

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2021 rok

(sporządzone łącznie ze Sprawozdaniem z działalności Banku Pekao S.A.)



Dokument ten nie stanowi oficjalnej wersji Sprawozdania z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2021 rok. Oficjalne Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2021 rok zostało sporządzone zgodnie z wymogami ESEF i jest dostępne na stronie internetowej Banku.

Warszawa, marzec 2022

1	Wybrane dane i wskaźniki finansowe Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A.	3
2	Wybrane dane i wskaźniki finansowe Banku Pekao S.A.	4
3	Podsumowanie wyników	5
4	Zewnętrzne warunki działania	7
5	Ważniejsze wydarzenia i osiągnięcia	13
5.1	Zmiany w Grupie Kapitałowej Banku Pekao S.A.	13
5.2	Zmiany w składzie organów statutowych Banku	13
5.3	Zmiany organizacyjne	22
5.4	Nagrody i wyróżnienia	23
6	Informacje dla inwestorów	26
6.1	Kapitał zakładowy i struktura akcjonariatu Banku	26
6.2	Notowania oraz wycena rynkowa akcji Banku Pekao S.A.	27
6.3	Historia wypłaty dywidendy	28
6.4	Relacje inwestorskie	29
6.5	Oceny wiarygodności finansowej	30
7	Działalność Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A.	32
7.1	Ważniejsze czynniki mające znaczący wpływ na działalność i wyniki Grupy	32
7.2	Istotne czynniki ryzyka i zagrożeń	32
7.3	Adekwatność kapitałowa	39
7.4	Bank Pekao S.A. na polskim rynku usług bankowych	42
7.5	Główne obszary działalności spółek Grupy	58
7.5.1	Działalność bankowa	58
7.5.2	Zarządzanie aktywami	58
7.5.3	Działalność leasingowa	58
7.5.4	Działalność faktoringowa	59
7.5.5	Doradztwo transakcyjne	59
7.5.6	Pozostałe usługi finansowe	59
7.6	Inwestycje w kapitał ludzki	60
7.7	Polityka w zakresie działalności sponsoringowej i charytatywnej	66
8	Sprawozdanie z sytuacji finansowej i wyniki finansowe	68
8.1	Skonsolidowany rachunek zysków i strat – wersja prezentacyjna	69
8.2	Struktura skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej – wersja uproszczona	73
8.2.1	Aktywa	73
8.2.2	Pasywa	75
8.3	Skonsolidowany rachunek zysków i strat	78
8.4	Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów	80
8.5	Skonsolidowany rachunek zysków i strat – wersja prezentacyjna	81
8.6	Uzgodnienie wersji prezentacyjnej rachunku zysków i strat do wersji pełnej	82
9	Sprawozdanie z sytuacji finansowej i wyniki finansowe Banku Pekao S.A.	84
9.1	Jednostkowy rachunek zysków i strat – wersja prezentacyjna	85
9.2	Struktura jednostkowego sprawozdania z sytuacji finansowej – wersja uproszczona	88
9.2.1	Aktywa	89
9.2.2	Pasywa	90
9.3	Jednostkowy rachunek zysków i strat – w ujęciu kwartalnym	93
9.4	Jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów - w ujęciu kwartalnym	95
9.5	Jednostkowy rachunek zysków i strat – wersja prezentacyjna - w ujęciu kwartalnym	96
9.6	Uzgodnienie wersji prezentacyjnej rachunku zysków i strat do wersji pełnej	97
9.7	Struktura zysku netto	99
9.8	Pozycje pozabilansowe	101
10	Pozostałe informacje	102
11	Perspektywy rozwoju działalności	108
11.1	Czynniki, które będą miały wpływ na wyniki Grupy	108
11.2	Strategiczne kierunki rozwoju i priorytety biznesowe	109
12	Oświadczenie Zarządu dotyczące rzetelności prezentowanych sprawozdań i wyboru firmy audytorskiej	112
13	Oświadczenie Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna o stosowaniu zasad ładu korporacyjnego w 2021 r.	113
14	Oświadczenie na temat informacji niefinansowych	129

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

	2021	2020	2019	2018	2017	2016
RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT						
– WYBRANE POZYCJE						
	<i>(mln zł)</i>					
Dochody z działalności operacyjnej	8 522	7 796	8 282	7 830	7 350	7 347
Koszty z działalności operacyjnej	(3 739)	(3 451)	(3 537)	(3 445)	(3 263)	(3 212)
Zysk brutto	3 002	1 725	3 002	3 047	3 153	2 897
Zysk netto przypadający na akcjonariuszy Banku	2 175	1 102	2 165	2 287	2 475	2 279
WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI						
Zwrot na średnim kapitale (ROE) - nominalnie	8,7%	4,5%	9,5%	10,2%	11,0%	9,8%
Zwrot z aktywów (ROA)	0,9%	0,5%	1,1%	1,3%	1,4%	1,4%
Marża odsetkowa	2,4%	2,5%	2,9%	2,8%	2,8%	2,8%
Koszty / dochody (łącznie z kosztami BFG)	47,3%	49,2%	48,2%	47,4%	48,1%	47,3%
Koszty ryzyka	0,45%	0,99%	0,46%	0,36%	0,40%	0,45%
SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ						
– WYBRANE POZYCJE						
	<i>(mln zł)</i>					
Suma bilansowa	250 567	233 217	203 323	191 090	185 466	174 215
Finansowanie działalności klientów (*)	169 073	151 684	151 384	140 032	132 300	122 663
Zobowiązania wobec klientów (**)	194 804	177 745	157 203	149 143	145 398	136 380
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych oraz zobowiązania podporządkowane	8 117	8 905	9 072	7 243	4 029	1 523
Kapitały	23 863	25 495	23 398	22 808	23 268	22 912
WSKAŹNIKI STRUKTURY SPRAWOZDANIA Z SYTUACJI FINANSOWEJ						
Finansowanie działalności klientów (*) / suma bilansowa	67,5%	65,0%	74,5%	73,3%	71,3%	70,4%
Papiery wartościowe / suma bilansowa	22,9%	26,7%	17,8%	15,0%	20,8%	20,6%
Depozyty (***) / suma bilansowa	81,0%	80,0%	81,8%	81,8%	80,6%	79,2%
Finansowanie działalności klientów (*) / depozyty (***)	83,3%	81,3%	91,0%	89,5%	88,5%	88,9%
Kapitały / suma bilansowa	9,5%	10,9%	11,5%	11,9%	12,5%	13,2%
Łączny współczynnik kapitałowy (TCR) (****)	16,9%	19,2%	17,1%	17,4%	17,1%	17,6%
ZATRUDNIENIE I SIĘĆ						
Liczba zatrudnionych (****)	14 702	14 994	15 678	16 714	17 339	17 757
Placówki ogółem	650	713	805	818	843	952
Liczba bankomatów	1 475	1 592	1 648	1 708	1 745	1 761

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

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

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

(****) Dane za 2020 roku zostały przeliczone z uwzględnieniem retrospektywnego zaliczenia części zysku za 2020 rok (potwierdzenie wyniku przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy), zgodnie ze stanowiskiem EBA wyrażonym w Q&A 2018_3822 oraz Q&A 2018_4085. Pozostałe okresy pozostają bez zmian.

(*****) W tym 500 osób, które stały się pracownikami Banku na zasadach art. 23 Kodeksu Pracy w związku z przejściem Idea Bank w dniu 3 stycznia 2021 r.

Uwaga: Dane z rachunku zysków i strat przedstawione w powyższej tabeli oraz w pozostałych notach do Sprawozdania z działalności zostały przedstawione zgodnie z wersją prezentacyjną rachunku zysków i strat. Uzgodnienie wersji prezentacyjnej rachunku zysków i strat do wersji pełnej znajduje się w pkt 6.8.

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

	2021	2020	2019	2018	2017	2016
RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT						
– WYBRANE POZYCJE						
<i>(mln zł)</i>						
Dochody z działalności operacyjnej	8 084	7 454	7 887	7 478	7 085	7 036
Koszty z działalności operacyjnej	(3 438)	(3 169)	(3 204)	(3 119)	(3 025)	(2 991)
Zysk brutto	2 995	1 697	3 016	3 021	2 728	2 863
Zysk netto	2 237	1 126	2 247	2 311	2 088	2 278
WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI						
Zwrot na średnim kapitale (ROE) - nominalnie	9,2%	4,8%	10,2%	10,7%	9,6%	10,1%
Zwrot z aktywów (ROA)	0,9%	0,5%	1,2%	1,3%	1,2%	1,4%
Marża odsetkowa	2,4%	2,5%	2,9%	2,8%	2,8%	2,8%
Koszty / dochody (łącznie z kosztami BFG)	46,1%	47,7%	46,4%	45,3%	46,4%	46,2%
Koszty ryzyka	0,41%	1,03%	0,43%	0,36%	0,40%	0,46%
SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ						
– WYBRANE POZYCJE						
<i>(mln zł)</i>						
Suma bilansowa	241 275	222 381	194 650	184 347	182 077	170 989
Finansowanie działalności klientów (*)	157 783	139 926	142 146	133 085	128 873	119 034
Zobowiązania wobec klientów (**)	195 064	178 276	157 750	149 784	146 110	136 630
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych oraz zobowiązania podporządkowane	2 940	3 281	4 369	3 745	2 727	301
Kapitały	23 100	24 647	22 527	21 822	22 259	22 283
WSKAŹNIKI STRUKTURY SPRAWOZDANIA Z SYTUACJI FINANSOWEJ						
Finansowanie działalności klientów (*) / suma bilansowa	65,4%	62,9%	73,0%	72,2%	70,8%	69,6%
Papiery wartościowe / suma bilansowa	24,2%	28,2%	18,6%	15,5%	21,1%	20,8%
Depozyty (***) / suma bilansowa	82,1%	81,6%	83,3%	83,3%	81,7%	80,1%
Finansowanie działalności klientów (*) / depozyty (***)	79,7%	77,1%	87,7%	86,7%	86,6%	86,9%
Kapitały / suma bilansowa	9,6%	11,1%	11,6%	11,8%	12,2%	13,0%
Łączny współczynnik kapitałowy (TCR) (****)	18,8%	21,3%	18,7%	18,7%	18,4%	18,2%
ZATRUDNIENIE I SIEĆ						
Liczba zatrudnionych (****)	12 661	12 870	13 779	14 569	15 316	15 882
Placówki ogółem	650	713	805	818	843	952
Liczba bankomatów	1 475	1 592	1 648	1 708	1 745	1 761

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

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

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

(****) Dane na 31 grudnia 2020 roku zostały przeliczone z uwzględnieniem retrospektywnego zaliczenia części zysku za 2020 rok (potwierdzenie wyniku przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy), zgodnie ze stanowiskiem EBA wyrażonym w Q&A 2018_3822 oraz Q&A 2018_4085. Pozostałe okresy pozostają bez zmian.

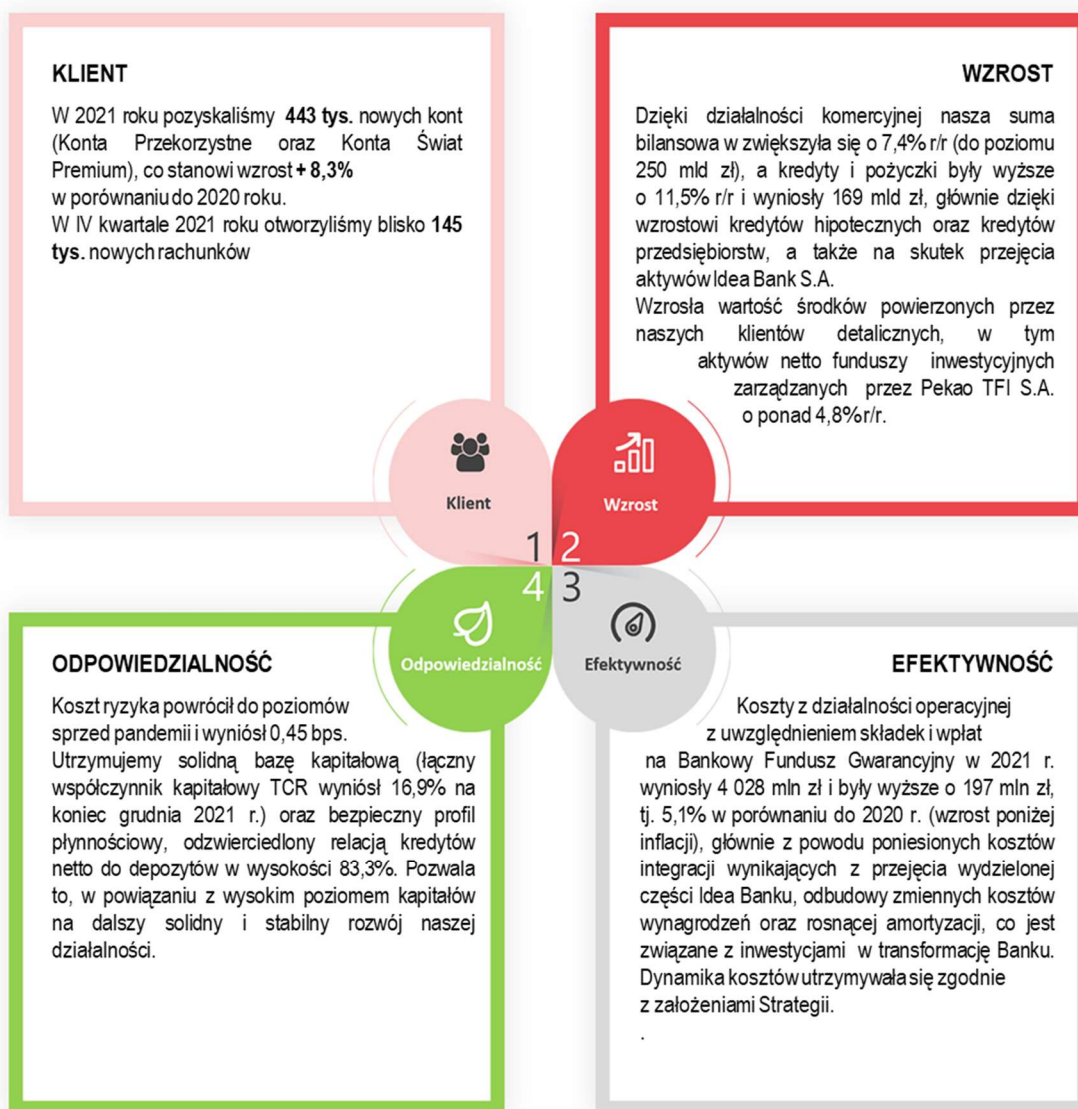
(****) W tym 500 osób, które stały się pracownikami Banku na zasadach art. 23 Kodeksu Pracy w związku z przejęciem Idea Bank S.A. w dniu 3 stycznia 2021 r.

3 Podsumowanie wyników

W 2021 r. wypracowaliśmy zysk netto Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. przypadający na akcjonariuszy Banku w wysokości 2 174,9 mln zł, tj. na poziomie zysku netto osiągniętego w 2019 r. przed pandemią. Wynik ten był wyższy o 1 073,2 mln zł, tj. 97,4% r/r, od wyniku osiągniętego w 2020 r., głównie dzięki wyższym dochodom z działalności operacyjnej oraz niższemu wynikowi z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe, które ulegają stopniowej normalizacji w kierunku poziomów obserwowanych przed wybuchem pandemii.

Zwrot na średnim kapitale (ROE) w 2021 r. wyniósł 8,7%.

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



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

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

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

Strategia biznesowa i główne cele finansowe

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

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

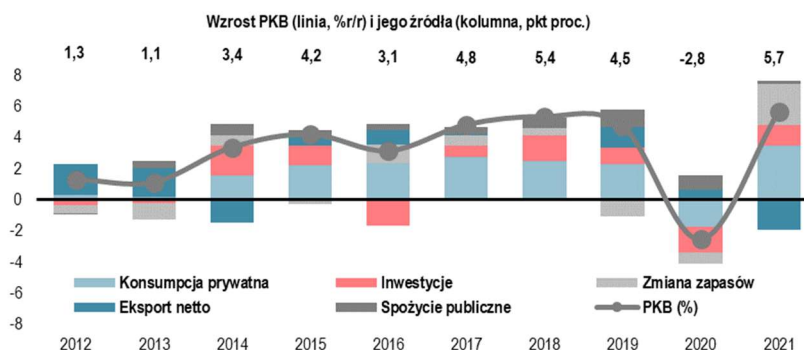
Naszą ambicją jest silna pozycja wśród najbardziej rentownych i efektywnych banków w Polsce, w tym podniesienie rentowności kapitału własnego (ROE), obniżenie wskaźnika kosztów do dochodów oraz wzrost liczby aktywnych klientów bankowości mobilnej.

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

4 Zewnętrzne warunki działania

Wzrost gospodarczy

W 2021 roku polska gospodarka wzrosła o 5,7%, wobec spadku o 2,5% rok wcześniej. Wg danych kwartalnych poziom PKB sprzed pandemii został osiągnięty jeszcze w II kwartale 2021 roku. Popyt krajowy w 2021 roku wzrósł o 8,2%, podczas gdy wymiana handlowa z zagranicą odjęła 1,9 p.p. Wzrost gospodarczy był niemal w równych proporcjach napędzany przez odbicie konsumpcji (4,8% r/r, z czego konsumpcja prywatna 6,2% r/r) oraz znaczący wzrost akumulacji (23,2% r/r) wpływ na to miało zarówno odbicie w inwestycjach (8,0% r/r), jak i dynamiczna odbudowa zapasów w przedsiębiorstwach (+2,7 p.p. wkładu do wzrostu PKB). Rok 2021 można podsumować jako okres normalizacji popytu konsumpcyjnego po pandemii, odbudowy zapasów oraz niepełnego ożywienia w inwestycjach.



W 2022 roku polska gospodarka wyhamuje do 4% r/r. Naszym zdaniem będzie to konsekwencja działania kilku czynników. Po pierwsze, słabość nastrojów konsumenckich (spadek bieżących ocen koniunktury do najniższych poziomów od przełomu 2012/13) sugeruje mniejszą skłonność do zakupów i hamowanie konsumpcji. Po drugie, niższy wzrost inwestycji z uwagi na problemy inwestycji publicznych (opóźnienia w realizacji, brak projektów, zawieszenie KPO). Po trzecie, zacieśnienie polityki pieniężnej, które będzie wywierać coraz większy negatywny wpływ na wzrost gospodarczy, kumulując się na przełomie 2022 i 2023 roku.

Rynek pracy

W 2021 roku krajowy rynek pracy bardzo szybko nadrobił straty związane z pandemią, szczególnie w drugiej połowie roku, po znaczącym złagodzeniu obostrzeń epidemicznych. Kryzys spowodowany pandemią COVID-19 mający znamiona katastrofy naturalnej, a nie cyklicznej dekonunktury, nie wygenerował długotrwałych negatywnych konsekwencji dla rynku pracy. Dużą rolę odegrały też rządowe tarcze pomocowe. Obawy o redukcję zatrudnienia w ramach dostosowania się do panującej sytuacji gospodarczej przez przedsiębiorstwa w momencie rozliczania Tarczy Finansowej PFR warunkującej umorzenie subwencji utrzymaniem zatrudnienia przez 12 miesięcy od momentu jej otrzymania, nie zrealizowały się.

Stopa bezrobocia na koniec 2021 roku wyniosła 5,4% wobec 6,3% na koniec 2020 roku. Tempo spadku bezrobocia w drugiej połowie roku było szybsze niż wzorzec sezonowy z lat przed pandemią. Rynek pracy bardzo szybko przeistoczył się w „rynek pracownika”, a popyt na pracę pozostawał silny, o czym świadczyła bardzo wysoka liczba publikowanych ofert pracy. Z kolei przeciętne zatrudnienie w sektorze przedsiębiorstw wyniosło w grudniu 2021 roku 6,362 mln osób, tj. o 33 tys. więcej niż w grudniu 2020 roku. Najszybszy wzrost etatów miał miejsce w sektorach najsilniej dotkniętych konsekwencjami pandemii, m.in. zakwaterowaniu, gastronomii oraz handlu. Z kolei największym wygranym czasu pandemii został sektor IT, w którym zatrudnienie na koniec 2021 roku było zdecydowanie wyższe niż w okresie sprzed pandemii.

Dynamika płac w sektorze przedsiębiorstw zanotowała wyraźne odbicie w 2021 roku do 8,6% z 4,8% w 2020 roku. Mimo efektu niskiej bazy statystycznej tempo wzrostu płac w okresie postpandemicznej odbudowy przewyższyło oczekiwania rynkowe. Wzrostowi presji płacowej sprzyjało bardzo szybkie ożywienie gospodarcze przy jednocześnie stopniowo wyczerpujących się zasobach dostępnych pracowników. Rosnące problemy z podażą pracy raportowali pracodawcy szczególnie z sektora przemysłowego, budownictwa, transportu, ale także pracodawcy z sektora HoReCa, który szczególnie mocno ucierpiał przez pandemię. Równocześnie, przy mocno podwyższonej inflacji, zwiększało się ryzyko rozkręcenia się spirali płacowo-cenowej. Dynamika płac realnych w 2021 roku wyniosła 3,4% r/r.

Stopa bezrobocia w 2022 roku będzie dalej obniżać się, ale równoległe z prognozowanym schłodzeniem gospodarki, w wolniejszym tempie niż w 2021 roku. Na koniec 2022 roku wyniesie 4,9% wobec 5,4% na koniec 2021 roku. Coraz bardziej będą się nasilać problemy związane z przegrzewającym się rynkiem pracy. Początek 2022 roku na rynku pracy będzie szczególnie trudny ze względu na zaostrzającą się sytuację pandemiczną związaną z rozprzestrzenianiem się wariantu Omikron koronawirusa i prognozowaną rekordową liczbą nowych zakażeń oraz osób przebywających na kwarantannie. Niedobory krajowej podaży pracy powinien dalej uzupełniać napływ cudzoziemców. „Wydrenowany” rynek pracy oraz prognozowana bardzo wysoka inflacja podbiją dynamikę płac do bardzo wysokich, dwucyfrowych poziomów – zakładamy, że wynagrodzenia w 2022 roku wzrosną o około 11%.



Inflacja i polityka pieniężna

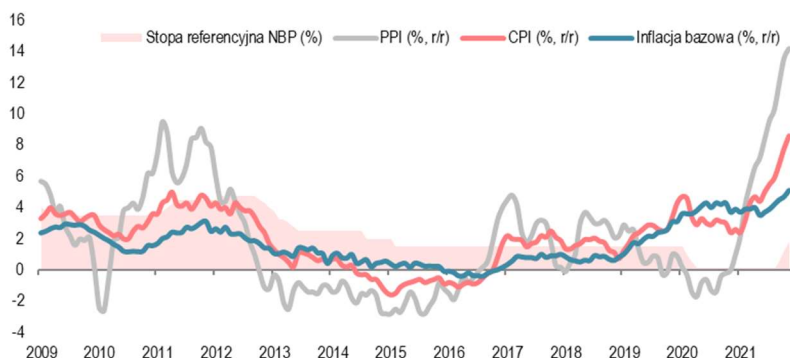
Średnioroczny wskaźnik cen towarów i usług konsumpcyjnych w 2021 roku wyniósł 5,1% wobec 3,4% w 2020 roku. Poziom inflacji w 2021 roku okazał się znacznie wyższy od oczekiwań rynkowych. Bardzo szybkie, postpandemiczne odbicie światowego popytu napotkało barierę znacznie wolniej odbudowujących się zdolności produkcyjnych. Problemy z zerwanymi łańcuchami dostaw, brakami surowców oraz półproduktów wywindowało ceny wielu towarów przemysłowych w drugiej połowie roku na niespotykane do tej pory poziomy. Dowodem może być wysoki poziom inflacji producenckiej (PPI), która w 2021 roku wyniosła średniorocznie 7,9%, a na koniec roku w grudniu już 14,2%.

Na wzrost cen w 2021 roku miał wpływ także wzrost inflacji bazowej (po wyłączeniu cen żywności i energii), która wzrosła do 4,1% z 3,9% w 2020 roku, m.in. ze względu na wzrost cen odbudowującego się po pandemii sektora usług. Rosnące koszty energii oraz pracy były przenoszone na ceny towarów końcowych w środowisku wysokiego popytu. Inflację podbijały również paliwa ze względu na wysoki wzrost cen rynkowych ropy naftowej. Ceny paliw wzrosły w 2021 roku o 22,9%.

Prognozowanie inflacji w 2022 roku jest trudnym wyzwaniem ze względu na wprowadzoną z początkiem roku Tarczę Antyinflacyjną, której głównym celem jest obniżka cen detalicznych poprzez kanał niższych podatków pośrednich. Czas jej obowiązywania został ustalony do końca lipca, jednakże pozostawiono możliwość jej przedłużenia w przypadku utrzymywania się inflacji na podwyższonym poziomie. Dlatego w scenariuszu bazowym zakładamy, że działanie Tarczy zostanie przedłużone co najmniej do końca 2022 roku. Tarcza mocno zadziała bezpośrednio na czynniki nie bazowe, tj. żywność, paliwa oraz nośniki energii. Jednakże, gigantyczne podwyżki cen rynkowych energii, które wpłyną na klientów biznesowych, będą przenoszone na ceny towarów i usług w kategoriach bazowych w środowisku dalej utrzymującego się mocnego popytu. Mocno rozgrzany rynek pracy będzie również podbijał presję płacowo-cenową. Dlatego spodziewamy się kontynuacji silnego trendu wzrostowego inflacji bazowej. Niemalą cegiełką dołoży również wysoki wzrost cen żywności.

W naszym bazowym scenariuszu średnioroczna inflacja w 2022 roku wyniesie około 8% ze szczytem inflacji na początku roku - ponad 9% r/r. Tarcza Antyinflacyjna prawdopodobnie uchroni nas przed scenariuszem dwucyfrowej inflacji w pierwszej połowie 2022 roku. Kosztem będzie wydłużenie okresu podwyższonej inflacji i tym samym odłożenie jej powrotu do celu co najmniej na rok 2024.

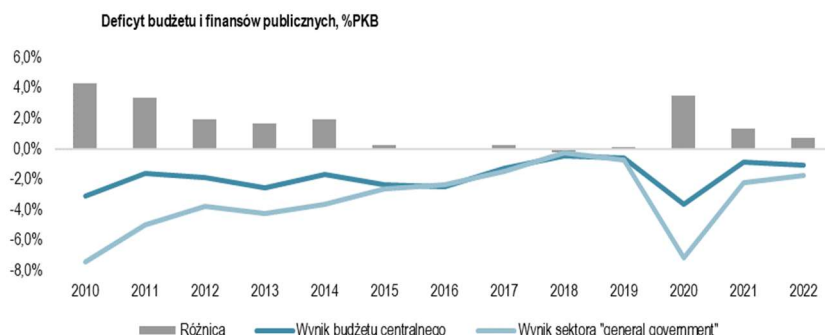
Rok 2021 upływał pod znakiem korekty kursu NBP – retoryka banku zaczęła zmieniać się wiosną, w miesiącach letnich bank centralny zaczął sygnalizować, że podwyżki stóp procentowych nadejdą wkrótce, a w październiku zaskoczył pierwszą podwyżką stóp procentowych od 2012 roku (o 40 p.b.). Od tego czasu stopy procentowe wzrosły łącznie o 215 pb, zakończono również program skupu aktywów i podniesiono stopę rezerw obowiązkowych z 0,5 do 2,0%. Bieżący cykl zacieśnienia polityki pieniężnej jest najszybszym w tym stuleciu i wg naszych prognoz jego tempo i skala nie spadną w kolejnych miesiącach. W I połowie 2022 roku stopa referencyjna NBP sięgnie 4% (cykl zakończy się najpóźniej w lipcu), a uwaga rynków przesunie się na długość okresu stabilizacji stóp. Może on być dłuższy niż w 2012 i 2008 roku – spodziewamy się, że poziom 4% utrzyma się do końca 2023 roku.



Polityka fiskalna

Rok 2021 był rokiem konsolidacji fiskalnej po gwałtownym wzroście deficytu i długu publicznego rok wcześniej. Kolejnym falom pandemii nie towarzyszyły już głębokie lock-downy gospodarki. Tarcze antykrzysowe miały o wiele mniejszą skalę. Pozwoliło to ograniczyć wzrost wydatków budżetowych w 2021 roku do około 5% r/r. Odbudowa gospodarki po pandemii i przyspieszenie inflacji przełożyły się na dynamiczny wzrost dochodów podatkowych. W całym roku wzrosły one o około 17% r/r. Dochody niepodatkowe wzrosły jeszcze silniej (26% r/r), głównie za sprawą rosnących cen uprawnień do emisji CO₂. Wpływy z aukcji wspomnianych uprawnień przekroczyły 25 mld zł, podczas gdy w ustawie budżetowej założono 10,4 mld zł. Budżet wsparła także wpłata z zysku NBP w wysokości prawie 9 mld zł. Deficyt budżetu państwa wyniósł naszym zdaniem około 35 mld zł, czyli znacząco mniej niż założono w pierwotnej ustawie budżetowej (82 mld zł). Towarzyszyło temu znaczące ograniczenie pozabudżetowego finansowania wydatków publicznych. BGK i PFR wyemitowały obligacje o wartości 39,6 mld zł wobec 165 mld zł rok wcześniej. Deficyt finansów publicznych, czyli sektora „general government” wg metodologii ESA2010 obniżył się naszym zdaniem z 6,9 do 2,3% PKB. Pozwoliło to znacznie spowolnić wzrost długu publicznego i ograniczyć jego udział w PKB z 57,4 do około 55% PKB.

W 2022 roku spodziewamy się zatrzymania, ale nie odwrócenia konsolidacji fiskalnej. Deficyt finansów publicznych wyniesie naszym zdaniem 2,4% PKB zaś dług publiczny obniży się do 52% PKB. Dochody budżetu państwa będą wciąż dynamicznie rosnać dzięki wysokiemu nominalnemu wzrostowi gospodarczemu, wpłacie z zysku NBP (w wysokości nawet 13 mld zł) oraz z wciąż rosnącymi cenami uprawnień do emisji CO₂. W podobnym stopniu zwiększą się też wydatki publiczne. Zakładamy, że okres obowiązywania tarcz antyinflacyjnych zostanie wydłużony co najmniej do końca roku (obecnie rząd planuje ich wygaszenie w lipcu) a ich łączny koszt dla budżetu wyniesie 31 mld zł. Z kolei reforma podatkowa Polski Ład spowoduje ubytek dochodów publicznych o około 16 mld zł.



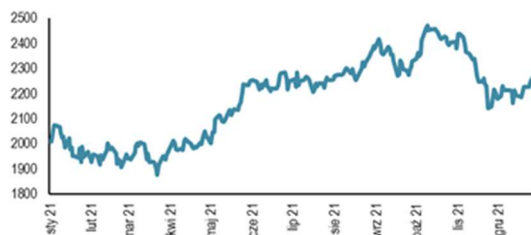
Rynek kapitałowy

W 2021 roku główne indeksy giełdowe podążały wzdłuż trendu z końcówki poprzedniego roku, korekty spadkowe były rzadkie i bardzo płytkie. Ostatecznie, amerykańskie indeksy S&P 500 i Dow Jones wzrosły odpowiednio o 20,2 i 18,7%, niemiecki DAX zyskał 12,8%, brytyjski FTSE zyskał 15,5%, a francuski CAC – 28,9%.

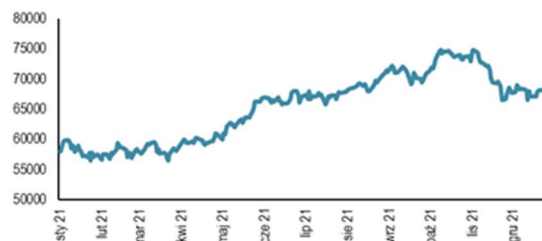
Najwięcej działa się na rynkach stopy procentowej. W 2021 roku następowała normalizacja polityki pieniężnej i poziomu stóp, różna w różnych krajach. Pierwszy wzrost rynkowych stóp był stosunkowo łagodny (można określić go mianem reflacyjnego) – w styczniu i lutym rentowności obligacji rosły na fali optymizmu zainicjowanej przez uruchomienie programu szczepień, otwieranie głównych gospodarek i złagodzenie polityki fiskalnej po wyborach w USA. Druga fala wzrostów rynkowych stóp wydarzyła się III kwartale i była związana ze wzrostem inflacji na świecie, widocznym we wszystkich możliwych wskaźnikach (od cen surowców po odczyty inflacji konsumenckiej). Ta sytuacja trwa po dziś dzień, a inwestorzy w międzyczasie zmieniali swoją interpretację tych zdarzeń kilkakrotnie, by zatrzymać się na zakładającej powszechne zacieśnienie polityki pieniężnej – szybkie i niekorzystne dla wzrostu gospodarczego w głównych gospodarkach. Rok 2021, a zwłaszcza jego druga połowa, był okresem umocnienia USD napędzanego przez postrzeganie, że gospodarka amerykańska dysponuje przewagami (tempo wzrostu PKB, postępy w odbudowie po pandemii, przyszły poziom stóp i harmonogram normalizacji polityki pieniężnej).

W 2021 roku wszystkie główne indeksy giełdowe warszawskiego parkietu rosły w dwucyfrowym tempie. Stopa zwrotu indeksu szerokiego rynku WIG wyniosła 21,5%, WIG20 zanotował wzrost o 14,3%, natomiast indeks średnich spółek mWIG40 zyskał 33%, a indeks sWIG80, grupujący spółki o mniejszej kapitalizacji, odnotował wzrost około 24,6%. W 2020 roku kontynuowany był trend spadku liczby spółek notowanych na giełdzie – w 2021 roku doszło do 19 wycofań spółek i 16 debiutów. Debiuty cieszyły się dużym zainteresowaniem inwestorów i obroty na warszawskiej giełdzie pozostały relatywnie wysokie. Wartość obrotów na rynku akcji ogółem wyniosła 271,5 mld zł w 2021 roku (dla porównania – w 2020 roku wynosiły one 288,6 mld zł).

WIG 20



WIG



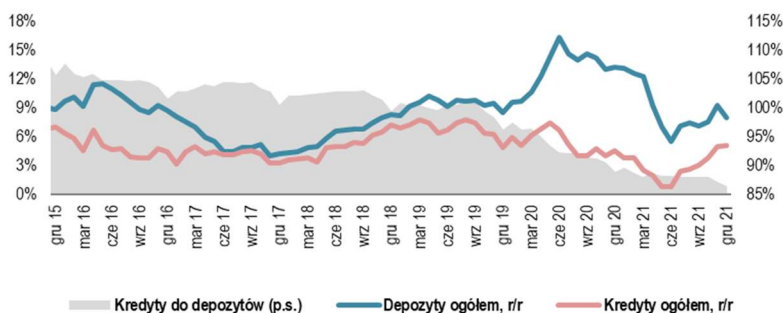
Sektor bankowy

Według danych Komisji Nadzoru Finansowego (KNF), w okresie styczeń-listopad 2021 roku zagregowany zysk netto sektora bankowego wyniósł 12,1 mld zł i wzrósł o 54% w stosunku do analogicznego okresu 2020 roku. Wynik odsetkowy był pod presją niższych stóp procentowych przez większość tego czasu (pierwsza podwyżka w październiku), a duża poprawa wyniku netto to zasługa przede wszystkim wyraźnie niższych kosztów ryzyka (efekt między innymi lepszego rozeznania faktycznych gospodarczych skutków kryzysu, jak też większego optymizmu co do dalszego rozwoju sytuacji) oraz rosnących dochodów z tytułu opłat i prowizji.

