



Bank Polski

WYNIKI FINANSOWE 2023 r.

Warszawa, 7.03.2024 r.



Bank Polski

Główne osiągnięcia



- Zysk netto 5,5 mld PLN, +66% r/r dzięki wzrostowi dochodów z działalności podstawowej o 18,6% r/r przy stabilnych kosztach ryzyka kredytowego
- Wzrost kredytów o 8,5% r/r, jak i pozyskanego finansowania o 19,6%, znacząco powyżej dynamik rynkowych
- Istotne zwiększenie poziomu utworzonych rezerw na ryzyko prawne o 5,4 mld PLN oraz dalszy wzrost wskaźnika pokrycia rezerwami kredytowymi do 113%
- Silna baza kapitałowa CET 1 17,8%, zalecenie KNF pozwalające na dystrybucję części zysku 2023 r. (<75%, nie więcej niż zysk netto pomniejszony o 1,6 mld PLN zaliczone do funduszy własnych)



KLUCZOWE DANE FINANSOWE	ZYSK NETTO	ROE	DOCHODY PODSTAWOWE ⁽¹⁾
5,5 mld PLN zysku netto dzięki wzrostowi wyniku z działalności operacyjnej Wzrost porównywalnych dochodów z działalności podstawowej o 18,6% r/r Dalsza poprawa marży odsetkowej do 4,37% Wysoki poziom efektywności operacyjnej, C/I 31,6% Stabilizacja CoR na poziomie 50 bp	5,5mld PLN +66,1% r/r	13,3% +3,7 p.p. r/r	18,6% r/r⁽²⁾
	MARŻA ODSETKOWA	KOSZTY/DOCHODY	COR
	4,37% +139 p.b. r/r	31,6% -13,5 p.p. r/r	50 bp -2 p.b. r/r

KLUCZOWE DANE
FINANSOWE

Wzrost finansowania udzielonego klientom o 8,5% r/r jak i pozyskanych oszczędności o 19,6% r/r

Wzrost liczby klientów do 11,9 mln

CET1 17,77%

Stabilizacja wskaźnika NPL na poziomie 3,44%

SUMA BILANSOWA

502 mld PLN

+16,2% r/r
+6,0% kw/kw

FINANSOWANIE

269 mld PLN⁽¹⁾

+8,5% r/r
+3,3% kw/kw

LICZBA KLIENTÓW

11,9 mln

+245 tys. r/r
+59 tys. kw/kw

CET1=T1

17,77%

-17 p.b. r/r⁽²⁾
-148 p.b. kw/kw

OSZCZĘDNOŚCI

542 mld PLN⁽³⁾

+19,6% r/r
+6,7% kw/kw

NPL

3,44%

-0,35 p.p r/r
-0,15 p.p. kw/kw

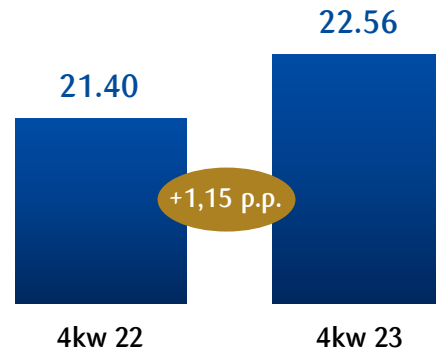
GŁÓWNE OSIĄGNIĘCIA

Udziały rynkowe

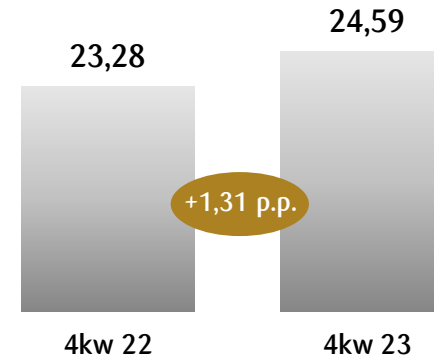


Bank Polski

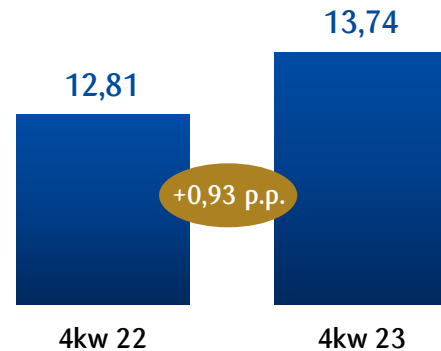
Kredyty osób fizycznych [%]



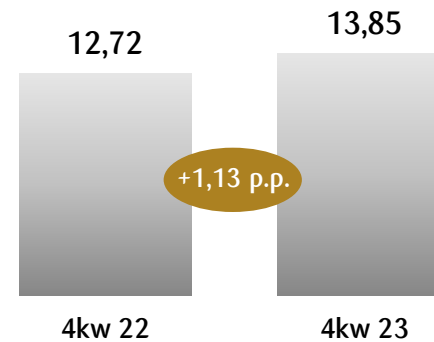
Depozyty osób fizycznych [%]



Kredyty niefinansowych podmiotów gospodarczych [%]



Depozyty niefinansowych podmiotów gospodarczych [%]





Bank Polski

Wyniki finansowe

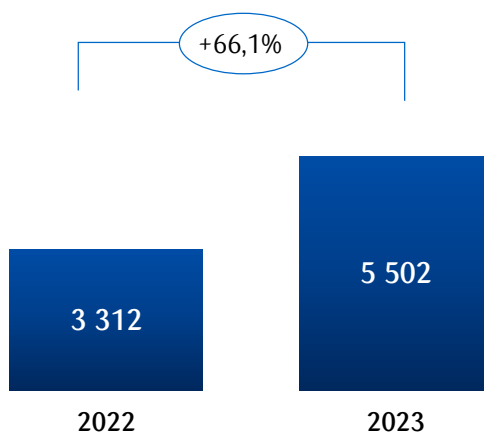
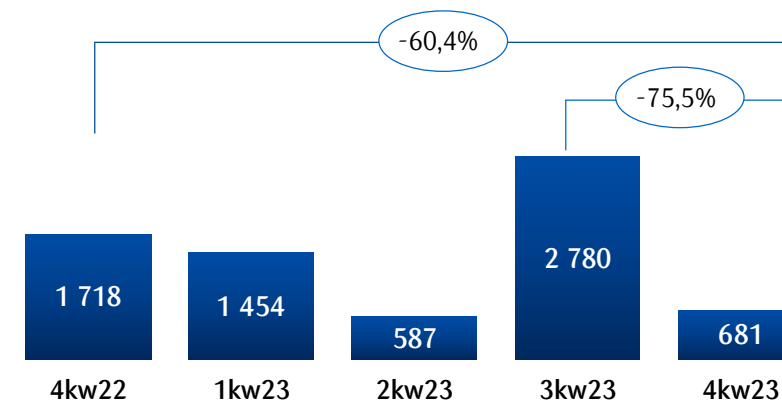
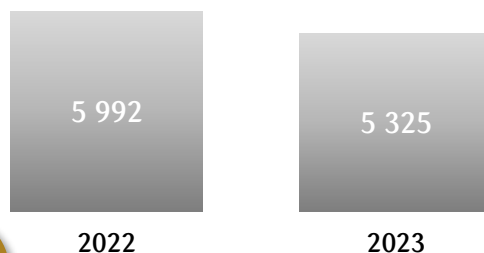
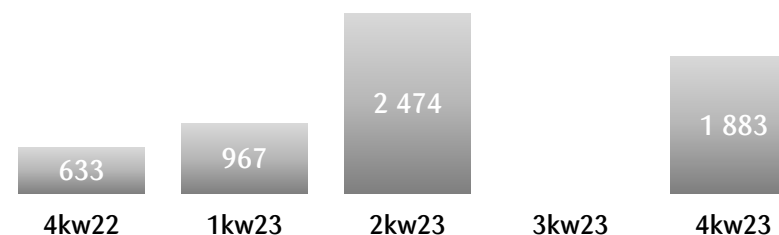
2/4

Nota: Ewentualne różnice w poszczególnych pozycjach, sumach, udziałach i dynamikach wynikają z zaokrągleń kwot do milionów PLN oraz zaokrągleń udziałów procentowych w prezentowanych strukturach do jednego lub dwóch miejsc po przecinku

Zysk netto



Bank Polski

Zysk netto⁽¹⁾ [mln PLN]Zysk netto kwartalnie⁽¹⁾ [mln PLN]Pozycje nadzwyczajne⁽²⁾ [mln PLN]Pozycje nadzwyczajne kwartalnie⁽²⁾ [mln PLN]

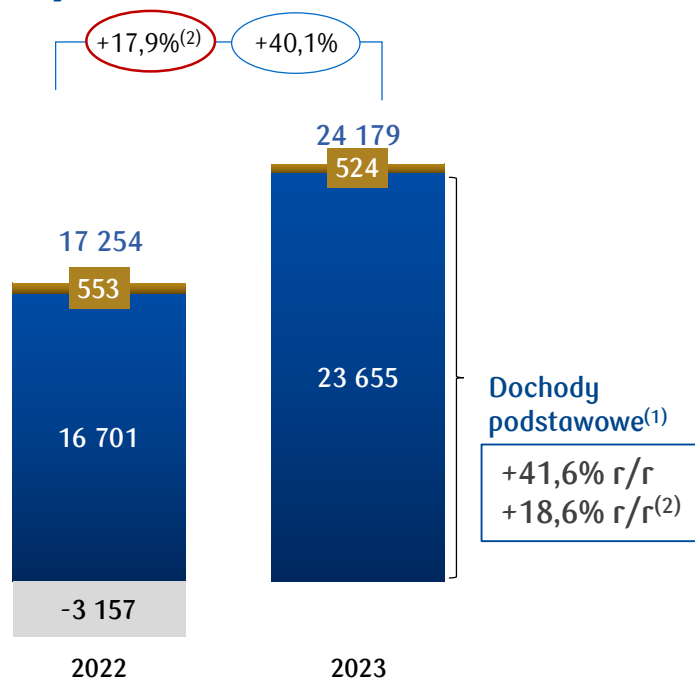
Wynik netto 5 502 mln PLN w 2023 r. dzięki wzrostowi dochodów z działalności podstawowej

Raportowane ROE 2023 r. na poziomie 13,3%

(1) – Zysk netto oraz pozycje nadzwyczajne uwzględniają wpływ MSSF 17, (2) – Pozycje nadzwyczajne (brutto) w 2022 r. 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). Pozycje nadzwyczajne (brutto) w 2023 r. uwzględniają koszty ryzyka prawnego związanego z kredytami hipotecznymi denominowanymi i indeksowanymi do CHF (+5 430 mln), wakacje kredytowe (-105 mln)

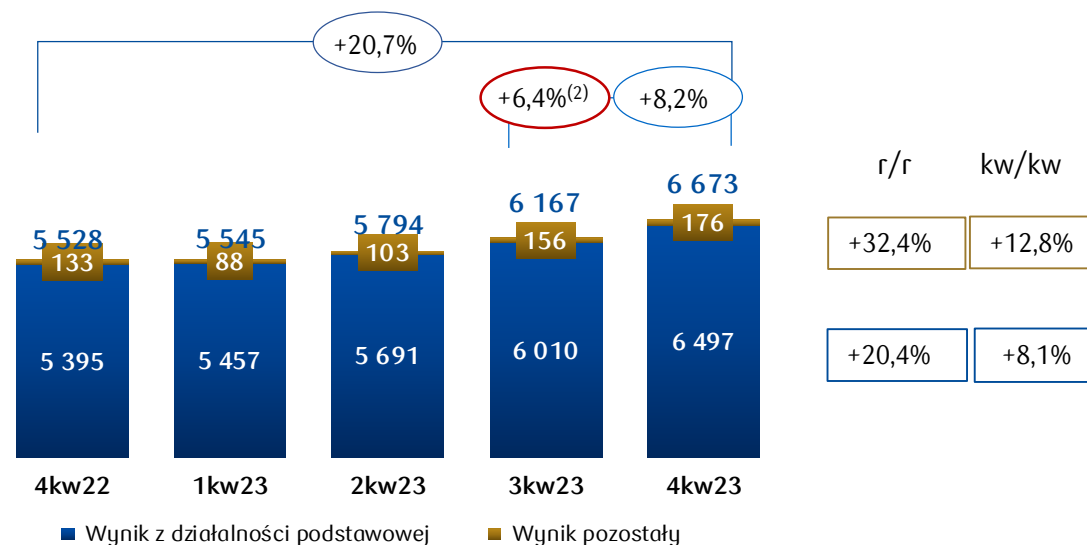
Wzrost dochodów dzięki wysokiej dynamice dochodów podstawowych

Wynik na działalności biznesowej
[mln PLN]



■ Wakacje kredytowe & podwyższona marża
 ■ Wynik pozostały
 ■ Wynik z działalności podstawowej⁽¹⁾

Wynik na działalności biznesowej
kwartalnie [mln PLN]



■ Wynik z działalności podstawowej ■ Wynik pozostały

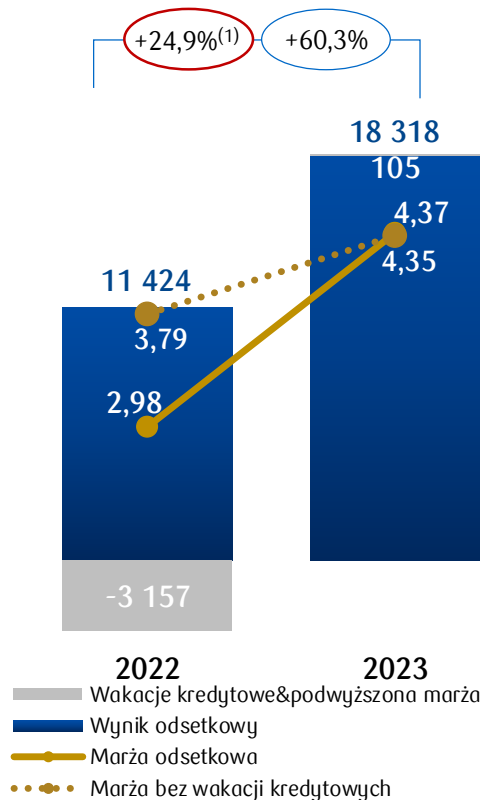


- Wynik na działalności bankowej za 2023 r. na poziomie 24,2 mld PLN, +17,9% r/r po wyłączeniu efektów zdarzeń jednorazowych
- Wzrost dochodów z działalności podstawowej o 18,6% r/r w warunkach porównywalnych

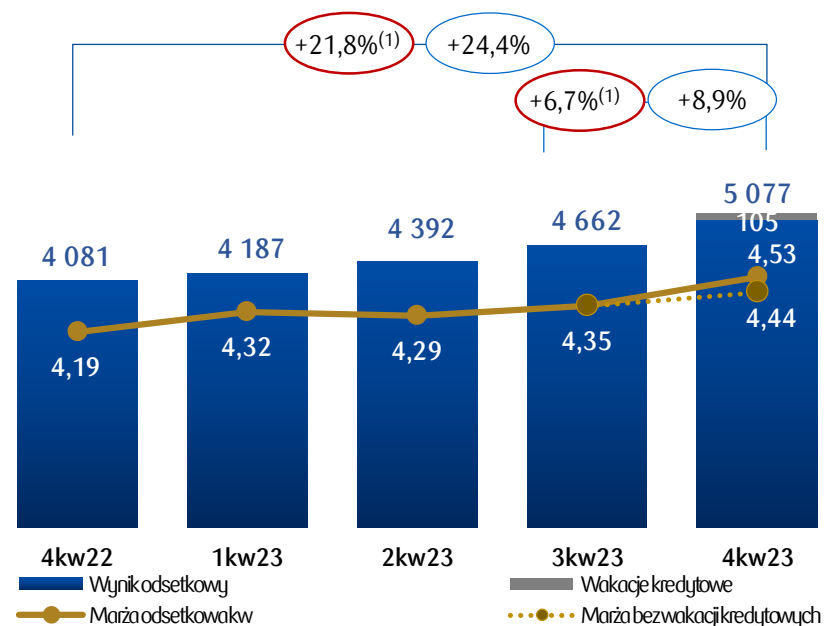
WYNIKI FINANSOWE

Wynik odsetkowy

Wynik odsetkowy [mln PLN]
Marża odsetkowa [%]



