



BANK PEKAO SA

**Sprawozdanie
z działalności
Grupy Kapitałowej
Banku Pekao S.A.
za 2009 rok**

Warszawa, marzec 2010 r.

Spis treści

1. Wybrane dane i wskaźniki finansowe	3	7. Bilans i wyniki finansowe	46
2. Podsumowanie wyników	4	7.1 Struktura bilansu skonsolidowanego	46
3. Zewnętrzne warunki działania	5	7.1.1 Aktywa	47
4. Ważniejsze wydarzenia i uwarunkowania wewnętrzne	8	7.1.2 Pasywa	49
4.1 Kierunki rozwoju Banku i Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A.	8	7.1.3 Pozycje pozabilansowe	51
4.2 Zmiany w składzie Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A.	10	7.2 Struktura zysku netto Grupy	52
4.3 Zmiany w składzie organów statutowych Banku	11	7.3 Skonsolidowany rachunek zysków i strat (wersja prezentacyjna)	54
4.4 Nagrody i wyróżnienia	13	7.4 Skonsolidowany rachunek zysków i strat (wersja skrócona)	57
5. Informacje dla inwestorów	16	7.4.1 Skonsolidowany rachunek zysków i strat za 2009 i 2008 r. (wersja skrócona)	58
6. Działalność Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A.	19	7.4.2 Skonsolidowany rachunek zysków i strat w ujęciu kwartalnym (wersja skrócona)	59
6.1 Ważniejsze czynniki mające znaczący wpływ na działalność i wyniki Grupy	19	7.4.3 Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów	60
6.2 Czynniki, które będą miały wpływ na wyniki Grupy	20	7.4.4 Zmiany prezentacji rachunku zysków i strat za 2008 r.	61
6.3 Istotne czynniki ryzyka i zagrożeń	21	7.4.5 Uzgodnienie wersji skróconej rachunku zysków i strat do wersji pełnej	64
6.4 Nowa Umowa Kapitałowa (NUK) – Bazylea II	26	8. Pozostałe informacje	66
6.5 Adekwatność kapitałowa	27	9. Oświadczenia Zarządu dotyczące rzetelności prezentowanych sprawozdań	71
6.6 Bank Pekao S.A. na polskim rynku usług bankowych	28	10. Oświadczenie Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna o stosowaniu zasad ładu korporacyjnego w 2009 r.	71
6.6.1 Obsługa klientów indywidualnych	28		
6.6.2 Obsługa klientów biznesowych (małe i mikro firmy)	33		
6.6.3 Obsługa klientów korporacyjnych	35		
6.7 Główne sfery działalności spółek Grupy	39		
6.7.1 Działalność bankowa	39		
6.7.2 Usługi maklerskie	40		
6.7.3 Zarządzanie aktywami	40		
6.7.4 Działalność leasingowa	41		
6.7.5 Pozostałe usługi finansowe	41		
6.8 Inwestycje w kapitał ludzki	42		

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2009 r.

1. Wybrane dane i wskaźniki finansowe

	2009	2008	2007 ** DANE SUMARYCZNE	2007	2006	2005	2004 *
RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT (MLN ZŁ)							
Dochody z działalności operacyjnej ***	7 053	7 834	8 355	5 398	4 658	4 413	4 059
Koszty działalności operacyjnej ***	(3 673)	(3 787)	(3 822)	(2 754)	(2 347)	(2 346)	(2 333)
Zysk operacyjny ***	3 380	4 046	4 533	2 645	2 311	2 067	1 726
Zysk brutto ***	2 998	4 346	4 366	2 605	2 180	1 874	1 466
Zysk netto przypadający na akcjonariuszy Banku	2 412	3 528	3 547	2 156	1 788	1 538	1 253
ZYSKOWNOŚĆ							
Zwrot na średnim kapitale (ROE)	14,1%	23,5%	24,7%	23,7%	21,1%	19,2%	17,4%
Marża odsetkowa	3,5%	4,1%	3,9%	4,1%	4,2%	4,4%	3,8%
Dochody nieodsetkowe / dochody z działalności operacyjnej	42,1%	39,3%	48,0%	49,3%	48,7%	46,9%	47,5%
Koszty / Dochody	52,1%	48,3%	45,7%	51,0%	50,4%	53,2%	57,5%
BILANS (MLN ZŁ)							
Suma bilansowa	130 616	131 941	124 096	124 096	67 704	61 972	59 536
Kredyty i pożyczki udzielone klientom ****	79 455	82 512	69 699	69 699	32 747	28 976	26 305
Zobowiązania wobec klientów	97 250	90 889	89 944	89 944	51 794	46 848	45 845
Kapitały	18 371	16 036	14 747	14 747	8 893	8 423	7 831
WSKAŹNIKI STRUKTURY BILANSU							
Kredyty netto / suma bilansowa	60,8%	62,5%	56,2%	56,2%	48,4%	46,8%	44,2%
Papiery wartościowe / suma bilansowa	21,0%	17,1%	19,8%	19,8%	25,1%	30,3%	32,9%
Depozyty / suma bilansowa	74,5%	68,9%	72,5%	72,5%	76,5%	75,6%	77,0%
Kredyty / depozyty	81,7%	90,8%	77,5%	77,5%	63,2%	61,9%	57,4%
Kapitały / suma bilansowa	14,1%	12,2%	11,9%	11,9%	13,1%	13,6%	13,2%
Współczynnik wypłacalności	16,2%	12,2%	12,1%	12,1%	16,5%	19,5%	21,7%
ZATRUDNIENIE I SIĘĆ							
Liczba zatrudnionych	20 874	21 992	22 926	22 926	15 647	15 942	16 408
Liczba placówek (Bank Pekao S.A. i OJSC UniCredit Bank)	1 089	1 102	1 100	1 100	795	780	784
Liczba bankomatów (Bank Pekao S.A. i OJSC UniCredit Bank)	1 968	2 004	1 885	1 885	1 262	1 244	1 211

W celu zapewnienia lepszej porównywalności danych, wybrane pozycje rachunku zysków i strat za 2007 r. zostały zaprezentowane jako dane sumaryczne Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. oraz Pekao285, czyli wydzielonej części Banku BPH SA przyłączonej do Banku Pekao S.A. w efekcie podziału Banku BPH SA zarejestrowanego 29 listopada 2007 r. Pozycje rachunku zysków i strat za lata 2005 – 2007 są zgodne z danymi opublikowanymi w sprawozdaniach z działalności za te okresy. Pozycje rachunku zysków i strat za 2008 i 2009 r. są zgodne z prezentacją skróconej wersji rachunku zysków i strat stosowaną w Grupie UniCredit.

* Dane przekształcone zgodnie z MSSF zawarte w Sprawozdaniu z działalności za rok 2005,

** Dane nie podlegały badaniu/przeglądowi przez biegłego rewidenta,

*** Dane za 2008 r. i 2007 r. obejmują działalność kontynuowaną i zaniechaną,

**** Łącznie z wekslami uprawniającymi do redyskontowania w Banku Centralnym i należnościami z tytułu leasingu dla klientów.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2009 r.

2. Podsumowanie wyników

Grupa Kapitałowa Banku Pekao S.A. prezentuje dobre wyniki za 2009 r., z zyskiem netto przypadającym na akcjonariuszy w wysokości 2 411,7 mln zł. Wyniki te osiągnięto pomimo działania w trudnym otoczeniu makroekonomicznym, pozostającym pod presją sytuacji na międzynarodowych rynkach finansowych, przy niższych rynkowych stopach procentowych i silnej konkurencji w sektorze bankowym skutkującej wysokimi cenami depozytów.

Dobre wyniki w 2009 r. osiągnięto dzięki aktywności biznesowej Grupy, przejawiającej się wzrostem wolumenów kredytów konsumpcyjnych i hipotecznych, a także znaczącym wzrostem wolumenów depozytów zarówno detalicznych jak i korporacyjnych.

Mocną strukturę kapitałową i płynnościową Grupy Banku Pekao S.A. odzwierciedla współczynnik wypłacalności na poziomie 16,2% oraz relacja kredytów do depozytów w wysokości 81,7% na koniec 2009 r. Pozwala to na dalszy solidny i stabilny rozwój działalności Grupy.

Bank kontynuował politykę oferowania kredytów hipotecznych tylko w złotych. Pozostała w portfelu wartość kredytów hipotecznych denominowanych w walutach obcych udzielonych klientom indywidualnym, niemalże w całości nabytych w drodze przyłączenia wydzielonej części Banku BPH SA, stanowi 7,2% całego portfela kredytowego Banku.

- W 2009 r. Grupa osiągnęła dochody z działalności operacyjnej w wysokości 7 052,6 mln zł, o 781,1 mln zł (o 10,0%) niższe niż w 2008 r., głównie z powodu niekorzystnych warunków rynkowych.
- Wynik z tytułu odsetek, dywidend i z jednostek ujmowanych metodą praw własności razem w 2009 r. wyniósł 4 083,3 mln zł. Był on nominalnie niższy o 669,3 mln zł (o 14,1%) w porównaniu z wynikiem osiągniętym w 2008 r., głównie w rezultacie znacznego spadku rynkowych stóp procentowych i utrzymującej się presji na ceny depozytów.
- Wynik pozaodsetkowy Grupy w 2009 r. wyniósł 2 969,3 mln zł i zmniejszył się w porównaniu z wynikiem osiągniętym w 2008 r. o 111,8 mln zł (o 3,6%), głównie z powodu niższych pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych netto (w 2008 r. zrealizowano dodatkowy przychód z tytułu sprzedaży należności z utratą wartości), niższego wyniku z tytułu prowizji z produktów inwestycyjnych oraz niższych prowizji z tytułu obsługi rachunków i pozostałych.
- Koszty działalności operacyjnej w 2009 r. utrzymane były pod kontrolą i wyniosły 3 672,8 mln zł. Były one niższe w porównaniu z kosztami działalności operacyjnej w 2008 r. o 114,6 mln zł (o 3,0%).
- Wynik odpisów z tytułu utraty wartości kredytów i rezerw na zobowiązania pozabilansowe w 2009 r. wyniósł 534,7 mln zł i był o 268,4 mln zł (o 100,8%) wyższy niż wynik w 2008 r.
Relacja należności z utratą wartości do należności ogółem na koniec 2009 r. wyniosła 6,8% w porównaniu z 5,5% na koniec 2008 r.
- Na koniec 2009 r. zobowiązania wobec klientów (depozyty klientów, strukturyzowane certyfikaty depozytowe, transakcje z przyrzeczeniem odkupu oraz transakcje sell-buy-back) wyniosły 98 004,8 mln zł i były o 6 102,8 mln zł (o 6,6%) wyższe niż na koniec 2008 r.
Depozyty detaliczne i strukturyzowane certyfikaty depozytowe na koniec 2009 r. wyniosły 45 151,2 mln zł i wzrosły o 2 257,4 mln zł (o 5,3%) w porównaniu z końcem 2008 r. Jednocześnie wartość aktywów netto funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez Pioneer Pekao TFI S.A. wyniosła na koniec 2009 r. 15 292,3 mln zł i była wyższa niż na koniec 2008 r. o 2 983,9 mln zł (o 24,2%).
Depozyty korporacyjne łącznie z transakcjami z przyrzeczeniem odkupu oraz transakcjami sell-buy-back na koniec 2009 r. wyniosły 52 853,6 mln zł i były wyższe o 3 845,4 mln zł (o 7,8%) w porównaniu z końcem 2008 r.
- Kredyty klientów detalicznych na koniec 2009 r. wyniosły 28 669,2 mln zł i były o 1 793,1 mln zł (o 6,7%) wyższe niż na koniec 2008 r. Kredyty korporacyjne, łącznie z niekwotowanymi papierami i transakcjami z przyrzeczeniem odkupu zmniejszyły się w 2009 r. o 4 542,3 mln zł (o 7,6%) i na koniec 2009 r. wyniosły 55 353,2 mln zł.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2009 r.

3. Zewnętrzne warunki działania

Podstawowe trendy w gospodarce

Sytuacja makroekonomiczna roku 2009 kształtowana była głównie przez globalny kryzys finansowy, przekładający się na znaczny spadek popytu zagranicznego na towary i usługi eksportowane z Polski, a równocześnie wpływający na postawy konsumenckie i inwestycyjne w kraju. Pomimo obaw związanych z recesją, polskiej gospodarce udało się utrzymać dodatnie tempo wzrostu gospodarczego, co było wyjątkiem w skali europejskiej. Do takiego wyniku przyczynił się głównie pozytywny wkład eksportu netto, możliwy dzięki znacznemu osłabieniu złotego, który pod koniec I kwartału 2009 r. zanotował swoje najniższe poziomy, porównywalne jedynie z osłabieniem zanotowanym w I kwartale 2004 r. (4,92 względem euro). Czynnikiem sprzyjającym utrzymaniu pozytywnego wzrostu było również stosunkowo powolne pogarszanie sytuacji na rynku pracy oraz stosunkowo niewielki spadek inwestycji (-0,3% w skali całego roku według wstępnych danych GUS).

Inflacja CPI w 2009 r. pozostawała w pobliżu górnego ograniczenia celu inflacyjnego Rady Polityki Pieniężnej (średnio 3,5%, wobec celu RPP 2,5% +/- 1 pkt procentowy), co było głównie uwarunkowane znacznymi podwyżkami cen regulowanych na początku roku (ceny energii elektrycznej, akcyza na papierosy), przełożeniem na ceny konsumpcyjne wcześniejszego wzrostu płac w sektorze przedsiębiorstw oraz osłabieniem złotego.

W obliczu kryzysu finansowego Rada Polityki Pieniężnej (RPP) zdecydowała się na obniżki stóp procentowych, sprowadzając referencyjną stopę procentową z 5,00% na koniec 2008 r. do 3,50% w czerwcu 2009 r. W roku 2009 stopniowo poprawiał się deficyt na rachunku obrotów bieżących, po trzech kwartałach 2009 (ostatnie dostępne dane) wyniósł on 2,4 mld euro, względem 13,5 mld euro w analogicznym okresie roku 2008. Znaczne spowolnienie tempa wzrostu gospodarczego negatywnie odbiło się na kondycji sektora finansów publicznych – deficyt wzrósł do około 7,2% PKB (ESA95), pomimo podjętych przez rząd kroków oszczędnościowych.

W 2009 r. na rynkach finansowych panowała duża zmienność. Złoty osiągnął najniższe poziomy pod koniec I kwartału, w czasie kiedy swoje minima notowały indeksy akcyjne oraz inne waluty krajów naszego regionu. W miarę poprawiania się perspektyw gospodarczych oraz w miarę coraz lepszego zrozumienia przez rynki finansowe fundamentalnych różnic pomiędzy gospodarkami Polski a innych krajów regionu, złoty umacniał się, by zamknąć rok na poziomie zbliżonym do zamknięcia roku poprzedniego.

Wzrost gospodarczy

Według wstępnego szacunku GUS dynamika wzrostu gospodarczego w ujęciu realnym w 2009 r. wyniosła 1,7% wobec 5,0% w 2008 r. Popyt krajowy obniżył się o 0,9% (względem wzrostu o 5,5% w 2008 r.). Spożycie ogółem wzrosło o 2% (wobec 6,3% w 2008 r.), w tym spożycie indywidualne o 2,3% (5,9% w 2008 r.). Natomiast akumulacja brutto (inwestycje i zmiana zapasów) obniżyła się o 10,8% (2,9% w 2008 r.). Inwestycje w 2009 r. zmniejszyły się o 0,3%, co należy potraktować w obecnej sytuacji jako bardzo dobry wynik osiągnięty dzięki istotnemu przyspieszeniu w realizacji inwestycji infrastrukturalnych współfinansowanych ze środków UE, które zrównoważyły spadek inwestycji sektora prywatnego.

Należy zauważyć, że w 2009 r. wkład eksportu netto do PKB (ok. 2,6 pkt procentowych) był silny i w rzeczywistości utrzymał PKB na plusie. Było to możliwe dzięki znacznemu osłabieniu złotego, które uczyniło eksport jeszcze bardziej zyskowym, równocześnie ograniczając import.

Po stronie podażowej wartość dodana brutto wzrosła o 1,7% względem 5,0% w 2008 r., przy wartości dodanej w przemyśle spadającej o 1,1% (wobec +6,6% w 2008 r.), w budownictwie rosnącej o 4,7% (wobec +9,1% w 2008 r.), a w usługach rynkowych rosnącej o 2,5% (wobec +5,3% w 2008 r.).

Inflacja, stopy procentowe

Inflacja CPI miała w 2009 r. tendencję do wzrostu (z 2,8% r/r na początku roku do 3,5% r/r na koniec roku), co w głównej mierze było wynikiem rosnących cen regulowanych (m.in. energia elektryczna, usługi komunalne, akcyza na papierosy), wcześniejszych wzrostów płac w sektorze przedsiębiorstw oraz osłabienia złotego. Decyzje RPP o kolejnych obniżkach stóp procentowych (na koniec 2008 r. stopa referencyjna NBP wynosiła 5,00%, a od czerwca 2009 r. 3,50% do końca roku pozostając bez zmian) podyktowane były jednak nie tylko samym kształtowaniem się bieżącej inflacji, ale także scenariuszem jej spadku w horyzoncie oddziaływania polityki monetarnej, oraz koniecznością akomodacji polityki monetarnej do znacznego szoku dla gospodarki, jakim był kryzys na globalnym rynku finansowym. Nie bez znaczenia był także – związany z globalnym spadkiem cen aktywów oraz surowców – silny impuls deflacyjny. W II półroczu 2009 r. RPP stabilizowała oczekiwania dotyczące polityki monetarnej, równocześnie zaś odbywał się proces wyboru członków RPP nowej kadencji, która rozpoczęła się na początku 2010 r.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2009 r.

Rynek pracy

Dominującym zjawiskiem na krajowym rynku pracy był systematyczny spadek liczby pracujących (w ciągu 2009 r. liczba zatrudnionych w sektorze przedsiębiorstw spadła prawie o 100 tys. osób) oraz systematyczne osłabianie się rocznego tempa przyrostu wynagrodzeń, z 6,3% r/r średnio w I kwartale do ok. 3% średnio w IV kwartale 2009 r. Stopa bezrobocia wzrosła z 9,5% na koniec 2008 r. do 11,9% na koniec 2009 r. Warto jednakże zauważyć, że tempo pogarszania się sytuacji na rynku pracy w trakcie obecnego spowolnienia gospodarczego jest wyraźnie niższe, niż w czasie spowolnienia z lat 2001-2002. To zjawisko należy potraktować jako pewną oznakę dojrzałości krajowego rynku pracy. Po pierwsze pokazuje ono, że w przedsiębiorstwach w czasie dobrej koniunktury nie było istotnych przerostów zatrudnienia i obecnie nie ma potrzeby ich korygowania. Z drugiej zaś strony pokazuje długoterminowe stanowisko kadry zarządzającej przedsiębiorstwami, która nie podejmuje pochopnych decyzji zwalniania pracowników w oczekiwaniu na poprawę koniunktury.

Sektor zagraniczny

W 2009 r. deficyt obrotów bieżących wyraźnie zmniejszył się w stosunku do 2008 r. i wyniósł 5,0 mld euro wobec 18,3 mld euro rok wcześniej. Relacja salda rachunku bieżącego do PKB wyniosła -1,6%. Spadek deficytu był przede wszystkim wynikiem poprawy salda obrotów towarowych (w 2009 r. wyniosło ono 3,4 mld euro wobec -17,7 mld euro w 2008 r.). Rok 2009 charakteryzował się bardzo silnym (około 16,6% r/r średnio) spadkiem eksportu oraz jeszcze silniejszym (bliskim 25% r/r) spadkiem importu. Import wyhamował ze względu na wyraźny spadek popytu inwestycyjnego oraz znaczącą deprecjację złotego w końcu 2008 r. i na początku 2009 r. Zmiana kursu walutowego stanowiła natomiast wsparcie dla eksportu, który pomimo silnego negatywnego szoku popytowego w krajach będących głównymi partnerami handlowymi Polski notował spadki w mniejszej skali niż import.

W IV kwartale roczna dynamika eksportu i importu wyraźnie poprawiła się (według danych NBP wynosiła odpowiednio 0,9% i -11,6% r/r średnio), co w dużej mierze należy wiązać z niską bazą sprzed roku, a także stopniową odbudową popytu zagranicznego.

Warto podkreślić, że deficyt na rachunku obrotów bieżących w 2009 r. mógł zostać całkowicie sfinansowany z bezpośrednich inwestycji zagranicznych, które wyniosły 8,4 mld euro.

Inwestycje portfelowe po spadku w I kwartale 2009 r., począwszy od II kwartału zaczęły rosnąć. Szczególnie silny wzrost inwestycji odnotowano w przypadku dłużnych papierów wartościowych.

W 2009 r. doszło do dalszego wzrostu zadłużenia zagranicznego Skarbu Państwa, zarówno z tytułu skarbowych papierów wartościowych (o 3,7 mld euro w okresie grudzień 2008 r. – listopad 2009 r.), jak i z tytułu kredytów (o 1,7 mld euro w tymże okresie), w tym najbardziej z Banku Światowego. Wzrost zadłużenia Polski oraz innych krajów może przyczynić się do utrzymania wyższych premii za ryzyko na rynku kredytowym, co z kolei podniesie koszty finansowania i może mieć wpływ na tempo procesu odbudowy aktywności gospodarczej w 2010 r.

Rynek kapitałowy

Po kulminacji kryzysu w 2008 r. i wyraźnym pogorszeniu koniunktury na światowych i regionalnych rynkach kapitałowych, indeksy warszawskiej Giełdy Papierów Wartościowych (GPW) w ciągu 2009 r. kontynuowały tendencję wzrostową. Wzrost apetytu na ryzyko i powolna poprawa perspektyw wzrostu gospodarczego zwiększyły zainteresowanie bardziej ryzykownymi aktywami. Nie bez znaczenia dla inwestorów portfelowych był w 2009 r. dostęp do taniego finansowania, które gwarantowała polityka największych banków centralnych na świecie, w tym również Narodowego Banku Polskiego oraz nadpłynność w sektorze bankowym. Sytuacja na polskim rynku kapitałowym pozostała w 2009 r. silnie zależna od nastrojów na rynkach bazowych. Rosnącemu zaangażowaniu polskich oraz zagranicznych inwestorów pomagały poprawiające się perspektywy w gospodarce realnej wyróżniające Polskę na tle Europy Środkowo-Wschodniej a także całej Unii Europejskiej.

W lutym 2009 r. rozpoczęła się tendencja wzrostowa, co doprowadziło w skali roku do wzrostu indeksu WIG o 46,85% do poziomu 39 985,99 punktów, a indeks największych dwudziestu spółek wzrósł o 33,47% (wzrost do 2 388,72 punktów), przy czym największy wzrost odnotował indeks sWIG80 (o 61,85%). Wzrost odnotowany w 2009 r. jest najwyższą po 1996 roku (kiedy WIG zyskał 89,07%) stopą wzrostu tego indeksu w historii GPW.

Kapitalizacja warszawskiej GPW osiągnęła na koniec 2009 r. poziom 715,8 mld zł, wobec 465,2 mld zł na koniec 2008 r. Liczba debiutantów (IPO) w 2009 r. wyniosła 13 (łącznie 39 na rynku regulowanym i NewConnect) i była wyraźnie niższa niż w 2008 r. (94 debiuty na GPW i NewConnect tak w ofercie publicznej jak i prywatnej, w tym 33 IPO na rynku regulowanym). Warto odnotować jednak, iż dzięki intensyfikacji IPO na warszawskich parkietach w IV kwartale 2009 r. (na rynku głównym oraz NewConnect), GPW okazała się jednym z europejskich liderów, zarówno pod względem ilości, jak i wartości emisji. Istotnym wydarzeniem na polskim rynku kapitałowym była oferta publiczna PGE Polskiej Grupy Energetycznej w listopadzie 2009 r., będąca drugim największym debiutem w historii polskiej giełdy. Dodatkowo wpływ na zwiększenie kapitalizacji warszawskiej giełdy miało podwyższenie kapitału przez PKO BP.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2009 r.

Dla perspektyw warszawskich indeksów nie bez znaczenia są plany prywatyzacji polskich spółek Skarbu Państwa, które w 2010 r. przynieść mają 24,5 mld zł. Warto nadmienić, że powodzenie oferty Polskiej Grupy Energetycznej może zwiększyć zainteresowanie debiutami giełdowymi, a w efekcie podnieść wartość warszawskiej giełdy, którą również czeka prywatyzacja.

Istotnym wydarzeniem dla rynku kapitałowego było rozpoczęcie we wrześniu 2009 r. działalności zorganizowanego rynku dłużnych papierów wartościowych Catalyst dla emitentów samorządowych i korporacyjnych. Dostępność instrumentów dłużnych na tym rynku, obok planów prywatyzacyjnych, zwiększa możliwość zróżnicowania portfela inwestorów indywidualnych, jak również ich aktywności. Perspektywy działalności Catalyst'a można uznać więc za optymistyczne, tym bardziej, iż widoczna jest zwiększona aktywność emisyjna korporacji i samorządów na rynku długu. Jednak w ocenie Banku zwiększenie aktywności inwestorów na rynku Catalyst będzie prawdopodobnie dość stopniowe.

Wsparciem dla rynku kapitałowego był stopniowy wzrost zaangażowania inwestorów indywidualnych w krajowych funduszach inwestycyjnych. W 2009 r. saldo wpłat i wypłat było dodatnie i wyniosło 2,5 mld zł (nabycia jednostek za 58,7 mld zł oraz umorzenia o wartości 56,2 mld zł) wobec negatywnego salda w 2008 r. na poziomie -29,8 mld zł. Po radykalnym spadku aktywów krajowych TFI, który w 2008 r. wyniósł 60 mld zł, powrót koniunktury na rynku akcji w 2009 r. przełożył się na dynamiczny wzrost aktywów krajowych funduszy inwestycyjnych do poziomu 93 mld zł na koniec grudnia 2009 r. Główny udział w strukturze aktywów na koniec 2009 r. miały fundusze akcyjne, które wzrosły o 54,4% w skali roku (udział w aktywach ogółem na poziomie 29,1%) wyprzedzając fundusze mieszane (dotychczasowego lidera) ze wzrostem o 29,9% (udział 27,2%).

Sektor bankowy

Działania i kondycja sektora bankowego w 2009 r. były determinowane głównie koniecznością sprostania konsekwencjom znacznego spowolnienia w gospodarce realnej oraz zaburzeń w funkcjonowaniu rynków finansowych. Przejawiały się one głównie kryzysem zaufania na rynku międzybankowym na początku 2009 r., który jednak udało się stosunkowo szybko zażegnać, m.in. dzięki aktywnym działaniom Narodowego Banku Polskiego („pakiet zaufania”, operacje wspierające płynność w złotych i w walutach obcych). Spowolnienie gospodarcze wpłynęło na osłabienie kondycji finansowej przedsiębiorstw oraz pogorszenie sytuacji na rynku pracy.

Pogorszenie sytuacji gospodarczej przełożyło się na pogorszenie wyników finansowych banków, poprzez konieczność tworzenia rezerw oraz rozliczenia walutowych transakcji pochodnych. Negatywny wpływ na wyniki banków miał również silny spadek marży odsetkowej spowodowany wzrostem kosztów pozyskania finansowania (zaostrenie „walki o depozyty” na rynku krajowym).

Odpowiedzią banków na niepewność sytuacji gospodarczej było m.in. zaostrenie warunków udzielania kredytów, większy nacisk na pozyskanie depozytów oraz zwiększenie portfela papierów skarbowych i NBP, jako instrumentów o wysokim bezpieczeństwie oraz płynności.

Dynamika depozytów gospodarstw domowych w 2009 r. spadała systematycznie, z 26,5% r/r na koniec 2008 r. do 15,3% na koniec 2009 r. Takie zjawisko spowodowane było głównie pogarszającą się sytuacją na rynku pracy (spadek liczby pracujących oraz wyraźne osłabienie dynamiki płac), która nie pozwalała już na tak dynamiczny przyrost oszczędności gospodarstw domowych jak w czasach silnego wzrostu gospodarczego.

Dynamika depozytów przedsiębiorstw na koniec grudnia 2009 r. wyniosła 10,4%, wobec 4,0% w 2008 r. Dynamika ta wspierana była dobrymi wynikami sektora przedsiębiorstw oraz zakończeniem przez ten sektor większości projektów inwestycyjnych rozpoczętych w latach dobrej koniunktury.

Dynamika kredytów gospodarstw domowych wyraźnie wyhamowała w 2009 r., z 44,6% r/r na koniec 2008 r. do 12,0% r/r na koniec 2009 r. Z jednej strony przyczyną spowolnienia tempa przyrostu kredytów było zaostrenie warunków przyznawania kredytów hipotecznych - w tym m.in. część banków bądź wprost wycofała się z udzielania kredytów w walutach obcych, bądź też na tyle istotnie zmodyfikowano ich warunki finansowe, że stały się znacznie mniej atrakcyjne niż w przeszłości. Z drugiej strony spowolnienie tempa przyrostu kredytów było efektem spadku popytu na kredyt; w obliczu pogarszania się sytuacji na rynku pracy gospodarstwa domowe z większą ostrożnością podchodziły do zaciągania nowych zobowiązań wobec banków.

W zakresie kredytów dla sektora przedsiębiorstw odnotowano spadek o 3,6% w 2009 r. wobec wzrostu o 28,4% w 2008 r. Taki trend wynikał z wyraźnego zahamowania tempa rozpoczynania nowych inwestycji w sektorze prywatnym, co ograniczyło potrzeby zewnętrznego finansowania. Z drugiej strony, odczuwalne było (szczególnie w pierwszej połowie roku) zaostrenie warunków udzielania kredytów przez część banków.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2009 r.

4. Ważniejsze wydarzenia i uwarunkowania wewnętrzne

4.1 Kierunki rozwoju Banku i Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A.

Bank Pekao S.A. działa od 80 lat i jest drugim co do wielkości bankiem w Polsce oraz jedną z największych instytucji finansowych w Europie Środkowo-Wschodniej skupiającą wokół siebie instytucje finansowe działające na rynku zarządzania aktywami, funduszy emerytalnych, usług maklerskich, leasingowych i faktoringu.

Bank Pekao S.A. dysponuje nowoczesną platformą usług dla klientów polskich i międzynarodowych, wspieraną przez najwyższej klasy systemy zarządzania. Bank oferuje konkurencyjne na rynku polskim produkty i usługi, wysoki poziom obsługi klientów oraz doskonale rozwiniętą sieć oddziałów i bankomatów z dogodnym dostępem na terenie całego kraju, a także profesjonalnym centrum obsługi telefonicznej oraz platformą bankowości internetowej dla klientów indywidualnych, korporacyjnych oraz małych i średnich firm. Model świadczenia usług Banku Pekao S.A. oparty jest na segmentacji.

Bank Pekao S.A. nadal będzie utrzymywał zrównoważoną strukturę bilansu oraz silną bazę kapitałową, które wraz z konserwatywną polityką w zakresie ryzyka oraz silnym akcentowaniem zachowania bezpieczeństwa wkładów deponentów stanowiły filary przewagi konkurencyjnej i stabilności Banku w czasach światowego kryzysu ekonomicznego w latach 2008 – 2009.

Bank Pekao S.A. będzie wzmacniał międzynarodowy profil swojej działalności oraz pozycję w polskim sektorze bankowym, a poprzez efektywne relacje z klientami korporacyjnymi i małymi przedsiębiorstwami będzie uczestniczył w ekonomicznym rozwoju Polski.

Bank Pekao S.A. będzie wykorzystywał zaawansowane systemy informacji zarządczej do efektywnego zarządzania ryzykiem, wyznaczania celów oraz planowania działalności.

Klienci indywidualni

Bank Pekao S.A. będzie nadal rozwijał ofertę produktową skierowaną do klientów indywidualnych dbając o zapewnienie najwyższego poziomu usług dla segmentu klientów detalicznych, zamożnych oraz bankowości prywatnej.

Bank udostępnia klientom indywidualnym najbardziej konkurencyjną ofertę produktów i usług, w zakresie m.in.:

- kredytów, w szczególności bardzo konkurencyjnych kredytów konsumpcyjnych i złotych kredytów hipotecznych, poszerzając obecną ofertę i oferując krótki proces udzielania kredytów,
- depozytów i produktów inwestycyjnych, skupiając się na cross-sellingu obecnych funduszy inwestycyjnych swoim klientom indywidualnym w celu uzupełnienia bieżącej oferty depozytów terminowych, przy jednoczesnym rozwijaniu i oferowaniu poszerzonej oferty produktów inwestycyjnych oraz usług maklerskich dla zamożnych klientów i klientów bankowości prywatnej,
- obsługi transakcji i innych usług. Bank dysponuje dogodną siecią placówek oraz kanałów do zdalnej realizacji transakcji (internet, bankomaty, infolinia), a także zachęca klientów do ich wykorzystania, przy jednoczesnym świadczeniu spersonalizowanych usług doradczych dla zamożnych klientów.

Celem Banku Pekao S.A. jest osiągnięcie pozycji wiodącego banku w Polsce dla klientów indywidualnych i koncentrowanie się na wzroście udziałów w rynku bankowym, w szczególności w obszarze najszybciej rozwijających się produktów takich jak kredyty hipoteczne, kredyty konsumpcyjne, karty kredytowe i produkty inwestycyjne.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2009 r.

Klienci korporacyjni i biznesowi

Dbając o zapewnienie jak najwyższej jakości obsługi klientów korporacyjnych (małych i mikro firm oraz średnich i dużych korporacji) Bank Pekao S.A. będzie stale rozwijał i udostępniał kompleksową ofertę oraz dostarczał innowacyjne produkty bankowe, które spełnią wymagania klientów.

Oferta obejmuje szeroki zakres produktów, m.in. zarządzanie gotówką, bankowość elektroniczną, finansowanie handlu, leasing, faktoring, oferowanych zarówno bezpośrednio przez Bank jak i za pośrednictwem spółek Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A.

Bank zamierza skoncentrować się na oferowaniu bezpiecznych produktów, udostępnianiu innowacyjnych rozwiązań, wiedzy oraz zapewnianiu doradztwa dla swoich klientów korporacyjnych, wykraczając w tych relacjach poza podstawową działalność bankową.

Celem Banku jest osiągnięcie pozycji najbardziej rozpoznawalnego banku dla klientów korporacyjnych w Polsce dzięki profesjonalizmowi, osiąganemu poziomowi satysfakcji klientów oraz tworzeniu wartości.

Zmiany organizacyjne

W 2009 roku wprowadzone zostały zmiany organizacyjne w Centrali Banku, regionach i oddziałach.

W Centrali Banku:

- utworzony został jeden Pion Bankowości Detalicznej (poprzez połączenie Pionu Bankowości Detalicznej oraz Pionu Bankowości Indywidualnej i Biznesowej),
- ze struktur Pionu Bankowości Indywidualnej i Biznesowej wyodrębniony został Pion Bankowości Prywatnej,
- utworzony został nowy Pion Kredytów Konsumpcyjnych i Bankowości Hipotecznej.

Celem utworzenia Pionu Bankowości Detalicznej było udoskonalenie zarządzania skoncentrowanego na całym rynku bankowości detalicznej, zwiększenie skuteczności komercyjnej oraz wykorzystanie potencjalnych synergii sprzedażowych w trzech segmentach zarządzanych w Banku (detalicznym, indywidualnym i biznesowym).

Wyodrębnienie Pionu Bankowości Prywatnej umożliwi skoncentrowanie się na bardzo wyspecjalizowanym segmencie klientów bankowości prywatnej oraz rozwój i wykorzystanie dedykowanych tym klientom produktów i usług bankowych.

Utworzenie Pionu Kredytów Konsumpcyjnych i Bankowości Hipotecznej odpowiedzialnego za zarządzanie i rozwój produktów hipotecznych oraz kredytów konsumpcyjnych to dążenie do umacniania pozycji Banku na polskim rynku detalicznym w tym obszarze.

W Pionie Bankowości Detalicznej utworzony został nowy dziesiąty Region „Śląski” z siedzibą w Katowicach.

Zmiany organizacyjne w oddziałach, będące konsekwencją utworzenia jednego Pionu Bankowości Detalicznej polegały na likwidacji wyodrębnionego Wydziału Bankowości Detalicznej i Wydziału Bankowości Indywidualnej i Biznesowej, przy zachowaniu struktury organizacyjnej na poziomie zespołów i sekcji.

W 62 oddziałach o dużym potencjale znaczących klientów biznesowych utworzono Centra Klienta Biznesowego.

Ponadto – dla wzmocnienia pozycji Banku w obszarze relacji inwestorskich poprzez ściślejszą współpracę z kluczowymi inwestorami oraz zapewnienie kierownictwu Banku większego wsparcia w podejmowaniu kluczowych decyzji dotyczących strategii Banku Pekao S.A. i jego Grupy Kapitałowej – Biuro Relacji Inwestorskich oraz Biuro Projektów Specjalnych zostało przekształcone w Departament Relacji Inwestorskich i Strategicznych Analiz Rynkowych.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2009 r.

4.2 Zmiany w składzie Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A.

Skład Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. przedstawiony został w Notach objaśniających do Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2009 r.

Poniżej omówione zostały najważniejsze zdarzenia dotyczące organizacji Grupy.

Podwyższenie kapitału

Xelion. Doradcy Finansowi Sp. z o.o.

W dniu 30 stycznia 2009 r. Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego zarejestrował podwyższenie kapitału zakładowego Xelion. Doradcy Finansowi Sp. z o.o. o kwotę 6 mln zł. Bank objął 6 000 udziałów o wartości nominalnej 500 zł i cenie emisyjnej 1 250 zł za 1 udział, o łącznej wartości nominalnej 3 mln zł i łącznej cenie emisyjnej 7,5 mln zł. Po rejestracji kapitał zakładowy Spółki wynosi 60,1 mln zł. Bank Pekao S.A. posiada 50% udziałów w kapitałach oraz głosach na Zgromadzeniu Wspólników Xelion. Doradcy Finansowi Sp. z o.o.

Połączenie spółek leasingowych

Pekao Leasing Sp. z o.o.

W dniu 30 kwietnia 2009 r. została przeprowadzona integracja spółek leasingowych, w której cały majątek spółek Pekao Leasing i Finanse S.A. oraz Pekao Auto Finanse S.A. (spółki zależne Pekao Leasing Holding S.A. będącej spółką zależną Banku Pekao S.A.) został przeniesiony na Pekao Leasing Sp. z o.o., spółkę zależną Banku Pekao S.A.

Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, zarejestrował podwyższenie kapitału zakładowego Pekao Leasing Sp. z o.o. o kwotę 153,4 mln zł, tj. z kwoty 88,2 mln zł do kwoty 241,6 mln zł w drodze ustanowienia nowych 69 746 udziałów o wartości nominalnej 2 200 zł każdy. Wszystkie nowoutworzone udziały zostały objęte przez spółkę zależną Banku – Pekao Leasing Holding S.A.

Na dzień 31 grudnia 2009 r. Bank Pekao S.A. posiadał 40 067 udziałów (36,49% udział w kapitale zakładowym i głosach na Zgromadzeniu Wspólników), natomiast Pekao Leasing Holding S.A. posiadał 69 746 udziałów (63,51% udział w kapitale zakładowym i głosach na Zgromadzeniu Wspólników) w kapitale zakładowym Pekao Leasing Sp. z o.o. Łącznie, bezpośrednio i pośrednio (poprzez Pekao Leasing Holding S.A.), Bank Pekao S.A. posiadał 87,36% w kapitale zakładowym Pekao Leasing Sp. z o.o.