Całkowite przychody operacyjne sektora wzrosły o 2% r/r. Strata po stronie wyniku odsetkowego (-4% r/r) spowodowana niskimi stopami procentowymi została z nawiązką pokryta przez mocny wzrost wyniku prowizyjnego (+16% r/r) oraz odbudowę tzw. pozostałych przychodów (+14% r/r). Koszty działania banków były zbliżone do odnotowanych rok wcześniej (+0,5% r/r), natomiast ze wspomnianych wcześniej powodów (i przy wysokiej bazie odniesienia) znacząco niższe były koszty ryzyka sektora (-31% r/r).

Zgodnie z danymi KNF aktywa sektora bankowego na koniec listopada 2021 roku wyniosły 2 613 mld zł i wzrosły o 11% r/r. Depozyty sektora niefinansowego przyrosły o 9%, natomiast należności o 4%.

Kredyty i depozyty ogółem

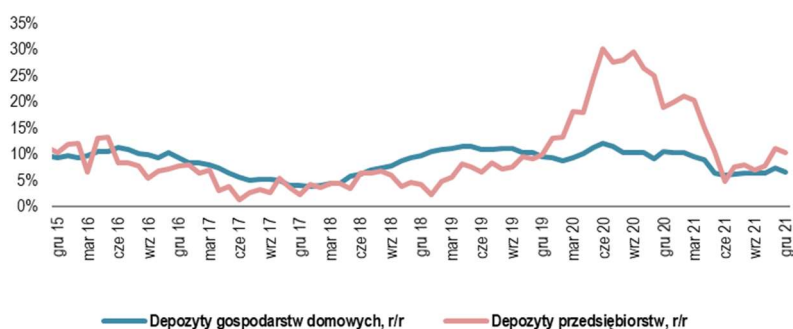


Według danych NBP w zakresie głównych kategorii depozytów na koniec 2021 roku odnotowano następujące trendy¹:

- wzrost o 6,7% r/r wolumenu depozytów gospodarstw domowych. Tempo było wyraźnie niższe niż rok wcześniej – przez cały 2020 rok dynamiki utrzymywały się powyżej 10% r/r, wspierane przez różnego rodzaju programy pomocowe i efekt kumulowania oszczędności w obawie przed kryzysem,
- wzrost wolumenu depozytów przedsiębiorstw o nieco ponad 10% r/r. Tempo było znacznie słabsze niż na koniec 2020 roku (+19% r/r), kiedy podobnie jak w segmencie detalicznym duża była rola tzw. tarcz antykryzysowych i napływu środków z tego tytułu. W 2021 roku tempo uległo „normalizacji”, ale i tak pozostaje względnie wysokie,
- wzrost pozostałych depozytów o 11% r/r wobec wzrostu o 17% r/r w 2020 roku.

Na koniec 2021 roku depozyty gospodarstw domowych stanowiły 65% wszystkich depozytów, depozyty przedsiębiorstw 25%, a pozostałe depozyty 10%. Około 83% wszystkich depozytów stanowiły depozyty bieżące.

Depozyty przedsiębiorstw i gospodarstw domowych



W zakresie głównych kategorii należności na koniec 2021 roku odnotowano następujące trendy²:

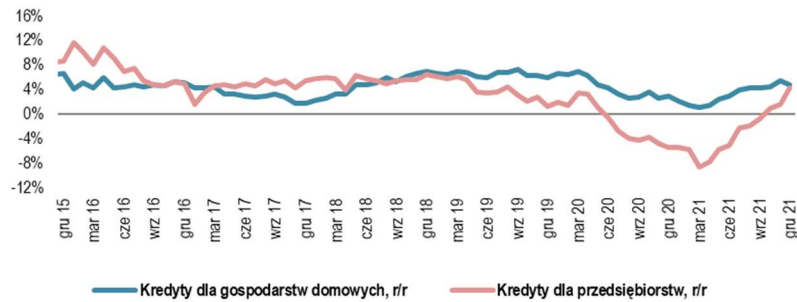
- wzrost w ujęciu rocznym o 4,8% wolumenu należności od gospodarstw domowych. Tempo było nieco wyższe od tego odnotowanego rok wcześniej (+3% r/r). Niezmiennie wysoką, dwucyfrową dynamikę prezentował segment kredytów mieszkaniowych, napędzany dużą aktywnością kupujących (zwłaszcza w pierwszych trzech kwartałach roku) i wzrostem cen mieszkań. Stopniowo odbijało też jednak tempo wzrostu najbardziej dotkniętych pandemią kredytów konsumenckich,
- wzrost o 4,2% r/r należności w segmencie firm, co stanowiło wyraźne odbicie trendu wobec spadku o 5,5% r/r na koniec 2020 roku. Aktywność kredytową przedsiębiorstw zwiększyło silne ożywienie gospodarki na przestrzeni 2021 roku. Wybicie na koniec roku zanotowały zwłaszcza kredyty obrotowe, choć wciąż niska dynamika kredytów inwestycyjnych świadczy o utrzymującej się niepewności,
- wzrost o 8,2% r/r pozostałych należności (wobec wyjątkowo silnego wzrostu o 38% na koniec 2020 roku).

Na koniec 2021 roku należności od gospodarstw domowych stanowiły 58% całości portfela, należności od przedsiębiorstw 26%, a pozostałe kredyty 16%.

¹ Z wyłączeniem instytucji rządowych szczebla centralnego.

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

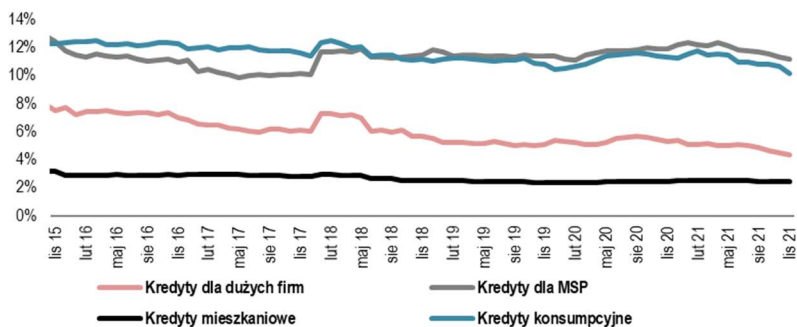
Kredyty przedsiębiorstw i gospodarstw domowych



Jakość portfela kredytowego sektora w 2021 roku wyraźnie się poprawiła, po tym jak na przestrzeni 2020 roku odnotowała tylko umiarkowane – biorąc pod uwagę bezprecedensowy charakter i wpływ kryzysu związanego z pandemią – pogorszenie. W szczególności:

- wskaźnik NPL w zakresie kredytów dla firm po listopadzie 2021 roku wyniósł 7,7% i spadł z poziomu 8,8% odnotowanego rok wcześniej. Poprawa dotyczyła zarówno segmentu firm dużych (spadek z 5,3% do 4,4%), jak i małych i średnich (z 11,9% do 11,1%),
- udział kredytów zagrożonych w portfelu kredytów dla gospodarstw domowych osiągnął w tym samym momencie poziom 5,3% wobec 6,0% po listopadzie 2020 roku. Ogólna poprawa jakości portfela była efektem przede wszystkim niższego wskaźnika dla kredytów konsumpcyjnych (10,1% vs. 11,3% rok wcześniej), natomiast w przypadku segmentu kredytów mieszkaniowych spadł on tylko nieznacznie (z 2,5% do 2,4%).

Kredyty z utratą wartości, % portfela



5 Ważniejsze wydarzenia i osiągnięcia

5.1 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 2021.

Poniżej omówione zostały najważniejsze zmiany w Grupie, które nastąpiły w 2021 roku.

Nabycie akcji spółki Krajowy Integrator Płatności S.A.

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

Nabycie udziałów w spółce PeUF Sp. z o.o.

W 2021 roku Pekao Leasing Sp. z o.o., spółka zależna Banku, nabyła 100% udziałów w spółce Metsi Sp. z o.o. za cenę 5 tysięcy złotych. Po zmianie umowy spółki Metsi Sp. z o.o., prowadzi ona działalność pod firmą PeUF Sp. z o.o. i zajmuje się dystrybucją ubezpieczeń.

Sprzedż udziałów spółki Dom Inwestycyjny Xelion Sp. z o.o.

W nawiązaniu do informacji zawartej w Skonsolidowanym Sprawozdaniu Finansowym Grupy Kapitałowej Banku za rok 2020, o podpisanej przez Bank w grudniu 2020 roku przedwstępnej umowie sprzedaży 100% udziałów spółki Dom Inwestycyjny Xelion Sp. z o.o. Bank poinformował, że Komisja Nadzoru Finansowego w komunikacji opublikowanej 7 września 2021 roku stwierdziła brak podstaw do zgłoszenia sprzeciwu wobec planowanego zamiaru bezpośredniego nabycia 120 100 udziałów Domu Inwestycyjnego Xelion Sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie przez Quercus Agent Transferowy Sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie. 29 października 2021 roku została podpisana przyrzeczona umowa sprzedaży 100% udziałów Domu Inwestycyjnego Xelion Sp. z o.o.

Podwyższenie kapitału zakładowego Pekao Bank Hipoteczny S.A.

26 października 2021 roku Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie, XIII Wydział Gospodarczy KRS dokonał wpisu podwyższenia kapitału zakładowego Pekao Bank Hipoteczny S.A. o kwotę 35 000 000 zł w drodze emisji 350 Akcji Serii I, o wartości nominalnej 100 000 zł każda akcja i cenie emisyjnej równej cenie nominalnej tj. 100 000 zł za jedną akcję. Wszystkie akcje objął Bank Pekao S.A. (akcje zostały zaoferowane wyłącznie Bankowi Pekao S.A. w drodze subskrypcji prywatnej w trybie art. 431 § 2 pkt 1 Kodeksu spółek handlowych). Po podwyższeniu kapitał zakładowy Pekao Bank Hipoteczny S.A. wynosi 258 000 000 zł.

5.2 Zmiany w składzie organów statutowych Banku

Zmiany w Radzie Nadzorczej Banku

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

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

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

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

NA DZIEŃ PRZEKAZANIA RAPORTU ZA 2021 ROK	31.12.2021	NA DZIEŃ PRZEKAZANIA RAPORTU ZA III KWARTAŁ 2021 ROKU
Beata Kozłowska-Chyła Przewodnicząca Rady Nadzorczej	Beata Kozłowska-Chyła Przewodnicząca Rady Nadzorczej	Beata Kozłowska-Chyła Przewodnicząca Rady Nadzorczej
Joanna Dynysiuk Wiceprzewodnicząca Rady Nadzorczej	Joanna Dynysiuk Wiceprzewodnicząca Rady Nadzorczej	Joanna Dynysiuk Wiceprzewodnicząca Rady Nadzorczej
Małgorzata Sadurska Wiceprzewodnicząca Rady Nadzorczej	Małgorzata Sadurska Wiceprzewodnicząca Rady Nadzorczej	Małgorzata Sadurska Wiceprzewodnicząca Rady Nadzorczej
Stanisław Ryszard Kaczoruk Sekretarz Rady Nadzorczej	Stanisław Ryszard Kaczoruk Sekretarz Rady Nadzorczej	Stanisław Ryszard Kaczoruk Sekretarz Rady Nadzorczej
Sabina Bigos-Jaworowska Członek Rady Nadzorczej	Sabina Bigos-Jaworowska Członek Rady Nadzorczej	Sabina Bigos-Jaworowska Członek Rady Nadzorczej
Justyna Głębiowska-Michalak Członek Rady Nadzorczej	Justyna Głębiowska-Michalak Członek Rady Nadzorczej	Justyna Głębiowska-Michalak Członek Rady Nadzorczej
Michał Kaszyński Członek Rady Nadzorczej	Michał Kaszyński Członek Rady Nadzorczej	Michał Kaszyński Członek Rady Nadzorczej
Marian Majcher Członek Rady Nadzorczej	Marian Majcher Członek Rady Nadzorczej	Marian Majcher Członek Rady Nadzorczej
Marcin Izdebski Członek Rady Nadzorczej	Marcin Izdebski Członek Rady Nadzorczej	Marcin Izdebski Członek Rady Nadzorczej

Zmiany w Zarządzie Banku

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3 sierpnia 2021 roku Rada Nadzorcza Banku, po przeprowadzeniu oceny odpowiedniości, powołała Pana Pawła Strączyńskiego w skład Zarządu Banku bieżącej wspólnej kadencji na funkcję Wiceprezesa Zarządu Banku, ze skutkiem od dnia 5 sierpnia 2021 roku.

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

29 października 2021 roku Pan Tomasz Kubiak złożył rezygnację z funkcji Wiceprezesa Zarządu Banku, jak również ze składu Zarządu Banku ze skutkiem na koniec dnia 4 listopada 2021 roku.

29 października 2021 roku Rada Nadzorcza Banku, po przeprowadzeniu oceny odpowiedniości, powołała Pana Piotra Zborowskiego w skład Zarządu Banku bieżącej wspólnej kadencji na funkcję Wiceprezesa Zarządu Banku, ze skutkiem od dnia 5 listopada 2021 roku.

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

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

NA DZIEŃ PRZEKAZANIA RAPORTU ZA 2021 ROK	31.12.2021	NA DZIEŃ PRZEKAZANIA RAPORTU ZA III KWARTAŁ 2021 ROKU
Leszek Skiba Prezes Zarządu Banku	Leszek Skiba Prezes Zarządu Banku	Leszek Skiba Prezes Zarządu Banku
Jarosław Fuchs Wiceprezes Zarządu Banku	Jarosław Fuchs Wiceprezes Zarządu Banku	Jarosław Fuchs Wiceprezes Zarządu Banku
Marcin Gadomski Wiceprezes Zarządu Banku	Marcin Gadomski Wiceprezes Zarządu Banku	Marcin Gadomski Wiceprezes Zarządu Banku
Jerzy Kwieciński Wiceprezes Zarządu Banku	Jerzy Kwieciński Wiceprezes Zarządu Banku	Tomasz Kubiak Wiceprezes Zarządu Banku
Paweł Strączyński Wiceprezes Zarządu Banku	Paweł Strączyński Wiceprezes Zarządu Banku	Jerzy Kwieciński Wiceprezes Zarządu Banku
Błażej Szczecki Wiceprezes Zarządu Banku	Błażej Szczecki Wiceprezes Zarządu Banku	Paweł Strączyński Wiceprezes Zarządu Banku
Wojciech Werochowski Wiceprezes Zarządu Banku	Wojciech Werochowski Wiceprezes Zarządu Banku	Błażej Szczecki Wiceprezes Zarządu Banku
Piotr Zborowski Wiceprezes Zarządu Banku	Piotr Zborowski Wiceprezes Zarządu Banku	Wojciech Werochowski Wiceprezes Zarządu Banku
Magdalena Zmitrowicz Wiceprezes Zarządu Banku	Magdalena Zmitrowicz Wiceprezes Zarządu Banku	Magdalena Zmitrowicz Wiceprezes Zarządu Banku

Zarząd Banku Pekao S.A., na dzień przekazania raportu za 2021 roku, składa się z dziewięciu członków.

Członkowie Zarządu Banku powoływani są przez Radę Nadzorczą na wspólną, trwającą trzy lata kadencję.

Na dzień 31 grudnia 2021 roku funkcjonował następujący podział kompetencji pomiędzy członkami Zarządu Banku:

Prezes Zarządu Banku Leszek Skiba zwołuje i przewodniczy posiedzeniom Zarządu Banku, prezentuje stanowisko Zarządu Banku wobec organów Banku oraz w stosunkach zewnętrznych, w szczególności wobec organów Państwa. Prezes Zarządu Banku koordynuje prace członków Zarządu Banku, wydaje zarządzenia, zgodnie z postanowieniami przepisów wewnętrznych Banku. Prezes Zarządu Banku nadzoruje następujące obszary działalności Banku: audyt wewnętrzny, ryzyko braku zgodności, komunikację korporacyjną, relacje inwestorskie, bezpieczeństwo, ryzyko prawne, projekty strategiczne, zarządzanie zasobami ludzkimi oraz analizy makroekonomiczne i transformację cyfrową. Prezes Zarządu Banku został wyznaczony jako Członek Zarządu odpowiedzialny za wdrażanie obowiązków określonych w ustawie o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.

Wiceprezes Zarządu Banku Marcin Gadomski nadzoruje działalność Pionu Zarządzania Ryzykami oraz odpowiada za nadzorowanie procesu zarządzania ryzykiem działalności bancassurance.

Wiceprezes Zarządu Banku Paweł Strączyński nadzoruje działalność Pionu Finansowego oraz został wyznaczony, jako członek Zarządu, do którego będą zgłaszane naruszenia oraz który będzie odpowiedzialny za bieżące funkcjonowanie procedury Zgłaszania Naruszeń (tzw. whistleblowing).

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

Wiceprezes Zarządu Banku Wojciech Werochowski nadzoruje działalność Pionu Bankowości Detalicznej.

Wiceprezes Zarządu Banku Magdalena Zmitrowicz nadzoruje działalność Pionu Bankowości Przedsiębiorstw.

Wiceprezes Zarządu Banku Jarosław Fuchs nadzoruje działalność Pionu Bankowości Prywatnej i Produktów Inwestycyjnych.

Wiceprezes Zarządu Banku Piotr Zborowski nadzoruje działalność Pionu Strategii.

Wiceprezes Zarządu Banku Błażej Szczecki nadzoruje działalność Pionu Technologii i Operacji oraz koordynuje działania mające na celu odpowiednie zarządzanie ryzykiem dotyczącym bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego.

Zarząd dba o przejrzystość i efektywność systemu zarządzania, prowadzi sprawy Banku zgodnie z przepisami prawa i "Dobrymi Praktykami". Podstawą zarządzania Bankiem jest profesjonalizm, wiarygodność i poufność.



LESZEK SKIBA
Prezes Zarządu Banku

Leszek Skiba, Prezes Zarządu Banku Pekao S.A.

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

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

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

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



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

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

Z wyróżnieniem ukończył studia magisterskie na Akademii Górniczo-Hutniczej w Krakowie na Wydziale Zarządzania na kierunku Zarządzanie i Marketing oraz studia magisterskie na Akademii Ekonomicznej w Krakowie, Wydział Ekonomii na kierunku Finanse i Bankowość.

Karierę zawodową rozpoczął w 1994 roku w Big Bank S.A. oraz na Akademii Górniczo-Hutniczej w Krakowie, gdzie pełnił rolę asystenta na Wydziale Zarządzania. W latach 1996-1997 pracował w Raiffeisen Centrobank S.A. Oddział w Krakowie – odpowiadał za budowanie relacji z klientami korporacyjnymi.

Od września 1997 roku Jarosław Fuchs pracował w Société Générale Oddział w Warszawie jako starszy specjalista ds. marketingu w Biurze Handlowym w Krakowie. Od października 2000 roku był zatrudniony w Fortis Bank Polska S.A., gdzie pełnił rolę Starszego Doradcy Klienta w Centrum Obsługi Średnich i Dużych Przedsiębiorstw.

W marcu 2003 roku Jarosław Fuchs rozpoczął pracę w Banku Millennium S.A. jako Starszy Ekspert, a następnie Dyrektor Małopolskiego Centrum Współpracy z Klientami (Średnich i Dużych Przedsiębiorstw). W sierpniu 2004 roku związał się z Bankiem BPH S.A. w Krakowie.

Od grudnia 2007 roku związany z Bankiem Pekao S.A., w którym początkowo zajmował stanowiska menedżerskie w zakresie zarządzania relacjami z klientami korporacyjnymi. Od marca 2011 roku Jarosław Fuchs odpowiadał za zarządzanie relacjami z klientami private banking oraz zarządzaniem zespołem doradców private banking na stanowisku Dyrektora Regionalnego Biura Sprzedaży w Krakowie. Równocześnie, od 2013 roku Jarosław Fuchs był również zatrudniony w Centralnym Domu Maklerskim Banku Pekao S.A. na stanowisku Dyrektora w Regionie w Biurze Klientów Strategicznych, sprawując odpowiedzialność za dystrybucję produktów inwestycyjnych dla klientów strategicznych.

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



MARCIN GADOMSKI
Wiceprezes Zarządu Banku,
nadzoruje
Pion Zarządzania Ryzykami

Marcin Gadomski Wiceprezes Zarządu Banku, nadzoruje Pion Zarządzania Ryzykami.

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

Marcin Gadomski rozpoczął swoją karierę zawodową w firmie doradczej Ernst & Young (obecnie EY) w 2002 roku, gdzie realizował projekty w obszarze ryzyka, finansów oraz audytu wewnętrznego w instytucjach finansowych oraz przedsiębiorstwach niefinansowych. Następnie swoją karierę związał z firmą Deloitte Advisory, najpierw w latach 2008-2012 jako Starszy Menadżer, a w latach 2016-2018 jako Dyrektor. W ramach Deloitte Advisory dostarczał rozwiązań dla największych instytucji finansowych w Polsce i zagranicą m.in. w zakresie polityki kredytowej, modeli ryzyka, usprawniania procesu kredytowego dla klientów detalicznych i korporacyjnych, zarządzania ryzykiem rynkowym i płynności, zasad rachunkowości i wymogów regulacyjnych, badań due diligence na potrzeby przejąć.

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

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

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

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



JERZY KWIECIŃSKI
Wiceprezes Zarządu Banku,
nadzoruje
Pion Bankowości Korporacyjnej

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

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

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

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

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

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

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

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



PAWEŁ STRĄCZYŃSKI
Wiceprezes Zarządu Banku,
nadzoruje
Pion Finansowy

Paweł Strączyński, Wiceprezes Zarządu Banku, nadzoruje Pion Finansowy.

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

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

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

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



BŁAŻEJ SZCZECKI
Wiceprezes Zarządu Banku,
nadzoruje
Pion Technologii i Operacji

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

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

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

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

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

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



WOJCIECH WEROCHOWSKI
Wiceprezes Zarządu Banku,
nadzoruje
Pion Bankowości Detalicznej

Wojciech Werochowski, Wiceprezes Zarządu Banku, nadzoruje Pion Bankowości Detalicznej.

Manager z 20-letnim doświadczeniem w bankowości, od 4 lat związany z Bankiem Pekao S.A., z Pionem Bankowości Detalicznej. Od grudnia 2017 roku pełnił rolę dyrektora Departamentu Produktów Kredytowych Klienta Indywidualnego, gdzie zarządzał produktami kredytowymi klienta indywidualnego oraz był odpowiedzialny za poziom sprzedaży, jakość portfeli oraz za wyniki finansowe produktów i ich rozwój.

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

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

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

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



PIOTR ZBOROWSKI
Wiceprezes Zarządu Banku,
nadzoruje
Pion Strategii

Piotr Zborowski, Wiceprezes Zarządu Banku, nadzoruje Pion Strategii.

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

Piotr Zborowski spełnia wymogi odpowiedzialności określone w art. 22aa ustawy Prawo bankowe.



MAGDALENA ZMITROWICZ
Wiceprezes Zarządu,
nadzoruje
Pion Bankowości Przedsiębiorstw

Magdalena Zmitrowicz, Wiceprezes Zarządu, nadzoruje Pion Bankowości Przedsiębiorstw.

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

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

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

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

5.3 Zmiany organizacyjne

W 2021 roku w Centrali Banku wprowadziliśmy szereg zmian organizacyjnych.

Departament Klientów Korporacyjnych wraz podległymi Makroregionami Bankowości Korporacyjnej i Centrami Korporacyjnymi oraz Departament Analiz Kredytowych i Administracji przeniesione zostały z Pionu Bankowości Korporacyjnej, Rynków i Bankowości Inwestycyjnej do Pionu Bankowości Małych i Średnich Przedsiębiorstw. W konsekwencji nastąpiła zmiana nazwy Pionu Bankowości Małych i Średnich Przedsiębiorstw na Pion Bankowości Przedsiębiorstw.

Pod bezpośrednim nadzorem Prezesa Zarządu utworzone zostało Centrum Analiz i Transformacji Cyfrowej, w skład którego wchodzi - Departament Analiz Makroekonomicznych, Biuro Projektów i Programów Transformacyjnych, Biuro Transformacji Agile oraz Biuro Analiz i Optymalizacji Procesów (biura z byłego Departamentu Transformacji Cyfrowej).

Z Pionu Usług Korporacyjnych wchodzącego w skład Obszaru Technologii i Usług Korporacyjnych zostały przeniesione komórki: Departament Prawny pod bezpośredni nadzór Prezesa Zarządu, Departament Zakupów do Pionu Finansowego, Departament Nieruchomości do Centrum Operacji i w konsekwencji nastąpiła likwidacja Pionu Usług Korporacyjnych.

Departament Bankowości Ubezpieczeniowej został przeniesiony z Obszaru Technologii i Usług Korporacyjnych do Pionu Bankowości Detalicznej. W wyniku tych zmian Obszar Technologii i Usług Korporacyjnych został przekształcony w Pion Technologii i Operacji, w skład którego weszły Centrum IT i Centrum Operacji oraz utworzony Departament Nowych Technologii i Rozwoju. Departament ten pełni rolę wsparcia i centrum kompetencyjnego dla całego Banku w zakresie wykorzystania w działalności biznesowej i operacyjnej rozwiązań opartych o nowe technologie takie jak: sztuczna inteligencja, robotyka oraz inne rozwiązania automatyzujące przepływ danych oraz procesy.

W Pionie Zarządzania Ryzykami połączony został Departament Zarządzania Ryzykiem MŚP i Departament Zarządzania Ryzykiem Klientów Korporacyjnych w jedną komórkę - Departament Zarządzania Ryzykiem Przedsiębiorstw.

W Pionie Bankowości Prywatnej i Produktów Inwestycyjnych został utworzony Departament Strategii i Rozwoju Bankowości Prywatnej.

Departament Marketingu, Komunikacji i Badań pod nową nazwą Departament Marketingu został przeniesiony z obszaru jednostek nadzorowanych bezpośrednio przez Prezesa Zarządu Banku do Pionu Strategii, z wyłączeniem zadań związanych z komunikacją korporacyjną, które są realizowane w nowym Biurze Komunikacji, nadzorowanym przez Prezesa Zarządu.

Ponadto do Pionu Strategii został przeniesiony Departament Jakości oraz Biuro Inspektora Danych, zaś Biuro Projektów Strategicznych zostało z Pionu Strategii włączone do obszaru komórek nadzorowanych bezpośrednio przez Prezesa Zarządu.

W Pionie Bankowości Przedsiębiorstw został utworzony Departament Obsługi Klientów, a działalność realizowana przez Biuro Funduszy Unii Europejskiej i Programów Publicznych została włączona do Departamentu Strategii i Rozwoju Bankowości MŚP, którego nazwa została zmieniona na Departament Strategii i Rozwoju Bankowości Przedsiębiorstw.

W Pionie Bankowości Detalicznej został utworzony Departament Zarządzania Relacjami z Klientami oraz Wiedzy o Kliencie (CRM) a także Biuro Sprzedaży Ratalnej i E-commerce, którego głównym zadaniem jest budowa linii biznesowej finansowania sprzedaży ratalnej przez Bank, jak również wdrożenie procesu sprzedaży kredytu ratalnego.

W strukturze komórek organizacyjnych nadzorowanych bezpośrednio przez Prezesa Zarządu zostały utworzone Departament Rozwoju Grupy i Transakcji Kapitałowych oraz Departament Relacji Inwestorskich i Strategii ESG.

5.4 Nagrody i wyróżnienia

Działalność Banku Pekao S.A. i Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. od lat zyskuje uznanie klientów, specjalistów branżowych, rynku i mediów, co przekłada się na wiele nagród i wyróżnień otrzymanych zarówno na arenie krajowej, jak i międzynarodowej. Docenione zostały działania ukierunkowane na zapewnienie klientom najwyższej jakości produktów i usług, innowacyjność proponowanych rozwiązań.

Najważniejsze otrzymane w 2021 roku nagrody i wyróżnienia.

Top Employer 2022 Polska



Po raz dwunasty z rzędu uzyskaliśmy certyfikat Top Employer wyróżniając się pod względem realizowanej strategii personalnej. Po raz pierwszy znaleźliśmy się w gronie dziesięciu najlepiej ocenianych pracodawców w Polsce.

Przyznanie certyfikatu Top Employer potwierdza zaangażowanie Banku w tworzenie lepszego środowiska pracy poprzez wdrażanie wysokich standardów z zakresu zarządzania zasobami ludzkimi i praktyk HR.

Nagroda Parlamentu Studentów „Pro Juvenes”

Po raz piąty zostaliśmy docenieni przez Parlament Studentów, który przyznał nam nagrodę za wsparcie inicjatyw studenckich. Od lat angażujemy się na rzecz środowiska akademickiego, biorąc m.in. udział w wielu inicjatywach organizowanych przez samorządy studenckie i uczelnie, a także realizujemy rocznie około 500 różnych przedsięwzięć skierowanych do studentów. Co roku zapraszamy ich także do udziału w Akademii Żubra – programie letnich praktyk, umożliwiając im tym samym zdobycie pierwszych doświadczeń zawodowych.

NAGRODY I WYRÓŻNIENIA DLA BANKOWOŚCI KORPORACYJNEJ



Najlepszy Bank inwestycyjny w Polsce

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

Najlepszy Bank powierniczy w Polsce

Po raz dziewiąty otrzymaliśmy tytuł „Best Sub-custodian Bank in Poland” przyznawany przez magazyn Global Finance.

Nagrody Treasury and Cash Management Provider oraz Best Corporate FX Award

Ponownie zostaliśmy docenieni przez magazyn Global Finance w kategorii Treasury and Cash Management Provider oraz otrzymaliśmy tytuł Best Corporate FX Award.

„The Best Trade Finance Provider”

Już po raz czwarty otrzymaliśmy wyróżnienie „The Best Trade Finance Provider in Poland” przyznawane przez międzynarodowy magazyn Global Finance.

„Lider Finansowania dla Przemysłu”

W konkursie „Diamenty Top Industry” w 2021 roku zdobyliśmy statuetkę „Lidera Finansowania dla Przemysłu”. Nagroda świadczy o tym, że oferujemy szerokie spektrum rozwiązań finansowych dla przemysłu, spełniamy oczekiwania firm z tego sektora, dzięki czemu mogą się one rozwijać i realizować nowe inwestycje.

NAGRODY I WYRÓŻNIENIA BANKOWOŚCI DETALICZNEJ I PRYWATNEJ

5 gwiazdek Forbes dla Bankowości Prywatnej



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

Konto Private Banking nagrodzone Złotym Godłem Quality International



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

Nagrody dla aplikacji PeoPay Kids



„Innowacja miesiąca”

Nagroda przyznana przez European Financial Management Association za innowacyjny pakiet PeoPay KIDS.

II miejsce w konkursie „TechnoBiznes 2021” Gazety Bankowej

Nagroda w kategorii „Lider 2020”. Aplikacja uznana za najlepsze wdrożenie w obszarze nowych technologii.

Nominacja do Efma-Accenture Banking Innovation Awards 2021

Aplikacja PeoPay KIDS została uznana za jedną z 9 najlepszych innowacji na świecie w konkursie Efma-Accenture Banking Innovation Awards 2021 w kategorii Offering Innovation.

Nagroda od Uniwersytetu Warszawskiego

Nagroda specjalna przyznana przez jury konkursu Przedsiębiorca Roku. Wyróżnienie za innowacyjny i przedsiębiorczy projekt.

Nagroda e-Commerce Polska

Aplikacja PeoPay KIDS została doceniona także przez ekspertów branży e-commerce. Jurorzy konkursu e-Commerce Polska awards organizowanego przez Izbę Gospodarki Elektronicznej uznali ją za najlepsze wdrożenie w sektorze bankowych usług cyfrowych.

I miejsce w kategorii konto osobiste w rankingu Złoty Bankier



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

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

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

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

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

NAGRODY DLA SPÓŁEK BANKU

Pekao Direct z nagrodą Stevie Award



Brązowy medal w międzynarodowym konkursie Stevie Award for Sales & Customer Service dla infolinii. Nagroda została przyznana w kategorii „Najlepsze wykorzystanie technologii w sprzedaży” za obsługę i wsparcie procesu otwierania konta na selfie dla małych firm.

Pekao Direct zdobywcą brązowego medalu

Debiutując w konkursie International Customer Experience Awards 2021, Pekao Direct zdobyło brązowy medal w kategorii “Employee Experience in the Crisis”. Jurorzy docenili sposób, w jaki spółka reagowała na dynamicznie zmieniającą się sytuację pandemiczną.

IKZE Pekao TFI zostało ocenione „na piątkę” w rankingu „Najlepsze IKZE z funduszami inwestycyjnymi 2021 – Ranking IKZE 2021”

W rankingu oceniano IKZE w trzech kategoriach: efektywność, koszty oraz oferta. W IKZE Pekao TFI doceniona została bardzo szeroka oferta funduszy dostępnych w ramach programu oraz dostępne strategie modelowe. Zwrócono również uwagę na poprawę oceny w kategorii „efektywność”, dzięki poprawie ocen przez niektóre fundusze.

6 Informacje dla inwestorów

6.1 Kapitał zakładowy i struktura akcjonariatu Banku

Na dzień 31 grudnia 2021 roku kapitał zakładowy Banku wyniósł 262 470 034 zł i nie uległ zmianie do dnia przekazania raportu. Kapitał zakładowy Banku dzielił się na 262 470 034 akcji następujących serii:

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

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

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

NAZWA AKCJONARIUSZA	UDZIAŁ W KAPITALE ZAKŁADOWYM I OGÓLNEJ LICZBIE GŁOSÓW NA WZ		UDZIAŁ W KAPITALE ZAKŁADOWYM I OGÓLNEJ LICZBIE GŁOSÓW NA WZ	
	NA DZIEŃ PRZEKAZANIA RAPORTU ZA 2021 ROK		NA DZIEŃ PRZEKAZANIA RAPORTU ZA III KWARTAŁ 2021 ROKU	
	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
Powszechny Zakład Ubezpieczeń S.A.	52 494 007	20,00%	52 494 007	20,00%
Polski Fundusz Rozwoju S.A.	33 596 166	12,80%	33 596 166	12,80%
Aviva Otwarty Fundusz Emerytalny Aviva Santander	13 281 544	5,06%	13 281 544	5,06%
Fundusze zarządzane przez Nationale-Nederlanden Powszechne Towarzystwo Emerytalne S.A.	13 201 655	5,03%	13 201 655	5,03%
Pozostali akcjonariusze (poniżej 5%)	149 896 662	57,11%	149 896 662	57,11%
Razem	262 470 034	100,00%	262 470 034	100,00%

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

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 2021 roku, OFE łącznie posiadały 19,35% akcji Banku.

