

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2017 rok



1. Wybrane dane i wskaźniki finansowe Banku Pekao S.A.	3
2. Podsumowanie wyników	4
3. Zewnętrzne warunki działania	6
4. Ważniejsze wydarzenia i osiągnięcia	14
4.1 Zmiany w Grupie Kapitałowej Banku Pekao S.A.	14
4.2 Zmiany w składzie organów statutowych Banku.....	16
4.3 Zmiany organizacyjne.....	22
4.4 Nagrody i wyróżnienia	23
5. Informacje dla inwestorów	27
5.1 Kapitał zakładowy i struktura akcjonariatu Banku	27
5.2 Notowania oraz wycena rynkowa akcji Banku Pekao S.A.	30
5.3 Historia wypłaty dywidendy	31
5.4 Relacje inwestorskie	31
5.5 Oceny wiarygodności finansowej	32
6. Działalność Banku Pekao S.A.	33
6.1 Ważniejsze czynniki mające znaczący wpływ na działalność i wyniki Banku	33
6.2 Istotne czynniki ryzyka i zagrożeń.....	35
6.3 Adekwatność kapitałowa	38
6.4 Bank Pekao S. A. na polskim rynku usług bankowych	40
6.4.1 Obsługa klientów indywidualnych.....	40
6.4.2 Mikro i małe firmy.....	48
6.4.3 Klienci korporacyjni.....	50
6.5 Inwestycje w kapitał ludzki.....	56
6.6 Polityka w zakresie działalności sponsoringowej i charytatywnej.....	61
7. Sprawozdanie z sytuacji finansowej i wyniki finansowe	62
7.1 Struktura skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej – wersja uproszczona	62
7.1.1 Aktywa.....	63
7.1.2 Pasywa.....	65
7.1.3 Pozycje pozabilansowe	67
7.2 Jednostkowy rachunek zysków i strat – wersja prezentacyjna	68
7.3 Jednostkowy rachunek zysków i strat w ujęciu kwartalnym.....	72
7.3.1 Jednostkowy rachunek zysków i strat	72
7.3.2 Jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów	74
7.3.3 Jednostkowy rachunek zysków i strat – wersja prezentacyjna	75
7.3.4 Uzgodnienie wersji prezentacyjnej rachunku zysków i strat do wersji pełnej	77
8. Pozostałe informacje	79
9. Perspektywy rozwoju działalności	85
9.1 Czynniki, które będą miały wpływ na wyniki Grupy.....	85
9.2 Kierunki działania i priorytety biznesowe.....	87
10. Oświadczenie Zarządu dotyczące rzetelności prezentowanych sprawozdań	90
11. Oświadczenie Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna o stosowaniu zasad ładu korporacyjnego w 2017 r.	91
12. Oświadczenie na temat informacji niefinansowych Banku Pekao S.A. za 2017 rok	107

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2017 rok

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

	2017	2016	2015	2014	2013	2012
RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT DZIAŁALNOŚĆ KONTYNUOWANA – WYBRANE POZYCJE^(*)	<i>(mln zł)</i>					
Dochody z działalności operacyjnej	7 085	7 036	6 792	7 035	7 187	7 510
Koszty z działalności operacyjnej	(3 025)	(2 991)	(2 993)	(3 087)	(3 125)	(3 231)
Zysk operacyjny brutto	4 061	4 045	3 799	3 948	4 062	4 279
Zysk brutto	2 728	2 863	2 792	3 270	3 436	3 593
Zysk netto	2 088	2 278	2 290	2 662	2 800	2 925
WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI						
Zwrot na średnim kapitale (ROE)	9,6%	10,1%	10,1%	11,6%	12,3%	13,6%
Zwrot z aktywów (ROA)	1,2%	1,4%	1,4%	1,8%	2,0%	2,1%
Marża odsetkowa	2,8%	2,8%	2,7%	3,1%	3,3%	3,6%
Dochody nieodsetkowe / dochody z działalności operacyjnej	34,0%	37,5%	37,4%	36,2%	38,0%	35,8%
Koszty / dochody	42,7%	42,5%	44,1%	43,9%	43,5%	43,0%
SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ – WYBRANE POZYCJE	<i>(mln zł)</i>					
Suma bilansowa	182 077	170 989	165 761	164 323	155 287	147 067
Kredyty i pożyczki udzielone klientom netto ^(**)	128 873	119 034	113 753	105 600	97 988	91 913
Zobowiązania wobec klientów ^(***)	146 110	136 630	124 788	121 125	116 201	103 000
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych oraz zobowiązania podporządkowane	2 727	301	1 669	2 820	2 241	3 966
Kapitały	22 259	22 283	22 794	23 387	22 849	22 717
WSKAŹNIKI STRUKTURY SPRAWOZDANIA Z SYTUACJI FINANSOWEJ						
Kredyty netto ^(*) / suma bilansowa	70,8%	69,6%	68,6%	64,3%	63,1%	62,5%
Papiery wartościowe / suma bilansowa	21,1%	20,8%	13,3%	15,3%	22,6%	19,9%
Depozyty ^(***) / suma bilansowa	81,7%	80,1%	76,3%	75,4%	76,3%	72,7%
Kredyty netto ^(*) / depozyty ^(***)	86,6%	86,9%	90,0%	85,2%	82,7%	85,9%
Kapitały / suma bilansowa	12,2%	13,0%	13,8%	14,2%	14,7%	15,4%
Łączny współczynnik kapitałowy (Bazylea III)	18,4%	18,2%	18,2%	17,1%	18,3%	18,0%
ZATRUDNIENIE I SIEĆ						
Liczba zatrudnionych	15 316	15 882	16 387	16 914	17 092	17 433
Liczba placówek	851	928	975	1 034	1 001	1 001
Liczba bankomatów	1 745	1 761	1 759	1 825	1 847	1 845

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

(**) Z wyłączeniem transakcji z przyrzeczeniem odkupu.

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

Uwaga: Począwszy od 2013 r. w celu dostosowania prezentacji do standardów przyjętych przez główne banki polskie i europejskie, w rachunku zysków i strat, zyski na sprzedaży aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży i utrzymywanych do terminu wymagalności są prezentowane w wyniku z działalności handlowej i w konsekwencji w zysku operacyjnym, dochodach z działalności operacyjnej oraz wyniku pozaodsetkowym. W celu zapewnienia porównywalności dane za 2012 r. zostały zmienione w porównaniu do danych wcześniej opublikowanych.

Od 2014 r. wybrane dane i wskaźniki finansowe 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 r.

Dane z rachunku zysków i strat przedstawione w powyższej tabeli oraz w pozostałych notach do Sprawozdania z działalności zostały przedstawione zgodnie z wersją prezentacyjną rachunku zysków i strat, która różni się od wersji pełnej prezentowanej w Jednostkowym Sprawozdaniu Finansowym Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2017. Uzgodnienie wersji prezentacyjnej rachunku zysków i strat do wersji pełnej znajduje się w pkt 7.3.4 Sprawozdania z działalności Banku.

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2017 rok

2. Podsumowanie wyników

Zysk netto Banku w 2017 r. wyniósł 2 088,1 mln zł i nominalnie był niższy o 190,3 mln zł, tj. 8,4% od zysku netto osiągniętego w 2016 r., natomiast z wyłączeniem rozliczenia transakcji przejęcia Visa Europe Limited przez Visa Inc w 2016 r. był wyższy o 1,1% r/r.

Dzięki efektywnej działalności komercyjnej Banku w 2017 r. odnotowano znaczący wzrost wolumenów kredytowych zarówno w obszarze kredytów klientów detalicznych (o 10,7% r/r) jak i w obszarze kredytów korporacyjnych (o 6,0% r/r). Wzrost akcji kredytowej był sfinansowany przez wyższe wolumeny depozytów detalicznych rosnące o 7,7% r/r oraz depozytów korporacyjnych rosnące o 6,3% r/r, a także przez wyższe wolumeny Certyfikatów Depozytowych.

Łączny współczynnik kapitałowy (TCR) wyniósł 18,4% na koniec grudnia 2017 r. i był wyższy (o 0,2 p.p.) niż na koniec 2016 r.

Solidną strukturę płynnościową Banku Pekao S.A. odzwierciedla relacja kredytów netto do depozytów w wysokości 86,6% na koniec grudnia 2017 r. Pozwala to, w powiązaniu z wysokim poziomem kapitałów na dalszy solidny i stabilny rozwój działalności Banku.

Główne pozycje rachunku zysków i strat

Dochody z działalności operacyjnej Banku osiągnięte w 2017 r. wyniosły 7 085,3 mln zł i były wyższe o 4,6% r/r z wyłączeniem rozliczenia transakcji przejęcia Visa Europe Limited przez Visa Inc w 2016 r. (nominalnie dochody były wyższe o 49,3 mln zł tj. 0,7% niż w 2016 r.), przy następujących trendach:

- Wynik z tytułu odsetek i dywidend razem, osiągnięty w 2017 r. wyniósł 4 674,8 mln zł i był wyższy o 275,1 mln zł tj. 6,3% w porównaniu z wynikiem osiągniętym w 2016 r. głównie dzięki wyższym wolumenom zarówno kredytów jak i depozytów oraz przychodom z tytułu dywidend,
- Wynik pozaodsetkowy osiągnięty w 2017 r. wyniósł 2 410,5 mln zł i był wyższy o 37,0 mln zł, tj. 1,6% w porównaniu z wynikiem osiągniętym w 2016 r., z wyłączeniem rozliczenia transakcji przejęcia Visa Europe Limited przez Visa Inc w 2016 r. (nominalnie był niższy o 8,6% r/r), z wynikiem z tytułu prowizji i opłat (łącznie z prowizjami z tytułu marży na transakcjach walutowych z klientami) niższym o 2,6% w porównaniu do 2016 r., głównie ze względu na niższe prowizje związane z działalnością kredytową, kartową i pozostałe.

Koszty z działalności operacyjnej w 2017 r. wyniosły 3 024,5 mln zł. Były one wyższe o 33,1 mln zł tj. 1,1% w porównaniu do 2016 r. głównie ze względu na wyższe koszty osobowe.

Opłaty na rzecz funduszy gwarancyjnych w 2017 r. wyniosły 266,4 mln zł i były wyższe o 6,1 mln zł tj. 2,3% niż w 2016 r.

Dnia 1 lutego 2016 r. Ustawą o podatku od niektórych instytucji finansowych został wprowadzony podatek od niektórych instytucji finansowych. W 2017 r. podatek ten wyniósł 522,3 mln zł i był wyższy o 72,8 mln zł, głównie ze względu na krótszy okres obowiązywania przepisów o podatku w 2016 r.

Wynik odpisów z tytułu utraty wartości kredytów oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe Banku osiągnięty w 2017 r. wyniósł 515,9 mln zł i był wyższy o 24,5 mln zł tj. 5,0% niż w 2016 r.

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2017 rok

Wolumeny

Kredyty i pożyczki według wartości nominalnej łącznie z papierami wartościowymi emitowanymi przez jednostki niemonetarne, na koniec grudnia 2017 r. wyniosły 133 913,3 mln zł i były wyższe o 9 370,1 mln zł tj. 7,5% niż na koniec grudnia 2016 r. z wolumenami kredytów detalicznych rosnącymi o 10,7% r/r i wolumenami kredytów korporacyjnych rosnącymi o 6,0% r/r.

Relacja należności z utratą wartości do należności ogółem na koniec grudnia 2017 r. wyniosła 5,2% w porównaniu do 5,8% na koniec grudnia 2016 r.

Zobowiązania wobec klientów Banku, zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych razem na koniec grudnia 2017 r. wyniosły 148 837,1 mln zł i były wyższe o 11 906,3 mln zł tj. 8,7% niż na koniec grudnia 2016 r. z wolumenami depozytów detalicznych rosnącymi o 7,7% r/r i wolumenami depozytów korporacyjnych rosnącymi o 6,3% r/r.

Aktywa netto funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez Pekao TFI S.A. (d. Pioneer Pekao TFI S.A.) na koniec grudnia 2017 r. wyniosły 18 410,0 mln zł i były wyższe o 1 616,1 mln zł, tj. 9,6% w porównaniu do końca grudnia 2016 r.

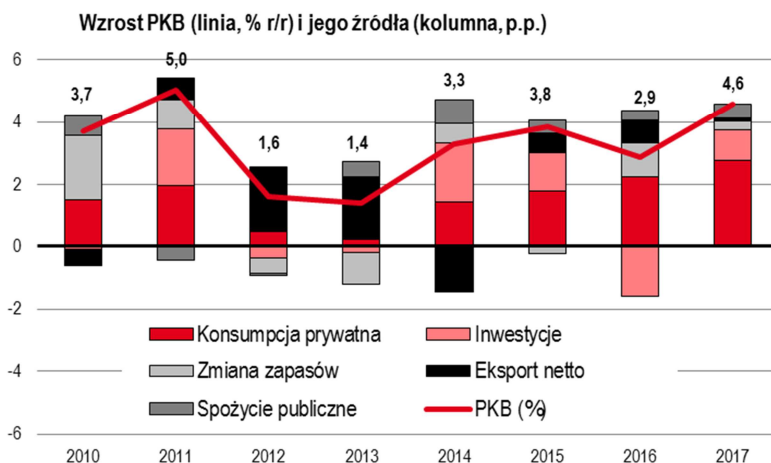
Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2017 rok

3. Zewnętrzne warunki działania

Wzrost gospodarczy

W 2017 roku tempo wzrostu gospodarczego przyspieszyło do 4,6% z 2,9% odnotowanych w roku 2016. Popyt krajowy zwiększył się o 4,7%, a wymiana handlowa z zagranicą miała w zasadzie neutralny wpływ na wzrost PKB (wkład na poziomie 0,1 p.p.). Spożycie gospodarstw domowych zwiększyło się o 4,8%, wobec wzrostu o 3,9% rok wcześniej. Korzystnie na wzrost konsumpcji oddziaływała poprawiająca się sytuacja na rynku pracy, która sprzyjała wzrostowi dochodów do dyspozycji gospodarstw domowych. Dochody gospodarstw domowych były również zasilane transferami socjalnymi w ramach Programu Rodzina 500 plus. W 2017 roku nastąpiło wyraźne odbicie inwestycji, które wzrosły o 5,4%, po spadku o 7,9% w roku 2016. W pierwszych trzech kwartałach wzrost inwestycji był przede wszystkim efektem wzrostu inwestycji publicznych. Zmiana stanu zapasów wygenerowała w 2017 roku ok. 0,2 p.p. wzrostu PKB.

W 2018 roku oczekiwane jest niewielkie wyhamowanie tempa wzrostu PKB do około 3,8%. Popyt krajowy będzie w dalszym ciągu wspierany przez solidny wzrost konsumpcji napędzany poprawą sytuacji na rynku pracy, w tym w szczególności coraz dynamiczniej wzrostem płac. Jednocześnie oczekiwana jest intensyfikacja realizacji projektów inwestycyjnych współfinansowanych ze środków Unii Europejskiej w ramach perspektywy finansowej na lata 2014-2020. Powinna temu towarzyszyć stopniowa odbudowa aktywności inwestycyjnej sektora prywatnego. Przyspieszenie tempa wzrostu inwestycji w IV kwartale 2017 roku do dwucyfrowych poziomów daje nadzieje na kontynuowanie ożywienia inwestycyjnego także w 2018 roku. Dobra koniunktura na polskich rynkach eksportowych powinna sprzyjać utrzymaniu się solidnej dynamiki wzrostu eksportu.



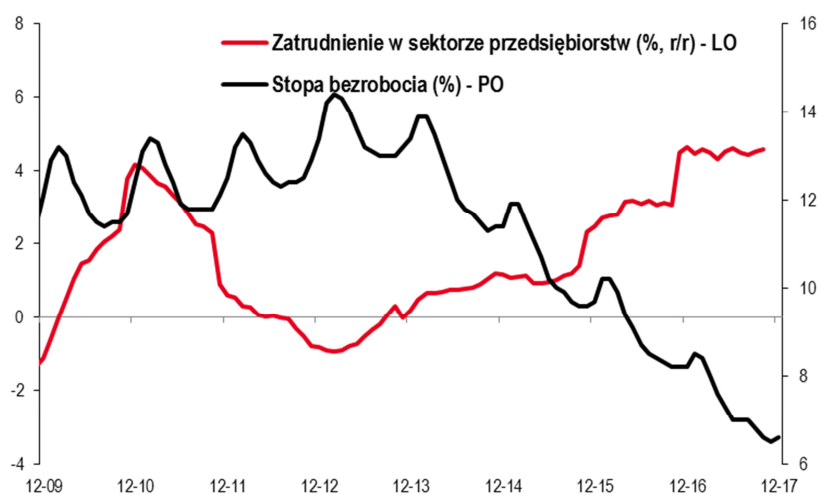
Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2017 rok

Rynek pracy

Przeciętne zatrudnienie w polskim sektorze przedsiębiorstw wyniosło w grudniu 2017 roku 6 064 tys. osób, tj. o 265 tys. więcej niż w grudniu 2016 roku. Wzrost zatrudnienia w 2017 roku był kontynuacją długotrwałej tendencji trwającej od połowy 2013 roku, przy czym zanotowała ona dalsze przyspieszenie. Najwięcej etatów w 2017 roku, podobnie jak w poprzednich latach, zostało stworzonych w sektorze przetwórczym, handlu oraz transporcie, natomiast redukcje nadal dominowały w górnictwie (długoterminowy trend spadkowy). Warto zaznaczyć, że w 2017 roku nastąpił początek odbudowy zatrudnienia w sektorze budowlanym po pięciu latach redukcji etatów.

W 2017 roku odnotowano dalszy ciąg tendencji spadkowej stopy bezrobocia, która w grudniu 2017 roku wyniosła 6,6% wobec 8,2% w grudniu 2016 roku. Oczekuje się, że w 2018 roku tendencja spadkowa będzie kontynuowana, choć już w wyraźnie wolniejszym tempie niż w ostatnich latach, ze względu na zbliżanie się do poziomu stopy bezrobocia naturalnego.

Dynamika płac w polskim sektorze przedsiębiorstw zanotowała w 2017 roku wyraźne przyspieszenie, wspierane przez rosnące napięcia na rynku pracy spowodowane niedoborem podaży pracowników. Przeciętne wynagrodzenie w sektorze przedsiębiorstw w 2017 roku wzrosło o 5,9% wobec wzrostu o 3,8% w poprzednim roku. W efekcie fundusz płac w sektorze przedsiębiorstw wzrósł w 2017 roku w ujęciu nominalnym o 10,7% wobec wzrostu o 6,7% w 2016 roku, co po uwzględnieniu inflacji przełożyło się na wzrost w ujęciu realnym o 8,5% w 2017 roku wobec 7,4% w 2016 roku.



Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2017 rok

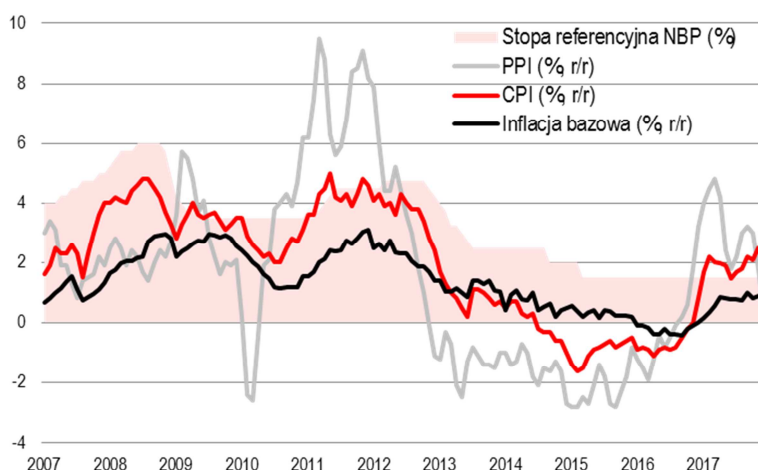
Inflacja i polityka pieniężna

Zgodnie z danymi Głównego Urzędu Statystycznego (GUS) średni poziom inflacji cen konsumenta wyniósł w 2017 roku 2,0%, podczas gdy w 2016 roku wyniósł -0,6%. Wskaźnik cen towarów i usług konsumpcyjnych od początku 2017 roku kształtował się w paśmie dopuszczalnych odchyień od celu inflacyjnego Narodowego Banku Polskiego (NBP), którego środek zdefiniowany jest w punkcie 2,5%, a zakres kształtuje się w granicach 1,5 - 3,5%. W listopadzie 2017 roku wskaźnik CPI osiągnął poziom celu NBP, a na koniec roku obniżył się do 2,1% r/r.

Największy wpływ na wzrost inflacji miał szybszy wzrost cen żywności, wzrost kosztów związanych z użytkowaniem mieszkania oraz wzrost cen paliw do prywatnych środków transportu. W 2017 roku odnotowano wzrost inflacji bazowej (po wyłączeniu cen żywności i energii) do 0,7% z -0,2% w 2016 roku. W 2017 roku nastąpiło także przyspieszenie tempa wzrostu cen produkcji sprzedanej przemysłu do 2,9% z -0,1% w roku 2016.

Rada Polityki Pieniężnej (RPP) utrzymywała stopy procentowe bez zmian przez cały 2017 roku. Stopa referencyjna wynosiła 1,50%, stopa lombardowa 2,50%, a stopa depozytowa 0,50%.

W 2018 roku należy spodziewać się dalszego wzrostu inflacji CPI. Będzie on wynikał w głównej mierze z wyższych cen żywności i transportu. Inflacja może wrócić do celu NBP (2,5%) w II kwartale 2018 roku.



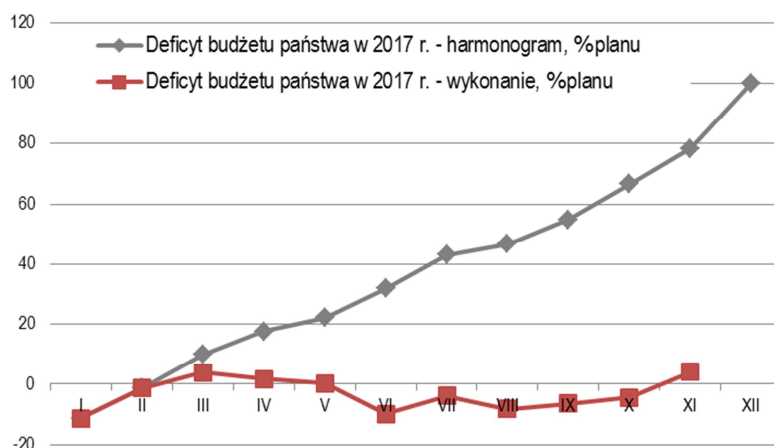
Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2017 rok

Polityka fiskalna

Ze wstępnych informacji Ministerstwa Finansów (MF) wynika, że deficyt budżetu państwa w 2017 roku wyniósł 25,4 mld zł, czyli 42,7% rocznego limitu ustalonego w ustawie budżetowej na poziomie 59,4 mld zł. Dochody budżetowe były o 25,1 mld zł wyższe od planowanych, a wydatki o 8,9 mld zł niższe od planu. Wyraźnie wyższe dochody niepodatkowe to efekt wyższej o 8,1 mld zł wpłaty z NBP za 2016 roku. Dochody podatkowe były o 14,2 mld zł wyższe od prognozowanych, głównie dzięki wpływom z podatku od towarów i usług (VAT), które okazały się o 13,3 mld zł wyższe od zakładanych, oraz wyższym dochodom z podatku dochodowego od osób fizycznych (PIT). Dochodom z VAT sprzyjała korzystna koniunktura, zmiany w zasadach rozliczeń i zwrotów podatku od towarów i usług oraz działania na rzecz uszczelnienia systemu poboru podatku. Wyższe dochody z PIT to pochodna poprawy sytuacji na rynku pracy. Wzrost płac i zatrudnienia zwiększył dochody osób fizycznych będące podstawą opodatkowania. Po stronie wydatkowej zwraca uwagę niższy o 2 mld zł od planowanego poziom dotacji do Funduszu Ubezpieczeń Społecznych (FUS), co wynikało z wyższych dochodów własnych ze składek na ubezpieczenia społeczne dzięki poprawie sytuacji na rynku pracy. Niższe od zakładanych wydatki budżetu były także prawdopodobnie wynikiem niższych od planu wydatków majątkowych budżetu państwa.

Projekt ustawy budżetowej na 2018 rok przyjęty przez Sejm zakłada, że dochody wyniosą 355,7 mld zł, wydatki – 397,2 mld zł, a deficyt budżetu państwa nie przekroczy 41,5 mld zł. Projekt zakłada wzrost PKB na poziomie 3,8% i średnioroczną inflację CPI na poziomie 2,3%. Rząd szacuje, że deficyt sektora instytucji rządowych i samorządowych zgodny z metodologią Unii Europejskiej (ESA2010) w 2018 roku wyniesie 2,7% PKB.

Ministerstwo Finansów szacuje, że na koniec 2017 roku Państwowy Dług Publiczny w relacji do PKB obniżył się o około 2 p.p. z 51,9% na koniec 2016 roku.



Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2017 rok

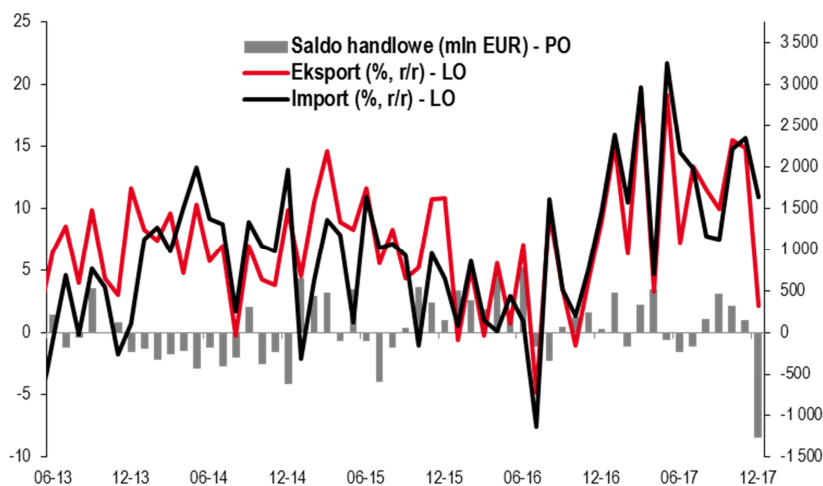
Sektor zagraniczny

Dane NBP wskazują, że w 2017 roku nadwyżka na rachunku obrotów bieżących wyniosła 0,3 mld EUR wobec deficytu 1,3 mld EUR w 2016 roku, co przekłada się na nadwyżkę na poziomie 0,1% PKB wobec deficytu 0,3% PKB w 2016 roku.

Poprawa salda obrotów bieżących była wynikiem przede wszystkim rosnącej nadwyżki na rachunku usług (17,9 mld EUR w 2017 roku wobec 14,1 mld EUR w 2016 roku) oraz mniejszego deficytu dochodów wtórnych (0,1 mld EUR wobec 1,4 mld EUR w 2016 roku). Negatywnie na saldo obrotów bieżących wpłynęło z kolei zmniejszenie się nadwyżki handlowej (0,5 mld EUR wobec 2,9 mld EUR w 2016 roku) przy większej skali przyspieszenia wzrostu importu (13,0% r/r wobec 2,7% r/r w 2016 roku) niż eksportu (11,5% r/r wobec 3,1% r/r), a także głębszy deficyt dochodów pierwotnych (18,0 mld EUR wobec 16,9 mld EUR w 2016 roku).

W zakresie finansowania nastąpił spadek napływu bezpośrednich inwestycji zagranicznych (BIZ) – w 2017 roku odnotowano napływ BIZ w wysokości 4,8 mld EUR wobec 15,2 mld EUR w analogicznym okresie 2016 roku. Z kolei w przypadku inwestycji portfelowych nastąpił napływ środków na poziomie 5,4 mld EUR wobec odpływu 2,0 mld EUR w 2016 roku - zarówno na krajowy rynek dłużny (4,2 mld EUR wobec odpływu 0,4 mld EUR w 2016 roku), jak i na rynek akcji (1,2 mld EUR wobec odpływu 2,4 mld EUR w 2016 roku). Napływ transferów kapitałowych z UE wzrósł wobec poprzedniego roku – do 6,3 mld EUR z 5,2 mld EUR w 2016 roku.

W 2017 roku odnotowano wyraźny spadek zadłużenia zagranicznego Skarbu Państwa. Według danych Ministerstwa Finansów, na koniec listopada 2017 roku zadłużenie to wyniosło 288,9 mld zł, co oznacza spadek o około 30,5 mld zł w porównaniu do grudnia 2016 roku (o 9,6%). Do spadku zadłużenia zagranicznego Skarbu Państwa przyczyniło się w głównej mierze umocnienie złotego wobec walut obcych, w których jest ono denominowane.



Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2017 rok

Rynek kapitałowy

Solidne ożywienie gospodarcze na świecie oraz utrwalenie w większości przypadków łagodnej polityki pieniężnej głównych banków centralnych w otoczeniu braku presji inflacyjnej, podtrzymały wieloletni trend wzrostowy na giełdach akcji. Jedynie stopniowe zacieśnienie monetarne w USA oraz wciąż rekordowo niskie stopy procentowe w Europie sprzyjały aprecjacji ryzykownych aktywów. W efekcie w 2017 roku indeksy na rynkach rozwiniętych zanotowały silne wzrosty, wyznaczając historyczne poziomy, choćby w przypadku głównych amerykańskich indeksów. Dow Jones zyskał 25,1%, S&P 500 19,4%, a niemiecki DAX 12,5%. Wzrosty kursów na wielu parkietach trwają nieprzerwanie od 2009 roku, rodząc tym samym obawy o zmianę długookresowej tendencji. Jednym z czynników ryzyka pozostanie kwestia normalizacji polityki pieniężnej m.in. Fed, EBC i Banku Japonii, w tym i kolejnych latach. W razie przyspieszenia tempa podwyżek stóp procentowych w USA i rozpoczęcia wycofywania się EBC z ultra łagodnej polityki pieniężnej jeszcze w 2018 roku, przestrzeń do kontynuacji wzrostów indeksów akcyjnych może się zmniejszyć, skutkując w dalszej kolejności długotrwałą realizacją zysków.

Zapoczątkowana jesienią 2016 roku tendencja wzrostowa na Giełdzie Papierów Wartościowych (GPW) w Warszawie była kontynuowana w 2017 roku, pozwalając nadrobić część strat wobec rynków rozwiniętych. Indeks szerokiego rynku WIG zbliżył się w tym okresie do rekordowego poziomu wyznaczonego w połowie 2007 roku, osiągając roczną stopę zwrotu na poziomie 23,17%, co było najlepszym rezultatem od pięciu lat. Gdyby nie korekta i wahania w trendzie bocznym w IV kwartale, stopy zwrotu byłyby jeszcze wyższe. W centrum zainteresowania inwestorów znalazły się największe spółki, co przyniosło wzrost indeksu WIG20 o 26,35% (najwyższa stopa zwrotu od 2009 roku), zaś WIG30 o 25,94% w 2017 roku. Silne umocnienie tego segmentu rynku może wskazywać na napływ kapitału zagranicznego w otoczeniu solidnego ożywienia w polskiej gospodarce oraz wyraźnej aprecjacji złotego. Zdecydowanie gorzej zachowały się indeksy grupujące spółki o mniejszej kapitalizacji. Indeks sWIG80 zanotował wzrost o 2,36% (najgorzej od 2014 roku).

Kapitalizacja krajowych spółek giełdowych wzrosła w 2017 roku do poziomu 670,9 mld zł z 557,1 mld zł w 2016 roku. Z kolei w przypadku spółek zagranicznych kapitalizacja wzrosła do 708,9 mld zł z 558,6 mld zł rok wcześniej. Wartość obrotów ogółem na rynku akcji wyniosła 260,8 mld zł i była wyższa niż w poprzednim roku (202,3 mld zł).

W 2017 roku wartość aktywów funduszy inwestycyjnych wzrosła do rekordowo wysokiego poziomu 279,0 mld zł z 258,9 mld zł w 2016 roku, głównie w wyniku wysokich napływów (ponad 17 mld zł w ujęciu netto) oraz pozytywnego wkładu wyników inwestycyjnych. Pomimo solidnego wzrostu indeksów giełdowych fundusze akcji nie cieszyły się w 2017 roku zainteresowaniem inwestorów detalicznych. Saldo nabyć i umorzeń wyniosło w tym okresie nieznacznie poniżej 1 mld zł, podczas gdy bezpieczne rozwiązania przyciągnęły kwoty rządu 8,2 mld zł (fundusze gotówkowe i pieniężne) oraz 3,4 mld zł (fundusze dłużne).



Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2017 rok

Sektor bankowy

Według danych Komisji Nadzoru Finansowego (KNF) w 2017 roku sektor wypracował zagregowany zysk netto w wysokości 13,6 mld zł. Oznaczało to wprawdzie spadek o 2,3% r/r, ale taka sytuacja wynikała z efektu wysokiej bazy – w 2016 roku wyniki zostały istotnie poprawione przez zdarzenie jednorazowe (sprzedaż udziałów banków w Visa Europe na rzecz Visa Inc.). Po wyłączeniu tego zdarzenia, łączny wynik netto odnotował w 2017 r. wzrost, a poprawa była zasługą rosnącego wyniku na podstawowej działalności bankowej. W szczególności, o 12,1% wyższy niż rok wcześniej był wynik odsetkowy, a o 9,1% wynik z tytułu prowizji i opłat. Efekty te przeważały nad rosnącą równoległe stroną kosztową – w zakresie kosztów działania banków o 4,3% r/r, a w zakresie kosztów ryzyka o 4,5% r/r.

Zgodnie z danymi KNF aktywa sektora bankowego na koniec grudnia 2017 roku były wyższe o 4,1% w stosunku do analogicznego okresu 2016 roku (tempo było słabsze niż na koniec grudnia 2016 roku – wówczas +7,0% r/r). Depozyty sektora niefinansowego przyrosły o 4,1% r/r (wobec wzrostu o 9,5% r/r na koniec grudnia 2016 roku), natomiast należności o 3,2% r/r (wobec wzrostu o 5,2% r/r po grudniu 2016 roku).

Według danych NBP w zakresie głównych kategorii depozytów na koniec grudnia 2017 roku odnotowano następujące trendy:

- wzrost o 3,9% r/r wolumenu depozytów gospodarstw domowych. Dynamika była wyraźnie słabsza niż we wcześniejszych latach (+9,1 r/r na koniec 2016 roku, +9,2% r/r na koniec 2015 roku). Pogorszenie tempa wzrostu można tłumaczyć przede wszystkim odpływem części środków do innych klas aktywów – m.in. nieruchomości oraz instrumentów kapitałowych (giełda, jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych) – co miało miejsce w wyniku utrzymywania się rekordowo niskich stóp procentowych,
- wzrost wolumenu depozytów przedsiębiorstw na koniec 2017 roku o 2,4% r/r, przy wyraźnie słabnącym tempie wzrostu (+7,9% r/r na koniec 2016 roku, +10,4% r/r na koniec 2015 roku). Przy ogólnie dobrej kondycji finansowej firm taka sytuacja jest prawdopodobnie efektem zmian w systemie rozliczeń podatkowych (szczególnie w zakresie podatku VAT),
- wzrost pozostałych depozytów o 11,7% r/r, wobec wzrostu o 7,7% r/r w 2016 roku.

Na koniec 2017 roku depozyty gospodarstw domowych stanowiły 64,9% wszystkich depozytów (65,2% na koniec 2016 roku), depozyty przedsiębiorstw 24,4% (24,9% na koniec 2016 roku), a pozostałe depozyty 10,7% (10,0% w 2016 roku).

W 2017 nastąpiło relatywnie silne przesunięcie struktury depozytów klientów w kierunku środków na rachunkach bieżących, kosztem depozytów terminowych. Na koniec 2017 roku udział środków na rachunkach bieżących w depozytach ogółem wyniósł 62,5% wobec 57,9% na koniec 2016 roku. Taka sytuacja była korzystna dla banków, gdyż pozwalała na obniżenie kosztów finansowania działalności.

W zakresie głównych kategorii należności na koniec 2017 roku odnotowano następujące trendy:

- wzrost w ujęciu rocznym o 1,7% wolumenu należności od gospodarstw domowych, co można uznawać za słaby wynik (na koniec 2016 roku tempo wynosiło +5,1% r/r). Przy relatywnie szybkim wzroście kredytów nie-mieszkańcowskich dynamika ogółem została zaniżona przez kredyty hipoteczne – słaby wzrost w tej kategorii jest pochodną efektów kursowych (relatywnie silne umocnienie złotówki wobec CHF i EUR znacząco obniżyło złotową wartość portfela kredytów denominowanych w walutach obcych) oraz narastających spłat z tytułu zaciągniętych w przeszłości kredytów (nowa sprzedaż kredytów hipotecznych osiągnęła w 2017 roku rekordowy poziom),
- wzrost w segmencie firm należności o 5,4% r/r, wobec wzrostu o 4,9% r/r odnotowanego na koniec 2016 roku. Utrzymująca się umiarkowana dynamika to efekt stosunkowo powolnego ożywienia w zakresie inwestycji firm,
- wzrost, o 6,2% r/r w przypadku pozostałych należności (wobec ich niewielkiego spadku – o 0,3% - na koniec 2016 roku).

Na koniec 2017 roku należności od gospodarstw domowych stanowiły 58,2% całości portfela (59,2% na koniec 2016 roku), należności od przedsiębiorstw 30,9% (30,2% na koniec 2016 roku), a pozostałe kredyty 10,9% (10,6% na koniec 2016 roku).

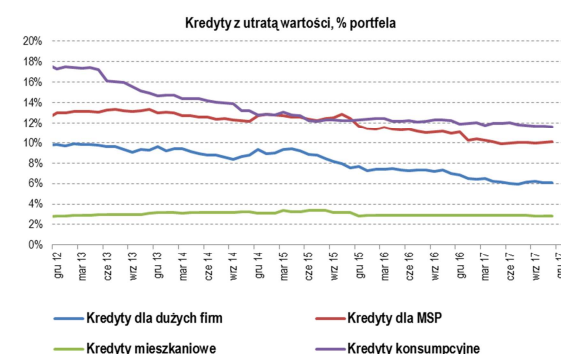
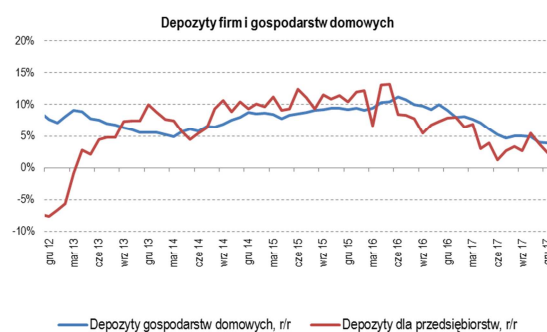
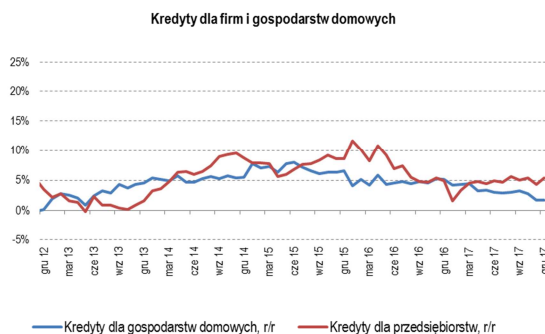
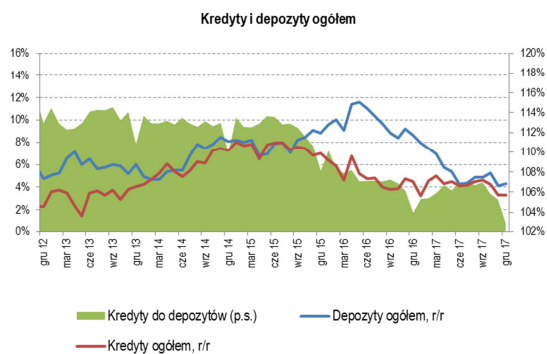
Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2017 rok

W zakresie jakości portfela kredytowego w 2017 roku nastąpiły:

- dalszy spadek udziału kredytów z utratą wartości w portfelu kredytów dla firm. Na koniec grudnia 2017 roku udział ten wyniósł 8,2%, wobec 9,2% w analogicznym miesiącu 2016 roku. Spadek wskaźnika NPL dotyczył w podobnym stopniu portfela kredytowego firm dużych, jak i firm małych i średnich – w tym pierwszym przypadku obniżył się z 6,8% do 5,8%, natomiast w drugim z 11,1% do 10,0%. Stosunkowo silna poprawa jakości portfela kredytowego firm na przestrzeni roku to przede wszystkim zasługa sprzyjającego otoczenia makroekonomicznego, pozwalającego na terminowe regulowanie zobowiązań przez przedsiębiorstwa,
- stabilizacja udziału kredytów z utratą wartości w portfelu kredytów dla gospodarstw domowych – na koniec grudnia 2017 roku wskaźnik wyniósł 6,1%, tyle samo ile na koniec 2016 roku. Nieznacznie obniżył się udział należności zagrożonych w zakresie kredytów mieszkaniowych (z 2,9% do 2,8%), natomiast większa poprawa miała miejsce w przypadku kredytów konsumpcyjnych (spadek z 11,9% do 11,5%).

W zakresie otoczenia regulacyjno-podatkowego ważnymi wydarzeniami w 2017 roku były:

- pełne (przez cały rok) naliczanie podatku od niektórych instytucji finansowych (w 2016 roku podatek obciążał banki przez 11 miesięcy),
- zmiany w zakresie wysokości i harmonogramu wpłat na Bankowy Fundusz Gwarancyjny (BFG),
- dalszy wzrost wymogów kapitałowych.



Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2017 rok

4. Ważniejsze wydarzenia i osiągnięcia

4.1 Zmiany w Grupie Kapitałowej Banku Pekao S.A.

Skład Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. przedstawiony jest w Nocie objaśniającej nr 2 do Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2017.

Poniżej omówione zostały najważniejsze zmiany w Grupie, które nastąpiły w 2017 roku.

Przedwstępna umowa nabycia akcji Pioneer Pekao Investment Management S.A., Pekao Pioneer Powszechnie Towarzystwo Emerytalne S.A., udziałów Dom Inwestycyjny Xelion Spółka z o.o.

W dniu 1 czerwca 2017 roku Bank jako Kupujący zawarł przedwstępną umowę nabycia z Pioneer Global Asset Management S.p.A. z siedzibą w Mediolanie (PGAM), dotyczącą akcji Spółki Pioneer Pekao Investment Management S.A. z siedzibą w Warszawie (PPIM), stanowiących 51% akcji PPIM i zapewniających 51% udziałów w kapitale zakładowym i w ogólnej liczbie głosów na Walnym Zgromadzeniu PPIM. PPIM posiada udział wynoszący 100% w kapitale zakładowym Pioneer Pekao Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. z siedzibą w Warszawie. Bank zawarł także z PGAM przedwstępną umowę nabycia 35% akcji Pekao Pioneer Powszechnie Towarzystwo Emerytalne S.A. (PTE).

Ponadto Bank zawarł przedwstępną umowę nabycia od UniCredit S.p.A. 50% udziałów Spółki Dom Inwestycyjny Xelion Spółka z o.o. (Xelion).

Nabycie akcji Pekao Pioneer Powszechnie Towarzystwo Emerytalne S.A.

W dniu 17 października 2017 roku, po uzyskaniu zgód regulacyjnych, Bank nabył 7 266 akcji zwykłych imiennych Pekao Pioneer Powszechnie Towarzystwo Emerytalne S.A. o wartości nominalnej 1 000 zł każda akcja, co stanowi 35% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu PTE oraz 35% udziału w kapitale zakładowym. Po nabyciu akcji, Bank stał się jedynym akcjonariuszem PTE posiadającym 100% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu PTE oraz 100% udziału w kapitale zakładowym spółki.

Nabycie akcji Pioneer Pekao Investment Management S.A. i udziałów Dom Inwestycyjny Xelion Sp. z o.o.

W dniu 11 grudnia 2017 roku Bank oraz UniCredit S.p.A. (następca prawny Pioneer Global Asset Management S.p.A.) zawarły umowę przyrzeczoną sprzedaży 14 746 akcji spółki Pioneer Pekao Investment Management S.A. z siedzibą w Warszawie, zapewniających 51% udział w kapitale zakładowym i w ogólnej liczbie głosów na Walnym Zgromadzeniu PPIM. W konsekwencji Bank stał się akcjonariuszem posiadającym 100% akcji PPIM. PPIM posiada udział wynoszący 100% w kapitale zakładowym Pioneer Pekao Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. z siedzibą w Warszawie.

Ponadto w dniu 11 grudnia 2017 roku Bank nabył 60 050 udziałów Dom Inwestycyjny Xelion Sp. z o.o., co stanowi 50% ogólnej liczby głosów na Zgromadzeniu Wspólników Spółki oraz 50% udziału w kapitale zakładowym. W konsekwencji Bank stał się jedynym udziałowcem posiadającym 100% ogólnej liczby głosów na Zgromadzeniu Wspólników Xelion oraz 100% udziału w kapitale zakładowym spółki.

Przejęcie zarządzania funduszami emerytalnymi

W dniu 16 listopada 2017 roku Bank podpisał z Powszechnym Towarzystwem Emerytalnym PZU S.A. (PTE PZU) oraz Pekao Pioneer Powszechnym Towarzystwem Emerytalnym S.A. (PTE) umowę zobowiązującą do sprzedaży przedsiębiorstwa PTE i przejęcie przez PTE PZU zarządzania funduszami emerytalnymi: Pekao Otwarty Fundusz Emerytalny oraz Dobrowolny Fundusz Emerytalny Pekao, zarządzanymi dotychczas przez PTE.

Spółka będzie prowadziła działalność gospodarczą zgodnie ze statutem do dnia sprzedaży przedsiębiorstwa PTE, które nastąpi po wydaniu przez KNF decyzji w tej sprawie. W następstwie realizacji sprzedaży przedsiębiorstwa PTE planowana jest likwidacja Spółki.

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2017 rok

Zmiana nazw Spółek

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

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

W dniu 20 grudnia 2017 roku Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Pioneer Pekao Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A., dokonało zmian w Statucie odnoszących się m.in. do nowej nazwy: Pekao Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. W dniu 15 lutego 2018 roku sąd rejestrowy dokonał wpisu do rejestru przedsiębiorców KRS zmiany Statutu, w tym zmianę nazwy Spółki, która obecnie brzmi Pekao Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2017 rok

4.2 Zmiany w składzie organów statutowych Banku

Rada Nadzorcza

W dniu 12 grudnia 2016 roku Zarząd Banku Pekao S.A. w raporcie bieżącym nr 33/2016 poinformował o rezygnacji Pani Wioletty Rosołowskiej z funkcji Członka Rady Nadzorczej Banku z upływem dnia 31 grudnia 2016 roku.

W dniu 13 stycznia 2017 roku Zarząd Banku Pekao S.A. w raporcie bieżącym nr 2/2017 poinformował o rezygnacji: Pana Gianni Papa, Pana Massimiliano Fossati, Pani Laury Stefanii Penna i Pani Doris Tomanek z funkcji Członków Rady Nadzorczej Banku pod warunkiem i ze skutkiem na dzień: (i) pośredniego zbycia przez UniCredit S.p.A. 52 494 007 akcji Banku na rzecz Powszechnego Zakładu Ubezpieczeń S.A. oraz (ii) bezpośredniego zbycia przez UniCredit S.p.A. 26 247 003 akcji Banku na rzecz Polskiego Funduszu Rozwoju S.A.

W dniu 25 kwietnia 2017 roku Zarząd Banku Pekao S.A. w raporcie bieżącym nr 16/2017 poinformował, że w dniu 24 kwietnia 2017 roku otrzymał od Pana Gianni Papa, Pana Massimiliano Fossati, Pani Laury Stefanii Penna i Pani Doris Tomanek oświadczenia, iż złożone przez te osoby rezygnacje z funkcji członków Rady Nadzorczej Banku, o czym Bank informował raportem bieżącym nr 2/2017 z dnia 13 stycznia 2017 roku, będą skuteczne pod warunkiem bezpośredniego zbycia przez UniCredit S.p.A. łącznie 86 090 172 akcji Banku na rzecz Powszechnego Zakładu Ubezpieczeń S.A. oraz Polskiego Funduszu Rozwoju S.A. (Transakcja). Zgodnie z oświadczeniami, jest to następstwem zmiany struktury Transakcji.

W dniu 7 czerwca 2017 roku w raporcie bieżącym nr 32/2017 w związku z raportem bieżącym nr 2/2017 o warunkowych rezygnacjach Pana Gianni Papa, Pana Massimiliano Fossati, Pani Laury Stefanii Penna i Pani Doris Tomanek z pełnienia funkcji członków Rady Nadzorczej Banku oraz raportem bieżącym nr 16/2017 o zmianie warunków rezygnacji, Zarząd Banku Pekao S.A. poinformował, że w dniu 7 czerwca 2017 roku UniCredit S.p.A. zbył łącznie 86 090 172 akcje Banku na rzecz Powszechnego Zakładu Ubezpieczeń S.A. oraz Polskiego Funduszu Rozwoju S.A., wskutek czego rezygnacje Pana Gianni Papa, Pana Massimiliano Fossati, Pani Laury Stefanii Penna i Pani Doris Tomanek z pełnienia funkcji Członków Rady Nadzorczej Banku stały się skuteczne w dniu 7 czerwca 2017 roku.

W dniu 9 czerwca 2017 roku Zarząd Banku Pekao S.A. w raporcie bieżącym nr 35/2017 poinformował, że w dniu 8 czerwca 2017 roku Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku odwołało następujących członków Rady Nadzorczej: Pana Jerzego Woźnickiego, Pana Leszka Pawłowicza, Pana Dariusza Filara oraz Panią Katarzynę Majchrzak.

W dniu 9 czerwca 2017 roku Zarząd Banku Pekao S.A. w raporcie bieżącym nr 36/2017 poinformował, że Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku w dniu 8 czerwca 2017 roku, uwzględniając ocenę spełniania wymogów odpowiedniości, powołało członków Rady Nadzorczej na nową wspólną, trwającą trzy lata kadencję, rozpoczynającą się w dniu 8 czerwca 2017 roku. W skład Rady Nadzorczej zostały powołane następujące osoby: Pan Paweł Surówka, Pan Paweł Stopczyński, Pan Grzegorz Janas, Pan Michał Kaszyński, Pani Justyna Głębiowska-Michalak, Pani Joanna Błaszczyk, Pan Stanisław Ryszard Kaczoruk, Pani Sabina Bigos-Jaworowska, Pan Marian Majcher.

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2017 rok

Informacje o spełnianiu wymogów odpowiedniości indywidualnej obejmują informacje, o których mowa w § 28 pkt 4-6 Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 19 lutego 2009 roku w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim.

Na dzień 31 grudnia 2017 roku skład Rady Nadzorczej Banku Pekao S.A. uległ zmianie w stosunku do zaprezentowanego na dzień 31 grudnia 2016 roku i przedstawia się następująco:

31.12.2017	31.12.2016
Paweł Surówka Przewodniczący Rady Nadzorczej ^(*)	Jerzy Woźnicki Przewodniczący Rady Nadzorczej
Joanna Błaszczyk Wiceprzewodnicząca Rady Nadzorczej ^(*)	Gianni Papa Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej
Stanisław Ryszard Kaczoruk Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej ^(*)	Leszek Pawłowicz Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej
Paweł Stopczyński Sekretarz Rady Nadzorczej ^(*)	Massimiliano Fossati Sekretarz Rady Nadzorczej
Sabina Bigos-Jaworowska Członek Rady Nadzorczej	Dariusz Filar Członek Rady Nadzorczej
Justyna Głębikowska-Michalak Członek Rady Nadzorczej	Katarzyna Majchrzak Członek Rady Nadzorczej
Grzegorz Janas Członek Rady Nadzorczej	Laura Penna Członek Rady Nadzorczej
Michał Kaszyński Członek Rady Nadzorczej	Wioletta Rosołowska Członek Rady Nadzorczej
Marian Majcher Członek Rady Nadzorczej	Doris Tomanek Członek Rady Nadzorczej

^(*) Na posiedzeniu w dniu 8 czerwca 2017 roku, Rada Nadzorcza Banku wybrała Pana Pawła Surówkę na Przewodniczącego Rady Nadzorczej, Panią Joannę Błaszczyk na Wiceprzewodniczącą Rady Nadzorczej, Pana Stanisława Ryszarda Kaczoruka na Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej oraz Pana Pawła Stopczyńskiego na Sekretarza Rady Nadzorczej.

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2017 rok

Zarząd Banku

W dniu 14 czerwca 2017 roku Zarząd Banku Pekao S.A. w raporcie bieżącym nr 39/2017 poinformował, iż Rada Nadzorcza Banku odwołała Pana Luigi Lovaglio z funkcji Prezesa Zarządu Banku oraz ze składu Zarządu Banku z dniem 14 czerwca 2017 roku. Uchwała nie zawiera informacji o przyczynach odwołania.

W dniu 14 czerwca 2017 roku Zarząd Banku Pekao S.A. w raporcie bieżącym nr 40/2017 poinformował, iż Pan Diego Biondo złożył rezygnację z pełnienia funkcji Wiceprezesa Zarządu Banku ze skutkiem na dzień 14 czerwca 2017 roku. Rezygnacja jest efektem zbycia przez UniCredit S.p.A. w dniu 7 czerwca 2017 roku pakietu 32,8% akcji Banku Pekao S.A. dla Powszechnego Zakładu Ubezpieczeń S.A. oraz Polskiego Funduszu Rozwoju S.A.

W dniu 14 czerwca 2017 roku Zarząd Banku Pekao S.A. w raporcie bieżącym nr 41/2017 poinformował, iż Pan Stefano Santini złożył rezygnację z pełnienia funkcji Wiceprezesa Zarządu Banku ze skutkiem na dzień 14 czerwca 2017 roku. Rezygnacja jest efektem zbycia przez UniCredit S.p.A. w dniu 7 czerwca 2017 roku pakietu 32,8% akcji Banku Pekao S.A. dla Powszechnego Zakładu Ubezpieczeń S.A. oraz Polskiego Funduszu Rozwoju S.A.

W dniu 14 czerwca 2017 roku Zarząd Banku Pekao S.A. w raporcie bieżącym nr 42/2017 poinformował, iż w dniu 14 czerwca 2017 roku Rada Nadzorcza Banku powołała z dniem 15 czerwca 2017 roku Pana Michała Krupińskiego w skład Zarządu Banku i powierzyła pełnienie funkcji Wiceprezesa Zarządu Banku. Rada Nadzorcza postanowiła, iż do czasu uzyskania zgody Komisji Nadzoru Finansowego, Pan Michał Krupiński będzie pełnił funkcję Wiceprezesa Zarządu Banku kierującego pracami Zarządu, a po uzyskaniu zgody Komisji Nadzoru Finansowego obejmie funkcję Prezesa Zarządu Banku. Powołanie Pana Michała Krupińskiego nastąpiło po uwzględnieniu oceny odpowiedności.

W dniu 7 lipca 2017 roku Zarząd Banku Pekao S.A. w raporcie bieżącym nr 46/2017 poinformował, że w dniu 6 lipca 2017 roku Pan Marian Ważyński i Pan Grzegorz Paweł Piwowar złożyli rezygnacje z funkcji Wiceprezesów Zarządu Banku oraz ze składu Zarządu Banku, ze skutkiem na dzień 6 lipca 2017 roku.

W dniu 7 lipca 2017 roku Zarząd Banku Pekao S.A. w raporcie bieżącym nr 47/2017 poinformował, że w dniu 6 lipca 2017 roku Rada Nadzorcza Banku, po uwzględnieniu oceny odpowiedności, powołała z dniem 7 lipca 2017 roku Pana Tomasza Kubiaka, Pana Michała Piotra Lehmana, Pana Marka Lusztyna w skład Zarządu Banku i powierzyła im pełnienie funkcji Wiceprezesów Zarządu Banku.

W dniu 7 lipca 2017 roku Rada Nadzorcza Banku, po uwzględnieniu oceny odpowiedności powołała Pana Tomasza Styczyńskiego z dniem 7 lipca 2017 roku oraz Pana Marka Tomczuka z dniem 1 września 2017 roku w skład Zarządu Banku i powierzyła im pełnienie funkcji Wiceprezesów Zarządu Banku.

Rada Nadzorcza postanowiła powierzyć od dnia uzyskania zgody Komisji Nadzoru Finansowego Panu Markowi Lusztynowi funkcję Wiceprezesa Zarządu nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku.

Zgodnie ze złożonymi oświadczeniami Wiceprezesa Zarządu Banku: Pan Tomasz Kubiak, Pan Michał Piotr Lehmann, Pan Marek Lusztyn oraz Pan Tomasz Styczyński nie prowadzą działalności konkurencyjnej wobec Banku oraz nie uczestniczą w spółce konkurencyjnej jako wspólnik spółki cywilnej, spółki osobowej lub jako członek organu konkurencyjnej spółki kapitałowej lub członek organu jakiegokolwiek konkurencyjnej osoby prawnej. Zgodnie ze złożonymi oświadczeniami wyżej wymienione osoby nie są wpisane do Rejestru Dłużników Niewypłacalnych prowadzonego na podstawie przepisów ustawy z dnia 20 sierpnia 1997 roku o KRS.

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2017 rok

W dniu 1 sierpnia 2017 roku w raporcie bieżącym nr 48/2017 w związku z raportem bieżącym nr 47/2017, Zarząd Banku Pekao S.A. poinformował, że w dniu 1 sierpnia 2017 roku Rada Nadzorcza Banku, w związku z powołaniem Pana Marka Tomczuka na Wiceprezesa Zarządu Banku zgodnie z Uchwałą nr 67/17 Rady Nadzorczej Banku z dnia 7 lipca 2017 roku, postanowiła, że powołanie Pana Marka Tomczuka na Wiceprezesa Zarządu Banku będzie skuteczne na dzień 21 sierpnia 2017 roku. Zgodnie ze złożonym oświadczeniem Wiceprezes Zarządu Banku, Pan Marek Tomczuk począwszy od dnia 21 sierpnia 2017 roku nie będzie prowadzić jakiegokolwiek działalności konkurencyjnej wobec Banku.

W dniu 21 września 2017 roku Zarząd Banku w raporcie bieżącym nr 49/2017 poinformował, że w dniu 21 września 2017 roku Pan Adam Niewiński złożył rezygnację z funkcji Wiceprezesa Zarządu Banku oraz ze składu Zarządu Banku, ze skutkiem na dzień 21 września 2017 roku. Rezygnacja Pana Adama Niewińskiego była związana z możliwością realizacji nowych wyzwań zawodowych.

