

Sprawozdanie Rady Nadzorczej Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna z działalności w 2018 roku oraz z wyników dokonanej oceny: sprawozdań z działalności Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna i Grupy Kapitałowej Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna za rok 2018, sprawozdań finansowych Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna i Grupy Kapitałowej Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna za rok zakończony 31 grudnia 2018, wniosków Zarządu Banku w sprawie pokrycia niepodzielonej straty z lat ubiegłych powstałej w wyniku zmian zasad rachunkowości w związku z zastosowaniem Międzynarodowego Standardu Sprawozdawczości Finansowej nr 9 po raz pierwszy oraz podziału zysku netto Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna za rok 2018 oraz sytuacji Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna z uwzględnieniem oceny systemów kontroli wewnętrznej, zarządzania ryzykiem, compliance i funkcji audytu wewnętrznego oraz racjonalności prowadzonej przez Bank polityki w zakresie działalności sponsoringowej i charytatywnej

I. Skład osobowy i organizacja pracy Rady Nadzorczej w roku 2018.

W okresie od 1 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2018 roku Rada Nadzorcza działała w następującym składzie:

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

Pięciu Członków Rady Nadzorczej tj.: Stanisław Ryszard Kaczoruk, Sabina Bigos-Jaworowska, Justyna Głębiowska-Michalak, Michał Kaszyński oraz Marian Majcher spełnia kryteria niezależności.

Rada Nadzorcza sprawowała stały nadzór nad działalnością Banku zgodnie z uprawnieniami i obowiązkami określonymi w Kodeksie spółek handlowych i Statucie Banku oraz wynikającymi z zasad ładu korporacyjnego i dobrych praktyk.

Rada Nadzorcza odbyła w 2018 roku 10 posiedzeń, rozpatrzyła – 145 informacji, analiz oraz wniosków i podjęła 107 uchwał.

Rada Nadzorcza wykonywała zadania, zarówno na posiedzeniach, jak i w ramach prac komitetów Rady.

W roku 2018 kontynuowały działalność następujące komitety Rady Nadzorczej do spraw: (i) audytu, (ii) nominacji i wynagrodzeń (iii) oraz ryzyka. Zatwierdzone przez Radę Nadzorczą raporty z działalności tych komitetów są załączone do niniejszego sprawozdania.

II. Sprawy personalne.

W okresie od 1 stycznia 2018 roku do 30 listopada 2018 roku Zarząd Banku działał w następującym składzie:

Michał Krupiński – Prezes Zarządu Banku,
Roksana Ciurysek-Gedir – Wiceprezes Zarządu Banku,
Andrzej Kopyrski – Wiceprezes Zarządu Banku,
Tomasz Kubiak – Wiceprezes Zarządu Banku,
Michał Lehmann – Wiceprezes Zarządu Banku,
Marek Lusztyn – Wiceprezes Zarządu Banku,
Tomasz Styczyński – Wiceprezes Zarządu Banku,
Marek Tomczuk – Wiceprezes Zarządu Banku.

W dniu 19 listopada 2018 roku, Pani Roksana Ciurysek-Gedir i Pan Andrzej Kopyrski złożyli rezygnacje z funkcji Wiceprezesów Zarządu Banku, ze skutkiem na dzień 30 listopada 2018 roku.

W dniu 19 listopada 2018 roku, Rada Nadzorcza działając na podstawie art. 368 § 4 w związku z art. 369 § 1 Kodeksu spółek handlowych oraz uwzględniając ocenę spełniania wymogów odpowiedniości, jednogłośnie powołała w skład Zarządu Banku na kolejną trzyletnią wspólną kadencję rozpoczynającą się z dniem następującym po odbyciu Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku zatwierdzającego sprawozdanie finansowe Banku za rok obrotowy 2018 następujące osoby:

Michał Krupiński na Prezesa Zarządu Banku,
Marek Lusztyn na Wiceprezesa Zarządu Banku nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku,
Tomasz Kubiak na Wiceprezesa Zarządu Banku,
Michał Lehmann na Wiceprezesa Zarządu Banku,
Tomasz Styczyński na Wiceprezesa Zarządu Banku,
Marek Tomczuk na Wiceprezesa Zarządu Banku.

W dniu 23 listopada 2018 roku Rada Nadzorcza Banku, po uwzględnieniu oceny odpowiedniości, powołała Panią Magdalenę Zmitrowicz z dniem 1 grudnia 2018 roku w skład Zarządu Banku na bieżącą wspólną kadencję i powierzyła jej pełnienie funkcji Wiceprezes Zarządu Banku.

W okresie od 1 grudnia 2018 roku do 31 grudnia 2018 roku Zarząd Banku działał w następującym składzie:

Michał Krupiński – Prezes Zarządu Banku,
Tomasz Kubiak – Wiceprezes Zarządu Banku,
Michał Lehmann – Wiceprezes Zarządu Banku,
Marek Lusztyn – Wiceprezes Zarządu Banku,
Tomasz Styczyński – Wiceprezes Zarządu Banku,
Marek Tomczuk – Wiceprezes Zarządu Banku,
Magdalena Zmitrowicz – Wiceprezes Zarządu Banku.

III. Główna działalność Rady Nadzorczej.

Działalność Rady Nadzorczej w roku 2018, podobnie jak w latach poprzednich, koncentrowała się zarówno na sprawach strategicznych, jak i związanych z nadzorem nad bieżącą działalnością Banku.

Do spraw strategicznych, które były przedmiotem zainteresowania Rady Nadzorczej należy zaliczyć przede wszystkim: zatwierdzenie procedury wewnętrznej dotyczącej „Planowania Strategicznego, Budżetowania, Prognozowania oraz Monitorowania Planów Finansowych w Banku Pekao S.A.”, pozytywną ocenę dotyczącą podziału zysku Banku za rok 2017 oraz pozytywną ocenę wniosku Zarządu Banku w sprawie określenia kierunkowych propozycji podziału zysku Banku za lata 2018-2020, zatwierdzenie „Wieloletniej Strategii Zarządzania Kapitałem 2018 – 2020”, „Polityki i Strategii Ryzyka Kredytowego Banku Pekao S.A. na rok 2018”, „Polityki Inwestycyjnej i Ryzyka Rynkowego 2018”, „Polityki informacyjnej Banku Pekao S.A. w zakresie adekwatności kapitałowej”, jak również „Polityki bancassurance w Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna”. Ponadto Rada Nadzorcza zatwierdziła „Plan Finansowania na lata 2018 – 2020”, „Grupowy Plan Naprawy dla Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A.” oraz zaktualizowany „Indywidualny Plan Naprawy Banku Pekao S.A.”.

Rada Nadzorcza omawiała z Zarządem perspektywy makroekonomiczne w Polsce, działalność relacji inwestorskich Banku, działalność spółek zależnych oraz analizy dotyczące rozwoju biznesu Banku, w tym również dotyczących wzrostu nieorganicznego.

Przedmiotem systematycznych analiz Rady Nadzorczej były: (i) sytuacja finansowa, (ii) wyniki sprzedaży w obszarze kluczowych produktów, (iii) jakość aktywów oraz (iv) poziom ryzyka.

Rada Nadzorcza nadzorowała proces zarządzania ryzykiem w Banku. Przedmiotem wnikliwej analizy Rady Nadzorczej były raporty kwartalne na temat: zarządzania ryzykiem finansowym, kontroli ryzyka operacyjnego oraz portfela kredytowego i działalności windykacyjnej.

Rada Nadzorcza opiniowała sprawozdania finansowe Banku Pekao S.A. i Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. oraz sprawozdania z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A., sporządzane zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej, zatwierdzonymi przez Unię Europejską.

Rada Nadzorcza przedstawiła Zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu w dniu 21 czerwca 2018 roku propozycję w sprawie powołania KPMG Audyt Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością spółka komandytowa, jako firmy audytorskiej uprawnionej do przeprowadzenia badania ustawowego i przeglądu sprawozdań finansowych Banku Pekao S.A. oraz skonsolidowanych sprawozdań finansowych Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za lata 2018-2020. Rada Nadzorcza poświęciła wiele uwagi zagadnieniom związanym z funkcjonowaniem audytu wewnętrznego. W szczególności Rada Nadzorcza zatwierdziła zmiany w Rocznym Planie Audytu na 2018 rok oraz przyjęła do wiadomości raport z działalności Departamentu Audytu Wewnętrznego w 2017 roku.

Rada Nadzorcza zaakceptowała wyniki przeglądu systemu kontroli wewnętrznej w Banku za 2017 rok.

W ramach nadzoru nad efektywnym zarządzaniem ryzykiem braku zgodności, Rada Nadzorcza zapoznała się z rocznym raportem z działalności Departamentu Zgodności w 2017 roku, zatwierdziła Plan działań Departamentu Zgodności na 2019 rok, a także analizowała cykliczne raporty ryzyka działalności bancassurance.

Rada Nadzorcza w 2018 roku zapoznała się również z raportem z funkcjonowania systemu nadzoru zgodności działalności z prawem w Domu Maklerskim Pekao w roku 2017 oraz z raportem w sprawie świadczenia przez Bank usług maklerskich w 2017 roku w związku z „Wytycznymi dotyczącymi świadczenia usług maklerskich na rynku OTC instrumentów pochodnych” wydanymi przez Komisję Nadzoru Finansowego.

Rada Nadzorcza pozytywnie oceniła stosowanie przez Bank w 2017 roku Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego oraz sposób wypełniania przez Bank obowiązków informacyjnych dotyczących stosowania zasad ładu korporacyjnego, określonych w Regulaminie Giełdy.

