



BANK PEKAO SA

Member of  **UniCredit Group**

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2010 rok

Warszawa, marzec 2011

Spis treści

1. Wybrane dane i wskaźniki finansowe	3		
2. Podsumowanie wyników	4		
3. Zewnętrzne warunki działania	5		
4. Ważniejsze wydarzenia i osiągnięcia	10		
4.1 Zmiany w Grupie Kapitałowej Banku Pekao S.A.	10		
4.2 Zmiany w składzie organów statutowych Banku	11		
4.3 Zmiany organizacyjne	13		
4.4 Wdrożenie MiFID	13		
4.5 Nagrody i wyróżnienia	14		
5. Informacje dla inwestorów	19		
6. Działalność Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A.	23		
6.1 Ważniejsze czynniki mające znaczący wpływ na działalność i wyniki Grupy	23		
6.2 Istotne czynniki ryzyka i zagrożeń	23		
6.3 Nowa Umowa Kapitałowa (NUK) – Bazylea II	30		
6.4 Adekwatność kapitałowa	31		
6.5 Bank Pekao S.A. na polskim rynku usług bankowych	32		
6.5.1 Obsługa klientów indywidualnych	32		
6.5.2 Obsługa klientów biznesowych (małe i mikro firmy)	38		
6.5.3 Klienci korporacyjni	39		
6.6 Główne obszary działalności spółek Grupy	45		
6.6.1 Działalność bankowa	45		
6.6.2 Usługi maklerskie	45		
6.6.3 Zarządzanie aktywami	46		
6.6.4 Działalność leasingowa	46		
6.6.5 Pozostałe usługi finansowe	47		
6.7 Inwestycje w kapitał ludzki	48		
7. Sprawozdanie z sytuacji finansowej i wyniki finansowe	53		
7.1 Struktura skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej	54		
7.1.1 Aktywa	55		
7.1.2 Pasywa	57		
7.1.3 Pozycje pozabilansowe	59		
7.2 Struktura zysku netto	60		
7.3 Skonsolidowany rachunek zysków i strat – wersja prezentacyjna	63		
7.4 Skonsolidowany rachunek zysków i strat – wersja skrócona	66		
7.4.1 Skonsolidowany rachunek zysków i strat za 2010 i 2009 r. – wersja skrócona	66		
7.4.2 Skonsolidowany rachunek zysków i strat w ujęciu kwartalnym – wersja skrócona	67		
7.4.3 Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów w ujęciu kwartalnym	69		
7.4.4 Uzgodnienie wersji skróconej rachunku zysków i strat do wersji pełnej	70		
8. Pozostałe informacje	71		
9. Perspektywy rozwoju działalności	77		
9.1 Czynniki, które będą miały wpływ na wyniki Grupy	77		
9.2 Kierunki działania i priorytety biznesowe	78		
10. Oświadczenia Zarządu dotyczące rzetelności prezentowanych sprawozdań	80		
11. Oświadczenie Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna o stosowaniu zasad ładu korporacyjnego w 2010 r.	81		

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2010 rok

1. Wybrane dane i wskaźniki finansowe

	2010	2009	2008	2007 DANE SUMARYCZNE*	2007	2006	2005
RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT (MLN ZŁ) - WYBRANE POZYCJE							
Dochody z działalności operacyjnej **	7 218	7 053	7 834	8 355	5 398	4 658	4 413
Koszty działalności operacyjnej**	(3 649)	(3 673)	(3 787)	(3 822)	(2 754)	(2 347)	(2 346)
Zysk operacyjny**	3 569	3 380	4 046	4 533	2 645	2 311	2 067
Zysk brutto**	3 102	2 998	4 346	4 366	2 605	2 180	1 874
Zysk netto przypadający na akcjonariuszy Banku	2 525	2 412	3 528	3 547	2 156	1 788	1 538
ZYSKOWNOŚĆ							
Zwrot na średnim kapitale (ROE)	13,1%	14,1%	23,5%	24,7%	23,7%	21,1%	19,2%
Marża odsetkowa	3,6%	3,5%	4,1%	3,9%	4,1%	4,2%	4,4%
Dochody nieodsetkowe / dochody z działalności operacyjnej	40,4%	42,1%	39,3%	48,0%	49,3%	48,7%	46,9%
Koszty / dochody	50,6%	52,1%	48,3%	45,7%	51,0%	50,4%	53,2%
BILANS (MLN ZŁ) - WYBRANE POZYCJE***							
Suma bilansowa	134 090	130 616	131 941	124 096	124 096	67 704	61 972
Kredyty i pożyczki udzielone klientom****	83 137	79 455	82 512	69 699	69 699	32 747	28 976
Zobowiązania wobec klientów	100 573	97 250	90 889	89 944	89 944	51 794	46 848
Kapitały	20 257	18 371	16 036	14 747	14 747	8 893	8 423
WSKAŹNIKI STRUKTURY BILANSU***							
Kredyty netto / suma bilansowa	62,0%	60,8%	62,5%	56,2%	56,2%	48,4%	46,8%
Papiery wartościowe / suma bilansowa	23,7%	21,0%	17,1%	19,8%	19,8%	25,1%	30,3%
Depozyty / suma bilansowa	75,0%	74,5%	68,9%	72,5%	72,5%	76,5%	75,6%
Kredyty / depozyty	82,7%	81,7%	90,8%	77,5%	77,5%	63,2%	61,9%
Kapitały / suma bilansowa	15,1%	14,1%	12,2%	11,9%	11,9%	13,1%	13,6%
Współczynnik wypłacalności	17,6%	16,2%	12,2%	12,1%	12,1%	16,5%	19,5%
ZATRUDNIENIE I SIĘĆ							
Liczba zatrudnionych	20 783	20 874	21 992	22 926	22 926	15 647	15 942
Liczba placówek (Bank Pekao S.A. i OJSC UniCredit Bank)	1 073	1 089	1 102	1 100	1 100	795	780
Liczba bankomatów (Bank Pekao S.A. i OJSC UniCredit Bank)	1 910	1 968	2 004	1 885	1 885	1 262	1 244

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 lata 2008 - 2010 są zgodne z prezentacją skróconej wersji rachunku zysków i strat stosowaną w Grupie UniCredit.

* Dane nie podlegały badaniu/przeglądowi przez biegłego rewidenta.

** Dane za lata 2007-2010 obejmują działalność kontynuowaną i zaniechaną.

*** W celu zapewnienia porównywalności wybrane pozycje bilansowe i wskaźniki struktury bilansu na 31 grudnia 2010 r. zostały zaprezentowane z uwzględnieniem odpowiednich wartości bilansowych OJSC UniCredit Bank.

**** Łącznie z weksłami uprawnionymi do redyskontowania w Banku Centralnym i należnościami z tytułu leasingu dla klientów.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2010 rok

2. Podsumowanie wyników

Grupa Kapitałowa Banku Pekao S.A. prezentuje dobre wyniki za 2010 r., z zyskiem netto przypadającym na akcjonariuszy w wysokości 2 525,2 mln zł, o 113,5 mln zł (o 4,7%) wyższym niż w 2009 r.

Na dobre wyniki w 2010 r., z zyskiem operacyjnym wyższym o 5,6% w porównaniu z 2009 r., wpłynęły zarówno wyższe dochody z działalności operacyjnej, jak i niższe koszty działalności operacyjnej.

Mocną strukturę kapitałową i płynnościową Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. odzwierciedla współczynnik wypłacalności na poziomie 17,6% oraz relacja kredytów do depozytów w wysokości 82,7%* na koniec 2010 r. Pozwala to na dalszy solidny i stabilny rozwój działalności Grupy.

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

- W 2010 r. Grupa osiągnęła dochody z działalności operacyjnej w wysokości 7 218,0 mln zł, o 165,4 mln zł (o 2,3%) wyższe niż w 2009 r. Wyższy był zarówno wynik z tytułu odsetek, dywidend i z jednostek ujmowanych metodą praw własności jak i wynik z tytułu prowizji i opłat.
- Wynik z tytułu odsetek, dywidend i z jednostek ujmowanych metodą praw własności razem w 2010 r. wyniósł 4 303,0 mln zł i był o 219,7 mln zł (o 5,4%) wyższy niż w 2009 r. Wzrost był wynikiem m.in. efektywnego zarządzania marżą odsetkową.
- Wynik pozaodsetkowy Grupy w 2010 r. wyniósł 2 915,0 mln zł i w porównaniu z wynikiem osiągniętym w 2009 r. był o 54,3 mln zł (o 1,8%) niższy, głównie z powodu niższego wyniku z działalności handlowej. Jednakże, wynik z tytułu prowizji i opłat w 2010 r. wyniósł 2 368,0 mln zł i był o 79,4 mln zł (o 3,5%) wyższy niż w 2009 r. na co wpływ miały wyższe prowizje kredytowe, prowizje związane z produktami inwestycyjnymi oraz prowizje z tytułu kart płatniczych.
- Koszty działalności operacyjnej w 2010 r. utrzymane były pod kontrolą i wyniosły 3 649,1 mln zł. Były one niższe w porównaniu z kosztami działalności operacyjnej w 2009 r. o 23,7 mln zł (o 0,6%).
- Wynik odpisów z tytułu utraty wartości kredytów i rezerw na zobowiązania pozabilansowe w 2010 r. wyniósł 537,9 mln zł i był o 3,2 mln zł (o 0,6%) wyższy niż w 2009 r.
Relacja należności z utratą wartości do należności ogółem na koniec 2010 r. wyniosła 7,0%* w porównaniu z 6,8% na koniec 2009 r.
- Na koniec 2010 r. zobowiązania wobec klientów Grupy (obejmujące depozyty, strukturyzowane certyfikaty depozytowe, transakcje z przyrzeczeniem odkupu oraz transakcje sell-buy-back) wyniosły 100 828,8 mln zł i były w warunkach porównywalnych* o 2 824,0 mln zł (o 2,9%) wyższe niż na koniec 2009 r.
Depozyty detaliczne i strukturyzowane certyfikaty depozytowe na koniec 2010 r. wyniosły 46 583,5 mln zł i w warunkach porównywalnych* zwiększyły się o 1 432,3 mln zł (o 3,2%) w porównaniu z końcem 2009 r. Jednocześnie aktywa netto funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez Pioneer Pekao TFI S.A. wyniosły na koniec 2010 r. 18 058,8 mln zł i były wyższe niż na koniec 2009 r. o 2 766,5 mln zł (o 18,1%).
Depozyty korporacyjne łącznie z transakcjami z przyrzeczeniem odkupu oraz transakcjami sell-buy-back na koniec 2010 r. wyniosły 54 245,3 mln zł i w warunkach porównywalnych* były wyższe o 1 391,7 mln zł (2,6%) w porównaniu z końcem 2009 r.
- Kredyty klientów detalicznych na koniec 2010 r. wyniosły 31 936,0 mln zł i w warunkach porównywalnych* były o 3 266,8 mln zł (o 11,4%) wyższe niż na koniec 2009 r. Wzrost wolumenów kredytów detalicznych spowodowany był rosnącą dynamiką sprzedaży kluczowych produktów kredytowych. Dzięki koncentracji na działalności biznesowej, sprzedaż kredytów konsumpcyjnych w Banku w 2010 r. wzrosła o 11,7% natomiast sprzedaż złotych kredytów hipotecznych była większa prawie o 62% w porównaniu z 2009 r. Kredyty korporacyjne łącznie z niekwotowanymi papierami i transakcjami z przyrzeczeniem odkupu w warunkach porównywalnych* zwiększyły się w 2010 r. o 343,8 mln zł (o 0,6%) i na koniec 2010 r. wyniosły 55 697,0 mln zł.

* W celu zapewnienia porównywalności wybrane pozycje bilansowe i wskaźniki struktury bilansu na 31 grudnia 2010 r. zostały zaprezentowane z uwzględnieniem odpowiednich wartości bilansowych OJSC UniCredit Bank.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2010 rok

3. Zewnętrzne warunki działania

Wzrost gospodarczy

Według wstępnych szacunków GUS w 2010 roku PKB wzrósł realnie o 3,8%. Wartość dodana brutto w gospodarce narodowej była o 3,3% wyższa niż w 2009 roku. Produkcja sprzedana przemysłu ogółem wzrosła o 9,7%, a wydajność pracy w przemyśle była większa niż przed rokiem o 10,4%. Produkcja budowlano-montażowa, mimo zimowego załamania, była wyższa o ponad 3% niż w 2009 roku.

Tempo wzrostu PKB w 2010 r. było lepsze zarówno pod względem oczekiwań, jak i oznaczało przyspieszenie względem 1,7% r/r wzrostu w 2009 r. W 2010 r. nastąpiło wyraźne przesunięcie jeśli chodzi o główne czynniki wzrostu PKB gdzie dominującą rolę zaczął odgrywać popyt wewnętrzny (napędzany głównie konsumpcją prywatną), eksport netto, który w skali całego 2010 r. miał lekko ujemny wpływ na PKB.

Dynamika spożycia indywidualnego wyniosła 3,2% r/r, a dynamika inwestycji -2,0% r/r. Dane dotyczące inwestycji były nieznacznie niższe od oczekiwań, jednak wciąż wpisują się w trend poprawy dynamiki (-12,8% r/r w I kwartale, -1,7% r/r +0,4% r/r i około +1,0% r/r odpowiednio w kolejnych kwartałach 2010 r.). W kontekście dalszego przyspieszenia wydatkowania środków unijnych (rok 2011 będzie pod tym względem rekordowy, nawet uwzględniając informacje o pewnym zmniejszeniu wydatków na drogi i autostrady), wciąż można oczekiwać solidnego wzrostu inwestycji w 2011 r.

Poprawa na rynku pracy oraz rosnące inwestycje (głównie unijne, sektor prywatny jako całość wciąż jest zachowawczy za wyjątkiem największych przedsiębiorstw oraz energetyki) dają nadzieję na dalszą poprawę dynamiki PKB. Prognoza na rok 2011 zakłada wzrost PKB w wysokości 4,4% r/r. Dodatkowym czynnikiem wspierającym wzrost polskiej gospodarki będzie bardzo dobra sytuacja u polskiego, największego partnera handlowego, w Niemczech, gdzie wzrost nabiera stabilności w miarę wzrostu konsumpcji prywatnej.

Rynek pracy

W 2010 r. następowała stopniowa poprawa sytuacji na rynku pracy, z rosnącą dynamiką zatrudnienia. Przeciętne zatrudnienie w polskich przedsiębiorstwach wyniosło 5 379,4 tys. w grudniu 2010 r. czyli o 124 tys. więcej niż w grudniu 2009 r. W ciągu ostatniego roku nastąpił umiarkowany spadek stopy bezrobocia do około 12,3% w grudniu 2010 r. wobec rocznego maksimum na poziomie 13,2% w lutym 2010 r. Wzrost zatrudnienia następował wraz z rosnącą liczbą nowych ofert pracy, co odzwierciedlało stopniowe ożywienie w polskiej gospodarce. Tendencja ta powinna być kontynuowana w 2011 r.

Rok 2010 przyniósł również zwiększenie elastyczności na rynku pracy, wraz ze zwiększeniem skali zatrudnienia tymczasowego. Nie bez znaczenia dla sytuacji polskich pracowników były programy promocji aktywności zawodowej, współfinansowane funduszami unijnymi.

Presja płacowa w polskim sektorze przedsiębiorstw pozostała stosunkowo niska, a przeciętne wynagrodzenie wzrosło w skali roku o 3,3% wobec 4,4% rok wcześniej. Czynnikiem decydującym o wzroście wynagrodzeń była dalsza poprawa koniunktury, a w związku z tym poprawa sytuacji finansowej przedsiębiorstw, pozwalająca na wypłatę premii na koniec roku. W 2010 r. nastąpił wzrost funduszu płac w kategoriach nominalnych o 4,4% r/r wobec 2,6% w roku 2009, co pozytywnie przełożyło się na dynamikę konsumpcji prywatnej a w konsekwencji na sprzedaż detaliczną.

Inflacja i polityka monetarna

Zgodnie z szacunkiem Głównego Urzędu Statystycznego w grudniu 2010 r. inflacja CPI ukształtowała się na poziomie 3,1% r/r przy średniej inflacji w całym roku na poziomie 2,6% r/r czyli w okolicach celu inflacyjnego NBP. Przeciętnie największy wpływ na poziom indeksu CPI w ciągu ubiegłego roku miały ceny transportu oraz ceny żywności wraz z istotnym udziałem kosztów użytkowania mieszkania i nośników energii. Wpływ tych kategorii był najbardziej znaczący w pierwszej połowie 2010 r., co intensyfikowała relatywna słabość złotego, podwyżka cen administrowanych (głównie cen energii i podwyżki akcyzy na wyroby tytoniowe) i utrzymujące się niesprzyjające warunki pogodowe w Polsce oraz w Europie, które wpłynęły na podwyżkę cen żywności.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2010 rok

Czynniki podażowe, które ujawniły się w ciągu 2010 r. zdecydowały o bardziej płaskim niż szacowano na początku roku przebiegu ścieżki CPI. Natomiast druga połowa 2010 r., ze względu na efekty bazowe, przyniosła powrót indeksu CPI na ścieżkę wzrostową i ta tendencja będzie kontynuowana w pierwszej połowie 2011 r.

Pomimo utrwalających się tendencji wzrostowych w polskiej gospodarce, istniały czynniki ryzyka dla perspektyw wzrostu, wynikające zarówno z czynników krajowych, jak i z sytuacji na rynkach zagranicznych. Niepewność wynikała przede wszystkim ze zmienności na zagranicznych rynkach finansowych i kumulujących się obaw o sytuację fiskalną, nie tylko Polski, ale przede wszystkim niektórych krajów Europy. Ograniczone ryzyko zwiększenia presji inflacyjnej i ograniczona presja popytowa pozwoliły Radzie Polityki Pieniężnej (RPP) na utrzymanie stóp procentowych na niezmiennym poziomie w ciągu całego roku, ze stopą referencyjną na poziomie 3,5%.

Utrzymanie poziomu oficjalnych stóp procentowych nie oznaczało jednak, iż w 2010 r. nie nastąpiły zmiany w prowadzonej polityce monetarnej w Polsce. Działająca w nowym składzie RPP i NBP, biorąc pod uwagę m.in. sytuację płynnościową sektora bankowego i ogólny stan gospodarki, podejmowały szereg działań wpływających na ogólną sytuację rynkową. Dotyczyło to między innymi wycofania się NBP z oferty swapów walutowych oraz ograniczeniu transakcji repo, podwyższenia stopy rezerwy obowiązkowej o 0,5 p.p. do 3,5% (czyli do poziomu sprzed 30 czerwca 2009 r.) oraz przeprowadzenia w kwietniu 2010 r. pierwszej od 2000 r. (czyli od momentu wprowadzenia płynnego kursu złotego) interwencji na rynku walutowym.

Pierwsze miesiące 2011 r. będą dla RPP okresem ewaluacji ryzyk proinflacyjnych wynikających z czynników globalnych (m.in. związanych z oczekiwanym wzrostem cen surowców), jak również krajowych (wynikających z podwyżki stawki VAT i podwyżek cen administrowanych oraz konsumpcji prywatnej), co może skłonić Radę do rozpoczęcia cyklu zacieśniania polityki monetarnej. Pierwsza podwyżka miała miejsce w dniu 19.01.2011 r., kiedy to stopy procentowe NBP zostały podwyższone o 25 p.b.

Polityka fiskalna

Ministerstwo Finansów podało w komunikacie, że na koniec 2010 r. deficyt budżetowy kształtował się nieznacznie poniżej 45 mld PLN, a więc poniżej poziomu założonego w ustawie budżetowej na 2010 r. (52,2 mld PLN). Lepsze od oczekiwań wykonanie salda budżetu to głównie efekt wyższych niż prognozowano dochodów niepodatkowych (głównie z akcyzy) i nieznacznie lepszych od prognoz wpływów z PIT (dzięki poprawie sytuacji na rynku pracy) oraz niższej realizacji po stronie wydatkowej.

Mimo lepszej realizacji po stronie budżetu centralnego Ministerstwo Finansów potwierdziło swoje prognozy deficytu sektora finansów publicznych na poziomie 7,9% PKB wobec 7,1% PKB na koniec 2009 r. Wzrost deficytu powyżej 100 mld PLN wynikał m.in. ze wzrostu deficytu sektora ubezpieczeń społecznych, ale również z deficytu sektora jednostek samorządu terytorialnego.

We wrześniu 2010 r. rząd przedstawił projekt ustawy budżetowej na 2011 r. z deficytem budżetowym na poziomie do 40 mld PLN. Oznacza to obniżenie potrzeb pożyczkowych brutto do 164,3 mld PLN z mniejszymi emisjami Skarbowych Papierów Wartościowych na rynek krajowy i zagraniczny. W projekcie budżetu na 2011 r. zapisano również następujące działania rządu zmierzające do obniżenia poziomu deficytu sektora finansów publicznych poniżej 3% PKB i utrzymania długu sektora finansów publicznych poniżej 55% PKB w 2012 r.:

- wprowadzenie reguły fiskalnej, która ogranicza wzrost wydatków do 1% w ujęciu realnym,
- "zamrożenie" płac w sektorze państwowym,
- podwyżka wybranych stawek VAT,
- zmiany w systemie emerytur "mundurowych",
- ograniczenie transferu środków do otwartych funduszy emerytalnych.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2010 rok

Sektor zagraniczny

Wstępne szacunki NBP wskazują, że w 2010 r. deficyt na rachunku obrotów bieżących wzrósł do poziomu około 11,6 mld EUR wobec 6,8 mld EUR w 2009 r. a relacja salda rachunku bieżącego do PKB wyniosła około -3,3% wobec -2,1% rok wcześniej. Wyższy deficyt na rachunku obrotów bieżących był wynikiem:

- dwukrotnie wyższego deficytu na rachunku obrotów towarowych. W 2010 r. nastąpiło znaczące przyspieszenie dynamiki importu, co częściowo należy wiązać z efektem niskiej bazy statystycznej oraz ze wzrostem importu konsumpcyjnego. Dynamika eksportu utrzymała się na relatywnie wysokim poziomie, wspierana poprawą sytuacji u głównych partnerów handlowych Polski. Deficyt handlowy wyniósł około 6,4 mld EUR wobec 3,1 mld EUR w 2009 r., przy wzroście eksportu o 20,1% r/r a importu o 22,6% r/r,
- wyższego deficytu na rachunku dochodów w efekcie lepszych niż wcześniej oczekiwano wyników finansowych przedsiębiorstw, co przełożyło się na wyższe zyski inwestorów zagranicznych mających udziały w polskich przedsiębiorstwach. Deficyt ten wyniósł około 13 mld EUR wobec 11,9 mld EUR w 2009 r.

W zakresie finansowania rok 2010 przyniósł znaczący wzrost zagranicznych inwestycji portfelowych do około 21 mld EUR z 11,3 mld EUR w 2009 r., będący efektem wzrostu zaangażowania nierezydentów w polskie aktywa skarbowe. Natomiast napływ bezpośrednich inwestycji zagranicznych (BIZ) okazał się niższy niż w 2009 r., kształtując się na poziomie około 7,5 mld EUR. BIZ w około 65% finansowały deficyt na rachunku obrotów bieżących. Jest to poziom wciąż satysfakcjonujący, choć jego dalszy spadek w średnim okresie może generować dodatkowy czynnik dla osłabienia złotego.

W 2010 r. odnotowano wzrost zadłużenia zagranicznego Skarbu Państwa (SP). Według danych Ministerstwa Finansów na koniec listopada 2010 r. zadłużenie to wyniosło 201,8 mld PLN, co oznacza przyrost o około 33 mld PLN w porównaniu do grudnia 2009 r. (tj. o 19,6%). Wzrost ten był głównie skutkiem osłabienia złotego wobec innych walut, w których wyrażone jest zadłużenie zagraniczne SP. Umocnienie złotego w grudniu 2010 r. mogło wpłynąć na nieznaczne ograniczenie długu zagranicznego SP, przyczyniając się tym samym do utrzymania długu całego sektora finansów publicznych poniżej drugiego progu ostrożnościowego, tj. 55% PKB.

Rynek kapitałowy

Rok 2010 był okresem kontynuacji trendu wzrostowego na warszawskiej Giełdzie Papierów Wartościowych (GPW) zapoczątkowanego w 2009 r. po wcześniejszych znaczących spadkach wywołanych kryzysem.

Wydarzenia na GPW pozostawały pod wpływem giełd zagranicznych. Główne indeksy światowe rozpoczęły rok mocnymi wzrostami i nie mniej spektakularną korektą w drugim kwartale, by następnie od sierpnia systematycznie wzrastać do poziomów sprzed upadku banku inwestycyjnego Lehman Brothers. Podobnie wyglądał obraz nastrojów na GPW w Warszawie. Poza okresami mocniejszych spadków indeksów (styczeń, kwiecień-maj) przeważały optymistyczne nastroje i strona popytowa ostatecznie zdominowała stronę podaźową.

Apetyt na ryzyko i inwestycje w akcje napędzany był na świecie dostępnością taniego finansowania (stopy procentowe utrzymywane były na historycznie niskich poziomach). Ekspansywna polityka Fed (włącznie z polityką tzw. ilościowego łagodzenia) i innych banków centralnych oraz rozszerzenie bodźców fiskalnych, głównie w USA, stanowiły istotny czynnik utrzymujący rekordowo wysoką płynność na rynkach finansowych. Z drugiej strony pewnym ograniczeniem trendu aprecjacyjnego był rozszerzający się kryzys zadłużeniowy w niektórych krajach strefy euro.

Lokalnie skłonność do inwestycji w akcje wspomagana była poprawą kondycji polskiej gospodarki i jej powrotem na ścieżkę wzrostu bliską 4% r/r. Dane makroekonomiczne z kwartału na kwartał notowały lepsze odczyty a prognozy kontynuacji ożywienia pobudzały popyt na akcje spółek, które w dużej części raportowały wyniki lepsze od oczekiwań.

Najlepszy wynik osiągnął indeks mWIG40 obrazujący zachowanie 40 średnich spółek giełdowych (stopa zwrotu 19,6%), a najsłabszy indeks sWIG80 grupujący 80 małych spółek giełdowych (10,2%). Indeks szerokiego rynku WIG wzrósł o 18,8% zaś indeks największych i najbardziej płynnych spółek WIG20 zwiększył swą wartość o 14,9%.

Statystyka giełdowa (dane GPW) potwierdziła wzrost zainteresowania giełdą, co jest naturalnym zjawiskiem w okresie hossy. Obroty ogółem na rynku akcyjnym zwiększyły się o 116,7 mld zł do 468,6 mld zł. a kapitalizacja spółek giełdowych wzrosła w 2010 r. o 11,3% do poziomu 796,5 mld zł. W ciągu roku na GPW zadebiutowały 34 spółki, prawie dwukrotnie

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2010 rok

więcej niż w 2009 r. Istotnymi wydarzeniami były oferty publiczne PZU, Tauronu i GPW, które przyciągnęły na rynek kapitałowy dziesiątki tysięcy nowych klientów, zachęconych akcją budowania akcjonariatu obywatelskiego przez resort skarbu.

W ubiegłym roku, inaczej niż w 2009 r., inwestorzy indywidualni nie wspierali wyraźnie popytu na giełdzie poprzez zakup jednostek w akcyjnych funduszach inwestycyjnych. Fundusze inwestycyjne rosły systematycznie od 2009 r., niemniej jednak klienci wybierali głównie fundusze o bezpieczniejszym profilu inwestycyjnym. Z danych serwisu Analizy Online wynika, że aktywa funduszy zwiększyły się w ubiegłym roku o 22,5 mld zł (ponad 24%), przy dodatnim saldzie wpłat i wypłat (9,4 mld zł), czterokrotnie wyższym niż w poprzednim roku. Największym beneficjentem okazały się fundusze pieniężne i gotówkowe (saldo 5,9 mld zł) oraz dłużne (3,1 mld zł). Gorzej wypadła statystyka dla funduszy akcyjnych (435 mln zł wobec 2,1 mld zł w 2009 roku) oraz mieszanych (-340 mln zł).

Sektor bankowy

Tak jak w poprzednich latach kondycja i wyniki sektora bankowego w 2010 r. były w znacznym stopniu determinowane ogólną sytuacją makroekonomiczną, sytuacją na rynkach finansowych oraz polityką monetarną banku centralnego. Przyspieszenie wzrostu gospodarczego, stabilizacja sytuacji na rynkach finansowych oraz brak istotnych zmian w polityce monetarnej miały pozytywny wpływ na sytuację i wyniki sektora.

Tempo wzrostu aktywów banków przyspieszyło i w 2010 r. wyniosło 9,5% r/r (wobec 1,8% r/r w grudniu 2009). W zakresie głównych kategorii depozytów¹ w 2010 r. zanotowano:

- wzrost depozytów gospodarstw domowych o 9,8% r/r (15,3% r/r w 2009 r.). Głównymi czynnikami mającymi wpływ na wyhamowanie tempa wzrostu tej kategorii depozytów był umiarkowany wzrost dochodów gospodarstw domowych oraz zmiany w strukturze oszczędności (przesunięcie w stronę funduszy inwestycyjnych, głównie bezpiecznych),
- wzrost depozytów przedsiębiorstw o 9,9% r/r czyli na poziomie zbliżonym do ubiegłorocznego (10,4% r/r). Solidny przyrost depozytów firm jest w głównej mierze pochodną ich dobrych wyników finansowych oraz niskiej skłonności do inwestowania,
- wzrost pozostałych depozytów o 3,6% r/r (przy spadku o 12,5% r/r w 2009 r.). Niskie tempo przyrostu tej kategorii depozytów jest konsekwencją spadku depozytów jednostek sektora publicznego, co w ograniczonym zakresie rekompensują wzrosty depozytów niebankowych instytucji finansowych i instytucji niekomercyjnych działających na rzecz gospodarstw domowych.

W efekcie powyższego kształtowania się tempa wzrostu poszczególnych kategorii depozytów na koniec 2010 r. depozyty gospodarstw domowych stanowiły 61,8% całości depozytów (61,4% na koniec 2009 r.), depozyty przedsiębiorstw 26,6% (26,4% na koniec 2009 r.), a pozostałe depozyty 11,6% (12,2% na koniec 2009 r.).

W zakresie głównych kategorii kredytów 2010 r. przyniósł:

- wzrost kredytów dla gospodarstw domowych o 13,9% r/r (12,0% r/r w 2009 r.). Wzrost ten został osiągnięty dzięki przyrostowi kredytów mieszkaniowych przy stagnacji w kredytach konsumpcyjnych. Główną walutą udzielonych kredytów dla gospodarstw jest polski złoty (ponad 60% portfela), przy czym złotowe kredyty na cele inne niż mieszkaniowe stanowią ponad 95%, a złotowe kredyty mieszkaniowe ok. 40%,
- spadek kredytów dla przedsiębiorstw o 0,3% r/r (-3,7% r/r w 2009 r.), związany z procesem oddłużania niektórych firm i stagnacją w inwestycjach. Procesy te były szczególnie widoczne w przypadku dużych firm (tj zatrudniających 250 i więcej osób). W segmencie MSP odnotowano wzrost portfela kredytów. 75% portfela kredytów dla przedsiębiorstw stanowią kredyty złotowe,
- wzrost pozostałych kredytów o 9,3% r/r (43,1% r/r w 2009 r.). Wzrost ten był w głównej mierze efektem przyrostu portfela kredytowego instytucji samorządowych (+38% r/r), przy redukcji bankowego zadłużenia Funduszu Ubezpieczeń Społecznych i niebankowych instytucji finansowych.

¹ Dane na bazie agregatów publikowanych przez NBP dla wszystkich monetarnych instytucji finansowych, obejmujących oprócz depozytów także inne zobowiązania, a w przypadku kredytów także inne należności.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2010 rok

Na koniec 2010 r. kredyty dla gospodarstw stanowiły 62,4% całego portfela kredytowego (59,7% na koniec 2009 r.). Na kredyty dla przedsiębiorstw przypadało 28,5% (31,2% na koniec 2009 r.), a pozostałe kredyty 9,1% (bez zmian wobec 2009 r.).

Relacja kredytów do depozytów kształtowała się na koniec 2010 r. na takim samym poziomie jak w grudniu 2009 r. (113%).

Istotną kwestią pozostaje jakość portfela kredytowego. W tym zakresie 2010 r., a zwłaszcza jego druga połowa, przyniósł stopniowe wyhamowanie tempa przyrostu udziału kredytów z utratą wartości w portfelach kredytowych banków. Na koniec listopada 2010 r. udział takich kredytów (w przypadku klientów z sektora niefinansowego) wyniósł 8,8% wobec 7,9% na koniec 2009 r.

Z punktu widzenia wyników finansowych sektora bankowego rok 2010 przyniósł wyraźną poprawę. Według danych KNF w całym 2010 r. zysk netto sektora wyniósł 11,7 mld złotych i był o 40,9% wyższy niż w 2009 r. Główną przyczyną poprawy wyniku był znaczny spadek kosztów finansowania banków (koszty odsetkowe spadły prawie o 10% r/r.) oraz spadek kosztów ryzyka (w całym 2010 r. wynik z tytułu rezerw wyniósł prawie 11 mld zł, co oznacza spadek o 15% wobec 2009 r.)