W dniu 21 września 2017 roku Zarząd Banku w raporcie bieżącym nr 50/2017 poinformował, że w dniu 21 września 2017 roku Rada Nadzorcza Banku, po uwzględnieniu oceny odpowiedniości, powołała Panią Roksanę Ciurysek-Gedir z dniem 1 stycznia 2018 roku na Wiceprezesa Zarządu Banku Pekao S.A. Zgodnie ze złożonym oświadczeniem Wiceprezes Zarządu Banku Pani Rokszana Ciurysek-Gedir nie będzie prowadziła działalności konkurencyjnej wobec Banku od dnia 1 stycznia 2018 roku oraz nie uczestniczy w spółce konkurencyjnej jako współnik spółki cywilnej, spółki osobowej lub jako członek organu konkurencyjnej spółki kapitałowej lub członek organu jakiegokolwiek konkurencyjnej osoby prawnej. Zgodnie ze złożonym wyżej oświadczeniem Pani Rokszana Ciurysek-Gedir nie jest wpisana do Rejestru Dłużników Niewypłacalnych prowadzonego na podstawie przepisów ustawy z dnia 20 sierpnia 1997 roku o KRS.

W dniu 17 października 2017 roku Zarząd Banku Pekao S.A. w raporcie bieżącym nr 53/2017 poinformował, że Komisja Nadzoru Finansowego na posiedzeniu w dniu 17 października 2017 roku jednogłośnie wyraziła zgodę na powierzenie Panu Markowi Lusztynowi funkcji członka Zarządu Banku Pekao S.A. nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku.

W dniu 7 listopada 2017 roku Zarząd Banku Pekao S.A. w raporcie bieżącym nr 58/2017 zgodnie z § 5 ust. 1 pkt 22 Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 19 lutego 2009 roku w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim oraz w nawiązaniu do raportu bieżącego nr 42/2017 z dnia 14 czerwca 2017 roku poinformował, że w dniu 7 listopada 2017 roku Komisja Nadzoru Finansowego jednogłośnie wyraziła zgodę na powołanie Pana Michała Krupińskiego na Prezesa Zarządu Banku Pekao S.A.

Na dzień 31 grudnia 2017 roku skład Zarządu Banku Pekao S.A. uległ zmianie w stosunku do zaprezentowanego na dzień 31 grudnia 2016 roku i przedstawia się następująco:

31.12.2017	31.12.2016
Michał Krupiński Prezes Zarządu Banku	Luigi Lovaglio Prezes Zarządu Banku, CEO
Andrzej Kopyrski Wiceprezes Zarządu Banku	Diego Biondo Wiceprezes Zarządu Banku
Tomasz Kubiak Wiceprezes Zarządu Banku	Andrzej Kopyrski Wiceprezes Zarządu Banku
Michał Lehmann Wiceprezes Zarządu Banku	Adam Niewiński Wiceprezes Zarządu Banku
Marek Lusztyn Wiceprezes Zarządu Banku	Grzegorz Piwowar Wiceprezes Zarządu Banku
Tomasz Styczyński Wiceprezes Zarządu Banku	Stefano Santini Wiceprezes Zarządu Banku
Marek Tomczuk Wiceprezes Zarządu Banku	Marian Ważyński Wiceprezes Zarządu Banku

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2017 rok

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

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

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

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

Na dzień 31 grudnia 2017 roku podział kompetencji pomiędzy członkami Zarządu Banku był następujący:

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

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

Pan Andrzej Kopyrski, Wiceprezes Zarządu Banku, nadzoruje działalność Pionu Bankowości Korporacyjnej, Rynków i Bankowości Inwestycyjnej.

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

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

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

Pan Tomasz Styczyński, Wiceprezes Zarządu Banku, nadzoruje działalność Pionu Bankowości Małych i Średnich Przedsiębiorstw oraz Pionu Bankowości Prywatnej.

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

Rada Nadzorcza powołała z dniem 1 stycznia 2018 roku, po uwzględnieniu oceny odpowiedności indywidualnej i kolektywnej, Panią Roksanę Ciurysek-Gedir na Wiceprezesa Zarządu Banku. W związku z ww. zmianą w składzie osobowym Zarządu Banku, podział kompetencji pomiędzy członkami Zarządu Banku jest następujący:

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

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

Pani Rokszana Ciurysek-Gedir, Wiceprezes Zarządu Banku, nadzoruje działalność Pionu Bankowości Prywatnej.

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2017 rok

Pan Andrzej Kopyrski, Wiceprezes Zarządu Banku, nadzoruje działalność Pionu Bankowości Korporacyjnej, Rynków i Bankowości Inwestycyjnej.

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

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

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

Pan Tomasz Styczyński, Wiceprezes Zarządu Banku, nadzoruje działalność Pionu Bankowości Małych i Średnich Przedsiębiorstw.

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

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2017 rok

4.3 Zmiany organizacyjne

W 2017 roku nastąpiły zmiany organizacyjne w Centrali Banku jak również w strukturze regionalnej Banku.

Utworzony został Pion Bankowości Małych i Średnich Przedsiębiorstw oraz 10 Regionów celem wsparcia realizacji strategii rozwoju Banku w tym obszarze działalności.

Wprowadzona została nowa struktura wewnętrzna Pionów: Bankowości Detalicznej, Bankowości Korporacyjnej, Rynków i Bankowości Inwestycyjnej, Zasobów Ludzkich oraz Zarządzania Ryzykami. Do Pionu Finansowego został przeniesiony Departament Informacji Zarządczej, będący w strukturze dotychczasowego Obszaru Globalnych Usług Bankowych.

Pion Logistyki i Zaopatrzenia został przekształcony w Obszar Operacji i Usług oraz włączony został w jego strukturę dotychczasowy Obszar Globalnych Usług Bankowych pod nazwą Pion Transformacji i Usług. Pion Informatyki został przekształcony w Centrum IT.

W obszarze komórek nadzorowanych bezpośrednio przez Prezesa Zarządu utworzony został Departament Strategii i Rozwoju Grupy, a Departament Badań i Rozwoju Zaangażowania Interesariuszy wraz z Obszarem Komunikacji i Identyfikacji Wizualnej zostały przekształcone w Centrum Komunikacji, Marketingu i Badań.

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2017 rok

4.4 Nagrody i wyróżnienia

Bank Pekao S.A. najlepszym bankiem inwestycyjnym w Polsce

Magazyn Global Finance już po raz 18 wyłonił zwycięzców konkursu na najlepszy bank inwestycyjny na świecie. Bank Pekao S.A. otrzymał tytuł "The Best Investment Bank in Poland for 2017".

Międzynarodowe grono ekspertów doceniło przede wszystkim transakcje zrealizowane z udziałem Banku w 2016 roku (tj. uwzględniając liczbę i wielkość, zakres świadczonego doradztwa i obsługi oraz możliwości w zakresie strukturyzowania transakcji). Pozostałe kryteria brane pod uwagę w konkursie to udział w rynku, sieć dystrybucji, warunki cenowe czy reputacja na rynku.

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



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

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

Bank Pekao S.A. najlepszym bankiem finansującym fuzje i przejęcia w Europie Środkowo – Wschodniej



Bank Pekao S.A. został uhonorowany prestiżowym tytułem Banku Roku w konkursie CEE M&A Awards. W opinii międzynarodowych specjalistów Bank w 2016 roku dostarczał najlepsze rozwiązania dotyczące finansowania fuzji i przejęć w Europie Środkowo-Wschodniej.

Niezależni eksperci z zakresu Venture Capitals, zarządzający funduszami Private Equity, specjaliści od fuzji i przejęć docenili wiodącą rolę Banku w organizowaniu finansowania dla najważniejszych transakcji, które odbyły się w 2016 roku, który był rekordowy pod względem liczby projektów M&A.

Bank Pekao S.A. kolejny rok z rzędu Najlepszym dostawcą usług finansowania handlu w Polsce



Już po raz trzeci z rzędu Bank Pekao S.A. został uznany za „Najlepszego dostawcę usług finansowania handlu” w Polsce (tym razem na 2017 rok) według badania przeprowadzonego przez prestiżowy magazyn Euromoney.

Nagroda jest przyznawana na podstawie badania, w którym klienci wybierają najlepsze rozwiązania w zakresie finansowania handlu wskazując trzy banki, w których korzystają z produktów Trade Finance. Wśród banków działających w Polsce Bank

Pekao S.A. ponownie uzyskał najwięcej głosów.

Bank Pekao S.A. Najlepszym Bankiem Korporacyjnym w Polsce



Bank Pekao S.A. Najlepszym Bankiem Korporacyjnym w Polsce w konkursie Global Banking and Finance Review Awards 2017. Nagrody przyznawane są od 2011 roku za wkład w rozwój i wzrost innowacyjności rozwiązań rynku finansowego. Są wyrazem uznania dla firm i instytucji różnej wielkości, reprezentujących takie aspekty branży jak: bankowość, operacje walutowe, ubezpieczenia, fundusze hedgingowe i emerytalne, compliance, doradztwo, ład korporacyjny, usługi maklerskie, giełdy i inne.

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2017 rok

Bank Pekao S.A. podwójnie nagrodzony przez „Miesięcznik Finansowy BANK”



W klasyfikacji „Miesięcznika Finansowego BANK” Bank Pekao S.A. uplasował się na II miejscu w rankingu „50 największych banków w Polsce” oraz otrzymał nagrodę główną w kategorii „Banki finansujące nieruchomości”. Wyniki 22 edycji rankingu zostały ogłoszone na uroczystej gali podczas „Horyzontów Bankowości 2017”.

Ranking „Miesięcznika Finansowego BANK” to jeden z najbardziej prestiżowych i najczęściej cytowanych corocznych rankingów banków w Polsce. O pozycji banków w poszczególnych kategoriach decydują twarde dane, opracowane przez ekspertów współpracujących z redakcją. Od lat ranking „Miesięcznika Finansowego BANK” uważany jest za najbardziej obiektywny i miarodajny.

Prezes Banku Pekao S.A. Pan Michał Krupiński najlepszym menedżerem firmy Skarbu Państwa

Pan Michał Krupiński, Prezes Zarządu Banku Pekao S.A. został wybrany przez czytelników „Parkietu” najlepszym menedżerem w rankingu analityków finansowych, maklerów i inwestorów oraz został najwyższej oceniony wśród prezesów spółek z udziałem Skarbu Państwa.

W rankingu „Parkietu” ocenionych zostało 14 prezesów spółek z udziałem skarbu państwa.

Top Employer 2017 dla Banku Pekao S.A.



Bank Pekao S.A. został po raz kolejny wyróżniony certyfikatem w konkursie Top Employers Polska 2017 oraz Top Employers Europe 2017 przez Top Employers Institute, co jest potwierdzeniem realizowanych pro-pracowniczych działań w Banku.

Certyfikat Top Employers otrzymują firmy, które wyróżniają się pod względem realizowania strategii personalnej, skoncentrowanej na wsparciu rozwoju zawodowego swoich pracowników, wzmacnianiu ich kompetencji i umiejętności, transparentnym działaniu zgodnie z przyjętymi wartościami i zasadami.



Top Employers Institute ocenił realizowane przez Bank praktyki w następujących obszarach: strategii rozwoju talentów, planowania zasobów ludzkich, wdrażania nowych pracowników (on-boarding), szkoleń i rozwoju, zarządzania wynikami, rozwijania umiejętności przywódczych, rozwoju kariery i planowania sukcesji, wynagrodzeń i budowania kultury organizacji. Warunkiem otrzymania nagrody Top

Employers było osiągnięcie ponadprzeciętnych wyników w każdej z wyżej wymienionych kategorii.

Bank Pekao S.A. wyróżniony certyfikatem Perły Polskiej Gospodarki

Bank Pekao S.A. otrzymał certyfikat Perły Polskiej Gospodarki w kategorii Perły Sektora Finansowego. Został on przyznany za prowadzenie konsekwentnej polityki i realizację strategii przedsiębiorstwa oraz pozycję lidera wśród najbardziej dynamicznych i najbardziej efektywnych przedsiębiorstw w Polsce.

Wyróżnienie zostało wręczone podczas gali miesięcznika Polish Market, który od 15 lat jest organizatorem rankingu. Patronat honorowy nad nim objął Minister Nauki i Szkolnictwa Wyższego, Wicepremier - Jarosław Gowin. Ranking Perły Polskiej Gospodarki opracowywany jest przez pracowników Zakładu Wspomagania i Analiz Decyzyj, Szkoły Głównej Handlowej w Warszawie.

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2017 rok

System Pekao Connect Innowacją Roku 2017



Usługa integracji platformy transakcyjnej PekaoBiznes24 z systemami finansowo-księgowymi firmy Pekao Connect otrzymała prestiżowy tytuł Innowacji Roku 2017. Pekao Connect to nowatorskie rozwiązanie Banku w zakresie elektronicznej obsługi bankowej dużych firm.

Kapituła konkursu doceniła działania Banku Pekao S.A. mające na celu zapewnienie bezpośredniej komunikacji między systemami finansowo-księgowymi (FK) klientów korporacyjnych a platformą bankowości internetowej PekaoBiznes24.

Konkurs odbywał się pod patronatem Wydziału Nauk Technicznych Polskiej Akademii Nauk oraz Fundacji Centrum Innowacji FIRE.

Bank Pekao S.A. „Liderem Jakości Sprzedaży” kredytów z gwarancją de minimis

Bank Pekao S.A. otrzymał od Banku Gospodarstwa Krajowego statuetkę „Lidera Jakości Sprzedaży” kredytów z gwarancjami de minimis. Nagrodę przyznano zarówno za wysoką sprzedaż jak i jakość portfela kredytów. Suma gwarancji de minimis do udzielonych przez Bank kredytów wyniosła już blisko 4,5 mld zł.

Kredyty z gwarancją de minimis oferowane są mikro, małym i średnim firmom. Gwarancja zabezpiecza 60% kapitału i odsetek kredytu obrotowego lub inwestycyjnego. Gwarancje de minimis to instrument zwrotny ze środków publicznych ułatwiający firmom dostęp do kredytu.

Bank Pekao S.A. wyróżniony przez studentów

Bank Pekao S.A. został uhonorowany prestiżowym tytułem „Instytucja Przyjazna Młodemu” podczas V Jubileuszowej Gali Nagród Środowiska Studenckiego „ProJvenes” organizowanej przez Parlament Studentów Rzeczypospolitej Polskiej. To wynik długotrwałej współpracy z uczelniami i wspierania środowisk studenckich. Już 12 uczelni w kraju razem z Bankiem Pekao S.A. wydaje legitymacje studenckie z funkcją karty płatniczej, a co siódmy student korzysta z usług Banku.

Parlament Studentów Rzeczypospolitej Polskiej docenił wiodącą rolę Banku Pekao S.A. jako instytucji, która od lat wspiera środowiska studenckie. Tym samym Bank znalazł się wśród zasłużonych instytucji przyjaznych studentom, wspierających potencjał młodych ludzi i oferujących produkty bankowe, które przydadzą się na co dzień, podczas wyjazdów na stypendia i innych zagranicznych podróży.

Wyróżnienia dla Banku Pekao S.A. w rankingu Gwiazdy Bankowości



Bank Pekao S.A. dwukrotnie znalazł się w ścisłej czołówce rankingu „Dziennika Gazeta Prawna – Gwiazdy Bankowości”. Uczestnicy oceniani są w czterech kategoriach: Tempo rozwoju, Struktura biznesu, Dochodowość i efektywność, Innowacyjność oraz zbiorczo za całokształt działalności.

Bank Pekao S.A. zajął trzecią pozycję w kategorii Struktura biznesu. Organizatorzy konkursu, dokonując oceny banków w tej kategorii, brali pod uwagę m.in. udział kredytów w sumie bilansowej, udział wyniku przewidywanego w przychodach i łączny współczynnik kapitałowy – w tych elementach Bank otrzymał najwyższą ocenę. Bank Pekao S.A. uplasował się na trzecim miejscu również w kategorii Dochodowość i efektywność. W tym przypadku wpływ na wysoką ocenę miały wysokie przychody na klienta, stopa zwrotu z aktywów (ROA), a także marża przewidywana i niższe koszty ryzyka.

Ranking „Dziennika Gazety Prawnej” przeprowadzono po raz trzeci, uczestniczyło w nim 18 banków.

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2017 rok

Nagroda dla Banku Pekao S.A. w kategorii Best Financial Partner

Panattoni Europe – lider powierzchni przemysłowych w Europie, po raz kolejny wyróżnił Bank Pekao S.A. tytułem Best Financial Partner w kategorii banków finansujących. Bank został uhonorowany za profesjonalizm i wieloletnią, udaną współpracę.

Sukces firmy Panattoni na rynku polskim to oprócz skutecznego zespołu dewelopera także praca agencji nieruchomości, banków i kancelarii prawnych. Panattoni Europe co roku organizuje Galę, podczas której ma okazję podziękować partnerom i podwykonawcom za wkład w rozwój firmy i całej branży nieruchomości przemysłowych.

Bank Pekao S.A. nagrodzony za wkład w rozwój przemysłu żywnościowego



Podczas Gali Przemysłu Żywnościowego – VIII Forum 100, którego organizatorem są Polska Federacja Producentów Żywności, Związek Pracodawców i kwartalnik „Food-Lex” wręczono wyróżnienia „Pro Polonia Opulenta – Dla Polski Dostatniej”.

Jednym z laureatów w 2017 roku został Bank Pekao S.A., który wspiera rozwój blisko 5 tys. małych, średnich oraz dużych firm spożywczych (z tego około 450 klientów korporacyjnych), finansując ich inwestycje oraz zapewniając profesjonalną obsługę bieżącego biznesu.

Wyróżnienie „Pro Polonia Opulenta – Dla Polski Dostatniej” nadawane jest od 17 lat przez Polską Federację Producentów Żywności osobom, instytucjom, mediom i firmom z otoczenia przemysłu żywnościowego za działania mające pozytywny wpływ na funkcjonowanie i rozwój szeroko pojętego sektora produkcji i przetwórstwa żywności.

Bank Pekao S.A. laureatem II Konkursu o Laur Pośredników Finansowych

Bank Pekao S.A. został uznany za jeden z najlepszych banków w Polsce, wyróżniających się najwyższymi standardami współpracy z pośrednikami finansowymi w zakresie kredytów hipotecznych.

Laur Pośredników Finansowych to inicjatywa przedstawicieli sektora pośrednictwa finansowego, zrzeszonych w Konfederacji Przedsiębiorców Finansowych, polegająca na dokonaniu oceny partnerskich instytucji finansowych i przyznaniu wyróżnień tym, których standardy w zakresie współpracy z pośrednikami są najwyższej jakości.

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2017 rok

5. Informacje dla inwestorów

5.1 Kapitał zakładowy i struktura akcjonariatu Banku

Na dzień 31 grudnia 2017 roku kapitał zakładowy Banku wyniósł 262 470 034 zł i nie uległ zmianie do dnia przekazania raportu. Kapitał zakładowy Banku dzielił się na 262 470 034 akcji następujących serii:

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

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

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

NAZWA AKCJONARIUSZA	UDZIAŁ W KAPITALE ZAKŁADOWYM		UDZIAŁ W KAPITALE ZAKŁADOWYM		UDZIAŁ W KAPITALE ZAKŁADOWYM		UDZIAŁ W KAPITALE ZAKŁADOWYM	
	LICZBA AKCJI I GŁOSÓW NA WZ	LICZBA GŁOSÓW NA WZ	LICZBA AKCJI I GŁOSÓW NA WZ	LICZBA GŁOSÓW NA WZ	LICZBA AKCJI I GŁOSÓW NA WZ	LICZBA GŁOSÓW NA WZ	LICZBA AKCJI I GŁOSÓW NA WZ	LICZBA GŁOSÓW NA WZ
	NA DZIEŃ PRZEKAZANIA RAPORTU ZA ROK 2017		31 GRUDNIA 2017		NA DZIEŃ PRZEKAZANIA RAPORTU ZA ROK 2016		31 GRUDNIA 2016	
Powszechny Zakład Ubezpieczeń S.A.	52 494 007	20,00%	52 494 007	20,00%	-	-	-	-
Polski Fundusz Rozwoju S.A.	33 596 166	12,80%	33 596 166	12,80%	-	-	-	-
UniCredit S.p.A.	16 430 000	6,26%	16 430 000	6,26%	105 250 485	40,10%	105 250 485	40,10%
Pozostali akcjonariusze (poniżej 5%)	159 949 861	60,94%	159 949 861	60,94%	157 219 549	59,90%	157 219 549	59,90%
Razem	262 470 034	100,00%	262 470 034	100,00%	262 470 034	100,00%	262 470 034	100,00%

W raporcie bieżącym nr 30/2016 Zarząd Banku Pekao S.A. poinformował, iż w dniu 8 grudnia 2016 roku UniCredit S.p.A. ogłosił, że zawarł umowy o zbyciu 32,8% udziałów w Banku Pekao S.A. z Powszechnym Zakładem Ubezpieczeń S.A. (PZU S.A.) i Polskim Funduszem Rozwoju S.A. (PFR S.A.).

Ponadto w raporcie bieżącym 31/2016 z dnia 8 grudnia 2016 roku Bank poinformował, że otrzymał od UniCredit S.p.A. komunikat o ogłoszeniu przez niego oferty sprzedaży 1 916 certyfikatów wymiennych na akcje Banku (equity linked certificates) o łącznej wartości referencyjnej około 500 mln EUR, obowiązkowo rozliczanych w akcjach zwykłych Banku. Certyfikaty służyły do zbycia należących do UniCredit S.p.A. pozostałych, (po realizacji umowy sprzedaży, o której mowa powyżej) 7,3% akcji Banku.

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2017 rok

W raporcie bieżącym nr 6/2017 z dnia 11 kwietnia 2017 roku Zarząd Banku Pekao S.A. poinformował, że Bank otrzymał zawiadomienie od UniCredit S.p.A. o zmniejszeniu udziału do 39,06% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku w wyniku zbycia 2 373 911 akcji Banku na rzecz posiadaczy "equity-linked certificates" w wyniku wcześniejszego rozliczenia "equity-linked certificates" oraz zbycia 356 402 akcji Banku, zatrzymanych przez UniCredit S.p.A. zgodnie z warunkami emisji "equity-linked certificates".

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

Łączne przekroczenie progu 25% ogólnej liczby głosów w Banku przez PZU S.A. oraz PFR S.A. nastąpiło w wyniku bezpośredniego nabycia od UniCredit S.p.A. przez odpowiednio:

- PZU S.A. 52 494 007 akcji Banku, stanowiących około 20% kapitału zakładowego Banku i uprawniających do wykonywania 52 494 007 głosów stanowiących około 20% ogólnej liczby głosów oraz
- PFR S.A. 33 596 165 akcji Banku, stanowiących około 12,8% kapitału zakładowego Banku i uprawniających do wykonywania 33 596 165 głosów stanowiących około 12,8% ogólnej liczby głosów.

Przed nabyciem PZU S.A. i PFR S.A. posiadały łącznie 1 (jedną) akcję Banku, stanowiącą około 0,00000038% kapitału zakładowego Banku i uprawniającą do wykonywania 1 (jednego) głosu, stanowiącego około 0,00000038% ogólnej liczby głosów, przy czym:

- PZU S.A. nie posiadał bezpośrednio ani pośrednio żadnych akcji Banku,
- PFR S.A. posiadał bezpośrednio 1 (jedną) akcję Banku, stanowiącą około 0,00000038% kapitału zakładowego Banku i uprawniającą do wykonywania 1 (jednego) głosu, stanowiącego około 0,00000038% ogólnej liczby głosów.

Od chwili nabycia akcji Banku, PZU S.A. i PFR S.A. łącznie mogą wykonywać prawa głosu z 86 090 173 akcji Banku, stanowiących około 32,8% kapitału zakładowego Banku i uprawniających do wykonywania 86 090 173 głosów stanowiących około 32,8% ogólnej liczby głosów, z których od 7 czerwca 2017 roku:

- PZU S.A. posiada bezpośrednio 52 494 007 akcji Banku, stanowiących około 20% kapitału zakładowego Banku, uprawniających do wykonywania 52 494 007 głosów, stanowiących około 20% ogólnej liczby głosów,
- PFR S.A. posiada bezpośrednio 33 596 166 akcji Banku, stanowiących około 12,8% kapitału zakładowego Banku, uprawniających do wykonywania 33 596 166 głosów, stanowiących około 12,8% ogólnej liczby głosów.

Przed zbyciem UniCredit S.p.A. posiadał 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.

Po transakcji UniCredit S.p.A. posiadał 16 430 000 akcji Banku, stanowiących 6,26% udziału w kapitale zakładowym Banku, odpowiadających takiej samej liczbie i odpowiednio takiemu samemu procentowemu udziałowi głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku.

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

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2017 rok

Grupą inwestorów finansowych o znaczącym zaangażowaniu w kapitale Banku są polskie otwarte fundusze emerytalne (OFE). Zgodnie z informacjami zawartymi w ich publicznie dostępnych sprawozdaniach finansowych, według stanu na dzień 31 grudnia 2017 roku, OFE łącznie posiadały 16,35% akcji Banku.

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

NAZWA AKCJONARIUSZA	LICZBA AKCJI I GŁOSÓW NA WZ	UDZIAŁ W KAPITALE ZAKŁADOWYM I OGÓLNEJ LICZBIE GŁOSÓW NA WZ	LICZBA AKCJI I GŁOSÓW NA WZ	UDZIAŁ W KAPITALE ZAKŁADOWYM I OGÓLNEJ LICZBIE GŁOSÓW NA WZ
	31 GRUDNIA 2017		31 GRUDNIA 2016	
Nationale-Nederlanden OFE	11 983 198	4,57%	6 254 975	2,38%
Aviva OFE Aviva BZ WBK	11 481 412	4,37%	10 749 990	4,10%
OFE PZU „Złota Jesień”	4 708 861	1,79%	5 291 194	2,02%
Aegon OFE	3 492 830	1,33%	2 312 363	0,88%
AXA OFE	2 988 062	1,14%	3 132 742	1,19%
OFE MetLife	2 672 028	1,02%	3 644 584	1,39%
Generali OFE	2 001 985	0,76%	2 165 755	0,83%
Allianz Polska OFE	1 791 131	0,68%	1 770 132	0,67%
PKO BP Bankowy OFE	1 082 441	0,41%	1 045 153	0,40%
OFE Pocztylion	701 972	0,27%	705 234	0,27%
Nordea OFE(*)	-	-	1 715 436	0,65%
Razem	42 903 920	16,35%	38 787 558	14,78%

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

(*) 17 listopada 2017 r. nastąpiło połączenie Nordea OFE z Aegon OFE, tym samym członkowie Nordea OFE stali się członkami Aegon OFE, a ich środki zostały przeniesione na rachunki w Aegon OFE.

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2017 rok

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

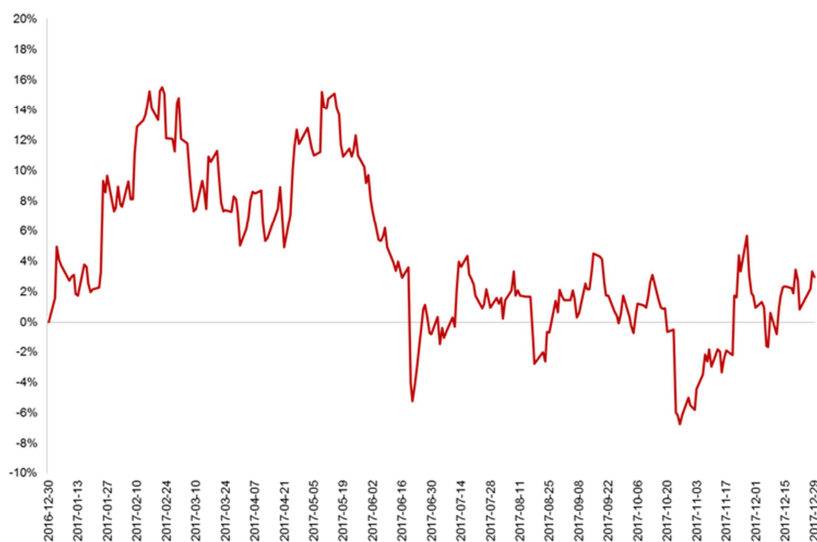
Akcje Banku Pekao S.A. są notowane na Gieldzie Papierów Wartościowych w Warszawie od czerwca 1998 roku i są jednym z najbardziej płynnych instrumentów udziałowych w Polsce oraz w Regionie Europy Środkowo-Wschodniej. Bank posiada również od 2000 roku program globalnych kwitów depozytowych tzw. GDR-ów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

Kapitalizacja rynkowa Banku na dzień 31 grudnia 2017 roku wyniosła 34,0 mld zł, co czyniło Bank jedną z największych spółek notowanych w Europie Środkowo-Wschodniej. Duża płynność i wysoka kapitalizacja powodują, że akcje Banku wchodzi w skład wielu istotnych indeksów giełdowych, prowadzonych przez instytucje krajowe i zagraniczne, w tym w skład indeksu polskich dużych spółek WIG20 oraz indeksu sektorowego WIG-Banki. Akcje Banku Pekao S.A. od 19 grudnia 2011 roku wchodzi w skład indeksu CEERIUS Sustainability Index przy Gieldzie Wiedeńskiej a od 2016 r. do indeksu spółek odpowiedzialnych - RESPECT Index prowadzonego przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie.

Przy średnim dziennym wolumenie obrotów wynoszącym 732 tys. akcji i rocznej sumie wartości obrotów akcjami Banku w wysokości 24 mld zł w 2017 roku, udział wartości obrotów akcjami Banku Pekao S.A. w obrotach na GPW w Warszawie wyniósł 10,17%.

Cena akcji Banku Pekao S.A. na koniec grudnia 2017 roku wzrosła o 2,9% r/r i wyniosła 129,5 zł w porównaniu z 125,8 zł rok wcześniej.

Notowania akcji Banku Pekao S.A w 2017 roku.



Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2017 rok

5.3 Historia wypłaty dywidendy

W 2017 roku Bank wypłacił dywidendę za rok 2016 w kwocie 8,68 zł na akcję. Stopa dywidendy wyniosła 6,9%.

Wypłaty dywidendy za lata 2003-2016:

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

Na dzień zatwierdzenia sprawozdania finansowego Zarząd Banku Pekao S.A. nie podjął decyzji w sprawie rekomendacji odnośnie do wypłaty dywidendy za rok 2017. Na dzień zatwierdzenia sprawozdania finansowego Bank Pekao S.A. spełnia wszystkie wymogi kapitałowe wypłaty do 100% zysku Banku za rok 2017.

5.4 Relacje inwestorskie

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

Przedstawiciele Banku regularnie odbywają wiele spotkań z inwestorami w kraju i zagranicą oraz uczestniczą w większości regionalnych i branżowych konferencji inwestorskich. Wyniki finansowe Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. są co kwartał prezentowane w ramach konferencji transmitowanych jednocześnie przez internet.

Wyniki Banku oraz jego działalność jest na bieżąco monitorowana przez analityków reprezentujących polskie i zagraniczne instytucje finansowe. W 2017 roku 22 analityków opublikowało raporty i rekomendacje na temat Banku.

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

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

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2017 rok

5.5 Oceny wiarygodności finansowej

Oceny wiarygodności finansowej Banku Pekao S.A.

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

Na dzień 31 grudnia 2017 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	5	-
Perspektywa	Negatywna	Stabilna
S&P GLOBAL RATINGS	BANK PEKAO S.A.	POLSKA
Ocena długookresowa w walutach obcych	BBB+	BBB+
Ocena długookresowa w walucie krajowej	BBB+	A-
Ocena krótkookresowa w walutach obcych	A-2	A-2
Ocena krótkookresowa w walucie krajowej	A-2	A-2
Ocena samodzielna (Stand-alone)	bbb+	-
Perspektywa	Stabilna	Stabilna
MOODY'S INVESTORS SERVICE (OCENY NIEZAMAWIANE PRZEZ BANK)	BANK PEKAO S.A.	POLSKA
Długookresowa ocena depozytów w walutach obcych	A2	A2
Krótkookresowa ocena depozytów	Prime-1	Prime-1
Baseline Credit Assessment	baa1	-
Długookresowa ocena ryzyka kredytowego kontrahenta	A1(cr)	-
Krótkookresowa ocena ryzyka kredytowego kontrahenta	Prime-1(cr)	-
Perspektywa	Stabilna	Stabilna

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

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2017 rok

6. Działalność Banku Pekao S.A.

6.1 Ważniejsze czynniki mające znaczący wpływ na działalność i wyniki Banku

Działalność Grupy w 2017 roku była w głównej mierze determinowana przez sytuację makroekonomiczną w kraju jak i zagranicą oraz trendy występujące w sektorze bankowym.

Polska gospodarka kontynuowała trend wzrostowy. Tempo wzrostu PKB przyspieszyło do poziomu 4,6%, wobec 2,9% w 2016 roku i było najwyższe od sześciu lat. Głównym motorem wzrostu pozostawała konsumpcja prywatna wsparta przez znaczące odbicie inwestycji zarówno publicznych, jak i prywatnych w drugiej połowie roku oraz pozytywną kontrybucję eksportu netto, przy korzystnej koniunkturze w gospodarce globalnej, zwłaszcza w strefie euro. Konsumpcję indywidualną wspierał silny rynek pracy, z historycznie niskim bezrobociem (najniższe od czasu transformacji) oraz rekordowo wysoki poziom zaufania konsumentów stymulowany m.in. przez socjalny Program Rodzina 500 plus.

Wzrost inflacji, do poziomu dopuszczalnych odchyień od celu NBP, nie wpłynął na retorykę Rady Polityki Pieniężnej i pozostał bez wpływu na poziom stóp procentowych w 2017 roku, co miało neutralny wpływ na kształtowanie marży odsetkowej sektora bankowego oraz popyt na kredyt.

Dobra koniunktura w gospodarce, w warunkach historycznie niskich stóp procentowych, wspierała wysoki popyt na kredyt. Wzrost kredytów gospodarstw domowych wyniósł 1,7% r/r wobec 5,1% r/r w roku poprzednim. Dwucyfrowemu wzrostowi sprzedaży złotych kredytów hipotecznych sprzyjały niskie stopy procentowe, poprawa zdolności kredytowej kredytobiorców oraz postępująca poprawa sytuacji na rynku pracy, pomimo wyższych wymogów w zakresie wkładu własnego (20%). W ciągu roku, popyt na kredyt korporacyjny wykazywał pozytywną dynamikę wzrostu wraz z przyspieszeniem tempa inwestycji w gospodarce. Wysoki stopień zamortyzowania środków trwałych oraz wykorzystania mocy produkcyjnych, intensyfikacja realizacji projektów inwestycyjnych współfinansowanych ze środków Unii Europejskiej w ramach perspektywy finansowej na lata 2014-2020, przy coraz bardziej odczuwalnym braku pracowników do pracy szczególnie wspierały stopniowe odbicie w inwestycjach. Wzrost kredytów dla przedsiębiorstw wyniósł 5,4% r/r, wobec 4,9% r/r w ubiegłym roku. Ponadto zaobserwowano rosnącą popularność alternatywnych form finansowania takich jak leasing, czy factoring.

W związku z niskimi stopami procentowymi oraz wzrostem zainteresowania alternatywnymi formami lokowania środków, w tym funduszami inwestycyjnymi, akcjami, czy zakupem nieruchomości za gotówkę dynamika wzrostu depozytów gospodarstw domowych osłabła względem ubiegłego roku do poziomu 3,9% r/r z 9,1% r/r. Wzrostowi aktywności inwestycyjnej przedsiębiorstw oraz obniżającej się rentowności sektora przedsiębiorstw towarzyszyło wyhamowanie rocznego tempa wzrostu depozytów przedsiębiorstw. Ponadto, w związku z relatywnie niskimi stopami, firmy międzynarodowe były mniej zainteresowane lokowaniem swoich nadwyżek na rynku polskim. Wzrost portfela depozytów przedsiębiorstw był na poziomie 2,4% r/r, wobec 7,9% r/r w roku 2016.

Ożywienie na rynku kapitałowym, zarówno krajowym (wzrost indeksu WIG + 23% r/r), jak i na rynkach zagranicznych, przy jednoczesnym spadku rentowności polskich obligacji skarbowych oraz niskich stopach zwrotu z lokat bankowych, spowodowały wzrost zainteresowania klientów funduszami inwestycyjnymi oraz akcjami, tym samym zwiększył się udział funduszy inwestycyjnych w strukturze oszczędności gospodarstw domowych.

Wynik sektora bankowego r/r uległ obniżeniu, co było efektem wysokiej bazy 2016 roku związanej z rozliczeniem transakcji sprzedaży udziałów w Visa Europe na rzecz Visa Inc zwiększającej wynik netto sektora bankowego o około 2 mld zł oraz krótszego o jeden miesiąc okresu obowiązywania przepisów o podatku od niektórych instytucji finansowych (podatek naliczany od lutego 2016 roku) a także wzrostem aktywów, od których podatek jest naliczany, pomimo znaczącej poprawy wyniku z tytułu odsetek oraz wzrostu wyniku z tytułu opłat i prowizji. Sprzyjająca koniunktura gospodarcza oraz poprawa sytuacji na rynku pracy wspierały poprawę jakości portfela kredytowego.

Od 1 stycznia 2017 roku zaczęła obowiązywać nowa ustawa o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji („Ustawa o BFG”) z dnia 10 czerwca 2016 roku, która m.in. zmieniła zasady naliczania składek na BFG oraz harmonogram księgowania wpłat, przy niewielkim wpływie na wielkość obciążeń sektora w całym roku. Zgodnie z ustawą, banki zobowiązane są wносить kwartalne składki na fundusz gwarancyjny oraz jednorazową, roczną składkę na fundusz przymusowej restrukturyzacji banków. Składki te nie stanowią kosztów uzyskania przychodów, pomimo iż w ubiegłych latach roczna składka stanowiła koszt uzyskania przychodów.

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2017 rok

Umocnienie się złotego w stosunku do głównych walut spowolniło tempo prac nad wprowadzeniem rozwiązań zmierzających do systemowego rozwiązania problemu kredytów hipotecznych denominowanych w walutach obcych, pomimo iż w polskim parlamencie znajdują się obecnie dwa projekty ustaw odnoszące się do kwestii hipotecznych kredytów denominowanych w walutach obcych (ustawa 'spreadowa' i ustawa prezydencka nowelizująca ustawę o wsparciu kredytobiorców, która przewiduje m.in. powstanie ze składek banków Funduszu Restrukturyzacyjnego zachęcającego do dobrowolnej konwersji kredytów w CHF na kredyt w złotych). Miało to pozytywny wpływ na nastroje inwestorów na rynku kapitałowym w szczególności na wyceny banków znacząco zaangażowanych w kredyty walutowe.

Istotny wpływ na działalność banków, szczególnie w zakresie aktywności kredytowej, miały wymogi kapitałowe. Zgodnie z Rozporządzeniem CRR, minimalny poziom współczynników kapitałowych utrzymywanych przez Grupę Kapitałową i Bank powinien wynosić: 1) Total Capital Ratio 'TCR' – 8,0%, 2) Tier 1 – 6,0%. Ponadto w 2017 roku banki były zobligowane do utrzymywania wymogu połączonego bufora, zdefiniowanego zgodnie z Ustawą z dnia 5 sierpnia 2015 roku o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym (bufora zabezpieczającego w wysokości 1,25% oraz bufora innej instytucji o znaczeniu systemowym w wysokości od 0,25% do 0,75% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko w przypadku 10 wybranych instytucji finansowych). Dodatkowo KNF nałożyła na banki rekomendowane poziomy współczynników kapitałowych. W przypadku Banku Pekao S.A. na dzień 31 grudnia 2017 rok minimalny łączny współczynnik kapitałowy Grupy wynosił 13,75%, a współczynnik kapitału Tier I 10,75%. Poziomy te powiększone zostały o indywidualny domiar kapitałowy z tytułu walutowych kredytów hipotecznych dla gospodarstw domowych. Dla Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. wyniósł on 0,01% na poziomie łącznego współczynnika kapitałowego oraz 0,0075 % na poziomie Tier I.

Ponadto od dnia 2 grudnia 2017 roku uległa zwiększeniu waga ryzyka ze 100% do 150% dla ekspozycji zabezpieczonych hipoteką na nieruchomości mieszkalnej, w przypadku których wysokość raty kapitałowej lub odsetkowej uzależniona jest od zmian kursu waluty lub walut innych niż waluty przychodów osiąganych przez dłużnika oraz została zmieniona z 50% na 80% wartości rynkowej nieruchomości część kredytu zabezpieczonego na nieruchomości mieszkaniowej, dla której może być stosowana preferencyjna waga ryzyka wynosząca 35% (dla pozostałej części wynosi ona 75 %).

Od czerwca do sierpnia 2017 roku KNF przeprowadziła stres testy, mierzące wrażliwość Banku na niekorzystny scenariusz makroekonomiczny, których wyniki mają m.in. wpływ na zdolności wypłaty dywidendy z zysków za 2017 przez poszczególne banki.

W dniu 24 listopada 2017 roku KNF określiła kryteria wymagane do wypłaty dywidendy z zysku za 2017 rok przez poszczególne banki komercyjne. Bank Pekao S.A. jako jeden z nielicznych spełnia wszystkie wymogi wymagane do wypłaty do 100% dywidendy. Powyższe wymogi kapitałowe dla Banku wynoszą 16,78% na poziomie kapitałów TCR oraz 14,78% na poziomie kapitałów Tier I. Wymogi te odpowiadają sumie:

- minimalnych współczynników kapitałowych: TCR – 8,0% i Tier I – 6,0%,
- bufora wynikającego z art. 142 ust. 4 ustawy Prawo bankowe w wysokości 1,5%,
- bufora zabezpieczającego w wysokości 2,50%,
- bufora innej instytucji o znaczeniu systemowym w wysokości 0,5%
- bufora ryzyka systemowego w wysokości 3,00%,
- Indywidualny domiar kapitałowy z tytułu walutowych kredytów hipotecznych dla gospodarstw domowych w wysokości 0,01% na poziomie TCR oraz 0,0075 % na poziomie Tier I,
- indywidualny narzut (stress test bufor ST) mierzący wrażliwość Banku na niekorzystny scenariusz makroekonomiczny w wysokości 1,27%.

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

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2017 rok

6.2 Istotne czynniki ryzyka i zagrożeń

Zarządzanie ryzykami

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

Główne rodzaje ryzyka, istotne dla Banku obejmują: ryzyko kredytowe, ryzyko płynności, ryzyko rynkowe i ryzyko operacyjne. Ponadto Grupa rozpoznaje: ryzyko biznesowe, ryzyko nieruchomości własnych, ryzyko inwestycji finansowych, ryzyko modeli, ryzyko makroekonomiczne, ryzyko reputacji, ryzyko braku zgodności, ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej oraz ryzyko działalności bancassurance.

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 Banku w zakresie podejmowania różnych rodzajów ryzyka ze strategią i planem finansowym sprawuje Rada Nadzorcza, wspierana przez Komitet ds. Ryzyka. W zarządzaniu ryzykiem kredytowym ważną rolę pełni Komitet Kredytowy, w zarządzaniu ryzykiem rynkowym i płynności Komitet Aktywów, Pasywów i Ryzyka oraz Komitet Płynności i Ryzyka Rynkowego, 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.

Zasady i instrumenty zarządzania poszczególnymi ryzykami oraz dane dotyczące kształtowania się ekspozycji na ryzyko zostały zawarte w Nocie objaśniającej nr 5 do Jednostkowego Sprawozdania Finansowego Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2017 oraz w dokumencie „Informacje w zakresie adekwatności kapitałowej Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. według stanu na 31 grudnia 2017 roku”, opublikowanym na stronie internetowej Banku.

Ryzyko kredytowe

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

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

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

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

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2017 rok

Limity koncentracji ryzyka kredytowego

Zgodnie z ustawą Prawo bankowe zaangażowanie banku wobec jednego podmiotu lub podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie nie może przekroczyć 25% funduszy własnych banku. W 2017 roku limity maksymalnego zaangażowania określone w ustawie Prawo bankowe nie zostały przekroczone.

Koncentracja sektorowa

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

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

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2017 rok

Ryzyko braku zgodności

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

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

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

W ramach funkcji kontroli Departament Zgodności zapewnia zgodność zwłaszcza poprzez:

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

w zakresie określonym w Regulaminie funkcjonowania Departamentu Zgodności.

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

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

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

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

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

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2017 rok

6.3 Adekwatność kapitałowa

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

Współczynniki kapitałowe, wymogi kapitałowe oraz fundusze własne zostały policzone zgodnie z Rozporządzeniem CRR przy zastosowaniu opcji narodowych zdefiniowanych w Ustawie Prawo Bankowe art. 171a oraz Rozporządzeniem Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 25 maja 2017 r. w sprawie wyższej wagi ryzyka dla ekspozycji zabezpieczonych hipotekami na nieruchomościach.

Minimalna wartość współczynników kapitałowych wymagana przez prawo jest równa sumie minimalnej wartości zdefiniowanej przez Rozporządzenie CRR (równiej 8,0% dla TCR oraz 6,0% dla Tier I) oraz wymogu połączonego bufora, zdefiniowanego zgodnie z Ustawą z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym (bufora zabezpieczającego w wysokości 1,25% oraz bufora innej instytucji o znaczeniu systemowym w wysokości 0,50% zgodnie z decyzją KNF z dnia 19 grudnia 2017 r.).

Zgodnie z rekomendacją KNF, po uwzględnieniu wymogu połączonego bufora, minimalny łączny współczynnik kapitałowy Banku powinien pozostawać na poziomie nie mniejszym niż 13,75%, a współczynnik kapitału Tier I na poziomie nie mniejszym niż 10,75%.

Na 31 grudnia 2017 roku łączny współczynnik kapitałowy Banku Pekao S.A. wyniósł 18,4%, a współczynnik Tier I 17,3%. Współczynniki kapitałowe były znacznie wyższe od minimalnej wartości współczynników wymaganych przez prawo oraz od poziomu rekomendowanego przez KNF.

Poniższa tabela przedstawia podstawowe dane dotyczące adekwatności kapitałowej dla Banku wg stanu na dzień 31 grudnia 2017 roku oraz 31 grudnia 2016 roku zgodnie z obowiązującymi na te dni regulacjami.

	31.12.2017	31.12.2016
WYMÓG KAPITAŁOWY		
Ryzyko kredytowe	8 399 097	7 858 037
Przekroczenie limitu koncentracji zaangażowań i limitu dużych zaangażowań	-	-
Ryzyko rynkowe	49 129	43 616
Ryzyko kontrahenta wraz z CVA	139 786	187 747
Ryzyko operacyjne	450 011	436 612
Całkowity wymóg kapitałowy	9 038 023	8 526 012
FUNDUSZE WŁASNE		
Kapitał podstawowy Tier I	19 529 433	19 368 617
Kapitał Tier II	1 250 000	-
Fundusze własne do wyliczenia łącznego współczynnika kapitałowego	20 779 433	19 368 617
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	17,3%	18,2%
Łączny współczynnik kapitałowy (%)	18,4%	18,2%

Łączny współczynnik kapitałowy Banku na koniec grudnia 2017 roku był wyższy o 0,2 p.p. w porównaniu do grudnia 2016 roku.

Wzrost funduszy własnych do wyliczenia łącznego współczynnika kapitałowego o 7,3% wynika z zaliczenia do kapitału Tier II kwoty 1,25 mld zł z emisji obligacji podporządkowanych.

Całkowity wymóg kapitałowy był wyższy o 6,0%, głównie ze względu na wyższy wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego spowodowany m.in. przez wzrost wolumenów kredytowych oraz zalecenia KNF w zakresie stosowania współczynnika konwersji kredytowej (CCF) 0%.

Współczynnik kapitału podstawowego Tier I był niższy o 0,9% w porównaniu do grudnia 2016 roku.

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2017 rok

W dniu 22 września 2017 roku Zarząd Banku podjął decyzję o rozpoczęciu procesu budowy księgi popytu w związku z przygotowaniem emisji obligacji podporządkowanych Banku, o czym poinformowano w raporcie bieżącym nr 51/2017.

W dniu 19 października 2017 roku, Zarząd Banku podjął decyzję o emisji obligacji podporządkowanych (zgodnie z art. 22 ustawy z dnia 15 stycznia 2015 roku o obligacjach) oraz o przeznaczeniu środków z emisji - po uzyskaniu zgody Komisji Nadzoru Finansowego - na podwyższenie funduszy uzupełniających Banku, zgodnie z art. 127 ust. 2 pkt 2 Prawa Bankowego oraz art. 63 Rozporządzenie CRR, o czym poinformowano w raporcie bieżącym nr 54/2017.

Główne warunki emisji obligacji podporządkowanych są następujące:

1. rodzaj obligacji: obligacje na okaziciela, nie mające formy dokumentu,
2. łączna wartość nominalna emisji: 1 250 000 000 zł,
3. jednostkowa wartość nominalna emisji: 1 000 zł,
4. oprocentowanie obligacji: zmienne, oparte o stawkę referencyjną WIBOR6M, powiększoną o ustaloną marżę w wysokości 1,52%,
5. format emisji: 10NC5, obligacje z dziesięcioletnim okresem wykupu, z zastrzeżoną opcją call dającą prawo Bankowi do wykupu wszystkich obligacji w terminie 5 lat od daty emisji, pod warunkiem otrzymania zgody KNF,
6. cena emisyjna równa wartości nominalnej,
7. data emisji: 30 października 2017 roku,
8. data wykupu: 29 października 2027 roku, z zastrzeżeniem możliwości ich wcześniejszego wykupu na zasadach opisanych w pkt 5,
9. ewidencja i obrót: ewidencja obligacji podporządkowanych będzie prowadzona przez KDPW, obligacje podporządkowane zostaną wprowadzone na rynek ASO Catalyst.

W dniu 21 grudnia 2017 roku Bank uzyskał zgodę KNF na zaliczenie kwoty 1,25 mld zł z emisji obligacji podporządkowanych do funduszy własnych.

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2017 rok

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

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

Sieć dystrybucji

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

	31.12.2017	31.12.2016
Liczba placówek	851	928
Liczba własnych bankomatów	1 745	1 761

Na koniec grudnia 2017 roku Bank prowadził 5 669,3 tys. złotych rachunków bieżących, 354,1 tys. rachunków kredytów hipotecznych oraz 620,8 tys. rachunków kredytów Pożyczki Ekspresowej.

	31.12.2017	31.12.2016
Liczba złotych rachunków bieżących ^(*)	5 669,3	5 480,1
w tym pakiety	4 172,7	4 053,9
Liczba rachunków kredytów hipotecznych ^(**)	354,1	328,1
w tym złotych	320,8	293,6
Liczba rachunków kredytów Pożyczki Ekspresowej ^(***)	620,8	572,1

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

(**) Rachunki klientów detalicznych.

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

6.4.1 Obsługa klientów indywidualnych

W 2017 roku Bank Pekao S.A. konsekwentnie realizował strategię wzrostu w segmencie klienta detalicznego koncentrując się na sprzedaży kluczowych produktów kredytowych i produktów inwestycyjnych oraz na akwizycji nowych klientów. Wzrost wolumenów kredytów i depozytów w 2017 roku był szybszy niż w sektorze bankowym, co pozwoliło na dalsze umocnienie pozycji rynkowej Banku.

Łączna wartość nowo udzielonych kluczowych kredytów dla klientów indywidualnych w 2017 roku, obejmujących pożyczki gotówkowe i złote kredyty hipoteczne wyniosła 17,9 mld zł i była o ponad 23% wyższa w porównaniu do 2016 roku. Wysoka dynamika udzielonych kredytów znalazła odzwierciedlenie w wartości portfela kredytów dla klientów indywidualnych, który wzrósł o 10,7% r/r.

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

W październiku 2017 roku Bank udostępnił kolejną aktualizację najnowocześniejszej w kraju bankowości mobilną PeoPay – jedną aplikację do bankowania i płacenia. Aplikacja PeoPay oferuje nowatorskie na rynku rozwiązania jak zatwierdzanie odciskiem palca przelewów i płatności, płacenie za zakupy internetowe od razu w telefonie bez potrzeby logowania się do bankowości internetowej, skanowanie numerów rachunku z faktur bez konieczności przepisywania numerów rachunku do aplikacji. Ponadto aplikacja oferuje możliwość płacenia telefonem za granicą (lub zagranicznym sklepie internetowym) bezpośrednio z rachunku prowadzonego w walucie bez żadnych dodatkowych opłat i prowizji za przewalutowanie. Nowa aplikacja PeoPay, podobnie jak karta wielowalutowa, umożliwi realizację transakcji zarówno w złotych jak i w wybranych walutach obcych bez przewalutowania, dzięki powiązaniu z odpowiednimi rachunkami walutowymi.

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2017 rok

Bank systematycznie rozszerza zakres usług możliwych do zrealizowania poprzez zdalne kanały dostępu. W 2017 roku Bank uruchomił nowe formy kontaktu klienta z Bankiem za pomocą czatu, połączenia wideo lub połączenia audio, które są dostępne po zalogowaniu do bankowości internetowej Pekao24. Klienci mogą korzystać z nowych form kontaktu przez 7 dni w tygodniu w godzinach od 07:00 do 22:00.

W 2017 roku Bank Pekao S.A. we współpracy z PZU S.A. udostępnił możliwość zakupu ubezpieczeń w prosty i wygodny sposób za pośrednictwem strony internetowej Banku oraz bankowości elektronicznej: systemu Pekao24 oraz serwisu mobilnego. Oferta obejmuje ubezpieczenia dostępne w portalu Moje PZU: PZU Dom, PZU Wojażer, PZU Auto oraz nowe pakiety ubezpieczeń na wypadek zdarzeń losowych (Zdrowie Plus oraz Zdrowie i Praca) przeznaczone dla klientów, którzy przy użyciu Pekao24 zawierają umowę Pożyczki Ekspresowej.

Realizując strategię akwizycji młodych klientów, Bank koncentrował się na rozszerzaniu długofalowej współpracy z największymi uczelniami w Polsce oraz różnego rodzaju inicjatywach edukacyjnych na terenie całego kraju. W 2017 roku podpisano umowy z czterema kolejnymi uczelniami na wydanie Elektronicznych Legitymacji Studenckich z funkcją płatniczą. Elektroniczne Legitymacje Studenckie Banku Pekao S.A. są już dostępne na 12 uczelniach w kraju. Uruchomiony został również konkurs „Rodzinna Podróż Marzeń” wspierający otwieranie przez rodziców rachunków dla dzieci i młodzieży w Banku Pekao S.A. W 2017 roku w Banku otworzono blisko 138 tys. nowych Rachunków Oszczędnościowych Mój Skarb, Eurokonto Kieszonkowe oraz Eurokonto Intro.

Bank aktywnie promował możliwość składania wniosków w Programie Rodzina 500 plus w serwisie internetowym. Za pośrednictwem systemu Pekao24 klienci złożyli ponad 75 tys. wniosków online. Bank znajduje się w pierwszej trójce banków, przyjmujących drogą elektroniczną najwięcej wniosków o świadczenie w ramach Programu Rodzina 500 plus.

Produkty kredytowe

Bank Pekao S.A. oferuje klientom indywidualnym szeroką gamę produktów kredytowych, w tym przede wszystkim złotowe kredyty hipoteczne oraz kredyty konsumpcyjne Pożyczka Ekspresowa. W 2017 roku Bank konsekwentnie realizował strategię umacniania pozycji na rynku finansowania zakupu nieruchomości oraz finansowania zakupu dóbr konsumpcyjnych.

Kredyty hipoteczne

W 2017 roku Bank wzmocnił silną pozycję w obszarze kredytów hipotecznych, udzielając kredytów na najwyższą w historii kwotę 9,1 mld zł (wzrost o 33% r/r), co przełożyło się na wzrost portfela złotych kredytów hipotecznych o 13% r/r. Udział rynkowy w nowej sprzedaży wzrósł w 2017 roku do 21%.

Bank jest również liderem w udzielaniu kredytów mieszkaniowych w ramach rządowego programu „Mieszkanie dla Młodych” (MdM), wspierającego osoby w wieku do 35 lat w nabyciu pierwszego, nowego mieszkania z ponad 41% udziałem w rynku w 2017 roku.

W 2017 roku Bank wdrożył możliwość składania wniosku wraz z kompletem dokumentów potrzebnych do udzielenia kredytu za pośrednictwem infolinii Banku dostępnej 7 dni w tygodniu. Jest to nowa jakość w obsłudze kredytów mieszkaniowych, wdrożona w odpowiedzi na oczekiwania rynku, gdzie liczy się szybkość i dostępność.

Bank prowadził również akcje promocyjne kredytów hipotecznych o charakterze lokalnym i ogólnopolskim, w tym kampanie reklamowe w wewnętrznych kanałach komunikacji, a także uczestniczył w targach mieszkaniowych organizowanych w całym kraju.

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2017 rok

Pożyczki gotówkowe

W 2017 roku wartość udzielonych pożyczek gotówkowych osiągnęła najwyższy w historii poziom 8,8 mld zł, co stanowi wzrost o 14% w porównaniu do 2016 roku. Portfel pożyczek wzrósł o 23% r/r, co zapewniło wzrost udziału w rynku o 0,4 p.p.

Główne zalety pożyczek gotówkowych dostępnych w Banku to szybki i przejrzysty proces ich udzielania przy jednoczesnym zachowaniu konkurencyjnych warunków cenowych, przygotowanie dla klientów indywidualnych ofert kredytowych z wykorzystaniem narzędzi CRM oraz aktywne wykorzystanie kanałów elektronicznych takich jak strona internetowa dedykowana pożyczce gotówkowej, system Pekao24 oraz aplikacja mobilna.

W 2017 roku Bank, wychodząc naprzeciw oczekiwaniom klientów, wydłużył okres kredytowania, podniósł maksymalną kwotę pożyczki do 200 tys. zł, zaoferował możliwość 3-miesięcznej karencji w spłacie rat, a także rozszerzył grupę klientów z dostępną ofertą pożyczki Klik Gotówka, której sprzedaż w kanałach elektronicznych wzrosła ponad 3-krotnie w porównaniu do 2016 roku.

W ramach procesów „na klik” Bank udostępnia użytkownikom serwisu internetowego możliwość skorzystania z uproszczonego wnioskowania o pożyczkę gotówkową i kartę kredytową. Decyzja kredytowa jest podejmowana online a środki z pożyczki są wypłacane automatycznie na rachunek klienta po zatwierdzeniu decyzji. Oferta dostępna jest dla wybranej grupy klientów.

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

Karty płatnicze

W 2017 roku liczba kart debetowych klientów indywidualnych wzrosła o 151 tys. sztuk i wyniosła 3,3 mln sztuk. W 2017 roku Bank wydał blisko 76 tys. kart wielowalutowych. Karta debetowa wielowalutowa to jeden z najbardziej innowacyjnych produktów na rynku, umożliwiający realizację transakcji zarówno w złotych jak i wybranych walutach obcych bez przewalutowania, dzięki powiązaniu karty z odpowiednimi rachunkami walutowymi. W ramach promocji kart wielowalutowych Bank uruchomił konkurs „Wielowalutowa Odyseja” z nagrodami dla klientów Banku.

