

**Sprawozdanie
z działalności
Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A.
w I półroczu 2012 roku**



1. Wybrane dane i wskaźniki finansowe Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A.	3
2. Wybrane dane i wskaźniki finansowe Banku Pekao S.A.	4
3. Podsumowanie wyników	5
4. Zewnętrzne warunki działania	6
5. Uwarunkowania wewnętrzne	10
5.1 Opis Grupy	10
5.2 Zmiany w Grupie Kapitałowej Banku Pekao S.A.	10
5.3 Zmiany w składzie organów statutowych Banku	11
5.4 Struktura akcjonariatu Banku	12
5.5 Oceny wiarygodności finansowej	13
6. Działalność Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A.	14
6.1 Opis dokonań Banku Pekao S.A.	14
6.2 Opis dokonań spółek	21
6.3 Nagrody	22
6.4 Czynniki, które będą miały wpływ na wyniki Grupy	23
6.5 Opis głównych zagrożeń i ryzyk związanych z pozostałymi miesiącami 2012 roku	24
7. Sprawozdanie z sytuacji finansowej i wyniki finansowe	26
7.1 Struktura skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej – wersja uproszczona	26
7.2 Skonsolidowany rachunek zysków i strat – wersja prezentacyjna	31
7.3 Struktura zysku netto	33
7.4 Korekty z tytułu rezerw, rezerwa i aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	35
7.5 Odpisy aktualizujące wartości składników aktywów	36
7.6 Pozycje pozabilansowe	36
7.7 Adekwatność kapitałowa	37
7.8 Uzgodnienie wersji prezentacyjnej rachunku zysków i strat do wersji pełnej	38
8. Rachunek zysków i strat w ujęciu kwartalnym	40
8.1 Skonsolidowany rachunek zysków i strat	40
8.2 Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów	43
8.3 Skonsolidowany rachunek zysków i strat – wersja prezentacyjna	43
9. Zarządzanie zasobami ludzkimi	44
10. Pozostałe informacje	47
10.1 Stanowisko Zarządu odnośnie do możliwości realizacji wcześniej publikowanych prognoz	47
10.2 Informacja o stanie posiadania akcji Banku Pekao S.A. przez osoby zarządzające i nadzorujące	47
10.3 Transakcje z podmiotami powiązanymi	47
10.4 Zasady przyjęte przy sporządzaniu raportu	48
10.5 Objasnienia dotyczące sezonowości lub cykliczności działalności	48
10.6 Informacja dotycząca emisji, wykupu i spłaty dłużnych papierów wartościowych	48
10.7 Podział zysku za 2011 r.	49
10.8 Objasnienia dotyczące dywidendy	49
10.9 Informacje o toczących się postępowaniach	49
10.10 Wydarzenia po dacie bilansu	49
11. Oświadczenia Zarządu dotyczące rzetelności prezentowanych sprawozdań	50

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. w I półroczu 2012 roku

1. Wybrane dane i wskaźniki finansowe Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A.

	I PÓŁROCZE 2012	I PÓŁROCZE 2011	2011	2010
RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT (MLN ZŁ) – WYBRANE POZYCJE*				
Dochody z działalności operacyjnej	3 823,3	3 772,0	7 731,3	7 218,0
Koszty z działalności operacyjnej	(1 840,9)	(1 825,4)	(3 671,7)	(3 649,1)
Zysk operacyjny	1 982,4	1 946,6	4 059,6	3 568,9
Zysk brutto	1 758,9	1 683,1	3 593,0	3 101,5
Zysk netto przypadający na akcjonariuszy Banku	1 414,8	1 362,6	2 899,4	2 525,2
WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI				
Zwrot na średnim kapitale (ROE)	12,9%	13,6%	14,2%	13,1%
Marża odsetkowa	3,6%	3,7%	3,7%	3,5%
Dochody nieodsetkowe / dochody z działalności operacyjnej	36,9%	40,7%	40,0%	42,1%
Koszty / dochody	48,1%	48,4%	47,5%	50,6%
SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ (MLN ZŁ) – WYBRANE POZYCJE				
Suma bilansowa	148 311,0	131 153,3	146 590,1	134 089,9
Kredyty i pożyczki udzielone klientom netto**	97 307,5	84 642,0	95 678,9	80 839,7
Zobowiązania wobec klientów	106 752,6	97 313,5	108 437,0	99 807,2
Zobowiązania z tytułu emisji własnych papierów wartościowych	3 361,6	1 218,8	3 043,9	1 177,2
Kapitały	21 573,0	19 877,0	21 356,9	20 257,0
WSKAŹNIKI STRUKTURY SPRAWOZDANIA Z SYTUACJI FINANSOWEJ				
Kredyty netto / suma bilansowa	65,6%	64,5%	65,3%	60,3%
Papiery wartościowe / suma bilansowa	18,6%	21,0%	20,4%	23,4%
Depozyty*** / suma bilansowa	74,2%	75,1%	76,0%	75,3%
Kredyty netto / depozyty***	88,4%	85,9%	85,8%	80,1%
Kapitały / suma bilansowa	14,5%	15,2%	14,6%	15,1%
Współczynnik wypłacalności	18,7%	18,4%	17,0%	17,6%
ZATRUDNIENIE I SIEĆ				
Liczba zatrudnionych****	20 215	20 668	20 357	20 783
Liczba placówek (Bank Pekao S.A. i PJSC UniCredit Bank)	1 040	1 058	1 051	1 073
Liczba bankomatów (Bank Pekao S.A. i PJSC UniCredit Bank)	1 920	1 896	1 910	1 910

* Dane obejmują działalność kontynuowaną i zaniechaną.

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

*** Depozyty obejmują Zobowiązania wobec klientów oraz Zobowiązania z tytułu emisji własnych papierów wartościowych.

**** Od I kwartału 2012 r. łącznie z Pekao Property S.A. w efekcie objęcia konsolidacją metodą pełną od tej daty.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. w I półroczu 2012 roku

2. Wybrane dane i wskaźniki finansowe Banku Pekao S.A.

	I PÓŁROCZE 2012	I PÓŁROCZE 2011	2011	2010
RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT (MLN ZŁ) – WYBRANE POZYCJE				
Dochody z działalności operacyjnej	3 682,7	3 621,1	7 241,3	6 763,9
Koszty z działalności operacyjnej	(1 684,8)	(1 673,3)	(3 366,3)	(3 336,4)
Zysk operacyjny	1 997,9	1 947,8	3 875,0	3 427,5
Zysk brutto	1 815,9	1 715,2	3 449,5	3 078,3
Zysk netto	1 496,8	1 425,4	2 826,4	2 552,0
WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI				
Zwrot na średnim kapitale (ROE)	14,0%	14,5%	14,2%	13,5%
Marża odsetkowa	3,5%	3,6%	3,6%	3,4%
Dochody nieodsetkowe / dochody z działalności operacyjnej	34,5%	38,1%	38,4%	40,4%
Koszty / dochody	45,7%	46,2%	46,5%	49,3%
SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ (MLN ZŁ) – WYBRANE POZYCJE				
Suma bilansowa	144 220,7	127 206,3	142 390,0	130 125,1
Kredyty i pożyczki udzielone klientom netto*	93 785,7	81 134,9	92 143,2	77 059,4
Zobowiązania wobec klientów	106 266,5	96 844,1	108 004,7	99 328,8
Zobowiązania z tytułu emisji własnych papierów wartościowych	2 804,9	578,3	2 402,6	737,8
Kapitały	21 094,9	19 541,1	20 798,7	19 833,7
WSKAŹNIKI STRUKTURY SPRAWOZDANIA Z SYTUACJI FINANSOWEJ				
Kredyty netto / suma bilansowa	65,0%	63,8%	64,7%	59,2%
Papiery wartościowe / suma bilansowa	19,0%	21,6%	21,0%	24,1%
Depozyty**/ suma bilansowa	75,6%	76,6%	77,5%	76,9%
Kredyty netto / depozyty**	86,0%	83,3%	83,5%	77,0%
Kapitały / suma bilansowa	14,6%	15,4%	14,6%	15,2%
Współczynnik wypłacalności	18,3%	18,3%	16,6%	17,2%
ZATRUDNIENIE I SIĘĆ				
Liczba zatrudnionych	17 818	18 236	17 921	18 276
Liczba placówek	1 001	1 007	1 002	1 014
Liczba bankomatów	1 846	1 801	1 817	1 800

* Łącznie z weksłami uprawnionymi do redyskontowania w Banku Centralnym.

** Depozyty obejmują Zobowiązania wobec klientów oraz Zobowiązania z tytułu emisji własnych papierów wartościowych.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. w I półroczu 2012 roku

3. Podsumowanie wyników

Grupa Kapitałowa Banku Pekao S.A. prezentuje dobre wyniki za I półrocze 2012 r., z zyskiem netto przypadającym na akcjonariuszy w wysokości 1 414,8 mln zł, o 52,2 mln zł (o 3,8%) wyższym niż w I półroczu 2011 r.

Na dobre wyniki osiągnięte w I półroczu 2012 r., z zyskiem operacyjnym wyższym o 1,8% w porównaniu z I półroczem 2011 r., wpłynęły głównie wyższe dochody z działalności operacyjnej, przy kosztach z działalności operacyjnej utrzymanych pod kontrolą, rosnących jedynie o 0,8%, znacznie poniżej inflacji.

Mocną strukturę kapitałową i płynnościową Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. odzwierciedla współczynnik wypłacalności na poziomie 18,7% oraz relacja kredytów netto do depozytów w wysokości 88,4% na koniec czerwca 2012 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 6,1% całego portfela kredytowego Banku.

- W I półroczu 2012 r. Grupa osiągnęła dochody z działalności operacyjnej w wysokości 3 823,3 mln zł, o 51,3 mln zł (o 1,4%) wyższe niż I półroczu 2011 r. głównie dzięki wyższemu wynikowi z tytułu odsetek, dywidend i z jednostek ujmowanych metodą praw własności razem.
- Wynik z tytułu odsetek, dywidend i z jednostek ujmowanych metodą praw własności razem w I półroczu 2012 r. wyniósł 2 414,4 mln zł i był o 178,3 mln zł (o 8,0%) wyższy w porównaniu z wynikiem osiągniętym w analogicznym okresie poprzedniego roku, głównie dzięki wyższemu wolumenowi.
- Wynik pozaodsetkowy Grupy w I półroczu 2012 r. wyniósł 1 408,9 mln zł i w porównaniu z wynikiem osiągniętym w I półroczu 2011 r. był o 127,0 mln zł (o 8,3%) niższy, głównie z powodu wyniku z tytułu prowizji i opłat, w tym również ze względu na niższe dochody z tytułu prowizji z funduszy inwestycyjnych i działalności brokerskiej.
- Koszty z działalności operacyjnej w I półroczu 2012 r. utrzymane były pod kontrolą i wyniosły 1 840,9 mln zł. Były one wyższe w porównaniu z kosztami działalności operacyjnej w analogicznym okresie 2011 r. jedynie o 15,5 mln zł (o 0,8%), znacznie poniżej inflacji.
- Wynik odpisów z tytułu utraty wartości kredytów oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe Grupy w I półroczu 2012 r. wyniósł 303,1 mln zł i był o 34,1 mln zł (o 12,7%) wyższy w porównaniu z analogicznym okresem poprzedniego roku, głównie z powodu trudnej sytuacji w sektorze budowlanym.

Relacja należności z utratą wartości do należności ogółem na koniec czerwca 2012 r. wyniosła 7,0% w porównaniu z 6,3% na koniec 2011 r., głównie na skutek reklasyfikacji niektórych ekspozycji kredytowych wobec sektora budowlanego.

- Na koniec czerwca 2012 r. zobowiązania wobec klientów Grupy i zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych razem wyniosły 110 114,2 mln zł i były o 1 366,7 mln zł (o 1,2%) niższe niż na koniec 2011 r.

Depozyty detaliczne, strukturyzowane certyfikaty depozytowe oraz pozostałe na koniec czerwca 2012 r. wyniosły 51 149,5 mln zł i były wyższe o 2 197,5 mln zł (o 4,5%) w porównaniu z końcem 2011 r. Aktywa netto funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez Pioneer Pekao TFI S.A. na koniec czerwca 2012 r. wyniosły 14 132,7 mln zł i były wyższe niż na koniec 2011 r. o 351,8 mln zł (o 2,6%).

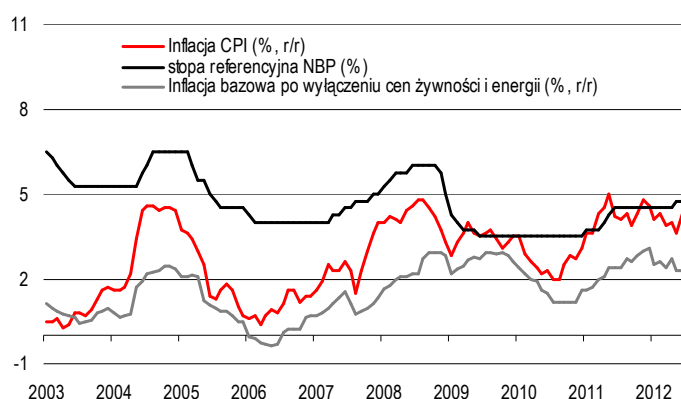
Depozyty korporacyjne łącznie z transakcjami z przyrzeczeniem odkupu, transakcjami sell-buy-back, certyfikatami depozytowymi, listami zastawnymi Pekao Banku Hipotecznego S.A., pozostałymi oraz odsetkami na koniec czerwca 2012 r. wyniosły 58 964,7 mln zł i były niższe o 3 564,2 mln zł (o 5,7%) w porównaniu z końcem 2011 r.

- Kredyty klientów detalicznych na koniec czerwca 2012 r. wyniosły 38 725,6 mln zł i były o 1 992,1 mln zł (o 5,4%) wyższe niż na koniec 2011 r.

Kredyty korporacyjne łącznie z niekwotowanymi papierami wartościowymi, transakcjami z przyrzeczeniem odkupu oraz papierami wartościowymi emitowanymi przez jednostki samorządowe zmniejszyły się w porównaniu z końcem 2011 r. o 323,0 mln zł (o 0,5%) i na koniec czerwca 2012 r. wyniosły 63 591,8 mln zł.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. w I półroczu 2012 roku

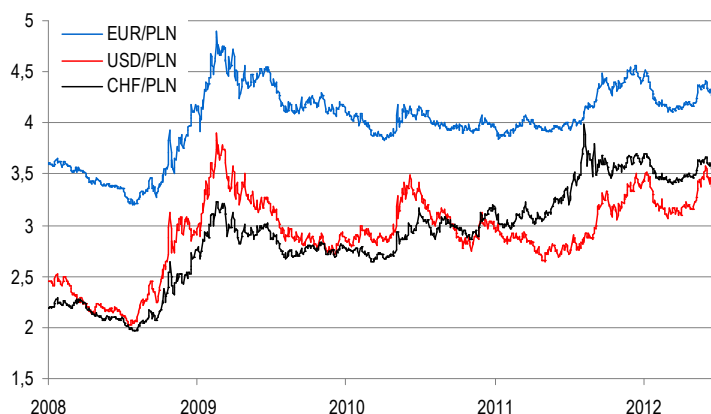
Utrzymujący się wysoki poziom inflacji oraz wydłużający się horyzont jej powrotu do celu inflacyjnego skłoniły Radę Polityki Pieniężnej (RPP) do podniesienia stóp procentowych w maju 2012 roku. W czerwcu RPP utrzymała stopy procentowe bez zmian. Komunikat po posiedzeniu RPP w lipcu 2012 roku wskazuje na postępujące spowolnienie gospodarcze, w warunkach zacieśnienia fiskalnego oraz monetarnego – czynniki te sprzyjać będą obniżeniu inflacji do celu inflacyjnego w średnim okresie. Rada pozostawiła jednak sformułowanie o możliwości dalszego dostosowania polityki monetarnej w sytuacji, gdyby inflacja wciąż pozostawała na wysokim poziomie.



Kurs walutowy

I półrocze 2012 roku charakteryzowało się dużą zmiennością na lokalnym rynku walutowym. Na początku roku nastąpiło wyraźne umocnienie złotego dzięki wzrostowi apetytu na ryzyko na świecie, wspieranemu w dużym stopniu operacjami płynnościowymi Europejskiego Banku Centralnego (EBC). Od połowy lutego kurs złotego względem głównych walut konsolidował się w wąskich przedziałach wahań. Pogorszenie nastrojów w strefie euro w maju 2012 roku przełożyło się na krótkotrwałe, lecz gwałtowne osłabienie złotego i osiągnięcie najniższych poziomów względem dolara w bieżącym roku. W I połowie 2012 roku złoty umocnił się o 3,8% wobec euro, 0,8% wobec dolara i 2,4% w relacji do franka szwajcarskiego.

Tendencje globalne, w decydującym stopniu kształtujące sytuację na lokalnym rynku walutowym, wciąż pozostaną kluczowe. Czynniki lokalne powinny sprzyjać złotemu w średnioterminowej perspektywie. Relatywnie lepsze prognozy wzrostu gospodarczego w Polsce, oczekiwana poprawa sytuacji w finansach publicznych, pozytywne opinie ze strony agencji ratingowych oraz popyt zagraniczny na krajowe obligacje skarbowe, wspierają scenariusz umocnienia złotego do końca 2012 roku.

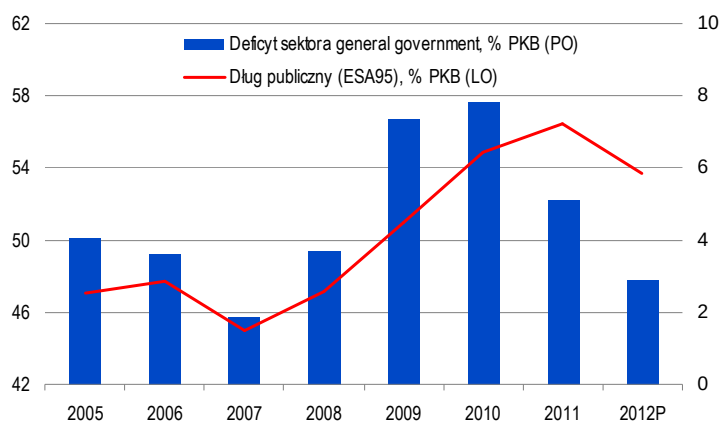


Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. w I półroczu 2012 roku

Budżet i dług publiczny

Deficyt budżetu państwa w I półroczu 2012 roku wyniósł 20,9 mld zł tj. 59,8% planu na cały rok (35,0 mld zł). Pozytywny wpływ na wykonanie budżetu w 2012 roku miał dochód z zysku NBP za 2011 rok, który zasilił budżet państwa kwotą ok. 8 mld zł. Ustawa budżetowa na rok 2012 nie zakładała wpływów z tytułu zysku NBP. W najnowszej aktualizacji programu konwergencji rząd zakłada, że deficyt sektora instytucji rządowych i samorządowych zostanie w 2012 roku ograniczony do 2,9% PKB z 5,1% PKB w 2011 roku. Jeżeli uda się zrealizować ten cel, to redukcja deficytu do poziomu 3% PKB będzie dla Rady Europejskiej podstawą do zdjęcia z Polski procedury nadmiernego deficytu, nałożonej decyzją Rady Ecofin z 7 lipca 2009 roku.

Zadłużenie sektora finansów publicznych na koniec I kwartału 2012 roku wyniosło 824,3 mld zł, z czego zadłużenie sektora rządowego stanowiło 759,5 mld zł (92,1% długu ogółem), zadłużenie sektora samorządowego 63,4 mld zł (7,7% długu ogółem), a zadłużenie sektora ubezpieczeń społecznych 1,4 mld zł (0,2% długu ogółem). Aktualizacja programu konwergencji zakłada, że na koniec 2012 roku zadłużenie sektora instytucji rządowych i samorządowych obniży się do 53,7% PKB z poziomu 56,3% PKB na koniec 2011 roku.



