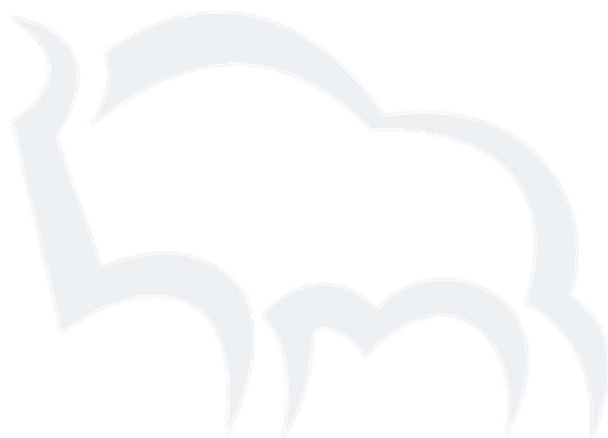


**Sprawozdanie z działalności
Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A.
w I półroczu 2022 roku**



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	11
5.1	Opis Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A.	11
5.2	Zmiany w Grupie	11
5.3	Zmiany w składzie organów statutowych Banku	11
5.4	Kapitał zakładowy i struktura akcjonariatu Banku	19
5.5	Oceny wiarygodności finansowej	20
6	Działalność Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A.	22
6.1	Opis dokonań Banku Pekao S.A.	22
6.2	Opis dokonań Spółek	33
6.3	Nagrody i wyróżnienia	35
6.4	Czynniki, które będą miały wpływ na wyniki Grupy	36
6.5	Opis głównych zagrożeń i ryzyk związanych z pozostałymi miesiącami 2022 roku	37
7	Zarządzanie zasobami ludzkimi	38
8	Sprawozdanie z sytuacji finansowej i wyniki finansowe	42
8.1	Skonsolidowany rachunek zysków i strat – wersja prezentacyjna	43
8.2	Wynik odpisów na oczekiwane straty kredytowe	46
8.3	Struktura zysku netto	47
8.4	Struktura skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej – wersja uproszczona	50
8.5	Korekty z tytułu rezerw, rezerwa i aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	55
8.6	Pozycje pozabilansowe	55
8.7	Adekwatność kapitałowa	56
8.8	Uzgodnienie wersji prezentacyjnej rachunku zysków i strat do wersji pełnej	58
9	Skonsolidowany rachunek zysków i strat	60
9.1	Skonsolidowany rachunek zysków i strat za 2022 i 2021 rok	60
9.2	Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów - w ujęciu kwartalnym	61
9.3	Skonsolidowany rachunek zysków i strat – wersja prezentacyjna - w ujęciu kwartalnym	61
10	Pozostałe informacje	62
10.1	Stanowisko Zarządu odnośnie do możliwości realizacji wcześniej publikowanych prognoz	62
10.2	Akcje Banku i podmiotów powiązanych w posiadaniu Władz Banku	62
10.3	Informacje o toczących się postępowaniach	62
10.4	Informacja o pochodnych instrumentach finansowych i rachunkowości zabezpieczeń	62
10.5	Transakcje z podmiotami powiązаныmi	62
10.6	Zasady przyjęte przy sporządzeniu raportu	62
10.7	Objaśnienia dotyczące sezonowości lub cykliczności działalności	62
10.8	Informacja dotycząca emisji, wykupu i spłaty dłużnych papierów wartościowych	62
10.9	Objaśnienia dotyczące dywidendy i podziału zysku	64
10.10	Wydarzenia po dacie bilansu	64
11	Oświadczenia Zarządu dotyczące rzetelności prezentowanych sprawozdań	66

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

	I PÓŁROCZE 2022	I PÓŁROCZE 2021	2021	2020
RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT – WYBRANE POZYCJE <i>(mln zł)</i>				
Dochody z działalności operacyjnej	5 912	4 120	8 522	7 796
Koszty z działalności operacyjnej	(2 064)	(1 971)	(3 739)	(3 451)
Zysk brutto	2 004	1 197	3 002	1 725
Zysk netto przypadający na akcjonariuszy Banku	1 375	850	2 175	1 102
WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI				
Zwrot na średnim kapitale (ROE) - nominalnie	11,9%	6,7%	8,7%	4,5%
Zwrot z aktywów (ROA)	1,0%	0,7%	0,9%	0,5%
Marża odsetkowa	3,8%	2,3%	2,4%	2,5%
Koszty / dochody (łącznie z kosztami BFG)	40,4%	53,6%	47,3%	49,2%
Koszty ryzyka	0,74%	0,43%	0,45%	0,99%
SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ – WYBRANE POZYCJE <i>(mln zł)</i>				
Suma bilansowa	277 568	243 093	250 567	233 217
Finansowanie działalności klientów (*)	172 308	163 175	169 073	151 684
Zobowiązania wobec klientów (**)	200 939	192 069	194 804	177 745
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych oraz zobowiązania podporządkowane	10 182	7 871	8 117	8 905
Kapitały	21 517	25 565	23 863	25 495
WSKAŹNIKI STRUKTURY SPRAWOZDANIA Z SYTUACJI FINANSOWEJ				
Finansowanie działalności klientów (*) / suma bilansowa	62,1%	67,1%	67,5%	65,0%
Papiery wartościowe / suma bilansowa	19,6%	24,0%	22,9%	26,7%
Depozyty (***) / suma bilansowa	76,1%	82,2%	81,0%	80,0%
Finansowanie działalności klientów (*) / depozyty (***)	81,6%	81,6%	83,3%	81,3%
Kapitały / suma bilansowa	7,8%	10,5%	9,5%	10,9%
Łączny współczynnik kapitałowy (TCR) (****)	16,6%	18,4%	17,7%	19,2%
ZATRUDNIENIE I SIĘĆ				
Liczba zatrudnionych	14 708	15 540	14 702	14 994
Placówki ogółem	624	669	650	713
Liczba bankomatów	1 414	1 549	1 475	1 592

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

(**) 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 2021 roku zostały przeliczone z uwzględnieniem retrospektywnego zaliczenia części zysku, zgodnie ze stanowiskiem EBA wyrażonym w Q&A 2018_3822 oraz Q&A 2018_4085.

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 2022	I PÓŁROCZE 2021	2021	2020
RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT – WYBRANE POZYCJE (mln zł)				
Dochody z działalności operacyjnej	5 757	3 949	8 084	7 454
Koszty z działalności operacyjnej	(1 912)	(1 824)	(3 438)	(3 169)
Zysk brutto	2 052	1 205	2 995	1 697
Zysk netto	1 461	891	2 237	1 126
WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI				
Zwrot na średnim kapitale (ROE) - nominalnie	13,0%	7,3%	9,2%	4,8%
Zwrot z aktywów (ROA)	1,2%	0,8%	0,9%	0,5%
Marża odsetkowa	3,8%	2,3%	2,4%	2,5%
Koszty / dochody (łącznie z kosztami BFG)	38,8%	52,2%	46,1%	47,7%
Koszty ryzyka	0,73%	0,42%	0,41%	1,03%
SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ – WYBRANE POZYCJE (mln zł)				
Suma bilansowa	268 659	233 282	241 275	222 381
Finansowanie działalności klientów (*)	161 106	151 346	157 783	139 926
Zobowiązania wobec klientów (**)	201 240	192 340	195 064	178 276
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych oraz zobowiązania podporządkowane	5 517	2 806	2 940	3 281
Kapitały	20 838	24 758	23 100	24 647
WSKAŹNIKI STRUKTURY SPRAWOZDANIA Z SYTUACJI FINANSOWEJ				
Finansowanie działalności klientów (*) / suma bilansowa	60,0%	64,9%	65,4%	62,9%
Papiery wartościowe / suma bilansowa	20,7%	25,3%	24,2%	28,2%
Depozyty (***) / suma bilansowa	77,0%	83,7%	82,1%	81,6%
Finansowanie działalności klientów (*) / depozyty (***)	77,9%	77,6%	79,7%	77,1%
Kapitały / suma bilansowa	7,8%	10,6%	9,6%	11,1%
Łączny współczynnik kapitałowy (TCR) (****)	18,4%	20,6%	19,6%	21,3%
ZATRUDNIENIE I SIEĆ				
Liczba zatrudnionych	12 605	13 389	12 661	12 870
Placówki ogółem	624	669	650	713
Liczba bankomatów	1 414	1 549	1 475	1 592

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

(**) 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 2021 roku zostały przeliczone z uwzględnieniem retrospektywnego zaliczenia części zysku, zgodnie ze stanowiskiem EBA wyrażonym w Q&A 2018_3822 oraz Q&A 2018_4085.

3 Podsumowanie wyników

W I półroczu 2022 r. wypracowaliśmy zysk netto Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. przypadający na akcjonariuszy Banku w wysokości 1 375,1 mln zł. Wynik ten był wyższy o 524,7 mln zł od wyniku osiągniętego w I półroczu 2021 r., dzięki wyższym dochodom z działalności operacyjnej oraz dyscyplinie kosztowej ze wzrostem kosztów znacznie poniżej inflacji, pomimo jednorazowych zdarzeń o negatywnym wpływie na wynik, w tym głównie utworzenie rezerwy w wysokości 440,3 mln zł brutto na wpłatę na rzecz nowoutworzonego Instytucjonalnego Systemu Ochrony (IPS) oraz aktualizacja rezerwy na ryzyko prawne związane z walutowymi kredytami hipotecznymi w kwocie 419,3 mln zł brutto.

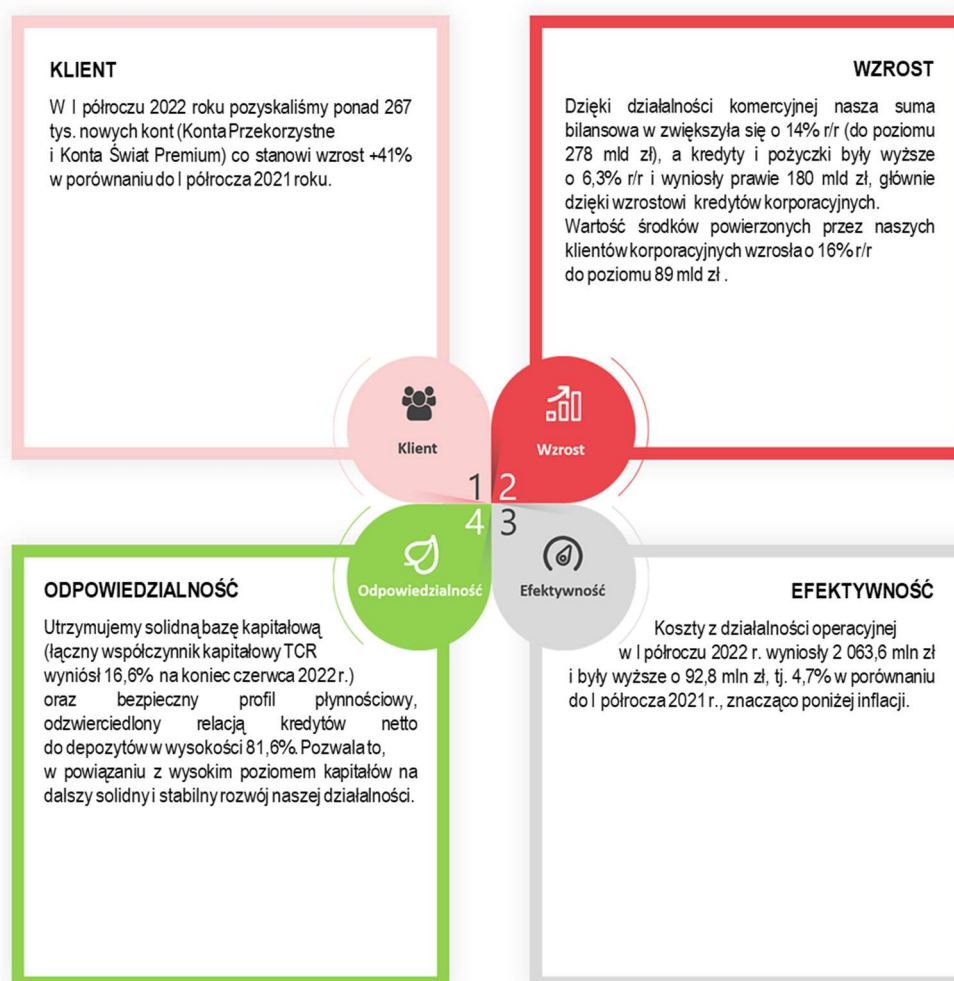
Wskaźnik ROE osiągnął poziom 11,9%.

Nadal zwiększaliśmy działalność komercyjną, aktywnie wspieraliśmy klientów w utrzymaniu płynności finansowej, kontynuowaliśmy digitalizację i automatyzację procesów oraz wdrażanie zaawansowanych rozwiązań cyfrowych.

Wychodząc naprzeciw sytuacji rynkowej oraz oczekiwaniom klientów, w I półroczu 2022 roku, dokonaliśmy gruntownej zmiany oferty depozytowej dla klientów indywidualnych, w tym zaoferowaliśmy m.in. oprocentowanie w wysokości 5% w skali roku na kontach oszczędnościowych (dalszy wzrost oprocentowania do 7% po dniu 30 czerwca br.), Lokatę Rentierską na 6,0% w skali roku na okres 36 miesięcy, lokaty w PeoPay z oprocentowaniem do 5,0% w skali roku (wzrost do 6%) oraz lokaty z produktem inwestycyjnym z oprocentowaniem do 6,0% w skali roku na 12 miesięcy (wzrost do 7%).

W I półroczu 2022 roku w związku z rosyjską agresją na Ukrainę w każdy możliwy sposób wspieraliśmy obywateli Ukrainy. Przygotowaliśmy specjalną ofertę dla klientów indywidualnych i firmowych. Bank, Fundacja Banku Pekao S.A. im. dr Mariana Kantona oraz pracownicy angażowali się w pomoc humanitarną oraz wspieranie Ukrainy i jej obywateli.

Nasza działalność koncentrowała się w następujących kluczowych obszarach strategicznych (zgodnie ze Strategią na lata 2021-2024):



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 jest silna pozycja wśród najbardziej rentownych i efektywnych banków w Polsce, w tym podniesienie rentowności kapitału własnego (ROE), obniżenie wskaźnika kosztów do dochodów oraz wzrost liczby aktywnych klientów bankowości mobilnej.

W najbliższym czasie dokonamy aktualizacji naszych celów finansowych ogłoszonych w Strategii 2021-2024 w związku ze zmianami w otoczeniu gospodarczym i wzrostem stóp procentowych.

Wsparcie dla obywateli Ukrainy

Działania biznesowe wspierające obywateli Ukrainy

W I półroczu 2022 roku w każdy możliwy sposób wspieraliśmy obywateli Ukrainy. Przygotowaliśmy specjalną ofertę dla klientów indywidualnych i firmowych. Znieśliśmy opłaty za przelewy z Polski do banków w Ukrainie jak i z Ukrainy do Polski – dla transakcji dokonywanych zarówno przez klientów indywidualnych i firmowych.

Prowadzenie konta Przekorzystnego dla obywateli Ukrainy jest bezpłatne, znieśliśmy również opłatę za obsługę karty do konta, jak i wykonywanych nią wypłat gotówki w bankomatach w Polsce i za granicą. Nie pobieramy marży ani opłat za wymianę walut przy transakcjach kartą do konta za granicą. Maksymalnie uprościliśmy procedurę otwarcia konta dla klientów indywidualnych – wystarczy jeden dokument identyfikujący obywatela Ukrainy, np. paszport.

Przygotowaliśmy szeroką ofertę za 0 zł dla ukraińskich przedsiębiorców. Nie pobieramy opłat za rachunki firmowe, karty debetowe oraz zapewniamy pełną i darmową obsługę gotówkową, oraz obsługę w bankowości elektronicznej. Wprowadziliśmy też ułatwienia w procesie nawiązywania relacji biznesowych dla firm z Ukrainy.

W swojej ofercie mamy dla klientów indywidualnych aplikację mobilną PeoPay i bankowość internetową Pekao24 dostępną w języku ukraińskim oraz obsługę w języku ukraińskim przez konsultantów infolinii Banku.

Działania w ramach pomocy humanitarnej dla obywateli Ukrainy

W I półroczu 2022 roku w związku z rosyjską agresją na Ukrainę, Bank, Fundacja Banku Pekao S.A. im. dr Mariana Kantona, jak i pracownicy zaangażowali się w pomoc humanitarną oraz wspieranie Ukrainy i jej obywateli.

Fundacja Banku Pekao S.A. przekazała 500 tys. zł na specjalne konto Polskiego Czerwonego Krzyża, z przeznaczeniem na najpilniejsze potrzeby uchodźców oraz 250 tys. zł na konto Caritas Polska z przeznaczeniem na bieżące potrzeby uchodźców pozostających pod opieką tej organizacji.

Pracownicy Banku wspierali finansowo zbiórki z przeznaczeniem na pomoc dzieciom i rodzinom zastępczym z Ukrainy przebywającym pod opieką Stowarzyszenia SOS Wioski Dziecięce w Polsce oraz dla dzieci i matek pod opieką Szpitala Dziecięcego na ul. Niekańskiej w Warszawie.

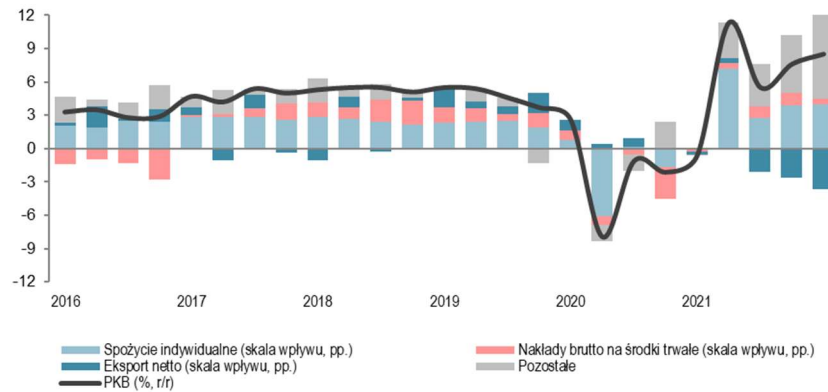
Bank objął również bezpośrednią opieką 45 uchodźców, którzy zamieszkali w jednym z lokali udostępnionych przez Pekao. Bieżące wsparcie i pomoc w adaptacji do nowych warunków zapewniają uchodźcom nasi wolontariusze – pracownicy Banku.

Ponadto, bardzo wielu pracowników Banku pomagało i nadal pomaga w sposób bezpośredni, przyjmując uchodźców pod swój dach, przekazując wsparcie rzeczowe, materialne lub działając jako wolontariusze.

4 Zewnętrzne warunki działania

Wzrost gospodarczy

Wzrost gospodarczy w I półroczu 2022 roku utrzymał się na wysokim poziomie – w I kwartale PKB wzrósł o 8,5% r/r, a w miesiącach wiosennych wzrost PKB wyniósł wg aktualnych szacunków Banku około 6% r/r (przy dużej niepewności). W rzeczywistości struktura wzrostu gospodarczego w I półroczu 2022 roku oraz tempo jego hamowania między I i II kwartałem wskazują na to, że w Polsce rozpoczęło się spowolnienie gospodarcze. W ocenie Banku, wspomniany wyżej wynik II kwartału jest tożsamy ze spadkiem PKB w ujęciu kw/kw, po wyłączeniu czynników sezonowych i kalendarzowych.



Czy okaże się to początkiem tzw. technicznej recesji (dwóch kwartałów spadku następujących po sobie), przyszłość pokaże. Dokładna sekwencja dynamik PKB w kolejnych kwartałach jest kwestią drugorzędą, bowiem w scenariuszu bazowym PKB będzie wyraźnie hamować. Zgodnie z oczekiwaniami Banku, PKB wzrośnie w 2022 o 4,5% i o 1,5% w 2023, przy czym ryzyka dla tej drugiej prognozy są rozłożone w kierunku niższego odczytu. Czynniki negatywne z punktu widzenia wzrostu gospodarczego to: zacieśnienie monetarne, słabość konsumpcji w związku ze spadkiem dochodów realnych w krótkim okresie, ograniczanie inwestycji przez sektor prywatny, spowolnienie w eksporcie (zwłaszcza w kierunku zachodnim), zakończenie procesu gigantycznej odbudowy zapasów na przełomie 2021 i 2022 oraz konsekwencje kryzysu energetycznego w Europie dla zdolności produkcyjnych tamtejszego (i tym samym polskiego) przemysłu.

Inflacja i polityka pieniężna

Inflacja CPI wyraźnie przyspieszyła w całym I półroczu 2022 roku osiągając 15,5% r/r w czerwcu. W tym czasie mieliśmy do czynienia z silnym wzrostem cen w kategoriach niebazowych (żywność, energia, paliwa). Pierwszy paniczny szok po wybuchu wojny w Ukrainie powoli mija, a ceny wielu surowców rolno-spożywczych czy przemysłowych przestały dynamicznie rosnąć, choć dalej pozostają na podwyższonych poziomach.

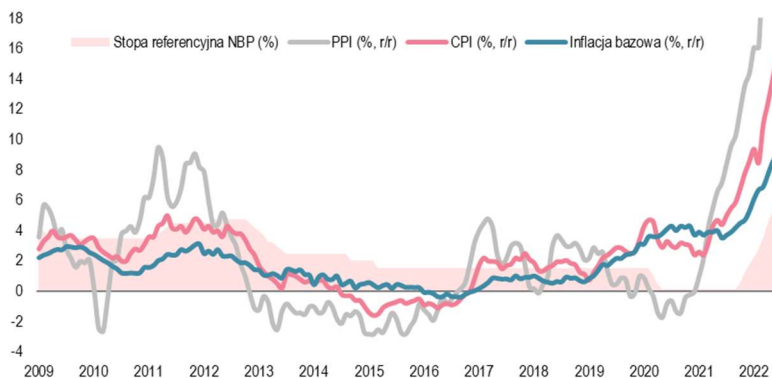
W porównaniu do poprzedniego roku ceny żywności w czerwcu były już wyższe o prawie 15% r/r. Szczytu cen żywności spodziewamy się jednak dopiero w II półroczu 2022 roku, kiedy to tegoroczne zbiory i towary rolno-spożywcze, nawożone drogimi nawozami, będą trafiać na rynek. Odczujemy też wtedy mocniej wpływ ograniczonych dostaw z za wschodniej granicy. Zakładamy, że pod koniec roku ceny żywności mogą wzrosnąć powyżej 18% r/r.

Z kolei, w porównaniu do czerwca ubiegłego roku, ceny paliw zwiększyły się już o prawie 47%. Patrząc w krótkoterminową przyszłość, ze względu na oczekiwane schłodzenie globalnej koniunktury i idące za tym obniżenie popytu presja na ceny ropy naftowej spada, a cena ropy Brent zeszła już do poziomów około 100 USD za baryłkę. Co więcej, ponowne doniesienia z Chin o zaostrzeniu obostrzeń związanych z COVID-19, jak i rosnącej liczbie przypadków COVID-19 z innych krajów, również oddziałują dezinflacyjnie na ceny ropy i tym samym ceny paliw na stacjach benzynowych.

Przez cały II kwartał 2022 roku bardzo mocno rosły ceny nośników energii, głównie za sprawą cen opału. Obecnie jest to kategoria o największym wzroście cen w ujęciu rocznym w całym koszyku inflacyjnym – ceny opału w czerwcu były wyższe o 122% wobec czerwca roku ubiegłego. Niedobór węgla, pogłębiony przez wprowadzone embargo na importowany węgiel z Rosji, będzie czynnikiem stale podbijającym inflację w najbliższym czasie.

