

**Sprawozdanie z działalności
Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A.
w I półroczu 2021 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	13
5.1	Opis Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A.	13
5.2	Zmiany w Grupie	13
5.3	Zmiany w składzie organów statutowych Banku	13
5.4	Kapitał zakładowy i struktura akcjonariatu Banku	21
5.5	Oceny wiarygodności finansowej	22
6	Działalność Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A.	24
6.1	Opis dokonań Banku Pekao S.A.	24
6.2	Opis dokonań Spółek	35
6.3	Nagrody i wyróżnienia	37
6.4	Czynniki, które będą miały wpływ na wyniki Grupy	38
6.5	Opis głównych zagrożeń i ryzyk związanych z pozostałymi miesiącami 2021 roku	39
7	Zarządzanie zasobami ludzkimi	40
8	Sprawozdanie z sytuacji finansowej i wyniki finansowe	43
8.1	Skonsolidowany rachunek zysków i strat – wersja prezentacyjna	44
8.2	Wynik odpisów w tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe	48
8.3	Struktura zysku netto	49
8.4	Struktura skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej – wersja uproszczona	52
8.5	Korekty w tytułu rezerw, rezerwa i aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	57
8.6	Pozycje pozabilansowe	57
8.7	Adekwatność kapitałowa	58
8.8	Uzgodnienie wersji prezentacyjnej rachunku zysków i strat do wersji pełnej	60
9	Skonsolidowany rachunek zysków i strat	62
9.1	Skonsolidowany rachunek zysków i strat	62
9.2	Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów	63
9.3	Skonsolidowany rachunek zysków i strat – wersja prezentacyjna	64
10	Pozostałe informacje	65
10.1	Stanowisko Zarządu odnośnie do możliwości realizacji wcześniej publikowanych prognoz	65
10.2	Akcje Banku i podmiotów powiązanych w posiadaniu Władz Banku	65
10.3	Informacje o toczących się postępowaniach	65
10.4	Informacja o pochodnych instrumentach finansowych i rachunkowości zabezpieczeń	65
10.5	Transakcje z podmiotami powiązanymi	65
10.6	Zasady przyjęte przy sporządzeniu raportu	65
10.7	Objaśnienia dotyczące sezonowości lub cykliczności działalności	65
10.8	Informacja dotycząca emisji, wykupu i spłaty dłużnych papierów wartościowych	65
10.9	Objaśnienia dotyczące dywidendy i podziału zysku	66
10.10	Wydarzenia po dacie bilansu	68
11	Oświadczenia Zarządu dotyczące rzetelności prezentowanych sprawozdań	70

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

	I PÓŁROCZE 2021	I PÓŁROCZE 2020	2020	2019
RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT – WYBRANE POZYCJE (mln zł)				
Dochody z działalności operacyjnej	4 133	4 098	7 813	8 282
Koszty z działalności operacyjnej	(1 983)	(1 831)	(3 468)	(3 537)
Zysk brutto	1 197	841	1 725	3 002
Zysk netto przypadający na akcjonariuszy Banku	850	546	1 102	2 165
WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI				
Zwrot na średnim kapitale (ROE) - nominalnie	6,7%	4,6%	4,5%	9,5%
Zwrot na średnim kapitale (ROE) - z liniowym rozkładem BFG	7,3%	5,4%	4,5%	9,5%
Zwrot z aktywów (ROA)	0,7%	0,5%	0,5%	1,1%
Marża odsetkowa	2,3%	2,7%	2,5%	2,9%
Koszty / dochody (łącznie z kosztami BFG)	53,6%	51,9%	49,3%	48,2%
Koszty ryzyka	0,43%	1,01%	0,99%	0,46%
SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ – WYBRANE POZYCJE (mln zł)				
Suma bilansowa	243 093	235 304	233 217	203 323
Finansowanie działalności klientów (*)	163 175	152 441	151 684	151 384
Zobowiązania wobec klientów (**)	192 069	184 099	177 745	157 203
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych oraz zobowiązania podporządkowane	7 871	7 798	8 905	9 072
Kapitały	25 565	24 679	25 495	23 398
WSKAŹNIKI STRUKTURY SPRAWOZDANIA Z SYTUACJI FINANSOWEJ				
Finansowanie działalności klientów (*) / suma bilansowa	67,1%	64,8%	65,0%	74,5%
Papiery wartościowe / suma bilansowa	24,0%	23,0%	26,7%	17,8%
Depozyty (***) / suma bilansowa	82,2%	81,6%	80,0%	81,8%
Finansowanie działalności klientów (*) / depozyty (***)	81,6%	79,4%	81,3%	91,0%
Kapitały / suma bilansowa	10,5%	10,5%	10,9%	11,5%
Łączny współczynnik kapitałowy (TCR) (****)	18,1%	18,4%	19,2%	17,1%
ZATRUDNIENIE I SIĘĆ				
Liczba zatrudnionych (****)	15 540	15 730	14 994	15 678
Placówki ogółem	669	785	713	805
Liczba bankomatów	1 549	1 644	1 592	1 648

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

(**) Z wyłączeniem transakcji z przyrzeczeniem odkupu i zobowiązań z tytułu leasingu.

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

(****) Dane za 31 grudnia 2020 roku oraz 30 czerwca 2020 roku zostały przeliczone z uwzględnieniem retrospektywnego zaliczenia części zysku za odpowiednio 2020 rok (potwierdzenie wyniku przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy) oraz I połowę 2020 roku (po zgodzie KNF), zgodnie ze stanowiskiem EBA wyrażonym w Q&A 2018_3822 oraz Q&A 2018_4085.

(*****) W tym 707 osoby, które stały się pracownikami Banku na zasadach art. 23 Kodeksu Pracy w związku z przejęciem Idea Bank w dniu 3 stycznia 2021 r.

Uwaga: 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. Uzgodnienie wersji prezentacyjnej rachunku zysków i strat do wersji pełnej znajduje się w pkt 8.8.

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

	I PÓŁROCZE 2021	I PÓŁROCZE 2020	2020	2019
RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT – WYBRANE POZYCJE <i>(mln zł)</i>				
Dochody z działalności operacyjnej	3 963	3 974	7 476	7 887
Koszty z działalności operacyjnej	(1 838)	(1 691)	(3 191)	(3 204)
Zysk brutto	1 205	877	1 697	3 016
Zysk netto	891	606	1 126	2 247
WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI				
Zwrot na średnim kapitale (ROE) - nominalnie	7,3%	5,3%	4,8%	10,2%
Zwrot na średnim kapitale (ROE) - z liniowym rozkładem BFG	7,9%	6,1%	4,8%	10,2%
Zwrot z aktywów (ROA)	0,8%	0,6%	0,5%	1,2%
Marża odsetkowa	2,3%	2,8%	2,5%	2,9%
Koszty / dochody (łącznie z kosztami BFG)	52,2%	49,9%	47,7%	46,4%
Koszty ryzyka	0,42%	1,05%	1,03%	0,43%
SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ – WYBRANE POZYCJE <i>(mln zł)</i>				
Suma bilansowa	233 282	227 290	222 381	194 650
Finansowanie działalności klientów (*)	151 346	143 612	139 926	142 146
Zobowiązania wobec klientów (**)	192 340	184 906	178 276	157 750
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych oraz zobowiązania podporządkowane	2 806	4 159	3 281	4 369
Kapitały	24 758	23 858	24 647	22 527
WSKAŹNIKI STRUKTURY SPRAWOZDANIA Z SYTUACJI FINANSOWEJ				
Finansowanie działalności klientów (*) / suma bilansowa	64,9%	63,2%	62,9%	73,0%
Papiery wartościowe / suma bilansowa	25,3%	23,9%	28,2%	18,6%
Depozyty (***) / suma bilansowa	83,7%	83,2%	81,6%	83,3%
Finansowanie działalności klientów (*) / depozyty (***)	77,6%	76,0%	77,1%	87,7%
Kapitały / suma bilansowa	10,6%	10,5%	11,1%	11,6%
Łączny współczynnik kapitałowy (TCR) (****)	20,3%	20,4%	21,3%	18,7%
ZATRUDNIENIE I SIEĆ				
Liczba zatrudnionych (****)	13 389	13 630	12 870	13 779
Placówki ogółem	669	785	713	805
Liczba bankomatów	1 549	1 644	1 592	1 648

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

(**) Z wyłączeniem transakcji z przyrzeczeniem odkupu i zobowiązań z tytułu leasingu.

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

(****) Dane za 31 grudnia 2020 roku oraz 30 czerwca 2020 roku zostały przeliczone z uwzględnieniem retrospektywnego zaliczenia części zysku za odpowiednio 2020 rok (potwierdzenie wyniku przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy) oraz I połowę 2020 roku (po zgodzie KNF), zgodnie ze stanowiskiem EBA wyrażonym w Q&A 2018_3822 oraz Q&A 2018_4085.

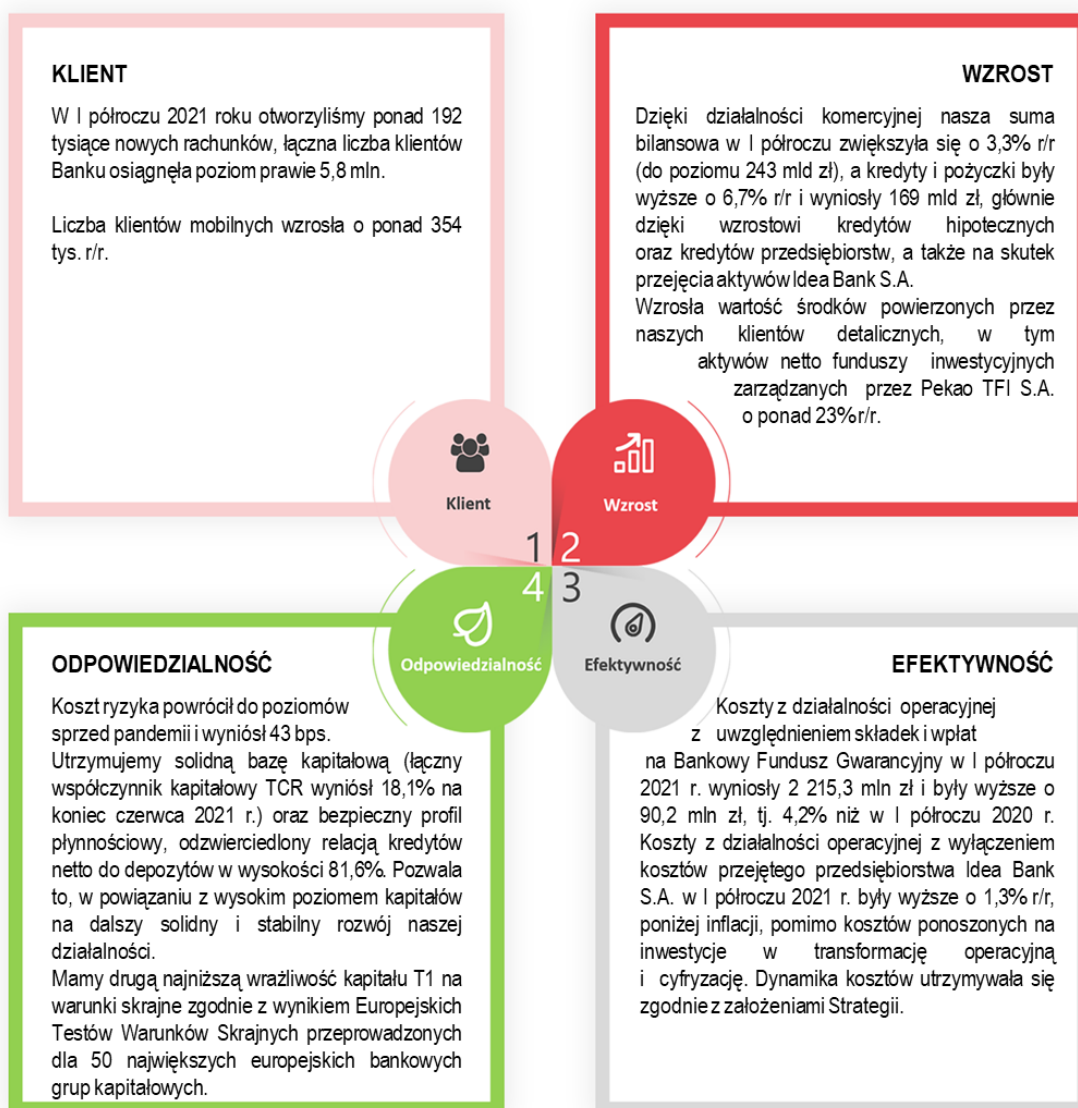
(****) W tym 707 osoby, które stały się pracownikami Banku na zasadach art. 23 Kodeksu Pracy w związku z przejęciem Idea Bank S.A. w dniu 3 stycznia 2021 r.

3 Podsumowanie wyników

W I półroczu 2021 r. wypracowaliśmy zysk netto Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. przypadający na akcjonariuszy Banku na poziomie **850,4** mln zł i wynik ten był wyższy o 304,4 mln zł, tj. 55,7% r/r, głównie dzięki wyższemu wynikowi z tytułu prowizji i opłat oraz niższemu odpisom z tytułu utraty wartości aktywów finansowych (wyższe odpisy związane z pandemią COVID-19 utworzone w ubiegłym roku).

Zwrot na średnim kapitale (ROE) z liniowym rozkładem obciążeń na rzecz BFG w I półroczu 2021 r. wyniósł 7,3%, a w II kwartale osiągnął poziom 8,8%.

Pomimo ograniczeń związanych z pandemią koronawirusa COVID-19, zwiększyliśmy działalność komercyjną, aktywnie wspieraliśmy klientów w utrzymaniu płynności finansowej oraz kontynuowaliśmy digitalizację i automatyzację procesów oraz wdrażanie zaawansowanych rozwiązań cyfrowych. Nasza działalność koncentrowała się w następujących kluczowych obszarach strategicznych (zgodnie ze Strategią na lata 2021-2024):



Wpływ pandemii COVID-19 na funkcjonowanie Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A.

W I półroczu 2021 roku kontynuowaliśmy działania podjęte w 2020 roku w związku z pandemią koronawirusa COVID-19, aktywnie wspierając klientów w utrzymaniu płynności finansowej, przyspieszając digitalizację procesów i zachęcając klientów do korzystania ze zdalnych kanałów w codziennym bankowaniu.

Na bieżąco monitorujemy sytuację gospodarczą w kraju i na świecie, analizujemy różne scenariusze rozwoju epidemii i jej wpływu na gospodarkę, a także najkorzystniejsze rozwiązania, które mogłyby zostać podjęte przez Bank.

Strategia biznesowa i główne cele finansowe

„**Odpowiedzialny Bank. Nowoczesne bankowanie**” to strategia Banku Pekao S.A. na lata 2021-2024 ogłoszona w marcu 2021 roku („Strategia”). Zgodnie z planami strategicznym:

- będziemy bankiem uniwersalnym, bankiem pierwszego wyboru dla naszych klientów,
- rozwiniemy zdalny model dystrybucji i obsługi klienta,
- postawimy na efektywność kosztową i procesową,
- urośniemy w najbardziej dochodowych segmentach rynku.

Naszą ambicją w horyzoncie 2024 roku jest silna pozycja wśród najbardziej rentownych i efektywnych banków w Polsce.

Nasze główne cele finansowe to:

- podniesienie rentowności kapitału własnego (ROE) z 4,5% w 2020 roku do poziomu ~ 10% w 2024 roku,
- obniżenie wskaźnika kosztów do dochodów (C/I z BFG) z 49% w 2020 do poziomu ~ 42% w 2024 roku.

Wśród głównych celów strategicznych znalazł się również wzrost liczby aktywnych klientów bankowości mobilnej z 2 mln w 2020 roku do 3,2 mln w 2024 roku.

4 Zewnętrzne warunki działania

Sytuacja epidemiologiczna

Rozprzestrzenianie się wirusa SARS-CoV-2, wywołującego chorobę COVID-19, zmusiło polskie władze do okresowego wprowadzenia szeregu restrykcji i obostrzeń, aby ograniczyć szerzenie się wirusa i presję na służbę zdrowia ze strony rosnącej liczby osób hospitalizowanych. Wpłynęło to znacząco na otoczenie ekonomiczne oraz warunki funkcjonowania przedsiębiorstw, gospodarstw domowych oraz sektora finansowego.

W celu ograniczenia negatywnych konsekwencji ekonomicznych wprowadzonych restrykcji epidemiologicznych władze kraju uruchomiły szereg programów pomocowych. W szczególności są one nakierowane na ochronę pracowników i konsumentów (dofinansowanie wynagrodzeń, postojowe, dodatkowe świadczenia socjalne, zwolnienia ze składek na ubezpieczenia społeczne), pomoc dla najbardziej dotkniętych branż (turystyka, transport, handel, zakwaterowanie) oraz wsparcie przedsiębiorstw (subsydia, gwarancje kredytowe). Tarcza Finansowa PFR 1.0 w 2020 roku wsparła sektor przedsiębiorstw kwotą 60,8 mld zł. W ramach Tarczy Finansowej 2.0 w 2021 roku 54 branże otrzymają pomoc w wysokości 35 mld zł.

Ochronie sfery realnej towarzyszyły także działania monetarne i regulacyjne nakierowane na wsparcie sektora finansowego. Do najważniejszych z nich należą:

- operacje NBP mające na celu poprawę płynności sektora (transakcje REPO, skup obligacji i inne),
- obniżenie bufora kapitałowego związanego z ryzykiem systemowym z 3% do 0% (mające na celu uwolnienie kapitału i tym samym wsparcie kredytowe gospodarki w czasie kryzysu),
- obniżenie stopy rezerw obowiązkowych z 3,5% do 0,5%,
- obniżenie o 30% r/r wpłat na Bankowy Fundusz Gwarancyjny w 2021 roku,
- rekomendacje zatrzymania, w I połowie 2021 roku, całości zysku z poprzednich lat zamiast wypłaty dywidendy,
- łagodniejsze wymagania w zakresie oceny kredytowej banków wymagane przez KNF, (co ma na celu większe wsparcie dla przedsiębiorstw, które znalazły się w trudnej sytuacji finansowej),
- łagodniejsze wymagania w zakresie MSSF9 (ograniczenie przełożenia sytuacji kryzysowej na koszty ryzyka),
- przesunięcie w czasie konieczności spełnienia wymagań w zakresie MREL.

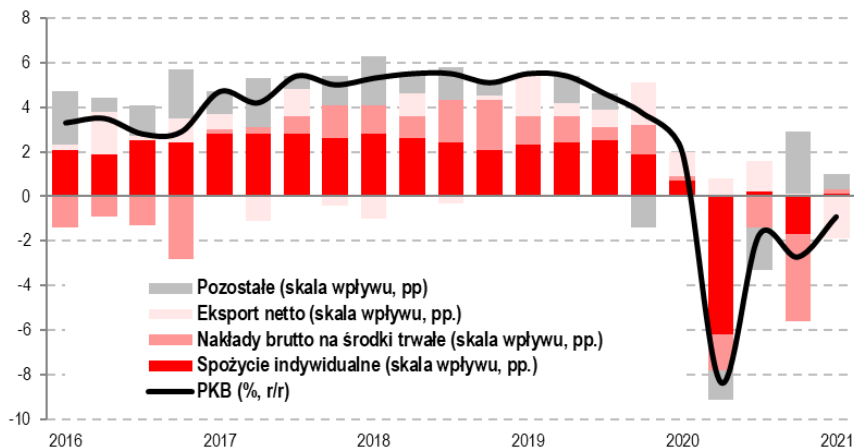
Wpływ pandemii COVID-19 na działalność banków pozostawał w I połowie 2021 roku wyraźny, choć sytuacja jest obecnie inna niż w 2020 roku. Wciąż na relatywnie niskim poziomie pozostawała akcja kredytowa w większości kategorii produktowych, a otoczenie niskich stóp procentowych wpływało na wynik odsetkowy. Jednocześnie jednak złagodzenie oddziaływania gospodarczego pandemii (zwłaszcza od II kwartału 2021 roku) i rosnący optymizm (związany m.in. z procesem szczepień) pozwalały na poprawę w zakresie kosztów ryzyka, które w 2020 roku były jednym z głównych powodów pogorszenia wyników finansowych sektora.

Po wygaśnięciu trzeciej fali pandemii w II kwartale zniesiono większość obostrzeń epidemiologicznych. Rozprzestrzenianie się w Europie wariantu Delta koronawirusa powoduje jednak, że w II połowie 2021 roku należy się liczyć z wystąpieniem czwartej fali zachorowań na COVID-19. Biorąc pod uwagę skalę zaszczepienia populacji, liczba hospitalizacji i presja na służbę zdrowia powinny być wyraźnie mniejsze niż w przypadku poprzednich fal zachorowań. Tym samym obostrzenia epidemiczne i ich negatywne konsekwencje gospodarcze będą zapewne mniej dotkliwe niż obserwowano to wcześniej.

Wzrost gospodarczy

W I kwartale 2021 roku PKB obniżył się o 0,9% r/r, wobec spadku o 2,7% r/r w IV kwartale 2020 roku. Dane skorygowane o wpływ czynników sezonowych wskazują na wzrost PKB o 1,1% kw/kw, po spadku o 0,5% kw/kw w poprzednim kwartale. Popyt krajowy wzrósł o 1,1% r/r, wobec spadku o 2,9% r/r w IV kwartale ubiegłego roku, a negatywny wkład wymiany handlowej z zagranicą do wzrostu PKB ukształtował się na poziomie 1,9 p.p. Spożycie gospodarstw domowych wzrosło o 0,2% r/r, w otoczeniu restrykcji epidemicznych związanych z pandemią COVID-19. Wzrost inwestycji wyniósł 1,3% r/r, pomimo niepewności co do wpływu epidemii na perspektywy wzrostu gospodarczego w Polsce i na świecie.

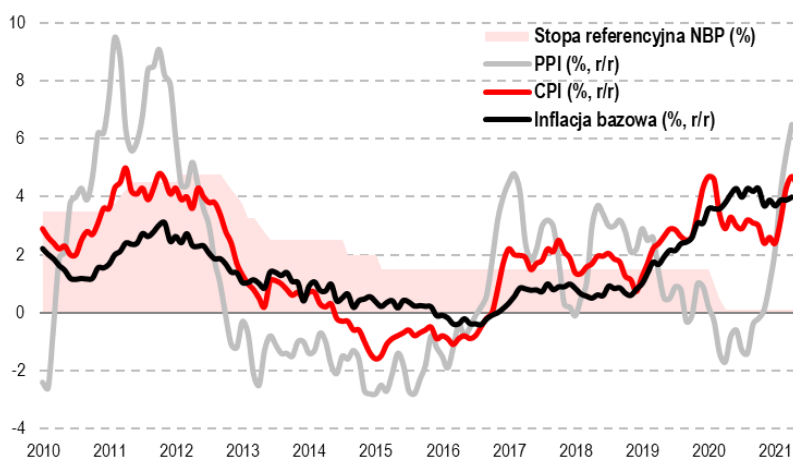
Zniesieniu najbardziej dotkliwych obostrzeń epidemicznych towarzyszyła w II kwartale 2021 roku materializacja odroczonego popytu, co przełożyło się na spektakularne odbicie koniunktury. Według szacunków wzrost PKB sięgnął w ujęciu rocznym poziomów dwucyfrowych, a gospodarka odrobiła straty z pandemii. W całym 2021 roku wzrost gospodarczy wyraźnie przekroczy 5%, pomimo ryzyk związanych z czwartą falą pandemii.



Inflacja i polityka pieniężna

Według wstępnych szacunków w czerwcu inflacja CPI wyniosła 4,4% r/r, wobec 4,7% r/r w maju, głównie za sprawą spadku inflacji bazowej oraz niższej rocznej dynamiki cen paliw do prywatnych środków transportu. W II kwartale 2021 roku inflacja kształtowała się powyżej górnej granicy przedziału dopuszczalnych odchyłeń od 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 transportu (19,5% r/r) oraz mieszkania, których wkład do wzrostu CPI wyniósł odpowiednio 1,62 i 1,32 p.p. W II kwartale 2021 roku ceny konsumpcyjne zwiększyły się o 4,5% r/r, po wzroście o 2,7% r/r w I kwartale tego roku.

Rada Polityki Pieniężnej utrzymuje ekspansywną politykę pieniężną, nakierowaną na wsparcie ożywienia gospodarczego. W II kwartale 2021 roku stopa referencyjna NBP pozostała na rekordowo niskim poziomie 0,10%. Stopa depozytowa wynosi 0,00%, a stopa lombardowa 0,50%. Ponadto w kwietniu i maju bank centralny zintensyfikował skup skarbowych papierów wartościowych oraz dłużnych papierów gwarantowanych przez Skarb Państwa na rynku wtórnym w ramach strukturalnych operacji otwartego rynku. Dotychczas w ramach tych operacji NBP skupił papiery wartościowe za blisko 136 mld zł.



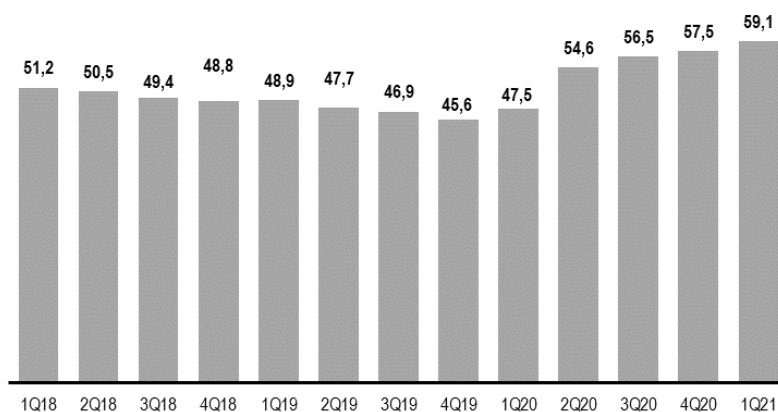
Polityka fiskalna

Ze wstępnych szacunków Ministerstwa Finansów wynika, że po czerwcu budżet państwa w ujęciu kasowym zamknął się nadwyżką w wysokości 28,0 mld zł, wobec zakładanego w ustawie budżetowej deficytu na poziomie 82,3 mld zł. Dochody budżetowe wyniosły 234,0 mld zł i były o 18,5 mld zł wyższe niż w analogicznym okresie 2020 roku, a wydatki budżetowe sięgnęły 206,0 mld zł i były o 8,5 mld zł niższe niż w pierwszej połowie 2020 roku. Dochody podatkowe wzrosły o 35,4 mld zł. Wpływy z podatku od towarów i usług były o 29,6% wyższe niż w pierwszych sześciu miesiącach 2020 roku, a dochody z akcyzy wzrosły o 5,1% r/r. Odnotowano także wzrost dochodów z podatków bezpośrednich – wpływy z podatku od osób prawnych (CIT) zwiększyły się o 15,4% r/r, a dochody z podatku od osób fizycznych (PIT) o 17,7% r/r. Niższy niż przed rokiem poziom wydatków to przede wszystkim konsekwencja niższej dotacji do Funduszu Ubezpieczeń Społecznych, który został zasilony znaczącą dotacją na koniec 2020 roku.

Na koniec I kwartału 2021 roku państwowy dług publiczny wyniósł 1 152,7 mld zł i był o 40,8 mld zł wyższy niż na koniec 2020 roku. Zadłużenie krajowe wzrosło na przestrzeni kwartału o 22,7 mld zł, a zadłużenie zagraniczne o 18,2 mld zł. W relacji do PKB państwowy dług publiczny wzrósł do 49,0% z 47,8% na koniec 2020 roku. Dług sektora instytucji rządowych i samorządowych na koniec I kwartału wyniósł 1 389,8 mld zł tj. 59,1% PKB.

Część wydatków związanych z łagodzeniem skutków pandemii COVID-19 jest finansowana przez emisje obligacji Banku Gospodarstwa Krajowego (fundusz przeciwdziałania skutkom COVID-19) oraz Polski Fundusz Rozwoju (pomoc dla przedsiębiorstw w ramach tarczy finansowej). W I połowie 2021 roku BGK i PFR wyemitowały gwarantowane przez Skarb Państwa obligacje o wartości około 30 mld zł.

Dług sektora general government, % PKB



Kurs walutowy

Przez większą część drugiego kwartału (aż do końca maja) euro umacniało się w stosunku do dolara czemu sprzyjało stopniowe ograniczanie oczekiwań inflacyjnych i wygaszanie zakładów dotyczących zacieśnienia monetarnego podyktowanego wzrostem inflacji. Pozwoliło to na odbudowę sentymentu wobec ryzykownych aktywów i zawężenie różnic w oczekiwaniach dotyczących koniunktury w Stanach Zjednoczonych i Europie oraz różnic między nimi. Do tego ostatniego wkład miały również postępy w programie szczepień przeciw COVID-19 w Europie i systematyczne otwieranie tamtejszych gospodarek. Dopiero w czerwcu, wraz z jastrzębią niespodzianką płynącą z Fed (najpierw informacja o planowanym „na jednym z najbliższych posiedzeń” ograniczeniu skupu aktywów, później przesunięcie preferowanej przez FOMC ścieżki stóp procentowych), dolar odzyskał wigor, co sprawdziło go z okolic 1,22 z powrotem do 1,18.

W II kwartale nastąpiła znacząca poprawa sentymentu wobec złotego. Na przestrzeni trzech miesięcy (kwiecień-czerwiec) złoty zyskał 14 groszy w stosunku do EURO, 16 groszy w odniesieniu do USD i 9 groszy w stosunku do CHF. Jeśli uwzględnimy fakt, że w końcówce kwartału doszło do ponownego osłabienia złotego, to okaże się, że w na początku czerwca złoty był mocniejszy o 31 groszy w stosunku do USD, o 21 groszy w stosunku do EURO i o 15 groszy względem CHF niż w końcówce marca. Wpływ na złotego miały dwa czynniki: poprawa sentymentu na rynkach globalnych, o której wspominaliśmy wcześniej, oraz wzrost oczekiwań na zacieśnienie polityki pieniężnej w Polsce, stymulowanych przez wzrost inflacji w kraju oraz zmiany w retoryce NBP. W szczytowym momencie instrumenty typu FRA wyceniały, że do pierwszej podwyżki stóp procentowych dojdzie jeszcze w październiku 2021 roku. W końcówce kwartału do osłabienia złotego przyczynił się ponowny wzrost wycen dolara amerykańskiego oraz początek podwyżek stóp procentowych w regionie (Czechy i Węgry), stawiający NBP w roli ostatniego gołębiego banku centralnego w Europie Środkowej.