Sektor bankowy

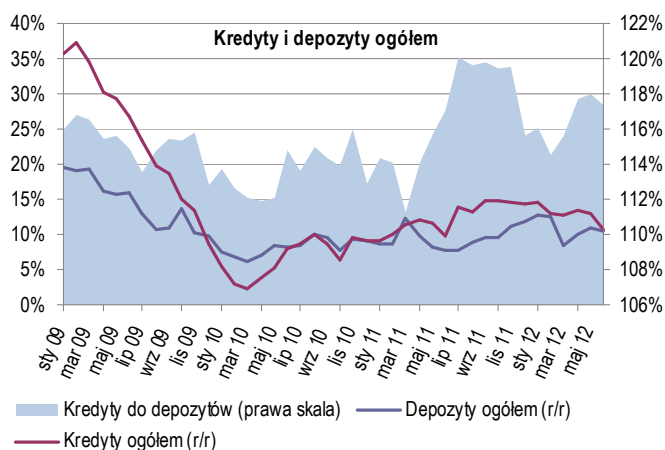
Według danych Komisji Nadzoru Finansowego (KNF) wyniki sektora bankowego w pierwszych pięciu miesiącach 2012 roku poprawiły się, zysk netto wzrósł o 5,7%, do 6,6 mld zł w porównaniu z analogicznym okresem 2011 roku. Poprawa wyników związana była przede wszystkim z utrzymującą się relatywnie stabilną sytuacją makroekonomiczną, pomimo trwających problemów strefy euro. W okresie styczeń - maj 2012 roku banki zanotowały wyższy wynik na działalności bankowej (wzrost o 6,5% r/r, głównie za sprawą poprawy wyniku odsetkowego, który wzrósł o 7,8% r/r), wyższe koszty operacyjne (+6,6 r/r) oraz wyższe (o 13,4% r/r) koszty ryzyka związane z rezerwami i odpisami z tytułu utraty wartości.

Na koniec maja 2012 roku aktywa sektora bankowego były o 9,0% wyższe w porównaniu do maja 2011 roku. Depozyty i inne zobowiązania banków wzrosły w tym czasie o 11,0% r/r, a należności o 13,0%.

W ujęciu nominalnym tempo wzrostu kredytów dla gospodarstw spadło w czerwcu 2012 roku do 7,5% r/r. Rzeczywisty wzrost kredytów był jeszcze wolniejszy, co wynika z faktu, że nominalna dynamika jest zaburzona przez zmiany relacji kursowych, które mają wpływ na złotową wartość kredytów denominowanych w walutach obcych.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. w I półroczu 2012 roku

W ujęciu rocznym, na koniec czerwca 2012 roku należności z tytułu kredytów dla firm wzrosły o 14,6% r/r. Oczyszczona z wpływu zmian kursów walutowych dynamika wykazuje tendencję spadkową, co związane jest z reakcją firm na spowolnienie gospodarcze i niepewność co do rozwoju sytuacji w strefie euro.



Sytuacja w sektorze budowlanym

Spowolnienie gospodarcze coraz wyraźniej zaczyna przekładać się na kondycję poszczególnych sektorów gospodarczych. Ostatnie miesiące przyniosły negatywne informacje z sektora budowlanego, szczególnie zaś z jego segmentu budownictwa drogowego. Był on w ostatnich latach głównym motorem wzrostu produkcji budowlano-montażowej, która stymulowana była istotnym wzrostem nakładów, głównie ze środków unijnych. Równocześnie jednak konkurencja wśród firm budowlanych (dodatkowo stymulowana wzrostem aktywności firm z Europy Zachodniej, poszukujących alternatywy dla pogrążonych w kryzysie rynków macierzystych) doprowadziła do istotnego obniżenia rentowności. Problem niskiej rentowności potęgowany jest przez obowiązujące prawo zamówień publicznych, preferujące najtańszych wykonawców. Te czynniki sprowadziły wiele projektów do granic opłacalności, zaś niekiedy do jej przekroczenia (np. w sytuacji istotnego wzrostu cen materiałów budowlanych). Taka sytuacja przyczyniła się do znacznego pogorszenia sytuacji znacznej części firm z tego sektora, włącznie z bankructwem niektórych z nich. Biorąc pod uwagę perspektywę istotnego zmniejszenia zakresu inwestycji infrastrukturalnych w 2013 roku, oraz znaczną niepewność co do skali napływu środków unijnych w ramach nowej perspektywy finansowej UE (2014-2020), należy liczyć się z trudną sytuacją firm budownictwa infrastrukturalnego, co może przekładać się na jakość portfela kredytowego banków. Sytuacja w pozostałych segmentach sektora budowlanego charakteryzuje się znacznym poziomem niepewności, jednak jest lepsza niż w budownictwie drogowym. Szanse wzrostu w kolejnych latach stoją przed firmami z segmentu budownictwa kolejowego, przemysłowego oraz sieci energetycznych.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. w I półroczu 2012 roku

5. Uwarunkowania wewnętrzne

5.1 Opis Grupy

Skład Grupy przedstawiony jest w Notach Objasniających do Śródrocznego Skróconego Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za okres od 1 stycznia 2012 do 30 czerwca 2012.

5.2 Zmiany w Grupie Kapitałowej Banku Pekao S.A.

Likwidacja spółki

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., która nie prowadziła już działalności biznesowej. W dniu 1 czerwca 2012 roku Nadzwyczajne Zgromadzenie Wspólników Holding Sp. z o.o. w likwidacji podjęło uchwałę w sprawie zakończenia likwidacji Spółki i wystąpienia do sądu rejestrowego z wnioskiem o wykreślenie Spółki z rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego. Wniosek w sprawie wykreślenia Holding Sp. z o.o. w likwidacji z KRS został złożony do Sądu Rejonowego dla m.st. Warszawy XIII Wydział Gospodarczy KRS w dniu 21 czerwca 2012 roku.

6 lipca 2012 roku Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy, Sąd Gospodarczy, XIII wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego wydał postanowienie o ukończeniu postępowania likwidacyjnego i wykreśleniu spółki Holding Sp. z o.o. w likwidacji z Krajowego Rejestru Sądowego.

Zmiana nazwy spółki

W dniu 26 marca 2012 roku, nazwa firmy Xelion. Doradcy Finansowi Sp. z o.o. - jednostki stowarzyszonej, w której Bank posiada 50% udziałów, została zmieniona. Zmiana nazwy została zarejestrowana przez sąd. Obecna nazwa firmy to Dom Inwestycyjny Xelion Sp. z o.o.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. w I półroczu 2012 roku

5.3 Zmiany w składzie organów statutowych Banku

Rada Nadzorcza

W dniu 26 marca 2012 roku, Pani Alicja Kornasiewicz, Przewodnicząca Rady Nadzorczej Banku złożyła rezygnację z funkcji Członka Rady Nadzorczej z chwilą zakończenia Walnego Zgromadzenia Banku zatwierdzającego sprawozdanie finansowe Banku za rok obrotowy 2011, tj. w dniu 1 czerwca 2012 roku.

W dniu 1 czerwca 2012 roku, Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku powołało Pana Jerzego Woźnickiego, Pana Roberto Nicastro, Pana Enrico Pavoni, Pana Alessandro Decio, Pana Pawła Dangel, Pana Leszka Pawłowicza, Panią Laura Penna, Panią Doris Tomanek oraz Panią Wiolettę Rosołowską na członków Rady Nadzorczej Banku na okres wspólnej kadencji, trwającej trzy lata, rozpoczynającej się dnia 2 czerwca 2012 roku.

Na posiedzeniu w dniu 24 lipca 2012 roku, Rada Nadzorcza Banku powołała Pana Jerzego Woźnickiego na Przewodniczącego Rady Nadzorczej, Pana Enrico Pavoni na Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej, Pana Roberto Nicastro na Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej, oraz Pana Alessandro Decio na Sekretarza Rady Nadzorczej.

Skład Rady Nadzorczej przedstawia się następująco:

NA DZIEŃ PRZEKAZANIA RAPORTU ZA I PÓŁROCZE 2012	30.06.2012	31.12.2011
Jerzy Woźnicki Przewodniczący Rady Nadzorczej	Paweł Dangel Członek Rady Nadzorczej	Alicja Kornasiewicz Przewodnicząca Rady Nadzorczej
Roberto Nicastro Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej	Alessandro Decio Członek Rady Nadzorczej	Roberto Nicastro Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej
Enrico Pavoni Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej	Roberto Nicastro Członek Rady Nadzorczej	Jerzy Woźnicki Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej
Alessandro Decio Sekretarz Rady Nadzorczej	Enrico Pavoni Członek Rady Nadzorczej	Alessandro Decio Sekretarz Rady Nadzorczej
Paweł Dangel Członek Rady Nadzorczej	Leszek Pawłowicz Członek Rady Nadzorczej	Paweł Dangel Członek Rady Nadzorczej
Leszek Pawłowicz Członek Rady Nadzorczej	Laura Penna Członek Rady Nadzorczej	Oliver Greene Członek Rady Nadzorczej
Laura Penna Członek Rady Nadzorczej	Wioletta Rosołowska Członek Rady Nadzorczej	Enrico Pavoni Członek Rady Nadzorczej
Wioletta Rosołowska Członek Rady Nadzorczej	Doris Tomanek Członek Rady Nadzorczej	Leszek Pawłowicz Członek Rady Nadzorczej
Doris Tomanek Członek Rady Nadzorczej	Jerzy Woźnicki Członek Rady Nadzorczej	Krzysztof Pawłowski Członek Rady Nadzorczej

Zarząd Banku

Skład Zarządu Banku przedstawia się następująco:

30.06.2012	31.12.2011
Luigi Lovaglio Prezes Zarządu Banku, CEO	Luigi Lovaglio Prezes Zarządu Banku, CEO
Diego Biondo Wiceprezes Zarządu	Diego Biondo Wiceprezes Zarządu
Marco Iannaccone Wiceprezes Zarządu	Marco Iannaccone Wiceprezes Zarządu
Andrzej Kopyński Wiceprezes Zarządu	Andrzej Kopyński Wiceprezes Zarządu
Grzegorz Piwowar Wiceprezes Zarządu	Grzegorz Piwowar Wiceprezes Zarządu
Marian Ważyński Wiceprezes Zarządu	Marian Ważyński Wiceprezes Zarządu

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. w I półroczu 2012 roku

5.4 Struktura akcjonariatu Banku

Kapitał zakładowy Banku na dzień 30 czerwca 2012 roku wyniósł 262 383 129 zł i dzielił się na 262 383 129 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,
-	516 472	akcji serii	G	na okaziciela o wartości nominalnej 1,00 zł każda,
-	359 840	akcji serii	H	na okaziciela o wartości nominalnej 1,00 zł każda,
-	94 763 559	akcji serii	I	na okaziciela o wartości nominalnej 1,00 zł każda.

Wszystkie 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
	30 CZERWCA 2012		31 GRUDNIA 2011	
UniCredit S.p.A.	155 433 755	59,24%	155 433 755	59,24%
Aberdeen Asset Management PLC	13 194 683	5,03%	-	-
Pozostali akcjonariusze	93 754 691	35,73%	106 948 374	40,76%
Razem	262 383 129	100,00%	262 382 129	100,00%

Na dzień przekazania raportu kapitał zakładowy Banku wynosi 262 383 129 zł. Od początku 2012 roku do dnia przekazania raportu kapitał został podwyższony o kwotę 1 000 zł w wyniku emisji 1 000 akcji serii G na okaziciela, które objęli uczestnicy Programu Motywacyjnego realizowanego w Grupie Kapitałowej Banku Pekao S.A. Udział UniCredit S.p.A w kapitale zakładowym i ogólnej liczbie głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku wynosi 59,24%, Aberdeen Asset Management PLC 5,03% a pozostali akcjonariuszy 35,73%.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. w I półroczu 2012 roku

5.5 Oceny wiarygodności finansowej

Na dzień 30 czerwca 2012 roku oceny wiarygodności finansowej Banku Pekao S.A. były następujące:

FITCH RATINGS	BANK PEKAO S.A.	POLSKA
Ocena długookresowa (IDR)	A-	A-
Ocena krótkookresowa	F2	F2
Ocena viability	a-	-
Ocena wsparcia	2	-
Perspektywa	Stabilna	Stabilna
STANDARD AND POOR's RATINGS SERVICES	BANK PEKAO S.A.	POLSKA
Ocena długookresowa	BBB+	A-
Ocena krótkookresowa	A-2	A-2
Ocena samodzielna (Stand-alone)	bbb+	bbb-*
Perspektywa	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-	-
Perspektywa	Negatywna	Stabilna / Negatywna**

* Ocena ryzyka sektora bankowego w kraju (Banking Industry Country Risk Assessment - BICRA).

** Stabilna dla oceny kraju i Negatywna dla sektora bankowego.

Bank Pekao S.A. posiada najwyższą Ocenę viability przyznaną przez Fitch Ratings oraz najwyższą Oceną samodzielną (Stand-alone) przyznaną przez Standard and Poor's wśród banków ocenianych przez te agencje ratingowe w Polsce.

Listy zastawne emitowane przez Pekao Bank Hipoteczny S.A., spółkę w 100% zależną od Banku Pekao S.A., posiadają rating „A” przyznany przez międzynarodową agencję ratingową Fitch Ratings. Jest to najlepsza ocena jaką przyznano polskim papierom dłużnym, wyemitowanym przez prywatną spółkę. W uzasadnieniu oceny agencja wskazała na wysoki rating Pekao Banku Hipotecznego S.A. na poziomie „A-”, regulacje prawne dotyczące rejestru zabezpieczenia listów zastawnych oraz zadeklarowany przez bank poziom 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. w I półroczu 2012 roku

6. Działalność Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A.

6.1 Opis dokonań Banku Pekao S.A.

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 Pekao S.A. jako Sponsor Narodowy i Oficjalny Bank Mistrzostw UEFA EURO 2012™



W I półroczu 2012 roku działania marketingowe Banku w dużej mierze związane były z najważniejszą i najbardziej prestiżową imprezą masową w Polsce - Mistrzostwami Europy w Piłce Nożnej UEFA EURO 2012™.

Sponsorowanie przez Bank Mistrzostw Europy w Piłce Nożnej UEFA EURO 2012™ było naturalną konsekwencją zaangażowania Banku Pekao S.A. w rozwój infrastruktury w Polsce. W ciągu ostatnich kilku lat Bank sfinansował budowę lotnisk, autostrad, linii kolejowych i stadionów na łączną kwotę ok. 1 mld euro.

Bank Pekao S.A. jako Sponsor Narodowy i Oficjalny Bank Mistrzostw przygotował szeroki wachlarz nowoczesnych i uniwersalnych produktów oraz dedykowane oferty, takie jak wyjątkowa kolekcja kart prepaid oraz promocja depozytów terminowych pod hasłem marketingowym „Zbierz drużynę marzeń”.

W kwietniu i maju, z okazji UEFA EURO 2012™, Bank zorganizował Wielką Loterię Banku Pekao, w której do wygrania było ponad 6 000 nagród dla klientów: 2012 biletów na mecze UEFA EURO 2012™, 2012 oficjalnych piłek UEFA EURO 2012™, a także 2012 oficjalnych kart prepaid zasilonych kwotą 50 zł każda. W loterii wzięło udział ponad 200 tys. uczestników.

Bank Pekao S.A. aktywnie uczestniczył w wydarzeniach organizowanych w Polsce przez UEFA razem z innymi Miastami Gospodarzami EURO 2012™, promując i sprzedając karty prepaid w bezgotówkowych Strefach Kibica we Wrocławiu, Gdańsku, Poznaniu oraz warszawskiej Strefie Kibica. Ponadto, Bank we współpracy z Miastami Gospodarzami przygotował specjalne karty prepaid UEFA EURO 2012™ z emblematami poszczególnych miast.

Sieć dystrybucji

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

	30.06.2012	31.12.2011
Liczba placówek	1 001	1 002
Liczba własnych bankomatów	1 846	1 817

Klienci Banku mogą również wypłacać gotówkę bez prowizji z ponad 3,5 tys. bankomatów krajowej sieci Euronet, a także z europejskiej sieci bankomatów Grupy UniCredit.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. w I półroczu 2012 roku

Na koniec czerwca 2012 roku Bank prowadził 4 865,0 tys. złotych rachunków bieżących, 234,6 tys. rachunków kredytów hipotecznych oraz 681,8 tys. rachunków kredytów konsumpcyjnych.

	(w tys.)	
	30.06.2012	31.12.2011
Liczba złotych rachunków bieżących*	4 865,0	4 833,9
w tym pakiety	3 609,2	3 577,5
Liczba rachunków kredytów hipotecznych**	234,6	223,0
w tym złotych	189,8	176,7
Liczba rachunków kredytów konsumpcyjnych***	681,8	685,0

* Liczba rachunków łącznie z rachunkami kart przedpłaconych (prepaid)

** Rachunki klientów detalicznych.

*** Pożyczka Ekspresowa.

Obsługa klientów indywidualnych

W I półroczu 2012 roku Bank koncentrował się na konsekwentnym umacnianiu pozycji na rynku finansowania dóbr konsumpcyjnych oraz na rynku kredytów mieszkaniowych. Jednocześnie stawiając na innowacyjność, nowoczesność i młodość, Bank oferował przyjazne i praktyczne w użyciu rozwiązania w zakresie bankowości mobilnej i Eurokonta mobilnego.

W zakresie obsługi klientów zamożnych Bank wprowadził Bankowość Osobistą Premium. Nowy serwis to efekt konsekwentnie wdrażanych rozwiązań wzbogacających ofertę produktową i zmierzających do zapewnienia jakości obsługi na najwyższym poziomie. Bankowość Osobistą Premium wyróżnia indywidualne planowanie finansowe z wykorzystaniem profesjonalnego narzędzia - Nawigatora Inwestycyjnego i opieka certyfikowanego doradcy osobistego.

Kredyty

Bank oferuje klientom indywidualnym szeroką gamę produktów kredytowych, w tym przede wszystkim kredyty hipoteczne złotowe oraz kredyty konsumpcyjne „Pożyczka Ekspresowa”.

W I półroczu 2012 roku w zakresie kredytów hipotecznych działania promocyjne Banku o zasięgu ogólnopolskim i lokalnym w połączeniu z dostosowaniem oferty do zmieniających się warunków rynkowych i potrzeb klientów przyczyniły się do ugruntowania silnej pozycji Banku z wyróżniającą się ofertą oraz cieszyły się dużym uznaniem klientów, a Bank Pekao S.A. dla większości z nich pozostaje „bankiem pierwszego wyboru”. Bank nadal aktywnie uczestniczył w sprzedaży kredytu preferencyjnego - kredyt z dopłatą w ramach programu „Rodzina na Swoim”.

Sprzedaż złotych kredytów mieszkaniowych w I półroczu 2012 roku utrzymywała się na bardzo wysokim poziomie i była o blisko 9% wyższa w porównaniu z I półroczem 2011 roku. Od marca 2012 roku Bank jest zarówno liderem na rynku sprzedaży złotych kredytów mieszkaniowych z około 22% udziałem, jak również na całym rynku kredytów mieszkaniowych z prawie 20% udziałem w sprzedaży.

W I półroczu 2012 roku Bank umacniał swoją pozycję na rynku finansowania dóbr konsumpcyjnych. Dzięki rozwojowi oferty produktowej oraz wzmocnionym działaniom w zakresie komunikacji marketingowej aktywna sprzedaż kredytów konsumpcyjnych przełożyła się na zwiększenie udziałów rynkowych do poziomu 9,8%. W I półroczu 2012 roku duże zainteresowanie kredytami gotówkowymi ze strony nowych klientów przełożyło się na prawie dwukrotny wzrost sprzedaży w tej grupie klientów w porównaniu z analogicznym okresem 2011 roku.

Oferta Pożyczki Ekspresowej była na bieżąco wzbogacana o oferty sezonowe kierowane zarówno do obecnych jak i nowych klientów Banku. Działania intensyfikujące sprzedaż wspierane były aktywną promocją Pożyczki Ekspresowej w kampaniach o zasięgu lokalnym i krajowym zarówno w prasie jak i telewizji. W okresie wzmoczonego zainteresowania klientów kredytami gotówkowymi udostępniono placówki Banku również poza standardowymi godzinami pracy Banku.

