

**Sprawozdanie z działalności
Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A.
w I półroczu 2016 roku**



Spis treści

1. Wybrane dane i wskaźniki finansowe Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A.	3
2. Wybrane dane i wskaźniki finansowe Banku Pekao S.A.	4
3. Podsumowanie wyników	5
4. Zewnętrzne warunki działania	7
5. Uwarunkowania wewnętrzne	12
5.1 Opis Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A.	12
5.2 Zmiany w Grupie	12
5.3 Zmiany w składzie organów statutowych Banku	12
5.4 Struktura akcjonariatu Banku	13
5.5 Oceny wiarygodności finansowej	14
6. Działalność Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A.	15
6.1 Opis dokonań Banku Pekao S.A.	15
6.2 Opis dokonań Spółek	24
6.3 Nagrody	26
6.4 Czynniki, które będą miały wpływ na wyniki Grupy	28
6.5 Opis głównych zagrożeń i ryzyk związanych z pozostałymi miesiącami 2016 roku	29
7. Sprawozdanie z sytuacji finansowej i wyniki finansowe	30
7.1 Struktura skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej – wersja uproszczona	30
7.2 Skonsolidowany rachunek zysków i strat – wersja prezentacyjna	35
7.3 Struktura zysku netto	38
7.4 Rezerwy oraz rezerwa i aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	41
7.5 Odpisy aktualizujące wartości składników aktywów	41
7.6 Pozycje pozabilansowe	41
7.7 Adekwatność kapitałowa	42
7.8 Uzgodnienie wersji prezentacyjnej rachunku zysków i strat do wersji pełnej	43
8. Rachunek zysków i strat w ujęciu kwartalnym	45
8.1 Skonsolidowany rachunek zysków i strat	45
8.2 Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów	46
8.3 Skonsolidowany rachunek zysków i strat – wersja prezentacyjna	47
9. Zarządzanie zasobami ludzkimi	48
10. Pozostałe informacje	51
10.1 Stanowisko Zarządu odnośnie do możliwości realizacji wcześniej publikowanych prognoz	51
10.2 Informacja o stanie posiadania akcji Banku Pekao S.A. przez osoby zarządzające i nadzorujące	51
10.3 Transakcje z podmiotami powiązаныmi	51
10.4 Zasady przyjęte przy sporządzeniu raportu	51
10.5 Objasnienia dotyczące sezonowości lub cykliczności działalności	51
10.6 Informacja dotycząca emisji, wykupu i spłaty dłużnych papierów wartościowych	51
10.7 Podział zysku za 2015	52
10.8 Objasnienia dotyczące dywidendy	52
10.9 Informacje o toczących się postępowaniach	52
10.10 Wydarzenia po dacie bilansu	53
11. Oświadczenia Zarządu dotyczące rzetelności prezentowanych sprawozdań	54

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. w I półroczu 2016 roku

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

	I PÓŁROCZE 2016	I PÓŁROCZE 2015	2015	2014
RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT – WYBRANE POZYCJE				
	<i>(mln zł)</i>			
Dochody z działalności operacyjnej	3 830,3	3 582,0	7 058,6	7 345,7
Koszty z działalności operacyjnej	(1 624,2)	(1 612,5)	(3 219,7)	(3 285,8)
Zysk operacyjny brutto	2 206,1	1 969,5	3 838,9	4 060,0
Zysk brutto	1 612,4	1 538,7	2 831,1	3 359,7
Zysk netto przypadający na akcjonariuszy Banku	1 263,9	1 243,6	2 292,5	2 714,7
Zysk netto z wyłączeniem podatku od niektórych instytucji finansowych ^(*)	1 464,7	-	-	-
WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI				
Zwrot na średnim kapitale (ROE)	10,7%	10,3%	9,7%	11,5%
Zwrot z aktywów (ROA)	1,5%	1,5%	1,4%	1,8%
Marża odsetkowa	2,8%	2,8%	2,8%	3,1%
Dochody nieodsetkowe / dochody z działalności operacyjnej	42,9%	41,3%	40,0%	38,3%
Koszty / dochody	42,4%	45,0%	45,6%	44,7%
SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ – WYBRANE POZYCJE				
	<i>(mln zł)</i>			
Suma bilansowa	166 012,3	170 896,6	168 785,6	167 625,0
Kredyty i pożyczki udzielone klientom netto ^(**)	120 096,6	112 528,7	117 299,4	109 189,0
Zobowiązania wobec klientów ^(***)	126 190,0	120 090,9	124 398,9	120 629,6
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	2 085,3	3 979,6	2 903,2	3 857,0
Kapitały	22 200,3	22 117,6	23 424,2	24 045,7
WSKAŹNIKI STRUKTURY SPRAWOZDANIA Z SYTUACJI FINANSOWEJ				
Kredyty netto ^(**) / suma bilansowa	72,3%	65,8%	69,5%	65,1%
Papiery wartościowe / suma bilansowa	17,4%	16,8%	13,2%	15,0%
Depozyty ^(****) / suma bilansowa	77,3%	72,6%	75,4%	74,3%
Kredyty netto ^(**) / depozyty ^(****)	93,6%	90,7%	92,1%	87,7%
Kapitały / suma bilansowa	13,4%	12,9%	13,9%	14,3%
Łączny współczynnik kapitałowy (Bazylea III)	18,1%	17,8%	17,7%	17,3%
ZATRUDNIENIE I SIEĆ				
Liczba zatrudnionych	18 150	18 629	18 327	18 765
Liczba placówek	947	1 013	975	1 034
Liczba bankomatów	1 754	1 789	1 759	1 825

(*) Z dniem 1 lutego 2016 r. został wprowadzony podatek od niektórych instytucji finansowych, którego wpływ na zysk netto Grupy w I półroczu 2016 r. wyniósł 200,8 mln zł.

(**) Łącznie z weksłami uprawnionymi do redyskontowania w Banku Centralnym i należnościami z tytułu leasingu dla klientów oraz z wyłączeniem transakcji z przyrzeczeniem odkupu.

(***) Z wyłączeniem transakcji z przyrzeczeniem odkupu.

(****) Depozyty obejmują zobowiązania wobec klientów i zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych, z wyłączeniem transakcji z przyrzeczeniem odkupu.

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

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. w I półroczu 2016 roku

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

	I PÓŁROCZE 2016	I PÓŁROCZE 2015	2015	2014
RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT- WYBRANE POZYCJE (mln zł)				
Dochody z działalności operacyjnej	3 737,0	3 552,4	6 792,0	7 034,7
Koszty z działalności operacyjnej	(1 514,0)	(1 501,2)	(2 992,6)	(3 086,6)
Zysk operacyjny brutto	2 223,0	2 051,2	3 799,4	3 948,1
Zysk brutto	1 638,2	1 626,9	2 791,6	3 270,1
Zysk netto	1 303,9	1 348,8	2 290,4	2 662,3
Zysk netto z wyłączeniem podatku od niektórych instytucji finansowych ^(*)	1 504,7	-	-	-
WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI				
Zwrot na średnim kapitale (ROE)	11,4%	11,8%	10,1%	11,6%
Zwrot z aktywów (ROA)	1,6%	1,7%	1,4%	1,8%
Marża odsetkowa	2,8%	2,8%	2,7%	3,1%
Dochody nieodsetkowe / dochody z działalności operacyjnej	40,4%	37,9%	37,4%	36,2%
Koszty / dochody	40,5%	42,3%	44,1%	43,9%
SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ – WYBRANE POZYCJE (mln zł)				
Suma bilansowa	162 872,5	167 951,3	165 760,7	164 322,8
Kredyty i pożyczki udzielone klientom netto ^(**)	116 347,7	108 989,9	113 753,2	105 600,1
Zobowiązania wobec klientów ^(***)	126 493,7	120 234,8	124 788,1	121 124,9
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	838,8	2 824,1	1 668,7	2 819,7
Kapitały	21 612,0	21 595,8	22 794,4	23 387,2
WSKAŹNIKI STRUKTURY SPRAWOZDANIA Z SYTUACJI FINANSOWEJ				
Kredyty netto ^(**) / suma bilansowa	71,4%	64,9%	68,6%	64,3%
Papiery wartościowe / suma bilansowa	17,6%	17,0%	13,3%	15,3%
Depozyty ^(****) / suma bilansowa	78,2%	73,3%	76,3%	75,4%
Kredyty netto ^(**) / depozyty ^(****)	91,4%	88,6%	90,0%	85,2%
Kapitały / suma bilansowa	13,3%	12,9%	13,8%	14,2%
Łączny współczynnik kapitałowy (Bazylea III)	18,6%	17,4%	18,2%	17,1%
ZATRUDNIENIE I SIEĆ				
Liczba zatrudnionych	16 258	16 631	16 387	16 914
Liczba placówek	947	1 013	975	1 034
Liczba bankomatów	1 754	1 789	1 759	1 825

(*) Z dniem 1 lutego 2016 r. został wprowadzony podatek od niektórych instytucji finansowych, którego wpływ na zysk netto Banku w I półroczu 2016 r. wyniósł 200,8 mln zł.

(**) Łącznie z weksłami uprawnionymi do redyskontowania w Banku Centralnym oraz z wyłączeniem transakcji z przyrzeczeniem odkupu.

(***) Z wyłączeniem transakcji z przyrzeczeniem odkupu.

(****) Depozyty obejmują zobowiązania wobec klientów i zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych, z wyłączeniem transakcji z przyrzeczeniem odkupu.

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

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. w I półroczu 2016 roku

3. Podsumowanie wyników

Zysk netto Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. przypadający na akcjonariuszy Banku w I półroczu 2016 r. wyniósł 1 263,9 mln zł, zapewniając zwrot na średnim kapitale (ROE) na poziomie 10,7%, przy mocnej strukturze kapitałowej odzwierciedlonej łącznym współczynnikiem kapitałowym wynoszącym 18,1% (Bazylea III).

Zysk netto Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. osiągnięty w I półroczu 2016 r., z wyłączeniem podatku od niektórych instytucji finansowych w wysokości 200,8 mln zł wyniósłby 1 464,7 mln zł i byłby wyższy o 221,1 mln zł tj. 17,8% w porównaniu do I półrocza 2015 r., przy znaczącym wzroście wolumenów kredytów i depozytów w kluczowych obszarach strategicznych i niższych kosztach ryzyka.

Dzięki efektywnej działalności komercyjnej Grupy w I półroczu 2016 r. odnotowano znaczący wzrost wolumenów kredytowych w obszarze kredytów klientów detalicznych (o 7,7% r/r) oraz wzrost o 5,0% r/r w obszarze kredytów korporacyjnych łącznie z niekwotowanymi papierami wartościowymi. Wzrost akcji kredytowej był sfinansowany poprzez wyższe wolumeny depozytów detalicznych rosnące o 15,4% r/r.

Solidną strukturę płynnościową Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. odzwierciedla relacja kredytów netto do depozytów w wysokości 93,6% na koniec czerwca 2016 r. Pozwala to, w powiązaniu z wysokim poziomem kapitałów, na dalszy solidny i stabilny rozwój działalności Grupy.

Główne pozycje rachunku zysków i strat

Dochody z działalności operacyjnej Grupy osiągnięte w I półroczu 2016 r. wyniosły 3 830,3 mln zł i były wyższe niż w I półroczu 2015 r. o 248,3 mln zł tj. 6,9%, przy następujących trendach:

- wynik z tytułu odsetek, dywidend i z jednostek ujmowanych metodą praw własności razem, osiągnięty w I półroczu 2016 r. wyniósł 2 187,9 mln zł i był wyższy o 86,1 mln zł tj. 4,1% w porównaniu z wynikiem osiągniętym w I półroczu 2015 r. dzięki wyższemu wolumenowi,
- wynik pozaodsetkowy Grupy osiągnięty w I półroczu 2016 r. wyniósł 1 642,4 mln zł i był wyższy o 162,2 mln zł, tj. 11,0%, w porównaniu z wynikiem osiągniętym w I półroczu 2015 r., dzięki wyższemu wynikowi z działalności handlowej, wynikającemu z rozliczenia transakcji przejęcia Visa Europe Limited przez Visa Inc., oraz dzięki wyższym pozostałym przychodom i kosztom operacyjnym netto, wspartym przez sprzedaż wierzytelności kredytowych, z wynikiem z tytułu prowizji i opłat niższym o 2,5% w porównaniu do I półrocza 2015 r. z powodu presji na prowizje związane z rynkiem kapitałowym.

Koszty z działalności operacyjnej osiągnięte w I półroczu 2016 r. wyniosły 1 624,2 mln zł. Były one wyższe o 11,7 mln zł tj. 0,7% w porównaniu z I półroczem 2015 r.

Oplaty na rzecz funduszy gwarancyjnych w I półroczu 2016 r. wyniosły 131,0 mln zł i były niższe o 6,5 mln zł tj. 4,7% niż w I półroczu 2015 r.

Dnia 1 lutego 2016 r. Ustawą o podatku od niektórych instytucji finansowych został wprowadzony podatek od niektórych instytucji finansowych. W I półroczu 2016 r. podatek ten wyniósł 200,8 mln zł.

Wynik odpisów z tytułu utraty wartości kredytów oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe Grupy osiągnięty w I półroczu 2016 r. wyniósł 260,6 mln zł i był niższy o 6,7 mln zł tj. 2,5% niż w I półroczu 2015 r.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. w I półroczu 2016 roku

Wolumeny

Kredyty i pożyczki według wartości nominalnej łącznie z papierami wartościowymi emitowanymi przez jednostki niemonetarne, na koniec czerwca 2016 r. wyniosły 126 027,1 mln zł i były wyższe o 7 172,9 mln zł tj. 6,0% niż na koniec czerwca 2015 r. przy znaczącym wzroście w kluczowych obszarach strategicznych.

- Kredyty klientów detalicznych na koniec czerwca 2016 r. wyniosły 55 736,8 mln zł i były wyższe o 3 997,9 mln zł tj. 7,7% niż na koniec czerwca 2015 r.
- Kredyty korporacyjne łącznie z niekwotowanymi papierami wartościowymi oraz papierami wartościowymi emitowanymi przez jednostki niemonetarne na koniec czerwca 2016 r. wyniosły 70 290,3 mln zł i były wyższe o 3 175,0 mln zł tj. 4,7% w porównaniu do końca czerwca 2015 r.

Transakcje z przyrzeczeniem odkupu na koniec czerwca 2016 r. wyniosły 149,0 mln zł i były niższe o 8 129,9 mln zł tj. 98,2% w porównaniu do końca czerwca 2015 r.

Relacja należności z utratą wartości do należności ogółem z wyłączeniem transakcji z przyrzeczeniem odkupu na koniec czerwca 2016 r. wyniosła 6,4% w porównaniu do 7,1% na koniec czerwca 2015 r.

Zobowiązania wobec klientów Grupy i zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych razem na koniec czerwca 2016 r. wyniosły 128 275,3 mln zł i były wyższe o 4 204,8 mln zł tj. 3,4% niż na koniec czerwca 2015 r. przy poprawie struktury zobowiązań dzięki wzrostowi udziału depozytów detalicznych.

- Depozyty detaliczne, Strukturyzowane Certyfikaty Depozytowe oraz pozostałe na koniec czerwca 2016 r. wyniosły 68 174,4 mln zł i były wyższe o 9 465,7 mln zł, tj. 16,1% w porównaniu z końcem czerwca 2015 r.
- Depozyty korporacyjne łącznie z Certyfikatami Depozytowymi, listami zastawnymi Pekao Banku Hipotecznego S.A., odsetkami oraz pozostałymi, na koniec czerwca 2016 r. wyniosły 60 100,9 mln zł i były niższe o 5 260,9 mln zł, tj. 8,0% w porównaniu z końcem czerwca 2015 r. w wyniku selektywnego podejścia do ceny i koncentracji na zabezpieczeniu potrzeb płynnościowych Grupy.

Transakcje z przyrzeczeniem odkupu na koniec czerwca 2016 r. wyniosły 704,1 mln zł, i były niższe o 4 515,7 mln zł tj. 86,5% w porównaniu z końcem czerwca 2015 r.

Aktywa netto funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez Pioneer Pekao TFI S.A. na koniec czerwca 2016 r. wyniosły 16 140,4 mln zł i były niższe o 1 582,3 mln zł, tj. 8,9% w porównaniu do końca czerwca 2015 r., pod presją sytuacji na rynkach kapitałowych.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. w I półroczu 2016 roku

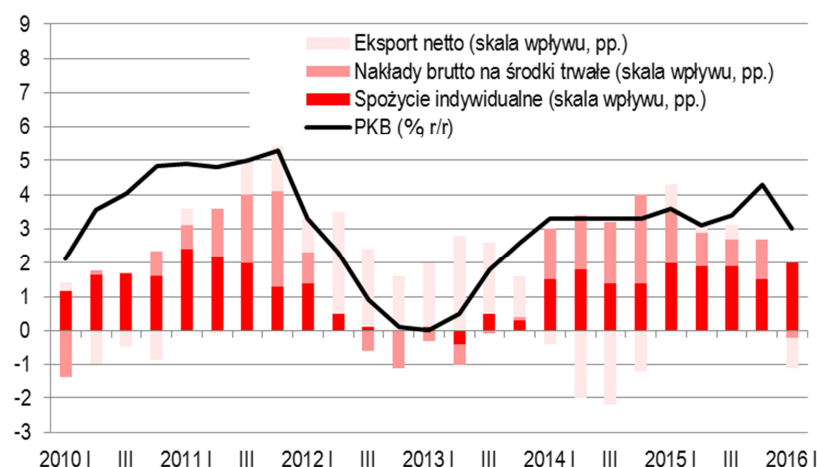
4. Zewnętrzne warunki działania

Wzrost gospodarczy

W I kwartale 2016 roku tempo wzrostu gospodarczego wyniosło 3,0% r/r, wobec wzrostu o 4,3% r/r w IV kwartale 2015 roku. Dane skorygowane o wpływ czynników sezonowych wskazały, że wzrost PKB zmniejszył się o 0,1% kw/kw, po wzroście o 1,3% kw/kw w IV kwartale ubiegłego roku. Znacząco obniżyło się roczne tempo wzrostu popytu krajowego. Popyt krajowy zwiększył się w I kwartale 2016 roku o 4,1% r/r, po wzroście o 4,5% r/r w IV kwartale 2015 roku. Wynikało to z wolniejszego tempa wzrostu spożycia w sektorze publicznym oraz spadku nakładów brutto na środki trwałe.

Na wysokim poziomie utrzymywał się wzrost spożycia gospodarstw domowych, który w I kwartale 2016 roku zwiększył się o 3,2% r/r, wobec wzrostu o 3,0% r/r w poprzednim kwartale, przyczyniając się do podwyższenia rocznego tempa wzrostu PKB o 2,0 p.p. W dalszym ciągu pozytywnie na realną siłę nabywczą gospodarstw domowych wpływała poprawa sytuacji na rynku pracy, rekordowo niskie stopy procentowe oraz utrzymujący się spadek cen towarów i usług. Inwestycje obniżyły się w I kwartale 2016 roku o 1,8% r/r, redukując tempo wzrostu PKB o -0,2 p.p. i był to pierwszy spadek w ujęciu rocznym od III kwartału 2013 roku. Negatywnie na aktywność inwestycyjną wpłynęła finalizacja wydatkowania środków z poprzedniej perspektywy finansowej Unii Europejskiej oraz opóźnienia we wdrażaniu projektów w ramach perspektywy na lata 2014-2020. Ponadto podwyższona niepewność co do otoczenia instytucjonalno-prawnego (szereg zapowiadanych i realizowanych przez nowy rząd zmian w polityce gospodarczej) powodowała odkładanie decyzji inwestycyjnych przez część przedsiębiorstw. Spadkowi nakładów na środki trwałe towarzyszył wzrost zapasów, których zmiana podwyższyła roczne tempo wzrostu PKB w I kwartale 2016 roku o 1,3 p.p., kompensując negatywny wpływ redukcji inwestycji. Wymiana handlowa z zagranicą zredukowała tempo wzrostu PKB w I kwartale 2016 roku o 0,9 p.p. Eksport rósł wyraźnie wolniej niż import (6,9% r/r vs. 9,3% r/r), co przełożyło się na spadek nadwyżki handlowej.

Tempo wzrostu PKB w 2016 roku szacowane jest na 3,5%. Głównym motorem napędowym wzrostu gospodarczego pozostanie konsumpcja, wspierana przez poprawę sytuacji na rynku pracy oraz wzrost transferów socjalnych (rządowy Program Rodzina 500 plus). Wyraźnie niższe niż w ubiegłym roku będzie natomiast tempo wzrostu inwestycji, wynikające ze spadku inwestycji publicznych oraz podwyższonej niepewności. Do głównych ryzyk należą potencjalne konsekwencje decyzji Wielkiej Brytanii o wyjściu z Unii Europejskiej (Brexit), które mogą negatywnie ciężać na wzroście gospodarczym poprzez kanał handlowy (Wielka Brytania jest drugim najważniejszym rynkiem eksportowym dla polskich firm) oraz zawirowania na rynkach finansowych.

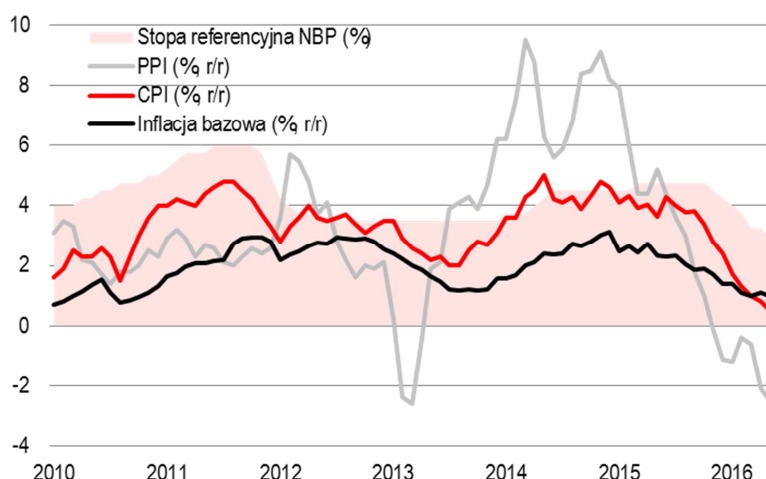


Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. w I półroczu 2016 roku

Inflacja i polityka pieniężna

Inflacja CPI wyniosła w czerwcu 2016 roku -0,8% r/r i była niższa od dolnej granicy dopuszczalnych odchyień od celu inflacyjnego Narodowego Banku Polskiego (NBP) wynoszącej +1,5%. Niski poziom inflacji w czerwcu wynikał przede wszystkim z obniżek cen transportu (o -6,0% r/r), odzieży i obuwia (o -4,1% r/r), rekreacji i kultury (o -3,0% r/r) oraz użytkowania mieszkań i nośników energii (o -1,0% r/r).