Sektor bankowy

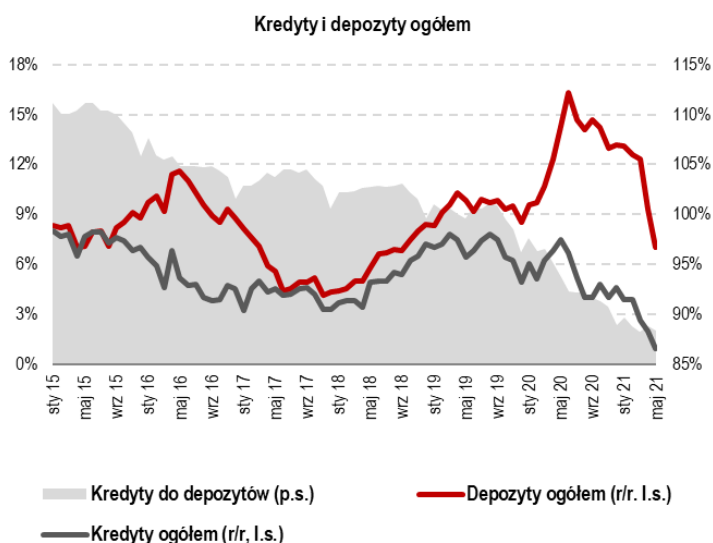
Według danych Komisji Nadzoru Finansowego (KNF), w okresie styczeń-maj 2021 roku zysk netto sektora bankowego wyniósł 5,8 mld zł i wzrósł o 70% w stosunku do analogicznego okresu 2020 roku. Wynik odsetkowy pozostaje wprawdzie pod presją niskich stóp procentowych, ale duża poprawa wyniku to zasługa przede wszystkim wyraźnie niższych kosztów ryzyka (efekt między innymi lepszego rozeznania faktycznych gospodarczych skutków kryzysu, jak też większego optymizmu co do dalszego rozwoju sytuacji), jak też rosnących dochodów z tytułu opłat i prowizji.

Całkowite przychody operacyjne banków były w omawianym okresie podobne do zeszłorocznych (-1% r/r). Spadek wyniku odsetkowego (-13% r/r) spowodowany niskimi stopami procentowymi został niemal w pełni pokryty przez mocny wzrost wyniku prowizyjnego (+16% r/r) oraz odbudowę tzw. pozostałych przychodów (+72% r/r). Ponadto obniżyły się koszty działania banków (-4% r/r). Ze wspomnianych wcześniej powodów (i przy wysokiej zeszłorocznej bazie odniesienia) znacząco niższe były koszty ryzyka sektora (-40% r/r).

Suma aktywów sektora bankowego wyniosła na koniec maja 2021 roku 2 436 mld zł i wzrosła o 8,1% względem stanu po maju 2020 roku. Suma należności od sektora niefinansowego pozostała niemal na tym samym poziomie (-0,3% r/r), a suma depozytów od tego sektora wzrosła o 7,8% r/r.

Według danych NBP, wartość kredytów gospodarstw domowych na koniec maja 2021 roku wzrosła o 2,4% względem maja poprzedniego roku, natomiast w zakresie przedsiębiorstw odnotowano spadek wolumenu o 5,7% r/r. Choć w obu przypadkach dynamiki ulegały w ostatnich miesiącach poprawie, to w dużej mierze pomaga w tym niska baza z 2020 roku (obejmująca już pierwsze fazy kryzysu związanego z pandemią COVID-19).

Napływ środków wypłacanych przedsiębiorstwom w ramach tzw. tarczy antykryzysowej, ochrona miejsc pracy, a dodatkowo także efekt kumulowania oszczędności w oczekiwaniu na pogorszenie otoczenia przełożyły się na silny wzrost depozytów w 2020 roku. Obecnie, z uwagi na wysoką bazę (rozpoczętą w II kwartale 2020 roku), tempo wzrostu wolumenów znacząco hamuje – na koniec maja wynosiło 6,5% r/r w przypadku gospodarstw domowych i 10,6% r/r w przypadku przedsiębiorstw.



5 Uwarunkowania wewnętrzne

5.1 Opis Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A.

Skład Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. przedstawiony jest w Notach Objasniających do Śródrocznego Skróconego Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I półrocze 2021 roku.

5.2 Zmiany w Grupie

Nabycie akcji spółki Krajowy Integrator Płatności S.A.

W dniu 31 marca 2021 roku, została zamknięta transakcja zakupu, w wyniku której Bank stał się właścicielem 210 641 akcji stanowiących 38,33% w kapitale i uprawniających do 38,33% głosów na Walnym Zgromadzeniu spółki Krajowy Integrator Płatności S.A. z siedzibą w Poznaniu, operatora systemu Tpay.com.

5.3 Zmiany w składzie organów statutowych Banku

Zmiany w Radzie Nadzorczej Banku

W dniu 7 czerwca 2021 roku Pan Marcin Eckert złożył rezygnację, ze skutkiem na chwilę jej złożenia, z funkcji Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej Banku i z członkostwa w Radzie Nadzorczej Banku. Rezygnacja nie zawierała informacji o jej przyczynach.

W dniu 11 czerwca 2021 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku, uwzględniając ocenę spełniania wymogów odpowiedności, powołało Pana Marcina Izdebskiego do składu Rady Nadzorczej Banku z dniem 11 czerwca 2021 roku na okres do zakończenia obecnej wspólnej kadencji Rady Nadzorczej Banku.

Zgodnie ze złożonym oświadczeniem Pan Marcin Izdebski nie prowadzi działalności konkurencyjnej wobec Banku, nie uczestniczy w spółce konkurencyjnej jako wspólnik spółki cywilnej, spółki osobowej, spółki kapitałowej, nie uczestniczy w konkurencyjnej osobie prawnej jako członek jej organu. Zgodnie ze złożonym oświadczeniem, Pan Marcin Izdebski nie jest wpisany do Rejestru Dłużników Niewypłacalnych prowadzonego na podstawie przepisów ustawy z dnia 20 sierpnia 1997 r. o Krajowym Rejestrze Sądowym.

Skład Rady Nadzorczej Banku Pekao S.A. przedstawia się następująco:

NA DZIEŃ PRZEKAZANIA RAPORTU ZA I PÓŁROCZE 2021 ROKU	30.06.2021	NA DZIEŃ PRZEKAZANIA RAPORTU ZA I KWARTAŁ 2021 ROKU
Beata Kozłowska-Chyła Przewodnicząca Rady Nadzorczej	Beata Kozłowska-Chyła Przewodnicząca Rady Nadzorczej	Beata Kozłowska-Chyła Przewodnicząca Rady Nadzorczej
Joanna Dynysiuk Wiceprzewodnicząca Rady Nadzorczej	Joanna Dynysiuk Wiceprzewodnicząca Rady Nadzorczej	Joanna Dynysiuk Wiceprzewodnicząca Rady Nadzorczej
Małgorzata Sadurska Wiceprzewodnicząca Rady Nadzorczej	Małgorzata Sadurska Wiceprzewodnicząca Rady Nadzorczej	Marcin Eckert Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej
Stanisław Ryszard Kaczoruk Sekretarz Rady Nadzorczej	Stanisław Ryszard Kaczoruk Sekretarz Rady Nadzorczej	Stanisław Ryszard Kaczoruk Sekretarz Rady Nadzorczej
Sabina Bigos-Jaworowska Członek Rady Nadzorczej	Sabina Bigos-Jaworowska Członek Rady Nadzorczej	Sabina Bigos-Jaworowska Członek Rady Nadzorczej
Justyna Głębikowska-Michalak Członek Rady Nadzorczej	Justyna Głębikowska-Michalak Członek Rady Nadzorczej	Justyna Głębikowska-Michalak Członek Rady Nadzorczej
Michał Kaszyński Członek Rady Nadzorczej	Michał Kaszyński Członek Rady Nadzorczej	Michał Kaszyński Członek Rady Nadzorczej
Marian Majcher Członek Rady Nadzorczej	Marian Majcher Członek Rady Nadzorczej	Marian Majcher Członek Rady Nadzorczej
Marcin Izdebski Członek Rady Nadzorczej	Marcin Izdebski Członek Rady Nadzorczej	Małgorzata Sadurska Członek Rady Nadzorczej

Zmiany w Zarządzie Banku

W dniu 14 stycznia 2021 roku Rada Nadzorcza Banku, po dokonaniu oceny odpowiedniości, powołała Pana Błażeja Szczecińskiego i Pana Wojciecha Werochowskiego w skład Zarządu Banku bieżącej wspólnej kadencji na funkcje Wiceprezesów Zarządu Banku, ze skutkiem od dnia 15 stycznia 2021 roku oraz Pana Jerzego Kwiecińskiego w skład Zarządu Banku bieżącej wspólnej kadencji na funkcję Wiceprezesa Zarządu Banku, ze skutkiem od dnia 1 lutego 2021 roku.

Zgodnie ze złożonym oświadczeniem, Pan Błażej Szczeciński nie prowadzi działalności konkurencyjnej wobec Banku, nie uczestniczy w spółce konkurencyjnej jako wspólnik spółki cywilnej, spółki osobowej, spółki kapitałowej, nie uczestniczy w konkurencyjnej osobie prawnej jako członek jej organu. Pan Błażej Szczeciński nie jest wpisany do Rejestru Dłużników Niewypłacalnych prowadzonego na podstawie przepisów ustawy z dnia 20 sierpnia 1997 r. o Krajowym Rejestrze Sądowym.

Zgodnie ze złożonym oświadczeniem, Pan Wojciech Werochowski nie prowadzi działalności konkurencyjnej wobec Banku, nie uczestniczy w spółce konkurencyjnej jako wspólnik spółki cywilnej, spółki osobowej, spółki kapitałowej, nie uczestniczy w konkurencyjnej osobie prawnej jako członek jej organu. Pan Wojciech Werochowski nie jest wpisany do Rejestru Dłużników Niewypłacalnych prowadzonego na podstawie przepisów ustawy z dnia 20 sierpnia 1997 r. o Krajowym Rejestrze Sądowym.

Zgodnie ze złożonym oświadczeniem, Pan Jerzy Kwieciński nie prowadzi działalności konkurencyjnej wobec Banku, nie uczestniczy w spółce konkurencyjnej jako wspólnik spółki cywilnej, spółki osobowej, spółki kapitałowej, nie uczestniczy w konkurencyjnej osobie prawnej jako członek jej organu. Pan Jerzy Kwieciński nie jest wpisany do Rejestru Dłużników Niewypłacalnych prowadzonego na podstawie przepisów ustawy z dnia 20 sierpnia 1997 r. o Krajowym Rejestrze Sądowym.

W dniu 4 lutego 2021 roku Komisja Nadzoru Finansowego jednogłośnie wyraziła zgodę na powołanie Pana Leszka Skiby na stanowisko Prezesa Zarządu Banku. Otrzymanie przedmiotowej zgody oznaczało spełnienie warunku objęcia funkcji Prezesa Zarządu Banku.

Zgodnie ze złożonym oświadczeniem, Pan Leszek Skiba nie prowadzi działalności konkurencyjnej wobec Banku, nie uczestniczy w spółce konkurencyjnej, jako wspólnik spółki cywilnej, spółki osobowej, spółki kapitałowej, nie uczestniczy w konkurencyjnej osobie prawnej jako członek jej organu. Pan Leszek Skiba nie jest wpisany do Rejestru Dłużników Niewypłacalnych prowadzonego na podstawie przepisów ustawy z dnia 20 sierpnia 1997 r. o Krajowym Rejestrze Sądowym.

W dniu 15 lutego 2021 roku Komisja Nadzoru Finansowego jednogłośnie wyraziła zgodę na powierzenie Panu Marcinowi Gadomskiemu funkcji Członka Zarządu Banku nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku. Otrzymanie przedmiotowej zgody oznaczało spełnienie warunku objęcia funkcji Wiceprezesa Zarządu Banku nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku.

Zgodnie ze złożonym oświadczeniem, Pan Marcin Gadomski nie prowadzi działalności konkurencyjnej wobec Banku, nie uczestniczy w spółce konkurencyjnej jako wspólnik spółki cywilnej, spółki osobowej, spółki kapitałowej, nie uczestniczy w konkurencyjnej osobie prawnej jako członek jej organu. Pan Marcin Gadomski nie jest wpisany do Rejestru Dłużników Niewypłacalnych prowadzonego na podstawie przepisów ustawy z dnia 20 sierpnia 1997 roku o Krajowym Rejestrze Sądowym.

W dniu 20 lipca 2021 roku Pan Krzysztof Kozłowski złożył rezygnację z funkcji Wiceprezesa Zarządu Banku, jak również ze składu Zarządu Banku, ze skutkiem na koniec dnia 3 sierpnia 2021 roku.

Skład Zarządu Banku Pekao S.A. przedstawia się następująco:

NA DZIEŃ 3 SIERPNIA 2021 ROKU	30.06.2021	NA DZIEŃ PRZEKAZANIA RAPORTU ZA I KWARTAŁ 2021 ROKU
Leszek Skiba Prezes Zarządu Banku	Leszek Skiba Prezes Zarządu Banku	Leszek Skiba Prezes Zarządu Banku
Jarosław Fuchs Wiceprezes Zarządu Banku	Jarosław Fuchs Wiceprezes Zarządu Banku	Jarosław Fuchs Wiceprezes Zarządu Banku
Marcin Gadomski Wiceprezes Zarządu Banku	Marcin Gadomski Wiceprezes Zarządu Banku	Marcin Gadomski Wiceprezes Zarządu Banku
Krzysztof Kozłowski Wiceprezes Zarządu Banku	Krzysztof Kozłowski Wiceprezes Zarządu Banku	Krzysztof Kozłowski Wiceprezes Zarządu Banku
Tomasz Kubiak Wiceprezes Zarządu Banku	Tomasz Kubiak Wiceprezes Zarządu Banku	Tomasz Kubiak Wiceprezes Zarządu Banku
Jerzy Kwieciński Wiceprezes Zarządu Banku	Jerzy Kwieciński Wiceprezes Zarządu Banku	Jerzy Kwieciński Wiceprezes Zarządu Banku
Błażej Szczeciński Wiceprezes Zarządu Banku	Błażej Szczeciński Wiceprezes Zarządu Banku	Błażej Szczeciński Wiceprezes Zarządu Banku
Wojciech Werochowski Wiceprezes Zarządu Banku	Wojciech Werochowski Wiceprezes Zarządu Banku	Wojciech Werochowski Wiceprezes Zarządu Banku
Magdalena Zmitrowicz Wiceprezes Zarządu Banku	Magdalena Zmitrowicz Wiceprezes Zarządu Banku	Magdalena Zmitrowicz Wiceprezes Zarządu Banku

Zarząd Banku Pekao S.A., na dzień 3 sierpnia 2021 roku, składa się z dziewięciu członków. Członkowie Zarządu Banku powoływani są przez Radę Nadzorczą na wspólną, trwającą trzy lata kadencję. Zarząd dba o przejrzystość i efektywność systemu zarządzania, prowadzi sprawy Banku zgodnie z przepisami prawa i "Dobrymi Praktykami".

Podstawą zarządzania Bankiem jest profesjonalizm, wiarygodność i poufność.



LESZEK SKIBA
Prezes Zarządu Banku

Leszek Skiba, Prezes Zarządu Banku Pekao S.A.

Od 2015 roku pełnił funkcję Podsekretarza Stanu w Ministerstwie Finansów, gdzie odpowiadał za nadzór nad polityką makroekonomiczną oraz legislacją w zakresie podatkowym. Wspierał także prace legislacyjne związane z rynkami finansowymi i kapitałowymi, jak również przygotował koncepcję reformy systemu budżetowego. Od marca 2019 roku do kwietnia 2020 roku pełnił funkcję Przewodniczącego Rady Bankowego Funduszu Gwarancyjnego.

W latach 2009-2015 Leszek Skiba pracował w Narodowym Banku Polskim w Instytucie Ekonomicznym, gdzie brał udział w pracach nad raportem NBP wskazującym na konsekwencje członkostwa Polski w strefie euro oraz przygotowywał analizy dotyczące gospodarki strefy euro. Od 2009 roku Leszek Skiba prowadzi działalność publiczną non-profit jako Przewodniczący Rady i ekspert Instytutu Sobieskiego.

Leszek Skiba ukończył Szkołę Główną Handlową w Warszawie na kierunku Międzynarodowe Stosunki Gospodarcze i Polityczne, gdzie uzyskał tytuł magistra. Jest autorem licznych publikacji z dziedziny swojej pracy zawodowej oraz działalności publicznej.

Leszek Skiba spełnia wymogi odpowiedzialności określone w art. 22aa ustawy Prawo bankowe.



JAROSŁAW FUCHS
Wiceprezes Zarządu Banku,
nadzoruje Pion
Bankowości Prywatnej
i Produktów Inwestycyjnych

Jarosław Fuchs Wiceprezes Zarządu Banku, nadzoruje Pion Bankowości Prywatnej i Produktów Inwestycyjnych.

Z wyróżnieniem ukończył studia magisterskie na Akademii Górniczo-Hutniczej w Krakowie na Wydziale Zarządzania (kierunek Zarządzanie i Marketing) oraz ukończył studia magisterskie na Akademii Ekonomicznej w Krakowie na wydziale Ekonomii (kierunek Finanse i Bankowość).

Karierę zawodową rozpoczął w 1994 roku w Big Bank S.A. oraz na Akademii Górniczo-Hutniczej w Krakowie, gdzie pełnił rolę asystenta na Wydziale Zarządzania. W latach 1996-1997 pracował w Raiffeisen Centrobank S.A. Oddział w Krakowie – odpowiadał za budowanie relacji z klientami korporacyjnymi. Od września 1997 roku Jarosław Fuchs pracował w Société Générale Oddział w Warszawie jako starszy specjalista ds. marketingu w Biurze Handlowym w Krakowie. Następnie od października 2000 roku był zatrudniony w Fortis Bank Polska S.A., gdzie pełnił rolę Starszego Doradcy Klienta w Centrum Obsługi Średnich i Dużych Przedsiębiorstw.

W marcu 2003 roku Jarosław Fuchs rozpoczął pracę w Banku Millennium S.A. jako Starszy Ekspert, a następnie Dyrektor Małopolskiego Centrum Współpracy z Klientami (Średnich i Dużych Przedsiębiorstw). W sierpniu 2004 roku związał się z Bankiem BPH S.A. w Krakowie, następnie od grudnia 2007 roku z Bankiem Pekao S.A., w którym początkowo zajmował stanowiska menedżerskie w zakresie zarządzania relacjami z klientami korporacyjnymi.

Począwszy od marca 2011 roku Jarosław Fuchs odpowiadał za zarządzanie relacjami z klientami private banking oraz zarządzaniem zespołem doradców private banking na stanowisku Dyrektora Regionalnego Biura Sprzedaży w Krakowie. Równocześnie, od 2013 roku Jarosław Fuchs był również zatrudniony w Centralnym Domu Maklerskim Banku Pekao S.A. na stanowisku Dyrektora w Regionie w Biurze Klientów Strategicznych, sprawując odpowiedzialność za dystrybucję produktów inwestycyjnych dla klientów strategicznych.

Jarosław Fuchs spełnia wymogi odpowiedzialności określone w art. 22aa ustawy Prawo bankowe.

**MARCIN GADOMSKI**

Wiceprezes Zarządu Banku,
nadzoruje Pion Zarządzania
Ryzykami

Marcin Gadomski Wiceprezes Zarządu Banku, nadzoruje Pion Zarządzania Ryzykami.

Ukończył studia magisterskie w Szkole Głównej Handlowej, na kierunku Finanse i Bankowość. Był także stypendystą na Uniwersytecie w Kilonii (Niemcy) oraz ukończył studia doktoranckie w Szkole Głównej Handlowej. Zdał szereg egzaminów certyfikacyjnych, w tym: Financial Risk Manager (FRM), Association of Chartered Certified Accountants (ACCA), Project Management Professional (PMP), Certified Banking and Credit Analyst (CBCA). Brał udział w Programie Rozwoju Przywództwa prowadzonym przez The John Maxwell Team, jak również w Deloitte Leadership Program.

Marcin Gadomski rozpoczął swoją karierę zawodową w firmie doradczej Ernst & Young (obecnie EY) w 2002 roku, gdzie realizował projekty w obszarze ryzyka, finansów oraz audytu wewnętrznego w instytucjach finansowych oraz przedsiębiorstwach niefinansowych.

Następnie swoją karierę związał z firmą Deloitte Advisory, najpierw w latach 2008-2012 jako Starszy Menadżer, a w latach 2016-2018 jako Dyrektor. W ramach Deloitte Advisory dostarczał rozwiązań dla największych instytucji finansowych w Polsce i zagranicą m.in. w zakresie polityki kredytowej, modeli ryzyka, usprawniania procesu kredytowego dla klientów detalicznych i korporacyjnych, zarządzania ryzykiem rynkowym i płynności, zasad rachunkowości i wymogów regulacyjnych, badań due diligence na potrzeby przejęć.

W latach 2012-2016 pełnił stanowisko Dyrektora Ryzyka Kredytowego Bankowości Detalicznej w Banku Millennium. Był odpowiedzialny za politykę kredytową i modele oceny kredytowej dla takich linii biznesowych jak niezabezpieczone kredyty konsumenckie, kredyty hipoteczne, kredyty dla małych firm.

Od sierpnia 2018 roku do listopada 2019 roku pełnił funkcję Członka Zarządu Pekao Banku Hipotecznego S.A. W okresie od 29 listopada 2019 roku do 21 kwietnia 2020 roku pełnił funkcję Wiceprezesa Zarządu Banku Pekao S.A., gdzie odpowiadał za Pion Zarządzania Ryzykami, następnie był Dyrektorem ds. Ryzyka Kredytowego. Od 1 lipca 2020 roku ponownie został powołany do składu Zarządu Banku Pekao S.A., gdzie odpowiada za Pion Zarządzania Ryzykami. 15 lutego 2021 roku uzyskał zgodę Komisji Nadzoru Finansowego na pełnienie funkcji Członka Zarządu nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku.

Pan Marcin Gadomski dodatkowo zasiada w radach nadzorczych jako Wiceprzewodniczący Rady w spółkach Pekao Leasing Sp. z o.o., Pekao Investment Banking S.A. oraz Pekao Bank Hipoteczny S.A. dodatkowo jest Członkiem Rady Nadzorczej Biura Informacji Kredytowej S.A.

Marcin Gadomski spełnia wymogi odpowiedzialności określone w art. 22aa ustawy Prawo bankowe.



KRZYSZTOF KOZŁOWSKI
Wiceprezes Zarządu Banku,
nadzoruje Pion Strategii

Krzysztof Kozłowski Wiceprezes Zarządu Banku, nadzoruje Pion Strategii.

Posiada stopień doktora nauk prawnych nadany w 2010 roku na Wydziale Prawa i Administracji Uniwersytetu Jagiellońskiego. Od 2011 roku adiunkt w Katedrze Prawa Konstytucyjnego na Wydziale Prawa i Administracji Uniwersytetu Jagiellońskiego. Autor kilkudziesięciu publikacji naukowych, a także uczestnik zagranicznych pobytów, staży i programów naukowych. W 2013 roku wpisany na listę adwokatów (jako adwokat niewykonujący zawodu). Zdał również egzamin sędziowski.

W latach 2013-2015 asystent sędziego Trybunału Konstytucyjnego. W latach 2013-2015 reprezentant-substytut w Grupie Niezależnych Ekspertów Europejskiej Karty Samorządu Lokalnego Rady Europy w Strasburgu.

Od kwietnia 2015 roku do grudnia 2015 roku pełnił funkcję członka Rady Nadzorczej Tomaszowskiego Towarzystwa Budownictwa Społecznego sp. z o.o. Od grudnia 2015 roku do września 2016 roku Podsekretarz Stanu w Ministerstwie Gospodarki Morskiej i Żeglugi Śródlądowej. Od września 2016 roku do stycznia 2018 roku był Wojewodą Zachodniopomorskim. W okresie od stycznia 2018 roku do kwietnia 2020 roku pełnił funkcję Sekretarza Stanu w Ministerstwie Spraw Wewnętrznych i Administracji.

Krzysztof Kozłowski nadzoruje Pion Strategii Banku, w tym odpowiada za organizację projektów o znaczeniu strategicznym dla Banku i Grupy, przygotowywanie Strategii, badania jakości oraz właściwą obsługę organów korporacyjnych Banku.

Krzysztof Kozłowski spełnia wymogi odpowiedzialności określone w art. 22aa ustawy Prawo bankowe.

W dniu 20 lipca 2021 roku Pan Krzysztof Kozłowski złożył rezygnację z funkcji Wiceprezesa Zarządu Banku, jak również ze składu Zarządu Banku, ze skutkiem na koniec dnia 3 sierpnia 2021 roku.



TOMASZ KUBIAK
Wiceprezes Zarządu Banku,
nadzoruje Pion Finansowy

Tomasz Kubiak Wiceprezes Zarządu Banku, nadzoruje Pion Finansowy.

Od 2001 roku związany zawodowo z Bankiem Pekao S.A. W latach 2011 - 2015 pełnił funkcję Członka Rady Nadzorczej Pekao Banku Hipotecznego S.A., od 2017 roku Wiceprzewodniczącego a od czerwca 2018 roku Przewodniczący. Od sierpnia 2017 roku Członek Rady Nadzorczej Pekao Leasing Sp. z o.o.

Od września 2018 roku zasiada w Radzie Nadzorczej Pekao Investment Management S.A. jako Przewodniczący Rady, a od lipca 2019 roku Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej Spółki.

Od czerwca 2021 roku Sekretarz Rady Nadzorczej Pekao Investment Banking S.A., jako członek zasiada w Radzie Nadzorczej Pekao Investment Banking S.A. od sierpnia 2017 roku.

Karierę rozpoczął w kontrolingu w Pionie Finansowym. Przez ostatnie lata zajmował stanowisko Dyrektora Zarządzającego Departamentem Alokacji Kapitału i Zarządzania Aktywami i Pasywami, odpowiedzialnego za zarządzanie bilansem, płynnością i kapitałem Banku.

Tomasz Kubiak nadzoruje Pion Finansowy Banku, w tym odpowiada m. in. za obszar planowania i kontrolingu, księgowość i sprawozdawczość, podatki, zarządzanie kapitałem i płynnością oraz zarządzanie danymi.

Absolwent Politechniki Warszawskiej, Wydział Fizyki Technicznej i Matematyki Stosowanej. Posiada certyfikaty CFA, PRM (Professional Risk Manager), został uhonorowany Award of Merit przez międzynarodową organizację PRMIA, zrzeszającą osoby zarządzające ryzykiem.

Tomasz Kubiak spełnia wymogi odpowiedzialności określone w art. 22aa ustawy Prawo bankowe.

**JERZY KWIECIŃSKI**

Wiceprezes Zarządu Banku,
nadzoruje Pion Bankowości
Korporacyjnej,
Rynków i Bankowości
Inwestycyjnej

Jerzy Kwieciński Wiceprezes Zarządu Banku, nadzoruje Pion Bankowości Korporacyjnej, Rynków i Bankowości Inwestycyjnej.

Absolwent Wydziału Inżynierii Materiałowej Politechniki Warszawskiej i doktorem nauk technicznych. Ukończył również studia podyplomowe dla kadry kierowniczej w Szkole Głównej Handlowej w Warszawie oraz program międzynarodowych studiów Master of Business Administration (MBA) realizowany przez Uniwersytet w Antwerpii, Uniwersytet w Staffordshire, Wolny Uniwersytet w Brukseli oraz Uniwersytet Warszawski. Jerzy Kwieciński posiada również doświadczenie w pracy akademickiej i prowadzeniu prac badawczo-rozwojowych, które zdobywał m.in. na Politechnice Warszawskiej oraz jako profesor wizytujący na Brunel University of West London.

Posiada ponad 30-letnie doświadczenie międzynarodowe w planowaniu strategicznym, zarządzaniu dużymi organizacjami, programami i projektami w sektorach: publicznym, prywatnym, pozarządowym i naukowo-badawczym, w tym w branży energetycznej.

W latach 1993-2004 był pracownikiem Komisji Europejskiej, w Przedstawicielstwie w Polsce - zarządzał programami i projektami finansowanymi ze środków Unii Europejskiej i uczestniczył w pracach przygotowujących Polskę do członkostwa w Unii Europejskiej. W latach 2004-2005 był prezesem Europejskiego Centrum Przedsiębiorczości sp. z o.o., w latach 2008-2015 pełnił funkcję wiceprezesa zarządu. W 2005 roku objął stanowisko Podsekretarza Stanu w Ministerstwie Rozwoju Regionalnego, gdzie zajmował się koordynacją polityki rozwoju kraju i polityki spójności oraz m.in. przygotowywał Strategię Rozwoju Kraju 2007-2015 i Narodową Strategię Spójności 2007-2013.

W latach 2008-2015 pełnił funkcję Prezesa Zarządu w JP Capital Group sp. z o.o., specjalizującej się w przygotowywaniu i wdrażaniu przedsięwzięć oraz innowacyjnych projektów, w tym zakładaniu i prowadzeniu startupów. W tym czasie prowadził także Fundację Europejskie Centrum Przedsiębiorczości. W 2015 roku został powołany na stanowisko Sekretarza Stanu w Ministerstwie Rozwoju.