Kolejnymi zagadnieniami analizowanymi przez Radę Nadzorczą były sprawy związane z polityką wynagradzania oraz oceną odpowiedniości. Rada Nadzorcza zatwierdziła „Politykę dotyczącą Oceny Odpowiedniości proponowanych i mianowanych członków Zarządu, Rady Nadzorczej oraz osób pełniących Kluczowe Funkcje w Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna”, pozytywnie oceniła funkcjonowanie „Polityki Wynagradzania Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna w 2017 roku”, przyjęła „Raport z oceny funkcjonowania Polityki Wynagradzania Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna w 2017 roku”.

Przedmiotem zainteresowania Rady Nadzorcza był również „Program Odejść Dobrowolnych dla Pracowników Banku Pekao S.A.”

W ramach swoich statutowych kompetencji Rada Nadzorcza rozpatrzyła oraz pozytywnie zaopiniowała wnioski i sprawozdania kierowane przez Zarząd Banku do Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia za rok obrotowy 2017.

Rada Nadzorcza powołała nowego członka w skład Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń.

IV. Ocena sprawozdań Zarządu Banku z działalności Banku i Grupy Kapitałowej za rok 2018, sprawozdań finansowych Banku oraz Grupy Kapitałowej za rok 2018, a także wniosków Zarządu Banku w sprawie pokrycia niepodzielonej straty z lat ubiegłych powstałej w wyniku zmian zasad rachunkowości w związku z zastosowaniem Międzynarodowego Standardu Sprawozdawczości Finansowej nr 9 po raz pierwszy oraz podziału zysku netto za rok 2018.

Rada Nadzorcza Banku Pekao S.A., działając na podstawie art. 382 § 3 Kodeksu spółek handlowych i wypełniając swoje obowiązki statutowe, dokonała oceny sprawozdań Zarządu z działalności Banku i Grupy Kapitałowej w 2018 roku oraz sprawozdań finansowych Banku i Grupy Kapitałowej za rok 2018 w zakresie ich zgodności z księgami i dokumentami oraz stanem faktycznym.

W wyniku tej oceny oraz po zapoznaniu się ze sprawozdaniem niezależnego biegłego rewidenta z badania sprawozdania finansowego Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna i skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna za rok 2018, Rada Nadzorcza pozytywnie opiniuje uzyskane wyniki i rekomenduje Walnemu Zgromadzeniu podjęcie uchwał zatwierdzających te sprawozdania.

Formułując tę rekomendację, Rada Nadzorcza wzięła pod uwagę, że:

- 1) Działalność Banku w 2018 roku koncentrowała się na dalszym zrównoważonym wzroście we wszystkich obszarach, skutecznym umacnianiu silnej pozycji na rynku bankowości detalicznej i pozycji lidera w obszarze bankowości korporacyjnej.

Zysk netto Banku w 2018 roku wyniósł 2 310,6 mln zł i był wyższy o 222,5 mln zł, tj. 10,7% od zysku netto wypracowanego w 2017 roku.

Zysk netto Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. przypadający na akcjonariuszy Banku w 2018 roku wyniósł 2 287,2 mln zł i był niższy o 187,9 mln zł, tj. 7,6% od zysku netto zaraportowanego w 2017 roku.

Wynik z tytułu odsetek był wyższy o 9,6% r/r w Banku i wyższy o 7,8% r/r w Grupie głównie dzięki wyższym wolumenom, zarówno kredytów jak i depozytów, wyższej marży oraz wyższym przychodom z tytułu dywidend.

Wynik pozaodsetkowy Grupy osiągnięty w 2018 roku był wyższy o 1,7% r/r, Banku niższy o 5,7% r/r z wynikiem z tytułu prowizji i opłat (łącznie z prowizjami z tytułu marży na transakcjach walutowych z klientami) wyższymi w Grupie o 4,7% r/r, w Banku niższymi o 2,6% r/r w porównaniu do 2017 roku.

Koszty z działalności operacyjnej Banku i Grupy w 2018 roku były wyższe odpowiednio o 3,1% r/r i 5,5% r/r ze względu na wyższe koszty osobowe (w tym głównie z uwagi na koszty w wysokości około 50 mln zł związane z Programem Dobrowolnych Odejsć - PDO, skierowanym do pracowników Banku nabywających w 2018 roku uprawnienia emerytalne) oraz pozostałe koszty administracyjne (w tym głównie związane z marketingiem).

- 2) Zwrot na średnim kapitale (ROE) Banku i Grupy wyniósł odpowiednio 10,7% i 10,2%.
- 3) Dzięki efektywnej działalności komercyjnej Banku i Grupy w 2018 roku odnotowano znaczący wzrost wolumenów kredytowych w obszarze kredytów klientów detalicznych (o 10,6% r/r w Banku i o 10,5% r/r w Grupie). Wzrost akcji kredytowej był sfinansowany przez wyższe wolumeny depozytów detalicznych rosnące w Banku o 11,9% r/r oraz o 11,8% r/r w Grupie.
- 4) Solidną strukturę płynnościową Banku i Grupy odzwierciedla relacja kredytów netto do depozytów, która na koniec grudnia 2018 roku wyniosła odpowiednio 86,7% i 89,5%. Pozwala to, w powiązaniu z wysokim poziomem kapitałów na dalszy solidny i stabilny rozwój działalności Banku i Grupy. Łączny współczynnik kapitałowy (TCR) dla Banku wyniósł 18,7% na koniec grudnia 2018 roku i był wyższy (o 0,3 p.p.) niż na koniec 2017 roku. Łączny współczynnik kapitałowy dla Grup (TCR) wyniósł 17,4% na koniec grudnia 2018 roku i był wyższy (o 0,3 p.p.) niż na koniec grudnia 2017 roku.
- 5) Bank Pekao S.A. konsekwentnie realizował strategię umacniania pozycji na rynku finansowania zakupu nieruchomości oraz finansowania zakupu dóbr konsumpcyjnych. W 2018 roku sprzedaż kredytów mieszkaniowych w Banku osiągnęła rekordowy wynik blisko 10 mld zł, co przełożyło się na wzrost portfela złotych kredytów hipotecznych o 12% r/r. Udział rynkowy w nowej sprzedaży wyniósł blisko 19%. Na wyjątkowy wynik wpływ miała również sprzedaż kredytów mieszkaniowych udzielonych w ramach rządowego programu „Mieszkanie dla Młodych” (MdM), wspierającego osoby w wieku do 35 lat w nabyciu pierwszego, nowego mieszkania. Program MdM zakończył się z końcem 2018 roku. Od początku istnienia programu MdM Bank Pekao S.A. udzielił ponad 41 tys. kredytów na blisko 7,3 mld zł. W 2018 roku wzrost portfela pożyczek gotówkowych dla klientów indywidualnych wyniósł 16% 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.

- 6) 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 m.in. w zakresie fuzji i przejęć). Z usług Banku korzysta obecnie co druga duża firma w Polsce. Pion Bankowości Korporacyjnej, Rynków i Bankowości Inwestycyjnej obsługuje obecnie blisko 13 tys. podmiotów, w tym około 2,5 tys. klientów zagranicznych oraz ponad 2,5 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.
- 7) Bank Pekao S.A. jest bankiem uniwersalnym oferuje wszystkie dostępne w Polsce usługi finansowe dla klientów indywidualnych i instytucjonalnych. Szeroka oferta produktowa, nowatorskie rozwiązania i indywidualne podejście zapewniają kompleksową obsługę finansową klientom a zintegrowany model obsługi klienta stanowi gwarancję najwyższej jakości usług oraz ich optymalnego dopasowania do zmieniających się potrzeb. Od 2017 roku, Bank Pekao S.A. jest częścią grupy kapitałowej PZU S.A., największej instytucji finansowej w Europie Środkowo-Wschodniej.
- 8) Zgodnie z przyjętą strategią na lata 2018-2020 „Siła Polskiego Żubra”, Bank zamierza kontynuować działania prowadzące do osiągnięcia pozycji lidera rentowności w oparciu o budowanie trwałych relacji biznesowych i poprawę efektywności działania. Priorytetami strategicznymi Banku w 2019 roku pozostanie: inteligentny wzrost, budowa długookresowych relacji z klientami w oparciu o zintegrowany model obsługi, transformacja operacyjna, która umocni pozycję najbardziej rozpoznawalnego banku w Polsce dzięki profesjonalizmowi działania oraz tworzeniu wartości dla klienta.

Ocena wniosków Zarządu Banku w sprawie pokrycia niepodzielonej straty z lat ubiegłych powstałej w wyniku zmian zasad rachunkowości w związku z zastosowaniem Międzynarodowego Standardu Sprawozdawczości Finansowej nr 9 po raz pierwszy oraz podziału zysku netto za rok 2018

Rada Nadzorcza Banku Pekao S.A. dokonała oceny wniosków Zarządu Banku w sprawie podziału zysku netto Banku Pekao S.A. za rok 2018 oraz proponowanego sposobu pokrycia niepodzielonej straty z lat ubiegłych.

Rada Nadzorcza pozytywnie zaopiniowała wniosek w sprawie podziału zysku netto Banku Pekao S.A. za rok 2018 biorąc pod uwagę:

- 1) silną pozycję kapitałową Banku; współczynnik kapitału Tier 1 Grupy Banku Pekao S.A. w grudniu 2018 roku, bez włączania zysku netto za 2018 osiągnął poziom 15,8% (dla Banku Tier 1 wyniósł 17,0%). Bufor Grupy ponad minimalne wymogi

regulacyjne KNF dla kapitału Tier 1 wynosi 4,4 pp. Dodatkowo testy warunków skrajnych, przeprowadzone przez Europejski Urząd Nadzoru Bankowego, potwierdziły odporność Banku na materializację warunków skrajnych. Tak silna pozycja kapitałowa zapewnia bezpieczną pozycję Banku nawet w sytuacji zmienności rynku oraz umożliwia realizację planów rozwoju,

- 2) spełnianie kryteriów oraz zaleceń Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego dotyczących warunków oraz ograniczeń podziału zysku,
- 3) niską ekspozycję w kredytach hipotecznych denominowanych w CHF
- 4) zgodność z planem Finansowym i Strategią Zarządzania Kapitałem na rok 2019.

