



Bank Polski

WYNIKI FINANSOWE ZA 3 KWARTAŁY 2022 R.

Solidny wynik biznesowy w otoczeniu zdarzeń nadzwyczajnych



Warszawa, 10.11.2022 r.



Bank Polski

Główne osiągnięcia

1/4

GŁÓWNE OSIĄGNIĘCIA

Kluczowe dane finansowe – 3 kwartały 2022 r.



Bank Polski

Zysk netto

1 601 mln PLN

ROE 7,9%

Największy bank w Polsce

439 mld PLN aktywów

11,6 mln klientów

Silna baza kapitałowa

TCR 17,15%

Tier 1 16,01%

Rosnące dochody
podstawowe

+9,2% r/r

Wysoka efektywność
kosztowa

C/I 48,7%

Koszt ryzyka pod kontrolą

COR 58 pb

NPL 3,92%

GŁÓWNE OSIĄGNIĘCIA

Rozwój biznesu – kluczowe dokonania



Bank Polski



Finansowanie klientów



- 247 mld PLN finansowania udzielonego klientom, wzrost o 1,8% r/r
- Silny wzrost finansowania w sektorze korporacyjnym +18,3% r/r



Oszczędności



- Wzrost depozytów o 14,0% r/r do 340 mld PLN



Klienci



- Wzrost liczby klientów do 11,6 mln
- Rosnący udział klientów cyfrowych:
 - 41% r/r wzrost liczby transakcji w IKO
 - 7,0 mln aplikacji IKO, +19% r/r



Spółecznie odpowiedzialni



- Finansowanie zielonych produktów
- Pomoc uchodźcom z Ukrainy
 - Dedykowane produkty bankowe
 - Pomoc humanitarna



Bank Polski

Wyniki finansowe

2/4

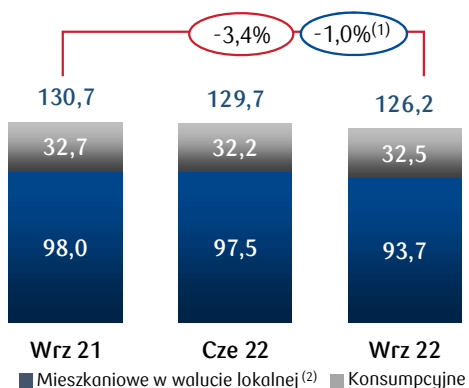
DZIAŁALNOŚĆ BIZNESOWA

Segment detaliczny: solidny wzrost depozytów, rachunków i IKO

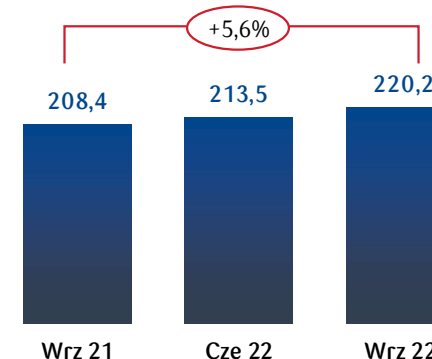


Bank Polski

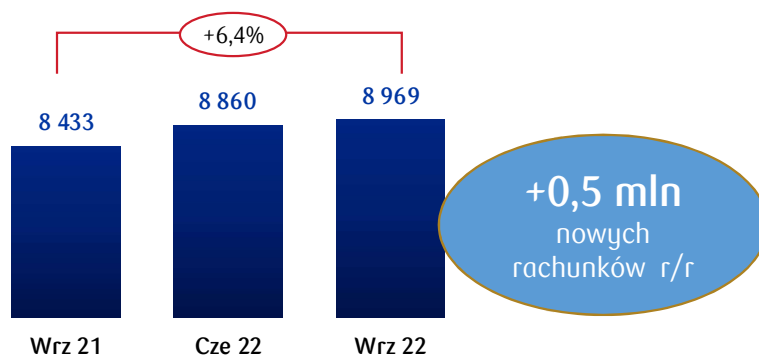
Wolumen kredytów [mld PLN]



Depozyty⁽³⁾ [mld PLN]



Liczba rachunków bieżących [tys.]



Liczba aktywnych aplikacji IKO [tys.]



(1) – dynamika wynikająca z korekty kredytów hipotecznych o 3,1 mld PLN, powstałej w wyniku zastosowania wakacji kredytowych, (2) – Obejmuje kredyty w UAH, (3) – Depozyty ludności

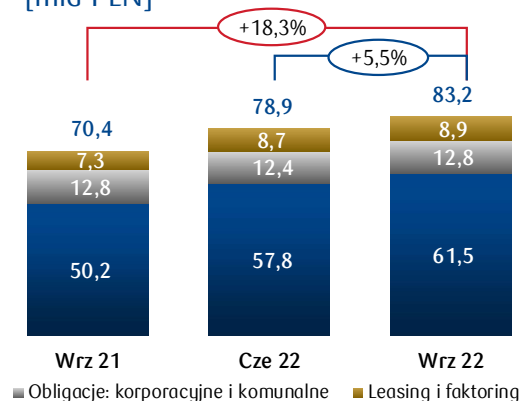
DZIAŁALNOŚĆ BIZNESOWA

Segment korporacyjny i inwestycyjny – dwucyfrowy wzrost wolumenów r/r

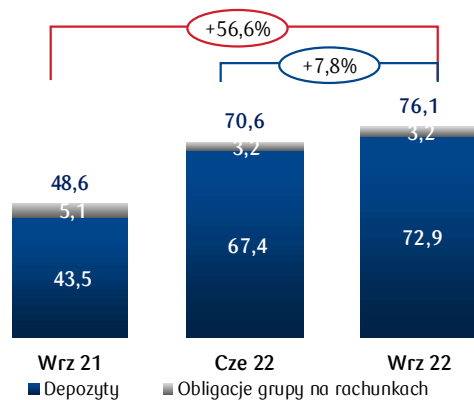


Bank Polski

Finansowanie klientów korporacyjnych
[mld PLN]



Oszczędności klientów korporacyjnych
[mld PLN]



FINANSOWANIE

ESG

Kredyt konsorcyjny z komponentem ESG na finansowanie rozbudowy terminala kontenerowego na łączną kwotę 863,5 mln EUR
Udział Banku 154 mln EUR

FINANSOWANIE

ESG

Kredyt konsorcyjny z komponentem ESG na rozwój nowych projektów z obszaru energetyki odnawialnej, łączna kwota finansowania 262 mln PLN
Udział Banku 66 mln PLN

FINANSOWANIE

ESG

Finansowanie bilateralne projektu farmy fotowoltaicznej na kwotę 434 mln PLN

FINANSOWANIE

ESG

Finansowanie akwizycji firm z branży recyklingu. łączna kwota finansowania 131 mln EUR, Udział Banku 43,5 mln EUR

Zawarcie 7 umów kredytów konsorcyjnych na łączną kwotę 880 mln PLN i 1 934,5 mln EUR. Udział Banku wyniósł odpowiednio 189 mln PLN i 154,4 mln EUR

Zawarcie 30 umów emisji obligacji komunalnych na łączną kwotę ponad 798 mln PLN

Zawarcie umowy gwarancji w formie konsorcjum na łączną kwotę 150 mln PLN. Udział Banku wyniósł 75 mln PLN

Zawarcie, na kolejny okres umów na obsługę bankową budżetów województw: Kujawsko-Pomorskiego, Lubelskiego, Pomorskiego oraz Miasta Zielona Góra wraz z ich jednostkami organizacyjnymi

WYNIKI FINANSOWE

Istotne zdarzenia mające wpływ na wyniki Grupy w trzecim kwartale



Bank Polski

Obciążenia regulacyjne

Wpływ na wyniki finansowe w 3 kwartale 2022 r.

WAKACJE KREDYTOWE	3 111 mln PLN	- Zakładana partycypacja 63% - 265 tys klientów złożyło wniosek na 30.09 – poziom zbliżony do zakładanego
FUNDUSZ WSPARCIA KREDYTOBIORCÓW	300 mln PLN	- 21% całkowitej składki oczekiwanej z sektora w 2022 r.
FUNDUSZ POMOCOWY SYSTEMU OCHRONY (IPS)	84 mln PLN	- Dodatkowa wpłata uzgodniona przez banki uczestniczące w funduszu w wysokości 10%
REZERWA NA ZWROT MARŻY POMOSTOWEJ	48 mln PLN	- Efekt zmiany ustawy o kredycie hipotecznym skutkujący rezygnacją z podwyższenia marży kredytu do momentu wpisu hipoteki do księgi wieczystej

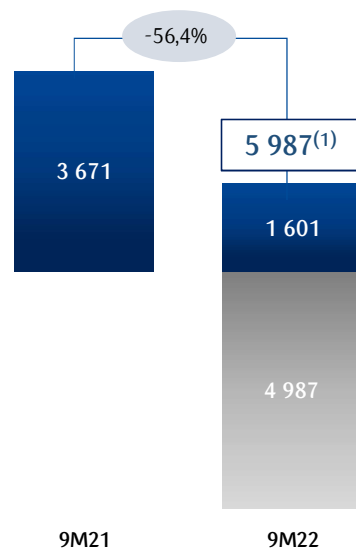
WYNIKI FINANSOWE

Zysk netto



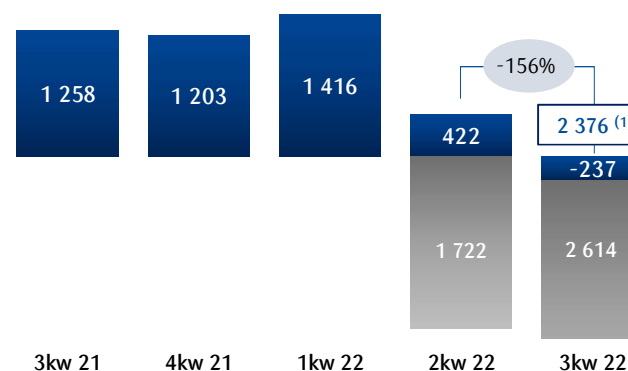
Bank Polski

Zysk netto [mln PLN]



■ Zysk netto raportowany ■ Pozycje nadzwyczajne⁽²⁾

Zysk netto kwartalnie [mln PLN]



- 1 601 mln PLN raportowanego zysku netto za 9 miesięcy 2022 r., +63,1% po wyłączeniu pozycji nadzwyczajnych⁽²⁾
- Raportowany zysk netto w 3 kw. na poziomie -237 mln PLN, (2 376 mln PLN + 88,9% r/r po wyłączeniu pozycji nadzwyczajnych)
- ROE raportowane na poziomie 7,9%, ROE skorygowane o pozycje nadzwyczajne na poziomie 19,6%

(1) – Zysk netto po wyłączeniu pozycji nadzwyczajnych za 9 miesięcy 2022 r. wyniósł 5 987 mln PLN, co oznacza wzrost o 63,1% r/r, w trzecim kwartale 2022 r. 2 376 mln PLN, co oznacza wzrost o 88,9% r/r

(2) – Pozycje nadzwyczajne uwzględniające koszty wakacji kredytowych (+3 111 mln), koszty ryzyka prawnego związanego z kredytami hipotecznymi denominowanymi i indeksowanymi do CHF (+1 176 mln), IPS (+956 mln), Fundusz Wsparcia Kredytobiorców (+300 mln), rezerwa na zwrot marży pomostowej (+48 mln), koszty BFG (-232 mln), zmiana efektywnej stawki podatkowej (-972 mln).

