



Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2016 rok



Warszawa, luty 2017

Spis treści

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	14
4.1 Zmiany w Grupie Kapitałowej Banku Pekao S.A.	14
4.2 Zmiany w składzie organów statutowych Banku	15
4.3 Zmiany organizacyjne	17
4.4 Nagrody i wyróżnienia	18
5. Informacje dla inwestorów	22
5.1 Kapitał zakładowy i struktura akcjonariatu Banku	22
5.2 Notowania oraz wycena rynkowa akcji Banku Pekao S.A.	24
5.3 Historia wypłaty dywidendy	25
5.4 Relacje inwestorskie	25
5.5 Oceny wiarygodności finansowej Banku Pekao S.A.	26
6. Działalność Banku Pekao S.A.	27
6.1 Ważniejsze czynniki mające znaczący wpływ na działalność i wyniki Banku	27
6.2 Istotne czynniki ryzyka i zagrożeń	28
6.3 Adekwatność kapitałowa	30
6.4 Bank Pekao S. A. na polskim rynku usług bankowych	31
6.4.1 Obsługa klientów indywidualnych	32
6.4.2 Mikro i małe firmy	38
6.4.3 Klienci korporacyjni	40
6.5 Inwestycje w kapitał ludzki	45
6.6 Polityka w zakresie działalności sponsoringowej i charytatywnej	50
7. Sprawozdanie z sytuacji finansowej i wyniki finansowe	51
7.1 Struktura jednostkowego sprawozdania z sytuacji finansowej – wersja uproszczona	51
7.1.1 Aktywa	52
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	65
8. Pozostałe informacje	67
9. Perspektywy rozwoju działalności	73
9.1 Czynniki, które będą miały wpływ na wyniki Banku	73
9.2 Kierunki działania i priorytety biznesowe	75
10. Oświadczenie Zarządu dotyczące rzetelności prezentowanych sprawozdań	77
11. Oświadczenie Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna o stosowaniu zasad ładu korporacyjnego w 2016 r.	78

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2016 rok

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

	2016	2015	2014	2013	2012	2011
RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT- WYBRANE POZYCJE (mln zł)						
Dochody z działalności operacyjnej	7 036	6 792	7 035	7 187	7 510	7 318
Koszty z działalności operacyjnej	(2 991)	(2 993)	(3 087)	(3 125)	(3 231)	(3 278)
Zysk operacyjny brutto	4 045	3 799	3 948	4 062	4 279	4 040
Zysk brutto	2 863	2 792	3 270	3 436	3 593	3 450
Zysk netto	2 278	2 290	2 662	2 800	2 925	2 826
WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI						
Zwrot na średnim kapitale (ROE)	10,1%	10,1%	11,6%	12,3%	13,6%	14,2%
Zwrot z aktywów (ROA)	1,4%	1,4%	1,8%	2,0%	2,1%	2,2%
Marża odsetkowa	2,8%	2,7%	3,1%	3,3%	3,6%	3,6%
Dochody nieodsetkowe / dochody z działalności operacyjnej	37,5%	37,4%	36,2%	38,0%	35,8%	39,0%
Koszty / dochody	42,5%	44,1%	43,9%	43,5%	43,0%	44,8%
SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ – WYBRANE POZYCJE (mln zł)						
Suma bilansowa	170 989	165 761	164 323	155 287	147 067	142 390
Kredyty i pożyczki udzielone klientom netto ^(*)	119 034	113 753	105 600	97 988	91 913	90 360
Zobowiązania wobec klientów ^(**)	136 630	124 788	121 125	116 201	103 000	103 389
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	301	1 669	2 820	2 241	3 966	2 403
Kapitały	22 283	22 794	23 387	22 849	22 717	20 799
WSKAŹNIKI STRUKTURY SPRAWOZDANIA Z SYTUACJI FINANSOWEJ						
Kredyty netto ^(*) / suma bilansowa	69,6%	68,6%	64,3%	63,1%	62,5%	63,5%
Papiery wartościowe / suma bilansowa	20,8%	13,3%	15,3%	22,6%	19,9%	21,0%
Depozyty ^(***) / suma bilansowa	80,1%	76,3%	75,4%	76,3%	72,7%	74,3%
Kredyty netto ^(*) / depozyty ^(***)	86,9%	90,0%	85,2%	82,7%	85,9%	85,4%
Kapitały / suma bilansowa	13,0%	13,8%	14,2%	14,7%	15,4%	14,6%
Łączny współczynnik kapitałowy (Bazylea III) ^(****)	18,2%	18,2%	17,1%	18,3%	18,0%	16,6%
ZATRUDNIENIE I SIEĆ						
Liczba zatrudnionych	15 882	16 387	16 914	17 092	17 433	17 921
Liczba placówek	928	975	1 034	1 001	1 001	1 002
Liczba bankomatów	1 761	1 759	1 825	1 847	1 845	1 817

(*) Łącznie z weksłami uprawnionymi do redyskontowania w Banku Centralnym oraz z wyłączeniem transakcji z przyrzeczeniem odkupu.

(**) Z wyłączeniem transakcji z przyrzeczeniem odkupu.

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

(****) Łączny współczynnik kapitałowy za lata 2012-2016 został wyliczony zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012 obowiązującym od 1 stycznia 2014 r. Łączne współczynniki kapitałowe (poprzednio współczynniki wypłacalności) za 2011 r. zostały obliczone zgodnie z metodologią obowiązującą przed 1 stycznia 2014 r.

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 2011-2012 r. zostały zmienione w porównaniu do danych wcześniej opublikowanych.

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) dane za lata 2012-2016 zostały zaprezentowane zgodnie z nowymi zasadami. Dane za wcześniejsze okresy pozostają bez zmian.

Od 2014 r. wybrane dane i wskaźniki finansowe Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. zawierają dane Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo Kredytowej im. Mikołaja Kopernika w Ormontowicach w następstwie przejęcia, na podstawie decyzji Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 5 grudnia 2014 r.

Dane z rachunku zysków i strat przedstawione w powyższej tabeli oraz w pozostałych notach do Sprawozdania z działalności zostały przedstawione zgodnie z wersją prezentacyjną rachunku zysków i strat, która różni się od wersji pełnej prezentowanej w Sprawozdaniu finansowym Banku. Uzgodnienie wersji prezentacyjnej rachunku zysków i strat do wersji pełnej znajduje się w pkt 7.3.4 Sprawozdania z działalności Banku.

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2016 rok

2. Podsumowanie wyników

Zysk netto Banku Pekao S.A. w 2016 r. wyniósł 2 278,4 mln zł, po uwzględnieniu podatku od niektórych instytucji finansowych w wysokości 449,5 mln zł oraz jednorazowej nadzwyczajnej wpłaty na rzecz BFG w wysokości 16,6 mln zł w związku z bankrutwem Banku Spółdzielczego w Nadarzynie. Istotny wpływ na osiągnięte wyniki miały: znaczący wzrost wolumenów kredytów i depozytów w kluczowych obszarach strategicznych, dalszy postęp w optymalizacji kosztów i niższe koszty ryzyka, również dzięki pozytywnym wynikom uzyskanym z windykacji.

Porównywalny zysk netto Banku Pekao S.A., z wyłączeniem efektu znaczących, nadzwyczajnych obciążeń oraz zdarzeń o charakterze jednorazowym w 2016 r. wyniósłby 2 366,9 mln zł i byłby wyższy o 187,1 mln zł, tj. 8,6% od porównywalnego zysku netto osiągniętego w 2015 r.

Dzięki efektywnej działalności komercyjnej Banku w 2016 r. odnotowano znaczący wzrost wolumenów kredytowych w obszarze kredytów klientów detalicznych (o 7,8% r/r) oraz wzrost o 1,3% r/r w obszarze kredytów korporacyjnych łącznie z niekwotowanymi papierami wartościowymi. Wzrost akcji kredytowej był sfinansowany poprzez wyższe wolumeny depozytów detalicznych rosnące o 10,8% r/r.

Solidną strukturę płynnościową Banku Pekao S.A. odzwierciedla relacja kredytów netto do depozytów w wysokości 86,9% na koniec grudnia 2016 r. Pozwala to, w powiązaniu z wysokim poziomem kapitałów odzwierciedlonym łącznym współczynnikiem kapitałowym wynoszącym 18,2% (Bazylea III), na dalszy solidny i stabilny rozwój działalności Banku.

Główne pozycje rachunku zysków i strat

Dochody z działalności operacyjnej Banku osiągnięte w 2016 r. wyniosły 7 036,0 mln zł i były wyższe niż w 2015 r. o 244,0 mln zł tj. 3,6%, przy następujących trendach:

- Wynik z tytułu odsetek i dywidend razem osiągnięty w 2016 r. wyniósł 4 399,7 mln zł i był wyższy o 149,5 mln zł tj. 3,5% w porównaniu z wynikiem osiągniętym w 2015 r. dzięki wyższemu wolumenowi,
- Wynik pozaodsetkowy osiągnięty w 2016 r. wyniósł 2 636,3 mln zł i był wyższy o 94,5 mln zł, tj. 3,7%, w porównaniu z wynikiem osiągniętym w 2015 r. dzięki wyższemu wynikowi z działalności handlowej, wynikającemu również z rozliczenia transakcji przejęcia Visa Europe Limited przez Visa Inc. oraz dzięki wyższym pozostałym przychodom i kosztom operacyjnym netto, wspartym przez sprzedaż wierzytelności kredytowych, z wynikiem z tytułu prowizji i opłat niższym o 2,7% w porównaniu do 2015 r. głównie z powodu presji na prowizje związane z rynkiem kapitałowym.

Koszty z działalności operacyjnej osiągnięte w 2016 r. wyniosły 2 991,4 mln zł i były na zbliżonym poziomie w porównaniu do 2015 r.

Oplaty na rzecz funduszy gwarancyjnych w 2016 r. wyniosły 260,3 mln zł i były niższe o 12,8 mln zł tj. 4,7% niż w 2015 r.

Dnia 1 lutego 2016 r. Ustawą o podatku od niektórych instytucji finansowych został wprowadzony podatek od niektórych instytucji finansowych. W 2016 r. podatek ten wyniósł 449,5 mln zł.

W 2016 r. wyniki Banku zostały dodatkowo obciążone jednorazową nadzwyczajną wpłatą na rzecz BFG w wysokości 16,6 mln zł z przeznaczeniem na wypłatę środków gwarantowanych deponentom Banku Spółdzielczego w Nadarzynie w związku z jego bankrutwem.

Wynik odpisów z tytułu utraty wartości kredytów oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe Banku osiągnięty w 2016 r. wyniósł 491,4 mln zł i był niższy o 22,6 mln zł tj. 4,4% niż w 2015 r.

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2016 rok

Wolumeny

Kredyty i pożyczki według wartości nominalnej łącznie z papierami wartościowymi emitowanymi przez jednostki niemonetarne, na koniec grudnia 2016 r. wyniosły 124 543,2 mln zł i były wyższe o 4 988,0 mln zł tj. 4,2% niż na koniec grudnia 2015 r. przy znaczącym wzroście w kluczowych obszarach strategicznych.

- Kredyty klientów detalicznych na koniec grudnia 2016 r. wyniosły 57 176,3 mln zł i były wyższe o 4 151,6 mln zł tj. 7,8% niż na koniec grudnia 2015 r.,
- Kredyty korporacyjne łącznie z niekwotowanymi papierami wartościowymi oraz papierami wartościowymi emitowanymi przez jednostki niemonetarne na koniec grudnia 2016 r. wyniosły 67 366,9 mln zł i były wyższe o 836,4 mln zł tj. 1,3% w porównaniu do końca grudnia 2015 r.

Na koniec grudnia 2016 r. transakcje z przyrzeczeniem odkupu nie wystąpiły. Na dzień 31 grudnia 2015 r. transakcje z przyrzeczeniem odkupu wyniosły 4 753,2 mln zł.

Relacja należności z utratą wartości do należności ogółem z wyłączeniem transakcji z przyrzeczeniem odkupu na koniec grudnia 2016 r. wyniosła 5,8% w porównaniu do 6,3% na koniec grudnia 2015 r.

Zobowiązania wobec klientów Banku i zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych razem na koniec grudnia 2016 r. wyniosły 136 930,8 mln zł i były wyższe o 10 474,1 mln zł tj. 8,3% niż na koniec grudnia 2015 r.

- Depozyty detaliczne, Strukturyzowane Certyfikaty Depozytowe oraz pozostałe na koniec grudnia 2016 r. wyniosły 69 936,1 mln zł i były wyższe o 6 678,1 mln zł, tj. 10,6% w porównaniu z końcem grudnia 2015 r.
- Depozyty korporacyjne łącznie z Certyfikatami Depozytowymi, odsetkami oraz pozostałymi, na koniec grudnia 2016 r. wyniosły 66 994,7 mln zł i były wyższe o 3 796,0 mln zł, tj. 6,0% w porównaniu z końcem grudnia 2015 r. kontynuując selektywne podejście do ceny i koncentrację na zabezpieczeniu potrzeb płynnościowych Banku.

Transakcje z przyrzeczeniem odkupu na koniec grudnia 2016 r. wyniosły 1 436,2 mln zł i były niższe o 3 032,7 mln zł tj. 67,9% w porównaniu z końcem grudnia 2015 r.

Aktywa netto funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez Pioneer Pekao TFI S.A. na koniec grudnia 2016 r. wyniosły 16 793,9 mln zł i były wyższe o 91,4 mln zł, tj. 0,5% w porównaniu do końca grudnia 2015 r.

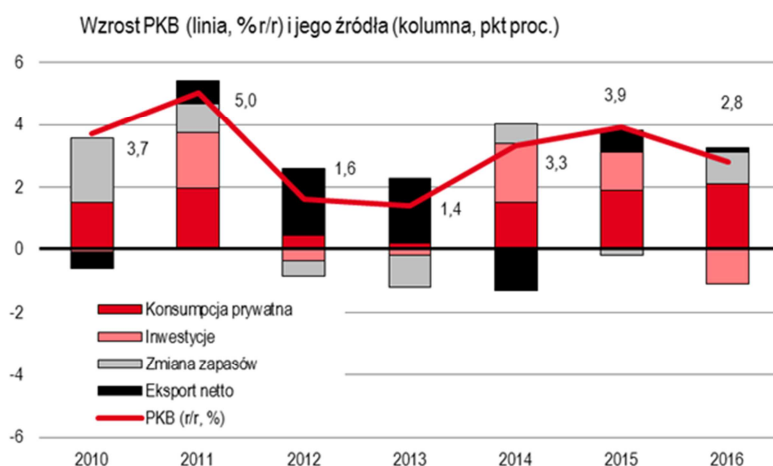
Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2016 rok

3. Zewnętrzne warunki działania

Wzrost gospodarczy

Według wstępnego szacunku Głównego Urzędu Statystycznego (GUS) tempo wzrostu gospodarczego w Polsce w 2016 roku wyniosło 2,8% wobec wzrostu PKB o 3,9% w 2015 roku. Tempo wzrostu gospodarczego wyhamowało wyraźnie, obniżając się w II połowie 2016 roku w okolice 2,5% r/r za sprawą pogłębiających się spadków inwestycji. W całym roku nakłady brutto na środki trwałe obniżyły się o około 5,5%, po wzroście o 6,1% w 2015 roku. Głównym źródłem wzrostu gospodarczego w ubiegłym roku był wzrost spożycia gospodarstw domowych o 3,6%, czemu sprzyjała kontynuacja poprawy sytuacji na rynku pracy, co pozytywnie wpływało na dochody do dyspozycji gospodarstw domowych. Sytuacja dochodowa gospodarstw domowych była dodatkowo wspierana przez środki z Programu Rodzina 500 plus (w sumie nieco ponad 17 mld zł w 2016 roku). Wymiana handlowa z zagranicą miała w zasadzie neutralny wpływ na wzrost PKB w 2016 roku. Pozytywny wkład eksportu netto do wzrostu PKB w 2016 roku wyniósł około 0,1 p.p. wobec 0,7 p.p. w 2015 roku.

W 2017 roku oczekiwane jest niewielkie przyspieszenie tempa wzrostu PKB do około 3,0%. Popyt krajowy będzie w dalszym ciągu wspierany przez solidny wzrost konsumpcji napędzany poprawą sytuacji na rynku pracy oraz wyższymi transferami socjalnymi (gospodarstwa domowe otrzymują około 23 mld zł w ramach Programu Rodzina 500 plus). Jednocześnie opóźnienia w rozpoczęciu realizacji projektów współfinansowanych ze środków Unii Europejskiej w ramach perspektywy finansowej na lata 2014-2020 oraz niska skłonność do inwestycji sektora prywatnego będą skutkowały dalszym niewielkim spadkiem inwestycji. Do kluczowych ryzyk zewnętrznych należy rozwój sytuacji we włoskim sektorze bankowym oraz kierunek zmian polityki gospodarczej USA zaproponowany przez nową administrację amerykańską.



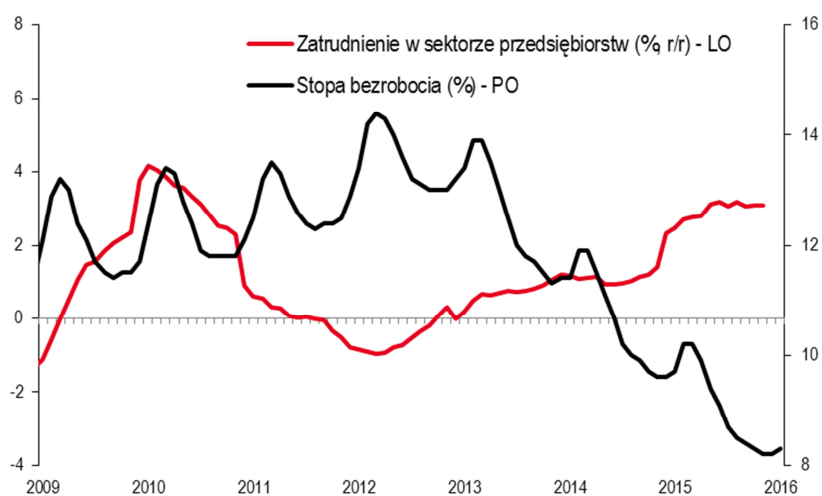
Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2016 rok

Rynek pracy

Przeciętne zatrudnienie w polskim sektorze przedsiębiorstw wyniosło w grudniu 2016 roku 5 799 tys. osób, tj. o 173 tys. więcej niż w grudniu 2015 roku. Wzrost zatrudnienia w 2016 roku był kontynuacją tendencji trwającej od połowy 2013 roku, przy czym zanotowała ona wyraźne przyspieszenie. Najwięcej etatów w 2016 roku, podobnie jak w roku poprzednim, zostało stworzonych w sektorze przetwórczym, handlu oraz usługach (w szczególności w transporcie), natomiast redukcje nadal dominowały w sektorze budowlanym (piąty rok z rzędu) oraz górnictwie (długoterminowy trend spadkowy).

W 2016 roku odnotowano dalszy ciąg tendencji spadkowej stopy bezrobocia, która w grudniu 2016 roku wyniosła 8,3% wobec 9,7% w grudniu 2015 roku. Oczekuje się, że w 2017 roku tendencja spadkowa będzie kontynuowana, choć już w wyraźnie wolniejszym tempie niż w ostatnich latach, ze względu na pojawiające się ograniczenia ze strony podaży pracy.

Dynamika płac w polskim sektorze przedsiębiorstw zanotowała w 2016 roku lekkie przyspieszenie, wspierane przez rosnące napięcia na rynku pracy spowodowane niedoborem podaży pracowników. Przeciętne wynagrodzenie w sektorze przedsiębiorstw w 2016 roku wzrosło o 3,8% wobec wzrostu o 3,5% w poprzednim roku. W efekcie fundusz płac w sektorze przedsiębiorstw wzrósł w 2016 roku w ujęciu nominalnym o 6,7% wobec wzrostu o 4,8% w 2015 roku, co po uwzględnieniu deflacji przełożyło się na wzrost w ujęciu realnym o 7,4% w 2016 roku wobec 5,8% w 2015 roku.



Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2016 rok

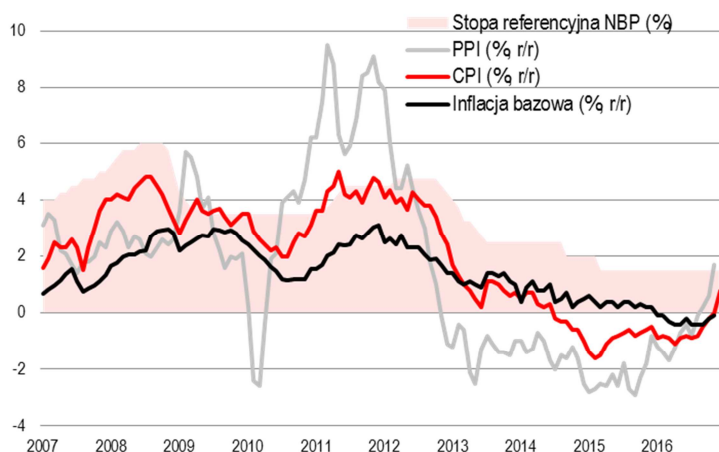
Inflacja i polityka monetarna

Zgodnie z danymi GUS średni poziom inflacji cen konsumenta wyniósł w 2016 roku -0,6%, podczas gdy w 2015 roku wyniósł -0,9%. 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 w punkcie 2,5%, a zakres kształtuje się w granicach 1,5 - 3,5%. W grudniu 2016 roku wskaźnik CPI osiągnął poziom 0,8% r/r.

Największy wpływ na utrzymywanie się inflacji na niskim poziomie miały spadki cen transportu, odzieży i obuwi oraz towarów i usług z kategorii „rekreacja i kultura”. W 2016 roku odnotowano spadek inflacji bazowej (po wyłączeniu cen żywności i energii) do 0,0% z 0,3% w 2015 roku. Poza spadkiem inflacji cen konsumenckich, w 2016 roku odnotowano spadek cen produkcji sprzedanej przemysłu.

Rada Polityki Pieniężnej (RPP) utrzymywała stopy procentowe bez zmian przez cały 2016 roku. Stopa referencyjna wynosiła 1,50%, stopa lombardowa 2,50%, a stopa depozytowa 0,50%.

W 2017 roku należy spodziewać się silnego wzrostu inflacji CPI. Będzie on wynikał w dużej mierze z wyższych cen żywności i transportu. Inflacja może wrócić do celu NBP (2,5%) w III kwartale 2017 roku.



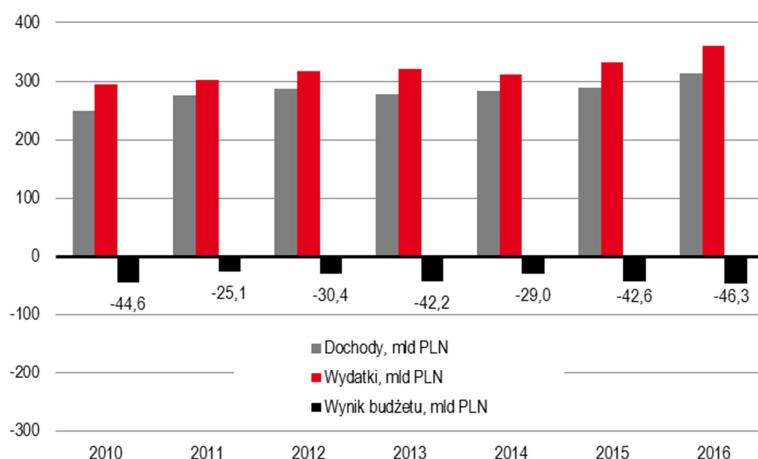
Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2016 rok

Polityka fiskalna

Ze wstępnych szacunków Ministerstwa Finansów wynika, że deficyt budżetu państwa w 2016 roku wyniósł 46,3 mld zł, czyli 84,6% limitu zapisanego w ustawie budżetowej na 2016 rok na poziomie 54,7 mld zł i był wyższy od deficytu na poziomie 42,6 mld zł w roku 2015. W 2016 roku dochody budżetowe wyniosły 314,6 mld zł tj. 100,3% planu, a wydatki 360,9 mld zł, czyli 97,9% planu. Dochody z podatku od towarów i usług (VAT) wyniosły 126,6 mld zł i były zaledwie 2,8% wyższe niż w 2015 roku. Ministerstwo Finansów poinformowało, że Eurostat prawdopodobnie uzna, że wpływy z aukcji częstotliwości LTE, które w lutym 2016 roku zasilily budżet państwa kwotą 9,2 mld zł, według metodologii ESA2010 nie zostaną potraktowane jako sprzedaż aktywów, ale dochody z dzierżawy. W związku tym, że częstotliwości cyfrowe zostały zarezerwowane na 15 lat, to w kolejnych latach dochody sektora instytucji rządowych i samorządowych będą powiększane o 1/15 kwoty otrzymanych kasowo wpływów. W przypadku takiej interpretacji deficyt sektora instytucji rządowych i samorządowych w I kwartale 2016 roku zostanie powiększony o około 0,5% PKB. W połączeniu z niższymi od planowanych wpływami z VAT powoduje to, że rząd szacuje deficyt instytucji rządowych i samorządowych według metodologii ESA2010 w 2016 roku na 2,8-2,9% PKB.

Ustawa budżetowa na 2017 rok zakłada deficyt budżetu państwa na rekordowo wysokim poziomie 59,3 mld zł. W projekcie budżetu założono, że podejmowane przez rząd działania legislacyjne i kontrolne przełożą się na wyraźną poprawę ściągłości podatków. Ministerstwo Finansów prognozuje, że wpływy z VAT wzrosną aż o 16,9 mld zł (+13,3%). Jednocześnie po stronie wydatkowej budżet będzie musiał ponieść pełne roczne koszty Programu Rodzina 500 plus oraz obniżenia od IV kwartału 2017 roku wieku emerytalnego. W ujęciu kasowym wsparciem dochodów może okazać się wyższa od zakładanej w ustawie wpłata z zysku NBP. Rząd deklaruje, że deficyt zgodny z metodologią europejską (ESA2010) zostanie utrzymany poniżej wymaganego Paktem Stabilności i Wzrostu poziomu 3% PKB.

Szacuje się, że Państwowy Dług Publiczny na koniec 2016 roku wyniósł około 52,2% PKB wobec 48,8% PKB na koniec 2015 roku.



Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2016 rok

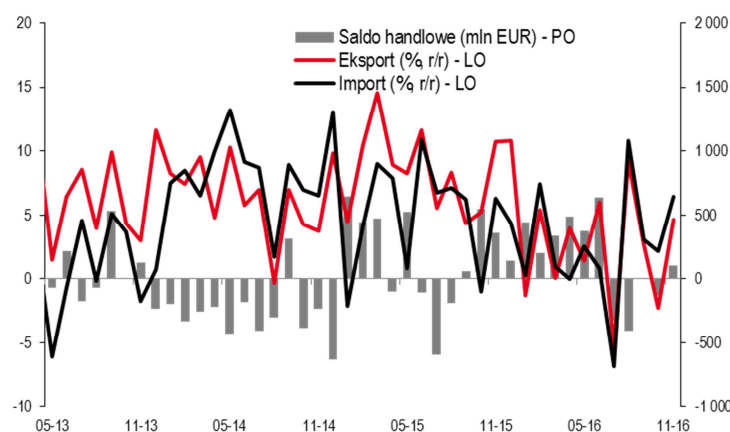
Sektor zagraniczny

Dane NBP wskazują, że w okresie styczeń - listopad 2016 roku deficyt na rachunku obrotów bieżących wyniósł 2,0 mld EUR wobec 1,7 mld EUR w analogicznym okresie 2015 roku, co przekłada się na utrzymanie relacji do PKB w ujęciu 12-miesięcznym na poziomie 0,7%.

Nieznacznie głębszy deficyt na rachunku obrotów bieżących był wynikiem przede wszystkim głębszego deficytu dochodów pierwotnych w rezultacie przesunięcia napływu części środków w ramach Wspólnej Polityki Rolnej na 2017 rok (deficyt 14,9 mld EUR w okresie styczeń - listopad 2016 roku wobec deficytu 13,5 mld EUR w analogicznym okresie 2015 roku). Negatywnie na saldo obrotów bieżących wpłynęło również lekkie zmniejszenie się nadwyżki handlowej (1,7 mld EUR wobec 2,1 mld EUR w 2015 roku) przy większej skali spowolnienia wzrostu eksportu (2,1% r/r wobec 8,3% r/r w 2015 roku) niż importu (2,4% r/r wobec 5,0% r/r), a także głębszy deficyt dochodów wtórnych (0,9 mld EUR wobec 0,4 mld EUR w 2015 roku). Pozytywny wpływ na saldo obrotów bieżących miała z kolei wyższa nadwyżka na rachunku usług (12,1 mld EUR wobec 10,1 mld EUR rok wcześniej).

W zakresie finansowania nastąpił spadek napływu bezpośrednich inwestycji zagranicznych (BIZ) – w okresie styczeń - listopad 2016 roku odnotowano napływ BIZ w wysokości 10,3 mld EUR wobec 14,3 mld EUR w analogicznym okresie 2015 roku. Z kolei w przypadku inwestycji portfelowych nastąpił odpływ środków (1,2 mld EUR wobec napływu 4,7 mld EUR w 2015 roku), zarówno z krajowego rynku dłużnego (odpływ na poziomie 1,0 mld EUR wobec napływu 3,0 mld EUR w 2015 roku), jak i rynku akcji (odpływ 0,3 mld EUR wobec napływu 1,6 mld EUR w 2015 roku). W związku z opóźnieniami z wdrażaniem nowej perspektywy finansowej UE mocno zmniejszył się napływ transferów kapitałowych z UE – do 3,4 mld EUR z 10,4 mld EUR w 2015 roku.

W 2016 roku odnotowano wyraźny wzrost zadłużenia zagranicznego Skarbu Państwa. Według danych Ministerstwa Finansów, na koniec października 2016 roku zadłużenie to wyniosło 307,4 mld zł, co oznacza przyrost o około 16,1 mld zł w porównaniu do grudnia 2015 roku (o 5,5%). Do wzrostu zadłużenia zagranicznego Skarbu Państwa przyczyniło się osłabienie złotego wobec walut obcych, w których jest ono denominowane.



Rynek kapitałowy

Pomimo ryzyka kontynuacji cyklu zacieśniania polityki monetarnej przez amerykańską Rezerwę Federalną główne indeksy giełdowe na świecie pozostawały w trendzie rosnącym w 2016 roku. Tymczasem nieoczekiwany wynik referendum w Wielkiej Brytanii dotyczący pozostania tego kraju w strukturach europejskich (czerwiec 2016 roku) oraz zaskakująca wygrana w wyborach prezydenckich w Stanach Zjednoczonych (listopad 2016 roku) okazały się kluczowymi impulsami do gwałtownych, choć krótkotrwałych, spadków notowań. Nie zakłóciły one jednak długoterminowych tendencji. Co więcej zwycięstwo kandydata Republikanów okazało się pozytywnym czynnikiem wsparcia dla rynków akcji w dalszej części roku. W konsekwencji w 2016 roku główne indeksy zanotowały wzrosty o 14,4% (FTSE), 13,4% (Dow Jones), 9,5% (S&P 500), czy 6,9% (DAX). W najbliższych miesiącach perspektywy dla rynków finansowych pozostają jednak niepewne. Kluczowa będzie polityka gospodarcza nowej administracji amerykańskiej, przebieg cyklu podwyżek stóp procentowych w Stanach Zjednoczonych oraz kwestie związane z Brexitem.

