

Syntetyczne odpowiedzi na pytania zadane podczas czatu inwestorskiego (52 pytania), na które z powodu ograniczeń czasowych nie padły odpowiedzi

1. Uczestników (jolo, anna47, mario, kostek, Łukasz_Z, Grzegorz Czajka, Wonder, Marcin z Reutersa, bufecik) interesowały kwestie związane z dywidendą za 2014 rok i w następnych latach.

Pod koniec marca 2015 roku Komisja Nadzoru Finansowego wydała dla Banku zalecenie zatrzymania całego zysku wypracowanego w 2014 roku do czasu ustalenia przez KNF wysokości dodatkowego wymogu kapitałowego dla Banku. W związku z tym zarówno Zarząd Banku jak i Rada Nadzorcza podjęły uchwały o stosowaniu zalecenia KNF. Zgodnie z przepisami Prawa bankowego w przypadku nie zastosowania się do zalecenia KNF mogą zostać nałożone sankcje wskazane w art. 138.

Aktualnie Bank oczekuje na informacje z KNF dotyczące wysokości dodatkowego wymogu kapitałowego.

Zarząd Banku poinformował (w formie raportu bieżącego nr 25/2015) na początku maja 2015, że postanowił przedłożyć Zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu Banku rekomendację podziału zysku osiągniętego w 2014 roku i niepodzielonego zysku z lat ubiegłych w łącznej wysokości 3 212 mln zł wskazując następujące przeznaczenie na kapitał zapasowy (1 900 mln zł), na kapitał rezerwowy (62 mln zł) i pozostałą część (1 250 mln zł) pozostawiając niepodzielną.

Odnosnie do dywidend w następnych latach pod koniec marca 2015 Zarząd Banku przyjął i poinformował (w formie raportu bieżącego nr 15/2015) o zaktualizowanej polityce dywidendowej Banku. Polityka ta zakłada stabilne wypłaty dywidend w długim terminie z zachowaniem zasady ostrożnego zarządzania Bankiem, stosownie do możliwości finansowych Banku. Celem polityki dywidendowej jest optymalne kształtowanie struktury funduszy własnych Banku z uwzględnieniem zwrotu z kapitału i jego kosztu, potrzeb kapitałowych związanych z rozwojem, przy jednoczesnej konieczności zapewnienia odpowiedniego poziomu współczynników adekwatności kapitałowej.

Polityka dywidendowa zakłada możliwość wypłat z zysku Banku dla akcjonariuszy w długim terminie w kwocie nadwyżki kapitału powyżej minimalnych wskaźników adekwatności kapitałowej, z uwzględnieniem dodatkowego zabezpieczenia kapitałowego. Polityka dywidendowa uwzględnia czynniki związane z działalnością Banku i spółek Grupy Kapitałowej, a w szczególności wymogi i rekomendacje nadzorcze w zakresie adekwatności kapitałowej. Wskaźniki adekwatności kapitałowej określające kryteria dywidendowe to łączny współczynnik kapitałowy powyżej 12,5% oraz współczynnik kapitału podstawowego Tier 1 powyżej 12%.

2. Uczestnicy (anna47, Wonder, jarzy, czesiek) zapytali o zachowanie się kursu akcji Banku na giełdzie.

Każdy inwestor ma indywidualne podejście do wyboru spółek do swojego portfela. Inwestorzy zwracają uwagę między innymi na zmiany kursu akcji, wypłacaną dywidendę, skup akcji, czy płynność akcji. Na poziom kursu akcji Banku wpływ mają różne czynniki zarówno te bezpośrednio związane z Bankiem jak i odnoszące się do całego rynku.

PKO Bank Polski jest jedną z największych i najbardziej płynnych spółek notowanych na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie. W związku z tym na poziom kursu akcji wpływają także czynniki związane z sentymentem inwestorów portfelowych do całego regionu CEE, czy sektora finansowego.