Biorąc pod uwagę powyższe, Rada Nadzorcza postanowiła zarekomendować Walnemu Zgromadzeniu podjęcie uchwały w sprawie podziału zysku netto Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna za rok 2018 w kwocie 2 310 599 572,17 zł zgodnie z wnioskiem Zarządu Banku tj.:

- 1) kwotę 1 732 302 224,40 zł przeznaczyć na dywidendę,
- 2) kwotę 578 297 347,77 zł przeznaczyć na kapitały rezerwowe.

Zgodnie z powyższą rekomendacją wypłata dywidendy w postaci środków pieniężnych wyniesie 6,60 zł na jedną akcję, co przekłada się na współczynnik wypłaty w wysokości 75,0% zysku netto Banku za rok 2018.

Równocześnie Rada Nadzorcza pozytywnie oceniła wniosek Zarządu Banku dotyczący pokrycia w całości z kapitału rezerwowego Banku niepodzielonej straty z lat ubiegłych w wysokości 936 747 994,04 zł, powstałej w wyniku zmian zasad rachunkowości w związku z zastosowaniem po raz pierwszy Międzynarodowego Standardu Sprawozdawczości Finansowej nr 9 („Instrumenty Finansowe”), oraz postanowiła zarekomendować Walnemu Zgromadzeniu podjęcie uchwały w tej sprawie zgodnie z wnioskiem Zarządu Banku.

Ocena systemów kontroli wewnętrznej, zarządzania ryzykiem, compliance oraz funkcji audytu wewnętrznego

Zgodnie z Dobrymi Praktykami Spółek Notowanych na GPW 2016, Rada Nadzorcza sporządziła i przedstawiła Zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu ocenę sytuacji Banku w 2017 roku, z uwzględnieniem oceny systemów kontroli wewnętrznej, zarządzania ryzykiem, compliance oraz funkcji audytu wewnętrznego; dokument zawierający ocenę jest załączony do niniejszego sprawozdania.

Ocena polityki w zakresie działalności sponsoringowej i charytatywnej Banku

Rada Nadzorcza sporządziła i przedstawia Zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu ocenę racjonalności prowadzonej przez Bank polityki sponsoringowej i charytatywnej.

Podstawowymi celami działalności sponsoringowej Banku Pekao S.A. są: budowanie wizerunku Banku jako wiodącej instytucji finansowej w obszarze działań z zakresu CSR, czyli instytucji bliskiej klientom i społecznościom, w których Bank działa, wyróżnienie marki Banku spośród marek konkurentów rynkowych, upowszechnianie znajomości Banku i jego produktów wśród opinii publicznej, wywoływanie pozytywnych skojarzeń pomiędzy danym wydarzeniem a Bankiem, tworzenie i utrwalanie pozytywnej opinii o Banku i jego produktach oraz zapewnienie Pionom biznesowym Banku trwałej platformy komunikacyjnej dla działań promocyjnych oraz silnych i pozytywnych relacji z klientami Banku. Polityka Banku w tym zakresie jest uregulowana przepisami wewnętrznymi, tj. Zarządzeniem Prezesa Zarządu Banku. Zarządzenie to określa zasady, tryb oraz kompetencje związane z przyznawaniem darowizn i sponsoringu przez Bank Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna.

W działalności charytatywnej i sponsoringowej, Bank wspiera wybrane organizacje i instytucje, które realizują różnorodne projekty z zakresu następujących obszarów:

- 1) oświaty i wychowania dzieci i młodzieży,
- 2) przedsięwzięć naukowo-badawczych oraz dydaktycznych instytucji naukowych i szkół,
- 3) popularyzowania wiedzy bankowej,
- 4) niesienia pomocy osobom chorym i niepełnosprawnym,
- 5) upowszechniania kultury fizycznej i sportu,
- 6) ochrony środowiska,
- 7) realizacji projektów i działalności organizacji charytatywnych,
- 8) upowszechniania kultury.

W 2018 roku, z uwagi na rozpoczęte zmiany organizacyjne w ramach Fundacji nie podejmowano nowych inicjatyw, lecz realizowano projekty wynikające z dotychczas podjętych zobowiązań, przeznaczając środki m.in. na pomoc stypendialną dla zdolnych studentów i uczniów z niezamożnych rodzin.

Przed dokonaniem darowizny lub zawarciem umowy sponsoringu Bank przeprowadza ocenę ryzyka (due diligence), zgodnie z obowiązującymi w Banku przepisami w zakresie przeciwdziałania korupcji i konfliktom interesów.

Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia prowadzoną przez Bank politykę działalności sponsoringowej i charytatywnej.

Samoocena pracy Rady Nadzorczej

Rada Nadzorcza, zgodnie z uprawnieniami i obowiązkami określonymi w Kodeksie spółek handlowych, Prawie bankowym, zaleceniach Komisji Nadzoru Finansowego,

Dobrych Praktykach Spółek Notowanych na GPW oraz Statucie Banku, sprawowała w roku 2018 stały nadzór nad działalnością Banku.

Dobre wyniki finansowe Banku w 2018 roku, jego pozycja w polskim sektorze bankowym, odpowiednie zarządzanie kapitałem oraz sprawne zarządzanie ryzykiem należy uznać za rezultat m.in. prawidłowego i efektywnego działania Rady oraz właściwego wywiązywania się z nałożonych na nią zadań i obowiązków.

Uwzględniając przedstawione informacje, działalność Rady Nadzorczej w 2018 roku można ocenić jako skuteczną, profesjonalną i prowadzoną zgodnie z najlepszymi praktykami.

Podsumowanie

Dokonując oceny Zarządu Banku, Rada Nadzorcza wzięła pod uwagę m.in.:

(i) dobre wyniki finansowe, (ii) efektywne zarządzanie kosztami, (iii) sprawne i konsekwentne zarządzanie ryzykami, (iv) silną bazę kapitałową i płynnościową, (v) wysoki poziom bezpieczeństwa Banku, (vi) sprawnie funkcjonujący system kontroli wewnętrznej oraz (vii) efektywność operacyjną.

W ocenie Rady Nadzorczej Bank Pekao S.A. ma mocną strukturę kapitałową i płynnościową przy zachowaniu najwyższych standardów w zakresie zarządzania ryzykiem oraz dalszej poprawie efektywności kosztowej. Pozwala to na skuteczną realizację celów strategicznych Banku w ramach strategii Banku na lata 2018-2020 „Siła Polskiego Żubra” i osiągnięcie pozycji lidera rentowności w polskim sektorze bankowym poprzez wejście na ścieżkę inteligentnego wzrostu w modelu biznesowym opartym o wysoką efektywność i jakość procesów.

Uwzględniając powyższe, Rada Nadzorcza rekomenduje Walnemu Zgromadzeniu udzielenie, zgodnie z art. 395 § 2 pkt 3 Kodeksu spółek handlowych, absolutorium z wykonania obowiązków w 2018 roku członkom Zarządu Banku pp. Michałowi Krupińskiemu, Tomaszowi Kubiakowi, Michałowi Lehmann, Markowi Lusztynowi, Tomaszowi Styczyńskiemu, Markowi Tomczukowi za okres od 1 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2018 roku, Roksanie Ciurysek-Gedir i Andrzejowi Kopyrskiemu za okres od 1 stycznia 2018 roku do 30 listopada 2018 roku, oraz Magdalenie Zmitrowicz okres od 1 grudnia 2018 roku do 31 grudnia 2018 roku.

Mając na uwadze przedstawioną powyżej działalność w roku 2018, Rada Nadzorcza rekomenduje Walnemu Zgromadzeniu udzielenie, zgodnie z art. 395 § 2 pkt 3 Kodeksu spółek handlowych, absolutorium z wykonania obowiązków w 2018 roku członkom Rady Nadzorczej pp. Pawłowi Surówce, Joannie Błaszczyk, Stanisławowi Ryszardowi Kaczorukowi, Pawłowi Stopczyńskiemu, Sabinie Bigos-Jaworowskiej, Justynie Głębikowskiej-Michalak, Grzegorzowi Janasowi, Michałowi Kaszyńskiemu, Marianowi Majcher za okres od 1 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2018 roku.

Raport z działalności Komitetu ds. Audytu w 2018 roku

Członkowie Komitetu ds. Audytu

Komitet ds. Audytu składa się z 3 (trzech) do 5 (pięciu) Członków wybranych spośród Członków Rady Nadzorczej. Przynajmniej jeden Członek Komitetu ds. Audytu posiada wiedzę i umiejętności w zakresie rachunkowości lub badania sprawozdań finansowych. Większość Członków Komitetu ds. Audytu, w tym jego Przewodniczący, jest niezależna od Banku w rozumieniu art. 129 ust. 3 ustawy o biegłych rewidentach firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym. Członkowie Komitetu ds. Audytu posiadają wiedzę i umiejętności z zakresu branży Banku. Warunek ten uznaje się za spełniony, jeśli przynajmniej jeden członek Komitetu ds. Audytu posiada wiedzę i umiejętności z zakresu tej branży lub przynajmniej poszczególni członkowie w określonych zakresach posiadają wiedzę i umiejętności z zakresu tej branży.

W okresie od 1 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2018 roku skład osobowy Komitetu ds. Audytu przedstawiał się następująco:

Justyna Głębikowska-Michalak - Przewodnicząca Komitetu,
Joanna Błaszczyk - Członek Komitetu,
Grzegorz Janas - Członek Komitetu,
Sabina Bigos-Jaworowska - Członek Komitetu,
Michał Kaszyński - Członek Komitetu.