Rosła także inflacja bazowa, która przyspieszyła w czerwcu do 9,1% r/r. Firmy dalej rekompensowały sobie bezprecedensowo wysokie ceny energii i koszty pracy przeliczając je na ceny wyrobów gotowych w środowisku wysokiego popytu. Jednakże, ze względu na schłodzenie koniunktury szacujemy, że szczyt inflacji bazowej jest już blisko i osiągniemy go w III kwartale 2022 roku w wysokości około 9,5% r/r.

Tegoroczny, lokalny szczyt inflacji będzie płaski i przypadnie na III kwartał – inflacja będzie oscylować w okolicach 15,5%. Z końcem roku presja inflacyjna powinna powoli zacząć opadać. Z kolei na początku 2023 roku inflacja chwilowo wzrośnie ze względu na efekt niskiej bazy odniesienia z tytułu wprowadzenia Tarczy Antyinflacyjnej oraz wysokie podwyżki cen taryfowych energii dla gospodarstw domowych. Bardziej dynamiczny spadek inflacji zobaczymy dopiero od II kwartału 2023 roku, ze względu na schłodzenie koniunktury, widoczne już efekty podwyżek stóp procentowych, jak również wysoką bazę odniesienia z roku ubiegłego. Tarcza Antyinflacyjna zostanie z nami także w 2023 roku. Mimo to inflacja dalej będzie podwyższona – zakładamy średnioroczną inflację w 2023 roku w wysokości 11%. Perspektywy powrotu inflacji w okolice celu inflacyjnego należy odłożyć na 2025 rok.

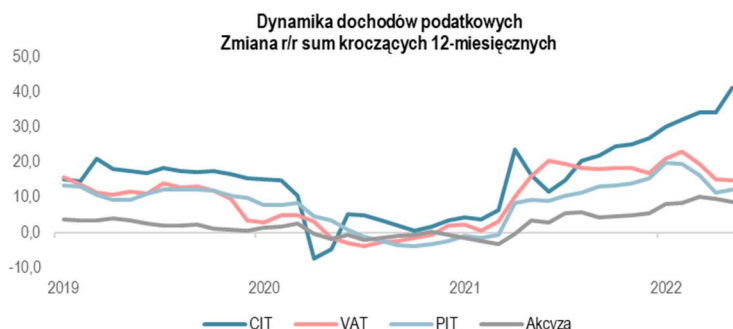


W 2022 roku kontynuowany był proces zacieśnienia polityki pieniężnej. Rada Polityki Pieniężnej (RPP) podniosła stopy procentowe łącznie o 475 pb, co czyni bieżący cykl największym i najszybszym w tym stuleciu. W omawianym okresie rynkowe stopy procentowe również znacząco wzrosły, a aktualne wyceny rynku wskazują na to, że cykl nie zakończy się na bieżącym poziomie stóp (6,5%). Rynek tym samym pozostaje sceptyczny co do sygnalizowanej przez Radę Polityki Pieniężnej możliwości zakończenia podwyżek. W opinii Banku RPP podwyższy stopy jeszcze dwukrotnie i stawka referencyjna NBP sięgnie 7,5%. O cięciach stóp procentowych RPP będzie zdaniem Banku myśleć w II połowie 2023 roku.

Polityka fiskalna

Sytuacja finansów publicznych w I półroczu 2022 pozostawała relatywnie dobra biorąc pod uwagę luzowanie polityki fiskalnej, jakie się w tym czasie dokonało. W styczniu obniżono efektywną stawkę PIT (Polski Ład 1.0) a w lutym obniżono VAT na paliwa i żywność w ramach tarczy antyinflacyjnej. Mimo to na koniec maja budżet państwa odnotował niewielką nadwyżkę na swoich rachunkach (2,8 mld zł), większą niż w tym samym okresie 2021 roku (191 mln zł). Było to możliwe dzięki wzrostowi dochodów z CIT w tym okresie o 40% r/r za sprawą wprowadzenia tzw. minimalnego CIT oraz dochodów z VAT o 20% r/r za sprawą wysokiego nominalnego wzrostu gospodarczego. Z kolei koszt przyjęcia uchodźców z Ukrainy w Polsce okazał się mniejszy niż zakładano, gdyż duża ich część wróciła do swojej ojczyzny lub udała się w dalszą emigrację. W Polsce osiedliło się około 1,2 mln Ukraińców.

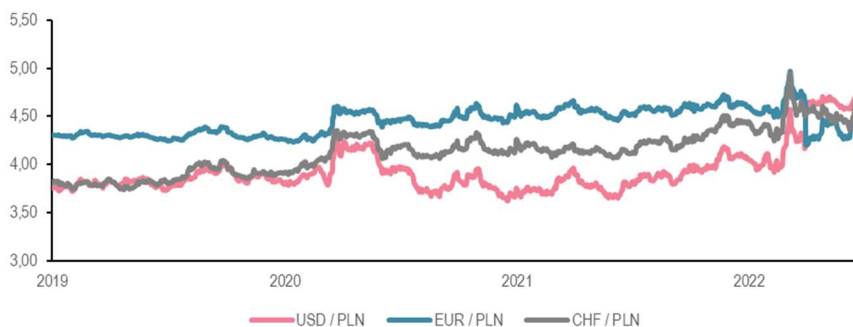
Bank spodziewa się, że bilans finansów publicznych pogorszy się wyraźnie w II połowie roku, głównie w sektorze pozabudżetowym. W lipcu weszła w życie kolejna obniżka podatku PIT (stawka podstawowa obniży się z 17 do 12%, zlikwidowana zostanie ulga dla klasy średniej) a jesienią wypłacone zostaną 14-emerytury (koszt: 12 mld zł) oraz dodatki węglowe (koszt: 11,2 mld zł). Bank spodziewa się też wydłużenia tarczy antyinflacyjnej do końca 2023 roku. (obecnie obowiązuje ona do października 2022). Deficyt sektora finansów publicznych wyniesie 3,1% PKB w 2022 i 3,5% w 2023 roku.



Kurs walutowy

II kwartał 2022 roku na rynkach walutowych upływał najpierw pod znakiem odreagowania i uspokojenia po pierwszych wojennych szokach. Rynki również płynnie znalazły punkt równowagi i wyceniły adekwatną – biorąc pod uwagę ówczesną wiedzę na temat procesów inflacyjnych – skalę zacieśnienia monetarnego ze strony głównych banków centralnych. Dość łagodne i korzystne z punktu widzenia aktywów rynków wschodzących otoczenie było w przypadku kursu złotego dodatkowo wsparte przez złagodzenie konfliktu z instytucjami UE i akceptację polskiego Krajowego Planu Odbudowy (co oznacza – przy pewnych warunkach – zielone światło dla wyczekiwanych środków UE). W tych warunkach złoty umocnił się na przełomie maja i czerwca do ok. 4,55 / EUR, 4,25 / USD i 4,35 / CHF. W tym okresie również ustabilizowały się rentowności długoterminowych obligacji skarbowych na rynkach bazowych.

Punkt zwrotny dla rynków w II kwartale przyniosły wydarzenia po obu stronach Atlantyku. Z jednej strony, w reakcji na dane o inflacji oraz oczekiwaniach inflacyjnych Fed po raz kolejny przyspieszył tempo zacieśnienia polityki pieniężnej, przechodząc do ruchów stóp proc. o 75 pb. Z drugiej, intensyfikacja kryzysu energetycznego w Europie przyniosła dalszy wzrost inflacji, wzmocnienie obaw o recesję (jest to dla rynków teraz scenariusz bazowy), pogorszenie bilansu handlowego strefy euro oraz presję spadkową na kurs wspólnej waluty. W konsekwencji, waluty rynków wschodzących zaczęły wyraźnie tracić, rynkowe stopy procentowe rosnąć, a waluty gospodarek postrzeganych jako znajdujące się w lepszej sytuacji – zyskiwać w stosunku do euro. Czerwiec i początek lipca upłynęły zatem pod znakiem ponownego osłabienia złotego (do 4,70 / EUR, 4,50 / USD i 4,70 / CHF). W opinii Banku złoty powinien pozostać słaby do końca roku – Bank oczekuje, że kurs EUR-PLN znajdzie się na poziomie 4,70 na koniec 2022 roku.



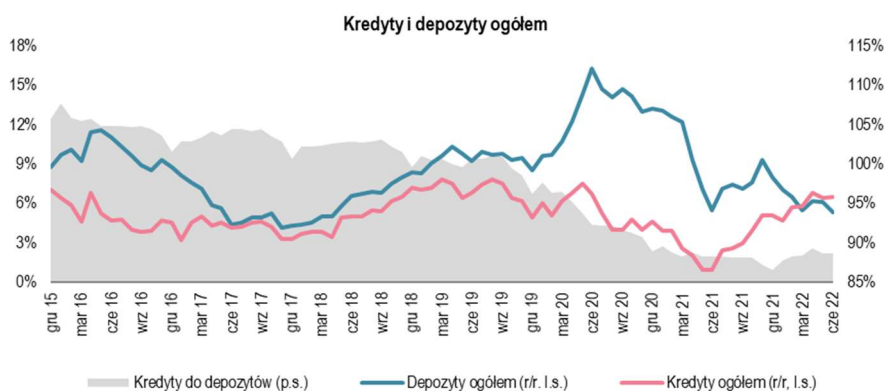
Sektor bankowy

Według danych Komisji Nadzoru Finansowego (KNF), w maju 2022 roku zysk netto sektora bankowego wyniósł 12,9 mld zł i był ponad dwukrotnie wyższy niż w maju 2021 roku. Całkowite przychody operacyjne banków wzrosły o 41% r/r, w tym przede wszystkim wynik odsetkowy o 65% r/r (efekt serii podwyżek stóp procentowych), a wynik z tytułu opłat i prowizji o 15% r/r. Koszty działania były o 16% r/r wyższe, m.in. ze względu na powrót stawek BFG do wcześniejszych, wyższych poziomów. Koszty ryzyka praktycznie się nie zmieniły (-0,6% r/r).

Suma aktywów sektora bankowego wyniosła na koniec maja 2022 roku 2 652 mld zł i wzrosła o 8,9% względem stanu po lutym 2021 roku. Suma należności od sektora niefinansowego wzrosła o 7,0% r/r, a suma depozytów od tego sektora o 4,5% r/r.

Według danych NBP, wartość kredytów gospodarstw domowych na koniec czerwca 2022 roku wzrosła o 2,0% względem czerwca poprzedniego roku, natomiast w segmencie przedsiębiorstw odnotowano przyrost o 14,2% r/r. O ile w tym pierwszym przypadku dynamika pozostaje od kilku miesięcy w trendzie spadkowym, o tyle w przypadku firm obserwowany jest od około roku wyraźny trend wzrostowy (w „dołku” z marca 2021 roku odnotowano spadek o prawie 9% r/r).

Dynamiki depozytów są już po okresie „normalizacji” po pandemii, kiedy były one windowane m.in. przez różnego rodzaju programy pomocowe i efekt kumulowania oszczędności. Na koniec czerwca 2022 roku depozyty gospodarstw domowych wzrosły o 2,1% r/r, a firm o 8,5% r/r.



5 Uwarunkowania wewnętrzne

5.1 Opis Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A.

Skład Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. przedstawiony jest w Notach Objaśniających do Śródrocznego Skróconego Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I półrocze 2022 roku.

5.2 Zmiany w Grupie

Wniesienie zorganizowanej części przedsiębiorstwa

31 marca 2022 roku odbyło się Nadzwyczajne Zgromadzenie Wspólników Pekao Leasing Sp. z o.o. na którym podjęto uchwałę wyrażającą zgodę na zbycie Zorganizowanej Części Przedsiębiorstwa do PeUF Sp. z o.o. 1 kwietnia 2022 roku miało miejsce podwyższenie kapitału PeUF Sp. z o.o. o 12 491 900 zł w drodze utworzenia 249 838 udziałów o wartości nominalnej 50 zł i łącznej wartości nominalnej 12 491 900 zł. Nowe udziały zostały objęte przez Pekao Leasing Sp. z o.o. i pokryte wkładem niepieniężnym w postaci Zorganizowanej Części Przedsiębiorstwa Pekao Leasing Sp. z o.o. obejmującą składniki materialne i niematerialne służące do prowadzenia działalności agenta ubezpieczeniowego świadczącego usługi dystrybucji ubezpieczeń o wartości 12 491 909,30 zł. Wartość Zorganizowanej Części Przedsiębiorstwa Pekao Leasing Sp. z o.o. przekraczająca wartość objętych udziałów przeznaczona została na agio. 1 kwietnia 2022 roku została również zawarta umowa aportu pomiędzy Pekao Leasing Sp. z o.o. i PeUF Sp. z o.o.

5.3 Zmiany w składzie organów statutowych Banku

Rada Nadzorcza Banku

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

NA DZIEŃ PRZEKAZANIA RAPORTU ZA I PÓŁROCZE 2022 ROKU	30.06.2022	NA DZIEŃ PRZEKAZANIA RAPORTU ZA I KWARTAŁ 2022 ROKU
Beata Kozłowska-Chyla Przewodnicząca Rady Nadzorczej	Beata Kozłowska-Chyla Przewodnicząca Rady Nadzorczej	Beata Kozłowska-Chyla 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	Małgorzata Sadurska Wiceprzewodnicząca 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 Głębkowska-Michalak Członek Rady Nadzorczej	Justyna Głębkowska-Michalak Członek Rady Nadzorczej	Justyna Głębkowska-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	Marcin Izdebski Członek Rady Nadzorczej

Zarząd Banku

Rada Nadzorcza Banku, działając na podstawie art. 368 § 4 w związku z art. 369 § 1 Kodeksu spółek handlowych oraz uwzględniając ocenę spełniania wymogów odpowiedniości, w dniu 14 czerwca 2022 roku jednogłośnie powołała, z dniem następującym po odbyciu Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku zatwierdzającego sprawozdanie finansowe Banku za rok obrotowy 2021, członków Zarządu Banku na nową wspólną kadencję trwającą 3 lata.

W skład Zarządu Banku na kolejną trzyletnią wspólną kadencję rozpoczynającą się w dacie wskazanej powyżej zostały powołane następujące osoby:

- 1) Leszek Skiba na Prezesa Zarządu Banku,
- 2) Marcin Gadomski na Wiceprezesa Zarządu Banku nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku,
- 3) Wojciech Werochowski na Wiceprezesa Zarządu Banku,
- 4) Jarosław Fuchs na Wiceprezesa Zarządu Banku,
- 5) Magdalena Zmitrowicz na Wiceprezesa Zarządu Banku,
- 6) Jerzy Kwieciński na Wiceprezesa Zarządu Banku,
- 7) Paweł Strączyński na Wiceprezesa Zarządu Banku,
- 8) Piotr Zborowski na Wiceprezesa Zarządu Banku,
- 9) Błażej Szczecki na Wiceprezesa Zarządu Banku.

Rada Nadzorcza Banku, w wyniku przeprowadzonych ocen, stwierdziła, że wszyscy członkowie Zarządu Banku oraz Zarząd Banku jako całość spełniają wymogi, o których mowa w art. 22aa Ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 roku – Prawo Bankowe oraz wymogi odpowiedniości, o których mowa w Polityce doboru kandydatów do pełnienia funkcji członka Zarządu oraz Kluczowej Funkcji oraz oceny odpowiedniości proponowanych i powoływanych członków zarządu, rady nadzorczej oraz osób pełniących kluczowe funkcje w Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna.

Żadna z powyższych osób powołanych w skład Zarządu Banku, zgodnie ze złożonymi oświadczeniami, nie prowadzi działalności konkurencyjnej wobec Banku, nie uczestniczy w spółce konkurencyjnej jako wspólnik spółki cywilnej, spółki osobowej, spółki kapitałowej, ani nie uczestniczy w konkurencyjnej osobie prawnej jako członek jej organu. Ponadto żadna z powołanych osób nie figuruje również w Rejestrze Dłużników Niewypłacalnych prowadzonym na podstawie ustawy z dnia 20 sierpnia 1997 roku o Krajowym Rejestrze Sądowym.

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

NA DZIEŃ PRZEKAZANIA RAPORTU ZA I PÓŁROCZE 2022 ROKU	30.06.2022	NA DZIEŃ PRZEKAZANIA RAPORTU ZA I KWARTAŁ 2022 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
Jerzy Kwieciński Wiceprezes Zarządu Banku	Jerzy Kwieciński Wiceprezes Zarządu Banku	Jerzy Kwieciński Wiceprezes Zarządu Banku
Paweł Strączyński Wiceprezes Zarządu Banku	Paweł Strączyński Wiceprezes Zarządu Banku	Paweł Strączyński Wiceprezes Zarządu Banku
Błażej Szczecki Wiceprezes Zarządu Banku	Błażej Szczecki Wiceprezes Zarządu Banku	Błażej Szczecki Wiceprezes Zarządu Banku
Wojciech Werochowski Wiceprezes Zarządu Banku	Wojciech Werochowski Wiceprezes Zarządu Banku	Wojciech Werochowski Wiceprezes Zarządu Banku
Piotr Zborowski Wiceprezes Zarządu Banku	Piotr Zborowski Wiceprezes Zarządu Banku	Piotr Zborowski Wiceprezes Zarządu Banku
Magdalena Zmitrowicz Wiceprezes Zarządu Banku	Magdalena Zmitrowicz Wiceprezes Zarządu Banku	Magdalena Zmitrowicz Wiceprezes Zarządu Banku

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 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 pracował w Narodowym Banku Polskim w Instytucie Ekonomicznym, gdzie brał udział w pracach nad raportem wskazującym na konsekwencje członkostwa Polski w strefie euro oraz przygotowywał analizy dotyczące gospodarki strefy euro. Od 2009 roku 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. 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 na kierunku Zarządzanie i Marketing oraz studia magisterskie na Akademii Ekonomicznej w Krakowie, Wydział Ekonomii na kierunku 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. 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.

Od grudnia 2007 roku związany z Bankiem Pekao S.A., w którym początkowo zajmował stanowiska menedżerskie w zakresie zarządzania relacjami z klientami korporacyjnymi. 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 oraz ukończył studia doktoranckie w Szkole Głównej Handlowej. Był także stypendystą na Uniwersytecie w Kilonii (Niemcy). 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 dilligence 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.

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

Marcin Gadomski 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 oraz 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, Europolgaz S.A. oraz był Przewodniczącym Rady Dyrektorów PGNiG Upstream Norway.

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.



PAWEŁ STRĄCZYŃSKI
Wiceprezes Zarządu Banku,
nadzoruje
Pion Finansowy

Paweł Strączyński, Wiceprezes Zarządu Banku, nadzoruje Pion Finansowy.

Absolwent Uniwersytetu Ekonomicznego we Wrocławiu, Wydziału Gospodarki Narodowej, kierunku: finanse i bankowość oraz Master of Business Administration – Executive MBA o specjalności zarządzanie przedsiębiorstwem.

Posiada bogate doświadczenie menedżerskie. Pełnił funkcję Prezesa Zarządu Tauron Polska Energia S.A. oraz był Członkiem Rady Zarządzającej Polskiego Komitetu Energii Elektrycznej.

Wcześniej był Wiceprezesem Zarządu ds. Finansowych w PGE Polska Grupa Energetyczna S.A. Pracował także w zarządach m.in.: Zespołu Elektrociepłowni Wrocławskich KOGENERACJA S.A., ZOWER Sp. z o.o., PGNiG Termika Energetyka Przemysłowa S.A., Przedsiębiorstwa Energetyki Ciepłej S.A. w Jastrzębiu-Zdroju i Polskiej Grupy Biogazowej S.A.

Paweł Strączyński spełnia wymogi odpowiedzialności określone w art. 22aa ustawy Prawo bankowe.



BŁAŻEJ SZCZECIŃSKI
Wiceprezes Zarządu Banku,
nadzoruje
Pion Technologii i Operacji

Błażej Szczeciński, 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 Szczeciński 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 4 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 stanowiskach 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. Od kwietnia 2022 roku Członek Rady Nadzorczej Pekao Bank Hipoteczny S.A.

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



PIOTR ZBOROWSKI
Wiceprezes Zarządu Banku,
nadzoruje
Pion Strategii

Piotr Zborowski, Wiceprezes Zarządu Banku, nadzoruje Pion Strategii.

Absolwent Uniwersytetu Warmińsko-Mazurskiego w Olsztynie, Wydziału Prawa i Administracji, kierunku prawo. Ukończył aplikację radcowską w Okręgowej Izbie Radców Prawnych w Warszawie. W Banku Pekao S.A. pełnił funkcję dyrektora odpowiedzialnego za obszar obsługi organów korporacyjnych oraz nadzór właścicielski i wsparcie prac Zarządu i Rady Nadzorczej. Był zaangażowany w proces budowania i wdrażania strategii Banku, a także realizację szeregu projektów strategicznych oraz współpracę z ramienia Banku z grupą PZU S.A. Wcześniej pracował m. in. w organach administracji rządowej: Kancelarii Prezesa Rady Ministrów oraz Ministerstwie Aktywów Państwowych, na stanowisku zastępcy Dyrektora Biura Ministra. Pełnił funkcje doradcze w Agencji Mienia Wojskowego oraz odpowiadał za nadzór organizacyjno-prawny w Wojskowym Przedsiębiorstwie Handlowym.

Piotr Zborowski 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, następnie w Pionie Bankowości Przedsiębiorstw pełniąc 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 2022 roku kapitał zakładowy Banku wyniósł 262 470 034 zł i nie uległ zmianie do dnia przekazania raportu. Kapitał zakładowy Banku dzielił się na 262 470 034 akcji następujących serii:

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

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

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

NAZWA AKCJONARIUSZA	UDZIAŁ W KAPITALE ZAKŁADOWYM		UDZIAŁ W KAPITALE ZAKŁADOWYM	
	LICZBA AKCJI I GŁOSÓW NA WZ	I OGÓLNEJ LICZBIE GŁOSÓW NA WZ	LICZBA AKCJI I GŁOSÓW NA WZ	I OGÓLNEJ LICZBIE GŁOSÓW NA WZ
	NA DZIEŃ PRZEKAZANIA RAPORTU ZA I PÓŁROCZE 2022 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.

Na dzień 30 czerwca 2022 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	F1
Ocena viability	bbb+	-
Ocena wsparcia	5	-
Minimalna ocena wsparcia	Brak wsparcia	-
Perspektywa	Stabilna	Stabilna
Krajowa długoterminowa ocena	AA(pol) (perspektywa: stabilna)	-
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	baa2	-
Długookresowa ocena ryzyka kredytowego kontrahenta	A2(cr)	-
Krótkookresowa ocena ryzyka kredytowego kontrahenta	Prime-1(cr)	-
Perspektywa	Stabilna	Stabilna
Długoterminowy rating ryzyka kontrahenta	A2	-
Krótkoterminowy rating ryzyka kontrahenta	Prime-1	-

27 stycznia 2022 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, a także wysokie zaufanie klientów wynikające z posiadania silnych akcjonariuszy związanych z państwem – PZU i PFR. Zdaniem agencji, przejęcie i integracja niektórych aktywów i pasywów Idea Banku nie ma istotnego wpływu na współczynniki kapitałowe i profil ryzyka Banku Pekao. Zarówno rentowność, jak i efektywność Banku utrzymują się na poziomach zbliżonych do innych polskich banków i wyższym w porównaniu z wieloma międzynarodowymi instytucjami. Zaangażowanie Banku w kredyty w CHF nie jest zdaniem S&P istotne.

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.

Na koniec czerwca 2022 roku ocena długoterminowa Pekao Bank Hipoteczny S.A., przyznana przez agencję ratingową Fitch, była na poziomie BBB+ z perspektywą „Stabilna”. Listy zastawne emitowane przez Pekao Bank Hipoteczny S.A., posiadały rating „A-”. 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.

