

**Sprawozdanie z działalności
Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A.
w I półroczu 2018 roku**



1. Wybrane dane i wskaźniki finansowe Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A.	3
2. Wybrane dane i wskaźniki finansowe Banku Pekao S.A.	4
3. Podsumowanie wyników	5
4. Zewnętrzne warunki działania	7
5. Uwarunkowania wewnętrzne	12
5.1 Opis Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A.	12
5.2 Zmiany w Grupie	12
5.3 Zmiany w składzie organów statutowych Banku	13
5.4 Kapitał zakładowy i struktura akcjonariatu Banku	14
5.5 Oceny wiarygodności finansowej	15
5.5.1 Oceny wiarygodności finansowej Banku Pekao S.A.	15
5.5.2 Oceny wiarygodności finansowej Pekao Banku Hipotecznego S.A.	15
6. Działalność Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A.	16
6.1 Opis dokonań Banku Pekao S.A.	16
6.2 Opis dokonań Spółek	29
6.3 Nagrody	32
6.4 Czynniki, które będą miały wpływ na wyniki Grupy	35
6.5 Opis głównych zagrożeń i ryzyk związanych z pozostałymi miesiącami 2018 roku	36
7. Sprawozdanie z sytuacji finansowej i wyniki finansowe	38
7.1 Struktura skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej – wersja uproszczona	38
7.2 Skonsolidowany rachunek zysków i strat – wersja prezentacyjna	43
7.3 Struktura zysku netto	46
7.4 Korekty z tytułu rezerw, rezerwa i aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	50
7.5 Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe	50
7.6 Zestawienie pozycji pozabilansowych	50
7.7 Adekwatność kapitałowa	51
7.8 Uzgodnienie wersji prezentacyjnej rachunku zysków i strat do wersji pełnej	53
8. Skonsolidowany rachunek zysków i strat	55
8.1 Skonsolidowany rachunek zysków i strat w ujęciu kwartalnym	55
8.2 Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów	56
8.3 Skonsolidowany rachunek zysków i strat – wersja prezentacyjna	57
9. Zarządzanie zasobami ludzkimi	58
10. Pozostałe informacje	61
10.1 Stanowisko Zarządu odnośnie do możliwości realizacji wcześniej publikowanych prognoz	61
10.2 Informacja o stanie posiadania akcji Banku Pekao S.A. przez osoby zarządzające i nadzorujące	61
10.3 Transakcje z podmiotami powiązаныmi	61
10.4 Zasady przyjęte przy sporządzeniu raportu	61
10.5 Objasnienia dotyczące sezonowości lub cykliczności działalności	61
10.6 Informacja dotycząca emisji, wykupu i spłaty dłużnych papierów wartościowych	61
10.7 Podział zysku za 2017	62
10.8 Objasnienia dotyczące dywidendy	62
10.9 Informacje o toczących się postępowaniach	62
10.10 Wydarzenia po dacie bilansu	62
11. Oświadczenia Zarządu dotyczące rzetelności prezentowanych sprawozdań	63

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. w I półroczu 2018 roku

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

W dniu 1 stycznia 2018 roku Grupa przyjęła do stosowania Międzynarodowy Standard Sprawozdawczości Finansowej nr 9 „Instrumenty Finansowe” (dalej „MSSF 9”). Grupa podjęła decyzję, aby skorzystać z zapisów MSSF 9 umożliwiających zwolnienie z obowiązku przekształcania danych porównawczych dla okresów wcześniejszych w odniesieniu do zmian wynikających z klasyfikacji i wyceny (w tym z tytułu utraty wartości).

	I PÓŁROCZE 2018	I PÓŁROCZE 2017	2017	2016
RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT– WYBRANE POZYCJE				
				(mln zł)
Dochody z działalności operacyjnej	3 780,8	3 511,5	7 350,4	7 347,2
Koszty z działalności operacyjnej	(1 753,4)	(1 594,0)	(3 263,3)	(3 211,9)
Zysk operacyjny brutto	2 027,4	1 917,5	4 087,1	4 135,3
Zysk brutto	1 277,3	1 197,2	3 153,0	2 896,5
Zysk netto przypadający na akcjonariuszy Banku	932,1	884,8	2 475,1	2 279,3
WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI				
Zwrot na średnim kapitale (ROE)	8,2%	7,9%	11,0%	9,8%
Zwrot z aktywów (ROA)	1,0%	1,0%	1,4%	1,4%
Marża odsetkowa	2,8%	2,8%	2,8%	2,8%
Dochody nieodsetkowe / dochody z działalności operacyjnej	34,9%	34,8%	36,7%	39,6%
Koszty / dochody	46,4%	45,4%	44,4%	43,7%
SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ – WYBRANE POZYCJE				
				(mln zł)
Suma bilansowa	183 503,5	170 530,1	185 465,6	174 214,9
Finansowanie działalności klientów ^(*)	133 891,5	125 749,7	132 300,4	122 663,2
Zobowiązania wobec klientów ^(**)	142 284,3	134 290,2	145 397,8	136 379,7
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych oraz zobowiązania podporządkowane	5 139,3	1 314,5	4 028,6	1 523,0
Kapitały	21 451,5	21 708,9	23 267,8	22 911,9
WSKAŹNIKI STRUKTURY SPRAWOZDANIA Z SYTUACJI FINANSOWEJ				
Finansowanie działalności klientów ^(*) / suma bilansowa	73,0%	73,7%	71,3%	70,4%
Papiery wartościowe / suma bilansowa	17,3%	17,0%	20,8%	20,6%
Depozyty ^(***) / suma bilansowa	80,3%	79,5%	80,6%	79,2%
Finansowanie działalności klientów ^(*) / depozyty ^(***)	90,8%	92,7%	88,5%	88,9%
Kapitały / suma bilansowa	11,7%	12,7%	12,5%	13,2%
Łączny współczynnik kapitałowy (TCR)	17,4%	18,0%	17,1%	17,6%
ZATRUDNIENIE I SIĘĆ				
Liczba zatrudnionych	17 307	17 509	17 339	17 757
Liczba placówek	851	918	851	928
Liczba bankomatów	1 716	1 757	1 745	1 761

(*) Łącznie z należnościami od klientów z tytułu leasingu, niekwotowanymi papierami wartościowymi oraz z wyłączeniem transakcji z przyrzeczeniem odkupu.

(**) Z wyłączeniem transakcji z przyrzeczeniem odkupu.

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

Uwaga: Od 2017 r. dane finansowe uwzględniają wyniki Pioneer Pekao Investment Management S.A i Dom Inwestycyjny Xelion Sp. z o.o. za 11 miesięcy 2017 r. metodą praw własności i wyniki grudnia 2017 r. w ramach konsolidacji metodą pełną.

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 Grupy. Uzgodnienie wersji prezentacyjnej rachunku zysków i strat do wersji pełnej znajduje się w pkt 7.8 Sprawozdania z działalności Grupy.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. w I półroczu 2018 roku

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

W dniu 1 stycznia 2018 roku Bank przyjął do stosowania Międzynarodowy Standard Sprawozdawczości Finansowej nr 9 „Instrumenty Finansowe” (dalej „MSSF 9”). Bank podjął decyzję, aby skorzystać z zapisów MSSF 9 umożliwiających zwolnienie z obowiązku przekształcania danych porównawczych dla okresów wcześniejszych w odniesieniu do zmian wynikających z klasyfikacji i wyceny (w tym z tytułu utraty wartości).

	I PÓŁROCZE 2018	I PÓŁROCZE 2017	2017	2016
RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT- WYBRANE POZYCJE				
<i>(mln zł)</i>				
Dochody z działalności operacyjnej	3 733,9	3 469,1	7 085,3	7 036,0
Koszty z działalności operacyjnej	(1 595,0)	(1 478,8)	(3 024,5)	(2 991,4)
Zysk operacyjny brutto	2 138,9	1 990,3	4 060,8	4 044,6
Zysk brutto	1 408,5	1 278,7	2 727,8	2 863,2
Zysk netto	1 083,9	980,2	2 088,1	2 278,4
WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI				
Zwrot na średnim kapitale (ROE)	9,9%	9,0%	9,6%	10,1%
Zwrot z aktywów (ROA)	1,2%	1,2%	1,2%	1,4%
Marża odsetkowa	2,8%	2,8%	2,8%	2,8%
Dochody nieodsetkowe / dochody z działalności operacyjnej	29,4%	31,2%	34,0%	37,5%
Koszty / dochody	42,7%	42,6%	42,7%	42,5%
SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ – WYBRANE POZYCJE				
<i>(mln zł)</i>				
Suma bilansowa	178 781,5	167 543,6	182 077,0	170 988,9
Finansowanie działalności klientów ^(*)	129 025,1	122 442,2	128 873,2	119 033,6
Zobowiązania wobec klientów ^(**)	142 804,3	134 562,2	146 109,9	136 629,9
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych oraz zobowiązania podporządkowane	2 675,9	86,1	2 727,2	300,9
Kapitały	20 584,2	21 174,4	22 258,5	22 282,6
WSKAŹNIKI STRUKTURY SPRAWOZDANIA Z SYTUACJI FINANSOWEJ				
Finansowanie działalności klientów ^(*) / suma bilansowa	72,2%	73,1%	70,8%	69,6%
Papiery wartościowe / suma bilansowa	17,6%	17,2%	21,1%	20,8%
Depozyty ^(***) / suma bilansowa	81,4%	80,4%	81,7%	80,1%
Finansowanie działalności klientów ^(*) / depozyty ^(***)	88,7%	90,9%	86,6%	86,9%
Kapitały / suma bilansowa	11,5%	12,6%	12,2%	13,0%
Łączny współczynnik kapitałowy (TCR)	18,4%	18,5%	18,4%	18,2%
ZATRUDNIENIE I SIĘĆ				
Liczba zatrudnionych	15 182	15 663	15 316	15 882
Liczba placówek	851	918	851	928
Liczba bankomatów	1 716	1 757	1 745	1 761

(*) Łącznie z niekwotowanymi papierami wartościowymi 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.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. w I półroczu 2018 roku

3. Podsumowanie wyników

Zysk netto Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. przypadający na akcjonariuszy Banku w I półroczu 2018 r. wyniósł 932,1 mln zł i był wyższy o 25,8 mln zł, tj. 2,9% od zysku netto pro-forma^(*) osiągniętego w I półroczu 2017 r.

Dzięki efektywnej działalności komercyjnej Grupy w I półroczu 2018 r. odnotowano znaczący wzrost wolumenów kredytowych zarówno w obszarze kredytów klientów detalicznych (o 10,4% r/r) jak i w obszarze kredytów korporacyjnych (o 4,7% r/r). Wzrost akcji kredytowej był sfinansowany przez depozyty detaliczne rosnące o 7,8% r/r oraz depozyty korporacyjne rosnące o 3,6% r/r, a także przez Certyfikaty Depozytowe.

Łączny współczynnik kapitałowy (TCR) wyniósł 17,4% na koniec czerwca 2018 r. i był niższy (o 0,6 p.p.) niż na koniec czerwca 2017 r.

Solidną strukturę płynnościową Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. odzwierciedla relacja kredytów netto do depozytów w wysokości 90,8% na koniec czerwca 2018 r. Pozwala to, w powiązaniu z wysokim poziomem kapitałów, na dalszy solidny i stabilny rozwój działalności Grupy.

Główne pozycje rachunku zysków i strat

Dochody z działalności operacyjnej Grupy osiągnięte w I półroczu 2018 r. wyniosły 3 780,8 mln zł i były wyższe o 5,8% r/r od dochodów pro-forma w I półroczu 2017 r. przy następujących trendach:

- Wynik z tytułu odsetek, dywidend i z jednostek ujmowanych metodą praw własności razem, osiągnięty w I półroczu 2018 r. wyniósł 2 461,0 mln zł i był wyższy o 188,5 mln zł tj. 8,3% w porównaniu z wynikiem pro-forma osiągniętym w I półroczu 2017 r. głównie dzięki wyższym wolumenom, zarówno kredytów jak i depozytów oraz wyższej marży.
- Wynik pozaodsetkowy osiągnięty w I półroczu 2018 r. wyniósł 1 319,8 mln zł i był wyższy o 17,5 mln zł tj. 1,3% w porównaniu do wyniku pro-forma I półrocza 2017 r., z wynikiem z tytułu prowizji i opłat (łącznie z prowizjami z tytułu marży na transakcjach walutowych z klientami) niższym o 2,6% w porównaniu do I półrocza 2017 r., głównie ze względu na niższe prowizje związane z działalnością kredytową i kartową.

Koszty z działalności operacyjnej w I półroczu 2018 r. wyniosły 1 753,4 mln zł. Były one wyższe o 127,8 mln zł tj. 7,9% w porównaniu do kosztów pro-forma I półrocza 2017 r., ze względu na wyższe koszty osobowe (w tym głównie z uwagi na koszty w wysokości około 50 mln zł, związane z Programem Dobrowolnych Odejść - PDO, skierowanym do pracowników Banku nabywających w 2018 r. uprawnienia emerytalne) oraz pozostałe koszty administracyjne (w tym głównie związane z marketingiem). Koszty z działalności operacyjnej bez kosztów PDO były wyższe o 78,0 mln zł tj. 4,8% w porównaniu do kosztów pro-forma I półrocza 2017 r.

Oplaty na rzecz funduszy gwarancyjnych w I półroczu 2018 r. wyniosły 204,3 mln zł i były niższe o 19,4 mln zł tj. 8,7% niż w I półroczu 2017 r., ze względu na niższą roczną opłatę na rzecz funduszu przymusowej restrukturyzacji.

Dnia 1 lutego 2016 r. Ustawą o podatku od niektórych instytucji finansowych został wprowadzony podatek od niektórych instytucji finansowych. W I półroczu 2018 r. podatek ten wyniósł 276,9 mln zł i był wyższy o 24,2 mln zł, tj. 9,6% niż I półroczu 2017 r.

Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe Grupy osiągnięty w I półroczu 2018 r. wyniósł 250,9 mln zł i był wyższy o 20,9 mln zł tj. 9,1% niż w I półroczu 2017 r.

(*) W celu zapewnienia porównywalności osiągniętych wyników dane dotyczące rachunku zysków i strat za I półrocze 2017 r. zostały zaprezentowane jako pro-forma, tj. uwzględniają pełną konsolidację wyników spółek Pekao Investment Management S.A. (d. Pioneer Pekao Investment Management S.A.) oraz Dom Inwestycyjny Xelion Sp. z o.o., nabytych w dniu 11 grudnia 2017 roku.

Jednocześnie Grupa podjęła decyzję, aby skorzystać z zapisów MSSF 9 umożliwiających zwolnienie z obowiązku przekształcania danych porównawczych dla okresów wcześniejszych w odniesieniu do zmian wynikających z klasyfikacji i wyceny (w tym z tytułu utraty wartości).

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. w I półroczu 2018 roku

Wolumeny

Kredyty i pożyczki według wartości nominalnej na koniec czerwca 2018 r. wyniosły 139 287,6 mln zł i były wyższe o 8 661,7 mln zł tj. 6,6% niż na koniec czerwca 2017 r. z wolumenami kredytów detalicznych rosnącymi o 10,4% r/r i wolumenami kredytów korporacyjnych rosnącymi o 4,7% r/r.

Zobowiązania wobec klientów Grupy, zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych razem na koniec czerwca 2018 r. wyniosły 147 423,6 mln zł i były wyższe o 11 818,9 mln zł tj. 8,7% niż na koniec czerwca 2017 r. z wolumenami depozytów detalicznych rosnącymi o 7,8% r/r i wolumenami depozytów korporacyjnych rosnącymi o 3,6% r/r.

Aktywa netto funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez Pekao TFI S.A. (d. Pioneer Pekao TFI S.A.) na koniec czerwca 2018 r. wyniosły 19 205,0 mln zł i były wyższe o 1 782,3 mln zł, tj. 10,2% w porównaniu do końca czerwca 2017 r.

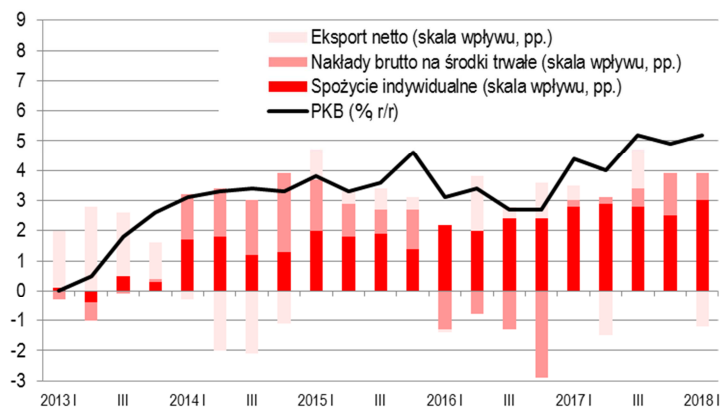
Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. w I półroczu 2018 roku

4. Zewnętrzne warunki działania

Wzrost gospodarczy

W I kwartale 2018 roku tempo wzrostu gospodarczego wyniosło 5,2% r/r, wobec wzrostu o 4,9% r/r w IV kwartale 2017 roku. Dane skorygowane o wpływ czynników sezonowych wskazują na przyspieszenie tempa wzrostu PKB do 1,6% kw/kw z 1,0% kw/kw w poprzednim kwartale. Popyt krajowy wzrósł o 6,8% r/r, wobec wzrostu o 5,1% r/r w IV kwartale 2017 roku, natomiast wymiana handlowa miała negatywny wkład do rocznego tempa wzrostu PKB. W dalszym ciągu w solidnym tempie rosło spożycie gospodarstw domowych, które zwiększyło się o 4,8% r/r, osiągając nieco niższe tempo niż kwartał wcześniej (5,0% r/r). W dalszym ciągu za wzrostem konsumpcji stał dynamiczny wzrost dochodów gospodarstw domowych z pracy. W I kwartale 2018 roku nastąpiło dalsze ożywienie aktywności inwestycyjnej, przy czym jego skala była umiarkowana. Nakłady brutto na środki trwałe zwiększyły się w I kwartale 2018 roku o 8,1% r/r, wobec wzrostu o 5,4% r/r w ostatnim kwartale ubiegłego roku. Solidnemu wzrostowi inwestycji publicznych towarzyszyło wciąż umiarkowane odbicie inwestycji prywatnych.

Udany początek roku dla polskiej gospodarki oraz korzystne odczyty danych wysokiej częstotliwości sugerują, że w całym 2018 roku tempo wzrostu gospodarczego wyraźnie przekroczy 4%. Motorem wzrostu pozostanie popyt krajowy, napędzany wzrostem spożycia gospodarstw domowych oraz inwestycji.

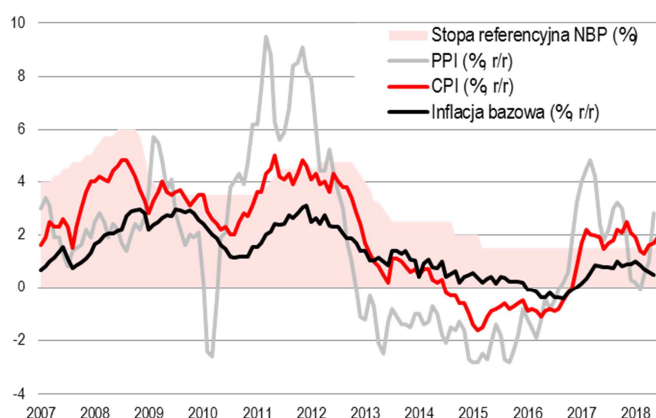


Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. w I półroczu 2018 roku

Inflacja i polityka pieniężna

Z danych Głównego Urzędu Statystycznego (GUS) wynika, że w czerwcu 2018 roku inflacja CPI wyniosła 2,0% r/r i siódmy miesiąc z rzędu kształtowała się poniżej celu Narodowego Banku Polskiego (NBP) (2,5%, +/- 1,0 p.p.). Do wzrostu cen w czerwcu w ujęciu rocznym w największym stopniu przyczyniły się wyższe ceny w kategorii „transport” (8,6% r/r) oraz żywności i napojów bezalkoholowych (2,7% r/r), których wkład do wzrostu CPI wyniósł odpowiednio 0,73 p.p. i 0,62 p.p. W II kwartale 2018 roku ceny konsumpcyjne wzrosły o 1,8% r/r, po wzroście o 1,5% r/r w I kwartale 2018 roku.

W I połowie 2018 roku Rada Polityki Pieniężnej (RPP) utrzymała stopy procentowe bez zmian i na koniec czerwca 2018 roku stopa referencyjna NBP wyniosła 1,50%, a stopa lombardowa 2,50%. W ocenie RPP w horyzoncie oddziaływania polityki pieniężnej inflacja utrzyma się w pobliżu celu inflacyjnego, a obecny poziom stóp procentowych sprzyja utrzymaniu polskiej gospodarki na ścieżce zrównoważonego wzrostu oraz pozwala zachować równowagę makroekonomiczną.

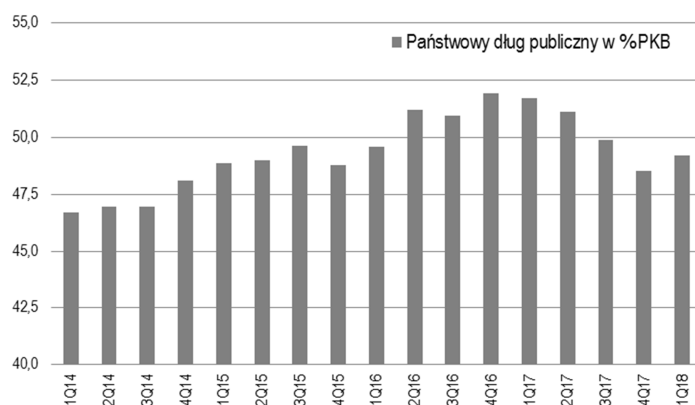


Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. w I półroczu 2018 roku

Polityka fiskalna

Po czerwcu 2018 roku budżet państwa w ujęciu kasowym zamknął się nadwyżką w wysokości 9,5 mld zł, wobec ustalonego w ustawie budżetowej limitu deficytu na 2018 rok w wysokości 41,5 mld zł. W pierwszych sześciu miesiącach 2018 roku dochody budżetowe wyniosły 182,0 mld zł (51,2% rocznego planu) i były o 5,3 mld zł (3,0%) wyższe niż w analogicznym okresie 2017 roku. W tym samym okresie wydatki budżetowe ukształtowały się na poziomie 172,5 mld zł (43,4% rocznego planu), co oznacza wzrost o 1,6 mld zł (1,0%). Po maju dochody z podatku od towarów i usług (VAT) były o 3,6 mld zł (4,5%) wyższe niż w pierwszych sześciu miesiącach 2017 roku, dochody z akcyzy o 1,7 mld zł (5,4%), wpływy z podatku od osób fizycznych (PIT) o 3,8 mld zł (16,0%), a dochody z podatku od osób prawnych (CIT) o 2,8 mld zł (18,1%). Niska dynamika wydatków budżetowych to przede wszystkim efekt wyraźnie niższej dotacji do Funduszu Ubezpieczeń Społecznych (FUS). W I kwartale 2018 roku sektor instytucji rządowych i samorządowych (*general government*) zanotował nadwyżkę w wysokości 13,0 mld zł. W analogicznym kwartale 2017 roku nadwyżka wyniosła 3,7 mld zł. W ujęciu dwunastomiesięcznym deficyt obniżył się do 1,2% PKB z 1,7% PKB na koniec roku 2017.

Na koniec I kwartału 2018 roku państwowy dług publiczny wyniósł 989,2 mld zł i był o 27,4 mld zł wyższy niż na koniec 2017 roku. W analogicznym okresie 2017 roku dług zwiększył się o 9,6 mld zł. Zadłużenie krajowe zwiększyło się w I kwartale o 17,3 mld zł, a zadłużenia zagraniczne o 10,1 mld zł. W relacji do PKB państwowy dług publiczny wzrósł z 48,5% na koniec 2017 roku do 49,2% na koniec I kwartału 2018 roku. Dług sektora instytucji rządowych i samorządowych (*general government*) wzrósł z 1 003,4 mld zł (50,6% PKB) na koniec 2017 roku do 1 029,0 mld zł (51,2% PKB) na koniec I kwartału 2018 roku.

