



Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2014 rok



Warszawa, luty 2015

1. Wybrane dane i wskaźniki finansowe 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	13
4.3 Zmiany organizacyjne	15
4.4 Nagrody i wyróżnienia	15
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 Banku Pekao S.A.	24
6.1 Ważniejsze czynniki mające znaczący wpływ na działalność i wyniki Banku	24
6.2 Istotne czynniki ryzyka i zagrożeń	25
6.3 Nowa Umowa Kapitałowa (NUK) - Bazylea	30
6.4 Adekwatność kapitałowa	31
6.5 Bank Pekao S.A. na polskim rynku usług bankowych	32
6.5.1 Obsługa klientów indywidualnych	33
6.5.2 Mikro i małe firmy	38
6.5.3 Klienci korporacyjni	40
6.6 Inwestycje w kapitał ludzki	45
7. Sprawozdanie z sytuacji finansowej i wyniki finansowe	50
7.1 Struktura jednostkowego sprawozdania z sytuacji finansowej – wersja uproszczona	50
7.1.1 Aktywa	51
7.1.2 Pasywa	54
7.1.3 Pozycje pozabilansowe	56
7.2 Jednostkowy rachunek zysków i strat – wersja prezentacyjna	57
7.3 Rachunek zysków i strat w ujęciu kwartalnym	60
7.3.1 Jednostkowy rachunek zysków i strat	60
7.3.2 Jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów	62
7.3.3 Jednostkowy rachunek zysków i strat – wersja prezentacyjna	63
7.3.4 Uzgodnienie wersji prezentacyjnej rachunku zysków i strat do wersji pełnej	64
8. Pozostałe informacje	66
9. Perspektywy rozwoju działalności	71
9.1 Czynniki, które będą miały wpływ na wyniki Banku	71
9.2 Kierunki działania i priorytety biznesowe	72
10. Oświadczenie Zarządu dotyczące rzetelności prezentowanych sprawozdań	74
11. Oświadczenie Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna o stosowaniu zasad ładu korporacyjnego w 2014 r.	75

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2014 rok

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

	2014	2013	2012	2011	2010	2009
RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT- WYBRANE POZYCJE (mln zł)						
Dochody z działalności operacyjnej	7 035	7 187	7 510	7 318	6 885	6 790
Koszty z działalności operacyjnej	(3 223)	(3 230)	(3 326)	(3 366)	(3 336)	(3 353)
Zysk operacyjny	3 811	3 957	4 184	3 952	3 549	3 438
Zysk brutto	3 270	3 436	3 593	3 450	3 078	2 981
Zysk netto	2 662	2 800	2 925	2 826	2 552	2 462
WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI						
Zwrot na średnim kapitale (ROE)	11,6%	12,3%	13,6%	14,2%	13,5%	14,7%
Marża odsetkowa	3,1%	3,3%	3,6%	3,6%	3,4%	3,0%
Dochody nieodsetkowe / dochody z działalności operacyjnej	36,2%	38,0%	35,8%	39,0%	41,4%	43,9%
Koszty / dochody	45,8%	44,9%	44,3%	46,0%	48,5%	49,4%
SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ – WYBRANE POZYCJE (mln zł)						
Suma bilansowa	164 323	155 287	147 067	142 390	130 125	126 918
Kredyty i pożyczki udzielone klientom netto ^(*)	111 389	100 569	94 607	92 143	77 059	73 043
Zobowiązania wobec klientów	126 381	119 869	108 105	108 005	99 329	96 701
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	2 820	2 241	3 966	2 403	738	1 298
Kapitały	23 387	22 849	22 717	20 799	19 834	17 968
WSKAŹNIKI STRUKTURY SPRAWOZDANIA Z SYTUACJI FINANSOWEJ						
Kredyty netto / suma bilansowa	67,8%	64,8%	64,3%	64,7%	59,2%	57,6%
Papiery wartościowe / suma bilansowa	15,3%	22,6%	19,9%	21,0%	24,1%	21,6%
Depozyty ^(**) / suma bilansowa	78,6%	78,6%	76,2%	77,5%	76,9%	77,2%
Kredyty netto / depozyty ^(**)	86,2%	82,4%	84,4%	83,5%	77,0%	74,5%
Kapitały / suma bilansowa	14,2%	14,7%	15,4%	14,6%	15,2%	14,2%
Łączny współczynnik kapitałowy (Bazylea III) ^(***)	17,1%	18,3%	18,0%	16,6%	17,2%	15,6%
ZATRUDNIENIE I SIEĆ						
Liczba zatrudnionych	16 914	17 092	17 433	17 921	18 276	18 912
Liczba placówek	1 034	1 001	1 001	1 002	1 014	1 028
Liczba bankomatów	1 825	1 847	1 845	1 817	1 800	1 854

(*) Łącznie z weksłami uprawnionymi do redyskontowania w Banku Centralnym.

(**) Depozyty obejmują zobowiązania wobec klientów oraz zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych.

(***) Łączny współczynnik kapitałowy za lata 2012-2014 został wyliczony zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012 obowiązującym od 1 stycznia 2014 roku. Łączne współczynniki kapitałowe (poprzednio współczynniki wypłacalności) za lata 2009 – 2011 zostały obliczone zgodnie z metodologią obowiązującą przed 1 stycznia 2014 roku.

Uwaga: Począwszy od 2013 r. w celu dostosowania prezentacji do standardów przyjętych przez główne banki polskie i europejskie, w rachunku zysków i strat, zyski na sprzedaży aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży i utrzymywanych do terminu wymagalności są prezentowane w wyniku z działalności handlowej i w konsekwencji w zysku operacyjnym, dochodach z działalności operacyjnej oraz wyniku pozaodsetkowym. W celu zapewnienia porównywalności dane za 2009-2012 r. zostały zmienione w porównaniu do danych wcześniej opublikowanych.

W związku z dokonаныmi zmianami zasad rachunkowości (opisanymi w Nocie Objasniającej nr 4 do Jednostkowego Sprawozdania Finansowego Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2014) 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.

Wybrane dane i wskaźniki finansowe Banku za 2014 rok zawierają dane Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo Kredytowej im. Mikołaja Kopernika w Ormontowicach, przejętej przez Bank Pekao S.A. zgodnie z decyzją Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 5 grudnia 2014 roku.

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2014 rok

2. Podsumowanie wyników

Zysk netto Banku Pekao S.A. za 2014 r. wyniósł 2 662,3 mln zł, zapewniając zwrot na średnim kapitale (ROE) na poziomie 11,6%, przy mocnej strukturze kapitałowej odzwierciedlonej łącznym współczynnikiem kapitałowym wynoszącym 17,1% (Bazylea III). ROE znormalizowany (zwrot na kapitale odpowiadającym łącznemu współczynnikowi kapitałowemu w wysokości 10%) wyniósł 17,4%.

Zysk netto Banku osiągnięty za 2014 r. był niższy o 137,7 mln zł tj. 4,9% w porównaniu z 2013 r., głównie ze względu na niższy wynik z działalności handlowej oraz negatywny wpływ ograniczeń regulacyjnych.

Mocną strukturę płynnościową Banku Pekao S.A. odzwierciedla relacja kredytów netto do depozytów w wysokości 86,2% na koniec grudnia 2014 r. Pozwala to, w powiązaniu z mocną strukturą kapitałową, na dalszy solidny i stabilny rozwój działalności Banku.

W zakresie kredytów hipotecznych Bank kontynuował politykę oferowania kredytów 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 jedynie 4,3% całego portfela kredytowego Banku.

- Dochody z działalności operacyjnej Banku osiągnięte w 2014 r. wyniosły 7 034,7 mln zł i były niższe o 152,6 mln zł tj. 2,1%, niż w 2013 r. głównie ze względu na niższy wynik pozaodsetkowy, częściowo skompensowany przez wyższy wynik z tytułu odsetek osiągnięty pomimo istotnej presji niższych stóp procentowych.
- Wynik z tytułu odsetek i dywidend razem osiągnięty w 2014 r. wyniósł 4 488,1 mln zł i był wyższy o 33,8 mln zł tj. 0,8% w porównaniu z wynikiem osiągniętym w 2013 r. dzięki wyższym wolumenom w pełni kompensującym negatywny wpływ niższych stóp procentowych w tym redukcji stopy lombardowej NBP determinującej maksymalne oprocentowanie kredytu. Średnia wysokość WIBOR 3M w 2014 r. wyniosła 2,51% i była o 52 p.b. niższa od średniej w 2013 r. natomiast stopa lombardowa NBP została obniżona z poziomu 4,0% na koniec 2013 r. do poziomu 3,0% na koniec 2014 r.
- Wynik pozaodsetkowy Banku osiągnięty w 2014 r. wyniósł 2 546,6 mln zł i był niższy o 186,4 mln zł tj. 6,8%, w porównaniu z wynikiem osiągniętym w 2013 r. głównie ze względu na niższy wynik z tytułu prowizji i opłat (pozostający pod wpływem niższych stawek interchange obniżających prowizje kartowe, niekorzystnych warunków rynkowych obniżających prowizje z funduszy inwestycyjnych i działalności maklerskiej a także reformy OFE oraz migracji do kanałów internetowych) i niższy wynik z działalności handlowej, w tym w szczególności ze względu na niższe zyski na sprzedaży portfela aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży.
- Koszty z działalności operacyjnej osiągnięte w 2014 r. utrzymane były pod kontrolą i wyniosły 3 223,3 mln zł. Były one niższe o 7,1 mln zł tj. 0,2% w porównaniu z kosztami z działalności operacyjnej w 2013 r., pomimo nowej opłaty ostrożnościowej Bankowego Funduszu Gwarancyjnego wprowadzonej w IV kwartale 2013 r.
- Wynik odpisów z tytułu utraty wartości kredytów oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe Banku, osiągnięty w 2014 r. wyniósł 541,4 mln zł i był niższy o 81,6 mln zł tj. 13,1% niż w 2013 r.

Relacja należności z utratą wartości do należności ogółem na koniec grudnia 2014 r. wyniosła 6,6% i była lepsza o 0,5 p.p. w porównaniu z końcem 2013 r.

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2014 rok

- Zobowiązania wobec klientów Banku i zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych razem na koniec grudnia 2014 r. wyniosły 129 201,0 mln zł i były wyższe o 7 091,8 mln zł tj. 5,8% niż na koniec 2013 r., pomimo obniżenia o 6 122,5 mln zł zobowiązań wobec Otwartych Funduszy Emerytalnych (OFE) w związku z reformą systemu emerytalnego wprowadzoną w I kwartale 2014 r. Zobowiązania wobec klientów Banku i zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych razem z wyłączeniem OFE były wyższe o 13 214,3 mln zł tj. 11,8% w porównaniu z końcem 2013 r.

Depozyty detaliczne, Strukturyzowane Certyfikaty Depozytowe oraz pozostałe na koniec grudnia 2014 r. wyniosły 55 279,9 mln zł i były wyższe o 4 490,5 mln zł tj. 8,8% w porównaniu z końcem 2013 r. Aktywa netto funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez Pioneer Pekao TFI S.A. na koniec grudnia 2014 r. wyniosły 17 115,1 mln zł i były wyższe o 703,6 mln zł tj. 4,3% niż na koniec 2013 r.

Depozyty korporacyjne łącznie z transakcjami z przyrzeczeniem odkupu, transakcjami sell-buy-back, Certyfikatami Depozytowymi, odsetkami oraz pozostałymi, na koniec grudnia 2014 r. wyniosły 73 921,1 mln zł i były wyższe o 2 601,3 mln zł tj. 3,6% w porównaniu z końcem 2013 r., natomiast z wyłączeniem OFE były wyższe o 8 723,8 mln zł w porównaniu z końcem 2013 r.

- Razem finansowanie działalności klientów na koniec grudnia 2014 r. wyniosło 117 415,1 mln zł i było wyższe o 11 405,0 mln zł tj. 10,8% niż na koniec 2013 r.

Kredyty klientów detalicznych na koniec grudnia 2014 r. wyniosły 48 377,8 mln zł i były wyższe o 4 740,2 mln zł tj. 10,9% niż na koniec 2013 r.

Kredyty korporacyjne łącznie z niekwotowanymi papierami wartościowymi, transakcjami z przyrzeczeniem odkupu oraz papierami wartościowymi emitowanymi przez jednostki niemonetarne na koniec grudnia 2014 r. wyniosły 69 037,3 mln zł i były wyższe o 6 664,8 mln zł tj. 10,7% w porównaniu z końcem 2013 r.

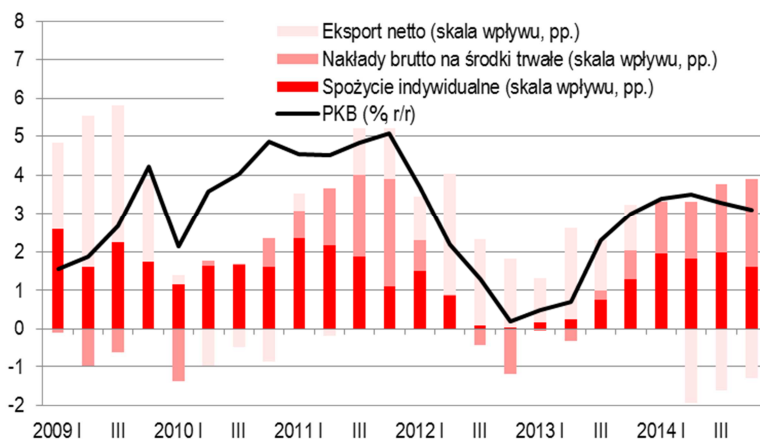
Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2014 rok

3. Zewnętrzne warunki działania

Wzrost gospodarczy

Szacowane tempo wzrostu gospodarczego w Polsce w 2014 roku wyniosło 3,3%, wobec wzrostu PKB o 1,7% w 2013 roku. Sygnały ożywienia koniunktury, które pojawiły się w drugiej połowie 2013 roku umocniły się w następnym roku. Głównym źródłem wzrostu gospodarczego w 2014 roku był popyt krajowy, który wzrósł o około 4,6%, po wzroście o zaledwie 0,2% rok wcześniej i był wspierany przez konsumpcję i inwestycje. Spożycie gospodarstw domowych zwiększyło się w 2014 roku o 3,0%, wobec wzrostu o 1,1% w 2013 roku dzięki systematycznej poprawie sytuacji na rynku pracy oraz stabilizacji cen, co przełożyło się na wzrost siły nabywczej gospodarstw domowych. W 2014 roku nastąpiła także znacząca intensyfikacja procesów inwestycyjnych. Nakłady brutto na środki trwałe wzrosły o 9,4%, po wzroście o zaledwie 0,9% w 2013 roku. Wymiana handlowa z zagranicą obniżyła tempo wzrostu PKB w 2014 roku o 1,2 p.p. podczas gdy pozytywny wkład eksportu netto do wzrostu PKB w 2013 roku wyniósł 1,5 p.p.

W 2015 roku oczekiwana jest stabilizacja tempa wzrostu PKB na poziomie około 3,3%. Wzrost gospodarczy powinien w dalszym ciągu opierać się na popycie krajowym, w szczególności na wzroście konsumpcji. W związku z przedłużającym się procesem akceptacji krajowych programów operacyjnych przez Komisję Europejską, rozpoczęcie cyklu inwestycji publicznych finansowanych ze środków UE w ramach perspektywy finansowej na lata 2014-2020 może się nieco opóźnić. W efekcie, w 2015 roku tempo wzrostu inwestycji ogółem będzie prawdopodobnie niższe niż w roku poprzednim. Koniunktura gospodarcza pozostanie pod wpływem podwyższonej niepewności związanej z sytuacją w Rosji, ograniczeń w eksporcie produktów żywnościowych na Wschód oraz możliwego spowolnienia wzrostu gospodarczego w głównych gospodarkach rozwijających się.



Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2014 rok

Rynek pracy

W 2014 roku przeciętne zatrudnienie w polskim sektorze przedsiębiorstw wzrosło o 0,6% i w grudniu 2014 roku wyniosło 5 549 tys. osób, tj. o 58 tys. więcej niż w grudniu 2013 roku. Wzrost zatrudnienia w 2014 roku był kontynuacją tendencji wzrostowej w liczbie etatów rozpoczętej w połowie 2013 roku, która w 2014 roku uległa znacznemu przyspieszeniu. Wzrost zatrudnienia odnotowano głównie w sektorze przetwórczym i sektorze handlu i usług, natomiast w sektorze budowlanym oraz górnictwie nastąpił spadek zatrudnienia.

Presja płacowa w polskim sektorze przedsiębiorstw pozostawała w 2014 roku na umiarkowanym poziomie, czemu sprzyjało obniżanie się oczekiwań inflacyjnych gospodarstw domowych wraz z pojawieniem się deflacji. Przeciętne wynagrodzenie w sektorze przedsiębiorstw wzrosło w 2014 roku o 3,7% wobec wzrostu o 2,9% w poprzednim roku. W efekcie, fundusz płac w sektorze przedsiębiorstw wzrósł w 2014 roku w ujęciu nominalnym o 4,3% wobec wzrostu o 1,9% w 2013 roku, co po uwzględnieniu inflacji przełożyło się na wzrost w ujęciu realnym o 4,3% w 2014 roku wobec 1,0% w 2013 roku. W 2014 roku zaobserwowano początek tendencji spadkowej stopy bezrobocia, która na koniec 2014 roku wyniosła 11,5% wobec 13,4% w grudniu 2013 roku. Poza kreacją nowych etatów, do spadku liczby bezrobotnych przyczyniła się reforma funkcjonowania urzędów pracy nakładająca nowe wymagania na zarejestrowanych bezrobotnych. Oczekuje się, że w 2015 roku tendencja spadkowa stopy bezrobocia będzie kontynuowana wraz ze stabilizacją wzrostu gospodarczego.



Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2014 rok

Inflacja i polityka monetarna

Zgodnie z danymi Głównego Urzędu Statystycznego (GUS) średni poziom inflacji cen konsumenta w 2014 roku wyniósł 0,0% wobec 0,9% w 2013 roku. Wskaźnik cen towarów i usług konsumpcyjnych od lutego 2013 roku pozostawał poniżej dolnego ograniczenia przedziału dopuszczalnych odchyień od celu inflacyjnego Narodowego Banku Polskiego (NBP), którego środek zdefiniowany jest na poziomie 2,5%, a zakres kształtuje się w granicach 1,5 - 3,5%. W grudniu 2014 roku wskaźnik CPI osiągnął poziom -1,0% r/r.

Największy wpływ na utrzymywanie się inflacji na niskim poziomie miały ceny żywności (głównie cukru i warzyw), odzieży i obuwi oraz transportu. Począwszy od III kwartału 2014 roku wskaźnik cen towarów i usług konsumpcyjnych notuje spadki w ujęciu r/r.

W 2014 roku odnotowano spadek inflacji bazowej (po wyłączeniu cen żywności i energii) do 0,6% z 1,2% w 2013 roku. Poza spadkiem inflacji cen konsumenckich, w 2014 roku odnotowano również spadek cen produkcji sprzedanej przemysłu, który wynikał przede wszystkim ze spadku cen surowców na świecie.

Niski poziom inflacji utrzymujący się w 2014 roku oraz towarzyszący mu spadek oczekiwań inflacyjnych gospodarstw domowych skłonił Radę Polityki Pieniężnej (RPP) do obniżenia stopy referencyjnej w październiku o 50 p.b. do poziomu 2,00%. Stopa lombardowa NBP została obniżona o 100 p.b. do poziomu 3,00% natomiast stopa depozytowa była utrzymana na poziomie 1,00%.

W 2015 roku należy spodziewać się niewielkiego wzrostu inflacji CPI, który będzie wynikał głównie z wyższych cen żywności oraz paliw. W drugiej połowie roku, coraz większą rolę w kształtowaniu się inflacji będą odgrywały czynniki popytowe. Szacuje się jednak, że do końca 2015 roku inflacja nie powróci do celu inflacyjnego NBP.

Polityka fiskalna

Ze wstępnych informacji Ministerstwa Finansów (MF) wynika, że deficyt budżetu państwa w 2014 roku mógł być niższy niż 30 mld zł w porównaniu do limitu na poziomie 47,5 mld zł i na koniec listopada 2014 roku wyniósł 24,8 mld zł. Dochody były wyższe o 8,8 mld zł od przewidywanych w harmonogramie wykonania budżetu państwa a wydatki obniżyły się o 11,9 mld zł. Wyraźnie wyższe, od konserwatywnie założonych w ustawie budżetowej na 2014 rok, były wpływy z podatku VAT. Niższe wydatki budżetu państwa wynikały ze zmian w systemie emerytalnym a oszczędnościom sprzyjały w szczególności niższe koszty obsługi długu, lepsza kondycja finansowa Funduszu Ubezpieczeń Społecznych z uwagi na tzw. „suwak” oraz niski odsetek ubezpieczonych decydujących się na przekazywanie części składek do Otwartych Funduszy Emerytalnych. W warunkach ożywienia gospodarczego konsolidacja finansów publicznych odbywa się w szybszym tempie niż wymagana przez Komisję Europejską. MF szacuje, że deficyt sektora instytucji rządowych i samorządowych (*general government*) w 2014 roku wyniesie 3,3% PKB wobec 3,9% PKB rekomendowanych przez Komisję Europejską.

Ustawa budżetowa na 2015 rok zakłada deficyt budżetu państwa na poziomie 46,1 mld zł. Projekt ustawy został przygotowany z zastosowaniem stabilizującej reguły wydatkowej, która ogranicza dynamikę wydatków publicznych. Po raz pierwszy reguła została zastosowana w sposób wiążący. W efekcie, deficyt sektora instytucji rządowych i samorządowych w 2015 roku powinien zostać zredukowany poniżej 3% PKB, co będzie podstawą do zdjęcia z Polski procedury nadmiernego deficytu, nałożonej decyzją Rady Europejskiej z 7 lipca 2009 r.

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2014 rok

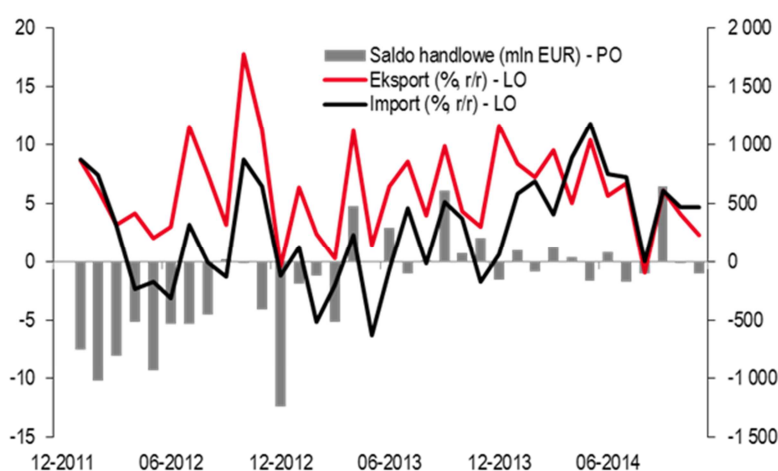
Sektor zagraniczny

Dane Narodowego Banku Polskiego (NBP) wskazują, że w okresie styczeń - listopad 2014 roku deficyt na rachunku obrotów bieżących wyniósł 4,7 mld EUR wobec 4,6 mld EUR w analogicznym okresie 2013 roku, co przekłada się na spadek relacji do PKB w ujęciu 12-miesięcznym do 1,3% z 1,5%.

Nieznacznie wyższy deficyt na rachunku obrotów bieżących był wynikiem przede wszystkim spadku nadwyżki na rachunku usług, natomiast deficyt dochodów wtórnych zmniejszył się. Nadwyżka na rachunku usług zmniejszyła się do 6,6 mld EUR z 7,5 mld EUR w analogicznym okresie 2013 roku, zaś rachunek dochodów wtórnych zanotował nadwyżkę na poziomie 0,3 mld EUR wobec deficytu w wysokości z 0,5 mld EUR w okresie styczeń - listopad 2013 roku. Na rachunku handlowym odnotowano w okresie styczeń - listopad 2014 roku nadwyżkę na poziomie 0,4 mld EUR, w porównaniu do nadwyżki w wysokości 0,8 mld EUR w analogicznym okresie 2013 roku. Jednocześnie w wyniku przyspieszenia popytu wewnętrznego w analizowanym okresie istotnie wzrosła dynamika importu (do 6,1% r/r z 0,1% r/r w 2013 roku), natomiast dynamika eksportu wzrosła nieznacznie (do 5,8% r/r z 5,2% r/r w 2013 roku). Na rachunku dochodów pierwotnych w okresie styczeń-listopad 2014 roku odnotowano deficyt na poziomie 12,0 mld EUR wobec 12,2 mld EUR w analogicznym okresie 2013 roku.