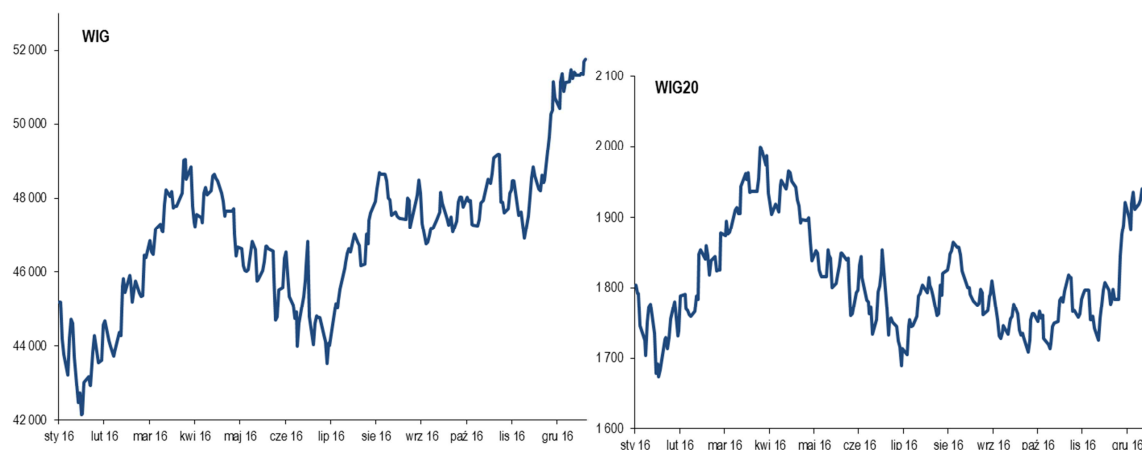
Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2016 rok

Pomimo obiecującego początku roku na Giełdzie Papierów Wartościowych (GPW) w Warszawie (główne indeksy rosły solidnie w pierwszym kwartale), kolejne miesiące przyniosły spadek indeksu szerokiego rynku i następnie trend boczny, pomimo poprawy nastrojów na światowym rynku. Nastrojom inwestycyjnym szkodziły obawy o pogorszenie wiarygodności kredytowej Polski, po tym gdy agencja Standard and Poor's niespodziewanie obniżyła rating w styczniu 2016 roku. Wyceny spółek pozostawały również pod presją planów dotyczących przyszłości Otwartych Funduszy Emerytalnych, czy kwestii uregulowania kredytów hipotecznych w CHF. Postrzeganiu sektora bankowego zaszkodził dodatkowo wprowadzony od lutego 2016 roku podatek bankowy. Gdyby nie silny wzrost popytu na akcje na świecie w listopadzie i w grudniu 2016 roku roczny bilans byłby wyraźnie gorszy dla krajowych spółek, a w przypadku największych walorów nawet ujemny. Dzięki hossie w tym okresie WIG zyskał 11,4%, a indeks WIG20 4,8% w całym 2016 roku. Zdecydowanie lepiej, kolejny rok z rzędu, zachowały się indeksy grupujące spółki o mniejszej kapitalizacji. Indeks mWIG40 zanotował wzrost o 18,2%, osiągając najwyższe poziomy od 2007 roku (4 215,54 na koniec okresu). Jeśli chodzi o sub-indeksy, najwyższe roczne stopy zwrotu przyniosły WIG-górnictwo (przyrost o 79,7%), WIG-informatyka (33,7%) oraz WIG-paliwa (26,9%). Z kolei negatywny wpływ na zachowanie indeksu szerokiego rynku miały przede wszystkim spółki chemiczne, energetyczne, telekomunikacyjne oraz budowlane.

Kapitalizacja krajowych spółek giełdowych wzrosła do poziomu 557,1 mld zł z 516,8 mld zł w 2015 roku. Z kolei w przypadku spółek zagranicznych kapitalizacja spadła do 558,6 mld zł z 566,1 mld zł rok wcześniej. Wartość obrotów ogółem na rynku akcji wyniosła 202,3 mld zł i była niższa niż w poprzednim roku (225,3 mld zł).

W 2016 roku wartość aktywów funduszy inwestycyjnych wzrosła nieznacznie do poziomu 258,9 mld zł. Gdyby nie odpływ około 9 mld zł z funduszy niedetalicznych w grudniu, bilans byłby znacznie lepszy. W listopadzie 2016 roku zanotowano rekordowo wysoki poziom aktywów (265,2 mld zł).

Jeżeli Fed utrzyma stopy procentowe na niezmiennym poziomie, a Europejski Bank Centralny nie wycofa się zbyt szybko z polityki rekordowo niskich stóp, scenariusz odpływu kapitału z rynków wschodzących niekoniecznie się zmaterializuje. Nie bez znaczenia będą jednak czynniki krajowe, w tym przede wszystkim sytuacja w sferze realnej gospodarki po spowolnieniu w II połowie 2016 roku.



Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2016 rok

Sektor bankowy

W 2016 roku wyniki finansowe banków uległy poprawie, co było jednak pochodną wpływu czynnika o charakterze jednorazowym oraz efektu bazy. Według danych Komisji Nadzoru Finansowego (KNF) w okresie styczeń-listopad 2016 roku sektor bankowy wypracował łączny zysk netto w wysokości 13,1 mld zł (+20,5% r/r). Pozytywny wpływ miała transakcja sprzedaży udziałów banków w Visa Europe na rzecz Visa Inc. (szacuje się, że na poziomie całego sektora spowodowała ona wzrost wyniku brutto o ponad 2 mld zł). Wydarzenie to znalazło odzwierciedlenie we wzroście o 30,6% r/r wyniku na tzw. pozostałych pozycjach w ramach wyniku działalności bankowej. Na osiągnięcie wysokiej dynamiki wpływ miał także efekt bazy związany z bankrutem SK Banku w listopadzie 2015 roku. Obniżyło ono wyniki sektora bankowego w czwartym kwartale 2015 roku w związku z wypłatami w ramach systemu gwarancji depozytów oraz wyższymi kosztami ryzyka. W konsekwencji koszty odpisów aktualizujących wartość aktywów i rezerw w okresie styczeń - listopad 2016 roku spadły o 12,4% r/r. Koszty działania banków wzrosły wprawdzie o 5,4%, ale wspomniany efekt bazy złagodził do pewnego stopnia negatywny wpływ wprowadzenia tzw. podatku bankowego. W pierwszych jedenastu miesiącach 2016 roku pozytywnie do wyniku banków kontrybuował także wynik odsetkowy (poprawa o 7,4% r/r). Z kolei w kierunku pogorszenia wyniku oddziaływał spadek dochodów z tytułu opłat i prowizji (-5,7% r/r).

Zgodnie z danymi KNF tempo wzrostu aktywów sektora bankowego ukształtowało się na umiarkowanym poziomie – na koniec listopada 2016 roku wyniosło 6,1% r/r (wobec 6,7% r/r w listopadzie 2015 roku). W tym samym czasie depozyty sektora niefinansowego wzrosły o 10,0% r/r (10,8% r/r w listopadzie 2015 roku), a należności o 5,3% r/r (8,0% r/r w listopadzie 2015 roku).

W zakresie głównych kategorii depozytów w 2016 roku odnotowano¹:

- wzrost depozytów gospodarstw domowych w podobnej skali jak rok wcześniej – na koniec roku były one w ujęciu rocznym wyższe o 9,1% (9,2% w 2015 roku). Głównymi czynnikami mającymi wpływ na utrzymanie się wysokiego tempa wzrostu tej kategorii depozytów były: poprawiająca się sytuacja finansowa gospodarstw domowych, napływy środków z nowych programów socjalnych rządu (przede wszystkim Programu Rodzina 500 plus) oraz ograniczona skłonność do inwestowania w bardziej ryzykowne aktywa (akcje, jednostki funduszy inwestycyjnych),
- słabszy niż rok wcześniej, ale wciąż wyraźny wzrost portfela depozytów przedsiębiorstw – na koniec roku były one o 7,8% wyższe r/r wobec ich wzrostu o 10,4% r/r w 2015 roku. Wciąż korzystna sytuacja w depozytach firm to w głównej mierze efekt dobrych wyników finansowych przy ograniczonej skłonności do inwestowania,
- stosunkowo silny wzrost pozostałych depozytów – na koniec roku były one o 7,5% wyższe r/r (przy wzroście o 3,2% r/r w 2015 roku).

Na koniec grudnia 2016 roku depozyty gospodarstw domowych stanowiły 65,2% całości depozytów (64,9% na koniec 2015 roku), depozyty przedsiębiorstw 24,9% (25,0% na koniec 2015 roku), a pozostałe depozyty 9,9% (10,1% na koniec 2015 roku).

W zakresie głównych kategorii należności w 2016 roku odnotowano:

- wzrost należności od gospodarstw domowych – na koniec roku były one w ujęciu rocznym o 5,1% wyższe (6,6% r/r na koniec 2015 roku). Tempo to należy uznać za stosunkowo słabe, co związane jest głównie z utrzymującą się niską dynamiką kredytów hipotecznych, spowodowaną rosnącymi wymogami w zakresie wkładu własnego. Jednocześnie, relatywnie szybko rośnie wartość kredytów konsumpcyjnych, co z kolei wiązać można z poprawiającą się sytuacją gospodarstw domowych i w związku z tym większą ich skłonnością do zaciągania nowych zobowiązań na bieżące potrzeby,
- wzrost należności od przedsiębiorstw, choć w tempie wyraźnie gorszym niż przed rokiem – na koniec roku były one o 4,9% wyższe r/r (8,6% r/r na koniec 2015 roku). Pogarszająca się dynamika wzrostu była przede wszystkim wynikiem ograniczonego zapotrzebowania na środki obrotowe i malejącej aktywności inwestycyjnej firm,
- niewielki spadek pozostałych należności – na koniec roku były one o 0,4% r/r niższe (wobec wzrostu o 5,1% r/r na koniec 2015 roku).

Na koniec grudnia 2016 roku należności od gospodarstw domowych stanowiły 59,2% całości portfela (58,8% na koniec 2015 roku), należności od przedsiębiorstw 30,2% (30,1% na koniec 2015 roku), a pozostałe kredyty 10,6% (11,1% w 2015 roku).

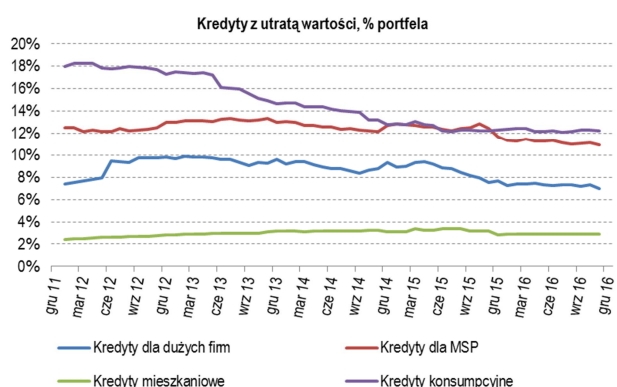
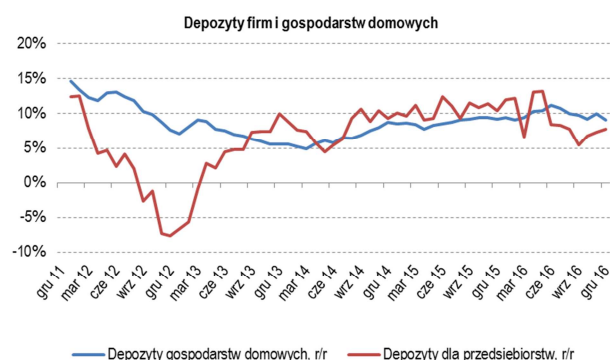
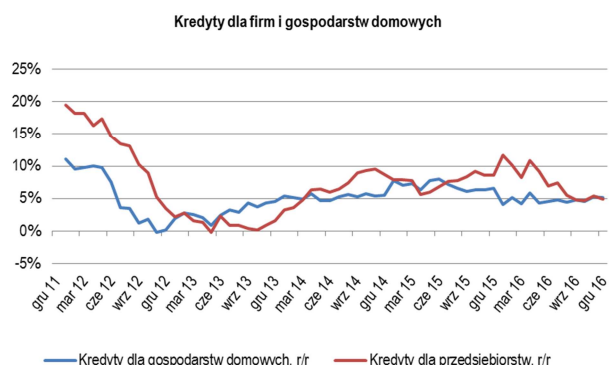
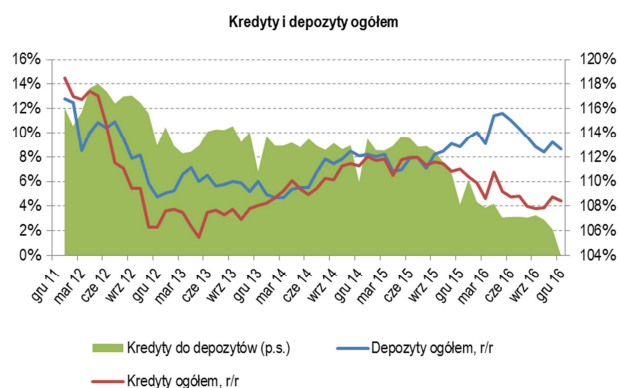
¹ Dane segmentowe dla depozytów i należności za statystykami monetarnymi NBP.

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2016 rok

W zakresie jakości portfela kredytowego w 2016 roku nastąpiły:

- dalszy spadek udziału kredytów z utratą wartości w portfolio kredytów dla przedsiębiorstw. W listopadzie 2016 roku kredyty z utratą wartości stanowiły 9,2% portfela, podczas gdy na koniec 2015 roku 10,0%. Spadek udziału kredytów z utratą wartości w podobnym stopniu dotyczył kredytów dla dużych firm (7,0% w listopadzie 2016 roku w porównaniu do 7,7% na koniec 2015 roku), jak i kredytów dla firm małych i średnich (10,9% w listopadzie 2016 roku wobec 11,7% na koniec 2015 roku),
- stabilizacja udziału kredytów z utratą wartości w portfolio kredytów dla gospodarstw domowych – wyniósł on 6,2% po listopadzie 2016 roku, a więc podobnie jak na koniec 2015 roku. Na tym samym poziomie pozostał wskaźnik w przypadku kredytów mieszkaniowych (2,9% zarówno po listopadzie 2016 roku, jak i na koniec 2015 roku), minimalnie obniżył się natomiast w przypadku kredytów konsumpcyjnych (z 12,3% na koniec 2015 roku do 12,2% na koniec listopada 2016 roku).

W zakresie otoczenia regulacyjnego ważnym wydarzeniem w 2016 roku było wprowadzenie od lutego podatku od niektórych instytucji finansowych. W przypadku banków podstawą naliczania tego podatku są aktywa (po wyłączeniu niektórych pozycji). Na działalność banków wpływ miały także rosnące wymogi kapitałowe oraz konieczność wsparcia Bankowego Funduszu Gwarancyjnego (BFG) w związku z upadkiem jednego z banków spółdzielczych.



Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2016 rok

4. Ważniejsze wydarzenia i osiągnięcia

4.1 Zmiany w Grupie Kapitałowej Banku Pekao S.A.

Skład Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. przedstawiony jest w Nocie Objaśniającej nr 2 do Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2016.

Poniżej omówione zostały najważniejsze zmiany w Grupie, które nastąpiły w 2016 roku.

Wykreślenie z rejestru spółek Polish Banking System S.A. (w likwidacji) oraz PPU Budpress Sp. z o.o. (w likwidacji)

Z dniem 1 stycznia 2016 roku z rejestru spółek wykreślone zostały jednostki stowarzyszone Banku - Polish Banking System S.A. (w likwidacji) oraz PPU Budpress Sp. z o.o. (w likwidacji).

Otwarcie likwidacji spółki

W dniu 21 lipca 2016 roku Nadzwyczajne Zgromadzenie Wspólników Pekao Fundusz Kapitałowy Sp. z o.o. (Spółka zależna Banku) podjęło uchwałę o rozpoczęciu likwidacji Spółki.

Zamknięcie likwidacji spółki

W związku z zakończeniem procesu likwidacji Pekao Leasing Holding S.A. w likwidacji Spółka w dniu 20 września 2016 roku została wykreślona z Krajowego Rejestru Sądowego.

Zakończenie likwidacji Pekao Leasing Holding S.A. poprzedziło przeniesienie posiadanych przez Spółkę udziałów Pekao Leasing Sp. z o.o. do Banku Pekao S.A. Obecnie Bank posiada bezpośrednio 100% udział w kapitale zakładowym oraz w ogólnej liczbie głosów na Walnym Zgromadzeniu Pekao Leasing Sp. z o.o.

Przeniesienie zarządzania aktywami bezpośrednio do Pioneer Pekao Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.

W dniu 30 września 2016 roku Pioneer Pekao Investment Management S.A. (PPIM) zawarł z Pioneer Pekao Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. (TFI) umowę przeniesienia zorganizowanej części przedsiębiorstwa stanowiącej wyodrębniony organizacyjnie, finansowo i funkcjonalnie w wewnętrznej strukturze organizacyjnej PPIM zespół składników materialnych, niematerialnych oraz zobowiązań, przeznaczony do realizacji zadań gospodarczych w zakresie zarządzania portfelami, w skład których wchodzi jeden lub większa liczba instrumentów finansowych. Przeniesienie zorganizowanej części przedsiębiorstwa nastąpiło w dniu 1 października 2016 roku, jako wkład niepieniężny, tytułem pokrycia objętych przez PPIM akcji w podwyższonym kapitale zakładowym TFI.

Umowa Restrukturyzacyjna

W związku z wejściem w życie Umowy Restrukturyzacyjnej pomiędzy PBG S.A. a wierzycielami, Bank Pekao S.A. stał się w dniu 14 listopada 2016 roku właścicielem 62 848 380 akcji PBG S.A. serii H, o wartości nominalnej 0,02 zł stanowiących 8,15% w głosach i kapitałach Spółki.

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2016 rok

4.2 Zmiany w składzie organów statutowych Banku

Rada Nadzorcza

W dniu 16 czerwca 2016 roku Zarząd Banku Pekao S.A. w raporcie bieżącym nr 10/2016 poinformował, że Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku Pekao S.A. w dniu 16 czerwca 2016 roku, uwzględniając ocenę spełniania wymogów odpowiedniości, powołało Pana Dariusza Filara, Pana Massimiliano Fossati, Panią Katarzynę Majchrzak, Pana Gianni Papa, Pana Leszka Pawłowicza, Panią Laurę Penna, Panią Wiolettę Rosołowską, Panią Doris Tomanek, Pana Jerzego Woźnickiego na Członków Rady Nadzorczej na trzyletnią wspólną kadencję, rozpoczynającą się w dniu 17 czerwca 2016 roku.

W dniu 12 grudnia 2016 roku Zarząd Banku Pekao S.A. w raporcie bieżącym nr 33/2016 poinformował o rezygnacji Pani Wioletty Rosołowskiej z funkcji Członka Rady Nadzorczej Banku z upływem dnia 31 grudnia 2016 roku.

W dniu 13 stycznia 2017 roku Zarząd Banku Pekao S.A. w raporcie bieżącym nr 2/2017 poinformował o rezygnacji: Pana Gianni Papa, Pana Massimiliano Fossati, Pani Laury Stefanii Penna i Pani Doris Tomanek z funkcji Członków Rady Nadzorczej Banku pod warunkiem i ze skutkiem na dzień: (i) pośredniego zbycia przez UniCredit S.p.A. 52 494 007 akcji Banku na rzecz Powszechnego Zakładu Ubezpieczeń S.A. oraz (ii) bezpośredniego zbycia przez UniCredit S.p.A. 26 247 003 akcji Banku na rzecz Polskiego Funduszu Rozwoju S.A.

Skład Rady Nadzorczej przedstawia się następująco:

31.12.2016	31.12.2015
Jerzy Woźnicki Przewodniczący Rady Nadzorczej ^(*)	Jerzy Woźnicki Przewodniczący Rady Nadzorczej
Gianni Papa Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej ^(*)	Roberto Nicastro Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej
Leszek Pawłowicz Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej ^(*)	Leszek Pawłowicz Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej
Massimiliano Fossati Sekretarz Rady Nadzorczej ^(*)	Alessandro Decio Sekretarz Rady Nadzorczej
Dariusz Filar Członek Rady Nadzorczej	Dariusz Filar Członek Rady Nadzorczej
Katarzyna Majchrzak Członek Rady Nadzorczej	Katarzyna Majchrzak 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

^(*) Na posiedzeniu w dniu 22 lipca 2016 roku, Rada Nadzorcza Banku wybrała Pana Jerzego Woźnickiego na Przewodniczącego Rady Nadzorczej, Pana Gianni Papa na Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej, Pana Leszka Pawłowicza na Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej oraz Pana Massimiliano Fossati na Sekretarza Rady Nadzorczej.

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2016 rok

Zarząd Banku

Na dzień 31 grudnia 2016 roku skład Zarządu Banku Pekao S.A. nie uległ zmianie w stosunku do zaprezentowanego na dzień 31 grudnia 2015 roku i przedstawia się następująco:

31.12.2016	31.12.2015
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
Adam Niewiński Wiceprezes Zarządu	Adam Niewiński 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, z uwzględnieniem oceny spełnienia wymogów odpowiedności. Wiceprezesa i Członkowie Zarządu Banku są powoływani i odwoływani na wniosek Prezesa Zarządu Banku, z uwzględnieniem oceny spełnienia wymogów odpowiedności. Powołanie dwóch Członków Zarządu, w tym Prezesa Zarządu oraz Członka Zarządu nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku lub powierzenie tej funkcji powołanemu Członkowi Zarządu, następuje za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego, z uwzględnieniem oceny spełnienia wymogów odpowiedności. Z wnioskiem o wyrażenie zgody występuje Rada Nadzorcza.

Zarząd Banku prowadzi sprawy Banku i reprezentuje Bank. Wszystkie sprawy niezastrzeżone, 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 koordynuje 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 kieruje pracami Zarządu, zwołuje i przewodniczy posiedzeniom Zarządu, prezentuje stanowisko Zarządu wobec innych organów Banku oraz w stosunkach zewnętrznych, w szczególności wobec organów Państwa i wydaje regulacje wewnętrzne.

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

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

Pan Adam Niewiński, Wiceprezes Zarządu Banku, nadzoruje działalność Pionu Bankowości Prywatnej.

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

Pan Stefano Santini, Wiceprezes Zarządu Banku, nadzoruje działalność Pionu Finansowego.

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

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2016 rok

4.3 Zmiany organizacyjne

W 2016 roku nastąpiły zmiany organizacyjne w Centrali Banku dotyczące Pionu Finansowego oraz Obszaru Globalnych Usług Bankowych.

Celem zmian w Obszarze Globalnych Usług Bankowych było scentralizowanie procesu zarządzania w Banku danymi i ich jakością, gromadzenia, przetwarzania i udostępniania.

W Obszarze Globalnych Usług Bankowych utworzona została funkcja Oficera ds. Danych, w kompetencji którego jest odpowiedzialność za kompleksowe zarządzanie danymi w Banku, rozwój oraz wdrażanie strategii i metod zarządzania i wykorzystania danych.

Z Pionu Finansowego do Obszaru Globalnych Usług Bankowych został przeniesiony Departament Informacji Zarządczej odpowiedzialny za utrzymywanie i rozwój Systemu Informacji Zarządczej, opracowywanie i wdrażanie strategii zarządzania danymi oraz ich jakością. Wyodrębniona została również komórka (Zespół Architektury Danych) dedykowana do wsparcia procesów zarządzania architekturą oraz jakością danych jak również do rozwoju i utrzymywania Repozytorium Architektury Danych.

Ponadto w 2016 roku kontynuowany był proces centralizacji czynności operacyjnych, w wyniku którego przeniesione zostały z Pionu Bankowości Detalicznej do Centrum Rozliczeń Back Office zadania związane z obsługą transakcji przekazów pieniężnych Money Transfer (Western Union).

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2016 rok

4.4 Nagrody i wyróżnienia

Global Finance: Bank Pekao S.A. Innowatorem Roku 2016 w obszarze bankowości transakcyjnej

Bank Pekao S.A. zdobył tytuł „Innovators 2016 – Transactions Services” w międzynarodowym rankingu magazynu Global Finance. Niezależni eksperci docenili nowe rozwiązanie dla klientów korporacyjnych: Digital Gate – Umowę Generalną, która pozwala na korzystanie z wielu usług i produktów finansowych poprzez system bankowości internetowej PekaoBiznes24 na podstawie jednej umowy. Umowa Generalna oferuje najszerszy na rynku katalog produktów i usług bankowych, w tym produkty treasury, zintegrowany w jeden pakiet.

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

Już po raz piąty z rzędu Bank Pekao S.A. otrzymał tytuł Najlepszego Banku Powierniczego w Polsce – „Best Subcustodian Bank 2016” w rankingu magazynu Global Finance, co potwierdza profesjonalne i kompleksowe podejście Banku do usług powierniczych.

Bank Pekao S.A. otrzymał najwyższe wyróżnienie ze względu na takie kryteria jak indywidualna obsługa przez dedykowanego opiekuna, możliwość zawierania transakcji przez dowolne biuro maklerskie, możliwość przechowywania na rachunku powierniczym różnego rodzaju papierów wartościowych oraz pełna obsługa praw korporacyjnych wynikających z posiadanych papierów wartościowych.

EMEA Finance: Projekt EFRA finansowany przez Bank Pekao S.A. najlepszą transakcją 2015 roku w sektorze Oil & Gas



W czerwcu 2016 roku Projekt EFRA został uznany za najlepszą transakcję 2015 roku w sektorze Oil & Gas przez magazyn finansowy EMEA Finance. Transakcja EFRA to finansowanie na kwotę 432 mln USD oraz 300 mln zł dla LOTOS Asfalt należącej do Grupy LOTOS. Bank Pekao S.A. w konsorcjum z 7 instytucjami finansowymi podpisał umowy kredytowe ze spółką LOTOS Asfalt na finansowanie budowy nowoczesnej instalacji opóźnionego koksowania na terenie rafinerii w Gdańsku.

Bankowi Pekao S.A. powierzono rolę koordynatora, organizatora i agenta tego strategicznego przedsięwzięcia. Projekt EFRA to jedna z największych transakcji Project Finance w historii polskiego rynku zarówno pod kątem struktury, jak i skali projektu

Najwyższa Jakość Quality International: Digital Gate - Umowa Generalna Banku Pekao S.A. nagrodzona Złotym Godłem Quality International



Digital Gate – Umowa Generalna Banku Pekao S.A., przeznaczona dla klientów korporacyjnych, zdobyła prestiżowy tytuł w konkursie Najwyższa Jakość Quality International 2016 w kategorii QI Services – Usługi Najwyższej Jakości.

Kapituła programu już po raz kolejny doceniła jakość usług oferowanych przez Bank Pekao S.A. Złote Godło Jakości dla Umowy Generalnej stanowi wyraz uznania dla zaangażowania Banku w doskonalenie jakości usług, które oferuje swoim klientom.

Konkurs Najwyższa Jakość Quality International odbywa się pod patronatem Polskiej Agencji Rozwoju Przedsiębiorczości, Polskiego Komitetu Normalizacyjnego oraz Katedry Zarządzania Jakością Uniwersytetu Ekonomicznego w Krakowie.

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2016 rok

Euromoney: Bank Pekao S.A. kolejny rok z rzędu najlepszym dostawcą usług finansowania handlu w Polsce



Bank Pekao S.A. został uznany za „Najlepszego dostawcę usług finansowania handlu” według badania przeprowadzonego przez prestiżowy magazyn Euromoney.

Ponad 2 tys. międzynarodowych firm wskazywało trzy banki, w których korzystają z produktów finansowania handlu. Bank Pekao S.A. uzyskał najwięcej głosów spośród banków działających w Polsce.

Panattoni Europe: nagroda dla Banku Pekao S.A. w kategorii Best Financial Institution 2016



Uznany deweloper Panattoni Europe, niekwestionowany lider powierzchni przemysłowych w Europie, uhonorował Bank Pekao S.A. tytułem Best Financial Institution 2016 za profesjonalizm i wieloletnie zaufanie.

Miesięcznik Finansowy BANK: trzy nagrody dla Banku Pekao S.A.

Bank Pekao S.A. zdobył trzy nagrody w rankingach Miesięcznika Finansowego BANK. W rankingu głównym, biorącym pod uwagę aktywa, pasywa, wolumen kredytów, liczbę oddziałów oraz kont tradycyjnych i internetowych Bank zajął drugie miejsce. Bank uplasował się również na drugim miejscu w rankingu banków konsumenckich, gdzie brano pod uwagę bezwzględną wartość portfela kredytów konsumenckich oraz wzrost tych kredytów oraz w rankingu banków finansujących nieruchomości, w którym uwzględniono przede wszystkim aktualne osiągnięcia rozwojowe, takie jak wzrost portfela kredytów, wzrost sprzedaży kredytów oraz pozycję banku na danym rynku.

Global Finance: Bank Pekao S.A. z najlepszą Bankowością Prywatną w kraju

Bankowość Prywatna oferowana przez Bank Pekao S.A. została uznana za najlepszą w Polsce przez prestiżowy magazyn Global Finance w drugiej edycji konkursu World's Best Private Banks Awards.

Nagrody World's Best Private Banks Awards przyznawane są instytucjom, które oferują klientom bankowości prywatnej najlepszy customer experience oraz najwyższą wartość i poziom usług. Eksperti magazynu Global Finance wybrali zwycięzców rankingu na podstawie zgłoszeń nadesłanych przez same instytucje, analiz rynkowych, opinii analityków i menedżerów wyższego szczebla oraz klientów bankowości prywatnej.

Forbes: najwyższa 5-gwiazdkowa ocena dla Private Banking Banku Pekao S.A.

Private Banking Banku Pekao S.A. po raz pierwszy otrzymał najwyższą, pięciogwiazdkową notę w szóstej edycji ratingu usług private banking przeprowadzonym przez magazyn Forbes. Jest to wyróżnienie potwierdzające wysoką jakość usług private banking oraz dostępność rozwiązań odpowiadających potrzebom wyjątkowo wymagającej grupy klientów.

Ocena jakości ofert bankowości prywatnej dokonywana jest przez reprezentatywną grupę korzystającą z usług private banking ze szczególnym uwzględnieniem rozwiązań odpowiadającym trendom rynkowym. W uzasadnieniu wysokiej pozycji Private Banking Banku Pekao S.A. podkreślono fakt, iż Bank jest jedynym, który ma prawo dystrybuować w Polsce fundusze Goldman Sachs, co stanowi wyjątkowy atut i przewagę konkurencyjną w segmencie.

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2016 rok

Forum Biznesu: tytuł Usługi Najwyższej Jakości QI SERVICES dla doradztwa inwestycyjnego Bankowości Prywatnej Banku Pekao S.A.



Usługa doradztwa inwestycyjnego oferowana klientom Bankowości Prywatnej została wyróżniona tytułem Usługi Najwyższej Jakości w kategorii QI SERVICES przez Kapitułę Programu Najwyższa Jakość Quality International 2016, organizowanego przez Forum Biznesu i odbywającego się pod patronatem Polskiej Agencji Rozwoju Przedsiębiorczości oraz Polskiego Komitetu Normalizacyjnego.

Bankier.pl: karta debetowa MasterCard Debit Banku Pekao S.A. uznana za Innowację Finansową w konkursie Złoty Bankier

Złoty Bankier

Wielowalutowa karta debetowa MasterCard Debit Banku Pekao S.A. została uznana za Innowację Finansową w konkursie Złoty Bankier organizowanym przez portal internetowy Bankier.pl przy współpracy dziennika „Puls Biznesu”. Bank zdobył statuetkę Złotego Bankiera w tej kategorii już po raz trzeci. Eksperti Bankier.pl i dziennikarze Pulsu Biznesu docenili wielowalutową kartę Banku Pekao S.A., która spełnia warunki produktu wyznaczającego trendy w bankowości w najbliższych latach.

Karta debetowa wielowalutowa to jeden z najbardziej innowacyjnych produktów na rynku, umożliwiający realizację transakcji zarówno w PLN jak i wybranych walutach obcych bez przewalutowania, dzięki powiązaniu karty z odpowiednimi rachunkami walutowymi.

„Produkt Roku IT@BANK 2016” dla aplikacji płatności mobilnych PeoPay



Na corocznej największej konferencji poświęconej najnowszym technologiom wykorzystywanym w bankowym IT aplikacja płatności mobilnych PeoPay Banku Pekao S.A. otrzymała tytuł „Produkt Roku IT@BANK 2016”.

System płatności mobilnych PeoPay umożliwia realizowanie płatności w terminalach zbliżeniowych w Polsce i za granicą oraz płatności nie tylko w większości sklepów stacjonarnych i internetowych, ale także w urzędach.

XI Edycja Kongresu Gospodarki Elektronicznej: Bank Pekao S.A. nagrodzony za system PeoPay

PeoPay, pierwszy na świecie system zbliżeniowych płatności mobilnych na Windows 10 Mobile, zdobył główną nagrodę w kategorii Projekt Roku 2015 podczas XI Edycji Kongresu Gospodarki Elektronicznej. Kapituła konkursu doceniła innowacyjność rozwiązania, m.in. możliwość płacenia również gdy telefon jest w trybie offline, a także dokonywania transakcji zbliżeniowych poniżej 50 zł, bez konieczności włączenia aplikacji.

Aplikacja PeoPay umożliwia klientom Banku dokonywanie szybkich przelewów pomiędzy użytkownikami (na numer telefonu), realizację płatności bezgotówkowych w sklepach i punktach usługowych współpracujących z Bankiem oraz płacenie za zakupy w internecie. Obecnie dzięki aplikacji PeoPay można płacić w 425 tys. terminali w kraju (około 85% ogólnej liczby POS), a także w terminalach akceptujących płatności zbliżeniowe za granicą (w blisko 4 milionach terminali).

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2016 rok

Contactless Intelligence: KULKarta Banku Pekao S.A. zwyciężcą w konkursie Contactless Intelligence 2016



KULKarta Banku Pekao S.A. została zwyciężcą prestiżowego, międzynarodowego konkursu Contactless Intelligence 2016 w kategorii ID&Authorisation. Legitymacja studencka z funkcją karty debetowej oraz dodatkowo karty bibliotecznej to jeden z pierwszych tego typu produktów w Polsce, który w ofercie Banku znajduje się od października 2015 roku. Karta jest adresowana do studentów Katolickiego Uniwersytetu Lubelskiego.

