klientom, wzrost o 1,8% r/r
- Solidny wzrost finansowania w sektorze korporacyjnym +13,5% r/r
- Udział w rynku sprzedaży kredytów mieszkaniowych wzrósł do 21,0%



### OSZCZĘDNOŚCI

- Wzrost oszczędności klientów o 8,6% r/r do 453 mld PLN
- Wzrost udziału w rynku funduszy inwestycyjnych osób fizycznych do 20,6%



### KLIENCI

- Wzrost liczby klientów do 11,7 mln, + 0,5 mln r/r
- Nowa oferta depozytowa
- Rosnący udział klientów cyfrowych:  
wzrost liczby transakcji w IKO o +38% r/r  
7,2 mln aktywnych aplikacji IKO, +17% r/r



### SPOŁECZNIE ODPOWIEDZIALNI

- ESG jednym z filarów strategii banku
- Finansowanie zielonych produktów
- Pomoc uchodźcom z Ukrainy: dedykowane produkty bankowe, pomoc humanitarna

### Nagrody i wyróżnienia



BANK OF THE YEAR  
2022 IN POLAND



CASHLESS PAY 2022



MARKA MAREK  
15-LECIE



FIRMA  
ODPOWIEDZIALNA ZA  
ŚRODOWISKO 2022



LIDER  
INNOWACYJNOŚCI  
WEŁUG FIRM IT



BROKER ROKU



POLISH CONTACT  
CENTER AWARDS

(1) – bez kredytów hipotecznych w walutach obcych



Bank Polski

## GŁÓWNE OSIĄGNIĘCIA

# Jesteśmy liderem transakcyjności mobilnej

## APLIKACJA MOBILNA IKO



## PKO PŁACĘ PÓŹNIEJ – PIERWSZA BANKOWA USŁUGA BNPL W POLSCE



## HIPOTEKA CYFROWA (W PRZYGOTOWANIU)

- Redefinicja procesu kredytowego w celu pełnego wykorzystania możliwości stworzonych przez rozwiązania cyfrowe
- Proces w pełni cyfrowy (z wyjątkiem podpisania umowy)
- Rozwiązanie możliwe do wykorzystania również w innych procesach kredytowych

## GŁÓWNE OSIĄGNIĘCIA

# Wzrost wykorzystania sztucznej inteligencji w obsłudze klienta i sprzedaży



Bank Polski

### ✓ Mamy już 16 botów

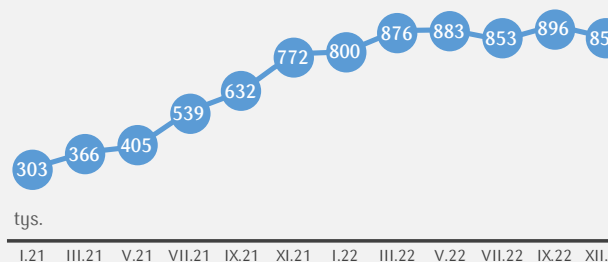
Najnowsze uruchomione w 4 kwartale to boty:

- do aktywacji IKO
- do potwierdzania aktywacji usługi „PKO płacę później”
- do badania NPS poobsługowego

### ✓ Coraz więcej zadań realizowanych przez AI

- Infolinia >9 mln rozmów
- Przypominanie o zaległych płatnościach >2,5 mln rozmów
- Asystent głosowy w IKO >2,5 mln rozmów
- Obsługa leadów sprzedażowych >1,5 mln rozmów
- Badanie satysfakcji klienta (NPS) >1 milion ankiet

### ✓ Rozmowy zrealizowane przez boty



### Nowe procesy realizowane przez AI:

- zaawansowana analityka wydatków w Asystencie głosowym w IKO (transakcje kartowe w podziale na kategorie)
- ulepszenia i zmiany w kilkudziesięciu tematach obsługiwanych przez różne boty

ponad 18 mln  
rozmów  
zrealizowanych przez  
boty

~115 etatów  
uwolnionych dzięki  
zastosowaniu AI

### ✓ Robotic Process Automation

>176 mln zadań zrealizowanych przez roboty

230  
zrobotyzowanych  
procesów



Bank Polski

## Wyniki finansowe

2/5

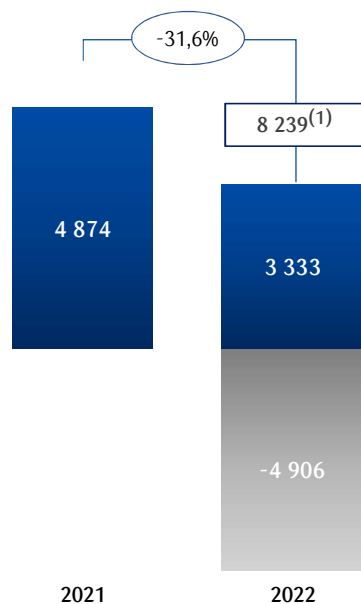
## WYNIKI FINANSOWE

### Zysk netto



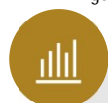
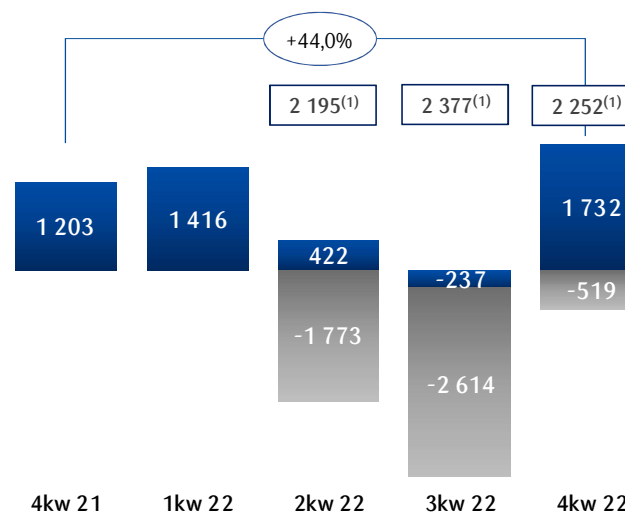
Bank Polski

Zysk netto [mln PLN]



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

Zysk netto kwartalnie [mln PLN]



- 3 333 mln PLN raportowanego zysku netto za 2022 r., wzrost o +69,0% po wyłączeniu zdarzeń nadzwyczajnych<sup>(2)</sup>
- Raportowany zysk netto w 4 kw. na poziomie 1 732 mln PLN, (2 252 mln PLN, +87,2% r/r po wyłączeniu zdarzeń nadzwyczajnych)
- ROE raportowane na poziomie 9,7%, ROE skorygowane o zdarzenia nadzwyczajne na poziomie 22,6%

(1) – Zysk netto po uwzględnieniu pozycji nadzwyczajnych. (2) – 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 (+46 mln), koszty BFG (-348 mln), podatek od zdarzeń nadzwyczajnych (-1 086 mln).