Opis transakcji przedstawiony jest w Notach objaśniających do Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2009 r.

W dniu 13 maja 2009 r. Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego wyrejestrował z KRS spółki Pekao Leasing i Finanse S.A. oraz Pekao Auto Finanse S.A.

Zmiany nazwy oraz formy prawnej

W dniu 14 stycznia 2009 r. Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego zarejestrował zmianę firmy z Final Holding Sp. z o.o. na Holding Sp. z o.o.

Z dniem 25 czerwca 2009 r. zmieniona została forma prawna spółki zależnej Banku Pekao S.A. – UniCredit Bank Ltd. Spółka ta została przekształcona ze spółki z ograniczoną odpowiedzialnością w spółkę akcyjną. Obecnie pełna nazwa spółki brzmi Open Joint Stock Company UniCredit Bank.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2009 r.

4.3 Zmiany w składzie organów statutowych Banku

Rada Nadzorcza

W dniu 5 maja 2009 r. Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku Pekao S.A. powołało członków Rady Nadzorczej na okres nowej wspólnej kadencji, trwającej trzy lata, rozpoczynającej się dnia 6 maja 2009 r.

Skład Rady Nadzorczej

31.12.2009	31.12.2008
Jerzy Woźnicki Przewodniczący Rady Nadzorczej	Jerzy Woźnicki Przewodniczący Rady Nadzorczej
Paolo Fiorentino Wiceprzewodniczący, Sekretarz Rady Nadzorczej	Paolo Fiorentino Wiceprzewodniczący, Sekretarz Rady Nadzorczej
Federico Ghizzoni Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej	Federico Ghizzoni Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej
Paweł Dangel Członek Rady Nadzorczej	Paweł Dangel Członek Rady Nadzorczej
Oliver Greene Członek Rady Nadzorczej	Fausto Galmarini Członek Rady Nadzorczej
Alicja Kornasiewicz Członek Rady Nadzorczej	Oliver Greene Członek Rady Nadzorczej
Enrico Pavoni Członek Rady Nadzorczej	Enrico Pavoni Członek Rady Nadzorczej
Leszek Pawłowicz Członek Rady Nadzorczej	Leszek Pawłowicz Członek Rady Nadzorczej
Krzysztof Pawłowski Członek Rady Nadzorczej	Krzysztof Pawłowski Członek Rady Nadzorczej

W dniu 12 stycznia 2010 r. Pani Alicja Kornasiewicz, Członek Rady Nadzorczej, złożyła rezygnację z funkcji w związku z powołaniem do Zarządu Banku Pekao S.A.

Zarząd Banku

W dniu 11 grudnia 2008 r. Pan Paolo Iannone złożył rezygnację z funkcji Wiceprezesa Zarządu Banku ze skutkiem na dzień 1 stycznia 2009 r.

W dniu 17 kwietnia 2009 r. Rada Nadzorcza Banku Pekao S.A. odwołała Panią Katarzynę Niezgodę-Walczak, Wiceprezesa Zarządu Banku z pełnionej funkcji w Zarządzie Banku z dniem 17 kwietnia 2009 r.

W dniu 24 listopada 2009 r. Pan Jan Krzysztof Bielecki, Prezes Zarządu Banku, złożył rezygnację z zajmowanego stanowiska ze skutkiem na dzień 11 stycznia 2010 r.

W dniu 12 stycznia 2010 r. Rada Nadzorcza podjęła uchwałę o powołaniu Pani Alicji Kornasiewicz na Prezesa Zarządu Banku na bieżącą, wspólną kadencję Zarządu Banku, które będzie skuteczne z chwilą uzyskania zgody Komisji Nadzoru Finansowego. Do chwili uzyskania wyżej wymienionej zgody, Pani Alicja Kornasiewicz została powołana z dniem 15 lutego 2010 r. na Członka Zarządu Banku pełniącego obowiązki Prezesa Zarządu Banku.

W okresie od 12 stycznia 2010 r. do dnia 14 lutego 2010 r. obowiązki Prezesa Zarządu Banku pełnił Pan Luigi Lovaglio.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2009 r.

Skład Zarządu Banku

NA DZIEŃ PRZEKAZANIA SPRAWOZDANIA	NA DZIEŃ 31.12.2009	NA DZIEŃ 31.12.2008
Alicja Kornasiewicz Członek Zarządu Banku pełniący obowiązki Prezesa Zarządu Banku	Jan Krzysztof Bielecki Prezes Zarządu Banku, CEO	Jan Krzysztof Bielecki Prezes Zarządu Banku, CEO
Luigi Lovaglio Pierwszy Wiceprezes Zarządu Banku, Dyrektor Generalny	Luigi Lovaglio Pierwszy Wiceprezes Zarządu Banku, Dyrektor Generalny	Luigi Lovaglio Pierwszy Wiceprezes Zarządu Banku, Dyrektor Generalny
Diego Biondo Wiceprezes Zarządu	Diego Biondo Wiceprezes Zarządu	Diego Biondo Wiceprezes Zarządu
Marco Iannaccone Wiceprezes Zarządu	Marco Iannaccone Wiceprezes Zarządu	Marco Iannaccone Wiceprezes Zarządu
Andrzej Kopyrski Wiceprezes Zarządu	Andrzej Kopyrski Wiceprezes Zarządu	Paolo Iannone Wiceprezes Zarządu
Grzegorz Piwowar Wiceprezes Zarządu	Grzegorz Piwowar Wiceprezes Zarządu	Andrzej Kopyrski Wiceprezes Zarządu
Marian Ważyński Wiceprezes Zarządu	Marian Ważyński Wiceprezes Zarządu	Katarzyna Niezgoda Wiceprezes Zarządu
		Grzegorz Piwowar Wiceprezes Zarządu
		Marian Ważyński Wiceprezes Zarządu

Członkowie Zarządu Banku powoływani są na wspólną kadencję trwającą trzy lata.

Członków Zarządu powołuje i odwołuje Rada Nadzorcza. Wiceprezesi i Członkowie Zarządu Banku są powoływani i odwoływani na wniosek Prezesa Zarządu Banku. Powołanie dwóch członków Zarządu, w tym Prezesa Zarządu, następuje za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego. Z wnioskiem o wyrażenie zgody występuje Rada Nadzorcza.

Zakres działania i zakres czynności członków Zarządu Banku określają Statut Banku i ustawa Kodeks spółek handlowych oraz Regulamin Zarządu Banku. Do zakresu działania Zarządu Banku należą sprawy nie zastrzeżone na mocy przepisów prawa lub statutu do kompetencji innych organów statutowych Banku.

Według stanu na dzień 31 grudnia 2009 r. zakres działania i zakres czynności poszczególnych członków Zarządu Banku przedstawiały się następująco:

- Prezes Zarządu Banku (CEO) Jan Krzysztof Bielecki nadzorował działalność komórek audytu wewnętrznego, obsługi prawnej, zarządzania ryzykiem braku zgodności, analiz makroekonomicznych, komunikacji korporacyjnej oraz Gabinetu Prezesa.
- Pierwszy Wiceprezes Zarządu Banku, Dyrektor Generalny Luigi Lovaglio:
 - koordynował działalność pionów w zakresie: bankowości detalicznej, bankowości korporacyjnej, rynków i bankowości inwestycyjnej, finansów, zarządzania ryzykami, logistyki i zaopatrzenia,
 - nadzorował działalność pionów: kredytów konsumpcyjnych i bankowości hipotecznej, bankowości prywatnej, zasobów ludzkich, organizacji i informatyki, jak również departamentu komunikacji marketingowej, departamentu zarządzania satysfakcją klientów, departamentu relacji inwestorskich i strategicznych analiz rynkowych oraz Rocket Project,
- Wiceprezes Zarządu Banku Diego Biondo nadzorował działalność Pionu Zarządzania Ryzykami,
- Wiceprezes Zarządu Banku Marco Iannaccone nadzorował działalność Pionu Finansowego,
- Wiceprezes Zarządu Banku Andrzej Kopyrski nadzorował działalność Pionu Bankowości Korporacyjnej, Rynków i Bankowości Inwestycyjnej,
- Wiceprezes Zarządu Banku Grzegorz Piwowar nadzorował działalność Pionu Bankowości Detalicznej,
- Wiceprezes Zarządu Banku Marian Ważyński nadzorował działalność Pionu Logistyki i Zaopatrzenia.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2009 r.

4.4 Nagrody i wyróżnienia

W 2009 r. działalność Banku Pekao S.A. zyskała wysokie uznanie, które znalazło wyraz w przyznaniu wielu nagród i wyróżnień, z których najważniejsze zostały przedstawione w niniejszym rozdziale. Spośród otrzymanych wyróżnień najbardziej prestiżowe i świadczące o międzynarodowym uznaniu dla osiągniętych wyników i prowadzonej przez Bank polityki zarządzania ryzykiem, są tytuły najlepszego banku w Polsce przyznane przez magazyny finansowe The Banker, Euromoney i Global Finance.

Bank Pekao S.A. najlepszym Bankiem w Polsce według magazynu The Banker

Bank Pekao S.A. został po raz drugi z rzędu uhonorowany tytułem Najlepszego Banku Roku w Polsce, przyznawanym przez prestiżowy magazyn finansowy The Banker, wchodzący w skład grupy Financial Times i wydawany nieprzerwanie od 1926 roku.

Bank został nagrodzony za konsekwentne budowanie wartości, odzwierciedlone we wszystkich współczynnikach kapitałowych oraz w wynikach finansowych za ostatnie kwartały. W uzasadnieniu nagrody jury konkursu zwróciło też uwagę na przyjęcie roli lidera w publicznej dyskusji na temat stabilizacji sektora bankowego w czasach kryzysu. Doceniona została również strategiczna decyzja z 2003 r. o nieudzielaniu klientom indywidualnym kredytów w walutach obcych, co zdaniem jurorów wyróżnia Bank Pekao S.A. na tle krajowej konkurencji.

Tytuł Najlepszego Banku w Polsce miesięcznika The Banker Bank Pekao uzyskał wcześniej w roku 2008 oraz w latach 2004, 2002 i 2000.

Banki Grupy UniCredit, odebrały łącznie 8 wyróżnień magazynu The Banker, w tym tytuły Najlepszych Banków Roku we Włoszech, w Polsce, Bułgarii, Turcji, Chorwacji i na Ukrainie. Grupa UniCredit została również uznana za najlepszą grupę bankową i najlepszy bank inwestycyjny w Europie Środkowo-Wschodniej.

Euromoney Excellence Award 2009 dla Banku Pekao S.A.

Prestiżowy miesięcznik finansowy Euromoney Magazine uznał Bank Pekao S.A. Najlepszym Bankiem w Polsce w 2009 r. Jest to kolejna nagroda Euromoney Excellence Award, która trafiła do Banku, podobnie jak w latach 2008, 2005, 2002, 2001 oraz 2000.

Ta nagroda jest ukłonem rynku w stronę odpowiedzialnej polityki prowadzonej od lat przez Bank Pekao S.A. Ostatni rok potwierdził, że tradycyjny model biznesu oparty na silnej bazie depozytowej, konserwatywne podejście do ryzyka oraz udzielanie kredytów klientom indywidualnym w rodzimej walucie są najlepszym sposobem na wyjście z kryzysu obronną ręką. Bank Pekao S.A. został również doceniony za wiodącą rolę w publicznej debacie na temat kryzysu i stabilizacji polskiego sektora finansowego.

Global Finance: Bank Pekao S.A. najlepszym bankiem w Polsce, najlepszym bankiem internetowym dla korporacji w Europie Środkowo-Wschodniej i zwycięzcą innych rankingów GF

Bank Pekao S.A. został uznany za najlepszy bank w Polsce w rankingu World's Best Banks 2009 (podobnie jak w latach 2006, 2002, 2001 i 2000). Dokonując wyboru spośród banków działających w 123 krajach, brano pod uwagę zarówno kryteria obiektywne, jak i subiektywne oceny. Wśród kryteriów obiektywnych najważniejsze to: wzrost aktywów, dochodowość, rozwój nowego biznesu, innowacyjność produktów. Ponadto uwzględniono oceny analityków rynku kapitałowego i ekspertów agencji ratingowych, konsultantów bankowych, a także dyrektorów finansowych korporacji.

Bank Pekao S.A. znalazł się również w gronie zwycięzców konkursu 2009 World's Best Internet Banks, otrzymując tytuł Best Corporate/Institutional Internet Bank in Central and Eastern Europe.

Ponadto Bank Pekao S.A. po raz drugi z rzędu w rankingu Global Finance zdobył tytuł najlepszego w Polsce dostawcy usług walutowych (Best Foreign Exchange Provider Poland 2009) oraz najlepszego usługodawcy w dziedzinie finansowania handlu (Best Trade Finance Provider Poland 2009). Nagrodę BFEP otrzymuje instytucja, która w ocenie klientów, innych banków i fachowców dostarcza najlepszy serwis na rynku FX.

Najlepszy Bank w Polsce według magazynu „emeafinance”

Pozycja Banku Pekao S.A. jako rynkowego lidera została też potwierdzona przez dwumiesięcznik „emeafinance”, który przyznał Bankowi tytuł Best Bank in Poland 2009 w konkursie CEE & CIS Banking Awards. Dwumiesięcznik „emeafinance” jest ważnym źródłem informacji dla przedsiębiorców i inwestorów finansowych aktywnych w regionie Europy, Bliskiego Wschodu i Afryki.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2009 r.

Bank Pekao S.A. Marką Wysokiej Reputacji

W 4. edycji rankingu PremiumBrand Bank Pekao S.A. otrzymał tytuł Marki Wysokiej Reputacji w kategorii finanse. Ranking PremiumBrand, ustalony na podstawie badania TNS OBOP, prezentuje marki cieszące się najwyższą reputacją i zaufaniem wśród konsumentów i partnerów biznesowych. Jest to jedyny tego typu ranking na polskim rynku, który w szeroki sposób bada reputację marek w biznesie. Wyniki PremiumBrand to kolejne potwierdzenie zaufania, jakim klienci obdarzają Bank Pekao S.A.

Innowacja Roku 2009: automatyzacja przelewów zagranicznych dla klientów korporacyjnych Banku Pekao S.A.

Bank Pekao S.A. został laureatem nagrody Innowacja Roku 2009 za projekt automatyzacji procesu realizacji przekazów zagranicznych wysyłanych przy użyciu systemu bankowości internetowej PekaoBIZNES²⁴.

Prestiżowe nagrody dla Banku Pekao S.A. jako powiernika na rynku kapitałowym

Departament Powierniczy Banku Pekao S.A. został uhonorowany dwoma prestiżowymi tytułami przez czołowe branżowe kwartalniki Global Custodian i Global Investor Magazine. Wyróżnienia zostały przyznane na podstawie ocen satysfakcji klientów (w tym zagraniczne banki inwestycyjne, globalni powiernicy, towarzystwa ubezpieczeniowe).

Tytuł Top Rated magazynu Global Custodian Bank otrzymał w kategorii obsługi klientów o dużych aktywach, natomiast tytuł Best Sub-Custodian magazynu Global Investor za osiągnięcia w rozliczaniu transakcji obrotu akcjami i instrumentami dłużnymi.

EUROPRODUKT 2009 dla trzech usług Bankowości Korporacyjnej Banku Pekao S.A.

W XIV edycji konkursu EUROPRODUKT Roku tytuł EUROPRODUKT 2009 otrzymały trzy usługi bankowości korporacyjnej: Umowa Zintegrowana Pekao, system bankowości internetowej PekaoBIZNES²⁴ oraz serwis Pekao BusinessLine. Nagrodzone usługi przeznaczone są dla klientów korporacyjnych.

Bank otrzymał również nagrodę specjalną ZŁOTY EUROPRODUKT za umacnianie pozytywnego wizerunku gospodarki i budowanie rynkowego prestiżu produktów i usług oraz ich marek.

EUROPRODUKT jest ogólnopolskim konkursem organizowanym pod honorowym patronatem Ministerstwa Gospodarki oraz Polskiej Agencji Rozwoju Przedsiębiorczości.

Bank Pekao S.A. Liderem w Finansowaniu Handlu wspierającym polskich eksporterów

Bank Pekao S.A. został nagrodzony tytułem Lidera w zakresie Finansowania Handlu za wspieranie zagranicznej działalności handlowej polskich przedsiębiorców. Nagrodę przyznała Kapituła VII edycji Ogólnopolskiego Rankingu Liderzy Eksportu, organizowanego pod honorowym patronatem Ministerstwa Gospodarki.

Konkurs ma na celu wyłonienie i uhonorowanie najlepszych polskich eksporterów oraz promocję rodzimych firm na arenie międzynarodowej.

Bank Pekao S.A. wspiera inicjatywy sprzyjające kreowaniu i podtrzymywaniu aktywności polskich przedsiębiorstw oraz budowaniu zaufania międzynarodowego biznesu do oferty eksportowej naszego kraju.

Karta kredytowa i konto osobiste Pekao wyróżnione w rankingu Federacji Konsumentów

Karta kredytowa MasterCard Credit Silver i Eurokonto Plus Banku Pekao S.A. zostały wyróżnione przez Federację Konsumentów w testach porównawczych produktów finansowych. Przeprowadzono je pilotażowo w ramach projektu Fininformation.

Organizatorzy wysoko ocenili MasterCard Credit Silver Banku Pekao S.A., przyznając jej jednocześnie wyróżnienie za wielofunkcyjność. Eurokonto Plus otrzymało wyróżnienie za atrakcyjne warunki debetu, niski koszt korzystania z karty bankomatowej za granicą i bezpieczeństwo korzystania z karty.

Bank Pekao S.A. – pierwszy wśród dealerów Skarbowych Papierów Wartościowych

Bank Pekao S.A. zwyciężył w konkursie na pełnienie funkcji dealera Skarbowych Papierów Wartościowych (DSPW) w roku 2010, organizowanym przez Ministerstwo Finansów. Bank znalazł się na pierwszym miejscu wśród 16 polskich i międzynarodowych banków, których działania w zakresie obrotu skarbowymi papierami wartościowymi były przez rok oceniane w 9 kategoriach.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2009 r.

AS dla Banku Pekao S.A.

Bank Pekao S.A. został wyróżniony statuetką AS w Rankingu Instytucji Finansowych organizowanym przez Warszawską Izbę Przedsiębiorców, która doceniła wprowadzenie do oferty Pakietu Mój Biznes Net.

Warszawska Izba Przedsiębiorców, jedna z największych w Polsce instytucji zrzeszających kupców i przedsiębiorców, po raz pierwszy przeprowadziła wśród swoich członków Ranking Instytucji Finansowych. Celem tego przedsięwzięcia było wyselekcjonowanie tych instytucji, które w trudnym okresie spowolnienia gospodarczego wyszły naprzeciw przedsiębiorcom, oferując im najkorzystniejsze usługi finansowe.

Poza nagrodami dla Banku, również spółki Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. zostały docenione przez rynek.

Pekao Faktoring Sp. z o.o. najwyżej notowaną polską firmą w faktoringu zagranicznym

Pekao Faktoring Sp. z o.o. jest najwyżej notowaną firmą faktoringową w Polsce i w Europie Środkowo-Wschodniej w zakresie obsługi transakcji faktoringu zagranicznego. W rankingu, w którym oceniono 160 firm z 56 krajów, spółka zajęła kolejno:

- II miejsce w kategorii poprawy jakości obsługi transakcji eksportowych,
- IV miejsce w kategorii największego wzrostu obrotów w imporcie,
- V miejsce w kategorii wolumenu obrotów faktorów eksportowych,
- VI miejsce (awans z 15) w kategorii jakości obsługi transakcji eksportowych.

W rankingu 2009 r. wyżej od spółki oceniono tylko dwóch gigantów rynku światowego (Eurofactor i IFN). Rankingi przygotowuje Międzynarodowa Federacja Faktoringowa (International Factors Group).

Pekao Pioneer PTE S.A. – ponownie najlepsze w rankingu „Rzeczpospolitej”

W rankingu instytucji finansowych „Rzeczpospolitej” Pekao Pioneer PTE został oceniony najwyżej w kategorii powszechnych towarzystw emerytalnych.

Ranking opierał się na ocenie kondycji finansowej powszechnych towarzystw emerytalnych oraz dynamiki rozwoju i osiągnięć w zakresie polityki inwestycyjnej otwartego funduszu emerytalnego. Na wyniku końcowym zaważyły rezultaty inwestowania składek klientów w ostatnich trzech latach oraz wysokość opłat pobieranych przez OFE.

Pioneer Pekao TFI S.A. – marka godna zaufania

Konsumenci po raz trzeci z rzędu uznali Pioneer Pekao TFI za najbardziej godną zaufania markę spośród wszystkich towarzystw funduszy inwestycyjnych w Polsce, przyznając naszej spółce Złote Godło w badaniu European Trusted Brands 2009.

Jest to największe badanie preferencji konsumentów przeprowadzane w Europie przez Reader's Digest.

Pekao Leasing Sp. z o.o. wśród najlepszych polskich firm leasingowych

Pekao Leasing Sp. z o.o. odnotował wysoki wzrost w rankingu firm leasingowych. Biorąc pod uwagę wartość udzielonego finansowania na ruchomości w 2009 r., spółka awansowała na trzecie miejsce i plasuje się o 2 pozycje wyżej niż w roku poprzednim.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2009 r.

5. Informacje dla inwestorów

Kapitał zakładowy i struktura akcjonariatu Banku Pekao S.A.

Kapitał zakładowy Banku na dzień 31 grudnia 2009 r. wynosił 262 330 611 zł i dzielił się na 262 330 611 akcji następujących serii:

–	137 650 000	akcji serii A	na okaziciela o wartości nominalnej 1,00 zł każda,
–	7 690 000	akcji serii B	na okaziciela o wartości nominalnej 1,00 zł każda,
–	10 630 632	akcji serii C	na okaziciela o wartości nominalnej 1,00 zł każda,
–	9 777 571	akcji serii D	na okaziciela o wartości nominalnej 1,00 zł każda,
–	373 644	akcji serii E	na okaziciela o wartości nominalnej 1,00 zł każda,
–	621 411	akcji serii F	na okaziciela o wartości nominalnej 1,00 zł każda,
–	463 954	akcji serii G	na okaziciela o wartości nominalnej 1,00 zł każda,
–	359 840	akcji serii H	na okaziciela o wartości nominalnej 1,00 zł każda,
–	94 763 559	akcji serii I	na okaziciela o wartości nominalnej 1,00 zł każda.

Wszystkie akcje są akcjami zwykłymi na okaziciela. Nie ma jakiegokolwiek zróżnicowania akcji w zakresie związanych z nimi praw. Nie występują szczególne przywileje i ograniczenia związane z istniejącymi akcjami. Prawa i obowiązki związane z akcjami są określone w przepisach Kodeksu spółek handlowych oraz w innych przepisach prawa.

Głównym akcjonariuszem Banku od sierpnia 1999 r. pozostaje UniCredit S.p.A. Na dzień 31 grudnia 2009 r. posiadał on 59,25% udziału w kapitale zakładowym i ogólnej liczbie głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku. Udział pozostałych akcjonariuszy w kapitale zakładowym i ogólnej liczbie głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku wynosi 40,75%. W związku z tym, iż pozostali akcjonariusze nie przekraczają 5% progu ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku, nie podlegają obowiązkom informacyjnym w zakresie posiadania akcji.

Akcjonariusze Banku Pekao S.A. posiadający bezpośrednio lub pośrednio poprzez podmioty zależne co najmniej 5% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku:

NAZWA AKCJONARIUSZA	LICZBA AKCJI I GŁOSÓW NA WZ	UDZIAŁ W KAPITALE ZAKŁADOWYM I OGÓLNEJ LICZBIE GŁOSÓW NA WZ	LICZBA AKCJI I GŁOSÓW NA WZ	UDZIAŁ W KAPITALE ZAKŁADOWYM I OGÓLNEJ LICZBIE GŁOSÓW NA WZ
	31 GRUDNIA 2009		31 GRUDNIA 2008	
UniCredit S.p.A.	155 433 755	59,25%	155 433 755	59,28%
Pozostali akcjonariusze	106 896 856	40,75%	106 778 874	40,72%
Razem	262 330 611	100,00%	262 212 629	100,00%

W 2009 r. kapitał zakładowy Banku został podwyższony o kwotę 117 982 zł w wyniku emisji 117 982 akcji serii G na okaziciela, które objęli uczestnicy programu opcji menedżerskich.

Od początku 2010 r. do dnia przekazania raportu kapitał zakładowy Banku został podwyższony o kwotę 2 587 zł w wyniku emisji 2 587 akcji serii G na okaziciela, które objęli uczestnicy programu opcji menedżerskich. Kapitał zakładowy Banku wynosi na dzień przekazania raportu 262 333 198 zł.

Grupą inwestorów finansowych o znaczącym zaangażowaniu w kapitale Banku są otwarte fundusze emerytalne (OFE). Zgodnie z informacjami zawartymi w ich publicznie dostępnych sprawozdaniach finansowych według stanu na dzień 31 grudnia 2009 r., OFE łącznie posiadały 12,5% akcji Banku.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2009 r.

Zaangażowanie Otwartych Funduszy Emerytalnych w akcje Banku Pekao S.A.

NAZWA AKCJONARIUSZA	LICZBA AKCJI I GŁOSÓW NA WZ	UDZIAŁ W KAPITALE ZAKŁADOWYM I OGÓLNEJ LICZBIE GŁOSÓW NA WZ	LICZBA AKCJI I GŁOSÓW NA WZ	UDZIAŁ W KAPITALE ZAKŁADOWYM I OGÓLNEJ LICZBIE GŁOSÓW NA WZ
	31 GRUDNIA 2009		31 GRUDNIA 2008	
Aviva OFE Aviva BZ WBK	8 261 635	3,15%	8 084 480	3,08%
ING OFE	7 750 807	2,95%	6 076 935	2,32%
OFE PZU „Złota Jesień”	4 864 042	1,85%	4 456 081	1,70%
Amplico OFE	2 710 788	1,03%	2 523 186	0,96%
AXA OFE	1 853 507	0,71%	1 271 007	0,48%
Generali OFE	1 496 431	0,57%	849 680	0,32%
Aegon OFE	1 423 917	0,54%	1 104 426	0,42%
Nordea OFE	1 386 045	0,53%	920 668	0,35%
PKO BP Bankowy OFE	885 698	0,34%	614 229	0,23%
Allianz Polska OFE	993 583	0,38%	555 207	0,21%
OFE Pocztylion	546 922	0,21%	605 167	0,23%
OFE Warta	514 178	0,20%	379 051	0,14%
OFE Polsat	107 000	0,04%	35 985	0,01%
Razem	32 794 553	12,50%	27 476 102	10,48%

Źródło: Prospekty emisyjne i raporty roczne OFE

Notowania akcji Banku Pekao S.A.

Akcje Banku Pekao S.A. są jednym z bardziej płynnych instrumentów udziałowych w regionie Europy Środkowo-Wschodniej.

Kapitalizacja spółki na dzień 31 grudnia 2009 r. wyniosła 42,4 mld zł, i była wyższa o 28,2% w porównaniu z rokiem poprzednim. Duża płynność i wysoka kapitalizacja powodują, że akcje Banku wchodzą w skład wielu istotnych indeksów giełdowych, prowadzonych przez instytucje krajowe i zagraniczne, w tym między innymi w indeks polskich „blue chips” WIG20.

Przy średnim dziennym wolumenie obrotu wynoszącym 632 tys. akcji i wartości obrotów akcjami Banku w wysokości 38,9 mld zł w 2009 r., udział obrotów akcjami Banku Pekao S.A. w obrotach na GPW w Warszawie zwiększył się w 2009 r. o 186 p.b. i wyniósł 13,61%.

Cena akcji Banku Pekao S.A. w 2009 r. wzrosła o 28,1%, (ze 126,2 zł na 31 grudnia 2008 r. do 161,7 zł na 31 grudnia 2009 r.), a od minimum 2009 r. o 138,3%, wykazując podobną dynamikę jak indeks WIG Banki.

W 2009 r. cena akcji Banku Pekao S.A. wahała się w przedziale od 67,85 zł do 184,60 zł. Tak duża zmienność była przede wszystkim pochodną sytuacji na rynkach światowych.

W 2009 r. zachowanie polskiego rynku kapitałowego było determinowane przez zachowanie rynków globalnych. Wzrost awersji do ryzyka, a co za tym idzie – mniej pozytywne postrzeganie aktywów finansowych z rynków wschodzących, traktowanych jako bardziej ryzykowne, spowodował dużą wyprzedaż akcji polskich na początku 2009 r. Wraz z poprawą międzynarodowej sytuacji gospodarczej, w wyniku uruchomienia programów stymulujących, obserwowano poprawę nastrojów na rynkach akcji, widoczną również w Polsce.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2009 r.

Relacje Inwestorskie

Aktywność Banku w relacjach z inwestorami skoncentrowana jest głównie na zapewnieniu przejrzystej i aktywnej komunikacji z rynkiem poprzez czynną współpracę z inwestorami, analitykami i agencjami ratingowymi, jak również na wykonywaniu obowiązków informacyjnych w ramach obowiązujących przepisów prawa.

Przedstawiciele Banku regularnie odbywają wiele spotkań z inwestorami w kraju i zagranicą, uczestniczą w większości regionalnych i branżowych konferencji inwestorskich, odpowiadają na bieżące zapytania rynku. Wyniki finansowe Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. są co kwartał prezentowane w ramach konferencji transmitowanych jednocześnie przez internet. W 2009 r. odbyły się 4 konferencje poświęcone prezentacji wyników, oraz ponad 300 spotkań z inwestorami.

Działania, które podejmuje Bank w kontaktach z inwestorami mają przede wszystkim na celu umożliwienie rynkowi przeprowadzenie rzetelnej oceny sytuacji finansowej Banku, jego pozycji rynkowej oraz skuteczności przyjętego modelu biznesowego z uwzględnieniem kondycji finansowej sektora bankowego oraz sytuacji makroekonomicznej w gospodarce krajowej i na rynkach międzynarodowych.

Wszystkie istotne informacje dla inwestorów na temat Banku dostępne są na stronie internetowej Banku, pod adresem: http://www.pekao.com.pl/informacje_dla_inwestorow/

Oceny wiarygodności finansowej Banku Pekao S.A.

Bank Pekao S.A. współpracuje z trzema agencjami ratingowymi: Fitch Ratings, Standard and Poor's oraz Moody's Investors Service. W przypadku dwóch pierwszych agencji ratingowych oceny przygotowywane są na zlecenie Banku na podstawie zawartych umów, natomiast w przypadku agencji ratingowej Moody's Investors Service, ocena przeprowadzana jest na podstawie publicznie dostępnych informacji.

W 2009 r. agencje ratingowe dokonywały obniżenia ratingów, dostosowując je do nowej sytuacji gospodarczej. W ślad za obniżeniem ocen dla UniCredit S.p.A., strategicznego inwestora Banku, oceny ratingowe Banku Pekao S.A. zostały zrównane do poziomu kraju.

Na dzień 31 grudnia 2009 r. oceny wiarygodności finansowej były następujące:

Fitch Ratings	Pekao S.A.	Polska
Ocena długookresowa (IDR)	A-	A-
Ocena krótkookresowa	F2	F2
Ocena indywidualna	C	-
Ocena wsparcia	1	-
Ocena perspektywy	Negatywna	Stabilna
Standard and Poor's	Pekao S.A.	Polska
Ocena długookresowa	A-	A-
Ocena krótkookresowa	A-2	A-2
Ocena perspektywy	Stabilna	Stabilna
Moody's Investors Service Ltd. (Oceny nie zamawiane przez Bank)	Pekao S.A.	Polska
Długookresowa ocena depozytów w walutach obcych	A2	A2
Krótkookresowa ocena depozytów	Prime-1	Prime-1
Siła finansowa	C-	C-*
Ocena perspektywy	Stabilna	Negatywna*

* przeciętna dla sektora bankowego w Polsce

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2009 r.

6. Działalność Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A.

6.1 Ważniejsze czynniki mające znaczący wpływ na działalność i wyniki Grupy

Działalność Grupy w 2009 r. uwarunkowana była otoczeniem makroekonomicznym, pozostającym pod wpływem sytuacji na międzynarodowych rynkach finansowych.

Sytuacja makroekonomiczna roku 2009 kształtowana była głównie przez globalny kryzys, przekładający się na znaczny spadek popytu zagranicznego na towary i usługi eksportowane z Polski, silną deprecjację waluty, a równocześnie negatywnie wpływający na poziom optymizmu konsumentów i plany inwestycyjne podmiotów gospodarczych. W efekcie nastąpiło znaczące spowolnienie wzrostu gospodarczego, istotny spadek wykorzystania mocy produkcyjnych oraz spadek zatrudnienia.

Dzięki bezprecedensowej skali działań stymulujących gospodarkę globalną oraz zwiększeniu konkurencyjności polskiego eksportu, w drugiej połowie 2009 roku obserwowaliśmy poprawę dynamiki rozwoju gospodarki, co wpływało na poziom optymizmu konsumentów oraz apetytu na ryzyko widocznego na rynkach finansowych.

Działalność Grupy w 2009 r. była determinowana głównie koniecznością sprostania konsekwencjom znacznego spowolnienia w gospodarce realnej oraz zaburzeń w funkcjonowaniu rynku finansowego w Polsce, pozostającego pod presją sytuacji na międzynarodowych rynkach finansowych.

Istotny wpływ na działalność Grupy wywarło również utrzymanie, dzięki skoordynowanym działaniom banków centralnych, niskich rynkowych stóp procentowych, oraz silna konkurencja na rynku depozytów, skutkująca ich wysokim oprocentowaniem.

Spowolnienie gospodarcze wpłynęło na osłabienie kondycji finansowej przedsiębiorstw oraz pogorszenie sytuacji na rynku pracy, co skutkowało pogorszeniem jakości portfela kredytowego w sektorze bankowym oraz wzrostem kosztów rezerw. Pogorszenie jakości portfela kredytowego Banku oraz wzrost kosztów utworzonych rezerw był w 2009 r. znacząco niższy niż w sektorze bankowym dzięki prowadzeniu w latach ubiegłych odpowiedzialnej polityki kredytowej oraz unikania nadmiernego ryzyka.

Na wyniki Grupy wpłynął również istotny odpływ środków z funduszy inwestycyjnych, będący skutkiem znaczącej przeceny aktywów finansowych na rynkach jesienią 2008 r. i na początku 2009 r. W kolejnych miesiącach 2009 r. następował stopniowy wzrost zaangażowania inwestorów indywidualnych w krajowych funduszach inwestycyjnych, jednak zarówno sprzedaż brutto funduszy inwestycyjnych jak i średni stan wolumenu tych funduszy w 2009 r. był znacząco niższy niż w roku poprzednim, co miało wpływ na poziom prowizji osiągniętych przez Grupę z tego tytułu.

W efekcie, czynniki te skutkowały w 2009 r.:

- zmniejszeniem dochodów odsetkowych o 669, 3 mln zł,
- zmniejszeniem wyniku z tytułu prowizji o 53,2 mln zł,
- wzrostem odpisów z tytułu utraty wartości kredytów i rezerw na zobowiązania pozabilansowe o 268,4 mln zł.

W 2009 r. Grupa konsekwentnie utrzymywała pod kontrolą koszty działalności operacyjnej, które zmniejszyły się o 114,6 mln zł, a więc o 3,0% (przy inflacji wynoszącej 3,5%).

Należy wziąć również pod uwagę, że na zysk netto przypadający na akcjonariuszy w 2008 r. miała wpływ sprzedaż części przedsiębiorstwa CDM świadczącego usługi brokerskie dla klientów instytucjonalnych oraz usługi bankowości inwestycyjnej; wpływ transakcji na wynik finansowy brutto Grupy w 2008 r. wyniósł 436,2 mln zł, a na wynik finansowy netto 352,8 mln zł.

Należy podkreślić, że negatywny wpływ niekorzystnej sytuacji makroekonomicznej na wyniki Banku Pekao S.A. był mniejszy niż w sektorze. Od lat Bank konsekwentnie stosuje racjonalną politykę kredytową nie angażując siebie i swoich klientów w nadmiernie ryzykowne operacje finansowe, czego jednym z widocznych przejawów jest na przykład oferowanie kredytów hipotecznych tylko w złotych.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2009 r.

Mocna struktura kapitałowa Grupy zapewnia utrzymanie stabilności finansowej i gwarantuje bezpieczeństwo deponentów. Potwierdzona jest wysokim poziomem współczynnika wypłacalności w wysokości 16,2% oraz relacją kredytów do depozytów w wysokości 81,7% na dzień 31 grudnia 2009 r., co pozwala na dalszy solidny i stabilny rozwój działalności.

6.2 Czynniki, które będą miały wpływ na wyniki Grupy

Przeważająca część działalności Banku Pekao S.A. i spółek Grupy jest prowadzona na terytorium Polski, dlatego na wyniki Banku będą miały wpływ wydarzenia gospodarcze zachodzące w kraju oraz wydarzenia międzynarodowe mające wpływ na gospodarkę krajową.

I kwartał 2010 r. powinien przynieść utrzymanie tempa wzrostu PKB powyżej 3% r/r, czemu sprzyjać będzie m.in. efekt bazy statystycznej z roku poprzedniego, ale także poprawa koniunktury na rynkach międzynarodowych, która wspierać będzie eksport towarów produkowanych w Polsce. Według ostatniego Raportu o Koniunkturze NBP, wskaźniki prognoz eksportu sugerują dalszy jego wzrost w perspektywie co najmniej jednego – dwóch kwartałów, natomiast spadek nowych zamówień eksportowych może oznaczać, że w perspektywie kolejnych kwartałów nie będzie dalszego przyspieszenia w eksporcie. Byłby to mało pozytywny impuls dla całej gospodarki, dla której eksport netto stanowił kluczowy czynnik dla utrzymania dodatniego tempa wzrostu w 2009 r. – pozytywny wkład eksportu netto 2,6 p.p. przeważał ujemny wkład popytu krajowego wielkości 0,9 p.p. Jeśli więc w kolejnych kwartałach eksport netto będzie coraz słabszym wsparciem dla PKB (co jest możliwe), to głównym pytaniem jest, na ile popyt krajowy będzie w stanie przejąć rolę „silnika wzrostu”. Tutaj sytuacja wygląda umiarkowanie optymistycznie – z jednej strony dynamika konsumpcji indywidualnej wyniosła w 2009 r. 2,3%, a więc powyżej tego, czego można było oczekiwać w tak niekorzystnym otoczeniu światowego kryzysu, ale z drugiej strony wciąż następuje systematyczne pogorszenie sytuacji na rynku pracy oraz perspektyw inwestycji. Przedsiębiorstwa w ramach oszczędności z jednej strony redukują zatrudnienie, a z drugiej strony są coraz mniej chętne do jakichkolwiek podwyżek płac. Z kolei słabo rosnące wynagrodzenia nie będą pozwalać na istotny wzrost konsumpcji prywatnej.