W II kwartale 2016 roku Rada Polityki Pieniężnej (RPP) utrzymała stopy procentowe bez zmian i na koniec czerwca stopa referencyjna NBP wynosiła 1,50%, a stopa lombardowa 2,50%. W ocenie Rady w najbliższych kwartałach dynamika CPI pozostanie ujemna ze względu na wcześniejszy silny spadek cen surowców na rynkach światowych. Jednocześnie, po przejściowym spowolnieniu dynamiki PKB na początku roku, w kolejnych kwartałach oczekiwane jest utrzymanie stabilnego wzrostu gospodarczego. Głównym czynnikiem wzrostu pozostanie popyt konsumpcyjny wspierany rosnącym zatrudnieniem, prognozowanym przyspieszeniem płac oraz zwiększeniem świadczeń społecznych. Jednocześnie źródłem niepewności dla gospodarki – w tym dla kształtowania się cen – pozostaje ryzyko pogorszenia koniunktury na świecie oraz wahania cen surowców. Rada podtrzymuje ocenę, że w świetle dostępnych danych i prognoz obecny poziom stóp procentowych sprzyja utrzymaniu polskiej gospodarki na ścieżce zrównoważonego wzrostu oraz pozwala zachować równowagę makroekonomiczną.



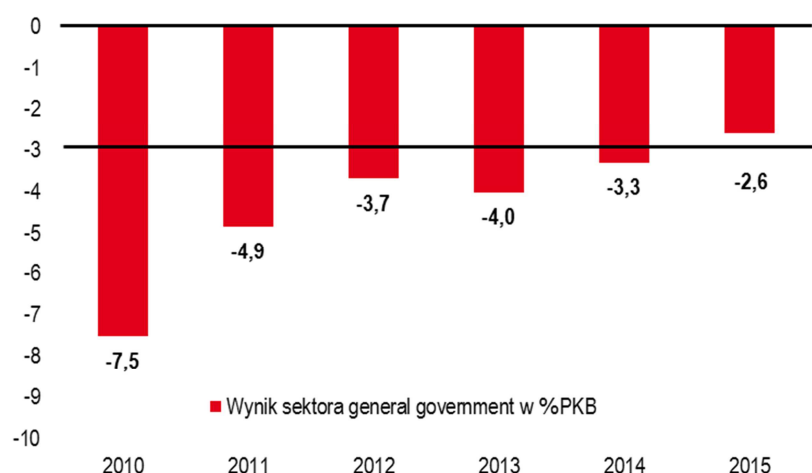
Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. w I półroczu 2016 roku

Polityka fiskalna

Po pierwszych pięciu miesiącach 2016 roku dochody budżetu państwa wyniosły 129,1 mld zł i były o 12,8 mld zł wyższe niż w analogicznym okresie 2015 roku. W dużej mierze było to związane ze znaczącym wzrostem dochodów niepodatkowych (5,4 mld zł) z tytułu rozstrzygnięcia aukcji na rezerwację częstotliwości z zakresu 800 MHz i 2,6 GHz, co przyniosło budżetowi 7,1 mld zł. Dochody podatkowe po maju wyniosły 112,5 mld zł i były o 7,5 mld zł wyższe niż w pierwszych pięciu miesiącach 2015 roku. W analizowanym okresie odnotowano wzrost wpływów we wszystkich kategoriach podatków. Dochody z VAT wzrosły o 3,5 mld zł, wpływy z akcyzy o 1,5 mld zł, dochody z CIT były o 0,1 mld zł wyższe, a wpływy z PIT zwiększyły się o 1,5 mld zł. Dochody ogółem po maju były o 0,7 mld zł niższe od zakładanych w harmonogramie wykonania budżetu państwa, a wydatki okazały się o 6,5 mld zł niższe od planu. W efekcie deficyt budżetu państwa w pierwszych pięciu miesiącach 2016 roku wyniósł 13,5 mld zł (24,6% rocznego limitu), wobec 19,3 mld zł (35,2% rocznego limitu), zakładanych w harmonogramie wykonania budżetu państwa.

Deficyt sektora instytucji rządowych i samorządowych (*general government*) w 2015 roku obniżył się do 2,6% PKB z 3,3% PKB w 2014 roku i tym samym ukształtował się poniżej wartości referencyjnej wymaganej Paktem Stabilności i Wzrostu (3,0% PKB). Aktualizacja Programu konwergencji wskazuje na deficyt budżetu w 2016 roku na poziomie 2,6% PKB, a w 2017 roku na poziomie 2,9% PKB, co powinno pozwolić na uniknięcie ponownego wejścia w procedurę nadmiernego deficytu. Należy przy tym zwrócić uwagę na szereg potencjalnych napięć fiskalnych w budżecie na 2017 rok. Przedstawiony przez rząd scenariusz bazowy nie uwzględnia kosztów związanych z planowanym zmniejszeniem wieku emerytalnego, a także zakłada znaczącą poprawę ściągłości podatków.

Z oficjalnych danych Ministerstwa Finansów wynika, że na koniec I kwartału 2016 roku państwowy dług publiczny wyniósł 899,3 mld zł (49,9% PKB), wobec 877,3 mld zł (49,0% PKB) na koniec 2015 roku. Zadłużenie krajowe wyniosło 600,1 mld zł (66,7% zadłużenia ogółem), a zadłużenie zagraniczne 299,2 mld zł. W I kwartale 2016 roku zadłużenie krajowe zwiększyło się o 29,6 mld zł, a zadłużenie zagraniczne obniżyło się o 7,6 mld zł. Zadłużenia sektora instytucji rządowych i samorządowych na koniec I kwartału 2016 roku wyniosło 936,8 mld zł (52,0% PKB), wobec 917,8 mld zł (51,3% PKB) na koniec 2015 roku.

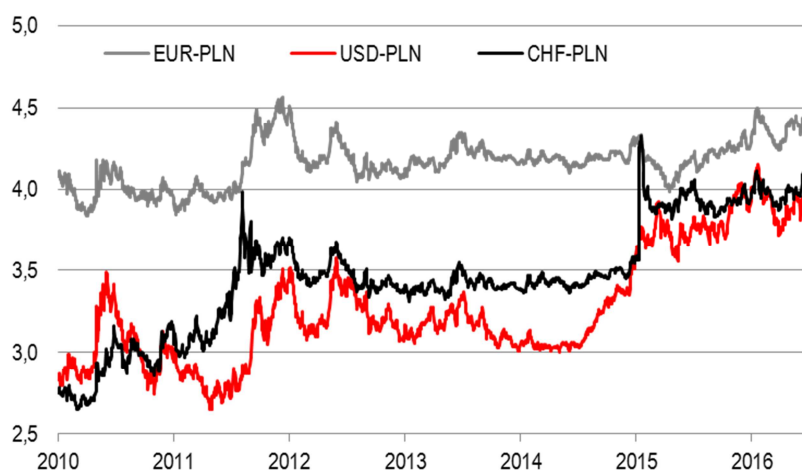


Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. w I półroczu 2016 roku

Kurs walutowy

Po wyraźnym osłabieniu dolara amerykańskiego wobec koszyka walut w I kwartale 2016 roku, w II kwartale nastąpiła poprawa notowań. Dokonała się ona w głównej mierze w okresie maj-czerwiec w kontekście rosnącego ryzyka Brexitu, potwierzonego wynikami referendum w Wielkiej Brytanii w dniu 23 czerwca. Popyt na dolara przesunął gwałtownie notowania EUR-USD w stronę 1,10 pod koniec I połowy roku. Ucieczka od ryzyka w sytuacji podwyższonej niepewności na rynkach finansowych prawdopodobnie podtrzyma zainteresowanie inwestorów walutami uznanymi za „bezpieczne przystanie”, czyli przede wszystkim frankiem szwajcarskim, jenem japońskim i dolarem amerykańskim. W takich okolicznościach nie można wykluczyć pogłębienia spadku EUR-USD w stronę 1,06 - 1,08 w kolejnych miesiącach. Tendencja może być jednak ograniczona wygaszeniem oczekiwań na kontynuację cyklu podwyżek stóp procentowych w tym roku przez amerykańską Rezerwę Federalną.

Tendencja wzrostowa złotego, zapoczątkowana w połowie stycznia 2016 roku nie utrwaliła się w II kwartale. Kurs wytracił zyski wypracowane w I kwartale i osłabił się wyraźnie w kwietniu, testując poziomy powyżej 4,40/EUR – blisko tegorocznego minimum. Następnie złoty konsolidował w szerokim przedziale 4,35-4,45/EUR w oczekiwaniu na sygnały z głównych banków centralnych oraz referendum w sprawie przyszłości Wielkiej Brytanii w Unii Europejskiej. Niemniej istotne były czynniki krajowe, w tym przede wszystkim uregulowanie kwestii kredytów hipotecyjnych w CHF. Bilans ryzyka okazał się negatywny dla złotego. Szczególnie dotkliwy był okres bezpośrednio po ogłoszeniu wyników głosowania w Wielkiej Brytanii. Złoty stracił wówczas silnie względem koszyka w otoczeniu tracących walut na rynkach wschodzących. W I połowie roku złoty osłabił się wobec EUR (o 4,3%), USD (2,6%) oraz CHF (o 3,9%). Pod koniec czerwca złoty pozostawał w zakresie 4,40 - 4,44/EUR z perspektywą pogorszenia notowań w kontekście utrzymującej się awersji do ryzyka po zwycięstwie zwolenników opuszczenia Unii Europejskiej przez Wielką Brytanię. W tym kontekście doszło do gwałtownego osłabienia GBP wobec koszyka walut. W efekcie złoty umocnił się o prawie 6% względem GBP w ostatnim tygodniu czerwca testując najsilniejsze poziomy od września 2014 roku (5,23). Możliwe, że do końca roku złoty wygasi część strat i będzie umacniał się w kierunku 4,30/EUR w czwartym kwartale. Taki scenariusz wymagałby przede wszystkim zmniejszenia niepewności na globalnych rynkach finansowych.



Sektor bankowy

Według danych Komisji Nadzoru Finansowego (KNF), w okresie styczeń-maj 2016 roku zysk netto sektora bankowego wyniósł 5,29 mld zł i był niższy o -17% w porównaniu z analogicznym okresem 2015 roku. Wynik na działalności bankowej wzrósł wprawdzie o +2,6% r/r, ale jednocześnie znacznie silniejszy wzrost, o +13,5% r/r, odnotowały koszty działania banków. Do wzrostu wyniku na podstawowej działalności banków przyczyniła się przede wszystkim dynamika wyniku odsetkowego (wzrost o +8% r/r), wsparta wynikiem z tzw. pozostałych pozycji, przeważały one nad spadkiem wyniku z tytułu opłat i prowizji o -5,5% r/r. Po stronie kosztów wzrost był głównie konsekwencją wprowadzenia od lutego tzw. podatku bankowego (odzwierciedlonego w rosnących o +23,0% kosztach ogólnego zarządu), choć stosunkowo znacząco na tle wcześniejszych okresów (o +5,5% r/r) wzrosły też koszty pracownicze. Niekorzystny wpływ na wynik sektora bankowego miały ponadto rosnące o +12,7% r/r koszty ryzyka (odpisy z tytułu utraty wartości aktywów i rezerw).

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. w I półroczu 2016 roku

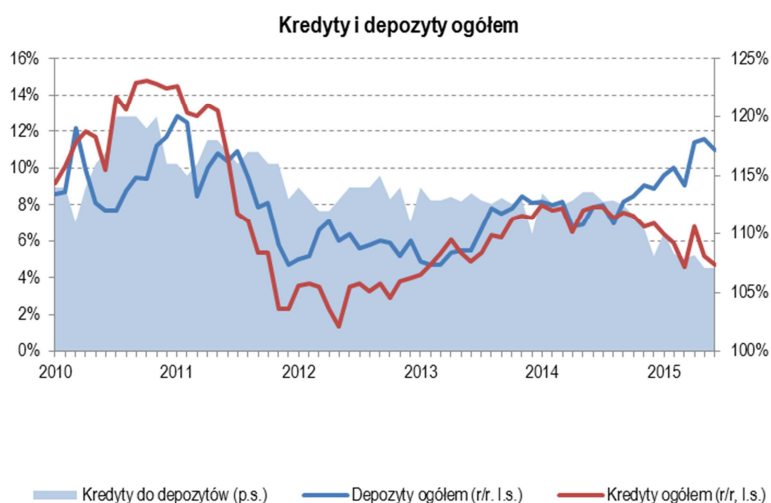
Według danych KNF, na koniec maja 2016 roku aktywa sektora bankowego wyniosły 1 651 mld zł i były o +5,2% wyższe w porównaniu z majem 2015 roku. Należności banków od sektora niefinansowego wzrosły o +6,1% r/r, a depozyty wzrosły o +11,6% r/r.

Według danych Narodowego Banku Polskiego (NBP), wartość kredytów gospodarstw domowych była na koniec czerwca 2016 roku o +4,5% wyższa niż w czerwcu 2015 roku. Biorąc pod uwagę korzystne otoczenie makroekonomiczne (wzrost PKB i wynagrodzeń, spadek stopy bezrobocia) oraz niski poziom stóp procentowych, należy to uznać za stosunkowo słaby wynik. Kredyty przedsiębiorstw były na koniec czerwca o +7,0% wyższe niż przed rokiem.

Niekorzystny wpływ na dynamikę kredytów dla gospodarstw domowych mają kredyty hipoteczne. Może to mieć związek z negatywnymi czynnikami regulacyjnymi (takimi jak stopniowo rosnące wymogi wkładu własnego w przypadku kredytów hipotecznych), a także z rosnącą skłonnością do finansowania zakupu mieszkania w całości ze środków własnych (za gotówkę – jest to związane z niskim oprocentowaniem depozytów bankowych, w związku z czym część osób prywatnych traktuje zakup mieszkania jako inwestycję stanowiącą alternatywę dla lokaty). Z kolei w relatywnie szybkim tempie rosną kredyty konsumpcyjne, co może być powodowane wyższą zdolnością kredytową osób prywatnych m.in. dzięki dobrej sytuacji na rynku pracy. W przypadku przedsiębiorstw, cały czas wysokie tempo wzrostu utrzymują kredyty inwestycyjne, co ma miejsce nawet pomimo faktu, iż dynamika samych wydatków inwestycyjnych firm jest co najwyżej umiarkowana.

Wartość nominalna depozytów gospodarstw domowych była na koniec czerwca 2016 roku o +11,2% wyższa w porównaniu z końcem czerwca 2015 roku. Stosunkowo wysokie tempo wzrostu tych depozytów pomimo ich niskiego oprocentowania wynikającego z rekordowo niskich stóp procentowych NBP wydaje się mieć związek z trzema czynnikami. Pierwszym z nich jest korzystny wpływ koniunktury gospodarczej na sytuację płynnościową gospodarstw domowych, w szczególności poprzez dobrą sytuację na rynku pracy. Drugim czynnikiem jest wsparcie gospodarstw w ramach rządowego Programu Rodzina 500 plus, a trzecim ograniczona atrakcyjność alternatywnych inwestycji (np. na giełdzie).

Wolumen depozytów przedsiębiorstw wzrósł na koniec czerwca 2016 roku o +8,4% r/r. Utrzymaniu wzrostu depozytów firm sprzyjają dobre wyniki finansowe, osiągnięte dzięki korzystnej koniunkturze gospodarczej i przekładające się na wzrost nadwyżek finansowych. Wpływ może mieć także niepewność w zakresie kształtowania się obecnego i przyszłego otoczenia regulacyjnego, prowadząca do niższej skłonności do inwestowania. Nie bez znaczenia może być także polityka międzynarodowych grup kapitałowych, finansujących swoją działalność w Polsce (np. aktywność inwestycyjną pożyczkami podporządkowanymi (trafiającymi na rachunki lokalnych firm) i/lub lokujących przejściowo dostępne środki w polskim sektorze bankowym).



Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. w I półroczu 2016 roku

5. Uwarunkowania wewnętrzne

5.1 Opis Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A

Skład Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. przedstawiony jest w Notach Objaśniających do Śródrocznego Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za okres od 1 stycznia 2016 do 30 czerwca 2016.

5.2 Zmiany w Grupie

Wykreślenie z rejestru spółek Polish Banking System S.A. (w likwidacji) oraz PPU Budpress Sp. z o.o. (w likwidacji)

Z dniem 1 stycznia 2016 roku z rejestru spółek wykreślone zostały jednostki stowarzyszone Banku - Polish Banking System S.A. (w likwidacji) oraz PPU Budpress Sp. z o.o. (w likwidacji).

5.3 Zmiany w składzie organów statutowych Banku

Rada Nadzorcza

W dniu 16 czerwca 2016 roku Zarząd Banku Pekao S.A. w raporcie bieżącym nr 10/2016 poinformował, że Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku Pekao S.A. w dniu 16 czerwca 2016 roku, uwzględniając ocenę spełniania wymogów odpowiedniości, powołało Pana Dariusza Filara, Pana Massimiliano Fossati, Panią Katarzynę Majchrzak, Pana Gianni Papa, Pana Leszka Pawłowicza, Panią Laurę Penna, Panią Wiolettę Rosołowską, Panią Doris Tomanek, Pana Jerzego Woźnickiego na członków Rady Nadzorczej na trzyletnią wspólną kadencję, rozpoczynającą się w dniu 17 czerwca 2016 roku.

Skład Rady Nadzorczej przedstawia się następująco:

30.06.2016	31.12.2015
Jerzy Woźnicki Przewodniczący Rady Nadzorczej ^(*)	Jerzy Woźnicki Przewodniczący Rady Nadzorczej
Gianni Papa Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej ^(*)	Roberto Nicastrò Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej
Leszek Pawłowicz Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej ^(*)	Leszek Pawłowicz Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej
Massimiliano Fossati Sekretarz Rady Nadzorczej ^(*)	Alessandro Decio Sekretarz Rady Nadzorczej
Dariusz Filar Członek Rady Nadzorczej	Dariusz Filar Członek Rady Nadzorczej
Katarzyna Majchrzak Członek Rady Nadzorczej	Katarzyna Majchrzak Członek Rady Nadzorczej
Laura Penna Członek Rady Nadzorczej	Laura Penna Członek Rady Nadzorczej
Wioletta Rosołowska Członek Rady Nadzorczej	Wioletta Rosołowska Członek Rady Nadzorczej
Doris Tomanek Członek Rady Nadzorczej	Doris Tomanek Członek Rady Nadzorczej

^(*) Na posiedzeniu w dniu 22 lipca 2016 roku, Rada Nadzorcza Banku wybrała Pana Jerzego Woźnickiego na Przewodniczącego Rady Nadzorczej, Pana Gianni Papa na Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej, Pana Leszka Pawłowicza na Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej oraz Pana Massimiliano Fossati na Sekretarza Rady Nadzorczej.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. w I półroczu 2016 roku

Zarząd Banku

Na dzień 30 czerwca 2016 roku skład Zarządu Banku Pekao S.A. nie uległ zmianie w stosunku do zaprezentowanego na dzień 31 grudnia 2015 roku i przedstawia się następująco:

30.06.2016	31.12.2015
Luigi Lovaglio Prezes Zarządu Banku, CEO	Luigi Lovaglio Prezes Zarządu Banku, CEO
Diego Biondo Wiceprezes Zarządu	Diego Biondo Wiceprezes Zarządu
Andrzej Kopyrski Wiceprezes Zarządu	Andrzej Kopyrski Wiceprezes Zarządu
Adam Niewiński Wiceprezes Zarządu	Adam Niewiński Wiceprezes Zarządu
Grzegorz Piwowar Wiceprezes Zarządu	Grzegorz Piwowar Wiceprezes Zarządu
Stefano Santini Wiceprezes Zarządu	Stefano Santini Wiceprezes Zarządu
Marian Ważyński Wiceprezes Zarządu	Marian Ważyński Wiceprezes Zarządu

5.4 Struktura akcjonariatu Banku

Kapitał zakładowy Banku na dzień 30 czerwca 2016 roku wyniósł 262 470 034 zł i dzielił się na 262 470 034 akcje.

W raporcie bieżącym nr 17/2016 Zarząd Banku Pekao S.A. poinformował, iż w dniu 18 lipca 2016 roku otrzymał zawiadomienie od UniCredit S.p.A., zgodnie z którym UniCredit S.p.A. zbył 26 247 003 akcje Banku w wyniku realizacji zawartych w dniu 13 lipca 2016 roku transakcji pakietowych w trybie procesu przyspieszonego budowania księgi popytu. Transakcje zostały rozliczone w dniu 15 lipca 2016 roku.

Przed zbyciem UniCredit S.p.A. posiadał 131 497 488 akcji Banku, stanowiące 50,10% udziału w kapitale zakładowym Banku, odpowiadających takiej samej liczbie i odpowiednio takiemu samemu procentowemu udziałowi głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku.

Po dokonanej transakcji UniCredit S.p.A. posiada 105 250 485 akcji Banku, stanowiących 40,10% udziału w kapitale zakładowym Banku, odpowiadających takiej samej liczbie i odpowiednio takiemu samemu procentowemu udziałowi głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku.

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	LICZBA AKCJI I GŁOSÓW NA WZ	UDZIAŁ W KAPITALE ZAKŁADOWYM I OGÓLNEJ LICZBIE GŁOSÓW NA WZ
	NA DZIEŃ PRZEKAZANIA RAPORTU		30 CZERWCA 2016		31 GRUDNIA 2015	
	UniCredit S.p.A.	105 250 485	40,10%	131 497 488	50,10%	131 497 488
Pozostali akcjonariusze (poniżej 5%)	157 219 549	59,90%	130 972 546	49,90%	130 972 546	49,90%
Razem	262 470 034	100,00%	262 470 034	100,00%	262 470 034	100,00%

Do dnia przekazania niniejszego raportu Bank nie otrzymał żadnych 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.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. w I półroczu 2016 roku

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 zlecenia, a ocena przeprowadzana jest na podstawie publicznie dostępnych informacji oraz spotkań przeglądowych.

Na dzień 30 czerwca 2016 roku oceny wiarygodności finansowej Banku Pekao S.A. były następujące:

FITCH RATINGS	BANK PEKAO S.A.	POLSKA
Ocena długookresowa (IDR)	A-	A-
Ocena krótkookresowa	F2	F2
Ocena viability	a-	-
Ocena wsparcia	2	-
Perspektywa	Stabilna	Stabilna
S&P GLOBAL RATINGS	BANK PEKAO S.A.	POLSKA
Ocena długookresowa w walutach obcych	BBB+	BBB+
Ocena długookresowa w walucie krajowej	-	A-
Ocena krótkookresowa w walutach obcych	A-2	A-2
Ocena krótkookresowa w walucie krajowej	-	A-2
Ocena samodzielna (Stand-alone)	bbb+	-
Perspektywa	Negatywna	Negatywna
MOODY'S INVESTORS SERVICE LTD. (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/Negatywna ^(*)	Negatywna

(*) Stabilna dla zobowiązań w walucie krajowej, a Negatywna dla zobowiązań w walutach obcych.

