

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2018 rok



| | |
|--|------------|
| 1. Wybrane dane i wskaźniki finansowe Banku Pekao S.A. | 3 |
| 2. Podsumowanie wyników | 4 |
| 3. Zewnętrzne warunki działania | 6 |
| 4. Ważniejsze wydarzenia i osiągnięcia | 14 |
| 4.1 Zmiany w Grupie Kapitałowej Banku Pekao S.A. | 14 |
| 4.2 Zmiany w składzie organów statutowych Banku | 15 |
| 4.3 Zmiany organizacyjne | 18 |
| 4.4 Nagrody i wyróżnienia | 19 |
| 5. Informacje dla inwestorów | 23 |
| 5.1 Kapitał zakładowy i struktura akcjonariatu Banku | 23 |
| 5.2 Notowania oraz wycena rynkowa akcji Banku Pekao S.A. | 24 |
| 5.3 Historia wypłaty dywidendy | 25 |
| 5.4 Relacje inwestorskie | 26 |
| 5.5 Oceny wiarygodności finansowej | 27 |
| 6. Działalność Banku Pekao S.A. | 28 |
| 6.1 Ważniejsze czynniki mające znaczący wpływ na działalność i wyniki Banku | 28 |
| 6.2 Istotne czynniki ryzyka i zagrożeń | 30 |
| 6.3 Adekwatność kapitałowa | 33 |
| 6.4 Bank Pekao S. A. na polskim rynku usług bankowych | 36 |
| 6.4.1 Obsługa klientów indywidualnych | 36 |
| 6.4.2 Małe i średnie firmy | 44 |
| 6.4.3 Klienci korporacyjni | 46 |
| 6.5 Inwestycje w kapitał ludzki | 52 |
| 6.6 Polityka w zakresie działalności sponsoringowej i charytatywnej | 57 |
| 7. Sprawozdanie z sytuacji finansowej i wyniki finansowe | 58 |
| 7.1 Struktura skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej – wersja uproszczona | 58 |
| 7.1.1 Aktywa | 59 |
| 7.1.2 Pasywa | 61 |
| 7.1.3 Pozycje pozabilansowe | 64 |
| 7.2 Jednostkowy rachunek zysków i strat – wersja prezentacyjna | 65 |
| 7.3 Jednostkowy rachunek zysków i strat w ujęciu kwartalnym | 69 |
| 7.3.1 Jednostkowy rachunek zysków i strat | 69 |
| 7.3.2 Jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów | 71 |
| 7.3.3 Jednostkowy rachunek zysków i strat – wersja prezentacyjna | 72 |
| 7.3.4 Uzgodnienie wersji prezentacyjnej rachunku zysków i strat do wersji pełnej | 74 |
| 8. Pozostałe informacje | 76 |
| 9. Perspektywy rozwoju działalności | 82 |
| 9.1 Czynniki, które będą miały wpływ na wyniki Grupy | 82 |
| 9.2 Kierunki działania i priorytety biznesowe | 84 |
| 9.3 Strategiczne kierunki rozwoju i priorytety biznesowe | 85 |
| 10. Oświadczenie Zarządu dotyczące rzetelności prezentowanych sprawozdań i wyboru firmy audytorskiej | 90 |
| 11. Oświadczenie Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna o stosowaniu zasad ładu korporacyjnego w 2018 r. | 91 |
| 12. Oświadczenie na temat informacji niefinansowych Banku Pekao S.A. za 2018 rok | 107 |

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2018 rok

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

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

| | 2018 | 2017 | 2016 | 2015 | 2014 | 2013 |
|--|---------|---------|---------|---------|---------|----------|
| RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT – WYBRANE POZYCJE^(*) | | | | | | (mln zł) |
| Dochody z działalności operacyjnej | 7 397 | 7 085 | 7 036 | 6 792 | 7 035 | 7 187 |
| Koszty z działalności operacyjnej | (3 119) | (3 025) | (2 991) | (2 993) | (3 087) | (3 125) |
| Zysk operacyjny brutto | 4 278 | 4 061 | 4 045 | 3 799 | 3 948 | 4 062 |
| Zysk brutto | 3 021 | 2 728 | 2 863 | 2 792 | 3 270 | 3 436 |
| Zysk netto | 2 311 | 2 088 | 2 278 | 2 290 | 2 662 | 2 800 |
| WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI | | | | | | |
| Zwrot na średnim kapitale (ROE) | 10,7% | 9,6% | 10,1% | 10,1% | 11,6% | 12,3% |
| Zwrot z aktywów (ROA) | 1,3% | 1,2% | 1,4% | 1,4% | 1,8% | 2,0% |
| Marża odsetkowa | 2,8% | 2,8% | 2,8% | 2,7% | 3,1% | 3,3% |
| Dochody nieodsetkowe / dochody z działalności operacyjnej | 30,7% | 34,0% | 37,5% | 37,4% | 36,2% | 38,0% |
| Koszty / dochody | 42,2% | 42,7% | 42,5% | 44,1% | 43,9% | 43,5% |
| SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ – WYBRANE POZYCJE | | | | | | (mln zł) |
| Suma bilansowa | 184 347 | 182 077 | 170 989 | 165 761 | 164 323 | 155 287 |
| Finansowanie działalności klientów ^(**) | 133 085 | 128 873 | 119 034 | 113 753 | 105 600 | 97 988 |
| Zobowiązania wobec klientów ^(***) | 149 784 | 146 110 | 136 630 | 124 788 | 121 125 | 116 201 |
| Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych oraz zobowiązania podporządkowane | 3 745 | 2 727 | 301 | 1 669 | 2 820 | 2 241 |
| Kapitały | 21 822 | 22 259 | 22 283 | 22 794 | 23 387 | 22 849 |
| WSKAŹNIKI STRUKTURY SPRAWOZDANIA Z SYTUACJI FINANSOWEJ | | | | | | |
| Finansowanie działalności klientów ^(*) / suma bilansowa | 72,2% | 70,8% | 69,6% | 68,6% | 64,3% | 63,1% |
| Papiery wartościowe / suma bilansowa | 15,5% | 21,1% | 20,8% | 13,3% | 15,3% | 22,6% |
| Depozyty ^(***) / suma bilansowa | 83,3% | 81,7% | 80,1% | 76,3% | 75,4% | 76,3% |
| Finansowanie działalności klientów ^(*) / depozyty ^(***) | 86,7% | 86,6% | 86,9% | 90,0% | 85,2% | 82,7% |
| Kapitały / suma bilansowa | 11,8% | 12,2% | 13,0% | 13,8% | 14,2% | 14,7% |
| Łączny współczynnik kapitałowy (TCR) | 18,7% | 18,4% | 18,2% | 18,2% | 17,1% | 18,3% |
| ZATRUDNIENIE I SIĘĆ | | | | | | |
| Liczba zatrudnionych | 14 569 | 15 316 | 15 882 | 16 387 | 16 914 | 17 092 |
| Liczba placówek | 825 | 851 | 928 | 975 | 1 034 | 1 001 |
| Liczba bankomatów | 1 708 | 1 745 | 1 761 | 1 759 | 1 825 | 1 847 |

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

(**) Z wyłączeniem transakcji z przyrzeczeniem odkupu.

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

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

Dane z rachunku zysków i strat przedstawione w powyższej tabeli oraz w pozostałych notach do Sprawozdania z działalności zostały przedstawione zgodnie z wersją prezentacyjną rachunku zysków i strat, która różni się od wersji pełnej prezentowanej w Jednostkowym Sprawozdaniu Finansowym Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2018. Uzgodnienie wersji prezentacyjnej rachunku zysków i strat do wersji pełnej znajduje się w pkt 7.3.4 Sprawozdania z działalności Banku.

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2018 rok

2. Podsumowanie wyników

Zysk netto Banku w 2018 r. wyniósł 2 310,6 mln zł i był wyższy o 222,5 mln zł, tj. 10,7% od zysku netto pro-forma^(*) wypracowanego w 2017 r.

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

Łączny współczynnik kapitałowy (TCR) wyniósł 18,7% na koniec grudnia 2018 r. i był wyższy (o 0,3 p.p.) niż na koniec 2017 r.

Solidną strukturę płynnościową Banku Pekao S.A. odzwierciedla relacja kredytów netto do depozytów w wysokości 86,7% na koniec grudnia 2018 r. Pozwala to, w powiązaniu z wysokim poziomem kapitałów na dalszy solidny i stabilny rozwój działalności Banku.

Główne pozycje rachunku zysków i strat

Dochody z działalności operacyjnej Banku osiągnięte w 2018 r. wyniosły 7 396,9 mln zł i były wyższe o 6,5% r/r od dochodów pro-forma osiągniętych w 2017 r. przy następujących trendach:

- Wynik z tytułu odsetek i dywidend razem, osiągnięty w 2018 r. wyniósł 5 124,4 mln zł i był wyższy o 449,6 mln zł tj. 9,6% w porównaniu z wynikiem pro-forma osiągniętym w 2017 r. głównie dzięki wyższym wolumenom, zarówno kredytów jak i depozytów, wyższej marży oraz wyższym przychodom z tytułu dywidend.
- Wynik pozaodsetkowy osiągnięty w 2018 r. wyniósł 2 272,6 mln zł i był wyższy o 4,8 mln zł tj. 0,2% w porównaniu do wyniku pro-forma osiągniętego w 2017 r., z wynikiem z tytułu prowizji i opłat (łącznie z prowizjami z tytułu marży na transakcjach walutowych z klientami) niższym o 2,6% w porównaniu do 2017 r., głównie ze względu na niższe prowizje związane z działalnością kredytową i kartową.

Koszty z działalności operacyjnej w 2018 r. wyniosły 3 119,0 mln zł. Były one wyższe o 94,5 mln zł tj. 3,1% w porównaniu do kosztów pro-forma w 2017 r., ze względu na wyższe koszty osobowe (w tym głównie z uwagi na koszty w wysokości około 50 mln zł związane z Programem Dobrowolnych Odejść - PDO) oraz pozostałe koszty administracyjne (w tym głównie związane z marketingiem). Koszty z działalności operacyjnej bez kosztów PDO były wyższe o 44,9 mln zł tj. 1,5% w porównaniu do 2017 r.

Opłaty na rzecz funduszy gwarancyjnych za 2018 r. wyniosły 265,1 mln zł i były niższe o 1,3 mln zł tj. 0,5% niż w 2017 r.

Podatek od niektórych instytucji finansowych za 2018 r. wyniósł 562,0 mln zł i był wyższy o 39,7 mln zł. tj. 7,6% porównaniu z 2017 r.

Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe osiągnięty w 2018 r. wyniósł 500,4 mln zł i był wyższy o 127,2 mln zł tj. 34,1% w porównaniu do wyniku pro-forma osiągniętego w 2017 r.

^(*) W celu zapewnienia porównywalności osiągniętych wyników dane dotyczące rachunku zysków i strat za 2017 r. zostały zaprezentowane jako pro-forma, tj. uwzględniają zmianę prezentacyjną wyniku brutto ze sprzedaży wierzytelności kredytowych w wysokości 142,7 mln zł, które zostały ujęte w wyniku odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych.

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

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2018 rok

Wolumeny

Kredyty i pożyczki według wartości nominalnej na koniec grudnia 2018 r. wyniosły 137 914,8 mln zł i były wyższe o 4 606,9 mln zł tj. 3,5% niż na koniec grudnia 2017 r. z wolumenami kredytów detalicznych rosnącymi o 10,6% r/r.

Zobowiązania wobec klientów Banku, zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych razem na koniec grudnia 2018 r. wyniosły 153 529,4 mln zł i były wyższe o 4 692,3 mln zł tj. 3,2% niż na koniec grudnia 2017 r.

Aktywa netto funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez Pekao TFI S.A. (d. Pioneer Pekao TFI S.A.) dystrybuowanych przez sieć Banku na koniec grudnia 2018 r. wyniosły 19 403,4 mln zł i były wyższe o 993,4 mln zł, tj. 5,4% w porównaniu do końca grudnia 2017 r.

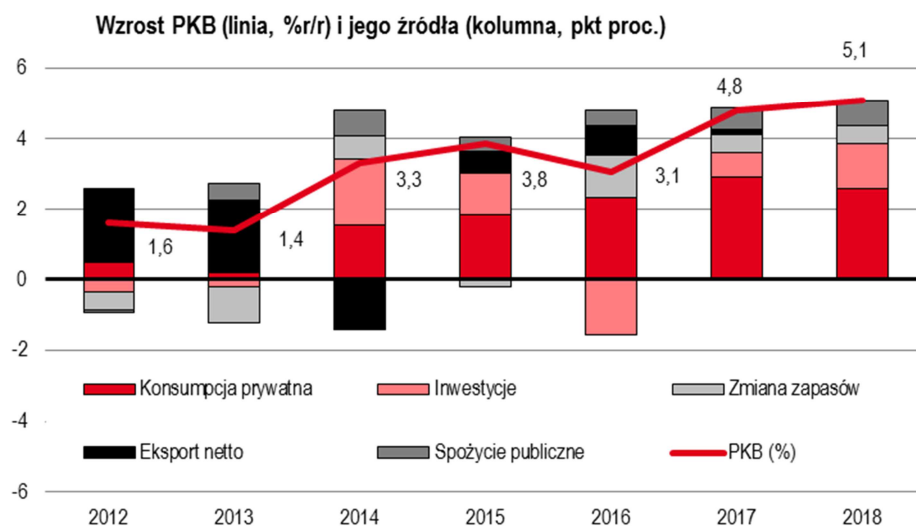
Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2018 rok

3. Zewnętrzne warunki działania

Wzrost gospodarczy

W 2018 roku tempo wzrostu gospodarczego przyspieszyło do 5,1% z 4,8% odnotowanych w roku 2017. Tym samym gospodarka rozwijała się w najwyższym tempie od 2011 roku. Popyt krajowy zwiększył się o 5,3%, a wymiana handlowa z zagranicą miała neutralny wpływ na wzrost. Spożycie gospodarstw domowych zwiększyło się o 4,5%, wobec wzrostu o 4,9% rok wcześniej. Korzystnie na wzrost konsumpcji nadal oddziaływała poprawiająca się sytuacja na rynku pracy, która sprzyjała wzrostowi dochodów do dyspozycji gospodarstw domowych, w warunkach wciąż relatywnie niskiej inflacji. W 2018 roku nastąpiło przyspieszenie wzrostu inwestycji, które zwiększyły się o 7,3%, po wzroście o 3,9% w roku 2017. W pierwszych trzech kwartałach wzrost inwestycji był przede wszystkim efektem wzrostu inwestycji publicznych. Zmiana stanu zapasów wygenerowała w 2018 roku około 0,5 p.p. wzrostu PKB.

W 2019 roku oczekiwane jest wyhamowanie tempa wzrostu PKB do około 3,5%. Popyt krajowy będzie w dalszym ciągu wspierany przez solidny wzrost konsumpcji, przy czym w warunkach niższej oczekiwanej dynamiki płac i zatrudnienia wzrost spożycia gospodarstw domowych będzie najprawdopodobniej niższy niż w 2018 roku. Jednocześnie oczekiwana jest kontynuacja wzrostu inwestycji w tempie nieznacznie tylko niższym niż w 2018 roku. Sygnały spowolnienia koniunktury na głównych rynkach eksportowych prawdopodobnie przyczynią się do wyhamowania tempa wzrostu eksportu i pogłębienia ujemnego wkładu eksportu netto do wzrostu PKB.



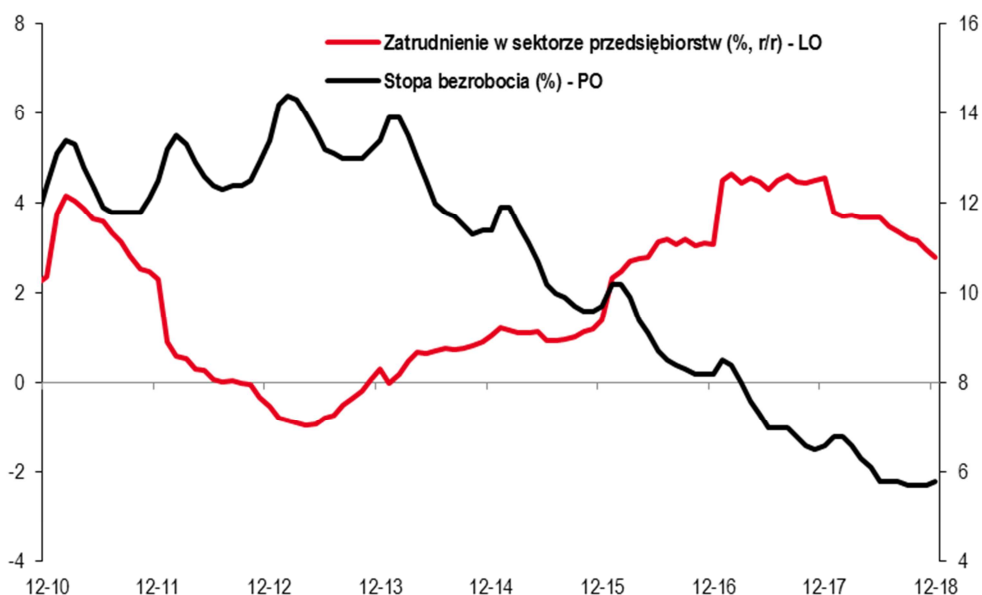
Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2018 rok

Rynek pracy

Przeciętne zatrudnienie w polskim sektorze przedsiębiorstw wyniosło w grudniu 2018 roku 6 233 tys. osób, tj. o 169 tys. więcej niż w grudniu 2017 roku. Wzrost zatrudnienia w 2018 roku był kontynuacją długotrwałej tendencji trwającej od połowy 2013 roku, przy czym zanotowała ona wyraźne spowolnienie. Najwięcej etatów w 2018 roku, podobnie jak w poprzednich latach, zostało stworzonych w sektorze przetwórczym, handlu oraz transporcie, natomiast w górnictwie nadal dominowały redukcje (długoterminowy trend spadkowy). Z kolei w budownictwie kontynuowana była stopniowa odbudowa zatrudnienia po długim okresie redukcji etatów w latach 2012-2016.

W 2018 roku odnotowano dalszy ciąg tendencji spadkowej stopy bezrobocia, która w grudniu 2018 roku wyniosła 5,8% wobec 6,6% w grudniu 2017 roku. Tempo spadku bezrobocia uległo jednakże istotnemu wyhamowaniu względem poprzednich lat i oczekuje się, że 2019 rok zakończy tendencję spadkową bezrobocia ze względu na osiągnięcie poziomów zbliżonych do stopy bezrobocia naturalnego.

Dynamika płac w polskim sektorze przedsiębiorstw zanotowała w 2018 roku wyraźne przyspieszenie, wspierane przez rosnące napięcia na rynku pracy spowodowane niedoborem podaży pracowników. Przeciętne wynagrodzenie w sektorze przedsiębiorstw w 2018 roku wzrosło o 7,1% wobec wzrostu o 5,9% w poprzednim roku. W efekcie fundusz płac w sektorze przedsiębiorstw wzrósł w ujęciu nominalnym o 10,8% wobec wzrostu o 10,7% w 2017 roku, co po uwzględnieniu inflacji przełożyło się na wzrost w ujęciu realnym o 9,0% wobec 8,5% w 2017 roku.



Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2018 rok

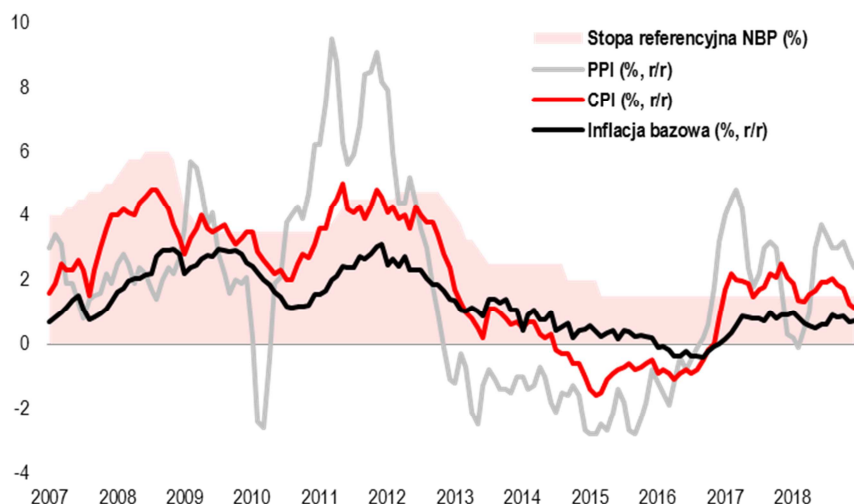
Inflacja i polityka pieniężna

Zgodnie z danymi Głównego Urzędu Statystycznego (GUS) średni poziom inflacji cen konsumenta wyniósł w 2018 roku 1,6%, podczas gdy w 2017 roku wyniósł 2,0%. Wskaźnik cen towarów i usług konsumpcyjnych (CPI) pod koniec 2018 roku kształtował się poniżej dolnej granicy dopuszczalnych odchyień od celu inflacyjnego Narodowego Banku Polskiego (NBP), którego środek zdefiniowany jest w punkcie 2,5%, a zakres kształtuje się w granicach 1,5 - 3,5%. W listopadzie 2018 roku wskaźnik CPI wyniósł 1,3% r/r, a na koniec roku obniżył się do 1,1% r/r.

Największy wpływ na wzrost cen w 2018 roku miały wyższe ceny żywności i napojów bezalkoholowych, wzrost cen paliw do prywatnych środków transportu oraz wyższe koszty związane z użytkowaniem mieszkania. W 2018 roku inflacja bazowa (po wyłączeniu cen żywności i energii) kształtowała się na takim samym poziomie jak w 2017 roku tj. 0,7%. Ceny producentów (PPI) wzrosły o 2,2% w 2018, po wzroście o 2,9% w 2017 roku.

Rada Polityki Pieniężnej (RPP) utrzymywała stopy procentowe bez zmian przez cały 2018 rok. Stopa referencyjna wynosiła 1,50%, stopa lombardowa 2,50%, a stopa depozytowa 0,50%.

W 2019 roku należy spodziewać w dalszym ciągu umiarkowanej inflacji CPI. Oczekiwany jest ograniczony wzrost cen żywności i stabilizacja cen transportu, czemu powinno m.in. sprzyjać ugruntowanie się światowych cen ropy naftowej na niskim poziomie. Inflacja prawdopodobnie wzrośnie powyżej celu NBP (2,5%) dopiero w ostatnich miesiącach 2019 roku.



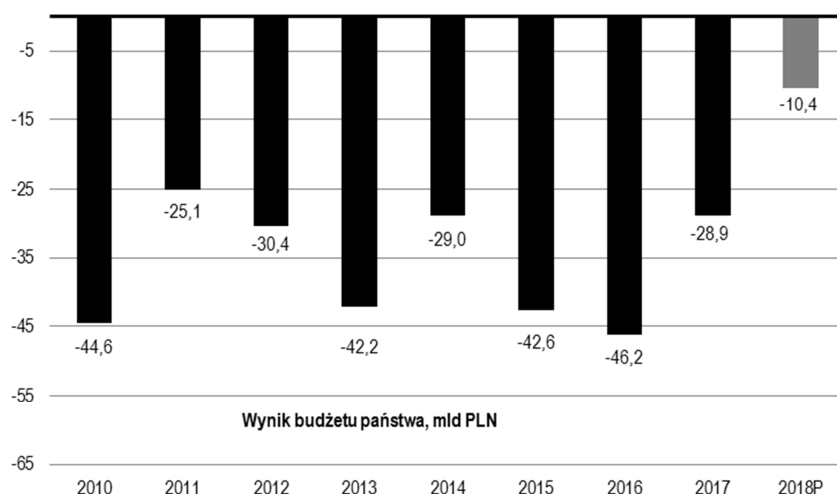
Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2018 rok

Polityka fiskalna

Ze wstępnych informacji Ministerstwa Finansów (MF) wynika, że w 2018 roku budżet państwa zamknął się deficytem na poziomie 10,4 mld zł. W ustawie budżetowej na 2018 rok limit deficytu ustalono na 41,5 mld zł. Niższa od planowanej skala nierównowagi fiskalnej to zasługa zarówno wyższych od zakładanych dochodów jak i niższych od planowanych wydatków. W 2018 roku dochody budżetowe wyniosły 380,1 mld zł (106,9% rocznego planu) i były 8,5% wyższe niż w 2017 roku. Z kolei wydatki budżetowe wniosły 390,5 mld zł (98,3% rocznego planu) i były o 3,9% wyższe niż w 2017 roku. Wyższy od zakładanego poziom dochodów to przede wszystkim efekt wyraźnego wzrostu dochodów z podatku od towarów i usług (VAT), które w ubiegłym roku były o 18,1 mld zł (11,5%) wyższe niż w 2017 roku. W warunkach korzystnej koniunktury dynamicznie rosły także dochody z podatków bezpośrednich. Wpływy z podatku od osób fizycznych (PIT) były w 2018 roku 7,3 mld zł (13,8%) wyższe niż w 2017 roku, za sprawą wzrostu płac i zatrudnienia. Dochody z podatku od osób prawnych (CIT) zwiększyły się o 5,0 mld zł (16,8%) w porównaniu do 2017 roku. Po stronie wydatków największe oszczędności odnotowano w przypadku dotacji do Funduszu Ubezpieczeń Społecznych (FUS), która w 2018 roku była o 5,2 mld zł niższa niż w roku 2017.

Projekt ustawy budżetowej na 2019 roku zakłada, że dochody budżetowe wyniosą 387,6 mld zł, a wydatki 416,1 mld zł. W efekcie deficyt planowany jest na kwotę nie większą niż 28,5 mld zł. Projekt zakłada wzrost PKB na poziomie 3,8% i średnioroczną inflację CPI na poziomie 2,3%. Rząd szacuje, że deficyt sektora instytucji rządowych i samorządowych (*general government*) zgodny z metodologią Unii Europejskiej (ESA2010) w 2019 roku wyniesie 1,7% PKB.

Ministerstwo Finansów szacuje, że na koniec 2018 roku Państwowy Dług Publiczny w relacji do PKB obniżył się do 47,0% z 48,4% na koniec 2017 roku. *Strategia zarządzania długiem sektora finansów publicznych w latach 2019-2022* zakłada, że na koniec 2019 roku Państwowy Dług Publiczny wyniesie 46,6% PKB.



Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2018 rok

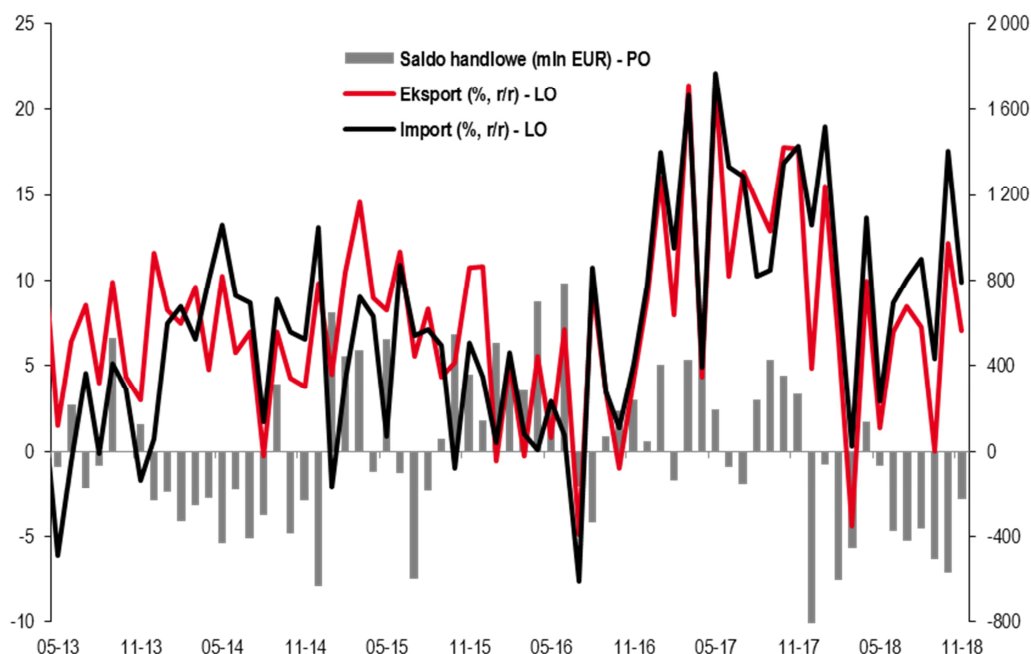
Sektor zagraniczny

Dane NBP wskazują, że w okresie styczeń-listopad 2018 roku na rachunku obrotów bieżących pojawił się deficyt w wysokości 2,0 mld EUR wobec jednorazowej nadwyżki w 2017 roku na poziomie 0,7 mld EUR. Przekłada się to na deficyt na poziomie 0,5% PKB wobec nadwyżki 0,2% PKB w 2017 roku.

Pogorszenie salda obrotów bieżących było wynikiem przede wszystkim pojawienia się deficytu na rachunku handlowym (3,5 mld EUR w okresie styczeń-listopad 2018 roku wobec nadwyżki 1,4 mld EUR w 2017 roku) przy większej skali spowolnienia tempa wzrostu eksportu (wzrost o 6,2% r/r wobec 13,8% r/r w 2017 roku) niż importu (wzrost o 9,6% r/r wobec 14,9% r/r w 2017 roku). Do pojawienia się deficytu na saldzie handlowym przyczyniło się pogorszenie koniunktury w strefie euro, które hamowało krajowy eksport, jak również silny krajowy popyt wewnętrzny wspierający import. Na rachunku dochodów pierwotnych dalej utrzymywał się wysoki deficyt (17,7 mld EUR w okresie styczeń-listopad 2018 roku wobec deficytu 18,5 mld EUR w 2017 roku). Z kolei pozytywnie na saldo obrotów bieżących wpłynęła rosnąca kolejny rok z rzędu nadwyżka na rachunku usług (20,1 mld EUR w okresie styczeń-listopad 2018 roku wobec 18,0 mld EUR w 2017 roku).

W zakresie finansowania nastąpił wzrost napływu bezpośrednich inwestycji zagranicznych (BIZ). W okresie styczeń-listopad 2018 roku odnotowano napływ BIZ w wysokości 11,0 mld EUR (7,1 mld EUR w ramach środków udziałowych i 4,0 mld EUR w ramach instrumentów dłużnych) wobec 9,3 mld EUR w 2017 roku. Z kolei w przypadku inwestycji portfelowych w okresie styczeń-listopad 2018 roku, nastąpił odpływ środków na poziomie 3,0 mld EUR (3,9 mld EUR odpływu z krajowego rynku dłużnego przy 0,8 mld EUR napływu na rynek akcji) wobec napływu 5,5 mld EUR w 2017 roku.

W 2018 roku odnotowano zbliżony poziom zadłużenia zagranicznego Skarbu Państwa w porównaniu do poprzedniego roku. Według danych Ministerstwa Finansów, na koniec listopada 2018 roku zadłużenie to wyniosło 281,9 mld zł wobec 283,9 mld zł na koniec 2017 roku.



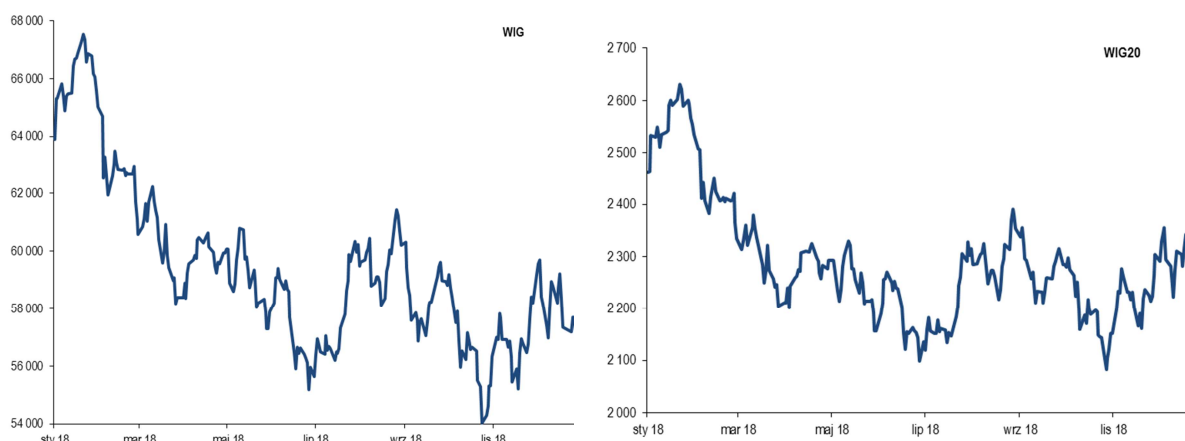
Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2018 rok

Rynek kapitałowy

Na początku 2018 roku akcje wciąż cieszyły się zainteresowaniem inwestorów, a solidne dane makroekonomiczne z największych gospodarek wspierały rosnące wyceny spółek. Jednak w I połowie roku doszło do zanegowania kilkuletniego trendu wzrostowego na głównych giełdach po wcześniejszym wyznaczeniu historycznie wysokich poziomów przez indeksy. Najpierw miało miejsce wyhamowanie wzrostów na europejskich i azjatyckich parkietach a następnie ceny akcji zaczęły się obniżać na fali realizacji zysków. Obawy o pogorszenie koniunktury na świecie w otoczeniu dalszego zacieśniania polityki pieniężnej przez Fed oraz wojny handlowej między Stanami Zjednoczonymi a Chinami, zadecydowały o weryfikacji optymistycznych założeń odnośnie do perspektyw dla rynków akcji i poszczególnych spółek. W konsekwencji w IV kwartale 2018 roku doszło do korekty amerykańskich indeksów giełdowych, co podtrzymało pesymistyczne nastroje na pozostałych rynkach. W skali całego roku DAX stracił 18,3%, Nikkei 12,1%, S&P 500 6,2%, zaś Dow Jones 5,6%. Aktualnie wyceniany jest scenariusz wyraźnego spowolnienia gospodarczego na świecie. W takich okolicznościach rynki akcyjne prawdopodobnie pozostaną pod presją w dłuższym terminie.

Rok 2018 nie należał do udanych dla posiadaczy akcji krajowych spółek. Indeksy zachowywały się przyzwoicie jedynie przez kilka pierwszych tygodni roku. Następnie od lutego 2018 roku na Giełdzie Papierów Wartościowych (GPW) w Warszawie dominował trend spadkowy, pomimo trwającej hossy na rynkach rozwiniętych oraz wciąż solidnego wzrostu gospodarczego w Polsce. Nie bez znaczenia dla inwestorów były niesprzyjające zjawiska lokalne, jak choćby gwałtowne osłabienie cen niektórych emitentów długu korporacyjnego i odpływ kapitału zarówno z rynku obligacji korporacyjnych, jak i rynku akcji. Przełożyło się to negatywnie na postrzeganie funduszy akcyjnych, co dodatkowo osłabiło wyceny spółek, szczególnie tych o niższej kapitalizacji. W II połowie roku presja na osłabienie indeksów na GPW utrwaliła się w kontekście kształtującej się tendencji spadkowej na rynkach bazowych. W efekcie splotu niekorzystnych czynników zewnętrznych oraz problemów z krajowego rynku kapitałowego, indeks szerokiego rynku WIG stracił 9,5%, a WIG20 7,5% w 2018 roku. Indeksy grupujące spółki o mniejszej kapitalizacji zachowywały się jeszcze gorzej. Indeks mWIG40 stracił 19,4% (najgorzej od 2011 roku), podczas gdy WIG80 zanotował spadek o 27,6% (najgorzej od 2014 roku).

Kapitalizacja krajowych spółek giełdowych spadła w 2018 roku do poziomu 615,52 mld zł z 670,98 mld zł w 2017 roku. Z kolei w przypadku spółek zagranicznych kapitalizacja obniżyła się do 549,56 mld zł z 708,88 mld zł rok wcześniej. Liczba debiutów wyniosła zaledwie siedem (najmniej od 2003 roku), zaś liczba wycofań aż dwadzieścia pięć, dopełniając pesymistyczny obraz warszawskiej giełdy w 2018 roku. Wartość obrotów ogółem na rynku akcji wyniosła 211,85 mld zł i była wyraźnie niższa niż w poprzednim roku (260,98 mld zł).



Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2018 rok

Sektor bankowy

Według danych Komisji Nadzoru Finansowego (KNF) w 2018 roku sektor wypracował zagregowany zysk netto w wysokości 14,7 mld zł, co oznaczało wzrost o 7,5% r/r. Pozwoliła na to przede wszystkim poprawa wyniku odsetkowego banków (+5,2% r/r, na skutek wzrostu zarówno wolumenów, jak i średniej marży odsetkowej), wsparta przez wzrost pozostałych przychodów operacyjnych (+4,6% r/r). Znacznie słabszy niż przed rokiem był natomiast wynik z tytułu opłat i prowizji (-10,5% r/r), m.in. w wyniku pogorszenia koniunktury na rynkach kapitałowych. Jednocześnie wzrosły koszty działania banków – pracownicze o 2,5% r/r (efekt presji płacowej na rynku i zmian w strukturze zatrudnienia), a pozostałe o 0,8% r/r (m.in. w następstwie prowadzonych działań rozwojowych). Koszty ryzyka w omawianym okresie spadły o 0,2% r/r. Należy jednak mieć na uwadze, że porównywalność w ujęciu rocznym jest do pewnego stopnia zaburzona przez zmiany zasad rachunkowości wprowadzone przez standard MSSF9 od początku 2018 roku.

Zgodnie z danymi KNF aktywa sektora bankowego na koniec 2018 roku były wyższe o 6,7% w stosunku do 2017 roku (tempo wzrostu uległo poprawie na przestrzeni ostatniego roku – po 2017 roku wynosiło +4,1% r/r). Depozyty sektora niefinansowego przyrosły o 8,5% r/r (wobec wzrostu o 4,1% r/r na koniec 2017 roku), natomiast należności o 6,0% r/r (wobec wzrostu o 3,3% r/r po 2017 roku).

Według danych NBP w zakresie głównych kategorii depozytów¹ na koniec 2018 roku odnotowano następujące trendy:

- wzrost o 9,8% r/r wolumenu depozytów gospodarstw domowych. Dynamika silnie przyspieszyła względem 2017 roku (+4,0% r/r po grudniu). Znaczący napływ depozytów detalicznych na przestrzeni 2018 roku to z jednej strony efekt dobrej sytuacji materialnej gospodarstw domowych (korzystna sytuacja na rynku pracy – niskie bezrobocie, dynamiczny wzrost wynagrodzeń), a z drugiej pogorszenia koniunktury na rynkach kapitałowych (odpływ środków z giełdy czy funduszy inwestycyjnych) i zachęt ze strony banków,
- wzrost wolumenu depozytów przedsiębiorstw o 4,3% r/r. Tempo wzrostu nieco odbiło względem 2017 roku (+2,4% r/r po grudniu), ale wciąż jest wyraźnie niższe niż we wcześniejszych latach. Przy ogólnie dobrej kondycji finansowej firm taka sytuacja może być po części efektem zmian w systemie rozliczeń podatkowych,
- wzrost pozostałych depozytów o 8,5% r/r, wobec wzrostu o 10,4% r/r po 2017 roku.

Na koniec 2018 roku depozyty gospodarstw domowych stanowiły 66,2% wszystkich depozytów (65,3% na koniec 2017 roku), depozyty przedsiębiorstw 23,0% (23,9% na koniec 2017 roku), a pozostałe depozyty 10,8% (10,7% na koniec 2017 roku).

2018 rok przyniósł kontynuację trendu przesuwania się struktury depozytów klientów w stronę środków na rachunkach bieżących, kosztem depozytów terminowych (efekt relatywnie niskiej atrakcyjności lokat w otoczeniu niskich stóp procentowych). Na koniec 2018 roku udział środków na rachunkach bieżących w depozytach ogółem wyniósł 64,7%, wobec 62,5% rok wcześniej. Taka sytuacja jest korzystna dla banków, gdyż ułatwia kontrolę kosztów finansowania działalności.

W zakresie głównych kategorii należności² na koniec 2018 roku odnotowano następujące trendy:

- wzrost w ujęciu rocznym o 7,0% wolumenu należności od gospodarstw domowych. Oznaczało to wyraźną poprawę w stosunku do względnie słabego wyniku z poprzedniego roku (+1,7% r/r na koniec 2017). W szczególności, na przestrzeni ostatnich kwartałów notowano wysoką dynamikę w zakresie kredytów konsumpcyjnych. Jednocześnie, mimo systematycznie kurczącego się portfela kredytów mieszkaniowych w walutach obcych i spłat istniejących kredytów złotych, poprawie uległo tempo wzrostu wolumenu kredytów hipotecznych – utrzymująca się koniunktura na rynku mieszkaniowym i wzrost cen mieszkań przelożyły się na wysoką wartość sprzedaży nowych kredytów hipotecznych,
- wzrost o 6,4% r/r należności w segmencie firm, wobec wzrostu o 5,4% r/r odnotowanego na koniec 2017 roku. Poprawa dynamiki to w głównej mierze zasługa wysokiego tempa wzrostu w zakresie kredytów bieżących. Wciąż umiarkowana skala wzrostu jest jednak konsekwencją cały czas ograniczonego ożywienia w zakresie inwestycji firm,
- wzrost o 11,2% r/r w przypadku pozostałych należności (wobec wzrostu o 6,2% na koniec 2017 roku).

Na koniec 2018 roku należności od gospodarstw domowych stanowiły 58,1% całości portfela (wobec 58,2% przed rokiem), należności od przedsiębiorstw 30,6% (30,8% na koniec 2017 roku), a pozostałe kredyty 11,3% (10,9% na koniec 2017 roku).

¹ Z wyłączeniem instytucji rządowych szczebla centralnego.

² Z wyłączeniem instytucji rządowych szczebla centralnego. Należności uwzględniają dłużne papiery wartościowe.

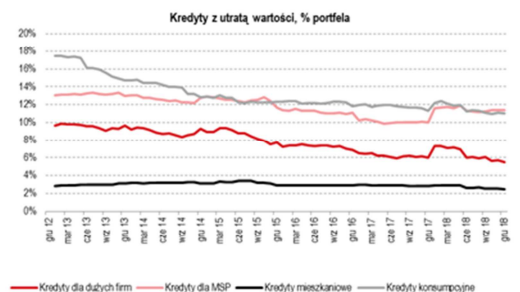
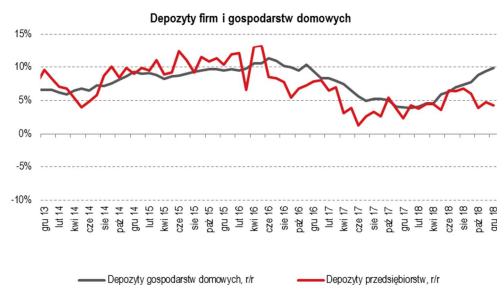
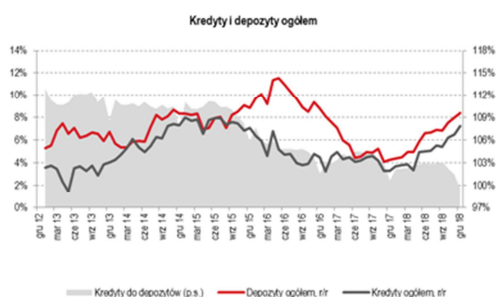
Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2018 rok

W zakresie jakości portfela kredytowego w 2018 roku istotny wpływ miały zmiany zasad rachunkowości w związku z wprowadzeniem MSSF9. W efekcie wolumeny kredytów z utratą wartości i wskaźniki NPL wzrosły skokowo na początku roku, a następnie dostosowywały się w kolejnych miesiącach; porównywalność najnowszych danych z wcześniejszymi okresami jest więc ograniczona. W szczególności należy zauważyć, iż:

- wskaźnik NPL w zakresie kredytów dla firm na koniec 2018 roku wyniósł 8,7%, wobec 9,8% po styczniu 2018 roku (i 8,3% po grudniu 2017 roku). W segmencie dużych firm udział kredytów zagrożonych wynosi 5,5% (wobec 7,3% po styczniu 2018 roku i 6,0% na koniec 2017 roku), natomiast w segmencie firm małych i średnich 11,4% (wobec odpowiednio 11,6% i 10,0%),
- wskaźnik NPL w przypadku kredytów dla gospodarstw domowych na koniec 2018 roku wyniósł 5,9%, wobec 6,7% po styczniu 2018 roku (i 6,1% po 2017 roku). W zakresie kredytów mieszkaniowych wprowadzenie MSSF9 miało względnie małe przełożenie. Na koniec 2018 roku udział kredytów zagrożonych w portfelu był na poziomie 2,5% (wobec 2,9% po styczniu 2018 roku i 2,8% po 2017 roku). W zakresie kredytów konsumpcyjnych wskaźnik ukształtował się na poziomie 11,0% (wobec odpowiednio 12,2% i 11,4%),

W zakresie otoczenia regulacyjno-podatkowego ważnymi wydarzeniami w 2018 roku były:

- wprowadzenie nowych standardów rachunkowości zgodnych z MSSF9,
- wejście w życie ogólnego rozporządzenia o ochronie danych osobowych (tzw. RODO), jak też dalsze dostosowania do innych rozwiązań regulacyjnych (m.in. MIFID II, PSD II),
- obniżenie (z 1,35% do 0,50%) ustalanego przez RPP oprocentowania środków rezerwy obowiązkowej,
- dalszy wzrost wymogów kapitałowych.



Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2018 rok

4. Ważniejsze wydarzenia i osiągnięcia

4.1 Zmiany w Grupie Kapitałowej Banku Pekao S.A.

Skład Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. przedstawiony jest w Nocie objaśniającej nr 2 do Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2018

Poniżej omówione zostały najważniejsze zmiany w Grupie, które nastąpiły w 2018 roku.

Zmiany nazw Spółek

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

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

Przeniesienie zarządzania funduszami Pekao OFE i DFE Pekao

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

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

Podwyższenie kapitału Spółki

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

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

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2018 rok

4.2 Zmiany w składzie organów statutowych Banku

Rada Nadzorcza

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

| 31.12.2018 | 31.12.2017 |
|--|--|
| Paweł Surówka Przewodniczący Rady Nadzorczej | Paweł Surówka Przewodniczący Rady Nadzorczej |
| Joanna Błaszczuk Wiceprzewodnicząca Rady Nadzorczej | Joanna Błaszczuk Wiceprzewodnicząca Rady Nadzorczej |
| Stanisław Ryszard Kaczoruk Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej | Stanisław Ryszard Kaczoruk Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej |
| Paweł Stopczyński Sekretarz Rady Nadzorczej | Paweł Stopczyński Sekretarz Rady Nadzorczej |
| Sabina Bigos-Jaworowska Członek Rady Nadzorczej | Sabina Bigos-Jaworowska Członek Rady Nadzorczej |
| Justyna Głębiowska-Michalak Członek Rady Nadzorczej | Justyna Głębiowska-Michalak Członek Rady Nadzorczej |
| Grzegorz Janas Członek Rady Nadzorczej | Grzegorz Janas Członek Rady Nadzorczej |
| Michał Kaszyński Członek Rady Nadzorczej | Michał Kaszyński Członek Rady Nadzorczej |
| Marian Majcher Członek Rady Nadzorczej | Marian Majcher Członek Rady Nadzorczej |

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2018 rok

Zarząd Banku

W dniu 20 listopada 2018 roku Zarząd Banku Pekao S.A. w raporcie bieżącym 30/2018 poinformował, że w dniu 19 listopada 2018 roku Pani Rokszana Ciurysek - Gedir i Pan Andrzej Kopyrski złożyli rezygnacje z funkcji Wiceprezesów Zarządu Banku, ze skutkiem na dzień 30 listopada 2018 roku.

W dniu 20 listopada 2018 roku Zarząd Banku Pekao S.A. w raporcie bieżącym 31/2018 poinformował, że 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 19 listopada 2018 roku jednogłośnie powołała, z dniem następującym po odbyciu Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku zatwierdzającego sprawozdanie finansowe Banku za rok obrotowy 2018, 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:

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

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 jest wpisana do Rejestru Dłużników Niewypłacalnych prowadzonego na podstawie przepisów ustawy z dnia 20 sierpnia 1997 roku o Krajowym Rejestrze Sądowym.

W dniu 23 listopada 2018 roku Zarząd Banku Pekao S.A. w raporcie bieżącym nr 32/2018 poinformował, że w dniu 23 listopada 2018 roku Rada Nadzorcza Banku, po uwzględnieniu oceny odpowiedniości, powołała Panią Magdalenę Zmitrowicz z dniem 1 grudnia 2018 roku w skład Zarządu Banku na bieżącą wspólną kadencję i powierzyła jej pełnienie funkcji Wiceprezesa Zarządu Banku. Zgodnie ze złożonym oświadczeniem, Pani Magdalena Zmitrowicz nie prowadzi działalności konkurencyjnej wobec Banku, nie uczestniczy w spółce konkurencyjnej jako wspólnik spółki cywilnej, spółki osobowej, spółki kapitałowej, nie uczestniczy w konkurencyjnej osobie prawnej, jako członek jej organu, nie jest wpisana do Rejestru Dłużników Niewypłacalnych prowadzonego na podstawie przepisów ustawy z dnia 20 sierpnia 1997 r. o Krajowym Rejestrze Sądowym.

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

| 31.12.2018 | 31.12.2017 |
|--|---|
| Michał Krupiński Prezes Zarządu Banku | Michał Krupiński Prezes Zarządu Banku |
| Tomasz Kubiak Wiceprezes Zarządu Banku | Andrzej Kopyrski Wiceprezes Zarządu Banku |
| Michał Lehmann Wiceprezes Zarządu Banku | Tomasz Kubiak Wiceprezes Zarządu Banku |
| Marek Lusztyn Wiceprezes Zarządu Banku | Michał Lehmann Wiceprezes Zarządu Banku |
| Tomasz Styczyński Wiceprezes Zarządu Banku | Marek Lusztyn Wiceprezes Zarządu Banku |
| Marek Tomczuk Wiceprezes Zarządu Banku | Tomasz Styczyński Wiceprezes Zarządu Banku |
| Magdalena Zmitrowicz Wiceprezes Zarządu Banku | Marek Tomczuk Wiceprezes Zarządu Banku |

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2018 rok

Członkowie Zarządu Banku powoływani są na wspólną kadencję trwającą trzy lata.

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

Zarząd Banku prowadzi sprawy Banku i reprezentuje Bank. Wszystkie sprawy niezastrzeżone, na mocy przepisów prawa lub Statutu, do kompetencji innych organów, należą do zakresu działania Zarządu Banku. Zasady i tryb pracy Zarządu zostały ustalone w Regulaminie Zarządu Banku.

Członkowie Zarządu Banku koordynują i nadzorują działalność Banku zgodnie z podziałem zadań ustalonym przez Zarząd Banku i zatwierdzonym przez Radę Nadzorczą.

Na dzień 31 grudnia 2018 roku podział kompetencji pomiędzy członkami Zarządu Banku był następujący:

Pan Michał Krupiński, Prezes Zarządu Banku koordynuje prace Członków Zarządu Banku jednocześnie nadzorując w szczególności następujące obszary działalności Banku: audyt wewnętrzny, ryzyko prawne, ryzyko braku zgodności, strategię i rozwój Grupy, relacje inwestorskie, bezpieczeństwo, zarządzanie korporacyjne, komunikację w tym marketing i badania oraz zasoby ludzkie.

Pan Michał Krupiński zwołuje i przewodniczy posiedzeniom Zarządu, prezentuje stanowisko Zarządu wobec innych organów Banku oraz w stosunkach zewnętrznych, w szczególności wobec organów Państwa i wydaje zarządzenia, zgodnie z postanowieniami przepisów wewnętrznych Banku.

Pan Tomasz Kubiak, Wiceprezes Zarządu Banku, nadzoruje działalność Pionu Finansowego.

Pan Michał Lehmann, Wiceprezes Zarządu Banku, nadzoruje działalność Pionu Operacji i Usług. Koordynuje działania mające na celu odpowiednie zarządzanie ryzykiem dotyczącym bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego. Sprawuje nadzór nad realizacją Polityki Banku w sprawie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowania terroryzmu. Został wyznaczony jako członek Zarządu, do którego będą zgłaszane Naruszenia oraz który będzie odpowiedzialny za bieżące funkcjonowanie procedury zgłaszania Naruszeń (whistleblowing).

Pan Marek Lusztyn, Wiceprezes Zarządu Banku, nadzoruje działalność Pionu Zarządzania Ryzykami.

Pan Tomasz Styczyński, Wiceprezes Zarządu Banku, nadzoruje działalność Pionu Bankowości Korporacyjnej, Rynków i Bankowości Inwestycyjnej.

Pan Marek Tomczuk, Wiceprezes Zarządu Banku, nadzoruje działalność Pionu Bankowości Detalicznej.

Pani Magdalena Zmitrowicz, Wiceprezes Zarządu Banku, nadzoruje działalność Pionu Bankowości Małych i Średnich Przedsiębiorstw.

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2018 rok

4.3 Zmiany organizacyjne

W 2018 roku nastąpiły zmiany organizacyjne w Centrali Banku jak również w strukturze regionalnej i oddziałach Banku.

Utworzone zostało stanowisko Pełnomocnika Zarządu ds. Transformacji (CTO) oraz dedykowana komórka Akceleratora Transformacji w celu kreowania rozwoju i przyspieszenia kluczowych zmian transformacyjnych w Banku.

Pion Bankowości Prywatnej uległ likwidacji, a jego działalność została włączona do Pionu Bankowości Detalicznej.

Uproszczona została struktura Pionu Zarządzania Ryzykami. Zlikwidowany został Departament Administrowania Kredytami Korporacyjnymi i Monitoringu oraz Departament Zarządzania i Kontroli Ryzyka Kredytowego. Zarządzanie kluczowymi restrukturyzacjami i windykacjami zostało skoncentrowane w jednej komórce – Departamencie Kluczowych Restrukturyzacji i Windykacji.

Wprowadzona została nowa struktura Pionu Bankowości Korporacyjnej, Rynków i Bankowości Inwestycyjnej. Między innymi został wyodrębniony Departament Finansowania Strukturyzowanego, obsługa dużych firm i sektora publicznego została skoncentrowana w Departamencie Klientów Strategicznych. Działalność powiernicza została przeniesiona z Departamentu Bankowości Transakcyjnej do działającego pod nową nazwą Departamentu Instytucji Finansowych i Powiernictwa.

W Pionie Finansowym zostały utworzone:

- Centrum Zarządzania Danymi grupujące czynności z zakresu rachunkowości, informacji zarządczej i finansowej oraz zarządzania jakością danych,
- Departament Controllingu, w którym zostały skoncentrowane funkcje controllingowe realizowane dotychczas w pionach biznesowych.

Do obszaru komórek nadzorowanych bezpośrednio przez Prezesa Zarządu został przeniesiony Departament Bezpieczeństwa Banku oraz utworzono w tym obszarze Departament Zarządzania Korporacyjnego w Grupie Pekao poprzez połączenie dotychczasowego Departamentu Transformacji i Zarządzania Zmianami oraz Biura Obsługi Organów Korporacyjnych.

Zlikwidowany został Pion Transformacji i Usług, a Centrum IT i Centrum Operacji zostały włączone pod bezpośredni nadzór Wiceprezesa Zarządu odpowiedzialnego za Pion Operacji i Usług. Utworzono Biuro Inspektora Ochrony Danych.

W strukturze regionalnej Banku zostały utworzone Centra Biznesowe Małych i Średnich Przedsiębiorstw obsługujące klientów sektora MŚP, zmniejszona została liczba Regionów Bankowości Detalicznej i wprowadzony został ich nowy podział terytorialny. Wdrożone zostały struktury dedykowane obsłudze mikroprzedsiębiorstw na szczeblu Regionu Bankowości Detalicznej i w oddziałach Banku.

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2018 rok

4.4 Nagrody i wyróżnienia

Działalność Banku Pekao S.A. 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. Docenione zostały działania ukierunkowane na zapewnienie klientom najwyższej jakości produktów i usług, innowacyjność proponowanych rozwiązań. W 2018 roku Bank otrzymał szereg nagród i wyróżnień.

Poniżej zaprezentowano wybrane najważniejsze nagrody i wyróżnienia w podziale na kluczowe kategorie:

Lider Sektora Finansowego

Bank Pekao S.A. Najlepszym Bankiem Korporacyjnym w Polsce w 2018 według Global Banking and Finance Review
Bank Pekao S.A. drugi rok z rzędu otrzymał tytuł Najlepszego Banku Korporacyjnego w Polsce (Best Corporate Bank in Poland 2018) przyznawany przez międzynarodowy magazyn Global Banking and Finance Review. Nagrody magazynu Global Banking and Finance Review są przyznawane firmom, które wyróżniają się w globalnej branży finansowej swoją innowacyjnością, wynikami czy strategią w kategoriach takich jak: bankowość, forex, fundusze hedgingowe, fundusze emerytalne, compliance.

Global Banking & Finance Review to jeden z wiodących międzynarodowych magazynów dedykowanych tematyce finansowej. Jego nagrody, o których decyduje grono międzynarodowych ekspertów są przyznawane od 2011 roku.

Bank Pekao S.A. z najlepszą Bankowością Prywatną w kraju



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

Ranking Global Finance to jedno z najbardziej wszechstronnych opracowań klasyfikujących oferty banków dla najzamożniejszego sektora klientów. Oceniając poszczególne instytucje, twórcy rankingu brali pod uwagę oceny rynkowe, badania niezależnych analityków oraz opinie klientów korzystających z proponowanych przez banki rozwiązań.

Bank Pekao S.A. najlepszym bankiem inwestycyjnym w Polsce

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

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

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

Pekao Najlepszym Bankiem w rankingu magazynu EMEA Finance

Bank Pekao S.A. otrzymał nagrodę Europe Banking Award 2017 przyznaną przez prestiżowy magazyn EMEA Finance, która jest wyrazem uznania dla Banku jako jednej z najlepszych instytucji finansowych w Europie. Bank Pekao S.A. został doceniony za to, że wobec wyzwań wynikających ze zwiększonych wymagań regulacyjnych oraz presji konkurencyjnej zarówno ze strony instytucji rówieśniczych oraz nietradycyjnych graczy na rynku finansowym doskonale wykorzystał szanse i korzystną koniunkturę utrzymującą się w całym Regionie Europy Środkowej i Wschodniej. Przyznana nagroda świadczy o tym, że Bank nieustannie definiuje się na nowo, stosuje coraz bardziej innowacyjne narzędzia i przewyższa oczekiwania oraz wymagania klientów, a tym samym jest gotowy do sprostania wyzwaniom.

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2018 rok

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



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

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

Nagroda KDPW CCP dla Banku Pekao S.A.

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

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

Bank Pekao S.A. w czołówce rankingów na najlepszy bank 2018



Bank Pekao S.A. znalazł się w czołówce rankingów „Forbesa” i „Newsweeka” na najlepszy bank 2018 roku. Bank został zwycięzcą rankingu „Newsweeka” w kategorii bankowość hipoteczna oraz wiceliderem w zestawieniu „Forbesa” na najbardziej przyjazny bank dla firm. Wysokimi notami doceniono partnerskie traktowanie klientów i kompetencje pracowników.

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

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

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2018 rok

Innowacyjne Produkty Banku

Aplikacja PeoPay Banku Pekao S.A. światową innowacją 2018 roku



PeoPay, aplikacja bankowości mobilnej Banku Pekao S.A. została laureatem prestiżowej nagrody EFMA-Accenture Distribution & Marketing Innovation Awards 2018. Międzynarodowe jury uznało ją za najlepszą innowację na świecie w 2018 roku w kategorii Phygital Distribution & Experience.

Bankowość mobilna „PeoPay mobile banking application” została doceniona głównie za wielofunkcyjność, wykorzystanie danych biometrycznych do logowania i akceptacji transakcji oraz możliwość dokonywania transakcji płatniczych bezpośrednio z konta w różnych walutach bez ponoszenia dodatkowych kosztów, a także możliwość dokonywania płatności zbliżeniowych telefonem bez konieczności posiadania fizycznej karty.

Program EFMA i Accenture identyfikuje najbardziej innowacyjne projekty w globalnym sektorze bankowości detalicznej i zachęca instytucje do dzielenia się najlepszymi praktykami w obszarach dystrybucji i marketingu bankowości detalicznej.

Bank Pekao S.A. Inspiratorem Biznesu 2018

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

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

Konto Przekorzyste doceniane przez dziennikarzy

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

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

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

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

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

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

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2018 rok

Najlepszy Pracodawca

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

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

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

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



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

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

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2018 rok

5. Informacje dla inwestorów

5.1 Kapitał zakładowy i struktura akcjonariatu Banku

Na dzień 31 grudnia 2018 roku kapitał zakładowy Banku wyniósł 262 470 034 zł i nie uległ zmianie do dnia przekazania raportu. Kapitał zakładowy Banku dzielił się na 262 470 034 akcji następujących serii:

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

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

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

| NAZWA AKCJONARIUSZA | LICZBA AKCJI I GŁOSÓW NA WZ | UDZIAŁ W KAPITALE ZAKŁADOWYM I OGÓLNEJ LICZBIE GŁOSÓW NA WZ | LICZBA AKCJI I GŁOSÓW NA WZ | UDZIAŁ W KAPITALE ZAKŁADOWYM I OGÓLNEJ LICZBIE GŁOSÓW NA WZ |
|--|---|--|---|--|
| | NA DZIEŃ PRZEKAZANIA RAPORTU ZA 2018 ROK | | NA DZIEŃ PRZEKAZANIA RAPORTU ZA 2017 ROK | |
| Powszechny Zakład Ubezpieczeń S.A. | 52 494 007 | 20,00% | 52 494 007 | 20,00% |
| Polski Fundusz Rozwoju S.A. | 33 596 166 | 12,80% | 33 596 166 | 12,80% |
| UniCredit S.p.A. | 16 430 000 | 6,26% | 16 430 000 | 6,26% |
| Nationale-Nederlanden Powszechno Towarzystwo Emerytalne S.A. | 13 357 769 | 5,09% | - | x |
| Pozostali akcjonariusze (poniżej 5%) | 146 592 092 | 55,85% | 159 949 861 | 60,94% |
| Razem | 262 470 034 | 100,00% | 262 470 034 | 100,00% |

Głównymi akcjonariuszami Banku od czerwca 2017 roku pozostają PZU S.A. i PFR S.A. W raporcie bieżącym nr 33/2017 Zarząd Banku Pekao S.A. poinformował, że w dniu 7 czerwca 2017 roku Bank otrzymał od PZU S.A. i PFR S.A., zawiadomienie zgodnie z którym, w wyniku rozliczenia w dniu 7 czerwca 2017 roku transakcji kupna od UniCredit S.p.A. przez PZU S.A. oraz PFR S.A., 86 090 172 akcji Banku, stanowiących około 32,8% kapitału zakładowego Banku i uprawniających do wykonywania 86 090 172 głosów, stanowiących około 32,8% ogólnej liczby głosów, PZU S.A. oraz PFR S.A. łącznie przekroczyły próg 25% ogólnej liczby głosów w Banku.

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

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2018 rok

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

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

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

Grupą inwestorów finansowych o znaczącym zaangażowaniu w kapitale Banku są polskie otwarte fundusze emerytalne (OFE). Zgodnie z informacjami zawartymi w ich publicznie dostępnych sprawozdaniach finansowych, według stanu na dzień 31 grudnia 2018 roku, OFE łącznie posiadały 15,90% akcji Banku.