Jednocześnie Bank koncentrował się na zwiększeniu efektywności wykorzystania bazy klientów oraz umacnianiu relacji z klientami poprzez zwiększenie częstotliwości kontaktów ze strony pracowników Banku i za pośrednictwem kanałów elektronicznych, wykorzystując do tego celu narzędzia CRM.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. w I półroczu 2012 roku

Karty płatnicze

W związku z piłkarskimi mistrzostwami Bank Pekao S.A. wprowadził do oferty serię oficjalnych kart płatniczych debetowych oraz kredytowych z wizerunkiem UEFA EURO 2012™ dla klientów indywidualnych oraz klientów SME. Wszystkie karty zostały wyposażone w technologię zbliżeniową PayPass™, która pozwala na dokonywanie w bezpieczny sposób płatności na niskie kwoty. Dodatkowo karty płatnicze umożliwiają realizację płatności internetowych oraz uprawniają do korzystania ze stałych rabatów i okresowych promocji oferowanych w ramach Programu Rabatowego „Płać kartą, bo warto!”

Bank sfinalizował projekt wdrożenia oficjalnych kart prepaid UEFA EURO 2012™, które zostały zaoferowane klientom od kwietnia 2012 roku. Karty prepaid to karty na okaziciela, sprzedawane bez konieczności podpisywania umowy o rachunek, które umożliwiają swobodne dysponowanie własnymi środkami, poprzez szybkie i bezpieczne płatności, także zbliżeniowe i internetowe.

Bank Pekao S.A. angażując się w organizację imprez związanych z UEFA EURO 2012™ podpisał z Miastami Gospodarzami umowy na obecność w Strefach Kibica w Warszawie, Wrocławiu, Poznaniu i Gdańsku. W trzech strefach były akceptowane wyłącznie transakcje kartami zbliżeniowymi. Z okazji Mistrzostw zostało sprzedanych blisko 200 tysięcy kart prepaid. Oficjalne karty płatnicze UEFA EURO 2012™ to nie tylko wygodny sposób płatności gwarantujący bezpieczeństwo transakcji ale także wyjątkowa pamiątka z Mistrzostw Europy w piłce nożnej w Polsce i na Ukrainie.

W celu promocji oficjalnych kart z wizerunkiem UEFA EURO 2012™ i innych aktywności dedykowanych klientom w związku z Mistrzostwami Europy w piłce nożnej Bank udostępnił również dedykowany portal EURO 2012: www.pekao.com.pl/euro2012.

Produkty oszczędnościowe i inwestycyjne

W I półroczu 2012 roku Bank kontynuował działania mające na celu upowszechnianie idei systematycznego oszczędzania w ramach Programu Systematycznego Oszczędzania Moja Perspektywa. Program został rozszerzony o kolejny portfel – Portfel Umiarkowany dla inwestorów o niskiej tolerancji ryzyka.

Na początku 2012 roku Bank we współpracy z Pioneer Pekao TFI wprowadził do oferty nowy fundusz Pioneer Zmiennej Alokacji Rynku Amerykańskiego, który łączy możliwość osiągnięcia ponadprzeciętnych zysków z inwestycji z jednoczesną ochroną kapitału w przypadku pogorszenia sytuacji rynkowej.

W I półroczu 2012 roku Bank kontynuował działania w zakresie oferowania klientom kolejnych emisji bankowych papierów wartościowych w formie strukturyzowanych certyfikatów depozytowych z ochroną kapitału: Certyfikat Rynku Złota 2 – oparty na zmianach cen złota i Certyfikat Azjatycka Perspektywa - bazujący na zmianach cen akcji południowokoreańskich. Do oferty Banku został również wprowadzony Certyfikat Walutowy EUR/PLN 3. Subskrypcja zakończyła się sprzedażą na poziomie przekraczającym 100 mln zł.

Ponadto w związku z UEFA EURO 2012™ w kwietniu i maju 2012 roku Bank oferował lokaty: Mistrzowską Lokatę 6M, Mistrzowską Lokatę Progresywną wraz z wyjątkowym prezentem dla młodych kibiców - albumem z „Drużyną marzeń” czyli najlepszymi piłkarzami EURO 2012.

Działalność maklerska

Grupa Kapitałowa Banku Pekao S.A. zapewnia klientom szeroki dostęp do usług i produktów rynku kapitałowego w ramach oferty świadczonej przez detaliczne podmioty maklerskie: Dom Maklerski Pekao (Dom Maklerski), podmiot zależny Centralny Dom Maklerski Pekao S.A. (CDM), oraz podmiot stowarzyszony Dom Inwestycyjny Xelion Sp. z o.o. (Xelion).

Xelion uzyskał od Komisji Nadzoru Finansowego zezwolenie na prowadzenie działalności maklerskiej w październiku 2011 roku. Rozpoczęcie świadczenia usług maklerskich klientom nastąpiło w maju 2012 roku i zostało poprzedzone kilkumiesięcznym etapem pilotażowym.

Na koniec czerwca 2012 roku podmioty maklerskie prowadziły łącznie ponad 374,7 tys. rachunków inwestycyjnych. Grupa Kapitałowa Banku Pekao S.A. świadczy również elektroniczną obsługę rachunków inwestycyjnych umożliwiając kupno i sprzedaż wszystkich instrumentów finansowych notowanych na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. (GPW) i BondSpot za pośrednictwem internetu. Na koniec czerwca 2012 roku podmioty maklerskie umożliwiały obsługę internetową dla łącznie 171,1 tys. rachunków, tj. o 8,3 tys. więcej niż na koniec 2011 roku i o 16,5 tys. więcej niż w analogicznym okresie 2011 roku.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. w I półroczu 2012 roku

Wartość aktywów zdeponowanych na rachunkach inwestycyjnych prowadzonych przez Dom Maklerski, CDM oraz Xelion wg stanu na dzień 30 czerwca 2012 roku wyniosła ok. 21 mld zł.

Po I półroczu 2012 roku udziały rynkowe na GPW osiągnięte za pośrednictwem podmiotów maklerskich Grupy Kapitałowej Pekao S.A. wyniosły łącznie:

- 9,3% udział w wartości obrotów na rynku obligacji,
- 6,0% udział w wartości obrotów kontraktami terminowymi,
- 3,7% udział w wartości obrotów na rynku akcji.

W I półroczu 2012 roku Dom Maklerski obsługiwał trzy emisje strukturyzowanych certyfikatów depozytowych o łącznej wartości przekraczającej 194 mln zł.

Mikro i małe firmy

W I półroczu 2012 roku Bank kontynuował działania marketingowe promujące nowoczesną i kompleksową ofertę produktów i usług dla mikro i małych firm. Uruchomiona została kampania sprzedażowa „Szybki leasing” dotycząca oferty leasingowej na samochody osobowe dla wybranych klientów oraz akcja sprzedażowa „Łatwy Kredyt” z uproszczonym procesem udzielania kredytów krótkoterminowych. Ponadto wprowadzono istotne usprawnienia w obszarze kredytowym dzięki czemu uproszczono proces obsługi niskokwotowych wniosków kredytowych, wsparty kampanią komercyjną „Prosty Kredyt”.

Bank konsekwentnie dbał o rozwój kompetencji pracowników sieci sprzedaży, obsługujących klientów biznesowych. W I półroczu 2012 roku zrealizowano cykl szkoleń regionalnych z zakresu obsługi transakcji wymiany oraz kolejną edycję szkoleń, których celem był rozwój kompetencji biznesowych w zakresie budowania i rozwoju relacji z klientami.

Bank Pekao S.A. we współpracy z firmą badawczą przygotował i udostępnił drugą edycję „Raportu o sytuacji mikro i małych firm w roku 2011” zawierającego informacje o ich sytuacji finansowej, planach inwestycyjnych, otoczeniu biznesowym i barierach rozwoju. Raport stanowi unikalną bazę wiedzy na temat segmentu mikro i małych przedsiębiorstw, który zatrudnia prawie 5 milionów osób. Raport został przygotowany na podstawie blisko 7 tysięcy wywiadów przeprowadzonych z właścicielami firm zatrudniających poniżej 50 pracowników.

Ogólnopolskie wyniki Raportu zaprezentowane zostały w styczniu 2012 na konferencji w Warszawie w siedzibie Banku Pekao S.A. natomiast wyniki regionalne Raportu zostały przedstawione podczas konferencji we wszystkich województwach. Spotkania te zorganizowane były we współpracy z urzędami marszałkowskimi, podczas których odbywał się panel dyskusyjny z udziałem lokalnych przedsiębiorców, władz samorządowych, przedstawicieli nauki i środowisk gospodarczych dotyczący sytuacji przedsiębiorstw w danym regionie. W spotkaniach wzięło udział ponad 1,6 tys. przedsiębiorców.

W I półroczu 2012 roku Bank Pekao S.A. wykorzystał w pełni linię kredytową Europejskiego Banku Inwestycyjnego (EBI) dla mikro, małych i średnich firm o wartości 50 mln euro. Dzięki linii kredytowej EBI przedsiębiorcy mieli dostęp do tańszego finansowania. Linia EBI służyła do refinansowania kredytów inwestycyjnych będących w ofercie Banku.

Bankowość Prywatna

W I półroczu 2012 roku w obszarze Bankowości Prywatnej konsekwentnie koncentrowano się na działaniach marketingowych związanych Mistrzostwami Europy w Piłce Nożnej UEFA EURO 2012™.

Klientom Bankowości Prywatnej zaoferowano również nowe subskrypcje lokat strukturyzowanych „Indeks Na Zysk” opartych o kursy walutowe, indeksy obejmujące największe spółki notowane na giełdzie południowokoreańskiej oraz cenę złota.

Ponadto, w ramach oferty inwestycyjnej klientom udostępniono fundusze inwestycyjne zamknięte wybranych towarzystw funduszy inwestycyjnych. Sprzedaż funduszy inwestycyjnych wspierano spotkaniami inwestycyjnymi z udziałem przedstawicieli wybranych funduszy inwestycyjnych, podczas których omawiana była aktualna sytuacja rynkowa z uwzględnieniem propozycji rozwiązań inwestycyjnych.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. w I półroczu 2012 roku

Klienci korporacyjni

Mistrzostwa UEFA EURO 2012™ były dla Pionu Bankowości Korporacyjnej, Rynków i Bankowości Inwestycyjnej doskonałą okazją do zacieśniania relacji biznesowych z kluczowymi klientami korporacyjnymi. Z okazji Mistrzostw wydany został również specjalny numer magazynu dla klientów korporacyjnych „KONTAKT PLUS” w całości poświęcony UEFA EURO 2012™ i roli Banku we wsparciu tego wydarzenia.

W I półroczu 2012 roku Bank rozszerzał i udoskonalał ofertę dla klientów korporacyjnych.

W obszarze bankowości transakcyjnej zostały wdrożone następujące rozwiązania umożliwiające bezpośrednią integrację systemów klienta z Bankiem:

- Pekao Connect łączący za pomocą usług sieciowych (Web-Services) systemy finansowo-księgowe z systemem bankowości internetowej,
- SwiftNet FileAct dla klientów międzynarodowych korzystających z sieci SWIFT do przesyłania zleceń płatniczych i pobierania wyciągów,
- moduł PB24 pod nazwą Gwarancja on-line umożliwiający klientom zarządzanie zabezpieczeniami zobowiązań kontraktowych przez internet.

Nowe rozwiązania znacznie przyspieszają i upraszczają proces wymiany informacji między Bankiem i klientem, optymalizują pracę działów księgowych i pozwalają efektywniej zarządzać przepływami finansowymi.

W zakresie płatności zagranicznych wydłużono czas przyjmowania przelewów zagranicznych dla transakcji realizowanych w tym samym dniu w trybie pilnym dla większości popularnych walut oraz przyspieszono rozliczenie płatności realizowanych w ramach Europejskiego Obszaru Gospodarczego (EOG) w walutach tych państw skracając o jeden dzień dotychczas obowiązujący czas realizacji zleceń.

W obszarze bankowości transakcyjnej Bank stale umacnia swoją pozycję wśród banków rozliczających transakcje masowe. W I półroczu 2012 roku liczba transakcji przychodzących w ramach usługi identyfikacji płatności masowych Pekao Collect wzrosła o 11,8% w porównaniu do analogicznego okresu 2011 roku, a w ramach sieci Wygodne Rachunki przyjmującej w placówkach agencyjnych opłaty za rachunki takie jak gaz, prąd, telefon, telewizję kablową aż o 81%. Oferowana przez Bank usługa Autowypłata polegająca na możliwości realizowania w oddziałach Banku masowych świadczeń pieniężnych np. z tytułu odszkodowań, stypendiów, wynagrodzeń cieszy się rosnącym zainteresowaniem, co przełożyło się na wzrost liczby zleceń składanych przez klientów korporacyjnych o 84% w porównaniu z I półroczem 2011 roku.

Rozszerzona w 2011 roku oferta korporacyjnych kart płatniczych Banku o karty prepaid spotkała się z zainteresowaniem klientów sektora jednostek samorządu terytorialnego. W I półroczu 2012 roku Bank przygotował dwie emisje kart przedpłaconych MasterCard Corporate Prepaid Pekao na podstawie wygranych w 2011 roku przetargów na obsługę bieżącą miast. Karty prepaid będące alternatywą dla wypłaty gotówki, przelewu pieniężnego i tradycyjnych bonów towarowych zostaną wykorzystane do wypłaty zasiłków i zapomóg.

Aktywność Banku w obszarze doradztwa przy strukturyzowaniu i pozyskiwaniu finansowania dłużnego dla projektów inwestycyjnych zaowocowała wygraniem przetargu na świadczenie usług doradztwa finansowego dla największego przedsięwzięcia w sektorze energetycznym prowadzonego w formule „project finance”, którego wartość wyniosła ok. 8 mld zł. W I półroczu 2012 roku w obszarze finansowania strukturalnego Bank znacznie wzmocnił swój udział w finansowaniu sektora energetycznego oraz telekomunikacyjnego, pozyskując kilku czołowych klientów z tych sektorów na łączną kwotę przekraczającą 1 mld zł.

Bank Pekao S.A. konsekwentnie umacnia pozycję rynkową lidera finansowania sektora publicznego uczestnicząc zarówno w bieżącej obsłudze oraz finansowaniu bezpośrednim budżetów jednostek samorządu terytorialnego w Polsce, jak i strukturyzacji projektów infrastrukturalnych tego sektora. Bank obsługuje obecnie budżety 6 z 12 polskich metropolii.

W obszarze organizacji i obsługi emisji komercyjnych papierów dłużnych, Bank utrzymał pozycję lidera, zajmując pierwsze miejsce z ponad 21% udziałem w rynku na koniec I półrocza 2012 roku (dane na podstawie biuletynu Rating&Rynek publikowanego przez Fitch Polska).

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. w I półroczu 2012 roku

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 ok. 28%,
- I miejsce w segmencie krótkoterminowych papierów dłużnych z ponad 20% udziałem rynkowym,
- II miejsce w obszarze listów zastawnych z blisko 24% udziałem w rynku,
- II miejsce w rynku obligacji komunalnych (powyżej 365 dni) z udziałem blisko 26%.

W I półroczu 2012 roku Bank pozyskał do współpracy i obsługi 8 banków zagranicznych. W zakresie produktów transakcyjnych skierowanych do klientów bankowości korespondenckiej Bank osiąga bardzo wysoki wskaźnik STP (straight through processing) na poziomie bliskim 100% zrealizowanych transakcji klientów i międzybankowych.

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

System bankowości elektronicznej 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 poprzez internet, telefon stacjonarny i komórkowy oraz Contact Center.

Aplikacja mobilna Pekao24 wprowadzona do oferty Banku w grudniu 2011 roku cieszy się dużym zainteresowaniem klientów. Jest elementem pakietu produktów mobilnych Banku Pekao S.A. w skład których wchodzi również nowe Eurokonto Mobilne, aplikacja Mobilny Planer Zakupów oraz strony internetowe na urządzenia przenośne. Aplikacja bankowości mobilnej Pekao24 pozwala na realizację większości operacji dostępnych w serwisie internetowym Pekao24 oraz umożliwia dostęp do dodatkowych funkcji takich jak geolokalizacja bankomatów, oddziałów i punktów rabatowych.

Operacje internetowe w I półroczu 2012 roku stanowiły 99% wszystkich operacji zrealizowanych przez system bankowości elektronicznej Pekao24. Na koniec czerwca 2012 roku liczba klientów Pekao24 wynosiła 2 087,4 tys. W II kwartale 2012 roku do serwisów bankowości elektronicznej zalogowało się 1 169,2 tys. klientów.

Na koniec czerwca 2012 roku liczba klientów z dostępem do bankowości mobilnej wyniosła 132,6 tys. W II kwartale 2012 roku do serwisu mobilnego m.pekao24.pl i aplikacji mobilnej Pekao24 zalogowało się 59,1 tys. klientów.

	(w tys.)	
	30.06.2012	31.12.2011
Liczba klientów detalicznych z dostępem do bankowości elektronicznej Pekao24 na koniec okresu	2 087,4	1 963,0
Liczba klientów detalicznych aktywnie korzystających z bankowości elektronicznej Pekao24*	1 169,2	1 120,3
Liczba klientów detalicznych z dostępem do bankowości mobilnej na koniec okresu	132,6	79,6
Liczba klientów detalicznych aktywnie korzystających z bankowości mobilnej**	59,1	39,8

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

** Klient aktywnie korzystający z bankowości mobilnej, to klient, który zalogował się do serwisu mobilnego m.pekao24.pl lub aplikacji mobilnej Pekao24 przynajmniej raz w ciągu ostatniego kwartału.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. w I półroczu 2012 roku

Najważniejsze projekty zrealizowane w I półroczu 2012 roku w systemie bankowości elektronicznej Pekao24 obejmowały m.in.:

- udostępnienie informacji o kartach płatniczych klienta w trybie online,
- zmiany w serwisie internetowym dla klientów Bankowości Osobistej Premium,
- obsługa kart prepaid w systemie Pekao24 oraz udostępnienie obsługi tych kart w dedykowanym serwisie internetowym dla użytkowników kart prepaid nie będących klientami Pekao24,
- kontynuowanie akcji edukacyjnej dla użytkowników bankowości elektronicznej Pekao24 związanej z bezpiecznym korzystaniem z internetu i serwisów mobilnych poprzez wydanie nowego numeru Biuletynu Bezpieczny Internet.

PekaoFIRMA²⁴

System bankowości elektronicznej PekaoFIRMA²⁴ to kompleksowa platforma obejmująca kanał internetowy i telefoniczny dedykowana klientom z segmentu mikro i małych przedsiębiorstw. System PekaoFIRMA²⁴ zapewnia klientom korzystanie z produktów i usług bankowych oraz zarządzanie finansami w wygodny i intuicyjny sposób.

Na koniec czerwca 2012 roku z systemu PekaoFIRMA²⁴ korzystało 189,5 tys. firm, z czego 115,8 tys. to klienci aktywni. Liczba klientów z dostępem do bankowości elektronicznej PekaoFIRMA²⁴ zwiększyła się o 10,2 tys. w porównaniu do końca 2011 roku.

	30.06.2012	31.12.2011
Liczba klientów biznesowych (SME) z dostępem do bankowości elektronicznej PekaoFIRMA ²⁴ na koniec okresu	189,5	179,3
Liczba klientów biznesowych (SME) aktywnie korzystających z bankowości elektronicznej PekaoFIRMA ^{24*}	115,8	109,7

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

Liczba transakcji zleconych w I półroczu 2012 roku za pośrednictwem PekaoFIRMA²⁴ wyniosła 13,0 mln, a wartość transakcji złotych 61,6 mld zł, co stanowi wzrost w porównaniu do analogicznego okresu 2011 roku, odpowiednio o 16,1% i 23,2%.

PekaoBIZNES²⁴

PekaoBIZNES²⁴ to system bankowości internetowej, dedykowany dużym przedsiębiorstwom, korporacjom oraz jednostkom samorządu terytorialnego, oferujący szerokie spektrum funkcjonalności i usług dostępnych w ramach jednej platformy.