## WYNIKI FINANSOWE

### Istotne zdarzenia mające wpływ na wyniki Grupy w 2022 r.



Bank Polski

#### Obciążenia regulacyjne

#### Wpływ na wyniki finansowe w 2022 r.

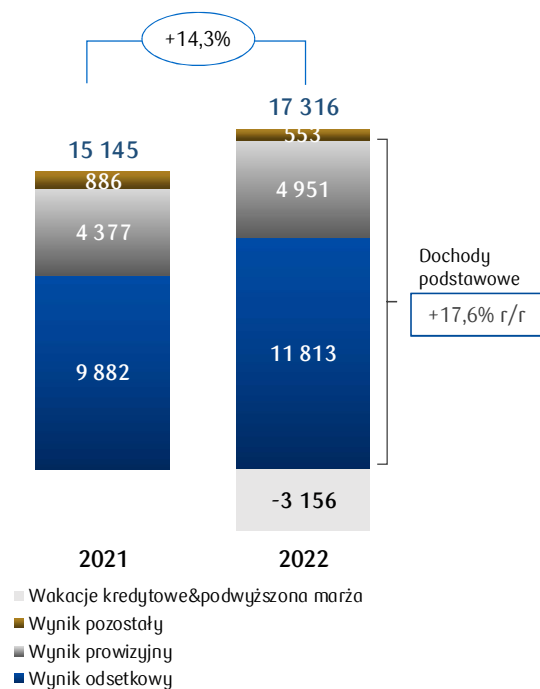
|                                                                      |                                                       |                                                                                                                                                                                                                                                                               |
|----------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>WAKACJE KREDYTOWE</b>                                             | <b>3 111 mln PLN</b>                                  | <ul style="list-style-type: none"> <li>- Zakładana partycypacja 63%</li> <li>- 286 tys klientów złożyło wniosek na 31.12.2022 r.</li> <li>- 1 831 tys zawieszonych rat., co stanowi 42% maksymalnej liczby rat do zawieszenia dla wszystkich uprawnionych klientów</li> </ul> |
| <b>RYZIKO PRAWNE<br/>ZWIĄZANE Z KREDYTAMI<br/>HIPOTECZNYMI W CHF</b> | <b>1 914 mln PLN</b><br>(738 mln PLN w 4 kw. 2022 r.) | <ul style="list-style-type: none"> <li>- Decyzja podyktowana jest istotną zmianą otoczenia rynkowego, wpływającą na szacowaną liczbę spraw sądowych oraz szacowaną liczbę ugód</li> </ul>                                                                                     |
| <b>SYSTEM OCHRONY<br/>BANKÓW KOMERCYJNYCH<br/>(SOBK)</b>             | <b>956 mln PLN</b>                                    | <ul style="list-style-type: none"> <li>- Fundusz powstał ze składek 8 Banków Uczestników w wysokości 0,4% ich gwarantowanych depozytów</li> </ul>                                                                                                                             |
| <b>FUNDUSZ WSPARCIA<br/>KREDYTOBIORCÓW</b>                           | <b>314 mln PLN</b><br>(14 mln PLN w 4 kw. 2022 r.)    | <ul style="list-style-type: none"> <li>- Składka na fundusz mający na celu wsparcie kredytobiorców (kredyty hipoteczne) w trudnej sytuacji życiowej</li> </ul>                                                                                                                |
| <b>REZERWA NA ZWROT<br/>PODWYŻSZONEJ MARŻY<sup>(1)</sup></b>         | <b>46 mln PLN</b><br>(-2 mln PLN w 4 kw. 2022 r.)     | <ul style="list-style-type: none"> <li>- Efekt zmiany ustawy o kredycie hipotecznym skutkujący rezygnacją z podwyższenia marży kredytu do czasu ustanowienia hipoteki</li> </ul>                                                                                              |

(1) - zwrot kosztów podwyższonej marży pobieranej do czasu ustanowienia hipoteki

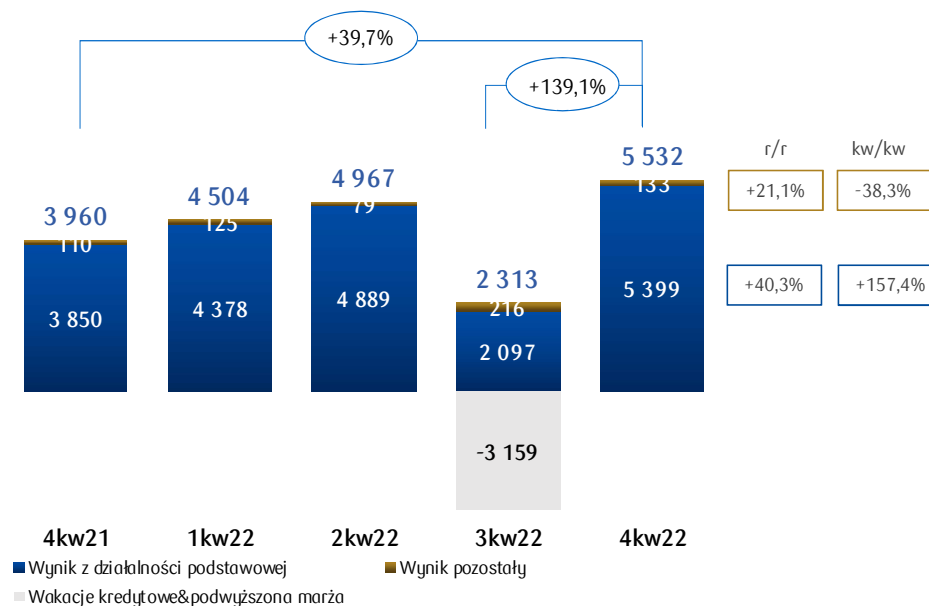
## WYNIKI FINANSOWE

# Wzrost dochodów dzięki wysokiej dynamice dochodów podstawowych pomimo efektu wakacji kredytowych

Wynik na działalności biznesowej [mln PLN]