Pani J.Głębikowska-Michalak, Pani S.Bigos-Jaworowska oraz Pan M.Kaszyński spełniają kryteria niezależności.

Skład Komitetu ds. Audytu spełniał w 2018 roku wymagania określone ustawą o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym z dnia 11 maja 2017 roku.

Obowiązki Komitetu ds. Audytu

W odniesieniu do zakresu kompetencji Komitetu ds. Audytu nie nastąpiły żadne zmiany. Komitet ds. Audytu wspiera Radę Nadzorczą w wypełnianiu jej obowiązków dotyczących m.in. kontroli i monitorowania: procesu sprawozdawczości finansowej, skuteczności systemów kontroli wewnętrznej i zarządzania ryzykiem oraz funkcji audytu wewnętrznego, wykonywania czynności rewizji finansowej, niezależności biegłego rewidenta i firmy audytorskiej, skuteczności systemu monitorowania zgodności z prawem i przepisami.

Posiedzenia Komitetu ds. Audytu odbywają się w zależności od potrzeb, ale nie rzadziej niż cztery razy do roku, w terminach zgodnych z kluczowymi datami kwartalnymi w cyklu

sprawozdawczym Banku i analizą rocznego planu audytu przedkładanego przez Dyrektora Departamentu Audytu Wewnętrznego.

W spotkaniach Komitetu ds. Audytu zwyczajowo uczestniczy Prezes Zarządu Banku, w każdym posiedzeniu Komitetu uczestniczą Dyrektorzy Departamentów: Audytu Wewnętrznego, Prawnego oraz Zgodności, a także inni członkowie Kadry Zarządzającej, których funkcje są istotne ze względu na porządek obrad.

Dla zapewnienia przejrzystości i obiektywizmu, Przewodnicząca Komitetu ds. Audytu J.Głębikowska-Michalak odbyła indywidualne spotkania z Dyrektorem Departamentu Audytu Wewnętrznego oraz Dyrektorem Departamentu Zgodności, bez udziału innych członków kierownictwa Banku. Komitet ds. Audytu spotkał się z kluczowym biegłym rewidentem z firmy KPMG Audyt Sp. z o.o. sp.k., bez udziału członków Zarządu Banku. Przedstawiciele KPMG Audyt Sp. z o.o. sp.k. potwierdzili niezależność w stosunku do Banku i jego Spółek zależnych tj. o spełnieniu wymogów o których mowa w art.69-73 Ustawy z dnia 11 maja 2017 roku o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym.

Ponadto Przewodnicząca Komitetu ds. Audytu J.Głębikowska-Michalak odbyła indywidualne spotkanie z firmą PwC w sprawie przeprowadzenia niezależnego badania, w związku z wymogiem przeprowadzenia zewnętrznej oceny zgodności działania audytu wewnętrznego z rekomendacją H Komisji Nadzoru Finansowego („KNF”) oraz Międzynarodowymi Standardami Praktyki Zawodowej Audytu Wewnętrznego.

W dniu 21 czerwca 2018 roku weszła w życie uchwała Walnego Zgromadzenia w sprawie zasad kształtowania wynagrodzeń Członków Rady Nadzorczej Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna, zmieniająca m.in. wysokość wynagrodzenia dla przewodniczących Komitetów funkcjonujących przy Radzie Nadzorczej.

Audytór Zewnętrzny

W dniu 9 maja 2018 roku Komitet ds. Audytu zatwierdził sprawozdanie z przeprowadzonego przetargu na usługi badania i przeglądu sprawozdań finansowych Banku oraz skonsolidowanych sprawozdań Grupy Kapitałowej Banku oraz postanowił zarekomendować Radzie Nadzorczej wybór firmy audytorskiej do przeprowadzenia badania ustawowego sprawozdań finansowych Banku oraz skonsolidowanych sprawozdań finansowych Grupy Kapitałowej Banku na lata 2018 - 2020 spośród następujących firm audytorskich: KPMG Audyt Sp. z o.o. sp.k. i Mazars Audyt Sp. z o.o.

Preferencją Komitetu ds. Audytu było powołanie firmy KPMG Audyt Sp. z o.o. sp.k. („KPMG”), która złożyła najkorzystniejszą cenowo oraz najlepiej ocenioną pod względem merytorycznym ofertę na usługi badania i przeglądu sprawozdań finansowych Banku oraz skonsolidowanych sprawozdań Grupy Kapitałowej Banku na lata 2018 – 2020.

Walne Zgromadzenie Banku w dniu 21 czerwca 2018 roku dokonało wyboru firmy KPMG jako firmy audytorskiej do przeprowadzenia badania i przeglądu sprawozdań finansowych Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna oraz skonsolidowanych sprawozdań finansowych Grupy Kapitałowej Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna za lata 2018 - 2020.

Posiedzenia Komitetu ds. Audytu

W 2018 roku Komitet ds. Audytu zebrał się 8 razy (21 lutego, 26 lutego, 9 maja, 23 lipca, 2 sierpnia, 7 sierpnia, 6 listopada i 20 grudnia).

Poniżej przedstawiono udział Członków Komitetu ds. Audytu w poszczególnych posiedzeniach:

<u>Data</u>	<u>Członkowie uczestniczący w posiedzeniu</u>
21 lutego	J.Głębikowska-Michalak, S.Bigos-Jaworowska, J.Błaszczyk, M.Kaszyński
26 lutego	J.Głębikowska-Michalak, S.Bigos-Jaworowska, J.Błaszczyk, M.Kaszyński
9 maja	J.Głębikowska-Michalak, S.Bigos-Jaworowska, J.Błaszczyk, G.Janas, M.Kaszyński
23 lipca	J.Głębikowska-Michalak, S.Bigos-Jaworowska, J.Błaszczyk, G.Janas, M.Kaszyński
2 sierpnia	J.Głębikowska-Michalak, J.Błaszczyk, G.Janas
7 sierpnia	J.Głębikowska-Michalak, J.Błaszczyk, M.Kaszyński
6 listopada	J.Głębikowska-Michalak, J.Błaszczyk, G.Janas
20 grudnia	J.Głębikowska-Michalak, J.Błaszczyk, G.Janas

Główne zadania Komitetu ds. Audytu zrealizowane w 2018 roku

Komitet zapoznał się i w miarę potrzeby omówił wraz z członkami Zarządu Banku, Dyrektorami Departamentów: Audytu Wewnętrznego, Prawnego i Zgodności oraz z audytorem zewnętrznym następujące materiały:

- zbadane przez audytora zewnętrznego sprawozdania finansowe Banku Pekao S.A. i Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2017 rok; Komitet pozytywnie je zaopiniował;
- kwartalne i półroczne sprawozdania finansowe; Komitet pozytywnie je zaopiniował;
- plan przeglądu sprawozdań finansowych Banku Pekao S.A. oraz Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A.; Komitet przyjął do wiadomości przedstawione informacje;

- podsumowanie wyników przeglądu sprawozdań finansowych Banku oraz Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za okres od 1 stycznia 2018 roku do 30 czerwca 2018 roku; Komitet przyjął do wiadomości przedstawione informacje;
- plan i podejście do badania sprawozdania finansowego Banku Pekao S.A. oraz Grupy Kapitałowej za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2018 roku; Komitet przyjął do wiadomości przedstawione informacje;
- analiza zmienionej Polityki rachunkowości Banku w związku z wejściem w życie MSSF 9 „Instrumenty Finansowe” oraz wpływu MSSF 9; Komitet przyjął do wiadomości przedstawioną informację;
- informacja na temat statusu przetargu dotyczącego wyboru firmy audytorskiej do przeprowadzania przeglądu badania sprawozdań finansowych Banku za lata 2018 - 2020. Komitet przyjął do wiadomości przedstawioną informację;
- informacja na temat prac Komisji ds. wyboru firmy audytorskiej do przeprowadzania badania sprawozdań finansowych Banku za lata 2018 - 2020 wraz z zatwierdzeniem sprawozdania z przeprowadzonego przetargu i wydaniem rekomendacji dla Rady Nadzorczej; Komitet ds. Audytu zatwierdził sprawozdanie z przeprowadzonego przetargu na usługi badania i przeglądu sprawozdań finansowych Banku oraz skonsolidowanych sprawozdań Grupy Kapitałowej Banku oraz postanowił zarekomendować Radzie Nadzorczej wybór firmy audytorskiej do przeprowadzenia badania ustawowego sprawozdań finansowych Banku oraz skonsolidowanych sprawozdań finansowych Grupy Kapitałowej Banku na lata 2018 - 2020 spośród następujących firm audytorskich: KPMG Audyt Sp. z o.o. sp.k. i Mazars Audyt Sp. z o.o.
Preferencją Komitetu ds. Audytu było powołanie firmy KPMG Audyt Sp. z o.o. sp.k. („KPMG”), która złożyła najkorzystniejszą cenowo oraz najlepiej ocenioną pod względem merytorycznym ofertę na usługi badania i przeglądu sprawozdań finansowych Banku oraz skonsolidowanych sprawozdań Grupy Kapitałowej Banku na lata 2018 – 2020.
- przegląd zasobów kadrowych w Pionie Finansowym; Komitet przyjął do wiadomości przedstawione informacje;
- informacje o cywilnych postępowaniach sądowych toczących się z udziałem Banku w III kwartale 2017 roku, w 2017 roku, w I kwartale 2018 roku, w I półroczu 2018 roku oraz w III kwartale 2018 roku; Komitet przyjął do wiadomości przedstawione informacje;
- wniosek w sprawie wydania zgody Komitetu ds. Audytu na rozszerzenie zakresu usług świadczonych przez firmę Audytorską KPMG dla Banku i jego Spółek zależnych oraz realizację usług niezabronionych; Komitet wyraził zgodę na rozszerzenie zakresu usług świadczonych przez firmę audytorską KPMG dla Banku i Spółek zależnych oraz realizację usług niezabronionych;