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

| NAZWA AKCJONARIUSZA | LICZBA AKCJI I GŁOSÓW NA WZ | UDZIAŁ W KAPITALE ZAKŁADOWYM I OGÓLNEJ LICZBIE GŁOSÓW NA WZ | | |
|---------------------------|--------------------------------|---|-------------------|---------------|
| | | 31 GRUDNIA 2018 | 31 GRUDNIA 2017 | |
| Nationale-Nederlanden OFE | 13 917 843 | 5,30% | 11 983 198 | 4,57% |
| Aviva OFE Aviva BZ WBK | 11 896 009 | 4,53% | 11 481 412 | 4,37% |
| OFE PZU „Złota Jesień” | - | - | 4 708 861 | 1,79% |
| Aegon OFE | 3 738 418 | 1,42% | 3 492 830 | 1,33% |
| AXA OFE | 2 979 031 | 1,13% | 2 988 062 | 1,14% |
| OFE MetLife | 2 812 188 | 1,07% | 2 672 028 | 1,02% |
| Generali OFE | 2 364 124 | 0,90% | 2 001 985 | 0,76% |
| Allianz Polska OFE | 1 945 468 | 0,74% | 1 791 131 | 0,68% |
| PKO BP Bankowy OFE | 1 389 837 | 0,53% | 1 082 441 | 0,41% |
| OFE Pocztylion | 699 851 | 0,27% | 701 972 | 0,27% |
| Razem | 41 742 769 | 15,90% | 42 903 920 | 16,35% |

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

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

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

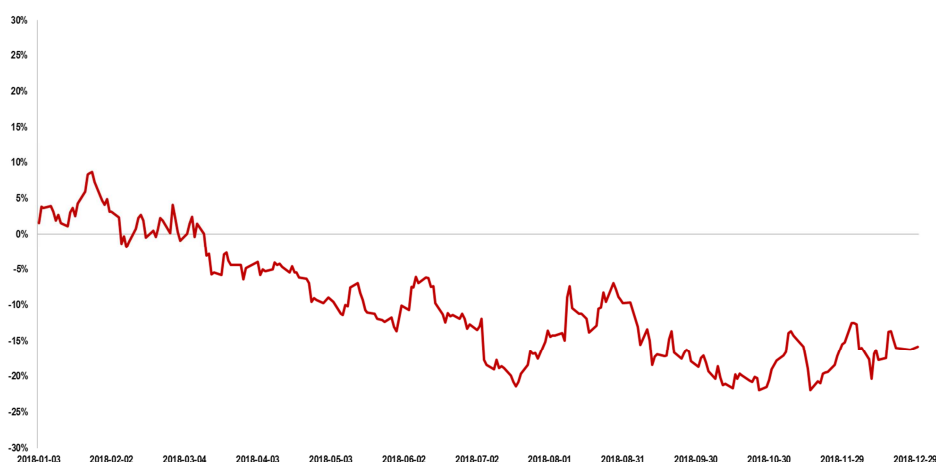
Kapitalizacja rynkowa Banku na dzień 31 grudnia 2018 roku wyniosła 28,6 mld zł, co czyniło Bank jedną z największych spółek notowanych w Europie Środkowo-Wschodniej. Duża płynność i wysoka kapitalizacja powodują, że akcje Banku wchodzi w skład wielu istotnych indeksów giełdowych, prowadzonych przez instytucje krajowe i zagraniczne, w tym w skład indeksu polskich dużych spółek WIG20 oraz indeksu sektorowego WIG-Banki. Akcje Banku Pekao S.A. od 19 grudnia 2011 roku wchodzi w skład indeksu CEERIUS Sustainability Index przy Gieldzie Wiedeńskiej a od 2016 roku do indeksu spółek odpowiedzialnych - RESPECT Index prowadzonego przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie. We wrześniu 2018 roku akcje Banku zostały włączone do indeksu STOXX Europe 600, skupiającego największe i najbardziej płynne spółki w Europie oraz do indeksu FTSE Developed Equity w następstwie reklasyfikacji polskiego rynku akcji do rynków rozwiniętych w Europie.

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2018 rok

Przy średnim dziennym wolumenie obrotów wynoszącym 672 tys. akcji i rocznej sumie wartości obrotów akcjami Banku w wysokości 19 mld zł w 2018 roku, udział wartości obrotów akcjami Banku Pekao S.A. w obrotach na GPW w Warszawie wyniósł 9,4%.

Cena akcji Banku Pekao S.A. na koniec grudnia 2018 roku spadła o 15,8% r/r i wyniosła 109 zł w porównaniu z 129,5 zł rok wcześniej. Po uwzględnieniu wypłaconej dywidendy skorygowana cena akcja spadła o 9,6% w 2018 roku.

Notowania akcji Banku Pekao S.A w 2018 roku.



5.3 Historia wypłaty dywidendy

W 2018 roku Bank wypłacił dywidendę za rok 2017 w kwocie 7,90 zł na akcję. Stopa dywidendy wyniosła 6,1%. Od 2010 roku Bank nieprzerwanie wypłaca dywidendę. Łączna wartość dywidend wypłaconych za lata 2009-2017 przekroczyła 18 mld zł, czyniąc Bank jedną z polskich spółek o najwyższym poziomie wypłaconych dywidend na przestrzeni ostatnich lat.

Wypłaty dywidendy za lata 2003-2017:

| DATA | 2003 | 2004 | 2005 | 2006 | 2007 | 2008 | 2009 | 2010 | 2011 | 2012 | 2013 | 2014 | 2015 | 2016 | 2017 |
|-------------------------------|------|-------|-------|-------|-------|------|------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|
| Dywidenda za rok (mln zł) | 748 | 1 065 | 1 234 | 1 504 | 2 517 | - | 761 | 1 785 | 1 412 | 2 202 | 2 614 | 2 625 | 2 283 | 2 278 | 2 074 |
| Kwota dywidendy na akcję (zł) | 4,50 | 6,40 | 7,40 | 9,00 | 9,60 | - | 2,90 | 6,80 | 5,38 | 8,39 | 9,96 | 10,00 | 8,70 | 8,68 | 7,90 |

Zarząd Banku Polska Kasa Opieki S.A. postanowił przedłożyć Zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu Akcjonariuszy propozycję wypłaty dywidendy za 2018 rok w wysokości 6,60 zł na 1 akcję. Łączna wartość proponowanej dywidendy do wypłaty wynosi 1 732 302,22 tys. złotych. Proponowana dywidenda nie została ujęta w sprawozdaniu finansowym jako zobowiązanie, a jej wypłata nie będzie miała żadnych skutków podatkowych dla Banku.

Ostateczna decyzja o podziale zysku i jego przeznaczeniu na wypłatę dywidendy zostanie podjęta przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy.

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2018 rok

5.4 Relacje inwestorskie

Działalność Banku w zakresie relacji inwestorskich skoncentrowana jest przede wszystkim na zapewnieniu przejrzystej i aktywnej komunikacji z rynkiem kapitałowym poprzez czynną współpracę z inwestorami, analitykami i agencjami ratingowymi, jak również na wykonywaniu obowiązków informacyjnych w ramach obowiązujących przepisów prawa.

Przedstawiciele Banku regularnie odbywają wiele spotkań z inwestorami w kraju i zagranicą oraz uczestniczą w większości regionalnych i branżowych konferencji inwestorskich. Ponadto w 2018 roku Bank po raz pierwszy w historii zorganizował w Londynie otwarty Dzień Inwestora. Wyniki finansowe Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. są co kwartał prezentowane w ramach konferencji dla inwestorów i analityków, transmitowanych jednocześnie przez internet.

Wyniki Banku oraz jego działalność jest na bieżąco monitorowana przez analityków reprezentujących polskie i zagraniczne instytucje finansowe. W 2018 roku 20 analityków opublikowało raporty i rekomendacje na temat Banku.

Działania, które podejmuje Bank w kontaktach z inwestorami mają przede wszystkim na celu umożliwienie rynkowi przeprowadzanie rzetelnej oceny sytuacji finansowej Banku, jego pozycji rynkowej oraz skuteczności przyjętego modelu biznesowego z uwzględnieniem kondycji finansowej sektora bankowego oraz sytuacji makroekonomicznej w gospodarce krajowej i na rynkach międzynarodowych.

Istotne dla inwestorów informacje na temat Banku dostępne są na stronie internetowej Banku, pod adresem: http://www.pekao.com.pl/informacje_dla_inwestorow/. Bank publikuje raport roczny w wersji on-line dostępny na stronie internetowej Banku. Na stronie internetowej Banku dostępna jest „Polityka informacyjna Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna w zakresie kontaktów z inwestorami, mediami i klientami”.

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2018 rok

5.5 Oceny wiarygodności finansowej

Bank Pekao S.A. współpracuje z trzema wiodącymi agencjami ratingowymi: Fitch Ratings, S&P Global Ratings oraz Moody's Investors Service. W przypadku dwóch pierwszych agencji oceny przygotowywane są na zlecenie Banku, na podstawie zawartych umów, natomiast z agencją ratingową Moody's Investors Service Bank nie posiada zawartej umowy, a ocena przeprowadzana jest na podstawie publicznie dostępnych informacji oraz spotkań przeglądowych.

Na dzień 31 grudnia 2018 roku oceny wiarygodności finansowej Banku Pekao S.A. były następujące:

| FITCH RATINGS | BANK PEKAO S.A. | POLSKA |
|--|------------------------|---------------|
| Ocena długookresowa emitenta (IDR) | BBB+ | A- |
| Ocena krótkookresowa emitenta (IDR) | F2 | F2 |
| Ocena viability | bbb+ | - |
| Ocena wsparcia | 5 | - |
| Minimalna ocena wsparcia | Brak wsparcia | - |
| Perspektywa | Stabilna | Stabilna |
| S&P GLOBAL RATINGS | BANK PEKAO S.A. | POLSKA |
| Ocena długookresowa w walutach obcych | BBB+ | A- |
| Ocena długookresowa w walucie krajowej | BBB+ | A |
| Ocena krótkookresowa w walutach obcych | A-2 | A-2 |
| Ocena krótkookresowa w walucie krajowej | A-2 | A-1 |
| Ocena samodzielna (Stand-alone) | bbb | - |
| Perspektywa | Stabilna | Stabilna |
| S&P GLOBAL RATINGS (OCENA KONTRAHENTA W PRZYPADKU PRZYMUSOWEJ RESTRUKTURYZACJI) | BANK PEKAO S.A. | POLSKA |
| Ocena długoterminowa zobowiązań w walutach obcych | A- | - |
| Ocena krótkoterminowa zobowiązań w walutach obcych | A-2 | - |
| Ocena długoterminowa zobowiązań w walucie krajowej | A- | - |
| Ocena krótkoterminowa zobowiązań w walucie krajowej | A-2 | - |
| MOODY'S INVESTORS SERVICE (OCENY NIEZAMAWIANE PRZEZ BANK) | BANK PEKAO S.A. | POLSKA |
| Długookresowa ocena depozytów w walutach obcych | A2 | A2 |
| Krótkookresowa ocena depozytów | Prime-1 | Prime-1 |
| Baseline Credit Assessment | baa1 | - |
| Długookresowa ocena ryzyka kredytowego kontrahenta | A1(cr) | - |
| Krótkookresowa ocena ryzyka kredytowego kontrahenta | Prime-1(cr) | - |
| Perspektywa | Stabilna | Stabilna |
| Długoterminowy rating ryzyka kontrahenta | A1 | - |
| Krótkoterminowy rating ryzyka kontrahenta | Prime-1 | - |

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2018 rok

6. Działalność Banku Pekao S.A.

6.1 Ważniejsze czynniki mające znaczący wpływ na działalność i wyniki Banku

Działalność Banku w 2018 roku była w głównej mierze determinowana przez sytuację makroekonomiczną w kraju jak i zagranicą oraz trendy obserwowane w sektorze bankowym.

Polska gospodarka kontynuowała silny trend wzrostowy. Roczne tempo wzrostu PKB przyspieszyło do poziomu 5,1%, wobec 4,8% w 2017 roku i było najwyższe od siedmiu lat. Główną siłą napędową wzrostu PKB pozostawała konsumpcja prywatna wsparta przez silny realny wzrost dochodów gospodarstw domowych wynikający ze wzrostu płac, wzrost zatrudnienia z utrzymującym się na rekordowo niskim poziomie bezrobociem, niskim poziomem inflacji oraz socjalnym rządowym Programem Rodzina 500 plus. Solidną kontrybucję do wzrostu PKB zapewniły również inwestycje oraz zmiana zapasów. Z drugiej jednak strony, czynnikiem spowalniającym rozwój gospodarki był eksport netto, co wynikało z wolniejszego wzrostu gospodarczego na głównych rynkach eksportowych oraz silnego popytu na import dóbr i usług.

W 2018 roku inflacja pozostawała poniżej celu NBP. Pomimo przyspieszenia dynamiki inflacji w drugim kwartale, inflacja spadła poniżej dolnej granicy odchyień od celu inflacyjnego NBP pod koniec roku. W konsekwencji RPP nie zdecydowała się na zmianę poziomu stóp procentowych, pozostawiając główną stopę referencyjną na poziomie 1,5% na przestrzeni 2018 roku.

Dobra koniunktura w gospodarce, w warunkach historycznie niskich stóp procentowych, wspierała wysoki popyt na kredyt. Wzrost kredytów gospodarstw domowych przyspieszył do 7,0% r/r na koniec grudnia 2018 roku wobec 1,7% r/r w 2017 roku. Dwucyfrowemu wzrostowi sprzedaży złotych kredytów hipotecznych sprzyjały przede wszystkim niskie stopy procentowe, rosnąca poprawa wiarygodności kredytowej kredytobiorców a także stabilna sytuacja na rynku pracy, pomimo bardziej restrykcyjnych kryteriów udzielania kredytów mieszkaniowych.

Sprzyjająca koniunktura gospodarcza w niewielkim stopniu przełożyła się na wzrost popytu na kredyt przedsiębiorstw. Wzrost kredytów dla przedsiębiorstw wyniósł 6,4% na koniec grudnia 2018, wobec wzrostu o 5,4% r/r w ubiegłym roku.

W 2018 roku nastąpił znaczący wzrost wolumenu depozytów gospodarstw domowych do poziomu 9,8% r/r na koniec grudnia 2018 roku wobec 4,0% r/r w 2017 roku. Był to efekt dobrej sytuacji materialnej gospodarstw domowych (korzystna sytuacja na rynku pracy, dynamiczny wzrost wynagrodzeń) oraz pogorszenia koniunktury na rynkach kapitałowych. W związku z niepewnością na rynkach kapitałowych spadło zainteresowanie klientów funduszami inwestycyjnymi oraz instrumentami finansowymi o wyższym profilu ryzyka. W konsekwencji osłabieniu uległ trend silnego wzrostu środków ulokowanych w funduszach inwestycyjnych obserwowany w 2017 roku.

Na koniec grudnia 2018 roku wzrost depozytów przedsiębiorstw wyniósł 4,3% r/r. Tempo wzrostu nieco odbiło względem 2017 roku (+2,4%), ale wciąż jest wyraźnie niższe niż we wcześniejszych latach.

W 2018 roku wynik netto sektora bankowego wzrósł o 7,5% r/r wobec 2017 roku. Wpływ na to miała w głównej mierze poprawa wyniku odsetkowego banków o 5,2% r/r, dzięki wzrostowi akcji kredytowej, średniej marży odsetkowej, oraz wzrost pozostałych przychodów operacyjnych. Znacznie słabszy niż przed rokiem był natomiast wynik z tytułu opłat i prowizji (-10,5% r/r), m.in. w wyniku pogorszenia koniunktury na rynkach kapitałowych. Jednocześnie nieznacznie wzrosły koszty działania banków, głównie wskutek presji płacowej. Dalszej poprawie uległa pozycja kapitałowa sektora bankowego, wyrażana wskaźnikiem kapitału Tier I.

W dniu 14 marca 2018 roku KNF przyjęła założenia odnośnie do polityki dywidendowej banków komercyjnych w okresie średnioterminowym. Bezpośrednim celem polityki dywidendowej jest zapewnienie stabilności sektora bankowego poprzez wzmocnienie bazy kapitałowej oraz ochrona odbiorców usług finansowych, w tym deponentów. Wskazując politykę dywidendową na kolejne lata KNF kierowała się, uwzględnionym już w polityce dywidendowej ogłoszonej w listopadzie 2017 roku zaleceniami Europejskiego Banku Centralnego (EBC) z dnia 13 grudnia 2016 roku w sprawie zasad wypłaty dywidend oraz utrzymała kryteria dodatkowe dla banków z ekspozycją na kredyty walutowe.

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2018 rok

W dniu 15 stycznia 2019 roku KNF przedstawiła założenia polityki dywidendowej banków komercyjnych, banków spółdzielczych i zrzeszających, zakładów ubezpieczeń i reasekuracji, domów maklerskich, towarzystw funduszy inwestycyjnych oraz powszechnych towarzystw emerytalnych w 2019 roku. Założenia te są zgodne ze stanowiskiem organu nadzoru odnośnie założeń polityki dywidendowej banków komercyjnych w perspektywie średnioterminowej, opublikowanym w dniu 14 marca 2018 roku. W dniu 21 stycznia 2019 roku Bank otrzymał od UKNF pismo dotyczące założeń polityki dywidendowej banków komercyjnych na 2019 rok. Wskazane w powyższym piśmie kryteria do wypłaty dywidendy na poziomie do 75% wypracowanego zysku za rok 2018 oraz zasady korygowania stopy dywidendy dla banków zaangażowanych w kredyty walutowe są zgodne z kryteriami opublikowanymi w komunikacie KNF z dnia 15 stycznia 2019 roku. Kryteria do wypłaty dywidendy na poziomie do 100% wypracowanego zysku za rok 2018 dodatkowo uwzględniają wrażliwość banku na niekorzystny scenariusz makroekonomiczny (parametr ST). Wrażliwość ta została określona jako różnica pomiędzy łącznym współczynnikiem kapitałowym (TCR) w scenariuszu referencyjnym i szokowym na koniec okresu prognozy (2020). Do wyznaczenia wskaźnika wzięto pod uwagę wyniki testów warunków skrajnych po uwzględnieniu korekt nadzorczych. Ze względu na obowiązujące w testach warunków skrajnych założenie stałości bilansu, czyli brak możliwości reakcji banków na negatywnie zmieniające się otoczenie zewnętrzne, wskaźnik ST został pomniejszony o obowiązujący od stycznia 2019 roku wskaźnik bufora zabezpieczającego w wysokości 2,5 p.p. Zgodnie z przedmiotowym pismem UKNF, parametr ST dla Banku wyniósł 6,78 p.p. Po pomniejszeniu o wskaźnik bufora zabezpieczającego, parametr ST dla Banku wynosi 4,28 p.p. Zgodnie z powyższą informacją, aby wypłacić do 75% zysku za rok 2018, Bank musi posiadać współczynnik kapitału podstawowego Tier I (CET1) na poziomie co najmniej 12,01%, współczynnik kapitału Tier I (T1) na poziomie 13,51%, a TCR na poziomie 15,51%. Natomiast aby wypłacić do 100% zysku za rok 2018, Bank musi posiadać CET1 na poziomie co najmniej 16,29%, T1 na poziomie 17,79%, a TCR na poziomie 19,79%. Kryteria dywidendowe muszą być spełnione na poziomie jednostkowym oraz skonsolidowanym. Na 31 stycznia 2019 roku, Bank spełniał kryteria do wypłaty dywidendy na poziomie do 75% zysku za rok 2018.

Istotny wpływ na działalność banków, szczególnie w zakresie aktywności kredytowej, miały wymogi kapitałowe. Zgodnie z Rozporządzeniem CRR, minimalny poziom współczynników kapitałowych utrzymywanych przez Grupę Kapitałową i Bank powinien wynosić: 1) Łączny współczynnik kapitałowy TCR – 8,0%, 2) współczynnik kapitału Tier I – 6,0%. Ponadto w 2018 roku banki były zobligowane do utrzymywania wymogu połączonego bufora, zdefiniowanego zgodnie z Ustawą z dnia 5 sierpnia 2015 roku o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym (bufora zabezpieczającego w wysokości 1,875% oraz bufora innej instytucji o znaczeniu systemowym w wysokości od 0,25% do 1,00% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko w przypadku 9 wybranych instytucji finansowych). Dodatkowo KNF nałożyła na banki rekomendowane poziomy współczynników kapitałowych. W przypadku Banku Pekao S.A. na dzień 31 grudnia 2018 rok minimalny łączny współczynnik kapitałowy wynosił 13,39%, a współczynnik kapitału Tier I 11,39%.

W 2018 roku Bank uczestniczył w ogólnoeuropejskich testach warunków skrajnych przeprowadzanych przez Europejski Urząd Nadzoru Bankowego (EBA), we współpracy z KNF, Europejskim Bankiem Centralnym (ECB) oraz Europejską Radą ds. Ryzyka Systemowego (ESRB). Ogólnoeuropejskie testy warunków skrajnych w 2018 roku nie posiadały prognozy określającej ich zaliczenie, zamiast tego mają one służyć jako ważne źródło informacji do celów procesu przeglądu i oceny nadzorczej (BION). Wyniki miały na celu wsparcie właściwych organów w ocenie zdolności Banku do spełnienia stosownych wymogów ostrożnościowych w ramach scenariuszy warunków skrajnych. Scenariusz niekorzystnych warunków skrajnych został ustalony przez EBC/ESRB i obejmował trzyletni horyzont czasowy (2018-2020). Test warunków skrajnych został przeprowadzony przy założeniu statycznego bilansu na grudzień 2017 roku, zatem nie uwzględnia przyszłych strategii biznesowych i działań zarządczych. Na podstawie wyników tego testu oraz pod kontrolą organu nadzorczego, Bank ocenił wpływ wyników na przyszłe plany kapitałowe Banku oraz na zdolność Banku do spełnienia odpowiednich wymogów ostrożnościowych, a także określił, czy potrzebne są dodatkowe środki lub zmiany w obecnym planie kapitałowym Banku. Zgodnie z wynikami ogólnoeuropejskich testów warunków skrajnych, skonsolidowany współczynnik kapitału podstawowego Tier 1 (CET1) Banku byłby w 2020 roku na poziomie 16,50% w scenariuszu bazowym oraz 15,47% w scenariuszu skrajnym. Skonsolidowany współczynnik kapitału podstawowego Tier I (CET1) Banku, uwzględniający pełny efekt wdrożenia MSSF 9, byłby odpowiednio na poziomie 16,14% oraz 14,55%. Powyższe wyniki sytuują Bank Pekao wśród trzech najbardziej odpornych europejskich banków (spośród 48 objętych próbą), z wrażliwością wskaźników kapitałowych na warunki stresowe kilkakrotnie poniżej średniej europejskich banków. Zaprezentowane wyniki testu warunków skrajnych nie stanowią prognozy zysków Banku.

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2018 rok

Presja regulacyjna (Bazylea, MiFiD II, PSD II), wysokie obciążenia sektora bankowego oraz duża konkurencja w najbardziej atrakcyjnych obszarach funkcjonowania wywierały istotny wpływ na modele biznesowe poszczególnych instytucji finansowych. Banki nie tylko konkurowały w ofertach produktowych, ale również w najbardziej zaawansowanych rozwiązaniach technologicznych, dopasowanych do indywidualnych potrzeb klientów. Inwestycje w nowe technologie, w tym zdalne kanały kontaktu, nie tylko podnosiły atrakcyjność ofert bankowych, ale również pozwalały poprawić efektywność kosztową banków. Trudniejsze warunki funkcjonowania doprowadziły do kolejnych konsolidacji w sektorze oraz rewizji strategii przez niektóre instytucje finansowe.

6.2 Istotne czynniki ryzyka i zagrożeń

Zarządzanie ryzykami

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

Główne rodzaje ryzyka, istotne dla Banku obejmują: ryzyko kredytowe, ryzyko płynności, ryzyko rynkowe i ryzyko operacyjne. Ponadto Bank identyfikuje następujące rodzaje ryzyka uznane za istotne w jej działalności: ryzyko biznesowe, ryzyko nieruchomości własnych, ryzyko inwestycji finansowych, ryzyko modeli, ryzyko makroekonomiczne, ryzyko reputacji, ryzyko braku zgodności, ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej oraz ryzyko działalności bancassurance.

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

Zarząd Banku jest odpowiedzialny za osiągnięcie celów strategicznych zarządzania ryzykami. Nadzór nad zapewnieniem zgodności polityki Banku w zakresie podejmowania różnych rodzajów ryzyka ze strategią i planem finansowym sprawuje Rada Nadzorcza, wspierana przez Komitet ds. Ryzyka. W zarządzaniu ryzykiem kredytowym ważną rolę pełni Komitet Kredytowy, w zarządzaniu ryzykiem rynkowym i płynności Komitet Aktywów, Pasywów i Ryzyka oraz Komitet 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 i strategii ryzyka kredytowego, polityki inwestycyjnej oraz strategii i polityki ryzyka operacyjnego akceptowanymi corocznie przez Zarząd i zatwierdzanymi przez Radę Nadzorczą.

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

Zasady i instrumenty zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka oraz dane dotyczące kształtowania się ekspozycji na ryzyko zostały zawarte w Nocie objaśniającej nr 5 do Jednostkowego Sprawozdania Finansowego Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2018 oraz w dokumencie „Informacje w zakresie adekwatności kapitałowej Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. według stanu na 31 grudnia 2018 roku”, opublikowanym na stronie internetowej Banku.

Ryzyko kredytowe

Zarządzanie ryzykiem kredytowym i utrzymanie tego ryzyka na bezpiecznym poziomie ma zasadnicze znaczenie dla wyników prowadzonej działalności. Minimalizacji ryzyka kredytowego służą obowiązujące procedury, w szczególności dotyczące zasad oceny ryzyka klienta i transakcji, ustanawiania prawnych zabezpieczeń kredytów oraz należności leasingowych, uprawnień do podejmowania decyzji kredytowych oraz ograniczenia kredytowania niektórych rodzajów działalności.

Działalność kredytowa jest limitowana, zarówno zgodnie z ograniczeniami wynikającymi z przepisów zewnętrznych (Rozporządzenie CRR), jak i wewnętrznych norm ustalanych przez Bank, do których w szczególności należą wskaźniki koncentracji zaangażowania kredytowego dla określonych sektorów gospodarki, wskaźnik udziału dużych zaangażowań w portfelu kredytowym, limity portfelowe oraz limity zaangażowania na poszczególne kraje, banki zagraniczne i krajowe instytucje finansowe.

Uprawnienia do podejmowania decyzji kredytowych, ograniczenia kredytowania niektórych obszarów działalności oraz wewnętrzne i zewnętrzne normy ostrożnościowe uwzględniają kredyty, pożyczki i gwarancje, a także transakcje pochodne i instrumenty dłużne. Ochronę jakości portfela kredytowego wzmacniają jego okresowe przeglądy oraz bieżące monitorowanie terminowej obsługi kredytów i kondycji finansowej klientów.

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2018 rok

Bank kontynuuje prace nad stałą racjonalizacją procesu kredytowania w kierunku poprawy jego efektywności i bezpieczeństwa. Doskonalone są w szczególności procedury i narzędzia pomiaru oraz monitorowania ryzyka.

W związku z wdrożeniem MSSF 9 proces zarządzania ryzykiem kredytowym został dostosowany w zakresie pomiaru utraty wartości aktywów finansowych.

Limity koncentracji ryzyka kredytowego

Zgodnie z obowiązującymi przepisami zaangażowanie banku wobec jednego podmiotu lub podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie nie może przekroczyć 25% funduszy własnych banku. W 2018 roku limity maksymalnego zaangażowania określone w przepisach zewnętrznych nie zostały przekroczone.

Koncentracja sektorowa

Ograniczeniu ryzyka kredytowego związanego z nadmierną koncentracją sektorową służy system kształtowania sektorowej struktury zaangażowania. Obejmuje on ustalanie wskaźników koncentracji sektorowej, monitorowanie portfela kredytowego oraz procedury wymiany informacji. System ten dotyczy zaangażowania kredytowego w poszczególne rodzaje działalności gospodarczej sklasyfikowane według Polskiej Klasyfikacji Działalności (PKD).

Wskaźniki koncentracji ustalane są w oparciu o obecny poziom zaangażowania Banku w dany sektor oraz ocenę ryzyka danego sektora. Okresowe porównywanie zaangażowania Banku z obowiązującymi wskaźnikami koncentracji pozwala na bieżącą identyfikację sektorów, w których może wystąpić nadmierna koncentracja ryzyka. W przypadku zaistnienia takiej sytuacji dokonywana jest analiza obejmująca ocenę kondycji ekonomicznej sektora z uwzględnieniem zarówno dotychczasowych jak i prognozowanych trendów oraz ocenę jakości zaangażowania w sektorze. Działania te pozwalają na formułowanie polityki Banku ograniczającej ryzyko sektorowe oraz bieżące jej dostosowywanie do zmieniających się warunków.

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2018 rok

Ryzyko braku zgodności

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

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

Bank zapewnia zgodność poprzez stosowanie mechanizmów kontrolnych oraz proces zarządzania ryzykiem braku zgodności realizowany przez Departament Zgodności. Proces zarządzania ryzykiem braku zgodności obejmuje następujące etapy: identyfikację, ocenę, kontrolę, monitorowanie oraz raportowanie o poziomie ryzyka braku zgodności. W ramach funkcji kontroli Departament Zgodności projektuje, nadzoruje wprowadzanie mechanizmów kontrolnych odnoszących się do zarządzania ryzykiem braku zgodności lub samodzielnie je stosuje oraz dokonuje niezależnego monitorowania ich przestrzegania przez inne jednostki organizacyjne Banku i raportuje wyniki tego monitorowania.

W ramach funkcji kontroli Departament Zgodności zapewnia zgodność zwłaszcza poprzez:

- weryfikację bieżącą pionową, dokonywaną w sposób ciągły w ramach wybranych w oparciu o ryzyko (ang. risk based approach) procesów funkcjonujących w Banku (czynności ex ante),
- testowanie pionowe, obejmujące przestrzeganie wybranych w oparciu o ryzyko (ang. risk based approach) mechanizmów kontrolnych, dokonywane w przypadku zakończonych czynności wykonywanych w ramach wybranych procesów funkcjonujących w Banku (czynności ex post),

w zakresie określonym w Regulaminie funkcjonowania Departamentu Zgodności.

Raporty z realizacji zadań Departamentu Zgodności wraz z poziomem oszacowanego ryzyka braku zgodności są przedstawiane Zarządowi i Radzie Nadzorczej. W Banku sprawowany jest nadzór nad ryzykiem braku zgodności związanym z działalnością spółek zależnych.

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

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

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

Wprowadzenie i stosowanie standardów w zakresie ryzyka braku zgodności pełni istotną rolę w kreowaniu wartości firmy, wzmacnianiu i ochronie dobrego imienia Banku oraz we wzmacnianiu zaufania publicznego do działalności Banku i jego pozycji.

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2018 rok

6.3 Adekwatność kapitałowa

Podstawowymi miarami stosowanymi do pomiaru adekwatności kapitałowej są współczynniki kapitałowe wyliczane zgodnie z obowiązującym od 1 stycznia 2014 roku Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającym rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (Rozporządzenie CRR) wraz z późniejszymi zmianami oraz odpowiednimi Rozporządzeniami Wykonawczymi, bądź Delegowanymi wydanymi przez Komisję (UE).

Współczynniki kapitałowe, wymogi kapitałowe oraz fundusze własne zostały policzone zgodnie z Rozporządzeniem CRR przy zastosowaniu opcji narodowych zdefiniowanych w Ustawie Prawo Bankowe art. 171a, 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, Bank powinna utrzymywać minimalne wartości współczynników kapitałowych na poziomie regulacyjnym Filara I wynikającego z Rozporządzenia CRR, wymogu Filara II wynikającego z ustawy Prawo Bankowe oraz wymogu połączonego bufora wynikającego z Ustawy o nadzorze makroostrożnościowym.

Minimalne wartości współczynników kapitałowych na poziomie Filara I wynoszą:

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

W ramach Filara II, Bank nie posiada dodatkowego wymogu kapitałowego.

Na wymóg połączonego bufora, według stanu na 31 grudnia 2018, składają się:

- Bufor zabezpieczający w wysokości 1,875%,
- Bufor antycykliczny w wysokości 0,01%³,
- Bufor innej instytucji o znaczeniu systemowym w wysokości 0,75%,
- Bufor ryzyka systemowego w wysokości 2,75%⁴.

Łącznie Bank zobowiązany jest utrzymywać:

- Łączny współczynnik kapitałowy (TCR) na poziomie 13,39%,
- Współczynnik kapitału Tier I (T1) na poziomie 11,39%,
- Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (CET1) na poziomie 9,89%.

Na 31 grudnia 2018 roku łączny współczynnik kapitałowy Banku wyniósł 18,7%, a współczynnik kapitału podstawowego Tier I 17,0%. Współczynniki kapitałowe były znacznie wyższe od minimalnej wartości współczynników wymaganych przez prawo oraz od poziomu rekomendowanego przez KNF.

³ Bufor antycykliczny wyliczony na dzień 31.12.2018 wyniósł 0,0058%

⁴ Wskaźnik bufora ryzyka systemowego wynosi 3% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko dla wszystkich ekspozycji znajdujących się wyłącznie na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2018 rok

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

| | (tys. zł) | |
|---|-------------------|-------------------|
| WYMÓG KAPITAŁOWY | 31.12.2018 | 31.12.2017 |
| Ryzyko kredytowe | 8 699 147 | 8 399 097 |
| Przekroczenie limitu koncentracji zaangażowań i limitu dużych zaangażowań | - | - |
| Ryzyko rynkowe | 64 437 | 49 129 |
| Ryzyko kontrahenta wraz z CVA | 86 754 | 139 786 |
| Ryzyko operacyjne | 450 366 | 450 011 |
| Całkowity wymóg kapitałowy | 9 300 704 | 9 038 023 |
| FUNDUSZE WŁASNE | | |
| Kapitał podstawowy Tier I | 19 714 754 | 19 529 433 |
| Kapitał Tier II | 2 000 000 | 1 250 000 |
| Fundusze własne do wyliczenia łącznego współczynnika kapitałowego | 21 714 754 | 20 779 433 |
| Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%) | 17,0% | 17,3% |
| Łączny współczynnik kapitałowy TCR (%) | 18,7% | 18,4% |

Łączny współczynnik kapitałowy Banku na koniec grudnia 2018 roku był wyższy o 0,3 p.p. w porównaniu do grudnia 2017 roku, głównie ze względu na wzrost funduszy własnych o 4,5%, po części skompensowanych przez wzrost wymogów kapitałowych.

Wzrost funduszy własnych do wyliczenia łącznego współczynnika kapitałowego wynika z zaliczenia do kapitału Tier II kwoty 0,75 mld zł z emisji obligacji podporządkowanych oraz zmiany wyceny portfela HTC&S.

Całkowity wymóg kapitałowy był wyższy o 2,9%, głównie ze względu na wyższy wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego spowodowany głównie przez wzrost wolumenów kredytowych.

Współczynnik kapitału podstawowego Tier I Banku na koniec grudnia 2018 roku był niższy o 0,3 p.p. w porównaniu do grudnia 2017 roku, na co miał wpływ wzrost wymogów kapitałowych po części skompensowany przez wzrost kapitału podstawowego Tier I o 0,9%.

W dniu 11 września 2018 roku Zarząd Banku podjął uchwałę wyrażającą zgodę na emisję przez Bank obligacji podporządkowanych, o czym poinformowano w raporcie bieżącym nr 20/2018.

W dniu 4 października 2018 roku, Zarząd Banku podjął uchwały o emisji dwóch serii (seria B i seria C) obligacji podporządkowanych Banku (zgodnie z art. 22 ustawy z dnia 15 stycznia 2015 roku o obligacjach) oraz o przeznaczeniu środków z emisji - po uzyskaniu zgody Komisji Nadzoru Finansowego - na podwyższenie funduszy uzupełniających Banku, zgodnie z art. 127 ust. 2 pkt 2 Prawa Bankowego oraz art. 63 Rozporządzenie CRR, o czym poinformowano w raporcie bieżącym nr 22/2018.

Główne warunki emisji obligacji podporządkowanych serii B Banku są następujące:

1. Rodzaj obligacji: obligacje na okaziciela; obligacje nie będą miały formy dokumentu i zostaną zarejestrowane w dniu emisji w depozycie zdematerializowanych papierów wartościowych prowadzonym przez Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych S.A.,
2. Łączna liczba emitowanych obligacji: 1 100 (słownie: tysiąc sto),
3. Jednostkowa wartość nominalna obligacji: 500 000 PLN (słownie: pięćset tysięcy złotych),
4. Łączna wartość nominalna emitowanych obligacji: 550 000 000 PLN (słownie: pięćset pięćdziesiąt milionów złotych),
5. Oprocentowanie: zmienne, oparte o stawkę referencyjną WIBOR6M powiększoną o marżę w wysokości 1,55 p.p.,

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2018 rok

6. Format emisji: 10NC5, tj. obligacje z 10-letnim terminem zapadalności, z zastrzeżoną opcją dającą prawo Bankowi do wcześniejszego wykupu obligacji w terminie 5 lat od dnia emisji lub w innych przypadkach wskazanych w warunkach emisji obligacji (brak zgody KNF na zakwalifikowanie jako instrumentu w Tier II, zmiana regulacyjna klasyfikacji obligacji, zmiana opodatkowania obligacji), pod warunkiem uzyskania zgody Komisji Nadzoru Finansowego, jeżeli taka zgoda będzie wymagana,
7. Cena emisyjna: równa wartości nominalnej,
8. Waluta: złoty polski,
9. Dzień emisji: 15 października 2018 r.,
10. Dzień wykupu: 16 października 2028 r., zastrzeżeniem opcji wcześniejszego wykupu obligacji na zasadach opisanych w pkt 6 bezpośrednio powyżej,
11. Obrót: obligacje zostały wprowadzone do alternatywnego systemu obrotu dłużnymi papierami wartościowymi Catalyst prowadzonego przez BondSpot S.A. lub Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A.,
12. Cel emisji: cel emisji, w rozumieniu art. 32 ust. 1 ustawy z dnia 15 stycznia 2015 r. o obligacjach, nie został określony.

Główne warunki emisji obligacji podporządkowanych serii C Banku są następujące:

1. Rodzaj obligacji: obligacje na okaziciela; obligacje nie będą miały formy dokumentu i zostaną zarejestrowane w dniu emisji w depozycie zdematerializowanych papierów wartościowych prowadzonym przez Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych S.A.,
2. Łączna liczba emitowanych obligacji: 400 (słownie: czterysta),
3. Jednostkowa wartość nominalna obligacji: 500 000 zł (słownie: pięćset tysięcy złotych),
4. Łączna wartość nominalna emitowanych obligacji: 200 000 000 zł (słownie: dwieście milionów złotych),
5. Oprocentowanie: zmienne, oparte o stawkę referencyjną WIBOR6M powiększoną o marżę w wysokości 1,80 p.p.,
6. Format emisji: 15NC10, tj. obligacje z 15-letnim terminem zapadalności, z zastrzeżoną opcją dającą prawo Bankowi do wcześniejszego wykupu obligacji w terminie 10 lat od dnia emisji lub w innych przypadkach wskazanych w warunkach emisji obligacji (brak zgody KNF na zakwalifikowanie jako instrumentu w Tier II, zmiana regulacyjna klasyfikacji obligacji, zmiana opodatkowania obligacji), pod warunkiem uzyskania zgody Komisji Nadzoru Finansowego, jeżeli taka zgoda będzie wymagana,
7. Cena emisyjna: równa wartości nominalnej,
8. Waluta: złoty polski,
9. Dzień emisji: 15 października 2018 r.,
10. Dzień wykupu: 14 października 2033 r., zastrzeżeniem opcji wcześniejszego wykupu obligacji na zasadach opisanych w pkt 6 bezpośrednio powyżej,
11. Obrót: obligacje zostały wprowadzone do alternatywnego systemu obrotu dłużnymi papierami wartościowymi Catalyst prowadzonego przez BondSpot S.A. lub Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A.,
12. Cel emisji: cel emisji, w rozumieniu art. 32 ust. 1 ustawy z dnia 15 stycznia 2015 r. o obligacjach, nie został określony.

W dniu 18 października 2018 roku Bank uzyskał zgodę KNF na zaliczenie kwoty 200 mln zł z emisji obligacji podporządkowanych serii C, natomiast w dniu 16 listopada 2018 roku zgodę KNF na zaliczenie kwoty 550 mln zł z emisji obligacji podporządkowanych serii B do funduszy własnych.

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2018 rok

6.4 Bank Pekao S. A. na polskim rynku usług bankowych

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

Sieć dystrybucji

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

| | 31.12.2018 | 31.12.2017 |
|----------------------------|------------|------------|
| Liczba placówek | 825 | 851 |
| Liczba własnych bankomatów | 1 708 | 1 745 |

Na koniec grudnia 2018 roku Bank prowadził 5 949,4 tys. złotych rachunków bieżących, 378,0 tys. rachunków kredytów hipotecznych oraz 678,1 tys. rachunków kredytów Pożyczki Ekspresowej.

(w tys.)

| | 31.12.2018 | 31.12.2017 |
|---|------------|------------|
| Liczba złotych rachunków bieżących ^(*) | 5 949,4 | 5 669,3 |
| w tym pakiety | 4 359,8 | 4 172,7 |
| Liczba rachunków kredytów hipotecznych ^(**) | 378,0 | 354,1 |
| w tym złotych | 345,7 | 320,8 |
| Liczba rachunków kredytów Pożyczki Ekspresowej ^(***) | 678,1 | 620,8 |

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

(**) Rachunki klientów detalicznych.

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

6.4.1 Obsługa klientów indywidualnych

Od początku 2018 roku Bank Pekao S.A. realizuje nową strategię rozwoju na lata 2018-2020 „Siła Polskiego Żubra”. Podstawą wzrostu Banku w obszarze klientów indywidualnych jest istotne zwiększenie liczby rachunków m.in. dzięki nowej ofercie rachunku osobistego, nowej ofercie dla młodych oraz nowoczesnej bankowości mobilnej z wykorzystaniem biometrii.

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

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

W 2018 roku Bank otworzył ponad 400 tys. nowych kont dla klientów indywidualnych (+48% w porównaniu z 2017 rokiem). Bank kontynuował promocję Konta Przekorzystnego z kartą wielowalutową skierowaną do osób podróżujących za granicę. W 2018 roku sprzedaż kart wielowalutowych wyniosła 482 tys. sztuk i była 1,5-krotnie wyższa w porównaniu do 2017 roku.

Bank Pekao S.A. umacniał wiodącą pozycję wśród banków zorientowanych na pozyskanie młodych klientów. W 2018 roku Bank odnotował dwucyfrową dynamikę wzrostu liczby klientów do 26 roku życia (18,7% r/r). Największy wzrost liczby klientów nastąpił w grupie młodzieży w wieku 13-17 lat (33,0% r/r). Bank obsługuje blisko 200 tys. studentów co przełożyło się na 14% udziału w rynku. W ramach akwizycji młodych klientów Bank przeprowadził blisko 2,2 tys. akcji o charakterze edukacyjnym w szkołach i na uczelniach, promujących sposoby zarządzania finansami osobistymi z wykorzystaniem cyfrowych usług bankowych.

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2018 rok

Dodatkowo Bank stworzył platformę OK, GO z bezpłatnym dostępem do wybranego szkolenia online organizowanego przez ICAN Institute, wydawcę Harvard Business Review Polska.

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

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

W lipcu 2018 roku Bank wprowadził do oferty dla klientów zamożnych Konto Świat Premium, który zastąpił poprzednią linię rachunków Premium. Konto Świat Premium to rachunek w ramach którego oferowany jest pełen pakiet produktów i usług bankowych: wysoko oprocentowane dedykowane Konto Oszczędnościowe Premium, złota karta debetowa, bezpłatne rachunki walutowe w 13 walutach, brak opłat za powiadamianie SMS oraz potwierdzenie zmiany stanu salda na rachunku oraz bezpłatne otwarcie i prowadzenie rachunku w Domu Maklerskim Pekao. Dodatkowym atutem oferty jest również brak prowizji za wypłatę gotówki z bankomatów w Polsce i za granicą, a także brak opłat za polecenie przelewu w oddziale, przez konsultanta i za pośrednictwem bankowości elektronicznej.

W II połowie 2018 roku Bank otworzył 7,4 tys. Kont Świat Premium, co przełożyło się na około 6-krotny wzrost średniej miesięcznej sprzedaży nowych rachunków Premium w porównaniu do 2017 roku. W okresie 6 miesięcy na rachunkach klientów Świat Premium nastąpił wzrost aktywów o ponad 25%.

Nowa oferta Konta Świat Premium zapewnia klientom możliwość korzystania z bardzo ciekawych i różnorodnych promocji na wybrane produkty. Klienci Konta Świat Premium mieli możliwość założenia atrakcyjnie oprocentowanego Konta Oszczędnościowe Premium – 3% do kwoty 100 tys. zł na okres 6 miesięcy. Nowi klienci, którzy zdecydują się założyć Konto Świat Premium dostaną możliwość zwrotu środków nawet do 500 zł, za dokonanie rezerwacji poprzez portal Booking.com dowolnej podróży lub pobytu wypoczynkowego w dowolnym miejscu na całym świecie.

Produkty kredytowe

W 2018 roku Bank kontynuował działania mające na celu budowanie pozycji lidera na rynku finansowania dóbr konsumpcyjnych. Wzrost portfela pożyczek gotówkowych dla klientów indywidualnych wyniósł 16% r/r. Sprzedaż pożyczek gotówkowych wspierana była konkurencyjną ofertą Pożyczki Ekspresowej, indywidualnymi ofertami kredytowymi z wykorzystaniem narzędzi CRM oraz aktywnym wykorzystaniem kanałów elektronicznych: bankowości mobilnej PeoPay oraz systemu bankowości internetowej Pekao24.

Bank znacząco rozszerzył grupę klientów dla której dostępne są oferty kredytowe w ramach procesu „na klik”, umożliwiające otrzymanie pożyczki bez wychodzenia z domu - w ciągu 30 sekund od akceptacji umowy. Szybki i w pełni automatyczny proces dostępny jest dla klientów za pośrednictwem serwisu internetowego i aplikacji mobilne PeoPay. Zwiększenie dostępności ofert elektronicznych, wsparte licznymi akcjami marketingowymi, przyczyniło się do sprzedaży w 2018 roku 338 tys. pożyczek. Sprzedaż netto pożyczek gotówkowych wyniosła 5,5 mld zł. Co trzecia pożyczka udzielana była w procesie „na klik”. W celu zwiększenia atrakcyjności oferty dla klientów, w Banku wprowadzone zostały pożyczki z okresem kredytowania do 120 miesięcy oraz ubezpieczenia PZU dla klientów kupujących pożyczkę w kanałach elektronicznych.

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2018 rok

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

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

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

W 2018 roku w obszarze kart kredytowych Bank wdrożył dedykowany uproszczony proces wydawania nowych kart dla obecnych klientów Banku (klient otrzymuje gotową propozycję limitu kredytowego od Banku, która jest przygotowywana na podstawie analizy aktywności klienta). W przypadku karty kredytowej Elastycznej proces „na klik” dostępny jest zarówno w tradycyjnym serwisie internetowym, jak również w aplikacjach mobilnych zarówno na telefon jak i tablet. Bank Pekao S.A. obsługuje niemal 700 tys. kart kredytowych oraz kart z odroczonym terminem płatności, wydanych klientom indywidualnym.

Produkty oszczędnościowe i inwestycyjne

W 2018 roku Bank wprowadził do oferty produktów oszczędnościowych nowe Konto Oszczędnościowe dla klientów detalicznych oraz Konto Oszczędnościowe Premium dedykowane klientom zamożnym posiadającym Konto Świat Premium. Nowe konta zastąpiły rachunek Dobry Zysk. Konta oszczędnościowe to oferta dla klientów, którzy poszukują atrakcyjnego oprocentowania dla posiadanych w danym momencie wolnych środków i nie chcą wiązać się z bankiem umowami lokat terminowych na dłuższe okresy. Bardzo ważnym atutem wymienionych kont są również bezpłatne przelewy na powiązane konta osobiste w Banku, realizowane przez aplikację PeoPay lub bankowość mobilną.

Dla nowo otwartych rachunków oszczędnościowych Bank wprowadził atrakcyjne oprocentowanie środków na Koncie Oszczędnościowym Premium - 2,7% do kwoty 10 tys. zł przez okres 6 miesięcy, 3% do kwoty 20 tys. zł przez okres 12 miesięcy oraz 3% do kwoty 100 tys. zł przez okres 6 miesięcy. Promocje cieszyły się dużym zainteresowaniem wśród klientów.

W 2018 roku Bank otworzył łącznie ponad 125 tys. nowych kont oszczędnościowych, na których klienci ulokowali 1,8 mld zł. Średnia miesięczna sprzedaż nowych kont była ponad 2,5-krotnie wyższa niż sprzedaż Dobrego Zysku w roku 2017.

W 2018 rok dużym zainteresowaniem cieszyły się także lokaty negocjowane dostępne w oddziałach oraz e-lokaty w ramach bankowości elektronicznej Pekao24.

Łączne saldo depozytów klientów indywidualnych wzrosło w 2018 roku o 8,2 mld zł i było wyższe o 12,4% w porównaniu do grudnia 2017 roku. Znaczący wynik został osiągnięty dzięki nowej ofercie kont oszczędnościowych, atrakcyjnej ofercie lokat negocjowanych w szczególności dla klientów, którzy przetransferowali środki z innych banków a także dalszemu dynamicznemu wzrostowi liczby kont osobistych z regularnymi wpływami.

Wzrost wolumenu depozytów detalicznych pozwolił utrzymać pozytywną dynamikę udziału rynkowego Banku w tym obszarze – wzrost z 10,4% na koniec 2017 do 10,6% na koniec 2018.

W obszarze produktów inwestycyjnych Bank kontynuował rozwój oferty co przełożyło się na wprowadzeniu następujących produktów:

- 10 emisji Certyfikatów: Mocny Dolar, Mocny Dolar Plus, Mocny Dolar Plus 2, Spółek Finansowych, Spółek Finansowych 2, Silny Złoty EURPLN, Mocny Złoty EURPLN, Mocny Złoty Plus EURPLN, Mocny Złoty Plus EURPLN 2, Amerykański Koszyk 2. Wszystkie nowe emisje zapewniały 100% ochronę kapitału na zakończenie inwestycji,

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2018 rok

- fundusz Pekao Alternatywny Dynamiczny Absolutnej Stopy Zwrotu, korzystający z potencjału rynków globalnych i inwestujący w wiele klas aktywów,
- IKZE w DFE PZU (Indywidualne Konto Zabezpieczenia Emerytalnego), zarządzane przez Powszechne Towarzystwo Emerytalne PZU S.A. (PTE PZU). Produkt wspomagający oszczędzanie na emeryturę i pozwalający korzystać z ulg podatkowych.
- Ubezpieczenie Inwestycyjne (nowa forma inwestowania) - Świat Inwestycji Premium. Produkt łączący korzyści wynikające z inwestowania i formy prawnej jakim jest ubezpieczenie.

Nowe propozycje w obszarze produktów inwestycyjnych to z jednej strony jeszcze bardziej atrakcyjna oferta Banku w obszarze oszczędności, ale również zdecydowane zwiększenie zakresu możliwości dostępnych dla klientów Banku przy dywersyfikacji portfeli inwestycyjnych i wyborze najbardziej dopasowanych produktów.

Produkty ubezpieczeniowe

W 2018 roku w obszarze bancassurance Bank rozwijał współpracę z PZU S.A. W Banku przeprowadzono szkolenia dla 6,7 tys. pracowników oddziałów, którzy uzyskali licencje KNF do sprzedaży ubezpieczeń PZU. Bank udostępnił swoim klientom możliwość zakupu dobrowolnego ubezpieczenia CPI PZU oferowanego przy wnioskowaniu o pożyczkę w ramach procesu „na klik” w systemie Pekao24 oraz PeoPay. Klienci Banku od czerwca 2018 roku mogą także skorzystać z nowego ubezpieczenia budynków lub lokali mieszkalnych, przygotowanego przez PZU S.A. Oprócz standardowego ubezpieczenia nieruchomości, które może stanowić zabezpieczenie wiarytelności kredytobiorców Banku, klienci mają do wyboru pakiety dodatkowe obejmujące ruchomości domowe, assistance oraz odpowiedzialność cywilną.

Ponadto, wdrożono grupowe ubezpieczenie „PZU-PAKIET PODRÓŻNY – BIZNES” dla użytkowników biznesowych kart płatniczych wydawanych przez Bank Pekao S.A. oraz zawarto z PZU S.A. Generalną Umowę ubezpieczenia ryzyka spłaty kredytów mieszkaniowych. W kanałach elektronicznych Banku trwała aktywna kampania ubezpieczeń turystycznych PZU oferowanych za pośrednictwem portalu Moje PZU.

Działalność maklerska

Dom Maklerski Pekao (Dom Maklerski) dostarcza najwyższej jakości usługi maklerskie w ramach oferty Banku Pekao S.A. Kompleksowe pośrednictwo na rynku kapitałowym zapewnia inwestorom, w szczególności klientom indywidualnym Banku możliwość inwestowania w instrumenty finansowe o zróżnicowanej specyfice, notowane na rynku regulowanym i w alternatywnym systemie obrotu organizowanych przez Giełdę Papierów Wartościowych S.A. w Warszawie oraz BondSpot S.A., (m.in. w akcje, obligacje skarbowe oraz korporacyjne, instrumenty pochodne – kontrakty i opcje; ETF-y, certyfikaty, warranty) a także na określonych rynkach zagranicznych poprzez dowolny kanał obsługi klienta taki jak: aplikacja mobilna, serwis internetowy, telefoniczny i Punkt Usług Maklerskich.

Na koniec grudnia 2018 roku Dom Maklerski prowadził 128,2 tys. rachunków inwestycyjnych, w tym 73,9 tys. rachunków z aktywnym dostępem do usług za pośrednictwem kanałów zdalnych. Bezpośrednia obsługa klientów indywidualnych na koniec 2018 roku prowadzona była w ramach ogólnopolskiej sieci obejmującej łącznie 379 placówek świadczących obsługę w zakresie usług maklerskich, w tym w 43 pełnozakresowych punktach usług maklerskich prowadzących kompleksową obsługę klientów w zakresie pośrednictwa na rynku wtórnym oraz w 336 punktach usług maklerskich prowadzących obsługę klientów w ograniczonym zakresie.

W 2018 roku działania Domu Maklerskiego koncentrowały się na obsłudze klientów na rynku wtórnym oraz pozyskiwaniu nowych klientów w ramach prowadzonych ofert publicznych. Dom Maklerski uczestniczył w konsorcjach obsługujących 4 oferty publiczne IPO przyjmując zapisy od inwestorów indywidualnych o łącznej wartości ponad 44 mln zł.

W ramach współpracy z podmiotami Grupy Kapitałowej, Dom Maklerski pełnił funkcję oferującego dla emisji trzech serii Certyfikatów Inwestycyjnych PZU FIZ Akord oraz jednej emisji listów zastawnych emitowanych przez Pekao Bank Hipoteczny S.A., współpracował z podmiotem pośredniczącym Pekao Investment Banking S.A. jako podmiot przyjmujący zapisy w dwóch wezwaniach na sprzedaż akcji, a także przyjął zapisy o łącznej wartości 539 mln zł dla 10 serii SCD emitowanych w ramach Trzeciego Programu Emisji bankowych papierów wartościowych Banku Pekao S.A.

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2018 rok

W roku 2018 Dom Maklerski w związku z implementacją dyrektyw MiFIDII/MiFIR, zmianami w Ustawie o obrocie instrumentami finansowym i oraz dwóch rozporządzeniach wykonawczych, Rozporządzeniu o ochronie danych osobowych (RODO), wprowadził zmiany w obsłudze klienta, m.in. wdrożono zasadę informowania Klientów o adekwatności poszczególnych instrumentów finansowych i usług maklerskich w odniesieniu do składanych zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych i prezentowania ostrzeżeń w przypadku ich nieadekwatności.

W ramach realizacji strategii „Siła Polskiego Żubra” w Grupie Banku Pekao S.A. rozpoczęto prace integrujące działalność wszystkich podmiotów maklerskich Grupy. Celem tej inicjatywy jest zwiększenie jakości i kompleksowości oferowanych produktów i usług oraz poprawa efektywności funkcjonowania podmiotów. Realizacja planowanych działań uwarunkowana jest uzyskaniem wymaganych zgód korporacyjnych oraz regulacyjnych.

Klienci biznesowi – mikrofirmy

Bank dynamicznie zwiększał udział w segmencie mikroprzedsiębiorstw dzięki dostępności, atrakcyjnej ofercie oraz efektywnym i szybkim procesom. W 2018 roku akwizycja klientów biznesowych wzrosła o 15% w porównaniu do 2017 roku. Depozyty klientów wzrosły o 14,6% r/r. W 2018 roku Bank wdrożył nowy model obsługi mikrofirm (przychody do 5 mln zł) oraz prowadził działania zmierzające do optymalizacji produktów i procesów w tym obszarze.

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

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

W 2018 roku Bank Pekao S.A. udostępnił ofertę specjalną dla każdego przedsiębiorcy, który przez ostatni rok nie posiadał terminala płatniczego. W ramach oferty klient może otrzymać do 3 terminali płatniczych bez opłaty za dzierżawę przez 18 miesięcy, zwolnienie z prowizji do kwoty 100 tys. obrotu, a także dodatkowe usługi takie jak: instalacja terminala, serwis czy szkolenie personelu. Ponadto nowy klient, który wraz z otrzymanym terminalem płatniczym otworzy Konto Przekorzystne Biznes, otrzymają bon w wysokości 100 zł.

Liczba terminali płatniczych wydanych przedsiębiorcom w IV kwartale 2018 roku była prawie 6 razy wyższa w porównaniu do I kwartału 2018 roku.

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

Dzięki wspólnej akcji Banku Pekao S.A. i PEKAO Leasing Sp. z o.o. „Razem Możemy Więcej!” nowi klienci biznesowi Banku Pekao S.A., którzy podpiszą umowę leasingu i otworzą Konto Przekorzystne Biznes mogą otrzymać preferencyjne stawki leasingu oraz bezpłatne prowadzenie Konta Przekorzystnego Biznes.

Dla klientów biznesowych została udostępniona usługa Apple Pay oraz rozszerzona funkcjonalność PeoPay o transakcje BLIK, w tym możliwość wpłat pieniędzy (do końca marca 2019 roku bezpłatnie) w bankomatach dwóch największych sieci – Euronet i Planet Cash. Wdrożenie wpłat kodem BLIK pozwala klientom biznesowym Banku Pekao S.A. korzystać z szerszej sieci bankomatów, w których mogą bezpośrednio wpłacać pieniądze na swoje konto. Ponadto Bank dostosował regulacje bankowe do przepisów Split Payment, RODO oraz do przepisów Ustawy o usługach płatniczych.

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2018 rok

Bankowość Prywatna

Bankowość Prywatna Banku Pekao S.A. jest obecna na polskim rynku finansowym od ponad 20 lat, świadcząc wysoki standard usług oraz nowatorskie rozwiązania kierowane do wymagającego segmentu najzamożniejszych klientów. Model obsługi opiera się na współpracy klientów z dedykowanymi doradcami bankowymi, którzy dostarczają produkty dostosowane do indywidualnych potrzeb klientów oraz bieżącej sytuacji rynkowej. Grono doradców bankowych tworzą doświadczeni pracownicy legitymujący się certyfikatami European Financial Planning Association.

W 2018 roku działania w obszarze Bankowości Prywatnej skoncentrowane były na pozyskiwaniu nowych klientów oraz rozwoju relacji z dotychczasowymi klientami poprzez oferowanie produktów dostosowanych do oczekiwań klientów oraz sytuacji rynkowej. W 2018 roku pozyskano 400 nowych klientów. Klienci nabyli produkty inwestycyjne za blisko 900 mln zł.

Na koniec grudnia 2018 roku w ramach świadczenia usługi doradztwa inwestycyjnego dla Klientów Bankowości Prywatnej zgromadzono aktywa o łącznej wartości 3,1 mld zł. Klienci Bankowości Prywatnej aktywnie korzystali z bankowości internetowej i mobilnej, liczba operacji dokonanych przez kanały zdalne wzrosła o ponad 90%.

Oferta produktów inwestycyjnych dla klientów Bankowości Prywatnej rozszerzona została o nowe fundusze: oferowany przez Pekao TFI - Subfundusz Pekao Alternatywny Dynamiczny Absolutnej Stopy Zwrotu dostępny za pośrednictwem Banku oraz oferowany przez NN Investment Partners TFI – NN Kapitał Plus FIZ, a także wyspecjalizowany program inwestycyjny Program Sejf+ z Ochroną Kapitału Złoty oparty o Subfundusz Sejf+, oferowany przez TFI PZU S.A., które udostępnione zostały za pośrednictwem CDM Pekao.

We wrześniu 2018 roku ofertę rozszerzono o indywidualne ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi Program Inwestycyjny Multi-Alokacja. Nowy produkt został przygotowany wspólnie z PZU Życie S.A. Oferta inwestycyjna obejmowała 83 fundusze w PLN, EUR i USD, wyselekcjonowane z oferty krajowych towarzystw funduszy inwestycyjnych i zagranicznych firm inwestycyjnych oraz 3 strategie modelowe, dostępne w PLN, zarządzane przez TFI PZU S.A. Dzięki współpracy z Pionem Bankowości Korporacyjnej Banku, Pekao TFI i CDM Pekao w październiku 2018 roku została przygotowana subskrypcja certyfikatów serii C funduszu Pekao Samorząd Plus FIZ, dedykowana dla klientów Bankowości Prywatnej. W ramach subskrypcji przeprowadzonej za pośrednictwem CDM Pekao przyjęto zapisy na łączną kwotę 54,5 mln zł. Ponadto za pośrednictwem CDM Pekao zaoferowano klientom w 2018 roku trzynastą emisję certyfikatów strukturyzowanych emitowanych przez UniCredit Bank AG, opartych o wyceny indeksów HVB Robotics Fund Risk Control 9 Index, STOXX Europe 600 Basic Resources i STOXX HealthCare oraz o akcje spółek: Renault S.A., Volkswagen AG i AXA S.A., ArcelorMittal S.A., Adidas AG oraz Vestas A/S, na łączną kwotę 130 mln zł. Pozytywnym wynikiem zakończyło się 5 emisji certyfikatów. Zyski brutto z zapadających inwestycji kształtowały się w przedziale między 6,70% a 10,00% w skali roku.

Działania w obszarze Bankowości Prywatnej wspierane były inicjatywami z udziałem obecnych i potencjalnych klientów zamożnych oraz przedstawicieli Bankowości Prywatnej, do najważniejszych należy zaliczyć udział w Światowym Forum Ekonomicznym w Davos, Forum Ekonomicznym w Krynicy oraz w CEO Summit zorganizowanym w Warszawie przez Bank Pekao S.A. przy współpracy Atlantic Council.

Kolejnym wydarzeniem wzmacniającym pozycję Bankowości Prywatnej jako eksperta w obsłudze zamożnych i wymagających klientów, było spotkanie organizowane przez wydawcę miesięcznika Forbes związane z publikacją listy 100 najbogatszych Polaków, podczas którego przedstawiciele Banku brali udział w spotkaniach i dyskusjach.

Obszar sukcesji jest jednym z istotnych elementów rozwoju eksperckiego Bankowości Prywatnej, w związku z tym uruchomiono projekt Next Generation, który pozwala na pogłębioną analizę tematu przy udziale ekspertów oraz spadkobierców. Sukcesja stanowiła także jeden z głównych tematów odbywającego się w październiku 2018 roku pierwszego Kongresu Pokoleń, w którym brali udział przedstawiciele Bankowości Prywatnej Banku Pekao S.A.