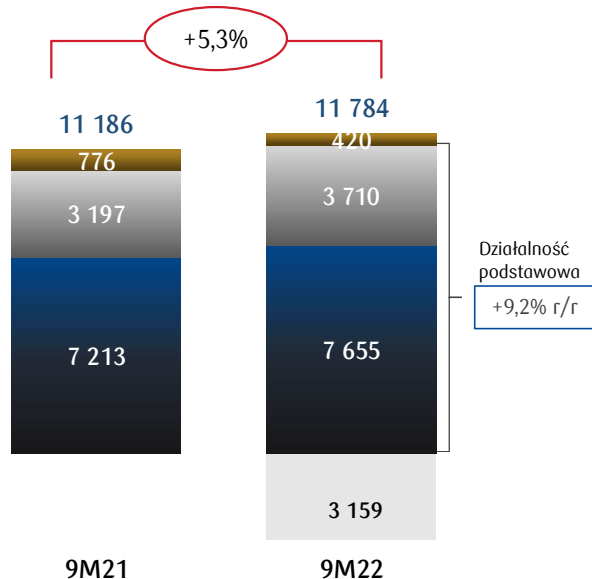


Bank Polski

WYNIKI FINANSOWE

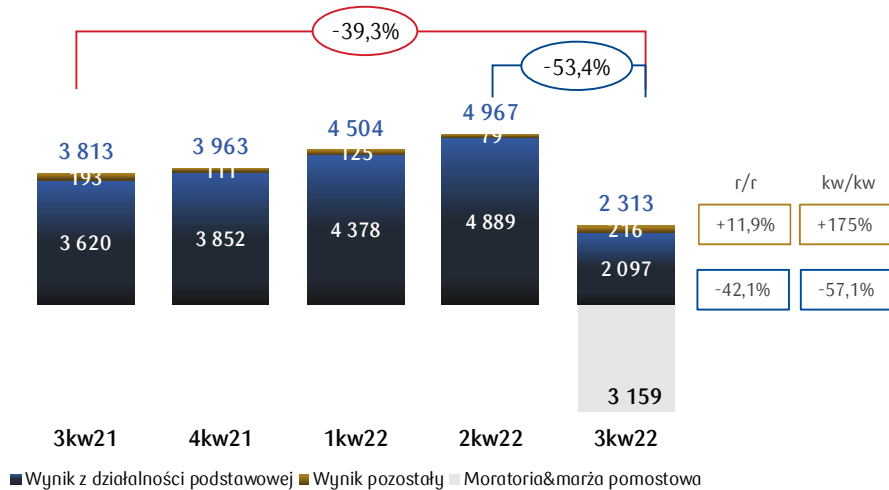
Wzrost dochodów dzięki wysokiej dynamice dochodów podstawowych pomimo efektu wakacji kredytowych

Wynik na działalności biznesowej [mln PLN]



■ Moratoria&marża pomostowa
■ Wynik pozostały
■ Wynik prowizyjny
■ Wynik odsetkowy

Wynik na działalności biznesowej kwartalnie [mln PLN]



Wynik na działalności bankowej (WNDB) po 9M +5,3% r/r dzięki wysokiemu wzrostowi NII oraz F&C oraz pod istotnym wpływem obciążeń związanych z wakacjami kredytowymi (-3 111 mln) oraz rezerwą na zwrot kosztów podwyższonej marży do momentu wpisu hipoteki (-48 mln)

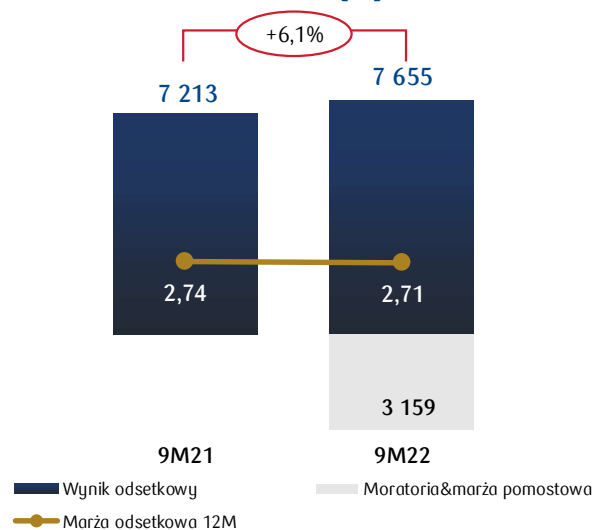


Bank Polski

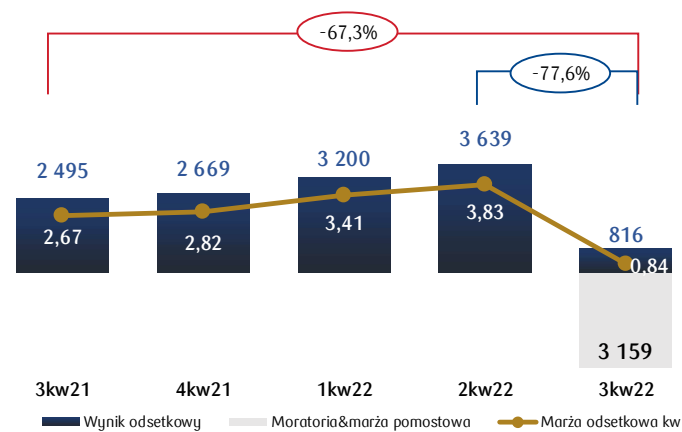
WYNIKI FINANSOWE

Wynik odsetkowy

Wynik odsetkowy [mln PLN]
Marża odsetkowa [%]



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

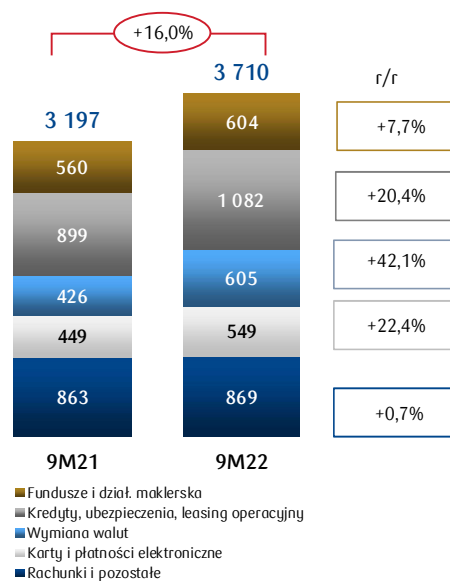


- Wysokość wyniku odsetkowego pod silnym wpływem zdarzeń nadzwyczajnych - obciążeń wynikających z wakacjami kredytowymi (-3 111 mln) oraz rezerwy na zwrot podwyższonej marży (-48 mln)
- Kwartalna marża odsetkowa z uwzględnieniem efektu wakacji kredytowych na poziomie 84 pb

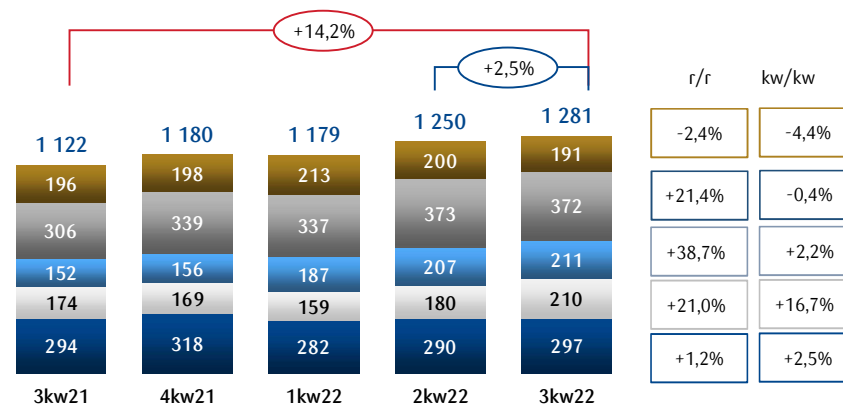
WYNIKI FINANSOWE

Silny wzrost wyniku z tytułu prowizji i opłat

Wynik z prowizji i opłat [mln PLN]



Wynik z prowizji i opłat kwartalnie [mln PLN]



- Wzrost wyniku z prowizji i opłat za 9 miesięcy o 16,0% r/r, wsparte poprawą we wszystkich kategoriach
- Bardzo dobry wynik osiągnięty w trzecim kwartale, +2,5% kw/kw, +14,2% r/r dzięki dochodom z działalności bankowej

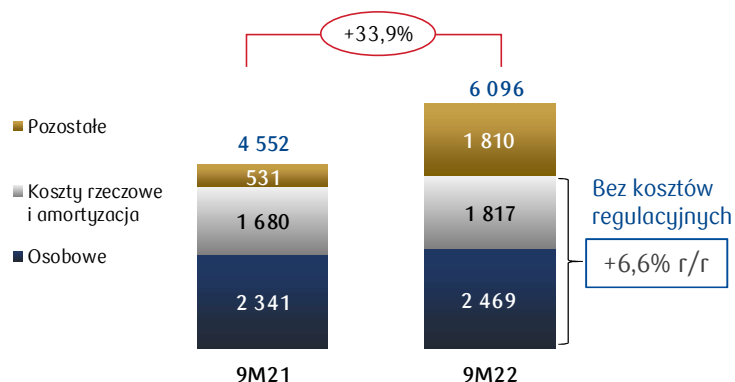


Bank Polski

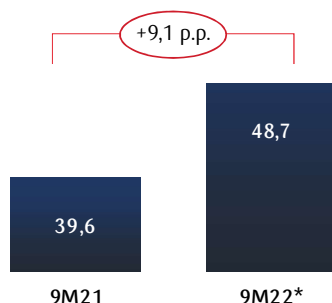
WYNIKI FINANSOWE

Koszty operacyjne z wyłączeniem regulacyjnych pod kontrolą

Koszty działania [mln PLN]

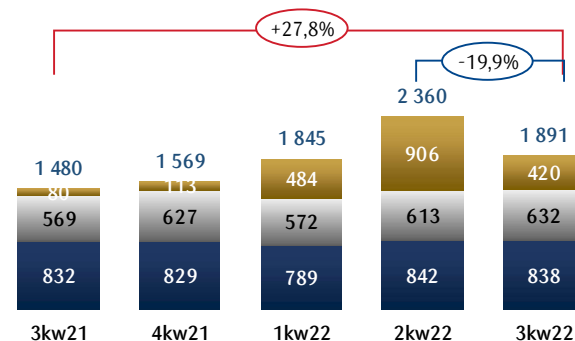


Koszty/Dochody 12M [%]

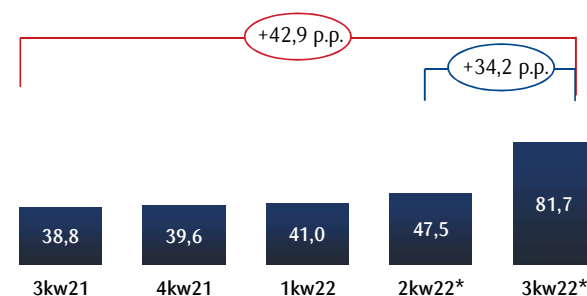


- Wzrost kosztów działania bez opłat regulacyjnych po 9 miesiącach o 6,6%, zdecydowanie poniżej inflacji
- C/I z wyłączeniem kosztów regulacyjnych za 9 miesięcy na poziomie 34,5%

Koszty działania kwartalnie [mln PLN]



Koszty/Dochody kwartalnie [%]



* - łącznie z kosztami regulacyjnymi

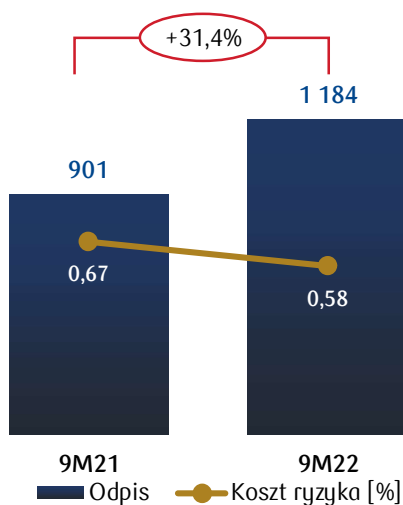


Bank Polski

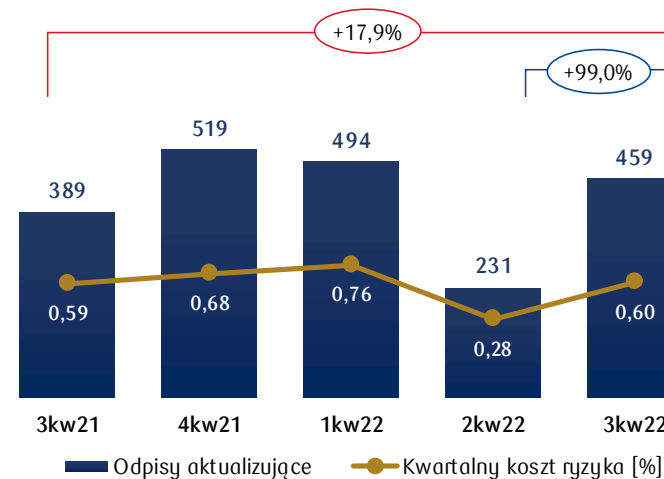
WYNIKI FINANSOWE

Koszt ryzyka

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



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



- Koszt po 9 miesiącach na poziomie 58 pb
- Koszt ryzyka w trzecim kwartale na poziomie 60 pb

