

**Sprawozdanie z działalności
Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A.
za 2012 rok**



Spis treści

1.	Wybrane dane i wskaźniki finansowe Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A.	3
2.	Podsumowanie wyników	4
3.	Zewnętrzne warunki działania	5
4.	Ważniejsze wydarzenia i osiągnięcia	12
4.1	Zmiany w Grupie Kapitałowej Banku Pekao S.A.	12
4.2	Zmiany w składzie organów statutowych Banku	13
4.3	Zmiany organizacyjne	14
4.4	Nagrody i wyróżnienia	15
5.	Informacje dla inwestorów	19
6.	Działalność Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A.	24
6.1	Ważniejsze czynniki mające znaczący wpływ na działalność i wyniki Grupy	24
6.2	Istotne czynniki ryzyka i zagrożeń	25
6.3	Nowa Umowa Kapitałowa (NUK) – Bazylea II	30
6.4	Adekwatność kapitałowa	31
6.5	Bank Pekao S.A. na polskim rynku usług bankowych	32
6.5.1	Obsługa klientów indywidualnych	33
6.5.2	Małe i mikro firmy	38
6.5.3	Klienci korporacyjni	40
6.6	Główne obszary działalności spółek Grupy	44
6.6.1	Działalność bankowa	44
6.6.2	Zarządzanie aktywami	44
6.6.3	Działalność leasingowa	45
6.6.4	Pozostałe usługi finansowe	45
6.7	Inwestycje w kapitał ludzki	47
7.	Sprawozdanie z sytuacji finansowej i wyniki finansowe	52
7.1	Struktura skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej – wersja uproszczona	53
7.1.1	Aktywa	54
7.1.2	Pasywa	56
7.1.3	Pozycje pozabilansowe	58
7.2	Struktura zysku netto	59
7.3	Skonsolidowany rachunek zysków i strat – wersja prezentacyjna	62
7.4	Rachunek zysków i strat w ujęciu kwartalnym	65
7.4.1	Skonsolidowany rachunek zysków i strat	65
7.4.2	Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów	69
7.4.3	Skonsolidowany rachunek zysków i strat – wersja prezentacyjna	70
7.4.4	Uzgodnienie wersji prezentacyjnej rachunku zysków i strat do wersji pełnej	71
8.	Pozostałe informacje	73
9.	Perspektywy rozwoju działalności	79
9.1	Czynniki, które będą miały wpływ na wyniki Grupy	79
9.2	Kierunki działania i priorytety biznesowe	80
10.	Oświadczenia Zarządu dotyczące rzetelności prezentowanych sprawozdań	82
11.	Oświadczenie Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna o stosowaniu zasad ładu korporacyjnego w 2012 r.	83

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2012 rok

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

	2012	2011	2010	2009	2008	2007 DANE SUMARYCZNE*	2007
RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT (MLN ZŁ) - WYBRANE POZYCJE**							
Dochody z działalności operacyjnej	7 687	7 731	7 218	7 053	7 834	8 355	5 398
Koszty z działalności operacyjnej	(3 623)	(3 672)	(3 649)	(3 673)	(3 787)	(3 822)	(2 754)
Zysk operacyjny	4 064	4 060	3 569	3 380	4 046	4 533	2 645
Zysk brutto	3 680	3 593	3 102	2 998	4 346	4 366	2 605
Zysk netto przypadający na akcjonariuszy Banku	2 956	2 899	2 525	2 412	3 528	3 547	2 156
WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI							
Zwrot na średnim kapitale (ROE)	13,3%	14,2%	13,1%	14,1%	23,5%	24,7%	23,7%
Marża odsetkowa	3,6%	3,7%	3,5%	3,3%	4,0%	3,7%	3,9%
Dochody nieodsetkowe / dochody z działalności operacyjnej	36,7%	40,0%	42,1%	45,2%	41,0%	48,3%	49,3%
Koszty / dochody	47,1%	47,5%	50,6%	52,1%	48,3%	45,7%	51,0%
SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ (MLN ZŁ) - WYBRANE POZYCJE							
Suma bilansowa	150 950	146 590	134 090	130 616	131 941	124 096	124 096
Kredyty i pożyczki udzielone klientom netto***	97 799	95 679	80 840	79 455	82 512	69 699	69 699
Zobowiązania wobec klientów	107 993	108 437	99 807	97 250	90 889	89 944	89 944
Zobowiązania z tytułu emisji własnych papierów wartościowych	4 759	3 044	1 177	2 032	2 471	3 717	3 717
Kapitały	23 459	21 357	20 257	18 371	16 036	14 747	14 747
WSKAŹNIKI STRUKTURY SPRAWOZDANIA Z SYTUACJI FINANSOWEJ							
Kredyty netto / suma bilansowa	64,8%	65,3%	60,3%	60,8%	62,5%	56,2%	56,2%
Papiery wartościowe / suma bilansowa	19,4%	20,4%	23,4%	21,0%	17,1%	19,8%	19,8%
Depozyty****/ suma bilansowa	74,7%	76,0%	75,3%	76,0%	70,8%	75,5%	75,5%
Kredyty netto / depozyty****	86,7%	85,8%	80,1%	80,0%	88,4%	74,4%	74,4%
Kapitały / suma bilansowa	15,5%	14,6%	15,1%	14,1%	12,2%	11,9%	11,9%
Współczynnik wypłacalności	19,0%	17,0%	17,6%	16,2%	12,2%	12,1%	12,1%
ZATRUDNIENIE I SIĘĆ							
Liczba zatrudnionych*****	19 816	20 357	20 783	20 874	21 992	22 926	22 926
Liczba placówek (Bank Pekao S.A. i PJSC UniCredit Bank)	1 040	1 051	1 073	1 089	1 102	1 100	1 100
Liczba bankomatów (Bank Pekao S.A. i PJSC UniCredit Bank)	1 919	1 910	1 910	1 968	2 004	1 885	1 885

W celu zapewnienia lepszej porównywalności danych, wybrane pozycje rachunku zysków i strat za 2007 rok zostały zaprezentowane jako dane sumaryczne Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. oraz Pekao285, czyli wydzielonej części Banku BPH SA przyłączonej do Banku Pekao S.A. w efekcie podziału Banku BPH SA zarejestrowanego 29 listopada 2007 roku.

Pozycje rachunku zysków i strat za lata 2007 są zgodne z danymi opublikowanymi w sprawozdaniach z działalności za te okresy.

* Dane nie podlegały badaniu/przeglądowi przez biegłego rewidenta.

** 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. za 2012 rok

2. Podsumowanie wyników

Grupa Kapitałowa Banku Pekao S.A. prezentuje dobre wyniki za 2012 r., z zyskiem netto przypadającym na akcjonariuszy w wysokości 2 955,7 mln zł, o 56,3 mln zł (o 1,9%) wyższym niż za 2011 r.

Dobre wyniki w 2012 r. z zyskiem operacyjnym wyższym o 0,1% w porównaniu z 2011 r. osiągnięto dzięki aktywności biznesowej Grupy.

Mocną strukturę kapitałową i płynnościową Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. odzwierciedla współczynnik wypłacalności na poziomie 19,0% oraz relacja kredytów netto do depozytów w wysokości 86,7% na koniec grudnia 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 5,6% całego portfela kredytowego Banku.

- Dochody z działalności operacyjnej Grupy w 2012 r. wyniosły 7 687,3 mln zł, i były o 44,0 mln zł (o 0,6%) niższe niż w 2011 r.
- Wynik z tytułu odsetek, dywidend i z jednostek ujmowanych metodą praw własności razem w 2012 r. wyniósł 4 867,4 mln zł i był o 229,2 mln zł (o 4,9%) wyższy niż w 2011 roku, głównie dzięki wyższemu wolumenowi.
- Wynik pozaodsetkowy Grupy w 2012 r. wyniósł 2 819,9 mln zł i w porównaniu z wynikiem osiągniętym w 2011 r. był o 273,2 mln zł (o 8,8%) niższy, głównie z powodu niższego wyniku z tytułu prowizji i opłat w związku ze spowolnieniem na rynku kredytów konsumenckich, trwającym trendem migracji klientów do kanałów internetowych a także ze względu na niższe dochody z funduszy inwestycyjnych i działalności brokerskiej.
- Koszty z działalności operacyjnej w 2012 r. utrzymane były pod kontrolą i wyniosły 3 622,9 mln zł. Były one niższe o 48,8 mln zł (o 1,3%) w porównaniu z kosztami z działalności operacyjnej w 2011 r.
- Wynik odpisów z tytułu utraty wartości kredytów oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe Grupy za 2012 r. wyniósł 669,4 mln zł i był o 131,5 mln zł (o 24,4%) wyższy niż w 2011 r., głównie z powodu trudnej sytuacji w branży budowlanej.

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

- Na koniec grudnia 2012 r. zobowiązania wobec klientów Grupy i zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych razem wyniosły 112 751,3 mln zł i były o 1 270,4 mln zł (o 1,1%) wyższe niż na koniec 2011 r.

Depozyty detaliczne, Strukturyzowane Certyfikaty Depozytowe oraz pozostałe na koniec grudnia 2012 r. wyniosły 49 758,2 mln zł i były wyższe o 806,2 mln zł (o 1,6%) w porównaniu z końcem 2011 r. Aktywa netto funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez Pioneer Pekao TFI S.A. na koniec grudnia 2012 r. wyniosły 14 965,2 mln zł i były wyższe niż na koniec 2011 r. o 1 184,3 mln zł (o 8,6%).

Depozyty korporacyjne łącznie z transakcjami z przyrzeczeniem odkupu, transakcjami sell-buy-back, Certyfikatami Depozytowymi, listami zastawnymi Pekao Banku Hipotecznego S.A., odsetkami oraz pozostałymi, na koniec grudnia 2012 r. wyniosły 62 993,1 mln zł i były wyższe o 464,2 mln zł (o 0,7%) w porównaniu z końcem 2011 r.

- Kredyty klientów detalicznych na koniec grudnia 2012 r. wyniosły 40 484,9 mln zł i były o 3 751,4 mln zł (o 10,2%) wyższe niż na koniec 2011 r.

Kredyty korporacyjne łącznie z niekwotowanymi papierami wartościowymi, transakcjami z przyrzeczeniem odkupu oraz papierami wartościowymi emitowanymi przez jednostki niemonetarne zmniejszyły się w porównaniu z końcem 2011 r. o 1 273,1 mln zł (o 2,0%) i na koniec grudnia 2012 r. wyniosły 62 679,3 mln zł.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2012 rok

3. Zewnętrzne warunki działania

Wzrost gospodarczy

Według danych Głównego Urzędu Statystycznego (GUS) tempo wzrostu gospodarczego wyniosło w 2012 roku 2,0% wobec wzrostu o 4,3% w 2011 roku. W 2012 roku nastąpiło wyraźne pogorszenie kondycji popytu krajowego, którego wzrost wyhamował do 0,1%, z poziomu 3,4% rok wcześniej. Wynikało to ze spowolnienia tempa wzrostu spożycia indywidualnego do zaledwie 0,5% oraz wyhamowania wzrostu inwestycji do 0,6%. Niska dynamika konsumpcji jest konsekwencją sytuacji na rynku pracy oraz podwyższonej inflacji, które przełożyły się na spadek realnego funduszu płac w sektorze przedsiębiorstw i w konsekwencji na sytuację dochodową konsumentów. Ponadto w drugiej połowie 2011 roku gospodarstwa domowe odbudowywały oszczędności, które były ważnym źródłem finansowania wydatków konsumpcyjnych w pierwszej połowie 2012 roku. W czwartym kwartale 2012 roku spożycie indywidualne gospodarstw domowych spadło w ujęciu rocznym o 1%, co jest pierwszym spadkiem konsumpcji prywatnej od połowy lat 90-tych.

Wyhamowanie aktywności inwestycyjnej związane było z zakończeniem dużych projektów finansowanych ze środków publicznych, oraz stopniowym ograniczeniem nowych inwestycji przedsiębiorstw w związku ze spadkiem nowych zamówień. Przy stagnacji popytu krajowego w 2012 roku głównym czynnikiem wzrostu gospodarczego był eksport netto dzięki poprawie salda wymiany handlowej z zagranicą.

Według prognoz w 2013 roku wzrost PKB ukształtuje się na poziomie 1,7%. Spodziewany jest spadek inwestycji z uwagi na ograniczenie inwestycji publicznych oraz mniejszą skalę aktywności inwestycyjnej w sektorze prywatnym przy słabej kondycji popytu zewnętrznego. Jednocześnie oczekiwane jest utrzymanie dynamiki spożycia indywidualnego gospodarstw domowych na niskim poziomie. W efekcie popyt krajowy będzie w stagnacji, a głównym źródłem wzrostu gospodarczego pozostanie eksport netto.



Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2012 rok

Rynek pracy

Przeciętne zatrudnienie w polskim sektorze przedsiębiorstw wyniosło w grudniu 2012 roku 5 474 tys., tj. o 29 tys. mniej niż w grudniu 2011 roku. Należy jednak zaznaczyć, że powyższa skala spadku zatrudnienia jest zaniżona wskutek aktualizacji próby statystycznej GUS dokonanej na początku 2012 roku (zwiększyła się liczba przedsiębiorstw zatrudniających powyżej 9 osób), wskutek której zatrudnienie wzrosło o 48 tys. W okresie luty - grudzień 2012 roku liczba zatrudnionych obniżyła się o 77 tys., z czego aż o 40 tys. w czwartym kwartale, co świadczy o istotnym przyspieszeniu tempa redukcji zatrudnienia przez przedsiębiorstwa. Głównymi czynnikami spadku zatrudnienia w 2012 roku były zwolnienia w sektorze budowlanym związane z silnym kryzysem całego sektora (wyhamowanie inwestycji infrastrukturalnych, zatory płatnicze, rosnąca liczba bankructw), jak również w przetwórstwie przemysłowym ze względu na słabnący popyt zagraniczny.

Stopa bezrobocia w 2012 roku wzrosła do poziomu 13,4% w grudniu 2012 roku z 12,5% na koniec 2011 roku. W 2013 roku trend wzrostowy stopy bezrobocia, utrzymujący się od 2009 roku, będzie najprawdopodobniej kontynuowany ze względu na spowolnienie krajowej gospodarki.



Wskutek postępującego pogarszania się sytuacji na rynku pracy presja płacowa w polskim sektorze przedsiębiorstw pozostawała w 2012 roku na bardzo niskim poziomie, czemu sprzyjało obniżanie się oczekiwań inflacyjnych gospodarstw domowych. Przeciętne wynagrodzenie w sektorze przedsiębiorstw wzrosło w 2012 roku w ujęciu średniorocznym o 3,5% wobec wzrostu o 4,9% w poprzednim roku. W efekcie fundusz płac w sektorze przedsiębiorstw wzrósł w ubiegłym roku w ujęciu nominalnym o 3,7% wobec wzrostu o 8,3% w 2011 roku, co po uwzględnieniu inflacji przełożyło się na jego stagnację w ujęciu realnym (0,0% w 2012 roku wobec 3,9% w 2011 roku).

Inflacja i polityka monetarna

Zgodnie z danymi GUS średni poziom inflacji cen konsumenta wyniósł w ubiegłym roku 3,7%, podczas gdy w 2011 roku wyniósł 4,3%. Wskaźnik cen towarów i usług konsumpcyjnych do września 2012 roku pozostawał powyżej górnego ograniczenia przedziału dopuszczalnych odchyleń od celu inflacyjnego NBP, którego środek zdefiniowany jest w punkcie 2,5%, a zakres kształtuje się w granicach 1,5-3,5%. W październiku 2012 roku inflacja CPI wyniosła 3,4%, a więc po raz pierwszy od grudnia 2010 roku wróciła w granice celu. Na koniec 2012 roku wskaźnik CPI spadł do poziomu 2,4%.

Największy wpływ na utrzymywanie się inflacji na podwyższonym poziomie w ciągu pierwszych trzech kwartałów 2012 roku miał szybki wzrost kosztów użytkowania mieszkań i nośników energii oraz cen transportu. Ceny żywności i napojów bezalkoholowych rosły w 2012 roku szybciej niż ceny pozostałych towarów i usług konsumpcyjnych, głównie z uwagi na wysoką dynamikę cen mięs oraz nabiału. Analizując poziom cen żywności warto zwrócić uwagę, że ceny owoców i warzyw w pierwszej połowie 2012 roku były niższe niż rok wcześniej.

Spadek poziomu inflacji w czwartym kwartale 2012 roku wynikał z obniżek cen paliw. W ciągu pierwszych dziewięciu miesięcy 2012 roku ceny paliw były średnio o 11,9% wyższe niż w analogicznym okresie 2011 roku, podczas gdy wzrost cen paliw w grudniu 2012 względem grudnia 2011 roku wyniósł zaledwie 0,7%. W ostatnich miesiącach 2012 roku obniżeniu inflacji sprzyjały efekty bazowe. Od października wskaźnik inflacji r/r obniżył się z uwagi na wysoką ubiegłoroczną bazę wskaźnika związaną m.in. z podwyżkami opłat za przedszkola oraz implementacją nowych rozporządzeń Ministra Zdrowia dotyczących cen leków refundowanych.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2012 rok

W 2012 roku nastąpił niewielki spadek inflacji bazowej (po wyłączeniu cen żywności i energii) do 2,2% wobec 2,4% w 2011 roku. Poza spadkiem inflacji cen konsumenckich, w 2012 roku odnotowano spadek dynamiki cen produkcji sprzedanej przemysłu. Wynikał on ze słabnącego popytu w sektorze przemysłowym, coraz bardziej dotkliwej dla przedsiębiorstw presji konkurencyjnej wymuszającej obniżenie marż, a także spadku cen surowców na świecie.

Wzrost inflacji konsumenckiej obserwowany na początku 2012 roku oraz towarzyszący mu wzrost oczekiwań inflacyjnych gospodarstw domowych skłonił Radę Polityki Pieniężnej (RPP) do podniesienia stóp procentowych w maju 2012 roku o 25 p.b., tj. do poziomu 4,75% dla stopy referencyjnej NBP. Coraz silniejsze symptomy spowolnienia gospodarczego oraz malejąca inflacja w ostatnich miesiącach 2012 roku skłoniły RPP do obniżek stóp procentowych w listopadzie i grudniu. Na koniec 2012 roku stopa referencyjna wynosiła 4,25%.

W pierwszej połowie 2013 roku należy spodziewać się kontynuacji spadku inflacji CPI. W czerwcu 2013 roku wskaźnik ten może ukształtować się w okolicach dolnej granicy zakresu dopuszczalnych odchyleń od celu. W drugiej połowie 2013 roku możliwy jest stopniowy wzrost inflacji, do którego mogą przyczynić się wyższe, wskutek poprawy aktywności w gospodarce światowej, ceny surowców.

Polityka fiskalna

Według wstępnych szacunków deficyt budżetu państwa wyniósł w 2012 roku około 31 mld zł wobec 25,1 mld zł w poprzednim roku i przy limicie na poziomie 35 mld zł założonym w ustawie budżetowej na rok 2012. Niższy od zakładanego poziomu deficytu był przede wszystkim wynikiem wyższych od przewidywanych dochodów niepodatkowych, w głównej mierze za sprawą wpłaty z zysku NBP za 2011 rok w kwocie 8,2 mld zł. Ponadto ograniczeniu względem ustawy budżetowej uległy wydatki. Według wstępnych danych wydatki zostały zrealizowane na poziomie 96,9% planu. Jednocześnie dochody podatkowe były wyraźnie niższe od planowanych, przede wszystkim w zakresie wpływów z podatków pośrednich, co wynikało z niższego od zakładanego przez rząd wzrostu gospodarczego i mniej korzystnej z fiskalnego punktu widzenia jego struktury. Szacuje się, że dochody podatkowe były w ubiegłym roku o około 13,5 mld zł niższe od zakładanych głównie z powodu niższych o blisko 11 mld zł od planu wpływów z podatku VAT.

Projekt ustawy budżetowej na 2013 rok zakłada wzrost deficytu skarbu państwa do 35,6 mld zł, wobec 32,0 mld zł zakładanych w Wieloletnim Planie Finansowym Państwa z maja 2012 roku. W związku z faktem, że państwowy dług publiczny był w 2011 roku wyższy niż 50% PKB, budżet na rok 2013 został skonstruowany zgodnie z zasadą, że relacja deficytu do dochodów nie może być wyższa niż założona w budżecie na 2012 rok. Utrzymujące się na niskim poziomie tempo wzrostu gospodarczego, niekorzystna struktura wzrostu PKB (słaby popyt krajowy), a także wyraźny spadek inflacji będą wywierały presję na kondycję budżetu państwa, w szczególności po stronie dochodów. Biorąc pod uwagę optymistyczne założenia rządowe co do wpływów podatkowych, zawarte w projekcie budżetu na 2013 rok, należy liczyć się z istotnym prawdopodobieństwem nowelizacji ustawy budżetowej w połowie roku. W efekcie prawdopodobnej nowelizacji ustawy może nastąpić podniesienie limitu deficytu powodujące wzrost potrzeb pożyczkowych budżetu państwa brutto o 10-15 mld zł powyżej poziomu 145 mld zł zakładanego w projekcie budżetu.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2012 rok

Sektor zagraniczny

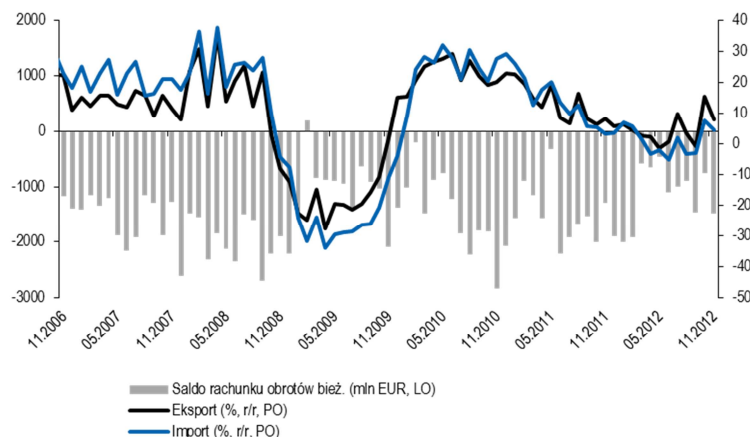
Wstępne szacunki NBP wskazują, że w 2012 roku deficyt na rachunku obrotów bieżących wyniósł 13,5 mld EUR wobec 18,0 mld EUR w 2011 roku, co przekłada się na spadek w relacji do PKB do 3,5% z 4,9%.

Niższy deficyt na rachunku obrotów bieżących był wynikiem przede wszystkim spadku deficytu na rachunku obrotów towarowych, a także wyższej nadwyżki na rachunku usług. Deficyt handlowy zawęził się z 10,1 mld EUR w 2011 roku do 5,5 mld EUR w 2012 roku wskutek większego spowolnienia dynamiki importu (z 12,1% w 2011 roku do 0,9%) niż dynamiki eksportu (z 12,0% w 2011 roku do 4,2%), co wiązało się z istotnym spowolnieniem popytu wewnętrznego. Z kolei nadwyżka na saldzie usług zwiększyła się do 4,8 mld EUR z 4,1 mld EUR w 2011 roku.

Negatywnie na saldo rachunku obrotów bieżących wpłynęło pogłębienie się deficytu dochodów oraz zmniejszenie się nadwyżki na rachunku transferów bieżących. Deficyt na rachunku dochodów wzrósł w 2012 roku do 17,0 mld EUR z 16,4 mld EUR w poprzednim roku, natomiast nadwyżka na rachunku transferów bieżących spadła do 4,2 mld EUR z 4,4 mld EUR w 2011 roku.

W zakresie finansowania nastąpił istotny spadek bezpośrednich inwestycji zagranicznych (BIZ) – z 13,6 mld EUR w 2011 roku do 2,9 mld EUR w 2012 roku w wyniku czego BIZ finansowały w 2012 roku jedynie 21% deficytu obrotów bieżących wobec 75% w 2011 roku. Kluczową rolę w finansowaniu nierównowagi na rachunku obrotów bieżących miały w 2012 roku inwestycje portfelowe, które wzrosły do 15,3 mld EUR z 11,4 mld EUR w 2011 roku, przy czym głównie za sprawą silnego napływu kapitału na krajowy rynek papierów skarbowych.

W 2012 roku odnotowano jedynie nieznaczny wzrost zadłużenia zagranicznego Skarbu Państwa. Według danych Ministerstwa Finansów na koniec listopada 2012 roku, zadłużenie to wyniosło 254,5 mld zł, co oznacza przyrost o około 8,1 mld zł w porównaniu do grudnia 2011 roku (o 3,3%). Tak niski wzrost był częściowo skutkiem umocnienia złotego wobec walut obcych, w których denominowane jest zadłużenie zagraniczne Skarbu Państwa.



Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2012 rok

Rynek kapitałowy

Po spadkach głównych indeksów giełdowych na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. (GPW), pierwsza połowa 2012 roku nie sprzyjała inwestorom w udanych inwestycjach. Przedłużający się trend boczny dokonywał się w otoczeniu systematycznie rosnącego apetytu na ryzyko na rynkach światowych i bezprecedensowych działań głównych banków centralnych, zasilających rynki finansowe w płynność. Ilościowe łagodzenie polityki monetarnej wspierało popyt na różne klasy aktywów, nie wyłączając rynków akcji. Gorsze zachowanie krajowej giełdy można tłumaczyć specyfiką lokalnego rynku. Powszechne oczekiwania spowolnienia gospodarczego, kłopoty finansowe wielu renomowanych przedsiębiorstw głównie z branży budowlanej, brak wiary w długofalowe pozytywne konsekwencje organizacji Mistrzostw Europy w Piłce Nożnej UEFA EURO 2012™ w Polsce, czy coraz mniejsza rola Otwartych Funduszy Emerytalnych, nie wspierały aktywności inwestorów.

Poprawa sytuacji nastąpiła w połowie roku, niemniej jednak inwestorzy nadal oczekiwali wybicia się indeksów z kilkunastomiesięcznego trendu bocznego. Zmiana roczna głównych indeksów, chociaż dodatnia, nie oddaje w pełni sytuacji na rynku. Wzrosty miały miejsce praktycznie w ostatnich tygodniach roku i nie były udziałem wszystkich notowanych spółek.

Najlepszy wynik osiągnął indeks szerokiego rynku WIG (26,24%), podczas gdy indeks największych spółek WIG20 wzrósł o 20,45%. Nowy indeks WIG20 Total Return, uwzględniający oprócz zmian kursów akcji między innymi kwoty dywidend, zwiększył wartość o 28,71%. Słabsze wzrosty odnotowały mniejsze spółki; mWIG40 wzrósł o 17,42%. Szczegółowa analiza na poziomie sektorów i pojedynczych spółek wskazuje na spore rozbieżności w postrzeganiu przez inwestorów. Kłopoty dużych przedsiębiorstw w branży budowlanej, w tym kilka spektakularnych bankructw, pozostawiły ślad w postaci spadku indeksu WIG-Budownictwo aż o 30,86%. Na drugim biegunie były spółki z branży surowcowej, chemicznej i paliwowej.

Stagnacja na rynku giełdowym w pierwszych miesiącach 2012 roku odbiła się negatywnie nie tylko na spadku obrotów, ale i liczbie nowych emitentów. W przeciwieństwie do udanego dla skali debiutów 2011 roku (38 debiutów), w minionym roku do obrotu giełdowego przystąpiło tylko 19 spółek. Kapitalizacja spółek giełdowych wzrosła o 14,1% do poziomu 734,0 mld zł. Wartość obrotów na rynku kasowym wyniosła 189,2 mld zł i była znacznie niższa niż w roku poprzednim (252,2 mld zł).

Ostateczny wzrost indeksów giełdowych i skala umocnienia obligacji skarbowych sprzyjały krajowym funduszom inwestycyjnym. Z danych Izby Zarządzających Funduszami i Aktywami wynika, iż wartość aktywów wzrosła o 26,9% do rekordowego poziomu 145,8 mld zł, również dzięki dodatniemu bilansowi sprzedaży. Największym zainteresowaniem cieszyły się strategie dłużne, stąd największy przyrost aktywów miał miejsce właśnie w segmencie funduszy dłużnych. Było to efektem zarówno aprecjacji kursów, jak i napływów środków (w skali roku rzędu 16,7 mld zł). W omawianym okresie wartość aktywów w segmencie funduszy dłużnych wzrosła o 66,9% do 41,2 mld zł, umacniając ten segment na pozycji lidera z udziałem 28,3% w rynku. Saldo wpłat indywidualnych klientów mimo, że wynikało w dużym stopniu z transferów w ramach jednej instytucji także było najwyższe. Wzrost udziałów zanotowano również w kategorii funduszy rynku niepublicznego (63,7%) oraz absolutnej stopy zwrotu (49,5%), co potwierdziło tendencję poszukiwania nowych możliwości inwestycyjnych przez inwestorów.



Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2012 rok

Sektor bankowy

W 2012 roku sytuacja sektora bankowego pozostawała stabilna, chociaż w związku ze zmianami zachodzącymi w gospodarce widoczna była wyraźna różnica pomiędzy pierwszą i drugą połową roku. Po istotnym wzroście PKB w pierwszej połowie roku, w drugiej połowie nastąpiło wyraźne spowolnienie, któremu towarzyszyło pogorszenie się wyników finansowych firm oraz niekorzystna zmiana trendów na rynku pracy. W obliczu spowolnienia i malejącej inflacji RPP rozpoczęła w listopadzie cykl obniżek stóp procentowych (na koniec 2012 roku stopa referencyjna została zredukowana do 4,25%). Zmiana oczekiwań inflacyjnych w połączeniu z oczekiwaniami na obniżki stóp oraz ze wzrostem apetytu na ryzyko po działaniach EBC, mających na celu ustabilizowanie sytuacji w strefie Euro, przyczyniły się w drugiej połowie roku do znacznego spadku rentowności obligacji skarbowych, co wsparło wyniki sektora bankowego.

Tempo wzrostu aktywów banków znacznie spowolniło i na koniec 2012 roku wyniosło 4,7% r/r (wobec 11,5% r/r w grudniu 2011 roku). W zakresie głównych kategorii depozytów¹ w 2012 roku zanotowano:

- wzrost depozytów gospodarstw domowych o 7,7% r/r (13,5% r/r w 2011 roku). Głównymi czynnikami mającymi wpływ na spadek tempa wzrostu tej kategorii depozytów było malejące tempo wzrostu dochodów gospodarstw domowych,
- spadek depozytów przedsiębiorstw o 7,6% r/r, wobec wzrostu o 12,2% r/r w 2011 roku. Spadek depozytów firm był w głównej mierze pochodną pogarszających się wyników finansowych. Dodatkowo negatywny wpływ na ich poziom miała duża transakcja przejęcia zagranicznych aktywów² (związana z transferem znacznych środków za granicę),
- wzrost pozostałych depozytów o 18,1% r/r (przy wzroście o 1,4% r/r w 2011 roku). Tak wysokie tempo przyrostu tej kategorii depozytów jest konsekwencją silnego wzrostu (29,8% r/r) środków na rachunkach niemonetarnych instytucji finansowych.

W efekcie powyższego kształtowania się tempa wzrostu w poszczególnych kategoriach depozytów na koniec 2012 roku, depozyty gospodarstw domowych stanowiły 64,5% całości depozytów (62,7% na koniec 2011 roku), depozyty przedsiębiorstw 23,5% (26,7% na koniec 2011 roku), a pozostałe depozyty 12,0% (10,6% na koniec 2011 roku).

W zakresie głównych kategorii kredytów w 2012 roku nastąpił:

- wzrost kredytów dla gospodarstw domowych o 0,2% r/r (11,9% r/r w 2011 roku). Stagnacja w kredytach dla gospodarstw domowych jest pochodną znacznego wyhamowania wzrostów na rynku kredytów mieszkaniowych (rynek kredytów konsumpcyjnych pozostaje w stagnacji już od kilku lat) oraz aprecjacji złotego, która przełożyła się na spadek złotowej wartości portfela kredytów denominowanych w walutach obcych (głównie są to kredyty w CHF). Szacuje się, że tempo wzrostu kredytów dla gospodarstw z wyłączeniem efektów kursowych ukształtowało się na poziomie około 4% r/r (około 7% na koniec 2011 roku),
- wzrost kredytów dla przedsiębiorstw o 3,4% r/r (19,1% r/r w 2011 roku), związany ze znacznym wyhamowaniem procesów inwestycyjnych. Również w przypadku kredytów przedsiębiorstw umocnienie się złotego przyczyniło się do zaniżenia tempa wzrostu w relacji do 2011 roku (według szacunków z wyłączeniem efektów kursowych tempo wzrostu wyniosło około 6% wobec około 15% na koniec 2011 roku),
- wzrost pozostałych kredytów o 12,7% r/r (16,3% r/r w 2011 roku). Wzrost ten był w głównej mierze efektem przyrostu portfela kredytowego niemonetarnych instytucji finansowych (27,9% r/r), przy niewielkim wzroście (4,0% r/r) zadłużenia instytucji samorządowych.