Przedstawiciele Zarządu Banku odpowiedzialni za pionierskie biznesowe odbyli cykl spotkań z klientami poszczególnych regionów w ramach Roadshow, którego celem było wsłuchanie się w potrzeby i oczekiwania klientów oraz jak najlepsze wykorzystanie potencjału biznesowego i uzyskanie efektu synergii. Spotkania odbyły się m.in. w Rzeszowie, Poznaniu, Warszawie, Katowicach, Krakowie, Wrocławiu i Gdańsku.

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2018 rok

Klienci Bankowości Prywatnej mieli możliwość uczestniczenia w licznych wydarzeniach sponsorowanych przez Bank takich jak 26. Turniej Tenisowy Pekao Szczecin Open, 12. Festiwal Filmu i Sztuki Dwa Brzegi czy 23. Śląska Gala Business Center Club. Dla klientów Bankowości Prywatnej organizowane były również inicjatywy mające na celu poszerzenie wiedzy w zakresie inwestycji alternatywnych oraz usług niefinansowych, w tym m.in. udziału w Targach Sztuki i Antyków Lapada w Londynie.

We wrześniu 2018 roku Bank Pekao S.A. otworzył pierwsze zagraniczne przedstawicielstwo w Wielkiej Brytanii. Placówka w Londynie pełni rolę reprezentacyjną. Przedstawicielstwo Banku wspierać ma relacje biznesowe z obszarów bankowości korporacyjnej i prywatnej, w tym polskie firmy planujące ekspansję zagraniczną oraz zainteresowane Polską fundusze private equity.

Bankowość elektroniczna dla klientów indywidualnych

Klienci indywidualni Banku Pekao S.A. mają do dyspozycji system internetowy Pekao24, który pozwala zrealizować niemal wszystkie operacje możliwe do przeprowadzenia w placówce banku. Serwis oferuje również dostęp do rachunków maklerskich prowadzonych w Domu Maklerskim.

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

Bank udostępniła nowoczesną bankowość mobilną PeoPay – jedną aplikację do bankowania i płatania. Aplikacja PeoPay oferuje nowatorskie na rynku rozwiązania takie jak zatwierdzanie biometrią palca lub twarzy przelewów i płatności, płacenie za zakupy internetowe od razu w telefonie bez potrzeby logowania się do bankowości internetowej, skanowanie numerów rachunku z faktur bez konieczności przepisywania numerów rachunku do aplikacji. Ponadto aplikacja oferuje możliwość płatności telefonem za granicą (lub zagranicznym sklepie internetowym) bezpośrednio z rachunku prowadzonego w walucie bez żadnych dodatkowych opłat i prowizji za przewalutowanie. Aplikacja PeoPay, umożliwia realizację transakcji zarówno w złotych, jak i wybranych walutach obcych bez przewalutowania, dzięki powiązaniu z odpowiednimi rachunkami walutowymi. Aplikacja PeoPay jest dostępna na urządzenia z systemem operacyjnym Android oraz iOS. Przy użyciu aplikacji można płacić w ponad 700 tys. terminali zbliżeniowych w kraju (dane NBP na koniec II kwartału 2018 roku), tj. w około 99% wszystkich POS oraz około 6 mln terminali na świecie, a także w większości sklepów internetowych w kraju oraz w sklepach internetowych za granicą oznaczonych logo Apple Pay lub Mastercard.

W 2018 roku w serwisie mobilnym oraz aplikacji PeoPay udostępnione zostały informacje o rachunku inwestycyjnym wraz z możliwością wykonania przelewu na rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy klienta. Klienci uzyskali również podgląd do kart debetowych wydanych do rachunku oraz możliwość zarządzania ich ustawieniami. Nowa funkcjonalność pozwala na ustalenie lub zmianę PIN do karty, aktywację karty, zmianę limitów transakcyjnych oraz czasowe zablokowanie lub zastrzeżenie karty. W kalendarzu płatności klienci Banku mogą w łatwy sposób sprawdzić nadchodzące płatności m.in. przelewy cykliczne czy spłatę karty, a za pośrednictwem poczty skontaktować się bezpośrednio z doradcą banku.

W 2018 roku w bankowości mobilnej PeoPay udostępniony został całodobowy kantor, jak również możliwość zarządzania kartami, dzięki czemu z poziomu aplikacji klient może aktywować lub zastrzec kartę, a także zmienić limity wypłat i płatności kartą. Użytkownik aplikacji może również na ekranie głównym PeoPay ustawić informację o wysokości salda rachunku bez konieczności logowania do niej. Dzięki aplikacji PeoPay istnieje również możliwość weryfikacji klienta podczas rozmowy z konsultantem bankowym. W czerwcu 2018 roku Bank Pekao S.A. w aplikacji PeoPay wdrożył kody BLIK umożliwiające wypłaty gotówki z bankomatów, płatności w terminalach płatniczych i w internecie. Ponadto w czerwcu 2018 roku Bank Pekao S.A. jako jeden z pierwszych banków w Polsce udostępnił usługę Apple Pay i jest jedynym w Polsce, który umożliwia klientom powiązanie Apple Pay z kontem osobistym przez bankowość mobilną PeoPay nawet bez posiadania karty. Posiadacze rachunków indywidualnych, jak i firmowych mogą za pomocą aplikacji PeoPay oraz systemu BLIK wpłacać gotówkę na swoje konta w urządzeniach dwóch sieci wpłatomatów, czyli Euronet i Planet Cash. Bank udostępnił również aplikację PeoPay w ukraińskiej wersji językowej.

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2018 rok

Klienci indywidualni mogą korzystać również z innowacyjnej aplikacji mobilnej dedykowanej na tablety – „Pekao24 na tablety”. Aplikacja, oprócz najważniejszych funkcji transakcyjnych znanych z systemu Pekao24, została wyposażona w narzędzie analizy finansowej, które ułatwia klientom przegląd wpływów i wydatków w ramach posiadanych rachunków. Nowy, uproszczony formularz przelewu oraz zaawansowana wyszukiwarka w historii operacji ułatwiają codzienne korzystanie z rachunku bankowego. Aplikacja „Pekao24 na tablety” jest dostępna na urządzenia z systemem operacyjnym Android oraz iOS.

Bank systematycznie rozszerza zakres funkcji możliwych do zrealizowania poprzez zdalne kanały dostępu. W 2018 roku w bankowości internetowej udostępniono wniosek o ustalenie prawa do świadczenia Dobry start oraz wniosek na nowy okres świadczeniowy o ustalenie prawa do świadczenia wychowawczego (w ramach programu Rodzina 500+). Klienci posiadający w Banku rachunek prywatny i firmowy zyskali możliwość powiązania rachunków w bankowości internetowej, dzięki czemu podczas jednego logowania mają dostęp do tych rachunków. W ramach procesów „na klik”, klientom, którzy do tej pory nie mogli korzystać z tego typu ofert, bank udostępnił możliwość zawarcia w systemie Pekao24 jednorazowej umowy o świadczenie usług drogą elektroniczną, która z kolei umożliwia zdalne skorzystanie z oferty pożyczki gotówkowej i karty kredytowej. Użytkownikom serwisu mobilnego i aplikacji PeoPay bank udostępnił możliwość skorzystania z dobrowolnego ubezpieczenia do pożyczki. W serwisie internetowym Pekao24 bank udostępnił możliwość założenia nowego Konta Oszczędnościowego, a klientom korzystającym z dobrowolnego ubezpieczenia do pożyczki gotówkowej – ofertę pożyczki na preferencyjnych warunkach.

Klientom udostępniono również sekcję eDokumenty, która umożliwia podgląd elektronicznej wersji dokumentów wysyłanych przez bank. Funkcja jest dostępna w serwisie internetowym, mobilnym oraz aplikacji PeoPay.

Liczba klientów indywidualnych aktywnie korzystających z bankowości mobilnej rośnie z dynamiką 31% r/r.

| | 31.12.2018 | 31.12.2017 |
|--|------------|------------|
| Liczba klientów indywidualnych aktywnie korzystających z bankowości elektronicznej Pekao24 na koniec okresu ^(*) | 2 045,4 | 1 846,3 |
| Liczba klientów indywidualnych z dostępem do bankowości mobilnej na koniec okresu ^(**) | 1 829,0 | 1 541,0 |
| Liczba klientów indywidualnych aktywnie korzystających z bankowości mobilnej na koniec okresu ^(***) | 1 232,9 | 938,2 |

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

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

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

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2018 rok

6.4.2 Małe i średnie firmy

Od początku 2018 roku Bank konsekwentnie realizuje strategię wzrostu w segmencie Małych i Średnich Przedsiębiorstw. Obsługa klientów prowadzona jest w specjalnie utworzonych i dedykowanych Centrach Biznesowych MŚP na terenie całej Polski, w których klienci otrzymują wsparcie wykwalifikowanych Doradców wspomaganych przez Specjalistów Produktowych (w zakresie usług transakcji walutowych, leasingu, factoringu czy funduszy unijnych). Dzięki temu klientom Banku oferowane są nowoczesne produkty, rozwiązania i specjalistyczna wiedza, które wspierają ich rozwój na każdym etapie działalności.

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

Pakiety MŚP Standard i MŚP Premium zawierają podstawową obsługę transakcyjną, w tym rachunek w złotych i w walutach obcych, bankowość elektroniczną z modułami do wymiany walutowej oraz modułem depozytowym, bankowość mobilną i kartę kredytową. Pozostałe usługi tj. cash management, leasing, factoring i produkty wsparcia handlu zagranicznego są oferowane w zależności od potrzeb firm. Firmy zajmujące się eksportem w ramach oferty dodatkowo otrzymały usługi wspierające handel zagraniczny (akredytywę, gwarancje), natomiast klientom, którzy współpracują, na co dzień z szeroką grupą odbiorców i kontrahentów, Bank udostępnił usługę Pekao Collect identyfikującą płatności masowe. W II połowie roku Bank wdrożył Umowę Uniwersalną MŚP, która jest podstawą kompleksowej oferty w obszarze bankowości transakcyjnej i pozwala na budowanie wielowymiarowej relacji z klientami. Umowa Uniwersalna MŚP została opracowana z uwzględnieniem nowoczesnych trendów w bankowości przedsiębiorstw w ramach, której klient otrzymuje szeroki wachlarz produktów i usług.

Klientom małych i średnich firm Bank zapewnia indywidualne podejście i kompleksową obsługę. Wychodząc naprzeciw oczekiwaniom klientów w segmencie MŚP, Bank wprowadził uproszczone procedury udzielania i odnawiania kredytów. W I półroczu 2018 roku klientom udostępniono nowe produkty: wielocelowy limit kredytowy (kredyt w rachunku bieżącym, kredyt obrotowy ratalny, gwarancje oraz akredytywy w ramach jednej decyzji kredytowej i umowy), odnawialny kredyt rewolwingowy na finansowanie bieżącej działalności oraz e-financing wspierający finansowanie krótkoterminowych wierzytelności handlowych. Produkty te poprawiają płynność finansową firm i ułatwiają codzienne prowadzenie biznesu. W II połowie 2018 roku Bank, uwzględniając potrzeby klientów MŚP, rozszerzył ofertę kredytową o Pożyczkę Hipoteczną, która pozwala na sfinansowanie potrzeb związanych z prowadzoną działalnością zarówno obrotową jak i inwestycyjną. Ponadto umożliwia refinansowanie kredytów w innych bankach oraz konsolidację przejmowanych kredytów udzielonych na różne cele.

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

W wyniku umowy podpisanej w lipcu 2018 roku, pomiędzy Bankiem Pekao S.A. a Europejskim Funduszem Inwestycyjnym (EFI), dotyczącej linii gwarancji portfelowych na kredyty o rekordowej wartości 1,2 mld zł, od września 2018 roku wprowadzono do oferty kredyty z gwarancją EFI COSME. Gwarancje EFI COSME zabezpieczają 50% kapitału i odsetek kredytów inwestycyjnych lub obrotowych dla firm i są udzielane bezpłatnie. Dzięki tej ofercie łatwiejszy dostęp do finansowania mają firmy działające na rynku do 3 lat, natomiast firmom funkcjonującym dłużej na rynku, Bank obniża wymagany wkład własny. Firmom prowadzącym działalność w województwie śląskim Bank oferuje unikalny Program ESIF Silesia, w ramach którego klienci otrzymują preferencyjne kredyty inwestycyjne lub obrotowe. Część kapitału kredytu klient otrzymuje ze środków UE, jest on nieoprocentowany i udzielany bez dodatkowych opłat i prowizji. Bank Pekao S.A. jest jedynym bankiem, który podpisał umowę z EFI w ramach tego programu. Od września 2018 roku Bank uruchomił, także w ramach Biura Funduszy UE, bezpłatne, bezpośrednie doradztwo dla firm, które będą chciały skorzystać z Dotacji UE oraz Kredytu Technologicznego w ramach Funduszy 2014-2020.

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

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2018 rok

Bankowość elektroniczna dla klientów biznesowych

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

W ramach bankowości elektronicznej Pekao24 dla firm klienci biznesowi mają dostęp do nowoczesnej bankowości mobilnej PeoPay, której zakres funkcjonalności i dostępnych usług jest równie szeroki, jak dla klienta indywidualnego. Aplikacja PeoPay oferuje nowatorskie na rynku rozwiązania takie jak zatwierdzanie biometrią palca i twarzy przelewów i płatności, płacenie za zakupy internetowe od razu w telefonie bez potrzeby logowania się do bankowości internetowej, płatności BLIK oraz Apple Pay, skanowanie numerów rachunku z faktur bez konieczności przepisywania numerów rachunku do aplikacji. Ponadto aplikacja oferuje możliwość płacenia telefonem za granicą (lub zagranicznym sklepie internetowym) bezpośrednio z rachunku prowadzonego w walucie bez żadnych dodatkowych opłat i prowizji za przewalutowanie.

1 lipca 2018 roku w systemach bankowości elektronicznej udostępniony został mechanizm podzielonej płatności, który umożliwia realizację przelewów z wykorzystaniem środków na rachunku VAT. Od września klienci posiadający w banku rachunek prywatny i firmowy lub posiadający kilka firm zyskali możliwość powiązania logowania do tych rachunków w bankowości internetowej, dzięki czemu mają do nich dostęp podczas jednego logowania.

Na koniec grudnia 2018 roku 190,4 tys. użytkowników posiadało dostęp do bankowości elektronicznej, z których 135,5 tys. korzystało z niej aktywnie.

Na koniec grudnia 2018 roku 48,3 tys. użytkowników posiadało dostęp do bankowości mobilnej dla firm, z których 30,1 tys. korzystało z niej aktywnie. Liczba użytkowników z dostępem do bankowości mobilnej zwiększyła się o 13 tys. w porównaniu do końca grudnia 2017 roku.

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2018 rok

6.4.3 Klienci korporacyjni

Pozycja rynkowa i główne kierunki działań

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

Z usług Banku korzysta obecnie co druga duża firma w Polsce. Pion Bankowości Korporacyjnej, Rynków i Bankowości Inwestycyjnej obsługuje obecnie blisko 13 tys. podmiotów, w tym około 2,5 tys. klientów zagranicznych oraz ponad 2,5 tys. jednostek samorządowych i spółek komunalnych.

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

Bank jest do dyspozycji klientów na każdym etapie ich działalności. Wspiera procesy zarządzania finansowego produkcji i sprzedaży, automatyzację obsługi, finansuje rozwój oferty produktów i usług, a także doradza i zapewnia środki na inwestycje i ekspansję międzynarodową. „Szyte na miarę” rozwiązania bankowości korporacyjnej Banku Pekao S.A. cieszą się uznaniem zarówno w Polsce, jak i na arenie międzynarodowej. Specjalistyczna wiedza i doświadczenie w zakresie organizacji i finansowania inwestycji, obrotu skarbowymi papierami wartościowymi, działalności powierniczej i banku depozytariusza, finansowania handlu czy finansowania nieruchomości komercyjnych to obszary bankowości korporacyjnej doceniane przez klientów oraz niezależne, krajowe i międzynarodowe grono ekspertów.

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

Bankowość transakcyjna

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

Najważniejsze osiągnięcia 2018 roku w obszarze bankowości transakcyjnej Banku obejmują:

- wzrost liczby i wolumenu przelewów krajowych odpowiednio o 12% i 10% r/r,
- wzrost liczby i wolumenu wpłat gotówkowych w formie zamkniętej odpowiednio o blisko 6% i 11% r/r,
- wzrost liczby i wolumenu wypłat gotówkowych w formie zamkniętej odpowiednio o blisko 9% i 4% r/r,
- zrealizowanie największej w historii Banku liczby ponad 140 mln transakcji w ramach usługi Pekao Collect (identyfikującej płatności masowe klientów) o łącznym wolumenie 180 mld zł, co stanowi wzrost odpowiednio o blisko 3%, oraz 15,5% r/r,
- wzrost wolumenów przelewów zagranicznych przychodzących i wychodzących odpowiednio o 15% i 17% r/r oraz wzrost liczby przelewów zagranicznych przychodzących i wychodzących odpowiednio o 17% i 6% r/r.

Bank od października 2018 roku oferuje nowy standard procesowania płatności zlecanych komunikatem MT103. Bank jako pierwszy w Polsce stosuje standard SWIFT GPI w najszerszym zakresie, we wszystkich kanałach rozliczeniowych, w których używa się komunikatu MT103 (w tym w systemach SORBNET i Target2) oraz dla 21 walut, w których prowadzi rozliczenia. Zwiększyło to przejrzystość i szybkość procesu realizacji płatności oraz zapewniło klientom informację o czasie, w którym środki zaksięgowano na rachunku beneficjenta.

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2018 rok

Mechanizmu Podzielonej Płatności (Split Payment)

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

Bank Pekao S.A. jest liderem w transakcjach Split Payment z największym 23% udziałem rynkowym w przelewach zlecanych w tym trybie.

Finansowanie handlu

W 2018 roku Bank odnotował znaczące zwiększenie obrotów oraz zaangażowania w obszarze produktów finansowania handlu. Największy wzrost obrotów dotyczył gwarancji bankowych o 7% r/r oraz produktów opartych o wykup wierzytelności o 13% r/r, wzrosło również zaangażowanie w zakresie gwarancji bankowych o 32% r/r oraz w obszarze wykupionych wierzytelności o prawie 30% r/r. Wypracowanie wzrostów było możliwe dzięki stałemu dostosowywaniu produktów finansowania handlu do potrzeb klientów oraz coraz większej automatyzacji procesów.

W 2018 roku Bank Pekao S.A. podpisał umowę z Bankiem Gospodarstwa Krajowego dotyczącą udziału w Programie Akredytyw Eksportowych, która pozwala Bankowi potwierdzać i dyskontować akredytywy eksportowe z krajów o podwyższonym ryzyku, wspierając w ten sposób polskie firmy w ekspansji na rynkach zagranicznych. Bank Pekao S.A. był pierwszym z sygnatariuszy umowy, który sfinalizował transakcję potwierdzenia akredytywy w ramach tego programu.

Bank wzbogacił swoją ofertę o gwarancje bankowe wystawiane w formie dokumentu pdf z kwalifikowanym podpisem elektronicznym (e-gwarancje). E-gwarancje są równoważne gwarancjom wystawionym w formie tradycyjnego dokumentu papierowego. Nowa forma dokumentu stanowi znaczące ułatwienie dla podmiotów biorących udział w przetargach o udzielenie zamówień publicznych.

W 2018 roku Bank uruchomił Otwartą Platformę Finansowania (OPF) – nowoczesne narzędzie finansowania handlu. Platforma zapewnia kompleksową w pełni elektroniczną obsługę procesu finansowania oraz wykupu wierzytelności. Umożliwia przetwarzanie i zarządzanie fakturami zarówno od strony wystawcy, jak i odbiorcy. Z OPF mogą korzystać duże korporacje, średnie i małe przedsiębiorstwa, a także osoby prowadzące jednoosobową działalność gospodarczą. Platforma w istotny sposób przyspiesza procesy obsługi wierzytelności obecnych oraz potencjalnych klientów. Ponadto, dzięki zastosowanym w niej rozwiązaniom, pozwoli dotrzeć do kontrahentów klientów Banku, którzy nie współpracowali dotychczas z Bankiem.

Współpraca z klientami międzynarodowymi

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

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

W obszarze wsparcia eksportu Bank Pekao S.A. blisko współpracuje z Korporacją Ubezpieczeń Kredytów Eksportowych SA (KUKE) oferującą instrumenty ograniczania ryzyk transakcji międzynarodowych. W 2018 roku Bank podpisał z KUKE umowę ramową w zakresie wspólnej oferty dla eksporterów i przeprowadził na jej podstawie pierwsze transakcje. W ramach umowy KUKE udziela gwarancji ubezpieczeniowych zapłaty należności w zakresie akredytyw otwieranych przez banki zagraniczne - potwierdzanych, postfinansowanych lub dyskontowanych przez Bank. Umowa wzmacnia rolę Banku jako eksperta w dziedzinie rozwiązań transgranicznych dla klientów prowadzących działalność międzynarodową, ponieważ akredytywy eksportowe na rynki niekomercyjne poszerzyły dostępne rozwiązania w zakresie finansowania handlu zagranicznego. Rozwój współpracy z KUKE objął również inne produkty finansowania eksportu. Bank zrealizował transakcje udzielenia gwarancji kontraktowych oraz prefinansowania kontraktu eksportowego z wykorzystaniem zabezpieczenia w postaci gwarancji ubezpieczeniowej KUKE.

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2018 rok

Bankowość inwestycyjna, finansowanie strukturyzowane i nieruchomości komercyjne

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

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

W celu zwiększenia efektywności i synergii wewnętrznych, Bank zdecydował w ramach wewnętrznej struktury organizacyjnej o utworzeniu nowego Departamentu Finansowania Strukturyzowanego, centralizując w nim specjalistyczne finansowanie dla klientów korporacyjnych. Zmiana ta ma za zadanie dalsze wsparcie procesu umacniania pozycji Banku jako wiodącej instytucji finansującej korporacje w Polsce.

W 2018 roku Bank uczestniczył m.in. w następujących projektach finansowania dla klientów korporacyjnych:

- finansowanie działalności jednego z liderów w branży chemicznej, całkowita kwota kredytu ponad 3,5 mld zł,
- finansowanie bieżącej działalności jednego z liderów branży paliwowej, całkowita kwota kredytu ponad 1,5 mld zł,
- udział w finansowaniu konsorcjalnym udzielonym jednemu z liderów branży usług telekomunikacyjnych, całkowita kwota finansowania 930 mln zł,
- finansowanie nabycia spółki w branży restauracyjnej, całkowita kwota kredytu 190 mln EUR,
- udział w finansowaniu akwizycji przez lidera w branży horeca, całkowita kwota kredytu 190 mln EUR,
- finansowanie programu inwestycji infrastrukturalnych, całkowita kwota kredytu 700 mln zł,
- kredyt inwestycyjny na rozbudowę mocy produkcyjnych w branży chemiczno-spożywczej, całkowita kwota 73 mln EUR,
- kredyt inwestycyjny dla lidera branży przetwórstwa spożywczego, całkowita kwota kredytu 495 mln zł,
- refinansowanie lidera w branży restauracyjnej, łączna kwota 280 mln zł,
- finansowanie rozwoju lidera rynku testów, inspekcji i certyfikacji w Polsce - kwota finansowania w wysokości 235 mln zł,
- finansowanie rozwoju jednego z liderów rynku wypożyczalni samochodów, kwota kredytu ponad 225 mln zł,
- kredyt udzielony na rozwój lidera polskiego rynku usług związanych z kontrolą jakości, kwota finansowania 223 mln zł,
- finansowanie działalności jednej z kluczowych spółek branży telekomunikacyjnej, kwota kredytu 200 mln zł,
- finansowanie nowoczesnej infrastruktury produkcji włókna światłowodowego, całkowita kwota kredytu około 200 mln zł,
- finansowanie rozbudowy centrum logistycznego i instalacji fotowoltaicznej, łączna kwota kredytów około 125 mln zł,
- finansowanie rozwoju lidera branży przetwórstwa spożywczego, kredyt w wysokości ponad 111 mln zł,
- finansowanie działalności wiodącej spółki e-commerce, dodatkowa kwota kredytu 100 mln zł,
- finansowanie inwestycji produkcyjnej w sektorze agro w formie kredytu i leasingu, łączna kwota 76 mln zł,
- finansowanie nabycia producenta przetworów mięsnych, kwota kredytu około 68 mln zł,
- finansowanie przejęcia firm z branży farmaceutycznej, kwota kredytu 61,5 mln zł,
- finansowanie rozwoju lidera polskiego rynku biletów lotniczych on-line, kwota kredytu ponad 60 mln zł,
- finansowanie działalności jednego z liderów w hodowli drobiu, kwota kredytu 50 mln zł,
- finansowanie działalności jednej z kluczowych firm w branży utylizacji odpadów, kwota finansowania 50 mln zł,
- finansowanie działalności jednego z krajowych liderów w projektowaniu i produkcji maszyn i urządzeń dla branży energetycznej i paliwowej - kwota finansowania w wysokości 50 mln zł,
- finansowanie działalności badawczo-rozwojowej firmy z branży technologicznej, kredyt inwestycyjny w wysokości blisko 50 mln zł,

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2018 rok

- finansowanie nakładów inwestycyjnych lidera w branży farmaceutycznej, kwota kredytu 45 mln zł,
- finansowanie akwizycji przez polski podmiot producenta wózków sklepowych we Francji, kwota kredytu 8 mln EUR,
- finansowanie w formie factoringu grupy kapitałowej spółek działających w sektorze dystrybucji energii elektrycznej, łączna kwota 330 mln zł (realizowane przez Pekao Faktoring z GK PKPE Holding).

Nowe kredyty na finansowanie nieruchomości komercyjnych wyniosły ponad 3,6 mld zł. Wśród nich znalazły się m.in. następujące transakcje:

- udzielenie kredytu na innowacyjną formę finansowania transakcji mieszkaniowych, kwota finansowania 258 mln zł,
- finansowanie budowy kompleksu biurowego w Łodzi - kwota finansowana w wysokości 230 mln zł,
- kredyt inwestycyjny na finansowanie nieruchomości komercyjnej w Warszawie, kwota finansowania 45 mln EUR,
- finansowanie budowy kompleksu magazynów pod Kielcami, kredyt w wysokości ponad 150 mln zł,
- finansowanie budowy biurowca w Krakowie, kredyt w wysokości ponad 140 mln zł,
- finansowanie parku logistycznego pod Szczecinem - kwota finansowania blisko 130 mln zł,
- finansowanie budowy biurowca w Krakowie, kredyt w wysokości blisko 100 mln zł,
- finansowanie budowy budynku biurowo-handlowego w Warszawie w wysokości blisko 90 mln zł,
- finansowanie lidera powierzchni magazynowych w Polsce w wysokości ponad 65 mln zł,
- kredyt na finansowanie budowy kolejnego parku magazynowego położonego w Polsce Centralnej, kwota kredytowania 54,5 mln zł.

Emisje papierów dłużnych

W obszarze organizacji i obsługi nieskarbowych papierów dłużnych, według stanu na dzień 31 grudnia 2018 roku, Bank Pekao S.A. posiada ponad 19% udział w rynku (II miejsce), w tym 20% udziału w segmencie organizacji emisji obligacji korporacyjnych, 27% w segmencie organizacji papierów dłużnych banków oraz 24% - udział w organizacji emisji obligacji komunalnych.

Pod względem emisji przeprowadzonych w 2018 roku, Bank zajmuje pierwsze miejsce zarówno w segmencie emisji średnioterminowych obligacji korporacyjnych (33% udział w rynku), jak i w segmencie papierów dłużnych wyemitowanych przez banki (34% udział w rynku).

W 2018 roku za pośrednictwem Banku zostały wyemitowane nieskarbowe papiery dłużne (przedsiębiorstw, banków i samorządów) na łączną kwotę około 15,2 mld zł, wśród których na szczególną uwagę zasługują następujące transakcje emisji średnioterminowych papierów dłużnych:

- emisja 3-letnich obligacji na kwotę 2,5 mld zł dla multilateralnej instytucji finansowej (największa na polskim rynku transakcja obligacji nieskarbowych przeprowadzona przez jednego dealera),
- emisja dwóch serii obligacji podporządkowanych Banku Pekao S.A.: 10-letnich w kwocie 550 mln zł oraz 15-letnich w kwocie 200 mln zł,
- emisja kilku serii obligacji dla wiodącego producenta opakowań na łączną kwotę 190 mln EUR z terminem zapadalności 7-10 lat,
- emisja kilkunastu serii obligacji o terminie wykupu 1-2 lata dla spółek z branży leasingowej na łączną kwotę 605 mln zł,
- emisje średnioterminowych papierów dłużnych z okresem zapadalności 2-5 lat dla spółek z branży deweloperskiej w łącznej wysokości blisko 460 mln zł,
- emisja trzech serii obligacji z terminem zapadalności 3-4 lata dla banku prowadzącego działalność w Polsce w łącznej wysokości 250 mln zł.

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2018 rok

Współpraca z międzynarodowymi i krajowymi instytucjami finansowymi

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

Według stanu na 31 grudnia 2018 roku Bank utrzymuje 74 rachunki nostro w 47 bankach w 26 krajach: prowadzi 223 rachunki loro na rzecz 204 klientów zagranicznych (banki i inne instytucje finansowe) z 48 krajów oraz 44 rachunki bieżące dla 40 zagranicznych podmiotów finansowych.

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

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

W I półroczu 2018 roku w ramach realizacji strategii dotyczącej rozwoju współpracy Grupy Pekao z małymi i średnimi firmami, spółka zależna Pekao Leasing Sp. z o.o. zawarła z Bankiem Rozwoju Rady Europy (Council of Europe Development Bank) trzecią umowę linii kredytowej w wysokości 150 mln EUR, która ma celu finansowanie przedsięwzięć związanych z tworzeniem i utrzymaniem miejsc pracy dla firm mikro, małych i średnich. Bank Pekao S.A. był zarówno aranżerem transakcji jak i gwarantem kredytu.

W IV kwartale 2018 roku Europejski Bank Inwestycyjny uruchomił kolejne finansowanie dla Pekao Leasing Sp. z o.o. w kwocie 100 mln EUR. Transakcja ma unikalny charakter z uwagi na zabezpieczenie kredytu w formie gwarancji ubezpieczeniowej. Ryzyko zakładu ubezpieczeń jest przy tym zabezpieczone gwarancją Banku Pekao S.A.

Ponadto Banku Pekao S.A. wystawił gwarancję dla Pekao Leasing Sp. z o.o., która stanowiła zabezpieczenie kredytu otrzymanego od jednego z polskich banków na finansowanie długoterminowe w kwocie 480 mln zł.

Kompleksowa obsługa jednostek sektora finansów publicznych

W 2018 roku Bank Pekao S.A. utrzymał pozycję wiodącego banku w zakresie bieżącej obsługi i finansowania polskiego sektora publicznego. Bank Pekao S.A. jest rozpoznawalny i efektywny zarówno we współpracy z metropoliami, jak i mniejszymi gminami oraz ze spółkami komunalnymi, współtworząc i rozwijając polską infrastrukturę.

W 2018 roku Bank udzielił 2,4 mld zł finansowania dla samorządowych projektów rozwojowych, w tym 1,2 mld zł na rzecz sektora utylizacji odpadów. Udział Banku w finansowaniu różnych obszarów gospodarki komunalnej przyczynił się do znaczącej poprawy jakości życia społeczności lokalnych.

Do najważniejszych transakcji Banku zawartych w 2018 roku należą:

- program emisji obligacji spółki Miejskie Przedsiębiorstwo Oczyszczania w M. St. Warszawie Sp. z o.o. na kwotę 1,2 mld zł na finansowanie budowy spalarni odpadów dla Miasta Społecznego Warszawy,
- program emisji obligacji spółki Tramwaje Śląskie S.A. na kwotę 328 mln zł na realizację projektu modernizacji i rozwoju infrastruktury tramwajowej w Aglomeracji Śląsko-Zagłębiowskiej wraz z zakupem taboru tramwajowego. Udział Europejskiego Banku Inwestycyjnego (EBI), który zapewnia finansowanie pośrednie bankom zaangażowanym w transakcję sprawia, że klient ponosi niższy koszt finansowania (jedna z największych tego typu transakcji w sektorze zbiorowego transportu publicznego w 2018 roku),
- program emisji obligacji przedsiębiorstwa Państwowe „Porty Lotnicze” na kwotę 300 mln zł mający na celu poprawę infrastruktury lotniczej w Polsce,
- program emisji obligacji na kwotę 276 mln zł ze Stadionem Wrocław na refinansowanie tego obiektu. Miasto doceniło nową strukturę transakcji, zaś konsorcjum banków finansujących uprzednio ten projekt już zwróciło się do Banku z zamiarem odkupu części obligacji,
- podpisanie aneksu o wartości 119 mln zł zmieniającego strukturę oraz rozszerzającego program emisji obligacji Portu Lotniczego Ławica w Poznaniu w celu dostosowania finansowania do potrzeb inwestycyjnych klienta,
- program emisji obligacji MPK- Łódź Spółka z o.o. na kwotę 106,5 mln zł na zakup autobusów oraz rozbudowę i modernizację zajezdni tramwajowej w Łodzi,

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2018 rok

- zakup przez spółkę Skarbu Państwa obligacji wyemitowanych przez Pekao Leasing Sp. z o.o. o wartości 100 mln zł. Klient skorzystał ze zdywersyfikowanej oferty Banku i zainwestował w obligacje Pekao Leasing z poręczeniem Banku Pekao S.A. jako alternatywy produktów depozytowych,
- kredyt na finansowanie bieżącej działalności dla jednej z największych spółek komunalnych, zajmujących się zagospodarowaniem odpadów w wysokości 60 mln zł,
- finansowanie najmu na 10 lat 46 nowoczesnych autobusów dla MPK- Łódź Spółka z o.o. w kwocie 54 mln zł, realizowane we współpracy z Pekao Leasing Sp. z o.o.,
- leasing finansowy, we współpracy z Pekao Leasing Sp. z o.o., dla MPK S.A. w Krakowie w kwocie 36,4 mln zł zapewniający 30 nowych ekologicznych autobusów dla Krakowa.

Dodatkowo Bank zrealizował projekty:

- pierwszy na polskim rynku samorządowy fundusz inwestycyjny – 110 mln zł wyemitowanych certyfikatów inwestycyjnych opartych na dłużnych papierach samorządowych,
- pierwsza na polskim rynku emisja publicznych listów zastawnych od 2012 roku na łączną kwotę 350 mln zł.

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2018 rok

6.5 Inwestycje w kapitał ludzki

Kapitał ludzki jako kluczowa wartość

Kierunki polityki personalnej Banku w obszarze rozwoju zasobów ludzkich wyznacza misja Banku oraz wartości uznane za kluczowe dla jego trwałego rozwoju.

Bank inwestuje w szkolenia, profesjonalny rozwój pracowników (zgodnie z ich możliwościami i zdolnościami), tworzenie przyjaznego środowiska pracy oraz prowadzi badania zaangażowania i satysfakcji pracowników. Istotnym obszarem polityki personalnej Banku jest również wyszukiwanie wewnątrz organizacji osób szczególnie utalentowanych i inwestowanie w rozwój ich umiejętności.

Szkolenia i rozwój zawodowy

Bank stwarza możliwości kształcenia oraz zapewnia dostęp do różnorodnych form szkolenia dla swoich pracowników. Programy edukacyjne obejmują szkolenia klasowe, szkolenia w miejscu pracy, szkolenia elektroniczne, coaching, a także system Wirtualnych Klas umożliwiający przekazywanie wiedzy na odległość w formie zdalnych Webinarów.

W roku 2018 główne priorytety szkoleniowe Banku obejmowały:

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

Wzmocnienie wiedzy produktowej i sprzedażowej pracowników Banku

Bank realizował projekty szkoleniowe wspierające personel we właściwym sposobie dystrybucji produktów bankowych, w tym produktów z obszaru bancassurance. We współpracy z PZU S.A. zostało przeprowadzonych ponad 3,2 tys. egzaminów licencyjnych z zakresu produktów ubezpieczeniowych, dodatkowo poza egzaminami, niemal tysiąc pracowników zostało przeszkolonych w zakresie specjalistycznych produktów bancassurance we współpracy z partnerami Banku.

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

Rozszerzanie wiedzy specjalistycznej pracowników Banku

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

W roku 2018 Bank zrealizował w formie szkoleń klasowych ponad 195 tys. godzin szkoleń synchronicznych (klasowych i wirtualnych klas), w których uczestniczyło ponad 11,6 tys. pracowników, co świadczy o skutecznym wdrażaniu produktów, metodyk, wymaganych regulacji i trosce o dobro klienta.

Dodatkowo do szkoleń klasowych, Bank zrealizował szereg kursów w formie e-learning w tym dedykowane projekty szkoleniowe poświęcone nowo wdrażanym regulacjom tj. m.in. Rozporządzenie o Ochronie Danych Osobowych, Ustawa o dystrybucji ubezpieczeń, Rozporządzenie Ministra Finansów nr 1111 z dnia 29 maja 2018 r. i wiele innych.

Programy i inicjatywy rozwojowe

W roku 2018 zrealizowano programy i inicjatywy rozwojowe dla pracowników Banku mające na celu zapewnienie wsparcia w zakresie rozwoju kompetencji interpersonalnych i menedżerskich, wspierających realizację celów strategicznych Banku.

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

- Proces rozwoju kadry menedżerskiej, do którego roku 2018 zostało zaproszonych blisko 130 osób, w ramach którego odbył się cykl inspirujących spotkań kadry zarządzającej banku z przedstawicielami świata biznesu i kultury,

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2018 rok

- Roczny proces wsparcia rozwoju zawodowego oraz oceny potencjału i osiągnięć zawodowych, służący zarządzaniu i rozwojowi talentów w Banku, w którym wzięło udział 40 osób, wybranych w ramach procesu rekrutacji adresowanego do wszystkich pracowników Banku,
- Plany Sukcesji, które są kluczowymi wynikami wyżej wymienionych procesów i mają fundamentalne znaczenie dla zapewnienia ciągłości zatrudnienia na strategicznych stanowiskach, realizacji długoterminowych projektów i minimalizacji ryzyka operacyjnego,
- Roczny system oceny - proces oceny pracowników Banku, który obejmuje ocenę kompetencji, potencjału, planowanie indywidualnego rozwoju oraz celów biznesowych. W roku 2018 ocenie podlegało ponad 13 tys. pracowników.

W 2018 roku zostały także uruchomione dedykowane programy dla kadry zarządzającej pionów odpowiedzialnych za finanse i zarządzanie ryzykiem, skierowane do kluczowych dla tych jednostek menedżerów. Głównym celem tych programów było dostarczenie wiedzy, rozwój samoświadomości oraz wzmocnienie postaw nakierowanych na współpracę i efektywność zespołową.

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

W 2018 roku uruchomiono projekt mający na celu budowanie przyjaznego środowiska pracy.

W ramach projektu uruchomiono badanie ankietowe mające na celu sprawdzenie poziomu zaangażowania, motywacji i satysfakcji pracowników w ramach różnorodnych aspektów, pogrupowanych w 14 kategorii środowiska pracy. W badaniu wzięło udział 80% pracowników. Wyniki badania potwierdziły, że podejmowane działania w zakresie inwestycji w technologie i narzędzia, upraszczanie procesów i redukcje biurokracji nie tylko powinny być kontynuowane, ale powinny być jeszcze intensywniejsze.

Działania pro-zdrowotne

W roku 2018 udało się także wprowadzić do firmy na większą niż dotąd skalę wzorce zachowań związanych ze zdrową dietą, zdrowiem psychicznym i fizycznym, zarządzaniem stresem i work-life balance. W ramach tych działań zrealizowane zostały dwa nowe projekty tj. Kierunek Zdrowie oraz Power-ON. W projektach tych wzięło udział ponad 2 tys. pracowników którzy mogli skorzystać z kompleksowej pomocy dietetyka, trenera personalnego, pomiaru składu ciała, treningów, masażu i konsultacji z fizjoterapeutą, warsztatów jak oswoić stres oraz jak zawałczyć o swoje zdrowie.

Programy stażowe i praktyki

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

Realizacji wyżej wymienionego celu służą następujące programy:

- Całoroczny program praktyk adresowany do studentów i absolwentów uczelni wyższych. Praktyki trwają przez okres od 2 tygodni do 3 miesięcy i dają możliwość zebrania doświadczeń w dowolnych obszarach bankowości, we wszystkich jednostkach organizacyjnych Banku,
- Program Praktyk Letnich adresowany do studentów i absolwentów uczelni wyższych. Program realizowany przez okres 2 miesięcy to dobry start dla studentów, którzy chcą poznać funkcjonowanie jednego z obszarów biznesowych Banku. Uczestnicy aktywnie wspierają jednostki oraz realizują indywidualne projekty. Praktykanci w ramach programu zaproszeni są również do udziału w warsztatach z zakresu kompetencji miękkich oraz technicznych,
- Program Stażowy adresowany do studentów ostatnich lat studiów i absolwentów, którzy planują swój rozwój zawodowy w obszarze analizy danych oraz IT. Program realizowany przez okres 3 miesięcy, zapewniający Stażystom intensywną naukę oraz realizację ambitnych projektów i wyzwań. Kluczowa jest rola Mentora, który dzieli się ze Stażystami swoją wiedzą oraz doświadczeniem.

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2018 rok

Polityka wynagradzania

Polityka Wynagrodzeń Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna określa zasady dotyczące ustalania, monitorowania oraz kontrolowania systemów wynagradzania i praktyk wynagrodzeniowych stosowanych przez Bank. Polityka odzwierciedla misję i wartości w podejściu Banku do systemów wynagradzania oraz definiuje filary wynagradzania, zarządzanie strukturą, procesami korporacyjnymi i organizacyjnymi. Polityka potwierdza wymagania zgodności przyjętych systemów wynagradzania z powszechnie obowiązującym prawem, określa zasady monitorowania praktyk rynkowych oraz podejście do zagadnienia systemów wynagradzania zapewniające trwałość funkcjonowania Banku.

Obowiązująca Polityka została zaktualizowana i zatwierdzona 7 grudnia 2017 roku przez Radę Nadzorczą Banku Pekao S.A.

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

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

W 2018 roku została wdrożona w życie uchwała Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy Banku o dostosowaniu wynagrodzenia Członków Zarządu do wymogów ustawy o zasadach kształtowania wynagrodzeń osób kierujących niektórymi spółkami.

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

Raport z oceny funkcjonowania Polityki w Banku w 2017 roku, zgodnie z zapisami Regulaminu Rady Nadzorczej Banku Pekao S.A., został przygotowany dla Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy w dniu 21 czerwca 2018 roku. Po rozpatrzeniu raportu Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy oceniło, że funkcjonowanie Polityki Wynagradzania Banku w 2017 roku sprzyjało rozwojowi i bezpieczeństwu działania Banku.

Informacje na temat wysokości wynagrodzenia każdego z Członków Zarządu zamieszczone są w Punkcie 8, w części Wynagrodzenia Zarządu i Rady Nadzorczej.

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 ograniczenie 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 ryzyka, oceny zgodności postępowania uczestnika z przepisami prawa oraz przyjętymi przez Bank standardami. Zgodnie z parametrami systemu, dla wzmocnienia dbałości o budowę trwałej wartości Banku w długim horyzoncie, co najmniej 50% premii realizowane jest w akcjach Banku lub powiązanych z nimi instrumentach finansowych, w tym w akcjach fantomowych opartych o wartość akcji Banku. Co najmniej 40% premii podlega odroczeniu i wypłacana jest po zakończeniu okresu oceny za jaki przysługuje. W przypadku gdy wynagrodzenie zmienne opiewa na szczególnie wysoką kwotę, co najmniej 60% wynagrodzenia zmiennego podlega odroczeniu. Wynagrodzenie zmienne wypracowane w danym roku, wypłacane jest w ciągu 6 lat w sposób pozwalający uwzględnić cykl koniunkturalny Banku oraz ryzyko związane z prowadzoną działalnością.

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2018 rok

Systemem MBO objęci są pracownicy zatrudnieni na podstawie kontraktu menedżerskiego i dotyczy on w szczególności stanowisk obsługi klienta oraz stanowisk menedżerskich mających znaczący wpływ na osiąganie zaplanowanych celów komercyjnych Banku. W ramach systemu MBO pracownicy otrzymują do realizacji indywidualne zadania, które wynikają z przyjętego na dany rok planu finansowego i kluczowych celów Banku, od poziomu realizacji tych zadań uwarunkowana jest wysokość premii rocznej. W roku 2018 wdrożono w Banku możliwość rozliczenia części premii MBO w okresach kwartalnych. Wyплаты te zaliczane są w poczet wypłaty premii z tytułu realizacji indywidualnych celów rocznych.

Podstawą Systemu opartego na postanowieniach Zakładowego Układu Zbiorowego Pracy jest premia kwartalna, która ma charakter uznaniowy, a jej wysokość jest uzależniona od oceny wyników pracy pracownika i poziomu zaangażowania oraz osiągniętych rezultatów przez Bank w danym roku, a także nagroda motywacyjna, która jest przyznawana za szczególne osiągnięcia w pracy zawodowej.

Programy lojalnościowe

W 2018 roku zakończono realizację Długoterminowego Programu Motywacyjnego Grupy UniCredit (edycja 2008 – w zakresie opcji na akcje). Zgodnie z zasadami, termin wykonania opcji upłynął w dziesiątą rocznicę przyznania świadczenia.

Dodatkowe świadczenia dla pracowników

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

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

Polityka oceny odpowiedniości

Bank przyjął Politykę dotyczącą oceny odpowiedniości proponowanych i mianowanych Członków Zarządu i Rady Nadzorczej oraz osób pełniących Kluczowe Funkcje w Banku Pekao S.A. W 2018 roku Rada Nadzorcza Banku przeprowadziła ocenę odpowiedniości kandydatów do pełnienia funkcji Członka Zarządu Banku obejmującą ocenę indywidualną ich kwalifikacji zawodowych, reputacji, dodatkowych kryteriów dotyczących zarządzania zgodnie z wyżej wymienioną polityką oraz ocenę kolektywną.

Polityka różnorodności

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

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

Wartości korporacyjne

Pracownicy Banku w codziennych relacjach zawodowych kierują się wartościami korporacyjnymi. Wartości Banku określone w Karcie Zasad to: szacunek, wzajemność, przejrzystość, równość, zaufanie i wolność (swoboda działania). Stanowią one układ odniesienia w codziennej pracy jak również w sytuacjach problemowych, które nie zawsze objęte są zewnętrznymi i wewnętrznymi regulacjami. Podstawą funkcjonowania w Banku „Systemu Wartości” jest działalność Rzeczników Karty Zasad - niezależnych, doświadczonych, emerytowanych menedżerów, którym pracownicy mogą zgłaszać zachowania niezgodne z korporacyjnymi wartościami. Rzecznicy, wykorzystując dostępne narzędzia (spotkania, sygnalizacja), podejmują działania mające przywrócić stosowanie wartości korporacyjnych w relacjach między pracownikami tam, gdzie zostały one zaburzone. Działania te bezpośrednio wspierają komunikację wewnętrzną w Banku oraz wyznaczają wszystkim pracownikom określone standardy zachowania i wzorce komunikowania się. Rzecznicy Karty Zasad kontynuowali w 2018 roku indywidualne spotkania z pracownikami Banku celem promowania dialogu oraz stosowania korporacyjnych wartości w relacjach pracowniczych.

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2018 rok

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 roku 2018 roku odbyło się 24 spotkania Banku z organizacjami związków zawodowych.

Relacje z Radą Pracowników

W Banku działa Rada Pracowników Banku Pekao S.A. Rada jest przedstawicielem pracowników, uprawnionym do uzyskiwania informacji i przeprowadzania konsultacji z pracownikami w zakresie określonym ustawą z 7 kwietnia 2006 roku o informowaniu pracowników i przeprowadzaniu z nimi konsultacji. Przedmiotem rozmów z Radą Pracowników w 2018 roku były tematy określone w przepisach prawa, a współpraca odbywała się z poszanowaniem wzajemnych uprawnień stron. Informacje ze spotkań Rady Pracowników z pracodawcą zamieszczane są w formie komunikatów na stronach intranetowych i są dostępne dla wszystkich pracowników Banku.

Zatrudnienie w liczbach

Na koniec grudnia 2018 roku liczba pracowników Banku wyniosła 14 569 osób w porównaniu z 15 316 osobami na koniec 2017 roku. Średnia wieku pracowników wyniosła 46,5 lat, wykształceniem wyższym legitymowało się 69,6% pracowników (66,7% w 2017 roku), kobiety stanowiły 76,8% wszystkich zatrudnionych.

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2018 rok

6.6 Polityka w zakresie działalności sponsoringowej i charytatywnej

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

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

Wsparcie udzielane przez Bank realizowane jest na dwóch poziomach: ogólnopolskim – w ramach którego Bank sponsoruje strategiczne wydarzenia mające istotny wpływ na polską kulturę, oraz lokalnym - wspierającym inicjatywy dedykowane społecznościom lokalnym.

Jako społecznie odpowiedzialna instytucja, Bank Pekao S.A. stara się podnosić jakość życia społeczeństwa oraz budować i wzmocnić długotrwałe relacje ze społeczeństwem w oparciu o wzajemne zrozumienie potrzeb. Dlatego też w 2018 roku Bank zaangażował się we wsparcie prestiżowych inicjatyw w celu upamiętnienia setnej rocznicy odzyskania niepodległości. Przy okazji przypominał własną historię, która rozpoczęła się w odrodzonej Rzeczypospolitej. Elementem misji Banku jest promocja narodowej marki i polskich wartości.

W 2018 roku Bank wspierał finansowo między innymi: debaty ekspertów, wystawę „Blask orderów w 100-lecie odzyskania niepodległości”, Galę „Człowieka Wolności”, Forum Polonijne w Toruniu, konferencję „Charting Poland's Future: spotlight on Growth & Innovation w Londynie, konferencję „Gospodarcza suwerenność”, VI edycję „Nie Ma Przyszłości Bez Przedsiębiorczości” pod hasłem „100-lecie ambicji – polski biznes w drodze do przyszłości”.

Bank Pekao S.A. w celu promocji narodowej marki wsparł ponadto wyprawę Andrzeja Bargiela na K2. Ekspedycja odbyła się w roku obchodów setnej rocznicy odzyskania przez Polskę niepodległości.

Ważnym elementem działalności Banku jest wspieranie istotnych inicjatyw o charakterze ekonomiczno-gospodarczym. W 2018 roku Bank był obecny między innymi na Światowym Forum Ekonomicznym w Davos, CEO Summit, Europejskim Forum Finansowym w Sopocie, Forum Ekonomicznym w Krynicy, Kongresie Bankowości i Finansów Korporacyjnych w Warszawie.

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

Działalność charytatywna Banku Pekao S.A. realizowana jest w głównej mierze za pośrednictwem Fundacji Banku Pekao S.A. imienia dr. Mariana Kantona, która została powołana w 1997 roku. Zakres działalności charytatywnej i społecznej Fundacji jest bardzo szeroki. Cele statutowe Fundacji obejmują m.in. wspieranie działań w zakresie oświaty i wychowania dzieci i młodzieży, przedsięwzięć naukowo-badawczych oraz dydaktycznych instytucji naukowych i szkół, popularyzowania wiedzy bankowej, niesienia pomocy osobom chorym i niepełnosprawnym, ochrony środowiska, oraz upowszechniania kultury.

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

Poza działalnością realizowaną za pośrednictwem Fundacji imienia dr. Mariana Kantona, Bank Pekao S.A. bezpośrednio współpracuje z kilkoma organizacjami pożytku publicznego, na rzecz których przekazuje darowizny wspierające ich działalność statutową. W 2018 roku wśród instytucji wspieranych przez Bank znalazła się między innymi Fundacja Wielka Orkiestra Świątecznej Pomocy.

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

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2018 rok

7. Sprawozdanie z sytuacji finansowej i wyniki finansowe

Jednostkowy rachunek zysków i strat za okres od 1 stycznia 2018 r. do 31 grudnia 2018 r. oraz za okres od 1 stycznia 2017 r. do 31 grudnia 2017 r. został zaprezentowany w Jednostkowym Sprawozdaniu Finansowym Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2018.

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

7.1 Struktura skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej – wersja uproszczona

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

| AKTYWA | 31.12.2018 | | 31.12.2017 | | ZMIANA |
|---|------------------|---------------|------------------|-------------|-------------|
| | MLN ZŁ | STRUKTURA | MLN ZŁ | STRUKTURA | |
| Kasa, środki w Banku Centralnym | 12 972,6 | 7,0% | 5 186,3 | 2,8% | 150,1% |
| Należności od banków | 2 508,6 | 1,4% | 2 692,9 | 1,5% | (6,8%) |
| Finansowanie działalności klientów (*) | 133 085,1 | 72,2% | 128 873,2 | 70,8% | 3,3% |
| Transakcje z przyrzeczeniem odkupu | - | x | - | x | x |
| Papiery wartościowe(**) | 28 487,6 | 15,5% | 38 360,8 | 21,1% | (25,7%) |
| Inwestycje w jednostkach zależnych | 1 682,8 | 0,9% | 1 693,8 | 0,9% | (0,6%) |
| Rzeczowe aktywa trwałe i wartości niematerialne | 2 017,4 | 1,1% | 2 030,6 | x | (0,7%) |
| Inne aktywa | 3 593,1 | 1,9% | 3 239,4 | 1,1% | 10,9% |
| Aktywa razem | 184 347,2 | 100,0% | 182 077,0 | 1,8% | 1,2% |

(*) Łącznie niekwotowanymi papierami wartościowymi.

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

| PASywa | 31.12.2018 | | 31.12.2017 | | ZMIANA |
|--|------------------|---------------|------------------|---------------|-------------|
| | MLN ZŁ | STRUKTURA | MLN ZŁ | STRUKTURA | |
| Zobowiązania wobec Banku Centralnego | 5,1 | 0,0% | 6,1 | 0,0% | (16,4%) |
| Zobowiązania wobec innych banków | 2 922,0 | 1,6% | 3 438,8 | 1,9% | (15,0%) |
| Zobowiązania wobec klientów | 149 784,4 | 81,3% | 146 109,9 | 80,2% | 2,5% |
| Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych | 1 732,6 | 0,9% | 1 470,0 | 0,8% | 17,9% |
| Zobowiązania podporządkowane | 2 012,5 | 1,1% | 1 257,2 | 0,7% | 60,1% |
| Transakcje z przyrzeczeniem odkupu | 347,7 | 0,2% | 788,4 | 0,4% | (94,8%) |
| Inne pasywa | 5 721,0 | 3,1% | 6 748,1 | 3,7% | (74,3%) |
| Kapitały razem | 21 821,9 | 11,8% | 22 258,5 | 12,2% | (88,0%) |
| Pasywa razem | 184 347,2 | 100,0% | 182 077,0 | 100,0% | 1,2% |

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2018 rok

7.1.1 Aktywa

Zmiany w strukturze aktywów

Głównymi pozycjami w strukturze aktywów są kredyty i pożyczki udzielone klientom oraz papiery wartościowe, które na koniec 2018 r. stanowiły odpowiednio 72,2% oraz 15,5% sumy bilansowej (na koniec 2017 r. odpowiednio 70,8% i 21,2%).

Kasa, środki w Banku Centralnym

| | 31.12.2018 | 31.12.2017 | ZMIANA |
|---|-----------------|----------------|-----------------|
| Kasa, należności od Banku Centralnego w tym: | 12 972,6 | 5 186,3 | >100% |
| Gotówka | 3 182,9 | 2 686,6 | 18,5% |
| Rachunek bieżący w Banku Centralnym | 9 790,5 | 2 259,0 | >100% |
| Pozostałe | (0,8) | 240,7 | x |

Finansowanie działalności klientów

Struktura kredytów i pożyczek według klientów

| | 31.12.2018 | 31.12.2017 | ZMIANA |
|--|------------------|------------------|-------------|
| Kredyty i pożyczki według wartości nominalnej^(*) | 137 914,8 | 133 307,9 | 3,5% |
| Kredyty | 127 172,3 | 120 622,0 | 5,4% |
| Detaliczne | 69 961,2 | 63 269,5 | 10,6% |
| Korporacyjne | 57 211,1 | 57 352,5 | (0,2%) |
| Niekwotowane papiery wartościowe | 10 742,5 | 12 685,9 | (15,3%) |
| Pozostałe ^(**) | 1 312,4 | 682,6 | 92,3% |
| Korekta wartości | - | 211,5 | x |
| Odpisy aktualizujące wartość należności | (6 142,1) | (5 328,8) | 15,3% |
| Finansowanie działalności klientów | 133 085,1 | 128 873,2 | 3,3% |
| Transakcje z przyrzeczeniem odkupu | - | - | x |
| Finansowanie działalności klientów brutto^(***) | 137 914,8 | 133 307,9 | 3,5% |

(*) Z wyłączeniem transakcji z przyrzeczeniem odkupu.

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

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

Kredyty i pożyczki według wartości nominalnej na koniec grudnia 2018 r. wyniosły 137 914,8 mln zł i były wyższe o 4 606,9 mln zł tj. 3,5% niż na koniec grudnia 2017 r. z wolumenami kredytów detalicznych rosnącymi o 10,6% r/r.

Kredyty klientów detalicznych na koniec grudnia 2018 r. wyniosły 69 961,2 mln zł i były wyższe o 6 691,7 mln zł tj. 10,6% niż na koniec grudnia 2017 r.

Kredyty klientów korporacyjnych na koniec grudnia 2018 r. wyniosły 57 211,1 mln zł i były niższe o 141,4 mln zł tj. 0,2% niż na koniec grudnia 2017 r.

Kredyty korporacyjne łącznie z niekwotowanymi papierami wartościowymi na koniec grudnia 2018 r. wyniosły 67 953,6 mln zł i były niższe o 2 084,4 mln zł tj. 3,0% w porównaniu do końca grudnia 2017 r.

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2018 rok

Należności i odpisy aktualizujące^(*)

(mln zł)

| | 31.12.2018 | 31.12.2017 | ZMIANA |
|--|------------------|------------------|--------------|
| Wartość brutto należności | 139 227,2 | 134 202,0 | 3,7% |
| Koszyk 1 | 111 737,8 | x | x |
| Koszyk 2 | 20 043,1 | x | x |
| Koszyk 3 | 7 446,3 | x | x |
| Stan odpisów z tytułu utraty wartości | (6 142,1) | (5 328,8) | 15,3% |
| Koszyk 1 | (403,2) | x | x |
| Koszyk 2 | (656,7) | x | x |
| Koszyk 3 | (5 082,2) | x | x |
| Wartość netto należności razem | 133 085,1 | 128 873,2 | 3,3% |

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

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

Struktura walutowa należności od klientów^(*)

| | 31.12.2018 | | 31.12.2017 | | ZMIANA |
|--|------------------|---------------|------------------|---------------|-------------|
| | MLN ZŁ | STRUKTURA | MLN ZŁ | STRUKTURA | |
| Denominowane w złotych | 116 938,1 | 84,0% | 113 778,7 | 84,8% | 2,8% |
| Denominowane w walutach obcych ^(**) | 22 289,1 | 16,0% | 20 423,3 | 15,2% | 9,1% |
| Razem | 139 227,2 | 100,0% | 134 202,0 | 100,0% | 3,7% |
| Odpisy aktualizujące wartość należności | (6 142,1) | x | (5 328,8) | x | 15,3% |
| Wartość netto należności razem | 133 085,1 | x | 128 873,2 | x | 3,3% |

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

(**) Łącznie z kredytami indeksowanymi.

W strukturze walutowej należności od klientów dominują należności w złotych, których udział na koniec grudnia 2018 r. wyniósł 91,1%. W należnościach w walutach obcych największy udział miały należności w EUR (70,3%), CHF (13,6%) oraz USD (8,7%).

Struktura należności od klientów według terminów zapadalności^(*)

| | 31.12.2018 | | 31.12.2017 | | ZMIANA |
|---|------------------|---------------|------------------|---------------|-------------|
| | MLN ZŁ | STRUKTURA | MLN ZŁ | STRUKTURA | |
| Bieżące i do 1 miesiąca | 15 659,7 | 11,2% | 13 964,0 | 10,4% | 12,1% |
| Od 1 do 3 miesięcy | 3 676,9 | 2,6% | 4 543,3 | 3,4% | (19,1%) |
| Od 3 miesięcy do 1 roku | 15 757,9 | 11,3% | 11 096,5 | 8,3% | 42,0% |
| Od 1 roku do 5 lat | 41 435,3 | 29,8% | 43 846,9 | 32,7% | (5,5%) |
| Powyżej 5 lat | 61 385,0 | 44,1% | 60 068,7 | 44,8% | 2,2% |
| Pozostałe | 1 312,4 | 0,9% | 682,6 | 0,5% | 92,3% |
| Razem | 139 227,2 | 100,0% | 134 202,0 | 100,0% | 3,7% |
| Odpisy aktualizujące wartość należności | (6 142,1) | x | (5 328,8) | x | 15,3% |
| Wartość netto należności razem | 133 085,1 | x | 128 873,2 | x | 3,3% |

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

Na koniec grudnia 2018 r. w strukturze należności według terminów zapadalności 44,1% stanowią należności o zapadalności powyżej 5 lat (składają się na to głównie kredyty hipoteczne i należności dla których termin zapadalności upłynął).

Informacje o koncentracji kredytów zostały zawarte w Nocie Objaśniającej nr 27 do Jednostkowego Sprawozdania Finansowego Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2018.

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2018 rok

7.1.2 Pasywa

Zmiany w strukturze pasywów

Największą część pasywów Banku stanowią środki pozyskane od klientów. Na koniec 2018 r. zobowiązania wobec klientów, zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych oraz zobowiązania podporządkowane wyniosły 153 529,5 mln zł, a ich udział w sumie bilansowej wyniósł 83,3% (81,7% na koniec 2017 r.). Udział kapitałów w sumie bilansowej wyniósł 11,8% na koniec 2018 r. (12,2% na koniec 2017 r.).

Zewnętrzne źródła finansowania

| | 31.12.2018 | 31.12.2017 | ZMIANA |
|--|------------------|------------------|-------------|
| Zobowiązania wobec Banku Centralnego | 5,1 | 6,1 | (16,4%) |
| Zobowiązania wobec banków | 2 922,0 | 3 438,8 | (15,0%) |
| Zobowiązania wobec klientów | 149 784,4 | 146 109,9 | 2,5% |
| Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych | 1 732,6 | 1 470,0 | 17,9% |
| Zobowiązania podporządkowane | 2 012,5 | 1 257,2 | 60,1% |
| Transakcje z przyrzeczeniem odkupu | 347,7 | 788,4 | (55,9%) |
| Zewnętrzne źródła finansowania razem | 156 804,3 | 153 070,4 | 2,4% |

Zobowiązania wobec klientów wyniosły 149 784,4 mln zł, wzrost o 2,5% w znacznym stopniu spowodował dynamiczny wzrost kredytów.

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

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 Catalystr.

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 19 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 będą wprowadzone do obrotu na rynku ASO Catalystr.

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 26 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 będą wprowadzone do obrotu na rynku ASO Catalystr.