Wśród banków ocenianych w Polsce Bank Pekao S.A. posiada najwyższą ocenę viability przyznaną przez Fitch Ratings, najwyższą ocenę samodzielną przyznaną przez S&P Global Ratings oraz najwyższą ocenę Baseline Credit Assessment, a także krótko- i długookresową ocenę ryzyka kredytowego kontrahenta przyznane przez Moody's Investors Service.

Listy zastawne emitowane przez Pekao Bank Hipoteczny S.A., spółkę w 100% zależną od Banku Pekao S.A., posiadają rating „A” przyznany przez międzynarodową agencję ratingową Fitch Ratings. Jest to najlepsza ocena, jaką przyznano polskiemu papierom dłużnym, wyemitowanym przez prywatną spółkę. W uzasadnieniu oceny agencja wskazała na wysoki rating Pekao Banku Hipotecznego S.A. na poziomie „A-”, regulacje prawne dotyczące rejestru zabezpieczenia listów zastawnych oraz zadeklarowany przez Bank poziom nadwyżki zabezpieczenia nad wolumenem wyemitowanych listów zastawnych. Wysoka ocena listów oznacza, że Pekao Bank Hipoteczny S.A. ma możliwość emitowania papierów wartościowych o bardzo wysokim poziomie bezpieczeństwa i pozyskiwania długoterminowych środków na działalność kredytową.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. w I półroczu 2016 roku

6. Działalność Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A.

6.1 Opis dokonań Banku Pekao S.A.

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

Sieć dystrybucji

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

	30.06.2016	30.06.2015
Liczba placówek	947	1 013
Liczba własnych bankomatów	1 754	1 789

Klienci Banku mogą wypłacać gotówkę bez prowizji w bankomatach Banku oraz korzystając z europejskiej sieci bankomatów Grupy UniCredit.

Na koniec czerwca 2016 roku Bank prowadził 5 377,0 tys. złotych rachunków bieżących, 318,6 tys. rachunków kredytów hipotecznych oraz 574,1 tys. rachunków kredytów konsumpcyjnych.

	30.06.2016	30.06.2015
Liczba złotych rachunków bieżących ^(*)	5 377,0	5 247,7
w tym pakiety	3 993,6	3 912,6
Liczba rachunków kredytów hipotecznych ^(**)	318,6	298,7
w tym złotych	283,4	261,3
Liczba rachunków kredytów konsumpcyjnych ^(***)	574,1	577,8

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

(**) Rachunki klientów detalicznych.

(***) Pożyczka Ekspresowa.

Klienci indywidualni

Obsługa klientów indywidualnych

W I półroczu 2016 roku Bank Pekao S.A. konsekwentnie realizował strategię wzrostu w segmencie klienta detalicznego obejmującym obsługę klientów indywidualnych oraz mikro i małych firm.

Łączna wartość nowych kluczowych kredytów dla klientów indywidualnych, obejmujących pożyczki gotówkowe i złote kredyty hipoteczne, w I półroczu 2016 roku wyniosła blisko 6,5 mld zł, natomiast w II kwartale 2016 roku łączna wartość tych kredytów wyniosła prawie 3,7 mld zł i była o 31,1% wyższa niż w I kwartale 2016 roku.

Wartość depozytów detalicznych złożonych w Banku wzrosła o blisko 9 mld zł w okresie ostatnich 12 miesięcy, co przełożyło się na wzrost salda depozytów detalicznych ogółem o 15,4% w porównaniu do czerwca 2015 roku.

Bank Pekao S.A. jest jednym z liderów bankowości elektronicznej w Polsce. W ramach bankowości elektronicznej Bank oferuje klientom pełen wachlarz rozwiązań takich jak: serwis internetowy i mobilny, aplikację mobilną na telefony i tablety oraz płatności mobilne PeoPay.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. w I półroczu 2016 roku

W I kwartale 2016 roku Bank udostępnił nową aplikację „Pekao24 na tablety” zaprojektowaną z myślą o klientach indywidualnych korzystających z tabletów. Aplikacja oprócz najważniejszych funkcji transakcyjnych znanych z systemu internetowego Pekao24, została wyposażona w narzędzie analizy finansowej, które ułatwia klientom przegląd wpływów i wydatków w ramach posiadanych rachunków i pomaga w zarządzaniu domowym budżetem.

Bank jako pierwszy na świecie umożliwił dokonywanie płatności zbliżeniowych HCE aplikacją PeoPay użytkownikom telefonów z systemem Windows 10 Mobile.

Dzięki aplikacji PeoPay klienci Banku mają możliwość dokonywania szybkich przelewów pomiędzy użytkownikami aplikacji, realizacji płatności bezgotówkowych w terminalach POS oraz płacenia za zakupy w internecie. Obecnie, przy użyciu aplikacji PeoPay można płacić w 400 tys. terminali POS w kraju (około 80% wszystkich POS) oraz w blisko 3 milionach terminali na świecie.

Koncentrując się na zapewnieniu całościowej obsługi rodzin, Bank od kwietnia 2016 r. przystąpił do rządowego Programu Rodzina 500 plus umożliwiając klientom wygodne i szybkie składanie wniosków. Ponadto została także przygotowana dedykowana oferta oraz strona internetowa dotycząca rządowego Programu Rodzina 500 plus, gdzie oprócz informacji dotyczących składania wniosków, zaprezentowane zostały produkty Banku oraz pakiet dedykowanych rabatów od Partnerów Programu Galeria Rabatów.

Kredyty

Wartość pożyczek gotówkowych udzielonych w I półroczu 2016 wyniosła 3,3 mld zł. W II kwartale 2016 roku wartość udzielonych kredytów osiągnęła rekordowy wolumen 2 mld zł, co przełożyło się na wzrost portfela pożyczek gotówkowych o 12% r/r.

W I półroczu Bank kontynuował działania mające na celu zapewnienie klientom przejrzystej oferty Pożyczki Ekspresowej koncentrując się na umacnianiu relacji z klientami, m.in. poprzez przygotowanie indywidualnych ofert kredytowych z wykorzystaniem narzędzi CRM oraz kanałów elektronicznych takich jak strona internetowa dedykowana pożyczce gotówkowej, system Pekao24 oraz aplikacja mobilna.

Bank oferował również nowym klientom szybki i w pełni automatyczny proces udzielania pożyczki gotówkowej w serwisie internetowym oraz w aplikacji mobilnej Pekao24 „Klik Gotówka”. Wypłata pożyczki następuje automatycznie po zatwierdzeniu umowy w systemie Pekao24.

Bank prowadził także kampanię reklamową Pożyczki Ekspresowej w głównych stacjach telewizyjnych o największym zasięgu i kanałach tematycznych oraz na wielu portalach internetowych m.in. YouTube i Facebook.

W I półroczu 2016 roku Bank utrzymał silną pozycję w obszarze kredytów hipotecznych, udzielając kredytów na kwotę prawie 3,2 mld zł, co przełożyło się na wzrost portfela złotych kredytów hipotecznych o 11% r/r i zapewniło udział rynkowy w wysokości 18% na koniec czerwca 2016 roku. Bank zajmuje również wiodącą pozycję w udzielaniu kredytów mieszkaniowych w ramach rządowego programu „Mieszkanie dla Młodych” (Mdm) wspierającego osoby w wieku do 35 lat w nabyciu pierwszego, nowego mieszkania. Bank prowadził również akcje promocyjne kredytów hipotecznych o charakterze lokalnym i ogólnopolskim, w tym kampanie reklamowe w internecie i wewnętrznych kanałach komunikacji oraz regularnie uczestniczył w targach mieszkaniowych organizowanych w całym kraju.

Karty płatnicze

W I półroczu 2016 roku Bank koncentrował się na promocji najnowszych produktów kartowych wprowadzonych do oferty w 2015 roku. Karta debetowa wielowalutowa i karta kredytowa Flexia stały się wiodącymi produktami kartowymi wybieranymi przez klientów Banku.

Karta debetowa wielowalutowa to jeden z najbardziej innowacyjnych produktów na rynku, umożliwiający realizację transakcji zarówno w PLN jak i wybranych walutach obcych bez przewalutowania, dzięki powiązaniu karty z odpowiednimi rachunkami walutowymi. Karta debetowa wielowalutowa Banku używana jest za granicą najczęściej do transakcji w EUR realizowanych w krajach Unii Europejskiej.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. w I półroczu 2016 roku

Karta kredytowa Flexia to nowatorskie rozwiązanie, które łączy w sobie zalety karty kredytowej z możliwością rozłożenia płatności za zakupy na raty. Rosnący udział kart Flexia w ogólnej liczbie wydanych kart kredytowych świadczy o tym, że karta ta spełnia oczekiwania klientów w zakresie finansowania wydatków oraz taniego i prostego dostępu do dodatkowych środków.

W ramach promocji kart płatniczych prowadzone były kampanie marketingowe głównie w internecie i radiu. Karty płatnicze Banku promowane były także przez blogerów, którzy korzystali z nich podczas zakupów czy wyjazdów zagranicznych i zamieszczali opinie na swoich stronach internetowych.

Możliwość wyboru dowolnej grafiki na karcie płatniczej z katalogu dostępnych wizerunków cieszy się dużym zainteresowaniem wśród klientów Banku. Ponad połowa nowo wydanych kart debetowych to karty z wizerunkiem wybranym z katalogu, zawierającego propozycję 72 różnych grafik.

Skuteczność działań Banku potwierdza rosnąca liczba kart płatniczych w obiegu, wyższa o 337,6 tys. (+9,4%) w porównaniu do końca czerwca 2015 roku. Udział Banku w rynku kart płatniczych na koniec marca 2016 roku wyniósł 10,9% i był wyższy o 1,0 p.p. w porównaniu do marca 2015 roku.

Produkty oszczędnościowe i inwestycyjne

Dzięki szerokiej ofercie produktów depozytowych Banku w ciągu 12 miesięcy depozyty osób fizycznych wzrosły o 15,4% w porównaniu do 30 czerwca 2015 roku.

W I półroczu 2016 roku Bank wprowadził do oferty nowe produkty inwestycyjne. Ofertę funduszy inwestycyjnych rozszerzono o subfundusz Pioneer Strategii Globalnej – konserwatywny fundusz o niższym poziomie ryzyka inwestycyjnego (akcyjna część portfela stanowi 30% jego aktywów) oraz Pioneer Dochodu USD – fundusz mieszany o charakterze globalnym, inwestujący w różne klasy aktywów. Rozszerzona została oferta produktowa programów emerytalnych IKE oraz IKZE. Również program systematycznego oszczędzania Moja Perspektywa poszerzony został o nowe portfele: Portfel obligacyjny Rodzina Plus i Portfel konserwatywny Rodzina Plus charakteryzujący się stosunkowo niskim ryzykiem inwestycyjnym.

W ramach oferty produktów strukturyzowanych wyemitowane zostały certyfikaty depozytowe oparte o zmianę kursu pary walutowej EUR/PLN oraz certyfikaty bazujące na koszyku akcji spółek europejskich.

Działalność maklerska

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

Na koniec czerwca 2016 roku detaliczne podmioty maklerskie Grupy prowadziły łącznie 345,0 tys. rachunków inwestycyjnych oraz świadczyły elektroniczną obsługę rachunków inwestycyjnych, w tym składanie zleceń kupna i sprzedaży wszystkich instrumentów finansowych notowanych na Gieldzie Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. (GPW) i BondSpot za pośrednictwem internetu. Na koniec czerwca 2016 roku podmioty te obsługiwały 183,2 tys. rachunków z aktywnym dostępem do usług za pośrednictwem kanałów zdalnych.

Wartość aktywów klientów detalicznych podmiotów maklerskich Grupy na dzień 30 czerwca 2016 roku wyniosła 22,5 mld zł.

W ramach ciągłego podnoszenia jakości obsługi klientów aktywnych na rynku derywatów wprowadzono symulator rozliczeń służący do dynamicznego wyliczania zysków i strat oraz depozytu wymaganego, dla posiadanych i symulowanych sald instrumentów pochodnych zgodnie z KDPW_CCP wg metodologii SPAN.

W I półroczu 2016 roku CDM rozszerzył ofertę o zlecenia pre-market i jest obecnie jedynym podmiotem w Polsce oferującym klientom tego rodzaju usługę. Zlecenia składane podczas fazy pre-market są przekazywane do realizacji natychmiast i mogą zostać zrealizowane jeszcze przed oficjalnym otwarciem fazy notowań ciągłych. W przypadku braku realizacji, zlecenie pozostanie aktywne do czasu wykonania bądź zakończenia notowań ciągłych w dniu złożenia zlecenia.

W styczniu 2016 roku Dom Maklerski zajął pierwsze miejsce w rankingu uczestników KDPW pełniących funkcję uczestnika rozliczającego w zakresie rynku kasowego w 2015 roku opracowanym przez Dział Nadzoru KDPW. To wyróżnienie jest potwierdzeniem prawidłowości i niezawodności rozliczeń transakcji klientów przeprowadzanych za pośrednictwem Domu Maklerskiego.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. w I półroczu 2016 roku

Bankowość Prywatna

W I połowie 2016 roku aktywność w obszarze Bankowości Prywatnej to przede wszystkim rozwój oferty Banku skierowanej do najbardziej zamożnych klientów, w tym oferty inwestycyjnej oraz inicjatyw mających na celu pozyskiwanie nowych klientów oraz pogłębianie relacji z dotychczasowymi klientami.

Od czerwca 2016 roku klienci Bankowości Prywatnej mogą korzystać z oferty funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez Goldman Sachs Asset Management (GSAM) będącego częścią The Goldman Sachs Group, jednego z największych banków inwestycyjnych na świecie. W okresie osiemnastu miesięcy od czerwca 2016 roku Grupa Banku Pekao S.A. będzie wyłącznym dystrybutorem rozwiązań GSAM w Polsce. Klienci Bankowości Prywatnej mają do wyboru 9 wyselekcjonowanych funduszy z oferty GSAM dostępnych za pośrednictwem CDM. Oferta na rynek polski składa się z 3 funduszy dłużnych, jednego funduszu alternatywnego oraz 5 funduszy akcyjnych.

W I półroczu 2016 roku przeprowadzone zostały subskrypcje lokat Indeks na Zysk. Dla trzech z nich odsetki dla klienta uzależnione są od zachowania średniego kursu walutowego EUR/PLN, dla kolejnych dwóch od średniego kursu USD/PLN.

Dużym zainteresowaniem wśród klientów Bankowości Prywatnej cieszy się usługa doradztwa inwestycyjnego. Aktywa objęte doradztwem inwestycyjnym na koniec czerwca 2016 roku przekroczyły 1,7 mld zł.

W zakresie oferowania prestiżowych kart kredytowych wprowadzone zostały specjalne zasady zawierania umów o limity kredytowe i karty kredytowe z klientami Bankowości Prywatnej wspierające sprzedaż tych produktów.

W regulacjach dotyczących obsługi klientów Bankowości Prywatnej wprowadzono zmiany wynikające z przepisów ustawy o ujawnianiu informacji o rachunkach zagranicznych dla celów podatkowych (Foreign Account Tax Compliance Act - FATCA), oświadczeń w kwestii zbierania zgód marketingowych oraz zapisów dotyczących składania reklamacji. Wprowadzono również możliwość otwierania i prowadzenia na indywidualnych warunkach Eurokont Walutowych w 9 dodatkowych walutach: korona norweska (NOK), korona szwedzka (SEK), korona duńska (DKK), dolar kanadyjski (CAD), dolar australijski (AUD), rubel rosyjski (RUB), jen japoński (JPY), dirham Zjednoczonych Emiratów Arabskich (AED) i yuan chiński (CNY).

W I półroczu 2016 roku prowadzony był cykl spotkań inwestycyjnych, podczas których eksperci z Banku i wybranych Towarzystw Funduszy Inwestycyjnych przedstawiali klientom kierunki i trendy na rynkach finansowych. Klienci Bankowości Prywatnej mieli również możliwość uczestniczyć w wydarzeniach sponsorowanych przez Bank takich jak rozdanie Paszportów Polityki, rozgrywki i finały Ligi Mistrzów oraz Ligi Europejskiej, elitarnie spotkanie towarzyszące publikacji listy 100 Najbogatszych Polaków 2016 magazynu Forbes, Oficjalne Międzynarodowe Zawody w Skokach CSIO 5* oraz Gala wręczenia Nagrody Polskiej Rady Biznesu im. Jana Wejcherta.

Bankowość elektroniczna dla klientów indywidualnych

System bankowości elektronicznej Pekao24 dla klientów indywidualnych umożliwia zarządzanie środkami zgromadzonymi na rachunkach poprzez internet, aplikacje mobilne i telefon. Klienci indywidualni Banku mają do dyspozycji internetowy system bankowości elektronicznej, który pozwala zrealizować niemal wszystkie operacje możliwe do przeprowadzenia w placówce Banku. Aplikacja mobilna na telefon jest jedną z najbardziej zaawansowanych i rozbudowanych funkcjonalnie aplikacji mobilnych. Umożliwia realizację większości operacji dostępnych w serwisie internetowym oraz zapewnia dostęp do dodatkowych funkcji takich jak geolokalizacja bankomatów, oddziałów i punktów rabatowych oraz śledzenie informacji rynkowych.

Od 2016 roku klienci indywidualni mogą korzystać z nowej aplikacji mobilnej dedykowanej na tablety – Pekao24 na tablety. Aplikacja, oprócz najważniejszych funkcji transakcyjnych znanych z systemu internetowego 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. Funkcjonalność nowej aplikacji Pekao24 na tablety jest systematycznie rozwijana. W I półroczu 2016 roku klienci otrzymali możliwość zarządzania kartami kredytowymi (np. ustawienie automatycznej spłaty, pobranie wyciągu).

Internetowy system bankowości elektronicznej Pekao24 dla klientów indywidualnych i aplikacja mobilna oferują dodatkowo dostęp do rachunków maklerskich prowadzonych w Domu Maklerskim.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. w I półroczu 2016 roku

W I półroczu 2016 roku Bank udostępnił klientom bankowości internetowej Pekao24 możliwość składania wniosku w ramach rządowego Programu Rodzina 500 plus.

Bank systematycznie rozszerza zakres funkcji możliwych do zrealizowania poprzez zdalne kanały dostępu. W II kwartale 2016 roku wprowadzona została możliwość szybkiej i wygodnej aktywacji bankowości elektronicznej poprzez dostarczenie PIN-u startowego za pośrednictwem wiadomości SMS.

W I półroczu 2016 roku dla klientów indywidualnych zainteresowanych produktami kredytowymi uelastyczniono ofertę pożyczki Klik Gotówka oraz wprowadzono w serwisie internetowym Pekao24 i aplikacji mobilnej możliwość szybkiego zakupu karty kredytowej wraz z opcją wyboru limitu. Jest to kolejny obok pożyczki Klik Gotówka, produkt kredytowy z automatyczną realizacją po zatwierdzeniu umowy.

W serwisie internetowym Pekao24 udostępniono klientom możliwość konwersji jednostek uczestnictwa oraz przelewy cykliczne na Indywidualne Konto Emerytalne, a także wpłaty bezpośrednie i przelewy cykliczne na Indywidualne Konto Zabezpieczenia Emerytalnego.

Na koniec czerwca 2016 roku liczba użytkowników detalicznych z dostępem do systemu Pekao24 wynosiła 3 018,6 tys. i była wyższa o 231,1 tys. w porównaniu do końca czerwca 2015 roku. W II kwartale 2016 roku do serwisów bankowości elektronicznej zalogowało się 1 642,1 tys. użytkowników detalicznych.

Na koniec czerwca 2016 roku liczba użytkowników detalicznych z dostępem do bankowości mobilnej wyniosła 1 243,0 tys. i była wyższa o 513,8 tys. w porównaniu do końca czerwca 2015 roku. W II kwartale 2016 roku do serwisu mobilnego m.pekao24.pl, aplikacji bankowości mobilnej Pekao24 (na telefon i tablet) lub aplikacji PeoPay zalogowało się 581,6 tys. użytkowników detalicznych.

	30.06.2016	30.06.2015
Liczba użytkowników detalicznych z dostępem do bankowości elektronicznej Pekao24 na koniec okresu	3 018,6	2 787,5
Liczba użytkowników detalicznych aktywnie korzystających z bankowości elektronicznej Pekao24 ^(*)	1 642,1	1 487,9
Liczba użytkowników detalicznych z dostępem do bankowości mobilnej na koniec okresu ^(**)	1 243,0	729,2
Liczba użytkowników detalicznych aktywnie korzystających z bankowości mobilnej ^(***)	581,6	275,9

(*) Użytkownik aktywnie korzystający z bankowości elektronicznej to użytkownik, który zalogował się przynajmniej raz w ciągu ostatniego kwartału.

(**) Użytkownik korzystający przynajmniej z jednego z rozwiązań mobilnych: serwisu mobilnego m.pekao24, aplikacji bankowości mobilnej Pekao24 lub aplikacji PeoPay.

(***) Użytkownik aktywnie korzystający z bankowości mobilnej to użytkownik, który zalogował się do serwisu mobilnego m.pekao24.pl lub aplikacji bankowości mobilnej Pekao24 lub aplikacji PeoPay przynajmniej raz w ciągu ostatniego kwartału.

Mikro i małe firmy

W I półroczu 2016 roku Bank rozszerzył ofertę Pożyczki Ekspresowej Biznes dla klientów prowadzących uproszczoną formę rachunkowości i wprowadził pożyczkę również dla klientów, których roczne przychody ze sprzedaży przekraczają 1,5 mln zł. Przedsiębiorcy mogą otrzymać pożyczkę w kwocie 100 tys. zł na okres do 5 lat. Zabezpieczenie pożyczki stanowi weksel i pełnomocnictwo do rachunku klienta. Dzięki tej ofercie firmy pozyskały dodatkowe źródło finansowania, które mogą przeznaczyć na dowolny cel związany z działalnością gospodarczą m.in. na sfinansowanie wydatków bieżących, zakup drobnych maszyn i urządzeń bez konieczności dokumentowania tych wydatków.