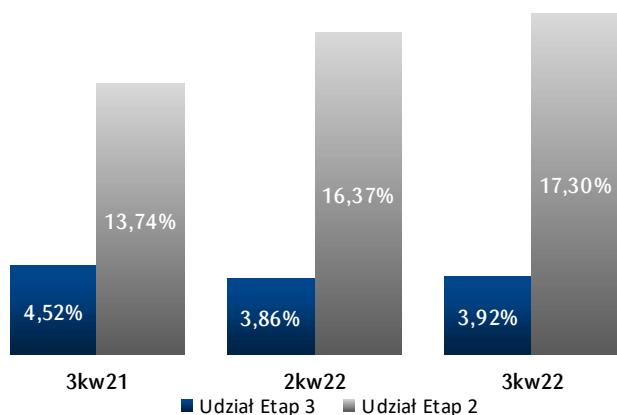


Bank Polski

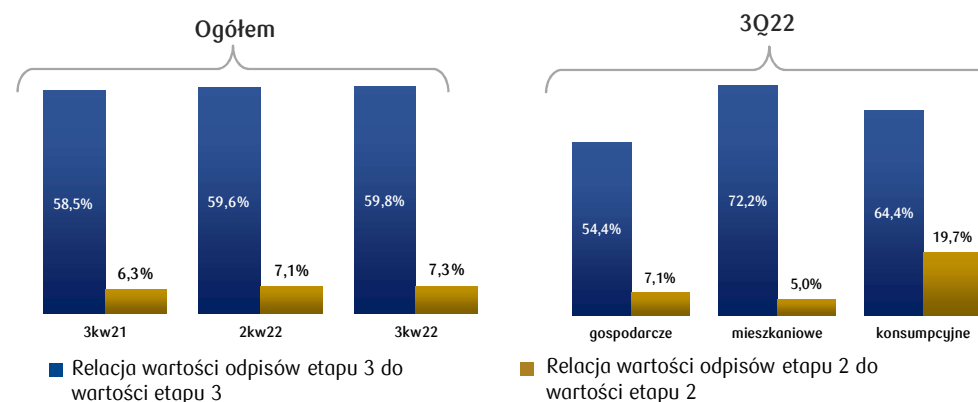
WYNIKI FINANSOWE

Wysoka jakość finansowania klientów

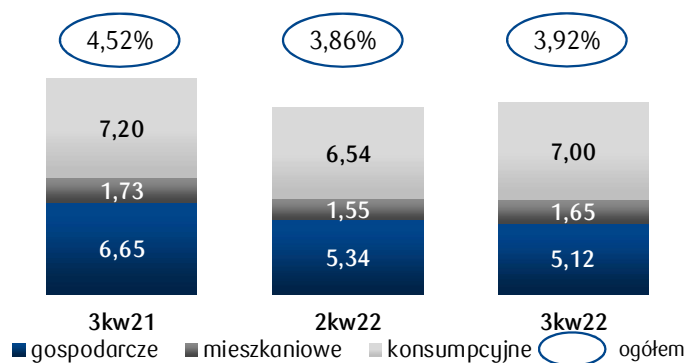
Udział należności w etapie 2 i 3 [%]



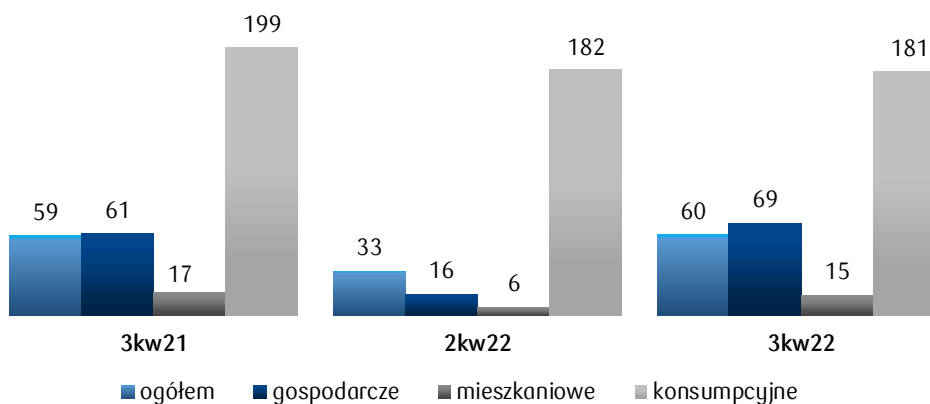
Pokrycie odpisem należności w etapie 2 i 3 [%]



Udział należności w etapie 3 [%]



Kwartalny koszt ryzyka kredytowego [pb]



WYNIKI FINANSOWE

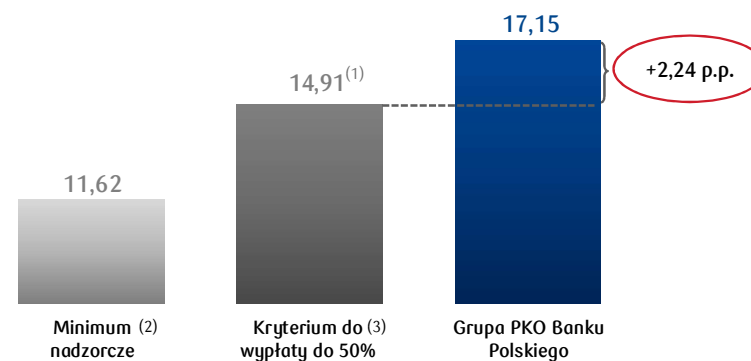
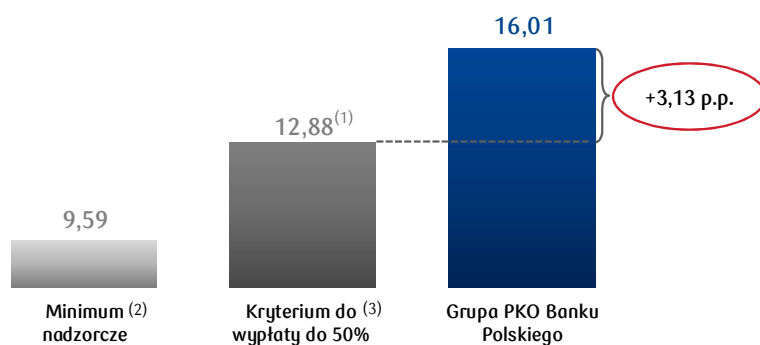
Solidna pozycja kapitałowa



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 dodatkowy 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 (3Q'22: Bank: 6,8%; 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 (3Q'22: Bank: 35,9%; Grupa: 35,0%); korekta o -30 p.p., gdy 20%<K2<50%.



Bank Polski

WYNIKI FINANSOWE

Program ugód

Prawie 31 tys. złożonych wniosków o mediację
Prawie 18 tys. pozytywnie zakończonych mediacji

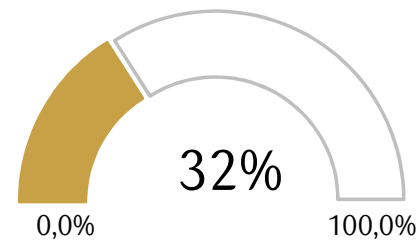
Proces przeprowadzany głównie przez kanały zdalne (80%)

Od złożenia wniosku do podpisania aneksu średnio 59 dni

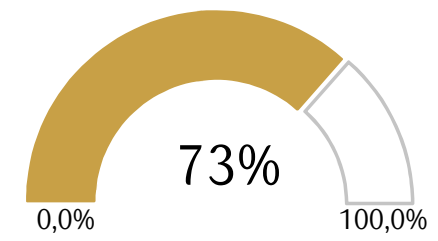
Od 20 czerwca możliwość korzystania z programu ugód dla osób spłacających kredyt hipoteczny MIX w CHF. Kredyt pozwalał na sfinansowanie zakupu nieruchomości oraz spłatę innych zobowiązań

Dane na 30 września 2022 r.

Portfel klientów objętych postępowaniem
ugodowym



Udział postępowań pozytywnie
zakończonych

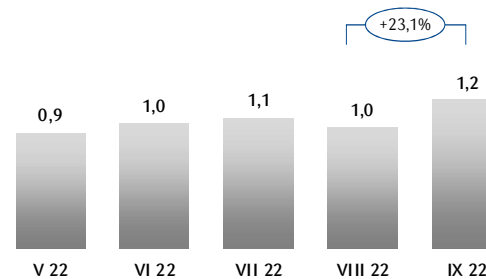


Sprawy dot. ugód dla kredytobiorców frankowych [tys. szt.]

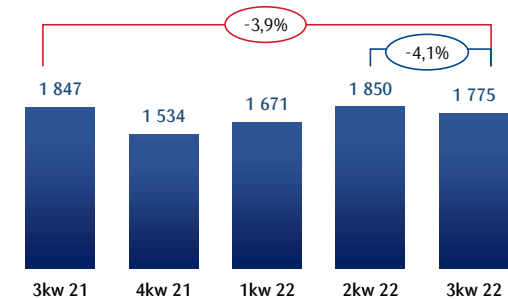


Dane od momentu uruchomienia programu ugód dla kredytobiorców frankowych

Nowe wnioski o mediację [tys. szt.]



Liczba nowych pozwów w kwartale [szt.]





Bank Polski

Podsumowanie

3/4

PODSUMOWANIE

Wyniki pod wpływem zdarzeń nadzwyczajnych oraz kontynuacji mocnego wzrostu dochodów



Bank Polski



Zysk netto po 9 miesiącach na poziomie 1,6 mld PLN przy ROE 7,9% istotnie obciążony efektami zdarzeń nadzwyczajnych w wysokości 5,0 mld PLN



Wzrost dochodów z działalności podstawowej po 9 miesiącach o +9,2% r/r dzięki kontynuacji silnego wzrostu zarówno wyniku odsetkowego jak i wyniku z opłat i prowizji pomimo istotnych zdarzeń nadzwyczajnych



Wysoki poziom efektywności kosztowej z dynamiką kosztów innych niż regulacyjne o 6,6% r/r



Koszt ryzyka na poziomie 58 pb, wysoki poziom pokrycia rezerwami oraz solidna baza kapitałowa z Tier 1 na poziomie 16,01% potwierdzają siłę Banku oraz jego zdolność do finansowania polskich rodzin i przedsiębiorstw



Bank Polski

Informacje dodatkowe

4/4

OTOCZENIE MAKROEKONOMICZNE

Prognozy makroekonomiczne i sektora bankowego



Bank Polski

		2019	2020	2021	2022P	2023P
PKB	% r/r	4,5	-2,0	6,8	4,3	0,9
Spożycie indywidualne	% r/r	3,5	-3,6	6,3	4,0	1,9
Inwestycje	% r/r	6,2	-2,3	2,1	3,7	1,7
Saldo fiskalne ¹⁾	% PKB	-0,7	-6,9	-1,8	-2,1	-5,1
Dług publiczny ¹⁾	% PKB	45,6	57,1	53,8	50,7	52,1
Inflacja CPI	%	2,3	3,4	5,1	14,3	13,3
Stopa bezrobocia BAEL	%	3,3	3,2	3,4	2,7	2,4
Stopa referencyjna NBP	% k.o.	1,50	0,10	1,75	6,75	6,25
WIBOR 3M	% k.o.	1,71	0,21	2,54	7,15	6,45
EUR/PLN	PLN k.o.	4,26	4,61	4,60	4,80	4,60
CHF/PLN	PLN k.o.	3,92	4,25	4,45	5,00	4,34

		2019	2020	2021	2022P	2023P
Kredyty ogółem	% r/r	4,7	-0,8	4,7	2,6	2,1
Kredyty hipoteczne PLN	% r/r	12,2	10,1	12,5	-1,2	0,0
Kredyty konsumpcyjne	% r/r	8,2	-2,2	1,6	-4,0	-0,7
Kredyty dla niefinansowych podmiotów gospodarczych	% r/r	2,2	-6,0	3,2	8,4	4,1
Depozyty ogółem	% r/r	8,2	13,1	10,8	0,1	3,6
Depozyty gospodarstw domowych	% r/r	9,3	7,6	6,0	1,1	4,0
Aktywa netto TFI os. fizycznych	% r/r	5,7	2,5	5,7	-23,7	13,7
Depozyty niefinansowych podmiotów gospodarczych	% r/r	10,1	20,6	10,5	6,7	3,7

Źródło: GUS, Ministerstwo Finansów, NBP, prognozy PKO Banku Polskiego

1) Sektor finansów publicznych wg ESA2010

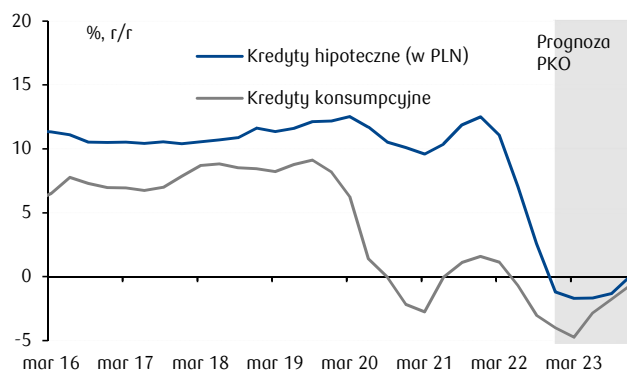
OTOCZENIE MAKROEKONOMICZNE

Rozwój rynku kredytów i depozytów (skorygowane o efekt kursowy)