- przegląd Systemu Kontroli Wewnętrznej Banku Pekao S.A. za rok 2017; Komitet przyjął do wiadomości ww. dokument, pozytywnie go zaopiniował i postanowił zarekomendować Radzie Nadzorczej jego przyjęcie;
- raport z działalności Departamentu Zgodności w 2017 roku oraz z funkcjonowania systemu nadzoru zgodności działalności z prawem w Domu Maklerskim Pekao w 2017 roku; Komitet przyjął do wiadomości przedstawiony raport i postanowił zarekomendować Radzie Nadzorczej jego przyjęcie;
- raport z działalności Departamentu Zgodności za I kwartał, za II kwartał i za III kwartał 2018 roku oraz plan działań Departamentu Zgodności na 2019 rok; Komitet przyjął do wiadomości przedstawione raporty oraz postanowił zarekomendować zatwierdzenie planu działań Departamentu Zgodności na 2019 rok Radzie Nadzorczej;
- informacje na temat statusu realizacji zaleceń pionspekcyjnych wydanych przez KNF po inspekcji problemowej przeprowadzonej w Banku w 2017 roku oraz ich weryfikacji dokonanej przez Departament Audytu Wewnętrznego; Komitet przyjął do wiadomości przedstawione informacje i zarekomendował przedłożenie tych informacji Radzie Nadzorczej do wiadomości;
- informacja na temat statusu projektów M&A prowadzonych w spółkach zależnych; Komitet przyjął przedstawioną informację do wiadomości;
- informacja na temat wydatków w obszarze IT w I i II kwartale 2018 roku; Komitet przyjął do wiadomości przedstawioną informację;
- informacja na temat kosztów marketingu Banku Pekao S.A. za I i II kwartał 2018 roku; Komitet przyjął do wiadomości przedstawioną informację;
- wniosek o wyrażenie zgody na zmiany w rocznym Planie Audytu na 2018 rok oraz informacja o zamiarze przeprowadzenia niezależnej oceny działalności Departamentu Audytu Wewnętrznego, zgodnie z Rekomendacją H KNF; Komitet wydał pozytywną opinię na temat zmian w rocznym Planie Audytu i postanowił zarekomendować ich zatwierdzenie Radzie Nadzorczej; Ponadto Komitet przyjął do wiadomości informacje o zamiarze przeprowadzenia niezależnej oceny działalności Departamentu Audytu Wewnętrznego, zgodnie z Rekomendacją H KNF.
- wniosek Zarządu Spółki zależnej Pekao Financial Services o wyrażenie zgody na realizację przez Spółkę KPMG Advisory Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością spółka komandytowa („KPMG Advisory”) Usługi Poświadczającej w zakresie badania opisu agenta transferowego świadczonych przez Pekao Financial Services; Komitet wyraził zgodę na realizację przez Spółkę KPMG Advisory Usługi Poświadczającej w zakresie badania opisu agenta transferowego świadczonych przez Pekao Financial Services;

- informacja na temat przeglądu zaangażowania Banku wobec firm powiązanych z kapitałem włoskim wg. stanu na 30 czerwca 2018 roku; Komitet przyjął do wiadomości przedstawione informacje;
- informacja dotycząca pozwu Euronet Polska Sp. z o.o.; Komitet przyjął do wiadomości przedstawioną informację;
- strategia Audytu Wewnętrznego na lata 2018 - 2020; Komitet wydał pozytywną opinię na temat Strategii Audytu Wewnętrznego na lata 2018 - 2020 i postanowił zarekomendować jej zatwierdzenie Radzie Nadzorczej;
- Plan Audytu Banku Pekao S.A. na 2019 rok, który uwzględnia m.in. roczny plan audytu na 2019 rok, długoterminowy plan audytu na lata 2019 - 2023 oraz plan roczny i długoterminowy Domu Maklerskiego Pekao; Komitet wydał pozytywną opinię na temat Planu Audytu Banku Pekao S.A. na 2019 rok, który uwzględnia m.in. roczny plan audytu na 2019 rok, długoterminowy plan audytu na lata 2019 - 2023 oraz plan roczny i długoterminowy Domu Maklerskiego Pekao i postanowił zarekomendować jego zatwierdzenie Radzie Nadzorczej.

W zakresie funkcji Audytu Wewnętrznego, Komitet cyklicznie dokonywał przeglądu raportów z działalności Audytu Wewnętrznego.

Komitet dokonał również wyboru Sekretarza Komitetu ds. Audytu. Ponadto Komitet ds. Audytu zaakceptował kandydata na stanowisko Zarządzającego Audytem Wewnętrznym oraz warunki Jego wynagrodzenia.

Komitet ds. Audytu wykonywał swoje zadania zgodnie z uprawnieniami i obowiązkami.

Raport z działalności Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń w 2018 roku

Członkowie Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń

Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń składa się z trzech do pięciu członków wybranych spośród członków Rady Nadzorczej.

W okresie od 1 stycznia 2018 do 31 grudnia 2018 roku skład osobowy Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń przedstawiał się następująco:

Paweł Stopczyński - Przewodniczący Komitetu,
 Sabina Bigos-Jaworowska - Członek Komitetu,
 Paweł Surówka - Członek Komitetu,
 Joanna Błaszczuk - Członek Komitetu (od 23 lipca 2018 roku).

Obowiązki Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń

Komitet działa na podstawie Regulaminu Rady Nadzorczej Banku oraz Regulaminu Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń, który został zmodyfikowany w dniu

11 października 2016 roku.

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

- przedkładanie propozycji dotyczących ustalania warunków umów regulujących stosunek pracy lub inny stosunek prawny łączący członków Zarządu z Bankiem, w tym wynagrodzeń dla członków Zarządu Banku, a także dotyczących zatwierdzania polityki zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku zgodnie z odrębnymi regulacjami oraz w celu przedkładania Walnemu Zgromadzeniu propozycji w sprawie wynagrodzeń członków Rady Nadzorczej,
- przygotowywanie rekomendacji dotyczących spełniania wymogów odpowiedniości na potrzeby powoływania członków Zarządu Banku oraz członków Rady Nadzorczej,
- przygotowywanie raportu dla Walnego Zgromadzenia z oceny funkcjonowania polityki wynagradzania w Banku.

Komitet w swoim działaniu kieruje się ostrożnym i stabilnym zarządzaniem ryzykiem, kapitałem i płynnością oraz szczególną dbałością o długoterminowe dobro Banku, interes akcjonariuszy, inwestorów i udziałowców Banku.

Posiedzenia Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń

W 2018 roku odbyło się 8 posiedzeń Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń w dniach 26 lutego, 13 marca, 29 marca, 9 maja, 12 lipca, 20 sierpnia (oraz 23, 27 sierpnia i 19 października), 30 października, 13 listopada.

Poniżej przedstawiono udział członków Komitetu w poszczególnych posiedzeniach:

W 2018 roku Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń zebrał się 8 razy (26 lutego, 13 marca, 29 marca, 9 maja, 12 maja, 20, 23, 27 sierpnia oraz 19 października, 30 października i 13 listopada).

Poniżej przedstawiono udział Członków Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń w poszczególnych posiedzeniach:

<u>Data</u>	<u>Członkowie uczestniczący w posiedzeniu</u>
26 lutego	P.Stopczyński, S.Bigos-Jaworowska
13 marca	P.Stopczyński, S.Bigos-Jaworowska, P.Surówka
29 marca	P.Stopczyński, S.Bigos-Jaworowska, P.Surówka
9 maja	P.Stopczyński, S.Bigos-Jaworowska, P.Surówka
12 maja	P.Stopczyński, S.Bigos-Jaworowska, P.Surówka

20, 23, 27 sierpnia oraz

19 października P.Stopczyński, S.Bigos-Jaworowska, P.Surówka, J.Błaszczyk

30 października P.Stopczyński, S.Bigos-Jaworowska, P.Surówka

13 listopada P.Stopczyński, S.Bigos-Jaworowska, P.Surówka, J.Błaszczyk

Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń w 2018 roku wydał opinie, rekomendacje lub przyjął informacje w następujących tematach:

- Wydanie opinii w sprawie Zasad Systemu Zmiennego Wynagradzania dla Kadry Zarządzającej oraz założeń dla Systemu Zmiennego Wynagradzania dla Kadry Zarządzającej na 2018 rok;
- Wydanie opinii w zakresie wyznaczenia celów indywidualnych na 2018 rok dla członków Zarządu;
- Wydanie opinii dotyczącej aktualizacji Polityki Oceny Odpowiedniości;
- Przyjęcie informacji na temat Programu Dobrowolnych Odejść dla pracowników Banku;
- Przyjęcie informacji w sprawie Raportu z audytu Polityki zmiennych składników wynagrodzeń;
- Przyjęcie informacji na temat metodyki identyfikacji osób na stanowiskach kluczowych (Risk Takers);
- Wydanie opinii w sprawie Raportu z oceny funkcjonowania Polityki wynagradzania Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna w 2017 roku;
- Przyjęcie informacji oraz wydanie opinii w sprawie rozliczenia puli bonusowej za 2017 roku oraz w zakresie oceny realizacji celów indywidualnych osób pełniących w 2017 roku funkcje członków Zarządu Banku wraz z rozliczeniem zmiennych składników wynagrodzenia;
- Przeprowadzenie dyskusji w sprawie realizacji obowiązków Rady Nadzorczej związanych z wdrożeniem uchwał ZWZ z dnia 21 czerwca 2018 w sprawie zasad kształtowania wynagrodzeń Członków Rady Nadzorczej i Członków Zarządu, w tym wydanie opinii dotyczących dokumentów dla członków Zarządu oraz warunków wynagradzania członków Zarządu;
- Wydanie opinii w sprawie warunków wynagradzania kandydatów na członków Zarządu oraz wybrane kluczowe funkcje w Banku;
- Wydanie opinii w sprawie dalszego procesowania zgłoszeń przez Członków Rady Nadzorczej dodatkowych funkcji w organach statutowych podmiotów mogących mieć wpływ na ocenę odpowiedniości indywidualnej i kolektywnej Rady Nadzorczej;
- Przyjęcie informacji w sprawie zmian w Prawie bankowym.

Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń wykonywał swoje zadania zgodnie z uprawnieniami i obowiązkami oraz korzystał z prac doradcy zewnętrznego dla wsparcia bieżącej działalności Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń oraz Rady Nadzorczej w zakresie zasad wynagradzania.

Raport z działalności Komitetu ds. Ryzyka w 2018 roku

Członkowie Komitetu ds. Ryzyka

W skład Komitetu ds. Ryzyka wchodzi trzech członków wybranych spośród członków Rady Nadzorczej, z których co najmniej jeden jest niezależnym członkiem Rady Nadzorczej.

W okresie od 1 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2018 roku skład osobowy Komitetu ds. Ryzyka przedstawiał się następująco:

Stanisław Ryszard Kaczoruk - Przewodniczący Komitetu,
Michał Kaszyński - Członek Komitetu,
Marian Majcher - Członek Komitetu.

Obowiązki Komitetu ds. Ryzyka

Komitet ds. Ryzyka działa na podstawie „Regulaminu Komitetu ds. Ryzyka”, który został uchwalony przez Radę Nadzorczą uchwałą nr 55/15 z dnia 18 grudnia 2015 roku. Misją Komitetu jest wspieranie Rady Nadzorczej w wypełnianiu jej obowiązków dotyczących: sprawowania nadzoru nad systemem zarządzania ryzykiem oraz oceny adekwatności i skuteczności tego systemu. Komitet w swoim działaniu kieruje się ostrożnym i stabilnym zarządzaniem ryzykiem, kapitałem i płynnością oraz szczególną dbałością o długoterminowe dobro Banku oraz interes akcjonariuszy.

Do zadań Komitetu należy wyrażenie opinii w zakresie:

- całościowej bieżącej i przyszłej gotowości Banku do podejmowania ryzyka, wyrażonej w postaci apetytu na ryzyko,
- opracowanej przez Zarząd Banku strategii zarządzania ryzykiem w działalności Banku, w tym polityk z obszaru ryzyka kredytowego, finansowego i operacyjnego,
- raportów dotyczących profilu ryzyka oraz realizacji strategii zarządzania ryzykiem, przedstawianych przez Zarząd Banku.

Zadaniem Komitetu jest także wspieranie Rady Nadzorczej w nadzorowaniu wdrażania strategii zarządzania ryzykiem w działalności Banku przez kadrę kierowniczą wyższego szczebla, jak również weryfikacja, czy ogólny poziom cen pasywów i aktywów

oferowanych klientom w pełni uwzględnia strategię biznesową i ryzyka Banku, a w przypadku gdy poziom cen nie odzwierciedla w odpowiedni sposób rodzajów ryzyka zgodnie z tymi strategiami, przedstawianie Zarządowi Banku propozycji mających na celu zapewnienie adekwatności cen pasywów i aktywów do tych rodzajów ryzyka.

Komitet ds. Ryzyka analizując kwestie ryzyk, postanowił zapoznać się z problematyką dotyczącą IT i RODO w Banku, uważając problemy jakie mogą się z nimi łączyć za istotne, w szczególności w zakresie cyberbezpieczeństwa, skuteczności wsparcia biznesu lub zarządzania danymi osobowymi.

Komitet ds. Ryzyka wykonuje również inne zadania wynikające z obowiązujących przepisów prawa lub rekomendacji organów nadzoru.

Posiedzenia Komitetu ds. Ryzyka

W 2018 roku Komitet ds. Ryzyka spotkał się 3 razy (26 lutego, 9 maja, 23 lipca).

Poniżej przedstawiono udział Członków Komitetu w poszczególnych posiedzeniach:

<u>Data</u>	<u>Członkowie uczestniczący w posiedzeniu</u>
26 lutego	S.R.Kaczoruk, M.Kaszyński, M.Majcher
9 maja	S.R.Kaczoruk, M.Kaszyński, M.Majcher
23 lipca	S.R.Kaczoruk, M.Kaszyński, M.Majcher

Główne tematy rozpatrzone przez Komitet ds. Ryzyka w 2018 roku

Komitet dokonał przeglądu następujących materiałów i je omówił:

- Przegląd procesu ICAAP wraz z Polityką ICAAP 2018; Komitet ds. Ryzyka wyraził pozytywną opinię na temat wyników przeglądu oraz ww. Polityki;
- Limity i poziomy ostrzegawcze strat operacyjnych na 2018 rok; Komitet ds. Ryzyka wyraził pozytywną opinię na temat ww. materiału;
- Polityka inwestycyjna i ryzyka rynkowego 2018; Komitet ds. Ryzyka wyraził pozytywną opinię na temat ww. Polityki;
- Polityka i Strategia ryzyka kredytowego Banku Pekao S.A. na rok 2018; Komitet ds. Ryzyka wyraził pozytywną opinię na temat ww. Polityki;
- Strategia IT Banku Pekao S.A. na lata 2018-2020 oraz Strategia bezpieczeństwa teleinformatycznego na lata 2018-2020 wraz z informacją o realizacji Strategii ITS w roku 2017; Komitet ds. Ryzyka pozytywnie ocenił te dokumenty;

- Roczny raport ryzyka modeli za rok 2017 oraz zaktualizowana Polityka „Zasady zarządzania ryzykiem modeli”; Komitet ds. Ryzyka pozytywnie ocenił ww. materiały;
- Kwartalne raporty na temat portfela kredytowego i działalności windykacyjnej; Komitet ds. Ryzyka pozytywnie je ocenił;
- Kwartalne przeglądy ryzyka finansowego; Komitet ds. Ryzyka pozytywnie je ocenił;
- Kwartalne raporty na temat kontroli ryzyka operacyjnego; Komitet ds. Ryzyka pozytywnie je ocenił;
- Raport okresowy o systemie zarządzania ciągłością działania i zarządzania kryzysowego w Banku Pekao S.A. w roku 2017; Komitet ds. Ryzyka pozytywnie ocenił raport;
- Raport okresowy o systemie zarządzania ciągłością działania i zarządzania kryzysowego w Banku Pekao S.A. w roku 2017; Komitet ds. Ryzyka pozytywnie ocenił ten dokument;
- Informacja na temat największych ekspozycji Banku klasyfikowanych jako ekspozycje zagrożone według stanu na dzień 31 grudnia 2017 roku; Komitet ds. Ryzyka pozytywnie zaopiniował ten materiał;
- Informacja na temat obrotu gotówkowego w Banku Pekao S.A.; Komitet ds. Ryzyka przyjął tę informację;
- Informacja dotycząca zagadnień IT ze szczególnym uwzględnieniem rozwoju systemów informatycznych Banku w najbliższym czasie; Komitet ds. Ryzyka przyjął tę informację;
- Statusu wdrożenia RODO w Banku; Komitet ds. Ryzyka przedyskutował i przyjął tę informację do wiadomości.

W posiedzeniach Komitetu brali udział Wiceprezesa Zarządu nadzorujący Pion Zarządzania Ryzykami oraz Obszar Operacji i Usług, jak również inni członkowie kierownictwa odpowiadający za zadania z omawianych zakresów.

Ocena sytuacji Banku w 2018 roku, z uwzględnieniem oceny systemów kontroli wewnętrznej, zarządzania ryzykiem, compliance oraz funkcji audytu wewnętrznego

Zgodnie z Dobrymi Praktykami Spółek Notowanych na GPW, Rada Nadzorcza Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna dokonała oceny sytuacji Banku w 2018 roku, z uwzględnieniem oceny funkcjonującego w Banku systemu kontroli wewnętrznej

oraz systemu zarządzania ryzykami.

Ogólna ocena sytuacji Banku

W ocenie Rady Nadzorczej ogólna sytuacja ekonomiczno-finansowa Banku Pekao S.A. jest stabilna. Bank Pekao S.A. spełnia wszystkie wymogi bezpiecznego działania i adekwatności kapitałowej oraz zapewnia bezpieczeństwo środków powierzonych przez klientów, prezentując wyjątkową siłę kapitałową oraz odporność. Rada Nadzorcza Banku Pekao S.A. pozytywnie ocenia wyniki osiągnięte w 2018 roku przez Bank i Grupę Kapitałową Banku Pekao S.A.

Działalność Banku w 2018 roku koncentrowała się na dalszym zrównoważonym wzroście we wszystkich obszarach, skutecznym umacnianiu silnej pozycji na rynku bankowości detalicznej i pozycji lidera w obszarze bankowości korporacyjnej.

Zysk netto Banku w 2018 roku wyniósł 2 310,6 mln zł i był wyższy o 222,5 mln zł, tj. 10,7% od zysku netto wypracowanego w 2017 roku.

Zysk netto Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. przypadający na akcjonariuszy Banku w 2018 roku wyniósł 2 287,2 mln zł i był niższy o 187,9 mln zł, tj. 7,6% od zysku netto zaraportowanego w 2017 roku.

Wynik z tytułu odsetek był wyższy o 9,6% r/r w Banku i wyższy o 7,8% r/r w Grupie głównie dzięki wyższemu wolumenowi, zarówno kredytów jak i depozytów, wyższej marży oraz wyższymi przychodami z tytułu dywidend.