W tegorocznej 10 edycji konkursu Contactless Intelligence promującego najnowocześniejsze rozwiązania technologiczne w zakresie płatności zbliżeniowych przyznano nagrody w 9 kategoriach, wśród których znalazły się m.in.: najbardziej innowacyjny produkt płatniczy, bezpieczeństwo transakcji, „mobilny portfel”, najlepszy produkt lojalnościowy, ID i autoryzacja. O wyborze zwycięzców decydowało eksperckie jury oraz wyniki głosowania przeprowadzonego wśród internautów.

Izba Gospodarki Elektronicznej: Bank Pekao S.A. wyróżniony w 4. edycji konkursu e-Commerce Polska awards 2016

Aplikacja „Pekao24 na tablety” Banku Pekao S.A. otrzymała wyróżnienie w kategorii „Najbardziej cyfrowy bank” w konkursie E-commerce Polska awards 2016 organizowanym przez Izbę Gospodarki Elektronicznej.

Bank Pekao S.A. zaprezentował aplikację „Pekao24 na tablety” adresowaną do klientów indywidualnych, korzystających z tabletu w codziennym bankowaniu. Aplikacja łączy funkcje serwisu internetowego Pekao24 z narzędziem do analizy finansów osobistych i dostarcza informacje o wydatkach zagregowanych w kategorie, takie jak np. dom, dzieci, podróże.

Konkurs e-Commerce Polska awards 2016 jest organizowany od czterech lat i skierowany do podmiotów działających na rynku e-commerce, bankowym i ubezpieczeniowym. W 2016 roku do konkursu wpłynęła rekordowa liczba blisko 150 zgłoszeń.

Polskie Stowarzyszenie Marketingu SMB: pracownicy Call Center Banku Pekao S.A. zdobyli trzy nagrody główne w konkursie „Telemarketer Roku”



Pracownicy Call Center Banku Pekao S.A. zwyciężyli w kategoriach Obsługa Klienta, Help Desk oraz Inne Projekty w konkursie „Telemarketer Roku” zorganizowanym już po raz ósmy przez Polskie Stowarzyszenie Marketingu SMB. W konkursie wzięło udział blisko 180 konsultantów reprezentujących 30 firm, w tym ponad 1/3 z nich to firmy z branży finansowej. Do finału przeszło 25 telemarketerów, którzy w siedzibie Polskiego Stowarzyszenia Marketingu SMB przez trzy dni prezentowali umiejętności z zakresu sprzedaży i obsługi telefonicznej. Jury wybrało pięciu zwycięzców.

Konkurs, poza wyłonieniem najlepszych telemarketerów i pracowników infolinii w Polsce, ma na celu promocję tego zawodu i podkreślenie jego wpływu na efektywność sprzedażową i marketingową firm.

Jury konkursu oceniało merytoryczne przygotowanie do rozmowy, umiejętność nawiązania kontaktu z klientem, zgromadzenia informacji i zastosowania narzędzi kontrolowania rozmowy, a także poprawność języka wypowiedzi i pracę głosem. Poszukiwano telemarketera, który łączy skuteczność sprzedażową z pewną wrażliwością na klienta i na jego potrzeby.

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2016 rok

5. Informacje dla inwestorów

5.1 Kapitał zakładowy i struktura akcjonariatu Banku

Na dzień 31 grudnia 2016 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	UDZIAŁ W KAPITALE ZAKŁADOWYM I OGÓLNEJ LICZBIE GŁOSÓW NA WZ		UDZIAŁ W KAPITALE ZAKŁADOWYM I OGÓLNEJ LICZBIE GŁOSÓW NA WZ		UDZIAŁ W KAPITALE ZAKŁADOWYM I OGÓLNEJ LICZBIE GŁOSÓW NA WZ	
	LICZBA AKCJI I GŁOSÓW NA WZ	LICZBA AKCJI I GŁOSÓW NA WZ	LICZBA AKCJI I GŁOSÓW NA WZ	LICZBA AKCJI I GŁOSÓW NA WZ	LICZBA AKCJI I GŁOSÓW NA WZ	LICZBA AKCJI I GŁOSÓW NA WZ
	NA DZIEŃ PRZEKAZANIA RAPORTU	31 GRUDNIA 2016	31 GRUDNIA 2016	31 GRUDNIA 2016	31 GRUDNIA 2015	31 GRUDNIA 2015
UniCredit S.p.A.	105 250 485	40,10%	105 250 485	40,10%	131 497 488	50,10%
Pozostali akcjonariusze (poniżej 5%)	157 219 549	59,90%	157 219 549	59,90%	130 972 546	49,90%
Razem	262 470 034	100,00%	262 470 034	100,00%	262 470 034	100,00%

W raporcie bieżącym nr 17/2016 Zarząd Banku Pekao S.A. poinformował, że w dniu 18 lipca 2016 r. otrzymał od UniCredit S.p.A. zawiadomienie informujące, iż w wyniku realizacji zawartych w dniu 13 lipca 2016 r. transakcji pakietowych w trybie procesu przyspieszonego budowania księgi popytu, UniCredit S.p.A. zbył 26 247 003 akcji Banku. Transakcje zostały rozliczone w dniu 15 lipca 2016 r.

Przed zbyciem UniCredit S.p.A. posiadał 131 497 488 akcji Banku, stanowiących 50,10% udziału w kapitale zakładowym Banku, odpowiadających takiej samej liczbie i odpowiednio takiemu samemu procentowemu udziałowi głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku.

Po transakcji UniCredit S.p.A. posiadał 105 250 485 akcji Banku, stanowiących 40,10% udziału w kapitale zakładowym Banku, odpowiadających takiej samej liczbie i odpowiednio takiemu samemu procentowemu udziałowi głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku.

W raporcie bieżącym nr 30/2016 Zarząd Banku Pekao S.A. poinformował, iż w dniu 8 grudnia 2016 roku UniCredit S.p.A. ogłosił, że zawarł umowy o zbyciu 32,8% udziałów w Banku Pekao S.A. z Powszechnym Zakładem Ubezpieczeń S.A. (PZU) i Polskim Funduszem Rozwoju S.A. (PFR).

Transakcja podlega uzyskaniu zgód organów regulacyjnych i antymonopolowych i ma się zakończyć w połowie 2017 roku.

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2016 rok

Ponadto w raporcie bieżącym 31/2016 z dnia 8 grudnia 2016 roku Bank poinformował, że otrzymał od UniCredit S.p.A. komunikat o ogłoszeniu przez niego oferty sprzedaży 1 916 certyfikatów wymiennych na akcje Banku (equity linked certificates) o łącznej wartości referencyjnej około 500 mln euro, obowiązkowo rozliczanych w akcjach zwykłych Banku najpóźniej w dniu 15 grudnia 2019. Certyfikaty służą do zbycia należących do UniCredit S.p.A. pozostałych, (po realizacji umowy sprzedaży, o której mowa powyżej) 7,3% akcji Banku.

Do dnia przekazania niniejszego raportu Bank nie otrzymał żadnych dodatkowych zawiadomień dotyczących zmian w strukturze akcjonariatu w trybie art. 69 ustawy z dnia 29 lipca 2005 roku o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych.

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 2016 roku, OFE łącznie posiadały 14,78% akcji Banku.

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

NAZWA AKCJONARIUSZA	LICZBA AKCJI I GŁOSÓW NA WZ	UDZIAŁ W KAPITALE ZAKŁADOWYM I OGÓLNEJ LICZBIE GŁOSÓW NA WZ		LICZBA AKCJI I GŁOSÓW NA WZ	UDZIAŁ W KAPITALE ZAKŁADOWYM I OGÓLNEJ LICZBIE GŁOSÓW NA WZ	
		31 GRUDNIA 2016			31 GRUDNIA 2015	
Aviva OFE Aviva BZ WBK	10 749 990	4,10%		10 709 906	4,08%	
Nationale-Nederlanden OFE	6 254 975	2,38%		4 715 432	1,80%	
OFE PZU „Złota Jesień”	5 291 194	2,02%		5 836 563	2,22%	
OFE MetLife	3 644 584	1,39%		2 801 190	1,07%	
AXA OFE	3 132 742	1,19%		3 020 824	1,15%	
Aegon OFE	2 312 363	0,88%		2 103 268	0,80%	
Generali OFE	2 165 755	0,83%		1 852 089	0,71%	
Allianz Polska OFE	1 770 132	0,67%		1 863 768	0,71%	
Nordea OFE	1 715 436	0,65%		1 653 909	0,63%	
PKO BP Bankowy OFE	1 045 153	0,40%		1 039 288	0,40%	
OFE Pocztylion	705 234	0,27%		732 676	0,28%	
Razem	38 787 558	14,78%		36 328 914	13,84%	

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

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2016 rok

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

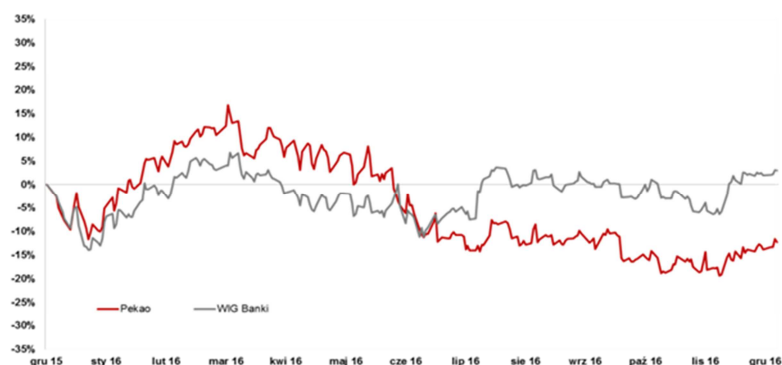
Akcje Banku Pekao S.A. są notowane na Gieldzie Papierów Wartościowych w Warszawie od czerwca 1998 roku i są jednym z najbardziej płynnych instrumentów udziałowych w Polsce oraz w Regionie Europy Środkowo-Wschodniej. Bank posiada również od 2000 roku program globalnych kwitów depozytowych tzw. GDR-ów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

Kapitalizacja rynkowa Banku na dzień 31 grudnia 2016 roku wyniosła 33,0 mld zł, co czyniło Bank jedną z największych spółek notowanych w Europie Środkowej. Duża płynność i wysoka kapitalizacja powodują, że akcje Banku wchodziły w skład wielu istotnych indeksów giełdowych, prowadzonych przez instytucje krajowe i zagraniczne, w tym w skład indeksu polskich dużych spółek WIG20 oraz indeksu sektorowego WIG-Banki. Akcje Banku Pekao S.A. od 19 grudnia 2011 roku wchodziły w skład indeksu CEERIUS Sustainability Index przy Gieldzie Wiedeńskiej.

Przy średnim dziennym wolumenie obrotów wynoszącym 640 tys. akcji i rocznej sumie wartości obrotów akcjami Banku w wysokości 21,1 mld zł w 2016 roku, udział wartości obrotów akcjami Banku Pekao S.A. w obrotach na GPW w Warszawie wyniósł 11,13%.

Cena akcji Banku Pekao S.A. na koniec grudnia 2016 roku wyniosła 125,8 zł w porównaniu z 143,5 zł rok wcześniej. Obniżenie kursu akcji Banku w 2016 roku spowodowane było zarówno wprowadzeniem zmian regulacyjnych, negatywnie wpływających na dochodowość sektora bankowego, jak i niepewnością związaną ze zmianą podmiotu kontrolującego Bank.

Zmiany cen akcji Banku Pekao S.A. i indeksu WIG-Banki w 2016 roku.



Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2016 rok

5.3 Historia wypłaty dywidendy

W 2016 roku Bank wypłacił dywidendę za rok 2015 w kwocie 8,70 zł na akcję. Stopa dywidendy wyniosła 6,1%.

Wypłaty dywidendy za lata 2003-2015:

DATA	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015
Dywidenda za rok (mln zł)	748	1 065	1 234	1 504	2 517	-	761	1 785	1 412	2 202	2 614	2 625	2 283
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	10,00	8,70

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.

Wyniki Banku oraz jego działalność jest na bieżąco monitorowana przez analityków reprezentujących polskie i zagraniczne instytucje finansowe. W 2016 roku 21 analityków opublikowało raporty i rekomendacje na temat Banku.

Działania, które podejmuje Bank w kontaktach z inwestorami mają przede wszystkim na celu umożliwienie rynkowi przeprowadzanie 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 2016 rok

5.5 Oceny wiarygodności finansowej Banku Pekao S.A.

Bank Pekao S.A. współpracuje z trzema wiodącymi agencjami ratingowymi: Fitch Ratings, S&P Global Ratings 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 2016 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, na liście obserwacyjnej ze wskazaniem negatywnym	-
Perspektywa	Stabilna	Stabilna
S&P GLOBAL RATINGS	BANK PEKAO S.A.	POLSKA
Ocena długookresowa w walutach obcych	BBB+	BBB+
Ocena długookresowa w walucie krajowej	-	A-
Ocena krótkookresowa w walutach obcych	A-2	A-2
Ocena krótkookresowa w walucie krajowej	-	A-2
Ocena samodzielna (Stand-alone)	bbb+	-
Perspektywa	Stabilna	Stabilna
MOODY'S INVESTORS SERVICE (OCENY NIEZAMAWIANE PRZEZ BANK)	BANK PEKAO S.A.	POLSKA
Długookresowa ocena depozytów w walutach obcych	A2	A2
Krótkookresowa ocena depozytów	Prime-1	Prime-1
Baseline Credit Assessment	baa1	-
Długookresowa ocena ryzyka kredytowego kontrahenta	A1(cr)	-
Krótkookresowa ocena ryzyka kredytowego kontrahenta	Prime-1(cr)	-
Perspektywa	Stabilna / Negatywna ^(*)	Negatywna / Stabilna ^(**)

(*) Stabilna dla zobowiązań w walucie krajowej, a Negatywna dla zobowiązań w walutach obcych.

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

Bank Pekao S.A. posiada najwyższą ocenę viability przyznaną przez Fitch Ratings, najwyższą ocenę samodzielną przyznaną przez S&P Global Ratings, najwyższą ocenę Baseline Credit Assessment oraz krótko- i długookresową ocenę ryzyka kredytowego kontrahenta przyznane przez Moody's Investors Service, wśród banków ocenianych przez te agencje w Polsce.

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2016 rok

6. Działalność Banku Pekao S.A.

6.1 Ważniejsze czynniki mające znaczący wpływ na działalność i wyniki Banku

Działalność Banku w 2016 roku była w istotnym stopniu determinowana sytuacją makroekonomiczną w kraju jak i zagranicą oraz trendami obserwowanymi w sektorze bankowym.

Polska gospodarka osiągnęła tempo wzrostu na poziomie 2,8% wobec 3,9% w 2015 roku. Spowolnienie spowodowane było spadkiem inwestycji, które obniżyły się o około 5,5% r/r. Głównym motorem wzrostu pozostawała konsumpcja prywatna, wspierana znaczącą poprawą na rynku pracy oraz wzrostem transferów socjalnych.

Rada Polityki Pieniężnej utrzymywała przez cały 2016 rok stopy procentowe na niezmiennym poziomie, co miało neutralny wpływ tak na poziom popytu na kredyt jak i wysokość marży odsetkowej sektora bankowego.

Wzrost kredytów gospodarstw domowych wyniósł 5,1% r/r wobec 6,6% r/r w roku poprzednim. Spowolnienie było spowodowane przede wszystkim wolniejszym wzrostem kredytów hipotecznych, w związku z wyższymi wymogami w zakresie wkładu własnego.

Kredyty dla przedsiębiorstw wzrosły o 4,9% r/r wobec 8,6% r/r w roku poprzednim, co było efektem spadku inwestycji i związanych z tym spadkiem popytu na kredyt.

Wzrost depozytów gospodarstw domowych wyniósł 9,1% r/r wobec 9,2% r/r w roku ubiegłym, głównie dzięki postępującej poprawie na rynku pracy. Zainteresowanie alternatywnymi formami lokowania środków, w tym funduszami inwestycyjnymi, wciąż pozostawało małe. Duża niepewność na rynku giełdowym spowodowana m.in. rosnącym ryzykiem geopolitycznym, zmiennymi cenami surowców oraz ingerencją polityków w niektóre sektory gospodarki nie sprzyjały zachowaniu indeksów giełdowych ani popytowi na produkty inwestycyjne. Wzrost portfela depozytów przedsiębiorstw był na poziomie 7,8% r/r wobec 10,4% r/r w 2015 roku, co potwierdza dobrą kondycję finansową przedsiębiorstw.

Wynik sektora bankowego uległ poprawie, co było jednak w dużej mierze efektem realizacji jednorazowych zysków na sprzedaży posiadanych udziałów w Visa Europe na rzecz Visa Inc, co zwiększyło wynik brutto sektora o około 2 mld zł.

Od lutego 2016 roku sektor bankowy został obciążony tzw. podatkiem bankowym w wysokości 44 bp (w skali rocznej) od aktywów pomniejszych o wybrane pozycje, znacząco negatywnie wpływając na dochodowość sektora.

W ciągu całego roku trwały prace zmierzające do rozwiązania problemu kredytów hipotecznych denominowanych i indeksowanych w walutach obcych, co miało istotny wpływ na zwiększenie zmienności cen akcji banków notowanych na GPW.

Wymogi kapitałowe dla sektora bankowego, w związku z implementacją regulacji unijnych, uległy zaostrzeniu. Komisja Nadzoru Finansowego podjęła m.in. decyzję o podwyższeniu buforów kapitałowych wprowadzając wymogi dla innych instytucji finansowych o znaczeniu systemowym.

Konkurencja w sektorze pozostała na wysokim poziomie, szczególnie w najbardziej atrakcyjnych obszarach, co ograniczyło możliwość poprawy marży.

Banki kontynuowały inwestycje w innowacyjne rozwiązania oraz nowe technologie, w tym zdalne kanały kontaktu, w szczególności w bankowość internetową i mobilną oraz płatności mobilne.

Sprzyjająca koniunktura gospodarcza oraz poprawa sytuacji na rynku pracy wspierała jakość aktywów, która ulegała systematycznej poprawie.

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2016 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 w ramach przyjętego przez Bank apetytu na ryzyko.

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 modeli, ryzyko makroekonomiczne, ryzyko reputacji, ryzyko braku zgodności, ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej 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 jest odpowiedzialny za osiągnięcie celów strategicznych zarządzania ryzykami. Nadzór nad zgodnością polityki Banku w zakresie podejmowania różnych rodzajów ryzyka ze strategią i planem finansowym sprawuje Rada Nadzorcza, wspierana przez Komitet ds. Ryzyka. W zarządzaniu ryzykiem kredytowym ważną rolę pełni Komitet Kredytowy, w zarządzaniu ryzykiem rynkowym i płynności Komitet Aktywów, Pasywów i Ryzyka oraz Komitet Ryzyka Rynkowego i Płynności, a w zarządzaniu ryzykiem operacyjnym – Komitet Ryzyka Operacyjnego.

Zasady zarządzania każdym z rodzajów ryzyka są określone wewnętrznymi procedurami oraz założeniami polityki kredytowej, polityki inwestycyjnej oraz strategii i polityki ryzyka operacyjnego akceptowanymi corocznie przez Zarząd i zatwierdzanymi przez Radę Nadzorczą.

Szczegółowe raporty dotyczące ryzyka kredytowego, ryzyka płynności, ryzyka rynkowego oraz ryzyka operacyjnego są przedstawiane Zarządowi i Radzie Nadzorczej.

Zasady i instrumenty zarządzania poszczególnymi ryzykami oraz dane dotyczące kształtowania się ekspozycji na ryzyko zostały zawarte w Nocie Objasniającej nr 5 do Jednostkowego Sprawozdania Finansowego Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2016 oraz w dokumencie „Informacje w zakresie adekwatności kapitałowej Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. według stanu na 31 grudnia 2016 roku”, opublikowanym na stronie internetowej Banku.

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.

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 2016 roku limity maksymalnego zaangażowania określone w ustawie Prawo bankowe nie zostały przekroczone.

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2016 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 braku zgodności

Ryzyko braku zgodności to ryzyko skutków nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych w procesach funkcjonujących w Banku. Ryzyko braku zgodności może prowadzić do sankcji karnych lub administracyjnych, materialnych strat finansowych, pogorszenia reputacji, obniżenia wartości marki, zmniejszenia możliwości rozwoju i niezdolności do wykonywania umów, a także ograniczenia lub utraty możliwości prowadzenia działalności gospodarczej.

W Banku funkcjonuje wyodrębniona komórka do spraw zgodności, Departament Zgodności, niezależny pod względem organizacyjnym i operacyjnym i podległy bezpośrednio Prezesowi Zarządu Banku. Departament Zgodności stanowi kluczowy element zapewniania zgodności w Banku.

Bank zapewnia zgodność poprzez stosowanie mechanizmów kontrolnych oraz proces zarządzania ryzykiem braku zgodności realizowany przez Departament Zgodności i polegający na identyfikacji, ocenie, kontroli i monitorowaniu ryzyka braku zgodności działalności Banku oraz przedstawianiu raportów w tym zakresie. Raporty z realizacji zadań Departamentu Zgodności wraz z poziomem oszacowanego ryzyka braku zgodności są przedstawiane Zarządowi i Radzie Nadzorczej. W Banku sprawowany jest nadzór nad ryzykiem braku zgodności związanym z działalnością spółek zależnych.

Założenia procesu zarządzania ryzykiem braku zgodności zostały zdefiniowane w opracowanej przez Zarząd i zatwierdzonej przez Radę Nadzorczą, Polityce Zgodności Banku Pekao S.A. Do kluczowych elementów wspierających ten proces należą:

- nadzór Rady Nadzorczej i odpowiedzialność Zarządu za efektywne zarządzanie ryzykiem braku zgodności oraz zapewnienie przestrzegania Polityki Zgodności,
- odpowiedzialność pracowników Banku za zapewnienie zgodności w zakresie powierzonych im obowiązków służbowych,
- właściwie zdefiniowana struktura organizacyjna w tym odpowiednie usytuowanie Departamentu Zgodności,
- przepisy wewnętrzne w zakresie zapewnienia zgodności,
- szkolenia,
- stała współpraca pomiędzy Departamentem Zgodności a komórką audytu wewnętrznego oraz pozostałymi jednostkami systemu kontroli wewnętrznej.

W ramach przestrzegania obowiązujących przepisów prawa, regulacji wewnętrznych i standardów rynkowych każdy z pracowników Banku stosuje właściwe mechanizmy kontrolne i dokonuje niezależnego monitorowania przestrzegania mechanizmów kontrolnych, zgodnie z przypisanymi mu obowiązkami służbowymi.

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.

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2016 rok

6.3 Adekwatność kapitałowa

Podstawowymi miarami stosowanymi do pomiaru adekwatności kapitałowej są współczynniki kapitałowe wyliczane zgodnie z obowiązującym od 1 stycznia 2014 roku 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, zmieniającym rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (Rozporządzenie CRR) wraz z późniejszymi zmianami oraz odpowiednimi Rozporządzeniami Wykonawczymi, bądź Delegowanymi wydanymi przez Komisję (UE).

Współczynniki kapitałowe, wymogi kapitałowe oraz fundusze własne zostały policzone zgodnie z Rozporządzeniem CRR przy zastosowaniu opcji narodowych zdefiniowanych w Ustawie Prawo Bankowe art. 171a oraz wytycznych Komisji Nadzoru Finansowego (KNF). Dotyczy to w szczególności wag ryzyka dla należności zabezpieczonych hipotecznie oraz szeregu wskaźników regulujących sposób wyliczania funduszy własnych.

Minimalna wartość współczynników kapitałowych wymagana przez prawo jest równa sumie minimalnej wartości zdefiniowanej przez Rozporządzenie CRR (równiej 8,0% dla TCR oraz 6,0% dla T1) oraz wymogu połączonego bufora zdefiniowanego zgodnie z Ustawą z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym. W dniu 4 października 2016 r. KNF wydała Decyzję w przedmiocie zidentyfikowania Banku jako innej instytucji o znaczeniu systemowym oraz nałożeniu na Bank, na zasadzie indywidualnej i skonsolidowanej, bufora innej instytucji o znaczeniu systemowym w wysokości równoważnej 0,75% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko.

Zgodnie z rekomendacją KNF, po uwzględnieniu wymogu połączonego bufora (bufora zabezpieczającego w wysokości 1,25% oraz bufora innej instytucji o znaczeniu systemowym w wysokości 0,75%), minimalny łączny współczynnik kapitałowy Banku powinien pozostawać na poziomie nie mniejszym niż 14,00%, a współczynnik kapitału Tier I na poziomie nie mniejszym niż 11,00%.

Na koniec 2016 roku łączny współczynnik kapitałowy Banku wyniósł 18,17% i był znacznie wyższy od minimalnej wartości współczynnika wymaganej przez prawo oraz od poziomu rekomendowanego przez KNF.

Poniższa tabela przedstawia podstawowe dane dotyczące adekwatności kapitałowej dla Banku wg stanu na dzień 31 grudnia 2016 roku oraz 31 grudnia 2015 roku, zgodnie z obowiązującymi na te dni regulacjami.

	(tys. zł)	
WYMÓG KAPITAŁOWY	31.12.2016	31.12.2015
Ryzyko kredytowe	7 858 037	7 757 043
Przekroczenie limitu koncentracji zaangażowań i limitu dużych zaangażowań	-	-
Ryzyko rynkowe	43 616	61 806
Ryzyko kontrahenta wraz z CVA	187 747	325 155
Ryzyko operacyjne	436 612	483 369
Całkowity wymóg kapitałowy	8 526 012	8 627 373
FUNDUSZE WŁASNE		
Kapitał podstawowy Tier I	19 368 617	19 623 799
Fundusze własne do wyliczenia łącznego współczynnika kapitałowego	19 368 617	19 623 799
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	18,17%	18,20%
Łączny współczynnik kapitałowy (%)	18,17%	18,20%

Łączny współczynnik kapitałowy na koniec grudnia 2016 roku w porównaniu do grudnia 2015 roku jest niższy o 0,03 p.p. w związku ze zmniejszeniem funduszy własnych o 1,3%, przy jednoczesnym zmniejszeniu całkowitego wymogu kapitałowego o 1,2%.

Całkowity wymóg kapitałowy jest niższy na koniec 2016 roku, w związku z niższymi wymogami z tytułu ryzyka kontrahenta wraz z CVA, ryzyka operacyjnego oraz ryzyka rynkowego.

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2016 rok

6.4 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, doradztwa transakcyjnego, leasingu i faktoringu.

Sieć dystrybucji

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

	31.12.2016	31.12.2015
Liczba placówek	928	975
Liczba własnych bankomatów	1 761	1 759

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

Na koniec grudnia 2016 roku Bank prowadził 5 480,1 tys. złotych rachunków bieżących, 328,1 tys. rachunków kredytów hipotecznych oraz 572,1 tys. rachunków kredytów Pożyczki Ekspresowej.

	31.12.2016	31.12.2015
Liczba złotych rachunków bieżących ^(*)	5 480,1	5 314,4
w tym pakiety	4 053,9	3 961,1
Liczba rachunków kredytów hipotecznych ^(**)	328,1	309,9
w tym złotych	293,6	273,8
Liczba rachunków kredytów Pożyczki Ekspresowej ^(***)	572,1	576,0

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

(**) Rachunki klientów detalicznych.

(***) Pożyczka Ekspresowa, Pożyczka Ekspresowa Biznes.

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2016 rok

6.4.1 Obsługa klientów indywidualnych

W 2016 roku Bank Pekao S.A. konsekwentnie realizował strategię wzrostu w segmencie klienta detalicznego obejmującym obsługę klientów indywidualnych oraz mikro i małych firm.

Łączna wartość nowych kluczowych kredytów dla klientów indywidualnych, obejmujących pożyczki gotówkowe i złotowe kredyty hipoteczne w 2016 roku przekroczyła 14,5 mld zł i była o 4,3% wyższa w porównaniu do 2015 roku.

Wartość depozytów klientów indywidualnych oraz mikro i małych firm złożonych w Banku wzrosła o 7,4 mld zł w okresie ostatnich 12 miesięcy, co przełożyło się na wzrost salda depozytów detalicznych ogółem o 10,7% w porównaniu do 2015 roku.

Bank Pekao S.A. jest jednym z liderów bankowości elektronicznej w Polsce. W ramach bankowości elektronicznej Bank oferuje klientom pełny wachlarz rozwiązań takich jak: serwis internetowy i mobilny, aplikację mobilną na telefony i tablety oraz płatności mobilne PeoPay.

Dzięki aplikacji PeoPay klienci Banku mają możliwość dokonywania szybkich przelewów pomiędzy użytkownikami aplikacji, realizacji płatności bezgotówkowych w terminalach POS (425 tys. terminali w kraju i blisko 4 miliony na świecie) oraz płatności za zakupy w internecie (w większości sklepów internetowych w kraju i w 250 tys. sklepów internetowych za granicą oznaczonych logo Mastercard). W marcu 2016 roku, Bank Pekao S.A. jako pierwszy na świecie, umożliwił dokonywanie płatności zbliżeniowych w technologii HCE aplikacją PeoPay użytkownikom telefonów z systemem Windows 10 Mobile. W październiku 2016 roku Bank jako pierwszy w kraju, umożliwił dokonywanie płatności telefonem w wybranych urzędach administracji publicznej w Polsce, dzięki czemu klienci zapłacą znacznie szybciej i wygodniej za wydanie m.in. prawa jazdy czy rejestrację pojazdu bezpośrednio przy stanowisku obsługi klienta. Ponadto system płatności mobilnych PeoPay wzbogacił się o udogodnienia takie jak możliwość dokonywania transakcji zbliżeniowych w trybie off-line (bez konieczności połączenia z internetem) oraz możliwość doładowań telefonów komórkowych na kartę prepaid.

Kolejnym innowacyjnym produktem na polskim rynku oferowanym przez Bank Pekao S.A. jest Elektroniczna Legitymacja Studencka, która łączy w sobie funkcjonalności legitymacji studenckiej z funkcją karty płatniczej oraz z możliwością dołączenia kolejnych usług takich jak karta biblioteczna czy bilet komunikacji miejskiej. W 2016 roku Bank wydał Elektroniczne Legitymacje Studenckie z funkcją karty płatniczej w kolejnych pięciu polskich uczelniach.

W ramach realizacji rządowego Programu Rodzina 500 plus, Bank Pekao S.A. jako jeden z pierwszych banków w Polsce wdrożył możliwość składania wniosków elektronicznie w bankowości internetowej Pekao24. Przygotowana została również strona internetowa dotycząca rządowego Programu Rodzina 500 plus oraz dedykowana oferta dla całej rodziny.

Produkty kredytowe

Bank Pekao S.A. oferuje klientom indywidualnym szeroką gamę produktów kredytowych, w tym przede wszystkim złotowe kredyty hipoteczne oraz kredyty konsumpcyjne Pożyczka Ekspresowa. W 2016 roku Bank konsekwentnie realizował strategię umacniania pozycji na rynku finansowania zakupu nieruchomości oraz finansowania zakupu dóbr konsumpcyjnych.

Kredyty hipoteczne

W 2016 roku Bank utrzymał silną pozycję w obszarze kredytów hipotecznych, udzielając kredytów na kwotę 6,9 mld zł, co przełożyło się na wzrost portfela złotych kredytów hipotecznych o 9,3% r/r i zapewniło udział rynkowy na poziomie około 18% na koniec 2016 roku.

Bank zajmuje również wiodącą pozycję w udzielaniu kredytów mieszkaniowych w ramach rządowego programu „Mieszkanie dla Młodych” wspierającego osoby w wieku do 35 lat w nabyciu pierwszego, nowego mieszkania. Bank prowadził również 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.

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2016 rok

Pożyczki gotówkowe

Wartość pożyczek gotówkowych udzielonych w 2016 roku wyniosła 7,7 mld zł co stanowi wzrost o 18,3% w porównaniu do 2015 roku. Portfel pożyczek gotówkowych dla klientów indywidualnych wzrósł w 2016 roku o 13,6%.

W 2016 roku Bank kontynuował działania mające na celu zapewnienie klientom przejrzystej oferty Pożyczki Ekspresowej koncentrując się na umacnianiu relacji z klientami, m.in. poprzez przygotowanie indywidualnych ofert kredytowych z wykorzystaniem narzędzi CRM oraz kanałów elektronicznych takich jak strona internetowa dedykowana pożyczce gotówkowej, system Pekao24 oraz aplikacja mobilna.

W ramach procesu kredytowego „na klik” Bank oferował również klientom szybki i w pełni automatyczny proces udzielania pożyczki gotówkowej w serwisie internetowym oraz w aplikacjach mobilnych zarówno na telefon jak i tablet. W ofercie „Klik Gotówka” wypłata pożyczki następuje automatycznie po zatwierdzeniu umowy w systemie Pekao24.

Bank prowadził także kampanię reklamową Pożyczki Ekspresowej w głównych stacjach telewizyjnych o największym zasięgu i kanałach tematycznych oraz na wielu portalach internetowych m.in. YouTube i Facebook.