Decyzje inwestorów odnośnie do kupna, trzymania lub sprzedaży akcji powinny być podejmowane na podstawie indywidualnych analiz każdego inwestora. Według zestawienia z początku maja 2015 roku wśród opublikowanych 31 rekomendacji analityków z domów maklerskich ponad połowa zaleca kupno (16 rekomendacji), jedna trzecia trzymanie (10 rekomendacji), a tylko 5 rekomendacji sprzedaż akcji PKO Banku Polskiego. W maju br. autorzy powyższych rekomendacji przewidują średnią cenę docelową akcji Banku w horyzoncie do 12 miesięcy na poziomie około 40 zł.

3. Uczestników (anna47, Wonder) interesowały kwestie związane z zaangażowaniem Banku w Bank Pocztowy w świetle jego planowanego IPO.

W związku z aktualnymi priorytetami biznesowymi PKO Banku Polskiego, zmieniła się strategia Banku wobec Banku Poczтового. Aktualne podejście PKO Banku Polskiego do inwestycji w Bank Pocztowy opiera się na nowej strategii rozwoju tego banku, która koncentruje swoją działalność biznesową na ściśle określonym segmencie rynku, komplementarnym wobec działalności PKO Banku Polskiego. W związku z powyższym, PKO Bank Polski wyraził zgodę na realizację pierwszej oferty publicznej (IPO) Banku Poczowego oraz podjął decyzję o możliwości obniżenia zaangażowania w tym banku.

Pierwsza oferta publiczna Banku Poczowego w pierwszej kolejności będzie służyła pozyskaniu przez ten bank kapitału na rozwój. PKO Bank Polski zakłada, że oferta ta może objąć także około 1/3 posiadanego przez PKO Bank Polski pakietu akcji Banku Poczowego.

W dniu 24 kwietnia 2015 roku Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Banku Poczowego podjęło uchwały o podwyższeniu kapitału banku oraz wprowadzeniu akcji do obrotu na rynku regulowanym.

PKO Bank Polski zakłada, że proces IPO zostanie przeprowadzony przez Bank Poczty w bieżącym roku. Cena po jakiej PKO Bank Polski będzie mógł sprzedać akcje spółki zostanie wyznaczona podczas budowy księgi popytu w ramach procesu IPO, na dalszym jego etapie.

4. Uczestnicy (anna47, Bartosz, mati) chcieli wiedzieć więcej na temat planów rozwijania obecności Banku za granicą.

Plany ekspansji zagranicznej PKO Banku Polskiego poprzedzone są wnikliwą analizą rynków międzynarodowych, w tym przede wszystkim aktywności naszych klientów na poszczególnych rynkach oraz opłacalnością inwestycji. Do całego projektu ekspansji międzynarodowej podchodzimy z najwyższą starannością i optymalizacją kosztów. Nasze działania są ukierunkowane na wspieranie i obsługę polskich przedsiębiorców na zagranicznych rynkach, ale oczywiście mają one także przynieść przychód dla Banku. Pierwszym krokiem rozwoju międzynarodowego PKO Banku Polskiego jest otwarcie oddziału korporacyjnego w Niemczech. Po wszystkich wymaganych zgodach korporacyjnych i nadzorczych planujemy uruchomienie oddziałów korporacyjnych w kolejnych krajach europejskich.

Polscy przedsiębiorcy z roku na rok zwiększają swoją aktywność na rynkach zagranicznych, co widoczne jest zarówno w rosnącym eksporcie jak i inwestycjach bezpośrednich. Nasi klienci coraz częściej stawiają na rozwój biznesu za granicą, widząc tam duży potencjał wzrostu. Obserwujemy ten trend już od dłuższego czasu. O skali tego zjawiska świadczy fakt, że podążając za klientem zdecydowaliśmy się na utworzenie pierwszego oddziału korporacyjnego PKO Banku Polskiego poza granicami Polski. Ze względu na to, że największą aktywność na rynkach zagranicznych klienci korporacyjni Banku wykazują za naszą zachodnią granicą, czyli w Niemczech, tam też kierujemy pierwsze kroki.