Jeśli chodzi o inwestycje, Raport NBP wskazuje na znaczny spadek odsetka firm planujących rozpoczęcie nowych inwestycji w 2010 r. Podyktowane jest to niskim wykorzystaniem mocy produkcyjnych oraz niepewnymi perspektywami tego, czy zwiększone moce będą w najbliższym czasie potrzebne. Firmy deklarują inwestycje modernizacyjne, jednak będzie to najprawdopodobniej niewystarczające, aby utrzymać dodatnią dynamikę inwestycji sektora prywatnego w 2010 r. W ujęciu łącznych inwestycji sektora prywatnego oraz publicznego, szansą pozostaje dalsze przyspieszanie wykorzystania funduszy unijnych, które w 2009 r. było w stanie na tyle zrekompensować spadek inwestycji sektora prywatnego, że łącznie inwestycje spadły zaledwie o 0,3% w ujęciu realnym.

Rok 2010 prawdopodobnie przyniesie przyspieszenie tempa wzrostu PKB, prognozowana dynamika wyniesie nieznacznie powyżej 2% (prognoza Banku Pekao S.A. to 2,3%). Będzie to wpływać na generalną poprawę otoczenia biznesowego dla prowadzenia działalności bankowej, jednak należy pamiętać, że w przypadku polskiej gospodarki takie tempo wzrostu wciąż oznacza wzrost bezrobocia oraz słabą dynamikę konsumpcji.

Przewiduje się spadek inflacji CPI z poziomu 3,5% r/r, na koniec 2009 r. do poziomu ok. 2,0% r/r w I półroczu 2010 r. jako efekt braku istotnych podwyżek cen regulowanych (które podnosiły wskaźnik CPI w 2009 r.), wzmocnienia złotego, oraz wyraźnego wyhamowania tempa wzrostu płac. Pozytywne bieżące i przyszłe perspektywy inflacyjne pomogą będą RPP w utrzymaniu stóp procentowych na poziomie niezmiennym co najmniej w I kw. 2010 r., a prawdopodobnie w całym I półroczu 2010 r. W drugiej części roku prawdopodobne jest odbicie inflacji w stronę celu inflacyjnego (2,5%) i podwyżki stóp procentowych przez RPP, jednak zależeć to będzie także od tempa wzrostu gospodarczego, które prawdopodobnie będzie ulegać pewnemu osłabieniu w czasie, kiedy rosnąć będzie inflacja. Taki układ czynników inflacja/wzrost PKB sugeruje, że stopy procentowe NBP mogą pozostać bez zmian w horyzoncie całego roku.

Średnioterminowe perspektywy złotego wskazują na konsolidację jego notowań na poziomach z IV kwartału 2009 r. Kluczowym czynnikiem pozostawać będą globalne nastroje inwestycyjne.

Czynnikiem potencjalnego ryzyka dla procesów gospodarczych jest skala deficytu sektora finansów publicznych, który w 2010 roku sięgnie około 7% PKB. Znaczna skala potrzeb pożyczkowych działań będzie w kierunku stopniowego wzrostu rentowności skarbowych papierów wartościowych.

Dynamika akcji kredytowej na polskim rynku słabnie, i taka tendencja będzie kontynuowana w nadchodzących miesiącach, szczególnie w odniesieniu do sektora przedsiębiorstw, który – znacznie ograniczając skalę nowych inwestycji – nie będzie miał rosnących potrzeb kredytowych w tym względzie.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2009 r.

Również globalne trendy wskazują na spowalnianie akcji kredytowej – szerokie agregaty kredytu tak dla przedsiębiorstw, jak i dla gospodarstw domowych zarówno w USA, jak i strefie euro notują ujemne dynamiki w porównaniu do analogicznego okresu poprzedniego roku. Są to czynniki zagrażające rodzącemu się ożywieniu gospodarczemu, podobnie jak fakt wygaszania programów stymulacyjnych wprowadzonych przez rządy i banki centralne USA oraz krajów Europy Zachodniej. W tym kontekście perspektywy wzrostu gospodarczego w drugiej połowie 2010 r., tak globalnego, jak i gospodarki Polski, są obciążone licznymi ryzykami.

6.3 Istotne czynniki ryzyka i zagrożeń

Zarządzanie ryzykami

Efektywne zarządzanie ryzykami jest warunkiem utrzymania wysokiego poziomu bezpieczeństwa funduszy powierzonych Bankowi i osiągnięcia trwałego, zrównoważonego wzrostu zysków.

Główne rodzaje ryzyka wynikającego z instrumentów finansowych Grupy obejmują: ryzyko kredytowe, ryzyko płynności, ryzyko rynkowe (stopy procentowej, ryzyko walutowe, ryzyko biznesowe, ryzyko nieruchomości własnych, ryzyko inwestycji finansowych). Istotnym elementem systemu zarządzania ryzykami jest ryzyko operacyjne.

Zarządzanie ryzykami ma całościowy i skonsolidowany charakter. Obejmuje wszystkie jednostki Banku oraz spółki zależne. Ryzyka są monitorowane i kontrolowane w odniesieniu do dochodowości i kapitału niezbędnego do ich ponoszenia.

Zarząd Banku jest odpowiedzialny za osiągnięcie celów strategicznych zarządzania ryzykami. Nadzór nad zgodnością polityki Banku w zakresie podejmowania różnych rodzajów ryzyka ze strategią i planem finansowym Banku sprawuje Rada Nadzorcza. W zarządzaniu ryzykiem kredytowym ważną rolę pełni Komitet Kredytowy Banku, w zarządzaniu ryzykiem rynkowym i płynności Komitet Aktywów, Pasywów i Ryzyka, a w zarządzaniu ryzykiem operacyjnym – Komitet Ryzyka Operacyjnego.

Zasady zarządzania każdym z rodzajów ryzyka są określone wewnętrznymi procedurami oraz założeniami polityki kredytowej i polityki inwestycyjnej uchwalanymi corocznie przez Zarząd i ratyfikowanymi przez Radę Nadzorczą Banku, a w odniesieniu do ryzyka operacyjnego – założeniami strategii i procedurami zarządzania ryzykiem operacyjnym.

Szczegółowe raporty dotyczące ryzyka kredytowego oraz ryzyka rynkowego są przedstawiane Zarządowi Banku, Komitetowi do spraw Audytu a także Radzie Nadzorczej.

Ryzyko kredytowe

Zarządzanie ryzykiem kredytowym i utrzymanie tego ryzyka na bezpiecznym poziomie ma zasadnicze znaczenie dla wyników prowadzonej działalności. Minimalizacji ryzyka kredytowego służą obowiązujące procedury, w szczególności dotyczące zasad oceny ryzyka transakcji, ustanawiania prawnych zabezpieczeń kredytów oraz należności leasingowych, uprawnień do podejmowania decyzji kredytowych oraz ograniczenia kredytowania niektórych rodzajów działalności.

Działalność kredytowa jest limitowana, zarówno zgodnie z ograniczeniami wynikającymi z przepisów Prawa bankowego, jak i wewnętrznych norm ustalanych przez Bank, do których w szczególności należą wskaźniki koncentracji zaangażowania kredytowego dla określonych sektorów gospodarki, wskaźnik udziału dużych zaangażowań w portfelu kredytowym oraz limity zaangażowania na poszczególne kraje, banki zagraniczne i krajowe instytucje finansowe.

Uprawnienia do podejmowania decyzji kredytowych, ograniczenia kredytowania niektórych obszarów działalności oraz wewnętrzne i zewnętrzne normy ostrożnościowe uwzględniają kredyty, pożyczki i gwarancje a także transakcje pochodne i instrumenty dłużne. Ochronę jakości portfela kredytowego wzmacniają jego okresowe przeglądy oraz bieżące monitorowanie terminowej obsługi kredytów i kondycji finansowej klientów.

W ramach współpracy z UniCredit, Bank kontynuuje prace nad stałą racjonalizacją procesu kredytowania w kierunku poprawy jego efektywności i bezpieczeństwa. Doskonalone są w szczególności procedury i narzędzia pomiaru oraz monitorowania ryzyka.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2009 r.

Limity koncentracji ryzyka kredytowego

Zgodnie z ustawą Prawo bankowe zaangażowanie Banku wobec jednego podmiotu lub podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie nie może przekroczyć 20% funduszy własnych banku w przypadku, gdy którykolwiek z tych podmiotów jest podmiotem powiązaniem z bankiem lub 25% funduszy własnych banku w przypadku, gdy podmioty te nie są podmiotami powiązanymi z bankiem. Ponadto suma zaangażowań banku w transakcje z podmiotami, wobec których zaangażowanie wynosi co najmniej 10% funduszy własnych banku, nie może łącznie przekroczyć limitu dużych zaangażowań w wysokości 800% tych funduszy. W 2009 r. limity maksymalnego zaangażowania określone w ustawie Prawo bankowe nie zostały przekroczone.

Koncentracja sektorowa

Ograniczeniu ryzyka kredytowego związanego z nadmierną koncentracją sektorową służy system kształtowania sektorowej struktury zaangażowania. Obejmuje on ustalanie wskaźników koncentracji sektorowej, monitorowanie portfela kredytowego oraz procedury wymiany informacji. System ten dotyczy zaangażowania kredytowego w poszczególne rodzaje działalności gospodarczej sklasyfikowane według Polskiej Klasyfikacji Działalności (PKD).

Wskaźniki koncentracji ustalane są na podstawie analizy ryzyka inwestycyjnego, jakości zaangażowania kredytowego Banku, aktualnych trendów w sektorze, poziomu funduszy własnych Banku oraz sumy bilansowej sektora. Comiesięczne porównywanie zaangażowania Banku z obowiązującymi wskaźnikami koncentracji pozwala na bieżącą identyfikację sektorów, w których może wystąpić nadmierna koncentracja ryzyka. W przypadku zaistnienia takiej sytuacji, dokonywana jest analiza obejmująca ocenę kondycji ekonomicznej sektora z uwzględnieniem zarówno dotychczasowych jak i prognozowanych trendów oraz ocenę jakości zaangażowania w dany sektor. Działania te pozwalają na formułowanie polityki Banku ograniczającej ryzyko sektorowe oraz bieżące jej dostosowywanie do zmieniających się warunków.

Zasady postępowania w zakresie detalicznych ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie

Bank Pekao S.A. posiada udokumentowane zasady postępowania dla detalicznych ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w przypadku wystąpienia istotnych, negatywnych zmian na rynku nieruchomości lub wystąpienia negatywnych zdarzeń makroekonomicznych. Stanowi to podstawę do podejmowania przez Bank niezwłocznych działań w przypadku wystąpienia takich zdarzeń na rynku nieruchomości w Polsce.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym przez zagraniczne podmioty zależne

Proces zarządzania ryzykiem kredytowym w OJSC UniCredit Bank jest zgodny z Polityką Kredytową Grupy Banku Pekao S.A. i uwzględnia wymogi rynku ukraińskiego. Od 2003 roku, polityka kredytowa jest corocznie przyjmowana przez organy OJSC UniCredit Bank i wdrażana w formie wewnętrznych regulacji obowiązujących w OJSC UniCredit Bank.

Bank Pekao S.A. sprawuje ścisły nadzór i kontrolę nad procesem kredytowania w OJSC UniCredit Bank. Wszystkie decyzje kredytowe są podejmowane przez Zarząd OJSC UniCredit Bank, a te przekraczające kwotę 5 milionów USD lub kwotę łącznego zaangażowania w takiej wysokości (lub jej równowartość w innych walutach) wymagają formalnej akceptacji ze strony Banku Pekao S.A. Taki schemat procesu kredytowania jest zgodny ze standardami zarządzania ryzykiem kredytowym obowiązującymi w Banku Pekao S.A.

Większość portfela kredytowego stanowią kredyty korporacyjne, wśród których znajdują się należności od największych firm na Ukrainie. Działalność kredytowa w zakresie finansowania klientów korporacyjnych skupia się na kredytach obrotowych oraz inwestycyjnych.

Ryzyko płynności i ryzyko rynkowe

Zarządzanie ryzykiem płynności i rynkowym stanowi istotny element polityki zarządzania aktywami i pasywami Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. Ma ona na celu optymalizację struktury bilansu i pozycji pozabilansowych przy uwzględnieniu założonej relacji ryzyka do dochodu oraz kompleksowego ujęcia wpływu różnych rodzajów ryzyka, które Grupa podejmuje w swojej działalności biznesowej. Ryzyka są monitorowane i kontrolowane w odniesieniu do dochodowości i kapitału niezbędnego do ich ponoszenia oraz regularnie raportowane.

Komitet Aktywów, Pasywów i Ryzyka wspiera Zarząd Banku poprzez doradzanie i rekomendowanie stosownych działań mających na celu realizację polityki Zarządu. Komitet Aktywów, Pasywów i Ryzyka jest odpowiedzialny, między innymi, za zarządzanie ryzykiem strukturalnym bilansu Grupy, wynikającym z niedopasowania pozycji aktywów i pasywów z perspektywy płynności, stopy procentowej oraz kursu walutowego, zarządzanie ryzykiem rynkowym i płynności portfeli inwestycyjnych, jak również ryzykiem operacyjnym i ryzykami filara II (Bazylea II). Komitet podejmuje decyzje dotyczące procesu zarządzania aktywami i pasywami, zarządzania stopami procentowymi oraz polityki inwestycyjnej a także kontroluje zgodność ekspozycji na ryzyko z limitami wewnętrznymi i regulacyjnymi.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2009 r.

Komitet Aktywów, Pasywów i Ryzyka monitoruje i kontroluje adekwatność kapitałową oraz poziom ryzyka płynności i ryzyka rynkowego w odniesieniu do zewnętrznych limitów ustalanych przez władze nadzorcze oraz wewnętrznych limitów Grupy.

Ryzyko płynności

Celem zarządzania ryzykiem płynności jest zapewnienie i utrzymywanie zdolności Grupy do wywiązywania się zarówno z bieżących jak i z przyszłych planowanych zobowiązań, z uwzględnieniem kosztów pozyskania płynności, zapobieganie wystąpieniu sytuacji kryzysowej oraz określenie rozwiązań na przetrwanie sytuacji kryzysowej, w przypadku jej ewentualnego wystąpienia.

Grupa inwestuje głównie w papiery wartościowe rządu polskiego, papiery emitowane przez kraje i instytucje finansowe o najwyższych ratingach, które charakteryzują się wysokim poziomem płynności. Dzięki możliwości szybkiej sprzedaży tych instrumentów, stanowią one również, regularnie monitorowany, zapas płynności Grupy, pozwalający przetrwać ewentualne sytuacje kryzysowe.

W Banku monitorowana jest w trybie dziennym płynność krótkoterminowa (operacyjna), obejmująca operacje na rynkach finansowych oraz wielkość dostępnego zapasu płynnych, rynkowych lub zastawianych w bankach centralnych papierów wartościowych. Ponadto w trybie miesięcznym monitorowana jest płynność strukturalna obejmująca całe spektrum czasowe bilansu Banku, w tym płynność długoterminową.

W ramach zarządzania płynnością finansową procesowi monitorowania, limitowania, kontrolowania i sprawozdawania kierownictwu Banku Pekao S.A. podlega szereg wskaźników płynności w podziale na główne waluty obce, jak również dla wielkości zagregowanych. I tak, zgodnie z rekomendacjami nadzoru finansowego, Grupa między innymi wprowadziła wewnętrzne wskaźniki płynności określające relację urealnionych zapadalnych aktywów do urealnionych wymagalnych pasywów dla bilansu ogółem, walut obcych ogółem oraz poszczególnych głównych walut.

Grupa posiada procedury awaryjnego postępowania zarówno w przypadku wzrostu poziomu ryzyka płynności, jak i w sytuacji znacznego pogorszenia się stanu płynności finansowej Grupy.

Plan awaryjny odnoszący się do sytuacji pogorszenia się stanu płynności finansowej Grupy uwzględnia codzienne monitorowanie systemowych i specyficznych dla Grupy wskaźników ostrzegawczych, w tym cztery stopnie zagrożenia płynności w zależności od wielkości i czasu trwania wypływu środków pieniężnych z rachunków klienta niebankowego. Określa również źródła oraz koszt pokrycia przewidywanego wypływu środków pieniężnych z Grupy. W planie tym określone zostały również procedury monitorowania stanów płynności, procedury działań awaryjnych oraz struktury organizacyjne zespołów zadaniowych przywracających płynność Grupy oraz zakres odpowiedzialności kierownictwa za podejmowanie niezbędnych decyzji związanych z przywróceniem wymaganego poziomu płynności finansowej Grupy. Zarówno plan awaryjny, jak i możliwości pozyskania środków pieniężnych z poszczególnych źródeł uwzględnionych w tym planie, podlegają okresowej weryfikacji.

Integralną częścią procesu monitorowania płynności Banku Pekao S.A. w warunkach kryzysu na rynkach finansowych oraz kryzysu wywołanego przez czynniki wewnętrzne, specyficzne dla Banku jest scenariuszowa analiza stresowa przeprowadzana w trybie miesięcznym.

Od stycznia 2008 roku zgodnie z Uchwałą KNF 386/2008 w sprawie ustalenia wiążących banki norm płynności, Bank codziennie oblicza nadzorcze miary płynności. W 2009 roku regulacyjne miary płynności w Banku kształtowały się na poziomie powyżej obowiązujących norm.

W lipcu 2009 r. Zarząd Banku Pekao S.A. zatwierdził nowe, ostrzejsze normy płynności dla dalszego ograniczenia ryzyka płynności.

Ryzyko rynkowe

W prowadzonej działalności Grupa jest narażona na ryzyko rynkowe oraz inne typy ryzyka, których źródłem są zmiany czynników ryzyka rynkowego.

Ryzyko rynkowe to ryzyko obniżenia wyniku finansowego lub kapitału ekonomicznego Grupy na skutek zmian rynkowych. Czterema podstawowymi czynnikami ryzyka rynkowego są: stopy procentowe, kursy walutowe, ceny kapitałowych papierów wartościowych oraz ceny towarów.

Ze względu na podejmowanie ryzyka rynkowego, w Grupie istnieje system zarządzania ryzykiem rynkowym, stanowiący strukturalno-organizacyjne i metodologiczne ramy proceduralne mające na celu takie kształtowanie struktury bilansu i pozabilansu, aby osiągać cele strategiczne, biorąc przy tym pod uwagę ekspozycję na ryzyko rynkowe i akceptowalny poziom ryzyka zdefiniowany przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku Pekao S.A.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2009 r.

Celem strategii zarządzania ryzykiem rynkowym jest maksymalizowanie wyniku w taki sposób by realizowane były cele finansowe, a ekspozycja na ryzyko rynkowe pozostawała w ramach limitów zatwierdzonych przez Zarząd i Radę Nadzorczą oraz przy zapewnieniu obsługi związanej z ryzykiem rynkowym (market making i kwotowanie cen klientom Grupy).

Organizacja procesu zarządzania ryzykiem rynkowym bazuje na trójstopniowym systemie kontroli zgodnym z międzynarodowymi najlepszymi praktykami bankowymi i rekomendacjami BIS/KNF. Proces zarządzania ryzykiem rynkowym jest sformalizowany i uregulowany systemem procedur wewnętrznych. Procedury uwzględniają podział procesów zarządzania ryzykiem na księgę handlową i bankową.

Głównym narzędziem pomiaru ryzyka rynkowego jest Value at Risk (VaR). Wartość ta w normalnych warunkach rynkowych odzwierciedla poziom jednokrotnej straty, który z prawdopodobieństwem 99% nie zostanie osiągnięty.

Model poddawany jest na bieżąco statystycznej weryfikacji poprzez porównanie wartości VaR do rzeczywistych wyników. Analizy za rok 2008, jak również za 2009 r., potwierdzają adekwatność stosowanego modelu.

Ryzyko stopy procentowej

Poniżej zaprezentowano podział aktywów i zobowiązań finansowych pod względem ich obciążenia ryzykiem stopy procentowej:

- Aktywa i zobowiązania finansowe obciążone ryzykiem wartości godziwej związanym ze stopą procentową: dłużne papiery wartościowe o stałej stopie procentowej, kredyty i pożyczki o stałej stopie procentowej, depozyty klientów o stałej stopie procentowej, zobowiązania z tytułu emisji papierów wartościowych,
- Aktywa i zobowiązania finansowe obciążone ryzykiem przepływów pieniężnych związanym ze stopą procentową: dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie procentowej, kredyty i pożyczki o zmiennej stopie procentowej, depozyty klientów o zmiennej stopie procentowej,
- Aktywa i zobowiązania finansowe nieobciążone bezpośrednio ryzykiem stopy procentowej: inwestycje w instrumenty kapitałowe.

Grupa jest obciążona ryzykiem stopy procentowej również w wyniku zawierania transakcji, których wartość godziwa ujmowana jest w bilansie Grupy. Do tego typu transakcji należą transakcje instrumentami pochodnymi m.in. Forward Rate Agreement (FRA), swap na stopę procentową (IRS), opcje na stopy procentowe (Cap/Floor), swapy walutowe oraz forwardy walutowe.

Zarządzając ryzykiem stopy procentowej Grupa kieruje się celem maksymalizowania wartości ekonomicznej kapitału oraz realizacji założonego wyniku odsetkowego w ramach przyjętych limitów. Pozycja finansowa Grupy w odniesieniu do zmieniających się stóp procentowych monitorowana jest poprzez lukę stopy procentowej (lukę przeszacowania), analizę wartości zagrożonej VaR, analizę duration, analizy symulacyjne i symulacje testów warunków skrajnych (stress testing).

Ryzyko walutowe

Celem zarządzania ryzykiem kursu walutowego jest kształtowanie profilu walutowego pozycji bilansowych i pozabilansowych tak, aby pozostawał on w ramach zewnętrznych i wewnętrznych limitów. Ekspozycja Grupy na ryzyko walutowe jest mierzona na potrzeby wewnętrzne codziennie, przy zastosowaniu modelu wartości zagrożonej VaR, jak również poprzez analizę testowania warunków skrajnych, która stanowi uzupełnienie metody VaR.

Ryzyko biznesowe

Ryzyko biznesowe definiuje się jako niekorzystne, niespodziewane zmiany w wolumenie działalności banku i/lub poziomie marż, które nie są spowodowane ryzykiem kredytowym, rynkowym ani operacyjnym.

W pomiarze ryzyka biznesowego wykorzystywana jest koncepcja EaR (ang. Earnings at Risk – wynik narażony na ryzyko). Koncepcja ta pozwala na oszacowanie ryzyka wystąpienia nieoczekiwanego negatywnego odchylenia zrealizowanego wyniku finansowego od poziomu założonego w planie finansowym. EaR szacowany jest w perspektywie jednego roku i przy poziomie ufności 99,97%.

Ryzyko nieruchomości własnych

Ryzyko nieruchomości własnych wynika z wahań wartości rynkowej portfela nieruchomości Grupy. Ryzyko to nie obejmuje nieruchomości przejętych w ramach windykacji oraz stanowiących zabezpieczenie udzielonych kredytów.

Ryzyko nieruchomości własnych jest liczone w horyzoncie rocznym przy zastosowaniu wartości zagrożonej (VaR), przy założonym poziomie ufności 99,97%.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2009 r.

Ryzyko inwestycji finansowych

Ryzyko inwestycji finansowych wynika z zaangażowań kapitałowych Grupy w akcje i udziały spółek zaliczane do portfela bankowego.

Głównym czynnikiem ryzyka wpływającym na ryzyko inwestycji finansowych jest zmiana wartości posiadanych udziałów kapitałowych w spółkach zależnych, stowarzyszonych, mniejszościowych i pośrednio zależnych nie podlegających konsolidacji.

Ryzyko inwestycji finansowych szacowane jest w oparciu o metodę wartości zagrożonej (VaR), przy założonym poziomie ufności 99,97% i rocznym horyzoncie czasowym.

Ryzyko operacyjne

Zarządzanie ryzykiem operacyjnym opiera się na zatwierdzonych przez Zarząd Banku procedurach wewnętrznych. Dokumenty te są zgodne z założeniami przedstawionymi w „Rekomendacji M” oraz Uchwałach 380/2008 i 383/2008 Komisji Nadzoru Finansowego.

System kontroli zarządzania ryzykiem operacyjnym obejmuje zarówno Bank Pekao S.A., jak i spółki zależne. W ramach rozwoju systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym w grudniu 2009 r. powołany został Komitet Ryzyka Operacyjnego, którego misją jest wspieranie i pełnienie funkcji doradczej dla Zarządu Banku w zakresie tworzenia właściwego procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym poprzez wprowadzanie odpowiednich regulacji wewnętrznych stosując zasady zawarte w zatwierdzonej przez Radę Nadzorczą strategii.

Zarząd Banku otrzymuje raporty ryzyka prezentujące między innymi: analizę zdarzeń operacyjnych w podziale na kategorie zdarzeń i regiony, analizę wskaźników ryzyka oraz wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego. Narzędziami w procesie kontroli tego ryzyka są między innymi: baza zdarzeń operacyjnych, kluczowe wskaźniki ryzyka, ankiety samooceny, analiza scenariuszy.

W zakresie ograniczania ryzyka operacyjnego Bank dysponuje procedurami odnośnie do polityki bezpieczeństwa, w tym między innymi procedury dotyczące:

- programu przeciwdziałania praniu brudnych pieniędzy,
- zasady ochrony jednostek Banku,
- zarządzania ciągłością działania,
- przestrzegania tajemnicy bankowej,
- ochrony danych osobowych,
- zasad współpracy jednostek Banku z firmami zewnętrznymi.

Do instrumentów redukcji ryzyka operacyjnego można również zaliczyć m.in.: plany awaryjne, kontrole audytu wewnętrznego, obowiązek przekazywania informacji o zdarzeniach operacyjnych do Departamentu Zarządzania Ryzykiem Operacyjnym, polisy ubezpieczeniowe oraz bieżącą poprawę jakości procesów oraz monitorowanie obszarów, w których w poprzednich okresach Bank poniósł istotne straty. Ponadto, w przypadku stwierdzonych uchybień, natychmiast przekazywane są wytyczne precyzujące zakres, sposób i częstotliwość wykonywania kontroli funkcjonalnej w określonych obszarach działalności Banku.

Stałe podnoszenie świadomości w zakresie ryzyka operacyjnego odbywa się poprzez bieżące kontakty pracowników Departamentu Zarządzania Ryzykiem Operacyjnym z osobami odpowiedzialnymi za ryzyko operacyjne w jednostkach Banku.

Ryzyko braku zgodności

Celem zarządzania ryzykiem braku zgodności jest zapewnienie zgodności działań Banku i jego pracowników z obowiązującymi normami, a w szczególności z przepisami prawa, przepisami wewnętrznymi Banku, zaleceniami organów nadzoru i organów kontrolnych, standardami dobrych praktyk i normami etycznymi. Działania Banku muszą być zgodne również z wytycznymi Grupy UniCredit, o ile nie są sprzeczne z przepisami prawa polskiego.

Zarządzanie ryzykiem braku zgodności dotyczy między innymi obszaru usług bankowych, usług finansowych i obszaru związanego z papierami wartościowymi. Wprowadzenie i stosowanie standardów w zakresie ryzyka braku zgodności pełni istotną rolę w kreowaniu wartości firmy, wzmacnianiu i ochronie dobrego imienia Banku oraz we wzmacnianiu zaufania publicznego do działalności Banku i jego pozycji.

Za zapewnienie zgodności działań Banku i jego pracowników z powyższymi normami odpowiada Biuro Zarządzania Ryzykiem Braku Zgodności. Do zadań Biura należy w szczególności monitorowanie, identyfikowanie, eliminowanie i zapobieganie ryzyku braku zgodności.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2009 r.

Rada Nadzorcza Banku co najmniej raz w roku ocenia stopień efektywności zarządzania ryzykiem braku zgodności. W zakresie szacowania ryzyka przeprowadzana jest również co najmniej raz w roku ocena narażenia Banku na główne ryzyka braku zgodności.

Bank stosuje metodologię szacowania ryzyka braku zgodności (CAMP). Metodologia umożliwia określenie priorytetów decydujących o wyborze kluczowych obszarów działalności bankowej poddanych szacowaniu ryzyka braku zgodności i ocenę (z perspektywy przyjętych w niej kryteriów) dotychczas funkcjonujących w Banku procesów, mechanizmów i regulacji dotyczących wybranych obszarów działalności bankowej. Metodologia szacowania ryzyka braku zgodności pozwala ocenić to ryzyko za pomocą stosowanej „Mapy Ryzyka”, stanowiącej odwzorowanie powiązań poszczególnych kategorii ryzyka z określonymi – uczestniczącymi w procesie – pionami operacyjnymi i funkcjami organizacyjnymi Banku.

Wynik procesów szacowania ryzyka braku zgodności w Banku dla wszystkich obszarów, dla których przeprowadzono analizy wskazuje, że ryzyko to według przyjętej skali przyjmuje najniższy poziom i jest „ograniczone”.

6.4 Nowa Umowa Kapitałowa (NUK) – Bazylea II

Rok 2008 był pierwszym rokiem stosowania przez Bank Pekao S.A. wytycznych Komitetu Bazylejskiego – Bazylea II – dla celów wyliczania wymogu kapitałowego i współczynnika wypłacalności. Wytyczne te wprowadzono na obszarze państw członkowskich Unii Europejskiej Dyrektywami: 2006/48/EC dotyczącą zakładania i prowadzenia działalności biznesowej przez instytucje kredytowe oraz 2006/49/EC dotyczącą adekwatności kapitałowej firm inwestycyjnych i instytucji kredytowych, a na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej Uchwałą Komisji Nadzoru Bankowego Nr 1 z dnia 13 marca 2007 r. i kolejnymi uchwałami polskiego nadzoru finansowego.

Ze względu na wymogi nadzorcze oraz strategiczny charakter zmian w zarządzaniu ryzykami i w sposobie szacowania kapitału regulacyjnego i kapitału ekonomicznego Banku, wynikający z Nowej Umowy Kapitałowej, bezpośredni nadzór nad dostosowaniem Banku do jej wymogów sprawuje Zarząd Banku, który jest cyklicznie informowany o wszystkich przedsięwzięciach i ich rezultatach, związanych z wdrożeniem Nowej Umowy Kapitałowej. Stanowisko Zarządu Banku w kwestii wprowadzania zmian wynikających z wdrażania Nowej Umowy Kapitałowej (NUK) jest przedkładane Radzie Nadzorczej i przez nią zatwierdzane.

Plan Główny wdrożenia NUK w Banku – przygotowany i zatwierdzony w 2005 r. – zakłada dostosowanie Banku do wszystkich trzech filarów NUK tzn. Filara I (Minimalne Wymogi Kapitałowe), Filara II (Analiza Nadzorcza) oraz Filara III (Dyscyplina Rynkowa).

Zgodnie z przyjętym harmonogramem Bank Pekao S.A. wylicza wymóg kapitałowy na ryzyko kredytowe oraz operacyjne według Metody Standardowej, pozostając w pełnej zgodności z wymogami Filara I. W 2008 roku został opracowany, zatwierdzony i wdrożony wewnętrzny proces szacowania adekwatności kapitałowej (ICAAP – Internal Capital Adequacy Assessment Process), stanowiący podstawowy element Filara II. Na 31 grudnia 2007 r. Bank spełniał wymogi wynikające z Filara III.

Plan Główny został opracowany w ścisłej współpracy z organami polskiego nadzoru bankowego oraz zgodnie ze szczegółowymi wytycznymi Grupy UniCredit. Stanowi on integralną część planu etapowego wdrażania metod zaawansowanych Grupy UniCredit, który w marcu 2008 roku został zaakceptowany przez włoskie władze nadzorcze.

Wnioski o zgodę na stosowanie przez Bank metod statystycznych do obliczania wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka kredytowego oraz ryzyka operacyjnego zostały złożone do włoskich i polskich władz nadzorczych w 2009 roku, rozpoczynając w ten sposób proces ich zatwierdzania.

Proces osiągnięcia zgodności z NUK wymaga także spełnienia rygorystycznych wymogów organizacyjnych i informatycznych. W trakcie całego procesu Bank jest wspierany przez renomowaną firmę doradczą, przy jednoczesnym wsparciu ze strony dostawcy systemu informatycznego. System KRM (Kamakura Risk Management) przeznaczony do kalkulacji obciążenia kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego pozwala na równoczesne przetwarzanie zgodnie z Metodą Standardową oraz Metodą Zaawansowaną IRB. Efektywność systemu nie budzi zastrzeżeń, a wysoka skuteczność pozwala na comiesięczne systemowe przetworzenie 99,997% wolumenu transakcji kredytowych. Obecnie Bank, wspólnie z dostawcą systemu oraz firmą doradczą, prowadzi intensywne prace nad dostosowaniem tego systemu oraz pozostałych systemów Banku do wymogów metod zaawansowanych IRB.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2009 r.

Ogólne ramy wdrożenia systemu adekwatności kapitałowej – obejmujące główne elementy wewnątrzbankowego zarządzania kapitałem oraz strukturę organizacyjną i zakres odpowiedzialności w ramach tego procesu – zostały przyjęte przez Zarząd i zatwierdzone przez Radę Nadzorczą. Zatwierdzone również zostały szczegółowe procedury wewnętrzne Banku dotyczące szacowania kapitału regulacyjnego i kapitału wewnętrznego, zarządzania kapitałem i planowania kapitałowego.

Realizacja powyższych zadań oznacza, że począwszy od stycznia 2008 r. Bank Pekao S.A. pozostaje w zgodności z regulacjami organów nadzorczych wprowadzającymi wymogi wytycznych Bazylejskiego Komitetu Nadzoru Bankowego – Bazylea II.

6.5 Adekwatność kapitałowa

Podstawową miarą stosowaną do pomiaru adekwatności kapitałowej jest współczynnik wypłacalności. Minimalna wartość współczynnika wypłacalności wymagana przez prawo nie może być niższa niż 8%. Na koniec grudnia 2009 r. współczynnik wypłacalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. wyniósł 16,24%, a więc był ponad dwukrotnie wyższy od minimalnej wartości współczynnika wymaganej przez prawo. Współczynnik wypłacalności Grupy spełnia również zalecenie Komisji Nadzoru Finansowego, która rekomendowała podjęcie zdecydowanych i efektywnych działań gwarantujących utrzymanie współczynnika wypłacalności na bezpiecznym poziomie nie niższym niż 10%.

Kalkulacji wymogów kapitałowych dokonano w oparciu o regulacje organów nadzorczych.

Poniższa tabela przedstawia podstawowe dane dotyczące adekwatności kapitałowej dla Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. wg stanu na dzień 31 grudnia 2009 r. oraz na dzień 31 grudnia 2008 r.

(tys. zł)

WYMÓG KAPITAŁOWY	31.12.2009	31.12.2008
Ryzyko kredytowe	6 010 014	6 928 574
Przekroczenie limitu koncentracji zaangażowań i limitu dużych zaangażowań	0	0
Ryzyko rynkowe	166 919	217 082
Ryzyko rozliczenia-dostawy oraz kontrahenta	126 650	301 510
Przekroczenie progu koncentracji kapitałowej	0	0
Ryzyko operacyjne	1 105 794	1 122 349
Całkowity wymóg kapitałowy	7 409 377	8 569 515
Fundusze własne do wyliczenia współczynnika wypłacalności		
Fundusze podstawowe	15 041 821	13 094 233
Fundusze uzupełniające	0	0
Fundusze własne do wyliczenia współczynnika wypłacalności	15 041 821	13 094 233
Współczynnik wypłacalności (%)	16,24%	12,22%

Na poprawę współczynnika wypłacalności w grudniu 2009 r. w porównaniu do grudnia 2008 r. (wzrost o 4,02 p.p.) wpłynęło zwiększenie funduszy własnych przy jednoczesnym zmniejszeniu całkowitego wymogu kapitałowego.

Wzmocnienie bazy kapitałowej Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. w 2009 r. jest głównie efektem decyzji Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia o przeznaczeniu całego zysku netto Banku Pekao S.A. za 2008 r. na zwiększenie funduszy własnych Banku.

Na obniżenie całkowitego wymogu kapitałowego na koniec grudnia 2009 r. miało wpływ kilka czynników, a przede wszystkim:

- poprawa jakości zabezpieczeń,
- zmniejszenie akcji kredytowej,
- aprecjacja złotego,
- zmiany przepisów zewnętrznych wprowadzone Uchwałą Nr 335/2009 KNF, która nadaje identyczną wagę ryzyka ekspozycjom wybranych podmiotów jak ekspozycjom wobec Skarbu Państwa.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2009 r.

6.6 Bank Pekao S.A. na polskim rynku usług bankowych

Bank Pekao S.A. jest uniwersalnym bankiem komercyjnym, oferującym pełny zakres usług bankowych świadczonych na rzecz klientów indywidualnych oraz instytucjonalnych, prowadzącym działalność na terenie Rzeczypospolitej Polskiej i za granicą.

Bank udostępnia klientom szeroką sieć dystrybucji, z najdogodniejszym rozmieszczeniem placówek i bankomatów w całym kraju.

	31.12.2009	31.12.2008
Liczba placówek	1 028	1 041
Liczba własnych bankomatów	1 854	1 891

Na koniec 2009 r. Bank prowadził 4 537,9 tys. złotych rachunków bieżących i 187,4 tys. rachunków kredytów hipotecznych, a 729,9 tys. klientów posiadało w Banku rachunek kredytów konsumpcyjnych.

(tys.)

	31.12.2009	31.12.2008
Liczba złotych rachunków bieżących *	4 537,9	4 337,6
w tym pakiety	3 357,2	3 228,6
Liczba rachunków kredytów hipotecznych **	187,4	180,4
w tym złotych	133,9	123,8
Liczba klientów posiadających rachunek kredytów konsumpcyjnych ***	729,9	618,3

* Liczba rachunków łącznie z rachunkami kart pre – paid'owych

** Rachunki klientów detalicznych

*** Obejmuje Pożyczkę Ekspresową

6.6.1 Obsługa klientów indywidualnych

Obsługa klientów detalicznych

Oferta Banku dla najliczniejszej grupy indywidualnych klientów detalicznych korzystających ze standardowych produktów jest jedną z najbardziej kompleksowych na polskim rynku bankowym.

Niekwestionowanym sukcesem roku 2009 było wprowadzenie do oferty Banku pakietu nowych kont osobistych dla klientów detalicznych – Nowa Linia Eurokont.

Spośród nowych Eurokont Klienci mogą wybrać konto najlepiej dopasowane do swoich potrzeb. Aktywny klient korzystający z kanałów elektronicznych ma możliwość otwarcia rachunku Eurokonto Aktywne Plus wraz z szerokim bezpłatnym pakietem ubezpieczeń Assistance i bezpłatnym dostępem do konta przez internet. Dla klientów tradycyjistów obsługujących rachunek głównie w oddziałach Banku dostępne są Eurokonto Optymalne oraz Aktywne. Dzieci i osoby do 30 roku życia mogą korzystać z bezpłatnych rachunków, które umożliwią im swobodny dostęp do pieniędzy bez wychodzenia z domu.

Do wybranych Eurokont dołączony jest także szeroki pakiet bezpłatnych ubezpieczeń Assistance, dzięki któremu klienci mogą liczyć na bezpłatną pomoc w nieprzewidzianych sytuacjach: domowych, w czasie podróży samochodem w kraju i w Europie oraz podczas pobytu za granicą.

Klienci mogą wypłacać gotówkę bez prowizji w ponad 19 tys. bankomatach w 16 krajach Europy, w tym w ponad 4 tys. bankomatów w Polsce.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2009 r.