W I połowie 2016 roku uruchomiono akcje kredytowe, które wspierały udzielanie Pożyczki Ekspresowej Biznes, Pożyczki Ekspresowej Agro oraz kredytów oferowanych rolnikom indywidualnym w ramach projektu Agromania. Bank kontynuował specjalne kampanie kredytowe „SLK - szybko dostępny limit kredytowy” adresowane do wybranych klientów z konkretną ofertą kredytów krótkoterminowych oraz limitów na karty kredytowe i obciążeniowe, dostępne w bardzo uproszczonym procesie kredytowym.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. w I półroczu 2016 roku

W I półroczu 2016 roku Bank prowadził działania mające na celu wzrost liczby kart debetowych, kredytowych i obciążeniowych wydawanych klientom biznesowym oraz wzrost przychodów z tytułu transakcji dokonywanych kartami. Zorganizowano dedykowaną kampanię, której celem była promocja nowych kart debetowych: wielowalutowej MasterCard Business oraz VISA Business.

Dzięki atrakcyjnej i elastycznej ofercie wymiany walut oraz indywidualnemu podejściu do klienta biznesowego, wynik na transakcjach wymiany walut wzrósł w I półroczu 2016 roku o 7% w porównaniu do analogicznego okresu 2015 roku. Na osiągnięcie dobrych wyników miały również wpływ przeprowadzone kampanie skierowane do importerów i eksporterów oraz innych klientów korzystających z oferty wymiany walut.

W I kwartale 2016 roku na konferencji zorganizowanej w Warszawie Bank zaprezentował szóstą edycję „Raportu o sytuacji mikro i małych firm”. Raport powstał w oparciu o wywiady telefoniczne z właścicielami 7 tysięcy przedsiębiorstw. Tematem specjalnym szóstej edycji raportu są firmy rozpoczynające działalność gospodarczą. Wyniki raportu są prezentowane na konferencjach organizowanych w każdym województwie.

Bankowość elektroniczna dla klientów biznesowych

Klienci biznesowi Banku korzystają z systemu PekaoBiznes24 z rozbudowaną bankowością internetową i w pełni transakcyjną aplikacją mobilną, natomiast klienci prowadzący działalność gospodarczą na własny rachunek z systemu Pekao24 dla firm. Oba systemy są integralną częścią Pakietów Mój Biznes.

Oferta mobilna dla klientów korzystających z Pekao24 dla firm została uzupełniona o serwis m.pekao24.pl, który jest dostosowany do przeglądarek na urządzeniach mobilnych.

Na koniec czerwca 2016 roku 251,5 tys. użytkowników biznesowych posiadało dostęp do bankowości elektronicznej, z czego 167,2 tys. korzystało z niej aktywnie. Liczba użytkowników biznesowych z dostępem do bankowości elektronicznej zwiększyła się o 8,4 tys. w porównaniu do końca czerwca 2015 roku.

(w tys.)

	30.06.2016	30.06.2015
Liczba użytkowników biznesowych (SME) z dostępem do systemów bankowości elektronicznej na koniec okresu	251,5	243,1
Liczba użytkowników biznesowych (SME) aktywnie korzystających z systemów bankowości elektronicznej ^(*)	167,2	162,4

(*) Użytkownik aktywnie korzystający z bankowości elektronicznej to użytkownik, który zalogował się przynajmniej raz w ciągu ostatniego kwartału.

Na koniec czerwca 2016 roku 19,9 tys. użytkowników biznesowych posiadało dostęp do aplikacji mobilnej dla firm, z których 11,6 tys. korzystało z niej aktywnie. Liczba użytkowników biznesowych z dostępem do aplikacji mobilnej zwiększyła się o 4,6 tys. w porównaniu do końca czerwca 2015 roku.

(w tys.)

	30.06.2016	30.06.2015
Liczba użytkowników biznesowych (SME) z dostępem do bankowości mobilnej na koniec okresu	19,9	15,3
Liczba użytkowników biznesowych (SME) aktywnie korzystających z bankowości mobilnej ^(*)	11,6	9,7

(*) Użytkownik aktywnie korzystający z bankowości mobilnej to użytkownik, który zalogował się przynajmniej raz w ciągu ostatniego kwartału.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. w I półroczu 2016 roku

Klienci korporacyjni

Bank Pekao S.A. jest największym bankiem korporacyjnym w Polsce finansującym najważniejsze, strategiczne przedsięwzięcia. Szeroka oferta produktowa, nowatorskie rozwiązania i indywidualne podejście zapewniają kompleksową obsługę finansową przedsiębiorstw, instytucji i jednostek budżetowych.

Bank jest do dyspozycji klientów na każdym etapie działalności, począwszy od wsparcia procesów zarządzania finansowego siecią produkcji i sprzedaży, poprzez automatyzację procesów obsługi, finansowanie rozwoju oferty produktów i usług, aż po doradztwo i zapewnienie środków 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. Bezpieczeństwo i wygoda usług internetowych, obrót skarbowymi papierami wartościowymi, działalność powiernicza, finansowanie handlu i wymiana walutowa, cash management i inne usługi bankowości transakcyjnej, a także finansowanie nieruchomości komercyjnych to obszary bankowości korporacyjnej doceniane przez klientów oraz niezależne, krajowe i międzynarodowe, grono ekspertów. Uznaniem rynku cieszą się również rozwiązania, których Bank używa w celu usprawnienia obsługi klientów i wsparcia relacji, takie jak Digital Gate – Umowa Generalna Pekao.

Udział w najtrudniejszych, najbardziej prestiżowych transakcjach, wysoka 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

W obszarze bankowości transakcyjnej Bank kontynuował działania mające na celu uproszczenie procedur, procesów i podnoszenie bezpieczeństwa oraz wygody klientów korporacyjnych.

Najważniejsze osiągnięcia w I półroczu 2016 roku w obszarze bankowości transakcyjnej Banku obejmują:

- rozszerzenie oferty o usługę Digital Gate (Umowy Generalnej), dzięki której obsługa rachunku bieżącego stała się prostsza, szybsza i wygodniejsza. W ramach jednej Umowy Generalnej klient otrzymuje dostęp do podstawowego zestawu najczęściej używanych produktów, a kolejne może aktywować za pomocą prostych wniosków,
- wprowadzenie do oferty dodatkowych funkcji w zakresie parametryzacji korporacyjnych kart płatniczych. Klienci zyskali dzięki temu, narzędzia elastycznego zarządzania kartami, tj. możliwość ustanawiania limitów transakcji bezgotówkowych dla karty debetowej MasterCard Corporate Debit FX Pekao,
- wzrost r/r liczby przelewów wychodzących, przychodzących i przelewów SEPA odpowiednio o 13,3%, 13,8% i 17,4% oraz wzrost liczby zrealizowanych przelewów krajowych o 23%.

Bankowość elektroniczna

W I półroczu 2016 roku najważniejsze osiągnięcia w bankowości elektronicznej obejmują:

- rosnąca automatyzacja i przyspieszenie obsługi użytkowników PekaoBiznes24. Klienci korzystają w coraz większym stopniu z zarządzania uprawnieniami do PekaoBiznes24 poprzez wnioski elektroniczne, doceniając wygodę, szybkość, bezbłądność i oszczędność kosztów. Dzięki temu stale zmieniający się stosunek wniosków składanych elektronicznie do wniosków w formie papierowej wyniósł już 60/40,
- wprowadzenie kolejnych usprawnień w rozliczeniach klientów korporacyjnych, tj. potwierdzenie zlecenia, które zapewnia automatyczną informację o realizacji płatności oraz usprawnia obieg informacji zarówno wewnątrz firmy jak i z jej kontrahentami oraz powiadomienia – narzędzia automatycznie wysyłającego do klienta informacje m.in. z zakresu bezpieczeństwa systemu i transakcji,
- utrzymanie pozycji lidera rynku pod względem liczby dostępnych rozwiązań integrujących systemy finansowe firm z Bankiem i wolumenu transakcji. Bank jako lider integracji zrealizował łącznie ponad 11 milionów zleceń poprzez kanały alternatywne (Pekao Connect, PekaoInMail, web service) co oznacza wzrost o 362% w porównaniu do I półrocza 2015 roku.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. w I półroczu 2016 roku

Bankowość korespondencka - współpraca z międzynarodowymi i krajowymi instytucjami finansowymi

W I półroczu 2016 roku Bank pozyskał do współpracy i obsługi w zakresie clearingu w złotych i walutach obcych 3 nowe banki.

Bank utrzymuje bardzo wysoki wskaźnik STP (straight through processing) na poziomie 98% zrealizowanych transakcji klientowskich i międzybankowych.

Bankowość inwestycyjna, finansowanie strukturyzowane i nieruchomości komercyjne

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

W I półroczu 2016 roku silną pozycję Banku w obszarze finansowania potwierdzają: emisje obligacji średnioterminowych na łączną kwotę 2,8 mld zł, organizacja największej transakcji na rynku fuzji i wykupów w wysokości 1 mld zł oraz finansowanie deweloperów mieszkaniowych w wysokości 506 mln zł.

Bank uczestniczył między innymi w następujących projektach inwestycyjnych klientów instytucjonalnych:

- finansowanie produkcji przedsiębiorstwa w sektorze biopaliw w wysokości 440 mln zł,
- finansowanie potrzeb inwestycyjnych wiodącego przedsiębiorstwa z branży spożywczej w wysokości 350 mln zł,
- kredyt konsorcjalny udzielony wiodącemu przedsiębiorstwu z branży przemysłu lekkiego w wysokości 343,2 mln zł, z udziałem Banku na kwotę 206 mln zł,
- finansowanie nowej instalacji przemysłowej dla jednego z liderów branży energetycznej w wysokości 286 mln zł,
- finansowanie kompleksu mieszkaniowo – handlowego, zlokalizowanego w Warszawie w wysokości 166 mln zł,
- udział w kredycie konsorcjalnym finansującym działania akwizycyjne wiodącego przedsiębiorstwa w branży restauracyjnej w wysokości 140 mln zł,
- finansowanie firmy usługowej z zakresu logistyki samochodowej w wysokości 100 mln zł,
- finansowanie działalności wiodącej firmy w sektorze handlu odzieżą i obuwiem w wysokości 100 mln zł,
- finansowanie inwestycyjne firmy poligraficznej w wysokości 18 mln euro.

Rynek finansowy i emisje papierów dłużnych

W obszarze organizacji i obsługi komercyjnych papierów dłużnych, Bank Pekao S.A. posiada blisko 20% udziału w rynku (II miejsce) według danych na dzień 30 czerwca 2016 roku (dane na podstawie biuletynu Rating&Rynek publikowanego przez Fitch Polska). W segmencie krótkoterminowych papierów dłużnych Bank zajmuje I miejsce z ponad 24% udziałem rynkowym.

W I półroczu 2016 roku Bank podpisał m.in. nową umowę programu emisji obligacji dla operatora pocztowego na kwotę 700 mln zł oraz dwie umowy emisji obligacji dla podmiotów z branży deweloperskiej na kwotę 350 mln zł oraz 200 mln zł.

W obszarze emisji korporacyjnych papierów dłużnych za pośrednictwem Banku zostały wyemitowane średnioterminowe obligacje na łączną kwotę ponad 2,8 mld zł, wśród których na szczególną uwagę zasługują następujące transakcje z udziałem Banku:

- emisja dwóch serii 7-letnich obligacji dla wiodącego producenta opakowań w wysokości 200 mln euro,
- emisja 5-letnich obligacji dla spółki giełdowej z branży deweloperskiej w wysokości 85 mln zł,
- emisja 3-letnich obligacji dla banku działającego w Polsce w wysokości 80 mln zł,
- emisja 3-letnich obligacji dla spółki dostarczającej pozapłacowe świadczenia pracownicze w wysokości 70 mln zł.

Klienci Banku korzystają ponadto z usług wyspecjalizowanej spółki zależnej Pekao Investment Banking S.A., która wspomaga klientów w pozyskaniu kapitału na inwestycje oraz doradza w zakresie struktury kapitałowej i strategii, jak również w zakresie łączenia, podziału oraz przejmowania przedsiębiorstw, uzupełniając w ten sposób kompleksową ofertę Banku w zakresie finansowania działalności klientów korporacyjnych.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. w I półroczu 2016 roku

Współpraca z klientami międzynarodowymi

W I półroczu 2016 roku Bank kontynuował realizację grupowego projektu UniCredit „Internacjonalizacja” ukierunkowanego na maksymalizowanie wykorzystania potencjału Grupy UniCredit wynikającego z jej międzynarodowej pozycji w krajach europejskich. W ramach projektu, Bank wzmacnia relacje z istniejącymi międzynarodowymi klientami Grupy, a także pozyskuje nowych ściśle współpracując z doradcami grupowymi, senior-bankerami oraz pracownikami międzynarodowych placówek banków wchodzących w skład Grupy UniCredit. Bank wdrażał nowe procedury ukierunkowane na rozwój współpracy międzynarodowej takie jak procedurę dotyczącą gwarancji wewnątrzgrupowych, zasady obsługi transgranicznej działalności kredytowej w ramach Grupy UniCredit oraz dokumentację Jednolitej Umowy Rachunku Bankowego w Grupie UniCredit.

Kompleksowa obsługa jednostek sektora finansów publicznych

Bank kontynuuje strategię utrzymania znaczącego udziału w finansowaniu polskich samorządów oraz świadczy pełen wachlarz usług dedykowanych obsłudze ich budżetów.

W I półroczu 2016 roku Bank uczestniczył w finansowaniu następujących samorządowych projektów infrastrukturalnych:

- umowa w konsorcjum z Bankiem Gospodarstwa Krajowego programu emisji obligacji z największym przewoźnikiem kolejowym regionu śląskiego na łączną kwotę 279,5 mln zł w celu sfinansowania zakupu nowego taboru, wykupu taboru dzierżawionego oraz refinansowania transakcji leasingowych na zakup taboru,
- pionierski projekt zorganizowania finansowania dla rewitalizacji infrastruktury miejskiej,
- zwiększenie finansowania inwestycji medycznych w województwie łódzkim do łącznej kwoty 220 mln zł.

Bank podpisał także umowę z Miastem Gdańsk, obejmującą obsługę budżetu miasta i wszystkich jego jednostek budżetowych w latach 2016 - 2021.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. w I półroczu 2016 roku

6.2 Opis dokonań Spółek

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

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

Pekao Bank Hipoteczny S.A. – Pekao Bank Hipoteczny

Pekao Bank Hipoteczny jako specjalistyczny bank hipoteczny, kontynuował w I połowie 2016 roku budowanie bezpiecznego portfela kredytowego oraz dążył do utrzymania pozycji konkurencyjnej na rynku finansowania nieruchomości komercyjnych, jak również zakupu, budowy, remontu lub modernizacji nieruchomości mieszkaniowych dla osób prywatnych.

Wartość netto portfela kredytowego Pekao Banku Hipotecznego na koniec czerwca 2016 roku wyniosła 2 148,0 mln zł i była wyższa o 46,0 mln zł tj. 2,2% w porównaniu ze stanem na koniec czerwca 2015 roku. Kredyty udzielone przedsiębiorstwom i jednostkom samorządu terytorialnego stanowiły 57,1% portfela kredytowego, natomiast 42,9% portfela stanowiły kredyty udzielone klientom indywidualnym.

W I półroczu 2016 roku wolumen nowych udzielonych kredytów finansujących nieruchomości komercyjne stanowił 76,1% wolumenu nowo udzielonych kredytów.

Łączna wartość zobowiązań Spółki z tytułu listów zastawnych na dzień 30 czerwca 2016 roku wyniosła 1 307,3 mln zł i była wyższa o 8,7% w porównaniu do 30 czerwca 2015 roku.

Pioneer Pekao Investment Management S.A. – PPIM

Na dzień 30 czerwca 2016 roku wartość aktywów netto funduszy inwestycyjnych Pioneer Pekao TFI S.A. (Spółki zarządzanej przez Pioneer Pekao Investment Management S.A., w której Bank posiada 49% udziałów), wyniosła 16 140,4 mln zł i była niższa o 1 582,3 mln zł tj. o 8,9% w porównaniu do końca czerwca 2015 roku, z uwagi na trudną sytuację na rynkach kapitałowych.

Pekao Pioneer Powszechnie Towarzystwo Emerytalne S.A. – Pekao Pioneer PTE

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

Wartość aktywów netto funduszu (wraz z DFE) na koniec czerwca 2016 roku wyniosła 1 995,6 mln zł i była niższa o 12,1% w porównaniu do końca czerwca 2015 roku. Udział Pekao OFE w rynku otwartych funduszy emerytalnych na koniec I półrocza 2016 roku wyniósł 1,45% i był na zbliżonym poziomie w porównaniu z I półroczem 2015 roku.

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

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

W I półroczu 2016 roku Spółka zawarła 5 137 nowych umów. Wartość aktywów oddanych w leasing była wyższa niż w analogicznym okresie 2015 roku o 22,7% i wyniosła 1 032,5 mln zł w tym: 64,1% stanowiły środki transportu, 30,4% - maszyny i urządzenia, 5,5% - pozostałe.

Dzięki programowi współpracy Pekao Leasing z Bankiem Pekao S.A., wartość aktywów oddanych w leasing klientom, którzy są jednocześnie klientami Banku wyniosła 705,6 mln zł, była wyższa o 20,1% w porównaniu do I półrocza 2015 roku i stanowiła 68,3% sprzedaży Spółki.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. w I półroczu 2016 roku

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

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

Spółka zajmuje 5 miejsce na polskim rynku faktoringowym z 9,3% udziałem w rynku.

Pekao Investment Banking S.A. – PIB

Pekao Investment Banking S.A. działa jako dom maklerski, koncentrując się na obsłudze klientów instytucjonalnych i korporacyjnych. Zakres świadczonych przez PIB usług obejmuje w szczególności przyjmowanie i przekazywanie zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych, wykonywanie tych zleceń na rachunek dającego zlecenie, oferowanie instrumentów finansowych, doradztwo dla przedsiębiorstw w zakresie struktury kapitałowej, strategii przedsiębiorstw lub innych zagadnień związanych z taką strukturą lub strategią. PIB oferuje również doradztwo i inne usługi w zakresie łączenia, podziału oraz przejmowania przedsiębiorstw.

PIB pełni również funkcję animatora zarówno na rynku akcji, jak i na rynku instrumentów pochodnych, będąc jednym z najbardziej aktywnych animatorów. Na koniec czerwca 2016 roku PIB był animatorem dla 23 spółek.

W I półroczu 2016 roku PIB zrealizował na zlecenie klienta wezwanie do sprzedaży akcji spółki notowanej na Warszawskiej Giełdzie Papierów Wartościowych oraz zamknął z sukcesem kilka transakcji w zakresie oferowania akcji i obligacji. PIB z sukcesem doradzał w procesie zakupu spółki dla klienta z sektora sprzedaży detalicznej oraz w procesie przeglądu opcji strategicznych i pozyskania inwestora strategicznego dla klienta z sektora finansowego.

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

Centrum Bankowości Bezpośredniej Sp. z o.o. świadczy usługi o charakterze pośrednictwa finansowego, a także kompleksowe usługi za pośrednictwem alternatywnych kanałów komunikacji dla klientów sektora pozabankowego.

CBB wspiera Bank Pekao S.A. jako głównego klienta, w zakresie obsługi bankowości internetowej, kart oraz infolinii produktowych. Spółka w ramach swojej działalności obsługuje klientów za pośrednictwem alternatywnych kanałów komunikacji, w tym przede wszystkim w formie telefonicznej oraz mailowej. W I półroczu 2016 roku CBB obsłużyło 6,91 mln połączeń, tj. o 16,2% więcej w porównaniu do analogicznego okresu 2015 roku m.in. poprzez wsparcie kampanii marketingowej Banku ukierunkowanej na sprzedaż kredytów gotówkowych (PEX) i kart płatniczych.

Spółka prowadzi wraz z Bankiem szereg projektów mających na celu rozwój komunikacji z klientami Banku Pekao S.A. z wykorzystaniem bankowości mobilnej.

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

Pekao Financial Services Sp. z o.o. świadczy usługi outsourcingu dla instytucji finansowych w zakresie rozwiązań operacyjnych oraz technologicznych, w obsłudze uczestników funduszy, a także w samodzielnej dystrybucji jednostek funduszy. Rozwiązania operacyjne i technologiczne są ukierunkowane na dostarczanie klientom usług o najwyższym poziomie jakości i bezpieczeństwa.

PFS specjalizuje się w prowadzeniu rachunków uczestników funduszy inwestycyjnych i funduszy emerytalnych.

W gronie klientów obsługiwanych przez PFS znajdują się firmy o ugruntowanej pozycji rynkowej. Na koniec czerwca 2016 roku Spółka utrzymała pozycję lidera w obsłudze funduszy OFE korzystających z usług zewnętrznego agenta transferowego.

Centrum Kart S.A. – CK S.A.

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

W I połowie 2016 roku CK S.A. kontynuowało realizację projektów informatycznych ukierunkowanych na rozszerzenie oferty produktowej Banku Pekao S.A., w tym w zakresie personalizacji kart płatniczych w odpowiedzi na rosnące zainteresowanie klientów Banku kartami ze zindywidualizowanym wizerunkiem.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. w I półroczu 2016 roku

6.3 Nagrody

Global Finance: Bank Pekao S.A. Innowatorem Roku 2016 w obszarze bankowości transakcyjnej

Bank Pekao S.A. zdobył tytuł „Innovators 2016 – Transactions Services” w międzynarodowym rankingu magazynu Global Finance. Niezależni eksperci docenili nowe rozwiązanie dla klientów korporacyjnych – Umowę Generalną, która pozwala na korzystanie z wielu usług i produktów finansowych poprzez system bankowości internetowej PekaoBiznes24 na podstawie jednej umowy. Umowa Generalna oferuje najszerzy na rynku katalog produktów i usług bankowych, w tym produkty treasury, zintegrowany w jeden pakiet.

EMEA Finance: Projekt EFRA finansowany przez Bank Pekao S.A. najlepszą transakcją 2015 roku w sektorze Oil & Gas

Projekt EFRA został uznany za najlepszą transakcję 2015 roku w sektorze Oil & Gas przez magazyn finansowy EMEA Finance. Transakcja EFRA to finansowanie na kwotę 432 mln USD oraz 300 mln PLN dla LOTOS Asfalt należącej do Grupy LOTOS. Bank Pekao S.A. w konsorcjum z 7 instytucjami finansowymi podpisał umowy kredytowe ze spółką LOTOS Asfalt na finansowanie budowy nowoczesnej instalacji opóźnionego koksovania na terenie rafinerii w Gdańsku.

Bankowi Pekao S.A. powierzono rolę koordynatora, organizatora i agenta tego strategicznego przedsięwzięcia. Projekt EFRA to jedna z największych transakcji Project Finance w historii polskiego rynku zarówno pod kątem struktury jak i skali projekt.