Na koniec 2012 roku kredyty dla gospodarstw domowych stanowiły 59,7% całego portfela kredytowego (61,0% na koniec 2011 roku). Kredyty dla przedsiębiorstw stanowiły 30,0% (29,7% na koniec 2011 roku), a pozostałe kredyty 10,3% (9,3% w 2011 roku).

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

2. Zakup kanadyjskiej firmy górniczej Quadra przez KGHM

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2012 rok

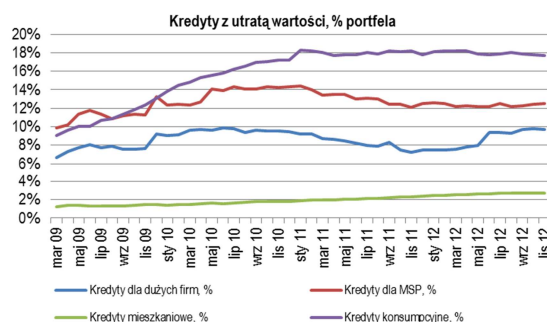
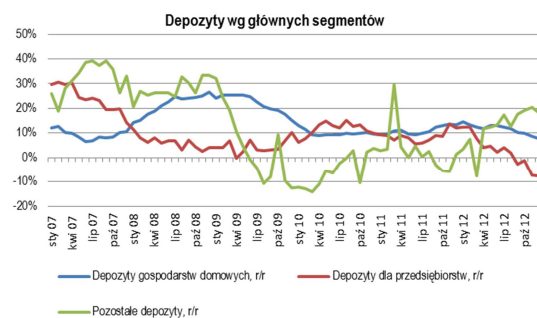
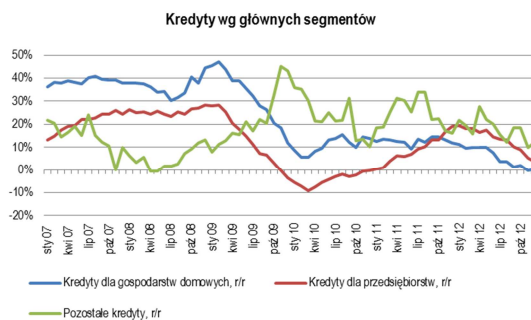
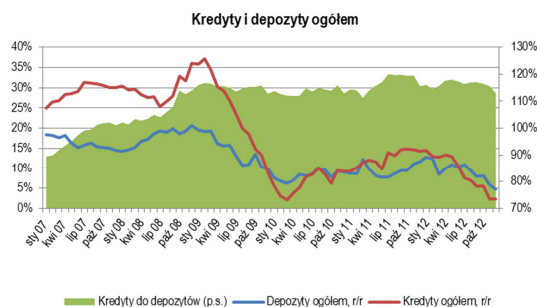
Relacja należności do depozytów³ spadła na koniec 2012 roku do 106,7% z 111,5% w grudniu 2011 roku.

Istotną kwestią pozostaje jakość portfela kredytowego. W tym zakresie w 2012 roku nastąpiło:

- odwrócenie się pozytywnych trendów w zakresie udziału kredytów z utratą wartości w portfelu kredytów dla przedsiębiorstw. W grudniu 2012 roku kredyty z utratą wartości stanowiły 11,7% portfela w porównaniu do 10,5% portfela w grudniu 2011 roku. Do wzrostu przyczyniło się pogorszenie sytuacji w kredytach dla dużych firm (udział kredytów z utratą wartości wzrósł z 7,5% do 9,7%) przy stabilizacji w kredytach dla MSP (wzrost z 12,5% do 13,0%),
- utrzymywanie się udziału kredytów z utratą wartości w portfelu kredytów dla gospodarstw domowych na poziomie powyżej 7% (7,4% w grudniu 2012 roku wobec 7,2% na koniec 2011 roku). W przypadku tego portfela widoczny jest stały, powolny wzrost udziału kredytów z utratą wartości w kredytach mieszkaniowych (2,8% w grudniu 2012 wobec 2,3% w grudniu 2011 roku). W kredytach nie-mieszkaniowych udział pożyczek z utratą wartości lekko spadł (14,4% w na koniec 2012 roku wobec 14,6% na koniec 2011 roku).

W 2012 roku odnotowano stabilizację zysku brutto i netto na poziomach zbliżonych do tych z 2011 roku. Według danych Komisji Nadzoru Finansowego (KNF) sektor bankowy wypracował w 2012 rok zysk netto o wartości 16,1 mld zł (3,9% więcej niż w 2011 roku). Wyższe koszty ryzyka (5,0% r/r) i wyższe koszty operacyjne (3,7% r/r) zostały pokryte wyższymi dochodami (wynik z tytułu odsetek wzrósł o 1,5% r/r, wynik z tytułu opłat i prowizji o 0,4% r/r, a wynik z pozostałej działalności o 15,9% r/r).

W zakresie otoczenia regulacyjnego najważniejszymi wydarzeniami 2012 roku były dalsze zmiany mające na celu ograniczenie dostępu klientów do kredytów walutowych (wprowadzenie wyższego wymogu kapitałowego dla tego typu kredytów) oraz zmiany w programie „Rodzina na swoim” ograniczające skalę subsydiów do kredytów mieszkaniowych.



3. W ujęciu bilansowym, w wyłączeniu wzajemnych należności i depozytów monetarnych instytucji finansowych.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2012 rok

4. Ważniejsze wydarzenia i osiągnięcia

4.1 Zmiany w Grupie Kapitałowej Banku Pekao S.A.

Skład Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. przedstawiony jest w Nocie objaśniającej nr 2 do Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2012.

Poniżej omówione zostały najważniejsze zdarzenia w Grupie.

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.

W dniu 31 grudnia 2012 roku Bank otrzymał informację o zakończeniu z dniem 30 września 2012 roku procesu likwidacji Central Poland Fund LLC.

Zmiana nazwy spółki

W dniu 26 marca 2012 roku, firma Xelion. Doradcy Finansowi Sp. z o.o. - jednostka stowarzyszona, w której Bank posiada 50% udziałów, zmieniła nazwę na Dom Inwestycyjny Xelion Sp. z o.o. Zmiana nazwy została zarejestrowana przez sąd.

Zgłoszenie upadłości Spółki

W dniu 13 sierpnia 2012 roku Pan Zbigniew Sajdak - Członek Zarządu FPB Media Sp. z o.o. złożył wniosek o upadłość FPB Media Sp. z o.o. - spółki pośrednio zależnej Banku. Wniosek został złożony w Sądzie Rejonowym dla m. st. Warszawy w Warszawie, Sąd Gospodarczy X Wydział Gospodarczy ds. Upadłościowych i Naprawczych.

W dniu 16 października 2012 roku, Zarząd FPB Media Sp. z o.o. złożył wniosek o wycofanie wniosku z dnia 13 sierpnia 2012 roku o upadłość FPB Media Sp. z o.o. Wniosek został złożony w Sądzie Rejonowym dla Warszawy Pragi-Północ w Warszawie, IX Wydział Gospodarczy.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2012 rok

4.2 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. z dniem 1 czerwca 2012 roku.

W dniu 1 czerwca 2012 roku, Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku powołało w skład Rady Nadzorczej Banku Pana Jerzego Woźnickiego, Pana Roberto Nicastro, Pana Enrico Pavoni, Pana Alessandro Decio, Pana Pawła Dangla, Pana Leszka Pawłowicza, Panią Laura Penna, Panią Doris Tomanek oraz Panią Wiolettę Rosołowską 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.

W dniu 21 października 2012 roku zmarł Pan Enrico Pavoni, Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej, Członek Rady Nadzorczej od momentu prywatyzacji Banku w 1999 roku, który wniósł istotny wkład w rozwój Banku w tym okresie.

Na posiedzeniu w dniu 7 listopada 2012 roku Rada Nadzorcza Banku powierzyła Członkowi Rady Nadzorczej Panu Leszkowi Pawłowiczowi funkcję Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej.

Skład Rady Nadzorczej na dzień 31 grudnia 2012 roku i 31 grudnia 2011 roku przedstawiał się następująco:

31.12.2012	31.12.2011
Jerzy Woźnicki Przewodniczący Rady Nadzorczej	Alicja Kornasiewicz Przewodnicząca Rady Nadzorczej
Roberto Nicastro Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej	Roberto Nicastro Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej
Leszek Pawłowicz Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej	Jerzy Woźnicki Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej
Alessandro Decio Sekretarz Rady Nadzorczej	Alessandro Decio Sekretarz Rady Nadzorczej
Paweł Dangel Członek Rady Nadzorczej	Paweł Dangel Członek Rady Nadzorczej
Laura Penna Członek Rady Nadzorczej	Oliver Greene Członek Rady Nadzorczej
Wioletta Rosołowska Członek Rady Nadzorczej	Leszek Pawłowicz Członek Rady Nadzorczej
Doris Tomanek Członek Rady Nadzorczej	Krzysztof Pawłowski Członek Rady Nadzorczej
	Enrico Pavoni Członek Rady Nadzorczej

Zarząd Banku

Skład Zarządu Banku przedstawia się następująco:

31.12.2012	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. za 2012 rok

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

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

W dniu 12 marca 2013 roku, Zarząd Banku Pekao S.A. poinformował w raporcie bieżącym nr 12/2013, że Pan Marco Iannaccone zrezygnował z funkcji Wiceprezesa Zarządu Banku ze skutkiem na dzień 31 marca 2013 roku. W dniu 12 marca 2013 roku Rada Nadzorcza Banku Pekao S.A. powołała od dnia 1 kwietnia 2013 roku Pana Stefano Santini na stanowisko Wiceprezesa Zarządu Banku Pekao S.A. na bieżącą, wspólną kadencję Zarządu Banku.

Zarząd Banku prowadzi sprawy Banku i reprezentuje Bank. Wszystkie sprawy nie zastrzeżone, na mocy przepisów prawa lub Statutu, do kompetencji innych organów, należą do zakresu działania Zarządu Banku. Zasady i tryb pracy Zarządu zostały ustalone w Regulaminie Zarządu Banku.

Członkowie Zarządu Banku koordynują i nadzorują działalność Banku zgodnie z podziałem zadań uchwalonym przez Zarząd Banku i zatwierdzonym przez Radę Nadzorczą.

Pan Luigi Lovaglio, Prezes Zarządu Banku koordynował prace członków Zarządu Banku jednocześnie nadzorując w szczególności następujące obszary działalności Banku: audyt wewnętrzny, zarządzanie ryzykiem braku zgodności oraz komunikacja korporacyjna, w tym relacje inwestorskie.

Pan Luigi Lovaglio kierował pracami Zarządu, zwoływał i przewodniczył posiedzeniom Zarządu, prezentował stanowisko Zarządu wobec innych organów Banku oraz w stosunkach zewnętrznych, w szczególności wobec organów Państwa i wydawał regulacje wewnętrzne.

Pan Diego Biondo, Wiceprezes Zarządu Banku nadzorował działalność Pionu Zarządzania Ryzykami.

Pan Marco Iannaccone, Wiceprezes Zarządu Banku nadzorował działalność Pionu Finansowego.

Pan Andrzej Kopyrski, Wiceprezes Zarządu Banku nadzorował działalność Pionu Bankowości Korporacyjnej, Rynków i Bankowości Inwestycyjnej.

Pan Grzegorz Piwowar, Wiceprezes Zarządu Banku nadzorował działalność Pionu Bankowości Detalicznej oraz Pionu Kredytów Konsumpcyjnych i Bankowości Hipotecznej.

Pan Marian Ważyński, Wiceprezes Zarządu Banku nadzorował działalność Pionu Logistyki i Zaopatrzenia.

4.3 Zmiany organizacyjne

W 2012 roku nastąpiły zmiany w strukturze organizacyjnej Centrali Banku.

W Pionie Zarządzania Ryzykami przekształcono Departament Zarządzania Ryzykiem Finansowym oraz Departament Zarządzania Ryzykiem Operacyjnym w Departament Zarządzania Ryzykiem Finansowym i Operacyjnym oraz utworzono Biuro Walidacji Modeli. Wprowadzone zmiany miały na celu wykorzystanie umiejętności i doświadczenia pracowników Departamentu Zarządzania Ryzykiem Finansowym w zakresie modelowania statystycznego ryzyka operacyjnego potrzebnego przy stosowaniu metody AMA (Advanced Measurement Approach) natomiast powołanie Biura Walidacji Modeli zapewniło niezależność tej komórki od komórek organizacyjnych Banku odpowiedzialnych za budowę modeli.

W Pionie Informatyki utworzono Biuro Planowania i Controllingu w celu zapewnienia wsparcia w planowaniu i realizacji budżetu wydatków inwestycyjnych i kosztów Pionu oraz wzmocnienia monitorowania tych zagadnień.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2012 rok

4.4 Nagrody i wyróżnienia

Działalność Banku Pekao S.A. w 2012 roku zyskała wysokie uznanie, które znalazło wyraz w przyznaniu wielu krajowych i zagranicznych nagród i wyróżnień. Najważniejsze zostały przedstawione niżej.

Global Finance: Bank Pekao S.A. z tytułem "World's Best Bank in Poland awarded most often over the past 16 years"



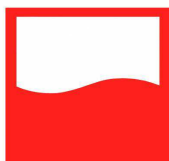
Bank Pekao S.A. zdobył tytuł banku najczęściej nagradzanego w Polsce w rankingach organizowanych przez magazyn Global Finance na przestrzeni ostatnich 16 lat – "World's Best Bank in Poland awarded most often over the past 16 years".

Blisko trzy czwarte nagród przyznanych Bankowi przez Global Finance od 1999 roku otrzymała bankowość korporacyjna w obszarze wymiany walutowej, finansowania handlu, bankowości elektronicznej i usług powierniczych. Ranking został ogłoszony w specjalnym numerze magazynu Global Finance opublikowanym z okazji 25 rocznicy wydawania magazynu.

Relacje Inwestorskie - „Najlepsze Relacje Inwestorskie w Polsce” - IR Magazine Europe Awards 2012

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.

Godło promocyjne Teraz Polska za kompleksową ofertę bankowości mobilnej Banku Pekao S.A.



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.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2012 rok

EUROPRODUKT 2012: Contact Center Banku Pekao S.A.



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.

Wyróżnienia dla aplikacji mobilnej Pekao24

W 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. Ekspertci oceniali ergonomię i wygodę korzystania z aplikacji, grafikę oraz zakres dostępnych funkcji. Aplikacja mobilna Pekao24 okazała się najlepszą aplikacją bankową instalowaną w smartfonach z systemem operacyjnym iOS oraz Android i otrzymała w większości ocenianych kategorii maksymalną liczbę punktów.

Ponadto aplikacja mobilna Banku Pekao S.A. zdobyła I miejsce w rankingu organizowanym przez Gazetę Bankową oraz II miejsce w rankingu „Przyjazny Bank Newsweeka”. Ocenie poddano istotne z punktu widzenia użytkownika cechy aplikacji, elementy użyteczności aplikacji oraz jej funkcjonalności. To kolejne wyróżnienia potwierdzające jakość i konkurencyjność rozwiązań mobilnych oferowanych klientom Banku Pekao S.A.

„European Distributor Awards 2012” dla produktów strukturyzowanych Banku Pekao S.A.

Działalność Banku Pekao S.A. związana z przygotowaniem i prowadzeniem dystrybucji produktów strukturyzowanych została zauważona i doceniona. Bank otrzymał nagrodę w konkursie „European Distributor Awards 2012” organizowanym przez instytucję Structured Retail Products zajmującą się dostarczaniem informacji na temat rynku produktów strukturyzowanych. Bank zajął wysokie miejsca na liście w dwóch kategoriach: najlepszy dystrybutor produktów w kategorii wyników inwestycyjnych z pierwszym miejscem w Polsce oraz najlepszy dystrybutor w Polsce – ocena ogólna z drugą pozycją.

Global Finance: Bank Pekao najlepszy w finansowaniu wymiany handlowej, najlepszy dostawca usług walutowych



Bank Pekao S.A., po raz piąty z rzędu otrzymał nagrody międzynarodowego magazynu finansowego 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 na zmiennym rynku walutowym.



Magazyn Global Finance dokonał wyboru laureatów w oparciu o opinie analityków, menadżerów wyższego szczebla i ekspertów bankowych. Pod uwagę wzięto takie czynniki jak: wolumen transakcji, udział w rynku, zakres usług, obsługa klienta, konkurencyjne ceny oraz innowacyjne technologie.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2012 rok

Global Finance: Bank Pekao S.A. najlepszym bankiem internetowym dla korporacji w Europie Środkowo-Wschodniej



Bankowość elektroniczna Banku Pekao S.A. zdobyła w 2012 roku dwa prestiżowe wyróżnienia w konkursie World's Best Internet Banks, który od 13 lat jest organizowany przez międzynarodowy magazyn finansowy Global Finance:

- "Best Corporate/Institutional Internet Bank in Poland and in CEE 2012" – tytuł najlepszego banku internetowego dla korporacji w Polsce i w Europie Środkowo-Wschodniej za system PekaoBIZNES²⁴, który jest najczęściej wykorzystywaną platformą transakcyjną przez duże firmy i korporacje w kraju,
- "Best Trade Finance Services in CEE 2012" – wyróżnienie za elektroniczne usługi finansowania handlu na tle konkurentów w Europie Środkowo-Wschodniej.

Ekspertzy ocenili korporacyjną bankowość elektroniczną Banku jako najlepszą w zakresie skuteczności strategii pozyskania i obsługi klientów on-line, skuteczności w zachęcaniu klientów do korzystania z usług dostępnych za pośrednictwem systemu bankowości internetowej, przyrostu liczby klientów on-line, asortymentu produktów i usług bankowych dostępnych on-line, wymiernych korzyści wynikających z zastosowania rozwiązań internetowych oraz projektu i funkcjonalności systemu.

Global Finance: Bank Pekao S.A. najlepszym bankiem powierniczym w Polsce



W 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.

EUROMONEY: Bankowość transakcyjna Banku Pekao S.A. najlepsza w Polsce



Bank Pekao S.A. zdobył po raz drugi z rzędu nagrodę EUROMONEY Magazine dla najlepszego banku w Polsce w zakresie usług bankowości transakcyjnej „Best Cash Management Bank in Poland 2012”.

Nagroda jest potwierdzeniem pozycji Banku wśród najlepszych na świecie banków oferujących usługi transakcyjne dla korporacji w trzech kategoriach: wiedzy branżowej i doświadczenia, wsparcia technicznego i doradztwa

oraz zgodności z systemami klienta.

W ankiecie zorganizowanej przez prestiżowy miesięcznik EUROMONEY wzięło udział ponad 17 tys. międzynarodowych korporacji, które oceniały produkty i usługi bankowości transakcyjnej w poszczególnych krajach. O sukcesie Banku Pekao S.A. zdecydowała m.in. bogata oferta i jej stały rozwój zgodny z oczekiwaniami klientów. Ankietowani docenili szczególnie nowoczesne narzędzia dające nieograniczone, szybki i wygodny dostęp do transakcji na platformie elektronicznej PekaoBIZNES²⁴.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2012 rok

Treasury BondSpot: Bank Pekao S.A. liderem obrotów skarbowymi papierami wartościowymi na rynku Treasury BondSpot



W 2012 roku Bank został wybrany 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 podczas jubileuszu 10-lecia uruchomienia platformy TBS.

Forum Biznesu: Najwyższa jakość produktów i usług bankowości korporacyjnej Banku Pekao S.A.



Produkty i usługi bankowości korporacyjnej Banku po raz kolejny znalazły się wśród laureatów konkursu Najwyższa Jakość Quality International, organizowanego przez redakcję Forum Biznesu – dodatku do Dziennika Gazety Prawnej.

Kapituła konkursu przyznała Złote Godła QI 2012 za rozwiązania:

- MasterCard Euro Corporate Debit Pekao – kartę debetową rozliczaną w euro, przeznaczoną dla dużych firm i korporacji delegujących swoich pracowników do krajów UE,
- Pekao Trade – dostępny w systemie PekaoBIZNES²⁴ moduł do obsługi akredytywy i inkasa,
- Infolinię PekaoBIZNES²⁴ – zdalne centrum obsługi użytkowników PekaoBIZNES²⁴, oferujące doradztwo i wsparcie dla klientów i doradców bankowych w zakresie obsługi systemu i dostępnych w nim produktów.

W 2012 roku Bank otrzymał również Perłę QI – nagrodę specjalną przyznaną trzykrotnemu laureatowi konkursu Najwyższa Jakość Quality International.

Forum Biznesu: elektroniczne produkty finansowania handlu „Innowacjami Roku 2012”



Kapituła konkursu organizowanego przez redakcję Forum Biznesu uznała produkty Gwarancje online i Kredyt Zaliczka online za „Innowacje Roku 2012”. Dwa moduły wdrożone w systemie PekaoBIZNES²⁴ w 2012 roku zostały docenione m.in. za elastyczność w dostosowaniu parametrów produktów do potrzeb klientów.

„Innowacja Roku” to konkurs promujący nowoczesne i oryginalne rozwiązania, produkty i usługi firm, instytucji i organizacji działających na polskim rynku w różnych sektorach gospodarki.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2012 rok

5. Informacje dla inwestorów

Kapitał zakładowy i struktura akcjonariatu Banku

Kapitał zakładowy Banku na dzień 31 grudnia 2012 roku wyniósł 262 470 034 zł i dzielił się na 262 470 034 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
603 377	akcji serii G	na okaziciela o wartości nominalnej 1,00 zł każda
359 840	akcji serii H	na okaziciela o wartości nominalnej 1,00 zł każda
94 763 559	akcji serii I	na okaziciela o wartości nominalnej 1,00 zł każda

Na dzień 31 grudnia 2012 roku kapitał zakładowy Banku wynosił 262 470 034 zł i nie uległ zmianie do dnia przekazania raportu. W 2012 roku kapitał zakładowy Banku został podwyższony o kwotę 87 905 zł w wyniku emisji 87 905 akcji serii G na okaziciela, które objęli uczestnicy Programu Motywacyjnego realizowanego w Grupie Kapitałowej Banku Pekao S.A.

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	LICZBA AKCJI I GŁOSÓW NA WZ	UDZIAŁ W KAPITALE ZAKŁADOWYM I OGÓLNEJ LICZBIE GŁOSÓW NA WZ
	NA DZIEŃ PRZEKAZANIA RAPORTU		31 GRUDNIA 2012		31 GRUDNIA 2011	
UniCredit S.p.A.	131 497 488	50,10%	155 433 755	59,22%	155 433 755	59,24%
Aberdeen Asset Managment PLC	13 194 683	5,03%	13 194 683	5,03%	-	-
Pozostali akcjonariusze	117 777 863	44,87%	93 841 596	35,75%	106 948 374	40,76%
Razem	262 470 034	100,00%	262 470 034	100,00%	262 382 129	100,00%

Głównym akcjonariuszem Banku od sierpnia 1999 roku pozostaje UniCredit S.p.A. Na dzień 31 grudnia 2012 roku posiadał on 59,22% udziału w kapitale zakładowym i ogólnej liczbie głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku, Aberdeen Asset Managment PLC 5,03% a pozostali akcjonariusze 35,75%. W związku z tym, iż pozostali akcjonariusze indywidualnie nie przekraczają 5% progu ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku, nie podlegają obowiązkowi informacyjnym w zakresie posiadania akcji.

W dniu 11 stycznia 2012 roku Aberdeen Asset Managment PLC (i/lub działający w imieniu swoim oraz podmiotów zależnych), z siedzibą w Aberdeen, nabył 215 000 akcji Banku w wyniku czego przekroczył 5% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku, o czym Bank informował raportem bieżącym w dniu 17 stycznia 2012 roku (raport bieżący nr 3/2012). Obecnie podmiot ten posiada 13 194 683 akcji Banku, tj. 5,03% ogólnej liczby akcji Banku, odpowiadających takiej samej liczbie i procentowemu udziałowi głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2012 rok

W dniu 1 lutego 2013 roku w raporcie bieżącym nr 7/2013 Zarząd Banku Pekao S.A. poinformował, że otrzymał zawiadomienie od UniCredit S.p.A. z siedzibą w Mediolanie o zmniejszeniu udziału w ogólnej liczbie głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku w wyniku zbycia 23 936 267 akcji w Banku stanowiących 9,12% udziału w ogólnej liczbie głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku, które nastąpiło w wyniku transakcji pozasesyjnych dokonanych na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. w dniu 31 stycznia 2013 roku, w wyniku realizacji postanowień umowy "Secondary Placing Agreement" z dnia 29 stycznia 2013 roku.

Przed zbyciem powyższych akcji UniCredit posiadał 155 433 755 akcji Banku, stanowiących 59,22% ogólnej liczby akcji Banku, odpowiadających takiej samej liczbie i procentowemu udziałowi głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku.

Po dokonanej transakcji UniCredit posiada 131 497 488 akcji Banku, tj. 50,10% ogólnej liczby akcji Banku, odpowiadających takiej samej liczbie i procentowemu udziałowi głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku.

Grupą inwestorów finansowych o znaczącym zaangażowaniu w kapitale Banku są polskie otwarte fundusze emerytalne (OFE). Zgodnie z informacjami zawartymi w ich publicznie dostępnych sprawozdaniach finansowych, według stanu na dzień 31 grudnia 2012 roku, OFE łącznie posiadały 10,78% akcji Banku.

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

NAZWA AKCJONARIUSZA	LICZBA AKCJI I GŁOSÓW NA WZ	UDZIAŁ W KAPITALE ZAKŁADOWYM I OGÓLNEJ LICZBIE GŁOSÓW NA WZ	LICZBA AKCJI I GŁOSÓW NA WZ	UDZIAŁ W KAPITALE ZAKŁADOWYM I OGÓLNEJ LICZBIE GŁOSÓW NA WZ
	31 GRUDNIA 2012		31 GRUDNIA 2011	
Aviva OFE Aviva BZ WBK	6 578 969	2,51%	7 409 785	2,82%
ING OFE	4 291 521	1,64%	5 216 783	1,99%
OFE PZU „Złota Jesień”	4 107 337	1,56%	4 859 005	1,85%
Amplico OFE	2 508 569	0,96%	2 928 048	1,12%
AXA OFE	2 573 253	0,98%	2 564 607	0,98%
Generali OFE	1 661 671	0,63%	1 737 638	0,66%
Aegon OFE	1 493 665	0,57%	1 514 571	0,58%
Nordea OFE	1 374 940	0,52%	1 429 360	0,54%
PKO BP Bankowy OFE	1 246 856	0,48%	1 123 915	0,43%
Allianz Polska OFE	1 037 681	0,40%	967 384	0,37%
OFE Pocztylion	622 819	0,24%	505 271	0,19%
OFE Warta	471 976	0,18%	410 063	0,16%
OFE Polsat	316 670	0,12%	194 150	0,07%
Razem	28 285 927	10,78%	30 860 580	11,76%

Źródło: Raporty OFE – roczne struktury aktywów Funduszy; cena zamknięcia akcji Banku Pekao S.A. z końca okresu.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2012 rok

Notowania oraz wycena rynkowa akcji Banku Pekao S.A.

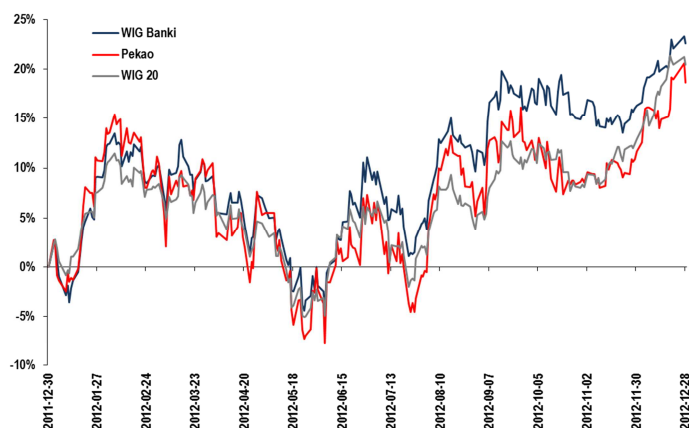
Akcje Banku Pekao S.A. są jednym z najbardziej płynnych instrumentów udziałowych w Polsce i w Regionie Europy Środkowo-Wschodniej.

Kapitalizacja Banku na dzień 31 grudnia 2012 roku wyniosła 43,96 mld zł i była wyższa o 18,7% w porównaniu z rokiem poprzednim. Duża płynność i wysoka kapitalizacja powodują, że akcje Banku wchodzi w skład wielu istotnych indeksów giełdowych, prowadzonych przez instytucje krajowe i zagraniczne, w tym w skład indeksu polskich dużych spółek WIG20. Akcje Banku Pekao S.A. od 19 grudnia 2011 roku wchodzi w skład indeksu CEERIUS Sustainability Index.

Przy średnim dziennym wolumenie obrotów wynoszącym 418 tys. akcji i rocznej wartości obrotów akcjami Banku w wysokości 15,7 mld zł w 2012 roku, udział obrotów akcjami Banku Pekao S.A. w obrotach na GPW w Warszawie wyniósł 8,32%.

Cena akcji Banku Pekao S.A. w 2012 roku wzrosła o 18,6% (z 141,2 zł na 31 grudnia 2011 roku do 167,5 zł na 31 grudnia 2012 roku), analogicznie do zmiany indeksu WIG20, który w tym samym okresie wzrósł o 20,4%.

W 2012 roku cena akcji Banku Pekao S.A. wahała się w przedziale od 128,1 zł do 173,1 zł. Tak duża zmienność była przede wszystkim pochodną nastrojów panujących na rynkach globalnych.



Źródło: GPW

Historia wypłaty dywidendy

W 2012 roku Bank wypłacił dywidendę za rok 2011 w kwocie 5,38 zł na akcję. Stopa dywidendy wyniosła 3,2%.

Wypłaty dywidendy za lata 2003-2011:

Data	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011
Dywidenda za rok (mln zł)	748	1 065	1 234	1 504	2 517	-	761	1 785	1 412
Kwota dywidendy na akcję (zł)	4,50	6,40	7,40	9,00	9,60	-	2,90	6,80	5,38

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2012 rok

Relacje Inwestorskie

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

Przedstawiciele Banku regularnie odbywają wiele spotkań z inwestorami w kraju i zagranicą, uczestniczą w większości regionalnych i branżowych konferencji inwestorskich. Wyniki finansowe Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. są co kwartał prezentowane w ramach konferencji transmitowanych jednocześnie przez internet. W 2012 roku odbyły się cztery konferencje poświęcone prezentacji wyników oraz ponad 500 spotkań z inwestorami i analitykami z około 300 firm inwestycyjnych.

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

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

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2012 rok

Oceny wiarygodności finansowej

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

Oceny ratingowe Banku w 2012 roku wykazały dużą odporność na zmiany obserwowane na rynkach finansowych i zostały utrzymane nadal na wysokim poziomie.

Na dzień 31 grudnia 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****

* W dniu 30 stycznia 2013 roku agencja Fitch Ratings potwierdziła oceny Banku Pekao S.A.

** W dniu 21 lutego 2013 roku agencja ratingowa Fitch Ratings zmieniła perspektywę ocen ratingowych Polski: długoterminowej (Issuer Default Rating - IDR) dla zadłużenia w walucie zagranicznej oraz długoterminowej w walucie krajowej na Pozytywną ze Stabilnej. Agencja Fitch jednocześnie potwierdziła te oceny ratingowe odpowiednio na poziomie „A-” oraz na poziomie „A”.

*** 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, najwyższą ocenę samodzielną od Standard and Poor's oraz najwyższą ocenę siły finansowej przyznaną przez Moody's Investors Service wśród banków ocenianych przez te agencje 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 polskiemu 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 możliwość emitowania papierów wartościowych o bardzo wysokim poziomie bezpieczeństwa i pozyskiwania długoterminowych środków na działalność kredytową.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2012 rok

6. Działalność Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A.

6.1 Ważniejsze czynniki mające znaczący wpływ na działalność i wyniki Grupy

Sytuacja gospodarcza kraju, procesy zachodzące w polskim sektorze bankowym, jak również trendy w gospodarce światowej miały istotny wpływ na działalność Banku w 2012 roku.

Polska gospodarka rozpoczęła 2012 rok z wysokim poziomem wzrostu gospodarczego, kontynuując pozytywny trend z poprzedniego roku. Druga połowa roku przyniosła jednak znaczące spowolnienie tempo wzrostu, w efekcie czego wzrost PKB w całym 2012 roku według wstępnych danych GUS osiągnął 2%. Głównym czynnikiem podtrzymującym wzrost gospodarczy był eksport netto dzięki poprawie salda wymiany handlowej z zagranicą. Tempo wzrostu popytu krajowego spadło do 0,1% ze względu na spowolnienie konsumpcji prywatnej oraz nakładów brutto na środki trwałe (inwestycje). Sytuacja na rynku pracy uległa w ciągu roku pogorszeniu, przy widocznym spadku zatrudnienia oraz realnym obniżeniu średniego wynagrodzenia.