W zakresie finansowania nastąpił istotny wzrost bezpośrednich inwestycji zagranicznych (BIZ), w okresie styczeń-listopad 2014 roku napływ BIZ wyniósł 11,7 mld EUR wobec 2,9 mld EUR w analogicznym okresie 2013 roku. Wyraźną poprawę zanotowały również inwestycje portfelowe (do 2,9 mld EUR z 1,5 mld EUR w 2013 roku). Wynikała ona z ograniczenia napływu kapitału na rynek długu (0,4 mld EUR wobec odpływu rzędu 0,5 mld EUR w 2013 roku). Napływ środków na rynek akcji był również wyższy od poziomu z 2013 roku (2,5 mld EUR wobec 2,0 mld EUR). Ważnym źródłem finansowania deficytu obrotów bieżących był również napływ transferów kapitałowych z UE, który w okresie styczeń - listopad 2014 roku był tylko nieco niższy niż w analogicznym okresie 2013 roku (8,1 mld EUR wobec 8,4 mld EUR w 2013 roku).

W 2014 roku odnotowano umiarkowany wzrost zadłużenia zagranicznego Skarbu Państwa. Według danych Ministerstwa Finansów, na koniec listopada 2014 roku zadłużenie wyniosło 268,8 mld zł, co oznacza przyrost o około 15,1 mld zł w porównaniu do grudnia 2013 roku (o 5,9%). Do wzrostu zadłużenia zagranicznego Skarbu Państwa przyczyniło się nieznaczne osłabienie złotego wobec walut obcych, w których jest ono denominowane.



Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2014 rok

Rynek kapitałowy

W 2014 roku nastąpiło znaczące umocnienie dolara amerykańskiego względem koszyka walut w związku z systematycznie poprawiającą się sytuacją w amerykańskiej gospodarce i oczekiwaniami na odchodzenie Rezerwy Federalnej od ultra-lagodnej polityki monetarnej. Sygnały ożywienia w gospodarce przełożyły się na kontynuację hossy na amerykańskich giełdach. Indeks S&P 500 zyskał ponad 11%, ustanawiając wielokrotnie nowe historyczne rekordy w ciągu roku.

Optymistyczne nastroje w niewielkim stopniu zaobserwowano na europejskich giełdach, gdzie inwestorzy byli negatywnie zaskakiwani słabszymi od prognoz odczytami makroekonomicznymi ze strefy euro. Zmiany głównych indeksów były nieduże; niemiecki DAX zyskał 2,7% podczas gdy brytyjski FTSE spadł o 2,5%. Również gwałtowne spadki cen surowców (przede wszystkim ropy) oraz głęboka przecena rosyjskich aktywów ograniczały apetyt na ryzyko na rynkach wschodzących.

Poza czynnikami fundamentalnymi, dla wycen spółek notowanych na warszawskiej giełdzie decydujący był spadek obrotów, ograniczenie aktywności otwartych funduszy emerytalnych oraz większe zainteresowanie inwestorów detalicznych instrumentami dłużnym niż funduszami akcyjnymi. Indeks szerokiego rynku WIG zyskał 0,3%, indeks największych spółek WIG20 spadł o 3,5% natomiast mWIG40 osiągnął relatywnie dobry poziom (wzrost o 4,1%).

W 2014 roku do obrotu giełdowego na głównym rynku przystąpiło 28 spółek, a z obrotu wycofało się 7. Kapitalizacja krajowych spółek giełdowych nieznacznie spadła do poziomu 591,2 mld zł z 593,5 mld zł. w 2013 roku. Jednakże uwzględniając spółki zagraniczne notowane na warszawskiej giełdzie, kapitalizacja wzrosła o ponad 49% do 1 253,0 mld zł. Wartość obrotów ogółem na rynku akcji wyniosła 232,9 mld zł i była niższa niż w roku poprzednim (256,1 mld zł).

W 2014 roku wartość aktywów funduszy inwestycyjnych wzrosła o 10,4% do rekordowego poziomu 208,9 mld zł. Napływ środków netto wyniósł 11,5 mld zł, czego znakomita większość wpłynęła do funduszy dłużnych, gotówkowych oraz rynku niepublicznego. Z funduszy charakteryzujących się podwyższonym ryzykiem (akcyjne oraz mieszane) wycofano łącznie około 2,3 mld zł.

Istnieje obawa, że sytuacja na GPW w Warszawie może nie ulec większym zmianom w najbliższych miesiącach. Utrwalenie trendu horyzontalnego w przypadku głównych indeksów jest bardzo prawdopodobnym scenariuszem. Ryzyko rozpoczęcia cyklu podwyżek stóp procentowych przez amerykański Fed, otoczenie deflacyjne w Europie, sytuacja w Rosji oraz nienajlepsze nastroje inwestycyjne mogą ograniczać zainteresowanie akcjami. Z drugiej strony, wzrostowi popytu sprzyjałyby oznaki silniejszego, niż się prognozuje, ożywienia w krajowej gospodarce.



Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2014 rok

Sektor bankowy

W 2014 roku sytuacja sektora bankowego była determinowana poprawą sytuacji makroekonomicznej (przyspieszenie wzrostu gospodarczego i spadek bezrobocia) oraz dalszym obniżaniem stóp procentowych (na koniec roku stopa referencyjna NBP wynosiła 2,0% w porównaniu do 2,5% na koniec 2013 roku). Wyniki finansowe banków poprawiły się w rezultacie poprawy wyniku działalności bankowej przy zachowaniu kontroli kosztów i ograniczonym wzroście kosztów ryzyka i innych rezerw.

Według danych KNF tempo wzrostu aktywów sektora bankowego ukształtowało się na relatywnie wysokim poziomie, na koniec 2014 roku wyniosło 9,1% r/r (wobec 4,1% r/r w grudniu 2013 roku). Depozyty sektora niefinansowego wzrosły w tym okresie o 10,2% r/r (7,1% r/r w 2013 roku), a kredyty o 6,8% r/r (3,4% r/r w 2013 roku).

W zakresie głównych kategorii depozytów w 2014 roku odnotowano(*):

- wzrost depozytów gospodarstw domowych o 8,9% r/r (5,6% r/r w 2013 roku) w efekcie prawdopodobnego wzrostu awersji do ryzyka i mniejszej skłonności do inwestowania w bardziej ryzykowne aktywa (np. jednostki funduszy inwestycyjnych),
- wzrost portfela depozytów przedsiębiorstw o 9,4% r/r (wobec wzrostu o 10,0% r/r w 2013 roku) w efekcie dobrych wyników finansowych przedsiębiorstw oraz zmniejszonych wydatków w związku ze spadkiem globalnych cen surowców,
- wzrost pozostałych depozytów o 0,9% r/r (przy wzroście o 0,7% r/r w 2013 roku) w efekcie przyrostu depozytów instytucji działających na rzecz gospodarstw domowych.

Na koniec 2014 roku depozyty gospodarstw domowych stanowiły 64,7% całości depozytów (64,3% na koniec 2013 roku), depozyty przedsiębiorstw 24,7% (24,4% na koniec 2013 roku) a pozostałe depozyty 10,6% (11,3% na koniec 2013 roku).

W zakresie głównych kategorii kredytów w 2014 roku odnotowano:

- wzrost kredytów dla gospodarstw domowych o 5,5% r/r (4,5% r/r na koniec 2013 roku) w efekcie zwiększonego popytu na kredyty konsumpcyjne (w związku z lepszą sytuacją makroekonomiczną), stabilizacji na rynku nieruchomości mieszkaniowych oraz rekordowo niskich stóp procentowych,
- wyraźny wzrost kredytów dla przedsiębiorstw o 8,8% r/r (1,5% r/r na koniec 2013 roku) w efekcie większej aktywności inwestycyjnej firm,
- wzrost pozostałych kredytów o 13,3% r/r (8,5% r/r na koniec 2013 roku) w efekcie wysokiej dynamiki w kredytach dla niemonetarnych instytucji finansowych.

Na koniec 2014 roku kredyty dla gospodarstw domowych stanowiły 59,0% całości portfela kredytowego (60,0% na koniec 2013 roku), kredyty dla przedsiębiorstw stanowiły 29,7% (29,3% na koniec 2013 roku), a pozostałe kredyty 11,3% (10,7% w 2013 roku).

W zakresie jakości portfela kredytowego w 2014 roku nastąpił:

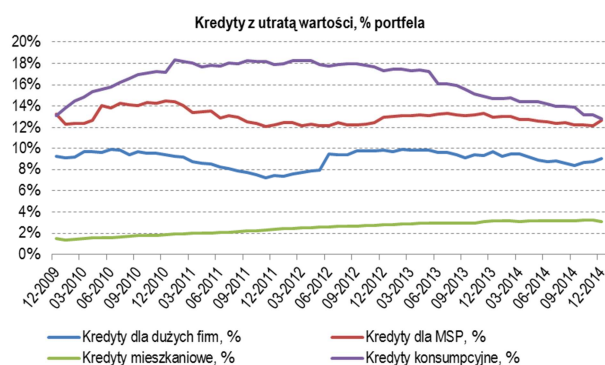
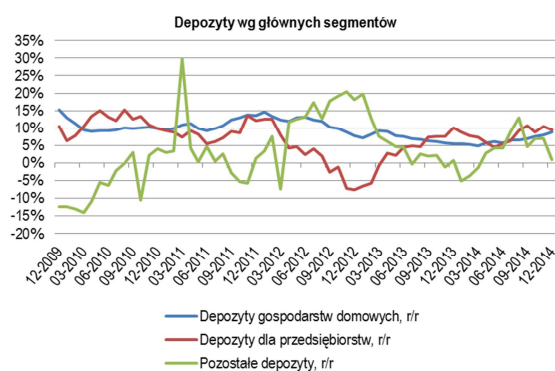
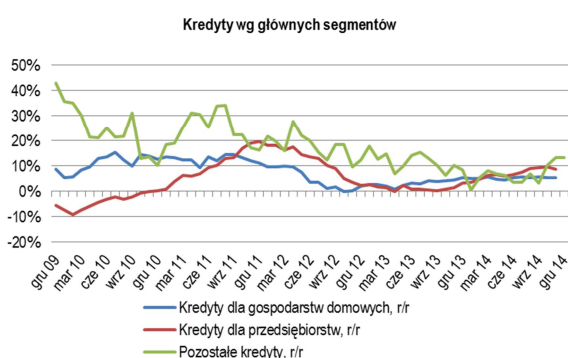
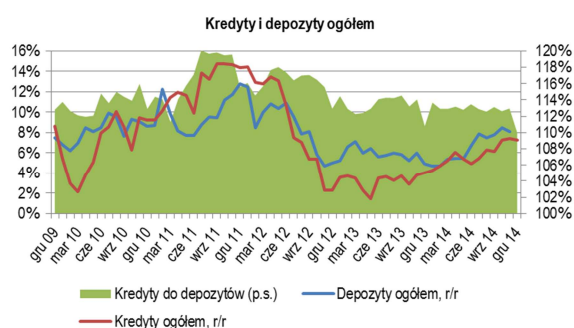
- stopniowy spadek udziału kredytów z utratą wartości w portfelu kredytów dla przedsiębiorstw. Na koniec 2014 roku kredyty z utratą wartości stanowiły 11,2% portfela, podczas gdy na koniec 2013 roku 11,6%. Spadki udziału kredytów z utratą wartości widoczne były zarówno w kredytach dla dużych firm (9,0% na koniec 2014 wobec 9,6% na koniec 2013 roku) jak i w segmencie MSP (12,7% w 2014 roku w porównaniu do 13,0% w 2013 roku),
- dalszy spadek udziału kredytów z utratą wartości w portfelu kredytów dla gospodarstw domowych, do 6,5% na koniec 2014 roku z 7,1% w grudniu 2013 roku. W przypadku tego portfela nie zmienił się udział kredytów z utratą wartości w kredytach mieszkaniowych (3,1%), podczas gdy w kredytach nie-mieszkaniowych udział pożyczek z utratą wartości spadł z 13,1% na koniec 2013 roku do 11,8% na koniec 2014 roku.

(*). Źródło: NBP - dane segmentowe o depozytach i kredytach – statystyki w ujęciu monetarnym.

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2014 rok

Według danych KNF w 2014 roku odnotowano wzrost zysku netto w stosunku do analogicznego okresu 2013 roku – wyniósł on 16,2 mld zł (7,0% więcej niż w 2013 roku). Poprawa wyniku była możliwa przede wszystkim ze względu na poprawę wyniku odsetkowego oraz dyscyplinę w zakresie kosztów operacyjnych. Koszty ryzyka i pozostałe rezerwy wzrosły w umiarkowanym zakresie.

W otoczeniu regulacyjnym, ważnymi wydarzeniami w 2014 roku były m.in. uruchomienie programu „Mieszkanie dla Młodych” wspierającego gospodarstwa domowe w zakupie nieruchomości i ograniczenie stawek opłat interchange w obszarze transakcji kartowych. Nastąpił również wzrost obciążeń na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego.



Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2014 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 3 do Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2014.

Poniżej omówione zostały najważniejsze zmiany w Grupie, które nastąpiły w 2014 roku.

Nabycie akcji

W związku z umową zawartą pomiędzy UniCredit Leasing S.p.A. jako Sprzedającym oraz Bankiem Pekao S.A. jako Kupującym w dniu 7 sierpnia 2014 roku Bank nabył 19,9% akcji spółki Pekao Leasing Holding S.A. W wyniku transakcji udział Banku w kapitale zakładowym oraz głosach na Walnym Zgromadzeniu Pekao Leasing Holding S.A. wzrósł do 100%.

Połączenie spółek

W dniu 26 września 2014 roku Sąd Rejestrowy postanowił o rejestracji połączenia dwóch spółek zależnych Banku: Pekao Property S.A. (Spółka Przejmująca) z Property Sp. z o.o. w likwidacji (Spółka Przejmowana). Połączenie spółek dokonane zostało przez przeniesienie całego majątku spółki Property Sp. z o.o. w likwidacji na spółkę Pekao Property S.A. w zamian za akcje połączeniowe spółki Pekao Property S.A.

4.2 Zmiany w składzie organów statutowych Banku

Rada Nadzorcza

Skład Rady Nadzorczej przedstawia się następująco:

31.12.2014	31.12.2013
Jerzy Woźnicki Przewodniczący Rady Nadzorczej	Jerzy Woźnicki Przewodniczący Rady Nadzorczej
Roberto Nicastró Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej	Roberto Nicastró 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	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

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2014 rok

Zarząd Banku

Skład Zarządu Banku przedstawia się następująco:

31.12.2014	31.12.2013
Luigi Lovaglio Prezes Zarządu Banku, CEO	Luigi Lovaglio Prezes Zarządu Banku, CEO
Diego Biondo Wiceprezes Zarządu	Diego Biondo Wiceprezes Zarządu
Andrzej Kopyrski Wiceprezes Zarządu	Andrzej Kopyrski Wiceprezes Zarządu
Grzegorz Piwowar Wiceprezes Zarządu	Grzegorz Piwowar Wiceprezes Zarządu
Stefano Santini Wiceprezes Zarządu	Stefano Santini Wiceprezes Zarządu
Marian Ważyński Wiceprezes Zarządu	Marian Ważyński Wiceprezes Zarządu

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

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

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 Stefano Santini, Wiceprezes Zarządu Banku, nadzorował działalność Pionu Finansowego.

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

Pan Grzegorz Piwowar, Wiceprezes Zarządu Banku, nadzorował działalność Pionu Bankowości Detalicznej.

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

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2014 rok

4.3 Zmiany organizacyjne

W 2014 roku nastąpiły zmiany w strukturze organizacyjnej Centrali Banku.

W Obszarze Komunikacji i Identyfikacji Wizualnej zgrupowano zadania Biura Komunikacji Wewnętrznej oraz Biura Relacji Grupy z Mediami w jednej komórce - Biurze Komunikacji. Zmiana miała na celu dalszy rozwój i wzmocnienie identyfikacji wizualnej Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. oraz ukierunkowanie komunikacji i strategii współpracy ze wszystkimi interesariuszami.

W Pionie Bankowości Prywatnej utworzono szóste Regionalne Biuro Sprzedaży Obszar Zachodni, którego celem jest lepsze wykorzystanie potencjału rynku i wzmocnienie obecności Banku w segmencie klientów Private Banking na zachodzie kraju.

W Pionie Logistyki i Zaopatrzenia, do Departamentu Obsługi Banku przeniesiono Centrum Dystrybucji Korespondencji, dzięki czemu skoncentrowano zadania związane z zarządzaniem i obsługą korespondencji w jednej komórce.

W związku z nowymi wymaganiami w obsłudze klientów wynikającymi z regulacji FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act), w Pionie Finansowym, w Departamencie Podatkowym został utworzony Zespół FATCA, którego zadaniem jest monitorowanie i przeprowadzanie czynności zapewniających zgodność Banku z wymogami tej regulacji.

4.4 Nagrody i wyróżnienia

Miesięcznik BANK: Dwie nagrody dla Banku Pekao S.A. podczas „Horyzontów Bankowości 2014”

Bank Pekao S.A. zajął drugie miejsce w rankingu „50 największych banków w Polsce” miesięcznika BANK oraz otrzymał nagrodę specjalną „Innowatora rynku bankowego 2013 roku” za innowacyjne i przełomowe rozwiązania w dziedzinie bankowości elektronicznej: internetowej i mobilnej.

W czerwcu 2014 roku na uroczystej gali podczas „Horyzontów Bankowości 2014” zostały ogłoszone wyniki 19 rankingu miesięcznika BANK. Ranking jest jednym z najbardziej prestiżowych i najczęściej cytowanych corocznych rankingów banków w Polsce a pozycja banku w poszczególnych kategoriach wynika z danych finansowych ocenionych przez ekspertów współpracujących z redakcją miesięcznika.

Magazyn Forbes: Bank Pekao S.A. w rankingu "Najlepsze Banki dla Biznesu"

W rankingu „Najlepszych Banków dla Biznesu” miesięcznika Forbes, Bank Pekao S.A. zajął drugie miejsce w kategorii najlepszy rachunek dla małych i średnich firm. Prestiżowy miesięcznik docenił pakiet „Mój Biznes Mobilny” za najbardziej ekonomiczne rozwiązanie w ramach tzw. „koszyka Forbesa”, tj. różnorodności oferty i możliwości obsługi mobilnej. Według redakcji miesięcznika to najważniejsze parametry pod względem których przedsiębiorcy oceniają ofertę rachunków firmowych.

IR Magazine: nagroda dla Relacji Inwestorskich Banku Pekao S.A.

W edycji rankingu IR Magazine w 2014 roku, Relacje Inwestorskie Banku Pekao S.A. otrzymały nagrodę w kategorii „Najlepsze Relacje Inwestorskie w Polsce” oraz w kategorii „Najlepszy Dyrektor Relacji Inwestorskich” w regionie Europy Środkowej i Wschodniej. Prestiżowa międzynarodowa nagroda przyznawana jest przez miesięcznik IR Magazine za najwyższą jakość relacji inwestorskich.

Zwycięzcy rankingu wybierani są w wyniku niezależnego badania, które składa się z ankiety oraz wywiadów telefonicznych przeprowadzonych z zarządzającymi portfelami aktywów oraz analitykami finansowymi z całej Europy. Na podstawie uzyskanych opinii IR Magazine nagradza osoby i zespoły, które osiągnęły najwyższą jakość relacji inwestorskich w ciągu ostatnich 12 miesięcy.

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2014 rok

Money.pl: Bankowość mobilna oraz system płatności mobilnych PeoPay Banku Pekao S.A. zwyciężyły w rankingu na najlepsze rozwiązanie mobilne w polskiej bankowości



Bank Pekao S.A. zwyciężył w rankingu organizowanym przez serwis finansowy Money.pl na najlepsze rozwiązanie mobilne dla klientów indywidualnych w polskiej bankowości. Autorzy rankingu docenili walory funkcjonalne aplikacji mobilnej Pekao24 oraz zalety systemu płatności mobilnych PeoPay.

W badaniu oceniono 20 parametrów związanych z bankowością mobilną m.in. możliwość wykonania przelewu dowolnego, przelewu po zeskanowaniu kodu QR, możliwość zapłacenia telefonem w terminalu POS, wypłacenia pieniędzy z bankomatu czy założenia lokaty. Największe znaczenie dla pozycji w rankingu miała liczba dostępnych funkcjonalności oraz ich użyteczność.

Money.pl: Aplikacja mobilna PekaoFirma24 oraz system płatności mobilnych PeoPay Banku Pekao S.A. zwyciężyły w rankingu na najlepszą bankowość mobilną dla firm

Bank Pekao S.A. zwyciężył w rankingu organizowanym przez serwis finansowy Money.pl na najlepsze rozwiązanie mobilne dla firm.

W badaniu uwzględniono 27 parametrów, m.in. możliwość wykonania przelewu dowolnego, przelewu po zeskanowaniu kodu QR, możliwość zapłacenia telefonem w terminalu POS, wypłacenia pieniędzy z bankomatu czy założenia lokaty. Ocenie poddano również intuicyjność i wygodę korzystania z aplikacji mobilnej.

Godło QI dla karty kredytowej Visa Infinite

W 2014 roku Bank Pekao S.A. otrzymał tytuł Laureata i Godło QI w kategorii QI Product, w której nagrodzona została karta kredytowa Pekao Visa Infinite oraz wyróżnienie „Highly commended Private Banking” przyznane w prestiżowym rankingu Global Private Banking Awards 2014 w kategorii Best Private Banking in Poland.

Bank Gospodarstwa Krajowego: Bank Pekao S.A. - Lider gwarancji de minimis



Bank Pekao S.A. został wyróżniony statuetką Lidera gwarancji de minimis za realizację rządowego programu gwarancji de minimis skierowanego do mikro, małych i średnich przedsiębiorców na konferencji zorganizowanej przez Bank Gospodarstwa Krajowego.

Bank jest jednym z najbardziej aktywnych banków uczestniczących w programie. Do końca grudnia 2014 roku Bank udzielił i aneksował około 8,9 tys. gwarancji de minimis o wartości około 2 mld zł.

W ramach programu gwarancji de minimis przedsiębiorcy mogą uzyskać gwarancje na zabezpieczenie spłaty kredytu przeznaczonego na finansowanie działalności bieżącej i inwestycyjnej. Kredyty oferowane są przez Bank Gospodarstwa Krajowego za pośrednictwem banków kredytujących. Jest to pierwszy program rządowy, w którym ryzyko związane z udzielonymi gwarancjami jest przejęte przez Skarb Państwa.

Forum Biznesu: PekaoBiznes24 i Accounts OnLine Innowacjami Roku 2013

System bankowości internetowej dla klientów korporacyjnych PekaoBiznes24 został po raz kolejny nagrodzony tytułem Innowacji Roku przez kapitułę konkursu Innowacja Roku organizowanego przez Forum Biznesu, dodatku do Dziennika Gazety Prawnej. Ekspertzy wyróżnili projekt rewitalizacji systemu i skutecznej migracji wszystkich użytkowników na nową platformę.

Tytuł Innowacji Roku 2013 zdobyła również usługa Accounts OnLine umożliwiająca klientom m.in. elektroniczne składanie wniosku o otwarcie rachunków bankowych w systemie PekaoBiznes24.

Nagrody dla Banku Pekao S.A. potwierdzają innowacyjność i funkcjonalność systemu bankowości internetowej PekaoBiznes24 oraz dostępnych w nim usług.

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2014 rok

GPW: Bank Pekao S.A. nagrodzony za największą wartość emisji nieskarbowych instrumentów dłużnych wprowadzonych na Catalyst w 2013 roku

Bank Pekao S.A. po raz drugi z rzędu otrzymał od Giełdy Papierów Wartościowych prestiżową nagrodę za „największą wartość emisji nieskarbowych instrumentów dłużnych wprowadzonych na Catalyst w 2013 roku”. Podobnie jak w 2013 roku Bank zajął pozycję lidera rynku nieskarbowych papierów dłużnych.

W 2013 roku Bank wprowadził do notowań na rynku Catalyst instrumenty dłużne (obligacje korporacyjne i komunalne) o wartości 2,4 mld zł, co stanowiło blisko 22% wszystkich wprowadzonych do obrotu nieskarbowych instrumentów dłużnych w tym okresie.

Global Finance: Pekao S.A. Najlepszym Bankiem Powierniczym w Polsce



Trzeci rok z rzędu, Bank Pekao S.A. został uznany przez magazyn Global Finance za najlepszy bank powierniczy w Polsce „Best Subcustodian Bank in Poland 2014”, co potwierdza profesjonalne i kompleksowe podejście Banku do usług powierniczych.

Magazyn Global Finance, przy 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.

Executive Club: Pekao S.A. Bankiem Roku branży Private Equity



Bank Pekao S.A. został uhonorowany prestiżowym tytułem Banku Roku 2013 w konkursie Diamenty Private Equity, organizowanym przez Executive Club.