Bankier.pl: karta debetowa MasterCard Debit Banku Pekao S.A. uznana za Innowację finansową w konkursie Złoty Bankier

Wielowalutowa karta debetowa MasterCard Debit Banku Pekao S.A. została uznana za Innowację finansową w konkursie Złoty Bankier organizowanym przez portal internetowy Bankier.pl przy współpracy dziennika „Puls Biznesu”. Bank zdobył statuetkę Złotego Bankiera w tej kategorii już po raz trzeci. Eksperci Bankier.pl i dziennikarze Pulsu Biznesu docenili wielowalutową kartę Banku Pekao S.A., która spełnia warunki produktu wyznaczającego trendy w bankowości w najbliższych latach.

Karta debetowa wielowalutowa to jeden z najbardziej innowacyjnych produktów na rynku, umożliwiający realizację transakcji zarówno w PLN jak i wybranych walutach obcych bez przewalutowania, dzięki powiązaniu karty z odpowiednimi rachunkami walutowymi.

Contactless Intelligence: KULkarta Banku Pekao S.A. zwycięzcą w konkursie Contactless Intelligence 2016

KULkarta Banku Pekao S.A. została zwycięzcą prestiżowego, międzynarodowego konkursu Contactless Intelligence 2016 w kategorii ID&Authorisation. Legitymacja studencka z funkcją karty debetowej oraz dodatkowo karty bibliotecznej to jeden z pierwszych tego typu produktów w Polsce, który w ofercie Banku znajduje się od października 2015 roku. Karta jest adresowana do studentów Katolickiego Uniwersytetu Lubelskiego.

W tegorocznej, 10 edycji konkursu Contactless Intelligence promującego najnowocześniejsze rozwiązania technologiczne w zakresie płatności zbliżeniowych przyznano nagrody w 9 kategoriach, wśród których znalazły się m.in.: najbardziej innowacyjny produkt płatniczy, bezpieczeństwo transakcji, „mobilny portfel”, najlepszy produkt lojalnościowy, ID i autoryzacja. O wyborze zwycięzców decydowało eksperckie jury oraz wyniki głosowania przeprowadzonego wśród internautów.

Forum Biznesu: tytuł Usługi Najwyższej Jakości QI SERVICES dla doradztwa inwestycyjnego Bankowości Prywatnej Banku Pekao S.A.

Usługa doradztwa inwestycyjnego oferowana klientom Bankowości Prywatnej została wyróżniona tytułem Usługi Najwyższej Jakości w kategorii QI SERVICES przez Kapitułę Programu Najwyższa Jakość Quality International 2016, organizowanego przez Forum Biznesu i odbywającego się pod patronatem Polskiej Agencji Rozwoju Przedsiębiorczości oraz Polskiego Komitetu Normalizacyjnego.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. w I półroczu 2016 roku

Miesięcznik Finansowy BANK: trzy nagrody dla Banku Pekao S.A.

Bank Pekao S.A. zdobył trzy nagrody w rankingach zorganizowanych przez Miesięcznik Finansowy BANK. W rankingu głównym, biorącym pod uwagę aktywa, pasywa, wolumen kredytów, liczbę oddziałów oraz kont tradycyjnych i internetowych Bank zajął drugie miejsce. Bank uplasował się również na drugim miejscu w rankingu banków konsumenckich, gdzie brano pod uwagę bezwzględną wartość portfela kredytów konsumenckich oraz wzrost tych kredytów oraz w rankingu banków finansujących nieruchomości, w którym uwzględniono przede wszystkim aktualne osiągnięcia rozwojowe, takie jak wzrost portfela kredytów, wzrost sprzedaży kredytów oraz pozycję banku na danym rynku.

XI Edycja Kongresu Gospodarki Elektronicznej: Bank Pekao S.A. nagrodzony za system PeoPay

PeoPay, pierwszy na świecie system zbliżeniowych płatności mobilnych na Windows 10 Mobile, zdobył główną nagrodę w kategorii Projekt Roku 2015 podczas XI Edycji Kongresu Gospodarki Elektronicznej. Kapituła konkursu doceniła innowacyjność rozwiązania, m.in. możliwość płacenia również gdy telefon jest w trybie offline, a także dokonywania transakcji zbliżeniowych poniżej 50 zł, bez konieczności włączania aplikacji.

Aplikacja PeoPay umożliwia klientom Banku dokonywanie szybkich przelewów pomiędzy użytkownikami (na numer telefonu), realizację płatności bezgotówkowych w sklepach i punktach usługowych współpracujących z Bankiem oraz płacenie za zakupy w Internecie. Obecnie dzięki aplikacji PeoPay można płacić w 400 tys. terminali w kraju (około 80% ogólnej liczby POS) a także w terminalach akceptujących płatności zbliżeniowe za granicą (blisko 3 milionach terminali).

Polskie Stowarzyszenie Marketingu SMB: pracownicy Contact Center Banku Pekao S.A. wygrali w trzech z pięciu kategorii w konkursie „Telemarketer Roku”

Pracownicy Call Center Banku Pekao S.A. zwyciężyli w kategoriach Obsługa Klienta, Help Desk oraz Inne Projekty w konkursie „Telemarketer Roku” zorganizowanym już po raz ósmy przez Polskie Stowarzyszenie Marketingu SMB. W konkursie wzięło udział blisko 180 konsultantów reprezentujących 30 firm, w tym ponad 1/3 z nich to firmy z branży finansowej. Do finału przeszło 25 telemarketerów, którzy w siedzibie Polskiego Stowarzyszenia Marketingu SMB przez trzy dni prezentowali umiejętności z zakresu sprzedaży i obsługi telefonicznej. Jury wybrało pięciu zwycięzców.

Konkurs, poza wyłonieniem najlepszych telemarketerów i pracowników infolinii w Polsce, ma na celu promocję tego zawodu i podkreślenie jego wpływu na efektywność sprzedażową i marketingową firm.

Jury konkursu oceniało merytoryczne przygotowanie do rozmowy, umiejętność nawiązania kontaktu z klientem, zgromadzenia informacji i zastosowania narzędzi kontrolowania rozmowy, a także poprawność języka wypowiedzi i pracę głosem. Poszukiwano telemarketera, który łączy skuteczność sprzedażową z pewną wrażliwością na klienta i na jego potrzeby.

Konsultanci Centrum Bankowości Bezpośredniej Sp. z o.o. – spółki zależnej Banku Pekao S.A. zdobyli również trzy nagrody główne w konkursie „Telemarketer Roku 2016”.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. w I półroczu 2016 roku

6.4 Czynniki, które będą miały wpływ na wyniki Grupy

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

Stabilny wzrost gospodarczy, oparty o silny popyt krajowy oraz dalszą poprawę sytuacji na rynku pracy sprzyjać będzie wzrostowi sektora bankowego, zarówno w segmencie gospodarstw domowych, jak i przedsiębiorstw. Jednym z czynników wpływających na sektor bankowy oraz sytuację na rynkach finansowych (w tym na wyceny posiadanych przez banki obligacji rządowych) będą działania fiskalne rządu oraz ich ocena przez inwestorów i agencje ratingowe. W lipcu 2016 roku agencja ratingowa Fitch Ratings pozostawiła na niezmiennym poziomie zarówno rating dla Polski jak i jego perspektywy, dalsze decyzje będą zależąć m.in. od rozstrzygnięć na poziomie rządowym dotyczących warunków obniżenia wieku emerytalnego oraz propozycji rozwiązania kwestii kredytów hipotecznych w CHF. W kolejnych kwartałach coraz wyraźniej powinno ujawniać się ożywienie w zakresie inwestycji, poprawiając popyt na kredyty bankowe.

Z dniem 1 lutego 2016 roku weszła w życie Ustawa o podatku od niektórych instytucji finansowych. Od tego miesiąca banki (z wyłączeniem instytucji, o których mowa w ustawie) zobowiązane są do płacenia tzw. podatku bankowego. Według szacunków KNF obciążenie sektora z tytułu tego podatku będzie kształtować się w 2016 roku na poziomie około 4 mld zł.

Istotny wpływ na działalność banków nadal wywierać będą wyższe wymogi kapitałowe. Część banków została także zobligowana do zapewnienia ustalonych indywidualnie dodatkowych buforów kapitałowych. W związku z tym należy oczekiwać utrzymania się niskich dynamik kredytów w kolejnych miesiącach 2016 roku.

Nie można wykluczyć, że podobnie jak w 2015 roku pojawi się potrzeba dofinansowania Bankowego Funduszu Gwarancyjnego (BFG) w związku z problemami któregoś z banków. Taka sytuacja prowadziłaby do wzrostu kosztów działalności i miała negatywny wpływ na wyniki banków.

Istotnym czynnikiem mającym wpływ na wyniki banków będzie także polityka monetarna. Obecnie najbardziej prawdopodobny scenariusz to stabilizacja stóp NBP, ale w kontekście występowania licznych napięć globalnych ich zmian nie można wykluczyć.

Ze względu na fakt, że ciągle trwa debata nad propozycjami ewentualnej restrukturyzacji kredytów hipotecznych w CHF, w chwili obecnej trudno jest wiarygodnie oszacować wpływ proponowanych rozwiązań na wyniki sektora bankowego, jednak należy oczekiwać, że obciążenia te mogą być znaczące. Biorąc pod uwagę stosunkowo niewielki udział tych kredytów w aktywach (niemal w całości nabytych w drodze przyłączenia wydzielonej części Banku BPH S.A. w 2007 roku) Bank ocenia, iż ewentualne przyjęte rozwiązania nie powinny istotnie wpłynąć na sytuację finansową Grupy.

Nie bez znaczenia dla działalności polskiego sektora bankowego będą także wyniki referendum w Wielkiej Brytanii z czerwca 2016 roku, w którym większość głosujących wyraziła chęć opuszczenia Unii Europejskiej. Wydarzenie to, pośród wielu innych potencjalnych konsekwencji, może przełożyć się na większą zmienność na rynkach finansowych i wahania koniunktury gospodarczej, co pośrednio odczują również banki.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. w I półroczu 2016 roku

6.5 Opis głównych zagrożeń i ryzyk związanych z pozostałymi miesiącami 2016 roku

Czynniki gospodarcze

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

Zarządzanie ryzykami

Efektywne zarządzanie ryzykami jest warunkiem utrzymania wysokiego poziomu bezpieczeństwa funduszy powierzonych Grupie i osiągnięcia trwałego, zrównoważonego wzrostu. Główne rodzaje ryzyka, istotne dla Grupy obejmują: ryzyko kredytowe, ryzyko płynności, ryzyko rynkowe i ryzyko operacyjne. Ponadto Grupa rozpoznaje ryzyko biznesowe, ryzyko nieruchomości własnych, ryzyko inwestycji finansowych, ryzyko modelu, ryzyko makroekonomiczne, ryzyko reputacji, ryzyko braku zgodności, ryzyko dźwigni finansowej oraz ryzyko działalności bancassurance.

Zarządzanie ryzykami ma całościowy i skonsolidowany charakter. Obejmuje wszystkie jednostki Banku oraz spółki zależne. Ryzyka są monitorowane i kontrolowane w odniesieniu do dochodowości i kapitału niezbędnego do ich ponoszenia.

Zarząd jest odpowiedzialny za osiągnięcie celów strategicznych zarządzania ryzykami. Nadzór nad zgodnością polityki Grupy w zakresie podejmowania różnych rodzajów ryzyka ze strategią i planem finansowym sprawuje Rada Nadzorcza. W zarządzaniu ryzykiem kredytowym ważną rolę pełni Komitet Kredytowy, w zarządzaniu ryzykiem rynkowym i płynności Komitet Aktywów, Pasywów i Ryzyka oraz Komitet Ryzyka Rynkowego i Płynności, a w zarządzaniu ryzykiem operacyjnym – Komitet Ryzyka Operacyjnego. Zasady zarządzania każdym z rodzajów ryzyka są określone wewnętrznymi procedurami oraz założeniami polityki kredytowej, polityki inwestycyjnej oraz strategii i polityki ryzyka operacyjnego akceptowanymi corocznie przez Zarząd i zatwierdzanymi przez Radę Nadzorczą.

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

Proces zarządzania ryzykami nie uległ istotnej zmianie w porównaniu z opisany w Raporcie z Działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2015 rok.

Zagrożenia i ryzyka związane z pozostałymi miesiącami 2016 roku

W II półroczu 2016 roku Bank będzie kontynuował wysiłki w celu utrzymania ryzyka kredytowego na odpowiednim i bezpiecznym poziomie, prowadząc ostrożną politykę rozwoju portfela kredytowego. Ostrożne zarządzanie ryzykiem kredytowym w Banku Pekao S.A. nie zmieni się i będzie skupiało szczególną uwagę na potencjalnych zagrożeniach wynikających z czynników makroekonomicznych i ich oddziaływaniu na jakość portfela kredytowego z jednoczesnym podejmowaniem przedsięwzięć polegających na ścisłym monitorowaniu profilu ryzyka kredytobiorców. Takie same działania podejmowane są w spółkach zależnych Banku.

W przypadku ryzyka płynności i ryzyka rynkowego Bank Pekao S.A. nie przewiduje wystąpienia istotnych zagrożeń w II półroczu 2016 roku.

W odniesieniu do ryzyka płynności, należy podkreślić, że Bank charakteryzuje się dobrze zdywersyfikowaną, stabilną bazą depozytową o niskiej koncentracji oraz posiada znaczny bufor płynności w postaci płynnych, zastawialnych w banku centralnym i łatwo zbywalnych papierów wartościowych. Ostrożnościowa polityka zarządzania ryzykiem płynności Banku pozwala oczekiwać stabilnej sytuacji płynnościowej w II połowie 2016 roku.

W przypadku ryzyka rynkowego, biorąc pod uwagę wciąż utrzymującą się na rynku niepewność jak również możliwość wzrostu zmienności parametrów rynkowych, Bank kontynuuje politykę ścisłej kontroli poziomu swoich ekspozycji. Strukturalne ryzyko stopy procentowej Bank ocenia, jako umiarkowane, co znajduje odzwierciedlenie w poziomie niedopasowania terminów przeszacowania aktywów i pasywów bilansu Banku. Biorąc pod uwagę zewnętrzne uwarunkowania oraz ekspozycję Banku na ryzyko stopy procentowej, dalszy spadek stóp procentowych może wpłynąć na pogorszenie wyniku odsetkowego Banku. Ryzyko realizacji takiego scenariusza oceniane jest jednak jako ograniczone.

Bank nie identyfikuje żadnych nowych istotnych czynników wpływających na zmianę profilu ryzyka operacyjnego, mogących wystąpić w II półroczu 2016 roku.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. w I półroczu 2016 roku

7. Sprawozdanie z sytuacji finansowej i wyniki finansowe

Skonsolidowany rachunek zysków i strat za okres od 1 stycznia 2016 r. do 30 czerwca 2016 r. oraz za okres od 1 stycznia 2015 r. do 30 czerwca 2015 r. został zaprezentowany w Śródrocznym Skróconym Skonsolidowanym Sprawozdaniu Finansowym Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za okres od 1 stycznia 2016 do 30 czerwca 2016.

W Sprawozdaniu z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I półrocze 2016 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.

Udział Banku w transakcji nabycia Visa Europe Ltd. przez Visa Inc.

W związku z porozumieniem podpisanym pomiędzy Visa Europe i Visa Inc. w dniu 2 listopada 2015 roku w sprawie przejęcia Visa Europe przez Visa Inc., w II kwartale 2016 roku Bank Pekao S.A. jako jeden z beneficjentów transakcji otrzymał płatność wynikającą z rozliczenia tej transakcji w wysokości 43,6 mln EUR oraz 15 818 akcji uprzywilejowanych serii C Visa Inc. Po trzech latach od sfinalizowania transakcji Bank ma otrzymać dodatkową odroczoną płatność w gotówce.

Szczegółowe informacje dotyczące udziału Banku w transakcji nabycia Visa Europe Ltd. przez Visa Inc. zostały przedstawione w Nocie Objaśniającej nr 30 Śródrocznego Skróconego Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za okres od 1 stycznia 2016 do 30 czerwca 2016

7.1 Struktura skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej – wersja uproszczona

Bilans Banku Pekao S.A. determinuje wielkość sumy bilansowej, jak również strukturę aktywów i pasywów Grupy. Na koniec czerwca 2016 r. relacja sumy bilansowej Banku Pekao S.A. do sumy bilansowej Grupy wynosiła 98,1%.

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

AKTYWA	30.06.2016		30.06.2015		ZMIANA
	MLN ZŁ	STRUKTURA	MLN ZŁ	STRUKTURA	
Kasa, środki w Banku Centralnym	5 892,3	3,5%	6 681,8	3,9%	(11,8%)
Należności od banków ^(*)	4 352,0	2,6%	5 161,6	3,0%	(15,7%)
Kredyty i pożyczki udzielone klientom ^(**)	120 096,6	72,3%	112 528,7	65,8%	6,7%
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	149,0	0,1%	8 280,0	4,8%	(98,2%)
Papiery wartościowe ^(***)	28 943,6	17,4%	28 626,1	16,8%	1,1%
Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych	117,4	0,1%	130,2	0,1%	(9,8%)
Rzeczowe aktywa trwałe i wartości niematerialne	2 007,7	1,2%	2 128,6	1,2%	(5,7%)
Inne aktywa	4 453,7	2,8%	7 359,6	4,3%	(39,5%)
Aktywa razem	166 012,3	100,0%	170 896,6	100,0%	(2,9%)

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

(**) Łącznie z weksłami uprawnionymi do redyskontowania w Banku Centralnym i należnościami z tytułu leasingu dla Klientów.

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

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. w I półroczu 2016 roku

PASYWA	30.06.2016		30.06.2015		ZMIANA
	MLN ZŁ	STRUKTURA	MLN ZŁ	STRUKTURA	
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	6,0	0,0%	0,9	0,0%	>100%
Zobowiązania wobec innych banków	4 981,2	3,0%	8 866,6	5,2%	(43,8%)
Zobowiązania wobec klientów	126 190,0	76,0%	120 090,9	70,3%	5,1%
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	2 085,3	1,3%	3 979,6	2,3%	(47,6%)
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	704,1	0,4%	5 219,8	3,1%	(86,5%)
Inne pasywa	9 845,4	5,9%	10 621,2	6,2%	(7,3%)
Kapitały razem	22 200,3	13,4%	22 117,6	12,9%	0,4%
udziały niedające kontroli	14,6	0,0%	15,3	0,0%	(4,6%)
Pasywa razem	166 012,3	100,0%	170 896,6	100,0%	(2,9%)

Finansowanie działalności klientów

Struktura kredytów i pożyczek według klientów

(mln zł)

	30.06.2016	30.06.2015	ZMIANA
Kredyty i pożyczki według wartości nominalnej^(*)	125 148,3	117 874,7	6,2%
Kredyty ^(**)	112 525,0	106 696,8	5,5%
Detaliczne	55 736,8	51 738,9	7,7%
Korporacyjne	56 788,2	54 957,9	3,3%
Niekwotowane papiery wartościowe	12 623,3	11 177,9	12,9%
Pozostałe ^(***)	611,5	514,0	19,0%
Korekta wartości	291,2	103,2	>100%
Odpisy aktualizujące wartość należności	(5 954,4)	(5 963,2)	(0,1%)
Wartość netto należności razem	120 096,6	112 528,7	6,7%
Papiery wartościowe emitowane przez jednostki niemonetarne ^(****)	878,8	979,5	(10,3%)
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	149,0	8 278,9	(98,2%)
Finansowanie działalności klientów razem^(*****)	126 176,1	127 133,1	(0,8%)
Finansowanie działalności klientów razem z wyłączeniem transakcji z przyrzeczeniem odkupu	126 027,1	118 854,2	6,0%

(*) Z wyłączeniem transakcji z przyrzeczeniem odkupu.

(**) Łącznie z weksłami uprawnionymi do redyskontowania w Banku Centralnym oraz należnościami z tytułu leasingu dla klientów.

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

(****) Papiery wartościowe emitowane przez jednostki niemonetarne stanowiące ekwiwalent kredytów.

(*****) Pozycja finansowanie działalności klientów razem zawiera pozycję kredyty i pożyczki według wartości nominalnej, pozycję papiery wartościowe emitowane przez jednostki niemonetarne oraz transakcje z przyrzeczeniem odkupu.

Kredyty i pożyczki według wartości nominalnej łącznie z papierami wartościowymi emitowanymi przez jednostki niemonetarne, na koniec czerwca 2016 r. wyniosły 126 027,1 mln zł i były wyższe o 7 172,9 mln zł tj. 6,0% niż na koniec czerwca 2015 r. przy znaczącym wzroście w kluczowych obszarach strategicznych.

Kredyty klientów detalicznych na koniec czerwca 2016 r. wyniosły 55 736,8 mln zł i były wyższe o 3 997,9 mln zł tj. 7,7% niż na koniec czerwca 2015 r., przy czym wzrost wolumenów kredytów konsumpcyjnych oraz złotych kredytów hipotecznych wyniósł w tym okresie 11,0%.

Kredyty korporacyjne łącznie z niekwotowanymi papierami wartościowymi oraz papierami wartościowymi emitowanymi przez jednostki niemonetarne na koniec czerwca 2016 r. wyniosły 70 290,3 mln zł i były wyższe o 3 175,0 mln zł tj. 4,7% w porównaniu do końca czerwca 2015 r.

Transakcje z przyrzeczeniem odkupu na koniec czerwca 2016 r. wyniosły 149,0 mln zł i były niższe o 8 129,9 mln zł tj. 98,2% w porównaniu do końca czerwca 2015 r.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. w I półroczu 2016 roku

Należności i odpisy aktualizujące

(mln zł)

	30.06.2016	30.06.2015	ZMIANA
Wartość brutto należności^(*)	125 547,1	118 077,8	6,3%
Bez utraty wartości	117 517,2	109 652,5	7,2%
Z utratą wartości	8 029,9	8 425,3	(4,7%)
Odpisy aktualizujące wartość należności	(5 954,4)	(5 963,2)	(0,1%)
Odsetki	503,9	414,1	21,7%
Wartość netto należności razem	120 096,6	112 528,7	6,7%

(*) Łącznie z weksłami uprawnionymi do redyskontowania w Banku Centralnym, należnościami z tytułu leasingu dla klientów, papierami niekwotowanymi oraz z wyłączeniem transakcji z przyrzeczeniem odkupu.

Relacja należności z utratą wartości do należności ogółem z wyłączeniem transakcji z przyrzeczeniem odkupu na koniec czerwca 2016 r. wyniosła 6,4% w porównaniu do 7,1% na koniec czerwca 2015 r.

Bilansowy stan odpisów aktualizujących wartość należności na koniec czerwca 2016 r. wyniósł 5 954,4 mln zł.

Struktura walutowa należności od klientów^(*)

	30.06.2016		30.06.2015		ZMIANA
	MLN ZŁ	STRUKTURA	MLN ZŁ	STRUKTURA	
Denominowane w złotych	102 294,5	81,2%	96 763,3	81,7%	5,7%
Denominowane w walutach obcych ^(**)	23 756,5	18,8%	21 728,6	18,3%	9,3%
Razem	126 051,0	100,0%	118 491,9	100,0%	6,4%
Odpisy aktualizujące wartość należności	(5 954,4)	x	(5 963,2)	x	(0,1%)
Wartość netto należności razem	120 096,6	x	112 528,7	x	6,7%

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

(**) Łącznie z kredytami indeksowanymi.