Wymienione powyżej procesy gospodarcze miały istotny wpływ na rozwój polskiego sektora bankowego. Nastąpiło znaczące spowolnienie wzrostu akcji kredytowej oraz depozytowej, a w przypadku depozytów korporacyjnych nastąpił ich spadek. Jakość aktywów sektora pogorszyła się, szczególnie w sektorze korporacyjnym, co skutkowało wzrostem kosztów ryzyka w sektorze.

Sprzedaż kredytów hipotecznych znacząco obniżyła się w stosunku do poprzedniego roku w wyniku zaostżenia przez Komisję Nadzoru Finansowego rekomendacji S oraz spadku popytu wynikającego z pogorszenia na rynku pracy. Na niskim poziomie pozostawała również sprzedaż kredytów konsumenckich oraz zapotrzebowanie na kredyt w segmencie korporacyjnym.

Niski wzrost wolumenów połączony był z wysokim poziomem konkurencji banków, wyrażającej się w widocznej presji na marżę odsetkową, szczególnie w zakresie oprocentowania depozytów. Pomimo szybszego wzrostu wolumenów depozytowych w stosunku do wolumenów kredytów, wskaźnik kredyty do depozytów sektora nadal przewyższa 100% co skutkuje wysokim poziomem konkurencji o źródła finansowania.

Dodatkowo, Rada Polityki Pieniężnej, która zakończyła cykl podwyżek stóp procentowych w pierwszej połowie 2012 roku na poziomie 4,75%, w drugiej połowie 2012 roku rozpoczęła serię obniżek, osiągając poziom stopy referencyjnej 3,25% w pierwszym kwartale 2013 roku. Obniżenie poziomu stóp dodatkowo zwiększyło presję na marżę odsetkową w sektorze.

Wysoka zmienność i negatywny trend na rynkach kapitałowych w pierwszej połowie 2012 roku miały negatywny wpływ na poziom aktywności inwestorów oraz na popyt na produkty funduszy inwestycyjnych. Poprawa nastrojów w drugiej połowie roku nie pozwoliła w pełni tego skompensować, co przełożyło się na presję w zakresie dochodów prowizyjnych z rynku kapitałowego.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2012 rok

6.2 Istotne czynniki ryzyka i zagrożeń

Zarządzanie ryzykami

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

Główne rodzaje ryzyka, istotne dla Grupy obejmują: ryzyko kredytowe, ryzyko płynności, ryzyko rynkowe i ryzyko operacyjne. Ponadto Grupa rozpoznaje ryzyko biznesowe, ryzyko nieruchomości własnych, ryzyko inwestycji finansowych, ryzyko modelu, ryzyko makroekonomiczne, ryzyko reputacji oraz ryzyko braku zgodności.

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

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

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

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

Poniżej zostały omówione zasady i instrumenty zarządzania poszczególnymi ryzykami. Dane dotyczące kształtowania się ekspozycji na ryzyko zostały zawarte w Nocie objaśniającej nr 5 do Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2012.

Ryzyko kredytowe

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

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

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

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

Limity koncentracji ryzyka kredytowego

Zgodnie z ustawą Prawo bankowe zaangażowanie banku wobec jednego podmiotu lub podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie nie może przekroczyć 25% funduszy własnych banku. W 2012 roku limity maksymalnego zaangażowania określone w ustawie Prawo bankowe nie zostały przekroczone.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2012 rok

Koncentracja sektorowa

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

Wskaźniki koncentracji ustalane są w oparciu o obecny poziom zaangażowania Banku w dany sektor oraz ocenę ryzyka danego sektora. Okresowe porównywanie zaangażowania Banku z obowiązującymi wskaźnikami koncentracji pozwala na bieżącą identyfikację sektorów, w których może wystąpić nadmierna koncentracja ryzyka. W przypadku zaistnienia takiej sytuacji dokonywana jest analiza obejmująca ocenę kondycji ekonomicznej sektora z uwzględnieniem zarówno dotychczasowych jak i prognozowanych trendów oraz ocenę jakości zaangażowania w sektorze. Działania te pozwalają na formułowanie polityki Banku ograniczającej ryzyko sektorowe oraz bieżące jej dostosowywanie do zmieniających się warunków.

Zasady postępowania w zakresie detalicznych ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie

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

Zarządzanie ryzykiem kredytowym przez zagraniczne podmioty zależne

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

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

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

Ryzyko płynności i ryzyko rynkowe

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

Komitet Aktywów, Pasywów i Ryzyka wspiera Zarząd Banku poprzez doradzanie i rekomendowanie stosownych działań mających na celu realizację polityki Zarządu. Komitet Aktywów, Pasywów i Ryzyka jest odpowiedzialny, między innymi, za zarządzanie ryzykiem strukturalnym bilansu Grupy, wynikającym z niedopasowania pozycji aktywów i pasywów z perspektywy płynności, stopy procentowej, kursu walutowego oraz innych aspektów ryzyka rynkowego i ryzyka płynności.

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

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

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2012 rok

Ryzyko płynności

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

Grupa inwestuje wolne środki głównie w papiery wartościowe rządu polskiego, które charakteryzują się wysokim poziomem płynności. Dzięki możliwości szybkiej sprzedaży lub postawienia w zastaw tych instrumentów, stanowią one również regularnie monitorowany zapas płynności Grupy, pozwalający przetrwać ewentualne sytuacje kryzysowe.

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

W ramach zarządzania płynnością finansową procesowi monitorowania, limitowania, kontrolowania i sprawozdawania kierownictwu Banku Pekao S.A. podlega szereg wskaźników płynności w podziale na złote oraz główne waluty obce, jak również na wielkości zagregowane. I tak, zgodnie z rekomendacjami nadzoru finansowego, Grupa między innymi wprowadziła wewnętrzne wskaźniki płynności określające relację urealnionych zapadalnych aktywów do urealnionych wymagalnych pasywów w terminie do jednego miesiąca i do jednego roku, jak również wskaźniki pokrycia określające relacje urealnionych wymagalnych pasywów do urealnionych zapadalnych aktywów powyżej jednego, dwóch, trzech, czterech i pięciu lat dla bilansu ogółem, walut obcych ogółem oraz poszczególnych walut.

Grupa posiada procedury awaryjnego postępowania zarówno w przypadku wzrostu poziomu ryzyka płynności na rynku, jak i w sytuacji znacznego pogorszenia się stanu płynności finansowej Grupy. Polityka zarządzania płynnością w sytuacji awaryjnej odnosząca się do sytuacji pogorszenia się stanu płynności uwzględnia codzienne monitorowanie systemowych i specyficznych wskaźników ostrzegawczych, oraz cztery stopnie zagrożenia płynności w zależności od poziomu wskaźników ostrzegawczych, sytuacji wewnętrznej i sytuacji rynkowej. Określa również źródła pokrycia przewidywanego wypływu środków pieniężnych. W dokumencie tym określone zostały również procedury monitorowania stanów płynności, procedury działań awaryjnych oraz struktury organizacyjne zespołów zadaniowych przywracających płynność oraz zakres odpowiedzialności kierownictwa za podejmowanie niezbędnych decyzji związanych z przywróceniem wymaganego poziomu płynności finansowej.

Integralną częścią procesu monitorowania płynności Grupy w warunkach kryzysu na rynkach finansowych oraz kryzysu wywołanego przez czynniki wewnętrzne jest scenariuszowa analiza warunków skrajnych obejmująca Bank i wybrane spółki zależne.

Od stycznia 2008 roku zgodnie z Uchwałą KNF 386/2008 w sprawie ustalenia wiążących banki norm płynności, Bank codziennie oblicza nadzorcze miary płynności. W 2012 roku regulacyjne miary płynności w Banku kształtowały się na poziomie powyżej obowiązujących norm.

Ryzyko rynkowe

W prowadzonej działalności Grupa jest narażona na ryzyko rynkowe, którego źródłem są zmiany parametrów rynkowych.

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

Ze względu na podejmowanie ryzyka rynkowego, w Grupie funkcjonuje system zarządzania ryzykiem rynkowym, stanowiący strukturalno-organizacyjny i metodologiczny ramy proceduralne mające na celu utrzymanie struktury bilansu i pozabilansu, w zgodzie z zakładanymi celami strategicznymi. Głównym celem strategii zarządzania ryzykiem rynkowym jest optymalizowanie wyników finansowych w taki sposób, by realizowane były cele Grupy, przy jednoczesnym utrzymaniu ekspozycji na ryzyko rynkowe w ramach apetytu na ryzyko określonego przez limity zatwierdzone przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2012 rok

Ryzyko rynkowe księgi handlowej

Zarządzając ryzykiem rynkowym księgi handlowej Grupa dąży do optymalizowania wyników finansowych oraz jakości obsługi klientów przestrzegając limitów zatwierdzonych przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku.

Głównym narzędziem pomiaru ryzyka rynkowego księgi handlowej jest model wartości zagrożonej (VaR). Wartość ta odzwierciedla poziom jednodniowej straty, która może się zrealizować z prawdopodobieństwem nie większym niż 1%. Wartość miary VaR wyznaczana jest metodą symulacji historycznej na podstawie 2-letniej historii obserwacji dynamiki czynników ryzyka rynkowego. Model poddawany jest bieżącej statystycznej weryfikacji poprzez porównanie wartości VaR do rzeczywistych i rewaluacyjnych wyników. Analizy za rok 2012, jak również za 2011 rok, potwierdzają adekwatność stosowanego modelu.

Dodatkowymi narzędziami pomiaru ryzyka rynkowego księgi handlowej są miary wrażliwości, bieżące monitorowanie wyniku ekonomicznego oraz testy warunków skrajnych.

Ryzyko stopy procentowej księgi bankowej

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

Ryzyko walutowe

Ryzyko walutowe jest zarządzane łącznie dla księgi handlowej i bankowej. Celem zarządzania ryzykiem kursu walutowego jest kształtowanie profilu walutowego pozycji bilansowych i pozabilansowych tak, aby pozostawał on w ramach zewnętrznych i wewnętrznych limitów. Ekspozycja Grupy na ryzyko walutowe mierzona jest, przy zastosowaniu modelu wartości zagrożonej VaR.

Ryzyko operacyjne

Ryzyko operacyjne to ryzyko straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności procesów wewnętrznych, ludzi i systemów lub zdarzeń zewnętrznych. W zakres ryzyka operacyjnego wchodzi ryzyko prawne. Ryzyko strategiczne, ryzyko biznesowe i ryzyko reputacji są odrębnymi kategoriami ryzyka.

Zarządzanie ryzykiem operacyjnym bazuje na procedurach wewnętrznych, które są zgodne z Prawem bankowym, Uchwałami 76/2010 (z późniejszymi zmianami) i 258/2011 Komisji Nadzoru Finansowego, Rekomendacją M, a także standardami Grupy UniCredit. Zarządzanie ryzykiem operacyjnym obejmuje: identyfikację, ocenę, monitorowanie, przeciwdziałanie oraz raportowanie. Identyfikacja i ocena ryzyka operacyjnego polega na analizie czynników wewnętrznych, jak również czynników zewnętrznych mogących mieć istotny wpływ na osiągnięcie celów Banku. Głównymi narzędziami stosowanymi w identyfikacji i ocenie ryzyka operacyjnego są: wewnętrzne zdarzenia operacyjne, zewnętrzne zdarzenia operacyjne, kluczowe wskaźniki ryzyka, analiza scenariuszy oraz samoocena Banku. Zaawansowana metoda pomiaru ryzyka AMA jest także stosowana do pomiaru ryzyka operacyjnego Banku. Metoda ta jest również stosowana do wyliczania wymogu kapitałowego dla celów adekwatności kapitałowej. Działania monitorujące prowadzone są na trzech poziomach kontroli: kontrola operacyjna (wszyscy pracownicy), kontrola zarządzania ryzykiem (Departament Zarządzania Ryzykiem Finansowym i Operacyjnym) i audyt wewnętrzny (Departament Audytu Wewnętrznego). Przeciwdziałanie ryzyku operacyjnemu obejmuje m.in. system kontroli wewnętrznej, działania zabezpieczające, plany utrzymania ciągłości działania, plany awaryjne oraz ochronę ubezpieczeniową.

Komitet Ryzyka Operacyjnego odgrywa kluczową rolę w procesie zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz wspiera Zarząd w zakresie kontroli ryzyka operacyjnego.

Ryzyko biznesowe

Ryzyko biznesowe definiuje się jako niekorzystne, niespodziewane zmiany w wolumenie działalności i/lub poziomie marż, które nie są spowodowane ryzykiem kredytowym, rynkowym ani operacyjnym. Elementem ryzyka biznesowego jest ryzyko strategiczne, czyli ryzyko poniesienia strat z tytułu decyzji lub radykalnych zmian w otoczeniu biznesowym, niewłaściwej realizacji decyzji, braku reakcji na zmiany w otoczeniu biznesowym, na przykład zmianę trendu w cyklu ekonomicznym.

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

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2012 rok

Ryzyko nieruchomości własnych

Ryzyko nieruchomości własnych wynika z wahań wartości rynkowej portfela nieruchomości Grupy. Ryzyko to nie obejmuje nieruchomości stanowiących zabezpieczenie udzielonych kredytów.

Ryzyko nieruchomości własnych jest kwantyfikowane w horyzoncie rocznym przy zastosowaniu modelu wartości zagrożonej (VaR), przy założonym poziomie ufności 99,97% oraz metody standardowej wyznaczenia wymogów kapitałowych w Filarze II Nowej Umowy Kapitałowej.

Ryzyko inwestycji finansowych

Ryzyko inwestycji finansowych wynika z zaangażowania kapitałowego Grupy w akcje i udziały spółek zaliczanych do portfela bankowego. Ryzyko inwestycji finansowych szacowane jest w oparciu o metodę wartości zagrożonej (VaR), przy założonym poziomie ufności 99,97% i rocznym horyzoncie czasowym.

Ryzyko modelu

Ryzyko modelu jest to ryzyko strat spowodowanych wprowadzaniem nieprawidłowo zbudowanych (zdefiniowanych) modeli lub niewłaściwego ich zastosowania. Ryzyko modelu obejmuje również ryzyko strat spowodowanych niewystarczającą kontrolą i monitoringiem stosowania modelu.

Ryzyko modelu oceniane jest jakościowo na podstawie analizy wykorzystywanych danych, założeń, metodologii itp. Dodatkowym elementem oceny ryzyka modelu są analizy scenariuszowe pozwalające na ocenę wpływu potencjalnych nieprawidłowości w modelu na jego wyniki.

Ryzyko makroekonomiczne

Ryzyko makroekonomiczne (nazywane też ryzykiem zmian warunków makroekonomicznych) definiowane jest jako ryzyko zmian otoczenia makroekonomicznego, które może mieć wpływ na przyszłe wymogi kapitałowe bądź poziom funduszy własnych.

Oszacowanie bufora kapitałowego na pokrycie ryzyka makroekonomicznego dokonywane jest na podstawie analizy wpływu scenariusza spowolnienia gospodarczego na kapitał ekonomiczny w horyzoncie 3 lat.

Ryzyko reputacji

Ryzyko reputacji jest to obecne lub przewidywane ryzyko dla przychodów i kapitału wynikające z negatywnego odbioru wizerunku instytucji finansowej przez klientów, kontrahentów, akcjonariuszy/inwestorów lub regulatorów. Jest to ryzyko trudno mierzalne i podlega ocenie jakościowej. Budując swoją reputację Grupa podejmuje starania mające na celu stałe rozwijanie relacji z interesariuszami.

Ryzyko braku zgodności

Celem zarządzania ryzykiem braku zgodności jest zapewnienie zgodności działań Banku i jego pracowników z obowiązującymi normami, a w szczególności z przepisami prawa, przepisami wewnętrznymi Banku, zaleceniami organów nadzoru i organów kontrolnych, standardami dobrych praktyk i normami etycznymi oraz standardami Grupy UniCredit.

Polityka Zgodności Banku Pekao S.A. ustanawia spójne dla wszystkich szczebli organizacyjnych Banku założenia w zakresie ryzyka braku zgodności, jak również programu zgodności, obejmującego procesy składające się na zarządzanie ryzykiem braku zgodności (identyfikowanie, ocena, kontrola, monitorowanie i raportowanie). Polityka definiuje również podstawowe zasady postępowania Banku oraz jego pracowników w tym obszarze.

Wprowadzenie i stosowanie standardów w zakresie ryzyka braku zgodności pełni istotną rolę w kreowaniu wartości firmy, wzmacnianiu i ochronie dobrego imienia Banku oraz we wzmacnianiu zaufania publicznego do działalności Banku i jego pozycji.

Proces zarządzania ryzykiem braku zgodności prowadzony jest na trzech odrębnych poziomach:

- kadry kierowniczej, odpowiedzialnej za zapewnienie zgodności,
- funkcji zarządzania ryzykami, sprawowanej przez dedykowane jednostki organizacyjne Banku niezaangażowane w działalność biznesową,
- audytu wewnętrznego, odpowiedzialnego za dokonywanie niezależnej oceny funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej oraz monitorowanie działań pokontrolnych.

Za koordynację działań Banku w zakresie zarządzania ryzykiem braku zgodności odpowiada Departament Zgodności. Do zadań Departamentu należy w szczególności aktualizowanie Polityki Zgodności i monitorowanie jej przestrzegania, identyfikacja, szacowanie, monitorowanie i kontrola ryzyka braku zgodności w obszarach regulacyjnych należących do jego

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2012 rok

kompetencji, doradztwo na rzecz komórek organizacyjnych dotyczące aktów prawnych, regulacji, zasad, kodeksów, standardów, kwestii biznesowych i produktów w zakresie ryzyka zgodności i ryzyka reputacji, wzmacnianie dialogu i relacji z organami nadzoru i kontroli oraz wykonywanie zadań dotyczących przeciwdziałania wykorzystywania działalności Banku dla celów mających związek z procederem prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu.

Bank stosuje metodologię szacowania ryzyka braku zgodności (CAMP), która umożliwia ocenę zgodności wewnętrznych procedur i procesów z kluczowymi wymogami prawnymi związanymi z prowadzeniem działalności bankowej, zidentyfikowanymi w oparciu o powszechnie obowiązujące regulacje. Metodologia, działając na zasadzie systemu wczesnego ostrzegania, zakłada niezwłoczne wdrażanie działań naprawczych w przypadku wykrycia nieprawidłowości. W proces zaangażowane są wszystkie pionierzy funkcjonujące w Banku, dzięki czemu utrzymana jest całkowita przejrzystość procesów biznesowych i kontrolnych co umożliwia skuteczne monitorowanie kluczowych obszarów działalności Banku. Szacowanie ryzyka braku zgodności przyczynia się do usprawnienia systemu kontroli wewnętrznej w Banku i w konsekwencji, do zminimalizowania ryzyka braku zgodności związanej z jego działalnością.

6.3 Nowa Umowa Kapitałowa (NUK) – Bazylea II

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

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

W 2005 roku Bank we współpracy z organami nadzoru bankowego oraz zgodnie z wytycznymi Grupy UniCredit, opracował i zatwierdził plan, który zakłada dostosowanie Banku do wszystkich trzech filarów NUK tzn. Filara I (Minimalne Wymogi Kapitałowe), Filara II (Analiza Nadzorcza) oraz Filara III (Dyscyplina Rynkowa).

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

Proces osiągania zgodności z NUK wymaga także spełnienia rygorystycznych wymogów organizacyjnych i informatycznych. W trakcie całego procesu Bank był wspierany przez renomowaną firmę doradczą, przy jednoczesnym wsparciu ze strony dostawcy systemu informatycznego. System KRM (Kamakura Risk Management) przeznaczony do kalkulacji obciążenia kapitałowego, w przypadku ryzyka kredytowego pozwala na równoczesne przetwarzanie zgodnie z Metodą Standardową oraz Metodą Zaawansowaną IRB. Efektywność systemu nie budzi zastrzeżeń, a wysoka skuteczność pozwala na comiesięczne systemowe przetworzenie 99,997% wolumenu transakcji kredytowych w każdym miesiącu. System umożliwia wysoki stopień skalowalności i jego parametryzację.

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

Wszystkie powyżej opisane procesy wskazują, że Bank pozostaje w zgodności z regulacjami organów nadzorczych wprowadzającymi wymogi wytyczne Bazylejskiego Komitetu Nadzoru Bankowego - Bazylea II wraz z jego zmianami.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2012 rok

6.4 Adekwatność kapitałowa

Podstawową miarą stosowaną do pomiaru adekwatności kapitałowej jest współczynnik wypłacalności. Minimalna wartość współczynnika wypłacalności wymagana przez prawo nie może być niższa niż 8%. Na koniec grudnia 2012 roku współczynnik wypłacalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. wyniósł 18,98% i był ponad dwukrotnie wyższy od minimalnej wartości współczynnika wymaganej przez prawo.

Poniższa tabela przedstawia podstawowe dane dotyczące adekwatności kapitałowej dla Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. wg stanu na dzień 31 grudnia 2012 roku oraz na dzień 31 grudnia 2011 roku.

(tys. zł)		
WYMÓG KAPITAŁOWY	31.12.2012	31.12.2011
Ryzyko kredytowe	7 020 898	7 016 931
Przekroczenie limitu koncentracji zaangażowań i limitu dużych zaangażowań	0	0
Ryzyko rynkowe	128 409	170 415
Ryzyko rozliczenia-dostawy oraz kontrahenta	145 302	125 811
Przekroczenie progu koncentracji kapitałowej	0	0
Ryzyko operacyjne	1 005 703	963 353
Całkowity wymóg kapitałowy	8 300 312	8 276 510
Fundusze własne do wyliczenia współczynnika wypłacalności		
Fundusze podstawowe	19 212 566	17 570 913
Fundusze uzupełniające	481 438	0
Fundusze własne do wyliczenia współczynnika wypłacalności	19 694 004	17 570 913
Współczynnik wypłacalności (%)	18,98%	16,98%

Kalkulacji wymogów kapitałowych dokonano w oparciu o regulacje organów nadzorczych.

Współczynnik wypłacalności w grudniu 2012 roku jest wyższy o 2,00 p.p. w porównaniu do grudnia 2011 roku z powodu wzrostu funduszy własnych o 12,1%. Całkowity wymóg kapitałowy nieznacznie wzrósł (o 0,3 %) w tym okresie.

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 oraz wysokiego poziomu niezrealizowanych zysków na instrumentach dłużnych dostępnych do sprzedaży na koniec 2012 r.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2012 rok

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

Bank Pekao S.A. jest uniwersalnym bankiem komercyjnym, oferującym pełny zakres usług bankowych świadczonych na rzecz klientów indywidualnych oraz instytucjonalnych, prowadzącym działalność na terenie Rzeczypospolitej Polskiej i za granicą. Grupa Kapitałowa Banku Pekao S.A. obejmuje instytucje finansowe działające na rynkach: bankowym, zarządzania aktywami, funduszy emerytalnych, usług maklerskich, leasingu i faktoringu.

Bank 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 około 1 mld EUR.

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 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.

	31.12.2012	31.12.2011
Liczba placówek	1 001	1 002
Liczba własnych bankomatów	1 845	1 817

Klienci Banku mogą również wypłacać gotówkę bez prowizji z 3,7 tys. bankomatów krajowej sieci Euronet, a także z europejskiej sieci bankomatów Grupy UniCredit.

Na koniec grudnia 2012 roku Bank prowadził 5 305,4 tys. złotych rachunków bieżących, 246,0 tys. rachunków kredytów hipotecznych oraz 676,1 tys. rachunków kredytów konsumpcyjnych.

	31.12.2012	31.12.2011
Liczba złotych rachunków bieżących*	5 305,4	4 833,9
w tym pakiety	3 629,9	3 577,5
Liczba rachunków kredytów hipotecznych**	246,0	223,0
w tym złotych	202,5	176,7
Liczba rachunków kredytów konsumpcyjnych***	676,1	685,0

* Liczba rachunków łącznie z rachunkami kart przedpłaconych (prepaid).

** Rachunki klientów detalicznych.

*** Pożyczka Ekspresowa.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2012 rok

6.5.1 Obsługa klientów indywidualnych

Obsługa klientów detalicznych

W 2012 roku Bank koncentrował się na konsekwentnym umacnianiu pozycji na rynku finansowania dóbr konsumpcyjnych oraz rynku kredytów mieszkaniowych. Stawiając na innowacyjność i nowoczesność, Bank oferował przyjazne i praktyczne rozwiązania w zakresie bankowości mobilnej. Dla klientów aktywnie korzystających z nowoczesnych rozwiązań skierowana była oferta Eurokonta Mobilnego, wspierana kampanią marketingową „Eurokonto mobilne - O niebo więcej możliwości!”. Ponadto promowana była oferta skierowana do osób młodych - uczniów szkół średnich i studentów, z wykorzystaniem Eurokonta Intro i kart prepaid. Przeprowadzono akcje lokalne w szkołach i na uczelniach, gdzie zlokalizowane były stoiska bankowe, a dodatkowo zamieszczono reklamy w prasie studenckiej i na stronach internetowych adresowanych do młodych osób.

W ciągu 2012 roku Bank towarzyszył klientom podczas wielu imprez masowych o charakterze dobroczynnym, sportowym i kulturalnym, w tym m.in. podczas XX finału Wielkiej Orkiestry Świątecznej Pomocy, w Strefach Kibica organizowanych w każdym z czterech Miast Gospodarzy UEFA EURO 2012™, podczas Polish Masters, w trakcie festiwalu muzycznego Przystanek Woodstock, a także podczas Turnieju Tenisowego Pekao Szczecin Open.

Obsługa klientów zamożnych

W 2012 roku Bank wprowadził nową nazwę marki segmentu obsługi dla klientów zamożnych - Bankowość Osobistą Premium. Było to zwieńczeniem procesu zmian mających na celu stworzenie najbardziej kompleksowej oferty dla klientów zamożnych na polskim rynku. Bankowość Osobistą Premium wyróżnia indywidualne planowanie finansowe z wykorzystaniem profesjonalnego narzędzia - Nawigatora Inwestycyjnego, opieka certyfikowanego Doradcy Osobistego oraz wysoka jakość obsługi.

Współpraca klientów zamożnych z Bankiem odbywa się głównie poprzez kontakty z dedykowanym doradcą, co pozwala budować indywidualne relacje i pogłębiać współpracę. Przyjęty model obsługi umożliwia coraz lepsze poznawanie potrzeb klientów i pomaga dopasować najlepsze rozwiązania finansowe w ramach dostępnej, bogatej oferty produktów Banku.

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

- indywidualną opiekę Doradcy Osobistego w Centrum Doradztwa,
- ubezpieczenie assistance z dodatkową opieką osobistego asystenta (concierge),
- możliwość lokowania środków na powiązonym rachunku oszczędnościowym Dobry Zysk,
- zlecenia stałe i przelewy przez internet,
- dodatkowe rachunki dla dzieci i rachunki walutowe,
- kartę debetową, którą można dokonywać bezpro wizyjnych transakcji w sklepach i punktach usługowo-handlowych oraz bezpro wizyjne wypłaty gotówki w bankomatach Banku Pekao S.A., krajowej sieci bankomatów Euronet oraz w europejskiej sieci bankomatów Grupy UniCredit.

W październiku 2012 roku do usług realizowanych przez Contact Center Banku Pekao S.A. dołączyła dedykowana Infolinia Bankowości Osobistej Premium. Do obsługi nowej Infolinii powołany został zespół najbardziej doświadczonych pracowników Contact Center - Asystentów Bankowości Osobistej Premium.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2012 rok

Bankowość Prywatna

W 2012 roku w Pionie Bankowości Prywatnej prowadzono działania marketingowe i sprzedażowe skoncentrowane na oferowaniu rozwiązań produktowych spełniających potrzeby klientów zarówno w obszarze produktów depozytowych, jak również kredytowych oraz utrzymaniu wysokiego poziomu obsługi świadczonej przez profesjonalnych doradców.

Kontynuowano ofertę produktów strukturyzowanych Indeks na Zysk. Klientom zaoferowano sześć subskrypcji opartych o kursy walutowe (w tym cztery oparte o kurs EUR/PLN i dwie o kurs USD/PLN) oraz trzy subskrypcje oparte o ceny surowców.

Działania wspierające wysoki poziom obsługi klientów prowadzone były na dwóch płaszczyznach: projekt obejmujący usprawnienie procesu obsługi produktów inwestycyjnych prowadzony w 2011 roku i zakończony w roku 2012 oraz szkolenia produktowe dla pracowników sieci sprzedaży.

W obszarze Bankowości Prywatnej konsekwentnie koncentrowano się na działaniach marketingowych związanych z Mistrzostwami Europy w Piłce Nożnej UEFA EURO 2012™. Klienci Pionu Bankowości Prywatnej mieli możliwość uczestniczenia w sponsorowanych przez Bank wydarzeniach sportowych.

Pogłębianie istniejących relacji z klientami oraz pozyskiwanie nowych klientów było realizowane także dzięki prowadzonym przez Bank działaniom sponsoringowym, umacniającym pozycję Banku jako mecenasa kultury oraz kontynuacji docenianych w poprzednim roku spotkań dedykowanych omawianiu sytuacji na rynkach finansowych.

Produkty inwestycyjne i oszczędnościowe

W 2012 roku, kontynuując inicjatywę podjętą w latach wcześniejszych, Bank propagował ideę systematycznego oszczędzania zarówno poprzez promowanie Programów Systematycznego Oszczędzania (PSO), jak i szeroką ofertę lokat terminowych i rachunków oszczędnościowych przy aktywnym wykorzystaniu aplikacji Nawigator Inwestycyjny.

Oferta PSO została poszerzona o nowe rozwiązanie jakim jest Indywidualne Konto Zabezpieczenia Emerytalnego (IKZE). Klienci Banku mogą wybierać pomiędzy IKZE DFE Pekao i IKZE Pioneer. Ponadto w ramach już istniejącego Programu Systematycznego Oszczędzania - Moja Perspektywa, klientom zaoferowano nowy Portfel Umiarkowany.

W związku z dużym zainteresowaniem klientów instrumentami finansowymi o charakterze bezpiecznym Bank wprowadził do oferty kolejne fundusze inwestycyjne mające na celu ochronę kapitału:

- Pioneer Zmiennej Alokacji Rynku Amerykańskiego,
- Pioneer Zmiennej Alokacji Rynku Polskiego.

Oferta Banku w zakresie produktów inwestycyjnych została dodatkowo poszerzona o fundusze:

- Pioneer Obligacji Dynamiczna Alokacja 2 – kierowany do osób szukających produktów o ograniczonym ryzyku inwestycyjnym,
- Pioneer Dynamicznych Spółek – którego aktywa charakteryzuje ekspozycja na rynek akcji przede wszystkim małych i średnich spółek.

W 2012 roku Bank zaoferował klientom pięć subskrypcji Certyfikatów Depozytowych gwarantujących 100% ochronę kapitału:

- Certyfikat Rynku Złota 2,
- Certyfikat Azjatycka Perspektywa,
- Certyfikat EURPLN 3,
- Certyfikat EURPLN 4,
- Certyfikat Rynku Platyny.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2012 rok

Produkty kredytowe

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

Pożyczki gotówkowe

Bank Pekao S.A. konsekwentnie realizował strategię umacniania pozycji na rynku finansowania dóbr konsumpcyjnych przy jednoczesnym zachowaniu ostrożnej polityki w zakresie oceny ryzyka kredytowego oferując klientom szeroką gamę produktów kredytowych, w tym kredyty konsumpcyjne - Pożyczka Ekspresowa. W poszukiwaniu nowych możliwości wzrostu i rozwoju sprzedaży Pożyczki Ekspresowej znaczącą rolę pełniły działania na rynkach lokalnych. Systematycznie prowadzono kampanie w prasie ogólnopolskiej wspierane reklamą w prasie regionalnej. Przez cały rok aktywnie wykorzystywane były także kanały wewnętrzne Banku (w tym strona internetowa dedykowana pożyczce gotówkowej: www.pozyczka-gotowkowa.pekao.com.pl). W 2012 roku portfel pożyczek gotówkowych Banku rozwijał się w szybszym tempie niż rynek przekładając się na istotne zwiększenie udziałów rynkowych Banku w tym obszarze, do poziomu 9,8%.

W 2012 roku Bank systematycznie rozwijał ofertę produktową dostosowując ją do oczekiwań pożyczkobiorców. Rozszerzono zakres ubezpieczenia pożyczkobiorców korzystających z Pożyczki Ekspresowej o nowe pakiety oraz możliwość ubezpieczenia dwóch pożyczkobiorców. Wzbogacono ofertę Pożyczki Ekspresowej o cykliczne, specjalne oferty sezonowe skierowane zarówno do obecnych jak i nowych klientów Banku. Bank koncentrował się na zwiększeniu efektywności wykorzystania bazy klientów oraz na umacnianiu relacji z klientami poprzez stały kontakt oraz dystrybucję indywidualnie dostosowanych ofert kredytowych.