Od 2015 roku jest członkiem Narodowej Rady Rozwoju. W listopadzie 2015 roku został powołany na pierwszego zastępcę Wicepremiera w Ministerstwie Rozwoju. Od stycznia 2018 roku sprawował urząd Ministra Inwestycji i Rozwoju a od września 2019 roku jednocześnie funkcję Ministra Finansów, które pełnił do 15 listopada 2019 roku. Zajmował się m. in. przygotowaniem i realizacją Strategii na rzecz Odpowiedzialnego Rozwoju oraz realizacją polityki spójności. Od stycznia do października 2020 roku pełnił funkcję Prezesa Zarządu Polskiego Górnictwa Naftowego i Gazownictwa S.A. (PGNiG) oraz zasiadał w Radach Nadzorczych TUW Polski Gaz, Europogaz S.A. oraz był Przewodniczącym Rady Dyrektorów PGNiG Upstream Norway.

Pan Jerzy Kwieciński zasiada w radach nadzorczych jako Przewodniczący Rady Nadzorczej Pekao Investment Banking S.A. oraz Członek Rady Nadzorczej Pekao Leasing Sp. z o.o.

Jerzy Kwieciński spełnia wymogi odpowiedzialności określone w art. 22aa ustawy Prawo bankowe.

**BŁAŻEJ SZCZEKI**

Wiceprezes Zarządu Banku,
nadzoruje Pion Technologii
i Operacji

Błażej Szczeki, Wiceprezes Zarządu Banku, nadzoruje Pion Technologii i Operacji.

Od 2004 roku związany zawodowo z Grupą Kapitałową Pekao S.A. W latach 2018-2021 pełnił funkcje Pełnomocnika Zarządu ds. Transformacji, a następnie również Pełnomocnika Zarządu ds. Strategii, odpowiedzialny m.in. za nadzór nad transformacją cyfrową i operacyjną oraz za kierowanie pracami nad Strategią Banku. W latach 2017-2018 kierował Pionem Transformacji i Usług w Banku zarządzając m.in. IT Operacjami. W latach 2010-2017 na stanowisku Członka Zarządu Pekao Leasing odpowiadał m.in. za IT, Operacje, Ubezpieczenia, Obsługę Klienta.

W latach 2004-2010 pełnił funkcje kierownicze w Pionie Bankowości Korporacyjnej, w tym uczestniczył w pracach przygotowujących do połączenia Banku Pekao z Bankiem BPH. Zanim dołączył do Pekao pracował w firmie doradczej McKinsey we Frankfurcie nad Menem w Niemczech, był pracownikiem naukowym na uniwersytetach we Frankfurcie nad Odrą i w Giessen w Niemczech, zdobył również doświadczenie zawodowe w Dresdner Banku.

Od 2017 roku pełni funkcję Przewodniczącego Rady Nadzorczej Centrum Kart S.A. Od 2017 roku do sierpnia 2020 roku zasiadał z Radzie Nadzorczej Pekao Financial Services Sp. z o.o. pełniąc funkcję Zastępcy Przewodniczącego oraz Sekretarza Rady Nadzorczej. Ponownie został powołany do Rady Nadzorczej Pekao Financial Services Sp. z o.o. w marcu 2021 roku i obecnie pełni funkcję Przewodniczącego Rady Nadzorczej spółki.

Posiada tytuł doktora nauk ekonomicznych, jest także absolwentem wydziału Nauk Ekonomicznych Uniwersytetu Europejskiego Viadrina we Frankfurcie nad Odrą. Ukończył szereg krajowych i zagranicznych szkoleń i programów, m.in. Unifuture we współpracy z Institute for Management Development (IMD) w Lozannie w Szwajcarii.

Błażej Szczeki spełnia wymogi odpowiedzialności określone w art. 22aa ustawy Prawo bankowe.

**WOJCIECH WEROCHOWSKI**

Wiceprezes Zarządu Banku,
nadzoruje Pion Bankowości
Detalicznej

Wojciech Werochowski Wiceprezes Zarządu Banku, nadzoruje Pion Bankowości Detalicznej.

Manager z 20-letnim doświadczeniem w bankowości, od 3 lat związany z Bankiem Pekao S.A., z Pionem Bankowości Detalicznej. Od grudnia 2017 roku pełnił rolę dyrektora Departamentu Produktów Kredytowych Klienta Indywidualnego, gdzie zarządzał produktami kredytowymi klienta indywidualnego oraz był odpowiedzialny za poziom sprzedaży, jakość portfeli oraz za wyniki finansowe produktów, i ich rozwój.

Przed dołączeniem do Banku Pekao S.A. pracował w PKO Banku Polskim, Banku Citi Handlowy oraz Banku BPH, odpowiadając za rozwój i zarządzanie produktami kredytowymi, w tym kredytami hipotecznymi, oraz funkcję CRM. W latach 2000-2008 był związany z General Electric Capital w Polsce, z GE Money Bankiem. Pracował na szeregu stanowisk w obszarach związanych z zarządzaniem produktami, rozwojem nowych modeli biznesowych, strategicznym zarządzaniem ceną i finansami, programami Lean Six Sigma.

Posiada dyplom studiów wyższych oraz dyplom studiów MBA organizowanych przez Uniwersytet Gdański, Copenhagen Business School, Universiteit Antwerpen. Ukończył szkolenia w ramach GE Management Development Institute, w tym Six Sigma Black Belt oraz Advanced Manager Course.

Od marca 2021 roku Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej Pekao Direct Sp. z o.o.

Wojciech Werochowski spełnia wymogi odpowiedzialności określone w art. 22aa ustawy Prawo bankowe.



MAGDALENA ZMITROWICZ
Wiceprezes Zarządu,
nadzoruje Pion Bankowości
Przedsiębiorstw

Magdalena Zmitrowicz, Wiceprezes Zarządu, nadzoruje Pion Bankowości Przedsiębiorstw.

W 2018 roku rozpoczęła pracę w Banku Pekao S.A. jako Dyrektor Zarządzający w Departamencie Bankowości Korporacyjnej a od 1 grudnia 2018 roku została powołana na stanowisko Wiceprezesa Zarządu Banku. Karierę zawodową rozpoczęła w 1999 roku w Banku Handlowym w Warszawie S.A. w Sektorze Bankowości Detalicznej, którą kontynuowała w Pionie Bankowości Przedsiębiorstw pełniąc różne funkcje kierownicze w strukturach regionalnych Banku, w tym m.in. Dyrektora Sprzedaży Regionu Północnego oraz w Departamencie Sektora Publicznego jako Dyrektor Biura Sektora Publicznego ds. Regionów. W ciągu dwudziestu lat pracy w bankowości zdobyła bogate doświadczenie zarówno w zakresie szerokiej działalności banku, w tym w szczególności w zakresie sprzedaży, ryzyka, operacji czy też rynku walutowego oraz w zakresie różnych segmentów klientów tj. klientów detalicznych, małych, średnich i dużych przedsiębiorstw, klientów instytucjonalnych i sektora publicznego czy też korporacji międzynarodowych. W latach 2016-2017 zarządzała Departamentem Klientów Korporacyjnych (Corporate Banking Department) w strukturach CEEMEA Commercial Banking Group Citigroup. Kierowała pracami Grupy Strategy Champions w ramach Banku Handlowego w Warszawie.

Od stycznia 2019 roku Członek Rady Nadzorczej Pekao Leasing Sp. z o.o. Od grudnia 2018 roku Wiceprzewodnicząca Rady Nadzorczej Pekao Faktoring Sp. z o.o., a od marca 2021 roku Przewodnicząca Rady Nadzorczej spółki.

Absolwentka Wydziału Nauk Społecznych Uniwersytetu Gdańskiego, studiów podyplomowych na Wydziale Zarządzania Uniwersytetu Gdańskiego oraz podyplomowych studiów Executive MBA (EMBA) organizowanych przy Wydziale Zarządzania na Uniwersytecie Warszawskim. Ukończyła wiele szkoleń w kraju i zagranicą, w tym m.in. w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym, analizy finansowej i sprzedaży. W 2013 roku ukończyła Commercial Credit College w USA New York w ramach Citigroup.

Magdalena Zmitrowicz spełnia wymogi odpowiedzialności określone w art. 22aa ustawy Prawo bankowe.

5.4 Kapitał zakładowy i struktura akcjonariatu Banku

Na dzień 30 czerwca 2021 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 2021 ROKU		NA DZIEŃ PRZEKAZANIA RAPORTU ZA I KWARTAŁ 2021 ROKU	
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%
Aviva Otwarty Fundusz Emerytalny Aviva Santander	13 281 544	5,06%	13 281 544	5,06%
Fundusze zarządzane przez Nationale-Nederlanden Powszechne Towarzystwo Emerytalne S.A.	13 201 655	5,03%	13 201 655	5,03%
Pozostali akcjonariusze (poniżej 5%)	149 896 662	57,11%	149 896 662	57,11%
Razem	262 470 034	100,00%	262 470 034	100,00%

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

5.5 Oceny wiarygodności finansowej

Oceny wiarygodności finansowej Banku Pekao S.A.

Bank Pekao S.A. współpracuje z trzema wiodącymi agencjami ratingowymi: Fitch Ratings (Fitch), S&P Global Ratings (S&P) 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.

Bank Pekao S.A. współpracuje z trzema wiodącymi agencjami ratingowymi: Fitch Ratings (Fitch), S&P Global Ratings (S&P) 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 2021 roku oceny wiarygodności finansowej Banku Pekao S.A. były następujące:

FITCH RATINGS	BANK PEKAO S.A.	POLSKA
Ocena długookresowa emitenta (IDR)	BBB+	A-
Ocena krótkookresowa emitenta (IDR)	F2	F2
Ocena viability	bbb+	-
Ocena wsparcia	5	-
Minimalna ocena wsparcia	Brak wsparcia	-
Perspektywa	Negatywna	Stabilna
Krajowa długoterminowa ocena	AA(pol) (perspektywa: negatywna)	-
Krajowa krótkoterminowa ocena	F1+(pol)	-
S&P GLOBAL RATINGS	BANK PEKAO S.A.	POLSKA
Ocena długookresowa w walutach obcych	BBB+	A-
Ocena długookresowa w walucie krajowej	BBB+	A
Ocena krótkookresowa w walutach obcych	A-2	A-2
Ocena krótkookresowa w walucie krajowej	A-2	A-1
Ocena samodzielna (Stand-alone)	bbb+	-
Perspektywa	Stabilna	Stabilna
S&P GLOBAL RATINGS (OCENA KONTRAHENTA W PRZYPADKU PRZYMUSOWEJ RESTRUKTURYZACJI)	BANK PEKAO S.A.	POLSKA
Ocena długoterminowa zobowiązań w walutach obcych	A-	-
Ocena krótkoterminowa zobowiązań w walutach obcych	A-2	-
Ocena długoterminowa zobowiązań w walucie krajowej	A-	-
Ocena krótkoterminowa zobowiązań w walucie krajowej	A-2	-
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
Długoterminowy rating ryzyka kontrahenta	A1	-
Krótkoterminowy rating ryzyka kontrahenta	Prime-1	-

W dniu 7 stycznia 2021 roku agencja ratingowa Moody's Investors Service poinformowała Bank o utrzymaniu długoterminowej oceny depozytów na poziomie „A2”, krótkoterminowej oceny depozytów na poziomie „P-1” oraz stabilnej perspektywy dla długoterminowej oceny depozytów. Równocześnie agencja Moody's obniżyła ocenę indywidualną („Baseline Credit Assessment” lub „BCA”) i skorygowaną ocenę indywidualną („Adjusted Baseline Credit Assessment” lub „Adjusted BCA”) Banku do poziomu „baa2” z poziomu „baa1” oraz długoterminową ocenę ryzyka kontrahenta („Counterparty Risk Rating” lub „CRR”) do poziomu „A2” z poziomu „A1”. Długoterminowa opinia o ryzyku kontrahenta („Counterparty Risk Assessment” lub „CRA”) również została obniżona do poziomu „A2(cr)” z „A1(cr)”. Krótkoterminowe oceny kontrahenta CRR i CRA zostały odpowiednio utrzymane na poziomach „P-1” i „P-1(cr)”.

Zgodnie z uzasadnieniem przedstawionym przez Moody's, aktualizacja ocen ratingowych jest następstwem ogłoszenia przez Bank nabycia niektórych aktywów i zobowiązań Idea Bank S.A. w wyniku zastosowania instrumentu przymusowej restrukturyzacji w stosunku do Idea Banku, zgodnie z ramami prawnymi ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji. Agencja ratingowa Moody's stwierdziła, iż transakcja ma bardzo ograniczony wpływ na profil kredytowy Banku, a oczekiwania Moody's co do fundamentów i wyników finansowych Banku są teraz lepiej odzwierciedlone w ocenie indywidualnej banku BCA na poziomie „baa2”, czyli o jeden poziom niżej od dotychczasowej oceny. Jednocześnie, potwierdzenie długoterminowej oceny ratingowej depozytów jest konsekwencją zastosowania przez Moody's metody „Advanced Loss Given Failure oraz umiarkowanego prawdopodobieństwa wsparcia przez rząd Polski w razie potrzeby. Stabilna perspektywa dla ocen ratingowych odzwierciedla oczekiwanie agencji ratingowej, że Bank z powodzeniem zrealizuje transakcję zgodnie z przedstawionym harmonogramem, utrzymując zasadniczo wskaźniki finansowe na poziomach zbliżonych do obecnych.

W dniu 24 czerwca 2021 roku agencja ratingowa S&P Global Ratings poinformowała Bank o utrzymaniu ocen ratingowych Banku na dotychczasowym poziomie oraz stabilnej perspektywy ratingowej Banku.

Zgodnie z uzasadnieniem przedstawionym przez S&P, ocena ratingowa Banku odzwierciedla jego silną pozycję biznesową jako jednego z trzech największych banków uniwersalnych w Polsce oraz silny bufor kapitałowy. Zaangażowanie Banku w kredyty w CHF nie jest zdaniem S&P istotne i w przypadku mało prawdopodobnych niekorzystnych scenariuszy Bank mógłby skorzystać ze wsparcia kontrolowanego przez państwo inwestora strategicznego - Grupy PZU.

Stabilna perspektywa Banku odzwierciedla perspektywę największego inwestora Pekao – PZU.

Oceny wiarygodności finansowej Pekao Banku Hipotecznego S.A.

Pekao Bank Hipoteczny S.A. współpracuje z międzynarodową agencją ratingową Fitch Ratings.

Fitch podkreśla, iż rating Pekao Banku Hipotecznego S.A., jest powiązany z ratingiem Banku Pekao S.A., który posiada 100% akcji Banku. Zdaniem Fitch na rating Pekao Banku Hipotecznego S.A. wpływa poziom integracji z podmiotem dominującym i skala działania oraz kapitały Banku. Fitch uznaje, iż w świetle pandemii perspektywa dla oceny środowiska operacyjnego banków w Polsce pozostaje negatywna, odzwierciedlając ryzyka w stosunku do bazowego scenariusza ekonomicznego zakładanego przez Fitch oraz związanej z nim presji na dochodowość sektora.

Na koniec czerwca 2021 roku listy zastawne emitowane przez Pekao Bank Hipoteczny S.A., posiadały rating „A-” przyznany przez agencję ratingową Fitch. Wysoka ocena listów oznacza, że Pekao Bank Hipoteczny S.A. ma możliwość emitowania papierów wartościowych o wysokim poziomie bezpieczeństwa i pozyskiwania długoterminowych środków na działalność kredytową. Ocena długoterminowa Pekao Banku Hipotecznego S.A. była na poziomie BBB+, z perspektywą „Negatywną”, w tym dla emitowanych listów zastawnych.

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, usług maklerskich, doradztwa inwestycyjnego i transakcyjnego, leasingu i faktoringu. Od 2017 roku Bank Pekao S.A. jest częścią grupy kapitałowej PZU S.A., największej instytucji finansowej w Europie Środkowo-Wschodniej.

Bank oferuje konkurencyjne na rynku polskim produkty i usługi, wysoki poziom obsługi klientów oraz rozwiniętą sieć dystrybucji. Szeroka oferta produktowa, nowatorskie rozwiązania i indywidualne podejście do klienta zapewniają kompleksową obsługę finansową a zintegrowany model obsługi dostarcza najwyższej jakości usługi klientom oraz zapewnia optymalne dopasowanie do zmieniających się potrzeb. Bank systematycznie umacniania pozycję rynkową w strategicznych obszarach działalności.

MODEL BIZNESOWY

Model biznesowy Banku oparty jest na segmentacji klientów wyodrębniającej następujące obszary:

- **BANKOWOŚĆ DETALICZNA I BANKOWOŚĆ PRYWATNA** – obsługująca klientów indywidualnych, w tym klientów zamożnych bankowości prywatnej oraz mikroprzedsiębiorstwa. Klientom bankowości prywatnej oferowane jest doradztwo inwestycyjne poprzez centra bankowości prywatnej i kanały zdalne, natomiast wszyscy klienci indywidualni i mikroprzedsiębiorstwa są obsługiwani za pomocą szerokiej własnej sieci oddziałów i placówek partnerskich wspartej wiodącymi na rynku kanałami obsługi zdalnej, w tym kanałami cyfrowymi,
- **BANKOWOŚĆ PRZEDSIĘBIORSTW** – dostarczająca usługi finansowe klientom z sektora małych i średnich przedsiębiorstw, którzy obsługiwani są przez doradców przy wsparciu specjalistów produktowych. Obsługa prowadzona jest w wyspecjalizowanych Centrach Klienta Biznesowego, Centrach Korporacyjnych oraz uniwersalnych oddziałach detalicznych. Klientom oferowane są produkty i usługi dostosowane do ich indywidualnych potrzeb bazujące na rozwiązaniach sprawdzonych w bankowości korporacyjnej i dostosowanych do potrzeb segmentu Przedsiębiorstw,
- **BANKOWOŚĆ KORPORACYJNA I INWESTYCYJNA** – dostarczająca usługi finansowe dużym klientom korporacyjnym, podmiotom sektora publicznego, instytucjom finansowym oraz podmiotom z branży finansowania nieruchomości komercyjnych. Klienci bankowości korporacyjnej i inwestycyjnej są obsługiwani przez doradców przy wsparciu specjalistów produktowych.

Prezentacja informacji według modelu biznesowego oparta jest o stosowany model zarządczy, w którym głównym kryterium podziału sprawozdawczości Grupy jest klasyfikacja klienta w zależności od jego profilu i modelu obsługi.

W dniu 3 stycznia 2021 roku Bank przejął przedsiębiorstwo i zobowiązania Idea Bank S.A. z wyłączeniami, w wyniku zastosowania przez BFG instrumentu przymusowej restrukturyzacji. Przejęte aktywa, zobowiązania i klienci nie zostali na dzień publikacji raportu przypisani do żadnego z powyższych obszarów działalności, co nastąpi po zakończeniu procesu integracji przejętego przedsiębiorstwa.

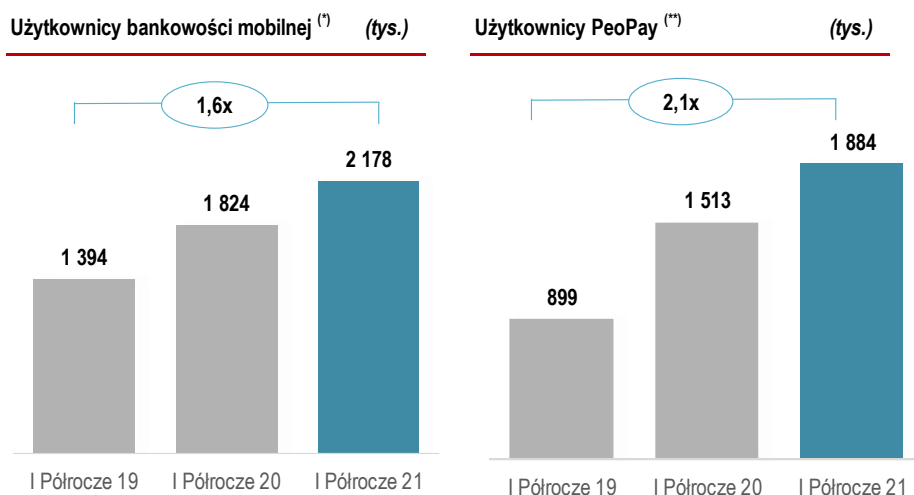
BANKOWOŚĆ DETALICZNA I BANKOWOŚĆ PRYWATNA
Strategia - Filar Klient

Intensywnie rozwijamy kanały cyfrowe oraz szybkie i wygodne procesy obsługi. Dążymy do umożliwienia klientom detalicznym załatwienia prawie każdej sprawy online. **Wskaźnik digitalizacji wynoszący blisko 100% to jedna z kluczowych aspiracji strategicznych.**

Głównym kanałem kontaktu z klientem staje się aplikacja mobilna PeoPay. Planujemy w jeszcze większym stopniu wykorzystać zaawansowaną analitykę danych i nowoczesne narzędzia wspierające sprzedaż w celu personalizacji oferty, poprawy jakości obsługi i zwiększenia skłonności do polecenia naszych usług. Kluczową miarą sukcesu, do której dążymy, jest skokowy awans w rankingach satysfakcji klientów.

Rozwój bankowości elektronicznej i mobilnej

W I półroczu 2021 roku liczba aktywnych klientów bankowości mobilnej zwiększyła się o 135 tys. i jest 1,6 razy większa niż dwa lata temu. Liczba aktywnych klientów mobilnych korzystających z PeoPay, w I półroczu 2021 roku zwiększyła się o kolejne 201 tys. klientów i jest 2,1 razy większa niż dwa lata temu.



(*) Liczba unikalnych klientów aplikacji mobilnych Banku i nowego Pekao24, którzy zalogowali się do bankowości mobilnej w ostatnim kwartale (w przypadku korzystania z różnych kanałów mobilnych klient liczony tylko jeden raz).

(**) Liczba unikalnych klientów aplikacji PeoPay, którzy zalogowali się do aplikacji w ostatnim kwartale.

Na koniec I półrocza 2021 roku z bankowości mobilnej aktywnie korzystało 81,5 tys. firm, zaś z bankowości elektronicznej 176 tys. (wzrost o 7,3 tys. w porównaniu do I półrocza 2020 roku).

W aplikacji **PeoPay** - głównym narzędziu bankowości mobilnej oferujemy szereg nowatorskich rozwiązań m.in.:

- zawarcie umowy pożyczki w ramach procesu „na klik”, bez wychodzenia z domu - w ciągu 30 sekund od akceptacji umowy,
- zawarcie umowy pożyczki w placówce Banku „na klik”,
- zatwierdzanie przelewów i płatności biometrią palca lub twarzy,
- szeroki wybór metod płatności: Google Pay, Apple Pay, BLIK, płatności PeoPay, Garmin Pay, Fitbit Pay,
- płacenie za zakupy internetowe w telefonie bez potrzeby logowania się do bankowości internetowej,
- skanowanie numerów rachunku z faktur bez konieczności przepisywania numerów rachunku do aplikacji,
- realizację transakcji w złotych, jak i wybranych walutach obcych bez przewalutowania, dzięki powiązaniu z odpowiednimi rachunkami walutowymi,
- zarządzanie kartami, dzięki czemu klient może aktywować, zablokować lub zastrzec kartę, a także zmienić limity wypłat i płatności kartą,

- wpłaty i wypłaty gotówki na swoje konta przez posiadaczy rachunków indywidualnych jak i firmowych,
- udostępnienie modułu „Wiadomości” do korespondencji z Bankiem,
- kontakt z konsultantem poprzez wiadomości tekstowe (chat) i możliwość skorzystania z Asystenta Google w aplikacji PeoPay,
- przesyłanie dokumentów dotyczących polis ubezpieczeniowych i polis na życie oraz zawieranie umowy przelewu praw z umowy ubezpieczenia nieruchomości (cesji),
- automatyzację płatności cyklicznych z wykorzystaniem usługi Qlips (usługa międzybankowa wspierana przez KIR i ZBP),
- wykonywanie automatycznych płatności za przejazdy autostradami przy użyciu usługi Autopay.

W czerwcu 2020 roku udostępniliśmy aplikację **PeoPay KIDS** dedykowaną dzieciom w wieku 6-13 lat. Dzięki aplikacji dzieci w łatwy i przystępny sposób mogą uczyć się oszczędzania i zarządzania własnymi środkami. Dziecko może również otrzymać własną kartę płatniczą PeoPay KIDS, dzięki której będzie mogło płacić w sklepach oraz wypłacić gotówkę – limit transakcji kartą ustala rodzic. W aplikacji możliwe jest także zlecenie prostych operacji, takich jak przelew z Konta Przekorzystnego albo doładowanie telefonu na kartę. W 2021 roku wprowadziliśmy nowe funkcjonalności do aplikacji:

- możliwość zakupu kodów do gier - dzięki temu najmłodszy mogą skorzystać z dodatkowych atrakcji dostępnych na swoich ulubionych platformach i w grach, takich jak Xbox, Nintendo, Blizzard czy Minecraft. Każdy zakup odbywa się pod kontrolą rodzica, który w swoim panelu autoryzuje transakcję,
- logowanie odciskiem palca lub zdjęciem twarzy – dzięki temu dzieci w nowoczesny i jeszcze bezpieczniejszy sposób mogą logować się do aplikacji,
- wysyłanie prośby do rodzica o zasilenie wybranej Skarbonki w aplikacji lub Portfela – dzięki czemu rodzic może wspierać dziecko w realizacji celów oszczędnościowych.

Aplikacja PeoPay KIDS cieszy się dużą popularnością wśród dzieci, na koniec czerwca 2021 roku młodzi klienci posiadali blisko 70 tys. wirtualnych skarbonek przeznaczonych na indywidualne cele.

Systematycznie rozwijamy nową wersję serwisu **Pekao24** oraz proces pełnej migracji klientów z poprzedniej wersji. Na koniec czerwca 2021 roku 90% klientów korzystało wyłącznie z nowej wersji serwisu **Pekao24**.

W ramach rozwoju procesów samoobsługowych oraz ich usprawnień udostępniliśmy następujące funkcjonalności:

- wygodne podsumowanie stanu aktywów i zobowiązań dla klientów indywidualnych,
- możliwość skontaktowania się z Bankiem poprzez nowoczesne kanały kontaktu, dostępne już na stronie logowania do serwisu Pekao24,
- rozszerzenie liczby klientów, mogących skorzystać z procesu zdalnego odzyskiwania hasła o klientów z docelowym PINem bez ustanowionego hasła,
- szybkie płatności KIR Paybynet dla płatności za należności podatkowe na portalu podatki.gov.pl,
- funkcjonalność urzędzeń zaufanych (DFP) - alternatywa dla kodów autoryzacyjnych - ponad 1 mln dodanych nowych zaufanych urzędzeń w miesiąc od wdrożenia,
- rozszerzenie dostępu do oferty ubezpieczeń w ramach współpracy z PZU m.in.: ubezpieczenie podróżne,
- składanie wniosków o świadczenia 300+/500+ w nowej wersji, dostępne również w aplikacji PeoPay,
- dodawanie nowych ofert sprzedażowych – m.in.: Pożyczka Konsolidacyjna „na klik”.

Rozszerzyliśmy również usługi cyfrowej tożsamości PekaolD oraz profilu zaufanego, umożliwiającym zdalne potwierdzenie tożsamości klientów detalicznych. Dzięki integracji z Węzłem Krajowym eIDAS nastąpił skokowy wzrost aktywacji PekaolD. Do końca I półrocza 2021 roku liczba klientów korzystających z PekaolD przekroczyła jeden milion.

Na stronie internetowej Banku uruchomiliśmy nową platformę „Wszystko w jednym miejscu”, która udostępnia szereg rozwiązań finansowych, ułatwiających prowadzenie biznesu oraz zbiorów przydatnych wskazówek dla właścicieli firm. Przedsiębiorcy otrzymują sugestie korzystnych produktów i ciekawych usług, dostosowanych do potrzeb mikrofirm. Na platformie znajdują się także nowoczesne narzędzia i atrakcyjne oferty partnerów, takie jak usługi prawne czy pomoc informatyczna.

Otwarta bankowość

Otwarta bankowość to nowy standard na rynku usług płatniczych wdrożony zgodnie z dyrektywą unijną PSD2. W I półroczu 2021 roku konsekwentnie rozwijaliśmy usługi otwartej bankowości, która umożliwia szybki dostęp do informacji o rachunkach w innych bankach oraz wykonywanie przelewów z tych rachunków w serwisie Pekao24 i aplikacji PeoPay. Jako jedyni w Polsce w ramach otwartej bankowości udostępniamy również przelewy zagraniczne (SEPA, SWIFT) z rachunków w PKO BP, Inteligo, Santander, ING, BNP Paribas, Alior Bank, Millennium, mBanku i Getin Bank. Obecnie klienci mogą dodawać informacje o rachunkach z 10 banków. Dzięki usłudze otwartej bankowości w wybranych procesach kredytowych istnieje możliwość wykorzystania danych pobranych z innego banku, co znacznie usprawnia i skraca ścieżkę procesu kredytowego.

Obsługa klienta

W rankingu Instytucja Roku 2021 tytuł „Najlepszej placówki bankowej w Polsce” otrzymało 15 oddziałów Banku, nagroda została przyznana za jakość obsługi podczas wizyty w oddziale.

Na początku 2021 roku jako jedni z pierwszych wdrożyliśmy proces szybkiej rejestracji firmy w Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej (CEIDG) wraz z otwarciem konta firmowego. Dzięki temu klient posiadający dostęp do Pekao24, za pośrednictwem jednego wniosku może zarejestrować firmę, uzyskać NIP, REGON oraz produkty bankowe takie jak Konto Przekorzystne Biznes, kartę debetową lub rachunki pomocnicze. Od I półrocza 2021 roku powyższy proces uruchomiliśmy również w aplikacji PeoPay.

Strategia - Filar Wzrost

Dążymy do wzrostu biznesu w najbardziej rentownych segmentach rynku, grupach produktowych i obszarach niewykorzystanego potencjału, które przyniosą poprawę dochodowości, tj. consumer finance oraz w segmencie mikrofirm. W ciągu najbliższych czterech lat planujemy pozyskiwać rocznie ponad 400 tys. klientów indywidualnych i zwiększyć z 7% do 10% udział w rynku pożyczek gotówkowych. Ponadto dążymy do odmłodzenia struktury demograficznej klientów indywidualnych. Celem jest pozyskanie do 2024 roku ponad 600 tys. klientów poniżej 26 roku życia.

