

**Sprawozdanie z działalności
Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A.
za 2013 rok**



Spis treści

1. Wybrane dane i wskaźniki finansowe Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A.	3
2. Podsumowanie wyników	4
3. Zewnętrzne warunki działania	6
4. Ważniejsze wydarzenia i osiągnięcia	13
4.1 Zmiany w Grupie Kapitałowej Banku Pekao S.A.	13
4.2 Zmiany w składzie organów statutowych Banku	14
4.3 Zmiany organizacyjne	16
4.4 Nagrody i wyróżnienia	16
5. Informacje dla inwestorów	19
5.1 Kapitał zakładowy i struktura akcjonariatu Banku	19
5.2 Notowania oraz wycena rynkowa akcji Banku Pekao S.A.	21
5.3 Historia wypłaty dywidendy	22
5.4 Relacje Inwestorskie	22
5.5 Oceny wiarygodności finansowej Banku Pekao S.A.	23
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	31
6.4 Adekwatność kapitałowa	32
6.5 Bank Pekao S.A. na polskim rynku usług bankowych	33
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	46
6.6.1 Działalność bankowa	46
6.6.2 Zarządzanie aktywami	46
6.6.3 Działalność leasingowa	47
6.6.4 Pozostałe usługi finansowe	47
6.7 Inwestycje w kapitał ludzki	49
7. Sprawozdanie z sytuacji finansowej i wyniki finansowe	54
7.1 Struktura skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej – wersja uproszczona	55
7.1.1 Aktywa	56
7.1.2 Pasywa	58
7.1.3 Pozycje pozabilansowe	60
7.2 Struktura zysku netto	61
7.3 Skonsolidowany rachunek zysków i strat – wersja prezentacyjna	64
7.4 Rachunek zysków i strat w ujęciu kwartalnym	67
7.4.1 Skonsolidowany rachunek zysków i strat	67
7.4.2 Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów	71
7.4.3 Skonsolidowany rachunek zysków i strat – wersja prezentacyjna	72
7.4.4 Uzgodnienie wersji prezentacyjnej rachunku zysków i strat do wersji pełnej	73
8. Pozostałe informacje	75
9. Perspektywy rozwoju działalności	80
9.1 Czynniki, które będą miały wpływ na wyniki Grupy	80
9.2 Kierunki działania i priorytety biznesowe	82
10. Oświadczenia Zarządu dotyczące rzetelności prezentowanych sprawozdań	84
11. Oświadczenie Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna o stosowaniu zasad ładu korporacyjnego w 2013 r.	85

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2013 rok

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

	2013	2012	2011	2010	2009	2008
RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT (MLN ZŁ) – WYBRANE POZYCJE*						
Dochody z działalności operacyjnej	7 565	7 953	7 808	7 340	7 151	7 917
Koszty z działalności operacyjnej	(3 483)	(3 626)	(3 672)	(3 649)	(3 673)	(3 787)
Zysk operacyjny	4 082	4 327	4 136	3 691	3 478	4 129
Zysk brutto	3 454	3 664	3 593	3 102	2 998	4 346
Zysk netto przypadający na akcjonariuszy Banku	2 785	2 943	2 899	2 525	2 412	3 528
WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI						
Zwrot na średnim kapitale (ROE)	12,0%	13,3%	14,2%	13,1%	14,1%	23,5%
Marża odsetkowa	3,4%	3,7%	3,7%	3,5%	3,3%	4,0%
Dochody nieodsetkowe / dochody z działalności operacyjnej	39,6%	37,3%	40,6%	43,1%	45,9%	41,6%
Koszty / dochody	46,0%	45,6%	47,0%	49,7%	51,4%	47,8%
SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ (MLN ZŁ) – WYBRANE POZYCJE						
Suma bilansowa	158 522	150 755	146 590	134 090	130 616	131 941
Kredyty i pożyczki udzielone klientom netto**	103 937	97 559	95 679	80 840	79 455	82 512
Zobowiązania wobec klientów	119 797	107 993	108 437	99 807	97 250	90 889
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	3 064	4 759	3 044	1 177	2 032	2 471
Kapitały	23 514	23 264	21 357	20 257	18 371	16 036
WSKAŹNIKI STRUKTURY SPRAWOZDANIA Z SYTUACJI FINANSOWEJ						
Kredyty netto / suma bilansowa	65,6%	64,7%	65,3%	60,3%	60,8%	62,5%
Papiery wartościowe / suma bilansowa	22,2%	19,5%	20,4%	23,4%	21,0%	17,1%
Depozyty*** / suma bilansowa	77,5%	74,8%	76,0%	75,3%	76,0%	70,8%
Kredyty netto / depozyty***	84,6%	86,5%	85,8%	80,1%	80,0%	88,4%
Kapitały / suma bilansowa	14,8%	15,4%	14,6%	15,1%	14,1%	12,2%
Współczynnik wypłacalności	18,8%	18,8%	17,0%	17,6%	16,2%	12,2%
ZATRUDNIENIE I SIĘĆ						
Liczba zatrudnionych****	18 916	19 816	20 357	20 783	20 874	21 992
Liczba placówek (Bank Pekao S.A. i PJSC UniCredit Bank)	1 001	1 040	1 051	1 073	1 089	1 102
Liczba bankomatów (Bank Pekao S.A. i PJSC UniCredit Bank)	1 847	1 919	1 910	1 910	1 968	2 004

* 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 dłużnych papierów wartościowych.

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

Uwaga: W związku ze sprzedażą 100% akcji PJSC UniCredit Bank w dniu 16 lipca 2013 r., dane za 2013 r. dla wybranych pozycji sprawozdania z sytuacji finansowej, wskaźników struktury sprawozdania z sytuacji finansowej oraz dane dotyczące zatrudnienia i sieci zaprezentowano z wyłączeniem UniCredit Bank. Dane za 2013 r. dla wybranych pozycji rachunku zysków i strat oraz wskaźników zyskowności podano łącznie z wynikiem UniCredit Bank do 15 lipca 2013 r.

W 2013 r. w rachunku zysków i strat w wersji prezentacyjnej, w celu dostosowania prezentacji do standardów przyjętych przez główne banki polskie i europejskie, zmieniony został sposób prezentacji zysków na sprzedaży aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży i utrzymywanych do terminu wymagalności poprzez uwzględnienie ich w wyniku z działalności handlowej i w konsekwencji w zysku operacyjnym, dochodach z działalności operacyjnej oraz wyniku pozaodsetkowym. W celu zapewnienia porównywalności dane za lata 2008 - 2012 zostały zmienione w porównaniu do danych wcześniej opublikowanych.

W związku z dokonanymi zmianami zasad rachunkowości (opisanymi w Nocie objaśniającej nr 4 do Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2013) dane za rok 2013, oraz po wprowadzeniu odpowiednich przekształceń, dane porównawcze za rok 2012 zostały zaprezentowane zgodnie z nowymi zasadami. Dane za wcześniejsze okresy pozostają bez zmian.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2013 rok

2. Podsumowanie wyników

Zysk netto Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. przypadający na akcjonariuszy Banku za 2013 r. wyniósł 2 784,8 mln zł, zapewniając zwrot na średnim kapitale (ROE) na poziomie 12,0%, przy mocnej strukturze kapitałowej odzwierciedlonej współczynnikiem wypłacalności wynoszącym 18,8%. ROE znormalizowany (zwrot na kapitale odpowiadającym współczynnikowi wypłacalności w wysokości 10%) wyniósł 19,0%.

Zysk netto Grupy przypadający na akcjonariuszy Banku osiągnięty w 2013 r. w porównaniu z 2012 r. był niższy o 158,0 mln zł tj. 5,4%, co było wynikiem niższych dochodów z działalności operacyjnej pozostających pod negatywnym wpływem spadających stóp procentowych, częściowo skompensowanych niższymi kosztami z działalności operacyjnej. Wyniki operacyjne Banku wykazują większą odporność niż wyniki sektora bankowego w warunkach spowolnienia gospodarczego oraz istotnej presji na marżę odsetkową.

Mocną strukturę kapitałową i płynnościową Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. odzwierciedla wysoki poziom kapitałów, przy współczynniku wypłacalności na poziomie 18,8% oraz relacja kredytów netto do depozytów w wysokości 84,6% na koniec grudnia 2013 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 w 2007 r., stanowi 4,9% całego portfela kredytowego Banku.

- Dochody z działalności operacyjnej Grupy w 2013 r. wyniosły 7 565,3 mln zł, i były niższe niż w 2012 r. o 387,5 mln zł tj. 4,9%, z powodu niższego wyniku z tytułu odsetek, dywidend i z jednostek ujmowanych metodą praw własności razem, przy wyższym wyniku pozaodsetkowym w porównaniu z rokiem poprzednim.
- Wynik z tytułu odsetek, dywidend i z jednostek ujmowanych metodą praw własności razem osiągnięty w 2013 r. wyniósł 4 571,7 mln zł i był niższy o 417,5 mln zł tj. 8,4% w porównaniu z wynikiem osiągniętym w 2012 r., pozostając pod presją obniżających się stóp procentowych, występującą w całym sektorze bankowym. Średnia wysokość WIBOR 3M w 2013 r. wyniosła 3,02% i była o 189 p.b. niższa od średniej w 2012 r.
- Wynik pozaodsetkowy Grupy osiągnięty w 2013 r. wyniósł 2 993,6 mln zł i w porównaniu z wynikiem osiągniętym w 2012 r. był wyższy o 30,0 mln zł tj. 1,0%, głównie dzięki wzrostowi wyniku z tytułu prowizji i opłat o 1,0% w tym okresie.
- Koszty z działalności operacyjnej w 2013 r. utrzymane były pod kontrolą i wyniosły 3 483,4 mln zł. Były one niższe o 142,2 mln zł tj. 3,9% w porównaniu z kosztami z działalności operacyjnej w 2012 r.
- Wynik odpisów z tytułu utraty wartości kredytów oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe Grupy za 2013 r. wyniósł 663,7 mln zł i był niższy o 5,7 mln zł tj. 0,9% w porównaniu z wynikiem za 2012 r.

Relacja należności z utratą wartości do należności ogółem na koniec grudnia 2013 r. wyniosła 7,3% i była na tym samym poziomie w porównaniu do końca 2012 r.

Uwaga: W 2013 r. w rachunku zysków i strat w wersji prezentacyjnej, w celu dostosowania prezentacji do standardów przyjętych przez główne banki polskie i europejskie, zmieniony został sposób prezentacji zysków na sprzedaży aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży i utrzymywanych do terminu wymagalności poprzez uwzględnienie ich w wyniku z działalności handlowej i w konsekwencji w zysku operacyjnym, dochodach z działalności operacyjnej oraz wyniku pozaodsetkowym. W celu zapewnienia porównywalności dane za 2012 r. zostały zmienione w porównaniu do danych wcześniej opublikowanych.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2013 rok

- Na koniec grudnia 2013 r. zobowiązania wobec klientów Grupy i zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych razem wyniosły 122 860,4 mln zł i były o 10 109,1 mln zł (9,0%) wyższe niż na koniec 2012 r.

Depozyty detaliczne, Strukturyzowane Certyfikaty Depozytowe oraz pozostałe na koniec grudnia 2013 r. wyniosły 51 416,3 mln zł i były wyższe o 1 658,1 mln zł (3,3%) w porównaniu z końcem 2012 r. Aktywa netto funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez Pioneer Pekao TFI S.A. na koniec grudnia 2013 r. wyniosły 16 411,5 mln zł i były wyższe niż na koniec 2012 r. o 1 446,3 mln zł (9,7%).

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 2013 r. wyniosły 71 444,1 mln zł i były wyższe o 8 451,0 mln zł (13,4%) w porównaniu z końcem 2012 r.

- Kredyty klientów detalicznych na koniec grudnia 2013 r. wyniosły 44 475,4 mln zł i były o 3 990,5 mln zł (9,9%) wyższe niż na koniec 2012 r.

Kredyty korporacyjne łącznie z niekwotowanymi papierami wartościowymi, transakcjami z przyrzeczeniem odkupu oraz papierami wartościowymi emitowanymi przez jednostki niemonetarne wzrosły w porównaniu z końcem 2012 r. o 2 396,0 mln zł (3,8%) i na koniec grudnia 2013 r. wyniosły 65 075,2 mln zł.

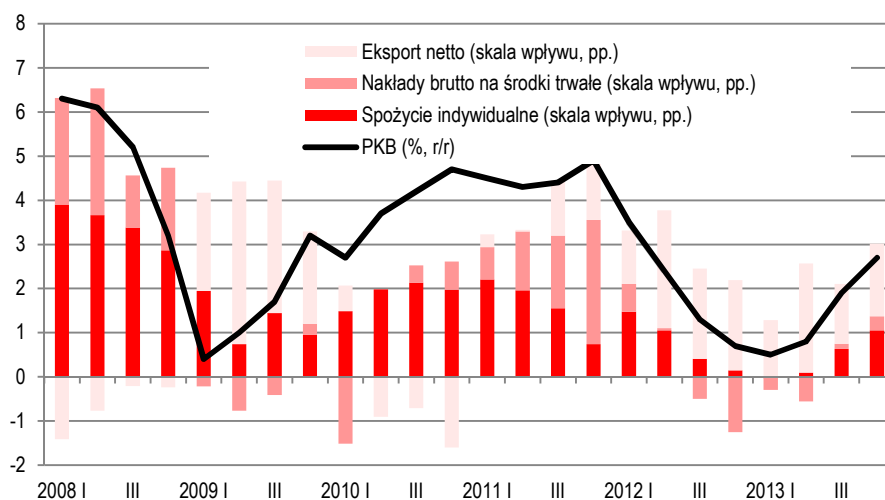
Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2013 rok

3. Zewnętrzne warunki działania

Wzrost gospodarczy

Według wstępnych danych Głównego Urzędu Statystycznego (GUS) tempo wzrostu gospodarczego wyniosło w 2013 roku 1,6% wobec wzrostu PKB o 1,9% w 2012 roku. Polska gospodarka nadal charakteryzowała się niskim poziomem aktywności, ze spadkiem popytu krajowego o 0,2% w 2013 roku wobec spadku o 0,1% rok wcześniej. Spożycie indywidualne rosło wolniej niż w 2012 roku (0,8% vs. 1,2%). Skala spadku inwestycji była niewiele niższa niż w 2012 roku. Nakłady brutto na środki trwałe spadły o 0,4% po spadku o 1,7% w roku 2012. Głównym źródłem wzrostu gospodarczego pozostał popyt zagraniczny. W ubiegłym roku nastąpił jednak początek ożywienia gospodarczego. Po wyeliminowaniu czynników o charakterze sezonowym odnotowano coraz szybszy wzrost PKB w ujęciu kwartalnym. W ostatnim kwartale 2013 roku zaobserwowano wyraźną poprawę kondycji popytu krajowego na bazie przyspieszenia konsumpcji i dalszej odbudowy inwestycji.

Poprawa koniunktury powinna być kontynuowana w 2014 roku, a tempo wzrostu gospodarczego zwiększy się do poziomu około 3%. Oczekiwany jest bardziej dynamiczny wzrost konsumpcji oraz wzrost inwestycji. Skala ożywienia gospodarczego będzie jednak umiarkowana. Poprawa sytuacji na rynku pracy następuje powoli, co ogranicza tempo wzrostu płac. Przy umiarkowanym wzroście zatrudnienia przyspieszenie tempa wzrostu realnego funduszu płac nie będzie więc dynamiczne. Jednocześnie niska inflacja i wzrost płac w 2013 roku przełoży się na niski wskaźnik waloryzacji rent i emerytur. W efekcie przyspieszenie dynamiki konsumpcji będzie miało umiarkowaną skalę. Wykorzystanie środków z nowej perspektywy finansowej UE także nie będzie jeszcze wystarczającym impulsem wzrostu w inwestycjach.



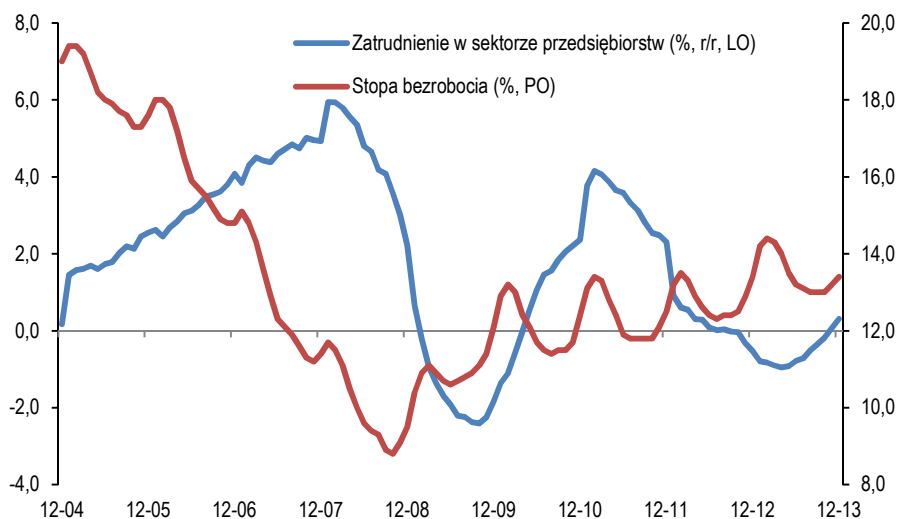
Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2013 rok

Rynek pracy

Przeciętne zatrudnienie w polskim sektorze przedsiębiorstw wyniosło w grudniu 2013 roku 5 491 tys., tj. o 17 tys. więcej niż w grudniu 2012 roku. Należy jednak zaznaczyć, że powyższa skala wzrostu zatrudnienia jest zawyżona wskutek aktualizacji próby statystycznej GUS dokonanej na początku 2013 roku (zwiększyła się liczba przedsiębiorstw zatrudniających powyżej 9 osób), wskutek której zatrudnienie wzrosło o 32 tys. W okresie luty - grudzień 2013 roku liczba zatrudnionych obniżyła się o 15 tys., z czego proces redukcji liczby etatów utrzymywał się jedynie do kwietnia (łączny spadek o 29 tys.), po czym w dalszej części roku następowała stopniowa odbudowa zatrudnienia (łączny wzrost o 13 tys.). Wzrost zatrudnienia w 2013 roku odnotował przede wszystkim sektor przetwórczy (wspierany rosnącym popytem zagranicznym) oraz sektor handlu i napraw, natomiast w sektorze budowlanym kontynuowane były zwolnienia związane z silnym kryzysem całego sektora.

Stopa bezrobocia na koniec 2013 roku utrzymała się na takim samym poziomie jak w grudniu 2012 roku i wyniosła 13,4%. Oczekuje się, że w 2014 roku nastąpi pierwszy od 2008 roku spadek stopy bezrobocia ze względu na coraz wyraźniejsze ożywienie krajowej gospodarki.

Presja płacowa w polskim sektorze przedsiębiorstw pozostawała w 2013 roku na bardzo niskim poziomie, czemu sprzyjało powolne tempo odbudowy popytu na pracę, oraz obniżanie się oczekiwań inflacyjnych gospodarstw domowych wraz z silnym spadkiem inflacji CPI. Przeciętne wynagrodzenie w sektorze przedsiębiorstw wzrosło w 2013 roku w ujęciu średniorocznym o 2,6% wobec wzrostu o 3,5% w poprzednim roku. W efekcie fundusz płac w sektorze przedsiębiorstw wzrósł w 2013 roku w ujęciu nominalnym o 2,0% wobec wzrostu o 3,7% w 2012 roku, co po uwzględnieniu inflacji przełożyło się na wzrost w ujęciu realnym o 1,1% w 2013 roku wobec 0,0% w 2012 roku.



Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2013 rok

Inflacja i polityka monetarna

Zgodnie z danymi GUS średni poziom inflacji cen konsumenta wyniósł w ubiegłym roku 0,9%, podczas gdy w 2012 roku wyniósł 3,7%. Wskaźnik cen towarów i usług konsumpcyjnych od lutego 2013 roku pozostawał poniżej dolnego 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%. Na koniec 2013 roku wskaźnik CPI osiągnął poziom 0,7%.

Największy wpływ na utrzymywanie się inflacji na niskim poziomie miały ceny odzieży i obuwniczych, transportu, łączności oraz edukacji. Ceny żywności i napojów bezalkoholowych rosły w 2013 roku szybciej niż ceny pozostałych towarów i usług konsumpcyjnych, głównie z uwagi na wysoką dynamikę cen warzyw.

Inflacja przejściowo wzrosła w III kwartale 2013 roku, co wynikało z podwyżek opłat w gospodarstwach domowych za wywóz nieczystości – o 47,6% w lipcu. W IV kwartale nastąpił jednak spadek inflacji, w dużej mierze za sprawą spowalniającego wzrostu cen żywności.

W 2013 roku odnotowano spadek inflacji bazowej (po wyłączeniu cen żywności i energii) do 1,2% z 2,2% w 2012 roku. Poza spadkiem inflacji cen konsumpcyjnych, w 2013 roku odnotowano spadek dynamiki cen produkcji sprzedanej przemysłu. Wynikał on z silnej presji konkurencyjnej w sektorze przemysłowym wymuszającej obniżenie marż, a także spadku cen surowców na świecie.

Niski poziom inflacji utrzymujący się w 2013 roku oraz towarzyszący mu spadek oczekiwań inflacyjnych gospodarstw domowych skłonił Radę Polityki Pieniężnej (RPP) do obniżenia stóp procentowych w ciągu roku o 175 p.b.

W 2014 roku należy spodziewać się wzrostu inflacji CPI. Na początku roku inflacja wzrośnie wskutek zmian taryf gazowych dla gospodarstw domowych. Ponadto inflację podniesie wzrost stawki podatku akcyzowego na wyroby spirytusowe. W II połowie roku coraz większą rolę w kształtowaniu się inflacji będą odgrywały czynniki popytowe. Szacuje się, że inflacja na koniec roku znajdzie się w okolicach celu inflacyjnego NBP.

Polityka fiskalna

Z informacji Ministerstwa Finansów wynika, że deficyt budżetu państwa wyniósł w 2013 roku około 42,5 mld zł, wobec limitu na poziomie 51,6 mld zł zapisanego w znowelizowanej ustawie budżetowej. Tym samym deficyt okazał się około 9 mld zł niższy od poziomu planowanego w nowelizacji ustawy budżetowej. Jednocześnie był on o około 7 mld zł wyższy od limitu określonego w ustawie budżetowej na 2013 rok przed nowelizacją. Ubiegły rok charakteryzowała presja na dochody budżetowe, związana ze słabą kondycją popytu krajowego oraz importu. W szczególności było to widoczne we wpływach z VAT, gdzie drugi rok z rzędu odnotowano spadek wpływów. Szacuje się, że deficyt sektora instytucji rządowych i samorządowych wyniósł w ubiegłym roku około 4,5% PKB wobec niedoboru na poziomie 3,9% PKB.

Ustawa budżetowa na 2014 rok zakłada deficyt budżetu państwa na poziomie 47,7 mld zł. Utrzymanie ekspansywnej polityki fiskalnej będzie możliwe dzięki zmianom w systemie emerytalnym. Przejęcie obligacji skarbu państwa od Otwartych Funduszy Emerytalnych (OFE) ograniczy państwowy dług publiczny o około 8,5% PKB, co spowoduje, że jego poziom będzie wyraźnie poniżej progów ostrożnościowych zawartych w ustawie o finansach publicznych. Ponadto zmiany w funkcjonowaniu systemu emerytalnego ograniczą skalę potrzeb pożyczkowych m.in. za sprawą niższego wsparcia z budżetu dla Funduszu Ubezpieczeń Społecznych (FUS) oraz obniżenie kosztów obsługi długu publicznego. Spodziewana kontynuacja ożywienia gospodarczego powoduje, że ryzyko przekroczenia limitu deficytu na poziomie 47,7 mld zł jest niewielkie.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2013 rok

Sektor zagraniczny

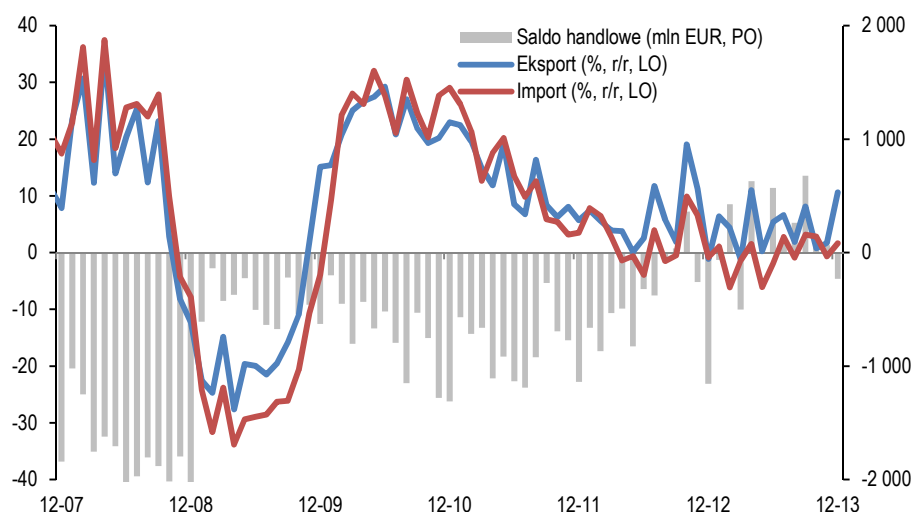
Dane NBP wskazują, że w 2013 roku deficyt na rachunku obrotów bieżących wyniósł 5,9 mld EUR wobec 14,2 mld EUR w 2012 roku, co przekłada się na spadek w relacji do PKB do 1,5% z 3,7%.

Niższy deficyt na rachunku obrotów bieżących był wynikiem przede wszystkim pojawienia się nadwyżki na rachunku obrotów towarowych, a także wyższej nadwyżki na rachunku usług i niższego deficytu dochodów. Rachunek handlowy, po deficycie w 2012 roku na poziomie 5,2 mld EUR, w 2013 roku zanotował pierwszą nadwyżkę w historii publikacji danych o bilansie płatniczym (na poziomie 2,0 mld EUR) wskutek większego spowolnienia dynamiki importu (z +2,3% w 2012 roku do -0,3% w 2013 roku) niż dynamiki eksportu (z +5,9% w 2012 roku do +4,5% w 2013 roku), co wiązało się z istotnym spowolnieniem popytu wewnętrznego. Z kolei nadwyżka na saldzie usług zwiększyła się do 5,0 mld EUR z 4,7 mld EUR w 2012 roku, natomiast deficyt na rachunku dochodów zmniejszył się do 16,7 mld EUR z 17,7 mld EUR w 2012 roku.

Rachunek transferów bieżących utrzymał w 2013 roku nadwyżkę zbliżoną do wyniku z poprzedniego roku (3,8 mld EUR wobec 4,1 mld EUR w 2012 roku).

W zakresie finansowania nastąpił istotny spadek bezpośrednich inwestycji zagranicznych (BIZ) – w 2013 roku odnotowano odpływ BIZ w wysokości 3,0 mld EUR wobec napływu 4,8 mld EUR w 2012 roku. Głęboki spadek zanotowały również inwestycje portfelowe – do 0,7 mld EUR z 16,1 mld EUR w 2012 roku. Napływ kapitału portfelowego skierowany był głównie na rynek akcji, natomiast na rynku dłużnym zarejestrowano ujemne saldo inwestycji zagranicznych. W takich warunkach kluczowym źródłem finansowania deficytu obrotów bieżących był napływ transferów kapitałowych z UE, który utrzymał poziom zbliżony do poprzedniego roku (9,5 mld EUR wobec 9,1 mld EUR w 2012 roku).

W 2013 roku odnotowano nieznaczny wzrost zadłużenia zagranicznego Skarbu Państwa. Według danych Ministerstwa Finansów, na koniec listopada 2013 roku zadłużenie to wyniosło 258,0 mld zł, co oznacza przyrost o około 7,1 mld zł w porównaniu do grudnia 2012 roku (o 2,8%). Do wzrostu zadłużenia zagranicznego Skarbu Państwa przyczyniło się lekkie osłabienie złotego wobec walut obcych, w których jest ono denominowane.



Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2013 rok

Rynek kapitałowy

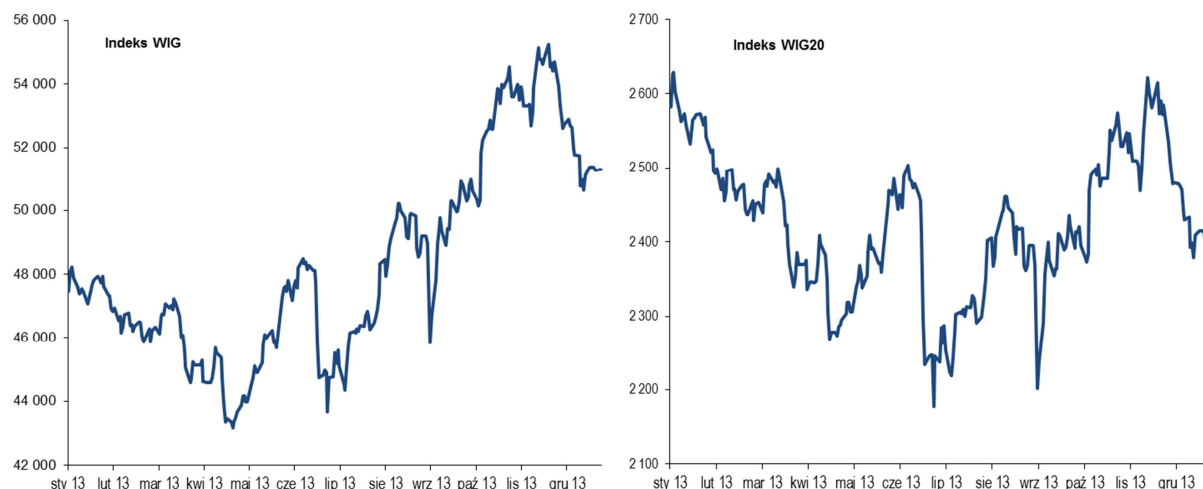
I połowa 2013 roku nie była udana dla inwestorów na warszawskiej giełdzie i w dużym stopniu zdeterminowała relatywnie słabsze zachowanie względem rynków rozwiniętych w całym roku. Najważniejsze indeksy giełdowe zanotowały duże spadki, które zostały, poza indeksami największych spółek, zneutralizowane w dalszej części roku. Początkowo negatywny wpływ na akcje miały zapowiedzi wycofywania się Fed z polityki łagodzenia ilościowego i w konsekwencji odpływ części kapitału z rynków wschodzących oraz mocna redukcja cen surowców na świecie. Dodatkowym czynnikiem przesądzającym o słabszym zachowaniu polskich akcji okazały się plany zmian w funkcjonowaniu otwartych funduszy emerytalnych. Poprawa sytuacji nastąpiła pod koniec roku. Ostatecznie w skali roku zmiany indeksów na warszawskiej giełdzie były znacząco gorsze niż zmiany indeksów głównych giełd, które zanotowały rekordowo wysokie poziomy, rosnąc o 23% (DAX), czy 29% (S&P500).

Najlepszy wynik na polskim rynku osiągnął indeks sWIG80 (37,28%), podczas gdy indeks szerokiego rynku WIG zyskał 8,06%, a indeks największych spółek WIG20 spadł o 7,05%. Takie zachowanie było pochodną gorszego postrzegania rynku jako całości przez inwestorów zagranicznych, którzy systematycznie ograniczali skalę działania na rynkach wschodzących.

W minionym roku do obrotu giełdowego na głównym rynku przystąpiły 23 spółki, a wycofano z niego 11 spółek. Kapitalizacja spółek giełdowych wzrosła o 14,5% do poziomu 840,8 mld zł. Wartość obrotów ogółem na rynku akcji wyniosła 256,1 mld zł i była wyższa niż w roku poprzednim (202,9 mld zł).

Rosnącym indeksom w II połowie 2013 roku tylko nieznacznie pomagał wzrost zainteresowania funduszami inwestycyjnymi. W 2013 roku wartość aktywów funduszy wzrosła o około 30,0% do rekordowego poziomu 188,9 mld zł i ubiegły rok był najlepszym okresem od 2007 roku biorąc pod uwagę napływ środków. Saldo transferów wyniosło ponad 21 mld zł, z czego duża część wpłynęła do funduszy gotówkowych i rynku niepublicznego. Rozwiązania akcyjne charakteryzowały się niższym popytem (2,9 mld zł) niż fundusze o bezpieczniejszym profilu, niemniej jednak popyt na nie był większy niż w poprzednich latach.

Perspektywy na 2014 rok są obarczone dużą niepewnością związaną przede wszystkim ze stopniem ograniczania skali skupu aktywów przez Fed i zachowaniem inwestorów zagranicznych. Umiarkowane zmiany w polityce łagodzenia ilościowego nie powinny wywoływać gwałtownych wyprzedaży aktywów na rynkach wschodzących. Dodatkowym źródłem ryzyka na GPW (Giełda Papierów Wartościowych) w Warszawie pozostanie kwestia wprowadzonych zmian na rynku OFE. Wsparciem dla strony popytowej powinna być stale poprawiająca się kondycja polskiej gospodarki oraz systematycznie napływające środki do funduszy inwestycyjnych w środowisku niskich stóp procentowych NBP.



Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2013 rok

Sektor bankowy

Pomimo dalszego spowolnienia wzrostu gospodarczego (szczególnie w I połowie roku) sytuacja banków pozostała w 2013 roku stabilna. Cykl obniżek stóp procentowych rozpoczęty w II połowie 2012 roku był kontynuowany (na koniec 2013 roku stopa referencyjna NBP wynosiła 2,5%), co negatywnie przełożyło się na wynik odsetkowy banków, i tylko częściowo zostało skompensowane redukcją kosztów operacyjnych, a także niższymi niż przed rokiem kosztami ryzyka i innych rezerw.

Tempo wzrostu aktywów monetarnych instytucji finansowych¹ pozostało na relatywnie niskim poziomie i na koniec 2013 roku wyniosło 4,2% r/r (wobec 4,5% r/r w grudniu 2012 roku). Depozyty monetarnych instytucji finansowych² wzrosły w tym czasie o 6,0% r/r (4,7% w 2012 roku), a kredyty o 4,0% r/r (2,3% w 2012 roku).

W zakresie głównych kategorii depozytów w 2013 roku odnotowano:

- wzrost depozytów gospodarstw domowych o 5,6% r/r (7,7% r/r w 2012 roku). Głównymi czynnikami mającymi wpływ na spadek tempa wzrostu tej kategorii depozytów było niskie tempo wzrostu dochodów gospodarstw domowych oraz rosnąca skłonność do inwestowania w bardziej ryzykowne aktywa (np. jednostki funduszy inwestycyjnych),
- wyraźny wzrost portfela depozytów przedsiębiorstw (o 10,0% r/r), wobec ich spadku (o 7,6% r/r) w 2012 roku. Zmiana trendu w depozytach firm to w głównej mierze pochodna poprawiających się wyników finansowych przy utrzymującej się relatywnie niskiej skłonności do inwestowania,
- wzrost pozostałych depozytów o 0,7% r/r (przy wzroście o 18,1% r/r w 2012 roku). Znaczny spadek tempa wzrostu w tej kategorii depozytów jest pochodną stagnacji w depozytach niemonetarnych instytucji finansowych.

W efekcie powyższego kształtowania się tempa wzrostu w poszczególnych kategoriach depozytów na koniec 2013 roku depozyty gospodarstw domowych stanowiły 64,3% całości depozytów (64,5% na koniec 2012 roku), depozyty przedsiębiorstw 24,4% (23,5% na koniec 2012 roku), a pozostałe depozyty 11,3% (11,9% na koniec 2012 roku).

W zakresie głównych kategorii kredytów w 2013 roku nastąpił:

- wzrost kredytów dla gospodarstw domowych o 4,5% r/r (0,2% r/r w 2012 roku). Przyspieszenie tempa wzrostu w kredytach dla gospodarstw domowych jest pochodną osiągnięcia poziomu równowagi przez rynek mieszkaniowy (zahamowanie spadku cen), rekordowo niskich stóp procentowych oraz większego optymizmu gospodarstw domowych,
- wzrost kredytów dla przedsiębiorstw o zaledwie 1,5% r/r (3,4% r/r w 2012 roku). Niska dynamika wzrostu jest związana ze słabszym zapotrzebowaniem na kapitał obrotowy, a także wyhamowaniem procesów inwestycyjnych,
- wzrost pozostałych kredytów o 8,3% r/r (12,4% r/r w 2012 roku), przy czym stagnacji w kredytach dla samorządów towarzyszył istotny (22,9% r/r) wzrost finansowania niemonetarnych instytucji finansowych.

Na koniec 2013 roku kredyty dla gospodarstw domowych stanowiły 60,0% całości portfela kredytowego (59,7% na koniec 2012 roku), kredyty dla przedsiębiorstw stanowiły 29,3% (30,0% na koniec 2012 roku), a pozostałe kredyty 10,7% (10,3% w 2012 roku).

¹ Sektor monetarnych instytucji finansowych obejmuje banki oraz spółdzielcze kasy oszczędnościowo-kredytowe.

² Dane NBP obejmują depozyty i inne zobowiązania, a w przypadku kredytów także inne należności. Dane nie uwzględniają pożyczek/depozytów międzybankowych.

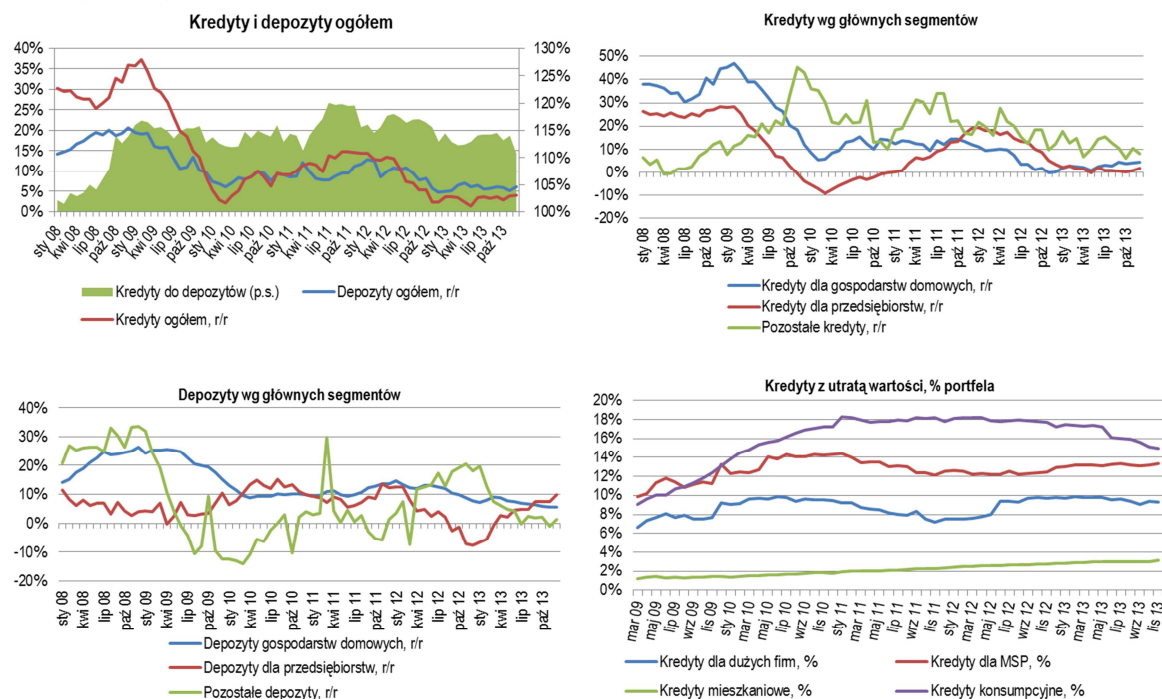
Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2013 rok

Istotną kwestią pozostaje jakość portfela kredytowego. W tym zakresie w 2013 roku nastąpiły:

- stabilizacja a następnie spadek udziału kredytów z utratą wartości w portfelu kredytów dla przedsiębiorstw. W grudniu 2013 roku kredyty z utratą wartości stanowiły 11,5% portfela, a na koniec 2012 roku 11,7%. Odmienne trendy widoczne były w kredytach dla dużych firm i firm z segmentu MSP; w tych pierwszych udział kredytów z utratą wartości spadł do 9,3% (z 9,8% na koniec 2012 roku), a w segmencie MSP utrzymał się na poziomie z końca 2012 roku tj. 13,0%,
- spadek udziału kredytów z utratą wartości w portfelu kredytów dla gospodarstw domowych do 7,1% w grudniu 2013 roku (z 7,4% w grudniu 2012 roku). W przypadku tego portfela widoczny jest stały, powolny wzrost udziału kredytów z utratą wartości w kredytach mieszkaniowych (3,1% w grudniu 2013 roku wobec 2,8% w grudniu 2012 roku). W kredytach nie-mieszkaniowych udział pożyczek z utratą wartości spadł z 14,4% na koniec 2012 roku do 13,1% w grudniu 2013.

W 2013 roku odnotowano spadek zysku brutto i netto w stosunku do 2012 roku. Według danych NBP w okresie styczeń-grudzień 2013 sektor bankowy wypracował zysk netto na poziomie 15,4 mld zł (0,9% mniej niż w tym samym okresie 2012 roku). Pogorszenie wyniku było przede wszystkim konsekwencją znacznego spadku dochodów operacyjnych w związku z utrzymującą się presją na wynik odsetkowy, co było bezpośrednim następstwem obniżek stóp procentowych przez NBP. Redukcja kosztów ryzyka nie była w stanie skompensować spadku dochodów.

W zakresie otoczenia regulacyjnego ważnymi wydarzeniami w 2013 roku były m.in. likwidacja programu „Rodzina na swoim” (wspierającego gospodarstwa domowe w zakupie nieruchomości) i ograniczenie stawek opłat interchange w obszarze transakcji kartowych.



Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2013 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 2013.

Poniżej omówione zostały najważniejsze zmiany w Grupie, które nastąpiły w 2013 roku.

Sprzedaż spółki

W dniu 16 lipca 2013 roku Bank sprzedał na rzecz UniCredit S.p.A. z siedzibą w Rzymie, 653 507 670 akcji zwykłych PJSC UniCredit Bank z siedzibą w Kijowie, o wartości nominalnej 1 UAH każda akcja, o łącznej wartości nominalnej 653 507 670 UAH, stanowiących 100% kapitału zakładowego PJSC UniCredit Bank i uprawniających Bank Pekao S.A. do wykonywania 100% głosów na Walnym Zgromadzeniu PJSC UniCredit Bank. Łączna cena brutto za akcje PJSC UniCredit Bank wyniosła 206,8 mln USD.

Transakcja wpłynęła na dalsze wzmocnienie wskaźników kapitałowych Banku. Nabywca akcji UniCredit S.p.A. jest podmiotem dominującym w stosunku do Banku. Sprzedaż przez Bank akcji jest efektem skoncentrowania się Banku na działalności na rynku krajowym.

Większość ekspozycji Banku wobec Ukrainy stanowią ekspozycje wewnątrzgrupowe w formie lokat międzybankowych, z których 50% zostanie spłacone najpóźniej w 2015 roku, a kolejne 50% - najpóźniej w 2017 roku. Pozostała część ekspozycji dotyczy dwóch międzynarodowych klientów korporacyjnych.

Wpływ transakcji na wyniki oraz na sytuację finansową Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. został przedstawiony w Nocie objaśniającej nr 32 do Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2013.

Połączenie spółek

W dniu 3 czerwca 2013 roku zostało zarejestrowane przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego połączenie spółki Pekao Property S.A. z jej spółkami zależnymi Metropolis Sp. z o.o. oraz Jana Kazimierza Development Sp. z o.o.

Rejestracja połączenia nie zmieniła udziału Banku Pekao S.A. w spółce Pekao Property S.A., ani ilości posiadanych akcji tej spółki.

Po rejestracji połączenia spółki Metropolis Sp. z o.o. i Jana Kazimierza Development Sp. z o.o. utraciły osobowość prawną i zostały usunięte z Krajowego Rejestru Sądowego oraz z ksiąg spółki Pekao Property S.A.

Otwarcie likwidacji spółki

W dniu 2 grudnia 2013 roku Nadzwyczajne Zgromadzenie Wspólników spółki Pekao Telecentrum Sp. z o.o. (spółka zależna Banku) podjęło uchwałę o rozwiązaniu oraz o otwarciu likwidacji spółki z dniem podjęcia uchwały. Od dnia otwarcia likwidacji spółka działa pod nazwą Pekao Telecentrum Sp. z o.o. w likwidacji.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2013 rok

4.2 Zmiany w składzie organów statutowych Banku

Rada Nadzorcza

Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku Pekao S.A. w dniu 12 czerwca 2013 roku powołało Panią Małgorzatę Adamkiewicz na członka Rady Nadzorczej na bieżącą wspólną kadencję.

Skład Rady Nadzorczej przedstawia się następująco:

31.12.2013	31.12.2012
Jerzy Woźnicki Przewodniczący Rady Nadzorczej	Jerzy Woźnicki Przewodniczący Rady Nadzorczej
Roberto Nicastrò Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej	Roberto Nicastrò Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej
Leszek Pawłowicz Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej	Leszek Pawłowicz Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej
Alessandro Decio Sekretarz Rady Nadzorczej	Alessandro Decio Sekretarz Rady Nadzorczej
Małgorzata Adamkiewicz Członek Rady Nadzorczej	Paweł Dangel Członek Rady Nadzorczej
Paweł Dangel Członek Rady Nadzorczej	Laura Penna Członek Rady Nadzorczej
Laura Penna Członek Rady Nadzorczej	Wioletta Rosołowska Członek Rady Nadzorczej
Wioletta Rosołowska Członek Rady Nadzorczej	Doris Tomanek Członek Rady Nadzorczej
Doris Tomanek Członek Rady Nadzorczej	

Zarząd 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.

W dniu 12 czerwca 2013 roku Rada Nadzorcza Banku Pekao S.A. powołała członków Zarządu Banku na okres nowej wspólnej kadencji trwającej 3 lata, rozpoczynającej się w dniu 13 czerwca 2013 roku.

Skład Zarządu Banku przedstawia się następująco:

31.12.2013	31.12.2012
Luigi Lovaglio Prezes Zarządu Banku, CEO	Luigi Lovaglio Prezes Zarządu Banku, CEO
Diego Biondo Wiceprezes Zarządu	Diego Biondo Wiceprezes Zarządu
Andrzej Kopyrski Wiceprezes Zarządu	Marco Iannaccone Wiceprezes Zarządu
Grzegorz Piwowar Wiceprezes Zarządu	Andrzej Kopyrski Wiceprezes Zarządu
Stefano Santini Wiceprezes Zarządu	Grzegorz Piwowar Wiceprezes Zarządu
Marian Ważyński Wiceprezes Zarządu	Marian Ważyński Wiceprezes Zarządu

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2013 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.

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 do dnia 31 marca 2013 roku.

Pan Stefano Santini, Wiceprezes Zarządu Banku, nadzorował działalność Pionu Finansowego od dnia 1 kwietnia 2013 roku.

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.

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

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2013 rok

4.3 Zmiany organizacyjne

W 2013 roku nastąpiły zmiany w strukturze organizacyjnej Centrali Banku.

W ramach nowego Obszaru Komunikacji i Identyfikacji Wizualnej Grupy zgrupowano następujące komórki: Biuro Relacji Grupy z Mediami, Biuro Komunikacji Wewnętrznej, Biuro Inicjatyw Korporacyjnych oraz Departament Zarządzania Marką Grupy. Zmiana miała na celu rozwój i wzmocnienie identyfikacji wizualnej Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. oraz komunikacji i strategii współpracy ze wszystkimi interesariuszami.

Włączono działalność Pionu Kredytów Konsumpcyjnych i Bankowości Hipotecznej do Pionu Bankowości Detalicznej. Objęcie przez Pion Bankowości Detalicznej zakresem działania również obszaru obsługiwanego dotychczas przez Pion Kredytów Konsumpcyjnych i Bankowości Hipotecznej, ma na celu racjonalizację działań Banku w zakresie rozwoju produktów i usług kierowanych do segmentu klientów nie prowadzących działalności gospodarczej.

W Pionie Bankowości Korporacyjnej, Rynków i Bankowości Inwestycyjnej nastąpiło skoncentrowanie specjalistycznego finansowania w jednej komórce - Departamencie Finansowania Strukturyzowanego i Nieruchomości Komercyjnych (przekształconym z Departamentu Finansowania Nieruchomości Komercyjnych i Departamentu Bankowości Inwestycyjnej i Finansowania Strukturalnego). Ponadto działalność Departamentu Powierniczego została włączona do Departamentu Bankowości Transakcyjnej.

Centrum Rozliczeń Back Office przejęło nadzór merytoryczny nad działalnością Kasy Mieszkaniowej oraz zadania związane z nadzorem i koordynowaniem działalności operacyjnej prowadzonej przez Regionalne Centra Hipoteczne. Zmiana miała na celu koncentrację zarządzania czynnościami back-office związanymi z kredytami w jednej komórce - Centrum Rozliczeń Back Office.

4.4 Nagrody i wyróżnienia

Bank Pekao S.A. wśród najlepszych pracodawców w Polsce

Bank Pekao S.A. został po raz kolejny wyróżniony przez międzynarodowy Instytut CRF (Corporate Research Foundation), jedną z wiodących instytucji badających politykę zarządzania zasobami ludzkimi na świecie. Na początku 2013 roku Bank otrzymał certyfikat „Top Employers Polska 2013”.



Certyfikat jest przyznawany na podstawie wyników szczegółowego badania, w którym oceniane są kluczowe obszary z zakresu polityki i praktyki personalnej firmy, tj. świadczenia podstawowe, świadczenia dodatkowe i warunki pracy, szkolenia i rozwój, rozwój kariery zawodowej oraz zarządzanie kulturą organizacyjną firmy.

Global Finance: Bank Pekao S.A. najlepszym dostawcą usług walutowych w Polsce



Bank Pekao S.A. szósty rok z rzędu zdobył tytuł najlepszego w Polsce dostawcy usług walutowych – „Best Foreign Exchange Provider 2013” w rankingu organizowanym przez międzynarodowy magazyn finansowy Global Finance. Wyróżnienie potwierdziło dominującą pozycję Banku na międzybankowym rynku walutowym (EUR/PLN i USD/PLN).

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 2013 rok

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

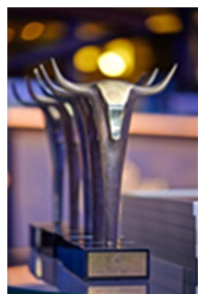


Bank Pekao S.A. po raz kolejny został uznany za najlepszy bank powierniczy w Polsce – „Best Subcustodian Bank in Poland 2013”, w rankingu organizowanym przez magazyn Global Finance co potwierdza profesjonalne i kompleksowe podejście Banku do usług powierniczych.

Magazyn Global Finance, we współpracy z ekspertami, wyłonił zwycięzców rankingu wśród instytucji, które świadczą najlepsze usługi powiernicze na rynkach lokalnych i światowych. Kryteria, które wzięto pod uwagę to m.in.: relacje z klientami, jakość obsługi, konkurencyjność cen, stosowana technologia, plany rozwojowe oraz znajomość przepisów i praktyk lokalnych.

Ponadto w rankingu regionalnym konkursu „Best Subcustodian Bank 2013” UniCredit Global Securities Services (GSS) został wybrany najlepszym dostawcą usług powierniczych w Europie Środkowo-Wschodniej. Do sukcesu Grupy UniCredit w regionie przyczyniło się zdobycie najlepszych miejsc w rankingach krajowych w Austrii, Chorwacji, Czechach, Polsce, Słowacji, Węgrzech oraz Ukrainie.

GPW: Bank Pekao S.A. najlepszym organizatorem emisji obligacji na rynku Catalyst



W lutym 2013 roku Giełda Papierów Wartościowych w Warszawie przyznała nagrody liderom polskiego rynku kapitałowego za osiągnięcia w 2012 roku. Bank Pekao S.A. otrzymał nagrodę w kategorii „wartość zorganizowanych i wprowadzonych w 2012 roku emisji instrumentów dłużnych” na rynku Catalyst.

W 2012 roku Bank Pekao S.A. zorganizował emisję średnioterminowych obligacji korporacyjnych, które stanowiły 40% wartości wszystkich ubiegłorocznych emisji średnioterminowych wyemitowanych na polskim rynku, z czego ponad 80% emisji zostało wprowadzone do obrotu na rynku Catalyst. Blisko 70% spośród wszystkich notowanych na rynku Catalyst obligacji korporacyjnych zostało uplasowanych za pośrednictwem Banku.

Dziennik Gazeta Prawna: Złote Godło w kategorii „produkt najwyższej jakości” dla PekaoBIZNES²⁴



W III kwartale 2013 roku Bank Pekao S.A. otrzymał Złote Godło w kategorii „produkt najwyższej jakości” za system bankowości internetowej dla klientów korporacyjnych PekaoBIZNES²⁴ w konkursie „Najwyższa Jakość Quality International 2013” organizowanym przez redakcję Dziennika Gazety Prawnej pod patronatem Ministerstwa Rozwoju Regionalnego, Polskiej Agencji Rozwoju Przedsiębiorczości i Klubu Polskie Forum ISO 9000.

Kapituła konkursu doceniła funkcjonalną i graficzną rewitalizację systemu PekaoBIZNES²⁴ w tym m.in. większą wygodę i intuicyjność użytkowania systemu, lepszą prezentację portfela ponad stu produktów finansowych i zwiększoną efektywność działania platformy.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2013 rok

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



Bank Pekao S.A. zdobył po raz trzeci z rzędu nagrodę EUROMONEY Magazine dla najlepszego banku w Polsce w zakresie usług bankowości transakcyjnej w 2013 roku.

Pierwsze miejsce w prestiżowym i międzynarodowym rankingu potwierdza pozycję Banku jako niekwestionowanego lidera w obszarze Cash Management na polskim rynku bankowym i świadczy o zadowoleniu klientów z usług produktów bankowości transakcyjnej oferowanych przez Bank.

W ankiecie uczestniczyło 24 tys. międzynarodowych klientów korporacyjnych, którzy oceniając produkty i usługi bankowości transakcyjnej w poszczególnych krajach docenili innowacyjność, wysoką jakość oraz bezpieczeństwo przeprowadzanych transakcji przez Bank Pekao S.A.

Eurobuild Awards 2013: Bank Pekao S.A. po raz trzeci z rzędu bankiem roku w opinii rynku nieruchomości komercyjnych



Bank Pekao S.A. został uhonorowany tytułem "Financing Provider of the Year, Poland 2013" przez jury konkursu organizowanego przez redakcję miesięcznika Eurobuild, jednego z najważniejszych pism specjalistycznych sektora Commercial Real Estate w Europie Środkowo-Wschodniej. Wśród zwycięzców w swoich kategoriach znalazły się również projekty finansowane przez Bank.

Jury konkursu złożone z przedstawicieli znaczących firm sektora nieruchomości komercyjnych; deweloperów, inwestorów, konsultantów, firm prawnych oraz banków dokonało wyboru laureatów w oparciu o wielkość, ilość i rodzaj sfinalizowanych umów a także w oparciu o reputację instytucji. Kontrolę nad prawidłowością wyboru kandydatów do nagrody oraz nad głosowaniem sprawowało KPMG.

Europejska transakcja roku w sektorze gospodarki odpadami



Bank Pekao S.A. doradzał oraz udzielił finansowania transakcji zrealizowanej w formule partnerstwa publiczno-prywatnego w branży energetyki odnawialnej, która została wyróżniona nagrodą European Waste Deal of the Year.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2013 rok

5. Informacje dla inwestorów

5.1 Kapitał zakładowy i struktura akcjonariatu Banku

Na dzień 31 grudnia 2013 roku kapitał zakładowy Banku wyniósł 262 470 034 zł i nie uległ zmianie do dnia przekazania raportu. Kapitał zakładowy Banku 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

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 2013		31 GRUDNIA 2012	
UniCredit S.p.A.	131 497 488	50,10%	131 497 488	50,10%	155 433 755	59,22%
Aberdeen Asset Management PLC	n/d	n/d	13 194 683	5,03%	13 194 683	5,03%
Pozostali akcjonariusze	130 972 546	49,90%	117 777 863	44,87%	93 841 596	35,75%
Razem	262 470 034	100,00%	262 470 034	100,00%	262 470 034	100,00%

Głównym akcjonariuszem Banku od sierpnia 1999 roku pozostaje UniCredit S.p.A. Na dzień 31 grudnia 2013 roku posiadał on 50,10% udziału w kapitale zakładowym i ogólnej liczbie głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku, Aberdeen Asset Management PLC 5,03% a pozostali akcjonariusze 44,87%. W związku z tym, iż pozostali akcjonariusze indywidualnie nie przekraczają progu 5% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku, nie podlegają obowiązkom informacyjnym w zakresie posiadania akcji.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2013 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 Rzymie 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 Gieldzie 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.

W dniu 8 stycznia 2014 roku w raporcie bieżącym nr 1/2014 Zarząd Banku Pekao S.A. poinformował, że otrzymał zawiadomienie od Aberdeen Asset Management PLC (i/lub działający w imieniu swoim oraz podmiotów zależnych), z siedzibą w Aberdeen, o zmniejszeniu udziału poniżej 5% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku w wyniku zbycia 50 000 akcji w Banku, które nastąpiło w dniu 3 stycznia 2014 roku. Przed zbyciem powyższych akcji Asset Management PLC posiadał 13 121 767 akcji Banku, stanowiących 5,0% ogólnej liczby akcji Banku, odpowiadających takiej samej liczbie i procentowemu udziałowi głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku. Po dokonanej transakcji Asset Management PLC posiadał 13 071 767 akcji Banku, tj. 4,98% 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 2013 roku, OFE łącznie posiadały 16,37% akcji Banku o 5,6 p.p. więcej niż w 2012 roku.