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



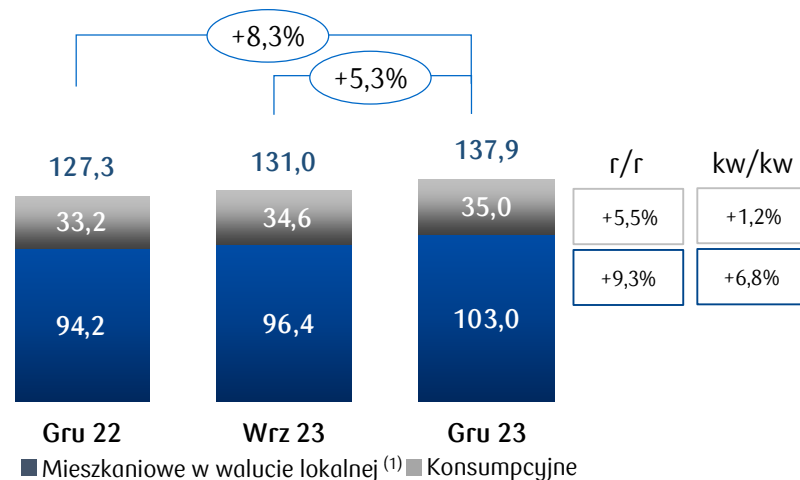
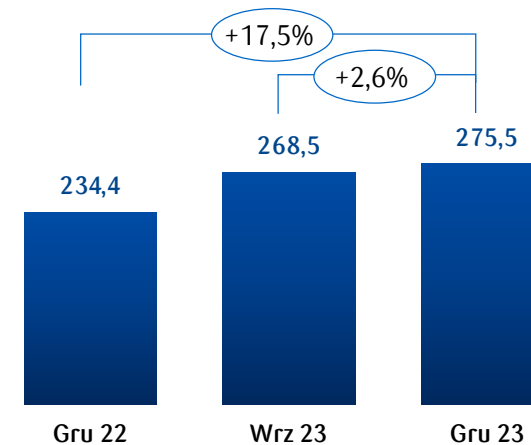
Kontynuacja wzrostu wyniku odsetkowego o 8,9% kw/kw dzięki zarówno wzrostowi wolumenów jak i dalszej poprawie marży odsetkowej

Segment detaliczny: wzrost kredytów, dalszy dynamiczny wzrost depozytów

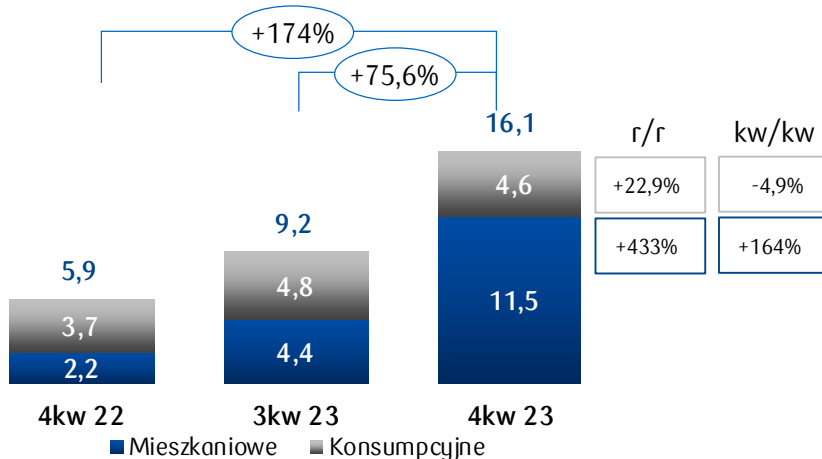
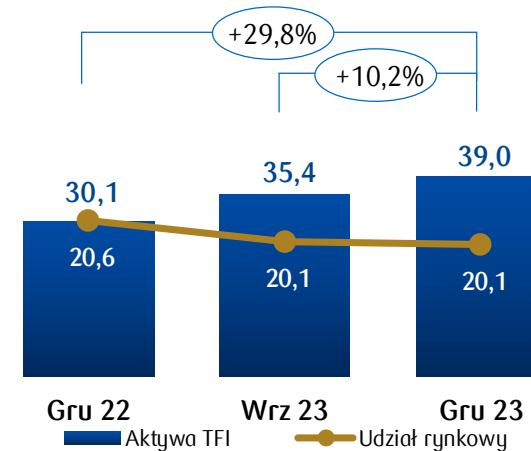


Bank Polski

Wolumen kredytów [mld PLN]

Depozyty⁽²⁾ [mld PLN]

Nowa sprzedaż [mld PLN]

Fundusze inwestycyjne [mld PLN]⁽³⁾
Udział rynkowy [%]

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

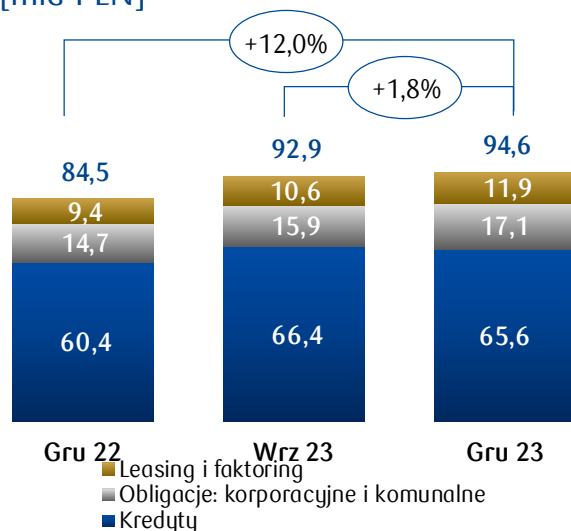


Bank Polski

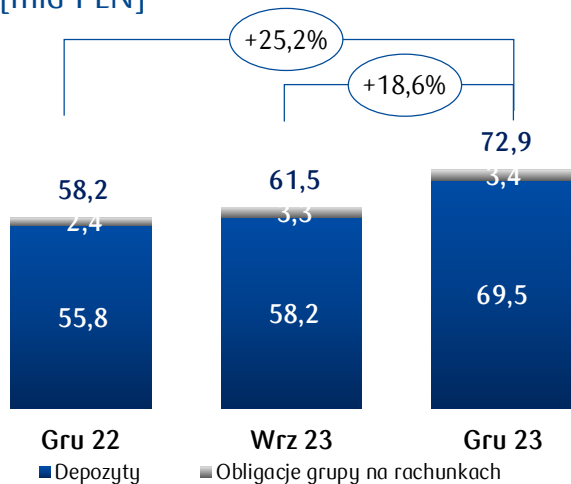
WYNIKI FINANSOWE

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

Finansowanie klientów korporacyjnych
[mld PLN]



Oszczędności klientów korporacyjnych
[mld PLN]



 Kredyt konsorcyjny na finansowanie budowy farmy wiatrowej Człuchów 800 000 000 PLN Pierwotny Kredytodawca, Agent, Agent Zabezpieczeń, Bank hedgingu	 Kredyt na zakup czeskiej marki Becherovka oraz zakładu produkcyjnego 100 000 000 EUR Pierwotny Kredytodawca, Organizator	 Kredyt konsorcyjny 800 000 000 EUR Pierwotny Kredytodawca	 Kredyt konsorcyjny 103 700 000 PLN w tym udział PKO BP SA: 51 900 000 PLN	 Emisja obligacji korporacyjnych 70 000 000 PLN Organizator, Dealer, Animator	 120 emisji obligacji komunalnych na łączną kwotę ponad 1 272 000 000 PLN Organizator, Agent emisji
 Kredyt obrotowy 250 000 000 PLN Kredytodawca	 PF/OZE – Konsorcyjny Nowa Transakcja: ok. 50 720 000 EUR, w tym udział PKO BP SA: ok. 25 360 000 EUR	 Zwiększenie finansowania 575 000 000 EUR w tym udział PKO BP SA: 105 000 000 EUR	 WYDAWNICTWA SZKOLNE I PEDAGOGICZNE CF - konsorcyjny Nowa Transakcja: 120 000 000 PLN, w tym udział PKO BP SA: 70 000 000 PLN	 CF/CAPEX – konsorcyjny Nowa Transakcja: 1 570 600 000 w tym udział PKO BP SA: 250 000 000 PLN	 CF/CAPEX – konsorcyjny Nowa Transakcja: 2 770 000 000 PLN, w tym udział PKO BP SA: 600 000 000 PLN

UDZIAŁY RYNKOWE

Wzrost udziałów rynkowych kredytów podmiotów gospodarczych o **0,93 p.p. r/r**

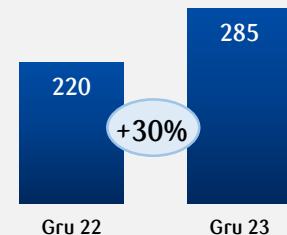
WOLUMEN NOWEGO FINANSOWANIA PROJEKTÓW ZRÓWNOWAŻONYCH I TRANSFORMACYJNYCH W 2023 R.

2,2 mld PLN

WZROST WOLUMENU FINANSOWANIA ZRÓWNOWAŻONEGO R/R



WZRASTAJĄCA LICZBA KLIENTÓW KORZYSTAJĄCYCH Z KREDYTÓW NA PROJEKTY ZRÓWNOWAŻONE

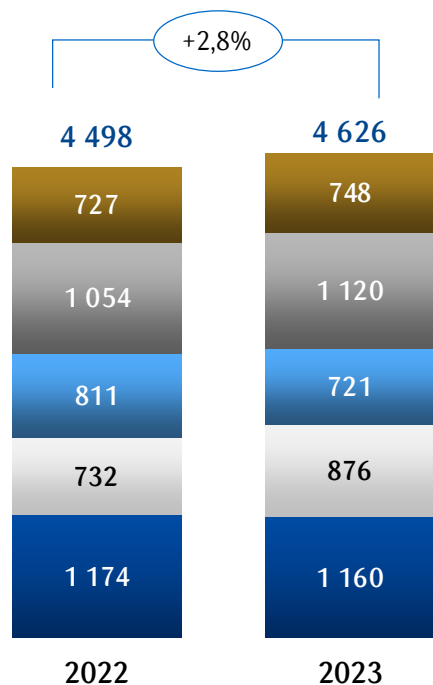


Wzrost wyniku z tytułu prowizji i opłat kw/kw



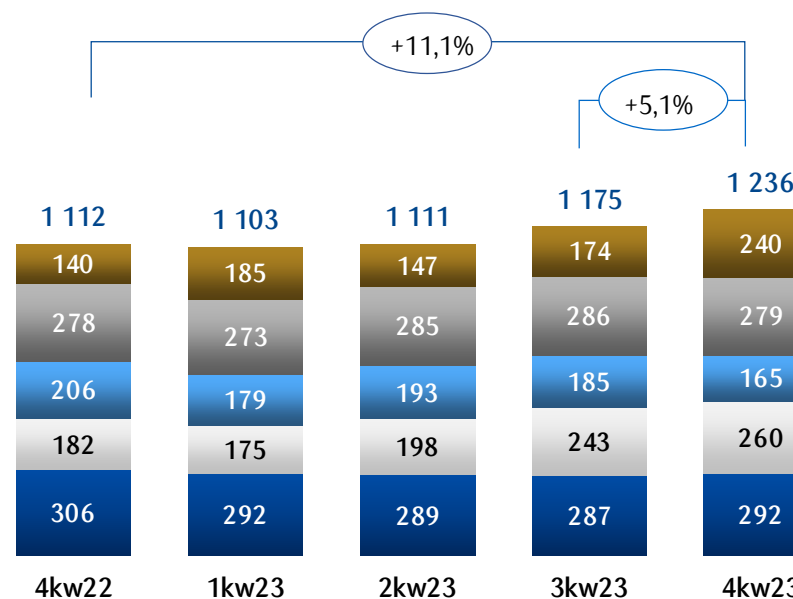
Bank Polski

Wynik z prowizji i opłat [mln PLN]



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

Wynik z prowizji i opłat kwartalnie [mln PLN]



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

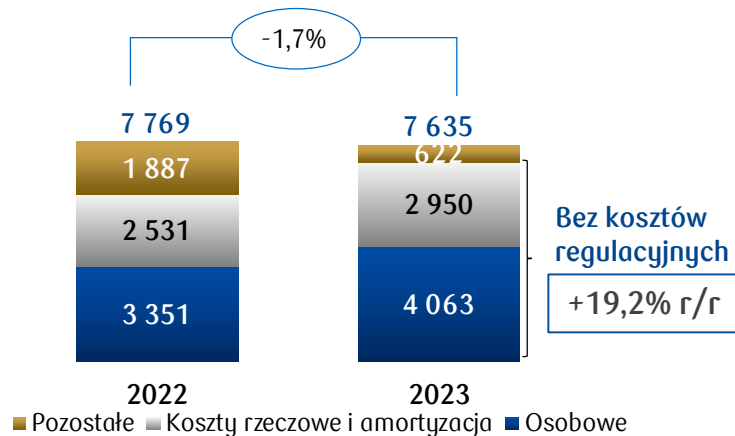
r/r	kw/kw
+71,9%	+38,1%
+0,4%	-2,6%
-20,0%	-10,9%
+42,6%	+7,0%
-4,7%	+1,7%

Wzrost wyniku w ujęciu kwartalnym o 5,1% kw/kw efektem poprawy wyniku z rynku kapitałowego oraz z kart

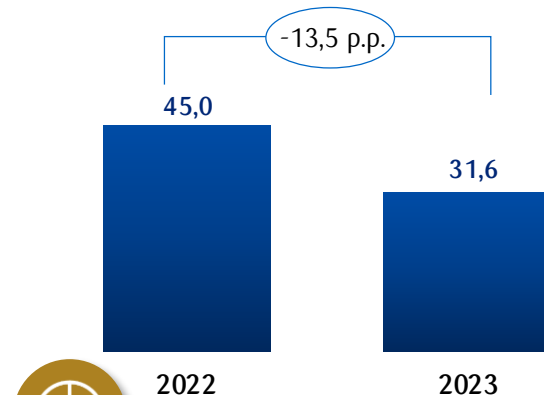
Wzrost wyniku z opłat i prowizji za 2023 r. +2,8% r/r do poziomowi 4 626 mln PLN



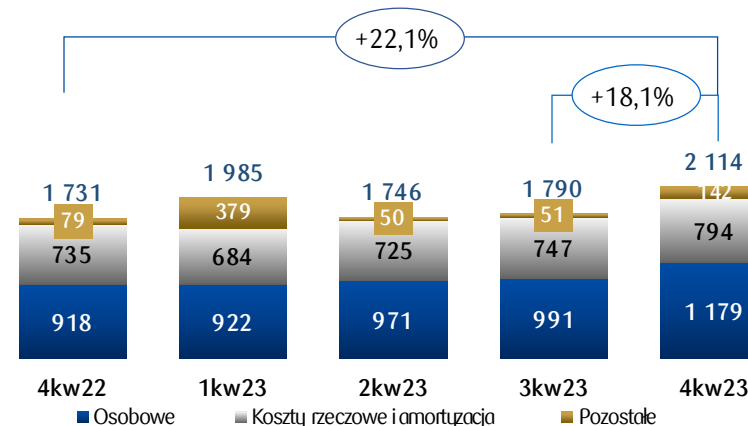
Koszty działania [mln PLN]



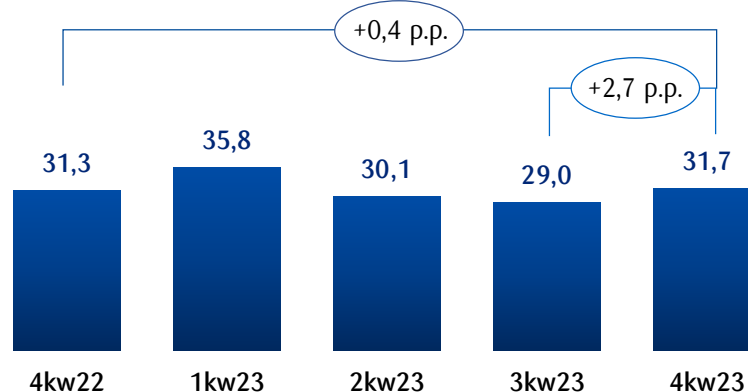
Koszty/Dochody [%]