Kredyty hipoteczne

Oferta kredytów hipotecznych była na bieżąco aktualizowana i dostosowywana do zmieniających się warunków i potrzeb rynkowych. Atuty oferty kredytów hipotecznych Banku Pekao S.A. to niewątpliwie szybka decyzja kredytowa, atrakcyjne oprocentowanie oraz kompetentni doradcy wspierający klientów w procesie udzielania kredytów.

W 2012 roku w zakresie kredytów hipotecznych Bank podjął m.in. następujące działania:

- uczestnictwo w Targach Mieszkaniowych organizowanych w całym kraju,
- dostosowanie regulacji produktowych do zmieniającego się otoczenia regulacji prawnych i rekomendacji nadzoru bankowego,
- intensyfikacja współpracy z deweloperami.

Działania te przyczyniły się do utrzymania wysokiego poziomu sprzedaży, wzrostu liczby nowych klientów i wzmocnienia wizerunku Banku Pekao S.A., jako banku o dobrej ofercie kredytowej i sprawnym procesie udzielania kredytów.

Bank kontynuował politykę oferowania kredytów hipotecznych tylko w złotych, utrzymując w 2012 roku silną pozycję na rynku, a w okresie marzec – czerwiec zajął pierwszą pozycję zarówno w rynku sprzedaży złotych kredytów hipotecznych jak i w całym rynku sprzedaży kredytów hipotecznych. Udział w rynku sprzedaży złotych kredytów hipotecznych w 2012 roku w ujęciu wartościowym był o blisko 2 p.p. wyższy w porównaniu z 2011 rokiem i wyniósł ponad 19%. Sprzedaż złotych kredytów mieszkaniowych utrzymywała się na wysokim poziomie i w ujęciu wartościowym była o blisko 5% wyższa w porównaniu z 2011 rokiem.

Bank aktywnie uczestniczył w sprzedaży kredytu preferencyjnego z dopłatą w ramach rządowego programu „Rodzina na Swoim”. Udział Banku w programie w ujęciu wolumenowym wyniósł 31% i wzrósł o 4 p.p. w porównaniu do 2011 roku.

Karty płatnicze

W związku z Mistrzostwami Europy w Piłce Nożnej UEFA EURO 2012™, Bank Pekao S.A. wprowadził do oferty serię oficjalnych kart płatniczych z wizerunkiem UEFA EURO 2012™ dla klientów indywidualnych oraz klientów SME. Ponadto, realizując politykę nowoczesnych rozwiązań dla młodych klientów, Bank zorganizował obsługę płatności bezgotówkowych podczas festiwalu muzycznego Przystanek Woodstock oraz przygotował dedykowaną kartę prepaid z wizerunkiem Festiwalu Woodstock 2012.

W 2012 roku Bank kontynuował także rozwój oferty kart kredytowych. Oprócz oficjalnych kart kredytowych UEFA EURO 2012™ Bank zaproponował klientom kolejną edycję wyjątkowych kart kredytowych z wizerunkiem UEFA Champions League.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2012 rok

Wszystkie karty debetowe wydane przez Bank w roku 2012 roku zostały wyposażone w technologię zbliżeniową MasterCard PayPass™, która pozwala na dokonywanie płatności w bezpieczny sposób. Ponadto Bank udostępnił dodatkowe zabezpieczenie transakcji dokonywanych w internecie - 3D Secure, zwiększające bezpieczeństwo oraz zaufanie do płatności wszystkimi rodzajami kart debetowych, dla których w połączeniu z usługą 3D Secure udostępniono możliwość dokonywania płatności w internecie.

W 2012 roku nastąpił dalszy istotny rozwój Programu Rabatowego „Płać kartą, bo warto!” dzięki wdrożeniu nowoczesnego portalu internetowego oraz aplikacji Mobilny Planer Zakupów, z wykorzystaniem geolokalizacji. Posiadaczom wszystkich kart płatniczych Banku i klientom korzystającym z usługi Pekao24 zostały zaoferowane atrakcyjne rabaty w wielu sklepach stacjonarnych i internetowych. Szczególnie intensywnie rozwijała się współpraca Banku z branżą e-commerce, która przełożyła się na pięciokrotny wzrost liczby partnerów promujących razem z Bankiem płatności przez internet w 2012 roku.

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 2012 roku podmioty maklerskie prowadziły łącznie ponad 367,4 tys. rachunków inwestycyjnych. Podmioty maklerskie świadczą elektroniczną obsługę rachunków inwestycyjnych, w tym składanie zleceń kupna i sprzedaży wszystkich instrumentów finansowych notowanych na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. (GPW) i BondSpot za pośrednictwem internetu. Na koniec 2012 roku podmioty maklerskie umożliwiały obsługę internetową dla łącznie 169,9 tys. rachunków, tj. o 7,2 tys. więcej niż na koniec 2011 roku.

Wartość aktywów klientów Domu Maklerskiego, CDM oraz Xelion wg stanu na dzień 31 grudnia 2012 roku wyniosła około 20,6 mld zł.

W 2012 roku udziały rynkowe na GPW osiągnięte za pośrednictwem podmiotów maklerskich Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. w zakresie transakcji dla klientów indywidualnych wyniosły łącznie:

- 19,9% udział w wartości obrotów na rynku akcji,
- 12,4% udział w wolumenie obrotów kontraktami terminowymi.

W 2012 roku dokonano usprawnień funkcjonalnych w systemach transakcyjnych mających na celu ułatwienie klientom składania zleceń kupna/sprzedaży zagranicznych instrumentów finansowych za pośrednictwem kanału internetowego. Kolejnym ważnym projektem realizowanym przez podmioty maklerskie było przygotowywanie do wdrożenia nowego systemu transakcyjnego GPW - system Universal Trading Platform (UTP). W efekcie wszystkie podmioty maklerskie Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. jako jedne z pierwszych na rynku wdrożyły system informatyczny dostosowany do systemu UTP, który GPW planuje uruchomić w pierwszej połowie 2013 roku.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2012 rok

Alternatywne kanały dystrybucji

Systematycznie rośnie liczba klientów indywidualnych i biznesowych korzystających z alternatywnych kanałów dystrybucji - platformy bankowości elektronicznej w tym bankowości mobilnej oraz Contact Center. Systemy Pekao24 (dla klientów detalicznych), PekaoFirma24 (dla klientów biznesowych) oraz PekaoBIZNES²⁴ (dla klientów korporacyjnych) ułatwiają zarządzanie środkami finansowymi, a zakres dostępnych funkcji 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.

W 2012 roku Bank udostępnił nową wersję aplikacji mobilnej Pekao24 rozbudowaną o kolejne funkcje. Pekao24 to obecnie najbardziej zaawansowana na rynku aplikacja bankowości mobilnej dedykowana na telefony komórkowe i urządzenia przenośne. Umożliwia realizację większości operacji dostępnych w serwisie internetowym oraz pozwala na skorzystanie z dodatkowych funkcji np. geolokalizacji bankomatów, oddziałów i punktów rabatowych a także śledzenie informacji rynkowych. Nowe funkcje w aplikacji mobilnej Pekao24 to m.in. zlecenie przekazu za granicę (w tym SEPA), odbiór przekazu Western Union oraz dostęp do szczegółowych informacji giełdowych i notowań.

Na koniec grudnia 2012 roku liczba klientów Pekao24 wynosiła 2 204,5 tys. W 2012 roku do serwisów bankowości elektronicznej zalogowało się 1 321,2 tys. klientów.

Na koniec grudnia 2012 roku liczba klientów z dostępem do bankowości mobilnej wyniosła 200,7 tys. Do aplikacji mobilnej Pekao24 i serwisu mobilnego m.pekao24.pl w 2012 roku zalogowało się 90,0 tys. klientów.

	31.12.2012	31.12.2011
Liczba klientów detalicznych z dostępem do bankowości elektronicznej Pekao24 na koniec okresu	2 204,5	1 963,0
Liczba klientów detalicznych aktywnie korzystających z bankowości elektronicznej Pekao24*	1 225,0	1 120,3
Liczba klientów detalicznych z dostępem do bankowości mobilnej na koniec okresu	200,7	79,6
Liczba klientów detalicznych aktywnie korzystających z bankowości mobilnej**	90,0	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.

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

- udostępnienie kolejnej wersji aplikacji mobilnej Pekao24 wzbogaconej o nowe funkcje, m.in. zlecenie przekazu za granicę (w tym SEPA), odbiór przekazu Western Union czy dostęp do szczegółowych informacji giełdowych i notowań,
- udostępnienie wersji aplikacji mobilnej na telefony z systemem Windows Phone,
- udostępnienie dedykowanego serwisu internetowego i SMS dla użytkowników kart prepaid MasterCard UEFA EURO 2012™ oraz umożliwienie użytkownikom systemu Pekao24 zarządzania kartami prepaid poprzez serwis internetowy,
- udostępnienie obsługi kart prepaid w dedykowanym serwisie internetowym dla użytkowników kart nie będących klientami Pekao24,
- udostępnienie nowej wersji aplikacji PekaoToken dedykowanej dla urządzeń z systemem BlackBerry,
- udostępnienie zabezpieczenia 3D Secure do kart płatniczych,
- kontynuowanie akcji edukacyjnej dla użytkowników bankowości elektronicznej Pekao24 związanej z bezpiecznym korzystaniem z internetu i serwisów mobilnych poprzez wydanie nowego numeru Biuletynu Bezpieczny Internet,
- udostępnienie w trybie online pełnej informacji o kartach płatniczych klienta, bieżących środkach, historii operacji.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2012 rok

Contact Center

Contact Center to profesjonalne centrum wielokanałowej obsługi klientów, wspierające realizację projektów i celów biznesowych Banku, poprzez obsługę połączeń przychodzących, prowadzenie kampanii telemarketingowych, telefoniczną realizację dyspozycji składanych przez klientów, obsługę Back Office dla wybranych aktywności, obsługę wiadomości e-mail oraz SMS.

Liczba wszystkich obsługiwanych przez Contact Center połączeń w 2012 roku wyniosła 12 412,8 tys. Liczba połączeń inicjowanych przez Contact Center wyniosła 9 906,1 tys. w tym liczba połączeń wykonywanych w ramach obsługi kampanii telemarketingowych wyniosła 3 789,9 tys., co stanowi prawie 13% wzrost w porównaniu z rokiem 2011. Wzrost liczby połączeń wychodzących w ramach kampanii telemarketingowych jest efektem stale rosnącego zaangażowania Contact Center w proaktywną obsługę klienta - wsparcie procesów sprzedażowych oraz obsługę posprzedażową.

Liczba odebranych przez Contact Center połączeń przychodzących w 2012 roku wyniosła 2 506,7 tys., co stanowi spadek o 7% w porównaniu z liczbą połączeń przychodzących w 2011 roku i wpisuje się w obserwowany od kilku lat trend rosnącej aktywności klientów w innych (samoobsługowych) kanałach kontaktu z Bankiem - wzrost w zakresie liczby aktywnych użytkowników bankowości internetowej, liczby aktywnych użytkowników bankowości mobilnej i liczby transakcji realizowanych przez klientów w kanałach zdalnych.

(w tys.)

	2012	2011
Liczba połączeń inicjowanych przez Contact Center - ogółem	9 906,1	10 021,8
w tym liczba połączeń inicjowanych przez Contact Center w ramach wsparcia procesów sprzedażowych	3 789,9	3 368,3
Liczba połączeń odebranych przez Contact Center	2 506,7	2 699,4
Liczba połączeń obsługiwanych przez Contact Center - ogółem	12 412,8	12 721,2

6.5.2 Małe i mikro firmy

W 2012 roku w segmencie mikro i małych firm Bank koncentrował się na działaniach zmierzających do podniesienia satysfakcji klientów w szczególności dotyczyło to dalszych usprawnień kluczowych procesów, produktów i usług Banku.

W obszarze kredytowym wdrożony został uproszczony proces udzielania kredytów na niskie kwoty, który ułatwia dostęp do finansowania dla klientów z segmentu mikro. W celu wsparcia sprzedaży kredytów i leasingu uruchomiona została kampania sprzedażowa „Szybki leasing” dotycząca oferty leasingowej na samochody osobowe, akcja sprzedażowa „Łatwy Kredyt” z uproszczonym procesem udzielania kredytów krótkoterminowych oraz kampania komercyjna „Prosty Kredyt” z uproszczonym procesem obsługi wniosków kredytowych na niskie kwoty.

W 2012 roku uproszczono proces otwierania rachunków firmowych. W przypadku osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą jedynym wymaganym dokumentem do otwarcia rachunku firmowego jest dowód osobisty.

Bank wzbogacił także ofertę dla mikro i małych firm o aplikację bankowości mobilnej PekaoFirma24 na telefony i urządzenia mobilne. Aplikacja wyróżnia się ponadstandardową funkcjonalnością na rynku, w tym m.in. umożliwia wykonywanie przelewów niezdefiniowanych na dowolny rachunek krajowy i zagraniczny, dokonywanie przewalutowań z preferencyjnym kursem walutowym (Autodealing) oraz wielostopniową autoryzację zleceń. Aplikacja posiada również bogatą część informacyjną (dostępna bez logowania) prezentującą aktualne kursy walut, ofertę Banku, lokalizację bankomatów i placówek Banku oraz sklepów, w których płacąc dowolną kartą Banku Pekao S.A. klient może korzystać z atrakcyjnych rabatów i ofert specjalnych.

Bank dostosował świadczone usługi do wymogów znowelizowanej Ustawy o Usługach Płatniczych implementującej przepisy europejskiej Dyrektywy PSD (Payment Services Directive). Zmiany wprowadzone w regulacjach podwyższają standardy świadczenia usług przez Bank i polegają m.in. na zwiększeniu bezpieczeństwa środków finansowych, skróceniu terminów wykonywania transakcji płatniczych w ramach Europejskiego Obszaru Gospodarczego (EOG) oraz rozszerzeniu dotychczasowego zakresu informacji o transakcjach płatniczych wykonywanych przez klienta.

Bank konsekwentnie dbał o rozwój kompetencji pracowników sieci sprzedaży, obsługujących klientów biznesowych. Zrealizowano cykl szkoleń z analizy finansowej w kontekście strukturyzacji transakcji kredytowych oraz w zakresie transakcji wymiany walut. Działania te miały na celu poprawę satysfakcji klientów oraz usprawnienie procesu sprzedażowego produktów kredytowych i transakcyjnych.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2012 rok

W styczniu 2012 roku Bank Pekao S.A. we współpracy z firmą badawczą przygotował i udostępnił drugą edycję raportu o sektorze mikro i małych przedsiębiorstw „Raport o sytuacji mikro i małych firm w roku 2011” zawierającego informacje o ich sytuacji finansowej, planach inwestycyjnych, otoczeniu biznesowym i barierach rozwoju. Dodatkowo raport został poszerzony o informacje dotyczące programów pomocowych dla mikro i małych firm. Raport został przygotowany na podstawie blisko 7 tys. wywiadów przeprowadzonych z właścicielami firm a następnie był prezentowany na 16 konferencjach regionalnych, organizowanych wspólnie z marszałkami województw oraz lokalnymi organizacjami biznesowymi.

W 2012 roku realizowano finansowanie klientów biznesowych z linii kredytowej Europejskiego Banku Inwestycyjnego (EBI). Linia w wysokości 50 mln EUR została w pełni wykorzystana przez ponad 550 przedsiębiorców. Dzięki linii kredytowej EBI klienci mieli dostęp do tańszego finansowania za pośrednictwem kredytów inwestycyjnych. Projekty przedsiębiorców dotyczyły najczęściej zakupu maszyn, urządzeń i środków transportu.

Ponadto w 2012 roku klienci biznesowi mogli korzystać z kredytów inwestycyjnych i obrotowych poręczanych przez Europejski Fundusz Inwestycyjny (EFI). Korzyścią dla klientów jest łatwiejszy dostęp do finansowania a kredyty udzielane w ramach linii poręczenia EFI są oferowane na preferencyjnych zasadach. Dzięki współpracy z EFI Bank wprowadził także ofertę dla najmłodszych firm tzw. Start-ups, działających nie dłużej niż przez 2 lata, które mogą skorzystać z kredytów obrotowych na rozpoczęcie działalności z poręczeniem EFI. Do końca 2012 roku udzielono prawie 2,8 tys. takich kredytów o łącznej wartości 630 mln zł.

PekaoFirma24

System bankowości elektronicznej PekaoFirma24 to kompleksowa platforma obejmująca bankowość internetową, w pełni transakcyjną aplikację bankowości mobilnej oraz bankowość telefoniczną dedykowaną klientom z segmentu mikro i małych firm. System PekaoFirma24 zapewnia klientom korzystanie z produktów i usług bankowych oraz zarządzanie finansami w wygodny i intuicyjny sposób.

Najnowszym produktem bankowości elektronicznej dla firm jest uruchomiona w 2012 roku aplikacja bankowości mobilnej oferująca pełną funkcjonalność znaną klientom z systemu PekaoFirma24, obsługę procesu wielostopniowej autoryzacji oraz możliwość przewalutowań między rachunkami klienta z wykorzystaniem preferencyjnego kursu.

Na koniec grudnia 2012 roku 199,1 tys. klientów posiadało dostęp do systemu PekaoFirma24 z czego 121,3 tys. to klienci aktywni. Liczba klientów z dostępem do bankowości elektronicznej PekaoFirma24 zwiększyła się o 19,8 tys. w porównaniu do końca 2011 roku.

	(w tys.)	
	31.12.2012	31.12.2011
Liczba klientów biznesowych (SME) z dostępem do bankowości elektronicznej PekaoFirma24 na koniec okresu	199,1	179,3
Liczba klientów biznesowych (SME) aktywnie korzystających z bankowości elektronicznej PekaoFirma24*	121,3	109,7

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

Wprowadzone w 2012 roku udoskonalenia w systemie PekaoFirma24 pozytywnie przełożyły się na liczbę transakcji realizowanych za pomocą systemu bankowości elektronicznej. Liczba transakcji zleconych w 2012 roku za pośrednictwem PekaoFirma24 przekroczyła 27,2 mln, a wartość transakcji złotych wyniosła 131,5 mld zł, co stanowi wzrost w porównaniu do 2011 roku odpowiednio o 13,8% i 16,5%.

W 2012 roku system PekaoFirma24 został wzbogacony o szereg nowych funkcjonalności dostosowując system do zmieniających się potrzeb klientów oraz do wymogów Ustawy o Usługach Płatniczych, m.in.:

- wdrożenie bankowości mobilnej PekaoFirma24 – mobilna wersja systemu PekaoFirma24 przeznaczona na urządzenia przenośne (smartfony, tablety, itp.), dostępna na większość popularnych systemów operacyjnych: iOS, Android, Symbian, BlackBerry,
- utworzenie dedykowanej strony logowania dla użytkowników bankowości internetowej PekaoFirma24 pod adresem www.pekaofirma24.pl,
- dodanie funkcjonalności tzw. „transakcji z zabezpieczeniem”.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2012 rok

6.5.3 Klienci korporacyjni

Bank Pekao S.A. jako lider w obsłudze dużych i średnich firm posiada jedną z najszerzych ofert produktowych na rynku klientów korporacyjnych.

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

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

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

W celu zapewnienia kompleksowych usług bankowych oraz doradztwa dla średnich firm, ich obsługa prowadzona jest w Regionalnych Centrach Korporacyjnych, zorganizowanych w strukturach makroregionów.

Nowoczesne i scentralizowane telefoniczne centrum obsługi Pekao BusinessLine jest profesjonalnym wsparciem dla klientów korporacyjnych w zakresie produktów i usług bankowości transakcyjnej, rozpatrywania reklamacji oraz prowadzenia akcji informacyjnych.

Klienci Banku korzystają z pełnej palety standardowych produktów kredytowych, depozytowych, jak również usług bankowości transakcyjnej. W ofercie Banku znajdują się także usługi finansowe takie jak udzielanie gwarancji i poręczeń w obrocie krajowym i zagranicznym oraz usługi świadczone przez zależne spółki leasingowe oraz zależną spółkę faktoringową. Bank Pekao S.A. jest wiodącym organizatorem finansowania projektów inwestycyjnych, przejęć i połączeń oraz emisji papierów dłużnych. Posiada w ofercie szeroki zakres produktów rynku pieniężnego oraz wymiany walut, zarówno w zakresie operacji bieżących, jak i długoterminowych struktur zabezpieczających takie ekspozycje klientów jak ryzyko kursowe czy ryzyko zmiany stóp procentowych.

Bankowość transakcyjna

Bank zajmuje wiodącą pozycję rynkową w zakresie kompleksowej oferty usług i produktów skierowanej do klientów bankowości transakcyjnej.

W 2012 roku Bank udoskonalał ofertę w zakresie zarządzania środkami finansowymi wdrażając m.in. nowe funkcjonalności:

- bezpośrednia integracja systemów klienta z Bankiem w systemie Pekao Connect, który łączy za pomocą usług sieciowych (Web-Services) systemy finansowo-księgowe z systemem bankowości internetowej oraz w systemie SwiftNet Fileact dla klientów międzynarodowych korzystających z sieci SWIFT do przysyłania zleceń płatniczych i pobierania wyciągów.
Nowe rozwiązania znacznie przyspieszają i upraszczają proces wymiany informacji między Bankiem i klientem, optymalizują pracę działów księgowych i pozwalają efektywniej zarządzać przepływami finansowymi,
- Moduł Gwarancja online w systemie bankowości internetowej PekaoBIZNES²⁴ umożliwiającą klientom zarządzanie zabezpieczeniami zobowiązań kontraktowych przez internet,
- rozszerzona funkcjonalność Modułu Dealingowego w systemie bankowości internetowej PekaoBIZNES²⁴ umożliwiającą przeprowadzanie transakcji wymiany walut dla kantorów w ramach jednego dnia, zabezpieczonych gotówką na rachunku klienta,
- moduł Kredyt Zaliczka online w systemie bankowości internetowej PekaoBIZNES²⁴ jest kolejnym produktem finansowania handlu. Moduł online pozwala na składanie zleceń finansowania i dyspozycji spłaty kredytu, pełny monitoring transakcji i rozliczania faktur oraz zapewnia indywidualnie dostosowane raporty.

Bank Pekao S.A. osiągnął pozycję lidera wśród banków prowadzących programy partnerskie dla dostawców systemów finansowo księgowych FK/ERP/HR współpracując z 40 producentami, których systemy są kompatybilne z systemem bankowości internetowej PekaoBIZNES²⁴.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2012 rok

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

W zakresie rozliczeń płatności zagranicznych klientom Banku Pekao S.A. udostępniono 3 sesje dla przelewów zagranicznych i krajowych w walucie EUR i umożliwiono realizację przelewów zagranicznych w chińskiej walucie juan renminbi (CNY), 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.

Bankowość inwestycyjna i finansowanie strukturyzowane

W 2012 roku Bank Pekao S.A. konsekwentnie umacniał pozycję rynkową w zakresie doradztwa, strukturyzowania i pozyskiwania finansowania dla projektów inwestycyjnych zawierając umowy na łączną kwotę około 2,6 mld zł.

W szczególności Bank umocnił swój udział w finansowaniu sektora energetycznego, medycznego oraz telekomunikacyjnego dzięki pozyskaniu nowych klientów oraz współpracy z dotychczasowymi klientami z tych sektorów.

Aktywność Banku w obszarze doradztwa przy strukturyzowaniu i pozyskiwaniu finansowania dłużnego dla projektów inwestycyjnych zaowocowała wygraną przetargu na świadczenie usług doradztwa finansowego dla największego przedsięwzięcia w sektorze energetycznym prowadzonego w formule „project finance”, którego wartość wyniosła około 8 mld zł.

Rynek finansowy i emisje papierów dłużnych

W obszarze organizacji i obsługi komercyjnych papierów dłużnych, Bank Pekao S.A., według stanu na dzień 31 grudnia 2012 roku, po raz kolejny zajął pierwsze miejsce z blisko 24% udziałem w rynku (dane na podstawie biuletynu Rating&Rynek publikowanego przez Fitch Polska).

Pozycja rynkowa Banku w poszczególnych kategoriach kształtowała się następująco:

- I miejsce w rynku obligacji korporacyjnych i obligacji przychodowych przedsiębiorstw (z terminem zapadalności powyżej 365 dni) z udziałem blisko 30%,
- II miejsce w segmencie krótkoterminowych papierów dłużnych z blisko 26% udziałem rynkowym,
- II miejsce w obszarze listów zastawnych z ponad 28% udziałem w rynku,
- II miejsce w rynku obligacji komunalnych (powyżej 365 dni) z udziałem przekraczającym 25%.

W 2012 roku Bank Pekao S.A. zawarł łącznie 30 nowych umów dotyczących organizacji i obsługi emisji papierów dłużnych dla przedsiębiorstw i jednostek samorządu terytorialnego, z czego:

- 9 umów dotyczących emisji obligacji krótko - i średnioterminowych dla spółek należących m.in. do sektora energetycznego, paliwowego, transportowego oraz deweloperskiego, a także świadczących usługi z zakresu użyteczności publicznej i infrastruktury (wodociągi, transport miejski, port lotniczy),
- 1 umowę emisji obligacji przychodowych dla spółki świadczącej usługi z zakresu użyteczności publicznej,
- 14 umów emisji obligacji komunalnych dla jednostek samorządu terytorialnego (miast i gmin),
- 2 umowy dotyczące emisji obligacji dla spółki z sektora energetycznego oraz spółki z branży restauracyjnej,
- 4 umowy dotyczące emisji obligacji dla spółki z sektora publicznego.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2012 rok

W obszarze emisji komercyjnych papierów dłużnych Bank uczestniczył m.in. w następujących transakcjach:

- emisja 7-letnich obligacji na łączną kwotę 1 mld zł przeprowadzona dla największej polskiej spółki sektora paliwowego. Bank pełnił rolę współorganizatora, agenta emisji, agenta ds. płatności i dealera w tej transakcji. Emisja została zarejestrowana w KDPW i wprowadzona do notowań na Catalist,
- emisja 5-letnich obligacji na łączną kwotę 2,5 mld zł przeprowadzona dla największej spółki sektora gazowego, działającej również w innych obszarach sektora paliwowego oraz w sektorze energetycznym. Bank pełnił rolę organizatora i dealera tej transakcji. Emisja została przeprowadzona w ramach nowej umowy programu emisji obligacji „best efforts” na kwotę 4,5 mld zł,
- emisja 7-letnich obligacji na łączną kwotę 1 mld zł dla spółki sektora energetycznego. Bank pełnił rolę współorganizatora oraz dealera tej transakcji. Wyemitowane obligacje zostały zarejestrowane w KDPW i są notowane na ASO BondSpot.
- uplasowanie wśród inwestorów rynkowych średnioterminowych obligacji korporacyjnych na łączną kwotę około 1 mld zł. Wśród emitentów znalazły się spółki reprezentujące branżę producentów opakowań, deweloperską, wydawniczą oraz usług finansowych. Poszczególne serie obligacji były emitowane z terminem zapadalności od 2 do 7 lat.
- emisja 10-letnich hipotecznych listów zastawnych Pekao Banku Hipotecznego S.A. na kwotę 150 mln zł. Listy zastawne były sprzedawane w ofercie publicznej i są notowane na rynku regulowanym GPW i BondSpot.

Bank Pekao S.A. znalazł się w gronie 16 dealerów skarbowych papierów wartościowych (DSPW) wybranych przez Ministerstwo Finansów na 2013 rok.

Bank Pekao S.A. należy również do grupy 15 dealerów rynku pieniężnego (DRP) wybranych przez Narodowy Bank Polski na 2013 rok.

Usługi powiernicze

W obszarze usług powierniczych klientami Banku są krajowe i zagraniczne instytucje finansowe, banki oferujące usługi powiernicze i inwestycyjne, firmy ubezpieczeniowe, fundusze inwestycyjne oraz emerytalne, a także instytucje niefinansowe.

Bank świadczy usługi polegające między innymi na rozliczaniu transakcji zawieranych na rynkach krajowych i zagranicznych, przechowywaniu aktywów klientów, prowadzeniu rachunków papierów wartościowych oraz rachunków pieniężnych, obsłudze płatności dywidend i odsetek oraz pełni funkcję depozytariusza dla funduszy inwestycyjnych i emerytalnych.

W 2012 roku Bank utrzymał pozycję lidera obsługując ponad 50% programów w zakresie obsługi kwitów depozytowych.

Kompleksowa obsługa jednostek sektora finansów publicznych

W 2012 roku Bank Pekao S.A. utrzymał pozycję lidera na rynku usług finansowych skierowanych do samorządów dostrzegając potencjał funkcjonowania tych podmiotów oraz ich specyficzne potrzeby.

Bank uczestniczył w kapitałochłonnych samorządowych projektach infrastrukturalnych, związanych z organizacją Mistrzostw Europy w Piłce Nożnej UEFA EURO 2012™ w Polsce, poprzez finansowanie regionalnych portów lotniczych oraz miejskich projektów komunikacyjnych i sportowych.

W 2012 roku Bank sfinalizował znaczącą transakcję finansowania projektu rozbudowy i modernizacji infrastruktury portu lotniczego na południu Polski. Ponadto Bank uczestniczył w finansowaniu największych projektów wspierających transport, m.in. budowy oraz modernizacji linii tramwajowych, zakupu nowoczesnego taboru tramwajowego oraz autobusowego, utworzenia systemu kolei aglomeracyjnej w centralnej Polsce, w tym zakupu taboru kolejowego. Bank był również zaangażowany w wiele projektów finansowania infrastruktury wodno-ściekowej oraz utylizacji odpadów.

Dzięki dużemu zaangażowaniu w realizację projektów infrastrukturalnych, Bank Pekao S.A. przyczynił się istotnie do efektywnego wykorzystania przyznanych Polsce dotacji z Unii Europejskiej.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2012 rok

Bank uczestniczy w bezpośrednim finansowaniu budżetów jednostek sektora publicznego poprzez emisje obligacji i udzielanie kredytów. W 2012 roku Bank zorganizował 15 znaczących transakcji z zakresu finansowania samorządów. Łączne zaangażowanie Banku w finansowanie sektora publicznego na koniec 2012 roku wyniosło 13 mld zł.

W 2012 roku Bank Pekao S.A. zajął pozycję zdecydowanego lidera w zakresie bieżącej obsługi metropolii, obsługując 7 z 12 największych polskich miast. Bank pozyskał również do obsługi budżet kolejnego województwa i obecnie obsługuje 4 z 16 województw.

Współpraca z międzynarodowymi i krajowymi instytucjami finansowymi

Bank utrzymuje stosunki korespondenckie z 2,7 tys. banków zagranicznych i krajowych (według liczby wymienionych kluczy swiftowych).

Na koniec 2012 roku Bank utrzymywał 80 rachunków nostro oraz prowadził 248 rachunków loro na rzecz 227 klientów zagranicznych (banki i inne instytucje finansowe) oraz 25 rachunków bieżących dla 23 zagranicznych podmiotów finansowych.

Bank pośredniczy również w realizowaniu transakcji na rzecz klientów innych banków krajowych, prowadząc 40 rachunków walutowych loro dla 14 banków polskich i utrzymując 5 rachunków walutowych nostro w 2 bankach polskich, służących do rozliczeń świadczeń emerytalno-rentowych ZUS oraz operacji powierniczych. Bank świadczy także usługi dla banków polskich i oddziałów banków zagranicznych w Polsce w zakresie kupna-sprzedaży zagranicznych i krajowych znaków pieniężnych.

W 2012 roku Bank Pekao S.A. poszerzył ofertę produktową dla klientów bankowości korespondenckiej m.in. o rozwiązania umożliwiające pełną realizację płatności zgodnie z PSD (Payment Services Directive – dyrektywą europejską w sprawie usług płatniczych 2007/64/WE), rozszerzenie systemu bankowości internetowej o funkcjonalność inicjowania transakcji płatniczych oraz udoskonalenie usług rozliczeniowych dla prowadzonych rachunków loro. W zakresie rozliczeń z bankami nie-korespondentami umożliwiono naliczanie należnych opłat i prowizji w formie automatycznych miesięcznych zestawień kosztowych.

W zakresie produktów transakcyjnych skierowanych do klientów bankowości korespondenckiej Bank niezmiennie osiąga bardzo wysoki wskaźnik STP (straight through processing).

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,
- przyjazną dla użytkownika, intuicyjną nawigację w systemie,
- otwartą architekturę, pozwalającą na integrację z różnymi systemami ERP/ finansowo-księgowymi.

Na koniec grudnia 2012 roku z systemu PekaoBIZNES²⁴ aktywnie korzystało ponad 14 tys. klientów.

Wolumen transakcji zagranicznych w całym 2012 roku wzrósł o blisko 6% w porównaniu do 2011 roku i wyniósł prawie 130 mld zł, w ramach ponad pół miliona realizowanych operacji.

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. za 2012 rok

6.6 Główne obszary działalności spółek Grupy

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

Detaliczne podmioty maklerskie: Dom Maklerski, CDM oraz Xelion świadczą w ramach Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. usługi maklerskie zapewniające szeroką ofertę produktów i usług rynku kapitałowego klientom indywidualnym. Szczegółowy opis działalności maklerskiej znajduje się punkcie 6.5.1. Poniżej zaprezentowane są obszary działalności głównych spółek Grupy z sektora finansowego.