Stawiamy również na cyfrowy wzrost w produktach inwestycyjnych. W perspektywie 2024 roku ponad 80% wolumenu sprzedaży funduszy inwestycyjnych będzie realizowana w kanałach zdalnych. Wzmacniamy również synergie biznesowe z Grupą PZU, czego efektem będzie **wzrost sprzedaży produktów ubezpieczeniowych** i dwukrotny wzrost składki przypisanej brutto do 2024 roku.

Liczba klientów i rachunków

Na koniec I półrocza 2021 roku obsługiwaliśmy ponad 5,4 mln klientów indywidualnych oraz prowadzących działalność gospodarczą. Nasi klienci mogą korzystać z szerokiej oferty kont osobistych, pakietów produktów i usług oraz pożyczek gotówkowych i kredytów hipotecznych.

W I półroczu 2021 roku otworzyliśmy 190 tys. Kont Przekorzystnych, Kont Świat Premium i Kont Bankowości Prywatnej, w tym 27% z wykorzystaniem kanałów zdalnych (również na selfie w oparciu o biometrię).

Konto Przekorzystne zajęło I miejsce w tegorocznej edycji prestiżowego rankingu Złoty Bankier w kategorii najlepsze konto osobiste. W ocenie ekspertów Konto Przekorzystne najlepiej odpowiada na potrzeby różnych grup klientów, zarówno tych, korzystających tylko z tradycyjnych usług bankowych, jak i tych korzystających z innowacyjnych rozwiązań mobilnych.

Konsekwentnie wprowadzaliśmy dodatkowe funkcjonalności Kont Przekorzystnych i Kont Świat Premium. W czerwcu 2021 roku, przy współpracy z PZU, wdrożyliśmy do oferty „Pakiet Komfort”, który stanowi jedno z niewielu dostępnych na rynku połączeń produktów bankowych i ubezpieczeniowych o szerokim zakresie ochrony. „Pakiet Komfort” daje klientom m.in. możliwość natychmiastowych płatności oraz ubezpieczenia transakcji zakupów internetowych, pomoc w razie awarii w domu, ubezpieczenia rzeczy osobistych. Dostępny jest w trzech wariantach: Platynowym, Złotym i Standard, zróżnicowanych pod względem liczby przelewów Express Elixir do wykorzystania w miesiącu oraz zakresu ubezpieczenia.

Na koniec czerwca 2021 roku Bank prowadził 6 675,1 tys. złotych rachunków bieżących, 403,7 tys. rachunków kredytów hipotecznych oraz 623,0 tys. rachunków kredytów Pożyczki Ekspresowej.

(w tys.)

	30.06.2021	30.06.2020
Liczba złotych rachunków bieżących ^(*)	6 675,1	6 369,6
w tym pakiety	4 776,3	4 590,4
Liczba rachunków kredytów hipotecznych ^(**)	403,7	398,6
w tym złotych	375,9	367,7
Liczba rachunków kredytów Pożyczki Ekspresowej ^(***)	623,0	702,1

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

(**) Rachunki klientów detalicznych.

(***) Pożyczka ekspresowa, pożyczka ekspresowa biznes.

Produkty kredytowe

Od czerwca 2021 roku korzystamy z funkcjonalności bankowości otwartej w procesach udzielania pożyczki gotówkowej, limitu pożyczki w koncie i karty kredytowe, wykorzystując do oceny zdolności kredytowej klienta historię rachunku z innego banku. Dzięki temu przyspieszyliśmy proces kredytowy a nasi klienci zyskali możliwość otrzymania szybszej decyzji kredytowej. Aktualnie do procesu kredytowego można pobrać i wykorzystać historię rachunku prowadzonego w następujących bankach: Santander, Millenium, Alior, BNP Paribas, ING, Credit Agricole.

Wartość udzielonych pożyczek gotówkowych w I półroczu 2021 roku mierzona wolumenem netto wyniosła 2,1 mld zł i wzrosła o +25% w porównaniu do I półrocza 2020 roku. Sprzedaż w kanałach zdalnych w I półroczu 2021 roku wyniosła ponad 0,7 mld zł (+38% w porównaniu do I półrocza 2020). W procesach zdalnych zostało udzielonych 55% pożyczek gotówkowych.

Nastąpił również wzrost sprzedaży limitów pożyczki w koncie zarówno w oddziałach jak i zdalnie, w tym „na klik”. W II kwartale 2021 roku zawarto o 18% więcej umów o nowe limity w porównaniu do I kwartału 2021 roku.

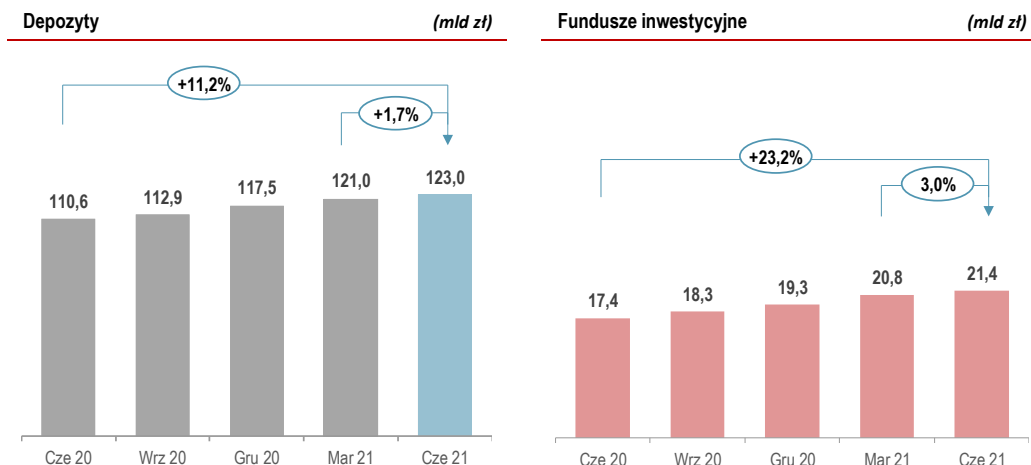
W I półroczu 2021 roku sprzedaż kredytów mieszkaniowych wyniosła prawie 5,3 mld zł, notując wzrost wolumenu o 26% r/r, a w II kwartale 2021 roku odnotowaliśmy największą w historii sprzedaż kredytów mieszkaniowych na poziomie ponad 3,1 mld zł.

Rozwój w obszarze produktów ubezpieczeniowych

W I połowie 2021 roku rozszerzyliśmy ofertę ubezpieczeniową o produkt w formule standalone – ubezpieczenie turystyczne, dostępne w bankowości elektronicznej i mobilnej. Ubezpieczenie jest dostępne w kilku wariantach, klient może dopasować zakres i sumy ubezpieczenia do swoich potrzeb. W pierwszych miesiącach oferowane jest ze specjalną zniżką. Wdrożenie ubezpieczenia turystycznego to jedno z założeń nowej Strategii oraz efekt rozszerzenia współpracy w ramach Grupy PZU.

W kanałach elektronicznych przygotowaliśmy również możliwość zakupu ubezpieczenia komunikacyjnego na korzystnych warunkach. W ramach rozwoju oferty produktowej udostępniliśmy klientom nowe pakiety usług do kont osobistych (Pakiet Komfort), których istotnym elementem jest pakiet ubezpieczeń z usługami assistance. Ubezpieczenie oferuje szeroki zakres ochrony, zapewniający realną pomoc, a przez pierwsze 6 miesięcy jest dla klientów bezpłatne.

W I półroczu 2021 roku w porównaniu do analogicznego okresu roku poprzedniego o 19% wzrosła akwizycja nowych klientów za pośrednictwem PZU. Skuteczne działania sprzedażowe w obszarze bancassurance przyczyniły się wzrostu udziału pożyczek gotówkowych sprzedawanych z ubezpieczeniem do poziomu 37%, udział kredytów hipotecznych udzielanych z ubezpieczeniem był o 12 p.p. wyższy niż w analogicznym okresie poprzedniego roku i przekroczył poziom 96%. W I połowie 2021 roku zebrano również o 52% więcej składki w ramach produktów ubezpieczeniowych powiązanych z produktami bankowymi niż w I połowie 2020 roku.

Działalność depozytowa, maklerska oraz sprzedaż produktów inwestycyjnych


Na koniec czerwca 2021 roku depozyty klientów indywidualnych i klientów biznes wyniosły 123,0 mln zł i były wyższe w porównaniu do analogicznego okresu o 11,2%.

Aktywnie zachęcaliśmy klientów nabywających produkty inwestycyjne do korzystania z kanałów zdalnych, oferując preferencyjne warunki cenowe. W I półroczu 2021 roku udostępniliśmy możliwość w pełni zdalnego podpisania umowy o przyjmowanie i przekazywanie zleceń, dotyczących jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, aktualizacji kwestionariusza i wskazania zgody na nośnik trwały, jak również możliwość zdalnego otwarcia rachunku inwestycyjnego w Biurze Maklerskim Pekao.

W konsekwencji rekordowo niskich stóp procentowych, utrzymujących się od I połowy 2020 roku, w naszej ofercie pozostały tylko lokaty zawierane na okres 3 i 6 miesięcy, które można otworzyć jedynie w bankowości elektronicznej lub w aplikacji mobilnej PeoPay.

W I półroczu 2021 roku, przy współpracy z Biurem Maklerskim Pekao wprowadziliśmy do oferty dla klientów indywidualnych i bankowości prywatnej następujące produkty:

- 11 ofert publicznych certyfikatów/produktów strukturyzowanych emitowanych przez dostawców zewnętrznych (Societe Generale, Goldman Sachs, Raiffeisen Centrobank AG, UniCredit Bank AG), w których przyjęto zapisy na łączną kwotę 295,5mln zł i 3,1 mln USD,
- cztery subskrypcje Certyfikatów Inwestycyjnych PZU FIZ Akord dla serii AŁ, AM, AN i AO, dla których łączna kwota zapisów wyniosła 87,5 mln zł.

Na koniec I półrocza 2021 roku Biuro Maklerskie Pekao prowadziło łącznie 186,7 tys. rachunków inwestycyjnych, obsługując 133,5 tys. rachunków z aktywnym dostępem do usług za pośrednictwem kanałów zdalnych. Bezpośrednia obsługa prowadzona była w ramach ogólnopolskiej sieci obejmującej łącznie 357 placówek świadczących obsługę w zakresie usług maklerskich. Wartość aktywów Biura Maklerskiego Pekao i Domu Inwestycyjnego Xelion S.A. na 30 czerwca 2021 roku wyniosła 29,3 mld zł.

W I półroczu 2021 roku Biuro Maklerskie Pekao:

- pełniło funkcję oferującego dla emisji 3 serii listów zastawnych Pekao Banku Hipotecznego SA kierowanych do klientów profesjonalnych i uprawnionych kontrahentów,
- pełniło funkcję gwaranta i oferującego dla oferty akcji spółki InPost S.A. kierowanej dla klientów profesjonalnych i uprawnionych kontrahentów,
- uczestniczyło w przyjmowaniu zapisów w ramach: oferty publicznej akcji Vercom SA oraz obligacji KRUK SA serii AK3, 17 wezwań na sprzedaż akcji i 3 zaproszeń do sprzedaży akcji, 5 emisjach akcji z wykonaniem prawa poboru.

Strategia - Filar Efektywność

Wzmocnienie zdolności do efektywnego zarządzania kosztami i doskonałość procesowa stanowi jeden z filarów Strategii Banku w obszarze Bankowości Detalicznej i Prywatnej, dlatego **jesteśmy skoncentrowani na transformacji technologicznej, poprawie efektywności operacji i sieci dystrybucji a także optymalizacji procesów kredytowych**, w tym w procesów dla kredytu hipotecznego i finansowania mikrofirm.

Zgodnie ze Strategią podejmujemy działania ukierunkowane na poprawę efektywności i migrację procesów do kanałów zdalnych. W II kwartale 2021 roku Bank zmniejszył sieć placówek o 48 jednostek. W ramach rozwoju sieci franczyzowej liczba placówek agencyjnych w okresie ostatniego roku zwiększyła się o 8 jednostek.

Sieć dystrybucji

Bank udostępnia klientom szeroką sieć oddziałów i bankomatów z dogodnym dostępem na terenie całego kraju, a także profesjonalne centrum obsługi telefonicznej oraz konkurencyjną platformę bankowości internetowej i mobilnej dla klientów indywidualnych, korporacyjnych oraz małych i mikro firm.

	30.06.2021	30.06.2020
Placówki ogółem	669	785
własne	597	721
partnerskie	72	64
Liczba własnych bankomatów	1 549	1 644

BANKOWOŚĆ PRZEDSIĘBIORSTW

Bankowość Przedsiębiorstw obejmuje segmenty małych i średnich przedsiębiorstw (MŚP) oraz segment średnich korporacji (MID).

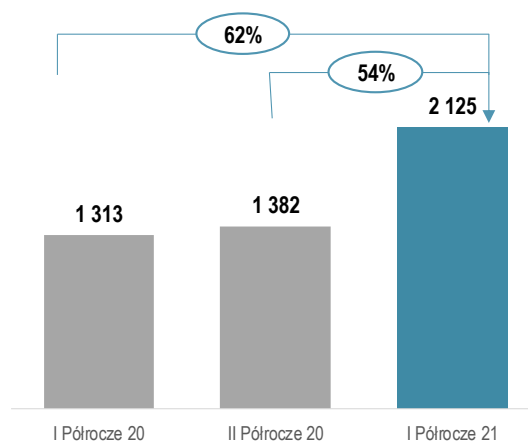
Strategia - Filar Klient

W centrum naszych działań najwyżej stawiamy klienta i jego potrzeby, intensywnie rozwijamy kanały cyfrowe oraz szybkie i wygodne procesy obsługi. W jeszcze większym stopniu będziemy wykorzystać zaawansowaną analitykę danych i nowoczesne narzędzia CRM wspierające sprzedaż, które pozwolą na lepszego dopasowanie oferty, poprawę jakości obsługi i zwiększenie skłonności do polecania naszych usług.

Zgodnie ze Strategią planujemy pozyskiwać rocznie 2,2 tys. klientów MŚP oraz 1 tys. klientów segmentu MID.

W I półroczu 2021 roku utrzymaliśmy wysoki poziom akwizycji i pozyskaliśmy rekordową liczbę ponad 2 tys. nowych klientów. Dynamika wzrostu akwizycji w segmencie MŚP wyniosła +60% r/r, a w segmencie MID +68% r/r. Na koniec II kwartału 2021 roku w Pionie Bankowości Przedsiębiorstw obsługiwaliśmy ponad 48,7 tys. klientów.

Akwizycja klientów MŚP+MID półrocznie (szk.)



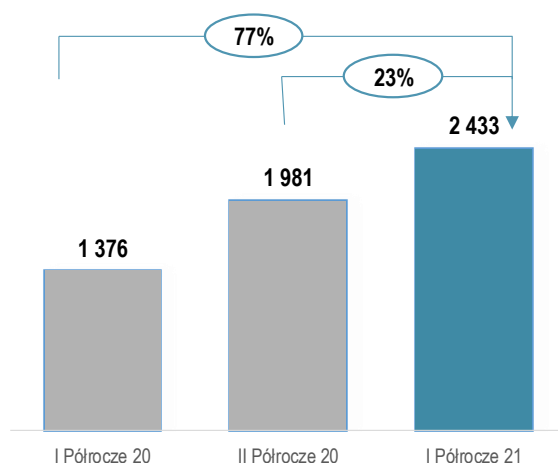
Strategia - Filar Wzrost

Koncentrując się na najbardziej rentownych segmentach i grupach produktowych planujemy wzrost udziału w dochodach w segmencie MŚP o 2 p.p oraz o 4 p.p. w segmencie MID względem 2020 roku.

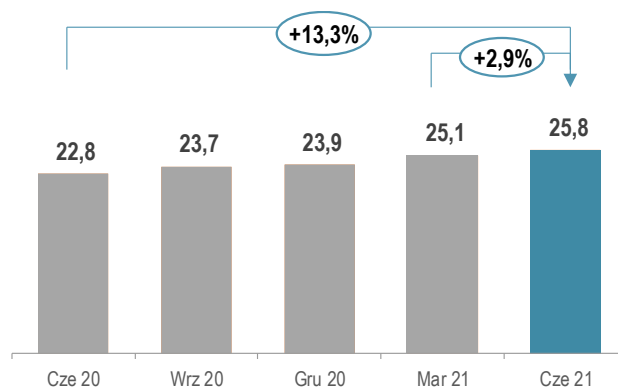
Działalność kredytowa i finansowanie klientów

Oferujemy klientom szeroką, kompleksową ofertę produktów i usług, w tym kredyty bankowe, leasing, faktoring, organizowanie emisji oraz inne specjalistyczne formy finansowania.

Sprzedaż kredytów w segmencie klienta MŚP osiągnęła rekordowy poziom w II kwartale 2021, co przełożyło się na dynamikę sprzedaży +77% r/r.

Sprzedaż kredytów MŚP półrocznie (mln zł)


Portfel finansowania działalności klientów w II kwartale 2021 roku wzrósł o 21,7% r/r w segmencie MŚP i 11% w segmencie MID.

Finansowanie (mld zł)


Do najważniejszych projektów zrealizowanych w I półroczu 2021 roku należą:

- udzielenie kredytu konsorcjalnego jednemu z liderów branży transportu kolejowego na kwotę 615 mln zł,
- finansowanie przejęcia polskiego lidera branży usług finansowych dla biznesu na kwotę 130 mln zł,
- udzielenie kredytu konsorcjalnego jednemu z liderów branży płyt gresowych i klinkierowych na kwotę 115 mln zł,
- udzielenie kredytu akwizycyjnego dla jednego z liderów branży chemicznej na kwotę 98 mln zł.

Strategia - Filar Efektywność

Dążymy do istotnego zwiększenia zakresu usług dostępnych dla klientów MŚP i MID w strefie samoobsługowej w kanałach cyfrowych. Jednocześnie optymalizujemy i automatyzujemy procesy kredytowe.

Działalność transakcyjna

Konsekwentnie rozwijaliśmy strefę samoobsługową dla klientów firmowych w bankowości elektronicznej PekaoBiznes24. Udostępniliśmy kolejne procesy, umożliwiające samoobsługę m.in. składanie wniosków z zakresu obsługi kart kredytowych, tarczy PFR, zamknięcia subkont.

Jako pierwsi w Polsce w segmencie klientów firmowych, w bankowości elektronicznej PekaoBiznes24 udostępniliśmy nowy produkt – przelew na telefon, dzięki któremu klienci firmowi mogą zainicjować przelew krajowy na zdefiniowany w BLIKu numer telefonu.

Zaproponowaliśmy klientom alternatywną formę lokowania nadwyżek finansowych w postaci funduszy dłużnych w ramach uczestnictwa w jednostkach funduszy Pekao TFI o najmniejszym ryzyku inwestycyjnym.

We współpracy z Tpay zaoferowaliśmy klientom nową usługę wspierającą dynamicznie rozwijający się e-commerce – bramkę płatniczą do płatności internetowych.

W I półroczu 2021 roku wdrożyliśmy nową biometryczną metodę 'na selfie' zdalnej weryfikacji tożsamości reprezentantów potencjalnego klienta. Metoda ta, wykorzystując rozwiązania znane z obszaru bankowości detalicznej, umożliwia podmiotom z segmentu MŚP oraz korporacjom nawiązywanie relacji całkowicie zdalnie, niezależnie od ich formy prawnej. Rozwiązanie przeznaczone jest dla firm zarejestrowanych w Polsce, których reprezentantami są osoby posiadające polskie dowody osobiste.

Strategia - Filar Odpowiedzialność

Wspieramy rozwój gospodarczy koncentrując się na dystrybucji rządowych i unijnych programów odbudowy gospodarki oraz transformacji klimatycznej. Działalność komercyjna i operacyjna Banku będzie w coraz większym stopniu oparta na czynnikach zrównoważonego rozwoju.

Po raz drugi umożliwiliśmy klientom składanie wniosków o subwencję finansową w ramach rządowego programu tzw. „Tarczy Finansowej PFR 2.0”, który ma pomóc mikrofirmom oraz małym i średnim przedsiębiorstwom działającym w branżach najbardziej zagrożonych pandemią zachować płynność finansową. W I kwartale 2021 roku przedsiębiorcy uprawnieni do uzyskania subwencji mogli składać wnioski przez bankowość internetową.

W związku z uruchomieniem w I półroczu 2021 roku, przez PFR procesu umorzenia subwencji w ramach „Tarczy Finansowej PFR 1.0”, udostępniliśmy klientom obsługę procesu umorzeń poprzez bankowość elektroniczną: Pekao24 dla Firm, PekaoBiznes24 oraz Idea Cloud. W przypadku pytań lub wątpliwości, klienci mogą skorzystać ze wsparcia specjalnie dedykowanej infolinii.

BANKOWOŚĆ KORPORACYJNA

Pion Bankowości Korporacyjnej obejmuje segmenty korporacji, znaczących grup kapitałowych (tzw. Duże Korporacje), klientów sektora publicznego, instytucji finansowych oraz nieruchomości komercyjnych i finansowania specjalistycznego. Dzięki wykwalifikowanej kadrze pracowniczej, specjalistycznej wiedzy, bezpiecznym i efektywnym procesom oraz zdolności do współfinansowania największych projektów w oparciu o bardzo silną pozycję płynnościową i kapitałową jesteśmy liderem rynkowym w obszarze obsługi korporacyjnej.

Świadczymy wszechstronne usługi banku uniwersalnego, jak również te z obszaru leasingu, faktoringu, doradztwa inwestycyjnego, doradztwa w zakresie fuzji i przejęć oraz zaawansowanych produktów obszaru treasury i rynku kapitałowego. Obsługujemy również kompleksowe oferty krótko- jak i długoterminowego finansowania działalności międzynarodowej, wspierając ekspansję polskich przedsiębiorstw zarówno na rynkach europejskich jak i krajów rozwijających. W ramach opracowywanych transakcji współpracowaliśmy m.in. z KUKI, korzystając z zawartej umowy ramowej.

Ponadto kontynuujemy współpracę z Grupą UniCredit, która przewiduje obsługę klientów UniCredit na rynku polskim oraz polskich klientów na rynkach zagranicznych. Umowa pozwala na wspieranie polskich klientów w prowadzeniu działalności w krajach, gdzie jest obecna Grupa UniCredit. Umowa wzmacnia też rolę Banku jako eksperta rozwiązań transgranicznych dla klientów międzynarodowych i pozycjonuje Bank Pekao S.A. jako polski bank o zasięgu europejskim.

Podjęte porozumienia z partnerami pozwoliły rozszerzyć zasięg geograficzny obsługiwanych rynków i dalszy rozwój biznesu z firmami międzynarodowymi.

Szeroka oferta produktów i usług, nowatorskie rozwiązania, indywidualne podejście oraz kompleksowa i profesjonalna obsługa przedsiębiorstw, instytucji finansowych i jednostek sektora publicznego są doceniane przez klientów i stanowią o sile Bankowości Korporacyjnej.

Strategia

Planujemy utrzymać pozycję lidera w bankowości korporacyjnej i zachować wysoki udział rynkowy w dochodach co najmniej na poziomie z 2020 roku, potencjalnie go zwiększając, poprzez efektywny wzrost wolumenów z wykorzystaniem przewag konkurencyjnych takich jak: dogłębna ekspertyza sektorowa, wiedza z zakresu finansowania specjalistycznego oraz rosnąca digitalizacja procesów.

Konsekwentnie rozwijamy cyfryzację, automatyzację procesów oraz optymalizujemy pracę doradców, dzięki czemu klienci otrzymują szerokie spektrum rozwiązań cyfrowych, umożliwiających samoobsługę, a doradcy mają więcej czasu i lepsze narzędzia do dotarcia ze specjalistyczną wiedzą do najbardziej wymagających przedsiębiorstw.

Bank jako wiodąca instytucja współpracująca z największymi klientami korporacyjnymi, oprócz wsparcia w zakresie merytorycznego, operacyjnego i finansowego w rozwoju klientów, jest również partnerem dla publicznych programów rozwojowych, odpowiedzialnych społecznie projektów ESG, czynnie angażuje się w rozwój i modernizację polskiej gospodarki wspieranej przez liczne programy i fundusze unijne.

Na koniec I półrocza 2021 roku w Pionie Bankowości Korporacyjnej obsługiwaliśmy ponad 6,1 tys. podmiotów i nawiązaliśmy współpracę ze 174 nowymi klientami.

Aktywnie uczestniczyliśmy w budowaniu sektora OZE w Polsce, oferowaniu i organizacji emisji obligacji zrównoważonego rozwoju (ESG). Jako pierwsi braliśmy udział w największych i najbardziej złożonych transakcjach w Polsce oraz uczestniczyliśmy we wszystkich najbardziej znaczących benchmarkowych emisjach rynkowych dla spółek Skarbu Państwa oraz nowych inwestycji ESG realizowanych przez jednostki Sektora Publicznego.

Współpracujemy z 11 z dwunastu polskich metropolii (92% udział w rynku) oraz prowadzimy bieżącą obsługę budżetu dla co trzeciej z nich (33%), współpracujemy z co czwartą gminą w Polsce (udział w rynku to 25%), utrzymujemy relacje biznesowe z 92% miast na prawach powiatu, a dla co piątego z nich prowadzimy bieżącą obsługę (21%). Współpracujemy również z co trzecim powiatem (37%) oraz z prawie wszystkimi województwami (94%), jesteśmy także wiodącym partnerem dla państwowych uczelni wyższych.

W ramach bankowości korespondenckiej, według stanu na 30 czerwca 2021 roku, utrzymujemy 73 rachunki nostro w 45 bankach w 26 krajach; prowadzimy 219 rachunków loro na rzecz 200 klientów zagranicznych (banki i inne instytucje finansowe) z 47 krajów oraz 49 rachunków bieżących dla 42 zagranicznych podmiotów finansowych. Pośredniczymy w realizowaniu transakcji na rzecz klientów innych banków krajowych, prowadząc 34 rachunki loro dla 14 banków polskich i utrzymując 6 rachunków nostro w 1 banku polskim.

Finansowanie działalności klientów

Do najważniejszych projektów finansowanych realizowanych w I półroczu 2021 roku możemy zaliczyć m.in.:

- udział jako globalny koordynator oraz bookrunner kredytu związanego z finansowaniem post-IPO lidera branży logistycznej na kwotę 2,75 mld zł,
- aranżer kredytu konsorcjalnego dla czempiona polskiej gospodarki, lidera branży chemicznej na kwotę 2 mld zł,
- finansowanie obejmujące kredyt inwestycyjny i kredyt obrotowy dla producenta elementów wykończenia wnętrza (Pekao Agentem Kredytu i Agentem Zabezpieczeń) na kwotę 1,1 mld zł (udział Banku 225 mln zł),
- udział jako „original lender” w kredycie konsorcjalnym w łącznej kwocie 2,1 mld zł dla największego koncernu chemicznego w Polsce,
- udzielenie 500 mln zł limitów faktoringowych dla wiodących firm branży energetycznej,
- finansowanie dla czołowej spółki z branży detalicznej – udział Banku 90 mln euro,
- finansowanie kolejnego etapu rozwoju farmy wiatrowej w wysokości 370 mln zł.

Finansowanie handlu

W I półroczu 2021 roku sfinalizowaliśmy umowę z jednym z kluczowych klientów z branży odzieżowej dotyczącą programu finansowania dostawców opartego o unikalne rozwiązania Otwartej Platformy Finansowania (OPF). Dzięki swojej funkcjonalności platforma pozwala nam skutecznie konkurować z globalnymi bankami, oferującymi podobne rozwiązania produktowe.

W I półroczu 2021 roku w ramach OPF sfinansowaliśmy ponad 21,5 tys. faktur o wartości prawie 400 mln zł wyższej niż w analogicznym okresie 2020 roku. Kwota nowo otwartych w tym okresie akredytyw dokumentowych wzrosła o ponad 45% w porównaniu do I półrocza 2020 roku. Kwota obsłużonych transakcji inkasa uległa zwiększeniu o 11%. Dwucyfrową dynamikę wzrostu odnotowaliśmy również w obszarze gwarancji i poręczeń, kwota nowych transakcji była o ponad 97% większa w stosunku do analogicznego okresu 2020 roku, a zaangażowanie z tytułu udzielonych gwarancji w porównywanych okresach wzrosło o blisko 37%.

Emisje papierów dłużnych

W obszarze organizacji i obsługi nieskarbowych papierów dłużnych (powyżej 365 dni), biorąc pod uwagę zadłużenie pozostające w obrocie na dzień 30 kwietnia 2021 roku, posiadamy blisko 29% udział w rynku (1 miejsce), w tym:

- blisko 38% udział w segmencie organizacji emisji obligacji korporacyjnych (1 miejsce),
- blisko 17% udział w segmencie organizacji papierów dłużnych banków (3 miejsce),
- blisko 23% udział w organizacji emisji obligacji komunalnych (2 miejsce).