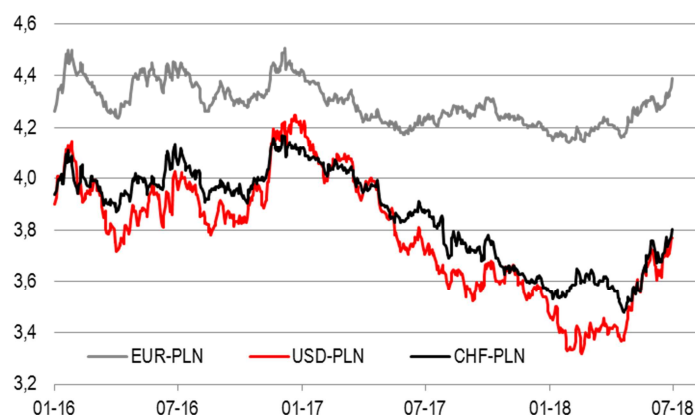


Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. w I półroczu 2018 roku

Kurs walutowy

I półrocze 2018 roku charakteryzowało się podwyższoną zmiennością na rynkach walutowych. Dolar amerykański osłabił się w styczniu do trzyletniego minimum względem EUR (1,25), a następnie konsolidował w szerokim przedziale 1,2150-1,2500 do końca I kwartału 2018. Kolejne miesiące przyniosły solidne umocnienie USD wobec koszyka głównych walut w wyniku przede wszystkim rosnącego ryzyka przyspieszenia cyklu zacieśnienia polityki pieniężnej przez Rezerwę Federalną. Z kolei utrwalenie łagodnego podejścia Europejskiego Banku Centralnego w kwestii normalizacji stóp procentowych oraz wzrost ryzyka politycznego na południu Europy, ciążyły wycenie wspólnej waluty, co pogłębiło spadek EUR-USD do najniższego poziomu od lipca 2017 roku (1,15). Euro straciło prawie 3,5% w skali półrocza i prawdopodobnie pozostanie pod umiarkowaną presją w dalszej części roku. Rosnąca dywergencja stóp procentowych Fed i EBC prawdopodobnie zakotwiczyc kurs w przedziale 1,12-1,14 w II półroczu 2018 roku.

Złoty pogłębił straty zanotowane w I kwartale 2018 roku i osłabił się o około 4,5% względem euro w I połowie 2018 roku w niesprzyjającym otoczeniu zewnętrznym. Straty wobec dolara i franka szwajcarskiego były jeszcze dotkliwsze, odpowiednio 8% oraz 5,8% w konsekwencji m.in. podwyższonej globalnej awersji do ryzyka, skutkującej przepływem kapitału w stronę bezpiecznych aktywów. Czynniki lokalne, m.in. utrwalenie przez RPP oczekiwań na długoterminową stabilizację stóp procentowych, dodatkowo ciążyły polskiej walucie. W efekcie złoty znalazł się w okolicy najniższych poziomów od stycznia 2017 roku (4,41/EUR), zachowując jednak szansę na korektę i powrót do przedziału konsolidacji 4,26-4,31/EUR w III kwartale 2018 roku. Solidne perspektywy gospodarcze i ewentualna poprawa nastrojów inwestycyjnych na rynkach finansowych powinny wspierać złotego z celami poniżej 4,20/EUR pod koniec 2018 roku.



Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. w I półroczu 2018 roku

Sektor bankowy

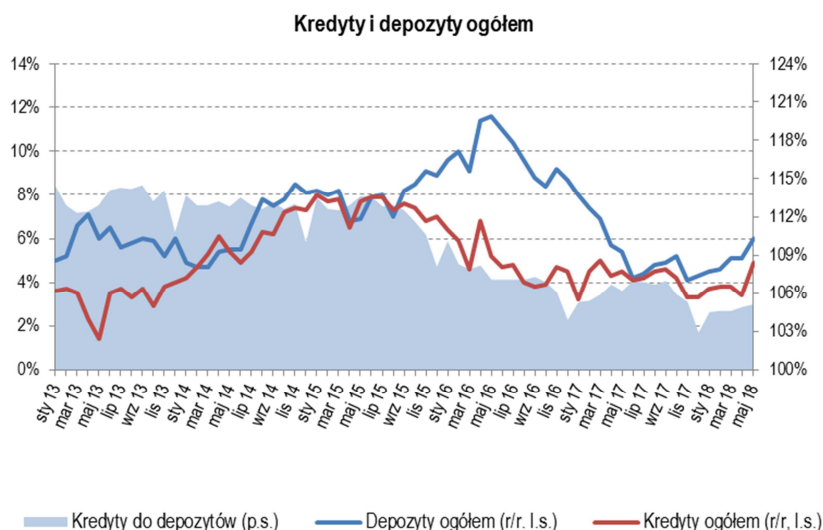
Według danych Komisji Nadzoru Finansowego (KNF), w pierwszych pięciu miesiącach 2018 roku zysk netto sektora bankowego wyniósł 6,4 mld zł i był o 24,5% wyższy w porównaniu z analogicznym okresem 2017 roku. W okresie styczeń-maj 2018 całkowite przychody operacyjne netto wzrosły o 6,2% w porównaniu z takim samym okresem 2017 roku. Złożył się na to wzrost wyniku z tytułu odsetek o 9,1%, spadek wyniku z tytułu opłat i prowizji o 1,7% oraz wzrost pozostałych przychodów o 4,8%.

Koszty działania banków zwiększyły się w okresie styczeń-maj o 5,1% r/r, a koszty ryzyka (rezerwy i odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości aktywów) spadły o 1,9% r/r.

Suma aktywów sektora bankowego wyniosła na koniec maja 2018 roku 1 841 mld zł i była o 5,9% wyższa w porównaniu z końcem maja 2017 roku. Suma należności od sektora niefinansowego była wyższa o 5,3% r/r, a suma depozytów od tego sektora wzrosła o 5,7%

Według danych NBP, wartość kredytów gospodarstw domowych na koniec czerwca 2018 roku była o 4,8% wyższa w porównaniu z końcem czerwca 2017 roku. Dynamika odbiła nieco w stosunku do poziomów z przełomu roku, przy czym warto zauważyć, że był to w znacznej mierze efekt osłabienia się złotego prowadzącego do wzrostu złotej wartości portfeli denominowanych w walutach obcych. Z kolei wartość należności przedsiębiorstw wzrosła o 5,8% r/r.

Wartość depozytów gospodarstw domowych na koniec czerwca 2018 roku była o 6,3% wyższa w porównaniu z końcem czerwca 2017 roku. W podobnym tempie rosła wartość depozytów przedsiębiorstw – o 6,5% r/r. W tym drugim przypadku dynamika była wyraźnie wyższa niż we wcześniejszych miesiącach.



Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. w I półroczu 2018 roku

5. Uwarunkowania wewnętrzne

5.1 Opis Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A.

Skład Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. przedstawiony jest w Notach objaśniających do Śródrocznego Skróconego Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za okres od 1 stycznia 2018 do 30 czerwca 2018.

5.2 Zmiany w Grupie

Zmiany nazw Spółek

W dniu 16 stycznia 2018 roku sąd rejestrowy dokonał wpisu do rejestru przedsiębiorców KRS zmiany Statutu Pekao Pioneer Powszechne Towarzystwo Emerytalne S.A. wynikającej z uchwały Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Spółki nr 38/2017 podjętej w dniu 9 listopada 2017 roku, w tym w zakresie zmiany nazwy Spółki, która obecnie brzmi Pekao Powszechne Towarzystwo Emerytalne Spółka Akcyjna (d. Pekao Pioneer Powszechne Towarzystwo Emerytalne Spółka Akcyjna).

W dniu 15 lutego 2018 roku sąd rejestrowy dokonał wpisu do rejestru przedsiębiorców KRS zmiany Statutu Pioneer Pekao Investment Management S.A. wynikającej z uchwały Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Spółki podjętej w dniu 20 grudnia 2017 roku, w tym w zakresie zmiany nazwy Spółki, która obecnie brzmi Pekao Investment Management S.A.

Podwyższenie kapitału Spółki

W dniu 4 czerwca 2018 roku Sąd Rejonowy zarejestrował podwyższenie kapitału zakładowego spółki Pekao Financial Services Sp. z o.o., związane z transakcją przejęcia przez Spółkę, w trybie art. 529 § 1 pkt. 4 Kodeksu Spółek Handlowych (podział poprzez wydzielenie) zorganizowanej części przedsiębiorstwa wydzielonej z PZU Centrum Operacji S.A., obejmującej działalność agenta transferowego.

Na skutek powyższego został ujawniony w KRS nowy wspólnik Spółki, PZU S.A., który objął udziały w podwyższonym kapitale zakładowym w liczbie 4 534 o łącznej wartości 2 267 000 zł. Obecnie kapitał zakładowy Spółki wynosi 6 767 000 zł. Bank Pekao S.A. posiada 66,50% w głosach i kapitałach Spółki, natomiast PZU S.A. 33,50%.

Przeniesienie zarządzania funduszami Pekao OFE i DFE Pekao

W dniu 24 kwietnia 2018 roku Komisja Nadzoru Finansowego wydała zgody na przejęcie przez PTE PZU S.A. zarządzania Pekao Otwartym Funduszem Emerytalnym (Pekao OFE) oraz Dobrowolnym Funduszem Emerytalnym Pekao (DFE Pekao), zarządzanymi wcześniej przez Pekao PTE S.A. W wyniku tej decyzji od dnia 19 maja 2018 roku PTE PZU S.A. przejęło zarządzanie funduszami Pekao OFE i DFE Pekao.

W dniu 1 czerwca 2018 roku Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Pekao PTE S.A. podjęło uchwałę o rozwiązaniu Spółki oraz otwarciu z tym dniem jej likwidacji. Obecnie Spółka działa pod nazwą Pekao PTE S.A. w likwidacji.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. w I półroczu 2018 roku

5.3 Zmiany w składzie organów statutowych Banku

Rada Nadzorcza

Na dzień 30 czerwca 2018 roku skład Rady Nadzorczej Banku Pekao S.A. nie uległ zmianie w stosunku do zaprezentowanego na dzień 31 grudnia 2017 roku i przedstawia się następująco:

30.06.2018	31.12.2017
Paweł Surówka Przewodniczący Rady Nadzorczej	Paweł Surówka Przewodniczący Rady Nadzorczej
Joanna Błaszczyk Wiceprzewodnicząca Rady Nadzorczej	Joanna Błaszczyk Wiceprzewodnicząca Rady Nadzorczej
Stanisław Ryszard Kaczoruk Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej	Stanisław Ryszard Kaczoruk Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej
Paweł Stopczyński Sekretarz Rady Nadzorczej	Paweł Stopczyński Sekretarz Rady Nadzorczej
Sabina Bigos-Jaworowska Członek Rady Nadzorczej	Sabina Bigos-Jaworowska Członek Rady Nadzorczej
Justyna Głębiowska-Michalak Członek Rady Nadzorczej	Justyna Głębiowska-Michalak Członek Rady Nadzorczej
Grzegorz Janas Członek Rady Nadzorczej	Grzegorz Janas Członek Rady Nadzorczej
Michał Kaszyński Członek Rady Nadzorczej	Michał Kaszyński Członek Rady Nadzorczej
Marian Majcher Członek Rady Nadzorczej	Marian Majcher Członek Rady Nadzorczej

Zarząd Banku

Na dzień 30 czerwca 2018 roku skład Zarządu Banku Pekao S.A. uległ zmianie w stosunku do zaprezentowanego na dzień 31 grudnia 2017 roku i przedstawia się następująco:

30.06.2018	31.12.2017
Michał Krupiński Prezes Zarządu Banku	Michał Krupiński Prezes Zarządu Banku
Roksana Ciurysek-Gedir Wiceprezes Zarządu Banku	Andrzej Kopyrski Wiceprezes Zarządu Banku
Andrzej Kopyrski Wiceprezes Zarządu Banku	Tomasz Kubiak Wiceprezes Zarządu Banku
Tomasz Kubiak Wiceprezes Zarządu Banku	Michał Lehmann Wiceprezes Zarządu Banku
Michał Lehmann Wiceprezes Zarządu Banku	Marek Lusztyn Wiceprezes Zarządu Banku
Marek Lusztyn Wiceprezes Zarządu Banku	Tomasz Styczyński Wiceprezes Zarządu Banku
Tomasz Styczyński Wiceprezes Zarządu Banku	Marek Tomczuk Wiceprezes Zarządu Banku
Marek Tomczuk Wiceprezes Zarządu Banku	

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. w I półroczu 2018 roku

5.4 Kapitał zakładowy i struktura akcjonariatu Banku

Na dzień 30 czerwca 2018 roku kapitał zakładowy Banku wyniósł 262 470 034 zł i nie uległ zmianie do dnia przekazania raportu. Kapitał zakładowy Banku dzielił się na 262 470 034 akcji następujących serii:

- 137 650 000 akcji serii A na okaziciela o wartości nominalnej 1,00 zł każda,
- 7 690 000 akcji serii B na okaziciela o wartości nominalnej 1,00 zł każda,
- 10 630 632 akcji serii C na okaziciela o wartości nominalnej 1,00 zł każda,
- 9 777 571 akcji serii D na okaziciela o wartości nominalnej 1,00 zł każda,
- 373 644 akcji serii E na okaziciela o wartości nominalnej 1,00 zł każda,
- 621 411 akcji serii F na okaziciela o wartości nominalnej 1,00 zł każda,
- 603 377 akcji serii G na okaziciela o wartości nominalnej 1,00 zł każda,
- 359 840 akcji serii H na okaziciela o wartości nominalnej 1,00 zł każda,
- 94 763 559 akcji serii I na okaziciela o wartości nominalnej 1,00 zł każda.

Wszystkie istniejące akcje są akcjami zwykłymi na okaziciela. Nie istnieje jakiegokolwiek zróżnicowanie akcji w zakresie związanych z nimi praw. Nie istnieją szczególne przywileje i ograniczenia związane z istniejącymi akcjami. Prawa i obowiązki związane z akcjami są określone w przepisach Kodeksu spółek handlowych oraz w innych przepisach prawa.

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

NAZWA AKCJONARIUSZA	LICZBA AKCJI I GŁOSÓW NA WZ	UDZIAŁ W KAPITALE ZAKŁADOWYM I OGÓLNEJ LICZBIE GŁOSÓW NA WZ	LICZBA AKCJI I GŁOSÓW NA WZ	UDZIAŁ W KAPITALE ZAKŁADOWYM I OGÓLNEJ LICZBIE GŁOSÓW NA WZ
	NA DZIEŃ PRZEKAZANIA RAPORTU ZA I PÓŁROCZE 2018		NA DZIEŃ PRZEKAZANIA RAPORTU ZA I KWARTAŁ 2018	
Powszechny Zakład Ubezpieczeń S.A.	52 494 007	20,00%	52 494 007	20,00%
Polski Fundusz Rozwoju S.A.	33 596 166	12,80%	33 596 166	12,80%
UniCredit S.p.A.	16 430 000	6,26%	16 430 000	6,26%
Nationale-Nederlanden Powszechne Towarzystwo Emerytalne S.A.	13 357 769	5,09%	-	-
Pozostali akcjonariusze (poniżej 5%)	146 592 092	55,85%	159 949 861	60,94%
Razem	262 470 034	100,00%	262 470 034	100,00%

W raporcie bieżącym nr 8/2018 Zarząd Banku Pekao S.A. poinformował, że w dniu 8 czerwca 2018 roku Bank otrzymał od Nationale-Nederlanden Powszechnego Towarzystwa Emerytalnego S.A. (NN PTE), zawiadomienie o zmianie udziałów w ogólnej liczbie głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku.

Zgodnie z informacjami zawartymi w zawiadomieniu NN PTE, w wyniku nabycia akcji Banku w transakcjach na GPW w Warszawie, rozliczonych w dniu 4 czerwca 2018 roku, zarządzane przez NN PTE fundusze: Nationale-Nederlanden Otwarty Fundusz Emerytalny (OFE) oraz Nationale-Nederlanden Dobrowolny Fundusz Emerytalny (DFE) zwiększyły stan posiadania akcji Banku powyżej 5% głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku.

Po rozliczeniu transakcji w dniu 4 czerwca 2018 roku na rachunkach papierów wartościowych OFE i DFE znajdowało się 13 357 769 akcji Banku, co stanowi 5,09% kapitału zakładowego Banku. Akcje te uprawniają do 13 357 769 głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku, co stanowi 5,09% ogólnej liczby głosów.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. w I półroczu 2018 roku

5.5 Oceny wiarygodności finansowej

5.5.1 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 30 czerwca 2018 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	5	-
Perspektywa	Negatywna	Stabilna
S&P GLOBAL RATINGS	BANK PEKAO S.A.	POLSKA
Ocena długookresowa w walutach obcych	BBB+	BBB+
Ocena długookresowa w walucie krajowej	BBB+	A-
Ocena krótkookresowa w walutach obcych	A-2	A-2
Ocena krótkookresowa w walucie krajowej	A-2	A-2
Ocena samodzielna (Stand-alone)	bbb	-
Perspektywa	Stabilna	Pozytywna
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	Stabilna

Bank Pekao S.A. posiada najwyższą ocenę Baseline Credit Assessment oraz krótko- i długookresową ocenę ryzyka kredytowego kontrahenta przyznane przez Moody's Investors Service, wśród banków ocenianych przez tą agencję ratingową w Polsce.

5.5.2 Oceny wiarygodności finansowej Pekao Banku Hipotecznego S.A.

Listy zastawne emitowane przez Pekao Bank Hipoteczny S.A., Spółkę w 100% zależną od Banku Pekao S.A., posiadają rating „A” przyznany przez międzynarodową agencję ratingową Fitch Ratings. W uzasadnieniu oceny agencja wskazała na wysoki rating Pekao Banku Hipotecznego S.A. na poziomie „A-”, regulacje prawne dotyczące rejestru zabezpieczenia listów zastawnych oraz zadeklarowany przez bank poziom nadwyżki zabezpieczenia nad wolumenem wyemitowanych listów zastawnych.

Wysoka ocena listów zastawnych oznacza, że Pekao Bank Hipoteczny S.A. ma możliwość emitowania papierów wartościowych o wysokim poziomie bezpieczeństwa i pozyskiwania długoterminowych środków na działalność kredytową. Krajowy rating długoterminowy Pekao Banku Hipotecznego S.A. jest na poziomie „AA+(pol)” z perspektywą stabilną. W dniu 9 czerwca 2017 roku, miało miejsce potwierdzenie ratingu hipotecznych listów zastawnych na poziomie „A” oraz zmieniono perspektywę ratingu z ewoluującej na stabilną. Podczas ostatniej aktualizacji ratingu, w dniu 20 października 2017 roku, agencja ratingowa Fitch Ratings potwierdziła rating Pekao Banku Hipotecznego S.A. na poziomie „A-” jednocześnie zmieniając perspektywę ze stabilnej na negatywną. W ślad za tym w dniu 25 października 2017 roku agencja ratingowa Fitch Ratings potwierdziła rating hipotecznych listów zastawnych na poziomie „A” jednocześnie zmieniając perspektywę ze stabilnej na negatywną. Powyższe ratingi zostały potwierdzone w dniu 18 maja 2018 oraz w aktualizacji materiału dot. ratingu listów zastawnych Pekao Bank Hipoteczny S.A. z 9 lipca 2018 roku.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. w I półroczu 2018 roku

6. Działalność Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A.

6.1 Opis dokonań Banku Pekao S.A.

Bank Pekao S.A. jest uniwersalnym bankiem komercyjnym, oferującym pełny zakres usług bankowych świadczonych na rzecz klientów indywidualnych oraz instytucjonalnych, prowadzącym działalność 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 dogodnym rozmieszczeniem placówek i bankomatów w całym kraju.

	30.06.2018	30.06.2017
Liczba placówek	851	918
Liczba własnych bankomatów	1 716	1 757

Na koniec czerwca 2018 roku Bank prowadził 5 805,0 tys. złotych rachunków bieżących, 368,8 tys. rachunków kredytów hipotecznych oraz 652,5 tys. rachunków kredytów Pożyczki Ekspresowej.

	30.06.2018	30.06.2017
Liczba złotych rachunków bieżących ^(*)	5 805,0	5 533,1
w tym pakiety	4 252,4	4 105,6
Liczba rachunków kredytów hipotecznych ^(**)	368,8	343,6
w tym złotych	336,1	309,7
Liczba rachunków kredytów Pożyczki Ekspresowej ^(***)	652,5	601,5

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

(**) Rachunki klientów detalicznych.

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

Klienci indywidualni

Obsługa klientów indywidualnych

Od początku 2018 roku Bank Pekao S.A. realizuje nową strategię rozwoju na lata 2018-2020 „Siła Polskiego Żubra”. Podstawą wzrostu Banku w obszarze klientów indywidualnych jest istotne zwiększenie tempa przyrostu liczby rachunków m.in. dzięki nowej ofercie i wyróżniającej jakości.

W styczniu 2018 roku Bank wprowadził do oferty nowe Konto Przekorzystne, które zastąpiło poprzednią linię rachunków Eurokonto. Konto Przekorzystne to podstawowy rachunek Banku, w ramach którego oferowany jest pełny pakiet produktów i usług bankowych: wysoko oprocentowane Konto Oszczędnościowe, karta wielowalutowa, bezpłatne rachunki walutowe, nowoczesna bankowość mobilna, a także zwrot składki za nowo zakupioną lub odnowioną polisę OC na samochód w PZU. Klienci powyżej 26 roku życia z wpływami na rachunek minimum 500 zł i realizujący miesięcznie jedną transakcję kartą płatniczą lub aplikacją PeoPay otrzymują bezpłatnie prowadzenie rachunku, obsługę karty do konta, dwie wypłaty miesięcznie ze wszystkich bankomatów w kraju i wszystkie wypłaty z bankomatów za granicą oraz z sieci Banku Pekao S.A.

Klientom poniżej 26 roku życia udostępniono specjalną wersję Konta Przekorzystnego, w ramach którego klienci otrzymują bezpłatnie prowadzenie rachunku, obsługę karty i wypłaty ze wszystkich bankomatów w kraju i za granicą.

Dodatkowo Bank stworzył platformę OK, GO z bezpłatnym dostępem do wybranego szkolenia online organizowanego przez ICAN Institute, wydawcę Harvard Business Review Polska. Bank rozpoczął kolejną edycję blisko 1,2 tys. akcji edukacyjnych w szkołach i na uczelniach promujących sposoby zarządzania finansami osobistymi z wykorzystaniem cyfrowych usług bankowych.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. w I półroczu 2018 roku

Bank Pekao S.A. obsługuje ponad 1,4 mln rodzin. Od kwietnia 2018 roku Bank uczestniczy w programie Karta Dużej Rodziny, który jest ogólnopolskim systemem zniżek dla rodzin posiadających troje i więcej dzieci. Posiadacze karty od początku czerwca mogą korzystać z usług i produktów Banku na bardzo korzystnych warunkach, m.in. otrzymują 5% zwrotu (maksymalnie 600 zł przez 2 lata) za rachunki domowe. Dodatkowo Bank przygotował specjalną ofertę cenową dla Pożyczki Ekspresowej, kredytu mieszkaniowego, karty kredytowej Elastyczna a wybrani Partnerzy Programu Galeria Rabatów oferują specjalne zniżki na zakupy dla dużych rodzin.

Bank Pekao S.A. jest wiodącym Bankiem w obsłudze obcokrajowców z ponad 25% udziałem w tym obszarze rynku. Najlicniejszą grupę wśród obcokrajowców korzystających z usług bankowych w Polsce stanowią obywatele Ukrainy, z czego prawie co czwarty jest klientem Banku Pekao S.A. Wśród studentów ukraińskich odsetek jest jeszcze wyższy, co trzeci student posiada konto w Banku Pekao S.A. Bank wzbogacił ofertę dla obywateli ukraińskich o infolinię i wzory regulacji bankowych w języku ukraińskim oraz usługę Wymiany Walut z preferencyjnymi kursami walutowymi, a od lipca 2018 roku udostępni bezpłatne przelewy na Ukrainę oraz bankowość mobilną PeoPay w języku ukraińskim.

W I półroczu 2018 roku Bank otworzył 152 tys. nowych rachunków ROR, tj. o 32% więcej w porównaniu do I półrocza 2017 roku.

Produkty kredytowe

W I półroczu 2018 roku Bank konsekwentnie kontynuował działania mające na celu budowanie pozycji lidera na rynku finansowania dóbr konsumpcyjnych. Wzrost portfela pożyczek gotówkowych dla klientów indywidualnych wyniósł 20% r/r. Sprzedaż pożyczek gotówkowych wspierana była konkurencyjną ofertą Pożyczki Ekspresowej, indywidualnymi ofertami kredytowymi z wykorzystaniem narzędzi CRM oraz aktywnym wykorzystaniem kanałów elektronicznych: bankowości mobilnej PeoPay oraz systemu bankowości internetowej Pekao24.

Oferta pożyczki w ramach procesu „na klik”, który umożliwia szybką i w pełni automatyczną procedurę udzielania pożyczki gotówkowej w serwisie internetowym i w aplikacjach mobilnych zarówno na telefon jak i tablet systematycznie zyskuje nowych klientów. W I półroczu 2018 roku Bank udzielił w ramach procesu „na klik” o 50% więcej pożyczek w porównaniu do I półrocza 2017 roku, blisko co trzecia pożyczka udzielona została w tym procesie. W czerwcu 2018 roku Bank osiągnął rekordowy wynik w wolumenie sprzedaży pożyczek. Ponad 1,6 mln klientów może skorzystać z oferty pożyczki „na klik” i otrzymać środki na rachunek w ciągu 30 sekund od akceptacji umowy. Dodatkowo oferta Banku została poszerzona o ubezpieczenia PZU dla klientów wnioskujących o pożyczkę w kanałach elektronicznych.