Frankfurt nad Menem jest miastem, gdzie skupiają się instytucje finansowe nie tylko z Niemiec i Europy, ale także i całego świata. Jest to centrum finansowe, gdzie oprócz banków, swoje siedziby mają duże międzynarodowe korporacje. Frankfurt ma bardzo dobrze rozbudowaną infrastrukturę i jest dynamiczną aglomeracją Niemiec. Jest to nie tylko istotne z punktu widzenia naszych klientów i ich biznesu, ale także dla nas jako Banku pod kątem współpracy z innymi instytucjami finansowymi w celu jak najlepszej obsługi polskich przedsiębiorstw na tym rynku.

PKO Bank Polski od wielu lat jest obecny na Ukrainie – jest właścicielem Kredobanku z siedzibą we Lwowie. Obecnie pomimo bardzo trudnej sytuacji na ukraińskim rynku Kredobank jest uznawany za solidny bank, który w czasie kryzysu jest odporny na różnego rodzaju zawirowania.

Rozwój oddziałów korporacyjnych PKO Banku Polskiego poza granicami kraju będzie postępował stopniowo. Na chwilę obecną skupiamy się na Niemczech i zebrane na tym rynku doświadczenia chcemy przełożyć na dalszą ekspansję zagraniczną Banku. Jak już wspominałem podążamy za polskimi firmami i tam gdzie jest ich najwięcej będziemy otwierać nasze oddziały.

5. Uczestnik (anna47) zapytał o wpływ konfliktu ukraińskiego na wyniki finansowe Banku.

Z uwagi na historycznie niewielką skalę działalności Kredobanku na obszarach objętych konfliktem (Krym, Donieck, Ługańsk) Bank nie poniósł znacznych strat wynikających z zaistniałej sytuacji (są one w znacznej mierze odzwierciedlone w wynikach Banku za 2014 rok). Potencjalne dalsze skutki głębokiego kryzysu ukraińskiej gospodarki są trudne do przewidzenia.

6. Uczestnicy (heniek, forum, anna47, bufecik) zapytali o termin i zakres możliwych podwyżek stóp procentowych w Polsce oraz zagadnienia uczestnictwa PKO w programie QE oraz zagrożeń hiperinflacji w okresie 5 - 10 lat w efekcie dodrukowywania pieniędzy na świecie.

Rada Polityki Pieniężnej w swoich działaniach kieruje się przede wszystkim perspektywami inflacji i zmienia poziom stóp procentowych w taki sposób, aby minimalizować odchylenia inflacji od celu wynoszącego 2,5%. Jednocześnie istnieje powszechne przekonanie, że w polskiej gospodarce realne stopy procentowe powinny być dodatnie. Biorąc pod uwagę, że można oczekiwać powrotu inflacji do celu na przełomie 2016 i 2017, to poziom stopy referencyjnej NBP może zostać w tym okresie podniesiony do 3-4%.

Wydaje się, że stopy procentowe mogą zacząć rosnąć w 2016 roku, jednakże proces ten jest wrażliwy na różnego rodzaju czynniki zewnętrzne takie jak: ożywienie gospodarcze w strefie Unii Europejskiej, politykę Europejskiego Banku Centralnego, sytuację gospodarczą Stanów Zjednoczonych, decyzje FED w sprawie stóp procentowych, a także w skali globalnej zachowanie się gospodarki chińskiej. Czynniki wewnętrzne, czyli nasze polskie są dobre. Mamy dobry w stosunku do naszych sąsiadów wzrost gospodarczy, dobrą konsumpcję wewnętrzną oraz rosnący eksport. Generalnie wzrost stóp procentowy jest korzystny dla strumienia przychodów odsetkowych każdego banku.