Wynik na działalności biznesowej kwartalnie [mln PLN]



Wynik na działalności bankowej (WNDB) za 2022 r. +14,3% r/r dzięki wysokiemu wzrostowi wyniku tak odsetkowego jak i prowizyjnego oraz pod istotnym wpływem obciążeń związanych z wakacjami kredytowymi (-3 111 mln) oraz rezerwą na zwrot kosztów podwyższonej marży do czasu ustanowienia hipoteki (-46 mln)

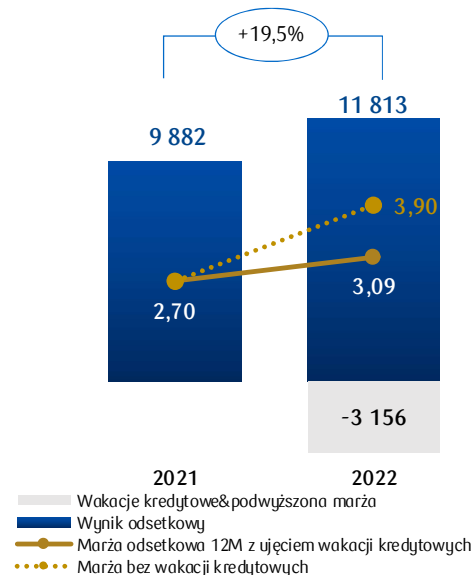


Bank Polski

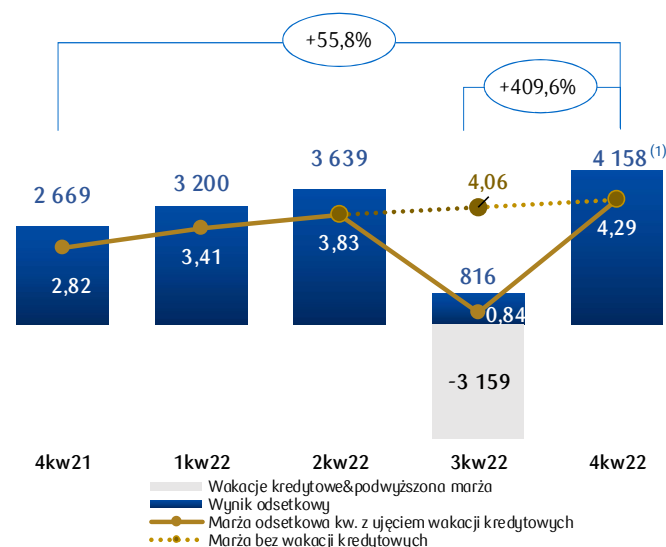
## WYNIKI FINANSOWE

### Wynik odsetkowy

Wynik odsetkowy [mln PLN]  
Marża odsetkowa [%]



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



Wysokość wyniku odsetkowego kształtowana procesem normalizacji stóp procentowych oraz pod silnym wpływem zdarzeń nadzwyczajnych - obciążeń wynikających z wakacjami kredytowymi (-3 111 mln) oraz rezerwy na zwrot podwyższonej marży (-46 mln)

Zaraportowana marża odsetkowa z uwzględnieniem efektu wakacji kredytowych na poziomie 3,09%

(1) - uwzględnia 2 mln PLN z tytułu częściowego rozwiązania rezerwy na zwrot podwyższonej marży

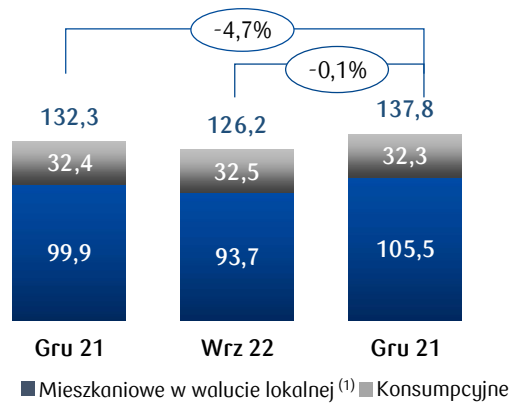


Bank Polski

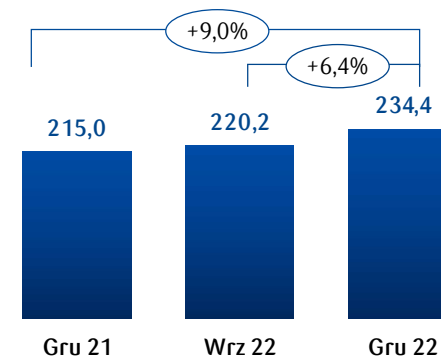
## WYNIKI FINANSOWE

Segment detaliczny: solidny wzrost depozytów, rachunków i IKO, widoczna poprawa w 4 kw.