PekaoBIZNES²⁴ oferuje klientom korporacyjnym Banku:

- wygodny dostęp online do szerokiej i nowoczesnej oferty bankowości transakcyjnej i produktów finansowania handlu,
- szybkość i wydajność przetwarzania transakcji,
- różne typy raportów, dostosowane do indywidualnych potrzeb klientów,
- najwyższy standard bezpieczeństwa dzięki zastosowaniu najnowszych metod zabezpieczania systemu, w tym zabezpieczenia oparte o rozwiązania biometryczne,
- przyjazną dla użytkownika, intuicyjną nawigację w systemie,
- otwartą architekturę, pozwalającą na integrację z różnymi systemami ERP/ finansowo-księgowymi.

Na koniec czerwca 2012 roku z systemu PekaoBIZNES²⁴ aktywnie korzystało blisko 13,5 tys. klientów korporacyjnych.

Wolumen transakcji krajowych realizowanych za pośrednictwem tego systemu w I półroczu 2012 roku przekroczył 500 mld zł a zagranicznych 60 mld zł, co stanowi wzrost w stosunku do analogicznego okresu 2011 roku, odpowiednio o 15% i 11%.

Użytkownicy systemu mają dostęp do Infolinii PekaoBIZNES²⁴, która zapewnia zdalną, spersonalizowaną, telefoniczną lub elektroniczną pomoc w zakresie obsługi systemu i dostępnych w nim produktów.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. w I półroczu 2012 roku

Contact Center

Contact Center to profesjonalne centrum obsługi klientów, które wspiera realizację projektów i celów biznesowych Banku, poprzez prowadzenie kampanii telemarketingowych, obsługę połączeń przychodzących od klientów, a także obsługę wiadomości e-mail oraz SMS.

W I półroczu 2012 Contact Center stanowiło wsparcie w promowaniu kluczowych produktów Banku takich jak pożyczka gotówkowa, karty płatnicze z unikalnym wizerunkiem UEFA EURO 2012™, a także nowo wprowadzone do oferty Banku karty prepaid.

Liczba połączeń obsługiwanych przez Contact Center ogółem w I półroczu 2012 roku wyniosła 6 128,6 tys. Liczba połączeń inicjowanych przez Contact Center wyniosła 4 870,8 tys., w tym liczba połączeń inicjowanych przez konsultantów w ramach kampanii telemarketingowych wyniosła 1 959,3 tys., i była o 38% wyższa w porównaniu z analogicznym okresem 2011 roku. Liczba odebranych połączeń przychodzących w I półroczu 2012 roku wyniosła 1 257,8 tys., co stanowi 3% spadek w porównaniu z I półroczem 2011 roku i jest odzwierciedleniem zwiększonej aktywności klientów w serwisach bankowości elektronicznej.

(w tys.)

	I PÓŁROCZE 2012	I PÓŁROCZE 2011
Liczba połączeń inicjowanych przez Contact Center - ogółem	4 870,8	4 775,2
w tym liczba połączeń inicjowanych przez Contact Center w ramach wsparcia procesów sprzedażowych	1 959,3	1 418,8
Liczba połączeń odebranych przez Contact Center	1 257,8	1 296,6
Liczba połączeń obsługiwanych przez Contact Center - ogółem	6 128,6	6 071,8

6.2 Opis dokonań spółek

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

Detaliczne podmioty maklerskie: Dom Maklerski, CDM oraz Xelion, świadczą usługi maklerskie w ramach Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A., zapewniając szeroką ofertę produktów i usług rynku kapitałowego klientom indywidualnym. Szczegółowy opis działalności maklerskiej znajdują się punkcie 6.1.

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

Pioneer Pekao Investment Management S.A.

Na dzień 30 czerwca 2012 roku wartość aktywów netto funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez Pioneer Pekao TFI S.A. (zarządzaną przez Pioneer Pekao Investment Management S.A., w której Bank posiada 49% udziałów), wyniosła 14 132,7 mln zł i była wyższa o 351,8 mln zł (2,6%) od stanu na koniec 2011 roku.

Na koniec czerwca 2012 roku Spółka obsługiwała 974,1 tys. otwartych rejestrów (spadek o 4,5% w porównaniu do końca 2011 roku), zarządzając 37 portfelami funduszy i subfunduszy.

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

(mln zł)

	30.06.2012	31.12.2011
Aktywa netto funduszy inwestycyjnych	14 132,7	13 780,9
fundusze obligacyjne i rynku pieniężnego	7 156,4	6 537,7
fundusze akcyjne	2 694,7	2 756,6
fundusze zrównoważone	4 281,6	4 486,6

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. w I półroczu 2012 roku

PJSC UniCredit Bank

PJSC UniCredit Bank (UniCredit Bank) działa na rynku ukraińskim jako spółka zależna Banku Pekao S.A. (100% udziału). Bank prowadzi działalność poprzez sieć 39 oddziałów zbudowaną niemal od podstaw (projekt typu „green field”) oraz w wyniku połączenia z HVB Bank Ukraine, obsługuje 82,7 tys. klientów indywidualnych oraz 4,4 tys. klientów korporacyjnych (włącznie z SME). W I półroczu 2012 roku PJSC UniCredit Bank osiągnął wynik netto na poziomie 18,3 mln zł. Bank utrzymuje solidną strukturę kapitałową ze współczynnikiem wypłacalności (zgodnie z Bazylea II) na poziomie 41,1% na koniec czerwca 2012 roku.

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

Grupa Kapitałowa Banku Pekao S.A. planuje skoncentrować swoją działalność na rynku krajowym, w związku z tym proces mający na celu sprzedaż zaangażowania Banku Pekao S.A. w UniCredit Bank został rozpoczęty.

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 I półroczu 2012 roku Spółka zawarła 5 519 nowych umów. Wartość aktywów oddanych w leasing wyniosła 857 mln zł, 72,9% aktywów oddanych w leasing stanowiły środki transportu, 26,0% - maszyny i urządzenia, 1,1% - pozostałe.

Dzięki programowi współpracy Pekao Leasing z Bankiem Pekao S.A. w zakresie sprzedaży, wartość aktywów oddanych w leasing za pośrednictwem oddziałów Banku wyniosła 505,8 mln zł, co stanowi 59% sprzedaży Spółki i wzrosła o 38,3% w porównaniu do I półrocza 2011 roku.

Pekao Faktoring Sp. z o.o. - Pekao Faktoring

Spółka oferuje pełen zakres usług faktoringowych (w tym faktoring pełny i niepełny), a także 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 uzupełnia rozliczanie transakcji masowych, doradztwo finansowe i konsulting w zakresie wyboru sposobu finansowania działalności. Spółka współpracuje z Bankiem Pekao S.A. w zakresie uaktywniania i rozwoju nowych kanałów sprzedaży.

W I półroczu 2012 roku wolumen obrotów Pekao Faktoring wzrósł o 113% w porównaniu do analogicznego okresu roku 2011. W tym okresie wolumen obrotów dla całego rynku usług faktoringowych wzrósł o ok. 26,8%. Spółka zajmuje 2 miejsce na polskim rynku faktoringowym z 16,8% udziałem w rynku.

6.3 Nagrody

W I półroczu 2012 roku aplikacja mobilna Pekao24 dedykowana klientom indywidualnym zwyciężyła w rankingu na najbardziej użyteczne aplikacje mobilne wśród rozwiązań oferowanych przez polskie banki przygotowanym przez ekspertów agencji interaktywnej Janmedia Interactive. Eksperti oceniali ergonomię i wygodę korzystania z aplikacji, grafikę oraz zakres dostępnych funkcji. Aplikacja mobilna Pekao24 okazała się najlepszą aplikacją bankową instalowaną na smartfonach z systemem operacyjnym iOS i Android i otrzymała w większości ocenianych kategorii maksymalną liczbę punktów.

W I półroczu 2012 roku Bank Pekao S.A., po raz kolejny otrzymał nagrody magazynu Global Finance za ofertę w zakresie finansowania handlu i wymiany walutowej:

- Best Trade Finance Bank 2012 – Najlepszy dostawca usług finansowania handlu,
- Best Foreign Exchange Provider 2012 – Najlepszy dostawca usług walutowych.

Tytuł Najlepszego dostawcy usług finansowania handlu to wyróżnienie dla banków, które angażują się w finansowanie transakcji handlowych i najlepiej zaspokajają potrzeby korporacji w tym zakresie. Tytuł najlepszego dostawcy usług walutowych to wyraz uznania dla instytucji wyspecjalizowanych w wymianie walut, skutecznie wspierających działalność swoich klientów.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. w I półroczu 2012 roku

W XVII edycji konkursu EUROPRODUKT tytuł EUROPRODUKT 2012 w kategorii usługi otrzymało Contact Center Banku Pekao S.A. EUROPRODUKT jest ogólnopolskim konkursem organizowanym pod honorowym patronatem Ministerstwa Gospodarki oraz Polskiej Agencji Rozwoju Przedsiębiorczości. Tytułem EUROPRODUKT nagradzane są produkty, które mogą konkurować z wyrobami producentów europejskich ze względu na wysoką jakość i nowoczesną technologię produkcji oraz usługi firm, które dążą do zapewnienia kompleksowej i profesjonalnej obsługi klientów.

W XXII edycji konkursu „Teraz Polska” Bank Pekao S.A. został uhonorowany Godłem Promocyjnym „Teraz Polska” w kategorii Usługi za kompleksową ofertę bankowości mobilnej dla klientów indywidualnych obejmującą Eurokonto Mobilne, aplikację bankowości mobilnej Pekao24 i Mobilny Planer Zakupów. Kolejne wyróżnienie dla bankowości mobilnej Pekao24 potwierdza wysoką jakość usług oraz innowacyjność rozwiązań oferowanych przez Bank.

W konkursie „Teraz Polska” nagradzane są najlepsze na rynku produkty i usługi, które dzięki swoim walorom jakościowym, technologicznym i użytkowym, wyróżniają się na rynku i mogą stanowić wzór dla innych. Konkurs organizowany jest przez Fundację Polskiego Godła Promocyjnego pod Patronatem Honorowym Prezydenta Rzeczypospolitej Polskiej.

W I półroczu 2012 roku Bank Pekao S.A. został liderem aktywności na rynku Treasury BondSpot (TBS) Poland w latach 2002-2012, zdecydowanie wyprzedzając konkurencję. Na przestrzeni 10 lat Bank wypracował 16% udział w obrotach skarbowymi papierami wartościowymi na platformie TBS Poland. Pozycję lidera obrotów skarbowymi papierami wartościowymi Bank zawdzięcza silnemu Zespołowi Traderów Fixed Income z Departamentu Rynków Finansowych oraz systematycznemu budowaniu i rozszerzaniu relacji z klientami, którzy doceniają jakość świadczonych usług co zostało podsumowane na jubileuszu 10-lecia uruchomienia platformy TBS.

W maju 2012 roku Bank Pekao S.A. po raz kolejny został uznany za najlepszy bank powierniczy w Polsce – „Best Sub-Custodian Bank in Poland 2012” w rankingu zorganizowanym przez magazyn Global Finance. Zwycięzcy rankingu zostali wybrani w oparciu o źródła eksperckie a pod uwagę wzięto relacje z klientami, jakość obsługi, konkurencyjność cen, stosowane technologie, plany rozwojowe, znajomość regulacji i praktyk lokalnych. W rankingu wyróżniono te banki, które najlepiej obsługują i zabezpieczają aktywa klientów.

W dniu 26 czerwca 2012 roku Bank Pekao S.A. został uhonorowany nagrodą IR Magazine Europe Awards 2012 w kategorii: „Najlepsze Relacje Inwestorskie w Polsce”. IR Magazine Awards to prestiżowe międzynarodowe nagrody przyznawane przez miesięcznik IR Magazine za najwyższą jakość relacji inwestorskich. Zwycięzcy są wybierani w wyniku niezależnego badania, które składa się z ankiety oraz wywiadów telefonicznych przeprowadzanych z zarządzającymi portfelami aktywów oraz analitykami finansowymi z całej Europy. Na podstawie uzyskanych opinii IR Magazine nagradza te osoby oraz zespoły, które osiągnęły najwyższą jakość relacji inwestorskich w ciągu ostatnich 12 miesięcy.

6.4 Czynniki, które będą miały wpływ na wyniki Grupy

Utrzymujący się wysoki poziom inflacji pogarsza perspektywy powrotu do celu inflacyjnego a szanse, że wskaźnik CPI w 2012 roku osiągnie cel inflacyjny NBP na poziomie 2,5% są niewielkie. Jednak spadek cen na rynkach surowcowych może wpłynąć na obniżenie inflacji do poziomu górnego ograniczenia przedziału dopuszczalnych odchyleń od celu (3,5%) na koniec 2012 roku. Zagrożeniem dla tej prognozy jest przede wszystkim możliwy silniejszy wzrost cen żywności. W II półroczu 2012 roku wyższa dynamika cen żywności może być konsekwencją słabszych zbiorów zbóż zarówno w kraju jak i na rynkach zagranicznych. Ważnym czynnikiem mającym wpływ na przebieg procesów inflacyjnych będzie również zachowanie się kursu złotego, które w dużej mierze uwarunkowane jest rozwojem sytuacji w strefie euro, a także dalsze kroki podejmowane przez EBC w reakcji na kryzys.

Pomimo wielu zagrożeń inflacyjnych kolejne podwyżki stóp procentowych w tym roku są raczej mało prawdopodobne. Wydaje się, że spowolnienie gospodarcze w krajach strefy euro, słabe krajowe dane ze sfery realnej, brak perspektywy na szybką poprawę koniunktury, a także spadek cen na rynkach surowcowych obniżający presję kosztową, skłonią RPP do obniżek stóp procentowych w II połowie 2012 roku.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. w I półroczu 2012 roku

Według danych NBP po sześciu miesiącach 2012 roku zarówno wolumen depozytów przedsiębiorstw jak i depozytów gospodarstw domowych kontynuowały wzrosty, choć tempo tego wzrostu wyhamowało. Było to szczególnie widoczne w przypadku depozytów dla firm (w ujęciu rocznym wzrost w czerwcu wyniósł 2,4%), m.in. za sprawą dużego odpływu środków za granicę w związku z transakcją przejęcia zagranicznych aktywów przez jedną z polskich firm. W przypadku gospodarstw domowych spowolnienie wzrostu jest w głównej mierze pochodną słabego wzrostu płac w gospodarce i efekty te mogą nadal występować w II połowie roku.

Można szacować, że oczyszczona z efektów kursowych dynamika kredytów dla gospodarstw domowych spadła na koniec czerwca 2012 roku do ok. 4 - 5% r/r. Jest to pochodna czynników fundamentalnych; mniejszego popytu zgłaszanego na kredyty ze strony gospodarstw domowych i mniejszej podaży kredytów. Biorąc pod uwagę ogólną sytuację makroekonomiczną w kolejnych miesiącach 2012 roku, w najlepszym scenariuszu można liczyć na stabilizację tempa wzrostu tej kategorii kredytów. Przyspieszeniu akcji kredytowej nie sprzyja obecnie sytuacja na rynku nieruchomości (spadki cen powodujące odkładanie decyzji inwestycyjnych, spadek siły nabywczej) oraz ograniczona skłonność do zaciągania kredytów konsumpcyjnych w warunkach niepewności na rynku pracy.

W przypadku kredytów dla firm prawdopodobnie nastąpi dalszy spadek popytu w związku z niekorzystnym otoczeniem makroekonomicznym, które powoduje odkładanie planów inwestycyjnych przedsiębiorstw. Ponadto, w związku z niekorzystną sytuacją w sektorze budowlanym, szereg czynników spowodowało wiele projektów do granic opłacalności, zaś niekiedy do jej przekroczenia (np. w sytuacji istotnego wzrostu cen materiałów budowlanych). Taka sytuacja przyczyniła się do znacznego pogorszenia sytuacji znacznej części firm z tego sektora, włącznie z bankructwem niektórych z nich. Biorąc pod uwagę perspektywę istotnego zmniejszenia zakresu inwestycji infrastrukturalnych w roku 2013, oraz znaczną niepewność co do skali napływu środków unijnych w ramach nowej perspektywy finansowej UE (2014-2020), należy liczyć się z trudną sytuacją firm budownictwa infrastrukturalnego, co może przekładać się na jakość portfela kredytowego banków i wzrost wartości odpisów z tytułu utraty wartości istniejącego już portfela kredytowego.

Kryzys zadłużeniowy w strefie euro wydaje się nabierać intensywności. Dalsze rozszerzanie się obaw o wypłacalność krajów UE wzmacniałoby awersję do ryzyka na rynkach finansowych (popychając rentowności obligacji na coraz wyższe poziomy), równocześnie negatywnie oddziałując na tempo wzrostu gospodarczego UE. Taki scenariusz prawdopodobnie przekładałby się na znaczne wahania wartości polskiej waluty oraz wzrost rentowności polskich obligacji. Równocześnie, słabszy wzrost gospodarczy naszych głównych partnerów handlowych oznaczałby słabszy eksport z Polski. To, w kontekście słabnącego popytu wewnętrznego oraz inwestycji oznaczać będzie presję na rentowność działania podmiotów krajowych, która negatywnie przekładałaby się na rynek pracy (dalsze wyhamowanie tempa wzrostu płac, presja na ograniczanie zatrudnienia). W ten sposób kryzys w EU oznaczałby dodatkową presję na osłabienie tempa krajowego wzrostu, co z kolei miałyby negatywne reperkusje dla jakości portfela kredytowego banków z jednej strony, zaś na perspektywy wzrostu biznesu bankowego z drugiej.

6.5 Opis głównych zagrożeń i ryzyk związanych z pozostałymi miesiącami 2012 roku

Czynniki gospodarcze

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

Zarządzanie ryzykami

Efektywne zarządzanie ryzykami jest warunkiem utrzymania wysokiego poziomu bezpieczeństwa funduszy powierzonych Bankowi i trwałego, zrównoważonego rozwoju działalności. Główne rodzaje ryzyka wynikającego z instrumentów finansowych Grupy obejmują: ryzyko kredytowe, ryzyko płynności, ryzyko rynkowe (stopy procentowej, ryzyko walutowe). Istotnym elementem systemu zarządzania ryzykami jest ryzyko operacyjne.

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

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. w I półroczu 2012 roku

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, ryzyka płynności oraz ryzyka rynkowego są przedstawiane Zarządowi Banku, Komitetowi do spraw Audytu, a także Radzie Nadzorczej. Natomiast szczegółowe raporty dotyczące ryzyka operacyjnego przedstawiane są Komitetowi Ryzyka Operacyjnego, Zarządowi i Radzie Nadzorczej Banku.

Proces zarządzania ryzykiem nie uległ istotnej zmianie w porównaniu z opisanym w Raporcie z Działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2011 rok.

Zagrożenia i ryzyka związane z pozostałymi miesiącami 2012 roku

W II półroczu 2012 roku Bank będzie kontynuował wysiłki w celu utrzymania ryzyka kredytowego na odpowiednim i bezpiecznym poziomie, prowadząc ostrożną politykę rozwoju portfela kredytowego. Ostrożne zarządzanie ryzykiem kredytowym w Banku Pekao S.A. nie zmieni się i będzie skupiało szczególną uwagę na potencjalnych zagrożeniach wynikających z czynników makroekonomicznych i ich oddziaływaniu na jakość portfela kredytowego z jednoczesnym podejmowaniem przedsięwzięć polegających na ścisłym monitorowaniu profilu ryzyka kredytobiorców. Takie same działania podejmowane są w spółkach zależnych Banku Pekao S.A. W szczególności wyniki PJSC UniCredit Bank są na bieżąco monitorowane przy wzmocnionych procedurach dotyczących kontroli ryzyka kredytowego i zaostrzeniu procesów udzielania kredytów w celu zapewnienia właściwej jakości portfela kredytowego.