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 2013		31 GRUDNIA 2012	
Aviva OFE Aviva BZ WBK	12 483 565	4,76%	6 578 969	2,51%
ING OFE	6 998 757	2,67%	4 291 521	1,64%
OFE PZU „Złota Jesień”	5 226 351	1,99%	4 107 337	1,56%
Amplico OFE	3 853 470	1,47%	2 508 569	0,96%
AXA OFE	2 946 264	1,12%	2 573 253	0,98%
Generali OFE	2 289 234	0,87%	1 661 671	0,63%
PKO BP Bankowy OFE*	2 871 436	1,09%	1 563 526	0,60%
Nordea OFE	1 814 005	0,69%	1 374 940	0,52%
Aegon OFE	1 746 507	0,67%	1 493 665	0,57%
Allianz Polska OFE	1 243 653	0,47%	1 037 681	0,40%
OFE Pocztylion	892 812	0,34%	622 819	0,24%
OFE Warta	602 477	0,23%	471 976	0,18%
Razem	42 968 533	16,37%	28 285 927	10,78%

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

* Aktywa prezentowane łącznie dla PKO BP Bankowy oraz OFE Polsat. W dniu 19 lipca 2013 roku nastąpiło przejęcie OFE Polsat przez PKO BP Bankowy.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2013 rok

5.2 Notowania oraz wycena rynkowa akcji Banku Pekao S.A.

Akcje Banku Pekao S.A. są notowane na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie od czerwca 1998 roku i są jednym z najbardziej płynnych instrumentów udziałowych w Polsce oraz w Regionie Europy Środkowo-Wschodniej. Bank posiada również od 2000 roku program globalnych kwitów depozytowych tzw. GDR-ów będących przedmiotem obrotu na giełdzie londyńskiej oraz na pozagiełdowym rynku OTC w USA.

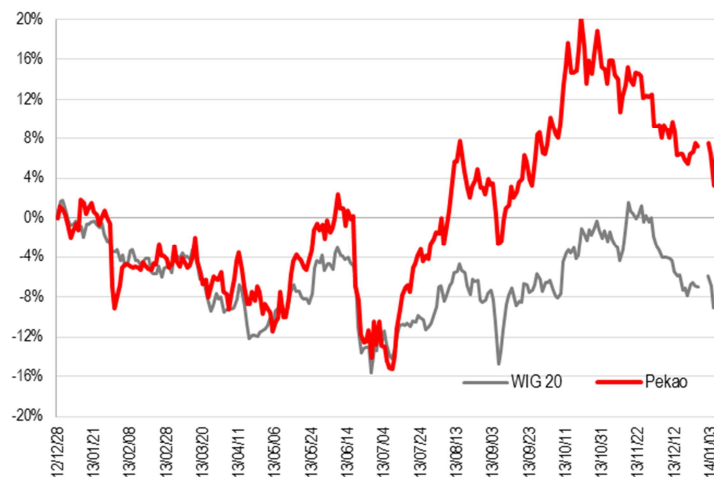
Kapitalizacja rynkowa Banku na dzień 31 grudnia 2013 roku wyniosła 47,11 mld zł i była wyższa o 7,2% w porównaniu z rokiem poprzednim. Duża płynność i wysoka kapitalizacja powodują, że akcje Banku wchodzą w skład wielu istotnych indeksów giełdowych, prowadzonych przez instytucje krajowe i zagraniczne, w tym w skład indeksu polskich dużych spółek WIG20. Akcje Banku Pekao S.A. od 19 grudnia 2011 roku wchodzą w skład indeksu CEERIUS Sustainability Index przy Giełdzie Wiedeńskiej.

Przy średnim dziennym wolumenie obrotów wynoszącym 577 tys. akcji i rocznej sumie wartości obrotów akcjami Banku w wysokości 23,7 mld zł w 2013 roku, udział wartości obrotów akcjami Banku Pekao S.A. w obrotach na GPW w Warszawie wyniósł 10,74%.

Cena akcji Banku Pekao S.A. w 2013 roku wzrosła z 167,5 zł na 31 grudnia 2012 roku do 179,5 zł na 31 grudnia 2013 roku, czyli o 7,2%.

W 2013 roku cena akcji Banku Pekao S.A. wahała się w przedziale od 139 zł do 207 zł. Tak duża zmienność była przede wszystkim pochodną nastrojów panujących na rynkach globalnych oraz niepewnością rynku co do rezultatów reformy systemu emerytalnego w Polsce.

Zmiany cen akcji Banku Pekao S.A. i indeksu WIG20 w 2013 roku.



Źródło: GPW

Wycena rynkowa akcji Banku na koniec 2013 roku wyniosła P/BV (cena do wartości księgowej) 2,05 oraz P/E (cena akcji/zysk na akcję) 16,8 wobec odpowiednio 1,96 oraz 14,7 w ubiegłym roku.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2013 rok

5.3 Historia wypłaty dywidendy

W 2013 roku Bank wypłacił dywidendę za rok 2012 w kwocie 8,39 zł na akcję. Stopa dywidendy wyniosła 4,7%.

Wypłaty dywidendy za lata 2003-2012:

DATA	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012
Dywidenda za rok (mln zł)	748	1 065	1 234	1 504	2 517	-	761	1 785	1 412	2 202
Kwota dywidendy na akcję (zł)	4,50	6,40	7,40	9,00	9,60	-	2,90	6,80	5,38	8,39

5.4 Relacje Inwestorskie

Działalność Banku w zakresie relacji inwestorskich 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 oraz 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 2013 roku odbyły się cztery konferencje poświęcone prezentacji wyników oraz 580 spotkań z inwestorami i analitykami z około 250 firm inwestycyjnych.

Wyniki Banku oraz jego działalność jest na bieżąco monitorowana przez analityków reprezentujących polskie i zagraniczne instytucje finansowe. W tym roku 26 analityków opublikowało raporty i rekomendacje na temat Banku.

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/.

Dodatkowo wychodząc naprzeciw oczekiwaniom inwestorów Bank publikuje raport roczny w wersji on-line dostępny na stronie internetowej Banku.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2013 rok

5.5 Oceny wiarygodności finansowej Banku Pekao S.A.

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

Oceny ratingowe Banku w 2013 roku wykazały dużą odporność na zmiany obserwowane na rynkach finansowych i zostały utrzymane na wysokim poziomie.

Na dzień 31 grudnia 2013 roku oceny wiarygodności finansowej Banku Pekao S.A. były następujące:

FITCH RATINGS	BANK PEKAO S.A.	POLSKA	UNICREDIT S.P.A.
Ocena długookresowa (IDR)	A-	A-	BBB+
Ocena krótkookresowa	F2	F2	F2
Ocena viability	a-	-	bbb+
Ocena wsparcia	2	-	2
Perspektywa	Stabilna	Stabilna	Negatywna
STANDARD AND POOR'S RATINGS SERVICES	BANK PEKAO S.A.	POLSKA	UNICREDIT S.P.A.
Ocena długookresowa	BBB+	A-	BBB
Ocena krótkookresowa	A-2	A-2	A-2
Ocena samodzielna (Stand-alone)	bbb+	-	bbb
Perspektywa	Stabilna	Stabilna	Negatywna
MOODY'S INVESTORS SERVICE LTD. (oceny nie zamawiane przez Bank)	BANK PEKAO S.A.	POLSKA	UNICREDIT S.P.A.
Długookresowa ocena depozytów w walutach obcych	A2	A2	Baa2
Krótkookresowa ocena depozytów	Prime-1	Prime-1	Prime-2
Siła finansowa	C-	-	D+
Perspektywa	Negatywna	Stabilna	Negatywna

W dniu 24 stycznia 2014 roku agencja ratingowa Fitch dokonała potwierdzenia ocen wiarygodności finansowej Banku, stwierdzając między innymi, że oceny ratingowe Banku Pekao S.A. stanowią odzwierciedlenie wysokich kapitałów, stabilnych i zdywersyfikowanych źródeł finansowania, mocnej marki oraz konsekwencji w konserwatywnym zarządzaniu ryzykiem kredytowym i rynkowym.

Bank Pekao S.A. posiada najwyższą ocenę viability przyznaną przez Fitch Ratings, najwyższą ocenę samodzielną od Standard and Poor's Ratings Services 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. Rating ten został również potwierdzony przez agencję w listopadzie 2013 roku. 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 2013 rok

6. Działalność Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A.

6.1 Ważniejsze czynniki mające znaczący wpływ na działalność i wyniki Grupy

Działalność Banku w 2013 roku była w istotnym stopniu determinowana sytuacją makroekonomiczną kraju oraz trendami widocznymi w całym sektorze bankowym.

Polska gospodarka na początku roku kontynuowała spowolnienie, osiągając najniższy poziom cyklu koniunkturalnego w I kwartale 2013 roku z wzrostem realnym PKB na poziomie 0,5% r/r, osiągniętym dzięki poprawie eksportu netto przy jednoczesnym słabym poziomie popytu wewnętrznego. W kolejnych kwartałach następowało stopniowe przyspieszenie tempa wzrostu, głównie dzięki poprawie konsumpcji, w efekcie czego wzrost PKB w całym roku wyniósł 1,6% (wstępne dane GUS).

Reagując na spowolnienie, Rada Polityki Pieniężnej kontynuowała luzowanie polityki pieniężnej, w efekcie czego stopa referencyjna została obniżona w 2013 roku o 175 p.b. z poziomu 4,25% do 2,5%. Redukcja stóp procentowych miała negatywny wpływ na wysokość marży odsetkowej sektora bankowego, a w konsekwencji na dynamikę wyniku odsetkowego netto. Jednocześnie w wyniku obniżenia stóp procentowych nastąpił wzrost cen obligacji skarbowych, co pozwoliło bankom częściowo zrekomensować negatywny wpływ obniżenia stóp na wynik odsetkowy realizacją zysków ze sprzedaży obligacji.

Spowolnienie gospodarcze miało istotny wpływ na tempo akcji kredytowej. Wzrost kredytów dla gospodarstw domowych wyniósł 4,5% r/r, głównie dzięki wzrostowi złotych kredytów hipotecyjnych w efekcie zahamowania spadku cen nieruchomości mieszkaniowych oraz rekordowo niskiemu poziomowi stóp procentowych. Wzrost kredytów dla przedsiębiorstw wyniósł 1,5% r/r, co było związane ze znacznym wyhamowaniem procesów inwestycyjnych.

Wzrost depozytów gospodarstw domowych spowolnił do 5,6% r/r z 7,7% w ubiegłym roku, w związku z przesunięciem zainteresowania części klientów, w środowisku niskich stóp procentowych, na alternatywne formy lokowania środków, w tym fundusze inwestycyjne. Równocześnie nastąpił wyraźny wzrost portfela depozytów przedsiębiorstw (o 10,0% r/r).

W warunkach niskich stóp procentowych oraz presji na wynik odsetkowy banki zdecydowały się na efektywne podwyższenie opłat i prowizji pobieranych od klientów. W II połowie 2013 roku widoczny był również wzrost aktywności gospodarczej klientów, co pozwoliło skompensować skutki obniżenia stawek interchange wprowadzonego od początku roku.

Pomimo odnotowanego spowolnienia gospodarczego, jakość aktywów nie uległa pogorszeniu, w efekcie czego koszt ryzyka ustabilizował się na poziomie ubiegłego roku.

W 2013 roku kontynuowano wdrażanie nowych technologii, wprowadzenie usprawnień informatycznych oraz rozwijanie zdalnych kanałów kontaktu z bankiem, w szczególności w zakresie bankowości mobilnej oraz płatności mobilnych.

Widoczny był wpływ działań regulatorów na wysokość przychodów oraz kosztów sektora. Banki po raz pierwszy zostały obciążone dodatkową opłatą na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego tzw. opłatą ostrożnościową. Szereg podjętych działań będzie mieć wpływ na wyniki lat kolejnych i funkcjonowanie rynku finansowego w Polsce – podwyższono wysokość opłaty ostrożnościowej za 2014 rok, zredukowano wysokość stawek interchange oraz przeprowadzono tzw. reformę OFE.

Trudniejsze warunki funkcjonowania przy niższym wzroście gospodarczym oraz niższym poziomie stóp skłoniły niektóre grupy bankowe obecne w Polsce do rewizji ich strategii i w efekcie wycofania się z rynku polskiego.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2013 rok

6.2 Istotne czynniki ryzyka i zagrożeń

Zarządzanie ryzykami

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

Główne rodzaje ryzyka, 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 2013.

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 2013 roku limity maksymalnego zaangażowania określone w ustawie Prawo bankowe nie zostały przekroczone.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2013 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 był zgodny z Polityką Kredytową Grupy Banku Pekao S.A. i uwzględniał wymogi rynku ukraińskiego. Od 2003 roku, polityka kredytowa była corocznie przyjmowana przez organy PJSC UniCredit Bank i wdrażana w formie wewnętrznych regulacji obowiązujących w PJSC UniCredit Bank.

Bank Pekao S.A. sprawował ścisły nadzór i kontrolę nad procesem kredytowania w PJSC UniCredit Bank. Wszystkie decyzje kredytowe były 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) wymagały formalnej akceptacji ze strony Banku Pekao S.A. Taki schemat procesu kredytowania był zgodny ze standardami zarządzania ryzykiem kredytowym obowiązującymi w Banku Pekao S.A.

Większość portfela kredytowego stanowiły kredyty korporacyjne, wśród których znajdowały się należności od największych firm na Ukrainie. Działalność kredytowa w zakresie finansowania klientów korporacyjnych skupiała 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 2013 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 Grupy 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 2013 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 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-organizacyjne i metodologiczne 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 2013 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 2013 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 99,93%.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2013 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 99,93% oraz metody standardowej wyznaczania wymogów kapitałowych w Filarze II Nowej Umowy Kapitałowej.

Ryzyko inwestycji finansowych

Ryzyko inwestycji finansowych wynika z zaangażowania kapitałowego Grupy w akcje i udziały spółek nie należących do Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. Ryzyko inwestycji finansowych szacowane jest w oparciu o metodę wartości zagrożonej (VaR), przy założonym poziomie ufności 99,93% 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. Na podstawie zagregowanych wyników wyznaczany jest bufor kapitałowy na pokrycie ryzyka modelu.

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.

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.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2013 rok

Ryzyko braku zgodności

Celem zarządzania ryzykiem braku zgodności jest zapewnienie zgodności działań Banku i jego pracowników z obowiązującymi normami, a w szczególności z przepisami prawa, przepisami wewnętrznymi Banku, zaleceniami organów nadzoru i organów kontrolnych, standardami dobrych praktyk i normami etycznymi 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 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) oraz przeprowadza kontrole zgodności drugiego poziomu, które umożliwiają ocenę zgodności i efektywności procesów z kluczowymi wymogami prawnymi związanymi z prowadzeniem działalności bankowej. Metodologia CAMP, działając na zasadzie systemu wczesnego ostrzegania, zakłada przeprowadzanie działań naprawczych w przypadku wykrycia nieprawidłowości. W proces zaangażowane są jednostki organizacyjne w Banku. Szacowanie ryzyka braku zgodności oraz kontrole zgodności drugiego poziomu przyczyniają się do usprawnienia systemu kontroli wewnętrznej w Banku oraz w konsekwencji, do ograniczania ryzyka braku zgodności związanej z jego działalnością.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2013 rok

6.3 Nowa Umowa Kapitałowa (NUK) – Bazylea

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 systemowe przetworzenie całego 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.

W 2013 roku Parlament Europejski przyjął pakiet regulacji nazywany Bazyleą III, składający się z następujących dokumentów:

- Rozporządzenie nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie nr 648/2012,
- Dyrektywa 2013/36/UE w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi, zmieniająca dyrektywę 2002/87/UE i uchylająca dyrektywy 2006/48/UE oraz 2006/49/UE.

Nowe regulacje mają na celu poprawę jakości bazy kapitałowej, w tym przeciwdziałanie efektom procyklicznym oraz ograniczenie ryzyka systemowego. Wprowadzają ponadto nowe wymogi w zakresie płynności krótko- i długoterminowej oraz regulują kwestie związane z dźwignią finansową.

Rozporządzenie weszło w życie z dniem 1 stycznia 2014 roku, natomiast Dyrektywa oczekuje na wdrożenie w przepisach prawa polskiego. Wymogi w zakresie płynności oraz dźwigni finansowej zaczną obowiązywać po 2014 roku.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2013 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 2013 roku współczynnik wypłacalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. wyniósł 18,77% 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 2013 roku oraz na dzień 31 grudnia 2012 roku.

(tys. zł)		
WYMÓG KAPITAŁOWY	31.12.2013	31.12.2012
Ryzyko kredytowe	7 197 709	7 011 357
Przekroczenie limitu koncentracji zaangażowań i limitu dużych zaangażowań	0	0
Ryzyko rynkowe	127 683	128 409
Ryzyko rozliczenia-dostawy oraz kontrahenta	121 438	145 302
Przekroczenie progu koncentracji kapitałowej	0	0
Ryzyko operacyjne	1 054 131	1 005 703
Całkowity wymóg kapitałowy	8 500 961	8 290 771
Fundusze własne do wyliczenia współczynnika wypłacalności		
Fundusze podstawowe	19 769 361	19 028 607
Fundusze uzupełniające	179 342	481 438
Fundusze własne do wyliczenia współczynnika wypłacalności	19 948 703	19 510 045
Współczynnik wypłacalności (%)	18,77%	18,83%

W związku z dokonanymi zmianami zasad rachunkowości opisanymi w Nocie objaśniającej nr 4 do Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2013 wprowadzono odpowiednie przekształcenia danych porównawczych za 2012 rok.

Kalkulacji wymogów kapitałowych dokonano w oparciu o regulacje organów nadzorczych.

Współczynnik wypłacalności Grupy na koniec grudnia 2013 roku był utrzymany na wysokim poziomie (18,77%), zbliżonym do poziomu na koniec grudnia 2012 roku a nieznaczna zmiana spowodowana była wzrostem całkowitego wymogu kapitałowego przy jednoczesnym zwiększeniu funduszy własnych w tym okresie.

Na wzrost całkowitego wymogu kapitałowego na koniec grudnia 2013 r. miał głównie wpływ wzrost wymogu z tytułu ryzyka kredytowego, spowodowany wzrostem portfela kredytowego Banku oraz wzrost wymogu z tytułu ryzyka operacyjnego (wymóg ten obliczany jest zaawansowaną metodą pomiaru dla Banku oraz standardową dla spółek zależnych).

Wzmocnienie bazy kapitałowej Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. w 2013 roku było głównie efektem decyzji Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia o przeznaczeniu 736 mln zł zysku netto Banku Pekao S.A. za 2012 rok na zwiększenie funduszy własnych Banku.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2013 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 głównie w Polsce. Grupa Kapitałowa Banku Pekao S.A. obejmuje instytucje finansowe działające na rynkach: bankowym, zarządzania aktywami, funduszy emerytalnych, usług maklerskich, leasingu i faktoringu.

Sieć dystrybucji

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

	31.12.2013	31.12.2012
Liczba placówek	1 001	1 001
Liczba własnych bankomatów	1 847	1 845

Klienci Banku mogą również wypłacać gotówkę bez prowizji z 4,2 tys. bankomatów krajowej sieci Euronet, a także z europejskiej sieci bankomatów Grupy UniCredit.

Na koniec grudnia 2013 roku Bank prowadził 5 107,5 tys. złotych rachunków bieżących, 267,5 tys. rachunków kredytów hipotecznych oraz 634,9 tys. rachunków kredytów konsumpcyjnych.

	31.12.2013	31.12.2012
Liczba złotych rachunków bieżących*	5 107,5	5 305,4
w tym pakiety	3 781,5	3 629,9
Liczba rachunków kredytów hipotecznych**	267,5	246,0
w tym złotych	226,6	202,5
Liczba rachunków kredytów konsumpcyjnych***	634,9	676,1

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

** Rachunki klientów detalicznych.

*** Pożyczka Ekspresowa.

6.5.1 Obsługa klientów indywidualnych

W 2013 roku Bank koncentrował się na konsekwentnym pozyskiwaniu nowych klientów i sprzedaży kont osobistych. W każdym kolejnym kwartale roku odnotowano dwucyfrową dynamikę wzrostu liczby nowych klientów indywidualnych w porównaniu do poprzedniego kwartału co finalnie przełożyło się na pozyskanie ponad 400 tys. nowych klientów w ciągu 2013 roku.

Obsługa klientów detalicznych

W czerwcu 2013 roku Bank Pekao S.A. stawiając na innowacyjność i nowoczesność udostępnił klientom najnowsze rozwiązanie mobilne - kompleksowy system płatności i akceptacji płatności mobilnych PeoPay.

Aplikacja PeoPay to innowacyjne rozwiązanie, które łączy płatności mobilne dla klientów indywidualnych z nowatorską funkcją PeoPay mPOS, czyli możliwością akceptacji płatności mobilnych na smartfonach dla przedsiębiorców. Aplikacja umożliwia realizację szybkich przelewów między użytkownikami, płatności w internecie oraz płatności bezgotówkowych w sklepach i punktach usługowych oznaczonych logo PeoPay, a także wypłaty w sieci bankomatów Banku. Aplikację PeoPay udostępniono posiadaczom smartfonów z najpopularniejszymi systemami operacyjnymi: Android, iOS i Windows Phone. Użytkownicy aplikacji mają możliwość dokonania płatności mobilnych w sieci 25 tys. punktów akceptantów, która stale jest rozbudowywana.

Wdrożenie do oferty Banku płatności mobilnych PeoPay rozszerza dotychczas oferowany klientom pakiet mobilny obejmujący Eurokonto Mobilne, aplikację mobilną i Mobilny Planer Zakupów o kolejne nowoczesne rozwiązanie - możliwość dokonywania i otrzymywania płatności telefonem komórkowym.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2013 rok

W 2013 roku Bank towarzyszył klientom w wielu imprezach masowych o charakterze kulturalnym i sportowym promując jednocześnie nowoczesny pakiet rozwiązań mobilnych.

Bank we współpracy z Fundacją Wielkiej Orkiestry Świątecznej Pomocy po raz kolejny przygotował dedykowaną kartę prepaid z wizerunkiem festiwalu muzycznego Przystanek Woodstock oraz zapewnił możliwość dokonywania płatności mobilnych telefonem komórkowym poprzez aplikację PeoPay we wszystkich terminalach płatniczych na festiwalu.

W 2013 roku Bank prowadził kampanie marketingowe promujące konta osobiste dedykowane młodym osobom od 13 do 25 roku życia. Bank koncentrował się na działaniach lokalnych, głównie w szkołach i na wyższych uczelniach promując bezpieczne płatności mobilne PeoPay.

Obsługa klientów zamożnych

W 2013 roku działania Banku w obszarze Bankowości Osobistej Premium koncentrowały się na pozyskiwaniu nowych klientów poprzez udostępnienie atrakcyjnej oferty produktowej, która umożliwia elastyczne dostosowanie poszczególnych parametrów do indywidualnych potrzeb i oczekiwań klientów oraz opiekę wykwalifikowanych Doradców Osobistych Premium gwarantującą najwyższe standardy obsługi klientów.

W ramach oferty produktowej największym zainteresowaniem wśród klientów zamożnych cieszyły się lokaty terminowe, oferta funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez Pioneer Pekao TFI, oraz kredyty hipoteczne.

Ponadto, w ramach Bankowości Osobistej Premium kontynuowano rozwój usługi indywidualnego planowania finansowego z wykorzystaniem profesjonalnego narzędzia - Nawigatora Inwestycyjnego. Podstawowym zadaniem Nawigatora Inwestycyjnego jest skuteczne wspieranie decyzji inwestycyjnych klientów, w szczególności w zakresie planowania długoterminowego oszczędzania z uwzględnieniem dywersyfikacji aktywów.

Klienci mogą korzystać również z dedykowanej obsługi Contact Center w ramach Infolinii Bankowości Osobistej Premium.

Bankowość Prywatna

Bankowość Prywatna Banku Pekao S.A. jest jednym z liderów na rynku zarówno pod względem aktywów w zarządzaniu jak i liczby klientów w segmencie Private Banking. Dogodny model obsługi klientów opiera się na profesjonalnej opiece dedykowanych doradców bankowych, którzy zapewniają klientom rozwiązania produktowe dostosowane do ich indywidualnych potrzeb oraz sytuacji rynkowej. Grono doradców bankowych tworzą doświadczeni pracownicy legitymujący się certyfikatami kwalifikacyjnymi renomowanej instytucji European Financial Planning Association. Doradców bankowych wspierają asystenci i zespoły specjalistów produktowych, co w połączeniu z unikalną wiedzą i znajomością rynku lokalnego oraz globalnym know-how UniCredit Private Banking pozwala utrzymać wysoki poziom obsługi i tworzyć ofertę dla najbardziej wymagającego segmentu klientów.

Klienci Bankowości Prywatnej korzystają z dostępu do pełnej oferty produktowej Banku oraz z rozwiązań dedykowanych wyłącznie temu segmentowi takich jak otwarta architektura produktowa, pakiet Eurokonto Prestiżowe, prestiżowe karty kredytowe, lokaty strukturyzowane Indeks na Zysk i lokaty dwuwalutowe. Dzięki współpracy Banku z Pioneer Pekao TFI S.A. oraz z Centralnym Domem Maklerskim Pekao S.A. (CDM) klienci mają możliwość dywersyfikacji portfela inwestycyjnego korzystając z szerokiej oferty funduszy inwestycyjnych, w tym zagranicznych funduszy inwestycyjnych. Usługa zarządzania aktywami klientów Bankowości Prywatnej świadczona jest przez Pioneer Pekao Investment Management S.A.

Działania Banku w obszarze Bankowości Prywatnej w 2013 roku koncentrowały się na pozyskiwaniu nowych klientów, dostosowywaniu oferty do zmieniających się warunków rynkowych oraz stałym rozwijaniu relacji z klientami.

Do oferty Bankowości Prywatnej wprowadzony został nowy produkt ubezpieczeniowo - inwestycyjny „Plan Inwestycyjny Prestiż” pozwalający inwestować w różne fundusze inwestycyjne i/lub portfele modelowe, z ochroną ubezpieczeniową oraz dodatkowymi korzyściami prawnopodatkowymi. „Plan Inwestycyjny Prestiż” dzięki współpracy Banku z TU Allianz Życie Polska S.A. daje gwarancję wysokiej jakości oferty i dostęp do szerokiej gamy ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych. Zaletą produktu jest zabezpieczenie bliskich, ochrona kapitału oraz łatwy dostęp do ulokowanych środków.

Ponadto wprowadzono do oferty Banku nową prestiżową kartę kredytową Pekao VISA Infinite, która wyróżnia się szerokim pakietem ubezpieczeniowym, dostępem do usług ułatwiających podróżowanie (VISA Luxury Hotels, Priority Pass) oraz serwisem concierge.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2013 rok

Bank kontynuował oferowanie produktów strukturyzowanych Indeks na Zysk ze 100% gwarancją kapitału udostępniając klientom pięć subskrypcji lokat strukturyzowanych opartych m.in. o kursy walutowe i indeksy rynku kapitałowego. Na uwagę zasługuje lokata strukturyzowana, która przyniosła klientom wysoki zysk – ponad 11% w skali roku.

W 2013 roku dokonano również zmiany modelu obsługi klientów w zakresie współpracy z CDM dzięki czemu doradcy bankowi mają możliwość bezpośredniego przyjmowania oraz realizowania zleceń i dyspozycji składanych przez klientów Bankowości Prywatnej.

W ramach pogłębiania relacji z klientami oraz poszerzania wiedzy na temat sytuacji na rynkach finansowych zorganizowano cykl spotkań biznesowych. Ponadto prowadzone przez Bank działania sponsoringowe, w tym dotyczące rozgrywek piłkarskich Ligi Mistrzów oraz turnieju Pekao Szczecin Open sprzyjały zwiększeniu satysfakcji klientów ze współpracy z Bankiem.

Produkty inwestycyjne i oszczędnościowe

W 2013 roku Bank kontynuował działania mające na celu upowszechnienie idei systematycznego oszczędzania, oferując klientom produkty IKE i IKZE stanowiące dodatkowe zabezpieczenie oraz promując Programy Systematycznego Oszczędzania.

Mając na uwadze stale podnoszenie atrakcyjności i dopasowania oferty produktowej do potrzeb klientów oferta Programu Pioneer IKE została rozszerzona o pięć nowych funduszy/subfunduszy, a oferta Programu Akumulacji Kapitału o osiem nowych funduszy/subfunduszy.

W ramach istniejącego programu Moja Perspektywa, Bank poszerzył ofertę o kolejny nowy portfel – Polski Plus.