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2018 rok

Struktura geograficzna depozytów pozyskanych przez jednostki krajowe Banku Pekao S.A. na koniec 2018 r. przedstawiała się następująco:

| REGION | % OGÓŁU DEPOZYTÓW |
|---------------------|-------------------|
| Warszawski | 27,9% |
| Mazowiecki | 16,0% |
| Małopolski | 11,4% |
| Centralny | 9,5% |
| Południowo-Wschodni | 9,4% |
| Pomorski | 5,6% |
| Wielkopolski | 5,4% |
| Zachodni | 5,4% |
| Śląski | 5,0% |
| Dolnośląski | 4,4% |
| Ogółem | 100,0% |

Zobowiązania wobec klientów oraz zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych

(mln zł)

| | 31.12.2018 | 31.12.2017 | ZMIANA |
|--|------------------|------------------|---------------|
| Depozyty korporacyjne | 65 779,6 | 70 986,4 | (7,3%) |
| Podmioty niefinansowe | 47 278,1 | 47 908,4 | (1,3%) |
| Instytucje finansowe niebankowe | 7 555,9 | 10 890,4 | (30,6%) |
| Budżet | 10 945,5 | 12 187,6 | (10,2%) |
| Depozyty detaliczne | 83 635,3 | 74 747,9 | 11,9% |
| Pozostałe ^(*) | 369,5 | 375,6 | (1,6%) |
| Zobowiązania wobec klientów^(**) | 149 784,4 | 146 109,9 | 2,5% |
| Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych z tego: | 3 745,1 | 2 727,2 | 37,3% |
| Strukturyzowane Certyfikaty Depozytowe (SCD) | 584,0 | 310,8 | 87,9% |
| Certyfikaty Depozytowe (CD) | 1 140,4 | 1 150,0 | (0,8%) |
| Obligacje podporządkowane | 2 000,0 | 1 250,0 | 60,0% |
| Odsetki | 20,7 | 16,4 | 26,2% |
| Zobowiązania wobec klientów, zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych, razem^(**) | 153 529,4 | 148 837,1 | 3,2% |
| Transakcje z przyrzeczeniem odkupu | 347,7 | 788,4 | (55,9%) |
| Fundusze inwestycyjne Pekao TFI S.A. (d. Pioneer Pekao TFI S.A.) | 19 403,4 | 18 410,0 | 5,4% |
| w tym dystrybuowane przez sieć Banku | 18 203,7 | 17 203,9 | 5,8% |

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

(**) Z wyłączeniem transakcji z przyrzeczeniem odkupu.

Zobowiązania wobec klientów Banku, zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych razem na koniec grudnia 2018 r. wyniosły 153 529,4 mln zł i były wyższe o 4 692,3 mln zł tj. 3,2% niż na koniec grudnia 2017 r.

Depozyty detaliczne na koniec grudnia 2018 r. wyniosły 83 635,3 mln zł i były wyższe o 8 887,4 mln zł, tj. 11,9% w porównaniu z końcem grudnia 2017 r.

Depozyty detaliczne, Strukturyzowane Certyfikaty Depozytowe z odsetkami oraz pozostałymi na koniec grudnia 2018 r. wyniosły 84 562,9 mln zł i były wyższe o 9 165,3 mln zł, tj. 12,2% w porównaniu z końcem grudnia 2017 r.

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2018 rok

Depozyty korporacyjne na koniec grudnia 2018 r. wyniosły 65 779,6 mln zł i były niższe o 5 206,8 mln zł, tj. 7,3% w porównaniu z końcem grudnia 2017 r.

Depozyty korporacyjne łącznie z Certyfikatami Depozytowymi, Obligacjami podporządkowanymi, odsetkami oraz pozostałymi, na koniec grudnia 2018 r. wyniosły 68 966,6 mln zł i były niższe o 4 472,9 mln zł, tj. 6,1% w porównaniu z końcem grudnia 2017 r.

Transakcje z przyrzeczeniem odkupu na koniec grudnia 2018 r. wyniosły 347,7 mln zł i były niższe o 440,7 mln zł tj. 55,9% w porównaniu z końcem grudnia 2017 r.

Aktywa netto funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez Pekao TFI S.A. (d. Pioneer Pekao TFI S.A.) dystrybuowanych przez sieć Banku na koniec grudnia 2018 r. wyniosły 19 403,4 mln zł i były wyższe o 993,4 mln zł, tj. 5,4% w porównaniu do końca grudnia 2017 r.

Struktura walutowa zobowiązań wobec klientów^(*)

| | 31.12.2018 | | 31.12.2017 | | ZMIANA |
|------------------------------------|------------------|---------------|------------------|---------------|-------------|
| | MLN ZŁ | STRUKTURA | MLN ZŁ | STRUKTURA | |
| Denominowane w złotych | 123 304,8 | 82,3% | 119 906,6 | 82,1% | 2,8% |
| Denominowane w walutach obcych | 26 479,6 | 17,7% | 26 203,3 | 17,9% | 1,1% |
| Zobowiązania wobec klientów | 149 784,4 | 100,0% | 146 109,9 | 100,0% | 2,5% |

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

W strukturze walutowej zobowiązań wobec klientów dominują zobowiązania w złotych, których udział na koniec grudnia 2018 r. wyniósł 82,3%. W zobowiązaniach w walutach obcych największy udział miały zobowiązania w EUR (62,6%) oraz USD (30,6%).

Zobowiązania wobec klientów według terminów wymagalności^(*)

| | 31.12.2018 | | 31.12.2017 | | ZMIANA |
|---|------------------|---------------|------------------|---------------|-------------|
| | MLN ZŁ | STRUKTURA | MLN ZŁ | STRUKTURA | |
| Środki na rachunkach bieżących i depozyty overnight | 98 987,2 | 66,2% | 91 046,3 | 62,5% | 8,7% |
| Depozyty terminowe | 50 427,6 | 33,8% | 54 688,0 | 37,5% | (7,8%) |
| Razem depozyty | 149 414,8 | 100,0% | 145 734,3 | 100,0% | 2,5% |
| Odsetki naliczone | 174,5 | x | 172,2 | x | 1,3% |
| Zobowiązania w drodze | 195,1 | x | 203,4 | x | (4,1%) |
| Zobowiązania wobec klientów | 149 784,4 | x | 146 109,9 | x | 2,5% |

^(*) Z wyłączeniem transakcji z przyrzeczeniem odkupu.

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2018 rok

7.1.3 Pozycje pozabilansowe Zestawienie pozycji pozabilansowych

| | 31.12.2018 | 31.12.2017 | ZMIANA |
|--|------------------|------------------|--------------|
| | | | (mln zł) |
| Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane | 74 487,0 | 62 378,0 | 19,4% |
| Zobowiązania udzielone: | 54 243,5 | 48 335,7 | 12,2% |
| finansowe | 35 199,6 | 34 677,5 | 1,5% |
| gwarancyjne | 19 043,9 | 13 658,2 | 39,4% |
| Zobowiązania otrzymane: | 20 243,5 | 14 042,3 | 44,2% |
| finansowe | 556,7 | 176,4 | 215,6% |
| gwarancyjne | 19 686,8 | 13 865,9 | 42,0% |
| Pochodne instrumenty finansowe | 252 789,6 | 201 030,0 | 25,7% |
| transakcje stopy procentowej | 143 194,0 | 98 351,4 | 45,6% |
| transakcje walutowe i na złoto | 106 390,7 | 101 258,6 | 5,1% |
| transakcje oparte na towarach i kapitałowych papierach wartościowych | 3 204,9 | 1 420,0 | 125,7% |
| Pozycje pozabilansowe razem | 327 276,6 | 263 408,0 | 24,2% |

Informacje o zobowiązaniach pozabilansowych zostały zawarte w Notach Objaśniających nr 26 i 47 do Jednostkowego Sprawozdania Finansowego Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2018.

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2018 rok

7.2 Jednostkowy rachunek zysków i strat – wersja prezentacyjna

Zysk netto Banku w 2018 r. wyniósł 2 310,6 mln zł i był wyższy o 222,5 mln zł, tj. 10,7% od zysku netto wypracowanego w 2017 r. W celu zapewnienia porównywalności osiągniętych wyników dane dotyczące rachunku zysków i strat za 2017 r. zostały zaprezentowane jako pro-forma, tj. uwzględniają zmianę prezentacyjną wyniku brutto ze sprzedaży wierzytelności kredytowych w wysokości 142,7 mln zł, które zostały ujęte w wyniku odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych.

Dzięki efektywnej działalności komercyjnej Banku w 2018 r. odnotowano znaczący wzrost wolumenów w obszarze kredytów klientów detalicznych o 10,6% r/r. Wzrost akcji kredytowej był sfinansowany przez wyższe wolumeny depozytów detalicznych rosnące o 11,9% r/r.

Łączny współczynnik kapitałowy (TCR) wyniósł 18,7% na koniec grudnia 2018 r. i był wyższy (o 0,3 p.p.) niż na koniec 2017 r.

Solidną strukturę płynnościową Banku Pekao S.A. odzwierciedla relacja kredytów netto do depozytów w wysokości 86,7% na koniec grudnia 2018 r. Pozwala to, w powiązaniu z wysokim poziomem kapitałów na dalszy solidny i stabilny rozwój działalności Banku.

Jednostkowy rachunek zysków i strat – wersja prezentacyjna

| | 2018 | PRO-FORMA 2017 | 2017 | ZMIANA VS PRO-FORMA |
|--|------------------|-------------------|------------------|---------------------------|
| Wynik z tytułu odsetek | 4 869,0 | 4 486,7 | 4 486,7 | 8,5% |
| Przychody z tytułu dywidend | 255,4 | 188,1 | 188,1 | 35,8% |
| Wynik z tytułu odsetek i dywidend razem | 5 124,4 | 4 674,8 | 4 674,8 | 9,6% |
| Wynik z tytułu prowizji i opłat | 2 023,3 | 2 078,1 | 2 078,1 | (2,6%) |
| Wynik z działalności handlowej | 208,1 | 77,2 | 77,2 | >100% |
| Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto | 41,2 | 112,5 | 255,2 | (63,4%) |
| Wynik pozaodsetkowy | 2 272,6 | 2 267,8 | 2 410,5 | 0,2% |
| Dochody z działalności operacyjnej | 7 396,9 | 6 942,6 | 7 085,3 | 6,5% |
| Koszty z działalności operacyjnej | (3 119,0) | (3 024,5) | (3 024,5) | 3,1% |
| Zysk operacyjny brutto | 4 278,0 | 3 918,1 | 4 060,8 | 9,2% |
| Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe | (500,4) | (373,2) | (515,9) | 34,1% |
| Zysk operacyjny netto | 3 777,5 | 3 544,9 | 3 544,9 | 6,6% |
| Wynik z tytułu pozostałych rezerw | (14,7) | (28,5) | (28,5) | (48,4%) |
| Oplaty na rzecz funduszy gwarancyjnych | (265,1) | (266,4) | (266,4) | (0,5%) |
| Podatek od niektórych instytucji finansowych | (562,0) | (522,3) | (522,3) | 7,6% |
| Zysk z działalności inwestycyjnej | 85,0 | 0,1 | 0,1 | >100% |
| Zysk brutto | 3 020,8 | 2 727,8 | 2 727,8 | 10,7% |
| Podatek dochodowy | (710,2) | (639,7) | (639,7) | 11,0% |
| Zysk netto | 2 310,6 | 2 088,1 | 2 088,1 | 10,7% |

Dochody z działalności operacyjnej

Dochody z działalności operacyjnej Banku osiągnięte w 2018 r. wyniosły 7 396,9 mln zł i były wyższe o 6,5% r/r od dochodów pro-forma osiągniętych w 2017 r.

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2018 rok

Wynik z tytułu odsetek i dywidend, razem

(mln zł)

| | 2018 | PRO-FORMA 2017 | 2017 | ZMIANA VS PRO-FORMA |
|---|----------------|-------------------|----------------|---------------------------|
| Przychody z tytułu odsetek | 5 941,2 | 5 511,2 | 5 511,2 | 7,8% |
| Koszty z tytułu odsetek | (1 072,2) | (1 024,5) | (1 024,5) | 4,7% |
| Wynik z tytułu odsetek | 4 869,0 | 4 486,7 | 4 486,7 | 8,5% |
| Przychody z tytułu dywidend | 255,4 | 188,1 | 188,1 | 35,8% |
| Wynik z tytułu odsetek i dywidend, razem | 5 124,4 | 4 674,8 | 4 674,8 | 9,6% |

Wynik z tytułu odsetek i dywidend razem, osiągnięty w 2018 r. wyniósł 5 124,4 mln zł i był wyższy o 449,6 mln zł tj. 9,6% w porównaniu z wynikiem pro-forma osiągniętym w 2017 r. głównie dzięki wyższemu wolumenowi, zarówno kredytów jak i depozytów, wyższej marży oraz wyższym przychodom z tytułu dywidend.

Wynik pozaodsetkowy

(mln zł)

| | 2018 | PRO-FORMA 2017 | 2017 | ZMIANA VS PRO-FORMA |
|---|----------------|-------------------|----------------|---------------------------|
| Przychody z tytułu prowizji i opłat | 2 392,6 | 2 404,0 | 2 404,0 | (0,5%) |
| Koszty z tytułu prowizji i opłat | (369,3) | (325,9) | (325,9) | 13,3% |
| Wynik z tytułu prowizji i opłat | 2 023,3 | 2 078,1 | 2 078,1 | (2,6%) |
| Wynik z działalności handlowej | 208,1 | 77,2 | 77,2 | >100% |
| w tym zyski na sprzedaży portfela aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży | 140,7 | 41,0 | 41,0 | >100% |
| Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto | 41,2 | 112,5 | 255,2 | (63,4%) |
| Wynik pozaodsetkowy | 2 272,6 | 2 267,8 | 2 410,5 | 0,2% |

Wynik pozaodsetkowy osiągnięty w 2018 r. wyniósł 2 272,6 mln zł i był wyższy o 4,8 mln zł tj. 0,2% w porównaniu do wyniku pro-forma osiągniętego w 2017 r., z wynikiem z tytułu prowizji i opłat (łącznie z prowizjami z tytułu marży na transakcjach walutowych z klientami) niższym o 2,6% w porównaniu do 2017 r., głównie ze względu na niższe prowizje związane z działalnością kredytową i kartową.

Wynik z tytułu prowizji i opłat osiągnięty w 2018 r. wyniósł 2 023,3 mln zł i był niższy o 54,8 mln zł tj. 2,6% w porównaniu z wynikiem pro-forma osiągniętym w 2017 r., głównie z powodu niższych prowizji kredytowych (częściowo ze względu na zmianę prezentacyjną) oraz wyższych kosztów prowizyjnych związanych z działalnością kartową, częściowo skompensowanych przez wyższe przychody związane z marżą na transakcjach walutowych z klientami oraz działalnością na rynku funduszy inwestycyjnych.

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

(mln zł)

| | 2018 | PRO-FORMA 2017 | 2017 | ZMIANA VS PRO-FORMA |
|---|----------------|-------------------|----------------|---------------------------|
| Wynik z tytułu prowizji i opłat | 2 023,3 | 2 078,1 | 2 078,1 | (2,6%) |
| związanych z działalnością kredytową | 411,8 | 459,4 | 459,4 | (10,4%) |
| związanych z działalnością kartową | 327,9 | 357,1 | 357,1 | (8,2%) |
| związanych z marżą na transakcjach walutowych z klientami | 461,3 | 439,6 | 439,6 | 4,9% |
| związanych z działalnością na rynku funduszy inwestycyjnych | 157,1 | 160,6 | 160,6 | (2,2%) |
| pozostałe | 665,2 | 661,4 | 661,4 | 0,6% |

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2018 rok

Koszty z działalności operacyjnej

Koszty z działalności operacyjnej w 2018 r. wyniosły 3 119,0 mln zł. Były one wyższe o 94,5 mln zł tj. 3,1% w porównaniu do kosztów pro-forma w 2017 r., ze względu na wyższe koszty osobowe (w tym głównie z uwagi na koszty w wysokości około 50 mln zł związane z Programem Dobrowolnych Odejść - PDO) oraz pozostałe koszty administracyjne (w tym głównie związane z marketingiem). Koszty z działalności operacyjnej bez kosztów PDO były wyższe o 44,9 mln zł tj. 1,5% w porównaniu do 2017 r.

(mln zł)

| | 2018 | PRO-FORMA 2017 | 2017 | ZMIANA VS PRO-FORMA |
|---|------------------|-------------------|------------------|---------------------------|
| Wynagrodzenia i inne świadczenia pracownicze | (1 782,0) | (1 740,0) | (1 740,0) | 2,4% |
| Pozostałe koszty administracyjne | (998,8) | (955,3) | (955,3) | 4,6% |
| Amortyzacja i odpisy z tytułu utraty wartości środków trwałych i wartości niematerialnych | (338,2) | (329,2) | (329,2) | 2,7% |
| Koszty z działalności operacyjnej | (3 119,0) | (3 024,5) | (3 024,5) | 3,1% |

Wskaźnik koszty / dochody w 2018 r. wyniósł 42,2% wobec pro - forma 43,6% w 2017 r.

Na koniec grudnia 2018 r. liczba pracowników Banku wyniosła 14 569 osób w porównaniu z 15 316 osobami na koniec grudnia 2017 r.

Opłaty na rzecz funduszy gwarancyjnych

Opłaty na rzecz funduszy gwarancyjnych za 2018 r. wyniosły 265,1 mln zł i były niższe o 1,3 mln zł tj. 0,5% niż w 2017 r.

Podatek od niektórych instytucji finansowych

Podatek od niektórych instytucji finansowych za 2018 r. wyniósł 562,0 mln zł i był wyższy o 39,7 mln zł. tj. 7,6% porównaniu z 2017 r.

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

(mln zł)

| | 2018 | PRO-FORMA 2017 | 2017 | ZMIANA VS PRO-FORMA |
|---|----------------|-------------------|----------------|---------------------------|
| aktywa finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu | (448,4) | (351,9) | (494,6) | 27,4% |
| aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez kapitał | 5,3 | - | - | x |
| zobowiązania finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu | (57,3) | (21,3) | (21,3) | >100% |
| Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe | (500,4) | (373,2) | (515,9) | 34,1% |

Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe osiągnięty w 2018 r. wyniósł 500,4 mln zł i był wyższy o 127,2 mln zł tj. 34,1% w porównaniu do wyniku pro-forma osiągniętego w 2017 r.

W celu zapewnienia porównywalności osiągniętych wyników dane dotyczące rachunku zysków i strat za 2017 r. zostały zaprezentowane jako pro-forma, tj. uwzględniają zmianę prezentacyjną wyniku brutto ze sprzedaży wierzytelności kredytowych w wysokości 142,7 mln zł, które zostały ujęte w wyniku odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych. W 2018 r. Bank dokonał sprzedaży wierzytelności kredytowych i zrealizowany wynik brutto na transakcji wyniósł 36,4 mln. zł.

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2018 rok

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

(mln zł)

| | 31.12.2018 | 31.12.2017 | ZMIANA |
|--|--------------|--------------|--------------|
| Rezerwy razem | 655,0 | 593,6 | 10,3% |
| z tego: | | | |
| rezerwy na zobowiązania pozabilansowe | 271,6 | 246,0 | 10,4% |
| rezerwy na zobowiązania pracownicze | 329,4 | 332,4 | (0,9%) |
| pozostałe rezerwy | 54,0 | 15,2 | 255,3% |
| Rezerwa z tytułu podatku dochodowego | - | - | x |
| Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | 841,0 | 708,2 | 18,8% |

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2018 rok

7.3 Jednostkowy rachunek zysków i strat w ujęciu kwartalnym

7.3.1 Jednostkowy rachunek zysków i strat

Jednostkowy rachunek zysków i strat za 2018 rok - Prezentowany w celu zapewnienia porównywalności

(tys. zł)

| | IV KWARTAŁ 2018 | III KWARTAŁ 2018 | II KWARTAŁ 2018 | I KWARTAŁ 2018 |
|--|--------------------|---------------------|--------------------|-------------------|
| Przychody z tytułu odsetek | 1 529 296 | 1 496 223 | 1 474 176 | 1 441 481 |
| Koszty z tytułu odsetek | (267 140) | (269 499) | (269 251) | (266 273) |
| Wynik z tytułu odsetek | 1 262 156 | 1 226 724 | 1 204 925 | 1 175 208 |
| Przychody z tytułu prowizji i opłat | 620 781 | 611 712 | 601 945 | 558 147 |
| Koszty z tytułu prowizji i opłat | (107 092) | (93 827) | (86 530) | (81 877) |
| Wynik z tytułu prowizji i opłat | 513 689 | 517 885 | 515 415 | 476 270 |
| Przychody z tytułu dywidend | 160 | 168 | 165 609 | 89 427 |
| Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy | 8 505 | 25 890 | 14 043 | 18 272 |
| Wynik z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej | (2 435) | 1 159 | 662 | 1 337 |
| Zysk (strata) z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy | 76 031 | 14 015 | 26 774 | 23 832 |
| Zysk (strata) na sprzedaży aktywów i zobowiązań finansowych | x | x | x | x |
| Dochody z działalności operacyjnej | 1 858 106 | 1 785 841 | 1 927 428 | 1 784 346 |
| Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe | (122 514) | (148 340) | (112 197) | (117 396) |
| Wynik z działalności finansowej | 1 735 592 | 1 637 501 | 1 815 231 | 1 666 950 |
| Ogólne koszty administracyjne | (844 959) | (849 022) | (908 643) | (1 005 251) |
| wynagrodzenia i inne świadczenia pracownicze | (425 667) | (425 856) | (492 377) | (438 067) |
| pozostałe koszty administracyjne ^(*) | (419 292) | (423 166) | (416 266) | (567 184) |
| Amortyzacja i odpisy z tytułu utraty wartości środków trwałych i wartości niematerialnych | (92 126) | (84 141) | (82 096) | (79 816) |
| Wynik z tytułu pozostałych rezerw | 37 | (303) | (13 655) | (742) |
| Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto | 9 000 | 10 061 | 11 394 | 10 752 |
| Koszty z działalności operacyjnej | (928 048) | (923 405) | (993 000) | (1 075 057) |
| Zysk (strata) z jednostek zależnych i stowarzyszonych | - | - | (11 069) | - |
| Zysk (strata) na sprzedaży rzeczowego majątku trwałego i wartości niematerialnych | 59 986 | 30 631 | 2 536 | 2 903 |
| Zysk brutto | 867 530 | 744 727 | 813 698 | 594 796 |
| Podatek dochodowy | (207 757) | (177 773) | (164 558) | (160 063) |
| Zysk netto | 659 773 | 566 954 | 649 140 | 434 733 |

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

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2018 rok

Jednostkowy rachunek zysków i strat za 2017 rok - Prezentowany w celu zapewnienia porównywalności

(tys. zł)

| | IV KWARTAŁ 2017 | III KWARTAŁ 2017 | II KWARTAŁ 2017 | I KWARTAŁ 2017 |
|--|--------------------|---------------------|--------------------|--------------------|
| Przychody z tytułu odsetek | 1 425 870 | 1 382 708 | 1 360 425 | 1 342 250 |
| Koszty z tytułu odsetek | (263 244) | (256 177) | (250 597) | (254 491) |
| Wynik z tytułu odsetek | 1 162 626 | 1 126 531 | 1 109 828 | 1 087 759 |
| Przychody z tytułu prowizji i opłat | 627 096 | 600 535 | 598 665 | 577 699 |
| Koszty z tytułu prowizji i opłat | (89 925) | (87 251) | (79 565) | (69 157) |
| Wynik z tytułu prowizji i opłat | 537 171 | 513 284 | 519 100 | 508 542 |
| Przychody z tytułu dywidend | 130 | 136 | 44 540 | 143 264 |
| Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy | 20 893 | 7 252 | (1 076) | 4 753 |
| Wynik z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej | 650 | 919 | 1 334 | 1 713 |
| Zysk (strata) z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy | x | x | x | x |
| Zysk (strata) na sprzedaży aktywów i zobowiązań finansowych | 158 933 | 21 882 | 5 118 | 824 |
| Dochody z działalności operacyjnej | 1 880 403 | 1 670 004 | 1 678 844 | 1 746 855 |
| Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe | (151 931) | (137 889) | (116 477) | (109 608) |
| Wynik z działalności finansowej | 1 728 472 | 1 532 115 | 1 562 367 | 1 637 247 |
| Ogólne koszty administracyjne | (861 633) | (833 003) | (813 231) | (980 568) |
| wynagrodzenia i inne świadczenia pracownicze | (448 063) | (441 932) | (431 749) | (418 240) |
| pozostałe koszty administracyjne ^(*) | (413 570) | (391 071) | (381 482) | (562 328) |
| Amortyzacja i odpisy z tytułu utraty wartości środków trwałych i wartości niematerialnych | (88 300) | (79 733) | (81 033) | (80 074) |
| Wynik z tytułu pozostałych rezerw | (8 767) | (8 102) | (6 049) | (5 608) |
| Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto | 30 035 | 37 964 | 12 047 | 33 547 |
| Koszty z działalności operacyjnej | (928 665) | (882 874) | (888 266) | (1 032 703) |
| Zysk (strata) z jednostek zależnych i stowarzyszonych | - | - | - | - |
| Zysk (strata) na sprzedaży rzeczowego majątku trwałego i wartości niematerialnych | (207) | 197 | (154) | 256 |
| Zysk brutto | 799 600 | 649 438 | 673 947 | 604 800 |
| Podatek dochodowy | (183 973) | (157 139) | (150 963) | (147 581) |
| Zysk netto | 615 627 | 492 299 | 522 984 | 457 219 |

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

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2018 rok

7.3.2 Jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów

Jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów za 2018 r.

(tys. zł)

| | IV KWARTAŁ 2018 | III KWARTAŁ 2018 | II KWARTAŁ 2018 | I KWARTAŁ 2018 |
|---|--------------------|---------------------|--------------------|-------------------|
| Zysk netto | 659 773 | 566 954 | 649 140 | 434 733 |
| Inne składniki całkowitych dochodów | | | | |
| Pozycje, które są lub mogą zostać przeniesione do rachunku zysków i strat: | | | | |
| Skutki wyceny aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez kapitał | 1 354 | (42 553) | (47 967) | 101 638 |
| zysk/strata z wyceny w wartości godziwej | 65 887 | (28 877) | (21 344) | 125 492 |
| zysk/strata z przeklasyfikowania po zaprzestaniu ujmowania z zakumulowanych innych całkowitych dochodów do wyniku finansowego | (64 533) | (13 676) | (26 623) | (23 854) |
| Skutki wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży | x | x | x | x |
| Skutki wyceny instrumentów pochodnych zabezpieczających przepływy pieniężne | 94 773 | (28 960) | (3 531) | (17 323) |
| Podatek dochodowy dotyczący pozycji, które są lub mogą zostać przeniesione w późniejszych okresach do rachunku zysków i strat | (18 264) | 13 587 | 9 785 | (16 020) |
| Pozycje, które nie zostaną przeniesione w późniejszych okresach do rachunku zysków i strat: | | | | |
| Skutki wyceny instrumentów kapitałowych wyznaczonych do wyceny w wartości godziwej przez kapitał | (11 607) | 1 281 | (13 874) | (5 351) |
| Przeszacowanie zobowiązań z tytułu określonych świadczeń pracowniczych | 404 | - | - | - |
| Podatek dochodowy dotyczący pozycji, które nie zostaną przeniesione w późniejszych okresach do rachunku zysków i strat | 2 141 | (244) | 2 636 | 1 017 |
| Inne składniki całkowitych dochodów (netto) | 68 801 | (56 889) | (52 951) | 63 961 |
| Całkowite dochody razem | 728 574 | 510 065 | 596 189 | 498 694 |

Jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów za 2017 r.

(tys. zł)

| | IV KWARTAŁ 2017 | III KWARTAŁ 2017 | II KWARTAŁ 2017 | I KWARTAŁ 2017 |
|---|--------------------|---------------------|--------------------|-------------------|
| Zysk netto | 615 627 | 492 299 | 522 984 | 457 219 |
| Inne składniki całkowitych dochodów | | | | |
| Pozycje, które są lub mogą zostać przeniesione do rachunku zysków i strat: | | | | |
| Skutki wyceny aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez kapitał | x | x | x | x |
| zysk/strata z wyceny w wartości godziwej | - | - | - | - |
| zysk/strata z przeklasyfikowania po zaprzestaniu ujmowania z zakumulowanych innych całkowitych dochodów do wyniku finansowego | - | - | - | - |
| Skutki wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży | (39 792) | 2 896 | 94 417 | 172 080 |
| Skutki wyceny instrumentów pochodnych zabezpieczających przepływy pieniężne | (26 332) | 25 287 | (27 607) | (4 491) |
| Podatek dochodowy dotyczący pozycji, które są lub mogą zostać przeniesione w późniejszych okresach do rachunku zysków i strat | 12 564 | (5 356) | (12 693) | (31 842) |
| Pozycje, które nie zostaną przeniesione w późniejszych okresach do rachunku zysków i strat: | | | | |
| Skutki wyceny instrumentów kapitałowych wyznaczonych do wyceny w wartości godziwej przez kapitał | x | x | x | x |
| Przeszacowanie zobowiązań z tytułu określonych świadczeń pracowniczych | 8 589 | - | - | - |
| Podatek dochodowy dotyczący pozycji, które nie zostaną przeniesione w późniejszych okresach do rachunku zysków i strat | (1 632) | - | - | - |
| Inne składniki całkowitych dochodów (netto) | (46 603) | 22 827 | 54 117 | 135 747 |
| Całkowite dochody razem | 569 024 | 515 126 | 577 101 | 592 966 |

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2018 rok

7.3.3 Jednostkowy rachunek zysków i strat – wersja prezentacyjna Jednostkowy rachunek zysków i strat za 2018 r.

(tys. zł)

| | IV KWARTAŁ 2018 | III KWARTAŁ 2018 | II KWARTAŁ 2018 | I KWARTAŁ 2018 |
|--|--------------------|---------------------|--------------------|-------------------|
| Wynik z tytułu odsetek | 1 262 156 | 1 226 724 | 1 204 925 | 1 175 208 |
| Przychody z tytułu dywidend | 160 | 168 | 165 609 | 89 427 |
| Wynik z tytułu odsetek i dywidend razem | 1 262 316 | 1 226 892 | 1 370 534 | 1 264 635 |
| Wynik z tytułu prowizji i opłat | 513 689 | 517 885 | 515 415 | 476 270 |
| Wynik z działalności handlowej | 82 411 | 40 926 | 41 307 | 43 441 |
| Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto | 8 690 | 10 199 | 11 566 | 10 752 |
| Wynik pozaodsetkowy | 604 790 | 569 010 | 568 288 | 530 463 |
| Dochody z działalności operacyjnej | 1 867 106 | 1 795 902 | 1 938 822 | 1 795 098 |
| Koszty z działalności operacyjnej | (762 266) | (761 716) | (821 768) | (773 213) |
| Zysk operacyjny brutto | 1 104 840 | 1 034 186 | 1 117 054 | 1 021 885 |
| Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe | (122 514) | (148 340) | (112 197) | (117 396) |
| Zysk operacyjny netto | 982 326 | 885 846 | 1 004 857 | 904 489 |
| Wynik z tytułu pozostałych rezerw | 37 | (303) | (13 655) | (742) |
| Oplaty na rzecz funduszy gwarancyjnych | (30 655) | (30 513) | (30 378) | (173 553) |
| Podatek od niektórych instytucji finansowych | (144 164) | (140 934) | (138 593) | (138 301) |
| Zysk z działalności inwestycyjnej | 59 986 | 30 631 | (8 533) | 2 903 |
| Zysk brutto | 867 530 | 744 727 | 813 698 | 594 796 |
| Podatek dochodowy | (207 757) | (177 773) | (164 558) | (160 063) |
| Zysk netto | 659 773 | 566 954 | 649 140 | 434 733 |

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2018 rok

Jednostkowy rachunek zysków i strat za 2017 r.

(tys. zł)

| | IV KWARTAŁ 2017 | III KWARTAŁ 2017 | II KWARTAŁ 2017 | I KWARTAŁ 2017 |
|--|--------------------|---------------------|--------------------|-------------------|
| Wynik z tytułu odsetek | 1 162 626 | 1 126 531 | 1 109 828 | 1 087 759 |
| Przychody z tytułu dywidend | 130 | 136 | 44 540 | 143 264 |
| Wynik z tytułu odsetek i dywidend razem | 1 162 756 | 1 126 667 | 1 154 368 | 1 231 023 |
| Wynik z tytułu prowizji i opłat | 537 171 | 513 284 | 519 100 | 508 542 |
| Wynik z działalności handlowej | 36 701 | 27 940 | 5 349 | 7 224 |
| Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto | 172 664 | 38 994 | 11 041 | 32 457 |
| Wynik pozaodsetkowy | 746 536 | 580 218 | 535 490 | 548 223 |
| Dochody z działalności operacyjnej | 1 909 292 | 1 706 885 | 1 689 858 | 1 779 246 |
| Koszty z działalności operacyjnej | (787 277) | (758 366) | (743 488) | (735 320) |
| Zysk operacyjny brutto | 1 122 015 | 948 519 | 946 370 | 1 043 926 |
| Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe | (151 931) | (137 889) | (116 477) | (109 608) |
| Zysk operacyjny netto | 970 084 | 810 630 | 829 893 | 934 318 |
| Wynik z tytułu pozostałych rezerw | (8 767) | (8 102) | (6 049) | (5 608) |
| Oplaty na rzecz funduszy gwarancyjnych | (22 709) | (22 492) | (22 212) | (199 012) |
| Podatek od niektórych instytucji finansowych | (138 801) | (130 795) | (127 531) | (125 154) |
| Zysk z działalności inwestycyjnej | (207) | 197 | (154) | 256 |
| Zysk brutto | 799 600 | 649 438 | 673 947 | 604 800 |
| Podatek dochodowy | (183 973) | (157 139) | (150 963) | (147 581) |
| Zysk netto | 615 627 | 492 299 | 522 984 | 457 219 |

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2018 rok

7.3.4 Uzgodnienie wersji prezentacyjnej rachunku zysków i strat do wersji pełnej Jednostkowy rachunek zysków i strat za 2018 rok

(tys. zł)

| POZYCJE WERSJI PREZENTACYJNEJ RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT | POZYCJE WERSJI PEŁNEJ REKLASYFIKOWANE DO WERSJI PREZENTACYJNEJ | 2018 |
|---|--|------------------|
| Wynik z tytułu odsetek | | 4 869 013 |
| Przychody z tytułu dywidend | Przychody z tytułu dywidend | 255 364 |
| Wynik z tytułu odsetek i dywidend razem | | 5 124 377 |
| Wynik z tytułu prowizji i opłat | Wynik z tytułu prowizji i opłat | 2 023 259 |
| Wynik z działalności handlowej | | 208 085 |
| | Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy | 66 710 |
| | Wynik z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej | 723 |
| | Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania dłużnych papierów wartościowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy | 140 736 |
| | Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania zobowiązań finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy | (84) |
| Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto | | 41 207 |
| | Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto | 41 207 |
| | Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania kredytów i pożyczek niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy | - |
| Wynik pozaodsetkowy | | 2 272 551 |
| Dochody z działalności operacyjnej | | 7 396 928 |
| Koszty działalności operacyjnej | | (3 118 963) |
| | Wynagrodzenia i inne świadczenia pracownicze | (1 781 967) |
| | Pozostałe koszty administracyjne | (1 825 908) |
| | <i>minus</i> – Opłaty na rzecz funduszy gwarancyjnych | 265 099 |
| | <i>minus</i> - Podatek od niektórych instytucji finansowych | 561 992 |
| | Amortyzacja i odpisy z tytułu utraty wartości środków trwałych i wartości niematerialnych | (338 179) |
| Zysk operacyjny brutto | | 4 277 965 |
| Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe | Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe | (500 447) |
| Zysk operacyjny netto | | 3 777 518 |
| Wynik z tytułu pozostałych rezerw | Wynik z tytułu pozostałych rezerw | (14 663) |
| Opłaty na rzecz funduszy gwarancyjnych | Opłaty na rzecz funduszy gwarancyjnych | (265 099) |
| Podatek od niektórych instytucji finansowych | Podatek od niektórych instytucji finansowych | (561 992) |
| Zysk z działalności inwestycyjnej | | 84 987 |
| | Zysk (strata) na sprzedaży rzeczowego majątku trwałego i wartości niematerialnych | 96 056 |
| | Zysk (strata) z jednostek zależnych i stowarzyszonych | (11 069) |
| Zysk brutto | | 3 020 751 |
| Podatek dochodowy | Podatek dochodowy | (710 151) |
| Zysk netto | | 2 310 600 |

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2018 rok

Jednostkowy rachunek zysków i strat za 2017 rok

(tys. zł)

| POZYCJE WERSJI PREZENTACYJNEJ RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT | POZYCJE WERSJI PEŁNEJ REKLASYFIKOWANE DO WERSJI PREZENTACYJNEJ | 2017 | UWAGI |
|--|---|------------------|-------|
| Wynik z tytułu odsetek | | 4 486 744 | |
| Przychody z tytułu dywidend | Przychody z tytułu dywidend | 188 070 | |
| Wynik z tytułu odsetek i dywidend razem | | 4 674 814 | |
| Wynik z tytułu prowizji i opłat | Wynik z tytułu prowizji i opłat | 2 078 097 | |
| Wynik z działalności handlowej | | 77 214 | |
| | Wynik na pozostałych instrumentach finansowych wyznaczonych jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy | 31 822 | |
| | Wynik z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej | 4 616 | |
| | Zyski (straty) na sprzedaży: aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży i utrzymywanych do terminu wymagalności | 41 048 | |
| | Zyski (straty) na sprzedaży: zobowiązań finansowych | (272) | |
| Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto | | 255 156 | |
| | Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto | 113 593 | |
| | minus - Refundacja kosztów administracyjnych | (4 418) | /1 |
| | Zyski (straty) na sprzedaży: kredytów i innych należności finansowych | 145 981 | |
| Wynik pozaodsetkowy | | 2 410 467 | |
| Dochody z działalności operacyjnej | | 7 085 281 | |
| Koszty działalności operacyjnej | | (3 024 451) | |
| | Wynagrodzenia i inne świadczenia pracownicze | (1 739 984) | |
| | Pozostałe koszty administracyjne | (1 748 451) | |
| | minus – Opłaty na rzecz funduszy gwarancyjnych | 266 425 | |
| | minus - Podatek od niektórych instytucji finansowych | 522 281 | |
| | Refundacja kosztów administracyjnych | 4 418 | /1 |
| | Amortyzacja i odpisy z tytułu utraty wartości środków trwałych i wartości niematerialnych | (329 140) | |
| Zysk operacyjny brutto | | 4 060 830 | |
| Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe | Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe | (515 905) | |
| | Wynik odpisów z tytułu utraty wartości kredytów | (494 561) | |
| | Wynik rezerw na zobowiązania pozabilansowe | (21 344) | |
| Zysk operacyjny netto | | 3 544 925 | |
| Wynik z tytułu pozostałych rezerw | Wynik z tytułu pozostałych rezerw | (28 526) | |
| Opłaty na rzecz funduszy gwarancyjnych | Opłaty na rzecz funduszy gwarancyjnych | (266 425) | |
| Podatek od niektórych instytucji finansowych | Podatek od niektórych instytucji finansowych | (522 281) | |
| Zysk z działalności inwestycyjnej | | 92 | |
| | Zysk (strata) na sprzedaży rzeczowego majątku trwałego i wartości niematerialnych | 92 | |
| | Wynik odpisów z tytułu utraty wartości: aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży i utrzymywanych do terminu wymagalności | - | |
| | Zysk (strata) z jednostek zależnych i stowarzyszonych | - | |
| Zysk brutto | | 2 727 785 | |
| Podatek dochodowy | Podatek dochodowy | (639 656) | |
| Zysk netto | | 2 088 129 | |

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

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2018 rok

8. Pozostałe informacje

Informacje wymagane na podstawie art. 111a ustawy Prawo bankowe

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

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

Na koniec grudnia 2018 roku liczba etatów w Banku wyniosła 14 270 w porównaniu z 15 114 etatami na koniec 2017 roku.

Dochody z działalności operacyjnej Banku osiągnięte w 2018 roku wyniosły 7 396,9 mln zł i były wyższe o 311,6 mln zł tj. 4,4% niż w 2017 roku.

Zysk brutto Banku Pekao S.A. w 2018 roku wyniósł 3 020,8 mln zł i był wyższy o 293,0 mln zł tj. 10,7% w porównaniu do zysku osiągniętego w 2017 roku. Podatek dochodowy w 2018 roku wyniósł 710,2 mln zł wobec 639,7 mln zł w 2017 roku i był wyższy o 11,0%.

Na koniec grudnia 2018 roku zwrot z aktywów (ROA) Banku wyniósł 1,3% w porównaniu do 1,2% na koniec grudnia 2017 roku.

W 2018 roku Bank nie zawarł żadnych umów, o których mowa w art. 141t ust. 1 ustawy Prawo Bankowe.

Stanowisko Zarządu odnośnie do możliwości realizacji wcześniej publikowanych prognoz

Bank nie publikował prognozy wyników finansowych na rok 2018.

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2018 rok

Wynagrodzenia Zarządu

Wartość wynagrodzeń lub korzyści (w pieniądzu, naturze lub jakiegokolwiek formie) wypłaconych lub należnych Członkom Zarządu Banku w 2018 roku.

(tys. zł)

| IMIĘ I NAZWISKO | OKRES OD -DO | WYNAGRODZENIE ZASADNICZE | WYNAGRODZENIE ZMIENNE ^(*) | INNE KORZYŚCI ^(**) | RAZEM |
|------------------------|-------------------------|--------------------------|--------------------------------------|-------------------------------|-------|
| Michał Krupiński | 01.01.2018 – 31.12.2018 | 1 712 | - | 384 | 2 096 |
| Roksana Ciurysek-Gedir | 01.01.2018 – 30.11.2018 | 990 | - | 861 | 1 851 |
| Andrzej Kopyrski | 01.01.2018 – 30.11.2018 | 1 247 | 881 | 2 153 | 4 281 |
| Tomasz Kubiak | 01.01.2018 – 31.12.2018 | 849 | - | 140 | 989 |
| Michał Lehmann | 01.01.2018 – 31.12.2018 | 851 | - | 163 | 1 014 |
| Marek Lusztyn | 01.01.2018 – 31.12.2018 | 904 | - | 453 | 1 357 |
| Tomasz Styczyński | 01.01.2018 – 31.12.2018 | 904 | - | 158 | 1 062 |
| Marek Tomczuk | 01.01.2018 – 31.12.2018 | 1 105 | - | 211 | 1 316 |
| Magdalena Zmitrowicz | 01.12.2018 – 31.12.2018 | 69 | - | 8 | 77 |

^(*) W skład wynagrodzenia zmiennego wchodzi wypłacone w 2018 roku premia w gotówce za 2016 rok oraz akcje fantomowe za lata 2013, 2014, 2015 wynikające z Systemu Zmiennego Wynagradzania dla Kadry Zarządzającej.

^(**) Inne korzyści obejmują m. in.: odprawy z tytułu rozwiązania stosunku pracy, polisy ubezpieczeniowe, opiekę medyczną, ekwiwalent urlopowy.

Wynagrodzenie byłych Członków Zarządu

Wartość wynagrodzeń lub korzyści (w pieniądzu, naturze lub jakiegokolwiek formie) wypłaconych byłym Członkom Zarządu Banku w 2018 roku.

(tys. zł)

| IMIĘ I NAZWISKO | WYNAGRODZENIE ZASADNICZE ^(*) | WYNAGRODZENIE ZMIENNE ^(**) | RAZEM |
|------------------|---|---------------------------------------|-------|
| Diego Biondo | - | 719 | 719 |
| Luigi Lovaglio | - | 4 831 | 4 831 |
| Adam Niewiński | 212 | 335 | 547 |
| Grzegorz Piwowar | 808 | 1 134 | 1 942 |
| Stefano Santini | - | 260 | 260 |
| Marian Ważyński | 149 | 428 | 577 |

^(*) Wynagrodzenie obejmuje wypłaty wynikające z zakazu konkurencji.

^(**) W skład wynagrodzenia zmiennego wchodzi wypłacone w 2018 roku premia w gotówce za 2016 rok oraz akcje fantomowe za lata 2013, 2014, 2015 wynikające z Systemu Zmiennego Składników Wynagradzania dla Kadry Zarządzającej.

Pozostałe informacje dotyczące wynagrodzenia Członków Zarządu i byłych Członków Zarządu

Należna byłym Członkom Zarządu Banku, tj. Członkom Zarządu nie pełniącym funkcji na dzień 31 grudnia 2018 roku, część wynagrodzenia zmiennego w akcjach fantomowych wynosi 52 517 akcji.

Wartość tej części wynagrodzenia zmiennego zależeć będzie od ceny akcji Banku w dniu rozliczenia.

Na dzień 31 grudnia 2018 roku świadczenia za rok 2017 i za rok 2018 dla Członków Zarządu Banku oraz uprawnionych byłych Członków Zarządu Banku, wynikające z Systemu Zmiennego Wynagradzania dla Kadry Zarządzającej nie zostały przyznane. Zgodnie z obowiązującym w Banku systemem wynagrodzeń, powyższemu osobom może przysługiwać premia za rok 2017 i za rok 2018, której wypłata będzie miała miejsce w następnych okresach. W związku z tym na wypłatę premii za lata 2017 i 2018 została utworzona rezerwa, która na dzień 31 grudnia 2018 roku wynosi 6 406 tys. zł. Decyzję odnośnie do wypłaty premii podejmie Rada Nadzorcza Banku.

Członkowie Zarządu Banku w 2018 roku nie otrzymali wynagrodzeń w jakiegokolwiek formie, ani nie mają żadnych należności z tego tytułu od spółek zależnych oraz stowarzyszonych Banku Pekao S.A.

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2018 rok

Wynagrodzenia Rady Nadzorczej

Wartość wynagrodzeń wypłaconych lub należnych (w pieniądzu, naturze lub jakiegokolwiek formie) Członkom Rady Nadzorczej w 2018 roku:

(tys. zł)

| IMIĘ I NAZWISKO | OKRES OD - DO | RAZEM |
|-----------------------------|-------------------------|-------|
| Paweł Surówka | 01.01.2018 – 31.12.2018 | 90 |
| Sabina Bigos-Jaworowska | 01.01.2018 – 31.12.2018 | 170 |
| Joanna Błaszczyk | 01.01.2018 – 31.12.2018 | 196 |
| Justyna Głębiowska-Michalak | 01.01.2018 – 31.12.2018 | 183 |
| Grzegorz Janas | 01.01.2018 – 31.12.2018 | 88 |
| Stanisław Kaczoruk | 01.01.2018 – 31.12.2018 | 171 |
| Michał Kaszyński | 01.01.2018 – 31.12.2018 | 170 |
| Marian Majcher | 01.01.2018 – 31.12.2018 | 145 |
| Paweł Stopczyński | 01.01.2018 – 31.12.2018 | 65 |

Członkowie Rady Nadzorczej Banku w 2018 roku nie otrzymali wynagrodzeń w jakiegokolwiek formie, ani nie mają żadnych należności z tego tytułu od spółek zależnych oraz stowarzyszonych Banku Pekao S.A.

Programy Motywacyjne

W 2018 roku zakończono realizację Długoterminowego Programu Motywacyjnego Grupy UniCredit 2008 – w zakresie opcji na akcje.

Akcje Banku i podmiotów powiązanych w posiadaniu Władz Banku

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

Umowy dotyczące świadczeń wypłacanych po ustaniu zatrudnienia

Następujący Członkowie Zarządu Banku: Pan Michał Krupiński - Prezes Zarządu, Pan Tomasz Styczyński - Wiceprezes Zarządu, Pan Michał Lehmann - Wiceprezes Zarządu, Pan Marek Lusztyn - Wiceprezes Zarządu, Pan Tomasz Kubiak - Wiceprezes Zarządu, Pan Marek Tomczuk - Wiceprezes Zarządu, Pani Magdalena Zmitrowicz - Wiceprezes Zarządu, mają zawarte z Bankiem umowy o zakazie działalności konkurencyjnej ustalające prawa i obowiązki stron umowy w zakresie dotyczącym działalności konkurencyjnej w czasie trwania i po ustaniu stosunku pracy.

Zobowiązania wynikające z emerytur dla byłych osób nadzorujących i zarządzających

W 2018 roku nie wystąpiły zobowiązania wynikające z emerytur i świadczeń o podobnym charakterze dla byłych osób zarządzających, nadzorujących albo byłych członków organów administrujących oraz zobowiązania zaciągnięte w związku z tymi emeryturami.

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2018 rok

Umowy z podmiotami uprawnionymi do badania sprawozdań finansowych

Firmą audytorską przeprowadzającą badania i przeglądy sprawozdań finansowych Banku i Grupy Kapitałowej Banku za lata 2018 - 2020, jest firma KPMG Audyt Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp.k. na podstawie umowy z dnia 24 lipca 2018 roku.

Firmą audytorską przeprowadzającą badanie i przegląd sprawozdań finansowych Banku i Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za rok 2017 była firma audytorska Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp.k. na podstawie umowy z dnia 17 czerwca 2013 roku.

Wynagrodzenie audytora z tytułu świadczonych usług na rzecz Banku Pekao S.A. przedstawia poniższa tabela:

(tys. zł)

| | 2018 | 2017 |
|--|-------|-------|
| Wynagrodzenie z tytułu badania rocznego sprawozdania finansowego | 1 788 | 2 717 |
| Wynagrodzenie z tytułu innych usług poświadczających, w tym przeglądu sprawozdania finansowego | 820 | 1 941 |

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

Przeciętne stopy procentowe w Banku Pekao S.A. w 2018 roku

Średnie nominalne oprocentowanie podstawowych rodzajów depozytów złotych rezydentów sektora niefinansowego:

| | |
|--|-----------|
| Depozyty złote osób fizycznych | 0,7% p.a. |
| Depozyty złote podmiotów gospodarczych | 0,8% p.a. |

Średnie nominalne oprocentowanie kredytów złotych rezydentów sektora niefinansowego:

| | |
|---------------------------------|-----------|
| Kredyty osób fizycznych, ogółem | 4,4% p.a. |
| Mieszkaniowe | 3,4% p.a. |
| Konsumpcyjne | 7,8% p.a. |
| Pozostałe | 5,9% p.a. |
| Kredyty podmiotów gospodarczych | 3,3% p.a. |

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2018 rok

Liczba i wartość tytułów egzekucyjnych oraz wartość zabezpieczeń rzeczowych

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

Bank przestrzega zasady, zgodnie z którą wartość zabezpieczenia powinna pozostawać w odpowiedniej relacji do wysokości zabezpieczanej wierzytelności tj. kwoty środków pieniężnych udostępnionych przez Bank klientowi (kapitał lub kwota udzielonego przez Bank zobowiązania pozabilansowego) wraz z należnościami ubocznymi, takimi jak odsetki i prowizje.

W celu zabezpieczenia ryzyka związanego z działalnością kredytową Bank przyjmuje prawne zabezpieczenie przewidziane w prawie cywilnym, prawie wekslowym lub wynikające ze zwyczajów przyjętych w obrocie krajowym lub zagranicznym, np. gwarancję bankową, poręczenie według prawa cywilnego, weksel własny in blanco, poręczenie wekslowe, przelew wierzytelności, hipotekę, zastaw rejestrowy, zastaw zwykły, przewłaszczenie na zabezpieczenie, przeniesienie określonej kwoty na własność Banku, blokadę środków na rachunku bankowym.

Dla klientów korporacyjnych łączna wartość zabezpieczeń rzeczowych dla transakcji, dla których stwierdzono utratę wartości według stanu na 31 grudnia 2018 roku wyniosła 1 916,8 mln zł. Dla klientów detalicznych łączna wartość zabezpieczeń rzeczowych dla transakcji, dla których stwierdzono utratę wartości według stanu na 31 grudnia 2018 roku wyniosła 760,4 mln zł.

Transakcje z podmiotami powiązаныmi

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

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

Szczegółowe informacje dotyczące transakcji z jednostkami powiązаныmi zostały przedstawione w Nocie Objaśniającej nr 51 do Jednostkowego Sprawozdania Finansowego Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2018.

Informacja o znaczących umowach

W 2018 roku Bank nie zawarł znaczących umów, w szczególności nie zawarł istotnych umów z bankiem centralnym lub organami nadzoru.

Informacja o pochodnych instrumentach finansowych i rachunkowości zabezpieczeń

Pochodne instrumenty finansowe i rachunkowość zabezpieczeń omówione są w Notach Objaśniających nr 26 i 28 do Jednostkowego Sprawozdania Finansowego Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2018.

Zasady przyjęte przy sporządzeniu raportu

Opis zasad przyjętych przy sporządzaniu raportu znajduje się w Nocie Objaśniającej nr w Nocie Objaśniającej nr 4 do Jednostkowego Sprawozdania Finansowego Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2018.

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2018 rok

Informacja dotycząca emisji, wykupu i spłaty dłużnych papierów wartościowych Strukturyzowane Certyfikaty Depozytowe

Strukturyzowane Certyfikaty Depozytowe są alternatywnymi w stosunku do tradycyjnych depozytów bankowych produktami inwestycyjnymi dla klientów Banku. Łączna wartość zobowiązań Banku z tego tytułu (kapitał) na koniec grudnia 2018 roku wyniosła 584,0 mln zł. Czynnych jest 10 emisji Strukturyzowanych Certyfikatów Depozytowych w złotych, z maksymalnym terminem wymagalności do 16 sierpnia 2021 roku. Zobowiązania z terminem wymagalności w 2019, 2020 i 2021 roku stanowią odpowiednio 60,4%, 31,2%, i 8,4% zobowiązań ogółem.

Certyfikaty Depozytowe

Certyfikaty Depozytowe to produkty inwestycyjne denominowane w złotych, które gwarantują 100% ochronę zainwestowanych środków, również w przypadku zakończenia inwestycji przed dniem wykupu. Łączna wartość zobowiązań Banku z tego tytułu (kapitał) na koniec grudnia 2018 roku wyniosła 1 140,4 mln zł. Czynnych jest 5 emisji Certyfikatów Depozytowych. Zobowiązania z terminem wymagalności do 3 miesięcy, do 1 roku i powyżej 1 roku stanowią odpowiednio 8,8%, 60,5% i 30,7% zobowiązań ogółem.

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 Catalist.

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 19 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 będą wprowadzone do obrotu na rynku ASO Catalist.

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 26 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 będą wprowadzone do obrotu na rynku ASO Catalist.

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 Objaśniającej nr 47 do Jednostkowego Sprawozdania Finansowego Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2018.

Wydarzenia po dacie bilansu

Szczegółowe informacje dotyczące wydarzeń po dacie bilansu zostały przedstawione Nocie Objaśniającej nr 54 do Jednostkowego Sprawozdania Finansowego Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2018.

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2018 rok

9. Perspektywy rozwoju działalności

9.1 Czynniki, które będą miały wpływ na wyniki Banku

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

W 2019 roku spodziewane jest wyhamowanie tempa wzrostu PKB w Polsce do 3,5% względem jego wysokiej dynamiki z lat 2017 i 2018. Z jednej strony wpływ będą miały na to czynniki zewnętrzne, w szczególności pogorszenie koniunktury globalnej, w tym m.in. spowolnienie tempa wzrostu na głównych rynkach eksportowych. W kontekście skali pogorszenia nie można wykluczyć nowej fali napięć związanych z czynnikami geopolitycznymi (np. Brexit, konflikty handlowe). Z drugiej strony niekorzystnie będą oddziaływać niektóre czynniki wewnętrzne. Przy wolniejszym niż w poprzednich latach wzroście płac i zatrudnienia, a jednocześnie przyspieszającej inflacji, realna dynamika dochodów gospodarstw domowych będzie niższa, prowadząc do stonowania (rekordowych w 2018 roku) nastrojów konsumenckich i niższej konsumpcji prywatnej. Osłabienie warunków otoczenia odczują także firmy, które jednocześnie muszą zmagać się z wyzwaniami po stronie kosztowej (braki kadrowe i wzrost kosztów, szczególnie w niektórych branżach gospodarki). Dojrzała faza cyklu koniunkturalnego, sygnały nadchodzącego spowolnienia PKB oraz utrzymująca się niepewność regulacyjna będą ograniczać tempo przyrostu inwestycji sektora prywatnego.

Odczuwane przez konsumentów i przedsiębiorstwa pogorszenie otoczenia makroekonomicznego, jak też potencjalna zmienność rynków finansowych w powiązaniu z bieżącymi napięciami globalnymi, będą miały wpływ na warunki działania sektora bankowego, w tym na dynamikę wolumenów biznesowych oraz wyniki finansowe banków.

W 2019 roku nadal duży wpływ na działalność i wyniki banków będzie miało otoczenie podatkowo-regulacyjne, w tym w szczególności:

- obowiązywanie podatku od niektórych instytucji finansowych – podatek ten został wprowadzony od lutego 2016 roku. W przypadku banków podstawą wymiaru podatku jest wielkość aktywów (pomniejszonych o wybrane pozycje). Według dostępnych informacji w 2019 roku podatek ten będzie obowiązywał na takich samych zasadach jak w poprzednich latach,
- wysokie i rosnące wymagania w zakresie kapitałów własnych, co jest pochodną rozwijania działalności, konieczności dalszego dostosowywania się do standardów MSSF9, jak też możliwości wykorzystania kapitałów do stopniowego dochodzenia do spełniania wymogów MREL,
- przełożenie rozwiązań w zakresie najnowszych standardów rachunkowości (MSSF9) na zmienność kosztów ryzyka – w szczególności w kontekście oczekiwanego spowolnienia gospodarczego (większa wrażliwość kosztów na wahania koniunktury),
- utrzymujący się wysoki poziom obciążeń na rzecz BFG. Ponadto, poza z góry ustalonymi składkami może, podobnie jak to miało miejsce w przeszłości, pojawić się może potrzeba dofinansowania BFG w związku z problemami któregoś z banków,
- koszty dalszych dostosowań do licznych rozwiązań regulacyjnych (m.in. MIFID II, RODO, PSD II, MREL),
- wprowadzenie w Polsce maksymalnej wysokości wynagrodzenia stałego za zarządzanie funduszami inwestycyjnymi na poziomie 3,5% wartości aktywów netto funduszu od 2019 roku (docelowo, od 2022 roku, opłaty pobierane przez TFI mają wynosić maksymalnie 2,0% wartości aktywów).

Utrzymanie restrykcyjnego otoczenia podatkowo-regulacyjnego może przekładać się na zdolność poszczególnych instytucji do rozwijania akcji kredytowej.

Dynamika depozytów gospodarstw domowych w 2019 roku powinna pozostać względnie wysoka, choć może być niższa niż w 2018 roku. Wpływ będzie miało na to między innymi nieco słabsze tempo wzrostu funduszu płac w gospodarce. W zakresie depozytów firm można oczekiwać dalszej, umiarkowanej poprawy dynamiki ze stosunkowo niskich poziomów.

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2018 rok

W zakresie kredytów dla gospodarstw domowych w 2019 roku należy oczekiwać osłabienia dynamiki. Nieco niższa aktywność na rynku mieszkaniowym może mieć wpływ na dynamikę nowych kredytów hipotecznych, przy dalszym kurczeniu się portfela kredytów walutowych (nie są już praktycznie w Polsce udzielane) oraz rosnącej skali spłat z tytułu istniejących portfeli. Ponadto bardziej stonowane nastroje konsumenckie mogą znaleźć odzwierciedlenie w słabszym tempie wzrostu w zakresie kredytów konsumpcyjnych (szczególnie biorąc pod uwagę wysoką aktywność i tym samym bazę z 2018 roku). W warunkach wyhamowania tempa wzrostu PKB, rosnącego ryzyka w niektórych sektorach gospodarki i utrzymania niepewności regulacyjnej, w odniesieniu do kredytów dla firm można spodziewać się stabilizacji dynamiki.

Istotnym czynnikiem mającym wpływ na wyniki banków jest polityka monetarna. Inflacja CPI utrzymująca się poniżej celu inflacyjnego RPP coraz bardziej odsuwa w czasie ewentualne rozpoczęcie cyklu podwyżek stóp procentowych w Polsce. Niemniej jednak, obecne perspektywy inflacji są obciążone wysoką niepewnością – z jednej strony ze względu na rozdzźwięk pomiędzy wskaźnikiem CPI a tempem wzrostu gospodarczego i płac w Polsce w ostatnich dwóch latach, a z drugiej ze względu na ryzyka po stronie cen energii i surowców w nadchodzących okresach oraz oczekiwane spowolnienie gospodarcze. Ewentualna, wyraźnie wyższa od oczekiwanej dynamika cen mogłaby przyspieszyć decyzję o podniesieniu stóp procentowych (obecnie jest ona spodziewana dopiero w 2020 roku), co miałoby pozytywne przełożenie na wyniki finansowe banków w średnim terminie.

Ze względu na fakt, iż 2019 będzie rokiem wyborczym, ponownie wzrosnąć może aktywność w zakresie rozwiązań regulacyjnych dotyczących kredytów hipotecznych denominowanych w walutach obcych. W Sejmie znajdują się cztery projekty ustaw odnoszące się do tej kwestii, w tym dwa projekty prezydenckie, będące przedmiotem obrad wyznaczonej do tego podkomisji. Projekt prezydencki, posiadający względnie największe prawdopodobieństwo implementacji, przewiduje m.in. poszerzenie możliwości i złagodzenie warunków uzyskania wsparcia przez kredytobiorców mających kłopoty ze spłatą, a także powstanie ze składek banków Funduszu Konwersji (jego roczny koszt dla sektora może wynieść do 2,5 mld zł). Wejście w życie tego lub jednego z innych rozważanych rozwiązań może mieć silne – negatywne – przełożenie na wyniki finansowe banków o znaczących portfelach kredytów hipotecznych denominowanych w walutach obcych. Biorąc pod uwagę stosunkowo niewielki udział detalicznych kredytów walutowych w aktywach (niemal w całości nabytych w drodze przyłączenia wydzielonej części Banku BPH SA w 2007 roku) Bank Pekao S.A. ocenia, że ewentualne przyjęte rozwiązania nie powinny istotnie wpłynąć na sytuację Grupy.

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2018 rok

9.2 Kierunki działania i priorytety biznesowe

Model Biznesowy

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

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

- **Bankowość Detaliczna** – obsługująca klientów indywidualnych oraz mikro-przedsiębiorstwa za pomocą wiodącej sieci oddziałów i placówek partnerskich wsparta wykorzystaniem wiodących na rynku kanałów zdalnych Banku,
- **Bankowość Prywatna** – obsługująca klientów zamożnych i prowadząca doradztwo inwestycyjne w ramach centrów bankowości prywatnej oraz kanałów zdalnych. W IV kwartale 2018 roku, w związku ze zmianami organizacyjnymi w Banku, obszar ten został włączony w struktury segmentu Bankowości Detalicznej,
- **Bankowość Małych i Średnich Przedsiębiorstw (MŚP)** - skoncentrowany na obsłudze jednego z najszybciej rozwijających się sektorów gospodarki. Klienci obsługiwani są przez doradców przy wsparciu specjalistów produktowych. Obsługa prowadzona jest w uniwersalnych oddziałach detalicznych, a także w wyspecjalizowanych Centrach Klienta Biznesowego. Klientom oferowane są profesjonalne produkty i usługi dostosowane do ich indywidualnych potrzeb bazujące na rozwiązaniach produktowych sprawdzonych w bankowości korporacyjnej i dostosowanych do potrzeb segmentu MŚP,
- **Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna** – segmentacja klientów obejmuje średnie i duże firmy (segmentacja ze względu na przychody firm), podmioty sektora publicznego, instytucje finansowe oraz branżę finansowania nieruchomości komercyjnych. Klienci obsługiwani są przez doradców przy wsparciu specjalistów produktowych, co pozwala na optymalizację poziomu usług i kosztów obsługi.

Bank oferuje konkurencyjne na rynku polskim produkty i usługi, wysoki poziom obsługi klientów oraz doskonale rozwiniętą sieć oddziałów i bankomatów, z dogodnym dostępem na terenie całego kraju, a także z profesjonalnym centrum obsługi telefonicznej oraz konkurencyjną platformą bankowości internetowej i mobilnej dla klientów indywidualnych, korporacyjnych oraz małych i mikro firm.