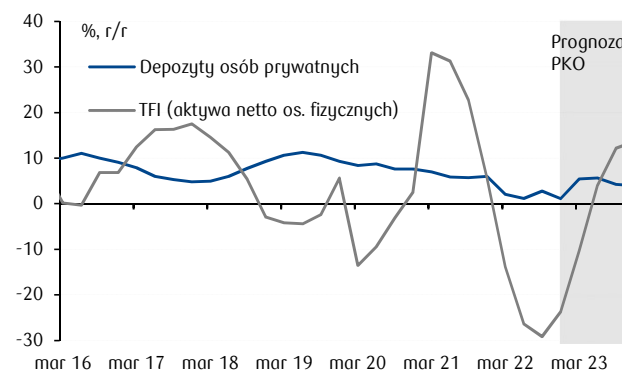


Bank Polski

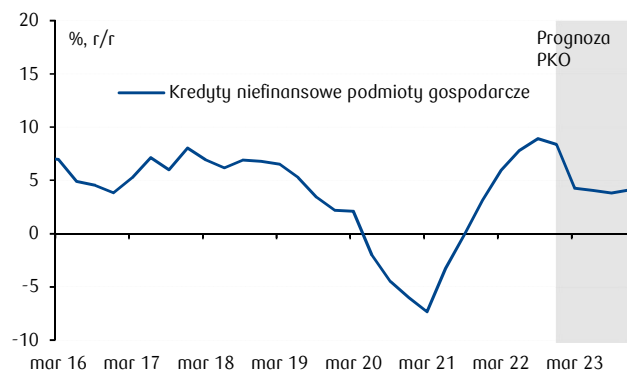
Kredyty hipoteczne i konsumpcyjne



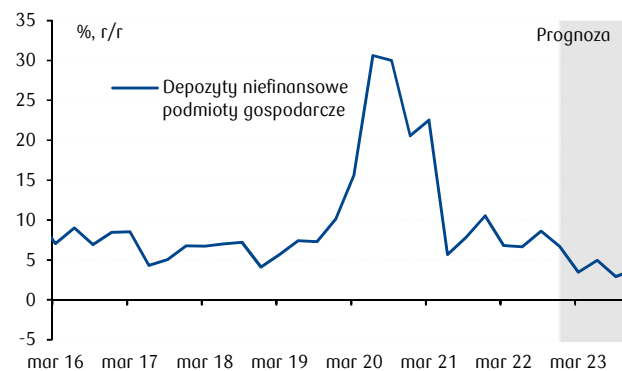
Depozyty osób prywatnych i aktywa TFI



Kredyty dla podmiotów gospodarczych



Depozyty podmiotów gospodarczych

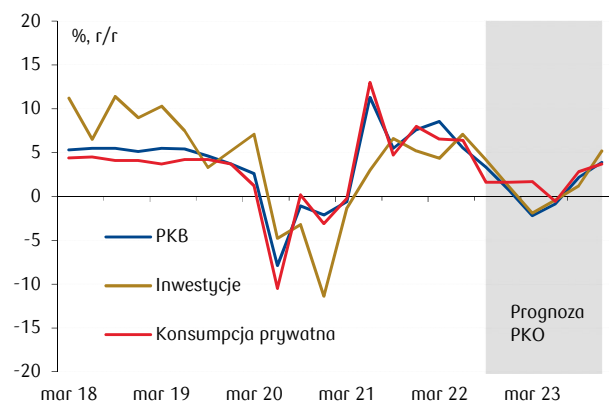


OTOCZENIE MAKROEKONOMICZNE

Spowolnienie wzrostu PKB w niesprzyjającym otoczeniu zewnętrznym

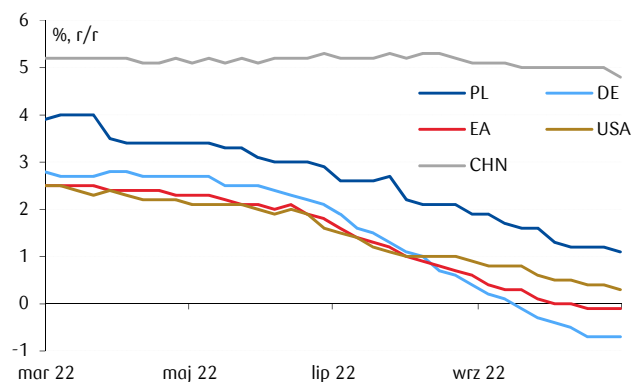


Wzrost gospodarczy wytraca impet



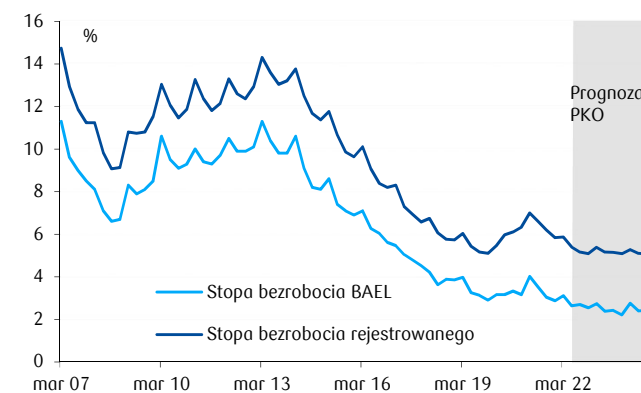
Źródło: GUS, PKO Bank Polski

Prognozy na 2023* pokazują recesję w najbliższym otoczeniu



Źródło: Bloomberg, PKO Bank Polski, * konsensus prognoz wg Bloomberg

Spowolnienie oszczędzi rynek pracy?



Źródło: GUS, PKO Bank Polski

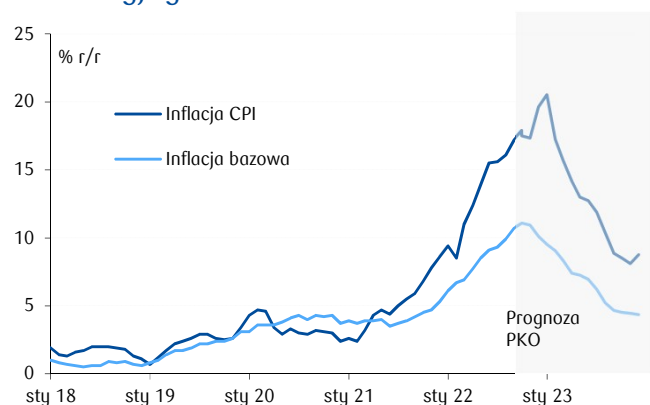
- W 3kw 22 PKB nadal rósł w ujęciu r/r, chociaż tempo wzrostu hamowało. Dane miesięczne (z budownictwa i przemysłu oraz sprzedaż detaliczna) sugerują, że poziom aktywności poprawiał się w trakcie kwartału, jednak nie można wykluczyć, że gospodarka znalazła się w technicznej recesji, czemu sprzyja odwracający się cykl zapasów. Spadek realnych dochodów przekłada się na hamowanie popytu konsumpcyjnego – ten efekt jest łagodzony przez napływ uchodźców z Ukrainy.
- Pogorszenie perspektyw na 2023 ma charakter globalny (MFW szacuje, że recesja dotknie 1/3 światowej gospodarki). Polska, w szczególności sektor wytwórczy, ponownie radzi sobie lepiej niż główni partnerzy handlowi.
- Sytuacja demograficzna i niedobory siły roboczej sprawiają, że spowolnienie najpewniej tym razem oszczędzi rynek pracy, na którym znajdą najpewniej dostosowania płacowe (realne), jednak nie oczekujemy znacznego wzrostu bezrobocia.

OTOCZENIE MAKROEKONOMICZNE

Przerwa w cyklu podwyżek stóp procentowych

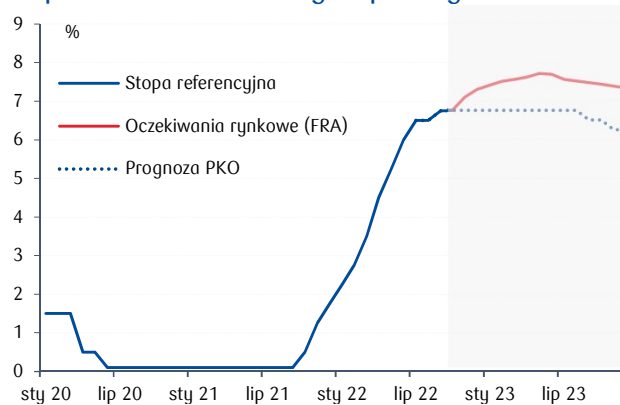


Bliski punkt zwrotny w procesach inflacyjnych



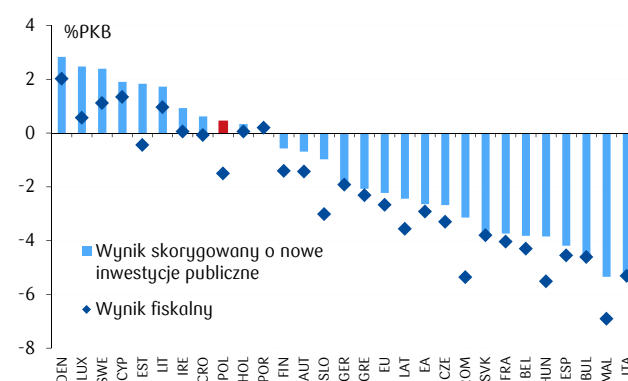
Źródło: GUS, PKO Bank Polski

RPP ogłasza przerwę w cyklu, rynki widzą przestrzeń do dalszych podwyżek



Źródło: Macrobond, Eikon, NBP, PKO Bank Polski

Dobry punkt startowy do wyzwań fiskalnych



Źródło: Eurostat, PKO Bank Polski

- Inflacja CPI w 3kw 22 nadal rosła, odzwierciedlając coraz wyższe ceny żywności i energii oraz efekty „drugiej rundy” szoku energetycznego, które podbijały inflację bazową. Oczekiwane spowolnienie gospodarcze wraz z efektami najgłębszego w historii zacieśnienia polityki pieniężnej przyczynią się do spadku inflacji w średnim terminie. Jej krótkoterminowe perspektywy zależą też mocno od kształtu i horyzontu czasowego rozwiązań administracyjnych ograniczających wzrosty cen.
- RPP ogłosiła przerwę w cyklu podwyżek stóp procentowych i zasugerowała jego zakończenie. Rynki finansowe zaczęły jednak ponownie wyceniać kolejne ruchy ze strony Rady.
- Sytuacja fiskalna po 2kw 22 była bardzo dobra – zarówno deficyt (1,5% PKB) jak i dług sektora finansów publicznych (51,6% PKB) były niższe niż w 2021, wskazując na dobry punkt startowy do nadchodzących wyzwań fiskalnych – ochrony konsumentów przed wzrostem cen energii i niezbędnych wydatków zbrojeniowych.

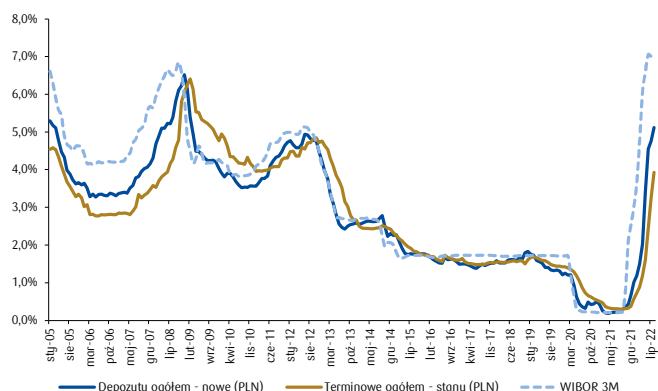
SEKOTR BANKOWY

Oprocentowanie depozytów w sektorze bankowym

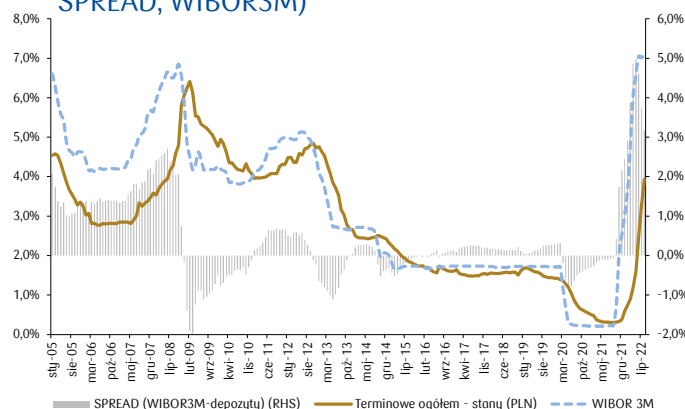


Bank Polski

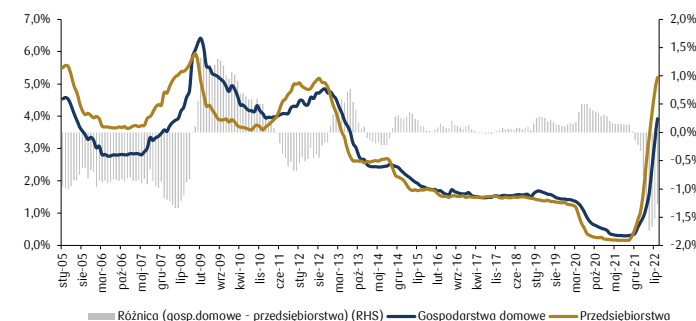
Depozyty gospodarstw domowych – (nowe, stany)



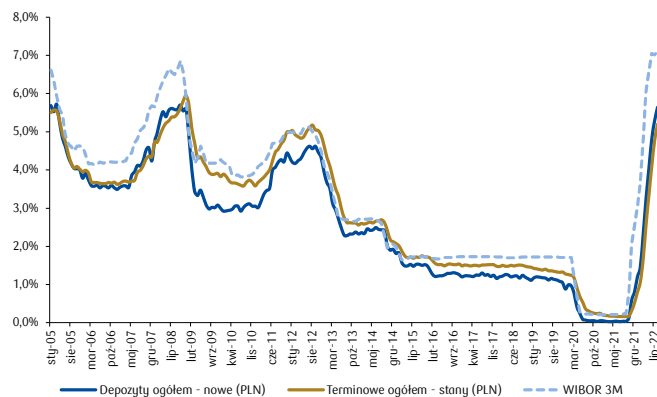
Depozyty gospodarstw domowych (stany, SPREAD, WIBOR3M)