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

NAZWA AKCJONARIUSZA	UDZIAŁ W KAPITALE ZAKŁADOWYM		UDZIAŁ W KAPITALE ZAKŁADOWYM	
	LICZBA AKCJI I GŁOSÓW NA WZ	I OGÓLNEJ LICZBIE GŁOSÓW NA WZ	LICZBA AKCJI I GŁOSÓW NA WZ	I OGÓLNEJ LICZBIE GŁOSÓW NA WZ
	31 GRUDNIA 2021		31 GRUDNIA 2020	
Nationale-Nederlanden OFE	17 103 100	6,52%	15 742 052	6,00%
Aviva OFE	13 164 591	5,02%	13 164 591	5,02%
Aegon OFE	4 482 495	1,71%	4 518 634	1,72%
MetLife OFE	3 831 781	1,46%	3 871 781	1,48%
Uniqa OFE	3 153 684	1,20%	3 153 684	1,20%
PKO BP Bankowy OFE	3 079 825	1,17%	3 264 272	1,24%
Generali OFE	3 072 614	1,17%	3 048 933	1,16%
Allianz Polska OFE	2 115 460	0,81%	2 115 460	0,81%
OFE Pocztylion	796 568	0,30%	796 568	0,30%
Razem	50 800 118	19,35%	49 675 975	18,93%

Źródło: Raporty OFE – roczne struktury aktywów Funduszy.

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

Akcje Banku Pekao S.A. są notowane na Gieldzie Papierów Wartościowych (GPW) 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 (program zakończy się 31 marca 2022 roku).

Kapitalizacja rynkowa Banku na dzień 31 grudnia 2021 roku wyniosła 32,0 mld zł, co czyniło Bank jedną z większych spółek notowanych w Europie Środkowo-Wschodniej. Duża płynność i wysoka kapitalizacja powodują, że akcje Banku wchodzą w skład wielu istotnych indeksów giełdowych, prowadzonych przez instytucje krajowe i zagraniczne, w tym w skład indeksu polskich dużych spółek WIG20 i WIG30, indeksu sektorowego WIG-Banki oraz indeksu rynków wschodzących MSCI EM. Akcje Banku wchodzą również w skład indeksu WIG-ESG, czyli indeksu spółek odpowiedzialnych społecznie, prowadzonego przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie.

W 2018 roku akcje Banku zostały włączone do indeksu STOXX Europe 600, skupiającego największe i najbardziej płynne spółki w Europie oraz do indeksu FTSE Developed Equity w następstwie reklasyfikacji polskiego rynku akcji do rynków rozwiniętych w Europie.

W 2020 roku Bank jako jedna z niewielu w całym regionie CEE dołączył do globalnego indeksu giełdowego Bloomberg Gender Equality Index, skupiającego spółki giełdowe aktywnie działające na rzecz równości płci w środowisku pracy.

Przy średnim dziennym wolumenie obrotów wynoszącym 737 tys. akcji i rocznej sumie wartości obrotów akcjami Banku w wysokości 17,3 mld zł w 2021 roku, udział wartości obrotów akcjami Banku Pekao S.A. w obrotach na GPW w Warszawie wyniósł 5,5%.

Cena akcji Banku Pekao S.A. na koniec grudnia 2021 roku wzrosła o 99,7% r/r i wyniosła 122,00 zł w porównaniu do 61,10 zł rok wcześniej. Stopa zwrotu dla akcjonariuszy Banku była wyższa od stopy zwrotu dla indeksu WIG Banki, który w 2021 roku wzrósł o 81,3%.

Na zachowanie cen akcji polskich banków w 2021 roku wpływ miało przede wszystkim silne ożywienie gospodarcze po pierwszych falach pandemii COVID-19. Mocny wzrost PKB przekładał się na istotny wzrost akcji kredytowej, spadek kosztów ryzyka i wyraźny wzrost rentowności sektora. Bardzo pozytywnym czynnikiem dla banków było rozpoczęcie cyklu podwyżek stóp procentowych przez RPP w czwartym kwartale 2021 roku. Dodatkowo, część banków powróciła po roku przerwy do wypłaty dywidendy, co niewątpliwie wpłynęło na postrzeganie sektora przez inwestorów giełdowych.

Podstawowe informacje o akcjach Banku Pekao S.A.

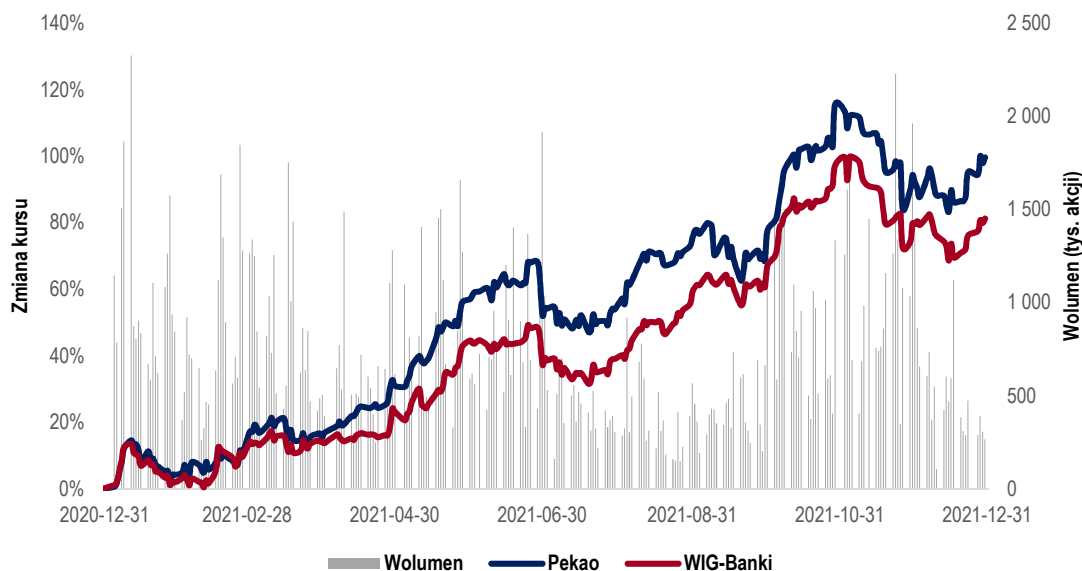
	2021	2020
Cena akcji na koniec roku (zł)	122,00	61,10
Maksymalna cena akcji (zł)	131,75	107,60
Minimalna cena akcji (zł)	61,10	40,80
Liczba akcji	262 470 034	262 470 034
Kapitalizacja na koniec roku (mld zł)	32,0	16,0
Średni wolumen obrotu	737 242	1 108 242
Zysk na akcję (zł) ¹	6,35	6,11
Wartość księgowa na akcję (zł) ²	95,20	95,78
Dywidenda na akcję wypłacona w danym roku (zł)	3,21	0,00
Wskaźnik C/Z (x) ³	19,2	10,0
Wskaźnik C/WK (x) ³	1,28	0,64

Źródło: Dane na podstawie statystyk GPW.

¹ Zysk na akcję obliczony jako suma kwartalnych zysków na akcję za cztery kolejne kwartały, gdzie ostatnim kwartałem jest trzeci kwartał danego roku.

² Wartość księgowa na akcję obliczona na podstawie danych finansowych za trzeci kwartał danego roku.

³ Wskaźniki obliczone w odniesieniu do danych finansowych po trzecim kwartale danego roku.

Notowania akcji Banku Pekao S.A. w 2021 roku:


6.3 Historia wypłaty dywidendy

W 2021 roku Bank wypłacił dywidendę za rok 2020 w kwocie 3,21 zł na akcję. Stopa dywidendy wyniosła 2,9%. W latach 2009-2020 Bank regularnie wypłacał dywidendę, z wyjątkiem podziału zysku za 2019 rok, gdy ze względu na pandemię COVID-19 KNF zaleciła Bankowi niewypłacanie dywidendy. Łączna wartość dywidend wypłaconych za lata 2009-2020 wyniosła prawie 21 mld zł, czyniąc Bank jedną z polskich spółek o najwyższym poziomie wypłaconych dywidend na przestrzeni ostatnich lat.

Wypłaty dywidendy za lata 2009-2020:

	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
Dywidenda za rok (mln zł)	761	1 785	1 412	2 202	2 614	2 625	2 283	2 278	2 074	1 732	-	843
Kwota dywidendy na akcję (zł)	2,90	6,80	5,38	8,39	9,96	10,00	8,70	8,68	7,90	6,60	-	3,21

NOTA: Dywidenda prezentowana w roku, w którym był wygenerowany zysk przeznaczony do wypłaty dywidendy.

Zgodnie ze strategią Banku na lata 2021-2024 Bank Pekao zamierza przeznaczać 50-75% zysku netto na wypłatę dywidendy. Ostateczna decyzja o podziale zysku za 2021 rok i jego przeznaczeniu na wypłatę dywidendy zostanie podjęta przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy.

6.4 Relacje inwestorskie

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

Przedstawiciele Banku regularnie odbywają wiele spotkań z inwestorami zarówno instytucjonalnymi jak i indywidualnymi z kraju i zagranicą oraz uczestniczą w większości regionalnych i sektorowych konferencji inwestorskich. W 2021 roku Bank uczestniczył w 30 konferencjach inwestorskich i spotkaniach w formie „roadshows” z inwestorami instytucjonalnymi z kluczowych centrów finansowych na świecie. W ramach konferencji Bank odbył w minionym roku 337 spotkań z inwestorami. Wyniki finansowe Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. są co kwartał prezentowane w ramach konferencji dla inwestorów i analityków, transmitowanych jednocześnie przez internet.

Wyniki Banku oraz jego działalność są na bieżąco monitorowane przez analityków reprezentujących polskie i zagraniczne instytucje finansowe. W 2021 roku 19 analityków opublikowało raporty i rekomendacje na temat Banku.

Struktura rekomendacji dla akcji Banku Pekao S.A. na 31 grudnia 2021 roku

Kupuj /Akumuluj	13
Trzymaj/Neutralnie	5
Redukuj/Sprzedaj	1

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:

<https://www.pekao.com.pl/relacje-inwestorskie/>.

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”.

Dane kontaktowe do Biura Relacji Inwestorskich

e-mail: bri@pekao.com.pl tel.: +48 22 524 55 27

6.5 Oceny wiarygodności finansowej

Oceny wiarygodności finansowej Banku Pekao S.A.

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

Na dzień 31 grudnia 2021 roku oceny wiarygodności finansowej Banku Pekao S.A. były następujące:

FITCH RATINGS	BANK PEKAO S.A.	POLSKA
Ocena długookresowa emitenta (IDR)	BBB+	A-
Ocena krótkookresowa emitenta (IDR)	F2	F1
Ocena viability	bbb+	-
Ocena wsparcia	5	-
Minimalna ocena wsparcia	Brak wsparcia	-
Perspektywa	Stabilna	Stabilna
Krajowa długoterminowa ocena	AA(pol) (perspektywa: stabilna)	-
Krajowa krótkoterminowa ocena	F1+(pol)	-
S&P GLOBAL RATINGS	BANK PEKAO S.A.	POLSKA
Ocena długookresowa w walutach obcych	BBB+	A-
Ocena długookresowa w walucie krajowej	BBB+	A
Ocena krótkookresowa w walutach obcych	A-2	A-2
Ocena krótkookresowa w walucie krajowej	A-2	A-1
Ocena samodzielna (Stand-alone)	bbb+	-
Perspektywa	Stabilna	Stabilna
S&P GLOBAL RATINGS (OCENA KONTRAHENTA W PRZYPADKU PRZYMUSOWEJ RESTRUKTURYZACJI)	BANK PEKAO S.A.	POLSKA
Ocena długoterminowa zobowiązań w walutach obcych	A-	-
Ocena krótkoterminowa zobowiązań w walutach obcych	A-2	-
Ocena długoterminowa zobowiązań w walucie krajowej	A-	-
Ocena krótkoterminowa zobowiązań w walucie krajowej	A-2	-
MOODY'S INVESTORS SERVICE (OCENY NIEZAMAWIANE PRZEZ BANK)	BANK PEKAO S.A.	POLSKA
Długookresowa ocena depozytów w walutach obcych	A2	A2
Krótkookresowa ocena depozytów	Prime-1	Prime-1
Baseline Credit Assessment	baa2	-
Długookresowa ocena ryzyka kredytowego kontrahenta	A2(cr)	-
Krótkookresowa ocena ryzyka kredytowego kontrahenta	Prime-1(cr)	-
Perspektywa	Stabilna	Stabilna
Długoterminowy rating ryzyka kontrahenta	A1	-
Krótkoterminowy rating ryzyka kontrahenta	Prime-1	-

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

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

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

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

Stabilna perspektywa Banku odzwierciedla perspektywę największego inwestora Pekao - PZU.

23 września 2021 roku agencja ratingowa Fitch Ratings poinformowała Bank o zmianie perspektyw ratingowych „długoterminowej oceny IDR” Banku i „krajowej długoterminowej oceny” z „Negatywnych” na „Stabilne” oraz o utrzymaniu wszystkich ocen ratingowych na dotychczasowym poziomie.

Zgodnie z uzasadnieniem przedstawionym przez Fitch, oceny IDR Banku wynikają z wewnętrznej siły Banku, co znajduje odzwierciedlenie w jego ocenie VR. Rewizja perspektywy z Negatywnej na Stabilną odzwierciedla szybkie ożywienie gospodarcze, które wspiera średnioterminowe oczekiwania Fitch dotyczące stabilnych wskaźników jakości aktywów i stopniowej odbudowy rentowności operacyjnej, która w 2020 roku została obniżona przez znaczące obniżki stóp procentowych. Odzwierciedla to również rewizję perspektyw dla polskiego środowiska operacyjnego, która w dużym stopniu wpływa na ratingi Banku.

Fitch podkreśla, że ocena VR Banku na poziomie „bbb+” odzwierciedla jego dobrze zdywersyfikowany model biznesowy, znaczący udział w rynku i rozbudowaną sieć zarówno w bankowości detalicznej, jak i korporacyjnej, konserwatywny apetyt na ryzyko, silną pozycję kapitałową i płynnościową. Nowa średnioterminowa strategia Banku ogłoszona w 2021 roku jest w dużej mierze kontynuacją poprzedniej i według Fitch cele biznesowe i finansowe na 2024 roku wydają się możliwe do zrealizowania.

Oceny wiarygodności finansowej Pekao Banku Hipotecznego S.A.

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

Fitch podkreśla, iż rating Pekao Banku Hipotecznego S.A., jest powiązany z ratingiem Banku Pekao S.A., który posiada 100% akcji Banku. Zdaniem Fitch na rating Pekao Banku Hipotecznego S.A. wpływa poziom integracji z podmiotem dominującym i skala działania oraz kapitały Banku.

Na koniec grudnia 2021 roku ocena długoterminowa Pekao Bank Hipoteczny S.A., przyznana przez agencję ratingową Fitch, była na poziomie BBB+ z perspektywą „Stabilna”. Listy zastawne emitowane przez Pekao Bank Hipoteczny S.A., posiadały rating „A-” przyznany przez agencję ratingową Fitch. Wysoka ocena listów oznacza, że Pekao Bank Hipoteczny S.A. ma możliwość emitowania papierów wartościowych o wysokim poziomie bezpieczeństwa i pozyskiwania długoterminowych środków na działalność kredytową.

7 Działalność Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A.

7.1 Ważniejsze czynniki mające znaczący wpływ na działalność i wyniki Grupy

Działalność Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. w 2021 roku była w głównej mierze determinowana przez sytuację makroekonomiczną w kraju, jak i zagranicą, na którą decydujący wpływ miało silne ożywienie gospodarcze i odbudowa gospodarek po załamaniu w 2020 roku związanym z pierwszymi falami pandemii COVID-19.

W 2020 roku zarówno światowa, jak i polska gospodarka przeżyły bezprecedensowe załamanie, związane z pandemią. Rok 2021 przyniósł natomiast silne odbicie i odbudowę gospodarek. Kluczowe znaczenie miały masowe programy szczepień, które pozwoliły znacząco zmniejszyć skalę lockdownów, a co za tym idzie spowodowały skokowy wzrost aktywności gospodarczej. Polska gospodarka po raz kolejny wyróżniła się pozytywnie na tle gospodarek europejskich, notując w minionym roku tempo wzrostu PKB na poziomie +5,7%. Dzięki dobrej koniunkturze oraz bezprecedensowym programom wsparcia wprowadzonym przez rząd polski w reakcji na pandemię, stopa bezrobocia pozostawała niska, osiągając na koniec roku poziom 5,4%, jeden z najniższych w całej Unii Europejskiej. Pewnym problemem, szczególnie widocznym w drugiej połowie 2021 roku, była inflacja, która na koniec 2021 roku osiągnęła wysoki poziom 8,6%. Na tak dynamiczny wzrost inflacji w znaczącym stopniu miały wpływ czynniki zewnętrzne, takie jak wysokie koszty energii i surowców na rynkach światowych oraz przerwane łańcuchy dostaw.

Takie środowisko gospodarcze w 2021 roku było bardzo korzystne dla sektora bankowego. Widoczna była znacząca odbudowa popytu na kredyt. W segmencie kredytów dla gospodarstw domowych szczególnie silny był popyt na kredyty hipoteczne, natomiast wolumeny kredytów konsumpcyjnych charakteryzowały się niższą dynamiką wzrostu. Rosły również kredyty korporacyjne, ze szczególnym uwzględnieniem kredytów dla małych i średnich przedsiębiorstw. Nieco słabsze dynamiki wzrostu wykazywały duże przedsiębiorstwa, na które większy wpływ mają napływy środków unijnych – relatywnie niższe w minionym roku. 2021 rok przyniósł również dalszy, znaczący wzrost depozytów zarówno detalicznych, jak i korporacyjnych.

Przez większą część roku stopy procentowe RPP były na rekordowo niskim poziomie (stopa referencyjna 0,10%). Mimo tak niskich stóp procentowych sektor bankowy w pierwszych trzech kwartałach 2021 roku był w stanie poprawić wynik odsetkowy, dzięki działaniom związanym z obniżaniem oprocentowania depozytów i repricing kredytów. W reakcji na rosnącą presję inflacyjną, Rada Polityki Pieniężnej rozpoczęła cykl podwyżek stóp procentowych w czwartym kwartale 2021 roku. Po trzech podwyżkach, stopa referencyjna na koniec roku wynosiła 1,75%. Jest to czynnik mający silny pozytywny wpływ na wynik odsetkowy sektora bankowego, widoczny w wynikach banków w czwartym kwartale 2021 roku.

Dzięki mocnemu wzrostowi aktywności klientów banki były również w stanie wyraźnie poprawić wynik prowizyjny. Dynamiczne wzrosty widoczne były we wszystkich kategoriach prowizji bankowych.

Presja inflacyjna, zmiana zachowania klientów oraz rosnąca digitalizacja usług bankowych powodowały, że banki starały się ograniczać koszty działalności operacyjnej m.in. poprzez redukcję liczby oddziałów oraz pracowników. Bank Pekao również kontynuował optymalizację sieci oddziałów oraz przeprowadził kolejny program restrukturyzacji zatrudnienia.

Koszty ryzyka w sektorze w 2021 roku wróciły do poziomów charakterystycznych dla okresu sprzed pandemii. Banki w 2020 roku stworzyły sobie poduszkę bezpieczeństwa w postaci znaczących rezerw ostrożnościowych i w roku 2021, dzięki doskonałej sytuacji gospodarczej, nowo tworzone rezerwy pozostawały niskie.

W 2021 opłaty na rzecz BFG spadły o 30% r/r, z poziomu 3,2 mld zł do poziomu 2,2 mld zł dla sektora. Nastąpiła niewielka zmiana struktury alokacji opłat pomiędzy fundusze: 55% łącznej składki przypadło na fundusz restrukturyzacji banków, a 45% na fundusz gwarantowania depozytów.

Powyższe czynniki spowodowały, że wyniki finansowe i rentowność sektora bankowego w 2021 roku znacząco wzrosły. Według danych KNF zysk netto sektora bankowego w Polsce w minionym roku osiągnął poziom 8,9 mld zł (w porównaniu do 3,3 mld zł straty w 2020 roku).

Baza kapitałowa banków utrzymywała się na stabilnym i solidnym poziomie. Ze względu na zalecenie KNF z 14 stycznia 2021 roku banki nie mogły wypłacić dywidend w pierwszym półroczu 2021 roku, natomiast zalecenie KNF z 24 czerwca umożliwiło części banków wypłatę dywidendy w drugiej połowie roku. Bank Pekao, po roku przerwy spowodowanej pandemią COVID-19 i jej wpływem na gospodarkę, jako jeden z nielicznych polskich banków powrócił do wypłaty dywidendy.

W 2021 roku wzrosła liczba pozwów sądowych przeciwko bankom dotyczących kredytów walutowych w CHF, po wyroku TSUE z 2019 roku oraz zwiększył się odsetek spraw wygranych przez klientów, co w konsekwencji doprowadziło do wzrostu rezerw w bankach na portfel kredytów w CHF. Ekspozycja Banku na te kredyty jest marginalna w związku z tym zarówno ryzyko, jak i skala odpisów z tym związane są niewielkie.

Kwestia kredytów hipotecznych w CHF nie doczekała się w minionym roku finalnego rozstrzygnięcia. Posiedzenia Sądu Najwyższego w tej sprawie nie przyniosły ostatecznego rozwiązania problemu. Banki nie były też w stanie ustalić wspólnych ram działania w tej kwestii. Powszechną praktyką była próba poszukiwania indywidualnych rozwiązań dla klientów w poszczególnych bankach, polegająca na zawieraniu dobrowolnych porozumień, które pozwalałyby uniknąć procesów sądowych.

Pandemia przyspieszyła procesy transformacji operacyjnej i cyfrowej w bankach. Rosło znaczenie obsługi klientów w kanałach zdalnych, następowała digitalizacja wielu procesów bankowych. Wprowadzano wiele nowinek technicznych i rozbudowywano funkcjonalności aplikacji bankowych. Zjawiskom tym towarzyszyła redukcja placówek stacjonarnych.

W zakresie wymogów kapitałowych, zgodnie z prawem, Grupa Kapitałowa Banku Pekao powinna utrzymywać minimalne poziomy współczynników kapitałowych na poziomie regulacyjnym Filara I wynikającego z Rozporządzenia CRR, wymogu Filara II wynikającego z ustawy Prawo Bankowe oraz wymogu połączonego bufora wynikającego z Ustawy o nadzorze makroostrożnościowym.

Zgodnie z Rozporządzeniem CRR, minimalne wartości współczynników kapitałowych utrzymywanych przez Grupę Kapitałową i Bank na poziomie Filara I powinny wynosić:

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

W ramach Filara II wymóg kapitałowy dla Grupy wynika z zalecenia KNF, dotyczącego utrzymywania przez Grupę funduszy własnych na pokrycie dodatkowego wymogu kapitałowego w celu zabezpieczenia ryzyka wynikającego z zabezpieczonych hipoteką walutowych kredytów i pożyczek dla gospodarstw domowych, na poziomie 0,008 p.p. dla TCR, który powinien składać się co najmniej w 75% z kapitału Tier I (co odpowiada 0,006 p.p.) oraz co najmniej w 56% z kapitału podstawowego Tier I (co odpowiada 0,004 p.p.).³

Na wymóg połączonego bufora, według stanu na 31 grudnia 2021, składają się następujące bufory:

- bufor zabezpieczający w wysokości 2,5%,
- bufor innej instytucji o znaczeniu systemowym w wysokości 0,75%,
- bufor antycykliczny w wysokości 0,00%⁴,
- bufor ryzyka systemowego w wysokości 0,00%⁵.

W przypadku Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. na dzień 31 grudnia 2021 rok minimalny łączny współczynnik kapitałowy wynosił 11,26%, współczynnik kapitału Tier I 9,26%, a współczynnik kapitału podstawowego Tier I 7,76%.

Banki ponosiły również, podobnie jak w latach ubiegłych, wysokie koszty dostosowań do licznych rozwiązań regulacyjnych (m.in. MIFID II, RODO, PSD2).

W 2021 roku BFG poinformowało banki o minimalnych poziomach funduszy własnych i zobowiązań podlegających umorzeniu lub konwersji, tzw. MREL (minimum requirement for own funds and eligible liabilities), które sektor musi spełnić na koniec 2023 roku. W przypadku Banku Pekao S.A. na podstawie danych na dzień 31 grudnia 2020 roku, BFG określił docelowy minimalny poziom MREL odpowiadający 15,37% wartości całkowitej ekspozycji na ryzyko oraz 5,91% miary ekspozycji całkowitej. Docelowy minimalny poziom MREL, który musi zostać spełniony przez fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne, spełniające wymóg podporządkowania, określony dla Banku na ten sam dzień wynosi 14,04% wartości całkowitej ekspozycji na ryzyko, oraz 5,91% miary ekspozycji całkowitej. Wymogi te powinny zostać spełnione od dnia 31 grudnia 2023 r. BFG dodatkowo wyznaczył ścieżkę dojścia do wyżej wskazanych wymogów zarówno na poziomie skonsolidowanym jak i jednostkowym. Spełnienie tych wymogów będzie wymagało od banków zwiększenia kapitałów MREL, w tym przede wszystkim emisji papierów dłużnych spełniających kryteria zaliczenia do kapitałów MREL.

³ Bank 18 lutego 2022 r. otrzymał decyzję KNF stwierdzającą wygaśnięcie zalecenia przestrzegania tego wymogu

⁴ Bufor antycykliczny wyliczony na dzień 31.12.2021 wynosił 0,0093% dla Banku oraz 0,0086% dla Grupy.

⁵ W związku z opublikowanym Rozporządzeniem Ministra Finansów bufor ryzyka systemowego został uchylony w dniu 19 marca 2020 roku. Wartość bufora obowiązująca do tej daty wynosiła 3% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko dla wszystkich ekspozycji znajdujących się wyłącznie na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.

14 stycznia 2021 roku Bank Pekao otrzymał zalecenie KNF dotyczące wstrzymania wypłaty dywidendy w I półroczu 2021 roku (w tym także niepodzielonego zysku z lat ubiegłych). Ponadto KNF zaleciła niepodejmowanie przez Bank w I półroczu 2021 roku, bez uprzedniej konsultacji z organem nadzoru, innych działań pozostających poza zakresem bieżącej działalności biznesowej i operacyjnej, mogących skutkować obniżeniem bazy kapitałowej, w tym wykupów akcji własnych.

16 lipca 2021 roku Bank Pekao otrzymał indywidualne zalecenie Komisji Nadzoru Finansowego odnoszące się do polityki dywidendowej Banku w drugiej połowie 2021 r. Stosownie do Zalecenia KNF Bank spełniał wymagania kwalifikujące do wypłaty do 100% dywidendy z zysku Banku wypracowanego w okresie od 1 stycznia 2020 r. do 31 grudnia 2020 r. Ponadto Komisja Nadzoru Finansowego zaleciła Bankowi niepodejmowanie, bez uprzedniej konsultacji z organem nadzoru, innych działań, w szczególności pozostających poza zakresem bieżącej działalności biznesowej i operacyjnej, mogących skutkować obniżeniem bazy kapitałowej, w tym również ewentualnych wypłat dywidend z niepodzielonego zysku z lat ubiegłych (tj. z 2019 r. oraz lat wcześniejszych) oraz wykupów akcji własnych. Na podstawie powyższego zalecenia oraz uchwały Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku z 11 czerwca 2021 r. w sprawie podziału zysku Banku za 2020 rok, Bank wypłacił dywidendę w wysokości 75% zysku netto Banku.

9 grudnia 2021 roku Komisja Nadzoru Finansowego przyjęła stanowisko w sprawie polityki dywidendowej banków komercyjnych, banków spółdzielczych i zrzeszających, zakładów ubezpieczeń, zakładów reasekuracji, zakładów ubezpieczeń i reasekuracji, towarzystw funduszy inwestycyjnych, powszechnych towarzystw emerytalnych oraz domów maklerskich w 2022 roku. Komisja przyjęła następujące zasady polityki dywidendowej banków komercyjnych w 2022 roku:

1. Kwotę do wysokości 50% zysku z 2021 roku mogą wypłacić jedynie banki spełniające jednocześnie poniższe kryteria:

- a) nierealizujące programu naprawczego;
- b) pozytywnie oceniane w ramach procesu Badania i Oceny Nadzorczej (ocena końcowa BION nie gorsza niż 2,5);
- c) wykazujące poziom dźwigni finansowej (LR) na poziomie wyższym niż 5%;
- d) posiadające współczynnik kapitału podstawowego Tier I (CET1) nie niższy niż wymagane minimum: $4,5\% + 56\% \cdot \text{wymóg P2R}^6 + \text{wymóg połączonego bufora}$;
- e) posiadające współczynnik kapitału Tier I (T1) nie niższy niż wymagane minimum: $6\% + 75\% \cdot \text{wymóg P2R} + \text{wymóg połączonego bufora}$;
- f) posiadające łączny współczynnik kapitałowy (TCR) nie niższy niż wymagane minimum: $8\% + \text{wymóg P2R} + \text{wymóg połączonego bufora}$;

2. Kwotę do wysokości 75% zysku z 2021 r. mogą wypłacić jedynie banki spełniające jednocześnie kryteria do wypłaty 50% z uwzględnieniem, w ramach kryteriów kapitałowych, wrażliwości banku na niekorzystny scenariusz makroekonomiczny⁷.

3. Kwotę do wysokości 100% zysku z 2021 r. mogą wypłacić jedynie banki spełniające jednocześnie kryteria do wypłaty 75% z uwzględnieniem, w ramach kryteriów kapitałowych, wrażliwości banku na specyficzny niekorzystny scenariusz makroekonomiczny dotyczący wzrostu stóp procentowych i jego wpływu na ryzyko kredytowe⁸.

Kryteria określone w punktach 1-3 bank powinien spełniać zarówno na poziomie jednostkowym, jak i skonsolidowanym.

4. Dla banków posiadających istotny portfel walutowych kredytów mieszkaniowych stopę dywidendy należy dodatkowo skorygować zgodnie z poniższymi kryteriami:

a) Kryterium 1 - bazuje na udziale walutowych kredytów mieszkaniowych dla gospodarstw domowych w całym portfelu należności od sektora niefinansowego:

- banki z udziałem powyżej 5% - korekta stopy dywidendy o 20 p.p.
- banki z udziałem powyżej 10% - korekta stopy dywidendy o 40 p.p.

⁶ Pillar II Requirement (P2R), czyli dodatkowy regulacyjny wymóg kapitałowy.

⁷ Zgodnie z zaleceniem Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącym narzutu kapitałowego (P2G) dla Banku Polska Kasa Opieki S.A., podstawowy narzut kapitałowy, który bazuje na nadzorczych stress testach przeprowadzonych przez UKNF w 2021 roku – wynosi 0,27 p.p.

⁸ Zgodnie z zaleceniem Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącym narzutu kapitałowego (P2G) dla Banku Polska Kasa Opieki S.A., uzupełniający narzut kapitałowy, bazujący na analizie wpływu wzrostu stóp procentowych na ryzyko kredytowe, skorygowanej o ocenę modelu kapitału wewnętrznego pod kątem uwzględnienia ryzyka kredytowego związanego ze wzrostem stóp procentowych, przeprowadzonej przez UKNF w 2021 r., – wynosi 0,53 p.p.

- banki z udziałem powyżej 20% - korekta stopy dywidendy o 60 p.p.
- banki z udziałem powyżej 30% - korekta stopy dywidendy o 100 p.p.;

b) Kryterium 2 - bazuje na udziale kredytów udzielonych w latach 2007 i 2008 w portfolio walutowych kredytów mieszkaniowych dla gospodarstw domowych:

- banki z udziałem powyżej 20% - korekta stopy dywidendy o 30 p.p.
- banki z udziałem powyżej 50% - korekta stopy dywidendy o 50 p.p.,

przy czym łączna wartość korekty (maksymalnie 100%) jest sumą korekt wynikających z obu kryteriów. Komisja uznaje także za niezbędne niepodjęcie innych działań, w szczególności pozostających poza zakresem bieżącej działalności biznesowej i operacyjnej, mogących skutkować obniżeniem bazy kapitałowej, bez uprzedniej konsultacji z organem nadzoru. Dotyczy to także ewentualnych wypłat dywidend z zysku zatrzymanego oraz wykupów akcji własnych. Komisja oczekuje, że ewentualna realizacja takich operacji będzie każdorazowo poprzedzona konsultacją z organem nadzoru i uzależniona od jej wyniku.

7.2 Istotne czynniki ryzyka i zagrożeń

Zarządzanie ryzykiem

Efektywne zarządzanie ryzykiem jest warunkiem utrzymania wysokiego poziomu bezpieczeństwa funduszy powierzonych Grupie i osiągania trwałego, zrównoważonego wzrostu zysków w ramach przyjętego przez Grupę apetytu na ryzyko.

Główne rodzaje ryzyka, istotne dla Grupy obejmują: ryzyko kredytowe, ryzyko płynności, ryzyko rynkowe i ryzyko operacyjne. Ponadto Grupa identyfikuje następujące rodzaje ryzyka uznane za istotne w jej działalności: ryzyko biznesowe, ryzyko makroekonomiczne, ryzyko reputacji, ryzyko braku zgodności, ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej, ryzyko działalności bancassurance, ryzyko nieruchomości własnych, ryzyko inwestycji finansowych oraz ryzyko modeli. Grupa identyfikuje również ryzyko środowiskowe, społeczne i ładu korporacyjnego (ryzyko ESG), obecnie uznawane za ryzyko nieistotne w jej działalności. Grupa opracuje własną metodykę w zakresie ryzyka ESG po publikacji wytycznych regulacyjnych dotyczących tego ryzyka.

Grupa stosuje całościowe i skonsolidowane podejście do zarządzania ryzykiem. Obejmuje ono wszystkie jednostki Banku oraz spółki zależne. Rodzaje ryzyka są monitorowane i zarządzane przy uwzględnieniu rentowności prowadzonej działalności i kapitału niezbędnego do pokrycia strat z ich tytułu.

Zarząd Banku jest odpowiedzialny za osiągnięcie celów strategicznych w zakresie zarządzania ryzykiem. Nadzór nad zapewnieniem zgodności polityki Grupy w zakresie podejmowania różnych rodzajów ryzyka ze strategią i planem finansowym sprawuje Rada Nadzorcza, wspierana przez Komitet ds. Ryzyka. W zarządzaniu ryzykiem kredytowym ważną rolę pełni Komitet Kredytowy, w zarządzaniu ryzykiem rynkowym i płynności Komitet Aktywów, Pasywów i Ryzyka oraz Komitet Płynności i Ryzyka Rynkowego, w zarządzaniu ryzykiem operacyjnym – Komitet Ryzyka Operacyjnego, zaś w zarządzaniu ryzykiem modeli – Komitet Ryzyka Modeli.