Obsługa klientów zamożnych

Klientom zamożnym, oczekującym indywidualnego podejścia oraz niestandardowych rozwiązań, proponowany jest model obsługi w ramach Centrów Doradztwa VIP.

Współpraca klientów z Bankiem odbywa się głównie poprzez kontakty z jednym doradcą, co pozwala budować indywidualne relacje i pogłębiać współpracę. Przyjęty model obsługi umożliwia coraz lepsze poznanie potrzeb każdego z klientów i pomaga wybrać najlepsze rozwiązania finansowe oparte na szerokiej palecie produktów Banku.

Klientom obsługiwanym w Centrach Doradztwa VIP dedykowane są Eurokonta Premium oraz Premium Plus, które charakteryzują się przede wszystkim wysokim dopasowaniem funkcjonalności do oczekiwań klientów, zapewniają usługę osobistego doradcy oraz specjalny dodatkowy pakiet usług.

Nowe rachunki osobiste oferują następujące korzyści:

- opiekę Doradcy Osobistego w Centrum Doradztwa VIP,
- bezpłatne, unikalne na rynku, ubezpieczenie Assistance, w tym opieka osobistego asystenta (Concierge),
- wysokie oprocentowanie środków na koncie,
- bezpłatny dostęp do konta przez internet, telefon i sms,
- bezpłatne przelewy przez internet i zlecenia stałe,
- bezpłatne otwarcie dodatkowych rachunków dla dzieci i rachunków walutowych,
- wypłaty gotówki bez prowizji z ponad 19 tys. bankomatów w 16 krajach Europy w tym z ponad 4 tys. bankomatów w Polsce.

Dbając o poprawę komunikacji z klientami zamożnymi, w 2009 r. Bank wprowadził nowe dedykowane strony internetowe znajdujące się na głównym portalu internetowym Banku oraz nowy zestaw materiałów marketingowo-informacyjnych, które wyraźnie wyróżniają ofertę produktów i usług kierowanych do klientów zamożnych na tle całej oferty Banku dla klientów indywidualnych.

Bankowość Prywatna

Najzamożniejsi klienci Banku, a także najbardziej wpływowe osoby ze świata polskiej kultury, sztuki i biznesu, objęci są modelem obsługi Bankowości Prywatnej. Najważniejszą korzyścią z obsługi Bankowości Prywatnej jest wsparcie w zakresie strategicznej alokacji aktywów. Na bazie modelowych portfeli inwestycyjnych doradcy Bankowości Prywatnej rekomendują klientom dywersyfikację portfela zgodną z indywidualnym profilem ryzyka inwestycyjnego.

W ramach zarządzania aktywami Bank oferuje klientom Bankowości Prywatnej program PRIVATE PORTFOLIO. Usługa polega na zarządzaniu portfelem papierów wartościowych na zlecenie przez Pioneer Pekao Investment Management S.A. Powierzone środki lokowane są w różnorodne instrumenty finansowe dostępne na rynku kapitałowym. Powierzone aktywa mogą mieć formę gotówki lub papierów wartościowych (akcje, obligacje, papiery dłużne, bony skarbowe itp.). Podstawowym celem zarządzania portfelem jest osiągnięcie stopy zwrotu przekraczającej ustalony wcześniej poziom odniesienia. Określa się go na podstawie typu przyjętej przez klienta strategii inwestycyjnej oraz poziomu oczekiwanych zysków.

W 2009 r. dla klientów Bankowości Prywatnej wprowadzonych zostało dziewięć lokat strukturyzowanych „Indeks na Zysk”. Specyfiką tego produktu jest ochrona 100% zainwestowanych środków, z możliwością osiągnięcia zysków potencjalnie przewyższających oprocentowanie standardowych lokat bankowych.

Wśród nowych Eurokont dla klientów Bankowości Prywatnej dedykowany jest rachunek Eurokonto Prestiżowe.

W trosce o poprawę jakości obsługi klientów w zakresie produktów inwestycyjnych, przeprowadzono w 2009 roku szkolenie Certified Financial Consultant, którym objęci zostali doradcy Bankowości Prywatnej. Przeprowadzono również badanie satysfakcji klientów, a uwzględnienie płynących z niego wniosków zapewni utrzymanie obsługi na najwyższym poziomie.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2009 r.

Produkty oszczędnościowe

W ramach oferty produktów oszczędnościowych Bank Pekao S.A. oprócz standardowych produktów takich jak konto oszczędnościowe Dobry Zysk, Lokata Progresywna, czy lokaty terminowe, aktywnie wdrażał i promował wśród klientów indywidualnych produkty strukturyzowane. W 2009 r. Bank zaoferował klientom 7 emisji produktów strukturyzowanych. Największym zainteresowaniem wśród klientów cieszyły się następujące emisje:

- Certyfikaty Strukturyzowane Rynku Globalnego – inwestycje na trzech rynkach: polskim, chińskim i amerykańskim,
- Certyfikaty Strukturyzowane Rynku Polskiego – inwestycje na rynku polskich akcji,
- Certyfikaty Strukturyzowane Rynku Surowców – inwestycje powiązane z indeksami surowców rolnych i metali przemysłowych,
- Certyfikaty Strukturyzowane Rynku Amerykańskiego – inwestycje w akcje reprezentowane przez indeks S&P500,

W IV kwartale 2009 r. wprowadzono do oferty Banku produkt strukturyzowany w formie grupowego ubezpieczenia na życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym. Produkt Sekura przygotowano we współpracy z ubezpieczycielem Ergo Hestia. Wolumen sprzedaży zrealizowany podczas 3-tygodniowej emisji wyniósł 76,5 mln zł.

W 2009 r. klienci zainteresowani byli lokowaniem środków w produkty oszczędnościowe o charakterze inwestycyjnym gwarantujące bezpieczeństwo inwestowanych środków. Wychodząc naprzeciw tym oczekiwaniom, w 2009 r. Bank we współpracy z Pioneer Pekao TFI S.A. poszerzył ofertę o kolejne fundusze oparte na strategii CPPI (Constant Proportion Portfolio Insurance), mającej na celu ochronę zainwestowanych przez klientów środków na koniec ustalonego 3,5-letniego okresu inwestycji.

Ponadto zostały przeprowadzone dwie subskrypcje funduszy Pioneer Zmiennej Alokacji SFIO i Pioneer Zmiennej Alokacji 2 SFIO, których łączny wolumen sprzedaży przekroczył 456 mln zł. Subskrypcje funduszy Pioneer Zmiennej Alokacji SFIO i Pioneer Zmiennej Alokacji 2 SFIO okazały się jednymi z największych, pod względem wolumenu zgromadzonych środków, subskrypcji nowych produktów na rynku w 2009 r.

Produkty kredytowe

W styczniu 2009 r. utworzono Pion Kredytów Konsumpcyjnych i Bankowości Hipotecznej wyznaczony do zarządzania rozwojem kredytów konsumpcyjnych i produktów hipotecznych. Utworzenie Pionu jest strategicznym działaniem zmierzającym do umocnienia i rozwoju pozycji Banku na rynku kredytów dla gospodarstw domowych.

Pożyczki gotówkowe

W zakresie pożyczek gotówkowych Bank wdraża strategię skoncentrowaną na zdobywaniu pozycji lidera na rynku finansowania zakupu dóbr konsumpcyjnych, rewidując kolejno poszczególne obszary takie jak produkt, dystrybucja, cena i promocja.

Największym zainteresowaniem klientów cieszy się Pożyczka Ekspresowa w złotych – zadłużenie klientów z tego tytułu wzrosło w ciągu roku o 18,6%. W 2009 r. do oferty Banku wprowadzono nowe produkty – Pożyczka w Akcji i PEX Przeprowadzka.

W 2009 r. uruchomiono specjalistyczne stanowiska obsługi Pożyczki Ekspresowej „Strefy Kredytów” w 100 oddziałach Banku na terenie całego kraju. Koncepcja „Strefy Kredytów” służy podwyższeniu standardu i jakości obsługi klientów zainteresowanych zaciągnięciem kredytów konsumpcyjnych, specjalizacji sprzedawców i zwiększeniu ich efektywności oraz koncentracji na sprzedaży produktów kredytowych poprzez budowanie relacji z klientami.

Zmodyfikowano proces obsługi wniosków o pożyczkę, dzięki czemu skrócono czas obsługi – podpisanie umowy z klientem możliwe jest podczas jednej wizyty w Banku.

Dla zwiększenia przejrzystości oferty oraz wyeksponowania korzyści dla klientów, a także skalkulowania cen na konkurencyjnym poziomie, dokonano zmiany w strukturze oprocentowania pożyczek gotówkowych z uwzględnieniem: parametrów transakcji, segmentacji klientów oraz poziomu ich uproduktowania.

Dla ułatwienia relacji z klientami wprowadzono nowe kanały kontaktu z klientami: Call Back SMS pozwalający w dogodny sposób kontaktować się z Bankiem poprzez wysłanie SMS oraz voice mailing – przesłanie informacji do klientów w postaci nagrania głosowego.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2009 r.

Kredyty hipoteczne

Bank kontynuował politykę oferowania kredytów hipotecznych tylko w złotych. Pozostała w portfelu wartość kredytów hipotecznych denominowanych w walutach obcych udzielonych klientom indywidualnym, niemalże w całości nabytych w drodze przyłączenia wydzielonej części Banku BPH SA, stanowi 7,2% całego portfela kredytowego Banku.

Oferta kredytów hipotecznych została doceniona przez klientów, czego wynikiem był dalszy wzrost sprzedaży złotych kredytów hipotecznych. Zadłużenie klientów detalicznych Banku z tytułu złotych kredytów mieszkaniowych w 2009 r. wzrosło o 16,3%.

Bank nadal aktywnie uczestniczył w sprzedaży kredytu preferencyjnego – kredyt z dopłatą w ramach programu „Rodzina na swoim”. Udział sprzedaży tych kredytów nadal utrzymywał się na wysokim poziomie – ich sprzedaż stanowiła blisko połowę wszystkich kredytów mieszkaniowych oferowanych przez Bank Pekao S.A.

Karty płatnicze

Bank Pekao S.A. jest jednym z głównych emitentów kart płatniczych w Polsce. Obecnie Bank posiada kompleksową i nowoczesną ofertę kart debetowych, obciążeniowych, pre-paid’owych i kredytowych. Na koniec grudnia 2009 r. liczba kart wydanych klientom indywidualnym wyniosła 3,5 mln kart w kilkudziesięciu wzorach.

Rok 2009 był dla Banku Pekao S.A. przełomowy. Z powodzeniem ukończono migrację na nową platformę informatyczną do obsługi kart, rozpoczęto proces wdrażania kart z mikroprocesorem, który sfinalizowany zostanie z końcem 2010 r. oraz zmieniono wzory kart.

W 2009 r. Bank Pekao S.A. rozpoczął wydawanie nowych kart Maestro wyposażonych w mikroprocesor, który zwiększa bezpieczeństwo posługiwania się kartą. Nowe wzory kart nawiązują do obecności Banku Pekao S.A. w międzynarodowej grupie finansowej UniCredit. Klienci posiadający kartę płatniczą Banku Pekao S.A. mają możliwość pobierania gotówki bez prowizji z ponad 19 tys. bankomatów w Polsce i Europie, a dodatkowo mogą korzystać z programu rabatowego „Płać kartą bo warto”, który zapewnia zniżki u partnerów programu w około 500 punktach na terenie całego kraju.

Dzięki nowej platformie informatycznej Bank udostępnił swoim klientom nowoczesne funkcjonalności kart oraz bardziej korzystne warunki finansowe. W największym stopniu zmiany dotyczyły oferty kart kredytowych, w przypadku których klientom zaoferowano niższe opłaty i oprocentowanie, wydłużony okres bezodsetkowy, a także możliwość korzystania z nowych funkcjonalności.

Klientom Bankowości Prywatnej Bank Pekao S.A. oferuje najbardziej prestiżowe karty kredytowe MasterCard World Signia, VISA Platinum oraz MasterCard Platinum. Karty mają możliwość indywidualnego ustalenia dnia spłaty karty, alerty sms po każdej transakcji oraz możliwość obniżenia opłaty rocznej za kartę po uzyskaniu określonych rocznych obrotów. Posiadacze karty World Signia mogą korzystać także z rozbudowanego serwisu concierge dostępnego w języku polskim. W 2009 r. wprowadzone zostały nowe wzory kart debetowych dla klientów Bankowości Prywatnej, podkreślający elitarność tego segmentu. Wszystkie karty, zarówno debetowe, obciążeniowe jak i kredytowe, wydawane od drugiego półrocza 2009 r. są kartami z mikroprocesorem, co w znaczący sposób zwiększa ich bezpieczeństwo.

W 2010 r. Bank będzie kontynuował rozwój oferty produktowej oraz dodatkowych funkcjonalności, zwiększających zalety kart płatniczych.

Dom Maklerski Pekao (Dom Maklerski)

W 2009 r. działalność Domu Maklerskiego ukierunkowana była na wzrost sprzedaży produktów inwestycyjnych wśród klientów indywidualnych Banku Pekao S.A. poszukujących alternatywnych form inwestowania środków oraz aktywizację obecnych inwestorów.

Zgodnie z przyjętą strategią Dom Maklerski podejmował działania mające na celu aktywne wsparcie akcji sprzedażowych kierowanych do klientów indywidualnych. Szeroko wykorzystywane były narzędzia komunikacji bezpośredniej (połączenia telefoniczne wychodzące, akcje mailingowe i sms’owe) m.in. w ramach obsługi największych ofert IPO i SPO skierowanych do inwestorów indywidualnych, obsługi zapisów w ramach wezwań do sprzedaży akcji, a także 7 serii Strukturyzowanych Certyfikatów Depozytowych Banku Pekao S.A., w których łączna wartość zapisów przekroczyła 480 mln zł.

W celu zapewnienia inwestorom indywidualnym dostępu do usług i produktów rynku kapitałowego, Dom Maklerski rozszerzył sieć Punktów Przyjmowania Zleceń do 650 placówek zlokalizowanych w oddziałach Banku Pekao S.A.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2009 r.

Mając na uwadze dużą rolę i znaczenie na rynku świadczenia usług maklerskich za pośrednictwem kanałów zdalnych, jako priorytetowe w 2009 r. Dom Maklerski traktował działania związane z dalszym rozwojem tych kanałów. W marcu 2009 r. wdrożono nową wersję portalu korporacyjnego z uwzględnieniem corporate design Grupy UniCredit. Wprowadzono m.in. nowe zasady autoryzacji zleceń i możliwość definiowania rachunków do przelewów.

W 2009 r. Dom Maklerski odnotował 37% wzrost obrotów na rynku akcji, osiągając udział w rynku na poziomie 1,3% oraz udział w rynku kontraktów terminowych na poziomie 2,0%.

Według stanu na 31 grudnia 2009 r. Dom Maklerski prowadził 158,6 tys. rachunków brokerskich, odnotowując w skali roku 1,5% wzrost liczby obsługiwanych klientów. Wartość aktywów zdeponowanych na rachunkach wyniosła ponad 5 mld zł.

Pekao24

Pekao24 to wygodny i bezpieczny sposób dostępu do rachunków posiadanych w Banku oraz Domu Maklerskim Pekao i Centralnym Domu Maklerskim Pekao S.A. System umożliwia zarządzanie środkami zgromadzonymi na rachunkach przez internet oraz telefon – stacjonarny i komórkowy.

Na koniec 2009 r. ponad 1 mln klientów aktywnie korzystało z dostępu do konta przez internet, a operacje internetowe w 2009 r. stanowiły 90% wszystkich operacji zrealizowanych przez Pekao24.

Najważniejsze projekty zrealizowane i rozpoczęte w roku 2009 r.:

- zaferowanie E-lok@ty w serwisie internetowym na dłuższe okresy tj.: na 120, 180 oraz 360 dni,
- wprowadzenie kolejnych funkcjonalności w aplikacji Pekao24Support usprawniających obsługę klientów Pekao24 i wpływających na skrócenie procesu zawarcia umowy o tę usługę,
- wprowadzenie nowoczesnej formy regulowania płatności drogą elektroniczną – eFaktury – funkcji umożliwiającej klientom otrzymywanie faktur i rachunków w wygodnej elektronicznej formie oraz regulowanie ich w prosty i szybki sposób bez konieczności ręcznego wprowadzania danych identyfikujących,
- udostępnienie Pekao24 młodszym klientom Banku, którzy ukończyli 13 lat i są jednocześnie posiadaczami Eurokonta Kieszonkowego,
- prowadzenie kampanii sprzedażowych Pekao24, które przyczyniły się do znaczącego wzrostu liczby aktywowanych umów. W wyniku tych działań sprzedaż Pekao24 w II półroczu 2009 r. wzrosła aż o 360%, aktywowano 163 tys. umów Pekao24,
- zaferowanie klientom oprogramowania antywirusowego Pekao24 renomowanych światowych producentów z możliwością bezpłatnego korzystania z pełnej wersji oprogramowania przez pół roku – co jest unikalną ofertą dostępną na rynku,
- rozszerzenie oferty doładowań telefonów komórkowych o dwie nowe sieci: Gadu Air i Polsat Cyfrowy,
- przeprowadzenie pilotażu nowej metody autoryzacji operacji – z wykorzystaniem PekaoToken wśród pracowników Banku Pekao S.A.

Serwis internetowy, oprócz funkcji transakcyjnej, pełni także ważną rolę informacyjno-marketingową. Aktywnym użytkownikom wyświetlane są zarówno ekrany reklamowe związane z aktualnie prowadzonymi kampaniami sprzedażowymi, jak również ekrany informacyjne dotyczące bezpieczeństwa lub zmian organizacyjnych.

Na początku 2010 r. wdrożono nową metodę autoryzacji operacji PekaoToken, uruchomiono nową wersję serwisu internetowego PekaolInternet oraz wdrożono serwis mobilny.

Call Center

Call Center to profesjonalne centrum obsługi telefonicznej dla klientów indywidualnych i biznesowych Banku Pekao S.A. Call Center poza obsługą połączeń przychodzących od klientów, prowadzi również połączenia wychodzące, mające na celu umówienie klienta na spotkanie w oddziale Banku oraz telefoniczne wsparcie procesu windykacyjnego. W 2009 r. liczba połączeń inicjowanych przez konsultantów wyniosła 5,5 mln i wzrosła o 98% w porównaniu z rokiem poprzednim.

W 2009 r. Call Center zrealizowało ponad 8,5 mln połączeń. W porównaniu z rokiem 2008 wzrost wyniósł 35%. Ten dynamiczny wzrost jest efektem większej aktywności sprzedażowej Banku, w szczególności zwiększenia liczby podejmowanych połączeń wychodzących oraz zachęcania klientów do kontaktu z Bankiem przez reklamy telewizyjne (akcja CallBack SMS), reklamy w bankomatach (usługa Prosales), reklamy w internecie (PEX Lending page). Od IV kwartału 2009 r. Call Center obsługuje również zlecenia klientów VIP składane w serwisie PekaolInternet, które wcześniej były obsługiwane wyłącznie przez doradców w oddziałach.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2009 r.

Usprawnienie procesu reklamacyjnego

W 2009 r. Bank Pekao S.A. wprowadził wiele rozwiązań mających na celu usprawnienie i przyspieszenie obsługi reklamacji klientów, w tym radykalne skrócenie czasu rozpatrywania głównych typów reklamacji kartowych. Klienci Banku mają również zapewnioną możliwość składania reklamacji w dowolnej placówce Banku, w serwisie internetowym Pekao24 oraz telefonicznie w Call Center.

Nowy CRM Operacyjny

W czerwcu 2009 r. Pion Bankowości Detalicznej zakończył z sukcesem projekt wdrażania operacyjnego systemu zarządzania relacjami z klientami (CRM) – systemu UNISales. Jest to nowoczesne narzędzie, integrujące środowisko pracy sieci sprzedaży, skutecznie wspierające budowanie relacji z klientami i koordynację działalności 10 tys. sprzedawców Pionu Bankowości Detalicznej.

Zarządzanie Relacjami z Klientami

Rok 2009 zaowocował intensywnym rozwojem systemów i narzędzi w obszarze zarządzania relacjami z klientami. Zintensyfikowano skalę prowadzonych aktywnie kampanii sprzedażowych przez sieć oddziałów oraz Call Center, jak również zwiększono stopień wykorzystywania sieci bankomatów i internetu do kampanii sprzedażowych. W 2009 r. liczba aktywnych kampanii sprzedażowych w porównaniu do 2008 r. wzrosła ponad dwukrotnie, a liczba kontaktów wzrosła trzykrotnie. W wyniku prowadzonych kampanii zawarto ponad 1 milion umów, co oznaczało ponad dwukrotny wzrost w odniesieniu do 2008 r.

W wyniku wdrożenia zaawansowanych technologii „Data Mining” nastąpiła zdecydowana poprawa rozpoznawania potencjału klientów. Pozwoliło to na lepsze dopasowanie oferty Banku do poszczególnych klientów. Umożliwiło wdrożenie profilowania klientów oraz dało możliwość wskazania, które z oferowanych produktów są bardziej właściwe dla danego klienta.

Wdrożenie mechanizmu priorytetyzowania kontaktów z klientami pozwoliło na lepsze zarządzanie sprzedażą. Nastąpiło zwiększenie koncentracji na najistotniejszych celach oraz strategicznych produktach Banku.

W roku 2010 planowany jest dalszy intensywny rozwój narzędzi i systemów wspierających zarządzanie relacjami z klientami. Wdrożone zostanie nowe podejście prowadzenia kampanii sprzedażowych „event-based marketing”. Planowane są dalsze inwestycje w infrastrukturę oraz technologię.

6.6.2 Obsługa klientów biznesowych (małe i mikro firmy)

Bank posiada kompleksową ofertę najnowocześniejszych produktów i usług dla małych i mikro firm. Podstawową obsługę bieżącą zapewniają pakiety z rodziny Mój Biznes, dopasowane do potrzeb i specyfiki każdej firmy. W ich skład wchodzi nowoczesna platforma internetowa PekaoFIRMA²⁴.

Bank oferuje także pełen wachlarz produktów kredytowych finansujących zarówno działalność bieżącą, jak i inwestycje.

Firmom zainteresowanym realizacją projektów współfinansowanych z funduszy UE udostępniane są produkty z oferty „unijnej” Banku, profesjonalne doradztwo oraz usługi informacyjne i szkoleniowe.

Ofertę Banku uzupełniają wyspecjalizowane produkty dla firm oferowane przez spółki Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A.

Pekao Leasing Sp. z o.o. zapewnia finansowanie każdego rodzaju środków trwałych, począwszy od leasingu środków transportu, poprzez leasing maszyn i urządzeń, aż po leasing nieruchomości. Pekao Bank Hipoteczny S.A. oferuje długoterminowe finansowanie nieruchomości komercyjnych, Pekao Faktoring Sp. z o.o. – kompleksową usługę faktoringową w zakresie nabywania i finansowania wierzytelności wynikających z obrotu gospodarczego z kontrahentami krajowymi i zagranicznymi.

W październiku 2009 r. oferta Banku Pekao S.A. została wzbogacona o Pakiet Mój Biznes Net, który uzupełnił rodzinę pakietów Mój Biznes. Pakiet Mój Biznes Net przeznaczony jest dla nowych klientów biznesowych, którzy oczekują usług bankowych opartych na kanałach elektronicznych takich jak internet i telefon. Jest to pakiet dla firm oferowany przez Bank bez opłaty za prowadzenie rachunku i z bezpłatną realizacją określonych transakcji.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2009 r.

W grudniu 2009 r. Bank Pekao S.A. został wyróżniony **statuetką AS w Rankingu Instytucji Finansowych** organizowanym przez Warszawską Izbę Przedsiębiorców, która doceniła wprowadzenie do oferty Pakietu Mój Biznes Net.

W 2009 r. oferta kredytowa dla firm została poszerzona o kredyt technologiczny. Jest to kredyt inwestycyjny udzielany na realizację inwestycji technologicznych wspieranych ze środków unijnych w ramach Programu Operacyjnego Innowacyjna Gospodarka. Kredyt technologiczny udzielany przez Bank Pekao S.A. jest przeznaczony na realizację następujących inwestycji:

- zakup nowej technologii, jej wdrożenie oraz uruchomienie na jej podstawie wytwarzania nowych lub znacząco ulepszonych towarów, procesów lub usług,
- wdrożenie własnej nowej technologii oraz uruchomienie na jej podstawie wytwarzania nowych lub znacząco ulepszonych towarów, procesów lub usług.

W 2009 r. zwiększono także dostępność oferty i pełnej obsługi dla firm, tworząc dodatkowo w ramach sieci oddziałów 45 nowych lokalizacji ze sprzedażą dla firm.

W 2010 r. planowana jest dalsza rozbudowa sieci jednostek ze sprzedażą dla firm, a także wdrożenie funkcjonowania wyspecjalizowanych i kompleksowych centrów obsługi dla firm w wydzielonym miejscu w obrębie oddziałów.

Bank będzie oferował zaawansowane technologicznie rozwiązania informacyjno-analityczne wspierające środowisko pracy doradcy klienta biznesowego. Zwiększone zostanie również wykorzystanie internetu jako narzędzia komunikacji z klientami.

PekaoFIRMA²⁴

PekaoFIRMA²⁴ to nowoczesny system bankowości internetowej zbudowany zgodnie z potrzebami firm. System zapewnia obsługę transakcyjną oraz kompleksowe zarządzanie środkami finansowymi z zachowaniem najwyższych standardów bezpieczeństwa. System PekaoFIRMA²⁴ umożliwia obsługę produktów bankowych klientom firmowym za pomocą internetu i kanału telefonicznego.

System PekaoFIRMA²⁴ obsługuje rachunki 125,9 tys. firm, z czego aktywnie korzysta 81,1 tys. klientów. W 2009 r. korzystanie z PekaoFIRMA²⁴ rozpoczęło 32,9 tys. nowych firm. Klienci zlecieli poprzez PekaoFIRMA²⁴ 14,5 mln transakcji.

W odpowiedzi na oczekiwania klientów firmowych system PekaoFIRMA²⁴ został rozbudowany o następujące funkcjonalności:

- transakcyjność lokat umożliwiającą zakładanie rachunków depozytowych bezpośrednio w systemie w trybie online,
- eFaktury czyli EBPP (Electronic Bill Presentment and Payment) umożliwiającą klientom otrzymywanie faktur i rachunków w wygodnej elektronicznej formie oraz regulowanie ich w prosty i szybki sposób, bez konieczności ręcznego wprowadzania danych identyfikujących,
- Bankowość Telefoniczną PekaoFIRMA²⁴ zwiększającą komfort korzystania z systemu. Klient bez wizyty w oddziale Banku może zlecić więcej dyspozycji finansowych i związanych z obsługą systemu internetowego,
- „Quick Start” – nowy materiał informacyjny dla klientów pomocny przy rozpoczynaniu pracy z systemem i przy realizacji przelewów po raz pierwszy,
- formularz przelewu do ZUS rozbudowany o rachunek funduszu emerytur pomostowych,
- zakres wspieranych przeglądarek internetowych, na których funkcjonuje PekaoFIRMA²⁴, rozszerzony o przeglądarki na system Mac OS.

W 2010 r. Bank planuje dalszą rozbudowę funkcjonalności systemu PekaoFIRMA²⁴ oraz wzmocnienie infrastruktury sprzętowej systemu. Funkcjonalność eFaktury zostanie rozszerzona o możliwość opłacania faktur od nowych wystawców masowych. Ponadto system PekaoFIRMA²⁴ będzie umożliwiał zakładanie lokat negocjowanych i obciążanie kart kredytowych przelewami.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2009 r.

6.6.3 Obsługa klientów korporacyjnych

Bank Pekao S.A. jako lider w obsłudze dużych i średnich firm posiada jedną z najszerzych ofert produktowych na rynku klientów korporacyjnych. Pion Bankowości Korporacyjnej, Rynków i Bankowości Inwestycyjnej odpowiada za całokształt obsługi przedsiębiorstw, instytucji i jednostek budżetowych.

Dbając o zapewnienie jak najwyższej jakości obsługi klientów korporacyjnych, Bank udoskonala oferowane produkty i usługi bankowe, a także wprowadza rozwiązania usprawniające proces ich sprzedaży.

Model obsługi klientów korporacyjnych oparty jest na nadrzędnej roli dedykowanego doradcy bankowego, odpowiedzialnego za identyfikację potrzeb klienta i dobór – we współpracy ze specjalistami produktowymi – odpowiednich produktów i usług bankowych.

Obsługa dużych firm prowadzona jest na zasadach indywidualnych przez doradców usytuowanych w Departamencie Dużych Firm w Centrali Banku, podzielonym na branżowe biura obsługi.

Obsługa instytucji finansowych i jednostek sektora finansów publicznych prowadzona jest przez specjalistyczną jednostkę na poziomie Centrali Banku, dostosowującą ofertę do indywidualnych potrzeb tych klientów.

W celu zapewnienia kompleksowych usług bankowych oraz doradztwa dla średnich firm, ich obsługa prowadzona jest w Regionalnych Centrach Korporacyjnych, zorganizowanych w strukturach makroregionów i współpracujących z jednostkami produktowymi w Centrali Banku.

W zakresie usług świadczonych przez Bank znajdują się zarówno produkty kredytowe, depozytowe, jak również inne usługi finansowe takie jak: udzielanie gwarancji i poręczeń w obrocie krajowym i zagranicznym oraz świadczone za pośrednictwem zależnych spółek leasingowej i faktoringowej. Bank jest wiodącym organizatorem finansowania projektów inwestycyjnych, przejęć i połączeń oraz emisji papierów dłużnych. Klienci Banku korzystają z pełnej palety produktów i usług bankowości transakcyjnej. Bank posiada w ofercie szeroki zakres produktów rynku pieniężnego oraz wymiany walut, zarówno w zakresie operacji bieżących, jak i długoterminowych struktur zabezpieczających takie ekspozycje klientów jak ryzyko kursowe czy ryzyko zmiany stóp procentowych.

Rachunki bankowe

W ramach unowocześniania oferty produktów związanych z rachunkami bankowymi klientów, w 2009 r. wdrożono „Umowę Zintegrowaną Pekao”, łączącą w ramach jednej umowy kompleksowy pakiet usług dla aktywnych klientów korporacyjnych. Umowa oferowana jest zarówno nowym klientom rozpoczynającym współpracę z Bankiem, jak również dotychczasowym klientom. Innowacyjność i kompleksowość produktu została doceniona poprzez nadanie tytułu **EUROPRODUKT 2009** w XIV edycji ogólnopolskiego konkursu organizowanego pod patronatem Ministerstwa Gospodarki i Polskiej Agencji Rozwoju Przedsiębiorczości.

Bankowość transakcyjna

Kompleksowa oferta Banku w zakresie bankowości transakcyjnej jest najbardziej konkurencyjna na rynku, zarówno ze względu na oferowane produkty, jak również stosowane rozwiązania.

W 2009 r. oferta Banku została rozszerzona o:

- funkcjonalność systemu PekaoBIZNES²⁴, pozwalającą na identyfikację w trybie on-line numeru rachunku masowych płatności przychodzących,
- innowacyjne rozwiązanie w pełni automatycznego przetwarzania zleczanych elektronicznie płatności zagranicznych.

Dzięki rozwiązaniom wprowadzonym w 2009 r. system PekaoBIZNES²⁴ jest wiodącym systemem na rynku w zakresie bezpieczeństwa – oferuje użytkownikom najwyższy i najszerszy zakres ochrony. Platforma umożliwia elastyczne zarządzanie finansami nowoczesnych korporacji, działających zarówno w kraju, jak i na rynkach międzynarodowych.

System bankowości internetowej PekaoBIZNES²⁴ to system pierwszego wyboru dla korporacji i produkt strategiczny dla bankowości elektronicznej oraz pozostałych produktów transakcyjnych.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2009 r.

Konkurencyjność produktów i usług bankowości transakcyjnej Banku Pekao S.A. potwierdza nadanie w 2009 roku wielu nagród, zarówno w Polsce, jak i na poziomie międzynarodowym.

Automatyzacja przetwarzania przekazów zagranicznych została wyróżniona tytułem **Innowacja Roku 2009** w konkursie organizowanym przez Forum Biznesu adresowanym do firm, instytucji i organizacji działających na polskim rynku, w różnych sektorach gospodarki. Bank był jedynym podmiotem sektora bankowego wyróżnionym w tej edycji konkursu.

PekaoBIZNES²⁴ wraz z modułami usług transgranicznych EuropeanGate i GAITS został uhonorowany nagrodą **EUROPRODUKT 2009**.

Tytuł **Best Corporate/Institutional Internet Bank in Central and Eastern Europe 2009** – najlepszego banku internetowego dla korporacji w Polsce (w I etapie konkursu) i w Europie Środkowo-Wschodniej (w II etapie) przyznany przez miesięcznik Global Finance potwierdza najwyższą jakość systemu PekaoBIZNES²⁴ i fakt, że może on skutecznie konkurować z ofertą bankowości internetowej innych podmiotów na rynku międzynarodowym. O randze sukcesu świadczy fakt, że 222 banki z całego świata brały udział w tegorocznym konkursie „World’s Best Internet Banks”.

W 2009 r. Bank Pekao S.A. uruchomił program Akademia PekaoBIZNES²⁴ skierowany do najbardziej wymagających klientów, korzystających z platformy PekaoBIZNES²⁴. Program ten oferuje uczestnikom poznanie i doskonalenie technik korzystania z systemu. Podjęta inicjatywa przyczynia się do dalszego wzrostu satysfakcji klientów, a jednocześnie pozwala na efektywniejsze wykorzystanie platformy PekaoBIZNES²⁴ oraz optymalizację procesów finansowych działających w danym przedsiębiorstwie.

W 2010 r. kontynuowane będą prace związane z integracją z systemami finansowo – księgowymi klientów. Duży nacisk położony zostanie również na dalszą elektroniczną i automatyzację procesów wymiany dokumentacji pomiędzy Bankiem i klientem.

Wysoka jakość oferty Banku w zakresie finansowania handlu nierozdzielnie związana z odpowiednim sposobem zarządzania produktami, przygotowaniem procesów kredytowych i operacyjnych, jakością systemów informatycznych oraz wysokim standardem obsługi została potwierdzona tytułem **Best Trade Finance Provider 2009** – najlepszego dostawcy usług finansowania handlu w konkursie miesięcznika Global Finance.

W ramach ogólnopolskiego rankingu Liderzy Eksportu Bank Pekao S.A. otrzymał tytuł **Lider w zakresie Finansowania Handlu** za wspieranie zagranicznej działalności handlowej polskich przedsiębiorców. W rankingu organizowanym pod patronatem Ministerstwa Gospodarki aż 75% firm eksportowych nagrodzonych i wyróżnionych na poziomie ogólnopolskim to klienci Banku Pekao S.A.

W związku ze zdobyciem aż trzech nagród produktowych w 2009 r., Bank Pekao S.A. otrzymał także specjalne wyróżnienie **ZŁOTY EUROPRODUKT** za umacnianie pozytywnego wizerunku gospodarki i budowanie rynkowego prestiżu produktów i usług oraz ich marek.

Bankowość Inwestycyjna i Finansowanie Strukturalne

W 2009 r. Bank Pekao S.A. utrzymał wiodącą pozycję w zakresie strukturyzowanych produktów dłużnych. Bank zrealizował nowe transakcje na łączną kwotę prawie 2 mld zł, z czego większość w formie club deal – dominującej w 2009 r. na rynku kredytów konsorcjalnych.

Osiągnięte wyniki należy uznać za bardzo dobre uwzględniając fakt, iż liczba realizowanych przedsięwzięć, zarówno inwestycyjnych, jak i przejęć została przez przedsiębiorstwa mocno ograniczona. Wpływ na to miały ogólna sytuacja ekonomiczno-gospodarcza i niepewność co do zachowania rynku finansowego.

Ze względu na zmieniające się otoczenie makroekonomiczne oraz symptomy pogarszającego się standingu finansowego przedsiębiorstw w niektórych branżach, duża część działań dotyczyła aktywnego zarządzania posiadanym portfelem kredytowym.

Pośród nowych transakcji strukturyzowanych istotną pozycję zajmowały: finansowanie inwestycji infrastrukturalnych, refinansowanie, finansowanie tzw. ogólnych celów korporacyjnych / obrotowych a także – w mniejszym stopniu niż w poprzednich latach – wykupów lewarowanych.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2009 r.

Nieruchomości komercyjne

Światowy kryzys finansowy, spadek liczby transakcji inwestycyjnych oraz sprzedaży mieszkań w Polsce miały poważny wpływ na rynek nieruchomości komercyjnych w 2009 r. Większość banków polskich i zagranicznych działających na polskim rynku wstrzymało lub ograniczyło finansowanie sektora nieruchomości z powodu dotyczących ich problemów płynności lub obaw o jakość portfela kredytowego. Bank skupiał się na transakcjach zapewniających najwyższy stopień bezpieczeństwa oraz najlepsze warunki cenowe. Jednocześnie koncentrował działalność na udzielaniu kredytów budowlanych, unikając refinansowania oraz kredytowania zakupu gruntów. Poprzez udzielanie kredytów budowlanych Bank wpływał na tworzenie wartości dodanej w gospodarce.

Portfel kredytowy Banku Pekao S.A. związany z nieruchomościami komercyjnymi i mieszkaniowymi wzrósł w 2009 r. o 1,6 mld zł. Wolumen nowoudzielanych kredytów był jednak znacząco niższy, niż w ubiegłych latach, co odzwierciedla generalnie niższą aktywność inwestycyjną w sektorze. Zgodnie z zakładanymi celami Bank, skupiając się na finansowaniu nieruchomości komercyjnych, nie zaniechał finansowania deweloperów mieszkaniowych. W tym sektorze realizowane były pojedyncze transakcje o niskim lewarze.

Rynek finansowy

Rok 2009 należał do jednego z najtrudniejszych na rynkach finansowych w mijającej dekadzie. Duża zmienność wycen instrumentów finansowych, zmienne nastroje inwestorów oraz niepewność, co do kondycji wiodących gospodarek świata to główne charakterystyki 2009 roku.

Pomimo złożonych warunków na rynku międzybankowym Bank Pekao S.A. nadal pozostał głównym animatorem tego rynku, praktycznie w każdym jego segmencie.

Aktywność ta została doceniona przez obserwatorów i uczestników rynków finansowych. Magazyn Global Finance umieścił Bank na pierwszym miejscu w kategorii **lidera transakcji FX Spot w PLN**. W konkursie organizowanym przez Ministerstwo Finansów na **Dealera Skarbowych Papierów Wartościowych** Bank zajął pierwsze miejsce, znacząco wyprzedzając innych konkurentów.

Oprócz ugruntowania pozycji lidera na polskim rynku Bank Pekao S.A. aktywnie uczestniczył w emisjach zagranicznych Rządu Polskiego na rynku amerykańskim i w strefie euro. W każdej z emisji realizowanych w 2009 r. Bank pełnił rolę co-leader'a emisji, lokując znaczące ilości obligacji wśród swoich krajowych i międzynarodowych klientów.