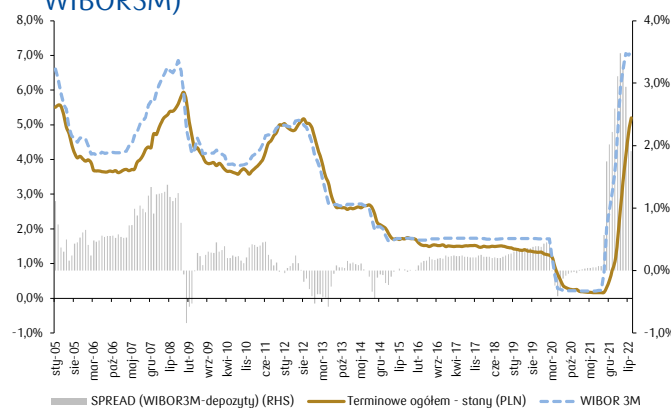
Depozyty terminowe ogółem- stany (gop. domowe, przedsiębiorstwa)



Depozyty przedsiębiorstw (nowe, stany)



Depozyty przedsiębiorstw (stany, SPREAD, WIBOR3M)

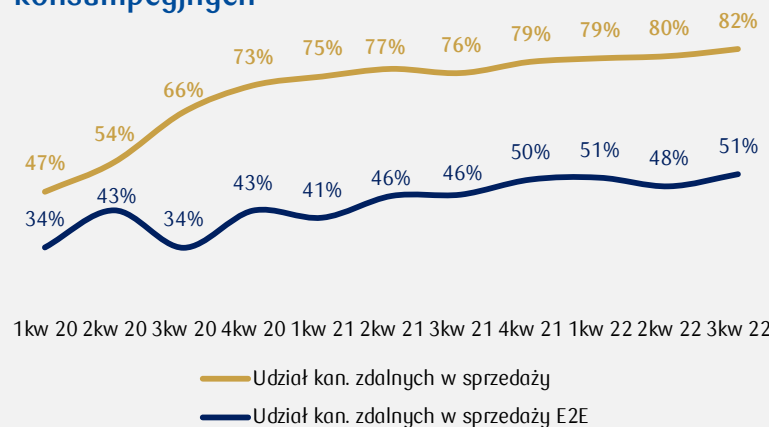


INFORMACJE DODATKOWE

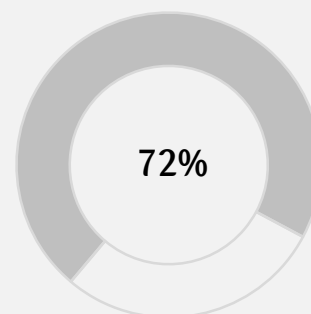
Zwiększamy udział kanałów zdalnych w obsłudze klienta i sprzedaży



Sprzedaż cyfrowa kredytów konsumpcyjnych



Lokaty terminowe sprzedawane w kanałach zdalnych



>17,4 mln transakcji
+87% kw/kw

za pomocą BLIKa zbliżeniowego
w aplikacji IKO

2x więcej przelewów BLIKiem
na telefon w ciągu roku

7 mln
aktywnych aplikacji
IKO

>1,5 mld
transakcji
łącznie w IKO

417 mld PLN
łączna wartość
transakcji IKO

172 mln
transakcji w IKO
w 3 kwartale + 41% r/r

INFORMACJE DODATKOWE

Zwiększamy udział sztucznej inteligencji w obsłudze klienta i sprzedaży



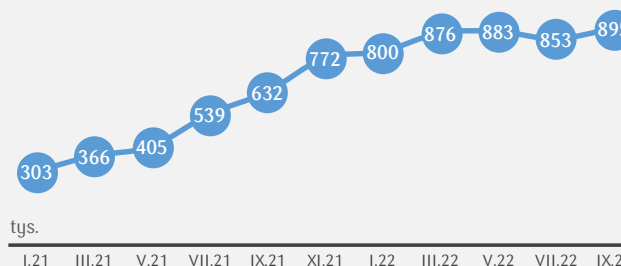
Bank Polski

- ✓ **Uruchomienie 13 bota**
odpowiadającego za potwierdzanie
transami kartowych

- ✓ **Coraz więcej zadań realizowanych przez AI**

- Infolinia >8 mln rozmów
- Przypominanie o zaległych płatnościach >2 mln rozmów
- Asystent głosowy w IKO >2 mln rozmów
- Obsługa wniosków dot. pożyczki gotówkowej >1 milion rozmów
- NPS związanych z oceną usług Banku >1 milion ankiet

- ✓ **Rozmowy zrealizowane przez boty**



blisko **15 mln**
rozmów
zrealizowanych przez
boty

~115 etatów
uwolnionych dzięki
zastosowaniu AI

- ✓ **Robotic Process Automation**
>157 mln zadań zrealizowanych przez roboty

215
zrobotyzowanych
procesów

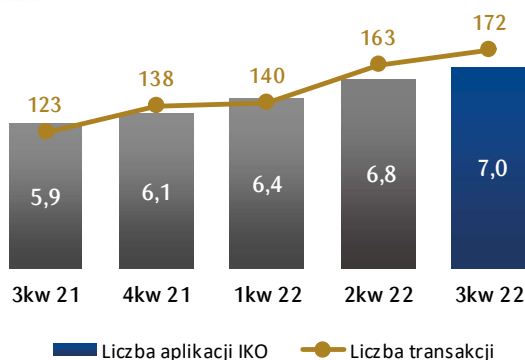
INFORMACJE DODATKOWE

Jesteśmy liderem transakcyjności mobilnej

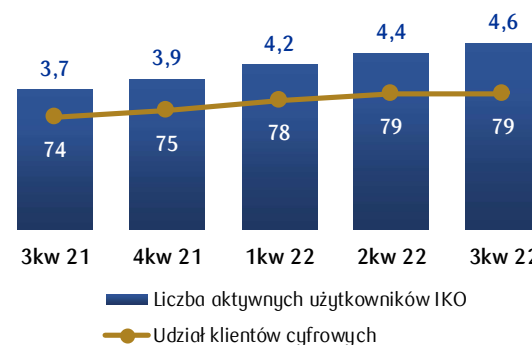


Bank Polski

 Liczba aplikacji IKO i liczba transakcji w kwartale [mln]



Liczba klientów logujących się do IKO, mln⁽¹⁾
Udział klientów cyfrowych w liczbie klientów aktywnych [%]



Rozwój funkcjonalności aplikacji IKO

- ✓ Otwarcie PKO Konto Dziecka wraz z kartą debetową PKO Junior
- ✓ Pożyczka gotówkowa dla użytkowników, którzy nie posiadają rachunku w PKO
- ✓ Wprowadzenie dyspozycji wcześniejszej spłaty kredytu konsumpcyjnego
- ✓ Zarządzanie polisą ubezpieczeniową PKO Dom
- ✓ Możliwość zmiany dokumentu tożsamości, adresu oraz przejścia na elektroniczną korespondencję dla produktów kredytowych i inwestycyjnych.
- ✓ Informacja o wysokości opłat i prowizji za realizację transakcji przed zleceniem przelewu zwykłego, własnego oraz podatkowego
- ✓ Dostęp do harmonogramu rat w ubezpieczeniu komunikacyjnym
- ✓ Możliwość analizy, za pomocą asystenta głosowego, wydatków kartą u konkretnego sprzedawcy
- ✓ Udostępnienie wniosku o konto lokacyjne dla klientów firmowych

(1) Według definicji PRNews: klient logujący się do aplikacji IKO co najmniej raz w miesiącu przez dany kwartał.

INFORMACJE DODATKOWE

Rozwój usług i oferty dla naszych Klientów



Bank Polski



Google Pay dla klientów indywidualnych oraz małych i średnich firm

Możliwość dokonywania płatności zbliżeniowych i on-line Google Pay w Polsce i na świecie poprzez dodanie karty płatniczej PKO - debetowej lub kredytowej – do Portfela Google



Zdalne założenie Konta Dziecka

Całkowicie zdalna możliwość otwarcia konta dla dzieci zarówno w serwisie internetowym iPKO jak i aplikacji mobilnej IKO z możliwością zamówienia karty PKO Junior



Oferta depozytowa dla klientów

Przedstawienie nowej oferty depozytowej skierowane do obecnych, jak i nowych klientów banku. Propozycja nowych produktów oraz podniesienie oprocentowania istniejących lokat



Umowa z BGK w ramach programu „Mieszkanie bez wkładu własnego”

We współpracy z Bankiem Gospodarstwa Krajowego, w ramach programu „Mieszkanie bez wkładu własnego”, oferta kredytu hipotecznego bez konieczności posiadania wkładu własnego - część kwoty kredytu zostanie objęta gwarancją BGK



LikePOS – terminal płatniczy w smartfonie dla klientów firmowych

Udostępnienie klientom firmowym aplikacji mobilnej LikePOS, która umożliwia przyjmowanie płatności zbliżeniowych na urządzeniach z systemem operacyjnym Android



Wsparcie innowacyjnych rozwiązań w obszarze zielonych technologii - Poland ClimAccelerator

Wsparcie start-upów działających w obszarze zielonych technologii oraz poszukiwanie innowacyjnych rozwiązań możliwych do wdrożenia w codziennej działalności banku

INFORMACJE DODATKOWE

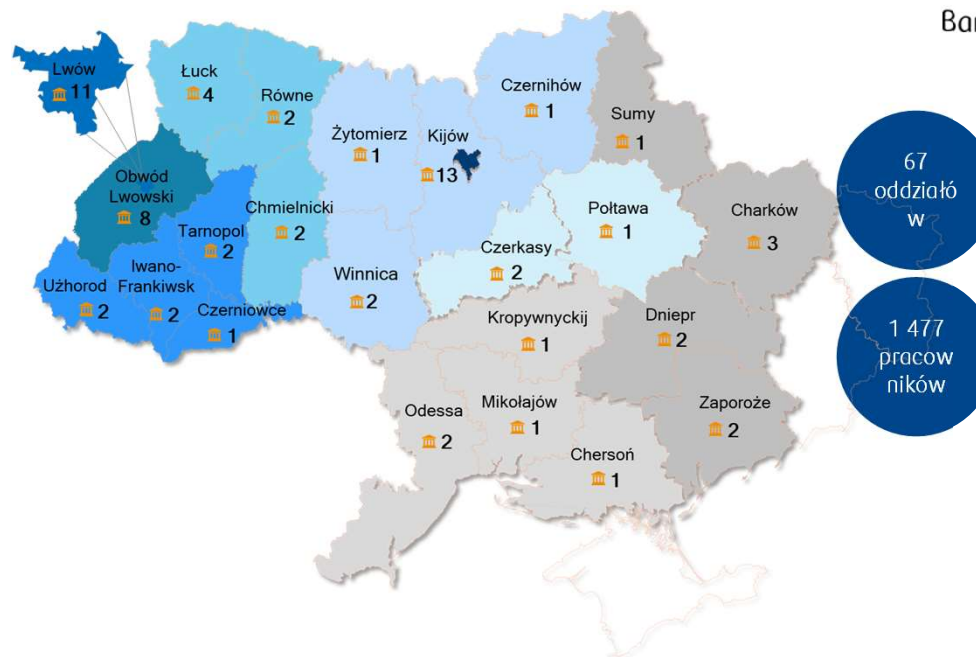
KREDOBANK S.A.



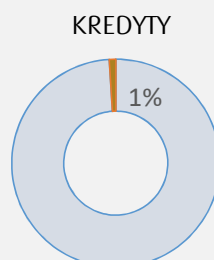
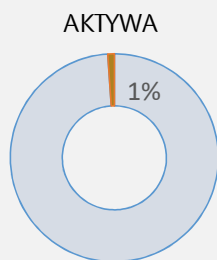
Bank Polski

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. 13 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
- Zarząd spółki szacuje potencjalne straty na poziomie niewpływającym na zdolność KREDOBANK S.A. do kontynuacji działalności.