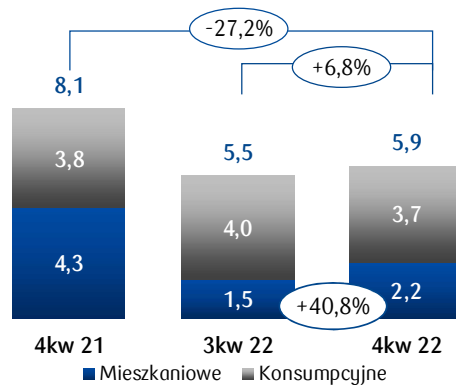
Wolumen kredytów [mld PLN]



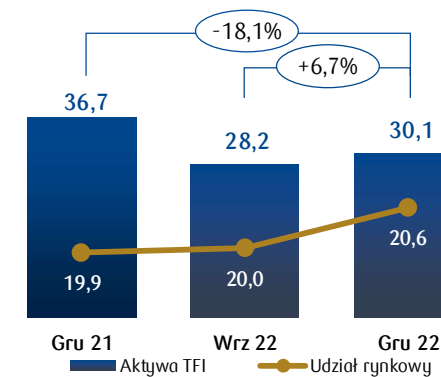
Depozyty<sup>(2)</sup> [mld PLN]



Nowa sprzedaż [mld PLN]



Aktywa funduszy inwestycyjnych [mld PLN]<sup>(3)</sup>  
Udział rynkowy [%]



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

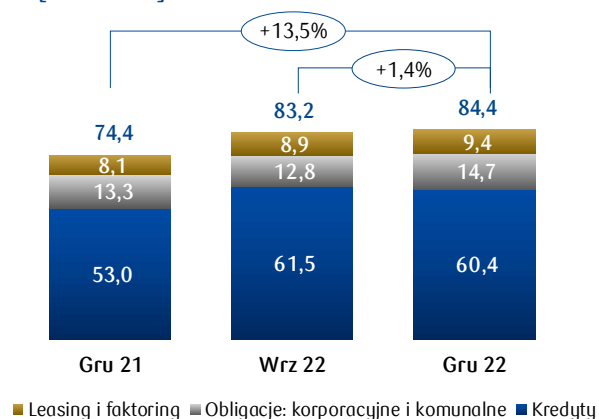


Bank Polski

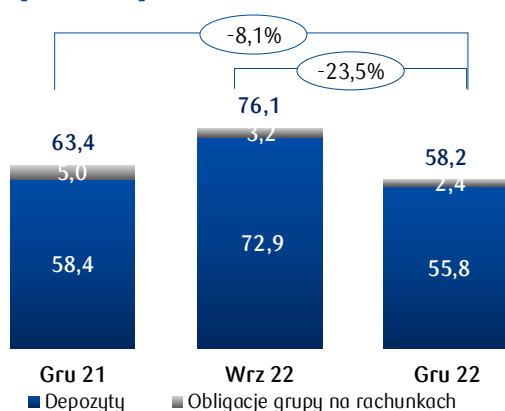
## WYNIKI FINANSOWE

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

Finansowanie klientów korporacyjnych  
[mld PLN]



Oszczędności klientów korporacyjnych  
[mld PLN]



### FINANSOWANIE

#### ESG

Emisja obligacji korporacyjnych o wartości 2,67 mld PLN. Bank był współorganizatorem emisji i współprowadzącym księgę popytu. Środki pozyskane z emisji będą wspierać cel instalacji 1000MW mocy wytwórczej czystej energii

### FINANSOWANIE

#### ESG

Aneks do umowy kredytu konsorcjalnego dla firmy z obszaru mediów i technologii. Do umowy wprowadzono klauzule i wskaźniki ESG. Wielkość finansowania wynosi blisko 1 mld PLN

### PODMIOTY PUBLICZNE

Umowy na kompleksową obsługę bankową budżetu województw Lubelskiego, Pomorskiego, Kujawsko-Pomorskiego i ich jednostek organizacyjnych,

### PODMIOTY PUBLICZNE

160 umów emisji obligacji komunalnych na łączną kwotę ponad 2,9 mld PLN

### PODMIOTY PUBLICZNE

Umowa o otwarcie i prowadzenie skonsolidowanych rachunków Funduszu Ubezpieczeń Społecznych, Funduszu Emerytur Pomostowych i ZUS oraz realizację płatności masowych

### KLIENCI KORPORACYJNI

4 umowy emisji obligacji korporacyjnych o łącznej wartości blisko 9,7 mld PLN, w ramach których udział Banku wyniósł łącznie blisko 1,7 mld PLN

### KLIENCI KORPORACYJNI

27 umów kredytów konsorcyjnych na łączną kwotę ponad 10,1 mld PLN i ponad 3,2 mld EUR, w ramach których udział Banku wyniósł łącznie ponad 3,0 mld PLN i ponad 0,4 mld EUR

### KLIENCI KORPORACYJNI

3 umowy gwarancji bankowych na łączną kwotę ponad 0,6 mld PLN w ramach których udział Banku wyniósł łącznie ponad 0,3 mld PLN

- Silny wzrost finansowania klientów korporacyjnych +13,5% r/r
- Aktywne zarządzanie portfelem oszczędności klientów korporacyjnych, w celu optymalizacji kosztów finansowania vs. wolumenu pozyskanych oszczędności

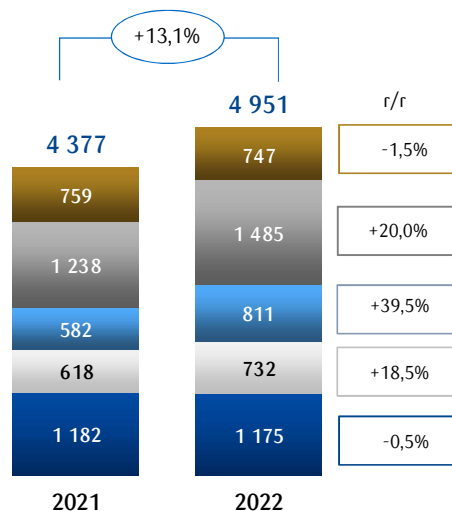


Bank Polski

## WYNIKI FINANSOWE

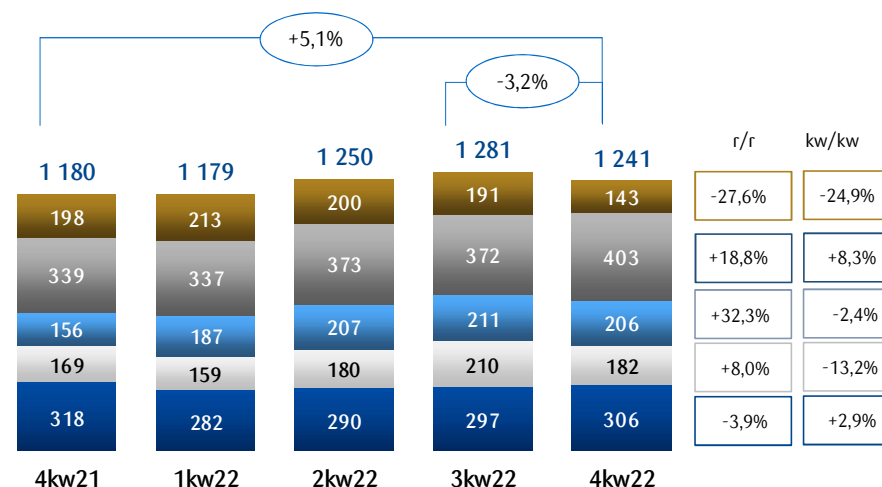
# Solidny wzrost wyniku z tytułu prowizji i opłat