Bank prowadził kampanię reklamową pożyczki gotówkowej w internecie, mediach społecznościach, stacjach radiowych o zasięgu ogólnopolskim, w sieciach największych sklepów, komunikacji miejskiej, placówkach Banku i bankomatów.

W I półroczu 2018 roku Bank osiągnął najwyższy w historii wynik w sprzedaży kredytów hipotecznych, udzielając kredytów na kwotę blisko 5,3 mld zł (wzrost o 10% r/r). Udział rynkowy w nowej sprzedaży przekroczył 20%. Rekordowy wynik był wsparty udziałem Banku w sprzedaży kredytów mieszkaniowych udzielonych w ramach rządowego programu „Mieszkanie dla Młodych” (MdM), wspierającego osoby w wieku do 35 lat w nabyciu pierwszego, nowego mieszkania, a Bank Pekao S.A. po raz kolejny odnotował rekordową liczbę wniosków o wsparcie w tym programie sięgającym 48% udziału w rynku w I półroczu 2018 roku.

Oferta Banku w zakresie kredytów mieszkaniowych była na bieżąco dostosowywana do zmieniających się warunków rynkowych oraz potrzeb klientów m.in. poprzez rozszerzenie celów kredytowania, zmodyfikowanie i uproszczenie wniosku o kredyt, zróżnicowanie oferty a także wprowadzenie ubezpieczenia nieruchomości oraz OC w ramach współpracy z PZU S.A. Jednocześnie Bank rozwijał wdrożony w II połowie 2017 roku program umożliwiający klientom składanie wniosku wraz z kompletem dokumentów potrzebnych do udzielenia kredytu za pośrednictwem infolinii Banku.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. w I półroczu 2018 roku

Produkty oszczędnościowe i inwestycyjne

W styczniu 2018 roku Bank wprowadził do oferty nowe Konto Oszczędnościowe dla klientów indywidualnych z atrakcyjnym oprocentowaniem środków oraz brakiem opłat za wypłaty z konta realizowane poprzez aplikację mobilną PeoPay. Zarówno nowi klienci, jak i klienci, którzy nie posiadali innego konta oszczędnościowego w Banku mogli skorzystać z promocyjnego oprocentowania środków 2,7% do kwoty 10 tys. zł przez okres 6 miesięcy. Oferta nowego Konta Oszczędnościowego cieszy się dużym zainteresowaniem klientów. W I półroczu 2018 roku Bank otworzył 79 tys. Kont Oszczędnościowych, na których klienci zgromadzili łącznie ponad 800 mln zł.

W I połowie 2018 roku depozyty klientów indywidualnych wzrosły o 3,3 mld zł i były wyższe o 5% w porównaniu do grudnia 2017 roku, natomiast w porównaniu do końca I półrocza 2017 roku wzrosły o 6,1 mld zł (9,7% r/r).

W I półroczu 2018 roku Bank wprowadził do oferty nowe produkty inwestycyjne. Ofertę produktów strukturyzowanych rozszerzono o Certyfikaty: Mocny Dolar, Mocny Dolar Plus, Mocny Dolar Plus 2, Spółek Finansowych zapewniające 100% ochronę kapitału na zakończenie inwestycji. Założenie inwestycyjne oparto na oczekiwaniu umocnienia się USD względem PLN, któremu powinien sprzyjać przede wszystkim oczekiwany wzrost stóp procentowych w USA, a tym samym, spodziewane odwrócenie trendu wzrostowego kursu EUR/USD. W I półroczu 2018 roku z zakończonej emisji certyfikatów depozytowych Banku klienci otrzymali zwrot z inwestycji w wysokości ponad 10% w skali dwóch lat trwania inwestycji.

W ramach funduszy inwestycyjnych wprowadzono fundusz Pekao Alternatywny Dynamiczny Absolutnej Stopy Zwrotu, korzystający z potencjału rynków globalnych i inwestujący w różne aktywa.

W ramach programów emerytalnych wdrożono IKZE w DFE (Dobrowolny Fundusz Emerytalny) PZU, który jest kolejnym produktem ułatwiającym oszczędzanie na emeryturę i pozwalającym korzystać z ulg podatkowych.

Produkty ubezpieczeniowe

W I półroczu 2018 roku w obszarze bancassurance Bank rozwijał współpracę z PZU S.A. W Banku przeprowadzono szkolenia dla 6,7 tys. pracowników oddziałów, którzy uzyskali licencje KNF do sprzedaży ubezpieczeń PZU.

W I półroczu 2018 roku wdrożono grupowe ubezpieczenie „PZU-PAKIET PODRÓŻNY – BIZNES” dla użytkowników biznesowych kart płatniczych wydawanych przez Bank Pekao S.A. oraz zawarto z PZU S.A. Generalną Umowę ubezpieczenia ryzyka spłaty kredytów mieszkaniowych.

Bank udostępnił również możliwość zakupu dobrowolnego ubezpieczenia CPI PZU oferowanego przy wnioskowaniu o pożyczkę w ramach procesu „na klik” w systemie Pekao24. Klienci Banku mogą skorzystać z nowego ubezpieczenia budynków lub lokali mieszkalnych, przygotowanego przez PZU S.A. Oprócz standardowego ubezpieczenia nieruchomości, które może stanowić zabezpieczenie wiarygodności kredytobiorców Banku, klienci mają do wyboru pakiety dodatkowe obejmujące ruchomości domowe, assistance oraz odpowiedzialność cywilną.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. w I półroczu 2018 roku

Działalność maklerska

Grupa Kapitałowa Banku Pekao S.A. zapewnia klientom szeroki dostęp do usług i produktów rynku kapitałowego w ramach oferty świadczonej przez detaliczne podmioty maklerskie: Dom Maklerski Pekao (Dom Maklerski), podmiot zależny Centralny Dom Maklerski Pekao S.A. (CDM) oraz od dnia 11 grudnia 2017 roku podmiot zależny Dom Inwestycyjny Xelion Sp. z o.o. (Xelion).

Na koniec czerwca 2018 roku detaliczne podmioty maklerskie Grupy prowadziły łącznie 276,8 tys. rachunków inwestycyjnych obsługując 169,6 tys. rachunków z aktywnym dostępem do usług za pośrednictwem kanałów zdalnych w szczególności przez aplikacje internetowe i mobilne. Bezpośrednia obsługa klientów indywidualnych wg stanu na koniec czerwca 2018 roku prowadzona była w ramach ogólnopolskiej sieci obejmującej łącznie 454 placówki świadczące obsługę w zakresie usług maklerskich.

Wartość aktywów klientów detalicznych podmiotów maklerskich Grupy Pekao S.A. na dzień 30 czerwca 2018 roku wyniosła 21,9 mld zł.

W I półroczu 2018 roku działania podmiotów maklerskich koncentrowały się na obsłudze klientów na rynku wtórnym, pozyskiwaniu nowych inwestorów, rozwoju narzędzi i usług a także oferty produktowej, w szczególności świadczonych w kanałach zdalnych.

Podmioty maklerskie Grupy, w zależności od indywidualnych decyzji biznesowych obsługiwały:

- oferty sprzedaży trzech serii Certyfikatów Inwestycyjnych w ramach Trzeciego Programu Emisji Strukturyzowanych Certyfikatów Depozytowych emitowanych przez Bank Pekao S.A., przyjmując zapisy o łącznej wartości 200 mln zł (Dom Maklerski),
- 10 ofert sprzedaż Certyfikatów Strukturyzowanych o łącznej wartości 100 mln zł (CDM),
- 7 ofert publicznych przyjmując zapisy w ramach IPO na łączną kwotę blisko 83 mln zł z uwzględnieniem jednej oferty zawieszanej po zakończeniu przyjmowania zapisów (Dom Maklerski, CDM).

Ponadto Dom Maklerski pełnił funkcję Oferującego dla emisji Certyfikatów Inwestycyjnych PZU FIZ Akord dla serii S i T oraz współpracował z podmiotem pośredniczącym Pekao Investment Banking S.A. jako podmiot przyjmujący zapisy w dwóch wezwaniach na sprzedaż akcji.

CDM wprowadził do oferty nowoczesną platformę inwestycyjną eTrader Pekao, której podstawowym atutem jest zebranie w jednym miejscu wszystkich najważniejszych elementów procesu inwestycyjnego klienta – od dostępu do notowań giełdowych i informacji z rynku, poprzez analizy i dane o spółkach, po pełną transakcyjność. eTrader Pekao wyposażony jest w zaawansowane funkcje pozwalające na planowanie, analizę i kontrolę inwestycji a intuicyjny interfejs i szerokie możliwości personalizacji zapewniają komfort obsługi. Użytkownicy po zawarciu umowy abonamentowej i aktywacji pakietu mają dostęp do notowań GPW w czasie rzeczywistym. Ponadto klienci mają dostęp do indeksów zagranicznych, par walutowych, notowań towarów i surowców, komunikatów spółek (ESPI/EBI), komunikatów agencji informacyjnych (PAP, ISBnews) a także komentarzy Biura Analiz CDM.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. w I półroczu 2018 roku

Klienci biznesowi - mikrofirmy

Bank zamierza dynamicznie zwiększać udział w segmencie mikroprzedsiębiorstw dzięki dostępności, atrakcyjnej ofercie oraz efektywnym i szybkim procesom. W I półroczu 2018 roku Bank wdrożył nowy model obsługi mikrofirm (przychody do 5 mln zł) oraz prowadził działania zmierzające do optymalizacji produktów i procesów w tym obszarze.

W czerwcu 2018 roku Bank Pekao S.A. zmienił ofertę rachunku dla mikroprzedsiębiorców, wprowadzając jeden rachunek Konta Przekorzystnego Biznes zamiast siedmiu dotychczasowych rachunków. W ramach oferty Konta Przekorzystnego Biznes klienci otrzymuje kartę wielowalutową, rachunki walutowe, nowoczesną bankowość mobilną PeoPay, możliwość 100 zł zwrotu za pierwszy przelew do ZUS, a także terminal POS wraz z bonem o wartości 100 zł. Darmowe są także wypłaty ze wszystkich bankomatów Banku oraz co miesiąc dwie wypłaty z pozostałych bankomatów w Polsce, jak również wpłaty do 100 tys. zł we wpłatomatach Banku. Nowy rachunek umożliwi również dostęp do konkurencyjnych kursów walut w bankowości internetowej oraz mobilnej PeoPay.

Konto Przekorzystne Biznes jest prowadzone bezpłatnie pod warunkiem wpływu na konto klienta minimum 2 tys. zł lub jednego wpływu z terminala POS, realizacji przelewu do ZUS/US lub jednej transakcji walutowej, albo opłaty jednej raty leasingu w spółce zależnej Pekao Leasing Sp. z o.o. Karta wielowalutowa MasterCard Business wydawana do konta również jest bezpłatna w przypadku realizacji transakcji bezgotówkowych na minimum 300 zł miesięcznie. Konto Przekorzystne Biznes i kartę otrzymują bezwarunkowo bezpłatnie organizacje non-profit na czas trwania umowy, natomiast klienci rozpoczynający działalność gospodarczą przez pierwsze 12 miesięcy od podpisania umowy.

Bank wprowadził również bardzo atrakcyjną ofertę walutową dla biznesu obejmującą bezpłatne rachunki pomocnicze w 20 walutach obcych, a także wszystkie otrzymywane przelewy dewizowe oraz 5 przelewów wychodzących europejskich SEPA w miesiącu. Karta wielowalutowa wydawana do konta umożliwia realizację transakcji w złotych i w wybranych walutach obcych bez przewalutowania dzięki powiązaniu karty z odpowiednimi rachunkami walutowymi.

W ramach oferty Banku klient może otrzymać terminal POS na 18 miesięcy bez opłat za dzierżawę (12 miesięcy zgodnie z założeniami Programu Polska Bezgotówkowa i dodatkowo 6 miesięcy w ramach oferty specjalnej Banku Pekao S.A.), decydować o rodzaju łączności terminala oraz korzystać z bezpłatnych usług dodatkowych takich jak instalacja terminala, szkolenie personelu, serwis, wydruk logo.

W ramach podpisanej w grudniu 2017 roku umowy z Europejskim Funduszem Inwestycyjnym (EFI) dotyczącej kredytów objętych gwarancjami EFI dla start-upów (firm działających na rynku do 2 lat) z programu wsparcia EaSI (Europejski Program na Rzecz Zatrudnienia i Innowacji Społecznych), Bank uruchomił w I półroczu 2018 roku ofertę kredytową. W ramach linii portfelowych będą realizowane dwie umowy: na kredyty inwestycyjne do kwoty 100 tys. zł oraz na kredyty w rachunku bieżącym do 20 tys. zł, które są zabezpieczone przez EFI do wysokości 80% kapitału i odsetek.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. w I półroczu 2018 roku

Bankowość Prywatna

W I półroczu 2018 roku w Bankowości Prywatnej kontynuowano działania ukierunkowane na akwizycję nowych klientów oraz optymalizację w zakresie zarządzania aktywami przez dotychczasowych klientów. W efekcie tych działań blisko 170 nowych klientów objętych zostało obsługą w ramach Bankowości Prywatnej, a wartość nabytych produktów inwestycyjnych wyniosła około 700 mln zł.

W ramach usługi Doradztwa Inwestycyjnego, na koniec I półroczu 2018 roku wartość aktywów objętych usługą wyniosła 3,1 mld zł.

Bank konsekwentnie rozszerza ofertę produktową. W I półroczu 2018 roku klientom zaoferowano osiem emisji certyfikatów strukturyzowanych emitowanych przez UniCredit Bank AG, opartych o wyceny indeksów Basic Resources i HealthCare oraz akcji spółek Volkswagen AG i AXA SA. Z pozytywnym wynikiem zakończyła się emisja certyfikatu opartego o akcje BMW AG, dzięki czemu wartość nominalna inwestycji została powiększona o kupon w wysokości 3,35% brutto za 6 miesięcy.

Oferta produktów inwestycyjnych dla klientów Bankowości Prywatnej rozszerzona została o nowe fundusze: oferowany przez Pekao TFI - Subfundusz Pekao Alternatywny Dynamiczny Absolutnej Stopy Zwrotu dostępny za pośrednictwem Banku oraz oferowany przez NN Investment Partners TFI – NN Kapitał Plus FIZ dostępny za pośrednictwem CDM.

Pion Bankowości Prywatnej odgrywa istotną rolę w procesie wdrażania usługi Doradztwa Inwestycyjnego dla Pionu Bankowości Detalicznej oraz DM Pekao i CDM, korzystając z doświadczenia we wdrożeniu usługi dla klientów Bankowości Prywatnej.

Cele sprzedażowe wspierane są inicjatywami z udziałem klientów zamożnych obecnych i potencjalnych oraz przedstawicieli Bankowości Prywatnej, podczas których prowadzone są działania akwizycyjno-relacyjne. Jednym z takich wydarzeń o szczególnym znaczeniu zarówno wizerunkowym jak i relacyjnym było Światowe Forum Ekonomiczne w Davos, w którym Bank Pekao S.A. uczestniczył po raz pierwszy. Kolejnym wydarzeniem przyczyniającym się do umacniania pozycji Bankowości Prywatnej, jako eksperta w obsłudze zamożnych i wymagających klientów, stanowiącym także doskonałą okazję do pozyskiwania nowych i zacieśniania dotychczasowych relacji z klientami było spotkanie organizowane przez wydawcę prestiżowego miesięcznika Forbes związane z publikacją listy 100 najbogatszych Polaków.

Obszar sukcesji jest jednym z istotnych elementów rozwoju eksperckiego Bankowości Prywatnej. W Polsce w ciągu najbliższych kilku lat około 70% firm rodzinnych zostanie przekazanych kolejnemu pokoleniu. Wyzwaniami dla właścicieli firm podczas planowania sukcesji są m.in. wybór modelu sukcesji, zarządzanie oczekiwaniami i ambicjami członków rodziny oraz doprecyzowanie zasad procesu sukcesji. W związku z tym w Banku uruchomiono nowy projekt – Next Generation, który pozwoli na pogłębioną analizę obszaru sukcesji przy udziale ekspertów oraz spadkobierców, którzy mają doświadczenie w przekazywaniu firm rodzinnych lub też planują tego typu działanie i oczekują profesjonalnej pomocy i doradztwa.

Kontynuowano cykl spotkań członków Zarządu Banku odpowiedzialnych za piony biznesowe z klientami w większych miastach Polski, których celem było wsluchanie się w potrzeby i oczekiwania klientów oraz jak najlepsze wykorzystanie potencjału biznesowego każdego regionu. Dotychczas odbyły się spotkania w Rzeszowie, Poznaniu, Warszawie, Katowicach i Krakowie.

Ponadto przedstawiciele Bankowości Prywatnej uczestniczyli w turnieju Executive Golf Club, co było doskonałą okazją do nawiązywania relacji w gronie liderów biznesu zarówno polskiego jak i międzynarodowego.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. w I półroczu 2018 roku

Bankowość elektroniczna dla klientów indywidualnych

Klienci indywidualni Banku mają do dyspozycji system internetowy Pekao24, który pozwala zrealizować niemal wszystkie operacje możliwe do przeprowadzenia w placówce Banku. Serwis internetowy oraz aplikacja mobilna oferują również dostęp do rachunków maklerskich prowadzonych w Domu Maklerskim.

Klienci Banku mogą korzystać z systemu Pekao24 również poprzez serwis mobilny dostępny przez przeglądarki w telefonach komórkowych. Serwis oprócz przyjaznej nawigacji i intuicyjnej obsługi, oferuje funkcje znane klientom z aplikacji mobilnej na tablety i serwisu internetowego – podsumowania wydatków wg kategorii, możliwość skorzystania z oferty kredytowej „na klik”, przelewy walutowe czy wymianę walut po preferencyjnych kursach. Użytkownik serwisu może także przeglądać kursy walut i korzystać z wygodnego kalkulatora do szybkiego określenia wartości przewalutowania. Serwis pozwala również rozłożyć na raty spłatę zadłużenia karty kredytowej Elastyczna.

W październiku 2017 roku Bank udostępnił najnowocześniejszą w kraju bankowość mobilną PeoPay – jedną aplikację do bankowania i płacenia. Aplikacja PeoPay oferuje nowatorskie na rynku rozwiązania takie jak zatwierdzanie biometrią palca i twarzy przelewów i płatności, płacenie za zakupy internetowe od razu w telefonie bez potrzeby logowania się do bankowości internetowej, skanowanie numerów rachunku z faktur bez konieczności przepisywania numerów rachunku do aplikacji. Ponadto aplikacja oferuje możliwość płacenia telefonem za granicą (lub zagranicznym sklepie internetowym) bezpośrednio z rachunku prowadzonego w walucie bez żadnych dodatkowych opłat i prowizji za przewalutowanie. Nowa aplikacja PeoPay, umożliwia realizację transakcji zarówno w złotych jak i wybranych walutach obcych bez przewalutowania, dzięki powiązaniu z odpowiednimi rachunkami walutowymi. Aplikacja PeoPay jest dostępna na urządzenia z systemem operacyjnym Android oraz iOS. Przy użyciu aplikacji można płacić w ponad 590 tys. terminali zbliżeniowych w kraju (dane NBP na koniec IV kwartału 2017 roku), tj. w około 95% wszystkich POS oraz około 6 mln terminali na świecie, a także w większości sklepów internetowych w kraju i w ponad 300 tys. sklepów internetowych za granicą oznaczonych logo Mastercard.

W I półroczu 2018 roku w serwisie mobilnym oraz aplikacji PeoPay udostępnione zostały informacje o rachunku inwestycyjnym wraz z możliwością wykonania przelewu na rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy klienta. Klienci uzyskali również podgląd do kart debetowych wydanych do rachunku oraz możliwość ustalenia lub zmiany PIN do karty. W kalendarzu płatności klienci Banku mogą w łatwy sposób sprawdzić nadchodzące płatności m.in. przelewy cykliczne czy spłatę karty a za pośrednictwem poczty skontaktować się bezpośrednio z doradcą Banku.

W I półroczu 2018 roku w bankowości mobilnej PeoPay udostępniony został całodobowy kantor, jak również możliwość zarządzenia kartami, dzięki czemu z poziomu aplikacji klient może aktywować lub zastrzec kartę, a także zmienić limity wypłat i płatności kartą. W czerwcu 2018 roku Bank Pekao S.A. w aplikacji PeoPay wdrożył kody BLIK umożliwiające wypłaty gotówki z bankomatów, płatności w terminalach POS i w internecie. Ponadto w czerwcu 2018 roku Bank jako jeden z pierwszych banków w Polsce udostępnił usługę Apple Pay i jest jedynym w Polsce, który umożliwia klientom powiązanie Apple Pay z kontem osobistym przez bankowość mobilną PeoPay nawet bez posiadania karty.

Klienci indywidualni mogą korzystać również z innowacyjnej aplikacji mobilnej dedykowanej na tablety – „Pekao24 na tablety”. Aplikacja, oprócz najważniejszych funkcji transakcyjnych znanych z systemu 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 w historii operacji ułatwiają codzienne korzystanie z rachunku bankowego. Aplikacja „Pekao24 na tablety” jest dostępna na urządzenia z systemem operacyjnym Android oraz iOS.

Bank systematycznie rozszerza zakres funkcji możliwych do zrealizowania poprzez zdalne kanały dostępu. W ramach procesów „na klik”, klientom, którzy do tej pory nie mogli korzystać z tego typu ofert, Bank udostępnił możliwość zawarcia w systemie Pekao24 jednorazowej umowy o świadczenie usług drogą elektroniczną, która z kolei umożliwia zdalne skorzystanie z oferty pożyczki gotówkowej i karty kredytowej.

Klienci zyskali również możliwość zarządzania kartą debetową. Nowa funkcjonalność pozwala na aktywację karty, zmianę limitów transakcyjnych oraz czasowe zablokowanie lub zastrzeżenie karty. Klientom udostępniono również sekcję eDokumenty, która umożliwia podgląd elektronicznej wersji dokumentów wysyłanych przez Bank. Wszystkie nowe funkcje są dostępne w serwisie internetowym, mobilnym oraz aplikacji PeoPay.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. w I półroczu 2018 roku

W serwisie internetowym Pekao24 Bank udostępnił możliwość założenia nowego Konta Oszczędnościowego a klientom korzystającym z dobrowolnego ubezpieczenia do pożyczki gotówkowej – ofertę pożyczki na preferencyjnych warunkach.

Liczba klientów indywidualnych aktywnie korzystających z bankowości mobilnej rośnie z dynamiką 44% r/r.

	(w tys.)	
	30.06.2018	30.06.2017
Liczba klientów detalicznych aktywnie korzystających z bankowości elektronicznej Pekao24 na koniec okresu ^(*)	1 934,4	1 764,1
Liczba klientów detalicznych z dostępem do bankowości mobilnej na koniec okresu ^(**)	1 635,5	1 314,6
Liczba klientów detalicznych aktywnie korzystających z bankowości mobilnej na koniec okresu ^(***)	1 125,6	782,8

(*) Liczba unikalnych klientów aktywnie korzystających z bankowości elektronicznej, którzy zalogowali się przynajmniej raz w ciągu ostatniego kwartału.

(**) Liczba unikalnych klientów korzystających przynajmniej z jednego z rozwiązań mobilnych: serwisu mobilnego m.pekao24, aplikacji bankowości mobilnej Pekao24 lub aplikacji PeoPay.

(***) Liczba unikalnych klientów aplikacji mobilnych Banku i serwisu mobilnego light m.pekao24.pl, którzy zalogowali się do bankowości mobilnej w ostatnim kwartale (w przypadku korzystania z różnych kanałów mobilnych klient liczony tylko jeden raz).

Małe i średnie firmy

W segmencie Małych i Średnich Przedsiębiorstw Bank Pekao S.A. planuje silny wzrost wolumenów kredytowych i akwizycji nowych klientów. Wsparciem dla realizacji tego celu jest wyodrębnienie w strukturze Banku Pionu Małych i Średnich Przedsiębiorstw i uruchomienie 61 dedykowanych Centrów Biznesowych MŚP na terenie całej Polski.

Z początkiem roku wdrożona została oferta nowych elastycznych pakietów usług: Standard i Premium. Oferta MŚP Premium skierowana jest do firm o obrotach rocznych powyżej 5 mln zł, które potrzebują kompleksowej obsługi i dla których kwestia indywidualnego podejścia oraz negocjacji cen jest kluczowa.

Pakiety MŚP Standard i MŚP Premium zawierają podstawową obsługę transakcyjną, w tym rachunek w złotych i w walutach obcych, bankowość elektroniczną z modułami do wymiany walutowej oraz modułem depozytowym, bankowość mobilną i kartę kredytową. Pozostałe usługi tj. cash management, leasing, faktoring i produkty wsparcia handlu zagranicznego są dodawane w zależności od potrzeb firm. Firmy zajmujące się eksportem w ramach oferty dodatkowo otrzymały usługi wspierające handel zagraniczny (akredytywę, gwarancje), natomiast klientom, którzy współpracują, na co dzień z szeroką grupą odbiorców i kontrahentów, Bank udostępnił usługę Pekao Collect identyfikującą płatności masowe.