Nagroda przyznawana jest osobom i firmom związanym z branżą Private Equity, które przyczyniły się do wzrostu wartości polskich firm, wyróżniają się wysokim poziomem merytorycznym i cechują je wyższą od przeciętnej efektywność ekonomiczną oraz innowacyjność.

Executive Club to forum kadry menedżerskiej, którego celem jest integracja oraz wymiana doświadczeń przedstawicieli świata biznesu. Jako jedna z pierwszych tego typu organizacji w Polsce, Executive Club łączy ludzi związanych z różnymi sektorami gospodarki.

Eurobuild Awards 2014: Bank Pekao S.A. po raz czwarty z rzędu bankiem roku w opinii rynku nieruchomości komercyjnych



Bank Pekao S.A. został uhonorowany tytułem "Financing Provider of the Year, Poland" 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, liczbę i rodzaj sfinalizowanych umów, a także w oparciu o reputację instytucji. Kontrolę nad prawidłowością wyboru kandydatów do nagrody oraz nad głosowaniem sprawowało KPMG.

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2014 rok

EuropaProperty: Bank Pekao S.A. Bankiem 2013 roku w konkursie CEE Retail Real Estate Awards



Bank Pekao S.A. zwyciężył w konkursie na najlepszy bank na rynku nieruchomości komercyjnych w Europie Środkowo-Wschodniej organizowanym przez magazyn EuropaProperty.

Zwycięstwo Banku w konkursie jest nie tylko uznaniem jego pozycji na rynku finansowania nieruchomości komercyjnych, ale również potwierdzeniem pozycji Polski w tym zakresie w Europie Środkowo-Wschodniej. W Polsce przeprowadzanych jest najwięcej transakcji sektora nieruchomości komercyjnych w regionie a Bank Pekao S.A. aktywnie uczestniczy w obsłudze bankowej i finansowaniu tego sektora w kraju.

W finałowej gali uczestniczyło 450 kluczowych firm z sektora nieruchomości komercyjnych, a nagrody zostały przyznane w 31 różnych kategoriach przez międzynarodowe jury złożone z ekspertów rynku nieruchomości komercyjnych. Gala EuropaProperty CEE Retail Real Estate Awards organizowana jest co roku, aby podkreślić rosnące znaczenie rynku nieruchomości komercyjnych w krajach Europy Środkowo-Wschodniej na arenie międzynarodowej.

EuropaProperty 2014: tytuł Bank Roku dla Banku Pekao S.A. w konkursie CEE Investment & Green Building Award



Bank został laureatem konkursu CEE Investment & Green Building Awards organizowanego przez magazyn EuropaProperty, dedykowanego inwestycjom oraz budownictwu zrównoważonego rozwoju w regionie Europy Centralnej i Wschodniej. Ponadto Bank otrzymał nagrodę CEE Retail Award w uznaniu za udział w finansowaniu nowych centrów handlowych.

Celem konkursów EuropaProperty jest promowanie możliwości inwestycyjnych pojawiających się w regionie Europy Środkowo – Wschodniej.

Karta Banku Pekao S.A. „Najlepsza polska przedpłacona karta 2014 roku”



Karta przedpłacona Banku Pekao S.A. dedykowana klientom korporacyjnym zajęła pierwsze miejsce w konkursie „Najlepsza polska przedpłacona karta 2014 roku”, którego honorowymi patronami są m.in. Ministerstwo Gospodarki i Związek Banków Polskich.

Konkurs odbywał się w ramach Międzynarodowej Konferencji Central European Electronic Card, która jest corocznym spotkaniem przedstawicieli instytucji i firm najważniejszych dla rozwoju biznesu kartowego w Polsce i Europie.

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2014 rok

5. Informacje dla inwestorów

5.1 Kapitał zakładowy i struktura akcjonariatu Banku

Na dzień 31 grudnia 2014 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 2014		31 GRUDNIA 2013	
UniCredit S.p.A.	131 497 488	50,10%	131 497 488	50,10%	131 497 488	50,10%
Aberdeen Asset Management PLC	n/d	n/d	n/d	n/d	13 194 683	5,03%
Pozostali akcjonariusze (poniżej 5%)	130 972 546	49,90%	130 972 546	49,90%	117 777 863	44,87%
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 2014 roku posiadał on 50,10% udziału w kapitale zakładowym i ogólnej liczbie głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku, a pozostali akcjonariusze 49,90%. W związku z tym, iż pozostali akcjonariusze indywidualnie nie przekraczają progu 5% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku, nie podlegają obowiązkowi informacyjnym w zakresie posiadania akcji.

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 Aberdeen 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 Aberdeen 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.

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2014 rok

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 2014 roku, OFE łącznie posiadały 15,0% akcji Banku.

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

NAZWA AKCJONARIUSZA	LICZBA AKCJI I GŁOSÓW NA WZ	UDZIAŁ W KAPITALE ZAKŁADOWYM I OGÓLNEJ LICZBIE GŁOSÓW NA WZ		
		31 GRUDNIA 2014	31 GRUDNIA 2013	
Aviva OFE Aviva BZ WBK	11 620 872	4,43%	12 483 565	4,76%
ING OFE	5 464 868	2,08%	6 998 757	2,67%
OFE PZU „Złota Jesień”	5 641 651	2,05%	5 226 351	1,99%
OFE MetLife(*)	3 307 948	1,26%	3 853 470	1,47%
AXA OFE	2 873 652	1,09%	2 946 264	1,12%
Generali OFE	2 212 642	0,84%	2 289 234	0,87%
PKO BP Bankowy OFE(**)	2 199 597	0,84%	2 871 436	1,09%
Allianz Polska OFE(***)	1 824 961	0,70%	1 846 130	0,70%
Nordea OFE	1 685 090	0,64%	1 814 005	0,69%
Aegon OFE	1 742 820	0,66%	1 746 507	0,67%
OFE Pocztylion	797 022	0,30%	892 812	0,34%
Razem	39 371 123	15,00%	42 968 533	16,37%

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

(*) W dniu 12 września 2014 roku nastąpiła zmiana nazwy otwartego funduszu emerytalnego Amplico na MetLife.

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

(***) Aktywa prezentowane łącznie dla Allianz Polska OFE oraz OFE Warta. W dniu 19 września 2014 roku nastąpiło przeniesienie aktywów OFE Warta do Allianz Polska OFE.

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2014 rok

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

Akcje Banku Pekao S.A. są notowane na Gieldzie 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.

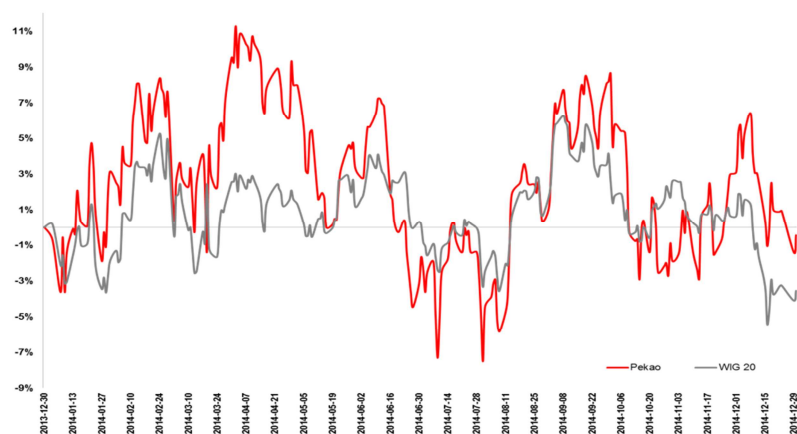
Kapitalizacja rynkowa Banku na dzień 31 grudnia 2014 roku wyniosła 46,9 mld zł co czyniło Bank spółką o najwyższej kapitalizacji na Gieldzie Papierów Wartościowych w Warszawie. Duża płynność i wysoka kapitalizacja powodują, że akcje Banku wchodzą w skład wielu istotnych indeksów giełdowych, prowadzonych 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 Gieldzie Wiedeńskiej.

Przy średnim dziennym wolumenie obrotów wynoszącym 383 tys. akcji i rocznej sumie wartości obrotów akcjami Banku w wysokości 17,5 mld zł w 2014 roku, udział wartości obrotów akcjami Banku Pekao S.A. w obrotach na GPW w Warszawie wyniósł 8,52%.

Cena akcji Banku Pekao S.A. na koniec grudnia 2014 roku wyniosła 178,70 zł w porównaniu z 179,5 zł rok wcześniej. Kurs akcji Banku zachowywał się lepiej niż indeks WIG20.

W 2014 roku cena akcji Banku Pekao S.A. wahała się w przedziale od 164,4 zł do 199,75 zł. Tak duża zmienność była przede wszystkim pochodną nastrojów panujących na rynkach globalnych.

Zmiany cen akcji Banku Pekao S.A. i indeksu WIG20 w 2014 roku.



Źródło: GPW

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2014 rok

5.3 Historia wypłaty dywidendy

W 2014 roku Bank wypłacił dywidendę za rok 2013 w kwocie 9,96 zł na akcję. Stopa dywidendy wyniosła 5,6%.

Wypłaty dywidendy za lata 2003-2013:

DATA	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013
Dywidenda za rok (mln zł)	748	1 065	1 234	1 504	2 517	-	761	1 785	1 412	2 202	2 614
Kwota dywidendy na akcję (zł)	4,50	6,40	7,40	9,00	9,60	-	2,90	6,80	5,38	8,39	9,96

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 2014 roku odbyły się cztery konferencje poświęcone prezentacji wyników oraz około 500 spotkań z inwestorami i analitykami.

Wyniki Banku oraz jego działalność jest na bieżąco monitorowana przez analityków reprezentujących polskie i zagraniczne instytucje finansowe. W 2014 roku 28 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.

Istotne dla inwestorów informacje na temat Banku dostępne są na stronie internetowej Banku, pod adresem: http://www.pekao.com.pl/informacje_dla_inwestorow/. Bank publikuje raport roczny w wersji on-line dostępny na stronie internetowej Banku. Na stronie internetowej Banku dostępna jest „Polityka informacyjna Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna w zakresie kontaktów z inwestorami, mediami i klientami”.

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2014 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.

Na dzień 31 grudnia 2014 roku oceny wiarygodności finansowej Banku Pekao S.A. były następujące:

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

(*) W dniu 6 lutego 2015 r. agencja Standard and Poor's dokonała podwyższenia perspektywy ocen ratingowych Polski do Pozytywnej m. in. z uwagi na wzrost gospodarczy prowadzący do konwergencji sytuacji dochodowej w porównaniu do krajów Unii Europejskiej, stabilność finansów publicznych i umiarkowane zapotrzebowanie na finansowanie zagraniczne.

(**) Stabilna dla gospodarki kraju, a Negatywna dla sektora bankowego.

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.

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2014 rok

6. Działalność Banku Pekao S.A.

6.1 Ważniejsze czynniki mające znaczący wpływ na działalność i wyniki Banku

Działalność Banku w 2014 roku była w istotnym stopniu determinowana sytuacją makroekonomiczną w kraju jak i zagranicą oraz trendami obserwowanymi w sektorze bankowym.

Polska gospodarka kontynuowała zapoczątkowane w 2013 roku ożywienie gospodarcze dzięki wzmocnieniu konsumpcji oraz rozpoczęciu inwestycji. Pomimo dobrego tempa wzrostu eksportu, za sprawą eskalacji konfliktu na terenie Ukrainy, rosyjskiego embarga na polską żywność oraz spowolnienia aktywności gospodarczej w strefie euro, głównie w Niemczech, udział eksportu netto do wzrostu PKB pierwszy raz od IV kwartału 2010 roku był ujemny. Szacowane tempo wzrostu gospodarczego PKB wyniosło 3,3%, wobec 1,7% w 2013 roku, z nieznacznie słabszą dynamiką wzrostu w drugim półroczu.

W odpowiedzi na utrzymującą się deflację oraz spowolnienie dynamiki aktywności gospodarczej w drugiej połowie roku Rada Polityki Pieniężnej zdecydowała w październiku 2014 roku obniżyć stopę referencyjną o 50 p.b. do poziomu 2,0% oraz stopę lombardową NBP o 100 p.b. do poziomu 3,0%, co miało negatywny wpływ na wysokość marży odsetkowej sektora bankowego, a w konsekwencji na dynamikę wyniku odsetkowego netto. Jednocześnie wzrost cen obligacji oraz presja na spadek stóp procentowych pozwoliła bankom na realizację zysków ze sprzedaży portfeli obligacji, co pozwoliło częściowo zrekomensować negatywny wpływ obniżenia stóp na wynik odsetkowy.

Ożywienie gospodarcze w warunkach historycznie niskich stóp procentowych sprzyjało wzrostowi aktywności kredytowej. Wzrost kredytów gospodarstw domowych przyspieszył do poziomu 5,5% r/r wobec 4,5 r/r w roku ubiegłym. Sprzedaży złotych kredytów hipotecznych sprzyjały niskie stopy procentowe, wyhamowanie spadku cen nieruchomości oraz rządowy program „Mieszkanie dla Młodych” oraz postępująca poprawa sytuacji na rynku pracy. Zapotrzebowanie na kredyt korporacyjny wzrosło w związku z poprawą koniunktury gospodarczej oraz przystąpieniem do realizacji inwestycji. Akcje kredytową małych i średnich przedsiębiorstw dodatkowo wspierał rządowy program Portfelowej Linii Gwarancyjnej de minimis. Wzrost kredytów dla przedsiębiorstw wyniósł 8,8% r/r wobec 1,5% r/r w roku ubiegłym.

Wzrost depozytów gospodarstw domowych przyspieszył do 8,9% r/r z 5,6% w ubiegłym roku, w związku ze wzrostem realnych wynagrodzeń oraz niskim apetytem na ryzyko. Zainteresowanie alternatywnymi formami lokowania środków, w tym funduszami inwestycyjnymi, w związku ze wzrostem niepewności na rynku giełdowym spowodowanej reformą funduszy emerytalnych (OFE) oraz ryzykiem geopolitycznym, było niewielkie. Klienci, którzy decydowali się na produkty inwestycyjne zwykle wybierali produkty z ochroną kapitału lub fundusze o niższym stopniu ryzyka (pieniężne, obligacyjne). Wzrost portfela depozytów przedsiębiorstw był na poziomie zbliżonym do roku ubiegłego (9,4% r/r) w związku z dobrymi wynikami finansowymi przedsiębiorstw. Poziom depozytów niemonetarnych instytucji finansowych spadł w związku z reformą emerytalną i transferami środków z OFE do ZUS.

Pozytywny wpływ wzrostu skali działalności na wyniki finansowe sektora został częściowo zniwelowany skutkami cięcia stóp procentowych oraz wprowadzonymi zmianami regulacyjnymi. Bankowy Fundusz Gwarancyjny wprowadził w czwartym kwartale 2013 roku opłatę ostrożnościową na fundusz stabilizacyjny. Od 1 lipca 2014 nastąpiło ustawowe obniżenie stawki interchange na kartach płatniczych do poziomu 0,5%.

Wpływ niskich stóp oraz rosnącej presji regulacyjnej na dochodowość banków spowodował, że niektóre z nich zdecydowały się na podniesienie opłat i prowizji pobieranych od klientów, szczególnie w przypadku małej aktywności klienta.

Banki aktywnie walczyły o klienta oferując mu szeroki wachlarz produktów oraz wysoką jakość świadczonych usług dostosowaną do zmieniających się potrzeb i oczekiwań klientów. Kontynuowane było wdrażanie nowych technologii bankowych, w tym dalsze rozwijanie zdalnych kanałów kontaktu z bankiem, w szczególności w zakresie bankowości mobilnej oraz płatności mobilnych.

Dzięki postępującemu ożywieniu gospodarczemu oraz poprawie sytuacji na rynku pracy jakość aktywów uległa poprawie w większości segmentów gospodarki.

Wyniki przeglądu jakości aktywów (AQR) i stress testy, przeprowadzone przez Komisję Nadzoru Finansowego zgodnie z metodyką ECB, potwierdziły stabilność i wiarygodność polskiego sektora bankowego, siłę kapitałową oraz odporność na scenariusze szokowe.

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2014 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 Banku obejmują: ryzyko kredytowe, ryzyko płynności, ryzyko rynkowe i ryzyko operacyjne. Ponadto Bank rozpoznaje ryzyko biznesowe, ryzyko nieruchomości własnych, ryzyko inwestycji finansowych, ryzyko modelu, ryzyko makroekonomiczne, ryzyko reputacji, ryzyko braku zgodności oraz ryzyko działalności bancassurance.

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 Jednostkowego Sprawozdania Finansowego Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2014.

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 2014 roku limity maksymalnego zaangażowania określone w ustawie Prawo bankowe nie zostały przekroczone.

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2014 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.

Ryzyko płynności i ryzyko rynkowe

Zarządzanie ryzykiem płynności i rynkowym stanowi istotny element polityki zarządzania aktywami i pasywami 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 Bank podejmuje w swojej działalności biznesowej.

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 Banku, wynikającym z niedopasowania pozycji aktywów i pasywów z perspektywy płynności, stopy procentowej, kursu walutowego oraz innych aspektów ryzyka rynkowego i ryzyka płynności. Monitoruje też i kontroluje adekwatność kapitałową oraz poziom ryzyka płynności i ryzyka rynkowego w odniesieniu do zewnętrznych limitów ustalanych przez władze nadzorcze oraz wewnętrznych limitów Banku.

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

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2014 rok

Ryzyko płynności

Celem zarządzania ryzykiem płynności jest zapewnienie i utrzymywanie zdolności Banku 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.

Bank 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 Banku, 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 Banku, w tym płynność długoterminową.

W ramach zarządzania płynnością finansową procesowi monitorowania, limitowania, kontrolowania i sprawozdawania kierownictwu Banku podlega szereg wskaźników płynności w podziale na złote oraz główne waluty obce, jak również na wielkości zagregowane. I tak, zgodnie z rekomendacjami nadzoru finansowego, Bank między innymi wprowadził 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.

Bank posiada procedury awaryjnego postępowania zarówno w przypadku wzrostu poziomu ryzyka płynności na rynku, jak i w sytuacji znacznego pogorszenia się stanu płynności finansowej Banku. 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 wpływu 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 Banku w warunkach kryzysu na rynkach finansowych oraz kryzysu wywołanego przez czynniki wewnętrzne jest scenariuszowa analiza warunków skrajnych obejmująca Bank.

Od stycznia 2008 roku zgodnie z Uchwałą KNF 386/2008 w sprawie ustalenia wiążących banki norm płynności, Bank codziennie oblicza nadzorcze miary płynności. W 2014 roku regulacyjne miary płynności w Banku kształtowały się na poziomie powyżej obowiązujących norm.

Ryzyko rynkowe

W prowadzonej działalności Bank jest narażony na ryzyko rynkowe, którego źródłem są zmiany parametrów rynkowych.

Ryzyko rynkowe to ryzyko obniżenia wyniku finansowego lub kapitału Banku 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 Banku 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 Banku, 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 Banku Pekao S.A. za 2014 rok

Ryzyko rynkowe księgi handlowej

Zarządzając ryzykiem rynkowym księgi handlowej Bank 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 2014 rok potwierdzają adekwatność stosowanego modelu.

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

Ryzyko stopy procentowej księgi bankowej

Zarządzając ryzykiem stopy procentowej księgi bankowej Bank kieruje się celem maksymalizowania wartości ekonomicznej kapitału oraz realizacji założonego wyniku odsetkowego w ramach przyjętych limitów. Pozycja finansowa Banku 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 Banku 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, Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r., 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. Do pomiaru ryzyka operacyjnego Banku jest także stosowana zaawansowana metoda pomiaru ryzyka (AMA). Metoda ta jest również stosowana do wyliczenia 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.

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2014 rok

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 w wyniku 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%.

Ryzyko nieruchomości własnych

Ryzyko nieruchomości własnych definiuje się jako potencjalne straty wynikające z rynkowych fluktuacji wartości portfela składającego się z nieruchomości Banku. Ryzyko nieruchomości nie obejmuje nieruchomości przejętych jako zabezpieczenie.

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.

Ryzyko inwestycji finansowych

Ryzyko inwestycji finansowych zdefiniowane jest jako nieoczekiwane, niekorzystne zmiany wartości zaangażowań kapitałowych Banku (w akcje i udziały) w podmioty nie należące do Grupy

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 modeli definiuje się jako ryzyko wdrożenia nieprawidłowo zbudowanych (zdefiniowanych) modeli, niewłaściwego zastosowania modeli lub braku niezbędnej ich aktualizacji. Jest to również ryzyko nienależytej kontroli i monitoringu w trakcie funkcjonowania modelu w Banku. Ryzyko modeli obejmuje ryzyko danych, założeń, metodologiczne oraz administrowania modelami.

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 Bank podejmuje starania mające na celu stałe rozwijanie relacji z interesariuszami.

Ryzyko działalności bancassurance

Ryzyko działalności bancassurance jest to ryzyko strat poniesionych w związku z oferowaniem produktów ubezpieczeniowych na podstawie umów zawartych pomiędzy Bankiem a zakładem ubezpieczeń, w tym także ubezpieczeniowych produktów o charakterze inwestycyjnym lub oszczędnościowym.

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2014 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 procesu zarządzania ryzykiem braku zgodności, jak również programu zgodności, obejmującego m.in. identyfikowanie, ocenę, kontrolę, monitorowanie i raportowanie w zakresie tego ryzyka. 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 dedykowaną metodologię szacowania ryzyka braku zgodności (CRA) oraz przeprowadza kontrole zgodności drugiego poziomu, które umożliwiają ocenę zgodności i efektywności wybranych procesów z kluczowymi wymogami prawnymi związanymi z prowadzeniem działalności bankowej. Metodologia CRA, działając na zasadzie systemu wczesnego ostrzegania, zakłada opracowanie i wdrożenie działań naprawczych w przypadku wykrycia nieprawidłowości. W proces zaangażowane są wybrane 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.

6.3 Nowa Umowa Kapitałowa (NUK) - Bazylea

Bank Pekao S.A. wlicza 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 spełnia również wymogi w zakresie ujawnień, wynikające z Filara III NUK.

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.

Bank w 2014 roku dokonał odpowiednich dostosowań do zmian w zasadach wyliczania wymogu kapitałowego wynikających z wprowadzenia wyżej wymienionych regulacji europejskich.

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2014 rok

6.4 Adekwatność kapitałowa

Podstawową miarą stosowaną do pomiaru adekwatności kapitałowej są współczynniki kapitałowe. Od 1 stycznia 2014 roku banki obowiązują nowe zasady wyliczania współczynników kapitałowych, w związku z wejściem w życie Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012.

Współczynniki kapitałowe, wymogi kapitałowe oraz fundusze własne zostały policzone zgodnie z ww. Rozporządzeniem przy zastosowaniu opcji narodowych wykorzystywanych do sprawozdawczości COREP. Dotyczy to w szczególności wag ryzyka dla należności zabezpieczonych hipotecznie, które pozostają zgodne z Uchwałą Nr 76/2010 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 10 marca 2010 roku z późniejszymi zmianami.

Minimalna wartość łącznego współczynnika kapitałowego wymagana przez prawo nie może być niższa niż 8%, natomiast zgodnie z rekomendacją Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego (EBA) oraz Komisji Nadzoru Finansowego łączny współczynnik kapitałowy powinien pozostawać na poziomie nie mniejszym niż 12%, a współczynnik kapitału Tier 1 na poziomie nie mniejszym niż 9%. Na koniec grudnia 2014 roku łączny współczynnik kapitałowy Banku Pekao S.A. wyniósł 17,1% i był ponad dwukrotnie wyższy od minimalnej wartości współczynnika wymaganej przez prawo oraz znacznie wyżej od poziomu rekomendowanego przez EBA oraz KNF.

Poniższa tabela przedstawia podstawowe dane dotyczące adekwatności kapitałowej dla Banku Pekao S.A. wg stanu na dzień 31 grudnia 2014 roku oraz na dzień 31 grudnia 2013 roku, zgodne z nowymi regulacjami Bazylei III.

	(tys. zł)	
WYMÓG KAPITAŁOWY	31.12.2014	31.12.2013
Ryzyko kredytowe	7 894 071	7 158 192
Przekroczenie limitu koncentracji zaangażowani i limitu dużych zaangażowań	-	-
Ryzyko rynkowe	195 446	127 803
Ryzyko rozliczenia-dostawy oraz kontrahenta	443 663	195 919
Przekroczenie progu koncentracji kapitałowej	-	-
Ryzyko operacyjne	611 214	949 487
Całkowity wymóg kapitałowy	9 144 394	8 431 401
FUNDUSZE WŁASNE		
Fundusze podstawowe Tier 1	19 520 024	19 275 766
Fundusze własne do wyliczenia łącznego współczynnika kapitałowego	19 520 024	19 275 766
Współczynnik kapitału podstawowego Tier 1 (%)	17,1%	18,3%
Łączny współczynnik kapitałowy (%)	17,1%	18,3%

Łączny współczynnik kapitałowy na koniec grudnia 2014 roku w porównaniu do grudnia 2013 roku jest niższy o 1,2 p.p. Całkowity wymóg kapitałowy wzrósł w tym okresie o 8,5%, a fundusze własne o 1,3%.