6.6.1 Działalność bankowa

PJSC UniCredit Bank – UniCredit Bank

UniCredit Bank działa na rynku ukraińskim jako spółka zależna Banku Pekao S.A. (100% udział). Bank prowadzi działalność poprzez sieć 39 oddziałów zbudowaną niemal od podstaw (projekt typu „green field”) oraz w wyniku połączenia z HVB Bank Ukraine. Obsługuje 80,3 tys. klientów indywidualnych oraz 5,0 tys. klientów korporacyjnych (włącznie z SME).

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 Bank Hipoteczny S.A. – Pekao Bank Hipoteczny

Pekao Bank Hipoteczny jako specjalistyczny bank hipoteczny, kontynuował w 2012 roku budowanie bezpiecznego portfela kredytowego oraz dążył do utrzymania pozycji konkurencyjnej na rynku finansowania nieruchomości mieszkaniowych dla osób prywatnych, jak również zakupu, budowy, remontu lub modernizacji nieruchomości komercyjnych.

Wartość netto portfela kredytowego Pekao Banku Hipotecznego na koniec 2012 roku wyniosła 1 712,7 mln zł (mniej o 155 mln zł wobec stanu na koniec 2011 roku). W strukturze portfela kredytowego, kredyty udzielone klientom indywidualnym oraz przedsiębiorstwom i jednostkom samorządu terytorialnego stanowią porównywalny udział.

W 2012 roku w wyniku kontynuacji strategii ukierunkowanej na finansowanie średniej wielkości projektów, wolumen nowych kredytów finansujących nieruchomości komercyjne stanowił 88% łącznej sprzedaży kredytów.

W 2012 roku bank przeprowadził z sukcesem, w ramach drugiego Programu Hipotecznych Listów Zastawnych na Okaziciela, cztery publiczne emisje listów (w tym jedna denominowana w euro, jako pierwsza emisja denominowana w walucie obcej przeprowadzona na rynku polskim).

6.6.2 Zarządzanie aktywami

Pioneer Pekao Investment Management S.A. PPIM

Na dzień 31 grudnia 2012 roku wartość aktywów netto funduszy inwestycyjnych Pioneer Pekao TFI S.A. (zarządzana przez Pioneer Pekao Investment Management S.A., w której to Spółce, Bank posiada 49% udziałów), wyniosła 14 965,2 mln zł i była wyższa o 1 184,3 mln zł (o 8,6%) w porównaniu do końca 2011 roku.

Na koniec grudnia 2012 roku Pioneer Pekao TFI S.A. prowadziło 939,2 tys. otwartych rejestrów (spadek o 7,9% w porównaniu do końca 2011 roku) zarządzając portfelami 39 funduszy i subfunduszy.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2012 rok

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

	31.12.2012	31.12.2011
Aktywa netto funduszy inwestycyjnych	14 965,2	13 780,9
fundusze obligacyjne i rynku pieniężnego	8 216,8	6 537,7
fundusze akcyjne	2 684,3	2 756,6
fundusze zrównoważone	4 064,1	4 486,6

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

Przedmiotem działalności Pekao Pioneer PTE jest zarządzanie otwartym funduszem emerytalnym (Pekao OFE), który gromadzi środki ze składek emerytalnych i zarządza nimi z przeznaczeniem na wypłatę członkom funduszu po osiągnięciu przez nich wieku emerytalnego. W październiku 2012 roku, Spółka rozpoczęła dystrybucję nowego produktu emerytalnego – Indywidualnego Konta Zabezpieczenia Emerytalnego w Dobrowolnym Funduszu Emerytalnym Pekao.

Na dzień 31 grudnia 2012 roku liczba członków Pekao OFE wyniosła 342,8 tys. i była o 0,5% niższa w porównaniu ze stanem z końca grudnia 2011 roku. Liczba członków, na których rachunku znajduje się co najmniej jedna składka wyniosła 333,7 tys.

Wartość aktywów netto funduszu na koniec 2012 roku wyniosła 4 047,6 mln zł i mimo niekorzystnej sytuacji rynkowej, wynikającej z kryzysu zadłużenia była wyższa o 660,3 mln zł od poziomu z końca 2011 roku. Udział Pekao OFE w rynku otwartych funduszy emerytalnych na koniec 2012 roku wyniósł 1,5% i nie zmienił się w porównaniu z 2011 rokiem.

6.6.3 Działalność leasingowa

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

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

W 2012 roku spółka zawarła 9 111 nowych umów. Wartość aktywów oddanych w leasing wyniosła 1 575,2 mln zł w tym: 67,6% stanowiły środki transportu, 31,3% - maszyny i urządzenia, 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 1 005,2 mln zł, co stanowi 63,8% sprzedaży Spółki i wzrosła o 20,5% w porównaniu do 2011 roku.

6.6.4 Pozostałe usługi finansowe

Centrum Kart S.A. - CK S.A.

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

Rok 2012 był kolejnym rokiem realizacji istotnych projektów informatycznych, umożliwiających rozszerzenie oferty produktowej Banku Pekao S.A. Kontynuowano wdrażanie rozwiązań dotyczących transakcji kartami zbliżeniowymi (również kartami emitowanymi przez innych wydawców) w terminalach POS Banku Pekao S.A., a także rozpoczęto wydawanie kart typu prepaid dla klientów indywidualnych Banku (klienci korporacyjni uzyskali tę możliwość rok wcześniej).

W 2012 roku wdrożono metodę zabezpieczenia transakcji internetowych 3D Secure oraz wprowadzono możliwość rozliczania transakcji (w terminalach POS i bankomatach Banku Pekao S.A.) w walucie karty.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2012 rok

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, a także udzielanie kredytów i pożyczek związanych z umową faktoringową. Spółka współpracuje z Bankiem Pekao S.A. w zakresie uaktywnienia i rozwoju nowych kanałów sprzedaży.

W 2012 roku wolumen obrotów Pekao Faktoring wzrósł o 88,2% w porównaniu do roku 2011. W tym samym okresie wolumen obrotów całego rynku usług faktoringowych wzrósł o około 22%. Spółka zajmuje 2 miejsce na polskim rynku faktoringowym z 15,9% udziałem w rynku.

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

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

W 2012 roku Spółka umacniała swoją pozycję na polskim rynku agentów transferowych, utrzymując pozycję lidera w usługach świadczonych dla sektora Otwartych Funduszy Emerytalnych (ponad 62% udział, mierzony wartością aktywów netto w rynku funduszy emerytalnych korzystających z usług zewnętrznego Agenta Transferowego).

Na koniec 2012 roku Spółka obsługiwała łącznie ponad 3,2 mln rachunków funduszy inwestycyjnych i emerytalnych, co stanowi spadek o 3% w porównaniu do 2011 roku.

Dom Inwestycyjny Xelion Sp. z o.o. – Xelion

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

W 2012 roku działania Spółki skupione były na dalszym rozszerzaniu oferty produktowej przy uwzględnieniu zmian sytuacji panującej na rynkach finansowych oraz aktualnych trendów rynkowych. Kolejnym krokiem budowania strategii było uruchomienie usług maklerskich w I półroczu 2012 roku pozwalających na zaoferowanie klientom Xelion bardziej kompleksowej oferty produktowej.

Na koniec 2012 roku klienci Xelion mieli dostęp do produktów i usług 14 polskich i zagranicznych towarzystw funduszy inwestycyjnych -TFI (w tym m.in. 64 funduszy polskich, 74 funduszy zagranicznych i 9 funduszy zamkniętych oferowanych przez krajowe TFI i 226 funduszy zagranicznych zarządzanych przez zagraniczne TFI oraz 9 strategii typu Asset Management), 6 towarzystw ubezpieczeniowych, oferujących ubezpieczenia majątkowe i na życie, a także 8 produktów typu Unit-Linked, w ramach których klienci mieli dostęp do 225 ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych.

Ponadto w ofercie Xelion znajdowały się 3 programy w postaci indywidualnych kont emerytalnych, 2 programy w postaci indywidualnych kont zabezpieczenia emerytalnego (IKZE) oraz 3 programy inwestycyjne.

Pomimo utrzymującej się niekorzystnej koniunktury wartość aktywów administrowanych przez Xelion była wyższa niż w 2011 i wyniosła prawie 2 mld zł.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2012 rok

6.7 Inwestycje w kapitał ludzki

Kapitał ludzki jako kluczowa wartość

Kierunki polityki personalnej Banku w obszarze rozwoju zasobów ludzkich wyznacza misja Banku oraz wartości uznane za kluczowe dla jego trwałego rozwoju.

Bank inwestuje w szkolenia, profesjonalny rozwój pracowników (zgodnie z ich możliwościami i zdolnościami), tworzenie przyjaznego środowiska pracy oraz prowadzi badania satysfakcji i opinii pracowników. Istotnym obszarem polityki personalnej Banku jest również wyszukiwanie wewnątrz organizacji osób szczególnie utalentowanych i inwestowanie w rozwój ich umiejętności.

W 2012 roku realizacji tych zadań towarzyszył szczególny nacisk na promowanie wartości priorytetowych dla kultury organizacyjnej Grupy UniCredit, zgodnie z przyjętą w 2006 roku Kartą Zasad. Etyczne fundamenty Karty Zasad i rekomendowane w niej zasady postępowania stanowią normę powszechnej praktyki, której przestrzeganie jest wymagane od pracowników na każdym stanowisku pracy w Banku Pekao S.A.

Szkolenia i rozwój zawodowy

Bank inwestuje w ciągły rozwój pracowników poprzez stwarzanie możliwości kształcenia oraz poprzez dostęp do różnorodnych form edukacji. Kluczowe działania edukacyjne koncentrują się na szkoleniach oraz wdrażaniu kultury informacji zwrotnej wśród pracowników oraz kadry menedżerskiej. Bank wspiera budowanie długoterminowej kariery w organizacji, zapewniając pracownikom oprócz różnorodnych form dostępu do wiedzy i rozwoju kompetencji, także możliwości awansu.

Bank konsekwentnie rozszerza nie tylko ofertę szkoleń wewnętrznych ukierunkowanych na dostarczanie klientom profesjonalnych usług, ale także metody i sposoby ich dostarczania. Programy edukacyjne obejmują szkolenia klasowe, szkolenia w miejscu pracy, szkolenia elektroniczne, coaching a od roku 2012 także system Wirtualnych Klas umożliwiający przekazywanie wiedzy na odległość w formie zdalnych seminariów.

W 2012 roku Bank zrealizował średnio 1,7 dnia szkoleniowego na pracownika. W szkoleniach klasowych w 2012 roku wzięło udział 64% pracowników Banku, natomiast w okresie 3 ostatnich lat szkoleniami klasowymi zostało objętych 88,5% pracowników Banku.

W 2012 roku głównymi priorytetami szkoleniowymi Banku były:

- ciągle wzmacnianie wiedzy specjalistycznej pracowników Banku,
- wzrost efektywności,
- rozwój kompetencji menedżerskich oraz przywódczych,
- realizacja szkoleń obligatoryjnych wynikających z przepisów wewnętrznych oraz zewnętrznych regulacji rynkowych.

Stale wzmacnianie wiedzy specjalistycznej pracowników Banku

W 2012 roku Bank kontynuował proces wzmacniania wiedzy specjalistycznej pracowników. Bank zrealizował 136 tys. godzin szkoleniowych, w których uczestniczyło 10,3 tys. pracowników średnio w dwóch obszarach tematycznych.

Bank kontynuował projekty szkoleniowe, których celem jest zwiększenie satysfakcji klientów.

Bank realizował także kolejną fazę kilkuletniego programu szkoleniowego współfinansowanego przez Unię Europejską w ramach projektu „Kompleksowy program szkoleniowy drogą do zmian jakościowych w Banku Pekao S.A.”. Program obejmuje kursy językowe, warsztaty z MS Office oraz wdrożenie strategii zarządzania wiekiem, w tym szkolenia menedżerskie z tej tematyki.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2012 rok

Wzrost efektywności

W zakresie wzrostu efektywności pracowników, Bank realizował projekty szkoleniowe, zorientowane głównie na rozwój umiejętności sprzedażowych pracowników oraz obsługi klientów. Bank zrealizował 73,2 tys. godzin szkoleniowych, w których uczestniczyło 4,7 tys. pracowników.

Szkolenia menedżerskie

Rozwój kompetencji menedżerskich oraz przywódczych a także wsparcie we wdrażaniu strategii biznesowej Banku jest kluczowym działaniem wzmocnienia kompetencji kadry menedżerskiej. Przy realizacji tego zadania Bank korzystał z wiedzy eksperckiej UniManagement - uznanego centrum rozwoju kompetencji menedżerskich Grupy UniCredit, stosującego innowacyjne podejście do rozwoju pracowników. Współpraca z centrum UniManagement umożliwiła pracownikom Banku dzielenie się wiedzą i rozwój umiejętności na międzynarodowym poziomie.

W zakresie rozwoju kompetencji menedżerskich oraz przywódczych, w 2012 roku Bank zrealizował 25,9 tys. godzin szkoleniowych, w których uczestniczyło 1,6 tys. pracowników (menedżerów).

Realizacja szkoleń obligatoryjnych wynikających z przepisów wewnętrznych oraz zewnętrznych regulacji rynkowych

W zakresie szkoleń obligatoryjnych, powiązanych z wprowadzaniem nowych regulacji rynkowych a także ze strategią Banku i Grupy UniCredit, Bank wdrożył wiele projektów szkoleniowych dostarczających pracownikom wiedzę specjalistyczną. Zrealizowano m.in. takie projekty szkoleniowe jak Przeciwdziałanie Praniu Pieniędzy, Nadużycia na Rynku, Ustawa o usługach płatniczych, Zasady Zarządzania Konfliktem Interesów.

W roku 2012 Bank zrealizował 137 tys. godzin szkoleniowych, w których uczestniczyło 16,9 tys. pracowników średnio w dwóch obszarach tematycznych.

Programy i inicjatywy rozwojowe

Jednym z kluczowych elementów rozwoju zawodowego pracowników Banku jest wsparcie w procesie długoterminowego planowania kariery zawodowej.

W 2012 roku zrealizowano wiele inicjatyw dla pracowników Banku, w ramach których pracownicy mieli możliwość skorzystania ze wsparcia doradców rozwojowych w zakresie planowania kariery, aspiracji zawodowych oraz warunków rozwoju indywidualnego. Uruchomiono również nową stronę intranetową, dzięki której pracownicy mają łatwy dostęp do informacji określających zasady rekrutacji i promocji, procesu oceny i informacji zwrotnej oraz narzędzi rozwoju.

Procesy rozwojowe

Jednym z priorytetów działania programów rozwojowych w Banku jest identyfikacja, przegląd, weryfikacja i rozwój obecnych i przyszłych liderów.

Obecnie w Banku realizowane są cztery główne procesy związane z tym zagadnieniem:

- Executive Development Plan (EDP) - coroczny proces oceny kadry menedżerskiej, który składa się z następujących etapów: oceny efektywności, kompetencji i potencjału, działań opartych na ocenie oraz etapu planowania i realizacji aktywności rozwojowych. W 2012 roku w procesie wzięły udział 764 osoby,
 - Talent Management Review (TMR) - roczny proces oceny potencjału i osiągnięć zawodowych, służący zarządzaniu i rozwojowi talentów w Banku oraz Grupie UniCredit. Proces oparty na Modelu Kompetencji Przywódczych składa się z czterech kluczowych etapów: identyfikacja, przegląd, rozwój i weryfikacja. W 2012 roku w procesie uczestniczyło 330 osób.
- Kluczowymi wynikami procesów EDP i TMR są plany sukcesji. Planowanie sukcesji ma fundamentalne znaczenie dla zapewnienia ciągłości zatrudnienia na strategicznych stanowiskach, realizacji długoterminowych projektów i minimalizacji ryzyka operacyjnego. Plany sukcesji zostały opracowane dla wszystkich kluczowych stanowisk w Banku,
- Pekao Talents (PT) - dwuletni program dedykowany pracownikom o najwyższym potencjale, którego celem jest zarządzanie oraz rozwój talentów. W 2012 roku udział w programie kontynuowały 52 osoby,
 - Roczny system oceny pracowników Banku, który obejmuje ocenę kompetencji, potencjału, planowanie indywidualnego rozwoju oraz celów biznesowych. W 2012 roku w tym procesie wzięło udział 15 509 pracowników.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2012 rok

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

- Sesja Assessment Centre/ Development Centre, badania indywidualnego stylu działania i komunikacji oraz Ocena 180/360 - narzędzia diagnostyczne, które pozwalają zidentyfikować mocne strony pracowników oraz ich obszary do rozwoju. W 2012 roku 779 pracowników uczestniczyło w badaniu w roli badanych oraz 6 149 pracowników w roli respondentów,
- Job Rotation, Mentoring, Coaching – dedykowane wybranym pracownikom, które mają na celu poszerzenie perspektyw biznesowych i zebranie nowych doświadczeń zawodowych,
- Programy UniQuest i UniFuture oraz studia MBA z zakresu bankowości - inicjatywy organizowane na poziomie Grupy UniCredit, umożliwiające pracownikom uzyskanie międzynarodowego doświadczenia,
- Nawigator Kariery i Wewnętrzna Giełda Pracy – narzędzia, które wspierają planowanie rozwoju zawodowego pracowników Banku.

Programy stażowe i praktyki

Bank oferuje studentom i absolwentom następujące programy rozwojowe:

- UniChallenge - dwuletni program stażowy adresowany do utalentowanych studentów ostatnich lat studiów magisterskich oraz absolwentów. Daje uczestnikom możliwość zdobycia zawodowego doświadczenia i wiedzy w określonym obszarze. Dla Banku UniChallenge jest źródłem pozyskiwania nowych pracowników o wysokim potencjale. W roku 2012 staż w Banku kontynuowało 11 stażystów,
- UniStart, UniSummerStart - programy praktyk adresowane do studentów. Czas trwania może wahać się od 2 tygodni do 3 miesięcy. Program daje możliwość zebrania doświadczeń w dowolnych obszarach bankowości – we wszystkich pionach Banku. W 2012 roku w programach udział wzięło 1 291 praktykantów.

Polityka wynagradzania

24 lipca 2012 roku Rada Nadzorcza Banku Pekao S.A. zatwierdziła Politykę Wynagradzania Banku, odzwierciedlającą misję i wartości w podejściu Banku do systemów wynagradzania. Polityka definiuje filary wynagradzania, zarządzania strukturą, procesami korporacyjnymi i organizacyjnymi, potwierdza wymagania zgodności przyjętych systemów wynagradzania z powszechnie obowiązującym prawem, określa zasady monitorowania praktyk rynkowych oraz podejście do zagadnienia systemów wynagradzania zapewniających trwałość funkcjonowania Banku.

Ponadto Polityka określa zasady zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku. Zasady te wspierają prawidłowe i skuteczne zarządzanie ryzykiem i nie zachęcają do podejmowania nadmiernego ryzyka oraz wspierają realizację strategii działalności.

Skuteczne zarządzanie wynagrodzeniami utrzymuje wysoką konkurencyjność świadczeń oferowanych przez Bank.

Podstawowe narzędzia realizacji polityki wynagradzania to:

- programy lojalnościowe,
- systemy motywacyjne: Zarządzanie przez Cele (MBO), premia kwartalna, System Zmiennego Wynagradzania dla Kadry Zarządzającej,
- świadczenia dodatkowe dla pracowników.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2012 rok

Programy lojalnościowe

W 2012 roku realizowane były cztery podstawowe programy lojalnościowe:

- Długoterminowy Program Motywacyjny Grupy UniCredit (edycje 2008-2012 i 2011-2013) przeznaczony dla najwyższej kadry menedżerskiej,
- 5-letni Program Utrzymania Najwartościowszych Pracowników, skierowany do pracowników o kluczowej wartości dla osiągnięcia 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

W Banku funkcjonują trzy główne systemy motywacyjne: system Zarządzania przez Cele (MBO), system oparty na premii kwartalnej, którego zasady określone są w Zakładowym Układzie Zbiorowym Pracy oraz System Zmiennego Wynagradzania dla Kadry Zarządzającej.

System MBO obejmuje pracowników zajmujących stanowiska sprzedażowe (tzw. „front office”) oraz stanowiska kluczowe, mające znaczący wpływ na osiągnięcie zaplanowanych celów komercyjnych Banku. W ramach systemu MBO pracownicy otrzymują indywidualne zadania, których realizacja warunkuje wysokość premii rocznej.

System oparty na premii kwartalnej ma zastosowanie do wszystkich pracowników objętych Zakładowym Układem Zbiorowym Pracy. Premie kwartalne są przyznawane na zasadzie uznaniowej i zależą od wyników pracy pracownika oraz jakości i poziomu zaangażowania w pracę w określonym przedziale czasowym.

System Zmiennego Wynagradzania dla Kadry Zarządzającej dedykowany jest osobom zajmującym stanowiska kierownicze, mającym wpływ na profil zarządzania ryzykiem Banku. Celem Systemu jest wspieranie realizacji strategii działalności Banku oraz ograniczanie nadmiernego ryzyka i konfliktów interesów. W ramach Systemu uczestnik może otrzymać premię, której wysokość zależy od oceny efektów pracy danej osoby, danej jednostki organizacyjnej oraz wyników Banku. Zgodnie z założeniami, że co najmniej 50% premii stanowić ma zachętę do szczególnej dbałości o długoterminowe dobro Banku, część premii podlega odroczeniu i wypłacana jest po zakończeniu okresu oceny, za jaki przysługuje. Przyjęcie tego rozwiązania stanowi element wdrożenia przepisów Uchwały nr 258/2011 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 4 października 2011 roku.

Dodatkowe świadczenia dla pracowników.

Świadczenia dodatkowe dla pracowników są różnicowane ze względu na stanowisko i charakter pracy.

Bank oferuje wszystkim pracownikom możliwość inwestowania w akcje UniCredit S.p.A na preferencyjnych warunkach w ramach Planu Nabywania Akcji. W 2012 roku wprowadzona została czwarta edycja Planu.

Bank dokonuje odpisu na Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych, z którego udzielana jest pomoc finansowa pracownikom i byłym pracownikom Banku. Ze środków Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych realizowane są następujące płatności:

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

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2012 rok

Komunikacja wewnętrzna

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

W komunikacji wewnętrznej Bank wykorzystuje 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.

Od 2007 roku Bank prowadzi regularne Badania Opinii Pracowników. Celem anonimowej ankiety jest ocena wielu aspektów działalności Banku, takich jak m. in. jasność celów, jakość przywództwa i zarządzania, efektywność komunikacji wewnętrznej, wizerunek Banku, a także relacje wewnętrzne, efektywność szkoleń, czy poczucie przynależności do organizacji. Wyniki tych badań mają kluczowe znaczenie przy opracowaniu planów działań podnoszących satysfakcję pracowników.

Wartości korporacyjne podstawą zawodowych relacji

Podstawą kultury korporacyjnej oraz tożsamości jest Karta Zasad stanowiąca zbiór korporacyjnych wartości obejmujący szacunek, wzajemność, przejrzystość, równość, zaufanie i wolność (swoboda działania). Od 2008 roku w Banku funkcjonuje projekt Sprawiedliwość z Kartą Zasad, a od 2012 projekt System Wartości, które zapewniają stosowanie korporacyjnych wartości w codziennych relacjach zawodowych i środowisku pracy.

Podstawą funkcjonowania tego systemu jest działalność Rzeczników Karty Zasad - niezależnych, doświadczonych emerytowanych menedżerów, którym pracownicy mogą zgłaszać zachowania niezgodne z korporacyjnymi wartościami.

Rzecznicy, wykorzystując dostępne narzędzia, takie jak spotkanie i sygnalizacja, podejmują działania mające przywrócić stosowanie wartości korporacyjnych w relacjach między pracownikami. Rzecznicy promują kulturę korporacyjną opartą o wartości Karty Zasad w publikacjach wewnętrznych oraz podczas bezpośrednich spotkań z Pracownikami i Menedżerami w Grupie Pekao. Ponadto Rzecznicy regularnie spotykają się z przedstawicielami Pionu Zasobów Ludzkich w celu wymiany doświadczeń i inicjowania działań skoncentrowanych wokół promowania korporacyjnych wartości.

Relacje z organizacjami związków zawodowych

W 2012 roku współpraca Banku z organizacjami związków zawodowych 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 roku 2012 odbyło się 13 spotkań z organizacjami związków zawodowych.

Relacje z Radą Pracowników

Relacje z Radą Pracowników Banku oparte są na przepisach ustawy z dnia 7 kwietnia 2006 r. o informowaniu pracowników i przeprowadzaniu z nimi konsultacji. Bank przykłada dużą wagę do roli Rady w dialogu społecznym. W roku 2012 odbyło się 7 spotkań z Radą Pracowników. Informacje z ustaleń z Pracodawcą są zamieszczane w formie komunikatów na stronach intranetowych dostępnych dla wszystkich pracowników Banku.

Zatrudnienie w liczbach

Na koniec 2012 roku liczba pracowników Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A., tj. łącznie ze spółkami konsolidowanymi metodą pełną, wynosiła 19 816 osób w porównaniu z 20 357 osobami na koniec 2011 roku.

W Banku zatrudnionych było 17 433 osoby (mniej o 488 w porównaniu z końcem 2011 roku) ze średnią wieku 44 lata. Wykształceniem wyższym legitymowało się 61% pracowników (rok wcześniej 60%). Kobiety stanowiły 80% wszystkich zatrudnionych.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2012 rok

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 31 grudnia 2012 r. oraz za okres od 1 stycznia 2011 r. do 31 grudnia 2011 r. został zaprezentowany w Skonsolidowanym Sprawozdaniu Finansowym Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za rok zakończony 31 grudnia 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 4 kwartały 2012 r. i 4 kwartały 2011 r.

W Skonsolidowanym Sprawozdaniu Finansowym Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2012 oraz w Skonsolidowanym Sprawozdaniu Finansowym Grupy Kapitałowej 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 w wersji prezentacyjnej przedstawiono łącznie z działalnością zaniechaną.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2012 rok

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 grudnia 2012 r. relacja sumy bilansowej Banku Pekao S.A. do sumy bilansowej Grupy wynosiła 97,6%.

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

AKTYWA	31.12.2012		31.12.2011		ZMIANA
	MLN ZŁ	STRUKTURA	MLN ZŁ	STRUKTURA	
Kasa, środki w Banku Centralnym	9 207,3	6,1%	4 886,1	3,3%	88,4%
Należności od banków*	4 054,0	2,7%	5 586,4	3,8%	(27,4%)
Kredyty i pożyczki udzielone klientom**	97 799,4	64,8%	95 678,9	65,3%	2,2%
Papiery wartościowe***	29 336,0	19,4%	29 969,3	20,4%	(2,1%)
Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych	168,4	0,1%	186,3	0,1%	(9,6%)
Rzeczowe aktywa trwałe i wartości niematerialne	2 339,9	1,6%	2 476,3	1,7%	(5,5%)
Inne aktywa****	8 044,8	5,3%	7 806,8	5,4%	3,0%
Aktywa razem	150 949,8	100,0%	146 590,1	100,0%	3,0%

* Łącznie z należnościami z tytułu leasingu dla banków.

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

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

**** 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 Nocie Objasniającej nr 31 do Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2012.

PASywa	31.12.2012		31.12.2011		ZMIANA
	MLN ZŁ	STRUKTURA	MLN ZŁ	STRUKTURA	
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,0	0,0%	356,4	0,2%	(100,0%)
Zobowiązania wobec innych banków	7 782,7	5,2%	5 544,2	3,8%	40,4%
Zobowiązania wobec klientów	107 992,6	71,5%	108 437,0	74,0%	(0,4%)
Zobowiązania z tyt. emisji dłużnych papierów wartościowych	4 758,7	3,2%	3 043,9	2,1%	56,3%
Inne pasywa	6 957,0	4,6%	7 851,7	5,3%	(11,4%)
Kapitały razem	23 458,8	15,5%	21 356,9	14,6%	9,8%
udziały niedające kontroli	92,2	0,1%	85,5	0,1%	7,8%
Pasywa razem	150 949,8	100,0%	146 590,1	100,0%	3,0%

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2012 rok

7.1.1 Aktywa

Zmiany w strukturze aktywów

Głównymi pozycjami w strukturze aktywów są kredyty i pożyczki udzielone klientom oraz papiery wartościowe, które na koniec 2012 r. stanowiły odpowiednio 64,8% oraz 19,4% sumy bilansowej (na koniec 2011 r. odpowiednio 65,3% i 20,4%).

Kasa, środki w Banku Centralnym

	31.12.2012	31.12.2011	ZMIANA
Kasa, należności od Banku Centralnego w tym:	9 207,3	4 886,1	88,4%
Gotówka	2 228,4	2 236,2	(0,3%)
Rachunek bieżący w Banku Centralnym	6 978,5	2 005,8	247,9%
Pozostałe	0,4	644,1	(99,9%)

Finansowanie działalności klientów

Struktura kredytów i pożyczek według klientów

	31.12.2012	31.12.2011	ZMIANA
Kredyty i pożyczki według wartości nominalnej	102 189,1	100 027,0	2,2%
Kredyty*	92 705,5	92 562,5	0,2%
Detaliczne	40 484,9	36 733,5	10,2%
Korporacyjne	52 220,6	55 829,0	(6,5%)
Niekwotowane papiery wartościowe	6 791,3	5 681,6	19,5%
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	2 692,3	1 782,9	51,0%
Pozostałe**	344,0	350,5	(1,9%)
Korekta wartości	124,0	(75,6)	(264,0%)
Odpisy aktualizujące wartość należności	(4 857,7)	(4 623,0)	5,1%
Razem wartość netto należności	97 799,4	95 678,9	2,2%
Papiery wartościowe emitowane przez jednostki niemonetarne***	975,1	658,9	48,0%
Razem finansowanie działalności klientów****	103 164,2	100 685,9	2,5%

* 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 niemonetarne stanowiące ekwiwalent kredytów.

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

Kredyty klientów detalicznych na koniec grudnia 2012 r. wyniosły 40 484,9 mln zł i były o 3 751,4 mln zł (o 10,2%) 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 5,6% całego portfela kredytowego Banku.

Kredyty korporacyjne łącznie z niekwotowanymi papierami wartościowymi, transakcjami z przyrzeczeniem odkupu oraz papierami wartościowymi emitowanymi przez jednostki niemonetarne zmniejszyły się w porównaniu z końcem 2011 r. o 1 273,1 mln zł (o 2,0%) i na koniec grudnia 2012 r. wyniosły 62 679,3 mln zł.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2012 rok

Należności i odpisy aktualizujące

(mln zł)

	31.12.2012	31.12.2011	ZMIANA
Wartość brutto należności*	102 341,1	99 960,7	2,4%
Bez utraty wartości	94 878,2	93 641,0	1,3%
Z utratą wartości	7 462,9	6 319,7	18,1%
Odpisy aktualizujące wartość należności	(4 857,7)	(4 623,0)	5,1%
Odsetki	316,0	341,2	(7,4%)
Razem wartość netto należności	97 799,4	95 678,9	2,2%

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

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

Bilansowy stan odpisów aktualizujących wartość należności na koniec grudnia 2012 r. wyniósł 4 857,7 mln zł.

Struktura walutowa należności od klientów*

	31.12.2012		31.12.2011		ZMIANA
	MLN ZŁ	STRUKTURA	MLN ZŁ	STRUKTURA	
Denominowane w złotych	83 067,0	80,9%	77 550,8	77,3%	7,1%
Denominowane w walutach obcych**	19 590,1	19,1%	22 751,1	22,7%	(13,9%)
Razem	102 657,1	100,0%	100 301,9	100,0%	2,3%
Odpisy aktualizujące wartość należności	(4 857,7)	x	(4 623,0)	x	5,1%
Razem wartość netto należności	97 799,4	x	95 678,9	x	2,2%

* 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 grudnia 2012 r. wyniósł 80,9%. W należnościach w walutach obcych największy udział miały należności w EUR (59,1%), CHF (31,1%) oraz USD (9,7%).

Struktura należności od klientów według terminów zapadalności*

	31.12.2012		31.12.2011		ZMIANA
	MLN ZŁ	STRUKTURA	MLN ZŁ	STRUKTURA	
Bieżące i do 1 miesiąca	15 134,2	14,7%	15 768,7	15,7%	(4,0%)
Od 1 do 3 miesięcy	3 855,9	3,8%	3 580,0	3,6%	7,7%
Od 3 miesięcy do 1 roku	11 877,4	11,6%	9 872,4	9,8%	20,3%
Od 1 roku do 5 lat	31 213,9	30,4%	32 308,5	32,3%	(3,4%)
Powyżej 5 lat	40 231,7	39,2%	38 421,8	38,3%	4,7%
Pozostałe	344,0	0,3%	350,5	0,3%	(1,9%)
Razem	102 657,1	100,0%	100 301,9	100,0%	2,3%
Odpisy aktualizujące wartość należności	(4 857,7)	x	(4 623,0)	x	5,1%
Razem wartość netto należności	97 799,4	x	95 678,9	x	2,2%

* Łącznie z odsetkami i należnościami w drodze.