Dzięki rozbudowanej skali prowadzonej działalności, silnej pozycji kapitałowej i płynnościowej, charakteryzującej się wysokim poziomem współczynnika wypłacalności i nadwyżką depozytów w stosunku do udzielonych kredytów, Bank posiada wymierne przewagi, które pozwalają na skuteczne konkurowanie na rynku i umacnianie pozycji rynkowej w strategicznych obszarach działalności Banku.

Bank koncentruje się na wzroście organicznym i realizacji założonej strategii ale także monitoruje trendy konsolidacyjne na rynku polskim oraz europejskim, które mogą mieć wpływ na jego pozycję konkurencyjną i monitoruje możliwości wsparcia realizacji strategii Banku poprzez wzrost nieorganiczny. Bank realizuje synergie wynikające ze współpracy w ramach grupy kapitałowej PZU S.A. Wytoczony kierunek wzrostu innowacyjności Banku w ramach strategii może być też obszarem do zawiązywania partnerstw z liderami technologii, innymi instytucjami finansowymi oraz firmami konsumenckimi.

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2018 rok

9.3 Strategiczne kierunki rozwoju i priorytety biznesowe

Zgodnie z przyjętą strategią na lata 2018-2020 „Siła Polskiego Żubra”, Bank zamierza kontynuować działania prowadzące do osiągnięcia pozycji lidera rentowności w oparciu o budowanie trwałych relacji biznesowych i poprawę efektywności działania.

Priorytetami strategicznymi Banku w 2019 roku pozostanie: inteligentny wzrost, budowa długookresowych relacji z klientami w oparciu o zintegrowany model obsługi, transformacja operacyjna, która umocni pozycję najbardziej rozpoznawalnego banku w Polsce dzięki profesjonalizmowi działania oraz tworzeniu wartości dla klienta.

Przedstawiona w strategii wizja rozwoju Banku przekłada się na następujące priorytety biznesowe:

- **Lider inteligentnego wzrostu** – Bank konsekwentnie zwiększa dynamikę dotychczasowego wzrostu organicznego, a także stale poprawia jego dochodowości, koncentrując się na najbardziej rentownych i perspektywicznych segmentach biznesowych, dzięki znaczącemu wzmocnieniu dotychczasowych działań akwizycyjnych oraz systematycznemu rozwojowi oferty produktowej. Dodatkowym wsparciem tych działań jest realizacja synergii dochodowych i kosztowych wynikających ze współpracy w ramach grupy kapitałowej PZU,
- **Ekspert efektywności i jakości** – Bank podejmuje liczne działania ukierunkowane na stałą poprawę procesów, dyscypliny kosztowej oraz jakości obsługi. Są one realizowane zarówno w tradycyjnych kanałach sprzedaży (m.in. optymalizacja procesów operacyjnych, zorientowanie sprzedaży na spójne cele finansowe, wdrożenie nowego modelu i formatu oddziałów), jak i w stale rozwijanych kanałach zdalnych. Poprawa efektywności kosztowej realizowana będzie ponadto poprzez centralizację procesów wewnętrznych oraz ich postępującą automatyzację i robotyzację,
- **Ekspert zintegrowanego zarządzania ryzykiem** – Bank korzystając z silnej pozycji kontynuuje rozwój tego obszaru, kluczowego z punktu widzenia transformacji biznesowej i bezpiecznego wzrostu. Działania te są skoncentrowane przede wszystkim na obszarze modelowania i zarządzania ryzykiem, aktywnej współpracy ryzyka z biznesem ukierunkowanej na optymalizację procesów kredytowych, jak również wdrożeniu zaawansowanej metody ratingów wewnętrznych umożliwiającej optymalizację kapitałochłonności aktywów i ich wykorzystanie w dalszym wroście akcji kredytowej i rozwoju Banku,
- **Pracodawca dla najlepszych** – dla Banku niezmiernie istotny jest ciągły rozwój kluczowych kompetencji oraz efektywna współpraca w ramach organizacji. Kontynuując rekrutację talentów oraz stały rozwój ekspertów w kluczowych obszarach takich jak analityka danych, technologia, sprzedaż, obsługa klienta, Bank wzmacnia wizerunek jako instytucji nowoczesnej oraz pracodawcy dla najlepszych, który oferuje atrakcyjny poziom wynagrodzeń powiązanych z osiąganymi wynikami oraz unikalne możliwości rozwoju.

Odzwierciedleniem aspiracji nakreślonych w strategii są jej ambitne cele finansowe:

- jeden z najwyższych wskaźników rentowności w polskim sektorze bankowym: RoE na poziomie co najmniej 14% w 2020 roku (przy założeniu wzrostu stóp procentowych o 125 p.b. oraz co najmniej 12,5% w scenariuszu płaskich stóp w okresie realizacji strategii),
- wskaźnik kosztów do dochodów na poziomie liderów efektywności, tj. poniżej 40%,
- wzrost zysku rocznego do poziomu powyżej 3 mld zł w roku 2020 (uzależnionego od realizacji pozytywnego scenariusza stóp procentowych).

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2018 rok

Realizacja strategii w 2018 roku

W ramach realizacji strategii opracowano i wdrożono szereg inicjatyw strategicznych służących realizacji celów przy pełnym wykorzystaniu potencjału zidentyfikowanych dźwigni rozwojowych. Dzięki działaniom, które wsparły bieżącą działalność operacyjną Banku, nastąpił dynamiczny rozwój biznesu, a także poprawa wyników finansowych i wskaźników efektywnościowych na przestrzeni 2018 roku.

Bank Pekao konsekwentnie realizuje założenia strategiczne w zakresie wszystkich ustalonych priorytetów biznesowych.

Lider inteligentnego wzrostu

Bankowość Detaliczna

Z uwagi na skalę i potencjał wzrostu, Bankowość Detaliczna stanowi priorytetowy obszar rozwoju Banku. Prowadzone w 2018 roku działania strategiczne miały na celu przede wszystkim: istotne i trwale zwiększenie liczby pozyskiwanych klientów, wzrost w obszarze kredytów konsumpcyjnych oraz kredytów hipotecznych, zacieśnienie relacji z klientami poprzez aktywny cross-sell dzięki rozbudowanej ofercie produktów inwestycyjnych i ubezpieczeniowych, a także rozwój segmentu klienta biznesowego (firmy mikro).

W 2018 roku Bank konsekwentnie promował działania wzmacniające akwizycję, pozyskując klientów w oparciu o nową i uproszczoną ofertę rachunków bieżących (Konto Przekorzystne) i kart płatniczych (w tym szczególnie promowaną Kartę Wielowalutową), efektywne działania marketingowe oraz usprawnione procesy sprzedażowe we wszystkich kanałach dystrybucji. Działania te znalazły odzwierciedlenie w postaci rekordowych wyników sprzedaży nowych rachunków, która w całym roku osiągnęła założony w strategii poziom (ponad 400 tys. sztuk brutto, tj. około 70% wyższy niż średnia pozyskiwanych rachunków w latach 2015-2017 i 48% wyższy niż w 2017 roku).

Działania Banku nakierowane są również na budowaniu trwałych relacji z klientami, dzięki czemu wzrósł udział klientów z regularnymi wpływami, a także akwizycji młodych klientów, którzy są pozyskiwani w ramach akcji o charakterze edukacyjnym prowadzonych w szkołach i na uczelniach. W 2018 roku nowo otwarte rachunki klientów w wieku 18-26 lat stanowiły 40%. W 2018 roku Bank odnotował dwucyfrową dynamikę wzrostu liczby klientów do 26 roku życia (18,7% r/r). Największy wzrost liczby klientów nastąpił w grupie młodzieży w wieku 13-17 lat (33,0% r/r). Bank obsługuje blisko 200 tys. studentów co przełożyło się na 14% udziału w rynku. W ramach akwizycji młodych klientów Bank przeprowadził blisko 2,2 tys. akcji o charakterze edukacyjnym w szkołach i na uczelniach, promujących sposoby zarządzania finansami osobistymi z wykorzystaniem cyfrowych usług bankowych.

W 2018 roku dzięki szerokiej ofercie, usprawnieniu procesów sprzedażowych i możliwości negocjowania oprocentowania kredytów, Bank skutecznie realizował strategię dynamicznego, rentownego oraz bezpiecznego wzrostu w segmencie kredytów hipotecznych jak i kredytów konsumpcyjnych udzielanych zarówno w kanale tradycyjnym, jak również w kanałach zdalnych, w których łączna liczba sprzedanych pożyczek gotówkowych wyniosła 30%. Dzięki tym działaniom nastąpił zdecydowany wzrost wolumenów pożyczek gotówkowych (+15% r/r, blisko-2-krotnie szybszy niż rynku) i kredytów hipotecznych (+12%, +40 pb. wobec rynku), jak również ściśle powiązany z nim dynamiczny wzrost dochodów (odpowiednio o 19% i o 21% r/r).

Bank Pekao S.A. również konsekwentnie poszerzał rozwój oferty produktów inwestycyjnych, oszczędnościowych oraz zacieśniał współpracę w ramach Grupy PZU oraz prowadził liczne kampanie marketingowe. Działania te przyczyniły się do dynamicznego wzrostu sprzedaży netto produktów inwestycyjnych 5% r/r, wzrost wolumenu +9% r/r, ponadprzeciętnego wzrostu depozytów (+12,4% r/r wobec rynku +9,4% r/r) oraz wyraźnym wzrostem cross-sellu ubezpieczeń (np. CPI dla kredytów hipotecznych z 9% do ponad 66% na koniec roku).

Segment Klienta Biznesowego jest jednym z ważniejszych i perspektywicznych segmentów dla Banku. W ramach ekspansji w tym obszarze Bank realizował na przestrzeni 2018 roku szereg działań zwiększających atrakcyjność oferty (w tym Konto Przekorzystne Biznes czy też aktywna promocja terminali płatniczych) oraz podnoszących efektywność sprzedaży i akwizycji poprzez optymalizację procesów obsługi, w tym m.in. znaczące skrócenie procesu otwierania konta, uproszczenie dokumentacji. W efekcie tych działań istotnie wzrosły wolumeny depozytowe i dochody w tym obszarze (odpowiednio 15% i 9% r/r), a także wyraźnie poprawił się wynik sprzedaży. W 2018 roku liczba nowych klientów wzrosła o 15% r/r.

Konsekwentna realizacja strategii w obszarze Bankowości Detalicznej przynosi wymierne korzyści, których najlepszym odzwierciedleniem jest najszybszy od ponad 10 lat wzrost dochodów segmentu (+11% r/r).

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2018 rok

Bankowość MŚP

Realizacja strategii w pionie Bankowości MŚP koncentrowała się na trzech głównych obszarach: działaniach wspierających akwizycję oraz cross-sell, rozwoju oferty produktowej, a także ekspansji na rynku kredytów dla małych i średnich firm.

Od przełomu 2017 i 2018 roku Bank prowadził szeroko zakrojone działania mające na celu intensyfikację sprzedaży oraz zacieśnienie relacji z dotychczasowymi klientami, do których zaliczyć można w szczególności: wdrożenie nowego modelu obsługi opartego o mobilnych doradców, kanały zdalne oraz specjalistów produktowych, rozwój kompetencji pracowniczych poprzez pozyskanie wysokiej klasy specjalistów oraz nowy zunifikowany model zarządzania, a także szereg inicjatyw skutecznijących akwizycję, w tym m.in. program poleceń nowych klientów MŚP. Czego efektem było m.in. zdecydowane zwiększenie liczby nowo pozyskiwanych klientów, zwłaszcza tych z przychodami powyżej 5 mln zł (93% r/r) a także dwucyfrowy wzrost dochodów (19% r/r) ze strategicznych produktów cross-sellowych, takich jak leasing, faktoring, treasury czy cash management.

W 2018 roku Bank konsekwentnie rozwijał również ofertę produktową dla klientów MŚP, którym oferował spersonalizowane rozwiązania, bazujące na najlepszych praktykach sprawdzonych w bankowości korporacyjnej, a dostosowanych do specyficznych potrzeb segmentu MŚP. W ramach tych działań dotychczasowa oferta rachunków została zastąpiona atrakcyjnymi pakietami MŚP, a lista produktów oferowanych małym i średnim podmiotom została rozszerzona o nowe formy finansowania (kredyt odnawialny), wielocelowa linia kredytowa, pożyczka hipoteczna), produkty skarbu i finansowania handlu, a także usługi wspierające handel zagraniczny (akredytywy, gwarancje). Bank wyznacza również nowe trendy w zakresie produktów powiązanych z finansowaniem unijnym. Usprawnienia te znalazły odzwierciedlenie m.in. w istotnym wzroście dochodów segmentu Bankowości MŚP (14,5% r/r) oraz średnich dochodów generowanych na klienta MŚP (18,9% r/r).

W 2018 roku Bank był także jednym z liderów wzrostu na rynku kredytów dla MŚP, wzrost wolumenu o 8,2% r/r oraz dochody z tego tytułu o 9,7% r/r.

Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna

Bank Pekao S.A. jako wiodący bank korporacyjny w Polsce, podejmował w 2018 roku szereg inicjatyw ukierunkowanych na zacieśnienie relacji z klientami oraz poszerzenie oferty dla klientów/wzrost ich rentowności poprzez zwiększenie udziału dochodów niekredytowych. Dedykowane działania wsparte były przez grono specjalistów produktowych oraz sektorowych, a skoncentrowane były na wzroście sprzedaży strategicznych produktów cross-sellowych takich jak leasing i faktoring czy produkty bankowości transakcyjnej. Działania te przyczyniły się do wzrostu udziału dochodów nie-kredytowych w łącznych dochodach segmentu w porównaniu z 2017 rokiem.

Bank koncentruje się również na rozwoju obszarów takich jak bankowość inwestycyjna czy międzynarodowa, dedykując ofertę średniej wielkości korporacjom. Rozwój bankowości zagranicznej został wsparty poprzez unikalną ofertę finansowania handlu zagranicznego, zacieśnienie współpracy z instytucjami wspierającymi eksporterów, a także poprzez otwarcie pierwszego od lat przedstawicielstwa zagraniczne w Londynie.

Bank realizuje przy tym odmienne strategie w zależności od specyfiki segmentu klientowskiego. Priorytetowym obszarem rozwoju jest obecnie segment średnich korporacji, w którym dzięki zintensyfikowanym działaniom sprzedażowym, uatrakcyjnionej ofercie oraz licznym usprawnieniom procesowym osiągnięto w 2018 roku dynamiczny wzrost kredytów jak również istotnie poprawiono efektywność akwizycji (niemal dwukrotny wzrost dochodów na jednego nowego klienta w porównaniu z okresem 2015-17).

Ekspert efektywności i jakości

W 2018 roku, w celu zwiększenia efektywności biznesowej i kosztowej Banku oraz podniesienia jakości usług, uruchomiono szereg projektów strategicznych. W segmencie bankowości detalicznej, wychodząc naprzeciw oczekiwaniom klientów, rozpoczęto proces cyfrowej transformacji, obejmujący ponad 70 zaawansowanych technologicznie inicjatyw ukierunkowanych na rozwój sprzedaży i poprawę jakości obsługi w kanałach zdalnych, a także wzbogacenie oferty o najnowocześniejsze usługi cyfrowe.

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2018 rok

Innowacyjność stanowi jeden z priorytetów strategicznych, dlatego Bank powołał Laboratorium Innowacji, którego zadaniem jest tworzenie innowacyjnych konceptów w interdyscyplinarnych zespołach samych pracowników banku oraz we współpracy ze startupami i fintechami. Działania Banku w obszarze cyfrowej transformacji zostały dostrzeżone na arenie międzynarodowej i docenione przez Stowarzyszenie EFMA (The European Financial Management & Marketing Association) poprzez przyznanie aplikacji PeoPay tytułu najlepszej innowacji na świecie w kategorii Phygital Distribution & Experience. Flagowy produkt Banku zyskał szerokie uznanie międzynarodowych ekspertów m.in. za swoją wielofunkcyjność – wielowalutowość, wykorzystanie danych biometrycznych do logowania i akceptacji transakcji oraz możliwość dokonywania transakcji telefonem bez konieczności posiadania fizycznej karty

Bank konsekwentnie udoskonala cyfrowe rozwiązania dedykowane klientom korporacyjnym. W 2018 roku uruchomiona została Otwarta Platforma Finansowania – unikalne rozwiązanie finansowania dostawców, z którego mogą korzystać zarówno firmy będące klientami banku, jak i przedsiębiorstwa nieposiadające rachunku w Banku Pekao. Bank pracuje również nad dalszym rozwojem platformy bankowości internetowej PekaoBiznes24.

W 2018 roku nastąpiła poprawa jakości obsługi klientów. Według badań przeprowadzonych przez Newsweek, w ciągu ostatniego roku Bank osiągnął pozycję lidera w kategorii "Bankowość hipoteczna", a także został wiceliderem rankingu Forbesa na najbardziej przyjazny bank dla firm, awansując z 11 miejsca w poprzedniej edycji.

Wraz z rozwojem kanałów zdalnych realizowany jest projekt zwiększenia efektywności tradycyjnej sieci sprzedaży detalicznej. W obszarze bankowości korporacyjnej jedną z kluczowych inicjatyw jest projekt ukierunkowany na umiejętne zarządzanie wartością relacji, oparty na lepszym zrozumieniu potencjału i potrzeb klientów, podniesieniu efektywności sieci sprzedaży poprzez digitalizację i automatyzację oraz optymalizacji kluczowych procesów i czynności pracowników sieci. Wśród inicjatyw strategicznych wymienić należy również projekt podniesienia efektywności funkcji centralnych obejmujący z jednej strony optymalizację kosztów administracyjnych, z drugiej zaś optymalizację procesów i redukcję biurokracji w Centrali Banku.

W ramach realizowanej strategii efektywności, przeprowadzono optymalizację zatrudnienia i działania stymulujące zmianę pokoleniową wśród pracowników obejmujące m.in. Program Dobrowolnych Odejść, skierowany do pracowników Banku nabywających w 2018 roku uprawnienia emerytalne, który objął 915 osób. Inicjatywom tym towarzyszyły działania ukierunkowane na uproszczeniu struktury zarządzania m.in. poprzez zmniejszenie liczby stanowisk dyrektorskich o 12% r/r.

Podjęte działania operacyjne umożliwiły ekspansję biznesową przy dalszej poprawie efektywności kosztowej.

Ekspert zintegrowanego zarządzania ryzykiem

W 2018 roku Bank dokonał przemodelowania struktury organizacyjnej obszaru ryzyka z myślą o partnerskiej współpracy z obszarami biznesowymi, jak również rozwijał kompetencje w zakresie „Risk Steering”. Jako jeden z priorytetów rozpoczęto gruntowną optymalizację procesów kredytowych we wszystkich segmentach biznesowych, w ramach której następuje uproszczenie procedur, wdrożenie nowoczesnych, uniwersalnych i w pełni zdigitalizowanych narzędzi usprawniających i automatyzujących proces kredytowy oraz rozszerzenie funkcjonujących modeli ryzyka m.in. o elementy behawioralne.

W 2018 roku współczynnik CoR wyniósł 0,39% wobec 0,40% w 2017 r. z wyłączeniem zysku ze sprzedaży kredytów niepracujących. Jako lider zarządzania ryzykiem Bank utrzymał koszty ryzyka na najniższym poziomie wśród największych polskich banków.

Pracodawca dla najlepszych

Wśród głównych działań podejmowanych w 2018 roku warto wymienić aktywny program wizerunku Banku jako pracodawcy oraz usprawnienie procesu rekrutacyjnego w celu przyciągnięcia najlepszych profesjonalistów w zakresie kompetencji niezbędnych do realizacji Strategii, w tym m.in. optymalizację procesu wspierania pracowników, inwestycję w kompetencje menedżerskie, nawiązanie strategicznej współpracy z najlepszymi uczelniami wyższymi w Polsce (Szkoła Główna Handlowa, Wyższa Szkoła Europejska, Akademia Leona Koźmińskiego), a także nowy program praktyk i staży dla studentów polskich i europejskich uczelni wyższych. Jednocześnie Bank inwestował w rozwój oferty szkoleniowej skutkujący ponad dwukrotnym wzrostem liczby przeszkolonych pracowników.

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2018 rok

Priorytety biznesowe na 2019 rok

W 2019 roku Bank będzie konsekwentnie wdrażać strategię na lata 2018-2020 „Siła Polskiego Żubra”. Priorytetem Banku pozostanie koncentracja na wdrażaniu kluczowych projektów strategicznych takich jak: transformacja sieci sprzedaży detalicznej, wzrost rentowności bankowości korporacyjnej i usprawnienie procesów kredytowych. Bank będzie również kontynuował sukcesywny proces transformacji cyfrowej, skupiając się na poprawie jakości obsługi klientów, oraz na dalszym wprowadzaniu działań optymalizacji i robotyzacji procesów.

Inicjatywy zapoczątkowane w 2018 roku nadal będą kontynuowane. Bank będzie dynamicznie rozwijał akwizycję klientów, ekspansję w obszarze kredytów konsumpcyjnych, a także wachlarz produktów dedykowanych dla klienta segmentu detalicznego. Cele te będą realizowane poprzez m.in. wykorzystanie potencjału pozyskiwania klientów w kanale internetowym przy wykorzystaniu najnowocześniejszych rozwiązań biometrii, zautomatyzowanie procesu kredytowego dla pożyczek gotówkowych oraz zacieśnienie współpracy z Grupą PZU w zakresie oferty produktów ubezpieczeniowych i inwestycyjnych.

W segmencie MŚP prowadzone będą działania ukierunkowane na intensyfikację pozyskiwania klientów oraz zacieśnienie relacji z dotychczasowymi klientami poprzez bogatą ofertę produktów. Działania te będą wspierane dzięki innowacyjnym rozwiązaniom, unikalnemu modelowi obsługi i systemowemu podejściu do zarządzania satysfakcją klienta.

Działania w segmencie korporacyjnym będą koncentrować się na zwiększeniu udziału dochodów niekredytowych (w szczególności na wzroście sprzedaży strategicznych produktów cross-selling oraz na dalszej ekspansji w segmencie średnich korporacji). Mając na uwadze aktywne wspieranie rozwoju polskich korporacji, Bank będzie wdrażał systemowe rozwiązania w zakresie podejścia sektorowego, zaawansowanej analityki danych oraz wysokiej klasy doradztwo oferowane przez pracowników Banku.

Realizacja założonych wdrożeń pozwoli na pełne wykorzystanie przewag konkurencyjnych Banku w 2020 roku i osiągnięcie wskazanych w Strategii aspiracji finansowych.

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2018 rok

10. Oświadczenie Zarządu dotyczące rzetelności prezentowanych sprawozdań i wyboru firmy audytorskiej

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

- Jednostkowe Sprawozdanie Finansowe Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2018 i dane porównywalne sporządzone zostały zgodnie z obowiązującymi zasadami rachunkowości oraz że odzwierciedlają w sposób prawdziwy, rzetelny i jasny sytuację majątkową i finansową Banku Pekao S.A. oraz jej wynik finansowy,
- Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2018 rok, zawiera prawdziwy obraz rozwoju i osiągnięć oraz sytuacji Banku (w tym opis podstawowych zagrożeń i ryzyka).

Działając na podstawie art. 66 ust. 4 Ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości oraz § 13 pkt 17 Statutu Banku, Zwyczajne Walne Zgromadzenie dnia 21 czerwca 2018 roku dokonało wyboru KPMG Audyt spółka z ograniczoną odpowiedzialnością spółka komandytowa jako firmy audytorskiej do przeprowadzenia badania i przeglądu sprawozdań finansowych Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna oraz jednostkowych sprawozdań finansowych Grupy Kapitałowej Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna za lata 2018-2020.

Zarząd Banku Pekao S.A. oświadcza, że podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych, dokonujący badania Jednostkowego Sprawozdania Finansowego Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2018, został wybrany zgodnie z przepisami prawa. Podmiot oraz członkowie zespołu wykonującego badanie spełniali warunki do wydania bezstronnej i niezależnej opinii o skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym, zgodnie z obowiązującymi przepisami, standardami wykonywania zawodu oraz zasadami etyki zawodowej.

Bank jako jednostka zainteresowania publicznego na podstawie uchwał Rady Nadzorczej Banku wdrożył do stosowania polityki i procedury określone w Art. 130 ust. 1 pkt 5-7 Ustawy o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym (Dz. U. z 2017 r., poz. 1089, dalej „Ustawa”).

Celem spełnienia wymogów Ustawy zostały wydane do stosowania następujące dokumenty:

- 1) Polityka wyboru firmy audytorskiej do przeprowadzania badania ustawowego sprawozdań finansowych Banku Pekao S.A.,
- 2) Procedura wyboru firmy audytorskiej do przeprowadzania badania ustawowego sprawozdań finansowych Banku Pekao S.A.,
- 3) Polityka świadczenia przez firmę audytorską przeprowadzającą badanie, przez podmioty powiązane z tą firmą audytorską oraz przez członka sieci firmy audytorskiej dozwolonych usług niebędących badaniem.

Maksymalny czas nieprzerwanego trwania zleceń Badań ustawowych przeprowadzanych przez tę samą firmę audytorską lub firmę audytorską powiązaną z tą firmą audytorską lub jakiegokolwiek członka sieci działającej w państwach Unii Europejskiej, do której należą te firmy audytorskie, nie może przekraczać 5 lat. Okres ten ma zastosowanie również dla kluczowego biegłego rewidenta.

Po upływie maksymalnych okresów trwania zlecenia Bank nie może zlecić badania ustawowego firmie audytorskiej ani żadnemu podmiotowi z jej sieci działających w ramach Unii Europejskiej w okresie kolejnych 4 lat, a w przypadku kluczowego biegłego rewidenta po upływie co najmniej 3 lat od zakończenia ostatniego badania ustawowego.

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2018 rok

11. Oświadczenie Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna o stosowaniu zasad ładu korporacyjnego w 2018 r.

Zgodnie z § 70 ust. 6 pkt 5 rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 29 marca 2018 r. w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim⁵ (dalej „rozporządzenie Ministra Finansów z 29 marca 2018 r.”), Bank Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna (dalej „Bank”) oświadcza, że podlega poniżej wskazanym zbiorom zasad ładu korporacyjnego, wśród których znajdują się zasady przyjęte do stosowania dobrowolnie oraz praktyki w zakresie ładu korporacyjnego wykraczające poza wymogi przewidziane prawem krajowym.⁶

Zasady ładu korporacyjnego stosowane w Banku, tj. system regulacji i procedur określających wytyczne do działania organów Banku, w tym wobec podmiotów zewnętrznych zainteresowanych jego działalnością (interesariuszy), wynikają z powszechnie obowiązujących przepisów prawa, w szczególności z Kodeksu spółek handlowych i ustawy Prawo bankowe, oraz przepisów regulujących funkcjonowanie rynku kapitałowego, a także z zasad ujętych w dokumentach: „Dobre Praktyki Spółek Notowanych na GPW 2016”, Zasady Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego w dniu 22 lipca 2014 r. oraz „Kodeks Etyki Bankowej Związku Banków Polskich”.

Z zastrzeżeniem informacji wskazanych poniżej w 2018 r. Bank stosował zasady ładu korporacyjnego zawarte w „Dobrych Praktykach Spółek Notowanych na GPW 2016”⁷ (dalej „Dobre Praktyki”), przyjętych przez Giełdę Papierów Wartościowych Uchwałą Nr 26/1413/2015 Rady Nadzorczej Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. z dnia 13 października 2015 r. Bank częściowo stosował rekomendację nr VI.R.3. oraz zasadę szczegółową nr II.Z.7 „Dobrych Praktyk”, zgodnie z którymi w zakresie zadań i funkcjonowania komitetów działających w radzie nadzorczej Bank powinien stosować postanowienia Załącznika I do Zalecenia Komisji Europejskiej 2005/162/WE z dnia 15 lutego 2005 r. dotyczącego roli dyrektorów niewykonawczych lub będących członkami rady nadzorczej spółek giełdowych i komisji rady (nadzorczej) (dalej „Zalecenie KE”)⁸. Bank nie stosował Zalecenia KE w zakresie składu Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń, z uwagi na konieczność zapewnienia spójnych standardów wynagradzania zarządu i kluczowych menadżerów w ramach grupy. Ponadto w 2018 r. Bank również częściowo stosował rekomendację nr VI.R.1 „Dobrych Praktyk” dot. uwzględnienia w polityce wynagrodzeń kwestii wynagrodzeń członków organów spółki i kluczowych menadżerów, ponieważ wynagrodzenia członków Rady Nadzorczej zostały ustalone przez Walne Zgromadzenie z uwzględnieniem powszechnie obowiązujących przepisów prawa w tym wymogów ustawy z dnia 9 czerwca 2016 r. o zasadach kształtowania wynagrodzeń osób kierujących niektórymi spółkami.

Ponadto z uwagi na strukturę akcjonariatu, brak zgłoszeń dotyczących oczekiwań akcjonariuszy, co do sposobu przeprowadzenia walnego zgromadzenia przy wykorzystaniu środków komunikacji elektronicznej oraz brak możliwości zapewnienia infrastruktury technicznej niezbędnej dla sprawnego przeprowadzenia walnego zgromadzenia przy wykorzystaniu środków komunikacji elektronicznej i zachowania odpowiedniego poziomu bezpieczeństwa komunikacji elektronicznej w trakcie obrad walnego zgromadzenia Banku, rekomendacja nr IV.R.2 Dobrych Praktyk nie miała do Banku zastosowania. Bank zapewniał transmisję obrad walnego zgromadzenia w czasie rzeczywistym poprzez transmisję w sieci Internet.

⁵ Dz. U. z 2018, poz. 757

⁶ § 70, ustęp 6, punkt 5, litera a i b rozporządzenia Ministra Finansów z 29 marca 2018 r.

⁷ Dokument jest publicznie dostępny na stronie internetowej Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A.: <https://www.gpw.pl/dobre-praktyki>

⁸ Dz.U.UE.L.2005.52.5 dokument jest publicznie dostępny na stronie internetowej: <http://eur-lex.europa.eu/legal-content/PL/TXT/?uri=CELEX%3A32005H0162>

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2018 rok

W 2018 r. Bank stosował również Zasady Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych wydane przez Komisję Nadzoru Finansowego w dniu 22 lipca 2014 r.⁹ za wyjątkiem:

- rozdziału 9 dotyczącego zarządzania aktywami na ryzyko klienta, z uwagi na to, że Bank nie prowadzi działalności w tym zakresie,
- § 49 ust. 4 i § 52 ust. 2 z uwagi na to, że w Banku funkcjonuje komórka audytu wewnętrznego i komórka ds. zapewnienia zgodności.

Zasadę określoną w § 21 ust. 2 Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych dotyczącą składu organu nadzorującego, w zakresie przewodniczącego Rady Nadzorczej, Bank stosował częściowo. Wybór przewodniczącego Rady Nadzorczej został dokonany na podstawie kryterium posiadanej wiedzy, doświadczenia, w tym w kierowaniu pracami organu, oraz umiejętności, które potwierdzają kompetencje niezbędne do należytego wykonywania obowiązków nadzorowania. Mając na uwadze powyższe, odstąpiono od kryterium niezależności. Skład Rady Nadzorczej Banku spełnia kryteria niezależności wynikające ze Statutu Banku oraz Dobrych Praktyk. Również częściowo Bank stosował Zasadę określoną w § 29 ust. 3 Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych dotyczącą transparentności i zawarcia zasad wynagradzania członków organu nadzorującego w odpowiedniej regulacji wewnętrznej Banku. Wynagrodzenia członków Rady Nadzorczej Banku są transparentne i zostały ustalone przez Walne Zgromadzenie z uwzględnieniem powszechnie obowiązujących przepisów prawa w tym wymogów ustawy z dnia 9 czerwca 2016 r. o zasadach kształtowania wynagrodzeń osób kierujących niektórymi spółkami.

Ponadto mając na uwadze brak możliwości zapewnienia przez Bank warunków technicznych niezbędnych do prawidłowej identyfikacji akcjonariuszy oraz zachowania odpowiedniego poziomu bezpieczeństwa komunikacji elektronicznej w trakcie obrad Walnego Zgromadzenia Banku za rok 2017, w szczególności, w procesie głosowania na Walnym Zgromadzeniu, Zarząd Banku podjął decyzję o niedopuszczeniu udziału w tym Walnym Zgromadzeniu przy wykorzystaniu środków komunikacji elektronicznej i tym samym odstąpił od stosowania § 8 ust. 4 Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych.

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

W ogłoszeniu o Zwołaniu Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku opublikowanym w raporcie bieżącym 6/2018 z dnia 25 maja 2018 r. Bank poinformował, że: „Mając na uwadze fakt, że Akcjonariat Banku, charakteryzuje się znaczną liczebnością, zróżnicowaniem geograficznym oraz zróżnicowaniem języka komunikacji, co powoduje, iż w celu spełnienia przez Bank wymogów niezbędnych do prawidłowej identyfikacji akcjonariuszy oraz zachowania odpowiedniego poziomu bezpieczeństwa komunikacji elektronicznej, konieczne jest zapewnienie po stronie Banku rozwiązań na wysokim poziomie zaawansowania technologicznego, którymi Bank aktualnie nie dysponuje, zgodnie z art. 406⁵ § 2 Kodeksu spółek handlowych oraz § 8a ust 2 Statutu Banku, Zarząd Banku podjął decyzję o niedopuszczeniu uczestnictwa przy wykorzystaniu środków komunikacji elektronicznej w Zwyczajnym Walnym Zgromadzeniu Banku za rok 2017, o których mowa w art. 402⁵ § 1 pkt 2 i 3 Kodeksu spółek handlowych (dwustronna komunikacja w czasie rzeczywistym oraz wykonywanie prawa głosu przy wykorzystaniu środków komunikacji elektronicznej)”.

Zarząd Banku podejmuje decyzje o dopuszczeniu uczestnictwa w Walnym Zgromadzeniu przy wykorzystaniu środków komunikacji elektronicznej w przypadku spełnienia przez Bank warunków technicznych niezbędnych do udziału w Walnym Zgromadzeniu przy wykorzystaniu środków komunikacji elektronicznej.

W 2018 r. Bank stosował zasady ładu korporacyjnego zawarte w Kodeksie Etyki Bankowej Związku Banków Polskich.¹⁰

Ponadto w Banku wprowadzono Kartę Zasad, stanowiącą zbiór podstawowych dla pracowników Banku wartości i zasad postępowania, których podstawą jest uczciwość, uznana za gwarancję trwałego przekształcenia zysku w wartość dla wszystkich interesariuszy (w tym akcjonariuszy i inwestorów).

⁹ Dokument jest publicznie dostępny na stronie internetowej Komisji Nadzoru Finansowego: https://www.knf.gov.pl/dla_rynku/regulacje_i_praktyka/zasady_ladu_korporacyjnego

¹⁰ Dokument jest publicznie dostępny na stronie internetowej Związku Banków Polskich: <http://zbp.pl/dla-bankow/zespoły-rady-i-komitetów-działania-w-obszarze-legislacyjno-prawnym/komisja-etyki-bankowej>

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2018 rok

Bank przestrzega zgodności podejmowanych działań z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa, Statutem Banku, regulacjami wewnętrznymi Banku, standardami rynkowymi oraz normami etycznymi.

Działając zgodnie z § 70 ust. 6 pkt 5 pkt c – m wyżej wymienionego rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 29 marca 2018 r. Bank przedstawia następujące informacje:

1) Opis głównych cech stosowanych w Banku systemów kontroli wewnętrznej i zarządzania ryzykiem w odniesieniu do procesu sporządzania sprawozdań finansowych i skonsolidowanych sprawozdań finansowych

11

Zarząd Banku jest odpowiedzialny za opracowanie i wdrożenie niezależnego, adekwatnego i skutecznego Systemu Kontroli Wewnętrznej, którego jednym z celów jest zapewnienie wiarygodności sprawozdawczości finansowej.

Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad wprowadzaniem i zapewnianiem funkcjonowania adekwatnego i skutecznego Systemu Kontroli Wewnętrznej. Rada Nadzorcza dokonuje corocznej oceny adekwatności i skuteczności Systemu Kontroli Wewnętrznej, w tym corocznej oceny adekwatności i skuteczności funkcji kontroli, komórki do spraw zgodności oraz komórki audytu wewnętrznego.

System kontroli wewnętrznej w procesie sporządzania sprawozdań finansowych ma na celu zapewnienie rzetelności, kompletności i prawidłowości ujęcia wszystkich transakcji gospodarczych w danym okresie.

Przyjęta przez Bank polityka rachunkowości, zgodna z zasadami Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej, plan kont oraz bazy danych sprawozdawczych uwzględniają format i szczegółowość danych finansowych prezentowanych w sprawozdaniach finansowych, z uwzględnieniem wymagań i zasad podmiotu dominującego. Bank prowadzi księgi rachunkowe w systemach informatycznych w formie zasobów informacyjnych wyodrębnionych zgodnie z przyjętą strukturą biznesową. Systemy informatyczne zapewniają uzyskanie czytelnych i scentralizowanych, odrębnie dla każdego systemu, danych potwierdzających zapisy w księgach rachunkowych oraz zapewniających kontrolę ciągłości zapisów i przenoszenie obrotów i sald oraz sporządzanie sprawozdań finansowych.

Księgi rachunkowe podlegają uzgadnianiu z bazami sprawozdawczymi.

Za sporządzanie sprawozdań finansowych, okresową sprawozdawczość finansową i zapewnienie informacji zarządczej odpowiedzialny jest Pion Finansowy, nadzorowany przez Wiceprezesa Zarządu Banku.

2) Wskazanie akcjonariuszy posiadających bezpośrednio lub pośrednio znaczne pakiety akcji wraz ze wskazaniem liczby posiadanych przez te podmioty akcji, ich procentowego udziału w kapitale zakładowym, liczby głosów z nich wynikających i ich procentowego udziału w ogólnej liczbie głosów na walnym

12

Głównymi akcjonariuszami Banku od 7 czerwca 2017 r. są Powszechny Zakład Ubezpieczeń S.A. („PZU S.A.”) i Polski Fundusz Rozwoju S.A. („PFR”), którzy w wyniku realizacji Umowy sprzedaży nabyli akcje Banku:

- PZU S.A. w liczbie 52 494 007 (pięćdziesiąt dwa miliony czterysta dziewięćdziesiąt cztery tysiące siedem) akcji Banku, stanowiących około 20% kapitału zakładowego Banku i uprawniających do wykonywania 52 494 007 (pięćdziesiąt dwa miliony czterysta dziewięćdziesiąt cztery tysiące siedem) głosów stanowiących około 20% ogólnej liczby głosów oraz
- PFR w liczbie 33 596 165 (trzydzieści trzy miliony pięćset dziewięćdziesiąt sześć tysięcy sto sześćdziesiąt pięć) akcji Banku, stanowiących około 12,8% kapitału zakładowego Banku i uprawniających do wykonywania 33 596 165 (trzydzieści trzy miliony pięćset dziewięćdziesiąt sześć tysięcy sto sześćdziesiąt pięć) głosów stanowiących około 12,8% ogólnej liczby głosów.

Dnia 8 czerwca 2018 r. Zarząd Banku Pekao S.A. poinformował o otrzymaniu w dniu 8 czerwca 2018 roku zawiadomienia (dalej "Zawiadomienie") o zmianie udziałów w ogólnej liczbie głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku sporządzonego na podstawie art. 69 w zw. z art. 87 ust. 1 pkt 3 lit b ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o ofercie publicznej i warunkach wprowadzenia instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych (tj. Dz. U. z 2018, poz. 512 z późn zm.). Zawiadamiającym było Nationale-Nederlanden Powszechnie Towarzystwo Emerytalne SA (dalej "NN PTE").

¹¹ § 70, ustęp 6, punkt 5, litera c rozporządzenia Ministra Finansów z 29 marca 2018 r.

¹² § 70, ustęp 6, punkt 5, litera d rozporządzenia Ministra Finansów z 29 marca 2018 r.

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2018 rok

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

Przed rozliczeniem transakcji tj. na dzień 1 czerwca 2018 roku OFE i DFE posiadały 13.017.769 (słownie: trzynaście milionów siedemnaście tysięcy siedemset sześćdziesiąt dziewięć) akcji Banku, co stanowiło 4,96% kapitału zakładowego Banku i były uprawnione do 13.017.769 (słownie: trzynaście milionów siedemnaście tysięcy siedemset sześćdziesiąt dziewięć) głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku, co stanowiło 4,96% ogólnej liczby głosów.

Po rozliczeniu transakcji w dniu 4 czerwca 2018 roku na rachunkach papierów wartościowych OFE i DFE znajdowało się 13.357.769 (słownie: trzynaście milionów trzysta pięćdziesiąt siedem tysięcy siedemset sześćdziesiąt dziewięć) akcji Banku, co stanowi 5,09% kapitału zakładowego Banku. Akcje te uprawniają do 13.357.769 (słownie: trzynaście milionów trzysta pięćdziesiąt siedem tysięcy siedemset sześćdziesiąt dziewięć) głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku, co stanowi 5,09% ogólnej liczby głosów.

W związku z tym, iż pozostali akcjonariusze indywidualnie nie przekraczali 5% progu ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku, nie podlegali obowiązkom informacyjnym w zakresie posiadania akcji.

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

| NAZWA AKCJONARIUSZA | LICZBA AKCJI I GŁOSÓW NA WZ | UDZIAŁ W KAPITALE ZAKŁADOWYM I OGÓLNEJ LICZBIE GŁOSÓW NA WZ | LICZBA AKCJI I GŁOSÓW NA WZ | UDZIAŁ W KAPITALE ZAKŁADOWYM I OGÓLNEJ LICZBIE GŁOSÓW NA WZ |
|--------------------------------------|--------------------------------|--|--------------------------------|--|
| | 31 GRUDNIA 2018 | | 31 GRUDNIA 2017 | |
| PZU S.A. | 52 494 007 | 20,00% | 52 494 007 | 20,00% |
| PFR S.A. | 33 596 166 | 12,80% | 33 596 166 | 12,80% |
| UniCredit S.p.A. | 16 430 000 | 6,26% | 16 430 000 | 6,26% |
| Nationale-Nederlanden PTE SA | 13 357 769 | 5,09% | - | - |
| Pozostali akcjonariusze (poniżej 5%) | 146 592 092 | 55,85% | 159 949 861 | 60,94% |
| Razem | 262 470 034 | 100,00% | 262 470 034 | 100,00% |

3) Wskazanie posiadaczy wszelkich papierów wartościowych, które dają specjalne uprawnienia kontrolne, wraz z opisem tych uprawnień ¹³

Zgodnie ze Statutem Banku wszystkie istniejące akcje Banku 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 Banku wynikają z powszechnie obowiązujących przepisów prawa, a w szczególności z przepisów Kodeksu spółek handlowych.

Papiery wartościowe emitowane przez Bank nie dają ich posiadaczom specjalnych uprawnień kontrolnych.

¹³ § 70, ustęp 6, punkt 5, litera e rozporządzenia Ministra Finansów z 29 marca 2018 r.

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2018 rok

4) Wskazanie wszelkich ograniczeń odnośnie do wykonywania prawa głosu, takich jak ograniczenie wykonywania prawa głosu przez posiadaczy określonej części lub liczby głosów, ograniczenia czasowe dotyczące wykonywania prawa głosu lub zapisy, zgodnie z którymi prawa kapitałowe związane z papierami wartościowymi są oddzielone od posiadania papierów¹⁴

Statut Banku nie przewiduje żadnych ograniczeń dotyczących wykonywania prawa głosu z akcji Banku (powszechnie obowiązujące przepisy prawa mogą w pewnych okolicznościach ograniczać wykonywanie prawa głosu akcjonariusza).

5) Wskazanie wszelkich ograniczeń dotyczących przenoszenia prawa własności papierów wartościowych Banku¹⁵

Statut Banku nie zawiera żadnych ograniczeń dotyczących przenoszenia prawa własności papierów wartościowych Banku. (powszechnie obowiązujące przepisy prawa mogą w pewnych okolicznościach wprowadzać ograniczenia w przenoszeniu prawa własności papierów wartościowych Banku).

6) Opis zasad dotyczących powoływania i odwoływania osób zarządzających oraz ich uprawnień, w szczególności prawo do podjęcia decyzji o emisji lub wykupie akcji¹⁶

Zarząd Banku

Zgodnie ze Statutem Zarząd Banku składa się z 5 do 9 Członków. Członkowie Zarządu Banku powoływani są przez Radę Nadzorczą na wspólną kadencję, trwającą trzy lata. W skład Zarządu Banku wchodzi: Prezes Zarządu Banku, Wiceprezesi Zarządu Banku, Członkowie Zarządu Banku. Wiceprezesi i Członkowie Zarządu Banku są powoływani i odwoływani na wniosek Prezesa. Powołanie Prezesa Zarządu oraz Członka Zarządu Banku nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku lub powierzenie tej funkcji powołanemu Członkowi Zarządu Banku, następuje za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego. Z wnioskiem o wyrażenie zgody występuje Rada Nadzorcza.

Co najmniej połowa Członków Zarządu Banku, w tym Prezes Zarządu Banku, powinna legitymować się dobrą znajomością rynku bankowego w Polsce, dzięki spełnieniu łącznie następujących kryteriów:

- posiadaniu doświadczenia zawodowego na rynku polskim, odpowiedniego do sprawowanej funkcji zarządczej w Banku,
- posiadaniu stałego miejsca zamieszkania w Polsce,
- władaniu językiem polskim.

Zarząd Banku prowadzi sprawy Banku i reprezentuje Bank. Obowiązkiem każdego Członka Zarządu Banku jest podejmowanie działań, które mają na celu interes Banku. Członkowie Zarządu Banku nie mogą podejmować takich działań oraz decyzji, które powodowałyby konflikt interesów, albo które byłyby sprzeczne z interesami Banku lub nie byłyby do pogodzenia z obowiązkami służbowymi. Członek Zarządu Banku jest obowiązany poinformować Zarząd o powstaniu sytuacji, w której mógłby wystąpić lub wystąpił konflikt interesów oraz powstrzymać się od zabierania głosu w dyskusji oraz od głosowania nad uchwałą w sprawie, w której zaistniał konflikt interesów.

Członkom Zarządu Banku przysługują uprawnienia wynikające z powszechnie obowiązującego prawa.

Statutu Banku nie przewiduje, aby Zarządowi Banku lub poszczególnym jego Członkom przysługiwało prawo do podjęcia decyzji o emisji lub wykupie akcji.

7) Opis zasad zmiany Statutu Banku¹⁷

Zmiana Statutu Banku wymaga podjęcia uchwały przez Walne Zgromadzenie Banku oraz zarejestrowania uchwalonej zmiany w Krajowym Rejestrze Sądowym. Regulamin Walnych Zgromadzeń Banku¹⁸ określa szczegółowe zasady prowadzenia obrad i podejmowania uchwał. Uchwały Walnego Zgromadzenia Banku dotyczące zmiany Statutu Banku zapadają większością trzech czwartych głosów. Ponadto zgodnie z art. 34 ust. 2 Prawa bankowego, zmiana Statutu Banku wymaga zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego.

¹⁴ § 70, ustęp 6, punkt 5, litera f rozporządzenia Ministra Finansów z 29 marca 2018 r.

¹⁵ § 70, ustęp 6, punkt 5, litera g rozporządzenia Ministra Finansów z 29 marca 2018 r.

¹⁶ § 70, ustęp 6, punkt 5, litera h rozporządzenia Ministra Finansów z 29 marca 2018 r.

¹⁷ § 70, ustęp 6, punkt 5, litera i rozporządzenia Ministra Finansów z 29 marca 2018 r.

¹⁸ Wprowadzony uchwałą Walnego Zgromadzenia nr 19 z dnia 8 kwietnia 2003 r. z późniejszymi zmianami

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2018 rok

8) Sposób działania walnego zgromadzenia i jego zasadnicze uprawnienia oraz opis praw akcjonariuszy i sposobu ich wykonywania, w szczególności zasady wynikające z regulaminu walnego zgromadzenia, jeżeli taki regulamin został uchwalony, o ile informacje w tym zakresie nie wynikają wprost z przepisów prawa¹⁹

Walne Zgromadzenie Banku działa w oparciu o Regulamin Walnych Zgromadzeń Banku wprowadzony uchwałą nr 19 z dnia 8 kwietnia 2003 roku, zmieniony uchwałą nr 41 z dnia 5 maja 2009 roku, uchwałą nr 41 z dnia 1 czerwca 2012 roku oraz uchwałą nr 42 z dnia 16 czerwca 2016 r. Regulamin Walnych Zgromadzeń Banku określa szczegółowe zasady prowadzenia obrad i podejmowania uchwał. Regulamin Walnych Zgromadzeń Banku dostępny jest na stronach internetowych Banku.²⁰

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

- rozpatrzenie i zatwierdzenie sprawozdania z działalności Banku oraz sprawozdania finansowego za ubiegły rok obrotowy,
- podjęcie uchwały o podziale zysku lub pokryciu straty,
- rozpatrzenie i zatwierdzenie sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej,
- udzielenie Członkom Rady Nadzorczej i Zarządu Banku absolutorium z wykonania przez nich obowiązków,
- rozpatrzenie i zatwierdzenie sprawozdania z działalności i sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Banku,
- określenie dnia dywidendy oraz terminu wypłaty dywidendy,
- zbycie i wydzierżawienie przedsiębiorstwa lub jego zorganizowanej części oraz ustanowienie na nich ograniczonego prawa rzeczowego,
- zmiana Statutu Banku oraz ustalanie jego jednolitego tekstu,
- podwyższenie lub obniżenie kapitału zakładowego Banku,
- emisja obligacji zamiennych lub z prawem pierwszeństwa objęcia akcji oraz emisja warrantów subskrypcyjnych,
- umorzenie akcji i określenie warunków tego umorzenia,
- połączenie, podział lub likwidacja Banku,
- tworzenie i znoszenie funduszy specjalnych,
- powoływanie i odwoływanie Członków Rady Nadzorczej z uwzględnieniem oceny spełnienia wymogów odpowiedniości,
- ustalanie zasad wynagrodzenia dla Członków Rady Nadzorczej,
- zawarcie ze spółką zależną umowy przewidującej zarządzanie spółką zależną lub przekazywanie zysku przez taką spółkę,
- wybór podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych oraz przeglądu sprawozdań finansowych,
- inne sprawy należące do zakresu działania Banku, wniesione pod obrady Walnego Zgromadzenia Banku.

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

¹⁹ § 70, ustęp 6, punkt 5, litera j rozporządzenia Ministra Finansów z 29 marca 2018 r.

²⁰ <https://www.pekao.com.pl/o-banku/lad-korporacyjny.html>

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2018 rok

Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku powinno odbyć się raz w roku, najpóźniej w terminie sześciu miesięcy po upływie każdego roku obrotowego. Wyznaczając termin Walnego Zgromadzenia Banku, Zarząd Banku dba o to, aby zapewnić możliwość udziału w Walnym Zgromadzeniu Banku jak najszerszemu kręgowi akcjonariuszy.

Statut dopuszcza uczestnictwo w Walnym Zgromadzeniu przy wykorzystaniu środków komunikacji elektronicznej, jeżeli Zarząd Banku podejmie taką decyzję. Zarząd Banku podejmuje decyzję, o której mowa w zdaniu poprzedzającym w przypadku spełnienia przez Bank warunków technicznych niezbędnych do udziału w Walnym Zgromadzeniu przy wykorzystaniu środków komunikacji elektronicznej obejmujących w szczególności:

- 1) transmisję obrad Walnego Zgromadzenia w czasie rzeczywistym,
- 2) dwustronną komunikację w czasie rzeczywistym, w ramach której akcjonariusze mogą wypowiadać się w toku obrad Walnego Zgromadzenia, przebywając w miejscu innym niż miejsce obrad Walnego Zgromadzenia,
- 3) wykonywanie osobiście lub przez pełnomocnika prawa głosu przed lub w toku Walnego Zgromadzenia.

Zgodnie ze Statutem Banku w każdym przypadku zwołania Walnego Zgromadzenia, Zarząd Banku określa czy możliwe jest uczestnictwo w Walnym Zgromadzeniu przy wykorzystaniu środków komunikacji elektronicznej oraz jakie wymagania i ograniczenia tego uczestnictwa są niezbędne do identyfikacji akcjonariuszy i zapewnienia bezpieczeństwa komunikacji elektronicznej. Szczegółowe warunki uczestnictwa w Walnym Zgromadzeniu przy wykorzystaniu środków komunikacji elektronicznej określa regulamin uchwalany przez Walne Zgromadzenie oraz ogłoszenie o zwołaniu Walnego Zgromadzenia.

Rada Nadzorcza Banku może zwołać Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku, jeżeli Zarząd Banku nie zwoła go w terminie określonym w Statucie oraz Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku, jeżeli zwołanie go uzna za wskazane.

Pełna dokumentacja, która ma zostać przedstawiona Walnemu Zgromadzeniu Banku, wraz z projektami uchwał oraz informacje dotyczące Walnego Zgromadzenia Banku udostępniane są osobom uprawnionym do uczestniczenia w Walnym Zgromadzeniu Banku za pośrednictwem strony internetowej Banku oraz w miejscu wskazanym w ogłoszeniu o zwołaniu Walnego Zgromadzenia, publikowanym zgodnie z art. 402² Kodeksu spółek handlowych.

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

Główne prawa akcjonariuszy Banku przedstawiają się następująco:

- akcjonariusze reprezentujący co najmniej połowę kapitału zakładowego lub co najmniej połowę ogółu głosów w spółce mogą zwołać Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku. Wówczas akcjonariusze wyznaczają przewodniczącego tego Zgromadzenia,
- akcjonariusze reprezentujący co najmniej 1/20 kapitału zakładowego mogą żądać umieszczenia określonych spraw w porządku obrad najbliższego Walnego Zgromadzenia Banku. Żądanie umieszczenia określonych spraw w porządku obrad powinno zawierać uzasadnienie lub projekt uchwały dotyczącej proponowanego punktu porządku obrad i powinno zostać zgłoszone Zarządowi Banku nie później niż na dwadzieścia jeden dni przed wyznaczonym terminem Walnego Zgromadzenia Banku. Żądanie to może zostać złożone również w postaci elektronicznej. Zarząd jest obowiązany niezwłocznie, jednak nie później niż na osiemnaście dni przed wyznaczonym terminem Walnego Zgromadzenia Banku, ogłosić zmiany w porządku obrad, wprowadzone na żądanie akcjonariuszy. Ogłoszenie następuje w sposób właściwy dla zwołania Walnego Zgromadzenia Banku,
- akcjonariusze reprezentujący co najmniej 1/20 kapitału zakładowego mogą przed terminem Walnego Zgromadzenia Banku zgłaszać Bankowi na piśmie lub przy wykorzystaniu środków komunikacji elektronicznej projekty uchwał dotyczące spraw wprowadzonych do porządku obrad Walnego Zgromadzenia Banku lub spraw, które mają zostać wprowadzone do porządku obrad. Bank niezwłocznie ogłasza projekty uchwał na stronie internetowej Banku,
- każdy z akcjonariuszy może podczas Walnego Zgromadzenia Banku zgłaszać projekty uchwał dotyczące spraw wprowadzonych do porządku obrad,
- w Walnym Zgromadzeniu Banku akcjonariusze mogą uczestniczyć osobiście bądź przez pełnomocników,

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2018 rok

- na wniosek akcjonariuszy posiadających jedną dziesiątą kapitału zakładowego reprezentowanego na tym Walnym Zgromadzeniu Banku, lista obecności powinna być sprawdzona przez wybraną w tym celu komisję, złożoną z co najmniej trzech osób. Wnioskodawcy mają prawo wyboru jednego członka tej komisji,
- Walne Zgromadzenie Banku nie może podjąć uchwały o zdjęciu z porządku obrad bądź o zaniechaniu rozpatrywania sprawy, umieszczonej w porządku obrad na wniosek akcjonariuszy, bez ich zgody,
- przerwy zarządzane w obradach Walnego Zgromadzenia Banku nie mogą mieć na celu utrudniania akcjonariuszom wykonywania ich praw,
- każdy uczestnik Walnego Zgromadzenia Banku ma prawo zgłaszać jednego lub kilku kandydatów na Członków Rady Nadzorczej Banku,
- na wniosek akcjonariuszy reprezentujących co najmniej jedną piątą kapitału zakładowego, wybór Rady Nadzorczej powinien być dokonany w drodze głosowania oddzielnymi grupami. Wniosek w tej sprawie powinien być zgłoszony Zarządowi na piśmie w terminie umożliwiającym umieszczenie go w porządku obrad Walnego Zgromadzenia Banku,
- akcjonariusze mogą przeglądać księgę protokołów, a także żądać wydania poświadczonych przez Zarząd odpisów uchwał,
- obowiązkiem Przewodniczącego Walnego Zgromadzenia Banku jest dbanie o poszanowanie praw i interesów wszystkich akcjonariuszy, a w szczególności zapewnianie respektowania praw akcjonariuszy mniejszościowych,
- zgłaszającym sprzeciw wobec uchwały zapewnia się możliwość zwięzłego uzasadnienia sprzeciwu.

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

W Walnym Zgromadzeniu Banku powinni uczestniczyć Członkowie Zarządu Banku i Rady Nadzorczej w składzie umożliwiającym udzielenie merytorycznej odpowiedzi na pytania zadawane w trakcie Walnego Zgromadzenia Banku. Na Walnym Zgromadzeniu Banku, którego przedmiotem obrad mają być sprawy finansowe Banku w szczególności na Zwyczajnym Walnym Zgromadzeniu Banku powinien być obecny biegły rewident.

Zarząd Banku jako organ zapewniający obsługę prawną Walnych Zgromadzeń Banku dokłada wszelkich starań, aby uchwały były formułowane w sposób jasny i przejrzysty.

Regulamin Walnego Zgromadzenia Banku zawiera postanowienia (§ 13 ust. 10-17) dotyczące wyboru Rady Nadzorczej w drodze głosowania oddzielnymi grupami.

Wszelkie zmiany Regulaminu Walnego Zgromadzenia Banku wchodzi w życie począwszy od następnego Walnego Zgromadzenia Banku.

Do obowiązków i uprawnień Przewodniczącego Walnego Zgromadzenia należy w szczególności dbanie o sprawny i zgodny z ustalonym porządkiem obrad przebieg obrad WZ oraz o poszanowanie praw i interesów wszystkich akcjonariuszy, a w szczególności przeciwdziałanie nadużywaniu uprawnień przez uczestników WZ i zapewnianie respektowania praw akcjonariuszy mniejszościowych.

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

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

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

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2018 rok

9) Opis działania organów zarządzających, nadzorujących lub administrujących Banku oraz ich komitetów, wraz ze wskazaniem składu osobowego tych organów i zmian, które w nich zaszły w ciągu ostatniego roku obrotowego²¹

Zarząd Banku

Zarząd Banku działa na podstawie Statutu Banku oraz uchwalonego przez siebie Regulaminu Zarządu Banku przyjętego uchwałą nr 405/XII/18 z dnia 12 grudnia 2018 roku. Regulamin określa w szczególności sprawy, które wymagają kolegiального rozpatrzenia przez Zarząd Banku oraz zasady podejmowania uchwał w trybie pisemnym. Regulamin Zarządu Banku jest dostępny na stronach internetowych Banku²². Członkowie Zarządu Banku koordynują i nadzorują działalność Banku zgodnie z podziałem kompetencji uchwalonym przez Zarząd Banku i zatwierdzonym przez Radę Nadzorczą.

Zgodnie ze Statutem Banku, Zarząd Banku prowadzi sprawy Banku i reprezentuje Bank. Do zakresu działania Zarządu Banku należą sprawy niezastrzeżone na mocy przepisów prawa lub Statutu do kompetencji innych organów statutowych Banku.

Zgodnie z postanowieniami Regulaminu Zarządu Banku, Zarząd Banku opracowuje strategię rozwoju Banku oraz jest odpowiedzialny za jej wdrożenie i realizację. Ponadto Zarząd przygotowuje wieloletnie programy rozwoju Banku i roczne plany finansowe Banku, które są opiniowane przez Radę Nadzorczą. Zarząd Banku dba o przejrzystość i efektywność systemu zarządzania oraz prowadzi sprawy Banku zgodnie z przepisami prawa i Dobrymi Praktykami. Podstawą zarządzania Bankiem jest profesjonalizm, wiarygodność, zaś stosunki z klientami cechuje rzetelność i uczciwość oraz postępowanie zgodne z obowiązującym prawem, w tym z przepisami regulującymi przeciwdziałanie praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.

Zarząd Banku realizując zasadę sprawnego i rozsądnego zarządzania Bankiem jest odpowiedzialny za inicjowanie i realizację programów mających na celu zwiększenie wartości Banku, zwrotu z inwestycji dla akcjonariuszy oraz ochronę długofalowych interesów pracowników. Zarząd Banku podejmując decyzje dokłada wszelkich starań, aby jak najpełniej zapewnić realizację interesów akcjonariuszy, wierzycieli, pracowników oraz innych podmiotów i osób współpracujących z Bankiem w zakresie jego działalności gospodarczej.

Na dzień 1 stycznia 2018 roku skład osobowy Zarządu Banku przedstawiał się następująco:

| | |
|------------------------|---|
| Michał Krupiński | Prezes Zarządu Banku, |
| Roksanę Ciurysek-Gedir | Wiceprezes Zarządu Banku, |
| Andrzej Kopyrski | Wiceprezes Zarządu Banku, |
| Tomasz Kubiak | Wiceprezes Zarządu Banku, |
| Michał Lehmann | Wiceprezes Zarządu Banku, |
| Marek Lusztyn | Wiceprezes Zarządu Banku, nadzorujący zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku, |
| Tomasz Styczyński | Wiceprezes Zarządu Banku, |
| Marek Tomczuk | Wiceprezes Zarządu Banku. |

²¹ § 70, ustęp 6, punkt 5, litera k i l rozporządzenia Ministra Finansów z 28 marca 2018 r.

²² <https://www.pekao.com.pl/o-banku/lad-korporacyjny.html>

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2018 rok

W dniu 19 listopada 2018 r.

- rezygnację z pełnienia funkcji Wiceprezesa Zarządu Banku złożyli Pani Roksana Ciurysek-Gedir i Pan Andrzej Kopyrski, ze skutkiem na dzień 30 listopada 2018 roku,
- Rada Nadzorcza Banku, jednogłośnie powołała, z dniem następującym po odbyciu Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku zatwierdzającego sprawozdanie finansowe Banku za rok obrotowy 2018, 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:

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

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

Na dzień 31 grudnia 2018 roku skład osobowy Zarządu Banku przedstawiał się następująco:

| | |
|----------------------|---|
| Michał Krupiński | Prezes Zarządu Banku, |
| Magdalena Zmitrowicz | Wiceprezes Zarządu Banku, |
| Tomasz Kubiak | Wiceprezes Zarządu Banku, |
| Michał Lehmann | Wiceprezes Zarządu Banku, |
| Marek Lusztyn | Wiceprezes Zarządu Banku, nadzorujący zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku, |
| Tomasz Styczyński | Wiceprezes Zarządu Banku, |
| Marek Tomczuk | Wiceprezes Zarządu Banku. |

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2018 rok

Rada Nadzorcza

Rada Nadzorcza działa na podstawie Regulaminu Rady Nadzorczej Banku przyjętego uchwałą nr 10/15 Rady Nadzorczej z dnia 6 lutego 2015 roku, zmienionego uchwałą nr 9/18 Rady Nadzorczej z dnia 13 marca 2018 roku Regulamin Rady Nadzorczej dostępny jest na stronach internetowych Banku.²³

Rolą Rady Nadzorczej jest sprawowanie ogólnego i stałego nadzoru nad działalnością Banku, uwzględniając również pełnioną przez Bank funkcję jednostki dominującej w stosunku do spółek zależnych. Poza kompetencjami wynikającymi z przepisów prawa, Rada Nadzorcza ma kompetencje określone w Statucie Banku, w tym w szczególności Rada Nadzorcza rozpatruje wszystkie sprawy wnoszone na Walne Zgromadzenie Banku.