Wynik z prowizji i opłat [mln PLN]



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

Wynik z prowizji i opłat kwartalnie [mln PLN]



Wzrost wyniku z prowizji i opłat w 2022 r. o 13,1% r/r głównie dzięki dochodom z działalności bankowej

Wynik osiągnięty w czwartym kwartale pod wpływem trudnego rynku kapitałowego

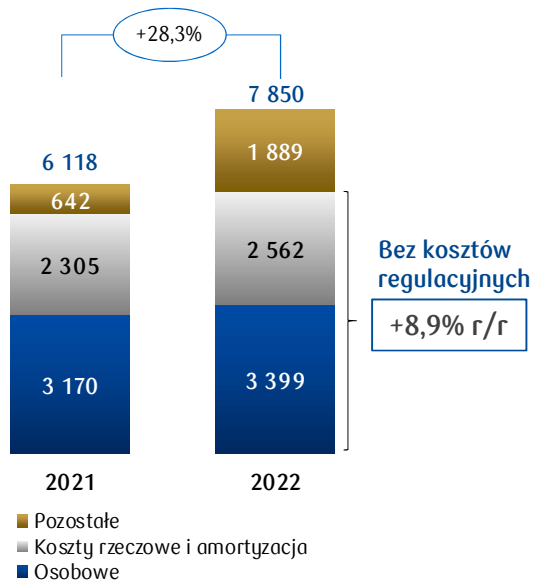


Bank Polski

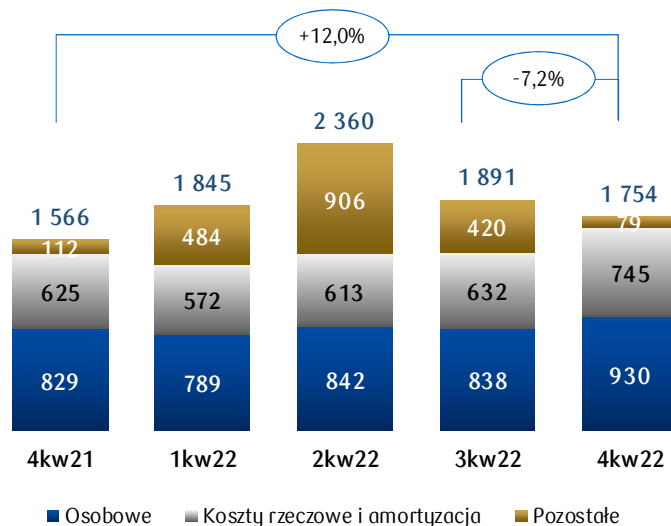
## WYNIKI FINANSOWE

# Koszty operacyjne po wyłączeniu kosztów regulacyjnych pod kontrolą, +8,9% r/r

Koszty działania [mln PLN]



Koszty działania kwartalnie [mln PLN]



Wzrost kosztów działania po wyłączeniu opłat regulacyjnych w 2022 r. o 8,9% r/r, zdecydowanie poniżej inflacji

W czwartym kwartale spadek kosztów raportowanych o 7,2% kw./kw. dzięki zmniejszeniu obciążeń regulacyjnych

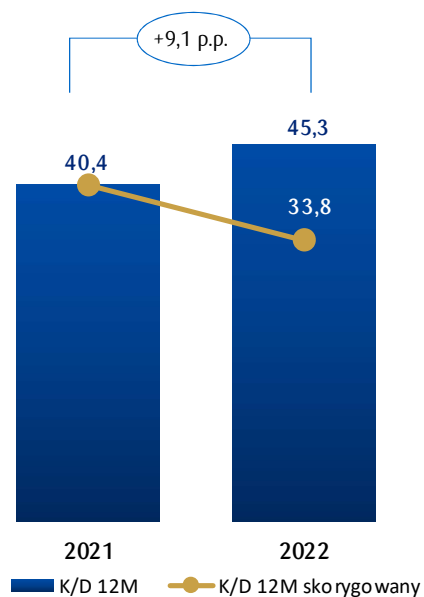


Bank Polski

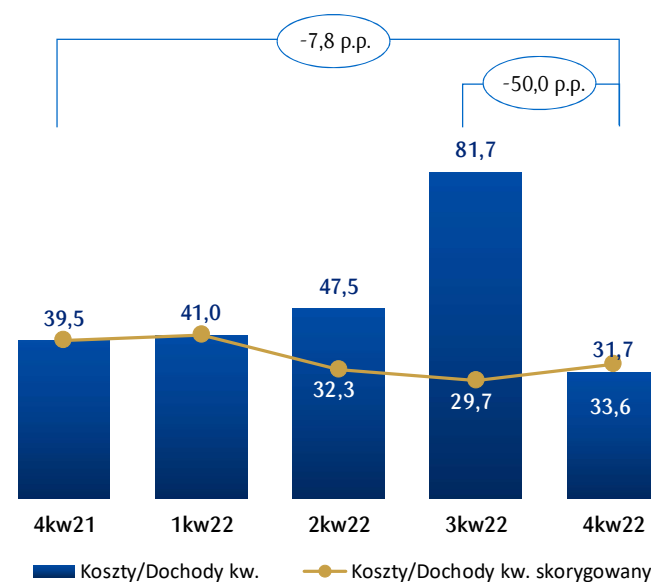
## WYNIKI FINANSOWE

# Wysoki poziom efektywności kosztowej

Koszty/Dochody 12M [%]