Na wzrost całkowitego wymogu kapitałowego na koniec grudnia 2014 roku miały wpływ wzrosty wymogów z tytułu: ryzyka kredytowego (spowodowany wzrostem portfela kredytowego Banku), ryzyka kontrahenta oraz ryzyka rynkowego, przy jednoczesnym spadku wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego spowodowanym zmianą modelu metody zaawansowanej AMA.

Wzmocnienie bazy kapitałowej Banku Pekao S.A. w 2014 roku jest głównie efektem decyzji Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia o przeznaczeniu 185,8 mln zł zysku netto Banku Pekao S.A. za 2013 rok na zwiększenie funduszy własnych Banku a także niższych niezrealizowanych strat z portfela papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży.

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2014 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.

Zgodnie z decyzją Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 5 grudnia 2014 roku Bank Pekao S.A. przejął Spółdzielczą Kasę Oszczędnościowo Kredytową im. Mikołaja Kopernika w Ornontowicach. Z tego względu dane Banku za 2014 rok zawarte w niniejszym rozdziale uwzględniają dane przejętej Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo Kredytowej.

Sieć dystrybucji

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

	31.12.2014	31.12.2013
Liczba placówek	1 034	1 001
Liczba własnych bankomatów	1 825	1 847

Klienci Banku mogą również wypłacić gotówkę bez prowizji z europejskiej sieci bankomatów Grupy UniCredit.

Na koniec grudnia 2014 roku Bank prowadził 5 214,3 tys. złotych rachunków bieżących, 287,9 tys. rachunków kredytów hipotecznych oraz 593,8 tys. rachunków kredytów konsumpcyjnych.

	31.12.2014	31.12.2013
Liczba złotych rachunków bieżących ^(*)	5 214,3	5 107,5
w tym pakiety	3 873,8	3 781,5
Liczba rachunków kredytów hipotecznych ^(**)	287,9	267,5
w tym złotych	249,7	226,6
Liczba rachunków kredytów konsumpcyjnych ^(***)	593,8	634,9

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

(**) Rachunki klientów detalicznych.

(***) Pożyczka Ekspresowa.

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2014 rok

6.5.1 Obsługa klientów indywidualnych

W 2014 roku Bank Pekao S.A. umacniając silną pozycję na rynku bankowości detalicznej koncentrował się na sprzedaży kluczowych produktów kredytowych (Pożyczka Ekspresowa, Kredyty Mieszkaniowe), która łącznie wyniosła ponad 12 mld zł, kontynuacji działań skierowanych na pozyskiwanie nowych klientów w ramach projektu „Klientomania”, co przełożyło się na pozyskanie ponad 370 tys. nowych klientów oraz zwiększenie satysfakcji klientów detalicznych. Bank umocnił silną pozycję na rynku złotych kredytów hipotecznych i był liderem w sprzedaży kredytów w ramach rządowego programu „Mieszkanie dla Młodych”.

Bank wspierał rozwój obrotu bezgotówkowego w Polsce poprzez działania na rzecz poszerzenia sieci akceptacji kart płatniczych i zwiększenia liczby terminali POS oraz wdrażanie innowacyjnych i nowoczesnych rozwiązań w zakresie płatności mobilnych.

W 2014 roku Bank jako pierwszy bank w Polsce i pierwszy wśród największych banków europejskich, uruchomił mobilne płatności zbliżeniowe telefonem w technologii HCE. Nowe rozwiązanie umożliwia użytkownikom aplikacji mobilnej PeoPay realizację płatności przy pomocy smartfona w terminalach POS akceptujących płatności zbliżeniowe w technologii PayPass i jest obecnie dostępne w telefonach z systemem operacyjnym Android (4.4 i wyższy).

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 promował obrót bezgotówkowy zapewniając możliwość realizacji płatności kartami na festiwalu. Podczas turnieju tenisowego Pekao Szczecin Open, Bank silnie akcentując swoją obecność na rynku lokalnym promował „Mistrzowską ofertę z Pekao SA” ze specjalnie przygotowanymi na tę okazję produktami: Mistrzowską Ofertą Eurokonta, Pożyczki Ekspresowej i kredytu mieszkaniowego oraz atrakcyjne rabaty udzielane przez partnerów Programu Rabatowego.

W ramach działań dla młodych klientów Bank prowadził akcję edukacyjną Akademia Finansów Banku Pekao składającą się z cyklu lekcji prowadzonych przez pracowników Banku w szkołach, na uczelniach lub w placówkach Banku. Akademia przybliżyła uczniom najważniejsze zasady codziennego korzystania z usług banku, bezpieczne zarządzanie oszczędnościami oraz innowacyjne produkty bankowe.

Produkty oszczędnościowe i inwestycyjne

Wzrost wolumenu oszczędności w 2014 roku wspierany był przez rozwój oferty produktów depozytowych i inwestycyjnych oraz w obszarze Bankowości Osobistej Premium poprzez profesjonalną opiekę certyfikowanych Doradców Osobistych, zapewniających wsparcie w zakresie indywidualnego zarządzania finansami. Ogółem depozyty detaliczne Banku wzrosły o 3,9 mld zł w porównaniu do końca 2013 roku, dzięki szerokiej ofercie produktów depozytowych, dedykowanej komunikacji do klientów oraz wzrostowi e-lokat składanych w systemie Pekao24 a także lokaty elastycznej z oprocentowaniem powiązanym ze stawką WIBOR 1M powiększoną o stałą marżę w okresie umowy.

Bank kontynuował również działania mające na celu upowszechnienie idei systematycznego oszczędzania w programach emerytalnych. Promowanie oferty wybranym grupom klientów pozytywnie wpłynęło na sprzedaż IKZE w Dobrowolnym Funduszu Emerytalnym Pekao oraz IKZE Pioneer.

W 2014 roku Bank wprowadził do dystrybucji fundusz mieszany Pioneer Wzrostu i Dochodu Rynku Europejskiego inwestujący na rynkach akcji i obligacji w strefie euro, subfundusz o charakterze obligacyjnym Pioneer Obligacji i Dochodu prowadzony w ramach Pioneer Funduszy Globalnych SFIO, rozpoczął nową subskrypcję Strukturyzowanego Certyfikatu Depozytowego Rynku Brytyjskiego, który zapewnia 100% ochronę kapitału na zakończenie inwestycji i umożliwia dywersyfikację portfela inwestycyjnego o aktywa związane z brytyjskim rynkiem akcji, subskrypcję Strukturyzowanego Certyfikatu Depozytowego Spółek Europejskich bazującego na koszyku akcji siedmiu dużych i znanych spółek europejskich oraz nową subskrypcję Strukturyzowanego Certyfikatu Depozytowego Rynku Amerykańskiego.

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2014 rok

Produkty kredytowe

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

Pożyczki gotówkowe

W obszarze pożyczek gotówkowych Bank konsekwentnie realizował strategię umacniania pozycji na rynku finansowania dóbr konsumpcyjnych zapewniając klientom przejrzystą i atrakcyjną ofertę Pożyczki Ekspresowej.

Szybka procedura udzielania pożyczki, przejrzyste zasady kredytowania, możliwość skorzystania z ochrony ubezpieczeniowej w ramach dostępnych pakietów ubezpieczeniowych dostosowanych do indywidualnych potrzeb oraz możliwość złożenia wniosku i podpisanie umowy Pożyczki Ekspresowej bez wizyty w oddziale, zapewniają konkurencyjność oferty Banku na tle ofert innych banków. Wartość pożyczek gotówkowych udzielonych w 2014 roku wyniosła 5,7 mld zł i była o 24% wyższa w porównaniu do 2013 roku.

Bank przygotował również atrakcyjną ofertę kredytową dla klientów wybranych partnerów biznesowych oraz klientów jednej z największych sieci detalicznych w Polsce.

Bank kontynuował działania marketingowe o zasięgu lokalnym i ogólnopolskim oraz aktywnie wykorzystywał wewnętrzne kanały komunikacji marketingowej takie jak strona internetowa dedykowana pożyczce gotówkowej, system Pekao24 oraz aplikacja mobilna.

Kredyty hipoteczne

W 2014 roku Bank kontynuował politykę oferowania kredytów hipotecznych tylko w złotych utrzymując wiodącą pozycję w rynku złotych kredytów hipotecznych w Polsce. Wartość złotych kredytów mieszkaniowych udzielonych w 2014 roku wyniosła blisko 6,8 mld zł i była o wyższa niż w 2013 roku. Udział Banku w rynku kredytów hipotecznych na koniec 2014 roku wyniósł blisko 18% (wg wolumenu), notując wzrost w porównaniu do końca 2013 roku.

W styczniu 2014 roku Bank Pekao S.A. jako jeden z pierwszych wprowadził do oferty kredyt mieszkaniowy „Mieszkanie dla Młodych” (Mdm) w ramach rządowego programu wsparcia osób w wieku do 35 lat w nabyciu pierwszego, nowego mieszkania. Bank pozostaje w czołówce banków udzielających kredyty hipoteczne Mdm a udział rynkowy Banku w sprzedaży tych kredytów w 2014 roku wyniósł 41%.

Bank przygotował również nową odsłonę strony internetowej kredytów mieszkaniowych zbudowaną w nowej technologii, która automatycznie dostosowuje się do rodzaju urządzenia oraz w prosty i przystępny sposób informuje o kredytach, w tym przede wszystkim o programie Mdm.

Ponadto Bank prowadził akcje promocyjne kredytów hipotecznych o charakterze lokalnym i ogólnopolskim, w tym kampanie reklamowe w internecie i wewnętrznych kanałach komunikacji oraz regularnie uczestniczył w targach mieszkaniowych organizowanych w całym kraju.

Karty płatnicze

Bank we współpracy z jedną z największych sieci detalicznych w Polsce, zrealizował projekt umożliwiający dokonywanie transakcji z wykorzystaniem kart płatniczych. W ramach projektu zainstalowano ponad 14 tys. terminali POS w ponad 2,5 tys. lokalizacji. Współpraca z siecią pozwoli Bankowi obsługiwać ponad 21,5% rynku płatności kartami (wg liczby procesowanych transakcji). Liczba punktów handlowo-usługowych, gdzie terminale POS obsługiwane są przez Bank Pekao S.A. wzrosła do prawie 51,5 tys. a liczba aktywnych terminali przekroczyła 67 tys. sztuk.

W 2014 roku Bank odnotował wzrost liczby transakcji procesowanych w sieci terminali POS o 45% w porównaniu do poprzedniego roku. Rekordowa dzienna liczba transakcji dokonanych w sieci terminali POS Banku wyniosła blisko 2 mln transakcji poprawnie zautoryzowanych przez system Banku.

Bank kontynuował rozwój oferty kart kredytowych i promował płatności bezgotówkowe realizowane kartami wydanymi w systemie MasterCard i Maestro organizując konkurs „1 300 powodów by płacić kartą”.

Bank Pekao S.A. jako jedyny bank w Polsce, oferuje karty kredytowe z wizerunkiem UEFA Champions League a w I półroczu 2014 roku udostępnił również kartę prepaid UEFA Champions League.

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2014 rok

Ponadto Bank przygotował ofertę umożliwiającą wydanie dodatkowej karty kredytowej osobie niepełnoletniej (po ukończeniu 13 lat) oraz kontynuował działania edukacyjne dla posiadaczy kart płatniczych w zakresie funkcjonalności zbliżeniowej. Klientom udostępniono także automatyczny serwis telefoniczny, który dostarcza informacji o kartach, umożliwia odsłuchanie kodu PIN oraz realizację przelewów.

Działalność maklerska

Dom Maklerski Pekao (Dom Maklerski) jest specjalistyczną jednostką organizacyjną Banku, dedykowaną do sprzedaży produktów rynku kapitałowego. Zadaniem jednostki jest dostarczanie najwyższej jakości usług maklerskich. Kompleksowa oferta gwarantuje inwestorom, w szczególności klientom indywidualnym Banku Pekao S.A., możliwość inwestowania na rynku akcji, derywatów (finansowe kontrakty terminowe i opcje), obligacji, a także rynku niepublicznym. Podmiot pośredniczy także w obsłudze sprzedaży Strukturyzowanych Certyfikatów Depozytowych emitowanych przez Bank, zapewnia możliwość inwestycji w instrumenty oferowane w ramach ofert publicznych, a także zapewnia dostęp do rynków zagranicznych.

Obsługa klientów indywidualnych prowadzona jest za pośrednictwem sieci Punktów Usług Maklerskich zlokalizowanych w oddziałach Banku na terenie całego kraju, których liczba na dzień 31 grudnia 2014 r. wynosiła 43 pełnozakresowe punkty obsługi i 366 placówek z ograniczonym zakresem usług oraz za pośrednictwem zdalnych kanałów obsługi Pekao24Makler (serwisu internetowego, serwisu mobilnego, aplikacji mobilnej oraz serwisu telefonicznego) w pełni zintegrowanych z systemem bankowości elektronicznej Pekao24.

Na koniec 2014 roku Dom Maklerski prowadził 173,3 tys. rachunków inwestycyjnych z czego ponad 69 tys. klientów posiadała dostęp do usług za pośrednictwem kanałów elektronicznych.

W 2014 roku Dom Maklerski uczestniczył w konsorcjach obsługujących 5 ofert publicznych. Zdecydowana większość zapisów została przyjęta poprzez kanały zdalne, w szczególności za pośrednictwem internetu. Ponadto Dom Maklerski przeprowadził obsługę zapisów trzech serii Strukturyzowanych Certyfikatów Depozytowych w ramach Drugiego Programu Emisji, pełnił funkcję oferującego w Programie Hipotecznych Listów Zastawnych Pekao Banku Hipotecznego S.A. dla dwóch serii listów zastawnych a także pełnił obsługę zapisów w ramach Planu Nabywania Akcji UniCredit S.p.A. przez pracowników spółek Grupy UniCredit.

Dom Maklerski współpracował również z dwoma podmiotami pośredniczącymi, UniCredit CAIB Poland SA oraz IPOPEMA Securities SA – jako podmiot przyjmujący zapisy w wezwaniach na sprzedaż akcji czterech spółek.

W 2014 roku Dom Maklerski realizował projekty związane z dostosowaniem przepisów wewnętrznych do regulacji Parlamentu Europejskiego w zakresie CRR, CRD IV oraz EMIR.

Do oferty Domu Maklerskiego został wprowadzony nowy produkt – zlecenia zaawansowane, które na podstawie zdefiniowanych parametrów automatycznie dostosowują zlecenia klienta do zmieniających się warunków rynkowych, umożliwiając tym samym efektywniejsze zarządzanie portfelem.

W 2014 roku kontynuowano rozwój funkcjonalny zdalnego serwisu Pekao24Makler. Wprowadzono m.in. nowe metody autoryzacji operacji w serwisie telefonicznym, nowy kanał dostępu do rachunku, realizacji zleceń i dyspozycji, netting w papierach wartościowych, automatyczny rozrachunek oraz skrócony cykl rozrachunkowy dla instrumentów rynku kasowego, co pozwoli na obniżenie kosztów funkcjonowania firm inwestycyjnych oraz zwiększy atrakcyjność rynku finansowego. W aplikacji mobilnej Pekao24 uruchomiono możliwość śledzenia notowań online na Gieldzie Papierów Wartościowych w Warszawie (GPW) i NewConnect oraz zawieranie transakcji na GPW, NewConnect i najważniejszych giełdach europejskich.

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2014 rok

Pekao24 – bankowość elektroniczna dla klientów indywidualnych

System bankowości elektronicznej Pekao24 to wygodny i bezpieczny sposób dostępu do rachunków posiadanych w Banku, Domu Maklerskim oraz CDM. System umożliwia zarządzanie środkami zgromadzonymi na rachunkach poprzez internet, telefon stacjonarny i komórkowy oraz Contact Center.

Klienci Banku mogą również korzystać z aplikacji mobilnej na telefony komórkowe i urządzenia przenośne. Pekao24 to obecnie najbardziej zaawansowana na rynku aplikacja bankowości mobilnej. 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 grudnia 2014 roku liczba klientów z dostępem do systemu Pekao24 wynosiła 2 661,2 tys. W IV kwartale 2014 roku do serwisów bankowości elektronicznej zalogowało się 1 448,4 tys. klientów.

Na koniec grudnia 2014 roku liczba klientów z dostępem do bankowości mobilnej wyniosła 595,9 tys. W IV kwartale 2014 roku do serwisu mobilnego m.pekao24.pl i aplikacji bankowości mobilnej Pekao24 zalogowało się 229,9 tys. klientów.

	(w tys.)	
	31.12.2014	31.12.2013
Liczba klientów detalicznych z dostępem do bankowości elektronicznej Pekao24 na koniec okresu	2 661,2	2 446,8
Liczba klientów detalicznych aktywnie korzystających z bankowości elektronicznej Pekao24 ^(*)	1 448,4	1 352,0
Liczba klientów detalicznych z dostępem do bankowości mobilnej na koniec okresu	595,9	373,1
Liczba klientów detalicznych aktywnie korzystających z bankowości mobilnej ^(**)	229,9	149,1

(*) 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 2014 roku w systemie bankowości elektronicznej Pekao24 obejmowały m.in.:

- udostępnienie w serwisie internetowym Pekao24 możliwości zawarcia umowy o pożyczkę gotówkową i wypłaty środków na rachunek klienta bez wizyty w oddziale,
- udostępnienie preferencyjnych kursów wymiany walut,
- udostępnienie w serwisie telefonicznym Pekao24 obsługi konsultanta 24 godziny na dobę 7 dni w tygodniu,
- udostępnienie możliwości zamówienia i pobrania raportu Profil Kredytowy z Biura Informacji Kredytowej (BIK),
- udostępnienie Lokaty Mobilnej dedykowanej użytkownikom aplikacji mobilnej Pekao24.

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2014 rok

Bankowość Prywatna

Bankowość Prywatna Banku Pekao S.A. jest liderem na rynku Private Banking pod względem wartości zgromadzonych aktywów. Model obsługi klientów opiera się na współpracy z dedykowanymi doradcami bankowymi, którzy dostarczają 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 eksperci produktowi, co w połączeniu z unikalną wiedzą i znajomością rynku lokalnego oraz globalnym know-how UniCredit Private Banking pozwala utrzymać wysoki poziom obsługi i rozwijać ofertę dla najbardziej wymagającego segmentu klientów.

Klienci Bankowości Prywatnej korzystają z szerokiej oferty produktowej Banku oraz z rozwiązań dedykowanych wyłącznie temu segmentowi, takich jak 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 dostęp do różnorodnych rozwiązań inwestycyjnych, w tym szerokiej oferty funduszy inwestycyjnych zarówno krajowych jak i zagranicznych.

W 2014 roku działania w obszarze Bankowości Prywatnej koncentrowały się na dynamicznym rozwoju oferty Banku, kierowanej do najbardziej zamożnych klientów segmentu oraz na inicjatywach mających na celu pozyskiwanie nowych klientów.

Oferta Banku została rozszerzona o usługę wymiany walut dostępną w serwisie PekaolInternet dla klientów korzystających z systemu Pekao24 i posiadających rachunki w co najmniej dwóch walutach. Usługa zapewnia klientom korzystne warunki przewalutowania oraz wygodny sposób realizacji transakcji przez internet.

Zakres współpracy z klientami został rozszerzony o obsługę rachunków prowadzonych dla podmiotów, których właścicielami lub udziałowcami są klienci Bankowości Prywatnej. Klienci poprzez kontakt z doradcą Bankowości Prywatnej mają możliwość zlecenia czynności operacyjnych i inwestycyjnych, zarówno na rachunkach indywidualnych, jak i firmowych.

Bankowość Prywatna, przy współpracy z wybranymi partnerami zewnętrznymi, rozbudowała ofertę o niestandardowe rozwiązania z zakresu transferu międzypokoleniowego oraz sukcesji majątkowej.

W obszarze inwestycyjnym działania Banku koncentrowały się na dywersyfikacji zwiększającej ekspozycję na globalne strategie inwestycyjne z wykorzystaniem możliwości, jakie oferują zagraniczne fundusze inwestycyjne znajdujące się w ofercie dedykowanej wyłącznie klientom Bankowości Prywatnej. Oferta inwestycyjna Banku w obszarze zagranicznych funduszy inwestycyjnych została wzbogacona o rozwiązania oferowane przez firmę Schroders Investment Management. Klientom umożliwiono również uczestnictwo w niepublicznej subskrypcji obligacji korporacyjnych denominowanych w EUR emitowanych przez firmę deweloperską działającą na rynku budownictwa komercyjnego. Ponadto przeprowadzono cztery subskrypcje Lokaty Indeks na Zysk, w ramach których zaoferowano klientom między innymi lokatę z kuponem odsetkowym uzależnionym od notowań funduszu indeksowego Lyxor UCITS ETF Stoxx Europe 600 Healthcare.

W ramach ubezpieczenia Plan Inwestycyjny Prestiż, rozszerzona została lista ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych o kolejnych 11 rozwiązań reprezentujących strategie inwestycyjne będące uzupełnieniem istniejącej oferty (w tym fundusze zagraniczne JP Morgan). Obecnie dostępnych jest 51 ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych, w tym 3 w formule portfeli modelowych.

W obszarze kredytowym dla klientów Bankowości Prywatnej Bank zainicjował szereg projektów związanych z dostosowaniem oferty finansowania do wymagań najzamożniejszych klientów, z uwzględnieniem finansowania nieruchomości.

W 2014 roku Bank zorganizował cykl spotkań z klientami podczas których eksperci z partnerskich towarzystw funduszy inwestycyjnych omawiali bieżące trendy na rynkach finansowych oraz adekwatne rozwiązania inwestycyjne. W ramach wspierania działań akwizycyjnych oraz pogłębiania relacji z klientami, Bank uczestniczył w elitarnych wydarzeniach dedykowanych zamożnym klientom.

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2014 rok

6.5.2 Mikro i małe firmy

Obsługa klientów biznesowych w segmencie mikro i małych firm jest prowadzona w oparciu o model relacyjny, w którym klient posiada swojego dedykowanego Doradcę, odpowiedzialnego za identyfikowanie jego potrzeb i dobór odpowiednich produktów i usług. Obsługa prowadzona jest przez Doradców zlokalizowanych w uniwersalnych oddziałach detalicznych a także w wyspecjalizowanych Centrach Klienta Biznesowego.

W 2014 roku Bank realizował strategiczny projekt, którego celem jest wzmocnienie pozycji Banku w sektorze rolno-spożywczym w Polsce. Zmieniony został model obsługi klientów sektora rolno-spożywczego, w oddziałach wprowadzono specjalne Agro Strefy dedykowane rolnikom indywidualnym oraz przedsiębiorstwom z branży rolno-spożywczej oraz przygotowano specjalną ofertę produktową dla rolników obejmującą zarówno kredyty obrotowe jak i kredyty finansujące działalność inwestycyjną. Ponadto udoskonalono proces udzielania kredytów tej grupie klientów. Dzięki tym działaniom, w 2014 roku Bank pozyskał 3 tys. nowych klientów sektora rolno-spożywczego.

W 2014 roku w obszarze mikro i małych firm Bank kontynuował politykę oferowania nowoczesnych rozwiązań mobilnych tj. PekaoFirma24 oraz aplikacje mobilne PeoPay i PeoPay mPOS. Główne funkcjonalności aplikacji PeoPay mPOS to m.in. przyjmowanie płatności mobilnych PeoPay z wykorzystaniem telefonu oraz przygotowywanie raportów ze sprzedaży, co jest szczególnie doceniane przez klientów sektora handlu i usług.

W wybranych oddziałach Banku zostały zainstalowane moduły wpłatomatowe w bankomatach, dzięki którym klienci mogą dokonywać bezpośrednio wpłat gotówkowych. Usługa umożliwiająca wpłatę gotówki 24 godziny na dobę przez 7 dni w tygodniu przeznaczona jest dla klientów indywidualnych i biznesowych.

Bank wprowadził do standardowej oferty dwa nowe typy rachunków: zastrzeżone i powiernicze, przeznaczone do przeprowadzania rozliczeń pieniężnych wynikających z zawartych lub planowanych transakcji realizowanych w obrocie gospodarczym, w tym nowy produkt dla deweloperów Zamknięty Mieszkaniowy Rachunek Powierniczy.