Komercyjne Instrumenty Dłużne Rynku Kapitałowego

W obszarze organizacji i obsługi komercyjnych papierów dłużnych, Bank Pekao S.A. utrzymał w 2009 roku pozycję lidera zajmując pierwsze miejsce z blisko 23% udziałem w rynku. Pozycja rynkowa Banku w 2009 r. w poszczególnych kategoriach to:

- I miejsce na rynku obligacji korporacyjnych (powyżej 365 dni) z udziałem ponad 37%,
- II miejsce na rynku papierów dłużnych banków (powyżej 365 dni) – ponad 19% rynku,
- II miejsce w obszarze listów zastawnych z blisko 31% udziałem w rynku,
- IV miejsce w zakresie obligacji komunalnych (powyżej 365 dni) z udziałem ponad 9%,
- IV miejsce na rynku krótkoterminowym – ponad 14% udziału w rynku.

Usługi powiernicze

Usługi powiernicze świadczone są na podstawie zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego. Klientami Banku są krajowe i zagraniczne instytucje finansowe, banki oferujące usługi powiernicze i inwestycyjne, firmy ubezpieczeniowe, fundusze inwestycyjne oraz emerytalne, a także instytucje niefinansowe. Bank świadczy usługi polegające między innymi na rozliczaniu transakcji zawieranych na rynkach krajowych i zagranicznych, przechowywaniu aktywów klientów, prowadzeniu rachunków papierów wartościowych oraz rachunków pieniężnych, wycenie aktywów, obsłudze płatności dywidend i odsetek.

W 2009 r. Bank pozyskał nowych klientów z segmentu zagranicznych banków powierniczych oraz firm brokerskich będących zdalnymi członkami GPW, dla których pełni funkcję uczestnika rozliczającego. Bank utrzymał pozycję lidera obsługując ponad 50% programów w zakresie obsługi kwitów depozytowych.

Na uwagę zasługuje fakt, że w 2009 r. Bank Pekao S.A. wygrał przetarg zorganizowany przez jeden z największych banków w zakresie przetwarzania płatności pieniężnych oraz przechowywania i rozliczania transakcji na papierach wartościowych.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2009 r.

W corocznych rankingach renomowanych periodyków branżowych Global Custodian Magazine i Global Investor Magazine za 2009 r. działalność powiernicza Banku Pekao S.A. została nagrodzona wysokimi ocenami: **Top Rated for Leading Clients, Commended for Cross – Border Non – Affiliate Clients i The Best Sub Custodian – Settlement and Clearing.**

Kompleksowa obsługa jednostek sektora finansów publicznych

Sektor publiczny, w tym samorządy, zajmuje szczególne miejsce w filozofii Banku Pekao S.A. Bank dostrzega potencjał wynikający z funkcjonowania na rynku podmiotów samorządowych oraz ich specyficzne potrzeby. Rok 2009, z uwagi na niespotykany do tej pory w Polsce proces inwestycyjny w zakresie infrastruktury publicznej dzięki wykorzystaniu funduszy Unii Europejskiej oraz przygotowaniom do EURO 2012, charakteryzował się znaczącym wzrostem zapotrzebowania ze strony sektora publicznego na wyspecjalizowane usługi bankowe w zakresie przygotowywania oraz finansowania projektów inwestycyjnych. W efekcie prowadzonych działań, w 2009 r. Bank Pekao S.A. osiągnął pozycję zdecydowanego lidera w dziedzinie obsługi jednostek sektora finansów publicznych oraz odniósł niekwestionowany sukces w zakresie strukturyzacji projektów sektora publicznego.

Bank Pekao S.A. utrzymał pozycję numer jeden w zakresie bieżącej obsługi polskich metropolii. Co trzecia polska metropolia jest obsługiwana przez Bank Pekao S.A.

Poza strukturyzowanym finansowaniem projektów inwestycyjnych, Bank zajmuje również wysoką pozycję w zakresie bezpośredniego finansowania jednostek sektora publicznego. Bank wygrał wiele przetargów na finansowanie w formie kredytu największych polskich miast oraz województw (w tym: Wrocław, Kraków, Toruń, Olsztyn, Kielce, województwo mazowieckie), a także w formie obligacji. Bank był również partnerem finansowym funduszy celowych Skarbu Państwa.

Na uwagę zasługuje fakt, iż oprócz powyższej działalności Bank Pekao S.A. efektywnie pracuje nad rozwojem jakości produktów i usług na rzecz sektora publicznego poprzez zaangażowanie w wiele inicjatyw podejmowanych bezpośrednio przez władze samorządowe, w tym np. udział w spotkaniach Unii Metropolii Polskich.

Udział Banku w finansowaniu projektów z funduszy UE

Bank Pekao S.A. dzięki aktywnemu udziałowi w procesie wykorzystywania europejskich funduszy pomocowych zajmuje czołowe miejsce na rynku finansowania unijnego dla przedsiębiorstw.

W roku 2009 Bank Pekao S.A. udzielił kredyty oraz wystawił promesy na łączną kwotę ponad 810 mln zł dla klientów – beneficjentów pomocy z funduszy UE.

Do oferty Banku wprowadzono nowe produkty przeznaczone dla Klientów zainteresowanych pozyskiwaniem środków unijnych – Kredyt Technologiczny oraz Kredyt z dopłatami do oprocentowania z Narodowego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej (NFOŚiGW).

Bank Pekao S.A. prowadzi nadal akcję informacyjną przeznaczoną dla przedsiębiorców. W 2009r. organizowane były szkolenia oraz konferencje dotyczące możliwych źródeł pozyskiwania dotacji z funduszy UE.

W Banku na bieżąco rozwijana i aktualizowana jest internetowa wyszukiwarka funduszy UE – narzędzie, pozwalające uzyskać informacje na temat możliwości oferowanych w ramach poszczególnych funduszy europejskich. Wyszukiwarka, a także unijny newsletter informujący o aktualnych zmianach legislacyjnych oraz uruchamianych programach unijnych dostępne są na stronie internetowej Banku.

Współpraca z międzynarodowymi i krajowymi instytucjami finansowymi

Bank utrzymuje stosunki korespondenckie z ponad 2,5 tys. banków zagranicznych i krajowych (według liczby wymienionych kluczy swiftowych).

Na koniec 2009 r. Bank utrzymywał rachunki nostro w 66 bankach za granicą, prowadził przeszło 200 rachunków loro na rzecz ponad 200 klientów zagranicznych oraz rachunki bieżące dla ponad 20 zagranicznych podmiotów finansowych.

Bank pośredniczy w realizowaniu transakcji na rzecz Klientów innych banków krajowych, prowadząc rachunki walutowe loro dla 14 banków polskich i utrzymując 5 rachunków walutowych nostro w 2 bankach polskich oraz świadczy usługi dla banków polskich i oddziałów banków zagranicznych w Polsce w zakresie kupna-sprzedaży zagranicznych i krajowych znaków pieniężnych.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2009 r.

W 2009 r. Bank Pekao S.A. pozyskał kilku kolejnych klientów (banki zagraniczne) w zakresie przechowywania aktywów i realizacji rozliczeń w Polsce. Sukcesy te przyczyniły się znacząco do wzrostu pozycji Banku na rynku obsługi rachunków loro oraz usług powierniczych.

Bank kontynuował współpracę z międzynarodowymi instytucjami finansowymi, głównie z Europejskim Bankiem Inwestycyjnym. Linie kredytowe udostępniane przez EBI pozwalają Bankowi rozszerzyć możliwości długoterminowego finansowania inwestycji przedsiębiorstw (w szczególności małych i średnich) oraz podmiotów sektora publicznego. W efekcie tej współpracy Bank Pekao S.A. jest beneficjentem grantów ze środków Komisji Europejskiej, udzielanych bankom w ramach programów SME Finance Facility, SME Guarantee Facility, Municipal Finance Facility oraz Municipal Infrastructure Facility.

BusinessLine

W 2009 r. Bank Pekao S.A. kontynuował rozbudowę usługi Pekao BusinessLine – profesjonalnej obsługi posprzedażowej klientów i doradców klienta. Usługę udostępniono kolejnym odbiorcom – międzynarodowym instytucjom finansowym korzystającym z usług Banku w zakresie rachunku loro. Działania prowadzone w 2009 r. skutkowały przejściem do obsługi kolejnych grup klientów oraz zwiększeniem dostępności serwisu Pekao BusinessLine.

Konkurencyjność serwisu Pekao BusinessLine na rynku europejskim pod względem wysokiej jakości, nowoczesności oraz profesjonalizmu została potwierdzona tytułem **EUROPRODUKT 2009** w XIV edycji ogólnopolskiego konkursu organizowanego pod patronatem Ministerstwa Gospodarki i Polskiej Agencji Rozwoju Przedsiębiorczości.

6.7 Główne sfery działalności spółek Grupy

Bank Pekao S.A. zajmuje jedną z wiodących pozycji na rynku usług bankowych i skupia wokół siebie instytucje finansowe działające na rynku zarządzania aktywami, funduszy emerytalnych, usług maklerskich, leasingowych i faktoringu.

Poniżej zaprezentowane są sfery działalności głównych spółek Grupy z sektora finansowego.

6.7.1 Działalność bankowa

OJSC UniCredit Bank – UniCredit Bank

OJSC UniCredit Bank działa na rynku ukraińskim jako spółka zależna Banku Pekao S.A. (100% udziału). Bank prowadzi działalność poprzez sieć 61 oddziałów zbudowaną niemalże od podstaw (projekt typu „green field”) oraz w wyniku połączenia z HVB Bank Ukraine, obsługuje 111,6 tys. klientów indywidualnych oraz 2,6 tys. klientów korporacyjnych. Dzięki wzrostowi dochodów i kontroli kosztów UniCredit Bank osiągnął w 2009 r. wynik netto na poziomie 16,5 mln zł. Bank utrzymuje solidną strukturę kapitałową ze współczynnikiem wypłacalności (zgodnie z Bazylea II) na poziomie 13,84% na koniec 2009 r.

Działalność i wyniki banku są na bieżąco monitorowane, w szczególności poprzez wzmocnione procedury dotyczące kontroli ryzyka kredytowego i zaostrzenie procesów udzielania kredytów w celu zapewnienia właściwej jakości portfela kredytowego.

Pekao Bank Hipoteczny S.A. – Pekao Bank Hipoteczny

Pekao Bank Hipoteczny, jako specjalistyczny bank hipoteczny, realizował w 2009 r. przyjętą strategię koncentracji na budowaniu bezpiecznego portfela kredytowego, udzielając kredytów na finansowanie celów mieszkaniowych dla osób prywatnych, jak również na zakup, budowę, remont lub modernizację nieruchomości komercyjnych.

W wyniku przeprowadzonej racjonalizacji sieci sprzedaży Bank skoncentrował się na współpracy z dużymi pośrednikami, jako źródle pozyskania klientów – liczba wniosków złożonych przez osoby fizyczne za ich pośrednictwem stanowiła 60% wszystkich wniosków kredytowych złożonych w Pekao Bank Hipoteczny w 2009 r.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2009 r.

6.7.2 Usługi maklerskie

Centralny Dom Maklerski Pekao S.A. – CDM

CDM jest najdłużej działającym domem maklerskim na polskim rynku kapitałowym. Oferuje wszelkie usługi związane z pośrednictwem w obrocie papierami wartościowymi na rynku wtórnym, od otwarcia rachunku inwestycyjnego do realizacji transakcji. Ten sam zakres oferty dotyczy rynku terminowego i obrotu instrumentami pochodnymi. Atutem CDM jest profesjonalizm i kompleksowość w świadczeniu detalicznych usług brokerskich.

Na koniec 2009 r. CDM obsługiwał 201,8 tys. rachunków inwestycyjnych osiągając 17,8% udział w rynku. Spółka prowadzi również elektroniczną obsługę rachunków inwestycyjnych (www.cdm24.pl), umożliwiającą kupno i sprzedaż wszystkich instrumentów notowanych na GPW i CeTO za pośrednictwem internetu. Na koniec 2009 r. CDM prowadził 48,6 tys. rachunków internetowych, o 17,6 tys. więcej w porównaniu z końcem 2008 r.

Na koniec 2009 r. CDM współpracował z dwunastoma Towarzystwami Funduszy Inwestycyjnych i trzema Agentami Transferowymi, prowadząc dystrybucję 73 funduszy inwestycyjnych, w tym 12 funduszy parasolowych, w skład których wchodziło 109 subfunduszy.

W 2009 r. spółka osiągnęła następujące udziały na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie S.A.:

- 18,7% udział w wartości obrotów na rynku obligacji na GPW,
- 4,8% udział w wartości obrotów na rynku akcji na GPW,
- 4,2% udział w wartości obrotów kontraktami terminowymi na GPW.

6.7.3 Zarządzanie aktywami

Pioneer Pekao Investment Management S.A. – PPIM

PPIM zarządza, na mocy umowy o zarządzanie, aktywami funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez Pioneer Pekao Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. (Pioneer Pekao TFI). Spółka oferuje także odpłatne zarządzanie portfelem inwestycyjnym klientom indywidualnym.

Na dzień 31 grudnia 2009 r. wartość aktywów netto funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez spółkę Pioneer Pekao TFI (zarządzaną przez Pioneer Pekao Investment Management S.A., w której Bank posiada 49% udziałów), wyniosła 15 292,3 mln zł i była wyższa o 2 983,9 mln zł od stanu na koniec 2008 r. Wzrost w porównaniu z końcem 2008 r. wynikał z uwarunkowań rynkowych, pozytywnie wpływających na wycenę aktywów i na dodatnią sprzedaż netto począwszy od II kwartału 2009 r.

Na koniec grudnia 2009 r. spółka obsługiwała 1 069 tys. otwartych rejestrów (wzrost o 0,4% w porównaniu do końca 2008 r.), zarządzając 32 funduszami.

Wartość aktywów netto funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez Pioneer Pekao TFI przedstawiona została w poniższej tabeli:

(mln zł)

	31.12.2009	31.12.2008
Aktywa netto funduszy inwestycyjnych	15 292,3	12 308,4
– fundusze obligacyjne i rynku pieniężnego	3 906,1	3 526,1
– fundusze akcyjne	4 420,5	3 101,6
– fundusze zrównoważone	6 965,7	5 680,7

Wartość netto aktywów funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez Pioneer Pekao TFI pozyskanych za pośrednictwem Banku Pekao S.A., CDM Pekao S.A. i Xelion. Doradcy Finansowi Sp. z o.o. na dzień 31 grudnia 2009 r. wyniosła 13 888,3 mln zł (90,8% aktywów ogółem).

Konsumenci po raz trzeci z rzędu uznali Pioneer Pekao TFI za najbardziej godną zaufania markę spośród wszystkich towarzystw funduszy inwestycyjnych w Polsce, przyznając spółce Złote Godło w badaniu European Trusted Brands 2009. Jest to największe badanie preferencji konsumentów przeprowadzane w Europie przez Reader's Digest.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2009 r.

Pekao Pioneer Powszechne Towarzystwo Emerytalne S.A. – Pekao Pioneer PTE

Przedmiotem działalności Pekao Pioneer PTE jest zarządzanie otwartym funduszem emerytalnym (OFE), który gromadzi środki ze składek emerytalnych i lokuje je z przeznaczeniem na wypłatę członkom Funduszu po osiągnięciu przez nich wieku emerytalnego.

Na dzień 31 grudnia 2009 r. liczba członków OFE wyniosła 348,4 tys. i była o 14,5 tys. wyższa w porównaniu ze stanem z dnia 31 grudnia 2008 r. Liczba członków, na których rachunku znajduje się co najmniej jedna składka wyniosła 339,5 tys.

Wartość aktywów netto funduszu na koniec 2009 r. wyniosła 2 841 mln zł i wzrosła o 623 mln zł w porównaniu do końca 2008 r. Udział w rynku otwartych funduszy emerytalnych na koniec 2009 r. wyniósł 1,6% i nie zmienił się w porównaniu z poprzednim rokiem.

W rankingu instytucji finansowych „Rzeczpospolitej” Pekao Pioneer PTE został oceniony najwyżej w kategorii powszechnych towarzystw emerytalnych.

Ranking opierał się na ocenie kondycji finansowej powszechnych towarzystw emerytalnych oraz dynamiki rozwoju i osiągnięć w zakresie polityki inwestycyjnej otwartego funduszu emerytalnego. Na wyniku końcowym zaważyły rezultaty inwestowania składek klientów w ostatnich trzech latach oraz wysokość opłat pobieranych przez OFE.

6.7.4 Działalność leasingowa

Pekao Leasing Sp. z o.o. – Pekao Leasing

Pekao Leasing świadczy usługi finansowe wspomagające sprzedaż i zakup środków trwałych, tj. środków transportu, maszyn i urządzeń, a także nieruchomości biurowych – zarówno poprzez leasing operacyjny, jak i finansowy.

W dniu 30 kwietnia 2009 r. została zarejestrowana przez Sąd Rejestrowy integracja spółek leasingowych, w której cały majątek spółek Pekao Leasing i Finanse S.A. oraz Pekao Auto Finanse S.A. został przeniesiony na Pekao Leasing.

W 2009 r. spółka zawarła 10 060 nowych umów. Wartość aktywów oddanych w leasing wyniosła 1 488,0 mln zł; 65,7% aktywów oddanych w leasing stanowiły środki transportu, a 34,3% – maszyny i urządzenia.

Dzięki programowi współpracy spółki z Bankiem Pekao S.A. w zakresie sprzedaży, wartość aktywów oddanych w leasing za pośrednictwem oddziałów Banku wyniosła 615,7 mln zł, co stanowi 41,4% sprzedaży spółki.

Pekao Leasing odnotował wysoki wzrost w rankingu firm leasingowych. Biorąc pod uwagę wartość udzielonego finansowania na wszystkie ruchomości w 2009 r., spółka awansowała na trzecie miejsce i plasuje się o 2 pozycje wyżej niż w roku poprzednim.

6.7.5 Pozostałe usługi finansowe

Centrum Kart S.A. – CK S.A.

Spółka świadczy kompleksowe usługi związane m.in. z obsługą systemów zarządzania kartami płatniczymi, autoryzacją transakcji oraz personalizacją kart.

W 2009 r. działalność spółki związana była głównie z realizacją usług na rzecz Banku Pekao S.A. oraz dokończeniem migracji kart płatniczych na nową platformę do obsługi kart płatniczych. CK S.A. wdrożyła proces certyfikacji kart z mikroprocesorem. Od IV kwartału 2009 r. spółka przygotowuje dla klientów Banku Pekao S.A. wyłącznie ten rodzaj kart.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2009 r.

Pekao Faktoring Sp. z o.o. – Pekao Faktoring

Spółka, oprócz usług faktoringowych (faktoring pełny i niepełny), oferuje usługi towarzyszące faktoringowi, do których należą m.in. zbieranie informacji o sytuacji finansowej dłużników, inkaso, windykacja, księgowanie rozliczeń oraz bieżące monitorowanie realizacji płatności. Ofertę spółki uzupełniają rozliczanie transakcji masowych, doradztwo finansowe i konsulting w zakresie wyboru sposobu finansowania działalności, a także udzielanie kredytów i pożyczek związanych z umową faktoringową. Spółka współpracuje z Bankiem Pekao S.A. w zakresie uaktywnienia i rozwoju nowych kanałów sprzedaży.

Pekao Faktoring jest najwyżej notowaną firmą faktoringową w Polsce i w Europie Środkowo-Wschodniej w zakresie obsługi transakcji faktoringu zagranicznego. W rankingu, w którym oceniono 160 firm z 56 krajów, zajęła kolejno:

- II miejsce w kategorii poprawy jakości obsługi transakcji eksportowych,
- IV miejsce w kategorii największego wzrostu obrotów w imporcie,
- V miejsce w kategorii wolumenu obrotów faktorów eksportowych,
- VI miejsce (awans z 15) w kategorii jakości obsługi transakcji eksportowych.

W rankingu 2009 r. wyżej od spółki Banku oceniono tylko dwóch gigantów rynku światowego (Eurofactor i IFN). Rankingi przygotowuje Międzynarodowa Federacja Faktoringowa (International Factors Group).

Pekao Financial Services Sp. z o.o. – PFS

Spółka świadczy usługi agenta transferowego dla wszystkich uczestników rynku zarządzania aktywami, tj. funduszy inwestycyjnych, funduszy emerytalnych, pracowniczych programów emerytalnych oraz ubezpieczycieli.

W 2009 r. spółka kontynuowała strategię umacniania pozycji lidera na polskim rynku agentów transferowych. Liczba obsługiwanych kont uczestników funduszy inwestycyjnych i funduszy emerytalnych wyniosła 3,0 mln.

Xelion. Doradcy Finansowi Sp. z o.o. – Xelion

Spółka koncentruje się na obsłudze zamożnych klientów, wymagających wysoko zindywidualizowanej obsługi.

W 2009 r. spółka kontynuowała proces budowania kompleksowej oferty przy uwzględnieniu zmiennej sytuacji na rynku akcji oraz utrzymującej się awersji inwestorów do podejmowania ryzyka inwestycyjnego. W tym celu wprowadzone zostały nowe produkty regularnego oszczędzania oraz ochrony kapitału. Jednocześnie Xelion poszerza swoją ofertę w zakresie zarówno funduszy krajowych, jak i zagranicznych. Obejmuje ona również szeroką gamę produktów bankowych, ubezpieczeniowych, jak również typu „art banking” zaproponowaną w celu dostosowania zindywidualizowanych rozwiązań finansowych do potrzeb klienta.

Na koniec 2009 r. klienci Xelion mieli dostęp do produktów i usług jedenastu polskich i zagranicznych towarzystw funduszy inwestycyjnych (w tym m.in. 61 funduszy krajowych, 167 funduszy zagranicznych, 8 strategii typu Asset Management), oraz czterech towarzystw ubezpieczeniowych, oferujących ubezpieczenia majątkowe i na życie, a także 9 produktów typu Unit Linked z 130 ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi.

Wartość aktywów klientów administrowanych przez Xelion na koniec 2009 r. wynosiła ponad 1,2 mld zł.

6.8 Inwestycje w kapitał ludzki

Kierunki polityki personalnej

Zasady polityki personalnej wyznaczają misja Banku oraz naczelne wartości kultury korporacyjnej. W 2009 r. Bank kontynuował realizację naczelnej dewizy polityki personalnej stanowiącą, że ludzie są najcenniejszym zasobem Banku. Kierunkami przewodnimi w obszarze zarządzania zasobami ludzkimi była dbałość o profesjonalny rozwój pracowników poprzez tworzenie środowiska sprzyjającego pełnej realizacji ich potencjału. Podejmowane działania koncentrowały się zarówno na utrzymaniu kluczowych pracowników poprzez wdrażanie efektywnych systemów motywacji, jak i wyszukiwaniu talentów w organizacji.

Realizacji tych priorytetów towarzyszył szczególny nacisk na promowanie wspólnych wartości kultury organizacyjnej Grupy UniCredit, zgodnie z Kartą Zasad.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2009 r.

Zatrudnienie w liczbach

Na koniec 2009 r. liczba pracowników Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. (łącznie ze spółkami konsolidowanymi metodą pełną) wyniosła 20 874 osoby, w porównaniu z 21 992 osobami na koniec 2008 r. Zmniejszenie liczby pracowników było efektem prowadzonej polityki optymalizacji zatrudnienia.

W Banku zatrudnionych było 18 912 osób (mniej o 806 w porównaniu z końcem 2008 r.) ze średnią wieku 42 lata (na koniec 2008 r. – 41 lat). Odsetek osób z wykształceniem wyższym wynosi 58% – w 2008 r. wynosił 55%. Kobiety stanowią 81% wszystkich zatrudnionych pracowników.

Polityka wynagradzania

W czerwcu 2009 r. Bank Pekao S.A. wdrożył politykę wynagradzania, która opiera się na wynikach finansowych, uwzględnia sytuację rynkową i jest związana ze strategią biznesową i interesem akcjonariuszy. Aby zapewnić konkurencyjność i efektywność wynagrodzeń, jak również ich transparentność i wewnętrzną sprawiedliwość, zasady etycznego i trwałego prowadzenia działalności i osiągania wyników określają kluczowe filary polityki wynagrodzeń, do których należą:

- jasne i przejrzyste zarządzanie,
- zgodność z wymogami regulacyjnymi i zasadami właściwego prowadzenia działalności,
- stałe monitorowanie tendencji i praktyk rynkowych,
- trwała płaca za trwałe wyniki,
- motywacja i utrzymanie wszystkich pracowników, ze szczególnym uwzględnieniem talentów i zasobów ludzkich istotnych dla spełnienia misji.

Skuteczne zarządzanie wynagrodzeniami pozwala realizować te założenia przy wysokiej konkurencyjności świadczeń oferowanych przez Bank.

Podstawowe narzędzia realizacji polityki wynagradzania to:

- system motywacyjny MBO,
- premia kwartalna,
- kampanie, konkursy oraz konwencje dla pracowników,
- świadczenia dodatkowe dla pracowników.

Świadczenia dodatkowe dostępne dla pracowników są zróżnicowane ze względu na stanowisko i charakter pracy i obejmują między innymi bezpłatny pakiet opieki medycznej.

Programy lojalnościowe

W 2009 r. realizowane były w Banku programy lojalnościowe:

- Długoterminowy Program Motywacyjny edycja 2007-2011 i 2008-2012, przeznaczony dla najwyższej kadry menedżerskiej,
- 5-letni Program Utrzymania Najwartościowszych Pracowników, skierowany do kluczowych pracowników dla osiągania celów biznesowych oraz pracowników o wysokim potencjale, zidentyfikowanych w ramach programu Talent Management,
- Program Top Managers 2, adresowany do kluczowych menedżerów mających wpływ na wyniki biznesowe Banku. Wypłata dodatkowego świadczenia finansowego jest ściśle uzależniona od uzyskania ponadprzeciętnych efektów.

Plan Nabywania Akcji UniCredit S.p.A. przez pracowników

W 2009 r. po raz pierwszy wprowadzony został w Banku Plan Nabywania Akcji UniCredit S.p.A. przez Pracowników – projekt dedykowany wszystkim pracownikom, którzy są zainteresowani nabyciem akcji UniCredit S.p.A. Plan oferuje pracownikom możliwość nabywania akcji na preferencyjnych warunkach. Głównymi założeniami do wprowadzenia Planu w Banku Pekao S.A. jest chęć udzielenia wsparcia pracownikom chcącym inwestować w akcje, jak również docenienie i nagrodzenie pracowników za okazywaną lojalność względem organizacji.

Systemy motywacyjne

Głównym narzędziem motywacyjnym jest system oparty na metodzie Zarządzania przez Cele (Management by Objectives). System obowiązujący od 2000 r. obejmuje stanowiska sprzedażowe front office oraz stanowiska kluczowe, mające znaczący wpływ na osiąganie zaplanowanych celów komercyjnych, w tym stanowiska menedżerskie w pionach wsparcia. Pracownicy objęci systemem MBO otrzymują indywidualne zadania, których realizacja warunkuje wysokość premii rocznej.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2009 r.

Szkolenia i rozwój zawodowy

Strategia Banku w 2009 r. opierała się na zrównoważonym budowaniu przewagi konkurencyjnej, w oparciu o rozwój umiejętności i wiedzy zasobów ludzkich. Rozwój pracowników realizowany był w poszanowaniu korporacyjnych wartości i opierał się na czterech filarach:

- programach wspierających usprawnienia procesu obsługi Klientów,
- programach upowszechniających wiedzę o ryzyku kredytowym,
- programach menedżerskich,
- programach wsparcia sprzedaży

oraz innych pozaszkoleniowych formach wspierania rozwoju. W roku 2009 średni czas szkoleń na pracownika wyniósł 4,6 dni (szkolenia objęły ok. 91% wszystkich pracowników Banku).

Programy wspierające usprawnienia procesu obsługi Klientów

Biorąc pod uwagę zewnętrzne warunki rynkowe Bank Pekao S.A. zintensyfikował działania szkoleniowe skoncentrowane na podnoszeniu satysfakcji Klientów. Częścią tego procesu były projekty szkoleniowe doskonalące jakość obsługi Klientów oraz wspierające pracowników pierwszej linii kontaktu z Klientami w zakresie wiedzy o produktach oraz uniwersalizacji ich obowiązków. Szkolenia były realizowane w formule e-learning oraz stacjonarnej. W obszarze szkoleń wspierających obsługę Klientów średni czas szkoleń na pracownika wyniósł 1,6 dnia.

Programy upowszechniające wiedzę o ryzyku kredytowym

Celem szkoleń było ciągłe podnoszenie przez pracowników poziomu profesjonalnej wiedzy specjalistycznej i eksperckiej w obszarze ryzyka związanej z funkcjonowaniem Banku. Zakres merytoryczny szkoleń koncentrował się także na przygotowaniu Banku do wdrożenia nowej metodologii szacowania ryzyka kredytowego według standardów metody zaawansowanej (Advanced Internal Rate Based approach). Również w tym przypadku szkolenia były realizowane w formie szkoleń klasowych oraz w formule e-learning. W obszarze szkoleń z zakresu ryzyka kredytowego, średni czas szkoleń na pracownika wyniósł 1 dzień.

Programy menedżerskie

W szkoleniach dla kadry menedżerskiej szczególny nacisk położono na szkolenia wzmacniające kompetencje przywództwa jako kluczowe do osiągania trwałych sukcesów w działalności Banku. Głównym celem programów był rozwój kompetencji menedżerów oraz wzmocnienie ich zaangażowania, co w efekcie powinno prowadzić do wzrostu efektywności. Rok 2009 był także rokiem, w którym w widoczny sposób skupiono się na rozwoju kadry menedżerskiej sieci oddziałów, w celu przygotowania jej do wyzwań wynikających ze zmian organizacyjnych Banku. Do dyspozycji kadry menedżerskiej pozostawały także kursy oraz szkolenia indywidualne dostosowane do ich potrzeb. Szkolenia były realizowane zarówno w kraju jak i za granicą w zależności od potrzeb. W obszarze szkoleń menedżerskich, średni czas szkoleń na pracownika wyniósł 2,6 dnia.

Programy wsparcia sprzedaży

W programach szkoleniowych mających na celu wsparcie procesów sprzedażowych oraz w innych szkoleniach behawioralnych średni czas szkoleń na pracownika wyniósł 3,66 dnia.

Programy rozwojowe realizowane na poziomie Grupy UniCredit

Bank wspólnie z UniCredit realizował trzy programy międzynarodowe, w których biorą udział pracownicy wszystkich banków Grupy UniCredit:

- Executive Development Program, dedykowany dla członków Zarządu oraz kadry zarządzającej drugiego szczebla (120 uczestników),
- Talents Management Program, mający na celu zidentyfikowanie oraz rozwój – poprzez różne formy kształcenia – osób o najwyższym potencjale (188 uczestników),
- Program UniQuest, którego celem jest identyfikacja oraz rozwój osób o dużym potencjale (3 uczestników).

Programy praktyk i staży

W Banku prowadzone są 3 programy rozwojowe dla studentów i absolwentów – dwa programy praktyk (UniStart i UniSummerStart) adresowane do studentów II-IV roku oraz program stażowy UniChallenge adresowany do studentów ostatnich lat i absolwentów. W 2009 r. w tych programach wzięło udział 215 studentów i absolwentów.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2009 r.

Plany sukcesji

Planowanie sukcesji ma fundamentalne znaczenie dla zapewnienia ciągłości zatrudnienia na stanowiskach strategicznych z punktu widzenia działalności Banku, dalszego prowadzenia projektów długoterminowych, a tym samym minimalizacji ryzyka operacyjnego. W 2009 r. plany sukcesji w naszym Banku objęły 540 kluczowych stanowisk w sieci oraz w Centrali.

Centralizacja obsługi kadrowej

Centralizacja obsługi kadrowej przeprowadzona w 2009 r. miała na celu optymalizację procesów kadrowych oraz zapewnienie wysokiego standardu obsługi pracowników. W wyniku procesu centralizacji, od połowy 2009 r. obsługa kadrowo-płacowa dla wszystkich pracowników jest prowadzona w Warszawie. W celu dostosowania modelu świadczenia usług przez HR w Polsce do standardów Grupy UniCredit i umocnienia przemian w Pionie Zasobów Ludzkich, w 2009 r. przygotowano do wdrożenia Centrum Obsługi Kadrowej, które ma świadczyć usługi dla pracowników Banku Pekao S.A. oraz spółek zależnych. Nowy model świadczenia usług przez HR pozwala zmaksymalizować korzyści wynikające z centralizacji oraz standaryzacji systemów informatycznych. Centralizacja usług objęła administrację kadrowo-płacową, obsługę spraw socjalnych oraz ubezpieczeń grupowych. W wyniku centralizacji została zwiększona liczba obsługiwanych spółek zależnych. Pod koniec 2009 r. uruchomiono pilotażowo Centrum Obsługi Kadrowej dla wybranych pracowników Banku.

W 2009 r. scentralizowano obsługę rozliczeń z Zakładem Ubezpieczeń Społecznych, co w konsekwencji usprawniło proces rozliczeń z ZUS za lata poprzednie i bieżące okresy. Centralizacja objęła również rozliczenia podatku dochodowego od osób fizycznych, co usprawniło realizację obowiązków ustawowych Banku jako pracodawcy.

Monitorowanie efektywności procesów zarządzania zasobami ludzkimi

Pomiar efektywności działań HR stanowi podstawę do porównania z benchmarkami w Grupie UniCredit oraz wskaźnikami rynkowymi. W celu zapewnienia efektywności oraz wysokiej jakości procesów kadrowych został przygotowany system pomiaru efektywności działań HR. System ten obejmuje zarówno wskaźniki ilościowe jak i jakościowe dotyczące głównych obszarów działalności Pionu Zasobów Ludzkich.

Komunikacja wewnętrzna

Podnoszenie jakości i efektywności relacji traktowane jest w Banku priorytetowo. Wykorzystywane są ku temu narzędzia zachęcające pracowników do wyrażania opinii i sugestii na temat obszarów ich zdaniem wymagających rozwoju. Takie podejście wzmacnia identyfikację pracowników z organizacją.

Istotnym narzędziem pozwalającym pracownikom na wyrażanie swoich opinii jest przeprowadzane corocznie i równocześnie we wszystkich podmiotach Grupy UniCredit Badanie Opinii Pracowników. Za pomocą ankiety pracownicy wyrażają swoje opinie, dzielą się poglądami i pomysłami na temat różnych aspektów działalności organizacji, oceniają jasność celów, jakość przywództwa i zarządzania, efektywność komunikacji wewnętrznej, wizerunek firmy, a także relacje wewnętrzne, efektywność szkoleń, poczucie przynależności do organizacji. Badanie jest anonimowe. Frekwencja w Badaniu Opinii Pracowników 2009 była bardzo wysoka i dużo wyższa od benchmarków rynkowych – wyniosła ona 82%. Wyniki badania zostały zaprezentowane Zarządowi Banku, kadrze menedżerskiej oraz pracownikom i stanowiły podstawę do przygotowania działań ukierunkowanych na wzrost satysfakcji pracowników.

W codziennych działaniach z zakresu komunikacji wewnętrznej Bank wykorzystuje: intranet, mailingi, elektronicznie dystrybuowane broszury i newslettery, wewnętrzne Forum Dyskusyjne Pracowników, magazyn korporacyjny „Życie Żubra” oraz bezpośrednie spotkania z menedżerami i kadrą zarządzającą. W 2009 r. działania te zostały wzmocnione poprzez wdrożenie czatów intranetowych, które umożliwiają, za pomocą specjalnej platformy intranetowej bezpośrednią komunikację pracowników z kadrą zarządzającą.

Zarządzanie poprzez wartości

W oparciu o Kartę Zasad, Bank Pekao S.A. wprowadził sieć Rzeczników Karty Zasad, do których pracownicy mogą przedkładać swoje przemyślenia i obserwacje na temat potencjalnych, nieprawidłowych zachowań. Ponadto w 2009 r., jako pionier na rynku finansowym jak i w Grupie UniCredit, Bank wdrożył „Politykę Antymobbingową”. Sprzyja ona tworzeniu odpowiednich warunków pracy oraz umożliwia pracownikom, którzy uważają że byli mobbingowani, podjęcie procedury w tym zakresie.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2009 r.

Relacje z organizacjami związków zawodowych

W 2009 r. współpraca Banku z organizacjami związków zawodowych w zakresie konsultacji, negocjacji i uzgodnień różnych zagadnień prowadzona była w trybie i na zasadach określonych przepisami prawa pracy, z poszanowaniem interesów stron i zasad dialogu społecznego.

Relacje z Radą Pracowników

Od lipca 2006 r. działa Rada Pracowników Banku Pekao S.A., wybrana przez uprawnione organizacje związkowe w Banku. Rada jest przedstawicielem pracowników uprawnionym do uzyskiwania informacji i przeprowadzania konsultacji z pracownikami, w zakresie określonym ustawą z 7 kwietnia 2006 r. o informowaniu pracowników i przeprowadzaniu z nimi konsultacji.

W 2009 r. odbyły się 3 spotkania z Radą Pracowników Banku Pekao S.A., przedmiotem spotkań była wymiana informacji i konsultacje zgodnie z obowiązującymi w tym zakresie przepisami prawa. Współpraca z Radą Pracowników przebiegała prawidłowo z poszanowaniem wzajemnych uprawnień stron.

7. Bilans i wyniki finansowe

7.1 Struktura bilansu skonsolidowanego

Bilans Banku Pekao S.A. determinuje wielkość sumy bilansowej jak również strukturę aktywów i pasywów Grupy. Na koniec 2009 r. relacja sumy bilansowej Banku Pekao S.A. do sumy bilansowej Grupy wynosiła 97,2%.

Poniższa tabela przedstawia bilans Grupy:

AKTYWA	31.12.09		31.12.08		ZMIANA
	MLN ZŁ	STRUKTURA	MLN ZŁ	STRUKTURA	
Kasa, środki w Banku Centralnym	9 620,3	7,4%	9 933,6	7,5%	(3,2%)
Należności od banków *	7 231,6	5,5%	7 912,8	6,0%	(8,6%)
Kredyty i pożyczki udzielone klientom **	79 454,8	60,8%	82 512,0	62,5%	(3,7%)
Papiery wartościowe ***	27 422,1	21,0%	22 586,4	17,1%	21,4%
Inwestycje w jednostki podporządkowane	239,9	0,2%	308,8	0,3%	(22,3%)
Rzeczowe aktywa trwałe i wartości niematerialne	2 530,9	1,9%	2 651,7	2,0%	(4,6%)
Inne aktywa	4 116,5	3,2%	6 035,5	4,6%	(31,8%)
Aktywa razem	130 616,1	100,0%	131 940,8	100,0%	(1,0%)

* Łącznie z należnościami z tytułu leasingu dla banków,

** Łącznie z wekslami uprawnionymi do redyskontowania w Banku Centralnym i należnościami z tytułu leasingu dla klientów,

*** Łącznie z aktywami finansowymi przeznaczonymi do obrotu oraz pozostałymi instrumentami finansowymi wycenianymi do wartości godziwej poprzez rachunek zysków i strat.

PASywa	31.12.09		31.12.08		ZMIANA
	MLN ZŁ	STRUKTURA	MLN ZŁ	STRUKTURA	
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	1 100,2	0,8%	4 817,5	3,7%	(77,2%)
Zobowiązania wobec banków	7 379,0	5,6%	10 175,5	7,7%	(27,5%)
Zobowiązania wobec klientów	97 250,0	74,5%	90 889,0	68,9%	7,0%
Zobowiązania z tytułu emisji własnych papierów wartościowych	2 032,2	1,6%	2 470,7	1,9%	(17,7%)
Inne pasywa	4 483,6	3,4%	7 551,7	5,7%	(40,6%)
Kapitały razem	18 371,1	14,1%	16 036,4	12,1%	14,6%
w tym przypadające na akcjonariuszy mniejszościowych	83,1	0,1%	89,1	0,1%	(6,7%)
Pasywa razem	130 616,1	100,0%	131 940,8	100,0%	(1,0%)

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2009 r.