Koszty działania kwartalnie [mln PLN]



Koszty/Dochody kwartalnie [%]



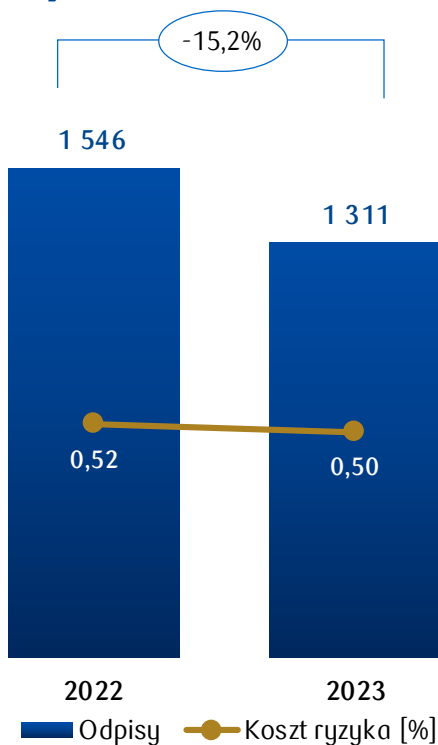
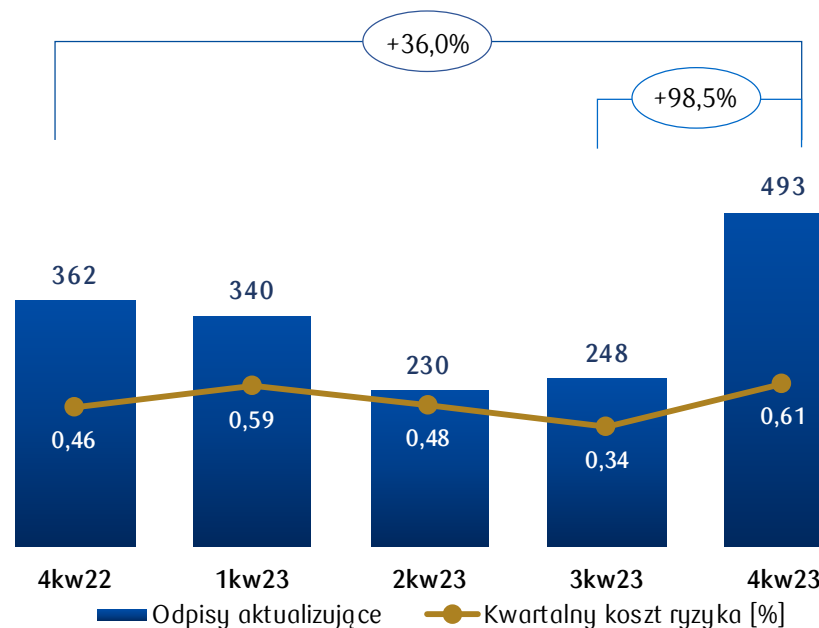
Spadek kosztów działania w 2023 r. o 1,7% r/r dzięki niższym kosztom regulacyjnym. Wzrost kosztów ogółem o 19,2% r/r pod wpływem wysokiej presji cenowej w gospodarce

Wskaźnik koszty/dochody w 2023 r. wyniósł 31,6%

Koszt ryzyka



Bank Polski

Wynik z tytułu odpisów kredytowych
[mln PLN]Wynik z tytułu odpisów kredytowych
kwartalnie [mln PLN]

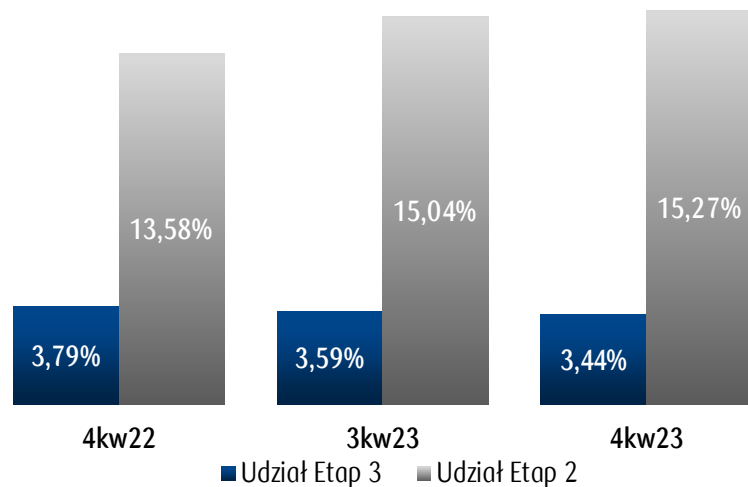
Koszt ryzyka kredytowego za 2023 r. na poziomie 50 pb odzwierciedlając rekordowo dobrą jakość aktywów oraz wysoki poziom pokrycia rezerwami

Wysoka jakość finansowania klientów

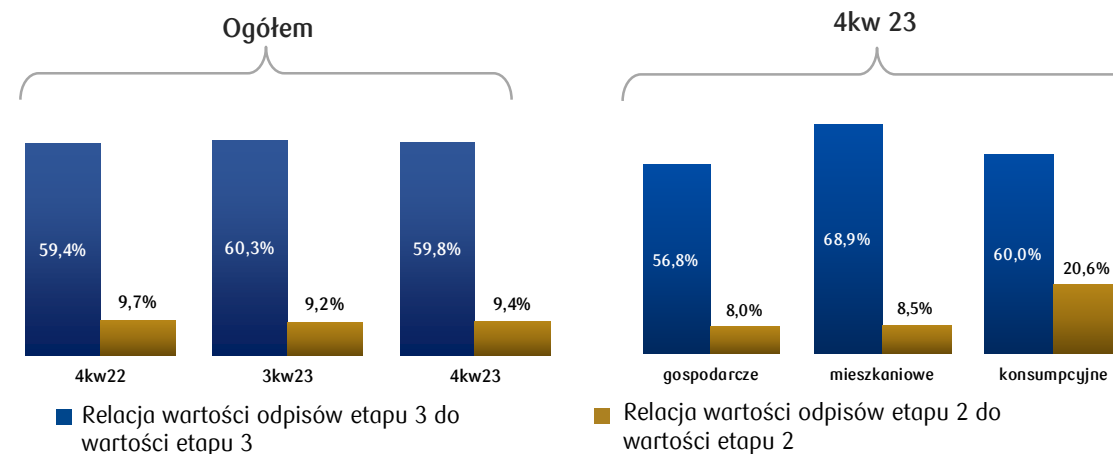


Bank Polski

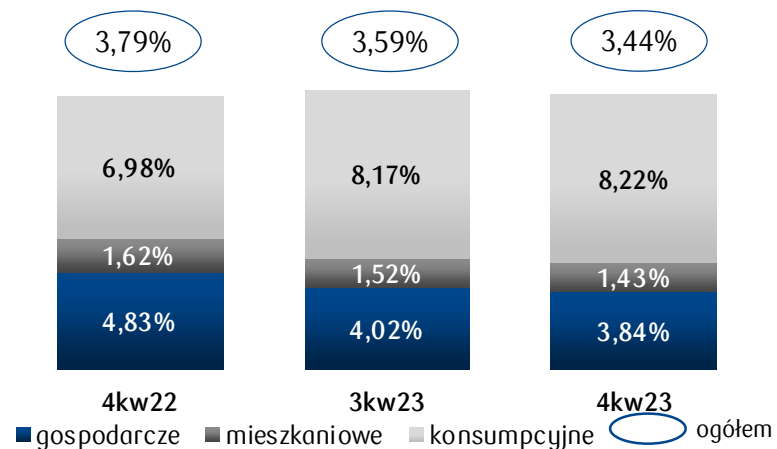
Udział należności w etapie 2 i 3 [%]



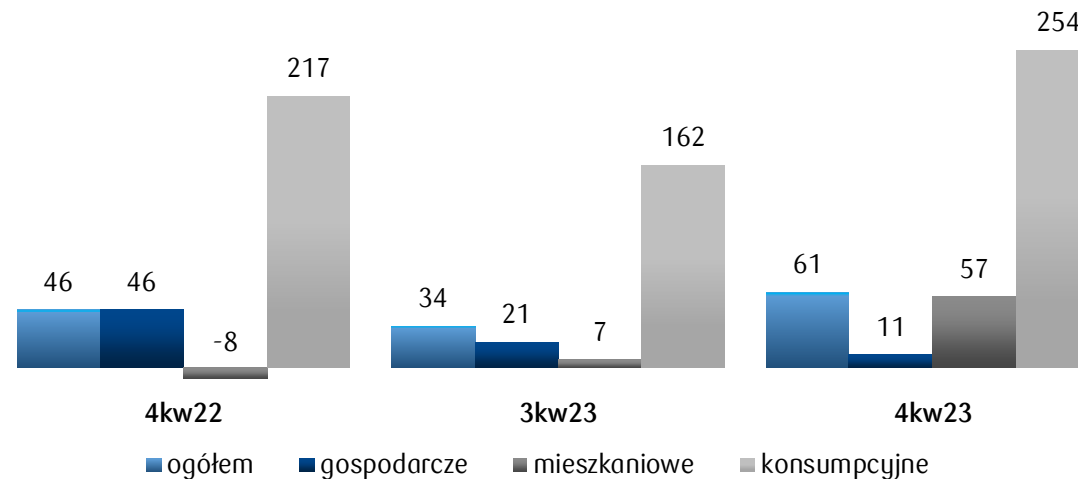
Pokrycie odpisem należności w etapie 2 i 3 [%]



Udział należności w etapie 3 [%]



Kwartałny koszt ryzyka kredytowego [pb]



Program ugód dla kredytów hipotecznych w CHF

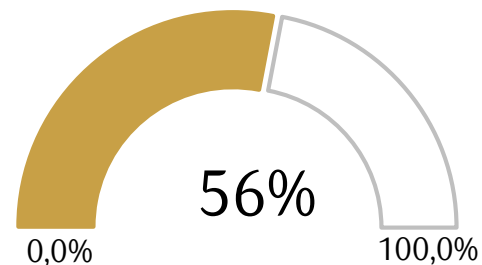


Bank Polski

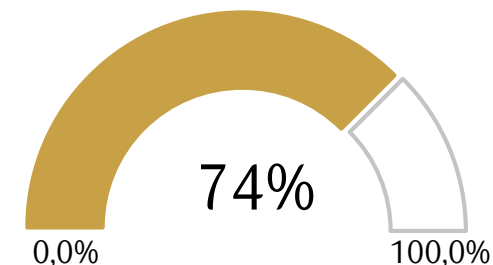
57 tys. złożonych wniosków o mediację
37 tys. pozytywnie zakończonych mediacji
37 tys. zawartych łącznie ugód

Dane na 31 grudnia 2023 r.

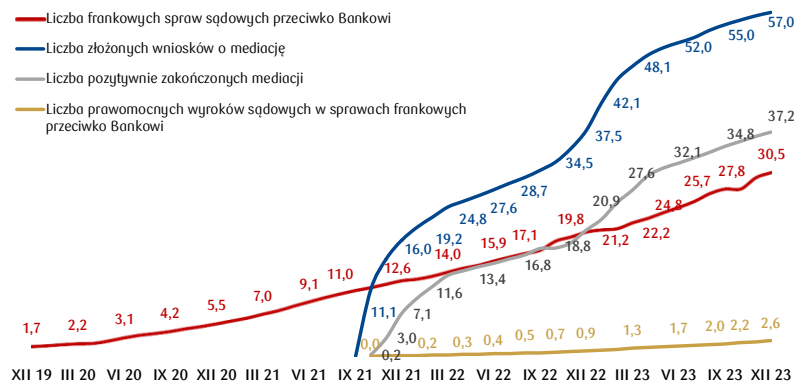
Udział klientów objętych
postępowaniem ugodowym/klienci
uprawnieni



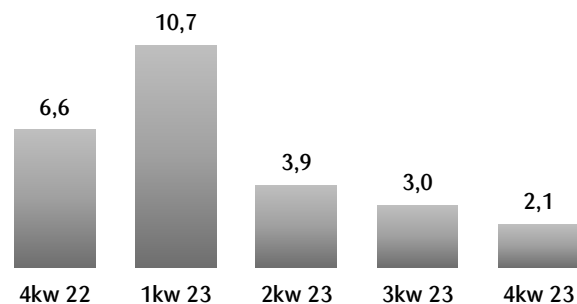
Udział postępowań zakończonych
pozytywnie/wszystkie zakończone
postępowania



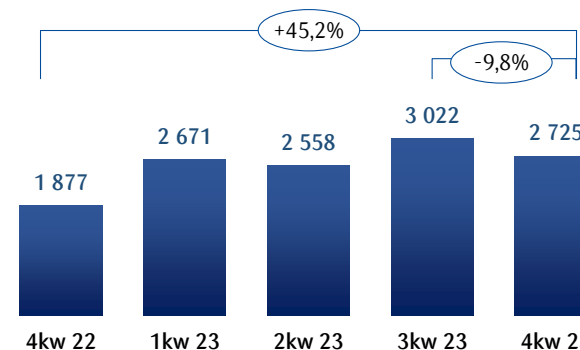
Sprawy dot. ugód dla kredytobiorców frankowych [tys. szt.]



Nowe wnioski o mediację [tys. szt.]

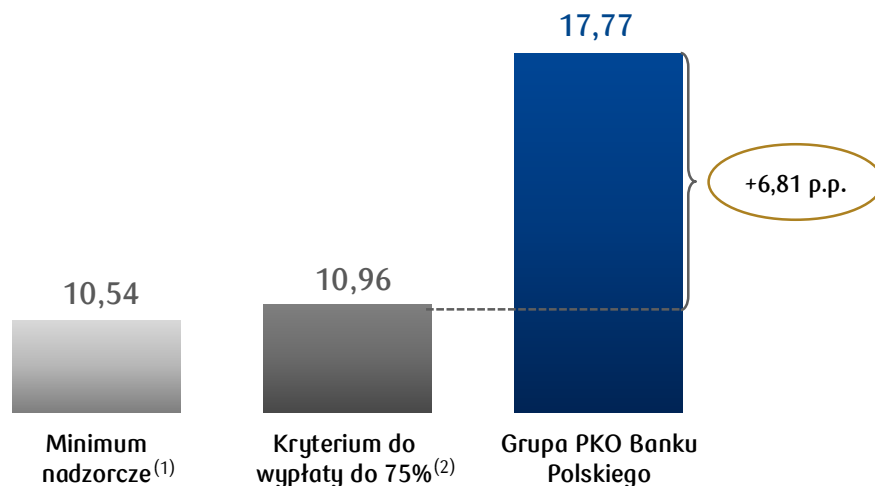


Zmiana liczby toczących się postępowań sądowych w kwartale [szt.]