W zakresie kart kredytowych Bank koncentrował się na wzroście portfela kart oraz używalności kart przez klientów organizując atrakcyjne konkursy i promocje. W 2017 roku liczba kart kredytowych wzrosła o 29 tys. sztuk w porównaniu do 2016 roku. Klienci Banku oprócz dołączonego do karty bogatego pakietu ubezpieczeń w podróży zagranicznej, nie ponoszą kosztów prowizji za przewalutowanie transakcji w walutach obcych a przeliczenie transakcji w popularnych walutach dokonywane jest bezpośrednio z tabeli kursowej Banku. Bank promował również wykorzystanie kart kredytowych do zakupów ratalnych. Dzięki karcie kredytowej Elastyczna klienci Banku mogli spłatę zakupów rozłożyć na 10 nieoprocentowanych rat.

Prowadzone były również działania promocyjne i edukacyjne skierowane do seniorów, mające na celu zaprezentowanie korzyści z posiadania i używania kart płatniczych wydawanych do rachunków.

Bank prowadził również działania wspierające płatności bezgotówkowe poprzez stały rozwój oferty Programu Rabatowego Galeria Rabatów, w ramach którego klienci płacący kartami Banku mogą otrzymać atrakcyjne zniżki.

W szerokiej ofercie kart płatniczych Banku wyróżnia się Elektroniczna Legitymacja Studencka, która łączy w sobie funkcjonalności legitymacji studenckiej z funkcją karty płatniczej oraz z możliwością dołączenia kolejnych usług takich jak karta biblioteczna czy bilet komunikacji miejskiej.

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2017 rok

Produkty oszczędnościowe i inwestycyjne

Dzięki szerokiej ofercie produktów depozytowych Banku w 2017 roku depozyty klientów indywidualnych wzrosły o 7,7% r/r w porównaniu do grudnia 2016 roku, co oznacza ponad dwukrotnie wyższą dynamikę w porównaniu do sektora bankowego. Dużym zainteresowaniem cieszyły się również e-lokaty zakładane za pośrednictwem bankowości internetowej Pekao24 i lokaty terminowe zakładane na 6 i 12 miesięcy.

W 2017 roku Bank w celu zapewnienia klientom większych możliwości w zakresie wyboru produktów oraz dostępu do nowych rynków, wprowadził do oferty nowy fundusz inwestycyjny, wzbogacił ofertę programów inwestycyjnych oraz wyemitował 4 nowe produkty strukturyzowane - Certyfikaty Depozytowe zapewniające 100% ochronę kapitału na koniec inwestycji.

W ramach Funduszy TFI Pioneer wprowadzono fundusz akcyjny, inwestujący w rynki globalne - Pioneer Strategii Globalnej – dynamiczny. Jednocześnie poszerzono ofertę IKE, IKZE oraz PAK o nowo wprowadzony fundusz.

Oferta Programu Super Basket została poszerzona o 3 nowe portfele: Konserwatywny Strategii Alternatywnych, Strategii Alternatywnych oraz Strategii Alternatywnych i Dłużnych, które bazują na strategiach globalnych i różnią się poziomem ryzyka inwestycyjnego.

W ramach oferty produktów strukturyzowanych wyemitowano certyfikat Amerykański Koszyk bazujący na zmianie cen dziesięciu amerykańskich spółek oraz trzy certyfikaty bazujące na kursach walut EUR/PLN - Mocny Złoty, Mocny Złoty Plus oraz Mocny Złoty Plus 2.

Bank kontynuował aktywne działania zwiększające wśród klientów wiedzę o idei systematycznego oszczędzania w programach emerytalnych co przełożyło się na dalszy wzrost sprzedaży nowych produktów IKE oraz IKZE oraz zwiększenie poziomu dopłat przez klientów, którzy takie produkty zakupili w poprzednich latach.

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2017 rok

Działalność maklerska

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

Na koniec grudnia 2017 roku Dom Maklerski prowadził 165,7 tys. rachunków inwestycyjnych w tym 69,3 tys. rachunków z aktywnym dostępem do usług za pośrednictwem kanałów zdalnych. Bezpośrednia obsługa klientów indywidualnych na koniec 2017 roku prowadzona była w ramach ogólnopolskiej sieci obejmującej łącznie 386 placówek świadczących obsługę w zakresie usług maklerskich w tym w 43 pełnozakresowych punktach usług maklerskich prowadzących kompleksową obsługę klientów w zakresie pośrednictwa na rynku wtórnym oraz w 343 punktach usług maklerskich prowadzących obsługę klientów w ograniczonym zakresie.

W 2017 roku działania Domu Maklerskiego koncentrowały się na obsłudze klientów na rynku wtórnym oraz pozyskiwaniu nowych klientów w ramach prowadzonych ofert publicznych. Dom Maklerski uczestniczył w konsorcjach obsługujących 10 ofert publicznych IPO przyjmując zapisy od inwestorów indywidualnych na łączną wartość ponad 97 mln zł.

W ramach współpracy z podmiotami Grupy Kapitałowej Dom Maklerski rozpoczął obsługę Funduszy Inwestycyjnych Zamkniętych oferowanych przez TFI PZU przyjmując w ramach emisji certyfikatów inwestycyjnych FIZ AKORD, zapisy na łączoną kwotę 72,7 mln zł, oraz pełnił funkcję Podmiotu Oferującego i przyjął zapisy dla dwóch serii listów zastawnych emitowanych przez Pekao Bank Hipoteczny S.A. w ramach Programu Hipotecznych Listów Zastawnych, o łącznej wartości 100 mln zł, a także przyjął zapisy o wartości nominalnej blisko 230 mln zł dla 4 serii SCD emitowanych w ramach Trzeciego Programu Emisji bankowych papierów wartościowych Banku Pekao S.A.

W obszarze jakości procesów obsługi kontynuowano działania związane z rozwojem serwisów zdalnych. W serwisie mobilnym Banku Pekao S.A. oraz Aplikacji PeoPay wprowadzono możliwość podglądu notowań giełdowych dla użytkowników posiadających dostęp do Pekao24 oraz podpisaną umowę o świadczenie usług maklerskich z Domem Maklerskim. W serwisie internetowym Pekao24Makler wdrożono narzędzia umożliwiające klientom bieżące wyliczanie w oparciu o metodologię SPAN wysokości zabezpieczenia zobowiązań związanych z transakcjami na rynku instrumentów pochodnych, a także przeprowadzanie badania oceny adekwatności instrumentów finansowych i usług maklerskich.

Działania rozwojowe w obszarze kanałów zdalnych przyczyniły się do sklasyfikowania Domu Maklerskiego w Ogólnopolskim Badaniu Inwestorów (SII) na drugiej pozycji w kategorii bezawaryjność i szybkość platformy internetowej.

W 2017 roku Dom Maklerski dokonał przeglądu i dostosowania regulacji dostosowując zapisy oraz system obsługi do zmian wynikających z przepisów, m.in. wymogów MIFiD oraz innych przepisów wprowadzonych do obszaru usług maklerskich.

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2017 rok

Bankowość Prywatna

Bankowość Prywatna Banku Pekao S. A. jest obecna na polskim rynku finansowym od 20 lat i od lat wyznacza kierunki rozwoju tego obszaru, a także jest liderem na rynku pod względem wartości zgromadzonych aktywów. Model obsługi klientów opiera się na współpracy z dedykowanymi doradcami bankowymi, którzy dostarczają klientom rozwiązania produktowe dostosowane do indywidualnych potrzeb oraz sytuacji rynkowej. Grono doradców bankowych tworzą doświadczeni pracownicy legitymujący się certyfikatami renomowanej instytucji European Financial Planning Association. Doradców bankowych wspierają asystenci i zespoły ekspertów produktowych, co w połączeniu z unikalnym doświadczeniem i znajomością rynków zapewnia wysoki poziom obsługi i pozwala rozwijać ofertę dla najbardziej wymagającego segmentu klientów. Zarówno klienci, jak i niezależni eksperci doceniają Bankowość Prywatną Banku Pekao S.A. przyznając nagrody i wysokie miejsca w branżowych rankingach.

W 2017 roku działania w obszarze Bankowości Prywatnej koncentrowały się na pogłębianiu relacji z dotychczasowymi klientami, pozyskiwaniu nowych klientów oraz realizacji inicjatyw zmierzających do utrzymania wysokiego poziomu obsługi poprzez oferowanie rozwiązań produktowych adekwatnych do potrzeb klientów.

Oferta produktowa dostępna dla klientów Bankowości Prywatnej za pośrednictwem Banku oraz CDM rozszerzona została o ponad 20 nowych funduszy otwartych i zamkniętych oferowanych przez Union Investment TFI, Altus TFI, NN Investment Partners TFI, Allianz TFI oraz Skarbiec TFI we współpracy z J.P. Morgan Asset Management jak również Subfundusze wydzielone w ramach parasola Esaliens Parasol Zagraniczny SFIO.

Klientom zaoferowano siedem emisji produktów strukturyzowanych w postaci certyfikatów emitowanych przez UniCredit Bank AG, opartych o wyceny akcji spółek ArcelorMittal, Total SA, BMW AG (emisja w złotych oraz USD), ING, Rio Tinto oraz Orange SA. Ponadto klienci otrzymali dostęp do oferty pierwotnej obligacji korporacyjnych Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie i wykazywali wysoką aktywność w tym sektorze na rynku wtórnym.

Usługa Doradztwa Inwestycyjnego cieszyła się dużym zainteresowaniem. Na koniec 2017 roku wartość aktywów objętych tą usługą osiągnęła 2,98 mld zł.

W całej Polsce 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 uczestniczenia w wydarzeniach sponsorowanych przez Bank takich jak rozdanie Paszportów Polityki, Wielkanocny Festiwal Ludwiga van Beethovena, rozgrywki finału Ligi Mistrzów i Ligi Europejskiej, jubileuszowy 25 Turniej Tenisowy Pekao Szczecin Open, Oficjalne Międzynarodowe Zawody w Skokach CSIO 5*, 11 Festiwal Filmu i Sztuki Dwa Brzegi oraz w elitarnym spotkaniu towarzyszącym publikacji listy 100 Najbogatszych Polaków 2017 magazynu Forbes a także w spotkaniu z uznanym ekonomistą Panem Nourielem Roubinim.

Ponadto przedstawiciele Bankowości Prywatnej brali udział w warsztatach Kompetencje Przyszłości organizowanych we współpracy z Fundacją Firm Rodzinnych. Warsztaty składały się z czterech bloków tematycznych: strategię i zarządzanie, w tym także wykorzystanie nowych technologii do wzrostu efektywności biznesu, nowe media – czyli jak efektywnie korzystać z mobilnego marketingu, empatia w biznesie i jej wpływ na jakość obsługi klientów oraz cyberbezpieczeństwo – jak możliwie bezpiecznie korzystać z bankowości elektronicznej. Spotkania te były doskonałą okazją do nawiązania relacji z nowymi klientami oraz pogłębienia relacji z dotychczasowymi.

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2017 rok

Bankowość elektroniczna dla klientów indywidualnych

Klienci indywidualni Banku mają do dyspozycji system internetowy Pekao24, który pozwala zrealizować niemal wszystkie operacje możliwe do przeprowadzenia w placówce Banku. Serwis internetowy oraz aplikacja mobilna oferują również dostęp do rachunków maklerskich prowadzonych w Domu Maklerskim.

W październiku 2017 roku Bank udostępnił kolejną aktualizację najnowocześniejszej w kraju bankowości mobilną PeoPay – jedną aplikację do bankowania i płacenia. Aplikacja PeoPay oferuje nowatorskie na rynku rozwiązania jak zatwierdzanie odciskiem palca przelewów i płatności, płacenie za zakupy internetowe od razu w telefonie bez potrzeby logowania się do bankowości internetowej, skanowanie numerów rachunku z faktur bez konieczności przepisywania numerów rachunku do aplikacji. Ponadto aplikacja oferuje możliwość płacenia telefonem za granicą (lub zagranicznym sklepie internetowym) bezpośrednio z rachunku prowadzonego w walucie bez żadnych dodatkowych opłat i prowizji za przewalutowanie. Nowa aplikacja PeoPay, umożliwia realizację transakcji zarówno w złotych jak i wybranych walutach obcych bez przewalutowania, dzięki powiązaniu z odpowiednimi rachunkami walutowymi. Aplikacja PeoPay jest dostępna na urządzenia z systemem operacyjnym Android oraz iOS. Przy użyciu aplikacji można płacić w ponad 535,8 tys. terminali zbliżeniowych w kraju (dane NBP na koniec II kwartału 2017 roku), tj. w około 91,6% wszystkich POS oraz około 6 milionach terminali na świecie, a także w większości sklepów internetowych w kraju i w ponad 300 tys. sklepów internetowych za granicą oznaczonych logo Mastercard.

W 2017 roku Bank udostępnił nowy serwis mobilny Pekao24 na przeglądarki w telefonach komórkowych. Oprócz zmiany wizualnej, przyjaznej nawigacji i intuicyjnej obsługi, w serwisie znajdują się funkcje, znane klientom z aplikacji mobilnej na tablety i serwisu internetowego – podsumowania wydatków wg kategorii, możliwość skorzystania z oferty kredytowej „na klik”, przelewy walutowe czy wymiana walut po preferencyjnych kursach. Użytkownik serwisu może także przeglądać kursy walut i korzystać z wygodnego kalkulatora do szybkiego określenia wartości przewalutowania. Serwis pozwala również rozłożyć na raty spłatę zadłużenia karty kredytowej Elastyczna.

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

Funkcjonalność nowej aplikacji „Pekao24 na tablety” jest systematycznie rozwijana. W 2017 roku użytkownicy aplikacji uzyskali podgląd do kart debetowych wydanych do rachunku. W ramach procesu „na klik”, Bank udostępnił funkcjonalność pozwalającą na zamówienie karty debetowej do rachunku oraz zdalne zawarcie umowy o rachunek walutowy. Użytkownicy aplikacji mogą dodatkowo oznaczać transakcje w historii operacji, co pozwala wyszukać operacje wg indywidualnie zadanych kryteriów a także podzielić i przypisać pojedynczą transakcję do kliku kategorii wydatków.

W 2017 roku został skrócony proces aktywacji systemu Pekao24 dla nowych klientów w oddziale Banku poprzez wprowadzenie szybkiego wyboru wszystkich ustawień i aktywację bankowości elektronicznej w procesie „na klik”. Jednocześnie wprowadzona została możliwość wydrukowania zindywidualizowanej instrukcji dla klienta, która pozwala na szybkie i wygodne rozpoczęcie korzystania z bankowości elektronicznej.

Bank systematycznie rozszerza zakres funkcji możliwych do zrealizowania poprzez zdalne kanały dostępu. Klienci Banku mogą w systemie Pekao24 założyć Profil Zaufany, który jest bezpłatną metodą potwierdzania tożsamości obywatela w systemach elektronicznych administracji publicznej. Bank we współpracy z PZU S.A. udostępnił możliwość zakupu ubezpieczeń za pośrednictwem strony internetowej Banku oraz bankowości elektronicznej: Pekao24 oraz serwisu mobilnego.

W ramach procesów „na klik”, Bank udostępnił użytkownikom serwisu internetowego możliwość skorzystania z uproszczonego wnioskowania o kartę kredytową i pożyczkę gotówkową wraz z możliwością skorzystania z dobrowolnego ubezpieczenia do pożyczki. Decyzja kredytowa jest podejmowana online a środki z pożyczki są wypłacane na rachunek automatycznie po zatwierdzeniu decyzji. Oferta dostępna jest dla wybranej grupy klientów.

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2017 rok

Na koniec grudnia 2017 roku liczba klientów detalicznych z dostępem do bankowości mobilnej wyniosła 1 541,0 tys. i była wyższa o 384,2 tys. w porównaniu do końca grudnia 2016 roku. W IV kwartale 2017 roku liczba klientów detalicznych aktywnie korzystających z bankowości mobilnej wyniosła 938,2 tys. i była wyższa o 265,9 tys. w porównaniu do końca grudnia 2016 roku.

(w tys.)

	31.12.2017	31.12.2016
Liczba klientów detalicznych z dostępem do bankowości elektronicznej Pekao24 na koniec okresu	3 298,5	3 176,9
Liczba klientów detalicznych aktywnie korzystających z bankowości elektronicznej Pekao24 na koniec okresu ^(*)	1 846,3	1 708,6
Liczba klientów detalicznych z dostępem do bankowości mobilnej na koniec okresu ^(**)	1 541,0	1 156,8
Liczba klientów detalicznych aktywnie korzystających z bankowości mobilnej na koniec okresu ^(***)	938,2	672,3

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

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

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

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2017 rok

6.4.2 Mikro i małe firmy

W 2017 roku Bank Pekao S.A. zrealizował szereg działań skierowanych do mikro i małych przedsiębiorstw. Pozyskanie nowych klientów było wspierane m.in. przez akcję zachęcającą przedsiębiorców rozpoczynających działalność gospodarczą do rozpoczęcia współpracy z Bankiem. W relacjach z aktualnymi klientami prowadzone były liczne akcje wspierające bieżące prowadzenie działalności zmierzające do uproszczenia, ułatwienia oraz przyspieszenia procesów związanych z pozyskaniem finansowania dopasowanego do potrzeb firmy, a także zwiększenia elastyczności w komunikacji z Bankiem.

W ramach tych działań m.in. zwiększono ofertę produktową w zakresie finansowania dla klientów oraz wprowadzono wiele ułatwień w finansowaniu należności handlowych (w tym eksportowych). Bank kontynuował 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 uproszczonym procesie kredytowym. W 2017 roku portfel kredytów udzielonych mikro i małym firmom wzrósł o 15,7%.

W 2017 roku Bank podpisał umowę o współpracy z Bankiem Gospodarstwa Krajowego (BGK) w zakresie wdrażania linii gwarancji portfelowych w ramach, finansowanego ze środków Unii Europejskiej, Programu Operacyjnego Inteligentny Rozwój 2014-2020 (POIR). Nowe gwarancje mają na celu ułatwienie innowacyjnym podmiotom z segmentu mikro, małych i średnich przedsiębiorstw dostępu do finansowania działalności. Gwarancje mają charakter długoterminowy (do 20 lat), zabezpieczają do 80% wartości kredytu i są bezpłatne dla klientów.

W 2017 roku Bank uruchomił portal dla firm, które zamierzają akceptować lub akceptują płatności bezgotówkowe kartami lub smartfonami korzystając z terminali POS. Portal w prosty i intuicyjny sposób prezentuje między innymi proces przyjmowania płatności bezgotówkowych, korzyści dla firmy z realizacji tych płatności oraz koszty. Konfigurator oferty umożliwi również dopasowanie terminali POS i zakres usług do branży i skali prowadzonego biznesu co jest unikatową funkcją na rynku.

W 2017 roku Bank podpisał dwie umowy z Europejskim Funduszem Inwestycyjnym (EFI) w ramach programu EaSI (Europejski Program na Rzecz Zatrudnienia i Innowacji Społecznych) na kredyty objęte gwarancjami EFI dla start-upów (firm działających na rynku do 2 lat). Umowy dotyczą objęcia 80% gwarancją EFI zarówno kapitału, jak i odsetek kredytów dla takich klientów. Ponadto Bank aktywnie uczestniczy w programie gwarancji de minimis zarządzanym przez BGK skierowanym do mikro i małych firm.

Pod koniec roku w Banku został wyodrębniony Pion Bankowości Małych i Średnich Przedsiębiorstw, który funkcjonuje w oparciu o Centra Biznesowe Małych i Średnich Przedsiębiorstw. Centra zlokalizowane zostały w rejonach o najwyższym potencjale biznesowym i zapewniają możliwość aktywnego wspierania przedsiębiorców w bieżącej działalności. Zadaniem nowego Pionu jest budowanie długoterminowej współpracy z klientami poprzez dostarczanie rozwiązań i usług bankowych adekwatnych do potrzeb małych i średnich firm. W celu realizacji tego zadania wdrażany jest nowy model obsługi firm z tego segmentu oparty na dedykowanym zespole ekspertów: menedżera klienta i specjalistów produktowych.

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2017 rok

Bankowość elektroniczna dla klientów biznesowych

Klienci biznesowi Banku korzystają z systemu PekaoBiznes24 (z rozbudowaną bankowością internetową wraz z w pełni transakcyjną aplikacją mobilną) oraz z systemu Pekao24 dla firm, oferowanego klientom prowadzącym działalność gospodarczą na własny rachunek. Oba systemy są integralną częścią Pakietów Mój Biznes.

W 2017 roku oferta mobilna dla klientów korzystających z Pekao24 dla firm została rozszerzona o nową wersję serwisu m.pekao24.pl na telefony komórkowe oraz aplikację mobilną PeoPay łączącą funkcje serwisu mobilnego m.pekao24.pl z możliwością m.in. płacenia telefonem, możliwością wypłaty z bankomatów oraz realizowania przelewów na numery telefonów innych użytkowników.

Na koniec grudnia 2017 roku 236,0 tys. klientów biznesowych posiadało dostęp do bankowości elektronicznej. W IV kwartale 2017 roku do serwisów bankowości elektronicznej Pekao24 zalogowało się 178,5 tys. klientów biznesowych tj. więcej o 9,2 tys. w porównaniu do 2016 roku.

Na koniec grudnia 2017 roku 24,2 tys. klientów biznesowych posiadało dostęp do aplikacji mobilnej dla firm. Liczba klientów biznesowych z dostępem do aplikacji mobilnej zwiększyła się o 2,4 tys. w porównaniu do końca grudnia 2016 roku.

(w tys.)

	31.12.2017	31.12.2016
Liczba klientów biznesowych (SME) aktywnie korzystających z bankowości elektronicznej na koniec okresu (*)	178,5	169,3
Liczba klientów biznesowych (SME) aktywnie korzystających z bankowości mobilnej na koniec okresu (**)	13,2	12,0

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

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

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2017 rok

6.4.3 Klienci korporacyjni

Pozycja rynkowa i główne kierunki działań

Bank Pekao S.A., zgodnie z przyjętą strategią, pozostaje bankiem pierwszego wyboru dla klientów korporacyjnych, świadcząc zarówno wszechstronne usługi banku uniwersalnego, jak i wszelkie inne, dostępne w Polsce usługi finansowe (w tym obsługę leasingu, faktoringu i doradztwo inwestycyjne).

Bank utrzymuje pozycję wiodącego banku korporacyjnego i lidera innowacyjnych rozwiązań produktowych dla przedsiębiorstw i instytucji. Szeroka oferta produktowa, nowatorskie rozwiązania i indywidualne podejście zapewniają kompleksową obsługę finansową przedsiębiorstw, instytucji i jednostek sektora publicznego.

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

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

Z usług Banku korzysta co druga duża firma w Polsce. Pion Bankowości Korporacyjnej, Rynków i Bankowości Inwestycyjnej na koniec 2017 roku obsługiwał ponad 14,5 tys. podmiotów, w tym blisko 3 tys. klientów zagranicznych oraz 3 tys. jednostek samorządowych i spółek komunalnych.

Bankowość transakcyjna

Bank zajmuje wiodącą pozycję rynkową w zakresie kompleksowej oferty transakcyjnej dla klientów korporacyjnych, a platforma internetowa PekaoBiznes24, oferująca najszerszą gamę produktów i usług finansowych jest najczęściej wybieranym systemem bankowości elektronicznej dla firm w Polsce.

Najważniejsze osiągnięcia w 2017 roku w obszarze bankowości transakcyjnej Banku obejmują:

- wydanie i obsługa blisko 50 tys. kart przedpłaconych z indywidualną wizualizacją wspierających akcję promocyjną wiodącego dostawcy mediów elektronicznych w kraju,
- pozyskanie do obsługi w zakresie przeliczania wpłat gotówkowych w formie zamkniętej kolejnych stacji jednego z największych dystrybutorów paliw, co wpłynęło na wzrost miesięcznych wolumenów gotówkowych klienta obsługiwanych przez Bank o ponad 650 mln zł,
- uruchomienie kolejnych oplatomatów w Bydgoszczy, Zakopanem i Radomiu. Oplatomaty umożliwiają mieszkańcom wygodne opłacanie zobowiązań wobec urzędu miasta w formie gotówki i za pośrednictwem kart płatniczych,
- udoskonalenie oferty mieszkaniowych rachunków powierniczych (rachunków deweloperskich) poprzez wprowadzenie nowego modelu obsługi nabywców lokali oraz nowego systemu IT do obsługi rachunków deweloperskich. Wprowadzone zmiany upraszczają współpracę pomiędzy deweloperem i Bankiem w zakresie przekazywania dokumentów oraz zapewniają deweloperowi prostą ewidencję wszystkich rozliczeń inwestycji,
- wprowadzenie zmian w ofercie rachunków zastrzeżonych i powierniczych (rachunki typu escrow) poprzez wdrożenie standardowych umów rachunków zastrzeżonych i powierniczych powiązanych z obsługą poprzez system bankowości internetowej PekaoBiznes24. Dzięki temu klienci uzyskali możliwość zarządzania rachunkiem i realizacji wypłat bez udziału pracownika Banku o dowolnej porze, szybkiej realizacji wypłat (online) bez konieczności oczekiwania na weryfikację i manualną realizację papierowych przelewów składanych w Banku, oraz w pełni elektronicznej obsługi, bez obiegu papierowej dokumentacji.

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2017 rok

Umocnienie pozycji lidera na rynku bankowości transakcyjnej w 2017 roku potwierdza:

- wzrost liczby i wolumenu przelewów krajowych odpowiednio o 4% i 7% r/r,
- wzrost liczby i wolumenów wpłat gotówkowych w formie zamkniętej odpowiednio o 10% i 11% r/r,
- zrealizowanie w ramach usługi Pekao Collect (identyfikującej płatności masowe klientów) 138 mln transakcji o łącznym wolumenie 160 mld zł, co stanowi wzrost odpowiednio o 2%, oraz o 20% r/r,
- wzrost liczby zagranicznych przelewów wychodzących i przychodzących odpowiednio o ponad 15% i ponad 9% oraz wzrost ich wolumenów o 19% i 13% r/r,

Działalność powiernicza i banku depozytariusza

Usługi powiernicze świadczone są na podstawie zezwolenia KNF. Klientami Banku są krajowe i zagraniczne instytucje finansowe, banki oferujące usługi powiernicze i inwestycyjne, firmy ubezpieczeniowe, fundusze inwestycyjne oraz emerytalne, a także instytucje niefinansowe. Bank świadczy usługi polegające między innymi na rozliczaniu transakcji zawieranych na rynkach krajowych i zagranicznych, przechowywaniu aktywów klientów, prowadzeniu rachunków papierów wartościowych, obsłudze płatności dywidend i odsetek oraz pełni funkcję depozytariusza dla funduszy inwestycyjnych i emerytalnych.

Bank, jako uczestnik rozliczający KDPW CCP, prowadzi obsługę zagranicznych domów maklerskich pośredniczących w obrocie akcjami i innymi instrumentami notowanymi na Gieldzie Papierów Wartościowych i w 2017 roku zajmował dominującą pozycję w tym segmencie.

Ponadto w 2017 roku Bank rozpoczął współpracę ze znaczącym podmiotem z segmentu TFI, dzięki czemu w perspektywie 2018 roku zwiększy w istotnym stopniu wartość przechowywanych aktywów, a także udział w rynku usług banku depozytariusza oraz utrzyma dotychczasowy portfel jednego z największych zagranicznych banków inwestycyjnych obecnych na polskim rynku kapitałowym.

Na dzień 31 grudnia 2017 roku Bank prowadził 12,5 tys. rachunków papierów wartościowych i rachunków zbiorczych w porównaniu do 12,3 tys. rachunków na dzień 31 grudnia 2016 roku.

Bezpieczeństwo w dobie cyberprzestępczości - integracja systemowa Pekao Connect

Bank Pekao S.A. jest liderem integracji systemowych i oferuje najnowocześniejsze rozwiązanie Pekao Connect integrujące systemy ERP/FK klientów z systemami bankowymi, zapewniając wysoki poziom bezpieczeństwa danych i operacji.

W 2016 roku rozwiązanie to zostało wdrożone u ponad 150 klientów, natomiast w 2017 roku wdrożono i zintegrowano systemy finansowo – księgowo u kolejnych 420 klientów Banku. Obecnie udział Banku Pekao S.A. w rynku integracji systemowych to około 25%, a wzrost liczby przelewów realizowanych nowym kanałem bankowości elektronicznej wyniósł 16% r/r.

Finansowanie handlu i wsparcie eksportu

W obszarze finansowania handlu krajowego i zagranicznego Bank utrzymuje pozycję lidera rozwiązań produktowych.

Wolumen sfinansowanych przez Bank Pekao S.A. wierzycelności na koniec roku 2017 wzrósł o 22% r/r, a wolumen wystawionych gwarancji bankowych wzrósł o 18% r/r, tj. o kwotę 1,3 mld zł.

Ponadto w obszarze finansowania handlu Bank odnotował wzrost wartości otwieranych akredytyw importowych o 9%.

Bank dokonał wdrożenia szeregu dostosowań sprzętowych i regulacyjnych dotyczących produktów finansowania handlu w związku ze zmianami powszechnie obowiązujących przepisów krajowych i unijnych, rekomendacjami KNF, a także dostosowując się do wymagań rynku i oczekiwań klientów.

Zespół Finansowania Handlu prowadził systematyczne szkolenia i warsztaty branżowe dla pracowników Banku, które poszerzają wiedzę doradców klientów z zakresu oferowanych produktów i sytuacji rynkowej.

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2017 rok

Jednym ze strategicznych kierunków rozwoju bankowości korporacyjnej Banku Pekao S.A. jest wsparcie firm w rozwoju biznesu międzynarodowego.

Klienci - eksporterzy otrzymali w 2017 roku ponad 1,2 mln płatności z zagranicy na kwotę ponad 190 mld zł, co stanowi wzrost o prawie 14% r/r. Z danych Związku Banków Polskich opublikowanych po III kwartałach 2017 roku udział rynkowy Banku w akredytywach eksportowych wzrósł do 18,4% z 15,8% przy wzroście wolumenu o 24%.

Z danych Ministerstwa Rozwoju wynika, że polski eksport wzrósł po III kwartałach 2017 roku o 9,8%. Bank Pekao S.A. rośnie w tym segmencie szybciej niż rynek, co przełożyło się na wzrosty udziałów rynkowych.

Współpraca z klientami międzynarodowymi

W 2017 roku Bank kontynuował i rozwijał także współpracę z klientami międzynarodowymi oraz pozyskiwał do obsługi nowe podmioty. W sierpniu 2017 roku została podpisana umowa regulująca zasady działania Banku Pekao S.A. i Grupy UniCredit w zakresie obsługi wspólnych klientów międzynarodowych. Główną korzyścią wynikającą z podpisania umowy jest znaczne poszerzenie bazy potencjalnych klientów o podmioty zagraniczne, chcące prowadzić działalność w Polsce, a które są klientami Grupy UniCredit. Dzięki temu rośnie znacząco rola Banku w obszarze rozwiązań transgranicznych dla klientów międzynarodowych, a działalność Banku jako polskiej instytucji zyskuje europejski zasięg. Z drugiej strony umowa pozwala zaoferować polskim klientom możliwość prowadzenia działalności w krajach, gdzie jest obecna Grupa UniCredit, co ułatwia ekspansję polskich firm na te rynki.

Bank kontuuje także współpracę z międzynarodowymi izbami przemysłowo - handlowymi wzmacniając swój wizerunek partnera firm zagranicznych działających w Polsce. W listopadzie uczestniczył w organizowanym przez Polsko-Włoską Izbę Przemysłowo-Handlową wydarzeniu Automotive Business Meeting jako Partner Merytoryczny, co pozwoliło na nawiązanie wielu nowych relacji w tym dynamicznie rozwijającym się sektorze.

Intensywny wzrost współpracy z klientami międzynarodowymi oraz wsparcie krajowych firm realizujących ekspansję zagraniczną zostały w 2017 roku określone jako cele strategiczne Banku. W wyniku tego przekształcono dotychczasowe jednostki organizacyjne zajmujące się klientami zagranicznymi w Departament Bankowości Międzynarodowej i Wsparcia Eksportu.

Bankowość inwestycyjna, finansowanie strukturyzowane i nieruchomości komercyjne

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

Bank finansuje projekty, których celem jest rewitalizacja terenów poprzemysłowych dzięki czemu polepsza się przestrzeń wspólna.

Bank udziela finansowania umożliwiającego działalność i rozwój przedsiębiorstw działających na polskim rynku oraz angażuje się w transakcje realizowane przez polskich przedsiębiorców poza granicami Polski.

Bank posiada wystarczającą wiedzę i doświadczenie żeby obsłużyć każde, nawet najbardziej skomplikowane i innowacyjne typy transakcji.

W 2017 roku Bank uczestniczył m.in. w następujących projektach inwestycyjnych klientów instytucjonalnych:

- udział w największej transakcji private equity w Europie Środkowo-Wschodniej od 2013 roku,
- finansowanie inwestycji/gwarancja pod wezwanie na akcje, udział Banku 1 375 mln zł,
- kompleksowe refinansowanie i udzielenie kredytu inwestycyjnego liderowi w branży HORECA, udział Banku w wysokości 820 mln zł,
- wielocelowe finansowanie grupy energetycznej w wysokości 480 mln zł,
- finansowanie rozwoju sprzedaży samochodów przez firmę leasingową w wysokości 400 mln zł,

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2017 rok

- kompleksowe refinansowanie działalności wiodącego producenta artykułów wyposażenia wnętrz, udział Banku w wysokości ponad 350 mln zł,
- finansowanie jednej z najważniejszych polskich spółek dystrybuującej energię elektryczną, udział Banku w wysokości 250 mln zł,
- finansowanie przejęcia firmy z branży spożywczej w wysokości 135 mln zł,
- finansowanie wiodącej spółki z sektora farmaceutycznego w wysokości 100 mln zł,
- finansowanie firmy z sektora transportu kolejowego w wysokości 100 mln zł,
- wsparcie ekspansji polskiego przedsiębiorstwa do krajów UE, finansowanie w wysokości blisko 90 mln zł,
- zwiększenie w sektorze biopaliw finansowania jednego z wiodących przedsiębiorstw produkcyjnych w ciągu roku o 80 mln zł.

W 2017 roku wartość nowych umów na finansowanie nieruchomości komercyjnych osiągnęła poziom blisko 5 mld zł.

Wśród nich znalazły się m.in. następujące transakcje:

- finansowanie lidera powierzchni magazynowych w Polsce w wysokości ponad 800 mln zł,
- finansowanie budowy kompleksu biurowo-handlowo-mieszkaniowego na terenach przemysłowych w Warszawie w wysokości ponad 500 mln zł,
- finansowanie budowy osiedla mieszkaniowego w Trójmieście. Kredyt w wysokości ponad 50 mln zł został udzielony ogólnopolskiemu liderowi deweloperów mieszkaniowych,
- finansowanie rozbudowy zlokalizowanego w województwie dolnośląskim parku magazynowego jednego z liderów branży w wysokości 24 mln EUR,
- finansowanie budowy biurowca we Wrocławiu wiodącego polskiego dewelopera w wysokości 16 mln EUR.

Rynek finansowy i produkty skarbowe

W IV kwartale 2017 roku Bank dynamicznie rozwijał się w obszarze Treasury, gdzie odnotowano znaczący, dwucyfrowy wzrost wolumenów transakcji wymiany FX Spot oraz FX Forward klientów korporacyjnych.

Wychodząc naprzeciw oczekiwaniom klientów, Bank nieustannie rozwija elektroniczne kanały transakcyjne. W IV kwartale 2017 roku zostało zakończone wdrożenie nowoczesnej platformy wymiany walut PekaoFX (dostępnej także w wersji mobilnej), dedykowanej dla najbardziej aktywnych klientów Banku.

Innym segmentem działalności Treasury, który odnotował znaczący wzrost jest zabezpieczanie ryzyka zmian cen surowców i towarów, gdzie roczna dynamika obrotów przekroczyła 75%.

Bank pozostaje również jednym z największych graczy na krajowym rynku międzybankowym, pełniąc rolę animatora rynku dla polskiej złotówki.

W 2017 roku Bank Pekao S.A. potwierdził swoją silną pozycję na rynku finansowym otrzymując po raz kolejny status Dealera Rynku Pieniężnego nadawany przez NBP, a także uzyskując stały status Dealera Skarbowych Papierów Wartościowych – nadawany przez Ministerstwo Finansów.

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2017 rok

Emisje papierów dłużnych

W obszarze organizacji i obsługi komercyjnych papierów dłużnych przeprowadzonych w 2017 roku, Bank Pekao S.A. według danych na dzień 30 listopada 2017 r. (podawanych w biuletynie Rating&Rynek publikowanym przez Fitch Polska) posiadał:

- I miejsce (ponad 28% udziału) w rynku obligacji korporacyjnych,
- I miejsce (blisko 15% udziału) w rynku papierów dłużnych banków,
- I miejsce (ponad 51% udziału) w rynku obligacji komunalnych.

W 2017 roku za pośrednictwem Banku zostały wyemitowane średnioterminowe obligacje przedsiębiorstw i banków na łączną kwotę ponad 6,2 mld zł, wśród których na szczególną uwagę zasługują następujące transakcje:

- emisja 10-letnich obligacji podporządkowanych dla wiodącej firmy ubezpieczeniowej w wysokości 2,25 mld zł,
- emisja 10-letnich obligacji podporządkowanych Banku Pekao S.A. w wysokości 1,25 mld zł,
- emisja pięciu serii obligacji z 7-, 9- i 12-letnim terminem zapadalności, denominowanych w EUR i PLN dla wiodącego producenta opakowań na łączną kwotę o równowartości blisko 900 mln zł,
- emisja 13 serii bankowych papierów wartościowych o terminie wykupu do 3 lat dla banku prowadzącego działalność w Polsce na łączną kwotę blisko 670 mln zł,
- emisja 11 serii obligacji o terminie wykupu do 3 lat dla spółki z branży leasingowej na łączną kwotę ponad 300 mln zł,
- emisja 4-letnich obligacji dla banku prowadzącego działalność w Polsce w wysokości 300 mln zł,
- emisja dwóch serii obligacji z 3- i 5-letnim terminem zapadalności dla spółki z branży deweloperskiej w łącznej wysokości blisko 200 mln zł,
- emisja 5-letnich obligacji dla krajowej giełdy papierów wartościowych w wysokości 120 mln zł,
- emisja 3-letnich obligacji dla banku prowadzącego działalność w Polsce w wysokości 100 mln zł,
- emisja dwóch serii 7-letnich hipotecznych listów zastawnych dla banku hipotecznego w łącznej wysokości 100 mln zł,
- emisja 5-letnich obligacji dla spółki z branży developerskiej w wysokości 20 mln EUR,
- emisja 5-letnich obligacji dla podmiotu z sektora handlu hurtowego w wysokości 75 mln zł.

Ponadto Bank podpisał m.in. nową umowę programu emisji obligacji na kwotę 5 mld zł z podmiotem z branży gazowej, działającym również w innych obszarach sektora paliwowego oraz sektorze energetycznym, nową umowę programu emisji na kwotę 3 mld zł ze spółką z branży leasingowej oraz 72 nowe umowy emisji obligacji jednostek samorządu terytorialnego na łączną kwotę ponad 766 mln zł.

Kompleksowa współpraca z jednostkami sektora finansów publicznych

Konsekwentnie rozwijając współpracę z dużymi jednostkami sektora publicznego, szczególnie poprzez udział w finansowaniu samorządowych projektów infrastrukturalnych, Bank w 2017 roku zawarł umowy o charakterze kredytowym na łączną kwotę ponad 3 mld zł, z czego m.in.

- w obszarze finansowania transportu publicznego umowy opiewały na kwotę 1 mld zł. W 2017 roku Bank z sukcesem uczestniczył we wszystkich największych transakcjach finansowania komunikacji przez polskie metropolie,
- w obszarze zagospodarowania i utylizacji odpadów na kwotę niemal 224 mln zł,
- w obszarze energetyki ciepłej niemal na 100 mln zł.

Bank intensywnie wspierał bieżące i inwestycyjne potrzeby polskich samorządów udzielając im kredytów krótko-, średnio-, i długoterminowych w łącznej kwocie około 674 mln zł.

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2017 rok

W 2017 roku na szczególne zainteresowanie zasługują następujące transakcje:

- finansowanie wydatków związanych z zakupem taboru tramwajowego, autobusowego oraz zaplecza technicznego dla MZK w Gorzowie Wielkopolskim Sp. z o.o. na kwotę blisko 117 mln zł,
- finansowanie krótkoterminowych potrzeb pożyczkowych dla Miasta Poznań na łączną kwotę 100 mln zł,
- finansowanie taboru dla Łódzkiej Kolei Aglomeracyjnej w kwocie 77 mln zł,
- finansowanie i refinansowanie wydatków związanych z realizacją programu inwestycyjnego przez MPEC-Rzeszów Sp. z o.o. w formie programu emisji obligacji w kwocie 30 mln zł,
- dodatkowe finansowanie dla Miejskiego Przedsiębiorstwa Oczyszczania w Warszawie na kwotę 22 mln zł.

Ponadto Bank świadczy pełny wachlarz usług dedykowanych obsłudze budżetów polskich miast, gmin i województw, a także spółek komunalnych prowadzących działania o charakterze użyteczności publicznej.

Współpraca z międzynarodowymi i krajowymi instytucjami finansowymi

Bank Pekao S.A. utrzymuje stosunki korespondenckie z 1,6 tys. bankami zagranicznymi i krajowymi (według liczby wymienionych kluczy swiftowych).

Na koniec grudnia 2017 roku Bank utrzymuje 69 rachunków nostro w 48 bankach w 26 krajach; prowadzi 221 rachunków loro na rzecz 206 klientów zagranicznych (banki i inne instytucje finansowe) z 48 krajów oraz 43 rachunki bieżące dla 41 zagranicznych podmiotów finansowych.

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

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

Realizując nową strategię Banku dotyczącą rozwoju współpracy Grupy z małymi i średnimi firmami spółka zależna Pekao Leasing Sp. z o.o. zawarła z Bankiem Rozwoju Rady Europy (Council of Europe Development Bank) już drugą umowę linii kredytowej w kwocie 100 mln EUR, przeznaczoną na wspieranie tego segmentu klientów. Celem linii kredytowej jest finansowanie przedsięwzięć związanych z tworzeniem i utrzymaniem miejsc pracy dla firm mikro, małych i średnich. Bank Pekao S.A. był aranżerem transakcji i gwarantem kredytu.

Fundusze Unijne i programy publiczne

Bank Pekao S.A. aktywnie uczestniczy we wdrażaniu programów wspierających polskie firmy. Coraz większą popularność wśród przedsiębiorców zyskują programy oferujące wsparcie w postaci tzw. instrumentów zwrotnych, najczęściej w formie kredytów bankowych z gwarancjami unijnymi, europejskich instytucji finansowych lub krajowymi.

W 2017 roku Bank, (jako jeden z pierwszych na rynku) wprowadził do oferty kolejny produkt: gwarancje kredytów na innowacyjne projekty albo dla innowacyjnych firm, finansowane ze środków UE w ramach Programu Operacyjnego Inteligentny Rozwój. Program zarządzany przez BGK skierowany jest do mikro, małych i średnich firm, które realizują nowe projekty inwestycyjne. Gwarancje mają charakter długoterminowy (maksymalnie do 20 lat), zabezpieczają do 80% wartości kredytu i są bezpłatne dla klientów.

Ponadto Bank aktywnie uczestniczy w programie gwarancji de minimis, zarządzanym przez BGK, skierowanym do mikro, małych i średnich przedsiębiorców.

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2017 rok

6.5 Inwestycje w kapitał ludzki

Kapitał ludzki jako kluczowa wartość

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

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

W 2017 roku realizacji tych zadań towarzyszył szczególny nacisk na promowanie wartości priorytetowych dla kultury organizacyjnej Banku.

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 2017 roku Bank uruchomił kolejne edycje usystematyzowanego programu rotacji, który pozwala na bezpośredni przepływ wiedzy specjalistycznej pomiędzy ekspertami.

W 2017 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, a także kontynuowano program wprowadzenia do obiegu nowego banknotu o nominale 500 zł. Opracowano i wdrożono także 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 2017 roku Bank zrealizował w formie szkoleń klasowych ponad 183 tys. godzin szkoleń synchronicznych (klasowych i wirtualnych klas), w których uczestniczyło prawie 10,5 tys. pracowników, co świadczy o skutecznym wdrażaniu wymaganych regulacji i trosce o dobro klienta. Dodatkowo do szkoleń klasowych, Bank zrealizował szereg kursów w formie e-learning w tym dedykowane projekty szkoleniowe poświęcone nowo wdrażanym regulacjom tj. Dyrektywie Hipotecznej oraz MiFiD 2.

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2017 rok

Programy i inicjatywy rozwojowe

W 2017 roku zrealizowano programy i inicjatywy rozwojowe dla pracowników Banku mające na celu zapewnienie wsparcia w zakresie rozwoju kompetencji interpersonalnych i menedżerskich.

Priorytetem programów rozwojowych w Banku jest identyfikacja, przegląd, weryfikacja i rozwój obecnych i przyszłych liderów.

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

- Roczny proces oceny kadry menedżerskiej oraz planowania i realizacji aktywności rozwojowych, w którym w 2017 roku wzięło udział 627 osób,
- Roczny proces wsparcia rozwoju zawodowego oraz oceny potencjału i osiągnięć zawodowych, służący zarządzaniu i rozwojowi talentów w Banku, w którym wzięły udział 133 osoby, wybrane w ramach procesu rekrutacji adresowanego do wszystkich pracowników Banku,
- Plany Sukcesji, które są kluczowymi wynikami wyżej wymienionych procesów i mają fundamentalne znaczenie dla zapewnienia ciągłości zatrudnienia na strategicznych stanowiskach, realizacji długoterminowych projektów i minimalizacji ryzyka operacyjnego,
- Roczny system oceny - proces oceny pracowników Banku, który obejmuje ocenę kompetencji, potencjału, planowanie indywidualnego rozwoju oraz celów biznesowych. W 2017 roku w tym procesie wzięło udział 13 883 pracowników.

Ponadto Bank oferuje pracownikom inicjatywy rozwojowe, skierowane na wsparcie rozwoju zawodowego, umiejętności, wiedzy i kompetencji:

- Sesje Development Centre, badania indywidualnego stylu działania i komunikacji oraz ocenę 180/360 - narzędzia diagnostyczne, które pozwalają zidentyfikować mocne strony pracowników oraz ich obszary do rozwoju,
- Mentoring oraz Coaching – działania dedykowane wybranym pracownikom, które mają na celu poszerzenie perspektyw biznesowych i zebranie nowych doświadczeń zawodowych,
- Action Learning – metoda pracy zespołowej, skoncentrowana na poszukiwaniu kreatywnych rozwiązań dla postawionych przed zespołem wyzwań przy jednoczesnym rozwoju uczestników w zakresie kompetencji interpersonalnych i przywódczych.

Programy stażowe i praktyki

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

Realizacji wyżej wymienionego celu służą następujące programy:

- UniChallenge - dwuletni program stażowy adresowany do utalentowanych studentów ostatnich lat studiów magisterskich oraz absolwentów. 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.

Wzmocnienie zaangażowania pracowników

Kontynuowano projekt Klimat Zespołu, który jest procesem realizowanym w ramach zespołów i ma na celu wzmocnienie zaangażowania pracowników, poprzez wdrożenie działań poprawiających atmosferę pracy. W 2017 roku ponad 400 pracowników z 15 jednostek organizacyjnych Banku było objętych tym projektem.

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2017 rok

Polityka wynagradzania

7 grudnia 2017 roku w wyniku corocznego przeglądu zasad wynagradzania Rada Nadzorcza Banku Pekao S.A. zatwierdziła zaktualizowaną Politykę Wynagrodzeń Banku (dalej: Polityka) 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.

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

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

W związku ze zmianą składu akcjonariatu Banku oraz wejściem w życie Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017 roku w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach, Bank znowelizował Politykę w zakresie m.in. postanowień dotyczących określenia stałych i zmiennych składników wynagrodzenia, wytycznych w zakresie czynników zgodności przy opracowywaniu systemów motywacyjnych dla różnych grup stanowisk oraz możliwości dopuszczenia niestosowania odroczenia wynagrodzenia zmiennego przyznanego poniżej określonej wartości.

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

Raport z oceny funkcjonowania Polityki w Banku w 2016 roku, zgodnie z zapisami Regulaminu Rady Nadzorczej Banku Pekao S.A., został przygotowany dla Walnego Zgromadzenia w dniu 19 kwietnia 2017 roku. Po rozpatrzeniu raportu Walne Zgromadzenie oceniło, że funkcjonowanie Polityki Wynagradzania Banku w 2016 roku sprzyjało rozwojowi i bezpieczeństwu działania Banku.

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

Systemy motywacyjne

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

System Zmiennego Wynagradzania dla Kadry Zarządzającej dedykowany jest osobom zajmującym stanowiska kierownicze, mającym istotny wpływ na profil ryzyka Banku. Celem systemu jest wspieranie realizacji strategii Banku oraz ograniczanie nadmiernego ryzyka i konfliktów interesów. W ramach systemu uczestnik może otrzymać wynagrodzenie zmienne w oparciu o koncepcję puli bonusowej. System zapewnia kompleksowy pomiar realizacji wyników na poziomie indywidualnym, jednostki organizacyjnej oraz wyników całego Banku, z uwzględnieniem oceny zgodności postępowania uczestnika z przepisami prawa oraz przyjętymi przez Bank standardami. Zgodnie z parametrami systemu, dla wzmocnienia dbałości o budowę trwałej wartości Banku w długim horyzoncie, co najmniej 50% premii realizowane jest w akcjach fantomowych opartych o wartość akcji Banku oraz co najmniej 40% premii podlega odroczeniu i wypłacana jest po zakończeniu okresu oceny za jaki przysługuje. W przypadku Członków Zarządu odroczeniu podlega 60% wynagrodzenia zmiennego.

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2017 rok

Wynagrodzenie zmienne wypracowane w danym roku, wypłacane jest w ciągu 6 lat w sposób pozwalający uwzględnić cykl koniunkturalny Banku oraz ryzyko związane z prowadzoną działalnością.

Systemem MBO objęci są pracownicy zatrudnieni na podstawie kontraktu menedżerskiego i dotyczy on w szczególności stanowisk obsługi klienta oraz stanowisk menedżerskich mających znaczący wpływ na osiąganie zaplanowanych celów komercyjnych Banku. W ramach systemu MBO pracownicy otrzymują do realizacji indywidualne zadania, które wynikają z przyjętego na dany rok planu finansowego i kluczowych celów Banku, od poziomu realizacji tych zadań uwarunkowana jest wysokość premii rocznej.

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

Programy lojalnościowe

W 2017 roku realizowano Długoterminowy Program Motywacyjny Grupy UniCredit (edycja 2008 – w zakresie opcji na akcje) przeznaczony dla najwyższej kadry menedżerskiej. Zakończono realizację Długoterminowego Programu Motywacyjnego Grupy UniCredit - edycja 2007.

Dodatkowe świadczenia dla pracowników

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

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

W 2017 roku zakończono realizację Planu Nabywania Akcji przez pracowników spółek Grupy UniCredit w Polsce (Employee Share Ownership Plan - ESOP) w ramach, którego Bank oferował wszystkim pracownikom możliwość inwestowania w akcje UniCredit S.p.A. na preferencyjnych zasadach.

Polityka oceny odpowiedniości

Bank przyjął Politykę dotyczącą oceny odpowiedniości proponowanych i mianowanych Członków Zarządu i Rady Nadzorczej oraz osób pełniących Kluczowe Funkcje w Banku Pekao S.A. W 2017 roku Rada Nadzorcza Banku przeprowadziła ocenę odpowiedniości kandydatów do pełnienia funkcji Członka Rady Nadzorczej oraz Członka Zarządu Banku obejmującą ocenę ich kwalifikacji zawodowych, reputacji oraz dodatkowych kryteriów dotyczących zarządzania zgodnie z wyżej wymienioną polityką.

Polityka różnorodności

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

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

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2017 rok

Wartości korporacyjne

Pracownicy Banku w codziennych relacjach zawodowych kierują się wartościami korporacyjnymi. Wartości Banku określone w Karcie Zasad to: szacunek, wzajemność, przejrzystość, równość, zaufanie i wolność (swoboda działania). Stanowią one układ odniesienia w codziennej pracy jak również w sytuacjach problemowych, które nie zawsze objęte są zewnętrznymi i wewnętrznymi regulacjami. Podstawą funkcjonowania w Banku „Systemu Wartości” jest działalność Rzeczników Karty Zasad - niezależnych, doświadczonych, emerytowanych menedżerów, którym pracownicy mogą zgłaszać zachowania niezgodne z korporacyjnymi wartościami. Rzecznicy, wykorzystując dostępne narzędzia (spotkania, sygnalizacja), podejmują działania mające przywrócić stosowanie wartości korporacyjnych w relacjach między pracownikami tam, gdzie zostały one zaburzone. Działania te bezpośrednio wspierają komunikację wewnętrzną w Banku oraz wyznaczają wszystkim pracownikom określone standardy zachowania i wzorce komunikowania się. Rzecznicy Karty Zasad kontynuowali w 2017 roku spotkania z pracownikami Banku indywidualne oraz grupowe w Oddziałach celem promowania dialogu oraz stosowania korporacyjnych wartości w relacjach pracowniczych.

Relacje z organizacjami związków zawodowych

Współpraca Banku z organizacjami związków zawodowych w zakresie konsultacji, negocjacji i uzgodnień prowadzona była w trybie i na zasadach określonych przepisami prawa pracy, z poszanowaniem interesów stron oraz zasad dialogu społecznego. W roku 2017 roku odbyło się 13 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. Przedmiotem rozmów z Radą Pracowników w 2017 roku były tematy określone w przepisach prawa, a współpraca odbywała się z poszanowaniem wzajemnych uprawnień stron. Informacje ze spotkań Rady Pracowników z pracodawcą zamieszczane są w formie komunikatów na stronach intranetowych i są dostępne dla wszystkich pracowników Banku.

Zatrudnienie w liczbach

Na koniec grudnia 2017 roku liczba pracowników Banku wyniosła 15 316 osób w porównaniu z 15 882 osobami na koniec 2016 roku. Średnia wieku pracowników wyniosła 47,1 lat, wykształceniem wyższym legitymowało się 66,7% pracowników (64,7% w 2016 roku), kobiety stanowiły 78,9% wszystkich zatrudnionych.

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2017 rok

6.6 Polityka w zakresie działalności sponsoringowej i charytatywnej

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

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

Działalność charytatywna Banku Pekao S.A. realizowana jest w głównej mierze za pośrednictwem Fundacji Banku Pekao S.A. imienia dr. Mariana Kantona, która została powołana w 1997 roku. Co roku około jedna trzecia środków Fundacji jest przeznaczana na finansowanie letniego i zimowego wypoczynku dzieci z rodzin będących w trudnej sytuacji materialnej oraz turnusy rehabilitacyjne dla chorych i niepełnosprawnych dzieci i młodzieży. Dzięki takiej pomocy Fundacja ma szansę podnosić jakość życia oraz wyrównywać szanse. Fundacja zasila także rzeczowo i finansowo szkoły i biblioteki we wsiach i małych miasteczkach oraz wspiera kluby prowadzące zajęcia sportowe dla dzieci i młodzieży, zlokalizowane najczęściej przy szkołach lub ośrodkach kultury. Zgodnie z intencją Fundatora, Zarząd Fundacji przeznacza również środki na pomoc stypendialną dla zdolnych studentów i uczniów z niezamożnych rodzin.

Poza działalnością realizowaną za pośrednictwem Fundacji imienia dr. Mariana Kantona, Bank Pekao S.A. bezpośrednio współpracuje z kilkoma organizacjami pożytku publicznego, na rzecz których przekazuje darowizny wspierające ich działalność statutową. W 2017 roku wśród instytucji wspieranych przez Bank znalazła się między innymi Fundacja Wielka Orkiestra Świątecznej Pomocy.

Bank Pekao S.A. jest jednym ze sponsorów tytułarnych turnieju Pekao Szczecin Open, największego i najważniejszego męskiego turnieju tenisowego w Polsce. Bank jest obecny na turnieju nieprzerwanie od 1993 roku, czyli od początku jego istnienia. Dodatkowo, w 2015 roku pod patronatem Banku zainicjowany został program edukacyjno-szkoleniowy „Droga do Pekao Szczecin Open”. Celem programu jest promocja sportu wśród dzieci i ich rodziców, a tym samym wyłonienie nowych, tenisowych talentów, które w przyszłości będą miały szansę zostać zwycięzcami szczecińskiego challenger. 2017 rok był rokiem jubileuszu 25-lecia istnienia Turnieju i współpracy z Bankiem

Dużą część projektów, w które angażuje się Bank stanowią także projekty z zakresu kultury wysokiej. W tym obszarze Bank angażuje się w wydarzenia realizowane na dwóch poziomach: ogólnopolskim, na którym Bank sponsoruje strategiczne wydarzenia, mające niekwestionowany wpływ na polską kulturę oraz lokalnym, na którym wspierane przez Bank są mniejsze projekty, o dużym znaczeniu dla społeczności lokalnych. W 2017 roku Bank wspierał finansowo między innymi: Bank Pekao Project Room w Centrum Sztuki Współczesnej Zamek Ujazdowski w Warszawie, Festiwal Filmu i Sztuki Dwa Brzegi, Gdański Festiwal Szekspirowski, Łódzkie Spotkania Baletowe, Teatr Polski we Wrocławiu, Festiwal Kompozytorów Polskich w Bielsku-Białej, Teatr imienia Jana Kochanowskiego w Opolu, Teatr Wielki w Poznaniu, Winobraniowe Spotkania Teatralne w Zielonej Górze, Gorzowskie Spotkania Teatralne, Filharmonię Lubelską.

Ważnym elementem działalności Banku jest wspieranie istotnych inicjatyw o charakterze ekonomiczno-gospodarczym. W 2017 roku Bank był obecny między innymi na Europejskim Forum Finansowym w Sopocie, Forum Ekonomicznym w Krynicy, Kongresie Bankowości i Finansów Korporacyjnych w Warszawie oraz na Europejskim Kongresie Małych i Średnich Przedsiębiorstw w Katowicach.

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

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2017 rok

7. Sprawozdanie z sytuacji finansowej i wyniki finansowe

Jednostkowy rachunek zysków i strat za okres od 1 stycznia 2017 r. do 31 grudnia 2017 r. oraz za okres od 1 stycznia 2016 r. do 31 grudnia 2016 r. został zaprezentowany w Jednostkowym Sprawozdaniu Finansowym Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2017.

W Sprawozdaniu z działalności Banku Pekao S.A. za 2017 roku zamieszczono sprawozdanie z sytuacji finansowej w wersji uproszczonej, rachunek zysków i strat w wersji prezentacyjnej i omówiono najważniejsze, wybrane pozycje z tak zaprezentowanych sprawozdań.