Zmieniło się również podejście do udzielania kredytów i oceniania zdolności kredytowej. Z sukcesem zaimplementowano uproszczoną ścieżkę odnowień kredytów w rachunku bieżącym. Każda mała i średnia firma jest traktowana indywidualnie, podobnie jak ma to miejsce w przypadku dużych firm i korporacji. W I półroczu 2018 roku klientom udostępniono nowe produkty: wielocelowy limit kredytowy (kredyt w rachunku bieżącym, kredyt obrotowy ratalny, gwarancje oraz akredytywy w ramach jednej decyzji kredytowej i jednej umowy), odnawialny kredyt rewolwingowy na finansowanie bieżącej działalności oraz e-financing wspierający finansowanie krótkoterminowych wierzytelności handlowych. Produkty te poprawiają płynność finansową firm i ułatwiają codzienne prowadzenie biznesu.

W I półroczu 2018 roku Bank Pekao S.A. rozszerzył paletę produktów skarbowych dostępnych dla klientów Pionu Małych i Średnich Przedsiębiorstw. W celu intensyfikacji współpracy z klientami w tym zakresie w Banku utworzono dedykowany zespół specjalistów z obszaru treasury, który wspiera sprzedaż produktów skarbowych w poszczególnych regionach biznesowych. Jednym z priorytetów Banku jest dostarczanie klientom MŚP produktów zabezpieczających przed ryzykiem walutowym i stopy procentowej.

W zakresie oferty leasingowej i faktoringowej, klienci segmentu Małych i Średnich Przedsiębiorstw, otrzymują także wsparcie dedykowanych zespołów specjalistów leasingowych i faktoringowych.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. w I półroczu 2018 roku

Już po raz ósmy Bank Pekao S.A. przygotował raport o sytuacji mikro i małych firm, czyli przedsiębiorstw, w których pracuje nie więcej niż 49 osób. Raport jest rezultatem wywiadów telefonicznych z właścicielami 6,9 tys. mikro i małych przedsiębiorstw z całej Polski. Ankietowanych poproszono o odpowiedzi na 71 pytań, które dotyczyły m.in. oceny sytuacji gospodarczej, sytuacji finansowej firmy, zatrudnienia, a także obszarów takich jak inwestycje, eksport czy innowacyjność. Tematem specjalnym tej edycji raportu były technologie cyfrowe. Wyniki raportu zostały zaprezentowane w marcu 2018 roku w Centrum Nauki Kopernik w Warszawie.

Bankowość elektroniczna dla klientów biznesowych

Klienci biznesowi korzystają z systemu PekaoBiznes24 (z rozbudowaną bankowością internetową wraz z w pełni transakcyjną aplikacją mobilną) oraz z systemu Pekao24 dla firm wraz z aplikacją PeoPay. Oba systemy są integralną częścią Konta Przekorzystnego Biznes oraz Pakietów Mój Biznes.

W 2017 roku Bank udostępnił kolejną aktualizację najnowocześniejszej w kraju bankowości mobilnej PeoPay – jedną aplikację do bankowania i płacenia. Aplikacja PeoPay oferuje nowatorskie na rynku rozwiązania takie jak zatwierdzanie biometrią palca i twarzy przelewów i płatności, płacenie za zakupy internetowe od razu w telefonie bez potrzeby logowania się do bankowości internetowej, skanowanie numerów rachunku z faktur bez konieczności przepisywania numerów rachunku do aplikacji. Ponadto aplikacja oferuje możliwość płacenia telefonem za granicą (lub zagranicznym sklepie internetowym) bezpośrednio z rachunku prowadzonego w walucie bez żadnych dodatkowych opłat i prowizji za przewalutowanie.

W czerwcu 2018 roku Bank Pekao S.A. w aplikacji PeoPay wdrożył kody BLIK umożliwiające wypłaty gotówki z bankomatów, płatności w terminalach POS i w internecie. Ponadto w czerwcu 2018 roku Bank jako jeden z pierwszych banków w Polsce udostępnił usługę Apple Pay dostępną na urządzenia z systemem operacyjnym Android oraz iOS

Na koniec czerwca 2018 roku 191,0 tys. użytkowników posiadało dostęp do bankowości elektronicznej, z których 130,5 tys. korzystało z niej aktywnie.

Na koniec czerwca 2018 roku 38,8 tys. użytkowników posiadało dostęp do bankowości mobilnej dla firm, z których 25,4 tys. korzystało z niej aktywnie. Liczba użytkowników z dostępem do bankowości mobilnej zwiększyła się o 16,3 tys. w porównaniu do końca czerwca 2017 roku.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. w I półroczu 2018 roku

Klienci korporacyjni

Pozycja rynkowa i główne kierunki działań

Bank Pekao S.A., zgodnie z przyjętą strategią, pozostaje bankiem pierwszego wyboru dla klientów korporacyjnych, świadcząc zarówno wszechstronne usługi banku uniwersalnego, jak i wszelkie inne, dostępne w Polsce usługi finansowe (w tym leasing, faktoring i doradztwo inwestycyjne).

Z usług Banku korzysta obecnie co druga duża firma w Polsce. Pion Bankowości Korporacyjnej, Rynków i Bankowości Inwestycyjnej na koniec I półrocza 2018 roku obsługiwał ponad 14,5 tys. podmiotów, w tym blisko 3 tys. klientów zagranicznych oraz 3 tys. jednostek samorządowych i spółek komunalnych.

Bank utrzymuje pozycję wiodącego banku korporacyjnego i lidera innowacyjnych rozwiązań produktowych dla przedsiębiorstw i instytucji. Szeroka oferta produktowa, nowatorskie rozwiązania i indywidualne podejście zapewniają kompleksową obsługę finansową przedsiębiorstw, instytucji i jednostek sektora publicznego. W I półroczu 2018 roku Bank podpisał z Bankiem Gospodarstwa Krajowego oraz Korporacją Ubezpieczeń Kredytów Eksportowych SA umowy partnerskie, które mają na celu wsparcie ekspansji zagranicznej polskich przedsiębiorstw.

Bank jest do dyspozycji klientów na każdym etapie ich działalności. Wspiera procesy zarządzania finansowego produkcji i sprzedaży, automatyzację obsługi, finansuje rozwój oferty produktów i usług, a także doradza i zapewnia środki 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. Specjalistyczna wiedza i doświadczenie w zakresie organizacji i finansowania inwestycji, obrotu skarbowymi papierami wartościowymi, działalności powierniczej i banku depozytariusza, finansowania handlu czy finansowania nieruchomości komercyjnych to obszary bankowości korporacyjnej doceniane przez klientów oraz niezależne, krajowe i międzynarodowe grono ekspertów.

Udział w najciekawszych, najbardziej prestiżowych transakcjach, najwyższa 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 sukcesywnie umacnia wiodącą pozycję rynkową w zakresie kompleksowej oferty transakcyjnej dla klientów korporacyjnych. Oprócz platformy internetowej PekaoBiznes24, oferującej najszerszą gamę produktów i usług finansowych, będącej najczęściej wybieranym systemem bankowości elektronicznej dla firm w Polsce, Bank oferuje również Pekao Connect – najnowocześniejsze rozwiązanie umożliwiające bezpośrednią integrację systemu finansowo-księgowego firmy z Bankiem oraz zautomatyzowanie procesów wysyłania zleceń płatniczych do Banku i odbierania informacji zwrotnych o operacjach przeprowadzanych na rachunkach bankowych.

Najważniejsze osiągnięcia I półrocza 2018 roku w obszarze bankowości transakcyjnej Banku obejmują:

- wzrost liczby przelewów krajowych o 10% r/r,
- wzrost liczby i wolumenu wpłat gotówkowych w formie zamkniętej odpowiednio o blisko 15% i 29% r/r,
- zrealizowanie największej w historii Banku liczby blisko 70 mln transakcji w ramach usługi Pekao Collect (identyfikującej płatności masowe klientów) o łącznym wolumenie ponad 86 mld zł, co stanowi wzrost odpowiednio blisko 3%, oraz o 15% r/r,
- wzrost wolumenów przelewów zagranicznych przychodzących i wychodzących odpowiednio o blisko 6% i 11% r/r.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. w I półroczu 2018 roku

Mechanizmu Podzielonej Płatności (Split Payment)

W I półroczu 2018 roku Bank prowadził działania związane z wdrożeniem Split Payment, czyli mechanizmu podzielonej płatności VAT. Poza intensywnymi pracami dostosowującymi systemy Banku do obsługi nowego typu rachunków, eksperci Departamentu Bankowości Transakcyjnej przeprowadzili w całym kraju szkolenia dla ponad 1,2 tys. firm. Ponadto Bank prowadził kampanię informacyjną pod hasłem „Gotowy na Split Payment” w prasie i internecie przybliżającą przedsiębiorcom zagadnienia podzielonej płatności, udostępnił specjalną też dedykowaną stronę internetową www.gotowy.com.pl oraz specjalną infolinię.

Regulacje dotyczące mechanizmu podzielonej płatności weszły w życie 1 lipca 2018 roku. Bank Pekao S.A. jest liderem w transakcjach Split Payment z największym 21% udziałem rynkowym w przelewach zlecanych w tym trybie (na podstawie danych KIR).

Finansowanie handlu

W I półroczu 2018 roku Bank w obszarze finansowania handlu odnotował wzrost wolumenu akredytyw importowych o prawie 8% oraz wykupów wierzytelności w modelu eFinancing-u o blisko 9% r/r.

Ponadto Bank Pekao S.A. podpisał umowę z Bankiem Gospodarstwa Krajowego dotyczącą udziału w Programie Akredytyw Eksportowych, który pozwala Bankowi potwierdzać akredytywy eksportowe z krajów o podwyższonym ryzyku i wspierać polskie firmy w ekspansji na rynkach zagranicznych.

Współpraca z klientami międzynarodowymi

Zgodnie z nową strategią Banku Pekao S.A., w marcu 2018 roku w Centrali Banku powstał Departament Bankowości Międzynarodowej i Wsparcia Eksportu. Wspieranie planów eksportowych polskich firm obecnych na rynkach zagranicznych lub rozważających ekspansję poza granice kraju jest jednym z głównych zadań Departamentu.

Kluczowym elementem wsparcia, a zarazem warunkiem dla wzmocnienia obecności krajowych podmiotów na rynkach zagranicznych jest uatrakcyjnienie oferty produktowej przeznaczonej na finansowanie kontraktów zagranicznych. Firmy działające w Polsce mogą skorzystać w Banku z pakietu najkorzystniejszych rozwiązań finansowych dostosowanych do modelu prowadzonego biznesu. Departament Bankowości Międzynarodowej i Wsparcia Eksportu dysponuje kompetencjami do przeprowadzenia pełnego procesu aranżacji i organizacji finansowania działalności zagranicznej klientów.

W obszarze wsparcia eksportu Bank Pekao S.A. blisko współpracuje z Korporacją Ubezpieczeń Kredytów Eksportowych SA (KUKKE) oferującą instrumenty ograniczania ryzyka transakcji międzynarodowych. W I półroczu 2018 roku Bank podpisał z KUKKE umowę ramową w zakresie wspólnej oferty dla eksporterów. W ramach umowy KUKKE udzieli gwarancji ubezpieczeniowych zapłaty należności w zakresie akredytyw otwieranych przez banki zagraniczne - potwierdzanych, postfinansowanych lub dyskontowanych przez Bank. Umowa wzmacnia rolę Banku jako eksperta w dziedzinie rozwiązań transgranicznych dla klientów prowadzących działalność międzynarodową, ponieważ akredytywy eksportowe na rynki niekomercyjne poszerzą dostępne rozwiązania w zakresie finansowania handlu zagranicznego.

Bankowość inwestycyjna, finansowanie strukturyzowane i nieruchomości komercyjne

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

Bank finansuje kolejne projekty, których celem jest rewitalizacja terenów przemysłowych, dzięki czemu polepsza się jakość przestrzeni wspólnej. Udziela także finansowania umożliwiającego działalność i rozwój przedsiębiorstw na polskim rynku oraz angażuje się w transakcje realizowane przez polskich przedsiębiorców poza granicami kraju.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. w I półroczu 2018 roku

Bank posiada wiedzę i doświadczenie żeby obsłużyć każde, nawet najbardziej skomplikowane i innowacyjne typy transakcji.

W I półroczu 2018 roku Bank uczestniczył m.in. w następujących projektach inwestycyjnych klientów instytucjonalnych:

- finansowanie działalności jednego z liderów w branży chemicznej, całkowita kwota kredytu ponad 3,5 mld zł,
- finansowanie programu inwestycji infrastrukturalnych, całkowita kwota kredytu 700 mln zł,
- udzielenie kredytu inwestycyjnego liderowi branży przetwórstwa spożywczego, całkowita kwota kredytu 495 mln zł,
- refinansowanie lidera w branży restauracyjnej, łączna kwota 280 mln zł,
- finansowanie rozwoju lidera branży przetwórstwa spożywczego, kredyt w wysokości ponad 111 mln zł,
- finansowanie przejęcia firm z branży farmaceutycznej, kwota kredytu 61,5 mln zł,
- finansowanie działalności badawczo-rozwojowej firmy z branży technologicznej, kredyt inwestycyjny w wysokości blisko 50 mln zł.

W I półroczu 2018 roku wartość nowych umów na finansowanie nieruchomości komercyjnych osiągnęła 1,7 mld zł. Wśród nich znalazły się m.in. następujące transakcje:

- finansowanie budowy kompleksu magazynów pod Kielcami, kredyt w wysokości ponad 150 mln zł,
- udział w finansowaniu konsorcjalnym udzielonym jednemu z liderów branży usług telekomunikacyjnych, całkowita kwota finansowania 930 mln zł, w tym udział Banku ponad 145 mln zł,
- finansowanie budowy biurowca w Krakowie, kredyt w wysokości ponad 140 mln zł,
- finansowanie budowy biurowca w Krakowie, kredyt w wysokości blisko 100 mln zł,
- finansowanie budowy budynku biurowo-handlowego w Warszawie w wysokości blisko 90 mln zł,
- finansowanie lidera powierzchni magazynowych w Polsce w wysokości ponad 65 mln zł.

Emisje papierów dłużnych

W obszarze organizacji i obsługi nieskarbowych papierów dłużnych, Bank Pekao S.A. posiada blisko 17% udział w rynku (II miejsce) według stanu na dzień 30 czerwca 2018 roku, w tym 20% udziału w organizacji emisji obligacji korporacyjnych oraz 28% udział w organizacji emisji obligacji komunalnych.

W I półroczu 2018 roku Bank posiadał prawie 32% udziału rynkowego w segmencie emisji średnioterminowych obligacji korporacyjnych wyemitowanych w 2018 roku.

W I półroczu 2018 roku za pośrednictwem Banku zostały wyemitowane obligacje korporacyjne (przedsiębiorstw, banków i samorządów) na łączną kwotę około 5,9 mld zł, wśród których na szczególną uwagę zasługują następujące transakcje obligacji średnioterminowych:

- emisja dziesięciu serii obligacji o terminie wykupu 1 - 2 lata dla spółek z branży leasingowej na łączną kwotę 530 mln zł,
- emisja dwóch serii 7-letnich obligacji dla wiodącego producenta opakowań na łączną kwotę 90 mln EUR,
- emisje średnioterminowych papierów dłużnych z okresem zapadalności 3-5 lat dla pięciu spółek z branży deweloperskiej w łącznej wysokości blisko 330 mln zł,
- emisja sześciu serii obligacji z terminem zapadalności 3-4 lata dla banku prowadzącego działalność w Polsce w łącznej wysokości 250 mln zł,
- emisja 4-letnich obligacji dla spółki z sektora budowlanego w wysokości 20 mln zł.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. w I półroczu 2018 roku

Współpraca z międzynarodowymi i krajowymi instytucjami finansowymi

Bank Pekao S.A. utrzymuje stosunki korespondenckie z 1,6 tys. banków zagranicznych i krajowych (według liczby wymienionych kluczy swiftowych).

Według stanu na 30 czerwca 2018 roku Bank utrzymuje 77 rachunków nostro w 47 bankach w 26 krajach: prowadzi 223 rachunki loro na rzecz 207 klientów zagranicznych (banki i inne instytucje finansowe) z 48 krajów oraz 43 rachunki bieżące dla 41 zagranicznych podmiotów finansowych.

Bank pośredniczy również w realizowaniu transakcji na rzecz klientów innych banków krajowych, prowadząc 35 rachunków loro dla 13 banków polskich i utrzymując 6 rachunków nostro w 1 banku polskim.

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

Realizując strategię dotyczącą rozwoju współpracy Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. z małymi i średnimi firmami, spółka zależna Pekao Leasing Sp. z o.o. zawarła umowę linii kredytowej z Bankiem Rozwoju Rady Europy (Council of Europe Development Bank) w kwocie 150 mln EUR. Jest to już trzecia umowa linii kredytowej, przeznaczona na wspieranie segmentu małych i średnich firm. Celem linii kredytowej jest finansowanie przedsięwzięć związanych z tworzeniem i utrzymaniem miejsc pracy dla firm mikro, małych i średnich. Bank Pekao S.A. był aranżerem transakcji i gwarantem kredytu.

Kompleksowa obsługa jednostek sektora finansów publicznych

Zgodnie z nową strategią zakładającą inteligentny wzrost w najbardziej rentownych segmentach, Bank Pekao S.A. konsekwentnie rozwijał współpracę ze spółkami komunalnymi i jednostkami sektora publicznego oraz działał w obszarze obsługi i finansowania sektora publicznego, w szczególności finansowania polskich projektów infrastrukturalnych.

Najważniejsze transakcje zawarte w I półroczu 2018 roku Banku to:

- program emisji obligacji na kwotę 276 mln zł ze Stadionem Wrocław na refinansowanie tego obiektu. Miasto doceniło nową strukturę transakcji, zaś konsorcjum banków finansujących uprzednio ten projekt już zwróciło się do Banku z zamiarem odkupu części obligacji,
- podpisanie aneksu o wartości 119 mln zł zmieniającego strukturę oraz rozszerzającego program emisji obligacji Portu Lotniczego Ławica w Poznaniu w celu dostosowania finansowania do potrzeb inwestycyjnych klienta.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. w I półroczu 2018 roku

6.2 Opis dokonań Spółek

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

Detaliczne podmioty maklerskie: Dom Maklerski, CDM oraz Xelion świadczą w ramach Grupy usługi maklerskie zapewniające szeroką ofertę produktów i usług rynku kapitałowego klientom indywidualnym. Szczegółowy opis działalności maklerskiej znajduje się w punkcie 6.1.

Pekao Bank Hipoteczny S.A. – Pekao Bank Hipoteczny

Pekao Bank Hipoteczny jako specjalistyczny bank hipoteczny, kontynuował działania na rynku finansowania nieruchomości komercyjnych, jak również zakupu, budowy, remontu lub modernizacji nieruchomości mieszkaniowych dla osób prywatnych.

Wartość netto portfela kredytowego Pekao Banku Hipotecznego na koniec czerwca 2018 roku wyniosła 1 748,9 mln zł i była niższa o 25,9 mln zł tj. 1,5% w porównaniu z końcem 2017 roku. Kredyty udzielone klientom indywidualnym stanowiły 52,3% portfela kredytowego, natomiast 47,7% portfela stanowiły kredyty udzielone przedsiębiorstwom i jednostkom samorządu terytorialnego. Nowo uruchomione kredyty w I półroczu 2018 roku były w ponad 53% przeznaczone na finansowanie nieruchomości klientów indywidualnych.

W I półroczu 2018 roku w ramach strategii ukierunkowanej na współpracę z Bankiem Pekao S.A., Pekao Bank Hipoteczny kontynuował wspieranie Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. w obszarze długoterminowego finansowania jako emitent listów zastawnych.

Łączna wartość zobowiązań Spółki z tytułu listów zastawnych na dzień 30 czerwca 2018 roku wyniosła 1 184,2 mln zł.

Pekao Investment Management S.A. (d. Pioneer Pekao Investment Management S.A.) – Pekao IM

Pekao IM, w której Bank Pekao S.A. od 11 grudnia 2017 roku posiada 100% udziałów, jest właścicielem Pekao Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. (Pekao TFI - d. Pioneer Pekao Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.).

Pekao TFI jest najstarszym towarzystwem funduszy inwestycyjnych w Polsce dostarczającym klientom nowoczesne produkty finansowe, udostępniając możliwość inwestowania na rynku polskim, jaki i największych światowych rynkach kapitałowych. Od wielu lat tworzy programy oszczędnościowe, w tym także programy oferujące możliwość dodatkowego oszczędzania na emeryturę w ramach trzeciego, dobrowolnego filaru emerytalnego. W ofercie Pekao TFI dostępna jest również usługa zarządzania portfelami.

Na dzień 30 czerwca 2018 roku wartość aktywów netto funduszy inwestycyjnych Pekao TFI S.A. wyniosła 19 205,0 mln zł i była wyższa o 1 782,3 mln zł tj. o 10,2% w porównaniu do 30 czerwca 2017 roku.

Pekao Powszechne Towarzystwo Emerytalne S.A. w likwidacji (d. Pekao Pioneer Powszechne Towarzystwo Emerytalne S.A.) – Pekao PTE

Przedmiotem działalności Pekao PTE było zarządzanie otwartym funduszem emerytalnym Pekao OFE oraz dobrowolnym funduszem emerytalnym Pekao DFE. Pekao OFE gromadzi środki ze składek emerytalnych i zarządza nimi z przeznaczeniem na wypłatę członkom funduszu po osiągnięciu wieku emerytalnego. Natomiast dobrowolny fundusz emerytalny Pekao DFE umożliwia zgromadzenie dodatkowych środków na przyszłą emeryturę, korzystając przy tym z licznych korzyści wynikających z tej formy oszczędzania.

W dniu 24 kwietnia 2018 roku Komisja Nadzoru Finansowego wydała zgodę na przejęcie przez PTE PZU S.A. zarządzania Pekao Otwartym Funduszem Emerytalnym (Pekao OFE) oraz Dobrowolnym Funduszem Emerytalnym Pekao (DFE Pekao), zarządzanymi wcześniej przez Pekao PTE S.A. W wyniku tej decyzji od dnia 19 maja 2018 roku PTE PZU S.A. przejęło zarządzanie funduszami Pekao OFE i DFE Pekao.

W dniu 1 czerwca 2018 roku Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Pekao PTE S.A. podjęło uchwałę o rozwiązaniu Spółki oraz otwarciu z tym dniem jej likwidacji. Obecnie Spółka działa pod nazwą Pekao PTE S.A. w likwidacji.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. w I półroczu 2018 roku

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

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

W I połowie 2018 roku Spółka zawarła 5 857 nowych umów. Wartość aktywów oddanych w leasing była wyższa niż w I połowie 2017 roku o 10,3% i wyniosła 1 216,0 mln zł w tym: 68,2% stanowiły środki transportu, 24,8% - maszyny i urządzenia, 3,2% - nieruchomości, 3,8% - pozostałe.

Dzięki programowi współpracy Pekao Leasing z Bankiem Pekao S.A. w zakresie sprzedaży, wartość aktywów oddanych w leasing klientom, którzy są jednocześnie klientami Banku wyniosła 966,3 mln zł i wzrosła o 5,2% w porównaniu do I półrocza 2017 roku.

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

Spółka oferuje pełny zakres usług faktoringowych (w tym faktoring pełny i niepełny), a także usługi towarzyszące faktoringowi, do których należą m.in. zbieranie informacji o sytuacji finansowej dłużników, inkaso, windykacja, księgowanie rozliczeń oraz bieżące monitorowanie realizacji płatności. Ofertę Spółki uzupełniają rozliczanie transakcji masowych, doradztwo finansowe i konsulting w zakresie wyboru sposobu finansowania działalności, a także udzielanie kredytów i pożyczek związanych z umową faktoringową. Spółka współpracuje z Bankiem Pekao S.A. w zakresie uaktywnienia i rozwoju nowych kanałów sprzedaży.

Pekao Investment Banking S.A. – Pekao IB

Pekao IB działa jako dom maklerski, koncentrując się na obsłudze klientów instytucjonalnych i korporacyjnych. Zakres świadczonych przez Pekao IB usług obejmuje w szczególności przyjmowanie i przekazywanie zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych, wykonywanie tych zleceń na rachunek klienta, oferowanie instrumentów finansowych, doradztwo dla przedsiębiorstw w zakresie struktury kapitałowej, strategii przedsiębiorstw jak również inne usługi w zakresie łączenia, podziału oraz przejmowania przedsiębiorstw.

W I półroczu 2018 roku Pekao IB pełnił w szczególności funkcję podmiotu pośredniczącego w trzech wezwaniach do sprzedaży oraz w trzech przymusowych wykupach akcji spółek notowanych na Gieldzie Papierów Wartościowych w Warszawie S.A., a także w skupie akcji własnych przez spółkę notowaną na GPW. Pełnił rolę współkoordynatora i współzarządzającego księgą popytu w ramach Wtórnej Oferty Publicznej (SPO) jednej spółki oraz oferującego w emisji obligacji trzech spółek.

Pekao IB pełni również funkcję animatora zarówno na rynku akcji, jak i na rynku instrumentów pochodnych, będąc jednym z najbardziej aktywnych animatorów. Na koniec czerwca 2018 roku Pekao IB był animatorem dla 21 spółek.