W zakresie otoczenia regulacyjnego najważniejszymi wydarzeniami 2010 r. były:

- wejście w życie przepisów wprowadzających na polski rynek postanowienia dyrektyw unijnych tworzących europejską regulację MiFID (ang. Markets in Financial Instruments Directive), której zasadniczym celem jest tworzenie zintegrowanego rynku finansowego w Unii Europejskiej, ochrona inwestorów, zwiększenie konkurencji na rynku usług inwestycyjnych i przejrzystości działania firm oferujących produkty inwestycyjne.
- wejście w życie Rekomendacji T określającej dobre praktyki w zakresie zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych.

Ukraina

W 2010 r. gospodarka ukraińska wyszła z głębokiej recesji. Międzynarodowy Fundusz Walutowy szacuje, że PKB Ukrainy wzrósł o 3,7% wobec spadku o 15,1% w 2009 r. Do najważniejszych czynników wspierających wzrost gospodarczy Ukrainy należy zaliczyć coraz silniejszy popyt zewnętrzny, akomodacyjną politykę monetarną i fiskalną oraz wyższe ceny stali. Ważnym elementem wzrostu była również odbudowa popytu krajowego – w szczególności zwraca uwagę wysokie tempo wzrostu inwestycji w zapasy. Dynamika konsumpcji odnotowała poprawę, głównie wskutek wzrostu realnych płac. Czynnikiem negatywnie wpływającym na tempo wzrostu konsumpcji prywatnej była 50% podwyżka cen gazu wprowadzona od sierpnia 2010 r. W dalszym ciągu gospodarkę ukraińską charakteryzował spadek nakładów brutto na środki trwałe w konsekwencji znikomej akcji kredytowej oraz cięć rządowych wydatków kapitałowych.

Deficyt budżetu państwowego Ukrainy (na podstawie operatywnych danych Ministerstwa Finansów Ukrainy) w 2010 r. wyniósł około 64,4 mld UAH (4,9% PKB), tj. o 19% więcej (o 10,3 mld UAH) niż było to przewidziane w budżecie na 2010 r. Międzynarodowy Fundusz Walutowy szacuje, że zadłużenie sektora finansów publicznych było równe 41,5% PKB wobec 34,1% PKB rok wcześniej. Czynnikiem poprawiającymi wyniki fiskalne było zmniejszenie strat państwowej spółki energetycznej oraz wzrost przychodów budżetowych z tytułu podatków pośrednich. Wpływy z podatków bezpośrednich spadły pomimo poprawy wyników finansów przedsiębiorstw oraz wzrostu realnego funduszu płac. Na 2011 r. rząd zatwierdził deficyt budżetowy na poziomie 3,08% PKB lub 38,6 mld UAH.

W pierwszej połowie 2010 r. inflacja na Ukrainie notowała stopniowy spadek (z 11,1% r/r w styczniu do 6,8% r/r w lipcu). Druga połowa roku przyniosła jednak wyższe odczyty wskaźnika CPI, głównie wskutek wyższej dynamiki cen żywności oraz podwyżki regulowanych cen gazu. Średnioroczny wskaźnik inflacji ukształtował się w 2010 r. na poziomie 9,4%. Narodowy Bank Ukrainy prowadził w 2010 r. łagodną politykę pieniężną. Od początku roku główna stopa procentowa została obniżona o 250 p.b. i od września wynosi 7,75%. Obniżka stóp procentowych oraz poprawiająca się płynność w sektorze bankowym przyczyniła się do spadku stóp na rynku międzybankowym. Nie spowodowało to jednak wyraźnego wzrostu akcji kredytowej.

W 2011 r. można spodziewać się dalszego ożywienia gospodarczego, jednak w umiarkowanym tempie. Wzrostowi gospodarczemu nie będzie sprzyjać konieczność konsolidacji fiskalnej w ramach programu pomocowego Międzynarodowego Funduszu Walutowego. Zmniejszenie deficytu budżetowego do poziomu wymaganego przez MFW, nie oznacza, że wobec niewielkiego postępu w przeprowadzaniu głębokich reform strukturalnych, uda się uniknąć

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2010 rok

ponownego pogorszenia sytuacji budżetowej. Trudna sytuacja fiskalna Ukrainy nie będzie sprzyjała napływowi kapitału zagranicznego, bez którego nie będzie łatwo finansować spłaty zadłużenia. Restrykcyjna polityka fiskalna, a także dalsze podwyżki cen administrowanych, odbiją się negatywnie na poziomie wydatków konsumpcyjnych.

Ukraiński sektor bankowy nadal boryka się trudnościami. Narodowy Bank Ukrainy zmuszony został do przedłużania zarządu komisarycznego w bankach znacjonalizowanych w związku z problemami utrzymania płynności finansowej. W marcu 2011 r. Międzynarodowy Fundusz Walutowy ma przekazać Ukrainie trzecią transzę kredytu pomocowego, pod warunkiem, że władze Ukrainy dotrzymają swoich zobowiązań wobec MFW dotyczących m.in. przeprowadzenia reformy emerytalnej, nad którą prace się przedłużają.

Międzynarodowy Fundusz Walutowy prognozuje wzrost PKB Ukrainy w 2011 r. na poziomie 4,5%. Wyższej dynamice wzrostu gospodarczego będzie zdaniem MFW towarzyszył dalszy wzrost inflacji – do 10,8%.

4. Ważniejsze wydarzenia i osiągnięcia

4.1 Zmiany w Grupie 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 2010.

Poniżej omówione zostały najważniejsze zdarzenia Grupy.

Nabycie/zbycie akcji/udziałów

W dniu 4 października 2010 r. Bank Pekao S.A. nabył od spółki Holding Sp. z o.o. 1 akcję Pekao Bank Hipoteczny S.A. o wartości nominalnej 100 000 złotych za cenę 132 903 złotych stanowiącej 0,04% kapitału zakładowego Spółki i dającej prawo do 0,04% głosów na Walnym Zgromadzeniu. Po dokonaniu transakcji Bank posiada 100% udział w kapitałach i głosach spółki Pekao Bank Hipoteczny S.A. tj. 2 230 udziałów o łącznej wartości nominalnej 223 000 000 złotych.

W dniu 22 grudnia 2010 r. Pekao Fundusz Kapitałowy Sp. z o.o. nabył od Banku Pekao S.A. 709 088 akcji na okaziciela Polska Prasa Lokalna Holding Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie o wartości nominalnej 1 złotych każda akcja i o łącznej wartości nominalnej 709 088 złotych, stanowiących 23,91% kapitału zakładowego i dających prawo do 21,30% głosów na Walnym Zgromadzeniu Spółki za kwotę 1 złoty.

Obniżenie kapitału

W dniu 24 marca 2010 r. zostało zarejestrowane przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy XIII Wydział Krajowego Rejestru Sądowego obniżenie kapitału zakładowego Holding Sp. z o.o. z 61 901 500 zł do 5 000 zł poprzez zmniejszenie liczby udziałów o 123 793 szt. (o wartości nominalnej 500 zł każdy) na mocy uchwały Nadzwyczajnego Zgromadzenia Wspólników Holding Sp. z o.o. z dnia 18 sierpnia 2009 r.

Zgodnie z uchwałą Nadzwyczajnego Zgromadzenia Wspólników Holding Sp. z o.o. w likwidacji z dnia 20 października 2010 roku rozpoczęto proces likwidacji Holding Sp. z o.o., który będzie kontynuowany w 2011 r.

Likwidacja spółki

W dniu 5 lutego 2010 r. The Registrar of Companies for England / Wales dokonał zmiany formy prawnej spółki Finanse plc z public limited company na Limited (Ltd). W dniu 19 kwietnia 2010 r. Bank nabył od spółki Holding Sp. z o.o. 1 udział Finanse Ltd. Bank po transakcji posiadał 100% udział w głosach i kapitałach spółki Finanse Ltd. W dniu 21 kwietnia 2010 r. Zgromadzenie Wspólników Finanse Ltd. podjęło uchwałę o obniżeniu kapitału zakładowego spółki o kwotę 49 999 GBP z kwoty 50 000 GBP. Po obniżeniu kapitału zakładowego spółki Bank posiadał 1 udział Finanse Ltd. o wartości nominalnej 1 GBP co stanowiło 100% udział w kapitale i głosach spółki. W dniu 7 września 2010 r. Finanse Ltd. została wykreślona z Rejestru spółek prawa brytyjskiego. Likwidacja odbyła się według procedury prawa brytyjskiego przewidzianej dla spółek, które są wypłacalne. Bank nie posiada udziałów w spółce Finanse Ltd.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2010 rok

4.2 Zmiany w składzie organów statutowych Banku

Rada Nadzorcza

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.

Pan Paolo Fiorentino, Wiceprzewodniczący, Sekretarz Rady Nadzorczej złożył rezygnację z dniem 26 kwietnia 2010 r. z pełnionych funkcji w Radzie Nadzorczej Banku.

W dniu 28 kwietnia 2010 r. Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku Pekao S.A. powołało Pana Sergio Ermotti i Pana Roberto Nicastro w skład Rady Nadzorczej Banku Pekao S.A. na bieżącą wspólną kadencję Rady Nadzorczej z dniem 29 kwietnia 2010 r.

Rada Nadzorcza Banku Pekao S.A. na posiedzeniu w dniu 16 czerwca 2010 r. powierzyła Panu Federico Ghizzoni Wiceprzewodniczącemu Rady Nadzorczej funkcję Sekretarza Rady Nadzorczej oraz Panu Roberto Nicastro funkcję Wiceprzewodniczącemu Rady Nadzorczej.

Pan Sergio Ermotti, Członek Rady Nadzorczej złożył, rezygnację z dniem 23 lutego 2011 r. z pełnionych funkcji w Radzie Nadzorczej Banku.

Skład Rady Nadzorczej Banku Pekao S.A. przedstawia się następująco:

31.12.2010	31.12.2009
Jerzy Woźnicki Przewodniczący Rady Nadzorczej	Jerzy Woźnicki Przewodniczący Rady Nadzorczej
Federico Ghizzoni Wiceprzewodniczący, Sekretarz Rady Nadzorczej	Paolo Fiorentino Wiceprzewodniczący, Sekretarz Rady Nadzorczej
Roberto Nicastro Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej	Federico Ghizzoni Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej
Paweł Dangel Członek Rady Nadzorczej	Paweł Dangel Członek Rady Nadzorczej
Sergio Ermotti Członek Rady Nadzorczej	Oliver Greene Członek Rady Nadzorczej
Oliver Greene Członek Rady Nadzorczej	Alicja Kornasiewicz 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

Zarząd Banku

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, skuteczną 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 dnia 12 stycznia 2010 r. do dnia 14 lutego 2010 r. obowiązki Prezesa Zarządu Banku pełnił Pan Luigi Lovaglio.

W dniu 28 kwietnia 2010 r. Rada Nadzorcza powołała Zarząd Banku na wspólną 3-letnią kadencję, rozpoczynającą się w dniu 29 kwietnia 2010 r.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2010 rok

W dniu 31 sierpnia 2010 r. Komisja Nadzoru Finansowego wyraziła zgodę na powołanie Pani Alicji Kornasiewicz na Prezesa Zarządu Banku Pekao S.A.

Skład Zarządu Banku przedstawia się następująco:

31.12.2010	31.12.2009
Alicja Kornasiewicz Prezes Zarządu Banku	Jan Krzysztof Bielecki Prezes Zarządu Banku, CEO
Luigi Lovaglio Pierwszy Wiceprezes Zarządu Banku Dyrektor Generalny	Luigi Lovaglio Pierwszy Wiceprezes Zarządu Banku Dyrektor Generalny
Diego Biondo Wiceprezes Zarządu	Diego Biondo Wiceprezes Zarządu
Marco Iannaccone Wiceprezes Zarządu	Marco Iannaccone Wiceprezes Zarządu
Andrzej Kopyrski Wiceprezes Zarządu	Andrzej Kopyrski Wiceprezes Zarządu
Grzegorz Piwowar Wiceprezes Zarządu	Grzegorz Piwowar Wiceprezes Zarządu
Marian Ważyński 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 2010 r. zakres działania i zakres czynności poszczególnych członków Zarządu Banku przedstawiały się następująco:

- Prezes Zarządu Banku Alicja Kornasiewicz nadzorowała 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, 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 2010 rok

4.3 Zmiany organizacyjne

W 2010 r. nie wystąpiły znaczące zmiany organizacyjne w Banku.

4.4 Wdrożenie MiFID

Dnia 21 kwietnia 2010 r. weszły w życie przepisy wprowadzające do polskiego systemu prawnego postanowienia unijnej dyrektywy MiFID, której zasadniczym celem jest tworzenie zintegrowanego rynku finansowego w Unii Europejskiej, ochrona inwestorów, zwiększenie konkurencji na rynku usług inwestycyjnych i przejrzystości działania firm oferujących produkty inwestycyjne.

Dyrektywa zobowiązuje firmy inwestycyjne do działania w najlepiej pojętym interesie klientów, w szczególności poprzez uczciwe, sprawiedliwe i profesjonalne postępowanie wobec klientów, jasne i zrozumiałe przedstawianie im reguł, według których świadczone są usługi inwestycyjne, udostępnianie wyczerpujących, nie wprowadzających w błąd informacji oraz oferowanie usług i produktów adekwatnych dla klientów.

W I kwartale 2010 r. w ramach projektu wdrażającego MiFID w Banku Pekao S.A. zostały wprowadzone odpowiednie zmiany w procedurach, systemach informatycznych, materiałach informacyjnych i dokumentacji klientów, przeprowadzono także profesjonalne szkolenia pracowników.

W obszarze usług dla klientów indywidualnych działania Banku ukierunkowane były na jak najwcześniejsze umożliwienie klientom podpisywania umów o przyjmowanie i przekazywanie zleceń dotyczących funduszy inwestycyjnych przy jednoczesnym wypełnieniu pozostałych wymogów MiFID tak, aby ograniczyć wszelkie ewentualne niedogodności związane z obowiązkiem posiadania takiej umowy od 21 kwietnia 2010 r. Działaniom towarzyszyła akcja informacyjna, kierowana przede wszystkim do klientów, którzy nie składają osobiście zleceń dotyczących funduszy inwestycyjnych w placówkach Banku, tj. działających przez pełnomocników lub nabywających fundusze drogą elektroniczną.

W obszarze usług dla klientów korporacyjnych sfinalizowano prace nad przygotowaniem specyfikacji biznesowych dla systemów informatycznych. W procesie dostosowania dokumentacji klientów przygotowano procedury, umowy i regulaminy oraz stworzono przejrzysty proces zarządzania dokumentacją. Zmodyfikowano również proces sprzedaży z uwzględnieniem nowych czynności operacyjnych i przygotowano regulacje wewnętrzne dla dealerów i doradców klientów.

Działania dotyczące implementacji wymogów MiFID objęły również obszary usług maklerskich świadczonych przez działający w strukturach Banku Dom Maklerski Pekao (Dom Maklerski) oraz należący do Grupy Banku Pekao S.A. Centralny Dom Maklerski Pekao S.A. (CDM). Pełna implementacja wymogów MiFID wynikających z rozporządzeń wykonawczych do ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, w szczególności z rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie trybu i warunków postępowania firm inwestycyjnych nastąpiła w Domu Maklerskim i w CDM w dniu 17 czerwca 2010 r. Do momentu wdrożenia prowadzono intensywne prace zmierzające do operacyjnego, informatycznego i dokumentacyjnego dostosowania działalności Domu Maklerskiego i CDM, w szczególności do wdrożenia szeregu regulacji wewnętrznych i przeznaczonych dla klientów. Klienci otrzymali informację o przypisaniu do odpowiedniej grupy wskazanej w przepisach prawa oraz nowy Regulamin świadczenia usług maklerskich wraz z Pakietem Informacyjnym zawierającym Politykę wykonywania zleceń oraz działania w najlepiej pojętym interesie klienta, Politykę klasyfikacji i reklasyfikacji klienta oraz opis ryzyk związanych z inwestowaniem w instrumenty finansowe.

Podobne działania w zakresie wdrożenia wymogów MiFID miały również miejsce w obszarze usług związanych z zarządzaniem portfelem instrumentów finansowych świadczonych przez Pioneer Pekao Investment Management S.A. (PPIM). Przeprowadzono szereg prac zmierzających do operacyjnego, informatycznego i dokumentacyjnego dostosowania działalności PPIM do wymagań wynikających z rozporządzeń wykonawczych. Pełna implementacja wymogów MiFID w PPIM nastąpiła w dniu 17 czerwca 2010 r.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2010 rok

4.5 Nagrody i wyróżnienia

Rok 2010 przyniósł Bankowi Pekao S.A. wiele krajowych i zagranicznych nagród i wyróżnień. Działalność Banku zyskała wysokie uznanie, o czym świadczą tytuły najlepszego banku w Polsce przyznane przez międzynarodowe magazyny finansowe Euromoney i Global Finance oraz liczne nagrody za osiągnięcia w różnych obszarach działalności bankowej.

Bank Pekao S.A. zdobywcą Euromoney Award for Excellence 2010

Nagrodę Euromoney Magazine dla najlepszego banku w Polsce Bank Pekao S.A. zdobył po raz trzeci z rzędu. Wcześniej Bank zdobywał Award for Excellence w roku 2009, 2008, 2005, 2002, 2001 i 2000.

W 2010 roku Bank został wyróżniony za konsekwentną realizację strategii zrównoważonego rozwoju, wysoką zyskowność oraz stały rozwój oferty produktowej. Jury szczególnie doceniło realizowany od kilku lat program poprawy satysfakcji klientów oraz rozwój bankowości elektronicznej. Nagroda *Euromoney Magazine* to kolejny dowód na to, że Bank Pekao S.A. umacnia swoją pozycję w polskim sektorze bankowym pomimo niesprzyjającego otoczenia spowodowanego kryzysem finansowym.

Euromoney Magazine jest wiodącym magazynem poświęconym rynkom finansowym, który przyznaje nagrody od 1992 roku najbardziej efektywnym instytucjom finansowym, w tym najlepszym bankom w ponad 100 krajach.

W ubiegłorocznej edycji *Euromoney Excellence Awards* podmioty należące do Grupy UniCredit zdobyły łącznie osiem wyróżnień.

Global Finance: Bank Pekao S.A. Najlepszym Bankiem w Polsce w 2010 roku

Po raz drugi z rzędu międzynarodowy magazyn finansowy Global Finance uznał Bank Pekao S.A. *Najlepszym Bankiem w Polsce* w rankingu *World's Best Banks 2010*. Bank został wyróżniony wcześniej tytułem *Najlepszego Banku w Polsce* w latach 2009, 2006, 2002, 2001 i 2000.

Tytuł Najlepszego Banku w Polsce w 2010 roku został przyznany Bankowi Pekao S.A. za wyjątkowe kompetencje, które jako partner i usługodawca okazuje w nadzwyczaj trudnych dla bankowości czasach.

Przyznając nagrody dla najlepszych banków w regionie Europy Centralnej i Wschodniej międzynarodowe jury złożone m.in. z analityków rynku, konsultantów bankowych i menedżerów wyższego szczebla, brało pod uwagę zarówno wzrost aktywów, wyniki finansowe, jak i rozwój oferty produktowej, poziom innowacyjności oraz strategiczne relacje z interesariuszami. Kluczowy wpływ na decyzję jury miały referencje klientów, analizowane i weryfikowane przez *Global Finance*.

Zdobyty po raz kolejny tytuł najlepszego banku w Polsce przyznany przez autorytety międzynarodowej prasy finansowej świadczy o uznaniu dla konsekwentnego budowania wartości przez Bank Pekao S.A.

Bank Pekao S.A. firmą o największej wartości

Bank Pekao S.A. został uznany za najcenniejszą polską firmę w 2009 roku w rankingu tygodnika *Newsweek Polska* oraz firmy konsultingowej AT Kearney.

Bank Pekao pokonał wszystkich konkurentów z sektora bankowego oraz największe polskie spółki działające w innych sektorach.

Global Finance: nagrody dla usług bankowości korporacyjnej Banku Pekao S.A.

Bank Pekao S.A., jako jedyny w Polsce, otrzymał po raz trzeci z rzędu dwie prestiżowe nagrody magazynu Global Finance za ofertę w zakresie finansowania handlu i wymiany walutowej:

- **Best Trade Finance Provider 2010** – najlepszy dostawca usług finansowania handlu,
- **Best Foreign Exchange Provider 2010** – najlepszy dostawca usług walutowych w kategorii Polski Złoty.

Magazyn Global Finance dokonał wyboru najlepszych dostawców finansowania handlu w 71 krajach i regionach na podstawie opinii analityków, menedżerów wyższego szczebla i ekspertów bankowych.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2010 rok

Global Finance: Bank Pekao S.A. liderem bezpieczeństwa usług internetowych dla korporacji

Bank Pekao S.A. został uznany za lidera wśród banków internetowych dla korporacji w regionie Europy Środkowej i Wschodniej, wygrywając w kategorii Best Information Security Initiatives w rankingu magazynu Global Finance World's Best Internet Banks 2010.

Tym samym biometryczna metoda uwierzytelniania użytkowników za pomocą odcisków palców w systemie PekaoBIZNES²⁴ została uznana za najlepszą inicjatywę w obszarze korporacyjnej bankowości internetowej w naszym regionie.

Doceniono fakt, że Bank wprowadził to innowacyjne rozwiązanie technologiczne jako pierwszy na rynku europejskim i jeden z pierwszych na świecie. Ta unikalna implementacja rozwiązania biometrycznego do platformy transakcyjnej została w całości zaprojektowana przez specjalistów Banku Pekao S.A.

W serwisach internetowych bezpieczeństwo odgrywa kluczową rolę. Wdrażając biometrikę, Bank Pekao S.A. proponuje rozwiązanie, które znacznie podnosi bezpieczeństwo bankowości elektronicznej, a jednocześnie zwiększa wygodę procesu uwierzytelniania użytkownika w systemie.

Wybór laureatów konkursu *Global Finance* został dokonany przez jury składające się ze światowej klasy specjalistów.

Global Custodian Magazine: Top Rated dla Banku Pekao S.A.

Global Custodian Magazine uhonorował Bank Pekao S.A. za działalność powierniczą w corocznym rankingu, sporządzanym na podstawie ocen klientów.

To prestiżowe wyróżnienie Bank Pekao S.A. otrzymywał już wielokrotnie w przeszłości.

W 2010 roku Bank uzyskał tytuł *Top Rated* w najważniejszej kategorii *Klienci o dużych aktywach (Leading Clients)*. Wyróżnienie *Top Rated* Bank otrzymał również w kategorii *Zagraniczni Klienci Niepowiązani (Cross-Border Non-Affiliate)*.

Według opinii klientów wyrażonej w ankietach, Bank został doceniony przede wszystkim za doskonałą znajomość rynku oraz ponadprzeciętną jakość serwisu, co sprawia, że obsługuje najwięcej klientów realizujących inwestycje na krajowym rynku kapitałowym.

Global Custodian Magazine jest wiodącym międzynarodowym magazynem, poświęconym tematyce usług związanych z obsługą operacji na światowych rynkach papierów wartościowych. Magazyn jest znany także dzięki corocznym rankingom, które mierzą osiągnięcia oraz jakość usług świadczonych przez banki oraz firmy brokerskie.

Najwyższa jakość rozwiązań dla klientów korporacyjnych

Kapituła konkursu **NAJWYŻSZA JAKOŚĆ QUALITY INTERNATIONAL 2010**, organizowanego przez redakcję *Forum Biznesu w Dzienniku Gazecie Prawnej*, doceniła najwyższą jakość rozwiązań Banku Pekao S.A. dla klientów korporacyjnych w trzech obszarach: produkt, usługa, zarządzanie.

- **Wygodne Rachunki**, uznane za produkt najwyższej jakości, to nowoczesna forma płatności gotówkowych, która zapewnia możliwość dokonywania opłat za rachunki domowe (za energię, gaz, wodę, itp.) w określonych placówkach handlowych na terenie całego kraju. Produkt skutecznie zaspokaja potrzeby zarówno klientów detalicznych, agentów (placówek handlowo-usługowych), jak i wystawców faktur, tj. firm z sektora użyteczności publicznej i instytucji finansowych, które cyklicznie pobierają opłaty za swoje usługi. Rozwiązanie opiera się na technologii wykorzystującej kody kreskowe umieszczone na formularzach rachunków, zawierające informacje niezbędne do przeprowadzenia transakcji.
- **Pekao BusinessLine**, uznany za usługę najwyższej jakości, to największy na rynku serwis, świadczący klientom korporacyjnym i ich doradcom zintegrowaną obsługę posprzedażową w zakresie bankowości transakcyjnej, procesów wdrożeniowych, informacyjnych i reklamacyjnych. Wyróżniają go unikalne rozwiązania organizacyjne oraz innowacyjne rozwiązania technologiczne, które zapewniają efektywną obsługę klientów, komunikację i praktyczne raportowanie.
- **CRM Focus**, uznany za system najwyższej jakości, to narzędzie wspierające zarządzanie procesem sprzedaży i relacjami z klientami korporacyjnymi. Uwzględniając specyfikę korporacyjnego modelu obsługi klientów, skutecznie wspiera pracę doradców, menedżerów sprzedaży i specjalistów produktowych w rozwoju bankowości relacyjnej.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2010 rok

NAJWYŻSZA JAKOŚĆ QUALITY INTERNATIONAL to konkurs, którego celem jest uhonorowanie podmiotów odznaczających się wysoką dbałością o jakość oferowanych produktów i usług. Konkursowi patronują: Ministerstwo Rozwoju Regionalnego, Klub Polskie Forum ISO 9000 i Polska Agencja Rozwoju Przedsiębiorczości.

Potrójny sukces w konkursie EUROPRODUKT 2010

W obszarze usług dla klientów korporacyjnych Banku, usługi *Pekao Trade* i *eFinancing*, korporacyjne karty płatnicze oraz narzędzie *CRM Focus*, zostały uhonorowane prestiżowym tytułem *Europrodukt 2010* w jubileuszowej XV edycji tego ogólnopolskiego konkursu.

Usługi **Pekao Trade** i **eFinancing** to kompleksowe zarządzanie on-line szeroką gamą produktów finansowania handlu. Zakres oferty *trade finance* dostępnej przez internet dla klientów Banku oraz wysoka funkcjonalność produktów wyróżniają ofertę Banku Pekao S.A. w obszarze finansowania handlu.

Korporacyjne karty płatnicze to elastyczna usługa, która dzięki dodatkowym narzędziom, takim jak raporty, pakiety klubowe czy ubezpieczenia, pozwala firmom na efektywne zarządzanie kosztami i kontrolę wydatków. Atutem oferty Banku Pekao S.A. jest możliwość wyboru spośród kilku kart obciążeniowych z odroczoną spłatą oraz unikalna na polskim rynku karta *Visa Business Lider*, będąca połączeniem karty debetowej z kartą obciążeniową.

CRM Focus to nowoczesne, autorskie narzędzie wspierające zarządzanie procesem sprzedaży i relacjami z klientami korporacyjnymi Banku, które pozwala realizować w praktyce ideę relacyjnej bankowości korporacyjnej. System *CRM Focus* skutecznie wspomaga zarządzanie relacjami biznesowymi z klientami korporacyjnymi w zakresie m.in. pozyskiwania i utrzymania klientów, raportowania kontaktów biznesowych oraz wymiany i aktualizacji regulacji produktowych.

EUROPRODUKT jest prestiżowym ogólnopolskim konkursem organizowanym pod honorowym patronatem Ministerstwa Gospodarki oraz Polskiej Agencji Rozwoju Przedsiębiorczości. Od 2000 roku wyróżniane są w nim produkty, usługi i inicjatywy konkurencyjne na rynku europejskim pod względem jakości, nowoczesności oraz profesjonalizmu.

Bank Pekao S.A. Liderem Informatyki

Bank Pekao S.A. zwyciężył w XIV edycji konkursu *Lider Informatyki* w kategorii Bankowość i Finanse.

Jako *Lider Informatyki* Bank Pekao S.A. może pochwalić się innowacyjnością, dążeniem do rozwiązań przyjaznych dla użytkowników oraz wysokim poziomem bezpieczeństwa aplikacji. Wyróżnienie przyznano Bankowi za szerokie wykorzystanie nowych technologii, w tym szczególnie za projekty w obszarze kanałów elektronicznego dostępu do usług.

Bank Pekao S.A. przetarł na polskim rynku szlaki bankowości elektronicznej, uruchamiając tę usługę jako pierwszy w 1998 roku. Od tamtej pory nowe technologie nabierają coraz większego znaczenia w działaniach Banku, a dostępne dla klientów aplikacje stają się coraz bardziej użyteczne i przystępne. Bank jest pionierem nie tylko w Polsce, ale i w Europie, we wdrożeniu biometrii odcisku palca do platformy transakcyjnej dla korporacji.

W 2010 roku o zwycięstwo w konkursie rywalizowało 18 finalistów. Tytuł *Lidera Informatyki* został przyznany w sześciu kategoriach: bankowość i finanse, handel i usługi, sektor publiczny, przemysł, opieka zdrowotna i przedsiębiorstwa użyteczności publicznej. Konkurs, od 14 lat organizowany przez redakcję tygodnika *Computerworld*, jest najbardziej prestiżowym przedsięwzięciem tego typu w Polsce. Każda kolejna edycja najpełniej odzwierciedla aktualny wpływ IT na działalność biznesową i na jej usprawnienie w polskich firmach i urzędach.

Zabezpieczenia bankowości internetowej Pekao Innowacjami Roku 2010

Bank Pekao S.A. został laureatem konkursu *Innowacja Roku 2010*, zdobywając nagrody za dwa zaawansowane rozwiązania techniczne z zakresu bezpieczeństwa bankowości elektronicznej: biometryczną metodę uwierzytelniania klientów korporacyjnych i transakcji za pomocą odcisków palców w systemie bankowości internetowej **PekaoBIZNES²⁴** oraz **PekaoToken** - innowacyjną metodę autoryzacji operacji w serwisie internetowym **Pekao24** za pomocą aplikacji na telefon komórkowy.

Oba wyróżnienia są wyrazem uznania dla Banku za wykorzystanie w bankowości elektronicznej innowacyjnych technologii oraz dostarczanie klientom usług o najwyższym standardzie jakości i bezpieczeństwa. Potwierdzają silną pozycję Banku Pekao S.A. jako lidera na rynku bankowości internetowej w Polsce.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2010 rok

Innowacja Roku to konkurs organizowany przez Forum Biznesu – dodatek do *Dziennika Gazety Prawnej*, pod patronatem Centrum Informacji FIRE. Jest adresowany do firm, instytucji i organizacji działających na polskim rynku, w różnych sektorach gospodarki. Jego cel to promocja innowacyjności, nowoczesnych i oryginalnych rozwiązań, unikalnych produktów i usług. Program stymuluje przedsiębiorstwa do rozwoju myśli technologicznej i monitoruje rynek w poszukiwaniu innowacyjnych produktów i technologii.

Biometryka w systemie PekaoBIZNES²⁴ Innowacją Roku 2010 w konkursie Złoty Bankier

Bank Pekao S.A. został laureatem nagrody w kategorii *Innowacja Finansowa 2010* w konkursie *Złoty Bankier*, organizowanym przez portal Bankier.pl. Nagroda została przyznana za biometryczną metodę uwierzytelniania klientów korporacyjnych i transakcji za pomocą odcisków palców w systemie bankowości internetowej PekaoBIZNES²⁴.

Biometryka w systemie PekaoBIZNES²⁴ wyróżniona przez Kongres Gospodarki Elektronicznej

Podczas V Kongresu Gospodarki Elektronicznej Bank Pekao S.A. otrzymał wyróżnienie w kategorii *Projekt Roku* za identyfikację biometryczną klientów PekaoBIZNES²⁴. Doceniono fakt, że Bank Pekao S.A. wprowadził tę metodę identyfikacji jako pierwszy w Europie i jeden z pionierów na świecie.

Celem, który przyświecał Kapitulie Kongresu, zorganizowanego przez Forum Technologii Bankowych i Związek Banków Polskich, było wyróżnienie instytucji, których działalność przyczynia się do budowy i rozwoju gospodarki elektronicznej i społeczeństwa informatycznego w Polsce.

Pekao24 - Najlepszy interfejs według PC WORLD

Nowy serwis internetowy Pekao24 został oceniony przez renomowany miesięcznik komputerowy *PC WORLD* jako *Najlepszy interfejs*.

Eksperci *PC WORLD* przetestowali systemy bankowości internetowej 20 czołowych polskich banków. Nowe Pekao24 wyróżniają nowoczesne formy zabezpieczeń oraz możliwość autoryzacji transakcji przy pomocy aplikacji mobilnej *PekaoToken*.

PC WORLD jest cenionym w branży IT magazynem, w którym fachowcy oceniają najnowsze produkty na rynkach światowych i analizują aktualne trendy.