Na początku 2014 roku podczas zorganizowanej w Warszawie konferencji, Bank przedstawił czwartą edycję „Raportu o sytuacji mikro i małych firm w roku 2013”. Raport został przygotowany na podstawie 7 tys. wywiadów przeprowadzonych z właścicielami firm zatrudniających do 49 osób. Tematem specjalnym tej edycji był eksport mikro i małych firm. W kolejnych miesiącach 2014 roku regionalne wyniki Raportu zostały zaprezentowane na 16 konferencjach zorganizowanych w każdym województwie.

Ponadto Bank wraz z partnerami „Pakietu Trwałych Korzyści” oraz organizacjami wspierającymi lokalny biznes zrealizował cykl 5-ciu konferencji poświęconych rozwojowi biznesu przy wykorzystaniu rozwiązań dedykowanych dla mikro i małych firm oferowanych przez partnerów Banku.

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2014 rok

Bankowość elektroniczna dla klientów biznesowych

Klienci biznesowi Banku Pekao S.A. korzystają z systemów bankowości elektronicznej PekaoFirma24, Pekao24 dla firm i PekaoBiznes24. Podstawowym systemem oferowanym klientom w ramach Pakietów Mój Biznes jest system PekaoFirma24 obejmujący bankowość internetową, w pełni transakcyjną aplikację dla urządzeń mobilnych oraz bankowość telefoniczną.

W 2014 roku rozpoczęto projekt połączenia platform PekaoFirma24 oraz PekaoBiznes24, dzięki któremu w 2015 roku klienci z segmentu mikro i małych firm otrzymają dostęp do systemu PekaoBiznes24 z wygodniejszą nawigacją i bardziej nowoczesną wizualizacją.

Na koniec grudnia 2014 roku 240,6 tys. klientów biznesowych posiadało dostęp do bankowości elektronicznej, z czego 159,5 tys. korzystało z niej aktywnie. Liczba klientów z dostępem do bankowości elektronicznej zwiększyła się o 17,1 tys. w porównaniu do końca 2013 roku.

(w tys.)

	31.12.2014	31.12.2013
Liczba klientów biznesowych (SME) z dostępem do systemów bankowości elektronicznej na koniec okresu	240,6	223,5
Liczba klientów biznesowych (SME) aktywnie korzystających z systemów bankowości elektronicznej ^(*)	159,5	147,2

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

Na koniec grudnia 2014 roku 13,8 tys. klientów biznesowych posiadało dostęp do aplikacji mobilnej dla firm, z czego 8,6 tys. korzystało aktywnie. Liczba klientów z dostępem do aplikacji mobilnej zwiększyła się o 6,8 tys. w porównaniu do końca 2013 roku.

(w tys.)

	31.12.2014	31.12.2013
Liczba klientów biznesowych (SME) z dostępem do bankowości mobilnej na koniec okresu	13,8	7,0
Liczba klientów biznesowych (SME) aktywnie korzystających z bankowości mobilnej ^(*)	8,6	5,3

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

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2014 rok

6.5.3 Klienci korporacyjni

Bank Pekao S.A. zajmuje czołową pozycję na rynku obsługi finansowej klientów korporacyjnych i posiada jedną z najszerzych ofert produktowych na rynku. Oferta Banku dostosowywana jest do potrzeb klientów i zmieniających się warunków rynkowych.

W 2014 roku działania Banku w obszarze klientów korporacyjnych koncentrowały się na wzmocnieniu bazy klientowskiej oraz rozszerzaniu oferty produktowej.

Bankowość transakcyjna

Bank zajmuje wiodącą pozycję rynkową w zakresie kompleksowej oferty usług i produktów skierowanej do klientów bankowości transakcyjnej a nagrody od niezależnych instytucji oceniających potwierdzają wysoką jakość oferowanych usług.

W celu upowszechnienia produktów podnoszących poziom bezpieczeństwa obrotu gospodarczego, Bank wprowadził nowe, wystandaryzowane wzory umów o prowadzenie rachunków zastrzeżonych i powierniczych. Tego typu rachunki wykorzystywane są do realizacji rozliczeń pieniężnych w ramach szerokiego zakresu zawartych kontraktów handlowych lub projektów inwestycyjnych. Bank jako strona niezależna nadzoruje prawidłowość wydatkowania środków zgromadzonych na rachunku zastrzeżonym lub powierniczym, zabezpieczając interesy stron transakcji, zgodnie z warunkami podpisanej umowy. Wprowadzając nową dokumentację zapewniono jednocześnie dużą elastyczność w zakresie możliwości nadania umowie indywidualnego charakteru, tj. dostosowania warunków do rodzaju transakcji i oczekiwań klienta.

W ramach wdrażania przez Izbę Rozliczeniową Giełd Towarowych Nowego Modelu Rozrachunku, Bank od trzeciego kwartału 2014 roku pełni funkcję Banku Płatnika Członków Izby i jest jednym z ośmiu banków uczestniczących w rozliczeniach transakcji kupna/sprzedaży energii na Towarowej Giełdzie Energii. Współpraca z Izbą Rozliczeniową Giełd Towarowych umożliwiła Bankowi pozyskanie nowych wolumenów płatności w ramach rozliczeń w Nowym Modelu Rozrachunku zarówno od obecnych jak i przyszłych klientów – członków Izby.

W 2014 roku Bank wprowadził specjalną wizualizację kart AGRO dla kart MasterCard Corporate Prepaid Pekao, która pogłębia budowanie świadomości marki Banku w sektorze rolniczym. W 2014 roku Bank odnotował wzrost liczby wydanych kart przedpłaconych o 118% w porównaniu z 2013 rokiem.

Klienci korporacyjni Banku korzystają z najszerzej oferty walut na rynku do realizacji przelewów, co pozwala na zmniejszenie liczby przewalutowań, skrócenie czasu rozrachunku i usprawnienie procesu zarządzania płynnością finansową.

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.

Bank pozyskał w 2014 roku nowych klientów z segmentu funduszy inwestycyjnych i firm ubezpieczeniowych, a wartość przechowywanych aktywów zwiększyła się dzięki pozyskaniu jednego z największych globalnych banków powierniczych. Bank utrzymał pozycję lidera obsługując ponad 50% programów w zakresie obsługi kwitów depozytowych.

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2014 rok

Finansowanie handlu

W 2014 roku w obszarze finansowania handlu Bank Pekao S.A. odnotował znaczący wzrost obrotów. Wolumeny obrotów w usłudze eFinancing wzrosły w 2014 roku o 23% w porównaniu z 2013 rokiem a udział rynkowy Banku wyniósł 25%.

Oferowane produkty finansowania handlu są również dostępne w systemie bankowości elektronicznej PekaoBiznes24. W 2014 roku nastąpiła integracja systemów operacyjnych Banku z platformą EDI co umożliwiło klientom finansowanie wierzytelności na podstawie faktur elektronicznych. Platforma EDI dostępna jest w usłudze eFinancing oraz Kredyt Zaliczka.

Kolejną innowacją Banku w zakresie finansowania wierzytelności było wdrożenie nowych modeli obsługi łańcucha dostaw z pełną kontrolą finansowanych faktur przez dłużnika. Bank stał się partnerem wspierającym kontrahentów klienta.

Aktywność Banku w zakresie wystawianych gwarancji oraz poprawa koniunktury na rynku usług budowlanych przyczyniły się do wzrostu obrotu na portfelu gwarancji wystawianych na zlecenie klientów korporacyjnych oraz segmentu SME o 72,5% w 2014 roku. Wzrost obrotu był dodatkowo wspierany wprowadzonymi do oferty gwarancjami zabezpieczającymi zwrot podatku VAT, wykonanie koncesji na obrót paliwami i zapłatę podatków od towarów wrażliwych oraz gwarancjami czynszowymi.

W 2014 roku wolumen akredytyw importowych wystawionych w Banku wzrósł o 50,8% w porównaniu do 2013 roku dzięki zwiększonej aktywności importowej kluczowych klientów Banku w sektorze sprzedaży detalicznej oraz zabezpieczenia instrumentami dokumentowymi importu surowców oraz artykułów chemicznych.

PekaoBiznes24

System bankowości elektronicznej PekaoBiznes24 oferujący szeroki zakres usług oraz najwyższe standardy bezpieczeństwa i elastyczności zarządzania dostępnymi dedykowany jest dużym przedsiębiorstwom, korporacjom oraz jednostkom samorządu terytorialnego. Na koniec 2014 roku z systemu PekaoBiznes24 korzystało ponad 14,3 tys. klientów.

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 ramach ciągłego rozwoju systemu bankowości internetowej PekaoBiznes24, w 2014 roku klientom udostępniono m.in.:

- w pełni elektroniczne, nowe wnioski służące do zarządzania dostępem do systemu PekaoBiznes24 przez 24 godziny, siedem dni w tygodniu, dzięki którym klienci mogą zdefiniować zakres uprawnień do korzystania z systemu swoim pracownikom,
- nowy interaktywny formularz PDF służący do konfiguracji dostępu do systemu PekaoBiznes24, który zastąpił szereg odrębnych dokumentów,
- możliwość dostosowania pulpitu do indywidualnych wymagań użytkownika (concept one – click).

Na koniec 2014 roku 2 tys. klientów korzystało z wniosków elektronicznych a 97% wniosków było przetworzonych w pełni automatycznie.

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2014 rok

W 2014 roku wzrosła liczba przelewów przychodzących oraz liczba i wolumen przelewów SEPA odpowiednio o 30%, 57% i 42% w porównaniu do 2013 roku co świadczy o popularności tej formy rozliczeń i atrakcyjności oferty Banku pod względem zapewnienia płynności rozliczeń, dogodnych godzin granicznych i funkcjonalności systemu bankowości elektronicznej.

Bank odnotował również wzrost liczby i wolumenu zewnętrznych płatności krajowych odpowiednio o 14% i 10% w porównaniu do 2013 roku. W tym samym okresie rynek zanotował około 5% wzrost liczby i wolumenu płatności krajowych.

Bankowość inwestycyjna, finansowanie strukturyzowane i nieruchomości komercyjne

Rok 2014 był dla Banku rekordowym pod względem liczby i wolumenu transakcji finansowania strukturyzowanego nieruchomości komercyjnych. Dynamika wolumenu nowych umów kredytowych wyniosła 44% w porównaniu do 2013 roku. Bank uczestniczył w transakcjach ze wszystkich sektorów rynku, tj. nieruchomości, energetyki, mediów, branży paliwowej, wydobywczej. Bank udzielał kredytów na rozwój i ekspansję przedsiębiorstw, budowę nowych obiektów oraz refinansował kredyty udzielone przez innych kredytodawców.

Bank wprowadził do oferty rachunki powiernicze dla deweloperów sektora mieszkaniowego. Część transakcji finansowania nieruchomości komercyjnych była realizowana w strategicznym partnerstwie z Pekao Bankiem Hipotecznym, gdzie Bank zapewnia prowadzenie relacji z klientami i strukturyzację transakcji a Pekao Bank Hipoteczny zapewnia korzystne refinansowanie w formie emisji listów zastawnych.

W zakresie finansowania konsorcjalnego Bank pełnił rolę wiodącego organizatora w kilkunastu transakcjach zawartych w 2014 roku.

W 2014 roku Bank uczestniczył w finansowaniu m.in następujących projektów:

- wydobycie ropy ze złoża położonego na Morzu Bałtyckim, całkowita kwota finansowania wynosi 1 mld zł a udział Banku 333 mln zł,
- udział w kredycie udzielonym wiodącemu polskiemu przedsiębiorstwu z branży wydobywczej, całkowita kwota finansowania wynosi 2,5 bln USD a udział Banku 200 mln USD,
- udział w kredycie konsorcjalnym udzielonym jednemu z liderów rynku mediowego, całkowita kwota finansowania wynosi 3 mld zł a udział Banku 200 mln zł,
- budowa terminala kontenerowego, całkowita kwota finansowania wynosi 290 mln EUR, a udział Banku 49,9 mln EUR,
- budowa galerii handlowej w Krakowie, całkowita kwota finansowania i udział Banku 304 mln zł,
- budowa centrum handlowego w Gdańsku, całkowita kwota finansowania wynosi 139 mln EUR, a udział Banku 104 mln EUR.

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2014 rok

Rynek finansowy i emisje papierów dłużnych

W 2014 roku rozszerzono ofertę Banku o produkty zabezpieczające ryzyko zmian cen towarów skierowane zarówno do firm handlowych zajmujących się obrotem towarami jak również przedsiębiorstw, które wykorzystują je w cyklu produkcyjnym lub świadczone przez nie usługi powiązane są ze światowym rynkiem towarowym. Bank zaoferował klientom opcje towarowe typu plain vanilla i azjatyckiego na 23 indeksy bazowe.

W obszarze Treasury dokonano optymalizacji struktury sił sprzedaży (corporate sales force) co pozwoliło zwiększyć efektywność działania i umożliwiło skuteczniejsze dotarcie z ofertą produktów skarbowych do potencjalnych klientów.

W 2014 roku kontynuowano rozwój elektronicznych kanałów dystrybucji poprzez rozszerzenie funkcjonalności platformy transakcyjnej AutoDealing o transakcje FX Forward oraz FX Swap i konsekwentnie upowszechniano dostęp do tych kanałów klientom zainteresowanym wymianą walutową i lokowaniem nadwyżek finansowych on-line.

W obszarze organizacji i obsługi komercyjnych papierów dłużnych, Bank utrzymał I miejsce z ponad 21% udziałem w rynku według stanu na dzień 31 grudnia 2014 roku (dane na podstawie biuletynu Rating&Rynek publikowanego przez Fitch Polska).

Pozycja rynkowa Banku na koniec 2014 roku w poszczególnych kategoriach kształtowała się następująco:

- II miejsce w rynku obligacji korporacyjnych i obligacji przychodowych przedsiębiorstw (z terminem zapadalności powyżej 365 dni) z ponad 25% udziałem rynkowym,
- II miejsce w segmencie krótkoterminowych papierów dłużnych z ponad 18% udziałem rynkowym,
- II miejsce w rynku obligacji komunalnych (powyżej 365 dni) z ponad 27% udziałem rynkowym.

W obszarze emisji komercyjnych papierów dłużnych Bank uplasował średnioterminowe obligacje na łączną kwotę około 2,2 mld zł, wśród których na szczególną uwagę zasługują następujące transakcje:

- emisja 5-letnich obligacji na łączną kwotę 1,75 mld zł dla podmiotu z sektora energetycznego. Bank pełnił rolę agenta oraz dealera. Była to największa emisja obligacji korporacyjnych przeprowadzona w 2014 roku na polskim rynku,
- emisja 2 serii obligacji detalicznych na łączną kwotę 300 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. Uczestnikiem emisji były podmioty z Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. oraz UniCredit CAIB Poland S.A.

Kompleksowa obsługa jednostek sektora finansów publicznych

Bank konsekwentnie umacnia pozycję lidera rynku w zakresie finansowania oraz obsługi bieżącej jednostek samorządu terytorialnego w Polsce. Łączny wolumen nowych transakcji sektora publicznego sfinansowanych przez Bank w 2014 roku wyniósł ponad 2,6 mld zł.

W 2014 roku Bank sfinansował projekty użyteczności publicznej na łączną kwotę blisko 1,1 mld zł oraz sfinansował inwestycje w wysokości 1,5 mld zł budżetów największych polskich miast, województw i jednostek im podległych. Bank sfinansował m.in. następujące projekty:

- zakup, naprawa i modernizacja taboru kolejowego regionalnej kolei na Mazowszu,
- budowa szpitala psychiatrycznego w Drewnicy,
- budowa nowoczesnego stadionu w Zabrze,
- modernizacja akademików w Krakowie w formule partnerstwa publiczno – prywatnego,
- rozbudowa i modernizacja Regionalnego Portu Lotniczego w województwie warmińsko-mazurskim,
- rozbudowa sieci szerokopasmowego internetu w województwie kujawsko-pomorskim,
- rewitalizacja Stadionu Olimpijskiego we Wrocławiu.

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2014 rok

Współpraca z międzynarodowymi i krajowymi instytucjami finansowymi

Bank utrzymuje stosunki korespondenckie z 2,3 tys. bankami zagranicznymi i krajowymi (według liczby wymienionych kluczy swiftowych).

Na koniec 2014 roku Bank utrzymywał 75 rachunków nostro w 29 krajach i 55 bankach. Bank prowadził 304 rachunków loro i bieżących dla zagranicznych i krajowych podmiotów finansowych, w tym 223 rachunki loro na rzecz 210 klientów zagranicznych (banki i inne instytucje finansowe) z 48 krajów oraz 42 rachunków bieżących dla 39 zagranicznych podmiotów finansowych.

Bank pośredniczy również w realizowaniu transakcji na rzecz klientów innych banków krajowych, prowadząc 39 rachunków loro dla 13 banków polskich i utrzymując 7 rachunków walutowych nostro w 2 bankach polskich, służących do rozliczeń świadczeń emerytalno-rentowych ZUS oraz operacji powierniczych. Bank świadczy także usługi dla banków polskich i oddziałów banków zagranicznych w Polsce w zakresie kupna-sprzedaży zagranicznych i krajowych znaków pieniężnych.

Bank osiągnął wysoki wskaźnik STP (straight through processing) zrealizowanych transakcji klientów i międzybankowych, co zaowocowało otrzymaniem nagród od korespondentów nostro.

Współpraca z klientami międzynarodowymi

W 2014 roku Bank uczestniczył w projekcie „Internacjonalizacja klientów grupowych” realizowanym w Grupie UniCredit, który wspiera rozwój współpracy z klientami międzynarodowymi i obsługę biznesu międzynarodowego w Europie.

W ramach tego projektu, Bank wyodrębnił ponad 1,2 tys. klientów i zintensyfikował działania sprzedażowe wobec tej grupy klientów w celu istotnego rozszerzenia zakresu współpracy. Podobne działania Banku skierowane były również do potencjalnych klientów co przełożyło się na pozyskanie nowych międzynarodowych klientów korporacyjnych.

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2014 rok

6.6 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 2014 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 także system Wirtualnych Klas umożliwiający przekazywanie wiedzy na odległość w formie zdalnych seminariów. W 2014 roku Bank realizował także usystematyzowany program rotacji pozwalający na bezpośredni przepływ wiedzy specjalistycznej pomiędzy ekspertami.

W 2014 roku główne priorytety szkoleniowe Banku obejmowały:

- wzmocnienie wiedzy specjalistycznej pracowników Banku,
- wzrost efektywności w obszarze bezpośredniej i telefonicznej obsługi klientów,
- rozwój średniej kadry menedżerskiej,
- realizacja szkoleń obowiązkowych wynikających z wewnętrznych oraz zewnętrznych regulacji.

W okresie ostatnich trzech lat Bank utrzymał wysoki współczynnik uczestnictwa pracowników w szkoleniach klasowych. W tym okresie średnio 70% pracowników uczestniczyło w szkoleniach klasowych rocznie.

Wzmocnienie wiedzy specjalistycznej pracowników Banku

W roku 2014 Bank kontynuował proces wzmocnienia wiedzy specjalistycznej pracowników. Bank zrealizował ponad 150 tys. godzin szkoleń klasowych, w których wzięło udział ponad 21 tys. uczestników.

Bank kontynuował projekty szkoleniowe, których celem było wzmocnienie kultury ryzyka i sposobów zarządzania nim oraz prowadził szkolenia w zakresie doskonalenia wiedzy technicznej dla pracowników jednostek specjalistycznych takich jak Pion Informatyki oraz szkolenia powiązane z wprowadzeniem do oferty nowych produktów kredytowych oraz rozwiązań mobilnych.

Wzrost efektywności w obszarze bezpośredniej i telefonicznej obsługi klientów

W zakresie wzrostu efektywności pracowników, Bank realizował projekty szkoleniowe, zorientowane głównie na rozwój umiejętności sprzedażowych pracowników oraz obsługi klientów. Warto wyróżnić cykl szkoleniowy „Najlepszy Sprzedawca” dedykowany wzmocnieniu umiejętności sprzedaży pracowników i menedżerów Pionu Bankowości Detalicznej. W 2014 roku szczególną uwagę poświęcono szkoleniom wprowadzającym dla nowych pracowników oraz programom doskonalącym umiejętności telefonicznej obsługi klientów. Dla pracowników obsługujących duże przedsiębiorstwa realizowany był program Akademia Bankowości Korporacyjnej angażujący wyższą kadramę menedżerską.

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2014 rok

Rozwój średniej kadry menedżerskiej

Rozwój kompetencji menedżerskich oraz przywódczych jest jednym z kluczowych priorytetów Banku. W realizacji tego zadania Bank korzysta z wiedzy eksperckiej uznanego na świecie centrum szkoleniowego UniManagement – wspierającego rozwój kompetencji menedżerskich Grupy UniCredit. Współpraca z centrum UniManagement umożliwia pracownikom Banku dzielenie się wiedzą i rozwój umiejętności na międzynarodowym poziomie. Ponadto Bank rozwija kompetencje menedżerów w ramach programu Akademia Menedżera oraz w ramach programów wzmacniających umiejętności nadzoru menedżerskiego.

Realizacja szkoleń elektronicznych oraz innych obligatoryjnych wynikających z regulacji wewnętrznych oraz zewnętrznych

W zakresie szkoleń obligatoryjnych, powiązanych z wprowadzaniem nowych regulacji rynkowych oraz strategią Banku i Grupy UniCredit, Bank wdrożył kolejne projekty szkoleniowe dostarczające pracownikom wiedzę specjalistyczną. Zrealizowano m.in. takie projekty szkoleniowe jak Sankcje finansowe, Ochrona informacji elektronicznej, FATCA oraz Kurs wprowadzający w zakresie Ubezpieczeń.

W 2014 roku Bank zrealizował prawie 280 tys. godzin szkoleniowych, w których uczestniczyło ponad 99% 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 2014 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 2014 roku w procesie wzięło udział 721 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 2014 roku w procesie uczestniczyło 253 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 2014 roku w tym procesie wzięło udział 14 994 pracowników.

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2014 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 2014 roku, 1 129 pracowników uczestniczyło w badaniu w roli badanych oraz 8 792 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 - narzędzie, które wspiera 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.

Wzmocnienie zaangażowania pracowników

Projekt Klimat Zespołu jest procesem realizowanym w ramach zespołów, którego celem jest wzmocnienie zaangażowania pracowników, poprzez wdrożenie działań poprawiających atmosferę pracy. W 2014 roku, 4 065 pracowników z 96 Oddziałów i Centrów Korporacyjnych było objętych projektem.

Polityka wynagradzania

31 lipca 2014 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), System oparty na postanowieniach Zakładowego Układu Zbiorowego Pracy, System Zmiennego Wynagradzania dla Kadry Zarządzającej,
- świadczenia dodatkowe dla pracowników.

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2014 rok

Programy lojalnościowe

W 2014 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.

Systemy motywacyjne

W Banku funkcjonują trzy główne systemy motywacyjne: System Zarządzania przez Cele (MBO), System oparty na postanowieniach Zakładowego Układu Zbiorowego Pracy, którego podstawą jest premia kwartalna oraz nagroda motywacyjna, oraz System Zmiennego Wynagradzania dla Kadry Zarządzającej.

System MBO obejmuje pracowników zatrudnionych na podstawie kontraktu menedżerskiego i dotyczy w szczególności stanowisk sprzedażowych (tzw. front office) oraz stanowisk kluczowych mających znaczący wpływ na osiąganie zaplanowanych celów komercyjnych Banku. W ramach systemu MBO pracownicy otrzymują do realizacji indywidualne zadania, które wynikają z przyjętej na dany rok strategii i kierunków działania Banku, od realizacji tych zadań uwarunkowana jest wysokość premii rocznej.

System oparty na postanowieniach Zakładowego Układu Zbiorowego Pracy ma zastosowanie do wszystkich pracowników, którzy są nim objęci. Zgodnie z postanowieniami ZUZP podstawą systemu jest: premia kwartalna, która ma charakter uznaniowy a jej wysokość jest uzależniona od oceny wyników pracy pracownika i poziomu zaangażowania w pracę oraz nagroda motywacyjna, która jest przyznawana za szczególne osiągnięcia w pracy zawodowej oraz uzyskane rezultaty przez Bank w danym roku.

System Zmiennego Wynagradzania dla Kadry Zarządzającej dedykowany jest osobom zajmującym stanowiska kierownicze, mającym istotny wpływ na profil ryzyka 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, a także oceny zgodności postępowania uczestnika z przepisami prawa oraz przyjętymi przez Bank standardami. 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 w ramach Planu Nabywania Akcji przez pracowników spółek Grupy UniCredit w Polsce (Employee Share Ownership Plan, ESOP) na preferencyjnych zasadach poprzez uzyskanie Akcji Bezpłatnych, przyznanych na podstawie liczby Akcji Inwestycyjnych nabytych przez uczestnika.