Koszty/Dochody kwartalnie [%]



Wskaźnik K/D łącznie z kosztami regulacyjnymi osiągał poziom 45,3% w 2022 r. natomiast z wyłączeniem efektów zdarzeń nadzwyczajnych ukształtował się na poziomie 33,8%

Wskaźnik Koszty/Dochody skorygowany o pozycje nadzwyczajne uwzględniające koszty wakacji kredytowych (+3 111 mln), System Ochrony Banków Komercyjnych (+956 mln), Fundusz Wsparcia Kredytobiorców (+314 mln), rezerwę na zwrot marży pomostowej (+46 mln), koszty BFG (-348 mln)

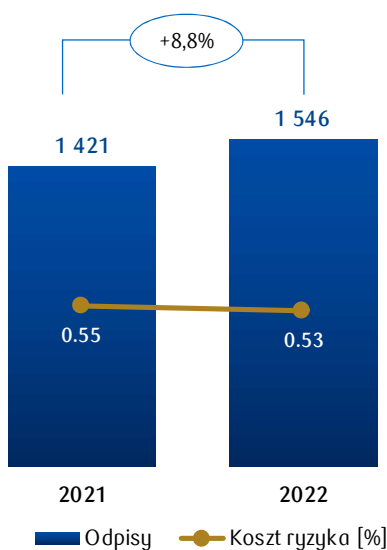


Bank Polski

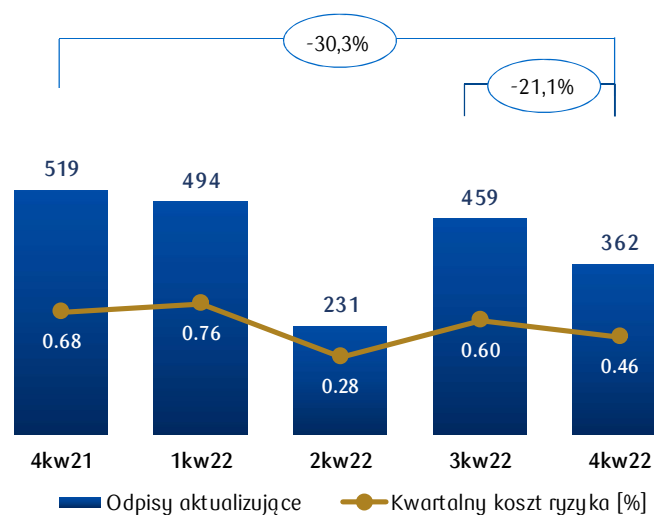
## WYNIKI FINANSOWE

### 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 za 2022 r. na poziomie 53 pb

Koszt ryzyka w czwartym kwartale na poziomie 46 pb

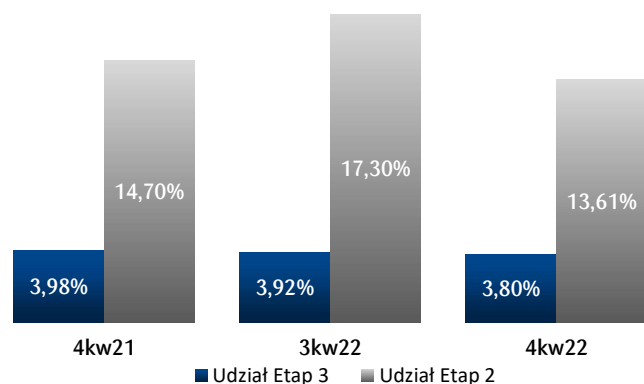


Bank Polski

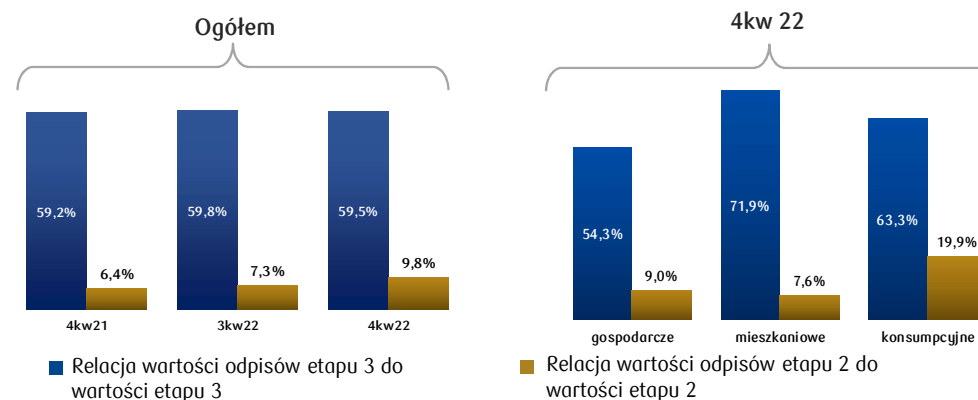
## WYNIKI FINANSOWE

# Wysoka jakość finansowania klientów

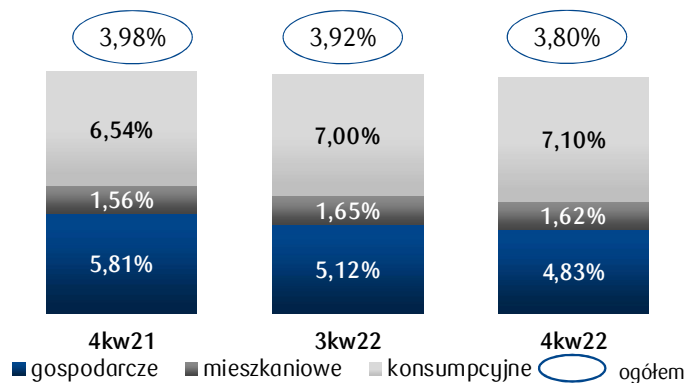
Udział należności w etapie 2 i 3 [%]