Ponadto w 2013 roku, Bank poszerzył ofertę funduszy inwestycyjnych o fundusz mieszany Pioneer Stabilnego Inwestowania dla klientów z umiarkowaną skłonnością do ryzyka oraz fundusz Pioneer Pieniężny Plus, który umożliwia inwestowanie przede wszystkim w instrumenty o krótkim terminie zapadalności i jest bezpieczniejszy od typowego funduszu obligacyjnego.

Do oferty Banku wprowadzony został również nowy produkt ubezpieczeniowo - inwestycyjny „Plan Inwestycyjny Prestiż” pozwalający inwestować w różne fundusze inwestycyjne i/lub portfele modelowe, z ochroną ubezpieczeniową oraz dodatkowymi korzyściami prawno-podatkowymi.

W III kwartale 2013 roku Bank wprowadził do oferty nowy rachunek oszczędnościowy dla dzieci o nazwie „Mój Skarb”. Nowy rachunek, zakładany w imieniu dziecka przez rodziców, pozwala bezpiecznie poznawać świat finansów i umożliwia efektywne oszczędzanie nawet niewielkich kwot.

W IV kwartale 2013 roku Bank wprowadził do oferty produktów depozytowych Lokatę Elastyczną z atrakcyjnym oprocentowaniem uzależnionym od stawek WIBOR oraz możliwością okresowego wypłacania odsetek.

Produkty kredytowe

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

Pożyczki gotówkowe

W obszarze pożyczek gotówkowych Bank konsekwentnie realizował strategię umocnienia pozycji na rynku finansowania dóbr konsumpcyjnych przy jednoczesnym zachowaniu wyważonej polityki w zakresie oceny ryzyka kredytowego zapewniając klientom najwyższy poziom satysfakcji. Szybka procedura udzielania pożyczki, przejrzyste zasady kredytowania, indywidualne podejście do klienta zapewniały konkurencyjność Pożyczki Ekspresowej na tle ofert innych banków. Klienci zaciągający kredyt mają możliwość skorzystania z ochrony ubezpieczeniowej w ramach dostępnych pakietów ubezpieczenia, pozwalających na dostosowanie oferty do indywidualnych potrzeb.

W 2013 roku Bank w poszukiwaniu nowych możliwości wzrostu i rozwoju sprzedaży Pożyczki Ekspresowej wdrożył nową funkcjonalność w serwisie internetowym Pekao24, która umożliwia klientom złożenie wniosku i podpisanie umowy o Pożyczkę Ekspresową bez wizyty w oddziale, aktywnie wykorzystywał pozostałe wewnętrzne kanały komunikacji marketingowej takie jak strona internetowa dedykowana pożyczce oraz aplikacja mobilna, prowadził kampanię reklamową w telewizji, radio i internecie oraz działania marketingowe o zasięgu lokalnym na terenie całego kraju.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2013 rok

Kredyty hipoteczne

W 2013 roku Bank kontynuował politykę oferowania kredytów hipotecznych tylko w złotych utrzymując w tym okresie silną pozycję z ponad 18% udziałem w rynku sprzedaży złotych kredytów hipotecznych w Polsce.

Oferta kredytów hipotecznych była dostosowywana do zmieniających się warunków i potrzeb rynkowych. Atutami oferty kredytów hipotecznych Banku Pekao S.A. są: szybka decyzja kredytowa, atrakcyjne warunki kredytowania oraz kompetentni doradcy wspierający klientów w procesie udzielania kredytów.

Bank prowadził akcje promocyjne, w tym kampanie reklamowe w internecie oraz kanałach wewnętrznych i regularnie uczestniczył w targach mieszkaniowych organizowanych w całym kraju.

Karty płatnicze

W 2013 roku Bank Pekao S.A. kontynuował rozwój oferty kart kredytowych. Bank jako Sponsor UEFA Champions League przygotował kolejną edycję kart kredytowych z wizerunkiem Ligi Mistrzów.

Ponadto Bank udostępnił dodatkowe zabezpieczenie transakcji dokonywanych w internecie - 3D Secure, realizowanych przy użyciu kart wydawanych w systemie VISA. Wcześniej tego typu zabezpieczenie transakcji było dostępne dla klientów Banku posiadających karty wydawane w systemie MasterCard.

W 2013 roku Bank udostępnił również posiadaczom kart MasterCard Debit i Maestro wydawanych do rachunków Eurokonto możliwość wyłączania i ponownego włączania funkcjonalności transakcji zbliżeniowych.

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).

Na koniec 2013 roku podmioty maklerskie Grupy prowadziły łącznie ponad 361 tys. standardowych rachunków inwestycyjnych oraz świadczyły elektroniczną obsługę rachunków inwestycyjnych, w tym składanie zleceń kupna i sprzedaży wszystkich instrumentów finansowych notowanych na Gieldzie Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. (GPW) i BondSpot za pośrednictwem internetu. Na koniec 2013 roku podmioty obsługiwały 180,1 tys. rachunków elektronicznych, tj. o 10,2 tys. więcej niż na koniec 2012 roku. Wartość aktywów klientów podmiotów maklerskich Grupy na dzień 31 grudnia 2013 roku wyniosła 25,7 mld zł.

W 2013 roku udziały rynkowe na GPW osiągnięte przez podmioty maklerskie Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. w zakresie transakcji dla klientów indywidualnych wyniosły łącznie:

- 18,0% udział w wartości obrotów na rynku akcji,
- 12,3% udział w wolumenie obrotów kontraktami terminowymi.

W 2013 roku wzrosła liczba i wartość ofert publicznych na rynku w porównaniu do 2012 roku. Na GPW zadebiutowały 23 nowe spółki wobec 19 spółek w 2012 roku. Domy maklerskie Grupy wzięły udział w 12 ofertach publicznych, w tym w trzech ofertach spółek nadzorowanych przez Skarb Państwa, które cieszyły się dużym zainteresowaniem klientów indywidualnych.

W 2013 roku podmioty maklerskie Grupy dostosowały systemy informatyczne do nowego systemu transakcyjnego GPW Universal Trading Platform (UTP) wdrażając jednocześnie nowe typy zleceń i warunki realizacji zleceń przewidziane na nowej platformie GPW.

CDM dołączył do grona domów maklerskich oferujących klientom możliwość nabycia otwartych funduszy inwestycyjnych przez internet. Dzięki udostępnieniu platformy informatycznej „Pasaż funduszowy”, klienci otrzymali dostęp do blisko 200 otwartych funduszy inwestycyjnych oferowanych przez kilkanaście towarzystw funduszy inwestycyjnych w serwisie CDMInternet. Równocześnie w Domu Maklerskim rozwijano aplikację mobilną wdrażając jej nową wersję na system operacyjny Windows Phone. W 2013 roku CDM rozpoczął współpracę z trzema nowymi podmiotami inwestycyjnymi w zakresie dystrybucji otwartych funduszy inwestycyjnych.

W 2013 roku podmioty maklerskie Grupy współpracowały z Krajowym Depozytem Papierów Wartościowych w zakresie projektów, których celem jest wprowadzenie nowoczesnych rozwiązań będących standardami funkcjonującymi na rynkach europejskich, dostosowanie do nowych regulacji, w tym do Rozporządzenia EMIR (European Market Infrastructure Regulation) oraz zwiększenie bezpieczeństwa rynku.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2013 rok

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.

Klienci Banku mogą korzystać z aplikacji bankowości mobilnej Pekao24 na telefony komórkowe i urządzenia przenośne, która obecnie jest najbardziej zaawansowaną aplikacją na rynku. Umożliwia realizację większości operacji dostępnych w serwisie internetowym oraz dostęp do dodatkowych funkcji takich jak: geolokalizacja bankomatów, oddziałów i punktów rabatowych oraz śledzenie informacji rynkowych.

Na koniec 2013 roku liczba klientów Pekao24 wynosiła 2 446,8 tys. i zwiększyła się o 242,3 tys. w porównaniu do 2012 roku. W IV kwartale 2013 roku do serwisów bankowości elektronicznej zalogowało się 1 352,0 tys. klientów.

Na koniec 2013 roku liczba klientów z dostępem do bankowości mobilnej wyniosła 373,1 tys. i zwiększyła się o 172,4 tys. w porównaniu do 2012 roku. W IV kwartale 2013 roku do serwisu mobilnego m.pekao24.pl i aplikacji bankowości mobilnej Pekao24 zalogowało się 149,1 tys. klientów.

(w tys.)

	31.12.2013	31.12.2012
Liczba klientów detalicznych z dostępem do bankowości elektronicznej Pekao24 na koniec okresu	2 446,8	2 204,5
Liczba klientów detalicznych aktywnie korzystających z bankowości elektronicznej Pekao24*	1 352,0	1 225,0
Liczba klientów detalicznych z dostępem do bankowości mobilnej na koniec okresu	373,1	200,7
Liczba klientów detalicznych aktywnie korzystających z bankowości mobilnej**	149,1	90,0

* 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 bankowości mobilnej Pekao24 przynajmniej raz w ciągu ostatniego kwartału.

Najważniejsze projekty zrealizowane w 2013 roku w obszarze bankowości elektronicznej Pekao24 obejmowały m.in.:

- udostępnienie nowego wniosku o pożyczkę gotówkową wraz z możliwością zawarcia umowy i wypłaty środków za pośrednictwem bankowości elektronicznej,
- wprowadzenie unikalnego na polskim rynku zestawu usług w aplikacji mobilnej Pekao24 obejmującego skanowanie kodów QR na fakturach, wyszukiwanie placówek z wykorzystaniem kamery telefonu, integrację części transakcyjnej z kalendarzem w telefonie oraz udostępnienie podręcznych kalkulatorów,
- udostępnienie nowej wersji aplikacji mobilnej Pekao24 dostosowanej do telefonów iPhone 5 oraz wdrożenie dedykowanej klawiatury wykorzystywanej przy autoryzacji operacji dla telefonów z systemem Android,
- udostępnienie zarządzania systemem płatności mobilnych PeoPay poprzez serwis internetowy Pekao24,
- udostępnienie przelewów PayByNet umożliwiających m.in. realizację opłat administracyjnych na rzecz urzędów drogą elektroniczną w szybki i wygodny sposób,
- udostępnienie rachunków oszczędnościowych na rzecz osób małoletnich otwieranych przez rodziców (przedstawicieli ustawowych) za pośrednictwem bankowości elektronicznej,
- rozszerzenie listy dostępnych powiadomień SMS zwiększających wygodę korzystania z kart kredytowych,
- udostępnienie aplikacji PekaoToken dla systemu operacyjnego Windows Phone oraz udostępnienie nowej wersji aplikacji dostosowanej do telefonów iPhone 5.

W 2013 roku aplikacja bankowości mobilnej Pekao24 zwyciężyła w rankingu aplikacji mobilnych polskich banków (mobirank.pl) potwierdzając jakość i konkurencyjność rozwiązań mobilnych oferowanych klientom Banku Pekao S.A.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2013 rok

6.5.2 Małe i mikro firmy

W obszarze mikro i małych firm w 2013 roku działania Banku koncentrowały się na wzmocnieniu relacji z dotychczasowymi klientami, oraz na konsekwentnym pozyskiwaniu nowych klientów, dzięki czemu Bank pozyskał blisko 40 tys. nowych klientów.

W 2013 roku Bank intensyfikował działania marketingowe promujące wprowadzoną do oferty aplikację bankowości mobilnej PekaoFirma24 na telefony i urządzenia mobilne. Aplikacja zdecydowanie wyróżnia się na tle konkurencji pod względem funkcjonalności, umożliwia m.in. wykonywanie przelewów na dowolny rachunek krajowy i zagraniczny, dokonywanie przewalutowań z preferencyjnym kursem walutowym (Autodealing) i wielostopniową autoryzację zleceń. Aplikacja posiada również bogatą część informacyjną (dostępną bez logowania) prezentującą aktualne kursy walut, ofertę Banku, lokalizację bankomatów i placówek Banku oraz sklepów, w których płacąc dowolną kartą Banku, klient może korzystać z atrakcyjnych rabatów i ofert specjalnych.

Bank wprowadził do oferty nowy pakiet – Mój Biznes Mobilny skierowany do klientów poszukujących innowacyjnych rozwiązań. Pakiet Mój Biznes Mobilny (karta debetowa, przelewy, wypłaty z bankomatów) umożliwia klientom, którzy preferują obsługę rachunku poprzez internet i aplikacje mobilne, zarządzanie firmą w nowoczesny sposób.

W 2013 roku wprowadzono do oferty aplikację PeoPay mPOS do przyjmowania płatności mobilnych. Główne funkcjonalności aplikacji to m.in. przyjmowanie płatności mobilnych PeoPay oraz przygotowywanie raportów ze sprzedaży. W 2013 roku Bank rozwijał sieć akceptacji płatności mobilnych PeoPay oraz promował innowacyjne produkty głównie wśród klientów z sektora handlu i usług. Aplikacja PeoPay mPOS jest udostępniana przedsiębiorcom bezpłatnie.

W 2013 roku oferta produktów dla klientów z segmentu mikro i małych firm została rozszerzona o produkty oferowane klientom korporacyjnym. Klientom udostępniono nowoczesne rozwiązania do planowania, monitorowania i zarządzania środkami finansowym takie jak: Pekao Collect, Pekao Place, Autowypłata, Pekao Konsolidacja, Polecenie Zapłaty, Pekao Cash (wpłaty zamknięte). Dokonano również dalszych modyfikacji w ramach narzędzia służącego do zautomatyzowanej wymiany walut. Uruchomiona została nowa funkcjonalność w ramach bankowości internetowej PekaoFirma24 - „Transakcje walutowe z zabezpieczeniem”.

W obszarze kredytowym Bank umożliwiał klientom finansowanie bieżące z uproszczonym procesem udzielania kredytów. Bank kontynuował także inicjatywy mające na celu wzrost sprzedaży kredytów zarówno w zakresie modyfikacji procedur kredytowych (usprawnienie przejmowania kredytów z innych banków) jak i wspomagających narzędzi (wdrożenie nowego uproszczonego procesu kredytowego SLK - szybko dostępnego limitu kredytowego dla obecnych klientów).

Na początku 2013 roku na konferencji zorganizowanej w Warszawie, Bank Pekao S.A. przedstawił trzecią edycję „Raportu o sytuacji mikro i małych firm”. Raport został przygotowany na podstawie 7 tys. wywiadów przeprowadzonych z właścicielami firm z tego segmentu. Tematem specjalnym edycji Raportu opracowanym z udziałem środowiska naukowego i biznesowego była e-gospodarka. Bank przeprowadził cykl konferencji organizowanych we współpracy z marszałkami województw, regionalnymi organizacjami biznesowymi oraz partnerami biznesowymi - współautorami opracowania o e-gospodarce. Podczas konferencji prezentowane były regionalne wyniki Raportu oraz praktyczne rozwiązania dla firm z zakresu wykorzystania internetu w działalności mikro i małych firm.

W I półroczu 2013 roku Bank, jako pierwsza instytucja w Polsce i jedenasta w Europie, podpisał umowę z Europejskim Funduszem Inwestycyjnym (EFI) w sprawie gwarancji portfelowych w ramach unijnego programu Risk Sharing Instrument. Dzięki tej umowie w ofercie Banku znalazły się kredyty inwestycyjne oraz obrotowe z poręczeniem, przeznaczone na finansowanie innowacyjnych projektów oraz firm. W ramach promocji programu Bank uczestniczył w międzynarodowej konferencji „Wdrażanie innowacji: przekształcenie wiedzy w zysk” zorganizowanej w Krakowie przez Urząd Patentowy. W październiku 2013 roku Bank zakończył wdrażanie linii portfelowych poręczeń EFI w ramach unijnego programu „Konkurencyjność i innowacja”. Z kredytów objętych bezpłatnym poręczeniem EFI skorzystało prawie 4 tys. mikro i małych firm (w tym 1 138 firm rozpoczynających działalność gospodarczą), a łączna wartość udzielonych kredytów przekroczyła 930 mln złotych. W listopadzie 2013 roku, w ramach unijnego programu Bank podpisał kolejną, 3-letnią umowę poręczeń portfelowych kredytów inwestycyjnych i obrotowych o wartości 1 mld złotych.

Dzięki uruchomieniu w systemie PekaoFirma24 modułu leasingowego, mikro i małe firmy uzyskały dostęp on-line do pełnej informacji finansowej o umowach leasingowych oraz łatwiejszego regulowania płatności rat leasingowych.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2013 rok

Bank aktywnie uczestniczy w realizacji rządowego programu gwarancji de minimis Banku Gospodarstwa Krajowego, w ramach którego przedsiębiorcy mogą uzyskać gwarancje na zabezpieczenie spłaty kredytu obrotowego oraz inwestycyjnego udzielonego przez Bank Pekao S.A. Jest to pierwszy program rządowy, w którym ryzyko związane z udzielonymi gwarancjami zostało przejęte przez Skarb Państwa i pierwszy program, w którym udzielona gwarancja na zabezpieczenie spłaty kredytu obrotowego była w pierwszych dwunastu miesiącach bezpłatna dla przedsiębiorcy. W 2013 roku z kredytów z gwarancją de minimis skorzystało ponad 4 tys. firm, a łączna wartość kredytów objętych gwarancją wyniosła prawie 1,5 mld złotych.

Ponadto Bank we współpracy z wybranymi partnerami wdrożył nową inicjatywę Pakiet Trwałych Korzyści, dzięki któremu klienci mogą korzystać z rozwiązań oferowanych przez partnerów bezpłatnie lub z korzystnymi zniżkami oraz mają dostęp do wysokiej jakości usług pozafinansowych.

W 2013 roku rozszerzono listę walut, w których klienci mają możliwość otwierania rachunków bankowych. Bank oferuje prowadzenie rachunków w 21 walutach wymiennych, z czego w 12 walutach umożliwia obsługę gotówkową.

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.

W 2013 roku system internetowy PekaoFirma24 został wzbogacony m.in. o możliwość składania dyspozycji o otwarcie kolejnego rachunku bankowego oraz funkcjonalność modułu leasingowego, który umożliwia klientowi przeglądanie umów zawartych przez klienta z Pekao Leasing oraz przeprowadzanie rozliczeń pieniężnych z tytułu tych umów (płatności rat leasingowych).

Aplikacja bankowości mobilnej PekaoFirma24 oferuje pełną funkcjonalność dostępną dla klientów w systemie PekaoFirma24, obsługę procesu wielostopniowej autoryzacji oraz możliwość przewalutowań między rachunkami klienta z wykorzystaniem preferencyjnego kursu. W III kwartale 2013 roku aplikacja bankowości mobilnej PekaoFirma24 została udostępniona dla telefonów z systemem operacyjnym Windows Phone. Funkcjonalność aplikacji została dodatkowo rozbudowana o innowacyjną funkcję lokalizacji placówek i bankomatów Banku. Aplikacja mobilna PekaoFirma24 działa również na systemach operacyjnych iOS, Android, BlackBerry i Symbian.

Na koniec 2013 roku 222,9 tys. klientów posiadało dostęp do systemu PekaoFirma24, z czego 131,8 tys. korzystało aktywnie. Liczba klientów z dostępem do bankowości elektronicznej PekaoFirma24 zwiększyła się o 23,8 tys. w porównaniu do końca 2012 roku.

Wprowadzone udoskonalenia w systemie PekaoFirma24 pozytywnie przełożyły się na liczbę transakcji realizowanych za pomocą systemu bankowości elektronicznej. Liczba transakcji zleconych w 2013 roku za pośrednictwem PekaoFirma24 przekroczyła 30,3 mln, a wartość transakcji złotych wyniosła 142,7 mld zł, co stanowi wzrost w porównaniu do 2012 roku odpowiednio o 11,4% i 8,5%.

(w tys.)

	31.12.2013	31.12.2012
Liczba klientów biznesowych (SME) z dostępem do bankowości elektronicznej PekaoFirma24 na koniec okresu	222,9	199,1
Liczba klientów biznesowych (SME) aktywnie korzystających z bankowości elektronicznej PekaoFirma24*	131,8	121,3

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

Na koniec 2013 roku 7,0 tys. klientów posiadało dostęp do aplikacji mobilnej PekaoFirma24, z czego 5,3 tys. korzystało aktywnie. Liczba klientów z dostępem do aplikacji mobilnej PekaoFirma24 zwiększyła się o 5,9 tys. w porównaniu do końca roku 2012 r.

Liczba transakcji zleconych w 2013 roku za pośrednictwem bankowości mobilnej PekaoFirma24 wyniosła 57,5 tys., a wartość transakcji złotych wyniosła 682,8 mln zł.

(w tys.)

	31.12.2013	31.12.2012
Liczba klientów biznesowych (SME) z dostępem do bankowości mobilnej na koniec okresu	7,0	1,1
Liczba klientów biznesowych (SME) aktywnie korzystających z bankowości mobilnej*	5,3	1,1

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

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2013 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 oraz dedykowanych doradców bankowych w Centrach Korporacyjnych, którzy dostosowują 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.

Klienci korporacyjni Banku korzystają z pełnej palety standardowych produktów kredytowych, depozytowych, jak również usług bankowości transakcyjnej. 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. 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.

Bankowość transakcyjna

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

W 2013 roku w obszarze bankowości transakcyjnej udostępniono nową wersję systemu bankowości elektronicznej PekaoBIZNES²⁴, który obecnie jest najbardziej rozbudowaną platformą dla klientów korporacyjnych i najnowocześniejszym systemem na rynku, spełniającym najwyższe wymagania w zakresie ergonomii.

Najważniejszymi zaletami unowocześnionego pod względem funkcjonalnym i graficznym systemu są:

- ułatwiona i intuicyjna nawigacja,
- uproszczona obsługa zaawansowanych funkcjonalności platformy,
- dopasowanie informacji zawartych m.in. w wyciągach, historii operacji, statusie realizowanych dyspozycji do potrzeb klienta,
- personalizacja systemu poprzez wprowadzenie pulpitów użytkowników z najczęściej wykorzystywanymi informacjami i produktami,
- elastyczność wykonywania operacji.

Z nowej wersji systemu PekaoBIZNES²⁴ korzysta 106 tys. użytkowników spośród 15 tys. klientów korporacyjnych Banku.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2013 rok

W 2013 roku Bank rozszerzał ofertę dla klientów korporacyjnych wprowadzając nowe produkty oraz rozszerzając funkcjonalność istniejących produktów, m.in. poprzez:

- wprowadzenie nowych produktów depozytowych - „Intro LOKATA” i „Intro LOKATA PLUS”, które umożliwiają klientom lokowanie środków na wielu rachunkach lokat terminowych, w wielu walutach i na różne okresy,
- możliwość indywidualnej wizualizacji kart MasterCard Corporate Prepaid Pekao, która zwiększa budowanie świadomości marki firmy wśród pracowników oraz rozpoznawalność firmy na rynku lokalnym i krajowym,
- rozszerzenie funkcjonalności systemu PekaoBIZNES²⁴ o Moduł Leasingowy. Wdrożona funkcjonalność umożliwia klientom przeglądanie zawartych umów leasingowych, sprawdzanie harmonogramu opłat, monitorowanie płatności leasingowych i ich statusów oraz przeprowadzanie rozliczeń pieniężnych z tytułu zawartych umów leasingowych,
- wprowadzenie obsługi transakcji zakupu i sprzedaży towarów dokonywanych przez członków Izby Rozliczeniowej Giełd Towarowych (IRGIT) w Nowym Modelu Rozrachunku. Bank Pekao S.A. znalazł się w czołówce banków świadczących tego typu usługę w Polsce,
- rozszerzenie listy walut obcych, w których klienci mogą otwierać rachunki bankowe. Bank oferuje prowadzenie rachunków bankowych w 21 walutach wymiennych,
- wprowadzenie pełnego rozrachunku w chińskiej walucie juan renminbi (CNY) dzięki czemu klienci zyskują przewagę konkurencyjną wynikającą z ograniczenia ryzyka kursowego, usprawnienia procesu zarządzania płynnością finansową oraz skrócenia czasu rozrachunku,
- wydłużenie czasu przyjmowania przelewów zagranicznych dla transakcji realizowanych w tym samym dniu.

W 2013 roku liczba przelewów SEPA wzrosła o 57% w porównaniu do 2012 roku, co świadczy zarówno o popularności tej formy rozliczeń, jak i o atrakcyjności oferty Banku pod względem zapewnienia płynności rozliczeń, dogodnych godzin granicznych i funkcjonalności systemu bankowości elektronicznej.

Bank pozostaje liderem na rynku identyfikacji płatności masowych. W październiku 2013 roku Bank osiągnął rekordową liczbę przetworzonych miesięcznie transakcji na poziomie 12 milionów transakcji. W 2013 roku w usłudze Pekao Collect przetworzono o 2% więcej transakcji niż w 2012 roku.

W I połowie 2013 roku Bank poszerzył ofertę dla klientów małych i mikro firm o produkty bankowości transakcyjnej dostępne do tej pory wyłącznie dla klientów korporacyjnych, co zwiększyło jej atrakcyjność i możliwości pozyskiwania nowych klientów oraz poszerzenia współpracy z dotychczasowymi.

W obszarze kredytowym w 2013 roku zawarł umowę z Bankiem Gospodarstwa Krajowego w zakresie wdrożenia programu gwarancji de minimis, które ułatwiają klientom dostęp do kapitału na finansowanie działalności bieżącej oraz inwestycyjnej a także umowę z Europejskim Funduszem Inwestycyjnym na finansowanie innowacyjnych projektów. W oparciu o podpisane umowy rozszerzono ofertę Banku o następujące produkty:

- program gwarancji de minimis Banku Gospodarstwa Krajowego, w ramach którego przedsiębiorcy mogą uzyskać gwarancje na zabezpieczenie spłaty kredytu obrotowego oraz inwestycyjnego udzielonego przez Bank Pekao S.A. Bank zajmuje trzecią pozycję na rynku w udzielaniu kredytów zabezpieczonych gwarancjami de minimis z udziałem 12,5% na koniec grudnia 2013 roku łącznie dla małych i mikro firm oraz klientów korporacyjnych.
- poręczenia Europejskiego Funduszu Inwestycyjnego w ramach programu Risk Sharing Instrument (RSI), którego celem jest zwiększenie dostępności do kapitału dla innowacyjnych firm. Bank Pekao S.A. jest pierwszym w Polsce, który podpisał umowę z EFI i wdraża program RSI. Program RSI umożliwia firmom zatrudniającym do 500 pracowników uzyskanie gwarancji na zabezpieczenie spłaty kredytów inwestycyjnych i obrotowych nieodnawialnych udzielanych przez Bank.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2013 rok

Bankowość inwestycyjna, finansowanie strukturyzowane i nieruchomości komercyjnych

Bank Pekao S.A. jest znaczącym dostawcą finansowania strukturyzowanego w Polsce. W 2013 roku Bank koncentrował się na pozyskiwaniu nowych transakcji i zachowaniu wysokiej jakości portfela kredytowego. Bank finansował między innymi firmy działające w sektorze paliwowym, chemicznym, telekomunikacyjnym, usługowym i nieruchomości komercyjnych.

W 2013 roku Bank znacząco zwiększył swoje zaangażowanie w transakcjach lewarowanych. Do najważniejszych osiągnięć w tym zakresie należą:

- współorganizacja największej transakcji lewarowanej w Polsce,
- doradztwo oraz finansowanie transakcji zrealizowanej w formule partnerstwa publiczno-prywatnego w branży energetyki odnawialnej, która została wyróżniona nagrodą European Waste Deal of the Year,
- uczestnictwo w międzynarodowym konsorcjum na finansowanie rozwoju spółki z sektora energetycznego, którego kwota przekroczyła 1 mld zł,
- udział Banku jako agenta konsorcjum finansującego największą transakcję zawartą w 2013 roku na polskim rynku telekomunikacyjnym,
- udział Banku jako agenta konsorcjum finansującego jedno z największych przedsięwzięć w obszarze finansowania nieruchomości komercyjnych w Polsce. Kwota finansowania przekroczyła 900 mln zł.

Łączny wolumen nowych transakcji strukturyzowanych, w których Bank brał udział w 2013 roku przekroczył 9 mld zł.

Rynek finansowy i emisje papierów dłużnych

W obszarze organizacji i obsługi komercyjnych papierów dłużnych, według stanu na dzień 31 grudnia 2013 roku, Bank po raz kolejny zajął pierwsze miejsce z ponad 23% 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 rynkowym ponad 29%,
- II miejsce w segmencie krótkoterminowych papierów dłużnych z blisko 23% udziałem rynkowym,
- II miejsce w obszarze listów zastawnych z ponad 29% udziałem rynkowym,
- II miejsce w rynku obligacji komunalnych (powyżej 365 dni) z udziałem rynkowym przekraczającym 27%,
- III miejsce w rynku papierów dłużnych banków (powyżej 365 dni) z blisko 9% udziałem rynkowym.