Z programu QE realizowanego przez Europejski Bank Centralny mogą korzystać bezpośrednio tylko banki ze strefy euro. PKO BP będzie jednak korzystał pośrednio z programu QE, ponieważ przyczyni się on zapewne do poprawy sytuacji gospodarczej w strefie euro, która jest naszym kluczowym partnerem handlowym i odbiorcą ponad połowy polskiego eksportu.

Programy ilościowego łagodzenia polityki pieniężnej, które czasami nazywa się niesłusznie „drukowaniem pieniędzy”, realizowane przez kilka ważnych banków centralnych w ostatnich latach, (przez ponad 5 lat robił to amerykański bank centralny) nie przyniosły jak dotąd nasilenia presji inflacyjnej. Wręcz przeciwnie - świat, a szczególnie europejska gospodarka zmagają się z deflacją i coraz więcej banków centralnych w Europie wprowadza programy ilościowego łagodzenia polityki pieniężnej. Ceny towarów i usług konsumpcyjnych nie będą rosły nadmiernie dopóki działania banków centralnych nie przełożą się na silniejszy wzrost kredytów i nie przyspieszy wyrażnie wzrost PKB. Na razie ilościowe łagodzenie polityki pieniężnej na świecie rodzi jedynie zagrożenie w postaci nadmiernego wzrostu cen niektórych aktywów, np. nieruchomości, obligacji i akcji.

7. Uczestników (chrome, Miłosz) interesowały zagadnienia sprzedaży kredytów gotówkowych oraz poziom wskaźnika produktu na klienta.

Pożyczki gotówkowe sprzedawane są wszystkim zainteresowanym klientom spełniającym określone wymagania stawiane przez Bank. Bank sprzedaje kredyty zarówno obecnym klientom Banku jak i innym osobom, które będą zainteresowane skorzystaniem z naszej oferty. Z oczywistych względów znakomitą większością udzielonych kredytów w roku 2014 stanowią te, które zaciągnęli klienci Banku.

Uproduktowanie klienta to parametr, który w dużym stopniu skorelowany jest z zamożnością klienta. Generalnie można powiedzieć im bardziej zamożny jest klient tym z większej ilości produktów bankowych korzysta. W zależności od segmentu klienta uproduktowanie zawiera się w przedziale od 2 do 5,6 produktów na klienta. Klienci zamożni oraz segmentu MŚP korzystają zazwyczaj z większej ilości produktów. Podstawowym produktem spajającym relację Klient-Bank jest oczywiście rachunek ROR.

Akwizycja nowych klientów często odbywa się dzięki kredytom hipotecznym i gotówkowym, do którego dosprzedawany jest ROR.

8. Uczestnik (terry) zapytał o udział kredytów w ramach programu MdM w nowej sprzedaży kredytów hipotecznych.

W trakcie 2014 roku kredyty hipoteczne udzielane w ramach programu Mieszkanie dla Młodych stanowiły średnio około 8% nowej sprzedaży kredytów hipotecznych.

9. Uczestnicy (bufecik, Krystyna Maciak, chrome, Marcin z Reutera, ankuss17@wp.pl) zapytali o kwestie związane z kredytami hipotecznymi walutowymi oraz o projekt kredytów opartych na stałej stopie procentowej.

Zgodnie z prezentowanym już wcześniej stanowiskiem, Bank nie podejmuje obecnie działań mających na celu ustanowienie dodatkowego zabezpieczenia w przypadku, gdy zadłużenie przewyższa wartość nieruchomości. Podchodząc w sposób odpowiedzialny

PKO BP S.A. wystosował szereg rozwiązań mających na celu wsparcie klientów w spłacie tych zobowiązań. Zakres propozycji PKO Banku Polskiego dla klientów indywidualnych posiadających kredyt hipoteczny we franku szwajcarskim prezentowany jest na stronie internetowej www.pkobp.pl (Klienci indywidualni => Kredyty mieszkaniowe), zapraszamy do zapoznania się z pełną propozycją w tym zakresie.