Zasady zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka są określone wewnętrznymi procedurami oraz założeniami polityki ryzyka kredytowego, polityki inwestycyjnej i ryzyka rynkowego oraz strategii i polityki ryzyka operacyjnego akceptowanymi corocznie przez Zarząd i zatwierdzanymi przez Radę Nadzorczą.

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

Zasady i instrumenty zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka oraz dane dotyczące kształtowania się ekspozycji na ryzyko zostały zawarte w Nocie Objasniającej nr 6 do Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2021 oraz w dokumencie „Informacje w zakresie adekwatności kapitałowej Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. według stanu na 31 grudnia 2021 roku”, opublikowanymi na stronie internetowej Banku.

Ryzyko operacyjne

Celem właściwego zarządzania ryzykiem operacyjnym jest utrzymanie podejmowanego przez Grupę ryzyka operacyjnego na poziomie zgodnym z określonym apetytem na ryzyko. Zarządzanie ryzykiem operacyjnym bazuje na procedurach wewnętrznych zgodnych z wymogami prawa, uchwałami, rekomendacjami oraz wytycznymi nadzorcy i obejmuje: identyfikację, ocenę, monitorowanie, przeciwdziałanie oraz raportowanie ryzyka operacyjnego.

Profil ryzyka operacyjnego określony jest głównie przez dwie kategorie zdarzeń operacyjnych, w których identyfikowane jest największe narażenie na ryzyko operacyjne tj. klienci, produkty i praktyki operacyjne oraz wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi.

Tabele poniżej przedstawiają rozkład strat wynikających ze zdarzeń operacyjnych w podziale na poszczególne kategorie określone w art. 324 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 575/2013. W związku z przejęciem części Idea Banku profil ryzyka operacyjnego nie uległ zmianie. Zgodnie z Decyzją Bankowego Funduszu Gwarancyjnego część działalności Idea Banku, z którą związana była wyższa ekspozycja na ryzyko operacyjne, nie została przejęta przez Bank Pekao.

Działania ograniczające ryzyko realizowane są przez Grupę we wszystkich kategoriach zdarzeń operacyjnych, ze szczególnym uwzględnieniem kategorii o największej istotności.

ZDARZENIA OPERACYJNE W PODZIALE NA KATEGORIE	2021	2020
Oszustwa wewnętrzne	0,00%	0,16%
Oszustwa zewnętrzne	4,98%	1,97%
Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	1,42%	0,47%
Klienci, produkty i praktyki operacyjne	57,20%	82,52%
Szkody związane z aktywami rzeczowymi	5,68%	2,00%
Zakłócenia działalności banku i awarie systemów	0,44%	0,06%
Wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi	30,28%	12,82%
Razem	100,00%	100,00%

Działania ograniczające ryzyko realizowane są przez Bank we wszystkich kategoriach zdarzeń operacyjnych, ze szczególnym uwzględnieniem kategorii o największej istotności.

ZDARZENIA OPERACYJNE W PODZIALE NA KATEGORIE	2021	2020
Oszustwa wewnętrzne	0,00%	0,17%
Oszustwa zewnętrzne	5,08%	1,46%
Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	1,44%	0,51%
Klienci, produkty i praktyki operacyjne	56,04%	82,21%
Szkody związane z aktywami rzeczowymi	5,81%	2,20%
Zakłócenia działalności banku i awarie systemów	0,45%	0,04%
Wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi	31,18%	13,41%
Razem	100,00%	100,00%

Ryzyko kredytowe

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

Ostrożne zarządzanie ryzykiem kredytowym w Banku Pekao S.A. jest oparte o Politykę Ryzyka Kredytowego uwzględniającą między innymi działania ograniczające potencjalne zagrożenia wynikające z czynników makroekonomicznych związanych z trwającą pandemią COVID-19 i ich oddziaływanie na jakość portfela kredytowego. Takie same działania podejmowane są w spółkach zależnych Banku.

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

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

Limity wewnętrzne, ograniczenia kredytowania oraz kalkulacja odpisów uwzględniają ryzyko wynikające z pandemii COVID-19.

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.

Limity koncentracji ryzyka kredytowego

Zgodnie z obowiązującymi przepisami zaangażowanie Banku wobec jednego podmiotu lub podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie nie może przekroczyć 25% kapitału Tier 1. W 2021 roku limity maksymalnego zaangażowania określone w przepisach zewnętrznych nie zostały przekroczone.

Koncentracja sektorowa

Ograniczeniu ryzyka kredytowego związanego z nadmierną koncentracją sektorową służy system kształtowania sektorowej struktury zaangażowania. Bank corocznie w ramach Polityki Kredytowej definiuje limity na poszczególne branże gospodarki narodowej. Limity te podlegają bieżącemu monitorowaniu. System ten dotyczy zaangażowania kredytowego w poszczególne rodzaje działalności gospodarczej sklasyfikowane według Polskiej Klasyfikacji Działalności (PKD).

Limity ustalane są w oparciu o obecny poziom zaangażowania Banku w dany sektor oraz ocenę ryzyka danego sektora. Okresowe monitorowanie zaangażowania Banku pozwala na bieżącą identyfikację sektorów, w których może wystąpić nadmierna koncentracja ekspozycji. 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. Pozwala to na formułowanie działań Banku w celu ograniczenia ryzyka koncentracji sektorowej oraz na bieżące dostosowywanie Polityki Kredytowej Banku do zmieniających się warunków.

Organizacja zarządzania ryzykiem w Grupie Kapitałowej Banku Pekao S.A.

W Banku sprawowany jest nadzór nad ryzykiem związanym z działalnością podmiotów zależnych. W szczególności dokonywana jest ocena wielkości i profilu ryzyka związanego z ich działalnością. Procesy zarządzania ryzykiem są spójne w całej Grupie i dostosowane do złożoności profilu ryzyka poszczególnych podmiotów, zgodnie z zasadą proporcjonalności.

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 oraz operacyjnym i podległy bezpośrednio Prezesowi Zarządu Banku. Departament Zgodności stanowi kluczowy element zapewniania zgodności w Banku.

Bank zapewnia zgodność poprzez stosowanie odpowiednich mechanizmów kontrolnych oraz proces zarządzania ryzykiem braku zgodności koordynowany przez Departament Zgodności. W ramach funkcji kontroli Departament Zgodności projektuje i nadzoruje wprowadzanie mechanizmów kontrolnych, mających na celu zapewnienie zgodności z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi. Departament Zgodności samodzielnie stosuje część takich mechanizmów kontrolnych oraz dokonuje niezależnego monitorowania ich przestrzegania przez inne jednostki organizacyjne Banku, a także raportuje wyniki tego monitorowania. 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 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 monitorowanie przestrzegania wybranych w oparciu o ryzyko (ang. risk based approach) mechanizmów kontrolnych, dokonywane w odniesieniu do zakończonych czynności w ramach wybranych procesów funkcjonujących w Banku (czynności ex post),

w zakresie określonym w Regulaminie funkcjonowania Departamentu Zgodności.

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.

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.

Raporty z realizacji zadań Departamentu Zgodności wraz informacją o poziomie oszacowanego ryzyka braku zgodności są przedstawiane Zarządowi i Radzie Nadzorczej. Bank sprawuje nadzór nad ryzykiem braku zgodności związanym z działalnością spółek zależnych.

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.

7.3 Adekwatność kapitałowa

Grupa Kapitałowa Banku Pekao S.A. oraz Bank Pekao S.A.

Podstawowymi miarami stosowanymi do pomiaru adekwatności kapitałowej są współczynniki kapitałowe wyliczane zgodnie z obowiązującym od 1 stycznia 2014 roku Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych, zmieniającym rozporządzenie (UE) nr 648/2012 wraz z późniejszymi zmianami, w szczególności zmienione przez Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/876 z dnia 20 maja 2019 r. zmieniające rozporządzenie (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do wskaźnika dźwigni, wskaźnika stabilnego finansowania netto, wymogów w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych, ryzyka kredytowego kontrahenta, ryzyka rynkowego, ekspozycji wobec kontrahentów centralnych, ekspozycji wobec przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania, dużych ekspozycji, wymogów dotyczących sprawozdawczości i ujawniania informacji, a także rozporządzenie (UE) nr 648/2012 oraz Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2020/873 z dnia 24 czerwca 2020 r. zmieniającego rozporządzenia (UE) nr 575/2013 i (UE) 2019/876 w odniesieniu do niektórych dostosowań w odpowiedzi na pandemię COVID-19, a także odpowiednimi Rozporządzeniami Wykonawczymi, bądź Delegowanymi wydanymi przez Komisję (UE) (Rozporządzenie CRR).

Współczynniki kapitałowe, wymogi kapitałowe oraz fundusze własne zostały policzone zgodnie z Rozporządzeniem CRR przy zastosowaniu opcji narodowych zdefiniowanych w Ustawie Prawo Bankowe art. 171a, ustawą z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym (Ustawa o nadzorze makroostrożnościowym) oraz rozporządzeniami ministra właściwego do spraw instytucji finansowych.

Zgodnie z prawem Grupa Kapitałowa Banku Pekao S.A. oraz Bank Pekao S.A. powinny utrzymywać minimalne wartości współczynników kapitałowych na poziomie regulacyjnym Filara I wynikającego z Rozporządzenia CRR, wymogu Filara II wynikającego z ustawy Prawo Bankowe oraz wymogu połączonego bufora wynikającego z Ustawy o nadzorze makroostrożnościowym.

Minimalne wartości współczynników kapitałowych na poziomie Filara I wynoszą:

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

Na wymóg połączonego bufora, według stanu na 31 grudnia 2021, składają się:

- Bufor zabezpieczający w wysokości 2,50%,
- Bufor antycykliczny w wysokości 0,00%⁹,
- Bufor innej instytucji o znaczeniu systemowym w wysokości 0,75%,
- Bufor ryzyka systemowego w wysokości 0,00%¹⁰.

W ramach Filara II wymóg kapitałowy dla Grupy wynika z zalecenia KNF, dotyczącego utrzymywania przez Grupę funduszy własnych na pokrycie dodatkowego wymogu kapitałowego w celu zabezpieczenia ryzyka wynikającego z zabezpieczonych hipoteką walutowych kredytów i pożyczek dla gospodarstw domowych, na poziomie 0,008 p.p. dla TCR, który powinien składać się co najmniej w 75% z kapitału Tier I (co odpowiada 0,006 p.p.) oraz co najmniej w 56% z kapitału podstawowego Tier I (co odpowiada 0,004 p.p.)¹¹.

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

Łącznie Grupa zobowiązana jest utrzymywać:

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

⁹ Bufor antycykliczny wyliczony na dzień 31.12.2021 wynosił 0,0093% dla Banku oraz 0,0086% dla Grupy.

¹⁰ W związku z opublikowanym Rozporządzeniem Ministra Finansów bufor ryzyka systemowego został uchylony w dniu 19 marca 2020 roku. Wartość bufora obowiązująca do tej daty wynosiła 3% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko dla wszystkich ekspozycji znajdujących się wyłącznie na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.

¹¹ Bank w dniu 18 lutego 2022 r. otrzymał decyzję KNF stwierdzającą wygaśnięcie zalecenia przestrzegania tego wymogu.

Łącznie Bank zobowiązany jest utrzymywać:

- Łączny współczynnik kapitałowy (TCR) na poziomie 11,25%,
- Współczynnik kapitału Tier I (T1) na poziomie 9,25%,
- Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (CET1) na poziomie 7,75%.

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

Grupa Kapitałowa Banku Pekao S.A.

Na 31 grudnia 2021 roku łączny współczynnik kapitałowy Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. wyniósł 16,9%, a współczynnik kapitału podstawowego Tier I 15,1%.

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

(tys. zł)		
WYMÓG KAPITAŁOWY	31.12.2021	31.12.2020^(*)
Ryzyko kredytowe	10 817 277	10 103 020
Ryzyko rynkowe	112 121	99 400
Ryzyko kontrahenta wraz z CVA	253 317	173 859
Ryzyko operacyjne	848 430	699 703
Całkowity wymóg kapitałowy	12 031 145	11 075 982
FUNDUSZE WŁASNE		
Kapitał podstawowy Tier I	22 693 271	23 769 613
Kapitał Tier II	2 750 000	2 750 000
Fundusze własne do wyliczenia łącznego współczynnika kapitałowego	25 443 271	26 519 613
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	15,1%	17,2%
Łączny współczynnik kapitałowy TCR (%)	16,9%	19,2%

^(*) Dane za 31 grudnia 2020 roku zostały przeliczone z uwzględnieniem retrospektywnego zaliczenia części zysku za 2020 rok (potwierzenie wyniku przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy), zgodnie ze stanowiskiem EBA wyrażonym w Q&A 2018_3822 oraz Q&A 2018_4085.

Łączny współczynnik kapitałowy Grupy na koniec grudnia 2021 roku był niższy o 2,3 p.p. w porównaniu do grudnia 2020 roku, głównie ze względu na spadek funduszy własnych o 4,1% oraz wzrost wymogów kapitałowych o 8,6%. Współczynnik kapitału podstawowego Tier I Grupy na koniec grudnia 2021 roku był niższy o 2,1 p.p. w porównaniu do grudnia 2020 roku.

Spadek funduszy własnych do wyliczenia łącznego współczynnika kapitałowego Grupy wynika głównie ze spadku waluacji portfela HTC&S.

Wzrost wymogu kapitałowego Grupy wynika głównie z wyższego wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego w związku ze wzrostem wolumenu kredytowego, z tytułu ryzyka operacyjnego w związku ze zwiększonymi rezerwami na kredyty hipoteczne denominowane w walutach obcych oraz z tytułu ryzyka kredytowego kontrahenta w wyniku wprowadzenia nowej standardowej metody pomiaru wymogu (SA CCR).

Bank Pekao S.A.

Na 31 grudnia 2021 roku łączny współczynnik kapitałowy Banku wyniósł 18,8%, a współczynnik kapitału podstawowego Tier I 16,7%.

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

	(tys. zł)	
WYMÓG KAPITAŁOWY	31.12.2021	31.12.2020^(*)
Ryzyko kredytowe	9 793 023	9 122 418
Ryzyko rynkowe	110 737	99 495
Ryzyko kontrahenta wraz z CVA	253 177	173 728
Ryzyko operacyjne	741 877	597 848
Całkowity wymóg kapitałowy	10 898 814	9 993 489
FUNDUSZE WŁASNE		
Kapitał podstawowy Tier I	22 803 010	23 827 624
Kapitał Tier II	2 750 000	2 750 000
Fundusze własne do wyliczenia łącznego współczynnika kapitałowego	25 553 010	26 577 624
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	16,7%	19,1%
Łączny współczynnik kapitałowy TCR (%)	18,8%	21,3%

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

Łączny współczynnik kapitałowy Banku na koniec grudnia 2021 roku w porównaniu do grudnia 2020 roku, jest niższy o 2,5 p.p. głównie ze względu na spadek funduszy własnych o 3,9% oraz wzrost wymogów kapitałowych o 9,1%. Współczynnik kapitału podstawowego Tier I Banku na koniec grudnia 2021 roku był niższy o 2,4 p.p. w porównaniu do grudnia 2020 roku.

Spadek funduszy własnych do wyliczenia łącznego współczynnika kapitałowego Grupy wynika głównie ze spadku waluacji portfela HTC&S.

Wzrost wymogu kapitałowego Grupy wynika głównie z wyższego wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego w związku ze wzrostem wolumenu kredytowego, z tytułu ryzyka operacyjnego w związku ze zwiększonymi rezerwami na kredyty hipoteczne denominowane w walutach obcych oraz z tytułu ryzyka kredytowego kontrahenta w wyniku wprowadzenia nowej standardowej metody pomiaru wymogu SA CCR.

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

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

MODEL BIZNESOWY

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

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

Sieć dystrybucji

Zgodnie ze Strategią podejmujemy działania ukierunkowane na poprawę efektywności i migrację procesów do kanałów zdalnych. W 2021 roku Bank zmniejszył sieć o 63 placówki. W ramach rozwoju sieci franczyzowej Bank zwiększył sieć o 27 placówek partnerskich. W drugim półroczu udostępniono klientom w kanałach zdalnych 82 procesy, dotychczas możliwe do realizacji tylko w placówce.

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

	31.12.2021	31.12.2020
Placówki ogółem	650	713
własne	563	653
partnerskie	87	60
Liczba własnych bankomatów	1 475	1 592

Liczba rachunków

Na koniec grudnia 2021 roku Bank prowadził 6 923,9 tys. złotych rachunków bieżących, 405,0 tys. rachunków kredytów hipotecznych oraz 626,8 tys. rachunków kredytów Pożyczki Ekspresowej.

(w tys.)

	31.12.2021	31.12.2020
Liczba złotych rachunków bieżących ^(*)	6 923,9	6 384,5
w tym pakiety	4 933,8	4 685,4
Liczba rachunków kredytów hipotecznych ^(**)	405,0	401,3
w tym złotych	378,4	371,6
Liczba rachunków kredytów Pożyczki Ekspresowej ^(***)	626,8	674,6

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

(**) Rachunki klientów detalicznych.

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

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

W dniu 3 stycznia 2021 roku Bank przejął przedsiębiorstwo i zobowiązania Idea Bank S.A. z wyłączeniami, w wyniku zastosowania przez BFG instrumentu przymusowej restrukturyzacji. Przejęte aktywa, zobowiązania i klienci nie zostali na dzień publikacji raportu przypisani do żadnego z powyższych obszarów działalności, co nastąpi począwszy od 2022 roku.

BANKOWOŚĆ DETALICZNA I BANKOWOŚĆ PRYWATNA

Strategia - Filar Klient

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

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

Obsługa klienta

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

Możemy również poszczycić się wysoką jakością obsługi przez infolinię. Pekao Direct zajął I miejsce w rankingu jakości obsługi klienta na infoliniach banków i w kontakcie przez e-mail, badanie przeprowadził ARC Rynek i Opinia.

W 2021 roku awansowaliśmy w rankingu „Najlepszy Bank dla Firm” z 10 na 4 miejsce.

W listopadzie 2021 roku zakończyliśmy proces migracji ponad 270 tys. klientów Idea Banku (indywidualnych i firmowych) do naszych systemów.

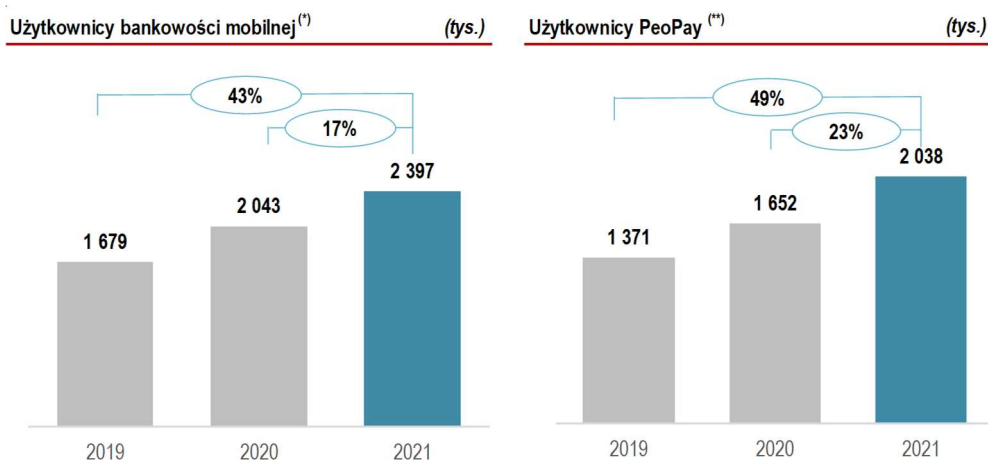
Na początku 2021 roku jako jedni z pierwszych wdrożyliśmy proces szybkiej rejestracji firmy w Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej (CEIDG). Dzięki temu klient posiadający dostęp do Pekao24, za pośrednictwem jednego wniosku może zarejestrować firmę, uzyskać NIP, REGON, otworzyć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

W IV kwartale 2021 roku wprowadziliśmy akwizycje wśród klientów oczekujących na rozpoczęcie działalności gospodarczej. Umożliwiliśmy logowanie jednym identyfikatorem (ID klienta indywidualnego) do konta indywidualnego i firmowego oraz szybki proces dodawania pełnomocników dla klientów firmowych.

Ofertę terminali płatniczych rozbudowaliśmy o nowoczesne terminale przenośne na systemie Android, które cieszą się dużym zainteresowaniem klientów ze wszystkich segmentów firmowych. W segmencie biznes wartość transakcji w POS wzrosła w 2021 o 14% względem 2020 roku.

Rozwój bankowości elektronicznej i mobilnej

W 2021 roku liczba aktywnych klientów bankowości mobilnej zwiększyła się o 355 tys. (+17% r/r) do 2,4 mln i była 43% wyższa niż dwa lata temu. Liczba aktywnych klientów mobilnych korzystających z aplikacji PeoPay zwiększyła się o 386 tys. (+23% r/r) do 2,0 mln i była 49% wyższa niż dwa lata temu.



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

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

Na koniec 2021 roku z bankowości mobilnej aktywnie korzystało 79 tys. firm, a z bankowości elektronicznej 222 tys. (wzrost o 50 tys. w porównaniu do 2020 roku).

W IV kwartale 2021 roku wszyscy klienci Banku mogli już korzystać z **najnowszej wersji aplikacji PeoPay**.

Aplikacja PeoPay 4.0 i kolejne jej wersje zostały przygotowane przez specjalistów z Banku. Przy tworzeniu najnowszej wersji aplikacji wsluchaliśmy się w opinie klientów. Wypracowany interfejs umożliwia wygodny dostęp do rachunków i produktów ale przede wszystkim ułatwia codzienne mobilne bankowanie. W odpowiedzi na potrzeby klientów do aplikacji dodawane będą kolejne funkcjonalności i usługi, niekoniecznie związane bezpośrednio z bankowością.

Aplikacja mobilna PeoPay oferuje szereg rozwiązań m.in.:

- zawarcie umowy pożyczki w ramach procesu „na klik”, bez wychodzenia z domu oraz w placówce Banku - w ciągu 30 sekund od akceptacji umowy,
- zatwierdzanie przelewów i płatności biometrią palca lub twarzy,
- szeroki wybór metod płatności: Google Pay, Apple Pay, BLIK, Garmin Pay, Fitbit Pay,
- płacenie za zakupy internetowe w telefonie bez potrzeby logowania się do bankowości internetowej,
- realizację transakcji w złotych, jak i wybranych walutach obcych bez przewalutowania, dzięki powiązaniu z odpowiednimi rachunkami walutowymi,
- zarządzanie kartami, dzięki czemu klient może aktywować, zablokować lub zastrzec kartę, a także zmienić limity wypłat i płatności kartą,
- wpłaty i wypłaty gotówki na swoje konta przez posiadaczy rachunków indywidualnych jak i firmowych,
- moduł „Wiadomości” do korespondencji z Bankiem i kontakt z konsultantem poprzez wiadomości tekstowe (chat),
- przesyłanie dokumentów dotyczących polis ubezpieczeniowych i polis na życie oraz zawieranie umowy przelewu praw z umowy ubezpieczenia nieruchomości (cesji),
- automatyzację płatności cyklicznych z wykorzystaniem Qlips (usługa międzybankowa wspierana przez KIR i ZBP),
- wykonywanie automatycznych płatności za przejazdy autostradami przy użyciu Autopay,
- pełen dostęp do usług maklerskich, w tym notowań online i zleceń giełdowych oraz zakładanie lokat z funduszem,
- zakup biletów komunikacji miejskiej,
- moduł powiadomień, który pozwala szybko i wygodnie włączyć wybrane powiadomienia push lub SMS.

Aplikacja **PeoPay KIDS** skierowana jest do dzieci w wieku 6-13 lat i oferuje dostęp do Konta Przekorzystnego dla młodych, rachunku oszczędnościowego Mój Skarb oraz karty debetowej PeoPay KIDS. Dzięki aplikacji dzieci w łatwy i przystępny sposób uczą się oszczędzania i zarządzania własnymi środkami a dzięki karcie płatniczej mogą dokonywać płatności bezgotówkowych w sklepach oraz wypłacać gotówkę z bankomatów. W aplikacji dostępna jest funkcja trenera, który wprowadza dziecko w świat finansów.

Aplikacja PeoPay KIDS połączona jest z bankowością mobilną PeoPay oraz bankowością internetową Pekao24, co pozwala na wgląd i autoryzację finansów dziecka przez opiekunów. W panelu rodzic może między innymi: sprawdzić wydatki dziecka, zobaczyć saldo konta, ustawić funkcje, które będą widoczne w aplikacji dziecka - doładowania telefonu czy zakup kodów do gier. Może także ustalić limit wydatków na karcie płatniczej dziecka, wykonać szybki przelew czy zlecić przelew stałego kieszonkowego. W IV kwartale 2021 roku klienci którzy założyli Pakiet PeoPay KIDS mogli skorzystać z wielu atrakcyjnych promocji jak: „5% na rachunku oszczędnościowym Mój Skarb z PeoPay KIDS” oraz „Pierwsze kieszonkowe na konto z PeoPay KIDS”, w ramach której można było otrzymać nawet 100 zł. Na koniec 2021 roku młodzi klienci posiadali blisko 65 tys. Pakietów PeoPay KIDS (+74% wzrost do 2020 roku), 90 tys. wirtualnych skarbonek przeznaczonych na indywidualne cele, na których zgromadzili ponad 34 mln zł. Dzieci korzystające z kart PeoPay KIDS wykonały blisko 2,5 mln transakcji.

Aplikacja PeoPay KIDS cieszy się dużą popularnością wśród dzieci i otrzymuje bardzo wysokie oceny w sklepach Google Play oraz App Store.

Systematycznie rozwijamy serwis Pekao24 i PeoPay o procesy samoobsługowe, dzięki którym klienci samodzielnie bez wychodzenia z domu mogą złożyć dyspozycje do kredytu mieszkaniowego, kredytu studenckiego, pożyczki, rachunku czy karty, w tym m.in. zaświadczenie o wysokości zadłużenia, wydanie opinii bankowej czy przygotowanie dokumentów do ustanowienia hipoteki.

Rozszerzyliśmy również usługi cyfrowej tożsamości PekaolD oraz profilu zaufanego, umożliwiającym zdalne potwierdzenie tożsamości klientów detalicznych. Dzięki integracji z Węzłem Krajowym eIDAS nastąpił skokowy wzrost aktywacji PekaolD. Na koniec 2021 roku liczba klientów korzystających z PekaolD wyniosła 1,5 miliona.

Od listopada 2021 roku udostępniamy klientom możliwość złożenia wniosku o umorzenie Tarczy Finansowej PFR 2.0 poprzez bankowość elektroniczną Pekao24.

W grudniu 2021 roku przygotowaliśmy się do wdrożenia wniosku o świadczenie Rodzinnego Kapitału Opiekuńczego oraz wniosku 500+. Jako jeden z nielicznych banków w Polsce od 4 stycznia 2022 roku udostępniamy klientom oba te wnioski.

Strategia - Filar Wzrost

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

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

Liczba klientów i rachunków

W 2021 roku pozyskaliśmy **443 tys.** nowych kont (Konta Przekorzystne oraz Konta Świat Premium), co stanowi wzrost **+ 8,3%** w porównaniu do 2020 roku. W IV kwartale 2021 roku otworzyliśmy blisko **145 tys.** nowych rachunków.

Prowadzone kampanie promocyjne oraz atrakcyjna oferta produktowa wpłynęły na dobry wynik sprzedaży. W grudniu 2021 roku do naszej oferty wróciło Konto Oszczędnościowe z oprocentowaniem 2,5% na okres 6 miesięcy do 20 tys. zł.

Przygotowaliśmy atrakcyjne promocje dla klientów, którzy mogą zapisać się do programu lojalnościowego Mastercard Bezценne Chwile i zyskają dodatkowe punkty bonusowe. Klienci za polecenie Konta Przekorzystnego swoim bliskim i znajomym mogą otrzymać premię do wysokości nawet 100 zł.

Aktywnie wspieraliśmy rodziny poprzez przyjmowanie wniosków o świadczenie 500+ oraz Dobry Start (300+), które klienci mogą składać w bankowości elektronicznej oraz aplikacji PeoPay. W 2021 roku obsłużyliśmy 385 tys. wniosków o 500+ (+11%) i 276 tys. o Dobry Start (+12%).

W czerwcu 2021 roku, przy współpracy z PZU, wdrożyliśmy do oferty „Pakiet Komfort”, który stanowi jedno z niewielu dostępnych na rynku połączeń produktów bankowych i ubezpieczeniowych o tak szerokim zakresie ochrony. „Pakiet Komfort” daje klientom m.in. możliwość natychmiastowych płatności oraz ubezpieczenia transakcji zakupów internetowych, pomoc w razie awarii w domu, ubezpieczenia rzeczy osobistych.

Karty płatnicze

Kluczowym czynnikiem realizacji naszej nowej strategii jest wzrost portfela kart płatniczych. Na koniec 2021 roku obsługiwaliśmy ponad 4,6 mln kart dla klientów indywidualnych tj. o 140 tys. więcej niż rok wcześniej. W 2021 roku wartość transakcji bezgotówkowych osiągnęła najwyższy historycznie poziom i była o ponad 22% wyższa niż rok wcześniej. Przeprowadziliśmy szereg inicjatyw, które zachęcały klientów do korzystania z płatności bezgotówkowych, podkreślając ich wygodę i bezpieczeństwo. Przygotowaliśmy EKO Loterię, która promowała płatności bezgotówkowe i działania proekologiczne. Płacąc kartą można było wygrać samochód elektryczny AUDI Q4 e-tron oraz 36 rowerów elektrycznych. Liczba uczestników EKO Loterii była dwukrotnie wyższa niż w 2020 roku. Część zysku z transakcji dokonanych kartami zarejestrowanymi w loterii przeznaczaliśmy na wsparcie i ochronę Rezerwatu Wąwozu Homole.

Ponadto dla klientów, którzy płacą kartą przygotowaliśmy atrakcyjne vouchery do popularnych sklepów, zwrot 10% wydatków za transakcje internetowe oraz możliwości spłaty zakupów dokonanych kartą w ratach 0%.

W lipcu umożliwiliśmy klientom w pełni zdalne, szybkie podwyższenie limitu karty kredytowej w ramach gotowej propozycji kredytowej. Klienci mogą otrzymać dodatkowy limit na karcie po zalogowaniu do bankowości internetowej Pekao24 lub aplikacji PeoPay.

Rozszerzyliśmy ofertę o kartę Rewolucyjną Visa Debit FX i obecnie Rewolucyjne karty debetowe są dostępne zarówno w systemie Mastercard jak i VISA.

Karta Rewolucyjna to nowoczesna wielowalutowa karta debetowa z gwarancją najniższych kursów. Karta wydawana jest do rachunku złotowego i można do niej podpiąć konta walutowe. Przy transakcji w walucie obcej, system automatycznie rozpoznaje walutę i pobiera środki z konta walutowego, bez przewalutowania. W przypadku braku wymaganej kwoty na koncie lub gdy transakcja jest w walucie, której klient nie posiada, cała kwota zostanie przewalutowana z konta złotówkowego. Posiadacz karty wielowalutowej w takiej sytuacji nie ponosi dodatkowych kosztów ze strony Banku – a przewalutowanie będzie dokonane bezpośrednio po kursie Visa lub Mastercard.

Produkty kredytowe

W 2021 roku nasze działania koncentrowały się na wzroście sprzedaży w obszarze kluczowych kredytów detalicznych przy jednoczesnym zachowaniu ostrożnej polityki w zakresie oceny ryzyka kredytowego i dostosowywaniem polityki kredytowej do dynamicznie zmieniającej się sytuacji rynkowej.

W IV kwartale 2021 roku dzięki atrakcyjnej ofercie pożyczki ekspresowej oraz zwiększeniu sprzedaży w tym również w kanałach zdalnych, wartość udzielonych pożyczek gotówkowych mierzona wolumenem netto wyniosła w 2021 roku 4,4 mld zł i wzrosła blisko +40% w porównaniu do 2020 roku. Tempo wzrostu w IV kwartale osiągnęło wzrost +9% w porównaniu do poprzedniego kwartału i +62% w porównaniu do IV kwartału 2020 roku, ze sprzedażą netto pożyczek gotówkowych na poziomie 1,2 mld zł.

W trosce o dbałość i ochronę środowiska Bank rozwijał akcję kredytową promując procesy elektroniczne, przenosząc procesy posprzedażowe do kanałów elektronicznych, oraz poprzez wprowadzenia rozwiązań znacznie ograniczające skalę zużycia wydruku dokumentów w placówkach.

Sprzedaż pożyczki gotówkowej w kanałach elektronicznych w 2021 roku osiągnęła rekordowy wynik 1,8 mld zł, wzrost o +79% w porównaniu do 2020 roku. W IV kwartale 2021 roku już 67% pożyczek gotówkowych udzieliliśmy w kanałach elektronicznych. Było to możliwe dzięki wprowadzeniu nowych rozwiązań oraz zwiększaniu dostępności ofert na klik dla klientów. W ramach rozwoju procesów zdalnych uruchomiliśmy nowy innowacyjny na rynku proces pożyczki konsolidacyjnej na klik, który umożliwia proste przeniesienie kredytów z innych banków całkowicie online. Wprowadziliśmy też możliwość udzielenia pożyczki na klik przez konsultanta i doradcę podczas rozmowy telefonicznej z klientem.

Od czerwca 2021 roku w procesie udzielania pożyczki gotówkowej wykorzystujemy również usługę otwartej bankowości, która przyspiesza proces i decyzję kredytową, dzięki udostępnieniu online historii rachunków prowadzonych w innych bankach.

Jesteśmy czołowym Bankiem w zakresie sprzedaży kredytów mieszkaniowych, w 2021 roku sprzedaż kredytów mieszkaniowych wyniosła ponad 10,4 mld zł (+29% r/r).

Na bieżąco dostosowywaliśmy ofertę kredytów mieszkaniowych i konsekwentnie usprawnialiśmy procesy ich udzielania, oraz obsługę posprzedażową. Do najważniejszych należy wdrożenie procesu oceny wniosków kredytów hipotecznych w całej sieci placówek oraz uruchomienie Platformy dla Partnerów, którą pilotażowo udostępniliśmy wybranym pośrednikom współpracującym z nami. Nowa Platforma wspiera użytkowników w zakresie asysty przedkontraktowej i przygotowania odpowiedniego Formularza Informacyjnego dla klienta.

Wprowadziliśmy do oferty kredyt hipoteczny z okresowo stałą stopą procentową indeksowaną także do waluty obcej oraz umożliwiliśmy klientom zmianę formuły oprocentowania ze stopy zmiennej na okresowo stałą stopę procentową (na okres 60 miesięcy). W trosce o środowisko Bank rozszerzył też ofertę kredytów mieszkaniowych promując rozwiązania ekologiczne.

W III kwartale 2021 roku, po raz czwarty zostały przeniesione wierzytelności kredytów hipotecznych do Pekao Bank Hipoteczny. Łączna liczba przeniesionych dotychczas kredytów to ponad 7,8 tys. o wartości 1,4 mld zł.