7.1 Struktura skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej – wersja uproszczona

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

AKTYWA	31.12.2017		31.12.2016		ZMIANA
	MLN ZŁ	STRUKTURA	MLN ZŁ	STRUKTURA	
Kasa, środki w Banku Centralnym	5 186,3	2,8%	5 861,3	3,4%	(11,5%)
Należności od banków	2 692,9	1,5%	3 454,7	2,0%	(22,1%)
Kredyty i pożyczki udzielone klientom ^(*)	128 873,2	70,8%	119 033,6	69,6%	8,3%
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	-	x	-	x	x
Papiery wartościowe ^(**)	38 360,8	21,1%	35 585,1	20,8%	7,8%
Inwestycje w jednostkach zależnych	1 693,8	0,9%	1 063,0	0,6%	59,3%
Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych	-	x	27,6	0,0%	x
Rzeczowe aktywa trwałe i wartości niematerialne	2 030,6	1,1%	1 976,2	1,2%	2,8%
Inne aktywa	3 239,4	1,8%	3 987,4	2,4%	(18,8%)
Aktywa razem	182 077,0	100,0%	170 988,9	100,0%	6,5%

(*) Łącznie z wekslami uprawnionymi do redyskontowania w Banku Centralnym.

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

PASywa	31.12.2017		31.12.2016		ZMIANA
	MLN ZŁ	STRUKTURA	MLN ZŁ	STRUKTURA	
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	6,1	0,0%	6,1	0,0%	0,0%
Zobowiązania wobec innych banków	3 438,8	1,9%	3 367,1	2,0%	2,1%
Zobowiązania wobec klientów	146 109,9	80,2%	136 629,9	79,9%	6,9%
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	1 470,0	0,8%	300,9	0,2%	>100%
Zobowiązania podporządkowane	1 257,2	0,7%	-	x	x
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	788,4	0,4%	1 436,2	0,8%	(45,1%)
Inne pasywa	6 748,1	3,7%	6 966,1	4,1%	(3,1%)
Kapitały razem	22 258,5	12,2%	22 282,6	13,0%	(0,1%)
Pasywa razem	182 077,0	100,0%	170 988,9	100,0%	6,5%

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2017 rok

7.1.1 Aktywa

Zmiany w strukturze aktywów

Głównymi pozycjami w strukturze aktywów są kredyty i pożyczki udzielone klientom oraz papiery wartościowe, które na koniec 2017 r. stanowiły odpowiednio 70,8% oraz 21,1% sumy bilansowej (na koniec 2016 r. odpowiednio 69,6% i 20,8%).

Kasa, środki w Banku Centralnym

	31.12.2017	31.12.2016	ZMIANA
Kasa, należności od Banku Centralnego w tym:	5 186,3	5 861,3	(11,5%)
Gotówka	2 686,6	2 639,5	1,8%
Rachunek bieżący w Banku Centralnym	2 259,0	1 713,3	31,9%
Pozostałe	240,7	1 508,5	(84,0%)

Finansowanie działalności klientów

Struktura kredytów i pożyczek według klientów

	31.12.2017	31.12.2016	ZMIANA
Kredyty i pożyczki według wartości nominalnej^(*)	133 307,9	123 660,5	7,8%
Kredyty ^(**)	120 622,0	111 258,9	8,4%
Detaliczne	63 269,5	57 176,3	10,7%
Korporacyjne	57 352,5	54 082,6	6,0%
Niekwotowane papiery wartościowe	12 685,9	12 401,6	2,3%
Pozostałe ^(***)	682,6	618,8	10,3%
Korekta wartości	211,5	267,7	(21,0%)
Odpisy aktualizujące wartość należności	(5 328,8)	(5 513,4)	(3,3%)
Wartość netto należności razem	128 873,2	119 033,6	8,3%
Papiery wartościowe emitowane przez jednostki niemonetarne ^(****)	605,4	882,7	(31,4%)
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	-	-	x
Finansowanie działalności klientów razem^(*****)	133 913,3	124 543,2	7,5%
Finansowanie działalności klientów razem z wyłączeniem transakcji z przyrzeczeniem odkupu	133 913,3	124 543,2	7,5%

(*) Z wyłączeniem transakcji z przyrzeczeniem odkupu.

(**) Łącznie z weksłami uprawnionymi do redyskontowania w Banku Centralnym.

(***) 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 grudnia 2017 r. wyniosły 133 913,3 mln zł i były wyższe o 9 370,1 mln zł tj. 7,5% niż na koniec grudnia 2016 r. przy znaczącym wzroście w kluczowych obszarach strategicznych.

Kredyty klientów detalicznych na koniec grudnia 2017 r. wyniosły 63 269,5 mln zł i były wyższe 6 093,2 mln zł tj. 10,7% niż na koniec grudnia 2016 r.

Kredyty klientów korporacyjnych na koniec grudnia 2017 r. wyniosły 57 352,5 mln zł i były wyższe o 3 269,9 mln zł tj. 6,0% niż na koniec grudnia 2016 r.

Kredyty korporacyjne łącznie z niekwotowanymi papierami wartościowymi oraz papierami wartościowymi emitowanymi przez jednostki niemonetarne na koniec grudnia 2017 r. wyniosły 70 643,8 mln zł i były wyższe o 3 276,9 mln zł tj. 4,9% w porównaniu do końca grudnia 2016 r.

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2017 rok

Należności i odpisy aktualizujące

(mln zł)

	31.12.2017	31.12.2016	ZMIANA
Wartość brutto należności^(*)	133 572,4	123 991,7	7,7%
Bez utraty wartości	126 574,4	116 742,7	8,4%
Z utratą wartości	6 998,0	7 249,0	(3,5%)
Odpisy aktualizujące wartość należności	(5 328,8)	(5 513,4)	(3,3%)
Odsetki	629,6	555,3	13,4%
Wartość netto należności razem	128 873,2	119 033,6	8,3%

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

Relacja należności z utratą wartości do należności ogółem na koniec grudnia 2017 r. wyniosła 5,2% w porównaniu do 5,8% na koniec grudnia 2016 r.

Bilansowy stan odpisów aktualizujących wartość należności na koniec grudnia 2017 r. wyniósł 5 328,8 mln zł.

Struktura walutowa należności od klientów^(*)

	31.12.2017		31.12.2016		ZMIANA
	MLN ZŁ	STRUKTURA	MLN ZŁ	STRUKTURA	
Denominowane w złotych	113 778,7	84,8%	102 387,4	82,2%	11,1%
Denominowane w walutach obcych ^(**)	20 423,3	15,2%	22 159,6	17,8%	(7,8%)
Razem	134 202,0	100,0%	124 547,0	100,0%	7,8%
Odpisy aktualizujące wartość należności	(5 328,8)	x	(5 513,4)	x	(3,3%)
Wartość netto należności razem	128 873,2	x	119 033,6	x	8,3%

(*) 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 grudnia 2017 r. wyniósł 84,8%. W należnościach w walutach obcych największy udział miały należności w EUR (69,1%), CHF (15,6%) oraz USD (14,1%).

Struktura należności od klientów według terminów zapadalności^(*)

	31.12.2017		31.12.2016		ZMIANA
	MLN ZŁ	STRUKTURA	MLN ZŁ	STRUKTURA	
Bieżące i do 1 miesiąca	13 964,0	10,4%	14 481,8	11,6%	(3,6%)
Od 1 do 3 miesięcy	4 543,3	3,4%	2 962,7	2,4%	53,3%
Od 3 miesięcy do 1 roku	11 096,5	8,3%	13 509,6	10,8%	(17,9%)
Od 1 roku do 5 lat	43 846,9	32,7%	38 199,9	30,7%	14,8%
Powyżej 5 lat	60 068,7	44,8%	54 774,3	44,0%	9,7%
Pozostałe	682,6	0,5%	618,7	0,5%	10,3%
Razem	134 202,0	100,0%	124 547,0	100,0%	7,8%
Odpisy aktualizujące wartość należności	(5 328,8)	x	(5 513,4)	x	(3,3%)
Wartość netto należności razem	128 873,2	x	119 033,6	x	8,3%

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

Na koniec grudnia 2017 r. w strukturze należności według terminów zapadalności 44,8% stanowią należności o zapadalności powyżej 5 lat (składają się na to głównie kredyty hipoteczne i należności dla których termin zapadalności upłynął).

Informacje o koncentracji kredytów zostały zawarte w Nocie Objasniającej nr 26 do Jednostkowego Sprawozdania Finansowego Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2017.

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2017 rok

7.1.2 Pasywa

Zmiany w strukturze pasywów

Największą część pasywów Banku stanowią środki pozyskane od klientów. Na koniec 2017 r. zobowiązania wobec klientów, zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych oraz zobowiązania podporządkowane wyniosły 148 837,1 mln zł, a ich udział w sumie bilansowej wyniósł 81,7% (80,1% na koniec 2016 r.). Udział kapitałów w sumie bilansowej wyniósł 12,2% na koniec 2017 r. (13,0% na koniec 2016 r.).

Zewnętrzne źródła finansowania

	31.12.2017	31.12.2016	ZMIANA
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	6,1	6,1	0,0%
Zobowiązania wobec banków	3 438,8	3 367,1	2,1%
Zobowiązania wobec klientów	146 109,9	136 629,9	6,9%
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	1 470,0	300,9	>100%
Zobowiązania podporządkowane	1 257,2	-	x
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	788,4	1 436,2	(45,1%)
Zewnętrzne źródła finansowania razem	153 070,4	141 740,2	8,0%

Zobowiązania wobec klientów wyniosły 146 109,9 mln zł, wzrost o 6,9% w znacznym stopniu spowodował dynamiczny wzrost kredytów.

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

W dniu 30 października 2017 roku Bank wyemitował 10-letnie obligacje podporządkowane o wartości nominalnej 1 250,0 mln zł, z terminem zapadalności 29 października 2027 roku. Środki z emisji zostały przeznaczone – po otrzymaniu w dniu 21 grudnia 2017 roku zgody KNF – na podwyższenie funduszy uzupełniających Banku, zgodnie z art. 127 ust. 2 pkt 2 Prawa Bankowego oraz art. 63 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady UE nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych. Obligacje zostały wprowadzone do obrotu na rynku ASO Catalyst oraz BondSpot.

Struktura geograficzna depozytów pozyskanych przez jednostki krajowe Banku Pekao S.A. na koniec 2017 r. przedstawiała się następująco:

REGION	% OGÓŁU DEPOZYTÓW
Warszawski	28,1%
Mazowiecki	19,4%
Małopolski	11,1%
Centralny	9,4%
Południowo-Wschodni	8,6%
Wielkopolski	5,1%
Śląski	4,9%
Zachodni	4,6%
Pomorski	4,5%
Dolnośląski	4,3%
Ogółem	100,0%

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2017 rok

Zobowiązania wobec klientów oraz zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych

	31.12.2017	31.12.2016	ZMIANA
			(mln zł)
Depozyty korporacyjne	70 986,4	66 803,9	6,3%
Podmioty niefinansowe	47 908,4	48 812,0	(1,9%)
Instytucje finansowe niebankowe	10 890,4	10 184,4	6,9%
Budżet	12 187,6	7 807,5	56,1%
Depozyty detaliczne	74 747,9	69 425,4	7,7%
Pozostałe ^(*)	375,6	400,6	(6,2%)
Zobowiązania wobec klientów^(**)	146 109,9	136 629,9	6,9%
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych z tego:	2 727,2	300,9	>100%
Strukturyzowane Certyfikaty Depozytowe (SCD)	310,8	168,9	84,0%
Certyfikaty Depozytowe (CD)	1 150,0	130,0	>100%
Obligacje podporządkowane	1 250,0	-	x
Odsetki	16,4	2,0	>100%
Zobowiązania wobec klientów, zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych, razem^(**)	148 837,1	136 930,8	8,7%
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	788,4	1 436,2	(45,1%)
Fundusze inwestycyjne Pekao TFI S.A. (d. Pioneer Pekao TFI S.A.)	18 410,0	16 793,9	9,6%
w tym dystrybuowane przez sieć Banku	17 203,9	15 583,6	10,4%

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

(**) Z wyłączeniem transakcji z przyrzeczeniem odkupu.

Zobowiązania wobec klientów Banku, zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych razem na koniec grudnia 2017 r. wyniosły 148 837,1 mln zł i były wyższe o 11 906,3 mln zł tj. 8,7% niż na koniec grudnia 2016 r.

Depozyty detaliczne na koniec grudnia 2017 r. wyniosły 74 747,9 mln zł i były wyższe 5 322,5 mln zł, tj. 7,7% w porównaniu z końcem grudnia 2016 r.

Depozyty detaliczne, Strukturyzowane Certyfikaty Depozytowe oraz pozostałe na koniec grudnia 2017 r. wyniosły 75 397,6 mln zł i były wyższe o 5 461,5 mln zł, tj. 7,8% w porównaniu z końcem grudnia 2016 r.

Depozyty korporacyjne na koniec grudnia 2017 r. wyniosły 70 986,4 mln zł i były wyższe o 4 182,5 mln zł, tj. 6,3% w porównaniu z końcem grudnia 2016 r.

Depozyty korporacyjne łącznie z Certyfikatami Depozytowymi, obligacjami podporządkowanymi, odsetkami oraz pozostałymi, na koniec grudnia 2017 r. wyniosły 73 439,5 mln zł i były wyższe o 6 444,8 mln zł, tj. 9,6% w porównaniu z końcem grudnia 2016 r.

Transakcje z przyrzeczeniem odkupu na koniec grudnia 2017 r. wyniosły 788,4 mln zł i były niższe o 647,8 mln zł tj. 45,1% w porównaniu z końcem grudnia 2016 r.

Aktywa netto funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez Pekao TFI S.A. (d. Pioneer Pekao TFI S.A.) na koniec grudnia 2017 r. wyniosły 18 410,0 mln zł i były wyższe o 1 616,1 mln zł, tj. 9,6% w porównaniu do końca grudnia 2016 r.

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2017 rok

Struktura walutowa zobowiązań wobec klientów^(*)

	31.12.2017		31.12.2016		ZMIANA
	MLN ZŁ	STRUKTURA	MLN ZŁ	STRUKTURA	
Denominowane w złotych	119 906,6	82,1%	113 967,1	83,4%	5,2%
Denominowane w walutach obcych	26 203,3	17,9%	22 662,8	16,6%	15,6%
Zobowiązania wobec klientów	146 109,9	100,0%	136 629,9	100,0%	6,9%

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

W strukturze walutowej zobowiązań wobec klientów dominują zobowiązania w złotych, których udział na koniec grudnia 2017 r. wyniósł 82,1%. W zobowiązaniach w walutach obcych największy udział miały zobowiązania w EUR (62,8%) oraz USD (30,2%).

Zobowiązania wobec klientów według terminów wymagalności^(*)

	31.12.2017		31.12.2016		ZMIANA
	MLN ZŁ	STRUKTURA	MLN ZŁ	STRUKTURA	
Środki na rachunkach bieżących i depozyty overnight	91 046,3	62,5%	79 574,3	58,4%	14,4%
Depozyty terminowe	54 688,0	37,5%	56 655,0	41,6%	(3,5%)
Razem depozyty	145 734,3	100,0%	136 229,3	100,0%	7,0%
Odsetki naliczone	172,2	x	198,2	x	(13,1%)
Zobowiązania w drodze	203,4	x	202,4	x	0,5%
Zobowiązania wobec klientów	146 109,9	x	136 629,9	x	6,9%

(*) Z wyłączeniem transakcji z przyrzeczeniem odkupu.

7.1.3 Pozycje pozabilansowe Zestawienie pozycji pozabilansowych

	31.12.2017	31.12.2016	ZMIANA
Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	62 378,0	56 272,6	10,8%
Zobowiązania udzielone:	48 335,7	45 248,6	6,8%
finansowe	34 677,5	32 306,0	7,3%
gwarancyjne	13 658,2	12 942,6	5,5%
Zobowiązania otrzymane:	14 042,3	11 024,0	27,4%
finansowe	176,4	209,7	(15,9%)
gwarancyjne	13 865,9	10 814,3	28,2%
Pochodne instrumenty finansowe	201 030,0	199 819,2	0,6%
transakcje stopy procentowej	98 351,4	96 557,5	1,9%
transakcje walutowe i na złoto	101 258,6	102 454,6	(1,2%)
transakcje oparte na towarach i kapitałowych papierach wartościowych	1 420,0	807,1	75,9%
Pozycje pozabilansowe razem	263 408,0	256 091,8	2,9%

Informacje o zobowiązaniach pozabilansowych zostały zawarte w Notach Objaśniających nr 25 i 47 do Jednostkowego Sprawozdania Finansowego Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2017.

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2017 rok

7.2 Jednostkowy rachunek zysków i strat – wersja prezentacyjna

Zysk netto Banku w 2017 r. wyniósł 2 088,1 mln zł i nominalnie był niższy o 190,3 mln zł, tj. 8,4% od zysku netto osiągniętego w 2016 r., natomiast z wyłączeniem rozliczenia transakcji przejęcia Visa Europe Limited przez Visa Inc w 2016 r. był wyższy o 1,1% r/r.

Dzięki efektywnej działalności komercyjnej Banku w 2017 r. odnotowano znaczący wzrost wolumenów kredytowych zarówno w obszarze kredytów klientów detalicznych (o 10,7% r/r) jak i w obszarze kredytów korporacyjnych (o 6,0% r/r). Wzrost akcji kredytowej był sfinansowany przez wyższe wolumeny depozytów detalicznych rosnące o 7,7% r/r oraz depozytów korporacyjnych rosnące o 6,3% r/r, a także przez wyższe wolumeny Certyfikatów Depozytowych.

Łączny współczynnik kapitałowy (TCR) wyniósł 18,4% na koniec grudnia 2017 r. i był wyższy (o 0,2 p.p.) niż na koniec 2016 r.

Solidną strukturę płynnościową Banku Pekao S.A. odzwierciedla relacja kredytów netto do depozytów w wysokości 86,6% na koniec grudnia 2017 r. Pozwala to, w powiązaniu z wysokim poziomem kapitałów na dalszy solidny i stabilny rozwój działalności Banku.

Jednostkowy rachunek zysków i strat – wersja prezentacyjna

	2017	2016	ZMIANA
Wynik z tytułu odsetek	4 486,7	4 266,9	5,2%
Przychody z tytułu dywidend	188,1	132,8	41,6%
Wynik z tytułu odsetek i dywidend razem	4 674,8	4 399,7	6,3%
Wynik z tytułu prowizji i opłat	2 078,1	2 134,4	(2,6%)
Wynik z działalności handlowej	77,2	316,9	(75,6%)
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	255,2	185,0	37,9%
Wynik pozaodsetkowy	2 410,5	2 636,3	(8,6%)
Dochody z działalności operacyjnej	7 085,3	7 036,0	0,7%
Koszty z działalności operacyjnej	(3 024,5)	(2 991,4)	1,1%
Zysk operacyjny brutto	4 060,8	4 044,6	0,4%
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości kredytów oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe	(515,9)	(491,4)	5,0%
Zysk operacyjny netto	3 544,9	3 553,2	(0,2%)
Wynik z tytułu pozostałych rezerw	(28,5)	(15,5)	83,9%
Oplaty na rzecz funduszy gwarancyjnych	(266,4)	(260,3)	2,3%
Jednorazowe obciążenie na rzecz BFG wynikające z bankructwa Banku Spółdzielczego w Nadarzynie	-	(16,6)	x
Podatek od niektórych instytucji finansowych	(522,3)	(449,5)	16,2%
Zysk z działalności inwestycyjnej	0,1	51,9	(99,8%)
Zysk brutto	2 727,8	2 863,2	(4,7%)
Podatek dochodowy	(639,7)	(584,8)	9,4%
Zysk netto	2 088,1	2 278,4	(8,4%)

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2017 rok

Dochody z działalności operacyjnej

Dochody z działalności operacyjnej Banku osiągnięte w 2017 r. wyniosły 7 085,3 mln zł i były wyższe o 4,6% r/r z wyłączeniem rozliczenia transakcji przejęcia Visa Europe Limited przez Visa Inc w 2016 r. (nominalnie dochody były wyższe o 49,3 mln zł tj. 0,7% niż w 2016 r.)

Wynik z tytułu odsetek i dywidend, razem

	2017	2016	ZMIANA
Przychody z tytułu odsetek	5 511,2	5 309,5	3,8%
Koszty z tytułu odsetek	(1 024,5)	(1 042,6)	(1,7%)
Wynik z tytułu	4 486,7	4 266,9	5,2%
Przychody z tytułu dywidend	188,1	132,8	41,6%
Wynik z tytułu odsetek i dywidend, razem	4 674,8	4 399,7	6,3%

Wynik z tytułu odsetek i dywidend razem, osiągnięty w 2017 r. wyniósł 4 674,8 mln zł i był wyższy o 275,1 mln zł tj. 6,3% w porównaniu z wynikiem osiągniętym w 2016 r. głównie dzięki wyższym wolumenom zarówno kredytów jak i depozytów oraz przychodom z tytułu dywidend.

Wynik pozaodsetkowy

	2017	2016	ZMIANA
Przychody z tytułu prowizji i opłat	2 404,0	2 440,8	(1,5%)
Koszty z tytułu prowizji i opłat	(325,9)	(306,4)	6,4%
Wynik z tytułu prowizji i opłat	2 078,1	2 134,4	(2,6%)
Wynik z działalności handlowej	77,2	316,9	(75,6%)
w tym zyski na sprzedaży portfela aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	41,0	276,5	(85,2%)
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	255,2	185,0	37,9%
Wynik pozaodsetkowy	2 410,5	2 636,3	(8,6%)

Wynik pozaodsetkowy osiągnięty w 2017 r. wyniósł 2 410,5 mln zł i był wyższy o 37,0 mln zł tj. 1,6%, w porównaniu z wynikiem osiągniętym w 2016 r. z wyłączeniem rozliczenia transakcji przejęcia Visa Europe Limited przez Visa Inc w 2016 r. (nominalnie był niższy o 8,6% r/r), z wynikiem z tytułu prowizji i opłat (łącznie z prowizjami z tytułu marży na transakcjach walutowych z klientami)^(*) niższym o 2,6% w porównaniu do 2016 r., głównie ze względu na niższe prowizje związane z działalnością kredytową, kartową i pozostałe. Wynik z działalności handlowej był niższy o 75,6% r/r ze względu na rozliczenie transakcji Visa Europe Limited przez Visa Inc.

(*) W I kwartale 2017 roku Bank dokonał zmiany stosowanych zasad prezentacji w rachunku zysków i strat marż uzyskanych na transakcjach walutowych z klientami Banku. Dotychczas takie marże były prezentowane w pozycji Wynik z działalności handlowej, natomiast po zmianie są prezentowane w pozycji Przychody z tytułu prowizji i opłat. W celu zapewnienia porównywalności dane za 2016 r. w Sprawozdaniu z działalności Banku Pekao S.A. za 2017 rok, zostały zmienione w porównaniu do wcześniej opublikowanych. Zmiany zasad prezentacji danych finansowych są szczegółowo opisane w Nocie Objaśniającej nr 4 do Jednostkowego Sprawozdania Finansowego Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2017.

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2017 rok

Wynik z tytułu prowizji i opłat osiągnięty w 2017 r. wyniósł 2 078,1 mln zł i był niższy o 56,3 mln zł tj. 2,6% w porównaniu z wynikiem osiągniętym w 2016 r., głównie z powodu przenoszenia aktywności klientów do kanałów elektronicznych, niższych prowizji związanych z działalnością kredytową w obszarze bankowości korporacyjnej i niższych prowizji za wypłaty gotówkowe kartami płatniczymi, przy wyższej aktywności klientów na rynku walutowym i korzystnej sytuacji na rynkach kapitałowych, wspierającej prowizje związane z działalnością na rynku funduszy inwestycyjnych.

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

	2017	2016	ZMIANA
Wynik z tytułu prowizji i opłat	2 078,1	2 134,4	(2,6%)
związanych z działalnością kredytową	459,4	486,0	(5,5%)
związanych z działalnością kartową	357,1	380,2	(6,1%)
związanych z marżą na transakcjach walutowych z klientami	439,6	431,0	2,0%
związanych z działalnością na rynku funduszy inwestycyjnych	160,6	148,1	8,4%
pozostałe	661,4	689,1	(4,0%)

Koszty z działalności operacyjnej

Koszty z działalności operacyjnej w 2017 r. wyniosły 3 024,5 mln zł. Były one wyższe o 33,1 mln zł tj. 1,1% w porównaniu do 2016 r. głównie ze względu na wyższe koszty osobowe.

	2017	2016	ZMIANA
Wynagrodzenia i inne świadczenia pracownicze	(1 740,0)	(1 701,2)	2,3%
Pozostałe koszty administracyjne	(955,3)	(967,0)	(1,2%)
Amortyzacja i odpisy z tytułu utraty wartości środków trwałych i wartości niematerialnych	(329,2)	(323,2)	1,9%
Koszty z działalności operacyjnej	(3 024,5)	(2 991,4)	1,1%

Wskaźnik koszty / dochody w 2017 r. wyniósł 42,7% wobec 42,5% w 2016 r.

Na koniec grudnia 2017 r. liczba pracowników Banku wyniosła 15 316 osób w porównaniu z 15 882 osobami na koniec grudnia 2016 r.

Oплаты na rzecz funduszy gwarancyjnych

Oплаты na rzecz funduszy gwarancyjnych w 2017 r. wyniosły 266,4 mln zł i były wyższe o 6,1 mln zł tj. 2,3% niż w 2016 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 2017 r. podatek ten wyniósł 522,3 mln zł i był wyższy o 72,8 mln zł, głównie ze względu na krótszy okres obowiązywania przepisów o podatku w 2016 r.

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2017 rok

Wynik odpisów z tytułu utraty wartości kredytów oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe

(mln zł)

	2017	2016	ZMIANA
Odpisy na należności kredytowe	(494,6)	(390,6)	26,6%
Odpisy na zobowiązania pozabilansowe	(21,3)	(100,8)	(78,9%)
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości kredytów oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe	(515,9)	(491,4)	5,0%

Wynik odpisów z tytułu utraty wartości kredytów oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe Banku osiągnięty w 2017 r. wyniósł 515,9 mln zł i był wyższy o 24,5 mln zł tj. 5,0% niż w 2016 r. Wzrost jest odzwierciedleniem wyższych wolumenów, przy utrzymaniu kosztu ryzyka na poziomie 0,45% (niższym o 0,01 p.p. niż w 2016 r.).

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

(mln zł)

	31.12.2017	31.12.2016	ZMIANA
Rezerwy razem	593,6	560,5	5,9%
z tego:			
rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	246,0	226,3	8,7%
rezerwy na zobowiązania pracownicze	332,4	313,2	6,1%
pozostałe rezerwy	15,2	21,0	(27,6%)
Rezerwa z tytułu podatku dochodowego	-	-	x
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	708,2	778,3	(9,0%)

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2017 rok

7.3 Jednostkowy rachunek zysków i strat w ujęciu kwartalnym

7.3.1 Jednostkowy rachunek zysków i strat

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

(tys. zł)

	IV KWARTAŁ 2017	III KWARTAŁ 2017	II KWARTAŁ 2017	I KWARTAŁ 2017
Przychody z tytułu odsetek	1 425 870	1 382 708	1 360 425	1 342 250
Koszty z tytułu odsetek	(263 244)	(256 177)	(250 597)	(254 491)
Wynik z tytułu odsetek	1 162 626	1 126 531	1 109 828	1 087 759
Przychody z tytułu prowizji i opłat	627 096	600 535	598 665	577 699
Koszty z tytułu prowizji i opłat	(89 925)	(87 251)	(79 565)	(69 157)
Wynik z tytułu prowizji i opłat	537 171	513 284	519 100	508 542
Przychody z tytułu dywidend	130	136	44 540	143 264
Wynik na instrumentach finansowych przeznaczonych do obrotu	20 893	7 252	(1 076)	4 753
Wynik z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	650	919	1 334	1 713
Zyski (straty) na sprzedaży:	158 933	21 882	5 118	824
kredytów i innych należności finansowych	143 775	2 113	27	66
aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży i utrzymywanych do terminu wymagalności	15 278	19 841	5 120	809
zobowiązań finansowych	(120)	(72)	(29)	(51)
Dochody z działalności operacyjnej	1 880 403	1 670 004	1 678 844	1 746 855
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe	(151 931)	(137 889)	(116 477)	(109 608)
kredytów i innych należności finansowych	(134 981)	(126 099)	(113 476)	(120 005)
zobowiązań pozabilansowych	(16 950)	(11 790)	(3 001)	10 397
Wynik z działalności finansowej	1 728 472	1 532 115	1 562 367	1 637 247
Ogólne koszty administracyjne	(861 633)	(833 003)	(813 231)	(980 568)
wynagrodzenia i inne świadczenia pracownicze	(448 063)	(441 932)	(431 749)	(418 240)
pozostałe koszty administracyjne ^(*)	(413 570)	(391 071)	(381 482)	(562 328)
Amortyzacja i odpisy z tytułu utraty wartości środków trwałych i wartości niematerialnych	(88 300)	(79 733)	(81 033)	(80 074)
Wynik z tytułu pozostałych rezerw	(8 767)	(8 102)	(6 049)	(5 608)
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	30 035	37 964	12 047	33 547
Koszty z działalności operacyjnej	(928 665)	(882 874)	(888 266)	(1 032 703)
Zysk (strata) z jednostek zależnych i stowarzyszonych	-	-	-	-
Zysk (strata) na sprzedaży rzeczowego majątku trwałego i wartości niematerialnych	(207)	197	(154)	256
Zysk brutto	799 600	649 438	673 947	604 800
Podatek dochodowy	(183 973)	(157 139)	(150 963)	(147 581)
Zysk netto	615 627	492 299	522 984	457 219

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

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2017 rok

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

(tys. zł)

	IV KWARTAŁ 2016	III KWARTAŁ 2016	II KWARTAŁ 2016	I KWARTAŁ 2016
Przychody z tytułu odsetek	1 340 501	1 347 824	1 304 279	1 316 944
Koszty z tytułu odsetek	(255 914)	(259 001)	(250 649)	(277 111)
Wynik z tytułu odsetek	1 084 587	1 088 823	1 053 630	1 039 833
Przychody z tytułu prowizji i opłat	626 325	600 727	630 657	583 159
Koszty z tytułu prowizji i opłat	(81 006)	(71 806)	(77 345)	(76 316)
Wynik z tytułu prowizji i opłat	545 319	528 921	553 312	506 843
Przychody z tytułu dywidend	272	-	67 736	64 816
Wynik na instrumentach finansowych przeznaczonych do obrotu	7 249	6 514	9 215	16 180
Wynik z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	5 265	1 449	(2 533)	(2 868)
Zyski (straty) na sprzedaży:	4 209	7 811	273 498	150 385
kredytów i innych należności finansowych	3 773	-	5 796	149 924
aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży i utrzymywanych do terminu wymagalności	460	7 862	267 706	465
zobowiązań finansowych	(24)	(51)	(4)	(4)
Dochody z działalności operacyjnej	1 646 901	1 633 518	1 954 858	1 775 189
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe	(105 608)	(133 229)	(126 412)	(126 136)
kredytów i innych należności finansowych	(69 502)	(129 483)	(67 723)	(123 930)
zobowiązań pozabilansowych	(36 106)	(3 746)	(58 689)	(2 206)
Wynik z działalności finansowej	1 541 293	1 500 289	1 828 446	1 649 053
Ogólne koszty administracyjne	(868 400)	(845 531)	(863 033)	(821 610)
wynagrodzenia i inne świadczenia pracownicze	(433 671)	(421 217)	(425 337)	(420 951)
pozostałe koszty administracyjne ^(*)	(434 729)	(424 314)	(437 696)	(400 659)
Amortyzacja i odpisy z tytułu utraty wartości środków trwałych i wartości niematerialnych	(79 894)	(80 625)	(81 365)	(81 347)
Wynik z tytułu pozostałych rezerw	(5 850)	(6 671)	(2 141)	(809)
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	7 852	12 449	4 077	5 127
Koszty z działalności operacyjnej	(946 292)	(920 378)	(942 462)	(898 639)
Zysk (strata) z jednostek zależnych i stowarzyszonych	-	46 853	-	-
Zysk (strata) na sprzedaży rzeczowego majątku trwałego i wartości niematerialnych	(50)	3 327	328	1 425
Zysk brutto	594 951	630 091	886 312	751 839
Podatek dochodowy	(141 674)	(108 895)	(185 391)	(148 858)
Zysk netto	453 277	521 196	700 921	602 981

(*) Łącznie z podatkiem od niektórych instytucji finansowych oraz opłatami na rzecz funduszy gwarancyjnych. W IV kwartale 2016 roku pozycja ta zawiera również jednorazowe obciążenie na rzecz BFG wynikające z bankructwa Banku Spółdzielczego w Nadarzynie.

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2017 rok

7.3.2 Jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów

Jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów za 2017 r.

(tys. zł)

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

Uwaga: Zysk netto za I kwartał 2017 roku zawiera jednorazowe obciążenie kosztami rocznej składki na fundusz przymusowej restrukturyzacji banków w ramach opłat na rzecz BFG.

Jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów za 2016 r.

(tys. zł)

	IV KWARTAŁ 2016	III KWARTAŁ 2016	II KWARTAŁ 2016	I KWARTAŁ 2016
Zysk netto	453 277	521 196	700 921	602 981
Inne składniki całkowitych dochodów				
<i>Pozycje, które są lub mogą zostać przeniesione w późniejszych okresach do rachunku zysków i strat:</i>				
Skutki wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	(342 085)	17 610	(312 983)	28 820
Skutki wyceny instrumentów pochodnych zabezpieczających przepływy pieniężne	(44 063)	4 712	(6 281)	40 075
Podatek dochodowy dotyczący innych składników całkowitych dochodów	73 368	(4 241)	60 660	(13 090)
<i>Pozycje, które nie zostaną przeniesione w późniejszych okresach do rachunku zysków i strat:</i>				
Przeszacowanie zobowiązań z tytułu określonych świadczeń pracowniczych	(11 400)	-	-	-
Podatek dochodowy dotyczący pozycji, które nie zostaną przeniesione w późniejszych okresach do rachunku zysków i strat	2 166	-	-	-
Inne składniki całkowitych dochodów (netto)	(322 014)	18 081	(258 604)	55 805
Całkowite dochody razem	131 263	539 277	442 317	658 786

Uwaga: Zysk netto za IV kwartał 2016 roku zawiera jednorazowe obciążenie na rzecz BFG wynikające z bankructwa Banku Spółdzielczego w Nadarzynie.

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2017 rok

7.3.3 Jednostkowy rachunek zysków i strat – wersja prezentacyjna Jednostkowy rachunek zysków i strat za 2017 r.

(tys. zł)

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

Uwaga: Zysk netto za I kwartał 2017 roku zawiera jednorazowe obciążenie kosztami rocznej składki na fundusz przymusowej restrukturyzacji banków w ramach opłat na rzecz BFG.

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2017 rok

Jednostkowy rachunek zysków i strat za 2016 r.

(tys. zł)

	IV KWARTAŁ 2016	III KWARTAŁ 2016	II KWARTAŁ 2016	I KWARTAŁ 2016
Wynik z tytułu odsetek	1 084 587	1 088 823	1 053 630	1 039 833
Przychody z tytułu dywidend	272	-	67 736	64 816
Wynik z tytułu odsetek i dywidend razem	1 084 859	1 088 823	1 121 366	1 104 649
Wynik z tytułu prowizji i opłat	545 319	528 921	553 312	506 843
Wynik z działalności handlowej	12 950	15 774	274 384	13 773
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	10 818	11 422	8 782	153 954
Wynik pozaodsetkowy	569 087	556 117	836 478	674 570
Dochody z działalności operacyjnej	1 653 946	1 644 940	1 957 844	1 779 219
Koszty z działalności operacyjnej	(737 823)	(739 542)	(759 107)	(754 909)
Zysk operacyjny brutto	916 123	905 398	1 198 737	1 024 310
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości kredytów oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe	(105 608)	(133 229)	(126 412)	(126 136)
Zysk operacyjny netto	810 515	772 169	1 072 325	898 174
Wynik z tytułu pozostałych rezerw	(5 850)	(6 671)	(2 141)	(809)
Oplaty na rzecz funduszy gwarancyjnych	(65 099)	(64 860)	(63 996)	(66 311)
Jednorazowe obciążenie na rzecz BFG wynikające z bankructwa Banku Spółdzielczego w Nadarzynie	(16 603)	-	-	-
Podatek od niektórych instytucji finansowych	(127 962)	(120 727)	(120 204)	(80 640)
Zysk z działalności inwestycyjnej	(50)	50 180	328	1 425
Zysk brutto	594 951	630 091	886 312	751 839
Podatek dochodowy	(141 674)	(108 895)	(185 391)	(148 858)
Zysk netto	453 277	521 196	700 921	602 981

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2017 rok

7.3.4 Uzgodnienie wersji prezentacyjnej rachunku zysków i strat do wersji pełnej Jednostkowy rachunek zysków i strat za 2017 r.

(tys. zł)

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

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

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2017 rok

Skonsolidowany rachunek zysków i strat za 2016 r.

(tys. zł)

POZYCJE WERSJI PREZENTACYJNEJ RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT	POZYCJE WERSJI PEŁNEJ REKLASYFIKOWANE DO WERSJI PREZENTACYJNEJ	2016	UWAGI
Wynik z tytułu odsetek		4 266 873	
Przychody z tytułu dywidend	Przychody z tytułu dywidend	132 824	
Wynik z tytułu odsetek i dywidend razem		4 399 697	
Wynik z tytułu prowizji i opłat	Wynik z tytułu prowizji i opłat	2 134 395	
Wynik z działalności handlowej		316 881	
	Wynik na instrumentach finansowych przeznaczonych do obrotu	39 158	
	Wynik z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	1 313	
	Zyski (straty) na sprzedaży: aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży i utrzymywanych do terminu wymagalności	276 493	
	(Zyski) straty na sprzedaży: zobowiązań finansowych	(83)	
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto		184 976	
	Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	29 505	
	<i>minus</i> - Refundacja kosztów administracyjnych	(4 022)	1/
	Zyski (straty) na sprzedaży: kredytów i innych należności finansowych	159 493	
Wynik pozaodsetkowy		2 636 252	
Dochody z działalności operacyjnej		7 035 949	
Koszty działalności operacyjnej		(2 991 381)	
	Wynagrodzenia i inne świadczenia pracownicze	(1 701 176)	
	Pozostałe koszty administracyjne	(1 697 398)	
	<i>minus</i> – Opłaty na rzecz funduszy gwarancyjnych	260 266	
	<i>minus</i> - Jednorazowe obciążenie wynikające z bankructwa Banku Spółdzielczego w Nadarzynie	16 603	
	<i>minus</i> - Podatek od niektórych instytucji finansowych	449 533	
	Refundacja kosztów administracyjnych	4 022	1/
	Amortyzacja i odpisy z tytułu utraty wartości środków trwałych i wartości niematerialnych	(323 231)	
Zysk operacyjny brutto		4 044 568	
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości kredytów i rezerw na zobowiązania pozabilansowe		(491 385)	
	Wynik odpisów z tytułu utraty wartości kredytów	(390 638)	
	Wynik rezerw na zobowiązania pozabilansowe	(100 747)	
Zysk operacyjny netto		3 553 183	
Wynik z tytułu pozostałych rezerw	Wynik z tytułu pozostałych rezerw	(15 471)	
Opłaty na rzecz funduszy gwarancyjnych	Opłaty na rzecz funduszy gwarancyjnych	(260 266)	
Jednorazowe obciążenie wynikające z bankructwa Banku Spółdzielczego w Nadarzynie	Jednorazowe obciążenie wynikające z bankructwa Banku Spółdzielczego w Nadarzynie	(16 603)	
Podatek od niektórych instytucji finansowych	Podatek od niektórych instytucji finansowych	(449 533)	
Zysk z działalności inwestycyjnej		51 883	
	Zysk (strata) na sprzedaży rzeczowego majątku trwałego i wartości niematerialnych	5 030	
	Zysk (strata) z jednostek zależnych i stowarzyszonych	46 853	
Zysk brutto		2 863 193	
Podatek dochodowy	Podatek dochodowy	(584 818)	
Zysk netto		2 278 375	

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

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2017 rok

8. Pozostałe informacje

Informacje wymagane na podstawie art. 111a ustawy Prawo bankowe

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

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

Na koniec grudnia 2017 roku liczba etatów w Banku wyniosła 15 114 w porównaniu z 15 667 etatami na koniec 2016 roku.

Dochody z działalności operacyjnej Banku osiągnięte w 2017 roku wyniosły 7 085,3 mln zł i były wyższe o 49,3 mln zł tj. 0,7% niż w 2016 roku dzięki wyższemu wynikowi z tytułu odsetek i dywidend razem.

Zysk brutto Banku Pekao S.A. w 2017 roku wyniósł 2 727,8 mln zł i był niższy o 135,4 mln zł tj. 4,7% w porównaniu do zysku osiągniętego w 2016 roku. Podatek dochodowy w 2017 roku wyniósł 639,7 mln zł wobec 584,8 mln zł w 2016 roku i był wyższy o 9,4%.

Na koniec grudnia 2017 roku zwrot z aktywów (ROA) Banku wyniósł 1,2% w porównaniu do 1,4% na koniec grudnia 2016 roku.

W 2017 roku Bank nie zawarł żadnych umów, o których mowa w art. 141t ust. 1 ustawy Prawo Bankowe.

Stanowisko Zarządu odnośnie do możliwości realizacji wcześniej publikowanych prognoz

Bank nie publikował prognozy wyników finansowych na rok 2017.

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2017 rok

Wynagrodzenia Zarządu

Wartość wynagrodzeń lub korzyści (w pieniądzu, naturze lub jakiegokolwiek formie) wypłaconych lub należnych Członkom Zarządu Banku w 2017 roku.

Wynagrodzenie stałe

(tys. zł)

	WYNAGRODZENIE ZASADNICZE ZA 2017 ROK	ODPRawy/REKOMPENSATY Z TYTUŁU ROZWIĄZANIA STOSUNKU PRACY	POZOSTAŁE KORZYŚCI (*)	RAZEM	UWAGI
Michał Krupiński	979	-	82	1 061	Wynagrodzenie od dnia 15.06.2017
Diego Biondo	484	-	406	890	Wynagrodzenie do dnia 14.06.2017
Andrzej Kopyrski	1 334	-	112	1 446	
Tomasz Kubiak	407	-	34	441	Wynagrodzenie od dnia 07.07.2017
Michał Lehmann	407	-	34	441	Wynagrodzenie od dnia 07.07.2017
Luigi Lovaglio	1 954	30	651	2 635	Wynagrodzenie do dnia 14.06.2017
Marek Lusztyn	436	-	37	473	Wynagrodzenie od dnia 07.07.2017
Adam Niewiński	614	1 693	243	2 550	Wynagrodzenie do dnia 21.09.2017
Grzegorz Piwowar	667	2 106	970	3 743	Wynagrodzenie do dnia 06.07.2017
Stefano Santini	278	-	225	503	Wynagrodzenie do dnia 14.06.2017
Tomasz Styczyński	436	-	37	473	Wynagrodzenie od dnia 07.07.2017
Marek Tomczuk	419	-	35	454	Wynagrodzenie od dnia 21.08.2017
Marian Ważyński	459	1 543	624	2 626	Wynagrodzenie do dnia 06.07.2017

(*) Pozostałe korzyści obejmują: ekwiwalent urlopowy w związku z rozwiązaniem umowy o pracę, dodatek z tytułu wykonywania pracy poza krajem pochodzenia, polisy ubezpieczeniowe i opiekę medyczną.

Wynagrodzenie zmienne

(tys. zł)

WYNAGRODZENIE ZMIENNE WYPŁACONE	CZĘŚĆ GOTÓWKOWA ZA LATA 2013, 2014, 2015, 2016	CZĘŚĆ W AKCJACH FANTOMOWYCH ZA LATA 2012, 2013
Luigi Lovaglio	5 226	1 929
Diego Biondo	690	207
Andrzej Kopyrski	1 006	428
Adam Niewiński	300	58
Grzegorz Piwowar	1 256	447
Stefano Santini	263	67
Marian Ważyński	467	196

Należna Członkom Zarządu Banku część wynagrodzenia zmiennego w akcjach fantomowych wynosi 7 726 akcji, natomiast dla byłych Członków Zarządu Banku należna część wynagrodzenia zmiennego w akcjach fantomowych wynosi 64 962 akcje.

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

Członkowie Zarządu Banku w 2017 roku nie otrzymali wynagrodzeń w jakiegokolwiek formie, ani nie mają żadnych należności z tego tytułu od spółek zależnych oraz stowarzyszonych.

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2017 rok

Wynagrodzenia Rady Nadzorczej

Wartość wynagrodzeń wypłaconych lub należnych (w pieniądzu, naturze lub jakiegokolwiek formie) Członkom Rady Nadzorczej w 2017 roku:

(tys. zł)

	RAZEM	UWAGI
Paweł Surówka (od 08.06.2017)	107	
Sabina Bigos-Jaworowska (od 08.06.2017)	90	
Joanna Błaszczuk (od 08.06.2017)	126	
Justyna Głębiowska-Michalak (od 08.06.2017)	111	
Grzegorz Janas (od 08.06.2017)	105	
Stanisław Kaczoruk (od 08.06.2017)	96	
Michał Kaszyński (od 08.06.2017)	90	
Marian Majcher (od 08.06.2017)	75	
Paweł Stopczyński (od 08.06.2017)	75	
Jerzy Woźnicki (do 08.06.2017)	107	
Dariusz Filar (do 08.06.2017)	86	
Massimiliano Fossati (do 07.06.2017)	-	Nie pobierał wynagrodzenia
Gianni Papa (do 07.06.2017)	-	Nie pobierał wynagrodzenia
Leszek Pawłowicz (do 08.06.2017)	98	
Laura Penna (do 07.06.2017)	-	Nie pobierała wynagrodzenia
Katarzyna Majchrzak (do 08.06.2017)	58	
Doris Tomanek (do 07.06.2017)	-	Nie pobierała wynagrodzenia

Członkowie Rady Nadzorczej Banku w 2017 roku nie otrzymali wynagrodzeń w jakiegokolwiek formie, ani nie mają żadnych należności z tego tytułu od spółek zależnych oraz stowarzyszonych Banku Pekao S.A.

Programy Motywacyjne

Na dzień 31 grudnia 2017 roku w Grupie Kapitałowej Banku Pekao S.A. w trakcie realizacji pozostaje Długoterminowy Program Motywacyjny Grupy UniCredit 2008 - w zakresie opcji na akcje objętych jest 31 pracowników Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A., w tym 2 osoby zarządzające. Termin wykonania opcji upływa w 2018 roku.

Akcje Banku i podmiotów powiązanych w posiadaniu Władz Banku

Według informacji posiadanych przez Bank, na dzień 31 grudnia 2017 roku oraz na dzień przekazania raportu osoby zarządzające i nadzorujące w Banku nie posiadały akcji Banku Pekao S.A.

Poniższa tabela przedstawia liczbę akcji w posiadaniu osób zarządzających na dzień przekazania raportu.

	NA DZIEŃ PRZEKAZANIA RAPORTU		
	ROCZNEGO ZA 2017	ZA III KWARTAŁ 2017	ROCZNEGO ZA 2016
Luigi Lovaglio	nie dotyczy ^(*)	nie dotyczy ^(*)	64 035
Diego Biondo	nie dotyczy ^(**)	nie dotyczy ^(**)	9 500
Razem	-	-	73 535

(*) W dniu 14 czerwca 2017 roku Rada Nadzorcza Banku odwołała Pana Luigi Lovaglio z funkcji Prezesa Zarządu Banku oraz ze składu Zarządu Banku z dniem 14 czerwca 2017 roku.

(**) W dniu 14 czerwca 2017 roku Zarząd Banku Pekao S.A. poinformował, że Pan Diego Biondo złożył rezygnację z pełnienia funkcji Wiceprezesa Zarządu Banku ze skutkiem na dzień 14 czerwca 2017 roku.

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2017 rok

Umowy dotyczące świadczeń wypłacanych po ustaniu zatrudnienia

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

Umowa o pracę zawarta z Panem Andrzejem Kopyrskim - Wiceprezesem Zarządu przewiduje wypłatę rekompensaty w przypadku m.in. zakończenia kadencji i nie powołania na kolejną kadencję lub odwołania z funkcji. Powyższe nie ma zastosowania w przypadku odwołania z przyczyn określonych w art. 52 lub art. 53 Kodeksu pracy lub w przypadku m.in. niewłaściwego wypełniania obowiązków lub naruszania Statutu Banku, uchwał Zarządu lub uchwał Rady Nadzorczej.

Umowy z podmiotami uprawnionymi do badania sprawozdań finansowych

Podmiotem uprawnionym do badania i przeglądu sprawozdań finansowych Banku i Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za lata 2013 -2017, jest firma audytorska Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp.k. na podstawie umowy z dnia 17 czerwca 2013 roku.

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

	2017	2016
Wynagrodzenie z tytułu badania rocznego sprawozdania finansowego	2 717	2 299
Wynagrodzenie z tytułu innych usług poświadczających, w tym przeglądu sprawozdania finansowego	1 941	2 042

(tys. zł)

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

Przeciętne stopy procentowe w Banku Pekao S.A. w grudniu 2017 roku

Średnie nominalne oprocentowanie podstawowych rodzajów depozytów złotych rezydentów sektora niefinansowego:

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

Średnie nominalne oprocentowanie kredytów złotych rezydentów sektora niefinansowego:

Kredyty osób fizycznych, ogółem	4,4% p.a.
Mieszkaniowe	3,4% p.a.
Konsumpcyjne	7,9% p.a.
Pozostałe	5,6% p.a.
Kredyty podmiotów gospodarczych	3,3% p.a.

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2017 rok

Liczba i wartość tytułów egzekucyjnych oraz wartość zabezpieczeń rzeczowych

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

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

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

Dla klientów korporacyjnych łączna wartość zabezpieczeń rzeczowych dla transakcji, dla których stwierdzono utratę wartości według stanu na 31 grudnia 2017 roku wyniosła 2 035,2 mln zł. Dla klientów detalicznych łączna wartość zabezpieczeń rzeczowych dla transakcji, dla których stwierdzono utratę wartości według stanu na 31 grudnia 2017 roku wyniosła 619,4 mln zł. W 2017 roku Bank nie wystawił tytułów egzekucyjnych.

Informacje o toczących się postępowaniach

W 2017 roku liczba toczących się przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej postępowań dotyczących zobowiązań Banku wyniosła 661 postępowań na łączną kwotę 171 844,2 mln zł, a dotyczących wierzytelności 17 041 postępowań na łączną kwotę 1 311,1 mln zł.

W 2017 roku nie występowały postępowania przed sądem lub organami administracji państwowej dotyczące zobowiązań lub wierzytelności Banku, w których wysokość dochodzonego roszczenia stanowiłaby co najmniej 10% kapitałów własnych Banku.

Zdaniem Banku żadne z pojedynczych postępowań toczących się w 2017 roku przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej, jak również wszystkie postępowania łącznie nie stwarzają zagrożenia dla płynności finansowej Banku.

Transakcje z podmiotami powiązanymi

Bank i jednostki zależne w 2017 roku nie zawarły z podmiotami powiązanymi transakcji, które byłyby pojedynczo lub łącznie transakcjami istotnymi i zawartymi na innych warunkach niż rynkowe.

W 2017 roku Bank i jego jednostki zależne nie udzieliły poręczeń kredytu lub pożyczki bądź gwarancji spłat kredytu lub pożyczki łącznie jednemu podmiotowi lub jednostce zależnej od tego podmiotu, których łączna wartość na dzień bilansowy stanowiłaby równowartość co najmniej 10% kapitałów własnych Banku.

Szczegółowe informacje dotyczące transakcji z jednostkami powiązanymi zostały przedstawione w Nocie Objaśniającej nr 51 do Jednostkowego Sprawozdania Finansowego Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2017.

Informacja o znaczących umowach

W 2017 roku Bank nie zawarł znaczących umów, w szczególności nie zawarł istotnych umów z bankiem centralnym lub organami nadzoru.

Informacja o pochodnych instrumentach finansowych i rachunkowości zabezpieczeń

Pochodne instrumenty finansowe i rachunkowość zabezpieczeń omówione są w Notach Objaśniających nr 25 i 27 do Jednostkowego Sprawozdania Finansowego Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2017.

Zasady przyjęte przy sporządzeniu raportu

Zasady sporządzenia rocznego jednostkowego sprawozdania finansowego zostały zawarte w Nocie Objaśniającej nr 4 do Jednostkowego Sprawozdania Finansowego Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2017.

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2017 rok

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

Strukturyzowane Certyfikaty Depozytowe są alternatywnymi w stosunku do tradycyjnych depozytów bankowych produktami inwestycyjnymi dla klientów Banku. Łączna wartość zobowiązań Banku z tego tytułu (kapitał) na koniec grudnia 2017 roku wyniosła 310,8 mln zł. Czynnych jest 5 emisji Strukturyzowanych Certyfikatów Depozytowych w złotych, z maksymalnym terminem wymagalności do 11 października 2019 roku. Zobowiązania z terminem wymagalności w 2018 i 2019 roku stanowią odpowiednio 80,2% i 19,8% zobowiązań ogółem.

Certyfikaty Depozytowe

Certyfikaty Depozytowe to produkty inwestycyjne denominowane w złotych, które gwarantują 100% ochronę zainwestowanych środków, również w przypadku zakończenia inwestycji przed dniem wykupu. Łączna wartość zobowiązań Banku z tego tytułu (kapitał) na koniec grudnia 2017 roku wyniosła 1 150,0 mln zł. Czynnych jest 5 emisji Certyfikatów Depozytowych. Zobowiązania z terminem wymagalności do 3 miesięcy, do 6 miesięcy i do 1 roku, stanowią odpowiednio 33,5%, 10,9% i 55,6% zobowiązań ogółem.

Obligacje podporządkowane

W dniu 30 października 2017 roku Bank wyemitował 10-letnie obligacje podporządkowane o wartości nominalnej 1 250,0 mln zł, z terminem zapadalności 29 października 2027 roku. Środki z emisji zostały przeznaczone – po otrzymaniu w dniu 21 grudnia 2017 roku zgody KNF – na podwyższenie funduszy uzupełniających Banku, zgodnie z art. 127 ust. 2 pkt 2 Prawa Bankowego oraz art. 63 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady UE nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych. Obligacje zostały wprowadzone do obrotu na rynku ASO Catalystr oraz BondSpot.

Wydarzenia po dacie bilansu

Zmiana nazw Spółek

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

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

W dniu 20 grudnia 2017 roku Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Pioneer Pekao Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A., dokonało zmian w Statucie odnoszących się m.in. do nowej nazwy: Pekao Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. W dniu 15 lutego 2018 roku sąd rejestrowy dokonał wpisu do rejestru przedsiębiorców KRS zmiany Statutu, w tym zmiany firmy Spółki, która obecnie brzmi Pekao Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2017 rok

9. Perspektywy rozwoju działalności

9.1 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.

Perspektywy wzrostu gospodarczego w 2018 roku są pozytywne, z wciąż ważną rolą konsumpcji prywatnej w strukturze PKB, oraz perspektywą przyspieszenia wzrostu inwestycji, zwłaszcza sektora prywatnego. Konsumpcja napędzana jest przede wszystkim poprawą na rynku pracy, który charakteryzuje się rosnącym popytem na pracowników przy równocześnie narastających – z przyczyn demograficznych – ograniczeniach podaży. Czynniki te obniżają poziom bezrobocia, równocześnie generują presję na coraz bardziej dynamiczny wzrost płac - co łącznie pozytywnie oddziałuje na poziom optymizmu konsumenckiego. Poprawa sytuacji dochodowej gospodarstw domowych tworzy pozytywne środowisko działania m.in. dla sektora bankowego. Równocześnie jednak należy pamiętać, że wyzwania demograficzne będą się nasilać w kolejnych latach, co stanowić będzie wyzwanie dla gospodarki.

W 2018 roku powinna nastąpić intensyfikacja realizacji inwestycji z unijnej perspektywy finansowej na lata 2014-2020. W odniesieniu do sektora prywatnego kluczowe będzie ograniczenie niepewności regulacyjnej, gdyż wiele innych wskaźników (takich jak: wysokie wykorzystanie mocy produkcyjnych, dobre bieżące wyniki przedsiębiorstw oraz znaczne zakumulowane zyski, korzystny dla eksporterów kurs walutowy, wysoki poziom amortyzacji istniejącego majątku produkcyjnego, konieczność substytucji pracy kapitałem ze względu na wyzwania demograficzne etc.) wskazuje na potrzebę – bądź nawet konieczność inwestycji. Oczekiwana jest stopniowa poprawa w odniesieniu do dynamiki inwestycji prywatnych.

Wzrost PKB w 2018 roku szacowany jest na poziomie około 3,8%, względem 4,6% r/r szacowanych za rok 2017.

W 2018 roku nadal duży wpływ na działalność i wyniki banków będzie miało otoczenie podatkowo-regulacyjne, w tym w szczególności:

- obowiązywanie podatku od niektórych instytucji finansowych – podatek ten został wprowadzony od lutego 2016 roku. W przypadku banków podstawą wymiaru podatku jest wielkość aktywów (pomniejszonych o wybrane pozycje). Według dostępnych informacji w 2018 roku podatek ten będzie obowiązywał na takich samych zasadach jak w poprzednich latach,
- wysokie wymagania w zakresie kapitałów własnych oraz rozwiązania w zakresie najnowszych standardów rachunkowości (tzw. IFRS9), które prawdopodobnie będą mieć negatywny wpływ na poziom zakumulowanych w bankach kapitałów i mogą prowadzić do większej zmienności kosztów ryzyka,
- obciążenia na rzecz BFG – w związku z nową strukturą składek utrzymywał się będzie relatywnie wysoki poziom obciążeń. Ponadto, poza z góry ustalonymi składkami może, podobnie jak to miało miejsce w przeszłości, pojawić się potrzeba dofinansowania BFG w związku z problemami któregoś z banków,
- koszty dostosowań do licznych rozwiązań regulacyjnych (m.in. MIFID II, RODO czy PSD II).

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

W 2018 roku można oczekiwać umiarkowanego odbicia tempa wzrostu depozytów gospodarstw domowych. Jest to związane z dobrą sytuacją na rynku pracy (rosnące zatrudnienie i płace) oraz rosnącymi ryzykami (ze względu na wysokie wyceny) związanymi z lokowaniem środków w alternatywne klasy aktywów. Odbicia dynamiki można także oczekiwać w przypadku depozytów korporacyjnych, wprawdzie ożywienie w inwestycjach powinno prowadzić do większego wykorzystania generowanych funduszy w procesach inwestycyjnych, ale wyższemu tempu wzrostu powinna sprzyjać niska baza odniesienia z 2017 roku.