Karty płatnicze

W 2016 roku Bank koncentrował się na promocji najnowszych produktów kartowych wprowadzonych do oferty w 2015 roku. Karta debetowa wielowalutowa i karta kredytowa Flexia stały się wiodącymi produktami kartowymi wybieranymi przez klientów Banku.

Karta debetowa wielowalutowa to jeden z najbardziej innowacyjnych produktów na rynku, umożliwiający realizację transakcji zarówno w PLN jak i wybranych walutach obcych bez przewalutowania, dzięki powiązaniu karty z odpowiednimi rachunkami walutowymi. Karta debetowa wielowalutowa Banku używana jest za granicą najczęściej do transakcji w EUR realizowanych w krajach Unii Europejskiej. W 2016 roku Bank prowadził akcje promocyjne karty debetowej wielowalutowej na popularnych portalach internetowych, a także poprzez zamieszczanie w prasie cyklicznych publikacji „Pieniądze na wakacje”, w których omawiane były kwestie związane z efektywnym zarządzaniem pieniędzmi podczas podróży.

Karta kredytowa Flexia to nowatorskie rozwiązanie, które łączy w sobie zalety karty kredytowej z możliwością rozłożenia płatności za zakupy na raty. Rosnący udział kart Flexia w ogólnej liczbie wydanych kart kredytowych świadczy o tym, że karta ta spełnia oczekiwania klientów w zakresie finansowania wydatków oraz taniego i prostego dostępu do dodatkowych środków.

W ramach promocji kart płatniczych prowadzone były kampanie marketingowe głównie w internecie i radiu. Karty płatnicze Banku promowane były także przez blogerów, którzy korzystali z nich podczas zakupów czy wyjazdów zagranicznych i zamieszczali opinie na swoich stronach internetowych.

Bank oferuje klientom możliwość wyboru dowolnej grafiki na karcie płatniczej z katalogu zawierającego propozycję 72 różnych grafik. Ponad połowa nowo wydanych kart debetowych to karty z wizerunkiem wybranym z katalogu.

Skuteczność działań Banku potwierdza rosnąca liczba kart płatniczych w obiegu, wyższa o 224,6 tys. (6,6%) w porównaniu do końca 2015 roku, w tym liczba kart kredytowych rosnąca o 64,9 tys. sztuk (11,8%).

Produkty oszczędnościowe i inwestycyjne

Dzięki szerokiej ofercie produktów depozytowych Banku w ciągu 12 miesięcy depozyty osób fizycznych wzrosły o 11,0% w porównaniu do końca 2015 roku.

Ważnym wsparciem dla wzrostu wolumenu oszczędności okazały się regularne wpływy na rachunki klientów detalicznych Banku, jak również lokaty terminowe w kanałach elektronicznych i lokaty negocjowane złotowe. Ponadto zwiększyły się wolumeny na rachunkach oszczędnościowych Mój Skarb dedykowanych dla dzieci.

Bank kontynuował aktywne działania zwiększające wśród klientów wiedzę o idei systematycznego oszczędzania w programach emerytalnych. Koncentracja takich działań na wybranych grupach klientów przełożyła się bezpośrednio na dalszy wzrost liczby nowo otwieranych rachunków IKE oraz IKZE oraz zwiększenie poziomu dopłat realizowanych przez klientów, którzy takie produkty posiadali już wcześniej.

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2016 rok

W 2016 roku Bank kontynuował rozwój Bankowości Osobistej Premium i wprowadził do oferty dla klientów zamożnych nową usługę pod nazwą Kontakt Premium. Usługa umożliwia klientom m.in. dokonywanie zakupu większości produktów z oferty Banku w trakcie rozmowy telefonicznej z dedykowanym Doradcą Osobistym. Usługa Kontakt Premium istotnie podwyższa standardy obsługi w obszarze klienta zamożnego. Obecnie usługa jest dostępna w kilku największych miastach.

W celu zapewnienia klientom większych możliwości w zakresie wyboru produktów oraz dostępu do nowych rynków, Bank w 2016 roku wprowadził do oferty nowe fundusze inwestycyjne oraz produkty strukturyzowane zapewniające 100% ochronę kapitału na koniec inwestycji:

- Pioneer Strategii Globalnej - konserwatywny fundusz o niższym poziomie ryzyka inwestycyjnego (akcyjna część portfela stanowi 30% jego aktywów), jednocześnie poszerzono ofertę IKE oraz PAK o nowo wprowadzony fundusz,
- Pioneer Dochodu USD – fundusz mieszany o charakterze globalnym, inwestujący w różne klasy aktywów, dający możliwość zarówno inwestycji w USD jak i PLN, jednocześnie poszerzono ofertę PAK o nowy fundusz,
- poszerzono ofertę programów emerytalnych IKE o fundusz Pioneer Pieniężny Plus oraz programów emerytalnych IKZE o fundusz Pioneer Strategii Globalnej i Pioneer Strategii Globalnej- konserwatywny,
- program systematycznego oszczędzania Moja Perspektywa poszerzony został o nowe portfele: Portfel obligacyjny Rodzina Plus i Portfel konserwatywny Rodzina Plus,
- w ramach oferty produktów strukturyzowanych wyemitowano trzy certyfikaty bazujące na kursach walut EUR/PLN i jeden certyfikat bazujący na koszyku spółek europejskich.

Działalność maklerska

Dom Maklerski Pekao (Dom Maklerski) jest specjalistyczną jednostką organizacyjną Banku, dedykowaną do sprzedaży produktów rynku kapitałowego. Kompleksowa oferta gwarantuje inwestorom, w szczególności klientom indywidualnym Banku Pekao S.A., możliwość inwestowania w instrumenty finansowe notowane na rynku regulowanym i w alternatywnym systemie obrotu organizowanych przez GPW w Warszawie SA oraz BondSpot SA, (m.in. w akcje, obligacje skarbowe oraz korporacyjne, instrumenty pochodne – kontrakty i opcje; ETF-y, certyfikaty, warranty) oraz na rynkach zagranicznych poprzez dowolny kanał obsługi (aplikacja mobilna, serwis internetowy, telefoniczny, mobilny i Punkt Usług Maklerskich). Dom Maklerski umożliwia nabywanie instrumentów w ramach pierwotnych ofert publicznych realizowanych za jego pośrednictwem, a także dokonywanie transakcji instrumentami rynku niepublicznego.

Obsługa klientów indywidualnych na koniec 2016 roku prowadzona była w ramach ogólnopolskiej sieci 394 Punktów Usług Maklerskich zlokalizowanych w oddziałach Banku, obejmującej 43 pełnozakresowe punkty obsługi oraz 351 placówek umożliwiających m.in. zawarcie umowy o świadczenie usług maklerskich, a także za pośrednictwem kanałów zdalnych Pekao24Makler (serwis internetowy, serwis mobilny, serwis telefoniczny, aplikacja mobilna) zintegrowanych z usługą Pekao24 bankowości elektronicznej Banku Pekao S.A.

Na koniec 2016 roku Dom Maklerski prowadził 167,7 tys. rachunków inwestycyjnych klientów, z czego blisko 69 tys. posiadało aktywny dostęp za pośrednictwem kanałów elektronicznych.

W 2016 roku Dom Maklerski uczestniczył w konsorcjach obsługujących 12 ofert publicznych. Ponadto podmiot prowadził obsługę zapisów dla 4 serii Strukturyzowanych Certyfikatów Depozytowych emitowanych przez Bank jak również pełnił funkcję oferującego i podmiotu obsługującego zapisy dla 1 serii listów zastawnych emitowanych w Programie Hipotecznych Listów Zastawnych Pekao Banku Hipotecznego S.A. oraz Planu Nabywania Akcji UniCredit S.p.A. przez pracowników spółek Grupy UniCredit.

Dom Maklerski współpracował również z dwoma podmiotami pośredniczącymi, Pekao Investment Banking S.A. oraz HAITONG Bank SA – jako podmiot przyjmujący zapisy w wezwaniach na sprzedaż akcji trzech spółek.

W zakresie rozwoju usług, działania Domu Maklerskiego koncentrowały się na pozyskiwaniu nowych klientów oraz ofercie serwisów zdalnych. W ramach nowych funkcjonalności wprowadzono m.in. możliwość szybkiej i wygodnej aktywacji usługi Pekao24Makler poprzez dostarczenie PIN-u startowego za pośrednictwem wiadomości SMS.

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2016 rok

Wdrożono nowy model ręcznego logowania klienta w serwisie telefonicznym, podnoszący bezpieczeństwo identyfikacji użytkownika, a także udostępniono możliwość przeprowadzenia i aktualizacji ankiet adekwatności usług oraz oświadczeń dotyczących zgód marketingowych w serwisie internetowym i u konsultantów infolinii Domu Maklerskiego. Kontynuowano rozwój serwisu aplikacji mobilnej Pekao24 z modułem maklerskim dostosowując działanie aplikacji do zmian rynkowych oraz specyfiki systemów operacyjnych iOS, Android i Windows Phone.

W modelu obsługi bezpośredniej wprowadzono dla doradców klientów narzędzia umożliwiające bieżące wyliczanie, w oparciu o metodologię SPAN, wysokości zabezpieczenia zobowiązań klienta związanych z transakcjami na rynku instrumentów pochodnych.

We współpracy z Bankiem Pekao S.A. kontynuowano projekt wdrożenia nowego systemu telefonicznej obsługi klientów Contact Center. Nowe rozwiązania dotyczące m.in. obsługi telefonicznego ruchu przychodzącego (inbound), systemu rejestracji rozmów, modułu raportowego oraz panelu konsultanta mają na celu zwiększenie poziomu bezpieczeństwa oraz jakości obsługi.

W 2016 roku dokonano przeglądu i aktualizacji treści Pakietu informacyjnego MIFiD, regulacji oraz zasad obsługi klientów w związku z wejściem w życie Ustawy o wykonywaniu Umowy między Rządem Rzeczypospolitej Polskiej a Rządem Stanów Zjednoczonych Ameryki w sprawie poprawy wypełniania międzynarodowych obowiązków podatkowych oraz wdrożenia ustawodawstwa FATCA, wymogów Ustawy o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym jak również publikacji przez Komisję Nadzoru Finansowego „Wytycznych dotyczących świadczenia usług maklerskich na rynku OTC instrumentów pochodnych”.

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 indywidualnych potrzeb oraz sytuacji rynkowej. Grono doradców bankowych tworzą doświadczeni pracownicy legitymujący się certyfikatami renomowanej instytucji European Financial Planning Association. Doradców bankowych wspierają asystenci i zespoły ekspertów produktowych, co w połączeniu z unikalnym doświadczeniem i znajomością rynków zapewnia wysoki poziom obsługi i pozwala rozwijać ofertę dla najbardziej wymagającego segmentu klientów. Zarówno klienci, jak i niezależni eksperci doceniają Bankowość Prywatną Banku Pekao S.A. przyznając nagrody i wysokie miejsca w branżowych rankingach.

W 2016 roku aktywność w obszarze Bankowości Prywatnej to przede wszystkim rozwój oferty Banku kierowanej do klientów najzamożniejszego segmentu, w tym oferty inwestycyjnej oraz inicjatywy mające na celu pozyskiwanie nowych klientów i pogłębianie relacji z dotychczasowymi klientami.

W I kwartale 2016 roku wprowadzono możliwość otwierania i prowadzenia na indywidualnych warunkach Eurokont Walutowych w 9 dodatkowych walutach: korona norweska (NOK), korona szwedzka (SEK), korona duńska (DKK), dolar kanadyjski (CAD), dolar australijski (AUD), rubel rosyjski (RUB), jen japoński (JPY), dirham Zjednoczonych Emiratów Arabskich (AED) i yuan chiński (CNY).

Od czerwca 2016 roku klienci Bankowości Prywatnej mogą korzystać z oferty funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez Goldman Sachs Asset Management (GSAM) będącego częścią Goldman Sachs Group, jednego z największych banków inwestycyjnych na świecie. Od tego momentu przez okres osiemnastu miesięcy Grupa Kapitałowa Banku Pekao S.A. będzie wyłącznym dystrybutorem rozwiązań GSAM w Polsce. Klienci Bankowości Prywatnej mają do wyboru dziewięć wyselekcjonowanych funduszy z oferty GSAM dostępnych za pośrednictwem CDM. Oferta na rynek polski składa się z trzech funduszy dłużnych, jednego funduszu alternatywnego oraz pięciu funduszy akcyjnych. Współpraca z GSAM zaowocowała zgromadzeniem w 2016 roku ponad 100 mln zł aktywów w rozwiązaniach inwestycyjnych oferowanych klientom Bankowości Prywatnej.

Usługa Doradztwa Inwestycyjnego cieszyła się dużym zainteresowaniem wśród klientów - aktywa objęte doradztwem inwestycyjnym przekroczyły 2,4 mld zł na koniec 2016 roku.

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2016 rok

W III kwartale 2016 roku szeroka oferta inwestycyjna została również wzbogacona o nową grupę produktową – certyfikaty strukturyzowane bez ochrony kapitału. Jest to innowacyjne rozwiązanie, którego wynik jest uzależniony od starannie wyselekcjonowanego instrumentu bazowego oraz przyjętej formuły wypłaty zysku, skierowane do klientów Bankowości Prywatnej akceptujących wysoki poziom ryzyka inwestycyjnego. Emitentem certyfikatów jest niemiecki UniCredit Bank AG, jeden z liderów europejskiego rynku produktów strukturyzowanych. Ekspersi UniCredit Bank AG, Departamentu Strategii Inwestycji Banku Pekao S.A. oraz Biura Analiz CDM Pekao wspólnie ustalają instrument bazowy oraz podstawowe parametry produktu, dbając tym samym o jak najwyższe prawdopodobieństwo realizacji zakładanego zysku, który może znacznie przekroczyć oprocentowanie depozytów.

W 2016 roku przeprowadzone zostały subskrypcje lokat Indeks na Zysk, wśród nich były lokaty bazujące na średnich kursach walut (USD/PLN, EUR/PLN). Oferta funduszy inwestycyjnych została rozszerzona o wyselekcjonowane rozwiązania w obszarze funduszy inwestycyjnych otwartych, oferowanych przez Pioneer TFI, ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych oferowanych przez TU Allianz, a także o 9 nowych produktów, dedykowanych najzamożniejszym klientom w obszarze funduszy inwestycyjnych zamkniętych, w tym również produkty oparte na strategii absolutnej stopy zwrotu. Produkty te są odpowiedzią na duże zainteresowanie klientów tego typu rozwiązaniami wynikające z dużej zmienności panującej na rynkach finansowych.

W zakresie oferowania prestiżowych kart kredytowych wprowadzone zostały specjalne zasady zawierania umów o limity kredytowe i karty kredytowe z klientami Pionu Bankowości Prywatnej wspierające dystrybucję tych produktów.

W 2016 roku prowadzono także doroczny cykl spotkań inwestycyjnych odbywający się w większych miastach Polski, podczas których eksperci z Banku i wybranych Towarzystw Funduszy Inwestycyjnych przedstawiali klientom kierunki i trendy na rynkach finansowych.

W 2016 roku klienci Bankowości Prywatnej mieli również możliwość uczestniczenia w wydarzeniach sponsorowanych przez Bank, takich jak rozgrywki i finały Ligi Mistrzów oraz Ligi Europejskiej, rozdanie Paszportów Polityki, Festiwal Filmu i Sztuki Dwa Brzegi oraz Turniej Tenisowy Pekao Szczecin Open, a także w elitarnym spotkaniu towarzyszącym publikacji listy 100 Najbogatszych Polaków 2016 magazynu Forbes. Bank był także partnerem Kongresu Dyrektor Finansowy Roku organizowanym przez Rzeczpospolitą oraz Śląskiej Gali Business Center Club, a także Oficjalnych Międzynarodowych Zawodów w Skokach CSIO 5* oraz Gali wręczenia Nagrody Polskiej Rady Biznesu im. Jana Wejcherta. Spotkania te miały na celu zacieśnianie relacji z klientami oraz nawiązywanie nowych, kontaktów biznesowych.

Bankowość elektroniczna dla klientów indywidualnych

Klienci indywidualni Banku mają do dyspozycji system, który pozwala zdalnie zrealizować niemal wszystkie operacje możliwe do przeprowadzenia w placówce Banku. Aplikacja mobilna na telefon jest jedną z najbardziej zaawansowanych i rozbudowanych funkcjonalnie aplikacji mobilnych, umożliwia realizację większości operacji dostępnych w serwisie internetowym oraz zapewnia dostęp do dodatkowych funkcji takich jak geolokalizacja bankomatów, oddziałów i punktów rabatowych oraz śledzenie informacji rynkowych.

System bankowości elektronicznej Pekao24 dla klientów indywidualnych i aplikacja mobilna oferują dodatkowo dostęp do rachunków maklerskich prowadzonych w Domu Maklerskim.

Klienci indywidualni mogą korzystać również z innowacyjnej aplikacji mobilnej dedykowanej na tablety – „Pekao24 na tablety”. Aplikacja, oprócz najważniejszych funkcji transakcyjnych znanych z systemu internetowego Pekao24, została wyposażona w narzędzie analizy finansowej, które ułatwia klientom przegląd wpływów i wydatków w ramach posiadanych rachunków. Nowy, uproszczony formularz przelewu oraz zaawansowana wyszukiwarka historii operacji ułatwiają codzienne korzystanie z rachunku bankowego. Aplikacja „Pekao24 na tablety” jest dostępna na urządzenia z systemem operacyjnym Android oraz iOS. Funkcjonalność nowej aplikacji „Pekao24 na tablety” jest systematycznie rozwijana. W 2016 roku użytkownicy aplikacji uzyskali podgląd rejestru zdarzeń w bankowości elektronicznej Pekao24. Otrzymali również możliwość zarządzania dostępem do poszczególnych serwisów Pekao24, zarządzania powiadomieniami SMS oraz kartami kredytowymi (np. ustawienie automatycznej spłaty, pobranie wyciągu).

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2016 rok

Bank systematycznie rozszerza zakres funkcji możliwych do zrealizowania poprzez zdalne kanały dostępu. W 2016 roku wprowadzona została możliwość szybkiej i wygodnej aktywacji bankowości elektronicznej poprzez dostarczenie PIN-u startowego za pośrednictwem wiadomości SMS.

W 2016 roku Bank wprowadził także usprawnienia w realizacji przekazów walutowych, udostępniając nowy uproszczony formularz przelewu dostosowany do wymogów Sepa End Date oraz wdrożył mechanizm automatycznego wyznaczania kodu SWIFT/BIC banku odbiorcy na podstawie wprowadzonego numeru rachunku.

W serwisie internetowym Pekao24 udostępniono klientom możliwość konwersji jednostek uczestnictwa oraz przelewy cykliczne na Indywidualne Konto Emerytalne, a także wpłaty bezpośrednie i przelewy cykliczne na Indywidualne Konto Zabezpieczenia Emerytalnego

Bank Pekao S.A. oferuje klientom wygodny i bezpieczny system płatności mobilnych PeoPay umożliwiający m.in. realizowanie płatności we wszystkich terminalach zbliżeniowych w Polsce i na świecie, natychmiastowe przelewy do użytkowników systemu na numer telefonu oraz wypłaty z bankomatów Banku Pekao S.A. bez użycia karty.

Na koniec grudnia 2016 roku liczba użytkowników detalicznych z dostępem do systemu Pekao24 wyniosła 3 176,9 tys. i była wyższa o 277,5 tys. w porównaniu do końca grudnia 2015 roku. W IV kwartale 2016 roku do serwisów bankowości elektronicznej zalogowało się 1 708,6 tys. użytkowników detalicznych.

Na koniec grudnia 2016 roku liczba użytkowników detalicznych z dostępem do bankowości mobilnej wyniosła 1 495,7 tys. i była wyższa o 481,1 tys. w porównaniu do końca grudnia 2015 roku. W IV kwartale 2016 roku do serwisu mobilnego m.pekao24.pl, aplikacji bankowości mobilnej Pekao24 (na telefon i tablet) lub aplikacji PeoPay zalogowało się 672,3 tys. użytkowników detalicznych.

	(w tys.)	
	31.12.2016	31.12.2015
Liczba użytkowników detalicznych z dostępem do bankowości elektronicznej Pekao24 na koniec okresu	3 176,9	2 899,4
Liczba użytkowników detalicznych aktywnie korzystających z bankowości elektronicznej Pekao24 ^(*)	1 708,6	1 576,8
Liczba użytkowników detalicznych z dostępem do bankowości mobilnej na koniec okresu ^(**)	1 495,7	1 014,6
Liczba użytkowników detalicznych aktywnie korzystających z bankowości mobilnej ^(***)	672,3	509,2

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

(**) Użytkownik korzystający przynajmniej z jednego z rozwiązań mobilnych: serwisu mobilnego m.pekao24, aplikacji bankowości mobilnej Pekao24 lub aplikacji PeoPay.

(***) Użytkownik aktywnie korzystający z bankowości mobilnej to użytkownik, który zalogował się do serwisu mobilnego m.pekao24.pl lub aplikacji bankowości mobilnej Pekao24 lub aplikacji PeoPay przynajmniej raz w ciągu ostatniego kwartału.

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2016 rok

6.4.2 Mikro i małe firmy

W 2016 roku Bank kontynuował działania mające na celu uatrakcyjnianie i promowanie oferty produktowej, pozyskiwanie nowych klientów biznesowych a w konsekwencji dalsze umacnianie pozycji rynkowej w obszarze mikro i małych firm.

W 2016 roku Bank rozszerzył ofertę Pożyczki Ekspresowej Biznes dla klientów prowadzących uproszczoną formę rachunkowości i wprowadził pożyczkę również dla klientów, których roczne przychody ze sprzedaży przekraczają 1,5 mln zł. Przedsiębiorcy mogą otrzymać pożyczkę w kwocie 100 tys. zł na okres do 5 lat. Dzięki tej ofercie firmy pozyskały dodatkowe źródło finansowania, które mogą przeznaczyć na dowolny cel związany z działalnością gospodarczą m.in. na sfinansowanie wydatków bieżących, zakup drobnych maszyn i urządzeń bez konieczności dokumentowania tych wydatków.

W 2016 roku uruchomiono szereg akcji kredytowych wspierających udzielanie zarówno Pożyczki Ekspresowej Biznes jak i Pożyczki Ekspresowej Agro oraz kredytów oferowanych rolnikom indywidualnym w ramach projektu Agromania.

Bank koncentrował także swoje działania na kredytowaniu długoterminowym, poprzez akcje kierowane do klientów, którzy posiadają pozytywną historię kredytową w Banku.

Bank kontynuował specjalne kampanie kredytowe „SLK - szybko dostępny limit kredytowy” adresowane do wybranych klientów z konkretną ofertą kredytów krótkoterminowych oraz limitów na karty kredytowe i obciążeniowe, dostępne w uproszczonym procesie kredytowym. Oferta SLK cieszyła się dużym zainteresowaniem, skorzystało z niej niemal trzy razy więcej klientów niż w 2015 roku.

Jednym z instrumentów wspierających proces udzielania kredytów były gwarancje portfelowe Banku Gospodarstwa Krajowego (BGK) oraz Europejskiego Funduszu Inwestycyjnego (EFI). Na koniec 2016 roku Bank Pekao S.A. udzielił 14 tys. gwarancji de minimis o wartości 3,4 mld zł. W październiku 2016 roku zakończyła się realizacja unijnego programu Konkurencyjność i Innowacja, w ramach którego Bank oferował kredyty inwestycyjne oraz obrotowe (również dla firm rozpoczynających działalność gospodarczą) z bezpłatną gwarancją EFI.

Mikro i małe firmy korzystały także z preferencyjnego finansowania inwestycji w ramach linii kredytowej udostępnionej przez Bank Rozwoju Rady Europy w czerwcu 2015 roku. Do tej pory mikro i małym firmom udzielono 1,2 tys. kredytów o wartości prawie 500 mln zł.

W ramach rozwoju oferty produktowej kart płatniczych, Bank wprowadził dla klientów SME nową kartę kredytową MasterCard Business DUO Komfort z możliwością rozłożenia na raty całości lub części zadłużenia z tytułu transakcji dokonywanych kartą. Dodatkową zaletą karty jest możliwość wyboru grafiki karty z dostępnych w Banku 72 wizerunków z różnych kategorii, dostosowanych do potrzeb i oczekiwań klientów.

W 2016 roku Bank udostępnił klientom biznesowym możliwość zakładania lokat negocjowanych za pośrednictwem systemu bankowości internetowej PekaoBiznes24. W ramach tej funkcjonalności dostępne są lokaty w PLN, USD oraz GBP. Oprocentowanie uzależnione jest od wartości depozytu, okresu na jaki klient chce zdeponować środki oraz aktualnych stóp rynkowych.

W I kwartale 2016 roku podczas dedykowanej konferencji zorganizowanej w Warszawie Bank zaprezentował szóstą edycję „Raportu o sytuacji mikro i małych firm”. Raport powstał w oparciu o wywiady telefoniczne z właścicielami 7 tys. przedsiębiorstw. Tematem specjalnym szóstej edycji raportu były firmy rozpoczynające działalność gospodarczą. Wyniki raportu zostały również zaprezentowane na konferencjach organizowanych w każdym województwie.

Na odbywającym się w październiku 2016 roku w Katowicach VI Europejskim Kongresie Małych i Średnich Przedsiębiorstw Bank Pekao S.A. został uhonorowany tytułem i statuetką „Ambasadora MŚP”.

Dzięki rozwojowi oferty oraz działaniom wspierającym dystrybucję produktów kartowych w 2016 roku, liczba kart oferowanych przez Bank klientom biznesowym wzrosła o 15,7%.

W wyniku rozwoju oferty produktowej (w tym wdrożenia możliwości realizacji transakcji w walucie karty tzw. Dynamic Currency Conversion i usługi wypłaty Cash Back) oraz dzięki zwiększeniu aktywności doradców klientów biznesowych w obszarze akceptacji kart płatniczych nastąpił wzrost portfela klientów z segmentu mikro i małych firm korzystających z terminali Banku o ponad 30%.

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2016 rok

Bankowość elektroniczna dla małych i mikro firm

Klienci biznesowi Banku korzystają z systemu PekaoBiznes24 (z rozbudowaną bankowością internetową wraz z w pełni transakcyjną aplikacją mobilną) oraz z systemu Pekao24 dla firm, oferowanego klientom prowadzącym działalność gospodarczą na własny rachunek. Oba systemy są integralną częścią Pakietów Mój Biznes.

W 2016 roku oferta mobilna dla klientów korzystających z Pekao24 dla firm została uzupełniona o serwis m.pekao24.pl, który jest dostosowany do przeglądarek na urządzeniach mobilnych.

Klienci korzystający z systemu PekaoBiznes24 otrzymali do dyspozycji nowy, uproszczony formularz przelewu dostosowany do wymogów Sepa End Date.

Na koniec grudnia 2016 roku 254,7 tys. użytkowników biznesowych posiadało dostęp do bankowości elektronicznej, z których 169,3 tys. korzystało z niej aktywnie. Liczba użytkowników biznesowych z dostępem do bankowości elektronicznej zwiększyła się o 7,1 tys. w porównaniu do końca grudnia 2015 roku.

	(w tys.)	
	31.12.2016	31.12.2015
Liczba użytkowników biznesowych (SME) z dostępem do systemów bankowości elektronicznej na koniec okresu	254,7	247,6
Liczba użytkowników biznesowych (SME) aktywnie korzystających z systemów bankowości elektronicznej ^(*)	169,3	164,6

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

Na koniec grudnia 2016 roku 21,8 tys. użytkowników biznesowych posiadało dostęp do aplikacji mobilnej dla firm, z których 12,0 tys. korzystało z niej aktywnie. Liczba użytkowników biznesowych z dostępem do aplikacji mobilnej zwiększyła się o 4,0 tys. w porównaniu do końca grudnia 2015 roku.

	(w tys.)	
	31.12.2016	31.12.2015
Liczba użytkowników biznesowych (SME) z dostępem do bankowości mobilnej na koniec okresu	21,8	17,8
Liczba użytkowników biznesowych (SME) aktywnie korzystających z bankowości mobilnej ^(*)	12,0	10,7

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

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2016 rok

6.4.3 Klienci korporacyjni

Bank Pekao S.A. jest największym bankiem korporacyjnym w Polsce finansującym najważniejsze, strategiczne przedsięwzięcia. Szeroka oferta produktowa, nowatorskie rozwiązania i indywidualne podejście zapewniają kompleksową obsługę finansową przedsiębiorstw, instytucji i jednostek budżetowych.

Bank jest do dyspozycji klientów na każdym etapie działalności, począwszy od wsparcia procesów zarządzania finansowego siecią produkcji i sprzedaży, poprzez automatyzację procesów obsługi, finansowanie rozwoju oferty produktów i usług, aż po doradztwo i zapewnienie środków na inwestycje i ekspansję międzynarodową.

„Szyte na miarę” rozwiązania bankowości korporacyjnej Banku Pekao S.A. cieszą się uznaniem zarówno w Polsce, jak i na arenie międzynarodowej. Bezpieczeństwo i wygoda usług internetowych, obrót skarbowymi papierami wartościowymi, działalność powiernicza, finansowanie handlu czy cash management to obszary bankowości korporacyjnej doceniane przez klientów oraz niezależne, krajowe i międzynarodowe, grono ekspertów. Uznaniem rynku zyskują również rozwiązania, których Bank używa w celu usprawnienia obsługi klientów i wsparcia relacji, takie jak Digital Gate – Umowa Generalna Pekao.

Udział w najtrudniejszych, najbardziej prestiżowych transakcjach, wysoka pozycja na rynku bankowości korporacyjnej oraz liczne wyróżnienia są dowodem zaufania do wiedzy i doświadczenia specjalistów oraz wartości, jaką Bank tworzy dla klientów.

Bankowość transakcyjna

Bank zajmuje wiodącą pozycję rynkową w zakresie kompleksowej oferty usług i produktów transakcyjnych, a nagrody przyznane przez niezależne instytucje oceniające potwierdzają wysoką jakość oferowanych usług.

W obszarze bankowości transakcyjnej Bank kontynuował w 2016 roku działania mające na celu uproszczenie procedur, procesów i podnoszenie bezpieczeństwa oraz wygody klientów korporacyjnych.

Najważniejsze osiągnięcia 2016 roku w obszarze bankowości transakcyjnej Banku obejmują:

- rozszerzenie oferty o usługę Digital Gate – Umowa Generalna Pekao, dzięki której obsługa rachunku bieżącego stała się prostsza, szybsza i wygodniejsza. W ramach jednej Umowy Generalnej klient otrzymuje dostęp do podstawowego zestawu najczęściej używanych produktów, a kolejne może aktywować za pomocą prostych wniosków,
- wprowadzenie do oferty dla sektora publicznego opłatomatu - urzędzenia służącego do dokonywania płatności na rzecz Urzędów Miast bez konieczności wizyty w oddziale Banku. Opłaty z tytułu wykonywanych przez urzędy czynności i podatków na ich rzecz można dokonywać w gotówce lub kartą,
- wprowadzenie szeregu zmian wynikających z Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 260/2012 z dnia 14 marca 2012 roku ustanawiającego wymogi techniczne i handlowe w odniesieniu do poleceń przelewu i poleceń zapłaty w EUR. Zmiany te wprowadzają m.in. obowiązek udostępnienia płatności SEPA w formacie zgodnym ze standardem XML, opartym o normę ISO 20022,
- wprowadzenie możliwości składania innych zleceń płatniczych niebędących SEPA zgodnie ze standardem XML oraz oferowanie dodatkowych udogodnień dla klientów korzystających ze zleceń zagranicznych w systemie bankowości elektronicznej,
- udostępnienie najszybszych rozliczeń zagranicznych systemem TARGET-2, które umożliwiają rozliczenie z kontrahentem w czasie około 1,5 godziny,
- wdrożenie w bankowości elektronicznej nowej, bardziej wydajnej i otwartej architektury aplikacyjnej dla systemu PekaoBiznes24, która zapewnia łatwiejsze zarządzanie zoptymalizowaną infrastrukturą, ujednolicony model rozwoju oprogramowania, skutkujący krótszym czasem Time to Market, wydajniejsze i bardziej stabilne działanie oraz lepszą skalowalność aplikacji.

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2016 rok

Umocnienie pozycji lidera na rynku bankowości transakcyjnej w 2016 roku potwierdza:

- wzrost o 15% r/r liczby wydanych korporacyjnych kart płatniczych, w tym nowych produktów kartowych dla klientów korporacyjnych tj. karty wielowalutowej oraz karty kredytowej,
- wzrost o 34% r/r liczby przelewów krajowych,
- wzrost liczby zagranicznych przelewów wychodzących, przychodzących i przelewów SEPA odpowiednio o ponad 16%, ponad 14% i blisko 28% r/r,
- liczba dostępnych rozwiązań integrujących systemy finansowe firm z Bankiem oraz wolumen transakcji realizowanych tymi kanałami. W 2016 roku zrealizowano łącznie ponad 23 mln zleceń poprzez kanały alternatywne (Pekao Connect, PekaolnMail, web service), co oznacza 7-krotny wzrost w stosunku do 2015 roku.