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 umacnia swoją 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.

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.

	30.06.2022	30.06.2021
Placówki ogółem	624	669
własne	539	597
partnerskie	85	72
Liczba własnych bankomatów	1 414	1 549

Liczba rachunków

Na koniec czerwca 2022 roku Bank prowadził 7 144,2 tys. złotych rachunków bieżących, 388,5 tys. rachunków kredytów hipotecznych oraz 604,4 tys. rachunków kredytów Pożyczki Ekspresowej.

	30.06.2022	30.06.2021
Liczba złotych rachunków bieżących ^(*)	7 144,2	6 466,4
w tym pakiety	5 110,6	4 776,3
Liczba rachunków kredytów hipotecznych ^(**)	388,5	403,7
w tym złotych	362,8	375,9
Liczba rachunków kredytów Pożyczki Ekspresowej ^(***)	604,4	623,0

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

(**) Rachunki klientów detalicznych.

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

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.

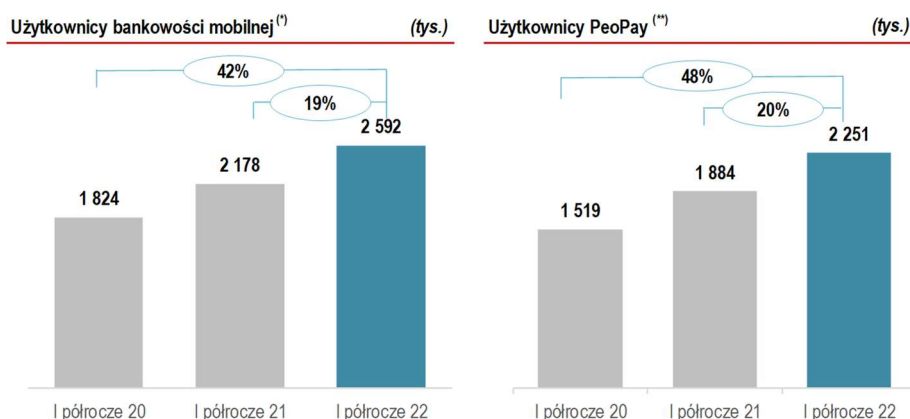
BANKOWOŚĆ DETALICZNA I BANKOWOŚĆ PRYWATNA
Strategia - Filar Klient

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 polecania naszych usług. Kluczową miarą sukcesu, do której dążymy, jest skokowy awans w rankingach satysfakcji klientów.

Rozwój bankowości elektronicznej i mobilnej

W I półroczu 2022 roku liczba aktywnych klientów bankowości mobilnej zwiększyła się o 195 tys. – do 2,59 mln – i była o 19% wyższa niż rok temu oraz o 42% wyższa niż dwa lata temu. Liczba aktywnych klientów mobilnych korzystających z aplikacji PeoPay zwiększyła się o 213 tys. – do 2,25 mln – i była o 20% wyższa niż rok temu oraz o 48% wyższa 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.

W I półroczu 2022 roku z bankowości mobilnej aktywnie korzystało 91 tys. firm, a z bankowości elektronicznej 223 tys. (wzrost o 47 tys. w porównaniu do I półrocza 2021 roku). Ponad 80% klientów bankowości elektronicznej loguje się do bankowości z poziomu urządzeń mobilnych.

Wzrost aktywności klientów w kanałach cyfrowych miał odzwierciedlenie również w wynikach satysfakcji. PeoPay jest jedną z najlepiej ocenianych aplikacji finansowych dostępnych w sklepach Google Play i AppStore.

W 7 edycji Instytucji Roku organizowanej przez portal mojebankowanie.pl, znaleźliśmy się w gronie zwycięzców w kategorii najlepsza bankowość internetowa. Doceniono funkcjonalność i przyjazność dostępu do konta przez bankowość internetową.

W I półroczu 2022 roku koncentrowaliśmy się na wprowadzaniu nowych rozwiązań w bankowości elektronicznej Pekao24, PeoPay i PeoPay Kids i udostępniliśmy klientom następujące możliwości:

- założenie konta przez klienta indywidualnego oraz dla jednoosobowych działalności gospodarczych przy pomocy aplikacji mObywatel w procesie na selfie,
- zdalną obsługę kart kredytowych - klienci mogą nadać oraz zmienić PIN do karty, zastrzec tymczasowo lub całkowicie zablokować kartę, a także zamówić nową,
- składanie nowych wniosków o przyznanie świadczeń socjalnych,
- usługę BLIK dla najmłodszych klientów w aplikacji PeoPay Kids,
- dokonywanie opłat za parkingi w strefach płatnego parkowania,
- zakupu biletu komunikacji miejskiej,
- dodawanie rachunków prowadzonych w innych bankach,

- prolongatę pożyczki,
- częściową spłatę kredytu mieszkaniowego i zawieszenie spłat rat kapitałowo-odsetkowych kredytu mieszkaniowego,
- zaświadczenia o limicie w koncie (całkowitej spłacie i zamknięciu limitu oraz o wysokości aktualnego zadłużenia),
- zamknięcie rachunku oszczędnościowego,
- zgłoszenie informacji o śmierci klienta.

W aplikacji PeoPay uprościliśmy nawigację, wszystkie produkty zostały umieszczone w jednym miejscu a klient sam decyduje, które funkcjonalności i elementy chce umieścić na głównym ekranie. Nowością jest również możliwość kontaktu z infolinią Banku bez konieczności logowania do serwisu telefonicznego, wystarczy wybrać odpowiednią funkcję w aplikacji PeoPay.

Klienci korzystający z konta firmowego i osobistego w PeoPay mogą ustawić w aplikacji profil domyślny, który będzie widoczny po zalogowaniu.

Wprowadziliśmy również PeoPay „stories”, w którym prezentujemy użytkownikom spersonalizowane oferty, informacje oraz poradniki związane z korzystaniem z nowych funkcji aplikacji. Zastosowaliśmy onboarding zmian w aplikacji, każda nowa wersja aplikacji wyjaśnia klientom wprowadzone zmiany.

W najnowszej wersji PeoPay umożliwiliśmy z poziomu pulpitu złożenie wniosku, dyspozycji oraz sprawdzenie statusu swojej sprawy.

Rodzice, których dzieci korzystają z aplikacji PeoPay KIDS mogą na widzenie kontrolować stan kont swoich dzieci lub ich wydatki a także otrzymują powiadomienia push, dotyczące zdarzeń bezpieczeństwa związanych z aplikacją mobilną takich jak: informacja o logowaniu, zablokowaniu aplikacji czy generowaniu kodów PIN.

Ponadto, klientom indywidualnym udostępniliśmy możliwość skorzystania z kwalifikowanego podpisu elektronicznego mSzafr. Dokument podpisany kwalifikowanym podpisem jest respektowany we wszystkich krajach członkowskich Unii Europejskiej.

PeoPay KIDS

Z pakietu PeoPay KIDS korzysta blisko 75 tys. młodych klientów Banku, kartą Mastercard PeoPay KIDS zostało wykonane już ponad 3 mln transakcji (średnia kwota jednej transakcji to 11 zł). W wirtualnych skarbonkach młodzi klienci zgromadzili już ponad 37 mln zł, natomiast na Kontach Przekorzystnych 19 mln zł.

W I półroczu 2022 roku, 99% transakcji wykonanych kartą PeoPay KIDS było transakcjami bezgotówkowymi, a 16% użytkowników aplikacji PeoPay KIDS wybrało logowanie odciskiem palca, lub Face ID.

Najmłodszym klientom umożliwiliśmy również spersonalizowanie wyglądu aplikacji PeoPay KIDS według własnych preferencji.

Strategia - Filar Wzrost

Dążymy do wzrostu biznesu w najbardziej rentownych segmentach rynku, które przyniosą poprawę dochodowości, tj. consumer finance oraz w segmencie mikrofirm. W ciągu czterech lat planujemy pozyskiwać rocznie ponad 400 tys. klientów indywidualnych i zwiększyć 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

W I półroczu 2022 roku pozyskaliśmy ponad 267 tys. nowych kont (Konta Przekorzystne i Konta Świat Premium) co stanowi wzrost +41% w porównaniu do I półrocza 2021 roku. Dzięki promocjom Kont Oszczędnościowych oraz wprowadzeniu wyższego oprocentowania dla środków zgromadzonych na okres 6 miesięcy, liczba rachunków internetowych wzrosła o 48% w porównaniu do 6 miesięcy 2021 roku.

Aktywnie promowaliśmy otwarcie konta dla dzieci w wieku od 0 do 17 lat, oferując specjalne bonusy oraz atrakcyjne oprocentowanie środków na rachunku oszczędnościowym Mój Skarb. W I połowie 2022 roku otworzyliśmy 44,5 tys. rachunków dla dzieci co stanowi wzrost o 40% r/r.

Dla obywateli Ukrainy przygotowaliśmy specjalną ofertę. Uprościliśmy procedurę otwarcia konta dla klientów indywidualnych – wystarczy jeden dokument tożsamości. Znieśliśmy opłaty za przelewy z Polski do banków w Ukrainie jak i z Ukrainy do Polski zarówno dla transakcji dokonywanych przez klientów indywidualnych jak i firmowych. Znieśliśmy opłaty za prowadzenie Konta Przekorzystnego, obsługę karty do konta oraz wypłaty gotówki w bankomatach w Polsce i za granicą. Nie pobieramy marży i opłat za wymianę walut przy transakcjach kartą do konta za granicą. W I półroczu 2022 roku otworzyliśmy 69 tys. kont dla klientów z Ukrainy, co stanowi 5-krotny wzrost w porównaniu do I półrocza 2021 roku.

Prowadziliśmy promocje w ramach programu lojalnościowego Mastercard Bezcenne Chwile, dzięki czemu klienci zyskali dodatkowe punkty bonusowe, które mogą wymienić na nagrody. Klienci, którzy polecili swoim bliskim i znajomym Konto Przekorzystne mogli otrzymać premię nawet do 100 zł.

Dla klientów biznesowych wprowadziliśmy promocję „Konto firmowe i karta przez dwa lata za 0 zł”, klienci prowadzący jednoosobową działalność gospodarczą, którzy otworzą rachunek firmowy oprócz zwolnienia z opłaty za konto i kartę przez dwa lata, także mogą otrzymać premię nawet do 2 tys. zł.

Dla klientów biznesowych wprowadziliśmy usługę „Księgowość z Żubrem”, w ramach której udostępniamy klientom obsługę księgową oraz zarządzanie finansami firmy. Usługa jest dostępna w kilku pakietach a dla nowych klientów Pakiet Biznes przez pierwsze 30 dni oferujemy bezpłatnie.

Karty płatnicze

W I półroczu 2022 roku wprowadziliśmy do oferty Kartę Kredytową z Żubrem. To pierwsza w Polsce karta kredytowa w modelu abonamentowym, dostępna w trzech pakietach do wyboru. Klient w momencie wydania karty wybiera odpowiedni dla niego pakiet: standard, złoty lub platynowy. Karta jest darmowa w pakiecie standardowym. Pakiet można bezpłatnie zmienić i dostosowywać do swoich potrzeb bez konieczności wymiany plastikowej karty. Do największych zalet karty, możemy zaliczyć m.in. opcję rozłożenia spłaty na wygodne raty 0%, zwrot za zakupy w internecie oraz za płatności na autostradach, ubezpieczenie zakupów i transakcji internetowych, ubezpieczenie w podróży, dostęp do bezpłatnych saloników lotniskowych oraz wyjątkowo długi okres bezodsetkowy. Nowa karta wykonana jest w 99% z przetworzonego surowca.

Produkty kredytowe

Kredyty konsumpcyjne

W I połowie 2022 roku oferowaliśmy pożyczkę ekspresową na atrakcyjnych warunkach z jednoczesnym ostrożnym podejściem i dostosowywaniem polityki kredytowej do dynamicznie zmieniającej się sytuacji makroekonomicznej oraz rozwijaliśmy procesy sprzedażowe, z uwzględnieniem procesów zdalnych.

Wartość udzielonych pożyczek gotówkowych wyniosła w I półroczu 2,27 mld zł i wzrosła o ponad 8% w porównaniu do I półrocza 2021 roku. W II kwartale 2022 roku sprzedaż wyniosła 1,3 mld i wzrosła o 36% kw/kw.

Sprzedaż zdalna pożyczek w I półroczu 2022 roku osiągnęła rekordowy poziom 1,4 mld zł z dynamiką wzrostu +67% w porównaniu do I półrocza 2021 roku.

Zawarliśmy 14,8 tys. nowych umów limitów w koncie tj. prawie 2 razy więcej w porównaniu do I półrocza 2021 roku.

Kredyty mieszkaniowe

W obszarze kredytów mieszkaniowych na bieżąco dostosowujemy ofertę do zmieniających się warunków rynkowych. Konsekwentnie usprawniamy procesy udzielania kredytów i zdalne procesy posprzedażowe. Wartość udzielonych kredytów mieszkaniowych w I półroczu 2022 roku wyniosła 2,5 mld zł.

W I półroczu 2022 roku przenieśliśmy część wierzytelności kredytów hipotecznych do Pekao Banku Hipotecznego. Łączna liczba przeniesionych dotychczas kredytów to ponad 8,5 tys. o wartości 1,6 mld zł.

Kredyty biznes

W I półroczu 2022 roku wartość udzielonego finansowania dla klientów biznesowych wzrosła o +47% w porównaniu do I półrocza 2021 roku. Na wzrost wpływ miały m.in.:

- wzrost sprzedaży kredytów bankowych o +32% r/r wsparty przez wdrożenie pełnej ścieżki oceny ryzyka, która daje możliwość przeprowadzenia szybkiej kalkulacji dostępnego limitu, dzięki kompleksowym narzędziom pozwalającym uruchomić pożyczkę lub limit odnawialny w ciągu jednego dnia,
- wzrost sprzedaży leasingu i faktoringu o +67% r/r wsparty wdrożeniem faktoringu dla klientów biznesowych („Płynnościomat”).

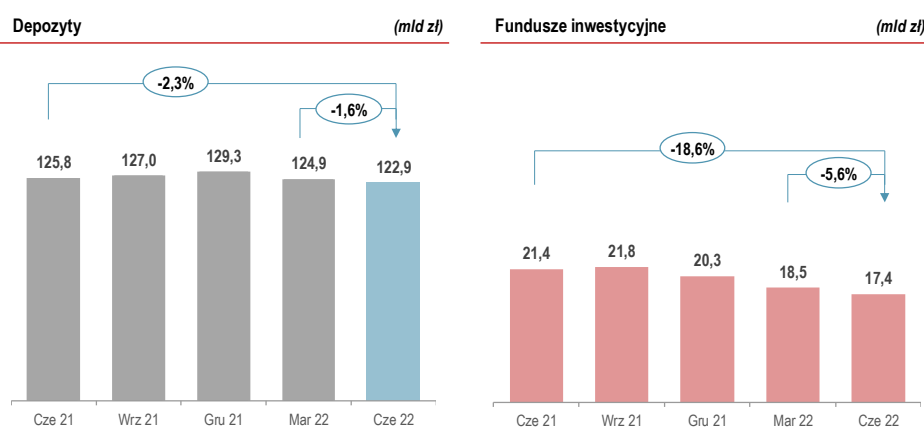
Rozwój w obszarze produktów ubezpieczeniowych

Konsekwentnie rozszerzaliśmy oferty bancassurance i pogłębialiśmy współpracę w ramach Grupy PZU. Wdrożyliśmy dwa produkty - nowy produkt z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym „Świat Inwestycji Premium II” oraz pakiet ubezpieczeń do nowej Karty Kredytowej z Żubrem. W I półroczu 2022 roku liczba klientów Banku pozyskanych przez PZU zwiększyła się o 5% w porównaniu do analogicznego okresu ubiegłego roku.

Udział kredytów gotówkowych sprzedawanych z ubezpieczeniem w I półroczu 2022 roku wyniósł 36%, a udział kredytów hipotecznych sprzedawanych z ubezpieczeniem osiągnął poziom 95%. Na koniec czerwca 2022 roku 63 tys. klientów posiadało Pakiet Komfort do Konta Przekorzystnego, którego integralnym elementem jest pakiet ubezpieczeniowy Twoja Ochrona, zapewniający m.in. ubezpieczenie zakupów przez internet, rzeczy osobistych, OC w życiu prywatnym i assistance.

W kwietniu 2022 roku rozpoczęliśmy sprzedaż kredytów hipotecznych oraz kont osobistych w innowacyjnej platformie benefitów pracowniczych Cash. Wspólny projekt we współpracy z PZU Cash zwiększa akwizycję klientów, dzięki możliwości bezpośredniego zaoferowania naszych produktów pracownikom z ponad trzech tysięcy firm. W ramach współpracy z PZU Cash, jako jeden z pierwszych banków na rynku, udostępniliśmy klientom zdalny proces wnioskowania o kredyt hipoteczny, w którym podpisanie umowy odbywa się w placówce.

Działalność depozytowa, maklerska oraz sprzedaż produktów inwestycyjnych



Na koniec czerwca 2022 roku łączna wartość depozytów i certyfikatów depozytowych posiadanych przez klientów indywidualnych i klientów biznesowych wyniosła około 123 mld zł i była na zbliżonym poziomie do czerwca 2021 roku.

W I półroczu 2022 roku w związku z sytuacją rynkową związaną również z podwyżkami stóp procentowych wprowadziliśmy atrakcyjną ofertę produktów depozytowych:

- na kontach oszczędnościowych oraz kontach oszczędnościowych Premium promocyjne oprocentowanie do 5,0% w skali roku przez 6 miesięcy od otwarcia konta (dalszy wzrost oprocentowania do 7% po dniu 30 czerwca br.). Lokatę Rentierską 6,0% w skali roku na okres 36 miesięcy,
- lokaty w PeoPay z oprocentowaniem do 5,0% (wzrost do 6,0%) w skali roku na 3 miesiące do 30 tys. zł, dla każdego klienta, który zrezygnował z wyciągów papierowych i stworzył lokatę w aplikacji mobilnej,
- lokaty z produktem inwestycyjnym (z oprocentowaniem do 6,0% w skali roku na 12 miesięcy - wzrost do 7,0%) – oferta skierowana do klientów zainteresowanych dywersyfikacją oszczędności,
- lokaty na nowe środki (oprocentowanie do 6,0% w skali roku do 12 miesięcy – wzrost do 6,5%).

W I półroczu 2022 roku Bank wprowadził do oferty dla klientów indywidualnych i prywatnych rozbudowaną ofertę produktów inwestycyjnych, w tym m.in.:

- bankowych papierów wartościowych w postaci certyfikatów depozytowych powiązanych z kursami walut,
- certyfikatów „Zdywersyfikowana Inwestycja”,
- produktów strukturyzowanych opartych o koszyki akcji i certyfikatów z ochroną kapitału,
- certyfikatów inwestycyjnych PZU FIZ Legato,
- oferty publiczne obligacji spółki KRUK S.A.,
- certyfikatów inwestycyjnych skierowanych wyłącznie do klientów Bankowości Prywatnej.

Zachęcamy klientów do korzystania z kanałów zdalnych, oferując preferencyjne warunki cenowe dla nabywających produkty inwestycyjne za pośrednictwem funkcjonalności internetowych. Udostępniliśmy klientom możliwość zdalnego podpisania umowy o przyjmowanie i przekazywanie zleceń oraz kwestionariusza MiFID w aplikacji PeoPay.

BANKOWOŚĆ PRZEDSIĘBIORSTW

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

W I półroczu 2022 roku koncentrowaliśmy się na automatyzacji i digitalizacji procesu kredytowego oraz rozwoju funkcjonalności bankowości elektronicznej umożliwiających samoobsługę klienta.

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 wykorzystywać zaawansowaną analitykę danych i nowoczesne narzędzia CRM wspierające sprzedaż, które pozwolą na lepsze dopasowanie oferty, poprawę jakości obsługi i zwiększenie skłonności do polecania naszych usług.

Działalność kredytowa i finansowanie klientów

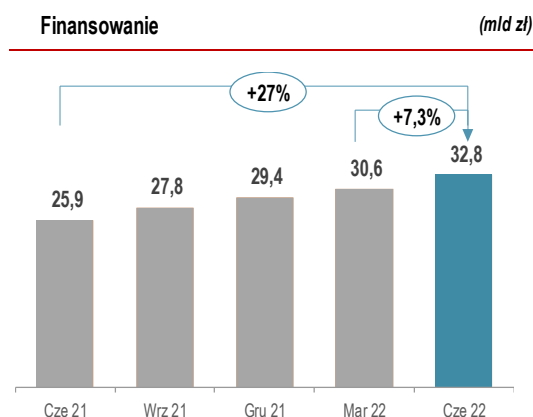
Naszym klientom udostępniamy szeroką, kompleksową ofertę produktów i usług, w tym kredyty bankowe, leasing, faktoring, organizowanie emisji oraz inne specjalistyczne formy finansowania.

Jako jedyny bank komercyjny w Polsce podpisaliśmy umowę gwarancji portfelowej z Paneuropejskiego Funduszu Gwarancyjnego (PFG), umożliwiającą udzielanie kredytów na wyjątkowo korzystnych warunkach. Dzięki temu planujemy w tym roku udzielenie preferencyjnego finansowania inwestycyjnego i obrotowego na kwotę prawie 5 mld zł dla mikro, małych i średnich przedsiębiorstw.

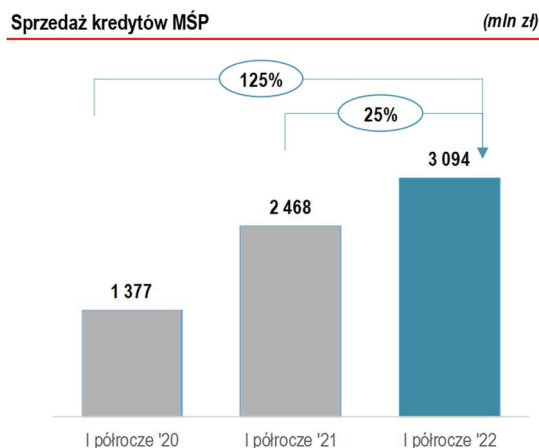
Podpisaliśmy kolejną umowę z Bankiem Gospodarstwa Krajowego dotyczącą udzielania bezpłatnych pożyczek płynnościowych z programu POIR. Budżet programu w wysokości 75 mln zł dostępny jest dla przedsiębiorców z województwa mazowieckiego. Pożyczki skierowane są dla mikro, małych i średnich przedsiębiorstw, które ucierpiały z powodu pandemii.

W I półroczu 2022 roku utrzymywaliśmy wysoką dynamikę portfela kredytów +27% r/r - wzrost wartości o +7,0 mld zł. Dynamika wzrostu w segmentach wyniosła:

- małych i średnich przedsiębiorstw: +28% r/r, +1,9 mld zł,
- średnich korporacji: +27% r/r, +5,1 mld zł.



W II kwartale 2022 roku po raz kolejny wartość sprzedanych kredytów w MŚP osiągnęła rekordowy poziom – 1,7 mld zł nowych kredytów (bez odnowień), osiągając wzrost o +25% r/r, natomiast w segmencie średnich korporacji osiągnęliśmy wysoką wartość sprzedanych kredytów – 4,7 mld zł z dynamiką wzrostu +81% r/r. Łącznie, klientom Pionu Bankowości Przedsiębiorstw, od początku roku udzieliłmy 10,4 mld nowych kredytów (bez odnowień) z dynamiką +60% r/r.