Dla klientów, którzy już teraz chcą dokonać przewalutowania kredytu hipotecznego CHF na PLN, PKO Bank Polski S.A. umożliwia kredytobiorcom bezprowizyjną zamianę waluty kredytu z CHF na PLN po kursie równym średniemu kursowi NBP. Bezprowizyjne przewalutowanie jest jednym z szeregu innych rozwiązań udostępnionych przez PKO BP S.A. Szczegółowe informacje w przedmiotowej kwestii prezentowane są również na stronie internetowej Banku www.pkobp.pl. (Klienci indywidualni => Kredyty mieszkaniowe)

PKO Bank Polski S.A. aktywnie uczestniczy w pracach mających na celu przygotowanie systemowych rozwiązań umożliwiających przewalutowanie kredytów hipotecznych w CHF na PLN. Propozycje banków będą również uwzględniały stanowisko innych instytucji zainteresowanych rozwiązaniem trudności związanych z spłatą zobowiązań w CHF.

PKO Bank Polski posiada w swojej ofercie jedynie możliwość finansowania w PLN. W przypadku, gdy dochód wnioskodawcy jest w innej walucie niż waluta kredytu, dochód może być uwzględniony przy spełnieniu określonych przesłanek. Przesłanki te są zgodne z Rekomendacją S dotyczącą dobrych praktyk w zakresie zarządzania ekspozycjami kredytowymi zabezpieczonymi hipotecznie.

Odnosnie do kredytów hipotecznych opartych na stałej stopie procentowej PKO Bank Polski i PKO Bank Hipoteczny planują wdrożenie stałej stopy na dłuższy okres. Obecnie trwają prace mające na celu wdrożenie przedmiotowej oferty.

10. Uczestników (chrome, paul_a_p_w, ami) interesowały możliwości skompensowania skutków obniżek stawek interchange fee oraz opłaty związanej z Kontem za Zero.

Spadek opłat interchange jest jednym z wielu zjawisk, które mają wpływ na wyniki Banku. Większe koszty opłat BFG, spadek marż kredytowych i depozytowych to kolejne z nich. Na wszystkie z nich reagujemy zwiększoną aktywnością biznesową, ograniczaniem kosztu ryzyka oraz ścisłym zarządzaniem kosztami Banku.

Bank stara się w najwyższym stopniu dostosowywać ofertę do potrzeb i preferencji indywidualnego klienta. Klienci muszą samodzielnie ocenić akceptowalny dla nich poziom ryzyka i oczekiwaną przez nich stopę zwrotu. Zadaniem naszych pracowników jest zaprezentowania oferty Banku w zakresie różnych form inwestowania środków. Ostateczną decyzję podejmuje zawsze Klient.

Odnosnie do opłaty związanej z Kontem za Zero, to przy jego otwarciu nie jest pobierana żadna opłata. Opłata 50 zł jest pobierana w sytuacji zamiany rodzaju rachunku. Oczywiście nie wszystkie migracje z zachowaniem numeru NRB związane są z taką opłatą. Podobna opłata jest stosowana przez operatorów telekomunikacyjnych w przypadku zmiany rodzaju taryfy na niższą.

11. Uczestników (yoko, anna47, Marcin z Reutera, chrome, remik) interesowały wyniki finansowe i perspektywy dla 2015 roku.

Plany w zakresie nakładów inwestycyjnych w 2015 roku Grupy Kapitałowej nie zostały opublikowane, jednakże w 2014 roku Grupa Kapitałowa poniosła nakłady inwestycyjne związane z nabyciem środków trwałych i wartości niematerialnych na poziomie 717 mln zł (według Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego SA za 2014 rok).