W segmencie klienta biznesowego w 2021 roku liczba udzielonych kredytów wzrosła o 46% w porównaniu do 2020 roku. Było to możliwe dzięki wdrożeniu funkcjonalności nowego workflow kredytowego, jakim jest automat decyzyjny, który pozwala całą transakcję łącznie z uruchomieniem środków zakończyć w czasie krótszym niż godzina. Decyzja kredytowa podejmowana jest w pełni automatycznie a ocena ryzyka dokonywana jest przez system wielowątkowych reguł decyzyjnych. Wniosek można złożyć zdalnie lub telefonicznie bez konieczności wizyty w oddziale.

Dzięki wachlarzowi stosowanych instrumentów gwarancyjnych ponad 90% udzielanego nowego finansowania dla klientów biznesowych objęte jest gwarancją portfelową, co istotnie ogranicza ryzyko. Automatyzacja odnowień oraz centralizacja obsługi, pozwoliła zwiększyć koncentrację sieci sprzedaży na pozyskiwaniu nowych transakcji.

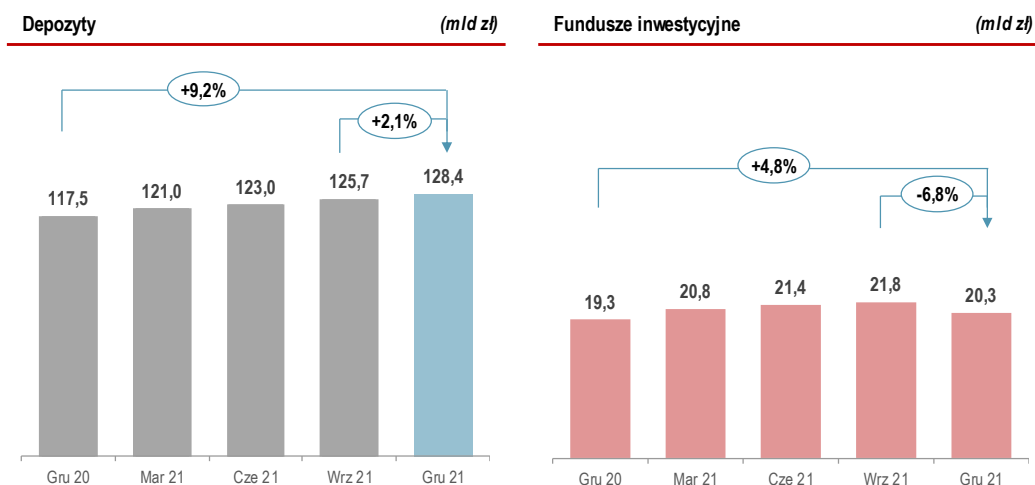
Od grudnia 2021 roku klienci biznesowi, którzy za swoje towary lub usługi wystawiają faktury z odroczonym terminem płatności, mogą skorzystać z produktu faktoringowego dla mikroprzedsiębiorców („Płynnościomat”). Produkt ten pozwala na otrzymywanie gotówki szybciej, po wystawieniu faktury kontrahentowi, a nie zgodnie z terminem płatności.

Rozwój w obszarze produktów ubezpieczeniowych

W 2021 roku ofertę bancassurance rozszerzyliśmy o nowe produkty – ubezpieczenie turystyczne oraz ubezpieczenie assistance w ramach pakietu usług do Konta Przekorzystnego. W obszarze ubezpieczeń powiązanych ubezpieczenie do pożyczki gotówkowej można kupić na jednakowych warunkach bez względu na kanał sprzedaży jak również uruchomiliśmy sprzedaż ubezpieczeń do pożyczek gotówkowych za pośrednictwem Call Center. Dodatkowo umożliwiliśmy klientom zakup ubezpieczenia komunikacyjnego ze specjalną zniżką w kanałach elektronicznych. 2021 rok był rekordowy pod kątem sprzedażowym - udział pożyczek gotówkowych sprzedawanych z ubezpieczeniem wyniósł 36,4% (+1,2 p.p. w porównaniu do 2020 roku), natomiast udział kredytów hipotecznych sprzedawanych z ubezpieczeniem wzrósł do poziomu 95,9% (+7,5 p.p. w porównaniu do 2020 roku). Składka zebrana w ubezpieczeniach ochronnych była w 2021 roku o 58,5% wyższa niż w analogicznym okresie poprzedniego roku, a z uwzględnieniem produktów o charakterze inwestycyjnym - wyższa o 90%.

Konsekwentnie rozwijamy współpracę z PZU S.A. w zakresie działań assurbanking. Już w ponad 170 oddziałach PZU (wzrost o ponad 50% w stosunku do 2020 roku) klienci mogą otworzyć Konto Przekorzystne, a liczba klientów Banku pozyskanych za pośrednictwem oddziałów PZU zwiększyła się o 47% w porównaniu do analogicznego okresu 2020 roku. Dodatkowo, uruchomiliśmy pilotażowo nowy kanał dystrybucji – Agentów Wyłącznych PZU oraz wdrożyliśmy nowy produkt łączący ofertę ubezpieczeniową i bankową, tzw. „kartę apteczną z kontem”.

Działalność depozytowa, maklerska oraz sprzedaż produktów inwestycyjnych



Na koniec grudnia 2021 roku suma depozytów i produktów inwestycyjnych posiadanych przez klientów indywidualnych i klientów biznesowych wyniosła 128 mld zł i była wyższa w porównaniu do końca 2020 roku o 10%. Największy wzrost sald depozytów odnotowaliśmy na kontach osobistych oraz kontach oszczędnościowych (+18%).

Zachęcaliśmy klientów nabywających produkty inwestycyjne do korzystania z kanałów zdalnych, oferując preferencyjne warunki cenowe np. karty kredytowe promocja Lokata 2% na 3 miesiące z karta kredytową lub produkty inwestycyjne -Lokata 2% na 6 miesięcy z Funduszem.

W IV kwartale 2021 roku w systemach Pekao 24 oraz PeoPay udostępniliśmy klientom indywidualnym możliwość zakupu nowego produktu Lokata z Funduszem z atrakcyjnym oprocentowaniem lokaty oraz równoczesnym zakupem jednostek uczestnictwa w jednym z 5 funduszy Pekao TFI dopasowanych do preferencji inwestycyjnych.

W grudniu 2021 roku uruchomiliśmy promocję dla nowych klientów na Koncie Oszczędnościowym (2,5% na 6 miesięcy do 20 tys. zł). Promocja jest skierowana do klientów, którzy do obsługi produktów bankowych aktywnie wykorzystują kanały zdalne. Każdy nowy klient może założyć promocyjne Konto Oszczędnościowe razem z Kontem Przekorzystnym lub Kontem Świat Premium wyłącznie zdalnie przez Pekao 24 lub PeoPay.

W 2021 roku Bank wprowadził do oferty dla klientów indywidualnych i prywatnych następujące produkty inwestycyjne:

- cztery subskrypcje Certyfikatów Inwestycyjnych PZU FIZ Akord dla serii AŁ, AM, AN i AO,
- trzy subskrypcje Certyfikatów Inwestycyjnych PZU FIZ Legato dla serii A, B, D,
- 5-letni produkt Societe Generale „Megatrendy”,
- 5-letni produkt Goldman Sachs Bank Europe powiązany z Akcjami Newmont Corporation Rio Tinto Plc,
- Produkt strukturyzowany bez ochrony kapitału Autocall powiązany z akcjami BNP Paribas emitowany przez Goldman, Sachs & Co. Wertpapier GmbH,
- Produkt strukturyzowany z pełną ochroną kapitału Autocall powiązany z akcjami Newmont Corporation i Rio Tinto emitowany przez Goldman, Sachs & Co. Wertpapier GmbH,
- Produkt strukturyzowany z pełną ochroną kapitału Autocall powiązany z akcjami Totalenergies SE i Exxon Mobil Corporation emitowany przez Goldman, Sachs & Co. Wertpapier GmbH,
- Produkt strukturyzowany z pełną ochroną kapitału Autocall powiązany z akcjami BNP PARIBAS S.A. i HSBC HOLDINGS PLC emitowany przez Goldman, Sachs & Co. Wertpapier GmbH,
- Produkt strukturyzowany z pełną ochroną kapitału Autocall powiązany z akcjami Totalenergies SE i Volkswagen AG emitowany przez Goldman, Sachs & Co. Wertpapier GmbH,
- Produkt Strukturyzowany „Handel i Technologia” 5-letni certyfikat z ochroną kapitału z opcją autocall typu worst of powiązany z akcjami Siemens AG i Walmart INC,
- Produkt Strukturyzowany „Zielona Perspektywa” 3-letni certyfikat z ochroną kapitału z opcją Autocall powiązany z MSCI Global Diversified ESG 100 Decrement 5%,
- Bankowe Papiery Wartościowe w postaci Certyfikatów Depozytowych "Akumulator USDPLN 2",

a w ofercie skierowanej wyłącznie do klientów Bankowości Prywatnej:

- jedną serię certyfikatów emitowanych przez Raiffeisen Centrobank AG,
- osiem serii certyfikatów emitowanych przez UniCredit Bank AG,
- Produkt strukturyzowany COZ Powiązany z Akcjami FedEx Corp emitowany przez Goldman, Sachs & Co. Wertpapier GmbH,
- Produkt strukturyzowany z warunkową ochroną kapitału oparty o akcje Bayerische Motoren Werke AG emitowany przez UniCredit Bank AG,
- Produkt strukturyzowany z warunkową ochroną kapitału w PLN: HVB PLN Barrier Reverse Convertible Protect oparty o akcje Compagnie Generale des Etablissements Michelin SCA,
- Produkt strukturyzowany z warunkową ochroną kapitału w PLN: Certyfikat bonusowy na akcje spółki PKO BP S.A.,
- 2-letni certyfikat bonusowy w USD powiązany z Solactive Cyber Security Technology Decrement EUR Index,
- 2-letni certyfikat bonusowy w EUR powiązany z Solactive Cyber Security Technology Decrement EUR Index.

Aktywnie zachęcamy klientów do korzystania z kanałów zdalnych. W III kwartale 2021 roku udostępniliśmy możliwość zdalnego podpisania umowy o przyjmowanie zleceń (tzw. umowa PPZ) dotyczących jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, aktualizacji kwestionariusza i wskazania zgody na nośnik trwały. Rozszerzyliśmy możliwość zdalnego otwarcia rachunku inwestycyjnego o aplikację mobilną PeoPay.

Od lipca 2021 roku klienci dawnego CDM mają możliwość obsługi funduszy inwestycyjnych w nowoczesnej aplikacji Omnichannel Platform, która oferuje klientom możliwość składania zleceń dotyczących funduszy w oddziale, jak również w kanałach zdalnych. Od września 2021 roku klienci mogą inwestować w nowy subfundusz Pekao Ekologiczny z oferty Pekao TFI. Subfundusz inwestuje w spółki z rynków rozwiniętych starannie wyselekcjonowane przez Pekao TFI – nowością jest dobór spółek, który odbywa się nie tylko na podstawie analizy czynników finansowych lecz również w oparciu o aspekty środowiskowe, społeczne oraz związane z ładem korporacyjnym (ESG). Od września 2021 roku klienci Biura Maklerskiego Pekao mają do dyspozycji 9 subfunduszy indeksowych wchodzących w skład funduszu parasolowego inPZU SFIO. Fundusze indeksowe inPZU to fundusze naśladowujące dany benchmark, tzw. portfel wzorcowy, których celem jest dostarczenie stopy zwrotu najbardziej zbliżonej do danego benchmarku. Subfundusze oparte są o najbardziej popularne klasy aktywów, zróżnicowane pod względem ryzyka inwestycyjnego.

Bank stosuje preferencyjne warunki cenowe dla klientów nabywających produkty inwestycyjne za pośrednictwem kanałów zdalnych. Dla klientów posiadających rachunek maklerski w BM PEKAO i akcje PZU wdrożony został program lojalnościowy Moje akcje PZU.

BANKOWOŚĆ PRZEDSIĘBIORSTW

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

Strategia - Filar Klient

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

W 2021 roku konsekwentnie realizowaliśmy założenia strategii. Wprowadziliśmy szereg usprawnień związanych z automatyzacją i digitalizacją wniosków kredytowych oraz ich analizą. Rozszerzaliśmy funkcjonalności bankowości elektronicznej umożliwiające samoobsługę klienta.

Strategia - Filar Wzrost

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

Działalność kredytowa i finansowanie klientów

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

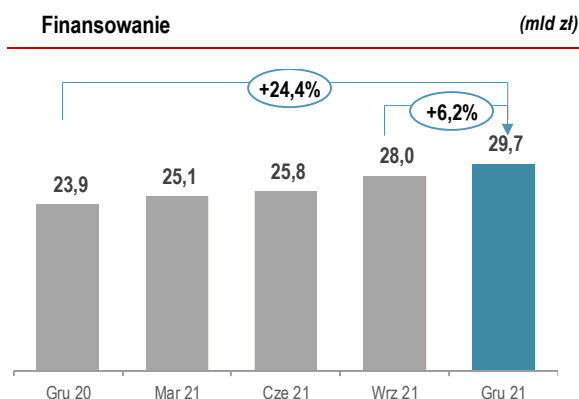
Po raz drugi umożliwiliśmy klientom składanie wniosków o subwencję finansową w ramach rządowego programu tzw. „Tarczy Finansowej PFR 2.0”, który pomaga mikrofirmom oraz małym i średnim przedsiębiorstwom działającym w branżach najbardziej zagrożonych pandemią zachować płynność finansową. W I kwartale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

Wraz z Polskim Funduszem Rozwoju zaproponowaliśmy nowy program finansowania inwestycji w odnawialne źródła energii. Program jest dedykowany m. in. samorządom i przedsiębiorcom z niższym zaangażowaniem kapitałowym, których przychody bazują na ryzyku rynkowym. Zielone inwestycje dla biznesu o wartości 1 mld zł są szansą na realizację większych projektów i szybszy zwrot z inwestycji kapitału.

Stworzyliśmy Zespół Finansowania projektów finansowania projektów OZE dla Klientów Korporacyjnych MID. Indywidualne i specjalistyczne podejście pozwala na strukturyzowanie transakcji wpisujących się w potrzebę transformacji energetycznej oraz strategii ESG.

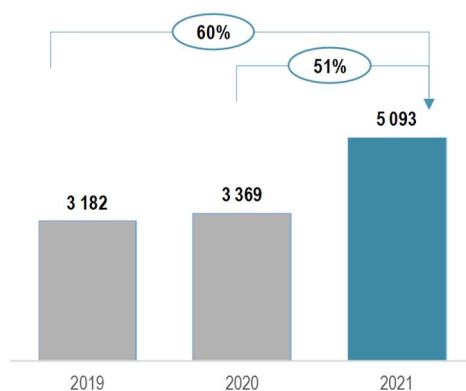
W IV kwartale 2021 nadal utrzymywaliśmy wysoką dynamikę wzrostu wartości portfela kredytów. Wartość portfela kredytów osiągnęła dynamikę +24,4% r/r - wzrost wartości o 5,8 mld zł. Dynamika wzrostu w segmentach wyniosła:

- małych i średnich przedsiębiorstw: +31% r/r, +1,6 mld zł,
- średnich korporacji: +23% r/r, +4,2 mld zł.



IV kwartał 2021 był piątym kwartałem z rzędu, w którym wartość sprzedanych kredytów w MŚP przekroczyła 1 mld zł (bez odnowień) – 1,4 mld nowych kredytów (w IV kwartale 2021). Wartość sprzedaży kredytów w 2021 roku osiągnęła kwotę 5,1 mld zł, wzrost o +51% r/r. W IV kwartale 2021 roku. Rekordowa była również sprzedaż kredytów w segmencie średnich korporacji – 3,9 mld zł i ponad 11 mld zł w 2021 roku co przełożyło się na prawie 60% dynamikę r/r.

Sprzedaż kredytów MŚP (mln zł)



Działalność transakcyjna

W 2021 roku rozwijaliśmy strefę samoobsługową dla klientów firmowych w bankowości elektronicznej PekaoBiznes24. Udostępniliśmy liczne funkcjonalności w zakresie zarządzania rachunkiem bankowym, produktami kartowymi, gotówkowymi jak i obsługę tarczy PFR. Jako pierwsi w Polsce zaoferowaliśmy w bankowości internetowej klientom firmowym przelew na telefon BLIK.

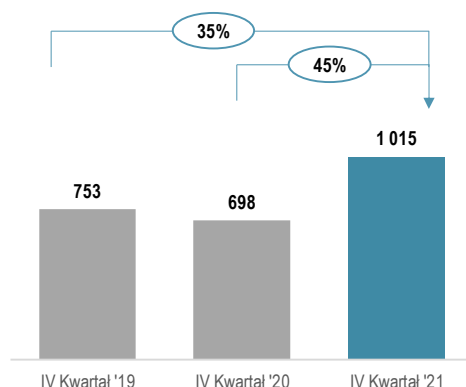
Wdrożyliśmy nową biometryczną metodę zdalnej weryfikacji tożsamości reprezentantów potencjalnego klienta „na selfie”. Ta metoda połączona z podpisem kwalifikowanym (SelfieSign) umożliwia firmom nawiązywanie relacji całkowicie zdalnie, niezależnie od ich formy prawnej. We współpracy z Tpay zaoferowaliśmy klientom nową usługę wspierającą dynamicznie rozwijający się e-commerce – bramkę płatniczą do płatności internetowych.

Rozwój elektronicznych kanałów dostępu, akwizycja oraz dopasowanie oferty do potrzeb naszych klientów pozytywnie wpływa na liczbę i wolumen transakcji - wolumen przelewów wychodzących wzrósł o +18% r/r w segmencie MID i +20% r/r w segmencie MŚP. W obszarze transakcji skarbowych odnotowaliśmy rekordowe wyniki, zwiększając obroty na transakcjach bieżącej wymiany walutowej o 31% r/r, a na transakcjach zabezpieczających ryzyko kursowe o 32% r/r.

Akwizycja klientów

W IV kwartale 2021 roku utrzymaliśmy wysoką dynamikę akwizycji i pozyskaliśmy 1 015 klientów, wynik ten był lepszy o 45% w porównaniu do IV kwartału 2020 roku. W 2021 roku pozyskaliśmy 4,1 tys. klientów, osiągając 54% wzrost akwizycji w segmencie MŚP oraz 47% wzrost w segmencie MID.

Akwizycja klientów MŚP+MID (szt.)



BANKOWOŚĆ KORPORACYJNA

Pion Bankowości Korporacyjnej obejmuje segmenty korporacji, znaczących grup kapitałowych (tzw. Duże Korporacje), klientów sektora publicznego, instytucji finansowych oraz nieruchomości komercyjnych i finansowania specjalistycznego. Dzięki specjalistycznej wiedzy, bezpiecznym i efektywnym procesom oraz silnej pozycji płynnościowej organizujemy i współfinansujemy najbardziej złożone i największe projekty inwestycyjne na polskim rynku. Szeroka oferta produktów i usług, nowatorskie rozwiązania, indywidualne podejście oraz kompleksowa obsługa finansowa przedsiębiorstw, instytucji i jednostek sektora publicznego umacniają naszą pozycję lidera rynkowego w obszarze obsługi korporacyjnej.

Dla naszych klientów świadczymy wszechstronne usługi banku uniwersalnego, jak i te z obszaru leasingu, faktoringu, doradztwa inwestycyjnego, doradztwa w zakresie fuzji i przejęć oraz zaawansowanych produktów obszaru treasury i rynku kapitałowego. Obsługujemy również kompleksowe oferty krótko- oraz długoterminowego finansowania działalności międzynarodowej, wspierając ekspansję polskich przedsiębiorstw zarówno na rynkach europejskich, jak i do krajów rozwijających się. W ramach opracowywanych transakcji współpracowaliśmy m.in. z KUKE, a także stworzyliśmy zestaw unikatowych na rynku, usług i produktów z obszaru export structured finance oferując klientom strukturę finansowania optymalną dla charakteru prowadzonej działalności i realizowanych projektów.

Kontynuujemy współpracę z Grupą UniCredit, która pozwala na wspieranie polskich klientów w prowadzeniu działalności w krajach, gdzie jest ona obecna. Umowa wzmacnia rolę Banku jako eksperta rozwiązań transgranicznych dla klientów międzynarodowych i pozycjonuje Bank Pekao S.A. jako polski bank o zasięgu europejskim. Pozwala to na poszerzenie zasięgu geograficznego obsługiwanych rynków oraz dalszy rozwój biznesu z firmami międzynarodowymi.

Pogłębiany współpracę z PZU S.A. poszerzając ją o kolejne obszary, wspólnie organizując m.in. refinansowanie zadłużenia spółki w toku przygotowania do debiutu na London Stock Exchange.

Strategia

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

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

W strategii określiliśmy, najważniejsze dla Pionu Bankowości obszary:

- koncentracja na aktywnym wspieraniu programów odbudowy gospodarki i transformacji klimatycznej,
- odpowiedzialne zarządzanie kapitałem m.in. poprzez unikalną ofertę produktową bankowości korporacyjnej i inwestycyjnej, kompetencje w zakresie DCM, celowany x-sell produktowy oraz wzmoczoną selekcję klientów i transakcji w oparciu o ekspertyzę sektorową,
- umacnianie pozycji w obszarze bankowości inwestycyjnej z uwzględnieniem specyfiki segmentów i grup klientów w oparciu o silne kompetencje i unikatową ofertę produktową,
- rozwój bankowości międzynarodowej poprzez aktywne wspieranie ekspansji zagranicznej klientów korporacyjnych (M&A, trade finance, export structured finance, correspondent banking, custody)
- dalszy rozwój centrów kompetencyjnych Bankowości Korporacyjnej wspierających cały Bank

Bank jako wiodąca instytucja współpracująca z największymi klientami korporacyjnymi, oprócz wsparcia w zakresie merytorycznego, operacyjnego i finansowego rozwoju klientów, pozostanie partnerem dla publicznych programów rozwojowych, odpowiedzialnych społecznie projektów ESG, a także konsekwentnie będzie angażował się w rozwój i modernizację polskiej gospodarki wspierając obsługę i wykorzystanie programów państwowych i unijnych.

Zgodnie z przyjętą strategią zrównoważonego rozwoju (ESG) w jeszcze większym stopniu niż dotychczas angażujemy się w transformację energetyczną i ekologiczną Polski oraz ochronę środowiska w myśl zasad Europejskiego Zielonego Ładu.

Aktywnie uczestniczymy w budowaniu sektora OZE w Polsce, m.in. poprzez oferowanie i organizację emisji obligacji zrównoważonego rozwoju. Jako pierwsi braliśmy udział w największych i najbardziej złożonych projektach ESG w Polsce i uczestniczyliśmy w najbardziej znaczących, benchmarkowych emisjach rynkowych dla spółek Skarbu Państwa.

Byliśmy współorganizatorem pierwszych w Polsce emisji zielonych obligacji samorządowych. W ramach podpisanej umowy miasto Łódź pozyskało 418 mln zł, z czego 50 mln zł będą stanowiły zielone obligacje.

Chcąc utrzymać wiodącą rolę i konsekwentnie świadczyć najwyższej jakości usługi, stale rozwijamy nasz poziom cyfryzacji. Dbamy o ciągłe zwiększanie efektywności procesów wewnętrznych i w tym celu pracujemy nad przygotowaniem i implementacją systemu wsparcia sprzedaży i relacji z klientem klasy CRM (CRM One). Naszym celem jest aby było to najlepsze takie rozwiązanie na polskim rynku bankowości korporacyjnej i biznesowej, dlatego opracowywane narzędzie bazuje na najnowszych technologiach (w tym na rozwiązaniach chmurowych).

W obszarze bezpośredniej relacji z klientem, poprzez automatyzację i digitalizację procesów, udostępniamy rozwiązania dające co raz więcej możliwości prostego i bezpiecznego korzystania z usług bankowości korporacyjnej w kanałach zdalnych (m.in. zaimplementowaliśmy nowe narzędzie do obsługi gotówkowej w firmach – Pekao CashCard dla klientów korporacyjnych). Dbamy też o to, aby znaczna część wiedzy specjalistycznej Banku była dostępna w kanałach zdalnych, dlatego stale poszerzamy zakres ogólnodostępnych materiałów opracowywanych przez analityków Banku.

Oferowana przez nas wysoka jakość produktów i usług, nowatorskie rozwiązania, indywidualne podejście oraz kompleksowa i profesjonalna obsługa korporacji, instytucji finansowych i jednostek sektora publicznego są doceniane przez klientów i stanowią o sile bankowości korporacyjnej Banku Pekao S.A. Na koniec 2021 roku w ramach Pionu Bankowości Korporacyjnej obsługiwaliśmy ponad 6,2 tys. podmiotów będących dużymi korporacjami, klientami sektora publicznego, instytucji finansowych oraz nieruchomości komercyjnych i finansowania specjalistycznego.

Współpracujemy z 11 z 12 polskich metropolii (92% udział w rynku) oraz prowadzimy bieżącą obsługę budżetu dla co trzeciej z nich (33%), współpracujemy z co czwartą gminą w Polsce (udział w rynku to 25%), utrzymujemy relacje biznesowe z 92% miast na prawach powiatu, a dla co piątego z nich prowadzimy bieżącą obsługę (21%). Współpracujemy również z co trzecim powiatem (37%) oraz z prawie wszystkimi województwami (94%), jesteśmy także wiodącym partnerem dla państwowych uczelni wyższych.

W ramach bankowości korespondenckiej, według stanu na 31.12.2021 Bank utrzymuje 73 rachunki nostro w 45 bankach w 26 krajach; prowadzi 221 rachunków loro na rzecz 201 klientów zagranicznych (banki i inne instytucje finansowe) z 48 krajów oraz 47 rachunków bieżących dla 41 zagranicznych podmiotów finansowych.

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

Bankowość Transakcyjna

W 2021 roku w obszarze bankowości transakcyjnej przetworzyliśmy :

- ponad 462 mln transakcji krajowych elixir – wzrost liczby przelewów krajowych wychodzących o 7,2% oraz przychodzących o 4,5%. Ponad 130 tys. transakcji ExpressElixir wychodzących wysłanych poprzez PekaoBiznes24, co stanowi wzrost o 350% w porównaniu do danych za 2020 rok, oraz o 293% w zakresie wolumenu,
- 880 tys. transakcji zagranicznych wychodzących i przychodzących o łącznym wolumenie 340 mld zł., co stanowi w odniesieniu do roku 2020 wzrost liczby transakcji wychodzących o 35% oraz wzrost wolumenu o 11%,
- ponad 167 mln transakcji Pekao Collect o łącznym wolumenie ponad 226 mld zł, w porównaniu do roku 2020 jest to wzrost liczby transakcji o 3,9% oraz wzrost wolumenu o 19,5%,
- ponad 6,3 mln transakcji polecenia zapłaty o łącznym wolumenie ponad 2 mld zł - wzrost liczby transakcji o 1,01 % oraz wzrost wolumenu o 19,87% w porównaniu do roku 2020.

W ramach rozwoju bankowości transakcyjnej wprowadziliśmy nowe funkcjonalności oraz produkty.

W systemie PekaoBiznes24 udostępniliśmy :

- jako pierwszy bank w Polsce, zlecenie i import przelewów na telefon BLIK MP2P (Mobile Payer to Payer),
- śledzenie online statusu zlecenia płatności zagranicznych wysłanych SWIFT za pomocą statusów SWIFT GPI,
- pobranie wtórnika komunikatu źródłowego o wykonanej operacji typu: SWIFT , TARGET2, SEPA, SORBNET, ELIXIR,
- w strefie samoobsługowej dostęp do nowych wniosków produktowych, takich jak: wniosek o zamknięcie rachunku-umożliwiającego zamknięcie pojedynczego rachunku bieżącego, pomocniczego, rachunku VAT oraz wniosek o wydanie opinii bankowej,
- składanie dyspozycji dotyczących posiadanych kart z limitem kredytowym, takich jak: wydanie duplikatu karty, wydanie PIN, usługa 3DS (zmiana nr telefonu, wyłączenie usługi), zmiana funkcji zbliżeniowej, zmiana limitów dla transakcji bez fizycznego użycia karty, wydanie karty w miejsce zastrzeżonej,
- podgląd informacji w zakresie posiadanych kart debetowych oraz realizowanie elektronicznych wniosków w zakresie: wydania duplikatu karty ,wydania PIN, usługi 3DS (zmiana nr telefonu, wyłączenie usługi), zmiana funkcji zbliżeniowej, zmiana limitów dla transakcji bez fizycznego użycia karty, wydanie karty w miejsce zastrzeżonej.

Ponadto do najważniejszych osiągnięć w obszarze bankowości transakcyjnej zaliczamy:

- wdrożenie usługi SwiftNetFileAct – rozwiązanie dla wymiany plikowej dla klientów dysponujących własnym adresem SWIFT,
- udostępnienie metody płatności mobilnych Google Pay klientom posiadającym kartę Mastercard oraz debetową kartę Visa Business,
- udostępnienie metody płatności mobilnych Apple Pay dla kart korporacyjnych Visa klientom posiadającym biznesowe karty Visa z limitem kredytowym,
- wdrożenie płatności zbliżeniowych w terminalach w kraju i na świecie (iPhone, Apple Watch), płatności w aplikacjach mobilnych iOS (iPhone, iPad), płatności na stronach internetowych (na przeglądarce Safari),
- wprowadzenie karty bez funkcji płatniczych CashCard dedykowanej wyłącznie do dokonywania wpłat. Nowa karta pozwala pracownikom firmy deponować gotówkę bezpośrednio na konto firmowe przy użyciu sieci bankomatów Pekao z funkcją wpłaty, znajdujących się na terenie całego kraju,
- wprowadzenie możliwości wskazywania przez klientów rachunków rozliczeniowych jako rachunków inwestycyjnych, w związku ze zmianami prawnymi określonymi przepisami ustawy z 28 listopada 2020 r. o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych oraz niektórych innych ustaw. Dzięki temu umożliwiliśmy klientom gromadzenie środków pieniężnych wyodrębnianych na cele inwestycyjne, o których mowa w art. 15 ust. 1hb pkt. 2 ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych,
- wdrożenie Skumulowanego Limitu (CIL) - nowy rodzaj limitu zadłużenia. Dzięki tej usłudze uczestnik systemu Cash Pool nie przekroczy dozwolonego zadłużenia wobec Lidera w dłuższej perspektywie niż jeden dzień. Usługa skierowana jest do strategicznych klientów Banku, korzystających z Cash Pool, w opcji bez redystrybucji sald. W systemie bankowości internetowej - PekaoBiznes24 udostępnione zostały raporty online w zakresie parametrów CIL oraz funkcje pozwalające na zmianę wartości CIL przez klientów, w zależności od ich bieżących potrzeb,
- oferowanie obsługi Prostych Spółek Akcyjnych (P.S.A.), czyli nowego typu spółki kapitałowej łączącej cechy spółki akcyjnej, spółki z ograniczoną odpowiedzialnością oraz spółek osobowych. P.S.A. została wprowadzona w drodze Ustawy z dnia 19.07.2019r. o zmianie ustawy – Kodeks spółek handlowych oraz niektórych innych ustaw. Nowa forma prowadzenia działalności gospodarczej jest szczególnie atrakcyjna dla małych przedsiębiorstw o dużym potencjale rozwoju działających w formie start up'ów bądź prowadzących działalność innowacyjną. Umowa P.S.A. może zostać zawarta w formie aktu notarialnego lub online w ciągu 24 godzin na portalu S24, prowadzonym przez Ministerstwo Sprawiedliwości,
- wdrożenie nowej funkcjonalności progowego naliczania odsetek w ramach wirtualnej konsolidacji, czyli rozwiązania polegającego na tym, że wartość nadwyżki depozytów powyżej każdego progu oprocentowania jest naliczana odrębnie dla danego progu wolumenu depozytów wg. wartości oprocentowania zdefiniowanego dla danego progu. Dodatkowo, zostały dostosowane dzienne/miesięczne raporty dedykowane klientom.

Finansowanie Handlu

W 2021 roku znacząco wzrosły kwoty obsługiwanych przez Bank operacji dokumentowych oraz gwarancji. Wartość nowo udzielonych gwarancji i poręczeń zwiększyła się o 51%, natomiast zaangażowanie z tytułu udzielonych gwarancji wzrosło o 20%. Odnotowaliśmy dwucyfrową dynamikę wzrostu w obszarze produktów dokumentowych - kwota nowych transakcji zwiększyła się o 31% względem 2020 roku, a zaangażowanie z tytułu czynnych operacji dokumentowych na koniec 2021 roku było o 41% wyższe.

W 2021 roku w ramach usługi Otwartej Platformy Finansowania (OPF), Bank sfinansował faktury o wartości ponad 900 mln zł wyższej w porównaniu do 2020 roku przy wzroście liczby wykupionych faktur o 121%.

Systematycznie rozwijamy program finansowania dostawców jednego z kluczowych klientów z branży „retail”. Do programu klient zgłosił ponad 200 dostawców – z czego zdecydowaną większość stanowią dostawcy zagraniczni z obszaru Europy Południowo-Wschodniej oraz Azji. Program rozbudowywany jest o kolejne funkcjonalności – np. integralną usługę wspierającą obieg dokumentów handlowych – co pozwoli objąć programem dostawców również z innych krajów.

Wspieramy działalności klientów w warunkach panującej pandemii COVID-19. Systematycznie rozwijamy produkty finansowania handlu poprzez zwiększanie automatyzacji i procesów zdalnych oraz utrzymanie rozwiązań wypracowanych we współpracy z Bankiem Gospodarstwa Krajowego.

Integracja systemowa i operacyjna z Idea Bankiem pozwoliła udostępnić ofertę produktów finansowania handlu podmiotom, które stały się naszymi klientami w wyniku fuzji obu banków.

Osiągnięcia Banku w obszarze finansowania handlu zostały docenione przez Magazyn Global Finance, który przyznał Bankowi Pekao S.A. nagrodę „The Best Trade Finance Provider in Poland for 2021”.

Współpraca z klientami międzynarodowymi

Wspieramy plany eksportowe polskich firm obecnych na rynkach zagranicznych lub planujących ekspansję poza granice kraju. Klienci mogą korzystać z pakietu najkorzystniejszych rozwiązań finansowych, dostosowanych do modelu prowadzonej działalności. Kluczowym elementem wsparcia, a zarazem warunkiem dla wzmocnienia obecności krajowych podmiotów na rynkach zagranicznych, jest atrakcyjna oferta produktowa finansowania kontraktów zagranicznych.

Udzielaliśmy kredytów oraz opracowywaliśmy kompleksowe oferty krótko i długoterminowego finansowania działalności międzynarodowej, wspierając ekspansję polskich przedsiębiorstw zarówno na rynkach europejskich jak i krajów rozwijających. W ramach opracowywanych transakcji Bank współpracował m.in. z KUKĘ, korzystając z zawartej umowy ramowej.