Bank Pekao doceniony za jakość kanałów informacyjnych

W konkursie *Bank Najbliższy Klientowi* organizowanym przez *Dziennik Gazetę Prawną*, Bank Pekao S.A. otrzymał nagrodę w kategorii *Najlepsza Infolinia*.

Ranking *Dziennika Gazety Prawnej* został przygotowany zarówno przez ekspertów w dziedzinie usług finansowych, jak i klientów.

Otrzymanie tego wyróżnienia zbiegło się w czasie z publikacją wyników kompleksowego badania dotyczącego wszystkich bankowych kanałów informacyjnych, przeprowadzonego przez *ARC Rynek i Opinia*, w którym Bank Pekao S.A. zajął drugie miejsce.

W badaniu *ARC* Bank Pekao S.A. okazał się liderem w zakresie najpełniejszej informacji o kredytach gotówkowych, kartach kredytowych i lokatach poprzez kanał telefoniczny, wygrywając w trzech z pięciu kategorii.

Bank Pekao S.A. najlepszym pracodawcą w Polsce

Bank Pekao S.A. został uznany najlepszym pracodawcą w Polsce w 2010 roku i otrzymał tytuł *Top Employer*, nadawany przez niezależny międzynarodowy instytut *Corporate Reasearch Foundation (CRF)* z siedzibą w Holandii. Bank otrzymał najwyższą ocenę spośród wszystkich firm, jakie wyróżniono w Polsce. Tytuły, nadane po raz pierwszy dla firm w naszym kraju, otrzymało 14 instytucji.

Program *Top Employer* istnieje od 1991 roku. *CRF* co roku poddaje ocenie i audytowi czołowych pracodawców w 12 krajach świata. W tym roku po raz pierwszy badanie objęło kraje Europy Środkowej i Wschodniej, w tym Polskę.

Celem badania jest wskazanie najlepszych pracodawców pod względem polityki kadrowej i jej praktyk. O ocenie firmy decyduje raport, opisujący jej działalność HR w 5 obszarach (wynagrodzenia i dodatkowe świadczenia, szkolenia i rozwój, rozwój kariery zawodowej, warunki pracy i kultura organizacyjna firmy) oraz wywiady z pracownikami na różnych szczeblach.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2010 rok

Wyróżnienia w konkursie *Internale 2010*

Trzy projekty z zakresu komunikacji wewnętrznej realizowane w Banku Pekao S.A. zostały wyróżnione w ogólnopolskim konkursie *Internale 2010*.

W kategorii **Najlepszy Projekt Komunikacji Wewnętrznej** zwyciężyły dwa projekty Banku, silnie wspierające dwustronną komunikację wewnętrzną w organizacji:

- projekt Rozmowy o stresie – „za nowatorskie rozwiązanie udrażniające kanał dwustronnej komunikacji wewnętrznej” oraz
- projekt Rzecznicy Karty Zasad – Gwarancja działania systemu Sprawiedliwość z Kartą Zasad – „za pracę u podstaw, możliwość wypowiedzenia na głos swojego zdania oraz wzmocnienie komunikacji dwukierunkowej między pracownikiem a kierownictwem”.

W kategorii **Największa Innowacja w Intranetach** jury wyróżniło projekt **Czaty w Banku Pekao S.A.** – „za usprawnienie dwustronnej komunikacji pracownicy-kadra zarządzająca oraz nacisk na pozyskanie informacji zwrotnej od pracowników”.

Konkurs miał charakter otwarty. Wzięły w nim udział wszystkie czołowe instytucje finansowe.

INTERNALE 2010 to pierwszy w Polsce konkurs, którego głównym celem jest promowanie specjalistów oraz projektów z dziedziny intranetów i komunikacji wewnętrznej. Organizatorem konkursu jest pierwszy polski portal intranetów i komunikacji wewnętrznej *Intranety.pl*.

Podstawowym zadaniem konkursu jest zwiększanie profesjonalizmu i wyznaczanie standardów branży intranetów i komunikacji wewnętrznej oraz kreowanie jej pozytywnego wizerunku poprzez promowanie najlepszych projektów i osobowości branży.

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

Nagrody dla Pioneer Pekao TFI S.A.

Pioneer Pekao TFI S.A. został nagrodzony w II edycji niezależnego badania PremiumBrand dla Firm i otrzymał **certyfiakat Firmy Wysokiej Reputacji** oraz godło promocyjne. W konkursie oceniano: zaufanie wobec firmy, informacje w mediach na temat firmy, jej zaangażowanie społeczne oraz rolę jako pracodawcy i partnera biznesowego. Organizatorami konkursu są Instytut Badawczy Millward Brown SMG/KRC oraz agencja MMT Management.

Pioneer Obligacji Dolarowych Plus Otwarty Fundusz Inwestycyjny z oferty Pioneer Pekao TFI S.A. został wyróżniony przez *Gazetę Giełdy Parkiet* nagrodą **Złoty Portfel**. W 2009 roku fundusz osiągnął najwyższą stopę zwrotu 59,2% w kategorii funduszy obligacji zagranicznych.

CDM Pekao S.A. liderem wśród detalicznych domów maklerskich

Centralny Dom Maklerski Pekao S.A. zajął pierwsze miejsce w konkursie **Maklerski Zarząd Roku** w plebiscycie *Elita Zarządzania* za osiąganie wysokich wyników na tle branży i zaangażowanie w prowadzenie odpowiedzialnego biznesu. Program *Elita Zarządzania* ma na celu wyłonienie zarządów, których działania pozwoliły prowadzonym przez nie podmiotom uzyskać najsilniejszą pozycję w swojej branży lub kategorii.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2010 rok

Dobre wyniki inwestycyjne Pekao OFE

W rankingu *Rzeczpospolitej* Pekao OFE przoduje wśród wszystkich funduszy emerytalnych pod względem 5-letniej stopy zwrotu na dzień 31 grudnia 2010 r.

Natomiast w rankingu funduszy emerytalnych branżowego serwisu ekonomicznego *Analizy Online* Pekao OFE zajęło drugie miejsce pod względem wartości hipotetycznego konta emerytalnego, wyliczonego z założeniem regularnego oszczędzania od początku istnienia OFE do końca 2010 roku, po potrąceniu wszystkich opłat od wpłaconych składek.

Pekao Faktoring Sp. z o.o. wśród najlepszych firm faktoringowych

Pekao Faktoring jest najwyżej notowaną polską firmą faktoringową oraz najwyżej notowaną spółką grupy UniCredit w rankingu *International Factors Group*, oceniającym obsługę transakcji eksportowych i importowych. Ocenie podlegało 160 faktorów z 56 krajów z całego świata.

W kraju spółka faktoringowa Banku Pekao S.A. zdobyła nagrodę *Gazety Finansowej* w rankingu *Najlepsze Produkty dla Biznesu 2010* za wyspecjalizowane usługi obejmujące obrót i zarządzanie wierzytelnościami.

5. Informacje dla inwestorów

Kapitał zakładowy i struktura akcjonariatu Banku

Kapitał zakładowy Banku na dzień 31 grudnia 2010 r. wyniósł 262 364 326 zł i dzielił się na 262 364 326 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,
-	497 669	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.

Na dzień 31 grudnia 2010 r. kapitał zakładowy Banku wynosił 262 364 326 zł i nie uległ zmianie do dnia przekazania raportu. W 2010 r. kapitał zakładowy Banku został podwyższony o kwotę 33 715 zł w wyniku emisji 33 715 akcji serii G na okaziciela, które objęli uczestnicy programu opcji menedżerskich.

Wszystkie istniejące akcje są akcjami zwykłymi na okaziciela. Nie istnieje jakiegokolwiek 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 w przepisach Kodeksu spółek handlowych oraz w innych przepisach prawa.

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 2010		31 GRUDNIA 2009	
UniCredit S.p.A.	155 433 755	59,24%	155 433 755	59,25%
Pozostali akcjonariusze	106 930 571	40,76%	106 896 856	40,75%
Razem	262 364 326	100,00%	262 330 611	100,00%

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2010 rok

Głównym akcjonariuszem Banku od sierpnia 1999 r. pozostaje UniCredit S.p.A. Na dzień 31 grudnia 2010 r. posiadał on 59,24% 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 40,76%. 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.

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 2010 r., OFE łącznie posiadały 12,2% akcji Banku.

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 2010		31 GRUDNIA 2009	
Aviva OFE Aviva BZ WBK	7 286 512	2,78%	8 261 635	3,15%
ING OFE	7 007 925	2,67%	7 750 807	2,95%
OFE PZU „Złota Jesień”	4 848 129	1,85%	4 864 042	1,85%
Amplico OFE	2 694 960	1,03%	2 710 788	1,03%
AXA OFE	2 284 347	0,87%	1 853 507	0,71%
Generali OFE	1 739 058	0,66%	1 496 431	0,57%
Aegon OFE	1 360 182	0,52%	1 423 917	0,54%
Nordea OFE	1 426 725	0,54%	1 386 045	0,53%
Allianz Polska OFE	973 783	0,37%	993 583	0,38%
PKO BP Bankowy OFE	909 599	0,35%	885 698	0,34%
OFE Pocztynion	786 198	0,30%	546 922	0,21%
OFE Warta	506 093	0,19%	514 178	0,20%
OFE Polsat	149 116	0,06%	107 000	0,04%
Razem	31 972 627	12,19%	32 794 553	12,50%

Źródło: Prospekty emisyjne i raporty roczne OFE; cena zamknięcia akcji Pekao S.A. z końca okresu.

Notowania akcji Banku Pekao S.A.

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

Kapitalizacja Banku na dzień 31 grudnia 2010 r. wyniosła 46,96 mld zł, i była wyższa o 10,7% 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 skład indeksu polskich „blue chips” WIG20.

Przy średnim dziennym wolumenie obrotu wynoszącym 493 tys. akcji i rocznej wartości obrotów akcjami Banku w wysokości 41,8 mld zł w 2010 r., udział obrotów akcjami Banku Pekao S.A. w obrotach na GPW w Warszawie wyniósł 10,05%.

Cena akcji Banku Pekao S.A. w 2010 r. wzrosła o 10,7%, (ze 161,7 zł na 31 grudnia 2009 r. do 179,0 zł na 31 grudnia 2010 r.).

W 2010 r. cena akcji Banku Pekao S.A. wahała się w przedziale od 147,0 zł do 197,2 zł. Tak duża zmienność była przede wszystkim pochodną nastrojów panujących na rynkach globalnych.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2010 rok

Historia wypłaty dywidendy

W 2010 r. Bank wypłacił dywidendę za rok 2009 w kwocie 2,90 zł na akcję.

Wypłaty dywidendy za lata 2001-2009:

Data	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009
Dywidenda za rok (mln PLN)	630	693	748	1 065	1 234	1 504	2 517	0	761
Kwota dywidendy na akcję (PLN)	3,80	4,18	4,50	6,40	7,40	9,00	9,60	0	2,90

Działalności Relacji Inwestorskich

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 2010 r. odbyły się 4 konferencje poświęcone prezentacji wyników oraz ponad 500 spotkań z inwestorami i analitykami.

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 wiodącymi agencjami ratingowymi: Fitch Ratings, Standard and Poor's oraz Moody's Investors Service. W przypadku dwóch pierwszych oceny przygotowywane są na zlecenie Banku, na podstawie zawartych umów, natomiast z agencją ratingową Moody's Investors Service Bank nie posiada umowy, a ocena przeprowadzana jest na podstawie publicznie dostępnych informacji oraz spotkań przeglądowych.

Oceny ratingowe Banku, będące jednymi z najwyższych w kraju, w 2010 r. pozostały niezmienione. W swoich raportach agencje ratingowe podkreślają mocną pozycję Banku zarówno w sferze bankowości detalicznej jak korporacyjnej, zdolność do generowania stałych zysków, obejmującą cały kraj sieć dystrybucji, silną pozycję kapitałową Banku oraz dużą płynność. Zwrócono również uwagę na skuteczne i ostrożne zarządzanie ryzykiem kredytowym przejawiające się między innymi w zaprzestaniu kredytowania klientów detalicznych w walutach obcych. Podkreślono istotne znaczenie Kierownictwa które jest w stanie z powodzeniem realizować politykę zrównoważonego rozwoju Banku.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2010 rok

Na dzień 31 grudnia 2010 r. oceny wiarygodności finansowej były następujące:

FITCH RATINGS	BANK 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	BANK 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)	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.

W dniu 3 lutego 2011 r. agencja Fitch Ratings dokonała podwyższenia Ratingu indywidualnego z poziomu C do B/C oraz Oceny perspektywy ratingu zobowiązań długoterminowych z Negatywnej na Stabilną.

Potwierdzono utrzymanie pozostałych ocen ratingowych Banku, czyli rating zobowiązań długoterminowych, zobowiązań krótkoterminowych oraz wsparcia, odpowiednio na poziomie: A-, F2 oraz 1.

Bank Pekao S.A. legitymuje się najwyższą Ocena indywidualną na poziomie B/C wśród banków z Polski, Czech i Węgier.

Rating "A" dla listów zastawnych emitowanych przez Pekao Bank Hipoteczny S.A.

Agencja Fitch Ratings przyznała rating "A" listom zastawnym emitowanym przez Pekao Bank Hipoteczny S.A. Jest to najlepsza ocena jaką przyznano polskim papierom dłużnym, wyemitowanym przez prywatną spółkę. Decyzja została uzasadniona przez agencję wysokim ratingiem Pekao Banku Hipotecznego na poziomie „A-”, regulacjami prawnymi dotyczącymi rejestru zabezpieczenia listów zastawnych oraz zadeklarowanym przez bank poziomem nadwyżki zabezpieczenia nad wolumenem wyemitowanych listów zastawnych. Wysoka ocena listów oznacza, że Pekao Bank Hipoteczny S.A. ma możliwości emitowania papierów wartościowych o bardzo wysokim poziomie bezpieczeństwa i pozyskiwania długoterminowych środków na działalność kredytową.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2010 rok

6. Działalność Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A.

6.1 Ważniejsze czynniki mające znaczący wpływ na działalność i wyniki Grupy

Sytuacja gospodarcza kraju oraz procesy zachodzące w sektorze bankowym miały znaczący wpływ na działalność Grupy w 2010 r.

Gospodarka polska kontynuowała cykliczne ożywienie, przyspieszając tempo wzrostu PKB do 3,8%, głównie dzięki rosnącej konsumpcji prywatnej. Inwestycje nadal wykazywały ujemną dynamikę, uwarunkowaną zarówno niskim poziomem wykorzystania mocy produkcyjnych na początku 2010 r. jak i obawami dotyczącymi trwałości ożywienia. Należy jednak podkreślić, iż dynamika inwestycji konsekwentnie poprawiała się w trakcie roku, co pozwala na optymizm w szacowaniu dynamiki inwestycji w 2011 r. Również sytuacja na rynku pracy zaczęła stopniowo się poprawiać, szczególnie w sektorze przedsiębiorstw gdzie odnotowano wzrost płacy i zatrudnienia.

Gospodarka okazała się również odporna na skutki kryzysu jaki wystąpił w niektórych krajach Europy, w dużej mierze dzięki znaczącej poprawie sytuacji gospodarczej w Niemczech, największym partnerze handlowym Polski.

Wymienione powyżej procesy gospodarcze przełożyły się na rozwój sektora bankowego. Pozytywne nastroje konsumentów przełożyły się na wzrost konsumpcji, a co za tym idzie zwiększone zapotrzebowania na kredyt detaliczny. Nastąpił znaczący wzrost sprzedaży kredytów konsumenckich i hipotecznych. Wzrost kredytu hipotecznego był dodatkowo wspierany rządowym programem „Rodzina na swoim”, który ma za zadanie wspieranie zakupu pierwszego mieszkania przez polskie rodziny.

Biorąc pod uwagę rosnący popyt na kredyty detaliczne, w tym również powrót niektórych banków do praktyki oferowania kredytów hipotecznych w walutach obcych, Komisja Nadzoru Finansowego wprowadziła nowe regulacje - „Rekomendację T i nowelizację Rekomendacji S” zaostrzające warunki kredytowania. Celem Regulatora było ograniczenie nadmiernego zadłużenia przez podmioty indywidualne oraz redukcja kredytowania w walutach obcych.

Ujemna dynamika inwestycji skutkowałą brakiem popytu na nowy kredyt korporacyjny.

Istotny wpływ na wynik sektora miało kształtowanie się marży odsetkowej, która w 2010 r. uległa pewnej poprawie. Rynek depozytów nadal charakteryzował się wysoką konkurencją i utrzymaniem wysokiego kosztu depozytów. Zmiana wysokości marży kredytowej odzwierciedlała poprawę struktury kredytów oraz presję na obniżenie marży w poszczególnych kategoriach kredytów.

Rynek kapitałowy podlegał znaczącym fluktuacjom, odzwierciedlając z jednej strony poprawę sytuacji gospodarczej Polski, a z drugiej strony pozostając pod wpływem trendów globalnych – redukcji apetytu na ryzyko w wyniku kryzysu niektórych krajów strefy Euro oraz napływowi środków na rynki rozwijające.

Dobra koniunktura w gospodarce wpłynęła na poprawę kondycji finansowej większości podmiotów indywidualnych oraz przedsiębiorstw. Skutkowało to stopniową poprawą jakości portfela kredytowego oraz znaczącym spadkiem kosztów rezerw na ryzyko kredytowe w sektorze bankowym.

6.2 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 i ryzyko inwestycji finansowych. Istotnym elementem systemu zarządzania ryzykami jest ryzyko operacyjne.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2010 rok

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.

Poniżej zostały omówione zasady i instrumenty zarządzania poszczególnymi ryzykami. Dane dotyczące kształtowania się ekspozycji na ryzyko zostały zawarte w Notach Objasniających do Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2010.

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.

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 powiązany 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 2010 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).

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2010 rok

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 mln 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 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.

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

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2010 rok

lub postawienia w zastaw 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 tygodniowym.

Od stycznia 2008 r. zgodnie z Uchwałą KNF 386/2008 w sprawie ustalenia wiążących banki norm płynności, Bank codziennie oblicza nadzorcze miary płynności. W 2010 r. regulacyjne miary płynności w Banku kształtowały się na poziomie powyżej obowiązujących norm.

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. Czwierema podstawowymi czynnikami ryzyka rynkowego są: stopy procentowe, kursy walutowe, ceny kapitałowych papierów wartościowych oraz ceny towarów.

Ze względu na podejmowanie ryzyka rynkowego, w Grupie funkcjonuje system zarządzania ryzykiem rynkowym, stanowiący strukturalno-organizacyjny i metodologiczny ramy proceduralne mające na celu utrzymanie struktury bilansu i pozabilansu, w zgodzie z zakładanymi celami strategicznymi. Głównym celem strategii zarządzania ryzykiem rynkowym jest maksymalizowanie wyników finansowych w księdze handlowej oraz wartości kapitału ekonomicznego w księdze bankowej w taki sposób, by realizowane były cele finansowe oraz zapewnienie maksymalnie wysokiej jakości obsługi klientów Grupy w zakresie dostępu do rynku (market making) przy jednoczesnym utrzymaniu ekspozycji na ryzyko rynkowe w ramach limitów zatwierdzonych przez Zarząd i Radę Nadzorczą.

Organizacja procesu zarządzania ryzykiem rynkowym bazuje na trójstopniowym systemie kontroli zgodnym z międzynarodowymi najlepszymi praktykami bankowymi i rekomendacjami nadzoru bankowego. Proces zarządzania ryzykiem rynkowym oraz procedury go regulujące uwzględniają podział na księgę handlową i bankową.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2010 rok

Głównym narzędziem pomiaru ryzyka rynkowego jest Value at Risk (VaR). Wartość ta odzwierciedla poziom jednodniowej straty, która może się zrealizować z prawdopodobieństwem nie większym niż 1%. Wartość miary VaR wyznaczana jest metodą symulacji historycznej na podstawie 2-letniej historii obserwacji dynamiki czynników ryzyka rynkowego.

Model poddawany jest bieżącej statystycznej weryfikacji poprzez porównanie wartości VaR do rzeczywistych i rewaluacyjnych wyników. Analizy za rok 2009, jak i za 2010 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 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 2010 rok

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 369/2010 i 383/2008 Komisji Nadzoru Finansowego.

System kontroli zarządzania ryzykiem operacyjnym obejmuje zarówno Bank Pekao S.A., jak i spółki zależne. W ramach systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym działa 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 wartość wymogu kapitałowego 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 koordynatorami do spraw ryzyka operacyjnego w pionach Banku oraz osobami odpowiedzialnymi za ryzyko operacyjne w jednostkach Banku.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2010 rok

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.

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.

Szacowanie ryzyka braku zgodności przyczynia się do usprawnienia procesu identyfikacji ryzyka braku zgodności związanego z działalnością Banku i w konsekwencji, do zminimalizowania tego ryzyka.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2010 rok

6.3 Nowa Umowa Kapitałowa (NUK) – Bazylea II

Bank stosuje wytyczne Komitetu Bazylejskiego – Bazylea II, dla celów wyliczania wymogu kapitałowego i współczynnika wypłacalności od 2008 r. 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 Rynekowa).

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.

Dla ryzyka kredytowego i operacyjnego proces wstępnej oceny przez polski i włoski nadzór jest w trakcie realizacji.

Proces osiągania 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.

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.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2010 rok

6.4 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 2010 r. współczynnik wypłacalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. wyniósł 17,61% a więc był ponad dwukrotnie wyższy od minimalnej wartości współczynnika wymaganej przez prawo.

Poniższa tabela przedstawia podstawowe dane dotyczące adekwatności kapitałowej dla Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. wg stanu na dzień 31 grudnia 2010 r. oraz na dzień 31 grudnia 2009 r.

(tys. zł)		
WYMÓG KAPITAŁOWY	31.12.2010	31.12.2009
Ryzyko kredytowe	6 311 133	6 010 014
Przekroczenie limitu koncentracji zaangażowań i limitu dużych zaangażowań	0	0
Ryzyko rynkowe	135 914	166 919
Ryzyko rozliczenia-dostawy oraz kontrahenta	87 560	126 650
Przekroczenie progu koncentracji kapitałowej	0	0
Ryzyko operacyjne	1 105 794	1 105 794
Całkowity wymóg kapitałowy	7 640 401	7 409 377
Fundusze własne do wyliczenia współczynnika wypłacalności		
Fundusze podstawowe	16 819 902	15 041 821
Fundusze uzupełniające	0	0
Fundusze własne do wyliczenia współczynnika wypłacalności	16 819 902	15 041 821
Współczynnik wypłacalności (%)	17,61%	16,24%

Kalkulacji wymogów kapitałowych dokonano w oparciu o regulacje organów nadzorczych.

Na poprawę współczynnika wypłacalności w grudniu 2010 r. w porównaniu do grudnia 2009 r. (wzrost o 1,37 p.p.) wpłynęło zwiększenie funduszy własnych o ok. 11,82% w tym okresie przy jednoczesnym wzroście całkowitego wymogu kapitałowego o ok. 3,12%.

Wzmocnienie bazy kapitałowej Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. w 2010 r. jest głównie efektem decyzji Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia o przeznaczeniu 1,7 miliarda złotych zysku netto Banku Pekao S.A. za 2009 r. na zwiększenie funduszy własnych Banku.

Na wzrost całkowitego wymogu kapitałowego na koniec grudnia 2010 r. miał wpływ wzrost wymogu z tytułu ryzyka kredytowego, spowodowany przede wszystkim wzrostem portfela kredytowego Banku Pekao S.A.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2010 rok

6.5 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. Grupa Kapitałowa Banku Pekao S.A. obejmuje instytucje finansowe działające na rynkach: bankowym, zarządzania aktywami, funduszy emerytalnych, usług maklerskich, leasingu i faktoringu.

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

	31.12.2010	31.12.2009
Liczba placówek	1 014	1 028
Liczba własnych bankomatów	1 800	1 854

Na koniec grudnia 2010 r. Bank prowadził 4 743,0 tys. złotych rachunków bieżących 201,9 tys. rachunków kredytów hipotecznych oraz 703,3 tys. rachunków kredytów konsumpcyjnych.

	31.12.2010	31.12.2009
Liczba złotych rachunków bieżących *	4 743,0	4 537,9
w tym pakiety	3 489,2	3 357,2
Liczba rachunków kredytów hipotecznych **	201,9	187,4
w tym złotych	152,0	133,9
Liczba rachunków kredytów konsumpcyjnych ***	703,3	729,9

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

** Rachunki klientów detalicznych.

*** Obejmuje Pożyczkę Ekspresową.

6.5.1 Obsługa klientów indywidualnych

Obsługa klientów detalicznych

Działalność Banku w 2010 r. koncentrowała się na zintegrowanym podejściu, które objęło m.in. reorganizację sieci oddziałów, utworzenie „Stref Kredytów” w wybranych oddziałach, wzbogacenie oferty produktowej oraz przegląd procesów.

W 2010 r. Bank z powodzeniem kontynuował sprzedaż kont osobistych klientom detalicznym. Działania sprzedażowe Banku w coraz większym stopniu koncentrowały się na segmencie klientów młodych. Liczba pakietów Eurokonto wzrosła o ponad 130 tys. w 2010 r., przy czym prawie 50% nowych Eurokont zostało otwartych dla osób w wieku do 30-tego roku życia.

W 2010 r. Bank w zdecydowany sposób rozpoczął działania mające na celu ograniczanie papierowej korespondencji do klientów, realizując w ten sposób strategię wspierania działań chroniących środowisko, dzięki temu prawie pół miliona klientów, zdecydowało się posługiwać wyciągiem bankowym w formie elektronicznej w zamian za tradycyjne wyciągi papierowe.

W 2010 r. Bank prowadził działania informacyjne i promujące bezpłatne ubezpieczenie Assistance dołączone do kont osobistych, które miały na celu przybliżenie klientowi możliwości wykorzystania tej usługi.

Obsługa klientów zamożnych

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

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 klientów i pomaga wybrać najlepsze rozwiązania finansowe oparte na szerokiej palecie produktów Banku.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2010 rok

Klienci obsługiwani w Centrach Doradztwa korzystają z dedykowanej oferty produktowej, z dostępem do produktów bankowych charakteryzujących się wysokim dopasowaniem funkcjonalności do oczekiwań.

Podstawowym elementem oferty produktowej jest Eurokonto Premium Plus, które zapewnia m.in.:

- indywidualną opiekę Doradcy Osobistego w Centrum Doradztwa,
- bezpłatne, unikalne na rynku, ubezpieczenie Assistance, w tym dodatkowa opieka osobistego asystenta (concierge),
- wysokie oprocentowanie środków na powiązonym rachunku oszczędnościowym Dobry Zysk,
- bezpłatne zlecenia stałe i przelewy przez internet,
- bezpłatne otwarcie dodatkowych rachunków dla dzieci i rachunków walutowych,
- bezpłatną kartę debetową, którą można dokonywać bezprowizyjnych transakcji w sklepach i punktach usługowo-handlowych oraz bezprowizyjne wypłaty gotówki w bankomatach Banku Pekao S.A., krajowej sieci bankomatów Euronet oraz w europejskiej sieci bankomatów Grupy UniCredit.

W 2010 r. klientom zamożnym posiadającym rachunek Eurokonto Premium Plus udostępniono możliwość korzystania z nowej oferty, bezpłatnej prestiżowej karty debetowej MasterCard Debit Gold wyposażonej w najnowsze funkcjonalności typu PayPass.

W 2010 r. Bank Pekao S.A. rozpoczął wdrażanie Nowego Modelu Obsługi klienta zamożnego w zakresie inwestycji, polegającego na zindywidualizowanej analizie finansów osobistych klienta z wykorzystaniem profesjonalnego narzędzia. Nawigator Inwestycyjny, jest jednym z pierwszych tej klasy narzędziem na polskim rynku pomagającym klientowi dobrać optymalne rozwiązanie produktowe. W trakcie spotkania z klientem wykorzystując możliwości Nawigatora doradca pomaga klientowi sprawnie przejść poszczególne etapy inwestowania, poczynawszy od analizy sytuacji finansowej i celów, a skończywszy na monitorowaniu inwestycji w trakcie ich trwania.

Bankowość Prywatna

W obszarze Bankowości Prywatnej, rok 2010 obfitował w działania mające na celu zapewnić najzamożniejszym klientom Banku najwyższego standardu obsługi. Zarówno zmiany organizacyjne, wprowadzenie nowego modelu obsługi klienta, weryfikacja oferty produktowo-usługowej jak i zaawansowany proces szkoleniowy sieci doradców miały umożliwić klientom dostęp do najlepszych rozwiązań w oparciu o profesjonalną opiekę dedykowanego i dobrze wyszkolonego doradcy.

W 2010 r. zintensyfikowano działania produktowe i marketingowe, w szczególności w zakresie prestiżowych kart kredytowych, w tym dla karty World Signia - jednego z najbardziej atrakcyjnych produktów tego typu na rynku. Działania te dotyczyły przybliżenia klientom atutów karty, zwiększenia częstotliwości korzystania z karty i wykorzystania usług dodanych, w tym wysokiej jakości serwisu concierge również w języku polskim.

W 2010 r. wzmocniono wsparcie sprzedaży produktów inwestycyjnych poprzez ich propagowanie jako formy długoterminowego oszczędzania i inwestowania. Dążąc do zapewnienia najwyższego poziomu obsługi i efektywności działań, we wszystkich Regionach Bankowości Prywatnej organizowane były szkolenia i spotkania dedykowane tym produktom oraz aktualnej sytuacji na rynkach finansowych. Mając na uwadze stałe podnoszenie jakości świadczonych usług, systematycznie realizowany jest program szkoleniowy dla doradców Certified Financial Consultant stworzony w oparciu o najlepsze standardy Grupy UniCredit.

Organizacja spotkań inwestycyjnych dla klientów była istotnym elementem mającym wpływ na znaczne zwiększenie wolumenu zainwestowanych środków w ramach programu Private Portfolio, specjalistycznej usługi finansowej, która polega na zarządzaniu indywidualnym portfelem papierów wartościowych na zlecenie przez Pioneer Pekao Investment Management S.A. (PPIM). Powierzone środki lokowane są w imieniu klientów w różne instrumenty finansowe dostępne na rynku kapitałowym.

W 2010 r. kontynuowane były również subskrypcje lokaty strukturyzowanej Indeks na Zysk. Atrakcyjne warunki lokaty strukturyzowanej, ze stopą zwrotu przekraczającą średnie oprocentowanie lokat bankowych, miały wpływ na ulokowanie

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2010 rok

znaczących środków przez klientów. Nowe oferowane subskrypcje tego produktu również cieszyły się dużą popularnością wśród klientów co zaowocowało pozyskaniem znaczącego wolumenu.

Wprowadzono oferty specjalne z atrakcyjnymi warunkami dla produktów kredytowych, które były jednymi z najbardziej konkurencyjnych produktów tego typu oferowanych na rynku polskim.

W 2010 r. Bank, przy udziale instytucji badawczej, przeprowadził badanie jakościowe "Portret Polskiego Milionera", którego celem było pogłębienie wiedzy na temat segmentu klientów bardzo zamożnych i dostosowywanie modelu obsługi oraz oferty produktów i usług do wyników badania.

Produkty oszczędnościowe

Bank Pekao S.A. w 2010 r. rozwijał ofertę innowacyjnych produktów inwestycyjnych, zarówno tych pozwalających klientom zainwestować posiadany kapitał, jak i ułatwiających systematyczne, regularne gromadzenie oszczędności.

W ramach rozwoju oferty produktów oszczędnościowych Bank w IV kwartale 2010 r. wprowadził Program Systematycznego Oszczędzania Moja Perspektywa, który jest innowacyjnym produktem opartym na unikalnym mechanizmie dostosowywania poziomu bezpieczeństwa i potencjału wzrostu do planowanego okresu oszczędzania. Nowy program odpowiada na coraz większe zainteresowanie klientów produktami wspomagającymi gromadzenie kapitału w celach emerytalnych.

Ze względu na duże zainteresowanie klientów instrumentami finansowymi o charakterze bezpiecznym Bank wprowadził w 2010 r. do oferty cztery nowe fundusze inwestycyjne:

- Pioneer Funduszy Globalnych SFIO – Pioneer Gotówkowy,
- Pioneer Instrumentów Dłużnych FIO,
- Pioneer Zmiennej Alokacji 3 SFIO,
- Pioneer Obligacji - Dynamiczna Alokacja FIO.

W 2010 r. konsekwentnie wdrażano i promowano wśród klientów indywidualnych produkty strukturyzowane, które ze względu na 100% ochronę kapitału i potencjał zysku, wynikający z ekspozycji na rynki kapitałowe cieszą się popularnością.

W 2010 r. Bank po raz pierwszy zaoferował certyfikaty denominowane w walutach obcych. Uruchomiono subskrypcje Certyfikatów Strukturyzowanych Akcji Amerykańskich (USD) dające możliwość dywersyfikacji oszczędności w dolarach amerykańskich oraz Certyfikatów Strukturyzowanych Akcji Europejskich (EUR) stwarzających okazję wzbogacenia portfeli klientów o nowy produkt dostępny w Euro.