Bieżący rok będzie stanowił wyzwanie dla sektora bankowego w Polsce, przede wszystkim ze względu na niskie poziomy stóp procentowych (w efekcie obniżek stóp w 2014 i 2015 roku), kolejną obniżkę opłat interchange, jak i istotny wzrost opłat na Bankowy Fundusz Gwarancyjny. Oczekiwania te znajdują potwierdzenie w przewidywaniach analityków wydających rekomendacje dla Banku, którzy według zestawienia z początku maja 2015 przewidują średnio wypracowanie w całym 2015 roku skonsolidowanego zysku netto na poziomie mniejszym niż w 2014 roku.

PKO Bank Polski jako największy bank w sektorze także będzie narażony na wskazane powyżej czynniki, co wskazuje, że powtórzenie w 2015 roku, wyniku finansowego z 2014 roku nie będzie możliwe. Bank dołoży wszelkich starań, aby w jak największym stopniu zminimalizować spadek przychodów i wzrost kosztów ogólnych, głównie poprzez wzrost akcji kredytowej, lepsze rozpoznanie potrzeb klientów, dalsze dostosowywanie oferty depozytowej jak i optymalizację kosztową.

Bank rozważnie zmienia ofertę i oprocentowanie depozytów biorąc pod uwagę zapotrzebowanie na środki jak i otoczenie konkurencyjne. W 2015 roku rynek finansowy nie oczekuje dalszych obniżek stóp procentowych, jednakże negatywny wpływ obniżek z 4. kwartału 2014 i 1. kwartału 2015 wpłynie na poziom marży odsetkowej netto w 2015 roku.

Generalnie zmiany kursów walutowych, w tym EUR nie wpływają na wyniki Banku, gdyż jest prowadzona polityka domkniętej pozycji walutowej.

Wyniki finansowe za 1. kwartał 2015 roku Bank opublikuje w dniu 13 maja 2015 roku.

12. Uczestnik (Piotr Urbanowicz) zapytał o system komputerowy i problemy w funkcjonowaniu serwera pocztowego dla klientów Platinum II.

System komputerowy Banku charakteryzuje się parametrami osiąganymi jedynie przez wysoce zaawansowane technologicznie przedsiębiorstwa o znacznym poziomie rozwoju IT. Dla przykładu poziom dostępności centralnego systemu Banku wynosi aż 99,99%. Podkreślić należy, że system ten obsługuje największą w Polsce bazę rachunków ponad 8,9 mln klientów przez 24 godziny na dobę.

Zasygnalizowany przez Uczestnika problem z funkcjonowaniem serwera pocztowego został poddany szczegółowej, wewnętrznej analizie. Dodatkowo, została przeprowadzona analiza w zakresie mechanizmów bezpieczeństwa tak autoryzacyjnych jak i antyspamowych. W ciągu ostatnich 12 miesięcy nie stwierdzono przerw w dostępności dla wszystkich kilkudziesięciu tysięcy zarejestrowanych użytkowników tego serwisu pocztowego.

Niemniej, w trosce o jak najlepszą obsługę naszych klientów, prosimy o uszczegółowienie zdarzenia tj. o opis zdarzenia, datę i czas wystąpienia, komunikaty błędów, jeśli to możliwe również o logi klienta pocztowego wraz z parametrami jego konfiguracji, a następnie o przekazanie tych informacji poprzez udostępnione poprzez Bank kanały kontaktu (formularz zgłoszeniowy na stronie internetowej lub w serwisie transakcyjnym, opiekuna klienta lub serwis telefoniczny).

13. Uczestników (merkant, Ryand, bufecik) interesowały zagadnienia rozwoju oferty produktowej Banku w 2015 roku oraz w perspektywie kilku następnych lat.

PKO BP na bieżąco optymalizuje obszar działania w ramach Grupy Kapitałowej skupiając się na szeroko rozumianych projektach bankowych w tym także bancassurance, czy bank hipoteczny. Dynamicznie zmieniające się otoczenie rynkowe i powoduje przenikanie się działań firm z różnych branż, a PKO pozostaje otwarty na nowe formy rozwoju biznesu bankowego.