Rozszerzyliśmy współpracę z KUKĘ, podpisując porozumienie mające na celu wdrożenie nowych produktów ubezpieczeniowych i gwarancyjnych w ramach nowego systemu wsparcia eksportu. Przełoży się to na szerszy wachlarz możliwości finansowania rozwoju eksportu. W ofercie wspieranej produktami zabezpieczającymi KUKĘ znajdują się kredyty przeznaczone na finansowanie inwestycji krajowych generujących eksport, produkty kredytowe finansujące łańcuch dostaw czy też instrumenty finansowania dłużnego przeznaczone na zakup aktywów zagranicznych.

Kontynuowaliśmy również współpracę z Grupą UniCredit, która zapewnia obsługę klientów UniCredit na rynku polskim oraz polskich klientów na rynkach zagranicznych. Umowa wspiera polskich klientów w prowadzeniu działalności w krajach, gdzie jest obecna Grupa UniCredit, wzmacnia naszą pozycję eksperta w kwestii rozwiązań transgranicznych dla klientów międzynarodowych oraz pozycjonuje Bank Pekao S.A. jako polski bank o zasięgu europejskim.

Bankowość inwestycyjna, finansowanie strukturyzowane i nieruchomości komercyjne

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

Do najważniejszych projektów finansowanych przez Bank w 2021 roku należą:

- udział w finansowaniu konsorcjalnym składającym się z dwóch transz terminowych na łączną kwotę 190 mln EUR, dla wiodącego podmiotu z branży przerobu drzewa dla branży meblarskiej i budowlanej (Pekao w roli Organizatora, MLA),
- pełnienie roli wiodącego organizatora i prowadzącego księgę popytu dla finansowania udzielonego przez międzynarodowe konsorcjum bankowe na potrzeby refinansowania zadłużenia czołowej spółki z branży detalicznej i finansowanie jej ogólnych celów korporacyjnych, w tym dalszego rozwoju. Pekao znalazło się w wąskim gronie międzynarodowych instytucji finansowych z największym udziałem w nowym finansowaniu wynoszącym 90 mln EUR,
- finansowanie budowy centrum logistycznego dla lidera branży odzieżowej, realizowane przez czołowego dewelopera powierzchni magazynowych. Kwota finansowania wyniosła 35,6 mln EUR,
- udział jako globalny koordynator oraz bookrunner kredytu związanego z finansowaniem post-IPO lidera branży logistycznej na kwotę 2,75 mld zł,
- finansowanie obejmujące kredyt inwestycyjny i kredyt obrotowy dla operatora sieci restauracji (Pekao Organizatorem, Agentem Kredytu i Agentem Zabezpieczeń) na łączną kwotę około 2,4 mld zł,
- finansowanie zakupu czołowego producenta napojów alkoholowych w Europie Środkowo-Wschodniej. Kwota finansowania przekroczyła 2 mld zł,
- aranżer kredytu konsorcjalnego dla czempiona polskiej gospodarki, lidera branży chemicznej na kwotę 2 mld zł,
- udział jako „original lender” w kredycie konsorcjalnym w łącznej kwocie 2,1 mld zł dla największego koncernu chemicznego w Polsce,
- udzielenie gwarancji na rzecz IRGIT w łącznej wysokości 1,88 mld zł,
- finansowanie obejmujące kredyt inwestycyjny i kredyt obrotowy dla firmy z branży motoryzacyjnej (Pekao Agentem Kredytu) na łączną kwotę około 1,65 mld zł,
- finansowanie obejmujące kredyt inwestycyjny i kredyt obrotowy dla producenta elementów wykończenia wnętrz (Pekao Agentem Kredytu i Agentem Zabezpieczeń) na kwotę 1,1 mld zł,
- udział w finansowaniu konsorcjalnym obejmującym kredyt terminowy oraz obrotowy dla firm z branży paliwowej na łączną kwotę 600 mln zł,
- udzielenie 500 mln zł limitów faktoringowych dla wiodących firm branży chemicznej,

- udzielenie limitów faktoringowych dla jednej z wiodących firm branży energetycznej w wysokości 410 mln zł,
- finansowanie nowoczesnego kompleksu biurowców w Katowicach. Kwota finansowania wyniosła ponad 400 mln zł,
- finansowanie kolejnego etapu rozwoju farmy wiatrowej w wysokości 370 mln zł,
- kredyt na budowę farmy wiatrowej dla lidera branży energetycznej w Polsce. Kwota finansowania wyniosła 180 mln zł.

Emisje papierów dłużnych

W obszarze organizacji i obsługi nieskarbowych papierów dłużnych (powyżej 365 dni), biorąc pod uwagę zadłużenie pozostające w obrocie na dzień 30 listopada 2021 roku, Bank Pekao S.A. posiadał ponad 31% udział w rynku (1 miejsce), w tym:

- blisko 39% udział w segmencie organizacji emisji obligacji korporacyjnych (1 miejsce),
- prawie 15% udział w segmencie organizacji papierów dłużnych banków (3 miejsce),
- ponad 22% udział w organizacji emisji obligacji komunalnych (2 miejsce).

W 2021 roku aktywnie przeprowadzaliśmy emisje obligacji z gwarancją Skarbu Państwa, które finansowały programy pomocowe związane z zapobieganiem skutkom pandemii COVID-19. Obligacje zostały wyemitowane na łączną kwotę ponad 42 mld zł z terminami zapadalności od 7 do 20 lat.

W 2021 roku uczestniczyliśmy w emisjach nieskarbowych papierów dłużnych na rynku polskim jak i zagranicznym na łączną kwotę blisko 25,2 mld zł, 2,8 mld EUR oraz 0,4 mld USD, wśród których na szczególną uwagę zasługują następujące transakcje:

Zawarte na polskim rynku:

- emisja trzech serii obligacji dla spółki należącej do globalnego koncernu motoryzacyjnego o ratingu inwestycyjnym, na łączną kwotę 1,75 mld zł z terminem zapadalności 1 rok i 2 lata, dla której Bank pełnił funkcję wyłącznego organizatora i dealera,
- emisja 6-letnich obligacji spółki będącej liderem na rynku przesyłek kurierskich na kwotę 500 mln PLN, w której Bank był organizatorem i dealerem,
- emisje obligacji zielonych i zrównoważonego rozwoju, w tym emisja 10-letnich obligacji zrównoważonego rozwoju o oprocentowaniu stałym, opartym o ocenę ratingową ESG (miernik zrównoważonego rozwoju w zakresie odpowiedzialności za środowisko, odpowiedzialności społecznej oraz wdrożonego ładu korporacyjnego) na kwotę 1 mld zł dla wiodącego koncernu paliwowo-energetycznego w Polsce, w której Bank pełnił funkcję wyłącznego organizatora i dealera a także emisja 5-letnich zielonych obligacji na kwotę 400 mln zł, dla holdingu technologicznego dostarczającego rozwiązania m.in. dla branży energetycznej,
- emisje dla sektora deweloperskiego, w tym trzech serii obligacji spółki należącej do międzynarodowej grupy deweloperskiej na łączną kwotę 365 mln zł, emisja 5-letnich obligacji dla wiodącego na polskim rynku dewelopera mieszkaniowego na kwotę 150 mln zł oraz emisja 2,5 letnich obligacji dla dewelopera powierzchni magazynowych na kwotę 20 mln EUR,
- poziomów ratingu kredytowego), na łączną kwotę 300 mln zł z terminem zapadalności 3 lata,
- emisja dwóch serii obligacji dla czołowej na polskim rynku spółki z branży windykacyjnej na łączną kwotę 400 mln zł,
- emisje dla spółek z Grupy, w tym emisja 7 serii hipotecznych listów zastawnych na łączną kwotę 1,235 mld zł dla banku hipotecznego Grupy, emisja 19 serii obligacji w EUR i PLN dla spółki leasingowej na łączną kwotę stanowiącą równowartość ok. 7,4 mld zł oraz emisja 26 serii obligacji dla spółki faktoringowej z terminem zapadalności do 1 roku w PLN i EUR na łączną kwotę stanowiącą równowartość blisko 10,1 mld zł.

Zawarte na rynku zagranicznym:

- emisja 7-letnich zielonych euroobligacji wiodącego koncernu paliwowo-energetycznego w Polsce na kwotę 500 mln EUR, w której Bank pełnił funkcję globalnego koordynatora i współprowadzącego księgę popytu,
- emisja 7-letnich euroobligacji spółki z branży chemicznej na kwotę 600 mln EUR, w której Bank pełnił funkcję współprowadzącego księgę popytu,
- emisja 6-letnich euroobligacji spółki z branży logistycznej na kwotę 490 mln EUR, dla której Bank pełnił funkcję globalnego koordynatora i współprowadzącego księgę popytu,

- emisja 10-letnich euroobligacji dla polskiego banku na kwotę 500 mln EUR, w której Bank był współorganizatorem i dealerem oraz 4-letnich euroobligacji na kwotę 400 mln USD, w której bank był wyłącznym organizatorem,
- emisja euroobligacji dla multilateralnej instytucji finansowej o najwyższym ratingu kredytowym na kwotę 750 mln zł, w której Bank był wyłącznym organizatorem i dealerem.

Ponadto w 2021 roku Bank przeprowadził emisje dla jednostek samorządu terytorialnego na łączną kwotę ponad 992 mln zł.

Kompleksowa obsługa jednostek sektora finansów publicznych

Jednym z elementów przyjętej przez nas strategii na lata 2021–2024 jest wspieranie zrównoważonego rozwoju gospodarki, społeczeństwa i ochrony środowiska. Finansowanie sektora publicznego oraz projektów komunalnych, wpisuje się w działania współtworzenia i rozwijania polskiej infrastruktury. Nasze wieloletnie doświadczenie zapewnia kompleksową ofertę i efektywność, zarówno we współpracy z metropoliami, mniejszymi gminami oraz ze spółkami komunalnymi.

W 2021 roku udzieliliśmy podmiotom samorządowym na realizację projektów rozwojowych finansowania na kwotę ponad 3,8 mld zł.

Na szczególną uwagę zasługuje umowa programu emisji zielonych obligacji ze spółką Miejskie Przedsiębiorstwo Oczyszczania - Łódź Sp. z o.o. na kwotę 400 mln zł. Przedmiotem finansowania jest realizacja Łódzkiego Centrum Recyklingu, na które będą składać się instalacje do przetwarzania odpadów komunalnych. Bank był także współorganizatorem emisji obligacji samorządowych miasta Łódź na kwotę 418 mln zł, z czego 50 mln zł tej sumy to również obligacje zielone. Jest to pierwsza w Polsce emisja zielonych obligacji przez samorząd. Środki z niej trafiają na finansowanie projektów związanych z niskoemisyjnym transportem miejskim oraz zagospodarowaniem odpadów.

Ponadto byliśmy organizatorem i współorganizatorem innych, największych programów takich jak:

- emisja obligacji na kwotę 491 mln zł, na realizację programu inwestycyjnego poprawiającego standard komunikacji miejskiej we Wrocławiu,
- sfinalizowanie transakcji emisji obligacji na kwotę 496 mln zł z Tramwajami Śląskimi SA., przeznaczonej na modernizację i budowę infrastruktury torowej na terenie Aglomeracji Śląskiej oraz na zakup taboru tramwajowego i specjalistycznych pojazdów szynowych.

Ponadto rozwijaliśmy działania w zakresie Partnerstwa Publiczno-Prywatnego, zarówno z sferze instytucjonalno-regulacyjnej, jak i współuczestniczenia w przygotowywaniu struktur finansowania dla tych przedsięwzięć. W roku 2021 podpisaliśmy ze spółkami celowymi grupy Mota Engil umowy finansowania projektów budowy parkingów realizowanych w formule PPP w Warszawie oraz Łodzi na łączną kwotę 146 mln zł. Będziemy pełnić funkcje kredytodawcy i agenta zabezpieczeń a drugim zewnętrznym źródłem finansowania inwestycji będą środki pochodzące z emisji obligacji obejmowanych przez Polski Fundusz Rozwoju.

W 2021 roku przedłużone zostały umowy na obsługę miast: Bydgoszczy, Gdańska i Lublina. Dużym sukcesem było przejęcie obsługi miasta Łodzi wraz z 368 jednostkami.

7.5 Główne obszary działalności spółek Grupy

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

Detaliczne podmioty maklerskie: Dom Maklerski oraz Xelion świadczą w ramach Grupy usługi maklerskie zapewniające szeroką ofertę produktów i usług rynku kapitałowego klientom indywidualnym. Opis działalności maklerskiej znajduje się punkcie 7.4.

Poniżej zaprezentowane są obszary działalności głównych spółek Grupy z sektora finansowego.

7.5.1 Działalność bankowa

Pekao Bank Hipoteczny S.A. – Pekao Bank Hipoteczny

Pekao Bank Hipoteczny, jako specjalistyczny bank hipoteczny, kontynuował działania na rynku finansowania zakupu, budowy, remontu lub modernizacji nieruchomości mieszkaniowych dla osób prywatnych, jak również nieruchomości komercyjnych oraz na współpracy z Bankiem Pekao w zakresie nabywania wierzytelności zabezpieczonych nieruchomościami.

Wartość netto portfela kredytowego na koniec 2021 roku wyniosła 3 510,7 mln zł i była wyższa o 896,1 mln zł tj. 34,3% w porównaniu z końcem 2020 roku. Kredyty udzielone przedsiębiorstwom i jednostkom samorządu terytorialnego stanowiły odpowiednio 17,2% i 8,5% portfela kredytowego, natomiast 74,3% portfela stanowiły kredyty udzielone klientom indywidualnym. Nowo uruchomione kredyty w 2021 roku były w 100% przeznaczone na kredytowanie potrzeb mieszkaniowych osób fizycznych.

W 2021 roku Pekao Bank Hipoteczny zrealizował dziewięć emisji listów zastawnych w PLN. Łączna wartość zobowiązań z tytułu listów zastawnych na dzień 31 grudnia 2021 roku wyniosła 2 348,5 mln zł (w tym 49,9 mln EUR). Łączna wartość zobowiązań z tytułu obligacji na dzień 31 grudnia 2021 roku wyniosła 300,3 mln zł.

Pekao Bank Hipoteczny S.A. posiada certyfikat, jakości The Covered Bond Label, który świadczy o bezpieczeństwie i jakości emitowanych listów zastawnych oraz o wprowadzonych najwyższych standardach przejrzystości dla inwestorów.

7.5.2 Zarządzanie aktywami

Pekao Investment Management S.A. – Pekao IM

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

Pekao TFI jest najdłużej działającym towarzystwem funduszy inwestycyjnych w Polsce dostarczającym klientom nowoczesne produkty finansowe, udostępniając możliwość inwestowania na rynku polskim, jaki i na największych światowych rynkach kapitałowych. Od wielu lat tworzy programy oszczędnościowe, w tym także programy oferujące możliwość dodatkowego oszczędzania na emeryturę w ramach trzeciego dobrowolnego filaru emerytalnego. W ofercie Pekao TFI dostępna jest również usługa zarządzania portfelami oraz Pracownicze Plany Kapitałowe (PPK). Towarzystwo znajduje się w ewidencji PPK, a jego oferta dostępna jest również poprzez portal www.mojeppk.pl.

Na 31 grudnia 2021 roku wartość aktywów netto funduszy inwestycyjnych Pekao TFI (wraz z PPK) wyniosła 20,3 mld zł i była wyższa o 0,9 mld zł tj. o 4,8% w porównaniu do końca grudnia 2020 roku. Na niższą wartość aktywów ubiegłego roku negatywny wpływ miała sytuacja pandemiczna, środki z umorzeń funduszy w dużej mierze gromadzone były na rachunkach bankowych.

7.5.3 Działalność leasingowa

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

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

W 2021 roku Spółka zawarła 16,8 tys. nowych umów. Wartość aktywów oddanych w leasing była wyższa o 23,9% niż w 2020 roku i wyniosła 4,8 mld zł w tym: 52,4% stanowiły środki transportu, 43,2% - maszyny i urządzenia, 3,3% - nieruchomości, 1,2% - pozostałe. Spółka współpracuje z Bankiem w zakresie sprzedaży leasingu klientom, którzy są jednocześnie klientami Banku.

7.5.4 Działalność faktoringowa

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

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

Spółka zajmuje 1 miejsce na polskim rynku faktoringowym z 20,1% udziałem w rynku.

7.5.5 Doradztwo transakcyjne

Pekao Investment Banking S.A. – Pekao IB

Pekao IB koncentruje się na obsłudze klientów instytucjonalnych i korporacyjnych. Zakres świadczonych przez Pekao IB usług obejmuje w szczególności przyjmowanie i przekazywanie zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych, oferowanie instrumentów finansowych, a także doradztwo dla przedsiębiorstw w zakresie struktury kapitałowej, strategii przedsiębiorstw jak również inne usługi w zakresie łączenia, podziału oraz przejmowania przedsiębiorstw.

W 2021 roku Pekao IB uczestniczył w obsłudze czterech ofert publicznych akcji (IPO) oraz pozyskaniu kapitału przez jedną spółkę publiczną na GPW. Pekao IB doradzał przy czterech zamkniętych transakcjach M&A przy akwizycjach spółek w Polsce i na Węgrzech. Pekao IB wspierał trzech klientów w pozyskaniu finansowania dłużnego oraz świadczył usługi obsługi emisji obligacji dla trzynastu podmiotów.

Pekao IB zamknął dwa procesy doradcze w obszarze pozyskania finansowania w ramach Tarczy dla Dużych Firm PFR.

7.5.6 Pozostałe usługi finansowe

Pekao Direct Sp. z o.o. (d. Centrum Bankowości Bezpośredniej Sp. z o.o.) – Pekao Direct

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

Spółka wspiera Bank Pekao S.A. jako głównego klienta w zakresie obsługi, bankowości internetowej, kart oraz infolinii produktowych. Pekao Direct obsługuje klientów za pośrednictwem alternatywnych kanałów komunikacji, w tym przede wszystkim w formie telefonicznej, mailowej oraz w formie chatów. Główny kanał komunikacji stanowią połączenia telefoniczne – w 2021 roku Pekao Direct obsłużyło 12,5 mln połączeń. Pekao Direct uczestniczy w innowacyjnym procesie zakładania kont na selfie i w 2021 roku Pekao Direct zweryfikował 45,3 tysiące kont otwartych na selfie. W 2021 roku Spółka zanotowała 25,9% wzrost usługi czat i o 48,7% wzrost liczby połączeń video w ramach aplikacji PeoPay, co ma związek z poszukiwaniem przez klientów alternatywnych form komunikowania się w sytuacji pandemicznej. Spółka we współpracy z Bankiem prowadzi projekty mające na celu rozwój komunikacji z klientami w tym z wykorzystaniem bankowości mobilnej.

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

PFS świadczy usługi outsourcingu dla instytucji finansowych w zakresie rozwiązań operacyjnych oraz technologicznych, w obsłudze uczestników funduszy, a także w samodzielnej dystrybucji jednostek funduszy. Spółka oferuje klientom usług o najwyższym poziomie jakości i bezpieczeństwa. PFS specjalizuje się w prowadzeniu rachunków uczestników funduszy inwestycyjnych, funduszy emerytalnych oraz PPK.

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

Centrum Kart S.A. – CK S.A.

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

Spółka kontynuowała realizację projektów informatycznych ukierunkowanych na rozszerzenie oferty produktowej Banku. Do najważniejszych projektów zrealizowanych w 2021 roku należy zaliczyć: migrację i wdrożenie pełnej obsługi kart płatniczych klientów dawnego Idea Banku, wdrożenie funkcjonalności autoryzacji zastępczej dla kart debetowych oraz usprawnienia i rozszerzenie obsługi doładowań telefonów.

7.6 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.

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

Szkolenia i rozwój zawodowy

Stwarzamy możliwości kształcenia oraz zapewniamy dostęp do różnorodnych form szkolenia dla 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 2021 roku do naszych głównych priorytetów szkoleniowych należało :

- rozszerzanie wiedzy specjalistycznej pracowników Banku,
- rozwój przywództwa - szkolenia dla kadry menedżerskiej,
- szkolenia z zakresu cyberbezpieczeństwa.

Rozszerzanie wiedzy specjalistycznej pracowników Banku

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

W 2021 roku zrealizowaliśmy ponad 237 tys. godzin szkoleń synchronicznych (klasowych i wirtualnych klas), w których uczestniczyło ponad 11 tys. pracowników, co świadczy o skutecznym wdrażaniu produktów i wymaganych regulacji oraz trosce o dobro klienta. Kursy i szkolenia w formule e-learning zostały zrealizowane na podobnym poziomie ponad 304 tys. godzin.

W 2021 roku przeprowadziliśmy Learning Week „Tydzień Odkryć” – oferujący szeroki wachlarz możliwości doskonalenia i pozyskiwania wiedzy w zależności od indywidualnych zainteresowań, kompetencji czy wykonywanych obowiązków. Celem inicjatywy była edukacja dotycząca twardych i miękkich kompetencji oraz zwiększenie motywacji do samorozwoju. Wszystkie szkolenia zostały zaprojektowane w interaktywnej, warsztatowej formule, która przełożyła się na rozwój konkretnych umiejętności. Oprócz szkoleń i warsztatów pracownicy mogli wziąć udział w jednym z pięciu wykładów ze znanymi mówcami inspiracyjnymi. Wszystkie wystąpienia były sprofilowane pod kątem bankowości i zawodowych wyzwań branży m.in. w zakresie samorozwoju, roli optymizmu w biznesie czy innowacji w sprzedaży.

W 2021 roku rozpoczęliśmy program Akademia Robotyzacji, który pozwala rozwijać kompetencje cyfrowe, na co dzień korzystać z automatyzacji oraz uczy samodzielnie budować roboty na własne potrzeby. Autorski program szkoleniowy opracowany został przez naszych praktyków we współpracy z partnerem - największym dostawcą rozwiązań automatyzacyjnych na świecie.

Uruchomiliśmy również 3 letni program szkoleniowy - Kuźnia Zwinności, dzięki któremu każdy pracownik może nauczyć się niezbędnych kompetencji zwinnych i optymalizacji procesów w ramach dwóch ścieżek: Agile i Lean. Każda ścieżka wspiera kompetencje i umożliwia wydobyć potencjału i uzyskanie efektywności w pełnieniu konkretnej roli związanej z ulepszaniem i optymalizowaniem procesów. Program szkoleń, wymiany praktycznej wiedzy oraz coachingu skierowany jest zarówno do osób pracujących w Zespołach Produktowych jak i wszystkich pracowników, potencjalnych interesariuszy metod zwinnych.

Rozwój przywództwa - szkolenia dla kadry menedżerskiej

W 2021 roku uruchomiliśmy Akademię Przywództwa oraz Akademię Menadżera Detalu - programy szkoleniowo-rozwojowe przeznaczone dla kadry menedżerskiej pracującej w Centrali Banku jak i Sieci. Program został zrealizowany przy wsparciu zewnętrznej firmy szkoleniowej i miał za zadanie przygotować kadrę menedżerską do realizacji celów biznesowych określonych w nowej strategii Banku, przeprowadzenia kluczowych zmian i wprowadzenia wartości Banku. Akademia ma również na celu wsparcie menedżerów w radzeniu sobie z codzienną pracą operacyjną w środowisku VUCA (niestabilnym, niepewnym, złożonym i niejednoznacznym).

Programy zostały tak opracowane, aby w systematyczny sposób menadżerowie pozyskiwali wiedzę i wykorzystywali ją w bieżącej pracy. Zakres merytoryczny Akademii w dużej mierze oparty jest na modelu i doświadczeniach w obszarze przywództwa Johna Maxwella, jednego z czołowych światowych autorytetów przywództwa na świecie.

Szkolenia z zakresu cyberbezpieczeństwa

W 2021 roku kontynuowaliśmy program szkoleń z zakresu Cybersecurity we współpracy z wybitnymi specjalistami z rynku.

W programie wideo szkoleń „Bezpieczni w sieci” w przystępnej formie zostały przedstawione, oparte na faktach przykłady bezpiecznego i świadomego korzystania z internetu zarówno w pracy jak i na gruncie prywatnym. Część szkoleń realizowana była jako obowiązkowe i objęła wszystkich pracowników Banku. Program został realizowany na zlecenie Departamentu Bezpieczeństwa Banku i zyskał akceptację Zarządu i Rady Nadzorczej.

Dodatkowo w 2021 roku specjalnie dla pracowników z obszaru IT i bezpieczeństwa został zorganizowany dedykowany program „CyberStudnia”, który opierał się na formule interaktywnej konferencji pozwalając na wybór ścieżki zainteresowań oraz udział w wykładach oraz warsztatach online. Podstawowym celem było doskonalenie kompetencji cyfrowych dla pracowników z obszaru IT i bezpieczeństwa. Dzięki tej inicjatywie udało nam się zaproponować szeroki wachlarz inspiracyjnych wydarzeń, w które zaangażowali się znani eksperci z tego obszaru.

Programy i inicjatywy rozwojowe

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

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

- Plany Sukcesji, które mają fundamentalne znaczenie dla zapewnienia ciągłości zatrudnienia na strategicznych stanowiskach, realizacji długoterminowych projektów i minimalizacji ryzyka operacyjnego,
- Roczny system oceny - proces oceny pracowników Banku, który obejmuje ocenę kompetencji, potencjału, planowanie indywidualnego rozwoju oraz celów biznesowych,
- Sesje Assessment Centre/ Development Centre – badanie potencjału zawodowego, którego wyniki wykorzystywane są w procesach podejmowania decyzji dotyczących zatrudnienia, awansu oraz rozwoju pracowników.

W 2021 zrealizowaliśmy program dla Talentów – Talents Up. W programie wzięło udział blisko 60 osób, w ramach ścieżki projektowej wypracowane zostały rozwiązania, odpowiadające na najważniejsze wyzwania biznesowe Banku. Celem programu jest budowanie kultury innowacji w organizacji oraz rozwój kompetencji uczestników.

Ponadto dla pracowników odpowiedzialnych za wsparcie operacyjne oddziałów Banku, pracujących w Centrum Operacji, uruchomiono program rozwojowy – Ambasadorzy Zmian, do którego zaproszono 19 pracowników posiadających najwyższy potencjał.

Działania pro-zdrowotne

W 2021 roku kontynuowaliśmy funkcjonowanie serwisu **Bierz zdrowie za rogi!**. Do trzech dostępnych obszarów tematycznych związanych z :

- zdrowym odżywianiem,
- aktywnością fizyczną,
- pokonywaniem stresu,

dodaliśmy czwarty obszar związany z szeroko rozumianą profilaktyką, w którym zwracamy uwagę na kwestie związane z koniecznością regularnych badań szczególnie w okresie pandemii, jak również te związane z COVID-19 i jego przeciwdziałaniu. Jak co roku realizowaliśmy szkolenia z Pierwszej Pomocy Przedmedycznej - włącznie z działaniem w przypadku podejrzenia COVID-19.

W roku 2021 zrealizowaliśmy Program Redukcji Stresu w 12 krokach. Podczas 24 spotkań on-line (każdy krok w wymiarze teoretycznym i praktycznym) z ekspertem w dziedzinie uważności i regulacji emocji osławiano stres poprzez dokładne jego poznanie i nabywanie umiejętności radzenia sobie z nim. Zrealizowaliśmy również webinarium i udostępniłmy cykl artykułów dotyczących profilaktyki wypalenia zawodowego.

Przez cały rok realizowaliśmy regularne spotkania on-line podczas których rozpowszechniana była wiedza na temat zdrowego żywienia oraz wpływ diety nasz organizm z uwzględnieniem wybranych chorób cywilizacyjnych. Podczas zajęć udostępniane były ciekawe przepisy, sezonowe jadłospisy oraz kulinarne ciekawostki.

W serwisie umieściliśmy również kilka filmików instruktażowych z krótkimi ćwiczeniami, które miały pobudzić organizm zamiast porannej kawy.

Największym wydarzeniem była realizacja akcji MiLOVE biegi z Żubrem – pomaganie przez bieganie, podczas której zachęcaliśmy do chodzenia lub biegania i wspólnego wirtualnego zbierania mil motywując naszych pracowników czynieniem dobra ze względu na charytatywny cel akcji. W 2021 udostępniono 56 dedykowanych artykułów, do akcji MiLOVE biegi zarejestrowało się ponad 450 osób, natomiast w webinarach wzięło udział ponad 6,5 tys. uczestników.

Programy stażowe i praktyki

Jednym z corocznych naszych celów jest pozyskanie określonej liczby absolwentów z najlepszych uczelni zarówno w Polsce jak i za granicą i zaoferowanie im rozwoju zawodowego w ramach organizacji: w sieci oddziałów oraz w jednostkach Centrali Banku.

Realizacji wyżej wymienionego celu służą następujące programy:

- Caloroczny program praktyk adresowany do studentów i absolwentów uczelni wyższych. Praktyki trwają przez okres od 2 do 5 miesięcy i dają możliwość zebrania doświadczeń w wybranych obszarach bankowości, we wszystkich jednostkach organizacyjnych Banku,
- Program Praktyk Letnich Akademia Żubra adresowany do studentów i absolwentów uczelni wyższych. Program realizowany przez okres 2 miesięcy to dobry start dla studentów, którzy chcą poznać funkcjonowanie jednego z obszarów biznesowych Banku. Uczestnicy aktywnie wspierają jednostki oraz realizują indywidualne projekty. Praktykanci w ramach programu zapraszani są również do udziału w warsztatach z zakresu kompetencji miękkich oraz technicznych,
- Program Praktyk Banking Champions to unikatowa na rynku oferta praktyk. Program jest adresowany do studentów najlepszych uczelni wyższych w Polsce i za granicą, którzy chcą tworzyć nowoczesne rozwiązania w polskim sektorze bankowości. Program oferuje rozwój w strategicznych obszarach funkcjonowania Banku, tj. Ryzyko, Bankowość Inwestycyjna i Korporacyjna, oraz Big Data. Kluczowa jest rola Mentora, który dzieli się z Praktykantami swoją wiedzą oraz doświadczeniem.

Polityka wynagrodzeń Banku

Strategia wynagradzania, opracowana zgodnie ze standardami działalności i wartościami leżącymi u podstaw misji Banku, jest odzwierciedlona w regulacjach wewnętrznych i stanowi czynnik pozwalający budować i chronić reputację Banku oraz tworzyć trwałe wartości dla wszystkich interesariuszy. Kluczową regulacją w tym obszarze jest *Polityka Wynagrodzeń Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna*, której ostatnia aktualizacja weszła w życie Zarządzeniem Prezesa Zarządu z dnia 7 października 2020 roku. Polityka ta odzwierciedla misję i wartości w podejściu Banku do systemów wynagradzania, 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 zapewniające 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. Ustanowione zostały pułapy wynagrodzenia oparte o wyniki oraz opracowane systemy motywacyjne przewidujące 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 oraz dostosowane do ryzyka.

Trwałe wyniki przyczyniające się do tworzenia długoterminowej wartości dla interesariuszy odnoszą się do rzeczywistych osiągniętych wyników oraz sposobu ich realizacji, 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 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 2021 roku przykładano uwagę do analizy spójności w wynagrodzeniach między kobietami i mężczyznami na tożsamyh stanowiskach, aby dokładać starań w celu wyrównania luki płacowej występującej w Banku.

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

Każdego roku opracowywany jest raport z funkcjonowania Polityki Wynagrodzeń w Banku, który następnie przedstawiany jest na posiedzeniu Walnego Zgromadzenia Banku wszystkim akcjonariuszom w celu dokonania oceny, czy funkcjonowanie obowiązującej w Banku Polityki Wynagrodzeń sprzyja rozwojowi i bezpieczeństwu działania Banku.

Informacje na temat wysokości wynagrodzenia każdego z Członków Zarządu zamieszczone są w punkcie 10, w części Wynagrodzenia Zarządu i Rady Nadzorczej.

Spółki Grupy Kapitałowej Banku posiadają polityki dotyczące wynagrodzeń dostosowane do wielkości, specyfiki prowadzonej działalności oraz zasad wynagradzania.

Systemy motywacyjne

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

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 oraz oceny ryzyka. 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 reputacji w większości powiązane z relacjami z klientami są w należyty sposób kontrolowane i zarządzane.

Systemy zmiennego wynagradzania zaimplementowane w spółkach zależnych Banku mają analogiczne schematy podziału wynagrodzenia na gotówkę i instrumenty finansowe, z uwzględnieniem przepisów ogólnych oraz wytycznych regulatorów rynku dotyczących sektorów, w których spółki funkcjonują.

System MBO obejmuje pracowników zatrudnionych na podstawie kontraktu menedżerskiego i dotyczy w szczególności stanowisk sprzedażowych oraz stanowisk menedżerskich mających znaczący wpływ na osiąganie zaplanowanych celów komercyjnych Banku. W ramach systemu MBO pracownicy otrzymują do realizacji indywidualne cele, które wynikają z przyjętego na dany rok planu finansowego i kluczowych celów Banku. Wysokość premii rocznej uwarunkowana jest od poziomu realizacji tych zadań, jak również wyniku osiągniętego przez Bank. Pracownicy sprzedaży cyklicznie w każdym kwartale mogą otrzymać zaliczkę na poczet premii rocznej przy realizacji wyznaczonych celów.

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. W 2021 roku obowiązywały wytyczne dotyczące wynagrodzenia zmiennego tj. premii kwartalnej dla pracowników sieci sprzedaży objętych ZUZP, które uwzględniają zarówno cele wynikowe jak również jakościowe.

Polityka Doboru i Oceny Odpowiedności

W Banku obowiązuje *Polityka doboru kandydatów do funkcji członka Zarządu oraz kluczowej funkcji oraz oceny odpowiedzialności proponowanych i powoływanych członków Zarządu, Rady Nadzorczej oraz osób pełniących kluczowe funkcje w Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna* (Polityka doboru i oceny odpowiedzialności) zatwierdzona przez Radę Nadzorczą Banku 30 grudnia 2020 roku, której celem jest zagwarantowanie optymalnego i jednolitego procesu doboru kandydatów do pełnienia funkcji członka Zarządu oraz Kluczowej Funkcji w Banku, 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.

Polityka doboru i oceny odpowiedzialności określa również kryteria oceny odpowiedzialności indywidualnej i kolektywnej kandydatów i członków Zarządu, Rady Nadzorczej oraz osób pełniących kluczowe funkcje w Banku na etapie powoływania i w toku sprawowania funkcji, jak również zdarzenia skutkujące koniecznością przeprowadzenia oceny odpowiedzialności, przebieg procesu oceny odpowiedzialności, w tym role i zadania w procesie oraz skutki oceny, w tym środki naprawcze mające zastosowanie w celu zapewnienia spełnienia wymogów odpowiedzialności.

W 2021 roku przeprowadzona została wtórna ocena odpowiedności indywidualnej i kolektywnej członków Rady Nadzorczej Banku oraz wtórna ocena odpowiedności indywidualnej i kolektywnej członków Zarządu Banku, jak również oceny odpowiedności wynikające ze zmian w składzie Zarządu Banku.

Spółki zależne wdrożyły Polityki Oceny Odpowiedności zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa.