W 2013 roku Bank Pekao S.A. zawarł łącznie 73 nowe umowy dotyczące organizacji i obsługi emisji papierów dłużnych dla przedsiębiorstw i jednostek samorządu terytorialnego, z czego:

- 17 umów dotyczących emisji obligacji dla spółek należących m.in. do sektora energetycznego, surowcowego, deweloperskiego, paliwowego, bankowego, mediów oraz handlu detalicznego, a także świadczących usługi z zakresu użyteczności publicznej i infrastruktury (wodociągi, transport miejski i kolejowy, port lotniczy, stadion, centrum konferencyjno-kongresowe),
- 56 umów emisji obligacji komunalnych dla jednostek samorządu terytorialnego (miast i gmin).

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2013 rok

W obszarze emisji komercyjnych papierów dłużnych Bank uplasował wśród inwestorów rynkowych średnioterminowe obligacje na łączną kwotę ponad 2 mld zł. Poszczególne serie obligacji były emitowane z terminem zapadalności od 2 do 7 lat. Wśród emitentów znalazły się spółki z branży energetycznej, mediów, bankowej i usług finansowych, deweloperskiej oraz restauracyjnej. Bank uczestniczył m.in. w następujących transakcjach:

- Emisja 7-letnich obligacji na kwotę około 1 mld zł przeprowadzona dla podmiotu z sektora telewizji kablowej. Bank pełnił rolę organizatora emisji oraz agenta ds. rozliczeń i obliczeń. Emisja została zarejestrowana w KDPW i wprowadzona do notowań na rynku Catalyst,
- Emisja 5-letnich niepublicznych obligacji na kwotę 1 mld zł przeprowadzona dla podmiotu z sektora energetycznego. Bank pełnił rolę organizatora, agenta ds. płatności i dealera. Emisja została zarejestrowana w KDPW i wprowadzona do notowań na rynku Catalyst,
- Emisja 4 serii obligacji detalicznych na łączną kwotę 700 mln zł, przeprowadzanych w trybie publicznym dla podmiotu z branży paliwowej, skierowanych do klientów indywidualnych w Polsce. W tej transakcji Bank pełnił rolę globalnego koordynatora. Emisje były przeprowadzane z m.in. UniCredit CAIB Poland S.A. oraz podmiotami z Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. Jest to największa emisja tego typu w Polsce,
- Emisja 5-letnich obligacji na kwotę 140 mln zł przeprowadzona dla podmiotu prowadzącego sieć restauracji. Bank pełnił rolę wyłącznego organizatora, agenta emisji, agenta ds. płatności i dealera. Emisja została zarejestrowana w KDPW i wprowadzona do notowań na rynku Catalyst,
- 10 emisji obligacji o zapadalności od 2 do 4 lat na łączną kwotę ponad 720 mln zł dla banku działającego w Polsce należącego do międzynarodowej grupy finansowej,
- Emisja 8 serii obligacji dla jednego z największych miast w Polsce na łączną kwotę blisko 250 mln zł o zapadalności od 6 do 9 lat,
- Emisja 10-letnich i 15-letnich obligacji dla jednego z największych miast w Polsce na łączną kwotę 220 mln zł,
- Emisja 9 serii obligacji dla jednego z województw w środkowej Polsce na łączną kwotę 120 mln zł i zapadalności od 9 do 12 lat,

Bank Pekao S.A. znalazł się w gronie 14 dealerów skarbowych papierów wartościowych (DSPW) wybranych przez Ministerstwo Finansów na 2014 rok.

Bank Pekao S.A. należy również do grupy 15 dealerów rynku pieniężnego (DRP) wybranych przez Narodowy Bank Polski na 2014 rok.

W obszarze działalności na rynku międzybankowym, Bank Pekao S.A. przystąpił do grona banków uczestniczących w fixingu stawek referencyjnych FRA, IRS i OIS, uruchomionego w styczniu 2013 roku przez Stowarzyszenie Rynków Finansowych ACI Polska.

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, obsłudze płatności dywidend i odsetek oraz pełni funkcję depozytariusza dla funduszy inwestycyjnych i emerytalnych.

W 2013 roku Bank utrzymał pozycję lidera obsługując ponad 50% programów w zakresie obsługi kwitów depozytowych.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2013 rok

Kompleksowa obsługa jednostek sektora finansów publicznych

Bank konsekwentnie umacnia pozycję rynkową lidera finansowania sektora publicznego, uczestnicząc zarówno w bieżącej obsłudze oraz finansowaniu bezpośrednim budżetów jednostek samorządu terytorialnego w Polsce, jak i strukturyzacji projektów infrastrukturalnych tego sektora.

Bank wygrał przetargi na obsługę bieżącą trzech województw i obecnie obsługuje budżety co drugiej polskiej metropolii oraz co trzecie województwo w Polsce. Bank zrealizował transakcje finansowania budżetów największych polskich miast i województw na łączną kwotę 1,7 mld zł oraz transakcje finansowania infrastrukturalnych projektów użyteczności publicznej na kwotę 0,9 mld zł. Do największych projektów zrealizowanych w 2013 roku należą :

- finansowanie projektu rozbudowy i modernizacji infrastruktury Portu Lotniczego im. Lecha Wałęsy w Gdańsku,
- finansowanie budowy hali kulturalno-kongresowej w Toruniu,
- finansowanie rozwoju sieci komunikacji tramwajowej wraz z integracją systemu transportu miejskiego i zakupem nowoczesnego taboru tramwajowego w Toruniu,
- finansowanie zakupu taboru autobusowego w Łodzi,
- finansowanie modernizacji stadionu miejskiego w Białymstoku,
- finansowanie rozbudowy infrastruktury wodno-kanalizacyjnej w Lublinie oraz Gorzowie Wielkopolskim.

Łączny wolumen nowych transakcji sektora publicznego sfinansowanych przez Bank Pekao S.A. w 2013 roku wyniósł 2,6 mld zł.

Współpraca z międzynarodowymi i krajowymi instytucjami finansowymi

Bank utrzymuje stosunki korespondenckie z blisko 2,7 tys. bankami zagranicznymi i krajowymi (według liczby wymienionych kluczy swiftowych).

Na koniec 2013 roku Bank utrzymywał 63 rachunki nosto w 28 krajach i 56 bankach. Bank prowadził 313 rachunków oro i rachunków bieżących dla zagranicznych i krajowych podmiotów finansowych, w tym 233 rachunki oro na rzecz 214 klientów zagranicznych (banki i inne instytucje finansowe) z 46 krajów oraz 39 rachunków bieżących dla 37 zagranicznych podmiotów finansowych.

Bank pośredniczy również w realizowaniu transakcji na rzecz klientów innych banków krajowych, prowadząc 41 rachunków oro dla 14 banków polskich i utrzymując również 7 rachunków walutowych nosto w 3 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 2013 roku Bank konsekwentnie poszerzał ofertę produktową dla bankowości korespondenckiej, udoskonalał usługi rozliczeniowe dla klientów posiadających rachunki oro oraz udostępnił tym klientom nową wersję systemu bankowości internetowej PekaoBIZNES²⁴.

Rozwój produktów transakcyjnych i wysoki poziom obsługi klientów bankowości korespondenckiej zostały wyróżnione nagrodami od korespondentów oro za utrzymywanie wysokiego poziomu STP (straight through processing) realizowanych transakcji.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2013 rok

PekaoBIZNES²⁴

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

PekaoBIZNES²⁴ oferuje klientom korporacyjnym Banku:

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

W 2013 roku liczba klientów aktywnie korzystających z bankowości internetowej PekaoBIZNES²⁴ wzrosła o około 2% w porównaniu do 2012 roku i wyniosła prawie 15 tys. klientów korporacyjnych.

Użytkownicy systemu PekaoBIZNES²⁴ 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 2013 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 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

Grupa Kapitałowa Banku Pekao S.A. koncentruje swoją działalność na rynku krajowym, w związku z tym w dniu 16 lipca 2013 r. Bank sprzedał 100% akcji w PJSC UniCredit Bank, na rzecz UniCredit S.p.A.

Pekao Bank Hipoteczny S.A. – Pekao Bank Hipoteczny

Pekao Bank Hipoteczny jako specjalistyczny bank hipoteczny, kontynuował w 2013 roku budowanie bezpiecznego portfela kredytowego oraz dążył do utrzymania pozycji konkurencyjnej na rynku finansowania nieruchomości komercyjnych, jak również zakupu, budowy, remontu lub modernizacji nieruchomości mieszkaniowych dla osób prywatnych.

Wartość netto portfela kredytowego Pekao Banku Hipotecznego na koniec 2013 roku wyniosła 1 668,7 mln zł (mniej o 44 mln zł wobec stanu na koniec 2012 roku). Kredyty udzielone klientom indywidualnym oraz przedsiębiorstwom i jednostkom samorządu terytorialnego stanowią porównywalny udział w strukturze portfela kredytowego.

W 2013 roku w wyniku kontynuacji strategii ukierunkowanej na finansowanie średniej wielkości projektów, wolumen nowych kredytów finansujących nieruchomości komercyjne stanowił 88% łącznej sprzedaży kredytów.

W 2013 roku w ramach drugiego Programu Hipotecznych Listów Zastawnych na Okaziciela Pekao Bank Hipoteczny przeprowadził dwie publiczne emisje listów zastawnych denominowane w walutach obcych.

6.6.2 Zarządzanie aktywami

Pioneer Pekao Investment Management S.A. PPIM

Na dzień 31 grudnia 2013 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 16 411,5 mln zł i była wyższa o 1 446,3 mln zł (o 9,7%) w porównaniu do końca 2012 roku.

Na koniec 2013 roku Pioneer Pekao TFI S.A. prowadziło 932,5 tys. otwartych rejestrów (spadek o 0,7% w porównaniu do końca 2012 roku) zarządzając portfelami 39 funduszy i subfunduszy.

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

	31.12.2013	31.12.2012	ZMIANA
Aktywa netto funduszy inwestycyjnych	16 411,5	14 965,2	9,7%
fundusze obligacyjne i rynku pieniężnego	9 416,8	8 216,8	14,6%
fundusze zrównoważone	3 688,0	4 064,1	(9,3%)
fundusze akcyjne	3 306,7	2 684,3	23,2%

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2013 rok

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 wieku emerytalnego.

Na dzień 31 grudnia 2013 roku liczba członków Pekao OFE wyniosła 342 tys. i była o 0,2% niższa w porównaniu ze stanem z końca grudnia 2012 roku. Liczba członków, na których rachunku znajduje się co najmniej jedna składka wyniosła 333,3 tys.

Wartość aktywów netto funduszu na koniec 2013 roku wyniosła 4 510,2 mln zł i była wyższa o 462,6 mln zł w porównaniu z końcem 2012 roku. Udział Pekao OFE w rynku otwartych funduszy emerytalnych na koniec 2013 roku wyniósł 1,5% i nie zmienił się w porównaniu z 2012 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 2013 roku Spółka zawarła 9 191 nowych umów. Wartość aktywów oddanych w leasing była wyższa niż w 2012 roku o 8,3% i wyniosła 1 705,6 mln zł w tym: 59,6% stanowiły środki transportu, 24,7% - maszyny i urządzenia, 11,2% - nieruchomości, 4,5% - pozostałe.

Dzięki programowi współpracy Pekao Leasing z Bankiem Pekao S.A. w zakresie sprzedaży, wartość aktywów oddanych w leasing za pośrednictwem oddziałów Banku wyniosła 1 163,5 mln zł, co stanowi 68,2% sprzedaży Spółki i wzrosła o 15,7% w porównaniu do 2012 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 2013 był kolejnym rokiem realizacji projektów informatycznych, ukierunkowanych na rozszerzenie oferty produktowej Banku Pekao S.A.

W 2013 roku wdrożono systemy płatności mobilnych w tym aplikację płatności mobilnych PeoPay dla klienta indywidualnego, która pozwala na realizację płatności przy użyciu telefonu komórkowego, oraz aplikację PeoPay mPOS - dla firm – która umożliwia przyjmowanie płatności mobilnych.

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 2013 roku wolumen obrotów Pekao Faktoring wzrósł o 7,8% w porównaniu do 2012 roku. Spółka zajmuje 2 miejsce na polskim rynku faktoringowym z 14,6% udziałem w rynku.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2013 rok

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 2013 roku Spółka umacniała swoją pozycję na polskim rynku agentów transferowych, utrzymując pozycję lidera w usługach świadczonych dla sektora Otwartych Funduszy Emerytalnych (ponad 66% udział, mierzony wartością aktywów netto w rynku funduszy emerytalnych korzystających z usług zewnętrznego Agent Transferowego).

Na koniec 2013 roku Spółka obsługiwała łącznie 3,3 mln rachunków funduszy inwestycyjnych i emerytalnych, co stanowi porównywalny poziom do końca 2012 roku.

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

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

W 2013 roku działania Spółki skupione były na dalszym rozszerzaniu oferty produktowej przy uwzględnieniu zmian sytuacji panującej na rynkach finansowych oraz aktualnych trendów rynkowych.

W 2013 roku Spółka współpracowała z wiodącymi instytucjami finansowymi oferując produkty inwestycyjne, ubezpieczeniowe oraz emerytalne, zdywersyfikowane pod względem stopnia ryzyka, horyzontu inwestycji oraz klas aktywów.

Na koniec 2013 roku wartość aktywów administrowanych przez Xelion, była wyższa o około 38% w porównaniu do 2012 roku i wyniosła ponad 2,6 mld zł.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2013 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 2013 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 stwarza możliwości kształcenia oraz zapewnia dostęp do różnorodnych form edukacji dla swoich pracowników. 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 ofertę szkoleń wewnętrznych ukierunkowanych na dostarczanie klientom profesjonalnych usług oraz udoskonala metody i sposoby ich dostarczania. Programy edukacyjne obejmują szkolenia klasowe, szkolenia w miejscu pracy, szkolenia elektroniczne, coaching a od 2012 roku także system Wirtualnych Klas umożliwiający przekazywanie wiedzy na odległość w formie zdalnych seminariów. W roku 2013 system Wirtualnych Klas został z powodzeniem wykorzystany do organizacji kompleksowego programu rozwijającego kulturę zarządzania ryzykiem oraz wiedzę specjalistyczną na temat procesu kredytowego.

W szkoleniach klasowych w 2013 roku wzięło udział 79% pracowników Banku, co stanowi 15 p.p. wzrost w porównaniu do roku poprzedniego.

W 2013 roku głównymi priorytetami szkoleniowymi Banku były:

- ciągle wzmacnianie wiedzy specjalistycznej pracowników Banku,
- wzrost efektywności w obszarze profesjonalnej obsługi klientów,
- szkolenia menedżerskie,
- realizacja szkoleń obligatoryjnych wynikających z przepisów wewnętrznych oraz zewnętrznych regulacji rynkowych.

Ciągłe wzmacnianie wiedzy specjalistycznej pracowników Banku

W 2013 roku Bank kontynuował proces wzmacniania wiedzy specjalistycznej pracowników. Bank zrealizował 187 tys. godzin szkoleń klasowych, w których uczestniczyło ponad 13 tys. pracowników.

Bank kontynuował projekty szkoleniowe, których celem jest zwiększenie satysfakcji klientów oraz doskonalenie wiedzy z zakresu procesu kredytowego oraz kultury postrzegania ryzyka i sposobów zarządzania nim.

Bank z sukcesem zakończył realizację programu szkoleniowego współfinansowanego przez Unię Europejską w ramach projektu „Kompleksowy program szkoleniowy drogą do zmian jakościowych w Banku Pekao S.A.”. Program był realizowany od 2011 roku i obejmował kursy językowe, warsztaty z oprogramowania MS Office, wdrożenie strategii zarządzania wiekiem, a także wsparcie indywidualne w postaci coachingu dla pracowników powyżej 45 roku życia realizowane w ostatniej fazie programu.

Szczególną uwagę skierowano także na doskonalenie wiedzy technicznej dla pracowników jednostek specjalistycznych takich jak Pion Informatyki oraz szkolenia z zakresu procesu kredytowego i oceny kondycji finansowej klientów dedykowane pracownikom Pionu Zarządzania Ryzykami.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2013 rok

Wzrost efektywności w obszarze profesjonalnej obsługi klientów

W zakresie wzrostu efektywności pracowników, Bank realizował projekty szkoleniowe, zorientowane głównie na rozwój umiejętności sprzedażowych pracowników oraz obsługi klientów. Kluczowym priorytetem szkoleniowym w 2013 roku był projekt wspierający wdrożenie „Standardów Obsługi Klientów” zrealizowany dla 8,9 tys. pracowników głównie związanych z bezpośrednią obsługą klienta. W ramach projektu wspierającego równolegle przeprowadzono program menedżerski „Standardy w życiu” utrwalający zmiany w zachowaniu pracowników wprowadzone szkoleniem.

Szkolenia menedżerskie

Rozwój kompetencji menedżerskich oraz przywódczych a także wsparcie we wdrażaniu strategii biznesowej Banku jest kluczowym działaniem wzmocnienia kompetencji kadry menedżerskiej. W realizacji tego zadania Bank korzystał z wiedzy eksperckiej uznanego na świecie centrum szkoleniowego UniManagement – wspierającego rozwój kompetencji menedżerskich Grupy UniCredit. Współpraca z centrum UniManagement umożliwiła pracownikom Banku dzielenie się wiedzą i rozwój umiejętności na międzynarodowym poziomie.

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 korupcji, Prawo antymonopolowe, Kodeks postępowania.

W 2013 roku Bank zrealizował 233 tys. godzin szkoleniowych, w których uczestniczyło ponad 95% pracowników co świadczy o skutecznym wdrożeniu wymaganych regulacji i trosce o dobro klienta.

Programy i inicjatywy rozwojowe

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

W 2013 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.

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) - roczny 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 2013 roku w procesie wzięło udział 729 osób,
- 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 2013 roku w procesie uczestniczyło 275 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,

- Roczny system oceny – proces oceny pracowników Banku, który obejmuje ocenę kompetencji, potencjału, planowanie indywidualnego rozwoju oraz celów biznesowych. W 2013 roku w tym procesie wzięło udział 15 107 pracowników.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2013 rok

Ponadto Bank oferuje pracownikom następujące inicjatywy rozwojowe, skierowane 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 2013 roku 799 pracowników uczestniczyło w badaniu w roli badanych oraz 6 032 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. UniChallenge jest źródłem pozyskiwania nowych pracowników o wysokim potencjale.
- UniStart, UniSummerStart - programy praktyk adresowane do studentów. Praktyki trwają od 2 tygodni do 3 miesięcy i dają możliwość zebrania doświadczeń w dowolnych obszarach bankowości, we wszystkich pionach Banku.

Polityka wynagradzania

31 lipca 2013 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, 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 2013 rok

Programy lojalnościowe

W 2013 roku realizowano następujące programy lojalnościowe:

- Program retencyjny 2010-2013 Banku Pekao S.A., lokalny program skierowany do kluczowych pracowników,
- Długoterminowy Program Motywacyjny Grupy UniCredit (edycje 2007 i 2008 – w zakresie opcji na akcje) przeznaczony dla najwyższej kadry menedżerskiej,
- Długoterminowy Program Motywacyjny Grupy UniCredit (edycja 2011-2013) przeznaczony dla najwyższej kadry menedżerskiej. W związku z niespełnieniem warunków Programu, prawa do akcji oraz opcji na akcje nie zostały przyznane,

W 2013 roku zakończono realizację 5-letniego Programu Utrzymania Najwartościowszych Pracowników, kierowanego do pracowników o kluczowej wartości dla osiągania celów biznesowych oraz pracowników o wysokim potencjale, zidentyfikowanych w ramach programu Talent Management oraz Długoterminowego Gotówkowego Programu Motywacyjnego Grupy UniCredit 2010-2012 przeznaczonego dla najwyższej kadry menedżerskiej.

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 osiąganie 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.

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 Systemu co najmniej 50% premii stanowić ma zachętę do szczególnej dbałości o długoterminowe dobro Banku a co najmniej 40% 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 zróżnicowane 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 2013 roku wprowadzona została piąta 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 2013 rok

Wartości korporacyjne

Istotnym filarem kultury organizacyjnej w Banku jest Karta Zasad stanowiąca zbiór uniwersalnych wartości, takich jak szacunek, wzajemność, przejrzystość, równość, zaufanie i wolność (swoboda działania). Od 2012 roku funkcjonuje projekt „System Wartości”, który zapewnia stosowanie korporacyjnych wartości w codziennych relacjach zawodowych i środowisku pracy. Zbiór wartości ma stanowić układ odniesienia w sytuacjach problemowych, które nie zawsze objęte są zewnętrznymi i wewnętrznymi regulacjami i pozwala na wyrażanie własnej osobowości w biznesie oraz poszanowanie swobody działania jednostki.

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. Działania te bezpośrednio wspierają komunikację wewnętrzną w Banku oraz wyznaczają wszystkim pracownikom określone standardy zachowania i wzorce komunikowania się.

Relacje z organizacjami związków zawodowych

W 2013 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 2013 odbyło się 21 spotkań z organizacjami związków zawodowych.

Relacje z Radą Pracowników

Relacje z Radą Pracowników Banku oparte są na przepisach ustawy z dnia 7 kwietnia 2006 roku o informowaniu pracowników i przeprowadzaniu z nimi konsultacji. Bank przykłada dużą wagę do roli Rady w dialogu społecznym. W dniu 6 czerwca 2013 roku zostało zawarte „Porozumienie w sprawie zasad współpracy przy wykonywaniu prawa pracowników do informacji i konsultacji” określające m.in. zasady i tryb informowania oraz przeprowadzania konsultacji z pracownikami Banku poprzez jej organ przedstawicielski jakim jest Rada Pracowników. W 2013 roku odbyło się kilka 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 grudnia 2013 roku liczba pracowników Grupy wyniosła 18 916 osób (w Banku i spółkach konsolidowanych metodą pełną), w porównaniu z 19 816 osobami na koniec 2012 roku. Spadek zatrudnienia wynikał głównie ze sprzedaży w dniu 16 lipca 2013 roku, 100% akcji spółki PJSC UniCredit Bank.

Na koniec grudnia 2013 roku w Banku były zatrudnione 17 092 osoby w porównaniu z 17 433 osobami na koniec 2012 roku. Średnia wieku pracowników wyniosła 44,6 lat, wykształceniem wyższym legitymowało się 62,6% pracowników (61% w 2012 roku), kobiety stanowiły 80% wszystkich zatrudnionych.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2013 rok

7. Sprawozdanie z sytuacji finansowej i wyniki finansowe

Skonsolidowany rachunek zysków i strat za okres od 1 stycznia 2013 r. do 31 grudnia 2013 r. oraz za okres od 1 stycznia 2012 r. do 31 grudnia 2012 r. został zaprezentowany w Skonsolidowanym Sprawozdaniu Finansowym Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2013.

W Skonsolidowanym Sprawozdaniu Finansowym Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2013 dokonano zmian stosowanych zasad rachunkowości w zakresie ujmowania przychodów z tytułu wynagrodzenia za sprzedaż produktów ubezpieczeniowych powiązanych z produktami kredytowymi Grupy i w zakresie prezentacji zysków i strat aktuarialnych związanych z wyceną zobowiązań z tytułu programów określonych świadczeń pracowniczych oraz wprowadzono przekształcenia danych porównawczych za rok 2012. Wpływ zmian wynikających z doprowadzenia danych do porównywalności na poszczególne pozycje skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej, skonsolidowanego rachunku zysków i strat, skonsolidowanego sprawozdania z całkowitych dochodów oraz skonsolidowanego rachunku przepływów pieniężnych został opisany w Nocie 4 Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2013. W związku z tym, celem zachowania porównywalności, w sprawozdaniu z sytuacji finansowej w wersji uproszczonej oraz w rachunku zysków i strat w wersji prezentacyjnej zamieszczone w Sprawozdaniu z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. dane za rok 2013 oraz, po wprowadzeniu odpowiednich przekształceń, dane porównawcze za rok 2012 zostały zaprezentowane zgodnie z nowymi zasadami. Dane za wcześniejsze okresy pozostają bez zmian.

Grupa Kapitałowa Banku Pekao S.A. koncentruje swoją działalność na rynku krajowym, w związku z tym w dniu 16 lipca 2013 r. Bank sprzedał 100% akcji w PJSC UniCredit Bank, na rzecz UniCredit S.p.A.

W Skonsolidowanym Sprawozdaniu Finansowym Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2012, całość zaangażowania w PJSC UniCredit Bank, na którą składają się aktywa oraz zobowiązania spółki zależnej została sklasyfikowana jako przeznaczona do sprzedaży, natomiast odpowiednie pozycje rachunku zysków i strat w Skonsolidowanym Sprawozdaniu Finansowym Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2012 oraz za rok zakończony 31 grudnia 2013 zostały przedstawione jako działalność zaniechana.

W Sprawozdaniu z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2013 rok 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. Pozycje rachunku zysków i strat w wersji prezentacyjnej przedstawiono łącznie z działalnością zaniechaną.

W 2013 r. w rachunku zysków i strat w wersji prezentacyjnej, w celu dostosowania prezentacji do standardów przyjętych przez główne banki polskie i europejskie, zmieniony został sposób prezentacji zysków na sprzedaży aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży i utrzymywanych do terminu wymagalności, poprzez uwzględnienie ich w wyniku z działalności handlowej (i w konsekwencji w dochodach z działalności operacyjnej). W celu zapewnienia porównywalności dane za 2012 r. zostały zmienione w porównaniu do danych wcześniej opublikowanych.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2013 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 2013 r. relacja sumy bilansowej Banku Pekao S.A. do sumy bilansowej Grupy wynosiła 98,0%.

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

AKTYWA	31.12.2013		31.12.2012		ZMIANA
	MLN ZŁ	STRUKTURA	MLN ZŁ	STRUKTURA	
Kasa, środki w Banku Centralnym	4 191,2	2,6%	9 207,3	6,1%	(54,5%)
Należności od banków*	7 554,5	4,8%	4 054,0	2,7%	86,3%
Kredyty i pożyczki udzielone klientom**	103 937,3	65,6%	97 558,5	64,7%	6,5%
Papiery wartościowe***	35 184,1	22,2%	29 336,0	19,5%	19,9%
Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych	176,0	0,1%	168,4	0,1%	4,5%
Rzeczowe aktywa trwałe i wartości niematerialne	2 216,2	1,4%	2 339,9	1,6%	(5,3%)
Inne aktywa****	5 262,4	3,3%	8 090,6	5,3%	(35,0%)
Aktywa razem	158 521,7	100,0%	150 754,7	100,0%	5,2%

* Łącznie z należnościami z tytułu leasingu dla banków.

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

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

**** Pozycja inne aktywa na dzień 31 grudnia 2012 r. zawiera również aktywa PJSC UniCredit Bank na Ukrainie, zakwalifikowane jako przeznaczone do sprzedaży. W III kwartale 2013 r. Bank sprzedał na rzecz UniCredit S.p.A. (podmiot dominujący Banku) wszystkie udziały w spółce zależnej PJSC UniCredit Bank. Szczegółowe informacje dotyczące aktywów i zobowiązań przeznaczonych do sprzedaży znajdują się w Nocie Objaśniającej nr 32 do Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2013.

PASYWA	31.12.2013		31.12.2012		ZMIANA
	MLN ZŁ	STRUKTURA	MLN ZŁ	STRUKTURA	
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	1,0	0,0%	0,0	0,0%	x
Zobowiązania wobec innych banków	6 417,7	4,1%	7 782,7	5,2%	(17,5%)
Zobowiązania wobec klientów	119 796,7	75,6%	107 992,6	71,6%	10,9%
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	3 063,7	1,9%	4 758,7	3,2%	(35,6%)
Inne pasywa*	5 728,4	3,6%	6 957,0	4,6%	(17,7%)
Kapitały razem	23 514,2	14,8%	23 263,7	15,4%	1,1%
udziały niedające kontroli	94,3	0,1%	92,2	0,1%	2,3%
Pasywa razem	158 521,7	100,0%	150 754,7	100,0%	5,2%

* Pozycja inne pasywa na dzień 31 grudnia 2012 r. zawiera również zobowiązania PJSC UniCredit Bank na Ukrainie, zakwalifikowane jako przeznaczone do sprzedaży. W III kwartale 2013 r. Bank sprzedał na rzecz UniCredit S.p.A. (podmiot dominujący Banku) wszystkie udziały w spółce zależnej PJSC UniCredit Bank. Szczegółowe informacje dotyczące aktywów i zobowiązań przeznaczonych do sprzedaży znajdują się w Nocie Objaśniającej nr 32 do Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2013.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2013 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 2013 r. stanowiły odpowiednio 65,6% oraz 22,2% sumy bilansowej (na koniec 2012 r. odpowiednio 64,7% i 19,5%).