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2017 rok

W odniesieniu do kredytów należy w 2018 roku oczekiwać:

- ustabilizowania się wzrostu w przypadku kredytów dla gospodarstw domowych. Będzie to związane z kurczeniem się portfela kredytów walutowych (tego typu kredyty nie są w zasadzie udzielane) oraz rosnącej skali spłat z tytułu istniejących portfeli kredytów,
- przyspieszenia wzrostu w przypadku kredytów dla firm. Przy czym jest to oparte na założeniu, że nastąpi dalsze ożywienie w wydatkach inwestycyjnych firm.

Istotnym czynnikiem mającym wpływ na wyniki banków w 2018 roku może być polityka monetarna. Zgodnie z oczekiwaniami na przełomie 2017 i 2018 roku inflacja znalazła się na wyraźnie wyższym poziomie niż we wcześniejszych latach. Dotychczasowe działania i stanowisko RPP wydłużają wprawdzie okres rekordowo niskich stóp procentowych w Polsce, ale istnieje stosunkowo wysokie prawdopodobieństwo, że pod koniec 2018 roku rozpocznie się cykl podwyżek, szczególnie jeśli w nadchodzących okresach odczyty inflacji okażą się wyższe od oczekiwanych. Miałoby to pozytywne przełożenie na wyniki finansowe banków (ale raczej w perspektywie kolejnych lat a nie samego 2018 roku).

W Parlamencie znajdują się obecnie dwa prezydenckie projekty ustaw odnoszące się do kwestii hipotecznych kredytów denominowanych w walutach obcych. Pierwszy z tych projektów przewiduje zwrot niektórych należności wynikających z umów kredytu i pożyczki. Zakłada on, że w przypadku kredytów walutowych banki będą musiały zwrócić klientom różnicę między dopuszczalnym spreadem (ustaloną przez ustawę różnicą między kursem kupna i sprzedaży waluty), a tym, który faktycznie został pobrany. Szacunki wskazują, że w przypadku przyjęcia tego rozwiązania koszt dla sektora bankowego może wynieść kilka miliardów złotych. Drugi projekt – o wsparciu kredytobiorców – przewiduje m.in. powstanie ze składek banków Funduszu Restrukturyzacyjnego (jego roczny koszt dla sektora może wynieść do 3,2 mld zł.). Wejście w życie któregośkolwiek z tych rozwiązań może mieć silne – negatywne – przełożenie na wyniki finansowe banków o znaczących portfelach kredytów hipotecznych denominowanych w walutach obcych. Biorąc pod uwagę stosunkowo niewielki udział detalicznych kredytów walutowych w aktywach (niemal w całości nabytych w drodze przyłączenia wydzielonej części Banku BPH SA w 2007 roku) Bank Pekao S.A. ocenia, że ewentualne przyjęte rozwiązania nie powinny istotnie wpłynąć na sytuację Grupy. Ponadto w ostatnim czasie ryzyko wprowadzenia któregośkolwiek z rozwiązań w 2018 roku spadło.

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2017 rok

9.2 Kierunki działania i priorytety biznesowe

Bank Pekao S.A. jest bankiem uniwersalnym, od 2017 roku częścią grupy kapitałowej PZU S.A., największej instytucji finansowej w Europie Środkowo-Wschodniej. Celami strategicznymi Banku ogłoszonymi w ramach nowej strategii Banku na lata 2018-2020 „Siła Polskiego Żubra” jest osiągnięcie pozycji lidera rentowności w polskim sektorze bankowym poprzez wejście na ścieżkę inteligentnego wzrostu w modelu biznesowym opartym o wysoką efektywność i jakość procesów. Rozwój biznesu oparty jest o silną pozycję kapitałową i płynnościową przy zachowaniu najwyższych standardów w zakresie zarządzania ryzykiem oraz dalszej poprawie efektywności kosztowej.

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

- Bankowość Detaliczna – obsługująca klientów indywidualnych oraz mikro-przedsiębiorstwa za pomocą wiodącej sieci oddziałów i placówek partnerskich wsparta wykorzystaniem wiodących na rynku kanałów zdalnych Banku,
- Bankowość Prywatna – obsługująca klientów zamożnych i prowadząca doradztwo inwestycyjne w ramach centrów bankowości prywatnej oraz kanałów zdalnych,
- Małe i Średnie Przedsiębiorstwa (SME) – nowo powstały pion Banku skoncentrowany na obsłudze jednego z najszybciej rozwijających się sektorów gospodarki. Klienci obsługiwani są przez doradców przy wsparciu specjalistów produktowych. Obsługa prowadzona jest w uniwersalnych oddziałach detalicznych, a także w wyspecjalizowanych Centrach Klienta Biznesowego. Klientom oferowane są profesjonalne produkty i usługi dostosowane do ich indywidualnych potrzeb bazujące na rozwiązaniach produktowych sprawdzonych w bankowości korporacyjnej i dostosowanych do potrzeb segmentu SME,
- Bankowość Korporacyjna – segmentacja klientów obejmuje średnie i duże firmy (segmentacja ze względu na przychody firm), podmioty sektora publicznego, instytucje finansowe oraz branżę nieruchomości komercyjnych. Klienci obsługiwani są przez doradców przy wsparciu specjalistów produktowych, co pozwala na optymalizację poziomu usług i kosztów obsługi. Doradcy klienta koncentrują się na zapewnieniu wysokiej jakości usługi, efektywnej obsługi przy zastosowaniu najlepszych praktyk i zintegrowanych narzędzi zarządzania sprzedażą

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

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

Bank Pekao S.A., zamierza również monitorować trendy konsolidacyjne na rynku polskim oraz europejskim i oportunistycznie patrzeć na możliwości wsparcia realizacji strategii Banku poprzez możliwości wzrostu nieorganicznego. Jako priorytet Bank zamierza realizować możliwe synergije wynikające ze współpracy w ramach grupy kapitałowej PZU S.A., co ogłosił w 2017 roku. Wytoczony kierunek innowacyjności, może być też dla Banku obszarem do partnerstw z liderami technologii, innymi instytucjami finansowymi oraz firmami konsumenckimi.

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2017 rok

Kierunki działania i priorytety biznesowe na rok 2018

W 2018 roku Bank zamierza wdrażać strategię na lata 2018-2020 „Siła Polskiego Żubra”, która ma na celu osiągnięcie ambitnych celów finansowych: jednego z najwyższych wskaźników rentowności w polskim sektorze bankowym (co najmniej 14% mierzonych wskaźnikiem ROE), wskaźnik kosztów do dochodów na poziomie liderów efektywności poniżej 40% oraz wzrost zysku rocznego do poziomu powyżej 3 mld zł do 2020 roku.

W 2018 roku oczekuje się utrzymania relatywnie wysokiego tempa wzrostu gospodarczego na poziomie 3,5-4,0% z większym znaczeniem inwestycji przy kontynuacji silnej dynamiki konsumpcji. Powinno to prowadzić do lekkiego przyspieszenia tempa wzrostu kredytów (około 6% r/r). Na podobnym poziomie (około 6,5% r/r) powinno ukształtować się także tempo wzrostu depozytów, a relacja kredytów do depozytów powinna pozostać na podobnym poziomie do roku 2017. Bank dzięki swoim przewagom konkurencyjnym, m.in. silnej pozycji kapitałowej, dużej skali działalności i modelowi banku uniwersalnego, zamierza umacniać pozycję rynkową w strategicznych obszarach o największym potencjale dochodowości i dynamice wzrostu wolumenów.

Wizja Banku Pekao S.A. jako banku inteligentnego wzrostu, uniwersalnego, zintegrowanego, efektywnego oraz nowoczesnego przekłada się na jasno określone priorytety biznesowe:

- Lider inteligentnego wzrostu,
- Ekspert efektywności i jakości,
- Ekspert zintegrowanego zarządzania ryzykiem,
- Pracodawca dla najlepszych.

Lider inteligentnego wzrostu

Klienci Indywidualni – w segmencie klientów indywidualnych Bank zamierza skupić się na pozyskiwaniu klientów w oparciu o nową i uproszczoną ofertę oraz współpracę z PZU S.A. Wraz ze wzrostem oczekiwań klientów Bank chce wyróżnić się jakością i wygodą w codziennym kontakcie z klientem, zarówno w sieci, jak i kanałach zdalnych.

Podstawą wzrostu Banku w tym segmencie rynku będzie nowa atrakcyjna oferta ROR w celu pozyskania nowych klientów oraz Pożyczka Ekspresowa, mająca na celu wzrost zarówno dochodowości jak i wolumenów w tym segmencie. Cele te będą wspierane przez efektywny rozwój procesów poprawiających zarówno dynamikę akwizycji, jak i sprzedaż nastawioną na większą ilość produktów. Podążając za najlepszą praktyką rynkową, Bank będzie aktywnie stawiać na rozwój narzędzi analitycznych dla zarządzania ryzykiem, wprowadzenie technologii zagregowania danych oraz segmentację profilową klientów. Wdrożenie tych procesów ma znacząco poprawić zrozumienie potrzeb klientów, oraz ich profilu ryzyka. Wykorzystując sukces platformy mobilnej PeoPay jako wiodącej aplikacji mobilnej na rynku, Bank będzie kontynuował dynamiczny rozwój bankowości mobilnej i internetowej, jednocześnie ujednolicając doświadczenie klienta we wszystkich kanałach zgodnie z filozofią ‘Omnikanalowości’.

Klienci Mikro Przedsiębiorstw – w segmencie klientów mikro, Bank chce być lokalnym ekspertem, który podejmuje decyzje w sposób zautomatyzowany i wygodny dla użytkowników we wszystkich placówkach Banku. W tym kluczowym obszarze Bank planuje zwiększyć akwizycję w oparciu o wysoką jakość, skalę oraz efektywność sieci,

Klienci SME – wydzielając nowy segment SME, Bank ma ambicję stać się bankiem głównych relacji wykorzystując duży zasięg sieci: obsługę w Centrach MŚP, przez mobilnych doradców oraz specjalistów produktowych. Wzrost w tym obszarze będzie opierał się na skutecznej akwizycji (dedykowany zespół, analityka oraz sprawny proces tworzenia relacji z Bankiem) oraz na kulturze ‘cross-sellingu’ (oferta e-banking, specjaliści produktowi),

Klienci Korporacyjni – Bank zamierza utrzymać pozycję lidera bankowości korporacyjnej w Polsce, skupiając się na rozwoju relacji i współpracy wieloproduktowej z klientami. Korzystając z unikalnej ekspertyzy sektorowej doradców oraz silnych relacji z klientami, Bank planuje bardziej dynamiczny rozwój bankowości inwestycyjnej oraz utrzymanie bardzo silnej pozycji rynkowej w obszarze strukturyzowanych produktów finansowania. Wraz z wzrostem liczby klientów i skali ich działalności, Bank będzie poszerzał ofertę produktów i doradztwa transakcyjnego oraz formy finansowania rozwoju firm za granicą.

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2017 rok

Ekspert efektywności i jakości

O sukcesie w dostarczaniu wartości dla inwestorów i klientów, a także w rozwoju Banku, decyduje ciągła poprawa procesów, dyscyplina kosztowa oraz jakość obsługi, która jest przewagą konkurencyjną Banku. Wdrażając strategię Bank Pekao S.A. aspiruje do pozycji eksperta efektywności i jakości.

Bank będzie pracował nad zwiększeniem efektywności tradycyjnych kanałów sprzedaży poprzez optymalizację procesów, zorientowanie sprzedaży na spójne cele finansowe, a także wdrożenie nowego modelu i formatu oddziały. Kanały zdalne, wraz z rozwojem rynku i zmianą w sposobach bankowania klientów, będą odgrywały coraz bardziej znaczącą rolę i Bank aspiruje do tego, by stały się one jego znaczącą przewagą konkurencyjną. Rozwój Banku oznacza również dyscyplinę kosztową, która będzie osiągnięta poprzez centralizację procesów wewnętrznych oraz robotyzację.

Ekspert zintegrowanego zarządzania ryzykiem

Opierając się na obecnej dyscyplinie ryzyka, Bank będzie skupiał się na rozwoju tego obszaru, kluczowego z punktu widzenia transformacji biznesowej i bezpiecznego wzrostu. W obszarze modelowania i zarządzania ryzykiem, Bank będzie inwestować w kluczowe kompetencje w obszarach modelowania (w tym AI), zarządzania portfelem oraz polityki ryzyka. Dzięki bliskiej współpracy ryzyka z biznesem, Bank będzie mógł zapewnić bardzo wysoką jakość interakcji z klientem oraz stworzyć procesy kredytowe, które są proste, przejrzyste i przewidywalne. Wdrożenie zaawansowanej metody ratingów wewnętrznych pozwoli na optymalizację kapitałochłonności aktywów i ich wykorzystanie w dalszym wzroście i rozwoju Banku.

Pracodawca dla najlepszych

Bank Pekao S.A. będzie stawiać na rozwój kluczowych kompetencji oraz zwiększenie efektywności współpracy w ramach firmy. Kontynuując zatrudnianie i dbając o stały rozwój ekspertów oraz wzmacniając ich zaangażowanie w kluczowych obszarach (analityka danych, technologia, sprzedaż, obsługa klienta), Bank zamierza budować wizerunek nowoczesnej instytucji oraz pracodawcy dla najlepszych. Bank zamierza wzmocnić swoją pozycję poprzez atrakcyjny poziom wynagrodzeń powiązanych z osiąganymi wynikami oraz ofertę unikalnych możliwości rozwoju. Największym wyzwaniem stojącym przed Bankiem jest wypracowanie spójnej i angażującej kultury, która jest oparta na wartościach wspierających strategię oraz obietnicę marki.

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2017 rok

10. Oświadczenie Zarządu dotyczące rzetelności prezentowanych sprawozdań

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

- Jednostkowe Sprawozdanie Finansowe Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2017 i dane porównywalne sporządzone zostały zgodnie z obowiązującymi zasadami rachunkowości oraz, że odzwierciedlają w sposób prawdziwy, rzetelny i jasny sytuację majątkową i finansową Banku Pekao S.A. oraz jego wynik finansowy,
- Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2017 rok, zawiera prawdziwy obraz rozwoju i osiągnięć oraz sytuacji Banku (w tym opis podstawowych zagrożeń i ryzyka).

Zarząd Banku Pekao S.A. oświadcza, że podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych, dokonujący badania Jednostkowego Sprawozdania Finansowego Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2017, został wybrany zgodnie z przepisami prawa. Podmiot oraz biegli rewidenci dokonujący badania spełniali warunki do wydania bezstronnej i niezależnej opinii o jednostkowym sprawozdaniu finansowym, zgodnie z obowiązującymi przepisami i normami zawodowymi

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2017 rok

11. Oświadczenie Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna o stosowaniu zasad ładu korporacyjnego w 2017 r.

Zgodnie z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 19 lutego 2009 r. w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim¹ (dalej „rozporządzenie Ministra Finansów z 19 lutego 2009 r.”), Bank Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna („Bank”) oświadcza, że podlega poniżej wskazanym zbiorom zasad ładu korporacyjnego, wśród których znajdują się zasady przyjęte do stosowania dobrowolnie oraz praktyki w zakresie ładu korporacyjnego wykraczające poza wymogi przewidziane prawem krajowym.²

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

W 2017 r. Bank stosował zasady ładu korporacyjnego zawarte w „Dobrych Praktykach Spółek Notowanych na GPW 2016”³ (dalej „Dobre Praktyki”), wydanych przez Giełdę Papierów Wartościowych Uchwałą Nr 26/1413/2015 Rady Nadzorczej Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. z dnia 13 października 2015 r. Bank częściowo stosował rekomendację nr VI.R.3. oraz zasadę szczegółową nr II.Z.7 „Dobrych Praktyk”, zgodnie z którymi w zakresie zadań i funkcjonowania komitetów działających w radzie nadzorczej Bank powinien stosować postanowienia Załącznika I do Zalecenia Komisji Europejskiej 2005/162/WE z dnia 15 lutego 2005 r. dotyczącego roli dyrektorów niewykonawczych lub będących członkami rady nadzorczej spółek giełdowych i komisji rady (nadzorczej) (dalej „Zalecenie KE”)⁴. Bank nie stosował Zalecenia KE w zakresie składu Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń, z uwagi na konieczność zapewnienia spójnych standardów wynagradzania zarządu i kluczowych menadżerów w ramach grupy.

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

W 2017 r. Bank stosował również Zasady Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych wydane przez Komisję Nadzoru Finansowego w dniu 22 lipca 2014 r.⁵ za wyjątkiem:

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

¹ Dz. U. 2014.133 j.t. z późn. zm.

² § 91, ustęp 5, punkt 4, litera a i b rozporządzenia Ministra Finansów z 19 lutego 2009 r.

³ Dokument jest publicznie dostępny na stronie internetowej Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A.: http://www.gpw.pl/dobre_praktyki_spolek_regulacje

⁴ Dz.U.JE.L.2005.52.5 dokument jest publicznie dostępny na stronie internetowej: <http://eur-lex.europa.eu/legal-content/PL/TXT/?uri=CELEX%3A32005H0162>

⁵ Dokument jest publicznie dostępny na stronie internetowej Komisji Nadzoru Finansowego: <http://www.knf.gov.pl/regulacje/praktyka/index.html>

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2017 rok

Zasadę określoną w § 21 ust. 2 Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych dotyczącą składu organu nadzorującego, w zakresie przewodniczącego Rady Nadzorczej, Bank stosował częściowo. Wybór przewodniczącego Rady Nadzorczej został dokonany na podstawie kryterium posiadanej wiedzy, doświadczenia, w tym w kierowaniu pracami organu, oraz umiejętności, które potwierdzają kompetencje niezbędne do należytego wykonywania obowiązków nadzorowania. Mając na uwadze powyższe, odstąpiono od kryterium niezależności. Skład Rady Nadzorczej Banku spełnia kryteria niezależności wynikające ze Statutu Banku oraz Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW 2016.

Ponadto mając na uwadze brak możliwości zapewnienia przez Bank warunków technicznych niezbędnych do prawidłowej identyfikacji akcjonariuszy oraz zachowania odpowiedniego poziomu bezpieczeństwa komunikacji elektronicznej w trakcie obrad Walnego Zgromadzenia Banku za rok 2016, w szczególności, w procesie głosowania na Walnym Zgromadzeniu, Zarząd Banku podjął decyzję o niedopuszczeniu udziału w tym Walnym Zgromadzeniu przy wykorzystaniu środków komunikacji elektronicznej i tym samym odstąpił od stosowania § 8 ust. 4 Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych.

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

W ogłoszeniu o Zwołaniu Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku opublikowanym w raporcie bieżącym 7/2017 z dnia 24 marca 2017 r. Bank poinformował, że: „Mając na uwadze fakt, że Akcjonariat Banku, charakteryzuje się znaczną liczebnością, zróżnicowaniem geograficznym oraz zróżnicowaniem języka komunikacji, co powoduje, iż w celu spełnienia przez Bank wymogów niezbędnych do prawidłowej identyfikacji akcjonariuszy oraz zachowania odpowiedniego poziomu bezpieczeństwa komunikacji elektronicznej, konieczne jest zapewnienie po stronie Banku rozwiązań na wysokim poziomie zaawansowania technologicznego, którymi Bank aktualnie nie dysponuje, zgodnie z art. 406⁵ § 2 Kodeksu spółek handlowych oraz § 8a ust 2 Statutu Banku, Zarząd Banku podjął decyzję o niedopuszczeniu uczestnictwa przy wykorzystaniu środków komunikacji elektronicznej w Zwyczajnym Walnym Zgromadzeniu Banku za rok 2016”.

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

W 2017 r. Bank stosował zasady ładu korporacyjnego zawarte w Kodeksie Etyki Bankowej Związku Banków Polskich.⁶

Ponadto Bank stosował zasady ładu korporacyjnego wynikające z Karty Zasad jako praktyki wykraczające poza wymogi przewidziane prawem krajowym.

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

Działając zgodnie z § 91 ust. 5 pkt 4 ppkt c – I wyżej wymienionego rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 19 lutego 2009 r., Bank przedstawia następujące informacje:

1) Opis głównych cech stosowanych w Banku systemów kontroli wewnętrznej i zarządzania ryzykiem w odniesieniu do procesu sporządzania sprawozdań finansowych i skonsolidowanych sprawozdań finansowych⁷

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

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

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

⁶ Dokument jest publicznie dostępny na stronie internetowej Związku Banków Polskich: <http://zbp.pl/dla-bankow/zespoly-rady-i-komitety/dzialania-w-obszarze-legislacyjno-prawnym/komisja-etyki-bankowej>

⁷ § 91, ustęp 5, punkt 4, litera c rozporządzenia Ministra Finansów z 19 lutego 2009 r.

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2017 rok

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

Księgi rachunkowe podlegają uzgadnianiu z bazami sprawozdawczymi.

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

UniCredit S.p.A. jako spółka dominująca w stosunku do Banku (do dnia 7 czerwca 2017 r.) podlegał przepisom włoskiego prawa „Savings Act 262” (law 262/2005). Z tego powodu w Banku został wprowadzony proces weryfikacji procedur operacyjnych i kontrolnych stosowanych przy sporządzaniu sprawozdań finansowych, zgodnie z wytycznymi UniCredit S.p.A. wynikającymi z przepisów ww. prawa. Proces ten obowiązywał do dnia 7 czerwca 2017 r. tj. do dnia realizacji umowy sprzedaży przez UniCredit S.p.A. akcji Banku z dnia 8 grudnia 2016 r. i utraty przez UniCredit S.p.A. statusu podmiotu dominującego w stosunku do Banku.

2) Wskazanie akcjonariuszy posiadających bezpośrednio lub pośrednio znaczne pakiety akcji wraz ze wskazaniem liczby posiadanych przez te podmioty akcji, ich procentowego udziału w kapitale zakładowym, liczby głosów z nich wynikających i ich procentowego udziału w ogólnej liczbie głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku ⁸

Głównym akcjonariuszem Banku od sierpnia 1999 roku do 7 czerwca 2017 r. był UniCredit S.p.A.

Dnia 15 marca 2017 r. Bank otrzymał zawiadomienie od UniCredit S.p.A. o zmniejszeniu udziału w dniu 13 marca 2017 r. do 39,06% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku w wyniku:

- zbycia 2 373 911 akcji Banku na rzecz posiadaczy "equity-linked certificates" w wyniku wcześniejszego rozliczenia "equity-linked certificates" oraz
- zbycia 356 402 akcji Banku, zatrzymanych przez UniCredit S.p.A. zgodnie z warunkami emisji "equity-linked certificates".

Przed zbyciem powyższych akcji, UniCredit S.p.A. posiadał 105 250 485 akcji Banku, stanowiących 40,10% ogólnej liczby akcji Banku, odpowiadających takiej samej liczbie i procentowemu udziałowi głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku.

Po ww. zmianach UniCredit S.p.A. posiadał 102 520 172 akcje Banku, tj. 39,06% ogólnej liczby akcji Banku, odpowiadających takiej samej liczbie i procentowemu udziałowi głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku.

W raporcie bieżącym nr 31/2017 Zarząd Banku Pekao S.A. poinformował, że w dniu 7 czerwca 2017 r. Bank otrzymał od UniCredit S.p.A. zawiadomienie o zmniejszeniu do 6,26% posiadanego dotychczas przez UniCredit S.p.A. udziału w ogólnej liczbie głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku wynoszącego 39,06%, w wyniku realizacji umowy sprzedaży akcji Banku z dnia 8 grudnia 2016 r. („Umowa sprzedaży”), zawartej pomiędzy UniCredit S.p.A., jako sprzedającym, oraz Powszechnym Zakładem Ubezpieczeń S.A. („PZU S.A.”) i Polskim Funduszem Rozwoju S.A. („PFR”), jako kupującymi.

Przed zrealizowaną w dniu 7 czerwca 2017 r. sprzedażą na rzecz kupujących 86 090 172 (osiemdziesięciu sześciu milionów dziewięćdziesięciu tysięcy stu siedemdziesięciu dwóch) akcji Banku, UniCredit S.p.A. posiadał 102 520 172 (sto dwa miliony pięćset dwadzieścia tysięcy sto siedemdziesiąt dwie) akcje Banku, stanowiące 39,06% kapitału zakładowego Banku i uprawniające do 102 520 172 (stu dwóch milionów pięćset dwudziestu tysięcy stu siedemdziesięciu dwóch) głosów, stanowiących 39,06% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku.

⁸ § 91, ustęp 5, punkt 4, litera d rozporządzenia Ministra Finansów z 19 lutego 2009 r.

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2017 rok

Po zrealizowaniu sprzedaży 86 090 172 (osiemdziesięciu sześciu milionów dziewięćdziesięciu tysięcy stu siedemdziesięciu dwóch) akcji Banku, UniCredit S.p.A. posiada 16 430 000 (szesnaście milionów czterysta trzydzieści tysięcy) akcji Banku, stanowiących 6,26% kapitału zakładowego Banku i uprawniających do 16 430 000 (szesnastu milionów czterystu trzydziestu tysięcy) głosów, stanowiących 6,26% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku.

W dniu 7 czerwca 2017 r. w wyniku realizacji Umowy sprzedaży akcje Banku nabyli:

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

Przed realizacją Umowy sprzedaży PZU S.A. i PFR S.A. posiadały łącznie 1 (jedną) akcję Banku, stanowiącą około 0,00000038% (trzydzieści osiem stumilionowych procenta) kapitału zakładowego Banku i uprawniającą do wykonywania 1 (jednego) głosu, stanowiącego około 0,00000038% (trzydzieści osiem stumilionowych procenta) ogólnej liczby głosów, przy czym:

- PZU S.A. nie posiadał bezpośrednio ani pośrednio żadnych akcji Banku,
- PFR S.A. posiadał bezpośrednio 1 (jedną) akcję Banku, stanowiącą około 0,00000038% (trzydzieści osiem stumilionowych procenta) kapitału zakładowego Banku i uprawniającą do wykonywania 1 (jednego), głosu stanowiącego około 0,00000038% (trzydzieści osiem stumilionowych procenta) ogólnej liczby głosów.

Dnia 20 lutego 2017 r. Zarząd Banku Pekao S.A. poinformował iż Oppenheimer Funds Inc. ("OFI") nabył akcje Banku przekraczając 5% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku. Przed ww. nabyciem akcji OFI posiadał 12 304 639 akcji Banku, stanowiących 4,69% ogólnej liczby akcji Banku, odpowiadających takiej samej liczbie i procentowemu udziałowi głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku. Na koniec dnia 13 lutego 2017 r. OFI posiadał 14 040 662 akcje Banku, tj. 5,35% ogólnej liczby akcji Banku, odpowiadających takiej samej liczbie i procentowemu udziałowi głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku.

W dniu 26 kwietnia 2017 roku Zarząd Banku Pekao S.A. poinformował, że Bank otrzymał od OFI zawiadomienie o zmniejszeniu udziału poniżej 5% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku, w wyniku zbycia akcji w dniu 24 kwietnia 2017 roku w transakcji giełdowej. Przed zbyciem akcji OFI posiadał 13 739 973 akcji Banku, stanowiących 5,23% ogólnej liczby akcji Banku, odpowiadających takiej samej liczbie i procentowemu udziałowi głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku. Według stanu na koniec dnia 24 kwietnia 2017 roku OFI posiadał 12 790 047 akcji Banku, tj. 4,87% ogólnej liczby akcji Banku, odpowiadających takiej samej liczbie i procentowemu udziałowi głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku.

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

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2017 rok

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

NAZWA AKCJONARIUSZA	LICZBA AKCJI I GŁOSÓW NA WZ	UDZIAŁ W KAPITALE ZAKŁADOWYM I OGÓLNEJ LICZBIE GŁOSÓW NA WZ	LICZBA AKCJI I GŁOSÓW NA WZ	UDZIAŁ W KAPITALE ZAKŁADOWYM I OGÓLNEJ LICZBIE GŁOSÓW NA WZ
	31 GRUDNIA 2017		31 GRUDNIA 2016	
PZU S.A.	52 494 007	20,00%	-	-
PFR S.A.	33 596 166	12,80%	-	-
UniCredit S.p.A.	16 430 000	6,26%	105 250 485	40,10%
Pozostali akcjonariusze (poniżej 5%)	159 949 861	60,94%	157 219 549	59,90%
Razem	262 470 034	100,00%	262 470 034	100,00%

3) Wskazanie posiadaczy wszelkich papierów wartościowych, które dają specjalne uprawnienia kontrolne, wraz z opisem tych uprawnień⁹

Zgodnie ze Statutem 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 przepisami Kodeksu spółek handlowych oraz innymi przepisami prawa.

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

4) Wskazanie wszelkich ograniczeń odnośnie do wykonywania prawa głosu, takich jak ograniczenie wykonywania prawa głosu przez posiadaczy określonej części lub liczby głosów, ograniczenia czasowe dotyczące wykonywania prawa głosu lub zapisy, zgodnie z którymi, przy współpracy spółki, prawa kapitałowe związane z papierami wartościowymi są oddzielone od posiadania papierów wartościowych¹⁰

Statut Banku nie przewiduje żadnych ograniczeń odnośnie do wykonywania prawa głosu z akcji Banku.

5) Wskazanie wszelkich ograniczeń dotyczących przenoszenia prawa własności papierów wartościowych Banku¹¹

Statut Banku nie zawiera żadnych ograniczeń dotyczących przenoszenia prawa własności akcji Banku.

6) Opis zasad dotyczących powoływania i odwoływania osób zarządzających oraz ich uprawnień, w szczególności prawo do podjęcia decyzji o emisji lub wykupie akcji¹²

Zarząd Banku

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

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

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

⁹ § 91, ustęp 5, punkt 4, litera e rozporządzenia Ministra Finansów z 19 lutego 2009 r.

¹⁰ § 91, ustęp 5, punkt 4, litera f rozporządzenia Ministra Finansów z 19 lutego 2009 r.

¹¹ § 91, ustęp 5, punkt 4, litera g rozporządzenia Ministra Finansów z 19 lutego 2009 r.

¹² § 91, ustęp 5, punkt 4, litera h rozporządzenia Ministra Finansów z 19 lutego 2009 r.

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2017 rok

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

Członkom Zarządu Banku przysługują uprawnienia wynikające z powszechnie obowiązującego prawa.

Zgodnie z postanowieniami Statutu Banku nie przysługuje im prawo do podjęcia decyzji o emisji lub wykupie akcji.

7) Opis zasad zmiany Statutu Banku¹³

Zmiana Statutu Banku wymaga podjęcia uchwały przez Walne Zgromadzenie Banku oraz zarejestrowania uchwalonej zmiany w Krajowym Rejestrze Sądowym. Regulamin Walnych Zgromadzeń Banku¹⁴ określa szczegółowe zasady prowadzenia obrad i podejmowania uchwał. Uchwały Walnego Zgromadzenia Banku dotyczące zmiany Statutu Banku zapadają większością trzech czwartych głosów. Ponadto zgodnie z art. 34 ust. 2 Prawa bankowego, zmiana Statutu Banku wymaga zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego, jeżeli dotyczy:

- firmy banku,
- siedziby, przedmiotu działania i zakresu działalności banku z uwzględnieniem czynności, o których mowa w art. 69 ust. 2 pkt 1-7 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi, które bank zamierza wykonywać zgodnie z art. 70 ust. 2 tej ustawy,
- organów i ich kompetencji, ze szczególnym uwzględnieniem kompetencji członków zarządu powoływanych za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego oraz zasad podejmowania decyzji, podstawowej struktury organizacyjnej banku, zasad składania oświadczeń w zakresie praw i obowiązków majątkowych, trybu wydawania regulacji wewnętrznych oraz trybu podejmowania decyzji o zaciągnięciu zobowiązań lub rozporządzeniu aktywami, których łączna wartość w stosunku do jednego podmiotu przekracza 5% funduszy własnych,
- zasad funkcjonowania systemu zarządzania, w tym systemu kontroli wewnętrznej,
- funduszy własnych oraz zasad gospodarki finansowej oraz,
- uprzywilejowania lub ograniczenia akcji co do prawa głosu w banku.

8) Sposób działania walnego zgromadzenia i jego zasadnicze uprawnienia oraz opis praw akcjonariuszy i sposobu ich wykonywania, w szczególności zasady wynikające z regulaminu walnego zgromadzenia, jeśli taki regulamin został uchwalony, o ile informacje w tym zakresie nie wynikają wprost z przepisów prawa¹⁵

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

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

- rozpatrzenie i zatwierdzenie sprawozdania z działalności Banku oraz sprawozdania finansowego za ubiegły rok obrotowy,
- podjęcie uchwały o podziale zysku lub pokryciu straty,

¹³ § 91, ustęp 5, punkt 4, litera i rozporządzenia Ministra Finansów z 19 lutego 2009 r.

¹⁴ Wprowadzony uchwałą Walnego Zgromadzenia nr 19 z dnia 8 kwietnia 2003 r. z późniejszymi zmianami

¹⁵ § 91, ustęp 5, punkt 4, litera j rozporządzenia Ministra Finansów z 19 lutego 2009 r.

¹⁶ http://www.pekao.com.pl/o_banku/

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2017 rok

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

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

Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku powinno odbyć się raz w roku, najpóźniej w czerwcu. Wyznaczając termin Walnego Zgromadzenia Banku, Zarząd Banku dba o to, aby zapewnić możliwość udziału w Walnym Zgromadzeniu Banku jak najszerszemu kręgowi akcjonariuszy.

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

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

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

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2017 rok

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

Pełna dokumentacja, która ma zostać przedstawiona Walnemu Zgromadzeniu Banku, wraz z projektami uchwał oraz informacje dotyczące Walnego Zgromadzenia Banku udostępniane są osobom uprawnionym do uczestniczenia w Walnym Zgromadzeniu Banku za pośrednictwem strony internetowej Banku oraz w Centrali Banku w Warszawie przy ul. Żwirki i Wigury 31. Informacja w tym zakresie zawarta jest w ogłoszeniu o zwołaniu Walnego Zgromadzenia Banku, zgodnie z art. 402² Kodeksu spółek handlowych.

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

Główne prawa akcjonariuszy Banku przedstawiają się następująco:

- akcjonariusze reprezentujący co najmniej połowę kapitału zakładowego lub co najmniej połowę ogółu głosów w spółce mogą zwołać Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku. Wówczas akcjonariusze wyznaczają przewodniczącego tego Zgromadzenia,
- akcjonariusze reprezentujący co najmniej 1/20 kapitału zakładowego mogą żądać umieszczenia określonych spraw w porządku obrad najbliższego Walnego Zgromadzenia Banku. Żądanie umieszczenia określonych spraw w porządku obrad powinno zawierać uzasadnienie lub projekt uchwały dotyczącej proponowanego punktu porządku obrad i powinno zostać zgłoszone Zarządowi Banku nie później niż na 21 dni przed wyznaczonym terminem Walnego Zgromadzenia Banku. Zarząd jest obowiązany niezwłocznie, jednak nie później niż na 18 dni przed wyznaczonym terminem Walnego Zgromadzenia Banku, ogłosić zmiany w porządku obrad, wprowadzone na żądanie akcjonariuszy. Ogłoszenie następuje w sposób właściwy dla zwołania Walnego Zgromadzenia Banku,
- akcjonariusze reprezentujący co najmniej 1/20 kapitału zakładowego mogą przed terminem Walnego Zgromadzenia Banku zgłaszać Bankowi na piśmie lub przy wykorzystaniu środków komunikacji elektronicznej projekty uchwał dotyczące spraw wprowadzonych do porządku obrad Walnego Zgromadzenia Banku lub spraw, które mają zostać wprowadzone do porządku obrad. Bank niezwłocznie ogłasza projekty uchwał na stronie internetowej Banku,
- każdy z akcjonariuszy może podczas Walnego Zgromadzenia Banku zgłaszać projekty uchwał dotyczące spraw wprowadzonych do porządku obrad,
- w Walnym Zgromadzeniu Banku akcjonariusze mogą uczestniczyć osobiście bądź przez pełnomocników,
- na wniosek akcjonariuszy posiadających jedną dziesiątą kapitału zakładowego reprezentowanego na tym Walnym Zgromadzeniu Banku, lista obecności powinna być sprawdzona przez wybraną w tym celu komisję, złożoną z co najmniej trzech osób. Wnioskodawcy mają prawo wyboru jednego członka tej komisji,
- Walne Zgromadzenie Banku nie może podjąć uchwały o zdjęciu z porządku obrad bądź o zaniechaniu rozpatrywania sprawy, umieszczonej w porządku obrad na wniosek akcjonariuszy, bez ich zgody,
- przerwy zarządzane w obradach Walnego Zgromadzenia Banku nie mogą mieć na celu utrudniania akcjonariuszom wykonywania ich praw,
- każdy uczestnik Walnego Zgromadzenia Banku ma prawo zgłaszać jednego lub kilku kandydatów na Członków Rady Nadzorczej Banku,
- na wniosek akcjonariuszy reprezentujących co najmniej jedną piątą kapitału zakładowego, wybór Rady Nadzorczej powinien być dokonany w drodze głosowania oddzielnymi grupami. Wniosek w tej sprawie powinien być zgłoszony Zarządowi na piśmie w terminie umożliwiającym umieszczenie go w porządku obrad Walnego Zgromadzenia Banku,
- akcjonariusze mogą przeglądać księgę protokołów, a także żądać wydania poświadczonych przez Zarząd odpisów uchwał,

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2017 rok

- obowiązkiem Przewodniczącego Walnego Zgromadzenia Banku jest dbanie o poszanowanie praw i interesów wszystkich akcjonariuszy, a w szczególności zapewnianie respektowania praw akcjonariuszy mniejszościowych,
- zgłaszającym sprzeciw wobec uchwały zapewnia się możliwość związanej uzasadnienia sprzeciwu.

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

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

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

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

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

Organy Banku w toku wykonywania powierzonych im zadań dbają o to, aby realizacja interesów akcjonariusza większościowego nie prowadziła do pokrzywdzenia akcjonariuszy mniejszościowych. Zasada ta realizowana jest m.in. poprzez odpowiedni skład Rady Nadzorczej, w której znajdują się przedstawiciele akcjonariuszy większościowych i mniejszościowych, co prowadzi do uwzględnienia w funkcji nadzoru interesów wszystkich grup akcjonariuszy Banku.

Przewodniczący Walnego Zgromadzenia Banku zapewnia sprawny przebieg obrad i poszanowanie praw i interesów wszystkich akcjonariuszy oraz przeciwdziała w szczególności nadużywaniu uprawnień przez uczestników zgromadzenia i zapewnia respektowanie praw akcjonariuszy mniejszościowych.

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

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

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

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2017 rok

9) Skład osobowy i zmiany, które w nim zaszły w ciągu ostatniego roku obrotowego oraz opis działania organów zarządzających, nadzorujących lub administrujących Banku oraz ich komitetów ¹⁷

Zarząd Banku

Na dzień 1 stycznia 2017 roku skład osobowy Zarządu Banku przedstawiał się następująco:

Luigi Lovaglio	Prezes Zarządu Banku,
Diego Biondo	Wiceprezes Zarządu Banku, nadzorujący zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku,
Andrzej Kopyrski	Wiceprezes Zarządu Banku,
Adam Niewiński	Wiceprezes Zarządu Banku,
Grzegorz Piwowar	Wiceprezes Zarządu Banku,
Stefano Santini	Wiceprezes Zarządu Banku,
Marian Ważyński	Wiceprezes Zarządu Banku.

W dniu 14 czerwca 2017 r.:

- Rada Nadzorcza Banku odwołała Luigi Lovaglio z funkcji Prezesa Zarządu Banku oraz ze składu Zarządu Banku z dniem 14 czerwca 2017 r.
- rezygnację z pełnienia funkcji Wiceprezesa Zarządu Banku złożyli Diego Biondo oraz Stefano Santini ze skutkiem na dzień 14 czerwca 2017 r.
- Rada Nadzorcza Banku powołała z dniem 15 czerwca 2017 r. Michała Krupińskiego w skład Zarządu Banku i powierzyła mu pełnienie funkcji Wiceprezesa Zarządu. Rada Nadzorcza postanowiła, iż do czasu uzyskania zgody Komisji Nadzoru Finansowego, Michał Krupiński będzie pełnił funkcję Wiceprezesa Zarządu Banku kierującego pracami Zarządu, a po uzyskaniu zgody Komisji Nadzoru Finansowego obejmie funkcję Prezesa Zarządu Banku, co nastąpiło z dniem 7 listopada 2017 r.

W dniu 6 lipca 2017 r.:

- Marian Ważyński i Grzegorz Piwowar złożyli rezygnacje z funkcji Wiceprezesów Zarządu Banku oraz ze składu Zarządu Banku, ze skutkiem na dzień 6 lipca 2017 r.,
- Rada Nadzorcza Banku, po uwzględnieniu oceny odpowiedności, powołała z dniem 7 lipca 2017 r. Tomasza Kubiaka, Michała Lehmana, Marka Lusztyna w skład Zarządu Banku i powierzyła im pełnienie funkcji Wiceprezesów Zarządu Banku.

W dniu 7 lipca 2017 r. Rada Nadzorcza Banku, po uwzględnieniu oceny odpowiedności powołała Tomasza Styczyńskiego z dniem 7 lipca 2017 r. oraz Marka Tomczuka z dniem 1 września 2017 r. w skład Zarządu Banku i powierzyła im pełnienie funkcji Wiceprezesów Zarządu Banku.

Rada Nadzorcza postanowiła powierzyć od dnia uzyskania zgody Komisji Nadzoru Finansowego Markowi Lusztynowi funkcję Wiceprezesa Zarządu nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku. Komisja Nadzoru Finansowego wyraziła ww. zgodę w dniu 17 października 2017 r.

W dniu 1 sierpnia 2017 r. Rada Nadzorcza Banku, w związku z powołaniem Marka Tomczuka na Wiceprezesa Zarządu Banku zgodnie z Uchwałą nr 67/17 Rady Nadzorczej Banku z dnia 7 lipca 2017r., postanowiła, że powołanie Marka Tomczuka na Wiceprezesa Zarządu Banku będzie skuteczne na dzień 21 sierpnia 2017 r.

¹⁷ § 91, ustęp 5, punkt 4, litera k rozporządzenia Ministra Finansów z 19 lutego 2009 r.

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2017 rok

W dniu 21 września 2017 r.:

- Adam Niewiński złożył rezygnację z funkcji Wiceprezesa Zarządu Banku oraz ze składu Zarządu Banku, ze skutkiem na dzień 21 września 2017 r.,
- Rada Nadzorcza Banku powołała Roksanę Ciurysek-Gedir z dniem 1 stycznia 2018 r. na Wiceprezesa Zarządu Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna.

Na dzień 31 grudnia 2017 roku skład osobowy Zarządu Banku przedstawiał się następująco:

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

Zarząd Banku działa na podstawie Statutu Banku oraz uchwalonego przez siebie Regulaminu Zarządu Banku przyjętego uchwałą nr 358/X/17 z dnia 24 października 2017 roku. Regulamin określa w szczególności sprawy, które wymagają kolegiального rozpatrzenia przez Zarząd Banku oraz zasady podejmowania uchwał w trybie pisemnym. Regulamin Zarządu Banku jest dostępny na stronach internetowych Banku¹⁸. Członkowie Zarządu Banku koordynują i nadzorują działalność Banku zgodnie z podziałem kompetencji uchwalonym przez Zarząd Banku i zatwierdzonym przez Radę Nadzorczą.

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

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

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

¹⁸ http://www.pekao.com.pl/o_banku

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2017 rok

Rada Nadzorcza

Na dzień 1 stycznia 2017 roku skład osobowy Rady Nadzorczej przedstawiał się następująco:

Jerzy Woźnicki	Przewodniczący Rady Nadzorczej,
Gianni Papa	Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej,
Leszek Pawłowicz	Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej,
Massimiliano Fossati	Sekretarz Rady Nadzorczej,
Dariusz Filar	Członek Rady Nadzorczej,
Katarzyna Majchrzak	Członek Rady Nadzorczej,
Laura Stefania Penna	Członek Rady Nadzorczej,
Doris Tomanek	Członek Rady Nadzorczej.

W dniu 13 stycznia 2017 r. w raporcie bieżącym nr 2/2017 Zarząd Banku poinformował, o rezygnacji: Gianni Papa, Massimiliano Fossati, Laury Stefanii Penna i Doris Tomanek z funkcji członków Rady Nadzorczej Banku pod warunkiem i ze skutkiem na dzień: (i) pośredniego zbycia przez UniCredit S.p.A. 52 494 007 (pięćdziesięciu dwóch milionów czterystu dziewięćdziesięciu czterech tysięcy i siedmiu) akcji Banku na rzecz Powszechnego Zakładu Ubezpieczeń S.A. oraz (ii) bezpośredniego zbycia przez UniCredit S.p.A. 26 247 003 (dwudziestu sześciu milionów dwustu czterdziestu siedmiu tysięcy i trzech) akcji Banku na rzecz Polskiego Funduszu Rozwoju S.A.

W dniu 25 kwietnia 2017 r. w raporcie bieżącym nr 16/2017 Zarząd Banku poinformował, o zmianie warunków rezygnacji złożonych przez ww. czterech członków Rady Nadzorczej. Rezygnacje złożone przez Gianni Papa, Massimiliano Fossati, Laurę Stefanię Penna i Doris Tomanek będą skuteczne pod warunkiem bezpośredniego zbycia przez UniCredit S.p.A. łącznie 86 090 172 (osiemdziesięciu sześciu milionów dziewięćdziesięciu tysięcy stu siedemdziesięciu dwóch) akcji Banku na rzecz Powszechnego Zakładu Ubezpieczeń S.A. oraz Polskiego Funduszu Rozwoju S.A. ("Transakcja"). Zgodnie z oświadczeniami, jest to następstwem zmiany struktury Transakcji.

Zgodnie z raportem bieżącym nr 32/2017 r. rezygnacje Gianni Papa, Massimiliano Fossati, Laury Stefanii Penna i Doris Tomanek z pełnienia funkcji Członków Rady Nadzorczej Banku stały się skuteczne w dniu 7 czerwca 2017 r.

W dniu 8 czerwca 2017 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku:

- odwołało następujących członków Rady Nadzorczej: Jerzego Woźnickiego, Leszka Pawłowicza, Dariusza Filara oraz Katarzynę Majchrzak,
- uwzględniając ocenę spełniania wymogów odpowiedności, powołało członków Rady Nadzorczej na nową wspólną, trwającą trzy lata kadencję, rozpoczynającą się w dniu 8 czerwca 2017r.

W skład Rady Nadzorczej zostały powołane następujące osoby: Paweł Surówka, Paweł Stopczyński, Grzegorz Janas, Michał Kaszyński, Justyna Głębikowska-Michalak, Joanna Błaszczyk, Stanisław Ryszard Kaczoruk, Sabina Bigos-Jaworowska, Marian Majcher.

Na posiedzeniu w dniu 8 czerwca 2017 roku Rada Nadzorcza wybrała:

Pawła Surówkę	na Przewodniczącego Rady Nadzorczej,
Joannę Błaszczyk	na Wiceprzewodniczącą Rady Nadzorczej,
Stanisława Ryszarda Kaczoruka	na Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej,
Pawła Stopczyńskiego	na Sekretarza Rady Nadzorczej,
Sabinę Bigos-Jaworowską	na Członka Rady Nadzorczej,
Justynę Głębikowską-Michalak	na Członka Rady Nadzorczej,
Grzegorza Janasa	na Członka Rady Nadzorczej,
Michała Kaszyńskiego	na Członka Rady Nadzorczej,
Marian Majcher	na Członka Rady Nadzorczej.

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2017 rok

Na dzień 31 grudnia 2017 roku skład osobowy Rady Nadzorczej przedstawiał się następująco:

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

Rada Nadzorcza działa na podstawie Regulaminu Rady Nadzorczej Banku przyjętego uchwałą nr 10/15 Rady Nadzorczej z dnia 6 lutego 2015 roku, zmienionego uchwałą nr 54/15 Rady Nadzorczej z dnia 18 grudnia 2015 roku Regulamin Rady Nadzorczej dostępny jest na stronach internetowych Banku.¹⁹

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

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

Zgodnie z obowiązującym prawem, Rada Nadzorcza sporządza i przedkłada Walnemu Zgromadzeniu Banku ocenę sprawozdania Zarządu z działalności Banku oraz z działalności Grupy Kapitałowej Banku za ubiegły rok obrotowy, ocenę sprawozdania finansowego Banku oraz skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Banku za ubiegły rok obrotowy, ocenę wniosków Zarządu dotyczących podziału zysku lub pokrycia straty, jak również sprawozdanie z działalności Rady Nadzorczej Banku. Oceny te są udostępniane akcjonariuszom przed Walnym Zgromadzeniem Banku.

Rada Nadzorcza utworzyła komitety problemowe, zajmujące się poszczególnymi dziedzinami działalności Banku, do których należą: Komitet ds. Audytu, Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń i Komitet ds. Ryzyka. Sprawozdania komitetów powołanych przez Radę Nadzorczą są przechowywane w Centrali Banku. Roczne raporty komitetów są załączane do sprawozdania Rady Nadzorczej i publikowane w takim samym trybie jak sprawozdanie.

Komitet ds. Audytu

Na dzień 1 stycznia 2017 roku skład osobowy Komitetu ds. Audytu przedstawiał się następująco:

Dariusz Filar	Przewodniczący Komitetu,
Massimiliano Fossati	Członek Komitetu,
Leszek Pawłowicz	Członek Komitetu,
Laura Stefania Penna	Członek Komitetu,
Jerzy Woźnicki	Członek Komitetu.

¹⁹ http://www.pekao.com.pl/o_banku

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2017 rok

W związku z wyborem nowego składu Rady Nadzorczej Banku zmianie uległ skład osobowy Komitetu ds. Audytu.

Od dnia 9 czerwca 2017 roku skład osobowy Komitetu ds. Audytu przedstawiał się następująco:

Justyna Głębikowska-Michalak	Przewodnicząca Komitetu,
Joanna Błaszczuk	Członek Komitetu,
Grzegorz Janas	Członek Komitetu.

Rada Nadzorcza uchwałami odpowiednio o nr 93/17 i 94/17 z dnia 21 września 2017 r w skład Komitetu ds. Audytu na funkcję Członka Komitetu ds. Audytu dodatkowo powołała: Sabinę Bigos-Jaworowską i Michała Kaszyńskiego.

Na dzień 31 grudnia 2017 roku skład osobowy Komitetu ds. Audytu przedstawiał się następująco:

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

„Regulamin Komitetu do spraw Audytu Rady Nadzorczej Banku Pekao S.A.” został ustalony uchwałą nr 81/17 z dnia 1 sierpnia 2017 r. Obowiązująca poprzednio uchwała nr 41/14 Rady Nadzorczej z dnia 12 grudnia 2014 r. straciła moc.

Celem Komitetu ds. Audytu jest wspieranie Rady Nadzorczej w wypełnianiu jej obowiązków dotyczących: monitorowania procesu sprawozdawczości finansowej, czynności rewizji finansowej oraz prawidłowości i efektywności systemów kontroli wewnętrznej i zarządzania ryzykiem oraz funkcji audytu wewnętrznego, zgodności z przepisami prawa i procedurami regulującymi działalność Banku, niezależności biegłego rewidenta i firmy audytorskiej oraz zasobów Departamentu Audytu Wewnętrznego. Komitet ds. Audytu składa się z 3 (trzech) do 5 (pięciu) Członków wybranych spośród Członków Rady Nadzorczej. Przynajmniej jeden Członek Komitetu ds. Audytu posiada wiedzę i umiejętności w zakresie rachunkowości lub badania sprawozdań finansowych. Większość Członków Komitetu ds. Audytu w tym jego Przewodniczący jest niezależna od Banku w rozumieniu art. 129 ust. 3 ustawy o biegłych rewidentach firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym.

Posiedzenia Komitetu ds. Audytu odbywają się w zależności od potrzeb, ale nie rzadziej niż cztery razy do roku, w terminach zgodnych z kluczowymi datami w kwartalnym cyklu sprawozdawczym Banku i analizą rocznego planu audytu przedkładanego przez Szefa Departamentu Audytu Wewnętrznego.

Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń

Na dzień 1 stycznia 2017 roku w Banku funkcjonował Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń, którego skład osobowy przedstawiał się następująco:

Dariusz Filar,
Gianni Papa,
Doris Tomanek,
Jerzy Woźnicki.

W związku z wyborem nowego składu Rady Nadzorczej Banku zmianie uległ skład osobowy Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń.

Rada Nadzorcza uchwałami odpowiednio o nr 51/17, 52/17 i 50/17 z dnia 9 czerwca 2017 r w skład Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń powołała: Pawła Stopczyńskiego, Sabinę Bigos-Jaworowską i Pawła Surówkę.

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2017 rok

Na dzień 31 grudnia 2017 roku skład osobowy Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń przedstawiał się następująco:

Paweł Stopczyński	Przewodniczący Komitetu,
Sabina Bigos-Jaworowska	Członek Komitetu,
Paweł Surówka	Członek Komitetu.

Komitet działa na podstawie Regulaminu Rady Nadzorczej oraz Regulaminu Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń, który został uchwalony w dniu 27 kwietnia 2015 r. a następnie zmieniony uchwałą nr 75/16 z dnia 11 października 2016 r. oraz uchwałą nr 46/17 z dnia 9 czerwca 2017 r.

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

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

Komitet ds. Ryzyka

Na dzień 1 stycznia 2017 roku skład osobowy Komitetu ds. Ryzyka przedstawiał się następująco:

Massimiliano Fossati,
Katarzyna Majchrzak,
Leszek Pawłowicz.

W związku z wyborem nowego składu Rady Nadzorczej Banku zmianie uległ skład osobowy Komitetu ds. Ryzyka.

Rada Nadzorcza uchwałąmi odpowiednio o nr 53/17, 55/17 i 54/17 z dnia 9 czerwca 2017 roku, w skład Komitetu ds. Ryzyka powołała: Stanisława Ryszarda Kaczoruka, Michała Kaszyńskiego i Mariana Majchera.

Na dzień 31 grudnia 2017 roku skład osobowy Komitetu ds. Ryzyka przedstawiał się następująco:

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

Komitet ds. Ryzyka działa na podstawie „Regulaminu Komitetu ds. Ryzyka”, który został uchwalony przez Radę Nadzorczą uchwałą nr 55/15 z dnia 18 grudnia 2015 roku. Misją Komitetu jest wspieranie Rady Nadzorczej w wypełnianiu jej obowiązków dotyczących: sprawowania nadzoru nad systemem zarządzania ryzykiem oraz oceny adekwatności i skuteczności tego systemu.

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2017 rok

10) Opis polityki różnorodności stosowanej do organów administrujących, zarządzających i nadzorujących Bank w odniesieniu do aspektów takich jak na przykład wiek, płeć lub wykształcenie i doświadczenie zawodowe, celów tej polityki różnorodności, sposobu jej realizacji oraz skutków w danym okresie sprawozdawczym ²⁰

Zarząd Banku w dniu 22 grudnia 2015 roku przyjął w drodze uchwały oraz Rada Nadzorcza Banku w dniu 4 lutego 2016 roku zatwierdziła w drodze uchwały "Politykę różnorodności w odniesieniu do członków Rady Nadzorczej, członków Zarządu oraz osób pełniących Kluczowe Funkcje w Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna" (dalej "Polityka").

Polityka określa strategię Banku w zakresie zarządzania różnorodnością, w tym zróżnicowania w odniesieniu do wyboru, członków Rady Nadzorczej, członków Zarządu oraz osób pełniących Kluczowe Funkcje w Banku.

Celem strategii różnorodności Banku jest zapewnienie wysokiej jakości realizacji zadań przez organy Banku, poprzez wybór kompetentnych osób do pełnienia funkcji w Radzie Nadzorczej, Zarządzie oraz Kluczowych Funkcji w Banku, stosując w pierwszej kolejności obiektywne kryteria merytoryczne i uwzględniając korzyści wynikające z różnorodności.

Strategia różnorodności Banku obejmuje i wykorzystuje do osiągnięcia najlepszych rezultatów różnice, które oprócz wiedzy, umiejętności i doświadczenia zawodowego, wynikają z kierunku wykształcenia, pochodzenia geograficznego i narodowości, płci i wieku. Strategia różnorodności jest realizowana w procesach doboru, oceny odpowiedniości oraz sukcesji.

Stosowanie strategii Różnorodności odbywa się także za pomocą obowiązującej w Banku Polityki Równości Płci, która zakłada dążenie do zapewnienia reprezentantów obu płci, w następujących procesach dotyczących członków Zarządu oraz Kluczowych Funkcji w Banku: doboru zewnętrznego, nominacji wewnętrznych, planowania sukcesji, z uwzględnieniem przepisów o równym traktowaniu w zakresie nawiązywania stosunku pracy.

W latach 2014-2017 udział kobiet i mężczyzn w Zarządzie Banku przedstawia się następująco.

	31.12.2014		31.12.2015		31.12.2016		31.12.2017	
	liczba osób	%	liczba osób	%	liczba osób	%	liczba osób	%
Kobiety		0%		0%		0%		0%
Mężczyźni	6	100%	7	100%	7	100%	7	100%
Razem	6	100%	7	100%	7	100%	7	100%

W latach 2014-2017 udział kobiet i mężczyzn w Radzie Nadzorczej Banku przedstawia się następująco.

	31.12.2014		31.12.2015		31.12.2016		31.12.2017	
	liczba osób	%	liczba osób	%	liczba osób	%	liczba osób	%
Kobiety	4	44%	4	44%	4	44%	3	33%
Mężczyźni	5	56%	5	56%	5	56%	6	67%
Razem	9	100%	9	100%	9	100%	9	100%

²⁰ § 91, ustęp 5, punkt 4, litera l rozporządzenia Ministra Finansów z 19 lutego 2009 r.

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2017 rok

12. Oświadczenie na temat informacji niefinansowych Banku Pekao S.A. za 2017 rok

O Banku

Model biznesowy

Bank Pekao S.A. jest bankiem uniwersalnym, od 2017 roku jest częścią grupy kapitałowej PZU, największej instytucji finansowej w Europie Środkowo-Wschodniej. Celami strategicznymi Banku ogłoszonymi w ramach nowej strategii Banku na lata 2018-2020 „Siła Polskiego Żubra” jest osiągnięcie pozycji lidera rentowności w polskim sektorze bankowym poprzez wejście na ścieżkę inteligentnego wzrostu w modelu biznesowym opartym o wysoką efektywność i jakość procesów. Rozwój biznesu oparty jest o silną pozycję kapitałową i płynnościową przy zachowaniu najwyższych standardów w zakresie zarządzania ryzykiem oraz dalszej poprawie efektywności kosztowej.