Bankowość elektroniczna

Bank zapewnia klientom korporacyjnym łatwy i szybki dostęp do produktów i usług finansowych za pośrednictwem kanałów elektronicznych. Bankowość elektroniczna jest stale rozwijana pod kątem wygody użytkownika i usprawnień w rozliczeniach.

W 2016 roku najważniejsze zmiany w tym zakresie obejmują:

- wprowadzenie potwierdzenia zlecenia, które zapewnia automatyczną informację o realizacji płatności oraz usprawnia obieg informacji zarówno wewnątrz firmy jak i z jej kontrahentami oraz powiadomienia – narzędzia automatycznie wysyłającego do klienta informacje m.in. z zakresu bezpieczeństwa systemu i transakcji,
- wprowadzenie dodatkowych funkcji parametryzacji korporacyjnych kart płatniczych. Klienci zyskali dzięki temu narzędzia elastycznego zarządzania kartami tj. możliwość ustanawiania limitów transakcji bezgotówkowych dla karty debetowej MasterCard Corporate Debit FX Pekao,
- udostępnienie uniwersalnej, dynamicznej formatki „Przelew zagraniczny” dedykowanej m.in. do obsługi przelewu SEPA (zagranicznego i walutowego) do Polski, umożliwiającej szerszy zakres interakcji z użytkownikiem, dynamiczne wyznaczanie trybów i dostępnych opcji, dodatkowych podpowiedzi oraz upraszczającej wprowadzanie zleceń. Użytkownicy zyskali m.in. możliwość automatycznego wyznaczania kodu SWIFT BIC banku beneficjenta na podstawie rachunku IBAN dla wszystkich rachunków w tym formacie oraz skuteczniejszą weryfikację poprawności wprowadzonych danych,
- udostępnienie autorskiego rozwiązania umożliwiającego przekonwertowanie elektronicznej formy wyciągu pobranego z PekaoBiznes24 do wymaganej prawem jednolitej struktury (JPK), w ramach nałożonego obowiązku wynikającego z ordynacji podatkowej. Przygotowane przez Bank rozwiązanie eliminuje przede wszystkim konieczność kosztownego dostosowywania systemów finansowo-księgowych klientów do wymaganej struktury oraz umożliwia konwersję wyciągu z dowolnego okresu wskazanego przez klienta.

Efektom wprowadzanych zmian i udogodnień jest również rosnąca automatyzacja i przyspieszenie obsługi użytkowników PekaoBiznes24. Klienci korzystają w coraz większym stopniu z zarządzania uprawnieniami do PekaoBiznes24 poprzez wnioski elektroniczne, doceniając wygodę, szybkość, bezbłądność i oszczędność kosztów. Dzięki temu stosunek wniosków składanych elektronicznie do wniosków w formie papierowej wyniósł na koniec roku już 70/30.

W II połowie roku zintensyfikowano wykorzystanie narzędzia marketingowego, dzięki któremu prowadzono profilowane kampanie zachęcające użytkowników do zdalnego i prostego aktywowania nowych produktów oraz usług dodatkowych. Szersze wykorzystanie funkcjonalności, jakie oferuje klientom system PekaoBiznes24, prowadzi do wzrostu przychodów z usług dodatkowych oraz do zwiększenia przywiązania klientów do Banku Pekao S.A.

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2016 rok

Finansowanie handlu

W obszarze finansowania handlu krajowego i zagranicznego Bank umacniał pozycję lidera rozwiązań produktowych.

We współpracy ze spółką Pekao Faktoring, Bank wprowadził nowy, hybrydowy model finansowania wierzycelności klientów korporacyjnych współpracujących z Grupą. W ramach projektu uruchomiono efektywny model sprzedaży i wdrożeń produktów finansowania wierzycelności, dzięki któremu klienci uzyskali dostęp do oferty z wykorzystaniem elementów produktów Banku oraz Pekao Faktoring. Całość finansowania jest strukturyzowana przez jednego specjalistę transakcyjnego. Cele zespołu sprzedaży, a także monitoring wyników prowadzony jest na portfelu wszystkich produktów obsługujących wierzycelności w Grupie niezależnie od struktury produktowej i operacyjnej.

Najważniejsze projekty zrealizowane w 2016 roku w obszarze finansowania handlu obejmowały m.in.:

- wprowadzenie nowego procesu monitoringu dla produktu Kredyt Zaliczka oraz przeniesienie obsługi do nowego systemu transakcyjnego co wpływa na zwiększenie bezpieczeństwa transakcji klientów,
- wdrożenie szeregu dostosowań sprzętowych i regulacyjnych dla systemów obsługujących produkty dokumentowe w związku z rekomendacjami Komisji Nadzoru Finansowego,
- uruchomienie „Infolinii Trade Finance” dla klientów oraz dla firm potencjalnie zainteresowanych produktami finansowania handlu obsługiwanej przez ekspertów z tej dziedziny,
- wdrożenie nowej infrastruktury sprzętowej IT zapewniającej wyższą stabilność działania, sprawność obsługi oraz skalowalność produktów,
- udostępnienie klientom nowych raportów i narzędzi analitycznych w elektronicznych kanałach dostępu.

Zespół Finansowania Handlu, prowadził systematyczne szkolenia i warsztaty branżowe dla pracowników Banku, które poszerzają wiedzę doradców klientów z zakresu oferowanych produktów a także sytuacji rynkowej.

Działalność banku depozytariusza

W 2016 roku Bank zrealizował projekt dostosowania się do nowych, rozszerzonych obowiązków banku depozytariusza, wynikających ze zmienionej ustawy o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi.

Współpraca z klientami międzynarodowymi

W 2016 roku Bank kontynuował realizację grupowego projektu UniCredit „Internacjonalizacja” ukierunkowanego na maksymalizowanie wykorzystania potencjału Grupy UniCredit, wynikającego z jej pozycji w krajach europejskich. W ramach projektu, Bank wzmocniał relacje z istniejącymi międzynarodowymi klientami Grupy, a także pozyskiwał nowych ściśle współpracując z doradcami grupowymi, senior-bankerami oraz pracownikami międzynarodowych placówek banków wchodzących w skład Grupy UniCredit.

Bank wdrażał nowe procedury ukierunkowane na rozwój współpracy międzynarodowej takie jak procedurę dotyczącą gwarancji wewnątrzgrupowych, zasady obsługi transgranicznej działalności kredytowej w ramach Grupy UniCredit oraz dokumentację Jednolitej Umowy Rachunku Bankowego w Grupie UniCredit.

Biuro Klienta Międzynarodowego Banku wraz z Izbą Handlową Polsko – Włoską, Włoskim Instytutem Handlu Zagranicznego i Ambasadą Włoch współorganizowało wydarzenia wzmocniające wizerunek Banku jako partnera firm zagranicznych działających w Polsce pod patronatem kluczowych klientów np.: Macfrut, SIAD oraz ANCE.

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2016 rok

Bankowość inwestycyjna, finansowanie strukturyzowane i nieruchomości komercyjne

Bank konsekwentnie wspiera rozwój przedsiębiorstw i infrastruktury poprzez finansowanie, organizację i zabezpieczanie transakcji. Klientom oferuje szeroki wachlarz usług z zakresu finansowania inwestycyjnego, strukturyzowanego oraz finansowania projektów dotyczących nieruchomości komercyjnych.

W 2016 roku silną pozycję Banku w obszarze finansowania potwierdzają, m.in.: emisje obligacji średnioterminowych na łączną kwotę 2,8 mld zł, organizacja największej w 2016 roku transakcji na rynku fuzji i wykupów w wysokości ponad 1 mld zł (doradcą sponsora/ inwestora tej transakcji była spółka zależna Banku - Pekao Investment Banking S.A.), współdziałanie w największej transakcji fuzji i wykupu przedsiębiorstw zrealizowanej dotychczas na polskim rynku w kwocie 3,25 mld USD oraz finansowanie deweloperów mieszkaniowych w wysokości 663 mln zł.

Bank uczestniczył także m. in. w następujących projektach inwestycyjnych klientów instytucjonalnych:

- finansowanie produkcji przedsiębiorstwa w sektorze biopaliw w wysokości powyżej 400 mln zł,
- finansowanie potrzeb inwestycyjnych wiodącego przedsiębiorstwa z branży spożywczej w wysokości powyżej 300 mln zł,
- udział w kredycie konsorcjalnym w sektorze motoryzacyjnym w wysokości powyżej 300 mln zł,
- finansowanie nowej instalacji przemysłowej dla jednego z liderów branży energetycznej w wysokości powyżej 280 mln zł,
- finansowanie działalności przedsiębiorstwa w sektorze rolnym w wysokości 250 mln zł,

W zakresie finansowania nieruchomości komercyjnych Bank uczestniczył w następujących transakcjach:

- refinansowanie centrum handlowego na kwotę powyżej 550 mln zł,
- finansowanie budowy nowoczesnego kompleksu o zróżnicowanym przeznaczeniu, wartość finansowania powyżej 400 mln zł,
- finansowanie kompleksu mieszkaniowo – handlowego, zlokalizowanego w Warszawie w wysokości powyżej 160 mln zł.

Rynek finansowy i emisje papierów dłużnych

W obszarze organizacji i obsługi komercyjnych papierów dłużnych, Bank Pekao S.A. posiada blisko 20% udziału w rynku (II miejsce) według danych na dzień 30 listopada 2016 roku (podawanych w biuletynie Rating&Rynek publikowanym przez Fitch Polska). W segmencie średnioterminowych obligacji przedsiębiorstw Bank zajmuje I miejsce z blisko 25% udziałem rynkowym.

W 2016 roku za pośrednictwem Banku zostały wyemitowane średnioterminowe obligacje przedsiębiorstw i banków na łączną kwotę około 4,5 mld zł, wśród których na szczególną uwagę zasługują następujące transakcje:

- emisja czterech serii z 5- i 7-letnim terminem zapadalności niezabezpieczonych obligacji denominowanych w EUR i PLN dla wiodącego producenta opakowań na łączną kwotę równoważącą około 1,1 mld zł,
- emisja średnioterminowych papierów dłużnych z okresem zapadalności 2-4 lata dla banków komercyjnych działających w Polsce, w łącznej wysokości blisko 700 mln zł,
- uplasowanie na rynku kilku serii 5-letnich obligacji dla spółek publicznych z branży deweloperskiej na łączną kwotę 400 mln zł,
- organizacja emisji 5-letnich publicznych obligacji zabezpieczonych hipotecznie na kwotę 200 mln zł dla największej grupy hotelowej w Europie Wschodniej.

Bank Pekao S.A. znalazł się w gronie 14 dealerów skarbowych papierów wartościowych (DSPW) wybranych przez Ministerstwo Finansów na 2016 rok.

Bank Pekao S.A. należał również do grupy 13 dealerów rynku pieniężnego (DRP) wybranych przez Narodowy Bank Polski na 2016 rok.

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2016 rok

Kompleksowa obsługa jednostek sektora finansów publicznych

Bank kontynuuje strategię utrzymania znaczącego udziału w finansowaniu polskich samorządów oraz świadczy pełny wachlarz usług dedykowanych obsłudze ich budżetów.

W 2016 roku Bank uczestniczył w finansowaniu następujących samorządowych projektów infrastrukturalnych:

- pionierski projekt organizacji finansowania dla rewitalizacji infrastruktury miejskiej,
- finansowanie w formie programu obligacji na modernizację łódzkiego zoo i jego rozbudowę o nowoczesne orientarium,
- zwiększenie finansowania inwestycji medycznych w województwie łódzkim,
- finansowanie w formie programu emisji obligacji Miejskiego Ośrodka Sportu i Rekreacji w Radomiu Sp. z o.o. na budowę nowego stadionu piłkarskiego, nowej hali widowiskowo-sportowej, kortów tenisowych oraz nowoczesnego systemu rowerów miejskich,
- kredyt długoterminowy na sfinansowanie wydatków związanych z projektem rozbudowy sieci tramwajowej w jednym z polskich miast,
- finansowanie w formie emisji obligacji rozbudowy i modernizacji miejskiej sieci ciepłowniczej w Lublinie,
- program emisji obligacji w kwocie 30 mln zł na finansowanie procesu przygotowawczego budowy zakładu termicznego unieszkodliwiania odpadów.

Ponadto Bank był wyłącznym organizatorem i agentem emisji obligacji komunalnych miasta Krakowa o łącznej wartości 200 mln zł. Jest to największa jednorazowa emisja obligacji komunalnych przeprowadzona w 2016 roku z 10 letnim terminem zapadalności oraz stałą stopą procentową.

Bank podpisał także umowę z miastem Gdańsk, obejmującą obsługę budżetu miasta i wszystkich jego jednostek budżetowych w latach 2016 – 2021 oraz udzielił rocznego kredytu w rachunku bieżącym jednemu z województw.

W II półroczu 2016 roku Bank podpisał z innymi dwoma miastami wojewódzkimi umowy obejmujące obsługę budżetów tych miast i wszystkich ich jednostek organizacyjnych przez kolejne 5 lat.

Współpraca z międzynarodowymi i krajowymi instytucjami finansowymi

Bank Pekao S.A. utrzymuje stosunki korespondenckie z 1,6 tys. bankami zagranicznymi i krajowymi (według liczby wymienionych kluczy swiftowych).

Na koniec 2016 roku Bank utrzymywał 71 rachunków nostro w 48 bankach w 26 krajach, prowadził 223 rachunki loro na rzecz 208 klientów zagranicznych (banki i inne instytucje finansowe) z 48 krajów oraz 42 rachunki bieżące dla 40 zagranicznych podmiotów finansowych.

Bank pośredniczył również w realizowaniu transakcji na rzecz klientów innych banków krajowych, prowadząc 33 rachunki loro dla 12 banków polskich i utrzymując 6 rachunków nostro w 1 banku polskim, służących do rozliczeń transakcji na papierach wartościowych i innych operacji powierniczych.

Bank świadczył także usługi dla banków polskich i oddziałów banków zagranicznych w Polsce w zakresie kupna-sprzedaży zagranicznych i krajowych znaków pieniężnych.

W 2016 roku Bank udoskonalił ofertę produktową dla klientów bankowości korespondenckiej oraz usługi rozliczeniowe dla banków, dla których prowadzi rachunki loro i pozyskał do współpracy i obsługi w zakresie clearing w złotych i walutach obcych 10 nowych banków.

Bank utrzymał bardzo wysoki wskaźnik STP (straight through processing) na poziomie 98% dla wychodzących transakcji klientowskich i międzybankowych.

Zgodnie z wymogami Bazylei III Bank wprowadził modyfikacje dotyczące formatowania komunikatów MT910 (Confirmation of Credit), które umożliwiają klientom efektywne raportowanie transakcji i zarządzanie płynnością.

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2016 rok

6.5 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 2016 roku realizacji tych zadań towarzyszył szczególny nacisk na promowanie wartości priorytetowych dla kultury organizacyjnej Banku oraz Grupy UniCredit.

Szkolenia i rozwój zawodowy

Bank stwarza możliwości kształcenia oraz zapewnia dostęp do różnorodnych form szkolenia dla swoich pracowników. 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 Webinarów. W 2016 roku Bank uruchomił kolejne edycje usystematyzowanego programu rotacji, który pozwala na bezpośredni przepływ wiedzy specjalistycznej pomiędzy ekspertami.

W 2016 roku główne priorytety szkoleniowe Banku obejmowały:

- wzmocnienie wiedzy produktowej i sprzedażowej pracowników Banku,
- rozszerzanie wiedzy specjalistycznej pracowników Banku,
- szkolenia średniej i wyższej kadry menedżerskiej,
- realizację programów szkoleń obowiązkowych wynikających z wewnętrznych oraz zewnętrznych regulacji.

Wzmocnienie wiedzy produktowej i sprzedażowej pracowników Banku

Bank realizował projekty szkoleniowe wspierające personel we właściwym sposobie dystrybucji produktów bankowych, w tym produktów z obszaru bancassurance. We współpracy z NBP wdrożono system szkoleń kaskadowych dedykowany nowym zabezpieczeniom banknotów, a także uruchomiono na lata 2016 i 2017 program wprowadzenia do obiegu nowego banknotu 500 zł. Opracowano i wdrożono także dedykowane programy szkoleniowe dla pracowników zajmujących się pozyskiwaniem nowych klientów oraz obsługą dotychczasowych klientów.

Rozszerzanie wiedzy specjalistycznej pracowników Banku

Bank kontynuował realizację projektów szkoleniowych dedykowanych wzmocnieniu kultury ryzyka oraz szkolenia związane z wprowadzeniem w życie przyjętych strategii biznesowych. Dodatkowo realizowane były szkolenia dedykowane pracownikom o wysokim potencjale oraz pracownikom obsługującym klientów z sektora MŚP.

W 2016 roku Bank zrealizował (zarówno w formie szkoleń klasowych, elektronicznych jak i Wirtualnych Klas) około 375 tys. godzin szkoleniowych, w których uczestniczyło ponad 15 tys. pracowników (około 99% wszystkich zatrudnionych), co świadczy o skutecznym wdrażaniu wymaganych regulacji i trosce o dobro klienta.

Programy i inicjatywy rozwojowe

W 2016 roku zrealizowano programy i inicjatywy rozwojowe dla pracowników Banku mające na celu zapewnienie wsparcia w zakresie rozwoju kompetencji interpersonalnych i menedżerskich.

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2016 rok

Procesy rozwojowe

Priorytetem programów rozwojowych w Banku jest identyfikacja, przegląd, weryfikacja i rozwój obecnych i przyszłych liderów.

W Banku realizowane są cztery główne procesy związane z tym zagadnieniem:

- Executive Development Plan (EDP) - roczny proces oceny kadry menedżerskiej oraz planowania i realizacji aktywności rozwojowych. W 2016 roku w procesie wzięło udział 613 osób,
- Talent Management Review (TMR) - roczny proces wsparcia rozwoju zawodowego oraz oceny potencjału i osiągnięć zawodowych, służący zarządzaniu i rozwojowi talentów w Banku oraz Grupie UniCredit, w którym wzięły udział 137 osoby, wybrane w ramach procesu rekrutacji adresowanego do wszystkich pracowników Banku,
- Plany Sukcesji, które są kluczowymi wynikami procesów EDP i TMR - planowanie sukcesji ma fundamentalne znaczenie dla zapewnienia ciągłości zatrudnienia na strategicznych stanowiskach, realizacji długoterminowych projektów i minimalizacji ryzyka operacyjnego,
- Roczny system oceny - proces oceny pracowników Banku, który obejmuje ocenę kompetencji, potencjału, planowanie indywidualnego rozwoju oraz celów biznesowych. W 2016 roku w tym procesie wzięło udział 14 383 pracowników.

Ponadto Bank oferuje pracownikom następujące inicjatywy rozwojowe:

- 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,
- Mentoring oraz Coaching – dedykowane wybranym pracownikom, które mają na celu poszerzenie perspektyw biznesowych i zebranie nowych doświadczeń zawodowych,
- Międzynarodowe programy rozwojowe realizowane na poziomie Grupy UniCredit (szkolenia międzynarodowe dla kadry menedżerskiej wyższego szczebla w ramach Programu Leadership Curriculum oraz Master in CIB),
- Nawigator Kariery - narzędzie, które wspiera planowanie rozwoju zawodowego pracowników Banku.

Programy stażowe i praktyki

Jednym z corocznych celów Banku jest pozyskanie określonej liczby absolwentów z najlepszych uczelni w Polsce, zaoferowanie im rozwoju zawodowego w ramach organizacji: w sieci oddziałów oraz w jednostkach Centrali Banku. Realizacji wyżej wymienionego celu służą następujące programy:

- UniChallenge - dwuletni program stażowy adresowany do utalentowanych studentów ostatnich lat studiów magisterskich oraz absolwentów. UniChallenge jest źródłem pozyskiwania nowych pracowników o wysokim potencjale,
- Programy praktyk adresowane do studentów. Praktyki trwają od 2 tygodni do 3 miesięcy i dają możliwość zebrania doświadczeń w dowolnych obszarach bankowości, we wszystkich jednostkach organizacyjnych Banku.

Wzmocnienie zaangażowania pracowników

W 2016 roku podjęto szereg działań mających na celu wzrost satysfakcji i zaangażowania pracowników. Została uruchomiona strona intranetowa „Wspieramy różnorodność” oraz przeprowadzono cykl warsztatów dla ponad 400 menedżerów i pracowników Banku w zakresie tworzenia przyjaznego miejsca pracy i efektywnego zarządzania własną energią. Ponadto kontynuowano projekt Klimat Zespołu, który jest procesem realizowanym w ramach zespołów i ma na celu wzmocnienie zaangażowania pracowników, poprzez wdrożenie działań poprawiających atmosferę pracy. W 2016 roku ponad 1 000 pracowników z 30 jednostek organizacyjnych Banku było objętych tym projektem.

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2016 rok

Polityka wynagrodzenia

11 października 2016 roku w wyniku corocznego przeglądu zasad wynagradzania Rada Nadzorcza Banku Pekao S.A. zatwierdziła zaktualizowaną Politykę Wynagradzania Banku (dalej: Polityka) odzwierciedlającą misję i wartości w podejściu Banku do systemów wynagradzania, która:

- definiuje filary wynagradzania, zarządzanie 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.

Ogólne ramy Polityki mają na celu zapewnienie spójności elementów i systemów wynagradzania przy jednoczesnym zachowaniu zgodności zarządzania ryzykiem i długoterminowych strategii.

Podstawową zasadą Polityki jest zapewnienie konkurencyjnego poziomu oraz efektywności wynagrodzeń, prawidłowości w zakresie postępowania oraz osiągniętych wyników, a także przejrzystości i wewnętrznej sprawiedliwości.

W 2016 roku główne elementy i założenia Polityki nie uległy zmianie. Wdrożona w Banku Polityka uwzględnia regulacje podmiotu dominującego, uzupełnione o zapisy zapewniające jej zgodność z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa polskiego oraz z zaleceniami organów nadzoru i organów kontroli.

W 2016 roku w Polityce uwzględniono postanowienia dotyczące zwiększenia roli funkcji zarządzania ryzykiem w Banku w projektowaniu polityki wynagradzania, systemu motywacyjnego oraz procesów wynagrodzeniowych, jak również określaniu celów oraz ocenie wyników, wprowadzenia dla osób odpowiedzialnych w Banku za funkcje kontrolne maksymalnego progu, do którego pula bonusowa wynagrodzenia zmiennego może być stopniowo zredukowana oraz przewagi udziału wynagrodzenia stałego w wynagrodzeniu całkowitym.

Strategia wynagradzania jest opracowana zgodnie ze standardami działalności i wartościami leżącymi u podstaw misji Banku, jest odzwierciedlona w zasadach Polityki i stanowi czynnik pozwalający budować i chronić reputację Banku oraz tworzyć trwałe wartości dla wszystkich interesariuszy. Ponadto Polityka prezentuje założenia dotyczące zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku. Mają one na celu wzmocnienie zależności pomiędzy wysokością zmiennej części wynagrodzeń a realizacją długoterminowego wzrostu wartości dla akcjonariuszy i stabilności funkcjonowania przedsiębiorstwa. Przeprowadzona kontrola wewnętrzna dotycząca implementacji zapisów Polityki odnoszących się do zmiennych składników, potwierdza dobrą ocenę realizacji niniejszych założeń Polityki.

Raport z oceny funkcjonowania Polityki w Banku w 2015 roku, zgodnie z zapisami Regulaminu Rady Nadzorczej Banku Pekao S.A., został przygotowany dla Walnego Zgromadzenia w dniu 16 czerwca 2016 roku. Po rozpatrzeniu raportu Walne Zgromadzenie oceniło, że funkcjonowanie Polityki Wynagradzania Banku w 2015 roku sprzyjało rozwojowi i bezpieczeństwu działania Banku.

Informacje na temat wysokości wynagrodzenia każdego z Członków Zarządu zamieszczone są w części Wynagrodzenie Zarządu i Rady Nadzorczej.

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2016 rok

Systemy motywacyjne

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

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 Banku oraz ograniczanie nadmiernego ryzyka i konfliktów interesów. W ramach systemu uczestnik może otrzymać wynagrodzenie zmienne w oparciu o koncepcję puli bonusowej zapewniającą kompleksowy pomiar realizacji wyników na poziomie indywidualnym, jednostki organizacyjnej oraz wyników całego Banku, z uwzględnieniem oceny zgodności postępowania uczestnika z przepisami prawa oraz przyjętymi przez Bank standardami. Zgodnie z parametrami systemu, dla wzmocnienia dbałości o budowę trwałej wartości Banku w długim horyzoncie, co najmniej 50% premii realizowane jest w akcjach fantomowych opartych o wartość akcji Banku oraz co najmniej 40% premii podlega odroczeniu i wypłacana jest po zakończeniu okresu oceny za jaki przysługuje. W przypadku Członków Zarządu odroczeniu podlega 60% wynagrodzenia zmiennego. Wynagrodzenie zmienne wypracowane w danym roku, wypłacane jest w ciągu 6 lat w sposób pozwalający uwzględnić cykl koniunkturalny Banku oraz ryzyko związane z prowadzoną działalnością.

System MBO obejmuje pracowników zatrudnionych na podstawie kontraktu menedżerskiego i dotyczy w szczególności stanowisk obsługi klienta oraz stanowisk menedżerskich mających znaczący wpływ na osiągnięcie zaplanowanych celów komercyjnych Banku. W ramach systemu MBO pracownicy otrzymują do realizacji indywidualne zadania, które wynikają z przyjętego na dany rok planu finansowego i kluczowych celów Banku, od poziomu 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 oraz osiągniętych rezultatów przez Bank w danym roku, a także nagroda motywacyjna, która jest przyznawana za szczególne osiągnięcia w pracy zawodowej.

Programy lojalnościowe

W 2016 roku realizowano Długoterminowy Program Motywacyjny Grupy UniCredit (edycje 2007 i 2008 – w zakresie opcji na akcje) przeznaczony dla najwyższej kadry menedżerskiej.

Dodatkowe świadczenia dla pracowników

W ramach systemu wynagradzania, pracownikom oferowane są świadczenia pozapłacowe zapewniające sprawiedliwe traktowanie oraz spójność systemu wynagradzania.

W 2016 roku kontynuowano realizację Planu Nabywania Akcji przez pracowników spółek Grupy UniCredit w Polsce (Employee Share Ownership Plan - ESOP) w ramach, którego Bank oferuje wszystkim pracownikom możliwość inwestowania w akcje UniCredit S.p.A na preferencyjnych zasadach poprzez uzyskanie Akcji Bezpłatnych, przyznanych na podstawie liczby Akcji Inwestycyjnych nabytych przez uczestnika. Szczegółowe informacje dotyczące Planu Nabywania Akcji zostały przedstawione w Nocie Objasniającej nr 44 do Jednostkowego Sprawozdania Finansowego Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2016.

Ponadto Bank zapewnia pracownikom dodatkową opiekę medyczną w ogólnopolskiej sieci prywatnych poradni medycznych.

Polityka oceny odpowiedniości

Bank przyjął Politykę dotyczącą oceny odpowiedniości proponowanych i mianowanych Członków Zarządu i Rady Nadzorczej oraz osób pełniących Kluczowe Funkcje w Banku Pekao S.A. W 2016 roku w Banku przeprowadzono ocenę odpowiedniości kandydatów do pełnienia funkcji Członka Rady Nadzorczej oraz Członka Zarządu Banku obejmującą ocenę ich kwalifikacji zawodowych, reputacji oraz dodatkowych kryteriów dotyczących zarządzania zgodnie z wyżej wymienioną polityką. Ocena odpowiedniości została dokonana przez Radę Nadzorczą Banku przy wsparciu Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń.

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2016 rok

Polityka różnorodności

Rada Nadzorcza Banku Pekao S.A. w dniu 4 lutego 2016 roku zatwierdziła w drodze uchwały "Politykę różnorodności w odniesieniu do Członków Rady Nadzorczej, Członków Zarządu oraz osób pełniących Kluczowe Funkcje w Banku", która określa strategię Banku w zakresie zarządzania różnorodnością, w tym zróżnicowania w odniesieniu do wyboru Członków Rady Nadzorczej, Członków Zarządu oraz osób pełniących Kluczowe Funkcje w Banku.

Celem strategii różnorodności Banku jest zapewnienie wysokiej jakości w realizacji zadań przez organy Banku, poprzez wybór kompetentnych osób do pełnienia funkcji w Radzie Nadzorczej, Zarządzie oraz Kluczowych Funkcji w Banku, stosując w pierwszej kolejności obiektywne kryteria merytoryczne i uwzględniając korzyści wynikające z różnorodności w zakresie wiedzy, umiejętności i doświadczenia zawodowego, a także wykształcenia, pochodzenia geograficznego i narodowości, płci i wieku. Integralnym elementem Polityki Różnorodności jest obowiązująca w Banku Polityka dotycząca równości płci zapewniająca pracownikom Banku możliwości zarządzania karierą, osiągnięcia sukcesu oraz oceny pracy na podstawie indywidualnych osiągnięć, bez względu na płeć.

Wartości korporacyjne

W Banku funkcjonuje projekt „System Wartości”, który określa wartości korporacyjne, którymi powinni kierować się pracownicy Banku w codziennych relacjach zawodowych. Wartości Banku określone w Karcie Zasad to: szacunek, wzajemność, przejrzystość, równość, zaufanie i wolność (swoboda działania). Stanowią one układ odniesienia w codziennej pracy jak również w sytuacjach problemowych, które nie zawsze objęte są zewnętrznymi i wewnętrznymi regulacjami.

Podstawą funkcjonowania „Systemu Wartości” jest działalność Rzeczników Karty Zasad - niezależnych, doświadczonych, emerytowanych menedżerów, którym pracownicy mogą zgłaszać zachowania niezgodne z korporacyjnymi wartościami. Rzecznicy, wykorzystując dostępne narzędzia (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 2016 roku Rzecznicy Karty Zasad kontynuowali spotkania z pracownikami Banku, których celem było przybliżenie pracownikom „Systemu Wartości” oraz pracy Rzeczników Karty Zasad. Ponadto Rzecznicy spotykali się z pracownikami indywidualnie oraz rozmawiali telefonicznie wskazując różne możliwości rozwiązywania problemów.

Relacje z organizacjami związków zawodowych

W 2016 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 tym okresie odbyło się 14 spotkań Banku 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 2016 roku przedmiotem rozmów z Radą Pracowników były kwestie określone przepisami prawa a współpraca odbywała się z poszanowaniem wzajemnych uprawnień stron. Informacje ze spotkań Rady Pracowników z pracodawcą zamieszczane są w formie komunikatów na stronach intranetowych dostępnych dla wszystkich pracowników Banku.

Zatrudnienie w liczbach

Na koniec grudnia 2016 roku liczba pracowników Banku wyniosła 15 882 osób w porównaniu z 16 387 osobami na koniec 2015 roku. Średnia wieku pracowników wyniosła 46,7 lat, wykształceniem wyższym legitymowało się 64,7% pracowników (64,1% w 2015 roku), kobiety stanowiły 79,3% wszystkich zatrudnionych.

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2016 rok

6.6 Polityka w zakresie działalności sponsoringowej i charytatywnej

Polityka realizowana przez Bank w zakresie działalności sponsoringowej i charytatywnej ma na celu wzmocnienie wizerunku Banku jako instytucji otwartej i nowoczesnej, bliskiej klientom i społecznościom, w których Bank działa.

Przy wyborze inicjatyw Bank odchodzi od działalności opartej na jednorazowych dotacjach i reaktywnym odpowiadaniu na prośby o wsparcie, na rzecz długoterminowego zaangażowania społecznego opartego na partnerstwie z wybranymi organizacjami. W szczególności Bank wspiera wybrane organizacje i instytucje, które realizują projekty z zakresu obszarów takich jak: kultura wysoka, sport, pomoc potrzebującym dzieciom, ochrona środowiska, odpowiedzialny rozwój gospodarki.

Działalność charytatywna Banku Pekao S.A. realizowana jest w głównej mierze za pośrednictwem Fundacji Banku Pekao S.A. imienia dr. Mariana Kantona, która została powołana w 1997 roku. Co roku około jedna trzecia środków Fundacji jest przeznaczana na finansowanie letniego i zimowego wypoczynku dzieci z rodzin będących w trudnej sytuacji materialnej oraz turnusy rehabilitacyjne dla chorych i niepełnosprawnych dzieci i młodzieży. Dzięki takiej pomocy Fundacja ma szansę podnosić jakość życia oraz wyrównywać szanse. Fundacja zasila także rzeczowo i finansowo szkoły i biblioteki we wsiach i małych miasteczkach oraz wspiera kluby prowadzące zajęcia sportowe dla dzieci i młodzieży, zlokalizowane najczęściej przy szkołach lub ośrodkach kultury. Zgodnie z intencją Fundatora, Zarząd Fundacji przeznacza również środki na pomoc stypendialną dla zdolnych studentów i uczniów z niezamożnych rodzin.