W przypadku ryzyka płynności i ryzyka rynkowego Bank Pekao S.A. nie przewiduje wystąpienia istotnych zagrożeń w II półroczu 2012 roku. Biorąc pod uwagę wciąż utrzymującą się niepewność na rynku i możliwość wzrostu zmienności parametrów rynkowych, ekspozycja na ryzyko rynkowe zgodnie z polityką ryzyka Banku w tym zakresie, jest utrzymywana na niskim poziomie.

Strukturalne ryzyko stopy procentowej Bank ocenia jako niskie, co odzwierciedla małe niedopasowanie terminów przeszacowania aktywów i pasywów bilansu Banku, jak również umiarkowany stopień wykorzystania konserwatywnych limitów. Biorąc pod uwagę ograniczoną ekspozycję Banku na ryzyko stopy procentowej i umiarkowaną zmienność stóp rynkowych wpływ fluktuacji stóp procentowych na dochody odsetkowe Banku nie powinien być duży.

W odniesieniu do ryzyka płynności należy podkreślić, że Bank jest pożyczkodawcą netto na rynku międzybankowym, charakteryzuje się dobrze zdywersyfikowaną, stabilną, o niskiej koncentracji bazą depozytową, posiada znaczny bufor płynności w postaci zapasu płynnych rządowych i łatwo zbywalnych, rynkowych papierów wartościowych. Ostrożnościowa polityka zarządzania ryzykiem płynności Banku pozwala sądzić, że w II półroczu 2012 roku Bank nie powinien odczuwać istotnych zagrożeń ze strony tego ryzyka.

Bank nie identyfikuje też istotnych zagrożeń wynikających z ryzyka operacyjnego, mogących wystąpić w II półroczu 2012 roku.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. w I półroczu 2012 roku

7. Sprawozdanie z sytuacji finansowej i wyniki finansowe

Grupa Kapitałowa Banku Pekao S.A. planuje skoncentrować swoją działalność na rynku krajowym, w związku z tym proces mający na celu sprzedaż zaangażowania Banku Pekao S.A. w UniCredit Bank został rozpoczęty.

Skonsolidowany rachunek zysków i strat za okres od 1 stycznia 2012 r. do 30 czerwca 2012 r. oraz za okres od 1 stycznia 2011 r. do 30 czerwca 2011 r. został zaprezentowany w Śródrocznym Skróconym Skonsolidowanym Sprawozdaniu Finansowym Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za okres od 1 stycznia 2012 do 30 czerwca 2012.

W Sprawozdaniu z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. zamieszczono sprawozdanie z sytuacji finansowej w wersji uproszczonej a rachunek zysków i strat w wersji prezentacyjnej i omówiono najważniejsze, wybrane pozycje z tak zaprezentowanych sprawozdań. Dodatkowo, w celu zapewnienia porównywalności informacji zaprezentowano skonsolidowany rachunek zysków i strat w ujęciu kwartalnym obejmującym I i II kwartał 2012 r. oraz za poszczególne kwartały 2011 r.

W Śródrocznym Skróconym Skonsolidowanym Sprawozdaniu Finansowym Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za okres od 1 stycznia 2012 do 30 czerwca 2012 oraz w Skonsolidowanym Sprawozdaniu Finansowym Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. i Jednostkowym Sprawozdaniu Finansowym Banku Pekao S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2011, całość zaangażowania w 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.

Pozycje rachunku zysków i strat za I i II kwartał 2012 r. oraz za poszczególne kwartały 2011 r. w wersji prezentacyjnej przedstawiono łącznie z działalnością zaniechaną.

7.1 Struktura skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej – wersja uproszczona

Bilans Banku Pekao S.A. determinuje wielkość sumy bilansowej, jak również strukturę aktywów i pasywów Grupy. Na koniec czerwca 2012 r. relacja sumy bilansowej Banku Pekao S.A. do sumy bilansowej Grupy wynosiła 97,2%.

Poniższe tabele przedstawiają sprawozdanie z sytuacji finansowej Grupy w wersji uproszczonej.

AKTYWA	30.06.2012		31.12.2011		ZMIANA
	MLN ZŁ	STRUKTURA	MLN ZŁ	STRUKTURA	
Kasa, środki w Banku Centralnym	6 527,0	4,4%	4 886,1	3,3%	33,6%
Należności od banków*	6 939,6	4,7%	5 586,4	3,8%	24,2%
Kredyty i pożyczki udzielone klientom**	97 307,5	65,6%	95 678,9	65,3%	1,7%
Papiery wartościowe***	27 527,0	18,6%	29 969,3	20,4%	(8,1%)
Inwestycje w jednostki podporządkowane	147,5	0,1%	186,3	0,1%	(20,8%)
Rzeczowe aktywa trwałe i wartości niematerialne	2 360,7	1,6%	2 476,3	1,7%	(4,7%)
Inne aktywa****	7 501,7	5,0%	7 806,8	5,4%	(3,9%)
Aktywa razem	148 311,0	100,0%	146 590,1	100,0%	1,2%

* Łącznie z należnościami z tytułu leasingu dla banków.

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

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

**** Pozycja Inne aktywa zawiera również zaangażowanie w jednostce zależnej UniCredit Bank na Ukrainie, zakwalifikowane jako przeznaczone do sprzedaży. Szczegółowe informacje dotyczące aktywów i zobowiązań przeznaczonych do sprzedaży znajdują się w Śródrocznym Skróconym Skonsolidowanym Sprawozdaniu Finansowym Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za okres od 1 stycznia 2012 do 30 czerwca 2012.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. w I półroczu 2012 roku

PASywa	30.06.2012		31.12.2011		ZMIANA
	MLN ZŁ	STRUKTURA	MLN ZŁ	STRUKTURA	
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	178,5	0,1%	356,4	0,2%	(49,9%)
Zobowiązania wobec innych banków	8 208,3	5,5%	5 544,2	3,8%	48,1%
Zobowiązania wobec klientów	106 752,6	72,0%	108 437,0	74,0%	(1,6%)
Zobowiązania z tyt. emisji własnych papierów wartościowych	3 361,6	2,3%	3 043,9	2,1%	10,4%
Inne pasywa	8 237,0	5,6%	7 851,7	5,3%	4,9%
Kapitały razem	21 573,0	14,5%	21 356,9	14,6%	1,0%
udziały niekontrolujące	87,0	0,1%	85,5	0,1%	1,8%
Pasywa razem	148 311,0	100,0%	146 590,1	100,0%	1,2%

Finansowanie działalności klientów

Struktura kredytów i pożyczek według klientów

(mln zł)

	30.06.2012	31.12.2011	ZMIANA
Kredyty i pożyczki według wartości nominalnej	101 696,0	100 027,0	1,7%
kredyty*	93 288,7	92 562,5	0,8%
detaliczne	38 725,6	36 733,5	5,4%
korporacyjne	54 563,1	55 829,0	(2,3%)
niekwotowane papiery wartościowe	5 897,3	5 681,6	3,8%
transakcje z przyrzeczeniem odkupu	2 510,0	1 782,9	40,8%
Pozostałe**	378,2	350,5	7,9%
Korekta wartości	23,3	(75,6)	(130,8%)
Odpisy aktualizujące wartość należności	(4 790,0)	(4 623,0)	3,6%
Razem wartość netto należności	97 307,5	95 678,9	1,7%
Papiery wartościowe emitowane przez jednostki samorządowe***	621,4	621,3	0,0%
Razem finansowanie działalności klientów****	102 317,4	100 648,3	1,7%

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

** Łącznie z odsetkami i należnościami w drodze.

*** Papiery wartościowe emitowane przez jednostki samorządowe zaklasyfikowane jako papiery wartościowe dostępne do sprzedaży.

**** Pozycja Razem finansowanie działalności klientów zawiera pozycję Kredyty i pożyczki według wartości nominalnej oraz Pozycję papiery wartościowe emitowane przez jednostki samorządowe.

Kredyty klientów detalicznych na koniec czerwca 2012 r. wyniosły 38 725,6 mln zł i były o 1 992,1 mln zł (o 5,4%) wyższe niż na koniec 2011 r.

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 6,1% całego portfela kredytowego Banku.

Kredyty korporacyjne łącznie z niekwotowanymi papierami wartościowymi, transakcjami z przyrzeczeniem odkupu oraz papierami wartościowymi emitowanymi przez jednostki samorządowe zmniejszyły się w porównaniu z końcem 2011 r. o 323,0 mln zł (o 0,5%) i na koniec czerwca 2012 r. wyniosły 63 591,8 mln zł.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. w I półroczu 2012 roku

Należności i odpisy aktualizujące

(mln zł)

	30.06.2012	31.12.2011	ZMIANA
Wartość brutto należności*	101 737,6	99 960,7	1,8%
bez utraty wartości	94 616,8	93 641,0	1,0%
z utratą wartości	7 120,8	6 319,7	12,7%
Odpisy aktualizujące wartość należności	(4 790,0)	(4 623,0)	3,6%
Odsetki	359,9	341,2	5,5%
Razem wartość netto należności	97 307,5	95 678,9	1,7%

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

Relacja należności z utratą wartości do należności ogółem na koniec czerwca 2012 r. wyniosła 7,0% w porównaniu z 6,3% na koniec 2011 r., głównie na skutek reklasyfikacji niektórych ekspozycji kredytowych wobec sektora budowlanego.

Bilansowy stan odpisów aktualizujących na koniec czerwca 2012 r. wyniósł 4 790,0 mln zł.

Struktura walutowa należności od klientów*

	30.06.2012		31.12.2011		ZMIANA
	MLN ZŁ	STRUKTURA	MLN ZŁ	STRUKTURA	
denominowane w złotych	80 894,0	79,2%	77 550,8	77,3%	4,3%
denominowane w walutach obcych**	21 203,5	20,8%	22 751,1	22,7%	(6,8%)
Razem	102 097,5	100,0%	100 301,9	100,0%	1,8%
Odpisy aktualizujące wartość należności	(4 790,0)	x	(4 623,0)	x	3,6%
Razem wartość netto należności	97 307,5	x	95 678,9	x	1,7%

* Łącznie z odsetkami i należnościami w drodze.

** Łącznie z kredytami indeksowanymi.

W strukturze walutowej należności od klientów dominują należności w złotych, których udział na koniec czerwca 2012 r. wyniósł 79,2%. W należnościach w walutach obcych największy udział miały należności w EUR – 56,7%, CHF – 31,6% oraz USD – 11,5%.

Struktura należności od klientów według terminów zapadalności*

	30.06.2012		31.12.2011		ZMIANA
	MLN ZŁ	STRUKTURA	MLN ZŁ	STRUKTURA	
Bieżące i do 1 miesiąca	15 752,8	15,4%	15 768,7	15,7%	(0,1%)
Od 1 do 3 miesięcy	2 959,7	2,9%	3 580,0	3,6%	(17,3%)
Od 3 miesięcy do 1 roku	11 890,4	11,6%	9 872,4	9,8%	20,4%
Od 1 roku do 5 lat	30 905,0	30,3%	32 308,5	32,3%	(4,3%)
Powyżej 5 lat	40 211,4	39,4%	38 421,8	38,3%	4,7%
Pozostałe	378,2	0,4%	350,5	0,3%	7,9%
Razem	102 097,5	100,0%	100 301,9	100,0%	1,8%
Odpisy aktualizujące wartość należności	(4 790,0)	x	(4 623,0)	x	3,6%
Razem wartość netto należności	97 307,5	x	95 678,9	x	1,7%

* Łącznie z odsetkami i należnościami w drodze.

W strukturze należności według terminów zapadalności 39,4% stanowią należności o zapadalności powyżej 5 lat (składają się na to głównie kredyty hipoteczne i należności dla których termin zapadalności upłynął).

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. w I półroczu 2012 roku

Zewnętrzne źródła finansowania

(mln zł)

	30.06.2012	31.12.2011	ZMIANA
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	178,5	356,4	(49,9%)
Zobowiązania wobec banków	8 208,3	5 544,2	48,1%
Zobowiązania wobec klientów	106 752,6	108 437,0	(1,6%)
Zobowiązania z tyt. emisji własnych papierów wartościowych	3 361,6	3 043,9	10,4%
Razem zewnętrzne źródła finansowania	118 501,0	117 381,5	1,0%

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.

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.

Oszczędności klientów ogółem

(mln zł)

	30.06.2012	31.12.2011	ZMIANA
Depozyty korporacyjne	54 248,2	55 509,6	(2,3%)
podmioty niefinansowe	38 352,0	40 890,8	(6,2%)
instytucje finansowe niebankowe	8 780,9	9 241,3	(5,0%)
budżet	7 115,3	5 377,5	32,3%
Depozyty detaliczne	49 861,6	47 643,7	4,7%
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu i sell-buy-back	2 050,2	4 609,7	(55,5%)
Pozostałe*	592,6	674,0	(12,1%)
Zobowiązania wobec klientów	106 752,6	108 437,0	(1,6%)
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych, z tego:	3 361,6	3 043,9	10,4%
Strukturyzowane Certyfikaty Depozytowe (SCD)	1 033,6	1 119,0	(7,6%)
Certyfikaty Depozytowe	1 753,0	1 271,1	37,9%
Listy zastawne Pekao Banku Hipotecznego S.A.	547,8	631,5	(13,3%)
Odsetki	27,2	22,3	22,0%
Zobowiązania wobec klientów i zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych, razem	110 114,2	111 480,9	(1,2%)
Fundusze inwestycyjne Pioneer Pekao TFI	14 132,7	13 780,9	2,6%
w tym dystrybuowane przez sieć Grupy	12 904,5	12 597,0	2,4%

* Pozycja Pozostałe zawiera odsetki i zobowiązania w drodze.

Na koniec czerwca 2012 r. zobowiązania wobec klientów Grupy i zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych razem wyniosły 110 114,2 mln zł i były o 1 366,7 mln zł (o 1,2%) niższe niż na koniec 2011 r.

Depozyty detaliczne, strukturyzowane certyfikaty depozytowe oraz pozostałe na koniec czerwca 2012 r. wyniosły 51 149,5 mln zł i były wyższe o 2 197,5 mln zł (o 4,5%) w porównaniu z końcem 2011 r. Aktywa netto funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez Pioneer Pekao TFI S.A. na koniec czerwca 2012 r. wyniosły 14 132,7 mln zł i były wyższe niż na koniec 2011 r. o 351,8 mln zł (o 2,6%).

Depozyty korporacyjne łącznie z transakcjami z przyrzeczeniem odkupu, transakcjami sell-buy-back, certyfikatami depozytowymi, listami zastawnymi Pekao Banku Hipotecznego S.A., pozostałymi oraz odsetkami na koniec czerwca 2012 r. wyniosły 58 964,7 mln zł i były niższe o 3 564,2 mln zł (o 5,7%) w porównaniu z końcem 2011 r.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. w I półroczu 2012 roku

Struktura walutowa zobowiązań wobec klientów*

	30.06.2012		31.12.2011		ZMIANA
	MLN ZŁ	STRUKTURA	MLN ZŁ	STRUKTURA	
denominowane w złotych	90 599,4	84,9%	89 560,0	82,6%	1,2%
denominowane w walutach obcych	16 153,2	15,1%	18 877,0	17,4%	(14,4%)
Razem	106 752,6	100,0%	108 437,0	100,0%	(1,6%)

* Łącznie z odsetkami i zobowiązaniami w drodze.

W strukturze walutowej zobowiązań wobec klientów dominują zobowiązania w złotych, których udział na koniec czerwca 2012 r. wyniósł 84,9%. W zobowiązaniach w walutach obcych największy udział miały zobowiązania w EUR – 58,6% i USD – 36,8%.

Zobowiązania wobec klientów według terminów wymagalności

	30.06.2012		31.12.2011		ZMIANA
	MLN ZŁ	STRUKTURA	MLN ZŁ	STRUKTURA	
Środki na rachunkach bieżących i depozyty overnight	47 722,8	45,0%	48 703,8	45,2%	(2,0%)
Depozyty terminowe	58 437,2	55,0%	59 059,2	54,8%	(1,1%)
Razem depozyty	106 160,0	100,0%	107 763,0	100,0%	(1,5%)
Odsetki naliczone	388,5	x	316,2	x	22,9%
Zobowiązania w drodze	204,1	x	357,8	x	(43,0%)
Zobowiązania wobec klientów	106 752,6	x	108 437,0	x	(1,6%)

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. w I półroczu 2012 roku

7.2 Skonsolidowany rachunek zysków i strat – wersja prezentacyjna

Grupa Kapitałowa Banku Pekao S.A. prezentuje dobre wyniki za I półrocze 2012 r., z zyskiem netto przypadającym na akcjonariuszy w wysokości 1 414,8 mln zł, o 52,2 mln zł (o 3,8%) wyższym niż w I półroczu 2011 r.

Na dobre wyniki osiągnięte w I półroczu 2012 r., z zyskiem operacyjnym wyższym o 1,8% w porównaniu z I półroczem 2011 r., wpłynęły głównie wyższe dochody z działalności operacyjnej, przy kosztach z działalności operacyjnej utrzymanych pod kontrolą, rosnących jedynie o 0,8%, znacznie poniżej inflacji.

Mocną strukturę kapitałową i płynnościową Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. odzwierciedla współczynnik wypłacalności na poziomie 18,7% oraz relacja kredytów netto do depozytów w wysokości 88,4% na koniec czerwca 2012 r. Pozwala to na dalszy solidny i stabilny rozwój działalności Grupy.

Skonsolidowany rachunek zysków i strat – wersja prezentacyjna

	I PÓŁROCZE 2012	I PÓŁROCZE 2011	ZMIANA
Wynik z tytułu odsetek	2 378,5	2 186,6	8,8%
Przychody z tytułu dywidend i z jednostek ujmowanych metodą praw własności	35,9	49,5	(27,5%)
Wynik z tytułu odsetek, dywidend i z jednostek ujmowanych metodą praw własności razem	2 414,4	2 236,1	8,0%
Wynik z tytułu prowizji i opłat	1 129,6	1 242,0	(9,0%)
Wynik z działalności handlowej	234,7	269,8	(13,0%)
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	44,6	24,1	85,1%
Wynik pozaodsetkowy	1 408,9	1 535,9	(8,3%)
Dochody z działalności operacyjnej	3 823,3	3 772,0	1,4%
Koszty z działalności operacyjnej	(1 840,9)	(1 825,4)	0,8%
Zysk operacyjny	1 982,4	1 946,6	1,8%
Wynik z tytułu pozostałych rezerw	(1,0)	(0,9)	11,1%
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości kredytów oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe	(303,1)	(269,0)	12,7%
Zysk z działalności inwestycyjnej	80,6	6,4	1 159,4%
Zysk brutto	1 758,9	1 683,1	4,5%
Podatek dochodowy	(339,8)	(315,5)	7,7%
Zysk netto	1 419,1	1 367,6	3,8%
Przypadający na akcjonariuszy Banku	1 414,8	1 362,6	3,8%
Przypadający na udziały niekontrolujące	4,3	5,0	(14,0%)

Dochody z działalności operacyjnej

W I półroczu 2012 r. Grupa osiągnęła dochody z działalności operacyjnej w wysokości 3 823,3 mln zł, o 51,3 mln zł (o 1,4%) wyższe niż I półroczu 2011 r. głównie dzięki wyższemu wynikowi z tytułu odsetek, dywidend i z jednostek ujmowanych metodą praw własności razem.

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

	I PÓŁROCZE 2012	I PÓŁROCZE 2011	ZMIANA
Przychody z tytułu odsetek	4 138,0	3 454,3	19,8%
Koszty z tytułu odsetek	(1 759,5)	(1 267,7)	38,8%
Wynik z tytułu odsetek	2 378,5	2 186,6	8,8%
Przychody z tytułu dywidend	8,7	10,3	(15,5%)
Przychody z jednostek ujmowanych metodą praw własności	27,2	39,2	(30,6%)
Wynik z tytułu odsetek, dywidend i z jednostek ujmowanych metodą praw własności razem	2 414,4	2 236,1	8,0%

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. w I półroczu 2012 roku

Wynik z tytułu odsetek, dywidend i z jednostek ujmowanych metodą praw własności razem w I półroczu 2012 r. wyniósł 2 414,4 mln zł i był o 178,3 mln zł (o 8,0%) wyższy w porównaniu z wynikiem osiągniętym w analogicznym okresie poprzedniego roku, głównie dzięki wyższemu wolumenowi.