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

- Bankowość Detaliczna – obsługująca klientów indywidualnych oraz mikro-przedsiębiorstwa za pomocą wiodącej sieci oddziałów i placówek partnerskich wsparta wykorzystaniem wiodących na rynku kanałów zdalnych banku,
- Bankowość Prywatna – obsługująca klientów zamożnych i prowadząca doradztwo inwestycyjne w ramach centrów bankowości prywatnej oraz kanałów zdalnych,
- Małe i Średnie Przedsiębiorstwa ('SME') – nowopowstały segment Banku skoncentrowany na obsłudze jednego z najszybciej rozwijających się sektorów gospodarki. Klienci obsługiwani są przez doradców przy wsparciu specjalistów produktowych. Obsługa prowadzona jest w uniwersalnych oddziałach detalicznych, a także w wyspecjalizowanych Centrach Klienta Biznesowego. Klientom oferowane są profesjonalne produkty i usługi dostosowane do ich indywidualnych potrzeb bazujące na rozwiązaniach produktowych sprawdzonych w bankowości korporacyjnej i dostosowanych do potrzeb segmentu SME,
- Bankowość Korporacyjna – segmentacja klientów obejmuje średnie i duże firmy (segmentacja ze względu na przychody firm), podmioty sektora publicznego, instytucje finansowe oraz branżę nieruchomości komercyjnych. Klienci obsługiwani są przez doradców przy wsparciu specjalistów produktowych, co pozwala na optymalizację poziomu usług i kosztów obsługi. Doradcy klienta koncentrują się na zapewnieniu wysokiej jakości usług, efektywnej obsługi przy zastosowaniu najlepszych praktyk i zintegrowanych narzędzi zarządzania sprzedażą.

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

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

Bank Pekao S.A. zamierza również monitorować trendy konsolidacyjne na rynku polskim oraz europejskim i oportunistycznie patrzeć na możliwości wsparcia realizacji strategii banku poprzez możliwości wzrostu nieorganicznego. Jako priorytet Bank zamierza realizować możliwe synergije wynikające ze współpracy w ramach grupy kapitałowej PZU, co ogłosił w 2017 roku. Wytoczony kierunek innowacyjności, może być też dla Banku obszarem do partnerstw z liderami technologii, innymi instytucjami finansowymi oraz firmami konsumenckimi.

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2017 rok

Grupa kapitałowa Banku

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

NAZWA JEDNOSTKI	SIEDZIBA	ZAKRES DZIAŁALNOŚCI	PROCENTOWY UDZIAŁ GRUPY W KAPITALE / W GŁOSACH	
			31.12.2017	31.12.2016
Pekao Bank Hipoteczny S.A.	Warszawa	Bankowa	100,00	100,00
Centralny Dom Maklerski Pekao S.A.	Warszawa	Maklerska	100,00	100,00
Pekao Leasing Sp. z o.o.	Warszawa	Usługi leasingowe	100,00	100,00
Pekao Investment Banking S.A.	Warszawa	Maklerska	100,00	100,00
Pekao Faktoring Sp. z o.o.	Lublin	Usługi faktoringowe	100,00	100,00
Pekao Powszechne Towarzystwo Emerytalne S.A.	Warszawa	Zarządzanie funduszami emerytalnymi	100,00	65,00
Centrum Kart S.A.	Warszawa	Finansowa pomocnicza	100,00	100,00
Pekao Financial Services Sp. z o.o.	Warszawa	Agent transferowy	100,00	100,00
Centrum Bankowości Bezpośredniej Sp. z o.o.	Kraków	Usługi call- center	100,00	100,00
Pekao Property S.A., w tym:	Warszawa	Działalność deweloperska	100,00	100,00
FPB - Media Sp. z o.o.	Warszawa	Działalność deweloperska	100,00	100,00
Pekao Fundusz Kapitałowy Sp. z o.o. (w likwidacji)	Warszawa	Doradztwo gospodarcze	100,00	100,00
Dom Inwestycyjny Xelion Sp. z o.o.	Warszawa	Pośrednictwo finansowe	100,00	-
Pioneer Pekao Investment Management S.A.	Warszawa	Holdingowa	100,00	-
Pioneer Pekao TFI S.A.	Warszawa	Zarządzanie aktywami	100,00	-

Na dzień 31 grudnia 2017 roku wszystkie spółki zależne zostały objęte konsolidacją.

Jednostki stowarzyszone

Grupa Kapitałowa Banku Pekao S.A. posiada udziały w następujących jednostkach stowarzyszonych:

NAZWA JEDNOSTKI	SIEDZIBA	ZAKRES DZIAŁALNOŚCI	PROCENTOWY UDZIAŁ GRUPY W KAPITALE/W GŁOSACH	
			31.12.2017	31.12.2016
Dom Inwestycyjny Xelion Sp. z o.o.	Warszawa	Pośrednictwo finansowe	-	50,00
Pioneer Pekao Investment Management S.A.	Warszawa	Zarządzanie aktywami	-	49,00
Pioneer Pekao TFI S.A.	Warszawa	Zarządzanie aktywami	-	49,00
CPF Management	Tortola, British Virgin Islands	Doradca i biznesowa – spółka nie prowadzi działalności	40,00	40,00

Na dzień 31 grudnia 2017 roku Grupa nie posiada udziałów w jednostkach współkontrolowanych.

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2017 rok

Struktura akcjonariatu Banku

Akcjonariat

Na dzień 31 grudnia 2017 roku kapitał zakładowy Banku wyniósł 262 470 034 zł i nie uległ zmianie do dnia przekazania raportu. Kapitał zakładowy Banku dzielił się na 262 470 034 akcji następujących serii:

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

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

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

NAZWA AKCJONARIUSZA	UDZIAŁ W KAPITALE ZAKŁADOWYM OGÓLNEJ LICZBIE GŁOSÓW NA WZ		UDZIAŁ W KAPITALE ZAKŁADOWYM OGÓLNEJ LICZBIE GŁOSÓW NA WZ		UDZIAŁ W KAPITALE ZAKŁADOWYM OGÓLNEJ LICZBIE GŁOSÓW NA WZ		UDZIAŁ W KAPITALE ZAKŁADOWYM OGÓLNEJ LICZBIE GŁOSÓW NA WZ	
	LICZBA AKCJI I GŁOSÓW NA WZ	LICZBA AKCJI I GŁOSÓW NA WZ	LICZBA AKCJI I GŁOSÓW NA WZ	LICZBA AKCJI I GŁOSÓW NA WZ	LICZBA AKCJI I GŁOSÓW NA WZ	LICZBA AKCJI I GŁOSÓW NA WZ	LICZBA AKCJI I GŁOSÓW NA WZ	LICZBA AKCJI I GŁOSÓW NA WZ
	NA DZIEŃ PRZEKAZANIA RAPORTU ZA ROK 2017		31 GRUDNIA 2017		NA DZIEŃ PRZEKAZANIA RAPORTU ZA ROK 2016		31 GRUDNIA 2016	
Powszechny Zakład Ubezpieczeń S.A.	52 494 007	20,00%	52 494 007	20,00%	-	-	-	-
Polski Fundusz Rozwoju S.A.	33 596 166	12,80%	33 596 166	12,80%	-	-	-	-
UniCredit S.p.A.	16 430 000	6,26%	16 430 000	6,26%	105 250 485	40,10%	105 250 485	40,10%
Pozostali akcjonariusze (poniżej 5%)	159 949 861	60,94%	159 949 861	60,94%	157 219 549	59,90%	157 219 549	59,90%
Razem	262 470 034	100,00%	262 470 034	100,00%	262 470 034	100,00%	262 470 034	100,00%

Notowania oraz wycena rynkowa akcji Banku Pekao S.A.

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

Kapitalizacja rynkowa Banku na dzień 31 grudnia 2017 roku wyniosła 34,0 mld zł, co czyniło Bank jedną z największych spółek notowanych w Europie Środkowo-Wschodniej. Duża płynność i wysoka kapitalizacja powodują, że akcje Banku wchodziły w skład wielu istotnych indeksów giełdowych, prowadzonych przez instytucje krajowe i zagraniczne, w tym w skład indeksu polskich dużych spółek WIG20 oraz indeksu sektorowego WIG-Banki. Akcje Banku Pekao S.A. od 19 grudnia 2011 roku wchodziły w skład indeksu CEERIUS Sustainability Index przy Giełdzie Wiedeńskiej a od 2016 r. do indeksu spółek odpowiedzialnych - RESPECT Index prowadzonego przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie.

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2017 rok

Przy średnim dziennym wolumenie obrotów wynoszącym 732 tys. akcji i rocznej sumie wartości obrotów akcjami Banku w wysokości 24 mld zł w 2017 roku, udział wartości obrotów akcjami Banku Pekao S.A. w obrotach na GPW w Warszawie wyniósł 10,17%.

Cena akcji Banku Pekao S.A. na koniec grudnia 2017 roku wzrosła o 2,9% r/r i wyniosła 129,5 zł w porównaniu z 125,8 zł rok wcześniej.

Strategia Banku

Kierunki działania i priorytety biznesowe na rok 2018

W 2018 roku Bank zamierza wdrażać strategię na lata 2018-2020 „Siła Polskiego Żubra”, która ma na celu osiągnięcie ambitnych celów finansowych: jednego z najwyższych wskaźników rentowności w polskim sektorze bankowym (co najmniej 14% mierzonych wskaźnikiem ROE), wskaźnik kosztów do dochodów na poziomie liderów efektywności poniżej 40% oraz wzrost zysku rocznego do poziomu powyżej 3 mld zł do 2020 roku.

W 2018 roku oczekuje się utrzymania relatywnie wysokiego tempa wzrostu gospodarczego na poziomie 3,5-4,0% z większym znaczeniem inwestycji przy kontynuacji silnej dynamiki konsumpcji. Powinno to prowadzić do lekkiego przyspieszenia tempa wzrostu kredytów (około 6% r/r). Na podobnym poziomie (około 6,5% r/r) powinno ukształtować się także tempo wzrostu depozytów, a relacja kredytów do depozytów powinna pozostać na podobnym poziomie do roku 2017. Bank dzięki swoim przewagom konkurencyjnym, m.in. silnej pozycji kapitałowej, dużej skali działalności i modelowi banku uniwersalnego, zamierza umacniać pozycję rynkową w strategicznych obszarach o największym potencjale dochodowości i dynamice wzrostu wolumenów.

Wizja Banku Pekao S.A. jako banku inteligentnego wzrostu, uniwersalnego, zintegrowanego, efektywnego oraz nowoczesnego przekłada się na jasno określone priorytety biznesowe:

- Lider inteligentnego wzrostu,
- Ekspert efektywności i jakości,
- Ekspert zintegrowanego zarządzania ryzykiem,
- Pracodawca dla najlepszych.

Lider inteligentnego wzrostu

Klienci Indywidualni – w segmencie klientów indywidualnych Bank zamierza skupić się na pozyskiwaniu klientów w oparciu o nową i uproszczoną ofertę oraz współpracę z PZU S.A. Wraz ze wzrostem oczekiwań klientów Bank chce wyróżniać się jakością i wygodą w codziennym kontakcie z klientem, zarówno w sieci, jak i kanałach zdalnych.

Podstawą wzrostu Banku w tym segmencie rynku będzie nowa atrakcyjna oferta ROR w celu pozyskania nowych klientów oraz Pożyczka Ekspresowa, mająca na celu wzrost zarówno dochodowości jak i wolumenów w tym segmencie. Cele te będą wspierane przez efektywny rozwój procesów poprawiających zarówno dynamikę akwizycji, jak i sprzedaż nastawioną na większą ilość produktów. Podążając za najlepszą praktyką rynkową, Bank będzie aktywnie stawiać na rozwój narzędzi analitycznych dla zarządzania ryzykiem, wprowadzenie technologii zagregowania danych oraz segmentację profilową klientów. Wdrożenie tych procesów ma znacząco poprawić zrozumienie potrzeb klientów, oraz ich profilu ryzyka. Wykorzystując sukces platformy mobilnej PeoPay jako wiodącej aplikacji mobilnej na rynku, Bank będzie kontynuował dynamiczny rozwój bankowości mobilnej i internetowej, jednocześnie ujednolicając doświadczenie klienta we wszystkich kanałach zgodnie z filozofią ‘Omnikanalowości’,

Klienci Mikro Przedsiębiorstw – w segmencie klientów mikro, Bank chce być lokalnym ekspertem, który podejmuje decyzje w sposób zautomatyzowany i wygodny dla użytkowników we wszystkich placówkach Banku. W tym kluczowym obszarze Bank planuje zwiększyć akwizycję w oparciu o wysoką jakość, skalę oraz efektywność sieci,

Klienci SME – wydzielając nowy segment SME, Bank ma ambicję stać się bankiem głównych relacji wykorzystując duży zasięg sieci: obsługę w Centrach MŚP, przez mobilnych doradców oraz specjalistów produktowych. Wzrost w tym obszarze będzie opierał się na skutecznej akwizycji (dedykowany zespół, analityka oraz sprawny proces tworzenia relacji z Bankiem) oraz na kulturze ‘cross-sellingu’ (oferta e-banking, specjaliści produktowi),

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2017 rok

Klienci Korporacyjni – Bank zamierza utrzymać pozycję lidera bankowości korporacyjnej w Polsce, skupiając się na rozwoju relacji i współpracy wieloproduktowej z klientami. Korzystając z unikalnej ekspertyzy sektorowej doradców oraz silnych relacji z klientami, Bank planuje bardziej dynamiczny rozwój bankowości inwestycyjnej oraz utrzymanie bardzo silnej pozycji rynkowej w obszarze strukturyzowanych produktów finansowania. Wraz z wzrostem liczby klientów i skali ich działalności, Bank będzie poszerzał ofertę produktów i doradztwa transakcyjnego oraz formy finansowania rozwoju firm za granicą.

Ekspert efektywności i jakości

O sukcesie w dostarczaniu wartości dla inwestorów i klientów, a także w rozwoju Banku, decyduje ciągle poprawa procesów, dyscyplina kosztowa oraz jakość obsługi, która jest przewagą konkurencyjną Banku. Wdrażając strategię Bank Pekao S.A. aspiruje do pozycji eksperta efektywności i jakości.

Bank będzie pracował nad zwiększeniem efektywności tradycyjnych kanałów sprzedaży poprzez optymalizację procesów, zorientowanie sprzedaży na wspólne cele finansowe, a także wdrożenie nowego modelu i formatu oddziału. Kanały zdalne, wraz z rozwojem rynku i zmianą w sposobach bankowania klientów, będą odgrywały coraz bardziej znaczącą rolę i Bank aspiruje do tego, by stały się one jego znaczącą przewagą konkurencyjną. Rozwój Banku oznacza również dyscyplinę kosztową, która będzie osiągnięta poprzez centralizację procesów wewnętrznych oraz robotyzację.

Ekspert zintegrowanego zarządzania ryzykiem

Opierając się na obecnej dyscyplinie ryzyka, Bank będzie skupiał się na rozwoju tego obszaru, kluczowego z punktu widzenia transformacji biznesowej i bezpiecznego wzrostu. W obszarze modelowania i zarządzania ryzykiem, Bank będzie inwestował w kluczowe kompetencje w obszarach modelowania (w tym AI), zarządzania portfelem oraz polityki ryzyka. Dzięki bliskiej współpracy ryzyka z biznesem, Bank będzie mógł zapewnić bardzo wysoką jakość interakcji z klientem oraz stworzyć procesy kredytowe, które są proste, przejrzyste i przewidywalne. Wdrożenie zaawansowanej metody ratingów wewnętrznych pozwoli na optymalizację kapitałochłonności aktywów i ich wykorzystanie w dalszym wroście i rozwoju Banku.

Pracodawca dla najlepszych

Bank Pekao S.A. będzie stawiać na rozwój kluczowych kompetencji oraz zwiększenie efektywności współpracy w ramach firmy. Kontynuując zatrudnianie i dbając o stały rozwój ekspertów oraz wzmacniając ich zaangażowanie w kluczowych obszarach (analityka danych, technologia, sprzedaż, obsługa klienta), Bank zamierza budować wizerunek nowoczesnej instytucji oraz pracodawcy dla najlepszych. Bank zamierza wzmocnić swoją pozycję poprzez atrakcyjny poziom wynagrodzeń powiązanych z osiąganymi wynikami oraz ofertę unikalnych możliwości rozwoju. Największym wyzwaniem stojącym przed Bankiem jest wypracowanie spójnej i angażującej kultury, która jest oparta na wartościach wspierających strategię oraz obietnicę marki.

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2017 rok

Oceny wiarygodności finansowej

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

Na dzień 31 grudnia 2017 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	5	-
Perspektywa	Negatywna	Stabilna
S&P GLOBAL RATINGS	BANK PEKAO S.A.	POLSKA
Ocena długookresowa w walutach obcych	BBB+	BBB+
Ocena długookresowa w walucie krajowej	BBB+	A-
Ocena krótkookresowa w walutach obcych	A-2	A-2
Ocena krótkookresowa w walucie krajowej	A-2	A-2
Ocena samodzielna (Stand-alone)	bbb+	-
Perspektywa	Stabilna	Stabilna
MOODY'S INVESTORS SERVICE (OCENY NIEZAMAWIANE PRZEZ BANK)	BANK PEKAO S.A.	POLSKA
Długookresowa ocena depozytów w walutach obcych	A2	A2
Krótkookresowa ocena depozytów	Prime-1	Prime-1
Baseline Credit Assessment	baa1	-
Długookresowa ocena ryzyka kredytowego kontrahenta	A1(cr)	-
Krótkookresowa ocena ryzyka kredytowego kontrahenta	Prime-1(cr)	-
Perspektywa	Stabilna	Stabilna

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

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2017 rok

Nagrody i wyróżnienia

Bank Pekao S.A. najlepszym bankiem inwestycyjnym w Polsce

Magazyn Global Finance już po raz 18 wyłonił zwycięzców konkursu na najlepszy bank inwestycyjny na świecie. Bank Pekao S.A. otrzymał tytuł "The Best Investment Bank in Poland for 2017".

Międzynarodowe grono ekspertów doceniło przede wszystkim transakcje zrealizowane z udziałem Banku w 2016 roku (tj. uwzględniając liczbę i wielkość, zakres świadczonego doradztwa i obsługi oraz możliwości w zakresie strukturyzowania transakcji). Pozostałe kryteria brane pod uwagę w konkursie to udział w rynku, sieć dystrybucji, warunki cenowe czy reputacja na rynku.

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

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

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

Bank Pekao S.A. najlepszym bankiem finansującym fuzje i przejęcia w Europie Środkowo – Wschodniej

Bank Pekao S.A. został uhonorowany prestiżowym tytułem Banku Roku w konkursie CEE M&A Awards. W opinii międzynarodowych specjalistów Bank w 2016 roku dostarczał najlepsze rozwiązania dotyczące finansowania fuzji i przejęć w Europie Środkowo-Wschodniej.

Niezależni eksperci z zakresu Venture Capitals, zarządzający funduszami Private Equity, specjaliści od fuzji i przejęć docenili wiodącą rolę Banku w organizowaniu finansowania dla najważniejszych transakcji, które odbyły się w ubiegłym roku, a 2016 rok był rekordowy pod względem liczby projektów M&A.

Bank Pekao S.A. kolejny rok z rzędu Najlepszym dostawcą usług finansowania handlu w Polsce

Już po raz trzeci z rzędu Bank Pekao S.A. został uznany za „Najlepszego dostawcę usług finansowania handlu” w Polsce (tym razem na 2017 rok) według badania przeprowadzonego przez prestiżowy magazyn Euromoney.

Nagroda jest przyznawana na podstawie badania, w którym klienci wybierają najlepsze rozwiązania w zakresie finansowania handlu wskazując trzy banki, w których korzystają z produktów Trade Finance. Wśród banków działających w Polsce Bank Pekao S.A. ponownie uzyskał najwięcej głosów.

Bank Pekao S.A. Najlepszym Bankiem Korporacyjnym w Polsce

Bank Pekao S.A. Najlepszym Bankiem Korporacyjnym w Polsce w konkursie Global Banking and Finance Review Awards 2017. Nagrody przyznawane są od 2011 roku za wkład w rozwój i wzrost innowacyjności rozwiązań rynku finansowego. Są wyrazem uznania dla firm i instytucji różnej wielkości, reprezentujących takie aspekty branży jak: bankowość, operacje walutowe, ubezpieczenia, fundusze hedgingowe i emerytalne, compliance, doradztwo, ład korporacyjny, usługi maklerskie, giełdy i inne.

Bank Pekao S.A. podwójnie nagrodzony przez „Miesięcznik Finansowy BANK”

W klasyfikacji „Miesięcznika Finansowego BANK” Bank Pekao S.A. uplasował się na II miejscu w rankingu „50 największych banków w Polsce” oraz otrzymał nagrodę główną w kategorii „Banki finansujące nieruchomości”. Wyniki 22 edycji rankingu zostały ogłoszone na uroczystej gali podczas „Horyzontów Bankowości 2017”.

Ranking „Miesięcznika Finansowego BANK” to jeden z najbardziej prestiżowych i najczęściej cytowanych corocznych rankingów banków w Polsce. O pozycji banków w poszczególnych kategoriach decydują twarde dane, opracowane przez ekspertów współpracujących z redakcją. Od lat ranking „Miesięcznika Finansowego BANK” uważany jest za najbardziej obiektywny i miarodajny.

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2017 rok

Prezes Banku Pekao S.A. Pan Michał Krupiński najlepszym menedżerem firmy Skarbu Państwa

Pan Michał Krupiński, Prezes Zarządu Banku Pekao S.A. został wybrany przez czytelników „Parkietu” najlepszym menedżerem w rankingu analityków finansowych, maklerów i inwestorów oraz został najwyższej oceniony wśród prezesów spółek z udziałem Skarbu Państwa.

W rankingu „Parkietu” ocenionych zostało 14 prezesów spółek z udziałem skarbu państwa.

Top Employer 2017 dla Banku Pekao S.A.

Bank Pekao S.A. został po raz kolejny wyróżniony certyfikatem w konkursie Top Employers Polska 2017 oraz Top Employers Europe 2017 przez Top Employers Institute, co jest potwierdzeniem realizowanych pro-pracowniczych działań w Banku.

Certyfikat Top Employers otrzymują firmy, które wyróżniają się pod względem realizowania strategii personalnej, skoncentrowanej na wsparciu rozwoju zawodowego swoich pracowników, wzmacnianiu ich kompetencji i umiejętności, transparentnym działaniu zgodnie z przyjętymi wartościami i zasadami.

Top Employers Institute ocenił realizowane przez Bank praktyki w następujących obszarach: strategii rozwoju talentów, planowania zasobów ludzkich, wdrażania nowych pracowników (on-boarding), szkoleń i rozwoju, zarządzania wynikami, rozwijania umiejętności przywódczych, rozwoju kariery i planowania sukcesji, wynagrodzeń i budowania kultury organizacji. Warunkiem otrzymania nagrody Top Employers było osiągnięcie ponadprzeciętnych wyników w każdej z wyżej wymienionych kategorii.

Bank Pekao S.A. wyróżniony certyfikatem Perły Polskiej Gospodarki

Bank Pekao S.A. otrzymał certyfikat Perły Polskiej Gospodarki w kategorii Perły Sektora Finansowego. Został on przyznany za prowadzenie konsekwentnej polityki i realizację strategii przedsiębiorstwa oraz pozycję lidera wśród najbardziej dynamicznych i najbardziej efektywnych przedsiębiorstw w Polsce.

Wyróżnienie zostało wręczone podczas gali miesięcznika Polish Market, który od 15 lat jest organizatorem rankingu. Patronat honorowy nad nim objął Minister Nauki i Szkolnictwa Wyższego, Wicepremier - Jarosław Gowin. Ranking Perły Polskiej Gospodarki opracowywany jest przez pracowników Zakładu Wspomagania i Analiz Decyzji, Szkoły Głównej Handlowej w Warszawie.

System Pekao Connect Innowacją Roku 2017

Usługa integracji platformy transakcyjnej PekaoBiznes24 z systemami finansowo-księgowymi firmy Pekao Connect otrzymała prestiżowy tytuł Innowacji Roku 2017. Pekao Connect to nowatorskie rozwiązanie Banku w zakresie elektronicznej obsługi bankowej dużych firm.

Kapituła konkursu doceniła działania Banku Pekao S.A. mające na celu zapewnienie bezpośredniej komunikacji między systemami finansowo-księgowymi (FK) klientów korporacyjnych a platformą bankowości internetowej PekaoBiznes24.

Konkurs odbywał się pod patronatem Wydziału Nauk Technicznych Polskiej Akademii Nauk oraz Fundacji Centrum Innowacji FIRE.

Bank Pekao S.A. „Liderem Jakości Sprzedaży” kredytów z gwarancją de minimis

Bank Pekao S.A. otrzymał od Banku Gospodarstwa Krajowego statuetkę „Lidera Jakości Sprzedaży” kredytów z gwarancjami de minimis. Nagrodę przyznano zarówno za wysoką sprzedaż jak i jakość portfela kredytów. Suma gwarancji de minimis do udzielonych przez Bank kredytów wyniosła już blisko 4,5 mld zł.

Kredyty z gwarancją de minimis oferowane są mikro, małym i średnim firmom. Gwarancja zabezpiecza 60% kapitału i odsetek kredytu obrotowego lub inwestycyjnego. Gwarancje de minimis to instrument zwrotny ze środków publicznych ułatwiający firmom dostęp do kredytu.

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2017 rok

Bank Pekao S.A. wyróżniony przez studentów

Bank Pekao S.A. został uhonorowany prestiżowym tytułem „Instytucja Przyjazna Młodemu” podczas V Jubileuszowej Gali Nagród Środowiska Studenckiego „ProJvenes” organizowanej przez Parlament Studentów Rzeczypospolitej Polskiej. To wynik długotrwałej współpracy z uczelniami i wspierania środowisk studenckich. Już 12 uczelni w kraju razem z Bankiem Pekao S.A. wydaje legitymacje studenckie z funkcją karty płatniczej, a co siódmy student korzysta z usług Banku.

Parlament Studentów Rzeczypospolitej Polskiej docenił wiodącą rolę Banku Pekao S.A. jako instytucji, która od lat wspiera środowiska studenckie. Tym samym Bank znalazł się wśród zasłużonych instytucji przyjaznych studentom, wspierających potencjał młodych ludzi i oferujących produkty bankowe, które przydadzą się na co dzień, podczas wyjazdów na stypendia i innych zagranicznych podróży.

Wyróżnienia dla Banku Pekao S.A. w rankingu Gwiazdy Bankowości

Bank Pekao S.A. dwukrotnie znalazł się w ścisłej czołówce rankingu „Dziennika Gazeta Prawna – Gwiazdy Bankowości”. Uczestnicy oceniani są w czterech kategoriach: Tempo rozwoju, Struktura biznesu, Dochodowość i efektywność, Innowacyjność oraz zbiorczo za całokształt działalności.

Bank Pekao S.A. zajął trzecią pozycję w kategorii Struktura biznesu. Organizatorzy konkursu, dokonując oceny banków w tej kategorii, brali pod uwagę m.in. udział kredytów w sumie bilansowej, udział wyniku przewidywanego w przychodach i łączny współczynnik kapitałowy – w tych elementach Bank otrzymał najwyższą ocenę. Bank Pekao S.A. uplasował się na trzecim miejscu również w kategorii Dochodowość i efektywność. W tym przypadku wpływ na wysoką ocenę miały wysokie przychody na klienta, stopa zwrotu z aktywów (ROA), a także marża przewidywana i niższe koszty ryzyka.

Ranking „Dziennika Gazety Prawnej” przeprowadzono po raz trzeci, uczestniczyło w nim 18 banków.

Nagroda dla Banku Pekao S.A. w kategorii Best Financial Partner

Panattoni Europe – lider powierzchni przemysłowych w Europie, po raz kolejny wyróżnił Bank Pekao S.A. tytułem Best Financial Partner w kategorii banków finansujących. Bank został uhonorowany za profesjonalizm i wieloletnią, udaną współpracę.

Sukces firmy Panattoni na rynku polskim to oprócz skutecznego zespołu dewelopera także praca agencji nieruchomości, banków i kancelarii prawnych. Panattoni Europe co roku organizuje Galę, podczas której ma okazję podziękować partnerom i podwykonawcom za wkład w rozwój firmy i całej branży nieruchomości przemysłowych.

Bank Pekao S.A. nagrodzony za wkład w rozwój przemysłu żywnościowego

Podczas Gali Przemysłu Żywnościowego – VIII Forum 100, którego organizatorem są Polska Federacja Producentów Żywności, Związek Pracodawców i kwartalnik „Food-Lex” wręczono wyróżnienia „Pro Polonia Opułenta – Dla Polski Dostatniej”.

Jednym z laureatów w 2017 roku został Bank Pekao S.A., który wspiera rozwój blisko 5 tys. małych, średnich oraz dużych firm spożywczych (z tego około 450 klientów korporacyjnych), finansując ich inwestycje oraz zapewniając profesjonalną obsługę bieżącego biznesu.

Wyróżnienie „Pro Polonia Opułenta – Dla Polski Dostatniej” nadawane jest od 17 lat przez Polską Federację Producentów Żywności osobom, instytucjom, mediom i firmom z otoczenia przemysłu żywnościowego za działania mające pozytywny wpływ na funkcjonowanie i rozwój szeroko pojętego sektora produkcji i przetwórstwa żywności.

Bank Pekao S.A. laureatem II Konkursu o Laur Pośredników Finansowych

Bank Pekao S.A. został uznany za jeden z najlepszych banków w Polsce, wyróżniających się najwyższymi standardami współpracy z pośrednikami finansowymi w zakresie kredytów hipotecyjnych.

Laur Pośredników Finansowych to inicjatywa przedstawicieli sektora pośrednictwa finansowego, zrzeszonych w Konfederacji Przedsiębiorców Finansowych, polegająca na dokonaniu oceny partnerskich instytucji finansowych i przyznaniu wyróżnień tym, których standardy w zakresie współpracy z pośrednikami są najwyższej jakości.

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2017 rok

Nagrody dla Centrum Bankowości Bezpośredniej Sp. z o.o. (CBB) – spółki zależnej Banku Pekao S.A.

W I półroczu 2017 roku Infolinia Banku Pekao S.A. (obsługiwana przez CBB) zajęła II miejsce w głównym rankingu „Badaniu Jakości Obsługi Klienta na Infoliniach Banków i w kontakcie przez e-mail” Instytutu Badawczego ARC Rynek i Opinia. W kategoriach: obsługi przez e-mail i obsługi przez telefon Infolinia Banku Pekao S.A. uplasowała się odpowiednio na I i II miejscu.

W kwietniu 2017 roku Infolinia Banku Pekao S.A. zdobyła również I miejsce w kategorii „Infolinia Informacyjna” w konkursie „Złoty Bankier” – największym rankingu usług i produktów bankowych w Polsce.

Infolinia Banku Pekao S.A. niekwestionowanym liderem sektora bankowego

W kolejnej edycji badania jakości infolinii bankowych realizowanego przez zewnętrzną, niezależną firmę badawczą - ARC Rynek i Opinia infolinia Banku Pekao S.A. zarządzana przez Centrum Bankowości Bezpośredniej (CBB) zdobyła niekwestionowane pierwsze miejsce we wszystkich badanych kategoriach. Badaniem objęto zarówno czas oczekiwania na połączenie z konsultantem na infolinii, jaki i czas oczekiwania na odpowiedź drogą mailową lub przez formularz zamieszczony na stronie internetowej danego banku.

Badanie infolinii bankowych jest realizowane przez ARC Rynek i Opinia od 2010 roku. W ramach XVI edycji badania przeprowadzono łącznie 1,9 tys. audytów techniką Mystery Caller oraz Mystery Mailing przy pomocy audytorów ARC Rynek i Opinia. W ostatnich trzech edycjach badania CBB uzyskiwało drugą lokatę w ogólnym rankingu, natomiast w przypadku kontaktu mailowego jest niezmiennie numerem jeden. Ten wynik potwierdza pozycję lidera Banku oraz zaangażowanie i kompetencje pracowników.

Zagadnienia społeczne

Odpowiedzialność społeczna

Społeczna odpowiedzialność jest trwałą zasadą postępowania, na której Bank buduje swoje relacje z otoczeniem. Bank Pekao S.A., jako odpowiedzialna organizacja i aktywny uczestnik życia społecznego przestrzega obowiązującego prawa i norm także w zakresie odpowiedzialności społecznej. Bank nie posiada jednej regulacji odnoszącej się kompleksowo do zagadnienia odpowiedzialności społecznej. Niemniej jednak tematyka ta jest uwzględniona w innych regulacjach przyjętych przez Bank. W Banku Pekao S.A. przestrzegane są zasady Kodeksu Etyki Bankowej Związku Banków Polskich i Kanonu dobrych praktyk rynku finansowego uchwalone przez Komisję Nadzoru Finansowego. Dokumenty te określają zasady postępowania związane z działalnością banków w stosunkach z klientami, zasady wzajemnych relacji między bankami oraz postępowanie banku jako pracodawcy wobec pracowników.

Wartości korporacyjne - Karta Zasad

Dla podkreślenia istotności zagadnień związanych z odpowiedzialnością społeczną Bank Pekao S.A. przyjął dodatkowo Kartę Zasad, wewnętrzny zbiór korporacyjnych wartości, do których należą: szacunek, zaufanie równość, wolność (rozumiana jako swoboda działania), wzajemność i przejrzystość. Integralną częścią spójnych działań realizowanych w obrębie społecznej odpowiedzialności biznesu jest zaangażowanie społeczne Banku. Bank wspiera długoterminowe projekty oparte na partnerstwie z wybranymi, cieszącymi się zaufaniem społecznym organizacjami w celu rozwiązywania zdefiniowanych problemów.

Nadrzędnym celem Banku jest budowanie trwałej wartości poprzez zapewnianie klientom najwyższych standardów obsługi i wprowadzanie przyjaznych, prostych rozwiązań, tworzenie środowiska pracy sprzyjającego rozwojowi pracowników, dbanie o ich satysfakcję z miejsca pracy i wzmacnianie ich poczucia dumy z przynależności do organizacji, jak również przyczynianie się do rozwoju lokalnych społeczności, w których działamy. Wszystkie te aspekty uwzględnia Karta Zasad.

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2017 rok

Karta to zbiór podstawowych wartości korporacyjnych. Identyfikuje wartości, które leżą u podstaw relacji z każdą z grup interesariuszy i wskazuje pożądane wzorce zachowań. Stosowanie Karty w relacjach z pracownikami, klientami, akcjonariuszami i społecznościami tworzy warunki dla zrównoważonego rozwoju, dzięki budowaniu wartości dla wszystkich grup interesariuszy. Stanowią one układ odniesienia w codziennej pracy jak również w sytuacjach problemowych, które nie zawsze objęte są zewnętrznymi i wewnętrznymi regulacjami.

Poprzez Kartę Zasad staramy się:

- proponować sposoby zachowań, które pomogą nam kierować własnym postępowaniem w tych obszarach codziennej działalności, gdzie mogą rodzić się konflikty pomiędzy moralnością, celami biznesowymi, a różnymi kulturami,
- tworzyć jedność poprzez przezwyciężanie konfliktów i sporów, sprzyjając rozwijaniu wspólnego sposobu odczuwania i doświadczeń wśród współpracowników.

Kodeks Postępowania Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A

Kodeks Postępowania określa zasady postępowania pracowników Banku, tak aby zapewnić najwyższe standardy świadczenia usług oraz ochronę reputacji Banku. Reputacja jest bezcenną, pozafinansową wartością, w której budowaniu decydującą rolę odgrywają pracownicy. Zasady wskazane w Kodeksie mają zastosowanie do wszystkich osób pozostających z Bankiem Pekao S.A. lub innym podmiotem prawnym należącym do Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. w stosunku pracy lub innym stosunku prawnym o podobnym charakterze, w tym członków organów statutowych spółek.

Pracownicy są zobowiązani do pisemnego lub za pośrednictwem systemu informatycznego potwierdzenia, że zapoznali się z treścią Kodeksu oraz że zobowiązują się do jego przestrzegania.

Od każdego pracownika oczekuje się etycznego działania, uczciwości i lojalności, podejścia sprzyjającego współpracy w osiągnięciu celów Grupy, poszanowania i roztropnego korzystania z dóbr spółki, a w szczególności:

- wykonywania przydzielonych zadań na najwyższym poziomie profesjonalizmu, aby jak najlepiej spełniać oczekiwania klientów, oraz unikania zachowań, które mogłyby zostać zinterpretowane niejednoznacznie lub niezgodnie z intencją,
- działania w najlepiej pojętym interesie klientów,
- stosowania się do obowiązujących przepisów prawa oraz rekomendacji organów nadzoru,
- przestrzegania postanowień Kodeksu oraz innych przepisów wewnętrznych, co należy do podstawowych obowiązków pracowników.

Od osób zarządzających pracownikami oczekuje się, aby podejmowały wszelkie możliwe kroki dla zapewnienia zgodności działań pracowników zarządzanej przez siebie struktury z obowiązującymi przepisami prawa, rekomendacjami organów nadzoru, przepisami wewnętrznymi oraz przyjętymi standardami postępowania. Osoby zarządzające pracownikami odpowiadają w szczególności za:

- zapewnienie, że pracownicy zostaną przeszkoleni w zakresie wykonywania obowiązków służbowych w zgodności z obowiązującymi przepisami prawa, rekomendacjami organów nadzoru, przepisami wewnętrznymi oraz standardami etycznymi; szkolenie, gdy wymaga tego zakres obowiązków pracownika, powinno obejmować również ofertę produktową,
- zwracanie uwagi na ryzyko prawne, braku zgodności i utraty reputacji oraz dbanie o właściwe postępowanie pracowników w tym zakresie,
- podejmowanie działań w wyniku zgłoszenia przez pracowników informacji o naruszeniach lub uzasadnionych wątpliwości odnośnie zagadnień opisanych w Kodeksie,
- zapewnienie, że pracownicy posiadają odpowiednie pozwolenia na wykonywanie obowiązków służbowych, wymagane przepisami prawa powszechnie obowiązującego.

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2017 rok

Każdy pracownik powinien mieć świadomość, iż jego postępowanie, zarówno w trakcie wykonywania obowiązków służbowych, jak i w czasie wolnym od pracy, może mieć wpływ na sposób, w jaki postrzegana jest Grupa. Pracownik nie może więc postępować w sposób, który mógłby narazić Grupę na ryzyko utraty reputacji. Każdy pracownik jest odpowiedzialny za dbałość o dobre imię Grupy przy wykonywaniu obowiązków służbowych, reprezentowaniu spółek lub powoływaniu się na zatrudnienie w nich.

Kodeks Postępowania definiuje pożądane postawy pracowników odnosząc się w szczególności do takich obszarów funkcjonowania, jak:

- ochrona reputacji,
- traktowanie innych z godnością i szacunkiem,
- informacje prawnie chronione, w tym:
 - tajemnica bankowa,
 - informacje poufne,
 - dane osobowe,
 - informacje stanowiące tajemnicę przedsiębiorstwa,
- transakcje mające istotny wpływ na sytuację Grupy,
- przeciwdziałanie praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu,
- ochrona konkurencji i konsumentów,
- nadużycia związane z obrotem instrumentami finansowymi,
- zarządzanie konfliktami interesów,
- przeciwdziałanie korupcji:
 - korzystanie z usług pośredników,
 - przyjmowanie lub oferowanie prezentów i rozrywki,
 - przekazywanie darowizn lub sponsoringu,
- standardy komunikacji:
 - komunikacja elektroniczna,
 - komunikacja z klientami, zgłoszenia, reklamacje,
 - komunikacja z opinią publiczną, organami kontroli i nadzoru, politykami oraz mediami,
- ochrona aktywów,
- kontrole wewnętrzne, prowadzenie ksiąg rachunkowych, obieg dokumentów,
- upoważnienia do działania w imieniu spółki,
- bezpieczeństwo i higiena pracy,
- zasady podróży i tymczasowego oddelegowania pracowników za granicę,
- podatki,
- informowanie o naruszeniach,
- szkolenia.

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2017 rok

Relacje z Klientami

Jednym z kluczowych elementów budowania długotrwałej wartości Banku jest dbałość o zadowolenie i lojalność interesariuszy, a w szczególności klientów Banku. Dbłość o interes klientów jest naczelną zasadą działania Banku.

Bank dąży do tego, aby każdy klient w momencie zakupu produktu czy usługi był świadom związanego z tym ryzyka i właściwie rozumiał wartość produktu lub usługi. Jest to szczególnie istotne w warunkach znaczącego wzrostu ryzyka w związku z rozwojem coraz bardziej skomplikowanych instrumentów finansowych. Od szeregu lat Bank konsekwentnie nie udziela kredytów hipotecznych w walutach obcych, skutecznie chroniąc swoich klientów przed ryzykiem kursowym, które dla wielu gospodarstw domowych zmaterializowało się w bardzo drastycznej formie w warunkach załamania kursu złotego.

Ochrona klientów przed podejmowaniem nadmiernego ryzyka w decyzjach inwestycyjnych wynika z pełnego wdrożenia w Grupie Kapitałowej Banku dyrektywy MiFID. W efekcie klienci mogą liczyć na pełną ochronę swoich interesów. Na podstawie wypełnianego przez klienta kwestionariusza adekwatności Bank przeprowadza ocenę adekwatności usługi jaką jest przyjmowanie i przekazywanie zleceń dotyczących jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych oraz innych produktów inwestycyjnych. Kwestionariusz adekwatności zawiera zestaw pytań dotyczących wiedzy oraz doświadczenia klienta w zakresie inwestowania w instrumenty finansowe i inne produkty inwestycyjne. Na podstawie wyników tej oceny klient otrzymuje informację zwrotną czy proponowana usługa jest dla niego adekwatna. Dzięki temu klient świadomie podejmuje decyzję inwestycyjną.

Równolegle Bank wprowadził środki zaradcze i organizacyjne zmierzające do zwiększenia ochrony klientów – politykę zarządzania konfliktami interesów oraz politykę klasyfikacji i reklasyfikacji klientów, zasady inwestowania pracowników Banku na własny rachunek, jak również politykę sprzedaży produktów inwestycyjnych.

Bank stale dba o budowanie prawidłowych relacji i zwiększania zadowolenia klientów z jakości oferowanych rozwiązań w zakresie ubezpieczeń. Bank kontynuuje ponadto realizację korzystnych z punktu widzenia ochrony interesów klientów rozwiązań w obszarze dystrybucji produktów ubezpieczeniowych zgodnych z postanowieniami Rekomendacji U wydanej przez KNF, takich jak rzetelna polityka informacyjna czy wsparcie klientów w procesie zgłaszania roszczeń.

Bank analizuje reklamacje z obszaru bancassurance oraz monitoruje wykonywanie umów ubezpieczeniowych przez zakłady ubezpieczeń. Równolegle wdrożono Ankietę Finansową umożliwiającą dobór oferty ubezpieczeniowej dostosowanej do potrzeb danego klienta w związku z zamiarem zawarcia umowy związanej z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym.

Bank chroni interesy klientów zapewniając im bezpieczeństwo wkładów i bezpieczeństwo operacji przeprowadzanych na rachunkach. Wszelkie informacje dotyczące klientów są chronione zgodnie z obowiązującymi normami bezpieczeństwa i zachowania poufności. Bezpieczeństwo środków powierzonych przez klientów jest najwyższym priorytetem. Bank oferuje rozwiązania najnowocześniejsze i jednocześnie bezpieczne, wygodne i praktyczne w użyciu.

Tworząc nowoczesne platformy internetowe Pekao24 i PekaoBiznes24 oraz system płatności mobilnych PeoPay Bank Pekao S.A. zadbał o to, aby korzystanie z rozwiązań Banku było wygodne i w pełni bezpieczne. Dostęp do rachunku jest chroniony wielopoziomym systemem zabezpieczeń. Systemy bankowości elektronicznej Banku Pekao S.A. gwarantują bezpieczeństwo danych osobowych, bezpieczeństwo zgromadzonych na rachunku środków finansowych oraz wykonywanych operacji.

Bank stale doskonali procedury i podejmuje niezbędne działania, by na reklamacje klientów reagować szybko i rozpatrywać je w sposób w maksymalnym stopniu uwzględniający słusze interesy klientów. Zapewniają to regulacje wewnętrzne dotyczące procesu zarządzania rozpatrywaniem reklamacji, jak również ścisłe przestrzeganie powszechnie obowiązującego prawa. Jeżeli w wyniku rozpatrzenia reklamacji spór nie został zakończony, klient będący konsumentem może zwrócić się z wnioskiem o postępowanie pozasądowe przed Arbitrem Bankowym działającym przy Związku Banków Polskich lub przed Rzecznikiem Finansowym.

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2017 rok

Kluczową regulacją w obszarze reklamacji jest *Polityka zarządzania reklamacjami w Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna*, której ostatnia aktualizacja weszła w życie Zarządzeniem Prezesa Zarządu w styczniu 2016 roku. Polityka ta definiuje i systematyzuje funkcje i zakres obowiązków związanych z procesem rozpatrywania reklamacji w ramach jednostek organizacyjnych Banku, procedurą zarządzania reklamacjami w ramach jednostki organizacyjnej. Celem jej wdrożenia było m.in. zapewnienie:

- terminowego i efektywnego zarządzania reklamacjami w Banku;
- ciągłego podnoszenia satysfakcji Klientów Banku;
- podjęcia odpowiednich kroków mających na celu zapobieganie powtarzaniu się sytuacji, które doprowadziły do złożenia reklamacji, poprzez eliminowanie źródeł niedostatków organizacyjnych lub proceduralnych, które zostały ujawnione w związku z reklamacją;
- rzetelnego informowania aktualnych i potencjalnych Klientów o możliwościach składania reklamacji oraz warunkach i terminach rozpatrywania Reklamacji.

W wyniku działań Banku w obszarze reklamacji, 99.8% reklamacji podlegających Ustawie o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym, które wpłynęły do Banku w 2017 roku, zostało rozpatrzonych w terminach określonych w tej Ustawie.

Zarządzanie satysfakcją

Dbłość o wysoką jakość relacji z klientami, ich zadowolenie i lojalność są kluczowe na drodze do budowania trwałej wartości dla wszystkich Interesariuszy Banku.

Dlatego też w 2017 roku Bank kontynuował program badań satysfakcji klientów, którym objęte zostały wszystkie segmenty biznesowe. Wyniki tych badań służyły do wzmacniania kultury organizacyjnej stawiającej w centrum zainteresowania zmieniające się potrzeby obecnych i potencjalnych klientów.

W ramach badań jakości obsługi w placówkach, w 2017 roku zgromadzono ponad 25 tysięcy opinii klientów Banku. Przeprowadzono również blisko 800 wizyt tajemniczych klientów, skoncentrowanych na pomiarze efektywności procesów sprzedażowych takich produktów jak rachunek osobisty czy pożyczka ekspresowa. Pozyskane dane pozwoliły efektywniej zarządzać doświadczeniami klientów odwiedzających placówki Banku.

W badaniach dotyczących zadowolenia klientów z usług świadczonych przez Bank wzięło udział blisko 10 tysięcy klientów Pekao i konkurencji. Od momentu wdrożenia wskaźnika NPS® w badaniach klientów Pekao (2014 r.), indeks NPS® Banku wzrósł o 16 p.p. w segmencie Mass Market, 20 p.p. w segmencie Premium, 14 p.p. w segmencie SME, 20 p.p. w segmencie Private.

Prowadzone w 2017 roku badania ukierunkowane były również na poznanie opinii klientów dotyczących nowych oraz istniejących produktów i usług bankowych. Pozyskano m.in. opinie dotyczące rozwiązań mobilnych, rachunku czy możliwości „karencji na start” przy zaciąganiu kredytu hipotecznego. Dzięki uzyskanym informacjom Bank mógł podejmować odpowiednie działania mające na celu sprostanie oczekiwaniom klientów i rozwijać swoją przewagę konkurencyjną.

Łącznie w 2017 roku z badań o charakterze ciągłym oraz z badań celowych zebrano ponad 33 tysiące wywiadów klientów przy pomocy różnych kanałów dotarcia do respondenta, tj. wywiady telefoniczne, ankiety internetowe. Równocześnie zebrano ponad 3500 opinii dotyczących Banku i świadczonych przez niego usług z wyselekcjonowanych forów internetowych i mediów społecznościowych, które również były cennym źródłem informacji na temat świadczonych usług.

Ponadto, korzystając z wieloletnich doświadczeń w prowadzeniu badań zaangażowania pracowników i efektywności współpracy w Banku, również w 2017 roku wsluchiwano się w głos pracowników w ramach wybranych, nowych projektów bankowych. Takie podejście pozwoliło na bieżące poznawanie opinii nie tylko klientów zewnętrznych ale i wewnętrznych, czyli osób bezpośrednio realizujących nowe zadania w praktyce oraz mierzących się ze stawianymi celami. Dzięki badaniom pracownicy mogli wyrazić swoje oczekiwania, pomysły i spostrzeżenia wynikające z udziału w przeprowadzanych projektach.

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2017 rok

Odpowiedzialny marketing

Zgodnie z obowiązującymi regulacjami wewnętrznymi, działania marketingowe i reklamowe prowadzone w Banku uwzględniają przepisy powszechnie obowiązującego prawa i wytyczne organów nadzoru, zasady uczciwego obrotu rynku finansowego, dobre obyczaje oraz oświadczenia woli klienta dotyczące tych działań. Są ponadto realizowane w zgodzie ze strategią komunikacyjną Banku, z zachowaniem tożsamości wizualnej oraz wizerunku, przyjętymi regulacjami wewnętrznymi i z zachowaniem zrozumiałości przekazu w komunikacji.

Kluczowe regulacje odnoszące się do tego obszaru w zakresie oceny ryzyka braku zgodności to *Polityka Procesu Wdrażania Nowych Produktów w Banku Pekao S.A.* z 9 września 2016 roku oraz *Zasady tworzenia komunikacji marketingowej* z 22 grudnia 2014 roku, obie regulacje wprowadzone Zarządzeniem Prezesa Zarządu. Zarządzenie *Zasady tworzenia komunikacji marketingowej* zostało przygotowane w związku z decyzją Zarządu Banku o przyjęciu przez Bank Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego.

Bank Pekao S.A. dokłada wszelkich starań, aby przekaz reklamowy nie podważał społecznego zaufania do działalności reklamowej, nie zawierał treści lub obrazów, które obrażają powszechnie obowiązujące normy obyczajowe, nie nadużywał zaufania klienta poprzez wykorzystanie braku jego doświadczenia lub wiedzy, nie odwoływał się do uczucia strachu, nie zawierał elementów, które mogłyby prowadzić lub zachęcać do aktów przemocy i wreszcie nie aprobował dyskryminacji, w szczególności z powodu rasy, religii lub płci.

NIEFINANSOWE WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI ZA 2017 ROK	
Wartość zapłaconych kar za naruszenie praw konsumentów	0 PLN
Wartość zapłaconych kar za naruszenie zasad wolnej konkurencji	0 PLN

Relacje z dostawcami

Bank Pekao S.A. traktuje kontrahentów z należyтым szacunkiem, a wyboru dostawców towarów i usług dokonuje w sposób obiektywny i bezstronny dbając tym samym o dobre i uczciwe relacje handlowe. Przy wyborze dostawców Bank stosuje wewnętrzne procedury, zgodne z najlepszymi praktykami oraz bezwzględnie obowiązującymi przepisami prawa polskiego.

Kluczową regulacją wewnętrzną definiującą relacje Banku z dostawcami są *Zasady udzielania zamówień na zakup towarów i usług w Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna*, których ostatnia aktualizacja została wprowadzona Zarządzeniem Prezesa Zarządu w sierpniu 2016 r.

W przeprowadzanych postępowaniach zakupowych przedmiot zamówienia jest określany jednakowo dla wszystkich kontrahentów, w sposób zapewniający uczciwą konkurencję. Każda firma może zostać zaproszona do uczestniczenia w postępowaniu i złożenia oferty zgodnej z wymaganiami Banku. Wszystkie firmy, które zgłosiły swoje wstępne oferty, są rejestrowane w bazie dostawców i brane są pod uwagę przy konstruowaniu listy potencjalnych dostawców.

Firmy zaproszone do uczestniczenia w postępowaniu mają możliwość zadawania pytań dotyczących przekazanej specyfikacji. Informacja dotycząca rozstrzygnięcia danego postępowania jest przesyłana wszystkim uczestniczącym w nim oferentom. W celu zapewnienia bezstronnego wyboru dostawców dóbr i usług powoływane są Komisje, których zadaniem jest dbanie o transparentność procesu wyboru dostawcy oraz przygotowanie rekomendacji najbardziej korzystnej oferty.

Zgodnie z przyjętymi zasadami stosowanymi przy udzielaniu zamówień Bank w znaczącej części postępowań wykorzystuje metodę prowadzenia negocjacji w formie elektronicznej, co zdecydowanie ułatwia prowadzenie postępowań o zasięgu krajowym i międzynarodowym. Zaletą stosowania takiego rozwiązania jest wysoka skuteczność i transparentność procesu negocjacji.

Przy przeprowadzanych przez Bank przetargach jest stosowany wymóg wypełniania przez dostawców formularzy Deklaracji Społecznej Odpowiedzialności Biznesu, w których zawarte są m. in. informacje uwzględniające aspekty ochrony środowiska, standardów społecznych, a także kwestii przestrzegania praw człowieka. W ten sposób Bank Pekao S.A. podejmuje działania na rzecz zrównoważonego rozwoju, ochrony środowiska naturalnego oraz zapobiegania łamaniu praw człowieka przez partnerów biznesowych Banku.

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2017 rok

Dodatkowo, przeprowadzając przetargi, Bank weryfikuje potencjalnych oferentów pod względem ryzyka korupcji oraz w zakresie list sankcyjnych (listy sankcyjne USA i UE) i ostrzeżeń publicznych KNF.

Firmy, które realizują zamówienia dla Banku są informowane o przyjętym procesie naruszeń oraz o istotnych postanowieniach polityki przeciwdziałania korupcji w Banku.

Zarządzanie konfliktem interesów

Bank posiada regulację wewnętrzną *Regulamin zarządzania konfliktami interesów* określającą zasady zarządzania konfliktami interesów oraz definiującą okoliczności powodujące lub mogące spowodować w działalności Banku powstanie konfliktu interesów.

Środkami zarządzania konfliktami interesów stosowanymi przez Bank na wypadek wystąpienia potencjalnego konfliktu interesów są m.in. środki oparte na:

- strukturze organizacyjnej i polegające na:
 - ustanowieniu barier informacyjnych (chińskich murów),
 - wprowadzeniu podziału zadań uwzględniającego rozdzielenie fizyczne i kompetencyjne różnych Jednostek organizacyjnych Banku oraz podmiotów Grupy w działaniach, z których może wynikać konflikt interesów, w szczególności wyodrębnienie Jednostek organizacyjnych Banku,
 - wprowadzeniu niezależności strukturalnej polegającej na przyporządkowaniu każdej jednostce organizacyjnej Banku określonych kompetencji, opisu metod, rodzaju działań i zachowań operacyjnych umożliwiających niezależne podejmowanie decyzji oraz nadzoru nad pracownikami Banku,
 - zapobieganiu jednoczesnemu lub następującemu bezpośrednio po sobie zaangażowaniu pracowników Banku w świadczenie usług, jeżeli takie zaangażowanie może negatywnie wpływać na efektywność zarządzania konfliktami interesów,
- regulacjach wewnętrznych wprowadzających reguły dotyczące wynagradzania pracowników Banku, polegające na zdefiniowaniu:
 - zasad wynagradzania tak, aby nie miały negatywnego wpływu na interesy Interesariusza i eliminowały bezpośrednie zależności pomiędzy zmienną częścią wynagrodzenia a celami biznesowymi,
 - zawierania transakcji własnych, wprowadzających procedury zapobiegające nadużyciom związanym z wykonywaniem transakcji własnych na instrumentach finansowych polegające na ustanowieniu ograniczeń dotyczących wykonywania transakcji na rachunek własny pracownika lub Banku,
 - przenoszenia pracowników Banku na inne stanowiska w przypadku powstania podległości służbowej pomiędzy osobami bliskimi.

W przypadku gdy, pomimo zastosowania wszelkich możliwych środków zarządzania konfliktami interesów, istnieje ryzyko naruszenia interesów interesariusza, którego konflikt dotyczy lub istnieje znaczące ryzyko utraty reputacji, następuje ujawnienie konfliktu interesów Interesariuszowi. Ujawnienie każdorazowo zawiera opis konfliktu interesów będącego podstawą ujawnienia, dostosowany do wiedzy i doświadczenia Interesariusza, pozwalający mu na podjęcie świadomej decyzji odnośnie konkretnej usługi oraz informacje o zastosowanych przez Bank środkach zarządzania konfliktem interesów w celu ograniczenia ryzyk związanych z konfliktem interesów. Ujawnienie konfliktu interesów nie zwalnia Banku z obowiązku stosowania wszelkich możliwych środków zarządzania konfliktem interesów.

W Banku obowiązuje ponadto *Polityka zarządzania konfliktami interesów wynikającymi z prowadzenia działalności pozabankowej w Grupie Banku Pekao S.A.*, zgodnie z którą działalność pozabankowa związana w jakikolwiek sposób z podmiotem będącym konkurentem, klientem lub kontrahentem Banku może generować konflikty interesów. Ponadto zasiadanie w organach statutowych, świadczenie usług doradczych bądź pracy na rzecz innych niż Bank spółek Grupy Banku Pekao S.A., pełnienie funkcji w organach korporacyjnych spółek w ramach sprawowanego przez Bank nadzoru właścicielskiego, a także nabywanie znacznych pakietów akcji w spółce publicznej może generować konflikty interesów.

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2017 rok

Pracownik nie może być zaangażowany w jakąkolwiek transakcję zawieraną przez Bank, Grupę Kapitałową Banku Pekao S.A, klienta lub kontrahenta, jeśli w wyniku tej transakcji on lub jego osoba bliska może uzyskać bezpośrednią lub pośrednią osobistą korzyść.

Przed podjęciem jakiejkolwiek działalności pozabankowej pracownik ma obowiązek przeanalizowania, czy może ona generować konflikty interesów. Podejmując działalność, na rzecz klienta, kontrahenta, konkurenta lub jakąkolwiek inną działalność, jeśli istnieją okoliczności mogące wywołać uzasadnione wątpliwości co do zaistnienia konfliktu interesów, Pracownik ma obowiązek zgłosić ten fakt kierującemu jednostką Banku, w której jest zatrudniony, a w przypadku wyższej kadry zarządzającej – bezpośrednio przełożonemu oraz Departamentowi Zgodności.

Działalność charytatywna i sponsoringowa

Polityka realizowana przez Bank w obszarze działalności sponsoringowej i charytatywnej ukierunkowana jest na wzmocnienie wizerunku Banku jako instytucji otwartej i nowoczesnej, bliskiej klientom i społecznościom, w których Bank działa. Kluczową regulacją wewnętrzną definiującą wytyczne w tym obszarze są *Zasady przyznawania darowizn i sponsoringu przez Bank Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna* wdrożone w lutym 2017 r. Zarządzeniem Prezesa Zarządu.