UDZIAŁ KREDOBANKU W WYNIKACH GRUPY
30/09/2022:



KREDOBANK S.A. (mln PLN)	30/09/2022	30/09/2021	Δ
Kredyty brutto	2 047	2 761	-26%
Depozyty brutto	3 715	3 061	21%
Aktywa	4 387	4 398	-0,2%
Kapitały	485	558	-13%
	9M 2022	9M 2021	Δ
Wynik netto	8	91	-91%

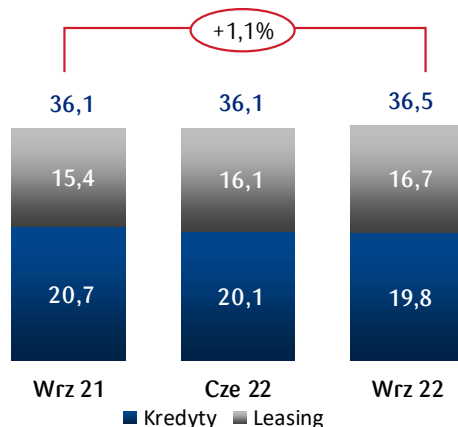
INFORMACJE DODATKOWE

Firmy i przedsiębiorstwa: wzrost kredytów i depozytów r/r

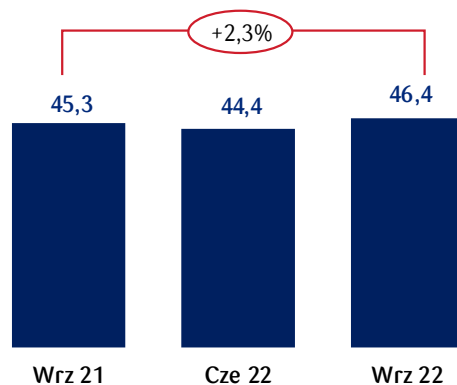


Bank Polski

Wolumen kredytów [mld PLN]



Depozyty [mld PLN]



Nowe produkty i rozwiązania

- Przywrócenie lokat standardowych oraz lokat negocjowanych
- Wprowadzenie lokaty progresywnej na okres 12 miesięcy
- Udostępnienie wnioskowania o kredyt/pożyczkę z zabezpieczeniem w postaci gwarancji BGK de minimis z przeznaczeniem na spłatę kredytu/pożyczki w innym banku
- Wdrożenie nowego mechanizmu oceny ryzyka kredytowego w procesach kredytowych klientów segmentu firm i przedsiębiorstw. Dzięki nowemu narzędziu w znaczący sposób została podniesiona funkcjonalność i ergonomia procesów kredytowych
- Uruchomienie bezpłatnej usługi Google Pay dla klientów indywidualnych oraz firm i przedsiębiorstw
- Udostępnienie aplikacji mobilnej LikePOS terminala płatniczego w smartfonie dla klientów firmowych, który umożliwia przyjmowanie płatności zbliżeniowych na urządzeniach z systemem operacyjnym Android i komunikacją NFC

INFORMACJE DODATKOWE

#PomocdlaUkrainy



Bank Polski



Pakiet udogodnień dla obywateli Ukrainy

- 323 tys. otwartych rachunków oszczędnościowo – rozliczeniowych w ofercie specjalnej
- 728 mln UAH wymieniono na PLN, realizacja wymiany odbywała się w 100 oddziałach bez opłat i spreadu
- Bezpłatna karta debetowa do ROR wydawana „od ręki”
- Szybki przelew do KREDOBANKU i do każdego banku w Ukrainie bez opłat
- Infolinia, iKO, iPKO, ekrany bankomatowe, komunikaty głosowe IVR w języku ukraińskim
- Rachunek firmowy bez wybranych opłat przez 12 miesięcy
- Zwolnienie instytucji non-profit z wybranych opłat
- Wypłata świadczeń wskazanych w ustawie o pomocy obywatelom Ukrainy świadczenia wypłacane za pośrednictwem bankomatu PKO BP, w ramach usługi PKO Awizo
- PKO było obecne ze swoją ofertą na PGE Narodowym, głównym punkcie obsługi uchodźców (przyznanie PESEL, świadczeń)



#PomocdlaUkrainy

- 12 mln PLN na działania pomocowe dla uchodźców, realizowane z budżetu Fundacji PKO BP
- 8 mln PLN przekazane organizacjom zaangażowanym w pomoc humanitarną
- Zakup karetki oraz specjalistycznych urządzeń medycznych (samochody transportowe, niezbędne leki, setki ton żywności i rzeczy codziennego użytku)
- Organizacja transportu uchodźców i darów
- Objęcie pomocą pracowników spółek ukraińskich z Grupy PKO BP i ich rodzin
- Tysiące wolontariuszy PKO Banku Polskiego zaangażowanych w pomoc

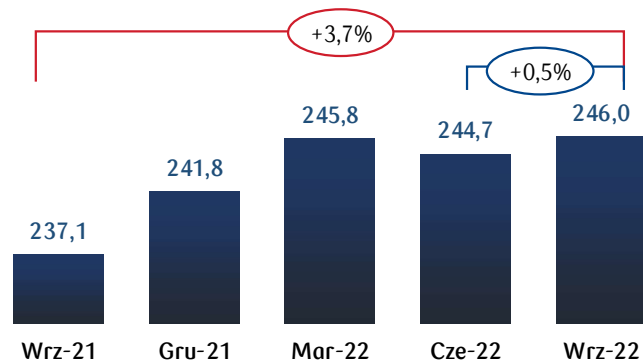


Bank Polski

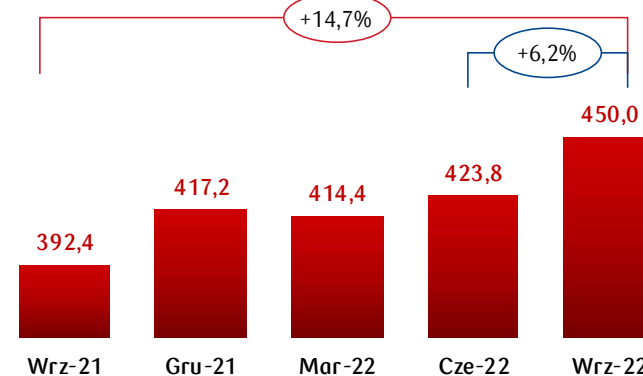
INFORMACJE DODATKOWE

Wzrost finansowania i oszczędności klientów

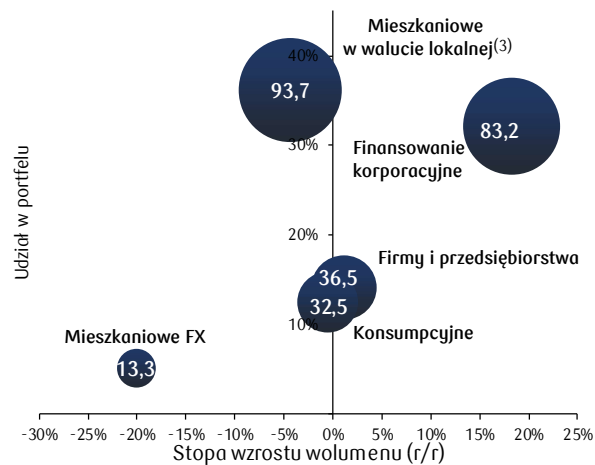
Finansowanie klientów brutto [mld PLN] ⁽¹⁾



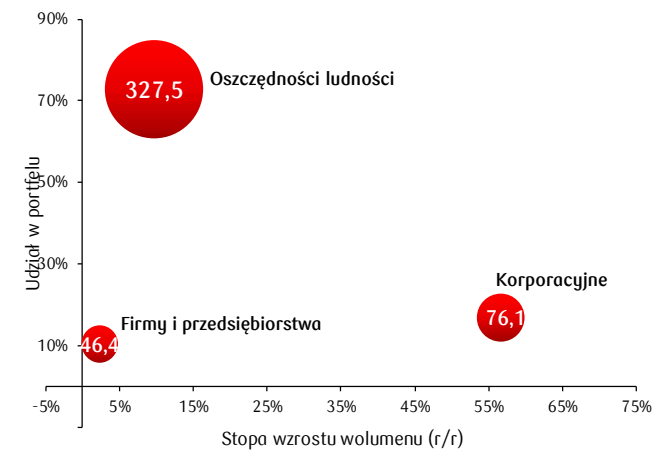
Oszczędności klientów [mld PLN] ⁽²⁾



Finansowanie klientów brutto [mld PLN] ⁽¹⁾



Oszczędności klientów [mld PLN] ⁽²⁾



(1) Obejmuje: kredyty (bez kredytów hipotecznych FX), 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, oszczędnościowe obligacje skarbowe oraz obligacje Banku i spółek Grupy Kapitałowej Banku zgromadzone na rachunkach klientów.

(3) Obejmuje kredyty w UAH.

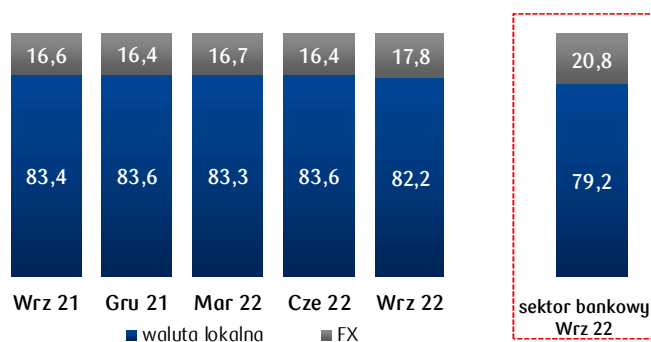
INFORMACJE DODATKOWE

Struktura kredytów, depozytów i płynność

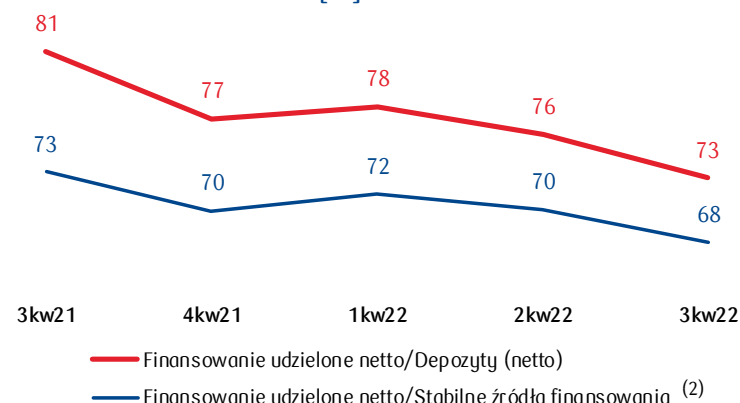


Bank Polski

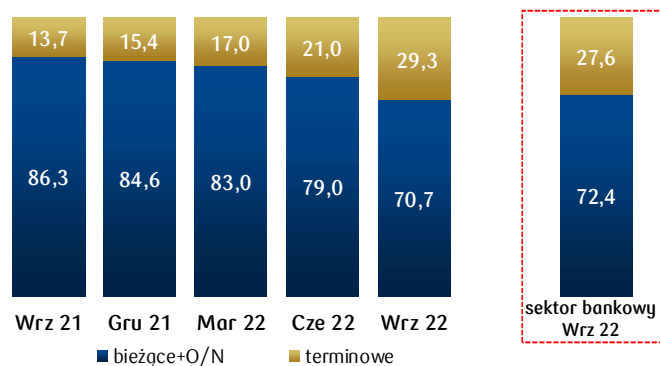
Struktura walutowa kredytów brutto ogółem [%]



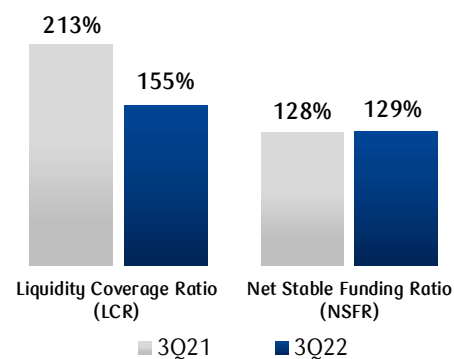
Struktura finansowania [%]



Struktura terminowa depozytów⁽¹⁾ ogółem [%]



LCR i NSFR [%]



(1) - Zobowiązania wobec klientów.

(2) - Zobowiązania wobec klientów oraz długoterminowe finansowanie zewnętrzne w postaci: emisji listów zastawnych, sekurytyzacji, obligacji niezabezpieczonych, zobowiązań podporządkowanych, kredytów otrzymanych od instytucji finansowych.