Członkowie Rady Nadzorczej w swoim postępowaniu kierują się interesem Banku i podejmują wszelkie działania mające na celu zapewnienie sprawnego funkcjonowania Rady Nadzorczej. Ponadto Członkowie Rady Nadzorczej Banku nie mogą podejmować takich działań oraz decyzji, które powodowałyby konflikt interesów albo które byłyby sprzeczne z interesami Banku. O zaistniałym konflikcie interesów albo możliwości jego powstania członek Rady Nadzorczej powinien poinformować Radę Nadzorczą i powstrzymać się od zabierania głosu w dyskusji oraz od głosowania nad uchwałą w sprawie, w której zaistniał konflikt interesów.

Zgodnie z obowiązującym prawem, Rada Nadzorcza sporządza i przedkłada Walnemu Zgromadzeniu Banku ocenę sprawozdania Zarządu z działalności Banku oraz z działalności Grupy Kapitałowej Banku za ubiegły rok obrotowy, ocenę sprawozdania finansowego Banku oraz skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Banku za ubiegły rok obrotowy, ocenę wniosków Zarządu dotyczących podziału zysku lub pokrycia straty, jak również sprawozdanie z działalności Rady Nadzorczej Banku. Oceny te są udostępniane akcjonariuszom przed Walnym Zgromadzeniem Banku.

Rada Nadzorcza utworzyła komitety problemowe, zajmujące się poszczególnymi dziedzinami działalności Banku, do których należą: Komitet ds. Audytu, Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń i Komitet ds. Ryzyka. Sprawozdania komitetów powołanych przez Radę Nadzorczą są przechowywane w Centrali Banku. Roczne raporty komitetów są załączane do sprawozdania Rady Nadzorczej i publikowane w takim samym trybie jak sprawozdanie.

Na dzień 1 stycznia 2018 roku skład osobowy Rady Nadzorczej przedstawiał się następująco:

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

i do dnia 31 grudnia 2018 r. nie uległ zmianie.

²³ <https://www.pekao.com.pl/o-banku/lad-korporacyjny.html>

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2018 rok

Komitet ds. Audytu

Komitet ds. Audytu działa na podstawie Regulaminu Komitetu do spraw Audytu Rady Nadzorczej Banku Pekao S.A., który został ustalony uchwałą nr 81/17 z dnia 1 sierpnia 2017 r. Obowiązująca poprzednio uchwała nr 41/14 Rady Nadzorczej z dnia 12 grudnia 2014 r. straciła moc.

Celem Komitetu ds. Audytu jest wspieranie Rady Nadzorczej w wypełnianiu jej obowiązków dotyczących: monitorowania procesu sprawozdawczości finansowej, czynności rewizji finansowej oraz prawidłowości i efektywności systemów kontroli wewnętrznej i zarządzania ryzykiem oraz funkcji audytu wewnętrznego, zgodności z przepisami prawa i procedurami regulującymi działalność Banku, niezależności biegłego rewidenta i firmy audytorskiej oraz zasobów Departamentu Audytu Wewnętrznego. Komitet ds. Audytu składa się z 3 (trzech) do 5 (pięciu) Członków wybranych spośród Członków Rady Nadzorczej. Przynajmniej jeden Członek Komitetu ds. Audytu posiada wiedzę i umiejętności w zakresie rachunkowości lub badania sprawozdań finansowych. Większość Członków Komitetu ds. Audytu w tym jego Przewodniczący jest niezależna od Banku w rozumieniu art. 129 ust. 3 ustawy o biegłych rewidentach firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym.

Członkowie Komitetu ds. Audytu posiadają umiejętności niezbędne do odpowiedniego wykonywania powierzonych funkcji, w tym odpowiednie wykształcenie oraz doświadczenie zawodowe.

Posiedzenia Komitetu ds. Audytu odbywają się w zależności od potrzeb, ale nie rzadziej niż cztery razy do roku, w terminach zgodnych z kluczowymi datami w kwartalnym cyklu sprawozdawczym Banku i analizą rocznego planu audytu przedkładanego przez Szefa Departamentu Audytu Wewnętrznego. W 2018 roku Komitet ds. Audytu odbył 8 posiedzeń.

Na dzień 1 stycznia 2018 roku skład osobowy Komitetu ds. Audytu przedstawiał się następująco:

| | |
|-----------------------------|---|
| Justyna Głębiowska-Michalak | Przewodnicząca Komitetu (członek niezależny, posiada uprawnienia biegłego rewidenta, Absolwentka Wydziału Ekonomii UMCS w Lublinie oraz podyplomowych studiów "Rachunkowość" na Uniwersytecie Ekonomicznym w Poznaniu), |
| Joanna Błaszczyk | Członek Komitetu, |
| Grzegorz Janas | Członek Komitetu, |
| Sabina Bigos-Jaworowska | Członek Komitetu (członek niezależny), |
| Michał Kaszyński | Członek Komitetu (członek niezależny). |

i do dnia 31 grudnia 2018 r. nie uległ zmianie.

W 2018 roku firma audytorska wybrana do przeprowadzenia badania i przeglądu sprawozdań finansowych Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna oraz skonsolidowanych sprawozdań finansowych Grupy Kapitałowej Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna świadczyła usługi dozwolone niebędące badaniem na rzecz Banku i jego Spółek zależnych.

Zgodnie z zapisami przyjętej przez Bank „Polityki świadczenia przez firmę audytorską przeprowadzającą badanie, przez podmioty powiązane z tą firmą audytorską oraz przez członka sieci firmy audytorskiej dozwolonych usług niebędących badaniem”, Komitet ds. Audytu Banku, Spółek zależnych będących jednostkami zainteresowania publicznego oraz podmiotu dominującego wydał zgodę na świadczenie usług dozwolonych przez firmę audytorską dla Banku i jego Spółek zależnych.

Uzyskanie zgody poprzedzone było przeprowadzeniem przez Bank i jego Spółki zależne odpowiedniej oceny zagrożeń i zabezpieczeń niezależności, o której mowa w art. 69-73 Ustawy z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym.

Bank jako jednostka zainteresowania publicznego na podstawie uchwał Rady Nadzorczej Banku wdrożył do stosowania polityki i procedury określone w Art. 130 ust. 1 pkt 5-7 Ustawy o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym (Dz. U. z 2017 r., poz. 1089, dalej „Ustawa”).

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2018 rok

Celem spełnienia wymogów Ustawy zostały wydane do stosowania następujące dokumenty:

- 1) Polityka wyboru firmy audytorskiej do przeprowadzania badania ustawowego sprawozdań finansowych Banku Pekao S.A.,
- 2) Procedura wyboru firmy audytorskiej do przeprowadzania badania ustawowego sprawozdań finansowych Banku Pekao S.A.,
- 3) Polityka świadczenia przez firmę audytorską przeprowadzającą badanie, przez podmioty powiązane z tą firmą audytorską oraz przez członka sieci firmy audytorskiej dozwolonych usług niebędących badaniem.

Główne założenia polityk są następujące:

- A. Polityka wyboru firmy audytorskiej do przeprowadzania badania ustawowego sprawozdań finansowych Banku Pekao S.A.
- Wyboru podmiotu uprawnionego do przeprowadzania badania ustawowego lub przeglądu sprawozdań finansowych Banku oraz skonsolidowanych sprawozdań finansowych Grupy Kapitałowej Banku dokonuje Walne Zgromadzenie określając lata za które sprawozdania finansowe Banku i skonsolidowane sprawozdania finansowe Grupy Kapitałowej Banku będą podlegały badaniu ustawowemu i przeglądowi przez wybraną firmę audytorską na podstawie propozycji Rady Nadzorczej.
 - Rada Nadzorcza przedstawia Walnemu Zgromadzeniu propozycję w sprawie powołania firmy audytorskiej. Propozycja uwzględnia rekomendację i preferencje Komitetu ds. Audytu. W swojej rekomendacji Komitet ds. Audytu stwierdza, że jego rekomendacja jest wolna od wpływów strony trzeciej i że Bank nie zawarł umów zawierających klauzule ograniczające możliwość wyboru firmy audytorskiej przez Walne Zgromadzenie.
 - Rekomendacja Komitetu ds. Audytu dotycząca wyboru firmy audytorskiej przeprowadzającej badanie ustawowe, która nie dotyczy przedłużenia umowy o badanie sprawozdania finansowego:
 - zawiera przynajmniej dwie możliwości wyboru firmy audytorskiej wraz z uzasadnieniem oraz wskazanie uzasadnionej preferencji Komitetu ds. Audytu wobec jednej z nich;
 - jest sporządzana w następstwie procedury wyboru zorganizowanej przez Bank, przeprowadzonej, zgodnie z zasadami określonymi w Procedurze wyboru firmy audytorskiej do przeprowadzenia badania ustawowego sprawozdań finansowych Banku Pekao S.A.
 - Pierwsza umowa o badanie sprawozdania finansowego jest zawierana z firmą audytorską na okres nie krótszy niż 2 lata z możliwością przedłużenia na kolejny co najmniej dwuletni okres.
 - Maksymalny czas nieprzerwanego trwania zleceń Badań ustawowych przeprowadzanych przez tę samą firmę audytorską lub firmę audytorską powiązaną z tą firmą audytorską lub jakiegokolwiek członka sieci działającej w państwach Unii Europejskiej, do której należą te firmy audytorskie, nie może przekraczać 5 lat. Okres ten ma zastosowanie również dla kluczowego biegłego rewidenta.
 - Po upływie maksymalnych okresów trwania zlecenia Bank nie może zlecić badania ustawowego firmie audytorskiej ani żadnemu podmiotowi z jej sieci działających w ramach Unii Europejskiej w okresie kolejnych 4 lat, a w przypadku kluczowego biegłego rewidenta po upływie co najmniej 3 lat od zakończenia ostatniego badania ustawowego.
- B. Polityka świadczenia przez firmę audytorską przeprowadzającą badanie, przez podmioty powiązane z tą firmą audytorską oraz przez członka sieci firmy audytorskiej dozwolonych usług niebędących badaniem
- Firma audytorska przeprowadzająca badanie ustawowe Banku ani żaden z członków sieci, do której należy firma audytorska, nie świadczą bezpośrednio ani pośrednio na rzecz Banku, jego jednostki dominującej ani jednostek przez nią kontrolowanych żadnych zabronionych usług niebędących badaniem sprawozdań finansowych w następujących okresach:

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2018 rok

- w okresie od rozpoczęcia badanego okresu do wydania sprawozdania z badania wymienionych w Art. 5 ustęp 1 (bez lit. e) Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego (UE) nr 537/2014 z dnia 16 kwietnia 2014 r. w sprawie szczegółowych wymogów dotyczących ustawowych badań sprawozdań finansowych jednostek interesu publicznego, uchylające decyzję Komisji 2005/909/WE, oraz
- w roku obrotowym bezpośrednio poprzedzającym okres od rozpoczęcia badanego okresu do dnia wydania sprawozdania z badania w odniesieniu do usług opracowywania i wdrażania procedur kontroli wewnętrznej lub procedur zarządzania ryzykiem związanych z przygotowaniem lub kontrolowaniem informacji finansowych lub opracowywania i wdrażania technologicznych systemów dotyczących informacji finansowej.
- Firma audytorska przeprowadzająca badanie ustawowe Banku oraz każdy członek sieci, do której należy firma audytorska mogą świadczyć na rzecz Banku jego jednostki dominującej lub jednostek przez nią kontrolowanych tzw. usługi dozwolone niebędące badaniem ustawowym sprawozdań finansowych po przeprowadzeniu przez Komitet ds. Audytu oceny zagrożeń i zabezpieczeń niezależności o której mowa w art. 69-73 Ustawy o biegłych rewidentach.
- Komórka organizacyjna Banku lub jednostki kontrolowanej przez Bank wnioskująca o zakup usług świadczonych przez firmę audytorską przeprowadzającą badanie ustawowe Banku lub członków sieci, do której należy firma audytorska musi uzyskać zgodę Komitetu ds. Audytu na świadczenie usługi dozwolonej, po dokonaniu oceny czy wnioskowana usługa nie jest usługą zabronioną i czy wnioskowana usługa dozwolona nie spowoduje przekroczenia limitu dla usług dozwolonych ograniczone do najwyżej 70% średniego wynagrodzenia płaconego w trzech kolejnych ostatnich latach obrotowych z tytułu badania ustawowego Banku oraz jego jednostki dominującej, jednostek przez niego kontrolowanych oraz skonsolidowanych sprawozdań finansowych.
- Podmioty należące do Grupy Pekao mają obowiązek uzyskać zgodę Komitetu ds. Audytu podmiotu dominującego (PZU S.A.) na zakup usługi dozwolonej świadczonej na rzecz tych podmiotów po przeprowadzeniu przez Komitet ds. Audytu podmiotu dominującego oceny zagrożeń i zabezpieczeń niezależności o której mowa w art. 69-73 Ustawy o biegłych rewidentach.

Rekomendacja Komitetu ds. Audytu Banku dotycząca wyboru firmy audytorskiej przeprowadzającej badanie ustawowe sprawozdań finansowych Banku, która nie dotyczyła przedłużenia umowy o badanie sprawozdania finansowego:

- sporządzana była w następstwie procedury wyboru zorganizowanej przez Bank, przeprowadzonej zgodnie z zasadami określonymi w Procedurze wyboru firmy audytorskiej do przeprowadzenia badania ustawowego sprawozdań finansowych Banku Pekao S.A.
- zapewniała wybór firmy audytorskiej, która spełnia warunki do wyrażenia bezstronnej i niezależnej opinii o sprawozdaniach finansowych Banku i Grupy Kapitałowej Banku
- zapewniała wybór firmy audytorskiej, która posiada doświadczenie i wiedzę umożliwiającą trafną ocenę prawidłowości i rzetelności ujęcia w sprawozdaniu finansowym wszelkich operacji wynikających z działalności Banku.
- Zawierała uzasadnienie i dwie możliwości wyboru firmy audytorskiej wraz ze wskazaniem uzasadnionej preferencji Komitetu ds. Audytu wobec jednej z nich;
- była wolna od wpływów strony trzeciej.

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2018 rok

Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń

Komitet działa na podstawie Regulaminu Rady Nadzorczej oraz Regulaminu Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń, który został uchwalony w dniu 27 kwietnia 2015 r. a następnie zmieniony uchwałą nr 75/16 z dnia 11 października 2016 r. oraz uchwałą nr 46/17 z dnia 9 czerwca 2017 r.

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

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

Na dzień 1 stycznia 2018 roku skład osobowy Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń przedstawiał się następująco:

| | |
|-------------------------|--------------------------|
| Paweł Stopczyński | Przewodniczący Komitetu, |
| Sabina Bigos-Jaworowska | Członek Komitetu, |
| Paweł Surówka | Członek Komitetu. |

W dniu 23 lipca 2018 roku Rada Nadzorcza powołała Panią Joannę Błaszczyk na członka Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń na okres bieżącej, wspólnej kadencji Rady Nadzorczej.

Na dzień 31 grudnia 2018 roku skład osobowy Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń przedstawiał się następująco:

| | |
|-------------------------|--------------------------|
| Paweł Stopczyński | Przewodniczący Komitetu, |
| Sabina Bigos-Jaworowska | Członek Komitetu, |
| Joanna Błaszczyk | Członek Komitetu, |
| Paweł Surówka | Członek Komitetu. |

Komitet ds. Ryzyka

Komitet ds. Ryzyka działa na podstawie „Regulaminu Komitetu ds. Ryzyka”, który został uchwalony przez Radę Nadzorczą uchwałą nr 55/15 z dnia 18 grudnia 2015 roku. Misją Komitetu jest wspieranie Rady Nadzorczej w wypełnianiu jej obowiązków dotyczących: sprawowania nadzoru nad systemem zarządzania ryzykiem oraz oceny adekwatności i skuteczności tego systemu.

Na dzień 1 stycznia 2018 roku skład osobowy Komitetu ds. Ryzyka przedstawiał się następująco:

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

i do dnia 31 grudnia 2018 r. nie uległ zmianie.

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2018 rok

10. Opis polityki różnorodności stosowanej do organów administrujących, zarządzających i nadzorujących Bank w odniesieniu w szczególności do wieku, płci lub wykształcenia i doświadczenia zawodowego, celów tej polityki różnorodności, sposobu jej realizacji oraz skutków w danym okresie sprawozdawczym ²⁴

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

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

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

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

Stosowanie polityki różnorodności ma zastosowanie w procesach decyzyjnych w zakresie: doboru zewnętrznego, nominacji wewnętrznych, planowania sukcesji, z uwzględnieniem przepisów o równym traktowaniu w zakresie nawiązywania stosunku pracy, które uwzględniają zasadę równości płci.

W latach 2016 - 2018 udział kobiet i mężczyzn w Zarządzie Banku przedstawiał się następująco:

| | 31-12-2016 | | 31-12-2017 | | 31-12-2018 | |
|--------------|------------|-------------|------------|-------------|------------|-------------|
| | I. osób | % | I. osób | % | I. osób | % |
| Kobiety | | 0% | | 0% | 1 | 14% |
| Mężczyźni | 7 | 100% | 7 | 100% | 6 | 86% |
| Razem | 7 | 100% | 7 | 100% | 7 | 100% |

W latach 2016 - 2018 udział kobiet i mężczyzn w Radzie Nadzorczej Banku przedstawiał się następująco:

| | 31-12-2016 | | 31-12-2017 | | 31-12-2018 | |
|--------------|------------|-------------|------------|-------------|------------|-------------|
| | I. osób | % | I. osób | % | I. osób | % |
| Kobiety | 4 | 44% | 3 | 33% | 3 | 33% |
| Mężczyźni | 5 | 56% | 6 | 67% | 6 | 67% |
| Razem | 9 | 100% | 9 | 100% | 9 | 100% |

²⁴ § 70, ustęp 6, punkt 5, litera m rozporządzenia Ministra Finansów z 29 marca 2018 r.

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2018 rok

12. Oświadczenie na temat informacji niefinansowych Banku Pekao S.A. za 2018 rok

O Banku

Model biznesowy

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

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

- **Bankowość Detaliczna** – obsługująca klientów indywidualnych oraz mikro-przedsiębiorstwa za pomocą wiodącej sieci oddziałów i placówek partnerskich wsparta wykorzystaniem wiodących na rynku kanałów zdalnych Banku,
- **Bankowość Prywatna** – obsługująca klientów zamożnych i prowadząca doradztwo inwestycyjne w ramach centrów bankowości prywatnej oraz kanałów zdalnych. W IV kwartale 2018 roku, w związku ze zmianami organizacyjnymi w Banku, obszar ten został włączony w struktury segmentu Bankowości Detalicznej,
- **Bankowość Małych i Średnich Przedsiębiorstw (MŚP)** - skoncentrowany na obsłudze jednego z najszybciej rozwijających się sektorów gospodarki. Klienci obsługiwani są przez doradców przy wsparciu specjalistów produktowych. Obsługa prowadzona jest w uniwersalnych oddziałach detalicznych, a także w wyspecjalizowanych Centrach Klienta Biznesowego. Klientom oferowane są profesjonalne produkty i usługi dostosowane do ich indywidualnych potrzeb bazujące na rozwiązaniach produktowych sprawdzonych w bankowości korporacyjnej i dostosowanych do potrzeb segmentu MŚP,
- **Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna** – segmentacja klientów obejmuje średnie i duże firmy (segmentacja ze względu na przychody firm), podmioty sektora publicznego, instytucje finansowe oraz branżę finansowania nieruchomości komercyjnych. Klienci obsługiwani są przez doradców przy wsparciu specjalistów produktowych, co pozwala na optymalizację poziomu usług i kosztów obsługi.

Bank oferuje konkurencyjne na rynku polskim produkty i usługi, wysoki poziom obsługi klientów oraz doskonale rozwiniętą sieć oddziałów i bankomatów, z dogodnym dostępem na terenie całego kraju, a także z profesjonalnym centrum obsługi telefonicznej oraz konkurencyjną platformą bankowości internetowej i mobilnej dla klientów indywidualnych, korporacyjnych oraz małych i mikro firm.

Dzięki rozbudowanej skali prowadzonej działalności, silnej pozycji kapitałowej i płynnościowej, charakteryzującej się wysokim poziomem współczynnika wypłacalności i nadwyżką depozytów w stosunku do udzielonych kredytów, Bank posiada wymierne przewagi, które pozwalają na skuteczne konkurowanie na rynku i umacnianie pozycji rynkowej w strategicznych obszarach działalności Banku.

Bank koncentruje się na wzroście organicznym i realizacji założonej strategii ale także monitoruje trendy konsolidacyjne na rynku polskim oraz europejskim, które mogą mieć wpływ na jego pozycję konkurencyjną i monitoruje możliwości wsparcia realizacji strategii Banku poprzez wzrost nieorganiczny. Bank realizuje synergie wynikające ze współpracy w ramach grupy kapitałowej PZU S.A. Wytoczony kierunek wzrostu innowacyjności Banku w ramach strategii może być też obszarem do zawiązywania partnerstw z liderami technologii, innymi instytucjami finansowymi oraz firmami konsumenckimi.

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2018 rok

Grupa kapitałowa Banku

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

| NAZWA JEDNOSTKI | SIEDZIBA | ZAKRES DZIAŁALNOŚCI | PROCENTOWY UDZIAŁ GRUPY W KAPITALE / W GŁOSACH | |
|---|----------|-------------------------------------|---|------------|
| | | | 31.12.2018 | 31.12.2017 |
| Pekao Bank Hipoteczny S.A. | Warszawa | Bankowa | 100,00 | 100,00 |
| Centralny Dom Maklerski Pekao S.A. | Warszawa | Maklerska | 100,00 | 100,00 |
| Pekao Leasing Sp. z o.o. | Warszawa | Usługi leasingowe | 100,00 | 100,00 |
| Pekao Investment Banking S.A. | Warszawa | Maklerska | 100,00 | 100,00 |
| Pekao Faktoring Sp. z o.o. | Lublin | Usługi faktoringowe | 100,00 | 100,00 |
| Pekao Powszechne Towarzystwo Emerytalne S.A. (w likwidacji) | Warszawa | Zarządzanie funduszami emerytalnymi | 100,00 | 100,00 |
| Centrum Kart S.A. | Warszawa | Finansowa pomocnicza | 100,00 | 100,00 |
| Pekao Financial Services Sp. z o.o. | Warszawa | Agent transferowy | 66,50 | 100,00 |
| Centrum Bankowości Bezpośredniej Sp. z o.o. | Kraków | Usługi call- center | 100,00 | 100,00 |
| Pekao Property S.A., w tym: | Warszawa | Działalność deweloperska | 100,00 | 100,00 |
| <i>FPB - Media Sp. z o.o.</i> | Warszawa | <i>Działalność deweloperska</i> | 100,00 | 100,00 |
| Pekao Fundusz Kapitałowy Sp. z o.o. (w likwidacji) | Warszawa | Doradztwo gospodarcze | 100,00 | 100,00 |
| Dom Inwestycyjny Xelion Sp. z o.o. | Warszawa | Pośrednictwo finansowe | 100,00 | 100,00 |
| Pioneer Pekao Investment Management S.A. | Warszawa | Holdingowa | 100,00 | 100,00 |
| <i>Pioneer Pekao TFI S.A.</i> | Warszawa | <i>Zarządzanie aktywami</i> | 100,00 | 100,00 |

Na dzień 31 grudnia 2018 roku wszystkie spółki zależne zostały objęte konsolidacją.

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2018 rok

Strategia Banku

Strategiczne kierunki rozwoju i priorytety biznesowe

Zgodnie z przyjętą strategią na lata 2018-2020 „Siła Polskiego Żubra”, Bank zamierza kontynuować działania prowadzące do osiągnięcia pozycji lidera rentowności w oparciu o budowanie trwałych relacji biznesowych i poprawę efektywności działania.

Priorytetami strategicznymi Banku w 2019 roku pozostanie: inteligentny wzrost, budowa długookresowych relacji z klientami w oparciu o zintegrowany model obsługi, transformacja operacyjna, która umocni pozycję najbardziej rozpoznawalnego banku w Polsce dzięki profesjonalizmowi działania oraz tworzeniu wartości dla klienta.

Przedstawiona w strategii wizja rozwoju Banku przekłada się na następujące priorytety biznesowe:

- **Lider inteligentnego wzrostu** – Bank konsekwentnie zwiększa dynamikę dotychczasowego wzrostu organicznego, a także stale poprawia jego dochodowości, koncentrując się na najbardziej rentownych i perspektywicznych segmentach biznesowych, dzięki znaczącemu wzmocnieniu dotychczasowych działań akwizycyjnych oraz systematycznemu rozwojowi oferty produktowej. Dodatkowym wsparciem tych działań jest realizacja synergii dochodowych i kosztowych wynikających ze współpracy w ramach grupy kapitałowej PZU,
- **Ekspert efektywności i jakości** – Bank podejmuje liczne działania ukierunkowane na stałą poprawę procesów, dyscypliny kosztowej oraz jakości obsługi. Są one realizowane zarówno w tradycyjnych kanałach sprzedaży (m.in. optymalizacja procesów operacyjnych, zorientowanie sprzedaży na spójne cele finansowe, wdrożenie nowego modelu i formatu oddziałów), jak i w stale rozwijanych kanałach zdalnych. Poprawa efektywności kosztowej realizowana będzie ponadto poprzez centralizację procesów wewnętrznych oraz ich postępującą automatyzację i robotyzację,
- **Ekspert zintegrowanego zarządzania ryzykiem** – Bank korzystając z silnej pozycji kontuuje rozwój tego obszaru, kluczowego z punktu widzenia transformacji biznesowej i bezpiecznego wzrostu. Działania te są skoncentrowane przede wszystkim na obszarze modelowania i zarządzania ryzykiem, aktywnej współpracy ryzyka z biznesem ukierunkowanej na optymalizację procesów kredytowych, jak również wdrożeniu zaawansowanej metody ratingów wewnętrznych umożliwiającej optymalizację kapitałochłonności aktywów i ich wykorzystanie w dalszym wzroście akcji kredytowej i rozwoju Banku,
- **Pracodawca dla najlepszych** – dla Banku niezmiernie istotny jest ciągły rozwój kluczowych kompetencji oraz efektywna współpraca w ramach organizacji. Kontynuując rekrutację talentów oraz stały rozwój ekspertów w kluczowych obszarach takich jak analityka danych, technologia, sprzedaż, obsługa klienta, Bank wzmacnia wizerunek jako instytucji nowoczesnej oraz pracodawcy dla najlepszych, który oferuje atrakcyjny poziom wynagrodzeń powiązanych z osiąganymi wynikami oraz unikalne możliwości rozwoju.

Odzwierciedleniem aspiracji nakreślonych w strategii są jej ambitne cele finansowe:

- jeden z najwyższych wskaźników rentowności w polskim sektorze bankowym: RoE na poziomie co najmniej 14% w 2020 roku (przy założeniu wzrostu stóp procentowych o 125 p.b. oraz co najmniej 12,5% w scenariuszu płaskich stóp w okresie realizacji strategii),
- wskaźnik kosztów do dochodów na poziomie liderów efektywności, tj. poniżej 40%,
- wzrost zysku rocznego do poziomu powyżej 3 mld zł w roku 2020 (uzależnionego od realizacji pozytywnego scenariusza stóp procentowych).

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2018 rok

Priorytety biznesowe na 2019 rok

W 2019 roku Bank będzie konsekwentnie wdrażać strategię na lata 2018-2020 „Siła Polskiego Żubra”. Priorytetem Banku pozostanie koncentracja na wdrażaniu kluczowych projektów strategicznych takich jak: transformacja sieci sprzedaży detalicznej, wzrost rentowności bankowości korporacyjnej i usprawnienie procesów kredytowych. Bank będzie również kontynuował sukcesywny proces transformacji cyfrowej, skupiając się na poprawie jakości obsługi klientów, oraz na dalszym wprowadzaniu działań optymalizacji i robotyzacji procesów.

Inicjatywy zapoczątkowane w 2018 roku nadal będą kontynuowane. Bank będzie dynamicznie rozwijał akwizycję klientów, ekspansję w obszarze kredytów konsumpcyjnych, a także wachlarz produktów dedykowanych dla klienta segmentu detalicznego. Cele te będą realizowane poprzez m.in. wykorzystanie potencjału pozyskiwania klientów w kanale internetowym przy wykorzystaniu najnowocześniejszych rozwiązań biometrii, zautomatyzowanie procesu kredytowego dla pożyczek gotówkowych oraz zacieśnienie współpracy z Grupą PZU w zakresie oferty produktów ubezpieczeniowych i inwestycyjnych.

W segmencie MŚP prowadzone będą działania ukierunkowane na intensyfikację pozyskiwania klientów oraz zacieśnienie relacji z dotychczasowymi klientami poprzez bogatą ofertę produktów. Działania te będą wspierane dzięki innowacyjnym rozwiązaniom, unikalnemu modelowi obsługi i systemowemu podejściu do zarządzania satysfakcją klienta.

Działania w segmencie korporacyjnym będą koncentrować się na zwiększeniu udziału dochodów niekredytowych (w szczególności na wzroście sprzedaży strategicznych produktów cross-selling oraz na dalszej ekspansji w segmencie średnich korporacji). Mając na uwadze aktywne wspieranie rozwoju polskich korporacji, Bank będzie wdrażał systemowe rozwiązania w zakresie podejścia sektorowego, zaawansowanej analityki danych oraz wysokiej klasy doradztwo oferowane przez pracowników Banku.

Realizacja założonych wdrożeń pozwoli na pełne wykorzystanie przewag konkurencyjnych Banku w 2020 roku i osiągnięcie wskazanych w Strategii aspiracji finansowych.

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2018 rok

Nagrody i wyróżnienia za 2018 rok

Działalność Banku Pekao S.A. od szeregu lat zyskuje wysokie uznanie klientów, specjalistów branżowych, rynku i mediów, co znajduje wyraz w przyznaniu wielu nagród i wyróżnień, tak na arenie krajowej, jak i międzynarodowej.

Również w 2018 roku Bank otrzymał szereg cennych nagród i wyróżnień, które są potwierdzeniem pro-klientowskiego podejścia do biznesu, innowacyjności proponowanych rozwiązań produktów i usług a także poczucia odpowiedzialności z bycia liderem polskiego sektora finansowego i wyznaczania nowych trendów na rynku. Informacja na temat nagród i wyróżnień otrzymanych przez Bank w 2018 roku opisana jest szerzej w Sprawozdaniu z działalności Banku Pekao S.A. za 2018 rok w punkcie 4.4.

Zagadnienia społeczne

Odpowiedzialność społeczna

Społeczna odpowiedzialność jest trwałą zasadą postępowania, na której Bank buduje swoje relacje z otoczeniem. Bank Pekao S.A., jako odpowiedzialna organizacja i aktywny uczestnik życia społecznego przestrzega obowiązującego prawa i norm także w zakresie odpowiedzialności społecznej. Bank nie posiada jednej regulacji odnoszącej się kompleksowo do zagadnienia odpowiedzialności społecznej. Niemniej jednak tematyka ta jest uwzględniona w innych regulacjach przyjętych przez Bank. W Banku Pekao S.A. przestrzegane są zasady Kodeksu Etyki Bankowej Związku Banków Polskich i Kanonu dobrych praktyk rynku finansowego uchwalone przez Komisję Nadzoru Finansowego. Dokumenty te określają zasady postępowania związane z działalnością banków w stosunkach z klientami, zasady wzajemnych relacji między bankami oraz postępowanie banku jako pracodawcy wobec pracowników.

Wartości korporacyjne - Karta Zasad

Dla podkreślenia istotności zagadnień związanych z odpowiedzialnością społeczną Bank Pekao S.A. przyjął dodatkowo Kartę Zasad, wewnętrzny zbiór korporacyjnych wartości, do których należą: szacunek, zaufanie równość, wolność (rozumiana jako swoboda działania), wzajemność i przejrzystość. Integralną częścią spójnych działań realizowanych w obrębie społecznej odpowiedzialności biznesu jest zaangażowanie społeczne Banku. Bank wspiera długoterminowe projekty oparte na partnerstwie z wybranymi, cieszącymi się zaufaniem społecznym organizacjami w celu rozwiązywania zdefiniowanych problemów.

Nadrzędnym celem Banku jest budowanie trwałej wartości poprzez zapewnianie klientom najwyższych standardów obsługi i wprowadzanie przyjaznych, prostych rozwiązań, tworzenie środowiska pracy sprzyjającego rozwojowi pracowników, dbanie o ich satysfakcję z miejsca pracy i wzmacnianie ich poczucia dumy z przynależności do organizacji, jak również przyczynianie się do rozwoju lokalnych społeczności, w których działamy. Wszystkie te aspekty uwzględnia Karta Zasad.

Karta to zbiór podstawowych wartości korporacyjnych. Identyfikuje wartości, które leżą u podstaw relacji z każdą z grup interesariuszy i wskazuje pożądane wzorce zachowań. Stosowanie Karty w relacjach z pracownikami, klientami, akcjonariuszami i społecznościami tworzy warunki dla zrównoważonego rozwoju, dzięki budowaniu wartości dla wszystkich grup interesariuszy. Stanowią one układ odniesienia w codziennej pracy jak również w sytuacjach problemowych, które nie zawsze objęte są zewnętrznymi i wewnętrznymi regulacjami.

Poprzez Kartę Zasad staramy się:

- proponować sposoby zachowań, które pomogą nam kierować własnym postępowaniem w tych obszarach codziennej działalności, gdzie mogą rodzić się konflikty pomiędzy moralnością, celami biznesowymi, a różnymi kulturami,
- tworzyć jedność poprzez przezwyciężanie konfliktów i sporów, sprzyjać rozwijaniu wspólnego sposobu odczuwania i doświadczeń wśród współpracowników.

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2018 rok

Kodeks Postępowania Grupy Pekao

Kodeks Postępowania określa zasady postępowania pracowników Banku, tak aby zapewnić najwyższe standardy świadczenia usług oraz ochronę reputacji Banku. Reputacja jest bezcenną, pozafinansową wartością, w której budowaniu decydującą rolę odgrywają pracownicy. Zasady wskazane w Kodeksie mają zastosowanie do wszystkich osób pozostających z Bankiem Pekao S.A. lub innym podmiotem prawnym należącym do Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. w stosunku pracy lub innym stosunku prawnym o podobnym charakterze, w tym członków organów statutowych spółek.

Pracownicy są zobowiązani do pisemnego lub za pośrednictwem systemu informatycznego potwierdzenia, że zapoznali się z treścią Kodeksu oraz że zobowiązują się do jego przestrzegania.

Od każdego pracownika oczekuje się etycznego działania, uczciwości i lojalności, podejścia sprzyjającego współpracy w osiągnięciu celów Grupy, poszanowania i roztropnego korzystania z dóbr spółki, a w szczególności:

- wykonywania przydzielonych zadań na najwyższym poziomie profesjonalizmu, aby jak najlepiej spełniać oczekiwania klientów, oraz unikania zachowań, które mogłyby zostać zinterpretowane niejednoznacznie lub niezgodnie z intencją,
- działania w najlepiej pojętym interesie klientów,
- stosowania się do obowiązujących przepisów prawa oraz rekomendacji organów nadzoru,
- przestrzegania postanowień Kodeksu oraz innych przepisów wewnętrznych, co należy do podstawowych obowiązków pracowników.

Od osób zarządzających pracownikami oczekuje się, aby podejmowały wszelkie możliwe kroki dla zapewnienia zgodności działań pracowników zarządzanej przez siebie struktury z obowiązującymi przepisami prawa, rekomendacjami organów nadzoru, przepisami wewnętrznymi oraz przyjętymi standardami postępowania. Osoby zarządzające pracownikami odpowiadają w szczególności za:

- zapewnienie, że pracownicy zostaną przeszkoleni w zakresie wykonywania obowiązków służbowych w zgodności z obowiązującymi przepisami prawa, rekomendacjami organów nadzoru, przepisami wewnętrznymi oraz standardami etycznymi; szkolenie, gdy wymaga tego zakres obowiązków pracownika, powinno obejmować również ofertę produktową,
- zwracanie uwagi na ryzyko prawne, braku zgodności i utraty reputacji oraz dbanie o właściwe postępowanie pracowników w tym zakresie,
- podejmowanie działań w wyniku zgłoszenia przez pracowników informacji o naruszeniach lub uzasadnionych wątpliwości odnośnie zagadnień opisanych w Kodeksie,
- zapewnienie, że pracownicy posiadają odpowiednie pozwolenia na wykonywanie obowiązków służbowych, wymagane przepisami prawa powszechnie obowiązującego.

Każdy pracownik powinien mieć świadomość, iż jego postępowanie, zarówno w trakcie wykonywania obowiązków służbowych, jak i w czasie wolnym od pracy, może mieć wpływ na sposób, w jaki postrzegana jest Grupa. Pracownik nie może więc postępować w sposób, który mógłby narazić Grupę na ryzyko utraty reputacji. Każdy pracownik jest odpowiedzialny za dbałość o dobre imię Grupy przy wykonywaniu obowiązków służbowych, reprezentowaniu spółek lub powoływaniu się na zatrudnienie w nich.

Zasady zawarte w Kodeksie postępowania to:

- traktowanie wszystkich z godnością i szacunkiem
- poszanowanie praw człowieka
- ochrona reputacji
- standardy komunikacji
- bezpieczeństwo i higiena pracy
- ochrona aktywów
- sprawozdawczość finansowa
- dbałość o zasoby naturalne
- odpowiedzialny marketing i działania promocyjne
- ochrona informacji prawnie chronionych
- przeciwdziałanie praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2018 rok

- ochrona konsumenta
- przeciwdziałanie praktykom monopolowym i uczciwa konkurencja
- informacja poufna i nadużycia na rynku
- zarządzanie konfliktami interesów
- przeciwdziałanie korupcji
- zgłaszanie naruszeń

Kodeks postępowania zawiera przykłady dopuszczalnych i niedopuszczalnych zachowań.

Relacje z Klientami

Jednym z kluczowych elementów budowania długotrwałej wartości Banku jest dbałość o zadowolenie i lojalność interesariuszy, a w szczególności klientów Banku. Dbłość o interes klientów jest naczelną zasadą działania Banku.

Bank dąży do tego, aby każdy klient w momencie zakupu produktu czy usługi był świadomy związanego z tym ryzyka i właściwie rozumiał wartość produktu lub usługi. Jest to szczególnie istotne w warunkach znaczącego wzrostu ryzyka w związku z rozwojem coraz bardziej skomplikowanych instrumentów finansowych. Od szeregu lat Bank konsekwentnie nie udziela kredytów hipotecznych w walutach obcych, skutecznie chroniąc swoich klientów przed ryzykiem kursowym, które dla wielu gospodarstw domowych zmaterializowało się w bardzo drastycznej formie w warunkach załamania kursu złotego.

Ochrona klientów przed podejmowaniem nadmiernego ryzyka w decyzjach inwestycyjnych wynika z pełnego wdrożenia w Grupie Kapitałowej Banku dyrektywy MiFID. W efekcie klienci mogą liczyć na pełną ochronę swoich interesów. Na podstawie wypełnianego przez klienta kwestionariusza adekwatności Bank przeprowadza ocenę adekwatności usługi jaką jest przyjmowanie i przekazywanie zleceń dotyczących jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych oraz innych produktów inwestycyjnych. Kwestionariusz adekwatności zawiera zestaw pytań dotyczących wiedzy oraz doświadczenia klienta w zakresie inwestowania w instrumenty finansowe i inne produkty inwestycyjne. Na podstawie wyników tej oceny klient otrzymuje informację zwrotną czy proponowana usługa jest dla niego adekwatna. Dzięki temu klient świadomie podejmuje decyzję inwestycyjną.

Równolegle Bank wprowadził środki zarządcze i organizacyjne zmierzające do zwiększenia ochrony klientów – politykę zarządzania konfliktami interesów oraz politykę klasyfikacji i reklasyfikacji klientów, zasady inwestowania pracowników Banku na własny rachunek, zasady sprzedaży konsumentom produktów kredytowych i płatniczych, jak również politykę sprzedaży produktów inwestycyjnych.

Bank stale dba o budowanie prawidłowych relacji i zwiększania zadowolenia klientów z jakości oferowanych rozwiązań w zakresie ubezpieczeń. Bank kontynuuje ponadto realizację korzystnych z punktu widzenia ochrony interesów klientów rozwiązań w obszarze dystrybucji produktów ubezpieczeniowych zgodnych z postanowieniami Rekomendacji U wydanej przez KNF oraz dyrektywy IDD, takich jak analiza potrzeb Klienta w zakresie objęcia ochroną ubezpieczeniową, rzetelna polityka informacyjna czy wsparcie klientów w procesie zgłaszania roszczeń. Bank analizuje reklamacje z obszaru bancassurance oraz monitoruje wykonywanie umów ubezpieczeniowych przez zakłady ubezpieczeń.

Bank chroni interesy klientów zapewniając im bezpieczeństwo wkładów i bezpieczeństwo operacji przeprowadzanych na rachunkach. Wszelkie informacje dotyczące klientów są chronione zgodnie z obowiązującymi normami bezpieczeństwa i zachowania poufności. Bezpieczeństwo środków powierzonych przez klientów jest najwyższym priorytetem. Bank oferuje rozwiązania najnowocześniejsze i jednocześnie bezpieczne, wygodne i praktyczne w użyciu.

Tworząc nowoczesne platformy internetowe Pekao24 i PekaoBiznes24 oraz system płatności mobilnych PeoPay Bank Pekao S.A. zadbał o to, aby korzystanie z rozwiązań Banku było wygodne i w pełni bezpieczne. Dostęp do rachunku jest chroniony wielopoziomowym systemem zabezpieczeń. Systemy bankowości elektronicznej Banku Pekao S.A. gwarantują bezpieczeństwo danych osobowych, bezpieczeństwo zgromadzonych na rachunku środków finansowych oraz wykonywanych operacji.

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2018 rok

Bank stale doskonali procedury i podejmuje niezbędne działania, by na reklamacje klientów reagować szybko i rozpatrywać je w sposób w maksymalnym stopniu uwzględniający słusze interesy klientów. Zapewniają to regulacje wewnętrzne dotyczące procesu zarządzania rozpatrywaniem reklamacji, jak również ścisłe przestrzeganie powszechnie obowiązującego prawa. Jeżeli w wyniku rozpatrzenia reklamacji spór nie został zakończony, klient będący konsumentem może zwrócić się z wnioskiem o postępowanie pozasądowe przed Arbitrem Bankowym działającym przy Związku Banków Polskich lub przed Rzecznikiem Finansowym.

Bank dokładnie analizuje każdą reklamację, a w przypadku stwierdzonych nieprawidłowości podejmuje odpowiednie działania naprawcze. Systematyczne analizy reklamacji pozwalają na podjęcie odpowiednich działań usprawniających procesy i procedury stosowane w banku lub ich elementy. Wszystkie stosowne informacje dla klientów dotyczące zgłoszenia reklamacji dostępne są na stronie internetowej banku, jak również w placówkach bankowych.

Proces rozpatrywania reklamacji w banku ma przede wszystkim na celu:

- przejrzyste informowanie aktualnych i potencjalnych klientów o możliwościach składania reklamacji oraz warunkach i terminach rozpatrywania reklamacji,
- niezależne, rzetelne, obiektywne i terminowe rozpatrzenie reklamacji,
- podejmowanie działań usprawniających lub naprawczych w przypadku stwierdzenia jakichkolwiek nieprawidłowości powodujących złożenie reklamacji przez klienta.

Szczegółowe procedury operacyjne dotyczące zarządzania reklamacjami zawarte w regulacjach banku w sposób przejrzysty i precyzyjny określają obowiązki i kompetencje, niezbędne do spełnienia wymogów rozpatrywania reklamacji, o których mowa powyżej.

Do podstawowych regulacji w obszarze reklamacji należą: „Regulamin składania i rozpatrywania reklamacji Klientów Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna będących konsumentami”, „Regulamin rozpatrywania reklamacji Klientów Biznesowych i Korporacyjnych Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna”, jak również „Proces rozpatrywania reklamacji Klientów Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna oraz kompetencje w zakresie uznawania roszczeń pieniężnych z tytułu tych reklamacji”, wszystkie wprowadzone Zarządzeniem Prezesa Zarządu pod koniec 2018 roku.

W wyniku działań Banku w obszarze reklamacji 90% reklamacji zamkniętych w 2018 dotyczących Banku, zostało zakończonych nie później niż w terminie 31 dni kalendarzowych od daty wpływu.

Zarządzanie satysfakcją

Jednym z priorytetów strategii rozwoju Banku Pekao S.A. przyjętej na lata 2018-20 jest osiągnięcie na rynku pozycji eksperta efektywności i jakości poprzez dbałość o wysoką jakość relacji z klientami, ich zadowolenie i lojalność. W 2018 r. bank konsekwentnie realizował działania optymalizujące procesy obsługi klientów, zarówno w kanałach off-line jak i on-line.

W 2018 roku uproszczono ofertę produktową, zmniejszono liczbę wymaganych formalności, znacząco skrócono czas obsługi a równocześnie uproszczono styl komunikacji z klientami. W pracach nad poprawą procesów wykorzystano metodykę myślenia projektowego, zbudowano interdyscyplinarne zespoły a rozwiązania były testowane wspólnie, przez pracowników i klientów.

Uproszczenie oferty i jasne zasady

W efekcie podjętych działań zrezygnowano z rozbudowanej oferty na rzecz jednej, prostej i atrakcyjnej oferty konta czy rachunku firmowego adresowanego do mikroprzedsiębiorstw. Ofertę banku wyróżniają teraz proste zasady i jasne warunki zwalniające z opłat dostępne w przejrzystym cenniku. Znacznie skrócono Tabelę Opłat i Prowizji. Klient w gąszczu pozycji „za zero” nie musi się już doszukiwać tego, za co rzeczywiście z czasem przyjdzie mu zapłacić.

Modernizacja sieci bankomatów i oddziałów.

W 2018 roku, w oparciu o analizę reklamacji klientów wymieniono 12% bankomatów. Aktualnie ponad 80% nowych urządzeń umożliwia klientom dokonywanie także wpłat gotówkowych. Placówki, w których obsługiwana jest największa liczba klientów z różnych segmentów, wyposażono w nowe urządzenia wielofunkcyjne (drukarka, skaner, itp.), które znacznie skróciły czas obsługi klientów.

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2018 rok

Skrócenie czasu otwarcia rachunku w oddziale

Podjęte działania optymalizacyjne przełożyły na zmniejszenie czynności wykonywanych przez doradcę w systemie na rzecz zwiększenia czasu na rozmowę z klientem. Beneficjentami wprowadzonych zmian są zarówno klienci banku jak i pracownicy bezpośredniej obsługi klienta. Wyeliminowano zbędne czynności, które doradca musiał wykonać, m.in. zmniejszono liczbę ekranów i pól do wypełnienia przez doradcę w systemie operacyjnym, co wpłynęło na skrócenie czasu otwarcia rachunku.

Uproszczenie umów i regulaminów

Równocześnie zmodyfikowano umowę i regulaminy do konta osobistego i rachunków firmowych – umowę skrócono do 2 stron a liczbę stron regulaminu zmniejszono o ponad 40%. Ograniczono ponadto liczbę podpisów - do 2 wymaganych - do złożenia przez klienta na dokumentach. Umożliwiono także klientom otrzymywanie podstawowych dokumentów bankowych drogą elektroniczną - regulaminy i taryfy opłat wysyłane są na wskazaną przez klienta skrzynkę e-mail.

Zmiana stylu komunikacji z klientami firmowymi i pracownikami

Współczesny świat charakteryzuje natłok informacji. Klienci oczekują, że komunikacja z banku będzie napisana w taki sposób, że niezależnie od wykształcenia i znajomości tematyki finansowej, będzie zrozumiała dla każdego. Przekazywane treści powinny być zrozumiałe dla odbiorcy już po jednorazowej lekturze i dodatkowo atrakcyjne graficznie. Dlatego zdecydowano o wprowadzeniu zasady prostego języka w komunikacji bezpośredniej z klientami. Ulotki, jak również zakres informacji publikowanych na stronie internetowej banku został przygotowany prosto i zrozumiale.

Tymi samymi zasadami kierowano się przygotowując pakiet informacji przy wdrożeniu oferty w sieci sprzedaży. Również dla pracowników banku przygotowano zestaw informacji w taki sposób, aby szybko i łatwo mogli odnaleźć poszukiwane treści.

Raport o sytuacji mikro i małych firm

W ramach społecznej odpowiedzialności oraz zwiększania wiedzy o klientach jak i rynku, pion Małych i Średnich Przedsiębiorstw (MŚP) od 9 już lat przygotowuje Raport o sytuacji MŚP w Polsce. Badanie przeprowadzane jest przez niezależną firmę badawczą na losowo wybranej grupie firm działających w Polsce (nie tylko klienci Banku). Co roku w ramach badania inicjowany jest kontakt z 7,5 tys. Przedsiębiorstw, które pytane są o najważniejsze obszary działalności polskiego sektora MŚP: inwestycje, finansowanie, eksport, innowacje itd. Zbieramy również opinie polskich przedsiębiorców dotyczące kondycji ich własnego biznesu oraz warunków do prowadzenia biznesu w Polsce. Co roku prezentowany jest także temat specjalny; w 2018 były to Technologie cyfrowe w MŚP. Raport jest skierowany do przedsiębiorców, administracji rządowej i samorządowej, instytucji wsparcia biznesu oraz instytucji naukowych. Raport jako część społecznej odpowiedzialności biznesu Banku Pekao jest bezpłatny. Wyniki Raportu prezentowane są co roku na kilkunastu spotkaniach w całej Polsce, w których bierze udział kilkuset przedsiębiorców.

| NIEFINANSOWE WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI ZA 2018 ROK | |
|---|------|
| Wskaźnik NPS (w porównaniu do zeszłego roku) | 7,2% |

Odpowiedzialny marketing

Zgodnie z obowiązującymi regulacjami wewnętrznymi, działania marketingowe i reklamowe prowadzone w Banku uwzględniają przepisy powszechnie obowiązującego prawa i wytyczne organów nadzoru, zasady uczciwego obrotu rynku finansowego, dobre obyczaje oraz oświadczenia woli klienta dotyczące tych działań. Są ponadto realizowane w zgodzie ze strategią komunikacyjną Banku, z zachowaniem tożsamości wizualnej oraz wizerunku, przyjętymi regulacjami wewnętrznymi i z zachowaniem zrozumiałości przekazu w komunikacji.

Kluczowe regulacje odnoszące się do tego obszaru w zakresie oceny ryzyka braku zgodności to *Polityka Procesu Wdrażania Nowych Produktów w Banku Pekao S.A.* zaktualizowana 10 sierpnia 2018 roku oraz *Zasady tworzenia komunikacji marketingowej Banku Pekao S.A.* znowelizowane 20 grudnia 2018 roku, obie regulacje wprowadzone Zarządzeniem Prezesa Zarządu.

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2018 rok

Zarządzenie *Zasady tworzenia komunikacji marketingowej* zostało przygotowane w związku z decyzją Zarządu Banku o przyjęciu przez Bank Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego. Regulacja ta uwzględnia między innymi podstawowe wymogi w zakresie treści materiałów marketingowych i reklamowych, uwzględniając charakter i specyfikę danego produktu, w tym: kredyt konsumencki, kredyt hipoteczny, rachunku bankowego (w szczególności rachunku oszczędnościowego, rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowego lub rachunku terminowych lokat oszczędnościowych), produktu ubezpieczeniowego, produktu inwestycyjnego.

Bank Pekao S.A. dokłada wszelkich starań, aby przekaz reklamowy nie podważał społecznego zaufania do działalności reklamowej, nie zawierał treści lub obrazów, które obrażają powszechnie obowiązujące normy obyczajowe, nie nadużywał zaufania klienta poprzez wykorzystanie braku jego doświadczenia lub wiedzy, nie odwoływał się do uczucia strachu, nie zawierał elementów, które mogłyby prowadzić lub zachęcać do aktów przemocy i wreszcie nie aprobował dyskryminacji, w szczególności z powodu rasy, religii lub płci.

| NIEFINANSOWE WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI ZA 2018 ROK | |
|--|-------|
| Wartość zapłaconych kar za naruszenie praw konsumentów | 0 PLN |
| Wartość zapłaconych kar za naruszenie zasad wolnej konkurencji | 0 PLN |

Relacje z dostawcami

Bank Pekao S.A. traktuje kontrahentów z należyтым szacunkiem, a wyboru dostawców towarów i usług dokonuje w sposób obiektywny i bezstronny dbając tym samym o dobre i uczciwe relacje handlowe. Przy wyborze dostawców Bank stosuje wewnętrzne procedury, zgodne z najlepszymi praktykami oraz bezwzględnie obowiązującymi przepisami prawa polskiego.

W 2018 r. dokonano kompleksowej rewizji procesów zakupowych, w efekcie czego wypracowano trzy kluczowe regulacje, które zostały przyjęte w Banku, tj. „Polityka zakupowa w Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna” wprowadzona Zarządzeniem Prezesa Zarządu w kwietniu 2018 r., a także „Zasady realizacji zakupów przez Departament Zakupów w Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna”, oraz „Zasady realizacji zakupów bez udziału Departamentu Zakupów w Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna”, obie wprowadzone Zarządzeniem Prezesa Zarządu w grudniu 2018 roku.

W przeprowadzanych postępowaniach zakupowych przedmiot zamówienia jest określany jednakowo dla wszystkich kontrahentów, w sposób zapewniający uczciwą konkurencję. Każda firma może zostać zaproszona do uczestniczenia w postępowaniu i złożenia oferty zgodnej z wymaganiami Banku. Wszystkie firmy, które zgłosiły swoje wstępne oferty, są rejestrowane w bazie dostawców i brane są pod uwagę przy konstruowaniu listy potencjalnych dostawców.

Firmy zaproszone do uczestniczenia w postępowaniu mają możliwość zadawania pytań dotyczących przekazanej specyfikacji. Informacja dotycząca rozstrzygnięcia danego postępowania jest przesyłana wszystkim uczestniczącym w nim oferentom. W celu zapewnienia bezstronnego wyboru dostawców dóbr i usług powoływane są Komisje, których zadaniem jest dbanie o transparentność procesu wyboru dostawcy oraz przygotowanie rekomendacji najbardziej korzystnej oferty.

Zgodnie z przyjętymi zasadami stosowanymi przy udzielaniu zamówień Bank w znaczącej części postępowania wykorzystuje metodę prowadzenia negocjacji w formie elektronicznej, co zdecydowanie ułatwia prowadzenie postępowania o zasięgu krajowym i międzynarodowym. Zaletą stosowania takiego rozwiązania jest wysoka skuteczność i transparentność procesu negocjacji.

Przy przeprowadzanych przez Bank przetargach jest stosowany wymóg wypełniania przez dostawców formularzy Deklaracji Społecznej Odpowiedzialności Biznesu, w których zawarte są m. in. informacje uwzględniające aspekty ochrony środowiska, standardów społecznych, a także kwestii przestrzegania praw człowieka. W ten sposób Bank Pekao S.A. podejmuje działania na rzecz zrównoważonego rozwoju, ochrony środowiska naturalnego oraz zapobiegania łamaniu praw człowieka przez partnerów biznesowych Banku.

Dodatkowo, przeprowadzając przetargi, Bank weryfikuje potencjalnych oferentów pod względem ryzyka korupcji oraz w zakresie list sankcyjnych (listy sankcyjne USA i UE) i ostrzeżeń publicznych KNF.

Firmy, które realizują zamówienia dla Banku są informowane o przyjętym procesie naruszeń oraz o istotnych postanowieniach polityki przeciwdziałania korupcji w Banku.

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2018 rok

Zarządzanie konfliktem interesów

Bank wdrożył *Regulamin zarządzania konfliktami interesów w Banku Pekao S.A.*, zaktualizowany w październiku 2018 roku, określający zasady zarządzania konfliktami interesów oraz definiującą okoliczności powodujące lub mogące spowodować w działalności Banku powstanie konfliktu interesów.

Środkami zarządzania konfliktami interesów stosowanymi przez Bank na wypadek wystąpienia potencjalnego konfliktu interesów są m.in. środki oparte na:

- strukturze organizacyjnej i polegające na:
 - ustanowieniu barier informacyjnych (chińskich murów),
 - wprowadzeniu podziału zadań uwzględniającego rozdzielenie fizyczne i kompetencyjne różnych Jednostek organizacyjnych Banku oraz podmiotów Grupy w działaniach, z których może wynikać konflikt interesów, w szczególności wyodrębnienie Jednostek organizacyjnych Banku,
 - wprowadzeniu niezależności strukturalnej polegającej na przyporządkowaniu każdej jednostce organizacyjnej Banku określonych kompetencji, opisu metod, rodzaju działań i zachowań operacyjnych umożliwiających niezależne podejmowanie decyzji oraz nadzoru nad pracownikami Banku,
 - zapobieganiu jednoczesnemu lub następującemu bezpośrednio po sobie zaangażowaniu pracowników Banku w świadczenie usług, jeżeli takie zaangażowanie może negatywnie wpływać na efektywność zarządzania konfliktami interesów,
- regulacjach wewnętrznych wprowadzających reguły dotyczące wynagradzania pracowników Banku, polegające na zdefiniowaniu:
 - zasad wynagradzania tak, aby nie miały negatywnego wpływu na interesy Interesariusza i eliminowały bezpośrednie zależności pomiędzy zmienną częścią wynagrodzenia a celami biznesowymi,
 - zawierania transakcji własnych, wprowadzających procedury zapobiegające nadużyciom związanym z wykonywaniem transakcji własnych na instrumentach finansowych polegające na ustanowieniu ograniczeń dotyczących wykonywania transakcji na rachunek własny pracownika lub Banku,
 - przenoszenia pracowników Banku na inne stanowiska w przypadku powstania podległości służbowej pomiędzy osobami bliskimi.

W przypadku gdy, pomimo zastosowania wszelkich możliwych środków zarządzania konfliktami interesów, istnieje ryzyko naruszenia interesów interesariusza, którego konflikt dotyczy lub istnieje znaczące ryzyko utraty reputacji, następuje ujawnienie konfliktu interesów Interesariuszowi. Ujawnienie każdorazowo zawiera opis konfliktu interesów będącego podstawą ujawnienia, dostosowany do wiedzy i doświadczenia Interesariusza, pozwalający mu na podjęcie świadomej decyzji odnośnie konkretnej usługi oraz informacje o zastosowanych przez Bank środkach zarządzania konfliktem interesów w celu ograniczenia ryzyk związanych z konfliktem interesów. Ujawnienie konfliktu interesów nie zwalnia Banku z obowiązku stosowania wszelkich możliwych środków zarządzania konfliktem interesów.

W Banku obowiązuje ponadto *Polityka zarządzania konfliktami interesów wynikającymi z prowadzenia działalności pozabankowej w Grupie Banku Pekao S.A.*, wprowadzona Zarządzeniem Prezesa Zarządu w grudniu 2017 roku zgodnie z którą działalność pozabankowa związana w jakikolwiek sposób z podmiotem będącym konkurentem, klientem lub kontrahentem Banku może generować konflikty interesów. Ponadto zasiadanie w organach statutowych, świadczenie usług doradczych bądź pracy na rzecz innych niż Bank spółek Grupy Banku Pekao S.A., pełnienie funkcji w organach korporacyjnych spółek w ramach sprawowanego przez Bank nadzoru właścicielskiego, a także nabywanie

znaczących pakietów akcji w spółce publicznej może generować konflikty interesów. Pracownik nie może być zaangażowany w jakąkolwiek transakcję zawieraną przez Bank, Grupę Banku Pekao S.A, klienta lub kontrahenta, jeśli w wyniku tej transakcji on lub jego osoba bliska może uzyskać bezpośrednią lub pośrednią osobistą korzyść.

Przed podjęciem jakiegokolwiek działalności pozabankowej pracownik ma obowiązek przeanalizowania, czy może ona generować konflikty interesów. Podejmując działalność, na rzecz klienta, kontrahenta, konkurenta lub jakiegokolwiek innej działalności, jeśli istnieją okoliczności mogące wywołać uzasadnione wątpliwości co do zaistnienia konfliktu interesów, Pracownik ma obowiązek zgłosić ten fakt kierującemu jednostką Banku, w której jest zatrudniony, a w przypadku wyższej kadry zarządzającej – bezpośrednio przełożonemu oraz Departamentowi Zgodności.

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2018 rok

Działalność charytatywna i sponsoringowa

Polityka realizowana przez Bank w obszarze działalności sponsoringowej i charytatywnej ukierunkowana jest na wzmacnianie wizerunku Banku jako instytucji otwartej i nowoczesnej, bliskiej klientom i społecznościom, w których Bank działa. Kluczową regulacją wewnętrzną definiującą wytyczne w tym obszarze są *Zasady przyznawania darowizn i sponsoringu przez Bank Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna* zaktualizowane w listopadzie 2018 r. Zarządzeniem Prezesa Zarządu. Aktualizacja tej regulacji uwzględniła m.in. powołanie nowego organu - Komisji do spraw sponsoringu i darowizn wspierającego Zarząd Banku w procesie podejmowania przez Bank decyzji dotyczących zaangażowania w projekty sponsoringowe lub w zakresie przyznawania przez Bank darowizn.

Dokonując wyboru inicjatyw Bank odchodzi od działalności opartej na jednorazowych dotacjach i reaktywnym odpowiadaniu na prośby o wsparcie, na rzecz długoterminowego zaangażowania społecznego opartego na partnerstwie z organizacjami cieszącymi się uznaniem i zaufaniem społecznym. W szczególności Bank angażuje się w projekty z obszarów takich jak: odpowiedzialny rozwój gospodarki, promocja narodowej marki i polskich wartości, wsparcie kultury, sportu, pomoc potrzebującym dzieciom, czy też ochrona środowiska.

Wsparcie udzielane przez Bank realizowane jest na dwóch poziomach: ogólnopolskim – w ramach którego Bank sponsoruje strategiczne wydarzenia mające istotny wpływ na polską kulturę, oraz lokalnym - wspierającym inicjatywy dedykowane społecznościom lokalnym.

Zgodnie z obowiązującą w Banku *Polityką przeciwdziałania korupcji w Grupie Banku Pekao S.A.*, przed dokonaniem darowizny lub zawarciem umowy sponsoringu przeprowadzana jest analiza ryzyka (due diligence), pozwalającą na minimalizację ryzyka korupcji oraz ryzyka reputacji.

Fundacja Banku Pekao S.A. imienia dr. Mariana Kantona

Działalność charytatywna Banku Pekao S.A. realizowana jest w głównej mierze za pośrednictwem Fundacji Banku Pekao S.A. imienia dr. Mariana Kantona, która została powołana w 1997 roku.

Zakres działalności charytatywnej i społecznej Fundacji jest bardzo szeroki. Cele statutowe Fundacji obejmują wspieranie działań w zakresie:

- oświaty i wychowania dzieci i młodzieży,
- przedsięwzięć naukowo-badawczych oraz dydaktycznych instytucji naukowych i szkół,
- popularyzowania wiedzy bankowej,
- niesienia pomocy osobom chorym i niepełnosprawnym,
- upowszechniania kultury fizycznej i sportu,
- ochrony środowiska,
- realizacji projektów i działalności organizacji charytatywnych,
- upowszechniania kultury.

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

Szczegółowe sprawozdania z działalności Fundacji publikowane są na stronie internetowej Banku.