Działalność transakcyjna

Zmienność na rynku walutowym połączona z działaniami specjalistów i dealerów walutowych wpłynęła na wzrost aktywności klientów w zakresie transakcji bieżącej wymiany walut i zabezpieczania ryzyka walutowego. Wolumen transakcji wymiany walutowej w I półroczu 2022 roku wzrósł o 43% r/r, natomiast II kwartał 2022 był wyższy o +35% r/r. Wolumen transakcji zabezpieczających ryzyko kursowe wzrósł o 19% r/r. Przedsiębiorstwa w coraz większym zakresie zabezpieczały się przed ryzykiem stopy procentowej, wolumen tych transakcji wzrósł o 73% r/r.

Wdrożyliśmy nową aplikację mobilną dla biznesu **PeoBiz** z nowym interfejsem oraz szerokim zakresem funkcjonalnym, m.in.:

- bezpieczne logowanie z użyciem Touch ID / Face ID,
- szybkie sprawdzenie stanu finansów oraz obrotów na rachunku,
- rozbudowana funkcjonalność przelewów krajowych: przelewy na telefon, Express Elixir,
- przelew na telefon BLIK – możliwość wysłania w aplikacji mobilnej płatności na numer telefonu osoby fizycznej (np. kontrahenta, klienta, pracownika firmy).

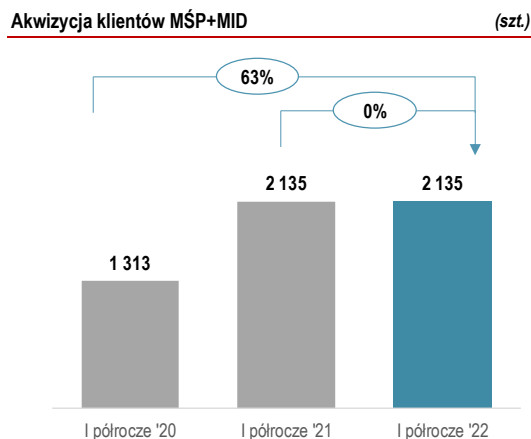
Udostępnialiśmy klientom nowe funkcjonalności w bankowości elektronicznej, takie jak:

- zmiana lub uzupełnienie instrukcji płatniczych do przekazów w obrocie dewizowym,
- nadanie lub modyfikacja uprawnień do usługi PekaoTrade,
- prezentacje danych zespołu obsługującego klienta, z aktualną listą bezpośrednich kontaktów do poszczególnych pracowników Banku.

W I półroczu 2022 roku odnotowaliśmy znaczący 25% wzrost klientów aktywnie korzystających ze strefy samoobsługowej aplikacji.

Akwizycja klientów

W I półroczu 2022 roku pozyskaliśmy 2,1 tys. klientów MŚP i MID utrzymując wysoki poziom akwizycji z poprzedniego roku. Na szczególną uwagę zasługuje wzrost akwizycji klientów MŚP z obrotami powyżej 5 mln (+20% r/r). Na koniec I półrocza 2022 roku obsługiwaliśmy ponad 57 tys. klientów.



BANKOWOŚĆ KORPORACYJNA

Bankowość Korporacyjna obejmuje segmenty korporacji i znaczących grup kapitałowych (tzw. duże korporacje), klientów sektora publicznego, instytucji finansowych oraz nieruchomości komercyjnych i finansowania specjalistycznego. Grupa Pekao jest liderem w obsłudze tych segmentów. Posiada przewagę konkurencyjną opartą o doświadczenie, unikalną kadre pracowników, wyspecjalizowaną wiedzę i procesy oraz potencjał do współfinansowania dużych projektów w oparciu o bardzo silną pozycję płynnościową i kapitałową. Bank świadczy zarówno wszechstronne usługi banku uniwersalnego, jak i te z obszaru leasingu, faktoringu, doradztwa inwestycyjnego, doradztwa w zakresie fuzji i przejęć czy wysoko zaawansowanych produktów obszaru treasury i rynku kapitałowego, a także powiernictwa. Szeroka oferta produktów i usług, nowatorskie rozwiązania, indywidualne podejście oraz kompleksowa obsługa finansowa największych przedsiębiorstw, instytucji i jednostek sektora publicznego są doceniane przez klientów i stanowią o sile bankowości korporacyjnej Banku Pekao S.A.

KLIENT

Na koniec I półroczu 2022 roku obsługiwaliśmy ponad 6,6 tys. klientów. Współpracujemy z największymi firmami, dostarczamy wsparcie w zakresie merytorycznego, operacyjnego i finansowego rozwoju naszych klientów zarówno przy codziennym prowadzeniu biznesu jak i przy dużych projektach strategicznych. W relacjach z partnerami biznesowymi ważne dla nas jest:

- uwzględnianie **potrzeb poszczególnych segmentów i grup klientów** w procesie projektowania i dostosowywania oferty produktowej,
- odpowiedzialne zarządzanie kapitałem, m.in. poprzez szczegółową **analizę klientów, transakcji i ekspertyzę sektorową** oraz dostęp do unikalnej wiedzy i rozwiązań dla bankowości korporacyjnej i inwestycyjnej (m.in. w zakresie DCM czy celowanego x-sellu produktowego),
- zrozumienie sytuacji klientów w globalnej gospodarce i aktywne **wspieranie ekspansji zagranicznej klientów** korporacyjnych (M&A, trade finance, export structured finance, correspondent banking, custody),
- aktywne **wspieranie klientów w ramach programów odbudowy gospodarki i transformacji klimatycznej** (projekty rozwojowe i infrastrukturalne dla klientów strategicznych i sektora publicznego),
- dostarczanie szerokiego spektrum **rozwiązań cyfrowych**, umożliwiających klientom samoobsługę w kanałach zdalnych oraz umożliwiających doradcom dostarczanie wyspecjalizowanych rozwiązań.

Strategia

Od 2021 roku, realizujemy strategię zakładającą efektywny wzrost wolumenów z wykorzystaniem przewag konkurencyjnych takich jak: dogłębna ekspertyza sektorowa, wiedza z zakresu finansowania specjalistycznego oraz rosnąca digitalizacja procesów. Zgodnie ze strategią, chcemy utrzymać pozycję lidera oraz zachować wysoki udział rynkowy w dochodach.

Plany i aspiracje Bankowości Korporacyjnej, opierają się na 4 filarach:

Wzrost:

- wzrost sprzedaży krzyżowej (x-sell),
- utrzymanie udziału rynkowego w segmencie dużych korporacji,

Efektywność:

- digitalizacja i automatyzacja procesów,
- popularyzacja self-service w kanałach cyfrowych,

Klient:

- specjalistyczna, zindywidualizowana obsługa skomplikowanych transakcji,
- wsparcie w finansowaniu projektów sektora publicznego,

Odpowiedzialność:

- odpowiedzialne zarządzanie kapitałem,
- wsparcie zrównoważonego rozwoju gospodarczego,

Integralną częścią strategii biznesowej jest przyjęta strategia ESG, w ramach której chcemy angażować się w finansowanie projektów zrównoważonych, wspierać transformację energetyczną swoich klientów oraz ich przejście na gospodarkę niskoemisyjną. Cele te chcemy osiągnąć m.in. poprzez finansowanie rozwoju OZE, podmiotów z branż nowych technologii, a także poprzez aktywne uczestnictwo w rządowych i unijnych programach odbudowy i transformacji klimatycznej.

Nasze podejście do wzrostu koncentruje się na rozwoju nowoczesnych, cyfrowych narzędzi wspierających pracę doradców. Realizujemy to poprzez automatyzację oraz dostarczanie danych rynkowych zwiększających kompetencje doradcze i ułatwiających budowę długoterminowych relacji biznesowych. Ponadto, istotnie angażujemy się w projekty ekologiczne i te związane z odpowiedzialnym podejściem do prowadzenia biznesu, a także rozwijamy bankowość międzynarodową i aktywnie wspieramy ekspansję zagraniczną klientów.

Wzmacniając efektywność Banku, koncentrujemy się na zwiększaniu poziomu robotyzacji i automatyzacji zarówno procesów wewnętrznych jak i rozwiązań dostępnych dla klientów. Pracujemy nad ciągłym poszerzaniem zakresu operacji samoobsługowych w kanałach cyfrowych oraz liczby produktów dostępnych do zakupu on-line.

Niezmiennie budujemy kulturę klientocentryczną i chcemy być dla naszych klientów bankiem podstawowej relacji. Dlatego staramy się szybko i trafnie rozpoznawać i zaspokajać ich potrzeby. Doradzamy opierając się na znajomości profilu, branży i segmentu klienta oraz staramy się zwiększać poziom zadowolenia z jego interakcji z Bankiem.

Wspierając zrównoważony rozwój gospodarczy angażujemy się w aktywne wspieranie rządowych i unijnych programów odbudowy gospodarki i transformacji klimatycznej (projekty rozwojowe i infrastrukturalne dla klientów biznesowych i sektora publicznego). Ponadto, odpowiedzialnie zarządzamy kapitałem poprzez lepszą selekcję klientów, produktów i transakcji w oparciu o ekspertyzę sektorową, szeroką ofertę produktową oraz kompetencje w zakresie strukturyzacji finansowania.

Współpraca z instytucjami finansowymi i usługi powiernicze

Bank zajmuje wiodącą pozycję w obsłudze krajowych instytucji finansowych koncentrując się na świadczeniu najwyższej jakości usług dla firm ubezpieczeniowych, funduszy inwestycyjnych, domów maklerskich, podmiotów infrastruktury sektora finansowego, banków spółdzielczych oraz kas oszczędnościowo-kredytowych. Paleta usług obejmuje nowoczesne produkty bankowości transakcyjnej, produkty rozliczeniowe, produkty skarbowe, usługi powiernicze i usługi banku depozytariusza, a także dostęp do wszechstronnej oferty podmiotów Grupy Pekao adresowanej do klientów tego segmentu.

W ramach bankowości korespondenckiej, według stanu na 30 czerwca 2022 roku Bank utrzymuje 75 rachunków nostro w 47 bankach w 26 krajach; prowadzi 217 rachunków lora na rzecz 197 klientów zagranicznych (banki i inne instytucje finansowe) z 46 krajów oraz 43 rachunki bieżące dla 37 zagranicznych podmiotów finansowych.

Pośredniczymy również w realizowaniu transakcji na rzecz klientów innych banków krajowych, prowadząc 35 rachunków lora dla 12 banków polskich i utrzymując 5 rachunków nostro w 1 banku polskim.

W ramach realizacji strategii dotyczącej rozwoju współpracy Grupy z małymi i średnimi firmami pozyskujemy, wspólnie z Pekao Leasing Sp. z o.o., finansowanie z wiodących banków rozwoju (Europejski Bank Inwestycyjny, Bank Rozwoju Rady Europy, Bank Gospodarstwa Krajowego).

W I półroczu 2022 roku Pekao Leasing Sp. z o.o. uruchomił kredyt w kwocie 132 mln EUR przyznany przez Europejski Bank Inwestycyjny w ramach umowy podpisanej w 2021 roku oraz kredyt z Banku Rozwoju Rady Europy na kwotę 200 mln EUR.

W ramach obu umów Pekao Leasing Sp. z o.o. zobowiązał się przeznaczyć minimum 20% środków na inwestycje wspierające ochronę klimatu i zrównoważony rozwój środowiska. Kolejne 20% kwoty obu kredytów przeznaczone zostanie na działania promujące równość płci oraz rozwój przedsiębiorczości kobiet. W obu transakcjach Bank pełni rolę aranzera i gwaranta finansowania.

Bankowość transakcyjna

Do najważniejszych osiągnięć w obszarze bankowości transakcyjnej w I półroczu 2022 roku należą:

- rozszerzenie realizacji zagranicznych ekspresowych przelewów o kolejne waluty: dolary kanadyjskie CAD, tureckie liry TRY, rumuńskie leje RON, bułgarskie lewa BGN, chorwackie kuny HRK,
- wydłużenie godzin granicznych dla obsługiwanych dotychczas walut w trybie ekspres oraz TARGET-2 – jedne z najdłuższych godzin granicznych na rynku,
- wdrożenie następujących rozwiązań w związku z sytuacją na Ukrainie:
 - specjalna oferta dla firm ukraińskich - uproszczenie procedur, atrakcyjna oferta cenowa,
 - wsparcie w języku ukraińskim dla klientów firmowych,
 - tłumaczenie na język ukraiński dokumentów Banku,
- zwolnienie wszystkich klientów z opłat za przekazy wychodzące do i przychodzące z Ukrainy,
- wdrożenie płatności krajowych ExpressElixir SPLIT przychodzących dla całego Banku oraz wychodzących w systemie PekaoBiznes24,

- rozszerzenie strefy samoobsługowej w PekaoBiznes24 o nowy wniosek "Zmiana lub uzupełnienie instrukcji płatniczych do przekazów w obrocie dewizowym".

W I półroczu 2022 roku, w porównaniu do I półrocza 2021 roku, odnotowaliśmy dla realizowanych transakcji:

- wzrost liczby przelewów krajowych Elixir o +5% oraz wzrost liczby przelewów natychmiastowych ExpressElixir wysłanych z PekaoBiznes24 o +216%. Dla płatności krajowych utrzymujemy około 20% udział Pekao w rynku,
- wzrost liczby przelewów zagranicznych wychodzących o +49%, wzrost wolumenu przelewów zagranicznych wychodzących o ponad +100%, wzrost liczby przelewów przychodzących o +11%, wzrost wolumenu przelewów zagranicznych przychodzących o +96%,
- przetworzenie ponad 83 mln transakcji w ramach usługi Pekao Collect (identyfikującej płatności masowe klientów) o łącznym wolumenie ponad 132 mld zł (wzrost +26%),
- przetworzenie ponad 3 mln transakcji polecenia zapłaty przy wzroście wolumenu transakcji o 6,85% do łącznej wysokości prawie 972 mln zł.

Finansowanie handlu

W I półroczu 2022 roku kwota nowo otwartych akredytyw dokumentowych wzrosła o blisko 57% w porównaniu do I półrocza 2021 roku. Dwucyfrową dynamikę wzrostu odnotowaliśmy również w obszarze gwarancji i poręczeń, kwota nowych transakcji wzrosła o ponad 18% w stosunku do analogicznego okresu 2021 roku, a zaangażowanie Banku z tytułu udzielonych gwarancji w porównywanym okresie wzrosło o około 11%.

Systematyczny rozwój Otwartej Platformy Finansowania (OPF) wspierającej produkty oparte o wykup wierzytelności pozwolił sfinansować w I półroczu 2022 roku ponad 31 tys. faktur o wartości prawie 800 mln zł większej niż w analogicznym okresie 2021 roku.

Nasze starania docenili klienci, pozytywnie oceniając Bank w konkursie organizowanym przez prestiżowy magazyn Euromoney. Otrzymaliśmy tytuł: „Market Leader in Poland 2022” i „Best Services in Poland 2022”. Oznacza to, że klienci uznali Bank za lidera rynku polskiego oraz najlepszego dostawcę usług w obszarze finansowania handlu.

Współpraca z klientami międzynarodowymi

W ramach wspierania ekspansji polskich przedsiębiorstw na rynkach europejskich i krajów rozwijających, Bank udzielał kredytów oraz opracowywał kompleksowe oferty krótko- i długoterminowego finansowania jak i zabezpieczania ryzyka działalności międzynarodowej. Kontynuowaliśmy współpracę m.in. z KUKE, w oparciu o umowę ramową i porozumienie dotyczące nowych produktów ubezpieczeniowych i gwarancyjnych aktualnego systemu wsparcia eksportu. Klienci Banku mogą korzystać z pakietu najkorzystniejszych rozwiązań finansowych, dostosowanych do modelu prowadzonej działalności. Oferowane przez Bank rozwiązania obejmują również finansowanie inwestycji krajowych generujących eksport, jak i finansowanie zakupu aktywów zagranicznych.

Bank kontynuował 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.

Bankowość inwestycyjna, finansowanie strukturyzowane i nieruchomości komercyjne

Bank wspiera rozwój przedsiębiorstw i infrastruktury poprzez długoterminowe finansowanie inwestycji w różnych segmentach gospodarki. Oferujemy klientom usługi z zakresu bankowości inwestycyjnej, finansowania strukturyzowanego oraz finansowania projektów dotyczących nieruchomości komercyjnych, w tym finansowania budowy powierzchni magazynowych.

W I półroczu 2022 roku do najważniejszych projektów finansowanych przez Bank należą:

- finansowanie konsorcjalne budowy farm fotowoltaicznych w wysokości 779 mln zł,
- finansowanie budowy największej farmy fotowoltaicznej w Polsce o docelowej mocy 285,6 MW, kwota finansowania 763 mln zł,
- finansowanie transakcji zakupu i rewitalizacji parków magazynowych, dostosowanie do norm ESG w kwocie 450 mln zł,
- finansowanie konsorcjalne budowy ponad stu farm fotowoltaicznych w kwocie 428 mln zł,
- finansowanie konsorcjalne akwizycji w polskim przemyśle paliwowym w kwocie 360 mln zł,
- zwiększenie kwoty faktoringu odwrotnego do wysokości 550 mln zł dla jednej z czołowych grup branży chemicznej,
- zwiększenie kwoty faktoringu pełnego do wysokości 330 mln zł dla jednej z czołowych grup branży energetycznej,

- kredyt inwestycyjny dla spółki z branży przetwórstwa metali w kwocie 150 mln zł,
- finansowanie spółki zależnej we współpracy z EBI w kwocie 132 mln EUR,
- pakiet finansowania dla grupy działającej z branży generalnego wykonawstwa w łącznej kwocie 100 mln zł.

Emisje papierów dłużnych

W obszarze organizacji i obsługi nieskarbowych papierów dłużnych, biorąc pod uwagę zadłużenie pozostające w obrocie na dzień 31 maja 2022 roku, Bank Pekao S.A. posiadał blisko 33% udział w rynku (1 miejsce), w tym w przypadku emisji z terminem powyżej 1 roku udziały rynkowe kształtowały się następująco:

- blisko 40% udział w segmencie organizacji emisji obligacji korporacyjnych (1 miejsce),
- ponad 23% udział w organizacji emisji obligacji komunalnych (2 miejsce).
- blisko 14% udział w segmencie organizacji papierów dłużnych banków (3 miejsce),

W I półroczu 2022 roku za pośrednictwem Banku Pekao S.A. zostały wyemitowane nieskarbowe papiery dłużne (przedsiębiorstw, banków i samorządów) na łączną kwotę blisko 13 mld zł, wśród których na szczególną uwagę zasługują następujące transakcje:

- emisja 7-letnich euroobligacji dla polskiego banku rozwoju na kwotę 500 mln EUR z przeznaczeniem na rozwój infrastruktury drogowej, w której Bank pełni rolę współorganizatora,
- emisja obligacji dla spółki należącej do międzynarodowego koncernu motoryzacyjnego na kwotę 400 mln zł z terminem zapadalności 2 lata, dla której Bank pełnił funkcję wyłącznego organizatora i dealera,
- emisja 6-letnich obligacji dla czołowej na polskim rynku spółki z branży windykacyjnej na łączną kwotę 350 mln zł, z udziałem Banku w charakterze dealera konsorcjum,
- emisja obligacji dla spółki leasingowej należącej do międzynarodowej grupy finansowej na kwotę 200 mln zł z terminem zapadalności w kwietniu 2024 roku, dla której Bank pełnił funkcję koordynatora, organizatora oraz dealera,
- emisja obligacji spółki należącej do międzynarodowej grupy deweloperskiej na kwotę 135 mln zł z terminem zapadalności we wrześniu 2025 roku, w której Bank był współorganizatorem i dealerem,
- emisja trzech serii obligacji w EUR i PLN dla spółki z branży leasingowej z Grupy na łączną kwotę równowartości około 1,3 mld zł oraz emisja kilkunastu serii obligacji spółki z branży faktoringowej z Grupy w PLN i EUR na łączną kwotę równowartości około 6,8 mld zł, w których to transakcjach Bank pełnił rolę wyłącznego organizatora i dealera.

Kompleksowa współpraca z jednostkami sektora finansów publicznych

Utrzymujemy pozycję banku wiodącego we współpracy i finansowaniu sektora publicznego w Polsce. Współpracujemy z 11 z 12 polskich metropolii (92% udział w rynku) oraz prowadzimy bieżącą obsługę budżetu dla 5 z nich, współpracujemy z co czwartą gminą w Polsce (udział w rynku to 25%), mamy 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 wiodącym bankiem dla państwowych uczelni wyższych - 70 z nich korzysta z naszych usług.

W konkursie ogłoszonym przez Polski Fundusz Rozwoju, zostaliśmy wybrani do obsługi operacyjnej Krajowego Planu Odbudowy. Umowa regulująca warunki współpracy została zawarta w czerwcu 2022 roku.

6.2 Opis dokonań Spółek

Pekao Bank Hipoteczny S.A. – Pekao Bank Hipoteczny

Pekao Bank Hipoteczny, jako specjalistyczny bank hipoteczny, kontynuował działania na rynku finansowania potrzeb mieszkaniowych dla osób prywatnych, jak również klientów komercyjnych oraz współpracę z Bankiem Pekao w zakresie nabywania wierzycelności zabezpieczonych nieruchomości.

W I półroczu 2022 roku Pekao Bank Hipoteczny zrealizował transakcje nabywania i przenoszenia wierzycelności hipotecznych z Banku Pekao na łączną kwotę 144 mln zł. Wartość netto portfela kredytowego na koniec czerwca 2022 roku wyniosła 3 388,0 mln zł i była niższa o 124,0 mln zł (tj. o 3,6%) w porównaniu z końcem I półrocza 2021 roku, do czego przyczyniły się zrealizowane przedpłaty portfela kredytowego. Kredyty udzielone przedsiębiorstwom i jednostkom samorządu terytorialnego stanowiły odpowiednio 17,6% i 8,0% portfela kredytowego, natomiast 74,4% portfela stanowiły kredyty udzielone klientom indywidualnym. Nowoprzyjęte z Banku Pekao wierzycelności w I połowie 2022 roku były przeznaczone na kredytowanie potrzeb mieszkaniowych osób fizycznych.

Łączna wartość zobowiązań z tytułu listów zastawnych na dzień 30 czerwca 2022 roku wyniosła 2 197,7 mln zł (w tym 50 mln EUR). Wartość zobowiązań z tytułu obligacji na dzień 30 czerwca 2022 roku wyniosła 151,7 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 www.mojeppk.pl.

Na 30 czerwca 2022 roku wartość aktywów netto funduszy inwestycyjnych Pekao TFI (wraz z PPK) wyniosła 17,4 mld zł i była niższa o 4,0 mld zł tj. o 18,6% w porównaniu do końca czerwca 2021 roku. Na niższą wartość aktywów negatywny wpływ miała sytuacja na rynkach kapitałowych, 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 2022 roku Spółka zawarła 8,3 tys. nowych umów. Wartość aktywów oddanych w leasing była wyższa o 10,5% niż w I półroczu 2021 roku i wyniosła 2,5 mld zł w tym: 55,5% stanowiły środki transportu, 39,8% - maszyny i urządzenia, 3,7% - nieruchomości, 1,0% - 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. Efektem jej jest uruchomienie przez Pekao Faktoring usług faktoringu dla mikro przedsiębiorców.

Spółka uczestniczy w programie spłaty limitów faktoringowych ze wsparciem Banku Gospodarstwa Krajowego. Gwarancje spłaty udzielane były w ramach pomocy publicznej Funduszu Gwarancji Płynnościowych z przeznaczeniem finansowania faktoringu niepełnego oraz odwrotnego. Pekao Faktoring zajmuje I miejsce na polskim rynku faktoringowym z 21,3 % 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 jak również inne usługi w zakresie łączenia, podziału oraz przejmowania przedsiębiorstw.