Centrum Bankowości Bezpośredniej Sp. z o.o. – CBB

CBB świadczy usługi o charakterze pośrednictwa finansowego, a także kompleksowe usługi za pośrednictwem alternatywnych kanałów komunikacji dla klientów sektora pozabankowego.

CBB wspiera Bank Pekao S.A. jako głównego klienta, w zakresie obsługi bankowości internetowej, kart oraz infolinii produktowych. Spółka w ramach swojej działalności obsługuje klientów za pośrednictwem alternatywnych kanałów komunikacji (do których obecnie należą: telefon, email, SMS, chat, video). Główny kanał komunikacji stanowią połączenia telefoniczne - w I połowie 2018 roku CBB obsłużyło 27,4 mln minut połączeń (co oznacza wzrost o 6,7 % w porównaniu do analogicznego okresu 2017 roku).

Spółka prowadzi wraz z Bankiem szereg projektów mających na celu rozwój komunikacji z klientami Banku Pekao S.A. z wykorzystaniem bankowości mobilnej. W I półroczu 2018 roku uruchomiono usługę infolinii przez CBB w języku ukraińskim.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. w I półroczu 2018 roku

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

PFS świadczy usługi outsourcingu dla instytucji finansowych w zakresie rozwiązań operacyjnych oraz technologicznych, w obsłudze uczestników funduszy, a także w samodzielnej dystrybucji jednostek funduszy. Rozwiązania operacyjne i technologiczne są ukierunkowane na dostarczanie klientom usług o najwyższym poziomie jakości i bezpieczeństwa. PFS specjalizuje się w prowadzeniu rachunków uczestników funduszy inwestycyjnych i funduszy emerytalnych.

W dniu 4 czerwca 2018 roku Sąd Rejonowy zarejestrował podwyższenie kapitału zakładowego spółki Pekao Financial Services Sp. z o.o., związane z transakcją przejęcia przez Spółkę, w trybie art. 529 § 1 pkt. 4 Kodeksu Spółek Handlowych (podział poprzez wydzielenie) zorganizowanej części przedsiębiorstwa wydzielonej z PZU Centrum Operacji S.A., obejmującej działalność agenta transferowego. Obecnie Bank Pekao S.A. posiada 66,50% w głosach i kapitałach Spółki, natomiast PZU S.A. 33,50%.

W gronie klientów obsługiwanych przez PFS znajdują się firmy o ugruntowanej pozycji rynkowej. Na koniec czerwca 2018 roku Spółka utrzymała pozycję lidera w obsłudze funduszy OFE korzystających z usług zewnętrznego agenta transferowego.

Centrum Kart S.A. – CK S.A.

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

W I połowie 2018 roku kontynuowano realizację projektów informatycznych, ukierunkowanych na rozszerzenie oferty produktowej Banku Pekao S.A.

Najważniejszymi projektami zrealizowanymi w I połowie 2018 roku było wdrożenie aplikacji mobilnej *ApplePay* dla klientów Banku Pekao S.A. oraz uruchomienie możliwości płatności w systemie *Blik* w aplikacji mobilnej *Peopay*.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. w I półroczu 2018 roku

6.3 Nagrody

Konto Przekorzystne doceniane przez dziennikarzy

W styczniu 2018 roku Bank Pekao S.A. wprowadził do oferty dla klientów indywidualnych Konto Przekorzystne. Oferta Banku otrzymała wiele pozytywnych informacji prasowych zamieszczonych m.in. na stronach internetowych: Najlepszekonto.pl, Bankobranie.blogspot.com, Bankier.pl, subiektywnieofinansach.pl.

Dziennikarze docenili atrakcyjne warunki prowadzenia konta takie jak bezpłatne konto, karta i bankomaty za granicą oraz atrakcyjne oprocentowanie Konta Oszczędnościowego 2,7% i bonus za aktywne bankowanie do 200 zł, w tym 100 zł za OC PZU oraz do 100 zł rocznie za opłacanie miesięcznych rachunków za komórki oraz innowacyjna możliwość potwierdzania odciskiem palca przelewów w PeoPay.

Konto Przekorzystne Banku Pekao S.A. na I miejscu w rankingach

W lutym 2018 roku Bank Pekao S.A. uruchomił kampanię reklamową Konta Przekorzystnego pod hasłem „Przestaw się na Przekorzystci”, emitowaną w największych stacjach telewizyjnych, internecie i mediach społecznościowych.

Nowa oferta cieszy się dużym zainteresowaniem wśród klientów. W I kwartale 2018 roku zostało otwartych ponad 50 tys. Kont Przekorzystnych. Dobre opinie zarówno klientów, dziennikarzy, jak i samych pracowników Banku, znalazły także odzwierciedlenie w publikowanych rankingach kont osobistych. W lutym Konto Przekorzystne zajęło najwyższą lokatę w rankingach Total Money.pl, ebroker, Comperia, i Rekin Finansów.

Konto zostało wyróżnione przede wszystkim, za brak opłat za prowadzenie, kartę i wypłaty z bankomatów – przy jednym prostym warunku – aktywności. Dużym plusem oferty jest także karta wielowalutowa. Pod uwagę brane były także, promocje towarzyszące ofercie konta – Konto Oszczędnościowe z oprocentowaniem 2,7% oraz zwrot do 200 zł za aktywne bankowanie. Konto Przekorzystne oferowane jest w dwóch wariantach: dla klientów poniżej 26 lat – gdzie klient otrzymuje bezwarunkowe 0 zł za – prowadzenie rachunku i obsługę karty, wypłaty ze wszystkich bankomatów w kraju i za granicą oraz dla klientów powyżej 26 lat w ramach którego klient zyskuje 0 zł za – prowadzenie rachunku i obsługę karty, 2 wypłaty ze wszystkich bankomatów w kraju w miesiącu i wszystkie wypłaty za granicą spełniając prosty warunek – zapewniając wpływ 500 zł miesięcznie na konto oraz dokonując 1 transakcje kartą lub aplikacją mobilną PeoPay.

Bank Pekao S.A. po raz ósmy z rzędu wśród najlepszych pracodawców

Bank Pekao S.A. kolejny raz otrzymał znak certyfikacji Top Employers i tym samym znalazł się w gronie unikalnych pracodawców w Polsce. Nagroda przyznawana jest firmom, które przewyższają wyznaczone, międzynarodowe standardy w dziedzinie HR i są skoncentrowane na wsparciu rozwoju zawodowego swoich pracowników, wzmacnianiu ich kompetencji i umiejętności, transparentnym działaniu w oparciu o przyjęte wartości i przyjęte zasady.

Certyfikat Top Employers otrzymują firmy, które wyróżniają się pod względem realizowania strategii personalnej. Podczas badania oceniane są wszystkie istotne obszary zarządzania działem HR w uczestniczących w projekcie organizacjach. Eksperti Top Employers Institute, niezależnej organizacji, która bada szeroki zakres zasad i praktyk HR wśród znaczących globalnych pracodawców i porównuje je ze standardami międzynarodowymi, oceniają następujące obszary: strategię rozwoju talentów, planowanie zasobów ludzkich, wdrażanie nowych pracowników (on-boarding), szkolenia i rozwój, zarządzanie wynikami, rozwijanie umiejętności przywódczych, rozwój kariery i planowanie sukcesji, wynagrodzenia i świadczenia oraz kulturę.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. w I półroczu 2018 roku

Bank Pekao S.A. najlepszym bankiem inwestycyjnym w Polsce

Bank Pekao S.A. już drugi rok z rzędu otrzymał tytuł międzynarodowego magazynu Global Finance „The Best Investment Bank in Poland 2018”. Bank uczestniczy w najważniejszych transakcjach finansowania strukturyzowanego i lewarowanego na rynku polskim i jest liderem na rynku emisji obligacji dla przedsiębiorstw oraz finansowania w sektorze publicznym.

Przyznając tytuł, międzynarodowe grono ekspertów przeanalizowało transakcje, w których Bank uczestniczył w 2017 roku - ich liczbę i wolumen, zakres świadczonego doradztwa i obsługi oraz zdolność instytucji do strukturyzowania transakcji. Pod uwagę wzięto również udziały rynkowe Banku, sieć dystrybucji, warunki cenowe, a także zdolność do reagowania na potrzeby rynku, innowacyjność oraz reputację.

Wyróżnienia miesięcznika Global Finance zostały przyznane po raz dziewiętnasty. Global Finance to jeden z wiodących międzynarodowych magazynów z ponad 30 letnią historią. Czytelnikami magazynu są prezesi, dyrektorzy finansowi, analitycy i kadra menedżerska odpowiedzialna za podejmowanie strategicznych decyzji inwestycyjnych w 191 krajach na świecie.

Bank Pekao S.A. Inspiratorem Biznesu 2018

Bank Pekao S.A. został laureatem konkursu Inspiratorzy Biznesu 2018 i otrzymał nagrodę w kategorii INNOWACJE za rodzinę usług Pekao Connect. Konkurs organizowany przez Agencję informacyjną Newseria odbywał się pod patronatem Narodowego Centrum Badań i Rozwoju (NCBR) oraz Naukowej i Akademickiej Sieci Komputerowej (NASK).

Nagroda za najciekawszy innowacyjny produkt jest potwierdzeniem uznania dla kierunku rozwoju bankowości korporacyjnej Banku Pekao S.A. oraz dowodzi skuteczności Banku w dostarczaniu wysokiej jakości narzędzi dla firm do robienia biznesu. Pekao Connect to nie tylko grupa rozwiązań umożliwiających prostą i bezpieczną integrację systemów finansowo-księgowych firm z Bankiem ale również koncepcja polegająca na dostarczaniu klientom narzędzi wspierających rozwój e-commerce, a dzięki wdrożeniu przez Bank najnowszych technologii wspiera tzw. robotyzację software'ową, która na masową skalę jest obecnie wdrażana przez wiodące firmy.

Nagroda KDPW CCP dla Banku Pekao S.A.

W lutym 2018 roku Bank Pekao S.A. odebrał wyróżnienie podczas Gali podsumowującej Rok Giełdowy 2017 zorganizowanej w Centrum Giełdowym w Warszawie dla najbardziej aktywnych uczestników Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych (KDPW) i Izby rozliczeniowej CCP (Central Counterparty). Podczas ceremonii wyróżniono instytucje, które w 2017 roku osiągnęły najlepsze wyniki i w widoczny sposób przyczyniły się do rozwoju polskiego rynku kapitałowego.

Bank Pekao S.A. otrzymał statuetkę w kategorii Uczestnika Rozliczającego 2017 - najwyższa łączna aktywność w obrocie zorganizowanym w 2017 roku. Bank został również doceniony za szeroki wachlarz produktów, perfekcyjne dostosowanie do wymogów regulacyjnych oraz aktywne uczestnictwo w projektach rozwijających usługi rozliczeniowe. Bank Pekao S.A. jest uczestnikiem bezpośrednim KDPW CCP i rozlicza transakcje zagranicznych domów maklerskich obecnych na GPW (tzw. zdalnych członków GPW - WSE remote member).

Wyróżnienie Przedstawicieli Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. przez środowisko branżowe na Konferencji IDM „Rynek kapitałowy dla wspierania rozwoju innowacyjnej gospodarki”

W marcu 2018 roku przedstawiciele Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. aktywnie uczestniczyli w XVIII edycji Konferencji Izby Domów Maklerskich. Patronat honorowy wydarzenia pełnił Prezydent RP Andrzej Duda a gościem specjalnym tegorocznej edycji był minister innowacji i rozwoju, Jerzy Kwieciński. Dom Maklerski Pekao oraz Dom Inwestycyjny Xelion pełniły funkcję Partnerów Konferencji a PZU Inwestycje było Partnerem Strategicznym tego wydarzenia.

Konferencja zorganizowana w Bukowinie Tatrzańskiej z udziałem przedstawicieli domów maklerskich, banków, spółek giełdowych, organów rządowych, giełd, instytucji rozliczeniowych oraz organizacji biznesowych i samorządowych odbyła się pod hasłem „Rynek kapitałowy dla wspierania rozwoju innowacyjnej gospodarki”. W czasie konferencji Ministerstwo Finansów ogłosiło założenia do Strategii rozwoju rynku kapitałowego co ma przełomowe znaczenie dla przyszłości polskiego rynku kapitałowego.

Podczas Konferencji Zarząd Izby Domów Maklerskich w imieniu środowiska rynku kapitałowego wyróżnił przedstawicieli domów maklerskich, którzy w 2017 roku najbardziej aktywnie angażowali się w prace na rzecz rynku kapitałowego wspierając merytorycznie inicjatywy i projekty organizacji. Wśród wyróżnionych znaleźli się przedstawiciele Domu Maklerskiego.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. w I półroczu 2018 roku

Infolinia Banku Pekao S.A. kolejny raz najlepsza w Polsce

W XVII edycji badania ARC Rynek i Opinia przeprowadzonego w maju 2018 roku Infolinia Banku Pekao S.A. po raz drugi z rzędu zajęła pierwszą lokatę w rankingu ogólnym infolinii bankowej i otrzymała 96,5 punktu na 100 możliwych. Badaniem objęto czas oczekiwania na połączenie lub odpowiedź mailową i jakość prowadzonych rozmów w obu kanałach kontaktu. We wszystkich obszarach niekwestionowanym liderem jest Contact Center funkcjonujące w formie spółki zależnej Centrum Bankowości Bezpośredniej Sp. z o.o. (CBB), co potwierdzone zostało przyznaniem tytułu TOP Infolinii 2018.

Poza tytułem TOP Infolinii 2018 dla Infolinii Banku, podczas gali X edycji konkursu Telemarketer Roku 2018 pracownicy Contact Center zdobyli trzy statuetki (z 8 możliwych) dla najlepszych telemarketerów w Polsce. Zwieńczeniem tegorocznej edycji konkursu było zdobycie przez CBB Grand Prix za „najlepszy system doskonalenia jakości rozmów i najwyższe standardy komunikacji”. Konkurs Telemarketer Roku odbywa się od 10 lat i jest najbardziej prestiżowym wydarzeniem w branży Contact Center w Polsce.

Nagroda "Best Sub-Custodian in Poland for 2018" dla Banku Pekao S.A.

Bank Pekao S.A. po raz szósty z rzędu otrzymał nagrodę Best Sub-Custodian, przyznaną przez magazyn finansowy Global Finance.

O przyznaniu nagrody decyduje ocena klientów banków powierniczych, natomiast kryteriami magazynu Global Finance są: jakość serwisu, konkurencyjność opłat, bezproblemowa realizacja niestandardowych zapytań, systemy informatyczne, działalność operacyjna w zakresie rozliczeń transakcji na papierach wartościowych, plany BCP oraz wiedza w zakresie regulacji i krajowych praktyk.

Prezes Zarządu Banku Pekao S.A. Michał Krupiński Bankowym Menedżerem Roku 2017

Michał Krupiński, Prezes Zarządu Banku Pekao S.A. został laureatem XXVI edycji plebiscytu „Bankowy Menedżer Roku 2017” w kategorii banków komercyjnych, zorganizowanego przez „Gazetę Bankową”. Prezes odbierając nagrodę podkreślił, że to sukces całego zespołu pracowników Banku Pekao S.A.

Jednym z kryteriów wyboru „Bankowego Menedżera Roku” była innowacyjność Banku. Po repolonizacji Banku Pekao S.A. zmiany w innowacyjności zostały najszybciej dostrzeżone przez klientów. Bank znajduje się wśród liderów nowoczesności oferując przelewy biometryczne przy pomocy FaceTime i płatności Apple Pay, które wprowadził do oferty jako pierwszy Bank w Polsce. Dodatkowo kryteriami wyboru „Bankowego Menedżera Roku” były: skuteczność w zarządzaniu, determinacja w realizacji celów, a także osiągnięte wyniki finansowe. Jury konkursu liczyło się również z głosami konkurentów oceniających nominowanych kandydatów. W przypadku Michała Krupińskiego doceniono rekordowe wyniki i zysk oraz nową strategię. Uznano również znaczący wpływ działań na rozwój i umocnienie pozycji Banku na rynku krajowym i zagranicznym po przeprowadzeniu zmian właścicielskich. Jednym z czynników decydujących o wygranej były również wybitne osiągnięcia zawodowe.

„Gazeta Bankowa” od 25 lat wyłania liderów polskiej bankowości i w ten sposób honoruje osoby, które wniosły szczególny wkład w pielęgnowanie i umacnianie ważnych dla państwa i narodu wartości.

Pekao Najlepszym Bankiem w Polsce 2017 w rankingu magazynu EMEA Finance

Bank Pekao S.A. otrzymał nagrodę Europe Banking Award 2017 przyznaną przez prestiżowy magazyn EMEA Finance, która jest wyrazem uznania dla Banku jako jednej z najlepszych instytucji finansowych w Europie. Bank Pekao S.A. został doceniony za to, że wobec wyzwań wynikających ze zwiększonych wymagań regulacyjnych oraz presji konkurencyjnej zarówno ze strony instytucji rówieśniczych oraz nietradycyjnych graczy na rynku finansowym doskonale wykorzystał szanse i korzystną koniunkturę utrzymującą się w całym Regionie Europy Środkowej i Wschodniej.

Przyznana nagroda świadczy o tym, że Bank nieustannie definiuje się na nowo, stosuje coraz bardziej innowacyjne narzędzia i przewyższa oczekiwania oraz wymagania klientów, a tym samym jest gotowy do sprostania wyzwaniom.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. w I półroczu 2018 roku

6.4 Czynniki, które będą miały wpływ na wyniki Grupy

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

W 2018 roku istotny wpływ na działalność i wyniki banków ma otoczenie regulacyjne m.in. obowiązywanie podatku od niektórych instytucji finansowych, wysokie wymagania w zakresie kapitałów własnych (w tym w zakresie nowych standardów rachunkowości MSSF 9) oraz płynności, obciążenia na rzecz BFG, jak również koszty dostosowań do licznych rozwiązań regulacyjnych (m.in. MIFID II, RODO, PSD II).

W kolejnych miesiącach 2018 roku można oczekiwać dalszego przyspieszenia dynamiki kredytów dla firm, do czego prowadzić powinno ożywienie w wydatkach inwestycyjnych (pierwsze oznaki widoczne były na przełomie 2017 i 2018 roku). Wzrost kredytów dla gospodarstw domowych powinien ustabilizować się na stosunkowo niskim poziomie (kurczenie się portfela kredytów walutowych, rosnąca skala spłat z tytułu istniejących portfeli kredytów, korzystna sytuacja płynnościowa gospodarstw domowych).

Dobra sytuacja na rynku pracy (rosnące zatrudnienie i płace) oraz rosnące ryzyko związane z alternatywnymi formami oszczędzania (m.in. jako pochodna zmian globalnej płynności w następstwie dostosowań polityki monetarnej w USA i strefie euro) powinny sprzyjać dalszemu przyspieszeniu dynamiki depozytów gospodarstw domowych. Z kolei w przypadku depozytów przedsiębiorstw utrzymaniu zbliżonej do obecnej dynamiki powinna sprzyjać niska baza odniesienia z 2017 roku.

Polityka monetarna w 2018 roku powinna w dalszym ciągu stanowić wsparcie dla ekspansji kredytowej, ograniczając z kolei potencjał wzrostowy depozytów. Jak wynika z ostatnich komentarzy przedstawicieli RPP, prawdopodobieństwo podwyżek stóp procentowych w 2018 roku pozostaje niskie.

Negatywny wpływ na wyniki banków ma wysokość - ustalonego przez RPP – oprocentowania środków rezerwy obowiązkowej. Od początku roku oprocentowanie to zostało obniżone do 0,50% (z 1,35%).

W Parlamencie znajdują się obecnie dwa prezydenckie projekty ustaw odnoszące się do kwestii hipotecznych kredytów denominowanych w walutach obcych. Pierwszy z tych projektów przewiduje zwrot niektórych należności wynikających z umów kredytu i pożyczki. Zakłada on, 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. Drugi projekt – o wsparciu kredytobiorców – przewiduje m.in. powstanie ze składek banków Funduszu Restrukturyzacyjnego (jego roczny koszt dla sektora może wynieść do 3,2 mld zł). Wejście w życie któregokolwiek z tych rozwiązań może mieć silne – negatywne – przełożenie na wyniki finansowe banków o znaczących portfelach kredytów hipotecznych denominowanych w walutach obcych. Biorąc pod uwagę stosunkowo niewielki udział detalicznych kredytów walutowych w aktywach (niemal w całości nabytych w drodze przyłączenia wydzielonej części Banku BPH SA w 2007 roku) Bank Pekao S.A. ocenia, że ewentualne przyjęte rozwiązania nie powinny istotnie wpłynąć na sytuację Grupy.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. w I półroczu 2018 roku

6.5 Opis głównych zagrożeń i ryzyk związanych z pozostałymi miesiącami 2018 roku

Czynniki gospodarcze

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

Zarządzanie ryzykami

Efektywne zarządzanie ryzykami jest warunkiem utrzymania wysokiego poziomu bezpieczeństwa funduszy powierzonych Grupie i osiągnięcia trwałego, zrównoważonego wzrostu zysków w ramach przyjętego przez Grupę apetytu na ryzyko.

Główne rodzaje ryzyka, istotne dla Grupy obejmują: ryzyko kredytowe, ryzyko płynności, ryzyko rynkowe i ryzyko operacyjne. Ponadto Grupa identyfikuje następujące rodzaje ryzyka uznane za istotne w jej działalności: 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.

Grupa stosuje całościowe i skonsolidowane podejście do zarządzania ryzykami. Obejmuje ono wszystkie jednostki Banku oraz spółki zależne. Ryzyka są monitorowane i zarządzane przy uwzględnieniu rentowności prowadzonej działalności i kapitału niezbędnego do pokrycia strat z tytułu tych ryzyk.

Zarząd Banku jest odpowiedzialny za osiągnięcie celów strategicznych zarządzania ryzykami. Nadzór nad zapewnieniem zgodności polityki Grupy 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 Płynności i Ryzyka Rynkowego, w zarządzaniu ryzykiem operacyjnym – Komitet Ryzyka Operacyjnego.

Zasady zarządzania poszczególnymi rodzajami 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, ryzyka operacyjnego oraz ryzyka modeli są przedstawiane regularnie Zarządowi i Radzie Nadzorczej.

Zasady i instrumenty zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka oraz dane dotyczące kształtowania się ekspozycji na ryzyko zostały zawarte w Nocie Objasniającej nr 7 do Śródrocznego Skróconego Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za okres od 1 stycznia 2018 do 30 czerwca 2018 oraz w dokumencie „Informacje w zakresie adekwatności kapitałowej Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. według stanu na 30 czerwca 2018 roku”, opublikowanym na stronie internetowej Banku.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. w I półroczu 2018 roku

Zagrożenia i ryzyka związane z pozostałymi miesiącami 2018 roku

W II półroczu 2018 roku Bank będzie kontynuował strategię utrzymania ryzyka kredytowego na odpowiednim i bezpiecznym poziomie, prowadząc ostrożną politykę rozwoju portfela kredytowego. Ostrożne zarządzanie ryzykiem kredytowym w Banku Pekao S.A. nie zmieni się i będzie skupiało szczególną uwagę na potencjalnych zagrożeniach wynikających z czynników makroekonomicznych i ich oddziaływaniu na jakość portfela kredytowego z jednoczesnym podejmowaniem przedsięwzięć polegających na ścisłym monitorowaniu profilu ryzyka kredytobiorców. Takie same działania podejmowane są w spółkach zależnych Banku.

W przypadku ryzyka płynności i ryzyka rynkowego Bank Pekao S.A. nie przewiduje wystąpienia istotnych zagrożeń w II półroczu 2018 roku. W odniesieniu do ryzyka płynności, należy podkreślić, że Bank charakteryzuje się dobrze zdywersyfikowaną, stabilną bazą depozytową o niskiej koncentracji oraz posiada znaczny bufor płynności w postaci płynnych, zastawialnych w banku centralnym i łatwo zbywalnych papierów wartościowych. Ostrożnościowa polityka zarządzania ryzykiem płynności Banku pozwala oczekiwać stabilnej sytuacji płynnościowej w II półroczu 2018 roku.

W przypadku ryzyka rynkowego Bank kontynuuje politykę ścisłej kontroli poziomu swoich ekspozycji. Bank ocenia strukturalne ryzyko stopy procentowej jako umiarkowane, co znajduje odzwierciedlenie w poziomie niedopasowania terminów przeszacowania aktywów i pasywów bilansu Banku. Biorąc pod uwagę zewnętrzne uwarunkowania oraz ekspozycję Banku na ryzyko stopy procentowej, w przypadku spadku stóp procentowych może nastąpić pogorszenie wyniku odsetkowego Banku. Ryzyko realizacji takiego scenariusza oceniane jest jednak jako niskie. W najbliższym okresie prognozowana jest dalsza stabilizacja stóp procentowych, a następnie oczekuje się wzrostu stóp.