W strukturze należności według terminów zapadalności 39,2% stanowią należności o zapadalności powyżej 5 lat (składają się na to głównie kredyty hipoteczne i należności dla których termin zapadalności upłynął).

Informacje o koncentracji kredytów zostały zawarte w Notach objaśniających nr 26 i 27 do Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2012.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2012 rok

7.1.2 Pasywa

Zmiany w strukturze pasywów

Największą część pasywów Grupy stanowią środki pozyskane od klientów. Na koniec 2012 r. zobowiązania wobec klientów i zobowiązania z tytułu emisji własnych papierów wartościowych wyniosły 112 751,3 mln zł, a ich udział w sumie bilansowej wyniósł 74,7% (76,0% na koniec 2011 r.). Udział kapitałów w sumie bilansowej wyniósł 15,5% na koniec 2012 r. (14,6% na koniec 2011 r.).

Zewnętrzne źródła finansowania

	31.12.2012	31.12.2011	ZMIANA
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,0	356,4	(100,0%)
Zobowiązania wobec banków	7 782,7	5 544,2	40,4%
Zobowiązania wobec klientów	107 992,6	108 437,0	(0,4%)
Zobowiązania z tyt. emisji dłużnych papierów wartościowych	4 758,7	3 043,9	56,3%
Razem zewnętrzne źródła finansowania	120 534,0	117 381,5	2,7%

Bank Pekao S.A. korzystał z kredytu refinansowego w NBP otrzymanego na finansowanie kredytu na inwestycję centralną, który został spłacony przed 31 grudnia 2012 roku.

Grupa pozyskuje depozyty głównie na terenie Polski. Baza depozytowa charakteryzuje się dużą dywersyfikacją a deponentami są zarówno klienci detaliczni jak i korporacyjni. Grupa pozyskuje również środki z rynku międzybankowego. Grupa nie jest uzależniona od pojedynczego klienta ani od grupy klientów.

Struktura geograficzna depozytów pozyskanych przez jednostki krajowe Banku Pekao S.A. na koniec 2012 r. przedstawiała się następująco:

REGION	% OGÓŁU DEPOZYTÓW
Warszawski	31,7%
Centralny	23,4%
Małopolski	8,9%
Południowo-Wschodni	8,1%
Mazowiecki	7,9%
Zachodni	4,2%
Wielkopolski	4,2%
Śląski	4,0%
Dolnośląski	4,0%
Pomorski	3,6%
Ogółem	100,0%

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2012 rok

Oszczędności klientów ogółem

(mln zł)

	31.12.2012	31.12.2011	ZMIANA
Depozyty korporacyjne	53 736,9	55 509,6	(3,2%)
Podmioty niefinansowe	36 270,0	40 890,8	(11,3%)
Instytucje finansowe niebankowe	11 827,8	9 241,3	28,0%
Budżet	5 639,1	5 377,5	4,9%
Depozyty detaliczne	48 656,4	47 643,7	2,1%
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu i sell-buy-back	5 089,7	4 609,7	10,4%
Pozostałe*	509,6	674,0	(24,4%)
Zobowiązania wobec klientów	107 992,6	108 437,0	(0,4%)
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych, z tego:	4 758,7	3 043,9	56,3%
Strukturyzowane Certyfikaty Depozytowe (SCD)	718,7	1 119,0	(35,8%)
Certyfikaty Depozytowe	3 189,0	1 271,1	150,9%
Listy zastawne Pekao Banku Hipotecznego S.A.	782,7	631,5	23,9%
Odsetki	68,3	22,3	206,3%
Zobowiązania wobec klientów i zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych, razem	112 751,3	111 480,9	1,1%
Fundusze inwestycyjne Pioneer Pekao TFI	14 965,2	13 780,9	8,6%
w tym dystrybuowane przez sieć Grupy	13 765,7	12 597,0	9,3%

* Pozycja Pozostałe zawiera odsetki i zobowiązania w drodze.

Na koniec grudnia 2012 r. zobowiązania wobec klientów Grupy i zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych razem wyniosły 112 751,3 mln zł i były o 1 270,4 mln zł (o 1,1%) wyższe niż na koniec 2011 r.

Depozyty detaliczne, Strukturyzowane Certyfikaty Depozytowe oraz pozostałe na koniec grudnia 2012 r. wyniosły 49 758,2 mln zł i były wyższe o 806,2 mln zł (o 1,6%) w porównaniu z końcem 2011 r. Aktywa netto funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez Pioneer Pekao TFI S.A. na koniec grudnia 2012 r. wyniosły 14 965,2 mln zł i były wyższe niż na koniec 2011 r. o 1 184,3 mln zł (o 8,6%).

Depozyty korporacyjne łącznie z transakcjami z przyrzeczeniem odkupu, transakcjami sell-buy-back, Certyfikatami Depozytowymi, listami zastawnymi Pekao Banku Hipotecznego S.A., odsetkami oraz pozostałymi, na koniec grudnia 2012 r. wyniosły 62 993,1 mln zł i były wyższe o 464,2 mln zł (o 0,7%) w porównaniu z końcem 2011 r.

Struktura walutowa zobowiązań wobec klientów*

	31.12.2012		31.12.2011		ZMIANA
	MLN ZŁ	STRUKTURA	MLN ZŁ	STRUKTURA	
Denominowane w złotych	91 928,0	85,1%	89 560,0	82,6%	2,6%
Denominowane w walutach obcych	16 064,6	14,9%	18 877,0	17,4%	(14,9%)
Razem	107 992,6	100,0%	108 437,0	100,0%	(0,4%)

* Łącznie z odsetkami i zobowiązaniami w drodze.

W strukturze walutowej zobowiązań wobec klientów dominują zobowiązania w złotych, których udział na koniec grudnia 2012 r. wyniósł 85,1%. W zobowiązaniach w walutach obcych największy udział miały zobowiązania w EUR (58,5%) oraz USD (36,6%).

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2012 rok

Zobowiązania wobec klientów według terminów wymagalności

	31.12.2012		31.12.2011		ZMIANA
	MLN ZŁ	STRUKTURA	MLN ZŁ	STRUKTURA	
Środki na rachunkach bieżących i depozyty overnight	50 338,8	46,8%	48 703,8	45,2%	3,4%
Depozyty terminowe	57 144,2	53,2%	59 059,2	54,8%	(3,2%)
Razem depozyty	107 483,0	100,0%	107 763,0	100,0%	(0,3%)
Odsetki naliczone	371,0	x	316,2	x	17,3%
Zobowiązania w drodze	138,6	x	357,8	x	(61,3%)
Zobowiązania wobec klientów	107 992,6	x	108 437,0	x	(0,4%)

7.1.3 Pozycje pozabilansowe

Zestawienie pozycji pozabilansowych

	31.12.2012	31.12.2011	ZMIANA
(mln zł)			
Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	45 307,2	51 290,3	(11,7%)
Zobowiązania udzielone:	33 920,4	35 290,6	(3,9%)
finansowe	23 602,1	26 812,1	(12,0%)
gwarancyjne	10 318,3	8 478,5	21,7%
Zobowiązania otrzymane:	11 386,8	15 999,7	(28,8%)
finansowe	1 160,3	3 367,5	(65,5%)
gwarancyjne	10 226,5	12 632,2	(19,0%)
Pochodne instrumenty finansowe	156 262,8	191 663,5	(18,5%)
transakcje stopy procentowej	112 346,8	115 525,4	(2,8%)
transakcje walutowe i na złoto	43 334,6	74 668,9	(42,0%)
transakcje oparte na towarach i kapitałowych papierach wartościowych	581,4	1 469,2	(60,4%)
Inne	30 230,1	29 211,9	3,5%
Pozycje pozabilansowe razem	231 800,1	272 165,7	(14,8%)

Informacje o zobowiązaniach pozabilansowych zostały zawarte w Notach Objaśniających nr 25 i 45 do Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2012.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2012 rok

7.2 Struktura zysku netto

Strukturę zysku netto Grupy przedstawia poniższa tabela:

	2012	2011	ZMIANA
	(mln zł)		
Zysk netto Banku Pekao S.A.	2 938,2	2 826,4	4,0%
Podmioty konsolidowane metodą pełną			
Pekao Leasing Sp. z o.o.	41,9	42,0	(0,2%)
PJSC UniCredit Bank ¹	36,6	57,7	(36,6%)
Centralny Dom Maklerski Pekao S.A.	30,5	46,0	(33,7%)
Pekao Leasing Holding S.A. ²	28,1	3,8	639,5%
Pekao Bank Hipoteczny S.A.	15,7	17,3	(9,2%)
Pekao Pioneer PTE S.A.	11,4	12,0	(5,0%)
Pekao Faktoring Sp. z o.o.	10,2	10,7	(4,7%)
Pekao Financial Services Sp. z o.o.	3,9	7,4	(47,3%)
Centrum Bankowości Bezpośredniej Sp. z o.o.	3,2	3,7	(13,5%)
Centrum Kart S.A.	2,5	3,7	(32,4%)
Pekao Property S.A. ³	1,6	-	x
FPB "MEDIA" Sp. z o.o. ³	1,4	-	x
Pekao Fundusz Kapitałowy Sp. z o.o.	1,2	1,3	(7,7%)
Jana Kazimierza Development Sp. z o.o. ³	0,8	-	x
Pekao Telecentrum Sp. z o.o.	0,4	0,4	0,0%
Property Sp. z o.o. w likwidacji ³	0,3	-	x
Holding Sp. z o.o. w likwidacji ⁴	0,0	(0,1)	x
Metropolis Sp. z o.o. ³	(1,3)	-	x
Podmioty wyceniane metodą praw własności			
Pioneer Pekao Investment Management S.A.	45,2	62,3	(27,4%)
Krajowa Izba Rozliczeniowa S.A.	7,4	10,9	(32,1%)
Dom Inwestycyjny Xelion Sp. z o.o. ⁵	0,7	0,7	0,0%
Central Poland Fund LLC ⁶	-	0,0	x
Pirelli Pekao Real Estate Sp. z o.o. ⁷	(0,1)	(3,9)	(97,4%)
Wyłączenia i korekty konsolidacyjne⁸	(224,1)	(202,9)	10,4%
Zysk (strata) netto Grupy przypadający na akcjonariuszy	2 955,7	2 899,4	1,9%

1 W Skonsolidowanym Sprawozdaniu Finansowym Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2012 oraz 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.

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

3 Spółka nie była konsolidowana w 2011 roku.

4 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.

5 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.

6 W dniu 31 grudnia 2012 roku Bank otrzymał informację o zakończeniu z dniem 30 września 2012 roku procesu likwidacji Central Poland Fund LLC.

7 W dniu 15 listopada 2012 roku Bank zbył cały pakiet udziałów w Spółce.

8 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. za 2012 rok

Wyniki Banku Pekao S.A.

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

	2012	2011	ZMIANA
	(mln zł)		
Wynik z tytułu odsetek	4 529,6	4 268,2	6,1%
Przychody z tytułu dywidend	168,5	195,7	(13,9%)
Wynik z tytułu odsetek i dywidend razem	4 698,1	4 463,9	5,2%
Wynik pozaodsetkowy	2 546,5	2 777,4	(8,3%)
Dochody z działalności operacyjnej	7 244,6	7 241,3	0,1%
Koszty z działalności operacyjnej	(3 323,4)	(3 366,3)	(1,3%)
Zysk operacyjny	3 921,2	3 875,0	1,2%
Wynik z tytułu pozostałych rezerw	(16,1)	(5,1)	215,7%
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości kredytów oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe	(596,5)	(497,9)	19,8%
Zysk z działalności inwestycyjnej	300,3	77,5	287,5%
Zysk brutto	3 608,9	3 449,5	4,6%
Zysk netto	2 938,2	2 826,4	4,0%

Zysk netto Banku za 2012 r., wyniósł 2 938,2 mln zł i był wyższy niż zysk netto za 2011 r. o 111,8 mln zł (o 4,0%).

Dobre wyniki za 2012 r., z zyskiem operacyjnym wyższym o 1,2% w porównaniu z 2011 r., osiągnięto dzięki aktywności biznesowej Banku.

Podstawowe informacje finansowe Banku przedstawiają się następująco:

	31.12.2012	31.12.2011	ZMIANA
Kredyty brutto ogółem w mln zł*	89 522,8	88 785,3	0,8%
Relacja należności z utratą wartości do należności ogółem w %	7,0%	6,0%	1,0 p.p.
Depozyty ogółem w mln zł*	102 495,3	102 730,4	(0,2%)
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu i sell-buy-back w mln zł	5 099,7	4 609,7	10,6%
Strukturyzowane Certyfikaty Depozytowe emitowane przez Bank w mln zł	718,7	1 119,0	(35,8%)
Certyfikaty Depozytowe emitowane przez Bank w mln zł	3 189,0	1 271,1	150,9%
Suma bilansowa w mln zł	147 262,1	142 390,0	3,4%
Fundusze inwestycyjne dystrybuowane poprzez sieć Banku w mln zł	12 845,1	11 634,1	10,4%
Współczynnik wypłacalności w %	18,7%	16,6%	2,1 p.p.

* Według wartości nominalnej.

Kredyty klientów Banku na koniec grudnia 2012 r. wyniosły 89 522,8 mln zł i były o 737,5 mln zł (o 0,8%) wyższe w porównaniu z końcem 2011 r. Na koniec grudnia 2012 r. kredyty detaliczne wyniosły 39 563,0 mln zł, a korporacyjne 49 959,8 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 111 502,7 mln zł i były o 1 772,5 mln zł (o 1,6%) wyższe w porównaniu z końcem 2011 r.

Wartość aktywów netto funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez Pioneer Pekao TFI S.A. dystrybuowanych przez sieć Banku wzrosła o 1 211,0 mln zł (o 10,4%) w porównaniu z końcem 2011 r.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2012 rok

Wyniki osiągnięte przez ważniejsze jednostki powiązane

Pioneer Pekao Investment Management S.A. - PPIM

Skonsolidowany zysk netto Spółki w 2012 roku wyniósł 92,4 mln zł wobec zysku w wysokości 127,2 mln zł w 2011 roku. Na wynik wpłynął głównie niższy poziom aktywów netto funduszy inwestycyjnych i zmiana struktury aktywów funduszy. Udział Banku w zysku Spółki wyniósł **45,2 mln zł**.

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

W 2012 roku Spółka wypracowała zysk netto w wysokości 41,9 mln zł (udział Banku: **36,6 mln zł**) i był zbliżony do zysku osiągniętego w 2011 roku.

PJSC UniCredit Bank – UniCredit Bank

Zysk netto Spółki w 2012 roku wyniósł **36,6 mln zł** wobec zysku w wysokości 57,7 mln zł w 2011 roku.

Centralny Dom Maklerski Pekao S.A. - CDM

W 2012 roku CDM wypracował zysk netto w wysokości **30,5 mln zł** wobec zysku w wysokości 46,0 mln zł w 2011 roku. Niższy wynik był w dużej mierze spowodowany niższą wyceną produktów inwestycyjnych i rezygnacją klientów z inwestycji obarczonych wysokim ryzykiem w związku z sytuacją na rynkach kapitałowych.

Pekao Bank Hipoteczny S.A. – Pekao Bank Hipoteczny

Zysk netto Spółki za 2012 rok wyniósł **15,7 mln zł** wobec zysku w wysokości 17,3 mln zł w 2011 roku.

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

W 2012 roku Spółka wypracowała zysk netto w wysokości **10,2 mln zł** wobec zysku w wysokości 10,7 mln zł w 2011 roku.

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

W 2012 roku Xelion wypracował zysk netto w wysokości 1,4 mln zł (udział Banku: **0,7 mln zł**) i był zbliżony do zysku osiągniętego w 2011 roku.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2012 rok

7.3 Skonsolidowany rachunek zysków i strat – wersja prezentacyjna

Grupa Kapitałowa Banku Pekao S.A. prezentuje dobre wyniki za 2012 r., z zyskiem netto przypadającym na akcjonariuszy w wysokości 2 955,7 mln zł, o 56,3 mln zł (o 1,9%) wyższym niż za 2011 r.

Dobre wyniki w 2012 r. z zyskiem operacyjnym wyższym o 0,1% w porównaniu z 2011 r. osiągnięto dzięki aktywności biznesowej Grupy.

Mocną strukturę kapitałową i płynnościową Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. odzwierciedla współczynnik wypłacalności na poziomie 19,0% oraz relacja kredytów netto do depozytów w wysokości 86,7% na koniec grudnia 2012 r. Pozwala to na dalszy solidny i stabilny rozwój działalności Grupy.

Skonsolidowany rachunek zysków i strat – wersja prezentacyjna

	2012	2011	ZMIANA
			(mln zł)
Wynik z tytułu odsetek	4 805,4	4 557,9	5,4%
Przychody z tytułu dywidend i z jednostek ujmowanych metodą praw własności	62,0	80,3	(22,8%)
Wynik z tytułu odsetek, dywidend i z jednostek ujmowanych metodą praw własności razem	4 867,4	4 638,2	4,9%
Wynik z tytułu prowizji i opłat	2 256,9	2 448,9	(7,8%)
Wynik z działalności handlowej	474,1	577,5	(17,9%)
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	88,9	66,7	33,3%
Wynik pozaodsetkowy	2 819,9	3 093,1	(8,8%)
Dochody z działalności operacyjnej	7 687,3	7 731,3	(0,6%)
Koszty z działalności operacyjnej	(3 622,9)	(3 671,7)	(1,3%)
Zysk operacyjny	4 064,4	4 059,6	0,1%
Wynik z tytułu pozostałych rezerw	(15,3)	(5,8)	163,8%
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości kredytów oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe	(669,4)	(537,9)	24,4%
Zysk z działalności inwestycyjnej	300,6	77,1	289,9%
Zysk brutto	3 680,3	3 593,0	2,4%
Podatek dochodowy	(715,0)	(683,9)	4,5%
Zysk netto	2 965,3	2 909,1	1,9%
Przypadający na akcjonariuszy Banku	2 955,7	2 899,4	1,9%
Przypadający na udziały niedające kontroli	9,6	9,7	(1,0%)

Dochody z działalności operacyjnej

Dochody z działalności operacyjnej Grupy w 2012 r. wyniosły 7 687,3 mln zł, i były o 44,0 mln zł (o 0,6%) niższe niż za 2011 r.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2012 rok

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

	2012	2011	ZMIANA
Przychody z tytułu odsetek	8 316,0	7 404,2	12,3%
Koszty z tytułu odsetek	(3 510,6)	(2 846,3)	23,3%
Wynik z tytułu odsetek	4 805,4	4 557,9	5,4%
Przychody z tytułu dywidend	8,7	10,3	(15,5%)
Przychody z jednostek ujmowanych metodą praw własności	53,3	70,0	(23,9%)
Wynik z tytułu odsetek, dywidend i z jednostek ujmowanych metodą praw własności razem	4 867,4	4 638,2	4,9%

Wynik z tytułu odsetek, dywidend i z jednostek ujmowanych metodą praw własności razem w 2012 r. wyniósł 4 867,4 mln zł i był o 229,2 mln zł (o 4,9%) wyższy niż w 2011 roku, głównie dzięki wyższym wolumenom.

Wynik pozaodsetkowy

	2012	2011	ZMIANA
Przychody z tytułu prowizji i opłat	2 798,2	2 934,1	(4,6%)
Koszty z tytułu prowizji i opłat	(541,3)	(485,2)	11,6%
Wynik z tytułu prowizji i opłat	2 256,9	2 448,9	(7,8%)
Wynik z działalności handlowej	474,1	577,5	(17,9%)
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	88,9	66,7	33,3%
Wynik pozaodsetkowy	2 819,9	3 093,1	(8,8%)

Wynik pozaodsetkowy Grupy w 2012 r. wyniósł 2 819,9 mln zł i w porównaniu z wynikiem osiągniętym w 2011 r. był o 273,2 mln zł (o 8,8%) niższy, z powodu niższego wyniku z tytułu prowizji i opłat oraz niższego wyniku z działalności handlowej.

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

	2012	2011	ZMIANA
Wynik z tytułu prowizji i opłat	2 256,9	2 448,9	(7,8%)
związanych z działalnością kredytową	587,8	640,1	(8,2%)
związanych z działalnością kartową	437,9	418,2	4,7%
związanych z działalnością na rynku kapitałowym	331,5	406,6	(18,5%)
pozostałe	899,7	984,0	(8,6%)

Wynik z tytułu prowizji i opłat w 2012 r. wyniósł 2 256,9 mln zł i był niższy w porównaniu z wynikiem osiągniętym w 2011 r. o 192,0 mln zł (o 7,8%), w związku ze spowolnieniem na rynku kredytów konsumenckich, trwającym trendem migracji klientów do kanałów internetowych a także ze względu na niższe dochody z funduszy inwestycyjnych i działalności brokerskiej.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2012 rok

Koszty z działalności operacyjnej

Koszty z działalności operacyjnej w 2012 r. utrzymane były pod kontrolą i wyniosły 3 622,9 mln zł. Były one niższe o 48,8 mln zł (o 1,3%) w porównaniu z kosztami z działalności operacyjnej w 2011 r.

	2012	2011	ZMIANA
Wynagrodzenia i inne świadczenia pracownicze	(1 907,3)	(1 946,1)	(2,0%)
Pozostałe koszty administracyjne (z wyłączeniem BFG i KNF)	(1 227,6)	(1 238,2)	(0,9%)
Amortyzacja i odpisy z tytułu utraty wartości środków trwałych i wartości niematerialnych	(368,8)	(377,5)	(2,3%)
Koszty z działalności operacyjnej (z wyłączeniem BFG i KNF)	(3 503,7)	(3 561,8)	(1,6%)
Składki i wpłaty na BFG oraz na pokrycie kosztów nadzoru nad bankami (KNF)	(119,2)	(109,9)	8,5%
Koszty z działalności operacyjnej	(3 622,9)	(3 671,7)	(1,3%)

Wskaźnik koszty / dochody w 2012 r. wyniósł 47,1% i był lepszy o 0,4 p.p. niż osiągnięty w 2011 r.

Na koniec grudnia 2012 r. liczba pracowników Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. wyniosła 19 816 osób (w Banku i spółkach konsolidowanych metodą pełną), w porównaniu z 20 357 osobami na koniec 2011 r.

Na koniec grudnia 2012 r. w Banku zatrudnione były 17 433 osoby tj. o 488 mniej w porównaniu z końcem 2011 r.

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

Wynik odpisów z tytułu utraty wartości kredytów oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe Grupy za 2012 r. wyniósł 669,4 mln zł i był o 131,5 mln zł (o 24,4%) wyższy niż w 2011 r., głównie z powodu trudnej sytuacji w branży budowlanej.

	2012	2011	ZMIANA
Odpisy na należności kredytowe	(642,6)	(556,3)	15,5%
Odpisy na zobowiązania pozabilansowe	(26,8)	18,4	(245,7%)
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości kredytów oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe	(669,4)	(537,9)	24,4%

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

	31.12.2012	31.12.2011	ZMIANA
Rezerwy razem	359,5	313,9	14,5%
z tego:			
rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	106,4	79,1	34,5%
rezerwy na zobowiązania pracownicze	193,3	184,4	4,8%
pozostałe rezerwy	59,8	50,4	18,7%
Rezerwa z tytułu podatku dochodowego	6,0	4,4	36,4%
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	820,1	888,0	(7,6%)

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2012 rok

7.4 Rachunek zysków i strat w ujęciu kwartalnym

7.4.1 Skonsolidowany rachunek zysków i strat

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

(tys. zł)

	I KWARTAŁ 2012			II KWARTAŁ 2012			III KWARTAŁ 2012			IV KWARTAŁ 2012		
	DZIAŁALNOŚĆ KONTYNUOWANA	DZIAŁALNOŚĆ ZANIECHANA	RAZEM	DZIAŁALNOŚĆ KONTYNUOWANA	DZIAŁALNOŚĆ ZANIECHANA	RAZEM	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	2 067 307	49 337	2 116 644	2 013 672	47 719	2 061 391
Koszty z tytułu odsetek	(839 043)	(16 640)	(855 683)	(887 626)	(16 179)	(903 805)	(895 695)	(14 692)	(910 387)	(824 485)	(16 278)	(840 763)
Wynik z tytułu odsetek	1 163 463	29 657	1 193 120	1 154 068	31 346	1 185 414	1 171 612	34 645	1 206 257	1 189 187	31 441	1 220 628
Przychody z tytułu prowizji i opłat	665 704	8 889	674 593	705 245	11 658	716 903	679 351	10 236	689 587	706 805	10 312	717 117
Koszty z tytułu prowizji i opłat	(120 576)	(3 482)	(124 058)	(133 547)	(4 323)	(137 870)	(134 407)	(3 370)	(137 777)	(137 727)	(3 887)	(141 614)
Wynik z tytułu prowizji i opłat	545 128	5 407	550 535	571 698	7 335	579 033	544 944	6 866	551 810	569 078	6 425	575 503
Przychody z tytułu dywidend	-	-	-	8 749	-	8 749	10	-	10	-	-	-
Wynik na instrumentach finansowych przeznaczonych do obrotu	113 364	5 069	118 433	124 272	672	124 944	123 691	2 610	126 301	139 168	1 290	140 458
Wynik z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	(3 140)	-	(3 140)	(5 597)	-	(5 597)	(16 501)	-	(16 501)	(10 513)	-	(10 513)
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	156 397	(21)	156 376	42 661	-	42 661
kredytów i innych należności finansowych	-	-	-	-	-	-	-	-	-	758	-	758
aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży i utrzymywanych do terminu wymagalności	43 209	-	43 209	36 929	-	36 929	156 503	(21)	156 482	42 124	-	42 124
zobowiązań finansowych	(91)	-	(91)	115	-	115	(106)	-	(106)	(221)	-	(221)
Dochody z działalności operacyjnej	1 861 933	40 133	1 902 066	1 890 234	39 353	1 929 587	1 980 153	44 100	2 024 253	1 929 581	39 156	1 968 737
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)	(169 255)	(10 205)	(179 460)	(178 317)	(8 586)	(186 903)
kredytów i innych należności finansowych	(137 201)	(7 844)	(145 045)	(139 664)	(7 345)	(147 009)	(176 302)	(10 205)	(186 507)	(155 475)	(8 586)	(164 061)
zobowiązań pozabilansowych	9 706	-	9 706	(20 743)	-	(20 743)	7 047	-	7 047	(22 842)	-	(22 842)
Wynik z działalności finansowej	1 734 438	32 289	1 766 727	1 729 827	32 008	1 761 835	1 810 898	33 895	1 844 793	1 751 264	30 570	1 781 834

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2012 rok

Skonsolidowany rachunek zysków i strat za 2012 r.(cd.)

	I KWARTAŁ 2012			II KWARTAŁ 2012			III KWARTAŁ 2012			IV KWARTAŁ 2012		
	DZIAŁALNOŚĆ KONTYNUOWANA	DZIAŁALNOŚĆ ZANIECHANA	RAZEM	DZIAŁALNOŚĆ KONTYNUOWANA	DZIAŁALNOŚĆ ZANIECHANA	RAZEM	DZIAŁALNOŚĆ KONTYNUOWANA	DZIAŁALNOŚĆ ZANIECHANA	RAZEM	DZIAŁALNOŚĆ KONTYNUOWANA	DZIAŁALNOŚĆ ZANIECHANA	RAZEM
Ogólne koszty administracyjne	(799 642)	(18 958)	(818 600)	(820 241)	(19 093)	(839 334)	(795 406)	(19 156)	(814 562)	(767 385)	(20 402)	(787 787)
wynagrodzenia i inne świadczenia pracownicze	(469 851)	(9 429)	(479 280)	(482 855)	(10 038)	(492 893)	(467 591)	(10 059)	(477 650)	(447 197)	(10 303)	(457 500)
pozostałe koszty administracyjne	(329 791)	(9 529)	(339 320)	(337 386)	(9 055)	(346 441)	(327 815)	(9 097)	(336 912)	(320 188)	(10 099)	(330 287)
Amortyzacja i odpisy z tytułu utraty wartości środków trwałych i wartości niematerialnych	(91 515)	(1 854)	(93 369)	(91 353)	(1 673)	(93 026)	(91 093)	(1 531)	(92 624)	(88 417)	(1 402)	(89 819)
Wynik z tytułu pozostałych rezerw	(320)	-	(320)	(711)	-	(711)	(341)	-	(341)	(13 955)	-	(13 955)
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	17 163	(44)	17 119	31 102	(131)	30 971	25 124	883	26 007	20 804	(508)	20 296
Koszty z działalności operacyjnej	(874 314)	(20 856)	(895 170)	(881 203)	(20 897)	(902 100)	(861 716)	(19 804)	(881 520)	(848 953)	(22 312)	(871 265)
Zysk (strata) z jednostek zależnych i stowarzyszonych	11 741	-	11 741	13 530	-	13 530	13 225	-	13 225	14 370	-	14 370
Zysk (strata) na sprzedaży rzeczowego majątku trwałego i wartości niematerialnych	1 170	-	1 170	1 213	-	1 213	19 835	-	19 835	43	-	43
Zysk brutto	873 035	11 433	884 468	863 367	11 111	874 478	982 242	14 091	996 333	916 724	8 258	924 982
Podatek dochodowy	(169 669)	(2 099)	(171 768)	(165 955)	(2 116)	(168 071)	(192 008)	(3 723)	(195 731)	(179 088)	(350)	(179 438)
Zysk netto	703 366	9 334	712 700	697 412	8 995	706 407	790 234	10 368	800 602	737 636	7 908	745 544
Przypadający na akcjonariuszy Banku	701 243	9 334	710 577	695 208	8 995	704 203	787 935	10 368	798 303	734 711	7 908	742 619
Przypadający na udziały niedające kontroli	2 123	-	2 123	2 204	-	2 204	2 299	-	2 299	2 925	-	2 925

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2012 rok

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. za 2012 rok

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 zależnych i stowarzyszonych	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 niedające kontroli	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. za 2012 rok

7.4.2 Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów

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

(tys. zł)

	I KWARTAŁ 2012	II KWARTAŁ 2012	III KWARTAŁ 2012	IV KWARTAŁ 2012	I KWARTAŁ 2011	II KWARTAŁ 2011	III KWARTAŁ 2011	IV KWARTAŁ 2011
Zysk netto	712 700	706 407	800 602	745 544	650 890	716 736	768 722	772 748
Przypadający na akcjonariuszy Banku	710 577	704 203	798 303	742 619	648 307	714 297	766 293	770 517
Przypadający na udziały niekontrolujące	2 123	2 204	2 299	2 925	2 583	2 439	2 429	2 231
Inne składniki całkowitych dochodów								
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych	(38 574)	38 126	(34 900)	(11 271)	(11 290)	(16 131)	66 636	19 432
Skutki wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	230 634	119 232	54 422	357 588	(93 470)	196 477	(116 760)	(45 088)
Skutki wyceny instrumentów pochodnych zabezpieczających przepływy pieniężne	(60 000)	(26 320)	257	45 944	(46 167)	18 395	9 505	(31 003)
Podatek dochodowy dotyczący innych składników całkowitych dochodów	(24 600)	(24 896)	(3 626)	(74 528)	29 517	(38 577)	7 740	10 507
Inne składniki całkowitych dochodów (netto)	107 460	106 142	16 153	317 733	(121 410)	160 164	(32 879)	(46 152)
Całkowite dochody razem	820 160	812 549	816 755	1 063 277	529 480	876 900	735 843	726 596
Przypadające na akcjonariuszy Banku	818 037	810 345	814 456	1 060 352	526 897	874 461	733 414	724 365
Przypadający na udziały niedające kontroli	2 123	2 204	2 299	2 925	2 583	2 439	2 429	2 231

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2012 rok

7.4.3 Skonsolidowany rachunek zysków i strat – wersja prezentacyjna

Skonsolidowany rachunek zysków i strat za 2012 r.

(tys. zł)

	I KWARTAŁ 2012	II KWARTAŁ 2012	III KWARTAŁ 2012	IV KWARTAŁ 2012
Wynik z tytułu odsetek	1 193 120	1 185 414	1 206 257	1 220 628
Przychody z tytułu dywidend i z jednostek ujmowanych metodą praw własności	13 643	22 279	14 009	12 091
Wynik z tytułu odsetek, dywidend i z jednostek ujmowanych metodą praw własności razem	1 206 763	1 207 693	1 220 266	1 232 719
Wynik z tytułu prowizji i opłat	550 535	579 033	551 810	575 503
Wynik z działalności handlowej	115 202	119 462	109 694	129 724
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	15 908	28 781	25 219	19 028
Wynik pozaodsetkowy	681 645	727 276	686 723	724 255
Dochody z działalności operacyjnej	1 888 408	1 934 969	1 906 989	1 956 974
Koszty z działalności operacyjnej	(910 758)	(930 170)	(906 398)	(875 580)
Zysk operacyjny	977 650	1 004 799	1 000 591	1 081 394
Wynik z tytułu pozostałych rezerw	(320)	(711)	(341)	(13 955)
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości kredytów oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe	(135 339)	(167 752)	(179 460)	(186 903)
Zysk z działalności inwestycyjnej	42 477	38 142	175 543	44 446
Zysk brutto	884 468	874 478	996 333	924 982
Podatek dochodowy	(171 768)	(168 071)	(195 731)	(179 438)
Zysk netto	712 700	706 407	800 602	745 544
Przypadający na akcjonariuszy Banku	710 577	704 203	798 303	742 619
Przypadający na udziały niedające kontroli	2 123	2 204	2 299	2 925

Skonsolidowany rachunek zysków i strat za 2011 r.