Polityka równości płci i różnorodności

W Banku obowiązuje *Polityka równości płci oraz różnorodności w odniesieniu do pracowników Banku, w tym do członków Rady Nadzorczej, członków Zarządu oraz osób pełniących Kluczowe Funkcje w Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna* (Polityka równości płci oraz różnorodności) wprowadzona 18 grudnia 2020 roku Zarządzeniem Prezesa Zarządu Banku, która określa strategię w zakresie zarządzania różnorodnością pracowników Banku, w tym zróżnicowania w odniesieniu do wyboru członków Rady Nadzorczej, członków Zarządu oraz osób pełniących Kluczowe Funkcje w Banku. Polityka równości płci oraz różnorodności definiuje wytyczne mające na celu zapewnienie pracownikom Banku możliwości zarządzania ich karierą, osiągnięcie sukcesu oraz ocenę wykonywanej przez nich pracy na podstawie indywidualnych osiągnięć, bez względu na płeć.

Celem strategii różnorodności Banku, o której mowa w Polityce równości płci oraz różnorodności, jest zapewnienie wysokiej jakości realizacji zadań przez pracowników Banku, w tym 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 równości płci oraz różnorodności, zgodnie z procesem legislacyjnym obowiązującym w Banku została uchwalona przez Zarząd Banku oraz zatwierdzona przez Radę Nadzorczą.

Równość płci zapewnia pracownikom Banku możliwości zarządzania karierą, osiągnięcia sukcesu oraz oceny pracy na podstawie indywidualnych osiągnięć, bez względu na płeć.

Wartości korporacyjne

W kwietniu 2021 roku razem z nową strategią Banku zostały przyjęte nowe wartości: PROSTO, RAZEM, ODWAŻNIE i ODPOWIEDZIALNIE. Zostały one wypracowane wspólnie z pracownikami i określają sposób codziennej pracy oraz postępowania zarówno w stosunku do współpracowników jak również klientów. Nowe wartości są fundamentem zmieniającej się kultury korporacyjnej, która opiera się na efektywnej współpracy wewnętrznej i wzajemnym szacunku. Wraz z nowym katalogiem wartości, Zarząd Banku przyjął także Wartościowe Zasady Zarządzania Zespołem, tj. zbiór dziesięciu uniwersalnych zasad, którymi powinien kierować się każdy menedżer w pracy z zespołem. Bank podejmuje wiele działań promujących wśród pracowników zmianę kultury organizacyjnej - są to m.in. inicjatywy nagradzające współpracę i zmiana procesów biznesowych zgodna z nowymi wartościami.

Relacje z organizacjami związków zawodowych

W 2021 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 oraz zasad dialogu społecznego. W 2021 roku odbyły się łącznie 32 spotkania - w tym 11 spotkań stacjonarnych oraz ze względu na trwającą pandemię COVID-19, 21 telekonferencji. Rozmowy i uzgodnienia stron dotyczyły przede wszystkim restrukturyzacji zatrudnienia w Banku. W ich wyniku Bank zawarł z 7 działającymi w Banku organizacjami związkowymi porozumienie określające zasady zwolnień grupowych. Strony porozumienia uzgodniły m. in. kryteria doboru pracowników, których umowy o pracę zostaną rozwiązane oraz których warunki zatrudnienia zostaną zmienione, warunki odpraw i dodatkowych świadczeń oraz zakres programu pomocy zwalnianym pracownikom. Uzgodniono także, że zwolnienia grupowe obejmą w zakresie rozwiązania umów o pracę maksymalnie 1 110 pracowników oraz w zakresie zmiany warunków zatrudnienia maksymalnie 1 250 pracowników Banku w terminie do 30 czerwca 2021 roku.

W 2021 roku w Banku istniały trzy spory zbiorowe zainicjowane kolejno w 2016, 2019 oraz 2021 roku przez jedną z działających z Banku organizacji związkowych oraz spór zbiorowy zainicjowany w 2021 roku przez kolejną z działających w Banku organizacji związkowych.

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

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

Relacje z Radą Pracowników

W Banku w dniu 22 lutego 2021 roku zostały przeprowadzone wybory Członków Rady Pracowników Banku Pekao S.A. na lata 2021-2025. Rada jest przedstawicielem pracowników, uprawnionym do uzyskiwania informacji i przeprowadzania konsultacji z pracownikami w zakresie określonym ustawą z 7 kwietnia 2006 roku o informowaniu pracowników i przeprowadzaniu z nimi konsultacji. Przedmiotem rozmów z Radą Pracowników są sprawy określone przepisami prawa a współpraca odbywa się z poszanowaniem wzajemnych uprawnień stron. Informacje ze spotkań Rady Pracowników z pracodawcą zamieszczane są w formie komunikatów na stronach intranetowych dostępnych dla wszystkich pracowników Banku.

W 2021 roku odbyło się łącznie 9 spotkań z Radą Pracowników. Trzy spotkania w formie stacjonarnej oraz ze względu na trwającą pandemię COVID-19 sześć spotkań w formie telekonferencji.

Zatrudnienie w liczbach

Na koniec grudnia 2021 roku liczba pracowników Grupy wyniosła 14 702 osób (w Banku i spółkach konsolidowanych metodą pełną) w porównaniu z 14 994 osobami na koniec 2020 roku.

Na koniec grudnia 2021 roku liczba pracowników Banku wyniosła 12 661 osób w porównaniu z 12 870 osobami na koniec 2020 roku.

Średnia wieku pracowników wyniosła 45,5 lat, wykształceniem wyższym legitymowało się 74,3% pracowników (72,2% w 2020 roku), kobiety stanowiły 70,2% wszystkich zatrudnionych.

7.7 Polityka w zakresie działalności sponsoringowej i charytatywnej

Nasze działania w zakresie działalności sponsoringowej i charytatywnej mają na celu wzmocnienie wizerunku Banku, jako instytucji otwartej, nowoczesnej, bliskiej klientom i społecznościom, w których działamy.

Wspieramy inicjatywy oparte na długoterminowym zaangażowaniu społecznym z wybranymi organizacjami i instytucjami, które realizują projekty w obszarach takich jak:

- odpowiedzialny rozwój gospodarki,
- promocja narodowej marki i polskich wartości,
- wsparcie kultury i sportu,
- pomoc potrzebującym dzieciom,
- ochrona środowiska.

Wspieramy projekty w wymiarze ogólnopolskim sponsorując strategiczne wydarzenia mające istotny wpływ na polską kulturę, oraz dedykowane lokalnym społecznościom. Staramy się dbać o jakość życia społeczeństwa oraz budować i wzmocnić długotrwałe relacje ze społeczeństwem w oparciu o wzajemne zrozumienie potrzeb.

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

W 2021 roku ze względu na ogólnoswiatową pandemię wywołaną koronawirusem, nasze plany w obszarze działalności sponsoringowej i charytatywnej zostały dostosowane do ogólnokrajowych obostrzeń zdefiniowanych przez polski rząd i nadzór bankowy. Niemniej jednak zaangażowaliśmy się w szereg projektów organizowanych w skali całego kraju, które w istotny sposób pozwalały zachować ciągłość wieloletnich inicjatyw i stanowiły duże wsparcie dla społeczności w tym trudnym okresie.

W ubiegłym roku Fundacja angażowała się m.in. w zakup wyposażenia dla Wojsk Obrony Terytorialnej. Wyposażyła w sprzęt pracownię komputerową w Szkole Podstawowej nr 1 im. Orła Lwowskich w Tomaszowie Lubelskim, ufundowała stypendia dla studentów Katolickiego Uniwersytetu Lubelskiego Jana Pawła II oraz dofinansowała remont kampusu dla studentów UKSW. Pamiętając o Polakach na Wschodzie, dziedzictwie kulturowym i historii Kresów, Fundacja przekazała również środki na przygotowanie 80-ciu paczek bożonarodzeniowych dla polskich rodzin w Krzemieńcu i okolicach. Fundacja przekazała również środki na remont biblioteki społecznej w Gdańsku. W ramach upowszechniania kultury fizycznej i sportu Fundacja wraz z pracownikami Banku wspierała organizację obozu dla młodzieży „Postcresima” oraz ufundowała stypendia dla zdolnej młodzieży z Fundacji Zdrowy Ruch.

Po przerwie spowodowanej pandemią po raz kolejny byliśmy sponsorem tytularnym jednego z największych turniejów tenisa ziemnego w Polsce – Pekao Szczecin Open. Nawiązaliśmy współpracę z Polskim Związkiem Koszykówki oraz Polską Ligą Koszykówki S.A. i zostaliśmy oficjalnym sponsorem polskiej koszykówki.

W 2021 roku wspieraliśmy także inicjatywy o charakterze ekonomiczno-gospodarczym byliśmy obecni na Forum Ekonomicznym w Karpaczu, Kongresie 590, Kongresie Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej oraz na Kongresie Polska Wielki Projekt.

Pomimo trudności związanych pandemią przeprowadziliśmy III edycję konkursu grantowego „Jesteśmy blisko”, w ramach którego pracownicy Banku, jako wolontariusze, realizowali własne projekty na rzecz lokalnych społeczności. Projekty obejmowały inicjatywy w takich kategoriach jak ekologia, edukacja, sport, kultura i sztuka, promocja zdrowia czy pomoc zwierzętom. Szeroki wachlarz kategorii sprawił, że każdy pracownik mógł zaproponować projekt związany z tematyką bliską potrzebom lokalnej społeczności. Do tej pory zrealizowano 230 inicjatyw w miastach i na wsiach w Polsce. Uczestniczyło w nich ponad 1 150 wolontariuszy z Banku. W konkursie może wziąć udział każdy pracownik Banku Pekao zgłaszając projekt pomocy lokalnym społecznościom oraz formę jego realizacji. Autorzy zwycięskich inicjatyw otrzymują 4,5 tys. od Fundacji Banku Pekao S.A. im. dr. Mariana Kantona na realizację własnego projektu. Konkurs cieszy się coraz większą popularnością wśród pracowników, udział w nim pozwala na samorealizację, integrację ze współpracownikami i pomoc lokalnym społecznościom. Najważniejsze realizowane w tym roku projekty związane były m.in. z: edukacją sportową wychowanków domu dziecka, warsztatami ekologicznymi dla seniorów, wyścigami kolarskimi i spotkaniami ze znanymi kolarzami.

Poza działalnością realizowaną za pośrednictwem Fundacji imienia dr. Mariana Kantona, Bank współpracuje również z organizacjami pożytku publicznego.

Od wielu lat konsekwentnie angażujemy się w ochronę polskich żubrów, dbamy o ochronę największego na świecie wolnożyjącego stada żubrów, które zamieszkują tereny Puszczy Białowieskiej. Dofinansujemy również projekty naukowe i edukacyjne w takich instytucjach jak Białowiecki Park Narodowy, Warszawski Ogród Zoologiczny „Panda”, Agencja Rozwoju i Promocji Ziemi Pszczyńskiej, czy Stowarzyszenie Miłośników Żubrów.

W listopadzie 2021 roku udostępniliśmy szerokiej publiczności swoją kolekcję sztuki - wirtualną Galerię Sztuki Banku Pekao S.A. W skład kolekcji liczącej prawie 1 200 eksponatów wchodzi zarówno dzieła twórców sztuki dawnej takich jak Jan Matejko, Stanisław Wyspiański, Wojciech Kossak, Julian Fałat, Józef Mehoffer czy Zygmunt Waliszewski, jak również prace współczesnych artystów, m.in. Tadeusza Dominika, Jerzego Nowosielskiego, Jerzego Dudy-Gracza, Franciszka Starowieyskiego i Bożenny Biskupskiej. W kolekcji znajdują się także rzeźby oraz meble, lampy i zegary z XIX i XX wieku.

Dwa eksponaty z naszej kolekcji przekazaliśmy do zbiorów Muzeum na Zamku Królewskim oraz Muzeum Narodowemu w Warszawie. Muzeum na Zamku Królewskim otrzymało tapiserię z XVI wieku autorstwa Cornelisa de Ronde pt. „Porwanie Heleny przez Parysa”, natomiast Muzeum Narodowe w Warszawie srebrną szkatułę na biżuterię z początku XVIII wieku wykonaną przez Daniela Friedricha von Mylius.

8 Sprawozdanie z sytuacji finansowej i wyniki finansowe

Skonsolidowany rachunek zysków i strat za okres od 1 stycznia 2021 r. do 31 grudnia 2021 r. oraz za okres od 1 stycznia 2020 r. do 31 grudnia 2020 r. został zaprezentowany w Skonsolidowanym Sprawozdaniu Finansowym Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2021.

W Sprawozdaniu z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2021 roku zamieszczono sprawozdanie z sytuacji finansowej w wersji uproszczonej, rachunek zysków i strat w wersji prezentacyjnej i omówiono najważniejsze, wybrane pozycje z tak zaprezentowanych sprawozdań.

Główne pozycje rachunku zysków i strat

W 2021 r. wypracowaliśmy zysk netto Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. przypadający na akcjonariuszy Banku w wysokości 2 174,9 mln zł. Wynik ten był wyższy o 1 073,2 mln zł, tj. 97,4% r/r, od wyniku osiągniętego w 2020 r. Wskaźnik ROE osiągnął poziom 8,7%. Powróciliśmy do poziomu zyskowności notowanej przed pandemią.

Dochody z działalności operacyjnej Grupy osiągnięte w 2021 r. wyniosły 8 522,2 mln zł i były wyższe o 9,3% od dochodów osiągniętych w 2020 r., zarówno dzięki wynikowi odsetkowemu jak również wynikowi z tytułu prowizji i opłat.

- Wynik z tytułu odsetek osiągnięty w 2021 r. wyniósł 5 660,8 mln zł i był wyższy o 458,8 mln zł, tj. 8,8% w porównaniu z wynikiem osiągniętym w 2020 r.
- Wynik z tytułu prowizji i opłat osiągnięty w 2021 r. wyniósł 2 687,5 mln zł i był wyższy o 253,8 mln zł, tj. 10,4% w porównaniu do wyniku osiągniętego w 2020 r., głównie dzięki dostosowaniu oferty do zmieniających się warunków rynkowych, aktywności klientów oraz pozytywnemu sentymentowi na rynkach kapitałowych, co kompensowało negatywny wpływ zmian regulacyjnych w obszarze funduszy inwestycyjnych.

Koszty z działalności operacyjnej z uwzględnieniem składek i wpłat na Bankowy Fundusz Gwarancyjny w 2021 r. wyniosły 4 028,4 mln zł i były wyższe o 196,5 mln zł, tj. 5,1% w porównaniu do 2020 r. (wzrost poniżej inflacji), głównie z powodu poniesionych kosztów integracji wynikających z przejęcia wydzielonej części Idea Banku, odbudowy zmiennych kosztów wynagrodzeń oraz rosnącej amortyzacji, co jest związane z inwestycjami w transformację Banku. Dynamika kosztów utrzymywała się zgodnie z założeniami Strategii.

Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. osiągnięty w 2021 r. wyniósł 778,2 mln zł i był niższy o połowę niż w analogicznym okresie 2020 r., głównie z powodu stopniowej normalizacji odpisów w kierunku poziomów obserwowanych przed wybuchem pandemii.

Składki i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny w 2021 r. wyniosły 289,3 mln zł i były niższe o 91,6 mln zł niż w 2020 r.

Podatek od niektórych instytucji finansowych w 2021 r. wyniósł 718,9 mln zł i był wyższy o 58,3 mln zł, tj. 8,8% niż w 2020 r. ze względu na wzrost aktywów Grupy.

Wolumeny

Kredyty i pożyczki według wartości nominalnej na koniec grudnia 2021 r. wyniosły 175 748,7 mln zł i były wyższe o 17 864,9 mln zł, tj. 11,3% niż na koniec grudnia 2020 r.

Kredyty klientów detalicznych na koniec grudnia 2021 r. wyniosły 82 777,8 mln zł i były wyższe o 3 445,5 mln zł, tj. 4,3% niż na koniec grudnia 2020 r., w szczególności dzięki wzrostowi złotych kredytów hipotecznych o 6,5% r/r. Kredyty korporacyjne łącznie z nieskarbowymi papierami dłużnymi na koniec grudnia 2021 r. wyniosły 92 970,9 mln zł i były wyższe o 14 419,4 mln zł, tj. 18,4% w porównaniu do końca grudnia 2020 r., ze wzrostem notowanym w segmencie przedsiębiorstw (24,4% r/r) oraz rosnącymi należnościami leasingowymi.

Zobowiązania wobec klientów Grupy, zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych na koniec grudnia 2021 r. wyniosły 202 920,9 mln zł i były wyższe o 16 271,1 mln zł, tj. 8,7% niż na koniec grudnia 2020 r.

Aktywa netto funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez Pekao TFI S.A. na koniec grudnia 2021 r. wyniosły 20 285,3 mln zł i były wyższe o 937,5 mln zł, tj. 4,8% w porównaniu do końca grudnia 2020 r.

8.1 Skonsolidowany rachunek zysków i strat – wersja prezentacyjna

W 2021 r. wypracowaliśmy zysk netto Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. przypadający na akcjonariuszy Banku w wysokości 2 174,9 mln zł. Wynik ten był wyższy o 1 073,2 mln zł, tj. 97,4% r/r, od wyniku osiągniętego w 2020 r., głównie dzięki wyższym dochodom z działalności operacyjnej oraz niższemu wynikowi z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe, które ulegają stopniowej normalizacji w kierunku poziomów obserwowanych przed wybuchem pandemii.

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

(mln zł)

	2021	2020	ZMIANA
Wynik z tytułu odsetek	5 660,8	5 202,0	8,8%
Wynik z tytułu prowizji i opłat	2 687,5	2 433,7	10,4%
Przychody z tytułu dywidend	26,7	26,2	1,9%
Wynik z działalności handlowej	163,4	230,8	(29,2%)
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	(16,2)	(96,9)	(83,3%)
Wynik pozaodsetkowy	2 861,4	2 593,9	10,3%
Dochody z działalności operacyjnej	8 522,2	7 795,9	9,3%
Koszty z działalności operacyjnej	(3 739,1)	(3 451,0)	8,3%
Zysk operacyjny brutto	4 783,1	4 344,9	10,1%
Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe	(778,2)	(1 578,4)	(50,7%)
Zysk operacyjny netto	4 004,9	2 766,5	44,8%
Składki i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	(289,3)	(380,9)	(24,0%)
Podatek od niektórych instytucji finansowych	(718,9)	(660,6)	8,8%
Zysk (strata) z jednostek stowarzyszonych i zbycia jednostek zależnych	4,9	-	x
Zysk brutto	3 001,6	1 725,0	74,0%
Podatek dochodowy	(825,0)	(622,1)	32,6%
Zysk netto	2 176,6	1 102,9	97,4%
Przypadający na akcjonariuszy Banku	2 174,9	1 101,7	97,4%
Przypadający na udziały niedające kontroli	1,7	1,2	41,7%

Dochody z działalności operacyjnej

Dochody z działalności operacyjnej Grupy osiągnięte w 2021 r. wyniosły 8 522,2 mln zł i były wyższe o 9,3% od dochodów osiągniętych w 2020 r., zarówno dzięki wynikowi odsetkowemu jak również wynikowi z tytułu prowizji i opłat.

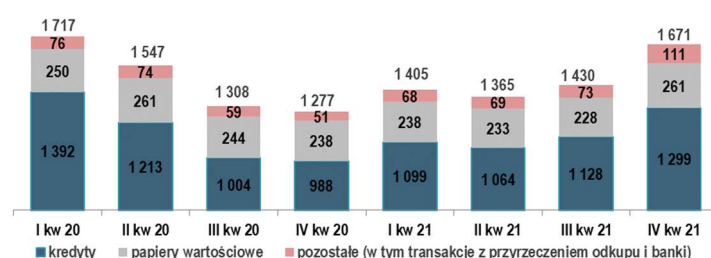
Wynik z tytułu odsetek

(mln zł)

	2021	2020	ZMIANA
Przychody z tytułu odsetek	5 870,4	5 849,3	0,4%
Koszty z tytułu odsetek	(209,6)	(647,3)	(67,6%)
Wynik z tytułu odsetek	5 660,8	5 202,0	8,8%

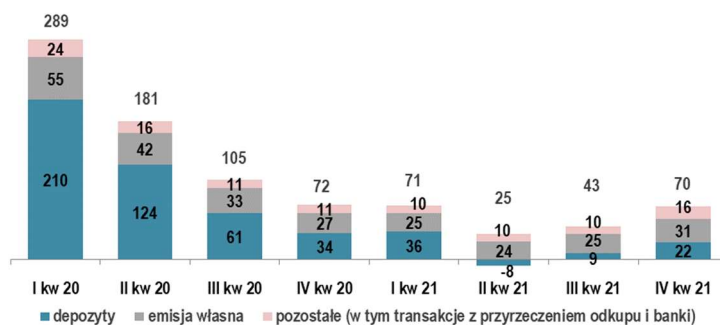
Wynik z tytułu odsetek osiągnięty w 2021 r. wyniósł 5 660,8 mln zł i był wyższy o 458,8 mln zł, tj. 8,8% w porównaniu z wynikiem osiągniętym w 2020 r.

Przychody z tytułu odsetek



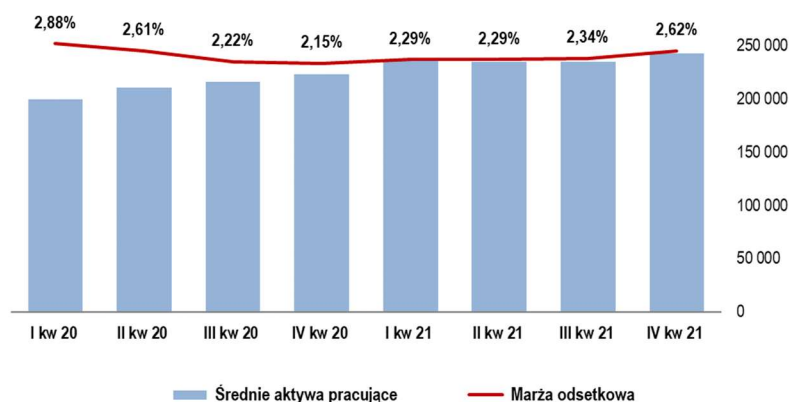
Przychody z tytułu odsetek w 2021 r. wyniosły 5 870,4 mln zł i były wyższe o 21,1 mln zł r/r. Wzrosty rynkowych stóp procentowych w czwartym kwartale 2021 r. wraz z dodatkowymi przychodami odsetkowymi na aktywach przejętych od Idea Bank S.A skompensowały wpływ obniżek na wyniki w pierwszej połowie roku.

Koszty z tytułu odsetek



Koszty z tytułu odsetek w 2021 r. wyniosły 209,6 mln zł i były niższe o 437,7 mln zł r/r (pomimo silnego wzrostu wolumenu depozytów), głównie dzięki dostosowaniu oferty produktowej Banku do warunków rynkowych.

Marża odsetkowa



Marża odsetkowa osiągnięta w 2021 r. wyniosła 2,39% i była niższa o 0,06 p.p., od marży osiągniętej w 2020 r., pod presją negatywnego wpływu obniżek stóp procentowych w pierwszej połowie 2021 roku.

Wynik pozaodsetkowy

	2021	2020	ZMIANA
Przychody z tytułu prowizji i opłat	3 230,0	2 905,3	11,2%
Koszty z tytułu prowizji i opłat	(542,5)	(471,6)	15,0%
Wynik z tytułu prowizji i opłat	2 687,5	2 433,7	10,4%
Przychody z tytułu dywidend	26,7	26,2	1,9%
Wynik z działalności handlowej	163,4	230,8	(29,2%)
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	(16,2)	(96,9)	(83,3%)
Wynik pozaodsetkowy	2 861,4	2 593,8	10,3%

Wynik z tytułu prowizji i opłat osiągnięty w 2021 r. wyniósł 2 687,5 mln zł i był wyższy o 253,8 mln zł, tj. 10,4% w porównaniu do wyniku osiągniętego w 2020 r., głównie dzięki dostosowaniu oferty do zmieniających się warunków rynkowych, aktywności klientów oraz pozytywnemu sentymentowi na rynkach kapitałowych przez większość roku, co kompensowało negatywny wpływ zmian regulacyjnych w obszarze funduszy inwestycyjnych.

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

(mln zł)

	2021	2020	ZMIANA
Wynik z tytułu prowizji i opłat	2 687,5	2 433,7	10,4%
Kredyty	552,5	486,3	13,6%
Karty	243,7	260,3	(6,4%)
Fundusze inwestycyjne	366,3	390,2	(6,1%)
Działalność brokerska	132,3	107,3	23,3%
Marża na transakcjach walutowych z klientami	596,4	527,9	13,0%
Pozostałe	796,3	661,7	20,3%

Koszty z działalności operacyjnej

Koszty z działalności operacyjnej z uwzględnieniem składek i wpłat na Bankowy Fundusz Gwarancyjny w 2021 r. wyniosły 4 028,4 mln zł i były wyższe o 196,5 mln zł, tj. 5,1% w porównaniu do 2020 r. (wzrost poniżej inflacji), głównie z powodu poniesionych kosztów integracji wynikających z przejęcia wydzielonej części Idea Banku, odbudowy zmiennych kosztów wynagrodzeń oraz rosnącej amortyzacji, co jest związane z inwestycjami w transformację Banku. Dynamika kosztów utrzymywała się zgodnie z założeniami Strategii.

(mln zł)

	2021	2020	ZMIANA
Wynagrodzenia i inne świadczenia pracownicze	(2 156,1)	(2 039,9)	5,7%
Pozostałe koszty administracyjne	(934,8)	(872,2)	7,2%
Amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych	(648,2)	(538,9)	20,3%
Koszty z działalności operacyjnej	(3 739,1)	(3 451,0)	8,3%

Wskaźnik koszty / dochody w 2021 r. wyniósł 43,9% i był niższy o 0,4 p.p. r/r.

Na koniec grudnia 2021 r. liczba pracowników Grupy wyniosła 14 702 osób (w Banku i spółkach konsolidowanych metodą pełną) w porównaniu z 14 994 osobami na koniec grudnia 2020 r. i była niższa r/r pomimo przejęcia przedsiębiorstwa Idea Bank S.A., którego pracownicy stali się pracownikami Banku na zasadach art. 23 Kodeksu Pracy⁷.

Składki i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny

Składki i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny w 2021 r. wyniosły 289,3 mln zł i były niższe o 91,6 mln zł niż w 2020 r.

Podatek od niektórych instytucji finansowych

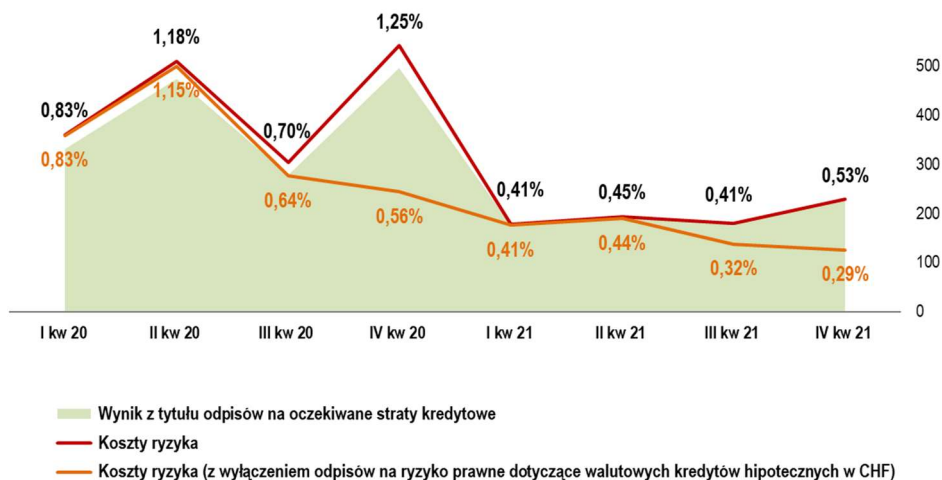
Podatek od niektórych instytucji finansowych w 2021 r. wyniósł 718,9 mln zł i był wyższy o 58,3 mln zł, tj. 8,8% niż w 2020 r. ze względu na wzrost aktywów Grupy.

Wynik odpisów na oczekiwane straty kredytowe

(mln zł)

	2021	2020	ZMIANA
aktywa finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu z wyłączeniem rezerwy na ryzyko prawne dotyczące walutowych kredytów hipotecznych w CHF	(689,0)	(1 145,6)	(39,9%)
aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez kapitał	37,6	(34,3)	x
zobowiązania finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	25,4	(89,6)	x
Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe z wyłączeniem rezerwy na ryzyko prawne dotyczące walutowych kredytów hipotecznych w CHF	(625,9)	(1 269,6)	(50,7%)
aktywa finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu - rezerwy na ryzyko prawne dotyczące walutowych kredytów hipotecznych w CHF	(152,3)	(308,9)	(50,7%)
Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe	(778,2)	(1 578,5)	(50,7%)

Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. osiągnięty w 2021 r. wyniósł 778,2 mln zł i był niższy o połowę niż w analogicznym okresie 2020 r., głównie z powodu stopniowej normalizacji odpisów w kierunku poziomów obserwowanych przed wybuchem pandemii.

Koszty ryzyka


Koszty ryzyka w 2021 r. wyniosły 0,45% i były niższe r/r o 0,54 p.p. niż w 2020 r. W IV kwartale 2021 r. Grupa utworzyła dodatkowo 105,0 mln zł odpisów na ryzyko prawne dotyczące walutowych kredytów hipotecznych w CHF.

8.2 Struktura skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej – wersja uproszczona

Bilans Banku Pekao S.A. determinuje wielkość sumy bilansowej, jak również strukturę aktywów i pasywów Grupy. Na koniec grudnia 2021 r. relacja sumy bilansowej Banku Pekao S.A. do sumy bilansowej Grupy wynosiła 96,3%.

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

AKTYWA	31.12.2021		31.12.2020		ZMIANA
	MLN ZŁ	STRUKTURA	MLN ZŁ	STRUKTURA	
Kasa, środki w Banku Centralnym	4 696,6	1,9%	4 456,3	1,9%	5,4%
Należności od banków (*)	3 328,1	1,3%	2 578,3	1,1%	29,1%
Należności i pożyczki udzielane klientom (**)	169 073,0	67,5%	151 684,3	65,0%	11,5%
Transakcje z przyrzeczeniem odsprzedaży	969,6	0,4%	280,6	0,1%	> 100%
Papiery wartościowe (***)	57 352,8	22,9%	62 331,8	26,7%	(8,0%)
Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych	44,0	0,0%	-	-	x
Rzeczowe aktywa trwałe i wartości niematerialne	4 130,6	1,6%	3 927,5	1,7%	5,2%
Inne aktywa	10 971,9	4,4%	7 958,4	3,4%	37,9%
Aktywa razem	250 566,6	100,0%	233 217,2	100,0%	7,4%

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

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

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

PASywa	31.12.2021		31.12.2020		ZMIANA
	MLN ZŁ	STRUKTURA	MLN ZŁ	STRUKTURA	
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,0	0,0%	0,0	0,0%	x
Zobowiązania wobec innych banków	8 575,5	3,4%	9 950,7	4,3%	(13,8%)
Zobowiązania wobec klientów	194 804,0	77,7%	177 745,2	76,2%	9,6%
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	5 355,4	2,1%	6 146,7	2,6%	(12,9%)
Zobowiązania podporządkowane	2 761,5	1,1%	2 757,9	1,2%	0,1%
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	0,0	0,0%	152,6	0,1%	x
Zobowiązania z tytułu leasingu	358,0	0,1%	406,2	0,2%	(11,9%)
Inne pasywa	14 848,9	5,9%	10 562,9	4,5%	40,6%
Kapitały razem	23 863,3	9,5%	25 495,0	10,9%	(6,4%)
udziały niedające kontroli	11,9	0,0%	11,3	0,0%	5,3%
Pasywa razem	250 566,6	100,0%	233 217,2	100,0%	7,4%

8.2.1 Aktywa

Zmiany w strukturze aktywów

Głównymi pozycjami w strukturze aktywów są kredyty i pożyczki udzielone klientom oraz papiery wartościowe, które na koniec 2021 r. stanowiły odpowiednio 67,5% oraz 22,9% sumy bilansowej (na koniec 2020 r. odpowiednio 65,0% i 26,7%).

Kasa, środki w Banku Centralnym

(mln zł)

	31.12.2021	31.12.2020	ZMIANA
Kasa, należności od Banku Centralnego w tym:	4 696,6	4 456,3	5,4%
Gotówka	3 699,7	4 306,1	(14,1%)
Rachunek bieżący w Banku Centralnym	996,9	150,2	>100%
Pozostałe	0,0	0,0	-

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

(mln zł)

	31.12.2021	31.12.2020	ZMIANA
Kredyty i pożyczki według wartości nominalnej ^(*)	175 748,7	157 883,8	11,3%
Kredyty i należności z tytułu leasingu finansowego	164 860,8	148 373,5	11,1%
Detaliczne	82 777,8	79 332,3	4,3%
Korporacyjne	82 083,0	69 041,2	18,9%
Nieskarbowe papiery dłużne	10 887,9	9 510,3	14,5%
Pozostałe ^(**)	1 257,3	1 104,1	13,9%
Odpisy aktualizujące wartość należności	(7 933,0)	(7 303,6)	8,6%
Finansowanie działalności klientów	169 073,0	151 684,3	11,5%
Transakcje z przyrzeczeniem odsprzedaży	969,2	280,5	>100%
Finansowanie działalności klientów brutto ^(***)	176 717,9	158 164,3	11,7%

(*) Z wyłączeniem transakcji z przyrzeczeniem odsprzedaży.

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

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

Kredyty i pożyczki według wartości nominalnej na koniec grudnia 2021 r. wyniosły 175 748,7 mln zł i były wyższe o 17 864,9 mln zł, tj. 11,3% niż na koniec grudnia 2020 r.

Kredyty klientów detalicznych na koniec grudnia 2021 r. wyniosły 82 777,8 mln zł i były wyższe o 3 445,5 mln zł, tj. 4,3% niż na koniec grudnia 2020 r., w szczególności dzięki wzrostowi złotych kredytów hipotecznych o 6,5% r/r.

Kredyty korporacyjne łącznie z nieskarbowymi papierami dłużnymi na koniec grudnia 2021 r. wyniosły 92 970,9 mln zł i były wyższe o 14 419,4 mln zł, tj. 18,4% w porównaniu do końca grudnia 2020 r., ze wzrostem notowanym w segmencie przedsiębiorstw (24,4% r/r) oraz rosnącymi należnościami leasingowymi.

Należności i odpisy aktualizujące ^(*)

(mln zł)

	31.12.2021	31.12.2020	ZMIANA
Wartość brutto należności	177 006,1	158 987,9	11,3%
Koszyk 1	142 212,0	123 458,6	15,2%
Koszyk 2	25 606,8	26 926,5	(4,9%)
Koszyk 3	9 187,3	8 602,8	6,8%
Stan odpisów z tytułu utraty wartości	(7 933,1)	(7 303,6)	8,6%
Koszyk 1	(634,5)	(423,5)	49,8%
Koszyk 2	(1 092,2)	(1 175,0)	(7,0%)
Koszyk 3	(6 206,4)	(5 705,1)	8,8%
Wartość netto należności razem	169 073,0	151 684,3	11,5%

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

Relacja należności z utratą wartości (koszyk 3) do wartości brutto należności na koniec grudnia 2021 r. wyniosła 5,2%.