Bank nie identyfikuje żadnych nowych istotnych czynników wpływających na zmianę profilu ryzyka operacyjnego, mogących wystąpić w II półroczu 2018 roku.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. w I półroczu 2018 roku

7. Sprawozdanie z sytuacji finansowej i wyniki finansowe

Skonsolidowany rachunek zysków i strat za okres od 1 stycznia 2018 r. do 30 czerwca 2018 r. oraz za okres od 1 stycznia 2017 r. do 30 czerwca 2017 r. został zaprezentowany w Śródrocznym Skróconym Skonsolidowanym Sprawozdaniu Finansowym Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za okres od 1 stycznia 2018 do 30 czerwca 2018.

W Sprawozdaniu z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. w I półroczu 2018 roku zamieszczono sprawozdanie z sytuacji finansowej w wersji uproszczonej, rachunek zysków i strat w wersji prezentacyjnej i omówiono najważniejsze, wybrane pozycje z tak zaprezentowanych sprawozdań.

7.1 Struktura skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej – wersja uproszczona

Bilans Banku Pekao S.A. determinuje wielkość sumy bilansowej, jak również strukturę aktywów i pasywów Grupy. Na koniec czerwca 2018 r. relacja sumy bilansowej Banku Pekao S.A. do sumy bilansowej Grupy wynosiła 97,4%.

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

AKTYWA	30.06.2018		30.06.2017		ZMIANA
	MLN ZŁ	STRUKTURA	MLN ZŁ	STRUKTURA	
Kasa, środki w Banku Centralnym	8 014,2	4,4%	6 735,0	3,9%	19,0%
Należności od banków ^(*)	3 480,7	1,9%	3 288,8	1,9%	5,8%
Finansowanie działalności klientów ^(**)	133 891,5	73,0%	125 749,7	73,7%	6,5%
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	-	x	-	x	x
Papiery wartościowe ^(***)	31 660,1	17,3%	29 048,3	17,0%	9,0%
Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych	0,0	0,0%	156,8	0,1%	(100,0%)
Rzeczowe aktywa trwałe i wartości niematerialne	2 857,7	1,5%	1 993,2	1,2%	43,4%
Inne aktywa	3 599,3	2,0%	3 558,3	2,2%	1,2%
Aktywa razem	183 503,5	100,0%	170 530,1	100,0%	7,6%

(*) Łącznie z należnościami z tytułu leasingu od banków.

(**) Łącznie z należnościami od klientów z tytułu leasingu oraz z niekwotowanymi papierami wartościowymi.

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

PASywa	30.06.2018		30.06.2017		ZMIANA
	MLN ZŁ	STRUKTURA	MLN ZŁ	STRUKTURA	
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	6,0	0,0%	6,0	0,0%	0,0%
Zobowiązania wobec innych banków	5 458,1	3,0%	4 496,8	2,6%	21,4%
Zobowiązania wobec klientów	142 284,3	77,5%	134 290,2	78,7%	6,0%
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	3 882,3	2,1%	1 314,5	0,8%	>100%
Zobowiązania podporządkowane	1 257,0	0,7%	-	x	x
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	648,9	0,4%	311,1	0,2%	>100%
Inne pasywa	8 515,4	4,6%	8 402,6	5,0%	1,3%
Kapitały razem	21 451,5	11,7%	21 708,9	12,7%	(1,2%)
udziały niedające kontroli	11,0	x	15,1	x	(27,2%)
Pasywa razem	183 503,5	100,0%	170 530,1	100,0%	7,6%

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. w I półroczu 2018 roku

Finansowanie działalności klientów Struktura kredytów i pożyczek według klientów

(mln zł)

	30.06.2018	30.06.2017	ZMIANA
Kredyty i pożyczki według wartości nominalnej⁽¹⁾	139 287,6	130 625,9	6,6%
Kredyty ⁽²⁾	127 908,1	118 851,0	7,6%
Detaliczne	67 517,9	61 168,8	10,4%
Korporacyjne	60 390,2	57 682,2	4,7%
Niekwotowane papiery wartościowe	11 379,5	11 774,9	(3,4%)
Pozostałe ⁽³⁾	1 002,6	627,1	59,9%
Korekta wartości	x	318,7	x
Odpisy aktualizujące wartość należności	(6 398,7)	(5 822,0)	9,9%
Finansowanie działalności klientów	133 891,5	125 749,7	6,5%
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	-	-	x
Finansowanie działalności klientów brutto⁽⁴⁾	139 287,6	130 625,9	6,6%

(¹) Z wyłączeniem transakcji z przyrzeczeniem odkupu.

(²) Łącznie z należnościami od klientów z tytułu leasingu.

(³) Łącznie z odsetkami i należnościami w drodze.

(⁴) Pozycja finansowanie działalności klientów brutto zawiera pozycję kredyty i pożyczki według wartości nominalnej oraz transakcje z przyrzeczeniem odkupu.

Kredyty i pożyczki według wartości nominalnej na koniec czerwca 2018 r. wyniosły 139 287,6 mln zł i były wyższe o 8 661,7 mln zł tj. 6,6% niż na koniec czerwca 2017 r. przy znaczącym wzroście w kluczowych obszarach strategicznych.

Kredyty klientów detalicznych na koniec czerwca 2018 r. wyniosły 67 517,9 mln zł i były wyższe o 6 349,1 mln zł tj. 10,4% niż na koniec czerwca 2017 r.

Kredyty klientów korporacyjnych na koniec czerwca 2018 r. wyniosły 60 390,2 mln zł i były wyższe o 2 708,0 mln zł tj. 4,7% niż na koniec czerwca 2017 r.

Kredyty korporacyjne łącznie z niekwotowanymi papierami wartościowymi na koniec czerwca 2018 r. wyniosły 71 769,7 mln zł i były wyższe o 2 312,6 mln zł tj. 3,3% w porównaniu do końca czerwca 2017 r.

Należności i odpisy aktualizujące

(mln zł)

	30.06.2018	30.06.2017	ZMIANA
Wartość brutto należności⁽¹⁾	140 290,2	131 571,7	6,6%
Koszyk 1	110 707,4	-	x
Koszyk 2	21 594,5	-	x
Koszyk 3	7 988,3	-	x
Stan odpisów z tytułu utraty wartości	(6 398,7)	(5 822,0)	9,9%
Koszyk 1	(392,8)	-	x
Koszyk 2	(745,8)	-	x
Koszyk 3	(5 260,1)	-	x
Wartość netto należności razem	133 891,5	125 749,7	6,5%

(¹) Łącznie z należnościami z tytułu leasingu dla klientów, papierami niekwotowanymi, odsetkami i należnościami w drodze oraz z wyłączeniem transakcji z przyrzeczeniem odkupu.

Relacja należności z utratą wartości (koszyk 3) do wartości brutto należności na koniec czerwca 2018 r. wyniosła 5,7%.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. w I półroczu 2018 roku

Struktura walutowa należności od klientów^(*)

	30.06.2018		30.06.2017		ZMIANA
	MLN ZŁ	STRUKTURA	MLN ZŁ	STRUKTURA	
Denominowane w złotych	116 814,4	83,3%	108 954,9	82,8%	7,2%
Denominowane w walutach obcych ^(**)	23 475,8	16,7%	22 616,8	17,2%	3,8%
Razem	140 290,2	100,0%	131 571,7	100,0%	6,6%
Odpisy aktualizujące wartość należności	(6 398,7)	x	(5 822,0)	x	9,9%
Wartość netto należności razem	133 891,5	x	125 749,7	x	6,5%

(*) 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 czerwca 2018 r. wyniósł 83,3%. W należnościach w walutach obcych największy udział miały należności w EUR (72,0%), CHF (15,4%) oraz USD (11,2%).

Struktura należności od klientów według terminów zapadalności^(*)

	30.06.2018		30.06.2017		ZMIANA
	MLN ZŁ	STRUKTURA	MLN ZŁ	STRUKTURA	
Bieżące i do 1 miesiąca	16 082,5	11,5%	15 719,8	11,9%	2,3%
Od 1 do 3 miesięcy	4 059,5	2,9%	4 059,0	3,1%	0,0%
Od 3 miesięcy do 1 roku	12 038,8	8,6%	12 909,6	9,8%	(6,7%)
Od 1 roku do 5 lat	45 397,3	32,4%	40 992,0	31,2%	10,7%
Powyżej 5 lat	61 709,5	44,0%	57 264,2	43,5%	7,8%
Pozostałe	1 002,6	0,7%	627,1	0,5%	59,9%
Razem	140 290,2	100,0%	131 571,7	100,0%	6,6%
Odpisy aktualizujące wartość należności	(6 398,7)	x	(5 822,0)	x	9,9%
Wartość netto należności razem	133 891,5	x	125 749,7	x	6,5%

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

Na koniec czerwca 2018 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).

Zewnętrzne źródła finansowania

(mln zł)

	30.06.2018	30.06.2017	ZMIANA
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	6,0	6,0	0,0%
Zobowiązania wobec banków	5 458,1	4 496,8	21,4%
Zobowiązania wobec klientów	142 284,3	134 290,2	6,0%
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	3 882,3	1 314,5	>100%
Zobowiązania podporządkowane	1 257,0	-	x
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	648,9	311,1	>100%
Zewnętrzne źródła finansowania razem	153 536,6	140 418,6	9,3%

Zobowiązania wobec klientów wyniosły 142 284,3 mln zł, wzrost o 6,0% w znacznym stopniu spowodował dynamiczny wzrost kredytów.

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

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. w I półroczu 2018 roku

W dniu 30 października 2017 roku Bank wyemitował 10-letnie obligacje podporządkowane o wartości nominalnej 1 250,0 mln zł, z terminem zapadalności 29 października 2027 roku. Środki z emisji zostały przeznaczone – po otrzymaniu w dniu 21 grudnia 2017 roku zgody KNF – na podwyższenie funduszy uzupełniających Banku, zgodnie z art. 127 ust. 2 pkt 2 Prawa Bankowego oraz art. 63 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady UE nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych. Obligacje zostały wprowadzone do obrotu na rynku ASO Catalyst oraz BondSpot.

Zobowiązania wobec klientów oraz zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych

	30.06.2018	30.06.2017	ZMIANA
			(mln zł)
Depozyty korporacyjne	63 249,7	61 033,8	3,6%
Podmioty niefinansowe	45 243,5	43 292,0	4,5%
Instytucje finansowe niebankowe	7 007,5	7 594,7	(7,7%)
Budżet	10 998,7	10 147,1	8,4%
Depozyty detaliczne	78 487,3	72 810,4	7,8%
Pozostałe ^(*)	547,3	446,0	22,7%
Zobowiązania wobec klientów^(**)	142 284,3	134 290,2	6,0%
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych z tego:	5 139,3	1 314,5	>100%
Strukturyzowane Certyfikaty Depozytowe (SCD)	422,8	86,1	>100%
Certyfikaty Depozytowe (CD)	980,1	-	x
Obligacje podporządkowane	1 250,0	-	x
Listy zastawne Pekao Banku Hipotecznego S.A.	1 177,1	1 221,3	(3,6%)
Obligacje Pekao Leasing Sp. z o.o.	1 279,0	-	x
Odsetki	30,3	7,1	>100%
Zobowiązania wobec klientów, zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych, razem^(**)	147 423,6	135 604,7	8,7%
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	648,9	311,1	>100%
Fundusze inwestycyjne Pekao TFI S.A. (d. Pioneer Pekao TFI S.A.)	19 205,0	17 422,7	10,2%
Fundusze obligacyjne i rynku pieniężnego	14 615,7	12 420,9	17,7%
Fundusze zrównoważone	2 497,3	2 589,8	(3,6%)
Fundusze akcyjne	2 091,9	2 412,0	(13,3%)
w tym dystrybuowane przez sieć Grupy	18 914,1	17 087,9	10,7%

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

(**) Z wyłączeniem transakcji z przyrzeczeniem odkupu.

Zobowiązania wobec klientów Grupy, zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych razem na koniec czerwca 2018 r. wyniosły 147 423,6 mln zł i były wyższe o 11 818,9 mln zł tj. 8,7% niż na koniec czerwca 2017 r.

Depozyty detaliczne na koniec czerwca 2018 r. wyniosły 78 487,3 mln zł i były wyższe o 5 676,9 mln zł, tj. 7,8% w porównaniu z końcem czerwca 2017 r.

Depozyty detaliczne, Strukturyzowane Certyfikaty Depozytowe oraz pozostałe na koniec czerwca 2018 r. wyniosły 79 416,3 mln zł i były wyższe o 6 113,4 mln zł, tj. 8,3% w porównaniu z końcem czerwca 2017 r.

Depozyty korporacyjne na koniec czerwca 2018 r. wyniosły 63 249,7 mln zł i były wyższe o 2 215,9 mln zł, tj. 3,6% w porównaniu z końcem czerwca 2017 r.

Depozyty korporacyjne łącznie z Certyfikatami Depozytowymi, Obligacjami podporządkowanymi, Listami zastawnymi Pekao Banku Hipotecznego S.A., Obligacjami Pekao Leasing Sp. z o.o., odsetkami oraz pozostałymi, na koniec czerwca 2018 r. wyniosły 68 007,3 mln zł i były wyższe o 5 705,5 mln zł, tj. 9,2% w porównaniu z końcem czerwca 2017 r.

Transakcje z przyrzeczeniem odkupu na koniec czerwca 2018 r. wyniosły 648,9 mln zł i były wyższe o 337,8 mln zł tj. o ponad 100% w porównaniu z końcem czerwca 2017 r.

Aktywa netto funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez Pekao TFI S.A. (d. Pioneer Pekao TFI S.A.) na koniec czerwca 2018 r. wyniosły 19 205,0 mln zł i były wyższe o 1 782,3 mln zł, tj. 10,2% w porównaniu do końca czerwca 2017 r.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. w I półroczu 2018 roku

Struktura walutowa zobowiązań wobec klientów^(*)

	30.06.2018		30.06.2017		ZMIANA
	MLN ZŁ	STRUKTURA	MLN ZŁ	STRUKTURA	
Denominowane w złotych	116 317,3	81,7%	108 941,8	81,1%	6,8%
Denominowane w walutach obcych	25 967,0	18,3%	25 348,4	18,9%	2,4%
Zobowiązania wobec klientów	142 284,3	100,0%	134 290,2	100,0%	6,0%

^(*) 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 czerwca 2018 r. wyniósł 81,7%. W zobowiązaniach w walutach obcych największy udział miały zobowiązania w EUR (61,1%) oraz USD (31,8%).

Zobowiązania wobec klientów według terminów wymagalności^(*)

	30.06.2018		30.06.2017		ZMIANA
	MLN ZŁ	STRUKTURA	MLN ZŁ	STRUKTURA	
Środki na rachunkach bieżących i depozyty overnight	86 866,7	61,3%	78 534,3	58,7%	10,6%
Depozyty terminowe	54 870,3	38,7%	55 309,9	41,3%	(0,8%)
Razem depozyty	141 737,0	100,0%	133 844,2	100,0%	5,9%
Odsetki naliczone	180,7	x	164,5	x	9,8%
Zobowiązania w drodze	366,6	x	281,5	x	30,2%
Zobowiązania wobec klientów	142 284,3	x	134 290,2	x	6,0%

^(*) Z wyłączeniem transakcji z przyrzeczeniem odkupu.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. w I półroczu 2018 roku

7.2 Skonsolidowany rachunek zysków i strat – wersja prezentacyjna

Zysk netto Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. przypadający na akcjonariuszy Banku w I półroczu 2018 r. wyniósł 932,1 mln zł i był wyższy o 47,3 mln zł, tj. 5,3% od zysku netto zaraportowanego w I półroczu 2017 r. W celu zapewnienia porównywalności osiągniętych wyników dane dotyczące rachunku zysków i strat za I półrocze 2017 r. zostały zaprezentowane jako pro-forma, tj. uwzględniają pełną konsolidację wyników spółek Pekao Investment Management S.A. (d. Pioneer Pekao Investment Management S.A.) oraz Dom Inwestycyjny Xelion Sp. z o.o., nabytych w dniu 11 grudnia 2017 roku.

Zysk netto Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. przypadający na akcjonariuszy Banku w I półroczu 2018 r. był wyższy o 25,8 mln zł, tj. 2,9% od zysku netto pro-forma osiągniętego w I półroczu 2017 r.

Dzięki efektywnej działalności komercyjnej Grupy w I półroczu 2018 r. odnotowano znaczący wzrost wolumenów kredytowych zarówno w obszarze kredytów klientów detalicznych (o 10,4% r/r) jak i w obszarze kredytów korporacyjnych (o 4,7% r/r). Wzrost akcji kredytowej był sfinansowany przez depozyty detaliczne rosnące o 7,8% r/r oraz depozyty korporacyjne rosnące o 3,6% r/r, a także przez Certyfikaty Depozytowe.

Łączny współczynnik kapitałowy (TCR) wyniósł 17,4% na koniec czerwca 2018 r. i był niższy (o 0,6 p.p.) niż na koniec czerwca 2017 r.

Solidną strukturę płynnościową Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. odzwierciedla relacja kredytów netto do depozytów w wysokości 90,8% na koniec czerwca 2018 r. Pozwala to, w powiązaniu z wysokim poziomem kapitałów na dalszy solidny i stabilny rozwój działalności Grupy.

Skonsolidowany rachunek zysków i strat – wersja prezentacyjna

	I PÓŁROCZE 2018	PRO-FORMA I PÓŁROCZE 2017	I PÓŁROCZE 2017	ZMIANA VS PRO-FORMA
Wynik z tytułu odsetek	2 441,2	2 253,1	2 251,2	8,4%
Przychody z tytułu dywidend i z jednostek ujmowanych metodą praw własności	19,8	19,4	40,0	0,0%
Wynik z tytułu odsetek, dywidend i z jednostek ujmowanych metodą praw własności razem	2 461,0	2 272,5	2 291,2	8,3%
Wynik z tytułu prowizji i opłat	1 205,3	1 237,6	1 155,8	(2,6%)
Wynik z działalności handlowej	88,6	17,7	17,8	>100%
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	25,9	47,0	46,7	(44,9%)
Wynik pozaodsetkowy	1 319,8	1 302,3	1 220,3	1,3%
Dochody z działalności operacyjnej	3 780,8	3 574,8	3 511,5	5,8%
Koszty z działalności operacyjnej	(1 753,4)	(1 625,6)	(1 594,0)	7,9%
Zysk operacyjny brutto	2 027,4	1 949,2	1 917,5	4,0%
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe	(250,9)	(230,0)	(230,0)	9,1%
Zysk operacyjny netto	1 776,5	1 719,2	1 687,5	3,3%
Wynik z tytułu pozostałych rezerw	(14,1)	(14,0)	(14,0)	0,7%
Oplaty na rzecz funduszy gwarancyjnych	(204,3)	(223,7)	(223,7)	(8,7%)
Podatek od niektórych instytucji finansowych	(276,9)	(252,7)	(252,7)	9,6%
Zysk z działalności inwestycyjnej	(3,9)	0,1	0,1	x
Zysk brutto	1 277,3	1 228,9	1 197,2	3,9%
Podatek dochodowy	(345,0)	(322,4)	(312,2)	7,0%
Zysk netto	932,3	906,5	885,0	2,8%
Przypadający na akcjonariuszy Banku	932,1	906,3	884,8	2,9%
Przypadający na udziały niedające kontroli	0,2	(0,2)	0,2	x

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. w I półroczu 2018 roku

Dochody z działalności operacyjnej

Dochody z działalności operacyjnej Grupy osiągnięte w I półroczu 2018 r. wyniosły 3 780,8 mln zł i były wyższe o 5,8% r/r od dochodów pro-forma w I półroczu 2017 r.

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

(mln zł)

	I PÓŁROCZE 2018	PRO-FORMA I PÓŁROCZE 2017	I PÓŁROCZE 2017	ZMIANA VS PRO-FORMA
Przychody z tytułu odsetek	2 994,5	2 769,4	2 767,5	8,1%
Koszty z tytułu odsetek	(553,3)	(516,3)	(516,3)	7,2%
Wynik z tytułu odsetek	2 441,2	2 253,1	2 251,2	8,4%
Przychody z tytułu dywidend	19,8	19,4	19,4	2,0%
Przychody z jednostek ujmowanych metodą praw własności	-	-	20,6	x
Wynik z tytułu odsetek, dywidend i z jednostek ujmowanych metodą praw własności razem	2 461,0	2 272,5	2 291,2	8,3%

Wynik z tytułu odsetek, dywidend i z jednostek ujmowanych metodą praw własności razem, osiągnięty w I półroczu 2018 r. wyniósł 2 461,0 mln zł i był wyższy o 188,5 mln zł tj. 8,3% w porównaniu z wynikiem pro-forma osiągniętym w I półroczu 2017 r. głównie dzięki wyższym wolumenom, zarówno kredytów jak i depozytów oraz wyższej marży.

Wynik pozaodsetkowy

(mln zł)

	I PÓŁROCZE 2018	PRO-FORMA I PÓŁROCZE 2017	I PÓŁROCZE 2017	ZMIANA VS PRO-FORMA
Przychody z tytułu prowizji i opłat	1 382,5	1 402,5	1 301,1	(1,4%)
Koszty z tytułu prowizji i opłat	(177,2)	(164,9)	(145,3)	7,5%
Wynik z tytułu prowizji i opłat	1 205,3	1 237,6	1 155,8	(2,6%)
Wynik z działalności handlowej	88,6	17,7	17,8	>100%
w tym zyski na sprzedaży portfela aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	50,9	5,9	5,9	>100%
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	25,9	47,0	46,7	(44,9%)
Wynik pozaodsetkowy	1 319,8	1 302,3	1 220,3	1,3%

Wynik pozaodsetkowy osiągnięty w I półroczu 2018 r. wyniósł 1 319,8 mln zł i był wyższy o 17,5 mln zł tj. 1,3% w porównaniu do wyniku pro-forma I półrocza 2017 r., z wynikiem z tytułu prowizji i opłat (łącznie z prowizjami z tytułu marży na transakcjach walutowych z klientami) niższym o 2,6% w porównaniu do I półrocza 2017 r., głównie ze względu na niższe prowizje związane z działalnością kredytową i kartową.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. w I półroczu 2018 roku

Wynik z tytułu prowizji i opłat osiągnięty w I półroczu 2018 r. wyniósł 1 205,3 mln zł i był niższy o 32,3 mln zł tj. 2,6% w porównaniu z wynikiem pro-forma osiągniętym w I półroczu 2017 r., głównie z powodu niższych prowizji kredytowych (częściowo ze względu na zmianę prezentacyjną) oraz wyższych kosztów prowizyjnych związanych z działalnością kartową, częściowo skompensowanych przez wyższe przychody związane z marżą na transakcjach walutowych z klientami oraz działalnością na rynku funduszy inwestycyjnych.

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

(mln zł)

	I PÓŁROCZE 2018	PRO-FORMA I PÓŁROCZE 2017	I PÓŁROCZE 2017	ZMIANA VS PRO-FORMA
Wynik z tytułu prowizji i opłat	1 205,3	1 237,6	1 155,8	(2,6%)
związanych z działalnością kredytową	215,4	243,5	243,5	(11,5%)
związanych z działalnością kartową	159,3	176,7	176,7	(9,8%)
związanych z marżą na transakcjach walutowych z klientami	224,2	216,0	216,0	3,8%
związanych z działalnością na rynku funduszy inwestycyjnych	221,3	214,0	132,3	3,4%
pozostałe	385,1	387,4	387,3	(0,6%)

Koszty z działalności operacyjnej

Koszty z działalności operacyjnej w I półroczu 2018 r. wyniosły 1 753,4 mln zł. Były one wyższe o 127,8 mln zł tj. 7,9% w porównaniu do kosztów pro-forma I półrocza 2017 r., ze względu na wyższe koszty osobowe (w tym głównie z uwagi na koszty w wysokości około 50 mln zł związane z Programem Dobrowolnych Odejść - PDO, skierowanym do pracowników Banku nabywających w 2018 r. uprawnienia emerytalne) oraz pozostałe koszty administracyjne (w tym głównie związane z marketingiem). Koszty z działalności operacyjnej bez kosztów PDO były wyższe o 78,0 mln zł tj. 4,8% w porównaniu do kosztów pro-forma I półrocza 2017 r.

(mln zł)

	I PÓŁROCZE 2018	PRO-FORMA I PÓŁROCZE 2017	I PÓŁROCZE 2017	ZMIANA VS PRO-FORMA
Wynagrodzenia i inne świadczenia pracownicze	(1 055,2)	(969,5)	(952,3)	8,8%
Pozostałe koszty administracyjne	(520,5)	(485,4)	(472,1)	7,2%
Amortyzacja i odpisy z tytułu utraty wartości środków trwałych i wartości niematerialnych	(177,7)	(170,7)	(169,6)	4,1%
Koszty z działalności operacyjnej	(1 753,4)	(1 625,6)	(1 594,0)	7,9%

Wskaźnik koszty / dochody w I półroczu 2018 r. wyniósł 46,4% wobec 45,5% pro-forma w I półroczu 2017 r.

Na koniec czerwca 2018 r. liczba pracowników Grupy wyniosła 17 307 osób (w Banku i spółkach konsolidowanych metodą pełną) w porównaniu z 17 509 osobami na koniec czerwca 2017 r.