W strukturze walutowej należności od klientów dominują należności w złotych, których udział na koniec czerwca 2016 r. wyniósł 81,2%. W należnościach w walutach obcych największy udział miały należności w EUR (64,1%), CHF (20,9%) oraz USD (14,4%).

Struktura należności od klientów według terminów zapadalności^(*)

	30.06.2016		30.06.2015		ZMIANA
	MLN ZŁ	STRUKTURA	MLN ZŁ	STRUKTURA	
Bieżące i do 1 miesiąca	15 508,1	12,3%	13 111,2	11,1%	18,3%
Od 1 do 3 miesięcy	3 422,1	2,7%	2 763,7	2,3%	23,8%
Od 3 miesięcy do 1 roku	12 373,1	9,8%	12 611,8	10,6%	(1,9%)
Od 1 roku do 5 lat	39 681,7	31,5%	39 008,3	32,9%	1,7%
Powyżej 5 lat	54 454,5	43,2%	50 482,9	42,6%	7,9%
Pozostałe	611,5	0,5%	514,0	0,4%	19,0%
Razem	126 051,0	100,0%	118 491,9	100,0%	6,4%
Odpisy aktualizujące wartość należności	(5 954,4)	x	(5 963,2)	x	(0,1%)
Wartość netto należności razem	120 096,6	x	112 528,7	x	6,7%

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

Na koniec czerwca 2016 r. w strukturze należności według terminów zapadalności 43,2% stanowią należności o zapadalności powyżej 5 lat (składają się na to głównie kredyty hipoteczne i należności dla których termin zapadalności upłynął).

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. w I półroczu 2016 roku

Ekspozycje kredytowe wobec Ukrainy

W I półroczu 2016 roku spłacone zostały w całości ekspozycje Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. wobec Ukrainy w formie lokat międzybankowych. Na dzień 30 czerwca 2016 roku bilansową wartość netto pozostałych ekspozycji wobec Ukrainy tworzą głównie ekspozycje wobec dwóch międzynarodowych klientów korporacyjnych w wysokości 166 mln zł (co stanowi 0,1% całkowitej ekspozycji Grupy), mniej o 836 mln zł w porównaniu do końca czerwca 2015 roku.

Grupa ściśle monitoruje rozwój sytuacji na Ukrainie, a charakter posiadanego zaangażowania nie zagraża jakości aktywów Grupy.

Zewnętrzne źródła finansowania

	30.06.2016	30.06.2015	ZMIANA
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	6,0	0,9	>100%
Zobowiązania wobec banków	4 981,2	8 866,6	(43,8%)
Zobowiązania wobec klientów	126 190,0	120 090,9	5,1%
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	2 085,3	3 979,6	(47,6%)
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	704,1	5 219,8	(86,5%)
Zewnętrzne źródła finansowania razem	133 966,6	138 157,8	(3,0%)

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

Oszczędności klientów ogółem

	30.06.2016	30.06.2015	ZMIANA
Depozyty korporacyjne	58 211,0	61 525,7	(5,4%)
Podmioty niefinansowe	45 359,4	46 515,5	(2,5%)
Instytucje finansowe niebankowe	6 084,8	7 937,4	(23,3%)
Budżet	6 766,8	7 072,8	(4,3%)
Depozyty detaliczne	67 069,5	58 103,5	15,4%
Pozostałe ^(*)	909,5	461,7	97,0%
Zobowiązania wobec klientów^(**)	126 190,0	120 090,9	5,1%
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych, z tego:	2 085,3	3 979,6	(47,6%)
Strukturyzowane Certyfikaty Depozytowe (SCD)	245,9	202,7	21,3%
Certyfikaty Depozytowe	589,1	2 594,1	(77,3%)
Listy zastawne Pekao Banku Hipotecznego S.A.	1 239,6	1 148,7	7,9%
Odsetki	10,7	34,1	(68,6%)
Zobowiązania wobec klientów i zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych, razem^(**)	128 275,3	124 070,5	3,4%
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	704,1	5 219,8	(86,5%)
Fundusze inwestycyjne Pioneer Pekao TFI	16 140,4	17 722,7	(8,9%)
Fundusze obligacyjne i rynku pieniężnego	11 505,0	11 575,8	(0,6%)
Fundusze zrównoważone	2 520,8	3 221,8	(21,8%)
Fundusze akcyjne	2 114,6	2 925,1	(27,7%)
w tym dystrybuowane przez sieć Grupy	15 812,2	17 372,1	(9,0%)

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

(**) Z wyłączeniem transakcji z przyrzeczeniem odkupu.

Zobowiązania wobec klientów Grupy i zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych razem na koniec czerwca 2016 r. wyniosły 128 275,3 mln zł i były wyższe o 4 204,8 mln zł tj. 3,4% niż na koniec czerwca 2015 r. przy poprawie struktury zobowiązań dzięki wzrostowi udziału depozytów detalicznych.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. w I półroczu 2016 roku

Depozyty detaliczne, Strukturyzowane Certyfikaty Depozytowe oraz pozostałe na koniec czerwca 2016 r. wyniosły 68 174,4 mln zł i były wyższe o 9 465,7 mln zł, tj. 16,1% w porównaniu z końcem czerwca 2015 r.

Depozyty korporacyjne łącznie z Certyfikatami Depozytowymi, listami zastawnymi Pekao Banku Hipotecznego S.A., odsetkami oraz pozostałymi, na koniec czerwca 2016 r. wyniosły 60 100,9 mln zł i były niższe o 5 260,9 mln zł, tj. 8,0% w porównaniu z końcem czerwca 2015 r. w wyniku selektywnego podejścia do ceny i koncentracji na zabezpieczeniu potrzeb płynnościowych Grupy.

Transakcje z przyrzeczeniem odkupu na koniec czerwca 2016 r. wyniosły 704,1 mln zł, i były niższe o 4 515,7 mln zł tj. 86,5% w porównaniu z końcem czerwca 2015 r.

Aktywa netto funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez Pioneer Pekao TFI S.A. na koniec czerwca 2016 r. wyniosły 16 140,4 mln zł i były niższe o 1 582,3 mln zł, tj. 8,9% w porównaniu do końca czerwca 2015 r., pod presją sytuacji na rynkach kapitałowych.

Struktura walutowa zobowiązań wobec klientów^(*)

	30.06.2016		30.06.2015		ZMIANA
	MLN ZŁ	STRUKTURA	MLN ZŁ	STRUKTURA	
Denominowane w złotych	102 914,6	81,6%	99 827,5	83,1%	3,1%
Denominowane w walutach obcych	23 275,4	18,4%	20 263,4	16,9%	14,9%
Zobowiązania wobec klientów	126 190,0	100,0%	120 090,9	100,0%	5,1%

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

W strukturze walutowej zobowiązań wobec klientów dominują zobowiązania w złotych, których udział na koniec czerwca 2016 r. wyniósł 81,6%. W zobowiązaniach w walutach obcych największy udział miały zobowiązania w EUR (61,8%) oraz USD (33,1%).

Zobowiązania wobec klientów według terminów wymagalności^(*)

	30.06.2016		30.06.2015		ZMIANA
	MLN ZŁ	STRUKTURA	MLN ZŁ	STRUKTURA	
Środki na rachunkach bieżących i depozyty overnight	72 250,3	57,7%	60 111,2	50,2%	20,2%
Depozyty terminowe	53 030,2	42,3%	59 518,0	49,8%	(10,9%)
Razem depozyty	125 280,5	100,0%	119 629,2	100,0%	4,7%
Odsetki naliczone	252,3	x	164,4	x	53,5%
Zobowiązania w drodze	657,2	x	297,3	x	>100%
Zobowiązania wobec klientów	126 190,0	x	120 090,9	x	5,1%

(*) Z wyłączeniem transakcji z przyrzeczeniem odkupu.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. w I półroczu 2016 roku

7.2 Skonsolidowany rachunek zysków i strat – wersja prezentacyjna

Zysk netto Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. przypadający na akcjonariuszy Banku w I półroczu 2016 r. wyniósł 1 263,9 mln zł, zapewniając zwrot na średnim kapitale (ROE) na poziomie 10,7%, przy mocnej strukturze kapitałowej odzwierciedlonej łącznym współczynnikiem kapitałowym wynoszącym 18,1% (Bazylea III).

Zysk netto Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. osiągnięty w I półroczu 2016 r., z wyłączeniem podatku od niektórych instytucji finansowych w wysokości 200,8 mln zł wyniósłby 1 464,7 mln zł i byłby wyższy o 221,1 mln zł tj. 17,8% w porównaniu do I półrocza 2015 r., przy znaczącym wzroście wolumenów kredytów i depozytów w kluczowych obszarach strategicznych i niższych kosztach ryzyka.

Dzięki efektywnej działalności komercyjnej Grupy w I półroczu 2016 r. odnotowano znaczący wzrost wolumenów kredytowych w obszarze kredytów klientów detalicznych (o 7,7% r/r) oraz wzrost o 5,0% r/r w obszarze kredytów korporacyjnych łącznie z niekwotowanymi papierami wartościowymi. Wzrost akcji kredytowej był sfinansowany poprzez wyższe wolumeny depozytów detalicznych rosnące o 15,4% r/r.

Solidną strukturę płynnościową Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. odzwierciedla relacja kredytów netto do depozytów w wysokości 93,6% na koniec czerwca 2016 r. Pozwala to, w powiązaniu z wysokim poziomem kapitałów, na dalszy solidny i stabilny rozwój działalności Grupy.

Skonsolidowany rachunek zysków i strat – wersja prezentacyjna

(mln zł)

	I PÓŁROCZE 2016	I PÓŁROCZE 2015	ZMIANA
Wynik z tytułu odsetek	2 151,7	2 058,4	4,5%
Przychody z tytułu dywidend i z jednostek ujmowanych metodą praw własności	36,2	43,4	(16,6%)
Wynik z tytułu odsetek, dywidend i z jednostek ujmowanych metodą praw własności razem	2 187,9	2 101,8	4,1%
Wynik z tytułu prowizji i opłat	968,5	993,8	(2,5%)
Wynik z działalności handlowej	509,0	359,9	41,4%
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	164,9	126,5	30,4%
Wynik pozaodsetkowy	1 642,4	1 480,2	11,0%
Dochody z działalności operacyjnej	3 830,3	3 582,0	6,9%
Koszty z działalności operacyjnej	(1 624,2)	(1 612,5)	0,7%
Zysk operacyjny brutto	2 206,1	1 969,5	12,0%
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości kredytów oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe	(260,6)	(267,3)	(2,5%)
Zysk operacyjny netto	1 945,5	1 702,2	14,3%
Wynik z tytułu pozostałych rezerw	(2,9)	(26,6)	(89,1%)
Oplaty na rzecz funduszy gwarancyjnych	(131,0)	(137,5)	(4,7%)
Podatek od niektórych instytucji finansowych	(200,8)	0,0	x
Zysk z działalności inwestycyjnej	1,6	0,6	>100%
Zysk brutto	1 612,4	1 538,7	4,8%
Podatek dochodowy	(348,3)	(294,7)	18,2%
Zysk netto	1 264,1	1 244,0	1,6%
Przypadający na akcjonariuszy Banku	1 263,9	1 243,6	1,6%
Przypadający na udziały niedające kontroli	0,2	0,4	(50,0%)
Zysk netto z wyłączeniem podatku od niektórych instytucji finansowych	1 464,7	1 243,6	17,8%

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. w I półroczu 2016 roku

Dochody z działalności operacyjnej

Dochody z działalności operacyjnej Grupy osiągnięte w I półroczu 2016 r. wyniosły 3 830,3 mln zł i były wyższe niż w I półroczu 2015 r. o 248,3 mln zł tj. 6,9%, dzięki zarówno wyższemu wynikowi pozaodsetkowemu oraz wyższemu wynikowi z tytułu odsetek, dywidend i z jednostek ujmowanych metodą praw własności razem.

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

	I PÓŁROCZE 2016	I PÓŁROCZE 2015	ZMIANA
			(mln zł)
Przychody z tytułu odsetek	2 691,4	2 721,9	(1,1%)
Koszty z tytułu odsetek	(539,7)	(663,5)	(18,7%)
Wynik z tytułu odsetek	2 151,7	2 058,4	4,5%
Przychody z tytułu dywidend	16,4	13,3	23,3%
Przychody z jednostek ujmowanych metodą praw własności	19,8	30,1	(34,2%)
Wynik z tytułu odsetek, dywidend i z jednostek ujmowanych metodą praw własności razem	2 187,9	2 101,8	4,1%

Wynik z tytułu odsetek, dywidend i z jednostek ujmowanych metodą praw własności razem, osiągnięty w I półroczu 2016 r. wyniósł 2 187,9 mln zł i był wyższy o 86,1 mln zł tj. 4,1% w porównaniu z wynikiem osiągniętym w I półroczu 2015 r. dzięki wyższemu wolumenowi.

Wynik pozaodsetkowy

	I PÓŁROCZE 2016	I PÓŁROCZE 2015	ZMIANA
			(mln zł)
Przychody z tytułu prowizji i opłat	1 113,8	1 200,2	(7,2%)
Koszty z tytułu prowizji i opłat	(145,3)	(206,4)	(29,6%)
Wynik z tytułu prowizji i opłat	968,5	993,8	(2,5%)
Wynik z działalności handlowej	509,0	359,9	41,4%
w tym zyski na sprzedaży portfela aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	268,2	154,7	73,4%
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	164,9	126,5	30,4%
Wynik pozaodsetkowy	1 642,4	1 480,2	11,0%

Wynik pozaodsetkowy Grupy osiągnięty w I półroczu 2016 r. wyniósł 1 642,4 mln zł i był wyższy o 162,2 mln zł, tj. 11,0%, w porównaniu z wynikiem osiągniętym w I półroczu 2015 r., dzięki wyższemu wynikowi z działalności handlowej, wynikającemu z rozliczenia transakcji przejęcia Visa Europe Limited przez Visa Inc., oraz dzięki wyższym pozostałym przychodom i kosztom operacyjnym netto, wspartym przez sprzedaż wierzytelności kredytowych, z wynikiem z tytułu prowizji i opłat niższym o 2,5% w porównaniu do I półrocza 2015 r. z powodu presji na prowizje związane z rynkiem kapitałowym.

Wynik z tytułu prowizji i opłat osiągnięty w I półroczu 2016 r. wyniósł 968,5 mln zł i był niższy o 25,3 mln zł tj. 2,5% w porównaniu z wynikiem osiągniętym w I półroczu 2015 r. głównie ze względu na niższe prowizje związane z działalnością na rynku funduszy inwestycyjnych.

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

	I PÓŁROCZE 2016	I PÓŁROCZE 2015	ZMIANA
			(mln zł)
Wynik z tytułu prowizji i opłat	968,5	993,8	(2,5%)
związanych z działalnością kredytową	265,1	244,0	8,6%
związanych z działalnością kartową	179,2	174,5	2,7%
związanych z działalnością na rynku funduszy inwestycyjnych	122,3	158,1	(22,6%)
pozostałe	401,9	417,2	(3,7%)

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. w I półroczu 2016 roku

Koszty z działalności operacyjnej

Koszty z działalności operacyjnej osiągnięte w I półroczu 2016 r. wyniosły 1 624,2 mln zł. Były one wyższe o 11,7 mln zł tj. 0,7% w porównaniu z I półroczem 2015 r.

	I PÓŁROCZE 2016	I PÓŁROCZE 2015	ZMIANA
Wynagrodzenia i inne świadczenia pracownicze	(944,2)	(952,1)	(0,8%)
Pozostałe koszty administracyjne	(508,6)	(495,7)	2,6%
Amortyzacja i odpisy z tytułu utraty wartości środków trwałych i wartości niematerialnych	(171,4)	(164,7)	4,1%
Koszty z działalności operacyjnej	(1 624,2)	(1 612,5)	0,7%

Wskaźnik koszty / dochody w I półroczu 2016 r. wyniósł 42,4% wobec 45,0% w I półroczu 2015 r.

Na koniec czerwca 2016 r. liczba pracowników Grupy wyniosła 18 150 osób (w Banku i spółkach konsolidowanych metodą pełną) w porównaniu z 18 629 osobami na koniec czerwca 2015 r.

Na koniec czerwca 2016 r. liczba pracowników Banku wyniosła 16 258 osób w porównaniu z 16 631 osobami na koniec czerwca 2015 r.

Oplaty na rzecz funduszy gwarancyjnych

Oplaty na rzecz funduszy gwarancyjnych w I półroczu 2016 r. wyniosły 131,0 mln zł i były niższe o 6,5 mln zł tj. 4,7% niż w I półroczu 2015 r.

Podatek od niektórych instytucji finansowych

Dnia 1 lutego 2016 r. Ustawą o podatku od niektórych instytucji finansowych został wprowadzony podatek od niektórych instytucji finansowych. W I półroczu 2016 r. podatek ten wyniósł 200,8 mln zł.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. w I półroczu 2016 roku

7.3 Struktura zysku netto

Strukturę zysku netto Grupy przedstawia poniższe zestawienie:

(mln zł)

	I PÓŁROCZE 2016	I PÓŁROCZE 2015	ZMIANA
Zysk netto Banku Pekao S.A.	1 303,9	1 348,8	(3,3%)
Podmioty konsolidowane metodą pełną			
Pekao Leasing Sp. z o.o.	18,3	18,8	(2,7%)
Centralny Dom Maklerski Pekao S.A.	11,6	23,5	(50,6%)
Pekao Investment Banking S.A.	10,6	5,5	92,7%
Pekao Faktoring Sp. z o.o.	4,4	4,0	10,0%
Pekao Financial Services Sp. z o.o.	3,8	4,1	(7,3%)
Pekao Bank Hipoteczny S.A.	3,2	3,3	(3,0%)
Centrum Bankowości Bezpośredniej Sp. z o.o.	0,8	0,9	(11,1%)
Pekao Pioneer PTE S.A.	0,6	1,0	(40,0%)
Centrum Kart S.A.	0,4	(0,3)	x
Pekao Leasing Holding S.A. w likwidacji ^(*)	0,4	60,9	(99,3%)
Pekao Fundusz Kapitałowy Sp. z o.o.	0,2	0,1	100,0%
FPB "MEDIA" Sp. z o.o.	0,1	0,2	(50,0%)
Pekao Property S.A.	(0,2)	(0,1)	100,0%
Podmioty wyceniane metodą praw własności			x
Pioneer Pekao Investment Management S.A.	18,9	23,7	(20,3%)
Dom Inwestycyjny Xelion Sp. z o.o.	0,9	0,9	0,0%
Krajowa Izba Rozliczeniowa S.A. ^(**)	-	5,5	x
Wyłączenia i korekty konsolidacyjne^(***)	(114,0)	(257,2)	(55,7%)
Zysk (strata) netto Grupy przypadający na akcjonariuszy	1 263,9	1 243,6	1,6%

(*) Wynik Pekao Leasing Holding S.A. w likwidacji za I półrocze 2015 roku zawiera głównie dywidendę otrzymaną od Pekao Leasing Sp. z o.o.

(**) Krajowa Izba Rozliczeniowa S.A. konsolidowana do 30 czerwca 2015 roku. W dniu 15 lipca 2015 roku Bank dokonał sprzedaży 3 125 akcji Spółki. W wyniku tej transakcji udział Banku w kapitale zakładowym oraz w ogólnej liczbie głosów na Walnym Zgromadzeniu Spółki został zredukowany z 34,44% do 5,74%.

(***) Obejmują między innymi transakcje wewnątrz Grupy (w tym dywidendy wypłacone za rok poprzedni przez jednostki podporządkowane) i zysk przypadający na udziały niedające kontroli.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. w I półroczu 2016 roku

Wyniki Banku Pekao S.A.

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

(mln zł)

	I PÓŁROCZE 2016	I PÓŁROCZE 2015	ZMIANA
Wynik z tytułu odsetek	2 093,4	1 995,6	4,9%
Przychody z tytułu dywidend	132,6	210,6	(37,0%)
Wynik z tytułu odsetek i dywidend razem	2 226,0	2 206,2	0,9%
Wynik pozaodsetkowy	1 511,0	1 346,2	12,2%
Dochody z działalności operacyjnej	3 737,0	3 552,4	5,2%
Koszty z działalności operacyjnej	(1 514,0)	(1 501,2)	0,9%
Zysk operacyjny brutto	2 223,0	2 051,2	8,4%
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości kredytów oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe	(252,5)	(264,2)	(4,4%)
Zysk operacyjny netto	1 970,5	1 787,0	10,3%
Wynik z tytułu pozostałych rezerw	(3,0)	(26,5)	(88,7%)
Oplaty na rzecz funduszy gwarancyjnych	(130,3)	(136,6)	(4,6%)
Podatek od niektórych instytucji finansowych	(200,8)	0,0	x
Zysk z działalności inwestycyjnej	1,8	3,0	(40,0%)
Zysk brutto	1 638,2	1 626,9	0,7%
Zysk netto	1 303,9	1 348,8	(3,3%)
Zysk netto z wyłączeniem podatku od niektórych instytucji finansowych	1 504,7	1 348,8	11,6%

Zysk netto Banku osiągnięty w I półroczu 2016 r. wyniósł 1 303,9 mln zł i był o 44,9 mln zł tj. 3,3% niższy niż osiągnięty w analogicznym okresie 2015 r.

Zysk netto Banku Pekao S.A. osiągnięty w I półroczu 2016 r., z wyłączeniem podatku od niektórych instytucji finansowych wyniósłby 1 504,7 mln zł i byłby wyższy o 155,9 mln zł tj. 11,6% w porównaniu do I półrocza 2015 r.

Podstawowe informacje finansowe Banku przedstawiają się następująco:

	30.06.2016	30.06.2015	ZMIANA
SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ – WYBRANE POZYCJE (w mln zł)			
Kredyty i pożyczki według wartości nominalnej ^(*)	121 242,3	114 161,1	6,2%
Papiery wartościowe emitowane przez jednostki niemonetarne ^(**)	878,8	979,5	(10,3%)
Transakcje z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	149,0	8 278,9	(98,2%)
Zobowiązania wobec klientów	126 493,7	120 234,8	5,2%
Strukturyzowane Certyfikaty Depozytowe emitowane przez Bank	245,9	202,7	21,3%
Certyfikaty Depozytowe emitowane przez Bank	589,1	2 594,1	(77,3%)
Transakcje z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	704,1	5 244,5	(86,6%)
Suma bilansowa	162 872,5	167 951,3	(3,0%)
Fundusze inwestycyjne dystrybuowane poprzez sieć Banku	14 932,6	16 323,4	(8,5%)
WYBRANE WSKAŹNIKI			
Relacja należności z utratą wartości do należności ogółem w % ^(***)	6,2%	6,9%	(0,7) p.p.
Łączny współczynnik kapitałowy w % (Bazylea III)	18,6%	17,4%	1,2 p.p.