Ponadto klientom w zakresie produktów inwestycyjnych zaoferowano Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy SEKURA II w ramach Grupowego Ubezpieczenia na życie przygotowanego we współpracy z ubezpieczycielem. Korzyści płynące z ubezpieczenia połączono z inwestycją na rynku walutowym (kurs EUR/PLN).

W II połowie 2010 r. Bank wprowadził do oferty nowe grupowe ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym – Inwestycja na Plus. Platforma Inwestycyjno-ubezpieczeniowa - przygotowana została we współpracy z firmą ubezpieczeniową. Produkt zawiera cztery innowacyjne strategie inwestycyjne - trzy o charakterze zabezpieczonym chroniącym kapitał, czwarta o charakterze akcyjnym. Klienci dodatkowo uzyskali szeroki pakiet ubezpieczeń oraz możliwość korzystania z elektronicznego e-serwisu w zakresie monitorowania stanu swoich inwestycji oraz samodzielnego dokonywania zmian strategii inwestycyjnych a także swoich danych osobowych.

Produkty kredytowe

Pożyczki gotówkowe

W obszarze kredytów konsumpcyjnych Bank konsekwentnie realizuje strategię mającą na celu wzmocnienie pozycji na rynku kredytów konsumenckich rozwijając działalność zarówno w obszarze produktów jak i dystrybucji zachowując ostrożną politykę w zakresie oceny ryzyka kredytowego. Działania te były wspierane aktywną promocją Pożyczki Ekspresowej w kampaniach reklamowych o zasięgu lokalnym i krajowym w telewizji, prasie oraz internecie co pozwoliło na systematyczny

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2010 rok

wzrost sprzedaży w ciągu roku, łącznie o 11,7% w stosunku do 2009 r. oraz wpłynęło na wzrost należności od klientów. Bardzo dobre wyniki sprzedażowe Pożyczki Ekspresowej w 2010 r. pozwoliły jednocześnie na zwiększenie udziału w rynku z poziomu 5,5% w styczniu 2010 r. do poziomu 6,1% w grudniu 2010 r.

W 2010 r. rozszerzono funkcjonalność strony internetowej w obszarze związanym z produktami kredytowymi dla klientów indywidualnych. Łatwa i intuicyjna nawigacja umożliwia korzystanie z nowych sekcji dotyczących informacji o aktualnej ofercie Banku oraz odpowiedzi na najczęściej zadawane przez klientów pytania.

Ponadto zwiększono atrakcyjność warunków udzielania pożyczki poprzez wydłużenie maksymalnego okresu kredytowania do 72 miesięcy, udogodnienia dla współmałżonków samodzielnie zaciągających pożyczkę, wprowadzenie oferty promocyjnej Pożyczek Ekspresowych - 0% prowizji skierowanej zarówno do obecnych jak i nowo pozyskanych klientów Banku oraz uruchomienie nowego zintegrowanego systemu do obsługi składanych wniosków co wpłynęło na skrócenie czasu obsługi.

W 2010 r. uruchomiono nowy rodzaj kampanii sprzedażowych umożliwiający lepsze dostosowanie ofert do oczekiwań klientów oraz przeprowadzono szereg działań pilotażowych sprawdzających efektywność nowych rozwiązań produktowych i kanałów pozyskiwania klientów.

Dostosowano również istniejące regulacje Banku w zakresie kredytów konsumpcyjnych do zaleceń Komisji Nadzoru Finansowego zawartych w Rekomendacji T, dotyczących dobrych praktyk w zakresie zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych.

Kredyty hipoteczne

W 2010 r. Bank konsekwentnie wzmacniał działania marketingowe poprzez akcje promocyjne, w tym kampanie reklamowe w prasie, radiu i internecie, specjalne oferty cenowe na potrzeby krótkookresowych akcji lokalnych i ogólnopolskich, uczestnictwo w Targach Mieszkaniowych organizowanych w całym kraju i intensyfikację współpracy z Partnerami Sprzedaży i deweloperami.

Oferta kredytów hipotecznych była dostosowywana i aktualizowana na bieżąco do zmieniających się warunków i potrzeb rynkowych oraz do otoczenia regulacji prawnych i rekomendacji nadzoru bankowego. Bank kontynuował politykę udzielania kredytów hipotecznych tylko w złotych.

W 2010 r. uruchomiono nową stronę internetową www.kredyty-hipoteczne.pekao.com.pl, na której udostępniono informacje z zakresu kredytów hipotecznych oraz opisano proces uzyskania kredytu.

Działania te przyczyniły się do zwiększenia dynamiki sprzedaży i wzmocnienia wizerunku Banku Pekao S.A. jako banku o silnej pozycji na rynku kredytów mieszkaniowych z wyróżniającą się ofertą. Wynikiem był wzrost wartości sprzedaży złotych kredytów hipotecznych o blisko 62% w 2010 r. w porównaniu z 2009 r. oraz ponad dwukrotny wzrost udziału w sprzedaży złotych kredytów mieszkaniowych w okresie grudzień 2009 r. - grudzień 2010 r.

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

W 2010 r. kontynuowano rozwój oferty kart płatniczych oraz promowano płatności bezgotówkowe. Specjalne kampanie propagujące aktywne korzystanie z kart odniosły sukces w postaci prawie 14% wzrostu liczby transakcji bezgotówkowych w terminalach POS, w stosunku do 2009 r. Bank przeprowadził największą na polskim rynku wymianę kart płatniczych na karty wyposażone w mikroprocesor, zgodne ze standardem EMV, który zwiększa bezpieczeństwo posługiwania się kartą. W ciągu roku wymienionych zostało ponad 2 miliony kart. Jednocześnie do standardu EMV została dostosowana sieć bankomatów Banku.

Pod koniec 2010 r. do oferty Banku zostały wprowadzone nowoczesne, funkcjonalne karty debetowe MasterCard Debit, które umożliwiają między innymi płatności w technologii zbliżeniowej PayPass, dają możliwość wypłat gotówkowych w sklepach w systemie CashBack oraz umożliwiają płatności w internecie.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2010 rok

Bank Pekao S.A. wprowadził również do oferty, limitowaną edycję kart kredytowych z wizerunkiem UEFA Champions League, której oficjalnym sponsorem jest Grupa UniCredit. Nowe karty z atrakcyjnymi wizerunkami w wariacie Silver i Gold cieszyły się dużym zainteresowaniem wśród klientów.

Dom Maklerski Pekao (Dom Maklerski)

W 2010 r. dostosowano działalność Domu Maklerskiego do wymogów Dyrektywy w sprawie rynków finansowych (MiFID), określonych w Rozporządzeniu Ministra Finansów w sprawie trybu i warunków postępowania firm inwestycyjnych oraz zmian w regulacjach dotyczących przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu.

Dotychczasowe regulaminy Domu Maklerskiego zostały zintegrowane w jednym Regulaminie świadczenia usług maklerskich, co pozwala na korzystanie z rozszerzonej oferty usług za pomocą jednego rachunku inwestycyjnego.

Wprowadzono również nowe zasady informowania klientów o zawarciu transakcji, wdrożono „Politykę wykonywania zleceń oraz działania w najlepiej pojętym interesie klienta” a także wprowadzono nową Taryfę opłat i prowizji.

Klient zawierający umowę z Domem Maklerskim automatycznie uzyskuje dostęp do systemu internetowego Pekao24Makler oraz możliwość składania dyspozycji w Contact Center Dom Maklerski. Po przeprowadzeniu oceny adekwatności usługi istnieje również możliwość aktywowania usług w segmencie derywatów oraz rynków zagranicznych.

W 2010 r. wdrożono rozbudowaną pod względem funkcjonalności, architektury informacji oraz ergonomii użytkownika, nową wersję systemu internetowego Pekao24Makler w pełni zintegrowaną z platformą internetową Banku Pekao S.A. Ponadto w ramach podniesienia standardu i jakości obsługi wprowadzono szereg usprawnień i modyfikacji, w tym m.in. możliwość modyfikacji zleceń oraz definiowania rachunku do przelewów w kanałach zdalnych, nową metodę autoryzacji PekaoToken, rozbudowaną wersję systemu do odbioru notowań w czasie rzeczywistym (SDiG) zintegrowaną z modulem obsługi interaktywnych wykresów „ISPAG”.

Na przełomie maja i czerwca 2010 r. wprowadzono możliwość realizacji inwestycji w ramach alternatywnego systemu obrotu (ASO) zorganizowanego na rynku Catalyst.

Od października 2010 r. klienci Domu Maklerskiego mogą korzystać z nowego serwisu mobilnego Pekao24Makler który jest w pełni zintegrowany z Bankowością Mobilną Banku Pekao S.A.

Klienci zainteresowani inwestycjami w produkty rynku kapitałowego mają możliwość zawarcia „Umowy o świadczenie usług maklerskich przez Dom Maklerski ” za pośrednictwem sieci 642 Punktów Przyjmowania Zleceń zlokalizowanych w oddziałach Banku na terenie całego kraju.

W 2010 r. kluczowym elementem rozwoju kanału obsługi bezpośredniej było wprowadzenie możliwości zawarcia umowy z Domem Maklerskim w sieci niepełnozakresowych Punktów Przyjmowania Zleceń (nPPZ). W 2010 r. poprzez sieć nPPZ otwarto ponad 6 tys. nowych rachunków inwestycyjnych.

W 2010 r. Dom Maklerski uczestniczył w konsorcjach obsługujących 10 ofert publicznych kierowanych do klientów indywidualnych przyjmując zapisy na łączną wartość ponad 424 mln zł. Zdecydowana większość zapisów została przyjęta z wykorzystaniem kanałów zdalnych, w szczególności za pośrednictwem internetu. W tym okresie Dom Maklerski pełnił również funkcję podmiotu przyjmującego zapisy w imieniu UniCredit CA IB Polska S.A. w ramach trzech publicznych wezwań do zapisywania się na sprzedaż akcji oraz koordynował sprzedaż i obsługiwał zapisy inwestorów indywidualnych dla trzech serii SCD emitowanych przez Bank Pekao S.A., w tym dwóch serii nominowanych w walutach obcych. Dom Maklerski pełnił funkcję Oferującego dla Programu Listów Zastawnych Pekao Banku Hipotecznego S.A.

Według stanu na koniec 2010 r. Dom Maklerski prowadził 175,5 tys. rachunków inwestycyjnych odnotowując ponad 10% przyrost w stosunku do stanu na koniec 2009 r. Wartość aktywów zdeponowanych na rachunkach, z uwzględnieniem SCD, wyniosła 5,4 mld zł. (wzrost r/r o 7,5%).

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2010 rok

Alternatywne kanały dystrybucji

Systematycznie rośnie liczba klientów indywidualnych i biznesowych korzystających z alternatywnych kanałów dystrybucji - platformy bankowości elektronicznej oraz Contact Center. Systemy Pekao24 (dla klientów detalicznych), PekaoFIRMA²⁴ (dla klientów biznesowych) oraz PekaoBIZNES²⁴ (dla klientów korporacyjnych) ułatwiają zarządzanie środkami finansowymi, a zakres dostępnych operacji jest systematycznie poszerzany.

Pekao24

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

Na koniec grudnia 2010 r. liczba klientów Pekao24 wynosiła 1 711,3 tys. W 2010 r. do systemów internetowych Pekao24 załogowało się ok. 1,1 mln klientów, a operacje internetowe stanowiły 91% wszystkich operacji zrealizowanych przez Pekao24.

	31.12.2010	31.12.2009
Liczba klientów indywidualnych z dostępem do bankowości elektronicznej na koniec okresu	1 711,3	1 392,0
Liczba klientów indywidualnych aktywnie korzystających z bankowości elektronicznej*	1 021,0	855,2

* Klient aktywnie korzystający z bankowości elektronicznej, to klient, który załogował się przynajmniej raz w ciągu ostatniego kwartału.

Najważniejsze projekty zrealizowane w 2010 r.:

- uruchomienie nowego serwisu internetowego Pekao24 przebudowanego pod kątem ergonomii i wygody korzystania. Zmieniony został układ menu, szata graficzna i sposób nawigacji. W serwisie zastosowane zostały najnowsze rozwiązania technologiczne, gwarantujące bezpieczeństwo przeprowadzanych transakcji,
- wzbogacenie serwisu Pekao24 o nowe funkcje, m.in.: sortowanie przelewów zdefiniowanych, szybki dostęp do informacji o certyfikacie bezpieczeństwa poprzez wybranie logo wystawcy certyfikatu, kontrolowanie czasu pozostałego do zakończenia sesji za pomocą licznika sesji,
- wzbogacenie oferty o serwis bankowości mobilnej - uproszczona wersja serwisu internetowego Pekao24 który jest dostępny dla klientów Banku jak i dla klientów DM Pekao,
- wprowadzenie PekaoToken - nowej metody autoryzacji operacji w serwisie internetowym Pekao24. PekaoToken to aplikacja instalowana w telefonie komórkowym, będąca bezpieczną, wygodną i nowoczesną alternatywą w stosunku do wykorzystywanych przez klientów kodów SMS i kart kodów jednorazowych,
- przygotowanie i uruchomienie mikroservisu informacyjnego www.nowepekao24.pl o zmianach w Pekao24. Serwis www.nowepekao24.pl zawiera: prezentację multimedialną, wersję demonstracyjną nowego Pekao24, przewodnik po zmianach w systemie, podręcznik użytkownika, quiz dotyczący bezpieczeństwa bankowości internetowej, odpowiedzi na najczęściej zadawane pytania oraz formularz zgłaszania uwag,
- rozszerzenie oferty oprogramowania antywirusowego o nowe produkty renomowanych, światowych producentów z możliwością korzystania na preferencyjnych warunkach z pełnej wersji oprogramowania zabezpieczającego komputer (Internet security) i telefon typu smartphone (mobile security).

W 2010 r. Bankowość elektroniczna Pekao24 zdobyła szereg nagród i wyróżnień w tym miała udział w zwycięstwie w XIV edycji prestiżowego konkursu „Lider Informatyki” organizowanego przez redakcję pisma Computerworld w kategorii Bankowość i Finanse, zwycięstwo w konkursie „Innowacja Roku 2010” organizowanym przez Forum Biznesu za aplikację PekaoToken, „Najlepszy interfejs” w rankingu internetowych kont bankowych oraz II miejsce w rankingu bezpieczeństwa PC WORLD.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2010 rok

Contact Center

Contact Center to profesjonalne centrum obsługi telefonicznej dla klientów indywidualnych i biznesowych Banku Pekao S.A.

W 2010 r. Contact Center wspierało realizację najważniejszych projektów Banku m.in.: uruchomienie nowego serwisu internetowego Pekao24, wprowadzenie PekaoToken oraz działania mające na celu rezygnację klientów z papierowych wyciągów.

W 2010 r. Contact Center aktywnie wspierało realizację działań sprzedażowych Banku. Liczba połączeń inicjowanych przez konsultantów w celu umówienia klienta na spotkanie z doradcą w oddziale wyniosła 2 878,4 tys., co stanowi wzrost o 136% w porównaniu z rokiem 2009. Podczas kampanii telemarketingowych konsultanci promowali głównie pożyczki gotówkowe, karty kredytowe oraz rachunki oszczędnościowe.

W 2010 r. konsultanci odebrali 2 918,9 tys. połączeń przychodzących podczas których, realizowali dyspozycje klientów i świadczyli wsparcie w zakresie usług oferowanych przez Bank.

	(tys.)	
	2010	2009
Liczba połączeń inicjowanych przez Contact Center - ogółem	9 535,6	5 947,3
w tym liczba połączeń inicjowanych przez Contact Center w ramach wsparcia procesów sprzedażowych	2 878,4	1 218,4
Liczba połączeń odebranych przez Contact Center	2 918,9	3 012,7
Liczba połączeń obsługiwanych przez Contact Center - ogółem	12 454,5	8 960,0

6.5.2 Obsługa klientów biznesowych (małe i mikro firmy)

Bank posiada kompleksową ofertę najnowocześniejszych produktów i usług dla małych i mikro firm.

W 2010 r. wprowadzono szereg zmian organizacyjnych, związanych z modelem obsługi, w tym utworzono nowe lokalizacje z obsługą klienta biznesowego w ramach sieci oddziałów a także wdrożono uproszczenia proceduralne w obszarze oferty produktowej, szczególnie kredytowej. Podjęto także zintegrowane działania w ramach projektu wzmocnienia postrzegania marki Pekao S.A. jako banku pierwszego wyboru dla klienta biznesowego.

W ramach rozwoju modelu obsługi, zwiększenia potencjału sprzedażowego oraz zapewnienia najwyższej jakości usług, utworzono ponad 60 dedykowanych Centrów Bankowości dla firm, wyposażonych w specjalną infrastrukturę i narzędzia, które wspierają zespoły profesjonalnych doradców w zapewnieniu najwyższej klasy usług dla klientów. Ponadto zostały utworzone 24 nowe lokalizacje z obsługą klienta biznesowego, w których wcześniej była prowadzona tylko obsługa klientów indywidualnych.

W 2010 r. oferta produktowa została rozszerzona o rachunek „Dobry Zysk dla Firmy”, czyli wysokooprocentowany rachunek bieżący o charakterze oszczędnościowym oraz kartę kredytową MasterCard MOTO Biznes, z funkcją cash-back 1% od kwoty wydatków realizowanych tą kartą na stacjach benzynowych. Rodzina Pakietów Mój Biznes została wzbogacona o Pakiet Mój Biznes Płatniczy, oferowany z terminalem POS do akceptacji kart, dedykowany w szczególności dla sektora handlu detalicznego i usług.

Bank podpisał dwie umowy poręczeniowe z Europejskim Funduszem Inwestycyjnym (EFI) w ramach unijnego programu „Konkurencyjność i Innowacja”. Pierwsza z umów, o wartości 1,0 mld złotych, dotyczy poręczeń kredytów inwestycyjnych udzielanych mikro i małym przedsiębiorcom. Druga z umów o wartości 200 mln złotych umożliwia udzielanie kredytów obrotowych mikro przedsiębiorcom, działającym nie dłużej niż 2 lata na rynku. Dzięki bezpłatnym poręczeniom EFI oferowanym przedsiębiorcom oraz ulepszonej ofercie kredytów poręczonych przez EFI klienci biznesowi uzyskali łatwiejszy dostęp do finansowania. Oferta kredytowa dla firm rozpoczynających działalność gospodarczą jest unikalna na rynku polskim.

W 2010 r. dzięki wsparciu sprzedaży kredytów szeregiem kampanii komercyjnych, opartych m.in. na specjalnym narzędziu tzw. *Nawigatorze Finansowym*, nastąpił znaczny wzrost sprzedaży kredytów. Wolumen wniosków kredytowych w segmencie SME wyniósł 3 mld złotych, tj. o 73 % więcej niż w roku poprzednim.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2010 rok

W ramach działań wzmacniających postrzeganie marki Pekao S.A., jako banku pierwszego wyboru dla klienta biznesowego, stworzono platformę komunikacji marketingowej „Wygodne rozwiązania dla firm”, na bazie której uruchomiono w 2010 r. multiproductową kampanię reklamową w mediach szeroko-zasięgowych oraz internecie dla wybranej grupy produktów.

Bank był także mecenasem III edycji konkursu Krajowi Liderzy Innowacji i Rozwoju, w którym wzięło udział ponad 900 podmiotów: przedsiębiorstw, gmin oraz organizacji. W ramach konkursu odbyło się 16 konferencji w każdym z województw, w trakcie których wybrano Regionalnych Liderów Innowacji i Rozwoju.

W grudniu 2010 r. Bank we współpracy z instytucją badawczą opublikował pierwszy „Raport o sytuacji mikro i małych firm”. Raport ten zawiera wyniki badania opinii blisko 7 tysięcy przedsiębiorców, w zakresie oceny sytuacji gospodarczej i finansowej najmniejszych firm oraz warunków prowadzenia działalności gospodarczej.

PekaoFIRMA²⁴

PekaoFIRMA²⁴ to nowoczesny system bankowości internetowej dedykowany klientom z segmentu małych i mikro przedsiębiorstw. Bogata funkcjonalność systemu spełnia oczekiwania klientów a elastyczny sposób zarządzania uprawnieniami i modułami w PekaoFIRMA²⁴ umożliwia dopasowanie do indywidualnych potrzeb przedsiębiorstw.

Z systemu PekaoFIRMA²⁴ korzysta 155,6 tys. firm z czego 98 tys. to klienci aktywni. W 2010 r. liczba transakcji zleconych za pośrednictwem PekaoFIRMA²⁴ przekroczyła 19 mln, a wartość transakcji złotych osiągnęła ponad 82 mld.

	31.12.2010	31.12.2009
Liczba klientów biznesowych (SME) z dostępem do bankowości elektronicznej na koniec okresu (PekaoFIRMA ²⁴ , Pekao24 dla firm, PekaoBIZNES ²⁴ oraz Proffice)	208,6	182,7
Liczba klientów biznesowych (SME) aktywnie korzystających z bankowości elektronicznej (PekaoFIRMA ²⁴ , Pekao24 dla firm, PekaoBIZNES ²⁴ oraz Proffice)*	127,4	118,4

* Klient aktywnie korzystający z bankowości elektronicznej, to klient, który zalogował się przynajmniej raz w ciągu ostatniego kwartału.

W 2010 r. system został rozszerzony o następujące funkcjonalności:

- możliwość wykonywania przelewów z kart kredytowych i obciążeniowych,
- doładowania telefonów w systemie pre-paid,
- możliwość płacenia za produkty i usługi szybkim przelewem internetowym „Pekao24Przelew”.

6.5.3 Klienci korporacyjni

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, Ryneków i Bankowości Inwestycyjnej odpowiada za całokształt obsługi przedsiębiorstw, instytucji i jednostek budżetowych.

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

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2010 rok

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 i produkty kredytowe

W 2010 r. wprowadzono usprawnienie do „Umowy Zintegrowanej Pekao” która łączy kompleksowy pakiet usług dla klientów korporacyjnych. Informacje o zmienianych regulaminach wchodzących w skład Umowy Zintegrowanej i ich wymiana następuje za pośrednictwem bankowości elektronicznej, co wpływa na przyspieszenie procesu akceptacji zmian przez klienta.

W związku z zawarciem umowy pomiędzy Bankiem Gospodarstwa Krajowego a Bankiem Pekao S.A. oferta kredytowa Banku została wzbogacona o kredyt termomodernizacyjny. Kredyt ten jest przeznaczony dla klientów korporacyjnych i biznesowych. Częściowa spłata kredytu pochodzi ze środków Funduszu Termomodernizacji i Remontów w formie premii termomodernizacyjnej w ramach programu wspieranego przez polski rząd.

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 2010 r. w systemie bankowości internetowej PekaoBIZNES²⁴ zostały udostępnione następujące dodatkowe funkcjonalności:

- wdrożenie metody bioidentyfikacji do systemu PekaoBIZNES²⁴. Bank jako pierwszy na rynku polskim i jeden z pionierów na świecie, udostępnił klientom korporacyjnym możliwość logowania się do platformy transakcyjnej i autoryzowania w niej transakcji za pomocą odcisków palców. Nowa metoda bioidentyfikacji zapewnia większe bezpieczeństwo i sprawia, że obsługa systemu bankowości internetowej staje się wygodniejsza dla użytkownika,
- możliwość elektronicznego składania dyspozycji dotyczących konfiguracji zaawansowanych uprawnień do korzystania z systemu. Dzięki tej funkcjonalności klienci, bez konieczności składania papierowych formularzy w jednostce Banku, mogą zlecać nadanie lub zmiany w uprawnieniach swoich pracowników zgłoszonych wcześniej do systemu,
- szybsza i elastyczniejsza realizacja przelewów płacowych. Wydłużony został czas przyjmowania przelewów płacowych, dzięki czemu stworzono możliwość składania zleceń płacowych do realizacji w tym samym dniu roboczym oraz możliwość kierowania zleceń płacowych na pierwszą sesję systemu Elixir.

W I półroczu 2010 r. Bank wprowadził do oferty nową usługę – eFaktura²⁴. Jest to innowacyjne rozwiązanie na rynku usług finansowych usprawniające proces zarządzania należnościami. Usługa jest skierowana do firm wystawiających cyklicznie dużą liczbę faktur lub rachunków stałym klientom. Bank oferuje kompleksowe rozwiązanie umożliwiające dostarczanie elektronicznych faktur płatnikom posiadającym systemy Pekao24, PekaoFIRMA²⁴ lub systemy bankowości elektronicznej innych banków oraz umożliwia regulowanie należności po uprzednim zaakceptowaniu kwoty faktury przez płatnika.

W 2010 r. w obszarze Trade Finance Bank poprzez automatyzację i elektronizację usprawniał procesy związane z obsługą zarówno produktów finansowych jak i dokumentowych. Unikatowe rozwiązania przełożyły się bezpośrednio na wzrost wartości realizowanych transakcji. Wartość wierzyszności sfinansowanych w ramach grupy produktów finansowych wzrosła o 83,3% w porównaniu do 2009 r. i wyniosła w 2010 r. 6,5 mld złotych.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2010 rok

W ramach stałego rozszerzania oferty kart płatniczych Banku w grudniu 2010 r. wprowadzono:

- kartę MasterCard Corporate Debit Pekao – jest to karta debetowa, która obok standardowych funkcjonalności umożliwia dokonywanie operacji zbliżeniowych, operacji na odległość oraz wypłat gotówkowych typu CashBack. Dzięki tej ostatniej funkcjonalności użytkownicy korporacyjnych kart debetowych mogą wygodnie podejmować niewielkie kwoty pieniędzy z kas sklepowych, na stacjach benzynowych czy w innych punktach handlowych przy okazji dokonywania płatności kartą. Jest to pierwsza karta na rynku skierowana do klientów korporacyjnych posiadająca funkcjonalność zbliżeniową, która pozwala na dokonywanie transakcji bezgotówkowych bezstykowo, czyli bez konieczności przekazywania karty sprzedawcy w celu wprowadzania jej do czytnika,
- wyciągi elektroniczne dla kart obciążeniowych i obciążeniowych z odroczonej spłatą, dostępne dla klientów w systemie PekaoBIZNES²⁴, które są wygodną i ekologiczną alternatywą dla tradycyjnych wyciągów papierowych.

Ponadto w 2010 r. udostępniono nową wersję serwisu MC-Web, który służy klientom korzystającym ze wszystkich produktów bankowości transakcyjnej (takich jak płatności masowe, polecenie zapłaty, korporacyjne karty płatnicze itd.) do szybkiej i bezpiecznej wymiany danych o transakcjach z Bankiem. Dzięki wprowadzonym zmianom MC-Web znalazł się w czołówce rozwiązań z zakresu mechanizmów elektronicznej wymiany danych z klientami.

Potwierdzeniem konkurencyjności produktów i usług bankowości transakcyjnej Banku Pekao S.A. są otrzymane w 2010 r. nagrody i wyróżnienia wśród których znalazły się m.in.: złote godło w kategorii produkt w konkursie „Najwyższa Jakość Quality International 2010” za Wygodne Rachunki, tytuł „Innowacja Roku 2010” za biometryczną metodę identyfikacji i autoryzacji użytkowników w PekaoBIZNES²⁴, tytuł „Best Trade Finance Provider 2010” dla najlepszego dostawcy usług finansowania handlu w Polsce oraz „Europrodukt 2010” za korporacyjne karty płatnicze.

Bankowość inwestycyjna i finansowanie strukturalne

W 2010 r. Bank Pekao S.A. utrzymał wiodącą pozycję w zakresie strukturyzowanych i konsorcjalnych produktów dłużnych. Bank zrealizował 40 transakcji na łączną kwotę ponad 8 mld złotych. Bank aktywnie działał w obszarze doradztwa przy strukturyzowaniu i pozyskiwaniu finansowania dłużnego dla projektów inwestycyjnych.

Bank osiągnął bardzo dobre wyniki w sytuacji ekonomicznej – gospodarczej, która wpłynęła na ograniczenia realizowanych przedsięwzięć inwestycyjnych i przejęć przez przedsiębiorstwa w ostatnich dwóch latach.

W 2010 r. na rynku dominowały kwotowo transakcje refinansujące wcześniej zaciągnięty przez przedsiębiorstwa dług oraz finansowanie tzw. ogólnych celów korporacyjnych. Bank odnotował znaczny wzrost w transakcjach wykupów lewarowanych, jednakże nadal nie obserwuje się ożywienia w finansowaniu komercyjnych transakcji infrastrukturalnych i inwestycji.

Transakcje realizowane były dla klientów działających niemal we wszystkich sektorach gospodarki, choć na uwagę zasługują finansowania o dużych wolumenach dla spółek z sektora paliwowo-energetycznego w tym m.in. finansowania w formie programu emisji obligacji z gwarancją objęcia emitowanych obligacji przez konsorcjum bankowe. We wszystkich wymienionych transakcjach Bank Pekao S.A. pełnił rolę Wiodącego Organizatora oraz Gwaranta Emisji.

Nieruchomości komercyjne

W 2010 r. nastąpiła stabilizacja sytuacji na rynku nieruchomości komercyjnych. Realizowane były transakcje w ramach wszystkich jego segmentów.

Zarówno pozycja strategiczna jak i doświadczenie Banku przyczyniły się do dwukrotnego wzrostu udzielonych kredytów na finansowanie nieruchomości komercyjnych w 2010 r. w porównaniu z rokiem poprzednim. Bank skupiał się na finansowaniu projektów budowlanych, które tworzą materialną wartość dla gospodarki polskiej. Istotnym sektorem w grupie nowych kredytów było finansowanie centrów handlowych.

W ubiegłym roku Bank znalazł się w czołówce klasyfikacji generalnej VI edycji Rankingu Banków Kredytujących Deweloperskie Projekty Mieszkaniowe, prowadzonego przez Polski Związek Firm Deweloperskich.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2010 rok

Rynek finansowy i emisje papierów dłużnych

W obszarze organizacji i obsługi komercyjnych papierów dłużnych, Bank Pekao S.A., według stanu na koniec 2010 r. utrzymał pozycję lidera, zajmując pierwsze miejsce z ponad 21% udziałem w rynku (dane na podstawie biuletynu Rating&Rynek publikowanego przez Fitch Polska).

Pozycja rynkowa Banku w poszczególnych kategoriach kształtowała się następująco:

- I miejsce w rynku obligacji korporacyjnych i obligacji przychodowych przedsiębiorstw (z terminem zapadalności powyżej 365 dni) z udziałem blisko 33%,
- II miejsce w obszarze listów zastawnych z ponad 21% udziałem w rynku,
- II miejsce w rynku obligacji komunalnych (powyżej 365 dni) z udziałem blisko 13%,
- II miejsce w segmencie krótkoterminowych papierów dłużnych – blisko 20% udział rynkowy,
- III miejsce w segmencie obligacji banków i certyfikatów depozytowych (powyżej 365 dni) – blisko 12% rynku.

W 2010 r. Bank Pekao S.A. zawarł rekordową liczbę umów dotyczących organizacji i obsługi emisji papierów dłużnych dla korporacji i jednostek samorządu terytorialnego, tj.:

- 8 nowych korporacyjnych programów emisji obligacji, zarówno krótko - jak i średnioterminowych, dla spółek należących m.in. do sektora energetycznego, telekomunikacyjnego, paliwowego, pośrednictwa finansowego,
- 13 umów emisji obligacji komunalnych dla jednostek samorządu terytorialnego,
- umowę programu emisji listów zastawnych dla banku hipotecznego,
- umowę programu obligacji przychodowych dla spółki komunikacyjnej.

Ponadto w obszarze emisji komercyjnych papierów dłużnych Bank przeprowadził w większości przypadków samodzielnie – jako jedyny dealer, m.in. następujące średnioterminowe emisje obligacji korporacyjnych kierowane do inwestorów rynkowych:

- emisja 5-letnich euroobligacji denominowanych w złotych na kwotę 1 mln złotych dla jednego ze swoich klientów, w ramach której Bank pełnił rolę „Joint Bookrunner”. Transakcja ta była pierwszą emisją euroobligacji, które są zdematerializowane w KDPW i notowane na ASO BondSpot S.A. i największą emisją korporacyjną w Polsce plasowaną wśród inwestorów instytucjonalnych,
- emisja 5,5-letnich obligacji na kwotę 400 mln złotych, w której Bank pełnił rolę wyłącznego organizatora. Na dzień emisji była to najdłuższa i największa emisja niezabezpieczonych obligacji korporacyjnych od 2008 r., a na dzień pierwszego notowania była to największa emisja korporacyjna notowana na ASO BondSpot S.A.,
- emisja 5-letnich obligacji korporacyjnych na łączną kwotę 200 mln złotych, w której Bank pełnił rolę wyłącznego dealera. Obligacje są notowane na ASO BondSpot S.A. Wykup obligacji jest gwarantowany przez spółki grupy notowane na giełdzie w Londynie.

Powyższe emisje ugruntowały pozycję Banku Pekao S.A. jako lidera rynku średnioterminowych obligacji korporacyjnych, obsługującego blisko 1/3 rynku (wg stanu na dzień 31 grudnia 2010 r.).