W I półroczu 2022 roku Pekao IB uczestniczył w pozyskaniu kapitału przez jedną spółkę publiczną, doradzał przy emisji akcji jednej ze spółek notowanych na GPW oraz świadczył usługi obsługi emisji obligacji dla ośmiu podmiotów, a także usługi w związku z wezwaniem do sprzedaży akcji jednej spółki notowanej na GPW oraz przymusowym wykupem akcji jednej spółki. W tym okresie Spółka prowadziła również szereg transakcji na kapitałowym rynku prywatnym i publicznym, a także w zakresie doradztwa dłużnego z planem ich realizacji w nadchodzących kwartałach.

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. Spółka oferuje klientom usług o najwyższym poziomie jakości i bezpieczeństwa. PFS specjalizuje się w prowadzeniu rachunków uczestników funduszy inwestycyjnych, funduszy emerytalnych oraz PPK.

W gronie klientów obsługiwanych przez PFS znajdują się firmy o ugruntowanej pozycji rynkowej. PFS jest jedną z dwóch spółek, które obsługują fundusze OFE korzystające z usług zewnętrznego agenta transferowego.

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 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 2022 roku Pekao Direct obsłużyło 8,2 mln połączeń. W pierwszym półroczu 2022 roku spółka obsłużyła 195,3 tysięcy połączeń czat i video w ramach aplikacji PeoPay.

Pekao Direct uczestniczy w procesie zakładania kont na selfie i w I półroczu 2022 roku zweryfikował 30,7 tysiące kont otwartych na selfie. Spółka we współpracy z Bankiem prowadzi projekty mające na celu rozwój komunikacji z klientami w tym z wykorzystaniem bankowości mobilnej.

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.

Krajowy Integrator Płatności S.A. – KIP

Od 31 marca 2021 roku Bank jest właścicielem akcji stanowiących 38,33% akcji spółki Krajowy Integrator Płatności S.A., właściciela systemu szybkich płatności internetowych Tpay (wcześniej Transferuj.pl).

Spółka posiada status krajowej instytucji płatniczej i jest nadzorowana przez Komisję Nadzoru Finansowego. Działalność KIP polega na pośredniczeniu w przekazywaniu płatności pomiędzy płatnikiem i odbiorcą.

W I połowie 2022 roku Spółka kontynuowała proces zwiększania skali swojej działalności w obszarze obsługi płatności internetowych, serwisach usługowych i poszukiwała nowych obszarów, rozszerzających możliwości świadczonych usług.

6.3 Nagrody i wyróżnienia

Nasza działalność od lat zyskuje uznanie klientów, specjalistów branżowych, rynku i mediów, co przekłada się na wiele nagród i wyróżnień otrzymanych zarówno na arenie krajowej, jak i międzynarodowej. Doceniono nasze działania ukierunkowane na zapewnienie klientom najwyższej jakości produktów i usług, innowacyjność proponowanych rozwiązań.

Poniżej najważniejsze otrzymane w I półroczu 2022 roku nagrody i wyróżnienia.

Złoty Bankier 2022 za najlepsze konto osobiste



Drugi rok z rzędu, Konto Przekorzystne zajęło pierwsze miejsce w kategorii konto osobiste w rankingu Złotego Bankiera. W ocenie ekspertów Konto Przekorzystne najlepiej odpowiada na potrzeby różnych grup klientów, zarówno tych korzystających z tradycyjnych usług, jak również z innowacyjnych rozwiązań mobilnych.

Najlepszy Bank inwestycyjny w Polsce wg Global Finance



Od sześciu lat nieprzerwanie otrzymujemy tytuł „The Best Investment Bank in Poland”, przyznawany w prestiżowym konkursie międzynarodowego magazynu Global Finance.

Najlepszy Bank w dziedzinie finansowania handlu w Polsce

Po raz czwarty otrzymaliśmy wyróżnienie „The Best Trade Finance Provider in Poland for 2022” przyznawane przez międzynarodowy magazyn Global Finance.

Najlepszy Bank powierniczym w Polsce



Po raz piąty z rzędu otrzymaliśmy od magazynu Global Finance nagrodę „Best Sub-custodian Bank in Poland for 2022”. W rankingu oceniane są: jakość relacji z zagranicznymi klientami instytucjonalnymi i poziom ich obsługi, znajomość rynku, oferta cenowa, systemy informatyczne oraz działalność operacyjna w zakresie rozliczeń transakcji na papierach wartościowych.

Lider na rynku polskim w dziedzinie finansowania handlu wg Euromoney

„Market Leader in Poland 2022” i „Best Services in Poland 2022” w konkursie organizowanym przez prestiżowy magazyn Euromoney.

Najlepszy dostawca usług skarbowych, inwestycyjnych i wymiany walut w Polsce

Uzyskaliśmy tytuł „Best Treasury and Cash Management Provider” oraz „Best Corporate FX Award” w Polsce.

Pekao TFI Pekao TFI - Laureatem Polskiego Godła Promocyjnego Teraz Polska

Wyspecjalizowane programy inwestycyjne Pekao TFI wspierające regularne oszczędzanie zostały Laureatem Polskiego Godła Promocyjnego Teraz Polska w kategorii usługi.

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.

Rok 2021 był okresem dynamicznej odbudowy gospodarki, wspartej przez sukcesy w walce z pandemią i rosnący optymizm. Polski PKB urósł ostatecznie o 5,9%, odzwierciedlając powracającą koniunkturę. Na 2022 rok prognozujemy jednak spowolnienie tempa wzrostu gospodarczego do 4,5% po tak mocnym odbiciu w roku poprzednim. Będzie to głównie spowodowane słabością konsumpcji prywatnej w Polsce i Unii Europejskiej (w tym na skutek bardzo wysokiej inflacji), zacieśnieniem polityki pieniężnej, możliwymi opóźnieniami w inwestycjach publicznych, jak też pośrednimi i bezpośrednimi skutkami wojny w Ukrainie. Perspektywy rozwoju gospodarki będą miały wpływ na popyt na produkty bankowe oraz ewentualne zmiany kosztów ryzyka w wyniku aktualizacji założeń o sytuacji ekonomicznej.

Istotnym czynnikiem mającym wpływ na wyniki banków jest polityka monetarna. Sytuacja gospodarcza oraz bardzo wysoka inflacja (i jej prognozy) skłoniły RPP do rozpoczęcia cyklu ponownych podwyżek stóp procentowych już w październiku 2021 roku. W ciągu ostatnich kilku miesięcy stopa referencyjna została podniesiona w kilku krokach z 0,1% do 6,5%, co już jest jej najwyższym poziomem od 2004 roku, a spodziewamy się, że ostatecznie osiągnie ona poziom 7,5%. Otoczenie rosnących stóp procentowych – zwłaszcza w obecnym, bardzo „stromym” cyklu – to korzystna sytuacja dla banków, która przełoży się na poprawę ich wyniku odsetkowego, będącego główną częścią przychodów operacyjnych sektora. Z drugiej strony wysokie stopy mogą wpłynąć negatywnie na popyt na kredyt, jak też na jakość dotychczasowego portfela kredytów (ewentualne problemy ze spłatami rat części kredytobiorców).

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. Po czasowym obniżeniu wpłat na BFG w 2021 roku, w bieżącym roku powróciły one do trendu sprzed pandemii i tym samym wyraźnie wzrosły. Otoczenie podatkowo-regulacyjne sektora pozostaje bardzo restrykcyjne, co w połączeniu z niepewną 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) skłonił 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 zwłaszcza w ostatnich dwóch latach. 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. Nie można wykluczyć scenariusza, w którym kwestia kredytów w CHF znajdzie ostateczne rozwiązanie na drodze ustawowej.

Bank będzie monitorował kierunek podejmowanych przez polskie sądy decyzji oraz praktykę rynkową i zachowania kredytobiorców oraz dokonywał na bieżąco oceny prawdopodobieństwa wpływu 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.

Wojna na Ukrainie oraz wysokie ceny surowców, szczególnie gazu, przekładają się na wyższą inflację. Rząd chce pomóc polskim rodzinom, które muszą płacić zwiększone raty kredytów hipotecznych, spowodowane podwyższonymi stopami procentowymi.

14 lipca 2022 roku została podpisana ustawa o finansowaniu społecznym dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom, w wyniku której klienci posiadający umowy kredytów hipotecznych złotych otrzymali prawo zawieszenia spłaty kredytu na następujących warunkach:

- od dnia 1 sierpnia 2022 roku do dnia 30 września 2022 roku - w wymiarze dwóch miesięcy,
- od dnia 1 października 2022 roku do dnia 31 grudnia 2022 roku - w wymiarze dwóch miesięcy,
- od dnia 1 stycznia 2023 roku do dnia 31 grudnia 2023 roku - w wymiarze jednego miesiąca w każdym kwartale kalendarzowym.

Na gruncie ww. Ustawy, kredytodawcy zostali zobowiązani, także do wniesienia do dnia 31 grudnia 2022 roku dodatkowych wpłat na rzecz Funduszu Wsparcia Kredytobiorców w łącznej kwocie 1,4 miliarda złotych. Dokładny termin wpłaty oraz wysokość składki przypadająca na danego kredytodawcę zostaną określone w drodze uchwały przez Radę Funduszu Wsparcia Kredytobiorców.

6.5 Opis głównych zagrożeń i ryzyk związanych z pozostałymi miesiącami 2022 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 zmian warunków makroekonomicznych, ryzyko reputacji, ryzyko braku zgodności, ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej, ryzyko działalności bancassurance, ryzyko nieruchomości własnych, ryzyko inwestycji finansowych oraz ryzyko modeli. Grupa identyfikuje również ryzyko środowiskowe, społeczne i ład korporacyjny (ryzyko ESG), obecnie uznawane za ryzyko nieistotne w jej działalności. Grupa opracuje własną metodykę w zakresie ryzyka ESG po publikacji wytycznych regulacyjnych dotyczących tego ryzyka.

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 36 w Śródrocznym Skróconym Skonsolidowanym Sprawozdaniu Finansowym Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I półrocze 2022 roku oraz w dokumencie „Informacje w zakresie adekwatności kapitałowej Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. według stanu na 30 czerwca 2022 roku”, opublikowanym na stronie internetowej Banku.

Zagrożenia i ryzyka związane z pozostałymi miesiącami 2022 roku

W II półroczu 2022 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 Politykę Ryzyka Kredytowego uwzględniającą między innymi działania ograniczające zagrożenia wynikające z czynników makroekonomicznych związanych z pandemią COVID-19 oraz konfliktu zbrojnego na Ukrainie 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 gospodarczej.

W przypadku ryzyka płynności i ryzyka rynkowego główne wyzwania wiążą się z kontynuacją wzrostu stóp procentowych oraz zmianami regulacyjnymi takimi jak wprowadzenie wakacji kredytowych czy odejście od WIBOR. Rosnące stopy procentowe skłaniają klientów do aktywnego zarządzania depozytami, co znajduje odzwierciedlenie w zmianach struktury finansowania Banku.

Równocześnie w obszarze ryzyka płynności 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 bezpiecznego poziomu płynności w II półroczu 2022 roku. W przypadku ryzyka rynkowego Bank kontynuuje politykę ścisłej kontroli poziomu swoich ekspozycji.

Bank nie identyfikuje żadnych nowych istotnych czynników wpływających na zmianę profilu ryzyka operacyjnego, mogących wystąpić w II półroczu 2022 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.

Bank inwestuje w szkolenia, profesjonalny rozwój, dba o dobrostan pracowników, a także tworzenie przyjaznego środowiska pracy oraz prowadzi badania satysfakcji i opinii pracowników. Istotnym obszarem polityki personalnej Banku jest również wyszukiwanie wewnątrz organizacji osób szczególnie utalentowanych i inwestowanie w rozwój ich umiejętności.

Szkolenia i rozwój zawodowy

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

W I półroczu 2022 roku główne priorytety szkoleniowe Banku obejmowały:

- szkolenia dla kadry menedżerskiej,
- rozszerzanie wiedzy specjalistycznej pracowników,
- realizację szkoleń z zakresu cyberbezpieczeństwa,
- realizację programów szkoleń obligatoryjnych wynikających z wewnętrznych oraz zewnętrznych regulacji.

Kontynuowaliśmy realizację projektów szkoleniowych związanych z wprowadzeniem przyjętych strategii biznesowych. Realizowaliśmy szkolenia dedykowane pracownikom o wysokim potencjale oraz szkolenia wprowadzające dla nowych pracowników.

Akademia Przywództwa i Akademia Menadżera Detalu to dwa kluczowe programy szkoleniowo-rozwojowe realizowane dla kadry menadżerskiej, które obejmują prawie 1,5 tys. pracowników z różnych szczebli organizacji. Oprócz atrakcyjnego programu szkoleniowego uczestnicy mogą skorzystać z inspirujących wykładów przeznaczonych dla liderów.

Wśród głównych projektów wyróżnić można także Akademię Przyszłości - kompleksowy projekt przygotowany przez doświadczony sztab ekspertów. Każdy z 9 webinarów dostarcza wiedzę w danym obszarze tematycznym, a dodatkowe warsztaty umożliwiają jej pogłębienie i zastosowanie w praktyce. Dodatkowo do dyspozycji uczestników przygotowana została Biblioteka Inspiracji z materiałami pozwalającymi poszerzyć wybrane kompetencje przyszłości.

Przeprowadziliśmy serię wykładów i warsztatów online doskonalących kompetencje z zakresu profesjonalnej sprzedaży. Siła Sprzedaży to 36 warsztatów sprzedażowych oraz 3 wykłady inspiracyjne zrealizowane by przybliżyć pracownikom najnowsze trendy i techniki sprzedażowe w sektorze bankowym. Szeroki wachlarz tematów pozwala poszerzyć horyzonty, zdobyć inspiracje i rozwinąć umiejętności sprzedażowe.

W funkcjonującym „Laboratorium Innowacji” testujemy i wdrażamy nowe inicjatywy technologiczne, współpracując także z partnerami zewnętrznymi.

Kontynuujemy program „Akademia Robotyzacji”, który pozwala rozwijać kompetencje cyfrowe i korzystać na co dzień z automatyzacji. Autorski program szkoleniowy, opracowany przez naszych praktyków we współpracy z firmą zewnętrzną, uczy samodzielnie budować roboty na własne potrzeby.

W I półroczu 2022 roku zrealizowaliśmy, w formie szkoleń klasowych, ponad 142 tys. godzin szkoleń synchronicznych (klasowych i wirtualnych klas), w których uczestniczyło prawie 9 tys. pracowników, co świadczy o skutecznym wdrażaniu wymaganych regulacji i trosce o dobro klienta.

Kursy i szkolenia w formule e-learning objęły ponad 107 tys. godzin, w tym projekty związane z cyberbezpieczeństwem i bezpieczeństwem w sieci, przeciwdziałaniem korupcji, doskonaleniem komunikowania się prosto po polsku.

Programy i inicjatywy rozwojowe

W I półroczu 2022 roku konsekwentnie realizowaliśmy programy i inicjatywy rozwojowe dla pracowników Banku mające na celu zapewnienie wsparcia w zakresie rozwoju kompetencji interpersonalnych i menedżerskich.

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

Bank realizuje 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 2022 roku w tym procesie wzięło udział ponad 8 tys. pracowników,
- sesje Assessment Centre/ Development Centre – badanie potencjału zawodowego, którego wyniki wykorzystywane są w procesach podejmowania decyzji dotyczących zatrudnienia, awansu oraz rozwoju pracowników. Bank w celu obiektywizacji zatrudnienia ustalił stały proces realizacji procesu Assessment Centre na wybrane stanowiska.

Działania pro-zdrowotne

W serwisie „Bierz zdrowie za rogi!”, wspieramy i edukujemy pracowników w 4 obszarach: zdrowe odżywianie, aktywność fizyczna, zdrowie mentalne oraz profilaktyka.

W I półroczu 2022 zrealizowaliśmy dwa programy z zakresu zdrowego odżywiania. Pierwszy miał na celu zachęcenie do podjęcia zmian w diecie i wprowadzenia zdrowych nawyków żywieniowych, drugi miał na celu utrzymanie właściwej masy ciała. Organizowaliśmy również cykle spotkań z psychologami m.in. jak radzić sobie ze stresem, trudnościami i przeciwnościami oraz z niespodziewanymi zdarzeniami.

Ze względu na sytuację polityczną zaistniałą w lutym organizowaliśmy spotkania mające na celu radzenie sobie z emocjami, jakie wśród pracowników mogła spowodować wojna w Ukrainie. Stworzyliśmy możliwości skorzystania z indywidualnej porady psychologa zarówno w formie stacjonarnej jak i w formie anonimowej rozmowy telefonicznej. Dla osób zaangażowanych w pomoc uchodźcom przeprowadziliśmy spotkanie on-line z interwentem kryzysowym, który podzielił się praktycznymi wskazówkami jak pomagać mądrze i jednocześnie pamiętać o swoich zasobach i potrzebach.

Przygotowaliśmy szereg artykułów i webinarów na temat przygotowania się do sezonu narciarskiego, chorób od kleszczowych, alergii, wpływie słońca na zmarszczki, nowotworów oraz poziomu witaminy D. Zachęcaliśmy do porzucenia palenia poprzez program „Porzuć nałóg – zyskaj ZDROWIE”, w którym omawialiśmy mechanizmy uzależnienia oraz wiedzę na temat tradycyjnych jak i niekonwencjonalnych sposobów walki z nałogiem. Zajęcia cieszyły się dużą popularnością, wzięło w nich udział ponad 3,5 tys. uczestników.

Programy stażowe i praktyki

Naszym celem jest pozyskanie określonej liczby studentów i absolwentów z najlepszych uczelni w Polsce jak i za granicą oraz zaoferowanie im rozwoju zawodowego w ramach organizacji.

W 2022 roku uruchomiliśmy rekrutacje do trzech programów:

- Corporate Banking Champions - czteromiesięczny program stażowy w bankowości korporacyjnej i inwestycyjnej,
- IT Champions - oferta staży w obszarze technologii (IT i bezpieczeństwa),
- Akademia Żubra - szeroki wachlarz ofert z wielu działów w ramach 2 miesięcznego programu praktyk letnich, które pozwolą na lepsze zrozumienie funkcjonowania banku i wzajemną wymianę doświadczeń.

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 z dnia 31 maja 2022 roku, zaś Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy zatwierdziło w dniu 15 czerwca 2022 roku Politykę Wynagrodzeń Członków Zarządu i Członków Rady Nadzorczej. Polityka wynagrodzeń odzwierciedla misję i wartości w podejściu Banku do systemów wynagradzania. Główne zmiany w polityce wynagrodzeń dotyczą wprowadzenia postanowień podkreślających neutralny pod względem płci charakter polityki jak również uszczegółowienie zapisów dotyczących części wynagrodzenia zmiennego.

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 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. Wysokość premii rocznej uwarunkowana jest poziomem realizacji tych zadań. 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. Jej wysokość jest uzależniona od oceny wyników pracy i poziomu zaangażowania pracownika oraz rezultatów osiągniętych przez Bank w danym roku. Natomiast nagroda motywacyjna przyznawana jest 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 świadczeń pozapłacowych zapewniamy pracownikom opiekę medyczną w ogólnopolskiej sieci prywatnych poradni medycznych. Pracownicy mogą skorzystać z pożyczki remontowej lub mieszkaniowej na preferencyjnych warunkach, jak również z dofinansowania do wypoczynku, działalności kulturalno-oświatowej czy też sportowo-rekreacyjnej.

Polityka doboru i oceny odpowiedniości

W Banku obowiązuje *Polityka doboru kandydatów do funkcji członka Zarządu i kluczowej funkcji w Banku oraz oceny odpowiedniości proponowanych i powoływanych członków Zarządu, Rady Nadzorczej oraz osób pełniących kluczowe funkcje w Banku*. W I półroczu 2022 roku przeprowadzono wtórną ocenę odpowiedniości Członków Zarządu Banku oraz ocenę kolektywną. Ocena odpowiedniości objęła ocenę indywidualnych kwalifikacji zawodowych, reputacji oraz dodatkowych kryteriów dotyczących zarządzania zgodnie z wyżej wymienioną polityką. Walne Zgromadzenie dokonało zatwierdzenia przedstawionej samooceny Członków Rady Nadzorczej w ramach wtórnej oceny odpowiedniości wraz z samooceną kolektywną.

Polityka identyfikacji stanowisk kierowniczych

Polityka identyfikacji stanowisk kierowniczych została ogłoszona w Banku Zarządzeniem z dnia 11 stycznia 2022 roku.

Celem „Polityki identyfikacji stanowisk kierowniczych w Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna” jest zakomunikowanie zadań, jakie w procesie identyfikowania pełnią poszczególne komórki oraz organy Banku, przebiegu procesu oraz trybu aktualizowania wykazu zidentyfikowanych stanowisk, a także wskazanie kryteriów wykorzystywanych przez Bank w procesie ustalania, które ze stanowisk mają istotny wpływ na profil ryzyka Banku. Zarząd Banku zatwierdził wykaz stanowisk kierowniczych na rok 2022.

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. Określa strategię w zakresie zarządzania różnorodnością pracowników, w tym zróżnicowania w odniesieniu do wyboru członków Rady Nadzorczej, członków Zarządu oraz osób pełniących kluczowe funkcje. *Polityka równości płci oraz różnorodności* definiuje wytyczne mające na celu zapewnienie pracownikom możliwości zarządzania karierą, osiągnięcie sukcesu oraz ocenę wykonywanej przez nich pracy na podstawie indywidualnych osiągnięć, bez względu na płeć.

Kultura i wartości korporacyjne

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

Kulturę organizacyjną Banku kształtują wartości określone słowami „PROSTO”, „RAZEM”, „ODWAŻNIE” i „ODPOWIEDZIALNIE”, które wyznaczają standardy postępowania pracowników Banku, jednocześnie budując zaangażowanie wokół wspólnych celów w codziennej działalności. Powstały dzięki pięciu tysiącom głosów pracowników, którzy wspólnie wypracowali fundamenty nowej kultury organizacyjnej.

W I półroczu 2022 roku uruchomiliśmy wiele inicjatyw mających na celu komunikację i promocję stylu pracy opartego na przyjętych w poprzednim roku wartościach - tak by stały się obowiązującą normą.

W duchu hasła „RAZEM możemy więcej” wspólnie z pracownikami przygotowaliśmy drugie wydanie magazynu „INNaczej”, którego tematem przewodnim były wartości w innowacjach. Pracownicy dzielili się swoją wiedzą i praktykami w realizacji innowacyjnych projektów i inicjatyw.

Odbyła się także kolejna edycja konkursu „Gwiazdy Współpracy” mającego na celu promowanie postaw otwartych na współpracę oraz przeprowadzono kolejne warsztaty „Razem róbmy to prosto” poświęcone uproszczeniom procesów biznesowych.

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 2022 roku odbyło się 17 spotkań stacjonarnych oraz ze względu na pandemię COVID-19, 6 telekonferencji ze stroną społeczną.

Rozmowy i uzgodnienia stron dotyczyły przede wszystkim poziomu wynagradzania i motywowania pracowników w 2022 roku. W wyniku prowadzonych rozmów w I półroczu 2022 roku zostały zawarte dwa porozumienia. W dniu 26 kwietnia 2022 roku Bank oraz sześć organizacji związkowych zawarły „Porozumienie w sprawie uzgodnienia wysokości środków na przeszerogowania pracowników Banku objętych Zakładowym Układem Zbiorowym Pracy w 2022 roku”, a w dniu 13 czerwca 2022 roku Bank oraz siedem organizacji związkowych zawarły Porozumienie w sprawie podziału funduszu nagród motywacyjnych za 2021 rok, o którym mowa w Zakładowym Układzie Zbiorowym Pracy.