Wynik pozaodsetkowy

	I PÓŁROCZE 2012	I PÓŁROCZE 2011	ZMIANA
Przychody z tytułu prowizji i opłat	1 391,5	1 462,6	(4,9%)
Koszty z tytułu prowizji i opłat	(261,9)	(220,6)	18,7%
Wynik z tytułu prowizji i opłat	1 129,6	1 242,0	(9,0%)
Wynik z działalności handlowej	234,7	269,8	(13,0%)
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	44,6	24,1	85,1%
Wynik pozaodsetkowy	1 408,9	1 535,9	(8,3%)

Wynik pozaodsetkowy Grupy w I półroczu 2012 r. wyniósł 1 408,9 mln zł i w porównaniu z wynikiem osiągniętym w I półroczu 2011 r. był o 127,0 mln zł (o 8,3%) niższy, głównie z powodu wyniku z tytułu prowizji i opłat, w tym również ze względu na niższe dochody z tytułu prowizji z funduszy inwestycyjnych i działalności brokerskiej.

Poniższa tabela prezentuje wynik z tytułu prowizji i opłat w podziale na główne obszary działalności Grupy.

	I PÓŁROCZE 2012	I PÓŁROCZE 2011	ZMIANA
Wynik z tytułu prowizji i opłat	1 129,6	1 242,0	(9,0%)
związanych z działalnością kredytową	295,8	311,0	(4,9%)
związanych z działalnością kartową	211,0	203,4	3,7%
związanych z działalnością na rynku kapitałowym	166,9	224,9	(25,8%)
pozostałe	455,9	502,7	(9,3%)

Wynik z tytułu prowizji i opłat w I półroczu 2012 r. wyniósł 1 129,6 mln zł i był niższy w porównaniu z wynikiem osiągniętym w analogicznym okresie 2011 r. o 112,4 mln zł (o 9,0%), w dużej mierze w związku ze spadkiem prowizji związanych z działalnością na rynku kapitałowym, a także w związku z obserwowanym trendem przenoszenia przez klientów rachunków i aktywności transakcyjnej do kanałów elektronicznych, w tym również z wykorzystaniem produktów bankowości mobilnej.

Koszty z działalności operacyjnej

Koszty z działalności operacyjnej w I półroczu 2012 r. utrzymane były pod kontrolą i wyniosły 1 840,9 mln zł. Były one wyższe w porównaniu z kosztami działalności operacyjnej w analogicznym okresie 2011 r. jedynie o 15,5 mln zł (o 0,8%), znacznie poniżej inflacji.

	I PÓŁROCZE 2012	I PÓŁROCZE 2011	ZMIANA
Wynagrodzenia i inne świadczenia pracownicze	(972,2)	(990,8)	(1,9%)
Pozostałe koszty administracyjne	(682,4)	(646,3)	5,6%
Amortyzacja i odpisy z tytułu utraty wartości środków trwałych i wartości niematerialnych	(186,3)	(188,3)	(1,1%)
Koszty z działalności operacyjnej	(1 840,9)	(1 825,4)	0,8%

Wskaźnik koszty / dochody w I półroczu 2012 r. wyniósł 48,1% i był lepszy o 0,3 p.p. niż osiągnięty w I półroczu 2011 r.

Na koniec czerwca 2012 r. liczba pracowników Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. wyniosła 20 215 osób (w Banku i spółkach konsolidowanych metodą pełną), w porównaniu z 20 357 osobami na koniec 2011 r.

Na koniec czerwca 2012 r. w Banku zatrudnionych było 17 818 osób tj. o 103 mniej w porównaniu z końcem 2011 r.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. w I półroczu 2012 roku

7.3 Struktura zysku netto

Strukturę zysku netto Grupy przedstawia poniższe zestawienie:

(mln zł)

	I PÓŁROCZE 2012	I PÓŁROCZE 2011	ZMIANA
Zysk netto Banku Pekao S.A.	1 496,8	1 425,4	5,0%
Podmioty konsolidowane metodą pełną			
Pekao Leasing Holding S.A.*	27,2	3,5	677,1%
Pekao Leasing Sp. z o.o.	19,2	20,3	(5,4%)
PJSC UniCredit Bank**	18,3	25,7	(28,8%)
Centralny Dom Maklerski Pekao S.A.	12,8	25,7	(50,2%)
Pekao Bank Hipoteczny S.A.	6,5	6,8	(4,4%)
Pekao Pioneer PTE S.A.	5,1	6,7	(23,9%)
Pekao Faktoring Sp. z o.o.	4,7	4,2	11,9%
Centrum Bankowości Bezpośredniej Sp. z o.o.	2,1	1,2	75,0%
Pekao Financial Services Sp. z o.o.	2,1	4,3	(51,2%)
Jana Kazimierza Development Sp. z o.o.***	1,9	-	x
Centrum Kart S.A.	1,0	1,6	(37,5%)
Pekao Fundusz Kapitałowy Sp. z o.o.	0,5	0,6	(16,7%)
Pekao Property S.A.***	0,4	-	x
FPB "MEDIA" Sp. z o.o.***	0,3	-	x
Pekao Telecentrum Sp. z o.o.	0,2	0,2	0,0%
Property Sp. z o.o. w likwidacji***	0,0	-	x
Holding Sp. z o.o. w likwidacji****	0,0	0,0	x
Metropolis Sp. z o.o.***	(0,1)	-	x
Podmioty wyceniane metodą praw własności			
Pioneer Pekao Investment Management S.A.	22,9	36,0	(36,4%)
Krajowa Izba Rozliczeniowa S.A.	4,0	4,9	(18,4%)
Pirelli Pekao Real Estate Sp. z o.o.	0,1	(2,3)	x
Dom Inwestycyjny Xelion Sp. z o.o.*****	0,1	0,5	(80,0%)
Central Poland Fund LLC	0,0	0,0	x
Wyłączenia i korekty konsolidacyjne*****	(211,3)	(202,7)	4,2%
Zysk (strata) netto Grupy przypadający na akcjonariuszy	1 414,8	1 362,6	3,8%

* Wyniki Pekao Leasing Holding S.A. zawierają głównie dywidendę otrzymaną od Pekao Leasing Sp. z o.o.

** W Śródrocznym Skróconym Skonsolidowanym Sprawozdaniu Finansowym Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za okres od 1 stycznia 2012 do 30 czerwca 2012 całość zaangażowania w 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.

*** Spółka nie była konsolidowana w I półroczu 2011 roku.

**** W raporcie bieżącym nr 32/2012 z dnia 26 lipca 2012 roku Zarząd Banku Pekao S.A. poinformował, że otrzymał postanowienie Sądu Rejonowego dla m. st. Warszawy w Warszawie o wykreśleniu w dniu 6 lipca 2012 roku z Krajowego Rejestru Sądowego spółki zależnej Banku Holding Sp. z o.o. w likwidacji. O otwarciu likwidacji Holding sp. z o.o. Bank informował w raporcie bieżącym Nr 66/2010 z dnia 22 października 2010 roku.

***** W dniu 26 marca 2012 roku została zmieniona nazwa Spółki Xelion. Doradcy Finansowi Sp. z o.o. na Dom Inwestycyjny Xelion Sp. z o.o.

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

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. w I półroczu 2012 roku

Wyniki Banku Pekao S.A.

Główne pozycje rachunku zysków i strat Banku w wersji prezentacyjnej przedstawiają się następująco:

	I PÓŁROCZE 2012	I PÓŁROCZE 2011	ZMIANA
	(mln zł)		
Wynik z tytułu odsetek	2 242,9	2 046,3	9,6%
Przychody z tytułu dywidend	168,5	195,7	(13,9%)
Wynik z tytułu odsetek i dywidend razem	2 411,4	2 242,0	7,6%
Wynik pozaodsetkowy	1 271,3	1 379,1	(7,8%)
Dochody z działalności operacyjnej	3 682,7	3 621,1	1,7%
Koszty z działalności operacyjnej	(1 684,8)	(1 673,3)	0,7%
Zysk operacyjny	1 997,9	1 947,8	2,6%
Wynik z tytułu pozostałych rezerw	(1,7)	(1,1)	54,5%
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości kredytów oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe	(263,3)	(237,8)	10,7%
Zysk z działalności inwestycyjnej	83,0	6,3	1 217,5%
Zysk brutto	1 815,9	1 715,2	5,9%
Zysk netto	1 496,8	1 425,4	5,0%

W I półroczu 2012 r. zysk netto Banku wyniósł 1 496,8 mln zł i był o 71,4 mln zł (o 5,0%) wyższy niż w I półroczu 2011 r.

Na dobre wyniki osiągnięte w I półroczu 2012 r., z zyskiem operacyjnym wyższym o 2,6% w porównaniu z I półroczem 2011 r., wpłynęły głównie wyższe dochody z działalności operacyjnej, przy kosztach z działalności operacyjnej utrzymanych pod kontrolą, rosnących jedynie o 0,7%, znacznie poniżej inflacji.

Podstawowe informacje finansowe Banku przedstawiają się następująco:

	30.06.2012	31.12.2011	ZMIANA
Kredyty brutto ogółem w mln zł*	89 508,7	88 785,3	0,8%
Relacja należności z utratą wartości do należności ogółem w %	6,7%	6,0%	0,7 p.p.
Depozyty ogółem w mln zł*	103 623,4	102 730,4	0,9%
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu i sell-buy-back w mln zł	2 050,2	4 609,7	(55,5%)
Strukturyzowane Certyfikaty Depozytowe emitowane przez Bank w mln zł	1 033,6	1 119,0	(7,6%)
Certyfikaty Depozytowe emitowane przez Bank w mln zł	1 753,0	1 271,1	37,9%
Suma bilansowa w mln zł	144 220,7	142 390,0	1,3%
Fundusze inwestycyjne dystrybuowane poprzez sieć Banku w mln zł	11 966,2	11 634,1	2,9%
Współczynnik wypłacalności w %	18,3%	16,6%	1,7 p.p.

* Według wartości nominalnej.

Kredyty klientów Banku na koniec czerwca 2012 r. wyniosły 89 508,7 mln zł i były o 723,4 mln zł (o 0,8%) wyższe w porównaniu z końcem 2011 r. Na koniec czerwca 2012 r. kredyty detaliczne wyniosły 37 703,5 mln zł, a korporacyjne 51 805,2 mln zł.

Zobowiązania wobec klientów Banku (obejmujące depozyty klientów, transakcje z przyrzeczeniem odkupu i transakcje sell-buy-back, strukturyzowane certyfikaty depozytowe oraz certyfikaty depozytowe) wyniosły 108 460,2 mln zł i były o 1 270,0 mln zł (o 1,2%) niższe w porównaniu z końcem 2011 r.

Wartość aktywów netto funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez Pioneer Pekao TFI S.A. dystrybuowanych przez sieć Banku wzrosła o 332,1 mln zł (o 2,9%) w porównaniu z końcem 2011 r.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. w I półroczu 2012 roku

Wyniki osiągnięte przez ważniejsze jednostki powiązane

Pioneer Pekao Investment Management S.A. - PPIM

Skonsolidowany zysk netto Spółki w I półroczu 2012 roku wyniósł 46,8 mln zł wobec zysku w wysokości 73,4 mln zł w analogicznym okresie 2011 roku. Na wynik wpłynął głównie niższy poziom aktywów netto funduszy inwestycyjnych i zmiana struktury aktywów funduszy. Udział Banku w zysku Spółki wyniósł **22,9 mln zł**.

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

W I półroczu 2012 roku Spółka wypracowała zysk netto w wysokości 19,2 mln zł (udział Banku: **16,8 mln zł**) wobec zysku w wysokości 20,3 mln zł w analogicznym okresie 2011 roku.

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

W I półroczu 2012 roku Spółka wypracowała zysk netto w wysokości **4,7 mln zł** wobec zysku w wysokości 4,2 mln zł w analogicznym okresie 2011 roku. Na wzrost zysku netto Pekao Faktoring znaczący wpływ miał wzrost obrotów factoringowych w bieżącym roku.

PJSC UniCredit Bank – UniCredit Bank

Zysk netto Spółki w I półroczu 2012 roku wyniósł **18,3 mln zł** wobec zysku w wysokości 25,7 mln zł w analogicznym okresie 2011 roku.

Centralny Dom Maklerski Pekao S.A. - CDM

W I półroczu 2012 roku CDM wypracował zysk netto w wysokości **12,8 mln zł** wobec zysku w wysokości 25,7 mln zł w analogicznym okresie 2011 roku. Niższy wynik był w dużej mierze spowodowany niższą wyceną produktów inwestycyjnych i rezygnacją klientów z inwestycji obciążonych wysokim ryzykiem w związku z sytuacją na rynkach kapitałowych.

Pekao Bank Hipoteczny S.A. – Pekao Bank Hipoteczny

Zysk netto Spółki w I półroczu 2012 roku wyniósł **6,5 mln zł** wobec zysku w wysokości 6,8 mln zł w I półroczu 2011 roku. Na obniżenie wyniku roku bieżącego znaczący wpływ miało zwiększenie kosztów finansowania.

Dom Inwestycyjny Xelion Sp. z o.o. - Xelion

W I półroczu 2012 roku Spółka wypracowała zysk netto w wysokości 0,2 mln zł (udział Banku: **0,1 mln zł**) wobec zysku w wysokości 1,1 mln zł w I półroczu 2011 roku.

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

	GRUPA		BANK PEKAO S.A.	
	30.06.2012	31.12.2011	30.06.2012	31.12.2011
Rezerwy razem	337,0	313,9	358,30	345,4
z tego:				
rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	89,4	79,1	116,5	117,8
rezerwy na zobowiązania pracownicze	199,2	184,4	196,0	181,1
pozostałe rezerwy	48,4	50,4	45,8	46,5
Rezerwa z tytułu podatku dochodowego	5,2	4,4	-	-
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	875,5	888,0	627,3	656,0

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. w I półroczu 2012 roku

7.5 Odpisy aktualizujące wartości składników aktywów

(mln zł)

	GRUPA		BANK PEKAO S.A.	
	I PÓŁROCZE 2012	I PÓŁROCZE 2011	I PÓŁROCZE 2012	I PÓŁROCZE 2011
Odpisy na należności kredytowe	(292,1)	(292,7)	(263,8)	(261,5)
Odpisy na zobowiązania pozabilansowe	(11,0)	23,7	0,5	23,7
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości kredytów oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe	(303,1)	(269,0)	(263,3)	(237,8)

Wynik odpisów z tytułu utraty wartości kredytów oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe Grupy w I półroczu 2012 r. wyniósł 303,1 mln zł i był o 34,1 mln zł (o 12,7%) wyższy w porównaniu z analogicznym okresem poprzedniego roku, głównie z powodu trudnej sytuacji w sektorze budowlanym.

Wynik odpisów z tytułu utraty wartości kredytów oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe Banku w I półroczu 2012 r. wyniósł 263,3 mln zł i był o 25,5 mln zł (o 10,7%) wyższy w porównaniu z analogicznym okresem poprzedniego roku.

7.6 Pozycje pozabilansowe

Zestawienie pozycji pozabilansowych

(mln zł)

	30.06.2012	31.12.2011	ZMIANA
Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	51 066,7	51 290,3	(0,4%)
Zobowiązania udzielone:	34 984,2	35 290,6	(0,9%)
finansowe	25 743,8	26 812,1	(4,0%)
gwarancyjne	9 240,4	8 478,5	9,0%
Zobowiązania otrzymane:	16 082,5	15 999,7	0,5%
finansowe	1 805,7	3 367,5	(46,4%)
gwarancyjne	14 276,8	12 632,2	13,0%
Pochodne instrumenty finansowe	193 158,2	216 678,1	(10,9%)
transakcje walutowe	75 895,2	94 074,1	(19,3%)
transakcje stopy procentowej	114 636,6	120 623,4	(5,0%)
operacje papierami wartościowymi	2 626,4	1 980,6	32,6%
Inne	29 094,5	29 211,9	(0,4%)
Pozycje pozabilansowe razem	273 319,4	297 180,3	(8,0%)

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. w I półroczu 2012 roku

7.7 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 czerwca 2012 roku współczynnik wypłacalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. wyniósł 18,70% 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 30 czerwca 2012 roku oraz na dzień 31 grudnia 2011 roku.

(tys. zł)		
WYMÓG KAPITAŁOWY	30.06.2012	31.12.2011
Ryzyko kredytowe	7 087 517	7 016 931
Przekroczenie limitu koncentracji zaangażowań i limitu dużych zaangażowań	0	0
Ryzyko rynkowe	140 280	170 415
Ryzyko rozliczenia-dostawy oraz kontrahenta	119 040	125 811
Przekroczenie progu koncentracji kapitałowej	0	0
Ryzyko operacyjne	970 971	963 353
Całkowity wymóg kapitałowy	8 317 808	8 276 510
Fundusze własne do wyliczenia współczynnika wypłacalności		
Fundusze podstawowe	19 272 551	17 570 913
Fundusze uzupełniające	165 617	0
Fundusze własne do wyliczenia współczynnika wypłacalności	19 438 168	17 570 913
Współczynnik wypłacalności (%)	18,70%	16,98%

Kalkulacji wymogów kapitałowych dokonano w oparciu o regulacje organów nadzorczych.

Współczynnik wypłacalności na 30 czerwca 2012 roku jest wyższy o 1,72 p.p. w porównaniu do 31 grudnia 2011 roku. Całkowity wymóg kapitałowy wzrósł w tym okresie o 0,5%, natomiast fundusze własne o 10,6%.

Wzmocnienie bazy kapitałowej Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. w 2012 roku jest głównie efektem decyzji Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia o przeznaczeniu 1 414,3 mln zł zysku netto Banku Pekao S.A. za 2011 rok na zwiększenie funduszy własnych Banku.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. w I półroczu 2012 roku

7.8 Uzgodnienie wersji prezentacyjnej rachunku zysków i strat do wersji pełnej

Skonsolidowany rachunek zysków i strat za I półrocze 2012 r.

(tys. zł)

POZYCJE WERSJI PREZENTACYJNEJ RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT	POZYCJE Z WERSJI PEŁNEJ REKLASYFIKOWANE DO WERSJI PREZENTACYJNEJ	I PÓŁROCZE 2012	UWAGI
Wynik z tytułu odsetek		<u>2 378 534</u>	
Przychody z tytułu dywidend i z jednostek ujmowanych metodą praw własności		<u>35 922</u>	
	Przychody z tytułu dywidend	8 749	
	Zysk (strata) z jednostek podporządkowanych	27 173	
Wynik z tytułu odsetek, dywidend i z jednostek ujmowanych metodą praw własności razem		2 414 456	
Wynik z tytułu prowizji i opłat	Wynik z tytułu prowizji i opłat	<u>1 129 568</u>	
Wynik z działalności handlowej		<u>234 664</u>	
	Wynik na instrumentach finansowych przeznaczonych do obrotu	243 377	
	Wynik z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	(8 737)	
	(Zyski) straty na sprzedaży: zobowiązań finansowych	24	
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto		<u>44 689</u>	
	Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	48 090	
	minus - Refundacja kosztów administracyjnych	(3 401)	1/
Wynik pozaodsetkowy		1 408 921	
Dochody z działalności operacyjnej		3 823 377	
Koszty z działalności operacyjnej		<u>(1 840 928)</u>	
	Wynagrodzenia i inne świadczenia pracownicze	(972 173)	
	Pozostałe koszty administracyjne	(685 761)	
	Refundacja kosztów administracyjnych	3 401	1/
	Amortyzacja i odpisy z tytułu utraty wartości środków trwałych i wartości niematerialnych	(186 395)	
Zysk operacyjny		1 982 449	
Wynik z tytułu pozostałych rezerw	Wynik z tytułu pozostałych rezerw	<u>(1 031)</u>	
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości kredytów i rezerw na zobowiązania pozabilansowe		<u>(303 091)</u>	
	Wynik odpisów z tytułu utraty wartości kredytów	(292 054)	
	Wynik rezerw na zobowiązania pozabilansowe	(11 037)	
Zysk z działalności inwestycyjnej		<u>80 619</u>	
	Zyski (straty) na sprzedaży rzeczowego majątku trwałego i wartości niematerialnych	2 383	
	Zyski (straty) na sprzedaży: aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży i utrzymywanych do terminu wymagalności	80 138	
	Wynik odpisów z tytułu utraty wartości: aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży i utrzymywanych do terminu wymagalności	-	
	Odpisy z tytułu utraty wartości udziałów w jednostkach podporządkowanych	-	
	(Zysk) strata ze sprzedaży udziałów w jednostkach zależnych i stowarzyszonych	(1 902)	
Zysk brutto		1 758 946	
Podatek dochodowy	Podatek dochodowy	<u>(339 839)</u>	
Zysk netto	Zysk netto	1 419 107	
Przypadający na akcjonariuszy Banku	Przypadający na akcjonariuszy Banku	1 414 780	
Przypadający na udziały niekontrolujące	Przypadający na udziały niekontrolujące	4 327	

1/ w wersji pełnej pozycja „Refundacja kosztów administracyjnych” ujęta w wierszu „Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto” w wersji prezentacyjnej stanowi element „Koszty z działalności operacyjnej”.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. w I półroczu 2012 roku

Skonsolidowany rachunek zysków i strat za I półrocze 2011 r.