W 2010 r. Bank Pekao S.A., jako jedyny w Polsce, otrzymał od magazynu Global Finance tytuł „Best Foreign Exchange Provider 2010” (Najlepszy dostawca usług walutowych w kategorii polski złoty).

Bank Pekao S.A. uzyskał status Dealera Skarbowych Papierów Wartościowych w 2011 r. i tym samym znalazł się w gronie polskich i międzynarodowych banków uprawnionych przez Ministerstwo Finansów do obrotu tymi papierami w 2011 r.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2010 rok

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 oraz pełni funkcję depozytariusza dla funduszy inwestycyjnych i emerytalnych.

W 2010 r. Bank pozyskał nowych klientów z segmentu funduszy inwestycyjnych oraz firm ubezpieczeniowych, zagranicznych banków oraz firm inwestycyjnych będących zdalnymi członkami GPW w Warszawie, dla których pełni funkcję uczestnika rozliczającego. Bank utrzymał pozycję lidera obsługując ponad 50% programów w zakresie obsługi kwitów depozytowych.

W rankingach renomowanych periodyków branżowych Global Custodian Magazine i Global Investor Magazine działalność powiernicza Banku Pekao S.A. w 2010 r. została nagrodzona wysokimi ocenami: Top Rated for Leading Clients, Top Rated for Cross-Border Non-Affiliate Clients oraz 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 funkcjonowania na rynku podmiotów samorządowych oraz ich specyficzne potrzeby. Rok 2010 z uwagi na niespotykany do tej pory w Polsce proces inwestycyjny w zakresie infrastruktury publicznej, dzięki dostępności funduszy Unii Europejskiej oraz przygotowaniom do Mistrzostw Europy EURO 2012, charakteryzował się intensywnym wzrostem zapotrzebowania ze strony sektora publicznego na wyspecjalizowane usługi bankowe w zakresie przygotowywania oraz finansowania projektów inwestycyjnych.

W efekcie prowadzonych działań w 2010 r. Bank potwierdził i umocnił swoją pozycję rynkową jako zdecydowanego lidera w dziedzinie obsługi jednostek sektora finansów publicznych oraz odniósł sukces w zakresie strukturyzacji infrastrukturalnych projektów tego sektora. Bank zajmuje pozycję lidera rynkowego w bieżącej obsłudze budżetów największych polskich miast i województw, obsługując pięć z dwunastu największych polskich miast oraz w strukturyzacji i finansowaniu samorządowych projektów infrastrukturalnych.

Ponadto Bank znajduje się w ścisłej czołówce w zakresie finansowania budżetów największych gmin i województw.

Bezpośrednie finansowanie budżetów jednostek sektora publicznego jest mocną stroną Banku Pekao S.A. Łączna kwota przyznanego w 2010 r. finansowania dla największych polskich samorządów wyniosła około 2,5 mld złotych, z czego w formie kredytów około 1,5 mld złotych zaś w formie obligacji około 1 mld złotych. Bank wygrał większość znaczących przetargów na finansowanie w formie kredytu dla największych polskich miast oraz województw (m.in.: Kraków, Łódź, Wrocław, województwo śląskie, dolnośląskie), a także w formie obligacji (m.in.: Poznań, Gdańsk). Bank był również partnerem finansowym funduszy celowych Skarbu Państwa.

Bank Pekao S.A. efektywnie pracuje nad rozwojem jakości produktów i usług na rzecz sektora publicznego oraz skutecznie poszukuje nowych narzędzi wspomagania samorządów. Angażuje się w wiele inicjatyw podejmowanych bezpośrednio przez władze samorządowe, bierze udział w spotkaniach Unii Metropolii Polskich, jak również organizowanych przez inne instytucje np. Związek Banków Polskich.

W obszarze finansowania samorządowych przedsięwzięć inwestycyjnych Bank Pekao S.A. wyróżnia się zarówno w wymiarze jakościowym, jak i ilościowym. Bank był organizatorem trzeciego w Polsce, a drugiego w sektorze komunikacji publicznej programu emisji obligacji przychodowych, którego celem było pozyskanie kapitału na współfinansowanie rozwoju zasobów taboru oraz infrastruktury tramwajowej w jednym z największych polskich miast. Na uwagę zasługuje ponadto program emisji obligacji służących sfinansowaniu budowy nowoczesnego centrum wystawienniczo-konferencyjnego, który ze względu na rodzaj obiektu i zastosowane mechanizmy prawne zmniejszające ryzyko transakcji jest pionierskim programem na polskim rynku kapitałowym. Bank Pekao S.A. opracował również strukturę finansowania budowy obiektu sportowego, na którym będą odbywać się rozgrywki Mistrzostw Europy EURO 2012 - opartą o wykup wierzytelności. Jest to nowatorska struktura finansowania w Polsce, a zarazem pierwszy program finansowania stadionu sportowego w kraju.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2010 rok

Ponadto Bank sfinansował w formie kredytów inne duże projekty, w tym dwa projekty z zakresu miejskiej komunikacji tramwajowej w największych polskich miastach oraz uczestniczył w projekcie wodno-kanalizacyjnym. Bank Pekao S.A. sfinalizował w 2010 r. 5 znaczących samorządowych projektów infrastrukturalnych na łączną kwotę około 0,9 mld złotych.

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.

Do oferty Banku wprowadzono nowy produkt – gwarancje zwrotu zaliczki z Agencji Restrukturyzacji i Modernizacji Rolnictwa przeznaczone dla klientów zainteresowanych pozyskiwaniem środków unijnych w formie zaliczek z Programu Rozwoju Obszarów Wiejskich.

Bank Pekao S.A. wprowadził także kredyty refinansowane ze środków Europejskiego Banku Inwestycyjnego. W ofercie Banku znajdują się obecnie dwie linie kredytowe – dla średnich i dużych klientów korporacyjnych oraz dla firm z sektora MŚP.

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 2,6 tys. banków zagranicznych i krajowych (według liczby wymienionych kluczy swiftowych).

Na koniec 2010 r. Bank utrzymywał rachunki nosto w 65 bankach za granicą, prowadził 235 rachunków loro na rzecz 212 klientów zagranicznych oraz rachunki bieżące dla 20 zagranicznych podmiotów finansowych.

Bank pośredniczy w realizowaniu transakcji na rzecz klientów innych banków krajowych, prowadząc 39 rachunków walutowych loro dla 12 banków polskich i utrzymując 5 rachunków walutowych nosto 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.

W 2010 r. Bank pozyskał do współpracy i obsługi w zakresie clearingu w PLN około 20 banków zagranicznych z różnych regionów świata.

Bank znacząco rozszerzył dotychczasową współpracę w zakresie obsługi rozliczeń międzybankowych oraz przekazów komercyjnych z trzema bankami zagranicznymi, które są wiodącymi instytucjami finansowymi. Bank udoskonalał ofertę produktów transakcyjnych skierowaną do klientów bankowości korespondenckiej osiągając bardzo wysoki wskaźnik STP (straight through processing) na poziomie 98-99% zrealizowanych transakcji klientów i międzybankowych.

Bank kontynuował współpracę z Europejskim Bankiem Inwestycyjnym (EBI). Dzięki szerokiej współpracy z EBI, Bank Pekao S.A. udostępnia długoterminowe kredyty inwestycyjne nie tylko małym i średnim firmom oraz samorządom, ale również średnim korporacjom. W październiku 2010 r. Bank zawarł dwie nowe umowy linii kredytowych z EBI na łączną kwotę 100 mln EUR, w tym umowa o wartości 50 mln EUR z przeznaczeniem na finansowanie inwestycji małych i średnich przedsiębiorstw, zwiększając tym samym liczbę zawartych umów z EBI do 8, a ich całkowitą wartość do 500 mln EUR. Bank uruchomił nowe transze długoterminowego finansowania dla podmiotów sektora publicznego oraz małych i średnich przedsiębiorstw, oferując klientom kredyty niżej oprocentowane niż standardowa oferta Banku oraz z dłuższymi terminami spłaty.

W efekcie tej współpracy Bank jest beneficjentem grantów ze środków Komisji Europejskiej, udzielanych bankom w ramach programów SME Finance Facility, Municipal Finance Facility oraz Municipal Infrastructure Facility.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2010 rok

6.6 Główne obszary 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 obszary działalności głównych spółek Grupy z sektora finansowego.

6.6.1 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 59 oddziałów zbudowaną niemalże od podstaw (projekt typu „green field”) oraz w wyniku połączenia z HVB Bank Ukraine, obsługuje 107,6 tys. klientów indywidualnych oraz 3,2 tys. klientów korporacyjnych. W 2010 r. OJSC UniCredit Bank osiągnął wynik netto na poziomie 37 mln zł dzięki stabilizacji jakości portfela kredytowego i ścisłej kontroli kosztów. Bank utrzymuje solidną strukturę kapitałową ze współczynnikiem wypłacalności (zgodnie z Bazylea II) na poziomie 23,41% na koniec 2010 r.

W następnych latach, Grupa Kapitałowa Banku Pekao SA planuje skoncentrować swoją działalność na rynku lokalnym w związku z czym zaangażowanie Banku Pekao SA OJSC w UniCredit Bank zostanie przejęte przez nabywcę.

Bank zamierza wycofać się z inwestycji na Ukrainie po otrzymaniu wszystkich niezbędnych zezwoleń do końca 2011 roku.

Działalność i wyniki banku są na bieżąco monitorowane, w szczególności poprzez wzmocnione procedury dotyczące kontroli ryzyka kredytowego.

Pekao Bank Hipoteczny S.A. – Pekao Bank Hipoteczny

Pekao Bank Hipoteczny, jako specjalistyczny bank hipoteczny, realizował w 2010 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 utrzymania zredukowanej w 2009 r. własnej sieci sprzedaży Bank koncentrował się na współpracy z dużymi pośrednikami, jako źródle pozyskania klientów - liczba wniosków pozyskanych za ich pośrednictwem stanowiła prawie 75% wszystkich wniosków kredytowych złożonych w Pekao Bank Hipoteczny w 2010 r.

6.6.2 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 2010 r. CDM obsługiwał 217,4 tys. rachunków inwestycyjnych osiągając 14,7% udział w rynku. Spółka prowadzi również elektroniczną obsługę rachunków inwestycyjnych (www.cdm24.pl), umożliwiającą kupno i sprzedaż wszystkich instrumentów notowanych na GPW i BondSpot za pośrednictwem internetu. Na koniec 2010 r. CDM prowadził 82,6 tys. rachunków internetowych, o 34 tys. więcej w porównaniu z końcem 2009 r.

Na koniec 2010 r. CDM współpracował z dwunastoma Towarzystwami Funduszy Inwestycyjnych i czterema Agentami Transferowymi, prowadząc dystrybucję 46 funduszy inwestycyjnych, w tym 15 funduszy parasolowych, w skład których wchodziło 129 subfunduszy.

W 2010 r. spółka osiągnęła następujące udziały na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie S.A.:

- 19,0% udział w wartości obrotów na rynku obligacji,
- 4,3% udział w wartości obrotów kontraktami terminowymi,
- 3,6% udział w wartości obrotów na rynku akcji.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2010 rok

6.6.3 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. Bank posiada 49% udziałów w PPIM.

Na dzień 31 grudnia 2010 r. wartość aktywów netto funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez Pioneer Pekao TFI wyniosła 18 058,8 mln zł i była wyższa o 2 766,5 mln zł od stanu na koniec 2009 r. Wzrost w porównaniu z końcem 2009 r. wynikał z dodatniej sprzedaży netto w tym okresie przy jednoczesnej dodatniej wycenie zarządzanych aktywów.

Wartość netto aktywów funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez Pioneer Pekao TFI pozyskanych za pośrednictwem Banku Pekao S.A., CDM, i Xelion. na dzień 31 grudnia 2010 r. wyniosła 16 605,7 mln zł (92% aktywów ogółem)

Na koniec grudnia 2010 r. spółka obsługiwała 1 102 tys. otwartych rejestrów (wzrost o 3,1% w porównaniu do końca 2009r.), zarządzając 33 portfelami funduszy i subfunduszy.

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

(mln zł)		
	31.12.2010	31.12.2009
Aktywa netto funduszy inwestycyjnych	18 058,8	15 292,3
fundusze obligacyjne i rynku pieniężnego	6 548,8	3 906,1
fundusze akcyjne	4 590,6	4 420,5
fundusze zrównoważone	6 919,4	6 965,7

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 2010 r. liczba członków OFE wyniosła 349,5 tys. i była o 1,1 tys. wyższa w porównaniu ze stanem na koniec 2009 r. Liczba członków, na których rachunku znajduje się co najmniej jedna składka wyniosła 338,7 tys.

Wartość aktywów netto funduszu na koniec 2010 r. wyniosła 3 411,4 mln zł i wzrosła o 570,3 mln zł w porównaniu do końca 2009 r. Udział w rynku otwartych funduszy emerytalnych na koniec 2010 r. wyniósł 1,5% i był na podobnym poziomie w porównaniu z poprzednim rokiem.

6.6.4 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 2010 r. spółka zawarła 11 243 nowych umów. Wartość aktywów oddanych w leasing wyniosła 1 705,7 mln zł; 68,2% aktywów oddanych w leasing stanowiły środki transportu, 23,0% - maszyny i urządzenia, 5,5% nieruchomości i 3,3% - pozostałe.

Dzięki programowi współpracy spółki z Bankiem Pekao S.A. w zakresie sprzedaży, wartość aktywów oddanych w leasing za pośrednictwem oddziałów Banku wyniosła 749,5 mln zł, co stanowi 43,9% sprzedaży spółki.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2010 rok

6.6.5 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 2010 r. działalność spółki związana była głównie z realizacją usług na rzecz Banku Pekao S.A. oraz zakończeniem certyfikacji systemów na potrzeby akceptacji kart z mikroprocesorem.

W IV kwartale, po przeprowadzeniu procesu uzyskania certyfikacji w zakresie funkcjonalności CashBack, systemy spółki zostały dostosowane do umożliwienia jej działania w kartach Maestro Banku Pekao S.A.

Pod koniec roku 2010 spółka uzyskała także certyfikację od strony wydawcy kart na funkcjonalność Contactless (transakcje bezstykowe).

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.

Spółka w 2010 r. była najwyżej notowaną polską firmą faktoringową w rankingu International Factors Group, oceniającym obsługę transakcji eksportowych i importowych. Ocenie podlegało 160 faktorów z 56 krajów z całego świata.

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 2010 r. spółka kontynuowała strategię umacniania pozycji na polskim rynku agentów transferowych, jako lider w usługach świadczonych dla sektora Otwartych Funduszy Emerytalnych (ponad 50% udział w rynku OFE mierzonym aktywami). Liczba obsługiwanych kont uczestników funduszy inwestycyjnych i funduszy emerytalnych wyniosła 3,3 mln.

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

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

W 2010 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 zmodyfikowano dotychczasową ofertę produktów regularnego oszczędzania oraz ochrony kapitału. Jednocześnie Xelion poszerzał swoją ofertę w zakresie zarówno funduszy krajowych, jak i zagranicznych zarządzanych bezpośrednio przez zagraniczne towarzystwa funduszy inwestycyjnych jak i będących w ofercie polskich TFI. Obejmuje ona również szeroką gamę produktów bankowych, ubezpieczeniowych, jak również typu „art banking” zaproponowaną w celu dostosowania zindywidualizowanych rozwiązań finansowych do potrzeb klienta. W 2009 r. rozpoczęto aktywną promocję funduszy zamkniętych.

Na koniec 2010 r. klienci Xelion mieli dostęp do produktów i usług jedenastu polskich i zagranicznych towarzystw funduszy inwestycyjnych (w tym m.in. 54 fundusze polskie, 72 fundusze zagraniczne oferowane przez krajowe TFI i 115 funduszy zagranicznych zarządzanych przez zagraniczne TFI oraz 8 strategii typu Asset Management), czterech towarzystw ubezpieczeniowych, oferujących ubezpieczenia majątkowe i na życie a także 9 produktów typu Unit-Linked z 210 ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi.

Wartość aktywów klientów administrowanych przez Xelion na koniec 2010 r. wynosiła ponad 1,5 mld zł.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2010 rok

6.7 Inwestycje w kapitał ludzki

Kierunki polityki personalnej

Zasady polityki personalnej Banku wyznaczają misja oraz podstawowe wartości kultury korporacyjnej.

W 2010 roku Bank kontynuował realizację naczelnej dewizy polityki personalnej stanowiącej, że ludzie są najcenniejszym zasobem organizacji. Głównym kierunkiem w obszarze zarządzania zasobami ludzkimi była dbałość o profesjonalny rozwój pracowników poprzez tworzenie środowiska sprzyjającego pełnej realizacji ich potencjału.

Istotnym realizowanym celem jest oferowanie każdemu pracownikowi równych możliwości działania, przyczyniającego się do realizacji komercyjnych celów Banku. Podejmowane w 2010 roku działania koncentrowały się zarówno na utrzymaniu kluczowych pracowników poprzez wdrażanie efektywnych systemów motywacji, wyszukiwaniu talentów w organizacji jak i integracji pracowników.

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

Zatrudnienie w liczbach

Na koniec 2010 roku liczba pracowników Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. tj. łącznie ze spółkami konsolidowanymi metodą pełną, wyniosła 20 783 osoby, w porównaniu z 20 874 osobami na koniec 2009 roku. W warunkach porównywalnych (tzn. po wyeliminowaniu wpływu rozszerzenia zakresu konsolidacji o Centrum Bankowości Bezpośredniej Sp. z o.o. które nastąpiło w I kwartale 2010 r.) zatrudnienie w Grupie zmniejszyłoby się o 554 osoby.

W Banku zatrudnionych było 18 276 osób (mniej o 636 w porównaniu z końcem 2009 roku.) ze średnią wieku 42 lata (bez zmian w porównaniu z rokiem poprzednim). Wykształceniem wyższym na koniec 2010 roku. legitymowało się 59% pracowników (rok wcześniej 58%). Kobiety stanowiły 80% wszystkich zatrudnionych.

Polityka wynagradzania

We wrześniu 2010 roku Rada Nadzorcza Banku Pekao S.A. zatwierdziła „Politykę wynagradzania Grupy UniCredit 2010” do odpowiedniego stosowania w Banku. Politykę tę charakteryzuje orientacja na wyniki, uwzględnienie sytuacji rynkowej oraz zgodność ze strategią biznesową i dobrem interesariuszy. W celu zapewnienia konkurencyjności i efektywności wynagrodzeń, jak również ich transparentności i wewnętrznej sprawiedliwości, zasad etycznego i zrównoważonego prowadzenia działalności i osiągania wyników, określono kluczowe filary polityki wynagrodzeń, którymi są:

- 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 utrzymaniu wysokiej konkurencyjności świadczeń oferowanych przez Bank.

Podstawowe narzędzia realizacji polityki wynagradzania to:

- system motywacyjny MBO,
- premia kwartalna,
- świadczenia dodatkowe dla pracowników.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2010 rok

Programy lojalnościowe

W 2010 roku realizowane były w Banku cztery podstawowe programy lojalnościowe:

- Długoterminowy Program Motywacyjny edycja 2007-2011 i 2008-2012, przeznaczony dla najwyższej kadry menedżerskiej,
- 5-letni Program Utrzymania Najwartościowszych Pracowników, skierowany do pracowników o kluczowej wartości dla osiągania celów biznesowych oraz pracowników o wysokim potencjale, zidentyfikowanych w ramach programu Talent Management,
- Długoterminowy Gotówkowy Program Motywacyjny Grupy UniCredit (2010-2012) przeznaczony dla najwyższej kadry menedżerskiej,
- Program retencyjny 2010-2013 Banku Pekao S.A. - lokalny program skierowany do kluczowych pracowników.

Plan Nabywania Akcji przez pracowników spółek Grupy UniCredit w Polsce

W 2010 roku wprowadzona została w Banku druga edycja Planu Nabywania Akcji. Jest to projekt dedykowany wszystkim pracownikom, którzy są zainteresowani nabyciem akcji UniCredit S.p.A.

Plan oferuje pracownikom możliwość inwestowania w akcje na preferencyjnych warunkach. Głównym celem wprowadzenia Planu była chęć udzielenia wsparcia pracownikom chcącym inwestować w akcje, jak również docenienie i nagrodzenie pracowników za okazywaną lojalność.

Dodatkowe świadczenia dla pracowników

Świadczenia dodatkowe są zróżnicowane ze względu na stanowisko i charakter pracy. Bank zapewnia wszystkim pracownikom bezpłatny dostęp do szerokiego wachlarza usług medycznych.

Pakiet medyczny oferowany pracownikom może być dodatkowo rozszerzony na preferencyjnych warunkach.

Bank współfinansuje także grupowe ubezpieczenie od następstw nieszczęśliwych wypadków (NW). W odpowiedzi na potrzeby pracowników zostały uruchomione dodatkowe opcje ubezpieczeniowe dla członków rodziny pracowników.

Ponadto realizowane są następujące płatności z Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych:

- dofinansowanie do zakupu usług sportowo-rekreacyjnych, kulturalno-oświatowych,
- dofinansowanie do wypoczynku,
- świadczenie pomocy finansowej pracownikom, którzy znaleźli się w trudnej sytuacji życiowej,
- udzielanie pożyczek na cele mieszkaniowe.

Systemy motywacyjne

Głównym narzędziem motywacyjnym jest system oparty na metodzie Zarządzania przez Cele (Management by Objectives). System obejmuje stanowiska sprzedażowe front office oraz stanowiska kluczowe, mające znaczący wpływ na osiąganie zaplanowanych celów komercyjnych Banku. W ramach MBO pracownicy otrzymują indywidualne zadania, których realizacja warunkuje wysokość premii rocznej.

Szkolenia i rozwój zawodowy

Polityka Banku w obszarze szkoleń w 2010 roku, uwzględniała potrzeby w zakresie podnoszenia kwalifikacji pracowników i pogłębiania ich specjalistycznej wiedzy w celu lepszego, bardziej profesjonalnego wychodzenia naprzeciw oczekiwaniom klientów.

Pracownicy Banku mieli możliwość skorzystania z różnorodnej oferty szkoleniowej: szkoleń klasowych prowadzonych przez trenerów wewnętrznych i zewnętrznych, szkoleń e-learningowych oraz krajowych i zagranicznych szkoleń indywidualnych.

W 2010 roku w Banku przypadało średnio 17 godzin szkoleń klasowych na jednego pracownika. Liczba pracowników biorących udział w szkoleniach klasowych wyniosła niemal 12 tys., co stanowi ponad 64% liczby pracowników Banku.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2010 rok

Całkowita liczba dni szkoleń klasowych wyniosła 39,2 tys.

Działania w obszarze szkoleń i rozwoju zawodowego były ukierunkowane na:

- podniesienie satysfakcji klientów poprzez rozwój wiedzy specjalistycznej,
- dbałość o bezpieczeństwo finansowe klientów,
- rozwój umiejętności językowych pracowników,
- rozwój umiejętności i kompetencji menedżerów.

Podniesienie satysfakcji klientów poprzez rozwój wiedzy specjalistycznej

W 2010 roku Bank kontynuował proces rozwijania wiedzy specjalistycznej pracowników. Szkolenia prowadzone były głównie przez wewnętrznych ekspertów. Łącznie w szkoleniach tych wzięło udział 6,4 tys. pracowników.

Uruchomiono trzy główne projekty szkoleniowe mające na celu poprawę satysfakcji klientów oraz wzrost umiejętności sprzedażowych i menedżerskich. Do końca 2011 roku wszyscy pracownicy mający bezpośredni kontakt z klientami zostaną przeszkoleni w tym obszarze.

Bank wspierał pracowników w zdobywaniu nowych kwalifikacji w związku ze zmianami organizacyjnymi, mającymi na celu wdrożenie nowego modelu działalności oddziałów (przeszkolonych zostało 2,7 tys. pracowników).

Dbałość o bezpieczeństwo finansowe klientów

Celem realizowanych szkoleń było podniesienie kwalifikacji pracowników w obszarze ryzyka. W szkoleniach: Dyrektywa w sprawie rynków instrumentów finansowych (MiFID), Zaawansowana Metoda Wewnętrznych Ratingów (AIRB), Prawne Zabezpieczenia Wierzytelności oraz Analiza Ryzyka Finansowego organizowanych przez Bank w 2010 r. zostało przeszkolonych ponad 9,8 tys. pracowników.

Rozwój umiejętności językowych pracowników

Bank inwestuje w rozwój kompetencji pracowników w zakresie znajomości języka angielskiego poprzez organizację szkoleń indywidualnych i grupowych, kursów on-line oraz częściową refundację samodzielnie finansowanych kursów językowych przez pracowników korzystających z języka angielskiego w codziennej pracy. W 2010 roku w szkoleniach językowych wzięło udział około 540 pracowników.

Szkolenia menedżerskie

W celu rozwoju umiejętności i kompetencji menedżerskich oraz wspierania wdrożenia strategii biznesowej, Bank korzystał z wiedzy eksperckiej uznanego centrum rozwoju kompetencji menedżerskich Grupy UniCredit stosującego innowacyjne podejście do rozwoju pracowników.

W szkoleniach menedżerskich wzięło udział około 1,2 tys. pracowników.

Programy i inicjatywy rozwojowe

Jednym z priorytetów programów rozwojowych jest identyfikacja, przegląd i rozwój przyszłych liderów Banku.

W Banku realizowane są trzy główne programy rozwojowe:

- Executive Development Program, dedykowany dla najwyższej kadry menedżerskiej (342 uczestników),
- Talents Management Program, mający na celu identyfikację i rozwój – poprzez różnorodne formy szkolenia – pracowników o najwyższym potencjale (352 uczestników),
- Program UniQuest, prowadzony na poziomie Grupy UniCredit, którego celem jest identyfikacja i rozwój pracowników o wysokim potencjale. W 2010 r. w programie wzięło udział 6 pracowników z Polski.

Ponadto Bank oferuje pracownikom następujące inicjatywy rozwojowe nakierowane na wsparcie rozwoju zawodowego, umiejętności, wiedzy i kompetencji:

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2010 rok

- Wewnętrzna Giełda Pracy, która jest narzędziem wewnętrznej promocji pracowników w Banku. Zawiera informacje o aktualnych ofertach pracy we wszystkich jednostkach i lokalizacjach Banku,
- Job Rotation, który jest aktywnością proponowaną w celu ukazania szerszej perspektywy biznesowej i zebrania nowych doświadczeń zawodowych przez pracowników. Job Rotation ma formę krótkookresowego oddelegowania lub ustrukturyzowanej współpracy z inną jednostką biznesową (zespołem, departamentem, pionem),
- Mentoring, w której mentor udziela podopiecznemu wskazówek i wspiera go w realizacji zadań lub rozwiązywaniu problemów, bazując na własnym, bogatym doświadczeniu zawodowym. Mentoring w Banku jest programem jednorocznym,
- Coaching, który jest procesem wspierającym uczestnika w osiąganiu celów rozwojowych, opierającym się na jego indywidualnej współpracy z profesjonalnym trenerem (coach). Celem coachingu jest inspirowanie uczestników do znajdowania nowych sposobów osiągnięcia założonych celów.

Plany Sukcesji

Planowanie sukcesji ma fundamentalne znaczenie dla zapewnienia ciągłości zatrudnienia na strategicznych stanowiskach, realizacji długoterminowych projektów i minimalizacji ryzyka operacyjnego. W 2010 roku plany sukcesji dotyczyły stanowisk zarówno w Centrali jak i w sieci Banku. Program jest zintegrowany z procesami wskazywania i rozwoju utalentowanych pracowników Banku.

Programy stażowe i praktyki

Bank oferuje studentom i absolwentom następujące programy rozwojowe:

- UniChallenge - roczny program stażowy adresowany do utalentowanych studentów i absolwentów studiów magisterskich. Daje uczestnikom możliwość zdobycia zawodowego doświadczenia i wiedzy w określonym obszarze. Program UniChallenge jest źródłem pozyskiwania nowych pracowników o wysokim potencjale.
- UniStart/UniSummerStart - program praktyk adresowany do studentów. Czas trwania może wahać się od 1 do 3 miesięcy. UniStart stwarza możliwość zebrania doświadczeń w dowolnych obszarach bankowości – we wszystkich pionach Banku. W ten sposób student uzyskuje doświadczenie zawodowe we własnym obszarze studiów.
- UniTouch - interaktywny program rozwojowy dla studentów, skupiający się na rozwoju społeczności lokalnych. Jego celem jest dostarczenie wiedzy i umiejętności niezbędnych w dalszym kształtowaniu kariery. W ramach programu uczestnicy mogą rozwinąć i wzmocnić trzy główne umiejętności promowane w UniTouch: współpracę, zarządzanie projektami i umiejętności prezentacji w trakcie dwóch, tworzonych indywidualnie szkoleń i uczestniczenia w zespołach projektowych.

Nowy model usług HR

W 2010 roku został wprowadzony nowy model usług HR w celu dostarczania usług pracownikom Banku oraz spółek zależnych. Ponadto uruchomiono HR Line, nową aplikację do obsługi zapytań pracowników dotyczących spraw kadrowych.

Wdrożenie serwisów samoobsługowych dla pracowników i menedżerów

Serwis samoobsługowy dla pracowników oraz menedżerów jest to rozwiązanie oparte na najnowocześniejszej technologii. Wdrożenie portalu zautomatyzowało oraz uprościło procesy w Banku.

Portal samoobsługowy umożliwia pracownikom wgląd do ich danych, jak również udostępnia szeroki wachlarz funkcjonalności w zakresie zarządzania czasem pracy, planowania urlopów oraz możliwość wydrukowania paska płacowego.

Portal dla menedżerów daje kadrze zarządzającej bezpośredni dostęp do danych kadrowych dotyczących podległych pracowników. Dane oraz raporty dostępne przez portal zwiększają efektywność zarządzania kapitałem ludzkim.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2010 rok

Komunikacja wewnętrzna

Podnoszenie jakości i efektywności wzajemnych relacji pomiędzy pracodawcą, a pracownikami traktowane jest w Banku priorytetowo. Do tego celu wykorzystywane są narzędzia zachęcające pracowników do wyrażania własnych opinii i sugestii na temat obszarów, które ich zdaniem wymagają doskonalenia. Działania te pozwalają wzmacniać identyfikację pracowników z organizacją.

W 2010 roku po raz kolejny przeprowadzono Badanie Opinii Pracowników. W anonimowym badaniu oceniano wiele aspektów działalności organizacji, w tym m.in. jasność celów, jakość przywództwa i zarządzania, efektywność komunikacji wewnętrznej, wizerunek firmy, a także relacje wewnętrzne, efektywność szkoleń, poczucie przynależności do organizacji. Frekwencja w Badaniu Opinii Pracowników 2010 r. była bardzo wysoka, znacząco wyższa od benchmarków rynkowych – wyniosła 81%. Tradycyjnie wyniki badania zostały zaprezentowane kadrze menedżerskiej i pracownikom, a na ich podstawie przygotowano plany działań ukierunkowanych na zwiększenie satysfakcji pracowników.

W komunikacji wewnętrznej Bank wykorzystuje pełen zestaw narzędzi i kanałów komunikacyjnych, w tym przede wszystkim: portal intranetowy, mailingi, elektronicznie dystrybuowane broszury i biuletyny, wewnętrzne Forum Dyskusyjne Pracowników, magazyn korporacyjny „Życie Żubra” oraz bezpośrednie spotkania z menedżerami średniego i najwyższego szczebla.

W 2010 roku zorganizowano ponadto 11 czatów intranetowych, które za pomocą specjalnej platformy intranetowej umożliwiają bezpośrednią komunikację pracowników z kadrą zarządzającą. Projekt *Czaty w Banku Pekao S.A.* został wyróżniony w ogólnopolskim konkursie INTERNALE 2010 w kategorii Największa Innowacja w Intranetach, za „usprawnienie dwustronnej komunikacji pracownicy - kadra zarządzająca oraz nacisk na pozyskanie informacji zwrotnej od pracowników”.

Zarządzanie poprzez wartości

W ramach wdrażania Karty Zasad, stanowiącej zbiór korporacyjnych wartości, w Banku zostali ustanowieni Rzecznicy Karty Zasad, którym pracownicy mogą zgłaszać zachowania niezgodne z wartościami.

Projekt *Rzecznicy Karty Zasad - Gwarancja działania systemu Sprawiedliwości z Kartą Zasad* został wyróżniony w ogólnopolskim konkursie INTERNALE 2010 w kategorii Najlepszy Projekt Komunikacji Wewnętrznej. Jury konkursu wyróżniło ten projekt „za pracę u podstaw, możliwość wypowiedzenia na głos swojego zdania oraz wzmocnienie komunikacji dwukierunkowej między Pracownikiem, a Kierownictwem”.

Relacje z organizacjami związków zawodowych

W 2010 roku 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

W lipcu 2010 roku dobiegła końca czteroletnia kadencja Rady Pracowników Banku Pekao S.A. wybranej na lata 2006-2010.