Kasa, środki w Banku Centralnym

	31.12.2013	31.12.2012	ZMIANA
Kasa, należności od Banku Centralnego w tym:	4 191,2	9 207,3	(54,5%)
Gotówka	2 104,6	2 228,4	(5,6%)
Rachunek bieżący w Banku Centralnym	2 086,3	6 978,5	(70,1%)
Pozostałe	0,3	0,4	(25,0%)

Finansowanie działalności klientów

Struktura kredytów i pożyczek według klientów

	31.12.2013	31.12.2012	ZMIANA
Kredyty i pożyczki według wartości nominalnej	108 734,9	102 189,1	6,4%
Kredyty*	96 727,3	92 705,5	4,3%
Detaliczne	44 475,4	40 484,9	9,9%
Korporacyjne	52 251,9	52 220,6	0,1%
Niekwotowane papiery wartościowe	9 428,2	6 791,3	38,8%
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	2 579,4	2 692,3	(4,2%)
Pozostałe**	357,6	344,0	4,0%
Korekta wartości	48,1	(116,9)	x
Odpisy aktualizujące wartość należności	(5 203,3)	(4 857,7)	7,1%
Razem wartość netto należności	103 937,3	97 558,5	6,5%
Papiery wartościowe emitowane przez jednostki niemonetarne***	815,7	975,1	(16,3%)
Razem finansowanie działalności klientów****	109 550,6	103 164,2	6,2%

* Łącznie z wekslami 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 2013 r. wyniosły 44 475,4 mln zł i były o 3 990,5 mln zł (9,9%) wyższe niż na koniec 2012 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 w 2007 r., stanowi 4,9% całego portfela kredytowego Banku.

Kredyty korporacyjne łącznie z niekwotowanymi papierami wartościowymi, transakcjami z przyrzeczeniem odkupu oraz papierami wartościowymi emitowanymi przez jednostki niemonetarne wzrosły w porównaniu z końcem 2012 r. o 2 396,0 mln zł (3,8%) i na koniec grudnia 2013 r. wyniosły 65 075,2 mln zł.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2013 rok

Należności i odpisy aktualizujące

(mln zł)

	31.12.2013	31.12.2012	ZMIANA
Wartość brutto należności*	108 853,6	102 100,2	6,6%
Bez utraty wartości	100 940,4	94 637,3	6,7%
Z utratą wartości	7 913,2	7 462,9	6,0%
Odpisy aktualizujące wartość należności	(5 203,3)	(4 857,7)	7,1%
Odsetki	287,0	316,0	(9,2%)
Razem wartość netto należności	103 937,3	97 558,5	6,5%

* 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 2013 r. wyniosła 7,3% i była na tym samym poziomie w porównaniu do końca 2012 r.

Bilansowy stan odpisów aktualizujących wartość należności na koniec grudnia 2013 r. wyniósł 5 203,3 mln zł.

Struktura walutowa należności od klientów*

	31.12.2013		31.12.2012		ZMIANA
	MLN ZŁ	STRUKTURA	MLN ZŁ	STRUKTURA	
Denominowane w złotych	89 461,3	82,0%	82 826,1	80,9%	8,0%
Denominowane w walutach obcych**	19 679,3	18,0%	19 590,1	19,1%	0,5%
Razem	109 140,6	100,0%	102 416,2	100,0%	6,6%
Odpisy aktualizujące wartość należności	(5 203,3)	x	(4 857,7)	x	7,1%
Razem wartość netto należności	103 937,3	x	97 558,5	x	6,5%

* 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 2013 r. wyniósł 82,0%. W należnościach w walutach obcych największy udział miały należności w EUR (61,8%), CHF (27,4%) oraz USD (10,5%).

Struktura należności od klientów według terminów zapadalności*

	31.12.2013		31.12.2012		ZMIANA
	MLN ZŁ	STRUKTURA	MLN ZŁ	STRUKTURA	
Bieżące i do 1 miesiąca	14 441,7	13,2%	15 113,6	14,8%	(4,4%)
Od 1 do 3 miesięcy	3 076,5	2,8%	3 834,9	3,7%	(19,8%)
Od 3 miesięcy do 1 roku	11 092,7	10,2%	11 784,7	11,5%	(5,9%)
Od 1 roku do 5 lat	35 103,8	32,2%	31 131,5	30,4%	12,8%
Powyżej 5 lat	45 068,3	41,3%	40 207,5	39,3%	12,1%
Pozostałe	357,6	0,3%	344,0	0,3%	4,0%
Razem	109 140,6	100,0%	102 416,2	100,0%	6,6%
Odpisy aktualizujące wartość należności	(5 203,3)	x	(4 857,7)	x	7,1%
Razem wartość netto należności	103 937,3	x	97 558,5	x	6,5%

* Łącznie z odsetkami i należnościami w drodze.

W strukturze należności według terminów zapadalności 41,3% 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 Objasniających nr 27 i 28 do Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2013.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2013 rok

7.1.2 Pasywa

Zmiany w strukturze pasywów

Największą część pasywów Grupy stanowią środki pozyskane od klientów. Na koniec 2013 r. zobowiązania wobec klientów i zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych wyniosły 122 860,4 mln zł, a ich udział w sumie bilansowej wyniósł 77,5% (74,8% na koniec 2012 r.). Udział kapitałów w sumie bilansowej wyniósł 14,8% na koniec 2013 r. (15,4% na koniec 2012 r.).

Zewnętrzne źródła finansowania

	31.12.2013	31.12.2012	ZMIANA
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	1,0	0,0	x
Zobowiązania wobec banków	6 417,7	7 782,7	(17,5%)
Zobowiązania wobec klientów	119 796,7	107 992,6	10,9%
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	3 063,7	4 758,7	(35,6%)
Razem zewnętrzne źródła finansowania	129 279,1	120 534,0	7,3%

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 2013 r. przedstawiała się następująco:

REGION	% OGÓŁU DEPOZYTÓW
Warszawski	48,2%
Mazowiecki	10,4%
Małopolski	9,0%
Południowo-Wschodni	7,1%
Centralny	6,4%
Wielkopolski	4,1%
Zachodni	3,9%
Śląski	3,8%
Dolnośląski	3,7%
Pomorski	3,4%
Ogółem	100,0%

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2013 rok

Oszczędności klientów ogółem

	31.12.2013	31.12.2012	ZMIANA
(mln zł)			
Depozyty korporacyjne	64 965,6	53 736,9	20,9%
Podmioty niefinansowe	45 411,0	36 270,0	25,2%
Instytucje finansowe niebankowe	13 734,0	11 827,8	16,1%
Budżet	5 820,6	5 639,1	3,2%
Depozyty detaliczne	50 777,2	48 656,4	4,4%
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu i sell-buy-back	3 665,7	5 089,7	(28,0%)
Pozostałe*	388,2	509,6	(23,8%)
Zobowiązania wobec klientów	119 796,7	107 992,6	10,9%
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych, z tego:	3 063,7	4 758,7	(35,6%)
Strukturyzowane Certyfikaty Depozytowe (SCD)	334,0	718,7	(53,5%)
Certyfikaty Depozytowe	1 901,9	3 189,0	(40,4%)
Listy zastawne Pekao Banku Hipotecznego S.A.	816,2	782,7	4,3%
Odsetki	11,6	68,3	(83,0%)
Zobowiązania wobec klientów i zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych, razem	122 860,4	112 751,3	9,0%
Fundusze inwestycyjne Pioneer Pekao TFI	16 411,5	14 965,2	9,7%
w tym dystrybuowane przez sieć Grupy	15 609,6	13 765,7	13,4%

* Pozycja pozostałe zawiera odsetki i zobowiązania w drodze.

Na koniec grudnia 2013 r. zobowiązania wobec klientów Grupy i zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych razem wyniosły 122 860,4 mln zł i były o 10 109,1 mln zł (9,0%) wyższe niż na koniec 2012 r.

Depozyty detaliczne, Strukturyzowane Certyfikaty Depozytowe oraz pozostałe na koniec grudnia 2013 r. wyniosły 51 416,3 mln zł i były wyższe o 1 658,1 mln zł (3,3%) w porównaniu z końcem 2012 r. Aktywa netto funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez Pioneer Pekao TFI S.A. na koniec grudnia 2013 r. wyniosły 16 411,5 mln zł i były wyższe niż na koniec 2012 r. o 1 446,3 mln zł (9,7%).

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 2013 r. wyniosły 71 444,1 mln zł i były wyższe o 8 451,0 mln zł (13,4%) w porównaniu z końcem 2012 r.

Struktura walutowa zobowiązań wobec klientów*

	31.12.2013		31.12.2012		ZMIANA
	MLN ZŁ	STRUKTURA	MLN ZŁ	STRUKTURA	
Denominowane w złotych	101 473,0	84,7%	91 928,0	85,1%	10,4%
Denominowane w walutach obcych	18 323,7	15,3%	16 064,6	14,9%	14,1%
Razem	119 796,7	100,0%	107 992,6	100,0%	10,9%

* Łącznie z odsetkami i zobowiązaniami w drodze.

W strukturze walutowej zobowiązań wobec klientów dominują zobowiązania w złotych, których udział na koniec grudnia 2013 r. wyniósł 84,7%. W zobowiązaniach w walutach obcych największy udział miały zobowiązania w EUR (56,9%) oraz USD (38,6%).

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2013 rok

Zobowiązania wobec klientów według terminów wymagalności

	31.12.2013		31.12.2012		ZMIANA
	MLN ZŁ	STRUKTURA	MLN ZŁ	STRUKTURA	
Środki na rachunkach bieżących i depozyty overnight	55 417,3	46,4%	50 338,8	46,8%	10,1%
Depozyty terminowe	63 991,2	53,6%	57 144,2	53,2%	12,0%
Razem depozyty	119 408,5	100,0%	107 483,0	100,0%	11,1%
Odsetki naliczone	209,1	x	371,0	x	(43,6%)
Zobowiązania w drodze	179,1	x	138,6	x	29,2%
Zobowiązania wobec klientów	119 796,7	x	107 992,6	x	10,9%

7.1.3 Pozycje pozabilansowe

Zestawienie pozycji pozabilansowych

	31.12.2013	31.12.2012	ZMIANA
	(mln zł)		
Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	47 411,7	45 307,2	4,6%
Zobowiązania udzielone:	38 175,0	33 920,4	12,5%
finansowe	27 097,7	23 602,1	14,8%
gwarancyjne	11 077,3	10 318,3	7,4%
Zobowiązania otrzymane:	9 236,7	11 386,8	(18,9%)
finansowe	111,8	1 160,3	(90,4%)
gwarancyjne	9 124,9	10 226,5	(10,8%)
Pochodne instrumenty finansowe	187 401,9	156 262,8	19,9%
transakcje stopy procentowej	116 772,1	112 346,8	3,9%
transakcje walutowe i na złoto	69 566,6	43 334,6	60,5%
transakcje oparte na towarach i kapitałowych papierach wartościowych	1 063,2	581,4	82,9%
Inne	33 185,3	30 230,1	9,8%
Pozycje pozabilansowe razem	267 998,9	231 800,1	15,6%

Informacje o zobowiązaniach pozabilansowych zostały zawarte w Notach Objasniających nr 26 i 47 do Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2013.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2013 rok

7.2 Struktura zysku netto

Strukturę zysku netto Grupy przedstawia poniższe zestawienie:

	2013	2012	ZMIANA
(mln zł)			
Zysk netto Banku Pekao S.A.	2 800,0	2 925,3	(4,3%)
Podmioty konsolidowane metodą pełną			
Pekao Leasing Sp. z o.o.	40,6	41,9	(3,1%)
Centralny Dom Maklerski Pekao S.A.	39,3	30,5	28,9%
Pekao Leasing Holding S.A. ¹	27,9	28,1	(0,7%)
PJSC UniCredit Bank ²	17,5	36,6	(52,2%)
Pekao Pioneer PTE S.A.	13,8	11,4	21,1%
Pekao Bank Hipoteczny S.A.	12,7	15,7	(19,1%)
Pekao Faktoring Sp. z o.o.	10,1	10,2	(1,0%)
Pekao Financial Services Sp. z o.o.	6,6	3,9	69,2%
Centrum Bankowości Bezpośredniej Sp. z o.o.	3,9	3,2	21,9%
Centrum Kart S.A.	1,7	2,5	(32,0%)
Pekao Fundusz Kapitałowy Sp. z o.o.	0,6	1,2	(50,0%)
Property Sp. z o.o. w likwidacji	0,3	0,3	0,0%
Pekao Telecentrum Sp. z o.o. w likwidacji ³	0,2	0,4	(50,0%)
FPB "MEDIA" Sp. z o.o.	0,0	1,4	(100,0%)
Pekao Property S.A. ⁴	(0,4)	1,6	(125,0%)
Jana Kazimierza Development Sp. z o.o. ⁴	-	0,8	x
Metropolis Sp. z o.o. ⁴	-	(1,3)	x
Podmioty wyceniane metodą praw własności			
Pioneer Pekao Investment Management S.A.	48,3	45,2	6,9%
Krajowa Izba Rozliczeniowa S.A.	10,0	7,4	35,1%
Dom Inwestycyjny Xelion Sp. z o.o.	1,1	0,7	57,1%
Pirelli Pekao Real Estate Sp. z o.o. ⁵	-	(0,1)	x
Wyłączenia i korekty konsolidacyjne⁶	(249,4)	(224,1)	11,3%
Zysk (strata) netto Grupy przypadający na akcjonariuszy	2 784,8	2 942,8	(5,4%)

1. Wyniki Pekao Leasing Holding S.A. zawierają głównie dywidendę otrzymaną od Pekao Leasing Sp. z o.o.
2. W dniu 16 lipca 2013 roku Bank sprzedał 100% akcji w PJSC UniCredit Bank z siedzibą w Kijowie, na rzecz UniCredit S.p.A. z siedzibą w Rzymie.
3. W dniu 2 grudnia 2013 roku Nadzwyczajne Zgromadzenie Wspólników spółki Pekao Telecentrum Sp. z o.o. podjęło uchwałę o rozwiązaniu oraz o otwarciu likwidacji spółki z dniem podjęcia uchwały. Od dnia otwarcia likwidacji spółka działa pod nazwą Pekao Telecentrum Sp. z o.o. w likwidacji.
4. W dniu 3 czerwca 2013 roku zostało zarejestrowane przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego połączenie spółki Pekao Property S.A. z jej spółkami zależnymi Metropolis Sp. z o.o. oraz Jana Kazimierza Development Sp. z o.o.
5. W dniu 15 listopada 2012 roku Bank zbył cały pakiet udziałów w spółce.
6. Obejmują między innymi transakcje wewnątrz Grupy (w tym dywidendy wypłacone za rok poprzedni przez jednostki podporządkowane) i zysk przypadający na udziały niedające kontroli.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2013 rok

Wyniki Banku Pekao S.A.

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

(mln zł)

	2013	2012	ZMIANA
Wynik z tytułu odsetek	4 310,5	4 651,4	(7,3%)
Przychody z tytułu dywidend	143,8	168,5	(14,7%)
Wynik z tytułu odsetek i dywidend razem	4 454,3	4 819,9	(7,6%)
Wynik pozaodsetkowy	2 733,0	2 690,3	1,6%
Dochody z działalności operacyjnej	7 187,3	7 510,2	(4,3%)
Koszty z działalności operacyjnej	(3 230,4)	(3 326,1)	(2,9%)
Zysk operacyjny	3 956,9	4 184,1	(5,4%)
Wynik z tytułu pozostałych rezerw	13,8	(16,1)	x
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości kredytów oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe	(623,0)	(596,5)	4,4%
Zysk z działalności inwestycyjnej	88,7	21,4	314,5%
Zysk brutto	3 436,4	3 592,9	(4,4%)
Zysk netto	2 800,0	2 925,3	(4,3%)

Uwaga: W 2013 r. w rachunku zysków i strat w wersji prezentacyjnej, w celu dostosowania prezentacji do standardów przyjętych przez główne banki polskie i europejskie, zmieniony został sposób prezentacji zysków na sprzedaży aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży i utrzymywanych do terminu wymagalności poprzez uwzględnienie ich w wyniku z działalności handlowej i w konsekwencji w wyniku pozaodsetkowym, dochodach z działalności operacyjnej oraz zysku operacyjnym. W celu zapewnienia porównywalności dane za 2012 r. zostały zmienione w porównaniu do danych wcześniej opublikowanych.

Zysk netto Banku osiągnięty w 2013 r. wyniósł 2 800,0 mln zł i był o 125,3 mln zł (4,3%) niższy niż osiągnięty w 2012 r.

Zysk operacyjny Banku osiągnięty w 2013 r. był niższy o 5,4% w porównaniu z 2012 r. co było wynikiem niższych dochodów z działalności operacyjnej, w tym głównie wyniku z tytułu odsetek pozostającego pod negatywnym wpływem spadających stóp procentowych, częściowo skompensowanych niższymi kosztami z działalności operacyjnej.

Podstawowe informacje finansowe Banku przedstawiają się następująco:

	31.12.2013	31.12.2012	ZMIANA
Kredyty brutto ogółem w mln zł*	93 186,8	89 522,8	4,1%
Relacja należności z utratą wartości do należności ogółem w %	7,1%	7,0%	0,1 p.p.
Depozyty ogółem w mln zł*	115 843,7	102 495,3	13,0%
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu i sell-buy-back w mln zł	3 665,7	5 099,7	(28,1%)
Strukturyzowane Certyfikaty Depozytowe emitowane przez Bank w mln zł	334,0	718,7	(53,5%)
Certyfikaty Depozytowe emitowane przez Bank w mln zł	1 901,9	3 189,0	(40,4%)
Suma bilansowa w mln zł	155 286,6	147 066,9	5,6%
Fundusze inwestycyjne dystrybuowane poprzez sieć Banku w mln zł	14 628,6	12 845,1	13,9%
Współczynnik wypłacalności w %	18,8%	18,5%	0,3 p.p.

* Według wartości nominalnej.

Kredyty klientów Banku na koniec grudnia 2013 r. wyniosły 93 186,8 mln zł i były o 3 664,0 mln zł (4,1%) wyższe w porównaniu z końcem 2012 r. Na koniec grudnia 2013 r. kredyty detaliczne wyniosły 43 637,6 mln zł, a korporacyjne 49 549,2 mln zł.

Zobowiązania wobec klientów Banku (obejmujące depozyty klientów, transakcje z przyrzeczeniem odkupu i transakcje sell-buy-back, Strukturyzowane Certyfikaty Depozytowe oraz Certyfikaty Depozytowe) wyniosły 121 745,3 mln zł i były o 10 242,6 mln zł (9,2%) wyższe w porównaniu z końcem 2012 r.

Wartość aktywów netto funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez Pioneer Pekao TFI S.A. dystrybuowanych przez sieć Banku wzrosła o 1 783,5 mln zł (13,9%) w porównaniu z końcem 2012 r.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2013 rok

Wyniki osiągnięte przez ważniejsze jednostki powiązane

Pioneer Pekao Investment Management S.A. - PPIM

Skonsolidowany zysk netto PPIM na koniec 2013 roku wyniósł 98,6 mln zł wobec zysku w wysokości 92,4 mln zł w 2012 roku. Udział Banku w zysku spółki wyniósł **48,3 mln zł**.

Centralny Dom Maklerski Pekao S.A. - CDM

W 2013 roku zysk netto CDM wyniósł **39,3 mln zł** wobec zysku w wysokości 30,5 mln zł osiągniętego w 2012 roku.

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

W 2013 roku Pekao Leasing wypracował zysk netto w wysokości 40,6 mln zł (udział Banku: **35,5 mln zł**) wobec zysku w wysokości 41,9 mln zł osiągniętego w 2012 roku.

PJSC UniCredit Bank - UniCredit Bank

W skonsolidowanym rachunku zysków i strat za 2013 roku uwzględniono wynik UniCredit Bank na poziomie **17,5 mln zł** za okres od 1 stycznia 2013 roku do dnia sprzedaży Spółki.

Pekao Pioneer PTE S.A. - PTE

W 2013 roku PTE wypracował zysk netto w wysokości 13,8 mln zł (udział Banku: **9 mln zł**) wobec zysku w wysokości 11,4 mln zł w 2012 roku.

Pekao Bank Hipoteczny S.A. - Pekao Bank Hipoteczny

Zysk netto Pekao Banku Hipoteczny osiągnięty w 2013 rok wyniósł **12,7 mln zł** wobec zysku w wysokości 15,7 mln zł w 2012 roku.

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

W 2013 roku Pekao Faktoring wypracował zysk netto w wysokości **10,1 mln zł** i był on na zbliżonym poziomie w porównaniu do zysku osiągniętego w 2012 roku.

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

Zysk netto Xelion osiągnięty w 2013 roku wyniósł 2,1 mln zł (udział Banku: **1,07 mln zł**) i był wyższy wobec zysku w wysokości 1,4 mln zł osiągniętego w 2012 roku.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2013 rok

7.3 Skonsolidowany rachunek zysków i strat – wersja prezentacyjna

Zysk netto Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. przypadający na akcjonariuszy Banku za 2013 r. wyniósł 2 784,8 mln zł, zapewniając zwrot na średnim kapitale (ROE) na poziomie 12,0%, przy mocnej strukturze kapitałowej odzwierciedlonej współczynnikiem wypłacalności wynoszącym 18,8%. ROE znormalizowany (zwrot na kapitale odpowiadającym współczynnikowi wypłacalności w wysokości 10%) wyniósł 19,0%.

Zysk netto Grupy przypadający na akcjonariuszy Banku osiągnięty w 2013 r. w porównaniu z 2012 r. był niższy o 158,0 mln zł tj. 5,4%, co było wynikiem niższych dochodów z działalności operacyjnej pozostających pod negatywnym wpływem spadających stóp procentowych, częściowo skompensowanych niższymi kosztami z działalności operacyjnej. Wyniki operacyjne Banku wykazują większą odporność niż wyniki sektora bankowego w warunkach spowolnienia gospodarczego oraz istotnej presji na marżę odsetkową.

Mocną strukturę kapitałową i płynnościową Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. odzwierciedla wysoki poziom kapitałów, przy współczynniku wypłacalności na poziomie 18,8% oraz relacja kredytów netto do depozytów w wysokości 84,6% na koniec grudnia 2013 r. Pozwala to na dalszy solidny i stabilny rozwój działalności Grupy.

Skonsolidowany rachunek zysków i strat – wersja prezentacyjna

	2013	2012	ZMIANA
Wynik z tytułu odsetek	4 505,6	4 927,2	(8,6%)
Przychody z tytułu dywidend i z jednostek ujmowanych metodą praw własności	66,1	62,0	6,6%
Wynik z tytułu odsetek, dywidend i z jednostek ujmowanych metodą praw własności razem	4 571,7	4 989,2	(8,4%)
Wynik z tytułu prowizji i opłat	2 142,8	2 121,9	1,0%
Wynik z działalności handlowej	752,8	752,8	0,0%
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	98,0	88,9	10,2%
Wynik pozaodsetkowy	2 993,6	2 963,6	1,0%
Dochody z działalności operacyjnej	7 565,3	7 952,8	(4,9%)
Koszty z działalności operacyjnej	(3 483,4)	(3 625,6)	(3,9%)
Zysk operacyjny	4 081,9	4 327,2	(5,7%)
Wynik z tytułu pozostałych rezerw	13,7	(15,3)	x
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości kredytów oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe	(663,7)	(669,4)	(0,9%)
Zysk z działalności inwestycyjnej	22,3	21,8	2,3%
Zysk brutto	3 454,2	3 664,3	(5,7%)
Podatek dochodowy	(659,2)	(711,9)	(7,4%)
Zysk netto	2 795,0	2 952,4	(5,3%)
Przypadający na akcjonariuszy Banku	2 784,8	2 942,8	(5,4%)
Przypadający na udziały niedające kontroli	10,2	9,6	6,3%

Uwaga: W 2013 r. w rachunku zysków i strat w wersji prezentacyjnej, w celu dostosowania prezentacji do standardów przyjętych przez główne banki polskie i europejskie, zmieniony został sposób prezentacji zysków na sprzedaży aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży i utrzymywanych do terminu wymagalności poprzez uwzględnienie ich w wyniku z działalności handlowej i w konsekwencji w wyniku pozaodsetkowym, dochodach z działalności operacyjnej oraz zysku operacyjnym. W celu zapewnienia porównywalności dane za 2012 r. zostały zmienione w porównaniu do danych wcześniej opublikowanych.

Dochody z działalności operacyjnej

Dochody z działalności operacyjnej Grupy w 2013 r. wyniosły 7 565,3 mln zł, i były niższe niż w 2012 r. o 387,5 mln zł tj. 4,9%, z powodu niższego wyniku z tytułu odsetek, dywidend i z jednostek ujmowanych metodą praw własności razem, przy wyższym wyniku pozaodsetkowym w porównaniu z rokiem poprzednim.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2013 rok

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

(mln zł)

	2013	2012	ZMIANA
Przychody z tytułu odsetek	6 774,3	8 437,8	(19,7%)
Koszty z tytułu odsetek	(2 268,7)	(3 510,6)	(35,4%)
Wynik z tytułu odsetek	4 505,6	4 927,2	(8,6%)
Przychody z tytułu dywidend	6,7	8,7	(23,0%)
Przychody z jednostek ujmowanych metodą praw własności	59,4	53,3	11,4%
Wynik z tytułu odsetek, dywidend i z jednostek ujmowanych metodą praw własności razem	4 571,7	4 989,2	(8,4%)

Wynik z tytułu odsetek, dywidend i z jednostek ujmowanych metodą praw własności razem osiągnięty w 2013 r. wyniósł 4 571,7 mln zł i był niższy o 417,5 mln zł tj. 8,4% w porównaniu z wynikiem osiągniętym w 2012 r., pozostając pod presją obniżających się stóp procentowych, występującą w całym sektorze bankowym. Średnia wysokość WIBOR 3M w 2013 r. wyniosła 3,02% i była o 189 p.b. niższa od średniej w 2012 r.

Wynik pozaodsetkowy

(mln zł)

	2013	2012	ZMIANA
Przychody z tytułu prowizji i opłat	2 655,1	2 663,2	(0,3%)
Koszty z tytułu prowizji i opłat	(512,3)	(541,3)	(5,4%)
Wynik z tytułu prowizji i opłat	2 142,8	2 121,9	1,0%
Wynik z działalności handlowej	752,8	752,8	0,0%
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	98,0	88,9	10,2%
Wynik pozaodsetkowy	2 993,6	2 963,6	1,0%

Wynik pozaodsetkowy Grupy osiągnięty w 2013 r. wyniósł 2 993,6 mln zł i w porównaniu z wynikiem osiągniętym w 2012 r. był wyższy o 30,0 mln zł tj. 1,0%, głównie dzięki wzrostowi wyniku z tytułu prowizji i opłat o 1,0% w tym okresie.

W 2013 r. w rachunku zysków i strat w wersji prezentacyjnej, w celu dostosowania prezentacji do standardów przyjętych przez główne banki polskie i europejskie, zmieniony został sposób prezentacji zysków na sprzedaży aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży i utrzymywanych do terminu wymagalności poprzez uwzględnienie ich w wyniku z działalności handlowej i w konsekwencji w wyniku pozaodsetkowym. W celu zapewnienia porównywalności dane za 2012 r. zostały zmienione w porównaniu do danych wcześniej opublikowanych.

W 2013 r. zysk na sprzedaży aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży i utrzymywanych do terminu wymagalności wyniósł 308,4 mln zł w porównaniu z zyskiem osiągniętym w 2012 r. w wysokości 278,7 mln zł.

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

(mln zł)

	2013	2012	ZMIANA
Wynik z tytułu prowizji i opłat	2 142,8	2 121,9	1,0%
związanych z działalnością kredytową	431,8	410,4	5,2%
związanych z działalnością kartową	453,6	437,9	3,6%
związanych z działalnością na rynku kapitałowym	368,2	331,5	11,1%
pozostałe	889,2	942,1	(5,6%)

Uwaga: Dane za 2012 r. zostały zmienione w porównaniu do danych wcześniej opublikowanych ze względu na reklasyfikację zwrotów prowizji kredytowych z pozycji wynik z tytułu pozostałych prowizji i opłat do pozycji wynik z tytułu prowizji i opłat związanych z działalnością kredytową dla zapewnienia porównywalności z zasadami klasyfikacji w 2013 r.

Wynik z tytułu prowizji i opłat osiągnięty w 2013 r. wyniósł 2 142,8 mln zł i był wyższy o 20,9 mln zł tj. 1,0% w porównaniu z wynikiem osiągniętym w 2012 r. dzięki wyższym prowizjom i opłatom związanym z działalnością kredytową, działalnością kartową oraz działalnością na rynku kapitałowym.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2013 rok

Koszty z działalności operacyjnej

Koszty z działalności operacyjnej w 2013 r. utrzymane były pod kontrolą i wyniosły 3 483,4 mln zł. Były one niższe o 142,2 mln zł tj. 3,9% w porównaniu z kosztami z działalności operacyjnej w 2012 r.