W I półroczu 2022 w Banku istniały cztery spory zbiorowe zainicjowane kolejno w 2016, 2019 oraz w 2021 roku przez jedną z działających organizacji związkowych oraz spór zbiorowy zainicjowany w 2021 roku przez kolejną z działających organizacji związkowych. W dniu 20 kwietnia 2022 roku Bank oraz jedna organizacja związkowa podpisały porozumienie kończące spór zbiorowy zgłoszony w dniu 26 lipca 2021 roku. Z kolejną organizacją związkową Bank podpisał protokół rozbieżności w zakresie sporu zbiorowego wszczętego w 2016 roku.

Organizacje związków zawodowych mają możliwość umieszczania na stronach intranetowych Banku swoich biuletynów i informacji dotyczących ważnych spraw pracowniczych, w tym dialogu prowadzonego z pracodawcą.

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

Rada Pracowników 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 2022 roku liczba pracowników Grupy wyniosła 14 708 osób (w Banku i spółkach konsolidowanych metodą pełną) w porównaniu z 14 702 osobami na koniec 2021 roku. Na koniec czerwca 2022 roku liczba pracowników Banku wyniosła 12 605 osób w porównaniu z 12 661 osobami na koniec 2021 roku. Średnia wieku pracowników wyniosła 45,8 lat, wykształceniem wyższym legitymowało się 74,6% pracowników, kobiety stanowiły 69,9% wszystkich zatrudnionych.

8 Sprawozdanie z sytuacji finansowej i wyniki finansowe

Skonsolidowany rachunek zysków i strat za okres od 1 stycznia 2022 r. do 30 czerwca 2022 r. oraz za okres od 1 stycznia 2021 r. do 30 czerwca 2021 r. został zaprezentowany w Śródrocznym Skróconym Skonsolidowanym Sprawozdaniu Finansowym Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I półrocze 2022 roku.

W Sprawozdaniu z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I półrocze 2022 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.

Główne pozycje rachunku zysków i strat

W I półroczu 2022 r. wypracowaliśmy zysk netto Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. przypadający na akcjonariuszy Banku w wysokości 1 375,1 mln zł. Wynik ten był wyższy o 524,7 mln zł od wyniku osiągniętego w I półroczu 2021 r., dzięki wyższym dochodom z działalności operacyjnej oraz dyscyplinie kosztowej ze wzrostem kosztów znacznie poniżej inflacji, pomimo jednorazowych zdarzeń o negatywnym wpływie na wynik, w tym głównie utworzenie rezerwy w wysokości 440,3 mln zł brutto na wpłatę na rzecz nowoutworzonego Instytucjonalnego Systemu Ochrony (IPS) oraz aktualizacja rezerwy na ryzyko prawne związane z walutowymi kredytami hipotecznymi w kwocie 419,3 mln zł brutto.

Wskaźnik ROE osiągnął poziom 11,9%.

Dochody z działalności operacyjnej Grupy w I półroczu 2022 r. wyniosły 5 911,5 mln zł i były wyższe o 43,5% od dochodów osiągniętych w I półroczu 2021 r., zarówno dzięki wynikowi odsetkowemu jak również wynikowi z tytułu prowizji i opłat.

- Wynik z tytułu odsetek osiągnięty w I półroczu 2022 r. wyniósł 4 635,6 mln zł i był wyższy o 1 962,5 mln zł, tj. 73,4% w porównaniu z wynikiem osiągniętym w I półroczu 2021 r.
- Wynik z tytułu prowizji i opłat osiągnięty w I półroczu 2022 r. wyniósł 1 420,9 mln zł i był wyższy o 132,3 mln zł, tj. 10,3% w porównaniu do wyniku osiągniętego w I półroczu 2021 r., głównie dzięki aktywności klientów oraz dostosowaniu oferty do zmieniających się warunków rynkowych.

Koszty z działalności operacyjnej w I półroczu 2022 r. wyniosły 2 063,6 mln zł i były wyższe o 92,8 mln zł, tj. 4,7% w porównaniu do I półroczu 2021 r., znacząco poniżej inflacji. W II kwartale 2022 r. wystąpiły jednorazowe koszty w obszarze IT na poziomie około 83 mln zł brutto.

Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe z wyłączeniem rezerwy na ryzyko prawne dotyczące walutowych kredytów hipotecznych w I półroczu 2022 r. wyniósł 356,3 mln zł i był niższy o 6,2 mln zł, tj. 1,7% niż w I półroczu 2021 r., dzięki dalszej, stopniowej normalizacji kosztów ryzyka w kierunku poziomów obserwowanych przed wybuchem pandemii. W I półroczu 2022 r. Grupa utworzyła rezerwy na ryzyko prawne walutowych kredytów hipotecznych w wysokości 419,3 mln zł, które obciążały wynik z tytułu odpisów w wysokości 308,7 mln zł oraz pozostałe koszty operacyjne w wysokości 110,6 mln zł.

Składki i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny w I półroczu 2022 r. wyniosły 324,3 mln zł i były wyższe o 92,1 mln zł niż w I półroczu 2021 r.

W dniu 7 czerwca 2022 roku Zarząd i Rada Nadzorcza Banku podjęły uchwały o wyrażeniu zgody na złożenie wniosku do Komisji Nadzoru Finansowego o zatwierdzenie i uznanie systemu ochrony, którego uczestnikami są banki działające w formie spółki akcyjnej wraz z projektem umowy systemu ochrony, o którym mowa w Art. 4 ust. 1 pkt 9a ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe. W I półroczu 2022 r. Bank utworzył rezerwę w wysokości 440,3 mln zł brutto na wpłatę na rzecz powyższego systemu ochrony.

Podatek od niektórych instytucji finansowych w I półroczu 2022 r. wyniósł 416,1 mln zł i był wyższy o 62,9 mln zł, tj. 17,8% niż w I półroczu 2021 r. ze względu na wzrost aktywów Grupy.

Wolumeny

Kredyty i pożyczki według wartości nominalnej na koniec czerwca 2022 r. wyniosły 179 586,9 mln zł i były wyższe o 10 610,5 mln zł, tj. 6,3% niż na koniec czerwca 2021 r. Kredyty klientów detalicznych na koniec czerwca 2022 r. wyniosły 80 800,9 mln zł i były niższe o 126,0 mln zł, tj. 0,2% niż na koniec czerwca 2021 r. Kredyty korporacyjne łącznie z nieskarbowymi papierami dłużnymi na koniec czerwca 2022 r. wyniosły 98 786,0 mln zł i były wyższe o 10 736,5 mln zł, tj. 12,2% w porównaniu do końca czerwca 2021 r., ze wzrostem notowanym w segmencie przedsiębiorstw (27% r/r) oraz rosnącymi należnościami leasingowymi.

Zobowiązania wobec klientów Grupy, zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych na koniec czerwca 2022 r. wyniosły 211 120,3 mln zł i były wyższe o 11 179,8 mln zł, tj. 5,6% niż na koniec czerwca 2021 r.

Aktywa netto funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez Pekao TFI S.A. na koniec czerwca 2022 r. wyniosły 17 430,6 mln zł i były niższe o 3 991,0 mln zł, tj. 18,6% w porównaniu do końca czerwca 2021 r.

8.1 Skonsolidowany rachunek zysków i strat – wersja prezentacyjna

W I półroczu 2022 r. wypracowaliśmy zysk netto Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. przypadający na akcjonariuszy Banku w wysokości 1 375,1 mln zł. Wynik ten był wyższy o 524,7 mln zł, od wyniku osiągniętego w I półroczu 2021 r., dzięki wyższym dochodom z działalności operacyjnej.

	I PÓŁROCZE 2022	I PÓŁROCZE 2021	ZMIANA
			(mln zł)
Wynik z tytułu odsetek	4 635,6	2 673,1	73,4%
Wynik z tytułu prowizji i opłat	1 420,9	1 288,6	10,3%
Przychody z tytułu dywidend	26,3	25,6	2,7%
Wynik z działalności handlowej	4,7	129,8	(96,4%)
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	(176,0)	3,2	x
Wynik pozaodsetkowy	1 275,9	1 447,2	(11,8%)
Dochody z działalności operacyjnej	5 911,5	4 120,3	43,5%
Koszty z działalności operacyjnej	(2 063,6)	(1 970,8)	4,7%
Zysk operacyjny brutto	3 847,9	2 149,5	79,0%
Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe	(665,0)	(367,9)	80,8%
Zysk operacyjny netto	3 182,9	1 781,6	78,7%
Składki i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	(324,3)	(232,2)	39,7%
Oplata ponoszona na System Ochrony	(440,3)	-	x
Podatek od niektórych instytucji finansowych	(416,1)	(353,2)	17,8%
Zysk (strata) z jednostek stowarzyszonych	1,7	0,4	> 100%
Zysk brutto	2 003,9	1 196,6	67,5%
Podatek dochodowy	(627,3)	(345,1)	81,8%
Zysk netto	1 376,6	851,5	61,7%
Przypadający na akcjonariuszy Banku	1 375,1	850,4	61,7%
Przypadający na udziały niedające kontroli	1,5	1,0	50,0%

Dochody z działalności operacyjnej

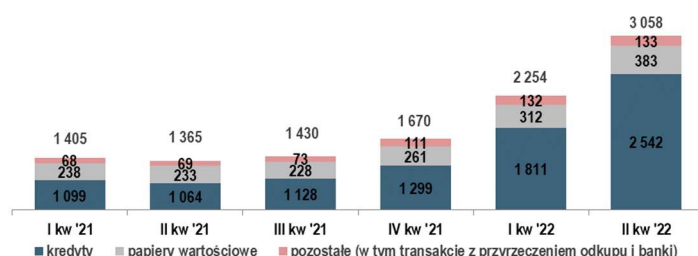
Dochody z działalności operacyjnej Grupy w I półroczu 2022 r. wyniosły 5 911,5 mln zł i były wyższe o 43,5% od dochodów osiągniętych w I półroczu 2021 r., zarówno dzięki wynikowi odsetkowemu jak również wynikowi z tytułu prowizji i opłat.

Wynik z tytułu odsetek

	I PÓŁROCZE 2022	I PÓŁROCZE 2021	ZMIANA
			(mln zł)
Przychody z tytułu odsetek	5 312,3	2 769,7	91,8%
Koszty z tytułu odsetek	(676,7)	(96,6)	> 100%
Wynik z tytułu odsetek	4 635,6	2 673,1	73,4%

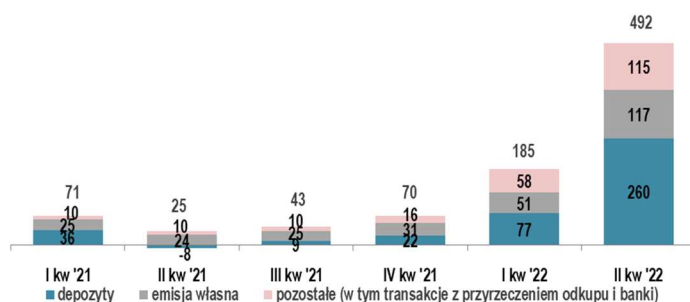
Wynik z tytułu odsetek osiągnięty w I półroczu 2022 r. wyniósł 4 635,6 mln zł i był wyższy o 1 962,5 mln zł, tj. 73,4% w porównaniu z wynikiem osiągniętym w I półroczu 2021 r.

Przychody z tytułu odsetek



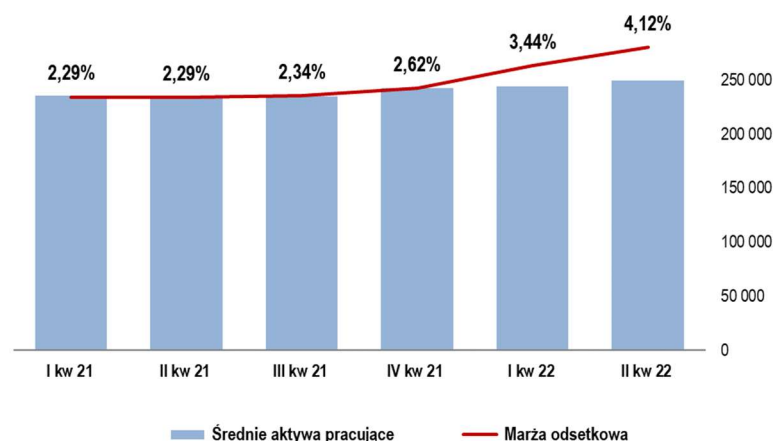
Przychody z tytułu odsetek w I półroczu 2022 r. wyniosły 5 312,3 mln zł i były wyższe o 2 542,6 mln zł r/r, głównie dzięki wzrostowi rynkowych stóp procentowych w I półroczu 2022 r.

Koszty z tytułu odsetek



Koszty z tytułu odsetek w I półroczu 2022 r. wyniosły 676,7 mln zł i były wyższe o 580,1 mln zł r/r, z powodu dostosowania oferty produktowej Banku do warunków rynkowych i oczekiwań klientów.

Marża odsetkowa



Marża odsetkowa osiągnięta w I półroczu 2022 r. wyniosła 3,79% i była wyższa o 1,49 p.p., od marży osiągniętej w I półroczu 2021 r.

Wynik pozaodsetkowy

	I PÓŁROCZE 2022	I PÓŁROCZE 2021	ZMIANA
Przychody z tytułu prowizji i opłat	1 703,2	1 537,6	10,8%
Koszty z tytułu prowizji i opłat	(282,3)	(249,0)	13,4%
Wynik z tytułu prowizji i opłat	1 420,9	1 288,6	10,3%
Przychody z tytułu dywidend	26,3	25,6	2,7%
Wynik z działalności handlowej	4,7	129,8	(96,4%)
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	(176,0)	3,2	x
Wynik pozaodsetkowy	1 275,9	1 447,2	(11,8%)

Wynik pozaodsetkowy osiągnięty w I półroczu 2022 r. wyniósł 1 275,9 i był niższy o 171,3 ml zł, tj. 11,8% w porównaniu do wyniku osiągniętego w ubiegłym roku, głównie z powodu utworzenia rezerwy na ryzyko prawne związane z walutowymi kredytami hipotecznymi w wysokości 110,6 mln zł, aktualizacji wyceny nieruchomości w wysokości 47,3 mln zł oraz niższego wyniku z działalności handlowej.

Wynik z tytułu prowizji i opłat osiągnięty w I półroczu 2022 r. wyniósł 1 420,9 mln zł i był wyższy o 132,3 mln zł, tj. 10,3% w porównaniu do wyniku osiągniętego w I półroczu 2021 r., głównie dzięki aktywności klientów oraz dostosowaniu oferty do zmieniających się warunków rynkowych.

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

(mln zł)

	I PÓŁROCZE 2022	I PÓŁROCZE 2021	ZMIANA
Wynik z tytułu prowizji i opłat	1 420,9	1 288,6	10,3%
Kredyty	272,4	261,8	4,0%
Karty	145,1	120,4	20,5%
Fundusze inwestycyjne	151,1	183,1	(17,5%)
Działalność brokerska	66,2	73,1	(9,4%)
Marża na transakcjach walutowych z klientami	372,5	264,5	40,8%
Pozostałe	413,6	385,7	7,2%

Koszty z działalności operacyjnej

Koszty z działalności operacyjnej w I półroczu 2022 r. wyniosły 2 063,6 mln zł i były wyższe o 92,8 mln zł, tj. 4,7% w porównaniu do I półrocza 2021 r., znacząco poniżej inflacji. W II kwartale 2022 r. wystąpiły jednorazowe koszty w obszarze IT na poziomie około 83 mln zł brutto (widoczne w linii Pozostałe koszty administracyjne i amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych).

(mln zł)

	I PÓŁROCZE 2022	I PÓŁROCZE 2021	ZMIANA
Wynagrodzenia i inne świadczenia pracownicze	(1 139,4)	(1 179,0)	(3,4%)
Pozostałe koszty administracyjne i amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych	(924,2)	(791,8)	16,7%
Koszty z działalności operacyjnej	(2 063,6)	(1 970,8)	4,7%

Wskaźnik koszty / dochody w I półroczu 2022 r. wyniósł 34,9% i był niższy o 12,9 p.p. r/r.

Na koniec czerwca 2022 r. liczba pracowników Grupy wyniosła 14 708 osób (w Banku i spółkach konsolidowanych metodą pełną) w porównaniu z 15 540 osobami na koniec czerwca 2021 r. zgodnie z założeniami Strategii.

Składki i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny

Składki i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny w I półroczu 2022 r. wyniosły 324,3 mln zł i były wyższe o 92,1 mln zł niż w I półroczu 2021 r.

Opłata ponoszona na System Ochrony

W dniu 7 czerwca 2022 roku Zarząd i Rada Nadzorcza Banku podjęły uchwały o wyrażeniu zgody na złożenie wniosku do Komisji Nadzoru Finansowego o zatwierdzenie i uznanie systemu ochrony, którego uczestnikami są banki działające w formie spółki akcyjnej wraz z projektem umowy systemu ochrony, o którym mowa w Art. 4 ust. 1 pkt 9a ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe. W I półroczu 2022 r. Bank utworzył rezerwę w wysokości 440,3 mln zł brutto na wpłatę na rzecz powyższego systemu ochrony.

Podatek od niektórych instytucji finansowych

Podatek od niektórych instytucji finansowych w I półroczu 2022 r. wyniósł 416,1 mln zł i był wyższy o 62,9 mln zł, tj. 17,8% niż w I półroczu 2021 r. ze względu na wzrost aktywów Grupy.

8.2 Wynik odpisów na oczekiwane straty kredytowe

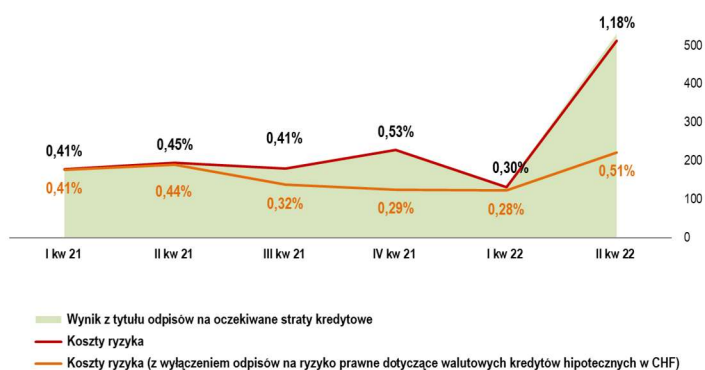
(mln zł)

	GRUPA		BANK	
	I PÓŁROCZE 2022	I PÓŁROCZE 2021	I PÓŁROCZE 2022	I PÓŁROCZE 2021
aktywa finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu z wyłączeniem rezerwy na ryzyko prawne dotyczące walutowych kredytów hipotecznych w CHF	(345,7)	(464,3)	(325,3)	(459,3)
aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez kapitał	2,1	46,2	9,9	45,3
zobowiązania finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	(12,8)	55,5	8,2	80,6
Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe z wyłączeniem rezerwy na ryzyko prawne dotyczące walutowych kredytów hipotecznych w CHF	(356,3)	(362,5)	(307,1)	(333,5)
aktywa finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu - rezerwy na ryzyko prawne dotyczące walutowych kredytów hipotecznych w CHF	(308,7)	(5,4)	(308,0)	(2,1)
Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe	(665,0)	(367,9)	(615,1)	(335,5)

Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe z wyłączeniem rezerwy na ryzyko prawne dotyczące walutowych kredytów hipotecznych w I półroczu 2022 r. wyniósł 356,3 mln zł i był niższy o 6,2 mln zł, tj. 1,7% niż w I półroczu 2021 r., dzięki dalszej, stopniowej normalizacji kosztów ryzyka w kierunku poziomów obserwowanych przed wybuchem pandemii.

W I półroczu 2022 r. Grupa utworzyła rezerwy na ryzyko prawne dotyczące walutowych kredytów hipotecznych w wysokości 419,3 mln zł, które obciążały wynik z tytułu odpisów w wysokości 308,7 mln zł oraz pozostałe koszty operacyjne w wysokości 110,6 mln zł.

Koszty ryzyka



Koszty ryzyka z wyłączeniem rezerwy na ryzyko prawne dotyczące walutowych kredytów hipotecznych w I półroczu 2022 r. wyniosły 0,40% i były porównywalne z poziomem sprzed roku.

8.3 Struktura zysku netto

Strukturę zysku netto Grupy przedstawia poniższe zestawienie:

	I PÓŁROCZE 2022	I PÓŁROCZE 2021	ZMIANA
	(mln zł)		
Zysk netto Banku Pekao S.A.	1 460,5	891,1	63,9%
Podmioty konsolidowane metodą pełną			
Pekao Leasing Sp. z o.o.	62,5	37,8	65,3%
Pekao Investment Management S.A.	29,4	42,2	(30,3%)
Pekao Faktoring Sp. z o.o.	19,2	19,4	(1,0%)
Pekao Financial Services Sp. z o.o.	4,6	3,1	48,4%
Pekao Investment Banking S.A.	4,1	7,3	(43,8%)
Centrum Kart S.A.	3,9	4,1	(4,9%)
Pekao Direct Sp. z o.o.	1,4	(0,1)	x
Pekao Fundusz Kapitałowy Sp. z o.o. w likwidacji	0,0	(0,1)	x
FPB "MEDIA" Sp. z o.o. w upadłości	0,0	0,0	x
Pekao Property S.A. w likwidacji	(0,2)	(0,2)	x
PEUF Sp. z o.o. (*)	0,2		x
Pekao Bank Hipoteczny S.A.	(7,6)	2,0	x
Dom Inwestycyjny Xelion Sp. z o.o. (**)		0,9	x
Podmioty wyceniane metodą praw własności			
Krajowy Integrator Płatności S.A. (***)	1,7	0,4	> 100%
Wyłączenia i korekty konsolidacyjne (****)	(204,6)	(157,5)	29,9%
Zysk (strata) netto Grupy przypadający na akcjonariuszy	1 375,1	850,4	61,7%

(*) W 2021 roku Pekao Leasing Sp. z o.o., spółka zależna Banku, nabyła 100% udziałów spółki Metsi Sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie, która następnie zmieniła nazwę na PeUF Sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie, co stanowi 100% w głosach na Zgromadzeniu Wspólników PeUF Sp. z o.o. i zajmuje się dystrybucją ubezpieczeń.

(**) W dniu 29 października 2021 roku, została podpisana przyrzeczona umowa sprzedaży 100% udziałów Domu Inwestycyjnego Xelion Sp. z o.o. - wynik Spółki za 10 miesięcy 2021 roku jest ujęty w wynikach Grupy.

(***) 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 Leasing Sp. z o.o. – Pekao Leasing

W I półroczu 2022 roku Pekao Leasing wypracował zysk netto w wysokości **62,5 mln zł**, wobec zysku w wysokości 37,8 mln zł w I półroczu 2021 roku. Wynik został osiągnięty dzięki wzrostowi przychodów o 34,4% r/r, przy utrzymaniu ścisłej kontroli kosztów działania oraz kosztów ryzyka.

Pekao Investment Management S.A. – Pekao IM

Skonsolidowany zysk netto Pekao IM w I półroczu 2022 roku wyniósł **29,4 mln zł**, wobec 42,2 mln zł osiągniętego w I półroczu 2021 roku. Na spadek wyniku wpływ miała sytuacja na rynku kapitałowym co przełożyło się na spadek wartości aktywów Pekao TFI oraz kolejne ustawowe ograniczenie stawek wynagrodzenia stałego za zarządzanie od 1 stycznia 2022 roku oraz wynikające z tego dostosowanie polityki wynagradzania za pozostałe fundusze.