7.1.1 Aktywa

Zmiany w strukturze aktywów

Głównymi pozycjami w strukturze aktywów są kredyty i pożyczki udzielone klientom, które na koniec 2009 r. stanowiły 60,8% sumy bilansowej oraz papiery wartościowe, które stanowiły 21,0% sumy bilansowej (na koniec 2008 r. odpowiednio 62,5% i 17,1%).

Kasa, środki w Banku Centralnym

	31.12.09	31.12.08	
	MLN ZŁ	MLN ZŁ	ZMIANA
Kasa, środki w Banku Centralnym, w tym:	9 620,3	9 933,6	(3,2%)
gotówka	2 258,8	3 157,7	(28,5%)
rachunek bieżący	7 359,8	5 006,7	47,0%
obligacje rezerwowe	0,0	1 686,7	x
pozostałe	1,7	82,5	(97,9%)

Kredyty i pożyczki

Struktura kredytów według klientów

	31.12.09	31.12.08	
	MLN ZŁ	MLN ZŁ	ZMIANA
Kredyty i pożyczki według wartości nominalnej *	84 022,4	86 771,6	(3,2%)
kredyty	80 055,2	85 323,4	(6,2%)
detaliczne	28 669,2	26 876,1	6,7%
korporacyjne	51 386,0	58 447,3	(12,1%)
niekwotowane papiery wartościowe	1 552,1	1 388,4	11,8%
transakcje z przyrzeczeniem odkupu	2 415,1	59,8	x
Pozostałe	267,3	319,5	(16,3%)
Korekta wartości	(473,6)	(465,5)	1,7%
Odpisy z tytułu utraty wartości	(4 361,3)	(4 113,6)	6,0%
Kredyty i pożyczki udzielone klientom netto	79 454,8	82 512,0	(3,7%)

* Łącznie z weksłami uprawnionymi do redyskontowania w Banku Centralnym, należnościami z tytułu leasingu dla klientów, papierami niekwotowanymi i transakcjami z przyrzeczeniem odkupu oraz transakcjami buy-sell-back.

Kredyty klientów detalicznych na koniec 2009 r. wyniosły 28 669,2 mln zł i były o 1 793,1 mln zł (o 6,7%) wyższe niż na koniec 2008 r. Kredyty korporacyjne, łącznie z niekwotowanymi papierami i transakcjami z przyrzeczeniem odkupu zmniejszyły się w 2009 r. o 4 542,3 mln zł (o 7,6%) i na koniec 2009 r. wyniosły 55 353,2 mln zł.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2009 r.

Kredyty i odpisy aktualizujące

	31.12.09	31.12.08	
	MLN ZŁ	MLN ZŁ	ZMIANA
Wartość brutto należności *	83 577,9	86 322,4	(3,2%)
bez utraty wartości	77 900,7	81 605,1	(4,5%)
z utratą wartości	5 677,2	4 717,3	20,3%
Odpisy aktualizujące	(4 361,3)	(4 113,6)	6,0%
Odsetki	238,2	303,2	(21,4%)
Razem wartość netto	79 454,8	82 512,0	(3,7%)

* Łącznie z wekslami uprawnionymi do redyskontowania w Banku Centralnym, należnościami z tytułu leasingu dla klientów, papierami niekwotowanymi i transakcjami z przyrzeczeniem odkupu oraz transakcjami buy-sell-back oraz należnościami w drodze.

Relacja należności z utratą wartości do należności ogółem na koniec 2009 r. wyniosła 6,8% w porównaniu z 5,5% na koniec 2008 r. Wskaźnik ten wzrósł w wyniku spadku wolumenu kredytów ogółem przy wzroście należności z utratą wartości.

Struktura walutowa należności od klientów *

	31.12.09		31.12.08		
	MLN ZŁ	STRUKTURA	MLN ZŁ	STRUKTURA	ZMIANA
– denominowane w złotych	61 259,2	73,1%	61 488,0	71,0%	(0,4%)
– denominowane w walutach obcych **	22 556,9	26,9%	25 137,6	29,0%	(10,3%)
Razem	83 816,1	100,0%	86 625,6	100,0%	(3,2%)
Odpisy z tytułu utraty wartości	(4 361,3)	x	(4 113,6)	x	6,0%
Razem netto	79 454,8	x	82 512,0	x	(3,7%)

* Łącznie z odsetkami i należnościami w drodze,

** Łącznie z kredytami indeksowanymi.

W strukturze walutowej należności od klientów dominują należności w złotych, których udział na koniec 2009 r. wyniósł 73,1%. W należnościach w walutach obcych największy udział miały należności w EUR – 53,0%, CHF – 30,0% oraz USD – 14,5%.

Struktura należności od klientów według terminów zapadalności *

	31.12.09		31.12.08		
	MLN ZŁ	STRUKTURA	MLN ZŁ	STRUKTURA	ZMIANA
Bieżące i do 1 miesiąca	14 765,9	17,6%	13 574,6	15,7%	8,8%
Od 1 miesiąca do 3 miesięcy	1 944,3	2,3%	2 366,8	2,7%	(17,9%)
Od 3 miesięcy do 1 roku	9 982,7	11,9%	10 340,1	11,9%	(3,5%)
Od 1 roku do 5 lat	23 280,5	27,8%	27 208,7	31,4%	(14,4%)
Powyżej 5 lat	33 575,4	40,1%	32 816,0	37,9%	2,3%
Pozostałe	267,3	0,3%	319,5	0,4%	(16,3%)
Razem	83 816,1	100,0%	86 625,6	100,0%	(3,2%)
Odpisy z tytułu utraty wartości	(4 361,3)	x	(4 113,6)	x	6,0%
Razem netto	79 454,8	x	82 512,0	x	(3,7%)

* Łącznie z odsetkami i należnościami w drodze.

W strukturze należności według terminów zapadalności 40,1% stanowią należności o zapadalności powyżej 5 lat (składają się na to głównie kredyty hipoteczne, należności dla których termin zapadalności upłynął oraz duży kredyt na inwestycję centralną).

Informacje o koncentracji kredytów zostały zawarte w Notach Objasniających do Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2009 r.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2009 r.

7.1.2 Pasywa

Zmiany w strukturze pasywów

Największą część pasywów Grupy stanowią środki pozyskane od klientów. Na koniec 2009 r. zobowiązania wobec klientów wyniosły 97 250,0 mln zł, a ich udział w sumie bilansowej na koniec 2009 r. wyniósł 74,5% (68,9% na koniec 2008 r.). Udział kapitałów w sumie bilansowej wzrósł z 12,1% na koniec 2008 r. do 14,1% na koniec 2009 r.

Zewnętrzne źródła finansowania

	31.12.09	31.12.08	
	MLN ZŁ	MLN ZŁ	ZMIANA
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	1 100,2	4 817,5	(77,2%)
Zobowiązania wobec banków	7 379,0	10 175,5	(27,5%)
Zobowiązania wobec klientów	97 250,0	90 889,0	7,0%
Zobowiązania z tyt. emisji własnych papierów wart.	2 032,2	2 470,7	(17,7%)
Razem zewnętrzne źródła finansowania	107 761,4	108 352,7	(0,5%)

Oprócz depozytów klientów i środków pozyskanych z rynku międzybankowego, Bank Pekao S.A. korzysta również z kredytu refinansowego w NBP na finansowanie kredytu na inwestycję centralną.

Bank Pekao S.A. pozyskuje depozyty głównie na terenie Polski. Struktura geograficzna depozytów pozyskanych przez jednostki krajowe Banku Pekao S.A. na koniec 2009 r. przedstawiała się następująco (% ogółu depozytów):

REGION	
Warszawski	33,3%
Małopolski	12,0%
Mazowiecki	9,7%
Południowo – Wschodni	9,5%
Centralny	9,3%
Dolnośląski	5,9%
Wielkopolski	5,6%
Śląski	5,3%
Zachodni	4,9%
Pomorski	4,5%
Ogółem	100,0%

Depozyty pozyskane na terytorium Ukrainy przez OJSC UniCredit Bank na koniec 2009 r. stanowią 0,6% depozytów ogółem Grupy. Na koniec 2009 r. w OJSC UniCredit Bank zgromadzonych było 542,9 mln zł depozytów, w tym 151,2 mln zł depozytów klientów detalicznych i 391,7 mln zł depozytów klientów korporacyjnych.

Baza depozytowa Grupy charakteryzuje się dużą dywersyfikacją. Głównymi deponentami są zarówno klienci detaliczni jak i korporacyjni. Grupa nie jest uzależniona od pojedynczego klienta ani od grupy klientów.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2009 r.

Oszczędności klientów ogółem

	31.12.09	31.12.08	ZMIANA
	MLN ZŁ	MLN ZŁ	
Depozyty korporacyjne	52 339,4	47 284,8	10,7%
podmioty niefinansowe	40 147,5	36 847,8	9,0%
instytucje finansowe niebankowe	5 848,3	3 602,3	62,3%
budżet	6 343,6	6 834,7	(7,2%)
Depozyty detaliczne	43 854,1	41 176,9	6,5%
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu i sell-buy-back	514,2	1 723,4	(70,2%)
Pozostałe	542,3	703,9	(22,9%)
Zobowiązania wobec klientów	97 250,0	90 889,0	7,0%
Strukturyzowane Certyfikaty Depozytowe (SCD)	1 297,1	1 716,9	(24,5%)
Razem zobowiązania wobec klientów (łącznie z SCD, transakcjami repo i sell-buy-back) *	98 004,8	91 902,0	6,6%
Fundusze inwestycyjne Pioneer Pekao TFI	15 292,3	12 308,4	24,2%
w tym dystrybuowane poprzez sieć Grupy	13 888,3	11 075,9	25,4%

* Bez pozostałych zobowiązań (odsetek i zobowiązań w drodze)

Na koniec 2009 r. zobowiązania wobec klientów (depozyty klientów, strukturyzowane certyfikaty depozytowe, transakcje z przyrzeczeniem odkupu oraz transakcje sell-buy-back) wyniosły 98 004,8 mln zł i były o 6 102,8 mln zł (o 6,6%) wyższe niż na koniec 2008 r.

Depozyty detaliczne i strukturyzowane certyfikaty depozytowe na koniec 2009 r. wyniosły 45 151,2 mln zł i wzrosły o 2 257,4 mln zł (o 5,3%) w porównaniu z końcem 2008 r. Jednocześnie wartość aktywów netto funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez Pioneer Pekao TFI S.A. wyniosła na koniec 2009 r. 15 292,3 mln zł i była wyższa niż na koniec 2008 r. o 2 983,9 mln zł (o 24,2%).

Depozyty korporacyjne łącznie z transakcjami z przyrzeczeniem odkupu oraz transakcjami sell-buy-back na koniec 2009 r. wyniosły 52 853,6 mln zł i były wyższe o 3 845,4 mln zł (o 7,8%) w porównaniu z końcem 2008 r.

Struktura walutowa zobowiązań

	31.12.09		31.12.08		ZMIANA
	MLN ZŁ	STRUKTURA	MLN ZŁ	STRUKTURA	
– denominowane w złotych	81 855,6	84,2%	75 903,5	83,5%	7,8%
– denominowane w walutach obcych	15 394,4	15,8%	14 985,5	16,5%	2,7%
Razem	97 250,0	100,0%	90 889,0	100,0%	7,0%

W strukturze walutowej zobowiązań wobec klientów dominują zobowiązania w złotych, których udział na koniec 2009 r. wyniósł 84,2%. W zobowiązaniach w walutach obcych największy udział miały zobowiązania w EUR – 55,9% i USD – 38,7%.

Zobowiązania według terminów wymagalności

	31.12.09		31.12.08		ZMIANA
	MLN ZŁ	STRUKTURA	MLN ZŁ	STRUKTURA	
Awista	45 053,6	46,6%	38 231,0	42,4%	17,8%
Terminowe	51 654,1	53,4%	51 954,1	57,6%	(0,6%)
Razem depozyty	96 707,7	100,0%	90 185,1	100,0%	7,2%
Odsetki naliczone	307,7	x	300,9	x	2,2%
Zobowiązania w drodze	234,6	x	403,0	x	(41,8%)
Zobowiązania wobec klientów	97 250,0	x	90 889,0	x	7,0%

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2009 r.

7.1.3 Pozycje pozabilansowe

Zestawienie pozycji pozabilansowych

(mln zł)

	31.12.09	31.12.2008	ZMIANA
Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	47 980,7	50 815,7	(5,6%)
Zobowiązania udzielone:	30 372,4	36 558,4	(16,9%)
finansowe	25 634,1	31 193,6	(17,8%)
gwarancyjne	4 738,3	5 364,8	(11,7%)
Zobowiązania otrzymane:	17 608,3	14 257,3	23,5%
finansowe	3 049,5	1 960,0	55,6%
gwarancyjne	14 558,8	12 297,3	18,4%
Pochodne instrumenty finansowe	168 502,6	250 161,4	(32,6%)
transakcje walutowe	76 458,9	106 028,5	(27,9%)
transakcje stopy procentowej	87 248,4	138 361,5	(36,9%)
operacje papierami wartościowymi	4 795,3	5 771,4	(16,9%)
Inne	28 374,1	23 503,2	20,7%
Pozycje pozabilansowe razem	244 857,4	324 480,3	(24,5%)

Informacje o zobowiązaniach pozabilansowych zostały zawarte w Notach Objaśniających do Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2009 r.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2009 r.

7.2 Struktura zysku netto Grupy

Strukturę zysku netto Grupy przedstawia poniższe zestawienie:

(mln zł)

	2009	2008	%
Zysk netto Banku Pekao S.A.	2 462,3	3 345,8	(26,4%)
PODMIOTY KONSOLIDOWANE METODĄ PEŁNĄ			
Centralny Dom Maklerski Pekao S.A. *	55,2	418,9	(86,8%)
Pekao Leasing Sp. z o.o. **	28,0	60,9	(54,0%)
Pekao Bank Hipoteczny S.A.	26,8	18,9	41,8%
Pekao Pioneer PTE S.A.	18,6	16,5	12,7%
OJSC UniCredit Bank	16,5	35,2	(53,1%)
Pekao Faktoring Sp. z o.o.	11,3	9,3	21,5%
Pekao Financial Services Sp. z o.o.	8,6	15,2	(43,4%)
Centrum Kart S.A.	6,0	7,0	(14,3%)
Holding Sp. z o.o. ***	2,7	-	x
Pekao Fundusz Kapitałowy Sp. z o.o.	2,5	3,7	(32,4%)
Pekao Leasing Holding S.A. ****	0,7	-	x
Pekao Telecentrum Sp. z o. o.	0,4	0,3	33,3%
Finanse plc.	(0,1)	(0,1)	0,0%
PODMIOTY WYCENIANE METODĄ PRAW WŁASNOŚCI			
Pioneer Pekao Investment Management S.A.	54,0	95,4	(43,4%)
Krajowa Izba Rozliczeniowa S.A.	8,7	12,7	(31,5%)
Pirelli Pekao Real Estate Sp. z o.o.	0,4	4,0	(90,0%)
Central Poland Fund LLC	(0,1)	(0,3)	(66,7%)
Xellon. Doradcy Finansowi Sp. z o.o.	(4,3)	(7,6)	(43,4%)
Wyłączenia i korekty konsolidacyjne *****	(286,5)	(507,8)	(43,5%)
Zysk (strata) netto Grupy przypadający na akcjonariuszy	2 411,7	3 528,0	(31,7%)

* Wynik za 2008 r. zawiera wynik ze sprzedaży części przedsiębiorstwa CDM świadczącej usługi brokerskie dla klientów instytucjonalnych oraz usługi bankowości inwestycyjnej,

** W wyniku spółki zostały uwzględnione wyniki spółek Pekao Leasing i Finanse oraz Pekao Auto Finanse, które połączyły się z Pekao Leasing 30 kwietnia 2009 r.,

*** Spółka nie była konsolidowana w 2008 r.,

**** W związku z restrukturyzacją spółek leasingowych Grupy Kapitałowej Pekao S.A., od początku 2009 r. Spółka prezentuje sprawozdanie jednostkowe,

***** Obejmują między innymi transakcje wewnątrz Grupy (dywidendy wypłacone za rok poprzedni przez jednostki podporządkowane), zysk przypadający na udziały mniejszości.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2009 r.

Wyniki osiągnięte przez Bank Pekao S.A.

Główne pozycje rachunku zysków i strat Banku za 2009 i 2008 r. przedstawiają się następująco:

(mln zł)

	2009	2008	ZMIANA
Wynik z tytułu odsetek *	3 608,5	4 250,1	(15,1%)
Wynik z tytułu dywidend	417,2	525,5	(20,6%)
Wynik z tytułu odsetek i dywidend razem	4 025,7	4 775,6	(15,7%)
Wynik pozaodsetkowy	2 666,9	2 749,1	(3,0%)
Dochody z działalności operacyjnej	6 692,6	7 524,7	(11,1%)
Koszty z działalności operacyjnej	(3 352,5)	(3 427,3)	(2,2%)
Wynik na działalności operacyjnej	3 340,1	4 097,4	(18,5%)
Wynik z tytułu rezerw	0,4	29,6	x
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości kredytów oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe	(406,5)	(184,0)	120,9%
Zysk z działalności inwestycyjnej	46,6	86,6	(46,2%)
Zysk brutto	2 980,6	4 029,6	(26,0%)
Zysk netto	2 462,3	3 345,8	(26,4%)

* Łącznie z dochodami z transakcji SWAP.

Wyniki Banku w 2009 r. osiągnięto pomimo działania w trudnym otoczeniu makroekonomicznym, pozostającym pod presją sytuacji na międzynarodowych rynkach finansowych, przy niższych rynkowych stopach procentowych i silnej konkurencji w sektorze bankowym skutkującej wysokimi cenami depozytów.

Dobre wyniki w 2009 r. osiągnięto dzięki aktywności biznesowej Banku, przejawiającej się wzrostem wolumenów kredytów konsumpcyjnych i hipotecznych, a także znaczącym wzrostem wolumenów depozytów zarówno detalicznych jak i korporacyjnych.

Zysk netto Banku Pekao S.A. w 2009 r. wyniósł 2 462,3 mln zł i był o 883,5 mln zł (o 26,4%) niższy niż w 2008 r.

Podstawowe dane z zakresu bilansu Banku na koniec 2009 r. w porównaniu z końcem 2008 r. przedstawiają się następująco:

	31.12.2009	31.12.2008	ZMIANA
Kredyty brutto ogółem w mln zł *	73 241,7	77 594,0	(5,6%)
Relacja należności z utratą wartości do należności ogółem w %	6,2	5,4	0,8 p.p.
Depozyty ogółem w mln zł *	95 637,8	88 025,5	8,6%
Strukturyzowane Certyfikaty Depozytowe w mln zł	1 297,1	1 716,9	(24,5%)
Transakcje repo i sell-buy-back w mln zł	514,2	1 723,4	(70,2%)
Suma bilansowa w mln zł	126 918,0	127 978,5	(0,8%)
Fundusze inwestycyjne dystrybuowane poprzez sieć Banku w mln zł	12 519,8	9 926,3	26,1%
Współczynnik wypłacalności w %	15,6	11,6	4,0 p.p.

* Według wartości nominalnej.

Kredyty klientów Banku na koniec 2009 r. wyniosły 73 241,7 mln zł i były o 4 352,3 mln zł (5,6%) niższe niż na koniec 2008 r. Na koniec 2009 r. kredyty detaliczne wyniosły 27 300,7 mln zł, a korporacyjne 45 941,0 mln zł.

Na koniec 2009 r. zobowiązania wobec klientów Banku (depozyty klientów, strukturyzowane certyfikaty depozytowe, transakcje z przyrzeczeniem odkupu oraz transakcje sell-buy-back) wyniosły 97 449,0 mln zł i były o 5 983,2 mln zł (o 6,5%) wyższe niż na koniec 2008 r.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2009 r.

Wyniki osiągnięte przez ważniejsze jednostki powiązane

Centralny Dom Maklerski Pekao S.A. – CDM

W 2009 r. CDM wypracował zysk netto w wysokości **55,2 mln zł** wobec zysku w wysokości 418,9 mln zł w 2008 r. Na wyniki w 2008 r. istotny wpływ miała sprzedaż korporacyjnej i inwestycyjnej części przedsiębiorstwa (wpływ sprzedaży na wynik netto – 352,8 mln zł). Wyniki roku 2009 były zdeterminowane utrzymującą się na początku roku niekorzystną sytuacją na rynku akcji. Odwrócenie się trendu, jakie pojawiło się już w II kwartale 2009 r., pozwoliło CDM uzyskać wzrost przychodów z usług maklerskich.

Pioneer Pekao Investment Management S.A. – PPIM

Skonsolidowany zysk netto spółki w 2009 r. wyniósł 110,1 mln zł i był o 43,4% niższy w stosunku do wyniku za 2008 r. Udział Banku w zysku spółki wyniósł **54,0 mln zł**. Spadek rentowności PPIM wiąże się z niekorzystną, mającą swój początek w 2008 r., sytuacją rynkową, w wyniku której nastąpiły znaczne umorzenia funduszy inwestycyjnych oraz obniżenie wyceny zgromadzonych aktywów.

Pekao Leasing Sp. z o.o. – Pekao Leasing

W 2009 r. spółka wypracowała zysk netto w wysokości **28,0 mln zł** wobec zysku w wysokości 60,9 mln zł w 2008 r. Wynik zawiera również wyniki spółek Pekao Leasing i Finanse oraz Pekao Auto Finanse, które połączyły się z Pekao Leasing w dniu 30 kwietnia 2009 r.

Pekao Bank Hipoteczny S.A. – Pekao Bank Hipoteczny

W 2009 r. spółka wypracowała zysk netto w wysokości **26,8 mln zł** wobec zysku w wysokości 18,9 mln zł w 2008 r.

OJSC UniCredit Bank – UniCredit Bank

Zysk netto spółki za 2009 r. wyniósł **16,5 mln zł** wobec zysku w wysokości 35,2 mln zł w 2008 r. Pomimo kryzysu na Ukrainie, UniCredit Bank osiągnął dodatni wynik w rezultacie wzrostu dochodów i skutecznej kontroli kosztów.

Xelion. Doradcy Finansowi Sp. z o.o. – Xelion

W 2009 r. spółka zanotowała stratę netto w wysokości -8,6 mln zł (udział Banku: **-4,3 mln zł**) w porównaniu do straty w wysokości -15,2 mln zł w 2008 r. Uzyskanie znacznie korzystniejszego wyniku, mimo utrzymywania się gorszej koniunktury na początku 2009 roku dla tego typu działalności, możliwe było dzięki koncentracji na optymalizacji rozwoju sieci doradców finansowych, poszerzeniu oferty produktowej przy jednoczesnym zapewnieniu najwyższego standardu świadczonych usług, a także silnej kontroli kosztów. Działania te oraz poprawa koniunktury pozwoliły na osiągnięcie pozytywnych wyników w IV kwartale 2009 r.

7.3 Skonsolidowany rachunek zysków i strat (wersja prezentacyjna)

Grupa Kapitałowa Banku Pekao S.A. prezentuje dobre wyniki za 2009 r., z zyskiem netto przypadającym na akcjonariuszy w wysokości 2 411,7 mln zł. Wyniki te osiągnięto pomimo działania w trudnym otoczeniu makroekonomicznym, pozostającym pod presją sytuacji na międzynarodowych rynkach finansowych, przy niższych rynkowych stopach procentowych i silnej konkurencji w sektorze bankowym skutkującej wysokimi cenami depozytów.

Dobre wyniki w 2009 r. osiągnięto dzięki aktywności biznesowej Grupy, przejawiającej się wzrostem wolumenów kredytów konsumpcyjnych i hipotecznych, a także znaczącym wzrostem wolumenów depozytów zarówno detalicznych jak i korporacyjnych.

Mocną strukturę kapitałową i płynnościową Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. odzwierciedla współczynnik wypłacalności na poziomie 16,2% oraz relacja kredytów do depozytów w wysokości 81,7% na koniec 2009 r. Pozwala to na dalszy solidny i stabilny rozwój działalności Grupy.

Bank kontynuował politykę oferowania kredytów hipotecznych tylko w złotych. Pozostała w portfelu wartość kredytów hipotecznych denominowanych w walutach obcych udzielonych klientom indywidualnym, niemalże w całości nabytych w drodze przyłączenia wydzielonej części Banku BPH SA, stanowi 7,2% całego portfela kredytowego Banku.

Na strukturę rachunku zysku i strat w 2008 r. wpływ miała sprzedaż części przedsiębiorstwa CDM świadczącego usługi brokerskie dla klientów instytucjonalnych oraz usługi bankowości inwestycyjnej; wpływ transakcji na wynik finansowy brutto wyniósł 436,2 mln zł, a na wynik finansowy netto 352,8 mln zł.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2009 r.

Skonsolidowany rachunek zysków i strat za 2009 i 2008 r. przedstawia poniższe zestawienie:

(mln zł)

	2009	2008	ZMIANA
Wynik z tytułu odsetek *	4 018,1	4 642,5	(13,4%)
Przychody z tyt. dywidend i z jednostek ujmowanych metodą praw własności	65,2	110,1	(40,8%)
Wynik z tytułu odsetek, dywidend i z jednostek ujmowanych metodą praw własności razem	4 083,3	4 752,6	(14,1%)
Wynik z tytułu prowizji i opłat	2 288,6	2 341,8	(2,3%)
Wynik z działalności handlowej	604,6	505,6	19,6%
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	76,1	233,7	(67,4%)
Wynik pozaodsetkowy	2 969,3	3 081,1	(3,6%)
Dochody z działalności operacyjnej	7 052,6	7 833,7	(10,0%)
Koszty działalności operacyjnej	(3 672,8)	(3 787,4)	(3,0%)
Zysk operacyjny	3 379,8	4 046,3	(16,5%)
Wynik z tytułu pozostałych rezerw	1,2	29,0	(95,9%)
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości kredytów i rezerw na zobowiązania pozabilansowe	(534,7)	(266,3)	100,8%
Zysk z działalności inwestycyjnej	151,2	100,8	50,0%
Zysk na sprzedaży działalności zaniechanej	0,0	436,2	x
Zysk brutto	2 997,5	4 346,0	(31,0%)
Podatek dochodowy	(576,2)	(721,7)	(20,2%)
Podatek dochodowy z tytułu zysku na sprzedaży działalności zaniechanej	0,0	(83,4)	x
Zysk netto	2 421,3	3 540,9	(31,6%)
Przypadający na akcjonariuszy Banku	2 411,7	3 528,0	(31,6%)
Przypadający na udziały mniejszości	9,6	12,9	(25,6%)

* łącznie z dochodami z transakcji SWAP.

Dochody z działalności operacyjnej

W 2009 r. Grupa osiągnęła dochody z działalności operacyjnej w wysokości 7 052,6 mln zł, o 781,1 mln zł (o 10,0%) niższe niż w 2008 r., głównie z powodu niekorzystnych warunków rynkowych.

Wynik z tytułu odsetek

(mln zł)

	2009	2008	ZMIANA
Przychody z tytułu odsetek	6 747,9	8 193,9	(17,6%)
Koszty z tytułu odsetek	(2 945,6)	(3 684,4)	(20,1%)
Dochody z transakcji SWAP	215,8	133,0	62,3%
Wynik z tytułu odsetek	4 018,1	4 642,5	(13,4%)
Przychody z tytułu dywidend	7,1	5,4	31,5%
Przychody z jednostek ujmowanych metodą praw własności	58,1	104,7	(44,5%)
Wynik z tytułu odsetek, dywidend i z jednostek ujmowanych metodą praw własności razem	4 083,3	4 752,6	(14,1%)

Wynik z tytułu odsetek, dywidend i z jednostek ujmowanych metodą praw własności razem 2009 r. wyniósł 4 083,3 mln zł. Był on nominalnie niższy o 669,3 mln zł (o 14,1%) w porównaniu z wynikiem osiągniętym w 2008 r., głównie w rezultacie znacznego spadku rynkowych stóp procentowych i utrzymującej się presji na ceny depozytów.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2009 r.

Wynik pozaodsetkowy

(mln zł)

	2009	2008	ZMIANA
Przychody z tytułu prowizji i opłat	2 716,2	2 853,0	(4,8%)
Koszty z tytułu prowizji i opłat	(427,6)	(511,2)	(16,4%)
Wynik z tytułu prowizji i opłat	2 288,6	2 341,8	(2,3%)
Wynik z działalności handlowej *	604,6	505,6	19,6%
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	76,1	233,7	(67,4%)
Wynik pozaodsetkowy	2 969,3	3 081,1	(3,6%)

* Z wyłączeniem dochodów z transakcji SWAP

Wynik pozaodsetkowy Grupy w 2009 r. wyniósł 2 969,3 mln zł i zmniejszył się w porównaniu z wynikiem osiągniętym w 2008 r. o 111,8 mln zł (o 3,6%), głównie z powodu niższych pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych netto (w 2008 r. zrealizowano dodatkowy przychód z tytułu sprzedaży należności z utratą wartości), niższego wyniku z tytułu prowizji z produktów inwestycyjnych oraz niższych prowizji z tytułu obsługi rachunków i pozostałych.

Koszty działalności operacyjnej

Koszty działalności operacyjnej w 2009 r. utrzymane były pod kontrolą i wyniosły 3 672,8 mln zł. Były one niższe w porównaniu z kosztami działalności operacyjnej w 2008 r. o 114,6 mln zł (o 3,0%).

(mln zł)

	2009	2008	ZMIANA
Wynagrodzenia i inne świadczenia pracownicze	(1 856,4)	(1 874,7)	(1,0%)
Pozostałe koszty administracyjne	(1 377,9)	(1 501,8)	(8,3%)
Amortyzacja i odpisy z tytułu utraty wartości środków trwałych i wartości niematerialnych	(438,5)	(410,9)	6,7%
Koszty działalności operacyjnej	(3 672,8)	(3 787,4)	(3,0%)

Wskaźnik koszty / dochody w 2009 r. wyniósł 52,1% wobec 48,3% w 2008 r. Wzrost wskaźnika spowodowany był niższymi dochodami.

W Grupie na koniec 2009 r. zatrudnione były 20 874 osoby, w porównaniu z 21 992 osobami na koniec 2008 r.

Wynik odpisów z tytułu utraty wartości kredytów oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe

Wynik odpisów z tytułu utraty wartości kredytów i rezerw na zobowiązania pozabilansowe w 2009 r. wyniósł 534,7 mln zł i był o 268,4 mln zł (o 100,8%) wyższy niż wynik w 2008 r.

Odpisy aktualizujące wartość składników aktywów

(mln zł)

	2009	2008	ZMIANA
na należności kredytowe i inne aktywa finansowe	(571,1)	(316,8)	80,3%
na zobowiązania pozabilansowe	36,4	50,5	(27,9%)
Ogółem	(534,7)	(266,3)	100,8%

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2009 r.

Korekty z tytułu rezerw, rezerwa i aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego

(mln zł)

	31.12.2009	31.12.2008	ZMIANA
Razem rezerwy	255,0	306,7	(16,9%)
z tego:			
rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	103,3	140,6	(26,5%)
rezerwy na zobowiązania pracownicze	133,1	132,0	0,8%
pozostałe rezerwy	18,6	34,1	(45,5%)
Rezerwa z tytułu podatku dochodowego	2,5	2,5	0,0%
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	462,1	383,7	20,4%

7.4 Skonsolidowany rachunek zysków i strat (wersja skrócona)

Uwagi prezentacyjne

Bank dokonał pewnych zmian w prezentacji określonych pozycji jednostkowego i skonsolidowanego rachunku zysków i strat w wersji skróconej, kierując się zasadą ujednolicenia prezentacji stosowanej w Grupie UniCredit.

Zmiany danych okresów porównawczych rachunku zysków i strat mają charakter wyłącznie prezentacyjny i nie mają wpływu na wysokość wyniku Grupy. Dodatkowo, w celu zapewnienia lepszej przejrzystości wyników, oprócz wyniku z tytułu odsetek oraz prowizji i opłat, prezentowane są oddzielnie przychody i koszty z tych tytułów.

Wpływ przekształceń na prezentowane dane za 2008 r. dla Grupy przedstawiono w punkcie 7.4.4.

Rachunek zysków i strat w Skonsolidowanym Sprawozdaniu finansowym Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2009 r. i 31 grudnia 2008 r. zaprezentowany został w wersji pełnej. Uzgodnienie wersji skróconej rachunku zysków i strat do wersji pełnej przedstawiono w punkcie 7.4.5.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2009 r.

7.4.1 Skonsolidowany rachunek zysków i strat za 2009 i 2008 r. (wersja skrócona)

(tys. zł)

	2009			2008		
	DZIAŁALNOŚĆ KONTYNUOWANA	DZIAŁALNOŚĆ ZANIECHANA	RAZEM	DZIAŁALNOŚĆ KONTYNUOWANA	DZIAŁALNOŚĆ ZANIECHANA	RAZEM
Przychody z tytułu odsetek	6 747 925	-	6 747 925	8 193 874	0	8 193 874
Koszty z tytułu odsetek	(2 945 639)	-	(2 945 639)	(3 684 276)	(113)	(3 684 389)
Wynik z tytułu odsetek	3 802 286	-	3 802 286	4 509 598	(113)	4 509 485
Przychody z tytułu dywidend i z jednostek ujmowanych metodą praw własności	65 181	-	65 181	110 106	0	110 106
Wynik z tytułu odsetek, dywidend i z jednostek ujmowanych metodą praw własności razem	3 867 467	-	3 867 467	4 619 704	(113)	4 619 591
Przychody z tytułu prowizji i opłat	2 716 157	-	2 716 157	2 852 488	556	2 853 044
Koszty z tytułu prowizji i opłat	(427 564)	-	(427 564)	(511 116)	(112)	(511 228)
Wynik z tytułu prowizji i opłat	2 288 593	-	2 288 593	2 341 372	444	2 341 816
Wynik z działalności handlowej	820 468	-	820 468	638 589	(30)	638 559
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	76 053	-	76 053	233 800	(98)	233 702
Wynik pozaodsetkowy	3 185 114	-	3 185 114	3 213 761	316	3 214 077
DOCHODY Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ	7 052 581	-	7 052 581	7 833 465	203	7 833 668
Wynagrodzenia i inne świadczenia pracownicze	(1 856 341)	-	(1 856 341)	(1 874 370)	(323)	(1 874 693)
Pozostałe koszty administracyjne	(1 388 319)	-	(1 388 319)	(1 512 588)	(320)	(1 512 908)
Refundacja kosztów administracyjnych	10 404	-	10 404	11 082	0	11 082
Amortyzacja i odpisy z tytułu utraty wartości rzeczowych środków trwałych i wartości niematerialnych	(438 534)	-	(438 534)	(410 891)	0	(410 891)
Koszty działalności operacyjnej	(3 672 790)	-	(3 672 790)	(3 786 767)	(643)	(3 787 410)
ZYSK OPERACYJNY	3 379 791	-	3 379 791	4 046 698	(440)	4 046 258
Wynik z tytułu pozostałych rezerw	1 162	-	1 162	29 008	0	29 008
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości kredytów i rezerw na zobowiązania pozabilansowe	(534 657)	-	(534 657)	(266 265)	0	(266 265)
Zysk z działalności inwestycyjnej	151 184	-	151 184	100 805	0	100 805
Zysk na sprzedaży działalności zaniechanej	0	-	0	0	436 172	436 172
ZYSK BRUTTO	2 997 480	-	2 997 480	3 910 246	435 732	4 345 978
Podatek dochodowy	(576 135)	-	(576 135)	(721 690)	56	(721 634)
Podatek dochodowy z tytułu zysku na sprzedaży działalności zaniechanej	0	-	0	0	(83 408)	(83 408)
ZYSK NETTO	2 421 345	-	2 421 345	3 188 556	352 380	3 540 936
1. Przypadający na akcjonariuszy Banku	2 411 735	-	2 411 735	3 175 584	352 380	3 527 964
2. Przypadający na udziały mniejszości	9 610	-	9 610	12 972	0	12 972

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2009 r.

7.4.2 Skonsolidowany rachunek zysków i strat w ujęciu kwartalnym (wersja skrócona)

(tys. zł)

PREZENTOWANE W CELU ZAPEWNIENIA PORÓWNYWALNOŚCI – DANE NIE PODLEGAŁY BADANIU PRZEZ BIEGŁEGO REWIDENTA								
	2009				2008			
	I KWARTAŁ	II KWARTAŁ	III KWARTAŁ	IV KWARTAŁ	I KWARTAŁ	II KWARTAŁ	III KWARTAŁ	IV KWARTAŁ
Przychody z tytułu odsetek	1 865 148	1 647 125	1 590 896	1 644 756	1 970 342	2 032 456	2 050 070	2 141 006
Koszty z tytułu odsetek	(955 468)	(698 988)	(620 644)	(670 539)	(847 623)	(890 033)	(915 193)	(1 031 540)
Wynik z tytułu odsetek	909 680	948 137	970 252	974 217	1 122 719	1 142 423	1 134 877	1 109 466
Przychody z tytułu dywidend i z jednostek ujmowanych metodą praw własności	13 051	18 104	14 972	19 054	37 446	35 992	24 562	12 106
Wynik z tytułu odsetek, dywidend i z jednostek ujmowanych metodą praw własności razem	922 731	966 241	985 224	993 271	1 160 165	1 178 415	1 159 439	1 121 572
Przychody z tytułu prowizji i opłat	636 227	667 066	686 584	726 280	726 802	761 781	687 536	676 925
Koszty z tytułu prowizji i opłat	(107 538)	(113 389)	(93 005)	(113 632)	(115 931)	(143 065)	(128 335)	(123 897)
Wynik z tytułu prowizji i opłat	528 689	553 677	593 579	612 648	610 871	618 716	559 201	553 028
Wynik z działalności handlowej	210 354	270 423	178 648	161 043	105 034	158 953	161 475	213 097
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	20 243	11 812	32 959	11 039	60 425	13 592	140 784	18 901
Wynik pozaodsetkowy	759 286	835 912	805 186	784 730	776 330	791 261	861 460	785 026
DOCHODY Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ	1 682 017	1 802 153	1 790 410	1 778 001	1 936 495	1 969 676	2 020 899	1 906 598
Wynagrodzenia i inne świadczenia pracownicze	(461 923)	(467 720)	(459 843)	(466 855)	(477 090)	(479 499)	(464 220)	(453 884)
Pozostałe koszty administracyjne	(357 082)	(363 166)	(330 678)	(337 393)	(356 790)	(385 311)	(381 163)	(389 644)
Refundacja kosztów administracyjnych	3 469	2 296	2 729	1 910	1 735	3 035	3 754	2 558
Amortyzacja i odpisy z tytułu utraty wartości rzeczowych środków trwałych i wartości niematerialnych	(109 355)	(109 423)	(109 450)	(110 306)	(99 691)	(102 329)	(103 825)	(105 046)
Koszty działalności operacyjnej	(924 891)	(938 013)	(897 242)	(912 644)	(931 836)	(964 104)	(945 454)	(946 016)
ZYSK OPERACYJNY	757 126	864 140	893 168	865 357	1 004 659	1 005 572	1 075 445	960 582
Wynik z tytułu pozostałych rezerw	(98)	1 018	222	20	4 819	(1 222)	(390)	25 801
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości kredytów i rezerw na zobowiązania pozabilansowe	(91 655)	(153 440)	(151 184)	(138 378)	(47 793)	(65 060)	(30 173)	(123 239)
Zysk z działalności inwestycyjnej	45 287	43 539	22 873	39 485	1 387	81 438	7 261	10 719
Zysk na sprzedaży działalności zaniechanej	0	0	0	0	435 600	572	0	0
ZYSK BRUTTO	710 660	755 257	765 079	766 484	1 398 672	1 021 300	1 052 143	873 863
Podatek dochodowy	(141 014)	(140 913)	(142 449)	(151 759)	(175 043)	(187 462)	(207 404)	(151 725)
Podatek dochodowy z tytułu zysku na sprzedaży działalności zaniechanej	0	0	0	0	(82 764)	(644)	0	0
ZYSK NETTO	569 646	614 344	622 630	614 725	1 140 865	833 194	844 739	722 138
1. Przypadający na akcjonariuszy Banku	566 295	613 204	620 458	611 778	1 137 519	829 744	841 365	719 336
2. Przypadający na udziały mniejszości	3 351	1 140	2 172	2 947	3 346	3 450	3 374	2 802

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2009 r.