Wynik pozaodsetkowy Grupy osiągnięty w 2018 roku był wyższy o 1,7% r/r, Banku niższy o 5,7% r/r z wynikiem z tytułu prowizji i opłat (łącznie z prowizjami z tytułu marży na transakcjach walutowych z klientami) wyższymi w Grupie o 4,7% r/r, w Banku niższymi o 2,6% r/r w porównaniu do 2017 roku.

Koszty z działalności operacyjnej Banku i Grupy w 2018 roku były wyższe odpowiednio o 3,1% r/r i 5,5% r/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).

Zwrot na średnim kapitale (ROE) Banku i Grupy wyniósł odpowiednio 10,7% i 10,2%

Dzięki efektywnej działalności komercyjnej Banku i Grupy w 2018 roku odnotowano znaczący wzrost wolumenów kredytowych w obszarze kredytów klientów detalicznych (o 10,6% r/r w Banku i o 10,5% r/r w Grupie). Wzrost akcji kredytowej był sfinansowany przez wyższe wolumeny depozytów detalicznych rosnące w Banku o 11,9% r/r oraz o 11,8% r/r w Grupie.

Solidną strukturę płynnościową Banku i Grupy odzwierciedla relacja kredytów netto do depozytów, która na koniec grudnia 2018 roku wyniosła odpowiednio 86,7% i 89,5%. Pozwala to, w powiązaniu z wysokim poziomem kapitałów na dalszy solidny i stabilny

rozwój działalności Banku i Grupy. Łączny współczynnik kapitałowy (TCR) dla Banku wyniósł 18,7% na koniec grudnia 2018 roku i był wyższy (o 0,3 p.p.) niż na koniec 2017 roku. Łączny współczynnik kapitałowy dla Grup (TCR) wyniósł 17,4% na koniec grudnia 2018 roku i był wyższy (o 0,3 p.p.) niż na koniec grudnia 2017 roku.

Bank Pekao S.A. konsekwentnie realizował strategię umacniania pozycji na rynku finansowania zakupu nieruchomości oraz finansowania zakupu dóbr konsumpcyjnych. W 2018 roku sprzedaż kredytów mieszkaniowych w Banku osiągnęła rekordowy wynik blisko 10 mld zł, co przełożyło się na wzrost portfela złotych kredytów hipotecznych o 12% r/r. Udział rynkowy w nowej sprzedaży wyniósł blisko 19%. Na wyjątkowy wynik wpływ miała również sprzedaż kredytów mieszkaniowych udzielonych w ramach rządowego programu „Mieszkanie dla Młodych” (MdM), wspierającego osoby w wieku do 35 lat w nabyciu pierwszego, nowego mieszkania. Program MdM zakończył się z końcem 2018 roku. Od początku istnienia programu MdM Bank Pekao S.A. udzielił ponad 41 tys. kredytów na blisko 7,3 mld zł. W 2018 roku wzrost portfela pożyczek gotówkowych dla klientów indywidualnych wyniósł 16% 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.

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 m.in. w zakresie fuzji i przejęć). Z usług Banku korzysta obecnie co druga duża firma w Polsce. Pion Bankowości Korporacyjnej, Rynków i Bankowości Inwestycyjnej obsługuje obecnie blisko 13 tys. podmiotów, w tym około 2,5 tys. klientów zagranicznych oraz ponad 2,5 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.

Bank Pekao S.A. jest bankiem uniwersalnym oferuje wszystkie dostępne w Polsce usługi finansowe dla klientów indywidualnych i instytucjonalnych. Szeroka oferta produktowa, nowatorskie rozwiązania i indywidualne podejście zapewniają kompleksową obsługę finansową klientom a zintegrowany model obsługi klienta stanowi gwarancję najwyższej jakości usług oraz ich optymalnego dopasowania do zmieniających się potrzeb. Od 2017 roku, Bank Pekao S.A. jest częścią grupy kapitałowej PZU S.A., największej instytucji finansowej w Europie Środkowo-Wschodniej.

Zgodnie z przyjętą strategią na lata 2018-2020 „Siła Polskiego Żubra”, Bank zamierza kontynuować działania prowadzące do osiągnięcia pozycji lidera rentowności w oparciu o budowanie trwałych relacji biznesowych i poprawę efektywności działania. Priorytetami strategicznymi Banku w 2019 roku pozostanie: inteligentny wzrost, budowa długookresowych relacji z klientami w oparciu o zintegrowany model obsługi, transformacja operacyjna, która umocni pozycję najbardziej rozpoznawalnego banku w Polsce dzięki profesjonalizmowi działania oraz tworzeniu wartości dla klienta.

Bank inwestuje w szkolenia, profesjonalny rozwój pracowników (zgodnie z ich możliwościami i zdolnościami), tworzenie przyjaznego środowiska pracy oraz prowadzi badania zaangażowania i satysfakcji pracowników.

Nie bez znaczenia pozostaje także fakt certyfikacji dla procesów i programów szkoleniowych realizowanych w Banku oraz uzyskania statusu Pearson Assured za rok 2018 jako jedynej instytucji finansowej w Polsce w ramach rygorystycznego audytu firmy Pearson.

Bank Pekao S.A. został po raz kolejny wyróżniony certyfikatem w konkursie Top Employers Polska 2018 przez Top Employers Institute, co jest potwierdzeniem realizowanych pro-pracowniczych działań w Banku.

Podobnie do lat ubiegłych, działalność Banku w 2018 roku była nagradzana i wyróżniana za osiągnięcia i innowacyjność oferowanych rozwiązań w konkursach organizowanych przez prestiżowe branżowe magazyny zagraniczne i krajowe. Gratulując przyznanych wyróżnień, Rada Nadzorcza podziela zdanie Zarządu, że szczególne znaczenie mają nagrody otrzymane za innowacyjne produkty i usługi.

Bank Pekao S.A. drugi rok z rzędu otrzymał tytuł Najlepszego Banku Korporacyjnego w Polsce (Best Corporate Bank in Poland 2018) przyznawany przez międzynarodowy magazyn Global Banking and Finance Review.

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 istotny sposób przyczyniły się do rozwoju polskiego rynku kapitałowego.

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).

Bank Pekao S.A. drugi rok z rzędu otrzymał tytuł “The Best Investment Bank in Poland for 2018” przyznawany przez Magazyn Global 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.

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

Bank Pekao S.A. po raz trzeci z rzędu otrzymał najwyższą, pięciogwiazdkową notę w prestiżowym rankingu bankowości prywatnej magazynu „Forbes”. Jest to wyróżnienie potwierdzające wysoką jakość usług private banking oraz dostępność rozwiązań odpowiadających potrzebom wyjątkowo wymagającej grupy klientów.

Bankowość Prywatna Banku Pekao S.A. po raz czwarty z rzędu została uznana za najlepszą w Polsce, według magazynu Global Finance. Ranking Private Bank Awards 2019 magazynu Global Finance to jedno z najbardziej wszechstronnych opracowań klasyfikujących oferty banków dla najzamożniejszego sektora klientów.

Ocena systemu kontroli wewnętrznej

Bank Pekao S.A. posiada system kontroli wewnętrznej zgodny z wytycznymi ujętymi w Rekomendacji „H” Komisji Nadzoru Finansowego, który obejmuje:

- 1) funkcję kontroli (mechanizmy kontrolne, niezależne monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych, raportowanie w ramach funkcji kontroli),
- 2) niezależną komórkę do spraw zgodności (Departament Zgodności),
- 3) niezależną komórkę audytu wewnętrznego (Departament Audytu Wewnętrznego) i dotyczy wszystkich jednostek organizacyjnych Banku oraz podmiotów zależnych.

Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia funkcjonowanie systemu kontroli wewnętrznej w Banku Pekao S.A., który zapewnia: skuteczność i efektywność działania Banku, wiarygodność sprawozdawczości finansowej, przestrzeganie zasad zarządzania ryzykiem w Banku, zgodność działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi. Zasady sprawowania kontroli wewnętrznej obejmujące zatwierdzone przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku Pekao S.A. mechanizmy kontrolne są dostosowane do struktury organizacyjnej Banku, wielkości i profilu ryzyk zidentyfikowanych w Procedurze ICAAP oraz do skali działalności Banku. Zasady te podlegają przeglądowi oraz ocenie w ramach audytu wewnętrznego.

Funkcjonujący w Banku System Kontroli Wewnętrznej realizowany jest na wszystkich poziomach organizacyjnych przez organy statutowe Banku, poszczególne jednostki i komórki organizacyjne, osoby nadzorujące na wszystkich poziomach zarządczych oraz wszystkich pracowników. Celami ogólnymi Systemu Kontroli Wewnętrznej są:

- 1) zapewnienie skuteczności i efektywności działania Banku,
- 2) zapewnienie wiarygodności sprawozdawczości finansowej,

- 3) zapewnienie przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem w Banku,
- 4) zapewnienie zgodności działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi.

W ramach celów ogólnych Systemu Kontroli Wewnętrznej Bank identyfikuje szczegółowe cele Systemu Kontroli Wewnętrznej.

Funkcjonujący w Banku System Kontroli Wewnętrznej obejmuje trzy linie obrony:

- 1) pierwsza linia obrony – zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku,
- 2) druga linia obrony – kontrola zarządzania ryzykiem przez pracowników na specjalnie do tego powołanych stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych niezależnie od zarządzania ryzykiem na pierwszej linii obrony,
- 3) trzecia linia obrony – obejmuje niezależną komórkę Audytu Wewnętrznego.

Bank zapewnia niezależne monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych we wszystkich procesach funkcjonujących w Banku poprzez:

- 1) monitorowanie poziome w ramach pierwszej linii obrony oraz monitorowanie pionowe pierwszej linii obrony przez drugą linię obrony,
- 2) monitorowanie poziome w ramach drugiej linii obrony,
- 3) monitorowanie poziome w ramach trzeciej linii obrony.