Bezpośrednia działalność charytatywna

Poza działalnością realizowaną za pośrednictwem Fundacji imienia dr. Mariana Kantona, Bank Pekao S.A. bezpośrednio współpracuje z kilkoma organizacjami pożytku publicznego, na rzecz których przekazuje darowizny wspierające ich działalność statutową.

W 2018 roku wśród instytucji wspieranych przez Bank znalazła się między innymi Fundacja Wielka Orkiestra Świątecznej Pomocy, której została przekazana darowizna w kwocie 2 000 000 złotych na działalność statutową Fundacji WOŚP.

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2018 rok

100-lecie odzyskania niepodległości przez Polskę

Jako społecznie odpowiedzialna instytucja, Bank Pekao S.A. stara się podnosić jakość życia społeczeństwa oraz budować i wzmacniać długotrwałe relacje ze społeczeństwem w oparciu o wzajemne zrozumienie potrzeb. Dlatego też w 2018 roku bank zaangażował się we wsparcie prestiżowych inicjatyw w celu upamiętnienia setnej rocznicy odzyskania niepodległości. Przy okazji przypominał własną historię, która rozpoczęła się w odrodzonej Rzeczypospolitej. Elementem misji Banku jest promocja narodowej marki i polskich wartości.

W 2018 roku Bank wspierał finansowo między innymi: debaty ekspertów, wystawę „Blask orderów w 100-lecie odzyskania niepodległości”, Galę „Człowieka Wolności”, Forum Polonijne w Toruniu, konferencję „Charting Poland's Future: spotlight on Growth & Innovation w Londynie, konferencję „Gospodarcza suwerenność”, VI edycję „Nie Ma Przyszłości Bez Przedsiębiorczości” pod hasłem „100-lecie ambicji – polski biznes w drodze do przyszłości”.

Bank Pekao S.A. w celu promocji narodowej marki wsparł ponadto wyprawę Andrzeja Bargiela na K2. Ekspedycja odbyła się w roku obchodów setnej rocznicy odzyskania przez Polskę niepodległości.

Sport

Bank Pekao S.A. jest wieloletnim partnerem największego i najważniejszego męskiego turnieju tenisowego w Polsce – Pekao Szczecin Open. Bank jest sponsorem tytularnym Turnieju od 1993 roku, od początku jego istnienia. 2018 rok był rokiem 26-lecia istnienia Turnieju i współpracy z Bankiem.

W ramach współpracy kontynuowany był program szkoleniowy „Droga do Pekao Szczecin Open”. Celem programu jest promocja sportu wśród dzieci i ich rodziców, a tym samym wyłonienie nowych, tenisowych talentów, które w przyszłości będą miały szansę zostać zwycięzcami szczecińskiego challengerera.

Inicjatywy ekonomiczno – gospodarcze

Bank Pekao S.A. jako lider sektora finansowego jest obecny podczas kluczowych inicjatyw o charakterze ekonomiczno – gospodarczym organizowanych w kraju i za granicą, również w roli współorganizatora. Zaangażowanie Banku opiera się przy tym zarówno na wsparciu finansowym, jak również merytorycznym.

W 2018 roku Bank był obecny między innymi na Światowym Forum Ekonomicznym w Davos, CEO Summit, Europejskim Forum Finansowym w Sopcie, Forum Ekonomicznym w Krynicy, Kongresie Bankowości i Finansów Korporacyjnych w Warszawie.

| NIEFINANSOWE WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI ZA 2018 ROK | |
|--|---------------|
| Łączna kwota przekazanych darowizn (z wyłączeniem darowizny na rzecz Fundacji Banku Pekao S.A. | 2 089 366 PLN |
| Darowizna przekazana na rzecz Fundacji Banku Pekao S.A. | 16 800 PLN |

Wolontariat pracowniczy

Wolontariat pracowniczy jest działaniem wspierającym realizację misji wpisanej w społeczną odpowiedzialność biznesu banku. Wpływa na wzrost poziomu zaangażowania pracowników, poprzez stworzenie możliwości udziału w inicjatywach z obszaru działalności społecznej, które rozwijają umiejętności i kompetencje. Bank, jako pracodawca, umożliwia pracownikom świadczenie pomocy organizacjom pożytku publicznego, co wpływa pozytywnie na relacje firmy i pracowników ze społecznością lokalną. Aktywności w ramach wolontariatu mają także charakter integracyjny i pozwalają pracownikom na poznanie i współdziałanie z pracownikami innych jednostek organizacyjnych banku, z którymi na co dzień nie współpracują. W odniesieniu do relacji pracodawca-pracownik wolontariat wzmacnia więź z pracodawcą jako firmą realizującą wartości pro społeczne. W środowisku pracy tworzy się pomost łączący różne aspekty życia.

W grudniu 2017 r. przeprowadzono badanie ankietowe skierowane do wszystkich pracowników Banku, w którym wzięły udział 742 osoby. 80% respondentów jednoznacznie i dobrowolnie zadeklarowało chęć udziału w wolontariacie organizowanym przez pracodawcę, podkreślając wysoką wagę i ważność inicjatywy. Na podstawie odpowiedzi udzielonych przez pracowników w ankiecie dotyczącej oczekiwań wobec wolontariatu, określono główne obszary pomocy. Pracownicy wskazali, że chcieliby się zaangażować w następujące obszary wolontariatu: pomoc dzieciom (62% wskazań), pomoc rodzinom (39% wskazań), pomoc seniorom (35% wskazań), pomoc zwierzętom (28% wskazań) i pomoc chorym (24% wskazań).

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2018 rok

W efekcie do współpracy z bankiem zaproszono sześć organizacji, które od lat z powodzeniem realizują pomoc w wyżej wymienionych obszarach a ich działalność ma zasięg ogólnopolski. Wolontariat pracowniczy oficjalnie zainaugurowano 21 maja 2018 roku podczas Festiwalu Wolontariatu, który zorganizowano z udziałem pracowników oraz partnerów – przyszłych beneficjentów wolontariatu.

W 2018 roku pomoc dzieciom realizowana była przy współpracy ze Stowarzyszeniem SOS Wioski Dziecięce oraz Fundacją Dzieci Niczyje. Dzięki współpracy z pierwszym z partnerów wolontariusze angażowali się między innymi w imprezy sportowo – integracyjne organizowane na terenie SOS Wiosek Dziecięcych. Bezpośrednio wspierali dzieci pozostające pod opieką Stowarzyszenia przygotowując prezenty mikołajkowe lub prowadząc warsztaty np. w trakcie imprezy bankowej z okazji Dnia Dziecka. Drugim obszarem pomocy była inicjatywa realizowana w szkołach. Fundacja Dajemy Dzieciom Siłę przygotowała chętnych pracowników do roli edukatorów w ramach pilotażowego projektu „Moje prawa – szukanie rozwiązań”. Zrealizowano 30 warsztatów poświęconych rozwiązywaniu problemów w sytuacjach potencjalnie trudnych dla młodzieży i przybliżających zasady działania Telefonu Zaufania dla Dzieci i Młodzieży prowadzonego przez fundację.

Pomoc potrzebującym rodzinom realizowana była w trakcie akcji „Szlachetna Paczka” organizowanej przez Stowarzyszenie „Wiosna”. Do udziału w akcji w roli Liderów Darczyńców zgłosiło się 47 pracowników, którzy wspólnie z zespołami zebrali środki oraz dary rzeczowe w kwocie 152 593 PLN.

Inicjatywa wolontariacka dedykowana seniorom realizowana była przy współpracy z Polskim Czerwonym Krzyżem. W ramach programu SeniorON, którego celem była aktywizacja osób starszych, przygotowano czterogodzinne warsztaty edukacyjne o podstawach bankowości, bezpieczeństwie w finansach oraz bankowości mobilnej. Wolontariusze zrealizowali 11 warsztatów w 6 lokalizacjach PCK w Polsce. W spotkaniach uczestniczyło około 80 seniorów.

Pomoc zwierzętom realizowana była przez wolontariuszy przy współpracy z Polskim Towarzystwem Opieki nad Zwierzętami. Zrealizowano inicjatywę pod nazwą Dzień Pomocy dla Zwierząt, w trakcie którego prowadzono zbiórkę pieniędzy na rzecz schroniska w Celestynowie oraz akcję edukacyjną dotyczącą ochrony praw zwierząt wśród pracowników Centrali banku. Wolontariusze zebrali kwotę 12 500 PLN oraz ponad 220 kg karmy.

Ostatnim obszarem pomocy, w który mogli się zaangażować pracownicy, była pomoc osobom chorym. Partnerem banku została fundacja DKMS, która działa na rzecz osób chorych na nowotwory krwi. Wolontariusze poprowadzili trzy akcje pod nazwą „Dni Dawcy”, czyli stacjonarne rejestracje potencjalnych dawców szpiku i komórek macierzystych wśród pracowników banku. W ramach pilotażowej akcji „Zestaw na 5” w 75 oddziałach banku pracownicy rejestrowali dawców wykorzystując zestawy mobilne. Finałnie wolontariusze z banku zarejestrowali 514 potencjalnych dawców.

W 2019 roku bank będzie kontynuował współpracę z organizacjami partnerskimi by przygotować dla pracowników różnorodne propozycje aktywności wolontariackich. Zaplanowano ponadto wdrożenie dedykowanych regulacji wewnętrznych, takich jak regulamin uczestnictwa w programie wolontariatu pracowniczego oraz zmiany w Regulaminie Pracy wprowadzające dodatkowe dwa dni zwolnienia z obowiązku świadczenia pracy w roku kalendarzowym, z zachowaniem prawa do wynagrodzenia, które pracownik może przeznaczyć na wolontariat pracowniczy.

Akcje krwiodawcze

Pracownicy Banku Pekao S.A. regularnie uczestniczą ponadto w akcjach krwiodawczych organizowanych we współpracy z Regionalnym Centrum Krwiodawstwa i Krwiolecznictwa w Warszawie. Od początku tej współpracy, czyli od 2010 roku, ponad sześciuset pracowników Banku oddało ponad 270 litrów krwi. W 2018 roku akcje krwiodawcze zostały zrealizowane dwukrotnie – w czerwcu i we wrześniu. Do udziału w nich zarejestrowało się 76 osób, z czego do oddania krwi zakwalifikowano 58 osób i zebrano 26,10 litrów krwi. Na 2019 rok zostały zaplanowane kolejne akcje krwiodawcze.

| NIEFINANSOWE WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI ZA 2018 ROK | |
|---|------|
| Liczba organizacji partnerskich | 6 |
| Łączna liczba pracowników zaangażowanych w akcje wolontariackie | 1130 |
| Łączna liczba godzin przeznaczonych na wolontariat | 3900 |
| Łączna liczba akcji wolontariackich | 163 |

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2018 rok

RESPECT Index

W 2018 roku Bank po raz trzeci wszedł w skład indeksu RESPECT. RESPECT Index to giełdowy indeks funkcjonujący na Giełdzie Papierów Wartościowych (GPW) w Warszawie od 2009 roku, do którego trafiają spółki prowadzące w nienaganny sposób komunikację z rynkiem poprzez raporty bieżące i okresowe oraz swoje strony internetowe, ale przede wszystkim zarządzane w sposób odpowiedzialny i zrównoważony.

Do indeksu mogą trafić spółki o najwyższej płynności, czyli wchodzące w skład indeksów WIG20, mWIG40 lub sWIG80, które przejdą trzystopniową weryfikację prowadzoną przez GPW i Stowarzyszenie Emitentów Giełdowych a także audytora projektu firmę Deloitte. Wyniki notowań indeksu RESPECT pokazują, że spółki tworzące ten wskaźnik charakteryzują się wyższą stopą zwrotu niż przeciętna rynkowa wyrażona indeksem WIG.

Przynależność do stowarzyszeń i organizacji branżowych

Bank Pekao S.A. aktywnie działa w stowarzyszeniach i organizacjach branżowych. Zaangażowanie w tym obszarze można podzielić na cztery główne obszary:

- Związek Banków Polskich wraz z Komitetami i Radami, w tym: Komitet Bankowe Centrum Cyberbezpieczeństwa, Komitet ds. Finansowania Nieruchomości, Komitet Agentów Rozliczeniowych, Rada Wydawców Kart Bankowych, Rada Bankowości Elektronicznej,
- Stowarzyszenia i organizacje o zasięgu międzynarodowym, w tym: World Economic Forum, International Swaps and Derivatives Association (ISDA), Institute of International Finance (IIF), Association of Chartered Certified Accountants (ACCA),
- Stowarzyszenia i organizacje o zasięgu ogólnopolskim, w tym: Stowarzyszenie Emitentów Giełdowych, Izba Domów Maklerskich, Polskie Stowarzyszenie Zarządzania Kadrami, Stowarzyszenie Dealerów Bankowych ACI Polska, Polskie Stowarzyszenie Inwestorów Kapitałowych,
- Stowarzyszenia i organizacje o zasięgu lokalnym, głównie regionalne izby gospodarcze i przemysłowo-handlowe, w tym: Staropolska Izba Handlowo-Przemysłowa, Północna Izba Gospodarcza – Szczecin, Dolnośląska Izba Gospodarcza, Izba Przemysłowo-Handlowa – Białystok.

| NIEFINANSOWE WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI ZA 2018 ROK | |
|---|----|
| Aktywność Banku w stowarzyszeniach i organizacjach branżowych w 2017 roku (liczba przynależności) | |
| ZBP oraz Komitety i Rady działające przy ZBP | 15 |
| Stowarzyszenia i organizacje o zasięgu międzynarodowym | 14 |
| Stowarzyszenia i organizacje o zasięgu ogólnopolskim | 6 |
| Stowarzyszenia i organizacje o zasięgu lokalnym | 21 |

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2018 rok

Zagadnienia pracownicze

Zarządzanie kapitałem ludzkim

Kapitał ludzki jest kluczową wartością Banku Pekao S.A., a działania w obszarze zasobów ludzkich wyznacza misja Banku oraz wartości uznane za kluczowe dla jego zrównoważonego, trwałego rozwoju. Bank jest pracodawcą pierwszego wyboru, a tym samym pozyskuje najlepszych kandydatów do pracy, a pracownikom zapewnia warunki pracy sprzyjające wzrostowi motywacji, satysfakcji i ich zaangażowania. Istotnym celem polityki personalnej Banku jest inwestowanie w rozwój umiejętności wszystkich pracowników, ale priorytetem programów rozwojowych w Banku jest identyfikacja, przegląd, weryfikacja i rozwój obecnych i przyszłych liderów.

Na koniec grudnia 2018 roku liczba pracowników Banku wyniosła 14 569 osób w porównaniu z 15 316 osobami na koniec 2017 roku. Średnia wieku pracowników wyniosła 46,5 lat, wykształceniem wyższym legitymowało się 69,6% pracowników (66,7% w 2017 roku), kobiety stanowiły 76,8% wszystkich zatrudnionych.

Bank tworzy możliwości indywidualnego rozwoju zawodowego pracownikom poprzez inwestycje w szkolenia oraz podnoszenie kompetencji i umiejętności pracowników. Tworząc przyjazne środowisko pracy prowadzimy badania satysfakcji i opinii pracowników celem stałej poprawy warunków pracy, komunikacji i relacji pracowniczych.

W 2018r. Bank Pekao S.A. po raz ósmy otrzymał prestiżowy znak certyfikacji Top Employers Polska, co stanowi potwierdzenie realizowanych przez Bank działań pro-pracowniczych. Certyfikat Top Employers ma bowiem na celu identyfikację firm najlepiej realizujących w praktyce zasady zarządzania zasobami ludzkimi. Certyfikat Top Employers otrzymują jedynie firmy, które wyróżniają się pod względem realizowania takiej strategii personalnej, która skoncentrowana jest na wsparciu rozwoju zawodowego swoich pracowników, wzmocnianiu ich kompetencji i umiejętności, jak również transparentnym działaniu zgodnie z przyjętymi wartościami i zasadami.

Każda z firm uczestnicząca w projekcie Top Employers podlega jednolitym, obiektywnym kryteriom certyfikacji/oceny, opartym na międzynarodowych standardach HRM. Sprostanie tym standardom i ich przekroczenie jest warunkiem otrzymania prestiżowego znaku certyfikacji Top Employers.

Top Employers Institute ocenił realizowane przez Bank praktyki w następujących obszarach:

- 3 strategia rozwoju talentów,
- 4 planowanie zasobów ludzkich,
- 5 wdrażanie nowych pracowników (on-boarding),
- 6 szkolenia i rozwój,
- 7 zarządzanie wynikami,
- 8 rozwijanie umiejętności przywódczych,
- 9 rozwój kariery i planowanie sukcesji,
- 10 wynagrodzenia i świadczenia,
- 11 kultura.

Zarządzanie różnorodnością

Poszanowanie różnorodności i równości, jak również zakaz dyskryminacji to zasady głęboko zakorzenione w kulturze organizacyjnej Banku Pekao S.A. Są one od lat promowane i sankcjonowane regulacjami wewnętrznymi. Bank prowadzi działania na rzecz świadomego zarządzania różnorodnością, w tym warsztaty i szkolenia dla pracowników oraz kadry kierowniczej dedykowane zarządzaniu różnorodnością, wspierając tym samym budowę kultury organizacyjnej nastawionej na uznawanie odmienności i różnic indywidualnych a także zapobieganie sytuacjom, w których pracownicy mogą być z powodu swojej odmienności dyskryminowani.

Wdrożenie szeregu regulacji i praktyk pozwala na realizację działań w ramach zrównoważonego rozwoju, z poszanowaniem różnorodności i równego traktowania.

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2018 rok

Polityka różnorodności

W Banku Pekao S.A. obowiązuje *Polityka różnorodności w odniesieniu do członków Rady Nadzorczej, członków Zarządu oraz osób pełniących Kluczowe Funkcje w Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna* wprowadzona w marcu 2016 r. Zarządzeniem Prezesa Zarządu Banku, która określa strategię w zakresie zarządzania różnorodnością, w tym zróżnicowania w odniesieniu do wyboru, członków Rady Nadzorczej, członków Zarządu oraz osób pełniących Kluczowe Funkcje w Banku.

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

Polityka, zgodnie z procesem legislacyjnym obowiązującym w Banku została uchwalona przez Zarząd Banku oraz zatwierdzona przez Radę Nadzorczą.

Polityka Doboru Kadr

Polityka Doboru Kandydatów do pełnienia funkcji członka Zarządu, Kluczowej Funkcji w Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna oraz do objęcia Stanowiska N-1 oraz Stanowiska N-2 wprowadzona w lutym 2016 r. Zarządzeniem Prezesa Zarządu Banku wprowadza wytyczne optymalnego i jednolitego procesu doboru kandydatów do pełnienia funkcji członka Zarządu, kluczowej funkcji w Banku oraz do objęcia stanowiska N-1 oraz Stanowiska N-2, tak aby zapewnić wykonywanie zadań związanych z realizacją planów i strategii biznesowej Banku, przez osoby posiadające niezbędną wiedzę, doświadczenie oraz umiejętności, a także cieszące się dobrą reputacją.

Jednocześnie polityka wskazuje, iż dobór kandydatów powinien być przeprowadzony w oparciu o jednolite standardy pozyskiwania i oceny kandydatów z uwzględnieniem dążenia do zapewnienia reprezentacji obu płci na liście rekomendowanych kandydatów i z zastrzeżeniem przepisów o równym traktowaniu w zakresie nawiązywania stosunku pracy.

Polityka, zgodnie z procesem legislacyjnym obowiązującym w Banku została uchwalona przez Zarząd Banku oraz zatwierdzona przez Radę Nadzorczą.

Polityka Równości Płci

Polityka Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna dotycząca równości płci wprowadzona w grudniu 2013 r. Zarządzeniem Prezesa Zarządu Banku określa wytyczne mające na celu zapewnienie pracownikom Banku możliwości zarządzania karierą, osiągnięcia sukcesu oraz oceny pracy na podstawie indywidualnych osiągnięć, bez względu na płeć.

Wytyczne w sprawie równości kobiet i mężczyzn mają zastosowanie we wszystkich procesach kadrowych realizowanych przez Pion Zasobów Ludzkich (PZL), i określają:

- dążenie do zapewnienia reprezentacji obu płci w zewnętrznych procesach rekrutacyjnych, poprzez przygotowywanie list rekomendowanych kandydatów, które zawierają co najmniej jednego kandydata każdej płci,
- dążenie do zapewnienia reprezentacji obu płci w procesach nominacji wewnętrznych, poprzez przygotowanie list rekomendowanych kandydatów na stanowiska kierownicze, które zawierają co najmniej jednego kandydata każdej płci,
- eliminowanie dyskryminujących kryteriów w zakresie płci podczas przygotowywania ofert pracy oraz zakresów obowiązków,
- poinformowanie partnerów zewnętrznych, działających w obszarach rekrutacji i szkoleń (agencje pracy tymczasowej, agencje pośrednictwa pracy, agencje pracy, publiczne agencje pracy/urzędy pracy, agencje head-hunterskie) o zakresie i treści wdrożonej Polityki oraz zaangażowaniu Banku w realizację jej celów,
- zapewnienie równych szans rozwoju zawodowego dla pracowników Banku (szkolenia, coachingu, mentoringu oraz innych działań rozwojowych w trakcie pracy), bez względu na płeć uwzględniając obowiązki służbowe, efektywność, potencjał zawodowy zgodnie z potrzebami organizacyjnymi, standardami i kryteriami Banku, określonymi odrębnymi przepisami wewnętrznymi,
- zapewnienie równego traktowania w zakresie wynagradzania i świadczeń dodatkowych, bez względu na płeć, w ramach określonych przez *Politykę Wynagradzania Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna* oraz inne bezwzględnie obowiązujące przepisy prawa w tym zakresie,

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2018 rok

- promowanie równowagi życia zawodowego i prywatnego pracowników poprzez wykorzystanie możliwości stwarzanych przez odpowiednie regulacje w tym zakresie i dostępnych udogodnień takich jak:
 - oferowanie elastycznych modeli pracy (np. zatrudnienie w niepełnym wymiarze czasu pracy, itp.) w sposób zgodny z obowiązującymi przepisami prawa, w tym w szczególności: przepisami prawa pracy i ubezpieczeń społecznych oraz regulacjami wewnętrznymi i przy uwzględnieniu wymagań oraz potrzeb biznesowych i organizacyjnych,
 - wspieranie pracowników w trakcie i po zakończeniu długotrwałej nieobecności (np. po urlopie macierzyńskim/ojcowskim, urlopie bezpłatnym, chorobie i wszelkich innych długotrwałych nieobecnościach) przez: unikanie dyskryminacji w trakcie i po zakończeniu długotrwałej nieobecności, umożliwienie pracownikom pozostawania w kontakcie z firmą w czasie długotrwałej nieobecności oraz ułatwianie powrotu po długotrwałej nieobecności zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa, w tym w szczególności: przepisami prawa pracy i ubezpieczeń społecznych oraz regulacjami wewnętrznymi,
 - uwzględnienie zagadnień dotyczących równości płci w programach szkoleniowych, w tym między innymi dla kadry kierowniczej, programach adaptacyjnych oraz w innych formach szkolenia i komunikacji.

Zgodnie z tą regulacją wszyscy pracownicy Banku są odpowiedzialni za promowanie kultury równouprawnienia oraz respektowanie postanowień dotyczących równości płci, jak również zgłaszania przypadków naruszenia niniejszej Polityki, zgodnie z *Polityką zgłaszania Naruszeń (whistleblowing) Banku Pekao S.A.*

W Banku, Zarządaniem Prezesa Zarządu, ustalony został Regulamin pracy, który nakłada na Bank obowiązek przeciwdziałania dyskryminacji ze względu m.in. na płeć w zakresie nawiązywania i rozwiązywania stosunków pracy, warunków zatrudnienia, awansowania oraz dostępu do szkoleń.

Polityka antymobbingowa

Polityka antymobbingowa Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna wprowadzona w listopadzie 2009 r. Zarządzeniem Prezesa Zarządu Banku ustala zasady przeciwdziałania działaniom i zachowaniom o charakterze wskazującym na mobbing. To kolejna inicjatywa Banku w zakresie poszanowania różnorodności w Banku.

Wydanie *Polityki antymobbingowej Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna* wspiera budowanie przyjaznej atmosfery i relacji w miejscu pracy oraz właściwego stosunku do wszystkich interesariuszy Banku. Polityka ta wpisuje się także w przestrzeganie przepisów prawa oraz wartości korporacyjnych Banku zdefiniowanych w Karcie Zasad.

Bank Pekao S.A. w żaden sposób nie toleruje jakichkolwiek działań lub zachowań o charakterze mobbingu w stosunku do Pracowników a wobec ich sprawców są niezwłocznie wyciągane stosowne konsekwencje. Zgodnie z zapisami tej regulacji każde zgłoszenie rozpatruje Komisja Antymobbingowa, organ kolegialny powoływany przez pracodawcę do rozpatrywania skarg o mobbing.

Pion Zasobów Ludzkich jest zobowiązany co najmniej raz w roku, w terminie do końca I kwartału przedłożyć Zarządowi Banku informację o realizacji Polityki w roku poprzednim.

Niefinansowe wskaźniki efektywności za 2018 rok: w ramach tej regulacji zgłoszono i rozpatrzono 4 sprawy.

Instytucja Rzeczników Karty Zasad

Praktycznym przełożeniem funkcjonowania wartości Karty Zasad na konkretne sytuacje i relacje w miejscu pracy jest *System Wartości*. Podstawą funkcjonowania *Systemu Wartości* jest działalność Rzeczników Karty Zasad – niezależnych, doświadczonych, emerytowanych menedżerów, byłych pracowników Banku, którym pracownicy mogą zgłaszać zachowania niezgodne z korporacyjnymi wartościami.

W styczniu 2017 r. w Banku Pekao S.A. wprowadzono Zarządzeniem Prezesa Zarządu stosowną regulację - *Zasady i tryb działania Rzeczników Karty Zasad przy rozpatrywaniu zgłoszeń pracowników Banku o naruszenie wartości Karty Zasad*, która określa działania jakie mogą być podjęte przez pracowników oraz Rzeczników Karty Zasad celem rozpatrzenia zgłoszeń pracowników Banku o naruszenie wartości Karty Zasad, a także zasady organizacji spotkań Rzeczników z pracownikami. Celem tej regulacji jest kształtowanie w Banku wysokiej jakości zasad współzycia społecznego, o których mowa w art.94 pkt. 10 Kodeksu pracy.

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2018 rok

Zgodnie z tą regulacją pracownicy mogą zgłaszać się do Rzeczników Karty Zasad w przypadku zaobserwowania lub osobistego doświadczenia zachowań niezgodnych z wartościami Karty Zasad. Rzecznicy są dla Pracowników mężami zaufania, ponieważ obowiązuje ich zasada poufności i dyskrecji. Zadaniem Rzeczników jest pomoc w rozwiązywaniu problemów wynikających z naruszenia wartości. Po otrzymaniu zgłoszenia Rzecznicy podejmują stosowne działania w celu pojednania skonfliktowanych stron i naprawy relacji, przy wykorzystaniu dostępnych narzędzi, takich jak spotkanie, czy też sygnalizacja, w celu znalezienia rozwiązania problemu, ustalenia dalszego postępowania i jego implikacji dla przyszłości.

Rzecznicy corocznie składają Zarządowi Banku informację o interwencjach podjętych w roku poprzednim, wraz z rekomendacjami dotyczącymi działań na kolejny rok. Informacja zawiera jedynie ogólne opisy zgłaszanych naruszeń, z zachowaniem zasady poufności.

Dotychczas, według stanu na 31 grudnia 2018 r., od momentu uruchomienia programu (2007 rok) do Rzeczników Karty Zasad zgłoszono łącznie 297 przypadków naruszenia wartości Karty Zasad.

| NIEFINANSOWE WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI ZA 2018 ROK | |
|---|----|
| Rzecznicy Karty Zasad: liczba zgłoszonych spraw | 10 |
| Rzecznicy Karty Zasad: liczba rozpatrzonych i zamkniętych spraw | 10 |

Działania promujące różnorodność

W Banku Pekao S.A. realizowanych jest szereg inicjatyw proponujących wspieranie różnorodności, adresowanych do wszystkich pracowników, w tym do zgłaszania swoich inicjatyw i aktywnego korzystania z już istniejących projektów. Celem nadrzędnym jest:

- pełne wykorzystanie potencjału wszystkich pracowników Banku w procesie zarządzania kapitałem intelektualnym firmy oraz budowaniu kultury organizacyjnej opartej na dzieleniu się wiedzą i doświadczeniem,
- wzrost zaangażowania i satysfakcji Pracowników we wszystkich grupach wiekowych,
- udoskonalenie strategii zarządzania ludźmi w organizacji poprzez rozwój przywództwa,
- rozwój organizacji przyjaznej Pracownikowi.

Do inicjatyw tych należą:

- warsztaty promujące wśród pracowników różnorodność stylów działania i komunikacji, na których omawiane są typy osobowości i wynikające z tego różnice w procesie komunikacji, budowania relacji oraz preferowanych sposobach działania. W warsztatach wzięło udział ponad 1200 pracowników Banku.
- szkolenia dla menadżerów „Zarządzanie różnorodnym zespołem”. Ich celem jest dostarczenie menedżerom wiedzy w zakresie zarządzania różnorodnością, zwrócenie uwagi na różnorodne potrzeby i sposoby motywacji pracowników w zależności od wieku, doświadczenia, posiadanych kompetencji i umiejętności. Na szkoleniu omawiane jest zarządzanie różnorodnością, wyzwania stojące przed menedżerami zarządzającymi różnorodnym zespołem, przy uwzględnieniu różnic pokoleniowych, zróżnicowanego doświadczenia podległych pracowników oraz ich indywidualnych potrzeb i motywatorów. W szkoleniach wzięło udział ponad 250 menedżerów Banku.
- działania wspierające rozwój kobiet na stanowiskach menedżerskich; w Banku podejmowane są także inicjatywy mające na celu wzmacnianie zróżnicowanego przywództwa, również pod względem płci. Na stronach intranetowych Banku poświęcona jest temu tematowi odrębna sekcja „Liderki na Bank”, która m.in. przybliży niezwykle historie kobiet - menedżerek Banku, które z sukcesem zrealizowały stawiane sobie cele zawodowe.
- kontynuowano projekt Klimat Zespołu, który jest procesem realizowanym w ramach zespołów i ma na celu wzmocnienie zaangażowania pracowników, poprzez wdrożenie działań poprawiających atmosferę pracy. Projekt Klimat Zespołu polega m.in na przeprowadzeniu anonimowego badania ankietowego, które odnosi się do atmosfery pracy, indywidualnego angażowania pracowników w ramach Zespołów, a także zawiera pytania o rekomendacje dotyczące możliwych usprawnień funkcjonowania danego Zespołu. Celem przeprowadzanych działań w ramach tego projektu jest wzrost zaangażowania pracowników oraz ich satysfakcji z panującej atmosfery w miejscu pracy. W 2018 roku 145 pracowników z 10 jednostek organizacyjnych Banku było objętych tym projektem.

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2018 rok

- sesje Development Center - ich celem jest diagnoza kompetencji pracowników w kontekście ich dalszego rozwoju. W metodzie tej jako czynnik wspierający rozwój pracownika wykorzystywana jest przede wszystkim siła informacji zwrotnej. Uczestnicy projektu już w trakcie sesji - na bieżąco po każdym zadaniu i bezpośrednio od doświadczonych Biznes Liderów - uzyskują informacje na temat swoich mocnych stron i obszarów wymagających poprawy. Na koniec procesu otrzymują także podsumowanie oceny kompetencji w formie raportu i rozmowy dotyczącej dalszego planu rozwoju z udziałem osoby z Pionu Zasobów Ludzkich i przełożonego. Do roku 2018 z takiej formy rozwoju i dzielenia się wiedzą skorzystało 600 pracowników Banku.
- mentoring - partnerska relacja, zorientowana na odkrywanie i rozwijanie potencjału pracowników/mentorowanych oraz wymianę wiedzy i doświadczeń. Realizowany jest przez spotkania i rozmowy podczas których mentor – osoba o uznanej pozycji i sukcesach zawodowych w Banku inspiruje, kierunkuje i wykorzystuje dostępne narzędzia do rozwoju swoich podopiecznych. Mentorowani – zazwyczaj są to osoby stawiające swoje pierwsze kroki w roli lidera zespołu w ten sposób poznają siebie i organizację, rozwijają swoją samoświadomość, budują wizję swojej roli w Banku. Proces ten wzmacnia motywację oraz dostarcza satysfakcji z realizowanych celów. W programie tym wzięło udział do tej pory blisko 450 osób – mentorów i mentorowanych.

Komunikacja działań realizowanych na rzecz różnorodności

Informacje na temat działań realizowanych w ramach wspierania różnorodności są dostępne na portalu intranetowym Banku.

Na stronach dla menedżerów – „Zarządzanie różnorodnością”, osoby kierujące pracą zespołów znajdują szereg wskazówek i porad jak zarządzać różnorodnym zespołem oraz jak tworzyć przyjazne środowisko pracy (Przewodnik Zarządzania Różnorodnością, Podręcznik – rozmowy menedżerskie”, jak również opis obowiązujących w tym temacie regulacji wewnętrznych.

Natomiast na stronach dedykowanych wszystkim pracownikom dostępne są informacje poświęcone tematowi różnorodności („Jesteśmy różni”), w tym różnic międzypokoleniowych (zakładka „Korporacyjne równania x, y, z”), wynikających z kwestii płci (zakładka „Garnitur czy Garsonka”) czy godzenia roli pracownika z rolą rodzica (zakładka – „Jestem rodzicem”). Pracownicy mają także możliwość zapoznania się z wieloma inspirującymi artykułami na ten temat, a także mogą podzielić się z innymi swoimi różnorodnymi doświadczeniami i pasjami.

Z myślą o uaktywnieniu pracowników w tym obszarze uruchomiono skrzynkę mailową dedykowaną zbieraniu pomysłów związanych z różnorodnością.

Szkolenia i rozwój

Szkolenia i rozwój zawodowy

Bank stwarza możliwości kształcenia oraz zapewnia dostęp do różnorodnych form szkolenia dla swoich pracowników. Programy edukacyjne obejmują szkolenia klasowe, szkolenia w miejscu pracy, szkolenia elektroniczne, coaching, a także system Wirtualnych Klas umożliwiający przekazywanie wiedzy na odległość w formie zdalnych Webinariów.

Podstawową regulacją wewnętrzną określającą ten obszar jest *Polityka Szkoleń oraz podnoszenia kwalifikacji zawodowych Pracowników Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna*, w ramach której zdefiniowano także procedury odnoszące się do przebiegu procesów związanych z uczestnictwem pracowników w poszczególnych formach podnoszenia kwalifikacji zawodowych, takie jak:

- procedura szkoleń grupowych klasowych,
- procedura szkoleń indywidualnych krajowych,
- procedura indywidualnych kursów językowych,
- badanie potrzeb szkoleniowych,
- studia podyplomowe i MBA,
- procedura szkoleń grupowych e-learning.

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2018 rok

W 2018 roku Bank uruchomił kolejne edycje usystematyzowanego programu rotacji, który pozwala na bezpośredni przepływ wiedzy specjalistycznej pomiędzy ekspertami. W 2018 roku główne priorytety szkoleniowe Banku obejmowały:

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

Wzmacnianie wiedzy produktowej i sprzedażowej pracowników Banku

Bank realizował projekty szkoleniowe wspierające personel we właściwym sposobie dystrybucji produktów bankowych, w tym produktów z obszaru bancassurance. We współpracy z PZU zostało przeprowadzonych ponad 3,2 tys. egzaminów licencyjnych z zakresu produktów ubezpieczeniowych, dodatkowo poza egzaminami, niemal tysiąc pracowników został przeszkolony w zakresie specjalistycznych produktów bancassurance we współpracy z partnerami banku.

Rozszerzanie wiedzy specjalistycznej pracowników Banku

Bank kontynuował realizację projektów szkoleniowych związanych z wprowadzeniem w życie przyjętych strategii biznesowych. Dodatkowo realizowane były szkolenia dedykowane pracownikom o wysokim potencjale oraz szkolenia wprowadzające dla nowych pracowników banku. W roku 2018 roku bank zrealizował w formie szkoleń klasowych ponad 195 tys. godzin szkoleń synchronicznych (klasowych i wirtualnych klas), w których uczestniczyło ponad 11,6 tys. pracowników, co świadczy o skutecznym wdrażaniu produktów, metodyk, wymaganych regulacji i trosce o dobro klienta.

Równolegle do szkoleń klasowych, bank zrealizował szereg kursów w formie e-learning w tym dedykowane projekty szkoleniowe poświęcone nowo wdrażanym regulacjom tj. m.in. Rozporządzenie o Ochronie Danych Osobowych, Ustawa o dystrybucji ubezpieczeń, Rozporządzenie Ministra Finansów nr 1111 z dnia 29 maja 2018 r. i wiele innych.

Programy i inicjatywy rozwojowe

W 2018 roku zrealizowano programy i inicjatywy rozwojowe dla pracowników Banku mające na celu zapewnienie wsparcia w zakresie rozwoju kompetencji interpersonalnych i menedżerskich. Priorytetem programów rozwojowych w Banku jest identyfikacja, przegląd, weryfikacja i rozwój obecnych i przyszłych liderów.

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

- Roczny proces wsparcia rozwoju zawodowego oraz oceny potencjału i osiągnięć zawodowych, służący zarządzaniu i rozwojowi talentów w Banku, w którym wzięły udział 43 osoby, wybrane w ramach procesu rekrutacji adresowanego do wszystkich pracowników Banku,
- Roczny proces wsparcia rozwoju zawodowego oraz oceny potencjału i osiągnięć zawodowych, służący zarządzaniu i rozwojowi talentów w Banku, w którym wzięły udział 133 osoby, wybrane w ramach procesu rekrutacji adresowanego do wszystkich pracowników Banku,
- Plany Sukcesji, które są kluczowymi wynikami wyżej wymienionych procesów i mają fundamentalne znaczenie dla zapewnienia ciągłości zatrudnienia na strategicznych stanowiskach, realizacji długoterminowych projektów i minimalizacji ryzyka operacyjnego,
- Roczny system oceny - proces oceny pracowników Banku, który obejmuje ocenę kompetencji, potencjału, planowanie indywidualnego rozwoju oraz celów biznesowych. W 2018 roku ocenie podlegało ponad 13 tys pracowników.

Ponadto Bank oferuje pracownikom inicjatywy rozwojowe, skierowane na wsparcie rozwoju zawodowego, umiejętności, wiedzy i kompetencji.

- Sesje Development Centre, badania indywidualnego stylu działania i komunikacji oraz ocenę 180/360 - narzędzia diagnostyczne, które pozwalają zidentyfikować mocne strony pracowników oraz ich obszary do rozwoju,
- Mentoring oraz Coaching – działania dedykowane wybranym pracownikom, które mają na celu poszerzenie perspektyw biznesowych i zebranie nowych doświadczeń zawodowych.

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2018 rok

- Action Learning - metoda pracy zespołowej, skoncentrowana na poszukiwaniu kreatywnych rozwiązań dla postawionych przed zespołem wyzwań przy jednoczesnym rozwoju uczestników w zakresie kompetencji interpersonalnych i przywódczych.

Programy stażowe i praktyki

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

Realizacji wyżej wymienionego celu służą następujące programy:

- Całoroczny program praktyk adresowany do studentów i absolwentów uczelni wyższych. Praktyki trwają przez okres od 2 tygodni do 3 miesięcy i dają możliwość zebrania doświadczeń w dowolnych obszarach bankowości, we wszystkich jednostkach organizacyjnych Banku.
- Program Praktyk Letnich adresowany do studentów i absolwentów uczelni wyższych. Program realizowany przez okres 2 miesięcy to dobry start dla studentów, którzy chcą poznać funkcjonowanie jednego z obszarów biznesowych Banku. Uczestnicy aktywnie wspierają jednostki oraz realizują indywidualne projekty. Praktykanci w ramach programu zaproszeni są również do udziału w warsztatach z zakresu kompetencji miękkich oraz technicznych.
- Program Stażowy adresowany do studentów ostatnich lat studiów i absolwentów, którzy planują swój rozwój zawodowy w obszarze analizy danych oraz IT. Program realizowany przez okres 3 miesięcy, zapewniający Stażystom intensywną naukę oraz realizację ambitnych projektów i wyzwań. Kluczowa jest rola Mentora, który dzieli się ze Stażystami swoją wiedzą oraz doświadczeniem.

| | NIEFINANSOWE WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI ZA 2018 ROK | | | | | | | OGÓLEM |
|---|---|-----------|--------------|------------|-------|-------|-------|--------|
| | PŁEĆ | | FUNKCJA | | WIEK | | | |
| | KOBIETY | MEŃCZYŹNI | MENADŻEROWIE | PRACOWNICY | < 30 | 30-50 | > 50 | |
| Średnia liczba godzin szkoleniowych w roku przypadająca na pracownika | 29,32 | 28,89 | 38,85 | 27,67 | 94,87 | 31,17 | 21,15 | 29,22 |

Polityka wynagrodzeń

Polityka wynagradzania

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 trwale wartości dla wszystkich interesariuszy. Kluczową regulacją w tym obszarze jest *Polityka Wynagradzeń Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna*, której ostatnia aktualizacja weszła w życie Zarządzeniem Prezesa Zarządu w marcu 2018 roku. Polityka ta odzwierciedla misję i wartości w podejściu Banku do systemów wynagradzania, w tym:

- definiuje filary wynagradzania, zarządzanie strukturą, procesami korporacyjnymi i organizacyjnymi,
- potwierdza wymagania zgodności przyjętych systemów wynagradzania z powszechnie obowiązującym prawem,
- określa zasady monitorowania praktyk rynkowych oraz podejście do zagadnienia systemów wynagradzania zapewniających trwałość funkcjonowania Banku.

Struktura wynagradzania zapewnia bezpośrednie powiązanie pomiędzy wynagrodzeniem a wynikami poprzez gwarantowanie stabilności finansowej oraz poziomów wynagrodzenia zmiennego odpowiednich do możliwości finansowych Banku, ustanowienie pułapów wynagrodzenia opartego o wyniki oraz opracowanie systemów motywacyjnych przewidujących minimalne poziomy wyników Banku, poniżej których premia nie jest wypłacana. Wynagrodzenie zmienne obejmuje wszystkie składniki wynagrodzenia, których przyznanie uzależnione jest od wyniku, a jego wypłata jest bezpośrednio uzależniona od osiągnięć indywidualnych oraz wyników osiągniętych przez Bank i dostosowanych do ryzyka.

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2018 rok

Trwale wyniki przyczyniające się do tworzenia długoterminowej wartości dla interesariuszy odnoszą się do rzeczywistych osiągniętych wyników oraz sposobu ich osiągania, mając na uwadze pomiar wyników spójny z interesami akcjonariuszy i zasadami dochodowości w oparciu o bezpieczny poziom ryzyka, zrównoważone praktyki zarządzania ryzykiem oraz wielowymiarową analizę wyników i jakości działania.

W celu zapewnienia konkurencyjności struktur wynagradzania, a także ich przejrzystości oraz efektywnego i sprawiedliwego systemu wynagradzania, Bank prowadzi monitoring trendów rynkowych w zakresie form wynagradzania oraz poziomu wynagrodzeń oferowanych na rynku. Decyzje dotyczące systemu wynagradzania w Banku podejmowane są z uwzględnieniem posiadanych danych o trendach rynkowych w obszarze wynagrodzeń stałych, jak również systemów motywacyjnych. Dane takie pozyskiwane są od ogólnopolskich lub międzynarodowych firm doradczych oferujących analizy sektora finansowego. Na poziomie jednostek organizacyjnych Banku dokonywana jest dodatkowo analiza porównawcza w celu zapewnienia spójności wynagradzania w poszczególnych obszarach.

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

Każdego roku opracowywany jest raport z funkcjonowania Polityki Wynagrodzeń w Banku, który następnie przedstawiany jest na posiedzeniu Walnego Zgromadzenia Banku wszystkim akcjonariuszom w celu dokonania oceny, czy funkcjonowanie obowiązującej w Banku Polityki Wynagrodzeń sprzyja rozwojowi i bezpieczeństwu działania Banku.

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.

Najwyższa kadra kierownicza objęta jest systemem zmiennego wynagradzania, dedykowanym osobom mającym istotny wpływ na profil ryzyka Banku. Celem systemu jest wspieranie realizacji strategii Banku oraz ograniczanie nadmiernego ryzyka i konfliktów interesów. W ramach systemu uczestnik może otrzymać wynagrodzenie zmienne w oparciu o koncepcję puli bonusowej. System zapewnia kompleksowy pomiar realizacji wyników na poziomie indywidualnym, jednostki organizacyjnej oraz wyników całego Banku, z uwzględnieniem oceny zgodności postępowania uczestnika z przepisami prawa oraz przyjętymi przez Bank standardami. Dla wzmocnienia dbałości o budowę trwałej wartości Banku w długim horyzoncie w ramach systemu co najmniej 50% premii realizowane jest w akcjach fantomowych opartych o wartość akcji Banku oraz co najmniej 40% premii podlega odroczeniu i wypłacana jest po zakończeniu okresu oceny za jaki przysługuje.

System zmiennych składników wynagrodzeń jest opracowywany przez Pion Zasobów Ludzkich, przy zaangażowaniu i udziale pozostałych jednostek organizacyjnych Banku, w tym Departamentu Prawnego, Departamentu Zgodności, Pionu Zarządzania Ryzykami, Pionu Finansowego oraz przy konsultacji Departamentu Audytu Wewnętrznego. Ma to na celu zapewnienie zgodności z regulacjami, statutem Banku oraz normami postępowania etycznego lub innymi standardami postępowania, które mają zastosowanie do Banku, w taki sposób, że ryzyka prawne, zgodności i reputacyjne w większości powiązane z relacjami z klientami są w należyty sposób kontrolowane i zarządzane.

System MBO obejmuje pracowników zatrudnionych 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, od poziomu realizacji tych zadań uwarunkowana jest wysokość premii rocznej.

System oparty na postanowieniach Zakładowego Układu Zbiorowego Pracy (ZUZP) ma zastosowanie do wszystkich pracowników, którzy są nim objęci. Zgodnie z postanowieniami ZUZP podstawą systemu jest premia kwartalna, która ma charakter uznaniowy, a jej wysokość jest uzależniona od oceny wyników pracy pracownika i poziomu zaangażowania oraz osiągniętych rezultatów przez Bank w danym roku, a także nagroda motywacyjna, która jest przyznawana za szczególne osiągnięcia w pracy zawodowej.

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2018 rok

Zarządzanie ścieżkami kariery i rekrutacją

Zarządzanie ścieżkami kariery i rekrutacją

Bank Pekao S.A., jako rzetelny i odpowiedzialny pracodawca w kompleksowy sposób podchodzi do zagadnień związanych z rekrutacją pracowników Banku, zarówno wewnętrzną jak i zewnętrzną, oraz zapewnia wsparcie w systematycznym rozwoju zatrudnionych osób.

Podstawową regulacją w tym zakresie jest *Procedura rekrutacji zewnętrznej i wewnętrznej*, której ostatnia aktualizacja została wdrożona w styczniu 2017 r. Regulacja pozwala na zagwarantowanie optymalnego i jednolitego procesu doboru osób do wykonywanych zadań zgodnie z polityką personalną oraz planami i strategią biznesową Banku. Procedura reguluje proces rekrutacji na stanowiska objęte Zakładowym Układem Zbiorowym Pracy oraz Systemem MBO na stanowiska od poziomu N-3 włącznie. Rekrutacja na stanowiska powyżej poziomu N-3 odbywa się zgodnie z odrębnymi procedurami, w tym przede wszystkim z *Polityką Doboru Kandydatów do pełnienia funkcji członka Zarządu, Kluczowej Funkcji w Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna oraz do objęcia Stanowiska N-1 oraz Stanowiska N-2* wprowadzoną w lutym 2016 r. Zarządzeniem Prezesa Zarządu Banku.

Proces rekrutacji jest każdorazowo ukierunkowany na identyfikację oraz weryfikację najlepszego kandydata spełniającego wymagania stanowiskowe, jak również określone w zapotrzebowaniu na rekrutację, który posiada właściwą postawę, jak również kompetencje kluczowe z punktu widzenia organizacji zgodnie z obowiązującym w Banku Modelem Kompetencji.

Ścieżki kariery

Ścieżki kariery pracowników Banku budowane są w oparciu o wieloaspektową ocenę i analizę ich potencjału. Na tej podstawie przewiduje się, w jakim kierunku i w jakim czasie dany pracownik może zmienić stanowisko. Misją Programu Ścieżki Kariery realizowanego w Banku jest zapewnienie pracownikom możliwości ciągłego rozwoju zawodowego i samorealizacji, przy wykorzystaniu w pracy swoich zdolności i preferencji zawodowych, z korzyścią dla siebie i Banku.

Bank dokłada starań, aby proces rekrutacji realizowany był z zachowaniem najwyższych standardów. Bank wypracował wewnętrzny *Kodeks Dobrych Praktyk w Rekrutacji*, który zawiera kluczowe wskazówki, jakimi kierujemy się w realizacji poszczególnych projektów.

Główne korzyści wynikające z Programu Ścieżki Kariery to:

- ułatwienie pracownikom poszukiwania kierunków rozwoju,
- zdefiniowane, jasne i przejrzyste możliwości rozwoju,
- znajomość wymagań, które należy spełnić, aby być brany pod uwagę przy awansach,
- kontrolowanie własnego rozwoju, wyznaczanie krótko i długoterminowych celów rozwojowych,
- zmniejszenie niepewności związanej z rozwojem zawodowym pracownika
- poszerzenie wiedzy o organizacji,
- zapewnienie transferu wiedzy i doświadczeń pomiędzy pracownikami.

Model Kompetencji

Model ten definiuje kompetencje - wiedzę, umiejętności i postawy - przejawiające się w zachowaniach i wpływające na osobistą efektywność pracowników. Kompetencje w sposób przejrzysty określają, jaki Bank chcemy tworzyć i opisują, jak powinniśmy działać, aby zapewnić efektywność pracy własnej, jak również osiągać wymierne rezultaty dla Banku. Model obejmuje następujące kompetencje:

- MY Pekao - Razem możemy więcej,
- WYNIKI - Wytrwale dążymy do realizacji celu,
- REPUTACJA - Budujemy i dbamy o wizerunek Banku,
- ASPIRACJE - Możemy osiągnąć wszystko,
- PODZIWIW - Działamy tak, aby wzbudzić zachwyt i uznanie Klienta.

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2018 rok

Model Kompetencji jest podstawą do przeprowadzenia corocznej oceny postaw pracowników (SOOP), zaplanowania ich ścieżek rozwoju i doskonalenia umiejętności w określonych obszarach. Z myślą o rozwoju pracowników wdrożony został Przewodnik Rozwojowy, który zawiera propozycje działań rozwojowych przypisanych do każdej z kompetencji. Narzędzie to inspirowane do samodoskonalenia oraz wspiera proces planowania rozwoju dla wszystkich pracowników.

Ocena okresowa pracowników

W Banku realizowany jest proces oceny okresowej (SOOP), który stanowi podsumowanie rezultatów pracy minionego roku przez przełożonego poprzez ocenę pracy i przeprowadzenie rozmowy podsumowującej, opartej na dialogu przełożonego z pracownikiem. Bezpośrednie korzyści wynikające z procesu to:

- otrzymanie jasnych i pełnych informacji na temat tego jak przełożony postrzega pracę i realizację zadań przez pracowników,
- możliwość dokładnego określenia oczekiwań ze strony przełożonego na temat zadań pracowników i sposobu ich realizacji,
- możliwość porozmawiania z przełożonym na temat aspiracji zawodowych pracowników i ścieżki kariery oraz określenie planu rozwoju.

Informacje pochodzące z procesu SOOP są podstawą zarządzania zasobami ludzkimi w procesach rekrutacji wewnętrznej i planowania działań rozwojowych w stosunku do pracowników, a także przy proponowaniu udziału w strategicznych projektach Banku.

Ponadto w trakcie roku realizowany jest proces kwartalnej i/lub śródrocznej informacji zwrotnej. Bieżąca informacja zwrotna jest okazją do przekazania informacji wspierających rozwój zawodowy pracowników i osiąganie sukcesów w realizacji zadań wynikających z zakresu obowiązków, a także celów i zadań indywidualnych oraz zespołowych.

| | NIEFINANSOWE WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI ZA 2018 ROK | | | | | | | |
|---|---|-----------|--------------|------------|------|-------|------|--------|
| | PŁEĆ | | FUNKCJA | | WIEK | | | OGÓLEM |
| | KOBIETY | MĘŻCZYŹNI | MENADŻEROWIE | PRACOWNICY | < 30 | 30-50 | > 50 | |
| Procent pracowników otrzymujących regularne oceny swoich wyników oraz informacje dotyczące rozwoju zawodowego | 91% | 82% | 76% | 91% | 86% | 90% | 88% | 89% |

Warunki zatrudnienia, pracy oraz świadczeń

Warunki zatrudnienia, pracy oraz świadczeń socjalnych regulują w Banku Pekao S.A. wewnętrzne akty prawne, w tym przede wszystkim: *Zakładowy Układ Zbiorowy Pracy*, indywidualne umowy o pracę / kontrakty menadżerskie, *Regulamin Pracy* oraz *Regulamin Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych*.

Zakładowy Układ Zbiorowy Pracy

Zakładowy Układ Zbiorowy Pracy Banku Pekao S.A. (ZUZP) określa zasady polityki kadrowo – płacowej Banku, w tym zasady i warunki wynagradzania pracowników Banku oraz zasady przyznawania innych świadczeń związanych z pracą, w tym m.in.:

- zasady polityki kadrowej,
- czas pracy,
- zasady polityki płacowej,
- zasady kształtowania wynagrodzeń zasadniczych,
- fundusz premiiowy,
- fundusz nagród motywacyjnych,
- bonusy,

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2018 rok

- odprawy emerytalne i rentowe,
- odprawy związane z rozwiązywaniem stosunków pracy z przyczyn niedotyczących pracowników.

Aktualnie obowiązujący *Zakładowy Układ Zbiorowy Pracy* został zawarty w dniu 15 grudnia 2005 r. między Bankiem Polska Kasa Opieki S.A. a zakładowymi organizacjami związkowymi działającymi w Banku.

W świetle prawa pracy Bank Pekao S.A. jest jednym pracodawcą, u którego warunki wynagradzania oraz przyznawania innych świadczeń związanych z pracą regulowane są przez *Zakładowy Układ Zbiorowy Pracy* (z dnia 15 grudnia 2005 roku z późniejszymi zmianami) oraz dla pracowników wyłączonych z ZUZP, dla których warunki wynagradzania oraz przyznawania innych świadczeń związanych z pracą regulowane na podstawie indywidualnych kontraktów menadżerskich (umowy o pracę).

Regulamin Pracy

Regulamin Pracy ustala organizację i porządek w procesie pracy w Banku Pekao S.A., oraz określa związane z tym prawa i obowiązki Banku i jego pracowników. Aktualnie obowiązujący *Regulamin Pracy* został wprowadzony w maju 2014 r. Zarządzeniem Prezesa Zarządu Banku. Regulamin obowiązuje wszystkich Pracowników Banku Pekao S.A. bez względu na rodzaj wykonywanej pracy i zajmowanego stanowiska oraz bez względu na podstawę nawiązania stosunku pracy. Nowy *Regulamin Pracy* w szczególności:

- doprecyzowuje podstawowe obowiązki pracowników oraz Banku,
- wskazuje stosowane w Banku systemy czasu pracy oraz godziny rozpoczęcia i zakończenia pracy,
- określa wysokość dodatkowego wynagrodzenia za pracę poza obowiązujące normy czasu pracy,
- ustala zasady ewidencji czasu pracy w Kadrowym Eko Koncie, harmonogramy czasu pracy na okresy miesięczne w okresach rozliczeniowych,
- reguluje kwestię szkoleń z zakresu bhp, badań pracowniczych, informowania pracowników o zagrożeniach środowiska pracy, ustala zasady przydziału odzieży roboczej i ochronnej,
- reguluje kwestię dofinansowania do okularów korygujących wzrok,
- wprowadza wymogi: przestrzegania Kodeksu Postępowania Grupy Pekao oraz zasad opisanych w Kodeksie Etyki Bankowej.

Informacje dodatkowe

Bank adekwatnie do obowiązujących przepisów zobowiązany jest przeciwdziałać dyskryminacji w zakresie nawiązania i rozwiązania stosunku pracy, warunków zatrudnienia, awansowania oraz dostępu do szkolenia w celu podnoszenia kwalifikacji zawodowych, w szczególności ze względu na płeć, wiek, niepełnosprawność, rasę, religię, narodowość, przekonania polityczne, przynależność związkową, pochodzenie etniczne, wyznanie, orientację seksualną, a także ze względu na zatrudnienie na czas określony lub nieokreślony albo w pełnym lub w niepełnym wymiarze czasu pracy.

Bank zapewnia pracownikom równe traktowanie, rozwój osobisty i zawodowy, szacunek i respektowanie swobód obywatelskich. W Banku w roku 2018 nie zgłoszono przypadków dyskryminacji.

W Banku Pekao S.A. nie są stosowane dodatkowe, poza powszechnie obowiązującymi, systemy zabezpieczenia emerytalnego. Bank jako pracodawca w pełni wypełnia obowiązki wynikające z powszechnego systemu emerytalnego, nie zalegając z należnymi składkami odprowadzanymi z wynagrodzeń pracowników oraz składkami pracodawcy. W Banku, na mocy zawartego *Zakładowego Układu Zbiorowego Pracy* stosowane są dodatkowe odprawy emerytalne i rentowe dla pracowników nabywających uprawnienia do świadczeń z powszechnego ubezpieczenia emerytalno-rentowego.

Bank stosuje okresy wypowiedzenia wynikające z kodeksu pracy lub z zapisów wynikających z umów o pracę, które to zapisy nie są mniej korzystne niż wynikające z prawa pracy. Konsultacje w Banku w zakresie wypowiedzenia umów o pracę są realizowane zgodnie z obowiązującymi w Polsce przepisami. Co do praktyki w 2018 roku zazwyczaj w Banku stosowano 1 lub 3 miesięczne okresy wypowiedzenia.

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2018 rok

Świadczenia z Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych

Działalność socjalna Banku organizowana jest zgodnie z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa, i zapewnia bezpieczeństwo socjalne pracownikom. Regulamin Funduszu określa zasady i warunki korzystania z usług i świadczeń finansowanych z Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych oraz zasady przeznaczania środków tego Funduszu na poszczególne cele i rodzaje działalności socjalnej.

Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych tworzony jest w Banku z corocznego odpisu podstawowego, który wynosi na jednego zatrudnionego 50% przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia w gospodarce narodowej w roku poprzednim lub w drugim półroczu roku poprzedniego, jeżeli przeciętne wynagrodzenie z tego okresu stanowiło kwotę wyższą. Bank nie nalicza odpisu na emerytów i rencistów, natomiast sprawuje nad nimi opiekę.

Fundusz socjalny w Banku Pekao S.A. przeznaczają się na dofinansowanie:

- wypoczynku urlopowego pracowników i dzieci,
- indywidualnej pomocy finansowej i rzeczowej,
- pożyczki mieszkaniowe,
- działalności kulturalno-oświatowej i sportowo-rekreacyjnej.

Plan wydatków Funduszu jest corocznie ustalany z organizacjami związkowymi w trybie i na zasadach określonych w Regulaminie.

Stosunki ze związkami zawodowymi oraz poszanowanie prawa wolności do zrzeszania się

Bank szanuje wolność zrzeszania się pracowników i prowadzi dialog z przedstawicielstwami pracowniczymi, tj. organizacjami związków zawodowych oraz Radą Pracowników Banku, oparty na poszanowaniu słuszych interesów stron. Bank dokumentuje prowadzony dialog społeczny, oraz udostępnia organizacjom związków zawodowych i Radzie Pracowników dedykowane im strony intranetowe celem komunikacji z pracownikami.

Relacje z organizacjami związków zawodowych

W 2018 roku współpraca Banku z organizacjami związków zawodowych w zakresie konsultacji, negocjacji i uzgodnień prowadzona była w trybie i na zasadach określonych przepisami prawa pracy, z poszanowaniem interesów stron i zasad dialogu społecznego. W roku 2018 roku odbyły się 24 spotkania Banku z organizacjami związków zawodowych, których tematyką były sprawy pracownicze, zmiany w wewnątrzzakładowym prawie pracy, w tym w Zakładowym Układzie Zbiorowym Pracy, ustalenia zasad wykorzystania *Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych* oraz inne tematy dotyczące zbiorowych praw pracowniczych. Dodatkowo w 2018 roku odbyło się 9 indywidualnych spotkań Dyrektora Pionu Zasobów Ludzkich z poszczególnymi związkami zawodowymi działającymi w Banku. Organizacje związków zawodowych mają możliwość umieszczania na stronach intranetowych Banku swoich biuletynów i informacji dotyczących ważnych spraw pracowniczych, w tym dialogu prowadzonego z pracodawcą.

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2018 rok

Relacje z Radą Pracowników

W Banku działa Rada Pracowników Banku Pekao S.A. Rada jest przedstawicielem pracowników uprawnionym do uzyskiwania informacji i przeprowadzania konsultacji z pracownikami w zakresie określonym ustawą z 7 kwietnia 2006 roku o informowaniu pracowników i przeprowadzaniu z nimi konsultacji. W 2018 roku przedmiotem rozmów z Radą Pracowników były kwestie określone przepisami prawa a współpraca odbywała się z poszanowaniem wzajemnych uprawnień stron. Informacje ze spotkań Rady Pracowników z pracodawcą zamieszczane są w formie komunikatów na stronach intranetowych dostępnych dla wszystkich pracowników Banku.

| NIEFINANSOWE WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI ZA 2018 ROK | |
|---|--------|
| Liczba organizacji związkowych działających w Banku Pekao S.A. | 9 |
| Liczba członków Rady Pracowników Banku Pekao S.A. na kadencję 2015-2019 | 7 osób |
| Uzwiązkowienie w Banku Pekao S.A. | 59,7% |
| Liczba dni straconych z powodu strajku | 0 |

Zdrowie i bezpieczeństwo w pracy

Bank Pekao S.A. jako instytucja świadoma odpowiedzialności za bezpieczeństwo i ochronę zdrowia pracowników zobowiązany jest przede wszystkim do:

- zapobiegania wypadkom przy pracy, chorobom zawodowym oraz zdarzeniom potencjalnie wypadkowym, wykorzystując między innymi postęp techniczny i organizacyjny,
- spełnienia wymagań zawartych w przepisach prawnych oraz innych wymagań dotyczących Banku,
- dążenia do stałej poprawy stanu bezpieczeństwa i higieny pracy,
- udziału w dokumentowaniu i aktualizacji oceny ryzyka zawodowego,
- doskonalenia działań w zakresie bezpieczeństwa i higieny pracy celem uniknięcia strat spowodowanych wypadkami przy pracy,
- podnoszenia kwalifikacji oraz zwiększenia zaangażowania pracowników w działania na rzecz bezpieczeństwa i higieny pracy,
- zapewnienia niezbędnych środków technicznych, finansowych oraz kompetentnego personelu do realizacji ustalonych zadań w zakresie bezpieczeństwa i ochrony zdrowia pracowników.

Podstawową regulacją w zakresie bezpieczeństwa Pracowników jest wprowadzony w dniu 2 grudnia 2013 r. Zarządzeniem Prezesa Zarządu *Tryb postępowania przy rzeczywistych i potencjalnych zagrożeniach oraz zadania wynikające z przepisów dotyczących bezpieczeństwa i higieny pracy w Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna*.