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

W I półroczu 2022 roku Pekao Faktoring wypracował zysk netto w wysokości **19,2 mln zł**, wobec zysku w wysokości 19,4 mln zł w I półroczu 2021 roku. Pekao Faktoring zajmuje I miejsce w obrotach na polskim rynku faktoringowym.

Pekao Investment Banking S.A. – Pekao IB

W I półroczu 2022 roku Pekao IB osiągnął zysk netto w wysokości **4,1 mln zł**, wobec zysku 7,3 mln w I półroczu 2021 roku. Wpływ na zysk miała mniejsza liczba sfinalizowanych transakcji z obszaru doradztwa na kapitałowym rynku prywatnym i publicznym oraz doradztwa dłużnego w porównaniu do analogicznego okresu ubiegłego roku.

Centrum Kart S.A. – Centrum Kart

W I półroczu 2022 roku Centrum Kart osiągnęła porównywalny zysk netto w wysokości **3,9 mln zł**, wobec zysku w wysokości 4,1 mln zł w I półroczu 2021 roku.

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

W I półroczu 2022 roku PFS wypracował zysk netto w wysokości 4,6 mln zł (w tym udział Banku w wysokości **3,0 mln zł**), wobec zysku w wysokości 3,1 mln zł osiągniętego w I półroczu 2021 roku. Wynik netto był wyższy głównie dzięki efektom ścisłej kontroli kosztów, przy wzroście przychodów osiągniętych między innymi z obsługi programu PPK.

Krajowy Integrator Płatności S.A. – KIP

W I półroczu 2022 roku KIP wypracował zysk netto w wysokości 3,5 mln zł (w tym udział Banku w wysokości **1,7 mln zł**), wobec zbliżonego zysku osiągniętego w I półroczu 2021 roku.

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

W I półroczu 2022 roku Pekao Direct zaraportowała zysk netto w wysokości **1,4 mln zł** wobec straty w wysokości 0,1 mln zł w I półroczu 2021 roku. Na poprawę wyniku wpłynęły wyższe dochody uzyskane dzięki wzrostowi bazy klientów oraz zwiększonej aktywności biznesowej.

Pekao Bank Hipoteczny S.A. – Pekao Bank Hipoteczny

W I półroczu 2022 roku Pekao Bank Hipoteczny zaraportował stratę netto w wysokości **7,6 mln zł**, wobec zysku w wysokości 2,0 mln zł w I półroczu 2021 roku. Na wynik negatywnie wpłynęły wyższe odpisy z tytułu utraty wartości kredytów oraz wyższe składki i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny.

Wyniki Banku Pekao S.A.

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

(mln zł)

	I PÓŁROCZE 2022	I PÓŁROCZE 2021	ZMIANA
Wynik z tytułu odsetek	4 470,8	2 554,9	75,0%
Wynik pozaodsetkowy	1 286,1	1 393,9	(7,7%)
Dochody z działalności operacyjnej	5 756,8	3 948,8	45,8%
Koszty z działalności operacyjnej	(1 911,8)	(1 824,1)	4,8%
Zysk operacyjny brutto	3 845,0	2 124,7	81,0%
Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe	(615,1)	(335,5)	83,3%
Zysk operacyjny netto	3 229,9	1 789,2	80,5%
Składki i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	(321,7)	(230,5)	39,6%
Oplata ponoszona na System Ochrony	(440,3)	-	x
Podatek od niektórych instytucji finansowych	(416,1)	(353,2)	17,8%
Zysk (strata) z jednostek zależnych	-	(0,2)	x
Zysk brutto	2 051,8	1 205,4	70,2%
Zysk netto	1 460,5	891,1	63,9%

Zysk netto Banku Pekao S.A. w I półroczu 2022 r. 1 460,5 mln zł i był wyższy o 569,4 mln zł, w porównaniu do I półrocza 2021 r. głównie dzięki wyższym dochodom z działalności operacyjnej.

Podstawowe informacje finansowe Banku przedstawiają się następująco:

	30.06.2022	30.06.2021	ZMIANA
SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ – WYBRANE POZYCJE			
<i>(w mln zł)</i>			
Kredyty i pożyczki według wartości nominalnej ^(*)	168 003,4	156 909,2	7,1%
Zobowiązania wobec klientów	201 239,6	192 340,0	4,6%
Strukturyzowane Certyfikaty Depozytowe emitowane przez Bank	726,7	48,4	>100%
Certyfikaty Depozytowe emitowane przez Bank	2 000,0	-	x
Obligacje podporządkowane	2 750,0	2 750,0	0,0%
Transakcje z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	1 936,5	-	x
Suma bilansowa	268 658,7	233 282,2	15,2%
Fundusze inwestycyjne dystrybuowane poprzez sieć Banku	15 849,2	19 807,4	(20,0%)
Łączny współczynnik kapitałowy (TCR) w %	18,4%	20,6%	(2,2) p.p.

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

Kredyty i pożyczki według wartości nominalnej na koniec czerwca 2022 r. wyniosły 168 003,4 mln zł i były wyższe o 11 094,2 mln zł tj. 7,1% niż na koniec czerwca 2021 r. Na koniec czerwca 2022 r. kredyty detaliczne wyniosły 78 138,9 mln zł, a korporacyjne wyniosły 76 260,3 mln zł.

Zobowiązania wobec klientów, Strukturyzowane Certyfikaty Depozytowe, Certyfikaty Depozytowe i Obligacje podporządkowane na koniec czerwca 2022 r. wyniosły 206 716,3 mln zł i były wyższe o 11 577,9 mln zł tj. 5,9% w porównaniu z końcem czerwca 2021 r.

Aktywa netto funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez Pekao TFI S.A. dystrybuowanych przez sieć Banku na koniec czerwca 2022 r. wyniosły 15 849,2 mln zł i były niższe o 3 958,2 mln zł, tj. 20,0% w porównaniu do końca czerwca 2021 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 2022 r. relacja sumy bilansowej Banku Pekao S.A. do sumy bilansowej Grupy wynosiła 96,8%.

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

AKTYWA	30.06.2022		30.06.2021		ZMIANA
	MLN ZŁ	STRUKTURA	MLN ZŁ	STRUKTURA	
Kasa, środki w Banku Centralnym	12 865,8	4,6%	7 606,8	3,1%	69,1%
Należności od banków (*)	10 100,5	3,6%	2 209,3	0,9%	>100%
Należności i pożyczki udzielane klientom (**)	172 308,2	62,1%	163 174,9	67,1%	5,6%
Transakcje z przyrzeczeniem odsprzedaży	1 332,6	0,5%	990,0	0,4%	34,6%
Papiery wartościowe (***)	54 501,6	19,6%	58 258,0	24,0%	(6,4%)
Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych	45,1	0,0%	42,5	0,0%	6,1%
Rzeczowe aktywa trwałe i wartości niematerialne	3 757,0	1,4%	3 975,8	1,6%	(5,5%)
Inne aktywa	22 657,2	8,2%	6 835,8	2,8%	>100%
Aktywa razem	277 568,0	100,0%	243 093,1	100,0%	14,2%

(*) 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	30.06.2022		30.06.2021		ZMIANA
	MLN ZŁ	STRUKTURA	MLN ZŁ	STRUKTURA	
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-	-	-	x
Zobowiązania wobec innych banków	12 520,5	4,5%	7 833,6	3,2%	59,8%
Zobowiązania wobec klientów	200 938,5	72,4%	192 069,1	79,0%	4,6%
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	7 399,2	2,7%	5 113,6	2,1%	44,7%
Zobowiązania podporządkowane	2 782,5	1,0%	2 757,8	1,1%	0,9%
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	1 936,5	0,7%	-	-	x
Zobowiązania z tytułu leasingu	339,1	0,1%	393,1	0,2%	(13,7%)
Inne pasywa	30 134,6	10,9%	9 361,2	3,9%	>100%
Kapitały razem	21 517,1	7,8%	25 564,7	10,5%	(15,8%)
udziały niedające kontroli	11,7	0,0%	11,2	0,0%	4,5%
Pasywa razem	277 568,0	100,0%	243 093,1	100,0%	14,2%

Finansowanie działalności klientów

Konflikt zbrojny w Ukrainie

W dniu 24 lutego 2022 roku doszło do ataku zbrojnego Rosji i Białorusi na Ukrainę. W dniu wybuchu konfliktu, w Banku uruchomiono wzmożony monitoring sytuacji finansowej klientów z Rosji, Białorusi i Ukrainy.

W zakresie ryzyka kredytowego Grupa identyfikuje następujące zagrożenia:

- ryzyko strat kredytowych dla ekspozycji wobec podmiotów z Rosji, Białorusi i Ukrainy, przy czym ekspozycja Banku w tym zakresie jest pokryta w większości polisami KUKE,
- ryzyko przełożenia się konfliktu na pogorszenie koniunktury gospodarczej i kredytowej dla reszty portfela (poprzez kanał wzrostu cen surowców, zaburzenie relacji gospodarczych, pogorszenie nastrojów konsumenckich, itp.).

Na dzień 30 czerwca 2022 roku bilansowa ekspozycja netto Grupy wobec państw biorących udział w konflikcie wynosiła 254 miliony złotych (co stanowi 0,15% całkowitej ekspozycji Grupy).

Struktura kredytów i pożyczek według klientów

	30.06.2022	30.06.2021	ZMIANA
			(mln zł)
Kredyty i pożyczki według wartości nominalnej (*)	179 586,9	168 976,4	6,3%
Kredyty i należności z tytułu leasingu finansowego	169 172,5	159 226,2	6,2%
Detaliczne	80 800,9	80 926,9	(0,2%)
Korporacyjne	88 371,6	78 299,3	12,9%
Nieskarbowe papiery dłużne	10 414,4	9 750,2	6,8%
Pozostałe (**)	1 513,8	1 888,4	(19,8%)
Odpisy aktualizujące wartość należności	(8 792,5)	(7 689,9)	14,3%
Finansowanie działalności klientów	172 308,2	163 174,9	5,6%
Transakcje z przyrzeczeniem odsprzedaży	1 330,7	990,0	34,4%
Finansowanie działalności klientów brutto (***)	180 917,6	169 966,4	6,4%

(*) Z wyłączeniem transakcji z przyrzeczeniem odsprzedaży.

(**) Łącznie z odsetkami i należnościami w drodze.

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

Kredyty i pożyczki według wartości nominalnej na koniec czerwca 2022 r. wyniosły 179 586,9 mln zł i były wyższe o 10 610,5 mln zł, tj. 6,3% niż na koniec czerwca 2021 r.

Kredyty klientów detalicznych na koniec czerwca 2022 r. wyniosły 80 800,9 mln zł i były niższe o 126,0 mln zł, tj. 0,2% niż na koniec czerwca 2021 r.

Kredyty korporacyjne łącznie z nieskarbowymi papierami dłużnymi na koniec czerwca 2022 r. wyniosły 98 786,0 mln zł i były wyższe o 10 736,5 mln zł, tj. 12,2% w porównaniu do końca czerwca 2021 r., ze wzrostem notowanym w segmencie przedsiębiorstw (27% r/r) oraz rosnącymi należnościami leasingowymi.

Należności i odpisy aktualizujące (*)

	30.06.2022	30.06.2021	ZMIANA
			(mln zł)
Wartość brutto należności	181 100,7	170 864,8	6,0%
Koszyk 1	148 814,8	133 113,3	11,8%
Koszyk 2	22 125,2	27 714,0	(20,2%)
Koszyk 3	10 160,7	10 037,5	1,2%
Stan odpisów z tytułu utraty wartości	(8 792,5)	(7 689,9)	14,3%
Koszyk 1	(706,4)	(465,7)	51,7%
Koszyk 2	(1 396,3)	(1 206,5)	15,7%
Koszyk 3	(6 689,8)	(6 017,7)	11,2%
Wartość netto należności razem	172 308,2	163 174,9	5,6%

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

Relacja należności z utratą wartości (koszyk 3) do wartości brutto należności na koniec czerwca 2022 r. wyniosła 5,6%.

Struktura walutowa należności od klientów (*)

	30.06.2022		30.06.2021		ZMIANA
	MLN ZŁ	STRUKTURA	MLN ZŁ	STRUKTURA	
Denominowane w złotych	147 043,1	81,2%	140 664,2	82,3%	4,5%
Denominowane w walutach obcych (**)	34 057,6	18,8%	30 200,6	17,7%	12,8%
Razem	181 100,7	100,0%	170 864,8	100,0%	6,0%
Odpisy aktualizujące wartość należności	(8 792,5)	x	(7 689,9)	x	14,3%
Wartość netto należności razem	172 308,2	x	163 174,9	x	5,6%

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

(**) Łącznie z kredytami indeksowanymi.

W strukturze walutowej należności od klientów dominują należności w złotych, których udział na koniec czerwca 2022 r. wyniósł 81,2%. W należnościach w walutach obcych największy udział miały należności w EUR (85,9%), CHF (7,9%) oraz USD (4,6%).

Struktura należności od klientów według terminów zapadalności (*)

	30.06.2022		30.06.2021		ZMIANA
	MLN ZŁ	STRUKTURA	MLN ZŁ	STRUKTURA	
Bieżące i do 1 miesiąca	22 003,9	12,2%	15 029,8	8,8%	46,4%
Od 1 do 3 miesięcy	8 522,2	4,7%	7 026,7	4,1%	21,3%
Od 3 miesięcy do 1 roku	17 774,2	9,8%	19 388,0	11,3%	(8,3%)
Od 1 roku do 5 lat	58 191,4	32,1%	59 817,1	35,0%	(2,7%)
Powyżej 5 lat	68 051,2	37,6%	63 357,7	37,1%	7,4%
Należności dla których termin zapadalności upłynął	5 043,9	2,8%	4 357,1	2,6%	15,8%
Pozostałe	1 513,9	0,8%	1 888,4	1,1%	(19,8%)
Razem	181 100,7	100,0%	170 864,8	100,0%	6,0%
Odpisy aktualizujące wartość należności	(8 792,5)	x	(7 689,9)	x	14,3%
Wartość netto należności razem	172 308,2	x	163 174,9	x	5,6%

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

Na koniec czerwca 2022 r. w strukturze należności według terminów zapadalności 37,6% 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 półrocze 2022 roku.

Zewnętrzne źródła finansowania

(mln zł)

	30.06.2022	30.06.2021	ZMIANA
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-	x
Zobowiązania wobec banków	12 520,5	7 833,6	59,8%
Zobowiązania wobec klientów	200 938,5	192 069,1	4,6%
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	7 399,2	5 113,6	44,7%
Zobowiązania podporządkowane	2 782,5	2 757,8	0,9%
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	1 936,5	-	x
Zewnętrzne źródła finansowania razem	225 577,2	207 774,1	8,6%

Zobowiązania wobec klientów wyniosły 200 938,5 mln zł, wzrost o 4,6%.

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

(mln zł)

	30.06.2022	30.06.2021	ZMIANA
Depozyty korporacyjne	89 472,4	76 841,9	16,4%
Podmioty niefinansowe	63 331,6	54 564,5	16,1%
Instytucje finansowe niebankowe	6 073,9	5 153,8	17,9%
Budżet	20 067,0	17 123,6	17,2%
Depozyty detaliczne	110 655,7	114 743,0	(3,6%)
Pozostałe (*)	810,4	484,2	67,4%
Zobowiązania wobec klientów (**)	200 938,5	192 069,1	4,6%
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych z tego:	10 181,8	7 871,4	29,4%
Strukturyzowane Certyfikaty Depozytowe (SCD)	726,7	48,4	>100%
Certyfikaty Depozytowe	2 000,0	-	x
Obligacje podporządkowane	2 750,0	2 750,0	0,0%
Listy zastawne Pekao Banku Hipotecznego S.A.	935,9	1 270,3	(26,3%)
Obligacje Pekao Banku Hipotecznego S.A.	7,0	155,9	(95,5%)
Obligacje Pekao Leasing Sp. z o.o.	1 037,1	2 127,1	(51,2%)
Obligacje Pekao Faktoring Sp. z o.o.	2 642,9	1 509,2	75,1%
Odsetki	82,2	10,5	>100%
Zobowiązania wobec klientów, zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych (**)	211 120,3	199 940,5	5,6%
Zobowiązania z tytułu leasingu	339,1	393,1	(13,7%)
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	1 936,5	-	x
Zobowiązania wobec klientów, zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych, razem (***)	213 395,9	200 333,5	6,5%
Fundusze inwestycyjne Pekao TFI S.A.	17 430,6	21 421,6	(18,6%)
Fundusze obligacyjne i rynku pieniężnego	12 681,3	16 222,6	(21,8%)
Fundusze zrównoważone	2 418,2	2 881,3	(16,1%)
Fundusze akcyjne	1 909,1	2 123,3	(10,1%)
Pracownicze Plany Kapitałowe	422,0	194,4	117,1%
w tym dystrybuowane przez sieć Grupy	16 506,1	20 716,2	(20,3%)

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

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

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

Zobowiązania wobec klientów Grupy, zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych na koniec czerwca 2022 r. wyniosły 211 120,3 mln zł i były wyższe o 11 179,8 mln zł, tj. 5,6% niż na koniec czerwca 2021 r.

Depozyty detaliczne, Strukturyzowane Certyfikaty Depozytowe oraz pozostałe na koniec czerwca 2022 r. wyniosły 112 150,2 mln zł i były niższe o 3 056,7 mln zł, tj. 2,7% w porównaniu z końcem czerwca 2021 r.

Depozyty korporacyjne łącznie z Obligacjami podporządkowanymi, Certyfikatami Depozytowymi, 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 2022 r. wyniosły 98 970,1 mln zł i były wyższe o 14 236,5 mln zł, tj. 16,8% w porównaniu z końcem czerwca 2021 r.

Aktywa netto funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez Pekao TFI S.A. na koniec czerwca 2022 r. wyniosły 17 430,6 mln zł i były niższe o 3 991,0 mln zł, tj. 18,6% w porównaniu do końca czerwca 2021 r.

Struktura walutowa zobowiązań wobec klientów (*)

	30.06.2022		30.06.2021		ZMIANA
	MLN ZŁ	STRUKTURA	MLN ZŁ	STRUKTURA	
Denominowane w złotych	162 704,9	81,0%	160 756,6	83,7%	1,2%
Denominowane w walutach obcych	38 233,6	19,0%	31 312,5	16,3%	22,1%
Zobowiązania wobec klientów	200 938,5	100,0%	192 069,1	100,0%	4,6%

(*) 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 2022 r. wyniósł 81,0%. W zobowiązaniach w walutach obcych największy udział miały zobowiązania w EUR (65,5%) oraz USD (28,7%).

Zobowiązania wobec klientów według terminów wymagalności (*)

	30.06.2022		30.06.2021		ZMIANA
	MLN ZŁ	STRUKTURA	MLN ZŁ	STRUKTURA	
Środki na rachunkach bieżących i depozyty overnight	169 368,7	84,6%	175 493,0	91,6%	(3,5%)
Depozyty terminowe	30 759,4	15,4%	16 091,9	8,4%	91,1%
Razem depozyty	200 128,0	100,0%	191 584,8	100,0%	4,5%
Odsetki naliczone	53,9	x	4,3	x	>100%
Zobowiązania w drodze	756,6	x	480,0	x	57,6%
Zobowiązania wobec klientów	200 938,5	x	192 069,1	x	4,6%

(*) 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	
	30.06.2022	30.06.2021	30.06.2022	30.06.2021
Rezerwy razem	1 006,9	907,9	1 036,0	947,7
z tego:				
rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	377,3	328,1	437,3	387,4
rezerwy na zobowiązania pracownicze	288,4	407,1	279,6	398,4
pozostałe rezerwy	341,2	172,7	319,1	161,9
Rezerwa z tytułu podatku dochodowego	23,9	26,6	-	-
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 680,9	1 415,8	1 391,7	1 105,1

8.6 Pozycje pozabilansowe

Zestawienie pozycji pozabilansowych - Grupa Kapitałowa Banku Pekao S.A.

(mln zł)

	30.06.2022	30.06.2021	ZMIANA
Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	85 506,2	76 787,8	11,4%
Zobowiązania udzielone:	58 165,1	54 894,6	6,0%
finansowe	45 451,0	41 284,5	10,1%
gwarancyjne	12 714,1	13 610,1	(6,6%)
Zobowiązania otrzymane:	27 341,1	21 893,2	24,9%
finansowe	736,5	1 524,8	(51,7%)
gwarancyjne	26 604,6	20 368,4	30,6%
Pochodne instrumenty finansowe	482 392,3	404 445,4	19,3%
transakcje stopy procentowej	317 197,8	267 736,0	18,5%
transakcje walutowe i na złoto	157 280,7	132 219,7	19,0%
transakcje oparte na towarach i kapitałowych papierach wartościowych	7 913,8	4 489,7	76,3%
Pozycje pozabilansowe razem	567 898,5	481 233,1	18,0%

Informacje o zobowiązaniach pozabilansowych zostały zawarte w Nocie Objasniającej 33 do Śródrocznego Skróconego Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I półrocze 2022 roku.

8.7 Adekwatność kapitałowa

Grupa Kapitałowa Banku Pekao S.A.

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, zmieniającym rozporządzenie (UE) nr 648/2012 wraz z późniejszymi zmianami, w szczególności zmienione przez Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/876 z dnia 20 maja 2019 r. zmieniające 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 Kapitałowa Banku Pekao S.A. oraz Bank Pekao S.A. powinny 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, Grupa Kapitałowa Banku Pekao S.A. oraz Bank Pekao S.A. nie posiadają dodatkowego wymogu kapitałowego.

Na wymóg połączonego bufora, według stanu na 30 czerwca 2022, składają się:

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

Łącznie Grupa i Bank są zobowiązane 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%.

Współczynniki kapitałowe Grupy oraz Banku były znacznie wyższe od minimalnej wartości współczynników wymaganych przez prawo.

¹ Bufor antycykliczny wyliczony na dzień 30.06.2022 wynosił 0,0065% dla Banku oraz 0,0062% dla Grupy.

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.

Grupa Kapitałowa Banku Pekao S.A.

Na 30 czerwca 2022 roku łączny współczynnik kapitałowy Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. wyniósł 16,6%, a współczynnik kapitału podstawowego Tier I 14,8%.

Poniższa tabela przedstawia podstawowe dane dotyczące adekwatności kapitałowej dla Grupy wg stanu na dzień 30 czerwca 2022 roku, 31 grudnia 2021 roku oraz 30 czerwca 2021 roku.

(tys. zł)

WYMÓG KAPITAŁOWY	30.06.2022	31.12.2021^(*)	30.06.2021^(*)
Ryzyko kredytowe	10 850 921	10 756 386	10 219 595
Ryzyko rynkowe	109 040	112 121	92 757
Ryzyko kontrahenta wraz z CVA	298 097	253 316	241 256
Ryzyko operacyjne	1 031 994	848 430	795 825
Całkowity wymóg kapitałowy	12 290 052	11 970 253	11 349 434
FUNDUSZE WŁASNE			
Kapitał podstawowy Tier I	22 679 596	23 659 934	23 394 265
Kapitał Tier II	2 750 000	2 750 000	2 750 000
Fundusze własne do wyliczenia łącznego współczynnika kapitałowego	25 429 596	26 409 934	26 144 265
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	14,8%	15,8%	16,5%
Łączny współczynnik kapitałowy TCR (%)	16,6%	17,7%	18,4%

^(*) Dane zostały przeliczone z uwzględnieniem retrospektywnego zaliczenia części zysku, zgodnie ze stanowiskiem EBA wyrażonym w Q&A 2018_3822 oraz Q&A 2018_4085.