(mln zł)

	2013	2012	ZMIANA
Wynagrodzenia i inne świadczenia pracownicze	(1 881,2)	(1 910,0)	(1,5%)
Pozostałe koszty administracyjne (z wyłączeniem BFG i KNF)	(1 133,3)	(1 227,6)	(7,7%)
Amortyzacja i odpisy z tytułu utraty wartości środków trwałych i wartości niematerialnych	(346,3)	(368,8)	(6,1%)
Koszty z działalności operacyjnej (z wyłączeniem BFG i KNF)	(3 360,8)	(3 506,4)	(4,2%)
Składki i wpłaty na BFG oraz na pokrycie kosztów nadzoru nad bankami (KNF)	(122,6)	(119,2)	2,9%
Koszty z działalności operacyjnej	(3 483,4)	(3 625,6)	(3,9%)

Wskaźnik koszty / dochody w 2013 r. wyniósł 46,0% wobec wskaźnika 45,6% osiągniętego w 2012 r.

Na koniec grudnia 2013 r. liczba pracowników Grupy wyniosła 18 916 osób (w Banku i spółkach konsolidowanych metodą pełną), w porównaniu z 19 816 osobami na koniec 2012 r. Spadek zatrudnienia wynikał głównie ze sprzedaży w dniu 16 lipca 2013 r., 100% akcji spółki PJSC UniCredit Bank.

Na koniec grudnia 2013 r. w Banku były zatrudnione 17 092 osoby w porównaniu z 17 433 osobami na koniec 2012 r.

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

(mln zł)

	2013	2012	ZMIANA
Odpisy na należności kredytowe	(656,2)	(642,6)	2,1%
Odpisy na zobowiązania pozabilansowe	(7,5)	(26,8)	(72,0%)
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości kredytów oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe	(663,7)	(669,4)	(0,9%)

Wynik odpisów z tytułu utraty wartości kredytów oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe Grupy za 2013 r. wyniósł 663,7 mln zł i był niższy o 5,7 mln zł tj. 0,9% w porównaniu z wynikiem za 2012 r.

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

(mln zł)

	31.12.2013	31.12.2012	ZMIANA
Rezerwy razem	393,5	359,5	9,5%
z tego:			
rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	113,9	106,4	7,0%
rezerwy na zobowiązania pracownicze	241,5	193,3	24,9%
pozostałe rezerwy	38,1	59,8	(36,3%)
Rezerwa z tytułu podatku dochodowego	3,3	6,0	(45,0%)
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	895,3	865,9	3,4%

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2013 rok

7.4 Rachunek zysków i strat w ujęciu kwartalnym

7.4.1 Skonsolidowany rachunek zysków i strat

Skonsolidowany rachunek zysków i strat za 2013 r. - Prezentowany w celu zapewnienia porównywalności

(tys. zł)

	I KWARTAŁ 2013			II KWARTAŁ 2013			III KWARTAŁ 2013			IV KWARTAŁ 2013		
	DZIAŁALNOŚĆ KONTYNUOWANA	DZIAŁALNOŚĆ ZANIECHANA	RAZEM	DZIAŁALNOŚĆ KONTYNUOWANA	DZIAŁALNOŚĆ ZANIECHANA	RAZEM	DZIAŁALNOŚĆ KONTYNUOWANA	DZIAŁALNOŚĆ ZANIECHANA	RAZEM	DZIAŁALNOŚĆ KONTYNUOWANA	DZIAŁALNOŚĆ ZANIECHANA	RAZEM
Przychody z tytułu odsetek	1 849 493	48 138	1 897 631	1 675 097	39 333	1 714 430	1 574 875	5 877	1 580 752	1 581 477	-	1 581 477
Koszty z tytułu odsetek	(714 219)	(15 663)	(729 882)	(593 902)	(13 812)	(607 714)	(483 123)	(2 199)	(485 322)	(445 810)	-	(445 810)
Wynik z tytułu odsetek	1 135 274	32 475	1 167 749	1 081 195	25 521	1 106 716	1 091 752	3 678	1 095 430	1 135 667	-	1 135 667
Przychody z tytułu prowizji i opłat	632 137	7 958	640 095	660 174	9 661	669 835	668 109	1 556	669 665	675 467	-	675 467
Koszty z tytułu prowizji i opłat	(112 752)	(2 935)	(115 687)	(131 727)	(3 683)	(135 410)	(131 860)	(1 385)	(133 245)	(127 876)	-	(127 876)
Wynik z tytułu prowizji i opłat	519 385	5 023	524 408	528 447	5 978	534 425	536 249	171	536 420	547 591	-	547 591
Przychody z tytułu dywidend	-	-	-	6 751	-	6 751	5	-	5	-	-	-
Wynik na instrumentach finansowych przeznaczonych do obrotu	110 439	(6 503)	103 936	119 422	3 901	123 323	124 089	252	124 341	113 457	-	113 457
Wynik z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	(4 654)	-	(4 654)	(2 381)	-	(2 381)	(4 320)	-	(4 320)	(6 068)	-	(6 068)
Wynik na pozostałych instrumentach finansowych wyznaczonych jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Zyski (straty) na sprzedaży:	54 155	-	54 155	152 801	-	152 801	39 426	-	39 426	58 757	-	58 757
kredytów i innych należności finansowych	(81)	-	(81)	-	-	-	-	-	-	14	-	14
aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży i utrzymywanych do terminu wymagalności	57 565	-	57 565	152 922	-	152 922	39 191	-	39 191	58 677	-	58 677
zobowiązań finansowych	(3 329)	-	(3 329)	(121)	-	(121)	235	-	235	66	-	66
Dochody z działalności operacyjnej	1 814 599	30 995	1 845 594	1 886 235	35 400	1 921 635	1 787 201	4 101	1 791 302	1 849 404	-	1 849 404
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe	(163 279)	(1 727)	(165 006)	(156 143)	(3 916)	(160 059)	(169 765)	428	(169 337)	(169 248)	-	(169 248)
kredytów i innych należności finansowych	(155 538)	(1 727)	(157 265)	(156 090)	(3 916)	(160 006)	(139 292)	428	(138 864)	(199 979)	-	(199 979)
zobowiązań pozabilansowych	(7 741)	-	(7 741)	(53)	-	(53)	(30 473)	-	(30 473)	30 731	-	30 731
Wynik z działalności finansowej	1 651 320	29 268	1 680 588	1 730 092	31 484	1 761 576	1 617 436	4 529	1 621 965	1 680 156	-	1 680 156

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2013 rok

Skonsolidowany rachunek zysków i strat za 2013 r.(cd.)

	I KWARTAŁ 2013			II KWARTAŁ 2013			III KWARTAŁ 2013			IV KWARTAŁ 2013		
	DZIAŁALNOŚĆ KONTYNUOWANA	DZIAŁALNOŚĆ ZANIECHANA	RAZEM	DZIAŁALNOŚĆ KONTYNUOWANA	DZIAŁALNOŚĆ ZANIECHANA	RAZEM	DZIAŁALNOŚĆ KONTYNUOWANA	DZIAŁALNOŚĆ ZANIECHANA	RAZEM	DZIAŁALNOŚĆ KONTYNUOWANA	DZIAŁALNOŚĆ ZANIECHANA	RAZEM
Ogólne koszty administracyjne	(769 179)	(19 995)	(789 174)	(796 473)	(19 519)	(815 992)	(780 431)	(2 945)	(783 376)	(753 939)	-	(753 939)
wynagrodzenia i inne świadczenia pracownicze	(462 431)	(9 825)	(472 256)	(478 470)	(10 082)	(488 552)	(473 272)	(1 238)	(474 510)	(445 857)	-	(445 857)
pozostałe koszty administracyjne	(306 748)	(10 170)	(316 918)	(318 003)	(9 437)	(327 440)	(307 159)	(1 707)	(308 866)	(308 082)	-	(308 082)
Amortyzacja i odpisy z tytułu utraty wartości środków trwałych i wartości niematerialnych	(86 227)	(1 279)	(87 506)	(86 597)	(1 271)	(87 868)	(84 518)	(146)	(84 664)	(86 320)	-	(86 320)
Wynik z tytułu pozostałych rezerw	(643)	-	(643)	(1 672)	-	(1 672)	(1 065)	-	(1 065)	17 041	-	17 041
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	22 229	1 069	23 298	14 155	279	14 434	37 229	(138)	37 091	28 599	-	28 599
Koszty z działalności operacyjnej	(833 820)	(20 205)	(854 025)	(870 587)	(20 511)	(891 098)	(828 785)	(3 229)	(832 014)	(794 619)	-	(794 619)
Zysk (strata) z jednostek zależnych i stowarzyszonych	14 854	-	14 854	12 835	-	12 835	13 808	-	13 808	17 928	-	17 928
Zysk (strata) na sprzedaży rzeczowego majątku trwałego i wartości niematerialnych	41	-	41	16 976	-	16 976	1 905	-	1 905	3 354	-	3 354
Zysk brutto	832 395	9 063	841 458	889 316	10 973	900 289	804 364	1 300	805 664	906 819	-	906 819
Podatek dochodowy	(167 712)	(1 687)	(169 399)	(165 522)	(2 196)	(167 718)	(154 336)	29	(154 307)	(167 816)	-	(178 103)
Zysk netto	664 683	7 376	672 059	723 794	8 777	732 571	650 028	1 329	651 357	739 003	-	739 003
Przypadający na akcjonariuszy Banku	662 481	7 376	669 857	721 696	8 777	730 473	647 537	1 329	648 866	735 583	-	735 583
Przypadający na udziały niedające kontroli	2 202	-	2 202	2 098	-	2 098	2 491	-	2 491	3 420	-	3 420

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2013 rok

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	2 031 001	46 297	2 077 298	2 070 741	47 525	2 118 266	2 097 709	49 337	2 147 046	2 047 483	47 719	2 095 202
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	1 191 958	29 657	1 221 615	1 183 115	31 346	1 214 461	1 202 014	34 645	1 236 659	1 222 998	31 441	1 254 439
Przychody z tytułu prowizji i opłat	631 692	8 889	640 581	665 010	11 658	676 668	645 293	10 236	655 529	680 102	10 312	690 414
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	511 116	5 407	516 523	531 463	7 335	538 798	510 886	6 866	517 752	542 375	6 425	548 800
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	1 856 416	40 133	1 896 549	1 879 046	39 353	1 918 399	1 976 497	44 100	2 020 597	1 936 689	39 156	1 975 845
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	1 728 921	32 289	1 761 210	1 718 639	32 008	1 750 647	1 807 242	33 895	1 841 137	1 758 372	30 570	1 788 942

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2013 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)	(770 059)	(20 402)	(790 461)
wynagrodzenia i inne świadczenia pracownicze	(469 851)	(9 429)	(479 280)	(482 855)	(10 038)	(492 893)	(467 591)	(10 059)	(477 650)	(449 871)	(10 303)	(460 174)
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)	(851 627)	(22 312)	(873 939)
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	867 518	11 433	878 951	852 179	11 111	863 290	978 586	14 091	992 677	921 158	8 258	929 416
Podatek dochodowy	(168 621)	(2 099)	(170 720)	(163 829)	(2 116)	(165 945)	(191 313)	(3 723)	(195 036)	(179 931)	(350)	(180 281)
Zysk netto	698 897	9 334	708 231	688 350	8 995	697 345	787 273	10 368	797 641	741 227	7 908	749 135
Przypadający na akcjonariuszy Banku	696 774	9 334	706 108	686 146	8 995	695 141	784 974	10 368	795 342	738 302	7 908	746 210
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 2013 rok

7.4.2 Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów

Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów za 2013 r.

(tys. zł)

	I KWARTAŁ 2013	II KWARTAŁ 2013	III KWARTAŁ 2013	IV KWARTAŁ 2013
Zysk netto	672 059	732 571	651 357	739 003
Przypadający na akcjonariuszy Banku	669 857	730 473	648 866	735 583
Przypadający na udziały niedające kontroli	2 202	2 098	2 491	3 420
Inne składniki całkowitych dochodów				
<i>Pozycje, które są lub mogą zostać przeniesione w późniejszych okresach do rachunku zysków i strat:</i>				
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych	22 194	5 014	(1 511)	(132)
Skutki wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	(152 160)	(314 574)	(118 201)	26 313
Skutki wyceny instrumentów pochodnych zabezpieczających przepływy pieniężne	17 221	(48 395)	69 742	(3 736)
Podatek dochodowy dotyczący innych składników całkowitych dochodów	21 422	68 074	9 428	(4 290)
<i>Pozycje, które nie zostaną przeniesione w późniejszych okresach do rachunku zysków i strat:</i>				
Przeszacowanie zobowiązań z tytułu określonych świadczeń pracowniczych	-	-	-	(41 524)
Podatek dochodowy dotyczący pozycji, które nie zostaną przeniesione w późniejszych okresach do rachunku zysków i strat	-	-	-	7 890
Inne składniki całkowitych dochodów (netto)	(91 323)	(289 881)	(40 542)	(15 479)
Całkowite dochody razem	580 736	442 690	610 815	723 524
Przypadające na akcjonariuszy Banku	578 534	440 592	608 324	720 104
Przypadające na udziały niedające kontroli	2 202	2 098	2 491	3 420

Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów za 2012 r.

(tys. zł)

	I KWARTAŁ 2012	II KWARTAŁ 2012	III KWARTAŁ 2012	IV KWARTAŁ 2012
Zysk netto	708 231	697 345	797 641	749 135
Przypadający na akcjonariuszy Banku	706 108	695 141	795 342	746 210
Przypadający na udziały niedające kontroli	2 123	2 204	2 299	2 925
Inne składniki całkowitych dochodów				
<i>Pozycje, które są lub mogą zostać przeniesione w późniejszych okresach do rachunku zysków i strat:</i>				
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych	(38 574)	38 126	(34 900)	(11 271)
Skutki wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	230 634	119 232	54 422	357 588
Skutki wyceny instrumentów pochodnych zabezpieczających przepływy pieniężne	(60 000)	(26 320)	257	45 944
Podatek dochodowy dotyczący innych składników całkowitych dochodów	(24 600)	(24 896)	(3 626)	(74 528)
<i>Pozycje, które nie zostaną przeniesione w późniejszych okresach do rachunku zysków i strat:</i>				
Przeszacowanie zobowiązań z tytułu określonych świadczeń pracowniczych	-	-	-	2 674
Podatek dochodowy dotyczący pozycji, które nie zostaną przeniesione w późniejszych okresach do rachunku zysków i strat	-	-	-	(508)
Inne składniki całkowitych dochodów (netto)	107 460	106 142	16 153	319 899
Całkowite dochody razem	815 691	803 487	813 794	1 069 034
Przypadające na akcjonariuszy Banku	813 568	801 283	811 495	1 066 109
Przypadające na udziały niedające kontroli	2 123	2 204	2 299	2 925

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2013 rok

7.4.3 Skonsolidowany rachunek zysków i strat – wersja prezentacyjna

Skonsolidowany rachunek zysków i strat za 2013 r.

(tys. zł)

	I KWARTAŁ 2013	II KWARTAŁ 2013	III KWARTAŁ 2013	IV KWARTAŁ 2013
Wynik z tytułu odsetek	1 167 749	1 106 716	1 095 430	1 135 667
Przychody z tytułu dywidend i z jednostek ujmowanych metodą praw własności	14 854	19 586	13 813	17 928
Wynik z tytułu odsetek, dywidend i z jednostek ujmowanych metodą praw własności razem	1 182 603	1 126 302	1 109 243	1 153 595
Wynik z tytułu prowizji i opłat	524 408	534 425	536 420	547 591
Wynik z działalności handlowej	153 518	273 743	159 447	166 132
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	22 177	13 349	35 498	26 890
Wynik pozaodsetkowy	700 103	821 517	731 365	740 613
Dochody z działalności operacyjnej	1 882 706	1 947 819	1 840 608	1 894 208
Koszty z działalności operacyjnej	(875 640)	(902 775)	(866 447)	(838 536)
Zysk operacyjny	1 007 066	1 045 044	974 161	1 055 672
Wynik z tytułu pozostałych rezerw	(643)	(1 672)	(1 065)	17 041
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości kredytów oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe	(165 006)	(160 059)	(169 337)	(169 248)
Zysk z działalności inwestycyjnej	41	16 976	1 905	3 354
Zysk brutto	841 458	900 289	805 664	906 819
Podatek dochodowy	(169 399)	(167 718)	(154 307)	(167 816)
Zysk netto	672 059	732 571	651 357	739 003
Przypadający na akcjonariuszy Banku	669 857	730 473	648 866	735 583
Przypadający na udziały niedające kontroli	2 202	2 098	2 491	3 420

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	1 221 615	1 214 461	1 236 659	1 254 439
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	1 235 258	1 236 740	1 250 668	1 266 530
Wynik z tytułu prowizji i opłat	516 523	538 798	517 752	548 800
Wynik z działalności handlowej	158 411	156 391	266 176	171 848
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	15 908	28 781	25 219	19 028
Wynik pozaodsetkowy	690 842	723 970	809 147	739 676
Dochody z działalności operacyjnej	1 926 100	1 960 710	2 059 815	2 006 206
Koszty z działalności operacyjnej	(910 758)	(930 170)	(906 398)	(878 254)
Zysk operacyjny	1 015 342	1 030 540	1 153 417	1 127 952
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	(732)	1 213	19 061	2 322
Zysk brutto	878 951	863 290	992 677	929 416
Podatek dochodowy	(170 720)	(165 945)	(195 036)	(180 281)
Zysk netto	708 231	697 345	797 641	749 135
Przypadający na akcjonariuszy Banku	706 108	695 141	795 342	746 210
Przypadający na udziały niedające kontroli	2 123	2 204	2 299	2 925

Uwaga: W 2013 r. w rachunku zysków i strat w wersji prezentacyjnej, w celu dostosowania prezentacji do standardów przyjętych przez główne banki polskie i europejskie, zmieniony został sposób prezentacji zysków na sprzedaży aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży i utrzymywanych do terminu wymagalności poprzez uwzględnienie ich w wyniku z działalności handlowej i w konsekwencji w wyniku pozaodsetkowym, dochodach z działalności operacyjnej oraz zysku operacyjnym. W celu zapewnienia porównywalności dane za 2012 r. zostały zmienione w porównaniu do danych wcześniej opublikowanych.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2013 rok

7.4.4 Uzgodnienie wersji prezentacyjnej rachunku zysków i strat do wersji pełnej

Skonsolidowany rachunek zysków i strat za 2013 r.

(tys. zł)

POZYCJE WERSJI PREZENTACYJNEJ RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT	POZYCJE WERSJI PEŁNEJ REKLASYFIKOWANE DO WERSJI PREZENTACYJNEJ	2013	UWAGI
Wynik z tytułu odsetek		4 505 562	
Przychody z tytułu dywidend i z jednostek ujmowanych metodą praw własności		66 181	
	Przychody z tytułu dywidend	6 756	
	Zysk (strata) z jednostek zależnych i stowarzyszonych	59 425	
Wynik z tytułu odsetek, dywidend i z jednostek ujmowanych metodą praw własności razem		4 571 743	
Wynik z tytułu prowizji i opłat	Wynik z tytułu prowizji i opłat	2 142 844	
Wynik z działalności handlowej		752 840	
	Wynik na instrumentach finansowych przeznaczonych do obrotu	465 057	
	Wynik z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	(17 423)	
	Wynik na pozostałych instrumentach finansowych wyznaczonych jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	
	Zyski (straty) na sprzedaży: aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży i utrzymywanych do terminu wymagalności	308 355	
	(Zyski) straty na sprzedaży: zobowiązań finansowych	(3 149)	
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto		97 914	
	Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	103 422	
	minus - Refundacja kosztów administracyjnych	(5 441)	/1
	(Zyski) straty na sprzedaży: kredytów i innych należności finansowych	(67)	
Wynik pozaodsetkowy		2 993 598	
Dochody z działalności operacyjnej		7 565 341	
Koszty z działalności operacyjnej		(3 483 398)	
	Wynagrodzenia i inne świadczenia pracownicze	(1 881 175)	
	Pozostałe koszty administracyjne	(1 261 306)	
	Refundacja kosztów administracyjnych	5 441	/1
	Amortyzacja i odpisy z tytułu utraty wartości środków trwałych i wartości niematerialnych	(346 358)	
Zysk operacyjny		4 081 943	
Wynik z tytułu pozostałych rezerw	Wynik z tytułu pozostałych rezerw	13 661	
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości kredytów i rezerw na zobowiązania pozabilansowe		(663 650)	
	Wynik odpisów z tytułu utraty wartości kredytów	(656 114)	
	Wynik rezerw na zobowiązania pozabilansowe	(7 536)	
Zysk z działalności inwestycyjnej		22 276	
	Zyski (straty) na sprzedaży rzeczowego majątku trwałego i wartości niematerialnych	22 276	
	Odpisy z tytułu utraty wartości udziałów w jednostkach zależnych i stowarzyszonych	-	
	Zysk (strata) ze sprzedaży udziałów w jednostkach zależnych i stowarzyszonych	-	
Zysk brutto		3 454 230	
Podatek dochodowy	Podatek dochodowy	(659 240)	
Zysk netto	Zysk netto	2 794 990	
Przypadający na akcjonariuszy Banku	Przypadający na akcjonariuszy Banku	2 784 779	
Przypadający na udziały niedające kontroli	Przypadający na udziały niedające kontroli	10 211	

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 2013 rok

Skonsolidowany rachunek zysków i strat za 2012 r.

(tys. zł)

POZYCJE WERSJI PREZENTACYJNEJ RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT	POZYCJE WERSJI PEŁNEJ REKLASYFIKOWANE DO WERSJI PREZENTACYJNEJ	2012	UWAGI
Wynik z tytułu odsetek		4 927 174	
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		4 989 196	
Wynik z tytułu prowizji i opłat	Wynik z tytułu prowizji i opłat	2 121 873	
Wynik z działalności handlowej		752 826	
	Wynik na instrumentach finansowych przeznaczonych do obrotu	510 136	
	Wynik z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	(35 751)	
	Wynik na pozostałych instrumentach finansowych wyznaczonych jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	
	Zyski (straty) na sprzedaży: aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży i utrzymywanych do terminu wymagalności	278 744	
	(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		2 963 635	
Dochody z działalności operacyjnej		7 952 831	
Koszty z działalności operacyjnej		(3 625 580)	
	Wynagrodzenia i inne świadczenia pracownicze	(1 909 997)	
	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		4 327 251	
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		21 864	
	Zyski (straty) na sprzedaży rzeczowego majątku trwałego i wartości niematerialnych	22 261	
	Odpisy z tytułu utraty wartości udziałów w jednostkach zależnych i stowarzyszonych	-	
	(Zysk) strata ze sprzedaży udziałów w jednostkach zależnych i stowarzyszonych	(397)	
Zysk brutto		3 664 334	
Podatek dochodowy	Podatek dochodowy	(711 982)	
Zysk netto	Zysk netto	2 952 352	
Przypadający na akcjonariuszy Banku	Przypadający na akcjonariuszy Banku	2 942 801	
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 2013 rok

8. Pozostałe informacje

Stanowisko Zarządu Banku odnośnie do możliwości realizacji prognoz

Bank nie publikował prognozy wyników finansowych na rok 2013.

Wynagrodzenia Zarządu i Rady Nadzorczej

Wartość wynagrodzeń, nagród lub korzyści (w pieniądzu, naturze lub jakiegokolwiek formie) wypłaconych lub należnych poszczególnym Członkom Zarządu Banku w 2013 roku:

(tys. zł)

	WYNAGRODZENIE ZASADNICZE	RATA PREMII ZA 2012 ROK	ODROCZONE RATY PREMII ZA 2010 I 2011 ROK	DŁUGOTERMINOWY PROGRAM RETENCYJNY	POZOSTAŁE KORZYŚCI ZA 2013 ROK
Luigi Lovaglio	3 767	1 037	1 573	1 921	222
Diego Biondo	1 999	175	240	365	1
Andrzej Kopyrski	1 312	287	394	665	117
Grzegorz Piwowar	1 272	278	457	665	111
Stefano Santini (od 1.04.2013)	967	-	-	-	34
Marian Ważyński	876	140	191	-	32
Marco Iannaccone (do 31.03.2013)	361	-	-	-	-

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, 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, 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.

Koszt systemu zmiennego wynagradzania w roku 2013 dotyczący Członków Zarządu Banku wyniósł 12 545 tys. zł.

Ostateczna decyzja o wysokości premii za rok 2013 dla Członków Zarządu Banku nie została jeszcze podjęta przez Radę Nadzorczą Banku.

Członkowie Zarządu Banku w 2013 roku nie otrzymali wynagrodzeń w jakiegokolwiek formie, ani nie mają żadnych należności z tego tytułu od spółek zależnych oraz stowarzyszonych.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2013 rok

Wartość wynagrodzeń wypłaconych lub należnych (w pieniądzu, naturze lub jakiegokolwiek formie) Członkom Rady Nadzorczej w 2013 roku:

		(tys. zł)
	RAZEM	UWAGI
Jerzy Woźnicki	233	
Roberto Nicastro	-	Nie pobierał wynagrodzenia zgodnie z polityką Grupy
Leszek Pawłowicz	214	
Alessandro Decio	-	Nie pobierał wynagrodzenia zgodnie z polityką Grupy
Małgorzata Adamkiewicz	71	
Paweł Dangel	189	
Laura Penna	-	Nie pobierała wynagrodzenia zgodnie z polityką Grupy
Wioletta Rosołowska	128	
Doris Tomanek	-	Nie pobierała wynagrodzenia zgodnie z polityką Grupy

Członkowie Rady Nadzorczej Banku w 2013 roku nie otrzymali wynagrodzeń w jakiegokolwiek formie, ani nie mają żadnych należności z tego tytułu od spółek zależnych oraz stowarzyszonych.

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).

Na dzień 31 grudnia 2013 roku w Grupie Kapitałowej Banku Pekao S.A. realizowane są następujące długoterminowe programy motywacyjne:

- Długoterminowy Program Motywacyjny Grupy UniCredit 2007 - w zakresie opcji na akcje objętych jest 34 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 52 pracowników Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A., w tym 3 osoby zarządzające. Termin wykonania opcji upływa w 2018 roku.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2013 rok

Akcje Banku i podmiotów powiązanych w posiadaniu Władz Banku

Według informacji posiadanych przez Bank, na dzień 31 grudnia 2013 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 PRZEKAZANIA RAPORTU		
	ROCZNEGO ZA 2013	ZA III KWARTAŁ 2013	ROCZNEGO ZA 2012
Luigi Lovaglio	64 035	64 035	64 035
Diego Biondo	9 500	9 500	9 500
Razem	73 535	73 535	73 535

Ponadto na 31 grudnia 2013 roku akcje UniCredit S.p.A. posiadali: Pan Luigi Lovaglio – 64 290 akcji bez wartości nominalnej, Pan Diego Biondo – 4 653 akcje 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, Pan Stefano Santini – 19 257 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 lata 2013 -2017, jest firma Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp.k. (dawniej: Deloitte Audyt Sp. z o.o.) na podstawie umowy z dnia 17 czerwca 2013 roku.

Podmiotem uprawnionym do badania i przeglądu sprawozdań finansowych Banku i Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2012 rok była 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.

(tys. zł)

	2013	2012
Wynagrodzenie z tytułu badania rocznego sprawozdania finansowego	3 207	3 924
Wynagrodzenie z tytułu innych usług poświadczających, w tym przeglądu sprawozdania finansowego	1 602	2 253

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

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2013 rok

Przeciętne stopy procentowe w Banku Pekao S.A. w grudniu 2013 roku

Średnie nominalne oprocentowanie podstawowych rodzajów depozytów złotych rezydentów sektora niefinansowego:

Depozyty złote osób fizycznych	1,43% p.a.
Depozyty złote podmiotów gospodarczych	1,83% p.a.

Średnie nominalne oprocentowanie kredytów złotych rezydentów sektora niefinansowego:

Kredyty osób fizycznych, ogółem	6,14% p.a.
Mieszkaniowe	4,37% p.a.
Konsumpcyjne	13,16% p.a.
Pozostałe	7,45% p.a.
Kredyty podmiotów gospodarczych	4,60% 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 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 2013 roku wyniosła 2 023,2 mln zł. W 2013 roku wystawiono w imieniu Banku 484 tytuły egzekucyjne na łączną kwotę 225,5 mln zł.

Dla klientów detalicznych łączna wartość zabezpieczeń rzeczowych dla transakcji, dla których stwierdzono utratę wartości według stanu na 31 grudnia 2013 roku wyniosła 653,7 mln zł. W 2013 roku wystawiono w imieniu Banku 16 433 tytuły egzekucyjne na łączną kwotę 329,9 mln zł.

Informacje o toczących się postępowaniach

W 2013 roku liczba toczących się przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej postępowań dotyczących zobowiązań Grupy wyniosła 1 299 postępowań na łączną kwotę 19 056,2 mln zł, a dotyczących wierzytelności 15 433 postępowań na łączną kwotę 1 363,1 mln zł.