Niezależne monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych odbywa się poprzez: weryfikację bieżącą i testowanie.

Dedykowane struktury w pełni pokrywają najważniejsze obszary ryzyka na ww. trzech liniach obrony.

Funkcje kontrolne w odniesieniu do spółek zależnych są sprawowane za pośrednictwem przedstawicieli Banku w radach nadzorczych tych spółek.

Zarząd Banku jest odpowiedzialny za zaprojektowanie, wprowadzenie oraz zapewnianie we wszystkich jednostkach organizacyjnych, komórkach organizacyjnych, stanowiskach organizacyjnych Banku funkcjonowania niezależnego, adekwatnego i skutecznego Systemu Kontroli Wewnętrznej.

Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad wprowadzaniem i zapewnianiem funkcjonowania adekwatnego i skutecznego Systemu Kontroli Wewnętrznej.

Ocena systemu zarządzania ryzykami

Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia funkcjonujący w Banku i Grupie Pekao system zarządzania ryzykami.

Zarządzanie ryzykami ma całościowy, skonsolidowany charakter i obejmuje wszystkie jednostki Banku oraz spółki zależne.

Strategia zarządzania ryzykami w postaci Polityki ICAAP przyjętej przez Zarząd Banku, zgodnie z wymogami regulacyjnymi została zatwierdzona przez Radę Nadzorczą. Polityka ICAAP podlega regularnym przeglądom i niezbędnym aktualizacjom w celu dostosowania jej do najlepszych praktyk rynkowych, norm prawnych oraz zmian w Banku i jego środowisku operacyjnym, a także w celu zachowania jej aktualności i adekwatności w stosunku do skali i złożoności działalności prowadzonej przez Bank i Grupę.

Zgodnie z przepisami prawa i regulacjami nadzorczymi, Zarząd Banku jest odpowiedzialny za osiągnięcie celów strategicznych zarządzania ryzykami. Rada Nadzorcza, wspierana przez Komitet Ryzyka Rady Nadzorczej, sprawuje nadzór nad zgodnością polityki Banku w zakresie podejmowania różnych rodzajów ryzyka ze strategią i planem finansowym Banku, w szczególności poprzez definiowanie apetytu na ryzyko oraz zatwierdzanie przyjętych przez Zarząd: strategii zarządzania ryzykiem (Polityka ICAAP), strategii zarządzania kapitałem, polityki kredytowej, polityki inwestycyjnej i ryzyka rynkowego, strategii i polityki ryzyka operacyjnego oraz polityki modeli, a także rozpatrywanie okresowych raportów Zarządu na temat zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka.

Funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykami stanowi integralny element systemu zarządzania Bankiem. System jest dostosowany do struktury organizacyjnej Banku i jest adekwatny do działalności prowadzonej przez Bank, wielkości i profilu ryzyk Filara I oraz ryzyk Filara II zdefiniowanych w ramach ICAAP.

W ramach systemu zarządzania ryzykiem Bank stosuje sformalizowane procedury mające na celu identyfikację, pomiar i monitorowanie ryzyka oraz limity ograniczające ryzyko. Funkcjonujący w Banku system informacji zarządczej umożliwia efektywne monitorowanie poziomu ryzyka. Ryzyka są monitorowane w odniesieniu do dochodowości i kapitału niezbędnego do ich ponoszenia.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym, ryzykiem płynności, ryzykiem rynkowym, ryzykiem operacyjnym i ryzykiem modeli jest realizowane przez Pion Zarządzania Ryzykami, który jest nadzorowany przez właściwego Wiceprezesa Zarządu. Zarządzanie pozostałymi ryzykami rozkłada się pomiędzy Pion Zarządzania Ryzykami oraz inne pion, zaangażowane w ich kontrolę.

W zarządzaniu ryzykiem kredytowym ważną rolę pełni Komitet Kredytowy, w zarządzaniu ryzykiem rynkowym i płynności Komitet Aktywów, Pasywów i Ryzyka, w zarządzaniu ryzykiem operacyjnym – Komitet Ryzyka Operacyjnego i Komitet Bezpieczeństwa Banku a w zarządzaniu ryzykiem modeli – Komitet Ryzyka Modeli. Skuteczne zarządzanie ryzykami stanowi jedną z mocnych stron Banku.

Ocena systemu zarządzania ryzykiem braku zgodności

Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia system zarządzania ryzykiem braku zgodności,

którego celem jest zapewnienie zgodności działań Banku i jego pracowników z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi oraz standardami rynkowymi w procesach funkcjonujących w Banku.

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

Bank zapewnia zgodność poprzez stosowanie odpowiednio zaprojektowanych mechanizmów kontrolnych oraz narzędzi zarządzania ryzykiem braku zgodności. W ramach funkcji kontroli Departament Zgodności projektuje i nadzoruje wprowadzanie mechanizmów kontrolnych, mających na celu zapewnienie zgodności z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi lub samodzielnie je stosuje, a także niezależnie monitoruje ich przestrzeganie przez inne jednostki organizacyjne Banku. Departament Zgodności jest odpowiedzialny za realizację w Banku procesu zarządzania ryzykiem braku zgodności, który polega na identyfikacji, ocenie, kontroli i monitorowaniu ryzyka braku zgodności działalności Banku oraz przedstawianiu raportów w tym zakresie. Raporty z realizacji zadań Departamentu Zgodności wraz z poziomem oszacowanego ryzyka braku zgodności są przedstawiane Zarządowi i Radzie Nadzorczej. W Banku sprawowany jest nadzór nad ryzykiem braku zgodności związanym z działalnością spółek zależnych.

Założenia procesu zarządzania ryzykiem braku zgodności zostały zdefiniowane w opracowanych przez Zarząd i zatwierdzonych przez Radę Nadzorczą regulacjach tj. Polityce Zgodności Banku Pekao S.A. oraz Regulaminie funkcjonowania Departamentu Zgodności w Banku Pekao S.A. Do kluczowych elementów wspierających ten proces należą:

- a) nadzór Rady Nadzorczej i odpowiedzialność Zarządu za efektywne zarządzanie ryzykiem braku zgodności,
- b) właściwie zdefiniowana struktura organizacyjna oraz polityka kadrowa,
- c) przepisy wewnętrzne w zakresie zapewnienia zgodności,
- d) proces identyfikacji, oceny, kontroli, monitorowania i raportowania ryzyka braku zgodności,
- e) szkolenia,
- f) stała współpraca Departamentu Zgodności z Departamentem Audytu Wewnętrznego i innymi jednostkami organizacyjnymi realizującymi zadania w ramach funkcji kontroli oraz zarządzania ryzykiem braku zgodności.

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

Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad procesem zarządzania ryzykiem braku zgodności przy wsparciu Komitetu ds. Audytu. Rada Nadzorcza dokonuje oceny efektywności

zarządzania ryzykiem braku zgodności w oparciu o okresowe i roczne raporty Departamentu Zgodności, informacje od Zarządu oraz opinię Komitetu ds. Audytu. Rada Nadzorcza rozpatruje i zatwierdza roczne sprawozdanie z zarządzania ryzykiem braku zgodności w Banku. Rada Nadzorcza zatwierdza również Plan Zgodności na kolejny rok.

Rada Nadzorcza ocenia pozytywnie współpracę z Departamentem Zgodności.

Ocena funkcji audytu wewnętrznego

Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia funkcjonowanie audytu wewnętrznego w Banku Pekao S.A. Departament Audytu Wewnętrznego (DAW) miał zapewnioną odpowiednią niezależność, zasoby kadrowe i środki finansowe potrzebne do sprawnego działania. DAW organizacyjnie podlega bezpośrednio Prezesowi Zarządu Banku oraz funkcjonalnie Komitetowi ds. Audytu i Radzie Nadzorczej.

Rada Nadzorcza wyraziła zgodę na powołanie nowego Dyrektora DAW i zaakceptowała sprawozdanie z działalności DAW w 2017 roku.

W 2018 roku zatwierdzono zmiany w Rocznym Planie Audytu na 2018 rok.

Pozytywna ocena funkcji audytu wewnętrznego uwzględnia również ocenę kluczowych wskaźników efektywności, prezentowaną rocznie organom nadzorczym przez Dyrektora DAW, dla zapewnienia, że wyznaczone cele są realizowane.

Dyrektor DAW przedstawił Komitetowi ds. Audytu kwartalne sprawozdania z działalności Departamentu Audytu Wewnętrznego oraz roczne sprawozdanie z działalności dla Rady Nadzorczej. Audyt wewnętrzny przedstawił również odpowiednią informację dotyczącą oceny adekwatności i skuteczności systemów kontroli wewnętrznej i zarządzania ryzykiem.

Podsumowanie

Rada Nadzorcza ocenia sytuację Banku jako satysfakcjonującą i stabilną. Ocenę tę uzasadniają: (i) dobre wyniki finansowe, (ii) efektywne zarządzanie kosztami, (iii) sprawne i konsekwentne zarządzanie ryzykami, (iv) silną bazę kapitałową i płynnościową, (v) wysoki poziom bezpieczeństwa Banku, (vi) sprawnie funkcjonujący system kontroli wewnętrznej oraz (vii) efektywność operacyjną.

W ocenie Rady Nadzorczej Bank Pekao S.A. ma mocną strukturę kapitałową i płynnościową przy zachowaniu najwyższych standardów w zakresie zarządzania ryzykiem oraz dalszej poprawie efektywności kosztowej. Pozwala to na skuteczną realizację celów strategicznych Banku ogłoszonych w ramach strategii Banku na lata 2018-2020 „Siła Polskiego Żubra” i osiągnięcie pozycji lidera rentowności w polskim sektorze bankowym poprzez wejście na ścieżkę inteligentnego wzrostu w modelu

biznesowym opartym o wysoką efektywność i jakość procesów.