Od lat Bank współpracuje również z Fundacją Wielka Orkiestra Świątecznej Pomocy (WOŚP), wspierając wybrane projekty prowadzone przez Fundację – w tym Finały WOŚP, Program Edukacyjny „Ratujemy i Uczymy Ratować”, od 2014 roku Bank pełni również zaszczytną rolę Mecenasa Akademii Sztuk Przepięknych na Festiwalu Przystanek Woodstock.

Bank Pekao S.A. jest jednym ze sponsorów tytularnych turnieju Pekao Szczecin Open, największego i najważniejszego męskiego turnieju tenisowego w Polsce. Bank jest obecny na turnieju nieprzerwanie od 1993 roku, czyli od początku jego istnienia. Dodatkowo, w 2015 roku pod patronatem Banku zainicjowany został program edukacyjno-szkoleniowy „Droga do Pekao Szczecin Open”. Celem programu jest promocja sportu wśród dzieci i ich rodziców, a tym samym wyłonienie nowych, tenisowych talentów, które w przyszłości będą miały szansę zostać zwycięzcami szczecińskiego challenger’a.

Dużą część projektów, w które angażuje się Bank stanowią także projekty z zakresu kultury wysokiej. W tym obszarze Bank angażuje się w wydarzenia realizowane na dwóch poziomach: ogólnopolskim - na którym Bank sponsoruje strategiczne wydarzenia, mające niekwestionowany wpływ na polską kulturę oraz lokalnym – na którym wspierane przez Bank są mniejsze projekty, o dużym znaczeniu dla społeczności lokalnych. Jednym z ważniejszych projektów kulturalnych wspieranych przez Bank jest Bank Pekao Project Room prowadzony we współpracy z Centrum Sztuki Współczesnej – Zamek Ujazdowski w Warszawie, w ramach którego artyści młodej generacji realizują swoje projekty w specjalnej sali wystawowej Zamku. W 2016 roku Bank wspierał również m.in.: Pasporty POLITYKI, Gdański Festiwal Szekspirowski, Festiwal Filmu i Sztuki Dwa Brzegi, Międzynarodowy Festiwal i Konkurs Indywidualności Muzycznych – TANSMAN w Łodzi, Teatr Polski we Wrocławiu, Stowarzyszenie Polski PEN Club, Winobraniowe Spotkania Teatralne w Zielonej Górze.

Ważnym elementem działalności Banku jest wspieranie istotnych inicjatyw o charakterze ekonomiczno-gospodarczym. Bank Pekao S.A. jest współorganizatorem Europejskiego Kongresu Finansowego oraz Kongresu Bankowości i Finansów Korporacyjnych, które wspiera zarówno finansowo jak również merytorycznie. Poza wspomnianymi Kongresami, w 2016 roku Bank wspierał również Europejskie Forum Nowych Idei w Sopocie oraz Europejski Kongres Małych i Średnich Przedsiębiorstw w Katowicach.

Od wielu lat Bank konsekwentnie angażuje się w ochronę polskich żubrów – wyjątkowego i unikalnego gatunku zagrożonego wyginięciem. Wsparcie udzielane przez Bank przeznaczone jest m.in. na dywersyfikację i rozwój populacji, opiekę nad stadami, a także na dofinansowanie projektów naukowych i edukacyjnych.

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2016 rok

7. Sprawozdanie z sytuacji finansowej i wyniki finansowe

Jednostkowy rachunek zysków i strat za okres od 1 stycznia 2016 r. do 31 grudnia 2016 r. oraz za okres od 1 stycznia 2015 r. do 31 grudnia 2015 r. został zaprezentowany w Jednostkowym Sprawozdaniu Finansowym Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2016.

W Sprawozdaniu z działalności Banku Pekao S.A. za 2016 rok zamieszczono sprawozdanie z sytuacji finansowej w wersji uproszczonej, rachunek zysków i strat w wersji prezentacyjnej i omówiono najważniejsze, wybrane pozycje z tak zaprezentowanych sprawozdań.

Udział Banku w transakcji nabycia Visa Europe Ltd. przez Visa Inc.

W związku z porozumieniem podpisanym pomiędzy Visa Europe Ltd. i Visa Inc. w dniu 2 listopada 2015 roku w sprawie przejęcia Visa Europe Ltd. przez Visa Inc., w II kwartale 2016 roku Bank Pekao S.A. jako jeden z beneficjentów transakcji otrzymał płatność wynikającą z rozliczenia tej transakcji w wysokości 43,6 mln EUR oraz 15 818 akcji uprzywilejowanych serii C Visa Inc. Po trzech latach od sfinalizowania transakcji Bank ma otrzymać dodatkową odroczoną płatność w gotówce.

Szczegółowe informacje dotyczące udziału Banku w transakcji nabycia Visa Europe Ltd. przez Visa Inc. zostały przedstawione w Nocie objaśniającej nr 28 do Jednostkowego Sprawozdania Finansowego Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2016.

7.1 Struktura jednostkowego sprawozdania z sytuacji finansowej – wersja uproszczona

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

AKTYWA	31.12.2016		31.12.2015		ZMIANA
	MLN ZŁ	STRUKTURA	MLN ZŁ	STRUKTURA	
Kasa, środki w Banku Centralnym	5 861,3	3,4%	7 881,6	4,8%	(25,6%)
Należności od banków	3 454,7	2,0%	7 512,2	4,5%	(54,0%)
Kredyty i pożyczki udzielone klientom ^(*)	119 033,6	69,6%	113 753,2	68,6%	4,6%
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	-	-	4 755,5	2,9%	x
Papiery wartościowe ^(**)	35 585,1	20,8%	22 106,9	13,3%	61,0%
Inwestycje w jednostkach zależnych i stowarzyszonych	1 090,6	0,6%	1 127,2	0,7%	(3,2%)
Rzeczowe aktywa trwałe i wartości niematerialne	1 976,2	1,2%	2 055,4	1,2%	(3,9%)
Inne aktywa	3 987,4	2,4%	6 568,7	4,0%	(39,3%)
Aktywa razem	170 988,9	100,0%	165 760,7	100,0%	3,2%

(*) Łącznie z wekslami 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.

PASywa	31.12.2016		31.12.2015		ZMIANA
	MLN ZŁ	STRUKTURA	MLN ZŁ	STRUKTURA	
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	6,1	0,0%	0,9	0,0%	>100%
Zobowiązania wobec innych banków	3 367,1	2,0%	4 553,1	2,7%	(26,0%)
Zobowiązania wobec klientów	136 629,9	79,9%	124 788,0	75,3%	9,5%
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	300,9	0,2%	1 668,7	1,0%	(82,0%)
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	1 436,2	0,8%	4 468,9	2,7%	(67,9%)
Inne pasywa	6 966,1	4,1%	7 486,7	4,5%	(7,0%)
Kapitały razem	22 282,6	13,0%	22 794,4	13,8%	(2,2%)
Pasywa razem	170 988,9	100,0%	165 760,7	100,0%	3,2%

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2016 rok

7.1.1 Aktywa

Zmiany w strukturze aktywów

Głównymi pozycjami w strukturze aktywów są kredyty i pożyczki udzielone klientom oraz papiery wartościowe, które na koniec 2016 r. stanowiły odpowiednio 69,6% oraz 20,8% sumy bilansowej (na koniec 2015 r. odpowiednio 68,6% i 13,3%).

Kasa, środki w Banku Centralnym

	31.12.2016	31.12.2015	ZMIANA
Kasa, należności od Banku Centralnego w tym:	5 861,3	7 881,6	(25,6%)
Gotówka	2 639,5	2 951,4	(10,6%)
Rachunek bieżący w Banku Centralnym	1 713,3	4 930,0	(65,2%)
Pozostałe	1 508,5	0,2	>100%

(mln zł)

Finansowanie działalności klientów

Struktura kredytów i pożyczek według klientów

	31.12.2016	31.12.2015	ZMIANA
Kredyty i pożyczki według wartości nominalnej^(*)	123 660,5	118 662,9	4,2%
Kredyty ^(**)	111 258,9	106 326,0	4,6%
Detaliczne	57 176,3	53 024,7	7,8%
Korporacyjne	54 082,6	53 301,3	1,5%
Niekwotowane papiery wartościowe	12 401,6	12 336,9	0,5%
Pozostałe ^(***)	618,8	511,8	20,9%
Korekta wartości	267,7	209,4	27,8%
Odpisy aktualizujące wartość należności	(5 513,4)	(5 630,9)	(2,1%)
Wartość netto należności razem	119 033,6	113 753,2	4,6%
Papiery wartościowe emitowane przez jednostki niemonetarne ^(****)	882,7	892,3	(1,1%)
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	-	4 753,2	x
Finansowanie działalności klientów razem^(*****)	124 543,2	124 308,4	0,2%
Finansowanie działalności klientów razem z wyłączeniem transakcji z przyrzeczeniem odkupu	124 543,2	119 555,2	4,2%

(mln zł)

(*) Z wyłączeniem transakcji z przyrzeczeniem odkupu.

(**) 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 finansowanie działalności klientów razem zawiera pozycję kredyty i pożyczki według wartości nominalnej, pozycję papiery wartościowe emitowane przez jednostki niemonetarne oraz transakcje z przyrzeczeniem odkupu.

Kredyty i pożyczki według wartości nominalnej łącznie z papierami wartościowymi emitowanymi przez jednostki niemonetarne, na koniec grudnia 2016 r. wyniosły 124 543,2 mln zł i były wyższe o 4 988,0 mln zł tj. 4,2% niż na koniec grudnia 2015 r. przy znaczącym wzroście w kluczowych obszarach strategicznych.

Kredyty klientów detalicznych na koniec grudnia 2016 r. wyniosły 57 176,3 mln zł i były wyższe o 4 151,6 mln zł tj. 7,8% niż na koniec grudnia 2015 r.

Kredyty korporacyjne łącznie z niekwotowanymi papierami wartościowymi oraz papierami wartościowymi emitowanymi przez jednostki niemonetarne na koniec grudnia 2016 r. wyniosły 67 366,9 mln zł i były wyższe o 836,4 mln zł tj. 1,3% w porównaniu do końca grudnia 2015 r.

Na koniec grudnia 2016 r. transakcje z przyrzeczeniem odkupu nie wystąpiły. Na dzień 31 grudnia 2015 r. transakcje z przyrzeczeniem odkupu wyniosły 4 753,2 mln zł.

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2016 rok

Należności i odpisy aktualizujące

(mln zł)

	31.12.2016	31.12.2015	ZMIANA
Wartość brutto należności^(*)	123 991,7	118 922,2	4,3%
Bez utraty wartości	116 742,7	111 412,8	4,8%
Z utratą wartości	7 249,0	7 509,4	(3,5%)
Odpisy aktualizujące wartość należności	(5 513,4)	(5 630,9)	(2,1%)
Odsetki	555,3	461,9	20,2%
Wartość netto należności razem	119 033,6	113 753,2	4,6%

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

Relacja należności z utratą wartości do należności ogółem z wyłączeniem transakcji z przyrzeczeniem odkupu na koniec grudnia 2016 r. wyniosła 5,8% w porównaniu do 6,3% na koniec grudnia 2015 r.

Bilansowy stan odpisów aktualizujących wartość należności na koniec grudnia 2016 r. wyniósł 5 513,4 mln zł.

Struktura walutowa należności od klientów^(*)

	31.12.2016		31.12.2015		ZMIANA
	MLN ZŁ	STRUKTURA	MLN ZŁ	STRUKTURA	
Denominowane w złotych	102 387,4	82,2%	99 588,6	83,4%	2,8%
Denominowane w walutach obcych ^(**)	22 159,6	17,8%	19 795,5	16,6%	11,9%
Razem	124 547,0	100,0%	119 384,1	100,0%	4,3%
Odpisy aktualizujące wartość należności	(5 513,4)	x	(5 630,9)	x	(2,1%)
Wartość netto należności razem	119 033,6	x	113 753,2	x	4,6%

(*) Łącznie z odsetkami i należnościami w drodze oraz z wyłączeniem transakcji z przyrzeczeniem odkupu.

(**) Łącznie z kredytami indeksowanymi.

W strukturze walutowej należności od klientów dominują należności w złotych, których udział na koniec grudnia 2016 r. wyniósł 82,2%. W należnościach w walutach obcych największy udział miały należności w EUR (64,1%), CHF (18,7%) oraz USD (16,4%).

Struktura należności od klientów według terminów zapadalności^(*)

	31.12.2016		31.12.2015		ZMIANA
	MLN ZŁ	STRUKTURA	MLN ZŁ	STRUKTURA	
Bieżące i do 1 miesiąca	14 481,8	11,6%	14 832,5	12,4%	(2,4%)
Od 1 do 3 miesięcy	2 962,7	2,4%	3 859,2	3,2%	(23,2%)
Od 3 miesięcy do 1 roku	13 509,6	10,8%	12 375,5	10,4%	9,2%
Od 1 roku do 5 lat	38 199,9	30,7%	36 790,9	30,8%	3,8%
Powyżej 5 lat	54 774,3	44,0%	51 014,2	42,7%	7,4%
Pozostałe	618,7	0,5%	511,8	0,4%	20,9%
Razem	124 547,0	100,0%	119 384,1	100,0%	4,3%
Odpisy aktualizujące wartość należności	(5 513,4)	x	(5 630,9)	x	(2,1%)
Wartość netto należności razem	119 033,6	x	113 753,2	x	4,6%

(*) Łącznie z odsetkami i należnościami w drodze oraz z wyłączeniem transakcji z przyrzeczeniem odkupu.

Na koniec grudnia 2016 r. w strukturze należności według terminów zapadalności 44,0% 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 2016.

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2016 rok

7.1.2 Pasywa

Zmiany w strukturze pasywów

Największą część pasywów Banku stanowią środki pozyskane od klientów. Na koniec 2016 r. zobowiązania wobec klientów i zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych wyniosły 136 930,8 mln zł, a ich udział w sumie bilansowej wyniósł 80,1% (76,3% na koniec 2015 r.). Udział kapitałów w sumie bilansowej wyniósł 13,0% na koniec 2016 r. (13,8% na koniec 2015 r.).

Zewnętrzne źródła finansowania

	31.12.2016	31.12.2015	ZMIANA
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	6,1	0,9	>100%
Zobowiązania wobec banków	3 367,1	4 553,1	(26,0%)
Zobowiązania wobec klientów	136 629,9	124 788,0	9,5%
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	300,9	1 668,7	(82,0%)
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	1 436,2	4 468,9	(67,9%)
Zewnętrzne źródła finansowania razem	141 740,2	135 479,6	4,6%

(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 2016 r. przedstawiała się następująco:

REGION	% OGÓŁU DEPOZYTÓW
Warszawski	29,4%
Mazowiecki	20,6%
Małopolski	10,4%
Centralny	9,5%
Południowo-Wschodni	8,6%
Wielkopolski	4,7%
Pomorski	4,3%
Śląski	4,3%
Dolnośląski	4,1%
Zachodni	4,1%
Ogółem	100,0%

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2016 rok

Oszczędności klientów ogółem

	31.12.2016	31.12.2015	ZMIANA
			(mln zł)
Depozyty korporacyjne	66 803,9	61 735,4	8,2%
Podmioty niefinansowe	48 812,0	47 146,0	3,5%
Instytucje finansowe niebankowe	10 184,4	8 979,6	13,4%
Budżet	7 807,5	5 609,8	39,2%
Depozyty detaliczne	69 425,4	62 664,9	10,8%
Pozostałe ^(*)	400,6	387,7	3,3%
Zobowiązania wobec klientów^(**)	136 629,9	124 788,0	9,5%
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych, z tego:	300,9	1 668,7	(82,0%)
Strukturyzowane Certyfikaty Depozytowe (SCD)	168,9	257,7	(34,5%)
Certyfikaty Depozytowe	130,0	1 393,1	(90,7%)
Odsetki	2,0	17,9	(88,8%)
Zobowiązania wobec klientów i zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych, razem^(**)	136 930,8	126 456,7	8,3%
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	1 436,2	4 468,9	(67,9%)
Fundusze inwestycyjne Pioneer Pekao TFI	16 793,9	16 702,5	0,5%
w tym dystrybuowane przez sieć Banku	15 583,6	15 388,9	1,3%

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

(**) Z wyłączeniem transakcji z przyrzeczeniem odkupu.

Zobowiązania wobec klientów Banku i zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych razem na koniec grudnia 2016 r. wyniosły 136 930,8 mln zł i były wyższe o 10 474,1 mln zł tj. 8,3% niż na koniec grudnia 2015 r.

Depozyty detaliczne, Strukturyzowane Certyfikaty Depozytowe oraz pozostałe na koniec grudnia 2016 r. wyniosły 69 936,1 mln zł i były wyższe o 6 678,1 mln zł, tj. 10,6% w porównaniu z końcem grudnia 2015 r.

Depozyty korporacyjne łącznie z Certyfikatami Depozytowymi, odsetkami oraz pozostałymi, na koniec grudnia 2016 r. wyniosły 66 994,7 mln zł i były wyższe o 3 796,0 mln zł, tj. 6,0% w porównaniu z końcem grudnia 2015 r. kontynuując selektywne podejście do ceny i koncentrację na zabezpieczeniu potrzeb płynnościowych Banku.

Transakcje z przyrzeczeniem odkupu na koniec grudnia 2016 r. wyniosły 1 436,2 mln zł i były niższe o 3 032,7 mln zł tj. 67,9% w porównaniu z końcem grudnia 2015 r.

Aktywa netto funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez Pioneer Pekao TFI S.A. na koniec grudnia 2016 r. wyniosły 16 793,9 mln zł i były wyższe o 91,4 mln zł, tj. 0,5% w porównaniu do końca grudnia 2015 r.

Struktura walutowa zobowiązań wobec klientów^(*)

	31.12.2016		31.12.2015		ZMIANA
	MLN ZŁ	STRUKTURA	MLN ZŁ	STRUKTURA	
Denominowane w złotych	113 967,1	83,4%	102 538,4	82,2%	11,1%
Denominowane w walutach obcych	22 662,8	16,6%	22 249,6	17,8%	1,9%
Zobowiązania wobec klientów	136 629,9	100,0%	124 788,0	100,0%	9,5%

(*) Łącznie z odsetkami i zobowiązaniami w drodze oraz z wyłączeniem transakcji z przyrzeczeniem odkupu.

W strukturze walutowej zobowiązań wobec klientów dominują zobowiązania w złotych, których udział na koniec grudnia 2016 r. wyniósł 83,4%. W zobowiązaniach w walutach obcych największy udział miały zobowiązania w EUR (58,9%) oraz USD (33,0%).

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2016 rok

Zobowiązania wobec klientów według terminów wymagalności (*)

	31.12.2016		31.12.2015		ZMIANA
	MLN ZŁ	STRUKTURA	MLN ZŁ	STRUKTURA	
Środki na rachunkach bieżących i depozyty overnight	79 574,3	58,4%	67 881,3	54,6%	17,2%
Depozyty terminowe	56 655,0	41,6%	56 519,0	45,4%	0,2%
Razem depozyty	136 229,3	100,0%	124 400,3	100,0%	9,5%
Odsetki naliczone	198,2	x	219,5	x	(9,7%)
Zobowiązania w drodze	202,4	x	168,2	x	20,3%
Zobowiązania wobec klientów	136 629,9	x	124 788,0	x	9,5%

(*) Z wyłączeniem transakcji z przyrzeczeniem odkupu.

7.1.3 Pozycje pozabilansowe

Zestawienie pozycji pozabilansowych

(mln zł)

	31.12.2016	31.12.2015	ZMIANA
Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	56 272,6	58 197,0	(3,3%)
Zobowiązania udzielone:	45 248,6	46 320,6	(2,3%)
finansowe	32 306,0	30 670,8	5,3%
gwarancyjne	12 942,6	15 649,8	(17,3%)
Zobowiązania otrzymane:	11 024,0	11 876,4	(7,2%)
finansowe	209,7	288,8	(27,4%)
gwarancyjne	10 814,3	11 587,6	(6,7%)
Pochodne instrumenty finansowe	199 819,2	228 949,6	(12,7%)
transakcje stopy procentowej	96 557,5	133 173,8	(27,5%)
transakcje walutowe i na złoto	102 454,6	95 144,4	7,7%
transakcje oparte na towarach i kapitałowych papierach wartościowych	807,1	631,4	27,8%
Pozycje pozabilansowe razem	256 091,8	287 146,6	(10,8%)

Informacje o zobowiązaniach pozabilansowych zostały zawarte w Notach Objaśniających nr 25 i 46 do Jednostkowego Sprawozdania Finansowego Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2016.

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2016 rok

7.2 Jednostkowy rachunek zysków i strat – wersja prezentacyjna

Zysk netto Banku Pekao S.A. w 2016 r. wyniósł 2 278,4 mln zł, po uwzględnieniu podatku od niektórych instytucji finansowych w wysokości 449,5 mln zł oraz jednorazowej nadzwyczajnej wpłaty na rzecz BFG w wysokości 16,6 mln zł w związku z bankrutwem Banku Spółdzielczego w Nadarzynie. Istotny wpływ na osiągnięte wyniki miały: znaczący wzrost wolumenów kredytów i depozytów w kluczowych obszarach strategicznych, dalszy postęp w optymalizacji kosztów i niższe koszty ryzyka, również dzięki pozytywnym wynikom uzyskanym z windykacji.

Porównywalny zysk netto Banku Pekao S.A., z wyłączeniem efektu znaczących, nadzwyczajnych obciążeń oraz zdarzeń o charakterze jednorazowym w 2016 r. wyniósłby 2 366,9 mln zł i byłby wyższy o 187,1 mln zł, tj. 8,6% od porównywalnego zysku netto osiągniętego w 2015 r.

Dzięki efektywnej działalności komercyjnej Banku w 2016 r. odnotowano znaczący wzrost wolumenów kredytowych w obszarze kredytów klientów detalicznych (o 7,8% r/r) oraz wzrost o 1,3% r/r w obszarze kredytów korporacyjnych łącznie z niekwotowanymi papierami wartościowymi. Wzrost akcji kredytowej był sfinansowany poprzez wyższe wolumeny depozytów detalicznych rosnące o 10,8% r/r.

Solidną strukturę płynnościową Banku Pekao S.A. odzwierciedla relacja kredytów netto do depozytów w wysokości 86,9% na koniec grudnia 2016 r. Pozwala to, w powiązaniu z wysokim poziomem kapitałów odzwierciedlonym łącznym współczynnikiem kapitałowym wynoszącym 18,2% (Bazylea III), na dalszy solidny i stabilny rozwój działalności Banku.

Jednostkowy rachunek zysków i strat – wersja prezentacyjna

	2016	2015	ZMIANA
			(mln zł)
Wynik z tytułu odsetek	4 266,9	4 039,6	5,6%
Przychody z tytułu dywidend	132,8	210,6	(36,9%)
Wynik z tytułu odsetek i dywidend razem	4 399,7	4 250,2	3,5%
Wynik z tytułu prowizji i opłat	1 703,4	1 750,5	(2,7%)
Wynik z działalności handlowej	747,9	653,1	14,5%
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	185,0	138,2	33,9%
Wynik pozaodsetkowy	2 636,3	2 541,8	3,7%
Dochody z działalności operacyjnej	7 036,0	6 792,0	3,6%
Koszty z działalności operacyjnej	(2 991,4)	(2 992,6)	(0,0%)
Zysk operacyjny brutto	4 044,6	3 799,4	6,5%
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości kredytów oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe	(491,4)	(514,0)	(4,4%)
Zysk operacyjny netto	3 553,2	3 285,4	8,2%
Wynik z tytułu pozostałych rezerw	(15,5)	(28,6)	(45,8%)
Oplaty na rzecz funduszy gwarancyjnych	(260,3)	(273,1)	(4,7%)
Jednorazowe obciążenia na rzecz BFG oraz składka na rzecz Funduszu Wsparcia Kredytobiorców ^(*)	(16,6)	(256,0)	(93,5%)
Podatek od niektórych instytucji finansowych	(449,5)	-	x
Zysk z działalności inwestycyjnej	51,9	63,9	(18,8%)
Zysk brutto	2 863,2	2 791,6	2,6%
Podatek dochodowy	(584,8)	(501,2)	16,7%
Zysk netto	2 278,4	2 290,4	(0,5%)

(*) Jednorazowe obciążenia na rzecz BFG oraz składka na rzecz Funduszu Wsparcia Kredytobiorców zawierają:

- w 2016 r. – obciążenie wynikające z bankrutwa Banku Spółdzielczego w Nadarzynie,
- w 2015 r. – obciążenie wynikające z bankrutwa SBRIr w Wołominie oraz składkę na rzecz Funduszu Wsparcia Kredytobiorców.

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2016 rok

Dochody z działalności operacyjnej

Dochody z działalności operacyjnej Banku osiągnięte w 2016 r. wyniosły 7 036,0 mln zł i były wyższe niż w 2015 r. o 244,0 mln zł tj. 3,6%, dzięki zarówno wyższemu wynikowi z tytułu odsetek, dywidend razem oraz wyższemu wynikowi pozaodsetkowemu.

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

(mln zł)

	2016	2015	ZMIANA
Przychody z tytułu odsetek	5 309,5	5 301,4	0,2%
Koszty z tytułu odsetek	(1 042,6)	(1 261,8)	(17,4%)
Wynik z tytułu odsetek	4 266,9	4 039,6	5,6%
Przychody z tytułu dywidend	132,8	210,6	(36,9%)
Wynik z tytułu odsetek i dywidend razem	4 399,7	4 250,2	3,5%

Wynik z tytułu odsetek i dywidend razem osiągnięty w 2016 r. wyniósł 4 399,7 mln zł i był wyższy o 149,5 mln zł tj. 3,5% w porównaniu z wynikiem osiągniętym w 2015 r. dzięki wyższym wolumenom.

Wynik pozaodsetkowy

(mln zł)

	2016	2015	ZMIANA
Przychody z tytułu prowizji i opłat	2 009,8	2 142,6	(6,2%)
Koszty z tytułu prowizji i opłat	(306,4)	(392,1)	(21,9%)
Wynik z tytułu prowizji i opłat	1 703,4	1 750,5	(2,7%)
Wynik z działalności handlowej	747,9	653,1	14,5%
w tym zyski na sprzedaży portfela aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	276,5	229,6	20,4%
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	185,0	138,2	33,9%
Wynik pozaodsetkowy	2 636,3	2 541,8	3,7%

Wynik pozaodsetkowy Banku osiągnięty w 2016 r. wyniósł 2 636,3 mln zł i był wyższy o 94,5 mln zł, tj. 3,7%, w porównaniu z wynikiem osiągniętym w 2015 r. dzięki wyższemu wynikowi z działalności handlowej, wynikającemu również z rozliczenia transakcji przejęcia Visa Europe Limited przez Visa Inc. oraz dzięki wyższym pozostałym przychodom i kosztom operacyjnym netto, wspartym przez sprzedaż wierzytelności kredytowych, z wynikiem z tytułu prowizji i opłat niższym o 2,7% w porównaniu do 2015 r. głównie z powodu presji na prowizje związane z rynkiem kapitałowym.

Wynik z tytułu prowizji i opłat osiągnięty w 2016 r. wyniósł 1 703,4 mln zł i był niższy o 47,1 mln zł tj. 2,7% w porównaniu z wynikiem osiągniętym w 2015 r. głównie ze względu na niższe prowizje związane z działalnością na rynku funduszy inwestycyjnych.

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

(mln zł)

	2016	2015	ZMIANA
Wynik z tytułu prowizji i opłat	1 703,4	1 750,5	(2,7%)
związanych z działalnością kredytową	486,0	455,1	6,8%
związanych z działalnością kartową	380,2	370,7	2,6%
związanych z działalnością na rynku funduszy inwestycyjnych	148,1	185,2	(20,0%)
pozostałe	689,1	739,5	(6,8%)

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2016 rok

Koszty z działalności operacyjnej

Koszty z działalności operacyjnej osiągnięte w 2016 r. wyniosły 2 991,4 mln zł i były na zbliżonym poziomie w porównaniu do 2015 r.

	2016	2015	ZMIANA
Wynagrodzenia i inne świadczenia pracownicze	(1 701,2)	(1 719,1)	(1,0%)
Pozostałe koszty administracyjne	(967,0)	(961,3)	0,6%
Amortyzacja i odpisy z tytułu utraty wartości środków trwałych i wartości niematerialnych	(323,2)	(312,2)	3,5%
Koszty z działalności operacyjnej	(2 991,4)	(2 992,6)	(0,0%)

Wskaźnik koszty / dochody w 2016 r. wyniósł 42,5% wobec 44,1% w 2015 r.

Na koniec grudnia 2016 roku liczba pracowników Banku wyniosła 15 882 osób w porównaniu z 16 387 osobami na koniec 2015 r.

Opłaty na rzecz funduszy gwarancyjnych

Opłaty na rzecz funduszy gwarancyjnych w 2016 r. wyniosły 260,3 mln zł i były niższe o 12,8 mln zł tj. 4,7% niż w 2015 r.

Podatek od niektórych instytucji finansowych

Dnia 1 lutego 2016 r. Ustawą o podatku od niektórych instytucji finansowych został wprowadzony podatek od niektórych instytucji finansowych. W 2016 r. podatek ten wyniósł 449,5 mln zł.

Jednorazowe obciążenia, wynikające z bankructwa Banku Spółdzielczego w Nadarzynie

W 2016 r. wyniki Banku zostały dodatkowo obciążone jednorazową nadzwyczajną wpłatą na rzecz BFG w wysokości 16,6 mln zł, z przeznaczeniem na wypłatę środków gwarantowanych deponentom Banku Spółdzielczego w Nadarzynie w związku z jego bankructwem.

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

	2016	2015	ZMIANA
Odpisy na należności kredytowe	(390,6)	(495,7)	(21,2%)
Odpisy na zobowiązania pozabilansowe	(100,8)	(18,3)	>100%
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości kredytów oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe	(491,4)	(514,0)	(4,4%)

Wynik odpisów z tytułu utraty wartości kredytów oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe Banku osiągnięty w 2016 r. wyniósł 491,4 mln zł i był niższy o 22,6 mln zł tj. 4,4% niż w 2015 r.

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

	31.12.2016	31.12.2015	ZMIANA
Rezerwy razem	560,5	422,9	32,5%
z tego:			
rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	226,3	124,6	81,6%
rezerwy na zobowiązania pracownicze	313,2	290,5	7,8%
pozostałe rezerwy	21,0	7,8	>100%
Rezerwa z tytułu podatku dochodowego	-	-	x
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	778,3	683,6	13,8%

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2016 rok

7.3 Rachunek zysków i strat w ujęciu kwartalnym

7.3.1 Jednostkowy rachunek zysków i strat

Jednostkowy rachunek zysków i strat za 2016 rok - Prezentowany w celu zapewnienia porównywalności

	(tys. zł)			
	IV KWARTAŁ 2016	III KWARTAŁ 2016	II KWARTAŁ 2016	I KWARTAŁ 2016
Przychody z tytułu odsetek	1 340 501	1 347 824	1 304 279	1 316 944
Koszty z tytułu odsetek	(259 914)	(259 001)	(250 649)	(277 111)
Wynik z tytułu odsetek	1 084 587	1 088 823	1 053 630	1 039 833
Przychody z tytułu prowizji i opłat	514 421	493 937	517 157	484 327
Koszty z tytułu prowizji i opłat	(81 006)	(71 806)	(77 345)	(76 316)
Wynik z tytułu prowizji i opłat	433 415	422 131	439 812	408 011
Przychody z tytułu dywidend	272	-	67 736	64 816
Wynik na instrumentach finansowych przeznaczonych do obrotu	119 153	113 304	122 715	115 012
Wynik z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	5 265	1 449	(2 533)	(2 868)
Wynik na pozostałych instrumentach finansowych wyznaczonych jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	-	-
Zyski (straty) na sprzedaży:	4 209	7 811	273 498	150 385
kredytów i innych należności finansowych	3 773	-	5 796	149 924
aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży i utrzymywanych do terminu wymagalności	460	7 862	267 706	465
zobowiązań finansowych	(24)	(51)	(4)	(4)
Dochody z działalności operacyjnej	1 646 901	1 633 518	1 954 858	1 775 189
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe	(105 608)	(133 229)	(126 412)	(126 136)
kredytów i innych należności finansowych	(69 502)	(129 483)	(67 723)	(123 930)
zobowiązań pozabilansowych	(36 106)	(3 746)	(58 689)	(2 206)
Wynik z działalności finansowej	1 541 293	1 500 289	1 828 446	1 649 053
Ogólne koszty administracyjne	(868 400)	(845 531)	(863 033)	(821 610)
wynagrodzenia i inne świadczenia pracownicze	(433 671)	(421 217)	(425 337)	(420 951)
pozostałe koszty administracyjne ^(*)	(434 729)	(424 314)	(437 696)	(400 659)
Amortyzacja i odpisy z tytułu utraty wartości środków trwałych i wartości niematerialnych	(79 894)	(80 625)	(81 365)	(81 347)
Wynik z tytułu pozostałych rezerw	(5 850)	(6 671)	(2 141)	(809)
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	7 852	12 449	4 077	5 127
Koszty z działalności operacyjnej	(946 292)	(920 378)	(942 462)	(898 639)
Zysk (strata) z jednostek zależnych i stowarzyszonych	-	46 853	-	-
Zysk (strata) na sprzedaży rzeczowego majątku trwałego i wartości niematerialnych	(50)	3 327	328	1 425
Zysk brutto	594 951	630 091	886 312	751 839
Podatek dochodowy	(141 674)	(108 895)	(185 391)	(148 858)
Zysk netto	453 277	521 196	700 921	602 981

(*) Łącznie z jednorazowym obciążeniem na rzecz BFG wynikającym z bankructwa Banku Spółdzielczego w Nadarzynie i podatkiem od niektórych instytucji finansowych oraz opłatami na rzecz funduszy gwarancyjnych.