W I półroczu 2021 roku za naszym pośrednictwem zostały wyemitowane nieskarbowe papiery dłużne na łączną kwotę blisko 16 mld zł (z wyłączeniem obligacji BGK oraz PFR SA), wśród których na szczególną uwagę zasługują następujące transakcje:

- emisja dwunastu serii obligacji spółki z branży faktoringowej z terminem zapadalności do 1 roku w PLN i EUR na łączną kwotę stanowiącą równowartość blisko 5 mld zł,
- emisja dziesięciu serii obligacji w EUR i PLN dla spółki z branży leasingowej na łączną kwotę stanowiącą równowartość około 3,3 mld zł,
- emisja 7-letnich euroobligacji spółki z branży chemicznej na kwotę 600 mln EUR, dla której Bank pełnił funkcję współprowadzącego księgę popytu,
- emisja 6-letnich euroobligacji spółki z branży logistycznej na kwotę 490 mln EUR, dla której Bank pełnił funkcję globalnego koordynatora i współprowadzącego księgę popytu,
- emisja 10-letnich obligacji zrównoważonego rozwoju o oprocentowaniu stałym, opartym o ocenę ratingową ESG (miernik zrównoważonego rozwoju w zakresie odpowiedzialności za środowisko, odpowiedzialności społecznej oraz wdrożonego ładu korporacyjnego) na kwotę 1 mld zł dla wiodącego koncernu paliwowo-energetycznego w Polsce, w której Bank pełnił funkcję wyłącznego organizatora i dealera,
- emisja 7-letnich zielonych euroobligacji wiodącego koncernu paliwowo-energetycznego w Polsce na kwotę 500 mln EUR, w której Bank pełnił funkcję globalnego koordynatora i współprowadzącego księgę popytu,
- inauguracyjna na polskim rynku emisja obligacji dla spółki należącej do międzynarodowego koncernu motoryzacyjnego, na kwotę 500 mln zł z terminem zapadalności 1 rok, dla której Bank pełnił funkcję wyłącznego organizatora i dealera.

Bankowość transakcyjna

Z uwagi na rosnące znaczenie transakcji bezgotówkowych systematycznie rozwijamy i rozszerzamy nasz system płatności i transakcji. W I półroczu 2021 roku do najważniejszych osiągnięć w obszarze bankowości transakcyjnej zaliczamy:

- przetworzenie ponad 83 mln transakcji w ramach usługi Pekao Collect (identyfikującej płatności masowe klientów) o łącznym wolumenie ponad 104 mld zł, co stanowi wzrost odpowiednio o 3,9% oraz 10,7% w porównaniu do I półrocza 2020 roku,
- wzrost do 905 mln zł łącznej kwoty transakcji Polecenia Zapłaty co stanowi blisko 10%, w porównaniu do I półrocza 2020 roku,
- wzrost liczby przelewów wychodzących krajowych o 9% oraz zagranicznych o 14% w porównaniu do I półrocza 2020 roku,
- wdrożenie nowej funkcjonalności Statusów SWIFT_GPI w PekaoBiznes24 – usługi, która pozwala naszym klientom na śledzenie aktualnego statusu przelewów zagranicznych SWIFT z poziomu bankowości elektronicznej,
- wdrożenie, jako pierwsi w Polsce, przelewu na telefon BLIK dla klientów korporacyjnych/MŚP w PekaoBiznes24,

- wdrożenie w ramach rozwoju strefy samoobsługowej dla klienta w systemie PekaoBiznes24 możliwości składania przez klientów wniosków o zamknięcie pojedynczych rachunków bankowych.

W związku ze zmianami prawnymi określonymi przepisami ustawy z 28 listopada 2020 r. o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych oraz niektórych innych ustaw, wprowadziliśmy możliwość wskazywania przez klientów rachunków rozliczeniowych jako rachunki inwestycyjne. Dzięki temu umożliwiliśmy klientom gromadzenie środków pieniężnych wyodrębnianych na cele inwestycyjne, o których mowa w art. 15 ust. 1hb pkt. 2 ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych.

6.2 Opis dokonań Spółek

Pekao Bank Hipoteczny S.A. – Pekao Bank Hipoteczny

Pekao Bank Hipoteczny, jako specjalistyczny bank hipoteczny, kontynuował działania związane z finansowaniem potrzeb mieszkaniowych osób prywatnych.

W I półroczu 2021 roku Pekao Bank Hipoteczny zrealizował transakcje nabywania i przenoszenia wierzycelności hipotecznych z Banku Pekao na łączną kwotę 920 mln zł, co przyczyniło się wzrostu portfela kredytowego. Wartość netto portfela kredytowego na koniec czerwca 2021 roku wyniosła 3 511,9 mln zł i była wyższa o 1 096,4 mln zł tj. 44,8% w porównaniu z końcem I półrocza 2020 roku. Kredyty udzielone przedsiębiorstwom i jednostkom samorządu terytorialnego stanowiły odpowiednio 19,6% i 9,1%, natomiast 71,3% portfela stanowiły kredyty udzielone klientom indywidualnym. Nowo przejęte z Banku Pekao wierzycelności w I połowie 2021 roku były przeznaczone na kredytowanie potrzeb mieszkaniowych osób fizycznych.

W I połowie 2021 roku Pekao Bank Hipoteczny zrealizował trzy emisje, denominowane w PLN i zapadły dwie emisje listów zastawnych. Łączna wartość zobowiązań z tytułu listów zastawnych na dzień 30 czerwca 2021 roku wyniosła 1 701,0 mln zł. Pekao Bank Hipoteczny S.A. posiada certyfikat, jakości The Covered Bond Label, który świadczy o bezpieczeństwie i jakości emitowanych listów zastawnych oraz o wprowadzonych najwyższych standardach przejrzystości dla inwestorów.

W celu dywersyfikacji źródeł finansowania Pekao Bank Hipoteczny emituje obligacje w ramach programu emisji obligacji emitenta do kwoty 1 mld zł. Łączna wartość zobowiązań z tytułu obligacji na dzień 30 czerwca 2021 roku wyniosła 299,8 mln zł.

Pekao Investment Management S.A. – Pekao IM

Pekao IM, w której Bank Pekao S.A. posiada 100% udziałów, jest właścicielem Pekao Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. (Pekao TFI).

Pekao TFI jest najdłużej działającym towarzystwem funduszy inwestycyjnych w Polsce dostarczającym klientom nowoczesne produkty finansowe, udostępniając możliwość inwestowania na rynku polskim, jaki i na 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 oraz Pracownicze Plany Kapitałowe (PPK). Towarzystwo znajduje się w ewidencji PPK, a jego oferta dostępna jest również poprzez portal mojeppk.pl.

Na dzień 30 czerwca 2021 roku wartość aktywów netto funduszy inwestycyjnych Pekao TFI (wraz z PPK) wyniosła 21,4 mld zł i była wyższa o 4,0 mld zł tj. o 23,2% w porównaniu do końca czerwca 2020 roku. Wzrost aktywów jest efektem powracania klientów do lokowania środków w fundusze inwestycyjne. Negatywny wpływ na poziom aktywów z ubiegłego roku miała sytuacja pandemiczna, a środki z umorzeń funduszy w dużej mierze gromadzone były na rachunkach bankowych.

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 półroczu 2021 roku Spółka zawarła 7,9 tys. nowych umów. Wartość aktywów oddanych w leasing była wyższa o 22,7% niż w I półroczu 2020 roku i wyniosła 2,2 mld zł w tym: 53,4% stanowiły środki transportu, 41,1% - maszyny i urządzenia, 4,1% - nieruchomości, 1,4% - pozostałe. Spółka współpracuje z Bankiem w zakresie sprzedaży leasingu klientom, którzy są jednocześnie klientami Banku.

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 w zakresie uaktywnienia i rozwoju nowych kanałów sprzedaży.

Pekao Faktoring zajmuje I miejsce na polskim rynku faktoringowym z około 20,4% udziałem w rynku.

Pekao Investment Banking S.A. – Pekao IB

Pekao IB koncentruje 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, oferowanie instrumentów finansowych, a także doradztwo dla przedsiębiorstw w zakresie struktury kapitałowej, strategii przedsiębiorstw oraz łączenia, podziału i przejmowania przedsiębiorstw.

W I półroczu 2021 roku Pekao IB uczestniczył w trzech procesach pierwotnych ofert publicznych akcji oraz jednym podniesieniu kapitału w ramach publicznej oferty akcji spółki notowanej na GPW. Pekao IB świadczył również usługi związane z obsługą emisji obligacji 9 podmiotów. Pekao IB doradzał przy dwóch zamkniętych z sukcesem transakcjach akwizycyjnych spółek w Polsce i na Węgrzech.

Pekao IB kontynuował świadczenie usług doradczych związanych z pozyskiwaniem środków pomocowych w ramach Tarczy Finansowej PFR dla dużych firm.

Pekao Direct Sp. z o.o. – Pekao Direct

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

Spółka wspiera Bank Pekao S.A. jako głównego klienta w zakresie obsługi, bankowości internetowej, kart oraz infolinii produktowych. Pekao Direct w ramach działalności obsługuje klientów za pośrednictwem alternatywnych kanałów komunikacji, w tym przede wszystkim w formie telefonicznej, mailowej oraz w formie chatów. Główny kanał komunikacji stanowią połączenia telefoniczne – w I połowie 2021 roku Pekao Direct obsłużyło 6,5 mln połączeń. Pekao Direct uczestniczy w procesie zakładania kont na selfie, wprowadzonym przez Bank. W I półroczu 2021 roku Spółka podwoiła liczbę obsłużonych minut usługi chat w ramach aplikacji PeoPay, co ma związek z korzystaniem przez klientów z alternatywnych form komunikowania się w świetle sytuacji pandemicznej. Spółka we współpracy z Bankiem nadal prowadzi szereg projektów mających na celu rozwój komunikacji z klientami Banku Pekao S.A. w tym z wykorzystaniem bankowości mobilnej.

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 ukierunkowane są na dostarczanie klientom usług o najwyższym poziomie jakości i bezpieczeństwa. PFS specjalizuje się w prowadzeniu rachunków uczestników funduszy inwestycyjnych, funduszy emerytalnych oraz PPK.

PFS jest jedyną Spółką, która obsługuje fundusze OFE korzystające 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. Działalność Spółki związana jest głównie z realizacją usług na potrzeby Banku Pekao S.A. Spółka, we współpracy z Bankiem, realizuje projekty ukierunkowane na rozszerzenie oferty produktowej Banku.

6.3 Nagrody i wyróżnienia

Nasze działania ukierunkowane na zapewnienie klientom najwyższej jakości produktów i usług oraz innowacyjność proponowanych rozwiązań zyskują uznanie klientów, specjalistów branżowych, rynku i mediów, co przekłada się na wiele nagród i wyróżnień otrzymanych zarówno na arenie krajowej, jak i międzynarodowej.

5 gwiazdek Forbes dla Bankowości Prywatnej

W prestiżowym rankingu Private Banking magazynu Forbes piąty raz z rzędu otrzymaliśmy najwyższą pięciogwiazdkową notę. Wyróżnienie potwierdza wysoką jakość świadczonych usług oraz dostępność rozwiązań odpowiadających potrzebom wyjątkowo wymagającej grupy klientów. W uzasadnieniu wskazano unikatową, szeroką ofertę inwestycyjną oraz kart kredytowych z pakietem usług dodanych.

I miejsce w kategorii konto osobiste w rankingu Złoty Bankier

W 2021 roku Konto Przekorzystne zajęło I miejsce w prestiżowym rankingu Złoty Bankier w kategorii najlepsze konto osobiste. W ocenie ekspertów Konto Przekorzystne najlepiej odpowiada na potrzeby różnych grup klientów, zarówno tych, korzystających tylko z tradycyjnych usług, jak również z innowacyjnych rozwiązań mobilnych.

Najlepszy bank inwestycyjny w Polsce wg Global Finance

Bank po raz piąty z rzędu otrzymał tytuł „The Best Investment Bank in Poland”, przyznawany w prestiżowym konkursie międzynarodowego magazynu Global Finance.

Konto Private Banking nagrodzone Złotym Godłem Quality International

Konto Private Banking zostało nagrodzone Złotym Godłem Quality International 2021 w kategorii Produkt Najwyższej Jakości. Kapituła Programu, pod patronatem: Polskiej Agencji Rozwoju Przedsiębiorczości, Katedry Zarządzania Procesowego Uniwersytetu Ekonomicznego w Krakowie oraz Polskiego Komitetu Normalizacyjnego, wysoko oceniła działania związane z wdrażaniem, oraz promowaniem idei jakości we wszystkich aspektach działalności Banku, a zwłaszcza w zakresie nowego produktu dla klientów Bankowości Prywatnej.

Najlepszy bank w dziedzinie finansowania handlu w Polsce

Magazyn Global Finance po raz trzeci docenił Bank i przyznał pierwsze miejsce w dziedzinie finansowania handlu na rok 2021. W ocenie uwzględniono wartość portfela transakcji finansowania handlu, udział rynkowy, jakość i konkurencyjność usług oferowanych klientom, metody zarządzania ryzykiem związanym z transakcjami finansowania handlu oraz innowacyjność i technologię wykorzystywane w konstruowaniu oferty banku.

PeoPay KIDS z tytułem „Innowacji miesiąca”

PeoPay KIDS nagrodzone przez European Financial Management Association (EFMA - międzynarodowa organizacja non-profit skupiająca ekspertów z sektora bankowego i ubezpieczeniowego) za innowacyjny pakiet PeoPay KIDS, dzięki któremu dziecko otrzymuje praktyczną i nowoczesną lekcję edukacji finansowej, a rodzic zyskuje narzędzie do kształtowania w dziecku postawy przedsiębiorczości i oszczędzania.

II miejsce w konkursie technologicznym Gazety Bankowej – „TechnoBiznes 2021” dla PeoPay KIDS

W tegorocznym konkursie nagrodzona została aplikacja PeoPay KIDS w kategorii „Lider 2020”. Aplikację uznano za najlepsze wdrożenie w obszarze nowych technologii.

I miejsce w rankingu Najlepszy Zdalny Proces Otwarcia Konta dla Banku – Instytucja Roku 2021

Klienci i eksperci docenili kompleksowość rozwiązania, możliwość personalizacji oferty, o którą wnioskuje klient, proste i zrozumiałe komunikaty oraz łatwość wykonania zdjęć.

Wyróżnienie dla serwisu Pekao24 w kategorii „Najlepsza bankowość internetowa” – Instytucja Roku 2021

Serwis internetowy Pekao24 znalazł się wśród wyróżnionych w kategorii „Najlepsza bankowość internetowa”. W ocenie uwzględniono funkcjonalności i przyjazność dostępu do konta przez bankowość internetową.

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.

Pierwsze miesiące 2021 roku znajdowały się jeszcze pod silnym wpływem restrykcji pandemicznych na gospodarkę w Polsce, natomiast końcówka II kwartału 2021 roku to już czas otwierania się gospodarki i silnego napływu optymizmu, związanego m. in. z postępującym procesem szczepień. Szacujemy, że w 2021 roku Polski PKB urośnie o 5,5% r/r, a tym samym straty wywołane pandemią zostaną odrobione relatywnie szybko. Niemniej jednak, COVID-19 pozostaje głównym czynnikiem ryzyka na II połowę roku, szczególnie biorąc pod uwagę możliwość rozprzestrzeniania się nowych wariantów koronawirusa i kolejnych fal zachorowań jesienią. Zakładamy, że presja na służbę zdrowia, a tym samym skala obostrzeń i negatywnych konsekwencji gospodarczych będzie mniejsza niż w przypadku poprzednich fal.

Dalszy rozwój epidemii będzie miał wpływ na popyt na produkty bankowe oraz ewentualne dalsze zmiany kosztów ryzyka w wyniku aktualizacji założeń dotyczących sytuacji gospodarczej.

Istotnym czynnikiem mającym wpływ na wyniki banków jest polityka monetarna. W 2020 roku, ze względu na sytuację ekonomiczną, RPP zdecydowała się na znaczące obniżenie stóp procentowych, w tym głównej z 1,50% do 0,10%. Bardzo niskie stopy procentowe mają silnie niekorzystny wpływ na wyniki sektora bankowego (poprzez wpływ na wynik odsetkowy banków), a przełożenie tego efektu rozciąga się w czasie i jest wciąż odczuwalne w wynikach banków.

Poza koniunkturą gospodarczą i polityką monetarną, banki odczuwają bezpośredni wpływ sytuacji związanej z epidemią koronawirusa, co wynika z działań podejmowanych przez regulatora oraz strategicznej roli sektora bankowego dla gospodarki. Najważniejsze działania zostały wymienione w raporcie w sekcji dotyczącej zewnętrznych warunków działania („Sytuacja epidemiologiczna”).

Niezależnie od sytuacji ekonomicznej, dla banków niezmiennie istotną rolę odgrywa otoczenie podatkowo-regulacyjne, w tym w szczególności obowiązywanie podatku od niektórych instytucji finansowych, wysokie wymagania w zakresie kapitałów własnych, obciążenia na rzecz BFG, koszty dalszych dostosowań do licznych rozwiązań regulacyjnych (m.in. MIFID II, RODO, PSD II, MREL), jak też wprowadzenie w Polsce maksymalnej wysokości wynagrodzenia stałego za zarządzanie funduszami inwestycyjnymi. Choć niektóre obciążenia w związku z pandemią zostały nieco złagodzone – m.in. w 2021 roku obowiązywać będą mniejsze o 30% obowiązkowe wpłaty banków na rzecz BFG – otoczenie podatkowo-regulacyjne sektora pozostaje bardzo restrykcyjne, co w połączeniu z bezprecedensową sytuacją gospodarczą może przekładać się na zdolność poszczególnych instytucji do rozwijania akcji kredytowej, jak też ich wyniki finansowe.

Jednym z ważniejszych czynników w zakresie otoczenia instytucjonalnego pozostaje kwestia walutowych kredytów hipotecznych. Przy braku ostatecznego rozwiązania systemowego w tej sprawie, największe przełożenie na system bankowy będą miały rozstrzygnięcia sądowe w poszczególnych, indywidualnych przypadkach umów. Szereg wydarzeń (m.in. orzeczenia TSUE) skłoniło bowiem rosnącą liczbę kredytobiorców do rozstrzygnięcia sporu na drodze sądowej. Będzie to mieć silny negatywny wpływ na wyniki banków, w szczególności tych o dużym portfelu tego typu kredytów. Dotychczas głównym kanałem wpływu były rezerwy założone przez banki w związku z przewidywanym ryzykiem prawnym – miały one silny, negatywny wpływ na wyniki sektora w 2020 roku, jak i w I połowie 2021 roku. Według większości szacunków, łączne koszty dla sektora mogą sięgnąć kilkudziesięciu miliardów złotych, ale są one trudne do oszacowania i mogą być rozłożone w czasie. Wiele będzie zależało m.in. od faktycznej liczby pozwów (ilu kredytobiorców zdecyduje się na drogę sądową), interpretacji krajowych sądów w poszczególnych sprawach, reakcji krajowych instytucji nadzorujących czy działań samych banków. Ważna w tym kontekście może okazać się opinia Izby Cywilnej Sądu Najwyższego, która na dedykowanym posiedzeniu (kilkukrotnie już przekładanym, a obecnie zaplanowanym na wrzesień 2021 roku) ma odnieść się do szeregu pytań, do których odpowiedzi mogą stać się wykładnią prawa w przyszłych procesach sądowych.

Nie można również wykluczyć scenariusza, w którym kwestia kredytów frankowych znajdzie jednak ostateczne rozwiązanie na drodze ustawowej. Bank Pekao S.A. będzie monitorował kierunek podejmowanych przez polskie sądy decyzji oraz praktykę rynkową i zachowania kredytobiorców oraz dokonywał na bieżąco oceny prawdopodobieństwa wypływu środków pieniężnych w odniesieniu do przedmiotowych kredytów hipotecznych. Wpływ może być jednak pośredni w przypadku ewentualnych problemów finansowych niektórych mniejszych instytucji o szczególnie dużej ekspozycji na omawiane ryzyko.

Przy założeniu poprawy sytuacji epidemicznej (m.in. dzięki szczepieniom) w 2021 roku można oczekiwać umiarkowanej skali wzrostu wolumenów kredytowych. W większym stopniu może to dotyczyć segmentu detalicznego (wciąż solidny popyt na kredyt mieszkaniowy, odbicie w zakresie kredytu konsumenckiego), wolniej natomiast będzie się poprawiać sentyment firm (stopniowo rosnące zainteresowanie kredytem obrotowym i inwestycyjnym). W warunkach silnego rynku pracy mimo wpływu pandemii wciąż solidne tempo będą utrzymywać depozyty gospodarstw domowych. Wysoka baza (napływ środków z „tarcz antykryzysowych” w 2020 roku) ograniczy z kolei bardzo wysoką w ostatnich miesiącach dynamikę depozytów firm.

6.5 Opis głównych zagrożeń i ryzyk związanych z pozostałymi miesiącami 2021 roku

Czynniki gospodarcze

Działalność Banku Pekao S.A. i spółek Grupy Pekao S.A. 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 osiągania 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 makroekonomiczne, ryzyko reputacji, ryzyko braku zgodności, ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej, ryzyko działalności bancassurance, ryzyko nieruchomości własnych, ryzyko inwestycji finansowych oraz ryzyko modeli.

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 w zakresie 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, zaś w zarządzaniu ryzykiem modeli – Komitet Ryzyka Modeli.

Zasady zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyk są określone wewnętrznymi procedurami oraz założeniami polityki ryzyka kredytowego, polityki inwestycyjnej i ryzyka rynkowego 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 Banku.

Zasady i instrumenty zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka oraz dane dotyczące kształtowania się ekspozycji na ryzyko zostały zawarte w Nocie objaśniającej nr 7 do Śródrocznego Skróconego Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I półrocze 2021 roku oraz w dokumencie „Informacje w zakresie adekwatności kapitałowej Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. według stanu na 30 czerwca 2021 roku”, opublikowanym na stronie internetowej Banku.

Zagrożenia i ryzyka związane z pozostałymi miesiącami 2021 roku

W II półroczu 2021 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. będzie oparte o nową Politykę Ryzyka Kredytowego uwzględniającą między innymi działania ograniczające zagrożenia wynikające z czynników makroekonomicznych związanych z pandemią COVID-19 i ich oddziaływanie na jakość portfela kredytowego. Takie same działania podejmowane są w spółkach zależnych Banku. Niezależnie od podejmowanych działań ryzyko kredytowe całego sektora uzależnione jest od rozwoju sytuacji pandemicznej. Oczekiwanym scenariuszem jest jednak poprawa sytuacji gospodarczej w Polsce.

W przypadku ryzyka płynności i ryzyka rynkowego Bank Pekao S.A. zwraca uwagę na możliwość zakończenia niestandardowych działań banków centralnych związanych z pandemią oraz możliwość zakończenia rządowych programów pomocowych przeciwdziałania skutkom COVID-19. Ewentualne podwyżki stóp procentowych związane ze wzrostem inflacji oraz ożywieniem gospodarczym będą stanowiły w najbliższych miesiącach istotny punkt odniesienia dla rynków finansowych. 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 i wysokiego poziomu płynności w II półroczu 2021 roku. W przypadku ryzyka rynkowego Bank kontynuuje politykę ścisłej kontroli poziomu swoich ekspozycji. Bank ocenia strukturalne ryzyko stopy procentowej jako istotne głównie ze względu na ograniczone możliwości dostosowań Banku po stronie oprocentowania pasywów do obniżek rynkowych stóp procentowych. Bank nie identyfikuje żadnych nowych istotnych czynników wpływających na zmianę profilu ryzyka operacyjnego, mogących wystąpić w II półroczu 2021 roku.

7 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.

Inwestujemy w szkolenia, profesjonalny rozwój pracowników, tworzenie przyjaznego środowiska pracy oraz prowadzimy badania satysfakcji i opinii pracowników. Istotnym obszarem naszej polityki personalnej u jest również wyszukiwanie wewnątrz organizacji osób szczególnie utalentowanych i inwestowanie w rozwój ich umiejętności.

Szkolenia i rozwój zawodowy

Stwarzamy możliwości kształcenia oraz zapewniamy dostęp do różnorodnych form szkolenia dla naszych pracowników. Programy edukacyjne obejmują szkolenia klasowe, szkolenia zdalne, szkolenia w miejscu pracy, szkolenia elektroniczne, coaching a także system Wirtualnych Klas, umożliwiającą przekazywanie wiedzy na odległość w formie zdalnych Webinariów.

W związku z trwającą nadal pandemią koronawirusa COVID-19 większość prowadzonych projektów w ramach Zarządzania Zasobami Ludzkimi była realizowana w formie zdalnej.

W I połowie 2021 roku główne priorytety szkoleniowe obejmowały:

- szkolenia dla kadry menedżerskiej,
- szkolenia z zakresu cyberbezpieczeństwa,
- programy szkoleń obligatoryjnych wynikających z wewnętrznych oraz zewnętrznych regulacji.

Kluczowy program szkoleniowo-rozwojowy realizowany dla kadry menadżerskiej objął prawie 1,5 tys. pracowników z różnych szczebli organizacji. Oprócz szkoleń w ramach programu uczestnicy mogli skorzystać z inspirujących wykładów oraz wziąć udział w spotkaniach społeczności liderów.

Przygotowaliśmy i przeprowadziliśmy specjalny program dedykowany dla pracowników zainteresowanych własnym rozwojem, obejmujący ponad 100 sesji oraz 20 różnych tematów. W ramach programu ze szkoleń mogło skorzystać prawie 2 tys. pracowników.

W I półroczu 2021 roku zrealizowaliśmy w formie szkoleń klasowych prawie 120 tys. godzin szkoleń synchronicznych (klasowych i wirtualnych klas), w których uczestniczyło około 9 tys. pracowników, co świadczy o skutecznym wdrażaniu wymaganych regulacji i trosce o dobro klienta.

Kursy i szkolenia w formule e-learning zostały zrealizowane na poziomie ponad 150 tys. godzin, w tym projekty związane z cyberbezpieczeństwem, przeciwdziałaniem korupcji, doskonaleniem komunikowania się prosto po polsku lub filmy wideo z zakresu bezpieczeństwa w sieci.

Programy i inicjatywy rozwojowe

Priorytetem programów rozwojowych w Banku jest identyfikacja, przegląd, weryfikacja i rozwój obecnych i przyszłych liderów. Oferujemy pracownikom inicjatywy rozwojowe, skierowane na wsparcie rozwoju zawodowego, umiejętności, wiedzy i kompetencji, a także szereg inicjatyw wzmacniających ich zaangażowanie.

W I półroczu 2021 roku zrealizowaliśmy programy i inicjatywy rozwojowe dla pracowników Banku, mające na celu zapewnienie wsparcia w zakresie rozwoju kompetencji interpersonalnych i menedżerskich.

W Banku realizowane są następujące procesy związane z tym zagadnieniem:

- Plany Sukcesji, które 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 2021 roku w tym procesie wzięło udział prawie 9 tys. Pracowników,
- Sesje Assessment Centre/ Development Centre – badanie potencjału zawodowego, którego wyniki wykorzystywane są w procesach podejmowania decyzji dotyczących zatrudnienia, awansu oraz rozwoju pracowników.

Programy stażowe i praktyki

Jedną z corocznych inicjatyw jest pozyskanie określonej liczby studentów i absolwentów z najlepszych uczelni w Polsce jak i za granicą i zaoferowanie im rozwoju zawodowego w ramach organizacji.

Realizacji wyżej wymienionego celu służą programy praktyk. Praktyki trwają od 1 do 3 miesięcy i dają możliwość zebrania doświadczeń w dowolnych obszarach bankowości we wszystkich jednostkach organizacyjnych Banku.

Polityka wynagrodzeń

Strategia wynagradzania, opracowana zgodnie ze standardami działalności i wartościami leżącymi u podstaw misji Banku, jest odzwierciedlona w regulacjach wewnętrznych i stanowi czynnik pozwalający budować i chronić reputację Banku oraz tworzyć trwałe wartości dla wszystkich interesariuszy. Kluczową regulacją w tym obszarze jest Polityka Wynagrodzeń Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna, której ostatnia aktualizacja weszła w życie Zarządzeniem Prezesa Zarządu z dnia 7 października 2020 roku. Polityka ta odzwierciedla misję i wartości w podejściu Banku do systemów 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, oceny ryzyka 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. Od 2018 roku wprowadzono możliwość rozliczania premii w okresach kwartalnych oraz zaliczkową wypłatę premii z tytułu realizacji indywidualnych celów rocznych, która została ponownie uruchomiona po okresie determinowanym sytuacją epidemiczną mającą wpływ na sposób wyznaczania i rozliczania celów indywidualnych.

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. Pracownicy funkcji sprzedażowych otrzymują indywidualne rozliczenie realizacji celów, z uwzględnieniem monitorowania zgodności oraz jakości podejmowanych działań sprzedażowych.

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 Doboru i Oceny Odpowiedności

W Banku obowiązuje *Polityka doboru kandydatów do funkcji członka Zarządu oraz kluczowej funkcji oraz oceny odpowiedzialności proponowanych i powoływanych członków Zarządu, Rady Nadzorczej oraz osób pełniących kluczowe funkcje w Banku*. W I półroczu 2021 roku Bank przeprowadził ocenę odpowiedzialności kandydatów na Członków Zarządu Banku oraz wtórną ocenę odpowiedzialności Członków Zarządu Banku, obejmującą ocenę indywidualnych kwalifikacji zawodowych, reputacji oraz dodatkowych kryteriów dotyczących zarządzania zgodnie z wyżej wymienioną polityką, jak również ocenę kolektywną. Dodatkowo Walne Zgromadzenie dokonało zatwierdzenia przedstawionej samooceny Członków Rady Nadzorczej w ramach wtórnej oceny odpowiedzialności wraz z samooceną kolektywną.

Polityka równości płci oraz różnorodności

W Banku obowiązuje Polityka równości płci oraz różnorodności w odniesieniu do członków Rady Nadzorczej, członków Zarządu oraz osób pełniących kluczowe funkcje w Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna, która określa strategię w zakresie zarządzania różnorodnością pracowników Banku, w tym zróżnicowania w odniesieniu do wyboru członków Rady Nadzorczej, członków Zarządu oraz osób pełniących kluczowe funkcje w Banku. Polityka równości płci oraz różnorodności definiuje wytyczne mające na celu zapewnienie pracownikom Banku możliwości zarządzania ich karierą, osiągnięcie sukcesu oraz ocenę wykonywanej przez nich pracy na podstawie indywidualnych osiągnięć, bez względu na płeć.

Kultura i wartości korporacyjne

Kultura organizacyjna Banku to ponad 90 – letnia tradycja kształtowania silnych relacji między pracownikami, pracownikami z klientami oraz Banku z lokalnymi społecznościami. U jej podstaw leży troska o wspólne dobro, które jest jedną z wartości, jaka przyświecała założycielom Banku. Wartość ta, rozwijana i wzmacniana przez kilkadziesiąt lat, sprawiła, że Bank postrzegany jest na rynku, jako odpowiedzialny partner i wiarygodna instytucja finansowa.