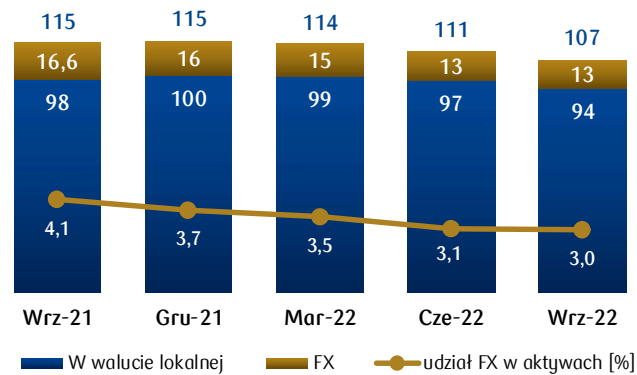


Bank Polski

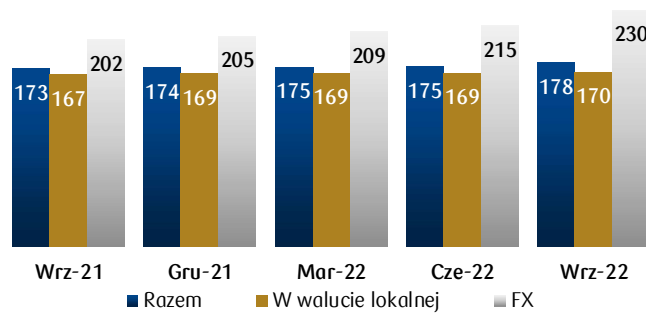
INFORMACJE DODATKOWE

Kredyty mieszkaniowe brutto

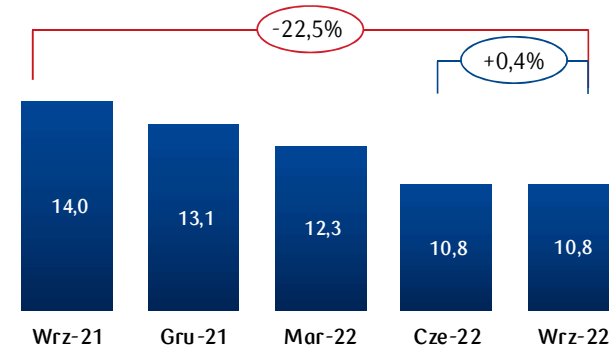
Wolumen kredytów hipotecznych [mld PLN] ⁽¹⁾



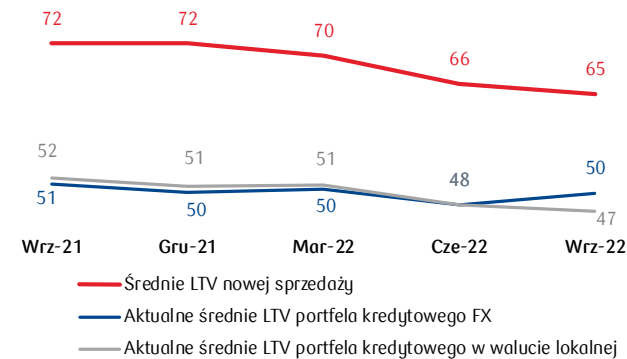
Średnia wartość bilansowa kredytu mieszkaniowego [tys. PLN]



Wolumen kredytów hipotecznych brutto w CHF [mld PLN]



Średnie LTV [%]



(1) Dane uwzględniają PKO Bank Polski, PKO Bank Hipoteczny i KREDOBANK.

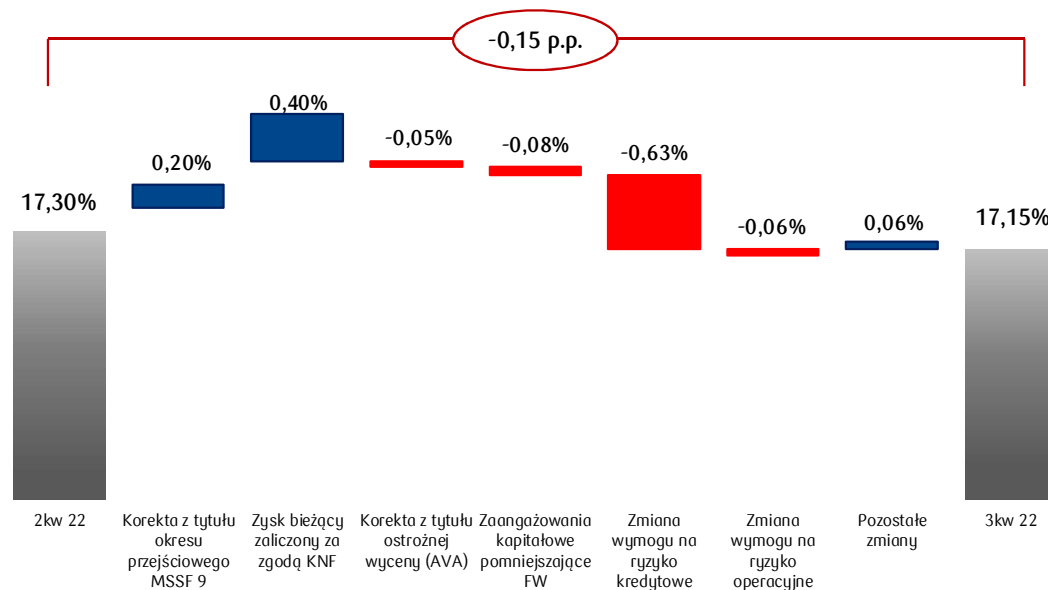
INFORMACJE DODATKOWE

Adekwatność kapitałowa

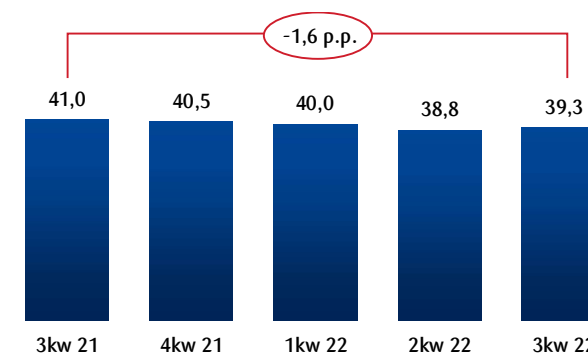


Bank Polski

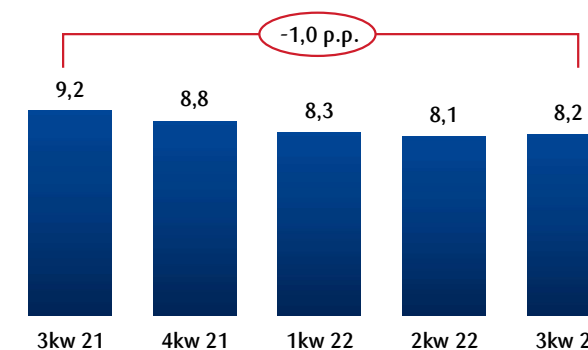
Kwartałna zmiana łącznego współczynnika kapitałowego (TCR)



Efektywna waga ryzyka [%] ⁽¹⁾



Wskaźnik dźwigni [%]



(1) - Udział aktywów ważonych ryzykiem dotyczących ryzyka kredytowego i kredytowego kontrahenta w relacji do odpowiadających im wartości ekspozycji netto.

INFORMACJE DODATKOWE

Bilans Grupy PKO Banku Polskiego



Bank Polski

Aktywa (mld PLN)	Wrz-21	Gru-21	Mar-22	Cze-22	Wrz-22	r/r	kw/kw
Kasa, środki w Banku Centralnym	4,0	11,6	6,2	10,6	13,7	>100%	+29,3%
Należności od banków	4,7	9,0	12,2	16,4	22,0	>100%	+33,8%
Transakcje z przyrzeczeniem sprzedaży	-	-	0,0	0,0	0,0	-	-41,9%
Finansowanie klientów	243,0	247,3	249,8	246,8	247,3	+1,8%	+0,2%
Papiery wartościowe	125,8	122,4	120,4	117,4	117,0	-7,0%	-0,4%
Pozostałe aktywa	26,0	27,7	32,9	37,6	38,5	+48,0%	+2,4%
AKTYWA RAZEM	403,5	418,1	421,6	428,8	438,5	+8,7%	+2,3%

Zobowiązania i kapitały (mld PLN)	Wrz-21	Gru-21	Mar-22	Cze-22	Wrz-22	r/r	kw/kw
Kapitał własny ogółem	41,5	37,7	35,7	30,9	31,7	-23,7%	+2,4%
Zobowiązania wobec banku centralnego i innych banków	9,2	6,3	6,1	7,5	7,3	-21,5%	-2,7%
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	0,8	-	-	-	-	-100,0%	-
Zobowiązania podporządkowane i z tyt. emisji pap. wartościowych	31,7	26,6	25,0	21,3	19,8	-37,5%	-6,8%
Zobowiązania wobec klientów	298,7	322,3	321,9	326,3	340,4	+14,0%	+4,3%
Otrzymane kredyty i pożyczki	2,2	2,5	2,3	2,5	2,4	+9,1%	-2,8%
Zobowiązania z tytułu działalności ubezpieczeniowej	2,0	2,0	1,9	1,8	1,8	-9,8%	-1,9%
Pozostałe zobowiązania	19,6	23,2	31,0	41,0	37,5	+91,7%	-8,5%
SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO	403,5	418,1	421,6	428,8	438,5	+8,7%	+2,3%

INFORMACJE DODATKOWE

Rachunek wyników Grupy PKO Banku Polskiego



Bank Polski

Rachunek zysków i strat (mln PLN)	3kw 21	4kw 21	1kw 22	2kw 22	3kw 22	r/r	kw/kw	9M 2021	9M 2022	r/r
Wynik odsetkowy	2 495	2 669	3 200	3 639	816	-67,3%	-77,6%	7 212,9	7 654,7	+6,1%
Wynik z prowizji i opłat	1 122	1 180	1 179	1 250	1 281	+14,2%	+2,5%	3 197,0	3 709,8	+16,0%
Wynik pozostały	193	111	125	79	216	+11,6%	>100%	777,4	419,7	-46,0%
Przychody z tytułu dywidend	0,9	0,3	0,3	11,1	0,7	-25,9%	-94,1%	12,0	12,1	+0,5%
Wynik na operacjach finansowych	14	94	68	107	194	>100%	+81,7%	81,8	368,4	>100%
Wynik z pozycji wymiany	55	12	1	(67)	(22)	-	-67,3%	424,1	(88,0)	-
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów/pasywów	82	31	7	(25)	(11)	-	-55,2%	175,9	(29,8)	-
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	41	(26)	49	53	55	+32,9%	+2,6%	82,6	156,9	+90,0%
Wynik na działalności biznesowej	3 811	3 961	4 504	4 967	2 313	-39,3%	-53,4%	11 187,3	11 784,2	+5,3%
Koszty działania	(1 480)	(1 569)	(1 845)	(2 360)	(1 891)	+27,8%	-19,9%	(4 554,6)	(6 096,3)	+33,8%
w tym wynik z tytułu obciążeń regulacyjnych	(79)	(113)	(484)	(906)	(420)	>100%	-53,6%	(531,2)	(1 810,3)	>100%
Wynik z tytułu odpisów na ryzyko kredytowe	(389)	(519)	(494)	(231)	(459)	+17,9%	+99,0%	(901,0)	(1 183,7)	+31,4%
Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych	7	(10)	(5)	(8)	(11)	-	+27,4%	(36,0)	(24,3)	-32,6%
Koszt ryzyka prawnego walutowych kredytów hipotecznych	-	(0)	-	(1 176)	0	-	-	-	(1 175,9)	-
Podatek od niektórych instytucji finansowych	(267)	(294)	(307)	(319)	(328)	+22,9%	+3,0%	(784,8)	(953,9)	+21,5%
Udział w zyskach (stratach) jedn. stowarzyszonych i współzależnych	13	10	14	14	33	>100%	>100%	21,0	60,6	>100%
Zysk (strata) brutto	1 697	1 580	1 866	888	(343)	-	-	4 933,5	2 410,8	-51,1%
Podatek dochodowy	(438)	(377)	(451)	(466)	105	-	-	(1 263,0)	(812,0)	-35,7%
Zyski i straty udziałowców niesprawujących kontroli	0	(0)	(1)	0	(1)	-	-	(0,4)	(1,8)	>100%
Zysk (strata) netto przypadający na jednostkę dominującą	1 258	1 203	1 416	422	(237)	-	-	3 670,9	1 600,6	-56,4%

INFORMACJE DODATKOWE

Podstawowe wskaźniki



Bank Polski

Podstawowe wskaźniki (%)	3kw 21	4kw 21	1kw 22	2kw 22	3kw 22	r/r	kw/kw
ROE netto	-2,2	12,1	13,0	11,5	7,9	+10,1 p.p.	-3,6 p.p.
ROTE netto	-2,4	13,2	14,2	12,6	8,7	+11,1 p.p.	-3,9 p.p.
ROA netto	-0,2	1,2	1,3	1,0	0,7	+0,9 p.p.	-0,4 p.p.
C/I	39,6	40,4	39,4	42,1	48,7	+9,1 p.p.	+6,6 p.p.
Marża odsetkowa ⁽¹⁾	2,74	2,70	2,89	3,19	3,53	+0,79 p.p.	+0,34 p.p.
Udział kredytów z utratą wartości	4,52	3,98	3,93	3,86	3,92	-0,6 p.p.	+0,1 p.p.
Pokrycie odpisem kredytów z utratą wartości	85,6	91,0	95,4	98,5	101,3	+15,7 p.p.	+2,8 p.p.
Koszt ryzyka	0,67	0,55	0,63	0,58	0,58	-0,09 p.p.	0,00 p.p.
Łączny współczynnik kapitałowy	18,97	18,23	17,53	17,30	17,15	-1,82 p.p.	-0,15 p.p.
Współczynnik kapitału Tier 1	17,76	17,03	16,32	16,11	16,01	-1,75 p.p.	-0,10 p.p.