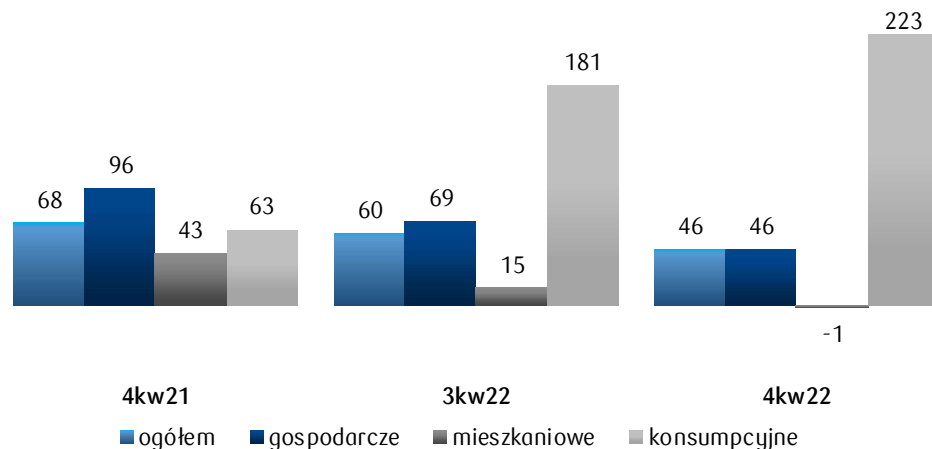
Pokrycie odpisem należności w etapie 2 i 3 [%]



Udział należności w etapie 3 [%]



Kwartałny koszt ryzyka kredytowego [pb]



## Program ugód dla kredytów hipotecznych w CHF

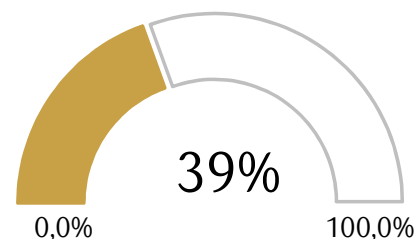


Ponad 37 tys. złożonych wniosków o mediację  
Prawie 21 tys. pozytywnie zakończonych mediacji  
Ponad 20 tys. zawartych łącznie ugód

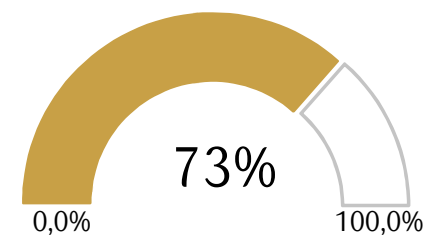
Od złożenia wniosku do podpisania ugody średnio 49 dni

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

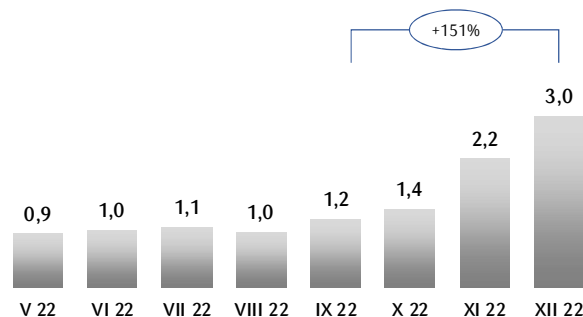
Udział klientów objętych  
postępowaniem ugodowym/klienci  
uprawnieni



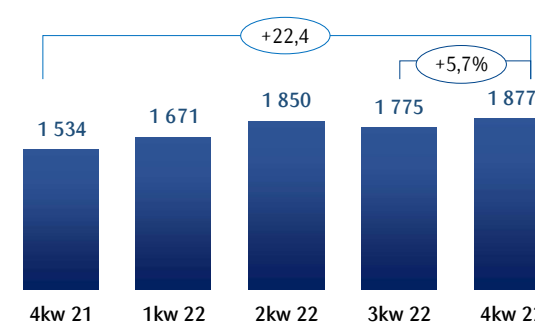
Udział postępowań zakończonych  
pozytywnie/wszystkie zakończone  
postępowania



## Nowe wnioski o mediację [tys. szt.]



## Liczba nowych pozwów w kwartale [szt.]



20

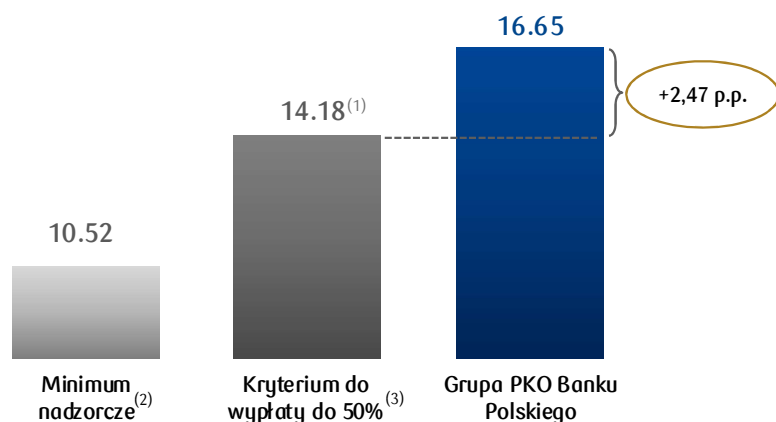
## WYNIKI FINANSOWE

# Solidna pozycja kapitałowa

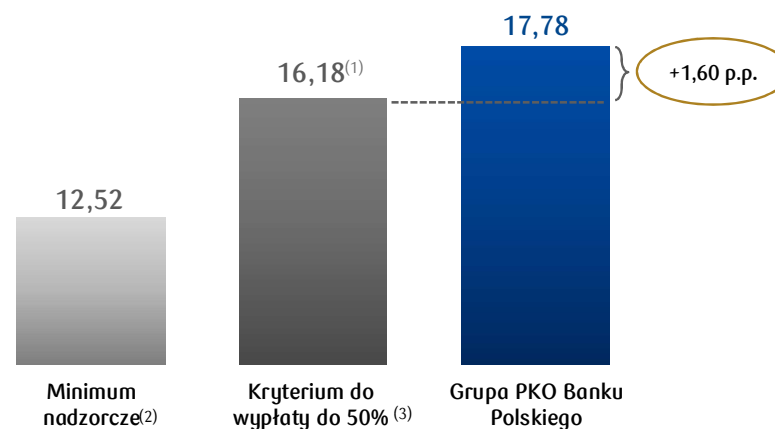


Bank Polski

CET1=Współczynnik kapitału Tier 1 [%]



Łączny współczynnik kapitałowy (TCR) [%]



(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 0,02%

TCR: CRR 8% + bufor zabezpieczający 2,5% + bufor OSII 2% + bufor antycykliczny 0,02%

(3) – Portfel należności od sektora niefinansowego charakteryzował się dobrą jakością kredytową zarówno na poziomie Grupy i Banku (udział NPL na poziomie <5%)

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'22: Bank: 6,1%; Grupa: 5,0%); 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 (4Q'22: Bank: 33,8%; Grupa: 32,9%); korekta o -30 p.p., gdy 20%<K2<50%.