Łączny współczynnik kapitałowy Grupy na koniec czerwca 2022 roku był niższy o 1,8 p.p. w porównaniu do czerwca 2021 roku, głównie ze względu na spadek funduszy własnych o 2,7% oraz wzrost wymogów kapitałowych o 8,3%. Współczynnik kapitału podstawowego Tier I Grupy na koniec czerwca 2022 roku był niższy o 1,7 p.p. w porównaniu do czerwca 2021 roku.

Spadek funduszy własnych do wyliczenia łącznego współczynnika kapitałowego Grupy wynika głównie ze spadku waluacji portfela HTC&S oraz zmiany okresu przejściowego IFRS 9 oraz HTC&S.

Wzrost wymogu kapitałowego Grupy wynika głównie z wyższego wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego w związku ze wzrostem wolumenu kredytowego oraz z tytułu ryzyka operacyjnego w związku ze zwiększonymi rezerwami na kredyty hipoteczne denominowane w walutach obcych.

8.8 Uzgodnienie wersji prezentacyjnej rachunku zysków i strat do wersji pełnej

Skonsolidowany rachunek zysków i strat za 2022 rok

(tys. zł)

POZYCJE WERSJI PREZENTACYJNEJ RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT	POZYCJE WERSJI PEŁNEJ REKLASYFIKOWANE DO WERSJI PREZENTACYJNEJ	I PÓŁROCZE 2022
Wynik z tytułu odsetek	Wynik z tytułu odsetek	4 635 595
Wynik z tytułu prowizji i opłat	Wynik z tytułu prowizji i opłat	1 420 854
Przychody z tytułu dywidend	Przychody z tytułu dywidend	26 350
Wynik z działalności handlowej	-	4 709
	Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	13 647
	Wynik z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	2 367
	Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy	(11 305)
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto		(175 985)
	Pozostałe przychody operacyjne	52 494
	Pozostałe koszty operacyjne	(228 479)
Wynik pozaodsetkowy	-	1 275 928
Dochody z działalności operacyjnej	-	5 911 523
Koszty działalności operacyjnej	-	(2 063 593)
	Ogólne koszty administracyjne oraz amortyzacja	(3 244 287)
	minus - składki i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	324 259
	minus - Oplata ponoszona na Instytucjonalny System Ochrony (IPS)	440 302
	minus - podatek od niektórych instytucji finansowych	416 133
ZYSK OPERACYJNY	-	3 847 930
Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe	Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe	(665 019)
ZYSK OPERACYJNY NETTO	-	3 182 911
Składki i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	Składki i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	(324 259)
Oplata ponoszona na System Ochrony	Oplata ponoszona na System Ochrony	(440 302)
Podatek od niektórych instytucji finansowych	Podatek od niektórych instytucji finansowych	(416 133)
Zysk (strata) z jednostek stowarzyszonych	Zysk (strata) z jednostek stowarzyszonych	1 657
ZYSK BRUTTO	ZYSK BRUTTO	2 003 874
Podatek dochodowy	Podatek dochodowy	(627 253)
ZYSK NETTO	ZYSK NETTO	1 376 621
Przypadający na akcjonariuszy Banku	Przypadający na akcjonariuszy Banku	1 375 090
Przypadający na udziały niedające kontroli	Przypadający na udziały niedające kontroli	1 531

Skonsolidowany rachunek zysków i strat za 2021 rok

(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	2 673 051
Wynik z tytułu prowizji i opłat	Wynik z tytułu prowizji i opłat	1 288 617
Przychody z tytułu dywidend	Przychody z tytułu dywidend	25 597
Wynik z działalności handlowej	-	129 819
	Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany	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		3 215
	Pozostałe przychody operacyjne	46 681
	Pozostałe koszty operacyjne	(43 466)
Wynik pozaodsetkowy	-	1 447 248
Dochody z działalności operacyjnej	-	4 120 299
Koszty działalności operacyjnej	-	(1 970 768)
	Ogólne koszty administracyjne oraz amortyzacja	(2 556 142)
	minus - składki i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	232 218
	minus - podatek od niektórych instytucji finansowych	353 156
ZYSK OPERACYJNY	-	2 149 531
Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe	Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe	(367 933)
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	(345 125)
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

9 Skonsolidowany rachunek zysków i strat

9.1 Skonsolidowany rachunek zysków i strat za 2022 i 2021 rok

(tys. zł)

	II KWARTAŁ 2022	I KWARTAŁ 2022	IV KWARTAŁ 2021	III KWARTAŁ 2021	II KWARTAŁ 2021	I KWARTAŁ 2021
Przychody z tytułu odsetek	3 058 208	2 254 139	1 670 439	1 430 228	1 364 910	1 404 779
Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej	3 090 641	2 183 403	1 574 704	1 354 688	1 296 270	1 336 590
Aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	2 967 493	2 073 383	1 476 990	1 259 802	1 180 899	1 191 489
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	123 148	110 020	97 714	94 886	115 371	145 101
Pozostałe przychody z tytułu odsetek dotyczące aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	(32 433)	70 736	95 735	75 540	68 640	68 189
Koszty z tytułu odsetek	(491 699)	(185 053)	(69 787)	(43 170)	(25 458)	(71 180)
Wynik z tytułu odsetek	2 566 509	2 069 086	1 600 652	1 387 058	1 339 452	1 333 599
Przychody z tytułu prowizji i opłat	866 981	836 184	849 692	842 719	800 788	736 798
Koszty z tytułu prowizji i opłat	(151 121)	(131 190)	(154 451)	(139 062)	(128 034)	(120 935)
Wynik z tytułu prowizji i opłat	715 860	704 994	695 241	703 657	672 754	615 863
Przychody z tytułu dywidend	26 074	276	3	1 062	25 597	-
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany	(39 778)	53 425	9 482	27 197	64 559	28 607
Wynik z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	1 197	1 170	723	335	847	1 799
Zysk (strata) z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy	(7 095)	(4 210)	(7 061)	2 917	23 194	10 813
Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe	(530 575)	(134 444)	(232 127)	(178 138)	(191 900)	(176 033)
Pozostałe przychody operacyjne	23 884	28 610	46 019	28 846	27 944	18 737
Pozostałe koszty operacyjne	(199 060)	(29 419)	(69 134)	(25 146)	(28 495)	(14 971)
Ogólne koszty administracyjne oraz amortyzacja	(1 797 035)	(1 447 252)	(1 091 843)	(1 099 275)	(1 139 277)	(1 416 865)
Zysk (strata) z jednostek stowarzyszonych	565	1 092	3 880	693	355	-
Zysk brutto	760 546	1 243 328	955 835	849 206	795 030	401 549
Podatek dochodowy	(291 813)	(335 440)	(262 096)	(217 841)	(189 672)	(155 453)
Zysk netto	468 733	907 888	693 739	631 365	605 358	246 096
1. Przypadający na akcjonariuszy Banku	467 925	907 165	693 689	630 780	604 780	245 648
2. Przypadający na udziały niedające kontroli	808	723	50	585	578	448

9.2 Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów - w ujęciu kwartalnym

Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów za 2022 i 2021 rok

(tys. zł)

	II KWARTAŁ 2022	I KWARTAŁ 2022	IV KWARTAŁ 2021	III KWARTAŁ 2021	II KWARTAŁ 2021	I KWARTAŁ 2021
Zysk netto	468 733	907 888	693 739	631 365	605 358	246 096
Inne składniki całkowitych dochodów						
Pozycje, które są lub mogą zostać przeniesione do rachunku zysków i strat:						
Skutki wyceny dłużnych papierów wartościowych oraz kredytów wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (netto):	(297 356)	(454 162)	(700 846)	(97 002)	(274 631)	(200 938)
zysk/strata z wyceny w wartości godziwej	(295 037)	(449 834)	(697 980)	(94 533)	(257 773)	(194 753)
zysk/strata przeklasyfikowana do wyniku finansowego po zaprzestaniu ujmowania	(2 319)	(4 328)	(2 866)	(2 469)	(16 858)	(6 185)
Skutki wyceny instrumentów finansowych zabezpieczających przepływy pieniężne (netto)	(987 309)	(800 343)	(1 132 204)	(232 201)	(100 101)	(271 771)
Pozycje, które nie zostaną przeniesione w późniejszych okresach do rachunku zysków i strat:						
Skutki wyceny instrumentów kapitałowych wyznaczonych do wyceny w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (netto)	(45 946)	(21 309)	(23 774)	(36 638)	31 262	35 952
Przeszacowanie zobowiązań z tytułu określonych świadczeń pracowniczych (netto)	14 251	-	38 710	-	-	-
Inne składniki całkowitych dochodów (netto)	(1 316 360)	(1 275 814)	(1 818 114)	(365 841)	(343 470)	(436 757)
Całkowite dochody razem	(847 627)	(367 926)	(1 124 375)	265 524	261 888	(190 661)
Przypadający na akcjonariuszy Banku	(848 435)	(368 649)	(1 124 462)	264 939	261 310	(191 109)
Przypadający na udziały niedające kontroli	808	723	87	585	578	448

9.3 Skonsolidowany rachunek zysków i strat – wersja prezentacyjna - w ujęciu kwartalnym

Skonsolidowany rachunek zysków i strat za 2022 i 2021 rok

(tys. zł)

	II KWARTAŁ 2022	I KWARTAŁ 2022	IV KWARTAŁ 2021	III KWARTAŁ 2021	II KWARTAŁ 2021	I KWARTAŁ 2021
Wynik z tytułu odsetek	2 566 509	2 069 086	1 600 652	1 387 058	1 339 452	1 333 599
Wynik z tytułu prowizji i opłat	715 860	704 994	695 241	703 657	672 754	615 863
Przychody z tytułu dywidend	26 074	276	3	1 062	25 597	-
Wynik z działalności handlowej	(45 676)	50 385	3 144	30 449	88 600	41 219
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	(175 176)	(809)	(23 115)	3 700	(551)	3 766
Wynik pozaodsetkowy	521 082	754 846	675 273	738 868	786 400	660 848
Dochody z działalności operacyjnej	3 087 591	2 823 932	2 275 925	2 125 926	2 125 852	1 994 447
Koszty z działalności operacyjnej	(1 085 318)	(978 275)	(875 464)	(892 798)	(932 720)	(1 038 048)
Zysk operacyjny	2 002 273	1 845 657	1 400 461	1 233 128	1 193 132	956 399
Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe	(530 575)	(134 444)	(232 127)	(178 138)	(191 900)	(176 033)
Zysk operacyjny netto	1 471 698	1 711 213	1 168 334	1 054 990	1 001 232	780 366
Składki i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	(57 040)	(267 219)	(29 969)	(27 120)	(28 861)	(203 357)
Oplata ponoszona na System Ochrony	(440 302)	-	-	-	-	-
Podatek od niektórych instytucji finansowych	(214 375)	(201 758)	(186 410)	(179 357)	(177 696)	(175 460)
Zysk (strata) z jednostek stowarzyszonych	565	1 092	3 880	693	355	-
Zysk brutto	760 546	1 243 328	955 835	849 206	795 030	401 549
Podatek dochodowy	(291 813)	(335 440)	(262 096)	(217 841)	(189 672)	(155 453)
Zysk netto	468 733	907 888	693 739	631 365	605 358	246 096
Przypadający na akcjonariuszy Banku	467 925	907 165	693 689	630 780	604 780	245 648
Przypadający na udziały niedające kontroli	808	723	50	585	578	448

10 Pozostałe informacje

10.1 Stanowisko Zarządu odnośnie do możliwości realizacji wcześniej publikowanych prognoz

Bank nie publikował prognozy wyników finansowych na rok 2022.

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. za I półrocze 2022 roku oraz na dzień przekazania Sprawozdania z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I kwartał 2022 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 33 do Śródrocznego Skróconego Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I półrocze 2022 roku.

10.4 Informacja o pochodnych instrumentach finansowych i rachunkowości zabezpieczeń

Pochodne instrumenty finansowe i rachunkowość zabezpieczeń omówione są w Nocie Objasniającej nr 25 do Śródrocznego Skróconego Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I półrocze 2022 roku.

10.5 Transakcje z podmiotami powiązanymi

Bank i jednostki zależne w I półroczu 2022 roku nie zawarły z podmiotami powiązanymi transakcji, które byłyby pojedynczo lub łącznie transakcjami istotnymi i zawartymi na innych warunkach niż rynkowe.

W I półroczu 2022 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 35 do Śródrocznego Skróconego Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I półrocze 2022 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 2022 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 2022 roku wyniosła 726,7 mln zł. Czynnych jest 5 emisji Strukturyzowanych Certyfikatów Depozytowych w złotych, z maksymalnym terminem wymagalności do 4 kwietnia 2023 roku.

Certyfikaty Depozytowe

Certyfikaty Depozytowe to produkty inwestycyjne denominowane w złotych, które gwarantują 100% ochronę zainwestowanych środków, również w przypadku zakończenia inwestycji przed dniem wykupu. Łączna wartość zobowiązań Banku z tego tytułu (kapitał) na koniec czerwca 2022 roku wyniosła 2 000,0 mln zł. Czynne są 2 emisje Certyfikatów Depozytowych z maksymalnym terminem wymagalności do 15 września 2022 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 2022 roku wyniosła 935,9 mln zł. Zobowiązania z tytułu listów zastawnych z terminem wymagalności do 1 roku stanowią 9,5%, do 2 lat stanowią 12,7%, do 3 lat stanowią 32,4%, do 5 lat stanowią 29,0%, do 10 lat stanowią 16,5% wartości nominalnej ogółem.

Obligacje Pekao Banku Hipotecznego S.A.

Łączna wartość zobowiązań Spółki z tytułu emisji obligacji własnych (kapitał) na koniec czerwca 2022 roku wyniosła 7,0 mln zł, z terminem wymagalności do 6 miesięcy.

Obligacje Pekao Leasing Sp. z o.o.

Łączna wartość zobowiązań Spółki z tytułu emisji obligacji własnych (kapitał) na koniec czerwca 2022 roku wyniosła 1 037,1 mln zł, z terminem wymagalności do 3 miesięcy, do 6 miesięcy, i do 2 lat stanowią odpowiednio 23,2%, 62,5% i 14,3% wartości nominalnej ogółem.

Obligacje Pekao Faktoring Sp. z o.o.

Łączna wartość zobowiązań Spółki z tytułu emisji obligacji własnych (kapitał) z terminem wymagalności do 3 miesięcy na koniec czerwca 2022 roku wyniosła 2 642,9 mln zł.

10.9 Objasnienia dotyczące dywidendy i podziału zysku

15 czerwca 2022 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku podjęło Uchwałę w sprawie podziału zysku Banku za 2021 rok. Zgodnie z Uchwałą:

1. Zysk netto Banku za rok 2021 w kwocie 2 236 829 360,84 zł podzielono w ten sposób, że:
 - kwotę 1 108 208 214,64 zł przeznacza się na kapitał rezerwowy,
 - kwotę 1 128 621 146,20 zł przeznacza się na dywidendę,
2. wartość dywidendy przypadająca na jedną akcję wynosi 4,30 zł,
3. dzień dywidendy ustalono na dzień 25 lipca 2022 roku,
4. termin wypłaty dywidendy ustalono na 4 sierpnia 2022 roku.

10.10 Wydarzenia po dacie bilansu

W dniu 14 lipca 2022 roku została podpisana ustawa o finansowaniu społecznościowym dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom („Ustawa”), w wyniku której po dacie bilansu nastąpiły/nastąpią zdarzenia mające wpływ na przyszłe wyniki finansowe Grupy, tj.:

- 1) prawo zawieszenia spłaty kredytu dla konsumentów posiadających umowy kredytów hipotecznych złotych.

Zgodnie z Ustawą konsumenci posiadający umowy kredytów hipotecznych złotych otrzymali prawo zawieszenia spłaty kredytu na następujących warunkach:

- a) od dnia 1 sierpnia 2022 r. do dnia 30 września 2022 r. - w wymiarze dwóch miesięcy;
- b) od dnia 1 października 2022 r. do dnia 31 grudnia 2022 r. - w wymiarze dwóch miesięcy;
- c) od dnia 1 stycznia 2023 r. do dnia 31 grudnia 2023 r. - w wymiarze jednego miesiąca w każdym kwartale kalendarzowym.

Zgodnie z wymogami Międzynarodowego Standardu Sprawozdawczości Finansowej 9 „Instrumenty finansowe” („MSSF 9”) wprowadzone przepisami Ustawy uprawnienie dla klientów do skorzystania z zawieszenia przez nich spłat kredytu wymaga skorygowania wartości bilansowej brutto ww. kredytów poprzez wyznaczenie i ujęcie w wyniku finansowym Grupy szacowanego kosztu wynikającego z ww. uprawnienia jako różnicy pomiędzy:

- 1) wartością bieżącą oczekiwanych przepływów pieniężnych z portfela kredytowego spełniającego kryteria Ustawy (wartość bilansowa brutto tego portfela),
- 2) wartością bieżącą oczekiwanych przepływów pieniężnych przedmiotowego portfela, wyznaczoną w oparciu o zmodyfikowane przepływy pieniężne uwzględniające warunki przedmiotowej Ustawy (tj. możliwość zawieszenia spłaty rat kredytowych w wyznaczonych ramach czasowych przy jednoczesnym wydłużeniu okresu kredytowania) zdyskontowane aktualną efektywną stopą procentową ww. portfela,

z uwzględnieniem szacowanego poziomu partycypacji klientów uprawnionych, którzy w ocenie Grupy z tego prawa skorzystają.

Grupa przyjęła ekspercko, że szacowany wskaźnik partycypacji (wykorzystania z uprawnień wynikających z Ustawy) będzie wynosił 85%.

W efekcie powyższego Grupa oszacowała koszt związany z modyfikacją umów kredytów hipotecznych złotych udzielonych konsumentom z tytułu zawieszenia przez nich spłat kredytu na kwotę 2 428 649 tysięcy złotych brutto. Koszt ten zostanie ujęty w III kwartale 2022 roku w wynikach Grupy, co zaszkodzi ujemnym wynikiem finansowym za III kwartał 2022 roku.

Gdyby przyjąć, że wskaźnik partycypacji wynosi 100%, powyższy koszt ukształtowałby się na poziomie 2 857 234 tysięcy złotych.

Ze względu na fakt, iż powyższe wyliczenie stanowi szacunek co do oczekiwanego wykorzystania przez klientów uprawnień wynikających z Ustawy, a faktyczna realizacja będzie miała miejsce w okresie wyznaczonym Ustawą, tj. od III kwartału 2022 roku do końca 2023 roku na warunkach określonych w Ustawie, konieczne będzie dokonywanie cyklicznej aktualizacji ww. wyliczenia – w szczególności w odniesieniu do szacowanego poziomu partycypacji ze strony klientów – i ujmowanie ewentualnego przeszacowania w bieżących wynikach finansowych Grupy.

2) wpłata na rzecz Funduszu Wsparcia Kredytobiorców („FWK”)

Na gruncie Ustawy kredytodawcy zostali zobowiązani do wniesienia do dnia 31 grudnia 2022 roku dodatkowych wpłat na rzecz Funduszu Wsparcia Kredytobiorców w łącznej kwocie 1,4 miliarda złotych. Dokładny termin wpłaty oraz wysokość składki przypadająca na danego kredytodawcę zostaną określone w drodze uchwały przez Radę Funduszu Wsparcia Kredytobiorców, przy czym na ustalenie poziomu składki przypadającej na dany bank wpływ będą miały przede wszystkim następujące czynniki:

- a) udział danego banku w wartości bilansowej brutto portfela kredytów mieszkaniowych, w przypadku których opóźnienie w spłacie kapitału lub odsetek przekracza 90 dni na tle całego sektora bankowego w Polsce,
- b) możliwe wyłączenie z obowiązku dokonywania wpłat na Fundusz Wsparcia Kredytobiorców części kredytodawców niespełniających regulacyjnych wymogów kapitałowych i płynnościowych .

Biorąc pod uwagę ograniczoną dostępność danych dotyczących powyższych czynników, w szczególności możliwe wyłączenie z obowiązku dokonywania wpłat na rzecz FWK części banków, Grupa nie była w stanie wiarygodnie oszacować swojego udziału w dodatkowej wpłacie na rzecz Funduszu Wsparcia Kredytobiorców.

Ostateczna wysokość wpłaty do FWK przez Grupę będzie znana po jej ustaleniu przez Radę Funduszu Wsparcia Kredytobiorców.

3) wprowadzenie zamiennika dla wskaźnika referencyjnego WIBOR

Ustawa zakłada możliwość wprowadzenia zamiennika dla wskaźnika referencyjnego WIBOR przy czym szczegóły dotyczące zamiennika oraz data jego wprowadzenia zostaną ustalone dedykowanym rozporządzeniem Ministra Finansów.

W związku z powyższym, w lipcu 2022 roku została powołana narodowa grupa robocza ds. reformy wskaźników referencyjnych („NGR”) składająca się m.in. z przedstawicieli Ministerstwa Finansów, Narodowego Banku Polskiego, Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego, a także największych banków, towarzystw ubezpieczeniowych oraz firm inwestycyjnych.

Celem NGR jest przygotowanie nowego wskaźnika oraz harmonogramu jego wdrożenia w taki sposób aby zapewnić bezpieczeństwo systemu finansowego.

Na datę zatwierdzenia niniejszego sprawozdania, biorąc pod uwagę wczesny etap prac związanych z wprowadzeniem zamiennika dla wskaźnika referencyjnego WIBOR, Grupa nie była w stanie wiarygodnie oszacować możliwego wpływu tej planowanej zmiany.

Podwyższenie kapitału zakładowego Pekao Bank Hipoteczny S.A.

15 lipca 2022 roku Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy, XIII Wydział Gospodarczy KRS dokonał wpisu podwyższenia kapitału zakładowego Pekao Bank Hipoteczny S.A. o kwotę 65 000 000 zł w drodze emisji 650 Akcji Serii J, o wartości nominalnej 100 000 zł każda akcja i cenie emisyjnej równej cenie nominalnej tj. 100 000 zł za jedną akcję. Wszystkie akcje objął Bank Pekao S.A. (akcje zostały zaoferowane wyłącznie Bankowi Pekao S.A. w drodze subskrypcji prywatnej w trybie art. 431 § 2 pkt 1 Kodeksu spółek handlowych). Po podwyższeniu kapitał zakładowy Pekao Bank Hipoteczny S.A. wynosi 323 000 000 zł.

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 2022 roku oraz Śródroczne Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I półrocze 2022 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 2022 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 2022 roku i Śródrocznego Skróconego Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I półrocze 2022 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.

03.08.2022 Data	Leszek Skiba imię/nazwisko	Prezes Zarządu Banku stanowisko/funkcja	podpis
03.08.2022 Data	Jarosław Fuchs imię/nazwisko	Wiceprezes Zarządu Banku stanowisko/funkcja	podpis
03.08.2022 Data	Marcin Gadomski imię/nazwisko	Wiceprezes Zarządu Banku stanowisko/funkcja	podpis
03.08.2022 data	Jerzy Kwieciński imię/nazwisko	Wiceprezes Zarządu Banku stanowisko/funkcja	podpis
03.08.2022 data	Paweł Strączyński imię/nazwisko	Wiceprezes Zarządu Banku stanowisko/funkcja	podpis
03.08.2022 Data	Błażej Szczecki imię/nazwisko	Wiceprezes Zarządu Banku stanowisko/funkcja	podpis
03.08.2022 Data	Wojciech Werochowski imię/nazwisko	Wiceprezes Zarządu Banku stanowisko/funkcja	podpis
03.08.2022 Data	Piotr Zborowski imię/nazwisko	Wiceprezes Zarządu Banku stanowisko/funkcja	podpis
03.08.2022 data	Magdalena Zmitrowicz imię/nazwisko	Wiceprezes Zarządu Banku stanowisko/funkcja	podpis