Możliwość uczestnictwa w Planie jest oferowana w celu zwiększenia motywacji i zaangażowania pracowników w działalność Grupy UniCredit. W 2014 roku wprowadzona została szósta edycja Planu. Zgodnie z zasadami Planu pracownik może zakupić akcje w ramach dwóch Okresów Składania Ofert (styczeń i lipiec) w formie zakupu miesięcznego lub zakupu jednorazowego. Okres Blokady akcji wynosi 1 rok - od stycznia 2015 do stycznia 2016 lub od lipca 2015 do lipca 2016.

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2014 rok

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.

Wartości korporacyjne

Od 2012 roku funkcjonuje w Banku projekt „System Wartości”, który jest podstawą stosowania wartości korporacyjnych w codziennych relacjach zawodowych wśród pracowników Banku. Zbiór uniwersalnych wartości określonych w Karcie Zasad takich jak szacunek, wzajemność, przejrzystość, równość, zaufanie i wolność (swoboda działania) ma stanowić układ odniesienia w codziennej pracy jak również w sytuacjach problemowych, które nie zawsze objęte są zewnętrznymi i wewnętrznymi regulacjami. 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 spotkania, sygnalizacja, podejmują działania mające przywrócić stosowanie wartości korporacyjnych w relacjach między pracownikami tam gdzie zostały one zaburzone. Działania te bezpośrednio wspierają komunikację wewnętrzną w Banku oraz wyznaczają wszystkim pracownikom określone standardy zachowania i wzorce komunikowania się. W roku 2014 Rzecznicy Karty Zasad odbyli szereg spotkań z pracownikami oddziałów Banku, których celem było przybliżenie pracownikom „Systemu Wartości”.

Relacje z organizacjami związków zawodowych

W 2014 roku współpraca Banku z organizacjami związków zawodowych w zakresie konsultacji, negocjacji i uzgodnień prowadzona była w trybie i na zasadach określonych przepisami prawa pracy, z poszanowaniem interesów stron i zasad dialogu społecznego. W trybie określonym przepisami prawa pracy został wprowadzony w Banku nowy Regulamin pracy Banku Pekao S.A. W 2014 roku odbyło się 12 spotkań z organizacjami związków zawodowych.

Relacje z Radą Pracowników

W Banku działa Rada Pracowników Banku Pekao S.A. Rada jest przedstawicielem pracowników uprawnionym do uzyskiwania informacji i przeprowadzania konsultacji z pracownikami, w zakresie określonym ustawą z 7 kwietnia 2006 roku o informowaniu pracowników i przeprowadzaniu z nimi konsultacji. W 2014 roku odbyło się kilka spotkań z Radą Pracowników, których przedmiotem były kwestie określone w obowiązujących w tym zakresie przepisami prawa. Współpraca z Radą Pracowników odbywała się z poszanowaniem wzajemnych uprawnień stron. Informacje ze spotkań z pracodawcą są zamieszczane w formie komunikatów na stronach intranetowych dostępnych dla wszystkich pracowników Banku.

Zatrudnienie w liczbach

Na koniec grudnia 2014 roku liczba pracowników Banku wyniosła 16 914 osób w porównaniu z 17 092 osobami na koniec 2013 roku. Średnia wieku pracowników wyniosła 45,1 lat, wykształceniem wyższym legitymowało się 63,2% pracowników (62,6% w 2013 roku), kobiety stanowiły 80% wszystkich zatrudnionych.

Na poziom zatrudnienia w Banku na koniec 2014 roku miało wpływ przejęcie Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo Kredytowej im. Mikołaja Kopernika w Ornontowicach przez Bank Pekao S.A. zgodnie z decyzją Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 5 grudnia 2014 roku.

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2014 rok

7. Sprawozdanie z sytuacji finansowej i wyniki finansowe

Jednostkowy rachunek zysków i strat za okres od 1 stycznia 2014 r. do 31 grudnia 2014 r. oraz za okres od 1 stycznia 2013 r. do 31 grudnia 2013 r. został zaprezentowany w Jednostkowym Sprawozdaniu Finansowym Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2014.

W związku z dokonanymi zmianami zasad rachunkowości w 2013 r. (opisanymi w Nocie objaśniającej nr 4 do Jednostkowego Sprawozdania Finansowego Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2014) dokonano odpowiednich przekształceń w danych za 2013 r., zarówno w Jednostkowym Sprawozdaniu Finansowym Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2014, jak i w Sprawozdaniu z działalności Banku Pekao S.A. za 2014 rok.

W Sprawozdaniu z działalności Banku Pekao S.A. za 2014 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.

Począwszy od 2013 r. w celu dostosowania prezentacji do standardów przyjętych przez główne banki polskie i europejskie, w rachunku zysków i strat, zyski na sprzedaży aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży i utrzymywanych do terminu wymagalności są prezentowane w wyniku z działalności handlowej i w konsekwencji w zysku operacyjnym, dochodach z działalności operacyjnej oraz wyniku pozaodsetkowym.

Zgodnie z decyzją Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 5 grudnia 2014 roku Bank Pekao S.A. przejął Spółdzielczą Kasę Oszczędnościowo Kredytową im. Mikołaja Kopernika w Ornontowicach. Z tego względu dane Banku za 2014 rok zawarte w niniejszym rozdziale uwzględniają dane przejętej Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo Kredytowej. Szczegółowe informacje dotyczące wyżej wspomnianego przejęcia zostały przedstawione w Nocie objaśniającej nr 2 do Jednostkowego Sprawozdania Finansowego Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2014.

7.1 Struktura jednostkowego sprawozdania z sytuacji finansowej – wersja uproszczona

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

AKTYWA	31.12.2014		31.12.2013		ZMIANA
	MLN ZŁ	STRUKTURA	MLN ZŁ	STRUKTURA	
Kasa, środki w Banku Centralnym	9 226,2	5,6%	4 191,2	2,7%	120,1%
Należności od banków	7 215,4	4,4%	7 653,8	4,9%	(5,7%)
Kredyty i pożyczki udzielone klientom ^(*)	111 389,2	67,8%	100 569,2	64,8%	10,8%
Papiery wartościowe ^(**)	25 085,2	15,3%	35 033,9	22,6%	(28,4%)
Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych	886,9	0,5%	822,5	0,5%	7,8%
Rzeczowe aktywa trwałe i wartości niematerialne	2 127,3	1,3%	2 166,3	1,4%	(1,8%)
Inne aktywa	8 392,6	5,1%	4 849,7	3,1%	73,1%
Aktywa razem	164 322,8	100,0%	155 286,6	100,0%	5,8%

(*) Łącznie z weksłami uprawnionymi do redyskontowania w Banku Centralnym.

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

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2014 rok

PASYWA	31.12.2014		31.12.2013		ZMIANA
	MLN ZŁ	STRUKTURA	MLN ZŁ	STRUKTURA	
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	1,0	0,0%	1,0	0,0%	0,0%
Zobowiązania wobec innych banków	3 129,9	1,9%	4 754,7	3,1%	(34,2%)
Zobowiązania wobec klientów	126 381,3	76,9%	119 868,7	77,2%	5,4%
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	2 819,7	1,7%	2 240,5	1,4%	25,9%
Inne pasywa	8 603,7	5,3%	5 573,0	3,6%	54,4%
Kapitały razem	23 387,2	14,2%	22 848,7	14,7%	2,4%
Pasywa razem	164 322,8	100,0%	155 286,6	100,0%	5,8%

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 2014 r. stanowiły odpowiednio 67,8% oraz 15,3% sumy bilansowej (na koniec 2013 r. odpowiednio 64,8% i 22,6%).

Kasa, środki w Banku Centralnym

	31.12.2014	31.12.2013	ZMIANA
Kasa, należności od Banku Centralnego w tym:	9 226,2	4 191,2	120,1%
Gotówka	3 399,3	2 104,6	61,5%
Rachunek bieżący w Banku Centralnym	5 826,7	2 086,3	179,3%
Pozostałe	0,2	0,3	(33,3%)

Finansowanie działalności klientów

Struktura kredytów i pożyczek według klientów

	31.12.2014	31.12.2013	ZMIANA
Kredyty i pożyczki według wartości nominalnej	116 515,9	105 194,4	10,8%
Kredyty ^(*)	100 330,6	93 186,8	7,7%
Detaliczne	48 377,8	43 637,6	10,9%
Korporacyjne	51 952,8	49 549,2	4,9%
Niekwotowane papiery wartościowe	10 399,6	9 428,2	10,3%
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	5 785,7	2 579,4	124,3%
Pozostałe ^(**)	324,4	321,8	0,8%
Korekta wartości	80,2	28,2	184,4%
Odpisy aktualizujące wartość należności	(5 531,3)	(4 975,2)	11,2%
Razem wartość netto należności	111 389,2	100 569,2	10,8%
Papiery wartościowe emitowane przez jednostki niemonetarne ^(***)	899,2	815,7	10,2%
Razem finansowanie działalności klientów^(****)	117 415,1	106 010,1	10,8%

(*) Łącznie z weksłami uprawnionymi do redyskontowania w Banku Centralnym.

(**) 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.

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2014 rok

Razem finansowanie działalności klientów na koniec grudnia 2014 r. wyniosło 117 415,1 mln zł i było wyższe o 11 405,0 mln zł tj. 10,8% niż na koniec 2013 r.

Kredyty klientów detalicznych na koniec grudnia 2014 r. wyniosły 48 377,8 mln zł i były wyższe o 4 740,2 mln zł tj. 10,9% niż na koniec 2013 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 jedynie 4,3% całego portfela kredytowego Banku.

Kredyty korporacyjne łącznie z niekwotowanymi papierami wartościowymi, transakcjami z przyrzeczeniem odkupu oraz papierami wartościowymi emitowanymi przez jednostki niemonetarne na koniec grudnia 2014 r. wyniosły 69 037,3 mln zł i były wyższe o 6 664,8 mln zł tj. 10,7% w porównaniu z końcem 2013 r.

Należności i odpisy aktualizujące

(mln zł)

	31.12.2014	31.12.2013	ZMIANA
Wartość brutto należności^(*)	116 632,4	105 259,3	10,8%
Bez utraty wartości	108 882,9	97 806,5	11,3%
Z utratą wartości	7 749,5	7 452,8	4,0%
Odpisy aktualizujące wartość należności	(5 531,3)	(4 975,2)	11,2%
Odsetki	288,1	285,1	1,1%
Razem wartość netto należności	111 389,2	100 569,2	10,8%

(*) Łącznie z weksłami uprawnionymi do redyskontowania w Banku Centralnym, papierami niekwotowanymi oraz transakcjami z przyrzeczeniem odkupu.

Relacja należności z utratą wartości do należności ogółem na koniec grudnia 2014 r. wyniosła 6,6% i była lepsza o 0,5 p.p. w porównaniu z końcem 2013 r.

Bilansowy stan odpisów aktualizujących wartość należności na koniec grudnia 2014 r. wyniósł 5 531,3 mln zł.

Struktura walutowa należności od klientów^(*)

	31.12.2014		31.12.2013		ZMIANA
	MLN ZŁ	STRUKTURA	MLN ZŁ	STRUKTURA	
Denominowane w złotych	97 585,7	83,5%	87 254,2	82,7%	11,8%
Denominowane w walutach obcych ^(**)	19 334,8	16,5%	18 290,2	17,3%	5,7%
Razem	116 920,5	100,0%	105 544,4	100,0%	10,8%
Odpisy aktualizujące wartość należności	(5 531,3)	x	(4 975,2)	x	11,2%
Razem wartość netto należności	111 389,2	x	100 569,2	x	10,8%

(*) 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 2014 r. wyniósł 83,5%. W należnościach w walutach obcych największy udział miały należności w EUR (59,4%), CHF (22,9%) oraz USD (17,0%).

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2014 rok

Struktura należności od klientów według terminów zapadalności^(*)

	31.12.2014		31.12.2013		ZMIANA
	MLN ZŁ	STRUKTURA	MLN ZŁ	STRUKTURA	
Bieżące i do 1 miesiąca	20 200,5	17,3%	15 824,0	15,0%	27,7%
Od 1 do 3 miesięcy	2 963,7	2,5%	2 689,9	2,5%	10,2%
Od 3 miesięcy do 1 roku	10 498,2	9,0%	10 239,7	9,7%	2,5%
Od 1 roku do 5 lat	35 809,4	30,6%	32 986,9	31,3%	8,6%
Powyżej 5 lat	47 124,3	40,3%	43 482,1	41,2%	8,4%
Pozostałe	324,4	0,3%	321,8	0,3%	0,8%
Razem	116 920,5	100,0%	105 544,4	100,0%	10,8%
Odpisy aktualizujące wartość należności	(5 531,3)	x	(4 975,2)	x	11,2%
Razem wartość netto należności	111 389,2	x	100 569,2	x	10,8%

(*) Łącznie z odsetkami i należnościami w drodze.

W strukturze należności według terminów zapadalności 40,3% 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 Nocie Objaśniającej nr 26 do Jednostkowego Sprawozdania Finansowego Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2014.

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2014 rok

7.1.2 Pasywa

Zmiany w strukturze pasywów

Największą część pasywów Banku stanowią środki pozyskane od klientów. Na koniec 2014 r. zobowiązania wobec klientów i zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych wyniosły 129 201,0 mln zł, a ich udział w sumie bilansowej wyniósł 78,6% i nie zmienił się w porównaniu do końca 2013 r. Udział kapitałów w sumie bilansowej wyniósł 14,2% na koniec 2014 r. (14,7% na koniec 2013 r.).

Zewnętrzne źródła finansowania

	31.12.2014	31.12.2013	ZMIANA
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	1,0	1,0	0,0%
Zobowiązania wobec banków	3 129,9	4 754,7	(34,2%)
Zobowiązania wobec klientów	126 381,3	119 868,7	5,4%
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	2 819,7	2 240,5	25,9%
Razem zewnętrzne źródła finansowania	132 331,9	126 864,9	4,3%

(mln zł)

Baza depozytowa charakteryzuje się dużą dywersyfikacją a deponentami są zarówno klienci detaliczni jak i korporacyjni. Bank pozyskuje również środki z rynku międzybankowego. Bank nie jest uzależniony od pojedynczego klienta ani od grupy klientów.

Struktura geograficzna depozytów pozyskanych przez jednostki krajowe Banku Pekao S.A. na koniec 2014 r. przedstawiała się następująco:

REGION	% OGÓŁU DEPOZYTÓW
Warszawski	44,5%
Mazowiecki	11,2%
Małopolski	10,0%
Południowo-Wschodni	7,2%
Centralny	6,8%
Wielkopolski	4,5%
Śląski	4,1%
Pomorski	4,0%
Dolnośląski	3,9%
Zachodni	3,8%
Ogółem	100,0%

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2014 rok

Oszczędności klientów ogółem

	(mln zł)		
	31.12.2014	31.12.2013	ZMIANA
Depozyty korporacyjne	65 640,4	65 664,2	(0,0%)
Podmioty niefinansowe	49 063,5	45 337,2	8,2%
Instytucje finansowe niebankowe	10 367,9	14 506,5	(28,5%)
Budżet	6 209,0	5 820,5	6,7%
Depozyty detaliczne	54 639,3	50 179,5	8,9%
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu i sell-buy-back	5 253,4	3 665,7	43,3%
Pozostałe ^(*)	848,2	359,3	136,1%
Zobowiązania wobec klientów	126 381,3	119 868,7	5,4%
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych, z tego:	2 819,7	2 240,5	25,9%
Strukturyzowane Certyfikaty Depozytowe (SCD)	203,7	334,0	(39,0%)
Certyfikaty Depozytowe	2 594,7	1 901,9	36,4%
Odsetki	21,3	4,6	363,0%
Zobowiązania wobec klientów i zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych, razem	129 201,0	122 109,2	5,8%
Fundusze inwestycyjne Pioneer Pekao TFI	17 115,1	16 411,5	4,3%
w tym dystrybuowane przez sieć Banku	15 660,9	14 628,6	7,1%

(*) Pozycja pozostałe zawiera odsetki i zobowiązania w drodze.

Zobowiązania wobec klientów Banku i zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych razem na koniec grudnia 2014 r. wyniosły 129 201,0 mln zł i były wyższe o 7 091,8 mln zł tj. 5,8% niż na koniec 2013 r., pomimo obniżenia o 6 122,5 mln zł zobowiązań wobec Otwartych Funduszy Emerytalnych (OFE) w związku z reformą systemu emerytalnego wprowadzoną w I kwartale 2014 r. Zobowiązania wobec klientów Banku i zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych razem z wyłączeniem OFE były wyższe o 13 214,3 mln zł tj. 11,8% w porównaniu z końcem 2013 r.

Depozyty detaliczne, Strukturyzowane Certyfikaty Depozytowe oraz pozostałe na koniec grudnia 2014 r. wyniosły 55 279,9 mln zł i były wyższe o 4 490,5 mln zł tj. 8,8% w porównaniu z końcem 2013 r. Aktywa netto funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez Pioneer Pekao TFI S.A. na koniec grudnia 2014 r. wyniosły 17 115,1 mln zł i były wyższe o 703,6 mln zł tj. 4,3% niż na koniec 2013 r.

Depozyty korporacyjne łącznie z transakcjami z przyrzeczeniem odkupu, transakcjami sell-buy-back, Certyfikatami Depozytowymi, odsetkami oraz pozostałymi, na koniec grudnia 2014 r. wyniosły 73 921,1 mln zł i były wyższe o 2 601,3 mln zł tj. 3,6% w porównaniu z końcem 2013 r., natomiast z wyłączeniem OFE były wyższe o 8 723,8 mln zł w porównaniu z końcem 2013 r.

Struktura walutowa zobowiązań wobec klientów^(*)

	31.12.2014		31.12.2013		ZMIANA
	MLN ZŁ	STRUKTURA	MLN ZŁ	STRUKTURA	
Denominowane w złotych	107 063,9	84,7%	101 596,6	84,8%	5,4%
Denominowane w walutach obcych	19 317,4	15,3%	18 272,1	15,2%	5,7%
Razem	126 381,3	100,0%	119 868,7	100,0%	5,4%

(*) Łącznie z odsetkami i zobowiązaniami w drodze.

W strukturze walutowej zobowiązań wobec klientów dominują zobowiązania w złotych, których udział na koniec grudnia 2014 r. wyniósł 84,7%. W zobowiązaniach w walutach obcych największy udział miały zobowiązania w EUR (61,2%) oraz USD (34,2%).

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2014 rok

Zobowiązania wobec klientów według terminów wymagalności

	31.12.2014		31.12.2013		ZMIANA
	MLN ZŁ	STRUKTURA	MLN ZŁ	STRUKTURA	
Środki na rachunkach bieżących i depozyty overnight	59 675,5	47,5%	55 459,9	46,4%	7,6%
Depozyty terminowe	65 857,6	52,5%	64 049,5	53,6%	2,8%
Razem depozyty	125 533,1	100,0%	119 509,4	100,0%	5,0%
Odsetki naliczone	195,1	x	209,6	x	(6,9%)
Zobowiązania w drodze	653,1	x	149,7	x	336,3%
Zobowiązania wobec klientów	126 381,3	x	119 868,7	x	5,4%

7.1.3 Pozycje pozabilansowe

Zestawienie pozycji pozabilansowych

(mln zł)

	31.12.2014	31.12.2013	ZMIANA
Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	55 256,1	48 703,9	13,5%
Zobowiązania udzielone:	42 626,5	39 475,0	8,0%
finansowe	27 028,1	27 287,9	(1,0%)
gwarancyjne	15 598,4	12 187,1	28,0%
Zobowiązania otrzymane:	12 629,6	9 228,9	36,8%
finansowe	457,3	111,8	309,0%
gwarancyjne	12 172,3	9 117,1	33,5%
Pochodne instrumenty finansowe	252 552,9	188 091,3	34,3%
transakcje stopy procentowej	147 084,8	116 780,5	25,9%
transakcje walutowe i na złoto	103 782,2	70 247,6	47,7%
transakcje oparte na towarach i kapitałowych papierach wartościowych	1 685,9	1 063,2	58,6%
Inne	28 679,6	29 808,5	(3,8%)
Pozycje pozabilansowe razem	336 488,6	266 603,7	26,2%

Informacje o zobowiązaniach pozabilansowych zostały zawarte w Notach Objaśniających nr 27 i 46 do Jednostkowego Sprawozdania Finansowego Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2014.

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2014 rok

7.2 Jednostkowy rachunek zysków i strat – wersja prezentacyjna

Zysk netto Banku Pekao S.A. za 2014 r. wyniósł 2 662,3 mln zł, zapewniając zwrot na średnim kapitale (ROE) na poziomie 11,6%, przy mocnej strukturze kapitałowej odzwierciedlonej łącznym współczynnikiem kapitałowym wynoszącym 17,1% (Bazylea III). ROE znormalizowany (zwrot na kapitale odpowiadającym łącznemu współczynnikowi kapitałowemu w wysokości 10%) wyniósł 17,4%.

Zysk netto Banku osiągnięty za 2014 r. był niższy o 137,7 mln zł tj. 4,9% w porównaniu z 2013 r., głównie ze względu na niższy wynik z działalności handlowej oraz negatywny wpływ ograniczeń regulacyjnych.

Mocną strukturę płynnościową Banku Pekao S.A. odzwierciedla relacja kredytów netto do depozytów w wysokości 86,2% na koniec grudnia 2014 r. Pozwala to, w powiązaniu z mocną strukturą kapitałową, na dalszy solidny i stabilny rozwój działalności Banku.

Jednostkowy rachunek zysków i strat – wersja prezentacyjna

	2014	2013	ZMIANA
Wynik z tytułu odsetek	4 334,5	4 310,5	0,6%
Przychody z tytułu dywidend	153,6	143,8	6,8%
Wynik z tytułu odsetek i dywidend razem	4 488,1	4 454,3	0,8%
Wynik z tytułu prowizji i opłat	1 832,5	1 911,3	(4,1%)
Wynik z działalności handlowej	667,1	744,2	(10,4%)
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	47,0	77,5	(39,4%)
Wynik pozaodsetkowy	2 546,6	2 733,0	(6,8%)
Dochody z działalności operacyjnej	7 034,7	7 187,3	(2,1%)
Koszty z działalności operacyjnej	(3 223,3)	(3 230,4)	(0,2%)
Zysk operacyjny	3 811,4	3 956,9	(3,7%)
Wynik z tytułu pozostałych rezerw	(1,4)	13,8	x
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości kredytów oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe	(541,4)	(623,0)	(13,1%)
Zysk z działalności inwestycyjnej	1,5	88,7	(98,3%)
Zysk brutto	3 270,1	3 436,4	(4,8%)
Podatek dochodowy	(607,8)	(636,4)	(4,5%)
Zysk netto	2 662,3	2 800,0	(4,9%)

Dochody z działalności operacyjnej

Dochody z działalności operacyjnej Banku osiągnięte w 2014 r. wyniosły 7 034,7 mln zł i były niższe o 152,6 mln zł tj. 2,1%, niż w 2013 r. głównie ze względu na niższy wynik pozaodsetkowy, częściowo skompensowany przez wyższy wynik z tytułu odsetek osiągnięty pomimo istotnej presji niższych stóp procentowych.

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2014 rok

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

(mln zł)

	2014	2013	ZMIANA
Przychody z tytułu odsetek	6 038,8	6 496,1	(7,0%)
Koszty z tytułu odsetek	(1 704,3)	(2 185,6)	(22,0%)
Wynik z tytułu odsetek	4 334,5	4 310,5	0,6%
Przychody z tytułu dywidend	153,6	143,8	6,8%
Wynik z tytułu odsetek i dywidend razem	4 488,1	4 454,3	0,8%

Wynik z tytułu odsetek i dywidend razem osiągnięty w 2014 r. wyniósł 4 488,1 mln zł i był wyższy o 33,8 mln zł tj. 0,8% w porównaniu z wynikiem osiągniętym w 2013 r. dzięki wyższym wolumenom w pełni kompensującym negatywny wpływ niższych stóp procentowych w tym redukcji stopy lombardowej NBP determinującej maksymalne oprocentowanie kredytu. Średnia wysokość WIBOR 3M w 2014 r. wyniosła 2,51% i była o 52 p.b. niższa od średniej w 2013 r. natomiast stopa lombardowa NBP została obniżona z poziomu 4,0% na koniec 2013 r. do poziomu 3,0% na koniec 2014 r.