Najważniejszym obowiązkiem służby BHP jest kontrola warunków, w jakich jest świadczona praca, w szczególności z uwzględnieniem: organizacji procesów pracy i ich wpływu na warunki pracy oraz stanu technicznego pomieszczeń pracy, w tym zgłaszanie wniosków dotyczących wymagań bezpieczeństwa i higieny pracy, a także udział w przekazywaniu do użytkownika przebudowywanych obiektów.

Badając różne aspekty pracy służba BHP ma znaczący udział w dokonywaniu oceny ryzyka zawodowego. Proces ma na celu stwierdzenie jakie zagrożenia w środowisku pracy mogą być powodem urazu lub pogorszenia się stanu zdrowia pracownika i czy zagrożenia te można wyeliminować, a jeżeli nie – jakie działania należy podjąć w celu ograniczenia ryzyka zawodowego związanego z tymi zagrożeniami.

Zgodnie z zapotrzebowaniem służba BHP organizuje i zapewnia odpowiedni poziom szkoleń w dziedzinie bezpieczeństwa i higieny pracy dla nowo zatrudnionych pracowników, współpracuje z właściwymi jednostkami organizacyjnymi w zakresie szkoleń okresowych a także z osobami wykonującymi zadania społecznego inspektora pracy.

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2018 rok

Dla usprawnienia procesu realizacji powyższych zadań została powołana w kwietniu 2001 Komisja Bezpieczeństwa i Higieny Pracy, której prawa i obowiązki definiuje odrębna regulacja Powołanie Komisji Bezpieczeństwa i Higieny Pracy działającej

w Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna. Ostatnia aktualizacja tej regulacji została wdrożona we wrześniu 2018 r. Zarządzeniem Prezesa Zarządu.

Zadaniem Komisji BHP jest dokonywanie przeglądu warunków pracy, okresowej oceny stanu bezpieczeństwa i higieny pracy, opiniowanie podejmowanych przez pracodawcę środków zapobiegających wypadkom przy pracy i chorobom zawodowym, formułowanie wniosków dotyczących poprawy warunków pracy oraz współdziałanie z pracodawcą w realizacji jego obowiązków w zakresie bezpieczeństwa i higieny pracy.

Opieka medyczna

Bank Pekao S.A. oferuje wszystkim pracownikom Banku opiekę medyczną, świadczoną od 2010 roku przez firmę LUX MED Sp. z o.o. W 2018 r. wszyscy pracownicy Banku objęci byli pakietem podstawowych świadczeń medycznych z możliwością ich rozszerzenia. Z szerokiego zakresu usług medycznych wynegocjowanych przez Bank Pekao S.A. mogą korzystać także wskazani przez pracownika członkowie rodziny, tj. dzieci, dzieci powyżej 26 roku życia, współmałżonkowie, partnerzy, rodzice, teściowie. Ofertą opieki medycznej objęci są również emeryci i renciści Banku Pekao S.A. w ramach specjalnie ustalonego pakietu, do którego dopłaca były pracodawca.

Bank we współpracy z firmą świadcząca usługi medyczne organizuje dodatkowe inicjatywy, które wpisują się w działania na rzecz poprawy zdrowia zatrudnionych osób. Do najważniejszych działań należą szczepienia przeciwko grypie, czy też dodatkowe badania profilaktyczne.

Bank współpracuje z LUX MED. i na bieżąco przekazuje uwagi w zakresie satysfakcji pracowników z poziomu świadczonych usług medycznych oraz analizuje przeprowadzane badania ankietowe.

W ramach zawartej przez Banku Pekao S.A. umowy z LUX MED Sp. z o.o. z opieki medycznej w 2018 r. mogło skorzystać ponad 18,5 tysiąca osób.

| NIEFINANSOWE WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI ZA 2018 ROK | |
|--|-------|
| Liczba wypadków przy pracy - wypadki ogółem | 50 |
| Liczba śmiertelnych wypadków przy pracy | 0 |
| Wskaźnik częstości wypadków (liczby wypadków do liczby osób zatrudnionych w przeliczeniu na 1000 zatrudnionych) | 3,3 |
| Wskaźnik ciężkości wypadków (stosunek liczby dniówek straconych, które są spowodowane absencją wypadkową do liczby wszystkich zaistniałych wypadków) | 33,88 |

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2018 rok

Środowisko naturalne

Bank Pekao S.A., jako odpowiedzialna organizacja i aktywny uczestnik życia społecznego przestrzega obowiązującego prawa i norm także w zakresie ochrony środowiska naturalnego. Bank nie posiada jednej regulacji odnoszącej się kompleksowo do zagadnienia ochrony środowiska naturalnego. Niemniej jednak tematyka ta jest uwzględniona w innych regulacjach przyjętych przez Bank.

Obowiązek dbałości o zasoby naturalne spoczywa na wszystkich pracownikach banku bez względu na zajmowane przez nich stanowisko, staż, miejsce i wymiar czasu pracy, dlatego też stosowne zapisy odnoszące się do poszanowania środowiska naturalnego zdefiniowano w Kodeksie Postępowania Grupy Pekao, którego treść została zaktualizowana 2008 roku.

Z uwagi na specyfikę działalności sektora finansowego starania Banku koncentrują się na budowaniu środowiska pracy opartego na racjonalnym korzystaniu z zasobów naturalnych, w tym ograniczaniu zużycia surowców i materiałów. Dlatego Bank Pekao S.A. stara się minimalizować wpływ na środowisko naturalne wynikający z prowadzonej działalności między innymi poprzez wprowadzanie pro-ekologicznych rozwiązań technicznych w posiadanych nieruchomościach, sieci placówek Banku, wymianę najbardziej wyeksploatowanych samochodów służbowych na samochody nowe, emitujące mniej spalin, oraz monitorowanie zużycia surowców i materiałów.

Ponadto Bank uwzględnia kwestie ekologiczne w procesie analizy ryzyka kredytowego a także w ramach działań sponsoringowych oraz charytatywnych angażuje się w ochronę żubrów.

Ograniczanie zużycia surowców i materiałów

Istotną częścią postawy pro-ekologicznej Banku Pekao S.A. w ramach codziennej działalności operacyjnej są rozwiązania techniczne wdrażane w nieruchomościach sieci placówek Banku. W roku 2018 kontynuowana była implementacja rozwiązań ograniczających zużycie energii elektrycznej oraz redukujących negatywny wpływ na środowisko, tj.:

- optymalizacja zużycia energii (ograniczenie tzw. mocy umownych),
- instalacja urządzeń kompensujących moc bierną (a w rezultacie eliminacja niepotrzebnych strat energii),
- wymiana starych zasilaczy UPS na nowe, o większej sprawności maksymalnej,
- likwidacja niepotrzebnych połączeń zasilania rezerwowego,
- wdrożenie technologii oświetlenia energooszczędneho LED,
- montaż systemów klimatyzacyjnych charakteryzujących się coraz lepszymi wskaźnikami, ze szczególnym naciskiem na klasę efektywności energetycznej,
- zastępowanie urządzeń wykorzystujących szkodliwe dla środowiska czynniki ziębnicze urządzeniami bazującymi na mieszaninie gazów ekologicznych.
- montaż czujników ruchu w pomieszczeniach socjalnych, sanitariatach,
- przełączanie urządzeń elektronicznych w godzinach wieczornych na tryb „standby”,
- udostępnianie informacji na temat oszczędzania energii przy włącznikach światła na korytarzach i w pokojach socjalnych,
- edukacja pracowników w zakresie oszczędzania energii elektrycznej oraz wody
- kampania informacyjna w zakresie nowej segregacji odpadów – wprowadzenie pięciu pojemników na odpady.

Kluczową regulacją w tym obszarze jest *Polityka w sprawie optymalizacji zużycia energii w Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna*, która została zaktualizowana w styczniu 2019 r. określająca zasady i reguły dotyczących standardów i wytycznych w zakresie optymalizacji zużycia energii w banku w zakresie ochrony środowiska opartej na zaangażowaniu we właściwe monitorowanie i zapobieganie, w miarę możliwości, wszelkim negatywnym dla środowiska skutkom jej działalności.

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2018 rok

Przy kompleksowych modernizacjach nieruchomości należących do Banku wykorzystywane są nowoczesne rozwiązania, np. baterie sanitarne z perlatorami, dzięki którym następuje redukcja zużycia wody. W porównaniu z rokiem 2017, zmalało zużycie wody, również dzięki akcjom edukacyjnym oszczędzania wody skierowanym do pracowników banku.

W ramach zarządzania odpadami Bank systematycznie przekazuje do specjalistycznej utylizacji dokumentację papierową, nośniki informatyczne, meble, czy też urządzenia AGD/RTV. Przy zamawianiu nowych urządzeń RTV/AGD uwzględniana jest usługa odbioru i utylizacji starych urządzeń. Odpady bieżące są segregowane w pięciu kategoriach, zgodnie z obowiązującym z tym zakresie Rozporządzeniem Ministra Środowiska. W 2018 roku przeprowadzono ponadto kampanię informacyjną dla pracowników Banku odnośnie zasad segregacji odpadów w Centrali i placówkach.

W bieżącej działalności Banku wdrażane są również działania mające na celu zmniejszenie zużycia papieru, w tym np. używanie wielofunkcyjnych urządzeń drukujących, wprowadzenie domyślnej opcji dwustronnego wydruku, skanowanie i wysyłanie dokumentów w formie elektronicznej, odbiór faksów w formie elektronicznej (na skrzynkę e-mail), wdrożenie systemu umożliwiającego buforowanie wydruków oraz możliwość kasowania przez użytkownika nieaktualnych/niepotrzebnych/omyłkowych wydruków, nieobligatoryjny wydruk papierowych potwierdzeń operacji bankomatowych i kasowych, procesowanie wniosków kadrowych w formie elektronicznej, ograniczenie liczby drukowanych dokumentów dla klientów. Zużycie papieru w Banku wykazuje rok do roku tendencję malejącą. Równocześnie rozpoczęto prace nad projektem digitalizacji wielu obszarów działalności bankowej. Wprowadzono nowy system obsługi przesyłek i obiegu korespondencji w Banku z naciskiem na prowadzenie elektronicznych rejestrów korespondencji.

Samochody należące do floty Banku są sukcesywnie wymieniane na modele emitujące mniej spalin do atmosfery. Zgodnie z działaniami Banku w zakresie ochrony środowiska, w 2018 r. w porównaniu z rokiem 2017 znacząco zmniejszono zużycie oleju napędowego. Samochody z napędem diesel są etapowo wycofywane z floty samochodowej banku. Natomiast dzięki zakupowi 30 samochodów o napędzie hybrydowym w nadchodzącym 2019 roku, planowane jest zmniejszenie zużycia benzyny. Obecnie trwa wymiana najbardziej wyeksploatowanych samochodów służbowych na samochody nowe, posiadające normę emisji spalin Euro 6. Na telefonach służbowych pracowników posiadających do dyspozycji samochody służbowe wdrożono dedykowaną aplikację mobilną EcoDriver w celu minimalizowania negatywnych skutków podróżowania dla środowiska.

Bank od lat identyfikuje się również z celami akcji „Godzina dla Ziemi”, w której uczestniczył w 2018 roku po raz kolejny wyłączając wszystkie światła w budynkach Centrali Banku w Warszawie przy ul. Żwirki i Wigury 31, ul. Grzybowskiej 53/57 oraz ul. Giełdowej 5.

Odpowiedzialne zakupy

Kwestie środowiskowe są istotne również w relacjach Banku z dostawcami. Od 2010 roku przy przeprowadzanych przez Bank przetargach (o wartości powyżej 1 mln PLN netto) obowiązuje wymóg wypełniania przez dostawców „Formularza Odpowiedzialności Społecznej i Środowiskowej (CSR)”, w którym zawarte są m. in. informacje na temat: zarządzania z uwzględnieniem ochrony środowiska.

Celem nadrzędnym jest w tym przypadku podnoszenie świadomości dostawców towarów i usług w kwestiach związanych z ochroną środowiska, prawami człowieka, oraz wzmocnienie reputacji Banku z tytułu współpracy z określonymi dostawcami i kontrahentami.

Formularza Odpowiedzialności Społecznej i Środowiskowej (CSR) zawiera wprost zapytania o wywiązywanie się z zobowiązań stosowania obowiązujących regulacji w zakresie ochrony środowiska i realizowania pro-środowiskowych inicjatyw, takich jak m.in:

- posiadanie certyfikatów poświadczający pro-środowiskowy profil działalności danego kontrahenta (certyfikaty DIN EN ISO 14001 lub EMAS),
- przestrzeganie praw i przepisów z zakresu ochrony środowiska, realizowanych kontroli i spraw karnych związanych z nieprzestrzeganiem przepisów obowiązujących w tym zakresie w tym zakresie,
- posiadanie substancji niebezpiecznych z tytułu prowadzonej działalności (surowce, produkcja, odpady),
- wdrażanie innowacyjnych, przyjaznych środowisku nowych technologii,
- organizacja szkoleń i spotkań informacyjnych dla pracowników dotyczących kwestii ekologicznych.

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2018 rok

Ochrona polskich żubrów

Bank Pekao S.A. od wielu lat konsekwentnie angażuje się w ochronę polskich żubrów – wyjątkowego i unikalnego gatunku zagrożonego wyginięciem. W ramach tych działań w 2018 roku kontynuowano współpracę z sześcioma wiodącymi instytucjami zajmującymi się ochroną tego największego europejskiego ssaka. Do partnerów Banku należą:

- Białowiecki Park Narodowy (BPN),
- Zachodniopomorskie Towarzystwo Przyrodnicze,
- Fundacja Rozwoju Warszawskiego Ogrodu Zoologicznego „Panda”,
- Ogród Zoobotaniczny w Toruniu,
- Stowarzyszenie Miłośników Żubrów,
- Agencja Rozwoju i Promocji Ziemi Pszczyńskiej Sp. z o.o.

Wsparcie udzielane przez Bank przeznaczone jest na dywersyfikację i rozwój populacji, utrzymanie Ośrodka Hodowli Żubrów BPN, opiekę nad stadami, a także na dofinansowanie projektów naukowych i edukacyjnych.

Ryzyko ekologiczne w działalności kredytowej

Bank Pekao S.A. realizuje politykę proekologiczną, wynikającą z Programu Ochrony Środowiska ONZ i Deklaracji Banków w Sprawie Środowiska i Zrównoważonego Rozwoju (United Nations Environment Programme Finance Initiative), uwzględniając kwestie ekologiczne w procesie analizy ryzyka kredytowego zawieranych transakcji oraz w procesie ich monitorowania.

W codziennej działalności Bank Pekao S.A. wykazuje szczególne zaangażowanie w kwestie związane z ochroną środowiska. Ocena ryzyka ekologicznego stanowi jeden z integralnych elementów oceny transakcji kredytowych zawieranych ze wszystkimi podmiotami gospodarczymi. Obejmuje ona szereg czynności: poczynając od przeglądu działalności klienta, zakończonego wstępną oceną ryzyka ekologicznego, poprzez fazę właściwej oceny, podczas której między innymi odbywa się wizytacja w miejscu działalności klienta oraz weryfikacja dokumentacji, dotyczącej aspektów środowiskowych, fazę zarządzania obejmującą podjęcie decyzji kredytowej i zawarcie umowy, kończąc na fazie monitorowania ryzyka ekologicznego.

W przypadku występowania zagrożeń ekologicznych, związanych z rodzajem działalności gospodarczej prowadzonej przez kredytobiorców, Bank współpracuje z klientami w celu zmniejszenia potencjalnych konsekwencji mogących wynikać z ryzyka ekologicznego. Współpraca ta ma na celu identyfikację, ocenę stopnia występowania oraz ograniczanie ryzyka ekologicznego i jest prowadzona w ramach procesu oceny ryzyka kredytowego, na podstawie metodologii i przy wykorzystaniu odpowiednich wytycznych branżowych opracowanych przez Europejski Bank Odbudowy i Rozwoju.

W razie stwierdzenia, że klient nie jest zdolny do minimalizacji ryzyka ekologicznego, Bank określa warunki dotyczące podjęcia określonych działań z zakresu ekologii w czasie trwania transakcji, między innymi włączając stosowne klauzule ekologiczne do umowy kredytowej.

Uwzględniając kwestie ekologiczne, Bank nie finansuje szeregu rodzajów działalności. Część z nich została wymieniona w tzw. „Liście wyłączeń środowiskowych”, opartej na standardach międzynarodowych, w tym między innymi na konwencji CITES (Convention on International Trade in Endangered Species – Międzynarodowa Konwencja o Handlu Gatunkami Zagrożonymi Wyginięciem). Bank nie finansuje również działalności związanej z obrotem towarami niebezpiecznymi dla środowiska oraz projektów działalności niezgodnej z regulacjami prawnymi dotyczącymi zdrowia i bezpieczeństwa publicznego.

Ponadto w Polityce ryzyka kredytowego Bank przyjął zasadę nieangażowania się w transakcje związane z finansowaniem produkcji wyposażenia wojskowego, elektrowni jądrowych, a także działalności generującej istotne zagrożenie dla środowiska naturalnego. Wszelkie odstępstwa w tym zakresie wymagają akceptacji Zarządu Banku i opinii Rady Nadzorczej.

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2018 rok

W swojej polityce kredytowej Bank wspiera projekty przyjazne środowisku.

| NIEFINANSOWE WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI ZA 2018 ROK | |
|--|------------------------|
| Energia elektryczna | 57 175,4 MWh |
| Woda | 194 603 m ³ |
| Benzyna | 1 065 220,94 l |
| Olej napędowy | 189 119,86 l |
| Papier | 981,71 ton |
| Wartość postępowań zrealizowanych w 2018 roku z dostawcami dobranymi pod kątem spełnienia kryteriów środowiskowych | 30 % |
| Wartość zapłaconych kar za naruszenie przepisów ochrony środowiska | 0 PLN |

Przeciwdziałanie korupcji

Podstawowe zasady postępowania mające na celu przeciwdziałanie korupcji określa *Polityka przeciwdziałania korupcji w Grupie Banku Pekao S.A.*, której ostatnia aktualizacja została wprowadzona 10 stycznia 2018 r., zastępując wcześniejszą regulację z 26 września 2016 r. Polityka definiuje ogólne założenia i kompetencje w zakresie zarządzania ryzykiem korupcji, jak również wprowadza Program przeciwdziałania korupcji w Banku Pekao S.A. Polityka znajduje zastosowanie do każdej działalności podejmowanej przez Bank i odnosi się do każdej osoby pozostającej z Bankiem w stosunku pracy lub innym stosunku prawnym o podobnym charakterze, w tym osób wchodzących w skład statutowych organów Banku oraz osób odbywających w Banku praktykę.

Polityka znajduje odpowiednie zastosowanie do spółek zależnych Banku w zakresie w jakim nie narusza to obowiązujących przepisów prawa, regulacji ostrożnościowych i niezależności spółek zależnych, w zakresie dostosowanym do prowadzonej działalności oraz przy uwzględnieniu podejścia opartego na ryzyku.

Bank zdecydowanie zwalcza wszelkie przejawy korupcji lub sytuacje mogące sprzyjać jej powstaniu. Bank nie toleruje działań mających znamiona korupcji dokonywanych przez pracowników Banku, czy też przez inne osoby lub jednostki mające jakiegokolwiek relacje z Bankiem. Równocześnie Bank chroni pracowników Banku, którzy odmówią udziału w czynnościach noszących znamiona korupcji oraz tych, którzy ujawnią fakt dokonania takich czynności lub ich próby przez inne osoby/podmioty. Tacy pracownicy nie zostaną pociągnięci do odpowiedzialności dyscyplinarnej, ani nie zostanie wobec nich zastosowana jakakolwiek kara, nawet jeśli zachowanie pracownika narazi Bank na straty finansowe. Bank nie toleruje ponadto oferowania, obiecywania, żądania, dawania lub akceptowania przez pracowników Banku lub inne osoby lub podmioty mające relacje z Bankiem jakichkolwiek płatności przyspieszających bieg sprawy.

Bank Pekao S.A. zdefiniował główne obszary występowania ryzyka korupcji związanymi z prowadzoną działalnością, którymi są:

- korzystanie z usług pośredników,
- prezenty i rozrywka,
- polityka rekrutacyjna,
- korzystanie z usług kontrahentów,
- darowizny i sponsoring, w szczególności darowizny na rzecz partii politycznych,
- transakcje fuzji i przejęć,
- znaczące inwestycje,
- udział Banku w procedurze zamówień publicznych.

Analiza ryzyka korupcji w głównych obszarach ryzyka korupcji, uzupełnia obowiązujące w Banku procedury oceny innych rodzajów ryzyka (ang. due diligence) w tych obszarach.

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2018 rok

Program przeciwdziałania korupcji

W Banku, zgodnie z wytycznymi Polityki przyjęto Program przeciwdziałania korupcji złożony z następujących elementów:

- rocznej oceny ryzyka działalności prowadzonej przez Bank, wskazującej które obszary działalności Banku (w szczególności bankowość detaliczna, prywatna, korporacyjna, inwestycyjna) są najbardziej narażone na ryzyko korupcji. Wyniki przeprowadzonej oceny ryzyka przedstawiane są kwartalnie Zarządowi Banku;
- zasad i procedur dotyczących:
 - współpracy z pośrednikami,
 - prezentów i rozrywki,
 - procesu rekrutacyjnego,
 - współpracy z kontrahentami,
 - darowizn i sponsoringu (w tym darowizn na rzecz partii politycznych),
 - transakcji fuzji i przejęć,
 - znaczących inwestycji,
 - udziału Banku w procedurze zamówień publicznych.
- programów szkoleniowych i informacyjnych dla pracowników Banku w zakresie przeciwdziałania korupcji,
- procesu projektowania, nadzorowania wprowadzania mechanizmów kontrolnych w zakresie przeciwdziałania korupcji, samodzielnego ich stosowania oraz monitorowania ich przestrzegania przez inne jednostki organizacyjne Banku, zgodnie z obowiązującymi w Banku przepisami wewnętrznymi,
- zapewnienia bezpiecznych i łatwo dostępnych kanałów komunikacji, za pomocą których pracownicy Banku lub inne osoby mogą w trybie poufnym zgłaszać próby korupcji lub zaistniałe działania mające znamiona korupcji,
- raportowania do Zarządu Banku – w ramach kwartalnego raportu z działalności Departamentu Zgodności stanu realizacji Programu przeciwdziałania korupcji,
- dokładnej i uczciwej rejestracji wszystkich transakcji w księgach i dokumentach Banku oraz unikania nieujawnionych lub niezarejestrowanych rachunków, funduszy, aktywów lub transakcji.

Oficer ds. Przeciwdziałania Korupcji

Dla podniesienia rangi tego obszaru w Departamencie Zgodności powołany został Oficer ds. Przeciwdziałania Korupcji, do którego należy zgłaszać informacje o próbie korupcji lub działaniach mających znamiona korupcji.

Szczegółowe zadania Oficera ds. Przeciwdziałania Korupcji, w tym opracowywanie, wdrażanie i nadzorowanie skutecznego Programu przeciwdziałania korupcji, przeprowadzanie procesu legislacyjnego w przedmiocie przepisów wewnętrznych Banku w zakresie przeciwdziałania korupcji definiuje *Polityka przeciwdziałania korupcji w Grupie Banku Pekao S.A.*

Oficer ds. Przeciwdziałania Korupcji jest upoważniony do badania podejrzanych lub faktycznych działań noszących znamiona korupcji, w tym do żądania od osoby podejrzanej o działania korupcyjne dokumentów i przeglądania ich oraz do raportowania takich przypadków zgodnie z przewidzianą procedurą.

Polityka zgłaszania naruszeń

Polityka zgłaszania Naruszeń (whistleblowing) Banku Pekao S.A. z września 2017 r. jest wyrazem zaangażowania Banku Pekao S.A. w promowanie kultury korporacyjnej wspierającej zachowania etyczne, zgodne z przepisami prawa, obowiązującymi w Banku procedurami i standardami etycznymi. Jej celem jest stworzenie pracownikom bezpiecznych kanałów sygnalizowania zaobserwowanych w Banku praktyk niezgodnych z obowiązującym prawem, nieuczciwych lub nieetycznych lub uzasadnionych podejrzeń ich zaistnienia oraz zapewnienie, że zgłoszone problemy zostaną przyjęte, poddane analizie i właściwie zarządzone, a osoba zgłaszająca je w dobrej wierze będzie chroniona przed działaniami odwetowymi.

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2018 rok

Wczesne wykrycie naruszenia i zastosowane w konsekwencji działania naprawcze prowadzą do obniżenia bądź całkowitego wyeliminowania ryzyka utraty reputacji Banku. Kultura otwartości i uczciwości, w przeciwieństwie do „kultury milczenia”, prowadzi do wzrostu zaufania w przejrzyste działania Banku i jest czytelnym komunikatem braku tolerancji dla zachowań niezgodnych z prawem lub standardami etycznymi.

Polityka ma zastosowanie do wszystkich osób pozostających z Bankiem Pekao S.A. w stosunku pracy lub innym stosunku prawnym o podobnym charakterze, w tym członków organów statutowych Banku. Naruszenie odnosi się do każdego działania lub zaniechania, które prowadzi lub mogłoby prowadzić do wystąpienia szkody dla misji lub reputacji Banku, jego klientów, bądź dla jego pracowników.

W szczególności, mogą to być działania:

- bezprawne, nieuczciwe lub nieetyczne,
- naruszające prawo, obowiązujące w Banku procedury (wszelkie akty wewnętrzne, w tym regulaminy, instrukcje, systemy i rozwiązania przyjęte w Banku) i standardy etyczne.

W przypadku uzasadnionych podejrzeń, że doszło do naruszenia, bądź posiadania informacji o możliwym zaistnieniu naruszenia, pracownik powinien niezwłocznie skontaktować się z wyznaczonym członkiem Zarządu, a w szczególnych przypadkach (np. gdy zgłoszenie dotyczy członka Zarządu) z Radą Nadzorczą telefonicznie, korespondencją tradycyjną lub elektronicznie, za pośrednictwem dedykowanych kanałów komunikacji, takich jak anonimowa infolinia czy też specjalna skrzynka mailowa. Wszystkie Zgłoszenia są traktowane przez Bank z najwyższą uwagą i poddawane procedurze przewidzianej w Polityce.

Zgłoszenie naruszenia może być dokonane w formie anonimowej lub z ujawnieniem tożsamości zgłaszającego. W przypadku ujawnienia tożsamości zgłaszającego, dane te podlegają ochronie. Informacje dotyczące złożonego zgłoszenia posiadają klasę poufności informacji „Poufne” oraz są przechowywane z zachowaniem należytych środków bezpieczeństwa, zgodnie z obowiązującym prawem i przyjętymi w Banku zasadami klasyfikacji i zarządzania informacjami.

| NIEFINANSOWE WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI ZA 2018 ROK | |
|---|----|
| Liczba przypadków zgłoszeń naruszeń przy wykorzystaniu mechanizmu whistleblowing (informacja ta dotyczy tylko Banku Pekao S.A.) | 12 |
| Liczba uprawdopodobnionych przypadków korupcji zgłoszonych organom ścigania | 0 |

Poszanowanie praw człowieka

Bank Pekao S.A., jako odpowiedzialna organizacja i aktywny uczestnik życia społecznego przestrzega obowiązującego prawa i norm etycznych także w zakresie poszanowania prawa człowieka. Bank Pekao S.A. nie posiada jednej regulacji odnoszącej się kompleksowo do zagadnienia poszanowania praw człowieka. Niemniej jednak tematyka praw człowieka, w odniesieniu do wszystkich grup interesariuszy – pracowników, klientów, dostawców i partnerów handlowych, a także społeczności lokalnych - jest obecna w innych regulacjach przyjętych przez Bank.

Filozofia działania, zdefiniowana w misji Banku Pekao S.A., jednoznacznie determinuje wszystkie obszary funkcjonowania Banku i wyznacza drogę budowania trwałej wartości dla wszystkich akcjonariuszy poprzez tworzenie wartości dla klientów Banku, najlepszych miejsc pracy dla pracowników, aktywny i odpowiedzialny wpływ na rozwój społeczności lokalnych. Bank Pekao S.A. prowadzi stały, otwarty dialog ze wszystkimi zainteresowanymi stronami, który pozwala optymalizować realizowane działania także w kontekście poszanowania praw człowieka.

Obowiązek poszanowania praw człowieka spoczywa na wszystkich pracownikach bez względu na zajmowane przez nich stanowisko, staż, miejsce i wymiar czasu pracy, dlatego też stosowne zapisy odnoszące się do poszanowania praw człowieka zdefiniowano w Kodeksie Postępowania Grupy Pekao.

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2018 rok

Bank nastawiony jest na budowanie świadomości pracowników i stałe doskonalenie postępowania w zakresie ochrony praw człowieka w relacjach wewnętrznych i zewnętrznych a także kształtuje środowisko pracy wolne od praktyk godzących w prawa człowieka, między innymi poprzez stały, otwarty dialog ze wszystkimi zainteresowanymi stronami, który pozwala optymalizować realizowane działania także w kontekście poszanowania praw człowieka. Powyższe standardy propagowane są także wśród pośredników, kontrahentów i dostawców w ramach działań podejmowanych w celu zapewnienia etycznego, uczciwego i zrównoważonego łańcucha wartości.

Urzeczywistnieniem dialogu ze wszystkimi grupami interesariuszy jest wdrożenie szeregu regulacji wewnętrznych, które wprost wpisują się w poszanowanie praw człowieka. Do najważniejszych regulacji należą :

- Kodeks Postępowania Grupy Pekao,
- Polityka przeciwdziałania korupcji w Grupie Banku Pekao S.A.,
- Zasady nadawania - osobom zatrudnionym w Banku - upoważnień do przetwarzania danych osobowych oraz upoważnień do dostępu do informacji Banku.

Bank Pekao S.A. przyjął ponadto odrębne regulacje, które wpisują się w działania na rzecz poszanowania praw człowieka i równocześnie odnoszą się do poszczególnych grup interesariuszy.

Ochrona danych osobowych

Bank przestrzega ogólnie obowiązujących przepisów prawa i zasad wskazanych w rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE - ogólne rozporządzenie o ochronie danych (dalej zwane RODO). Dane osobowe są przetwarzane w Banku Pekao SA zgodnie z przepisami prawa i z dołożeniem szczególnej staranności w celu ochrony interesów osób, których dane dotyczą.

Bank Pekao SA jest zarówno administratorem danych, jak i podmiotem przetwarzającym w rozumieniu przepisów RODO i ponosi pełną odpowiedzialność za przestrzeganie przepisów o ochronie danych osobowych, w szczególności uwzględniając zasady dotyczące przetwarzania danych osobowych wskazane w RODO, takie jak:

- Zasada zgodności z prawem, rzetelności, przejrzystości i prawidłowości poprzez przetwarzanie danych osobowych zgodnie z prawem, rzetelnie i w sposób przejrzysty dla osoby, której dane dotyczą (art. 5 ust. 1 lit. a) i d) RODO).
- Zasada ograniczenia celu poprzez uwzględnienie, iż dane zbierane są w konkretnych wyraźnych i prawnie uzasadnionych celach (art. 5 ust. 1 lit. b). RODO).
- Zasada minimalizacji poprzez uwzględnienie, iż zakres przetwarzanych danych musi być adekwatny i ograniczony do minimum niezbędnego dla realizacji wskazanego celu. (art. 5 ust. 1 lit. c). RODO).
- Zasada integralności i poufności poprzez zastosowanie przez administratora odpowiednich środków technicznych i organizacyjnych zapewniających bezpieczeństwo danych (art. 5 ust. 1 lit. f) RODO).

W celu zagwarantowania kompleksowych działań w obszarze ochrony danych osobowych w Banku prowadzony był projekt mający na celu przygotowanie organizacji na spełnienie wymogów wynikających z RODO, w wyniku którego została przeprowadzona analiza działalności Banku pod kątem zgodności z wymaganiami wskazanymi w RODO w zakresie systemów IT, procesów, regulacji wewnętrznych, a także wykonywanych operacji i wzorów dokumentów.

W wyniku prowadzonej analizy określono zakres niezbędnych działań do realizacji przez Bank oraz wdrożono szereg regulacji wewnętrznych odnoszących się do poszczególnych obszarów funkcjonowania Banku. Do regulacji tych należą:

- Polityka Bezpieczeństwa Informacji wraz z Dokumentami Polityki Bezpieczeństwa Informacji,
- Metodyka zarządzania ryzykiem naruszenia praw lub wolności osób fizycznych w Banku PEKAO SA (Metodyka PIA),
- Zasady ochrony danych osobowych oraz zasady pozyskiwania zgód na podejmowanie przez Bank działań w celu marketingu bezpośredniego w Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna,

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2018 rok

- Rejestr czynności przetwarzania oraz Rejestr kategorii czynności przetwarzania prowadzony przez Bank Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna,
- Zasady nadawania osobom zatrudnionym w Banku – upoważnień do przetwarzania danych osobowych oraz upoważnień do dostępu do informacji Banku,
- Procedura rozpatrywania żądań osób, których dane dotyczą na gruncie RODO przez Bank Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna,
- Polityka Retencji danych osobowych w Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna,
- Procedura zarządzania naruszeniami ochrony danych osobowych w Banku Pekao S.A.,
- Zasady i tryb postępowania w Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna w związku ze zlecaniem usług, którym towarzyszy przetwarzanie danych osobowych,
- Polityka bezpieczeństwa aplikacji w Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna,
- Zasady ochrony oraz sposób postępowania z informacjami w Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna,
- Ochrona informacji elektronicznej w Banku Polska Kasa Opieki SA.

Dyrektorzy jednostek organizacyjnych Banku i właściciele informacji ponoszą pełną odpowiedzialność za organizację, bezpieczeństwo, przetwarzanie danych osobowych w podległych im jednostkach. Pracownicy natomiast zobowiązani są do przetwarzania danych osobowych zgodnie z nadanym im upoważnieniem wynikającym z zakresu czynności określonego dla zajmowanego przez nich stanowiska.

Szkolenia w zakresie ochrony danych osobowych i innych informacji

Dla zapewnienia wywiązywania się z nałożonych obowiązków w aspekcie ochrony danych osobowych Bank Pekao S.A. opracowuje i wdraża obligatoryjne programy szkoleniowe dla pracowników, przy zachowaniu monitoringu zrealizowanych szkoleń. W ramach szkoleń w 2018 r. zrealizowane następujące tematy:

- Ochrona informacji elektronicznej w Banku – szkolenie zrealizowało 98,18% pracowników
- Ochrona danych osobowych – szkolenie zrealizowało 98,58%
- Ochrona informacji / tajemnica bankowa – szkolenie zrealizowało 98,27%
- Rozporządzenie o Ochronie Danych Osobowych – szkolenie zrealizowało 98,58%

Brak 100% frekwencji wynika m.in. z bieżącej fluktuacji kadry, w tym przyjęć nowych pracowników.

Pozostałe działania

Aspekt ochrony danych osobowych uwzględniony jest także w bieżącym opiniowaniu wszystkich regulacji wewnętrznych Banku i umów zawieranych przez Bank. IOD oraz Biuro IOD, jak również Departament Bezpieczeństwa Banku opiniuje regulacje wewnętrzne, projekty, umowy oraz weryfikuje nowe rozwiązania technologicznych w celu zapewnienia przestrzegania wymogów i zasad wskazanych w RODO oraz jak najwyższego poziomu bezpieczeństwa przetwarzanych danych osobowych.

Bank zdecydował ponadto o wdrożeniu zasad ochrony danych osobowych w zakresie stosowania środków technicznych i organizacyjnych zapewniających ochronę przetwarzanych danych. W ramach DBB zostało powołane Operacyjne Centrum Bezpieczeństwa (OCC) jako jednostka czuwająca nad nieuprawnionym dostępem do danych (w tym danych osobowych), a także (poprzez działające w Banku systemy) mające na celu zapobieganie wyciekowi tych danych.

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2018 rok

W 2018 roku zarejestrowano łącznie 768 incydentów w zakresie wycieku danych osobowych, w tym incydenty wewnętrzne dotyczące np. przesłania wiadomości e-mail z danymi osobowymi niezabezpieczonymi we właściwy sposób (bez szyfrowania), czy też wysyłanie korespondencji na niewłaściwy lub nieaktualny adres.

| NIEFINANSOWE WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI ZA 2018 ROK | |
|--|-----|
| Liczba zarejestrowanych incydentów w zakresie wycieku danych osobowych | 768 |

Perspektywa pracowników

Bank przestrzega praw człowieka w odniesieniu do pracowników Banku poprzez szereg wewnętrznie uregulowanych działań uwzględniających różnorodność i przeciwdziałających wykluczeniom, promowanie kultury opartej na szacunku oraz wolności do działania, systematyczny dialog realizowany także dzięki regularnym badaniom opinii i satysfakcji pracowników, wolność zrzeszania się, a w szczególności:

- przestrzeganie praw pracowniczych, w tym przeciwdziałanie dyskryminacji w zakresie nawiązania i rozwiązania stosunku pracy, warunków zatrudnienia, awansowania oraz dostępu do szkolenia w celu podnoszenia kwalifikacji zawodowych, w szczególności ze względu na płeć, wiek, niepełnosprawność, rasę, religię, narodowość, przekonania polityczne, przynależność związkową, pochodzenie etniczne, wyznanie, orientację seksualną, a także ze względu na zatrudnienie na czas określony lub nieokreślony albo w pełnym lub w niepełnym wymiarze czasu pracy,
- prowadzenie polityki równości płci, mającej na celu zapewnienie pracownikom możliwości zarządzania karierą, osiągnięcia sukcesu oraz oceny pracy na podstawie indywidualnych osiągnięć, bez względu na płeć,
- przeciwdziałanie wszelkim przejawom mobbingu,
- dbałość o przyjazne i bezpieczne miejsce pracy,
- stałe podnoszenie wiedzy pracowników, w tym także w zakresie oceny ryzyka zawodowego,
- zapewnienie pracownikom systemu ochrony zdrowia, m. in. poprzez inicjatywy szkoleniowo-rozwojowe pod nazwą *Kierunek Zdrowie*, a w nich cykl szkoleń (m. in. z zakresu pomocy przedmedycznej, „pokonaj stres prostymi metodami”) a także akcji pro-zdrowotnych (takich jak, m. in. organizację *Dnia BEZ Tytoniu*, promowanie zdrowego stylu życia i odżywiania: *„Zdrowe odżywianie a korporacyjny styl życia”*),
- zapewnienie równego traktowania pracowników w zakresie wynagradzania i świadczeń dodatkowych,
- promowanie równowagi życia zawodowego i prywatnego, między innymi poprzez wykorzystanie możliwości stwarzanych przez odpowiednie regulacje w tym zakresie i dostępnych udogodnień, takich jak oferowanie elastycznych modeli pracy w sposób zgodny z obowiązującymi przepisami prawa, w tym w szczególności: przepisami prawa pracy i ubezpieczeń społecznych oraz regulacjami wewnętrznymi i przy uwzględnieniu wymagań oraz potrzeb biznesowych i organizacyjnych,
- wspieranie pracowników w trakcie i po zakończeniu długotrwałej nieobecności (np. po urlopie macierzyńskim/ojcowskim, urlopie bezpłatnym, chorobie i wszelkich innych długotrwałych nieobecnościach) przez: unikanie dyskryminacji w trakcie i po zakończeniu długotrwałej nieobecności, umożliwienie pracownikom pozostawania w kontakcie z firmą w czasie długotrwałej nieobecności oraz ułatwianie powrotu po długotrwałej nieobecności,

Bank szanuje ponadto wolność zrzeszania się pracowników i prowadzi dialog z przedstawicielstwami pracowniczymi, tj. organizacjami związków zawodowych oraz Radą Pracowników Banku, oparty na poszanowaniu słusznym interesów stron.

Pod koniec 2018 roku Bank rozpoczął proces nowelizacji szkolenia wewnętrznego w formie e-learningu pod nazwą *Przestrzeganie Praw Człowieka*, które jest szkoleniem dobrowolnym. Szkolenie to przybliży zagadnienie poszanowania praw człowieka, zrównoważonego rozwoju, pozwala przeanalizować przypadki naruszenia praw człowieka a także promuje odpowiednie postawy i zachowania wobec pracowników, klientów i dostawców / partnerów handlowych Banku. Z myślą o promocji właściwych postaw i dalszego uświadamiania kwestii praw człowieka także w sektorze finansowym w 2019 roku szkolenie to zostanie ponownie udostępnione pracownikom Banku.

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2018 rok

Najważniejsze regulacje wewnętrzne przyjęte w Banku Pekao S.A. odnoszące się do Pracowników to:

- *Regulamin Pracy,*
- *Karta Zasad oraz Zasady i tryb działania Rzeczników Karty Zasad,*
- *Kodeks Postępowania Grupy Pekao,*
- *Polityka Równości Płci,*
- *Polityka Antymobbingowa,*
- *Polityka Wynagradzania,*
- *Model Kompetencji,*
- *Proces zarządzania bezpieczeństwem imprez i podróży służbowych.*

Perspektywa klientów

Dbalność o interes klientów jest naczelną zasadą działania Banku Pekao S.A. Dążenie do bycia bankiem pierwszego wyboru determinuje prowadzenie biznesu w sposób transparentny, zgodny ze wszystkimi regulacjami i oparty na szacunku. Bank jest zdeterminowany do budowania długotrwałych relacji z klientami, wzmacniania ich zaufania poprzez stałe podnoszenie jakości świadczonych usług, przejrzystość naszych działań, a także bezpieczeństwo realizowanych transakcji i ochronę poufności informacji.

Bank Pekao S.A. prowadzi systematyczny dialog ze wszystkimi segmentami klientów, także poprzez cykliczne badanie ich opinii, wsłuchując się w ich oczekiwania i spostrzeżenia dotyczące wszystkich aspektów funkcjonowania Banku. W odpowiedzi Bank dąży do systematycznej modyfikacji swojej oferty produktowej, regularne szkolenie i wzmacnianie kompetencji swoich pracowników i budowę właściwego ładu korporacyjnego.

Bank działa także na rzecz zmniejszenia wykluczenia finansowego rozumianego jako ograniczenia w dostępie do usług finansowych wynikające z niepełnosprawności. Dlatego też uwzględniając potrzeby osób z niepełnosprawnościami Bank udostępnia alternatywne kanały dostępu do oferowanych produktów i usług (strony internetowe dostosowane do potrzeb osób słabowidzących, infolinia, bankomaty/wpłatomaty, placówki), a także konsekwentnie niweluje bariery architektoniczne w placówkach bankowych dostosowując je do potrzeb osób z niepełnosprawnościami. W 2017 roku liczba placówek dostosowanych do potrzeb klientów niepełnosprawnych stanowiła 72,94 % podczas gdy w 2018 roku wartość ta wyniosła 86,8 %.

Poza bieżącymi modernizacjami wynikającymi z konieczności utrzymania nieruchomości w odpowiednim stanie technicznym realizowano także projekt „Docenisz różnicę”, w którym zostało wytypowanych 159 placówek do modernizacji. W większości lokalizacji zmodernizowano toalety i pomieszczenia socjalne. W Centrach Klientów Korporacyjnych zostały przeprowadzone prace związane z odświeżeniem powierzchni. Utworzono 61 centrów MŚiP, w których prowadzono prace związane z przystosowaniem powierzchni do obsługi Klientów, także niepełnosprawnych.

Najważniejsze regulacje wewnętrzne przyjęte w Banku Pekao S.A. odnoszące się do Klientów to:

- Karta Zasad,
- Kodeks Postępowania Grupy Pekao,
- Polityka przeciwdziałania korupcji w Grupie Banku Pekao S.A.,
- Zasady nadawania - osobom zatrudnionym w Banku - upoważnień do przetwarzania danych osobowych oraz upoważnień do dostępu do informacji Banku.
- Inne regulacje odnoszące się do podstawowej działalności Banku

Niefinansowe wskaźniki efektywności za 2018 rok:

W 2018 r. liczba placówek Banku dostosowanych do potrzeb klientów niepełnosprawnych wyniosła 643, co stanowi 86,8 % ogółu placówek.

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2018 rok

Perspektywa dostawców

Kwestie praw człowieka są istotne również w relacjach Banku z dostawcami. Od 2010 roku przy przeprowadzanych przez Bank przetargach obowiązuje wymóg wypełniania przez dostawców „Formularza Odpowiedzialności Społecznej i Środowiskowej (CSR)”. Od 2018 r., w treści formularza zawarte są m. in. informacje na temat: przestrzegania praw człowieka.

Bank Pekao S.A. traktuje kontrahentów z należyтым szacunkiem, a wyboru dostawców towarów i usług dokonuje w sposób obiektywny i bezstronny dbając tym samym o dobre i uczciwe relacje handlowe. Przy wyborze dostawców Bank stosuje wewnętrzne procedury, zgodne z najlepszymi praktykami oraz bezwzględnie obowiązującymi przepisami prawa polskiego.

W 2018 r. dokonano kompleksowej rewizji procesów zakupowych, w efekcie czego wypracowano trzy kluczowe regulacje, które zostały przyjęte w Banku, tj. „Polityka zakupowa w Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna” wprowadzona Zarządzeniem Prezesa Zarządu w kwietniu 2018 r., a także „Zasady realizacji zakupów przez Departament Zakupów w Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna”, oraz „Zasady realizacji zakupów bez udziału Departamentu Zakupów w Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna”, obie wprowadzone Zarządzeniem Prezesa Zarządu w grudniu 2018 roku.

Przy przeprowadzanych przez Bank przetargach o wartości powyżej 1 mln PLN netto jest stosowany wymóg wypełniania przez dostawców „Formularza Odpowiedzialności Społecznej i Środowiskowej (CSR)”, w którym zawarte są m. in. informacje uwzględniające aspekty ochrony środowiska, standardów społecznych, a także kwestii przestrzegania praw człowieka. W ten sposób Bank Pekao S.A. podejmuje działania na rzecz zrównoważonego rozwoju, ochrony środowiska naturalnego oraz zapobiegania łamaniu praw człowieka przez partnerów biznesowych Banku.

Formularz Deklaracji Społecznej Odpowiedzialności Biznesu zawiera wprost zapytania o wywiązywanie się z zobowiązań stosowania obowiązujących regulacji, takich jak:

- zakaz pracy dzieci (osób poniżej 15 roku życia),
- zakaz pracy przymusowej,
- przyznanie prawa do zrzeszania się,
- zakaz stosowania kar cielesnych lub środków przymusu fizycznego/psychicznego,
- poszanowanie przepisów prawa regulujący czas pracy,
- poszanowanie przepisów prawa o BHP,
- zakaz dyskryminacji z powodu pochodzenia etnicznego, rasy, płci, wieku, języka, przekonań religijnych lub politycznych,
- stosowanie minimalnych standardów dla pomieszczeń sanitarnych, pomieszczeń socjalnych i jadalnych,
- przestrzegani praw i przepisów z zakresu prawa pracy, w tym wypłaty wynagrodzenia zwyczajowo stosowanego w danym sektorze dla wszystkich pracowników.

Dodatkowo, przeprowadzając przetargi, Bank weryfikuje potencjalnych oferentów pod względem ryzyka korupcji oraz w zakresie list sankcyjnych (listy sankcyjne USA i UE) i ostrzeżeń publicznych KNF.

Firmy, które realizują zamówienia dla Banku są informowane o przyjętym procesie naruszeń oraz o istotnych postanowieniach polityki przeciwdziałania korupcji w Banku.

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2018 rok

Najważniejsze regulacje wewnętrzne przyjęte w Banku Pekao S.A. odnoszące się do dostawców z perspektywy poszanowania praw człowieka to:

- *Zasady udzielania zamówień na zakup towarów i usług,*
- *Kodeks Postępowania Grupy Pekao,*
- *Karta Zasad,*
- *Polityka przeciwdziałania korupcji w Grupie Banku Pekao S.A.,*
- *Zasady nadawania - osobom zatrudnionym w Banku - upoważnień do przetwarzania danych osobowych oraz upoważnień do dostępu do informacji Banku.*

Perspektywa społeczności lokalnych

Zaangażowanie Banku wobec społeczeństwa znajduje wyraz w działaniach na rzecz zrównoważonego rozwoju poprzez aktywny udział w rozwoju gospodarczym kraju, wspieranie kultury i społecznie ważnych przedsięwzięć.

Działania realizowane przez Bank Pekao S.A. mają na celu kształtowanie wizerunku Banku, jako instytucji finansowej godnej zaufania, zaangażowanej społecznie, nowoczesnej, otwartej na dialog i rozumiejącej potrzeby klientów. Systematyczny dialog z otoczeniem ma fundamentalne znaczenie dla realizacji podstawowej działalności Banku Pekao S.A. i wynika z aktywności społecznej naszej instytucji, jak również roli, jaką odgrywamy na rzecz rozwoju gospodarczego.

Poszanowanie praw człowieka w odniesieniu do społeczności lokalnych jest realizowane w Banku Pekao S.A. m.in. poprzez prowadzoną działalność filantropijną i sponsoringową, która przebiega według przyjętych przez Bank *Zasad przyznawania darowizn i sponsoringu przez Bank Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna*. Przy wyborze inicjatyw Bank odchodzi od działalności opartej na jednorazowych dotacjach i reaktywnym odpowiadaniu na prośby o wsparcie, na rzecz długoterminowego zaangażowania społecznego opartego na partnerstwie z wybranymi organizacjami. W szczególności Bank wspiera wybrane organizacje i instytucje, które realizują projekty z zakresu obszarów takich jak: kultura wysoka, sport, pomoc potrzebującym dzieciom, ochrona środowiska, odpowiedzialny rozwój gospodarki. Przed dokonaniem darowizny lub zawarciem umowy sponsoringu Bank przeprowadza ocenę ryzyka (due diligence) zgodnie z obowiązującymi w Banku przepisami w zakresie przeciwdziałania korupcji.

Najważniejsze regulacje wewnętrzne przyjęte w Banku Pekao S.A. odnoszące się do społeczności lokalnych to:

- *Karta Zasad i System Wartości,*
- *Kodeks Postępowania Grupy Pekao,*
- *Zasady przyznawania darowizn i sponsoringu przez Bank Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna.*

Zarządzanie ryzykiem

Bank Pekao S.A. posiada strategię zarządzania ryzykiem w postaci Polityki ICAAP, przyjętej przez Zarząd i zatwierdzonej przez Radę Nadzorczą Banku.

Polityka ICAAP wyznacza główne elementy wszechstronnego podejścia do ryzyka związanego z prowadzoną przez Bank działalnością i wynikającego z przyjętej strategii biznesowej, zarówno na poziomie Banku, jak i całej Grupy Kapitałowej Banku. Definiuje ona zidentyfikowane rodzaje ryzyka oraz kryteria uznawania go za istotne, wskazując cele oraz towarzyszące im zasady zarządzania ryzykiem, docelową strukturę ryzyka związanego z prowadzoną działalnością oraz akceptowany poziom i strukturę ryzyka, określane w ramach przyjętego apetytu na ryzyko.

Każde zidentyfikowane ryzyko podlega ocenie pod kątem jego istotności i – jeśli zostanie uznane za istotne – jest mierzone (o ile zostanie zaklasyfikowane jako ryzyko mierzalne) oraz monitorowane i kontrolowane zgodnie z metodami i procedurami ustalonymi dla danego rodzaju ryzyka. Metodyki oceny i pomiaru ryzyka mają na celu utrzymanie zgodności z obowiązującymi wymogami prawnymi, wytycznymi nadzorczymi i najlepszymi praktykami.

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2018 rok

Bank stosuje sformalizowane limity ograniczające ryzyko, zgodnie z przyjętym apetytem na ryzyko i określa zasady postępowania w przypadku przekroczenia limitów. Obowiązujący system informacji zarządczej umożliwia monitorowanie poziomu ryzyka. Struktura organizacyjna Banku jest dostosowana do wielkości i profilu ponoszonego przez Bank ryzyka. Zarządzając ryzykiem Grupy Kapitałowej Bank sprawuje nadzór nad ryzykiem związanym z działalnością podmiotów zależnych.

W obowiązującym w Banku systemie zarządzania ryzykiem Zarząd jest odpowiedzialny za opracowanie, wdrożenie i skuteczne funkcjonowanie procesów zarządzania ryzykiem oraz procesu szacowania kapitału wewnętrznego dostosowanych do wielkości i profilu ponoszonego ryzyka (apetyt na ryzyko), z uwzględnieniem ryzyka podmiotów zależnych. Zarząd Banku jest regularnie informowany o aktualnym profilu ryzyka Banku, o największych ekspozycjach i koncentracjach zaangażowań kredytowych.

Rada Nadzorcza, wspierana przez Komitet ds. Ryzyka, sprawuje nadzór nad systemem zarządzania ryzykiem oraz ocenia jego adekwatność i skuteczność. Ponadto Rada sprawuje nadzór nad zgodnością polityki Grupy w zakresie podejmowania ryzyka ze strategią i planem finansowym.

Strategia zarządzania ryzykiem (w tym apetyt na ryzyko) oraz system zarządzania ryzykiem w Banku podlegają regularnym przeglądom i niezbędnym aktualizacjom w celu zachowania ich adekwatności w stosunku do skali i złożoności prowadzonej przez Bank działalności.

Funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem stanowi integralny element systemu zarządzania Bankiem. Zarządzanie ryzykiem usprawnia procesy decyzyjne, jednocześnie zapewniając zgodność podejmowanych decyzji z najlepszymi praktykami rynkowymi i obowiązującymi wymogami regulacyjnymi.

Z uwagi na charakter prowadzonej działalności Banku wszelkie ryzyka określone jako istotne oraz wynikające z wytycznych organów regulacyjnych, w tym także ryzyka dotyczące zagadnień społecznych, pracowniczych, środowiska naturalnego, poszanowania praw człowieka, przeciwdziałania korupcji, ryzyka związane z produktami oraz relacjami z otoczeniem zewnętrznym, w tym z kontrahentami zostały odpowiednio zdefiniowane i uwzględnione w odrębnych regulacjach. Wybrane regulacje w tym zakresie zostały przytoczone w niniejszym Oświadczeniu na temat informacji niefinansowych Banku Pekao S.A. za 2018 rok.

Ryzyko reputacji

Ochrona reputacji ma dla Banku kluczowe znaczenie ze względu na potencjalny wpływ tego ryzyka na wyniki finansowe i kapitały Banku, ale także ze względu na rolę Banku jako instytucji zaufania publicznego. Zgodnie z wytycznymi Polityki ICAAP, która określa ryzyko utraty reputacji jako istotne, Bank Pekao S.A. wdrożył odrębną regulacją odnoszącą się do tego typu ryzyka. Zasady zarządzania ryzykiem utraty reputacji w Banku Pekao S.A. zostały wdrożone w marcu 2013 r. Zarządzeniem Prezesa Zarządu.

Reputacja jest oceną wizerunku Banku, czyli tego jak w danej chwili Bank jest postrzegany przez otoczenie, które stanowią klienci, kontrahenci, inwestorzy, akcjonariusze, regulatorzy i opinia publiczna. Wizerunek jest pojęciem nie tylko marketingowym, ale i biznesowym – od wizerunku zależy akceptacja Banku przez uczestników rynku oraz wynikające z niej wsparcie sprzedaży produktów i usług. Zatem ryzyko utraty reputacji przez Bank rozumiane jest jako ryzyko negatywnego odbioru wizerunku Banku, które powoduje stratę obecnych lub przyszłych przychodów Banku lub utratę kapitału.

Ryzyko utraty reputacji ma charakter wtórny i jest ściśle skorelowane z innymi rodzajami ryzyka obecnymi w codziennej działalności Banku, takimi jak ryzyko kredytowe, operacyjne, rynkowe, płynności, braku zgodności. Dla każdego z wymienionych rodzajów ryzyka zdefiniowano działania mające potencjalny wpływ na ryzyko utraty reputacji. Do najważniejszych należą:

1. W zakresie ryzyka kredytowego:
 - finansowanie przedsiębiorstw z wrażliwych sektorów gospodarki np. z sektora przemysłu zbrojeniowego, przedsiębiorstw zajmujących się hazardem,
 - finansowanie organizacji politycznych,
 - finansowanie działalności generującej istotne zagrożenie dla środowiska naturalnego,

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2018 rok

- finansowanie państw autorytarnych, państw nieprzestrzegających postanowień międzynarodowych, państw o niskiej ochronie praw człowieka lub objętych embargiem.
2. W zakresie ryzyka operacyjnego:
- występowanie oszustw wewnętrznych i zewnętrznych,
 - nieprzestrzeganie zasad dotyczących zatrudnienia oraz bezpieczeństwa
 - w miejscu pracy,
 - występowanie zdarzeń z zakresu nierównego traktowania, dyskryminacji pracowników, mobbingu lub sporów pracowniczych,
 - występowanie nieprawidłowości w obsłudze Klientów, konstrukcji produktów oraz stosowanie nieuczciwych praktyk operacyjnych,
 - nieprawidłowe rozliczanie transakcji, dostaw oraz nieprawidłowe zarządzanie procesami operacyjnymi,
 - zakłócenia działalności i awarie systemów mające wpływ na obsługę Klientów.
3. W zakresie ryzyka braku zgodności:
- stosowanie niedozwolonych lub niezgodnych z zasadami dobrych praktyk, praktyk biznesowych,
 - działanie Banku niezgodne z przepisami prawa,
 - niepoprawna realizacja lub jej brak, zaleceń i rekomendacji organów kontroli i nadzoru,
 - występowanie konfliktów interesów,
 - występowanie nadużyć rynkowych.
4. W zakresie ryzyka rynkowego:
- zajmowanie pozycji dominujących, w tym poprzez zawieranie dużych transakcji, stosowanie praktyk monopolistycznych.

Ze względu na swój charakter ryzyko utraty reputacji zaliczane jest do ryzyk trudno mierzalnych. Zgodnie z procedurą ICAAP nie podlega pomiarowi ilościowemu. Bieżące zarządzanie ryzykiem utraty reputacji Banku sprowadza się do zarządzania ryzykami pierwotnymi wspartego oceną jakościową, monitorowaniem, raportowaniem oraz ograniczaniem ryzyka utraty reputacji przez Bank.

Bank Pekao S.A. konsekwentnie ogranicza ryzyko utraty reputacji m.in. poprzez:

- stosowanie odpowiedniej polityki kredytowej (uwzględniającej m.in. sektory gospodarki, w których finansowanie Bank się nie angażuje, np. przemysł zbrojeniowy, energia nuklearna),
- wdrażanie i stosowanie najlepszych praktyk i zasad etycznych, m.in.: Zasad Dobrej Praktyki Bankowej Związku Banków Polskich, Kanonu Dobrych Praktyk Rynku Finansowego, Dobrych praktyk spółek notowanych na GPW SA oraz Kodeksu Postępowania Grupy Pekao, który określa zbiór podstawowych wartości oraz standardów postępowania pracowników Banku, celem zapewnienia najwyższych standardów świadczenia usług oraz ochrony reputacji Banku,
- upowszechnianie wśród pracowników Banku znajomości przepisów prawa, zasad etyki i ładu korporacyjnego oraz ich właściwego stosowania, prowadzenie szkoleń z zakresu ryzyka braku zgodności,
- zarządzanie konfliktami interesów,
- przeciwdziałanie korupcji,
- przeciwdziałanie wykorzystywaniu działalności Banku dla celów mających związek z procederem prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu,
- zarządzanie fraudami (ze szczególnym uwzględnieniem fraudów wewnętrznych) poprzez przeciwdziałanie, wykrywanie oraz zwalczanie oszustw, minimalizowanie ich skutków oraz prowadzenie działań służących wykrywaniu ich sprawców, jak również, w uzasadnionych przypadkach, zawiadamianie organów ścigania,
- zapewnianie odpowiedniego poziomu bezpieczeństwa informacji, w szczególności obejmujących dane osobowe klientów, jak również zapewnienie dostępu do tych informacji jedynie upoważnionym jednostkom,

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2018 rok

- podejmowanie działań i inicjatyw mających na celu zwiększenie poziomu satysfakcji klientów,
- zarządzanie procesem rozpatrywania reklamacji klientów,
- zarządzanie przez cele (określanie celów dla pracowników Banku na stanowiskach sprzedażowych i menedżerskich, dotyczących jakości obsługi i satysfakcji klientów),
- analizowanie nowych produktów i usług oraz kampanii marketingowych pod kątem ryzyka utraty reputacji,
- konsultowanie z Zarządem Banku i Radą Nadzorczą i działań istotnych dla reputacji Banku.

Zarządzanie reputacją Banku jest procesem ciągłym, w którym aktywnie uczestniczą wszystkie jednostki organizacyjne i Pracownicy Banku. Szczególną rolę w tym procesie odgrywają organy statutowe Banku oraz jednostki organizacyjne bezpośrednio odpowiedzialne za ryzyka pierwotne, zgodnie z kompetencjami wynikającymi z odrębnych regulacji wewnętrznych Banku.

Informacje uzupełniające

Niniejsze Oświadczenie na temat informacji niefinansowych Banku Pekao S.A. za 2018 rok, zawierające kluczowe niefinansowe wskaźniki efektywności związane z działalnością Banku Pekao S.A. oraz informacje dotyczące zagadnień społecznych, pracowniczych, środowiska naturalnego, poszanowania praw człowieka oraz przeciwdziałania korupcji, jest realizacją wymogów zmienionej Ustawy o Rachunkowości z dnia 15.12.2016 r. w zakresie ujawnienia informacji niefinansowych wynikającymi z transpozycji Dyrektywy 95/2014/EU¹, oraz Rozporządzenia Ministerstwa Finansów z 25.05.2016 r. w zakresie informacji dotyczących różnorodności.

Oświadczenie uwzględnia opis kluczowych polityk wdrożonych przez Bank w odniesieniu do zagadnień społecznych, pracowniczych, środowiska naturalnego, poszanowania praw człowieka oraz przeciwdziałania korupcji, a także opis rezultatów ich stosowania.

Oświadczenie zawiera zwięzłą prezentację działań realizowanych w powyższym zakresie przez Bank Pekao S.A. w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2018 roku chyba, że w treści wskazano inny okres. Dane niefinansowe dotyczą Banku Pekao S.A. Oświadczenie jest drugim tego typu dokumentem przygotowanym przez Bank i nie zawiera korekt informacji czy też odniesień do innych dokumentów dotyczących działań realizowanych w ramach społecznej odpowiedzialności przez Bank Pekao S.A.

Oświadczenie na temat informacji niefinansowych Banku Pekao S.A. zostało przygotowane w oparciu o wytyczne raportowania zagadnień zrównoważonego rozwoju opracowane przez Globalną Inicjatywę Sprawozdawczą (Global Reporting Initiative - GRI) w wersji czwartej – GRI4.

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2018 rok

Podpisy wszystkich Członków Zarządu

| | | | |
|--------------------|---------------------------------------|--|--------|
| 25.02.2019 data | Michał Krupiński imię/nazwisko | Prezes Zarządu Banku stanowisko/funkcja | podpis |
| 25.02.2019 data | Tomasz Kubiak imię/nazwisko | Wiceprezes Zarządu Banku stanowisko/funkcja | podpis |
| 25.02.2019 data | Michał Lehmann imię/nazwisko | Wiceprezes Zarządu Banku stanowisko/funkcja | podpis |
| 25.02.2019 data | Marek Lusztyn imię/nazwisko | Wiceprezes Zarządu Banku stanowisko/funkcja | podpis |
| 25.02.2019 data | Tomasz Styczyński imię/nazwisko | Wiceprezes Zarządu Banku stanowisko/funkcja | podpis |
| 25.02.2019 data | Marek Tomczuk imię/nazwisko | Wiceprezes Zarządu Banku stanowisko/funkcja | podpis |
| 25.02.2019 data | Magdalena Zmitrowicz imię/nazwisko | Wiceprezes Zarządu Banku stanowisko/funkcja | podpis |