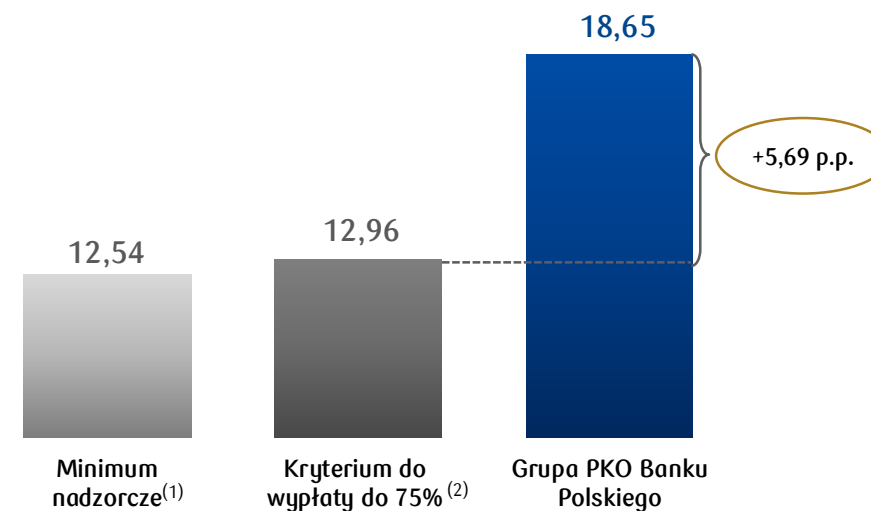




CET1=Współczynnik kapitału Tier 1 [%]



Łączny współczynnik kapitałowy (TCR) [%]



Rekomendacja KNF pozwala na wypłatę dywidendy na poziomie do 75% zysku netto, pomniejszonego o 1,6 mld PLN zaliczone do funduszy własnych

(1) - Tier1: CRR 6% + bufor zabezpieczający 2,5% + bufor OSII 2% + bufor antycykliczny 0,04%

TCR: CRR 8% + bufor zabezpieczający 2,5% + bufor OSII 2% + bufor antycykliczny 0,04%

(2) - Minimum nadzorcze + zalecenie kapitałowe otrzymane od KNF z tytułu wrażliwości Grupy na niekorzystny scenariusz makroekonomiczny zalecany w ramach filara II wynosi 0,42% (dla Banku: 0,48%) + portfel należności od sektora niefinansowego charakteryzował się dobrą jakością kredytową zarówno na poziomie Grupy i Banku (udział NPL na poziomie <5%)

Emisja obligacji nieuprzywilejowanych w związku z MREL

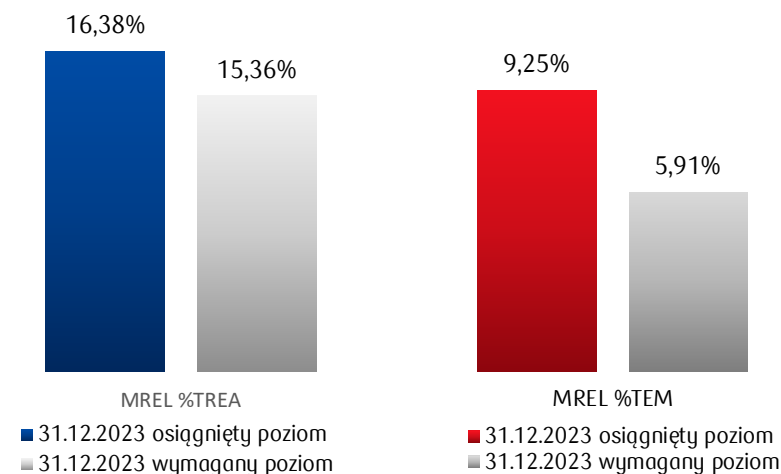


Bank Polski

Bank w 1 kwartale 2024 r. dokonał emisji obligacji nieuprzywilejowanych w związku z wymogami MREL

RODZAJ OBLIGACJI	WARTOŚĆ NOMINALNA
Obligacje nieuprzywilejowane (senior non preferred)	1 mld PLN
OPROCENTOWANIE	TERMIN
Zmienne półroczne (WIBOR 6M + marża 159bps)	Wykup obligacji 5 lat po dniu emisji z możliwością ich wcześniejszego wykupu przez emitenta po 4 latach oraz 4,5 roku od dnia emisji

Docelowe wymogi MREL





Bank Polski

Podsumowanie

5,5 mld PLN zysku netto, dalszy wzrost dochodów, wzrost udziałów rynkowych, stabilne koszty ryzyka kredytowego

- Zysk netto 5,5 mld PLN
- Kontynuacja dynamicznego wzrostu dochodów z działalności podstawowej
- Stabilizacja CoR na poziomie 50 p.b. i NPL na rekordowo niskim poziomie 3,44%
- Istotne zwiększenie rezerw na ryzyko prawne CHF (+5,4 mld PLN)
- Solidna baza kapitałowa z Tier 1 na poziomie 17,77%, możliwość wypłaty dywidendy z zysku 2023 r.



Bank Polski

Informacje dodatkowe

Prognozy makroekonomiczne i sektora bankowego



Bank Polski

		2021	2022	2023E	2024P
PKB	% r/r	6,9	5,3	0,2	3,7
Spożycie indywidualne	% r/r	6,2	5,2	-1,0	3,6
Inwestycje	% r/r	1,2	4,9	8,4	6,2
Saldo fiskalne ¹⁾	% PKB	-1,8	-3,7	-5,9	-5,6
Dług publiczny ¹⁾	% PKB	53,6	49,3	50,3	53,3
Inflacja CPI (śr.)	%	5,1	14,4	11,5	3,7
Stopa bezrobocia BAEL (śr.)	%	3,4	2,9	2,8	2,7
Stopa referencyjna NBP	% k.o.	1,75	6,75	5,75	5,25
WIBOR 3M	% k.o.	2,54	7,02	5,88	5,31
EUR/PLN	PLN k.o.	4,60	4,69	4,35	4,32
CHF/PLN	PLN k.o.	4,45	4,77	4,68	4,41

		2021	2022	2023	2024P
Kredyty ogółem	% r/r	4,7	1,1	1,3	6,7
Kredyty hipoteczne PLN	% r/r	12,5	-1,6	2,2	12,6
Kredyty konsumpcyjne	% r/r	1,6	-3,3	2,1	7,5
Kredyty dla niefinansowych podmiotów gospodarczych	% r/r	3,2	4,8	-1,5	4,3
Depozyty ogółem	% r/r	10,8	5,6	10,6	6,4
Depozyty gospodarstw domowych	% r/r	6,0	4,1	12,3	7,1
Aktywa netto TFI os. fizycznych	% r/r	8,0	-20,5	32,6	17,3
Depozyty niefinansowych podmiotów gospodarczych	% r/r	10,5	8,0	10,5	6,7

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

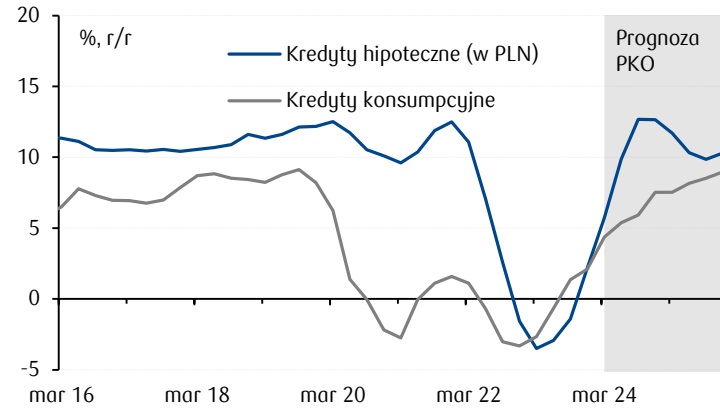
1) Sektor finansów publicznych wg ESA2010

Rozwój rynku kredytów i depozytów (skorygowane o efekt kursowy)

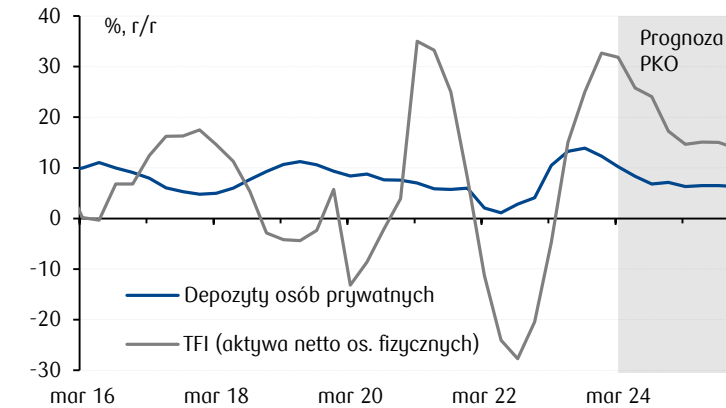


Bank Polski

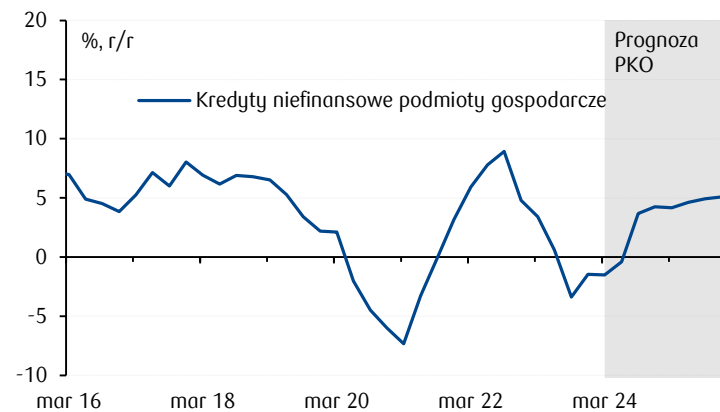
Kredyty hipoteczne i konsumpcyjne



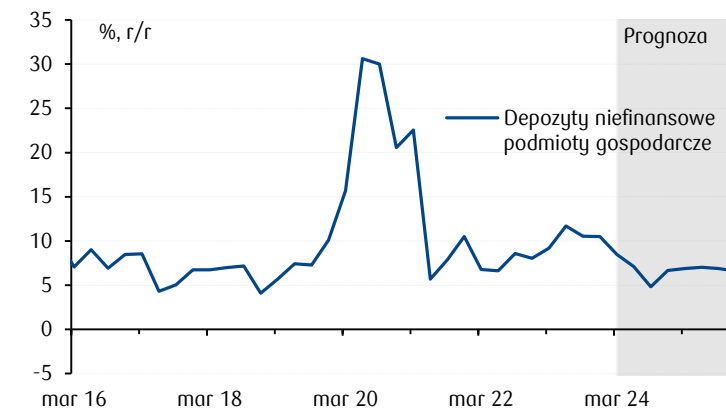
Depozyty osób prywatnych i aktywa TFI



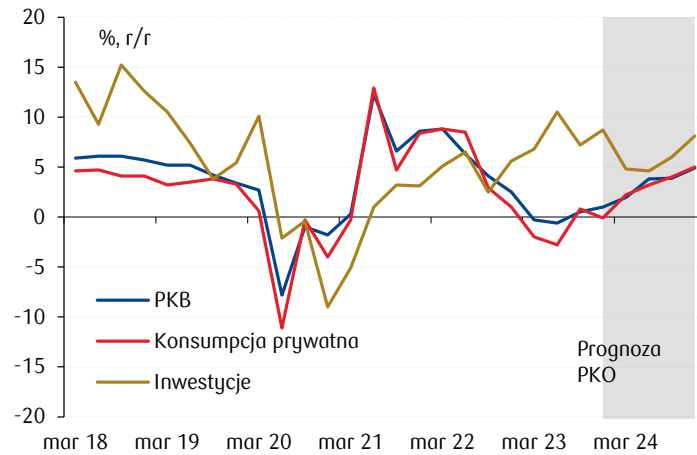
Kredyty dla podmiotów gospodarczych



Depozyty podmiotów gospodarczych

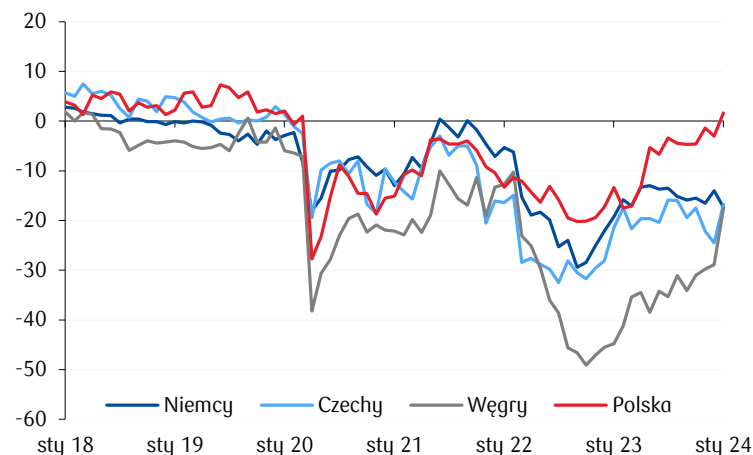


PKB i jego główne składowe



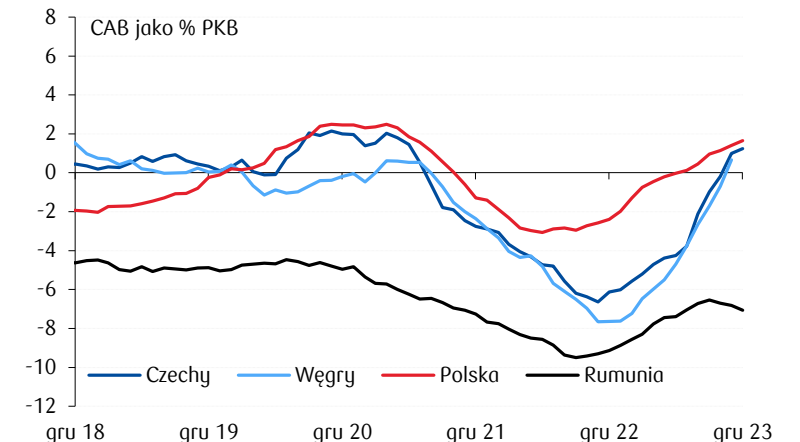
Źródło: GUS, PKO Bank Polski

Koniunktura konsumencka (wg ESI)



Źródło: Komisja Europejska, PKO Bank Polski

Saldo obrotów bieżących bilansu płatniczego



Źródło: Macrobond, PKO Bank Polski

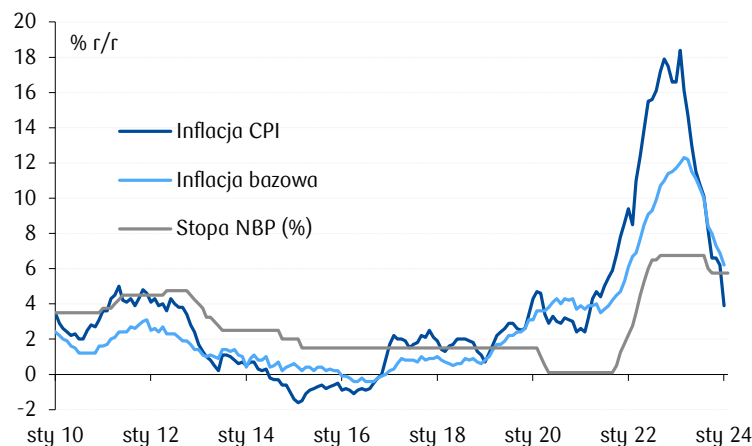
- **W 2023 wzrost gospodarczy był marginalny, wyniósł zaledwie 0,2% wobec 5,3% w 2022.** Za tym wynikiem stoją spadek PKB r/r w 1h23 i stopniowa poprawa koniunktury w 2h23, z wzrostem gospodarczym w 4q23 na poziomie 1,0% r/r. Zarówno w całym 2023 jak i w 4q23 pozytywnie wyróżniały się inwestycje, rosnące w tempie ok. 8%. Wysoka aktywność inwestycyjna odzwierciedlała nakłady związane z transformacją energetyczną i automatyzacją, przy pozytywnym wpływie ze strony finalizacji projektów współfinansowanych z budżetu UE na lata 14-20.
- **Spadek inflacji w połączeniu z dobrą kondycją rynku pracy zaowocował powrotem do wzrostu realnych dochodów gospodarstw domowych i znaczącą, najsilniejszą w regionie, poprawą nastrojów konsumentów.** W efekcie, w 2h23 konsumpcja prywatna ustabilizowała się, a w trakcie 2024 najprawdopodobniej stanie się głównym źródłem wzrostu gospodarczego. Według oczekiwań Banku dynamika PKB w 2024 wyniesie 3,7% i obok odbudowy konsumpcji będzie wspierana przez wzrost inwestycji (przy pierwszych napływach środków z KPO) i dodatni eksport netto.
- **Równowaga zewnętrzna Polski sukcesywnie się poprawia.** Dzięki odporności eksportu na gorszą globalną koniunkturę i szybkiemu odwróceniu negatywnego szoku kosztowego, który podbijał import, saldo rachunku obrotów bieżących (12m średnia krocząca) w trakcie 2023 stało się dodatnie, a na koniec roku wyniosło +1,6% PKB.