(1) Marża w ujęciu porównywalnym

INFORMACJE DODATKOWE

Podstawowe dane operacyjne



Bank Polski

Dane operacyjne PKO Banku Polskiego (eop)	Wrz-21	Gru-21	Mar-22	Cze-22	Wrz-22	r/r	kw/kw
Rachunki bieżące (tys.)	8 433	8 490	8 694	8 860	8 969	+6,4%	+1,2%
Karty bankowe (tys.)	9 737	9 815	10 026	10 235	10 349	+6,3%	+1,1%
w tym: karty kredytowe	971	972	964	955	960	-1,0%	+0,5%
Aktywne aplikacje IKO (tys.)	5 916	6 124	6 420	6 785	7 039	+19,0%	+3,8%
Liczba aktywnych użytkowników bankowości mobilne (tys.) ⁽¹⁾	4 490	4 663	4 873	5 102	5 253	+17,0%	+3,0%
Liczba klientów korporacyjnych z dostępem do bankowości elektronicznej (tys.)	14,1	14,3	14,5	14,6	14,7	+4,4%	+0,8%
Liczba klientów MŚP z dostępem do bankowości elektronicznej (tys.)	66,0	67,2	68,6	70,0	71,1	+7,8%	+1,7%
Oddziały:	984	975	972	970	970	-1,4%	0,0%
- detaliczne	951	942	939	937	937	-1,5%	0,0%
- korporacyjne	33	33	33	33	33	0,0%	0,0%
Agencje	453	447	420	400	378	-16,6%	-5,5%
Bankomaty	2 973	2 976	2 961	2 995	2 998	+0,8%	+0,1%
Liczba klientów (tys.)	11 072	11 120	11 313	11 488	11 565	+4,5%	+0,7%
- detalicznych	10 509	10 541	10 726	10 897	10 978	+4,5%	+0,7%
- korporacyjnych	16,7	17,0	17,1	17,3	17,4	+4,0%	+0,8%
- MŚP	547	563	570	575	570	+4,2%	-0,8%
Zatrudnienie w Grupie (tys. etatów)	25,7	25,7	25,6	25,5	25,2	-2,1%	-1,3%
Liczba operacji wykonywanych przez roboty (tys.)	15 019	18 613	20 102	18 572	19 753	+31,5%	+6,4%

(1) - Liczba użytkowników bankowości mobilnej, którzy minimum raz w miesiącu logują się do banku z poziomu urządzenia mobilnego

INFORMACJE DODATKOWE

Finansowanie klientów

mld PLN	Wrz-21	Gru-21	Mar-22	Cze-22	Wrz-22	r/r	kw/kw
Kredyty	240,9	244,4	247,4	245,5	246,4	+2,3%	+0,4%
mieszkaniowe	114,6	115,5	114,1	110,7	107,0	-6,6%	-3,3%
mieszkaniowe w walucie lokalnej	98,0	99,9	99,3	97,5	93,7	-4,3%	-3,9%
mieszkaniowe FX	16,6	15,6	14,7	13,2	13,3	-20,1%	+0,6%
bankowości detalicznej i prywatnej	32,7	32,4	32,2	32,2	32,5	-0,6%	+0,8%
firm i przedsiębiorstw	36,1	35,3	35,9	36,1	36,5	+1,1%	+1,0%
korporacyjne	57,6	61,1	65,2	66,5	70,4	+22,3%	+6,0%
Dłużne papiery wartościowe	12,8	13,1	13,2	12,4	12,8	+0,1%	+3,3%
obligacje komunalne ¹⁾	9,5	9,2	9,2	9,1	9,3	-1,6%	+1,9%
obligacje korporacyjne	3,3	3,9	4,0	3,3	3,5	+4,9%	+7,3%
Finansowanie klientów brutto	253,7	257,5	260,5	257,9	259,3	+2,2%	+0,5%
Finansowanie klientów netto	243,0	247,3	249,8	246,8	247,3	+1,8%	+0,2%

(1) W wolumenie obligacji korporacyjnych wyłączone zostały obligacje emitowane przez PFR, BGK oraz EBI.

INFORMACJE DODATKOWE

Oszczędności klientów



mld PLN	Wrz-21	Gru-21	Mar-22	Cze-22	Wrz-22	r/r	kw/kw
Oszczędności ludności⁽¹⁾	298,5	306,1	302,0	308,8	327,5	+9,7%	+6,0%
depozyty	208,4	215,0	211,9	213,5	220,2	+5,6%	+3,1%
aktywa detaliczne TFI	38,0	36,7	33,4	29,5	28,2	-25,8%	-4,4%
skarbowe obligacje oszczędnościowe	52,0	54,4	56,7	65,8	79,1	+52,1%	+20,2%
Obligacje GK na rachunkach klientów korporacyjnych	5,1	5,0	3,6	3,2	3,2	-37,9%	-0,6%
Depozyty korporacyjne	43,5	58,4	65,2	67,4	72,9	+67,6%	+8,1%
Depozyty firm i przedsiębiorstw	45,3	47,7	43,7	44,4	46,4	+2,3%	+4,6%
Oszczędności klientów	392,4	417,2	414,4	423,8	450,0	+14,7%	+6,2%

(1) – razem z wolumenem obligacji zgromadzonych przez klientów detalicznych

INFORMACJE DODATKOWE

Wiarygodność finansowa i akcjonariat



Bank Polski

Oceny ratingowe

Moody's
Investors
Service

Ocena długoterminowa

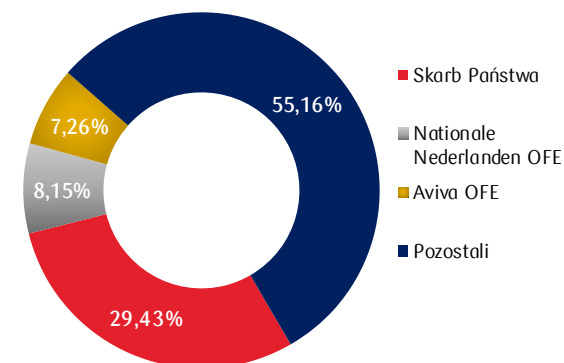
Depozyty	A2
Zobowiązania	A3
Ryzyko kontrahenta	A2
Perspektywa	Stabilna

Ocena krótkoterminowa

Depozyty	P-1
Zobowiązania	(P)P-2
Ryzyko kontrahenta	P-1

Struktura akcjonariatu

(liczba akcji: 1 250 mln)



- Akcje Banku notowane na Giełdzie Papierów wartościowych w Warszawie od 10.11.2004 r.
- Pierwszy co do wielkości bank na GPW pod względem kapitalizacji 27 mld PLN (30 września 2022 r.)
- Bank PKO BP wchodzi w skład indeksów: WIG, WIG20, WIG30, WIG Banki, WIG-ESG, FTSE Russell, Stoxx 600
- 2,3 mld PLN dywidendy za 2021 r.
- ISIN: PLPKO000016; Bloomberg: PKO PW; Reuters: PKOB WA

Oceny ratingowe ESG

MSCI
A↑

(BBB w 2020 r.)

CCC	B	BB	BBB	A	AA	AAA
-----	---	----	-----	---	----	-----

SUSTAINALYTICS

21 Medium Risk↑

(25,7 w 2020 r.)

Severe	High	Medium	Low	Negligible
--------	------	--------	-----	------------

FTSE
Russell

3,7↑

(3,1 w 2020 r.)

0	3,7	5
---	-----	---

V.E

46↑

(29 w 2020 r.)

0	46	100
---	----	-----



Biuro Relacji Inwestorskich. Kontakt i kalendarz



Bank Polski

Kontakt

Biuro Relacji Inwestorskich

Dariusz Choryło
ul. Puławska 15
00-975 Warszawa

Tel: +48 604 050 796
e-mail: dariusz.chorylo@pkobp.pl
e-mail: ir@pkobp.pl

Strona internetowa: www.pkobp.pl/relacje-inwestorskie

Kalendarz

24 lutego 2022	Raport roczny za 2021 rok
19 maja 2022	Raport okresowy za I kwartał 2022 roku
18 sierpnia 2022	Raport okresowy za I półrocze 2022 roku
10 listopada 2022	Raport okresowy za III kwartał 2022 roku



Bank Polski

Zastrzeżenie

Niniejsza prezentacja („Prezentacja”) została przygotowana przez Powszechną Kasę Oszczędności Bank Polski S.A. („PKO Bank Polski S.A.”, „Bank”) wyłącznie w celu informacyjnym na potrzeby klientów i akcjonariuszy Banku oraz analityków rynku i w żadnym przypadku nie może być traktowana jako proponowanie nabycia papierów wartościowych, oferta, zaproszenie czy zachęta do złożenia oferty nabycia, dokonania inwestycji lub przeprowadzenia transakcji dotyczących takich papierów wartościowych lub rekomendacja do zawierania jakichkolwiek transakcji, w szczególności dotyczących papierów wartościowych Banku. Informacje zawarte w Prezentacji pochodzą z ogólnie dostępnych i zdaniem Banku wiarygodnych źródeł. PKO Bank Polski S.A. nie może jednak zagwarantować ich prawdziwości ani zupełności. PKO Bank Polski S.A. nie ponosi odpowiedzialności za skutki decyzji podjętych na podstawie lub w oparciu o informacje zawarte w niniejszej Prezentacji.

Informacje zawarte w Prezentacji nie były poddane niezależnej weryfikacji i w każdym wypadku mogą podlegać zmianom. Publikowanie przez PKO Bank Polski S.A. danych zawartych w Prezentacji nie stanowi naruszenia przepisów prawa obowiązujących spółki, których akcje są notowane na rynku regulowanym, w szczególności na rynku regulowanym prowadzonym przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. Informacje w niej zawarte zostały przekazane do publicznej wiadomości przez PKO Bank Polski S.A. w ramach raportów bieżących lub okresowych, albo stanowią ich uzupełnienie, nie dając jednocześnie podstawy do przekazywania ich w ramach wypełniania przez Bank jako spółkę publiczną obowiązków informacyjnych. W żadnym wypadku nie należy uznawać informacji znajdujących się w niniejszej Prezentacji za wyraźne lub dorozumiane oświadczenie czy zapewnienie jakiegokolwiek rodzaju składane przez Bank lub osoby działające w imieniu Banku. Ponadto, ani Bank, ani osoby działające w imieniu Banku nie ponoszą pod żadnym względem odpowiedzialności za jakiegokolwiek szkody, jakie mogą powstać, wskutek niedbalstwa czy z innej przyczyny, w związku z wykorzystaniem niniejszej Prezentacji lub jakichkolwiek informacji w niej zawartych, ani za szkody, które mogą powstać w inny sposób w związku z informacjami stanowiącymi część niniejszej Prezentacji.

Co do zasady, Bank nie ma obowiązku przekazywania do publicznej wiadomości aktualizacji i zmian informacji, danych oraz oświadczeń znajdujących się w niniejszej Prezentacji na wypadek zmiany strategii albo zamiarów Banku lub wystąpienia nieprzewidzianych faktów lub okoliczności, które będą miały wpływ na tę strategię lub zamiary Banku, chyba że obowiązek taki wynika z przepisów prawa.

Niniejsza Prezentacja zawiera informacje dotyczące sektora bankowego w Polsce, w tym także informacje na temat udziału PKO Bank Polski S.A. oraz innych banków w rynku. Z wyjątkiem danych, które zostały wskazane jako dane pochodzące wyłącznie z danego źródła, informacje rynkowe, o których mowa powyżej, zostały sporządzone w oparciu o dane pochodzące od osób trzecich, które zostały wskazane w niniejszym dokumencie, oraz zawierają dane szacunkowe, oceny, korekty i opinie oparte na doświadczeniu Banku i jego znajomości sektora, w którym Bank prowadzi działalność. Ponieważ informacje rynkowe, o których mowa powyżej, zostały w części przygotowane w oparciu o dane szacunkowe, oceny, korekty i opinie oraz nie zostały zweryfikowane przez niezależne podmioty, informacje te mają do pewnego stopnia charakter subiektywny, z wyjątkiem informacji, które zostały oznaczone jako informacje pochodzące od osób trzecich ze wskazanego źródła. Domniemywa się, że takie dane szacunkowe, oceny, korekty i opinie są oparte na uzasadnionych podstawach oraz że przygotowane informacje rynkowe należycie odzwierciedlają sytuację w sektorze bankowym oraz na rynkach, na których Bank prowadzi działalność. Nie ma jednak pewności, że takie dane szacunkowe, oceny, korekty i opinie są najważniejszą podstawą do wyciągania wniosków dotyczących informacji rynkowych, ani że informacje rynkowe pochodzące z innych źródeł nie będą różnić się w istotny sposób od informacji rynkowych zawartych w niniejszej Prezentacji.

Bank zwraca uwagę, że jedynym wiarygodnym źródłem danych na temat sytuacji PKO Bank Polski S.A., prognoz, zdarzeń dotyczących Banku, jego wyników finansowych oraz wskaźników są raporty bieżące i okresowe przekazywane przez PKO Bank Polski S.A. w ramach wykonywania obowiązków informacyjnych wynikających z prawa polskiego.

Ewentualne różnice w sumach, udziałach i dynamikach wynikają z zaokrągleń kwot do milionów złotych oraz zaokrągleń udziałów procentowych w strukturach do jednego miejsca dziesiętnego.