Zgodnie z obowiązującymi przepisami ustawy z dnia 7 kwietnia 2006 r. o informowaniu pracowników i przeprowadzaniu z nimi konsultacji (z późn. zm.), Bank w maju 2010 roku poinformował pracowników o prawie wyboru członków kolejnej Rady Pracowników. Równocześnie uruchomiona została procedura w ramach której pracownicy mogli zgłaszać wnioski o przeprowadzenie wyborów członków do kolejnej Rady.

Wybory Rady Pracowników na kolejną kadencję nie uzyskały w 2010 roku wymaganego ustawą poparcia 10% pracowników. W chwili uzyskania poparcia wyborów Rady przez 10% pracowników Bank przystąpi do organizacji wyborów.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2010 rok

7. Sprawozdanie z sytuacji finansowej i wyniki finansowe

W następnych latach, Grupa Kapitałowa Banku Pekao S.A. planuje skoncentrować swoją działalność na rynku lokalnym w związku z czym zaangażowanie Banku Pekao S.A. w OJSC UniCredit Bank zostanie przejęte przez nabywcę.

Bank zamierza wycofać się z inwestycji na Ukrainie po otrzymaniu wszystkich niezbędnych zezwoleń do końca 2011 roku.

W Skonsolidowanym Sprawozdaniu Finansowym Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2010, całość zaangażowania w OJSC UniCredit Bank na którą składają się aktywa oraz zobowiązania spółki zależnej została sklasyfikowana jako przeznaczona do sprzedaży natomiast odpowiednie pozycje rachunku zysków i strat zostały przedstawione jako działalność zaniechana.

W celu zapewnienia porównywalności w niniejszym raporcie, wybrane pozycje bilansowe i wskaźniki struktury bilansu na 31 grudnia 2010 r. zostały zaprezentowane z uwzględnieniem aktywów i zobowiązań OJSC UniCredit Bank przeznaczonych do sprzedaży natomiast pozycje rachunku zysków i strat za 2010 r. zaprezentowano łącznie z działalnością zaniechaną.

Szczegółowe informacje dotyczące aktywów i zobowiązań przeznaczonych do sprzedaży znajdują się w notce 32 „Aktywa i zobowiązania przeznaczone do sprzedaży oraz działalność zaniechana” do Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2010.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2010 rok

7.1 Struktura skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej

Bilans Banku Pekao S.A. determinuje wielkość sumy bilansowej jak również strukturę aktywów i pasywów Grupy. Na koniec 2010 r. relacja sumy bilansowej Banku Pekao S.A. do sumy bilansowej Grupy wynosiła 97,0%.

Poniższe tabele przedstawiają wybrane i zagregowane pozycje sprawozdania z sytuacji finansowej Grupy:

AKTYWA	31.12.2010*		31.12.2009		ZMIANA
	MLN ZŁ	STRUKTURA	MLN ZŁ	STRUKTURA	
Kasa, należności od Banku Centralnego	5 996,3	4,5%	9 620,3	7,4%	(37,7%)
Należności od banków**	6 694,9	5,0%	7 231,6	5,5%	(7,4%)
Kredyty i pożyczki udzielane klientom***	83 136,8	62,0%	79 454,8	60,8%	4,6%
Papiery wartościowe****	31 778,2	23,7%	27 422,1	21,0%	15,9%
Inwestycje w jednostki podporządkowane	214,6	0,2%	239,9	0,2%	(10,5%)
Rzeczowe aktywa trwałe i wartości niematerialne	2 548,6	1,9%	2 530,9	1,9%	0,7%
Pozostałe aktywa	3 720,5	2,8%	4 116,5	3,2%	(9,6%)
Aktywa razem	134 089,9	100,0%	130 616,1	100,0%	2,7%

* W celu zapewnienia porównywalności wartości aktywów na koniec grudnia 2010 r. zaprezentowane są z uwzględnieniem aktywów OJSC UniCredit Bank.

** Łącznie z należnościami z tytułu leasingu dla banków.

*** Łącznie z weksłami 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	31.12.2010*		31.12.2009		ZMIANA
	MLN ZŁ	STRUKTURA	MLN ZŁ	STRUKTURA	
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	728,0	0,5%	1 100,2	0,8%	(33,8%)
Zobowiązania wobec innych banków	7 098,7	5,3%	7 379,0	5,6%	(3,8%)
Zobowiązania wobec klientów	100 573,2	75,0%	97 250,0	74,5%	3,4%
Zobowiązania z tyt. emisji własnych papierów wartościowych	1 177,2	0,9%	2 032,2	1,6%	(42,1%)
Inne pasywa	4 255,8	3,2%	4 483,6	3,4%	(5,1%)
Kapitały razem	20 257,0	15,1%	18 371,1	14,1%	10,3%
udziały niekontrolujące	82,9	0,1%	83,1	0,1%	(0,2%)
Pasywa razem	134 089,9	100,0%	130 616,1	100,0%	2,7%

* W celu zapewnienia porównywalności wartości pasywów na koniec grudnia 2010 r. zaprezentowane są z uwzględnieniem pasywów OJSC UniCredit Bank.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2010 rok

7.1.1 Aktywa

Zmiany w strukturze aktywów

Głównymi pozycjami w strukturze aktywów są kredyty i pożyczki udzielone klientom, które na koniec 2010 r. stanowiły 62,0% sumy bilansowej oraz papiery wartościowe, które stanowiły 23,7% sumy bilansowej (na koniec 2009 r. odpowiednio 60,8% i 21,0%).

Kasa, środki w Banku Centralnym

	31.12.2010*	31.12.2009	ZMIANA
Kasa, należności od Banku Centralnego w tym:	5 996,3	9 620,3	(37,7%)
gotówka	2 499,1	2 258,8	10,6%
rachunek bieżący w Banku Centralnym	3 495,5	7 359,8	(52,5%)
pozostałe	1,7	1,7	0,0%

* W celu zapewnienia porównywalności wartości aktywów na koniec grudnia 2010 r. zaprezentowane są z uwzględnieniem aktywów OJSC UniCredit Bank.

Kredyty i pożyczki

Struktura kredytów według klientów

	31.12.2010*	31.12.2009	ZMIANA
Kredyty i pożyczki według wartości nominalnej**	87 633,0	84 022,4	4,3%
kredyty	83 642,3	80 055,2	4,5%
detaliczne	31 936,0	28 669,2	11,4%
korporacyjne	51 706,3	51 386,0	0,6%
niekwotowane papiery wartościowe	2 579,1	1 552,1	66,2%
transakcje z przyrzeczeniem odkupu	1 411,6	2 415,1	(41,6%)
Pozostałe	235,7	267,3	(11,8%)
Korekta wartości	(261,6)	(473,6)	(44,8%)
Odpisy aktualizujące wartość należności	(4 470,3)	(4 361,3)	2,5%
Kredyty i pożyczki udzielone klientom netto	83 136,8	79 454,8	4,6%

* W celu zapewnienia porównywalności wartości aktywów na koniec grudnia 2010 r. zaprezentowane są z uwzględnieniem aktywów OJSC UniCredit Bank.

** 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 2010 r. wyniosły 31 936,0 mln zł i w warunkach porównywalnych były o 3 266,8 mln zł (o 11,4 %) wyższe niż na koniec 2009 r. Wzrost wolumenów kredytów detalicznych spowodowany był rosnącą dynamiką sprzedaży kluczowych produktów kredytowych. Dzięki koncentracji na działalności biznesowej, sprzedaż kredytów konsumpcyjnych w Banku w 2010 r. wzrosła o 11,7% natomiast sprzedaż złotych kredytów hipotecznych była większa prawie o 62% w porównaniu z 2009 r.

Kredyty korporacyjne łącznie z niekwotowanymi papierami i transakcjami z przyrzeczeniem odkupu w warunkach porównywalnych zwiększyły się w 2010 r. o 343,8 mln zł (o 0,6%) i na koniec 2010 r. wynosiły 55 697,0 mln zł.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2010 rok

Kredyty i odpisy aktualizujące

(mln zł)

	31.12.2010*	31.12.2009	ZMIANA
Wartość brutto należności**	87 376,7	83 577,9	4,5%
bez utraty wartości	81 230,4	77 900,7	4,3%
z utratą wartości	6 146,3	5 677,2	8,3%
Odpisy aktualizujące wartość należności	(4 470,3)	(4 361,3)	2,5%
Odsetki	230,4	238,2	(3,3%)
Razem netto	83 136,8	79 454,8	4,6%

* W celu zapewnienia porównywalności wartości aktywów na koniec grudnia 2010 r. zaprezentowane są z uwzględnieniem aktywów OJSC UniCredit Bank.

** 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

Relacja należności z utratą wartości do należności ogółem na koniec 2010 r. wyniosła 7,0% w porównaniu z 6,8% na koniec 2009 r.

Bilansowy stan odpisów aktualizujących na koniec 2010 r. wyniósł 4 470,3 mln zł.

Struktura walutowa należności od klientów*

	31.12.2010**		31.12.2009		ZMIANA
	MLN ZŁ	STRUKTURA	MLN ZŁ	STRUKTURA	
denominowane w złotych	66 039,8	75,4%	61 259,2	73,1%	7,8%
denominowane w walutach obcych***	21 567,3	24,6%	22 556,9	26,9%	(4,4%)
Razem	87 607,1	100,0%	83 816,1	100,0%	4,5%
Odpisy aktualizujące wartość należności	(4 470,3)	x	(4 361,3)	x	2,5%
Razem	83 136,8	x	79 454,8	x	4,6%

* Łącznie z odsetkami i należnościami w drodze.

** W celu zapewnienia porównywalności wartości aktywów na koniec grudnia 2010 r. zaprezentowane są z uwzględnieniem aktywów OJSC UniCredit Bank.

*** Łącznie z kredytami indeksowanymi.

W strukturze walutowej należności od klientów dominują należności w złotych, których udział na koniec 2010 r. wyniósł 75,4%. W należnościach w walutach obcych największy udział miały należności w EUR – 49,4%, CHF – 32,2% oraz USD – 16,3%.

Struktura należności od klientów według terminów zapadalności*

	31.12.2010**		31.12.2009		ZMIANA
	MLN ZŁ	STRUKTURA	MLN ZŁ	STRUKTURA	
Bieżące i do 1 miesiąca	15 022,5	17,1%	14 765,9	17,6%	1,7%
Od 1 do 3 miesięcy	3 523,3	4,0%	1 944,3	2,3%	81,2%
Od 3 miesięcy do 1 roku	12 858,9	14,7%	9 982,7	11,9%	28,8%
Od 1 roku do 5 lat	26 487,7	30,2%	23 280,5	27,8%	13,8%
Powyżej 5 lat	29 479,0	33,6%	33 575,4	40,1%	(12,2%)
Pozostałe	235,7	0,3%	267,3	0,3%	(11,8%)
Razem	87 607,1	100,0%	83 816,1	100,0%	4,5%
Odpisy aktualizujące wartość należności	(4 470,3)	x	(4 361,3)	x	2,5%
Razem netto	83 136,8	x	79 454,8	x	4,6%

* Łącznie z odsetkami i należnościami w drodze.

** W celu zapewnienia porównywalności wartości aktywów na koniec grudnia 2010 r. zaprezentowane są z uwzględnieniem aktywów OJSC UniCredit Bank.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2010 rok

W strukturze należności według terminów zapadalności 33,6% stanowią należności o zapadalności powyżej 5 lat (składają się na to głównie kredyty hipoteczne oraz należności dla których termin zapadalności upłynął).

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 2010.

7.1.2 Pasywa

Zmiany w strukturze pasywów

Największą część pasywów Grupy stanowią środki pozyskane od klientów. Na koniec 2010 r. zobowiązania wobec klientów wyniosły 100 573,2 mln zł, a ich udział w sumie bilansowej wyniósł 75,0% (74,5% na koniec 2009 r.). Udział kapitałów w sumie bilansowej wzrósł z 14,1% na koniec 2009 r. do 15,1% na koniec 2010 r.

Zewnętrzne źródła finansowania

	31.12.2010*	31.12.2009	ZMIANA
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	728,0	1 100,2	(33,8%)
Zobowiązania wobec innych banków	7 098,7	7 379,0	(3,8%)
Zobowiązania wobec klientów	100 573,2	97 250,0	3,4%
Zobowiązania z tyt. emisji własnych papierów wartościowych	1 177,2	2 032,2	(42,1%)
Razem zewnętrzne źródła finansowania	109 577,1	107 761,4	1,7%

* W celu zapewnienia porównywalności wartości pasywów na koniec grudnia 2010 r. zaprezentowane są z uwzględnieniem pasywów OJSC UniCredit Bank.

Poza depozytami klientów i środkami pozyskanymi 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 2010 r. przedstawiała się następująco:

REGION	% OGÓŁU DEPOZYTÓW
Warszawski	38,8%
Małopolski	11,1%
Centralny	9,7%
Mazowiecki	8,5%
Południowo-Wschodni	7,4%
Dolnośląski	5,6%
Śląski	5,1%
Zachodni	4,8%
Wielkopolski	4,7%
Pomorski	4,3%
Ogółem	100,0%

Depozyty pozyskane na terytorium Ukrainy przez OJSC UniCredit Bank na koniec 2010 r. stanowią 0,8% depozytów ogółem Grupy. Na koniec 2010 r. w OJSC UniCredit Bank zgromadzonych było 762,7 mln zł depozytów, w tym 245,5 mln zł depozytów klientów detalicznych i 517,2 mln zł depozytów klientów korporacyjnych.

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

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2010 rok

Oszczędności klientów ogółem

(mln zł)

	31.12.2010*	31.12.2009	ZMIANA
Depozyty korporacyjne	53 595,4	52 339,4	2,4%
podmioty niefinansowe	39 623,8	40 147,5	(1,3%)
instytucje finansowe niebankowe	8 880,6	5 848,3	51,8%
budżet	5 091,0	6 343,6	(19,7%)
Depozyty detaliczne	45 846,2	43 854,1	4,5%
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu i sell-buy-back	649,9	514,2	26,4%
Pozostałe	481,7	542,3	(11,2%)
Zobowiązania wobec klientów	100 573,2	97 250,0	3,4%
Strukturyzowane Certyfikaty Depozytowe (SCD)	737,3	1 297,1	(43,2%)
Razem zobowiązania wobec klientów (łącznie z SCD, transakcjami repo i sell-buy-back)**	100 828,8	98 004,8	2,9%
Fundusze inwestycyjne Pioneer Pekao TFI	18 058,8	15 292,3	18,1%
w tym dystrybuowane przez sieć Grupy	16 605,7	13 888,3	19,6%

* W celu zapewnienia porównywalności wartości pasywów na koniec grudnia 2010 r. zaprezentowane są z uwzględnieniem pasywów OJSC UniCredit Bank.

** Bez Pozostałych zobowiązań (odsetek i zobowiązań w drodze).

Na koniec 2010 r. zobowiązania wobec klientów Grupy (obejmujące depozyty klientów, strukturyzowane certyfikaty depozytowe, transakcje z przyrzeczeniem odkupu oraz transakcje sell-buy-back) wyniosły 100 828,8 mln zł i były w warunkach porównywalnych o 2 824,0 mln zł (o 2,9%) wyższe niż na koniec 2009 r.

Depozyty detaliczne i strukturyzowane certyfikaty depozytowe na koniec 2010 r. wyniosły 46 583,5 mln zł i w warunkach porównywalnych zwiększyły się o 1 432,3 mln zł (o 3,2%) w porównaniu z końcem 2009 r.

Jednocześnie aktywa netto funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez Pioneer Pekao TFI S.A. wyniosły na koniec 2010 r. 18 058,8 mln zł i były wyższe niż na koniec 2009 r. o 2 766,5 mln zł (o 18,1%). Wzrost w porównaniu z końcem 2009 r. wynikał z dodatniej sprzedaży netto w tym okresie przy jednoczesnej dodatniej wycenie zarządzanych aktywów.

Depozyty korporacyjne łącznie z transakcjami z przyrzeczeniem odkupu oraz transakcjami sell-buy-back na koniec 2010 r. wyniosły 54 245,3 mln zł i w warunkach porównywalnych były wyższe o 1 391,7 mln zł (o 2,6%) w porównaniu z końcem 2009 r.

Struktura walutowa zobowiązań wobec klientów*

	31.12.2010**		31.12.2009		ZMIANA
	MLN ZŁ	STRUKTURA	MLN ZŁ	STRUKTURA	
denominowane w złotych	84 795,1	84,3%	81 855,6	84,2%	3,6%
denominowane w walutach obcych	15 778,1	15,7%	15 394,4	15,8%	2,5%
Razem	100 573,2	100,0%	97 250,0	100,0%	3,4%

* Łącznie z odsetkami i zobowiązaniami w drodze.

** W celu zapewnienia porównywalności wartości pasywów na koniec grudnia 2010 r. zaprezentowane są z uwzględnieniem pasywów OJSC UniCredit Bank.

W strukturze walutowej zobowiązań wobec klientów dominują zobowiązania w złotych, których udział na koniec 2010 r. wyniósł 84,3%. W zobowiązaniach w walutach obcych największy udział miały zobowiązania w EUR – 58,4% i USD – 35,1%.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2010 rok

Zobowiązania wobec klientów według terminów wymagalności

	31.12.2010*		31.12.2009		ZMIANA
	MLN ZŁ	STRUKTURA	MLN ZŁ	STRUKTURA	
Awista	52 249,9	52,2%	45 053,6	46,6%	16,0%
Terminowe	47 841,6	47,8%	51 654,1	53,4%	(7,4%)
Razem depozyty	100 091,5	100,0%	96 707,7	100,0%	3,5%
Odsetki naliczone	234,7	x	307,7	x	(23,7%)
Zobowiązania w drodze	247,0	x	234,6	x	5,3%
Zobowiązania wobec klientów	100 573,2	x	97 250,0	x	3,4%

* W celu zapewnienia porównywalności wartości pasywów na koniec grudnia 2010 r. zaprezentowane są z uwzględnieniem pasywów OJSC UniCredit Bank.

7.1.3 Pozycje pozabilansowe Zestawienie pozycji pozabilansowych

	31.12.2010	31.12.2009	ZMIANA
	(mln zł)		
Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	48 993,1	48 132,7	1,8%
Zobowiązania udzielone:	33 284,7	30 524,4	9,0%
finansowe	24 698,6	25 634,1	(3,6%)
gwarancyjne	8 586,1	4 890,3	75,6%
Zobowiązania otrzymane:	15 708,4	17 608,3	(10,8%)
finansowe	3 075,9	3 049,5	0,9%
gwarancyjne	12 632,5	14 558,8	(13,2%)
Pochodne instrumenty finansowe	164 916,4	168 350,6	(2,0%)
transakcje walutowe	71 210,8	76 458,9	(6,9%)
transakcje stopy procentowej	91 154,5	87 248,4	4,5%
operacje papierami wartościowymi	2 551,1	4 643,3	(45,1%)
Inne	28 182,4	26 324,7	7,1%
Pozycje pozabilansowe razem	242 091,9	242 808,0	(0,3%)

Informacje o zobowiązaniach pozabilansowych zostały zawarte w Notach Objasniających do Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2010.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2010 rok

7.2 Struktura zysku netto

Strukturę zysku netto Grupy przedstawia poniższe zestawienie:

	2010	2009	ZMIANA
(mln zł)			
Zysk netto Banku Pekao S.A.	2 552,0	2 462,3	3,6%
Podmioty konsolidowane metodą pełną			
Centralny Dom Maklerski Pekao S.A.	51,5	55,2	(6,7%)
OJSC UniCredit Bank*	37,0	16,5	124,2%
Pekao Bank Hipoteczny S.A.	17,5	26,8	(34,7%)
Pekao Leasing Holding S.A.**	16,1	0,7	2 200,0%
Pekao Pioneer PTE S.A.	12,4	18,6	(33,3%)
Pekao Faktoring Sp. z o.o.	11,3	11,3	0,0%
Pekao Financial Services Sp. z o.o.	9,8	8,6	14,0%
Pekao Leasing Sp. z o.o.***	4,8	28,0	(82,9%)
Centrum Kart S.A.	4,6	6,0	(23,3%)
Pekao Fundusz Kapitałowy Sp. z o.o.	2,8	2,5	12,0%
Centrum Bankowości Bezpośredniej Sp. z o.o.****	1,1	x	x
Pekao Telecentrum Sp. z o.o.	0,3	0,4	(25,0%)
Holding Sp. z o.o. w likwidacji	0,3	2,7	(88,9%)
Finanse Ltd.*****	x	(0,1)	x
Podmioty wyceniane metodą praw własności			
Pioneer Pekao Investment Management S.A.	57,1	54,0	5,7%
Krajowa Izba Rozliczeniowa S.A.	8,4	8,7	(3,4%)
Xelion. Doradcy Finansowi Sp. z o.o.	0,8	(4,3)	x
Central Poland Fund LLC	0,5	(0,1)	(600,0%)
Pirelli Pekao Real Estate Sp. z o.o.	0,3	0,4	(25,0%)
Wyłączenia i korekty konsolidacyjne*****	(263,4)	(286,5)	(8,1%)
Zysk (strata) netto Grupy przypadający na akcjonariuszy	2 525,2	2 411,7	4,7%

* W Skonsolidowanym Sprawozdaniu Finansowym Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2010, całość zaangażowania w OJSC UniCredit Bank na którą składają się aktywa oraz zobowiązania spółki zależnej została sklasyfikowana jako przeznaczona do sprzedaży natomiast odpowiednie pozycje rachunku zysków i strat zostały przedstawione jako działalność zaniechana.

** Wynik Pekao Leasing Holding S.A. osiągnięty w 2010 r., zawiera głównie dywidendę otrzymaną od Pekao Leasing Sp. z o.o.

*** Wynik Pekao Leasing osiągnięty w 2010 r. uwzględnia efekt korekty, zobowiązań w podatku VAT za okres od grudnia 2005 r. do kwietnia 2010 r. wynikający z niekorzystnej dla sektora leasingowego uchwały Naczelnego Sądu Administracyjnego z 8 listopada 2010 r. (I FPS 3/10) w sprawie opodatkowania podatkiem VAT refaktury kosztów ubezpieczenia przedmiotów leasingu.

**** Od I kwartału 2010 r. spółka objęta została pełną metodą konsolidacji.

***** W dniu 7 września 2010 r. Finanse Ltd. została wykreślona z Rejestru spółek prawa brytyjskiego. Likwidacja odbyła się według procedury prawa brytyjskiego przewidzianej dla spółek, które są wypłacalne.

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

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2010 rok

Wyniki Banku Pekao S.A.

Główne pozycje rachunku zysków i strat Banku przedstawiają się następująco:

	2010	2009	ZMIANA
	(mln zł)		
Wynik z tytułu odsetek*	3 900,9	3 608,5	8,1%
Przychody z tytułu dywidend	255,4	417,2	(38,8%)
Wynik z tytułu odsetek i dywidend razem	4 156,3	4 025,7	3,2%
Wynik pozaodsetkowy	2 607,6	2 666,9	(2,2%)
Dochody z działalności operacyjnej	6 763,9	6 692,6	1,1%
Koszty działalności operacyjnej	(3 336,4)	(3 352,5)	(0,5%)
Wynik na działalności operacyjnej	3 427,5	3 340,1	2,6%
Wynik z tytułu pozostałych rezerw	(27,7)	0,4	(7 025,0%)
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości kredytów i rezerw na zobowiązania pozabilansowe	(449,9)	(406,5)	10,7%
Zysk z działalności inwestycyjnej	128,4	46,6	175,5%
Zysk brutto	3 078,3	2 980,6	3,3%
Zysk netto	2 552,0	2 462,3	3,6%

* Łącznie z dochodami z transakcji swap.

W 2010 r. zysk netto Banku wyniósł 2 552,0 mln zł i był o 89,7 mln zł (o 3,6%) wyższy niż w 2009 r.

Podstawowe dane z zakresu bilansu Banku przedstawiają się następująco:

	31.12.2010	31.12.2009	ZMIANA
Kredyty brutto ogółem w mln zł*	77 100,7	73 241,7	5,3%
Relacja należności z utratą wartości do należności ogółem w %	6,4%	6,2%	0,2 p.p
Depozyty ogółem w mln zł*	98 199,4	95 637,8	2,7%
Strukturyzowane Certyfikaty Depozytowe w mln zł	737,3	1 297,1	(43,2%)
Transakcje repo i sell-buy-back w mln zł	649,9	514,2	26,4%
Suma bilansowa w mln zł	130 125,1	126 918,0	2,5%
Fundusze inwestycyjne dystrybuowane poprzez sieć Banku w mln zł	15 125,9	12 519,8	20,8%
Współczynnik wypłacalności w %	17,2%	15,6%	1,6 p.p

* Według wartości nominalnej.

Kredyty klientów Banku na koniec 2010 r. wyniosły 77 100,7 mln zł i były o 3 859,0 mln zł (o 5,3%) wyższe w porównaniu z końcem 2009 r. Na koniec 2010 r. kredyty detaliczne wyniosły 30 548,6 mln zł, a korporacyjne 46 552,1 mln zł.

Zobowiązania wobec klientów Banku (obejmujące depozyty klientów, strukturyzowane certyfikaty depozytowe, transakcje z przyrzeczeniem odkupu oraz transakcje sell-buy-back) wyniosły 99 586,6 mln zł i były o 2 137,6 mln zł (o 2,2%) wyższe w porównaniu z końcem 2009 r.

Jednocześnie, w porównaniu z końcem 2009 r., o 2 606,1 mln zł (o 20,8%) wzrosła wartość aktywów netto funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez Pioneer Pekao TFI S.A. dystrybuowanych przez sieć Banku.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2010 rok

Wyniki osiągnięte przez ważniejsze jednostki powiązane

Centralny Dom Maklerski Pekao S.A. - CDM

W 2010 r. CDM wypracował zysk netto w wysokości **51,2 mln zł** wobec zysku w wysokości 55,2 mln zł w 2009 r. Na wyniki 2010 r. wpłynęło wprowadzenie rozporządzenia MiFID ograniczające możliwość zarządzania środkami klientów i dochody z tego tytułu, co jednak zostało częściowo skompensowane wzrostem przychodów z usług maklerskich.

Pioneer Pekao Investment Management S.A. - PPIM

Skonsolidowany zysk netto spółki w 2010 r. wyniósł 116,6 mln zł i był o 5,9% wyższy w stosunku do wyniku za 2009 r. Udział Banku w zysku spółki wyniósł **57,1 mln zł**. Wzrost w porównaniu z końcem 2009 r. wynikał z dodatniej sprzedaży netto w tym okresie przy jednoczesnej dodatniej wycenie zarządzanych aktywów.

Pekao Leasing Sp. z o.o. - Pekao Leasing

W 2010 r. spółka wypracowała zysk netto w wysokości 4,8 mln zł wobec zysku w wysokości 28 mln zł w 2009 r. Wynik Pekao Leasing osiągnięty w 2010 r. uwzględnia efekt korekty, zobowiązań w podatku VAT za okres od grudnia 2005 r. do kwietnia 2010 r. wynikający z niekorzystnej dla sektora leasingowego uchwały Naczelnego Sądu Administracyjnego z 8 listopada 2010 r. (I FPS 3/10) w sprawie opodatkowania podatkiem VAT refaktury kosztów ubezpieczenia przedmiotów leasingu.

OJSC UniCredit Bank – UniCredit Bank

Zysk netto spółki za 2010 r. wyniósł **37,0 mln zł** wobec zysku w wysokości 16,5 mln zł w 2009 r. Pomimo ciągle osłabionej gospodarki w efekcie kryzysu na Ukrainie, UniCredit Bank osiągnął dodatni wynik w rezultacie stabilizacji portfela kredytowego i skutecznej kontroli kosztów.

Pekao Bank Hipoteczny S.A.

W 2010 r. spółka wypracowała zysk netto w wysokości **17,5 mln zł** wobec zysku w wysokości 26,8 mln zł w 2009 r. Zysk netto za 2009 r. zawiera pozytywny wpływ działań restrukturyzacyjno-wyndykacyjnych spółki (w kwocie około 11 mln zł).

Xelion. Doradcy Finansowi Sp. z o.o. - Xelion

W 2010 r. spółka wypracowała zysk netto w wysokości 1,6 mln zł (udział Banku: **0,8 mln zł**) w porównaniu do zanotowanej straty w wysokości -8,6 mln zł w 2009 r. Wypracowanie dodatniego wyniku, 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.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2010 rok

7.3 Skonsolidowany rachunek zysków i strat – wersja prezentacyjna

Grupa Kapitałowa Banku Pekao S.A. prezentuje dobre wyniki za 2010 r., z zyskiem netto przypadającym na akcjonariuszy w wysokości 2 525,2 mln zł, o 113,5 mln zł (o 4,7%) wyższym niż w 2009 r.

Na dobre wyniki w 2010 r., z zyskiem operacyjnym wyższym o 5,6% w porównaniu z 2009 r., wpłynęły zarówno wyższe dochody z działalności operacyjnej, jak i niższe koszty działalności operacyjnej.

Mocną strukturę kapitałową i płynnościową Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. odzwierciedla współczynnik wypłacalności na poziomie 17,6% oraz relacja kredytów do depozytów w wysokości 82,7% na koniec 2010 r. Pozwala to na dalszy solidny i stabilny rozwój działalności Grupy.

Wybrane i zagregowane pozycje skonsolidowanego rachunku zysków i strat za lata 2010 i 2009 przedstawia poniższe zestawienie:

	2010	2009	ZMIANA
Wynik z tytułu odsetek*	4 226,9	4 018,1	5,2%
Przychody z tyt. dywidend i z jednostek ujmowanych metodą praw własności	76,1	65,2	16,7%
Wynik z tytułu odsetek, dywidend i z jednostek ujmowanych metodą praw własności razem	4 303,0	4 083,3	5,4%
Wynik z tytułu prowizji i opłat	2 368,0	2 288,6	3,5%
Wynik z działalności handlowej	480,7	604,6	(20,5%)
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	66,3	76,1	(12,9%)
Wynik pozaodsetkowy	2 915,0	2 969,3	(1,8%)
Dochody z działalności operacyjnej	7 218,0	7 052,6	2,3%
Koszty działalności operacyjnej	(3 649,1)	(3 672,8)	(0,6%)
Zysk operacyjny	3 568,9	3 379,8	5,6%
Wynik z tytułu pozostałych rezerw	(50,7)	1,2	(4 325,0%)
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości kredytów i rezerw na zobowiązania pozabilansowe	(537,9)	(534,7)	0,6%
Zysk z działalności inwestycyjnej	121,2	151,2	(19,8%)
Zysk brutto	3 101,5	2 997,5	3,5%
Podatek dochodowy	(571,2)	(576,2)	(0,9%)
Zysk netto	2 530,3	2 421,3	4,5%
Przypadający na akcjonariuszy Banku	2 525,2	2 411,7	4,7%
Przypadający na udziały niekontrolujące	5,1	9,6	(46,9%)

* Łącznie z dochodami z transakcji swap.

Dochody z działalności operacyjnej

W 2010 r. Grupa osiągnęła dochody z działalności operacyjnej w wysokości 7 218,0 mln zł, o 165,4 mln zł (o 2,3%) wyższe niż w 2009 r. Wyższy był zarówno wynik z tytułu odsetek, dywidend i z jednostek ujmowanych metodą praw własności jak i wynik z tytułu prowizji i opłat.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2010 rok

Wynik z tytułu odsetek, dywidend i z jednostek ujmowanych metodą praw własności razem

	2010	2009	ZMIANA
			(mln zł)
Przychody z tytułu odsetek	6 551,2	6 747,9	(2,9%)
Koszty z tytułu odsetek	(2 447,5)	(2 945,6)	(16,9%)
Dochody z transakcji swap	123,2	215,8	(42,9%)
Wynik z tytułu odsetek	4 226,9	4 018,1	5,2%
Przychody z tytułu dywidend	7,9	7,1	11,3%
Przychody z jednostek ujmowanych metodą praw własności	68,2	58,1	17,4%
Wynik z tytułu odsetek, dywidend i z jednostek ujmowanych metodą praw własności razem	4 303,0	4 083,3	5,4%

Wynik z tytułu odsetek, dywidend i z jednostek ujmowanych metodą praw własności razem w 2010 r. wyniósł 4 303,0 mln zł i był o 219,7 mln zł (o 5,4%) wyższy niż w 2009 r. Wzrost był wynikiem m.in. efektywnego zarządzania marżą odsetkową.

Wynik pozaodsetkowy

	2010	2009	ZMIANA
			(mln zł)
Przychody z tytułu prowizji i opłat	2 796,3	2 716,2	2,9%
Koszty z tytułu prowizji i opłat	(428,3)	(427,6)	0,2%
Wynik z tytułu prowizji i opłat	2 368,0	2 288,6	3,5%
Wynik z działalności handlowej *	480,7	604,6	(20,5%)
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	66,3	76,1	(12,9%)
Wynik pozaodsetkowy	2 915,0	2 969,3	(1,8%)

* Z wyłączeniem dochodów z transakcji swap.

Wynik pozaodsetkowy Grupy w 2010 r. wyniósł 2 915,0 mln zł i w porównaniu z wynikiem osiągniętym w 2009 r. był o 54,3 mln zł (o 1,8%) niższy, głównie z powodu niższego wyniku z działalności handlowej.