Rozwój kanałów zdalnych jest dla PKO warunkiem koniecznym pełnego wdrożenia omnikanałowości i bardzo istotnym czynnikiem satysfakcji naszych klientów. Oferta i serwis PKO jest i będzie widoczna we wszystkich kanałach, w konsekwencji zapewniając dostępność 24/7 i w każdym miejscu.

PKO posiada bardzo szeroki i wysoce konkurencyjny wachlarz produktów, który będzie stale rozwijany i dostosowywany dla poszczególnych grup naszych klientów. Nowe, często innowacyjne produkty pojawiać się będą w ofercie depozytowej, kredytowej i transakcyjnej.

PKO wyróżnia się bardzo niską rotacją klientów na tle innych banków, a coraz większą grupą naszych klientów są osoby młode, dla których Bank od lat oferuje dopasowaną ofertę w tym: PKO Junior, Konto Pierwsze, Konto Dla Młodych. Kontynuujemy również prace nad wdrożeniem kolejnych elementów spersonalizowanej, elastycznej i zrównoważonej pod kątem ryzyka polityki kredytowej.

14. Uczestnik (Wonder) zapytał o obecną strukturę organizacyjną Banku.

Aktualny podział regionalny PKO Banku Polskiego został ustalony w oparciu o przesłanki organizacyjne i biznesowe. Celem było m.in. równomierne rozłożenie potencjału sprzedażowego Banku w odniesieniu do poszczególnych lokalnych rynków, unikając tym samym sztucznego dopasowania do granic administracyjnych poszczególnych województw. Duża i zróżnicowana sieć placówek PKO Banku Polskiego wymagała zorganizowania w hierarchiczne struktury, które gwarantują sprawne zarządzanie przy zachowaniu odpowiedniej kontroli zarządczej.

15. Uczestnika (MGte) interesowały kwestie zwrotu z inwestycji kupna aktywów Nordea.

Zgodnie z opublikowanym w dniu 16 marca 2015 roku Skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego SA za rok zakończony 31 grudnia 2014 roku, przekazana zapłata za nabycie 100% udziałów w spółce Nordea Bank Polska SA wyniosła 2 598 388 tys. złotych.

Przeprowadzona transakcja umożliwi realizację istotnych synergii, które zgodnie z oczekiwaniami zostaną w pełni osiągnięte w 2016 roku i wyniosą ogółem ok. 250 mln PLN (przed opodatkowaniem).

Zakładany zwrot z inwestycji (ROI) wynosi 13%.

Po latach rozwoju organicznego, który umocnił pozycję Banku jako lidera w rodzimym sektorze bankowym, przejęcia i akwizycje stanowią naturalny, kolejny etap rozwoju Banku. Jest on odpowiedzią na dynamiczną sytuację rynkową, potrzebę obrony pozycji rynkowej i rentowności prowadzonej działalności, zwłaszcza w aktualnych rygorystycznych warunkach regulacji prawnych i środowisku niskich stóp procentowych. Równocześnie podjęte przez Bank działania są konsekwentnie nakierowane na zaspokajanie rosnących wymagań Klientów, którzy oczekują najwyższej jakości usług, dopasowanych do potrzeb oferty i nowoczesnych, dogodnych rozwiązań technologicznych.

Realizacja transakcji nabycia aktywów w znaczący sposób poprawiła pozycję Grupy Kapitałowej w segmencie zamożnych klientów detalicznych, wzmocniła kompetencje w segmencie bankowości korporacyjnej oraz rozszerzyła ofertę w zakresie bancassurance.

Dzięki przejęciu aktywów z Grupy Nordea w 2014 roku, Grupa Kapitałowa PKO Banku Polskiego SA umocniła swoją pozycję wśród największych instytucji finansowych w Polsce.