Dokonując wyboru inicjatyw Bank odchodzi od działalności opartej na jednorazowych dotacjach i reaktywnym odpowiadaniu na prośby o wsparcie, na rzecz długoterminowego zaangażowania społecznego opartego na partnerstwie z organizacjami cieszącymi się uznaniem i zaufaniem społecznym. W szczególności Bank angażuje się w projekty z obszarów takich jak: kultura wysoka, sport, pomoc potrzebującym dzieciom, ochrona środowiska, odpowiedzialny rozwój gospodarki.

Zgodnie z obowiązującą w Banku *Polityką przeciwdziałania korupcji*, przed dokonaniem darowizny lub zawarciem umowy sponsoringu przeprowadzana jest analiza ryzyka (due diligence).

Fundacja Banku Pekao S.A. imienia dr. Mariana Kantona

Działalność charytatywna Banku Pekao S.A. realizowana jest w głównej mierze za pośrednictwem Fundacji Banku Pekao S.A. imienia dr. Mariana Kantona, która została powołana w 1997 roku.

Zakres działalności charytatywnej i społecznej Fundacji jest bardzo szeroki. Cele statutowe Fundacji obejmują wspieranie działań w zakresie:

- oświaty i wychowania dzieci i młodzieży,
- przedsięwzięć naukowo-badawczych oraz dydaktycznych instytucji naukowych i szkół,
- popularyzowania wiedzy bankowej,
- niesienia pomocy osobom chorym i niepełnosprawnym,
- upowszechniania kultury fizycznej i sportu,
- ochrony środowiska,
- realizacji projektów i działalności organizacji charytatywnych,
- upowszechniania kultury.

Co roku około jedna trzecia środków Fundacji jest przeznaczana na finansowanie letniego i zimowego wycieczki dzieci z rodzin będących w trudnej sytuacji materialnej oraz turnusy rehabilitacyjne dla chorych i niepełnosprawnych dzieci i młodzieży. Dzięki takiej pomocy Fundacja ma szansę podnosić jakość życia oraz wyrównywać szanse.

Fundacja zasila także rzeczowo i finansowo szkoły i biblioteki we wsiach i małych miasteczkach, wspiera kluby prowadzące zajęcia sportowe dla dzieci i młodzieży, zlokalizowane najczęściej przy szkołach lub ośrodkach kultury.

Zgodnie z intencją Fundatora, Zarząd Fundacji przeznacza również środki na pomoc stypendialną dla zdolnych studentów i uczniów z niezamożnych rodzin.

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2017 rok

Od lat Fundacja angażuje się w całoroczną inicjatywę Banku na rzecz wymagających rehabilitacji lub leczenia dzieci pracowników - „Pomagajmy sobie”, przekazując środki przeznaczone na bezpośrednie dofinansowanie osób objętych programem.

Pośród stałych odbiorców pomocy udzielanej przez Fundację znajdują się państwowe i rodzinne domy dziecka, organizacje i stowarzyszenia (w tym Caritas, Monar-Markot, TPD), szkoły wiejskie i przedszkola, parafie, domy samotnych matek, hospicja i świetlice środowiskowe dla dzieci i młodzieży. Warto podkreślić, że pomoc ze strony Fundacji niejednokrotnie podtrzymuje funkcjonowanie małych placówek wspomagających polskie rodziny.

Szczegółowe sprawozdania z działalności Fundacji publikowane są na stronie internetowej Banku.

Bezpośrednia działalność charytatywna

Poza działalnością realizowaną za pośrednictwem Fundacji imienia dr. Mariana Kantona, Bank Pekao S.A. bezpośrednio współpracuje z kilkoma organizacjami pożytku publicznego, na rzecz których przekazuje darowizny wspierające ich działalność statutową.

W 2017 roku wśród instytucji wspieranych przez Bank znalazła się między innymi Fundacja Wielka Orkiestra Świątecznej Pomocy. Poza darowizną w kwocie 2 000 000 złotych na działalność statutową Fundacji WOŚP, Bank włączył się w obchody jubileuszu 25-lecia Finałów WOŚP i przekazał dodatkowo darowizny o łącznej wartości 400 000 złotych z przeznaczeniem na zakup pomp insulinowych dla kobiet cierpiących na cukrzycę, które chciałyby urodzić dziecko, oraz na zakup fantomów resusci oraz sprzętu ratowniczego dla jednostek Ochotniczej Straży Pożarnej.

Kultura

Jako społecznie odpowiedzialna instytucja, Bank Pekao S.A. stara się podnosić jakość życia społeczeństwa oraz budować i wzmacniać długotrwałe relacje ze społeczeństwem w oparciu o wzajemne zrozumienie potrzeb. Dlatego też od lat angażuje się we wsparcie inicjatyw kulturalnych.

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

W 2017 roku Bank wspierał finansowo między innymi: Bank Pekao Project Room w Centrum Sztuki Współczesnej Zamek Ujazdowski w Warszawie, Festiwal Filmu i Sztuki Dwa Brzegi, Gdański Festiwal Szekspirowski, Łódzkie Spotkania Baletowe, Teatr Polski we Wrocławiu, Festiwal Kompozytorów Polskich w Bielsku – Białej, Teatr imienia Jana Kochanowskiego w Opolu, Teatr Wielki w Poznaniu, Winobraniowe Spotkania Teatralne w Zielonej Górze, Gorzowskie Spotkania Teatralne, Filharmonię Lubelską.

Sport

Bank Pekao S.A. jest wieloletnim partnerem największego i najważniejszego męskiego turnieju tenisowego w Polsce – Pekao Szczecin Open. Bank jest sponsorem tytularnym Turnieju od 1993 roku, od początku jego istnienia. 2017 rok był rokiem jubileuszu 25-lecia – istnienia Turnieju i współpracy z Bankiem.

W ramach współpracy kontynuowany był program szkoleniowy „Droga do Pekao Szczecin Open”. Celem programu jest promocja sportu wśród dzieci i ich rodziców, a tym samym wyłonienie nowych, tenisowych talentów, które w przyszłości będą miały szansę zostać zwycięzcami szczecińskiego challengerera.

Bank wspierał również Międzynarodowe Zawody w Skokach przez Przeszkody CSIO 5* - najważniejsze zawody jeździeckie w skokach przez przeszkody w Polsce organizowane na Hipodromie w Sopocie.

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2017 rok

Inicjatywy ekonomiczno – gospodarcze

Bank Pekao S.A. jako lider sektora finansowego jest obecny podczas kluczowych inicjatyw o charakterze ekonomiczno – gospodarczym organizowanych w kraju, również w roli współorganizatora. Zaangażowanie Banku opiera się przy tym zarówno na wsparciu finansowym, jak również merytorycznym.

W 2017 roku Bank był obecny między innymi na Europejskim Forum Finansowym w Sopocie, Forum Ekonomicznym w Krynicy, Kongresie Bankowości i Finansów Korporacyjnych w Warszawie oraz na Europejskim Kongresie Małych i Średnich Przedsiębiorstw w Katowicach.

Na uwagę zasługuje również zaangażowanie Banku w inicjatywy lokalne, zwłaszcza w województwie rzeszowskim i lubelskim, gdzie Bank był partnerem trzech gal podsumowujących konkursy, w których nagradzani są najlepsi przedsiębiorcy: Biznes Forum i Gala Lubelskiego Klubu Biznesu, Podkarpacka Nagroda Gospodarcza, Przedsiębiorstwo Fair Play.

NIEFINANSOWE WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI ZA 2017 ROK	
Łączna kwota przekazanych darowizn (z wyłączeniem darowizny na rzecz Fundacji Banku Pekao S.A)	2 999 728 PLN
Darowizna przekazana na rzecz Fundacji Banku Pekao S.A	1 000 000 PLN

Wolontariat pracowniczy

W 2017 wolontariat pracowniczy został włączony w działania z zakresu budowania kultury organizacyjnej. Dotychczasowe działania realizowane w Banku w ramach wolontariatu wynikały z realizowanych projektów sponsoringowych czy filantropijnych, lub też stanowiły inicjatywę poszczególnych jednostek organizacyjnych lub pracowników. W listopadzie 2017 roku przeprowadzono wywiady ustrukturyzowane z przedstawicielami różnych organizacji zewnętrznych, przyszłych beneficjentów wolontariatu pracowniczego. Na ich podstawie wyciągnięto wnioski dotyczące ewentualnych potrzeb tych organizacji oraz preferowanych form współpracy z Bankiem.

Przeanalizowano także potrzeby i oczekiwania pracowników Banku w obszarze wolontariatu pracowniczego. W grudniu 2017 roku przeprowadzono badanie ankietowe skierowane do wszystkich pracowników Banku, w którym wzięły udział 742 osoby. 80% respondentów jednoznacznie i dobrowolnie zadeklarowało chęć udziału w wolontariacie organizowanym przez pracodawcę, podkreślając wysoką wagę i ważność inicjatywy.

Uruchomiony został portal informacyjny poświęcony tematyce wolontariatu, na którym pracownicy znajdują informacje o tym czym jest wolontariat, przykłady dobrych praktyk oraz aktualności.

Pierwszą inicjatywą zorganizowaną w ramach nowego podejścia do wolontariatu był Dobroczynny Kiermasz Świątecznego, który odbył się 18 grudnia 2017 roku na terenie centrali Banku. W trakcie kiermaszu zebrano środki w wysokości 20 000 PLN, które przekazane na konto fundacji Warszawskie Hospicjum dla Dzieci. Zbiórkę przeprowadzono przy współpracy i wsparciu ze strony Fundacji im. M. Kantona.

Na 2018 rok zaplanowano szereg działań w ramach wolontariatu pracowniczego, w tym min. wdrożenie formalności regulujących działania pracowników w ramach wolontariatu pracowniczego, włączenie wolontariatu pracowniczego do działań edukacyjnych dedykowanych także nowym pracownikom oraz kadrze kierowniczej, oraz szeroką promocję w wewnętrznych kanałach komunikacyjnych.

Akcje krwiodawcze

Pracownicy Banku Pekao S.A. regularnie uczestniczą ponadto w akcjach krwiodawczych organizowanych we współpracy z Regionalnym Centrum Krwiodawstwa i Krwiolecznictwa w Warszawie. Od początku tej współpracy, czyli od 2010 roku, ponad pół tysiąca pracowników Banku oddało około 230 litrów krwi. W 2017 roku akcje krwiodawcze zostały zrealizowane dwukrotnie – w maju i we wrześniu. Do udziału w nich zarejestrowało się prawie 100 osób, z czego do oddania krwi zakwalifikowano 67 osób i zebrano 30,15 litrów krwi. Na 2018 rok zostały zaplanowane kolejne akcje krwiodawcze.

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2017 rok

Przynależność do stowarzyszeń i organizacji branżowych

Bank Pekao S.A. aktywnie działa w stowarzyszeniach i organizacjach branżowych. Zaangażowanie w tym obszarze można podzielić na cztery główne obszary:

- Związek Banków Polskich wraz z Komitetami i Radami, w tym: Komitet Bankowe Centrum Cyberbezpieczeństwa, Komitet ds. Finansowania Nieruchomości, Komitet Agentów Rozliczeniowych, Rada Wydawców Kart Bankowych, Rada Bankowości Elektronicznej,
- Stowarzyszenia i organizacje o zasięgu międzynarodowym, w tym: International Swaps and Derivatives Association (ISDA), Institute of International Finance (IIF), Association of Chartered Certified Accountants (ACCA),
- Stowarzyszenia i organizacje o zasięgu ogólnopolskim, w tym: Stowarzyszenie Emitentów Giełdowych, Izba Domów Maklerskich, Polskie Stowarzyszenie Zarządzania Kadrami, Stowarzyszenie Dealerów Bankowych ACI Polska, Polskie Stowarzyszenie Inwestorów Kapitałowych,
- Stowarzyszenia i organizacje o zasięgu lokalnym, głównie regionalne izby gospodarcze i przemysłowo-handlowe, w tym: Staropolska Izba Handlowo-Przemysłowa, Północna Izba Gospodarcza – Szczecin, Dolnośląska Izba Gospodarcza, Izba Przemysłowo-Handlowa – Białystok.

RESPECT Index

W 2017 roku Bank po raz drugi wszedł w skład indeksu RESPECT. To giełdowy indeks funkcjonujący na Giełdzie Papierów Wartościowych (GPW) w Warszawie od 2009 roku, do którego trafiają spółki prowadzące w nienaganny sposób komunikację z rynkiem poprzez raporty bieżące i okresowe oraz swoje strony internetowe, ale przede wszystkim zarządzane w sposób odpowiedzialny i zrównoważony.

NIEFINANSOWE WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI ZA 2017 ROK	
Aktywność Banku w stowarzyszeniach i organizacjach branżowych w 2017 roku (liczba przynależności)	
ZBP oraz Komitety i Rady działające przy ZBP	15
Stowarzyszenia i organizacje o zasięgu międzynarodowym	14
Stowarzyszenia i organizacje o zasięgu ogólnopolskim	9
Stowarzyszenia i organizacje o zasięgu lokalnym	21

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2017 rok

Zagadnienia pracownicze

Zarządzanie kapitałem ludzkim

Kapitał ludzki jest kluczową wartością Banku Pekao S.A., a działania w obszarze zasobów ludzkich wyznacza misja Banku oraz wartości uznane za kluczowe dla jego zrównoważonego, trwałego rozwoju. Bank jest pracodawcą pierwszego wyboru, a tym samym pozyskuje najlepszych kandydatów do pracy, a pracownikom zapewnia warunki pracy sprzyjające wzrostowi motywacji, satysfakcji i ich zaangażowania. Istotnym celem polityki personalnej Banku jest inwestowanie w rozwój umiejętności wszystkich pracowników, ale priorytetem programów rozwojowych w Banku jest identyfikacja, przegląd, weryfikacja i rozwój obecnych i przyszłych liderów.

Na koniec grudnia 2017 roku liczba pracowników Banku wyniosła 15 316 osób w porównaniu z 15 882 osobami na koniec 2016 roku. Średnia wieku pracowników wyniosła 47,1 lat, wykształceniem wyższym legitymowało się 66,7% pracowników (64,7% w 2016 roku), kobiety stanowiły 78,9% wszystkich zatrudnionych.

Bank tworzy możliwości indywidualnego rozwoju zawodowego pracownikom poprzez inwestycje w szkolenia oraz podnoszenie kompetencji i umiejętności pracowników. Tworząc przyjazne środowisko pracy prowadzimy badania satysfakcji i opinii pracowników celem stałej poprawy warunków pracy, komunikacji i relacji pracowniczych.

W 2017 roku realizacji tych zadań towarzyszył szczególny nacisk na promowanie wartości priorytetowych dla kultury organizacyjnej Banku.

W 2017 r. Bank Pekao S.A. został po raz siódmy certyfikowany jako jeden z laureatów prestiżowego konkursu Top Employers Polska 2017 oraz Top Employers Europe 2017, co jest dodatkowym potwierdzeniem realizowanych pracowniczych działań. Certyfikat Top Employers otrzymują jedynie firmy, które wyróżniają się pod względem realizowania takiej strategii personalnej, która skoncentrowana jest na wsparciu rozwoju zawodowego swoich pracowników, wzmacnianiu ich kompetencji i umiejętności, transparentnym działaniu zgodnie z przyjętymi wartościami i zasadami.

Top Employers Institute ocenił realizowane przez Bank praktyki w następujących obszarach:

- strategia rozwoju talentów,
- planowanie zasobów ludzkich,
- wdrażanie nowych pracowników (on-boarding),
- szkolenia i rozwój,
- zarządzanie wynikami,
- rozwijanie umiejętności przywódczych,
- rozwój kariery i planowanie sukcesji,
- wynagrodzenia i świadczenia,
- kultura.

Warunkiem otrzymania nagrody Top Employers było osiągnięcie ponadprzeciętnych wyników w każdej z wyżej wymienionych kategorii.

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2017 rok

Zarządzanie różnorodnością

Poszanowanie różnorodności i równości, jak również zakaz dyskryminacji to zasady głęboko zakorzenione w kulturze organizacyjnej Banku Pekao S.A. Są one od lat promowane i sankcjonowane regulacjami wewnętrznymi. Bank prowadzi działania na rzecz świadomego zarządzania różnorodnością, w tym warsztaty i szkolenia dla pracowników oraz kadry kierowniczej dedykowane zarządzaniu różnorodnością, wspierając tym samym budowę kultury organizacyjnej nastawionej na uznawanie odmienności i różnic indywidualnych a także zapobieganie sytuacjom, w których pracownicy mogą być z powodu swojej odmienności dyskryminowani.

Wdrożenie szeregu regulacji i praktyk pozwala na realizację działań w ramach zrównoważonego rozwoju, z poszanowaniem różnorodności i równego traktowania.

Polityka różnorodności

W Banku Pekao S.A. obowiązuje *Polityka różnorodności w odniesieniu do członków Rady Nadzorczej, członków Zarządu oraz osób pełniących Kluczowe Funkcje w Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna* wprowadzona w marcu 2016 r. Zarządzeniem Prezesa Zarządu Banku, która określa strategię w zakresie zarządzania różnorodnością, w tym zróżnicowania w odniesieniu do wyboru, członków Rady Nadzorczej, członków Zarządu oraz osób pełniących Kluczowe Funkcje w Banku.

Celem strategii różnorodności Banku, o której mowa w Polityce, jest zapewnienie wysokiej jakości realizacji zadań przez jego organy, poprzez wybór kompetentnych osób do pełnienia funkcji w Radzie Nadzorczej, Zarządzie oraz Kluczowych Funkcji w Banku, stosując w pierwszej kolejności obiektywne kryteria merytoryczne i uwzględniając korzyści wynikające z różnorodności.

Polityka, zgodnie z procesem legislacyjnym obowiązującym w Banku została uchwalona przez Zarząd Banku oraz zatwierdzona przez Radę Nadzorczą.

Polityka Doboru Kadr

Polityka Doboru Kandydatów do pełnienia funkcji członka Zarządu, Kluczowej Funkcji w Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna oraz do objęcia Stanowiska N-1 oraz Stanowiska N-2 wprowadzona w lutym 2016 r. Zarządzeniem Prezesa Zarządu Banku wprowadza wytyczne optymalnego i jednolitego procesu doboru kandydatów do pełnienia funkcji członka Zarządu, kluczowej funkcji w Banku oraz do objęcia stanowiska N-1 oraz Stanowiska N-2, tak aby zapewnić wykonywanie zadań związanych z realizacją planów i strategii biznesowej Banku, przez osoby posiadające niezbędną wiedzę, doświadczenie oraz umiejętności, a także cieszące się dobrą reputacją.

Jednocześnie polityka wskazuje, iż dobór kandydatów powinien być przeprowadzony w oparciu o jednolite standardy pozyskiwania i oceny kandydatów z uwzględnieniem dążenia do zapewnienia reprezentacji obu płci na liście rekomendowanych kandydatów i z zastrzeżeniem przepisów o równym traktowaniu w zakresie nawiązywania stosunku pracy.

Polityka, zgodnie z procesem legislacyjnym obowiązującym w Banku została uchwalona przez Zarząd Banku oraz zatwierdzona przez Radę Nadzorczą.

Polityka Równości Płci

Polityka Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna dotycząca równości płci wprowadzona w grudniu 2013 r. Zarządzeniem Prezesa Zarządu Banku określa wytyczne mające na celu zapewnienie pracownikom Banku możliwości zarządzania karierą, osiągnięcia sukcesu oraz oceny pracy na podstawie indywidualnych osiągnięć, bez względu na płeć.

Wytyczne w sprawie równości kobiet i mężczyzn określone w tej Polityce mają zastosowanie we wszystkich procesach kadrowych realizowanych przez Pion Zasobów Ludzkich (PZL). Polityka definiuje poniższe wytyczne:

- dążenie do zapewnienia reprezentacji obu płci w zewnętrznych procesach rekrutacyjnych, poprzez przygotowywanie list rekomendowanych kandydatów, które zawierają co najmniej jednego kandydata każdej płci,
- dążenie do zapewnienia reprezentacji obu płci w procesach nominacji wewnętrznych, poprzez przygotowanie list rekomendowanych kandydatów na stanowiska kierownicze, które zawierają co najmniej jednego kandydata każdej płci,

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2017 rok

- eliminowanie dyskryminujących kryteriów w zakresie płci podczas przygotowywania ofert pracy oraz zakresów obowiązków,
- poinformowanie partnerów zewnętrznych, działających w obszarach rekrutacji i szkoleń (agencje pracy tymczasowej, agencje pośrednictwa pracy, agencje pracy, publiczne agencje pracy/urzędy pracy, agencje head-hunterskie) o zakresie i treści wdrożonej Polityki oraz zaangażowaniu Banku w realizację jej celów,
- zapewnienie równych szans rozwoju zawodowego dla pracowników Banku (szkolenia, coachingu, mentoringu oraz innych działań rozwojowych w trakcie pracy), bez względu na płeć uwzględniając obowiązki służbowe, efektywność, potencjał zawodowy zgodnie z potrzebami organizacyjnymi, standardami i kryteriami Banku, określonymi odrębnymi przepisami wewnętrznymi,
- zapewnienie równego traktowania w zakresie wynagradzania i świadczeń dodatkowych, bez względu na płeć, w ramach określonych przez Politykę Wynagradzania Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna oraz inne bezwzględnie obowiązujące przepisy prawa w tym zakresie,
- promowanie równowagi życia zawodowego i prywatnego pracowników poprzez wykorzystanie możliwości stwarzanych przez odpowiednie regulacje w tym zakresie i dostępnych udogodnień takich jak:
 - oferowanie elastycznych modeli pracy (np. zatrudnienie w niepełnym wymiarze czasu pracy, itp.) w sposób zgodny z obowiązującymi przepisami prawa, w tym w szczególności: przepisami prawa pracy i ubezpieczeń społecznych oraz regulacjami wewnętrznymi i przy uwzględnieniu wymagań oraz potrzeb biznesowych i organizacyjnych,
 - wspieranie pracowników w trakcie i po zakończeniu długotrwałej nieobecności (np. po urlopie macierzyńskim/ojcowskim, urlopie bezpłatnym, chorobie i wszelkich innych długotrwałych nieobecnościach) przez: unikanie dyskryminacji w trakcie i po zakończeniu długotrwałej nieobecności, umożliwienie pracownikom pozostawania w kontakcie z firmą w czasie długotrwałej nieobecności oraz ułatwianie powrotu po długotrwałej nieobecności zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa, w tym w szczególności: przepisami prawa pracy i ubezpieczeń społecznych oraz regulacjami wewnętrznymi,
 - uwzględnienie zagadnień dotyczących równości płci w programach szkoleniowych, w tym między innymi dla kadry kierowniczej, programach adaptacyjnych oraz w innych formach szkolenia i komunikacji,
 - zapewnienie szkoleń dla dyrektorów komórek i jednostek organizacyjnych Banku oraz pracowników PZL w zakresie postanowień niniejszej Polityki.

Zgodnie z tą regulacją wszyscy pracownicy Banku są odpowiedzialni za promowanie kultury równouprawnienia oraz respektowanie postanowień dotyczących równości płci, jak również zgłaszania przypadków naruszenia niniejszej Polityki, zgodnie z *Polityką zgłaszania Naruszeń (whistleblowing) Banku Pekao S.A.*

Polityka antymobbingowa

Polityka antymobbingowa Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna wprowadzona w listopadzie 2009 r. Zarządzeniem Prezesa Zarządu Banku ustala zasady przeciwdziałania działaniom i zachowaniom o charakterze wskazującym na mobbing. To kolejna inicjatywa Banku w zakresie poszanowania różnorodności w Banku.

Wydanie *Polityki antymobbingowej Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna* wspiera budowanie przyjaznej atmosfery i relacji w miejscu pracy oraz właściwego stosunku do wszystkich interesariuszy Banku. Polityka ta wpisuje się także w przestrzeganie przepisów prawa oraz wartości korporacyjnych Banku zdefiniowanych w Karcie Zasad.

Bank Pekao S.A. w żaden sposób nie toleruje jakichkolwiek działań lub zachowań o charakterze mobbingu w stosunku do Pracowników a wobec ich sprawców są niezwłocznie wyciągane stosowne konsekwencje. Zgodnie z zapisami tej regulacji każde zgłoszenie rozpatruje Komisja Antymobbingowa, organ kolegialny powoływany przez pracodawcę do rozpatrywania skarg o mobbing.

Pion Zasobów Ludzkich jest zobowiązany co najmniej raz w roku, w terminie do końca I kwartału przedłożyć Zarządowi Banku informację o realizacji Polityki w roku poprzednim.

Niefinansowe wskaźniki efektywności za 2017 rok: w ramach tej regulacji zgłoszono i rozpatrzono 2 sprawy.

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2017 rok

Institucja Rzeczników Karty Zasad

Praktycznym przełożeniem funkcjonowania wartości Karty Zasad na konkretne sytuacje i relacje w miejscu pracy jest *System Wartości*. Podstawą funkcjonowania *Systemu Wartości* jest działalność Rzeczników Karty Zasad – niezależnych, doświadczonych, emerytowanych menedżerów, byłych pracowników Banku, którym pracownicy mogą zgłaszać zachowania niezgodne z korporacyjnymi wartościami.

W styczniu 2017 r. w Banku Pekao S.A. wprowadzono Zarządzeniem Prezesa Zarządu nową regulację - *Zasady i tryb działania Rzeczników Karty Zasad przy rozpatrywaniu zgłoszeń pracowników Banku o naruszenie wartości Karty Zasad*, która określa działania jakie mogą być podjęte przez pracowników oraz Rzeczników Karty Zasad celem rozpatrzenia zgłoszeń pracowników Banku o naruszenie wartości Karty Zasad, a także zasady organizacji spotkań Rzeczników z pracownikami. Celem tej regulacji jest kształtowanie w Banku wysokiej jakości zasad współżycia społecznego, o których mowa w art.94 pkt. 10 Kodeksu pracy.

Zgodnie z tą regulacją pracownicy mogą zgłaszać się do Rzeczników Karty Zasad w przypadku zaobserwowania lub osobistego doświadczenia zachowań niezgodnych z wartościami Karty Zasad. Rzecznicy są dla Pracowników mężami zaufania, ponieważ obowiązuje ich zasada poufności i dyskrecji. Zadaniem Rzeczników jest pomoc w rozwiązywaniu problemów wynikających z naruszenia wartości. Po otrzymaniu zgłoszenia Rzecznicy podejmują stosowne działania w celu pojednania skonfliktowanych stron i naprawy relacji, przy wykorzystaniu dostępnych narzędzi, takich jak spotkanie, czy też sygnalizacja, w celu znalezienia rozwiązania problemu, ustalenia dalszego postępowania i jego implikacji dla przyszłości.

W 2017 roku Rzecznicy Karty Zasad kontynuowali spotkania z pracownikami Banku, których celem było przybliżenie pracownikom „Systemu Wartości” oraz pracy Rzeczników Karty Zasad. W 2017 roku odbyło się 27 spotkań z pracownikami oddziałów i spółek zależnych Banku. Ponadto Rzecznicy spotykali się z pracownikami, oraz rozmawiali telefonicznie wskazując różne możliwości rozwiązywania problemów.

Rzecznicy corocznie składają Zarządowi Banku informację o interwencjach podjętych w roku poprzednim, wraz z rekomendacjami dotyczącymi działań na kolejny rok. Informacja zawiera jedynie ogólne opisy zgłaszanych naruszeń, z zachowaniem zasady poufności.

Dotychczas, według stanu na 31 grudnia 2017 roku, od momentu uruchomienia programu do Rzeczników Karty Zasad zgłoszono łącznie 287 przypadków naruszenia wartości Karty Zasad.

NIEFINANSOWE WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI ZA 2017 ROK	
Rzecznicy Karty Zasad: liczba zgłoszonych spraw	14
Rzecznicy Karty Zasad: liczba rozpatrzonych i zamkniętych spraw	12

Działania promujące różnorodność

W Banku Pekao S.A. realizowanych jest szereg inicjatyw proponujących wspieranie różnorodności, adresowanych do wszystkich pracowników, w tym do zgłaszania swoich inicjatyw i aktywnego korzystania z już istniejących projektów. Celem nadrzędnym jest:

- pełne wykorzystanie potencjału wszystkich pracowników Banku w procesie zarządzania kapitałem intelektualnym firmy oraz budowaniu kultury organizacyjnej opartej na dzieleniu się wiedzą i doświadczeniem,
- wzrost zaangażowania i satysfakcji Pracowników we wszystkich grupach wiekowych,
- udoskonalenie strategii zarządzania ludźmi w organizacji poprzez rozwój przywództwa,
- rozwój organizacji przyjaznej Pracownikowi.

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2017 rok

Do inicjatyw tych należą:

- warsztaty promujące wśród pracowników różnorodność stylów działania i komunikacji, na których omawiane są typy osobowości i wynikające z tego różnice w procesie komunikacji, budowania relacji oraz preferowanych sposobach działania. W warsztatach wzięło udział ponad 1200 pracowników Banku.
- szkolenia dla menadżerów „Zarządzanie różnorodnym zespołem”. Ich celem jest dostarczenie menedżerom wiedzy w zakresie zarządzania różnorodnością, zwrócenie uwagi na różnorodne potrzeby i sposoby motywacji pracowników w zależności od wieku, doświadczenia, posiadanych kompetencji i umiejętności. Na szkoleniu omawiane jest zarządzanie różnorodnością, wyzwania stojące przed menedżerami zarządzającymi różnorodnym zespołem, przy uwzględnieniu różnic pokoleniowych, zróżnicowanego doświadczenia podległych pracowników oraz ich indywidualnych potrzeb i motywatorów. W szkoleniach wzięło udział ponad 250 menedżerów Banku.
- działania wspierające rozwój kobiet na stanowiskach menedżerskich; w Banku podejmowane są także inicjatywy mające na celu wzmocnienie zróżnicowanego przywództwa, również pod względem płci. W tym celu został przygotowany dla kobiet menedżerek warsztat „Buduj swoją markę”, mający na celu uświadomienie kobietom jak ważny w zarządzaniu karierą jest aspekt budowania autorytetu. Na stronach intranetowych Banku przygotowano ponadto odrębną sekcję „Liderki na Bank”, która m.in. przybliży niezwykle historie kobiet - menedżerek Banku, które z sukcesem zrealizowały stawiane sobie cele zawodowe.
- kontynuowano projekt Klimat Zespołu, który jest procesem realizowanym w ramach zespołów i ma na celu wzmocnienie zaangażowania pracowników, poprzez wdrożenie działań poprawiających atmosferę pracy. Projekt Klimat Zespołu polega m.in na przeprowadzeniu anonimowego badania ankietowego, które odnosi się do atmosfery pracy, indywidualnego angażowania pracowników w ramach Zespołów, a także zawiera pytania o rekomendacje dotyczące możliwych usprawnień funkcjonowania danego Zespołu. Celem przeprowadzanych działań w ramach tego projektu jest wzrost zaangażowania pracowników oraz ich satysfakcji z panującej atmosfery w miejscu pracy. W 2017 roku ponad 400 pracowników z 15 jednostek organizacyjnych Banku było objętych tym projektem.
- sesje Development Center - ich celem jest diagnoza kompetencji pracowników w kontekście ich dalszego rozwoju. W metodzie tej jako czynnik wspierający rozwój pracownika wykorzystywana jest przede wszystkim siła informacji zwrotnej. Uczestnicy projektu już w trakcie sesji - na bieżąco po każdym zadaniu i bezpośrednio od doświadczonych Biznes Liderów - uzyskują informacje na temat swoich mocnych stron i obszarów wymagających poprawy. Na koniec procesu otrzymują także podsumowanie oceny kompetencji w formie raportu i rozmowy dotyczącej dalszego planu rozwoju z udziałem osoby z Pionu Zasobów Ludzkich i przełożonego. Do roku 2017 z takiej formy rozwoju i dzielenia się wiedzą skorzystało 550 pracowników Banku.
- mentoring - partnerska relacja, zorientowana na odkrywanie i rozwijanie potencjału pracowników/mentorowanych oraz wymianę wiedzy i doświadczeń. Realizowany jest przez spotkania i rozmowy podczas, których mentor – osoba o uznanej pozycji i sukcesach zawodowych w Banku inspiruje, kierkuje i wykorzystuje dostępne narzędzia do rozwoju swoich podopiecznych. Mentorowani – zazwyczaj są to osoby stawiające swoje pierwsze kroki w roli lidera zespołu w ten sposób poznają siebie i organizację, rozwijają swoją samoświadomość, budują wizję swojej roli w Banku. Proces ten wzmocnia motywację oraz dostarcza satysfakcji z realizowanych celów. W programie tym wzięło udział do tej pory blisko 450 osób – mentorów i mentorowanych.

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2017 rok

Komunikacja działań realizowanych na rzecz różnorodności

Informacje na temat działań realizowanych w ramach wspierania różnorodności są dostępne na portalu intranetowym Banku.

Na stronach dla menedżerów – „Zarządzanie różnorodnością”, osoby kierujące pracą zespołów znajdują szereg wskazówek i porad jak zarządzać różnorodnym zespołem oraz jak tworzyć przyjazne środowisko pracy (Przewodnik Zarządzania Różnorodnością, Podręcznik – rozmowy menedżerskie”, jak również opis obowiązujących w tym temacie regulacji wewnętrznych.

Natomiast na stronach dedykowanych wszystkim pracownikom dostępne są informacje poświęcone tematowi różnorodności w tym różnic międzypokoleniowych, wynikających z kwestii płci czy godzenia roli pracownika z rolą rodzica. Pracownicy mają także możliwość zapoznania się z wieloma inspirującymi artykułami na ten temat, a także mogą podzielić się z innymi swoimi różnorodnymi doświadczeniami i pasjami.

Z myślą o uaktywnieniu pracowników w tym obszarze uruchomiono skrzynkę mailową dedykowaną zbieraniu pomysłów związanych z różnorodnością.

Szkolenia i rozwój

Szkolenia i rozwój zawodowy

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

Podstawową regulacją wewnętrzną określającą ten obszar jest *Polityka Szkoleń oraz podnoszenia kwalifikacji zawodowych Pracowników Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna*, w ramach której zdefiniowano także procedury odnoszące się do przebiegu procesów związanych z uczestnictwem pracowników w poszczególnych formach podnoszenia kwalifikacji zawodowych, takie jak:

- procedura szkoleń grupowych klasowych,
- procedura szkoleń indywidualnych krajowych,
- procedura indywidualnych kursów językowych,
- badanie potrzeb szkoleniowych,
- studia podyplomowe i MBA,
- procedura szkoleń grupowych e-learning.

W 2017 roku Bank uruchomił kolejne edycje usystematyzowanego programu rotacji, który pozwala na bezpośredni przepływ wiedzy specjalistycznej pomiędzy ekspertami. W 2017 roku główne priorytety szkoleniowe Banku obejmowały:

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

Wzmocnienie wiedzy produktowej i sprzedażowej pracowników Banku

Bank realizował projekty szkoleniowe wspierające pracowników we właściwym sposobie dystrybucji produktów bankowych, w tym produktów z obszaru bancassurance. We współpracy z NBP wdrożono system szkoleń kaskadowych dedykowany nowym zabezpieczeniom banknotów, a także kontynuowano program wprowadzenia do obiegu nowego banknotu o nominale 500 zł. Opracowano i wdrożono także dedykowane programy szkoleniowe dla pracowników zajmujących się pozyskiwaniem nowych klientów oraz obsługą dotychczasowych klientów.

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2017 rok

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 2017 roku Bank zrealizował tylko w formie szkoleń klasowych ponad 183 tys. godzin szkoleń synchronicznych (klasowych i wirtualnych klas), w których uczestniczyło prawie 10,5 tys. pracowników, co świadczy o skutecznym wdrażaniu wymaganych regulacji i trosce o dobro klienta. Dodatkowo do szkoleń klasowych Bank zrealizował szereg kursów w formie e-learningu, w tym dedykowane projekty szkoleniowe poświęcone nowo wdrażanym regulacjom, takim jak. Dyrektywa Hipoteczna oraz MiFiD 2.

Programy i inicjatywy rozwojowe

W 2017 roku zrealizowano programy i inicjatywy rozwojowe dla pracowników Banku mające na celu zapewnienie wsparcia w zakresie rozwoju kompetencji interpersonalnych i menedżerskich. Priorytetem programów rozwojowych w Banku jest identyfikacja, przegląd, weryfikacja i rozwój obecnych i przyszłych liderów.

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

- Roczny proces oceny kadry menedżerskiej oraz planowania i realizacji aktywności rozwojowych, w którym w 2017 roku wzięło udział 627 osób,
- Roczny proces wsparcia rozwoju zawodowego oraz oceny potencjału i osiągnięć zawodowych, służący zarządzaniu i rozwojowi talentów w Banku, w którym wzięły udział 133 osoby, wybrane w ramach procesu rekrutacji adresowanego do wszystkich pracowników Banku,
- Plany Sukcesji, które są kluczowymi wynikami wyżej wymienionych procesów i mają fundamentalne znaczenie dla zapewnienia ciągłości zatrudnienia na strategicznych stanowiskach, realizacji długoterminowych projektów i minimalizacji ryzyka operacyjnego,
- Roczny system oceny - proces oceny pracowników Banku, który obejmuje ocenę kompetencji, potencjału, planowanie indywidualnego rozwoju oraz celów biznesowych. W 2017 roku w tym procesie wzięło udział 13 883 pracowników.

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

- Sesje Development Centre, badania indywidualnego stylu działania i komunikacji oraz ocenę 180/360 - narzędzia diagnostyczne, które pozwalają zidentyfikować mocne strony pracowników oraz ich obszary do rozwoju,
- Mentoring oraz Coaching – działania dedykowane wybranym pracownikom, które mają na celu poszerzenie perspektyw biznesowych i zebranie nowych doświadczeń zawodowych.
- Action Learning - metoda pracy zespołowej, skoncentrowana na poszukiwaniu kreatywnych rozwiązań dla postawionych przed zespołem wyzwań przy jednoczesnym rozwoju uczestników w zakresie kompetencji interpersonalnych i przywódczych

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2017 rok

Programy stażowe i praktyki

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

- UniChallenge - dwuletni program stażowy adresowany do utalentowanych studentów ostatnich lat studiów magisterskich oraz absolwentów. 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.

	NIEFINANSOWE WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI ZA 2017 ROK							OGÓLEM
	PŁEĆ		FUNKCJA		WIEK			
	KOBIETY	MĘŻCZYŹNI	MENADŻEROWIE	PRACOWNICY	< 30	30-50	> 50	
Średnia liczba godzin szkoleniowych w roku przypadająca na pracownika	24,36	23,89	30,95	23,20	80,42	26,61	18,34	24,26

Polityka wynagrodzeń

Polityka wynagradzania

Strategia wynagradzania, opracowana zgodnie ze standardami działalności i wartościami leżącymi u podstaw misji Banku, jest odzwierciedlona w regulacjach wewnętrznych i stanowi czynnik pozwalający budować i chronić reputację Banku oraz tworzyć trwałe wartości dla wszystkich interesariuszy. Kluczową regulacją w tym obszarze jest *Polityka Wynagradzania Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna*, której ostatnia aktualizacja weszła w życie Zarządzeniem Prezesa Zarządu w grudniu 2016 roku. Polityka ta odzwierciedla misję i wartości w podejściu Banku do systemów wynagradzania, w tym:

- definiuje filary wynagradzania, zarządzanie strukturą, procesami korporacyjnymi i organizacyjnymi,
- potwierdza wymagania zgodności przyjętych systemów wynagradzania z powszechnie obowiązującym prawem,
- określa zasady monitorowania praktyk rynkowych oraz podejście do zagadnienia systemów wynagradzania zapewniających trwałość funkcjonowania Banku.

Struktura wynagradzania zapewnia bezpośrednie powiązanie pomiędzy wynagrodzeniem a wynikami poprzez gwarantowanie stabilności finansowej oraz poziomów wynagrodzenia zmiennego odpowiednich do możliwości finansowych Banku, ustanowienie pułapów wynagrodzenia opartego o wyniki oraz opracowanie systemów motywacyjnych przewidujących minimalne poziomy wyników Banku, poniżej których premia nie jest wypłacana. Wynagrodzenie zmienne obejmuje wszystkie składniki wynagrodzenia, których przyznanie uzależnione jest od wyniku, a jego wypłata jest bezpośrednio uzależniona od osiągnięć indywidualnych oraz wyników osiągniętych przez Bank i dostosowanych do ryzyka.

Trwałe wyniki przyczyniające się do tworzenia długoterminowej wartości dla interesariuszy odnoszą się do rzeczywistych osiągniętych wyników oraz sposobu ich osiągania, mając na uwadze pomiar wyników spójny z interesami akcjonariuszy i zasadami dochodowości w oparciu o bezpieczny poziom ryzyka, zrównoważone praktyki zarządzania ryzykiem oraz wielowymiarową analizę wyników i jakości działania.

W celu zapewnienia konkurencyjności struktur wynagradzania, a także ich przejrzystości oraz efektywnego i sprawiedliwego systemu wynagradzania, Bank prowadzi monitoring trendów rynkowych w zakresie form wynagradzania oraz poziomu wynagrodzeń oferowanych na rynku. Decyzje dotyczące systemu wynagradzania w Banku podejmowane są z uwzględnieniem posiadanych danych o trendach rynkowych w obszarze wynagrodzeń stałych, jak również systemów motywacyjnych. Dane takie pozyskiwane są od ogólnopolskich lub międzynarodowych firm doradczych oferujących analizy sektora finansowego. Na poziomie jednostek organizacyjnych Banku dokonywana jest dodatkowo analiza porównawcza w celu zapewnienia spójności wynagradzania w poszczególnych obszarach.

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

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2017 rok

Każdego roku opracowywany jest raport z funkcjonowania Polityki Wynagrodzeń w Banku, który następnie przedstawiany jest na posiedzeniu Walnego Zgromadzenia Banku wszystkim akcjonariuszom w celu dokonania oceny, czy funkcjonowanie obowiązującej w Banku Polityki Wynagrodzeń sprzyja rozwojowi i bezpieczeństwu działania Banku.

Systemy motywacyjne

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

Najwyższa kadra kierownicza objęta jest systemem zmiennego wynagradzania, dedykowanym osobom mającym istotny wpływ na profil ryzyka Banku. Celem systemu jest wspieranie realizacji strategii Banku oraz ograniczanie nadmiernego ryzyka i konfliktów interesów. W ramach systemu uczestnik może otrzymać wynagrodzenie zmienne w oparciu o koncepcję puli bonusowej. System zapewnia kompleksowy pomiar realizacji wyników na poziomie indywidualnym, jednostki organizacyjnej oraz wyników całego Banku, z uwzględnieniem oceny zgodności postępowania uczestnika z przepisami prawa oraz przyjętymi przez Bank standardami. Dla wzmocnienia dbałości o budowę trwałej wartości Banku w długim horyzoncie w ramach systemu co najmniej 50% premii realizowane jest w akcjach fantomowych opartych o wartość akcji Banku oraz co najmniej 40% premii podlega odroczeniu i wypłacana jest po zakończeniu okresu oceny za jaki przysługuje.

System zmiennych składników wynagrodzeń jest opracowywany przez Pion Zasobów Ludzkich, przy zaangażowaniu i udziale pozostałych jednostek organizacyjnych Banku, w tym Departamentu Prawnego, Departamentu Zgodności, Pionu Zarządzania Ryzykami, Pionu Finansowego oraz przy konsultacji Departamentu Audytu Wewnętrznego. Ma to na celu zapewnienie zgodności z regulacjami, statutem Banku oraz normami postępowania etycznego lub innymi standardami postępowania, które mają zastosowanie do Banku, w taki sposób, że ryzyka prawne, zgodności i reputacyjne w większości powiązane z relacjami z klientami są w należyty sposób kontrolowane i zarządzane.

System MBO obejmuje pracowników zatrudnionych na podstawie kontraktu menedżerskiego i dotyczy w szczególności stanowisk obsługi klienta oraz stanowisk menedżerskich mających znaczący wpływ na osiąganie zaplanowanych celów komercyjnych Banku. W ramach systemu MBO pracownicy otrzymują do realizacji indywidualne zadania, które wynikają z przyjętego na dany rok planu finansowego i kluczowych celów Banku, od poziomu realizacji tych zadań uwarunkowana jest wysokość premii rocznej.

System oparty na postanowieniach Zakładowego Układu Zbiorowego Pracy (ZUZP) ma zastosowanie do wszystkich pracowników, którzy są nim objęci. Zgodnie z postanowieniami ZUZP podstawą systemu jest premia kwartalna, która ma charakter uznaniowy, a jej wysokość jest uzależniona od oceny wyników pracy pracownika i poziomu zaangażowania oraz osiągniętych rezultatów przez Bank w danym roku, a także nagroda motywacyjna, która jest przyznawana za szczególne osiągnięcia w pracy zawodowej.

Zarządzanie ścieżkami kariery i rekrutacją

Zarządzanie ścieżkami kariery i rekrutacją

Bank Pekao S.A., jako rzetelny i odpowiedzialny pracodawca w kompleksowy sposób podchodzi do zagadnień związanych z rekrutacją pracowników Banku, zarówno wewnętrzną jak i zewnętrzną, oraz zapewnia wsparcie w systematycznym rozwoju zatrudnionych osób.

Podstawową regulacją w tym zakresie jest *Procedura rekrutacji zewnętrznej i wewnętrznej*, której ostatnia aktualizacja została wdrożona w styczniu 2017 r. Regulacja pozwala na zagwarantowanie optymalnego i jednolitego procesu doboru osób do wykonywanych zadań zgodnie z polityką personalną oraz planami i strategią biznesową Banku. Procedura reguluje proces rekrutacji na stanowiska objęte Zakładowym Układem Zbiorowym Pracy oraz Systemem MBO na stanowiska od poziomu N-3 włącznie. Rekrutacja na stanowiska powyżej poziomu N-3 odbywa się zgodnie z odrębnymi procedurami, w tym przede wszystkim z *Polityką Doboru Kandydatów do pełnienia funkcji członka Zarządu, Kluczowej Funkcji w Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna oraz do objęcia Stanowiska N-1 oraz Stanowiska N-2* wprowadzoną w lutym 2016 r. Zarządzeniem Prezesa Zarządu Banku.

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2017 rok

Proces rekrutacji jest każdorazowo ukierunkowany na identyfikację oraz weryfikację najlepszego kandydata spełniającego wymagania stanowiskowe określone w Nawigаторze Kariery, jak również w zapotrzebowaniu na rekrutację, posiadającego właściwą postawę zgodną z Kartą Zasad oraz Kodeksem Postępowania Grupy Pekao, jak również kompetencje kluczowe z punktu widzenia organizacji zgodnie z obowiązującym w Banku Modelem Kompetencji.

Ścieżki kariery

Ścieżki kariery pracowników Banku budowane są w oparciu o wieloaspektową ocenę i analizę ich potencjału. Na tej podstawie przewiduje się, w jakim kierunku i w jakim czasie dany pracownik może zmienić stanowisko. Misją Programu Ścieżki Kariery realizowanego w Banku jest zapewnienie pracownikom możliwości ciągłego rozwoju zawodowego i samorealizacji, przy wykorzystaniu w pracy swoich zdolności i preferencji zawodowych, z korzyścią dla siebie i Banku.

Bank dokłada starań, aby proces rekrutacji realizowany był z zachowaniem najwyższych standardów. Bank wypracował wewnętrzny *Kodeks Dobrych Praktyk w Rekrutacji*, który zawiera kluczowe wskazówki, jakimi kierujemy się w realizacji poszczególnych projektów.

Główne korzyści wynikające z Programu Ścieżki Kariery to:

- ułatwienie pracownikom poszukiwania kierunków rozwoju,
- zdefiniowane, jasne i przejrzyste możliwości rozwoju,
- znajomość wymagań, które należy spełnić, aby być brany pod uwagę przy awansach,
- kontrolowanie własnego rozwoju, wyznaczanie krótko i długoterminowych celów rozwojowych,
- zmniejszenie niepewności związanej z rozwojem zawodowym pracownika
- poszerzenie wiedzy o organizacji,
- zapewnienie transferu wiedzy i doświadczeń pomiędzy pracownikami.

Model Kompetencji.

Model ten definiuje kompetencje - wiedzę, umiejętności i postawy - przejawiające się w zachowaniach i wpływające na osobistą efektywność pracowników. Kompetencje w sposób przejrzysty określają, jaki Bank chcemy tworzyć i opisują, jak powinniśmy działać, aby zapewnić efektywność pracy własnej, jak również osiągać wymierne rezultaty dla Banku. Model obejmuje następujące kompetencje:

- MY Pekao - Razem możemy więcej,
- WYNIKI - Wytrwale dążymy do realizacji celu,
- REPUTACJA - Budujemy i dbamy o wizerunek Banku,
- ASPIRACJE - Możemy osiągnąć wszystko,
- PODZIWIW - Działamy tak, aby wzbudzić zachwyt i uznanie Klienta.

Model Kompetencji jest podstawą do przeprowadzenia corocznej oceny postaw pracowników (SOOP), zaplanowania ich ścieżek rozwoju i doskonalenia umiejętności w określonych obszarach. Z myślą o rozwoju pracowników wdrożony został Przewodnik Rozwojowy, który zawiera propozycje działań rozwojowych przypisanych do każdej z kompetencji. Narzędzie to inspiruje do samodoskonalenia oraz wspiera proces planowania rozwoju dla wszystkich pracowników.

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2017 rok

Bank Pekao S.A. udostępnił ponadto odrębne narzędzie, tzw. Nawigator Kariery, który dostarcza kompleksowych informacji, na temat:

- prezentacji typowych przejść pomiędzy stanowiskami,
- modelowych wymagań dla każdego stanowiska,
- wskazówek dotyczących tworzenia indywidualnych planów i propozycji działań rozwojowych,
- dodatkowych czynników branych pod uwagę przy awansie.

Ocena okresowa pracowników

W Banku realizowany jest proces oceny okresowej (SOOP), który stanowi podsumowanie rezultatów pracy minionego roku przez przełożonego poprzez ocenę pracy i przeprowadzenie rozmowy podsumowującej, opartej na dialogu przełożonego z pracownikiem.

Bezpośrednie korzyści wynikające z procesu to:

- otrzymanie jasnych i pełnych informacji na temat tego jak przełożony postrzega pracę i realizację zadań przez pracowników,
- możliwość dokładnego określenia oczekiwań ze strony przełożonego na temat zadań pracowników i sposobu ich realizacji,
- możliwość porozmawiania z przełożonym na temat aspiracji zawodowych pracowników i ścieżki kariery oraz określenie planu rozwoju.

Informacje pochodzące z procesu SOOP są podstawą zarządzania zasobami ludzkimi w procesach rekrutacji wewnętrznej i planowania działań rozwojowych w stosunku do pracowników, a także przy proponowaniu udziału w strategicznych projektach Banku.

Ponadto w trakcie roku realizowany jest proces kwartalnej i śródrocznej informacji zwrotnej. Bieżąca informacji zwrotna jest okazją do przekazania informacji wspierających rozwój zawodowy pracowników i osiąganie sukcesów w realizacji zadań wynikających z zakresu obowiązków, a także celów i zadań indywidualnych oraz zespołowych.

	NIEFINANSOWE WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI ZA 2017 ROK							OGÓLEM
	PŁEĆ		FUNKCJA		WIEK			
	KOBIETY	MĘŻCZYŹNI	MENADŻEROWIE	PRACOWNICY	< 30	30 - 50	> 50	
Procent pracowników otrzymujących regularne oceny swoich wyników oraz informacje dotyczące rozwoju zawodowego	93%	83%	69%	96%	82%	97%	84%	91%

Warunki zatrudnienia i pracy

Warunki zatrudnienia i pracy regulują w Banku Pekao S.A. wewnętrzne akty prawne, w tym przede wszystkim: *Zakładowy Układ Zbiorowy Pracy*, indywidualne umowy o pracę / kontrakty menadżerskie, oraz *Regulamin Pracy*.

Zakładowy Układ Zbiorowy Pracy

Zakładowy Układ Zbiorowy Pracy Banku Pekao S.A. (ZUZP) określa zasady polityki kadrowo – płacowej Banku, w tym zasady i warunki wynagradzania pracowników Banku oraz zasady przyznawania innych świadczeń związanych z pracą, w tym m.in.:

- zasady polityki kadrowej,
- czas pracy,
- zasady polityki płacowej,
- wynagrodzenie zasadnicze,

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2017 rok

- fundusz premiiowy,
- fundusz nagród motywacyjnych,
- bonusy,
- odprawy emerytalne i rentowe.

Aktualnie obowiązujący *Zakładowy Układ Zbiorowy Pracy* został zawarty w dniu 15 grudnia 2005 r. między Bankiem Polska Kasa Opieki S.A. a zakładowymi organizacjami związkowymi działającymi w Banku.

W świetle prawa pracy Bank Pekao S.A. jest jednym pracodawcą, u którego warunki wynagradzania oraz przyznawania innych świadczeń związanych z pracą regulowane są przez *Zakładowy Układ Zbiorowy Pracy* (z dnia 15 grudnia 2005 roku w późniejszych zmianami) oraz dla pracowników wyłączonych z ZUZP, dla których warunki wynagradzania oraz przyznawania innych świadczeń związanych z pracą regulowane na podstawie indywidualnych kontraktów menadżerskich (umowy o pracę).

Regulamin Pracy

Regulamin Pracy ustala organizację i porządek w procesie pracy w Banku Pekao S.A., oraz określa związane z tym prawa i obowiązki Banku i jego pracowników. Aktualnie obowiązujący *Regulamin Pracy* został wprowadzony w maju 2014 r. Zarządzeniem Prezesa Zarządu Banku. Regulamin obowiązuje wszystkich Pracowników Banku Pekao S.A. bez względu na rodzaj wykonywanej pracy i zajmowanego stanowiska oraz bez względu na podstawę nawiązania stosunku pracy. Nowy *Regulamin Pracy* w szczególności:

- doprecyzowuje podstawowe obowiązki pracowników oraz Banku,
- wskazuje stosowane w Banku systemy czasu pracy oraz godziny rozpoczęcia i zakończenia pracy,
- ustala zasady ewidencji czasu pracy w Kadrowym Eko Koncie, harmonogramy czasu pracy na okresy miesięczne w okresach rozliczeniowych,
- reguluje kwestię szkoleń z zakresu bhp, badań pracowniczych, informowania pracowników o zagrożeniach środowiska pracy, ustala zasady przydziału odzieży roboczej i ochronnej,
- reguluje kwestię dofinansowania do okularów korygujących wzrok,
- wprowadza wymogi: przestrzegania Kodeksu Postępowania Grupy Pekao oraz zasad opisanych w Kodeksie Etyki Bankowej.

Informacje dodatkowe

Bank adekwatnie do przepisów prawa pracy nie różnicuje sytuacji pracowników ze względu na rodzaj umowy o pracę lub zatrudnienie w pełnym lub niepełnym wymiarze czasu pracy. Bank zapewnia pracownikom równe traktowanie, rozwój osobisty i zawodowy, szacunek i respektowanie swobód obywatelskich. Dodatkowo w Banku obowiązuje *Polityka Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna dotycząca równości płci*, której celem jest zapewnienie pracownikom Banku możliwości zarządzania karierą, osiągnięcia sukcesu oraz oceny pracy na podstawie indywidualnych osiągnięć, bez względu na płeć.

W Banku w roku 2017 nie zgłoszono przypadków dyskryminacji. Bank adekwatnie do przepisów prawa pracy zapewnia równe traktowanie w zatrudnieniu wszystkich pracowników, w zakresie: nawiązywania i rozwiązywania stosunków pracy, warunków zatrudnienia, awansowania oraz dostępu do szkoleń w celu podnoszenia kwalifikacji zawodowych, w szczególności ze względu na płeć, wiek, niepełnosprawność, rasę, religię, narodowość, przekonania polityczne, przynależność związkową, pochodzenie etniczne, wyznanie, orientację seksualną, a także ze względu na zatrudnienie na czas określony lub nieokreślony albo w pełnym lub niepełnym wymiarze czasu pracy. Adekwatne przepisy w tym zakresie a dotyczące wymaganych zachowań pracowników i menadżerów znajdują się regulacjach wewnętrznych Banku.

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2017 rok

W Banku Pekao S.A. nie są stosowane dodatkowe, poza powszechnie obowiązującymi, systemy zabezpieczenia emerytalnego. Bank jako pracodawca w pełni wypełnia obowiązki wynikające z powszechnego systemu emerytalnego nie zalegając z należnymi składkami odprowadzanymi z wynagrodzeń pracowników oraz składkami pracodawcy. W Banku, na mocy zawartego *Zakładowego Układu Zbiorowego Pracy* stosowane są dodatkowe odprawy emerytalne i rentowe dla pracowników nabywających uprawnienia do świadczeń z powszechnego ubezpieczenia emerytalno-rentowego.

Bank stosuje okresy wypowiedzenia wynikające z kodeksu pracy lub z zapisów wynikających z umów o pracę, które to zapisy nie są mniej korzystne niż wynikające z prawa pracy. Konsultacje w Banku w zakresie wypowiedzenia umów o pracę są realizowane zgodnie z obowiązującymi w Polsce przepisami. Co do praktyki z 2017 roku zazwyczaj w Banku stosowano 1 lub 3 miesięczne okresy wypowiedzenia.

Stosunki ze związkami zawodowymi oraz poszanowanie prawa wolności do zrzeszania się

Bank szanuje wolność zrzeszania się pracowników i prowadzi dialog z przedstawicielstwami pracowniczymi, tj. organizacjami związków zawodowych oraz Radą Pracowników Banku, oparty na poszanowaniu słuszych interesów stron. Bank dokumentuje prowadzony dialog społeczny, oraz udostępnia organizacjom związków zawodowych i Radzie Pracowników dedykowane im strony intranetowe celem komunikacji z pracownikami.

Relacje z organizacjami związków zawodowych

W 2017 roku współpraca Banku z organizacjami związków zawodowych w zakresie konsultacji, negocjacji i uzgodnień prowadzona była w trybie i na zasadach określonych przepisami prawa pracy, z poszanowaniem interesów stron i zasad dialogu społecznego. W roku 2017 roku odbyło się 13 spotkań Banku z organizacjami związków zawodowych, których tematyką były sprawy pracownicze, regulacje wewnątrzzakładowego prawa pracy, ustalenia zasad wykorzystania *Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych* oraz inne tematy dotyczące zbiorowych praw pracowniczych. Organizacje związków zakładowych mają możliwość umieszczania na stronach intranetowych Banku swoich biuletynów i informacji dotyczących ważnych spraw pracowniczych, w tym dialogu prowadzonego z pracodawcą.

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 2017 roku przedmiotem rozmów z Radą Pracowników były kwestie określone przepisami prawa a współpraca odbywała się z poszanowaniem wzajemnych uprawnień stron. Informacje ze spotkań Rady Pracowników z pracodawcą zamieszczane są w formie komunikatów na stronach intranetowych dostępnych dla wszystkich pracowników Banku.