Powrót do dodatnich realnych stóp procentowych i stabilizacja w finansach publicznych



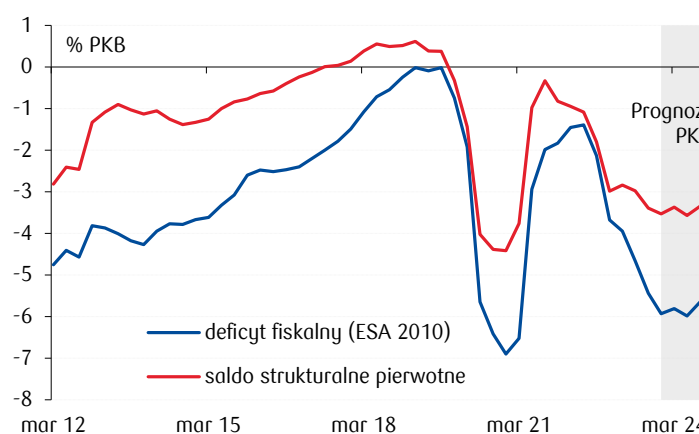
Bank Polski

Inflacja CPI i bazowa vs stopa referencyjna



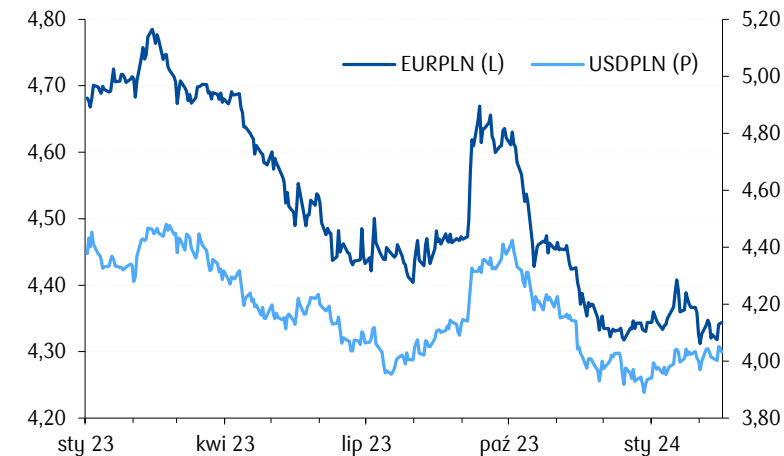
Źródło: GUS, NBP, PKO Bank Polski

Sektor finansów publicznych



Źródło: Eurostat, PKO Bank Polski

Kurs PLN



Źródło: Macrobond, PKO Bank Polski

- **W trakcie 2023 inflacja CPI silnie się obniżyła, z 18,4% r/r w szczycie w lutym, do 6,2% na koniec roku.** Wstępne dane pokazują, że wyraźny trend dezinfacyjny utrzymał się na początku 2024, a na koniec 1q24 inflacja będzie już zbliżona do celu NBP. Szybki proces dezinflacji odzwierciedla wygasanie pierwotnych szoków, osłabienie popytu krajowego i umocnienie złotego. Nie bez znaczenia jest także przedłużone obowiązywanie tarcz antyinflacyjnych. Od terminu i zakresu ich wycofywania będzie zależeć skala wzrostu inflacji w 2h24. Trwałe osiągnięcie celu NBP może nastąpić na przełomie 2025/26.
- **Koszty tarcz antyinflacyjnych w połączeniu ze zwiększonymi nakładami na obronność odcisnęły swoje piętno na finansach publicznych w 2023.** Wraz z poprawą koniunktury i przy wciąż podwyższonej inflacji oczekujemy poprawy strony dochodowej budżetu. Jednocześnie rząd zapowiada stopniową konsolidację fiskalną.
- **W reakcji na silną dezinflację we wrześniu i październiku 2023 RPP obniżyła stopy NBP łącznie o 100pb.** Obecnie Rada nie wyklucza dostosowań stóp w żadną ze stron i wskazuje, że najbardziej prawdopodobnym scenariuszem na 2024 jest ich stabilizacja na obecnym poziomie. Za nieznacznym dostosowaniem stóp procentowych w Polsce przemawiałoby przedłużenie tarcz antyinflacyjnych, rozpoczęcie obniżek stóp procentowych przez Fed i EBC, kontynuacja obniżek stóp przez banki w regionie i umocnienie złotego.
- **W 4q23 złoty wyraźnie się umocnił,** reagując m.in. na zatrzymanie obniżek stóp NBP, wzrost prawdopodobieństwa napływu środków w ramach KPO i sprzyjającą sytuację globalną.

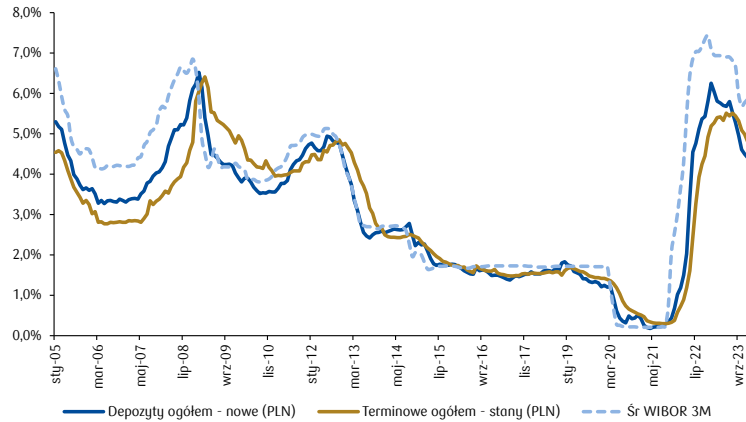


Bank Polski

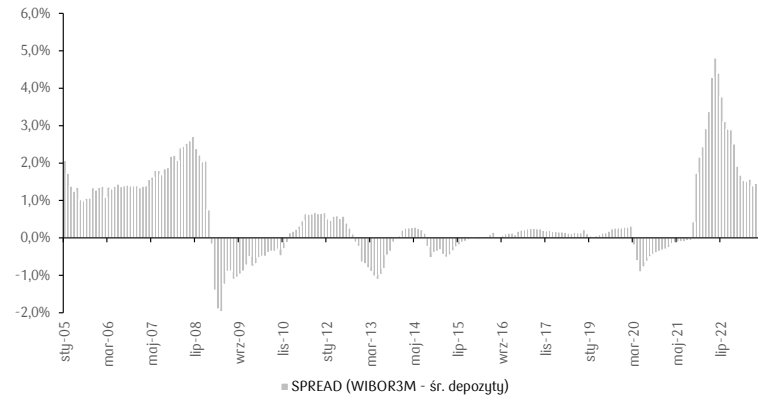
SEKTOR BANKOWY

Oprocentowanie depozytów w sektorze bankowym

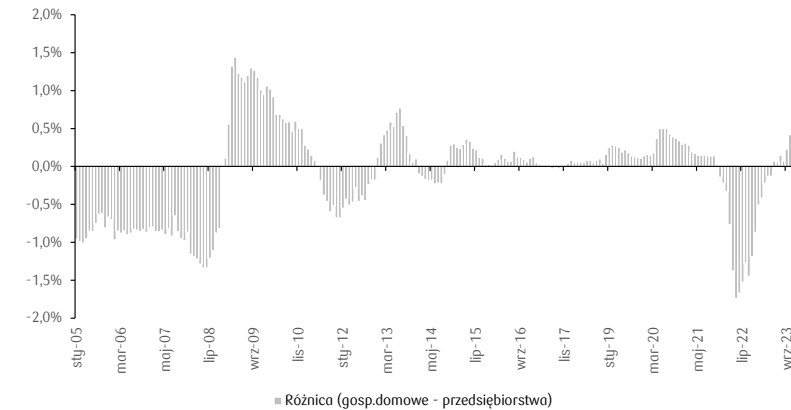
Depozyty gospodarstw domowych (nowe, stany)



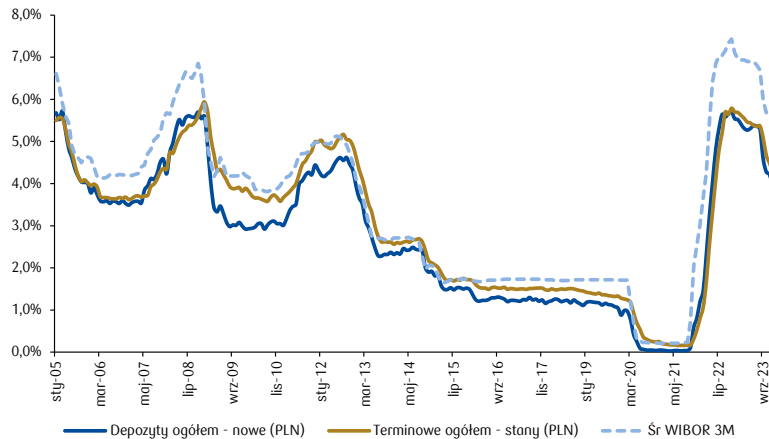
Depozyty terminowe gospodarstw domowych



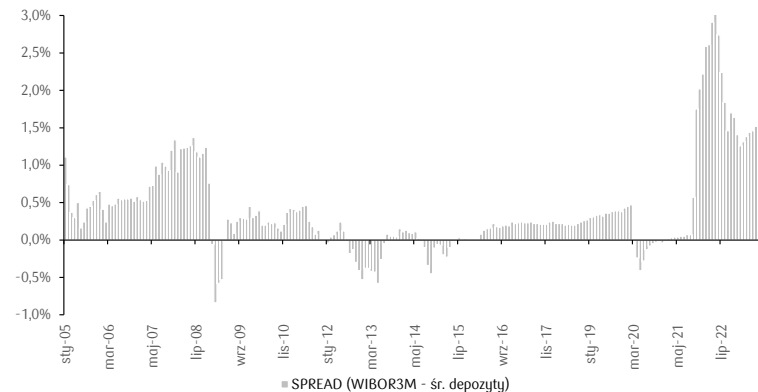
Różnica w oprocentowaniu depozytów terminowych gosp. domowych i przedsiębiorstw



Depozyty przedsiębiorstw (nowe, stany)



Depozyty terminowe przedsiębiorstw





Bank Polski

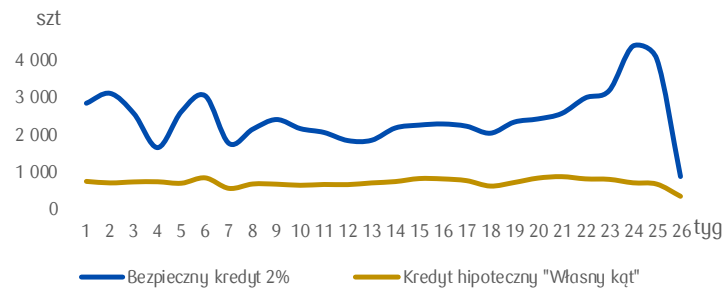
INFORMACJE DODATKOWE

Wprowadzenie do oferty Bezpiecznego Kredytu 2%

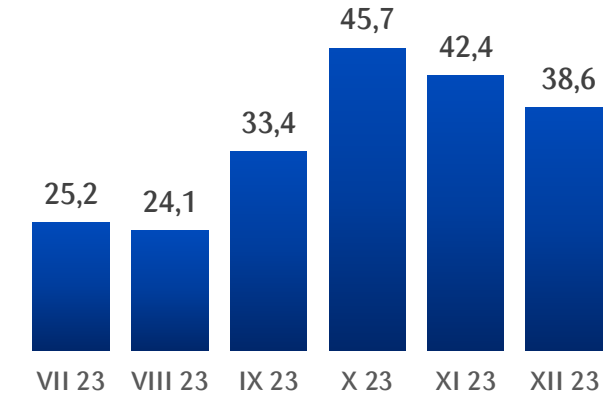
BEZPIECZNY KREDYT 2% W PKO BP

- Na koniec grudnia **64 tys. złożonych wniosków**
- **377 tys. zł** - średnia kwota wnioskowanego kredytu
- **77% wszystkich wniosków** o kredyt hipoteczny
- Ponad **29 tys. zawartych umów** do końca grudnia

WNIOSKI O KREDYT HIPOTECZNY



UDZIAŁ BANKU W RYNKU SPRZEDAŻY KREDYTÓW MIESZKANIOWYCH [%] (W OKRESIE)



WARUNKI⁽¹⁾

- Minimalny okres spłaty 15 lat
- Max 200 tys. zł wkładu własnego
- Raty malejące kredytu
- 1% opłaty prowizyjnej
- Brak limitu ceny za 1m²

KORZYŚCI

- Dopłaty do rat kredytu
- Kredyt nawet bez wkładu własnego
- Stałe oprocentowanie
- Do 600 tys. zł

KREDYT HIPOTECZNY WŁASNY KĄT

1 miejsce w rankingu Złoty Bankier 2023 - kredyt hipoteczny



(1) - Więcej na temat kredytu [tutaj](#)

Lider transakcyjności mobilnej



Bank Polski

NAGRODA GŁÓWNA MOBILE
TRENDS AWARDS DLA IKO



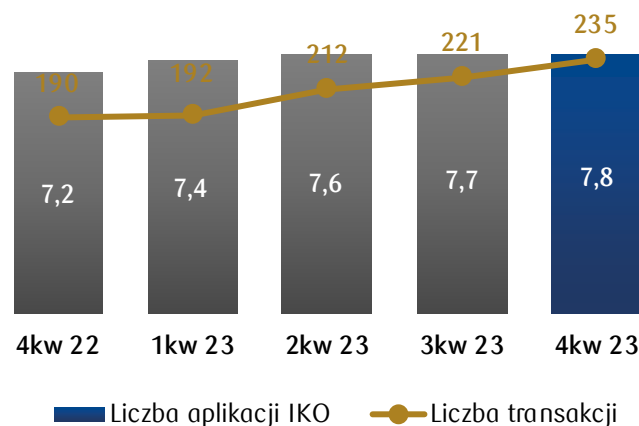
4,8/5

średnia ocen klientów

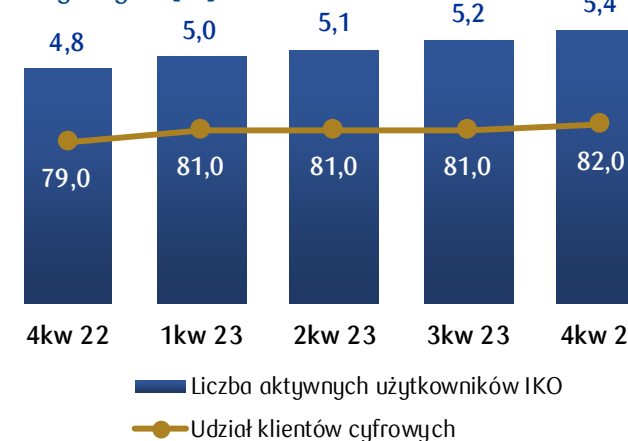
>100

funkcji w IKO

Liczba aplikacji mobilnych IKO
i liczba transakcji w kwartale [mln]



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



Najnowsze, wybrane funkcjonalności w aplikacji IKO

Panel „Codzienne” umożliwiający ustawienie na głównym ekranie skrótów do najczęściej używanych opcji

Kontakt z bankiem – dodanie możliwości wysyłania wiadomości do banku bezpośrednio z aplikacji

Zlecenia przelewów walutowych z konta i na konto prowadzone w walucie innej niż PLN