W 2021 roku Zarząd Banku ogłosił nową strategię i nowe wartości, według których chcemy pracować i osiągać sukcesy. Nowy katalog wartości powstał dzięki pięciu tysiącom głosów naszych pracowników, którzy wspólnie wypracowali fundamenty nowej kultury organizacyjnej - cztery wartości: PROSTO, RAZEM, ODWAŻNIE i ODPOWIEDZIALNIE. Zdefiniowane w ramach nich postawy i zachowania wspierają efektywną współpracę wewnątrz organizacji oraz wyznaczają kierunek, jak budować pozytywne doświadczenia klientów Banku. Wraz z nowym katalogiem wartości, Zarząd Banku przyjął także Wartościowe Zasady Zarządzania Zespołem, tj. zbiór dziesięciu uniwersalnych zasad, którymi powinien kierować się każdy menedżer w pracy ze swoim zespołem.

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 2021 roku odbyły się dwa dwudniowe spotkania stacjonarne oraz ze względu na trwającą pandemię COVID-19, 17 telekonferencji ze stroną społeczną. Rozmowy i uzgodnienia Stron dotyczyły przede wszystkim restrukturyzacji zatrudnienia w Banku. W ich wyniku Bank zawarł z 7 działającymi w Banku organizacjami związkowymi porozumienie określające zasady zwolnień grupowych. Strony porozumienia uzgodniły m. in. kryteria doboru pracowników, których umowy o pracę zostaną rozwiązane oraz których warunki zatrudnienia zostaną zmienione, warunki odpraw i dodatkowych świadczeń oraz zakres programu pomocy zwalnianym pracownikom. Uzgodniono także, że zwolnienia grupowe obejmą w zakresie rozwiązania umów o pracę maksymalnie 1 110 pracowników oraz w zakresie zmiany warunków zatrudnienia maksymalnie 1 250 pracowników Banku w terminie do 30 czerwca 2021 roku.

Bank we wzajemnych relacjach ze Związkami Zawodowymi kierował się zasadą dobrej wiary w wypracowanie najlepszych rozwiązań w zakresie zbiorowego prawa pracy zarówno dla pracowników jak również Banku.

Rada Pracowników

W Banku w dniu 22 lutego 2021 roku zostały przeprowadzone wybory Członków Rady Pracowników Banku Pekao S.A. na lata 2021 - 2025. 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 są sprawy określone przepisami prawa a współpraca odbywa się z poszanowaniem wzajemnych uprawnień stron. Informacje ze spotkań Rady Pracowników z pracodawcą zamieszczane są w formie komunikatów na stronach intranetowych dostępnych dla wszystkich pracowników Banku.

Zatrudnienie w liczbach

Na koniec czerwca 2021 r. liczba pracowników Grupy wyniosła 15 540 osób (w Banku i spółkach konsolidowanych metodą pełną) w porównaniu z 15 730 osobami na koniec czerwca 2020 r. i była niższa r/r pomimo przejęcia przedsiębiorstwa Idea Bank S.A. z wyłączeniami w dniu 3 stycznia 2021 r., którego pracownicy stali się pracownikami Banku na zasadach art. 23 Kodeksu Pracy". Średnia wieku pracowników wyniosła 45,7 lat, wykształceniem wyższym legitymowało się 73,3% pracowników, kobiety stanowiły 71,3% wszystkich zatrudnionych.

8 Sprawozdanie z sytuacji finansowej i wyniki finansowe

Skonsolidowany rachunek zysków i strat za okres od 1 stycznia 2021 r. do 30 czerwca 2021 r. oraz za okres od 1 stycznia 2020 r. do 30 czerwca 2020 r. został zaprezentowany w Śródrocznym Skróconym Skonsolidowanym Sprawozdaniu Finansowym Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I półrocze 2021 roku.

W Sprawozdaniu z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I półrocze 2021 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.

Strategia

Zgodnie ze Strategią, Grupa planuje w 2024 roku osiągnąć ROE na poziomie co najmniej 10% i wskaźnik koszty/dochody (łącznie z BFG) na poziomie około 42%, dzięki:

- wzrostowi portfela kredytów w tempie 6-8% rocznie,
- poprawie marży odsetkowej o 5-8 bps rocznie,
- utrzymaniu dynamiki kosztów działania poniżej wskaźnika inflacji.

Główne pozycje rachunku zysków i strat

Zysk netto Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. przypadający na akcjonariuszy Banku w I półroczu 2021 r. wyniósł 850,4 mln zł i był wyższy o 304,4 mln zł, tj. 55,7% r/r. Wskaźnik ROE (z liniowym rozkładem BFG) osiągnął poziom 7,3% (6,7% nominalnie).

Dochody z działalności operacyjnej Grupy osiągnięte w I półroczu 2021 r. wyniosły 4 132,7 mln zł i były wyższe o 0,9% od dochodów osiągniętych w I półroczu 2020 r., głównie dzięki wynikowi pozaodsetkowemu, którego wzrost skompensował negatywny wpływ obniżek stóp procentowych.

- Wynik z tytułu odsetek osiągnięty w I półroczu 2021 r. wyniósł 2 673,1 mln zł i był niższy o 120,7 mln zł tj. 4,3% w porównaniu z wynikiem osiągniętym w I półroczu 2020 r., głównie z powodu negatywnego wpływu obniżek stóp procentowych.
- Wynik z tytułu prowizji i opłat osiągnięty w I półroczu 2021 r. wyniósł 1 288,6 mln zł i był wyższy o 106,4 mln zł tj. 9,0% w porównaniu do wyniku osiągniętego w I półroczu 2020 r., głównie dzięki dostosowaniu oferty do zmieniających się warunków rynkowych i pozytywnemu sentymentowi na rynkach kapitałowych, kompensującym negatywny wpływ niższej aktywności klientów w pandemii (głównie przekładającej się na niższe prowizje na działalności kartowej), oraz negatywny wpływ zmian regulacyjnych w obszarze funduszy inwestycyjnych.

W dniu 23 marca 2021 r. Bank zawarł porozumienie określające zasady zwolnień grupowych z siedmioma działającymi w Banku organizacjami związkowymi, w tym ze wszystkimi organizacjami reprezentatywnymi. Zamiarem Zarządu Banku było rozwiązanie umowy o pracę z maksymalnie 1 110 pracownikami Banku oraz zmiana warunków zatrudnienia maksymalnie 1 250 pracownikom Banku, w okresie od 24 marca 2021 roku do 30 czerwca 2021 roku.

Bank oszacował wysokość całości kosztów związanych z rozwiązaniem umów o pracę i zmianą warunków zatrudnienia pracowników Banku w ramach zwolnień grupowych na kwotę 120 mln zł i w tej wysokości utworzona została rezerwa restrukturyzacyjna w księgach rachunkowych Banku.

Koszty z działalności operacyjnej z uwzględnieniem składek i wpłat na Bankowy Fundusz Gwarancyjny w I półroczu 2021 r. wyniosły 2 215,3 mln zł i były wyższe o 90,2 mln zł, tj. 4,2% niż w I półroczu 2020 r. Koszty z działalności operacyjnej z wyłączeniem kosztów przejętego przedsiębiorstwa Idea Bank S.A. były wyższe o 1,3% r/r, znacznie poniżej inflacji, pomimo kosztów ponoszonych na inwestycje w transformację operacyjną i cyfryzację. Dynamika kosztów utrzymywała się zgodnie z założeniami Strategii.

Składki i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny w I półroczu 2021 r. wyniosły 232,2 mln zł i były niższe o 61,6 mln zł niż w I półroczu 2020 r.

Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. osiągnięty w I półroczu 2021 r. wyniósł 367,9 mln zł i był niższy niż w analogicznym okresie 2020 r. o 54,3% r/r, głównie z powodu utworzenia dodatkowych odpisów związanych z pandemią wirusa COVID-19 w ubiegłym roku. Koszt ryzyka w I półroczu 2021 r. wyniósł 0,43%.

Podatek od niektórych instytucji finansowych w I półroczu 2021 r. wyniósł 353,2 mln zł i był wyższy o 26,9 mln zł, tj. 8,2% niż w I półroczu 2020 r. ze względu na wzrost aktywów Grupy.

Wolumeny

Kredyty i pożyczki według wartości nominalnej na koniec czerwca 2021 r. wyniosły 168 976,4 mln zł i były wyższe o 10 671,6 mln zł tj. 6,7% niż na koniec czerwca 2020 r.

Kredyty klientów detalicznych na koniec czerwca 2021 r. wyniosły 80 926,9 mln zł i były wyższe o 2 492,2 mln zł tj. 3,2% niż na koniec czerwca 2020 r., w szczególności dzięki wzrostowi złotych kredytów hipotecznych o 6,0% r/r. Kredyty korporacyjne łącznie z nieskarbowymi papierami dłużnymi na koniec czerwca 2021 r. wyniosły 88 049,5 mln zł i były wyższe o 8 179,4 mln zł tj. 10,2% w porównaniu do końca czerwca 2020 r., ze wzrostem notowanym w segmencie przedsiębiorstw (13,3% r/r) oraz rosnącymi należnościami leasingowymi.

Zobowiązania wobec klientów Grupy, zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych razem na koniec czerwca 2021 r. wyniosły 199 940,5 mln zł i były wyższe o 8 044,1 mln zł tj. 4,2% niż na koniec czerwca 2020 r., z depozytami detalicznych rosnącymi o 14,8% r/r.

Aktywa netto funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez Pekao TFI S.A. na koniec czerwca 2021 r. wyniosły 21 421,6 mln zł i były wyższe o 4 032,4 mln zł, tj. 23,2% w porównaniu do końca czerwca 2020 r.

8.1 Skonsolidowany rachunek zysków i strat – wersja prezentacyjna

W I półroczu 2021 r. wypracowaliśmy zysk netto Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. przypadający na akcjonariuszy Banku na poziomie 850,4 mln zł i wynik ten był wyższy o 304,4 mln zł, tj. 55,7% r/r, głównie dzięki wyższemu wynikowi z tytułu prowizji i opłat oraz niższym odpisom z tytułu utraty wartości aktywów finansowych (wyższe odpisy związane z pandemią COVID-19 utworzone w ubiegłym roku).

W dniu 3 stycznia 2021 r. Bank przejął przedsiębiorstwo i zobowiązania Idea Bank S.A. z wyłączeniami w wyniku zastosowania przez BFG instrumentu przymusowej restrukturyzacji w dniu 30 grudnia 2020 r.

	I PÓŁROCZE 2021	I PÓŁROCZE 2020	ZMIANA
			(mln zł)
Wynik z tytułu odsetek	2 673,1	2 793,8	(4,3%)
Wynik z tytułu prowizji i opłat	1 288,6	1 182,2	9,0%
Przychody z tytułu dywidend	25,6	26,0	(1,5%)
Wynik z działalności handlowej	129,8	104,4	24,3%
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	15,6	(8,6)	x
Wynik pozaodsetkowy	1 459,6	1 304,0	11,9%
Dochody z działalności operacyjnej	4 132,7	4 097,8	0,9%
Koszty z działalności operacyjnej	(1 983,1)	(1 831,3)	8,3%
Zysk operacyjny brutto	2 149,5	2 266,4	(5,2%)
Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe	(367,9)	(804,9)	(54,3%)
Zysk operacyjny netto	1 781,6	1 461,5	21,9%
Składki i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	(232,2)	(293,8)	(21,0%)
Podatek od niektórych instytucji finansowych	(353,2)	(326,3)	8,2%
Zysk (strata) z jednostek stowarzyszonych	0,4	-	x
Zysk brutto	1 196,6	841,4	42,2%
Podatek dochodowy	(345,1)	(294,5)	17,2%
Zysk netto	851,5	546,9	55,7%
Przypadający na akcjonariuszy Banku	850,4	546,0	55,7%
Przypadający na udziały niedające kontroli	1,0	0,9	11,1%

Dochody z działalności operacyjnej

Dochody z działalności operacyjnej Grupy osiągnięte w I półroczu 2021 r. wyniosły 4 132,7 mln zł i były wyższe o 0,9% od dochodów osiągniętych w I półroczu 2020 r., głównie dzięki wynikowi pozaodsetkowemu, którego wzrost skompensował negatywny wpływ obniżek stóp procentowych.

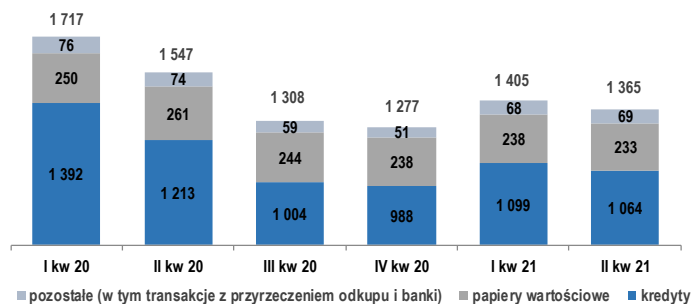
Wynik z tytułu odsetek

(mln zł)

	I PÓŁROCZE 2021	I PÓŁROCZE 2020	ZMIANA
Przychody z tytułu odsetek	2 769,7	3 264,5	(15,2%)
Koszty z tytułu odsetek	(96,6)	(470,7)	(79,5%)
w tym koszty z tytułu leasingu	(5,0)	(5,4)	(7,0%)
Wynik z tytułu odsetek	2 673,1	2 793,8	(4,3%)

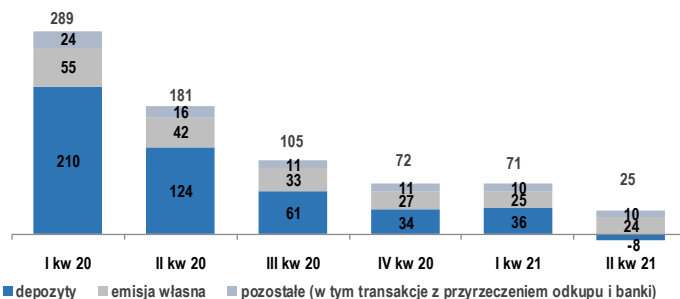
Wynik z tytułu odsetek osiągnięty w I półroczu 2021 r. wyniósł 2 673,1 mln zł i był niższy o 120,7 mln zł tj. 4,3% w porównaniu z wynikiem osiągniętym w I półroczu 2020 r., głównie z powodu negatywnego wpływu obniżek stóp procentowych.

Przychody z tytułu odsetek



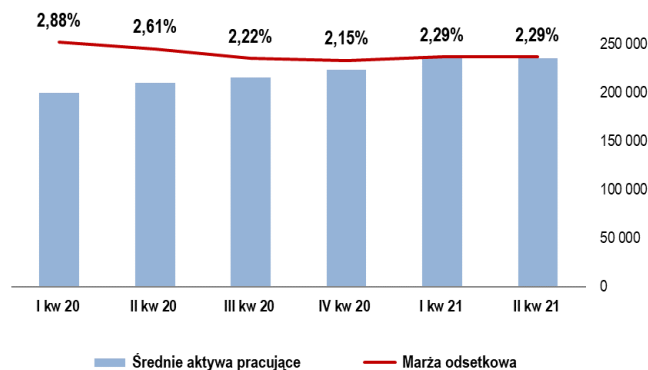
Przychody z tytułu odsetek w I półroczu 2021 r. wyniosły 2 769,7 mln zł i były niższe o 494,8 mln zł r/r z powodu negatywnego wpływu obniżek stóp procentowych na oprocentowanie aktywów. Spadek przychodów został częściowo skompensowany dodatkowymi przychodami odsetkowymi na aktywach przejętych od Idea Bank S.A.

Koszty z tytułu odsetek



Koszty z tytułu odsetek w I półroczu 2021 r. wyniosły 96,6 mln zł i były niższe o 374,1 mln zł r/r (pomimo silnego wzrostu wolumenu depozytów), głównie dzięki dostosowaniu oferty produktowej Banku do warunków rynkowych.

Marża odsetkowa



Marża odsetkowa osiągnięta w II kwartale 2021 r. wyniosła 2,29% i była wyższa o 0,14 p.p., od marży osiągniętej w IV kwartale 2020 r. dzięki działalności komercyjnej oraz pozytywnemu wpływowi aktywów przejętych od Idea Banku.

Wynik pozaodsetkowy

(mln zł)

	I PÓŁROCZE 2021	I PÓŁROCZE 2020	ZMIANA
Przychody z tytułu prowizji i opłat	1 537,6	1 396,2	10,1%
Koszty z tytułu prowizji i opłat	(249,0)	(214,0)	16,4%
Wynik z tytułu prowizji i opłat	1 288,6	1 182,2	9,0%
Przychody z tytułu dywidend	25,6	26,0	(1,5%)
Wynik z działalności handlowej	129,8	104,4	24,3%
Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy	34,0	44,2	(23,1%)
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	15,6	(8,7)	x
Wynik pozaodsetkowy	1 459,6	1 303,8	11,9%

Wynik z tytułu prowizji i opłat osiągnięty w I półroczu 2021 r. wyniósł 1 288,6 mln zł i był wyższy o 106,4 mln zł tj. 9,0% w porównaniu do wyniku osiągniętego w I półroczu 2020 r., głównie dzięki dostosowaniu oferty do zmieniających się warunków rynkowych i pozytywnemu sentymentowi na rynkach kapitałowych, kompensującym negatywny wpływ niższej aktywności klientów w pandemii (głównie przekładającej się na niższe prowizje na działalności kartowej), oraz negatywny wpływ zmian regulacyjnych w obszarze funduszy inwestycyjnych.

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

(mln zł)

	I PÓŁROCZE 2021	I PÓŁROCZE 2020	ZMIANA
Wynik z tytułu prowizji i opłat	1 288,6	1 182,2	9,0%
Kredyty	261,8	229,8	13,9%
Karty	120,4	137,4	(12,4%)
Fundusze inwestycyjne	183,1	193,7	(5,5%)
Działalność brokerska	73,1	45,3	61,4%
Marża na transakcjach walutowych z klientami	264,5	250,0	5,8%
Pozostałe	385,7	326,0	18,3%

Koszty z działalności operacyjnej

Koszty z działalności operacyjnej z uwzględnieniem składek i wpłat na Bankowy Fundusz Gwarancyjny w I półroczu 2021 r. wyniosły 2 215,3 mln zł i były wyższe o 90,2 mln zł, tj. 4,2% niż w I półroczu 2020 r. Koszty z działalności operacyjnej z wyłączeniem kosztów przejętego przedsiębiorstwa Idea Bank S.A. w I półroczu 2021 r. były wyższe o 1,3% r/r, znacznie poniżej inflacji, pomimo kosztów ponoszonych na inwestycje w transformację operacyjną i cyfryzację. Dynamika kosztów utrzymywała się zgodnie z założeniami Strategii.

W dniu 23 marca 2021 r. Bank zawarł porozumienie określające zasady zwolnień grupowych z siedmioma działającymi w Banku organizacjami związkowymi, w tym ze wszystkimi organizacjami reprezentatywnymi. Zamiarem Zarządu Banku było rozwiązanie umowy o pracę z maksymalnie 1 110 pracownikami Banku oraz zmiana warunków zatrudnienia maksymalnie 1 250 pracownikom Banku, w okresie od 24 marca 2021 roku do 30 czerwca 2021 roku.

Bank oszacował wysokość całości kosztów związanych z rozwiązaniem umów o pracę i zmianą warunków zatrudnienia pracowników Banku w ramach zwolnień grupowych na kwotę 120 mln zł i w tej wysokości utworzona została rezerwa restrukturyzacyjna w księgach rachunkowych Banku.

(mln zł)

	I PÓŁROCZE 2021	I PÓŁROCZE 2020	ZMIANA
Wynagrodzenia i inne świadczenia pracownicze (*)	(1 059,0)	(987,5)	7,2%
Pozostałe koszty administracyjne (**)	(486,5)	(450,9)	7,9%
w tym składki na pokrycie kosztów nadzoru nad bankami (KNF)	(24,4)	(18,2)	34,0%
Amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych	(317,6)	(258,2)	23,0%
Koszty z działalności operacyjnej z wyłączeniem rezerw	(1 862,7)	(1 696,6)	9,8%
Rezerwa na restrukturyzację zatrudnienia	(120,0)	(120,0)	x
Rezerwa na restrukturyzację sieci oddziałów	-	(14,7)	x
Koszty z działalności operacyjnej	(1 983,1)	(1 831,3)	8,3%

(*) Z wyłączeniem rezerwy na restrukturyzację zatrudnienia

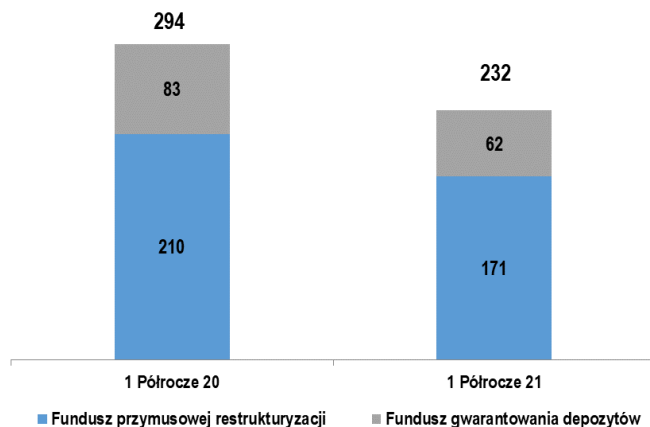
(**) Z wyłączeniem rezerwy na restrukturyzację sieci oddziałów.

Wskaźnik koszty / dochody w I półroczu 2021 r. wyniósł 48,0% i był o wyższy o 3,3 p.p. r/r.

Na koniec czerwca 2021 r. liczba pracowników Grupy wyniosła 15 540 osób (w Banku i spółkach konsolidowanych metodą pełną) w porównaniu z 15 730 osobami na koniec czerwca 2020 r. i była niższa r/r pomimo przejęcia przedsiębiorstwa Idea Bank S.A. z wyłączeniami w dniu 3 stycznia 2021 r., którego pracownicy stali się pracownikami Banku na zasadach art. 23 Kodeksu Pracy”.

Składki i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny

Składki i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny w I półroczu 2021 r. wyniosły 232,2 mln zł i były niższe o 61,6 mln zł niż w I półroczu 2020 r.



Podatek od niektórych instytucji finansowych

Podatek od niektórych instytucji finansowych w I półroczu 2021 r. wyniósł 353,2 mln zł i był wyższy o 26,9 mln zł, tj. 8,2% niż w I półroczu 2020 r. ze względu na wzrost aktywów Grupy.

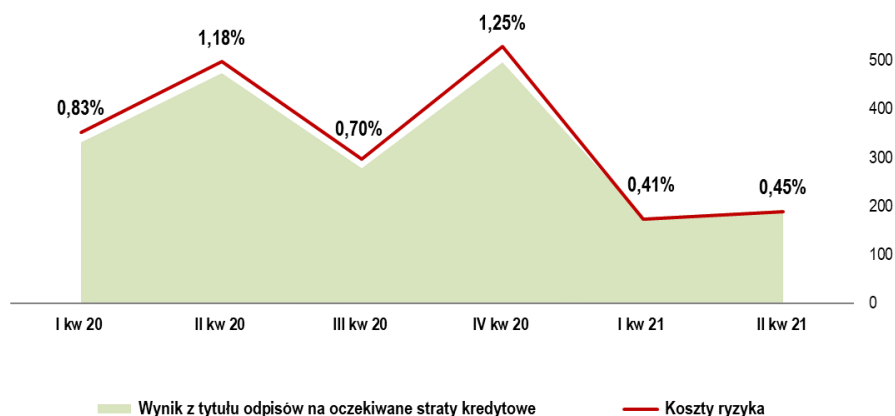
8.2 Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe

(mln zł)

	GRUPA		BANK PEKAO S.A.	
	I PÓŁROCZE 2021	I PÓŁROCZE 2020	I PÓŁROCZE 2021	I PÓŁROCZE 2020
aktywa finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	(469,6)	(691,2)	(461,4)	(656,7)
aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez kapitał	46,2	(21,1)	45,3	(21,8)
zobowiązania finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	55,5	(92,6)	80,6	(109,5)
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe	(367,9)	(804,9)	(335,5)	(788,0)

Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. osiągnięty w I półroczu 2021 r. wyniósł 367,9 mln zł i był niższy niż w analogicznym okresie 2020 r. o 54,3% r/r, głównie z powodu utworzenia dodatkowych odpisów związanych z pandemią wirusa COVID-19 w ubiegłym roku.

Koszty ryzyka



Koszty ryzyka w I półroczu 2021 r. wyniosły 0,43% i były niższe r/r o 0,58 p.p.

8.3 Struktura zysku netto

Strukturę zysku netto Grupy przedstawia poniższe zestawienie:

(mln zł)

	I PÓŁROCZE 2021	I PÓŁROCZE 2020	ZMIANA
Zysk netto Banku Pekao S.A.	891,1	605,7	47,1%
Podmioty konsolidowane metodą pełną			
Pekao Investment Management S.A.	42,2	52,4	(19,5%)
Pekao Leasing Sp. z o.o.	37,8	6,2	> 100%
Pekao Faktoring Sp. z o.o.	19,4	7,9	> 100%
Pekao Investment Banking S.A. ^(*)	7,3	(2,4)	x
Centrum Kart S.A.	4,1	(0,7)	x
Pekao Financial Services Sp. z o.o.	3,1	2,6	19,2%
Pekao Bank Hipoteczny S.A.	2,0	(1,5)	x
Dom Inwestycyjny Xelion Sp. z o.o.	0,9	0,3	> 100%
Pekao Powszechne Towarzystwo Emerytalne S.A. w likwidacji ^(**)	-	0,2	x
FPB "MEDIA" Sp. z o.o. w upadłości	0,0	0,0	x
Pekao Direct Sp. z o.o.	(0,1)	2,8	x
Pekao Fundusz Kapitałowy Sp. z o.o. w likwidacji	(0,1)	0,1	x
Pekao Property S.A. w likwidacji	(0,2)	(0,1)	100,0%
Podmioty wyceniane metodą praw własności			
Krajowy Integrator Płatności S.A. ^(***)	0,4	-	x
Wyłączenia i korekty konsolidacyjne^(****)	(157,5)	(127,5)	23,5%
Zysk (strata) netto Grupy przypadający na akcjonariuszy	850,4	546,0	55,7%

(*) W dniu 29 maja 2020 r. Pekao IB zawarł - w ramach procesu konsolidacji/integracji działalności maklerskiej w Grupie Pekao - umowę sprzedaży do Banku Pekao S.A. zorganizowanej części przedsiębiorstwa obejmującej działalność brokerską. Transakcja ta została zakwalifikowana jako transakcja wewnątrzgrupowa i wynik tej transakcji został ujęty w kapitałach Grupy.

(**) Proces likwidacji Pekao Powszechne Towarzystwo Emerytalne S.A. w likwidacji został zakończony. W dniu 19 listopada 2020 r. Spółka została wykreślona z Krajowego Rejestru Sądowego.

(***) W dniu 31 marca 2021 roku, została zamknięta transakcja zakupu, w wyniku której Bank stał się właścicielem akcji stanowiących 38,33% w kapitale i uprawniających do 38,33% głosów na Walnym Zgromadzeniu spółki Krajowy Integrator Płatności S.A. z siedzibą w Poznaniu, operatora systemu Tpay.com.

(****) Obejmują m.in. transakcje wewnątrz Grupy (w tym dywidendy wypłacone za lata poprzednie przez jednostki podporządkowane) oraz zysk przypadający na udziały niedające kontroli.

Wyniki osiągnięte przez ważniejsze jednostki powiązane***Pekao Investment Management S.A. – Pekao IM***

Skonsolidowany zysk netto Pekao IM w I półroczu 2021 roku wyniósł **42,2 mln zł**, wobec 52,4 mln zł osiągniętego w I półroczu 2020 roku. Na spadek wyniku wpłynęły obniżki stawek wynagrodzenia za zarządzanie funduszami, dostosowane do ograniczeń ustawowych oraz do sytuacji makroekonomicznej.

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

W I półroczu 2021 roku Pekao Leasing wypracował zysk netto w wysokości **37,8 mln zł**, wobec zysku w wysokości 6,2 mln zł w I półroczu 2020 roku. Wynik ubiegłego okresu był niższy z uwagi na sytuację pandemiczną, w tym wzrost kosztów ryzyka. W efekcie stabilizacji sytuacji COVID-19 w I półroczu 2021 koszty ryzyka są niższe, a Spółka osiągnęła wzrost przychodów o 34,7%, przy utrzymaniu ścisłej kontroli kosztów.

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

W I półroczu 2021 roku Pekao Faktoring wypracował zysk netto w wysokości **19,4 mln zł**, wobec zysku w wysokości 7,9 mln zł w I półroczu 2020 roku. W I półroczu 2021 roku Spółka osiągnęła wzrost zaangażowania faktoringowego o 22,0% r/r oraz dochodów o 45,6% przy zachowaniu ścisłej kontroli kosztów. Pekao Faktoring zajmuje I miejsce w obrotach na polskim rynku faktoringowym.

Pekao Investment Banking S.A. – Pekao IB

W I półroczu 2021 roku Pekao IB osiągnął zysk netto w wysokości **7,3 mln zł**, wobec straty w wysokości -2,4 mln zł w I półroczu 2020 roku. Wypracowany zysk jest efektem większej liczby przeprowadzonych transakcji doradztwa, przy czym w I półroczu ubiegłego roku brak projektów był również efektem niekorzystnej sytuacji gospodarczej wynikającej z pandemii.

Centrum Kart S.A. – Centrum Kart

W I połowie 2021 roku Centrum Kart osiągnęła zysk netto w wysokości **4,1 mln zł**, wobec straty w wysokości 0,7 mln zł w I połowie 2020 roku. Wyższy wynik netto związany jest ze wzrostem dochodów osiągniętych w ramach usług świadczonych dla Banku.