(tys. zł)

POZYCJE WERSJI PREZENTACYJNEJ RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT	POZYCJE Z WERSJI PEŁNEJ REKLASYFIKOWANE DO WERSJI PREZENTACYJNEJ	I PÓŁROCZE 2011	UWAGI
Wynik z tytułu odsetek		<u>2 186 597</u>	
Przychody z tytułu dywidend i z jednostek ujmowanych metodą praw własności		<u>49 473</u>	
	Przychody z tytułu dywidend	10 311	
	Zysk (strata) z jednostek podporządkowanych	39 162	
Wynik z tytułu odsetek, dywidend i z jednostek ujmowanych metodą praw własności razem		2 236 070	
Wynik z tytułu prowizji i opłat	Wynik z tytułu prowizji i opłat	<u>1 241 976</u>	
Wynik z działalności handlowej		<u>269 837</u>	
	Wynik na instrumentach finansowych przeznaczonych do obrotu	278 308	
	Wynik z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	(7 589)	
	Wynik na pozostałych instrumentach finansowych wyznaczonych jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	(139)	
	(Zyski) straty na sprzedaży: zobowiązań finansowych	(743)	
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto		<u>24 103</u>	
	Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	27 807	
	minus - Refundacja kosztów administracyjnych	(3 551)	1/
	(Zyski) i straty na sprzedaży: kredytów i innych należności finansowych	(153)	
Wynik pozaodsetkowy		1 535 916	
Dochody z działalności operacyjnej		3 771 986	
Koszty z działalności operacyjnej		<u>(1 825 432)</u>	
	Wynagrodzenia i inne świadczenia pracownicze	(990 780)	
	Pozostałe koszty administracyjne	(649 872)	
	Refundacja kosztów administracyjnych	3 551	1/
	Amortyzacja i odpisy z tytułu utraty wartości środków trwałych i wartości niematerialnych	(188 331)	
Zysk operacyjny		1 946 554	
Wynik z tytułu pozostałych rezerw	Wynik z tytułu pozostałych rezerw	(896)	
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości kredytów i rezerw na zobowiązania pozabilansowe		<u>(268 970)</u>	
	Wynik odpisów z tytułu utraty wartości kredytów	(292 717)	
	Wynik rezerw na zobowiązania pozabilansowe	23 747	
Zysk z działalności inwestycyjnej		<u>6 484</u>	
	Zyski (straty) na sprzedaży rzeczowego majątku trwałego i wartości niematerialnych	792	
	Zyski (straty) na sprzedaży: aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży i utrzymywanych do terminu wymagalności	5 692	
	Wynik odpisów z tytułu utraty wartości: aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży i utrzymywanych do terminu wymagalności	-	
	Odpisy z tytułu utraty wartości udziałów w jednostkach podporządkowanych	-	
	(Zysk) strata ze sprzedaży udziałów w jednostkach zależnych i stowarzyszonych	-	
Zysk brutto		1 683 172	
Podatek dochodowy	Podatek dochodowy	<u>(315 546)</u>	
Zysk netto	Zysk netto	1 367 626	
Przypadający na akcjonariuszy Banku	Przypadający na akcjonariuszy Banku	1 362 604	
Przypadający na udziały niekontrolujące	Przypadający na udziały niekontrolujące	5 022	

1/ w wersji pełnej pozycja „Refundacja kosztów administracyjnych” ujęta w wierszu „Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto” w wersji prezentacyjnej stanowi element „Koszty z działalności operacyjnej”.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. w I półroczu 2012 roku

8. Rachunek zysków i strat w ujęciu kwartalnym

8.1 Skonsolidowany rachunek zysków i strat

Skonsolidowany rachunek zysków i strat za I i II kwartał 2012 r. - Prezentowany w celu zapewnienia porównywalności

(tys. zł)

	I KWARTAŁ 2012			II KWARTAŁ 2012		
	DZIAŁALNOŚĆ KONTYNUOWANA	DZIAŁALNOŚĆ ZANIECHANA	RAZEM	DZIAŁALNOŚĆ KONTYNUOWANA	DZIAŁALNOŚĆ ZANIECHANA	RAZEM
Przychody z tytułu odsetek	2 002 506	46 297	2 048 803	2 041 694	47 525	2 089 219
Koszty z tytułu odsetek	(839 043)	(16 640)	(855 683)	(887 626)	(16 179)	(903 805)
Wynik z tytułu odsetek	1 163 463	29 657	1 193 120	1 154 068	31 346	1 185 414
Przychody z tytułu prowizji i opłat	665 704	8 889	674 593	705 245	11 658	716 903
Koszty z tytułu prowizji i opłat	(120 576)	(3 482)	(124 058)	(133 547)	(4 323)	(137 870)
Wynik z tytułu prowizji i opłat	545 128	5 407	550 535	571 698	7 335	579 033
Przychody z tytułu dywidend	-	-	-	8 749	-	8 749
Wynik na instrumentach finansowych przeznaczonych do obrotu	113 364	5 069	118 433	124 272	672	124 944
Wynik z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	(3 140)	-	(3 140)	(5 597)	-	(5 597)
Wynik na pozostałych instrumentach finansowych wyznaczonych jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	-	-	-	-
Zyski (straty) na sprzedaży:	43 118	-	43 118	37 044	-	37 044
kredytów i innych należności finansowych	-	-	-	-	-	-
aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży i utrzymywanych do terminu wymagalności	43 209	-	43 209	36 929	-	36 929
zobowiązań finansowych	(91)	-	(91)	115	-	115
Dochody z działalności operacyjnej	1 861 933	40 133	1 902 066	1 890 234	39 353	1 929 587
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe	(127 495)	(7 844)	(135 339)	(160 407)	(7 345)	(167 752)
kredytów i innych należności finansowych	(137 201)	(7 844)	(145 045)	(139 664)	(7 345)	(147 009)
zobowiązań pozabilansowych	9 706	-	9 706	(20 743)	-	(20 743)
Wynik z działalności finansowej	1 734 438	32 289	1 766 727	1 729 827	32 008	1 761 835
Ogólne koszty administracyjne	(799 642)	(18 958)	(818 600)	(820 241)	(19 093)	(839 334)
wynagrodzenia i inne świadczenia pracownicze	(469 851)	(9 429)	(479 280)	(482 855)	(10 038)	(492 893)
pozostałe koszty administracyjne	(329 791)	(9 529)	(339 320)	(337 386)	(9 055)	(346 441)
Amortyzacja i odpisy z tytułu utraty wartości środków trwałych i wartości niematerialnych	(91 515)	(1 854)	(93 369)	(91 353)	(1 673)	(93 026)
Wynik z tytułu pozostałych rezerw	(320)	-	(320)	(711)	-	(711)
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	17 163	(44)	17 119	31 102	(131)	30 971
Koszty z działalności operacyjnej	(874 314)	(20 856)	(895 170)	(881 203)	(20 897)	(902 100)
Zysk (strata) z jednostek podporządkowanych	11 741	-	11 741	13 530	-	13 530
Zysk (strata) na sprzedaży rzeczowego majątku trwałego i wartości niematerialnych	1 170	-	1 170	1 213	-	1 213
Zysk brutto	873 035	11 433	884 468	863 367	11 111	874 478
Podatek dochodowy	(169 669)	(2 099)	(171 768)	(165 955)	(2 116)	(168 071)
Zysk netto	703 366	9 334	712 700	697 412	8 995	706 407
Przypadający na akcjonariuszy Banku	701 243	9 334	710 577	695 208	8 995	704 203
Przypadający na udziały niekontrolujące	2 123	-	2 123	2 204	-	2 204

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. w I półroczu 2012 roku

Skonsolidowany rachunek zysków i strat za 2011 r. - Prezentowany w celu zapewnienia porównywalności

(tys. zł)

	I KWARTAŁ 2011			II KWARTAŁ 2011			III KWARTAŁ 2011			IV KWARTAŁ 2011		
	DZIAŁALNOŚĆ KONTYNUOWANA	DZIAŁALNOŚĆ ZANIECHANA	RAZEM	DZIAŁALNOŚĆ KONTYNUOWANA	DZIAŁALNOŚĆ ZANIECHANA	RAZEM	DZIAŁALNOŚĆ KONTYNUOWANA	DZIAŁALNOŚĆ ZANIECHANA	RAZEM	DZIAŁALNOŚĆ KONTYNUOWANA	DZIAŁALNOŚĆ ZANIECHANA	RAZEM
Przychody z tytułu odsetek	1 611 758	57 327	1 669 085	1 735 909	49 287	1 785 196	1 850 351	56 347	1 906 698	1 981 136	62 105	2 043 241
Koszty z tytułu odsetek	(583 599)	(24 314)	(607 913)	(637 615)	(22 156)	(659 771)	(716 877)	(23 658)	(740 535)	(814 579)	(23 564)	(838 143)
Wynik z tytułu odsetek	1 028 159	33 013	1 061 172	1 098 294	27 131	1 125 425	1 133 474	32 689	1 166 163	1 166 557	38 541	1 205 098
Przychody z tytułu prowizji i opłat	690 972	8 773	699 745	753 752	9 112	762 864	734 599	10 411	745 010	716 084	10 352	726 436
Koszty z tytułu prowizji i opłat	(98 806)	(3 531)	(102 337)	(114 171)	(4 125)	(118 296)	(128 220)	(5 027)	(133 247)	(126 655)	(4 626)	(131 281)
Wynik z tytułu prowizji i opłat	592 166	5 242	597 408	639 581	4 987	644 568	606 379	5 384	611 763	589 429	5 726	595 155
Przychody z tytułu dywidend	-	-	-	10 311	-	10 311	23	-	23	18	-	18
Wynik na instrumentach finansowych przeznaczonych do obrotu	141 813	7 341	149 154	124 200	4 954	129 154	157 711	(1 634)	156 077	159 380	1 346	160 726
Wynik z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	(4 244)	-	(4 244)	(3 345)	-	(3 345)	(526)	-	(526)	(7 642)	-	(7 642)
Wynik na pozostałych instrumentach finansowych wyznaczonych jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	14	-	14	(153)	-	(153)	(191)	-	(191)	(171)	-	(171)
Zyski (straty) na sprzedaży:	1 459	(64)	1 395	3 385	16	3 401	42 606	3	42 609	27 711	287	27 998
kredytów i innych należności finansowych	-	-	-	(153)	-	(153)	-	-	-	(167)	289	122
aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży i utrzymywanych do terminu wymagalności	1 877	(64)	1 813	3 863	16	3 879	42 894	3	42 897	28 128	(2)	28 126
zobowiązań finansowych	(418)	-	(418)	(325)	-	(325)	(288)	-	(288)	(250)	-	(250)
Dochody z działalności operacyjnej	1 759 367	45 532	1 804 899	1 872 273	37 088	1 909 361	1 939 476	36 442	1 975 918	1 935 282	45 900	1 981 182
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe	(127 185)	(6 997)	(134 182)	(131 553)	(3 235)	(134 788)	(134 070)	(3 494)	(137 564)	(140 599)	9 194	(131 405)
kredytów i innych należności finansowych	(159 598)	(6 997)	(166 595)	(122 887)	(3 235)	(126 122)	(127 819)	(3 494)	(131 313)	(141 552)	9 194	(132 358)
zobowiązań pozabilansowych	32 413	-	32 413	(8 666)	-	(8 666)	(6 251)	-	(6 251)	953	-	953
Wynik z działalności finansowej	1 632 182	38 535	1 670 717	1 740 720	33 853	1 774 573	1 805 406	32 948	1 838 354	1 794 683	55 094	1 849 777

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. w I półroczu 2012 roku

Skonsolidowany rachunek zysków i strat za 2011 r. (cd.)

	I KWARTAŁ 2011			II KWARTAŁ 2011			III KWARTAŁ 2011			IV KWARTAŁ 2011		
	DZIAŁALNOŚĆ KONTYNUOWANA	DZIAŁALNOŚĆ ZANIECHANA	RAZEM	DZIAŁALNOŚĆ KONTYNUOWANA	DZIAŁALNOŚĆ ZANIECHANA	RAZEM	DZIAŁALNOŚĆ KONTYNUOWANA	DZIAŁALNOŚĆ ZANIECHANA	RAZEM	DZIAŁALNOŚĆ KONTYNUOWANA	DZIAŁALNOŚĆ ZANIECHANA	RAZEM
Ogólne koszty administracyjne	(786 207)	(19 052)	(805 259)	(817 536)	(17 857)	(835 393)	(817 677)	(19 484)	(837 161)	(803 266)	(20 503)	(823 769)
wynagrodzenia i inne świadczenia pracownicze	(480 138)	(9 419)	(489 557)	(492 528)	(8 695)	(501 223)	(486 116)	(9 033)	(495 149)	(449 713)	(10 512)	(460 225)
pozostałe koszty administracyjne	(306 069)	(9 633)	(315 702)	(325 008)	(9 162)	(334 170)	(331 561)	(10 451)	(342 012)	(353 553)	(9 991)	(363 544)
Amortyzacja i odpisy z tytułu utraty wartości środków trwałych i wartości niematerialnych	(93 296)	(2 399)	(95 695)	(90 582)	(2 054)	(92 636)	(91 284)	(2 165)	(93 449)	(93 305)	(2 408)	(95 713)
Wynik z tytułu pozostałych rezerw	(1 428)	-	(1 428)	532	-	532	173	-	173	(5 110)	-	(5 110)
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	11 830	(467)	11 363	16 709	(265)	16 444	24 904	(144)	24 760	21 458	40	21 498
Koszty z działalności operacyjnej	(869 101)	(21 918)	(891 019)	(890 877)	(20 176)	(911 053)	(883 884)	(21 793)	(905 677)	(880 223)	(22 871)	(903 094)
Zysk (strata) z jednostek podporządkowanych	20 671	-	20 671	18 491	-	18 491	17 008	-	17 008	13 798	-	13 798
Zysk (strata) na sprzedaży rzeczowego majątku trwałego i wartości niematerialnych	415	-	415	377	-	377	73	-	73	(465)	-	(465)
Zysk brutto	784 167	16 617	800 784	868 711	13 677	882 388	938 603	11 155	949 758	927 793	32 223	960 016
Podatek dochodowy	(147 073)	(2 821)	(149 894)	(163 913)	(1 739)	(165 652)	(179 627)	(1 409)	(181 036)	(177 271)	(9 997)	(187 268)
Zysk netto	637 094	13 796	650 890	704 798	11 938	716 736	758 976	9 746	768 722	750 522	22 226	772 748
Przypadający na akcjonariuszy Banku	634 511	13 796	648 307	702 359	11 938	714 297	756 547	9 746	766 293	748 291	22 226	770 517
Przypadający na udziały niekontrolujące	2 583	-	2 583	2 439	-	2 439	2 429	-	2 429	2 231	-	2 231

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. w I półroczu 2012 roku

8.2 Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów

Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów za 2012 r. i 2011 r.

(tys. zł)

	I KWARTAŁ 2012	II KWARTAŁ 2012	I KWARTAŁ 2011	II KWARTAŁ 2011	III KWARTAŁ 2011	IV KWARTAŁ 2011
Zysk netto	712 700	706 407	650 890	716 736	768 722	772 748
Przypadający na akcjonariuszy Banku	710 577	704 203	648 307	714 297	766 293	770 517
Przypadający na udziały niekontrolujące	2 123	2 204	2 583	2 439	2 429	2 231
Inne składniki całkowitych dochodów						
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych	(38 574)	38 126	(11 290)	(16 131)	66 636	19 432
Skutki wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	230 634	119 232	(93 470)	196 477	(116 760)	(45 088)
Skutki wyceny instrumentów pochodnych zabezpieczających przepływy pieniężne	(60 000)	(26 320)	(46 167)	18 395	9 505	(31 003)
Podatek dochodowy dotyczący innych składników całkowitych dochodów	(24 600)	(24 896)	29 517	(38 577)	7 740	10 507
Inne składniki całkowitych dochodów (netto)	107 460	106 142	(121 410)	160 164	(32 879)	(46 152)
Całkowite dochody razem	820 160	812 549	529 480	876 900	735 843	726 596
Przypadające na akcjonariuszy Banku	818 037	810 345	526 897	874 461	733 414	724 365
Przypadające na udziały niekontrolujące	2 123	2 204	2 583	2 439	2 429	2 231

8.3 Skonsolidowany rachunek zysków i strat – wersja prezentacyjna

Skonsolidowany rachunek zysków i strat za 2012 r. i 2011 r.

(tys. zł)

	I KWARTAŁ 2012	II KWARTAŁ 2012	I KWARTAŁ 2011	II KWARTAŁ 2011	III KWARTAŁ 2011	IV KWARTAŁ 2011
Wynik z tytułu odsetek	1 193 120	1 185 414	1 061 172	1 125 425	1 166 163	1 205 098
Przychody z tytułu dywidend i z jednostek ujmowanych metodą praw własności	13 643	22 279	20 671	28 802	17 031	13 816
Wynik z tytułu odsetek, dywidend i z jednostek ujmowanych metodą praw własności razem	1 206 763	1 207 693	1 081 843	1 154 227	1 183 194	1 218 914
Wynik z tytułu prowizji i opłat	550 535	579 033	597 408	644 568	611 763	595 155
Wynik z działalności handlowej	115 202	119 462	144 506	125 331	155 072	152 663
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	15 908	28 781	9 484	14 619	22 408	20 176
Wynik pozaodsetkowy	681 645	727 276	751 398	784 518	789 243	767 994
Dochody z działalności operacyjnej	1 888 408	1 934 969	1 833 241	1 938 745	1 972 437	1 986 908
Koszty z działalności operacyjnej	(910 758)	(930 170)	(899 075)	(926 357)	(928 258)	(918 038)
Zysk operacyjny	977 650	1 004 799	934 166	1 012 388	1 044 179	1 068 870
Wynik z tytułu pozostałych rezerw	(320)	(711)	(1 428)	532	173	(5 110)
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości kredytów oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe	(135 339)	(167 752)	(134 182)	(134 788)	(137 564)	(131 405)
Zysk z działalności inwestycyjnej	42 477	38 142	2 228	4 256	42 970	27 661
Zysk brutto	884 468	874 478	800 784	882 388	949 758	960 016
Podatek dochodowy	(171 768)	(168 071)	(149 894)	(165 652)	(181 036)	(187 268)
Zysk netto	712 700	706 407	650 890	716 736	768 722	772 748
Przypadający na akcjonariuszy Banku	710 577	704 203	648 307	714 297	766 293	770 517
Przypadający na udziały niekontrolujące	2 123	2 204	2 583	2 439	2 429	2 231

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. w I półroczu 2012 roku

9. Zarządzanie zasobami ludzkimi

Kierunki polityki personalnej Banku

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

W I półroczu 2012 roku Bank kontynuuje realizację naczelną dewizy polityki personalnej stanowiącej, że ludzie są najcenniejszym zasobem organizacji. Głównym kierunkiem w obszarze zarządzania zasobami ludzkimi jest dbałość o profesjonalny rozwój pracowników poprzez tworzenie środowiska sprzyjającego pełnej realizacji ich potencjału.