Jednakże, wynik z tytułu prowizji i opłat w 2010 r. wyniósł 2 368,0 mln zł i był o 79,4 mln zł (o 3,5%) wyższy niż w 2009 r. na co wpływ miały wyższe prowizje kredytowe, prowizje związane z produktami inwestycyjnymi oraz prowizje z tytułu kart płatniczych.

Koszty działalności operacyjnej

Koszty działalności operacyjnej w 2010 r. utrzymane były pod kontrolą i wyniosły 3 649,1 mln zł. Były one niższe w porównaniu z kosztami działalności operacyjnej w 2009 r. o 23,7 mln zł (o 0,6%).

	2010	2009	ZMIANA
			(mln zł)
Wynagrodzenia i inne świadczenia pracownicze	(1 950,3)	(1 856,4)	5,1%
Pozostałe koszty administracyjne	(1 307,1)	(1 377,9)	(5,1%)
Amortyzacja i odpisy z tytułu utraty wartości środków trwałych i wartości niematerialnych	(391,7)	(438,5)	(10,7%)
Koszty działalności operacyjnej	(3 649,1)	(3 672,8)	(0,6%)

Wskaźnik koszty / dochody w 2010 r. wyniósł 50,6% i był lepszy o 1,5 p.p. niż osiągnięty w 2009 r. dzięki wyższym dochodom i niższym kosztom.

Na koniec 2010 r. liczba pracowników Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. wyniosła 20 783 osób (w Banku i spółkach konsolidowanych metodą pełną), w porównaniu z 20 874 osobami na koniec 2009 r. W warunkach porównywalnych (tzn. po wyeliminowaniu wpływu rozszerzenia zakresu konsolidacji o Centrum Bankowości Bezpośredniej Sp. z o.o. które nastąpiło w I kwartale 2010 r.) zatrudnienie w Grupie zmniejszyłoby się o 554 osoby.

Na koniec 2010 r. w Banku zatrudnionych było 18 276 osób tj. o 636 mniej w porównaniu z końcem 2009 roku.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2010 rok

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 2010 r. wyniósł 537,9 mln zł i był o 3,2 mln zł (o 0,6%) wyższy niż w 2009 r.

	2010	2009	ZMIANA
Odpisy na należności kredytowe i inne aktywa finansowe	(544,6)	(571,1)	(4,6%)
Odpisy na zobowiązania pozabilansowe	6,7	36,4	(81,6%)
Razem	(537,9)	(534,7)	0,6%

(mln zł)

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

	31.12.2010*	31.12.2009	ZMIANA
Rezerwy razem	305,9	255,0	20,0%
z tego			
rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	96,5	103,3	(6,6%)
rezerwy na zobowiązania pracownicze	164,7	133,1	23,7%
pozostałe rezerwy	44,7	18,6	140,3%
Rezerwa z tytułu podatku dochodowego	15,9	2,5	536,0%
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	722,0	462,1	56,2%

(mln zł)

* W celu zapewnienia porównywalności wybrane pozycje bilansowe na 31 grudnia 2010 r. zostały zaprezentowane z uwzględnieniem odpowiednich wartości bilansowych OJSC UniCredit Bank.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2010 rok

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.

W Skonsolidowanym Sprawozdaniu Finansowym Grup Kapitałowej Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2010, skonsolidowany rachunek zysków i strat okres od 1 stycznia 2010 r. do 31 grudnia 2010 r. zaprezentowany został w wersji pełnej. Uzgodnienie wersji skróconej rachunku zysków i strat do wersji pełnej przedstawiono w punkcie 7.4.4

7.4.1 Skonsolidowany rachunek zysków i strat za 2010 i 2009 r. – wersja skrócona

(tys. zł)

	2010			2009		
	DZIAŁALNOŚĆ KONTYNUOWANA	DZIAŁALNOŚĆ ZANIECHANA	RAZEM	DZIAŁALNOŚĆ KONTYNUOWANA	DZIAŁALNOŚĆ ZANIECHANA	RAZEM
Przychody z tytułu odsetek	6 280 436	270 779	6 551 215	6 407 017	340 908	6 747 925
Koszty z tytułu odsetek	(2 325 531)	(122 010)	(2 447 541)	(2 809 910)	(135 729)	(2 945 639)
Wynik z tytułu odsetek	3 954 905	148 769	4 103 674	3 597 107	205 179	3 802 286
Przychody z tytułu dywidend i z jednostek ujmowanych metodą praw własności	76 158	-	76 158	65 181	-	65 181
Wynik z tytułu odsetek, dywidend i z jednostek ujmowanych metodą praw własności razem	4 031 063	148 769	4 179 832	3 662 288	205 179	3 867 467
Przychody z tytułu prowizji i opłat	2 758 056	38 237	2 796 293	2 677 765	38 392	2 716 157
Koszty z tytułu prowizji i opłat	(411 205)	(17 060)	(428 265)	(410 454)	(17 110)	(427 564)
Wynik z tytułu prowizji i opłat	2 346 851	21 177	2 368 028	2 267 311	21 282	2 288 593
Wynik z działalności handlowej	578 885	25 016	603 901	793 975	26 493	820 468
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	64 836	1 417	66 253	78 700	(2 647)	76 053
Wynik pozaodsetkowy	2 990 572	47 610	3 038 182	3 139 986	45 128	3 185 114
DOCHODY Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ	7 021 635	196 379	7 218 014	6 802 274	250 307	7 052 581
Wynagrodzenia i inne świadczenia pracownicze	(1 911 156)	(39 145)	(1 950 301)	(1 816 971)	(39 370)	(1 856 341)
Pozostałe koszty administracyjne	(1 275 326)	(39 023)	(1 314 349)	(1 344 779)	(43 540)	(1 388 319)
Refundacja kosztów administracyjnych	7 205	-	7 205	10 404	-	10 404
Amortyzacja i odpisy z tytułu utraty wartości rzeczowych	(379 209)	(12 502)	(391 711)	(422 775)	(15 759)	(438 534)
Amortyzacja i odpisy z tytułu utraty wartości niematerialnych	(379 209)	(12 502)	(391 711)	(422 775)	(15 759)	(438 534)
Koszty działalności operacyjnej	(3 558 486)	(90 670)	(3 649 156)	(3 574 121)	(98 669)	(3 672 790)
ZYSK OPERACYJNY	3 463 149	105 709	3 568 858	3 228 153	151 638	3 379 791
Wynik z tytułu pozostałych rezerw	(50 674)	-	(50 674)	1 162	-	1 162
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości kredytów i rezerw	(485 887)	(52 041)	(537 928)	(416 944)	(117 713)	(534 657)
na zobowiązania pozabilansowe	(485 887)	(52 041)	(537 928)	(416 944)	(117 713)	(534 657)
Zysk z działalności inwestycyjnej	120 902	354	121 256	151 742	(558)	151 184
ZYSK BRUTTO	3 047 490	54 022	3 101 512	2 964 113	33 367	2 997 480
Podatek dochodowy	(554 116)	(17 057)	(571 173)	(557 548)	(18 587)	(576 135)
ZYSK NETTO	2 493 374	36 965	2 530 339	2 406 565	14 780	2 421 345
przypadający na akcjonariuszy Banku	2 488 269	36 965	2 525 234	2 396 955	14 780	2 411 735
przypadający na udziały niekontrolujące	5 105	-	5 105	9 610	-	9 610

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2010 rok

(w tys. zł)

7.4.2 Skonsolidowany rachunek zysków i strat w ujęciu kwartalnym – wersja skrócona

Skonsolidowany rachunek zysków i strat w ujęciu kwartalnym za 2010 r.

Prezentowany w celu zapewnienia porównywalności/dane nie podlegały badaniu/przeglądowi przez audytora

	I KWARTAŁ 2010			II KWARTAŁ 2010			III KWARTAŁ 2010			IV KWARTAŁ 2010		
	DZIAŁALNOŚĆ KONTYNUOWANA	DZIAŁALNOŚĆ ZANIECHANA	RAZEM	DZIAŁALNOŚĆ KONTYNUOWANA	DZIAŁALNOŚĆ ZANIECHANA	RAZEM	DZIAŁALNOŚĆ KONTYNUOWANA	DZIAŁALNOŚĆ ZANIECHANA	RAZEM	DZIAŁALNOŚĆ KONTYNUOWANA	DZIAŁALNOŚĆ ZANIECHANA	RAZEM
Przychody z tytułu odsetek	1 502 030	74 842	1 576 872	1 533 892	72 712	1 606 604	1 584 131	67 890	1 652 021	1 660 383	55 335	1 715 718
Koszty z tytułu odsetek	(541 129)	(30 623)	(571 752)	(569 694)	(34 388)	(604 082)	(590 485)	(30 557)	(621 042)	(624 223)	(26 442)	(650 665)
Wynik z tytułu odsetek	960 901	44 219	1 005 120	964 198	38 324	1 002 522	993 646	37 333	1 030 979	1 036 160	28 893	1 065 053
Przychody z tytułu dywidend i z jednostek ujmowanych metodą praw własności	20 785	-	20 785	26 357	-	26 357	21 393	-	21 393	7 623	-	7 623
Wynik z tytułu odsetek, dywidend i z jednostek ujmowanych metodą praw własności razem	981 686	44 219	1 025 905	990 555	38 324	1 028 879	1 015 039	37 333	1 052 372	1 043 783	28 893	1 072 676
Przychody z tytułu prowizji i opłat	672 763	8 478	681 241	683 200	8 437	691 637	682 209	11 136	693 345	719 884	10 186	730 070
Koszty z tytułu prowizji i opłat	(104 989)	(4 024)	(109 013)	(98 624)	(4 570)	(103 194)	(98 960)	(3 791)	(102 751)	(108 632)	(4 675)	(113 307)
Wynik z tytułu prowizji i opłat	567 774	4 454	572 228	584 576	3 867	588 443	583 249	7 345	590 594	611 252	5 511	616 763
Wynik z działalności handlowej	133 676	2 737	136 413	139 188	5 935	145 123	143 381	13 385	156 766	162 640	2 959	165 599
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	15 455	885	16 340	11 984	523	12 507	23 449	305	23 754	13 948	(296)	13 652
Wynik pozaodsetkowy	716 905	8 076	724 981	735 748	10 325	746 073	750 079	21 035	771 114	787 840	8 174	796 014
DOCHODY Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ	1 698 591	52 295	1 750 886	1 726 303	48 649	1 774 952	1 765 118	58 368	1 823 486	1 831 623	37 067	1 868 690
Wynagrodzenia i inne świadczenia pracownicze	(458 344)	(9 443)	(467 787)	(465 744)	(10 266)	(476 010)	(472 815)	(9 627)	(482 442)	(514 253)	(9 809)	(524 062)
Pozostałe koszty administracyjne	(320 681)	(9 304)	(329 985)	(318 263)	(10 335)	(328 598)	(327 400)	(11 067)	(338 467)	(308 982)	(8 317)	(317 299)
Refundacja kosztów administracyjnych	1 700	-	1 700	1 822	-	1 822	1 070	-	1 070	2 613	-	2 613
Amortyzacja i odpisy z tytułu utraty wartości rzeczowych środków trwałych i wartości niematerialnych	(104 315)	(3 189)	(107 504)	(95 710)	(3 514)	(99 224)	(94 600)	(3 103)	(97 703)	(84 584)	(2 696)	(87 280)
Koszty działalności operacyjnej	(881 640)	(21 936)	(903 576)	(877 895)	(24 115)	(902 010)	(893 745)	(23 797)	(917 542)	(905 206)	(20 822)	(926 028)
ZYSK OPERACYJNY	816 951	30 359	847 310	848 408	24 534	872 942	871 373	34 571	905 944	926 417	16 245	942 662
Wynik z tytułu pozostałych rezerw	837	-	837	320	-	320	441	-	441	(52 272)	-	(52 272)
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości kredytów i rezerw na zobowiązania pozabilansowe	(127 723)	(13 168)	(140 891)	(121 979)	(14 033)	(136 012)	(112 211)	(21 477)	(133 688)	(123 974)	(3 363)	(127 337)
Zysk z działalności inwestycyjnej	34 402	(4)	34 398	26 339	7	26 346	46 717	353	47 070	13 444	(2)	13 442
ZYSK BRUTTO	724 467	17 187	741 654	753 088	10 508	763 596	806 320	13 447	819 767	763 615	12 880	776 495
Podatek dochodowy	(131 859)	(4 845)	(136 704)	(139 152)	(2 845)	(141 997)	(153 960)	(3 542)	(157 502)	(129 145)	(5 825)	(134 970)
ZYSK NETTO	592 608	12 342	604 950	613 936	7 663	621 599	652 360	9 905	662 265	634 470	7 055	641 525
Przypadający na akcjonariuszy Banku	590 370	12 342	602 712	611 452	7 663	619 115	649 780	9 905	659 685	636 667	7 055	643 722
Przypadający na udziały niekontrolujące	2 238	-	2 238	2 484	-	2 484	2 580	-	2 580	(2 197)	-	(2 197)

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2010 rok

(w tys. zł)

Skonsolidowany rachunek zysków i strat w ujęciu kwartalnym za 2009 r.

Prezentowany w celu zapewnienia porównywalności/ dane nie podlegały badaniu/przeglądowi przez audytora

	I KWARTAŁ 2009			II KWARTAŁ 2009			III KWARTAŁ 2009			IV KWARTAŁ 2009		
	DZIAŁALNOŚĆ KONTYNUOWANA	DZIAŁALNOŚĆ ZANIECHANA	RAZEM	DZIAŁALNOŚĆ KONTYNUOWANA	DZIAŁALNOŚĆ ZANIECHANA	RAZEM	DZIAŁALNOŚĆ KONTYNUOWANA	DZIAŁALNOŚĆ ZANIECHANA	RAZEM	DZIAŁALNOŚĆ KONTYNUOWANA	DZIAŁALNOŚĆ ZANIECHANA	RAZEM
Przychody z tytułu odsetek	1 754 536	95 997	1 850 533	1 576 410	85 330	1 661 740	1 511 005	79 891	1 590 896	1 565 066	79 690	1 644 756
Koszty z tytułu odsetek	(894 166)	(46 687)	(940 853)	(680 020)	(33 583)	(713 603)	(593 176)	(27 468)	(620 644)	(642 548)	(27 991)	(670 539)
Wynik z tytułu odsetek	860 370	49 310	909 680	896 390	51 747	948 137	917 829	52 423	970 252	922 518	51 699	974 217
Przychody z tytułu dywidend i z jednostek ujmowanych metodą praw własności	13 051	-	13 051	18 104	-	18 104	14 972	-	14 972	19 054	-	19 054
Wynik z tytułu odsetek, dywidend i z jednostek ujmowanych metodą praw własności razem	873 421	49 310	922 731	914 494	51 747	966 241	932 801	52 423	985 224	941 572	51 699	993 271
Przychody z tytułu prowizji i opłat	626 103	10 124	636 227	659 602	7 464	667 066	674 428	12 156	686 584	717 632	8 648	726 280
Koszty z tytułu prowizji i opłat	(102 881)	(4 657)	(107 538)	(109 053)	(4 336)	(113 389)	(88 693)	(4 312)	(93 005)	(109 827)	(3 805)	(113 632)
Wynik z tytułu prowizji i opłat	523 222	5 467	528 689	550 549	3 128	553 677	585 735	7 844	593 579	607 805	4 843	612 648
Wynik z działalności handlowej	196 677	13 677	210 354	264 986	5 437	270 423	171 606	7 042	178 648	160 706	337	161 043
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	21 828	(1 585)	20 243	9 625	2 187	11 812	34 448	(1 489)	32 959	12 799	(1 760)	11 039
Wynik pozaodsetkowy	741 727	17 559	759 286	825 160	10 752	835 912	791 789	13 397	805 186	781 310	3 420	784 730
DOCHODY Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ	1 615 148	66 869	1 682 017	1 739 654	62 499	1 802 153	1 724 590	65 820	1 790 410	1 722 882	55 119	1 778 001
Wynagrodzenia i inne świadczenia pracownicze	(449 069)	(12 854)	(461 923)	(457 835)	(9 885)	(467 720)	(450 742)	(9 101)	(459 843)	(459 325)	(7 530)	(466 855)
Pozostałe koszty administracyjne	(344 778)	(12 304)	(357 082)	(352 066)	(10 960)	(363 166)	(319 871)	(10 807)	(330 678)	(327 924)	(9 469)	(337 393)
Refundacja kosztów administracyjnych	3 469	-	3 469	2 296	-	2 296	2 729	-	2 729	1 910	-	1 910
Amortyzacja i odpisy z tytułu utraty wartości rzeczowych środków trwałych i wartości niematerialnych	(104 700)	(4 655)	(109 355)	(105 105)	(4 318)	(109 423)	(106 279)	(3 171)	(109 450)	(106 691)	(3 615)	(110 306)
Koszty działalności operacyjnej	(895 078)	(29 813)	(924 891)	(912 850)	(25 163)	(938 013)	(874 163)	(23 079)	(897 242)	(892 030)	(20 614)	(912 644)
ZYSK OPERACYJNY	720 070	37 056	757 126	826 804	37 336	864 140	850 427	42 741	893 168	830 852	34 505	865 357
Wynik z tytułu pozostałych rezerw	(98)	-	(98)	1 018	-	1 018	222	-	222	20	-	20
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości kredytów i rezerw na zobowiązania pozabilansowe	(67 985)	(23 670)	(91 655)	(119 240)	(34 200)	(153 440)	(114 075)	(37 109)	(151 184)	(115 644)	(22 734)	(138 378)
Zysk z działalności inwestycyjnej	45 356	(69)	45 287	43 513	26	43 539	23 445	(572)	22 873	39 428	57	39 485
ZYSK BRUTTO	697 343	13 317	710 660	752 095	3 162	755 257	760 019	5 060	765 079	754 656	11 828	766 484
Podatek dochodowy	(129 010)	(12 004)	(141 014)	(139 536)	(1 377)	(140 913)	(141 569)	(880)	(142 449)	(147 433)	(4 326)	(151 759)
ZYSK NETTO	568 333	1 313	569 646	612 559	1 785	614 344	618 450	4 180	622 630	607 223	7 502	614 725
Przypadający na akcjonariuszy Banku	564 982	1 313	566 295	611 419	1 785	613 204	616 278	4 180	620 458	604 276	7 502	611 778
Przypadający na udziały niekontrolujące	3 351	-	3 351	1 140	-	1 140	2 172	-	2 172	2 947	-	2 947

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2010 rok

(w tys. zł)

7.4.3 Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów w ujęciu kwartalnym

Prezentowany w celu zapewnienia porównywalności/ dane nie podlegały badaniu/przeglądowi przez audytora

	I KWARTAŁ 2010	II KWARTAŁ 2010	III KWARTAŁ 2010	IV KWARTAŁ 2010	I KWARTAŁ 2009	II KWARTAŁ 2009	III KWARTAŁ 2009	IV KWARTAŁ 2009
Zysk netto	604 950	621 599	662 265	641 525	569 646	614 344	622 630	614 725
Przypadający na akcjonariuszy Banku	602 712	619 115	659 685	643 722	566 295	613 204	620 458	611 778
Przypadający na udziały niekontrolujące	2 238	2 484	2 580	(2 197)	3 351	1 140	2 172	2 947
Inne składniki całkowitych dochodów								
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych	4 745	51 915	(49 514)	4 818	47 418	(12 553)	(51 676)	(49 963)
Skutki wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	195 966	(168 900)	121 548	(131 294)	(198 427)	105 306	132 571	12 671
Skutki wyceny instrumentów pochodnych zabezpieczających przepływy pieniężne	53 329	47 808	3 548	(37 116)	(87 271)	(52 669)	(12 847)	2 006
Podatek dochodowy dotyczący innych składników całkowitych dochodów	(47 285)	23 233	(24 165)	63 713	54 730	(11 337)	(22 830)	(2 991)
Inne składniki całkowitych dochodów (netto)	206 755	(45 944)	51 417	(99 879)	(183 550)	28 747	45 218	(38 277)
Całkowite dochody razem	811 705	575 655	713 682	541 646	386 096	643 091	667 848	576 448
Przypadające na akcjonariuszy Banku	809 467	573 171	711 102	543 843	382 745	641 951	665 676	573 501
Przypadające na udziały niekontrolujące	2 238	2 484	2 580	(2 197)	3 351	1 140	2 172	2 947

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2010 rok

(w tys. zł)

7.4.4 Uzgodnienie wersji skróconej rachunku zysków i strat do wersji pełnej

POZYCJE WERSJI SKRÓCONEJ RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT	POZYCJE Z WERSJI PEŁNEJ REKLASYFIKOWANE DO WERSJI SKRÓCONEJ	2010	UWAGI
I. Wynik z tytułu odsetek, dywidend i z jednostek ujmowanych metodą praw własności razem		<u>4 179 832</u>	
	Wynik z tytułu odsetek	4 103 674	
	Przychody z tytułu dywidend	7 889	
	Udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych ujmowanych metodą praw własności	68 269	1/
II. Wynik z tytułu prowizji i opłat	Wynik z tytułu prowizji i opłat	<u>2 368 028</u>	
III. Wynik z działalności handlowej		<u>603 901</u>	
	Wynik na instrumentach finansowych przeznaczonych do obrotu	584 216	
	Wynik z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	6 801	
	Wynik na pozostałych instrumentach finansowych wyznaczonych jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	13 952	
	Zyski (straty) na sprzedaży zobowiązań finansowych	(1 068)	
IV. Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto		<u>66 253</u>	
	Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	66 414	
	minus – refundacja kosztów administracyjnych	(7 205)	2/
	Zyski (straty) na sprzedaży kredytów i innych należności finansowych	7 044	
Dochody z działalności operacyjnej		7 218 014	
V. Wynagrodzenia i inne świadczenia pracownicze	Wynagrodzenia i inne świadczenia pracownicze	<u>(1 950 301)</u>	
VI. Pozostałe koszty administracyjne	Pozostałe koszty administracyjne	<u>(1 314 349)</u>	
VII. Refundacja kosztów administracyjnych		<u>7 205</u>	2/
VIII. Amortyzacja i odpisy z tytułu utraty wartości rzeczowych środków trwałych i wartości niematerialnych	Amortyzacja i odpisy z tytułu utraty wartości rzeczowych środków trwałych i wartości niematerialnych	<u>(391 711)</u>	
Koszty działalności operacyjnej		(3 649 156)	
ZYSK OPERACYJNY		3 568 858	
IX. Wynik z tytułu rezerw na pozostałe zobowiązania	Wynik z tytułu rezerw na pozostałe zobowiązania	<u>(50 674)</u>	
X. Wynik odpisów z tytułu utraty wartości kredytów i rezerw na zobowiązania pozabilansowe		<u>(537 928)</u>	
	Wynik odpisów z tytułu utraty wartości kredytów	(544 660)	
	Wynik rezerw na zobowiązania pozabilansowe	6 732	
XI. Zysk z działalności inwestycyjnej		<u>121 256</u>	
	Zysk (strata) na sprzedaży rzeczowego majątku trwałego i wartości niematerialnych	(371)	
	Zyski (straty) na sprzedaży aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży i utrzymywanych do terminu wymagalności	121 627	
ZYSK BRUTTO		3 101 512	
XII. Podatek dochodowy	Podatek dochodowy	<u>(571 173)</u>	
XIII. ZYSK NETTO	ZYSK NETTO	2 530 339	
1. Przypadający na akcjonariuszy spółki	1. Przypadający na akcjonariuszy spółki	2 525 234	
2. Przypadający na udziały niekontrolujące	2. Przypadający na udziały niekontrolujące	5 105	

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.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2010 rok

8. Pozostałe informacje

Znaczące zdarzenia po dacie bilansu

Po dacie bilansu nastąpiły zmiany w składzie Rady Nadzorczej Banku, omówione zostały w punkcie 4.2.

Stanowisko Zarządu Banku odnośnie do 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 2010 r.

(tys. zł)

	WYNAGRODZENIE ZASADNICZE I BONUSY ZA 2010 R. (WYPŁACONE LUB NALEŻNE)	POZOSTAŁE KORZYŚCI ZA 2010 R.	RAZEM WYNAGRODZENIE ZA 2010 R.	BONUSY WYPŁACONE W 2010 R. ZA LATA UBIEGŁE	UWAGI
Jan Krzysztof Bielecki	38	4	42		wynagrodzenie do dnia 11.01.2010
Diego Biondo	1 193	1	1 194	707	
Marco Iannaccone	1 280	1	1 281	282	
Andrzej Kopyrski	957	83	1 040	375	
Alicja Kornasiewicz	1 607	192	1 799	0	wynagrodzenie od dnia 15.02.2010
Luigi Lovaglio	3 108	157	3 265	375	
Grzegorz Piwowar	1 020	89	1 109	350	
Marian Ważyński	879	40	919	988	
Rezerwa na bonus 2010	7 820	0	7 820	0	
Razem	17 902	567	18 469	3 077	

„Rezerwa na bonus 2010” obejmuje rezerwy na bonusy w wysokości 6 270 tys. zł, jak również na długoterminowy program motywacyjny w wysokości 1 550 tys. zł.

Kolumna „bonusy wypłacone w 2010 za lata ubiegłe” prezentuje wartości zrealizowanych w roku 2010 wypłat poszczególnym Członkom Zarządu, które w latach ubiegłych ujmowane były w łącznej kwocie rezerw bez możliwości ich bezpośredniego przypisania do poszczególnych Członków Kierownictwa.

Decyzja dotycząca bonusów za rok 2010 dla Członków Zarządu Banku nie została jeszcze podjęta przez Radę Nadzorczą Banku.

Dodatkowo w 2010 r. koszt programu opcji menedżerskich na akcje, które mogą być zrealizowane przez Członków Zarządu (pod warunkiem spełnienia określonych warunków) wynosi 789 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 2010.

Członkowie Zarządu Banku w 2010 r. nie otrzymali wynagrodzeń w jakiegokolwiek formie, ani nie mają żadnych należności z tego tytułu od spółek zależnych, współzależnych oraz stowarzyszonych.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2010 rok

Wartość wynagrodzeń wypłaconych lub należnych (w pieniądzu, naturze lub jakiegokolwiek formie) Członkom Rady Nadzorczej w 2010 r.

(tys. zł)	
	2010
Jerzy Woźnicki	167
Paweł Dangel	98
Oliver Greene	124
Enrico Pavoni	98
Leszek Pawłowicz	118
Krzysztof Pawłowski	97
Razem	702

Członkowie Rady Nadzorczej Banku w 2010 r. nie otrzymali wynagrodzeń w jakiegokolwiek formie, ani nie mają żadnych należności z tego tytułu od spółek zależnych, współzależnych oraz stowarzyszonych.

Program opcji menedżerskich

W Grupie Kapitałowej Banku Pekao S.A. realizowany jest program motywacyjny w postaci przyznanych opcji menedżerskich. Programem objęty jest Zarząd Banku, pozostała kadra kierownicza, pracownicy kluczowi dla realizacji strategii Banku, jak również pracownicy spółek zależnych. Osoby, które spełnią określone w programie warunki będą mogły nabyć akcje Banku.

Na dzień przekazania raportu programem motywacyjnym za rok 2004 objętych jest 14 osób na łączną liczbę 82 708 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.

	NA DZIEŃ PRZEKAZANIA RAPORTU		
	ROCZNEGO ZA 2010	ZA III KWARTAŁ 2010	ROCZNEGO ZA 2009
Luigi Lovaglio	32 678	32 678	32 678
Razem	32 678	32 678	32 678

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 2010 r. programem „Long-Term Incentive Plan 2007” objętych jest 39 pracowników Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A., w tym 3 osoby zarządzające, a programem „Long-Term Incentive Plan 2008” objętych jest 58 pracowników Grupy, w tym 3 osoby zarządzające.

Akcje Banku i podmiotów powiązanych w posiadaniu Władz Banku

Według informacji posiadanych przez Bank, na dzień przekazania raportu osoby zarządzające i nadzorujące w Banku posiadały 40 857 akcji Banku Pekao S.A. o wartości nominalnej 40 857 zł.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2010 rok

Liczba akcji w posiadaniu osób zarządzających przedstawiona jest poniżej.

	NA DZIEŃ PRZEKAZANIA RAPORTU		
	ROCZNEGO ZA 2010	ZA III KWARTAŁ 2010	ROCZNEGO ZA 2009
Luigi Lovaglio	31 357	31 357	31 357
Diego Biondo	9 500	9 500	9 500
Razem	40 857	40 857	40 857

Ponadto na 31 grudnia 2010 r. akcje UniCredit S.p.A. posiadali: Pani Alicja Kornasiewicz 9 560 akcji o wartości nominalnej 4 780,0 euro, Pan Luigi Lovaglio 167 029 akcje o wartości nominalnej 83 514,5 euro, Pan Diego Biondo 8 423 akcje o wartości nominalnej 4 211,5 euro, Pan Marco Iannaccone 4 516 akcji o wartości nominalnej 2 258,0 euro, Pan Grzegorz Piwowar 3 235 akcji o wartości nominalnej 1 617,5 euro, Pan Federico Ghizzoni 117 000 akcji o wartości nominalnej 58 500,0 euro, Pan Roberto Nicastro 817 889 akcji o wartości 408 944,5 euro i Pan Sergio Ermotti 1 461 730 akcji o wartości nominalnej 730 865,0 euro.

Umowy dotyczące świadczeń wypłacanych po ustaniu zatrudnienia

Umowy o pracę przewidują wypłatę rekompensat na rzecz następujących Członków Zarządu w wysokości 18-krotności miesięcznego wynagrodzenia zasadniczego za ostatni miesiąc pracy, w przypadku m.in. 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 m.in. niewłaściwego wypełniania obowiązków lub naruszania Statutu Banku, uchwał Zarządu lub uchwał Rady Nadzorczej:

- Pani Alicji Kornasiewicz, Prezesa Zarządu,
- Pana Andrzeja Kopyrskiego, Wiceprezesa Zarządu,
- Pana Grzegorza Piwowara, Wiceprezesa Zarządu,
- Pana Mariana Ważyńskiego, Wiceprezesa Zarządu.

W przypadku Prezesa Zarządu umowa o pracę przewiduje wypłatę odprawy emerytalnej w wysokości 25-krotności miesięcznego wynagrodzenia zasadniczego w przypadku gdy mandat Prezesa Zarządu wygaśnie w związku z rezygnacją.

W przypadku gdy mandat Prezesa Zarządu wygaśnie i w tej dacie Prezes spełnia warunki do uzyskania prawa do emerytury, Prezesowi przysługuje odprawa emerytalna w wysokości 7-krotności wynagrodzenia zasadniczego, a niniejsza płatność nie uchybia płatnościom z innych tytułów wynikających z umowy o pracę.

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.

Umowy o pracę pozostałych Członków Zarządu Banku nie przewidują takich rekompensat.

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 8 lipca 2010 roku, obejmującej lata 2010-2011.

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

	2010	2009
Wynagrodzenie z tytułu badania rocznego sprawozdania finansowego	3 947	4 078
Wynagrodzenie z tytułu innych usług poświadczających, w tym przeglądu sprawozdania finansowego	2 555	3 426

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

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2010 rok

Przeciętne stopy procentowe w Banku Pekao S.A. w grudniu 2010 r.

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

depozyty złote osób fizycznych	1,38% p.a.
depozyty złote podmiotów gospodarczych	2,91% p.a.
depozyty dewizowe ogółem w USD	0,04% p.a.
depozyty dewizowe ogółem w EUR	0,11% p.a.

Średnie nominalne oprocentowanie kredytów złotych rezydentów sektora niefinansowego:

kredyty osób fizycznych, ogółem	8,64% p.a.
mieszkaniowe	5,55% p.a.
konsumpcyjne	16,72% p.a.
pozostałe	9,78% p.a.
kredyty podmiotów gospodarczych	5,76% p.a.

Liczba i wartość tytułów egzekucyjnych oraz wartość zabezpieczeń rzeczowych

Bank Pekao S.A. wypracował ścisłą politykę zarządzania prawnymi zabezpieczeniami wierzytelności Banku. Polityka ta została odzwierciedlona w postaci wewnętrznych reguł i przepisów wewnętrznych 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.

Sposób zabezpieczenia i jego wartość podlegają wnikliwej analizie i doborowi pod kątem ryzyka zabezpieczanej transakcji.

Bank przestrzega zasady, zgodnie z którą wartość zabezpieczenia powinna pozostawać w odpowiedniej relacji do wysokości zabezpieczanej wierzytelności tj. kwoty środków pieniężnych udostępnionych przez Bank klientowi (kapitał lub kwota udzielonego przez Bank zobowiązania pozabilansowego) wraz z należnościami ubocznymi, takimi jak odsetki i prowizje.

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 2010 r. wyniosła 1 334,9 mln zł. W 2010 r. wystawiono w imieniu Banku 311 tytułów egzekucyjnych na łączną kwotę 221,8 mln zł.