Wynik pozaodsetkowy

(mln zł)

	2014	2013	ZMIANA
Przychody z tytułu prowizji i opłat	2 329,3	2 415,5	(3,6%)
Koszty z tytułu prowizji i opłat	(496,8)	(504,2)	(1,5%)
Wynik z tytułu prowizji i opłat	1 832,5	1 911,3	(4,1%)
Wynik z działalności handlowej	667,1	744,2	(10,4%)
w tym zyski na sprzedaży portfela aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	252,9	308,4	(18,0%)
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	47,0	77,5	(39,4%)
Wynik pozaodsetkowy	2 546,6	2 733,0	(6,8%)

Wynik pozaodsetkowy Banku osiągnięty w 2014 r. wyniósł 2 546,6 mln zł i był niższy o 186,4 mln zł tj. 6,8%, w porównaniu z wynikiem osiągniętym w 2013 r. głównie ze względu na niższy wynik z tytułu prowizji i opłat (pozostający pod wpływem niższych stawek interchange obniżających prowizje kartowe, niekorzystnych warunków rynkowych obniżających prowizje z funduszy inwestycyjnych i działalności maklerskiej a także reformy OFE oraz migracji do kanałów internetowych) i niższy wynik z działalności handlowej, w tym w szczególności ze względu na niższe zyski na sprzedaży portfela aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży.

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

(mln zł)

	2014	2013	ZMIANA
Wynik z tytułu prowizji i opłat	1 832,5	1 911,3	(4,1%)
związanych z działalnością kredytową	415,6	399,9	3,9%
związanych z działalnością kartową	403,6	455,6	(11,4%)
związanych z działalnością na rynku kapitałowym	195,9	213,6	(8,3%)
pozostałe	817,4	842,2	(2,9%)

Wynik z tytułu prowizji i opłat osiągnięty w 2014 r. wyniósł 1 832,5 mln zł i był niższy o 78,8 mln zł tj. 4,1% w porównaniu z wynikiem osiągniętym w 2013 r. głównie ze względu na niższe prowizje związane z działalnością kartową na skutek redukcji stawek interchange w lipcu 2014 r. oraz niższe prowizje związane z działalnością na rynku kapitałowym.

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2014 rok

Koszty z działalności operacyjnej

Koszty z działalności operacyjnej osiągnięte w 2014 r. utrzymane były pod kontrolą i wyniosły 3 223,3 mln zł. Były one niższe o 7,1 mln zł tj. 0,2% w porównaniu z kosztami z działalności operacyjnej w 2013 r., pomimo nowej opłaty ostrożnościowej Bankowego Funduszu Gwarancyjnego wprowadzonej w IV kwartale 2013 r.

Po wyłączeniu opłaty BFG oraz składki na pokrycie kosztów nadzoru nad bankami (KNF) koszty z działalności operacyjnej były niższe o 38,9 mln zł tj. 1,3% w porównaniu z 2013 r.

	2014	2013	ZMIANA
Wynagrodzenia i inne świadczenia pracownicze	(1 730,2)	(1 678,6)	3,1%
Pozostałe koszty administracyjne (z wyłączeniem BFG i KNF)	(1 032,1)	(1 104,2)	(6,5%)
Amortyzacja i odpisy z tytułu utraty wartości środków trwałych i wartości niematerialnych	(308,3)	(326,7)	(5,6%)
Koszty z działalności operacyjnej (z wyłączeniem BFG i KNF)	(3 070,6)	(3 109,5)	(1,3%)
Składki i wpłaty na BFG oraz na pokrycie kosztów nadzoru nad bankami (KNF)	(152,7)	(120,9)	26,3%
Koszty z działalności operacyjnej	(3 223,3)	(3 230,4)	(0,2%)

Wskaźnik koszty / dochody za 2014 r. wyniósł 45,8% wobec wskaźnika 44,9% osiągniętego w 2013 r. w dużej mierze ze względu na wyższe koszty BFG i KNF.

Na koniec grudnia 2014 r. liczba pracowników Banku wyniosła 16 914 osób w porównaniu z 17 092 osobami na koniec 2013 r.

Na poziom zatrudnienia w Banku na koniec 2014 roku miało wpływ przejęcie Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo Kredytowej im. Mikołaja Kopernika w Ornontowicach przez Bank Pekao S.A. zgodnie z decyzją Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 5 grudnia 2014 roku.

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

	2014	2013	ZMIANA
Odpisy na należności kredytowe	(553,8)	(631,9)	(12,4%)
Odpisy na zobowiązania pozabilansowe	12,4	8,9	39,3%
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości kredytów oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe	(541,4)	(623,0)	(13,1%)

Wynik odpisów z tytułu utraty wartości kredytów oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe Banku, osiągnięty w 2014 r. wyniósł 541,4 mln zł i był niższy o 81,6 mln zł tj. 13,1% niż w 2013 r.

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

	31.12.2014	31.12.2013	ZMIANA
Rezerwy razem	437,0	391,4	11,7%
z tego:			
rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	105,2	116,9	(10,0%)
rezerwy na zobowiązania pracownicze	298,8	239,2	24,9%
pozostałe rezerwy	33,0	35,3	(6,5%)
Rezerwa z tytułu podatku dochodowego	-	-	-
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	672,5	680,2	(1,1%)

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2014 rok

7.3 Rachunek zysków i strat w ujęciu kwartalnym

7.3.1 Jednostkowy rachunek zysków i strat

Jednostkowy rachunek zysków i strat za 2014 rok - Prezentowany w celu zapewnienia porównywalności

(tys. zł)

	I KWARTAŁ 2014	II KWARTAŁ 2014	III KWARTAŁ 2014	IV KWARTAŁ 2014
Przychody z tytułu odsetek	1 524 582	1 536 050	1 547 897	1 430 298
Koszty z tytułu odsetek	(425 591)	(427 985)	(446 165)	(404 582)
Wynik z tytułu odsetek	1 098 991	1 108 065	1 101 732	1 025 716
Przychody z tytułu prowizji i opłat	579 714	614 044	560 867	574 667
Koszty z tytułu prowizji i opłat	(119 553)	(138 340)	(108 768)	(130 143)
Wynik z tytułu prowizji i opłat	460 161	475 704	452 099	444 524
Przychody z tytułu dywidend	28 976	124 471	101	-
Wynik na instrumentach finansowych przeznaczonych do obrotu	102 559	107 432	101 774	119 703
Wynik z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	(10 725)	(3 392)	(1 598)	(1 532)
Wynik na pozostałych instrumentach finansowych wyznaczonych jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	-	-
Zyski (straty) na sprzedaży:	414	35 490	93 978	141 531
kredytów i innych należności finansowych	414	670	-	17 495
aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży i utrzymywanych do terminu wymagalności	17	34 820	93 976	124 045
zobowiązań finansowych	(17)	-	2	(9)
Dochody z działalności operacyjnej	1 680 376	1 847 770	1 748 086	1 729 942
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe	(141 479)	(136 514)	(130 158)	(133 218)
kredytów i innych należności finansowych	(142 981)	(124 869)	(168 942)	(117 013)
zobowiązań pozabilansowych	1 502	(11 645)	38 784	(16 205)
Wynik z działalności finansowej	1 538 897	1 711 256	1 617 928	1 596 724
Ogólne koszty administracyjne	(728 810)	(738 774)	(734 864)	(718 157)
wynagrodzenia i inne świadczenia pracownicze	(426 756)	(440 323)	(437 682)	(425 393)
pozostałe koszty administracyjne	(302 054)	(298 451)	(297 182)	(292 764)
Amortyzacja i odpisy z tytułu utraty wartości środków trwałych i wartości niematerialnych	(76 399)	(76 894)	(77 993)	(77 098)
Wynik z tytułu pozostałych rezerw	(415)	(1 393)	146	281
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	8 897	7 217	13 513	4 552
Koszty z działalności operacyjnej	(796 727)	(809 844)	(799 198)	(790 422)
Zysk (strata) z jednostek zależnych i stowarzyszonych	-	-	-	-
Zysk (strata) na sprzedaży rzeczowego majątku trwałego i wartości niematerialnych	(454)	(257)	13	2 189
Zysk brutto	741 716	901 155	818 743	808 491
Podatek dochodowy	(139 895)	(148 926)	(158 085)	(160 933)
Zysk netto	601 821	752 229	660 658	647 558

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2014 rok

Jednostkowy 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
Przychody z tytułu odsetek	1 804 823	1 631 308	1 528 893	1 531 099
Koszty z tytułu odsetek	(701 976)	(584 597)	(468 295)	(430 731)
Wynik z tytułu odsetek	1 102 847	1 046 711	1 060 598	1 100 368
Przychody z tytułu prowizji i opłat	578 473	607 162	612 869	616 997
Koszty z tytułu prowizji i opłat	(111 859)	(131 343)	(132 885)	(128 117)
Wynik z tytułu prowizji i opłat	466 614	475 819	479 984	488 880
Przychody z tytułu dywidend	44 286	99 493	-	-
Wynik na instrumentach finansowych przeznaczonych do obrotu	107 594	117 442	120 353	110 989
Wynik z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	(4 654)	(2 381)	(4 320)	(6 068)
Wynik na pozostałych instrumentach finansowych wyznaczonych jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	-	-
Zyski (straty) na sprzedaży:	54 155	152 801	39 426	58 757
kredytów i innych należności finansowych	(81)	-	-	14
aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży i utrzymywanych do terminu wymagalności	57 565	152 922	39 191	58 677
zobowiązań finansowych	(3 329)	(121)	235	66
Dochody z działalności operacyjnej	1 770 842	1 889 885	1 696 041	1 752 926
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe	(139 120)	(152 318)	(165 498)	(166 035)
kredytów i innych należności finansowych	(147 673)	(151 757)	(135 468)	(196 939)
zobowiązań pozabilansowych	8 553	(561)	(30 030)	30 904
Wynik z działalności finansowej	1 631 722	1 737 567	1 530 543	1 586 891
Ogólne koszty administracyjne	(718 858)	(749 625)	(733 999)	(709 163)
wynagrodzenia i inne świadczenia pracownicze	(415 230)	(433 743)	(427 575)	(402 061)
pozostałe koszty administracyjne	(303 628)	(315 882)	(306 424)	(307 102)
Amortyzacja i odpisy z tytułu utraty wartości środków trwałych i wartości niematerialnych	(81 873)	(82 362)	(80 336)	(82 092)
Wynik z tytułu pozostałych rezerw	(643)	(1 444)	(1 015)	16 933
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	18 715	10 765	34 335	21 678
Koszty z działalności operacyjnej	(782 659)	(822 666)	(781 015)	(752 644)
Zysk (strata) z jednostek zależnych i stowarzyszonych	-	-	69 972	-
Zysk (strata) na sprzedaży rzeczowego majątku trwałego i wartości niematerialnych	(41)	17 741	(361)	1 350
Zysk brutto	849 022	932 642	819 139	835 597
Podatek dochodowy	(160 293)	(157 590)	(159 410)	(159 107)
Zysk netto	688 729	775 052	659 729	676 490

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2014 rok

7.3.2 Jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów

Jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów za 2014 r.

(tys. zł)

	I KWARTAŁ 2014	II KWARTAŁ 2014	III KWARTAŁ 2014	IV KWARTAŁ 2014
Zysk netto	601 821	752 229	660 658	647 558
Inne składniki całkowitych dochodów				
Pozycje, które są lub mogą zostać przeniesione w późniejszych okresach do rachunku zysków i strat:				
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych	5	6	(8)	(72)
Skutki wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	36 930	322 528	127 457	(4 789)
Skutki wyceny instrumentów pochodnych zabezpieczających przepływy pieniężne	(11 416)	113 138	74 877	(8 490)
Podatek dochodowy dotyczący innych składników całkowitych dochodów	(4 848)	(82 776)	(38 444)	2 523
Pozycje, które nie zostaną przeniesione w późniejszych okresach do rachunku zysków i strat:				
Przeszacowanie zobowiązań z tytułu określonych świadczeń pracowniczych	-	-	-	(44 212)
Podatek dochodowy dotyczący pozycji, które nie zostaną przeniesione w późniejszych okresach do rachunku zysków i strat	-	-	-	8 400
Inne składniki całkowitych dochodów (netto)	20 671	352 896	163 882	(46 640)
Całkowite dochody razem	622 492	1 105 125	824 540	600 918

Jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów za 2013 r.

(tys. zł)

	I KWARTAŁ 2013	II KWARTAŁ 2013	III KWARTAŁ 2013	IV KWARTAŁ 2013
Zysk netto	688 729	775 052	659 729	676 490
Inne składniki całkowitych dochodów				
Pozycje, które są lub mogą zostać przeniesione w późniejszych okresach do rachunku zysków i strat:				
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych	(2)	335	(351)	(132)
Skutki wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	(152 344)	(313 441)	(118 434)	26 381
Skutki wyceny instrumentów pochodnych zabezpieczających przepływy pieniężne	17 221	(48 395)	69 742	(3 736)
Podatek dochodowy dotyczący innych składników całkowitych dochodów	25 674	68 748	9 252	(4 303)
Pozycje, które nie zostaną przeniesione w późniejszych okresach do rachunku zysków i strat:				
Przeszacowanie zobowiązań z tytułu określonych świadczeń pracowniczych	-	-	-	(41 504)
Podatek dochodowy dotyczący pozycji, które nie zostaną przeniesione w późniejszych okresach do rachunku zysków i strat	-	-	-	7 886
Inne składniki całkowitych dochodów (netto)	(109 451)	(292 753)	(39 791)	(15 408)
Całkowite dochody razem	579 278	482 299	619 938	661 082

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2014 rok

7.3.3 Jednostkowy rachunek zysków i strat – wersja prezentacyjna

Jednostkowy rachunek zysków i strat za 2014 r.

(tys. zł)

	I KWARTAŁ 2014	II KWARTAŁ 2014	III KWARTAŁ 2014	IV KWARTAŁ 2014
Wynik z tytułu odsetek	1 098 991	1 108 065	1 101 732	1 025 716
Przychody z tytułu dywidend	28 976	124 471	101	-
Wynik z tytułu odsetek i dywidend razem	1 127 967	1 232 536	1 101 833	1 025 716
Wynik z tytułu prowizji i opłat	460 161	475 704	452 099	444 524
Wynik z działalności handlowej	91 834	138 860	194 154	242 207
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	7 008	7 200	12 440	20 452
Wynik pozaodsetkowy	559 003	621 764	658 693	707 183
Dochody z działalności operacyjnej	1 686 970	1 854 300	1 760 526	1 732 899
Koszty z działalności operacyjnej	(802 906)	(814 981)	(811 784)	(793 660)
Zysk operacyjny	884 064	1 039 319	948 742	939 239
Wynik z tytułu pozostałych rezerw	(415)	(1 393)	146	281
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości kredytów oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe	(141 479)	(136 514)	(130 158)	(133 218)
Zysk z działalności inwestycyjnej	(454)	(257)	13	2 189
Zysk brutto	741 716	901 155	818 743	808 491
Podatek dochodowy	(139 895)	(148 926)	(158 085)	(160 933)
Zysk netto	601 821	752 229	660 658	647 558

Jednostkowy 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	1 102 847	1 046 711	1 060 598	1 100 368
Przychody z tytułu dywidend	44 286	99 493	-	-
Wynik z tytułu odsetek i dywidend razem	1 147 133	1 146 204	1 060 598	1 100 368
Wynik z tytułu prowizji i opłat	466 614	475 819	479 984	488 880
Wynik z działalności handlowej	157 176	267 862	155 459	163 664
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	17 097	9 086	31 939	19 388
Wynik pozaodsetkowy	640 887	752 767	667 382	671 932
Dochody z działalności operacyjnej	1 788 020	1 898 971	1 727 980	1 772 300
Koszty z działalności operacyjnej	(799 194)	(830 308)	(811 939)	(788 951)
Zysk operacyjny	988 826	1 068 663	916 041	983 349
Wynik z tytułu pozostałych rezerw	(643)	(1 444)	(1 015)	16 933
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości kredytów oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe	(139 120)	(152 318)	(165 498)	(166 035)
Zysk z działalności inwestycyjnej	(41)	17 741	69 611	1 350
Zysk brutto	849 022	932 642	819 139	835 597
Podatek dochodowy	(160 293)	(157 590)	(159 410)	(159 107)
Zysk netto	688 729	775 052	659 729	676 490

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2014 rok

7.3.4 Uzgodnienie wersji prezentacyjnej rachunku zysków i strat do wersji pełnej

Jednostkowy rachunek zysków i strat za 2014 r.

(tys. zł)

POZYCJE WERSJI PREZENTACYJNEJ RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT	POZYCJE WERSJI PEŁNEJ REKLASYFIKOWANE DO WERSJI PREZENTACYJNEJ	2014	UWAGI
Wynik z tytułu odsetek		4 334 504	
Przychody z tytułu dywidend	Przychody z tytułu dywidend	153 548	
Wynik z tytułu odsetek i dywidend razem		4 488 052	
Wynik z tytułu prowizji i opłat	Wynik z tytułu prowizji i opłat	1 832 488	
Wynik z działalności handlowej		667 055	
	Wynik na instrumentach finansowych przeznaczonych do obrotu	431 468	
	Wynik z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	(17 247)	
	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	252 858	
	(Zyski) straty na sprzedaży: zobowiązań finansowych	(24)	
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto		47 100	
	Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	34 179	
	minus - Refundacja kosztów administracyjnych	(5 658)	1/
	Zyski (straty) na sprzedaży: kredytów i innych należności finansowych	18 579	
Wynik pozaodsetkowy		2 546 643	
Dochody z działalności operacyjnej		7 034 695	
Koszty działalności operacyjnej		(3 223 331)	
	Wynagrodzenia i inne świadczenia pracownicze	(1 730 154)	
	Pozostałe koszty administracyjne	(1 190 451)	
	Refundacja kosztów administracyjnych	5 658	1/
	Amortyzacja i odpisy z tytułu utraty wartości środków trwałych i wartości niematerialnych	(308 384)	
Zysk operacyjny		3 811 364	
Wynik z tytułu pozostałych rezerw	Wynik z tytułu pozostałych rezerw	(1 381)	
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości kredytów i rezerw na zobowiązania pozabilansowe		(541 369)	
	Wynik odpisów z tytułu utraty wartości kredytów	(553 805)	
	Wynik rezerw na zobowiązania pozabilansowe	12 436	
Zysk z działalności inwestycyjnej		1 491	
	Zysk (strata) na sprzedaży rzeczowego majątku trwałego i wartości niematerialnych	1 491	
	Zysk (strata) z jednostek zależnych i stowarzyszonych	-	
Zysk brutto		3 270 105	
Podatek dochodowy	Podatek dochodowy	(607 839)	
Zysk netto	Zysk netto	2 662 266	

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

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2014 rok

Jednostkowy 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		4 310 524	
Przychody z tytułu dywidend	Przychody z tytułu dywidend	143 779	
Wynik z tytułu odsetek i dywidend razem		4 454 303	
Wynik z tytułu prowizji i opłat	Wynik z tytułu prowizji i opłat	1 911 297	
Wynik z działalności handlowej		744 161	
	Wynik na instrumentach finansowych przeznaczonych do obrotu	456 378	
	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		77 510	
	Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	85 493	
	minus - Refundacja kosztów administracyjnych	(7 916)	1/
	(Zyski) straty na sprzedaży: kredytów i innych należności finansowych	(67)	
Wynik pozaodsetkowy		2 732 968	
Dochody z działalności operacyjnej		7 187 271	
Koszty działalności operacyjnej		(3 230 392)	
	Wynagrodzenia i inne świadczenia pracownicze	(1 678 609)	
	Pozostałe koszty administracyjne	(1 233 036)	
	Refundacja kosztów administracyjnych	7 916	1/
	Amortyzacja i odpisy z tytułu utraty wartości środków trwałych i wartości niematerialnych	(326 663)	
Zysk operacyjny		3 956 879	
Wynik z tytułu pozostałych rezerw	Wynik z tytułu pozostałych rezerw	13 831	
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości kredytów i rezerw na zobowiązania pozabilansowe		(622 971)	
	Wynik odpisów z tytułu utraty wartości kredytów	(631 837)	
	Wynik rezerw na zobowiązania pozabilansowe	8 866	
Zysk z działalności inwestycyjnej		88 661	
	Zysk (strata) na sprzedaży rzeczowego majątku trwałego i wartości niematerialnych	18 689	
	Zysk (strata) z jednostek zależnych i stowarzyszonych	69 972	
Zysk brutto		3 436 400	
Podatek dochodowy	Podatek dochodowy	(636 400)	
Zysk netto	Zysk netto	2 800 000	

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

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2014 rok

8. Pozostałe informacje

Stanowisko Zarządu odnośnie do możliwości realizacji wcześniej publikowanych prognoz

Bank nie publikował prognozy wyników finansowych na rok 2014.

Wynagrodzenia Zarządu i Rady Nadzorczej

Wartość wynagrodzeń lub korzyści (w pieniądzu, naturze lub jakiegokolwiek formie) wypłaconych lub należnych poszczególnym Członkom Zarządu Banku w 2014 roku:

(tys. zł)

	WYNAGRODZENIE STAŁE	RATA PREMII ZA 2013 ROK	ODROCZONE RATA PREMII ZA 2012 ROK	POZOSTAŁE KORZYŚCI ZA 2014 ROK
Luigi Lovaglio	3 849	1 673	1 487	161
Diego Biondo	2 003	228	212	1
Andrzej Kopyrski	1 325	359	359	117
Grzegorz Piwowar	1 285	390	348	112
Stefano Santini	1 115	107	-	1
Marian Ważyński	884	159	175	32

(tys. zł)

	ROZLICZENIE RATA PREMII ZA 2011 ROK W AKCJACH FANTOMOWYCH
Luigi Lovaglio	2 090
Diego Biondo	327
Andrzej Kopyrski	525
Grzegorz Piwowar	582
Stefano Santini	-
Marian Ważyński	228

Część wynagrodzenia zmiennego należnego Członkom Zarządu Banku w akcjach fantomowych, przysługująca ale dotychczas niewypłacona, wynosi 2 838 tys. zł. Ostateczna kwota rozliczenia zależeć będzie od ceny akcji Banku.

Zgodnie z Uchwałą 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, a także oceny zgodności postępowania uczestnika z przepisami prawa oraz przyjętymi przez Bank standardami. 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.

Członkowie Zarządu Banku w 2014 roku nie otrzymali wynagrodzeń w jakiegokolwiek formie, ani nie mają żadnych należności z tego tytułu od spółek zależnych oraz stowarzyszonych.

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2014 rok

Wartość wynagrodzeń wypłaconych lub należnych (w pieniądzu, naturze lub jakiegokolwiek formie) Członkom Rady Nadzorczej w 2014 roku:

	RAZEM	UWAGI
Jerzy Woźnicki	241	
Roberto Nicastro	-	Nie pobierał wynagrodzenia zgodnie z polityką Grupy
Leszek Pawłowicz	222	
Alessandro Decio	-	Nie pobierał wynagrodzenia zgodnie z polityką Grupy
Małgorzata Adamkiewicz	133	
Paweł Dangel	196	
Laura Penna	-	Nie pobierała wynagrodzenia zgodnie z polityką Grupy
Wioletta Rosołowska	133	
Doris Tomanek	-	Nie pobierała wynagrodzenia zgodnie z polityką Grupy

(tys. zł)

Członkowie Rady Nadzorczej Banku w 2014 roku nie otrzymali wynagrodzeń w jakiegokolwiek formie, ani nie mają żadnych należności z tego tytułu od spółek zależnych oraz stowarzyszonych.

Programy Motywacyjne

Na dzień 31 grudnia 2014 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.

Akcje Banku i podmiotów powiązanych w posiadaniu Władz Banku

Według informacji posiadanych przez Bank, na dzień 31 grudnia 2014 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 2014	ZA III KWARTAŁ 2014	ROCZNEGO ZA 2013
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 2014 roku akcje UniCredit S.p.A. posiadali: Pan Luigi Lovaglio – 64 290 akcji bez wartości nominalnej, Pan Diego Biondo – 4 730 akcji bez wartości nominalnej, Pan Andrzej Kopyrski – 1 152 akcji bez wartości nominalnej, Pan Roberto Nicastro – 245 364 akcji bez wartości nominalnej, Pani Laura Penna – 33 053 akcji bez wartości nominalnej, Pan Grzegorz Piwowar – 1 666 akcji bez wartości nominalnej, Pan Stefano Santini – 18 655 akcji bez wartości nominalnej oraz Pan Marian Ważyński – 827 akcji bez wartości nominalnej.

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2014 rok

Umowy dotyczące świadczeń wypłacanych po ustaniu zatrudnienia

Umowy o pracę przewidują wypłatę rekompensat na rzecz następujących Członków Zarządu Banku 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.