7.4.3 Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów

(tys. zł)

PREZENTOWANE W CELU ZAPEWNIENIA PORÓWNYWALNOŚCI – DANE NIE PODLEGAŁY BADANIU PRZEZ BIEGŁEGO REWIDENTA								
	2009				2008			
	I KWARTAŁ	II KWARTAŁ	III KWARTAŁ	IV KWARTAŁ	I KWARTAŁ	II KWARTAŁ	III KWARTAŁ	IV KWARTAŁ
Wynik netto za okres sprawozdawczy	569 646	614 344	622 630	614 725	1 140 865	833 194	844 739	722 138
1. Przypadający na akcjonariuszy spółki	566 295	613 204	620 458	611 778	1 137 519	829 744	841 365	719 336
2. Przypadający na udziały mniejszości	3 351	1 140	2 172	2 947	3 346	3 450	3 374	2 802
INNE SKŁADNIKI CAŁKOWITEGO DOCHODU								
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych	47 418	(12 553)	(51 676)	(49 963)	(28 637)	15 600	8 214	(84 872)
Skutki wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży netto	(198 427)	105 306	132 571	12 671	(14 976)	(245 629)	330 148	144 654
Skutki wyceny instrumentów pochodnych zabezpieczających netto	(87 271)	(52 669)	(12 847)	2 006	7 736	(78 846)	109 711	131 565
Podatek dochodowy dotyczący innych całkowitych dochodów	54 730	(11 337)	(22 830)	(2 991)	1 257	61 878	(83 648)	(50 930)
Inne składniki całkowitego dochodu (netto)	(183 550)	28 747	45 218	(38 277)	(34 620)	(246 997)	364 425	140 417
Całkowity dochód za okres sprawozdawczy	386 096	643 091	667 848	576 448	1 106 245	586 197	1 209 164	862 555
1. Przypadający na akcjonariuszy spółki	382 745	641 951	665 676	573 501	1 102 899	582 747	1 205 790	859 753
2. Przypadający na udziały mniejszości	3 351	1 140	2 172	2 947	3 346	3 450	3 374	2 802

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2009 r.

7.4.4 Zmiany prezentacji rachunku zysków i strat za 2008 r.

(tys. zł)

DANE FINANSOWE – PUBLIKOWANE		ZMIANY PREZENTACYJNE		DANE FINANSOWE – PO ZMIANIE	
I. Przychody z tytułu odsetek	8 238 672	(44 798)	/1a	I. Przychody z tytułu odsetek	8 193 874
II. Koszty z tytułu odsetek	(3 729 187)	44 798	/1a	II. Koszty z tytułu odsetek	(3 684 389)
III. Wynik z tytułu odsetek	4 509 485	-		III. Wynik z tytułu odsetek	4 509 485
	-	110 106		IV. Przychody z tytułu dywidend i z jednostek ujmowanych metodą praw własności	110 106
		5 398	/1b	Przychody z tytułu dywidend	
		104 708	/1c	Udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych ujmowanych metodą praw własności	
				V. Wynik z tytułu odsetek, dywidend i z jednostek ujmowanych metodą praw własności, razem	4 619 591
IV. Wynik z tytułu prowizji i opłat	2 341 816	-		VI. Wynik z tytułu prowizji i opłat	2 341 816
		638 559		VII. Wynik z działalności handlowej	638 559
		57 030	/2		
		(4 564)	/3		
		586 093	/4		
V. Przychody z tytułu dywidend	5 398	(5 398)	/1b		-
VI. Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej	57 030	(57 030)	/2		-
VII. Wynik na inwestycyjnych (lokacyjnych) papierach wartościowych	78 405	(78 405)			-
		(82 969)	/5		
		4 564	/3		
VIII. Wynik z pozycji wymiany	586 093	(586 093)	/4		-
IX. Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	308 342	(74 640)		VIII. Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	233 702
		(29 008)	/6		
		16 127	/7		
		(32 471)	/8		
		3 639	/9		
		3 833	/10		
		(6 878)	/11		
		(11 082)	/12		
		384	/13		
		(2 536)	/14		
		(16 648)	/15		
X. Ogólne koszty administracyjne	(3 787 756)	3 787 756			-
		1 857 840	/16		
		23 731	/17		
		1 493 142	/18		
		413 043	/19		
		(1 874 693)		IX. Wynagrodzenia i inne świadczenia pracownicze	(1 874 693)
		(1 857 840)	/16		
		6 878	/11		
		(23 731)	/17		

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2009 r.

(tys. zł)

DANE FINANSOWE – PUBLIKOWANE		ZMIANY PREZENTACYJNE		DANE FINANSOWE – PO ZMIANIE	
		(1 512 908)		X. Pozostałe koszty administracyjne	(1 512 908)
		(1 493 142)	/18		
		(16 127)	/7		
		(3 639)	/9		
		11 082	/12	XI. Refundacja kosztów administracyjnych	11 082
		(410 891)		XII. Amortyzacja i odpisy z tytułu utraty wartości rzeczowych środków trwałych i wartości niematerialnych	(410 891)
		(413 043)	/19		
		(384)	/13		
		2 536	/14		
		29 008	/6	XIII. Wynik z tytułu pozostałych rezerw	29 008
XI. Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe	(293 715)	27 450		XIV. Wynik odpisów z tytułu utraty wartości kredytów i rezerw na zobowiązania pozabilansowe	(266 265)
		(3 349)	/20		
		(1 672)	/21		
		32 471	/8		
		100 805		XV. Zysk z działalności inwestycyjnej	100 805
		82 969	/5		
		3 349	/20		
		(3 833)	/10		
		1 672	/21		
		16 648	/15		
XII. Udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych ujmowanych metodą praw własności	104 708	(104 708)	/1c		-
XIII. Zysk na sprzedaży działalności zaniechanej	436 172	-		XVI. Zysk na sprzedaży działalności zaniechanej	436 172
XIV. Zysk brutto	4 345 978	-		XVII. Zysk brutto	4 345 978

Opis zmian:

- 1a/ „Koszty z tytułu rozliczenia premii od papierów wartościowych” w nowym układzie pomniejszają przychody odsetkowe od papierów wartościowych
- 1b/ Pozycja „Przychody z tytułu dywidend” w nowym układzie stanowi jeden z elementów pozycji „Wynik z tytułu odsetek, dywidend i z jednostek ujmowanych metodą praw własności, razem”
- 1c/ Pozycja „Udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych ujmowanych metodą praw własności” w nowym układzie stanowi jeden z elementów pozycji „Wynik z tytułu odsetek, dywidend i z jednostek ujmowanych metodą praw własności, razem”
- 2/ Pozycja „Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej” w nowym układzie stanowi jeden z elementów pozycji: „Wynik z działalności handlowej”
- 3/ „Wynik z emisji własnych papierów” ujęty w poprzednio prezentowanym układzie w pozycji „Wynik na inwestycyjnych (lokacyjnych) papierach wartościowych”, w nowym układzie stanowi jeden z elementów pozycji: „Wynik z działalności handlowej”
- 4/ Pozycja „Wynik pozycji z wymiany” w nowym układzie stanowi jeden z elementów pozycji „Wynik z działalności handlowej”
- 5/ „Wynik na papierach wartościowych dostępnych do sprzedaży i utrzymywanych do terminu wymagalności” ujęty w poprzednio prezentowanym układzie w pozycji: „Wynik na inwestycyjnych (lokacyjnych) papierach wartościowych”, w nowym układzie stanowi jeden z elementów pozycji „Zysk z działalności inwestycyjnej”

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2009 r.

- 6/ „Wynik z rezerw na zobowiązania sporne i inne” ujęty w poprzednio prezentowanym układzie w pozycji „Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto”, w nowym układzie stanowi wyodrębnioną pozycję: „Wynik z tytułu pozostałych rezerw”
- 7/ „Koszty windykacji kredytów” ujęte w poprzednio prezentowanym układzie w pozycji „Pozostałe koszty operacyjne”, w nowym układzie stanowią jeden z elementów pozycji: „Pozostałe koszty administracyjne”
- 8/ „Odzyskane należności nieściągalne netto” ujęte w poprzednio prezentowanym układzie w pozycji „Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto”, w nowym układzie stanowią jeden z elementów pozycji: „Wynik odpisów z tytułu utraty wartości kredytów i rezerw na zobowiązania pozabilansowe”
- 9/ „Przekazane darowizny” ujęte w poprzednio prezentowanym układzie w pozycji „Pozostałe koszty operacyjne”, w nowym układzie stanowią jeden z elementów pozycji: „Pozostałe koszty administracyjne”
- 10/ „Wynik na sprzedaży środków trwałych i wartości niematerialnych” ujęty w poprzednio prezentowanym układzie w pozycji „Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto”, w nowym układzie stanowi jeden z elementów pozycji: „Zysk z działalności inwestycyjnej”
- 11/ „Refundacja kosztów usług świadczonych przez oddelegowanych pracowników” ujęta w starym układzie w pozycji „Pozostałe przychody operacyjne”, w nowym układzie pomniejsza pozycję: „Wynagrodzenia i inne świadczenia pracownicze”
- 12/ „Przychody z tytułu refundacji kosztów administracyjnych” ujęte w poprzednio prezentowanym układzie w pozycji „Pozostałe przychody operacyjne”, w nowym układzie stanowią wyodrębnioną pozycję: „Refundacja kosztów administracyjnych”
- 13/ „Utrata wartości środków trwałych i wartości niematerialnych” ujęta w starym układzie w pozycji „Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto”, w nowym układzie stanowi jeden z elementów pozycji: „Amortyzacja i odpisy z tytułu utraty wartości rzeczowych środków trwałych i wartości niematerialnych”
- 14/ „Koszty amortyzacji nieruchomości inwestycyjnych” ujęte w starym układzie w pozycji „Ogólne koszty administracyjne”, w nowym układzie stanowią jeden z elementów pozycji: „Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto”
- 15/ „Zysk na sprzedaży jednostek podporządkowanych” ujęty w starym układzie w pozycji „Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto”, w nowym układzie stanowi jeden z elementów pozycji: „Zysk z działalności inwestycyjnej”
- 16/ „Wynagrodzenia i inne świadczenia pracownicze” ujęte w poprzednio prezentowanym układzie w pozycji „Ogólne koszty administracyjne”, w nowym układzie stanowią jeden z elementów wyodrębnionej pozycji: „Wynagrodzenia i inne świadczenia pracownicze”
- 17/ „Koszty usług doradczych świadczonych przez oddelegowanych pracowników” ujęte w poprzednio prezentowanym układzie w pozycji „Ogólne koszty administracyjne” jako koszty rzeczowe, w nowym układzie stanowią jeden z elementów wyodrębnionej pozycji: „Wynagrodzenia i inne świadczenia pracownicze”
- 18/ „Pozostałe koszty administracyjne” ujęte w poprzednio prezentowanym układzie w pozycji „Ogólne koszty administracyjne”, w nowym układzie stanowią jeden z elementów wyodrębnionej pozycji: „Pozostałe koszty administracyjne”
- 19/ „Koszty amortyzacji” ujęte w poprzednio prezentowanym układzie w pozycji „Ogólne koszty administracyjne”, w nowym układzie stanowią jeden z elementów wyodrębnionej pozycji: „Amortyzacja i odpisy z tytułu utraty wartości rzeczowych środków trwałych i wartości niematerialnych”
- 20/ „Odpisy na utratę wartości aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży i utrzymywanych do terminu wymagalności” ujęte w poprzednio prezentowanym układzie w pozycji: „Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe”, w nowym układzie stanowią jeden z elementów pozycji: „Zysk z działalności inwestycyjnej”
- 21/ „Odwrócenie odpisu z tytułu utraty wartości inwestycji w jednostki podporządkowane” ujęte w starym układzie w pozycji „Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe” w nowym układzie stanowi jeden z elementów pozycji: „Zysk z działalności inwestycyjnej”

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2009 r.

7.4.5 Uzgodnienie wersji skróconej rachunku zysków i strat do wersji pełnej

Skonsolidowany rachunek zysków i strat za 2009 r.

(tys. zł)

POZYCJE WERSJI SKRÓCONEJ RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT	POZYCJE Z WERSJI PEŁNEJ REKLASYFIKOWANE DO WERSJI SKRÓCONEJ		UWAGI
I. Wynik z tytułu odsetek		3 867 467	
	Wynik z tytułu odsetek	3 802 286	
	Przychody z tytułu dywidend	7 105	
	Udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych ujmowanych metodą praw własności	58 076	1/
II. Wynik z tytułu prowizji i opłat	Wynik z tytułu prowizji i opłat	2 288 593	
III. Wynik z działalności handlowej		820 468	
	Wynik na instrumentach finansowych przeznaczonych do obrotu	751 883	
	Wynik z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	13 945	
	Wynik na pozostałych instrumentach finansowych wyznaczonych jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	54 558	
	Zyski (straty) na sprzedaży zobowiązań finansowych	82	
IV. Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto		76 053	
	Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	86 706	
	minus – Refundacja kosztów administracyjnych	(10 404)	2/
	Amortyzacja nieruchomości inwestycyjnych	(2 833)	3/
	Zyski (straty) na sprzedaży kredytów i innych należności finansowych	2 584	
Dochody z działalności operacyjnej		7 052 581	
V. Wynagrodzenia i inne świadczenia pracownicze	Wynagrodzenia i inne świadczenia pracownicze	(1 856 341)	
VI. Pozostałe koszty administracyjne	Pozostałe koszty administracyjne	(1 388 319)	
VII. Refundacja kosztów administracyjnych		10 404	2/
VIII. Amortyzacja i odpisy z tytułu utraty wartości rzeczowych środków trwałych i wartości niematerialnych		(438 534)	
	Amortyzacja i odpisy z tytułu utraty wartości rzeczowych środków trwałych i wartości niematerialnych	(441 367)	
	minus – Amortyzacja nieruchomości inwestycyjnych	2 833	3/
Koszty z działalności operacyjnej		(3 672 790)	
ZYSK OPERACYJNY		3 379 791	
IX. Wynik z tytułu pozostałych rezerw	Wynik z tytułu pozostałych rezerw	1 162	
X. Wynik odpisów z tytułu utraty wartości kredytów i rezerw na zobowiązania pozabilansowe		(534 657)	
	Wynik odpisów z tytułu utraty wartości kredytów	(571 059)	
	Wynik rezerw na zobowiązania pozabilansowe	36 402	
XI. Zysk z działalności inwestycyjnej		151 184	
	Zysk (strata) na sprzedaży rzeczowego majątku trwałego i wartości niematerialnych	53 205	
	Zyski (straty) na sprzedaży aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży i utrzymywanych do terminu wymagalności	97 853	
	Wynik odpisów z tytułu utraty wartości: aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży i utrzymywanych do terminu wymagalności	126	
ZYSK BRUTTO		2 997 480	
XII. Podatek dochodowy	Podatek dochodowy	(576 135)	
XIII. ZYSK NETTO	ZYSK NETTO	2 421 345	
1. Przypadający na akcjonariuszy spółki	1. Przypadający na akcjonariuszy spółki	2 411 735	
2. Przypadający na udziały mniejszości	2. Przypadający na udziały mniejszości	9 610	

1/ w wersji pełnej pozycja „Udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych ujmowanych metodą praw własności” ujęta w wierszu „Zysk (strata) z jednostek podporządkowanych”

2/ w wersji pełnej pozycja „Refundacja kosztów administracyjnych” ujęta w wierszu „Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto” w wersji skróconej stanowi odrębną pozycję

3/ w wersji pełnej pozycja „Amortyzacja nieruchomości inwestycyjnych” ujęta w wierszu „Amortyzacja i odpisy z tytułu utraty wartości środków trwałych i wartości niematerialnych”

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2009 r.

Skonsolidowany rachunek zysków i strat za 2008 r.

(tys. zł)

POZYCJE WERSJI SKRÓCONEJ RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT	POZYCJE Z WERSJI PEŁNEJ REKLASYFIKOWANE DO WERSJI SKRÓCONEJ		UWAGI
I. Wynik z tytułu odsetek		4 619 591	
	Wynik z tytułu odsetek	4 509 485	
	Przychody z tytułu dywidend	5 398	
	Udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych ujmowanych metodą praw własności	104 708	1/
II. Wynik z tytułu prowizji i opłat	Wynik z tytułu prowizji i opłat	2 341 816	
III. Wynik z działalności handlowej		638 559	
	Wynik na instrumentach finansowych przeznaczonych do obrotu	736 753	
	Wynik z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	0	
	Wynik na pozostałych instrumentach finansowych wyznaczonych jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	(93 630)	
	Zyski (straty) na sprzedaży: zobowiązań finansowych	(4 564)	
IV. Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto		233 702	
	Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	134 885	
	<i>minus</i> – Refundacja kosztów administracyjnych	(11 082)	2/
	Amortyzacja nieruchomości inwestycyjnych	(3 086)	3/
	Zyski (straty) na sprzedaży kredytów i innych należności finansowych	112 985	
Dochody z działalności operacyjnej		7 833 668	
V. Wynagrodzenia i inne świadczenia pracownicze	Wynagrodzenia i inne świadczenia pracownicze	(1 874 693)	
VI. Pozostałe koszty administracyjne	Pozostałe koszty administracyjne	(1 512 908)	
VII. Refundacja kosztów administracyjnych		11 082	2/
VIII. Amortyzacja i odpisy z tytułu utraty wartości rzeczowych środków trwałych i wartości niematerialnych		(410 891)	
	Amortyzacja i odpisy z tytułu utraty wartości rzeczowych środków trwałych i wartości niematerialnych	(413 977)	
	<i>minus</i> – Amortyzacja i odpis z tytułu utraty wartości nieruchomości inwestycyjnych	3 086	
Koszty z działalności operacyjnej		(3 787 410)	
ZYSK OPERACYJNY		4 046 258	
IX. Wynik z tytułu pozostałych rezerw	Wynik z tytułu pozostałych rezerw	29 008	
X. Wynik odpisów z tytułu utraty wartości kredytów i rezerw na zobowiązania pozabilansowe		(266 265)	
	Wynik odpisów z tytułu utraty wartości kredytów	(316 792)	
	Wynik rezerw na zobowiązania pozabilansowe	50 527	
XI. Zysk z działalności inwestycyjnej		100 805	
	Zysk (strata) na sprzedaży rzeczowego majątku trwałego i wartości niematerialnych	(3 833)	
	Zyski (straty) na sprzedaży aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży i utrzymywanych do terminu wymagalności	82 969	
	Wynik odpisów z tytułu utraty wartości: aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży i utrzymywanych do terminu wymagalności	3 349	
	Zysk na sprzedaży jednostek podporządkowanych	16 648	4/
	Rozwiązanie odpisów z tytułu utraty wartości udziałów w jednostkach podporządkowanych	1 672	4/
XII. Zysk na sprzedaży działalności zaniechanej	Zysk na sprzedaży działalności zaniechanej	436 172	
ZYSK BRUTTO		4 345 978	
XIII. Podatek dochodowy	Podatek dochodowy	(721 634)	
XIV. Podatek dochodowy z tytułu zysku na sprzedaży działalności zaniechanej	Podatek dochodowy z tytułu zysku na sprzedaży działalności zaniechanej	(83 408)	
XV.ZYSK NETTO	ZYSK NETTO	3 540 936	
1. Przypadający na akcjonariuszy spółki	1. Przypadający na akcjonariuszy spółki	3 527 964	
2. Przypadający na udziały mniejszości	2. Przypadający na udziały mniejszości	12 972	

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2009 r.

- 1/ w wersji pełnej pozycja „Udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych ujmowanych metodą praw własności” ujęta w wierszu „Zysk (strata) z jednostek podporządkowanych”
- 2/ w wersji pełnej pozycja „Refundacja kosztów administracyjnych” ujęta w wierszu „Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto” w wersji skróconej stanowi odrębną pozycję
- 3/ w wersji pełnej pozycja „Amortyzacja nieruchomości inwestycyjnych” ujęta w wierszu „Amortyzacja i odpisy z tytułu utraty wartości środków trwałych i wartości niematerialnych”
- 4/ w wersji pełnej pozycja „zysk na sprzedaży jednostek podporządkowanych” oraz „rozwiązanie odpisów z tytułu utraty wartości udziałów w jednostkach podporządkowanych” ujęte w wierszu „Zysk (strata) z jednostek podporządkowanych”

8. Pozostałe informacje

Znaczące zdarzenia po dacie bilansu

Po dacie bilansu nastąpiły zmiany w składzie organów statutowych Banku, omówione w punkcie 4.3.

Stanowisko Zarządu Banku dotyczące możliwości realizacji prognoz

W raporcie bieżącym nr 69 / 2008 z dnia 1 sierpnia 2008 r. Zarząd Banku Pekao S.A. podał prognozę wyników finansowych Banku w latach 2008 – 2010.

Biorąc po uwagę dużą zmienność scenariusza makroekonomicznego wynikającą z globalnego kryzysu finansowego, Zarząd Banku Pekao S.A. zdecydował o powstrzymaniu się od oceny prognozy wyników Banku na lata 2008-2010.

Wynagrodzenia Zarządu i Rady Nadzorczej

Wartość wynagrodzeń, nagród lub korzyści (w pieniądzu, naturze lub jakiegokolwiek formie) wypłaconych lub należnych poszczególnym Członkom Zarządu Banku w 2009 r. (tys. zł)

	WYNAGRODZENIE ZASADNICZE I BONUSY ZA 2009 R. (WYPŁACONE LUB NALEŻNE)	POZOSTAŁE KORZYŚCI ZA 2009 R.	RAZEM WYNAGRODZENIE ZA 2009 R.	BONUSY WYPŁACONE W 2009 ZA ROK 2008 R.	UWAGI
Jan Krzysztof Bielecki ⁽¹⁾	1 518	7 262	8 780		
Diego Biondo ⁽²⁾	926	228	1 154	217	
Marco Iannaccone ⁽³⁾	1 223	270	1 493	461	
Andrzej Kopyński	923	79	1 002	500	
Luigi Lovaglio ⁽⁴⁾	3 176	337	3 513		
Katarzyna Niezgoda	270	63	333		(wynagrodzenie wypłacone do 17.04.2009)
Grzegorz Piwowar	986	86	1 072		
Marian Ważyński	765	19	784	503	
Rezerwa na bonus 2009 ⁽⁵⁾	2 725	0	2 725	0	
Razem	12 512	8 344	20 856	1 681	

1) Kwota wynagrodzenia prezentowana w kolumnie „Pozostałe korzyści za 2009” zawiera wartość odprawy i kompensaty dla odchodzącego Członka Zarządu Banku na podstawie zawartego porozumienia w sprawie ustalenia warunków rozwiązania umowy o pracę oraz na podstawie zmiany warunków umowy o zakazie konkurencji.

2) W kwocie wykazanej dla Pana Diego Biondo wliczona jest kwota 1 034 tys. zł, wypłacona przez UniCredit S.p.A. i refundowana przez Bank.

3) W kwocie wykazanej dla Pana Marco Iannaccone wliczona jest kwota 1 563 tys. zł, wypłacona przez UniCredit S.p.A. i refundowana przez Bank.

4) W kwocie wykazanej dla Pana Luigi Lovaglio wliczona jest kwota 2 736 tys. zł, wypłacona przez UniCredit S.p.A. i refundowana przez Bank.

5) „Rezerwa na bonus 2009” obejmuje rezerwy na bonusy w wysokości 2 400 tys. zł, jak również na długoterminowy program motywacyjny w wysokości 325 tys. zł.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2009 r.

Decyzja dotycząca bonusów za rok 2009 dla Członków Zarządu Banku nie została jeszcze podjęta przez Radę Nadzorczą Banku.

Dodatkowo w roku 2009 koszt programu opcji menedżerskich na akcje, które mogą być zrealizowane przez Członków Zarządu (pod warunkiem spełnienia określonych warunków) wynosi 377 tys. zł.

Opis Programów Motywacyjnych znajduje się w Notach Objasniających do Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2009 r.

Członkowie Zarządu Banku w 2009 r. nie otrzymali wynagrodzeń w jakiegokolwiek formie, ani nie mają żadnych należności z tego tytułu od spółek zależnych, współzależnych oraz stowarzyszonych.

Wartość wynagrodzeń wypłaconych lub należnych (w pieniądzu, naturze, lub jakiegokolwiek formie) Członkom Rady Nadzorczej w 2009 r. (tys. zł)

	KWOTA W TYS. ZŁ
Jerzy Woźnicki	137
Paweł Dangel	95
Oliver Greene	95
Enrico Pavoni	95
Leszek Pawłowicz	95
Krzysztof Pawłowski	95
Razem	612

Członkowie Rady Nadzorczej Banku w 2009 r. nie otrzymali wynagrodzeń w jakiegokolwiek formie, ani nie mają żadnych należności z tego tytułu od spółek zależnych, współzależnych oraz stowarzyszonych.

Akcje Banku i podmiotów powiązanych w posiadaniu Władz Banku

Według informacji posiadanych przez Bank, na dzień 31 grudnia 2009 r. osoby zarządzające i nadzorujące w Banku posiadały 45 857 akcji Banku Pekao S.A. o wartości nominalnej 45 857 zł. Liczba akcji w posiadaniu osób zarządzających przedstawiona jest poniżej:

IMIĘ I NAZWISKO	NA DZIEŃ		
	PRZEKAZANIA RAPORTU	31 GRUDNIA 2009 R.	31 GRUDNIA 2008 R.
Jan Krzysztof Bielecki	nie dotyczy*	5 000	25 000
Diego Biondo	9 500	9 500	9 500
Luigi Lovaglio	31 357	31 357	40 357
Marian Ważyński	0	0	13 089
Razem	40 857	45 857	87 946

* Pan Jan Krzysztof Bielecki, Prezes Zarządu Banku, złożył rezygnację z zajmowanego stanowiska ze skutkiem na dzień 11 stycznia 2010 r.

Ponadto na 31 grudnia 2009 r. akcje UniCredit S.p.A. posiadali: Pan Luigi Lovaglio 145 243 akcje o wartości nominalnej 72 621,50 euro, Pan Diego Biondo 8 423 akcje o wartości nominalnej 4 211,50 euro, Pan Marco Iannaccone 4 516 akcji o wartości nominalnej 2 258,00 euro, Pan Federico Ghizzoni 100 000 akcji o wartości nominalnej 50 000,00 euro i Pan Paolo Fiorentino 452 664 akcje o wartości nominalnej 226 332,00 euro.

Umowy dotyczące świadczeń wypłacanych po ustaniu zatrudnienia

Umowy o pracę przewidują wypłatę rekompensat w wysokości 18-krotności wynagrodzenia zasadniczego za ostatni miesiąc pracy, w przypadku zakończenia kadencji i nie powołania na kolejną kadencję lub odwołania z funkcji, z wyjątkiem odwołania z przyczyn określonych w art. 52 lub art. 53 Kodeksu pracy lub w przypadku niewłaściwego wypełniania obowiązków lub naruszania Statutu Banku, uchwał Zarządu lub uchwał Rady Nadzorczej na rzecz następujących Członków Zarządu:

- Pana Andrzeja Kopyrskiego, Wiceprezesa Zarządu,
- Pana Grzegorza Piwowara, Wiceprezesa Zarządu,
- Pana Mariana Ważyńskiego, Wiceprezesa Zarządu.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2009 r.

Ponadto wymienieni wyżej Członkowie Zarządu Banku mają zawarte z Bankiem umowy o zakazie działalności konkurencyjnej ustalające prawa i obowiązki stron umowy w zakresie dotyczącym działalności konkurencyjnej w czasie trwania i po ustaniu stosunku pracy.

W przypadku pozostałych Członków Zarządu Banku nie było takich rekompensat uwzględnionych w zapisach zawartych w obowiązujących umowach o pracę.

Wszelkie kwestie związane z rozwiązaniem umowy o pracę z odchodzącym Członkiem Zarządu Banku zostały uregulowane w formie porozumienia w sprawie ustalenia warunków rozwiązania umowy o pracę oraz w formie aneksu do umowy o zakazie działalności konkurencyjnej.

Umowy z podmiotami uprawnionymi do badania sprawozdań finansowych

Podmiotem uprawnionym do badania i przeglądu sprawozdań finansowych Banku i Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. jest firma KPMG Audyt Sp. z o.o. na podstawie umowy z dnia 16 czerwca 2008 roku, obejmującej lata 2008 – 2009.

Wynagrodzenie audytora z tytułu świadczonych usług na rzecz Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A.

(tys. zł)

	2009	2008
Wynagrodzenie z tytułu badania rocznego sprawozdania finansowego	4 078	4 046
Wynagrodzenie z tytułu innych usług poświadczających, w tym przeglądu sprawozdania finansowego	3 426	2 663

Powyższe kwoty nie obejmują podatku od towarów i usług (VAT).

Przeciętne stopy procentowe w Banku Pekao S.A. w grudniu 2009 r.

Średnie nominalne oprocentowanie podstawowych rodzajów depozytów złotych i walutowych rezydentów sektora niefinansowego:

– depozyty złote osób fizycznych	1,90% p.a.
– depozyty złote podmiotów gospodarczych	2,90% p.a.
– depozyty dewizowe ogółem w USD	0,04% p.a.
– depozyty dewizowe ogółem w euro	0,12% p.a.

Średnie nominalne oprocentowanie kredytów złotych rezydentów sektora niefinansowego:

– kredyty osób fizycznych ogółem	8,85% p.a.
– mieszkaniowe	5,70% p.a.
– konsumpcyjne	16,08% p.a.
– pozostałe	9,99% p.a.
– kredyty podmiotów gospodarczych	5,55% p.a.

Liczba i wartość tytułów egzekucyjnych oraz wartość zabezpieczeń rzeczowych

Bank Pekao S.A. wypracował ścisłą politykę zarządzania zabezpieczeniami, akceptowanymi przez Bank dla kredytów i gwarancji. Polityka zarządzania zabezpieczeniami jest odzwierciedlona w postaci wewnętrznych reguł i regulacji w Banku. Ten element zarządzania ryzykiem jest postrzegany przez Bank jako szczególnej wagi, przede wszystkim ze względu na skuteczne przeprowadzenie procesu wdrożenia zasad Nowej Umowy Kapitałowej (NUK) w Grupie.

W celu zabezpieczenia ryzyka związanego z działalnością kredytową Bank przyjmuje prawne zabezpieczenie osobiste i rzeczowe w różnej formie, np. gwarancji bankowej, poręczenia według prawa cywilnego, weksla własnego in blanco, poręczenia wekslowego, przelewu wierzytelności, hipoteki, zastawu rejestrowego, zastawu zwykłego, przewłaszczenia na zabezpieczenie, przeniesienia określonej kwoty na własność Banku, blokady środków na rachunku bankowym.

Dla klientów korporacyjnych łączna wartość zabezpieczeń rzeczowych dla transakcji, dla których stwierdzono utratę wartości według stanu na 31 grudnia 2009 r. wyniosła 2 349,7 mln zł. W 2009 r. wystawiono w imieniu Banku 485 tytułów egzekucyjnych na łączną kwotę 275,5 mln zł.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2009 r.

Dla klientów detalicznych łączna wartość zabezpieczeń rzeczowych dla transakcji, dla których stwierdzono utratę wartości według stanu na 31 grudnia 2009 r. wyniosła 548,9 mln zł. W 2009 r. wystawiono w imieniu Banku 18 753 tytuły egzekucyjne na łączną kwotę 266,4 mln zł.

Informacje o toczących się postępowaniach

W 2009 r. liczba toczących się przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej postępowań dotyczących zobowiązań Grupy wyniosła 570 postępowań na łączną kwotę 825,4 mln zł, a dotyczących wierzytelności 9 459 postępowań na łączną kwotę 1 094,4 mln zł. Wartość postępowań dotyczących zobowiązań lub wierzytelności toczących się w 2009 r. nie przekracza 10% kapitałów własnych Banku.

W ocenie Banku żadne z pojedynczych postępowań toczących się w 2009 r. przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej, jak również wszystkie postępowania łącznie nie stwarzają zagrożenia dla płynności finansowej Banku.

Program opcji menedżerskich

Na dzień przekazania sprawozdania programem motywacyjnym za rok 2004 objęte są 24 osoby na łączną liczbę 113 836 akcji, z czego 32 678 akcji będą mogły nabyć osoby zarządzające. Członkowie Rady Nadzorczej nie uczestniczyli w programie opcji menedżerskich.

Liczba opcji w posiadaniu osób zarządzających przedstawiona jest poniżej:

IMIĘ I NAZWISKO	NA DZIEŃ PRZEKAZANIA RAPORTU		
	ROCZNEGO ZA 2009 R.	ZA III KWARTAŁ 2009 R.	ZA IV KWARTAŁ 2008 R.
Jan Krzysztof Bielecki	nie dotyczy*	40 000	40 000
Luigi Lovaglio	32 678	32 678	32 678
Marian Ważyński	0	14 113	14 113
Razem	32 678	86 791	86 791

* Pan Jan Krzysztof Bielecki, Prezes Zarządu Banku, złożył rezygnację z zajmowanego stanowiska ze skutkiem na dzień 11 stycznia 2010 r.

Zrealizowano wszystkie uprawnienia do objęcia akcji serii F w związku ze zrealizowaniem prawa pierwszeństwa wynikającego z obligacji serii A i B oraz uprawnienia do objęcia akcji serii G w związku ze zrealizowaniem prawa pierwszeństwa wynikającego z obligacji serii C.

W przypadku obligacji serii D realizacja uprawnień do objęcia akcji serii G w wyniku skorzystania z prawa pierwszeństwa może następować od 1 stycznia 2009 r. do 31 grudnia 2012 r.

Cena emisyjna akcji serii G wynosi 123,06 zł.

Ponadto na dzień 31 grudnia 2009 r. programem „Long-Term Incentive Plan 2007” objętych jest 46 pracowników Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A., w tym 4 osoby zarządzające, a programem „Long-Term Incentive Plan 2008” objętych jest 65 pracowników Grupy, w tym 4 osoby zarządzające.

Transakcje z podmiotami powiązanymi

Transakcje z podmiotami powiązanymi omówione są w Notach Objaśniających do Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2009 r.

Informacja o znaczących umowach

W dniu 13 listopada 2009 r. Bank Pekao S.A. zawarł umowę z UniCredit CAIB AG z siedzibą w Wiedniu (podmiotem powiązanym z Grupy UniCredit), której przedmiotem jest uzyskanie prawa do pozyskania od CAIB AG środków pieniężnych w formie pożyczki, z przeznaczeniem na bieżącą działalność operacyjną Banku, w wysokości do kwoty 500 000 000 EUR, w okresie do jednego miesiąca od daty podpisania umowy. Na mocy umowy Bank pozyskał w dniu 13 listopada 2009 r. środki, których łączna wartość wynosi 500 000 000,00 EUR na okres do dnia 11 grudnia 2009 r. Warunki pozyskania środków na mocy umowy nie odbiegają od warunków rynkowych. Oprocentowanie zostało ustalone w oparciu o stawkę EURIBOR powiększoną o marżę. Bank pozyskał wymienione środki pieniężne pod zastaw papierów wartościowych charakteryzujących się ograniczoną płynnością. Umowa ta nie zawiera postanowień dotyczących kar umownych.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2009 r.

W dniu 11 grudnia 2009 r. Bank Pekao S.A. zawarł umowę z UniCredit Luxembourg S.A. z siedzibą w Luksemburgu (podmiotem powiązany z Grupy UniCredit), której przedmiotem jest uzyskanie prawa do pozyskania od UniCredit Luxembourg S.A. środków pieniężnych w formie pożyczki, z przeznaczeniem na bieżącą działalność operacyjną Banku, w wysokości do kwoty 500 000 000 EUR, w okresie do jednego roku od daty podpisania umowy. Warunki pozyskania środków na mocy umowy nie odbiegają od warunków rynkowych. Oprocentowanie zostało ustalone w oparciu o stawkę EURIBOR powiększoną o marżę. Umowa ta nie zawiera postanowień dotyczących kar umownych.

Informacja o umowie z bankiem centralnym

Bank Pekao S.A. korzysta z kredytu refinansowego w NBP na finansowanie kredytu na inwestycję centralną, który od początku 1999 r. jest spłacany w okresach kwartalnych, a ostateczny termin spłaty przypada na dzień 30 grudnia 2012 r. Kredyt na inwestycję centralną jest gwarantowany przez Skarb Państwa.

Informacja o pochodnych instrumentach finansowych i rachunkowości zabezpieczeń

Pochodne instrumenty finansowe i rachunkowość zabezpieczeń omówione są w Notach objaśniających do Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2009 r.

Zasady sporządzenia rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego

Zasady sporządzenia rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego zostały zawarte w Notach objaśniających do Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2009 r.

Informacja dotycząca emisji, wykupu i spłaty dłużnych papierów wartościowych

Emisja obligacji Banku Pekao S.A.

Na podstawie Uchwały Nr 6 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku z dnia 25 lipca 2003 r. w sprawie emisji obligacji imiennych w ramach programu motywacyjnego Bank wyemitował obligacje imienne serii A i B z prawem pierwszeństwa do objęcia akcji Banku serii F oraz obligacje imienne serii C i D z prawem pierwszeństwa do objęcia akcji Banku serii G.

Zrealizowano wszystkie uprawnienia do objęcia akcji serii F w związku ze zrealizowaniem prawa pierwszeństwa wynikającego z obligacji serii A i B oraz uprawnienia do objęcia akcji serii G w związku ze zrealizowaniem prawa pierwszeństwa wynikającego z obligacji serii C.

W przypadku obligacji serii D realizacja uprawnień do objęcia akcji serii G w wyniku skorzystania z prawa pierwszeństwa może następować od 1 stycznia 2009 r. do 31 grudnia 2012 r.

Cena emisyjna akcji serii G wynosi 123,06 zł.

Obligacje wyemitowane przez OJSC UniCredit Bank

Na dzień 31 grudnia 2009 r. łączna wartość emisji obligacji OJSC UniCredit Bank (według wartości nominalnej) wyemitowanych w 2006 r. wynosi 79 milionów hrywien. Obligacje zostały wykupione w dniu zapadalności, tj. 19 stycznia 2010 r.