W 2013 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 2013 roku przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej, jak również wszystkie postępowania łącznie nie stwarzają zagrożenia dla płynności finansowej Banku.

Transakcje z podmiotami powiązanymi

Bank i jednostki zależne w 2013 roku nie zawarły z podmiotami powiązanymi transakcji, które byłyby pojedynczo lub łącznie transakcjami istotnymi i zawartymi na innych warunkach niż rynkowe.

W 2013 roku Bank i jednostki zależne nie udzieliły poręczeń kredytu lub pożyczki ani nie udzieliły gwarancji jednemu podmiotowi lub jednostce zależnej od tego podmiotu, których łączna wartość stanowiłaby równowartość 10% kapitałów własnych Banku.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2013 rok

Informacja o znaczących umowach

W 2013 roku Bank nie zawarł znaczących umów.

Informacja o pochodnych instrumentach finansowych i rachunkowości zabezpieczeń

Pochodne instrumenty finansowe i rachunkowość zabezpieczeń omówione są w Notach Objasniających nr 26 i 29 do Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2013.

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 2013.

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 2013 roku wyniosła 334,0 mln zł. Czynnych jest 5 emisji Strukturyzowanych Certyfikatów Depozytowych w złotych, z terminem wymagalności w 2014 roku.

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 2013 roku wyniosła 1 901,9 mln zł. Czynne są 4 emisje Certyfikatów Depozytowych z terminem wymagalności do 1 miesiąca, do 3 miesięcy oraz do 6 miesięcy co stanowi odpowiednio 73,6%, 16,6% i 9,8% tych zobowiązań.

Obligacje Pekao Leasing Sp. z o.o.

Łączna wartość zobowiązań spółki z tytułu obligacji na dzień 31 grudnia 2013 roku wyniosła 47,1 mln zł, z terminem wymagalności do 3 miesięcy.

Listy zastawne Pekao Banku Hipotecznego S.A.

Łączna wartość zobowiązań spółki z tytułu listów zastawnych na dzień 31 grudnia 2013 roku wyniosła 960,1 mln zł. Zobowiązania z tytułu listów zastawnych z terminem wymagalności do 1 roku stanowią 0,8%, od 3 lat do 5 lat 19,9% a od 5 lat do 10 lat 79,3% wartości nominalnej ogółem.

Znaczące zdarzenia po dacie bilansu

W dniu 8 stycznia 2014 roku w raporcie bieżącym nr 1/2014 Zarząd Banku Pekao S.A. poinformował, że otrzymał zawiadomienie od Aberdeen Asset Management PLC (i/lub działający w imieniu swoim oraz podmiotów zależnych), z siedzibą w Aberdeen, o zmniejszeniu udziału poniżej 5% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku w wyniku zbycia 50 000 akcji w Banku, które nastąpiło w dniu 3 stycznia 2014 roku. Przed zbyciem powyższych akcji Asset Management PLC posiadał 13 121 767 akcji Banku, stanowiących 5,0% ogólnej liczby akcji Banku, odpowiadających takiej samej liczbie i procentowemu udziałowi głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku. Po dokonanej transakcji Asset Management PLC posiada 13 071 767 akcji Banku, tj. 4,98% ogólnej liczby akcji Banku, odpowiadających takiej samej liczbie i procentowemu udziałowi głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku.

Po dniu 31 grudnia 2013 roku, a przed dniem zatwierdzenia sprawozdania finansowego, Grupa odmówiła realizacji wezwań beneficjenta gwarancji do zapłaty łącznie kwoty 85 200 tys. zł, z tytułu gwarancji bankowej. Na podstawie oceny stanu faktycznego i prawnego sprawy nie utworzono rezerw na dzień 31 grudnia 2013 roku.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2013 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 2014 roku należy oczekiwać dalszego przyspieszenia tempa wzrostu gospodarczego, którego wyraźniejsze symptomy zaczęły być widoczne w II połowie 2013 roku. Prawdopodobna jest zmiana struktury wzrostu, który w poprzednich dwóch latach był wspierany głównie eksportem netto. W 2014 roku oczekuje się wyraźniejszego ożywienia popytu krajowego, głównie popytu konsumpcyjnego, wspieranego poprawą sytuacji na rynku pracy oraz stabilizacją nastrojów. W II połowie 2013 roku widoczne były sygnały poprawy na rynku pracy, co w 2014 roku powinno stopniowo przełożyć się na przyspieszenie tempa wzrostu zatrudnienia oraz wynagrodzeń (w tym funduszu płac w sektorze przedsiębiorstw) a w konsekwencji także na wzrost konsumpcji prywatnej. W przypadku inwestycji, pozytywnym zjawiskiem w 2014 roku będzie znacznie mniejsza skala tempa spadku inwestycji publicznych, natomiast pod koniec roku można spodziewać się początku szerszego wykorzystywania funduszy europejskich z nowej perspektywy (2014-2020), które w 2015 roku będą po raz kolejny istotną siłą napędową wzrostu gospodarczego. Inwestycje sektora prywatnego w 2014 roku prawdopodobnie pozostaną na poziomie nieznacznie wyższym od zanotowanego w roku poprzednim. Pomimo dobrej sytuacji finansowej przedsiębiorstw oraz poprawy perspektyw popytu, wciąż dominuje ostrożność oraz niepewność związana ze światowym kryzysem finansowym.

Zmiana struktury wzrostu gospodarczego głównie w kierunku popytu wewnętrznego powinna pozytywnie wpłynąć na aktywność i wyniki finansowe sektora bankowego. Rada Polityki Pieniężnej prawdopodobnie utrzyma stopy procentowe na niezmiennym poziomie przez cały 2014 rok (oficjalnie zapowiedziano brak zmian poziomu stóp do połowy roku).

Istotnymi elementami ryzyka w odniesieniu do tempa wzrostu gospodarczego w Polsce są wydarzenia polityczne na Ukrainie bezpośrednio przekładające się zarówno na gospodarkę tego kraju, jak również na wzrost napięcia geopolitycznego w kontaktach z Rosją. Potrzeby finansowe Ukrainy w ciągu najbliższych kilku lat oceniane są na co najmniej na 35 mld USD przy jednoczesnym braku sprecyzowanych planów pomocowych. Bezpośrednim skutkiem wydarzeń na Ukrainie jest osłabienie tamtejszej waluty, co w połączeniu z częściową kontrolą kapitałową będzie utrudniać rozliczenia międzynarodowe, negatywnie wpływając na eksport polskich towarów na Ukrainę (2,9% całego eksportu z Polski). Biorąc pod uwagę wzrost ryzyka nałożenia sankcji gospodarczych na Rosję, oraz deklaracje władz Rosji dotyczące ewentualnych kroków odwetowych na polu gospodarczym, należy liczyć się także z utrudnieniami w eksporcie towarów z Polski do tego kraju, w szczególności artykułów spożywczych.

W IV kwartale 2013 roku nastąpił znaczny wzrost wolumenu depozytów przedsiębiorstw. W ujęciu rocznym wzrost portfela depozytów przedsiębiorstw wyniósł 10,0% wobec spadku o 7,6% w 2012 roku. Wolumen depozytów gospodarstw domowych wzrósł o 5,6% r/r jednak skala wzrostu była mniejsza niż w ubiegłym roku (7,7% r/r). W 2014 roku należy oczekiwać wyhamowania tempa wzrostu depozytów przedsiębiorstw, co związane będzie ze wzrostem wydatków na inwestycje. W przypadku gospodarstw domowych ogólna sytuacja gospodarcza (stabilizacja na rynku pracy, nieco szybszy wzrost płac) powinna sprzyjać szybszemu wzrostowi dochodów, równocześnie jednak można oczekiwać spadku skłonności do oszczędzania i utrzymania się relatywnie wysokiego apetytu na ryzyko, które skutkuje przenoszeniem oszczędności poza sektor bankowy, np. do funduszy inwestycyjnych. W rezultacie prawdopodobna wydaje się stabilizacja tempa wzrostu depozytów gospodarstw domowych na poziomie zbliżonym do osiągniętego w 2013 roku.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2013 rok

Dynamika kredytów dla gospodarstw domowych wyniosła na koniec 2013 roku 4,5% r/r. Biorąc pod uwagę czynniki fundamentalne w 2014 roku można oczekiwać dalszego, stopniowego ożywienia w kredytach mieszkaniowych w związku z m.in. uruchomieniem programu „Mieszkanie dla młodych”, rekordowo niskim poziomem stóp procentowych oraz wzrostem cen na rynku nieruchomości mieszkaniowych. W przypadku kredytów na finansowanie konsumpcji większemu ożywieniu nie sprzyja wysoki poziom penetracji tego typu kredytów. W przypadku kredytów dla przedsiębiorstw w 2014 roku należy oczekiwać zwiększonego popytu, dzięki rosnącym potrzebom w zakresie finansowania kapitału obrotowego oraz stopniowemu ożywieniu procesów inwestycyjnych.

W związku ze zmianami prawnymi w 2014 roku nastąpi dalsza redukcja stawek interchange. Obniżki stawek mogą niekorzystnie odbić się na dochodach banków z tytułu opłat i prowizji związanych z działalnością kartową.

W 2014 roku nie należy oczekiwać spadku rentowności obligacji skarbowych, w związku z tym wpływ wyniku z transakcji tego typu aktywami może być mniejszy. Jednocześnie wyniki banków pozostaną pod wpływem konsekwencji obniżek stóp procentowych (NBP i rynkowych), które doprowadziły do zawężenia marży odsetkowej i w konsekwencji mają niekorzystny wpływ na wynik odsetkowy banków.

W zakresie rozwiązań regulacyjno-podatkowych wpływ na działalność i wyniki banków będą miały m.in.:

- wprowadzenie nowych obciążeń, które mają na celu podniesienie poziomu zabezpieczenia całego sektora bankowego (tzw. opłaty ostrożnościowej, która została już wprowadzona przy istotnym prawdopodobieństwie wprowadzenia kolejnego obciążenia w związku z tworzeniem systemu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji banków),
- rekomendacje nadzorcze w zakresie oferowania i rozliczania przez banki produktów bancassurance.

Za czynnik ryzyka należy także uznać możliwość pojawienia się niekorzystnych dla sektora bankowego rozwiązań odnoszących się do istniejącego już portfela kredytów mieszkaniowych denominowanych w walutach obcych.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2013 rok

9.2 Kierunki działania i priorytety biznesowe

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

W 2013 roku Bank umocnił pozycję rynkową w obszarach kredytów detalicznych oraz korporacyjnych. Utrzymano przewagę konkurencyjną wynikającą z silnej bazy kapitałowej i płynnościowej. Bank osiągnął satysfakcjonujące wyniki finansowe dzięki między innymi wysokiej efektywności operacyjnej, sprawności zarządzania ryzykiem jak również wysokiemu poziomowi satysfakcji klientów i pracowników.

Perspektywy polskiej gospodarki na 2014 rok są optymistyczne. Wzrost gospodarczy powinien wyraźnie przyspieszyć, co powinno wspierać popyt na kredyty oraz pozytywnie wpłynąć na wyniki sektora. Bank będzie kontynuował rozwój działalności komercyjnej, skoncentrowanej na zwiększeniu liczby aktywnych klientów, dalszym rozwoju w priorytetowych obszarach, 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 zostały segmenty klientów detalicznych, zamożnych oraz bankowości prywatnej. Segmentacji dokonuje się na podstawie miesięcznych wpływów na rachunek lub aktywów w zarządzaniu. Każdy z segmentów posiada swój model biznesowy, dopasowany do potrzeb klientów,
- w odniesieniu do małych i mikro przedsiębiorstw (SME) zapewnione są profesjonalne produkty i usługi oferowane przez opiekunów tego segmentu klientów, dostosowane do indywidualnych potrzeb klienta,
- w odniesieniu do klientów korporacyjnych wydzielone zostały 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 przy wsparciu specjalistów produktowych, co pozwala na optymalizację poziomu usług i kosztów obsługi. Doradcy klienta koncentrują się na zapewnieniu wysokiej jakości usługi, efektywnej obsługi przy zastosowaniu najlepszych praktyk i zintegrowanych narzędzi zarządzania sprzedażą.

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

W 2014 roku Bank będzie koncentrować się na dalszym rozwoju działalności biznesowej oraz umocnieniu pozycji rynkowej przy jednoczesnym utrzymaniu wypracowanych standardów w zakresie zarządzania ryzykiem oraz dalszej poprawie efektywności działania.

W obszarze działalności komercyjnej priorytetem będzie dalsze poszerzanie bazy klientów oraz kontynuacja sprzedaży kredytów konsumpcyjnych i złotych kredytów hipotecznych dla klientów indywidualnych, kredytów w segmencie małych i mikro firm (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 klientom możliwość inwestowania w inne produkty inwestycyjne.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2013 rok

Klienci indywidualni

Bank będzie konsekwentnie dążył do zwiększenia liczby obsługiwanych klientów oraz umocnienia swojej pozycji rynkowej w kluczowych obszarach kredytowych takich jak złotowe kredyty hipoteczne oraz kredyty konsumenckie.

Bank zamierza umocnić pozycję na rynku finansowania dóbr konsumpcyjnych, poprzez skuteczne i sprawne dostosowywanie oferty do potrzeb klientów, przy zachowaniu zasad etycznego kredytowania i racjonalnego poziomu ryzyka.

Bank będzie dążył do dalszej poprawy silnej 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, oszczędnościowych i inwestycyjnych wychodząc naprzeciw oczekiwaniom klientów i trendom rynkowym.

Realizacja tych dążeń będzie wspierana poprzez wykorzystanie nowatorskich zmian w elektronicznych kanałach dystrybucji, w tym w kanale bankowości mobilnej, kontynuację automatyzacji procesów oraz dalsze udoskonalenia modelu sprzedażowego Banku.

Bankowość Prywatna

Bank będzie koncentrował się na dalszym rozwoju oferty produktowej, utrzymaniu wysokiej jakości obsługi świadczonej przez grono profesjonalnych doradców bankowych a w konsekwencji na wzroście liczby obsługiwanych klientów.

Klienci korporacyjni oraz małe i mikro firmy

Dążeniem Banku Pekao S.A. jest umocnienie wiodącej pozycji w segmencie bankowości korporacyjnej, w finansowaniu przedsiębiorstw, w usługach bankowości transakcyjnej oraz w organizacji i obsłudze emisji obligacji korporacyjnych. Bank zamierza pozostać wiodącym partnerem sektora publicznego uczestnicząc w finansowaniu dużych projektów infrastrukturalnych oraz wspierając rozwój polskich miast.

Dbając o zapewnienie najwyższej jakości obsługi klientów korporacyjnych małych i mikro firm, Bank będzie stale rozwijał kompleksową ofertę oraz dostarczał innowacyjne produkty bankowe, które spełnią najwyższe wymagania klientów, wykorzystując również doświadczenia i relacje w ramach Grupy UniCredit.

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

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 2013 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 2013 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 2013 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 2013 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 2013 rok

11. Oświadczenie Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna o stosowaniu zasad ładu korporacyjnego w 2013 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: Kodeks Etyki Bankowej Związku Banków Polskich oraz Dobre Praktyki Spółek Notowanych na GPW.

Bank stosuje zasady ładu korporacyjnego zawarte w Kodeksie Etyki Bankowej Związku Banków Polskich.³

W 2013 r. Bank stosował zasady ładu korporacyjnego zawarte w Dobrych Praktykach Spółek Notowanych na GPW⁴, ustalonych Uchwałą nr 19/1307/2012 Rady Nadzorczej Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. z dnia 21 listopada 2012 r., z wyłączeniem Zasad I.12 i IV.10 pkt 2 dotyczących zapewnienia akcjonariuszom możliwości uczestnictwa w walnym zgromadzeniu przy wykorzystaniu środków komunikacji elektronicznej.

W ogłoszeniu o Zwołaniu Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna opublikowanym w raporcie bieżącym 17/2013 z dnia 17 maja 2013 r. Bank poinformował, że: „Mając na uwadze fakt, że Akcjonariat Banku, charakteryzuje się znaczną liczebnością, zróżnicowaniem geograficznym oraz zróżnicowaniem języka komunikacji, co powoduje, iż w celu spełnienia przez Bank wymogów niezbędnych do prawidłowej identyfikacji akcjonariuszy oraz zachowania odpowiedniego poziomu bezpieczeństwa komunikacji elektronicznej, konieczne jest zapewnienie po stronie Banku rozwiązań na wysokim poziomie zaawansowania technologicznego, którymi Bank aktualnie nie dysponuje, zgodnie z art. 406⁵ § 2 Kodeksu spółek handlowych oraz § 8a ust 2 Statutu Banku, Zarząd Banku podjął decyzję o niedopuszczeniu uczestnictwa przy wykorzystaniu środków komunikacji elektronicznej w Zwyczajnym Walnym Zgromadzeniu Banku za rok 2012.”

Zarząd Banku podejmuje decyzje o dopuszczeniu uczestnictwa w Walnym Zgromadzeniu przy wykorzystaniu środków komunikacji elektronicznej w przypadku spełnienia przez Bank warunków technicznych niezbędnych do udziału w Walnym Zgromadzeniu przy wykorzystaniu środków komunikacji elektronicznej.

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.

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://zbp.pl/dla-bankow/zespoły-rady-i-komitetów/działania-w-obszarze-legislacyjno-prawnym/komisja-etyki-bankowej>

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

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2013 rok

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.

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 Banku⁷

Głównym akcjonariuszem Banku od sierpnia 1999 roku pozostaje UniCredit S.p.A. Na dzień 31 grudnia 2013 roku posiadał on 50,10% udziału w kapitale zakładowym i ogólnej liczbie głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku, Aberdeen Asset Management PLC 5,03% a pozostali akcjonariusze 44,87%. O zmniejszeniu udziału UniCredit S.p.A. 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 Gieldzie 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 Bank poinformował w opublikowanym raporcie bieżącym nr 7/2013⁸.

W związku z tym, iż pozostali akcjonariusze indywidualnie nie przekraczają 5% progu ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku, nie podlegają obowiązkom informacyjnym w zakresie posiadania akcji.

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

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

⁸ 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

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2013 rok

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 2013		31 GRUDNIA 2012	
UniCredit S.p.A.	131 497 488	50,10%	155 433 755	59,22%
Aberdeen Asset Management PLC	13 194 683	5,03%	13 194 683	5,03%
Pozostali akcjonariusze	117 777 863	44,87%	93 841 596	35,75%
Razem	262 470 034	100,00%	262 470 034	100,00%

W dniu 8 stycznia 2014 roku w raporcie bieżącym nr 1/2014 Zarząd Banku Pekao S.A. poinformował, że otrzymał zawiadomienie od Aberdeen Asset Management PLC (i/lub działający w imieniu swoim oraz podmiotów zależnych), z siedzibą w Aberdeen, o zmniejszeniu udziału poniżej 5% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku w wyniku zbycia 50 000 akcji w Banku, które nastąpiło w dniu 3 stycznia 2014 roku. Przed zbyciem powyższych akcji Asset Management PLC posiadał 13 121 767 akcji Banku, stanowiących 5,0% ogólnej liczby akcji Banku, odpowiadających takiej samej liczbie i procentowemu udziałowi głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku. Po dokonanej transakcji Asset Management PLC posiadał 13 071 767 akcji Banku, tj. 4,98% ogólnej liczby akcji Banku, odpowiadających takiej samej liczbie i procentowemu udziałowi głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku.

3) Wskazanie posiadaczy wszelkich papierów wartościowych, które dają specjalne uprawnienia kontrolne, wraz z opisem tych uprawnień ⁹

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 wartościowych ¹⁰

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

5) Wskazanie wszelkich ograniczeń dotyczących przenoszenia prawa własności papierów wartościowych Banku ¹¹

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

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

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

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

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2013 rok

6) Opis zasad dotyczących powoływania i odwoływania osób zarządzających oraz ich uprawnień, w szczególności prawo do podjęcia decyzji o emisji lub wykupie akcji¹²

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, 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:

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

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 Banku¹³

Zmiana Statutu Banku wymaga podjęcia uchwały przez Walne Zgromadzenie Banku oraz zarejestrowania uchwalonej zmiany w Krajowym Rejestrze Sądowym. Regulamin Walnych Zgromadzeń Banku¹⁴ 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,

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

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

¹⁴ Wprowadzony uchwałą Walnego Zgromadzenia nr 19 z dnia 8 kwietnia 2003 r.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2013 rok

- 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 prawa¹⁵

Walne Zgromadzenie Banku działa w oparciu o Regulamin Walnych Zgromadzeń Banku wprowadzony uchwałą nr 19 z dnia 8 kwietnia 2003 roku, zmieniony uchwałą nr 41 z dnia 5 maja 2009 roku oraz uchwałą nr 41 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku z dnia 1 czerwca 2012 roku, który określa szczegółowe zasady prowadzenia obrad i podejmowania uchwał. Regulamin Walnych Zgromadzeń Banku dostępny jest na stronach internetowych Banku.¹⁶

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.

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

¹⁶ http://www.pekao.com.pl/o_banku/

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2013 rok

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 najszerzszemu kręgowi akcjonariuszy.

Statut dopuszcza uczestnictwo w Walnym Zgromadzeniu przy wykorzystaniu środków komunikacji elektronicznej, jeżeli Zarząd Banku podejmie taką decyzję. Zarząd Banku podejmuje decyzję, o której mowa w zdaniu poprzedzającym w przypadku spełnienia przez Bank warunków technicznych niezbędnych do udziału w Walnym Zgromadzeniu przy wykorzystaniu środków komunikacji elektronicznej obejmujących w szczególności:

- 1) transmisję obrad Walnego Zgromadzenia w czasie rzeczywistym,
- 2) dwustronną komunikację w czasie rzeczywistym, w ramach której akcjonariusze mogą wypowiadać się w toku obrad Walnego Zgromadzenia, przebywając w miejscu innym niż miejsce obrad Walnego Zgromadzenia,
- 3) wykonywanie osobiście lub przez pełnomocnika prawa głosu przed lub w toku Walnego Zgromadzenia.

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 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,

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2013 rok

- 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.

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.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2013 rok

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 komitetów¹⁷

Zarząd Banku

Na dzień 1 stycznia 2013 roku skład Zarządu Banku przedstawiał się następująco:

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

W dniu 12 marca 2013 roku 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 powołała od dnia 1 kwietnia 2013 roku Pana Stefano Santini na Wiceprezesa Zarządu Banku Polska Kasa Opieki S.A. na bieżącą, wspólną kadencję Zarządu Banku.

¹⁷ § 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 2013 rok

Z dniem 12 czerwca 2013 roku wygasły mandaty Członków Zarządu Banku. W związku z tym, Rada Nadzorcza Banku Pekao S.A. na posiedzeniu w dniu 12 czerwca 2013 roku powołała na nową wspólną kadencję Zarządu Banku, trwającą trzy lata, rozpoczynającą się dnia 13 czerwca 2013 roku, następujące osoby:

Luigi Lovaglio	na Prezesa Zarządu Banku,
Diego Biondo	na Wiceprezesa Zarządu Banku,
Andrzeja Kopyrskiego	na Wiceprezesa Zarządu Banku,
Grzegorza Piwowara	na Wiceprezesa Zarządu Banku,
Stefano Santini	na Wiceprezesa Zarządu Banku,
Mariana Ważyńskiego	na Wiceprezesa Zarządu Banku.

Na dzień 31 grudnia 2013 roku skład Zarządu Banku przedstawiał się następująco:

Luigi Lovaglio	Prezes Zarządu Banku, CEO,
Diego Biondo	Wiceprezes Zarządu Banku,
Andrzej Kopyrski	Wiceprezes Zarządu Banku,
Grzegorz Piwowar	Wiceprezes Zarządu Banku,
Stefano Santini	Wiceprezes Zarządu Banku,
Marian Ważyński	Wiceprezes Zarządu Banku.

Zarząd Banku działa na podstawie Statutu Banku oraz uchwalonego przez siebie Regulaminu przyjętego uchwałą nr 101/VI/03 Zarządu Banku z dnia 3 czerwca 2003 roku. Regulamin określa w szczególności sprawy, które wymagają kolegiального rozpatrzenia przez Zarząd Banku oraz zasady podejmowania uchwał w trybie pisemnym. Regulamin Zarządu Banku jest dostępny na stronach internetowych Banku.¹⁸ Członkowie Zarządu Banku koordynują i nadzorują działalność Banku zgodnie z podziałem kompetencji uchwalonym przez Zarząd Banku i zatwierdzonym przez Radę Nadzorczą.

Zgodnie ze Statutem Banku, Zarząd Banku prowadzi sprawy Banku i reprezentuje Bank. Do zakresu działania Zarządu Banku należą sprawy nie zastrzeżone na mocy przepisów prawa lub Statutu do kompetencji innych organów statutowych Banku. 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 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 rozsądnego zarządzania Bankiem jest odpowiedzialny za inicjowanie i realizację programów mających na celu zwiększenie wartości Banku, zwrotu z inwestycji dla akcjonariuszy oraz ochronę długofalowych interesów pracowników. Zarząd Banku podejmując decyzje dokłada wszelkich starań, aby jak najpełniej zapewnić realizację interesów akcjonariuszy, wierzycieli, pracowników oraz innych podmiotów i osób współpracujących z Bankiem w zakresie jego działalności gospodarczej.

¹⁸ http://www.pekao.com.pl/binsource/f/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 2013 rok

Rada Nadzorcza

Na dzień 1 stycznia 2013 roku skład Rady Nadzorczej 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.

W dniu 12 czerwca 2013 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku Pekao S.A. powołało Panią Małgorzatę Adamkiewicz na członka Rady Nadzorczej na bieżącą wspólną kadencję.

Na dzień 31 grudnia 2013 roku 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,
Małgorzata Adamkiewicz	Członek 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 roku (z późn. zm. przyjętymi uchwałą nr 20/05 Rady Nadzorczej z dnia 27 czerwca 2005 roku). Regulamin Rady Nadzorczej dostępny jest na stronach internetowych Banku.¹⁹

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.

¹⁹ http://www.pekao.com.pl/binsource/f/33/33/1/bin_P1K0ee8e9b460463144533331.ATTACHMENT_PL.1.6.3/Regulamin_RN.pdf

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2013 rok

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.

Komitet Audytu

Na dzień 1 stycznia 2013 roku 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 2013 roku.

Zakres kompetencji Komitetu Audytu został ustalony uchwałą nr 9/12 Rady Nadzorczej z dnia 8 marca 2012 roku. Obowiązująca poprzednio uchwała nr 42/07 Rady Nadzorczej z 2 października 2007 roku 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 Komitetu, ale nie rzadziej niż cztery razy do roku, a daty tych posiedzeń zbiegają się w czasie z kluczowymi datami w kwartalnym cyklu sprawozdawczym Banku i analizą rocznego planu audytu przedkładanego przez Dyrektora Departamentu Audytu Wewnętrznego.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2013 rok

Komitet ds. Wynagrodzeń

Na dzień 1 stycznia 2013 roku 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 2013 roku.

Komitet ds. Wynagrodzeń działa na podstawie uchwały Rady Nadzorczej. Ponadto, w dniu 13 grudnia 2013 roku Rada Nadzorcza uchwaliła Regulamin Komitetu. Celem Komitetu jest wspieranie Rady Nadzorczej w wypełnianiu jej statutowych obowiązków, poprzez przedkładanie propozycji dotyczących ustalania warunków umów regulujących stosunek pracy lub inny stosunek prawny łączący członków Zarządu z Bankiem, w tym wynagrodzeń dla członków Zarządu Banku, a także dotyczących zatwierdzania polityki zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku w rozumieniu uchwały Nr 258/2011 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 4 października 2011 r. oraz w celu przedkładania Walnemu Zgromadzeniu propozycji w sprawie wynagrodzeń członków Rady Nadzorczej.

Komitet ds. Finansów

Na dzień 1 stycznia 2013 roku 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 2013 roku.

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 2013 rok

Podpisy wszystkich Członków Zarządu

10.03.2014	Luigi Lovaglio	Prezes Zarządu Banku, CEO	
..... Data	 imię/nazwisko	 stanowisko/funkcja	 Podpis
10.03.2014	Diego Biondo	Wiceprezes Zarządu Banku	
..... Data	 imię/nazwisko	 stanowisko/funkcja	 Podpis
10.03.2014	Andrzej Kopyrski	Wiceprezes Zarządu Banku	
..... Data	 imię/nazwisko	 stanowisko/funkcja	 Podpis
10.03.2014	Grzegorz Piwowar	Wiceprezes Zarządu Banku	
..... Data	 imię/nazwisko	 stanowisko/funkcja	 Podpis
10.03.2014	Stefano Santini	Wiceprezes Zarządu Banku	
..... Data	 imię/nazwisko	 stanowisko/funkcja	 Podpis
10.03.2014	Marian Ważyński	Wiceprezes Zarządu Banku	
..... Data	 imię/nazwisko	 stanowisko/funkcja	 Podpis