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

Zatrudnienie w liczbach

Na koniec I półrocza 2012 roku liczba pracowników Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. tj. łącznie ze spółkami konsolidowanymi metodą pełną, wyniosła 20 215 osób w porównaniu z 20 357 osobami na koniec 2011 roku.

W Banku zatrudnionych było 17 818 osób (mniej o 103 w porównaniu z końcem 2011 roku) ze średnią wieku 43 lata. Wykształceniem wyższym na koniec I półrocza 2012 roku legitymowało się 59% pracowników. Kobiety stanowiły 80% wszystkich zatrudnionych.

Programy lojalnościowe

W I półroczu 2012 roku realizowane były w Banku cztery podstawowe programy lojalnościowe:

- Długoterminowy Program Motywacyjny (edycje 2008-2012 i 2011-2013) 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.

Systemy motywacyjne

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

W ramach Polityki Wynagradzania 2011 przyjętej przez Zarząd Banku i zatwierdzonej przez Radę Nadzorczą Banku wprowadzono dla najwyższej kadry kierowniczej System Zmiennego Wynagradzania dla Kadry Zarządzającej 2012, który oparty jest na założeniu, że co najmniej 50% wynagrodzenia zmiennego stanowić ma zachętę do szczególnej dbałości o długoterminowe dobro Banku, zaś wypłata świadczenia jest uzależniona od efektów pracy danej osoby w okresie oceny, jednostki organizacyjnej oraz uwzględnia całonocowy wynik Banku. Przyjęcie tego rozwiązania stanowi jednocześnie element wdrożenia przepisów Uchwały nr 258/2011 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 4 października 2011 roku.

Szkolenia i rozwój zawodowy

Rozwój obecnych oraz nowych pracowników Banku jest kluczowy do zapewnienia stabilnego wzrostu organizacji.

Ta strategia realizowana jest poprzez możliwość udziału pracowników w formalnych i nieformalnych projektach szkoleniowych, nauce na stanowisku pracy, wsparciu w ramach zdobycia wykształcenia oraz programom coachingowym. Szkolenia obowiązkowe są realizowane przez wszystkich pracowników z zakresu wewnętrznych i zewnętrznych regulacji prawnych oraz podlegają ścisłemu procesowi monitorowania realizacji zarówno przez Departament Szkoleń jak i bezpośrednich przełożonych.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. w I półroczu 2012 roku

Działania w obszarze szkoleń i rozwoju zawodowego koncentrowały się na trzech głównych obszarach mających na celu wsparcie realizacji strategii biznesowej Banku:

- rozwój umiejętności związanych z profesjonalną obsługą klientów,
- szkolenia menedżerskie,
- systematyczne podnoszenie wiedzy specjalistycznej pracowników Banku.

Rozwój umiejętności związanych z profesjonalną obsługą klientów

W I półroczu 2012 roku Bank kontynuował proces rozwoju umiejętności związanych z profesjonalną obsługą klientów. Główne projekty szkoleniowe z tego zakresu to:

- Projekt „Jestem Klientem” dla kasjero-dysponentów oraz menedżerów operacyjnych w Pionie Bankowości Detalicznej,
- Projekt „Akademia Sukcesu” dla specjalistów ds. sprzedaży oraz menedżerów sprzedaży w Pionie Bankowości Detalicznej.

Łącznie w wymienionych projektach wzięło udział ok. 1 200 pracowników Banku.

Ponadto wspierano istotne inicjatywy biznesowe takie jak: kontynuacja projektu w segmencie SME (dla ok. 350 menedżerów klienta biznesowego) oraz realizacja projektu związanego ze zmianami modelu obsługi klientów.

Szkolenia menedżerskie

Jednym z głównych celów wewnętrznych programów szkoleniowych jest także rozwój kompetencji menedżerskich wśród pracowników objętych programami rozwojowymi z uwagi na ich znaczenie dla organizacji.

W I półroczu 2012 roku we wszystkich szkoleniach menedżerskich wzięło udział ok. 1 000 osób.

Systematyczne podnoszenie wiedzy specjalistycznej pracowników Banku

Systematyczne podnoszenie wiedzy specjalistycznej i technicznej pracowników Banku jest kluczowe w procesie obsługi klientów i budowania konkurencyjnych rozwiązań finansowych.

Kluczowe projekty szkoleniowe z tego obszaru to:

- szkolenia dla pracowników Pionu Bankowości Korporacyjnej, Rynków i Bankowości Inwestycyjnej w ramach projektu „Akademia Bankowości Korporacyjnej”,
- „Analiza finansowa w kontekście strukturyzacji transakcji” dla pracowników sprzedaży.

Łącznie we wszystkich szkoleniach z tego zakresu wzięło udział ok. 6,7 tys. osób.

Szkolenia dofinansowane

W I półroczu 2012 roku Bank kontynuował dwa programy szkoleniowe współfinansowane przez Unię Europejską, pod nazwą: Kompleksowy program szkoleniowy, drogą do zmian jakościowych w Banku Pekao S.A. W ramach projektu realizowane są szkolenia językowe oraz warsztaty z aplikacji MS Office.

W I półroczu 2012 roku w szkoleniach klasowych wzięło udział ok. 7,3 tys. pracowników. Szkolenia prowadzone były głównie przez wewnętrznych ekspertów (ok. 75% programów szkoleniowych w Banku jest realizowanych wewnętrznie). Bank zrealizował średnio 11 godzin szkoleniowych na pracownika, w tym 7 godzin szkoleń klasowych oraz 4 godziny szkoleń e-learning.

Programy i inicjatywy rozwojowe

Priorytetami programów rozwojowych jest identyfikacja, przegląd i rozwój przyszłych liderów Banku oraz zarządzanie efektywnością pracowników. W Banku realizowane są dwa główne procesy zarządzania efektywnością:

- Executive Development Plan dedykowany kadrze zarządzającej wyższego szczebla (w programie bierze udział 764 uczestników),
- Talent Management Review, program mający na celu identyfikację, przegląd, rozwój i weryfikację talentów, dedykowany pracownikom o najwyższym potencjale (w programie bierze udział 330 uczestników).

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. w I półroczu 2012 roku

Ponadto Bank oferuje pracownikom wiele inicjatyw rozwojowych nakierowanych na wsparcie ich rozwoju zawodowego, umiejętności, wiedzy i kompetencji takich jak: Assessment Center, Development Center, badania, warsztaty oraz informacja zwrotna dotycząca efektywności indywidualnego stylu funkcjonowania, Ocena 180/360, coaching oraz mentoring.

Planowanie sukcesji

Planowanie sukcesji ma fundamentalne znaczenie dla zapewnienia ciągłości zatrudnienia na strategicznych stanowiskach, realizacji długoterminowych projektów i minimalizacji ryzyka operacyjnego. Stworzone w I kwartale 2012 roku plany sukcesji, dotyczą kluczowych stanowisk w Centrali i w sieci Banku. Plany Sukcesji są połączone z procesem identyfikacji i rozwoju utalentowanych pracowników Banku.

Programy stażowe i praktyki

Bank oferuje również dwa programy rozwojowe studentom i absolwentom:

- UniChallenge - dwuletni program stażowy dla studentów ostatnich lat studiów magisterskich oraz absolwentów. W I półroczu 2012 roku w programie uczestniczyło 12 osób.
- UniStart/ UniSummerStart - program praktyk adresowany do studentów. W I półroczu 2012 roku w programie UniStart udział wzięło 611 praktykantów.

Komunikacja wewnętrzna

Stałe podnoszenie jakości i efektywności relacji pomiędzy pracodawcą a pracownikami traktowane jest w Banku priorytetowo.

W I półroczu 2012 roku działania realizowane w ramach komunikacji wewnętrznej oparte były o pełen zestaw narzędzi i kanałów komunikacyjnych, w tym przede wszystkim: portal intranetowy, magazyn korporacyjny „Życie Żubra”, elektronicznie dystrybuowane broszury i biuletyny, wewnętrzne Forum Dyskusyjne Pracowników oraz czaty, tj. wirtualne spotkania z Członkami Zarządu, menedżerami oraz liderami projektów.

Zrealizowano także wiele spotkań i warsztatów poświęconych omówieniu wyników Badania Opinii Pracowników 2011 oraz Badania Satysfakcji Klienta Wewnętrznego nie tylko na poziomie Centrali Banku, ale także we wszystkich Regionach. W trakcie spotkań opracowywano propozycje działań, które pozwolą na dalsze podnoszenie satysfakcji pracowników Banku. W spotkaniach aktywnie uczestniczyli Rzecznicy Karty Zasad, którzy prezentowali kadrze menadżerskiej Banku efekty swojej pracy.

Relacje z organizacjami związków zawodowych

W I półroczu 2012 roku współpraca Banku ze związkami zawodowymi w zakresie konsultacji, negocjacji i uzgodnień prowadzona była w trybie i na zasadach określonych przepisami prawa pracy oraz z poszanowaniem interesów stron i zasad dialogu społecznego.

W I półroczu 2012 roku odbyło się 6 dwudniowych spotkań.

Relacje z Radą Pracowników

W I półroczu 2012 roku współpraca z Radą Pracowników Banku Pekao S.A. odbywała się z poszanowaniem wzajemnych uprawnień stron, zgodnie z ustawą z 7 kwietnia 2006 roku o informowaniu pracowników i przeprowadzaniu z nimi konsultacji.

Nagrody

Bank Pekao S.A. po raz trzeci z rzędu znalazł się na liście najlepszych pracodawców w Polsce i otrzymał prestiżowy certyfikat Top Employer Polska 2012 nadawany przez niezależny międzynarodowy instytut CRF (Corporate Research Foundation), badający jakość polityki personalnej. Certyfikat Top Employer przyznawany jest organizacjom spełniającym najwyższe międzynarodowe standardy HRM (zarządzania Zasobami Ludzkimi) w takich dziedzinach, jak świadczenia podstawowe, świadczenia dodatkowe i warunki pracy, szkolenia i rozwój, rozwój kariery zawodowej i kultura organizacyjna firmy.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. w I półroczu 2012 roku

10. Pozostałe informacje

10.1 Stanowisko Zarządu odnośnie do możliwości realizacji wcześniej publikowanych prognoz

Bank nie publikował prognozy wyników finansowych na rok 2012.

10.2 Informacja o stanie posiadania akcji Banku Pekao S.A. przez osoby zarządzające i nadzorujące

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

Liczba akcji w posiadaniu osób zarządzających przedstawiona jest poniżej:

	NA DZIEŃ PRZEKAZANIA RAPORTU		ZMIANA
	ZA I PÓŁROCZE 2012	ZA I KWARTAŁ 2012	
Luigi Lovaglio	31 357	31 357	0
Diego Biondo	9 500	9 500	0
Razem	40 857	40 857	0

W Grupie Kapitałowej Banku Pekao S.A. realizowany jest Program Motywacyjny przyznający członkom organów zarządzających, członkom kadry kierowniczej i pracownikom Grupy Kapitałowej Banku, kluczowym dla realizacji strategii Banku, prawo do nabycia akcji Banku na zasadach określonych w Regulaminie Programu Motywacyjnego w Banku Pekao S.A.

Na dzień przekazania raportu Programem Motywacyjnym w części rozpoczynającej się w 2004 roku objętych jest 7 osób uprawnionych do nabycia 86 905 akcji, z czego 32 678 akcji będzie mógł nabyć jeden Członek Zarządu.

Członkowie Rady Nadzorczej nie uczestniczyli w Programie Motywacyjnym.

Liczba akcji, do których nabycia są uprawnione osoby zarządzające zgodnie z Regulaminem Programu Motywacyjnego przedstawiona jest poniżej:

	NA DZIEŃ PRZEKAZANIA RAPORTU		ZMIANA
	ZA I PÓŁROCZE 2012	ZA I KWARTAŁ 2012	
Luigi Lovaglio	32 678	32 678	0
Razem	32 678	32 678	0

10.3 Transakcje z podmiotami powiązanymi

Bank i jednostki zależne w I półroczu 2012 roku nie zawarły z podmiotami powiązanymi transakcji, które byłyby pojedynczo lub łącznie transakcjami istotnymi i zawartymi na innych warunkach niż rynkowe.

W I półroczu 2012 roku Bank i jednostki zależne nie udzieliły poręczeń kredytu lub pożyczki ani nie udzieliły gwarancji jednemu podmiotowi lub jednostce zależnej od tego podmiotu, których łączna wartość stanowiłaby równowartość 10% kapitałów własnych Banku.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. w I półroczu 2012 roku

10.4 Zasady przyjęte przy sporządzaniu raportu

Opis zasad przyjętych przy sporządzaniu raportu znajduje się w Notach objaśniających do Śródrocznego Skróconego Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za okres od 1 stycznia 2012 do 30 czerwca 2012.

10.5 Objąsnienia dotyczące sezonowości lub cykliczności działalności

Bank świadczy usługi finansowe, na które popyt ma charakter stabilny, bez istotnego wpływu sezonowości. Ze względu na specyfikę działalności Banku, nie występują zjawiska sezonowości lub cykliczności.

10.6 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 roku 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 roku do 31 grudnia 2012 roku.

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 czerwca 2012 roku wyniosła 1 033,6 mln zł. Czynnych jest 15 emisji Strukturyzowanych Certyfikatów Depozytowych w złotych, euro i dolarach, z maksymalnym terminem wymagalności do 28 marca 2014 roku. Zobowiązania z terminem wymagalności w 2012, 2013 i 2014 roku stanowią odpowiednio 34,3%, 37,3% i 28,4% tych zobowiązań.

Certyfikaty Depozytowe

Certyfikaty Depozytowe to produkty inwestycyjne denominowane w złotych, które gwarantują 100% ochronę zainwestowanych środków, również w przypadku zakończenia inwestycji przed dniem wykupu. Łączna wartość zobowiązań Banku z tego tytułu (kapitał) na koniec czerwca 2012 roku wyniosła 1 753,0 mln zł. Czynnych jest 14 emisji Certyfikatów Depozytowych z terminem wymagalności do 3 miesięcy, do 6 miesięcy oraz do 1 roku co stanowi odpowiednio 6,8%, 70,2% i 23,0% tych zobowiązań.

Obligacje Pekao Leasing Sp. z o.o.

Łączna wartość zobowiązań spółki z tytułu obligacji na dzień 30 czerwca 2012 roku wyniosła 44,3 mln zł, z terminem wymagalności do 3 miesięcy.

Listy zastawne Pekao Banku Hipotecznego S.A.

Łączna wartość zobowiązań spółki z tytułu listów zastawnych na dzień 30 czerwca 2012 roku wyniosła 657,7 mln zł. Zobowiązania z tytułu listów zastawnych z terminem wymagalności do 1 roku stanowią 1,5%, od 5 lat do 10 lat 98,5% wartości nominalnej ogółem.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. w I półroczu 2012 roku

10.7 Podział zysku za 2011 r.

W dniu 1 czerwca 2012 roku Walne Zgromadzenie Banku Pekao S.A. podjęło uchwałę w sprawie podziału zysku netto za 2011 rok w kwocie 2 826 372 868,00 zł przeznaczając:

- 1 412 088 782,92 zł na dywidendę,
- 1 214 284 085,08 zł na kapitał rezerwowy,
- 200 000 000,00 zł na fundusz ogólnego ryzyka.

10.8 Objasnienia dotyczące dywidendy

W dniu 1 czerwca 2012 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku Pekao S.A. podjęło uchwałę w sprawie podziału zysku netto Banku Pekao S.A. za 2011 rok, zgodnie z którą na dywidendę przeznacza się kwotę 1 412 088 782,92 zł (49,96% zysku netto Banku za 2011 rok), co oznacza wypłatę dywidendy w wysokości 5,38 zł na 1 akcję zwykłą. Dzień dywidendy ustalono na 19 czerwca 2012 roku, a termin wypłaty dywidendy ustalono na 4 lipca 2012 roku. Wszystkie akcje Banku są akcjami zwykłymi.

10.9 Informacje o toczących się postępowaniach

W I półroczu 2012 roku liczba toczących się przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej postępowań dotyczących zobowiązań Grupy wyniosła 2 451 postępowań na łączną kwotę 18 691,5 mln zł, a dotyczących wierzytelności 15 630 postępowań na łączną kwotę 1 335,2 mln zł.

W I półroczu 2012 roku nie występowały postępowania przed sądem lub organami administracji państwowej dotyczące zobowiązań lub wierzytelności Grupy, w których wysokość dochodzonego roszczenia stanowiłaby co najmniej 10% kapitałów własnych Banku.

Zdaniem Banku żadne z pojedynczych postępowań toczących się w I półroczu 2012 roku przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej, jak również wszystkie postępowania łącznie nie stwarzają zagrożenia dla płynności finansowej Banku.

10.10 Wydarzenia po dacie bilansu

W raporcie bieżącym nr 32/2012 z dnia 26 lipca 2012 roku Zarząd Banku Pekao S.A. poinformował, że otrzymał postanowienie Sądu Rejonowego dla m. st. Warszawy w Warszawie o wykreśleniu w dniu 6 lipca 2012 roku z Krajowego Rejestru Sądowego spółki zależnej Banku Holding Sp. z o.o. w likwidacji. O otwarciu likwidacji Holding sp. z o.o. Bank informował w Raporcie Bieżącym Nr 66/2010 z dnia 22 października 2010 roku.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. w I półroczu 2012 roku

11. Oświadczenia Zarządu dotyczące rzetelności prezentowanych sprawozdań

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

- Śródroczne Skrócone Jednostkowe Sprawozdanie Finansowe Banku Pekao S.A. za okres od 1 stycznia 2012 do 30 czerwca 2012 oraz Śródroczne Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za okres od 1 stycznia 2012 do 30 czerwca 2012 i dane porównywalne sporządzone zostały zgodnie z obowiązującymi zasadami rachunkowości oraz że odzwierciedlają w sposób prawdziwy, rzetelny i jasny sytuację majątkową i finansową Banku Pekao S.A. i Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. oraz ich wynik finansowy,
- Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I półrocze 2012 roku 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 przeglądu Śródrocznego Skróconego Jednostkowego Sprawozdania Finansowego Banku Pekao S.A. za okres od 1 stycznia 2012 do 30 czerwca 2012 i Śródrocznego Skróconego Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za okres od 1 stycznia 2012 do 30 czerwca 2012, został wybrany zgodnie z przepisami prawa. Podmiot ten oraz biegli rewidenci, dokonujący tego przeglądu spełniali warunki do wydania bezstronnego i niezależnego raportu z przeglądu śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego oraz śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego, zgodnie z obowiązującymi przepisami i normami zawodowymi.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. w I półroczu 2012 roku

Podpisy wszystkich Członków Zarządu

02.08.2012	Luigi Lovaglio	Prezes Zarządu Banku, CEO	
..... Data	 imię/nazwisko	 stanowisko/funkcja	 Podpis
02.08.2012	Diego Biondo	Wiceprezes Zarządu Banku	
..... Data	 imię/nazwisko	 stanowisko/funkcja	 Podpis
02.08.2012	Marco Iannaccone	Wiceprezes Zarządu Banku	
..... Data	 imię/nazwisko	 stanowisko/funkcja	 Podpis
02.08.2012	Andrzej Kopyrski	Wiceprezes Zarządu Banku	
..... Data	 imię/nazwisko	 stanowisko/funkcja	 Podpis
02.08.2012	Grzegorz Piwowar	Wiceprezes Zarządu Banku	
..... Data	 imię/nazwisko	 stanowisko/funkcja	 Podpis
02.08.2012	Marian Ważyński	Wiceprezes Zarządu Banku	
..... Data	 imię/nazwisko	 stanowisko/funkcja	 Podpis