(tys. zł)

	I KWARTAŁ 2011	II KWARTAŁ 2011	III KWARTAŁ 2011	IV KWARTAŁ 2011
Wynik z tytułu odsetek	1 061 172	1 125 425	1 166 163	1 205 098
Przychody z tytułu dywidend i z jednostek ujmowanych metodą praw własności	20 671	28 802	17 031	13 816
Wynik z tytułu odsetek, dywidend i z jednostek ujmowanych metodą praw własności razem	1 081 843	1 154 227	1 183 194	1 218 914
Wynik z tytułu prowizji i opłat	597 408	644 568	611 763	595 155
Wynik z działalności handlowej	144 506	125 331	155 072	152 663
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	9 484	14 619	22 408	20 176
Wynik pozaodsetkowy	751 398	784 518	789 243	767 994
Dochody z działalności operacyjnej	1 833 241	1 938 745	1 972 437	1 986 908
Koszty z działalności operacyjnej	(899 075)	(926 357)	(928 258)	(918 038)
Zysk operacyjny	934 166	1 012 388	1 044 179	1 068 870
Wynik z tytułu pozostałych rezerw	(1 428)	532	173	(5 110)
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości kredytów oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe	(134 182)	(134 788)	(137 564)	(131 405)
Zysk z działalności inwestycyjnej	2 228	4 256	42 970	27 661
Zysk brutto	800 784	882 388	949 758	960 016
Podatek dochodowy	(149 894)	(165 652)	(181 036)	(187 268)
Zysk netto	650 890	716 736	768 722	772 748
Przypadający na akcjonariuszy Banku	648 307	714 297	766 293	770 517
Przypadający na udziały niedające kontroli	2 583	2 439	2 429	2 231

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2012 rok

7.4.4 Uzgodnienie wersji prezentacyjnej rachunku zysków i strat do wersji pełnej

Skonsolidowany rachunek zysków i strat za 2012 r.

(tys. zł)

POZYCJE WERSJI PREZENTACYJNEJ RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT	POZYCJE Z WERSJI PEŁNEJ REKLASYFIKOWANE DO WERSJI PREZENTACYJNEJ	2012	UWAGI
Wynik z tytułu odsetek		4 805 419	
Przychody z tytułu dywidend i z jednostek ujmowanych metodą praw własności		62 022	
	Przychody z tytułu dywidend	8 759	
	Zysk (strata) z jednostek zależnych i stowarzyszonych	53 263	
Wynik z tytułu odsetek, dywidend i z jednostek ujmowanych metodą praw własności razem		4 867 441	
Wynik z tytułu prowizji i opłat	Wynik z tytułu prowizji i opłat	2 256 881	
Wynik z działalności handlowej		474 082	
	Wynik na instrumentach finansowych przeznaczonych do obrotu	510 136	
	Wynik z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	(35 751)	
	(Zyski) straty na sprzedaży: zobowiązań finansowych	(303)	
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto		88 936	
	Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	94 393	
	minus - Refundacja kosztów administracyjnych	(6 215)	/1
	Zyski (straty) na sprzedaży: kredytów i innych należności finansowych	758	
Wynik pozaodsetkowy		2 819 899	
Dochody z działalności operacyjnej		7 687 340	
Koszty z działalności operacyjnej		(3 622 906)	
	Wynagrodzenia i inne świadczenia pracownicze	(1 907 323)	
	Pozostałe koszty administracyjne	(1 352 960)	
	Refundacja kosztów administracyjnych	6 215	/1
	Amortyzacja i odpisy z tytułu utraty wartości środków trwałych i wartości niematerialnych	(368 838)	
Zysk operacyjny		4 064 434	
Wynik z tytułu pozostałych rezerw	Wynik z tytułu pozostałych rezerw	(15 327)	
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości kredytów i rezerw na zobowiązania pozabilansowe		(669 454)	
	Wynik odpisów z tytułu utraty wartości kredytów	(642 622)	
	Wynik rezerw na zobowiązania pozabilansowe	(26 832)	
Zysk z działalności inwestycyjnej		300 608	
	Zyski (straty) na sprzedaży rzeczowego majątku trwałego i wartości niematerialnych	22 261	
	Zyski (straty) na sprzedaży: aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży i utrzymywanych do terminu wymagalności	278 744	
	Wynik odpisów z tytułu utraty wartości: aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży i utrzymywanych do terminu wymagalności	-	
	Odpisy z tytułu utraty wartości udziałów w jednostkach zależnych i stowarzyszonych	-	
	(Zysk) strata ze sprzedaży udziałów w jednostkach zależnych i stowarzyszonych	(397)	
Zysk brutto		3 680 261	
Podatek dochodowy	Podatek dochodowy	(715 008)	
Zysk netto	Zysk netto	2 965 253	
Przypadający na akcjonariuszy Banku	Przypadający na akcjonariuszy Banku	2 955 702	
Przypadający na udziały niedające kontroli	Przypadający na udziały niedające kontroli	9 551	

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

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2012 rok

Skonsolidowany rachunek zysków i strat za 2011 r.

(tys. zł)

POZYCJE WERSJI PREZENTACYJNEJ RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT	POZYCJE Z WERSJI PEŁNEJ REKLASYFIKOWANE DO WERSJI PREZENTACYJNEJ	2011	UWAGI
Wynik z tytułu odsetek		4 557 858	
Przychody z tytułu dywidend i z jednostek ujmowanych metodą praw własności		80 320	
	Przychody z tytułu dywidend	10 352	
	Zysk (strata) z jednostek zależnych i stowarzyszonych	69 968	
Wynik z tytułu odsetek, dywidend i z jednostek ujmowanych metodą praw własności razem		4 638 178	
Wynik z tytułu prowizji i opłat	Wynik z tytułu prowizji i opłat	2 448 894	
Wynik z działalności handlowej		577 572	
	Wynik na instrumentach finansowych przeznaczonych do obrotu	595 111	
	Wynik z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	(15 757)	
	Wynik na pozostałych instrumentach finansowych wyznaczonych jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	(501)	
	(Zyski) straty na sprzedaży: zobowiązań finansowych	(1 281)	
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto		66 687	
	Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	74 065	
	minus - Refundacja kosztów administracyjnych	(7 347)	/1
	(Zyski) i straty na sprzedaży: kredytów i innych należności finansowych	(31)	
Wynik pozaodsetkowy		3 093 153	
Dochody z działalności operacyjnej		7 731 331	
Koszty z działalności operacyjnej		(3 671 728)	
	Wynagrodzenia i inne świadczenia pracownicze	(1 946 154)	
	Pozostałe koszty administracyjne	(1 355 428)	
	Refundacja kosztów administracyjnych	7 347	/1
	Amortyzacja i odpisy z tytułu utraty wartości środków trwałych i wartości niematerialnych	(377 493)	
Zysk operacyjny		4 059 603	
Wynik z tytułu pozostałych rezerw	Wynik z tytułu pozostałych rezerw	(5 833)	
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości kredytów i rezerw na zobowiązania pozabilansowe		(537 939)	
	Wynik odpisów z tytułu utraty wartości kredytów	(556 388)	
	Wynik rezerw na zobowiązania pozabilansowe	18 449	
Zysk z działalności inwestycyjnej		77 115	
	Zyski (straty) na sprzedaży rzeczowego majątku trwałego i wartości niematerialnych	400	
	Zyski (straty) na sprzedaży: aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży i utrzymywanych do terminu wymagalności	76 715	
	Wynik odpisów z tytułu utraty wartości: aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży i utrzymywanych do terminu wymagalności	-	
	Odpisy z tytułu utraty wartości udziałów w jednostkach zależnych i stowarzyszonych	-	
	(Zysk) strata ze sprzedaży udziałów w jednostkach zależnych i stowarzyszonych	-	
Zysk brutto		3 592 946	
Podatek dochodowy	Podatek dochodowy	(683 850)	
Zysk netto	Zysk netto	2 909 096	
Przypadający na akcjonariuszy Banku	Przypadający na akcjonariuszy Banku	2 899 414	
Przypadający na udziały niedające kontroli	Przypadający na udziały niedające kontroli	9 682	

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

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2012 rok

8. Pozostałe informacje

Znaczące zdarzenia po dacie bilansu

W dniu 1 lutego 2013 roku w raporcie bieżącym nr 7/2013 Zarząd Banku Pekao S.A. poinformował, że otrzymał zawiadomienie od UniCredit S.p.A. z siedzibą w Mediolanie o zmniejszeniu udziału w ogólnej liczbie głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku w wyniku zbycia 23 936 267 akcji w Banku stanowiących 9,12% udziału w ogólnej liczbie głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku, które nastąpiło w wyniku transakcji pozasesyjnych dokonanych na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. w dniu 31 stycznia 2013 roku, w wyniku realizacji postanowień umowy "Secondary Placing Agreement" z dnia 29 stycznia 2013 roku.

Przed zbyciem powyższych akcji UniCredit S.p.A. posiadał 155 433 755 akcji Banku, stanowiących 59,22% ogólnej liczby akcji Banku, odpowiadających takiej samej liczbie i procentowemu udziałowi głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku.

Po dokonanej transakcji UniCredit posiada 131 497 488 akcji Banku, tj. 50,10% ogólnej liczby akcji Banku, odpowiadających takiej samej liczbie i procentowemu udziałowi głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku.

W dniu 12 marca 2013 roku, Zarząd Banku Pekao S.A. poinformował w raporcie bieżącym nr 12/2013, że Pan Marco Iannaccone zrezygnował z funkcji Wiceprezesa Zarządu Banku ze skutkiem na dzień 31 marca 2013 roku. W dniu 12 marca 2013 roku Rada Nadzorcza Banku Pekao S.A. powołała od dnia 1 kwietnia 2013 roku Pana Stefano Santini na stanowisko Wiceprezesa Zarządu Banku Pekao S.A. na bieżącą, wspólną kadencję Zarządu Banku.

Stanowisko Zarządu Banku odnośnie do możliwości realizacji prognoz

Bank nie publikował prognozy wyników finansowych na rok 2012.

Wynagrodzenia Zarządu i Rady Nadzorczej

Wartość wynagrodzeń, nagród lub korzyści (w pieniądzu, naturze lub jakiegokolwiek formie) wypłaconych lub należnych poszczególnym Członkom Zarządu Banku w 2012 roku:

(tys. zł)

	WYNAGRODZENIE ZASADNICZE ZA 2012 ROK	POZOSTAŁE KORZYŚCI ZA 2012 ROK	RAZEM WYNAGRODZENIE ZA 2012 ROK	PREMIA WYPŁACONA W 2012 ROKU ZA LATA UBIEGŁE
Luigi Lovaglio	3 506	81	3 587	976
Diego Biondo	1 856	1	1 857	147
Marco Iannaccone	1 490	1	1 491	143
Andrzej Kopyrski	1 277	113	1 390	237
Grzegorz Piwowar	1 238	109	1 347	282
Marian Ważyński	852	33	885	123

W ramach wdrażania przepisów Uchwały nr 258/2011 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 4 października 2011 roku w sprawie szczegółowych zasad funkcjonowania systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz szczegółowych warunków szacowania przez banki kapitału wewnętrznego i dokonywania przeglądów procesu szacowania i utrzymywania kapitału wewnętrznego oraz zasad ustalania polityki zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w banku, przyjęty został „System Zmiennego Wynagradzania dla Kadry Zarządzającej”.

W ramach Systemu uczestnik może otrzymać premię, której wysokość zależy od oceny efektów pracy danej osoby, danej jednostki organizacyjnej oraz wyników Banku. Zgodnie z założeniami co najmniej 50% premii podlega odroczeniu na okres do pięciu lat.

Koszt systemu zmiennego wynagradzania w roku 2012 dotyczący Członków Zarządu Banku wyniósł 11 787 tys. zł.

Ostateczna decyzja o wysokości premii za rok 2012 dla Członków Zarządu Banku nie została jeszcze podjęta przez Radę Nadzorczą Banku.

Dodatkowo w roku 2012 koszt programu akcji i opcji na akcje, które mogą być zrealizowane przez Członków Zarządu (pod warunkiem spełnienia określonych warunków) wynosi 850 tys. zł.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2012 rok

Opis Programów Motywacyjnych znajduje się w Nocie objaśniającej nr 43 do Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2012.

Członkowie Zarządu Banku w 2012 roku nie otrzymali wynagrodzeń w jakiegokolwiek formie, ani nie mają żadnych należności z tego tytułu od spółek zależnych oraz stowarzyszonych.

Wartość wynagrodzeń wypłaconych lub należnych (w pieniądzu, naturze lub jakiegokolwiek formie) Członkom Rady Nadzorczej w 2012 roku:

		(tys. zł)
	2012	UWAGI
Alicja Kornasiewicz (do 01.06.2012)	96	
Jerzy Woźnicki	205	
Roberto Nicastro	-	Nie pobierał wynagrodzenia zgodnie z polityką Grupy
Leszek Pawłowicz	172	
Alessandro Decio	-	Nie pobierał wynagrodzenia zgodnie z polityką Grupy
Paweł Dangel	133	
Oliver Greene (do 01.06.2012)	78	
Enrico Pavoni (do 21.10.2012)	123	
Krzysztof Pawłowski (do 01.06.2012)	53	
Laura Stefania Penna (od 02.06.2012)	-	Nie pobierała wynagrodzenia zgodnie z polityką Grupy
Wioletta Rosołowska (od 02.06.2012)	71	
Doris Tomanek (od 02.06.2012)	-	Nie pobierała wynagrodzenia zgodnie z polityką Grupy

Członkowie Rady Nadzorczej Banku w 2012 roku nie otrzymali wynagrodzeń w jakiegokolwiek formie, ani nie mają żadnych należności z tego tytułu od spółek zależnych oraz stowarzyszonych.

Opis Programów Motywacyjnych znajduje się w Nocie objaśniającej nr 43 do Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2012.

Programy Motywacyjne

31 grudnia 2012 roku w Grupie Kapitałowej Banku Pekao S.A. zakończono realizację Programu Motywacyjnego, przyznającego 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.

W dniu 2 stycznia 2013 roku, Bank dokonał całkowitego wykupu obligacji imiennych ostatniej serii D z prawem pierwszeństwa do objęcia akcji Banku, których posiadacze nie skorzystali z przysługującego im uprawnienia do realizacji prawa pierwszeństwa do objęcia akcji Banku wyemitowanych na podstawie Uchwały Nr 7 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku z dnia 25 lipca 2003 roku w sprawie warunkowego podwyższenia kapitału zakładowego, wyłączenia prawa poboru akcji Banku serii F i G oraz zmiany statutu Banku (Uchwała nr 7).

W wyniku realizacji Programu Motywacyjnego kapitał zakładowy Banku, podwyższony na skutek wydawania akcji Banku emitowanych w ramach warunkowego podwyższenia kapitału zakładowego, na 31 grudnia 2012 roku wynosi 262 470 034 zł.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2012 rok

Program Motywacyjny realizowany był na mocy Uchwały nr 5 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku z dnia 25 lipca 2003 roku, w ramach którego na podstawie Uchwały nr 7 kapitał zakładowy Banku został warunkowo podwyższony w drodze emisji akcji Banku na okaziciela serii F oraz serii G. Uprawnienie do realizacji prawa pierwszeństwa do objęcia akcji Banku serii F oraz G wyemitowanych w związku z realizacją Programu Motywacyjnego przysługiwało obligatariuszom obligacji imiennych Banku serii A, B, C, D, wyemitowanych na podstawie Uchwały Nr 6 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku z dnia 25 lipca 2003 roku w sprawie emisji obligacji imiennych Banku serii A, B, C, D z prawem pierwszeństwa do objęcia akcji Banku, wyłączenia prawa poboru akcji Banku serii F i G oraz wyłączenia prawa poboru obligacji imiennych Banku serii A, B, C, D z prawem pierwszeństwa do objęcia akcji Banku.

Program Motywacyjny realizowany był od 1 stycznia 2006 roku do 31 grudnia 2012 roku. Od 1 stycznia 2006 roku do 31 grudnia 2010 roku przyjmowane były zapisy na akcje serii F od osób uprawnionych, natomiast od 1 stycznia 2008 roku do 31 grudnia 2012 roku przyjmowane były zapisy na akcje serii G od osób uprawnionych.

Emisja objęła:

- 830 000 akcji Banku serii F o wartości nominalnej 1 zł każda akcja, emitowanych na podstawie Uchwały nr 7,
- 830 000 akcji Banku serii G o wartości nominalnej 1 zł każda akcja, emitowanych na podstawie Uchwały nr 7.

W publicznej ofercie przydzielono 1 224 788 akcji Banku, w tym 621 411 akcji serii F i 603 377 akcji serii G. Cena emisyjna wynosiła 108,37 zł dla akcji serii F oraz 123,06 zł dla akcji serii G.

W ramach Programu Motywacyjnego akcje serii F przydzielono 41 osobom, natomiast akcje serii G przydzielono 43 osobom.

Wartość przeprowadzonej emisji wyniosła 141 593 883,69 zł w tym:

- 67 342 310,07 zł na akcje serii F,
- 74 251 573,62 zł na akcje serii G.

Członkowie Rady Nadzorczej nie uczestniczyli w Programie Motywacyjnym.

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

	NA DZIEŃ PRZEKAZANIA RAPORTU		
	ROCZNEGO ZA 2012	ZA III KWARTAŁ 2012	ROCZNEGO ZA 2011
Luigi Lovaglio	0	32 678	32 678
Razem	0	32 678	32 678

Ponadto na dzień 31 grudnia 2012 roku, realizowane są następujące długoterminowe programy motywacyjne:

- Długoterminowy Program Motywacyjny Grupy UniCredit 2007 - w zakresie opcji na akcje objętych jest 39 pracowników Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A., w tym 3 osoby zarządzające. Termin realizacji opcji upływa w 2017 roku.
- Długoterminowy Program Motywacyjny Grupy UniCredit 2008 - w zakresie opcji na akcje objętych jest 55 pracowników Grupy, w tym 3 osoby zarządzające. Termin wykonania opcji upływa w roku 2018.
- Długoterminowy Program Motywacyjny Grupy UniCredit 2011-2013 - w zakresie akcji i opcji na akcje objętych jest 73 pracowników, w tym 2 osoby zarządzające.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2012 rok

Akcje Banku i podmiotów powiązanych w posiadaniu Władz Banku

Według informacji posiadanych przez Bank, na dzień 31 grudnia 2012 roku osoby zarządzające i nadzorujące w Banku posiadały 73 535 akcji Banku Pekao S.A. o wartości nominalnej 73 535 zł. Do dnia przekazania raportu liczba akcji Banku w posiadaniu osób zarządzających i nadzorujących oraz ich wartość nie uległa zmianie.

Liczba akcji w posiadaniu osób zarządzających przedstawiona jest poniżej.

	NA DZIEŃ NA DZIEŃ PRZEKAZANIA RAPORTU		
	ROCZNEGO ZA 2012	ZA III KWARTAŁ 2012	ROCZNEGO ZA 2011
Luigi Lovaglio	64 035	31 357	31 357
Diego Biondo	9 500	9 500	9 500
Razem	73 535	40 857	40 857

Ponadto na 31 grudnia 2012 roku akcje Banku UniCredit S.p.A. posiadali: Pan Luigi Lovaglio – 64 290 akcji bez wartości nominalnej, Pan Diego Biondo – 4 653 akcje bez wartości nominalnej, Pan Alessandro Decio – 145 077 akcji bez wartości nominalnej, Pan Andrzej Kopyrski – 1 152 akcje bez wartości nominalnej, Pan Roberto Nicastro – 245 364 akcje bez wartości nominalnej, Pani Laura Penna – 23 784 akcje bez wartości nominalnej, Pan Grzegorz Piwowar – 1 562 akcje bez wartości nominalnej, Pani Doris Tomanek – 17 489 akcji bez wartości nominalnej oraz Pan Marian Ważyński – 827 akcji bez wartości nominalnej.

Umowy dotyczące świadczeń wypłacanych po ustaniu zatrudnienia

Umowy o pracę przewidują wypłatę rekompensat na rzecz następujących Członków Zarządu w wysokości 18-krotności miesięcznego wynagrodzenia zasadniczego za ostatni miesiąc pracy, w przypadku m.in. zakończenia kadencji i nie powołania na kolejną kadencję lub odwołania z funkcji:

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

Powyższe nie ma zastosowania w przypadku odwołania z przyczyn określonych w art. 52 lub art. 53 Kodeksu pracy lub w przypadku m.in. niewłaściwego wypełniania obowiązków lub naruszania Statutu Banku, uchwał Zarządu lub uchwał Rady Nadzorczej.

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

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

Umowy z podmiotami uprawnionymi do badania sprawozdań finansowych

Podmiotem uprawnionym do badania i przeglądu sprawozdań finansowych Banku i Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2012 rok jest firma KPMG Audyt Sp. z o.o. sp. k. na podstawie umowy z dnia 27 lipca 2012 roku.

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

	2012	2011
Wynagrodzenie z tytułu badania rocznego sprawozdania finansowego	3 924	4 321
Wynagrodzenie z tytułu innych usług poświadczających, w tym przeglądu sprawozdania finansowego	2 253	3 808

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

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2012 rok

Przeciętne stopy procentowe w Banku Pekao S.A. w grudniu 2012 roku

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

Depozyty złote osób fizycznych	2,86% p.a.
Depozyty złote podmiotów gospodarczych	3,33% p.a.

Średnie nominalne oprocentowanie kredytów złotych rezydentów sektora niefinansowego:

Kredyty osób fizycznych, ogółem	8,40% p.a.
Mieszkaniowe	6,22% p.a.
Konsumpcyjne	15,80% p.a.
Pozostałe	10,02% p.a.
Kredyty podmiotów gospodarczych	6,44% p.a.

Liczba i wartość tytułów egzekucyjnych oraz wartość zabezpieczeń rzeczowych

Bank Pekao S.A. wypracował ścisłą politykę zarządzania prawnymi zabezpieczeniami wierzytelności Banku. Polityka ta została odzwierciedlona w postaci wewnętrznych reguł i przepisów wewnętrznych Banku. Sposób zabezpieczenia i jego wartość podlegają wnikliwej analizie i doborowi pod kątem ryzyka zabezpieczanej transakcji.

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

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

Dla klientów korporacyjnych łączna wartość zabezpieczeń rzeczowych dla transakcji, dla których stwierdzono utratę wartości według stanu na 31 grudnia 2012 roku wyniosła 2 715,3 mln zł. W 2012 roku wystawiono w imieniu Banku 432 tytuły egzekucyjne na łączną kwotę 351,8 mln zł.

Dla klientów detalicznych łączna wartość zabezpieczeń rzeczowych dla transakcji, dla których stwierdzono utratę wartości według stanu na 31 grudnia 2012 roku wyniosła 608,0 mln zł. W 2012 roku wystawiono w imieniu Banku 19 041 tytułów egzekucyjnych na łączną kwotę 358,3 mln zł.

Informacje o toczących się postępowaniach

W 2012 roku liczba toczących się przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej postępowań dotyczących zobowiązań Grupy wyniosła 2 532 postępowań na łączną kwotę 18 716,6 mln zł, a dotyczących wierzytelności 18 875 postępowań na łączną kwotę 1 287,5 mln zł.

W 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 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.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2012 rok

Transakcje z podmiotami powiązаныmi

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

W 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.

Informacja o znaczących umowach

W 2012 roku Bank nie zawarł znaczących umów.

Informacja o umowie z bankiem centralnym

Bank Pekao S.A. korzystał z kredytu refinansowego w NBP na finansowanie kredytu na inwestycję centralną, który od początku 1999 roku był spłacany w okresach kwartalnych i został spłacony przed 31 grudnia 2012 roku. Kredyt na inwestycję centralną był gwarantowany przez Skarb Państwa.

Informacja o pochodnych instrumentach finansowych i rachunkowości zabezpieczeń

Pochodne instrumenty finansowe i rachunkowość zabezpieczeń omówione są w Notach Objasniających nr 25 i 28 do Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2012.

Zasady sporządzenia rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego

Zasady sporządzenia rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego zostały zawarte w Nocie Objasniającej nr 4 do Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2012.

Informacja dotycząca emisji, wykupu i spłaty dłużnych papierów wartościowych

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 grudnia 2012 roku wyniosła 718,7 mln zł. Czynnych jest 12 emisji Strukturyzowanych Certyfikatów Depozytowych w złotych, euro i dolarach, z maksymalnym terminem wymagalności do 12 września 2014 roku. Zobowiązania z terminem wymagalności w 2013 i 2014 roku stanowią odpowiednio 53,0% i 47,0% 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 grudnia 2012 roku wyniosła 3 247,4 mln zł. Czynnych jest 12 emisji Certyfikatów Depozytowych z terminem wymagalności do 3 miesięcy, do 6 miesięcy oraz do 1 roku co stanowi odpowiednio 24,6%, 30,0% i 45,4% tych zobowiązań.

Obligacje Pekao Leasing Sp. z o.o.

Łączna wartość zobowiązań spółki z tytułu obligacji na dzień 31 grudnia 2012 roku wyniosła 45,1 mln zł, z terminem wymagalności do 1 miesiąca.

Listy zastawne Pekao Banku Hipotecznego S.A.

Łączna wartość zobowiązań spółki z tytułu listów zastawnych na dzień 31 grudnia 2012 roku wyniosła 894,2 mln zł. Zobowiązania z tytułu listów zastawnych z terminem wymagalności do 1 roku stanowią 1,2%, od 3 lat do 5 lat 16,7% a od 5 lat do 10 lat 82,1% wartości nominalnej ogółem.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2012 rok

9. Perspektywy rozwoju działalności

9.1 Czynniki, które będą miały wpływ na wyniki Grupy

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

W pierwszym kwartale 2013 roku należy oczekiwać kontynuacji spowolnienia gospodarczego, do czego przyczyniać się będzie słabość popytu krajowego widoczna już w czwartym kwartale 2012 roku, dodatkowo na dane w ujęciu rok do roku negatywnie wpłynąć będzie wysoka baza odniesienia z analogicznego okresu 2012 roku. W kolejnych kwartałach 2013 roku dynamika wzrostu gospodarczego powinna się poprawiać głównie na skutek pozytywnych efektów cyklicznego ożywienia w gospodarce światowej, wspierającej PKB poprzez wzrost eksportu netto. Należy jednak odnotować, że dynamika popytu krajowego wciąż będzie niska, utrudniając prowadzenie działalności przedsiębiorstwom nastawionym głównie na rynek krajowy, w tym także sektorowi bankowemu.

Rynek pracy pozostanie w stagnacji – oczekiwany jest spadek zatrudnienia o 0,8% w 2013 roku, przy nieznacznie pozytywnej (0,3% r/r) dynamice realnego funduszu płac, wspieranej przez spadającą dynamikę inflacji. Należy jednak odnotować wzrost skłonności do oszczędzania, co oznacza, że potencjalne przyspieszenie dynamiki wzrostu realnego funduszu płac nie musi przełożyć się na wzrost konsumpcji prywatnej. Warunkiem niezbędnym takiego wzrostu jest dłuższy okres poprawy gospodarczej, przekładający się na wzrost poczucia stabilności.

Pomimo oczekiwanego niewielkiego przyspieszenia tempa wzrostu gospodarczego, począwszy od drugiego kwartału 2013 roku dynamika wzrostu wciąż utrzymać się będzie poniżej tempa wzrostu potencjalnego, co ograniczać będzie presję inflacyjną. Dynamika cen konsumpcyjnych będzie kontynuować spadki do około połowy roku, obniżając się do poziomów poniżej dolnej granicy celu inflacyjnego RPP (1,5%), przy późniejszej prawdopodobnej stabilizacji na poziomie poniżej celu inflacyjnego RPP (2,5%). W odpowiedzi na marcową Projekcję Inflacji NBP, Rada Polityki Pieniężnej zdecydowała o obniżce referencyjnej stopy procentowej o 50 p.b., równocześnie sygnalizując, że po tej decyzji należy oczekiwać dłuższego okresu bez zmian stóp procentowych. Łącznie od listopada 2012 roku, stopa referencyjna została obniżona o 150 p.b., co sprowadziło ją na najniższy poziom (3,25%) od początku transformacji ustrojowej. Do końca roku 2013 oczekuje się utrzymania stóp procentowych na tym poziomie.

Czynnikiem potencjalnie zwiększającym przyszłą presję inflacyjną jest utrzymywanie przez główne banki centralne bardzo łagodnej polityki monetarnej. Przy utrzymywaniu się cen surowców, żywności i energii na poziomach stosunkowo wysokich w okresie słabego wzrostu gospodarczego 2012 roku, w roku 2013 należy brać pod uwagę ryzyko wysokiego wzrostu cen, w momencie pojawiania się sygnałów nieco silniejszego globalnego wzrostu.

W czwartym kwartale 2012 roku wolumen depozytów przedsiębiorstw kontynuował wzrost w ujęciu kwartalnym, pozostając jednak na poziomie niższym niż w czwartym kwartale 2011 roku. W przypadku depozytów gospodarstw domowych odnotowano wzrost zarówno w ujęciu kwartalnym jak i r/r. W perspektywie 2013 roku możliwa jest zmiana trendu w depozytach dla firm. Stopniowa poprawa wyników finansowych w połączeniu z ograniczeniem wydatków inwestycyjnych powinny przyczynić się do wzrostu poziomu depozytów na koniec 2013 roku. W przypadku gospodarstw domowych ogólna sytuacja gospodarcza (rosnące bezrobocie, powolny wzrost płac) będzie w dalszym ciągu oddziaływać w kierunku wyhamowania przyrostu oszczędności gospodarstw, nawet pomimo oczekiwanego wzrostu skłonności do oszczędzania.

Dynamika kredytów dla gospodarstw domowych wyniosła na koniec 2012 roku 0,2% r/r. Tak niska dynamika była po części pochodną umocnienia złotego i spadku złotowej wartości portfela denominowanego w walutach obcych. Biorąc pod uwagę czynniki fundamentalne można oczekiwać utrzymania się popytu na kredyt ze strony gospodarstw na niskim poziomie. Związane jest to m.in. z likwidacją programu „Rodzina na swoim” (zastępujący go program „Mieszkanie dla młodych” zacznie efektywnie działać dopiero od 2014 roku, oferując jednocześnie mniej korzystne warunki kredytobiorcom) oraz trendem spadkowym na rynku nieruchomości mieszkaniowych, co skłania do odkładania decyzji o zakupie. W przypadku kredytów dla przedsiębiorstw można oczekiwać spadku zainteresowania kredytami w związku z wyhamowywaniem procesów inwestycyjnych.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2012 rok

Ze względu na presję ze strony regulatorów oraz handlowców z dniem 1 stycznia 2013 roku rozpoczęty został proces redukcji opłat interchange. Obniżki stawek mogą niekorzystnie odbić się na dochodach banków z tytułu opłat i prowizji związanych z działalnością kartową.

W 2013 roku nie należy oczekiwać dalszego, znaczącego spadku rentowności obligacji skarbowych, w związku z tym wpływ wyniku z transakcji tego typu aktywami może być mniejszy. Równocześnie w wynikach banków mogą być widoczne konsekwencje obniżek stóp procentowych (NBP i rynkowych), które z reguły prowadzą do zawężenia marży odsetkowej i mają niekorzystny wpływ na wynik odsetkowy banków.

W zakresie rozwiązań regulacyjno-podatkowych wpływ na działalność banków mogą mieć:

- ewentualne wprowadzenie nowej opłaty bankowej, która ma na celu podniesienie poziomu zabezpieczenia całego sektora bankowego. Wprowadzająca tę opłatę nowelizacja ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym znajduje się w procesie legislacyjnym,
- możliwe wprowadzenie zmian regulacyjnych ułatwiających dostęp klientów detalicznych do kredytów konsumpcyjnych (liberalizacja tzw. rekomendacji T), biorąc jednak pod uwagę ograniczony charakter zmian oraz niekorzystne otoczenie makroekonomiczne proponowane rozwiązania prawdopodobnie nie będą mieć większego wpływu na dynamikę tych kredytów w 2013 roku.

9.2 Kierunki działania i priorytety biznesowe

Bank Pekao S.A. planuje nadal koncentrować swoją działalność na rynku krajowym.