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

(**) Papiery wartościowe emitowane przez jednostki niemonetarne stanowiące ekwiwalent kredytów.

(***) Z wyłączeniem transakcji z przyrzeczeniem odkupu.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. w I półroczu 2016 roku

Kredyty i pożyczki według wartości nominalnej łącznie z papierami wartościowymi emitowanymi przez jednostki niemonetarne na koniec czerwca 2016 r. wyniosły 122 121,1 mln zł i były wyższe o 6 980,5 mln zł tj. 6,1% niż na koniec czerwca 2015 r. Na koniec czerwca 2016 r. kredyty detaliczne wyniosły 54 808,4 mln zł, a korporacyjne łącznie z niekwotowanymi papierami wartościowym oraz papierami wartościowymi emitowanymi przez jednostki niemonetarne wyniosły 67 312,7 mln zł.

Zobowiązania wobec klientów, Strukturyzowane Certyfikaty Depozytowe oraz Certyfikaty Depozytowe wyniosły 127 328,7 mln zł i były wyższe o 4 297,1 mln zł tj. 3,5% w porównaniu z końcem czerwca 2015 r. przy poprawie struktury zobowiązań dzięki wzrostowi udziału depozytów detalicznych.

Aktywa netto funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez Pioneer Pekao TFI S.A. dystrybuowanych przez sieć Banku na koniec czerwca 2016 r. wyniosły 14 932,6 mln zł i były niższe o 1 390,8 mln zł, tj. 8,5% w porównaniu do końca czerwca 2015 r., pod presją sytuacji na rynkach kapitałowych.

Wyniki osiągnięte przez ważniejsze jednostki powiązane

Pioneer Pekao Investment Management S.A. – PPIM

Skonsolidowany zysk netto PPIM w I półroczu 2016 roku wyniósł 38,5 mln zł wobec zysku w wysokości 48,4 mln zł w analogicznym okresie 2015 roku. Udział Banku w zysku Spółki wyniósł **18,9 mln zł**. Na wynik I półrocza 2016 roku miała wpływ gorsza sytuacja na rynkach kapitałowych i zmiana preferencji klientów w zakresie poziomu akceptowanego ryzyka.

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

W I półroczu 2016 roku Pekao Leasing wypracował zysk netto w wysokości **18,3 mln zł**, porównywalny do wyniku osiągniętego w I półroczu 2015 roku.

Centralny Dom Maklerski Pekao S.A. – CDM

W I półroczu 2016 roku zysk netto CDM wyniósł **11,6 mln zł** wobec zysku w wysokości 23,5 mln zł osiągniętego w I półroczu 2015 roku, na co miała wpływ sytuacja na rynkach kapitałowych, niższe obroty realizowane na GPW i niższe dochody z tytułu funduszy inwestycyjnych.

Pekao Investment Banking S.A. – PIB

W I półroczu 2016 roku PIB wypracował zysk netto w wysokości **10,6 mln zł** wobec zysku w wysokości 5,5 mln zł w I półroczu 2015 roku, głównie dzięki zamknięciu kilku transakcji w zakresie oferowania akcji i obligacji, realizacji na zlecenie klienta wezwania do sprzedaży akcji spółki notowanej na GPW oraz dzięki doradztwu w procesie zakupu spółki i pozyskania inwestora strategicznego dla klienta.

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

W I półroczu 2016 roku Pekao Faktoring wypracował zysk netto w wysokości **4,4 mln zł** wobec zysku w wysokości 4,0 mln zł w I półroczu 2015 roku.

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

W I półroczu 2016 roku PFS wypracował zysk netto w wysokości **3,8 mln zł** wobec zysku w wysokości 4,1 mln zł w I półroczu 2015 roku.

Pekao Bank Hipoteczny S.A. – Pekao Bank Hipoteczny

Zysk netto Pekao Banku Hipotecznego osiągnięty w I półroczu 2016 roku wyniósł **3,2 mln zł**, i był na zbliżonym poziomie do wyniku osiągniętego w I półroczu 2015 roku.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. w I półroczu 2016 roku

7.4 Rezerwy oraz rezerwa i aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego

(mln zł)

	GRUPA		BANK PEKAO S.A.	
	30.06.2016	30.06.2015	30.06.2016	30.06.2015
Rezerwy razem	490,7	473,9	489,7	469,0
z tego:				
rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	181,1	134,2	186,2	137,8
rezerwy na zobowiązania pracownicze	297,8	300,5	294,9	297,4
pozostałe rezerwy	11,8	39,2	8,6	33,8
Rezerwa z tytułu podatku dochodowego	5,0	2,2	-	-
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	998,1	1 064,3	775,6	824,3

7.5 Odpisy aktualizujące wartości składników aktywów

(mln zł)

	GRUPA		BANK PEKAO S.A.	
	I PÓŁROCZE 2016	I PÓŁROCZE 2015	I PÓŁROCZE 2016	I PÓŁROCZE 2015
Odpisy na należności kredytowe	(201,0)	(236,1)	(191,7)	(232,2)
Odpisy na zobowiązania pozabilansowe	(59,6)	(31,2)	(60,8)	(32,0)
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości kredytów oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe	(260,6)	(267,3)	(252,5)	(264,2)

Wynik odpisów z tytułu utraty wartości kredytów oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe Grupy osiągnięty w I półroczu 2016 r. wyniósł 260,6 mln zł i był niższy o 6,7 mln zł tj. 2,5% niż w I półroczu 2015 r.

Wynik odpisów z tytułu utraty wartości kredytów oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe Banku osiągnięty w I półroczu 2016 r. wyniósł 252,5 mln zł i był niższy o 11,7 mln zł tj. 4,4% niż w I półroczu 2015 r.

7.6 Pozycje pozabilansowe

(mln zł)

	30.06.2016	30.06.2015	ZMIANA
Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	54 658,3	55 710,2	(1,9%)
Zobowiązania udzielone:	42 858,5	42 453,8	1,0%
finansowe	30 981,0	28 149,0	10,1%
gwarancyjne	11 877,5	14 304,8	(17,0%)
Zobowiązania otrzymane:	11 799,8	13 256,4	(11,0%)
finansowe	1 491,3	873,0	70,8%
gwarancyjne	10 308,5	12 383,4	(16,8%)
Pochodne instrumenty finansowe	196 566,0	235 081,1	(16,4%)
transakcje stopy procentowej	93 349,0	139 116,7	(32,9%)
transakcje walutowe i na złoto	102 596,2	94 279,3	8,8%
transakcje oparte na towarach i kapitałowych papierach wartościowych	620,8	1 685,1	(63,2%)
Pozycje pozabilansowe razem	251 224,3	290 791,3	(13,6%)

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. w I półroczu 2016 roku

7.7 Adekwatność kapitałowa

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

Współczynniki kapitałowe, wymogi kapitałowe oraz fundusze własne zostały policzone zgodnie z ww. Rozporządzeniem CRR przy zastosowaniu opcji narodowych zdefiniowanych w Ustawie Prawo Bankowe art. 171a oraz wytycznych KNF. Dotyczy to w szczególności wag ryzyka dla należności zabezpieczonych hipotecznie oraz szeregu wskaźników regulujących sposób wyliczania funduszy własnych.

Minimalna wartość łącznego współczynnika kapitałowego wymagana przez prawo jest równa sumie minimalnej wartości zdefiniowanej przez Rozporządzenie CRR (równej 8%) oraz wymogu połączonego bufora, zgodnie z Ustawą z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym. Zgodnie z rekomendacją KNF, minimalny łączny współczynnik kapitałowy powinien być równy 13,25%, a współczynnik kapitału Tier I 10,25%. Poziomy te powiększone są o domiar kapitałowy¹. Na koniec czerwca 2016 roku łączny współczynnik kapitałowy Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. wyniósł 18,1% i był prawie dwukrotnie wyższy od minimalnej wartości współczynnika wymaganej przez prawo oraz znacznie wyższy od poziomu rekomendowanego przez KNF.

Poniższa tabela przedstawia podstawowe dane dotyczące adekwatności kapitałowej dla Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. wg stanu na dzień 30 czerwca 2016 roku, 31 grudnia 2015 roku oraz 30 czerwca 2015 roku, zgodnie z obowiązującymi na te dni regulacjami.

	(tys. zł)		
WYMÓG KAPITAŁOWY	30.06.2016	31.12.2015	30.06.2015
Ryzyko kredytowe	8 140 822	8 202 427	7 912 189
Przekroczenie limitu koncentracji zaangażowań	-	-	-
Ryzyko rynkowe	43 086	63 578	66 244
Ryzyko kontrahenta wraz z CVA	247 735	325 240	324 600
Ryzyko operacyjne	504 367	564 787	677 855
Całkowity wymóg kapitałowy	8 936 010	9 156 032	8 980 888
FUNDUSZE WŁASNE			
Kapitał podstawowy Tier I	20 206 080	20 209 595	20 026 880
Fundusze własne do wyliczenia łącznego	20 206 080	20 209 595	20 026 880
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	18,1%	17,7%	17,8%
Łączny współczynnik kapitałowy (%)	18,1%	17,7%	17,8%

Łączny współczynnik kapitałowy na koniec czerwca 2016 roku w porównaniu do czerwca 2015 roku jest wyższy o 0,3 p.p. Całkowity wymóg kapitałowy zmniejszył się w tym okresie o 0,5%, zaś fundusze własne wzrosły o 0,9%.

Całkowity wymóg kapitałowy jest niższy na koniec czerwca 2016 roku, w związku z niższymi wymogami z tytułu ryzyka kontrahenta wraz z CVA, ryzyka operacyjnego oraz ryzyka rynkowego.

Na zwiększenie funduszy własnych Banku główny wpływ miały: niższa kwota wartości niematerialnych i prawnych oraz zmiana wskaźników regulujących sposób wyliczania funduszy własnych w okresie przejściowym zgodnie z art. 171a Ustawy Prawo Bankowe, w szczególności zmiana procentu niezrealizowanych zysków z portfela papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży (na koniec czerwca 2016 roku Bank mógł zaliczyć 60% niezrealizowanych zysków z portfela AFS do funduszy własnych, podczas gdy na koniec czerwca 2015 roku Bank zaliczył 40% niezrealizowanych zysków z portfela AFS).

¹ W przypadku Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. domiar kapitałowy dla łącznego współczynnika kapitałowego wynosi 0,01 p.p., natomiast dla kapitału Tier I 0,0075 p.p.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. w I półroczu 2016 roku

7.8 Uzgodnienie wersji prezentacyjnej rachunku zysków i strat do wersji pełnej

Skonsolidowany rachunek zysków i strat za I półrocze 2016 r.

(tys. zł)

POZYCJE WERSJI PREZENTACYJNEJ RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT	POZYCJE WERSJI PEŁNEJ REKLASYFIKOWANE DO WERSJI PREZENTACYJNEJ	I PÓLROCZE 2016	UWAGI
Wynik z tytułu odsetek		2 151 743	
Przychody z tytułu dywidend i z jednostek ujmowanych metodą praw własności		36 202	
	Przychody z tytułu dywidend	16 411	
	Zysk (strata) z jednostek zależnych i stowarzyszonych	19 791	
Wynik z tytułu odsetek, dywidend i z jednostek ujmowanych metodą praw własności razem		2 187 945	
Wynik z tytułu prowizji i opłat	Wynik z tytułu prowizji i opłat	968 481	
Wynik z działalności handlowej		509 010	
	Wynik na instrumentach finansowych przeznaczonych do obrotu	246 248	
	Wynik z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	(5 401)	
	Wynik na pozostałych instrumentach finansowych wyznaczonych jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	
	Zyski (straty) na sprzedaży: aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży i utrzymywanych do terminu wymagalności	268 171	
	(Zyski) straty na sprzedaży: zobowiązań finansowych	(8)	
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto		164 918	
	Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	10 512	
	minus - Refundacja kosztów administracyjnych	(1 314)	/1
	Zyski (straty) na sprzedaży: kredytów i innych należności finansowych	155 720	
Wynik pozaodsetkowy		1 642 409	
Dochody z działalności operacyjnej		3 830 354	
Koszty z działalności operacyjnej		(1 624 258)	
	Wynagrodzenia i inne świadczenia pracownicze	(944 163)	
	Pozostałe koszty administracyjne	(841 873)	
	minus - Opłaty na rzecz funduszy gwarancyjnych	131 090	
	minus - Podatek od niektórych instytucji finansowych	200 844	
	Refundacja kosztów administracyjnych	1 314	/1
	Amortyzacja i odpisy z tytułu utraty wartości środków trwałych i wartości niematerialnych	(171 470)	
Zysk operacyjny brutto		2 206 096	
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości kredytów i rezerw na zobowiązania pozabilansowe		(260 568)	
	Wynik odpisów z tytułu utraty wartości kredytów	(200 966)	
	Wynik rezerw na zobowiązania pozabilansowe	(59 602)	
Zysk operacyjny netto		1 945 528	
Wynik z tytułu pozostałych rezerw	Wynik z tytułu pozostałych rezerw	(2 853)	
Opłaty na rzecz funduszy gwarancyjnych	Opłaty na rzecz funduszy gwarancyjnych	(131 090)	
Podatek od niektórych instytucji finansowych	Podatek od niektórych instytucji finansowych	(200 844)	
Zysk z działalności inwestycyjnej		1 644	
	Zysk (strata) na sprzedaży rzeczowego majątku trwałego i wartości niematerialnych	1 644	
	Odpisy z tytułu utraty wartości udziałów w jednostkach zależnych i stowarzyszonych	-	
	Zysk (strata) ze sprzedaży udziałów w jednostkach zależnych i stowarzyszonych	-	
Zysk brutto		1 612 385	
Podatek dochodowy	Podatek dochodowy	(348 280)	
Zysk netto	Zysk netto	1 264 105	
Przypadający na akcjonariuszy Banku	Przypadający na akcjonariuszy Banku	1 263 909	
Przypadający na udziały niedające kontroli	Przypadający na udziały niedające kontroli	196	

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

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. w I półroczu 2016 roku

Skonsolidowany rachunek zysków i strat za I półrocze 2015 r.

(tys. zł)

POZYCJE WERSJI PREZENTACYJNEJ RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT	POZYCJE WERSJI PEŁNEJ REKLASYFIKOWANE DO WERSJI PREZENTACYJNEJ	I PÓŁROCZE 2015	UWAGI
Wynik z tytułu odsetek		2 058 425	
Przychody z tytułu dywidend i z jednostek ujmowanych metodą praw własności		43 437	
	Przychody z tytułu dywidend	13 337	
	Zysk (strata) z jednostek zależnych i stowarzyszonych	30 100	
Wynik z tytułu odsetek, dywidend i z jednostek ujmowanych metodą praw własności razem		2 101 862	
Wynik z tytułu prowizji i opłat	Wynik z tytułu prowizji i opłat	993 817	
Wynik z działalności handlowej		359 860	
	Wynik na instrumentach finansowych przeznaczonych do obrotu	200 058	
	Wynik z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	5 241	
	Wynik na pozostałych instrumentach finansowych wyznaczonych jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	
	Zyski (straty) na sprzedaży: aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży i utrzymywanych do terminu wymagalności	154 715	
	(Zyski) straty na sprzedaży: zobowiązań finansowych	(154)	
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto		126 500	
	Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	127 518	
	<i>minus</i> - Refundacja kosztów administracyjnych	(1 420)	/1
	Zyski (straty) na sprzedaży: kredytów i innych należności finansowych	402	
Wynik pozaodsetkowy		1 480 177	
Dochody z działalności operacyjnej		3 582 039	
Koszty z działalności operacyjnej		(1 612 584)	
	Wynagrodzenia i inne świadczenia pracownicze	(952 089)	
	Pozostałe koszty administracyjne	(634 717)	
	<i>minus</i> - Opłaty na rzecz funduszy gwarancyjnych	137 571	
	Refundacja kosztów administracyjnych	1 420	/1
	Amortyzacja i odpisy z tytułu utraty wartości środków trwałych i wartości niematerialnych	(164 769)	
Zysk operacyjny brutto		1 969 455	
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości kredytów i rezerw na zobowiązania pozabilansowe		(267 214)	
	Wynik odpisów z tytułu utraty wartości kredytów	(236 071)	
	Wynik rezerw na zobowiązania pozabilansowe	(31 143)	
Zysk operacyjny netto		1 702 241	
Wynik z tytułu pozostałych rezerw	Wynik z tytułu pozostałych rezerw	(26 639)	
Opłaty na rzecz funduszy gwarancyjnych	Opłaty na rzecz funduszy gwarancyjnych	(137 571)	
Zysk z działalności inwestycyjnej		629	
	Zysk (strata) na sprzedaży rzeczowego majątku trwałego i wartości niematerialnych	574	
	Odpisy z tytułu utraty wartości udziałów w jednostkach zależnych i stowarzyszonych	-	
	Zysk (strata) ze sprzedaży udziałów w jednostkach zależnych i stowarzyszonych	55	
Zysk brutto		1 538 660	
Podatek dochodowy	Podatek dochodowy	(294 672)	
Zysk netto	Zysk netto	1 243 988	
Przypadający na akcjonariuszy Banku	Przypadający na akcjonariuszy Banku	1 243 626	
Przypadający na udziały niedające kontroli	Przypadający na udziały niedające kontroli	362	

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

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. w I półroczu 2016 roku

8. Rachunek zysków i strat w ujęciu kwartalnym

8.1 Skonsolidowany rachunek zysków i strat

Skonsolidowany rachunek zysków i strat za 2016 r. i 2015 r. - Prezentowany w celu zapewnienia porównywalności

	(tys. zł)					
	II KWARTAŁ 2016	I KWARTAŁ 2016	IV KWARTAŁ 2015	III KWARTAŁ 2015	II KWARTAŁ 2015	I KWARTAŁ 2015
Przychody z tytułu odsetek	1 338 188	1 353 216	1 369 470	1 365 004	1 323 599	1 398 296
Koszty z tytułu odsetek	(256 183)	(283 478)	(308 959)	(317 370)	(308 104)	(355 366)
Wynik z tytułu odsetek	1 082 005	1 069 738	1 060 511	1 047 634	1 015 495	1 042 930
Przychody z tytułu prowizji i opłat	575 789	538 030	582 260	606 051	616 307	583 905
Koszty z tytułu prowizji i opłat	(70 648)	(74 690)	(78 351)	(98 251)	(103 057)	(103 338)
Wynik z tytułu prowizji i opłat	505 141	463 340	503 909	507 800	513 250	480 567
Przychody z tytułu dywidend	16 410	1	1	297	13 336	1
Wynik na instrumentach finansowych przeznaczonych do obrotu	125 406	120 842	124 074	103 916	94 931	105 127
Wynik z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	(2 533)	(2 868)	529	(223)	3 007	2 234
Wynik na pozostałych instrumentach finansowych wyznaczonych jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	-	-	-	-
Zyski (straty) na sprzedaży:	273 500	150 383	58 476	16 162	2 019	152 944
kredytów i innych należności finansowych	5 796	149 924	132	-	58	344
aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży i utrzymywanych do terminu wymagalności	267 707	464	58 486	16 350	2 089	152 626
zobowiązań finansowych	(3)	(5)	(142)	(188)	(128)	(26)
Dochody z działalności operacyjnej	1 999 929	1 801 436	1 747 500	1 675 586	1 642 038	1 783 803
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe	(131 179)	(129 389)	(120 277)	(130 067)	(130 082)	(137 132)
kredytów i innych należności finansowych	(72 740)	(128 226)	(117 113)	(147 171)	(89 181)	(146 890)
zobowiązań pozabilansowych	(58 439)	(1 163)	(3 164)	17 104	(40 901)	9 758
Wynik z działalności finansowej	1 868 750	1 672 047	1 627 223	1 545 519	1 511 956	1 646 671
Ogólne koszty administracyjne	(911 446)	(874 590)	(1 043 824)	(795 962)	(797 373)	(789 433)
wynagrodzenia i inne świadczenia pracownicze	(472 983)	(471 180)	(471 865)	(484 565)	(480 167)	(471 922)
pozostałe koszty administracyjne ^(*)	(438 463)	(403 410)	(571 959)	(311 397)	(317 206)	(317 511)
Amortyzacja i odpisy z tytułu utraty wartości środków trwałych i wartości niematerialnych	(85 677)	(85 793)	(84 808)	(81 888)	(83 031)	(81 738)
Inne koszty oraz wynik z pozostałych rezerw	(2 024)	(829)	1 587	(3 714)	(767)	(25 872)
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	3 971	6 541	10 635	22 843	117 895	9 623
Koszty z działalności operacyjnej	(995 176)	(954 671)	(1 116 410)	(858 721)	(763 276)	(887 420)
Zysk (strata) z jednostek zależnych i stowarzyszonych	9 788	10 003	10 622	72 426	14 599	15 556
Zysk (strata) na sprzedaży rzeczowego majątku trwałego i wartości niematerialnych	363	1 281	11 171	628	(54)	628
Zysk brutto	883 725	728 660	532 606	759 852	763 225	775 435
Podatek dochodowy	(193 098)	(155 182)	(93 960)	(149 008)	(143 806)	(150 866)
Zysk netto	690 627	573 478	438 646	610 844	619 419	624 569
Przypadający na akcjonariuszy Banku	690 513	573 396	438 364	610 469	619 209	624 417
Przypadający na udziały niedające kontroli	114	82	282	375	210	152

(*) Dane za 2015 rok zawierają jednorazową nadzwyczajną wpłatą na rzecz BFG w związku z bankrutem SBRIR w Wołominie i jednorazową składką na rzecz Funduszu Wsparcia Kredytobiorców oraz opłaty na rzecz funduszy gwarancyjnych. Dane za I i II kwartał 2016 roku zawierają podatek od niektórych instytucji finansowych oraz opłaty na rzecz funduszy gwarancyjnych.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. w I półroczu 2016 roku

8.2 Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów

Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów 2016 r. i 2015 r.