Dla klientów detalicznych łączna wartość zabezpieczeń rzeczowych dla transakcji, dla których stwierdzono utratę wartości według stanu na 31 grudnia 2010 r. wyniosła 469,7 mln zł. W 2010 r. wystawiono w imieniu Banku 50 268 tytułów egzekucyjnych na łączną kwotę 501,5 mln zł.

Informacje o toczących się postępowaniach

W 2010 r. liczba toczących się przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej postępowań dotyczących zobowiązań Grupy wyniosła 1 679 postępowań na łączną kwotę 630,9 mln zł, a dotyczących wierzytelności 20 124 postępowań na łączną kwotę 1 175,6 mln zł. Wartość postępowań dotyczących zobowiązań lub wierzytelności toczących się w 2010 r. nie przekracza 10% kapitałów własnych Banku.

Zdaniem Banku żadne z pojedynczych postępowań toczących się w 2010 r. przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej, jak również wszystkie postępowania łącznie nie stwarzają zagrożenia dla płynności finansowej Banku.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2010 rok

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 2010.

Informacja o znaczących umowach

W dniu 10 grudnia 2010 roku Bank zawarł umowę z UniCredit Luxembourg S.A. z siedzibą w Luksemburgu (podmiotem powiązanym 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.

W dniu 9 listopada 2010 roku, Bank wspólnie z konsorcjum banków zawarł z podmiotem z branży paliwowo energetycznej dwie umowy na mocy których został ustanowiony program emisji obligacji do łącznej kwoty 10 000 000 000,00 zł. tj. Umowę Zobowiązującą do Nabycia Obligacji zawartą na okres do dnia 31 października 2013 roku oraz Umowę Programu Emisji Obligacji zawartą na okres 36 miesięcy od dnia podpisania i wygasającą nie później niż w dniu 8 listopada 2013 r.

W ramach Programu Bank będzie pełnił funkcje agenta, sub-agenta płatnika, sub-depozytariusza oraz gwaranta emisji, w wyniku czego może objąć obligacje o wartości nie większej niż 2 000 000 000,00 zł.

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 2010.

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 2010.

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.

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 2010 r. wyniosła 737,3 mln zł. Czynnych jest 16 emisji Strukturyzowanych Certyfikatów Depozytowych w złotych, euro i dolarach, z

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2010 rok

maksymalnym terminem wymagalności do 7 maja 2013 r. Zobowiązania z terminem wymagalności za lata 2011, 2012, 2013 stanowią odpowiednio 51,7%, 43,1% i 5,2% zobowiązań ogółem.

Obligacje Pekao Leasing Sp. z o.o

Łączna wartość zobowiązań spółki z tytułu obligacji na dzień 31 grudnia 2010 r. wyniosła 31,6 mln zł, z terminem wymagalności do 3 miesięcy.

Listy zastawne Pekao Banku Hipotecznego S.A.

Łączna wartość zobowiązań spółki z tytułu listów zastawnych na koniec 2010 r. wyniosła 604,6 mln zł. Zobowiązania z tytułu listów zastawnych z terminem wymagalności do 1 roku stanowią 33,9%, od 1 roku do 3 lat 49,6% i powyżej 3 lat 16,5% wartości nominalnej ogółem.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2010 rok

9. Perspektywy rozwoju działalności

9.1 Czynniki, które będą miały wpływ na wyniki Grupy

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

Rok 2011 najprawdopodobniej przyniesie dalsze przyspieszenie tempa wzrostu gospodarczego, do około 4,4% r/r z 3,8% w 2010 r. Głównym motorem wzrostu gospodarczego będzie konsumpcja prywatna, inwestycje, oraz w mniejszym stopniu odbudowa zapasów.

Na wzrost konsumpcji będzie wpływać kontynuacja poprawy na rynku pracy – zarówno płace jak i zatrudnienie przyspieszały ten wzrost w drugiej połowie 2010 r., i można oczekiwać, że ta tendencja będzie utrzymana również w 2011 r. Dodatkowym czynnikiem dynamizującym wzrost płać będzie otwarcie rynku niemieckiego dla pracowników z Polski. Biorąc pod uwagę oczekiwania, że gospodarka niemiecka będzie kontynuować silny wzrost w 2011 r. napędzany nie tylko eksportem do Azji, ale w coraz większym stopniu konsumpcją wewnętrzną, w sytuacji niskiej stopy bezrobocia oraz wyraźnego problemu demograficznego, naturalną będzie tendencja do przyciągania pracowników z zagranicy. W tej sytuacji firmy krajowe będą zmuszone do podniesienia płac, co w konsekwencji może zdynamizować konsumpcję krajową. Nie należy oczekiwać jednak, aby ten proces od razu po otwarciu granic miał silnie wpłynąć na krajową gospodarkę, ale niewątpliwie będzie to średnioterminowy czynnik dynamizujący wzrost płać w Polsce.

Drugim czynnikiem mającym pozytywny wpływ na wzrost PKB w Polsce będzie wzrost wydatków publicznych, głównie inwestycji współfinansowanych ze środków europejskich i dynamizowanych przez perspektywę piłkarskich Mistrzostw Europy EURO 2012, co prawdopodobnie sprawi, że na przestrzeni najbliższych lat szczyt publicznej aktywności inwestycyjnej przypadnie właśnie na rok 2011. Inwestycje sektora prywatnego powinny powoli odbudowywać się po załamaniu w okresie kryzysu, aczkolwiek nie nastąpiła jeszcze deklaracja chęci angażowania się w znaczące inwestycje przez szeroko pojęty sektor przedsiębiorstw. Natomiast najbardziej optymistyczne deklaracje dotyczące inwestycji pochodzą od dużych firm oraz od sektora energetycznego, gdzie spodziewane jest najmocniejsze przyspieszenie inwestycji w 2011 r.

Wzrostowi PKB najprawdopodobniej towarzyszyć będzie wzrost inflacji, która już w II kwartale może przekroczyć górny poziom celu inflacyjnego (3,5%) i utrzyma się na zbliżonych poziomach do końca roku.

Wzrost inflacji pociągnie za sobą podwyżki stóp procentowych przez Radę Polityki Pieniężnej. Cykl podwyżek został już rozpoczęty w styczniu 2011 r. (25 p.b.), zaś do końca roku można spodziewać się jeszcze dwóch podwyżek o tej samej skali.

Do najważniejszych czynników które będą miały wpływ na wyniki sektora bankowego, należy zaliczyć:

- wprowadzone lub planowane zmiany regulacyjne tj. Rekomendacja T zawierająca zestaw dobrych praktyk w zakresie zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych, w której doprecyzowano zasady oceny kredytowej klientów indywidualnych oraz monitorowania zabezpieczeń i Rekomendacja S2 dotycząca dobrych praktyk w zakresie ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie odnosząca się m.in. do zasad udzielania kredytów walutowych, które mogą prowadzić do ograniczenia skali udzielanych kredytów w segmencie detalicznym,
- decyzje Rady Polityki Pieniężnej, w szczególności te odnoszące się do poziomu stóp procentowych i przekładające się na oprocentowanie depozytów i kredytów,
- decyzje innych banków centralnych (w szczególności Europejskiego Banku Centralnego, banku centralnego Szwajcarii i Banku Rezerwy Federalnej USA) determinujące poziom płynności globalnego systemu finansowego i poziom stóp procentowych. Decyzje te mogą przekładać się na zachowania rynków finansowych oraz koszt obsługi kredytu (a co za tym idzie zdolność ich obsługi) dla klientów posiadających kredyty denominowane w walutach obcych,
- wydarzenia globalne, w tym m.in. problemy fiskalne niektórych krajów Unii Europejskiej, co może mieć wpływ na poziom zmienności i wyceny poszczególnych aktywów na rynkach finansowych,
- zmiany cen akcji notowanych na GPW oraz związany z tym stopień zainteresowania klientów funduszami inwestycyjnymi mogą przyczynić się do wzrostu/spadku przychodów z działalności maklerskiej i inwestycyjnej.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2010 rok

9.2 Kierunki działania i priorytety biznesowe

Bank Pekao S.A. planuje skoncentrować swoją działalność na rynku krajowym.

Bank Pekao S.A. wyszedł z kryzysu silny, potwierdził odporność i stabilność modelu biznesowego i ma ambicję umocnić pozycję najlepszego banku w Polsce pod względem zyskowności, trwałości wyników, efektywności operacyjnej i efektywności zarządzania ryzykiem, reputacji oraz satysfakcji klientów i pracowników.

Cele te Bank zamierza osiągnąć poprzez rozwój działalności komercyjnej, skoncentrowanej na priorytetowych obszarach biznesu, wzmocnienie wielokanałowej dystrybucji produktów i usług, zwiększenie rozpoznawalności marki, umocnienie reputacji lidera, kontynuowanie programu podnoszenia satysfakcji klientów i pracowników oraz przedsięwzięć zmierzających do optymalizacji procesu zarządzania ryzykiem w celu poprawy efektywności komercyjnej.

Model biznesu i przewagi konkurencyjne

Bank Pekao S.A. będzie kontynuował działalność komercyjną na rynku usług finansowych w ramach wypracowanego modelu opartego na segmentacji klientów.

- w odniesieniu do klienta indywidualnego wydzielone są segmenty klientów detalicznych, zamożnych oraz bankowości prywatnej. Dla poszczególnych segmentów dostosowane są modele biznesowe, obejmujące określone poziomy usług i właściwą ofertę produktową, przy zapewnieniu roli opiekunów klienta w obsłudze klientów zamożnych i klientów bankowości prywatnej,
- w odniesieniu do małych i mikro przedsiębiorstw (SME) zapewnione są profesjonalne produkty i usługi oferowane przez opiekunów tego segmentu klientów,
- w odniesieniu do klientów korporacyjnych - wydzielone są segmenty średnich i dużych firm. Segmentacji dokonuje się z uwzględnieniem obrotów, sektorów gospodarki, typu własności (prywatna/publiczna, krajowa/międzynarodowa, inne). Klienci obsługiwani są przez doradców klienta, co pozwala na optymalizację poziomu usług i kosztów obsługi. Doradcy klienta koncentrują się na zapewnianiu wysokiej jakości, efektywnej obsługi przy zastosowaniu najlepszych praktyk i zintegrowanych narzędzi zarządzania sprzedażą.

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 z profesjonalnym centrum obsługi telefonicznej oraz konkurencyjną platformą bankowości internetowej dla klientów indywidualnych, korporacyjnych oraz małych i średnich firm.

Dzięki skali prowadzonej działalności, mocnej strukturze kapitałowej i płynnościowej oraz sile bilansu, charakteryzującego się wysokim poziomem współczynnika wypłacalności i wysoką nadwyżką depozytów w stosunku do udzielonych kredytów, Bank posiada przewagi konkurencyjne, które pozwalają na skuteczne konkurowanie na rynku.

Priorytety biznesowe

Pozytywne oczekiwania co do rozwoju sytuacji gospodarczej w Polsce pozwalają Bankowi na koncentrację na wzroście działalności biznesowej przy jednoczesnym utrzymaniu wypracowanych standardów w zakresie zarządzania ryzykiem.

W obszarze działalności komercyjnej priorytetem będzie kontynuacja sprzedaży złotych kredytów hipotecznych oraz kredytów konsumpcyjnych dla klientów indywidualnych, kredytów w segmencie SME oraz zwiększenie finansowania w szczególności średnich przedsiębiorstw oraz projektów infrastrukturalnych.

Bank będzie dążył do utrzymania zrównoważonej struktury bilansu, działając na rzecz wzrostu wolumenu pozyskanych depozytów, oferując jednocześnie swoim klientom możliwość inwestowania za pośrednictwem funduszy powierniczych.

Planowane są działania wspierające wzrost działalności w wybranych segmentach, włączając w to zwiększenie intensywności przedsięwzięć marketingowych oraz selektywną rozbudowę sieci dystrybucji w regionach o niższym poziomie nasycenia usługami Banku.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2010 rok

Klienci indywidualni

Bank będzie konsekwentnie dążył do zdobycia pozycji lidera na rynku finansowania dóbr konsumpcyjnych poprzez skuteczne i sprawne dostosowywanie oferty do potrzeb klientów oraz do zdobycia pozycji „banku pierwszego wyboru” na rynku kredytów konsumpcyjnych przy zachowaniu zasad etycznego kredytowania i racjonalnych poziomów ryzyka. Ponadto w zakresie kredytów konsumpcyjnych Bank będzie koncentrował się na długoterminowej wartości reputacji i zrównoważonej rentowności.

Bank będzie również dążył do dalszej poprawy pozycji na rynku złotych kredytów hipotecznych, wykorzystując wieloletnie doświadczenie uzyskane dzięki specjalizacji w sprzedaży tego produktu. Siła kapitałowa oraz sieć dystrybucji Banku, wsparta współpracą z wybranymi partnerami, pozwoli na kontynuację wzrostu wolumenu sprzedaży.

W zakresie oszczędności Bank będzie kontynuował oferowanie atrakcyjnych produktów depozytowych oraz funduszy inwestycyjnych.

Realizacja tych dążeń będzie wspierana poprzez sezonowe kampanie marketingowe i oferty promocyjne, aktywny rozwój w obszarze marketingu bezpośredniego z wykorzystaniem CRM i zintensyfikowane działania w ramach marketingu lokalnego, rozwój elektronicznych kanałów dystrybucji oraz dalsze uproszczenia procesów udzielania pożyczek ze szczególnym uwzględnieniem bankowości internetowej.

Bankowość prywatna

Bank będzie konsekwentnie rozwijał swoją ofertę w zakresie produktów i usług, a także narzędzi dedykowanych klientom Bankowości Prywatnej. Zakres oferowanych produktów i usług dostosowany będzie do oczekiwań klienta, które zostały zdefiniowane dzięki przeprowadzonemu w 2010 roku badaniu „Portret Polskiego Milionera”.

Kontynuowany będzie aktywny kontakt z klientami poprzez organizację spotkań inwestycyjnych. Aktywizowane będą działania wspierające dywersyfikację rozwiązań inwestycyjnych oferowanych klientom, obejmujących m.in. produkty inwestycyjne oraz ubezpieczeniowo-inwestycyjne.

Dążąc do stałego podnoszenia kwalifikacji i umiejętności doradców w zakresie kompleksowej obsługi klientów, kontynuowany będzie program szkoleniowy Certified Financial Consultant.

Klienci korporacyjni i biznesowi

Dążeniem Banku Pekao S.A. jest umocnienie wiodącej pozycji w segmencie bankowości korporacyjnej, w finansowaniu przedsiębiorstw i w usługach bankowości transakcyjnej, a także zapewnienie pozycji lidera w dużych projektach infrastrukturalnych, również w sektorze publicznym.

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

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

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

Bank będzie szczególnie dążył do poprawy swojej pozycji w segmencie średnich firm oraz będzie aktywnie działał na rynku finansowania dużych projektów infrastrukturalnych.

Zgodnie z nową misją Banku działania Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. na rynku usług finansowych będą podporządkowane budowaniu wartości dla klientów i podnoszeniu poziomu ich satysfakcji ze świadczonych usług poprzez jak najlepsze zaspokajanie ich potrzeb, stałe doskonalenie jakości obsługi i dostarczanie klientom prostych i przystępnych rozwiązań, które umożliwią im osiągnięcie zamierzonych celów finansowych.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2010 rok

10. Oświadczenia Zarządu dotyczące rzetelności prezentowanych sprawozdań

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

- Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2010 i dane porównywalne sporządzone zostały zgodnie z obowiązującymi zasadami rachunkowości oraz że odzwierciedlają w sposób prawdziwy, rzetelny i jasny sytuację majątkową i finansową Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. oraz jej wynik finansowy,
- Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2010 r. zawiera prawdziwy obraz rozwoju i osiągnięć oraz sytuacji Grupy (w tym opis podstawowych zagrożeń i ryzyka).

Zarząd Banku Pekao S.A. oświadcza, że podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych, dokonujący badania Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2010 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.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2010 rok

11. Oświadczenie Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna o stosowaniu zasad ładu korporacyjnego w 2010 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 członkowskim¹, 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, że podlega poniżej wskazanym zbiorom zasad ładu korporacyjnego, wśród których znajdują się zasady przyjęte do stosowania dobrowolnie oraz praktyki w zakresie ładu korporacyjnego wykraczające poza wymogi przewidziane prawem krajowym.²

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 szczególności z Kodeksu spółek handlowych i ustawy Prawo bankowe, przepisów regulujących funkcjonowanie rynku kapitałowego, zasad ujętych w dokumentach: Zasady Dobrej Praktyki Bankowej Związku Banków Polskich oraz Dobre Praktyki Spółek Notowanych na GPW.

Bank stosuje zasady ładu korporacyjnego zawarte w Zasadach Dobrej Praktyki Bankowej Związku Banków Polskich.³

Bank przyjął do stosowania zasady ładu korporacyjnego zawarte w Dobrych Praktykach Spółek Notowanych na GPW⁴, ustalonych Uchwałą nr 17/1249/2010 Rady Nadzorczej Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. z dnia 19 maja 2010 r.

Ponadto Bank stosuje zasady ładu korporacyjnego wynikające z Karty Zasad Grupy UniCredit⁵ jako praktyki wykraczające poza wymogi przewidziane prawem krajowym.

Bank przestrzega zgodności podejmowanych działań z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa, Statutem, regulacjami wewnętrznymi Banku, zaleceniami organów nadzoru i organów kontrolnych, standardami dobrych praktyk oraz normami etycznymi.

Działając zgodnie z § 91 ustęp 5 punkt 4 ppkt c – k wyżej wymienionego rozporządzenia Ministra Finansów z 19 lutego 2009 r., Bank przedstawia następujące informacje:

1) Opis głównych cech stosowanych w Banku systemów kontroli wewnętrznej i zarządzania ryzykiem w odniesieniu do procesu sporządzania sprawozdań finansowych i skonsolidowanych sprawozdań finansowych⁶

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.

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

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

³ Dokument jest publicznie dostępny na stronie internetowej Związku Banków Polskich: http://www.zbp.pl/prawo_bankowe

⁴ Dokument jest publicznie dostępny na stronie internetowej Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A.: http://www.corp-gov.gpw.pl/lad_corp.asp

⁵ Dokument jest publicznie dostępny stronie internetowej Banku Polska Kasa Opieki S.A.: http://www.pekao.com.pl/o_banku/misja/#tab2

⁶ § 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 2010 rok

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.

2) 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 Zgromadzeniu ⁷

Głównym akcjonariuszem Banku od sierpnia 1999 r. pozostaje UniCredit S.p.A. Na dzień 31 grudnia 2010 r. posiadał on 59,24% 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 40,76%. W związku z tym, iż żaden z pozostałych akcjonariuszy nie przekracza 5% progu ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku, nie powstaje po stronie 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 2010	31 GRUDNIA 2009
UniCredit S.p.A.	155 433 755	59,24%	155 433 755	59,25%
Pozostali akcjonariusze	106 930 571	40,76%	106 896 856	40,75%
Razem	262 364 326	100,00%	262 330 611	100,00%

3) Wskazanie posiadaczy wszelkich papierów wartościowych, które dają specjalne uprawnienia kontrolne, wraz z opisem tych uprawnień ⁸

Zgodnie ze Statutem Banku wszystkie istniejące akcje są akcjami zwykłymi na okaziciela. Nie istnieje jakiegokolwiek 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.

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

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

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2010 rok

- 4) **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 wartościowych**⁹

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

- 5) **Wskazanie wszelkich ograniczeń dotyczących przenoszenia prawa własności papierów wartościowych Banku**¹⁰

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.

- 6) **Opis zasad dotyczących powoływania i odwoływania osób zarządzających oraz ich uprawnień, w szczególności prawo do podjęcia decyzji o emisji lub wykupie akcji**¹¹

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, Pierwszy Wiceprezes 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 Zarządu Banku, następuje za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego. Z wnioskiem o wyrażenie zgody występuje Rada Nadzorczą.

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.

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.

- 7) **Opis zasad zmiany Statutu Banku**¹²

Zmiana Statutu Banku oraz ustalanie jego jednolitego tekstu następuje w drodze podjęcia uchwały przez Walne Zgromadzenie Banku. Regulamin Walnych Zgromadzeń Banku¹³ określa szczegółowe zasady prowadzenia obrad i podejmowania uchwał. Bank stosuje się do art. 415 Kodeksu spółek handlowych, zgodnie z którym uchwały Walnego

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

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

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

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

¹³ Wprowadzony uchwałą Walnego Zgromadzenia nr 19 z dnia 8 kwietnia 2003 r.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2010 rok

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 banku 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.

8) 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 prawa¹⁴

Walne Zgromadzenie Banku działa w oparciu o Regulamin Walnych Zgromadzeń Banku wprowadzony uchwałą nr 19 z dnia 8 kwietnia 2003 r., zmieniony uchwałą nr 41 z dnia 5 maja 2009r., która określa szczegółowe zasady prowadzenia obrad i podejmowania uchwał. Regulamin Walnych Zgromadzeń Banku dostępny jest na stronach internetowych Banku.¹⁵

Do kompetencji Walnego Zgromadzenia, poza innymi sprawami wymienionymi w ustawie Kodeks spółek handlowych oraz Statucie Banku, 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,

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

¹⁵ http://www.pekao.com.pl/informacje_dla_inwestorow/walne-zgromadzenia-banku/

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2010 rok

- 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.

Walne Zgromadzenie Banku zwołuje się przez ogłoszenie dokonywane na stronie internetowej Banku oraz w sposób określony dla przekazywania informacji bieżących zgodnie z przepisami o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych. Ogłoszenia dokonuje się co najmniej na dwadzieścia sześć dni przed terminem Walnego Zgromadzenia.

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

Rada Nadzorcza Banku może zwołać Zwyczajne Walne Zgromadzenie, jeżeli Zarząd Banku nie zwoła go w terminie określonym w ustawie Kodeks spółek handlowych lub w Statucie, oraz Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie, jeżeli zwołanie go uzna za wskazane.

Pełna dokumentacja, która ma zostać przedstawiona Walnemu Zgromadzeniu, wraz z projektami uchwał oraz informacje dotyczące Walnego Zgromadzenia udostępniane są osobom uprawnionym do uczestniczenia w Walnym Zgromadzeniu za pośrednictwem strony internetowej Banku lub w formie papierowej, która jest dostępna w Centrali Banku przy ul. Żwirki i Wigury 31. Informacja w tym zakresie zawarta jest w ogłoszeniu o zwołaniu Walnego Zgromadzenia, zgodnie z art. 402² Kodeksu spółek handlowych.

Odpisy sprawozdania Zarządu Banku z działalności Banku i sprawozdania finansowego wraz z odpisem 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 połowę kapitału zakładowego lub co najmniej połowę ogółu głosów w spółce mogą zwołać Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie. Wówczas akcjonariusze wyznaczają przewodniczącego Zgromadzenia,
- akcjonariusze reprezentujący co najmniej 1/20 kapitału zakładowego mogą żądać umieszczenia określonych spraw w porządku obrad najbliższego Walnego Zgromadzenia. Żądanie umieszczenia określonych spraw w porządku obrad powinno zawierać uzasadnienie lub projekt uchwały dotyczącej proponowanego punktu porządku obrad i powinno zostać zgłoszone Zarządowi Banku nie później niż na 21 dni przed wyznaczonym terminem Walnego Zgromadzenia. Zarząd jest obowiązany niezwłocznie, jednak nie później niż na 18 dni przed wyznaczonym terminem Walnego Zgromadzenia, ogłosić zmiany w porządku obrad, wprowadzone na żądanie akcjonariuszy. Ogłoszenie następuje w sposób właściwy dla zwołania Walnego Zgromadzenia,
- akcjonariusze reprezentujący co najmniej 1/20 kapitału zakładowego mogą przed terminem Walnego Zgromadzenia zgłaszać Bankowi na piśmie lub przy wykorzystaniu środków komunikacji elektronicznej projekty uchwał dotyczące spraw wprowadzonych do porządku obrad Walnego Zgromadzenia lub spraw, które mają zostać wprowadzone do porządku obrad. Bank niezwłocznie ogłasza projekty uchwał na stronie internetowej Banku,
- każdy z akcjonariuszy może podczas Walnego Zgromadzenia zgłaszać projekty uchwał dotyczące spraw wprowadzonych do porządku obrad,
- w Walnym Zgromadzeniu akcjonariusze mogą uczestniczyć osobiście, bądź przez pełnomocników,

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2010 rok

- 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 dbanie o poszanowanie praw i interesów wszystkich akcjonariuszy, a w szczególności zapewnianie respektowania praw akcjonariuszy mniejszościowych,
- zgłaszającym sprzeciw wobec uchwały zapewnia się możliwość zwięzłego uzasadnienia sprzeciwu.

Wszystkie sprawy wnoszone na Walne Zgromadzenie posiadają rekomendację Rady Nadzorczej. Zgodnie z § 9 Statutu Banku wszystkie sprawy wnoszone na Walne Zgromadzenie powinny być uprzednio przedstawione Radzie Nadzorczej do rozpatrzenia.

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

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.

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 przeciwdziała w szczególności nadużywaniu uprawnień przez uczestników zgromadzenia i zapewnia respektowanie praw akcjonariuszy mniejszościowych.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2010 rok

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 Walnego 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 uchwał, 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.

9) Skład osobowy i zmiany, które w nim zaszły w ciągu ostatniego roku obrotowego, oraz opis działania organów zarządzających, nadzorujących lub administrujących Banku oraz ich komitetów¹⁶

Zarząd Banku

Na dzień 1 stycznia 2010 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,
Andrzej Kopyrski - Wiceprezes Zarządu Banku,
Grzegorz Piwowar - Wiceprezes Zarządu Banku,
Marian Ważyński - Wiceprezes Zarządu Banku.

Z dniem 11 stycznia 2010 r. z pełnienia funkcji Prezesa Zarządu Banku zrezygnował Pan Jan Krzysztof Bielecki.

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

Od dnia 15 lutego 2010 r. Rada Nadzorcza powierzyła pełnienie obowiązków Prezesa Zarządu Banku Pani Alicji Kornasiewicz, powołanej jako Członek Zarządu na bieżącą, wspólną kadencję Zarządu Banku, która upłynęła z dniem 28 kwietnia 2010 r.

Ze skutkiem od dnia 29 kwietnia 2010 r. Rada Nadzorcza powołała na wspólną trzyletnią kadencję Zarząd Banku w następującym składzie:

Alicja Kornasiewicz - Prezes Zarządu Banku, przy czym powołanie stało się skuteczne z chwilą uzyskania stosownej zgody Komisji Nadzoru Finansowego - do tego dnia Pani Alicja Kornasiewicz została powołana na Członka Zarządu Banku pełniącego obowiązki Prezesa Zarządu Banku,
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.

W dniu 31 sierpnia 2010 r. Komisja Nadzoru Finansowego wyraziła zgodę na powołanie Pani Alicji Kornasiewicz na stanowisko Prezesa Zarządu Banku.

Skład Zarządu Banku nie zmienił się do dnia 31 grudnia 2010 r.

¹⁶ § 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 2010 rok

Zarząd Banku działa na podstawie Statutu Banku, 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 kolegialnego rozpatrzenia przez Zarząd Banku oraz zasady podejmowania uchwał w trybie pisemnym. Regulamin Zarządu Banku jest dostępny na stronach internetowych Banku.¹⁷ 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 jedno z zasad obowiązującego w Banku Kodeksu Etyki Zawodowej.

Zarząd Banku realizując zasadę sprawnego i rozważnego 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 2010 r. skład Rady Nadzorczej przedstawiał się następująco:

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

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

Z dniem 26 kwietnia 2010 r. Pan Paolo Fiorentino, Wiceprzewodniczący, Sekretarz Rady Nadzorczej złożył rezygnację z pełnionych funkcji w Radzie Nadzorczej.

W dniu 28 kwietnia 2010 r. Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku powołało Pana Sergio Ermotti i Pana Roberto Nicastro w skład Rady Nadzorczej na bieżącą wspólną kadencję Rady Nadzorczej z dniem 29 kwietnia 2010 r.

Rada Nadzorcza na posiedzeniu w dniu 16 czerwca 2010 r. powierzyła Panu Federico Ghizzoni, Wiceprzewodniczącemu Rady Nadzorczej, funkcję Sekretarza Rady Nadzorczej oraz Panu Roberto Nicastro funkcję Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej.

¹⁷ http://www.pekao.com.pl/o_banku/wladze_Banku/

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2010 rok

Skład Rady Nadzorczej Banku wg stanu na dzień 31 grudnia 2010 r. przedstawiał się następująco:

Jerzy Woźnicki - Przewodniczący Rady Nadzorczej Banku,
Federico Ghizzoni - Wiceprzewodniczący, Sekretarz Rady Nadzorczej Banku,
Roberto Nicastro - Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej Banku,
Paweł Dangel - Członek Rady Nadzorczej Banku,
Sergio Ermotti - Członek Rady Nadzorczej Banku,
Oliver Greene - Członek Rady Nadzorczej Banku,
Enrico Pavoni - Członek Rady Nadzorczej Banku,
Leszek Pawłowicz - Członek Rady Nadzorczej Banku,
Krzysztof Pawłowski - Członek Rady Nadzorczej Banku.

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.¹⁸

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.

Zgodnie z obowiązującym prawem, Rada Nadzorcza sporządza i przedkłada Walnemu Zgromadzeniu ocenę sprawozdania Zarządu z działalności Banku oraz z działalności Grupy Kapitałowej Banku za ubiegły rok obrotowy, ocenę sprawozdania finansowego Banku oraz skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Banku za ubiegły rok obrotowy, ocenę wniosków Zarządu dotyczących podziału zysku lub pokrycia straty, jak również sprawozdanie z działalności Rady Nadzorczej Banku. Oceny te są 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

Na dzień 1 stycznia 2010 r. skład osobowy Komitetu ds. Audytu przedstawiał się następująco:

Oliver Greene - Przewodniczący Komitetu,
Paolo Fiorentino - Członek Komitetu (do 26 kwietnia 2010 r.),
Federico Ghizzoni - Członek Komitetu,
Leszek Pawłowicz - Członek Komitetu,
Jerzy Woźnicki - Członek Komitetu.

Od dnia 16 czerwca 2010 r. skład osobowy Komitetu ds. Audytu przedstawiał się następująco:

Oliver Greene - Przewodniczący Komitetu,
Federico Ghizzoni - Członek Komitetu,
Roberto Nicastro - Członek Komitetu
Leszek Pawłowicz - Członek Komitetu,
Jerzy Woźnicki - Członek Komitetu.

¹⁸ http://www.pekao.com.pl/o_banku/wladze_Banku/#tab2

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2010 rok

Skład Komitetu ds. Audytu nie zmienił się do dnia 31 grudnia 2010 r.

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.

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 w cyklu sprawozdawczym Banku i analizą rocznego planu audytu przedkładanego przez Dyrektora Departamentu Audytu Wewnętrznego.

Komitet ds. Wynagrodzeń

Na dzień 1 stycznia 2010 r. skład osobowy Komitetu ds. Wynagrodzeń przedstawiał się następująco:

Paolo Fiorentino – do dnia 26 kwietnia 2010 r.
Federico Ghizzoni
Enrico Pavoni
Jerzy Woźnicki

Od dnia 16 czerwca 2010 r. skład osobowy Komitetu ds. Wynagrodzeń przedstawiał się następująco:

Sergio Ermotti
Federico Ghizzoni
Enrico Pavoni
Jerzy Woźnicki

Skład Komitetu ds. Wynagrodzeń nie zmienił się do dnia 31 grudnia 2010 r.

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 2010 r. skład osobowy Komitetu ds. Finansów przedstawiał się następująco:

Federico Ghizzoni
Alicja Kornasiewicz – do dnia 12 stycznia 2010 r.
Enrico Pavoni

Od dnia 16 czerwca 2010 r. skład osobowy Komitetu ds. Finansów przedstawiał się następująco:

Federico Ghizzoni
Enrico Pavoni
Sergio Ermotti

Skład Komitetu ds. Finansów nie zmienił się do dnia 31 grudnia 2010 r.

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 2010 rok

Podpisy wszystkich Członków Zarządu

7.03.2011	Alicja Kornasiewicz	Prezes Zarządu Banku	
Data	imię/nazwisko	stanowisko/funkcja	Podpis
7.03.2011	Luigi Lovaglio	Pierwszy Wiceprezes Zarządu Banku, Dyrektor Generalny	
Data	imię/nazwisko	stanowisko/funkcja	Podpis
7.03.2011	Diego Biondo	Wiceprezes Zarządu Banku	
Data	imię/nazwisko	stanowisko/funkcja	Podpis
7.03.2011	Marco Iannaccone	Wiceprezes Zarządu Banku	
Data	imię/nazwisko	stanowisko/funkcja	Podpis
7.03.2011	Andrzej Kopyrski	Wiceprezes Zarządu Banku	
Data	imię/nazwisko	stanowisko/funkcja	Podpis
7.03.2011	Grzegorz Piwowar	Wiceprezes Zarządu Banku	
Data	imię/nazwisko	stanowisko/funkcja	Podpis
7.03.2011	Marian Ważyński	Wiceprezes Zarządu Banku	
Data	imię/nazwisko	stanowisko/funkcja	Podpis