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2016 rok

Jednostkowy rachunek zysków i strat za 2015 rok - Prezentowany w celu zapewnienia porównywalności

	(tys. zł)			
	IV KWARTAŁ 2015	III KWARTAŁ 2015	II KWARTAŁ 2015	I KWARTAŁ 2015
Przychody z tytułu odsetek	1 331 204	1 327 056	1 286 120	1 357 079
Koszty z tytułu odsetek	(302 856)	(311 412)	(301 708)	(345 860)
Wynik z tytułu odsetek	1 028 348	1 015 644	984 412	1 011 219
Przychody z tytułu prowizji i opłat	524 065	544 017	546 234	528 321
Koszty z tytułu prowizji i opłat	(88 385)	(98 999)	(101 390)	(103 348)
Wynik z tytułu prowizji i opłat	435 680	445 018	444 844	424 973
Przychody z tytułu dywidend	-	-	71 490	139 119
Wynik na instrumentach finansowych przeznaczonych do obrotu	119 760	103 843	91 313	103 590
Wynik z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	529	(223)	3 007	2 234
Wynik na pozostałych instrumentach finansowych wyznaczonych jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	-	-
Zyski (straty) na sprzedaży:	58 476	16 162	2 019	152 944
kredytów i innych należności finansowych	132	-	58	344
aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży i utrzymywanych do terminu wymagalności	58 486	16 350	2 089	152 626
zobowiązań finansowych	(142)	(188)	(128)	(26)
Dochody z działalności operacyjnej	1 642 793	1 580 444	1 597 085	1 834 079
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe	(117 291)	(132 518)	(127 469)	(136 700)
kredytów i innych należności finansowych	(116 026)	(147 465)	(86 395)	(145 838)
zobowiązań pozabilansowych	(1 265)	14 947	(41 074)	9 138
Wynik z działalności finansowej	1 525 502	1 447 926	1 469 616	1 697 379
Ogólne koszty administracyjne	(980 910)	(748 340)	(749 262)	(736 210)
wynagrodzenia i inne świadczenia pracownicze	(423 845)	(438 087)	(432 700)	(424 458)
pozostałe koszty administracyjne (*)	(557 065)	(310 253)	(316 562)	(311 752)
Amortyzacja i odpisy z tytułu utraty wartości środków trwałych i wartości niematerialnych	(80 207)	(77 140)	(78 132)	(76 741)
Wynik z tytułu pozostałych rezerw	1 677	(3 731)	(517)	(26 005)
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	5 475	13 438	118 121	5 683
Koszty z działalności operacyjnej	(1 053 965)	(815 773)	(709 790)	(833 273)
Zysk (strata) z jednostek zależnych i stowarzyszonych	(24 000)	73 437	-	2 390
Zysk (strata) na sprzedaży rzeczowego majątku trwałego i wartości niematerialnych	11 044	483	55	524
Zysk brutto	458 581	706 073	759 881	867 020
Podatek dochodowy	(85 914)	(137 117)	(134 559)	(143 567)
Zysk netto	372 667	568 956	625 322	723 453

(*) Łącznie z jednorazowym obciążeniem na rzecz BFG wynikającym z bankructwa SBRIr w Wołominie i składką na rzecz Funduszu Wsparcia Kredytobiorców oraz opłatami na rzecz funduszy gwarancyjnych.

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2016 rok

7.3.2 Jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów

Jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów za 2016 rok

(tys. zł)

	IV KWARTAŁ 2016	III KWARTAŁ 2016	II KWARTAŁ 2016	I KWARTAŁ 2016
Zysk netto	453 277	521 196	700 921	602 981
Inne składniki całkowitych dochodów				
<i>Pozycje, które są lub mogą zostać przeniesione w późniejszych okresach do rachunku zysków i strat:</i>				
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych	-	-	-	-
Skutki wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	(342 085)	17 610	(312 983)	28 820
Skutki wyceny instrumentów pochodnych zabezpieczających przepływy pieniężne	(44 063)	4 712	(6 281)	40 075
Podatek dochodowy dotyczący innych składników całkowitych dochodów	73 368	(4 241)	60 660	(13 090)
<i>Pozycje, które nie zostaną przeniesione w późniejszych okresach do rachunku zysków i strat:</i>				
Przeszacowanie zobowiązań z tytułu określonych świadczeń pracowniczych	(11 400)	-	-	-
Podatek dochodowy dotyczący pozycji, które nie zostaną przeniesione w późniejszych okresach do rachunku zysków i strat	2 166	-	-	-
Inne składniki całkowitych dochodów (netto)	(322 014)	18 081	(258 604)	55 805
Całkowite dochody razem	131 263	539 277	442 317	658 786

Uwaga: Zysk netto zawiera jednorazowe obciążenie na rzecz BFG wynikające z bankructwa Banku Spółdzielczego w Nadarzynie oraz podatek od niektórych instytucji finansowych.

Jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów za 2015 rok

(tys. zł)

	IV KWARTAŁ 2015	III KWARTAŁ 2015	II KWARTAŁ 2015	I KWARTAŁ 2015
Zysk netto	372 667	568 956	625 322	723 453
Inne składniki całkowitych dochodów				
<i>Pozycje, które są lub mogą zostać przeniesione w późniejszych okresach do rachunku zysków i strat:</i>				
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych	(1 146)	(10)	(19)	6
Skutki wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	98 534	191 946	(441 786)	(85 771)
Skutki wyceny instrumentów pochodnych zabezpieczających przepływy pieniężne	41 738	(26 197)	(52 662)	(56 220)
Podatek dochodowy dotyczący innych składników całkowitych dochodów	(26 651)	(31 493)	93 945	26 979
<i>Pozycje, które nie zostaną przeniesione w późniejszych okresach do rachunku zysków i strat:</i>				
Przeszacowanie zobowiązań z tytułu określonych świadczeń pracowniczych	12 678	-	-	-
Podatek dochodowy dotyczący pozycji, które nie zostaną przeniesione w późniejszych okresach do rachunku zysków i strat	(2 409)	-	-	-
Inne składniki całkowitych dochodów (netto)	122 744	134 246	(400 522)	(115 006)
Całkowite dochody razem	495 411	703 202	224 800	608 447

Uwaga: Zysk netto zawiera jednorazowe obciążenie na rzecz BFG wynikające z bankructwa SBRIr w Wołominie oraz składkę na rzecz Funduszu Wsparcia Kredytobiorców.

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2016 rok

7.3.3 Jednostkowy rachunek zysków i strat – wersja prezentacyjna

Jednostkowy rachunek zysków i strat za 2016 rok

(tys. zł)

	IV KWARTAŁ 2016	III KWARTAŁ 2016	II KWARTAŁ 2016	I KWARTAŁ 2016
Wynik z tytułu odsetek	1 084 587	1 088 823	1 053 630	1 039 833
Przychody z tytułu dywidend	272	-	67 736	64 816
Wynik z tytułu odsetek i dywidend razem	1 084 859	1 088 823	1 121 366	1 104 649
Wynik z tytułu prowizji i opłat	433 415	422 131	439 812	408 011
Wynik z działalności handlowej	124 854	122 564	387 884	112 605
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	10 818	11 422	8 782	153 954
Wynik pozaodsetkowy	569 087	556 117	836 478	674 570
Dochody z działalności operacyjnej	1 653 946	1 644 940	1 957 844	1 779 219
Koszty z działalności operacyjnej	(737 823)	(739 542)	(759 107)	(754 909)
Zysk operacyjny brutto	916 123	905 398	1 198 737	1 024 310
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości kredytów oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe	(105 608)	(133 229)	(126 412)	(126 136)
Zysk operacyjny netto	810 515	772 169	1 072 325	898 174
Wynik z tytułu pozostałych rezerw	(5 850)	(6 671)	(2 141)	(809)
Oplaty na rzecz funduszy gwarancyjnych	(65 099)	(64 860)	(63 996)	(66 311)
Jednorazowe obciążenie na rzecz BFG wynikające z bankructwa Banku Spółdzielczego w Nadarzynie	(16 603)	-	-	-
Podatek od niektórych instytucji finansowych	(127 962)	(120 727)	(120 204)	(80 640)
Zysk z działalności inwestycyjnej	(50)	50 180	328	1 425
Zysk brutto	594 951	630 091	886 312	751 839
Podatek dochodowy	(141 674)	(108 895)	(185 391)	(148 858)
Zysk netto	453 277	521 196	700 921	602 981

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2016 rok

Jednostkowy rachunek zysków i strat za 2015 rok

(tys. zł)

	IV KWARTAŁ 2015	III KWARTAŁ 2015	II KWARTAŁ 2015	I KWARTAŁ 2015
Wynik z tytułu odsetek	1 028 348	1 015 644	984 412	1 011 219
Przychody z tytułu dywidend	-	-	71 490	139 119
Wynik z tytułu odsetek i dywidend razem	1 028 348	1 015 644	1 055 902	1 150 338
Wynik z tytułu prowizji i opłat	435 680	445 018	444 844	424 973
Wynik z działalności handlowej	178 633	119 782	96 281	258 424
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	4 353	12 122	117 198	4 492
Wynik pozaodsetkowy	618 666	576 922	658 323	687 889
Dochody z działalności operacyjnej	1 647 014	1 592 566	1 714 225	1 838 227
Koszty z działalności operacyjnej	(735 535)	(755 882)	(758 130)	(743 133)
Zysk operacyjny brutto	911 479	836 684	956 095	1 095 094
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości kredytów oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe	(117 291)	(132 518)	(127 469)	(136 700)
Zysk operacyjny netto	794 188	704 166	828 626	958 394
Wynik z tytułu pozostałych rezerw	1 677	(3 731)	(517)	(26 005)
Oplaty na rzecz funduszy gwarancyjnych	(68 283)	(68 282)	(68 283)	(68 283)
Jednorazowe obciążenie na rzecz BFG wynikające z bankructwa SBRIIR w Wołominie oraz składki na rzecz Funduszu Wsparcia Kredytobiorców	(256 045)	-	-	-
Zysk z działalności inwestycyjnej	(12 956)	73 920	55	2 914
Zysk brutto	458 581	706 073	759 881	867 020
Podatek dochodowy	(85 914)	(137 117)	(134 559)	(143 567)
Zysk netto	372 667	568 956	625 322	723 453

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2016 rok

7.3.4 Uzgodnienie wersji prezentacyjnej rachunku zysków i strat do wersji pełnej

Jednostkowy rachunek zysków i strat za 2016 rok

(tys. zł)

POZYCJE WERSJI PREZENTACYJNEJ RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT	POZYCJE WERSJI PEŁNEJ REKLASYFIKOWANE DO WERSJI PREZENTACYJNEJ	2016	UWAGI
Wynik z tytułu odsetek		4 266 873	
Przychody z tytułu dywidend	Przychody z tytułu dywidend	132 824	
Wynik z tytułu odsetek i dywidend razem		4 399 697	
Wynik z tytułu prowizji i opłat	Wynik z tytułu prowizji i opłat	1 703 369	
Wynik z działalności handlowej		747 907	
	Wynik na instrumentach finansowych przeznaczonych do obrotu	470 184	
	Wynik z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	1 313	
	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	276 493	
	(Zyski) straty na sprzedaży: zobowiązań finansowych	(83)	
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto		184 976	
	Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	29 505	
	minus - Refundacja kosztów administracyjnych	(4 022)	1/
	Zyski (straty) na sprzedaży: kredytów i innych należności finansowych	159 493	
Wynik pozaodsetkowy		2 636 252	
Dochody z działalności operacyjnej		7 035 949	
Koszty działalności operacyjnej		(2 991 381)	
	Wynagrodzenia i inne świadczenia pracownicze	(1 701 176)	
	Pozostałe koszty administracyjne	(1 697 398)	
	minus – Opłaty na rzecz funduszy gwarancyjnych	260 266	
	minus - Jednorazowe obciążenie wynikające z bankructwa Banku Spółdzielczego w Nadarzynie	16 603	
	minus - Podatek od niektórych instytucji finansowych	449 533	
	Refundacja kosztów administracyjnych	4 022	1/
	Amortyzacja i odpisy z tytułu utraty wartości środków trwałych i wartości niematerialnych	(323 231)	
Zysk operacyjny brutto		4 044 568	
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości kredytów i rezerw na zobowiązania pozabilansowe		(491 385)	
	Wynik odpisów z tytułu utraty wartości kredytów	(390 638)	
	Wynik rezerw na zobowiązania pozabilansowe	(100 747)	
Zysk operacyjny netto		3 553 183	
Wynik z tytułu pozostałych rezerw	Wynik z tytułu pozostałych rezerw	(15 471)	
Opłaty na rzecz funduszy gwarancyjnych	Opłaty na rzecz funduszy gwarancyjnych	(260 266)	
Jednorazowe obciążenie wynikające z bankructwa Banku Spółdzielczego w Nadarzynie	Jednorazowe obciążenie wynikające z bankructwa Banku Spółdzielczego w Nadarzynie	(16 603)	
Podatek od niektórych instytucji finansowych	Podatek od niektórych instytucji finansowych	(449 533)	
Zysk z działalności inwestycyjnej		51 883	
	Zysk (strata) na sprzedaży rzeczowego majątku trwałego i wartości niematerialnych	5 030	
	Zysk (strata) z jednostek zależnych i stowarzyszonych	46 853	
Zysk brutto		2 863 193	
Podatek dochodowy	Podatek dochodowy	(584 818)	
Zysk netto		2 278 375	

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

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2016 rok

Jednostkowy rachunek zysków i strat za 2015 rok

(tys. zł)

POZYCJE WERSJI PREZENTACYJNEJ RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT	POZYCJE WERSJI PEŁNEJ REKLASYFIKOWANE DO WERSJI PREZENTACYJNEJ	2015	UWAGI
Wynik z tytułu odsetek		4 039 623	
Przychody z tytułu dywidend	Przychody z tytułu dywidend	210 609	
Wynik z tytułu odsetek i dywidend razem		4 250 232	
Wynik z tytułu prowizji i opłat	Wynik z tytułu prowizji i opłat	1 750 515	
Wynik z działalności handlowej		653 120	
	Wynik na instrumentach finansowych przeznaczonych do obrotu	418 506	
	Wynik z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	5 547	
	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	229 551	
	(Zyski) straty na sprzedaży: zobowiązań finansowych	(484)	
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto		138 165	
	Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	142 717	
	<i>minus</i> - Refundacja kosztów administracyjnych	(5 086)	1/
	Zyski (straty) na sprzedaży: kredytów i innych należności finansowych	534	
Wynik pozaodsetkowy		2 541 800	
Dochody z działalności operacyjnej		6 792 032	
Koszty działalności operacyjnej		(2 992 680)	
	Wynagrodzenia i inne świadczenia pracownicze	(1 719 090)	
	Pozostałe koszty administracyjne	(1 495 632)	
	<i>minus</i> – Opłaty na rzecz funduszy gwarancyjnych	273 131	
	<i>minus</i> - Jednorazowe obciążenie na rzecz BFG wynikające z bankructwa SBRiR w Wołominie oraz składki na rzecz Funduszu Wsparcia Kredytobiorców	256 045	
	Refundacja kosztów administracyjnych	5 086	1/
	Amortyzacja i odpisy z tytułu utraty wartości środków trwałych i wartości niematerialnych	(312 220)	
Zysk operacyjny brutto		3 799 352	
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości kredytów i rezerw na zobowiązania pozabilansowe		(513 978)	
	Wynik odpisów z tytułu utraty wartości kredytów	(495 724)	
	Wynik rezerw na zobowiązania pozabilansowe	(18 254)	
Zysk operacyjny netto		3 285 374	
Wynik z tytułu pozostałych rezerw	Wynik z tytułu pozostałych rezerw	(28 576)	
Opłaty na rzecz funduszy gwarancyjnych	Opłaty na rzecz funduszy gwarancyjnych	(273 131)	
Jednorazowe obciążenie na rzecz BFG wynikające z bankructwa SBRiR w Wołominie oraz składki na rzecz Funduszu Wsparcia Kredytobiorców	Jednorazowe obciążenie na rzecz BFG wynikające z bankructwa SBRiR w Wołominie oraz składki na rzecz Funduszu Wsparcia Kredytobiorców	(256 045)	
Zysk z działalności inwestycyjnej		63 933	
	Zysk (strata) na sprzedaży rzeczowego majątku trwałego i wartości niematerialnych	12 106	
	Zysk (strata) z jednostek zależnych i stowarzyszonych	51 827	
Zysk brutto		2 791 555	
Podatek dochodowy	Podatek dochodowy	(501 157)	
Zysk netto		2 290 398	

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

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2016 rok

8. Pozostałe informacje

Informacje wymagane na podstawie art. 111a ustawy Prawo bankowe

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

Bank oraz wszystkie podmioty zależne Banku, na zasadzie skonsolidowanej w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 48 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, mają siedzibę na terenie Rzeczypospolitej Polskiej.

Na koniec grudnia 2016 roku liczba etatów w Banku wyniosła 15 667 w porównaniu z 16 229 etatami na koniec 2015 roku.

Dochody z działalności operacyjnej Banku osiągnięte w 2016 roku wyniosły 7 036,0 mln zł i były wyższe niż w 2015 roku o 244,0 mln zł tj. 3,6%, dzięki zarówno wyższemu wynikowi z tytułu odsetek, dywidend razem oraz wyższemu wynikowi pozaodsetkowemu.

Zysk brutto Banku Pekao S.A. w 2016 roku wyniósł 2 863,2 mln zł i byłby wyższy o 71,6 mln zł tj. 2,6% w porównaniu do zysku osiągniętego w 2015 roku. Podatek dochodowy w 2016 roku wyniósł 584,8 mln zł wobec 501,2 mln zł w 2015 roku i był wyższy o 16,7%.

Na koniec grudnia 2016 roku zwrot z aktywów (ROA) Banku wyniósł 1,4% i był na tym samym poziomie jak na koniec grudnia 2015 roku.

W 2016 roku Bank nie zawarł żadnych umów, o których mowa w art. 141t ust. 1 ustawy Prawo Bankowe.

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2016 rok

Stanowisko Zarządu odnośnie do możliwości realizacji wcześniej publikowanych prognoz

Bank nie publikował prognozy wyników finansowych na rok 2016.

Wynagrodzenia Zarządu

Wartość wynagrodzeń lub korzyści (w pieniądzu, naturze lub jakiegokolwiek formie) wypłaconych lub należnych Członkom Zarządu Banku w 2016 roku^(*)

Wynagrodzenie stałe

(tys. zł)

WYNAGRODZENIE ZASADNICZE ZA 2016 ROK	
Luigi Lovaglio	4 367
Diego Biondo	1 030
Andrzej Kopyrski	1 326
Adam Niewiński	839
Grzegorz Piwowar	1 286
Stefano Santini	645
Marian Ważyński	883

Wynagrodzenie zmienne

(tys. zł)

WYNAGRODZENIE ZMIENNE WYPŁACONE ZA	2012	2014	2015
Luigi Lovaglio	793	1 189	1 842
Diego Biondo	112	168	231
Andrzej Kopyrski	179	215	320
Adam Niewiński	0	40	140
Grzegorz Piwowar	174	283	380
Stefano Santini	0	67	45
Marian Ważyński	87	107	150

Wynagrodzenie zmienne Zarządu Banku obejmuje również akcje fantomowe wypłacone za okres 2011-2013 wg średniej ceny akcji 149,80 zł (w okresie od dnia 16 maja 2016 roku do dnia 15 czerwca 2016 roku). Wypłacone akcje fantomowe (odpowiednio za lata 2011, 2012, 2013): Pan Luigi Lovaglio 5 611, 9 387, 8 985 sztuk, Pan Diego Biondo 960, 1 460, 1 336 sztuk, Pan Andrzej Kopyrski 1 415, 2 196, 1 932 sztuk, Pan Adam Niewiński 0, 0, 431 sztuk, Pan Grzegorz Piwowar 1 569, 2 130, 2 099 sztuk, Pan Stefano Santini 0, 0, 672 sztuk, Pan Marian Ważyński 613, 1 071, 857 sztuk.

Należna Członkom Zarządu Banku część wynagrodzenia zmiennego w akcjach fantomowych wynosi 50 505 akcji. Wartość tej części wynagrodzenia zmiennego zależeć będzie od ceny akcji Banku w dniu rozliczenia.

Pozostałe korzyści wypłacone w 2016 roku dla Członków Zarządu: Pan Luigi Lovaglio 149 tys. zł, Pan Diego Biondo 1 tys. zł, Pan Andrzej Kopyrski 112 tys. zł, Pan Adam Niewiński 81 tys. zł, Pan Grzegorz Piwowar 112 tys. zł, Pan Stefano Santini 1 tys. zł, Pan Marian Ważyński 31 tys. zł.

^(*) wynagrodzenie Członków Zarządu będących expatami prezentowane jest w złotych przeliczonych po kursie ustalonym do wypłaty wynagrodzenia za dany miesiąc.

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2016 rok

Członkowie Zarządu Banku w 2016 roku nie otrzymali wynagrodzeń w jakiegokolwiek formie, ani nie mają żadnych należności z tego tytułu od spółek zależnych oraz stowarzyszonych.

Dodatek z tytułu wykonywania pracy poza krajem pochodzenia wypłacony w 2016 roku dla Członków Zarządu: Pan Luigi Lovaglio 1 297 tys. zł, Pan Diego Biondo 1 056 tys. zł, Pan Stefano Santini 519 tys. zł.

Wynagrodzenia Rady Nadzorczej

Wartość wynagrodzeń wypłaconych lub należnych (w pieniądzu, naturze lub jakiegokolwiek formie) Członkom Rady Nadzorczej w 2016 roku:

	RAZEM	UWAGI
Jerzy Woźnicki	233	
Gianni Papa (od 17.06.2016 r.)	-	Nie pobierał wynagrodzenia zgodnie z polityką Grupy
Leszek Pawłowicz	215	
Alessandro Decio (do 16.06.2016 r.)	86	
Massimiliano Fossati (od 17.06.2016 r.)	-	Nie pobierał wynagrodzenia zgodnie z polityką Grupy
Dariusz Filar	191	
Katarzyna Majchrzak	133	
Roberto Nicasro (do 16.06.2016 r.)	79	
Laura Penna	-	Nie pobierała wynagrodzenia zgodnie z polityką Grupy
Wioletta Rosołowska	133	
Doris Tomanek	-	Nie pobierała wynagrodzenia zgodnie z polityką Grupy

Członkowie Rady Nadzorczej Banku w 2016 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 2016 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 32 pracowników Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A., w tym 4 osoby zarządzające. Termin wykonania opcji upływa w 2017 roku,
- Długoterminowy Program Motywacyjny Grupy UniCredit 2008 - w zakresie opcji na akcje objętych jest 49 pracowników Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A., w tym 4 osoby zarządzające. Termin wykonania opcji upływa w 2018 roku.

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2016 rok

Akcje Banku i podmiotów powiązanych w posiadaniu Władz Banku

Według informacji posiadanych przez Bank, na dzień 31 grudnia 2016 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 2016	ZA III KWARTAŁ 2016	ROCZNEGO ZA 2015
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 2016 roku akcje UniCredit S.p.A. posiadali: Pan Luigi Lovaglio – 69 566 akcji bez wartości nominalnej, Pan Diego Biondo – 5 033 akcji bez wartości nominalnej, Pan Massimiliano Fossati – 37 335 akcji bez wartości nominalnej, Pan Andrzej Kopyrski – 1 152 akcji bez wartości nominalnej, Pan Gianni Papa – 139 470 akcji bez wartości nominalnej, Pani Laura Penna – 11 187 akcji bez wartości nominalnej, Pan Grzegorz Piwowar – 1 807 akcji bez wartości nominalnej, Pan Stefano Santini – 45 786 akcji bez wartości nominalnej, Pani Doris Tomanek – 56 684 akcji bez wartości nominalnej oraz Pan Marian Ważyński – 827 akcji bez wartości nominalnej.

Umowy dotyczące świadczeń wypłacanych po ustaniu zatrudnienia

Umowy o pracę przewidują wypłatę rekompensat w wysokości 18-krotności miesięcznego wynagrodzenia zasadniczego za ostatni miesiąc pracy, na rzecz następujących Członków Zarządu Banku: Pana Andrzeja Kopyrskiego - Wiceprezesa Zarządu, Pana Grzegorza Piwowara - Wiceprezesa Zarządu, Pana Mariana Ważyńskiego - Wiceprezesa Zarządu, natomiast na rzecz Pana Adama Niewińskiego - Wiceprezesa Zarządu umowa o pracę przewiduje wypłatę rekompensat w wysokości 12-krotności miesięcznego wynagrodzenia zasadniczego za ostatni miesiąc pracy. Wypłata rekompensat następuje w przypadku m.in. zakończenia kadencji i nie powołania na kolejną kadencję lub odwołania z funkcji.

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.

Bank nie posiada zobowiązań wynikających z emerytur i świadczeń o podobnym charakterze dla byłych osób zarządzających, nadzorujących albo byłych członków organów administrujących.

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. na podstawie umowy z dnia 17 czerwca 2013 roku.

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

	(tys. zł)	
	2016	2015
Wynagrodzenie z tytułu badania rocznego sprawozdania finansowego	2 299	2 327
Wynagrodzenie z tytułu innych usług poświadczających, w tym przeglądu sprawozdania finansowego	2 042	1 501

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

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2016 rok

Przeciętne stopy procentowe w Banku Pekao S.A. w grudniu 2016 roku

Średnie nominalne oprocentowanie podstawowych rodzajów depozytów złotych rezydentów sektora niefinansowego:

Depozyty złote osób fizycznych	0,8% p.a.
Depozyty złote podmiotów gospodarczych	0,8% p.a.

Średnie nominalne oprocentowanie kredytów złotych rezydentów sektora niefinansowego:

Kredyty osób fizycznych, ogółem	4,3% p.a.
Mieszaniowe	3,4% p.a.
Konsumpcyjne	8,3% p.a.
Pozostałe	5,6% p.a.
Kredyty podmiotów gospodarczych	3,3% p.a.

Liczba i wartość tytułów egzekucyjnych oraz wartość zabezpieczeń rzeczowych

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

Bank przestrzega zasady, zgodnie z którą wartość zabezpieczenia powinna pozostawać w odpowiedniej relacji do wysokości zabezpieczonej 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 przewidziane w prawie cywilnym, prawie wekslowym lub wynikające ze zwyczajów przyjętych w obrocie krajowym lub zagranicznym, np. gwarancję bankową, poręczenie według prawa cywilnego, weksel własny in blanco, poręczenie wekslowe, przelew wierzytelności, hipotekę, zastaw rejestrowy, zastaw zwykły, przewłaszczenie na zabezpieczenie, przeniesienie określonej kwoty na własność Banku, blokadę środków na rachunku bankowym.

Dla klientów korporacyjnych łączna wartość zabezpieczeń rzeczowych dla transakcji, dla których stwierdzono utratę wartości według stanu na 31 grudnia 2016 roku wyniosła 1 646,3 mln zł. Dla klientów detalicznych łączna wartość zabezpieczeń rzeczowych dla transakcji, dla których stwierdzono utratę wartości według stanu na 31 grudnia 2016 roku wyniosła 595,0 mln zł. W 2016 roku Bank nie wystawił tytułów egzekucyjnych.

Informacje o toczących się postępowaniach

W 2016 roku liczba toczących się przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej postępowań dotyczących zobowiązań Banku wyniosła 610 postępowań na łączną kwotę 1 084,8 mln zł, a dotyczących wierzytelności 17 827 postępowań na łączną kwotę 1 550,7 mln zł.

W 2016 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 2016 roku przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej, jak również wszystkie postępowania łącznie nie stwarzają zagrożenia dla płynności finansowej Banku.

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2016 rok

Transakcje z podmiotami powiązаныmi

Bank i jednostki zależne w 2016 roku nie zawarły z podmiotami powiązаныmi transakcji, które byłyby pojedynczo lub łącznie transakcjami istotnymi i zawartymi na innych warunkach niż rynkowe.

W 2016 roku Bank i jego jednostki zależne nie udzieliły poręczeń kredytu lub pożyczki bądź gwarancji spłat kredytu lub pożyczki łącznie jednemu podmiotowi lub jednostce zależnej od tego podmiotu, których łączna wartość na dzień bilansowy stanowiłaby równowartość co najmniej 10% kapitałów własnych Banku.

Szczegółowe informacje dotyczące transakcji z jednostkami powiązаныmi zostały przedstawione w Nocie objaśniającej nr 50 do Jednostkowego Sprawozdania Finansowego Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2016.

Informacja o znaczących umowach

W 2016 roku Bank nie zawarł znaczących umów, w szczególności nie zawarł istotnych umów z bankiem centralnym lub organami nadzoru.

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 2016.

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 2016.

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 2016 roku wyniosła 168,9 mln zł. Czynne są 4 emisje Strukturyzowanych Certyfikatów Depozytowych w złotych, z maksymalnym terminem wymagalności do 5 lutego 2018 roku. Zobowiązania z terminem wymagalności w 2017 i 2018 roku stanowią odpowiednio 48,3% i 51,7% 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 2016 roku wyniosła 130,0 mln zł. Czynne są 2 emisje Certyfikatów Depozytowych z terminem wymagalności do 3 miesięcy.

Wydarzenia po dacie bilansu

W dniu 13 stycznia 2017 roku Zarząd Banku Pekao S.A. w raporcie bieżącym nr 2/2017 poinformował o rezygnacji: Pana Gianni Papa, Pana Massimiliano Fossati, Pani Laury Stefanii Penna i Pani Doris Tomanek z funkcji Członków Rady Nadzorczej Banku pod warunkiem i ze skutkiem na dzień: (i) pośredniego zbycia przez UniCredit S.p.A. 52 494 007 akcji Banku na rzecz Powszechnego Zakładu Ubezpieczeń S.A. oraz (ii) bezpośredniego zbycia przez UniCredit S.p.A. 26 247 003 akcji Banku na rzecz Polskiego Funduszu Rozwoju S.A.

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2016 rok

9. Perspektywy rozwoju działalności

9.1 Czynniki, które będą miały wpływ na wyniki Banku

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

Perspektywy wzrostu gospodarczego w 2017 roku są pozytywne, z wciąż dominującą rolą konsumpcji prywatnej w strukturze PKB oraz perspektywą przyspieszenia wzrostu inwestycji, zarówno sektora publicznego jak i prywatnego. Konsumpcja napędzana jest przede wszystkim poprawą na rynku pracy, który charakteryzuje się rosnącym popytem na pracowników przy równocześnie narastających – z przyczyn demograficznych – ograniczeniach podażyowych. Czynniki te obniżają poziom bezrobocia, równocześnie zaś rosną płace - co łącznie z kolei pozytywnie oddziałuje na poziom optymizmu konsumenckiego. Dopelnieniem tego są transfery w ramach Programu Rodzina 500 plus, które w gospodarce krajowej powinny dominować, co najmniej w ciągu najbliższego roku - dwóch, oznaczając pozytywne środowisko działania m.in. dla sektora bankowego. Równocześnie jednak należy pamiętać, że wyzwania demograficzne będą się nasilać w kolejnych latach, co stanowić będzie wyzwanie dla gospodarki.

W 2017 roku powinien nastąpić początek realizacji inwestycji z unijnej perspektywy finansowej na lata 2014-2020, wiele wskazuje na to, że raczej będzie to II połowa roku, zaś silny wzrost wydatkowania środków unijnych nastąpi dopiero w roku 2018 roku. W odniesieniu do sektora prywatnego kluczowe będzie ograniczenie niepewności regulacyjnej, gdyż wiele innych wskaźników (takich jak: wysokie wykorzystanie mocy produkcyjnych, dobre bieżące wyniki przedsiębiorstw oraz znaczne zakumulowane zyski, korzystny dla eksporterów kurs walutowy, wysoki poziom amortyzacji istniejącego majątku produkcyjnego, konieczność substitucji pracy kapitałem ze względu na wyzwania demograficzne etc) wskazuje na potrzebę – bądź nawet konieczność inwestycji. Oczekiwana jest stopniowa poprawa w odniesieniu do dynamiki inwestycji prywatnych.

Szacowana prognoza zakłada wzrost PKB w 2017 roku na poziomie około 3,0% r/r, względem 2,8% r/r szacowanych za rok 2016.