Informacja o kosztach związanych z inwestycją w fundusze inwestycyjne

Prezentacja informacji o ubezpieczeniu podróży do karty kredytowej

Przypomnienia o zbliżającej się dacie wygaśnięcia ważności dokumentu tożsamości

„PKO Płacę później” usługa z zakresu płatności odroczonych

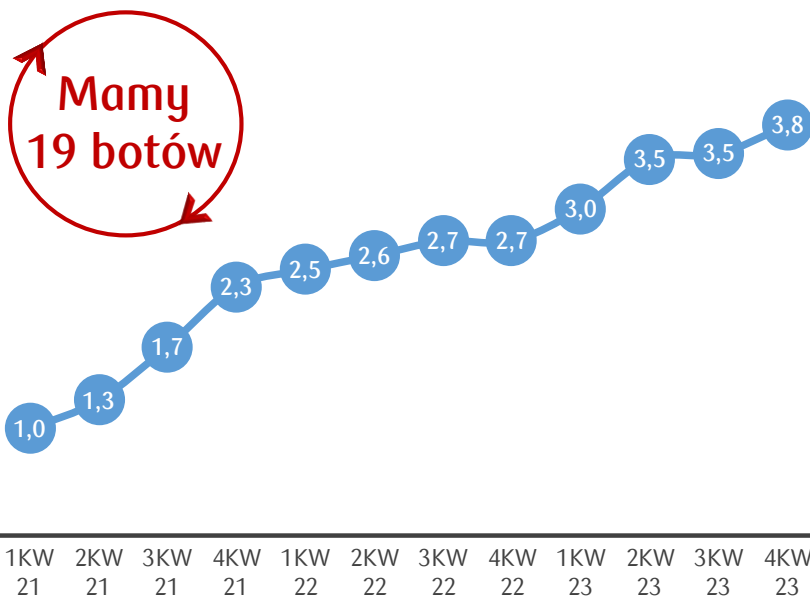
Wprowadzenie komunikatu podczas połączenia IVR, przestrzegającego klienta przed możliwymi oszustwami

Zakup złota w Mennicy Polskiej

(1) - Według definicji PRNews: klient logujący się do aplikacji IKO co najmniej raz w miesiącu w kwartale

Wzrost wykorzystania sztucznej inteligencji i robotów w obsłudze klienta i sprzedaży

✓ Rozmowy zrealizowane przez boty [mln]



✓ Coraz więcej zadań realizowanych przez AI

- Infolinia >15,2 mln rozmów
- Asystent głosowy w IKO 5,1 mln rozmów
- Przypominanie o zaległych płatnościach >4,7 mln rozmów
- Badanie satysfakcji klienta (NPS) >2,9 mln ankiet
- Obsługa leadów sprzedażowych 2,4 mln rozmów

✓ Stale doskonalimy nasze rozwiązania:

Dbamy o bezpieczeństwo

- Uruchomiliśmy nowego bota bezpieczeństwa, potwierdzającego transakcje wypłaty BLIK w bankomacie,
- Wdrożyliśmy proces nadania PIN do karty oraz blokowania dostępu do aplikacji IKO i serwisu iPKO w bocie na Infolinii

Wdrożyliśmy dziesiątki zmian, które poprawiły jakość rozmów botów z klientami

✓ Analizujemy możliwości Generatywnej Sztucznej Inteligencji

Stworzyliśmy pierwsze prototypy wyszukiwarek wykorzystujących Generatywną AI. Rozwiązania są w fazie testów

✓ Robotic Process Automation

256 mln zadań zrealizowanych przez roboty

**ponad 31 mln
rozmów**
zrealizowanych przez
boty

~115 etatów
przesuniętych dzięki
zastosowaniu AI

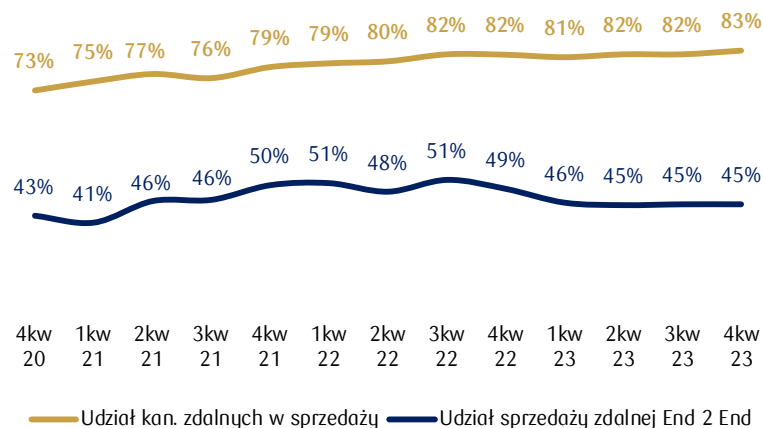
295
zrobotyzowanych
procesów

Zwiększenie udziału kanałów zdalnych w obsłudze klienta i sprzedaży

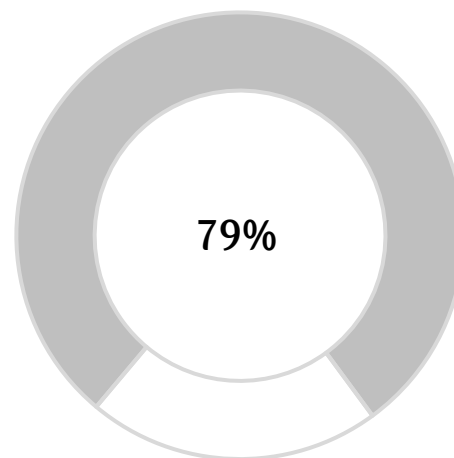


Bank Polski

Sprzedaż cyfrowa kredytów konsumpcyjnych



Lokaty terminowe sprzedawane w kanałach zdalnych



72,7 mln transakcji
+21% kw/kw

za pomocą BLIKa zbliżeniowego w aplikacji IKO

31% więcej płatność przy użyciu kodu BLIK lub BLIKa zbliżeniowego r/r

60% więcej przelewów BLIKiem na telefon r/r

7,8 mln
aktywnych
aplikacji IKO

2,6 mld
transakcji
łącznie w IKO

709 mld PLN
łączna wartość
transakcji IKO

235 mln
transakcji w IKO
w 4 kwartale + 24% r/r

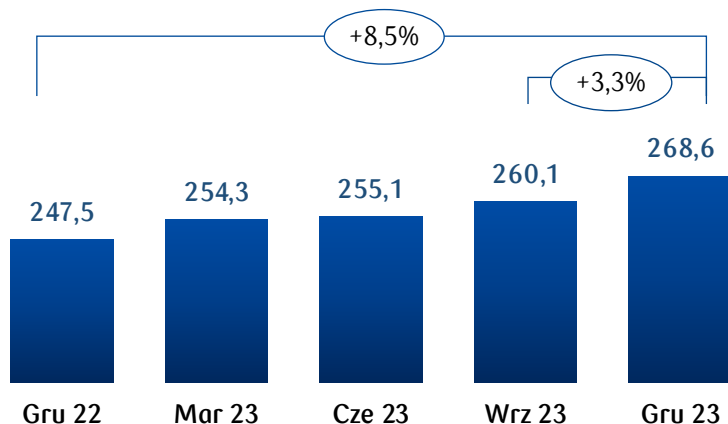


Bank Polski

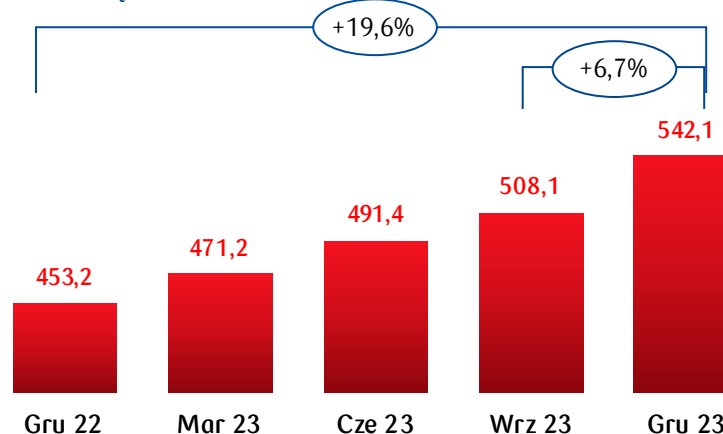
INFORMACJE DODATKOWE

Wzrost finansowania i oszczędności klientów

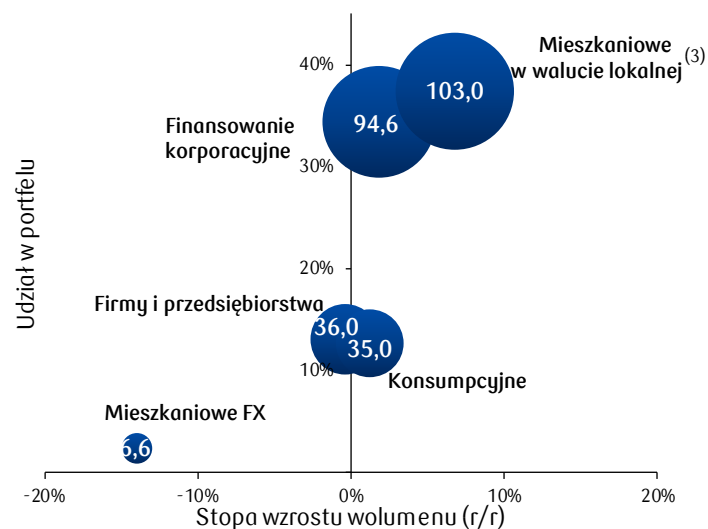
Finansowanie klientów brutto [mld PLN] ⁽¹⁾



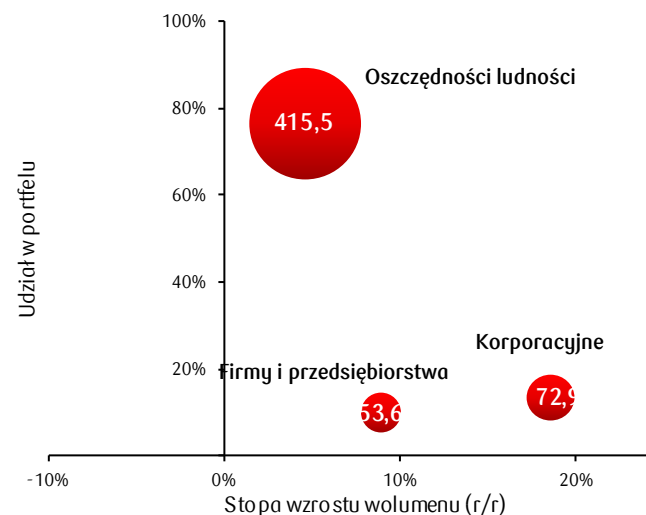
Oszczędności klientów [mld PLN] ⁽²⁾



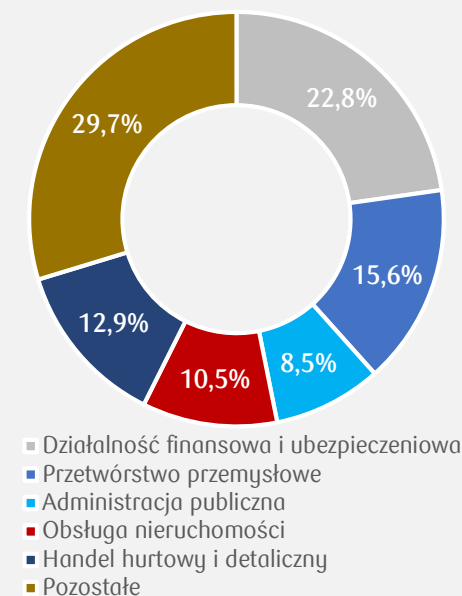
Finansowanie klientów brutto [mld PLN] ⁽¹⁾



Oszczędności klientów [mld PLN] ⁽²⁾



Zaangażowanie wobec branż [%]



Dane na 31 grudnia 2023 r.

(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.

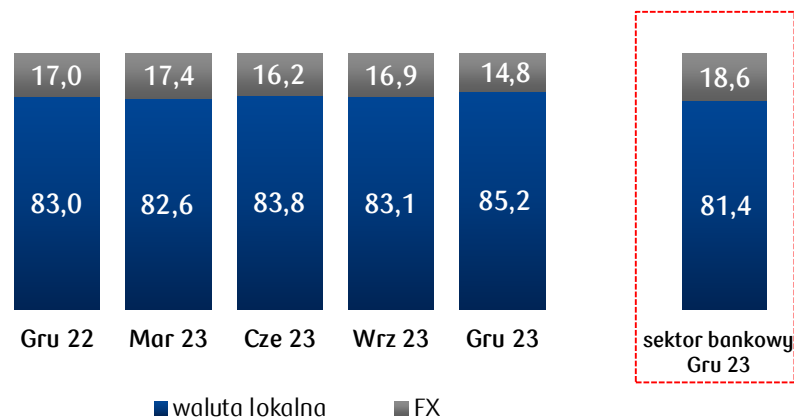
(3) Obejmuje kredyty w UAH.

Struktura kredytów, depozytów i płynność

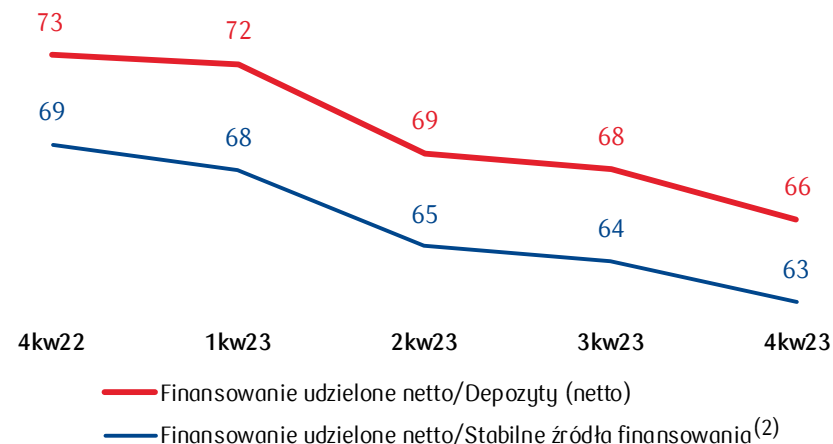
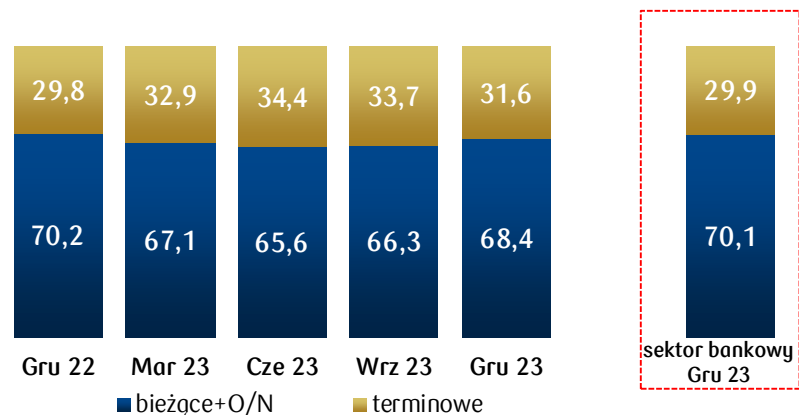


Bank Polski

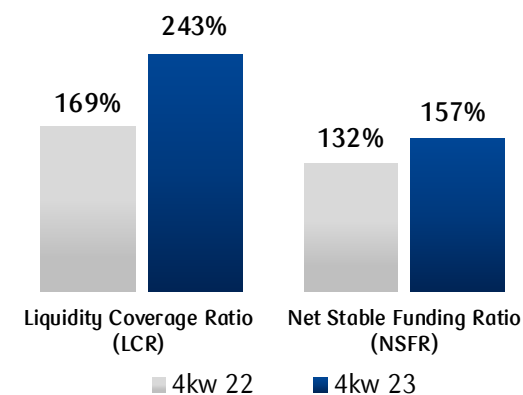
Struktura walutowa kredytów brutto ogółem [%]



Struktura finansowania [%]

Struktura terminowa depozytów⁽¹⁾ ogółem [%]

LCR i NSFR [%]