Strukturyzowane Certyfikaty Depozytowe

Strukturyzowane Certyfikaty Depozytowe są alternatywnymi w stosunku do tradycyjnych depozytów bankowych produktami inwestycyjnymi dla klientów Banku. Łączna wartość zobowiązań Banku z tego tytułu (kapitał) na koniec 2009 r. wyniosła 1 297,1 mln zł. Czynnych jest 25 emisji Strukturyzowanych Certyfikatów Depozytowych w złotych, euro i dolarach, z maksymalnym terminem wymagalności do 21 grudnia 2012 r. Zobowiązania z terminem wymagalności w 2010, 2011 i 2012 r. stanowią odpowiednio 47,6%, 27,3% i 25,1% zobowiązań ogółem.

Obligacje Pekao Leasing Sp. z o.o

Łączna wartość zobowiązań spółki z tytułu obligacji na dzień 31 grudnia 2009 r. wyniosła 16,1 mln zł, z terminem wymagalności do 1 miesiąca.

Listy zastawne Pekao Banku Hipotecznego S.A.

Łączna wartość zobowiązań spółki z tytułu listów zastawnych na koniec 2009 r. wyniosła 922,2 mln zł. Zobowiązania z tytułu listów zastawnych z terminem wymagalności do 1 roku stanowią 45,8% i od 1 roku do 3 lat 54,2% wartości nominalnej ogółem.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2009 r.

9. Oświadczenia Zarządu dotyczące rzetelności prezentowanych sprawozdań

Zarząd Banku Pekao S.A. oświadcza wedle najlepszej wiedzy, że:

- roczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe oraz dane porównywalne sporządzone zostały zgodnie z obowiązującymi zasadami rachunkowości oraz odzwierciedlają w sposób prawdziwy, rzetelny i jasny sytuację majątkową i finansową Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. oraz jej wynik finansowy,
- sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2009 r. zawiera prawdziwy obraz rozwoju i osiągnięć oraz sytuacji Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. (w tym opis podstawowych zagrożeń i ryzyka).

Zarząd Banku Pekao S.A. oświadcza że podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych dokonujący badania rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. został wybrany zgodnie z przepisami prawa. Podmiot oraz biegli rewidenci dokonujący badania spełniali warunki do wydania bezstronnej i niezależnej opinii o skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym, zgodnie z obowiązującymi przepisami i normami zawodowymi.

10. Oświadczenie Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna o stosowaniu zasad ładu korporacyjnego w 2009 r.

Zgodnie z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 19 lutego 2009 r. *w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim*¹, a także na podstawie § 29 ust. 5 Regulaminu Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. w związku z uchwałą nr 1013/2007 Zarządu Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. z dnia 11 grudnia 2007 r. *w sprawie określenia zakresu i struktury raportu dotyczącego stosowania zasad ładu korporacyjnego przez spółki giełdowe* Bank Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna („Bank”) oświadcza:

Wskazanie zbioru zasad ładu korporacyjnego, któremu podlega emitent, na którego stosowanie emitent mógł się zdecydować dobrowolnie oraz wszelkich odpowiednich informacji dotyczących stosowanych przez emitenta praktyk w zakresie ładu korporacyjnego, wykraczających poza wymogi przewidziane prawem krajowym wraz z przedstawieniem informacji o stosowanych przez niego praktykach w zakresie ładu korporacyjnego²

Bank stosuje standardy, których celem jest zapewnienie zgodności podejmowanych działań z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa, przepisami wewnętrznymi Banku, zaleceniami organów nadzoru i organów kontrolnych, standardami dobrych praktyk i normami etycznymi.

Ogólne zasady ładu korporacyjnego w Banku, tj. system regulacji i procedur określających wytyczne do działania organów Banku, w tym wobec podmiotów zewnętrznych zainteresowanych jego działalnością (interesariuszy), wynikają z regulacji ustawowych, w tym w szczególności z Kodeksu spółek handlowych i ustawy Prawo bankowe, przepisów regulujących funkcjonowanie rynku kapitałowego oraz z zasad ujętych w dokumencie Dobre Praktyki Spółek Notowanych na GPW.

Bank stosuje zasady ładu korporacyjnego zawarte w Dobrych Praktykach Spółek Notowanych na GPW, które weszły w życie 1 stycznia 2008 r.³

Ponadto Bank stosuje zasady ładu korporacyjnego wynikające z Karty Zasad Grupy UniCredit.

Zakres, w jakim Bank odstąpił od postanowień zbioru zasad ładu korporacyjnego wymienionego powyżej⁴

Bank nie odstąpił od postanowień zbioru zasad ładu korporacyjnego.

¹ Dz.U. 2009 nr 33 poz. 259, z późn. zm.

² Art. 91, ustęp 5, punkt 4, podpunkt a rozporządzenia Ministra Finansów z 19 lutego 2009 r.

³ Dokument jest publicznie dostępny na stronie internetowej Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie

⁴ Art. 91, ustęp 5, punkt 4, podpunkt b rozporządzenia Ministra Finansów z 19 lutego 2009 r.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2009 r.

Opis głównych cech stosowanych w Banku systemów kontroli wewnętrznej i zarządzania ryzykiem w odniesieniu do procesu sporządzania sprawozdań finansowych i skonsolidowanych sprawozdań finansowych⁵

Zarząd Banku jest odpowiedzialny za zaprojektowanie, wdrożenie i funkcjonowanie Systemu Kontroli Wewnętrznej i zarządzania ryzykiem w odniesieniu do procesu sporządzania sprawozdań finansowych.

Rada Nadzorcza nadzoruje funkcjonowanie Systemu Kontroli Wewnętrznej oceniając jego adekwatność i skuteczność za pośrednictwem Komitetu ds. Audytu i Departamentu Audytu Wewnętrznego.

System Kontroli Wewnętrznej w procesie sporządzania sprawozdań finansowych ma na celu zapewnienie rzetelności, kompletności i prawidłowości ujęcia wszystkich transakcji gospodarczych w danym okresie.

Przyjęta przez Bank polityka rachunkowości, zgodna z zasadami Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej, plan kont oraz bazy danych sprawozdawczych uwzględniają format i szczegółowość danych finansowych prezentowanych w sprawozdaniach finansowych, z uwzględnieniem wymagań i zasad podmiotu dominującego. Bank prowadzi księgi rachunkowe w systemach informatycznych w formie zasobów informacyjnych wyodrębnionych zgodnie z przyjętą strukturą biznesową. Systemy informatyczne zapewniają uzyskanie czytelnych i scentralizowanych, odrębnie dla każdego systemu, danych potwierdzających zapisy w księgach rachunkowych oraz zapewniających kontrolę ciągłości zapisów i przenoszenie obrotów i sald oraz sporządzanie sprawozdań finansowych.

Księgi rachunkowe podlegają uzgadnianiu z bazami sprawozdawczymi.

Za sporządzanie sprawozdań finansowych, okresowej sprawozdawczości finansowej i zapewnienie informacji zarządczej odpowiedzialny jest Pion Finansowy, nadzorowany przez Wiceprezesa Zarządu Banku.

UniCredit S.p.A. jako spółka dominująca w stosunku do Banku podlega przepisom włoskiego prawa „Saving Act 262” (law 262/2005 oraz Legislative Decree 303 / 2006), wzorującego się na przepisach USA „Sarbanes Oxley Act”. Z tego powodu Bank podlega procesowi weryfikacji procedur operacyjnych i kontrolnych stosowanych przy sporządzaniu sprawozdań finansowych, zgodnie z wytycznymi UniCredit S.p.A. wynikającymi z przepisów ww. prawa.

Wskazanie akcjonariuszy posiadających bezpośrednio lub pośrednio znaczne pakiety akcji wraz ze wskazaniem liczby posiadanych przez te podmioty akcji, ich procentowego udziału w kapitale zakładowym, liczby głosów z nich wynikających i ich procentowego udziału w ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu⁶

Głównym akcjonariuszem Banku od sierpnia 1999 r. pozostaje UniCredit S.p.A. Na dzień 31 grudnia 2009 r. posiadał on 59,25% udziału w kapitale zakładowym i ogólnej liczbie głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku. Udział pozostałych akcjonariuszy w kapitale zakładowym i ogólnej liczbie głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku wynosi 40,75%. W związku z tym, iż żaden z pozostałych akcjonariuszy nie przekracza 5% progu ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku, nie powstaje wobec żadnego z nich obowiązek informacyjny w zakresie nabycia akcji.

Akcjonariusze Banku posiadający bezpośrednio lub pośrednio poprzez podmioty zależne co najmniej 5% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku:

NAZWA AKCJONARIUSZA	LICZBA AKCJI I GŁOSÓW NA WZ	UDZIAŁ W KAPITALE ZAKŁADOWYM I OGÓLNEJ LICZBIE GŁOSÓW NA WZ	LICZBA AKCJI I GŁOSÓW NA WZ	UDZIAŁ W KAPITALE ZAKŁADOWYM I OGÓLNEJ LICZBIE GŁOSÓW NA WZ
	31 GRUDNIA 2009		31 GRUDNIA 2008	
UniCredit S.p.A.	155 433 755	59,25%	155 433 755	59,28%
Pozostali akcjonariusze	106 896 856	40,75%	106 778 874	40,72%
Razem	262 330 611	100,00%	262 212 629	100,00%

⁵ Art. 91, ustęp 5, punkt 4, podpunkt d rozporządzenia Ministra Finansów z 19 lutego 2009 r.

⁶ Art. 91, ustęp 5, punkt 4, podpunkt c rozporządzenia Ministra Finansów z 19 lutego 2009 r.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2009 r.

Wskazanie posiadaczy wszelkich papierów wartościowych, które dają specjalne uprawnienia kontrolne, wraz z opisem tych uprawnień⁷

Zgodnie ze Statutem Banku wszystkie istniejące akcje są akcjami zwykłymi na okaziciela. Nie istnieje jakiejkolwiek zróżnicowanie akcji w zakresie związanych z nimi praw. Nie istnieją szczególne przywileje i ograniczenia związane z istniejącymi akcjami. Prawa i obowiązki związane z akcjami są określone przepisami Kodeksu spółek handlowych oraz innymi przepisami prawa.

Papiery wartościowe emitowane przez Bank nie dają ich posiadaczom specjalnych uprawnień kontrolnych.

Wskazanie wszelkich ograniczeń odnośnie do wykonywania prawa głosu, takich jak ograniczenie wykonywania prawa głosu przez posiadaczy określonej części lub liczby głosów, ograniczenia czasowe dotyczące wykonywania prawa głosu lub zapisy, zgodnie z którymi, przy współpracy spółki, prawa kapitałowe związane z papierami wartościowymi są oddzielone od posiadania papierów wartościowych⁸

Statut Banku nie przewiduje żadnych ograniczeń odnośnie wykonywania prawa głosu z akcji Banku.

Wskazanie wszelkich ograniczeń dotyczących przenoszenia prawa własności papierów wartościowych Banku⁹

Zgodnie ze Statutem Banku wszystkie istniejące akcje są akcjami zwykłymi na okaziciela. Nie istnieją ograniczenia dotyczące przenoszenia prawa własności akcji.

Nie istnieją ograniczenia dotyczące przenoszenia prawa własności papierów wartościowych emitowanych przez Bank.

Opis zasad dotyczących powoływania i odwoływania osób zarządzających oraz ich uprawnień, w szczególności prawo do podjęcia decyzji o emisji lub wykupie akcji¹⁰

Zarząd Banku

Zarząd Banku składa się z 5 do 9 członków. Członkowie Zarządu Banku powoływani są przez Radę Nadzorczą na wspólną kadencję, trwającą trzy lata. W skład Zarządu Banku wchodzi: Prezes Zarządu Banku, Wiceprezesi Zarządu Banku, Członkowie Zarządu Banku. Wiceprezesi i Członkowie Zarządu Banku są powoływani i odwoływani na wniosek Prezesa. Powołanie dwóch Członków Zarządu Banku, w tym Prezesa Banku, następuje za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego. Z wnioskiem o wyrażenie zgody występuje Rada Nadzorcza.

Co najmniej połowa członków Zarządu Banku, w tym Prezes Zarządu Banku, powinna legitymować się dobrą znajomością rynku bankowego w Polsce, dzięki spełnieniu łącznie następujących kryteriów:

- posiadanie doświadczenia zawodowego na rynku polskim, odpowiedniego do sprawowanej funkcji zarządczej w Banku,
- posiadanie stałego miejsca zamieszkania w Polsce,
- władanie językiem polskim.

Obowiązkiem każdego Członka Zarządu Banku jest podejmowanie działań, które mają na celu interes Banku. Zgodnie z obowiązującym w Banku Kodeksem Etyki Zawodowej od każdego Członka Zarządu Banku oczekuje się uczciwości i lojalności na rzecz realizacji wspólnych celów oraz poszanowania i roztropnego korzystania z dóbr i zasobów Banku. Ponadto Członkowie Zarządu Banku nie mogą podejmować takich decyzji lub działań, które powodowałyby konflikt interesów, albo które byłyby sprzeczne z interesami Banku lub nie byłyby do pogodzenia z obowiązkami służbowymi. Członek Zarządu Banku jest obowiązany poinformować Radę Nadzorczą o powstaniu sytuacji, w której mógłby wystąpić lub wystąpił konflikt interesów. Członek Zarządu Banku, który spotkał się z żądaniami korzyści w jakimkolwiek wymiarze lub charakterze ze strony pracowników lub przedstawicieli kontrahentów winien bezzwłocznie poinformować o tym Radę Nadzorczą.

⁷ Art. 91, ustęp 5, punkt 4, podpunkt e rozporządzenia Ministra Finansów z 19 lutego 2009 r.

⁸ Art. 91, ustęp 5, punkt 4, podpunkt f rozporządzenia Ministra Finansów z 19 lutego 2009 r.

⁹ Art. 91, ustęp 5, punkt 4, podpunkt g rozporządzenia Ministra Finansów z 19 lutego 2009 r.

¹⁰ Art. 91, ustęp 5, punkt 4, podpunkt h rozporządzenia Ministra Finansów z 19 lutego 2009 r.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2009 r.

Członkom Zarządu Banku przysługują uprawnienia wynikające z powszechnie obowiązującego prawa. Zgodnie z postanowieniami Statutu Banku nie przysługuje im prawo do podjęcia decyzji o emisji lub wykupie akcji.

Opis zasad zmiany Statutu Banku¹¹

Zmiana Statutu Banku oraz ustalanie jego jednolitego tekstu następuje w drodze podjęcia uchwały przez Walne Zgromadzenie Banku. Regulamin Walnych Zgromadzeń Banku¹² określa szczegółowe zasady prowadzenia obrad i podejmowania uchwał. Bank stosuje się do art. 415 Kodeksu spółek handlowych zgodnie z którym uchwały Walnego Zgromadzenia dotyczące zmiany statutu zapadają większością trzech czwartych głosów, jak również do art. 34 ust. 2 Prawa bankowego, zgodnie z którym zmiana statutu Banku wymaga zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego, jeżeli dotyczy:

- firmy banku,
- siedziby, przedmiotu działania i zakresu działalności z uwzględnieniem czynności, o których mowa w art. 69 ust. 2 pkt 1-7 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi, które bank zamierza wykonywać zgodnie z art. 70 ust. 2 tej ustawy,
- organów i ich kompetencji, ze szczególnym uwzględnieniem kompetencji członków zarządu, o których mowa w art. 22b ust. 1, oraz zasad podejmowania decyzji, podstawowej struktury organizacyjnej banku, zasad składania oświadczeń w zakresie praw i obowiązków majątkowych, trybu wydawania regulacji wewnętrznych oraz trybu podejmowania decyzji o zaciągnięciu zobowiązań lub rozporządzeniu aktywami, których łączna wartość w stosunku do jednego podmiotu przekracza 5% funduszy własnych,
- zasad funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej,
- funduszy własnych oraz zasad gospodarki finansowej oraz
- uprzywilejowania lub ograniczenia akcji co do prawa głosu w banku.

Sposób działania walnego zgromadzenia i jego zasadnicze uprawnienia oraz opis praw akcjonariuszy i sposobu ich wykonywania, w szczególności zasady wynikające z regulaminu walnego zgromadzenia, jeśli taki regulamin został uchwalony, o ile informacje w tym zakresie nie wynikają wprost z przepisów prawa¹³

Walne Zgromadzenie Banku działa w oparciu o Regulamin Walnych Zgromadzeń Banku wprowadzony uchwałą nr 19 z dnia 8 kwietnia 2003 r., która określa szczegółowe zasady prowadzenia obrad i podejmowania uchwał. Regulamin Walnego Zgromadzenia dostępny jest na stronach internetowych Banku.

Do kompetencji Walnego Zgromadzenia należy:

- Rozpatrzenie i zatwierdzenie sprawozdania z działalności Banku oraz sprawozdania finansowego za ubiegły rok obrotowy,
- Podjęcie uchwały o podziale zysku lub pokryciu straty,
- Rozpatrzenie i zatwierdzenie sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej,
- Udzielenie członkom Rady Nadzorczej i Zarządu Banku absolutorium z wykonania przez nich obowiązków,
- Rozpatrzenie i zatwierdzenie sprawozdania z działalności i sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A.,
- Określenie dnia dywidendy oraz terminu wypłaty dywidendy,
- Zbycie i wydzierżawienie przedsiębiorstwa lub jego zorganizowanej części oraz ustanowienie na nich ograniczonego prawa rzeczowego,
- Zmiana Statutu Banku oraz ustalanie jego jednolitego tekstu,
- Podwyższenie lub obniżenie kapitału zakładowego Banku,
- Emisja obligacji zamiennych lub z prawem pierwszeństwa objęcia akcji oraz emisja warrantów subskrypcyjnych,
- Umorzenie akcji i określenie warunków tego umorzenia,
- Połączenie, podział lub likwidacja Banku,
- Tworzenie i znoszenie funduszy specjalnych,
- Powoływanie i odwoływanie członków Rady Nadzorczej,
- Ustalanie zasad wynagrodzenia dla członków Rady Nadzorczej,
- Zawarcie ze spółką zależną umowy przewidującej zarządzanie spółką zależną lub przekazywanie zysku przez taką spółkę,
- Wybór biegłego rewidenta,
- Inne sprawy należące do zakresu działania Banku, wniesione pod obrady Walnego Zgromadzenia.

¹¹ Art. 91, ustęp 5, punkt 4, podpunkt i rozporządzenia Ministra Finansów z 19 lutego 2009 r.

¹² Wprowadzony uchwałą Walnego Zgromadzenia nr 19 z dnia 8 kwietnia 2003 r.

¹³ Art. 91, ustęp 5, punkt 4, podpunkt j rozporządzenia Ministra Finansów z 19 lutego 2009 r.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2009 r.

Od 3 sierpnia 2009 r. weszła w życie zmiana przepisów Kodeksu spółek handlowych odnosząca się do zasad odbywania Walnego Zgromadzenia. W okresie od 3 sierpnia 2009 r. do 31 grudnia 2009 r. nie odbyło się żadne Walne Zgromadzenie Banku. W odniesieniu do Walnego Zgromadzenia odbytego w 2009 r. obowiązywały poniższe zasady.

Wyznaczając termin Walnego Zgromadzenia, Zarząd Banku dba o to, żeby jego termin zapewniał możliwość udziału w Walnym Zgromadzeniu jak najszerzszemu kręgowi akcjonariuszy.

Projekty uchwał proponowanych do przyjęcia przez Walne Zgromadzenie wraz z ich uzasadnieniem są udostępniane akcjonariuszom najpóźniej na 14 dni przed Walnym Zgromadzeniem. Odpisy sprawozdania Zarządu Banku z działalności Banku i sprawozdania finansowego wraz z podpisem sprawozdania Rady Nadzorczej oraz opinii biegłego rewidenta są wydawane akcjonariuszom na ich żądanie najpóźniej na 15 dni przed Walnym Zgromadzeniem.

Główne prawa akcjonariuszy Banku przedstawiają się następująco:

- Akcjonariusze reprezentujący co najmniej 1/10 kapitału zakładowego mogą złożyć do Zarządu wniosek o zwołanie Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia oraz żądać umieszczenia określonych spraw w porządku obrad najbliższego Walnego Zgromadzenia,
- W Walnym Zgromadzeniu akcjonariusze mogą uczestniczyć osobiście, bądź przez pełnomocników,
- Na wniosek akcjonariuszy posiadających jedną dziesiątą kapitału zakładowego reprezentowanego na tym Walnym Zgromadzeniu, lista obecności powinna być sprawdzona przez wybraną w tym celu komisję, złożoną z co najmniej trzech osób. Wnioskodawcy mają prawo wyboru jednego członka tej komisji,
- Walne Zgromadzenie nie może podjąć uchwały o zdjęciu z porządku obrad bądź o zaniechaniu rozpatrywania sprawy, umieszczonej w porządku obrad na wniosek akcjonariuszy, bez ich zgody,
- Przerwy zarządzane w obradach Walnego Zgromadzenia nie mogą mieć na celu utrudniania akcjonariuszom wykonywania ich praw,
- Każdy uczestnik Walnego Zgromadzenia ma prawo zgłaszać jednego lub kilku kandydatów na członków Rady Nadzorczej Banku,
- Na wniosek akcjonariuszy reprezentujących co najmniej jedną piątą kapitału zakładowego, wybór Rady Nadzorczej powinien być dokonany w drodze głosowania oddzielnymi grupami. Wniosek w tej sprawie powinien być zgłoszony Zarządowi na piśmie w terminie umożliwiającym umieszczenie go w porządku obrad Walnego Zgromadzenia,
- Akcjonariusze mogą przeglądać księgę protokołów, a także żądać wydania poświadczonych przez Zarząd odpisów uchwał,
- Obowiązkiem Przewodniczącego Walnego Zgromadzenia jest zapewnianie respektowania praw akcjonariuszy mniejszościowych,
- Zgłaszającym sprzeciw wobec uchwały zapewnia się możliwość zwięzłego uzasadnienia sprzeciwu,
- Na żądanie uczestnika Walnego Zgromadzenia przyjmuje się do protokołu jego pisemne oświadczenie.

Wszystkie sprawy wnoszone na Walne Zgromadzenie posiadają rekomendację Rady Nadzorczej. Zgodnie z §9 Statutu Banku Zarząd Banku obowiązany jest przedstawić Radzie Nadzorczej do rozpatrzenia sprawy wnoszone na Walne Zgromadzenie.

Na Walnym Zgromadzeniu obecni są członkowie Rady Nadzorczej i Zarządu. Biegły rewident jest obecny na Zwyczajnym Walnym Zgromadzeniu oraz na Nadzwyczajnym Walnym Zgromadzeniu, jeżeli przedmiotem jego mają być sprawy finansowe spółki.

W przypadku gdy, w wyniku ważnych przyczyn, uczestnictwo Członka Zarządu Banku lub Rady Nadzorczej Banku w Walnym Zgromadzeniu nie jest możliwe, powody nieobecności zostają przedstawione Walnemu Zgromadzeniu.

Zarząd Banku jako organ zapewniający obsługę prawną Walnych Zgromadzeń dokłada wszelkich starań, aby uchwały były formułowane w sposób jasny i przejrzysty.

Regulamin Walnego Zgromadzenia zawiera postanowienia (§13 ust. 10-17) dotyczące wyboru Rady Nadzorczej w drodze głosowania oddzielnymi grupami.

Wszelkie zmiany Regulaminu Walnego Zgromadzenia wchodzi w życie począwszy od następnego Walnego Zgromadzenia.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2009 r.

Organy Banku w toku wykonywania powierzonych im zadań dbają o to, aby realizacja interesów akcjonariusza większościowego nie prowadziła do pokrzywdzenia akcjonariuszy mniejszościowych. Zasada ta realizowana jest między innymi poprzez odpowiedni skład Rady Nadzorczej, w której znajdują się przedstawiciele akcjonariuszy większościowych i mniejszościowych, co prowadzi do uwzględnienia w funkcji nadzoru interesów wszystkich grup akcjonariuszy Banku. Wyrazem zasady rządów większości jest §10 ust.2 Statutu Banku, zgodnie z którym Walne Zgromadzenie jest uprawnione do podejmowania uchwał, o ile reprezentowanych jest na nim co najmniej 50% akcji plus jedna akcja. Celem tego postanowienia jest zagwarantowanie, aby Walne Zgromadzenie podejmowało uchwały w najistotniejszych dla Banku i akcjonariuszy sprawach, przy udziale akcjonariuszy reprezentujących łącznie bezwzględną większość kapitału. Jeżeli uchwała Walnego Zgromadzenia nie zostanie podjęta z powodu braku kworum, o którym mowa powyżej, na kolejnym Walnym Zgromadzeniu o takim samym porządku obrad jak Walne Zgromadzenie, które nie podjęło uchwały z powodu braku kworum wymagana jest obecność akcjonariuszy reprezentujących co najmniej 20% akcji.

Przewodniczący Walnego Zgromadzenia zapewnia sprawny przebieg obrad i poszanowanie praw i interesów wszystkich akcjonariuszy oraz przeciwdziałania w szczególności nadużywaniu uprawnień przez uczestników zgromadzenia i zapewnia respektowanie praw akcjonariuszy mniejszościowych.

Członkowie Rady Nadzorczej i Zarządu oraz biegły rewident Banku w granicach swych kompetencji i w zakresie niezbędnym dla rozstrzygnięcia spraw omawianych przez zgromadzenie udzielają uczestnikom zgromadzenia wyjaśnień i informacji dotyczących Banku.

Głosowania nad sprawami porządkowymi w trakcie obrad Walnego Zgromadzenia mogą dotyczyć tylko kwestii związanych z prowadzeniem obrad zgromadzenia. Nie poddaje się pod głosowanie w tym trybie uchwały, które mogą wpływać na wykonywanie przez akcjonariuszy ich praw.

Zdjęcie z porządku obrad lub zaniechanie rozpatrywania sprawy umieszczonej w porządku obrad na wniosek akcjonariuszy wymaga podjęcia przez Walne Zgromadzenie uchwały większością trzech czwartych głosów, po uprzednim wyrażeniu zgody przez wszystkich obecnych akcjonariuszy, którzy zgłosili taki wniosek.

Skład osobowy i zmiany, które w nim zaszły w ciągu ostatniego roku obrotowego, oraz opis działania organów zarządzających, nadzorujących lub administrujących Banku oraz ich komitetów¹⁴

Zarząd Banku

Na dzień 1 stycznia 2009 r. skład Zarządu Banku przedstawiał się następująco:

Jan Krzysztof Bielecki – Prezes Zarządu Banku, CEO,
Luigi Lovaglio – Pierwszy Wiceprezes Zarządu Banku, Dyrektor Generalny,
Diego Biondo – Wiceprezes Zarządu Banku,
Marco Iannaccone – Wiceprezes Zarządu Banku,
Paolo Iannone – Wiceprezes Zarządu Banku,
Andrzej Kopyrski – Wiceprezes Zarządu Banku,
Katarzyna Niezgoda-Walczak – Wiceprezes Zarządu Banku,
Grzegorz Piwowar – Wiceprezes Zarządu Banku,
Marian Ważyński – Wiceprezes Zarządu Banku.

Na posiedzeniu Rady Nadzorczej z dnia 11 grudnia 2008 r. Pan Paolo Iannone złożył rezygnację z funkcji Wiceprezesa i Członka Zarządu Banku ze skutkiem na dzień 1 stycznia 2009 r.

Rada Nadzorcza podjęła uchwałę o odwołaniu z funkcji Wiceprezesa i Członka Zarządu Banku Pani Katarzyny Niezgody-Walczak z dniem 17 kwietnia 2009 r.

¹⁴ Art. 91, ustęp 5, punkt 4, podpunkt k rozporządzenia Ministra Finansów z 19 lutego 2009 r.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2009 r.

Skład Zarządu Banku wg stanu na dzień 31 grudnia 2009 r. przedstawiał się następująco:

Jan Krzysztof Bielecki – Prezes Zarządu Banku, CEO,
Luigi Lovaglio – Pierwszy Wiceprezes Zarządu Banku, Dyrektor Generalny,
Diego Biondo – Wiceprezes Zarządu Banku,
Marco Iannaccone – Wiceprezes Zarządu Banku,
Andrzej Kopyrski – Wiceprezes Zarządu Banku,
Grzegorz Piwowar – Wiceprezes Zarządu Banku,
Marian Ważyński – Wiceprezes Zarządu Banku.

Pan Jan Krzysztof Bielecki, Prezes Zarządu Banku, w dniu 24 listopada 2009 r. złożył rezygnację z funkcji Prezesa Zarządu Banku, CEO i Członka Zarządu Banku ze skutkiem na dzień 11 stycznia 2010 r.

Zarząd Banku działa na podstawie uchwalonego przez siebie Regulaminu przyjętego uchwałą nr 101 /VI/03 Zarządu Banku z dnia 3 czerwca 2003 r. Regulamin określa w szczególności sprawy, które wymagają kolegiального rozpatrzenia przez Zarząd Banku oraz zasady podejmowania uchwał w trybie pisemnym. Regulamin Zarządu Banku jest dostępny na stronach internetowych Banku. Członkowie Zarządu Banku koordynują i nadzorują działalność Banku zgodnie z obowiązującym podziałem zadań.

Zgodnie ze Statutem Banku, Zarząd Banku prowadzi sprawy Banku i reprezentuje Bank. Do zakresu działania Zarządu Banku należą wszystkie sprawy nie zastrzeżone na mocy przepisów prawa lub Statutu do kompetencji innych organów. W granicach określonych obowiązującymi przepisami prawa polskiego, Zarząd przekazuje UniCredit S.p.A. jako podmiotowi dominującemu, wszystkie wymagane informacje i dane. Działając poprzez organy statutowe spółek zależnych od Banku, Zarząd Banku koordynuje i wpływa na działania spółek zależnych w celu zapewnienia stabilności grupy.

Zgodnie z postanowieniami Regulaminu, Zarząd Banku opracowuje strategię rozwoju Banku oraz jest odpowiedzialny za jej wdrożenie i realizację. Ponadto Zarząd przygotowuje wieloletnie programy rozwoju Banku i roczne plany finansowe Banku, które są opiniowane przez Radę Nadzorczą. Zarząd Banku dba o przejrzystość i efektywność systemu zarządzania oraz prowadzi sprawy Banku zgodnie z przepisami prawa i Dobrymi Praktykami. Podstawą zarządzania Bankiem jest profesjonalizm, wiarygodność oraz poufność. Stosunki z klientami cechuje rzetelność i uczciwość oraz postępowanie zgodne z obowiązującym prawem, w tym z przepisami regulującymi przeciwdziałanie wprowadzaniu do obrotu finansowego wartości majątkowych pochodzących z nielegalnych lub nieujawnionych źródeł oraz przeciwdziałanie finansowaniu terroryzmu. Wartości te stanowią jedną z zasad obowiązujących w Banku Kodeksu Etyki Zawodowej.

Zarząd Banku realizując zasadę sprawnego i rozsądnego zarządzania Bankiem jest odpowiedzialny za inicjowanie i realizację programów mających na celu zwiększenie wartości Banku, zwrotu z inwestycji dla akcjonariuszy oraz ochronę długofalowych interesów pracowników. Zarząd Banku podejmując decyzje dokłada wszelkich starań, aby jak najpełniej zapewnić realizację interesów akcjonariuszy, wierzycieli, pracowników oraz innych podmiotów i osób współpracujących z Bankiem w zakresie jego działalności gospodarczej.

Rada Nadzorcza

Na dzień 1 stycznia 2009 r. skład Rady Nadzorczej przedstawiał się następująco

Jerzy Woźnicki – Przewodniczący Rady Nadzorczej,
Paolo Fiorentino – Wiceprzewodniczący, Sekretarz Rady Nadzorczej,
Federico Ghizzoni – Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej,
Paweł Dangel – Członek Rady Nadzorczej,
Fausto Galmarini – Członek Rady Nadzorczej,
Oliver Greene – Członek Rady Nadzorczej,
Enrico Pavoni – Członek Rady Nadzorczej,
Leszek Pawłowicz – Członek Rady Nadzorczej,
Krzysztof Pawłowski – Członek Rady Nadzorczej.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2009 r.

Z dniem odbycia Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku w związku z wygaśnięciem wspólnej kadencji w dniu 5 maja 2009 r. wygasły mandaty Członków Rady Nadzorczej. Walne Zgromadzenie podjęło uchwałę o powołaniu Członków Rady Nadzorczej na nową wspólną kadencję rozpoczynającą się od dnia 6 maja 2009 r. Do Rady Nadzorczej zostali powołani:

Jerzy Woźnicki – Przewodniczący Rady Nadzorczej,
Paolo Fiorentino – Wiceprzewodniczący, Sekretarz Rady Nadzorczej,
Federico Ghizzoni – Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej,
Paweł Dangel – Członek Rady Nadzorczej,
Oliver Greene – Członek Rady Nadzorczej,
Alicja Kornasiewicz – Członek Rady Nadzorczej,
Enrico Pavoni – Członek Rady Nadzorczej,
Leszek Pawłowicz – Członek Rady Nadzorczej,
Krzysztof Pawłowski – Członek Rady Nadzorczej.

Skład ten nie zmienił się do dnia 31 grudnia 2009 r.

Rada Nadzorcza działa na podstawie Regulaminu Rady Nadzorczej Banku przyjętego uchwałą nr 17/03 Rady Nadzorczej z dnia 22 maja 2003 r. (z późn. zm. przyjętymi uchwałą nr 20/05 Rady Nadzorczej z dnia 27 czerwca 2005 r.). Regulamin Rady Nadzorczej dostępny jest na stronach internetowych Banku.

Rolą Rady Nadzorczej jest sprawowanie ogólnego i stałego nadzoru nad działalnością Banku, uwzględniając również pełnioną przez Bank funkcję jednostki dominującej w stosunku do spółek zależnych. W szczególności Rada Nadzorcza rozpatruje wszystkie sprawy wnoszone na Walne Zgromadzenie.

Członkowie Rady Nadzorczej w swoim postępowaniu kierują się interesem Banku i podejmują wszelkie działania mające na celu zapewnienie sprawnego funkcjonowania Rady Nadzorczej.

Rada Nadzorcza sporządza i przedkłada Walnemu Zgromadzeniu oceny rocznych sprawozdań sporządzanych przez Zarząd Banku oraz sprawozdanie z działalności Rady Nadzorczej Banku zgodnie z Dobrymi Praktykami Spółek Notowanych na GPW. Oceny te są dokonywane przez Radę Nadzorczą i udostępniane akcjonariuszom przed Walnym Zgromadzeniem.

Rada Nadzorcza utworzyła komitety problemowe, zajmujące się poszczególnymi dziedzinami działalności Banku, do których należą: Komitet ds. Audytu, Komitet ds. Wynagrodzeń i Komitet ds. Finansów. Sprawozdania komitetów powołanych przez Radę Nadzorczą są przechowywane w Centrali Banku i udostępniane akcjonariuszom na ich wniosek przez Gabinet Prezesa. Roczne raporty komitetów są załączane do sprawozdania Rady Nadzorczej i publikowane w takim samym trybie jak sprawozdanie.

Komitet ds. Audytu

Skład osobowy Komitetu ds. Audytu w 2009 r. przedstawiał się następująco:

Oliver Greene – Przewodniczący Komitetu,
Paolo Fiorentino – Członek Komitetu,
Federico Ghizzoni – Członek Komitetu,
Leszek Pawłowicz – Członek Komitetu,
Jerzy Woźnicki – Członek Komitetu.

Zakres Kompetencji Komitetu ds. Audytu został ustalony uchwałą nr 42/07 Rady Nadzorczej z dnia 2 października 2007 r.

Celem Komitetu ds. Audytu jest wspieranie Rady Nadzorczej w wypełnianiu jej obowiązków dotyczących: prawidłowości i efektywności mechanizmów kontroli wewnętrznej stosowanych w Banku, w tym identyfikacji, pomiaru i zarządzania ryzykami; zgodności z przepisami prawa i procedurami regulującymi działalność Banku; prawidłowości stosowania zasad rachunkowości do opracowania sprawozdań finansowych; niezależności audytorów zewnętrznych i zasobów Departamentu Audytu Wewnętrznego

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2009 r.

Komitet ds. Audytu składa się z pięciu członków wybranych spośród członków Rady Nadzorczej, z których co najmniej trzech spełniają kryteria niezależności. Przewodniczący Komitetu ds. Audytu jest niezależnym członkiem Rady Nadzorczej.

Posiedzenia Komitetu ds. Audytu odbywają się w zależności od potrzeb, ale nie rzadziej niż cztery razy do roku, a daty tych posiedzeń zbiegają się w czasie z kluczowymi datami kwartalnymi w cyklu sprawozdawczym Banku i analizą rocznego planu audytu przedkładanego przez Dyrektora Departamentu Audytu Wewnętrznego.

Komitet ds. Wynagrodzeń

Skład osobowy Komitetu ds. Wynagrodzeń w 2009 r. przedstawiał się następująco:

Paolo Fiorentino
Jerzy Woźnicki
Federico Ghizzoni
Enrico Pavoni

Komitet ds. Wynagrodzeń działa na podstawie uchwały Rady Nadzorczej, do jego zadań należy przedkładanie Radzie Nadzorczej propozycji w sprawie: ustalania wynagrodzeń dla Zarządu Banku, polityki wynagradzania kadry menedżerskiej Banku, przedkładania Walnemu Zgromadzeniu propozycji w sprawie wynagrodzeń dla członków Rady Nadzorczej.

Komitet ds. Finansów

Na dzień 1 stycznia 2009 r. skład Komitetu ds. Finansów przedstawiał się następująco:

Paolo Fiorentino
Federico Ghizzoni
Enrico Pavoni

W dniu 9 czerwca 2009 r. nastąpiły zmiany w składzie Komitetu ds. Finansów.

Skład osobowy na dzień 31 grudnia 2009 r. przedstawiał się następująco:

Federico Ghizzoni
Alicja Kornasiewicz
Enrico Pavoni

Komitet ds. Finansów działa na podstawie uchwały Rady Nadzorczej, jego zadaniem jest sprawowanie nadzoru nad realizacją zadań finansowych Banku. Członkowie Komitetu mają prawo do korzystania z usług doradców.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2009 r.

Podpisy wszystkich Członków Zarządu

11.03.2010	Alicja Kornasiewicz	Członek Zarządu Banku pełniący obowiązki Prezesa Zarządu Banku	
Data	imię i nazwisko	stanowisko / funkcja	Podpis
11.03.2010	Luigi Lovaglio	Pierwszy Wiceprezes Zarządu Banku, Dyrektor Generalny	
Data	imię i nazwisko	stanowisko / funkcja	Podpis
11.03.2010	Diego Biondo	Wiceprezes Zarządu Banku	
Data	imię i nazwisko	stanowisko / funkcja	Podpis
11.03.2010	Marco Iannaccone	Wiceprezes Zarządu Banku	
Data	imię i nazwisko	stanowisko / funkcja	Podpis
11.03.2010	Andrzej Kopyrski	Wiceprezes Zarządu Banku	
Data	imię i nazwisko	stanowisko / funkcja	Podpis
11.03.2010	Grzegorz Piwowar	Wiceprezes Zarządu Banku	
Data	imię i nazwisko	stanowisko / funkcja	Podpis
11.03.2010	Marian Ważyński	Wiceprezes Zarządu Banku	
Data	imię i nazwisko	stanowisko / funkcja	Podpis