	(tys. zł)					
	II KWARTAŁ 2016	I KWARTAŁ 2016	IV KWARTAŁ 2015	III KWARTAŁ 2015	II KWARTAŁ 2015	I KWARTAŁ 2015
Zysk netto	690 627	573 478	438 646	610 844	619 419	624 569
Przypadający na akcjonariuszy Banku	690 513	573 396	438 364	610 469	619 209	624 417
Przypadający na udziały niedające kontroli	114	82	282	375	210	152
Inne składniki całkowitych dochodów						
<i>Pozycje, które są lub mogą zostać przeniesione w późniejszych okresach do rachunku zysków i strat:</i>						
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych	-	-	(1 146)	(10)	(19)	6
Skutki wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	(313 460)	29 099	98 833	191 550	(441 980)	(85 527)
Skutki wyceny instrumentów pochodnych zabezpieczających przepływy pieniężne	(6 281)	40 075	41 738	(26 197)	(52 662)	(56 220)
Podatek dochodowy dotyczący innych składników całkowitych dochodów	60 751	(13 143)	(26 708)	(31 417)	93 982	26 932
<i>Pozycje, które nie zostaną przeniesione w późniejszych okresach do rachunku zysków i strat:</i>						
Przeszacowanie zobowiązań z tytułu określonych świadczeń pracowniczych	-	-	12 900	-	-	-
Udział w skutkach przeszacowania zobowiązań z tytułu określonych świadczeń pracowniczych jednostek stowarzyszonych	-	-	18	-	-	-
Podatek dochodowy dotyczący pozycji, które nie zostaną przeniesione w późniejszych okresach do rachunku zysków i strat	-	-	(2 451)	-	-	-
Inne składniki całkowitych dochodów (netto)	(258 990)	56 031	123 184	133 926	(400 679)	(114 809)
Całkowite dochody razem	431 637	629 509	561 830	744 770	218 740	509 760
Przypadające na akcjonariuszy Banku	431 523	629 427	561 548	744 395	218 530	509 608
Przypadające na udziały niedające kontroli	114	82	282	375	210	152

Uwaga: Zysk netto za 2015 rok zawiera jednorazowe obciążenie związane z nadzwyczajną wpłatą na rzecz BFG w związku z bankrutem SBRIr w Wołominie oraz jednorazową składkę na rzecz Funduszu Wsparcia Kredytobiorców.

Zysk netto za I i II kwartał 2016 roku zawiera podatek od niektórych instytucji finansowych.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. w I półroczu 2016 roku

8.3 Skonsolidowany rachunek zysków i strat – wersja prezentacyjna

Skonsolidowany rachunek zysków i strat za 2016 r. i 2015 r.

	(tys. zł)					
	II KWARTAŁ 2016	I KWARTAŁ 2016	IV KWARTAŁ 2015	III KWARTAŁ 2015	II KWARTAŁ 2015	I KWARTAŁ 2015
Wynik z tytułu odsetek	1 082 005	1 069 738	1 060 511	1 047 634	1 015 495	1 042 930
Przychody z tytułu dywidend i z jednostek ujmowanych metodą praw własności	26 198	10 004	10 623	11 666	27 935	15 502
Wynik z tytułu odsetek, dywidend i z jednostek ujmowanych metodą praw własności razem	1 108 203	1 079 742	1 071 134	1 059 300	1 043 430	1 058 432
Wynik z tytułu prowizji i opłat	505 141	463 340	503 909	507 800	513 250	480 567
Wynik z działalności handlowej	390 577	118 433	182 947	119 855	99 899	259 961
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	9 095	155 823	9 784	21 814	117 369	9 131
Wynik pozaodsetkowy	904 813	737 596	696 640	649 469	730 518	749 659
Dochody z działalności operacyjnej	2 013 016	1 817 338	1 767 774	1 708 769	1 773 948	1 808 091
Koszty z działalności operacyjnej	(812 143)	(812 115)	(798 613)	(808 475)	(811 221)	(801 363)
Zysk operacyjny brutto	1 200 873	1 005 223	969 161	900 294	962 727	1 006 728
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości kredytów oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe	(131 179)	(129 389)	(120 277)	(130 067)	(130 082)	(137 132)
Zysk operacyjny netto	1 069 694	875 834	848 884	770 227	832 645	869 596
Wynik z tytułu pozostałych rezerw	(2 024)	(829)	1 587	(3 714)	(767)	(25 872)
Oplaty na rzecz funduszy gwarancyjnych	(64 104)	(66 986)	(68 487)	(68 346)	(68 599)	(68 972)
Jednorazowe obciążenia, wynikające z bankructwa SBRIIR w Wołominie oraz wpłaty na rzecz Funduszu Wsparcia Kredytobiorców	-	-	(260 549)	-	-	-
Podatek od niektórych instytucji finansowych	(120 204)	(80 640)	-	-	-	-
Zysk z działalności inwestycyjnej	363	1 281	11 171	61 685	(54)	683
Zysk brutto	883 725	728 660	532 606	759 852	763 225	775 435
Podatek dochodowy	(193 098)	(155 182)	(93 960)	(149 008)	(143 806)	(150 866)
Zysk netto	690 627	573 478	438 646	610 844	619 419	624 569
Przypadający na akcjonariuszy Banku	690 513	573 396	438 364	610 469	619 209	624 417
Przypadający na udziały niedające kontroli	114	82	282	375	210	152
Zysk netto z wyłączeniem podatku od niektórych instytucji finansowych	810 717	654 036	438 364	610 469	619 209	624 417

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. w I półroczu 2016 roku

9. Zarządzanie zasobami ludzkimi

Kapitał ludzki jako kluczowa wartość

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

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

Realizacji tych zadań towarzyszy szczególnie nacisk na promowanie wartości priorytetowych dla kultury organizacyjnej Banku oraz Grupy UniCredit.

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 I półroczu 2016 roku Bank uruchomił kolejne edycje usystematyzowanego programu rotacji pozwalający na bezpośredni przepływ wiedzy specjalistycznej pomiędzy ekspertami.

W I półroczu 2016 roku główne priorytety szkoleniowe Banku obejmowały:

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

Wzmocnienie wiedzy produktowej i sprzedażowej pracowników Banku

Bank realizował projekty szkoleniowe wspierające personel we właściwym sposobie dystrybucji produktów bankowych, w tym produktów z obszaru bancassurance. We współpracy z NBP wdrożono system szkoleń kaskadowych dedykowany nowym zabezpieczeniom banknotów. Zostały także opracowane i wdrożone dedykowane programy szkoleniowe dla pracowników zajmujących się pozyskiwaniem nowych klientów oraz obsługą dotychczasowych klientów.

Rozszerzanie wiedzy specjalistycznej pracowników Banku

Bank kontynuował realizację projektów szkoleniowych dedykowanych wzmocnieniu kultury ryzyka oraz szkolenia związane z wprowadzeniem w życie przyjętych strategii biznesowych. Dodatkowo realizowane były szkolenia dedykowane pracownikom o wysokim potencjale oraz pracownikom obsługującym klientów z sektora MŚP.

W I półroczu 2016 roku Bank zrealizował (zarówno w formie szkoleń klasowych, elektronicznych i Wirtualnych Klas) około 200 tys. godzin szkoleniowych, w których uczestniczyło ponad 15,5 tys. pracowników (około 97% wszystkich zatrudnionych), co świadczy o skutecznym wdrażaniu wymaganych regulacji i trosce o dobro klienta.

Programy i inicjatywy rozwojowe

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:

- Executive Development Plan (EDP) - roczny proces oceny kadry menedżerskiej, w którym wzięło udział 613 osób,
- Talent Management Review (TMR) - roczny proces oceny potencjału i osiągnięć zawodowych, służący zarządzaniu i rozwojowi talentów w Banku oraz Grupie UniCredit, w którym wzięło udział 137 osób,

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. w I półroczu 2016 roku

Kluczowymi elementami procesów EDP i TMR są plany sukcesji. Planowanie sukcesji ma fundamentalne znaczenie dla zapewnienia ciągłości zatrudnienia na strategicznych stanowiskach, realizacji długoterminowych projektów i minimalizacji ryzyka operacyjnego.

- Roczny system oceny – proces oceny pracowników Banku, w którym w I półroczu 2016 roku wzięło udział 14 383 pracowników.

Ponadto Bank oferuje pracownikom inicjatywy rozwojowe, ukierunkowane na wsparcie rozwoju zawodowego, umiejętności, wiedzy i kompetencji.

Programy stażowe i praktyki

Bank oferuje studentom i absolwentom następujące programy rozwojowe:

- UniChallenge - dwuletni program stażowy adresowany do utalentowanych studentów ostatnich lat studiów magisterskich oraz absolwentów. Daje uczestnikom możliwość zdobycia zawodowego doświadczenia i wiedzy w określonym obszarze. UniChallenge jest źródłem pozyskiwania nowych pracowników o wysokim potencjale,
- Programy praktyk adresowane do studentów. Praktyki trwają od 2 tygodni do 3 miesięcy i dają możliwość zebrania doświadczeń w dowolnych obszarach bankowości, we wszystkich jednostkach organizacyjnych Banku.

Polityka wynagradzania

31 lipca 2015 roku Rada Nadzorcza Banku Pekao S.A. zatwierdziła Politykę Wynagradzania Banku, odzwierciedlającą misję i wartości w podejściu Banku do systemów wynagradzania, która:

- 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.

Systemy motywacyjne

W Banku funkcjonują trzy główne systemy motywacyjne: System Zmiennego Wynagradzania dla Kadry Zarządzającej, System Zarządzania przez Cele (MBO) oraz System oparty na postanowieniach Zakładowego Układu Zbiorowego Pracy, którego podstawą jest premia kwartalna i nagroda motywacyjna.

System Zmiennego Wynagradzania dla Kadry Zarządzającej dedykowany jest osobom zajmującym stanowiska kierownicze, mającym istotny wpływ na profil ryzyka Banku. Celem systemu jest wspieranie realizacji strategii Banku oraz ograniczanie nadmiernego ryzyka i konfliktów interesów. W ramach systemu uczestnik może otrzymać wynagrodzenie zmienne w oparciu o koncepcję puli bonusowej zapewniającą 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.

System MBO obejmuje pracowników zatrudnionych na podstawie kontraktu menedżerskiego i dotyczy w szczególności stanowisk związanych z bezpośrednią obsługą klientów (tzw. „front office”) 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 ma zastosowanie do wszystkich pracowników, którzy nie są objęci innymi systemami. 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 okresie, a także nagroda motywacyjna, która jest przyznawana za szczególne osiągnięcia w pracy zawodowej.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. w I półroczu 2016 roku

Dodatkowe świadczenia dla pracowników

Świadczenia dodatkowe dla pracowników są zróżnicowane ze względu na stanowisko i charakter pracy.

Bank oferuje pracownikom możliwość inwestowania w akcje UniCredit S.p.A w ramach Planu Nabywania Akcji przez pracowników spółek Grupy UniCredit w Polsce (Employee Share Ownership Plan - ESOP) na preferencyjnych zasadach, które umożliwiają uzyskanie Akcji Bezpłatnych, przyznanych na podstawie liczby Akcji Inwestycyjnych nabytych przez uczestnika.

Polityka oceny odpowiedniości

W I półroczu 2016 roku w Banku, przed powołaniem na nową wspólną kadencję, przeprowadzono ocenę odpowiedniości kandydatów, Członków Rady Nadzorczej oraz Członków Zarządu Banku obejmującą ocenę ich kwalifikacji zawodowych, reputacji oraz dodatkowych kryteriów dotyczących zarządzania zgodnie z obowiązującą Polityką dotyczącą oceny odpowiedniości proponowanych i mianowanych Członków Zarządu, Rady Nadzorczej oraz osób pełniących Kluczowe Funkcje w Banku Pekao S.A. Ocena odpowiedniości została dokonana przez Radę Nadzorczą Banku przy wsparciu Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń.

Wartości korporacyjne

W Banku funkcjonuje projekt „System Wartości”, który określa wartości korporacyjne, którymi powinni kierować się pracownicy Banku w codziennych relacjach zawodowych. 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 „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. W I półroczu 2016 roku Rzecznicy Karty Zasad kontynuowali spotkania z pracownikami Banku, których celem było przybliżenie pracownikom „Systemu Wartości” oraz pracy Rzeczników Karty Zasad. Ponadto Rzecznicy spotykali się z pracownikami indywidualnie oraz prowadzili rozmowy telefonicznie wskazując na możliwość samodzielnego rozwiązywania problemów.

Relacje z organizacjami związków zawodowych

W I półroczu 2016 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 tym okresie odbyło się 8 spotkań Banku z organizacjami związków zawodowych.

Relacje z Radą Pracowników

W Banku działa Rada Pracowników Banku Pekao S.A. Rada jest przedstawicielem pracowników, uprawnionym do uzyskiwania informacji i przeprowadzania konsultacji z pracownikami w zakresie określonym ustawą z 7 kwietnia 2006 roku o informowaniu pracowników i przeprowadzaniu z nimi konsultacji. W I półroczu 2016 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.

Zatrudnienie w liczbach

Na koniec czerwca 2016 roku liczba pracowników Grupy wyniosła 18 150 osób (w Banku i spółkach konsolidowanych metodą pełną) w porównaniu z 18 629 osobami na koniec czerwca 2015 roku.

Na koniec czerwca 2016 roku liczba pracowników Banku wyniosła 16 258 osób w porównaniu z 16 631 osobami na koniec czerwca 2015 roku. Średnia wieku pracowników wyniosła 46 lat, wykształceniem wyższym legitymowało się 64,3% pracowników (63,6% w I półroczu 2015 roku), kobiety stanowiły 79,5% wszystkich zatrudnionych.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. w I półroczu 2016 roku

10. Pozostałe informacje

10.1 Stanowisko Zarządu odnośnie do możliwości realizacji wcześniej publikowanych prognoz

Bank nie publikował prognozy wyników finansowych na rok 2016.

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

Według informacji posiadanych przez Bank, na dzień przekazania raportu osoby zarządzające i nadzorujące w Banku posiadały 73 535 akcji Banku Pekao S.A.

Liczba akcji w posiadaniu osób zarządzających przedstawiona jest poniżej.

	NA DZIEŃ PRZEKAZANIA RAPORTU		
	ZA I PÓŁROCZE 2016	ZA I KWARTAŁ 2016	ZMIANA
Luigi Lovaglio	64 035	64 035	0
Diego Biondo	9 500	9 500	0
Razem	73 535	73 535	0

10.3 Transakcje z podmiotami powiązanymi

Bank i jednostki zależne w I półroczu 2016 roku nie zawarły z podmiotami powiązanymi transakcji, które byłyby pojedynczo lub łącznie transakcjami istotnymi i zawartymi na innych warunkach niż rynkowe.

W I półroczu 2016 roku Bank i jednostki zależne nie udzieliły poręczeń kredytu lub pożyczki ani nie udzieliły gwarancji jednemu podmiotowi lub jednostce zależnej od tego podmiotu, których łączna wartość stanowiłaby równowartość 10% kapitałów własnych Banku.

10.4 Zasady przyjęte przy sporządzeniu raportu

Opis zasad przyjętych przy sporządzaniu raportu znajduje się w Notach Objaśniających do Śródrocznego Skróconego Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za okres od 1 stycznia 2016 do 30 czerwca 2016.

10.5 Objasnienia dotyczące sezonowości lub cykliczności działalności

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

10.6 Informacja dotycząca emisji, wykupu i spłaty dłużnych papierów wartościowych

Strukturyzowane Certyfikaty Depozytowe

Strukturyzowane Certyfikaty Depozytowe są alternatywnymi w stosunku do tradycyjnych depozytów bankowych produktami inwestycyjnymi dla klientów Banku. Łączna wartość zobowiązań Banku z tego tytułu (kapitał) na koniec czerwca 2016 roku wyniosła 245,9 mln zł. Czynnych jest 9 emisji Strukturyzowanych Certyfikatów Depozytowych w złotych, z maksymalnym terminem wymagalności do 5 lutego 2018 roku. Zobowiązania z terminem wymagalności w 2016, 2017 i 2018 roku stanowią odpowiednio 30,3%, 33,4% i 36,3% tych zobowiązań.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. w I półroczu 2016 roku

Certyfikaty Depozytowe

Certyfikaty Depozytowe to produkty inwestycyjne denominowane w złotych, które gwarantują 100% ochronę zainwestowanych środków, również w przypadku zakończenia inwestycji przed dniem wykupu. Łączna wartość zobowiązań Banku z tego tytułu (kapitał) na koniec czerwca 2016 roku wyniosła 589,1 mln zł. Czynnych jest 8 emisji Certyfikatów Depozytowych z terminem wymagalności do 3 miesięcy, do 6 miesięcy oraz do 1 roku, co stanowi odpowiednio 71,7%, 0,3% i 28,0% tych zobowiązań.

Listy zastawne Pekao Banku Hipotecznego S.A.

Łączna wartość zobowiązań Spółki z tytułu listów zastawnych na dzień 30 czerwca 2016 roku wyniosła 1 307,3 mln zł. Zobowiązania z tytułu listów zastawnych z terminem wymagalności do 1 roku stanowią 6,3%, od 1 roku do 3 lat 32,3%, od 3 lat do 5 lat 31,7% oraz od 5 lat do 10 lat 29,7% wartości nominalnej ogółem.

10.7 Podział zysku za 2015

W dniu 16 czerwca 2016 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku Pekao S.A. podjęło uchwałę w sprawie podziału zysku netto Banku za 2015 rok w kwocie 2 290 398 459,80 zł przeznaczając:

- 99,7% zysku netto Banku tj. 2 283 489 295,80 zł na dywidendę,
- 6 909 164,00 zł na fundusz ogólnego ryzyka bankowego.

10.8 Objasnienia dotyczące dywidendy

W dniu 16 czerwca 2016 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku Pekao S.A. podjęło uchwałę w sprawie podziału zysku netto Banku Pekao S.A. za 2015 rok, zgodnie z którą na dywidendę przeznacza się kwotę 2 283 489 295,80 zł (99,7% zysku netto Banku za 2015 rok), co oznacza wypłatę dywidendy w wysokości 8,70 zł na 1 akcję zwykłą. Dzień dywidendy ustalono na 22 czerwca 2016 roku, a termin wypłaty dywidendy ustalono na 6 lipca 2016 roku. Wszystkie akcje Banku są akcjami zwykłymi.

10.9 Informacje o toczących się postępowaniach

W I półroczu 2016 roku liczba toczących się przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej postępowań dotyczących zobowiązań Grupy wyniosła 613 postępowań na łączną kwotę 1 035,1 mln zł, a dotyczących wierzytelności 13 922 postępowań na łączną kwotę 1 497,6 mln zł.

W I półroczu 2016 roku nie występowały postępowania przed sądem lub organami administracji państwowej dotyczące zobowiązań lub wierzytelności Grupy, w których wysokość dochodzonego roszczenia stanowiłaby co najmniej 10% kapitałów własnych Banku.

Zdaniem Banku żadne z pojedynczych postępowań toczących się w I półroczu 2016 roku przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej, jak również wszystkie postępowania łącznie nie stwarzają zagrożenia dla płynności finansowej Banku.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. w I półroczu 2016 roku

10.10 Wydarzenia po dacie bilansu

Zmniejszenie udziału UniCredit S.p.A. w kapitale zakładowym Banku Pekao S.A., powodujące zmniejszenie liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku do 40,10%

W raporcie bieżącym nr 17/2016 Zarząd Banku Pekao S.A. poinformował, iż w dniu 18 lipca 2016 roku otrzymał zawiadomienie od UniCredit S.p.A., zgodnie z którym UniCredit S.p.A. zbył 26 247 003 akcje Banku w wyniku realizacji zawartych w dniu 13 lipca 2016 roku transakcji pakietowych w trybie procesu przyspieszonego budowania księgi popytu. Transakcje zostały rozliczone w dniu 15 lipca 2016 roku.

Przed zbyciem UniCredit S.p.A. posiadał 131 497 488 akcji Banku, stanowiących 50,10% udziału w kapitale zakładowym Banku, odpowiadających takiej samej liczbie i odpowiednio takiemu samemu procentowemu udziałowi głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku.

Po dokonanej transakcji UniCredit S.p.A. posiada 105 250 485 akcji Banku, stanowiących 40,10% udziału w kapitale zakładowym Banku, odpowiadających takiej samej liczbie i odpowiednio takiemu samemu procentowemu udziałowi głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku.

W związku z Ofertą Prywatną, UniCredit S.p.A. zobowiązał się do przestrzegania 90-dniowego okresu ograniczenia zbywalności pozostałych akcji Banku, z zastrzeżeniem zwyczajowych carve-outs.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. w I półroczu 2016 roku

11. Oświadczenia Zarządu dotyczące rzetelności prezentowanych sprawozdań

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

- Śródroczne Skrócone Jednostkowe Sprawozdanie Finansowe Banku Pekao S.A. za okres od 1 stycznia 2016 do 30 czerwca 2016 oraz Śródroczne Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za okres od 1 stycznia 2016 do 30 czerwca 2016 i dane porównywalne sporządzone zostały zgodnie z obowiązującymi zasadami rachunkowości oraz że odzwierciedlają w sposób prawdziwy, rzetelny i jasny sytuację majątkową i finansową Banku Pekao S.A. i Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. oraz ich wynik finansowy,
- Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. w I półroczu 2016 roku zawiera prawdziwy obraz rozwoju i osiągnięć oraz sytuacji Grupy (w tym opis podstawowych zagrożeń i ryzyka).

Zarząd Banku Pekao S.A. oświadcza, że podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych, dokonujący przeglądu Śródrocznego Skróconego Jednostkowego Sprawozdania Finansowego Banku Pekao S.A. za okres od 1 stycznia 2016 do 30 czerwca 2016 i Śródrocznego Skróconego Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za okres od 1 stycznia 2016 do 30 czerwca 2016, został wybrany zgodnie z przepisami prawa. Podmiot ten oraz biegli rewidenci, dokonujący tego przeglądu spełniali warunki do wydania bezstronnego i niezależnego raportu z przeglądu śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego oraz śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego, zgodnie z obowiązującymi przepisami i standardami zawodowymi.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. w I półroczu 2016 roku

Podpisy wszystkich Członków Zarządu

02.08.2016	Luigi Lovaglio	Prezes Zarządu Banku, CEO	
data	imię/nazwisko	stanowisko/funkcja	podpis
02.08.2016	Diego Biondo	Wiceprezes Zarządu Banku	
data	imię/nazwisko	stanowisko/funkcja	podpis
02.08.2016	Andrzej Kopyrski	Wiceprezes Zarządu Banku	
data	imię/nazwisko	stanowisko/funkcja	podpis
02.08.2016	Adam Niewiński	Wiceprezes Zarządu Banku	
data	imię/nazwisko	stanowisko/funkcja	podpis
02.08.2016	Grzegorz Piwowar	Wiceprezes Zarządu Banku	
data	imię/nazwisko	stanowisko/funkcja	podpis
02.08.2016	Stefano Santini	Wiceprezes Zarządu Banku	
data	imię/nazwisko	stanowisko/funkcja	podpis
02.08.2016	Marian Ważyński	Wiceprezes Zarządu Banku	
data	imię/nazwisko	stanowisko/funkcja	podpis