NIEFINANSOWE WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI ZA 2017 ROK	
Liczba organizacji związkowych działających w Banku Pekao S.A.	9
Liczba członków Rady Pracowników Banku Pekao S.A. na kadencję 2015-2019	7 osób
Uzwiązkowienie w Banku Pekao S.A.	58%
Liczba dni straconych z powodu strajku	0

Zdrowie i bezpieczeństwo w pracy

Bank Pekao S.A. jako instytucja świadoma odpowiedzialności za bezpieczeństwo i ochronę zdrowia pracowników zobowiązany jest przede wszystkim do:

- zapobiegania wypadkom przy pracy, chorobom zawodowym oraz zdarzeniom potencjalnie wypadkowym, wykorzystując między innymi postęp techniczny i organizacyjny,
- spełnienia wymagań zawartych w przepisach prawnych oraz innych wymagań dotyczących Banku,
- dążenia do stałej poprawy stanu bezpieczeństwa i higieny pracy,
- udziału w dokumentowaniu i aktualizacji oceny ryzyka zawodowego,

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2017 rok

- doskonalenia działań w zakresie bezpieczeństwa i higieny pracy celem uniknięcia strat spowodowanych wypadkami przy pracy,
- podnoszenia kwalifikacji oraz zwiększenia zaangażowania pracowników w działania na rzecz bezpieczeństwa i higieny pracy,
- zapewnienia niezbędnych środków technicznych, finansowych oraz kompetentnego personelu do realizacji ustalonych zadań w zakresie bezpieczeństwa i ochrony zdrowia pracowników.

Podstawową regulacją w zakresie bezpieczeństwa Pracowników jest wprowadzony w dniu 2 grudnia 2013 r. Zarządzeniem Prezesa Zarządu *Tryb postępowania przy rzeczywistych i potencjalnych zagrożeniach oraz zadania wynikające z przepisów dotyczących bezpieczeństwa i higieny pracy w Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna*.

Najważniejszym obowiązkiem służby BHP jest kontrola warunków, w jakich jest świadczona praca, w szczególności z uwzględnieniem: organizacji procesów pracy i ich wpływu na warunki pracy oraz stanu technicznego pomieszczeń pracy, w tym zgłaszanie wniosków dotyczących wymagań bezpieczeństwa i higieny pracy, a także udział w przekazywaniu do użytkowania przebudowywanych obiektów.

Badając różne aspekty pracy służba BHP ma znaczący udział w dokonywaniu oceny ryzyka zawodowego. Proces ma na celu stwierdzenie jakie zagrożenia w środowisku pracy mogą być powodem urazu lub pogorszenia się stanu zdrowia pracownika i czy zagrożenia te można wyeliminować, a jeżeli nie – jakie działania należy podjąć w celu ograniczenia ryzyka zawodowego związanego z tymi zagrożeniami.

Zgodnie z zapotrzebowaniem służba BHP organizuje i zapewnia odpowiedni poziom szkoleń w dziedzinie bezpieczeństwa i higieny pracy dla nowo zatrudnionych pracowników, współpracuje z właściwymi jednostkami organizacyjnymi w zakresie szkoleń okresowych a także z osobami wykonującymi zadania społecznego inspektora pracy.

Dla usprawnienia procesu realizacji powyższych zadań została powołana w kwietniu 2001 Komisja Bezpieczeństwa i Higieny Pracy, której prawa i obowiązki definiuje odrębna regulacja *Powołanie Komisji Bezpieczeństwa i Higieny Pracy działającej w Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna*. Ostatnia aktualizacja tej regulacji została wdrożona w dniu 28 października 2014 r. Zarządzeniem Prezesa Zarządu.

Zadaniem Komisji BHP jest dokonywanie przeglądu warunków pracy, okresowej oceny stanu bezpieczeństwa i higieny pracy, opiniowanie podejmowanych przez pracodawcę środków zapobiegających wypadkom przy pracy i chorobom zawodowym, formułowanie wniosków dotyczących poprawy warunków pracy oraz współdziałanie z pracodawcą w realizacji jego obowiązków w zakresie bezpieczeństwa i higieny pracy.

Opieka medyczna

Bank Pekao S.A. we współpracy z zewnętrzną dostawcą usług medycznych oferuje wszystkim pracownikom Banku opiekę medyczną. Wszyscy pracownicy Banku objęci są pakietem podstawowych świadczeń medycznych z możliwością ich rozszerzenia także dla wskazanych członków rodzin. Oferta jest także dostępna dla emerytów i rencistów Banku Pekao S.A.

Bank we współpracy z firmą świadczącą usługi medyczne organizuje dodatkowe inicjatywy, które wpisują się w działania na rzecz poprawy zdrowia zatrudnionych osób. Do najważniejszych działań należą szczepienia przeciwko grypie, czy też dodatkowe badania profilaktyczne realizowane bez skierowania.

Bank analizując satysfakcję pracowników z poziomu usług medycznych przeprowadzając badania ankietowe.

NIEFINANSOWE WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI ZA 2017 ROK	
Liczba wypadków przy pracy - wypadki ogółem	70
Liczba śmiertelnych wypadków przy pracy	0
Wskaźnik częstości wypadków (liczby wypadków do liczby osób zatrudnionych w przeliczeniu na 1000 zatrudnionych)	4,54
Wskaźnik ciężkości wypadków (stosunek liczby dniówek straconych, które są spowodowane absencją wypadkową do liczby wszystkich zaistniałych wypadków)	42,29

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2017 rok

Środowisko naturalne

Bank Pekao S.A., jako odpowiedzialna organizacja i aktywny uczestnik życia społecznego przestrzega obowiązującego prawa i norm także w zakresie ochrony środowiska naturalnego. Bank nie posiada jednej regulacji odnoszącej się kompleksowo do zagadnienia ochrony środowiska naturalnego. Niemniej jednak tematyka ta jest uwzględniona w innych regulacjach przyjętych przez Bank. Bank Pekao S.A. stara się minimalizować wpływ na środowisko naturalne wynikający z prowadzonej działalności między innymi poprzez wprowadzanie pro-ekologicznych rozwiązań technicznych w posiadanych nieruchomościach, sieci placówek Banku, wymianę najbardziej wyeksploatowanych samochodów służbowych na samochody nowe, emitujące mniej spalin, oraz monitorowanie zużycia surowców i materiałów. Ponadto Bank uwzględnia kwestie ekologiczne w procesie analizy ryzyka kredytowego, angażuje się w ochronę żubrów i od lat uczestniczy w akcji „Godzina dla Ziemi”.

Ograniczanie zużycia surowców i materiałów

Istotną częścią postawy pro-ekologicznej Banku Pekao S.A. w ramach codziennej działalności operacyjnej są rozwiązania techniczne wdrażane w nieruchomościach sieci placówek Banku. W roku 2017 kontynuowana była implementacja rozwiązań ograniczających zużycie energii elektrycznej oraz redukujących negatywny wpływ na środowisko, tj.:

- optymalizacja zużycia energii (ograniczenie tzw. mocy umownych),
- instalacja urządzeń kompensujących moc bierną (a w rezultacie eliminacja niepotrzebnych strat energii),
- wymiana starych zasilaczy UPS na nowe, o większej sprawności maksymalnej,
- likwidacja niepotrzebnych połączeń zasilania rezerwowego,
- pilotaż wdrożenia technologii oświetlenia energooszczędnego LED,
- montaż systemów klimatyzacyjnych charakteryzujących się coraz lepszymi wskaźnikami, ze szczególnym naciskiem na klasę efektywności energetycznej,
- zastępowanie urządzeń wykorzystujących szkodliwe dla środowiska czynniki ziębnicze urządzeniami bazującymi na mieszaninie gazów ekologicznych,
- montaż czujników ruchu w pomieszczeniach socjalnych, sanitariatach,
- przełączanie urządzeń elektronicznych w godzinach wieczornych na tryb „standby”,
- udostępnianie informacji na temat oszczędzania energii przy włącznikach światła na korytarzach i w pokojach socjalnych.

Kluczową regulacją w tym obszarze jest *Polityka w sprawie optymalizacji zużycia energii w Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna* z lutego 2013 roku, która określa zasady i reguły dotyczących standardów i wytycznych w zakresie optymalizacji zużycia energii w Banku w zakresie ochrony środowiska opartej na zaangażowaniu we właściwe monitorowanie i zapobieganie, w miarę możliwości, wszelkim negatywnym dla środowiska skutkom jej działalności.

Przy kompleksowych modernizacjach nieruchomości należących do Banku wykorzystywane są nowoczesne rozwiązania, np. baterie sanitarne z perlatorami, dzięki którym następuje redukcja zużycia wody. W 2017 roku przeprowadzono 53 takie modernizacje.

W ramach zarządzania odpadami Bank systematycznie przekazuje do specjalistycznej utylizacji dokumentację papierową, nośniki informatyczne, meble, czy też urządzenia AGD/RTV. Przy zamawianiu nowych urządzeń RTV/AGD uwzględniana jest usługa odbioru i utylizacji starych urządzeń.

W bieżącej działalności Banku wdrażane są również działania mające na celu zmniejszenie zużycia papieru, w tym np. używanie wielofunkcyjnych urządzeń drukujących, wprowadzenie domyślnej opcji dwustronnego wydruku, skanowanie i wysyłanie dokumentów w formie elektronicznej, odbiór faksów w formie elektronicznej (na skrzynkę e-mail), wdrożenie systemu umożliwiającego buforowanie wydruków oraz możliwość kasowania przez użytkownika nieaktualnych/niepotrzebnych/omyłkowych wydruków, nieobligatoryjny wydruk papierowych potwierdzeń operacji bankomatowych i kasowych, procesowanie wniosków kadrowych w formie elektronicznej, ograniczenie liczby drukowanych dokumentów dla klientów.

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2017 rok

Samochody należące do floty Banku są sukcesywnie wymieniane na modele emitujące mniej spalin do atmosfery. Od 2016 roku trwa wymiana najbardziej wyeksploatowanych samochodów służbowych na samochody nowe, posiadające normę emisji spalin Euro 6. W latach 2016 i 2017 zostało wymienionych łącznie 740 samochodów, co stanowi 60,2% ogólnej liczby aut we flocie Banku. Pozostałe samochody mają normę emisji spalin Euro 5. Na telefonach służbowych pracowników posiadających do dyspozycji samochody służbowe wdrożono dedykowaną aplikację mobilną EcoDriver w celu minimalizowania negatywnych skutków podróżowania dla środowiska.

Bank od lat identyfikuje się również z celami akcji „Godzina dla Ziemi”, w której uczestniczył w 2017 roku po raz kolejny wyłączając wszystkie światła w budynkach Centrali Banku w Warszawie przy ul. Żwirki i Wigury 31, ul. Grzybowskiej 53/57 oraz ul. Geldowej 5.

Relacje z dostawcami

Kwestie środowiskowe są istotne również w relacjach Banku z dostawcami. Od 2010 roku przy przeprowadzanych przez Bank przetargach (o wartości powyżej 1 mln € netto) obowiązuje wymóg wypełniania przez dostawców formularzy Deklaracji Społecznej Odpowiedzialności Biznesu, w których zawarte są m. in. informacje na temat: zarządzania z uwzględnieniem ochrony środowiska.

Celem nadrzędnym jest w tym przypadku podnoszenie świadomości dostawców towarów i usług w kwestiach związanych z ochroną środowiska, oraz wzmacnianie reputacji Banku z tytułu współpracy z określonymi dostawcami i kontrahentami.

Formularz Deklaracji Społecznej Odpowiedzialności Biznesu zawiera wprost zapytania o wywiązywanie się z zobowiązań stosowania obowiązujących regulacji w zakresie ochrony środowiska i realizowania pro-środowiskowych inicjatyw, takich jak m.in.:

- posiadanie certyfikatów poświadczający pro-środowiskowy profil działalności danego kontrahenta (certyfikaty DIN EN ISO 14001 lub EMAS),
- przestrzeganie praw i przepisów z zakresu ochrony środowiska, realizowanych kontroli i spraw karnych związanych z nieprzestrzeganiem przepisów obowiązujących w tym zakresie w tym zakresie,
- posiadanie substancji niebezpiecznych z tytułu prowadzonej działalności (surowce, produkcja, odpady),
- wdrażanie innowacyjnych, przyjaznych środowisku nowych technologii,
- organizacja szkoleń i spotkań informacyjnych dla pracowników dotyczących kwestii ekologicznych.

Ochrona polskich żubrów

Bank Pekao S.A. od wielu lat konsekwentnie angażuje się w ochronę polskich żubrów – wyjątkowego i unikalnego gatunku zagrożonego wyginięciem. W ramach tych działań w 2017 roku kontynuowano współpracę z sześcioma wiodącymi instytucjami zajmującymi się ochroną tego największego europejskiego ssaka. Do partnerów Banku należą:

- Białowiecki Park Narodowy (BPN),
- Zachodniopomorskie Towarzystwo Przyrodnicze,
- Fundacja Rozwoju Warszawskiego Ogrodu Zoologicznego „Panda”,
- Ogród Zoobotaniczny w Toruniu,
- Stowarzyszenie Miłośników Żubrów,
- Agencja Rozwoju i Promocji Ziemi Pszczyńskiej Sp. z o.o.

Wsparcie udzielane przez Bank przeznaczone jest na dywersyfikację i rozwój populacji, utrzymanie Ośrodka Hodowli Żubrów BPN, opiekę nad stadami, a także na dofinansowanie projektów naukowych i edukacyjnych.

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2017 rok

Ryzyko ekologiczne w działalności kredytowej

Bank Pekao S.A. realizuje politykę proekologiczną, wynikającą z Programu Ochrony Środowiska ONZ i Deklaracji Banków w Sprawie Środowiska i Zrównoważonego Rozwoju (United Nations Environment Programme Finance Initiative), uwzględniając kwestie ekologiczne w procesie analizy ryzyka kredytowego zawieranych transakcji oraz w procesie ich monitorowania.

W codziennej działalności Bank Pekao S.A. wykazuje szczególne zaangażowanie w kwestie związane z ochroną środowiska. Ocena ryzyka ekologicznego stanowi jeden z integralnych elementów oceny transakcji kredytowych zawieranych ze wszystkimi podmiotami gospodarczymi. Obejmuje ona szereg czynności: poczynając od przeglądu działalności klienta, zakończonego wstępną oceną ryzyka ekologicznego, poprzez fazę właściwej oceny, podczas której między innymi odbywa się wizytacja w miejscu działalności klienta oraz weryfikacja dokumentacji, dotyczącej aspektów środowiskowych, fazę zarządzania obejmującą podjęcie decyzji kredytowej i zawarcie umowy, kończąc na fazie monitorowania ryzyka ekologicznego.

W przypadku występowania zagrożeń ekologicznych, związanych z rodzajem działalności gospodarczej prowadzonej przez kredytobiorców, Bank współpracuje z klientami w celu zmniejszenia potencjalnych konsekwencji mogących wynikać z ryzyka ekologicznego. Współpraca ta ma na celu identyfikację, ocenę stopnia występowania oraz ograniczanie ryzyka ekologicznego i jest prowadzona w ramach procesu oceny ryzyka kredytowego, na podstawie metodologii i przy wykorzystaniu odpowiednich wytycznych branżowych opracowanych przez Europejski Bank Odbudowy i Rozwoju.

W razie stwierdzenia, że klient nie jest zdolny do minimalizacji ryzyka ekologicznego, Bank określa warunki dotyczące podjęcia określonych działań z zakresu ekologii w czasie trwania transakcji, między innymi włączając stosowne klauzule ekologiczne do umowy kredytowej.

Uwzględniając kwestie ekologiczne, Bank nie finansuje szeregu rodzajów działalności. Część z nich została wymieniona w tzw. „Liście wyłączeń środowiskowych”, opartej na standardach międzynarodowych, w tym między innymi na konwencji CITES (Convention on International Trade in Endangered Species – Międzynarodowa Konwencja o Handlu Gatunkami Zagrożonymi Wyginięciem). Bank nie finansuje również działalności związanej z obrotem towarami niebezpiecznymi dla środowiska oraz projektów działalności niezgodnej z regulacjami prawnymi dotyczącymi zdrowia i bezpieczeństwa publicznego.

Ponadto w Polityce ryzyka kredytowego Bank przyjął zasadę nieangażowania się w transakcje związane z finansowaniem produkcji wyposażenia wojskowego, elektrowni jądrowych, a także działalności generującej istotne zagrożenie dla środowiska naturalnego. Wszelkie odstępstwa w tym zakresie wymagają akceptacji Zarządu Banku i opinii Rady Nadzorczej.

W swojej polityce kredytowej Bank wspiera projekty przyjazne środowisku.

NIEFINANSOWE WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI ZA 2017 ROK	
Energia elektryczna	58 511 MWh
Woda	207 495 m3
Benzyna	1 020 556 l
Olej napędowy	218 391 l
Papier	1 089,5 ton
Wartość postępowań zrealizowanych w 2017 roku z dostawcami dobranymi pod kątem spełnienia kryteriów środowiskowych	33,31%
Wartość zapłaconych kar za naruszenie przepisów ochrony środowiska	0 PLN

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2017 rok

Przeciwdziałanie korupcji

Podstawowe zasady postępowania mające na celu przeciwdziałanie korupcji określa *Polityka przeciwdziałania korupcji w Grupie Banku Pekao S.A.*, której ostatnia aktualizacja została wprowadzona 10 stycznia 2018 r., zastępując wcześniejszą regulację z 26 września 2016 r. Polityka definiuje ogólne założenia i kompetencje w zakresie zarządzania ryzykiem korupcji, jak również wprowadza Program przeciwdziałania korupcji w Banku Pekao S.A. Polityka znajduje zastosowanie do każdej działalności podejmowanej przez Bank i odnosi się do każdej osoby pozostającej z Bankiem w stosunku pracy lub innym stosunku prawnym o podobnym charakterze, w tym osób wchodzących w skład statutowych organów Banku oraz osób odbywających w Banku praktykę.

Polityka znajduje odpowiednie zastosowanie do spółek zależnych Banku w zakresie w jakim nie narusza to obowiązujących przepisów prawa, regulacji ostrożnościowych i niezależności spółek zależnych, w zakresie dostosowanym do prowadzonej działalności oraz przy uwzględnieniu podejścia opartego na ryzyku.

Bank zdecydowanie zwalcza wszelkie przejawy korupcji lub sytuacje mogące sprzyjać jej powstaniu. Bank nie toleruje działań mających znamiona korupcji dokonywanych przez pracowników Banku, czy też przez inne osoby lub jednostki mające jakiegokolwiek relacje z Bankiem. Równocześnie Bank chroni pracowników Banku, którzy odmówią udziału w czynnościach noszących znamiona korupcji oraz tych, którzy ujawnią fakt dokonania takich czynności lub ich próby przez inne osoby/podmioty. Tacy pracownicy nie zostaną pociągnięci do odpowiedzialności dyscyplinarnej, ani nie zostanie wobec nich zastosowana jakakolwiek kara, nawet jeśli zachowanie pracownika narazi Bank na straty finansowe. Bank nie toleruje ponadto oferowania, obiecywania, żądania, dawania lub akceptowania przez pracowników Banku lub inne osoby lub podmioty mające relacje z Bankiem jakichkolwiek płatności przyspieszających bieg sprawy.

Bank Pekao S.A. zdefiniował główne obszary występowania ryzyka korupcji związanymi z prowadzoną działalnością, którymi są:

- korzystanie z usług pośredników,
- prezenty i rozrywka,
- polityka rekrutacyjna,
- korzystanie z usług kontrahentów,
- darowizny i sponsoring, w szczególności darowizny na rzecz partii politycznych,
- transakcje fuzji i przejęć,
- znaczące inwestycje,
- udział Banku w procedurze zamówień publicznych.

Analiza ryzyka korupcji w głównych obszarach ryzyka korupcji, uzupełnia obowiązujące w Banku procedury oceny innych rodzajów ryzyka (ang. due diligence) w tych obszarach.

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2017 rok

Program przeciwdziałania korupcji

W Banku, zgodnie z wytycznymi Polityki przyjęto Program przeciwdziałania korupcji złożony z następujących elementów:

- rocznej oceny ryzyka działalności prowadzonej przez Bank, wskazującej które obszary działalności Banku (w szczególności bankowość detaliczna, prywatna, korporacyjna, inwestycyjna) są najbardziej narażone na ryzyko korupcji. Wyniki przeprowadzonej oceny ryzyka przedstawiane są kwartalnie Zarządowi Banku;
- zasad i procedur dotyczących:
 - współpracy z pośrednikami,
 - prezentów i rozrywki,
 - procesu rekrutacyjnego,
 - współpracy z kontrahentami,
 - darowizn i sponsoringu (w tym darowizn na rzecz partii politycznych),
 - transakcji fuzji i przejęć,
 - znaczących inwestycji,
 - udziału Banku w procedurze zamówień publicznych.
- programów szkoleniowych i informacyjnych dla pracowników Banku w zakresie przeciwdziałania korupcji,
- procesu projektowania, nadzorowania wprowadzania mechanizmów kontrolnych w zakresie przeciwdziałania korupcji, samodzielnego ich stosowania oraz monitorowania ich przestrzegania przez inne jednostki organizacyjne Banku, zgodnie z obowiązującymi w Banku przepisami wewnętrznymi,
- zapewnienia bezpiecznych i łatwo dostępnych kanałów komunikacji, za pomocą których pracownicy Banku lub inne osoby mogą w trybie poufnym zgłaszać próby korupcji lub zaistniałe działania mające znamiona korupcji,
- raportowania do Zarządu Banku – w ramach kwartalnego raportu z działalności Departamentu Zgodności stanu realizacji Programu przeciwdziałania korupcji,
- dokładnej i uczciwej rejestracji wszystkich transakcji w księgach i dokumentach Banku oraz unikania nieujawnionych lub niezarejestrowanych rachunków, funduszy, aktywów lub transakcji.

Oficer ds. Przeciwdziałania Korupcji

Dla podniesienia rangi tego obszaru w Departamencie Zgodności powołany został Oficer ds. Przeciwdziałania Korupcji, do którego należy zgłaszać informacje o próbie korupcji lub działaniach mających znamiona korupcji.

Szczegółowe zadania Oficera ds. Przeciwdziałania Korupcji, w tym opracowywanie, wdrażanie i nadzorowanie skutecznego Programu przeciwdziałania korupcji, przeprowadzanie procesu legislacyjnego w przedmiocie przepisów wewnętrznych Banku w zakresie przeciwdziałania korupcji definiuje *Polityka przeciwdziałania korupcji w Grupie Banku Pekao S.A.*

Oficer ds. Przeciwdziałania Korupcji jest upoważniony do badania podejrzanych lub faktycznych działań noszących znamiona korupcji, w tym do żądania od osoby podejrzanej o działania korupcyjne dokumentów i przeglądania ich oraz do raportowania takich przypadków zgodnie z przewidzianą procedurą.

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2017 rok

Polityka zgłaszania naruszeń

Polityka zgłaszania Naruszeń (whistleblowing) Banku Pekao S.A. z dnia 9 czerwca 2017 r. jest wyrazem zaangażowania Banku Pekao S.A. w promowanie kultury korporacyjnej wspierającej zachowania etyczne, zgodne z przepisami prawa, obowiązującymi w Banku procedurami i standardami etycznymi. Jej celem jest stworzenie pracownikom bezpiecznych kanałów sygnalizowania zaobserwowanych w Banku praktyk niezgodnych z obowiązującym prawem, nieuczciwych lub nieetycznych lub uzasadnionych podejrzeń ich zaistnienia oraz zapewnienie, że zgłoszone problemy zostaną przyjęte, poddane analizie i właściwie zarządzone, a osoba zgłaszająca je w dobrej wierze będzie chroniona przed działaniami odwetowymi.

Wczesne wykrycie naruszenia i zastosowane w konsekwencji działania naprawcze prowadzą do obniżenia bądź całkowitego wyeliminowania ryzyka utraty reputacji Banku. Kultura otwartości i uczciwości, w przeciwieństwie do „kultury milczenia”, prowadzi do wzrostu zaufania w przejrzyste działania Banku i jest czytelnym komunikatem braku tolerancji dla zachowań niezgodnych z prawem lub standardami etycznymi.

Polityka ma zastosowanie do wszystkich osób pozostających z Bankiem Pekao S.A. w stosunku pracy lub innym stosunku prawnym o podobnym charakterze, w tym członków organów statutowych Banku. Naruszenie odnosi się do każdego działania lub zaniechania, które prowadzi lub mogłoby prowadzić do wystąpienia szkody dla misji lub reputacji Banku, jego klientów, bądź dla jego pracowników.

W szczególności, mogą to być działania:

- bezprawne, nieuczciwe lub nieetyczne,
- naruszające prawo, obowiązujące w Banku procedury (wszelkie akty wewnętrzne, w tym regulaminy, instrukcje, systemy i rozwiązania przyjęte w Banku) i standardy etyczne.

W przypadku uzasadnionych podejrzeń, że doszło do naruszenia, bądź posiadania informacji o możliwym zaistnieniu naruszenia, pracownik powinien niezwłocznie skontaktować się z wyznaczonym członkiem Zarządu, a w szczególnych przypadkach (np. gdy zgłoszenie dotyczy członka Zarządu) z Radą Nadzorczą telefonicznie, korespondencją tradycyjną lub elektronicznie, za pośrednictwem dedykowanych kanałów komunikacji, takich jak anonimowa infolinia czy też specjalna skrzynka mailowa. Wszystkie Zgłoszenia są traktowane przez Bank z najwyższą uwagą i poddawane procedurze przewidzianej w Polityce.

Zgłoszenie naruszenia może być dokonane w formie anonimowej lub z ujawnieniem tożsamości zgłaszającego. W przypadku ujawnienia tożsamości zgłaszającego, dane te podlegają ochronie. Informacje dotyczące złożonego zgłoszenia posiadają klasę poufności informacji „Poufne” oraz są przechowywane z zachowaniem należytych środków bezpieczeństwa, zgodnie z obowiązującym prawem i przyjętymi w Banku zasadami klasyfikacji i zarządzania informacjami.

Podstawowym zbiorem standardów i wartości Banku, swoistym drogowskazem zachowań, do których Bank przywiązuje szczególną uwagę jest Kodeks Postępowania Grupy Pekao. Obowiązuje on każdą osobę w Banku, niezależnie od zajmowanego stanowiska.

NIEFINANSOWE WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI ZA 2017 ROK	
Liczba przypadków zgłoszeń naruszeń przy wykorzystaniu mechanizmu whistleblowing (informacja ta dotyczy tylko Banku Pekao S.A.)	12
Liczba uprawdopodobnionych przypadków korupcji zgłoszonych organom ścigania	0

Poszanowanie praw człowieka

Bank Pekao S.A., jako odpowiedzialna organizacja i aktywny uczestnik życia społecznego przestrzega obowiązującego prawa i norm etycznych także w zakresie poszanowania prawa człowieka. Bank Pekao S.A. nie posiada jednej regulacji odnoszącej się kompleksowo do zagadnienia poszanowania praw człowieka. Niemniej jednak tematyka praw człowieka, w odniesieniu do wszystkich grup interesariuszy – pracowników, klientów, dostawców i partnerów handlowych, a także społeczności lokalnych - jest obecna w innych regulacjach przyjętych przez Bank.

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2017 rok

Filozofia działania, zdefiniowana w misji Banku Pekao S.A., jednoznacznie determinuje wszystkie obszary funkcjonowania Banku i wyznacza drogę budowania trwałej wartości dla wszystkich akcjonariuszy poprzez tworzenie wartości dla klientów Banku, najlepszych miejsc pracy dla pracowników, aktywny i odpowiedzialny wpływ na rozwój społeczności lokalnych. Bank Pekao S.A. prowadzi stały, otwarty dialog ze wszystkimi zainteresowanymi stronami, który pozwala optymalizować realizowane działania także w kontekście poszanowania praw człowieka.

Urzeczywistnieniem dialogu ze wszystkimi grupami interesariuszy jest wdrożenie szeregu regulacji wewnętrznych, które wprost wpisują się w poszanowanie praw człowieka. Do najważniejszych regulacji należą:

- Kodeks Postępowania Grupy Pekao,
- Polityka przeciwdziałania korupcji w Grupie Banku Pekao S.A.,
- Zasady nadawania - osobom zatrudnionym w Banku - upoważnień do przetwarzania danych osobowych oraz upoważnień do dostępu do informacji Banku.

Bank Pekao S.A. przyjął ponadto odrębne regulacje, które wpisują się w działania na rzecz poszanowania praw człowieka i równocześnie odnoszą się do poszczególnych grup interesariuszy.

Ochrona danych osobowych

Dane osobowe są przetwarzane w Banku Pekao S.A. zgodnie z przepisami prawa i z dołożeniem szczególnej staranności w celu ochrony interesów osób, których dane dotyczą. Bank Pekao S.A. jest administratorem danych w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. o ochronie danych osobowych i tym samym ponosi pełną odpowiedzialność za przestrzeganie przepisów o ochronie danych osobowych, w szczególności w zakresie:

- sprawdzania zgodności przetwarzania danych osobowych z przepisami Ustawy,
- nadzorowania opracowywania i aktualizacji dokumentacji opisującej sposób przetwarzania danych osobowych oraz środki techniczne i organizacyjne zapewniające ochronę przetwarzanych danych odpowiednią do zagrożeń oraz kategorii danych objętych ochroną oraz przestrzegania zasad w niej określonych,
- zapewnienia zapoznania osób upoważnionych do przetwarzania danych osobowych z przepisami o ochronie danych osobowych.

Bank realizuje zasady związane z przetwarzaniem i ochroną danych osobowych, wprowadzone regulacjami wyższego rzędu, poprzez szereg wdrożonych regulacji wewnętrznych. Kluczową regulacją w tym obszarze są *Zasady ochrony danych osobowych oraz zasady pozyskiwania zgód na podejmowanie przez Bank działań w celu marketingu bezpośredniego w Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna* z 2 grudnia 2015 r. Dla zagwarantowania kompleksowych działań w obszarze ochrony danych osobowych wdrożono ponadto szereg regulacji wewnętrznych odnoszących się do poszczególnych obszarów funkcjonowania Banku.

Do regulacji tych należą:

- *Polityka bezpieczeństwa aplikacji w Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna,*
- *Zasady ochrony oraz sposób postępowania z informacjami w Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna,*
- *Polityka Bezpieczeństwa Informacji wraz z Dokumentami Polityki Bezpieczeństwa Informacji,*
- *Zasady nadawania osobom zatrudnionym w Banku – upoważnień do przetwarzania danych osobowych oraz upoważnień do dostępu do informacji Banku,*
- *Ochrona informacji elektronicznej w Banku Polska Kasa Opieki SA,*
- *Zasady umieszczania w systemie informatycznym informacji o zakresie przetwarzania danych osobowych oraz zasady oznaczania zgód na podejmowanie przez Bank działań w celu marketingu bezpośredniego w Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna,*
- *Okresy przetwarzania danych osobowych, których administratorem jest Bank Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna.*

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2017 rok

Dyrektorzy jednostek organizacyjnych Banku i właściciele informacji ponoszą pełną odpowiedzialność za organizację, bezpieczeństwo, przetwarzanie danych osobowych w podległych im jednostkach, w tym za udzielanie odpowiedzi osobom występującym do Banku z wnioskiem o udzielenie informacji o celach i zakresie przetwarzania ich danych, powołujących się na prawo przysługujące im na podstawie przepisów Ustawy. Pracownicy natomiast zobowiązani są do przetwarzania danych osobowych zgodnie z nadanym im upoważnieniem wynikającym z zakresu czynności określonego dla zajmowanego przez nich stanowiska.

Szkolenia w zakresie ochrony danych osobowych i innych informacji

Dla zapewnienia wywiązywania się z nałożonych obowiązków w aspekcie ochrony danych osobowych Bank Pekao S.A. opracowuje i wdraża obowiązkowe programy szkoleniowe, przy zachowaniu monitoringu zrealizowanych szkoleń. W ramach szkoleń w 2017 roku zrealizowane następujące tematy:

- Ochrona informacji elektronicznej w Banku – szkolenie zrealizowało 99,16% pracowników Banku
- Ochrona danych osobowych – szkolenie zrealizowało 99,43% pracowników
- Ochrona informacji / tajemnica bankowa – szkolenie zrealizowało 98,92% pracowników

Brak 100% frekwencji wynika m.in. z bieżącej fluktuacji kadry, w tym przyjęć nowych pracowników.

Bank Pekao S.A. przeprowadza także regularne kontrole przetwarzania danych osobowych oraz informacji Banku przez poszczególnych właścicieli informacji. W roku 2017 przeprowadzono 12 kontroli, w trakcie których weryfikowano m.in. proces nadawania upoważnień (do przetwarzania danych osobowych, do informacji Banku) oraz akceptacji oświadczeń w Kadrowym EkoKoncie, stan przeprowadzania szkoleń, uprawnienia dostępu do systemów przetwarzających dane osobowe, a także zgłaszanie (i nowelizację) zbiorów danych osobowych do rejestracji w GIODO.

Pozostałe działania

Aspekt ochrony danych osobowych uwzględniony jest także w bieżącym opiniowaniu wszystkich regulacji wewnętrznych Banku i umów zawieranych przez Bank. Departament Bezpieczeństwa Banku opiniuje regulacje wewnętrzne, wnioski na Komitet Zarządzania Zmianami oraz projekty umów z kontrahentami (w tym umowy powierzenia przetwarzania danych osobowych) pod kątem ich zgodności z przepisami wyższego rzędu.

Bank zdecydował ponadto o wdrożeniu zasad ochrony danych osobowych w zakresie stosowania środków technicznych i organizacyjnych zapewniających ochronę przetwarzanych danych. W ramach DBB zostało powołane Operacyjne Centrum Bezpieczeństwa (OCC) jako jednostka czuwająca nad nieuprawnionym dostępem do danych (w tym danych osobowych), a także (poprzez działające w Banku systemy) mające na celu zapobieganie wyciekowi tych danych.

Perspektywa pracowników

Bank przestrzega praw człowieka w odniesieniu do pracowników Banku poprzez szereg wewnętrznie uregulowanych działań uwzględniających różnorodność i przeciwdziałających wykluczeniom, promowanie kultury opartej na szacunku oraz wolności do działania, systematyczny dialog realizowany także dzięki regularnym badaniom opinii i satysfakcji pracowników, wolność zrzeszania się, a w szczególności:

- przestrzeganie praw pracowniczych, w tym przeciwdziałanie dyskryminacji w zakresie nawiązania i rozwiązania stosunku pracy, warunków zatrudnienia, awansowania oraz dostępu do szkolenia w celu podnoszenia kwalifikacji zawodowych, w szczególności ze względu na płeć, wiek, niepełnosprawność, rasę, religię, narodowość, przekonania polityczne, przynależność związkową, pochodzenie etniczne, wyznanie, orientację seksualną, a także ze względu na zatrudnienie na czas określony lub nieokreślony albo w pełnym lub w niepełnym wymiarze czasu pracy,
- prowadzenie polityki równości płci, mającej na celu zapewnienie pracownikom możliwości zarządzania karierą, osiągnięcia sukcesu oraz oceny pracy na podstawie indywidualnych osiągnięć, bez względu na płeć,
- przeciwdziałanie wszelkim przejawom mobbingu,
- dbałość o przyjazne i bezpieczne miejsce pracy,
- stałe podnoszenie wiedzy pracowników, w tym także w zakresie oceny ryzyka zawodowego,

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2017 rok

- zapewnienie pracownikom systemu ochrony zdrowia,
- zapewnienie równego traktowanie pracowników w zakresie wynagradzania i świadczeń dodatkowych,
- promowanie równowagi życia zawodowego i prywatnego, między innymi poprzez wykorzystanie możliwości stwarzanych przez odpowiednie regulacje w tym zakresie i dostępnych udogodnień, takich jak oferowanie elastycznych modeli pracy w sposób zgodny z obowiązującymi przepisami prawa, w tym w szczególności: przepisami prawa pracy i ubezpieczeń społecznych oraz regulacjami wewnętrznymi i przy uwzględnieniu wymagań oraz potrzeb biznesowych i organizacyjnych,
- wspieranie pracowników w trakcie i po zakończeniu długotrwałej nieobecności (np. po urlopie macierzyńskim/ojcowskim, urlopie bezpłatnym, chorobie i wszelkich innych długotrwałych nieobecnościach) przez: unikanie dyskryminacji w trakcie i po zakończeniu długotrwałej nieobecności, umożliwienie pracownikom pozostawania w kontakcie z firmą w czasie długotrwałej nieobecności oraz ułatwianie powrotu po długotrwałej nieobecności,
- Bank szanuje ponadto wolność zrzeszania się pracowników i prowadzi dialog z przedstawicielstwami pracowniczymi, tj. organizacjami związków zawodowych oraz Radą Pracowników Banku, oparty na poszanowaniu słuszych interesów stron,

Najważniejsze regulacje wewnętrzne przyjęte w Banku Pekao S.A. odnoszące się do Pracowników to:

- *Karta Zasad i System Wartości,*
- *Kodeks Postępowania Grupy Pekao,*
- *Polityka Równości Płci,*
- *Polityka Antymobbingowa,*
- *Polityka Wynagradzania,*
- *Model Kompetencji,*
- *Ochrona podróży.*

Bank udostępnia także wszystkim pracownikom szkolenie wewnętrzne w formie e-learningu pod nazwą *Przestrzeganie Praw Człowieka*, które jest szkoleniem dobrowolnym. Szkolenie to przybliży zagadnienie poszanowania praw człowieka, zrównoważonego rozwoju, pozwala przeanalizować przypadki naruszenia praw człowieka a także promuje odpowiednie postawy i zachowania wobec pracowników, klientów i dostawców / partnerów handlowych Banku.

Perspektywa klientów

Dbłość o interes klientów jest naczelną zasadą działania Banku Pekao S.A. Dążenie do bycia bankiem pierwszego wyboru determinuje prowadzenie biznesu w sposób transparentny, zgodny ze wszystkimi regulacjami i oparty na szacunku. Bank jest zdeterminowany do budowania długotrwałych relacji z klientami, wzmacniania ich zaufania poprzez stałe podnoszenie jakości świadczonych usług, przejrzystość naszych działań, a także bezpieczeństwo realizowanych transakcji i ochronę poufności informacji.

Bank Pekao S.A. prowadzi systematyczny dialog ze wszystkimi segmentami klientów, także poprzez cykliczne badanie ich opinii, wsłuchując się w ich oczekiwania i spostrzeżenia dotyczące wszystkich aspektów funkcjonowania Banku. W odpowiedzi Bank dąży do systematycznej modyfikacji swojej oferty produktowej, regularne szkolenie i wzmacnianie kompetencji swoich pracowników i budowę właściwego ładu korporacyjnego.

Bank działa także na rzecz zmniejszenia wykluczenia finansowego rozumianego jako ograniczenia w dostępie do usług finansowych wynikające z niepełnosprawności. Dlatego też uwzględniając potrzeby osób z niepełnosprawnościami Bank udostępnia alternatywne kanały dostępu do oferowanych produktów i usług (strony internetowe dostosowane do potrzeb osób słabowidzących, infolinia, bankomaty/wpłatomaty, placówki), a także konsekwentnie niweluje bariery architektoniczne w placówkach bankowych dostosowując je do potrzeb osób z niepełnosprawnościami. W 2016 roku liczba placówek dostosowanych do potrzeb klientów niepełnosprawnych stanowiła 69,51%, podczas gdy w 2017 roku wartość ta wyniosła 72,94%.

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2017 rok

Najważniejsze regulacje wewnętrzne przyjęte w Banku Pekao S.A. odnoszące się do klientów to:

- *Karta Zasad,*
- *Kodeks Postępowania Grupy Pekao,*
- *Polityka przeciwdziałania korupcji w Grupie Banku Pekao S.A.,*
- *Zasady nadawania - osobom zatrudnionym w Banku - upoważnień do przetwarzania danych osobowych oraz upoważnień do dostępu do informacji Banku.*
- *Inne regulacje odnoszące się do podstawowej działalności Banku*

Niefinansowe wskaźniki efektywności za 2017 rok:

Liczba placówek dostosowanych do potrzeb klientów niepełnosprawnych: 595, co stanowi 72,94% ogółu placówek.

Perspektywa dostawców

Bank Pekao S.A. traktuje kontrahentów z należyтым szacunkiem, a wyboru dostawców towarów i usług dokonuje w sposób obiektywny i bezstronny dbając tym samym o dobre i uczciwe relacje handlowe. Przy wyborze dostawców Bank stosuje wewnętrzne procedury, zgodne z najlepszymi praktykami oraz bezwzględnie obowiązującymi przepisami prawa polskiego.

Kluczową regulacją wewnętrzną definiującą relacje Banku z dostawcami są *Zasady udzielania zamówień na zakup towarów i usług w Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna*, których ostatnia aktualizacja została wprowadzona Zarządzeniem Prezesa Zarządu w sierpniu 2016 r.

Przy przeprowadzanych przez Bank przetargach jest stosowany wymóg wypełniania przez dostawców formularzy Deklaracji Społecznej Odpowiedzialności Biznesu, w których zawarte są m. in. informacje uwzględniające aspekty ochrony środowiska, standardów społecznych, a także kwestii przestrzegania praw człowieka. W ten sposób Bank Pekao S.A. podejmuje działania na rzecz zrównoważonego rozwoju, ochrony środowiska naturalnego oraz zapobiegania łamaniu praw człowieka przez partnerów biznesowych Banku.

Formularz Deklaracji Społecznej Odpowiedzialności Biznesu zawiera wprost zapytania o wywiązywanie się z zobowiązań stosowania obowiązujących regulacji, takich jak:

- zakaz pracy dzieci (osób poniżej 15 roku życia),
- zakaz pracy przymusowej,
- przyznanie prawa do zrzeszania się,
- zakaz stosowania kar cielesnych lub środków przymusu fizycznego/psychicznego,
- poszanowanie przepisów prawa regulujący czas pracy,
- poszanowanie przepisów prawa o BHP,
- zakaz dyskryminacji z powodu pochodzenia etnicznego, rasy, płci, wieku, języka, przekonań religijnych lub politycznych,
- stosowanie minimalnych standardów dla pomieszczeń sanitarnych, pomieszczeń socjalnych i jadalnych,
- przestrzegani praw i przepisów z zakresu prawa pracy, w tym wypłaty wynagrodzenia zwyczajowo stosowanego w danym sektorze dla wszystkich pracowników.

Dodatkowo, przeprowadzając przetargi, Bank weryfikuje potencjalnych oferentów pod względem ryzyka korupcji oraz w zakresie list sankcyjnych (listy sankcyjne USA i UE) i ostrzeżeń publicznych KNF.

Firmy, które realizują zamówienia dla Banku są informowane o przyjętym procesie naruszeń oraz o istotnych postanowieniach polityki przeciwdziałania korupcji w Banku.

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2017 rok

Najważniejsze regulacje wewnętrzne przyjęte w Banku Pekao S.A. odnoszące się do dostawców z perspektywy poszanowania praw człowieka to:

- *Zasady udzielania zamówień na zakup towarów i usług,*
- *Kodeks Postępowania Grupy Pekao,*
- *Karta Zasad,*
- *Polityka przeciwdziałania korupcji w Grupie Banku Pekao S.A.,*
- *Zasady nadawania - osobom zatrudnionym w Banku - upoważnień do przetwarzania danych osobowych oraz upoważnień do dostępu do informacji Banku.*

Perspektywa społeczności lokalnych

Zaangażowanie Banku wobec społeczeństwa znajduje wyraz w działaniach na rzecz zrównoważonego rozwoju poprzez aktywny udział w rozwoju gospodarczym kraju, wspieranie kultury i społecznie ważnych przedsięwzięć.

Działania realizowane przez Bank Pekao S.A. mają na celu kształtowanie wizerunku Banku, jako instytucji finansowej godnej zaufania, zaangażowanej społecznie, nowoczesnej, otwartej na dialog i rozumiejącej potrzeby klientów. Systematyczny dialog z otoczeniem ma fundamentalne znaczenie dla realizacji podstawowej działalności Banku Pekao S.A. i wynika z aktywności społecznej naszej instytucji, jak również roli, jaką odgrywamy na rzecz rozwoju gospodarczego.

Poszanowanie praw człowieka w odniesieniu do społeczności lokalnych jest realizowane w Banku Pekao S.A. m.in. poprzez prowadzoną działalność filantropijną i sponsoringową, która przebiega według przyjętych przez Bank *Zasad przyznawania darowizn i sponsoringu przez Bank Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna*. Przy wyborze inicjatyw Bank odchodzi od działalności opartej na jednorazowych dotacjach i reaktywnym odpowiadaniu na prośby o wsparcie, na rzecz długoterminowego zaangażowania społecznego opartego na partnerstwie z wybranymi organizacjami. W szczególności Bank wspiera wybrane organizacje i instytucje, które realizują projekty z zakresu obszarów takich jak: kultura wysoka, sport, pomoc potrzebującym dzieciom, ochrona środowiska, odpowiedzialny rozwój gospodarki. Przed dokonaniem darowizny lub zawarciem umowy sponsoringu Bank przeprowadza ocenę ryzyka (due diligence) zgodnie z obowiązującymi w Banku przepisami w zakresie przeciwdziałania korupcji

Najważniejsze regulacje wewnętrzne przyjęte w Banku Pekao S.A. odnoszące się do społeczności lokalnych to:

- *Karta Zasad i System Wartości,*
- *Kodeks Postępowania Grupy Pekao,*
- *Zasady przyznawania darowizn i sponsoringu przez Bank Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna.*

Zarządzanie ryzykiem

Bank Pekao S.A. posiada strategię zarządzania ryzykiem w postaci Polityki ICAAP, przyjętej przez Zarząd i zatwierdzonej przez Radę Nadzorczą Banku.

Polityka ICAAP wyznacza główne elementy wszechstronnego podejścia do ryzyka związanego z prowadzoną przez Bank działalnością i wynikającego z przyjętej strategii biznesowej, zarówno na poziomie Banku, jak i całej Grupy Kapitałowej Banku. Definiuje ona zidentyfikowane rodzaje ryzyka oraz kryteria uznawania go za istotne, wskazując cele oraz towarzyszące im zasady zarządzania ryzykiem, docelową strukturę ryzyka związanego z prowadzoną działalnością oraz akceptowany poziom i strukturę ryzyka, określane w ramach przyjętego apetytu na ryzyko.

Każde zidentyfikowane ryzyko podlega ocenie pod kątem jego istotności i – jeśli zostanie uznane za istotne – jest mierzone (o ile zostanie zaklasyfikowane jako ryzyko mierzalne) oraz monitorowane i kontrolowane zgodnie z metodami i procedurami ustalonymi dla danego rodzaju ryzyka. Metodyki oceny i pomiaru ryzyka mają na celu utrzymanie zgodności z obowiązującymi wymogami prawnymi i najlepszymi praktykami.

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2017 rok

Bank stosuje sformalizowane limity ograniczające ryzyko, zgodnie z przyjętym apetytem na ryzyko i określa zasady postępowania w przypadku przekroczenia limitów. Obowiązujący system informacji zarządczej umożliwia monitorowanie poziomu ryzyka. Struktura organizacyjna Banku jest dostosowana do wielkości i profilu ponoszonego przez Bank ryzyka. Zarządzając ryzykiem Grupy Kapitałowej Bank sprawuje nadzór nad ryzykiem związanym z działalnością podmiotów zależnych.

W obowiązującym w Banku systemie zarządzania ryzykiem Zarząd jest odpowiedzialny za opracowanie, wdrożenie i skuteczne funkcjonowanie procesów zarządzania ryzykiem oraz procesu szacowania kapitału wewnętrznego dostosowanych do wielkości i profilu ponoszonego ryzyka (apetyt na ryzyko), z uwzględnieniem ryzyka podmiotów zależnych. Zarząd Banku jest regularnie informowany o aktualnym profilu ryzyka Banku, o największych ekspozycjach i koncentracjach zaangażowań kredytowych.

Rada Nadzorcza, wspierana przez Komitet ds. Ryzyka, sprawuje nadzór nad systemem zarządzania ryzykiem oraz ocenia jego adekwatność i skuteczność. Ponadto Rada sprawuje nadzór nad zgodnością polityki Grupy w zakresie podejmowania ryzyka ze strategią i planem finansowym.

Strategia zarządzania ryzykiem (w tym apetyt na ryzyko) oraz system zarządzania ryzykiem w Banku podlegają regularnym przeglądom i niezbędnym aktualizacjom w celu zachowania ich adekwatności w stosunku do skali i złożoności prowadzonej przez Bank działalności.

Funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem stanowi integralny element systemu zarządzania Bankiem. Zarządzanie ryzykiem usprawnia procesy decyzyjne, jednocześnie zapewniając zgodność podejmowanych decyzji z najlepszymi praktykami rynkowymi i obowiązującymi wymogami regulacyjnymi.

Z uwagi na charakter prowadzonej działalności Banku wszelkie ryzyka określone jako istotne oraz wynikające z wytycznych organów regulacyjnych, w tym także ryzyka dotyczące zagadnień społecznych, pracowniczych, środowiska naturalnego, poszanowania praw człowieka, przeciwdziałania korupcji, ryzyka związane z produktami oraz relacjami z otoczeniem zewnętrznym, w tym z kontrahentami zostały odpowiednio zdefiniowane i uwzględnione w odrębnych regulacjach. Wybrane regulacje w tym zakresie zostały przytoczone w niniejszym Oświadczeniu na temat informacji niefinansowych Banku Pekao S.A. za 2017 rok.

Ryzyko reputacji

Ochrona reputacji ma dla Banku kluczowe znaczenie ze względu na potencjalny wpływ tego ryzyka na wyniki finansowe i kapitały Banku, ale także ze względu na rolę Banku jako instytucji zaufania publicznego. Zgodnie z wytycznymi Polityki ICAAP, która określa ryzyko utraty reputacji jako istotne, Bank Pekao S.A. wdrożył odrębną regulacją odnoszącą się do tego typu ryzyka. Zasady zarządzania ryzykiem utraty reputacji w Banku Pekao S.A. zostały wdrożone w marcu 2013 r. Zarządzeniem Prezesa Zarządu.

Reputacja jest oceną wizerunku Banku, czyli tego jak w danej chwili Bank jest postrzegany przez otoczenie, które stanowią klienci, kontrahenci, inwestorzy, akcjonariusze, regulatorzy i opinia publiczna. Wizerunek jest pojęciem nie tylko marketingowym, ale i biznesowym – od wizerunku zależy akceptacja Banku przez uczestników rynku oraz wynikające z niej wsparcie sprzedaży produktów i usług. Zatem ryzyko utraty reputacji przez Bank rozumiane jest jako ryzyko negatywnego odbioru wizerunku Banku, które powoduje stratę obecnych lub przyszłych przychodów Banku lub utratę kapitału.

Ryzyko utraty reputacji ma charakter wtórny i jest ściśle skorelowane z innymi rodzajami ryzyka obecnymi w codziennej działalności Banku, takimi jak ryzyko kredytowe, operacyjne, rynkowe, płynności, braku zgodności. Dla każdego z wymienionych rodzajów ryzyka zdefiniowano działania mające potencjalny wpływ na ryzyko utraty reputacji. Do najważniejszych należą:

W zakresie ryzyka kredytowego:

- finansowanie przedsiębiorstw z wrażliwych sektorów gospodarki np. z sektora przemysłu zbrojeniowego, przedsiębiorstw zajmujących się hazardem,
- finansowanie organizacji politycznych,

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2017 rok

- finansowanie działalności generującej istotne zagrożenie dla środowiska naturalnego,
- finansowanie państw autorytarnych, państw nieprzestrzegających postanowień międzynarodowych, państw o niskiej ochronie praw człowieka lub objętych embargiem.

W zakresie ryzyka operacyjnego:

- występowanie oszustw wewnętrznych i zewnętrznych,
- nieprzestrzeganie zasad dotyczących zatrudnienia oraz bezpieczeństwa w miejscu pracy,
- występowanie zdarzeń z zakresu nierównego traktowania, dyskryminacji pracowników, mobbingu lub sporów pracowniczych,
- występowanie nieprawidłowości w obsłudze Klientów, konstrukcji produktów oraz stosowanie nieuczciwych praktyk operacyjnych,
- nieprawidłowe rozliczanie transakcji, dostaw oraz nieprawidłowe zarządzanie procesami operacyjnymi,
- zakłócenia działalności i awarie systemów mające wpływ na obsługę Klientów.

W zakresie ryzyka braku zgodności:

- stosowanie niedozwolonych lub niezgodnych z zasadami dobrych praktyk, praktyk biznesowych,
- działanie Banku niezgodne z przepisami prawa,
- niepoprawna realizacja lub jej brak, zaleceń i rekomendacji organów kontroli i nadzoru,
- występowanie konfliktów interesów,
- występowanie nadużyć rynkowych.

W zakresie ryzyka rynkowego:

- zajmowanie pozycji dominujących, w tym poprzez zawieranie dużych transakcji, stosowanie praktyk monopolistycznych.

Ze względu na swój charakter ryzyko utraty reputacji zaliczane jest do ryzyk trudno mierzalnych. Zgodnie z procedurą ICAAP nie podlega pomiarowi ilościowemu. Bieżące zarządzanie ryzykiem utraty reputacji Banku sprowadza się do zarządzania ryzykami pierwotnymi wspartego oceną jakościową, monitorowaniem, raportowaniem oraz ograniczaniem ryzyka utraty reputacji przez Bank.

Bank Pekao S.A. konsekwentnie ogranicza ryzyko utraty reputacji m.in. poprzez:

- stosowanie odpowiedniej polityki kredytowej (uwzględniającej m.in. sektory gospodarki, w których finansowanie Bank się nie angażuje, np. przemysł zbrojeniowy, energia nuklearna),
- wdrażanie i stosowanie najlepszych praktyk i zasad etycznych, m.in.: Zasad Dobrej Praktyki Bankowej Związku Banków Polskich, Kanonu Dobrych Praktyk Rynku Finansowego, Dobrych praktyk spółek notowanych na GPW SA oraz Kodeksu Postępowania Grupy Pekao, który określa zbiór podstawowych wartości oraz standardów postępowania pracowników Banku, celem zapewnienia najwyższych standardów świadczenia usług oraz ochrony reputacji Banku,
- upowszechnianie wśród pracowników Banku znajomości przepisów prawa, zasad etyki i ładu korporacyjnego oraz ich właściwego stosowania, prowadzenie szkoleń z zakresu ryzyka braku zgodności,
- zarządzanie konfliktami interesów,
- przeciwdziałanie korupcji,
- przeciwdziałanie wykorzystywaniu działalności Banku dla celów mających związek z procederem prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu,

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2017 rok

- zarządzanie fraudami (ze szczególnym uwzględnieniem fraudów wewnętrznych) poprzez przeciwdziałanie, wykrywanie oraz zwalczanie oszustw, minimalizowanie ich skutków oraz prowadzenie działań służących wykrywaniu ich sprawców, jak również, w uzasadnionych przypadkach, zawiadamianie organów ścigania,
- zapewnianie odpowiedniego poziomu bezpieczeństwa informacji, w szczególności obejmujących dane osobowe klientów, jak również zapewnienie dostępu do tych informacji jedynie upoważnionym jednostkom,
- podejmowanie działań i inicjatyw mających na celu zwiększenie poziomu satysfakcji klientów,
- zarządzanie procesem rozpatrywania reklamacji klientów,
- zarządzanie przez cele (określanie celów dla pracowników Banku na stanowiskach sprzedażowych i menedżerskich, dotyczących jakości obsługi i satysfakcji klientów),
- analizowanie nowych produktów i usług oraz kampanii marketingowych pod kątem ryzyka utraty reputacji,
- konsultowanie z Zarządem Banku i Radą Nadzorczą i działań istotnych dla reputacji Banku.

Zarządzanie reputacją Banku jest procesem ciągłym, w którym aktywnie uczestniczą wszystkie jednostki organizacyjne i Pracownicy Banku. Szczególną rolę w tym procesie odgrywają organy statutowe Banku oraz jednostki organizacyjne bezpośrednio odpowiedzialne za ryzyka pierwotne, zgodnie z kompetencjami wynikającymi z odrębnych regulacji wewnętrznych Banku.

Informacje uzupełniające

Niniejsze Oświadczenie na temat informacji niefinansowych Banku Pekao S.A. za 2017 rok, zawierające kluczowe niefinansowe wskaźniki efektywności związane z działalnością Banku Pekao S.A. oraz informacje dotyczące zagadnień społecznych, pracowniczych, środowiska naturalnego, poszanowania praw człowieka oraz przeciwdziałania korupcji, jest realizacją wymogów zmienionej Ustawy o Rachunkowości z dnia 15.12.2016 r. w zakresie ujawnienia informacji niefinansowych wynikającymi z transpozycji Dyrektywy 95/2014/EU¹, oraz Rozporządzenia Ministerstwa Finansów z 25.05.2016 r. w zakresie informacji dotyczących różnorodności.

Oświadczenie uwzględnia opis kluczowych polityk wdrożonych przez Bank w odniesieniu do zagadnień społecznych, pracowniczych, środowiska naturalnego, poszanowania praw człowieka oraz przeciwdziałania korupcji, a także opis rezultatów ich stosowania.

Oświadczenie zawiera zwięzłą prezentację działań realizowanych w powyższym zakresie przez Bank Pekao S.A. w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2017 roku chyba, że w treści wskazano inny okres. Dane niefinansowe dotyczą Banku Pekao S.A. Oświadczenie jest pierwszym tego typu dokumentem przygotowanym przez Bank i nie zawiera korekt informacji czy też odniesień do innych dokumentów dotyczących działań realizowanych w ramach społecznej odpowiedzialności przez Bank Pekao S.A.

Oświadczenie na temat informacji niefinansowych Banku Pekao S.A. zostało przygotowane w oparciu o wytyczne raportowania zagadnień zrównoważonego rozwoju opracowane przez Globalną Inicjatywę Sprawozdawczą (Global Reporting Initiative - GRI) w wersji czwartej – GRI4.

Sprawozdanie z działalności Banku Pekao S.A. za 2017 rok

Podpisy wszystkich Członków Zarządu

26.02.2018 data	Michał Krupiński imię/nazwisko	Prezes Zarządu Banku stanowisko/funkcja	podpis
26.02.2018 data	Roksana Ciurysek-Gedir imię/nazwisko	Wiceprezes Zarządu Banku stanowisko/funkcja	podpis
26.02.2018 data	Andrzej Kopyrski imię/nazwisko	Wiceprezes Zarządu Banku stanowisko/funkcja	podpis
26.02.2018 data	Tomasz Kubiak imię/nazwisko	Wiceprezes Zarządu Banku stanowisko/funkcja	podpis
26.02.2018 data	Michał Lehmann imię/nazwisko	Wiceprezes Zarządu Banku stanowisko/funkcja	podpis
26.02.2018 data	Marek Lusztyn imię/nazwisko	Wiceprezes Zarządu Banku stanowisko/funkcja	podpis
26.02.2018 data	Tomasz Styczyński imię/nazwisko	Wiceprezes Zarządu Banku stanowisko/funkcja	podpis
26.02.2018 data	Marek Tomczuk imię/nazwisko	Wiceprezes Zarządu Banku stanowisko/funkcja	podpis