Bank kontynuował w 2012 roku dalsze umacnianie swoich przewag konkurencyjnych, w tym w szczególności silnej bazy kapitałowej i płynnościowej, oraz pozycji rynkowej w kluczowych obszarach kredytowych takich jak złotowe kredyty hipoteczne oraz kredyty konsumenckie. Kolejny raz potwierdzono odporność i stabilność modelu biznesowego w warunkach istotnego spowolnienia wzrostu gospodarczego, czego wyrazem było utrzymanie powtarzalności osiąganych wyników, efektywności operacyjnej, wysokiego poziomu dochodowości, efektywności zarządzania ryzykiem, reputacji oraz satysfakcji klientów i pracowników.

Pomimo oczekiwanego dalszego spowolnienia tempa wzrostu gospodarczego w Polsce w 2013 roku, średnioterminowe perspektywy gospodarki pozostają pozytywne. Konkurencyjność polskiej gospodarki, planowana kolejna fala inwestycji współfinansowanych w ramach Unii Europejskiej oraz nadal niskie w wielu segmentach poziomy penetracji produktów bankowych pozwalają na optymizm co do perspektyw sektora bankowego. Działając w wyżej opisanych warunkach Bank zamierza kontynuować rozwój działalności komercyjnej, skoncentrowanej na zwiększeniu liczby klientów, dalszym rozwoju w priorytetowych obszarach biznesu, wzmocnieniu wielokanałowej dystrybucji produktów i usług, zwiększeniu rozpoznawalności marki, umocnieniu reputacji lidera, kontynuowaniu programu podnoszenia satysfakcji klientów i pracowników oraz przedsięwzięć zmierzających do optymalizacji procesów zarządzania ryzykiem oraz kosztami operacyjnymi w celu poprawy efektywności komercyjnej.

Model biznesu i przewagi konkurencyjne

Bank będzie kontynuował działalność komercyjną na rynku usług finansowych w ramach wypracowanego modelu opartego na segmentacji klientów:

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

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2012 rok

Bank oferuje konkurencyjne na rynku polskim produkty i usługi, wysoki poziom obsługi klientów oraz doskonale rozwiniętą sieć oddziałów i bankomatów z dogodnym dostępem na terenie całego kraju, a także z profesjonalnym centrum obsługi telefonicznej oraz konkurencyjną platformą bankowości internetowej i mobilnej dla klientów indywidualnych, korporacyjnych oraz małych i mikro firm.

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

Priorytety biznesowe

Bank pozostanie skoncentrowany na dalszym rozwoju działalności biznesowej przy jednoczesnym utrzymaniu wypracowanych standardów w zakresie zarządzania ryzykiem oraz dalszej poprawie efektywności działania.

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

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

Klienci indywidualni

Bank będzie konsekwentnie dążył do zwiększenia liczby obsługiwanych klientów oraz do zdobycia pozycji lidera na rynku finansowania dóbr konsumpcyjnych poprzez skuteczne i sprawne dostosowywanie oferty do potrzeb klientów, jak również do zdobycia pozycji „banku pierwszego wyboru” na rynku kredytów konsumpcyjnych przy zachowaniu zasad etycznego kredytowania i racjonalnych poziomów ryzyka.

Bank będzie również dążył do dalszej poprawy pozycji na rynku złotych kredytów hipotecznych, wykorzystując wieloletnie doświadczenie uzyskane dzięki specjalizacji w sprzedaży tego produktu. W zakresie oszczędności Bank będzie kontynuował oferowanie atrakcyjnych produktów depozytowych, co pozwoli na kontynuowanie zrównoważonego wzrostu bilansu Banku. Bank będzie oferować również fundusze inwestycyjne.

Realizacja tych dążeń będzie wspierana poprzez wykorzystanie wprowadzonych nowatorskich zmian w elektronicznych kanałach dystrybucji, w tym w kanale bankowości mobilnej, oraz wzmocnienie siły sprzedażowej Banku.

Bankowość Prywatna

Bank będzie konsekwentnie rozwijał swoją ofertę w zakresie produktów i usług, a także narzędzi dedykowanych klientom Bankowości Prywatnej. Kontynuowane będą działania w zakresie rozszerzenia oferty produktowej oferowanej klientom oraz stałe podnoszenie jakości oferowanych usług, również dzięki kontynuacji szkolenia i podnoszenia kwalifikacji doradców.

Klienci korporacyjni i biznesowi

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

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

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

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

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2012 rok

10. Oświadczenia Zarządu dotyczące rzetelności prezentowanych sprawozdań

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

- Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2012 i dane porównywalne sporządzone zostały zgodnie z obowiązującymi zasadami rachunkowości oraz że odzwierciedlają w sposób prawdziwy, rzetelny i jasny sytuację majątkową i finansową Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. oraz jej wynik finansowy,
- Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2012 rok zawiera prawdziwy obraz rozwoju i osiągnięć oraz sytuacji Grupy (w tym opis podstawowych zagrożeń i ryzyka).

Zarząd Banku Pekao S.A. oświadcza, że podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych, dokonujący badania Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2012 został wybrany zgodnie z przepisami prawa. Podmiot oraz biegli rewidenci dokonujący badania spełniali warunki do wydania bezstronnej i niezależnej opinii o skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym, zgodnie z obowiązującymi przepisami i normami zawodowymi.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2012 rok

11. Oświadczenie Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna o stosowaniu zasad ładu korporacyjnego w 2012 r.

Zgodnie z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 19 lutego 2009 r. w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim¹, a także na podstawie § 29 ust. 5 Regulaminu Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. w związku z uchwałą nr 1013/2007 Zarządu Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. z dnia 11 grudnia 2007 r. w sprawie określenia zakresu i struktury raportu dotyczącego stosowania zasad ładu korporacyjnego przez spółki giełdowe, Bank Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna („Bank”) oświadcza, że podlega poniżej wskazanym zbiorom zasad ładu korporacyjnego, wśród których znajdują się zasady przyjęte do stosowania dobrowolnie oraz praktyki w zakresie ładu korporacyjnego wykraczające poza wymogi przewidziane prawem krajowym.²

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

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

Bank stosuje zasady ładu korporacyjnego zawarte w Dobrych Praktykach Spółek Notowanych na GPW⁴, ustalonych Uchwałą nr 20/1287/2011 Rady Nadzorczej Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. z dnia 19 października 2011 r.

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

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

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

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

Zarząd Banku jest odpowiedzialny za zaprojektowanie, wdrożenie i funkcjonowanie systemu kontroli wewnętrznej i zarządzania ryzykiem w odniesieniu do procesu sporządzania sprawozdań finansowych.

Rada Nadzorcza nadzoruje funkcjonowanie systemu kontroli wewnętrznej oceniając jego adekwatność i skuteczność za pośrednictwem Komitetu Audytu i Departamentu Audytu Wewnętrznego.

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

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

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

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

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

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

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

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2012 rok

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

Księgi rachunkowe podlegają uzgadnianiu z bazami sprawozdawczymi.

Za sporządzanie sprawozdań finansowych, okresową sprawozdawczość finansową i zapewnienie informacji zarządczej odpowiedzialny jest Pion Finansowy, nadzorowany przez Wiceprezesa Zarządu Banku.

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

2) Wskazanie akcjonariuszy posiadających bezpośrednio lub pośrednio znaczne pakiety akcji wraz ze wskazaniem liczby posiadanych przez te podmioty akcji, ich procentowego udziału w kapitale zakładowym, liczby głosów z nich wynikających i ich procentowego udziału w ogólnej liczbie głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku ⁷

Głównym akcjonariuszem Banku od sierpnia 1999 r. pozostaje UniCredit S.p.A. Na dzień 31 grudnia 2012 r. posiadał on 59,22% udziału w kapitale zakładowym i ogólnej liczbie głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku.

W dniu 11 stycznia 2012 r. Aberdeen Asset Management PLC (i/lub działający w imieniu swoim oraz podmiotów zależnych), z siedzibą w Aberdeen, nabył 215 000 akcji Banku w wyniku czego przekroczył 5% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku, o czym Bank informował raportem bieżącym w dniu 17 stycznia 2012 roku (raport bieżący nr 3/2012). Obecnie podmiot ten posiada 13 194 683 akcji Banku, tj. 5,03% ogólnej liczby akcji Banku, odpowiadających takiej samej liczbie i procentowemu udziałowi głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku.

Udział pozostałych akcjonariuszy w kapitale zakładowym i ogólnej liczbie głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku wynosi 35,75%. W związku z tym, iż pozostali akcjonariusze indywidualnie nie przekraczają 5% progu ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku, nie podlegają obowiązkowi informacyjnym w zakresie posiadania akcji.

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

NAZWA AKCJONARIUSZA	LICZBA AKCJI I GŁOSÓW NA WZ	UDZIAŁ W KAPITALE ZAKŁADOWYM I OGÓLNEJ LICZBIE GŁOSÓW NA WZ	LICZBA AKCJI I GŁOSÓW NA WZ	UDZIAŁ W KAPITALE ZAKŁADOWYM I OGÓLNEJ LICZBIE GŁOSÓW NA WZ
	31 GRUDNIA 2012		31 GRUDNIA 2011	
UniCredit S.p.A.	155 433 755	59,22%	155 433 755	59,24%
Aberdeen Asset Management	13 194 683	5,03%	-	-
Pozostali akcjonariusze	93 841 596	35,75%	106 948 374	40,76%
Razem	262 470 034	100,0%	262 382 129	100,00%

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

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2012 rok

W wyniku emisji akcji serii G na okaziciela kapitał zakładowy Banku został podwyższony i wynosi 262 470 034 złotych. O rejestracji akcji serii G oraz podwyższeniu kapitału zakładowego Bank informował w raportach bieżących publikowanych w 2012 r.⁸

Na dzień 1 lutego 2013 r. UniCredit S.p.A. posiadał 131 497 488 akcji Banku, tj. 50,10% ogólnej liczby akcji Banku, odpowiadających takiej samej liczbie i procentowemu udziałowi głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku. O zmniejszeniu udziału UniCredit S.p.A. w ogólnej liczbie głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku, Bank poinformował w opublikowanym raporcie bieżącym⁹.

3) Wskazanie posiadaczy wszelkich papierów wartościowych, które dają specjalne uprawnienia kontrolne, wraz z opisem tych uprawnień¹⁰

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

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

4) Wskazanie wszelkich ograniczeń odnośnie do wykonywania prawa głosu, takich jak ograniczenie wykonywania prawa głosu przez posiadaczy określonej części lub liczby głosów, ograniczenia czasowe dotyczące wykonywania prawa głosu lub zapisy, zgodnie z którymi, przy współpracy spółki, prawa kapitałowe związane z papierami wartościowymi są oddzielone od posiadania papierów wartościowych¹¹

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

5) Wskazanie wszelkich ograniczeń dotyczących przenoszenia prawa własności papierów wartościowych Banku¹²

Statut Banku nie zawiera żadnych ograniczeń dotyczących przenoszenia prawa własności akcji Banku.

6) Opis zasad dotyczących powoływania i odwoływania osób zarządzających oraz ich uprawnień, w szczególności prawo do podjęcia decyzji o emisji lub wykupie akcji¹³

Zarząd Banku

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

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

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

⁸ Dokumenty są publicznie dostępne na stronie internetowej Banku Polska Kasa Opieki S.A.: http://www.pekao.com.pl/informacje_dla_inwestorow/raporty/#tab2

⁹ Dokument jest publicznie dostępny stronie internetowej Banku Polska Kasa Opieki S.A.: http://www.pekao.com.pl/informacje_dla_inwestorow/raporty/?r_main_reportId=44056

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

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

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

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

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2012 rok

Zarząd Banku prowadzi sprawy Banku i reprezentuje Bank. Obowiązkiem każdego członka Zarządu Banku jest podejmowanie działań, które mają na celu interes Banku. Członkowie Zarządu Banku nie mogą podejmować takich działań oraz decyzji, które powodowałyby konflikt interesów, albo które byłyby sprzeczne z interesami Banku lub nie byłyby do pogodzenia z obowiązkami służbowymi. Członek Zarządu Banku jest obowiązany poinformować Zarząd oraz Radę Nadzorczą o powstaniu sytuacji, w której mógłby wystąpić lub wystąpił konflikt interesów oraz powstrzymać się od zabierania głosu w dyskusji oraz od głosowania nad uchwałą w sprawie, w której zaistniał konflikt interesów. Członek Zarządu Banku, który spotkał się z żądaniami korzyści w jakimkolwiek wymiarze lub charakterze ze strony pracowników lub przedstawicieli kontrahentów, winien bezzwłocznie poinformować o tym Radę Nadzorczą.

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

7) Opis zasad zmiany Statutu Banku ¹⁴

Zmiana Statutu Banku wymaga podjęcia uchwały przez Walne Zgromadzenie Banku oraz zarejestrowania uchwalonej zmiany w Krajowym Rejestrze Sądowym. Regulamin Walnych Zgromadzeń Banku¹⁵ określa szczegółowe zasady prowadzenia obrad i podejmowania uchwał. Uchwały Walnego Zgromadzenia Banku dotyczące zmiany Statutu Banku zapadają większością trzech czwartych głosów, przy czym zgodnie ze Statutem Banku Walne Zgromadzenie Banku jest uprawnione do podejmowania uchwał, o ile reprezentowanych jest na nim co najmniej 50% akcji plus jedna akcja. Ponadto zgodnie z art. 34 ust. 2 Prawa bankowego, zmiana Statutu Banku wymaga zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego, jeżeli dotyczy:

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

8) Sposób działania walnego zgromadzenia i jego zasadnicze uprawnienia oraz opis praw akcjonariuszy i sposobu ich wykonywania, w szczególności zasady wynikające z regulaminu walnego zgromadzenia, jeśli taki regulamin został uchwalony, o ile informacje w tym zakresie nie wynikają wprost z przepisów prawa ¹⁶

Walne Zgromadzenie Banku działa w oparciu o Regulamin Walnych Zgromadzeń Banku wprowadzony uchwałą nr 19 z dnia 8 kwietnia 2003 r., zmieniony uchwałą nr 41 z dnia 5 maja 2009 r., która określa szczegółowe zasady prowadzenia obrad i podejmowania uchwał. Regulamin Walnych Zgromadzeń Banku dostępny jest na stronach internetowych Banku.¹⁷

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

¹⁵ Wprowadzony uchwałą Walnego Zgromadzenia nr 19 z dnia 8 kwietnia 2003 r.

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

¹⁷

http://www.pekao.com.pl/binsource/f/33/33/1/bin_P1K0ee8e9b460463144533331.ATTACHMENT.PL,1.6,1/Regulamin_Walnych_Zgromadzen_Banku_Polsk_a_Kasa_Opieki_Spolka_Akcynna.pdf

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2012 rok

Do kompetencji Walnego Zgromadzenia Banku, poza innymi sprawami wymienionymi w Kodeksie spółek handlowych oraz Statucie Banku, należy:

- rozpatrzenie i zatwierdzenie sprawozdania z działalności Banku oraz sprawozdania finansowego za ubiegły rok obrotowy,
- podjęcie uchwały o podziale zysku lub pokryciu straty,
- rozpatrzenie i zatwierdzenie sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej,
- udzielenie członkom Rady Nadzorczej i Zarządu Banku absolutorium z wykonania przez nich obowiązków,
- rozpatrzenie i zatwierdzenie sprawozdania z działalności i sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Banku,
- określenie dnia dywidendy oraz terminu wypłaty dywidendy,
- zbycie i wydzierżawienie przedsiębiorstwa lub jego zorganizowanej części oraz ustanowienie na nich ograniczonego prawa rzeczowego,
- zmiana Statutu Banku oraz ustalanie jego jednolitego tekstu,
- podwyższenie lub obniżenie kapitału zakładowego Banku,
- emisja obligacji zamiennych lub z prawem pierwszeństwa objęcia akcji oraz emisja warrantów subskrypcyjnych,
- umorzenie akcji i określenie warunków tego umorzenia,
- połączenie, podział lub likwidacja Banku,
- tworzenie i znoszenie funduszy specjalnych,
- powoływanie i odwoływanie członków Rady Nadzorczej,
- ustalanie zasad wynagrodzenia dla członków Rady Nadzorczej,
- zawarcie ze spółką zależną umowy przewidującej zarządzanie spółką zależną lub przekazywanie zysku przez taką spółkę,
- wybór podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych oraz przeglądu sprawozdań finansowych,
- inne sprawy należące do zakresu działania Banku, wniesione pod obrady Walnego Zgromadzenia Banku.

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

Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku powinno odbyć się raz w roku, najpóźniej w czerwcu. Wyznaczając termin Walnego Zgromadzenia Banku, Zarząd Banku dba o to, aby zapewnić możliwość udziału w Walnym Zgromadzeniu Banku jak najszerszemu kręgowi akcjonariuszy.

Statut dopuszcza uczestnictwo w Walnym Zgromadzeniu przy wykorzystaniu środków komunikacji elektronicznej. Zgodnie ze Statutem w każdym przypadku zwołania Walnego Zgromadzenia, Zarząd Banku określa czy możliwe jest uczestnictwo w Walnym Zgromadzeniu przy wykorzystaniu środków komunikacji elektronicznej oraz jakie wymagania i ograniczenia tego uczestnictwa są niezbędne do identyfikacji akcjonariuszy i zapewnienia bezpieczeństwa komunikacji elektronicznej. Szczegółowe warunki uczestnictwa w Walnym Zgromadzeniu przy wykorzystaniu środków komunikacji elektronicznej określa regulamin uchwalany przez Walne Zgromadzenie oraz ogłoszenie o zwołaniu Walnego Zgromadzenia.

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

Pełna dokumentacja, która ma zostać przedstawiona Walnemu Zgromadzeniu Banku, wraz z projektami uchwał oraz informacje dotyczące Walnego Zgromadzenia Banku udostępniane są osobom uprawnionym do uczestniczenia

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2012 rok

w Walnym Zgromadzeniu Banku za pośrednictwem strony internetowej Banku oraz w Centrali Banku w Warszawie przy ul. Żwirki i Wigury 31. Informacja w tym zakresie zawarta jest w ogłoszeniu o zwołaniu Walnego Zgromadzenia Banku, zgodnie z art. 402² Kodeksu spółek handlowych.

Odpisy sprawozdania Zarządu Banku z działalności Banku i sprawozdania finansowego wraz z odpisem sprawozdania Rady Nadzorczej oraz opinii biegłego rewidenta są wydawane akcjonariuszom na ich żądanie najpóźniej na 15 dni przed Walnym Zgromadzeniem Banku.

Główne prawa akcjonariuszy Banku przedstawiają się następująco:

- akcjonariusze reprezentujący co najmniej połowę kapitału zakładowego lub co najmniej połowę ogółu głosów w spółce mogą zwołać Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku. Wówczas akcjonariusze wyznaczają przewodniczącego tego Zgromadzenia,
- akcjonariusze reprezentujący co najmniej 1/20 kapitału zakładowego mogą żądać umieszczenia określonych spraw w porządku obrad najbliższego Walnego Zgromadzenia Banku. Żądanie umieszczenia określonych spraw w porządku obrad powinno zawierać uzasadnienie lub projekt uchwały dotyczącej proponowanego punktu porządku obrad i powinno zostać zgłoszone Zarządowi Banku nie później niż na 21 dni przed wyznaczonym terminem Walnego Zgromadzenia Banku. Zarząd jest obowiązany niezwłocznie, jednak nie później niż na 18 dni przed wyznaczonym terminem Walnego Zgromadzenia Banku, ogłosić zmiany w porządku obrad, wprowadzone na żądanie akcjonariuszy. Ogłoszenie następuje w sposób właściwy dla zwołania Walnego Zgromadzenia Banku,
- akcjonariusze reprezentujący co najmniej 1/20 kapitału zakładowego mogą przed terminem Walnego Zgromadzenia Banku zgłaszać Bankowi na piśmie lub przy wykorzystaniu środków komunikacji elektronicznej projekty uchwał dotyczące spraw wprowadzonych do porządku obrad Walnego Zgromadzenia Banku lub spraw, które mają zostać wprowadzone do porządku obrad. Bank niezwłocznie ogłasza projekty uchwał na stronie internetowej Banku,
- każdy z akcjonariuszy może podczas Walnego Zgromadzenia Banku zgłaszać projekty uchwał dotyczące spraw wprowadzonych do porządku obrad,
- w Walnym Zgromadzeniu Banku akcjonariusze mogą uczestniczyć osobiście bądź przez pełnomocników,
- na wniosek akcjonariuszy posiadających jedną dziesiątą kapitału zakładowego reprezentowanego na tym Walnym Zgromadzeniu Banku, lista obecności powinna być sprawdzona przez wybraną w tym celu komisję, złożoną z co najmniej trzech osób. Wnioskodawcy mają prawo wyboru jednego członka tej komisji,
- Walne Zgromadzenie Banku nie może podjąć uchwały o zdjęciu z porządku obrad bądź o zaniechaniu rozpatrywania sprawy, umieszczonej w porządku obrad na wniosek akcjonariuszy, bez ich zgody,
- przerwy zarządzane w obradach Walnego Zgromadzenia Banku nie mogą mieć na celu utrudniania akcjonariuszom wykonywania ich praw,
- każdy uczestnik Walnego Zgromadzenia Banku ma prawo zgłaszać jednego lub kilku kandydatów na członków Rady Nadzorczej Banku,
- na wniosek akcjonariuszy reprezentujących co najmniej jedną piątą kapitału zakładowego, wybór Rady Nadzorczej powinien być dokonany w drodze głosowania oddzielnymi grupami. Wniosek w tej sprawie powinien być zgłoszony Zarządowi na piśmie w terminie umożliwiającym umieszczenie go w porządku obrad Walnego Zgromadzenia Banku,
- akcjonariusze mogą przeglądać księgę protokołów, a także żądać wydania poświadczonych przez Zarząd odpisów uchwał,
- obowiązkiem Przewodniczącego Walnego Zgromadzenia Banku jest dbanie o poszanowanie praw i interesów wszystkich akcjonariuszy, a w szczególności zapewnianie respektowania praw akcjonariuszy mniejszościowych,
- zgłaszającym sprzeciw wobec uchwały zapewnia się możliwość zwięzłego uzasadnienia sprzeciwu.

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

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2012 rok

W Walnym Zgromadzeniu Banku powinni uczestniczyć członkowie Zarządu Banku i Rady Nadzorczej w składzie umożliwiającym udzielenie merytorycznej odpowiedzi na pytania zadawane w trakcie Walnego Zgromadzenia Banku. Na Walnym Zgromadzeniu Banku, którego przedmiotem obrad mają być sprawy finansowe Banku w szczególności na Zwyczajnym Walnym Zgromadzeniu Banku powinien być obecny biegły rewident.

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

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

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

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

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

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

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

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

9) Skład osobowy i zmiany, które w nim zaszły w ciągu ostatniego roku obrotowego, oraz opis działania organów zarządzających, nadzorujących lub administrujących Banku oraz ich komitetów¹⁸

Zarząd Banku

Na dzień 1 stycznia 2012 r. skład Zarządu Banku przedstawiał się następująco:

Luigi Lovaglio- Prezes Zarządu Banku,
Diego Biondo - Wiceprezes Zarządu Banku,
Marco Iannaccone - Wiceprezes Zarządu Banku,
Andrzej Kopyrski - Wiceprezes Zarządu Banku,
Grzegorz Piwowar - Wiceprezes Zarządu Banku,
Marian Ważyński - Wiceprezes Zarządu Banku.

Skład Zarządu Banku nie zmienił się do dnia 31 grudnia 2012 r.

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

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2012 rok

Zarząd Banku działa na podstawie Statutu Banku, uchwalonego przez siebie Regulaminu przyjętego uchwałą nr 101/VI/03 Zarządu Banku z dnia 3 czerwca 2003 r. Regulamin określa w szczególności sprawy, które wymagają kolegialnego rozpatrzenia przez Zarząd Banku oraz zasady podejmowania uchwał w trybie pisemnym. Regulamin Zarządu Banku jest dostępny na stronach internetowych Banku.¹⁹ Członkowie Zarządu Banku koordynują i nadzorują działalność Banku zgodnie z obowiązującym podziałem zadań.

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

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

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

Rada Nadzorcza

Na dzień 1 stycznia 2012 r. skład Rady Nadzorczej przedstawiał się następująco:

Alicja Kornasiewicz - Przewodnicząca Rady Nadzorczej,
Roberto Nicastro - Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej,
Jerzy Woźnicki - Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej,
Alessandro Decio - Sekretarz Rady Nadzorczej,
Paweł Dangel - Członek Rady Nadzorczej,
Oliver Greene - Członek Rady Nadzorczej,
Enrico Pavoni - Członek Rady Nadzorczej,
Leszek Pawłowicz - Członek Rady Nadzorczej,
Krzysztof Pawłowski - Członek Rady Nadzorczej.

Z dniem 1 czerwca 2012 r., z chwilą zakończenia Walnego Zgromadzenia Banku zatwierdzającego sprawozdanie finansowe Banku za rok obrotowy 2011 Pani Alicja Kornasiewicz, Przewodnicząca Rady Nadzorczej Banku złożyła rezygnację z funkcji Członka Rady Nadzorczej.

W dniu 1 czerwca 2012 r. Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna powołało w skład Rady Nadzorczej Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna na okres wspólnej kadencji, trwającej trzy lata, rozpoczynającej się dnia 2 czerwca 2012 r., następujące osoby: Jerzego Woźnickiego, Roberto Nicastro, Enrico Pavoni, Alessandro Decio, Pawła Dangla, Leszka Pawłowicza, Laurę Penna, Doris Tomanek i Wioletę Rosołowską.

Na posiedzeniu w dniu 24 lipca 2012 r. Rada Nadzorcza Banku Polska Kasa Opieki S.A. wybrała: Jerzego Woźnickiego na Przewodniczącego Rady Nadzorczej, Roberto Nicastro na Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej Enrico Pavoni na Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej, oraz Alessandro Decio na Sekretarza Rady Nadzorczej.

¹⁹ http://www.pekao.com.pl/binsource/fi/33/33/1/bin_P1K0ee8e9b460463144533331.ATTACHMENT.PL,1,6,2/Regulamin_Zarzadu_Banku_Pekao_SA.pdf

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2012 rok

W dniu 22 października 2012 r. Zarząd Banku Polska Kasa Opieki S.A. w opublikowanym na stronie internetowej Banku raporcie bieżącym poinformował, że powziął informację o śmierci Pana Enrico Pavoni, Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej Banku. W związku z powyższym na posiedzeniu w dniu 7 listopada 2012 r. Rada Nadzorcza Banku powierzyła Członkowi Rady Nadzorczej Leszkowi Pawłowiczowi funkcję Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej.

Na dzień 31 grudnia 2012 r. skład Rady Nadzorczej Banku przedstawiał się następująco:

Jerzy Woźnicki - Przewodniczący Rady Nadzorczej,
Roberto Nicastro - Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej,
Leszek Pawłowicz - Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej,
Alessandro Decio - Sekretarz Rady Nadzorczej,
Paweł Dangel - Członek Rady Nadzorczej,
Laura Penna - Członek Rady Nadzorczej,
Wioletta Rosołowska - Członek Rady Nadzorczej,
Doris Tomanek - Członek Rady Nadzorczej.

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

Rolą Rady Nadzorczej jest sprawowanie ogólnego i stałego nadzoru nad działalnością Banku, uwzględniając również pełnioną przez Bank funkcję jednostki dominującej w stosunku do spółek zależnych. Poza kompetencjami wynikającymi z przepisów prawa, Rada Nadzorcza ma kompetencje określone w Statucie Banku, w tym w szczególności Rada Nadzorcza rozpatruje wszystkie sprawy wnoszone na Walne Zgromadzenie Banku.

Członkowie Rady Nadzorczej w swoim postępowaniu kierują się interesem Banku i podejmują wszelkie działania mające na celu zapewnienie sprawnego funkcjonowania Rady Nadzorczej. Ponadto Członkowie Rady Nadzorczej Banku nie mogą podejmować takich działań oraz decyzji, które powodowałyby konflikt interesów albo które byłyby sprzeczne z interesami Banku. O zaistniałym konflikcie interesów albo możliwości jego powstania członek Rady Nadzorczej powinien poinformować Radę Nadzorczą i powstrzymać się od zabierania głosu w dyskusji oraz od głosowania nad uchwałą w sprawie, w której zaistniał konflikt interesów.

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

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

²⁰ http://www.pekao.com.pl/binsource/fi/33/33/1/bin_P1K0ee8e9b460463144533331.ATTACHMENT.PL,1,6,3/Regulamin_RN.pdf

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2012 rok

Komitet Audytu

Na dzień 1 stycznia 2012 r. skład osobowy Komitetu Audytu przedstawiał się następująco:

Oliver Greene - Przewodniczący Komitetu,
Alessandro Decio – Członek Komitetu,
Alicja Kornasiewicz - Członek Komitetu,
Leszek Pawłowicz - Członek Komitetu,
Jerzy Woźnicki - Członek Komitetu.

Na posiedzeniu w dniu 24 lipca 2012 r. Rada Nadzorcza Banku Polska Kasa Opieki S.A. wybrała w skład Komitetu Audytu spośród Członków Rady Nadzorczej: Enrico Pavoni (Przewodniczącego), Alessandro Decio, Leszka Pawłowicza, Laurę Penna i Jerzego Woźnickiego.

W dniu 7 listopada 2012 r. Rada Nadzorcza powołała Pawła Dangel w skład Komitetu Audytu oraz powierzyła jemu funkcję Przewodniczącego Komitetu Audytu.

Od dnia 7 listopada 2012 r. skład osobowy Komitetu Audytu przedstawiał się następująco:

Paweł Dangel - Przewodniczący Komitetu,
Alessandro Decio – Członek Komitetu,
Leszek Pawłowicz - Członek Komitetu,
Laura Penna - Członek Komitetu,
Jerzy Woźnicki - Członek Komitetu.

Skład Komitetu Audytu nie zmienił się do dnia 31 grudnia 2012 r.

Zakres kompetencji Komitetu Audytu został ustalony uchwałą nr 9/12 Rady Nadzorczej z dnia 8 marca 2012 r. Obowiązująca poprzednio uchwała nr 42/07 Rady Nadzorczej z 2 października 2007 r. straciła moc.

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

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

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

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2012 rok

Komitet ds. Wynagrodzeń

Na dzień 1 stycznia 2012 r. skład osobowy Komitetu ds. Wynagrodzeń przedstawiał się następująco:

Alicja Kornasiewicz,
Roberto Nicastro,
Enrico Pavoni,
Jerzy Woźnicki.

W dniu 24 lipca 2012 r. Rada Nadzorcza Banku Polska Kasa Opieki S.A. powołała w skład Komitetu ds. Wynagrodzeń spośród Członków Rady Nadzorczej: Roberto Nicastro, Wioletę Rosołowską, Doris Tomanek i Jerzego Woźnickiego.

Od dnia 24 lipca 2012 r. skład osobowy Komitetu ds. Wynagrodzeń przedstawiał się następująco:

Roberto Nicastro,
Wioletta Rosołowska,
Doris Tomanek,
Jerzy Woźnicki.

Skład Komitetu ds. Wynagrodzeń nie zmienił się do dnia 31 grudnia 2012 r.

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

Komitet ds. Finansów

Na dzień 1 stycznia 2012 r. skład osobowy Komitetu ds. Finansów przedstawiał się następująco:

Alessandro Decio,
Enrico Pavoni,
Roberto Nicastro

W dniu 24 lipca 2012 r. Rada Nadzorcza Banku Polska Kasa Opieki S.A. powołała w skład Komitetu ds. Finansów spośród Członków Rady Nadzorczej: Alessandro Decio, Roberto Nicastro i Laurę Penna.

Od dnia 24 lipca 2012 r. skład osobowy Komitetu ds. Finansów przedstawiał się następująco:

Alessandro Decio,
Roberto Nicastro,
Laura Penna.

Skład Komitetu ds. Finansów nie zmienił się do dnia 31 grudnia 2012 r.

Komitet ds. Finansów działa na podstawie uchwały Rady Nadzorczej, jego zadaniem jest sprawowanie nadzoru nad realizacją zadań finansowych Banku. Członkowie Komitetu mają prawo do korzystania z usług doradców.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2012 rok

Podpisy wszystkich Członków Zarządu

14.03.2013	Luigi Lovaglio	Prezes Zarządu Banku, CEO	
Data	imię/nazwisko	stanowisko/funkcja	Podpis
14.03.2013	Diego Biondo	Wiceprezes Zarządu Banku	
Data	imię/nazwisko	stanowisko/funkcja	Podpis
14.03.2013	Marco Iannaccone	Wiceprezes Zarządu Banku	
Data	imię/nazwisko	stanowisko/funkcja	Podpis
14.03.2013	Andrzej Kopyrski	Wiceprezes Zarządu Banku	
Data	imię/nazwisko	stanowisko/funkcja	Podpis
14.03.2013	Grzegorz Piwowar	Wiceprezes Zarządu Banku	
Data	imię/nazwisko	stanowisko/funkcja	Podpis
14.03.2013	Marian Ważyński	Wiceprezes Zarządu Banku	
Data	imię/nazwisko	stanowisko/funkcja	Podpis