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

W I półroczu 2021 roku PFS wypracował zysk netto w wysokości 3,1 mln zł (w tym udział Banku w wysokości **2,0 mln zł**), wobec zysku w wysokości 2,6 mln zł osiągniętego w I półroczu 2020 roku. Wynik netto był wyższy głównie dzięki przychodom osiągniętym z obsługi wdrożonych 4 etapów programu PPK.

Pekao Bank Hipoteczny S.A. – Pekao Bank Hipoteczny

W I półroczu 2021 roku Pekao Bank Hipoteczny zaraportował zysk netto w wysokości **2,0 mln zł**, wobec straty w wysokości 1,5 mln zł w I półroczu 2020 roku. Wynik jest wyższy dzięki pozyskaniu portfela kredytowego w ramach współpracy z Bankiem Pekao S.A. oraz dzięki niższym niż w I połowie 2020 roku składkom i wpłatom na Bankowy Fundusz Gwarancyjny oraz niższemu poziomowi ryzyka kredytowego.

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

Zysk netto DI Xelion w I półroczu 2021 roku wyniósł **0,9 mln zł**, wobec zysku w wysokości 0,3 mln zł osiągniętego w I półroczu 2020 roku. W związku z ustabilizowaniem się sytuacji pandemicznej, klienci wracają do inwestowania w fundusze inwestycyjne, co wpłynęło pozytywnie na osiągnięcie wyższych dochodów i wyniku.

Pekao Direct Sp. z o.o. – Pekao Direct

W I półroczu 2021 roku Pekao Direct zaraportowała stratę netto w wysokości **0,1 mln zł**, wobec zysku 2,8 mln zł, w I półroczu 2020 roku. Dochody I półrocza 2021 roku były niższe o 2,7% r/r, przy wzroście kosztów wynikającym z rosnącej presji na wynagrodzenia telemarketerów. Wpływ na wynik I półrocza 2020 miał wzrost usług świadczonych dla Banku, przy wykorzystaniu zdalnych kanałów komunikacji w sytuacji pandemicznej.

Wyniki Banku Pekao S. A.

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

(mln zł)

	I PÓŁROCZE 2021	I PÓŁROCZE 2020	ZMIANA
Wynik z tytułu odsetek	2 554,9	2 714,4	(5,9%)
Wynik pozaodsetkowy	1 408,3	1 259,2	11,8%
Dochody z działalności operacyjnej	3 963,2	3 973,6	(0,3%)
Koszty z działalności operacyjnej	(1 838,4)	(1 690,6)	8,7%
Zysk operacyjny brutto	2 124,7	2 283,0	(6,9%)
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe	(335,5)	(788,0)	(57,4%)
Zysk operacyjny netto	1 789,2	1 495,0	19,7%
Składki i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	(230,5)	(291,4)	(20,9%)
Podatek od niektórych instytucji finansowych	(353,2)	(326,3)	8,2%
Zysk (strata) z jednostek zależnych i stowarzyszonych	(0,2)	(0,4)	(50,0%)
Zysk brutto	1 205,4	876,8	37,5%
Zysk netto	891,1	605,7	47,1%

Zysk netto Banku Pekao S.A. w I półroczu 2021 r. wyniósł 891,1 mln zł i był wyższy o 47,1% r/r, głównie dzięki niższemu odpisom z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz niższemu składkom i wpłatom na Bankowy Fundusz Gwarancyjny.

Podstawowe informacje finansowe Banku przedstawiają się następująco:

	30.06.2021	30.06.2020	ZMIANA
SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ – WYBRANE POZYCJE (w mln zł)			
Kredyty i pożyczki według wartości nominalnej ^(*)	156 909,2	149 304,4	5,1%
Zobowiązania wobec klientów	192 340,0	184 905,9	4,0%
Strukturyzowane Certyfikaty Depozytowe emitowane przez Bank	48,4	935,5	(94,8%)
Certyfikaty Depozytowe emitowane przez Bank	-	457,0	x
Obligacje podporządkowane	2 750,0	2 750,0	0,0%
Suma bilansowa	233 282,2	227 290,7	2,6%
Fundusze inwestycyjne dystrybuowane poprzez sieć Banku	19 807,4	16 260,8	21,8%
Łączny współczynnik kapitałowy (TCR) w %	20,3%	20,4%	-0,1 p.p.

(*) Zawiera kredyty i pożyczki oraz nieskarbowe papiery dłużne.

Kredyty i pożyczki według wartości nominalnej na koniec czerwca 2021 r. wyniosły 156 909,2 mln zł i były wyższe o 7 604,8 mln zł tj. 5,1% niż na koniec czerwca 2020 r. Na koniec czerwca 2021 r. kredyty detaliczne wyniosły 78 364,7 mln zł, a korporacyjne wyniosły 65 905,3 mln zł.

Zobowiązania wobec klientów, Strukturyzowane Certyfikaty Depozytowe, Certyfikaty Depozytowe i Obligacje podporządkowane na koniec czerwca 2021 r. wyniosły 195 138,4 mln zł i były wyższe o 6 090,0 mln zł tj. 3,2% w porównaniu z końcem czerwca 2020 r.

Aktywa netto funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez Pekao TFI S.A. dystrybuowanych przez sieć Banku na koniec czerwca 2021 r. wyniosły 19 807,4 mln zł i były wyższe o 3 546,6 mln zł, tj. 21,8% w porównaniu do końca czerwca 2020 r.

8.4 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 2021 r. relacja sumy bilansowej Banku Pekao S.A. do sumy bilansowej Grupy wynosiła 96,0%.

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

AKTYWA	30.06.2021		30.06.2020		ZMIANA
	MLN ZŁ	STRUKTURA	MLN ZŁ	STRUKTURA	
Kasa, środki w Banku Centralnym	7 606,8	3,1%	7 362,5	3,1%	3,3%
Należności od banków (*)	2 209,3	0,9%	8 110,4	3,4%	(72,8%)
Należności i pożyczki udzielane klientom (**)	163 174,9	67,1%	152 441,1	64,8%	7,0%
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	990,0	0,4%	950,9	0,4%	4,1%
Papiery wartościowe (***)	58 258,0	24,0%	54 145,0	23,0%	7,6%
Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych	42,5	0,0%	-	x	x
Rzeczowe aktywa trwałe i wartości niematerialne	3 975,8	1,6%	3 686,7	1,6%	7,8%
Inne aktywa	6 835,8	2,8%	8 607,1	3,7%	(20,6%)
Aktywa razem	243 093,1	100,0%	235 303,7	100,0%	3,3%

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

(**) Łącznie z należnościami od klientów z tytułu leasingu oraz z nieskarbowymi papierami dłużnymi.

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

PASywa	30.06.2021		30.06.2020		ZMIANA
	MLN ZŁ	STRUKTURA	MLN ZŁ	STRUKTURA	
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	0,0%	-	0,0%	x
Zobowiązania wobec innych banków	7 833,6	3,2%	7 719,6	3,3%	1,5%
Zobowiązania wobec klientów	192 069,1	79,0%	184 098,5	78,2%	4,3%
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	5 113,6	2,1%	5 038,4	2,1%	1,5%
Zobowiązania podporządkowane	2 757,8	1,1%	2 759,5	1,2%	(0,1%)
Zobowiązania z tytułu leasingu	393,1	0,2%	450,6	0,2%	(12,8%)
Inne pasywa	9 361,2	3,9%	10 558,2	4,5%	(11,3%)
Kapitały razem	25 564,7	10,5%	24 678,9	10,5%	3,6%
udziały niedające kontroli	11,2	0,0%	11,0	0,0%	1,8%
Pasywa razem	243 093,1	100,0%	235 303,7	100,0%	3,3%

**Finansowanie działalności klientów
Struktura kredytów i pożyczek według klientów**

(mln zł)

	30.06.2021	30.06.2020	ZMIANA
Kredyty i pożyczki według wartości nominalnej ⁽¹⁾	168 976,4	158 304,8	6,7%
Kredyty i należności z tytułu leasingu finansowego	159 226,2	148 369,7	7,3%
Detaliczne	80 926,9	78 434,7	3,2%
Korporacyjne	78 299,3	69 935,0	12,0%
Nieskarbowe papiery dłużne	9 750,2	9 935,1	(1,9%)
Pozostałe ⁽²⁾	1 888,4	1 222,0	54,5%
Odpisy aktualizujące wartość należności	(7 689,9)	(7 085,7)	8,5%
Finansowanie działalności klientów	163 174,9	152 441,1	7,0%
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	990,0	950,9	4,1%
Finansowanie działalności klientów brutto ⁽³⁾	169 966,4	159 255,7	6,7%

⁽¹⁾ Z wyłączeniem transakcji z przyrzeczeniem odkupu.

⁽²⁾ Łącznie z odsetkami i należnościami w drodze.

⁽³⁾ 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 2021 r. wyniosły 168 976,4 mln zł i były wyższe o 10 671,6 mln zł tj. 6,7% niż na koniec czerwca 2020 r.

Kredyty klientów detalicznych na koniec czerwca 2021 r. wyniosły 80 926,9 mln zł i były wyższe o 2 492,2 mln zł tj. 3,2% niż na koniec czerwca 2020 r., w szczególności dzięki wzrostowi złotych kredytów hipotecznych o 6,0% r/r.

Kredyty korporacyjne łącznie z nieskarbowymi papierami dłużnymi na koniec czerwca 2021 r. wyniosły 88 049,5 mln zł i były wyższe o 8 179,4 mln zł tj. 10,2% w porównaniu do końca czerwca 2020 r., ze wzrostem notowanym w segmencie przedsiębiorstw (13,3% r/r) oraz rosnącymi należnościami leasingowymi.

Należności i odpisy aktualizujące ⁽¹⁾

(mln zł)

	30.06.2021	30.06.2020	ZMIANA
Wartość brutto należności	170 864,8	159 526,8	7,1%
Koszyk 1	133 113,3	125 431,3	6,1%
Koszyk 2	27 714,0	25 531,2	8,5%
Koszyk 3	10 037,5	8 564,3	17,2%
Stan odpisów z tytułu utraty wartości	(7 689,9)	(7 085,7)	8,5%
Koszyk 1	(465,7)	(424,9)	9,6%
Koszyk 2	(1 206,5)	(909,6)	32,6%
Koszyk 3	(6 017,7)	(5 751,2)	4,6%
Wartość netto należności razem	163 174,9	152 441,1	7,0%

⁽¹⁾ Łącznie z należnościami z tytułu leasingu dla klientów, nieskarbowymi papierami dłużnymi, 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 2021 r. wyniosła 5,9%.

Struktura walutowa należności od klientów (*)

	30.06.2021		30.06.2020		ZMIANA
	MLN ZŁ	STRUKTURA	MLN ZŁ	STRUKTURA	
Denominowane w złotych	140 664,2	82,3%	130 199,6	81,6%	8,0%
Denominowane w walutach obcych (**)	30 200,6	17,7%	29 327,2	18,4%	3,0%
Razem	170 864,8	100,0%	159 526,8	100,0%	7,1%
Odpisy aktualizujące wartość należności	(7 689,9)	x	(7 085,7)	x	8,5%
Wartość netto należności razem	163 174,9	x	152 441,1	x	7,0%

(*) Łącznie z należnościami z tytułu leasingu dla klientów, nieskarbowymi papierami dłużnymi, 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 2021 r. wyniósł 82,3%. W należnościach w walutach obcych największy udział miały należności w EUR (84,3%), CHF (9,1%) oraz USD (4,9%).

Struktura należności od klientów według terminów zapadalności (*)

	30.06.2021		30.06.2020		ZMIANA
	MLN ZŁ	STRUKTURA	MLN ZŁ	STRUKTURA	
Bieżące i do 1 miesiąca	15 029,8	8,8%	15 335,2	9,6%	(2,0%)
Od 1 do 3 miesięcy	7 026,7	4,1%	5 927,9	3,7%	18,5%
Od 3 miesięcy do 1 roku	19 388,0	11,3%	15 042,5	9,4%	28,9%
Od 1 roku do 5 lat	59 817,1	35,0%	54 610,1	34,2%	9,5%
Powyżej 5 lat	63 357,7	37,1%	63 040,9	39,5%	0,5%
Należności dla których termin zapadalności upłynął	4 357,1	2,6%	4 348,2	2,7%	0,2%
Pozostałe	1 888,4	1,1%	1 222,0	0,8%	54,5%
Razem	170 864,8	100,0%	159 526,8	100,0%	7,1%
Odpisy aktualizujące wartość należności	(7 689,9)	x	(7 085,7)	x	8,5%
Wartość netto należności razem	163 174,9	x	152 441,1	x	7,0%

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

Na koniec czerwca 2021 r. w strukturze należności według terminów zapadalności 37,1% stanowią należności o zapadalności powyżej 5 lat (składają się na to głównie kredyty hipoteczne, kredyty inwestycyjne i nieskarbowe papiery dłużne).

Informacje o kredytach i pożyczkach udzielonych klientom zostały zawarte w Notach Objasniających do Śródrocznego Skróconego Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I półroczu 2021 roku.

Zewnętrzne źródła finansowania

	30.06.2021	30.06.2020	ZMIANA
			(mln zł)
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-	x
Zobowiązania wobec banków	7 833,6	7 719,6	1,5%
Zobowiązania wobec klientów	192 069,1	184 098,5	4,3%
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	5 113,6	5 038,4	1,5%
Zobowiązania podporządkowane	2 757,8	2 759,5	(0,1%)
Zewnętrzne źródła finansowania razem	207 774,1	199 616,0	4,1%

Zobowiązania wobec klientów wyniosły 192 069,1 mln zł, wzrost o 4,3% dzięki dynamicznym wzrostom depozytów detalicznych i korporacyjnych.

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.

Zobowiązania wobec klientów oraz zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych

	30.06.2021	30.06.2020	ZMIANA
			(mln zł)
Depozyty korporacyjne	76 841,9	83 693,8	(8,2%)
Podmioty niefinansowe	54 564,5	61 672,0	(11,5%)
Instytucje finansowe niebankowe	5 153,8	5 573,3	(7,5%)
Budżet	17 123,6	16 448,5	4,1%
Depozyty detaliczne	114 743,0	99 969,5	14,8%
Pozostałe ⁽¹⁾	484,2	435,2	11,3%
Zobowiązania wobec klientów ⁽²⁾	192 069,1	184 098,5	4,3%
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych z tego:	7 871,4	7 797,9	0,9%
Strukturyzowane Certyfikaty Depozytowe (SCD)	48,4	935,5	(94,8%)
Certyfikaty Depozytowe (CD)	0,0	457,0	x
Obligacje podporządkowane	2 750,0	2 750,0	x
Listy zastawne Pekao Banku Hipotecznego S.A.	1 270,3	1 429,8	(11,2%)
Obligacje Pekao Banku Hipotecznego S.A.	155,9	215,7	(27,7%)
Obligacje Pekao Leasing Sp. z o.o.	2 127,1	1 360,5	56,3%
Obligacje Pekao Faktoring Sp. z o.o.	1 509,2	626,7	140,8%
Odsetki	10,5	22,7	(53,7%)
Zobowiązania wobec klientów, zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych ⁽²⁾	199 940,5	191 896,4	4,2%
Zobowiązania z tytułu leasingu	393,1	450,6	(12,8%)
Zobowiązania wobec klientów, zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych, razem ⁽²⁾	200 333,5	192 347,0	4,2%
Fundusze inwestycyjne Pekao TFI S.A.	21 421,6	17 389,2	23,2%
Fundusze obligacyjne i rynku pieniężnego	16 222,6	13 920,1	16,5%
Fundusze zrównoważone	2 881,3	1 931,8	49,2%
Fundusze akcyjne	2 123,3	1 494,5	42,1%
Pracownicze Plany Kapitałowe	194,4	42,7	>100%
w tym dystrybuowane przez sieć Grupy	20 716,2	17 024,8	21,7%

⁽¹⁾ Pozycja pozostałe zawiera odsetki, zobowiązania w drodze.

⁽²⁾ Z wyłączeniem transakcji z przyrzeczeniem odkupu oraz zobowiązań z tytułu leasingu.

⁽²⁾ W tym transakcje z przyrzeczeniem odkupu oraz zobowiązania z tytułu leasingu.

Zobowiązania wobec klientów Grupy, zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych razem na koniec czerwca 2021 r. wyniosły 199 940,5 mln zł i były wyższe o 8 044,1 mln zł tj. 4,2% niż na koniec czerwca 2020 r.

Depozyty detaliczne, Strukturyzowane Certyfikaty Depozytowe oraz pozostałe na koniec czerwca 2021 r. wyniosły 115 206,9 mln zł i były wyższe o 13 889,2 mln zł, tj. 13,7% w porównaniu z końcem czerwca 2020 r. i zwiększyły udział w strukturze finansowania.

Depozyty korporacyjne łącznie z Certyfikatami Depozytowymi, Obligacjami podporządkowanymi, Listami zastawnymi i Obligacjami Pekao Banku Hipotecznego S.A., Obligacjami Pekao Leasing Sp. z o.o., Obligacjami Pekao Faktoring Sp. z o.o., odsetkami oraz pozostałymi, na koniec czerwca 2021 r. wyniosły 84 733,6 mln zł i były niższe o 5 845,1 mln zł, tj. 6,5% w porównaniu z końcem czerwca 2020 r.

Aktywa netto funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez Pekao TFI S.A. na koniec czerwca 2021 r. wyniosły 21 421,6 mln zł i były wyższe o 4 032,4 mln zł, tj. 23,2% w porównaniu do końca czerwca 2020 r.

Struktura walutowa zobowiązań wobec klientów (*)

	30.06.2021		30.06.2020		ZMIANA
	MLN ZŁ	STRUKTURA	MLN ZŁ	STRUKTURA	
Denominowane w złotych	160 756,6	83,7%	148 702,6	80,8%	8,1%
Denominowane w walutach obcych	31 312,5	16,3%	35 395,8	19,2%	(11,5%)
Zobowiązania wobec klientów	192 069,1	100,0%	184 098,5	100,0%	4,3%

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

W strukturze walutowej zobowiązań wobec klientów dominują zobowiązania w złotych, których udział na koniec czerwca 2021 r. wyniósł 83,7%. W zobowiązaniach w walutach obcych największy udział miały zobowiązania w EUR (64,0%) oraz USD (29,7%).

Zobowiązania wobec klientów według terminów wymagalności (*)

	30.06.2021		30.06.2020		ZMIANA
	MLN ZŁ	STRUKTURA	MLN ZŁ	STRUKTURA	
Środki na rachunkach bieżących i depozyty overnight	175 493,0	91,6%	150 974,7	82,2%	16,2%
Depozyty terminowe	16 091,9	8,4%	32 688,6	17,8%	(50,8%)
Razem depozyty	191 584,8	100,0%	183 663,3	100,0%	4,3%
Odsetki naliczone	4,3	x	129,3	x	(96,7%)
Zobowiązania w drodze	480,0	x	305,8	x	57,0%
Zobowiązania wobec klientów	192 069,1	x	184 098,5	x	4,3%

(*) Z wyłączeniem transakcji z przyrzeczeniem odkupu oraz zobowiązań z tytułu leasingu.

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

(mln zł)

	GRUPA		BANK PEKAO S.A.	
	30.06.2021	30.06.2020	30.06.2021	30.06.2020
Rezerwy razem	907,9	946,0	947,7	984,9
z tego:				
rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	328,1	385,2	387,4	436,0
rezerwy na zobowiązania pracownicze	407,1	453,1	398,4	445,6
pozostałe rezerwy	172,7	107,7	161,9	103,3
Rezerwa z tytułu podatku dochodowego	26,6	28,9	-	-
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 415,8	1 177,5	1 105,1	860,7

8.6 Pozycje pozabilansowe

Zestawienie pozycji pozabilansowych

(mln zł)

	30.06.2021	30.06.2020	ZMIANA
Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	76 787,8	70 218,3	9,4%
Zobowiązania udzielone:	54 894,6	51 296,6	7,0%
finansowe	41 284,5	38 505,1	7,2%
gwarancyjne	13 610,1	12 791,5	6,4%
Zobowiązania otrzymane:	21 893,2	18 921,7	15,7%
finansowe	1 524,8	1 328,4	14,8%
gwarancyjne	20 368,4	17 593,3	15,8%
Pochodne instrumenty finansowe	404 445,4	407 065,3	(0,6%)
transakcje stopy procentowej	267 736,0	267 834,7	(0,0%)
transakcje walutowe i na złoto	132 219,7	135 052,7	(2,1%)
transakcje oparte na towarach i kapitałowych papierach wartościowych	4 489,7	4 177,9	7,5%
Pozycje pozabilansowe razem	481 233,1	477 283,6	0,8%

Informacje o zobowiązaniach pozabilansowych zostały zawarte w Notach Objasniających do Śródrocznego Skróconego Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I półrocze 2021 roku.

8.7 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 wraz z późniejszymi zmianami, w szczególności Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/876 z dnia 20 maja 2019 r. zmieniającym rozporządzenie (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do wskaźnika dźwigni, wskaźnika stabilnego finansowania netto, wymogów w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych, ryzyka kredytowego kontrahenta, ryzyka rynkowego, ekspozycji wobec kontrahentów centralnych, ekspozycji wobec przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania, dużych ekspozycji, wymogów dotyczących sprawozdawczości i ujawniania informacji, a także rozporządzenie (UE) nr 648/2012 oraz Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2020/873 z dnia 24 czerwca 2020 r. zmieniającego rozporządzenia (UE) nr 575/2013 i (UE) 2019/876 w odniesieniu do niektórych dostosowań w odpowiedzi na pandemię COVID-19, a także odpowiednimi Rozporządzeniami Wykonawczymi, bądź Delegowanymi wydanymi przez Komisję (UE) (Rozporządzenie CRR).

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 wynika z zalecenia KNF, dotyczącego utrzymywania przez Grupę funduszy własnych na pokrycie dodatkowego wymogu kapitałowego w celu zabezpieczenia ryzyka wynikającego z zabezpieczonych hipoteką walutowych kredytów i pożyczek dla gospodarstw domowych, na poziomie 0,008 p.p. dla TCR, który powinien składać się co najmniej w 75% z kapitału Tier I (co odpowiada 0,006 p.p.) oraz co najmniej w 56% z kapitału podstawowego Tier I (co odpowiada 0,004 p.p.).

Na wymóg połączonego bufora składają się:

- Bufor zabezpieczający w wysokości 2,50%,
- Bufor antycykliczny w wysokości 0,01%¹,
- Bufor innej instytucji o znaczeniu systemowym w wysokości 0,75%,
- Bufor ryzyka systemowego w wysokości 0,00%².

Łącznie Grupa zobowiązana jest utrzymywać:

- Łączny współczynnik kapitałowy (TCR) na poziomie 11,26%,
- Współczynnik kapitału Tier I (T1) na poziomie 9,26%,
- Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (CET1) na poziomie 7,76%.

Na 30 czerwca 2021 roku łączny współczynnik kapitałowy Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. wyniósł 18,1%, a współczynnik Tier I 16,2%. Współczynniki kapitałowe były znacznie wyższe od poziomu wymaganego przez prawo.

¹ Bufor antycykliczny wyliczony na dzień 30.06.2021 wynosił 0,0061%

² W związku z opublikowanym Rozporządzeniem Ministra Finansów bufor ryzyka systemowego został uchylony w dniu 19 marca 2020 roku. Wartość bufora obowiązująca do tej daty wynosiła 3% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko dla wszystkich ekspozycji znajdujących się wyłącznie na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.

Poniższa tabela przedstawia podstawowe dane dotyczące adekwatności kapitałowej dla Grupy wg stanu na dzień 30 czerwca 2021 roku, 31 grudnia 2020 roku oraz 30 czerwca 2020 roku.

(tys. zł)

WYMÓG KAPITAŁOWY	30.06.2021	31.12.2020^(*)	30.06.2020^(*)
Ryzyko kredytowe	10 313 933	10 103 020	10 250 395
Ryzyko rynkowe	92 757	99 400	91 879
Ryzyko kontrahenta wraz z CVA	241 257	173 859	168 605
Ryzyko operacyjne	795 825	699 703	628 218
Całkowity wymóg kapitałowy	11 443 772	11 075 982	11 139 097
FUNDUSZE WŁASNE			
Kapitał podstawowy Tier I	23 211 076	23 769 613	22 844 906
Kapitał Tier II	2 750 000	2 750 000	2 750 000
Fundusze własne do wyliczenia łącznego współczynnika kapitałowego	25 961 076	26 519 613	25 594 906
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	16,2%	17,2%	16,4%
Łączny współczynnik kapitałowy TCR (%)	18,1%	19,2%	18,4%

^(*) dane za 31 grudnia 2020 roku oraz 30 czerwca 2020 roku zostały przeliczone z uwzględnieniem retrospektywnego zaliczenia części zysku za odpowiednio 2020 rok (potwierdzenie wyniku przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy) oraz I połowę 2020 roku (po zgodzie KNF), zgodnie ze stanowiskiem EBA wyrażonym w Q&A 2018_3822 oraz Q&A 2018_4085.

Łączny współczynnik kapitałowy Grupy na koniec czerwca 2021 roku był niższy o 0,3 p.p., w porównaniu do czerwca 2020 roku, głównie ze względu na wzrost wymogów kapitałowych o 2,7% częściowo skompensowany wzrostem funduszy własnych o 1,4%.

Wzrost funduszy własnych do wyliczenia łącznego współczynnika kapitałowego wynika głównie z zatrzymania 25% zysku netto Banku za rok 2020 w kapitale Tier I po Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy.

Całkowity wymóg kapitałowy był wyższy głównie ze względu na wzrost wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego w związku ze zwiększonymi rezerwami na kredyty hipoteczne denominowane w walutach obcych oraz wzrost wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego kontrahenta w wyniku wprowadzenia nowej standardowej metody pomiaru wymogu SA CCR.

Wyniki testów warunków skrajnych obejmujących Unię Europejską

Europejski Urząd Nadzoru Bankowego („EBA”) opublikował w dniu 30 lipca 2021 r. wyniki testów warunków skrajnych obejmujących Unię Europejską („stress testy EBA”). Zgodnie z wynikami tegorocznych stress testów EBA, Bank Pekao ma drugą najniższą wrażliwość kapitału na warunki skrajne spośród 50 największych europejskich bankowych grup kapitałowych objętych próbą (zgodnie ze stosowanym kryterium wrażliwości kapitału T1 fully loaded), z wrażliwością wskaźników kapitałowych na warunki skrajne prawie pięciokrotnie poniżej średniej. W poprzednich stress testach EBA z listopada 2018 Bank Pekao zajął trzecie miejsce. Jesteśmy dumni z tych wyników gdyż są one ukoronowaniem wieloletniej i konsekwentnej pracy, odpowiedzialnego podejścia do rozwoju biznesu i budowania długoterminowej wartości dla akcjonariuszy.

Stress testy EBA to cykliczne badania kondycji banków europejskich, mające służyć jako ważne źródło informacji do celów procesu przeglądu i oceny nadzorczej. Ich celem jest pomoc właściwym organom w ocenie zdolności banków do spełnienia wymogów ostrożnościowych w ramach scenariuszy skrajnych. W Polsce bezpośrednim badaniem prowadzonym przez EBA zostały objęte dwa banki, w tym Bank Pekao.

Scenariusz niekorzystnych warunków skrajnych został ustalony przez EBC/ESRB i obejmuje trzyletni horyzont czasowy (2021-2023). Testy nie posiadają prognozy określającej ich zaliczenie, zamiast tego mają one służyć jako ważne źródło informacji do celów procesu przeglądu i oceny nadzorczej (BION). Wyniki pomogą właściwym organom w ocenie zdolności Banku do spełnienia stosownych wymogów ostrożnościowych w ramach scenariuszy warunków skrajnych.

Test warunków skrajnych został przeprowadzony przy założeniu statycznego bilansu na grudzień 2020 r., zatem nie uwzględnia przyszłych strategii biznesowych i działań zarządczych. Prezentowane wyniki testu warunków skrajnych nie stanowią prognozy zysków Banku.

Zgodnie z tegorocznymi wynikami testów warunków skrajnych, skonsolidowany współczynnik kapitału podstawowego Tier 1 (CET1) Banku Pekao byłby w 2023 r. na poziomie 17,7% w scenariuszu bazowym z 3-letnim zyskiem na poziomie 5,0 mld zł oraz 15,4% w scenariuszu skrajnym z 3-letnim zyskiem na poziomie 2,2 mld zł. Obydwa znacząco powyżej wymaganych przez regulatora poziomów oraz docelowych wskaźników kapitałowych.