Na koniec czerwca 2017 r. liczba pracowników Banku wyniosła 15 182 osoby w porównaniu z 15 663 osobami na koniec czerwca 2017 r.

Oplaty na rzecz funduszy gwarancyjnych

Oplaty na rzecz funduszy gwarancyjnych w I półroczu 2018 r. wyniosły 204,3 mln zł i były niższe o 19,4 mln zł tj. 8,7% niż w I półroczu 2017 r., ze względu na niższą roczną opłatę na rzecz funduszu przymusowej restrukturyzacji.

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 I półroczu 2018 r. podatek ten wyniósł 276,9 mln zł i był wyższy o 24,2 mln zł, tj. 9,6% niż I półroczu 2017 r.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. w I półroczu 2018 roku

7.3 Struktura zysku netto

Strukturę zysku netto Grupy przedstawia poniższe zestawienie:

(mln zł)

	I PÓŁROCZE 2018	I PÓŁROCZE 2017	ZMIANA
Zysk netto Banku Pekao S.A.	1 083,9	980,2	10,6%
Podmioty konsolidowane metodą pełną			
Pekao Investment Management S.A. (d. Pioneer Pekao Investment Management S.A.) ⁽¹⁾	41,0	x	x
Pekao Leasing Sp. z o.o.	18,6	17,2	8,1%
Centralny Dom Maklerski Pekao S.A.	14,6	17,4	(16,1%)
Pekao Investment Banking S.A.	6,1	2,1	>100%
Pekao Faktoring Sp. z o.o.	5,9	5,4	9,3%
Centrum Bankowości Bezpośredniej Sp. z o.o.	2,7	1,7	58,8%
Dom Inwestycyjny Xelion sp. z o.o. ⁽²⁾	2,5	x	x
Pekao Financial Services Sp. z o.o. ⁽³⁾	2,5	3,0	(16,7%)
Pekao Powszechne Towarzystwo Emerytalne S.A. w likwidacji (d. Pekao Pioneer Powszechne Towarzystwo Emerytalne S.A.) ⁽⁴⁾	2,4	0,6	>100%
Pekao Bank Hipoteczny S.A.	0,8	2,6	(69,2%)
Pekao Fundusz Kapitałowy Sp. z o.o. w likwidacji	0,2	0,2	0,0%
Pekao Property S.A.	0,1	0,2	(50,0%)
Centrum Kart S.A.	(0,4)	0,3	x
FPB "Media" Sp. z o.o. ⁽⁵⁾	(15,2)	0,3	x
Podmioty wyceniane metodą praw własności			
Pekao Investment Management S.A. (d. Pioneer Pekao Investment Management S.A.) ⁽¹⁾	x	19,1	x
Dom Inwestycyjny Xelion Sp. z o.o. ⁽²⁾	x	1,4	x
Wyłączenia i korekty konsolidacyjne ⁽⁶⁾	(233,6)	(166,9)	40,0%
Zysk (strata) netto Grupy przypadający na akcjonariuszy	932,1	884,8	5,3%

⁽¹⁾ W dniu 11 grudnia 2017 roku Bank oraz UniCredit S.p.A. (następca prawny Pioneer Global Asset Management S.p.A.) zawarły umowę przyrzeczoną sprzedaży 14 746 akcji spółki Pioneer Pekao Investment Management S.A. (PPIM) z siedzibą w Warszawie, zapewniających 51% udział w kapitale zakładowym i w ogólnej liczbie głosów na Walnym Zgromadzeniu PPIM. W konsekwencji Bank stał się akcjonariuszem posiadającym 100% akcji PPIM. PPIM posiada udział wynoszący 100% w kapitale zakładowym Pioneer Pekao Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. z siedzibą w Warszawie.

Ponadto w dniu 11 grudnia 2017 roku Bank nabył 60 050 udziałów Dom Inwestycyjny Xelion Sp. z o.o., co stanowi 50% ogólnej liczby głosów na Zgromadzeniu Wspólników Spółki oraz 50% udziału w kapitale zakładowym. W konsekwencji Bank stał się jedynym udziałowcem posiadającym 100% ogólnej liczby głosów na Zgromadzeniu Wspólników Xelion oraz 100% udziału w kapitale zakładowym spółki.

W obu przypadkach wynik Spółek za I półrocze 2017 roku ujęty jest metodą praw własności a wynik I półrocza 2018 roku w ramach konsolidacji metodą pełną.

⁽²⁾ W dniu 4 czerwca 2018 roku Sąd Rejonowy zarejestrował podwyższenie kapitału zakładowego spółki Pekao Financial Services Sp. z o.o., związane z transakcją przejęcia przez Spółkę, w trybie art. 529 § 1 pkt. 4 Kodeksu Spółek Handlowych (podział poprzez wydzielenie) zorganizowanej części przedsiębiorstwa wydzielonej z PZU Centrum Operacji S.A.,

Na skutek powyższego został ujawniony w KRS nowy wspólnik Spółki, PZU S.A., który objął udziały w podwyższonym kapitale zakładowym w liczbie 4 534 o łącznej wartości 2 267 000 zł. Obecnie kapitał zakładowy Spółki wynosi 6 767 000 zł. Bank Pekao S.A. posiada 66,50% w głosach i kapitałach Spółki, natomiast PZU S.A. 33,50 %.

⁽³⁾ W dniu 17 października 2017 roku, po uzyskaniu zgód regulacyjnych, Bank nabył 7 266 akcji zwykłych imiennych Pekao Pioneer Powszechne Towarzystwo Emerytalne S.A. o wartości nominalnej 1 000 zł każda akcja, co stanowi 35% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu PTE oraz 35% udziału w kapitale zakładowym. Po nabyciu akcji, Bank stał się jedynym akcjonariuszem PTE posiadającym 100% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu PTE oraz 100% udziału w kapitale zakładowym spółki.

W dniu 24 kwietnia 2018 roku Komisja Nadzoru Finansowego wydała zgodę na przejęcie przez PTE PZU S.A. zarządzania Pekao Otwartym Funduszem Emerytalnym (Pekao OFE) oraz Dobrowolnym Funduszem Emerytalnym Pekao (DFE Pekao), zarządzanymi wcześniej przez Pekao PTE S.A. W wyniku tej decyzji od dnia 19 maja 2018 roku PTE PZU S.A. przejęło zarządzanie funduszami Pekao OFE i DFE Pekao. Transakcja ta została zakwalifikowana jako transakcja wewnątrzgrupowa i wynik tej transakcji został ujęty w kapitałach Grupy.

W dniu 1 czerwca 2018 roku Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Pekao PTE S.A. podjęło uchwałę o rozwiązaniu Spółki oraz otwarciu z tym dniem jej likwidacji. Obecnie Spółka działa pod nazwą Pekao PTE S.A. w likwidacji.

⁽⁵⁾ Wynik FPB „Media” Sp. z o.o. uwzględnia efekt oddalenia zażalenia Spółki na postanowienie Sądu w przedmiocie przysądzenia własności nieruchomości.

⁽⁶⁾ Obejmują m.in. transakcje wewnątrz Grupy (w tym dywidendy wypłacone za lata poprzednie przez jednostki podporządkowane), zysk związany z nabyciem akcji Pekao Investment Management S.A. (d. Pioneer Pekao Investment Management S.A.) i udziałów Domu Inwestycyjnego Xelion Sp. z o.o. oraz zysk przypadający na udziały niedające kontroli.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. w I półroczu 2018 roku

Wyniki Banku Pekao S. A.

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

(mln zł)

	I PÓŁROCZE 2018	I PÓŁROCZE 2017	ZMIANA
Wynik z tytułu odsetek	2 380,1	2 197,6	8,3%
Przychody z tytułu dywidend	255,1	187,8	35,8%
Wynik z tytułu odsetek i dywidend razem	2 635,2	2 385,4	10,5%
Wynik pozaodsetkowy	1 098,7	1 083,7	1,4%
Dochody z działalności operacyjnej	3 733,9	3 469,1	7,6%
Koszty z działalności operacyjnej	(1 595,0)	(1 478,8)	7,9%
Zysk operacyjny brutto	2 138,9	1 990,3	7,5%
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe	(229,6)	(226,1)	1,5%
Zysk operacyjny netto	1 909,3	1 764,2	8,2%
Wynik z tytułu pozostałych rezerw	(14,4)	(11,7)	23,1%
Oplaty na rzecz funduszy gwarancyjnych	(203,9)	(221,2)	(7,8%)
Podatek od niektórych instytucji finansowych	(276,9)	(252,7)	9,6%
Zysk z działalności inwestycyjnej	(5,6)	0,1	>100%
Zysk brutto	1 408,5	1 278,7	10,2%
Zysk netto	1 083,9	980,2	10,6%

Zysk netto Banku w I półroczu 2018 r. wyniósł 1 083,9 mln zł i był wyższy o 103,7 mln zł, tj. 10,6% od zysku netto osiągniętego w I półroczu 2017 r.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. w I półroczu 2018 roku

Podstawowe informacje finansowe Banku przedstawiają się następująco:

	30.06.2018	30.06.2017	ZMIANA
SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ – WYBRANE POZYCJE (w mln zł)			
Kredyty i pożyczki według wartości nominalnej ⁽¹⁾	134 248,8	127 180,5	5,6%
Zobowiązania wobec klientów	142 804,3	134 562,2	6,1%
Strukturyzowane Certyfikaty Depozytowe emitowane przez Bank	422,8	86,1	>100%
Certyfikaty Depozytowe emitowane przez Bank	980,1	-	x
Obligacje podporządkowane	1 250,0	x	x
Transakcje z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	648,9	311,1	>100%
Suma bilansowa	178 781,5	167 543,6	6,7%
Fundusze inwestycyjne dystrybuowane poprzez sieć Banku	18 072,2	16 175,8	11,7%
Łączny współczynnik kapitałowy (TCR) w %	18,4%	18,5%	(0,1 p.p.)

⁽¹⁾ Zawiera kredyty i pożyczki oraz niekwotowane papiery wartościowe.

Kredyty i pożyczki według wartości nominalnej na koniec czerwca 2018 r. wyniosły 134 248,8 mln zł i były wyższe 7 068,3 mln zł tj. 5,6% niż na koniec czerwca 2017 r. Na koniec czerwca 2018 r. kredyty detaliczne wyniosły 66 591,2 mln zł, a korporacyjne wyniosły 56 278,1 mln zł.

Zobowiązania wobec klientów, Strukturyzowane Certyfikaty Depozytowe, Certyfikaty Depozytowe i Obligacje podporządkowane na koniec czerwca 2018 r. wyniosły 145 457,2 mln zł i były wyższe o 10 808,9 mln zł tj. 8,0% w porównaniu z końcem czerwca 2017 r.

W dniu 30 października 2017 roku Bank wyemitował 10-letnie obligacje podporządkowane o wartości nominalnej 1 250,0 mln zł, z terminem zapadalności 29 października 2027 roku. Środki z emisji zostały przeznaczone – po otrzymaniu w dniu 21 grudnia 2017 roku zgody KNF – na podwyższenie funduszy uzupełniających Banku, zgodnie z art. 127 ust. 2 pkt 2 Prawa Bankowego oraz art. 63 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady UE nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych. Obligacje zostały wprowadzone do obrotu na rynku ASO Catalist oraz BondSpot.

Aktywa netto funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez Pekao TFI S.A. (d. Pioneer Pekao TFI S.A.) dystrybuowanych przez sieć Banku na koniec czerwca 2018 r. wyniosły 18 072,2 mln zł i były wyższe o 1 896,4 mln zł, tj. 11,7% w porównaniu do końca czerwca 2017 r.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. w I półroczu 2018 roku

Wyniki osiągnięte przez ważniejsze jednostki powiązane

Pekao Investment Management S.A. (d. Pioneer Pekao Investment Management S.A.) – Pekao IM

Skonsolidowany zysk netto Pekao IM w I półroczu 2018 roku wyniósł **41,0 mln zł**, wobec zysku w wysokości 39,0 mln zł osiągniętego w I półroczu 2017 roku, na co wpływ miała korzystna sytuacja na rynku funduszy przekładająca się na wzrost aktywów netto funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez Pekao TFI S.A. o ponad 10% w porównaniu do końca czerwca 2017 roku.

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

W I półroczu 2018 roku Pekao Leasing wypracował zysk netto w wysokości **18,6 mln zł**, wobec zysku w wysokości 17,2 mln zł w I półroczu 2017 roku. W I półroczu 2018 roku Pekao Leasing zawarł ponad 5,9 tys. nowych umów, tj. więcej o 8,6% r/r, natomiast wartość aktywów oddanych w leasing była wyższa o 10,3% r/r i wyniosła 1 216,0 mln zł.

Centralny Dom Maklerski Pekao S.A. – CDM

W I półroczu 2018 roku zysk netto CDM wyniósł **14,6 mln zł**, wobec zysku w wysokości 17,4 mln zł osiągniętego w I półroczu 2017 roku, na co miały wpływ niższe obroty realizowane na GPW spowodowane mniej korzystną sytuacją na rynkach kapitałowych.

Pekao Investment Banking S.A. – PIB

W I półroczu 2018 roku PIB wypracował zysk netto w wysokości **6,1 mln zł**, wobec zysku w wysokości 2,1 mln zł w I półroczu 2017 roku. Dobry wynik bieżącego okresu jest efektem realizacji dużych transakcji w I półroczu 2018 roku.

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

W I półroczu 2018 roku Pekao Faktoring wypracował zysk netto w wysokości **5,9 mln zł**, wobec zysku w wysokości 5,4 mln zł w I półroczu 2017 roku, na co miało wpływ wyższe zaangażowanie faktoringowe (wzrost o 14,5% r/r) i korzystna sytuacja na rynku faktoringowym.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. w I półroczu 2018 roku

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

(mln zł)

	GRUPA		BANK PEKAO S.A.	
	30.06.2018	30.06.2017	30.06.2018	30.06.2017
Rezerwy razem	659,7	574,6	655,6	571,4
z tego:				
rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	263,6	213,1	273,2	217,8
rezerwy na zobowiązania pracownicze	346,3	326,8	336,3	322,9
pozostałe rezerwy	49,8	34,7	46,1	30,7
Rezerwa z tytułu podatku dochodowego	33,2	4,5	-	-
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 138,9	920,5	884,3	696,0

7.5 Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe

(mln zł)

	GRUPA		BANK PEKAO S.A.	
	I PÓŁROCZE 2018	I PÓŁROCZE 2017	I PÓŁROCZE 2018	I PÓŁROCZE 2017
aktywa finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	(260,2)	(236,7)	(243,3)	(233,5)
aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez kapitał	(1,0)	-	4,3	-
zobowiązania finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	10,3	6,7	9,4	7,4
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe	(250,9)	(230,0)	(229,6)	(226,1)

Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe Grupy osiągnięty w I półroczu 2018 r. wyniósł 250,9 mln zł i był wyższy o 20,9 mln zł tj. 9,1% niż w I półroczu 2017 r.

Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe Banku osiągnięty w I półroczu 2018 r. wyniósł 229,6 mln zł i był wyższy o 3,5 mln zł tj. 1,6% niż w I półroczu 2017 r.

7.6 Zestawienie pozycji pozabilansowych

(mln zł)

	30.06.2018	30.06.2017	ZMIANA
Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	65 555,5	56 346,8	16,3%
Zobowiązania udzielone:	47 161,6	43 058,2	9,5%
finansowe	34 218,3	32 010,8	6,9%
gwarancyjne	12 943,3	11 047,4	17,2%
Zobowiązania otrzymane:	18 393,9	13 288,6	38,4%
finansowe	1 281,1	977,1	31,1%
gwarancyjne	17 112,8	12 311,5	39,0%
Pochodne instrumenty finansowe	207 563,8	200 439,8	3,6%
transakcje stopy procentowej	110 585,6	87 272,9	26,7%
transakcje walutowe i na złoto	94 623,9	112 299,7	(15,7%)
transakcje oparte na towarach i kapitałowych papierach wartościowych	2 354,3	867,2	>100%
Pozycje pozabilansowe razem	273 119,3	256 786,6	6,4%

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. w I półroczu 2018 roku

7.7 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, ustawą z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym (Ustawa o nadzorze makroostrożnościowym) oraz rozporządzeniami ministra właściwego do spraw instytucji finansowych.

Zgodnie z prawem, Grupa powinna utrzymywać minimalne wartości współczynników kapitałowych na poziomie regulacyjnym Filara I wynikającego z Rozporządzenia CRR, wymogu Filara II wynikającego z ustawy Prawo Bankowe oraz wymogu połączonego bufora wynikającego z Ustawy o nadzorze makroostrożnościowym.

Minimalne wartości współczynników kapitałowych na poziomie Filara I wynoszą:

- Łączny współczynnik kapitałowy (TCR) na poziomie 8%,
- Współczynnik kapitału Tier I (T1) na poziomie 6%,
- Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (CET1) na poziomie 4,5%.

W ramach Filara II wymóg kapitałowy dla Grupy, wynikający z indywidualnego wymogu nałożonego na Pekao Bank Hipoteczny, przez KNF, wynosi:

- 0,01% dla łącznego współczynnika kapitałowego,
- 0,0075% dla kapitału Tier I.

Na wymóg połączonego bufora składają się:

- Bufor zabezpieczający w wysokości 1,875%,
- Bufor antycykliczny,
- Bufor innej instytucji o znaczeniu systemowym w wysokości 0,5%,
- Bufor ryzyka systemowego w wysokości 3%.

Łącznie Grupa zobowiązana jest utrzymywać:

- Łączny współczynnik kapitałowy (TCR) na poziomie 13,39%,
- Współczynnik kapitału Tier I (T1) na poziomie 11,38%,
- Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (CET1) na poziomie 9,88%.

Na 30 czerwca 2018 roku łączny współczynnik kapitałowy Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. wyniósł 17,4%, a współczynnik Tier I 16,3%. Współczynniki kapitałowe były znacznie wyższe od poziomu wymaganego przez prawo.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. w I półroczu 2018 roku

Poniższa tabela przedstawia podstawowe dane dotyczące adekwatności kapitałowej dla Grupy wg stanu na dzień 30 czerwca 2018 roku, 31 grudnia 2017 roku oraz 30 czerwca 2017 roku zgodnie z obowiązującymi na te dni regulacjami.

(tys. zł)

WYMÓG KAPITAŁOWY	30.06.2018	31.12.2017	30.06.2017
Ryzyko kredytowe	8 995 214	8 833 498	8 320 561
Przekroczenie limitu koncentracji zaangażowań i limitu dużych zaangażowań	-	-	-
Ryzyko rynkowe	35 895	48 154	40 336
Ryzyko kontrahenta wraz z CVA	136 476	139 865	149 649
Ryzyko operacyjne	564 145	560 851	489 678
Całkowity wymóg kapitałowy	9 731 730	9 582 368	9 000 224
FUNDUSZE WŁASNE			
Kapitał podstawowy Tier I	19 870 605	19 252 010	20 196 937
Kapitał Tier II	1 250 000	1 250 000	-
Fundusze własne do wyliczenia łącznego współczynnika kapitałowego	21 120 605	20 502 010	20 196 937
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	16,3%	16,1%	18,0%
Łączny współczynnik kapitałowy TCR (%)	17,4%	17,1%	18,0%

Łączny współczynnik kapitałowy Grupy na koniec czerwca 2018 roku był niższy o 0,6 p.p. w porównaniu do czerwca 2017 roku, głównie ze względu na wyższy wymóg kapitałowy, co zostało częściowo skompensowane wyższymi funduszami własnymi.

Wzrost funduszy własnych do wyliczenia łącznego współczynnika kapitałowego wynika z zaliczenia do kapitału Tier II kwoty 1,25 mld zł z emisji obligacji podporządkowanych.

Całkowity wymóg kapitałowy był wyższy o 8,1%, głównie ze względu na wzrost wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego spowodowany m.in. przez wzrost wolumenów kredytowych oraz zalecenia KNF w zakresie stosowania współczynnika konwersji kredytowej (CCF) 0%.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. w I półroczu 2018 roku

7.8 Uzgodnienie wersji prezentacyjnej rachunku zysków i strat do wersji pełnej

Skonsolidowany rachunek zysków i strat za I półrocze 2018 roku

(tys. zł)

POZYCJE WERSJI PREZENTACYJNEJ RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT	POZYCJE WERSJI PEŁNEJ REKLASYFIKOWANE DO WERSJI PREZENTACYJNEJ	I PÓŁROCZE 2018	UWAGI
Wynik z tytułu odsetek		2 441 227	
Przychody z tytułu dywidend		19 780	
	Przychody z tytułu dywidend	19 780	
Wynik z tytułu odsetek i dywidend razem		2 461 007	
Wynik z tytułu prowizji i opłat	Wynik z tytułu prowizji i opłat	1 205 327	
Wynik z działalności handlowej		88 568	
	Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	35 664	
	Wynik z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	1 999	
	Zysk (strata) z tytułu zaprzestania ujmowania dłużnych papierów wartościowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy	50 948	
	(Zysk) strata z tytułu zaprzestania ujmowania zobowiązań finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy	(43)	
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto		25 892	
	Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	25 720	
	Zysk (strata) z tytułu zaprzestania ujmowania kredytów i pożyczek niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy	172	
Wynik pozaodsetkowy		1 319 787	
Dochody z działalności operacyjnej		3 780 794	
Koszty z działalności operacyjnej		(1 753 376)	
	Wynagrodzenia i inne świadczenia pracownicze	(1 055 173)	
	Pozostałe koszty administracyjne	(1 001 720)	
	<i>minus</i> - Opłaty na rzecz funduszy gwarancyjnych	204 296	
	<i>minus</i> - Podatek od niektórych instytucji finansowych	276 894	
	Amortyzacja i odpisy z tytułu utraty wartości środków trwałych i wartości niematerialnych	(177 673)	
Zysk operacyjny brutto		2 027 418	
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe	Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe	(250 893)	
Zysk operacyjny netto		1 776 525	
Wynik z tytułu pozostałych rezerw	Wynik z tytułu pozostałych rezerw	(14 067)	
Opłaty na rzecz funduszy gwarancyjnych	Opłaty na rzecz funduszy gwarancyjnych	(204 296)	
Podatek od niektórych instytucji finansowych	Podatek od niektórych instytucji finansowych	(276 894)	
Zysk z działalności inwestycyjnej		(3 940)	
	(Zysk) strata na sprzedaży rzeczowego majątku trwałego i wartości niematerialnych	(3 940)	
	Odpisy z tytułu utraty wartości udziałów w jednostkach zależnych i stowarzyszonych	-	
	Zysk (strata) ze sprzedaży udziałów w jednostkach zależnych i stowarzyszonych	-	
Zysk brutto		1 277 328	
Podatek dochodowy	Podatek dochodowy	(345 026)	
Zysk netto	Zysk netto	932 302	
Przypadający na akcjonariuszy Banku	Przypadający na akcjonariuszy Banku	932 140	
Przypadający na udziały niedające kontroli	Przypadający na udziały niedające kontroli	162	

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. w I półroczu 2018 roku

Skonsolidowany rachunek zysków i strat za I półrocze 2017 roku

(tys. zł)

POZYCJE WERSJI PREZENTACYJNEJ RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT	POZYCJE WERSJI PEŁNEJ REKLASYFIKOWANE DO WERSJI PREZENTACYJNEJ	I PÓŁROCZE 2017	UWAGI
Wynik z tytułu odsetek		2 251 209	
Przychody z tytułu dywidend i z jednostek ujmowanych metodą praw własności		39 972	
	Przychody z tytułu dywidend	19 418	
	Zysk (strata) z jednostek zależnych i stowarzyszonych	20 554	
Wynik z tytułu odsetek, dywidend i z jednostek ujmowanych metodą praw własności razem		2 291 181	
Wynik z tytułu prowizji i opłat	Wynik z tytułu prowizji i opłat	1 155 768	
Wynik z działalności handlowej		17 769	
	Wynik na pozostałych instrumentach finansowych wyznaczonych jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	8 873	
	Wynik z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	3 047	
	Zysk (strata) na sprzedaży: aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży i utrzymywanych do terminu wymagalności	5 929	
	(Zysk) strata na sprzedaży: zobowiązań finansowych	(80)	
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto		46 734	
	Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	47 892	
	minus - Refundacja kosztów administracyjnych	(1 251)	/1
	Zysk (strata) na sprzedaży: kredytów i innych należności finansowych	93	
Wynik pozaodsetkowy		1 220 271	
Dochody z działalności operacyjnej		3 511 452	
Koszty z działalności operacyjnej		(1 593 962)	
	Wynagrodzenia i inne świadczenia pracownicze	(952 318)	
	Pozostałe koszty administracyjne	(949 674)	
	minus - Opłaty na rzecz funduszy gwarancyjnych	223 661	
	minus - Podatek od niektórych instytucji finansowych	252 685	
	Refundacja kosztów administracyjnych	1 251	/1
	Amortyzacja i odpisy z tytułu utraty wartości środków trwałych i wartości niematerialnych	(169 567)	
Zysk operacyjny brutto		1 917 490	
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe		(229 974)	
	Wynik odpisów z tytułu utraty wartości kredytów	(236 724)	
	Wynik rezerw na zobowiązania pozabilansowe	6 750	
Zysk operacyjny netto		1 687 516	
Wynik z tytułu pozostałych rezerw	Wynik z tytułu pozostałych rezerw	(14 002)	
Opłaty na rzecz funduszy gwarancyjnych	Opłaty na rzecz funduszy gwarancyjnych	(223 661)	
Podatek od niektórych instytucji finansowych	Podatek od niektórych instytucji finansowych	(252 685)	
Zysk z działalności inwestycyjnej		66	
	Zysk (strata) na sprzedaży rzeczowego majątku trwałego i wartości niematerialnych	66	
	Odpisy z tytułu utraty wartości udziałów w jednostkach zależnych i stowarzyszonych	-	
	(Zysk) strata ze sprzedaży udziałów w jednostkach zależnych i stowarzyszonych	-	
Zysk brutto		1 197 234	
Podatek dochodowy	Podatek dochodowy	(312 243)	
Zysk netto	Zysk netto	884 991	
Przypadający na akcjonariuszy Banku	Przypadający na akcjonariuszy Banku	884 778	
Przypadający na udziały niedające kontroli	Przypadający na udziały niedające kontroli	213	

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

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. w I półroczu 2018 roku

8. Skonsolidowany rachunek zysków i strat

8.1 Skonsolidowany rachunek zysków i strat w ujęciu kwartalnym

Skonsolidowany rachunek zysków i strat za 2018 i 2017 r.