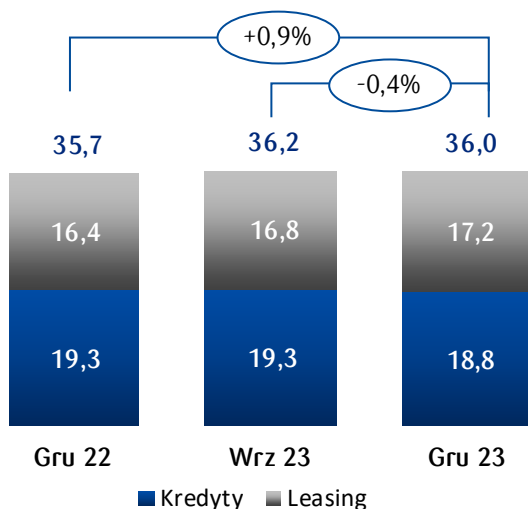


(1) - Zobowiązania wobec klientów

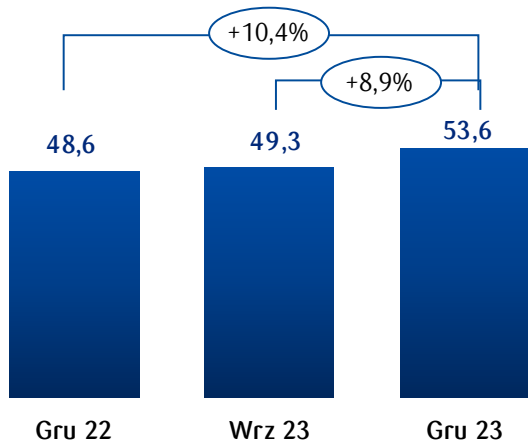
(2) - Zobowiązania wobec klientów oraz długoterminowe finansowanie zewnętrzne w postaci: emisji listów zastawnych, sekurytyzacji, obligacji niezabezpieczonych, zobowiązań podporządkowanych, kredytów otrzymanych od instytucji finansowych



Wolumen kredytów [mld PLN]



Depozyty [mld PLN]



NOWE PRODUKTY I UŁATWIENIA DLA KLIENTÓW

- Wdrożenie kredytu skupowego dla klientów rynku korporacyjnego
- Wprowadzenie kredytu na utrzymanie płynności finansowej przez producentów rolnych (linia UP) dla rolników będących klientami rynku korporacyjnego
- Rozszerzenie limitu kredytowego wielocelowego MSP o możliwość zabezpieczeniem w formie gwarancji BGK de minimis
- Wdrożenie zmian w procesach dla doradców, dla wspólnot mieszkaniowych, podwyższanie kwoty kredytu w ścieżce oddziałowej, zmiany w gwarancji BGK de minimis
- Rozpoczęcie promocji dla firm w PKO Banku Polskim – tankuj, ładuj i zyskaj VISA
- Wprowadzenie oferty Leasingu w iPKO o możliwość finansowania samochodów używanych

ROZWÓJ KANAŁÓW CYFOWYCH

- Wdrożenie kompleksowego procesu podwyższania limitów kredytowych zarówno kredytu w rachunku bieżącym jak i karty kredytowej w ramach prostej ścieżki oceny

603 tys.

klientów firm
i przedsiębiorstw

87 tys.

rachunków
otwartych w 2023 r.

519 tys.

klientów z dostępem
do iPKO

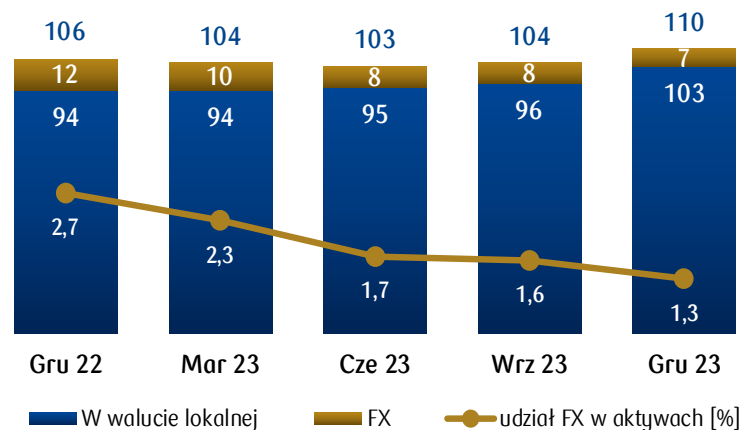
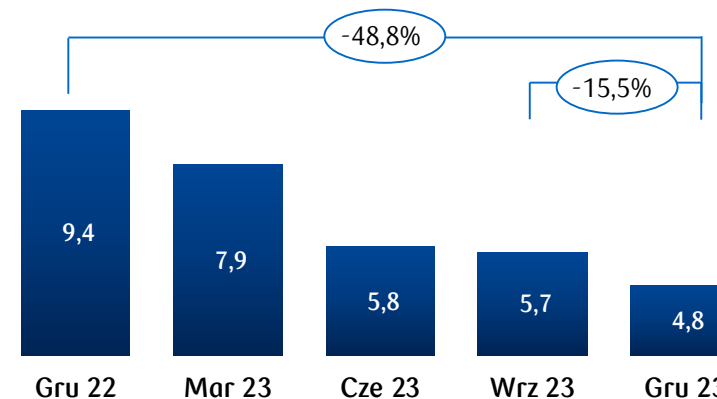
77 tys.

klientów z dostępem do
iPKO Biznes

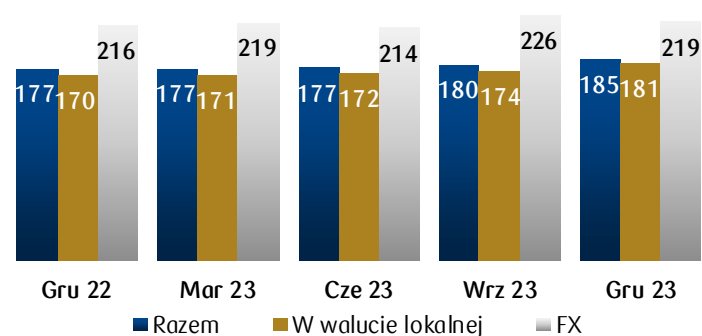
Kredyty mieszkaniowe brutto



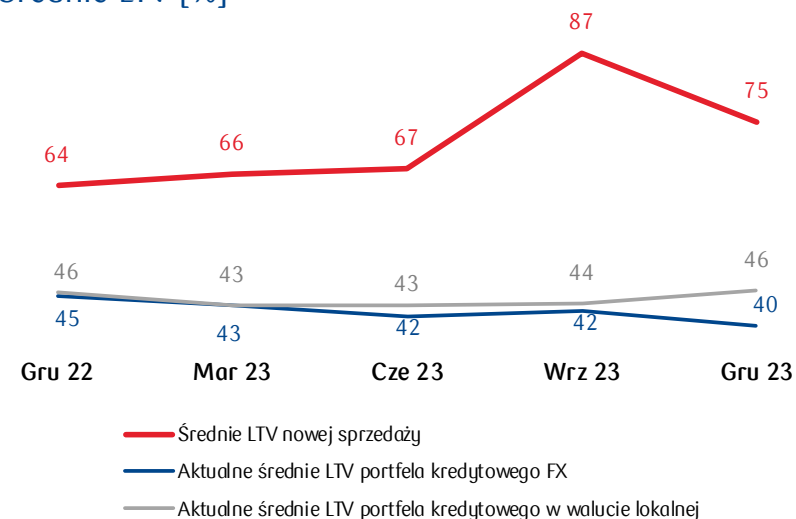
Bank Polski

Wolumen kredytów hipotecznych [mld PLN]⁽¹⁾Wolumen kredytów hipotecznych brutto w CHF [mld PLN]⁽²⁾

Średnia wartość bilansowa kredytu mieszkaniowego [tys. PLN]



Średnie LTV [%]

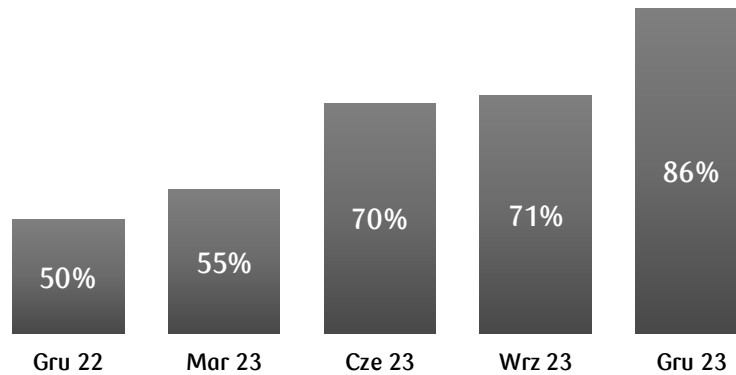


(1) - Dane uwzględniają PKO Bank Polski, PKO Bank Hipoteczny i KREDO BANK, (2) - Wartość bilansowa brutto – po uwzględnieniu kosztów ryzyka prawnego,

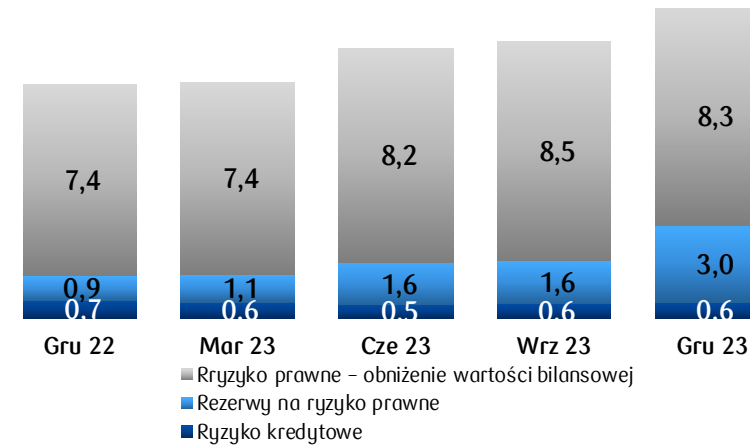
Kredyty hipoteczne w CHF



Bank Polski

Pokrycie rezerwami kredytów hipotecznych w CHF [%]⁽¹⁾

Oszacowany wpływ ryzyk związanych z kredytami w CHF [mld PLN]



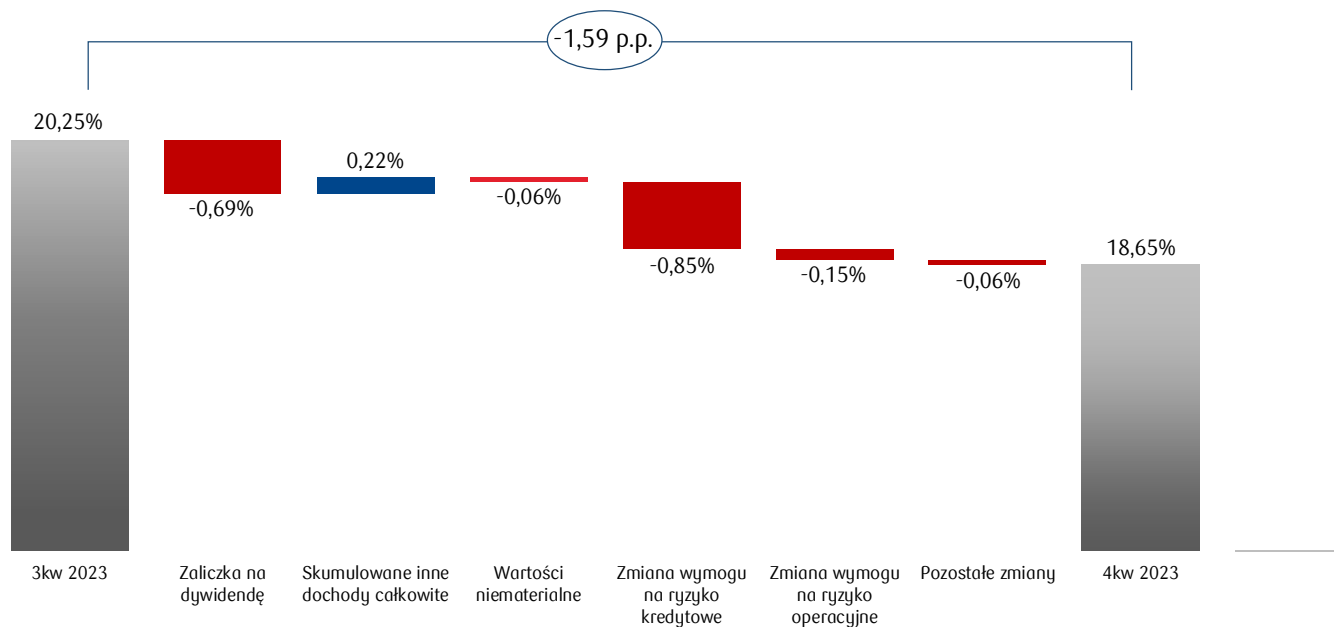
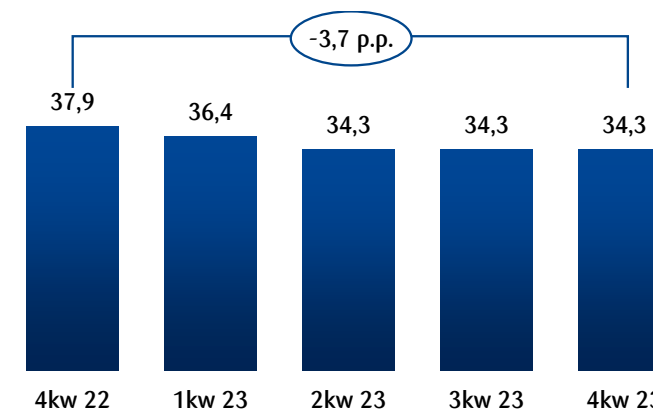
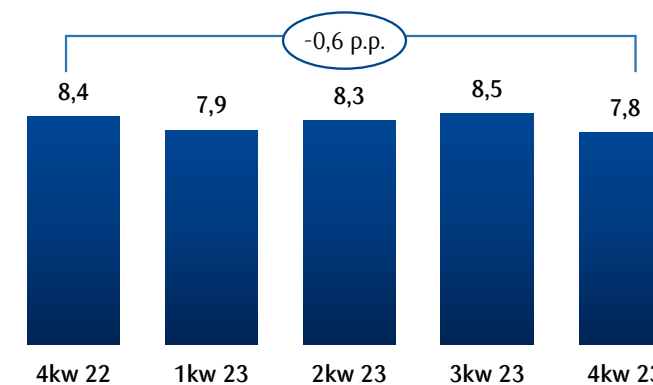
(1) – Pokrycie rezerwami kredytów hipotecznych – Koszty ryzyka prawnego oraz rezerw na sprawy sporne do wartości bilansowej brutto kredytów hipotecznych w walutach wymienialnych przed uwzględnieniem kosztu ryzyka prawnego

Adekwatność kapitałowa



Bank Polski

Kwartalna zmiana łącznego współczynnika kapitałowego (TCR)

Efektywna waga ryzyka [%]⁽¹⁾Wskaźnik dźwigni [%]⁽¹⁾

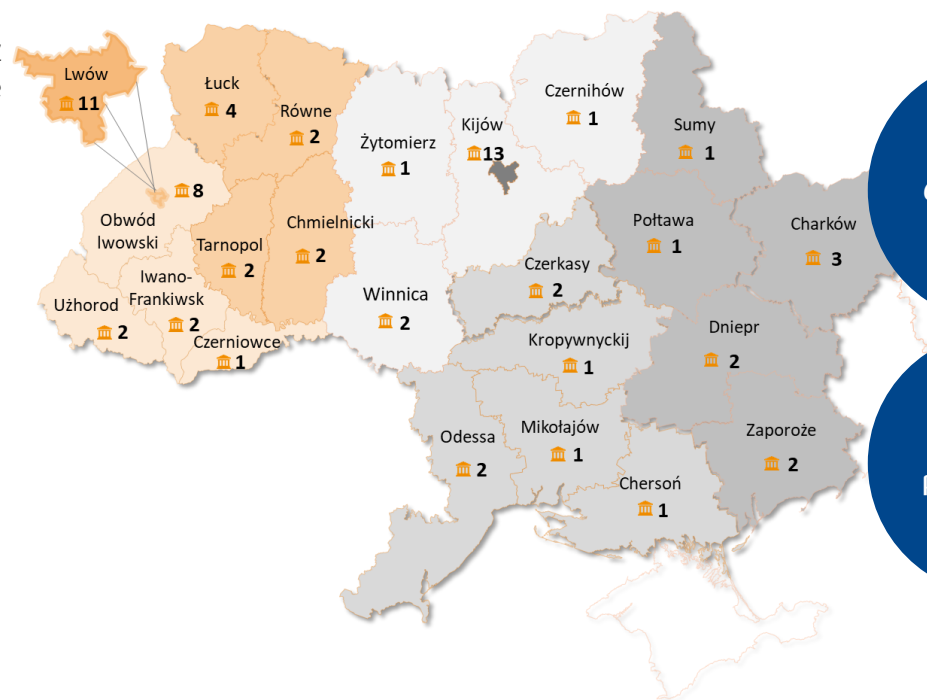
(1) - Udział aktywów ważonych ryzykiem dotyczących ryzyka kredytowego i kredytowego kontrahenta w relacji do odpowiadających im wartości ekspozycji netto. Pozycje 2022 r. nie uwzględniają wpływu MSSF 17 i wstępnego zaliczenia do funduszy wyniku za 2022 rok po podziale zysku przez ZWZ