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

(tys. zł)

	2014	2013
Wynagrodzenie z tytułu badania rocznego sprawozdania finansowego	2 477	2 292
Wynagrodzenie z tytułu innych usług poświadczających, w tym przeglądu sprawozdania finansowego	1 224	1 372

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

Przeciętne stopy procentowe w Banku Pekao S.A. w grudniu 2014 roku

Średnie nominalne oprocentowanie podstawowych rodzajów depozytów złotych rezydentów sektora niefinansowego:

Depozyty złote osób fizycznych	1,24% p.a.
Depozyty złote podmiotów gospodarczych	1,54% p.a.

Średnie nominalne oprocentowanie kredytów złotych rezydentów sektora niefinansowego:

Kredyty osób fizycznych, ogółem	5,06% p.a.
Mieszaniowe	3,68% p.a.
Konsumpcyjne	10,75% p.a.
Pozostałe	6,50% p.a.
Kredyty podmiotów gospodarczych	3,89% p.a.

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2014 rok

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 2014 roku wyniosła 2 442,6 mln zł. W 2014 roku wystawiono w imieniu Banku 449 tytułów egzekucyjnych na łączną kwotę 648,5 mln zł.

Dla klientów detalicznych łączna wartość zabezpieczeń rzeczowych dla transakcji, dla których stwierdzono utratę wartości według stanu na 31 grudnia 2014 roku wyniosła 686,7 mln zł. W 2014 roku wystawiono w imieniu Banku 12 351 tytuły egzekucyjne na łączną kwotę 240,8 mln zł.

Informacje o toczących się postępowaniach

W 2014 roku liczba toczących się przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej postępowań dotyczących zobowiązań Banku wyniosła 657 postępowań na łączną kwotę 1 201,0 mln zł, a dotyczących wierzytelności 13 708 postępowań na łączną kwotę 1 177,0 mln zł.

W 2014 roku nie występowały postępowania przed sądem lub organami administracji państwowej dotyczące zobowiązań lub wierzytelności Banku, w których wysokość dochodzonego roszczenia stanowiłaby co najmniej 10% kapitałów własnych Banku.

Zdaniem Banku żadne z pojedynczych postępowań toczących się w 2014 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 powiązаныmi

Bank i jednostki zależne w 2014 roku nie zawarły z podmiotami powiązаныmi transakcji, które byłyby pojedynczo lub łącznie transakcjami istotnymi i zawartymi na innych warunkach niż rynkowe.

W 2014 roku Bank i jednostki zależne nie udzieliły poręczeń kredytu lub pożyczki ani nie udzieliły gwarancji jednemu podmiotowi lub jednostce zależnej od tego podmiotu, których łączna wartość stanowiłaby równowartość 10% kapitałów własnych Banku.

Informacja o znaczących umowach

W 2014 roku Bank nie zawarł znaczących umów.

Informacja o pochodnych instrumentach finansowych i rachunkowości zabezpieczeń

Pochodne instrumenty finansowe i rachunkowość zabezpieczeń omówione są w Notach Objaśniających nr 25 i 27 do Jednostkowego Sprawozdania Finansowego Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2014.

Zasady sporządzenia rocznego jednostkowego sprawozdania finansowego

Zasady sporządzenia rocznego jednostkowego sprawozdania finansowego zostały zawarte w Nocie Objaśniającej nr 4 do Jednostkowego Sprawozdania Finansowego Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2014.

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2014 rok

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 2014 roku wyniosła 203,7 mln zł. Czynne są 3 emisje Strukturyzowanych Certyfikatów Depozytowych w złotych, z maksymalnym terminem wymagalności do 24 marca 2016 roku. Zobowiązania z terminem wymagalności w 2015 i 2016 roku stanowią odpowiednio 34,3% i 65,7% tych zobowiązań.

Certyfikaty Depozytowe

Certyfikaty Depozytowe to produkty inwestycyjne denominowane w złotych, które gwarantują 100% ochronę zainwestowanych środków, również w przypadku zakończenia inwestycji przed dniem wykupu. Łączna wartość zobowiązań Banku z tego tytułu (kapitał) na koniec grudnia 2014 roku wyniosła 2 594,7 mln zł. Czynne są 22 emisje Certyfikatów Depozytowych z terminem wymagalności do 3 miesięcy, do 6 miesięcy oraz do 1 roku co stanowi odpowiednio 48,9%, 23,1% i 28,0% tych zobowiązań.

Znaczące zdarzenia po dacie bilansu

W dniu 1 stycznia 2015 roku Bank nabył 100% kapitału akcyjnego UniCredit CAIB Poland S.A. i przejął kontrolę na tą spółką. UniCredit CAIB Poland S.A. specjalizuje się w doradztwie transakcyjnym, ze szczególnym uwzględnieniem fuzji i przejęć, ofert publicznych i prywatnych oraz obrotu papierami wartościowymi na rynku wtórnym.

Szczegółowe informacje dotyczące nabycia 100% kapitału akcyjnego UniCredit CAIB Poland S.A. zostały przedstawione w Nocie objaśniającej nr 53 do Jednostkowego Sprawozdania Finansowego Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2014.

W raporcie bieżącym Nr 1/2015 z dnia 23 stycznia 2015 roku Zarząd Banku Pekao S.A. poinformował, że otrzymał postanowienie Sądu Rejonowego dla m. st. Warszawy w Warszawie z dnia 8 stycznia 2015 r. o wykreśleniu z Krajowego Rejestru Sądowego spółki zależnej Banku Pekao Telecentrum Sp. z o.o. w likwidacji. O otwarciu likwidacji Pekao Telecentrum Sp. z o.o. Bank informował w Raporcie Bieżącym Nr 34/2013 z dnia 2 grudnia 2013 roku.

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2014 rok

9. Perspektywy rozwoju działalności

9.1 Czynniki, które będą miały wpływ na wyniki Banku

Działalność Banku Pekao S.A. 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 2015 roku dynamika wzrostu gospodarczego powinna utrzymać się na zbliżonym poziomie do 2014 roku (3,3%). Dynamika wewnątrz krajowa pozostaje pozytywna a czynnikami wspierającymi wzrost gospodarczy jest, oczekiwana dalsza poprawa na rynku pracy, co powinno przełożyć się na wzrost realnego funduszu płac i konsumpcję prywatną, prawdopodobna kontynuacja ożywienia inwestycyjnego, które wspierane będzie napływem funduszy europejskich z nowej perspektywy finansowej UE oraz osłabienie złotego, które dodatkowo wzmacnia konkurencyjność towarów z Polski na rynkach zagranicznych.

Uwzględniając powyższe czynniki można spodziewać się szybszego wzrostu gospodarczego niż obecnie zakładany, niemniej jednak ryzyka płynące z otoczenia zewnętrznego mogą mieć negatywny wpływ na polską gospodarkę.

Wśród istotnych zagrożeń zewnętrznych pozostaje kontynuacja spadków cen ropy naftowej, która ma negatywny wpływ na stabilność finansów publicznych Rosji, co w dłuższym horyzoncie czasowym mogłoby zachwiać stabilnością rosyjskiej waluty i w konsekwencji całym systemem finansowym Rosji oraz utrzymanie płynności budżetowej na Ukrainie, które wymaga pomocy finansowej z zewnątrz w wysokości co najmniej około 15 mld USD. Z kolei, rok 2015 w wielu krajach unijnych (m.in. Wielka Brytania, Francja, Hiszpania, Grecja) będzie rokiem wyborczym i ewentualna materializacja ryzyka politycznego (wzrost poparcia dla sił radykalnych) mogłaby przełożyć się na sytuację na rynkach finansowych i w gospodarce realnej.

Generalnym zagrożeniem dla gospodarki światowej jest ryzyko spowolnienia wzrostu gospodarczego, które mogłoby przełożyć się na niższy popyt na towary z Polski, niższą skłonność do inwestowania wśród przedsiębiorców oraz na niższą skłonność do konsumpcji wśród gospodarstw domowych.

Wymienione powyżej ryzyka skłaniają do ostrożności w formułowaniu prognoz gospodarczych. Silniejszy od zakładanego wzrost dynamiki wewnętrznej polskiej gospodarki jest prawdopodobny pod warunkiem niezmaterializowania się ryzyk zewnętrznych.

W 2015 roku w sektorze bankowym należy oczekiwać nieznacznego wyhamowania tempa wzrostu depozytów, co w przypadku gospodarstw powinno być związane z większą skłonnością do konsumpcji (efekt stabilnej sytuacji na rynku pracy oraz rekordowo niskich stóp procentowych) a w przypadku przedsiębiorstw, wolniejszy wzrost depozytów może wynikać z zaangażowania środków w kapitał obrotowy i środki trwałe.

Dynamika kredytów dla gospodarstw domowych wyniosła na koniec grudnia 2014 roku 5,5% r/r. Uwzględniając czynniki fundamentalne, w 2015 roku można oczekiwać dalszego, niewielkiego wzrostu kredytów dzięki niskim stopom procentowym i relatywnie stabilnej sytuacji makroekonomicznej. W przypadku kredytów dla przedsiębiorstw, w 2015 roku należy oczekiwać utrzymania się relatywnie wysokiego popytu w związku z kontynuacją projektów inwestycyjnych rozpoczętych w 2014 roku oraz nowych inwestycji.

W związku ze zmianami prawnymi w 2015 roku, na wyniki banków niekorzystnie będzie wpływać dalsza redukcja stawek interchange widoczna w dochodach banków z tytułu opłat i prowizji związanych z działalnością kartową. Natomiast konsekwencją obniżek stóp procentowych (NBP i rynkowych), które spowodowały zawężenie marży odsetkowej, będzie niekorzystny wpływ na wynik odsetkowy banków.

W zakresie rozwiązań regulacyjno-podatkowych na działalność i wyniki banków w 2015 roku będzie wpływać dalsze zwiększenie obciążeń na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego oraz rekomendacje nadzorcze w zakresie oferowania i rozliczania przez banki produktów bancassurance.

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2014 rok

Istotnym czynnikiem wpływającym na wyniki sektora bankowego będzie kurs szwajcarskiego franka do złotego. Po decyzji Szwajcarskiego Banku Narodowego, który na początku stycznia 2015 zrezygnował z utrzymywania minimalnego kursu franka do euro na poziomie 1,20, waluta szwajcarska silnie aprecjonowała, również w stosunku do złotego, co z kolei przełożyło się na wzrost rat i wartości kredytów hipotecznych w CHF wyrażonych w złotych. Pogorszenie sytuacji kredytobiorców przyniosło różne propozycje ich wsparcia. Szczegóły finalnych rozwiązań nie są jeszcze znane, jednak mogą one oznaczać wzrost obciążeń sektora bankowego. Należy podkreślić, że ewentualne przyjęte rozwiązania będą miały bardzo niewielki wpływ na wyniki Banku Pekao ponieważ kredyty hipoteczne w CHF (niemal w całości nabyte w drodze przyłączenia wydzielonej części Banku BPH SA w 2007 r.) stanowią znikomy udział w aktywach Grupy.

9.2 Kierunki działania i priorytety biznesowe

Bank Pekao S.A. jest bankiem uniwersalnym skoncentrowanym na prowadzeniu działalności biznesowej na rynku polskim. Celem strategicznym Banku jest dalszy rozwój biznesu i dynamiczny wzrost dzięki wykorzystaniu silnej pozycji kapitałowej i płynnościowej przy zachowaniu najwyższych standardów w zakresie zarządzania ryzykiem oraz dalszej poprawie efektywności kosztowej. Bank dąży do wzrostu udziału w dochodach sektora poprzez wzmocnienie pozycji rynkowej w obszarach o największym potencjale tworzenia wartości.

Filozofia Banku bazuje na podejściu zorientowanym na klienta, dostosowując ofertę produktową i model operacyjny do zmieniających się potrzeb klienta, mającym na celu budowanie długoterminowej relacji z klientem, co pozwoli na zapewnienie trwałego wzrostu biznesu.

Model biznesowy Banku oparty jest na segmentacji klientów wyodrębniając następujące grupy klientów:

- klienci indywidualni - wydzielone zostały segmenty klientów detalicznych, zamożnych oraz bankowości prywatnej. Podział dokonywany jest na podstawie miesięcznych wpływów na rachunek lub aktywów w zarządzaniu. Każdy z segmentów posiada swój model biznesowy dopasowany do potrzeb klientów,
- małe i mikro przedsiębiorstwa (SME) - klienci obsługiwani są przez doradców klienta przy wsparciu specjalistów produktowych. Obsługa prowadzona jest w uniwersalnych oddziałach detalicznych, a także w wyspecjalizowanych Centrach Klient Biznesowego. Klientom oferowane są profesjonalne produkty i usługi dostosowane do indywidualnych potrzeb klienta,
- klienci korporacyjni - wydzielone zostały segmenty średnich i dużych firm. Podział dokonywany jest 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.

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2014 rok

Kierunki działania i priorytety biznesowe na rok 2015

Działania Banku będą prowadzone zgodnie z kierunkami wyznaczonymi przez plan rozwoju na lata 2014-2020.

Plan ten bazuje na analizie trendów demograficznych, oczekiwanych zmian w preferencjach klientów oraz zmian, którym będzie podlegał sektor bankowy. Na sytuację konkurencyjną sektora bankowego w najbliższych latach będą miały wpływ takie czynniki jak stabilizacja wielkości populacji i zmiana jej struktury wiekowej, wzrost liczby ubankowionych konsumentów oraz postępująca akumulacja aktywów w grupie konsumentów zamożnych. Liczba klientów korzystających ze zdalnych kanałów dostępu będzie rosła, ale klienci korzystający z usług w oddziałach pozostaną znaczącą grupą również w ostatnich latach objętych planowaniem.

W 2015 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.

Kontynuacja ożywienia gospodarczego a w efekcie dalsza poprawa na rynku pracy powinny pozwolić na kontynuację wzrostu popytu na kredyt. Bank zamierza zwiększyć akcję kredytową oraz umocnić pozycję rynkową w strategicznych obszarach.

W segmencie klienta indywidualnego Bank będzie kontynuował sprzedaż kredytów konsumenckich oraz złotych kredytów hipotecznych, wykorzystując wieloletnie doświadczenie w sprzedaży tych produktów poprzez skuteczne i sprawne dostosowywanie oferty do potrzeb klientów, przy zachowaniu zasad etycznego kredytowania i racjonalnego poziomu ryzyka. W celu jak najlepszego dopasowania oferty do wymagań klientów, Bank będzie kontynuował rozbudowę systemu CRM oraz wielomodułowych narzędzi analitycznych. Jednocześnie Bank będzie rozwijał sprzedaż produktów kredytowych w zdalnych kanałach dystrybucji.

W segmencie klienta biznesowego Bank będzie dążył do umocnienia wiodącej pozycji 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 oraz małych i mikro firm, Bank będzie stale rozwijał kompleksową ofertę oraz dostarczał innowacyjne produkty bankowe, które spełnią najwyższe wymagania klientów.

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

Bank będzie kontynuował pozyskiwanie nowych klientów konsekwentnie dążąc do zwiększenia liczby obsługiwanych klientów we wszystkich segmentach klientów.

W odpowiedzi na zmieniające się preferencje klientów oraz w celu optymalizacji efektywności komercyjnej Bank będzie kontynuował rozwój zdalnych kanałów dystrybucji (multichannels), w tym bankowości internetowej oraz mobilnej wykorzystując nowatorskie rozwiązania dostępne na rynku. Bank będzie nadal rozwijał system PeoPay umożliwiający dokonywanie płatności mobilnych i akceptację płatności mobilnych koncentrując się na zwiększeniu liczby użytkowników.

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2014 rok

10. Oświadczenie Zarządu dotyczące rzetelności prezentowanych sprawozdań

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

- Jednostkowe Sprawozdanie Finansowe Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2014 i dane porównywalne sporządzone zostały zgodnie z obowiązującymi zasadami rachunkowości oraz, że odzwierciedlają w sposób prawdziwy, rzetelny i jasny sytuację majątkową i finansową Banku Pekao S.A. oraz jej wynik finansowy,
- Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2014 rok zawiera prawdziwy obraz rozwoju i osiągnięć oraz sytuacji Banku (w tym opis podstawowych zagrożeń i ryzyka).

Zarząd Banku Pekao S.A. oświadcza, że podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych, dokonujący badania Jednostkowego Sprawozdania Finansowego Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2014 został wybrany zgodnie z przepisami prawa. Podmiot oraz biegli rewidenci dokonujący badania spełniali warunki do wydania bezstronnej i niezależnej opinii o jednostkowym sprawozdaniu finansowym, zgodnie z obowiązującymi przepisami i normami zawodowymi.

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2014 rok

11. Oświadczenie Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna o stosowaniu zasad ładu korporacyjnego w 2014 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: Dobre Praktyki Spółek Notowanych na GPW oraz Kodeksie Etyki Bankowej Związku Banków Polskich.

W 2014 r. Bank stosował zasady ładu korporacyjnego zawarte w Dobrych Praktykach Spółek Notowanych na GPW³, 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 9/2014 z dnia 16 maja 2014 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 decyzje o niedopuszczeniu uczestnictwa przy wykorzystaniu środków komunikacji elektronicznej w Zwyczajnym Walnym Zgromadzeniu Banku za rok 2013.”.

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.

Bank stosuje zasady ładu korporacyjnego zawarte w Kodeksie Etyki Bankowej Związku Banków Polskich.⁴

W dniu 14 października 2014 r. uchwałą Nr 356/X/14 Zarząd Banku przyjął do stosowania przez Bank Zasady Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych wydane przez Komisję Nadzoru Finansowego w dniu 22 lipca 2014 r.⁵ Rada Nadzorcza Banku w dniu 5 listopada 2014 r. uchwałą Nr 33/14 pozytywnie zaopiniowała przyjęcie przez Bank ww. Zasad. Bank będzie stosował Zasady Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych począwszy od 1 stycznia 2015 r.

¹ Dz. U. 2014.133 j.t.

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

³ Dokument jest publicznie dostępny na stronie internetowej Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A.: <http://www.corp.gov.gpw.pl/publications.asp>

⁴ 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>

⁵ Dokument jest publicznie dostępny na stronie internetowej Komisji Nadzoru Finansowego: <http://www.knf.gov.pl/regulacje/praktyka/index.html>

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2014 rok

Ponadto Bank stosuje zasady ładu korporacyjnego wynikające z Karty Zasad Grupy UniCredit⁶ jako praktyki wykraczające poza wymogi przewidziane prawem krajowym.

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

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

1. Opis głównych cech stosowanych w Banku systemów kontroli wewnętrznej i zarządzania ryzykiem w odniesieniu do procesu sporządzania sprawozdań finansowych i skonsolidowanych sprawozdań finansowych⁷

Zarząd Banku jest odpowiedzialny za opracowanie i wdrożenie adekwatnego, efektywnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej i zarządzania ryzykiem w odniesieniu do procesu sporządzania sprawozdań finansowych.

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

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

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

Księgi rachunkowe podlegają uzgadnianiu z bazami sprawozdawczymi.

Za sporządzanie sprawozdań finansowych, 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 Banku⁸

Głównym akcjonariuszem Banku od sierpnia 1999 roku pozostaje UniCredit S.p.A. Na dzień 31 grudnia 2014 roku posiadał on 50,10% udziału w kapitale zakładowym i ogólnej liczbie głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku. Pozostali akcjonariusze posiadali 49,90% udziału w kapitale zakładowym i ogólnej liczbie głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku.

⁶ Dokument jest publicznie dostępny stronie internetowej Banku Polska Kasa Opieki S.A.: http://www.pekao.com.pl/o_banku/misja/#tab2

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

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

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2014 rok

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

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

NAZWA AKCJONARIUSZA	LICZBA AKCJI I GŁOSÓW NA WZ	UDZIAŁ W KAPITALE ZAKŁADOWYM I OGÓLNEJ LICZBIE GŁOSÓW NA WZ	LICZBA AKCJI I GŁOSÓW NA WZ	UDZIAŁ W KAPITALE ZAKŁADOWYM I OGÓLNEJ LICZBIE GŁOSÓW NA WZ
	31 GRUDNIA 2014		31 GRUDNIA 2013	
UniCredit S.p.A.	131 497 488	50,10%	131 497 488	50,10%
Aberdeen Asset Management PLC			13 194 683	5,03%
Pozostali akcjonariusze	130 972 546	49,90%	117 777 863	44,87%
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 uprawnień⁹

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 wartościowych¹⁰

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

5. Wskazanie wszelkich ograniczeń dotyczących przenoszenia prawa własności papierów wartościowych Banku¹¹

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 Banku Pekao S.A. za 2014 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.

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

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2014 rok

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,
- 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

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.

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 Banku Pekao S.A. za 2014 rok

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

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

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

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

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2014 rok

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,
- 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,

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2014 rok

- 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.

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.

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2014 rok

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 2014 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.

Skład Zarządu Banku nie zmienił się do dnia 31 grudnia 2014 roku.

Zarząd Banku działa na podstawie Statutu Banku oraz uchwalonego przez siebie Regulaminu przyjętego uchwałą nr 480/XII/2014 Zarządu Banku z dnia 22 grudnia 2014 roku. Obowiązująca poprzednio uchwała nr 101/VI/03 Zarządu Banku z dnia 3 czerwca 2003 roku straciła moc. Regulamin określa w szczególności sprawy, które wymagają kolegialnego rozpatrzenia przez Zarząd Banku oraz zasady podejmowania uchwał w trybie pisemnym. Regulamin Zarządu Banku jest dostępny na stronach internetowych Banku.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 niezastrzeżone 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 praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.

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

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 Banku Pekao S.A. za 2014 rok

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 najlepiej zapewnić realizację interesów akcjonariuszy, wierzycieli, pracowników oraz innych podmiotów i osób współpracujących z Bankiem w zakresie jego działalności gospodarczej.

Rada Nadzorcza

Na dzień 1 stycznia 2014 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,
Małgorzata Adamkiewicz	Członek Rady Nadzorczej,
Paweł Dangel	Członek Rady Nadzorczej,
Laura Stefania Penna	Członek Rady Nadzorczej,
Wioletta Rosołowska	Członek Rady Nadzorczej,
Doris Tomanek	Członek Rady Nadzorczej.

Skład Rady Nadzorczej nie zmienił się do dnia 31 grudnia 2014 roku.

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.

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 ds. Audytu, Komitet ds. Wynagrodzeń i Komitet ds. Finansów. Sprawozdania komitetów powołanych przez Radę Nadzorczą są przechowywane w Centrali Banku i udostępniane akcjonariuszom na ich wniosek przez Gabinet Prezesa. Roczne raporty komitetów są załączane do sprawozdania Rady Nadzorczej i publikowane w takim samym trybie jak sprawozdanie.

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

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2014 rok

Komitet ds. Audytu

Na dzień 1 stycznia 2014 roku skład osobowy Komitetu ds. Audytu przedstawiał się następująco:

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

Skład Komitetu ds. Audytu nie zmienił się do dnia 31 grudnia 2014 roku.

Zakres kompetencji Komitetu ds. Audytu został ustalony uchwałą nr 41/14 Rady Nadzorczej z dnia 12 grudnia 2014 roku. Obowiązująca poprzednio uchwała nr 9/12 Rady Nadzorczej z 8 marca 2012 roku straciła moc.

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

Komitet ds. Audytu składa się z pięciu członków wybranych spośród członków Rady Nadzorczej, z których co najmniej trzech pełni funkcję niezależnego członka Rady Nadzorczej. Przewodniczący Komitetu ds. Audytu jest niezależnym członkiem Rady Nadzorczej.

Posiedzenia Komitetu ds. 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.

Komitet ds. Wynagrodzeń

Na dzień 1 stycznia 2014 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 2014 roku.

Komitet ds. Wynagrodzeń działa na podstawie uchwały Rady Nadzorczej oraz Regulaminu 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 2014 roku skład osobowy Komitetu ds. Finansów przedstawiał się następująco:

Alessandro Decio,
Roberto Nicastro,
Laura Stefania Penna.

Skład Komitetu ds. Finansów nie zmienił się do dnia 31 grudnia 2014 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 Banku Pekao S.A. za 2014 rok

Podpisy wszystkich Członków Zarządu

10.02.2015	Luigi Lovaglio	Prezes Zarządu Banku, CEO	
data	imię/nazwisko	stanowisko/funkcja	podpis
10.02.2015	Diego Biondo	Wiceprezes Zarządu Banku	
data	imię/nazwisko	stanowisko/funkcja	podpis
10.02.2015	Andrzej Kopyrski	Wiceprezes Zarządu Banku	
data	imię/nazwisko	stanowisko/funkcja	podpis
10.02.2015	Grzegorz Piwowar	Wiceprezes Zarządu Banku	
data	imię/nazwisko	stanowisko/funkcja	podpis
10.02.2015	Stefano Santini	Wiceprezes Zarządu Banku	
data	imię/nazwisko	stanowisko/funkcja	podpis
10.02.2015	Marian Ważyński	Wiceprezes Zarządu Banku	
data	imię/nazwisko	stanowisko/funkcja	podpis