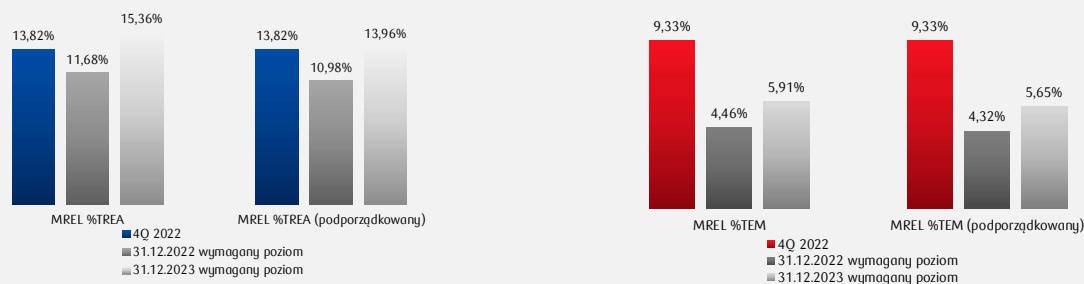
Bank Polski

## WYNIKI FINANSOWE

# Emisja obligacji uprzywilejowanych w związku z MREL

- ✓ Bankowy Fundusz Gwarancyjny określił docelowy wymóg MREL TREA dla banku na bazie skonsolidowanej na poziomie 15,36% TREA, z wymogiem podporządkowania na poziomie 13,96% TREA na 31 grudnia 2023 r.
- ✓ Wymóg MREL TEM dla Banku na bazie skonsolidowanej został określony na poziomie 5,91% TEM, z wymogiem podporządkowania na poziomie 5,65% TEM na 31 grudnia 2023 r.
- ✓ BFG zwolnił PKO Bank Hipoteczny z obowiązku utrzymywania minimalnego poziomu funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych

### ŚCIEŻKA DOJŚCIA DO DOCELOWYCH WYMOGÓW MREL



### BANK W 1 KWARTALE 2023 R. DOKONAŁ EMISJI OBLIGACJI UPRIZYWILEJOWANYCH W ZWIĄZKU Z WYMOGAMI MREL

| RODZAJ OBLIGACJI                                   | WARTOŚĆ NOMINALNA | OPROCENTOWANIE | TERMIN                                                                       |
|----------------------------------------------------|-------------------|----------------|------------------------------------------------------------------------------|
| Obligacje uprzywilejowane (senior preferred bonds) | 750 mln EUR       | 5,625 %        | 3-letnie obligacje z możliwością wcześniejszego wykupu po 2 latach od emisji |



Bank Polski

## Perspektywy 2023

3/5

# Ambitne cele ESG 2023-2025



Bank Polski



**Największy** wolumen nowego finansowania projektów zrównoważonych i transformacyjnych

**Top 3 Bank** w finansowaniu ESG w każdym segmencie biznesowym

**Zakres emisji 1 i 2** neutralność klimatyczna do 2030 roku

**>90%** zakupionej energii z certyfikatami zielonego pochodzenia

**Zielone obligacje** Przygotowanie do emisji zielonych obligacji

- 1 Edukacja finansowa młodzieży
- 2 Wsparcie cyfrowej transformacji różnych grup społecznych, w tym seniorów
- 3 Przeciwdziałanie wykluczeniu społecznemu
- 4 Wsparcie ludności Ukrainy oraz procesu odbudowy kraju

- >40%** kobiet na stanowiskach menedżerskich
- >30%** kobiet na pozycji material risk taker
- ~0%** luka płacowa
- >2%** udział osób z niepełnosprawnościami w aplikacjach o pracę, rozmowach rekrutacyjnych i wśród zatrudnionych
- <7%** wskaźnik dobrowolnych odejść
- <14%** wskaźnik całkowitej rotacji pracowników

**Ograniczanie emisji CO<sub>2</sub>** stworzenie i publikacja trajektorii ograniczania emisji CO<sub>2</sub>

**Rozszerzenie ujawnień** systematyczne poszerzania zakresu ujawnień w zakresie emisji CO<sub>2</sub> Banku



## Dochody

Wzrost porównywalnego NII dzięki efektowi bazy oraz wzrostowi wolumenów

Konsolidacja poziomu F&C po dynamicznym wzroście ubiegłego roku

## Koszty

Poprawa wskaźnika C/I w wyniku niższego obciążenia czynnikami nadzwyczajnymi

Koszty, z wyłączeniem regulacyjnych, rosnące głównie w efekcie inflacji

## CoR

CoR w przedziale określonym w strategii Banku



Bank Polski

## Podsumowanie

4/5

## PODSUMOWANIE

Solidny wynik dzięki mocnemu wzrostowi dochodów, kontroli kosztów i ryzyka pomimo istotnego wpływu zdarzeń nadzwyczajnych



Bank Polski



Raportowany zysk netto 2022 r. na poziomie 3,3 mld PLN, ROE 9,7%



Dwucyfrowy wzrost NII oraz dochodów z opłat i prowizji



Wysoki poziom efektywności kosztowej z dynamiką kosztów innych niż regulacyjne o 8,9% r/r, zdecydowanie poniżej poziomu inflacji



Siła bilansu - koszt ryzyka na poziomie 53 pb, wysoki poziom pokrycia rezerwami oraz solidna baza kapitałowa z Tier 1 na poziomie 16,65%

**GOTOWI DO REALIZACJI CELÓW STRATEGII 2023-2025**