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
- KREDOBANK S.A. wpisany jest na listę banków o znaczeniu systemowym, która obejmuje 15 największych banków ukraińskich
- KREDOBANK S.A. udziela kredyty w segmentach korporacyjnych i SME w ramach programów państwowych oraz we współpracy z bankami zagranicznymi

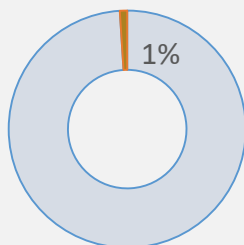


68 oddziałów

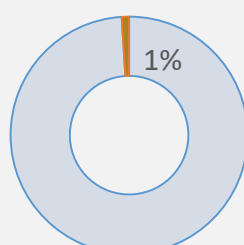
1 438 pracowników

UDZIAŁ KREDOBANKU W WYNIKACH GRUPY
31/12/2023:

AKTYWA



KREDYTY

GRUPA KAPITAŁOWA
KREDOBANK S.A. (PLN mln)

	31/12/2023	31/12/2022	Δ
Kredyty brutto	1 465	1 836	-20%
Depozyty brutto	4 806	4 130	16%
Aktywa	5 788	4 862	19%
Kapitały	602	496	21%
	2023	2022	Δ
Wynik netto	143	18	>100%

dane skonsolidowane wg MSSF

Bilans Grupy PKO Banku Polskiego



Bank Polski

Aktywa (mld PLN)	Gru-22	Mar-23	Cze-23	Wrz-23	Gru-23	r/r	kw/kw
Kasa, środki w Banku Centralnym	15,9	14,6	13,9	16,5	17,8	+11,9%	+8,2%
Należności od banków	16,1	13,5	14,1	15,2	14,4	-10,3%	-4,7%
Transakcje z przyrzeczeniem sprzedaży	0,0	4,8	5,1	0,1	0,4	>100%	>100%
Finansowanie klientów	247,6	252,5	250,9	255,7	262,9	+6,2%	+2,8%
Papiery wartościowe	121,0	131,0	148,6	159,7	180,3	+49,1%	+12,9%
Pozostałe aktywa	30,8	27,7	28,2	25,9	25,6	-16,9%	-0,8%
AKTYWA RAZEM	431,4	444,0	460,8	472,9	501,5	+16,2%	+6,0%

Zobowiązania i kapitały (mld PLN)	Gru-22	Mar-23	Cze-22	Wrz-23	Gru-23	r/r	kw/kw
Kapitał własny ogółem	35,7	39,2	41,1	45,4	45,2	+26,7%	-0,4%
Zobowiązania wobec banku centralnego i innych banków	5,3	6,0	4,9	5,4	4,9	-7,4%	-8,5%
Zobowiązania podporządkowane i z tyt. emisji pap. wartościowych	18,3	20,0	19,5	20,2	20,0	+9,2%	-0,9%
Zobowiązania wobec klientów	338,9	349,7	366,1	376,5	399,2	+17,8%	+6,0%
Otrzymane kredyty i pożyczki	2,3	2,2	1,9	1,8	1,5	-35,1%	-15,7%
Zobowiązania z tytułu działalności ubezpieczeniowej	2,9	2,8	2,9	2,9	2,9	+1,3%	+1,3%
Pozostałe zobowiązania	30,4	26,2	26,4	22,6	29,3	-3,6%	+29,4%
SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO	431,4	444,0	460,8	472,9	501,5	+16,2%	+6,0%

Rachunek wyników Grupy PKO Banku Polskiego



Bank Polski

Rachunek zysków i strat (mln PLN)	4kw 22	1kw 23	2kw 23	3kw 23	4kw 23	r/r	kw/kw	12M 22	12M 23	r/r
Wynik odsetkowy	4 081	4 187	4 392	4 662	5 077	+24,4%	+8,9%	11 424	18 318	+60,3%
Wynik z prowizji i opłat	1 112	1 103	1 111	1 175	1 236	+11,1%	+5,1%	4 498	4 626	+2,8%
Wynik pozostały	335	255	290	329	360	+7,6%	+9,4%	1 332	1 235	-7,3%
Wynik z ubezpieczeń	202	166	187	173	184	-8,7%	+6,4%	779	711	-8,8%
Przychody z tytułu dywidend	39	1	12	2	0	-99,5%	-88,6%	51	14	-72,3%
Wynik na operacjach finansowych	34	47	9	68	90	>100%	+33,8%	403	214	-46,9%
Wynik z pozycji wymiany	15	4	7	26	61	>100%	>100%	(73)	99	-
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów/pasywów	4	17	10	13	18	>100%	+45,2%	(26)	57	-
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	41	20	65	48	6	-85,3%	-87,5%	198	139	-29,6%
Wynik na działalności biznesowej	5 528	5 545	5 794	6 167	6 673	+20,7%	+8,2%	17 254	24 179	+40,1%
Koszty działania	(1 731)	(1 985)	(1 746)	(1 790)	(2 114)	+22,1%	+18,1%	(7 769)	(7 635)	-1,7%
w tym wynik z tytułu obciążeń regulacyjnych	(79)	(379)	(50)	(51)	(142)	+80,2%	>100%	(1 887)	(622)	-67,0%
Wynik z tytułu odpisów na ryzyko kredytowe	(362)	(340)	(230)	(248)	(493)	+36,0%	+98,5%	(1 546)	(1 311)	-15,2%
Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych	(39)	(11)	(11)	(37)	(49)	+26,3%	+31,3%	(63)	(109)	+72,6%
Koszt ryzyka prawnego walutowych kredytów hipotecznych	(738)	(967)	(2 474)	(0)	(1 989)	>100%	>100%	(1 914)	(5 430)	>100%
Podatek od niektórych instytucji finansowych	(312)	(299)	(312)	(302)	(319)	+2,3%	+5,8%	(1 266)	(1 231)	-2,8%
Udział w zyskach (stratach) jedn. stowarzyszonych i współzależnych	10	23	13	46	17	+69,1%	-63,6%	71	99	+40,6%
Zysk (strata) brutto	2 356	1 966	1 034	3 836	1 726	-26,7%	-55,0%	4 766	8 562	+79,6%
Podatek dochodowy	(637)	(513)	(444)	(1 057)	(1 043)	+63,7%	-1,3%	(1 455)	(3 057)	>100%
Zyski i straty udziałowców niesprawujących kontroli	1	(1)	2	(1)	3	>100%	-	(0)	3	-
Zysk (strata) netto przypadający na jednostkę dominującą	1 718	1 454	587	2 780	681	-60,4%	-75,5%	3 312	5 502	+66,1%



Podstawowe wskaźniki (%)	4kw 22	1kw 23	2kw 23	3kw 23	4kw 23	r/r	kw/kw	12M 22	12M 23	r/r
ROE netto	20,1	15,7	5,9	25,5	6,0	-14,2 p.p.	-19,5 p.p.	9,6	13,3	+3,7 p.p.
ROTE netto	22,4	17,3	6,4	27,9	6,5	-15,9 p.p.	-21,4 p.p.	10,4	14,6	+4,2 p.p.
ROA netto	1,57	1,35	0,52	2,36	0,55	-1,02 p.p.	-1,81 p.p.	0,77	1,19	+0,42 p.p.
C/I	31,3	35,8	30,1	29,0	31,7	+0,4 p.p.	+2,7 p.p.	45,0	31,6	-13,4 p.p.
Marża odsetkowa	4,19	4,32	4,29	4,35	4,53	+0,34 p.p.	+0,18 p.p.	2,98	4,37	+1,40 p.p.
Udział kredytów z utratą wartości	3,79	3,74	3,64	3,59	3,44	-0,35 p.p.	-0,15 p.p.	3,79	3,44	-0,35 p.p.
Pokrycie odpisem kredytów z utratą wartości	104,7	107,6	111,5	111,1	113,5	+8,7 p.p.	+2,3 p.p.	104,7	113,5	+8,8 p.p.
Koszt ryzyka ⁽¹⁾	0,46	0,59	0,48	0,34	0,61	+0,15 p.p.	+0,27 p.p.	0,52	0,50	-0,02 p.p.
Łączny współczynnik kapitałowy ⁽²⁾	19,07	18,58	19,83	20,25	18,65	-0,42 p.p.	-1,59 p.p.	19,07	18,65	-0,42 p.p.
Współczynnik kapitału Tier 1 ⁽²⁾	17,94	17,42	18,75	19,25	17,77	-0,17 p.p.	-1,48 p.p.	17,94	17,77	-0,17 p.p.

Wskaźniki prezentowane w okresie

(1) – 12M 22 i 12M 23 - wynik z tytułu odpisów aktualizacyjnych z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek udzielonych klientom za okres ostatnich 12 miesięcy do średniego salda należności klientów brutto na początku i na końcu okresu sprawozdawczego oraz pośrednich okresów kwartalnych

(2) – Dane za 2022 rok są przekształcone i ujmują wsteczne zaliczenie do funduszy wyniku za 2022 rok, po podziale zysku przez ZWZ

Podstawowe dane operacyjne



Bank Polski

Dane operacyjne PKO Banku Polskiego (eop)	Gru-22	Mar-23	Cze-23	Wrz-23	Gru-23	r/r	kw/kw
Rachunki bieżące (tys.)	9 049	9 130	9 183	9 236	9 279	+2,5%	+0,5%
Karty bankowe (tys.)	10 404	10 438	10 420	10 532	10 680	+2,7%	+1,4%
w tym: karty kredytowe	953	943	942	939	927	-2,8%	-1,3%
Aktywne aplikacje IKO (tys.)	7 211	7 411	7 580	7 700	7 797	+8,1%	+1,3%
Liczba aktywnych użytkowników bankowości mobilnej (tys.) ⁽¹⁾	5 359	5 528	5 602	5 720	5 858	+9,3%	+2,4%
Liczba klientów korporacyjnych z dostępem do bankowości elektronicznej (tys.)	15,0	15,0	15,3	15,5	15,9	+5,9%	+2,2%
Liczba klientów MŚP z dostępem do bankowości elektronicznej (tys.)	72,5	73,8	74,8	75,9	76,9	+6,1%	+1,3%
Oddziały:	967	963	959	958	945	-2,3%	-1,4%
- detaliczne	934	930	925	924	911	-2,5%	-1,4%
- korporacyjne	33	33	34	34	34	+3,0%	0,0%
Agencje	349	329	298	297	286	-18,1%	-3,7%
Bankomaty	3 011	3 020	3 034	3 042	3 056	+1,5%	+0,5%
Liczba klientów (tys.)	11 666	11 734	11 791	11 852	11 911	+2,1%	+0,5%
- detalicznych	11 071	11 131	11 185	11 239	11 290	+2,0%	+0,5%
- korporacyjnych	17,7	17,6	18,0	18,3	18,5	+4,7%	+1,3%
- MŚP	578	586	588	595	603	+4,3%	+1,3%
Zatrudnienie w Grupie (tys. etatów)	25,1	25,1	25,3	25,4	25,6	+2,1%	+0,8%
Liczba operacji wykonywanych przez roboty (tys.)	18 675	17 584	18 174	18 762	22 357	+19,7%	+19,2%

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



mld PLN	Gru-22	Mar-23	Cze-23	Wrz-23	Gru-23	r/r	kw/kw
Kredyty	244,5	249,4	248,1	251,9	258,1	+5,6%	+2,5%
mieszkaniowe	105,8	104,2	102,7	104,1	109,6	+3,6%	+5,2%
mieszkaniowe w walucie lokalnej	94,2	94,0	94,9	96,4	103,0	+9,3%	+6,8%
mieszkaniowe FX	11,6	10,1	7,8	7,7	6,6	-42,9%	-14,0%
bankowości detalicznej i prywatnej	33,2	33,1	33,8	34,6	35,0	+5,5%	+1,2%
firm i przedsiębiorstw	35,7	35,8	36,1	36,2	36,0	+0,9%	-0,4%
korporacyjne	69,8	76,4	75,5	77,0	77,5	+11,0%	+0,7%
Dłużne papiery wartościowe	14,7	15,0	14,8	15,9	17,1	+16,9%	+7,5%
obligacje komunalne ¹⁾	11,2	11,5	11,5	12,4	13,8	+22,5%	+11,2%
obligacje korporacyjne	3,4	3,5	3,3	3,6	3,4	-1,3%	-5,4%
Finansowanie klientów brutto	259,1	264,4	263,0	267,8	275,2	+6,2%	+2,8%
Finansowanie klientów netto	247,6	252,5	250,9	255,7	262,9	+6,2%	+2,8%

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



mld PLN	Gru-22	Mar-23	Cze-23	Wrz-23	Gru-23	r/r	kw/kw
Oszczędności ludności⁽¹⁾	346,4	367,8	388,1	397,3	415,5	+20,0%	+4,6%
depozyty	234,4	248,8	265,3	268,5	275,5	+17,5%	+2,6%
aktywa detaliczne TFI	30,1	31,6	33,6	35,4	39,0	+29,8%	+10,2%
skarbowe obligacje oszczędnościowe	81,9	87,4	89,2	93,4	101,0	+23,3%	+8,2%
Obligacje GK na rachunkach klientów korporacyjnych	2,4	2,7	2,9	3,3	3,4	+41,0%	+4,6%
Depozyty korporacyjne	55,8	56,0	54,9	58,2	69,5	+24,5%	+19,3%
Depozyty firm i przedsiębiorstw	48,6	44,6	45,5	49,3	53,6	+10,4%	+8,9%
Oszczędności klientów	453,2	471,2	491,4	508,1	542,1	+19,6%	+6,7%

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

Wiarygodność finansowa i akcjonariat



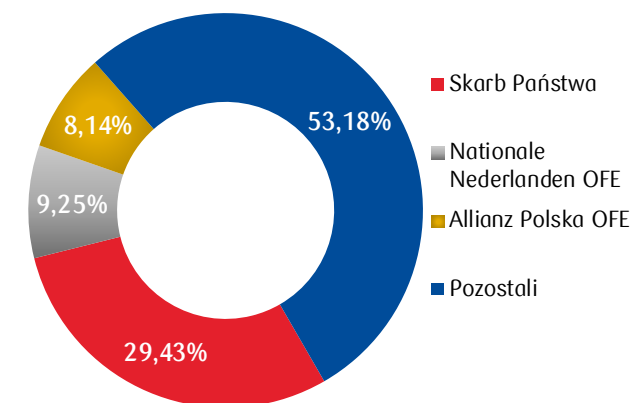
Bank Polski

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 krajowy bank na GPW pod względem kapitalizacji 63 mld PLN (31 grudnia 2023 r.)
- Bank PKO BP wchodzi w skład indeksów: WIG, WIG20, WIG30, WIG Banki, WIG-ESG, FTSE Russell, Stoxx 600
- ISIN: PLPKO0000016; Bloomberg: PKO PW; Reuters: PKOB WA

Oceny ratingowe ESG



A ↔

(A w 2022 r.)

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



24 Medium Risk ↓

(23,5 w 2023 r.)

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



3,3 ↔

(3,3 w 2022 r.)

0	3.3	5
---	------------	---



46 ↔

(46 w 2022 r.)

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



Biuro Relacji Inwestorskich. Kontakt i kalendarz



Bank Polski

Kontakt

Biuro Relacji Inwestorskich

Dariusz Choryło
ul. Puławska 15
02-515 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

7 marca 2024

Raport roczny za 2023 rok

9 maja 2024

Raport okresowy za I kwartał 2024 roku

22 sierpnia 2024

Raport okresowy za I półrocze 2024 roku

7 listopada 2024

Raport okresowy za III kwartał 2024 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.