8.8 Uzgodnienie wersji prezentacyjnej rachunku zysków i strat do wersji pełnej

Skonsolidowany rachunek zysków i strat za I półrocze 2021 roku

(tys. zł)

POZYCJE WERSJI PREZENTACYJNEJ RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT	POZYCJE WERSJI PEŁNEJ REKLASYFIKOWANE DO WERSJI PREZENTACYJNEJ	I PÓŁROCZE 2021
Wynik z tytułu odsetek	Wynik z tytułu odsetek	<u>2 673 051</u>
Wynik z tytułu prowizji i opłat	Wynik z tytułu prowizji i opłat	<u>1 288 617</u>
Przychody z tytułu dywidend	Przychody z tytułu dywidend	25 597
Wynik z działalności handlowej	-	<u>129 819</u>
	Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	93 166
	Wynik z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	2 646
	Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy	34 007
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto		<u>15 592</u>
	Pozostałe przychody operacyjne	<u>46 681</u>
	Pozostałe koszty operacyjne	<u>(31 089)</u>
Wynik pozaodsetkowy	-	1 459 625
Dochody z działalności operacyjnej	-	4 132 676
Koszty działalności operacyjnej	-	(1 983 145)
	Wynagrodzenia i inne świadczenia pracownicze	(1 179 009)
	Pozostałe koszty administracyjne	(1 071 907)
	minus - składki i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	232 218
	minus - podatek od niektórych instytucji finansowych	353 156
	Amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych	(317 603)
ZYSK OPERACYJNY	-	2 149 531
Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe	Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe	<u>(367 933)</u>
ZYSK OPERACYJNY NETTO	-	1 781 598
Składki i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	Składki i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	(232 218)
Podatek od niektórych instytucji finansowych	Podatek od niektórych instytucji finansowych	(353 156)
Zysk (strata) z jednostek stowarzyszonych	Zysk (strata) z jednostek stowarzyszonych	355
ZYSK BRUTTO	ZYSK BRUTTO	1 196 579
Podatek dochodowy	Podatek dochodowy	<u>(345 125)</u>
ZYSK NETTO	ZYSK NETTO	851 454
Przypadający na akcjonariuszy Banku	Przypadający na akcjonariuszy Banku	850 428
Przypadający na udziały niedające kontroli	Przypadający na udziały niedające kontroli	1 026

Skonsolidowany rachunek zysków i strat za I półrocze 2020 roku

(tys. zł)

POZYCJE WERSJI PREZENTACYJNEJ RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT	POZYCJE WERSJI PEŁNEJ REKLASYFIKOWANE DO WERSJI PREZENTACYJNEJ	I PÓŁROCZE 2020
Wynik z tytułu odsetek	Wynik z tytułu odsetek	2 793 799
Wynik z tytułu prowizji i opłat	Wynik z tytułu prowizji i opłat	1 182 241
Przychody z tytułu dywidend	Przychody z tytułu dywidend	26 003
Wynik z działalności handlowej	-	104 398
	Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany	60 975
	Wynik z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	(752)
	Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy	44 175
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto		(8 666)
	Pozostałe przychody operacyjne	35 682
	Pozostałe koszty operacyjne	(44 348)
Wynik pozaodsetkowy	-	1 303 976
Dochody z działalności operacyjnej	-	4 097 775
Koszty działalności operacyjnej	-	(1 831 340)
	Wynagrodzenia i inne świadczenia pracownicze	(1 107 513)
	Pozostałe koszty administracyjne	(1 085 721)
	minus - składki i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	293 784
	minus - podatek od niektórych instytucji finansowych	326 349
	Amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych	(258 239)
ZYSK OPERACYJNY	-	2 266 435
Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe	Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe	(804 920)
ZYSK OPERACYJNY NETTO	-	1 461 515
Składki i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	Składki i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	(293 784)
Podatek od niektórych instytucji finansowych	Podatek od niektórych instytucji finansowych	(326 349)
ZYSK BRUTTO	ZYSK BRUTTO	841 382
Podatek dochodowy	Podatek dochodowy	(294 475)
ZYSK NETTO	ZYSK NETTO	546 907
Przypadający na akcjonariuszy Banku	Przypadający na akcjonariuszy Banku	546 049
Przypadający na udziały niedające kontroli	Przypadający na udziały niedające kontroli	858

9 Skonsolidowany rachunek zysków i strat

9.1 Skonsolidowany rachunek zysków i strat

Skonsolidowany rachunek zysków i strat za 2021 oraz 2020 rok - Prezentowany w celu zapewnienia porównywalności

(tys. zł)

	II KWARTAŁ 2021	I KWARTAŁ 2021	IV KWARTAŁ 2020	III KWARTAŁ 2020	II KWARTAŁ 2020	I KWARTAŁ 2020
Przychody z tytułu odsetek	1 364 910	1 404 779	1 277 205	1 307 670	1 547 044	1 717 440
Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej	1 296 270	1 336 590	1 225 600	1 248 391	1 478 805	1 658 059
Aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	1 180 899	1 191 489	1 076 910	1 091 978	1 314 397	1 499 810
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	115 371	145 101	148 690	156 413	164 408	158 249
Pozostałe przychody z tytułu odsetek dotyczące aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	68 640	68 189	51 605	59 279	68 239	59 381
Koszty z tytułu odsetek	(25 458)	(71 180)	(72 044)	(104 618)	(181 496)	(289 189)
Wynik z tytułu odsetek	1 339 452	1 333 599	1 205 161	1 203 052	1 365 548	1 428 251
Przychody z tytułu prowizji i opłat	800 788	736 798	794 163	714 908	676 929	719 266
Koszty z tytułu prowizji i opłat	(128 034)	(120 935)	(137 863)	(119 799)	(109 082)	(104 872)
Wynik z tytułu prowizji i opłat	672 754	615 863	656 300	595 109	567 847	614 394
Przychody z tytułu dywidend	25 597	-	7	268	25 748	255
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany	64 559	28 607	83 386	26 178	50 703	10 272
Wynik z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	847	1 799	22	(117)	992	(1 744)
Zysk (strata) z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy	23 194	10 813	12 285	4 672	23 049	21 126
Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe	(191 900)	(176 033)	(496 153)	(277 387)	(474 010)	(330 910)
Pozostałe przychody operacyjne	27 944	18 737	16 062	16 436	16 490	19 192
Pozostałe koszty operacyjne	(21 905)	(9 184)	(81 337)	(22 426)	(24 369)	(19 979)
Ogólne koszty administracyjne (*)	(985 347)	(1 265 569)	(898 960)	(878 213)	(909 932)	(1 283 302)
Wynagrodzenia i inne świadczenia pracownicze	(532 478)	(646 531)	(473 175)	(459 178)	(489 277)	(618 236)
Pozostałe koszty administracyjne	(452 869)	(619 038)	(425 785)	(419 035)	(420 655)	(665 066)
Amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych	(160 520)	(157 083)	(141 329)	(139 383)	(134 704)	(123 535)
Zysk (strata) z jednostek stowarzyszonych	355	-	-	-	-	-
Zysk brutto	795 030	401 549	355 444	528 189	507 362	334 020
Podatek dochodowy	(189 672)	(155 453)	(170 550)	(157 089)	(147 906)	(146 569)
Zysk netto	605 358	246 096	184 894	371 100	359 456	187 451
1. Przypadający na akcjonariuszy Banku	604 780	245 648	184 812	370 851	359 151	186 898
2. Przypadający na udziały niedające kontroli	578	448	82	249	305	553

(*) Łącznie z podatkiem od niektórych instytucji finansowych oraz składkami i wpłatami na Bankowy Fundusz Gwarancyjny

9.2 Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów

Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów za 2021 oraz 2020 rok

(tys. zł)

	II KWARTAŁ 2021	I KWARTAŁ 2021	IV KWARTAŁ 2020	III KWARTAŁ 2020	II KWARTAŁ 2020	I KWARTAŁ 2020
Zysk netto	605 358	246 096	184 894	371 100	359 456	187 451
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	(339 051)	(248 072)	196 774	124 982	525 077	(161 105)
zysk/strata z wyceny w wartości godziwej	(318 239)	(240 436)	201 032	130 304	548 841	(147 666)
zysk/strata z przeklasyfikowania po zaprzestaniu ujmowania z zakumulowanych innych całkowitych dochodów do wyniku finansowego	(20 812)	(7 636)	(4 258)	(5 322)	(23 764)	(13 439)
Skutki wyceny instrumentów pochodnych zabezpieczających przepływy pieniężne	(123 581)	(335 520)	(71 505)	4 332	118 954	414 935
Podatek dochodowy dotyczący pozycji, które są lub mogą zostać przeniesione w późniejszych okresach do rachunku zysków i strat	87 900	110 883	(23 800)	(24 570)	(122 366)	(48 228)
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	38 595	44 385	84 005	(6 572)	21 880	(11 233)
Przeszacowanie zobowiązań z tytułu określonych świadczeń pracowniczych	-	-	(10 672)	(292)	-	-
Podatek dochodowy dotyczący pozycji, które nie zostaną przeniesione w późniejszych okresach do rachunku zysków i strat	(7 333)	(8 433)	(13 878)	1 249	(4 157)	2 134
Inne składniki całkowitych dochodów (netto)	(343 470)	(436 757)	160 924	99 129	539 388	196 503
Całkowite dochody razem	261 888	(190 661)	345 818	470 229	898 844	383 954
Przypadający na akcjonariuszy Banku	261 310	(191 109)	345 745	469 980	898 539	383 401
Przypadający na udziały niedające kontroli	578	448	73	249	305	553

9.3 Skonsolidowany rachunek zysków i strat – wersja prezentacyjna

Skonsolidowany rachunek zysków i strat za 2021 oraz 2020 rok

(tys. zł)

	II KWARTAŁ 2021	I KWARTAŁ 2021	IV KWARTAŁ 2020	III KWARTAŁ 2020	II KWARTAŁ 2020	I KWARTAŁ 2020
Wynik z tytułu odsetek	1 339 452	1 333 599	1 205 161	1 203 052	1 365 548	1 428 251
Wynik z tytułu prowizji i opłat	672 754	615 863	656 300	595 109	567 847	614 394
Przychody z tytułu dywidend	25 597	-	7	268	25 748	255
Wynik z działalności handlowej	88 600	41 219	95 693	30 733	74 744	29 654
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	6 039	9 553	(65 275)	(5 990)	(7 879)	(787)
Wynik pozaodsetkowy	792 990	666 635	686 725	620 120	660 460	643 516
Dochody z działalności operacyjnej	2 132 442	2 000 234	1 891 886	1 823 172	2 026 008	2 071 767
Koszty z działalności operacyjnej	(939 310)	(1 043 835)	(830 682)	(805 887)	(831 712)	(999 628)
Zysk operacyjny	1 193 132	956 399	1 061 204	1 017 285	1 194 296	1 072 139
Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe	(191 900)	(176 033)	(496 153)	(277 387)	(474 010)	(330 910)
Zysk operacyjny netto	1 001 232	780 366	565 051	739 898	720 286	741 229
Składki i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	(28 861)	(203 357)	(43 913)	(43 162)	(43 081)	(250 703)
Podatek od niektórych instytucji finansowych	(177 696)	(175 460)	(165 694)	(168 547)	(169 843)	(156 506)
Zysk (strata) z jednostek stowarzyszonych	355	-	-	-	-	-
Zysk brutto	795 030	401 549	355 444	528 189	507 362	334 020
Podatek dochodowy	(189 672)	(155 453)	(170 550)	(157 089)	(147 906)	(146 569)
Zysk netto	605 358	246 096	184 894	371 100	359 456	187 451
Przypadający na akcjonariuszy Banku	604 780	245 648	184 812	370 851	359 151	186 898
Przypadający na udziały niedające kontroli	578	448	82	249	305	553

10 Pozostałe informacje

10.1 Stanowisko Zarządu odnośnie do możliwości realizacji wcześniej publikowanych prognoz

Bank nie publikował prognozy wyników finansowych na rok 2021.

10.2 Akcje Banku i podmiotów powiązanych w posiadaniu Władz Banku

Według informacji posiadanych przez Bank, na dzień przekazania Sprawozdania z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. w I półroczu 2021 roku oraz na dzień przekazania Sprawozdania z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I kwartał 2021 roku, osoby zarządzające i nadzorujące w Banku nie posiadały akcji Banku Pekao S.A.

10.3 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 37 do Śródrocznego Skróconego Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I półrocze 2021 roku.

10.4 Informacja o pochodnych instrumentach finansowych i rachunkowości zabezpieczeń

Pochodne instrumenty finansowe i rachunkowość zabezpieczeń omówione są w Notach Objasniających nr 27 i 31 Śródrocznego Skróconego Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I półrocze 2021 roku.

10.5 Transakcje z podmiotami powiązanymi

Bank i jednostki zależne w I półroczu 2021 roku nie zawarły z podmiotami powiązanymi transakcji, które byłyby pojedynczo lub łącznie transakcjami istotnymi i zawartymi na innych warunkach niż rynkowe.

W I półroczu 2021 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 powiązanymi zostały przedstawione w Nocie Objasniającej nr 39 Śródrocznego Skróconego Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I półrocze 2021 roku.

10.6 Zasady przyjęte przy sporządzeniu raportu

Opis zasad przyjętych przy sporządzaniu raportu znajduje się w Nocie Objasniającej nr 5 do Śródrocznego Skróconego Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I półrocze 2021 roku.

10.7 Objasnienia 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. Działalność pozostałych spółek Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. również nie wykazuje istotnych cech sezonowości lub cykliczności.

10.8 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 2021 roku wyniosła 48,4 mln zł. Czynne są 2 emisje Strukturyzowanych Certyfikatów Depozytowych w złotych, z maksymalnym terminem wymagalności do 16 sierpnia 2021 roku.

Obligacje podporządkowane

W dniu 30 października 2017 roku Bank wyemitował 10-letnie obligacje podporządkowane o wartości nominalnej 1,25 mld zł. Środki z emisji zostały przeznaczone – po uzyskaniu zgody Komisji Nadzoru Finansowego w dniu 21 grudnia 2017 roku – 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 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych. Obligacje zostały wprowadzone do obrotu na rynku ASO Catalyst.

W dniu 15 października 2018 roku Bank wyemitował 10-letnie obligacje podporządkowane o wartości nominalnej 0,55 mld zł. Środki z emisji zostały przeznaczone – po uzyskaniu zgody Komisji Nadzoru Finansowego w dniu 16 listopada 2018 roku – 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 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych. Obligacje zostały wprowadzone do obrotu na rynku ASO Catalyst.

W dniu 15 października 2018 roku Bank wyemitował 15-letnie obligacje podporządkowane o wartości nominalnej 0,20 mld zł. Środki z emisji zostały przeznaczone – po uzyskaniu zgody Komisji Nadzoru Finansowego w dniu 18 października 2018 roku – 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 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych. Obligacje zostały wprowadzone do obrotu na rynku ASO Catalyst.

W dniu 4 czerwca 2019 roku Bank wyemitował 12-letnie obligacje podporządkowane o wartości nominalnej 0,35 mld zł. Środki z emisji zostały przeznaczone – po uzyskaniu zgody Komisji Nadzoru Finansowego w dniu 8 lipca 2019 roku – 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 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych. Obligacje zostały wprowadzone do obrotu na rynku ASO Catalyst.

W dniu 4 grudnia 2019 roku Bank wyemitował 12-letnie obligacje podporządkowane o wartości nominalnej 0,40 mld zł. Środki z emisji zostały przeznaczone – po uzyskaniu zgody Komisji Nadzoru Finansowego w dniu 10 grudnia 2019 roku – 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 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych. Obligacje zostały wprowadzone do obrotu na rynku ASO Catalyst.

Listy zastawne Pekao Banku Hipotecznego S.A.

Łączna wartość zobowiązań Spółki z tytułu listów zastawnych (kapitał) na koniec czerwca 2021 roku wyniosła 1 698,0 mln zł. Zobowiązania z tytułu listów zastawnych z terminem wymagalności do 1 roku stanowią 16,4%, do 2 lat stanowią 19,9% do 5 lat stanowią 49,0%, do 10 lat stanowią 14,7% wartości nominalnej ogółem.

Obligacje Pekao Banku Hipotecznego S.A.

Łączna wartość zobowiązań Spółki z tytułu emisji obligacji własnych (kapitał) na koniec czerwca 2021 roku wyniosła 299,4 mln zł, z terminem wymagalności do 1 miesiąca.

Obligacje Pekao Leasing Sp. z o.o.

Łączna wartość zobowiązań Spółki z tytułu emisji obligacji własnych (kapitał) na koniec czerwca 2021 roku wyniosła 3 860,1 mln zł, z terminem wymagalności do 3 miesięcy, do 6 miesięcy, do 1 roku stanowią odpowiednio 37,5%, 41,4% i 21,1% wartości nominalnej ogółem.

Obligacje Pekao Faktoring Sp. z o.o.

Łączna wartość zobowiązań Spółki z tytułu emisji obligacji własnych (kapitał) z terminem wymagalności do 6 miesięcy na koniec czerwca 2021 roku wyniosła 3 158,5 mln zł.

10.9 Objaśnienia dotyczące dywidendy i podziału zysku

W dniu 11 czerwca 2021 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku podjęło uchwałę w sprawie podziału zysku Banku za 2020 rok („Uchwała w sprawie podziału zysku”). Uchwała w sprawie podziału zysku przewiduje, że podział zysku netto Banku za 2020 rok nastąpi w jeden z czterech sposobów, w zależności od spełnienia się lub niespełnienia się poszczególnych warunków wypłaty dywidendy („Warunki Wypłaty Dywidendy”), uzależniających wypłatę dywidendy od: (i) stanowiska Komisji Nadzoru Finansowego („KNF”) odnoszącego się do polityki dywidendowej banków komercyjnych w drugiej połowie 2021 r. („Stanowisko KNF”) oraz (ii) zalecenia nadzorczego KNF odnoszącego się do polityki dywidendowej Banku w drugiej połowie 2021 r. („Zalecenie KNF”).

Warunki Wyплаты Dywidendy

W Uchwale w sprawie podziału zysku zdefiniowano trzy Warunki Wyплаты Dywidendy:

- 1) Warunek Wyплаты Dywidendy 75% – warunek zostanie spełniony, gdy Stanowisko KNF i Zalecenie KNF będą dopuszczały przeznaczenie na dywidendę – z zysku netto Banku za 2020 rok – co najmniej kwoty 842 528 809,14 zł, tj. co najmniej 74,8% zysku netto Banku za rok 2020,
- 2) Warunek Wyплаты Dywidendy 50% – warunek zostanie spełniony, gdy Stanowisko KNF i Zalecenie KNF będą dopuszczały przeznaczenie na dywidendę – z zysku netto Banku za 2020 rok – co najmniej kwoty 561 685 872,76 zł, tj. co najmniej 49,9% zysku netto Banku za rok 2020, ale niższej niż kwota 842 528 809,14 zł, tj. niższej niż 74,8% zysku netto Banku za rok 2020,
- 3) Warunek Wyплаты Dywidendy 25% – warunek uznaje się za spełniony, gdy Stanowisko KNF i Zalecenie KNF będą dopuszczały przeznaczenie na dywidendę – z zysku netto Banku za 2020 rok – co najmniej kwoty 280 842 936,38 zł, tj. co najmniej 24,9% zysku netto Banku za rok 2020, ale niższej niż kwota 561 685 872,76 zł, tj. niższej niż 49,9% zysku netto Banku za rok 2020.

Sposoby podziału zysku netto Banku za 2020 rok

I. W przypadku spełnienia się Warunku Wyплаты Dywidendy 75% zysk netto Banku za rok 2020 w kwocie 1 126 424 269,10 zł, podzielony zostanie w następujący sposób:

- 1) 74,8% zysku netto Banku za rok 2020, tj. kwota 842 528 809,14 zł, przeznaczona zostanie na dywidendę;
- 2) kwota 283 895 459,96 zł przeznaczona zostanie na kapitał rezerwowy.

W przypadku spełnienia się Warunku Wyплаты Dywidendy 75% kwota dywidendy przypadająca na jedną akcję wynosić będzie 3,21 zł brutto.

II. W przypadku spełnienia się Warunku Wyплаты Dywidendy 50% zysk netto Banku za rok 2020 w kwocie 1 126 424 269,10 zł podzielony zostanie w następujący sposób:

- 1) 49,9% zysku netto Banku za rok 2020, tj. kwota 561 685 872,76 zł przeznaczona zostanie na dywidendę;
- 2) kwota 283 895 459,96 zł przeznaczona zostanie na kapitał rezerwowy;
- 3) pozostała część zysku netto Banku za rok 2020 w kwocie 280 842 936,38 zł, pozostanie niepodzielona.

W przypadku spełnienia się Warunku Wyплаты Dywidendy 50% kwota dywidendy przypadająca na jedną akcję wynosić będzie 2,14 zł brutto.

III. W przypadku spełnienia się Warunku Wyплаты Dywidendy 25% zysk netto Banku za rok 2020 w kwocie 1 126 424 269,10 zł podzielony zostanie w następujący sposób:

- 1) 24,9% zysku netto Banku za rok 2020, tj. kwota 280 842 936,38 zł, przeznaczona zostanie na dywidendę;
- 2) kwota 283 895 459,96 zł przeznaczona zostanie na kapitał rezerwowy;
- 3) pozostała część zysku netto Banku za rok 2020 w kwocie 561 685 872,76 zł pozostanie niepodzielona.

W przypadku spełnienia się Warunku Wyплаты Dywidendy 25% kwota dywidendy przypadająca na jedną akcję wynosić będzie 1,07 zł brutto.

IV. W przypadku niespełnienia się żadnego z Warunków Wyплаты Dywidendy (tj. Warunku Wyплаты Dywidendy 75%, Warunku Wyплаты Dywidendy 50%, Warunku Wyплаты Dywidendy 25%) zysk netto Banku za rok 2020 w kwocie 1 126 424 269,10 zł podzielony zostanie w następujący sposób:

- 1) kwota 283 895 459,96 zł przeznaczona zostanie na kapitał rezerwowy,
- 2) pozostała część zysku netto Banku za rok 2020 w kwocie 842 528 809,14 zł pozostanie niepodzielona.

Stwierdzenie spełnienia się lub niespełnienia poszczególnych Warunków Wyплаты Dywidendy

Zgodnie z Uchwałą w sprawie podziału zysku, Zarząd Banku podejmie uchwałę w sprawie stwierdzenia spełnienia się lub braku spełnienia się poszczególnych Warunków Wyплаты Dywidendy najpóźniej w dniu 2 września 2021 r., przy czym w przypadku braku wydania do dnia 31 sierpnia 2021 r. (włącznie) Stanowiska KNF oraz Zalecenia KNF żaden z Warunków Wyплаты Dywidendy nie ulega spełnieniu.

Zgodnie z Uchwałą w sprawie podziału zysku Bank niezwłocznie po podjęciu przez Zarząd Banku uchwały w sprawie stwierdzenia spełnienia się lub braku spełnienia się poszczególnych Warunków Wyплаты Dywidendy poinformuje o treści takiej uchwały Zarządu Banku w formie raportu bieżącego.

Dzień dywidendy, termin wypłaty dywidendy oraz liczba akcji objętych dywidendą

Z zastrzeżeniem spełnienia się któregokolwiek z Warunków Wypłaty Dywidendy

- 1) dzień dywidendy ustalono na 10 września 2021 r.;
- 2) termin wypłaty dywidendy ustalono na 29 września 2021 r.;
- 3) dywidenda przysługiwać będzie ze wszystkich akcji Banku, tj. z 262 470 034 akcji.

Zalecenie dywidendowe Komisji Nadzoru Finansowego oraz stwierdzenie spełnienia się warunku wypłaty dywidendy

W dniu 16 lipca 2021 roku Bank otrzymał indywidualne zalecenie Komisji Nadzoru Finansowego odnoszące się do polityki dywidendowej Banku w drugiej połowie 2021 r. („Zalecenie KNF”). Stosownie do Zalecenia KNF Bank, wg stanu na 31 marca 2021 r. (kwartalne dane Banku dotyczące funduszy własnych) i 31 maja 2021 r. (miesięczne dane Banku dotyczące portfela należności), w zakresie podstawowych kryteriów polityki dywidendowej, spełniał wymagania kwalifikujące do wypłaty do 100% dywidendy z zysku Banku wypracowanego w okresie od 1 stycznia 2020 r. do 31 grudnia 2020 r. Ponadto Komisja Nadzoru Finansowego zaleciła Bankowi niepodejmowanie, bez uprzedniej konsultacji z organem nadzoru, innych działań, w szczególności pozostających poza zakresem bieżącej działalności biznesowej i operacyjnej, mogących skutkować obniżeniem bazy kapitałowej, w tym również ewentualnych wypłat dywidend z niepodzielonego zysku z lat ubiegłych (tj. z 2019 r. oraz lat wcześniejszych) oraz wykupów akcji własnych.

Równocześnie, w nawiązaniu do raportu bieżącego nr 21/2021 z dnia 11 czerwca 2021 r. dotyczącego uchwały Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku w sprawie podziału zysku Banku za 2020 rok („Uchwała w sprawie podziału zysku”) oraz raportu bieżącego nr 26/2021 z dnia 30 czerwca 2021 r. dotyczącego pisma nadzorczego informującego o stanowisku Komisji Nadzoru Finansowego w sprawie polityki dywidendowej w drugim półroczu 2021 r. oraz wynikach narzutów stress testów dla Banku, Bank przekazuje do publicznej wiadomości, że w dniu 16 lipca 2021 r. Zarząd Banku, stosownie do § 5 ust. 1 Uchwały w sprawie podziału zysku, podjął uchwałę dotyczącą poszczególnych Warunków Wypłaty Dywidendy określonych w Uchwale w sprawie podziału zysku („Uchwała Zarządu”).

W Uchwale Zarządu Zarząd Banku stwierdził, że:

1. spełnieniu uległ Warunek Wypłaty Dywidendy 75% określony w Uchwale w sprawie podziału zysku,
2. w związku ze spełnieniem się Warunku Wypłaty Dywidendy 75%, nie spełniły się: Warunek Wypłaty Dywidendy 50% oraz Warunek Wypłaty Dywidendy 25%, określone w Uchwale w sprawie podziału zysku.

Mając na uwadze powyższe, zastosowanie znajduje sposób podziału zysku netto Banku za rok 2020 określony przez Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku w § 1 Uchwały w sprawie podziału zysku, co oznacza, że:

1. 74,8% zysku netto Banku za rok 2020, tj. kwota 842 528 809,14 zł, przeznaczona została na dywidendę;
2. kwota 283 895 459,96 zł, przeznaczona została na kapitał rezerwowy;
3. kwota dywidendy przypadająca na jedną akcję wynosi 3,21 zł brutto.

Zgodnie z § 6 Uchwały w sprawie podziału zysku, dzień dywidendy przypada na 10 września 2021 r., zaś termin wypłaty dywidendy na 29 września 2021 r.

10.10 Wydarzenia po dacie bilansu

Rezygnacja Wiceprezesa Zarządu Banku

W dniu 20 lipca 2021 roku Pan Krzysztof Kozłowski złożył rezygnację z funkcji Wiceprezesa Zarządu Banku, jak również ze składu Zarządu Banku, ze skutkiem na koniec dnia 3 sierpnia 2021 roku.

Wyniki obejmujących Unię Europejską testów warunków skrajnych w 2021 roku dla Banku Polska Kasa Opieki S.A.

W 2021 roku Bank brał udział w obejmujących Unię Europejską testach warunków skrajnych przeprowadzonych przez Europejski Urząd Nadzoru Bankowego („EBA”), we współpracy z Komisją Nadzoru Finansowego, Europejskim Bankiem Centralnym („EBC”) oraz Europejską Radą ds. Ryzyka Systemowego („ESRB”).

Bank informuje również, że EBA opublikowała w dniu 30 lipca 2021 r. wyniki testów warunków skrajnych obejmujących Unię Europejską. Bank w pełni uznaje powyższe wyniki.

Obejmujące Unię Europejską testy warunków skrajnych w 2021 roku nie posiadają progę określającego ich zaliczenie, zamiast tego mają one służyć jako ważne źródło informacji do celów procesu przeglądu i oceny nadzorczej (BION). Wyniki pomogą właściwym organom w ocenie zdolności Banku do spełnienia stosownych wymogów ostrożnościowych w ramach scenariuszy warunków skrajnych.

Scenariusz niekorzystnych warunków skrajnych został ustalony przez EBC/ESRB i obejmuje trzyletni horyzont czasowy (2021-2023). Test warunków skrajnych został przeprowadzony przy założeniu statycznego bilansu na grudzień 2020 r., zatem nie uwzględnia przyszłych strategii biznesowych i działań zarządczych. Prezentowane wyniki testu warunków skrajnych nie stanowią prognozy zysków Banku.

Na podstawie wyników tego testu oraz pod kontrolą organu nadzorczego, Bank podejmie ewentualne działania zarządcze w celu złagodzenia wpływu niekorzystnego scenariusza warunków skrajnych, oceni wpływ wyników na przyszłe plany kapitałowe Banku, na zdolność Banku do spełnienia odpowiednich wymogów ostrożnościowych oraz określi, czy potrzebne są dodatkowe środki lub zmiany w obecnym planie kapitałowym Banku.

Wyniki obejmujących Unię Europejską testów warunków skrajnych wskazują, że współczynnik kapitału podstawowego Tier 1 (CET1) Grupy Kapitałowej Banku w 2023 r. kształtowałby się na poziomie 17,74% w scenariuszu bazowym oraz 15,49% w scenariuszu skrajnym. CET1 Grupy Kapitałowej Banku, uwzględniający pełny efekt wdrożenia MSSF 9, kształtowałby się odpowiednio na poziomie 17,74% oraz 15,41%.

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 I półrocze 2021 roku oraz Śródroczne Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I półrocze 2021 roku 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 2021 roku zawiera prawdziwy obraz rozwoju i osiągnięć oraz sytuacji Grupy (w tym opis podstawowych zagrożeń i ryzyka).

Zarząd Banku Pekao S.A. oświadcza, że firma audytorska dokonująca przeglądu Śródrocznego Skróconego Jednostkowego Sprawozdania Finansowego Banku Pekao S.A. za I półrocze 2021 roku i Śródrocznego Skróconego Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I półrocze 2021 roku, została wybrana zgodnie z przepisami prawa. Firma audytorska 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.

03.08.2021 data	Leszek Skiba imię/nazwisko	Prezes Zarządu Banku stanowisko/funkcja	podpis
03.08.2021 data	Jarosław Fuchs imię/nazwisko	Wiceprezes Zarządu Banku stanowisko/funkcja	podpis
03.08.2021 data	Marcin Gadomski imię/nazwisko	Wiceprezes Zarządu Banku stanowisko/funkcja	podpis
03.08.2021 data	Krzysztof Kozłowski imię/nazwisko	Wiceprezes Zarządu Banku stanowisko/funkcja	podpis
03.08.2021 data	Tomasz Kubiak imię/nazwisko	Wiceprezes Zarządu Banku stanowisko/funkcja	podpis
03.08.2021 data	Jerzy Kwieciński imię/nazwisko	Wiceprezes Zarządu Banku stanowisko/funkcja	podpis
03.08.2021 data	Błażej Szczecki imię/nazwisko	Wiceprezes Zarządu Banku stanowisko/funkcja	podpis
03.08.2021 data	Wojciech Werochowski imię/nazwisko	Wiceprezes Zarządu Banku stanowisko/funkcja	podpis
03.08.2021 data	Magdalena Zmitrowicz imię/nazwisko	Wiceprezes Zarządu Banku stanowisko/funkcja	podpis