(tys. zł)

	II KWARTAŁ 2018	I KWARTAŁ 2018	IV KWARTAŁ 2017	III KWARTAŁ 2017	II KWARTAŁ 2017	I KWARTAŁ 2017
Przychody z tytułu odsetek	1 515 910	1 478 564	1 459 134	1 414 047	1 392 566	1 374 967
Koszty z tytułu odsetek	(280 373)	(272 874)	(268 968)	(261 926)	(256 384)	(259 940)
Wynik z tytułu odsetek	1 235 537	1 205 690	1 190 166	1 152 121	1 136 182	1 115 027
Przychody z tytułu prowizji i opłat	707 067	675 428	703 574	658 913	659 104	641 974
Koszty z tytułu prowizji i opłat	(89 794)	(87 374)	(86 381)	(78 829)	(76 818)	(68 492)
Wynik z tytułu prowizji i opłat	617 273	588 054	617 193	580 084	582 286	573 482
Przychody z tytułu dywidend	19 623	157	131	223	19 269	149
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	16 539	19 125	22 873	11 246	858	8 015
Wynik z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	662	1 337	650	919	1 334	1 713
Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy	27 245	23 832	x	x	x	x
Zyski (straty) na sprzedaży aktywów i zobowiązań finansowych	x	x	159 337	21 882	5 118	824
Dochody z działalności operacyjnej	1 916 879	1 838 195	1 990 350	1 766 475	1 745 047	1 699 210
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe	(123 932)	(126 961)	(152 797)	(138 579)	(114 848)	(115 126)
Wynik z działalności finansowej	1 792 947	1 711 234	1 837 553	1 627 896	1 630 199	1 584 084
Ogólne koszty administracyjne	(980 579)	(1 076 314)	(922 856)	(884 976)	(865 632)	(1 036 360)
wynagrodzenia i inne świadczenia pracownicze	(554 827)	(500 346)	(504 800)	(493 184)	(482 349)	(469 969)
pozostałe koszty administracyjne ⁽¹⁾	(425 752)	(575 968)	(418 056)	(391 792)	(383 283)	(566 391)
Amortyzacja i odpisy z tytułu utraty wartości środków trwałych i wartości niematerialnych	(89 893)	(87 780)	(93 701)	(84 070)	(85 225)	(84 342)
Wynik z tytułu pozostałych rezerw	(13 768)	(299)	(14 053)	(7 968)	(8 467)	(5 535)
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	12 095	13 625	24 926	39 630	12 153	35 739
Koszty z działalności operacyjnej	(1 072 145)	(1 150 768)	(1 005 684)	(937 384)	(947 171)	(1 090 498)
Zysk (strata) z jednostek zależnych i stowarzyszonych	-	-	421 755	11 105	10 444	10 110
Zysk (strata) na sprzedaży rzeczowego majątku trwałego i wartości niematerialnych	(6 863)	2 923	181	375	(59)	125
Zysk brutto	713 939	563 389	1 253 805	701 992	693 413	503 821
Podatek dochodowy	(173 962)	(171 064)	(199 674)	(165 406)	(158 214)	(154 029)
Zysk netto	539 977	392 325	1 054 131	536 586	535 199	349 792
Przypadający na akcjonariuszy Banku	539 815	392 325	1 054 131	536 220	535 069	349 709
Przypadający na udziały niedające kontroli	162	-	-	366	130	83

⁽¹⁾ Łącznie z podatkiem od niektórych instytucji finansowych oraz opłatami na rzecz funduszy gwarancyjnych.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. w I półroczu 2018 roku

8.2 Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów

Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów za 2018 i 2017 r.

(tys. zł)

	II KWARTAŁ 2018	I KWARTAŁ 2018	IV KWARTAŁ 2017	III KWARTAŁ 2017	II KWARTAŁ 2017	I KWARTAŁ 2017
Zysk netto	539 977	392 325	1 054 131	536 586	535 199	349 792
Przypadający na akcjonariuszy Banku	539 815	392 325	1 054 131	536 220	535 069	349 709
Przypadający na udziały niedające kontroli	162	-	-	366	130	83
Inne składniki całkowitych dochodów						
Pozycje, które są lub mogą zostać przeniesione do rachunku zysków i strat:						
Skutki wyceny aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez kapitał	(51 033)	109 292	x	x	x	x
Skutki wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	x	x	(39 359)	2 986	94 566	172 399
Skutki wyceny instrumentów pochodnych zabezpieczających przepływy pieniężne	(3 531)	(17 323)	(26 332)	25 287	(27 607)	(4 491)
Podatek dochodowy dotyczący pozycji, które są lub mogą zostać przeniesione w późniejszych okresach do rachunku zysków i strat	10 367	(17 474)	12 482	(5 373)	(12 721)	(31 903)
Pozycje, które nie zostaną przeniesione w późniejszych okresach do rachunku zysków i strat:						
Skutki wyceny instrumentów kapitałowych wyznaczonych do wyceny w wartości godziwej przez kapitał	(13 940)	(5 431)	x	x	x	x
Przeszacowanie zobowiązań z tytułu określonych świadczeń pracowniczych	-	-	8 557	-	-	-
Udział w skutkach przeszacowania zobowiązań z tytułu określonych świadczeń pracowniczych jednostek stowarzyszonych	-	-	-	-	-	-
Podatek dochodowy dotyczący pozycji, które nie zostaną przeniesione w późniejszych okresach do rachunku zysków i strat	2 649	1 032	(1 625)	-	-	-
Inne składniki całkowitych dochodów (netto)	(55 488)	70 096	(46 277)	22 900	54 238	136 005
Całkowite dochody razem	484 489	462 421	1 007 854	559 486	589 437	485 797
Przypadający na akcjonariuszy Banku	484 327	462 421	1 007 854	559 120	589 307	485 714
Przypadający na udziały niedające kontroli	162	-	-	366	130	83

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. w I półroczu 2018 roku

8.3 Skonsolidowany rachunek zysków i strat – wersja prezentacyjna

Skonsolidowany rachunek zysków i strat za 2018 i 2017 r.

(tys. zł)

	II KWARTAŁ 2018	I KWARTAŁ 2018	IV KWARTAŁ 2017	III KWARTAŁ 2017	II KWARTAŁ 2017	I KWARTAŁ 2017
Wynik z tytułu odsetek	1 235 537	1 205 690	1 190 166	1 152 121	1 136 182	1 115 027
Przychody z tytułu dywidend i z jednostek ujmowanych metodą praw własności	19 623	157	7 909	11 328	29 713	10 259
Wynik z tytułu odsetek, dywidend i z jednostek ujmowanych metodą praw własności razem	1 255 160	1 205 847	1 198 075	1 163 449	1 165 895	1 125 286
Wynik z tytułu prowizji i opłat	617 273	588 054	617 193	580 084	582 286	573 482
Wynik z działalności handlowej	44 274	44 294	39 085	31 934	7 283	10 486
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	12 267	13 625	168 043	41 106	11 609	35 125
Wynik pozaodsetkowy	673 814	645 973	824 321	653 124	601 178	619 093
Dochody z działalności operacyjnej	1 928 974	1 851 820	2 022 396	1 816 573	1 767 073	1 744 379
Koszty z działalności operacyjnej	(901 896)	(851 480)	(854 489)	(814 899)	(800 246)	(793 716)
Zysk operacyjny brutto	1 027 078	1 000 340	1 167 907	1 001 674	966 827	950 663
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe	(123 932)	(126 961)	(152 797)	(138 480)	(114 848)	(115 126)
Zysk operacyjny netto	903 146	873 379	1 015 110	863 194	851 979	835 537
Wynik z tytułu pozostałych rezerw	(13 768)	(299)	(14 053)	(7 968)	(8 467)	(5 535)
Oplaty na rzecz funduszy gwarancyjnych	(29 983)	(174 313)	(22 609)	(22 715)	(22 509)	(201 152)
Podatek od niektórych instytucji finansowych	(138 593)	(138 301)	(138 801)	(130 795)	(127 531)	(125 154)
Zysk z działalności inwestycyjnej	(6 863)	2 923	414 158	276	(59)	125
Zysk brutto	713 939	563 389	1 253 805	701 992	693 413	503 821
Podatek dochodowy	(173 962)	(171 064)	(199 674)	(165 406)	(158 214)	(154 029)
Zysk netto	539 977	392 325	1 054 131	536 586	535 199	349 792
Przypadający na akcjonariuszy Banku	539 815	392 325	1 054 131	536 220	535 069	349 709
Przypadający na udziały niedające kontroli	162	-	-	366	130	83

Uwaga: Zysk netto za IV kwartał 2017 roku zawiera również zysk z przeszacowania do wartości godziwej poprzednio posiadanych udziałów, związany z nabyciem pozostałych udziałów w spółkach Pioneer Pekao Investment Management S.A. oraz Dom Inwestycyjny Xelion Spółka z o.o., w wysokości 414 mln zł.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. w I półroczu 2018 roku

9. Zarządzanie zasobami ludzkimi

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.

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 umożliwiające przekazywanie wiedzy na odległość w formie zdalnych Webinarów.

W I połowie 2018 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 PZU zostało przeprowadzonych około 3 tys. egzaminów licencyjnych z zakresu produktów ubezpieczeniowych.

Opracowano i wdrożono także programy szkoleniowe z zakresu nowego produktu *Konto Przekorzystne*. Szkolenia z tego zakresu zostały przeprowadzone w formie szkolenia eLearning oraz szkoleń kaskadowych w Oddziałach.

Zostały wdrożone także szkolenia z zakresu standardów prowadzenia rozmów telefonicznych z Klientami Detalicznymi. Wspólnie z Pekao TFI były uruchamiane w cyklach miesięcznych wideolearningi dotyczące bieżącej sytuacji na rynkach finansowych. Przy okazji nowych produktów były uruchamiane szkolenia eLearning.

Rozszerzanie wiedzy specjalistycznej pracowników Banku

Bank kontynuował realizację projektów szkoleniowych związanych z wprowadzeniem w życie przyjętych strategii biznesowych. Dodatkowo realizowane były szkolenia dedykowane pracownikom o wysokim potencjale oraz szkolenia wprowadzające dla nowych pracowników Banku.

W I połowie 2018 roku Bank zrealizował w formie szkoleń klasowych ponad 123 tys. godzin szkoleń synchronicznych (klasowych i wirtualnych klas), w których uczestniczyło ponad 10 tys. pracowników, co świadczy o skutecznym wdrażaniu wymaganych regulacji i trosce o dobro klienta.

Dodatkowo do szkoleń klasowych, Bank zrealizował szereg kursów w formie e-learning w tym dedykowane projekty szkoleniowe poświęcone nowo wdrażanym regulacjom tj. Rozporządzenie o Ochronie Danych Osobowych.

Programy i inicjatywy rozwojowe

W I półroczu 2018 roku zrealizowano programy i inicjatywy rozwojowe dla pracowników Banku mające na celu zapewnienie wsparcia w zakresie rozwoju kompetencji interpersonalnych i menedżerskich.

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

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. w I półroczu 2018 roku

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

- Proces rozwoju kadry menedżerskiej, do którego w I półroczu 2018 roku zostało zaproszonych blisko 130 osób,
- Roczny proces wsparcia rozwoju zawodowego oraz oceny potencjału i osiągnięć zawodowych, służący zarządzaniu i rozwojowi talentów w Banku, w którym wzięło udział 40 osób, wybranych w ramach procesu rekrutacji adresowanego do wszystkich pracowników Banku,
- Plany Sukcesji, które są kluczowymi wynikami wyżej wymienionych procesów i mają 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 I półroczu 2018 roku w tym procesie wzięło udział 12 939 pracowników.

Ponadto Bank oferuje pracownikom inicjatywy rozwojowe, skierowane na wsparcie rozwoju zawodowego, umiejętności, wiedzy i kompetencji, a także szereg inicjatyw wzmocniających zaangażowanie pracowników.

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:

- 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.

Polityka wynagradzania

Polityka Wynagrodzeń Banku (dalej: Polityka) odzwierciedla misję i wartości w podejściu Banku do systemów wynagradzania, oraz:

- 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.

Obowiązująca polityka została zaktualizowana i zatwierdzona 7 grudnia 2017 roku przez Radę Nadzorczą Banku Pekao S.A. w wyniku corocznego przeglądu zasad wynagradzania.

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. System zapewnia 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.

Systemem MBO objęci są pracownicy zatrudnieni na podstawie kontraktu menedżerskiego i dotyczy on w szczególności stanowisk obsługi klienta oraz stanowisk menedżerskich mających znaczący wpływ na osiąganie 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.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. w I półroczu 2018 roku

Podstawą Systemu opartego na postanowieniach Zakładowego Układu Zbiorowego Pracy 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.

Dodatkowe świadczenia dla pracowników

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

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 2017 roku Rada Nadzorcza Banku przeprowadziła 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.

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.

Wartości korporacyjne

Pracownicy Banku w codziennych relacjach zawodowych kierują się wartościami korporacyjnymi. 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 w Banku „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. Rzecznicy Karty Zasad w I półroczu 2018 roku kontynuowali indywidualne spotkania z pracownikami Banku, celem wsparcia w zakresie stosowania korporacyjnych wartości w relacjach pracowniczych.

Relacje z organizacjami związków zawodowych

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 oraz zasad dialogu społecznego. W I półroczu 2018 roku odbyło się 8 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. Przedmiotem rozmów z Radą Pracowników w I półroczu 2018 roku były tematy określone w przepisach 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 i są dostępne dla wszystkich pracowników Banku.

Zatrudnienie w liczbach

Na koniec czerwca 2018 roku liczba pracowników Grupy wyniosła 17 307 osób (w Banku i spółkach konsolidowanych metodą pełną) w porównaniu z 17 339 osobami na koniec 2017 roku.

Na koniec czerwca 2018 roku liczba pracowników Banku wyniosła 15 182 osoby w porównaniu z 15 316 osobami na koniec 2017 roku. Średnia wieku pracowników wyniosła 46,8 lat, wykształceniem wyższym legitymowało się 68,2% pracowników (66,7% w 2017 roku), kobiety stanowiły 77,9% wszystkich zatrudnionych.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. w I półroczu 2018 roku

10. Pozostałe informacje

10.1 Stanowisko Zarządu odnośnie do możliwości realizacji wcześniej publikowanych prognoz

Bank nie publikował prognozy wyników finansowych na rok 2018.

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

Według informacji posiadanych przez Bank, na dzień przekazania Sprawozdania z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I półrocze 2018 roku oraz na dzień przekazania Sprawozdania z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I kwartał 2018 roku, osoby zarządzające i nadzorujące w Banku nie posiadały akcji Banku Pekao S.A.

10.3 Transakcje z podmiotami powiązаныmi

Bank i jednostki zależne w I półroczu 2018 roku nie zawarły z podmiotami powiązаныmi transakcji, które byłyby pojedynczo lub łącznie transakcjami istotnymi i zawartymi na innych warunkach niż rynkowe.

W I półroczu 2018 roku Bank i jego jednostki zależne nie udzieliły poręczeń kredytu lub pożyczki lub gwarancji – łącznie jednemu podmiotowi lub jednostce zależnej od tego podmiotu, których łączna wartość byłaby znacząca.

Szczegółowe informacje dotyczące transakcji z jednostkami powiązаныmi zostały przedstawione w Nocie Objaśniającej nr 43 do Śródrocznego Skróconego Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za okres od 1 stycznia 2018 do 30 czerwca 2018.

10.4 Zasady przyjęte przy sporządzeniu raportu

Opis zasad przyjętych przy sporządzaniu raportu znajduje się w Nocie Objaśniającej nr 5 do Śródrocznego Skróconego Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za okres od 1 stycznia 2018 do 30 czerwca 2018.

10.5 Objaśnienia dotyczące sezonowości lub cykliczności działalności

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

10.6 Informacja dotycząca emisji, wykupu i spłaty dłużnych papierów wartościowych

Strukturyzowane Certyfikaty Depozytowe

Strukturyzowane Certyfikaty Depozytowe są alternatywnymi w stosunku do tradycyjnych depozytów bankowych produktami inwestycyjnymi dla klientów Banku. Łączna wartość zobowiązań Banku z tego tytułu (kapitał) na koniec czerwca 2018 roku wyniosła 422,8 mln zł. Czynnych jest 7 emisji Strukturyzowanych Certyfikatów Depozytowych w złotych, z maksymalnym terminem wymagalności do 21 lutego 2020 roku. Zobowiązania z terminem wymagalności w 2018, 2019 i 2020 roku stanowią odpowiednio 39,0%, 40,3% i 20,7% zobowiązań ogółem.

Certyfikaty Depozytowe

Certyfikaty Depozytowe to produkty inwestycyjne denominowane w złotych, które gwarantują 100% ochronę zainwestowanych środków, również w przypadku zakończenia inwestycji przed dniem wykupu. Łączna wartość zobowiązań Banku z tego tytułu (kapitał) na koniec czerwca 2018 roku wyniosła 980,1 mln zł. Czynnych jest 5 emisji Certyfikatów Depozytowych. Zobowiązania z terminem wymagalności do 6 miesięcy i do 1 roku, stanowią odpowiednio 89,8%, i 10,2% zobowiązań ogółem.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. w I półroczu 2018 roku

Obligacje podporządkowane

W dniu 30 października 2017 roku Bank wyemitował 10-letnie obligacje podporządkowane o wartości nominalnej 1 250,0 mln zł, z terminem zapadalności 29 października 2027 roku. Środki z emisji zostały przeznaczone – po otrzymaniu w dniu 21 grudnia 2017 roku zgody KNF – na podwyższenie funduszy uzupełniających Banku, zgodnie z art. 127 ust. 2 pkt 2 Prawa Bankowego oraz art. 63 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady UE nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych. Obligacje zostały wprowadzone do obrotu na rynku ASO Catalyst oraz BondSpot.

Listy zastawne Pekao Banku Hipotecznego S.A.

Łączna wartość zobowiązań Spółki z tytułu listów zastawnych (kapitał) na koniec czerwca 2018 roku wyniosła 1 177,1 mln zł. Zobowiązania z tytułu listów zastawnych z terminem wymagalności do 1 roku stanowią 19,7%, od 1 roku do 3 lat 35,0%, od 3 lat do 5 lat 36,9% oraz od 5 lat do 10 lat 8,4% wartości nominalnej ogółem.

Obligacje Pekao Leasing Sp. z o.o.

Łączna wartość zobowiązań Spółki z tytułu emisji obligacji własnych (kapitał) na dzień 30 czerwca 2018 roku wyniosła 1 354,0 mln zł. Obligacje z terminem wymagalności do 1 miesiąca stanowią 12,9%, do 3 miesięcy 26,5%, do 6 miesięcy 40,3%, do 1 roku 5,5% i do 3 lat 14,8% wartości nominalnej ogółem.

10.7 Podział zysku za 2017

Bank Pekao S.A. w raporcie bieżącym nr 11/2018 poinformował, że Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku Pekao S.A. w dniu 21 czerwca 2018 roku podjęło uchwałę w sprawie podziału zysku Banku Pekao S.A. za 2017 rok. Zgodnie z uchwałą zysk netto Banku Pekao S.A. za rok 2017 w kwocie 2 088 128 692,79 zł podzielono w ten sposób, że:

- 99,30% zysku netto Banku, tj. kwotę 2 073 513 268,60 zł przeznaczono na dywidendę,
- kwotę 14 615 424,19 zł przeznaczono na kapitał rezerwowy.

10.8 Objaśnienia dotyczące dywidendy

Bank Pekao S.A. w raporcie bieżącym nr 11/2018 poinformował, że Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku Pekao S.A. w dniu 21 czerwca 2018 roku podjęło uchwałę w sprawie podziału zysku Banku Pekao S.A. za 2017 rok, zgodnie z którą na dywidendę przeznaczona jest kwota 2 073 513 268,60 zł (99,30% zysku netto Banku), co oznacza wypłatę dywidendy w wysokości 7,90 zł na 1 akcję. Dzień dywidendy ustalono na 6 lipca 2018 roku, a termin wypłaty dywidendy ustalono na 20 lipca 2018 roku. Liczba akcji Banku objętych dywidendą wynosi 262 470 034.

10.9 Informacje o toczących się postępowaniach

Wskazanie istotnych postępowań toczących się przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej dotyczących zobowiązań lub wierzytelności Banku i jednostek zależnych Banku znajduje się w Nocie Objasniającej nr 41 do Śródrocznego Skróconego Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za okres od 1 stycznia 2018 do 30 czerwca 2018.

10.10 Wydarzenia po dacie bilansu

Sprawa sądowa po dniu bilansowym

W dniu 19 lipca 2018 roku Bankowi doręczono pozew osoby prawnej o zapłatę kwoty 17 521 646,00 EUR (co na dzień 19 lipca 2018 roku według kursu średniego NBP stanowiło kwotę 75 610 347,81 zł) tytułem nienależytego wykonania umowy. Bank jest w trakcie przygotowywania odpowiedzi na pozew i szacowania prawdopodobieństwa ryzyka wypływu środków.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. w I półroczu 2018 roku

11. Oświadczenia Zarządu dotyczące rzetelności prezentowanych sprawozdań

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

- Śródroczne Skrócone Jednostkowe Sprawozdanie Finansowe Banku Pekao S.A. za okres od 1 stycznia 2018 do 30 czerwca 2018 oraz Śródroczne Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za okres od 1 stycznia 2018 do 30 czerwca 2018 i dane porównywalne sporządzone zostały zgodnie z obowiązującymi zasadami rachunkowości oraz że odzwierciedlają w sposób prawdziwy, rzetelny i jasny sytuację majątkową i finansową Banku Pekao S.A. i Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. oraz ich wynik finansowy,
- Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. w I półroczu 2018 roku zawiera prawdziwy obraz rozwoju i osiągnięć oraz sytuacji Grupy (w tym opis podstawowych zagrożeń i ryzyka).

Zarząd Banku Pekao S.A. oświadcza, że podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych, dokonujący przeglądu Śródrocznego Skróconego Jednostkowego Sprawozdania Finansowego Banku Pekao S.A. za okres od 1 stycznia 2018 do 30 czerwca 2018 i Śródrocznego Skróconego Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za okres od 1 stycznia 2018 do 30 czerwca 2018, został wybrany zgodnie z przepisami prawa. Podmiot ten oraz biegli rewidenci, dokonujący tego przeglądu spełniali warunki do wydania bezstronnego i niezależnego raportu z przeglądu śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego oraz śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego, zgodnie z obowiązującymi przepisami i standardami zawodowymi.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. w I półroczu 2018 roku

Podpisy wszystkich Członków Zarządu

07.08.2018 data	Michał Krupiński imię/nazwisko	Prezes Zarządu Banku stanowisko/funkcja	podpis
07.08.2018 data	Roksana Ciurysek-Gedir imię/nazwisko	Wiceprezes Zarządu Banku stanowisko/funkcja	podpis
07.08.2018 data	Andrzej Kopyrski imię/nazwisko	Wiceprezes Zarządu Banku stanowisko/funkcja	podpis
07.08.2018 data	Tomasz Kubiak imię/nazwisko	Wiceprezes Zarządu Banku stanowisko/funkcja	podpis
07.08.2018 data	Michał Lehmann imię/nazwisko	Wiceprezes Zarządu Banku stanowisko/funkcja	podpis
07.08.2018 data	Marek Lusztyn imię/nazwisko	Wiceprezes Zarządu Banku stanowisko/funkcja	podpis
07.08.2018 data	Tomasz Styczyński imię/nazwisko	Wiceprezes Zarządu Banku stanowisko/funkcja	podpis
07.08.2018 data	Marek Tomczuk imię/nazwisko	Wiceprezes Zarządu Banku stanowisko/funkcja	podpis