W 2017 roku nadal duży wpływ na działalność i wyniki banków będzie miało otoczenie podatkowo-regulacyjne, w tym w szczególności:

- obowiązywanie podatku od niektórych instytucji finansowych – podatek ten został wprowadzony od lutego 2016 roku. W przypadku banków podstawą wymiaru podatku jest wielkość aktywów (pomniejszych o wybrane pozycje). Według dostępnych informacji w 2017 roku podatek ten będzie obowiązywał na takich samych zasadach jak w 2016 roku,
- rosnące wymagania w zakresie poziomu kapitałów własnych,
- obciążenia na rzecz BFG. W 2017 roku zmianie mogą ulec niektóre zasady naliczenia składek. W efekcie w większym stopniu niż dotychczas obciążenie poszczególnych banków uzależnione będzie od profilu ryzyka. Ponadto, poza z góry ustalonymi składkami może, podobnie jak to miało miejsce w poprzednich latach, pojawić się potrzeba dofinansowania BFG w związku z problemami któregoś z banków.

Utrzymanie restrykcyjnego otoczenia podatkowo-regulacyjnego nadal przekładać się będzie na ograniczoną zdolność rozwijania akcji kredytowej.

W 2017 roku trudno oczekiwać pozytywnego wpływu na wyniki banków jednorazowych wydarzeń, takich jak w 2016 roku była finalizacja transakcji sprzedaży Visa Europe na rzecz Visa Inc. Nie można natomiast wykluczyć sytuacji przeciwnej, a więc wystąpienia nieoczekiwanego jednorazowego obciążenia wyników sektora.

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2016 rok

W 2017 roku należy oczekiwać utrzymania się relatywnie wysokiego tempa wzrostu depozytów gospodarstw domowych. Jest to związane z dobrą sytuacją na rynku pracy (rosnące zatrudnienie i płace) oraz programami socjalnymi realizowanymi przez rząd. W przypadku przedsiębiorstw spadek oprocentowania depozytów doprowadził do wzrostu relatywnej atrakcyjności innych form lokowania środków. Dodatkowo w przypadku międzynarodowych grup zmniejszył także skłonność do lokowania nadwyżek finansowych w Polsce. Taka sytuacja może prowadzić do ograniczenia tempa wzrostu depozytów korporacyjnych.

W odniesieniu do kredytów należy w 2017 roku oczekiwać ograniczonego wzrostu zarówno w przypadku portfela kredytów dla firm jak i kredytów gospodarstw domowych. W przypadku firm widoczna jest niska skłonność do inwestowania (związana z niepewnością generowaną na poziomie globalnym i lokalnym). Z kolei w przypadku gospodarstw domowych na niskie tempo wzrostu portfela kredytowego wpływ mają m.in. rosnące wymogi w zakresie wkładu własnego przy zakupie mieszkania na kredyt (od 2017 roku wymóg wynosi 20%) oraz rosnąca skala spłat rat kapitałowych od zaciągniętych w przeszłości kredytów.

Istotnym czynnikiem mającym wpływ na wyniki banków w 2017 roku może być polityka monetarna. Odbicie inflacji w Polsce pod koniec ubiegłego roku oraz perspektywa kontynuacji tego trendu w 2017 roku w znaczny sposób osłabiła ryzyko dalszych obniżek stóp procentowych. Równocześnie jeśli tempo wzrostu cen będzie wyższe od obecnych oczekiwań wzrośnie prawdopodobieństwo, iż Rada Polityki Pieniężnej rozpocznie cykl podwyżek stóp jeszcze w II połowie 2017 roku. Byłoby to z korzyścią dla wyniku odsetkowego banków.

W Parlamencie trwają obecnie prace nad projektem ustawy o zasadach zwrotu niektórych należności wynikających z umów kredytu i pożyczki. Zakłada ona, że w przypadku kredytów walutowych banki będą musiały zwrócić klientom różnicę między dopuszczalnym spreadem (ustaloną przez ustawę różnicą między kursem kupna i sprzedaży waluty), a tym, który faktycznie został pobrany. Szacunki wskazują, że w przypadku przyjęcia tego rozwiązania koszt dla sektora bankowego może wynieść kilka miliardów złotych. Nowa ustawa pozostawiła ponadto miejsce do prowadzenia działań nadzorczych, które mają skłonić banki do zaproponowania przewalutowania kredytów walutowych na korzystnych dla klientów warunkach. Obecnie trwają prace nad konkretnymi działaniami w tej sprawie, a wypracowane rozwiązania mogą mieć silne – negatywne – przełożenie na wyniki finansowe banków w 2017 roku. Biorąc pod uwagę stosunkowo niewielki udział detalicznych kredytów walutowych w aktywach (niemal w całości nabytych w drodze przyłączenia wydzielonej części Banku BPH S.A. w 2007 roku) Bank ocenia, iż ewentualne przyjęte rozwiązania nie powinny istotnie wpłynąć na jego sytuację.

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2016 rok

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 oraz stabilny wzrost dzięki wykorzystaniu silnej pozycji kapitałowej i płynnościowej przy zachowaniu najwyższych standardów w zakresie zarządzania ryzykiem oraz dalszej poprawie efektywności kosztowej. Bank dąży do utrzymania zrównoważonego strumienia dochodów oraz wzrostu udziału w zyskach sektora poprzez wzmocnienie pozycji rynkowej w obszarach o największym potencjale tworzenia wartości oraz skuteczne zarządzanie marżą.

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

Model biznesowy Banku oparty jest na segmentacji klientów wyodrębniającej następujące ich grupy:

- 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 Klienta 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 nadwyżką depozytów w stosunku do udzielonych kredytów, Bank posiada przewagi konkurencyjne, które pozwalają na skuteczne konkurowanie na rynku.

Kierunki działania i priorytety biznesowe na rok 2017

Bank zamierza kontynuować działania realizowane w latach ubiegłych. Sprzyjający scenariusz makroekonomiczny oraz silne fundamenty Banku pozwalają na kontynuowanie założonych kierunków działania, pomimo nadal rosnącej presji regulacyjnej oraz wprowadzenia w ubiegłym roku znaczących dodatkowych obciążeń finansowych sektora bankowego.

Priorytetem Banku w 2017 roku pozostanie dalszy rozwój działalności biznesowej oraz umocnienie pozycji rynkowej w wybranych obszarach przy jednoczesnym utrzymaniu wysokich standardów w zakresie zarządzania ryzykiem, skutecznym zarządzaniu marżą oraz dalszej poprawie efektywności działania zachowując pozycję płynnościową i kapitałową na bezpiecznym poziomie dążąc jednocześnie do utrzymania zrównoważonych, atrakcyjnych dywidend. Bank będzie dążył do stopniowej poprawy dochodowości prowadzonej działalności poprzez zarówno poprawę struktury i poziomu osiąganych dochodów, jak i dalszą poprawę efektywności kosztowej.

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2016 rok

Oczekuje się przyspieszenia tempa wzrostu gospodarczego do poziomu 3,0%, co powinno prowadzić do utrzymania dynamiki kredytowej w sektorze na poziomie 3%, podobnym do osiągniętego w 2016 roku. Jednocześnie oczekuje się wzrostu depozytów na poziomie 7%, kolejny rok przewyższającego dynamikę kredytów i prowadzącego do dalszego obniżenia stosunku kredytów do depozytów w sektorze. Bank dzięki swoim przewagom konkurencyjnym, m.in. silnej pozycji kapitałowej, zamierza kontynuować strategię zwiększanie akcji kredytowej oraz umacnianie pozycji rynkowej w strategicznych obszarach o największym potencjale tworzenia wartości.

Celem Banku jest budowanie pozycji najbardziej rozpoznawalnego banku w Polsce dzięki profesjonalizmowi działania oraz tworzeniu wartości dla klienta. Działania Banku będą skoncentrowane na podnoszeniu poziomu satysfakcji klientów z świadczonych usług poprzez jak najlepsze zaspokajanie ich potrzeb, doskonalenie jakości obsługi oraz dostarczaniu klientom najlepszych na rynku rozwiązań, które umożliwią im osiągnięcie zamierzonych celów finansowych.

W segmencie klienta indywidualnego Bank będzie kontynuował udzielanie kredytów konsumenckich oraz złotych kredytów hipotecznych, wykorzystując wieloletnie doświadczenie w sprzedaży tych produktów oraz sprawdzony model biznesowy skoncentrowany na skutecznym i sprawnym dostosowywaniu oferty do potrzeb klientów, przy zachowaniu zasad etycznego kredytowania i racjonalnego poziomu ryzyka. W celu jak najlepszego dopasowania oferty do zmieniających się preferencji klientów, Bank będzie nadal udoskonalał system CRM oraz pracował nad rozbudową wielomodułowych narzędzi analitycznych i algorytmów, jednocześnie rozwijając sprzedaż produktów w zdalnych kanałach dystrybucji oraz automatyzując i upraszczając procesy. Myśląc o przyszłości klientów Bank zamierza nadal rozwijać ofertę produktową oferując najlepsze, sprawdzone produkty oszczędnościowe i ubezpieczeniowe budując długookresowe relacje z klientem.

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 służyć swoim doświadczeniem przy wykorzystaniu funduszy unijnych na lata 2014-2020 mającym na celu budowanie nowoczesnej i konkurencyjnej gospodarki oraz kontynuować rozwijanie współpracy z klientami z sektora rolno-spożywczego.

Dbając o zapewnienie najwyższej jakości obsługi klientów korporacyjnych oraz małych i mikro firm Bank będzie nadal pracował nad jak najlepszym dopasowaniem modelu biznesowego do zmieniających się wymagań klientów, upraszczając procesy biznesowe, co powinno przyczynić się do poprawy satysfakcji klienta oraz dostarczając innowacyjnych rozwiązań finansowych.

Bank będzie kontynuował pozyskiwanie nowych klientów konsekwentnie dążąc do zwiększenia liczby obsługiwanych klientów we wszystkich segmentach. Inwestycje w innowacyjne produkty i rozwiązania będą jednym z elementów zwiększających atrakcyjność oferty banku i pozwalających na zwiększanie liczby klientów. Bank będzie kontynuował rozwój zdalnych kanałów dystrybucji (multichannels /omnichannel), w tym bankowości internetowej oraz mobilnej wykorzystując nowatorskie rozwiązania dostępne na rynku pozwalające klientowi korzystać z usług bankowych na wielu urządzeniach m.in. komputerze, telefonie/smartfonie, tablecie. Dostarczanie gotowych rozwiązań, skrojonych do potrzeb danego klienta, przez kanały zdalne, bez wizyty w oddziale ułatwiających życie klientom Banku pozostanie jednym z kluczowych celów. Bank zamierza nadal rozwijać system płatności mobilnych, łącząc go w jednej aplikacji z systemem bankowości mobilnej, co powinno pozwolić na dalsze dynamiczne zwiększenie liczby aktywnych użytkowników oraz wielkości transakcji.

Bank zamierza kontynuować działania prowadzące do poprawy efektywności działania, koncentrując się na optymalizacji procesów, stopniowego dostosowania struktury kanałów dystrybucji do zmieniających się potrzeb klientów oraz dążąc do uproszczenia modelu organizacyjnego.

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2016 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 2016 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 jego wynik finansowy,
- Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2016 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 2016 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 2016 rok

11. Oświadczenie Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna o stosowaniu zasad ładu korporacyjnego w 2016 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, 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 2016”, Zasady Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych wydane przez Komisję Nadzoru Finansowego w dniu 22 lipca 2014 r. oraz Kodeks Etyki Bankowej Związku Banków Polskich.

W 2016 r. Bank stosował zasady ładu korporacyjnego zawarte w „Dobrych Praktykach Spółek Notowanych na GPW 2016”³, wydanych przez Giełdę Papierów Wartościowych Uchwałą Nr 26/1413/2015 Rady Nadzorczej Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. z dnia 13 października 2015 r. Z uwagi na strukturę akcjonariatu, brak zgłoszeń dotyczących oczekiwań akcjonariuszy, co do sposobu przeprowadzenia walnego zgromadzenia przy wykorzystaniu środków komunikacji elektronicznej oraz brak możliwości zapewnienia infrastruktury technicznej niezbędnej dla sprawnego przeprowadzenia walnego zgromadzenia przy wykorzystaniu środków komunikacji elektronicznej i zachowania odpowiedniego poziomu bezpieczeństwa komunikacji elektronicznej w trakcie obrad walnego zgromadzenia Banku, rekomendacja nr IV.R.2 nie miała do Banku zastosowania. Bank zapewniał transmisję obrad walnego zgromadzenia w czasie rzeczywistym poprzez transmisję w sieci Internet.

W 2016 r. Bank stosował również Zasady Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych wydane przez Komisję Nadzoru Finansowego w dniu 22 lipca 2014 r.⁴ za wyjątkiem:

- rozdziału 9 dotyczącego zarządzania aktywami na ryzyko klienta, z uwagi na to, że Bank nie prowadzi działalności w tym zakresie,
- § 49 ust. 4 i § 52 ust. 2 z uwagi na to, że w Banku funkcjonuje komórka audytu wewnętrznego i komórka ds. zapewnienia zgodności,
- § 45 ust. 2 w zakresie szacowania ryzyka nieosiągnięcia celów systemu kontroli wewnętrznej z uwagi na trwające prace dostosowawcze.

Ponadto mając na uwadze brak możliwości zapewnienia przez Bank warunków technicznych niezbędnych do prawidłowej identyfikacji akcjonariuszy oraz zachowania odpowiedniego poziomu bezpieczeństwa komunikacji elektronicznej w trakcie obrad Walnego Zgromadzenia Banku za rok 2015, w szczególności, w procesie głosowania na Walnym Zgromadzeniu, Zarząd Banku podjął decyzję o niedopuszczeniu udziału w tym Walnym Zgromadzeniu przy wykorzystaniu środków komunikacji elektronicznej i tym samym odstąpił od stosowania § 8 ust. 4 Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych.

Informacje o odstąpieniu od stosowania określonych wyżej zasad zostały zamieszczone przez Bank na stronie internetowej, zgodnie z wymogami Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych.

¹ Dz. U. 2014.133 j.t. z późn. zm.

² § 91, ustęp 5, punkt 4, litera a i b 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.gpw.pl/dobre_praktyki_spolek_regulacje

⁴ 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 2016 rok

W ogłoszeniu o Zwołaniu Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku opublikowanym w raporcie bieżącym 5/2016 z dnia 12 maja 2016 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 2015.”

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.

W 2016 r. Bank stosował zasady ładu korporacyjnego zawarte w Kodeksie Etyki Bankowej Związku Banków Polskich.⁵

Ponadto Bank stosował 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 – I 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.

⁵ 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>

⁶ Dokument jest publicznie dostępny stronie internetowej Banku: https://www.pekao.com.pl/o_banku/misja/#tab2

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

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2016 rok

UniCredit S.p.A. jako spółka dominująca w stosunku do Banku podlega przepisom włoskiego prawa „Savings Act 262” (law 262/2005). 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. W wyniku realizacji zawartych w dniu 13 lipca 2016 roku. transakcji pakietowych w trybie procesu przyspieszonego budowania księgi popytu, UniCredit S.p.A., zbył 26 247 003 akcji Banku. Transakcje zostały rozliczone w dniu 15 lipca 2016 roku.

Przed zbyciem UniCredit S.p.A. posiadał 131 497 488 akcji Banku, stanowiących 50,10% udziału w kapitale zakładowym Banku, odpowiadających takiej samej liczbie i odpowiednio takiemu samemu procentowemu udziałowi głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku.

Po transakcji i na dzień 31 grudnia 2016 roku UniCredit S.p.A. posiadał 105 250 485 akcji Banku, stanowiących 40,10% udziału w kapitale zakładowym Banku i ogólnej liczbie głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku. Pozostali akcjonariusze posiadali 59,90% udziału w kapitale zakładowym i ogólnej liczbie głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku.

W związku z tym, iż pozostali akcjonariusze indywidualnie nie przekraczali 5% progu ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku, nie podlegali 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 2016		31 GRUDNIA 2015	
UniCredit S.p.A.	105 250 485	40,10%	131 497 488	50,10%
Pozostali akcjonariusze (poniżej 5%)	157 219 549	59,90%	130 972 546	49,90%
Razem	262 470 034	100,00%	262 470 034	100,00%

W raporcie bieżącym nr 30/2016 Zarząd Banku Pekao S.A. poinformował, iż w dniu 8 grudnia 2016 roku UniCredit S.p.A. ogłosił, że zawarł umowy o zbyciu 32,8% udziałów w Banku Pekao S.A. z Powszechnym Zakładem Ubezpieczeń S.A. (PZU) i Polskim Funduszem Rozwoju S.A. (PFR).

Transakcja podlega uzyskaniu zgód organów regulacyjnych i antymonopolowych i ma się zakończyć w połowie 2017 roku.

Ponadto w raporcie bieżącym 31/2016 z dnia 8 grudnia 2016 roku Bank poinformował, że otrzymał od UniCredit S.p.A. komunikat o ogłoszeniu przez niego oferty sprzedaży 1 916 certyfikatów wymiennych na akcje Banku (equity linked certificates) o łącznej wartości referencyjnej około 500 mln euro, obowiązkowo rozliczanych w akcjach zwykłych Banku najpóźniej w dniu 15 grudnia 2019. Certyfikaty służą do zbycia należących do UniCredit S.p.A. pozostałych, (po realizacji umowy sprzedaży, o której mowa powyżej) 7,3% akcji Banku.

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

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2016 rok

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.

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 Prezesa Zarządu oraz Członka Zarządu Banku nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku lub powierzenie tej funkcji powołanemu Członkowi 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 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.

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.

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

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

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

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

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2016 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 zarządzania, w tym 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 z dnia 1 czerwca 2012 roku. Do Regulaminu Walnych Zgromadzeń Banku wprowadzono zmiany uchwałą nr 42 z dnia 16 czerwca 2016 roku Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku, które wchodzi w życie począwszy od następnego Walnego Zgromadzenia Banku. Regulamin Walnych Zgromadzeń Banku określa szczegółowe zasady prowadzenia obrad i podejmowania uchwał. Regulamin Walnych Zgromadzeń Banku dostępny jest na stronach internetowych Banku.¹⁶

Do kompetencji Walnego Zgromadzenia Banku, poza innymi sprawami wymienionymi w przepisach prawa, w szczególności, w Kodeksie spółek handlowych oraz ustawie Prawo bankowe, w rekomendacjach nadzorczych organów nadzoru oraz w 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,

¹³ § 91, ustęp 5, punkt 4, litera 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, litera 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 2016 rok

- 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 z uwzględnieniem oceny spełnienia wymogów odpowiedniości,
- ustalanie zasad wynagrodzenia dla Członków Rady Nadzorczej,
- zawarcie ze spółką zależną umowy przewidującej zarządzanie spółką zależną lub przekazywanie zysku przez taką spółkę,
- wybór podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych oraz przeglądu sprawozdań finansowych,
- inne sprawy należące do zakresu działania Banku, wniesione pod obrady Walnego Zgromadzenia Banku.

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

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

Statut dopuszcza uczestnictwo w Walnym Zgromadzeniu przy wykorzystaniu środków komunikacji elektronicznej, 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.

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2016 rok

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

Główne prawa akcjonariuszy Banku przedstawiają się następująco:

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

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

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.

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2016 rok

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

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

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

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

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

9) Skład osobowy i zmiany, które w nim zaszły w ciągu ostatniego roku obrotowego oraz opis działania organów zarządzających, nadzorujących lub administrujących Banku oraz ich komitetów¹⁷

Zarząd Banku

Na dzień 1 stycznia 2016 roku skład osobowy Zarządu Banku przedstawiał się następująco:

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

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

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2016 rok

Z dniem 16 czerwca 2016 roku wygasły mandaty Członków Zarządu Banku. W związku z tym, Rada Nadzorcza Banku na posiedzeniu w dniu 6 czerwca 2016 roku uwzględniając ocenę spełniania wymogów odpowiedniości, powołała Członków Zarządu Banku na trzyletnią wspólną kadencję rozpoczynającą się dnia 17 czerwca 2016 roku.

W skład Zarządu Banku zostały powołane następujące osoby:

Luigi Lovaglio	na Prezesa Zarządu Banku,
Diego Biondo	na Wiceprezesa Zarządu Banku, nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku,
Andrzej Kopyrski	na Wiceprezesa Zarządu Banku,
Adam Niewiński	na Wiceprezesa Zarządu Banku,
Grzegorz Piwowar	na Wiceprezesa Zarządu Banku,
Stefano Santini	na Wiceprezesa Zarządu Banku,
Marian Ważyński	na Wiceprezesa Zarządu Banku.

Na dzień 31 grudnia 2016 roku skład osobowy Zarządu Banku przedstawiał się następująco:

Luigi Lovaglio	Prezes Zarządu Banku,
Diego Biondo	Wiceprezes Zarządu Banku, nadzorujący zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku,
Andrzej Kopyrski	Wiceprezes Zarządu Banku,
Adam Niewiński	Wiceprezes Zarządu Banku,
Grzegorz Piwowar	Wiceprezes Zarządu Banku,
Stefano Santini	Wiceprezes Zarządu Banku,
Marian Ważyński	Wiceprezes Zarządu Banku.

Zarząd Banku działa na podstawie Statutu Banku oraz uchwalonego przez siebie Regulaminu przyjętego uchwałą nr 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 Banku¹⁸. 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.

¹⁸ http://www.pekao.com.pl/o_banku

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2016 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 2016 roku skład osobowy 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,
Dariusz Filar	Członek Rady Nadzorczej,
Katarzyna Majchrzak	Członek Rady Nadzorczej,
Laura Stefania Penna	Członek Rady Nadzorczej,
Wioletta Rosołowska	Członek Rady Nadzorczej,
Doris Tomanek	Członek Rady Nadzorczej.

Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku w dniu 16 czerwca 2016 roku, uwzględniając ocenę spełniania wymogów odpowiedniości, powołało Członków Rady Nadzorczej Banku na trzyletnią wspólną kadencję, rozpoczynającą się w dniu 17 czerwca 2016 roku.

W skład Rady Nadzorczej zostały powołane następujące osoby: Dariusz Filar, Massimiliano Fossati, Katarzyna Majchrzak, Gianni Papa, Leszek Pawłowicz, Laura Stefania Penna, Wioletta Rosołowska, Doris Tomanek, Jerzy Woźnicki.

Na posiedzeniu w dniu 22 lipca 2016 roku Rada Nadzorcza wybrała:

Jerzego Woźnickiego	na Przewodniczącego Rady Nadzorczej
Gianni Papa	na Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej,
Leszka Pawłowicza	na Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej,
Massimiliano Fossati	na Sekretarza Rady Nadzorczej.

Na dzień 31 grudnia 2016 roku skład osobowy Rady Nadzorczej przedstawiał się następująco:

Jerzy Woźnicki	Przewodniczący Rady Nadzorczej,
Gianni Papa	Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej,
Leszek Pawłowicz	Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej,
Massimiliano Fossati	Sekretarz Rady Nadzorczej,
Dariusz Filar	Członek Rady Nadzorczej,
Katarzyna Majchrzak	Członek Rady Nadzorczej,
Laura Stefania Penna	Członek Rady Nadzorczej,
Wioletta Rosołowska	Członek Rady Nadzorczej,
Doris Tomanek	Członek Rady Nadzorczej,

Z upływem dnia 31 grudnia 2016 roku rezygnację z funkcji Członka Rady Nadzorczej Banku złożyła Pani Wioletta Rosołowska.

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2016 rok

W dniu 13 stycznia 2017 roku w raporcie bieżącym nr 2/2017 Zarząd Banku poinformował, o rezygnacji: Gianni Papa, Massimiliano Fossati, Laury Stefanii Penna i Doris Tomanek z funkcji członków Rady Nadzorczej Banku pod warunkiem i ze skutkiem na dzień: (i) pośredniego zbycia przez UniCredit S.p.A. 52 494 007 (pięćdziesięciu dwóch milionów czterystu dziewięćdziesięciu czterech tysięcy i siedmiu) akcji Banku na rzecz Powszechnego Zakładu Ubezpieczeń S.A. oraz (ii) bezpośredniego zbycia przez UniCredit S.p.A. 26 247 003 (dwudziestu sześciu milionów dwustu czterdziestu siedmiu tysięcy i trzech) akcji Banku na rzecz Polskiego Funduszu Rozwoju S.A.

Rada Nadzorcza działa na podstawie Regulaminu Rady Nadzorczej Banku przyjętego uchwałą nr 10/15 Rady Nadzorczej z dnia 6 lutego 2015 roku, zmienionego uchwałą nr 54/15 Rady Nadzorczej z dnia 18 grudnia 2015 r. 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. Nominacji i Wynagrodzeń, Komitet ds. Finansów i Komitet ds. Ryzyka. Sprawozdania komitetów powołanych przez Radę Nadzorczą są przechowywane w Centrali Banku. Roczne raporty komitetów są załączane do sprawozdania Rady Nadzorczej i publikowane w takim samym trybie jak sprawozdanie.

Komitet ds. Audytu

Na dzień 1 stycznia 2016 roku skład osobowy Komitetu ds. Audytu przedstawiał się następująco:

Dariusz Filar	Przewodniczący Komitetu,
Alessandro Decio	Członek Komitetu,
Leszek Pawłowicz	Członek Komitetu,
Laura Stefania Penna	Członek Komitetu,
Jerzy Woźnicki	Członek Komitetu.

W związku z wyborem nowego składu Rady Nadzorczej Banku zmianie uległ skład osobowy Komitetu ds. Audytu.

¹⁹ http://www.pekao.com.pl/o_banku

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2016 rok

Od dnia 22 lipca 2016 roku skład osobowy Komitetu ds. Audytu przedstawiał się następująco:

Dariusz Filar	Przewodniczący Komitetu,
Massimiliano Fossati	Członek Komitetu,
Leszek Pawłowicz	Członek Komitetu,
Laura Stefania Penna	Członek Komitetu,
Jerzy Woźnicki	Członek Komitetu

i do dnia 31 grudnia 2016 roku nie uległ zmianie.

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. Nominacji i Wynagrodzeń

Na dzień 1 stycznia 2016 roku w Banku funkcjonował Komitet ds. Wynagrodzeń, którego skład osobowy przedstawiał się następująco:

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

W związku z wyborem nowego składu Rady Nadzorczej Banku zmianie uległ skład osobowy Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń.

Od dnia 22 lipca 2016 roku skład osobowy Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń przedstawiał się następująco:

Dariusz Filar,
Gianni Papa,
Wioletta Rosołowska – do dnia 31 grudnia 2016 roku
Doris Tomanek,
Jerzy Woźnicki

i do dnia 31 grudnia 2016 roku nie uległ zmianie.

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2016 rok

Komitet działa na podstawie Regulaminu Rady Nadzorczej oraz Regulaminu Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń, który został uchwalony w dniu 27 kwietnia 2015 roku a następnie zmieniony uchwałą nr 75/16 z dnia 11 października 2016 roku.

Celem Komitetu jest wspieranie Rady Nadzorczej w wypełnianiu jej obowiązków, poprzez m.in.:

- a) 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 zgodnie z odrębnymi regulacjami oraz w celu przedkładania Walnemu Zgromadzeniu propozycji w sprawie wynagrodzeń Członków Rady Nadzorczej,
- b) przygotowywanie rekomendacji dotyczących spełniania wymogów odpowiedności na potrzeby powoływania Członków Zarządu Banku oraz Członków Rady Nadzorczej,
- c) przygotowywanie raportu dla Walnego Zgromadzenia z oceny funkcjonowania polityki wynagradzania w Banku.

Komitet ds. Finansów

Na dzień 1 stycznia 2016 roku skład osobowy Komitetu ds. Finansów przedstawiał się następująco:

Alessandro Decio,
Roberto Nicastro,
Laura Stefania Penna.

W związku z wyborem nowego składu Rady Nadzorczej Banku zmianie uległ skład osobowy Komitetu ds. Finansów.

Od dnia 22 lipca 2016 roku skład osobowy Komitetu ds. Finansów przedstawiał się następująco:

Massimiliano Fossati,
Gianni Papa,
Laura Stefania Penna

i do dnia 31 grudnia 2016 roku nie uległ zmianie.

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.

Komitet ds. Ryzyka

Od dnia 22 lipca 2016 roku skład osobowy Komitetu ds. Ryzyka przedstawiał się następująco:

Massimiliano Fossati,
Katarzyna Majchrzak,
Leszek Pawłowicz,

i do dnia 31 grudnia 2016 roku nie uległ zmianie.

Komitet ds. Ryzyka działa na podstawie uchwalonego przez Radę Nadzorczą „Regulaminu Komitetu ds. Ryzyka”. Misją Komitetu jest wspieranie Rady Nadzorczej w wypełnianiu jej obowiązków dotyczących: sprawowania nadzoru nad systemem zarządzania ryzykiem oraz oceny adekwatności i skuteczności tego systemu.

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2016 rok

10) Opis polityki różnorodności stosowanej do organów administrujących, zarządzających i nadzorujących Bank w odniesieniu do aspektów takich jak na przykład wiek, płeć lub wykształcenie i doświadczenie zawodowe, celów tej polityki różnorodności, sposobu jej realizacji oraz skutków w danym okresie sprawozdawczym ²⁰

Zarząd Banku w dniu 22 grudnia 2015 roku przyjął w drodze uchwały oraz Rada Nadzorcza Banku w dniu 4 lutego 2016 roku zatwierdziła w drodze uchwały "Politykę różnorodności w odniesieniu do członków Rady Nadzorczej, członków Zarządu oraz osób pełniących Kluczowe Funkcje w Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna" (dalej "Polityka").

Polityka określa strategię Banku w zakresie zarządzania różnorodnością, w tym zróżnicowania w odniesieniu do wyboru, członków Rady Nadzorczej, członków Zarządu oraz osób pełniących Kluczowe Funkcje w Banku.

Celem strategii różnorodności Banku jest zapewnienie wysokiej jakości realizacji zadań przez organy Banku, poprzez wybór kompetentnych osób do pełnienia funkcji w Radzie Nadzorczej, Zarządzie oraz Kluczowych Funkcji w Banku, stosując w pierwszej kolejności obiektywne kryteria merytoryczne i uwzględniając korzyści wynikające z różnorodności.

Strategia różnorodności Banku obejmuje i wykorzystuje do osiągnięcia najlepszych rezultatów różnice, które oprócz wiedzy, umiejętności i doświadczenia zawodowego, wynikają z kierunku wykształcenia, pochodzenia geograficznego i narodowości, płci i wieku. Strategia różnorodności jest realizowana w procesach doboru, oceny odpowiedniości oraz sukcesji.

Stosowanie strategii Różnorodności odbywa się także za pomocą obowiązującej w Banku Polityki Równości Płci, która zakłada dążenie do zapewnienia reprezentantów obu płci, w następujących procesach dotyczących członków Zarządu oraz Kluczowych Funkcji w Banku: doboru zewnętrznego, nominacji wewnętrznych, planowania sukcesji, z uwzględnieniem przepisów o równym traktowaniu w zakresie nawiązywania stosunku pracy.

W latach 2014-2016 udział kobiet i mężczyzn w Zarządzie Banku przedstawia się następująco.

	31.12.2014		31.12.2015		31.12.2016	
	Liczba osób	%	Liczba osób	%	Liczba osób	%
Kobiety		0%		0%		0%
Mężczyźni	6	100%	7	100%	7	100%
Razem	6	100%	7	100%	7	100%

W latach 2014-2016 udział kobiet i mężczyzn w Radzie Nadzorczej Banku przedstawia się następująco.

	31.12.2014		31.12.2015		31.12.2016	
	Liczba osób	%	Liczba osób	%	Liczba osób	%
Kobiety	4	44%	4	44%	4	44%
Mężczyźni	5	56%	5	56%	5	56%
Razem	9	100%	9	100%	9	100%

²⁰ § 91, ustęp 5, punkt 4, litera l rozporządzenia Ministra Finansów z 19 lutego 2009 r.

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2016 rok

Podpisy wszystkich Członków Zarządu

09.02.2017	Luigi Lovaglio	Prezes Zarządu Banku, CEO	
data	imię/nazwisko	stanowisko/funkcja	podpis
09.02.2017	Diego Biondo	Wiceprezes Zarządu Banku	
data	imię/nazwisko	stanowisko/funkcja	podpis
09.02.2017	Andrzej Kopyrski	Wiceprezes Zarządu Banku	
data	imię/nazwisko	stanowisko/funkcja	podpis
09.02.2017	Adam Niewiński	Wiceprezes Zarządu Banku	
data	imię/nazwisko	stanowisko/funkcja	podpis
09.02.2017	Grzegorz Piwowar	Wiceprezes Zarządu Banku	
data	imię/nazwisko	stanowisko/funkcja	podpis
09.02.2017	Stefano Santini	Wiceprezes Zarządu Banku	
data	imię/nazwisko	stanowisko/funkcja	podpis
09.02.2017	Marian Ważyński	Wiceprezes Zarządu Banku	
data	imię/nazwisko	stanowisko/funkcja	podpis