Struktura walutowa należności od klientów (*)

	31.12.2021		31.12.2020		ZMIANA
	MLN ZŁ	STRUKTURA	MLN ZŁ	STRUKTURA	
Denominowane w złotych	146 451,2	82,7%	129 536,7	81,5%	13,1%
Denominowane w walutach obcych (**)	30 554,8	17,3%	29 451,2	18,5%	3,7%
Razem	177 006,0	100,0%	158 987,9	100,0%	11,3%
Odpisy aktualizujące wartość należności	(7 933,0)	x	(7 303,6)	x	8,6%
Wartość netto należności razem	169 073,0	x	151 684,3	x	11,5%

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

(**) Łącznie z kredytami indeksowanymi.

W strukturze walutowej należności od klientów dominują należności w złotych, których udział na koniec grudnia 2021 r. wyniósł 82,7%. W należnościach w walutach obcych największy udział miały należności w EUR (84,7%), CHF (9,0%) oraz USD (4,5%).

Struktura należności od klientów według terminów zapadalności (*)

	31.12.2021		31.12.2020		ZMIANA
	MLN ZŁ	STRUKTURA	MLN ZŁ	STRUKTURA	
Bieżące i do 1 miesiąca	17 759,2	10,0%	14 316,0	9,0%	24,1%
Od 1 do 3 miesięcy	6 066,4	3,4%	5 740,7	3,6%	5,7%
Od 3 miesięcy do 1 roku	20 421,2	11,5%	16 483,2	10,4%	23,9%
Od 1 roku do 5 lat	59 116,6	33,4%	54 919,4	34,5%	7,6%
Powyżej 5 lat	66 586,2	37,6%	62 477,1	39,3%	6,6%
Należności dla których termin zapadalności upłynął	5 799,1	3,3%	3 947,4	2,5%	46,9%
Pozostałe	1 257,3	0,7%	1 104,1	0,7%	13,9%
Razem	177 006,0	100,0%	158 987,9	100,0%	11,3%
Odpisy aktualizujące wartość należności	(7 933,0)	x	(7 303,6)	x	8,6%
Wartość netto należności razem	169 073,0	x	151 684,3	x	11,5%

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

Na koniec grudnia 2021 r. w strukturze należności według terminów zapadalności 37,6% stanowią należności o zapadalności powyżej 5 lat (składają się na to głównie kredyty hipoteczne, kredyty inwestycyjne i nieskarbowe papiery dłużne).

Informacje o kredytach i pożyczkach udzielonych klientom zostały zawarte w Notach objaśniających do Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A za rok zakończony dnia 31 grudnia 2021.

8.2.2 Pasywa

Zmiany w strukturze pasywów

Największą część pasywów Grupy stanowią środki pozyskane od klientów. Na koniec 2021 r. zobowiązania wobec klientów, zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych oraz zobowiązania podporządkowane wyniosły 211 496,4 mln zł, a ich udział w sumie bilansowej wyniósł 81,0% (80,1% na koniec 2020 r.). Udział kapitałów w sumie bilansowej wyniósł 9,5% na koniec 2021 r. (10,9% na koniec 2020 r.).

Zewnętrzne źródła finansowania

	31.12.2021	31.12.2020	ZMIANA
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-	x
Zobowiązania wobec banków	8 575,5	9 950,7	(13,8%)
Zobowiązania wobec klientów	194 804,0	177 745,2	9,6%
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	5 355,4	6 146,7	(12,9%)
Zobowiązania podporządkowane	2 761,5	2 757,9	0,1%
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	-	152,6	x
Zewnętrzne źródła finansowania razem	211 496,4	196 753,1	7,5%

Zobowiązania wobec klientów wyniosły 194 804,0 mln zł, wzrost o 9,6% dzięki dynamicznym wzrostom depozytów detalicznych i korporacyjnych.

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

Zobowiązania wobec klientów oraz zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych

(mln zł)

	31.12.2021	31.12.2020	ZMIANA
Depozyty korporacyjne	78 135,7	71 664,5	9,0%
Podmioty niefinansowe	57 433,7	54 784,0	4,8%
Institucje finansowe niebankowe	4 281,6	4 598,9	(6,9%)
Budżet	16 420,4	12 281,6	33,7%
Depozyty detaliczne	116 342,1	105 734,3	10,0%
Pozostałe (*)	326,2	346,4	(5,8%)
Zobowiązania wobec klientów (**)	194 804,0	177 745,2	9,6%
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych z tego:	8 116,9	8 904,6	(8,8%)
Strukturyzowane Certyfikaty Depozytowe (SCD)	178,6	523,3	(65,9%)
Obligacje podporządkowane	2 750,0	2 750,0	0,0%
Listy zastawne Pekao Banku Hipotecznego S.A.	1 086,8	1 315,5	(17,4%)
Obligacje Pekao Banku Hipotecznego S.A.	156,0	355,0	(56,1%)
Obligacje Pekao Leasing Sp. z o.o.	1 366,9	1 476,7	(7,4%)
Obligacje Pekao Faktoring Sp. z o.o.	2 559,9	2 472,5	3,5%
Odsetki	18,7	11,6	61,2%
Zobowiązania wobec klientów, zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych (**)	202 920,9	186 649,8	8,7%
Zobowiązania z tytułu leasingu	358,0	406,2	(11,9%)
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	0,0	152,5	x
Zobowiązania wobec klientów, zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych, razem (***)	203 278,9	187 208,6	8,6%
Fundusze inwestycyjne Pekao TFI S.A.	20 285,3	19 347,8	4,8%
Fundusze obligacyjne i rynku pieniężnego	14 004,7	15 388,7	(9,0%)
Fundusze zrównoważone	3 450,8	2 171,1	58,9%
Fundusze akcyjne	2 500,1	1 701,8	46,9%
Pracownicze Plany Kapitałowe	329,7	86,2	>100%
w tym dystrybuowane przez sieć Grupy	19 328,5	18 852,7	2,5%

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

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

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

Zobowiązania wobec klientów Grupy, zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych na koniec grudnia 2021 r. wyniosły 202 920,9 mln zł i były wyższe o 16 271,1 mln zł, tj. 8,7% niż na koniec grudnia 2020 r.

Depozyty detaliczne, Strukturyzowane Certyfikaty Depozytowe oraz pozostałe na koniec grudnia 2021 r. wyniosły 116 774,2 mln zł i były wyższe o 10 196,3 mln zł, tj. 9,6% w porównaniu z końcem grudnia 2020 r. i zwiększyły udział w strukturze finansowania.

Depozyty korporacyjne łącznie z Obligacjami podporządkowanymi, Listami zastawnymi i Obligacjami Pekao Banku Hipotecznego S.A., Obligacjami Pekao Leasing Sp. z o.o., Obligacjami Pekao Faktoring Sp. z o.o., odsetkami oraz pozostałymi, na koniec grudnia 2021 r. wyniosły 86 146,6 mln zł i były wyższe o 6 074,7 mln zł, tj. 7,6% w porównaniu z końcem grudnia 2020 r.

Aktywa netto funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez Pekao TFI S.A. na koniec grudnia 2021 r. wyniosły 20 285,3 mln zł i były wyższe o 937,5 mln zł, tj. 4,8% w porównaniu do końca grudnia 2020 r.

Struktura walutowa zobowiązań wobec klientów (*)

	31.12.2021		31.12.2020		ZMIANA
	MLN ZŁ	STRUKTURA	MLN ZŁ	STRUKTURA	
Denominowane w złotych	163 671,0	84,0%	149 318,0	84,0%	9,6%
Denominowane w walutach obcych	31 133,0	16,0%	28 427,2	16,0%	9,5%
Zobowiązania wobec klientów	194 804,0	100,0%	177 745,2	100,0%	9,6%

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

W strukturze walutowej zobowiązań wobec klientów dominują zobowiązania w złotych, których udział na koniec grudnia 2021 r. wyniósł 84,0%. W zobowiązaniach w walutach obcych największy udział miały zobowiązania w EUR (63,2%) oraz USD (30,0%).

Zobowiązania wobec klientów według terminów wymagalności (*)

	31.12.2021		31.12.2020		ZMIANA
	MLN ZŁ	STRUKTURA	MLN ZŁ	STRUKTURA	
Środki na rachunkach bieżących i depozyty overnight	181 534,3	93,3%	156 956,2	88,5%	15,7%
Depozyty terminowe	12 943,6	6,7%	20 442,6	11,5%	(36,7%)
Razem depozyty	194 477,8	100,0%	177 398,8	100,0%	9,6%
Odsetki naliczone	5,9	x	46,6	x	(87,3%)
Zobowiązania w drodze	320,3	x	299,8	x	6,8%
Zobowiązania wobec klientów	194 804,0	x	177 745,2	x	9,6%

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

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

(mln zł)

	31.12.2021	31.12.2020	ZMIANA
Rezerwy razem	883,1	988,7	(10,7%)
z tego:			
rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	360,1	383,4	(6,1%)
rezerwy na zobowiązania pracownicze	310,1	426,6	(27,3%)
pozostałe rezerwy	212,9	178,7	19,1%
Rezerwa z tytułu podatku dochodowego	24,9	27,8	(10,4%)
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 648,8	1 248,7	32,0%

8.3 Skonsolidowany rachunek zysków i strat - w ujęciu kwartalnym

Skonsolidowany rachunek zysków i strat za 2021 rok

(tys. zł)

	IV KWARTAŁ 2021	III KWARTAŁ 2021	II KWARTAŁ 2021	I KWARTAŁ 2021
Przychody z tytułu odsetek	1 670 439	1 430 228	1 364 910	1 404 779
Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej	1 574 704	1 354 688	1 296 270	1 336 590
Aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	1 476 990	1 259 802	1 180 899	1 191 489
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	97 714	94 886	115 371	145 101
Pozostałe przychody z tytułu odsetek dotyczące aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	95 735	75 540	68 640	68 189
Koszty z tytułu odsetek	(69 787)	(43 170)	(25 458)	(71 180)
Wynik z tytułu odsetek	1 600 652	1 387 058	1 339 452	1 333 599
Przychody z tytułu prowizji i opłat	849 692	842 719	800 788	736 798
Koszty z tytułu prowizji i opłat	(154 451)	(139 062)	(128 034)	(120 935)
Wynik z tytułu prowizji i opłat	695 241	703 657	672 754	615 863
Przychody z tytułu dywidend	3	1 062	25 597	-
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany	9 482	27 197	64 559	28 607
Wynik z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	723	335	847	1 799
Zysk (strata) z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy	(7 061)	2 917	23 194	10 813
Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe	(232 127)	(178 138)	(191 900)	(176 033)
Pozostałe przychody operacyjne	46 019	28 846	27 944	18 737
Pozostałe koszty operacyjne	(69 134)	(25 146)	(28 495)	(14 971)
Ogólne koszty administracyjne ⁽¹⁾	(924 954)	(935 549)	(978 757)	(1 259 782)
Wynagrodzenia i inne świadczenia pracownicze	(470 778)	(506 269)	(532 478)	(646 531)
Pozostałe koszty administracyjne	(454 176)	(429 280)	(446 279)	(613 251)
Amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych	(166 889)	(163 726)	(160 520)	(157 083)
Zysk (strata) z jednostek stowarzyszonych i zbycia jednostek zależnych	3 880	693	355	-
Zysk brutto	955 835	849 206	795 030	401 549
Podatek dochodowy	(262 096)	(217 841)	(189 672)	(155 453)
Zysk netto	693 739	631 365	605 358	246 096
1. Przypadający na akcjonariuszy Banku	693 689	630 780	604 780	245 648
2. Przypadający na udziały niedające kontroli	50	585	578	448

⁽¹⁾ Łącznie z podatkiem od niektórych instytucji finansowych oraz składkami i wpłatami na Bankowy Fundusz Gwarancyjny

Skonsolidowany rachunek zysków i strat za 2020 rok

(tys. zł)

	IV KWARTAŁ 2020	III KWARTAŁ 2020	II KWARTAŁ 2020	I KWARTAŁ 2020
Przychody z tytułu odsetek	1 277 205	1 307 670	1 547 044	1 717 440
Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej	1 225 600	1 248 391	1 478 805	1 658 059
Aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	1 076 910	1 091 978	1 314 397	1 499 810
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	148 690	156 413	164 408	158 249
Pozostałe przychody z tytułu odsetek dotyczące aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	51 605	59 279	68 239	59 381
Koszty z tytułu odsetek	(72 044)	(104 618)	(181 496)	(289 189)
Wynik z tytułu odsetek	1 205 161	1 203 052	1 365 548	1 428 251
Przychody z tytułu prowizji i opłat	794 163	714 908	676 929	719 266
Koszty z tytułu prowizji i opłat	(137 863)	(119 799)	(109 082)	(104 872)
Wynik z tytułu prowizji i opłat	656 300	595 109	567 847	614 394
Przychody z tytułu dywidend	7	268	25 748	255
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany	83 386	26 178	50 703	10 272
Wynik z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	22	(117)	992	(1 744)
Zysk (strata) z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy	12 285	4 672	23 049	21 126
Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe	(496 153)	(277 387)	(474 010)	(330 910)
Pozostałe przychody operacyjne	16 062	16 436	16 490	19 192
Pozostałe koszty operacyjne	(84 810)	(26 374)	(28 956)	(24 909)
Ogólne koszty administracyjne (*)	(895 487)	(874 265)	(905 345)	(1 278 372)
Wynagrodzenia i inne świadczenia pracownicze	(473 175)	(459 178)	(489 277)	(618 236)
Pozostałe koszty administracyjne	(422 312)	(415 087)	(416 068)	(660 136)
Amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych	(141 329)	(139 383)	(134 704)	(123 535)
Zysk (strata) z jednostek stowarzyszonych i zbycia jednostek zależnych	-	-	-	-
Zysk brutto	355 444	528 189	507 362	334 020
Podatek dochodowy	(170 550)	(157 089)	(147 906)	(146 569)
Zysk netto	184 894	371 100	359 456	187 451
1. Przypadający na akcjonariuszy Banku	184 812	370 851	359 151	186 898
2. Przypadający na udziały niedające kontroli	82	249	305	553

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

8.4 Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów - w ujęciu kwartalnym

Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów za 2021 rok

(tys. zł)

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

Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów za 2020 rok

(tys. zł)

	IV KWARTAŁ 2020	III KWARTAŁ 2020	II KWARTAŁ 2020	I KWARTAŁ 2020
Zysk netto	184 894	371 100	359 456	187 451
Inne składniki całkowitych dochodów				
Pozycje, które są lub mogą zostać przeniesione do rachunku zysków i strat:				
Skutki wyceny dłużnych papierów wartościowych oraz kredytów wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (netto):	159 388	101 235	425 312	(130 495)
zysk/strata z wyceny w wartości godziwej	162 360	105 546	444 560	(119 609)
zysk/strata przeklasyfikowana do wyniku finansowego po zaprzestaniu ujmowania	(2 972)	(4 311)	(19 248)	(10 886)
Skutki wyceny instrumentów finansowych zabezpieczających przepływy pieniężne (netto)	(57 919)	3 509	96 353	336 097
Pozycje, które nie zostaną przeniesione w późniejszych okresach do rachunku zysków i strat:				
Skutki wyceny instrumentów kapitałowych wyznaczonych do wyceny w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (netto)	68 044	(5 323)	17 723	(9 099)
Przeszacowanie zobowiązań z tytułu określonych świadczeń pracowniczych (netto)	(8 881)	-	-	-
Inne składniki całkowitych dochodów (netto)	160 632	99 421	539 388	196 503
Całkowite dochody razem	345 526	470 521	898 844	383 954
Przypadający na akcjonariuszy Banku	345 453	470 272	898 539	383 401
Przypadający na udziały niedające kontroli	73	249	305	553

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

Skonsolidowany rachunek zysków i strat za 2021 rok

(tys. zł)

	IV KWARTAŁ 2021	III KWARTAŁ 2021	II KWARTAŁ 2021	I KWARTAŁ 2021
Wynik z tytułu odsetek	1 600 652	1 387 058	1 339 452	1 333 599
Wynik z tytułu prowizji i opłat	695 241	703 657	672 754	615 863
Przychody z tytułu dywidend	3	1 062	25 597	-
Wynik z działalności handlowej	3 144	30 449	88 600	41 219
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	(23 115)	3 700	(551)	3 766
Wynik pozaodsetkowy	675 273	738 868	786 400	660 848
Dochody z działalności operacyjnej	2 275 925	2 125 926	2 125 852	1 994 447
Koszty z działalności operacyjnej	(875 464)	(892 798)	(932 720)	(1 038 048)
Zysk operacyjny	1 400 461	1 233 128	1 193 132	956 399
Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe	(232 127)	(178 138)	(191 900)	(176 033)
Zysk operacyjny netto	1 168 334	1 054 990	1 001 232	780 366
Składki i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	(29 969)	(27 120)	(28 861)	(203 357)
Podatek od niektórych instytucji finansowych	(186 410)	(179 357)	(177 696)	(175 460)
Zysk (strata) z jednostek stowarzyszonych i zbycia jednostek zależnych	3 880	693	355	-
Zysk brutto	955 835	849 206	795 030	401 549
Podatek dochodowy	(262 096)	(217 841)	(189 672)	(155 453)
Zysk netto	693 739	631 365	605 358	246 096
Przypadający na akcjonariuszy Banku	693 689	630 780	604 780	245 648
Przypadający na udziały niedające kontroli	50	585	578	448

Skonsolidowany rachunek zysków i strat za 2020 rok

(tys. zł)

	IV KWARTAŁ 2020	III KWARTAŁ 2020	II KWARTAŁ 2020	I KWARTAŁ 2020
Wynik z tytułu odsetek	1 205 161	1 203 052	1 365 548	1 428 251
Wynik z tytułu prowizji i opłat	656 300	595 109	567 847	614 394
Przychody z tytułu dywidend	7	268	25 748	255
Wynik z działalności handlowej	95 693	30 733	74 744	29 654
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	(68 748)	(9 938)	(12 466)	(5 717)
Wynik pozaodsetkowy	683 252	616 172	655 873	638 586
Dochody z działalności operacyjnej	1 888 413	1 819 224	2 021 421	2 066 837
Koszty z działalności operacyjnej	(827 209)	(801 939)	(827 125)	(994 698)
Zysk operacyjny	1 061 204	1 017 285	1 194 296	1 072 139
Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe	(496 153)	(277 387)	(474 010)	(330 910)
Zysk operacyjny netto	565 051	739 898	720 286	741 229
Składki i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	(43 913)	(43 162)	(43 081)	(250 703)
Podatek od niektórych instytucji finansowych	(165 694)	(168 547)	(169 843)	(156 506)
Zysk (strata) z jednostek stowarzyszonych i zbycia jednostek zależnych	-	-	-	-
Zysk brutto	355 444	528 189	507 362	334 020
Podatek dochodowy	(170 550)	(157 089)	(147 906)	(146 569)
Zysk netto	184 894	371 100	359 456	187 451
Przypadający na akcjonariuszy Banku	184 812	370 851	359 151	186 898
Przypadający na udziały niedające kontroli	82	249	305	553

8.6 Uzgodnienie wersji prezentacyjnej rachunku zysków i strat do wersji pełnej

Skonsolidowany rachunek zysków i strat za 2021 rok

(tys. zł)

POZYCJE WERSJI PREZENTACYJNEJ RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT	POZYCJE WERSJI PEŁNEJ REKLASYFIKOWANE DO WERSJI PREZENTACYJNEJ	2021
Wynik z tytułu odsetek	Wynik z tytułu odsetek	5 660 761
Wynik z tytułu prowizji i opłat	Wynik z tytułu prowizji i opłat	2 687 515
Przychody z tytułu dywidend	Przychody z tytułu dywidend	26 662
Wynik z działalności handlowej	-	163 412
	Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	129 845
	Wynik z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	3 704
	Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy	29 863
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto		<u>(16 200)</u>
	Pozostałe przychody operacyjne	<u>121 546</u>
	Pozostałe koszty operacyjne	<u>(137 746)</u>
Wynik pozaodsetkowy	-	2 861 389
Dochody z działalności operacyjnej	-	8 522 150
Koszty działalności operacyjnej	-	(3 739 030)
	Wynagrodzenia i inne świadczenia pracownicze	(2 156 056)
	Pozostałe koszty administracyjne	(1 942 986)
	minus - składki i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	289 307
	minus - podatek od niektórych instytucji finansowych	718 923
	Amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych	(648 218)
ZYSK OPERACYJNY	-	4 783 120
Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe	Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe	<u>(778 198)</u>
ZYSK OPERACYJNY NETTO	-	4 004 922
Składki i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	Składki i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	(289 307)
Podatek od niektórych instytucji finansowych	Podatek od niektórych instytucji finansowych	(718 923)
Zysk (strata) z jednostek stowarzyszonych i zbycia jednostek zależnych	Zysk (strata) z jednostek stowarzyszonych i zbycia jednostek zależnych	4 928
ZYSK BRUTTO	ZYSK BRUTTO	3 001 620
Podatek dochodowy	Podatek dochodowy	<u>(825 062)</u>
ZYSK NETTO	ZYSK NETTO	2 176 558
Przypadający na akcjonariuszy Banku	Przypadający na akcjonariuszy Banku	2 174 897
Przypadający na udziały niedające kontroli	Przypadający na udziały niedające kontroli	1 661

Skonsolidowany rachunek zysków i strat za 2020 rok

(tys. zł)

POZYCJE WERSJI PREZENTACYJNEJ RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT	POZYCJE WERSJI PEŁNEJ REKLASYFIKOWANE DO WERSJI PREZENTACYJNEJ	2020
Wynik z tytułu odsetek	Wynik z tytułu odsetek	5 202 012
Wynik z tytułu prowizji i opłat	Wynik z tytułu prowizji i opłat	2 433 650
Przychody z tytułu dywidend	Przychody z tytułu dywidend	26 278
Wynik z działalności handlowej	-	230 824
	Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany	170 539
	Wynik z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	(847)
	Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy	61 132
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto		(96 869)
	Pozostałe przychody operacyjne	68 180
	Pozostałe koszty operacyjne	(165 049)
Wynik pozaodsetkowy	-	2 593 883
Dochody z działalności operacyjnej	-	7 795 895
Koszty działalności operacyjnej	-	(3 450 971)
	Wynagrodzenia i inne świadczenia pracownicze	(2 039 866)
	Pozostałe koszty administracyjne	(1 913 603)
	minus - składki i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	380 859
	minus - podatek od niektórych instytucji finansowych	660 590
	Amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych	(538 951)
ZYSK OPERACYJNY	-	4 344 924
Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe	Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe	(1 578 460)
ZYSK OPERACYJNY NETTO	-	2 766 464
Składki i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	Składki i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	(380 859)
Podatek od niektórych instytucji finansowych	Podatek od niektórych instytucji finansowych	(660 590)
ZYSK BRUTTO	ZYSK BRUTTO	1 725 015
Podatek dochodowy	Podatek dochodowy	(622 114)
ZYSK NETTO	ZYSK NETTO	1 102 901
Przypadający na akcjonariuszy Banku	Przypadający na akcjonariuszy Banku	1 101 712
Przypadający na udziały niedające kontroli	Przypadający na udziały niedające kontroli	1 189

9 Sprawozdanie z sytuacji finansowej i wyniki finansowe Banku Pekao S.A.

Jednostkowy rachunek zysków i strat za okres od 1 stycznia 2021 r. do 31 grudnia 2021 r. oraz za okres od 1 stycznia 2020 r. do 31 grudnia 2020 r. został zaprezentowany w Jednostkowym Sprawozdaniu Finansowym Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2021.

Poniżej zamieszczono sprawozdanie z sytuacji finansowej w wersji uproszczonej, rachunek zysków i strat w wersji prezentacyjnej i omówiono najważniejsze, wybrane pozycje z tak zaprezentowanych sprawozdań.

Główne pozycje rachunku zysków i strat

W 2021 r. wypracowaliśmy zysk netto Banku Pekao S.A. w wysokości 2 236,8 mln zł tj. na poziomie zbliżonym do zysku netto osiągniętego w 2019 r. przed pandemią. Wynik ten był wyższy o 1 110,4 mln zł, tj. 98,6% r/r, od wyniku osiągniętego w 2020 r. Wskaźnik ROE osiągnął poziom 9,2%. Powróciliśmy do poziomu zyskowności notowanej przed pandemią.

Dochody z działalności operacyjnej Banku osiągnięte w 2021 r. wyniosły 8 083,6 mln zł i były wyższe o 8,4% od dochodów osiągniętych w 2020 r., zarówno dzięki wynikowi odsetkowemu jak również wynikowi z tytułu prowizji i opłat.

- Wynik z tytułu odsetek osiągnięty w 2021 r. wyniósł 5 413,1 mln zł i był wyższy o 384,7 mln zł tj. 7,7% w porównaniu z wynikiem osiągniętym w 2020 r.
- Wynik z tytułu prowizji i opłat osiągnięty w 2021 r. wyniósł 2 301,5 mln zł i był wyższy o 245,7 mln zł tj. 12,0% w porównaniu z wynikiem osiągniętym w 2020 r., głównie dzięki dostosowaniu oferty do zmieniających się warunków rynkowych, aktywności klientów oraz pozytywnemu sentymentowi na rynkach kapitałowych, co kompensowało negatywny wpływ zmian regulacyjnych w obszarze funduszy inwestycyjnych.

Koszty z działalności operacyjnej z uwzględnieniem składek i wpłat na Bankowy Fundusz Gwarancyjny w 2021 r. wyniosły 3 725,7 mln zł i były wyższe o 177,8 mln zł, tj. 5,0% w porównaniu do 2020 r., (wzrost poniżej inflacji) głównie z powodu poniesionych kosztów integracji wynikających z przejęcia wydzielonej części Idea Banku, odbudowy zmiennych kosztów wynagrodzeń oraz rosnącej amortyzacji, co jest związane z inwestycjami w transformację Banku. Dynamika kosztów utrzymywała się zgodnie z założeniami Strategii.

Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe Banku Pekao S.A. osiągnięty w 2021 r. wyniósł 663,9 mln zł i był niższy o połowę niż w analogicznym okresie 2020 r., głównie z powodu stopniowej normalizacji odpisów w kierunku poziomów obserwowanych przed wybuchem pandemii.

Składki i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny w 2021 r. wyniosły 287,5 mln zł i były niższe o 91,0 mln zł niż w 2020 r.

Podatek od niektórych instytucji finansowych w 2021 r. wyniósł 718,9 mln zł i był wyższy o 58,3 mln zł, tj. 8,8% niż w 2020 r. ze względu na wzrost aktywów Banku.

Wolumeny

Kredyty i pożyczki według wartości nominalnej na koniec grudnia 2021 r. wyniosły 164 096,2 mln zł i były wyższe o 18 201,4 mln zł tj. 12,5% niż na koniec grudnia 2020 r.

Kredyty klientów detalicznych na koniec grudnia 2021 r. wyniosły 80 016,5 mln zł i były wyższe o 2 265,4 mln zł tj. 2,9% niż na koniec grudnia 2020 r., w szczególności dzięki dynamicznemu wzrostowi złotych kredytów hipotecznych o 5% r/r. Kredyty korporacyjne łącznie z nieskarbowymi papierami wartościowymi na koniec grudnia 2021 r. wyniosły 84 079,7 mln zł i były wyższe o 15 936,0 mln zł tj. 23,4% w porównaniu do końca grudnia 2020 r., jednak ze wzrostem notowanym w segmencie średnich przedsiębiorstw (25% r/r).

Zobowiązania wobec klientów Banku, zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych razem na koniec grudnia 2021 r. wyniosły 198 003,6 mln zł i były wyższe o 16 446,0 mln zł tj. 9,1% niż na koniec grudnia 2020 r.

Aktywa netto funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez Pekao TFI S.A. na koniec grudnia 2021 r. wyniosły 20 285,3 mln zł i były wyższe o 935,7 mln zł, tj. 4,8% w porównaniu do końca grudnia 2020 r.

9.1 Jednostkowy rachunek zysków i strat – wersja prezentacyjna

W 2021 r. wypracowaliśmy zysk netto Banku Pekao S.A. w wysokości 2 236,8 mln zł. Wynik ten był wyższy o 1 110,4 mln zł, tj. 98,6% r/r, od wyniku osiągniętego w 2020 r., głównie dzięki wyższym dochodom z działalności operacyjnej oraz niższemu wynikowi z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe, które ulegają stopniowej normalizacji w kierunku poziomów obserwowanych przed wybuchem pandemii.

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

(mln zł)

	2021	2020	ZMIANA
Wynik z tytułu odsetek	5 413,1	5 028,4	7,7%
Wynik z tytułu prowizji i opłat	2 301,5	2 055,8	12,0%
Przychody z tytułu dywidend	219,7	236,7	(7,2%)
Wynik z działalności handlowej	158,5	217,9	(27,3%)
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	(9,2)	(84,4)	>100%
Wynik pozaodsetkowy	2 670,5	2 426,0	10,1%
Dochody z działalności operacyjnej	8 083,6	7 454,4	8,4%
Koszty z działalności operacyjnej	(3 438,2)	(3 169,5)	8,5%
Zysk operacyjny brutto	4 645,5	4 285,0	8,4%
Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe	(663,9)	(1 549,5)	(57,2%)
Zysk operacyjny netto	3 981,5	2 735,5	45,5%
Składki i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	(287,5)	(378,5)	(24,0%)
Podatek od niektórych instytucji finansowych	(718,9)	(660,6)	8,8%
Zysk (strata) z jednostek zależnych	20,1	0,8	> 100%
Zysk brutto	2 995,2	1 697,2	76,5%
Podatek dochodowy	(758,3)	(570,8)	32,8%
Zysk netto	2 236,8	1 126,4	98,6%

Dochody z działalności operacyjnej

Dochody z działalności operacyjnej Banku osiągnięte w 2021 r. wyniosły 8 083,6 mln zł i były wyższe o 8,4% od dochodów osiągniętych w 2020 r., zarówno dzięki wynikowi odsetkowemu jak również wynikowi z tytułu prowizji i opłat.

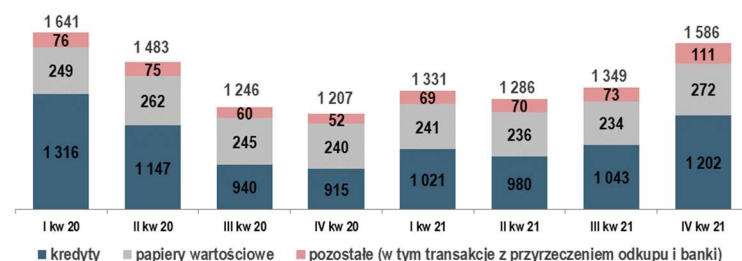
Wynik z tytułu odsetek

(mln zł)

	2021	2020	ZMIANA
Przychody z tytułu odsetek	5 551,2	5 576,2	(0,4%)
Koszty z tytułu odsetek	(138,1)	(547,8)	(74,8%)
Wynik z tytułu odsetek	5 413,1	5 028,4	7,7%

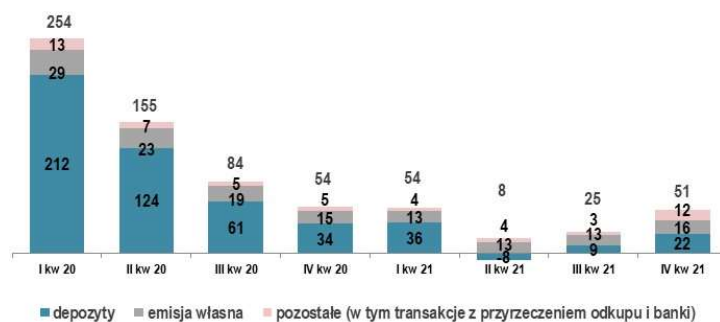
Wynik z tytułu odsetek osiągnięty w 2021 r. wyniósł 5 413,4 mln zł i był wyższy o 384,7 mln zł tj. 7,7% w porównaniu z wynikiem osiągniętym w 2020 r.

Przychody z tytułu odsetek



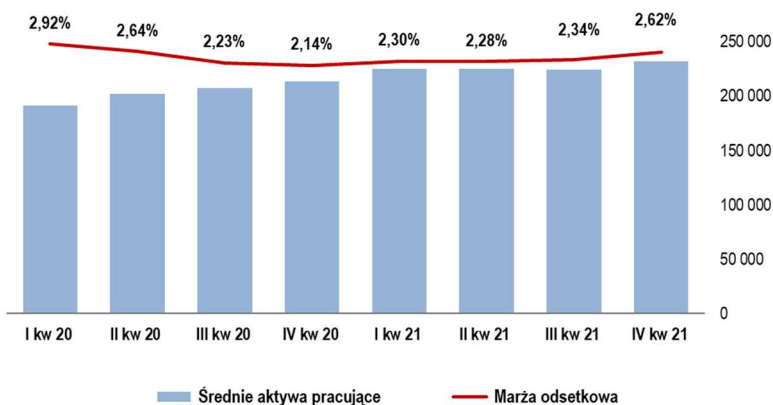
Przychody z tytułu odsetek w 2021 r. wyniosły 5 551,2 mln zł i były niższe o 25,0 mln zł r/r z powodu negatywnego wpływu obniżek stóp procentowych na oprocentowanie aktywów.

Koszty z tytułu odsetek



Koszty z tytułu odsetek w 2021 r. wyniosły 138,1 mln zł i były niższe o 409,7 mln zł r/r, (pomimo silnego wzrostu wolumenu depozytów), głównie dzięki dostosowaniu oferty produktowej Banku do warunków rynkowych.

Marża odsetkowa



Marża odsetkowa Banku osiągnięta w 2021 r. wyniosła 2,38% i była niższa r/r o 0,08 p.p., pod presją negatywnego wpływu obniżek stóp procentowych w pierwszej połowie 2021 roku.

Wynik pozaodsetkowy

	2021	2020	ZMIANA
Przychody z tytułu prowizji i opłat	2 835,0	2 519,6	12,5%
Koszty z tytułu prowizji i opłat	(533,5)	(463,8)	15,0%
Wynik z tytułu prowizji i opłat	2 301,5	2 055,8	12,0%
Przychody z tytułu dywidend	219,7	236,7	(7,2%)
Wynik z działalności handlowej	158,5	217,9	(27,3%)
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	(9,2)	(84,4)	(89,1%)
Wynik pozaodsetkowy	2 670,5	2 426,0	10,1%

Wynik z tytułu prowizji i opłat osiągnięty w 2021 r. wyniósł 2 301,5 mln zł i był wyższy o 245,7 mln zł tj. 12,0% w porównaniu z wynikiem osiągniętym w 2020 r., głównie dzięki dostosowaniu oferty do zmieniających się warunków rynkowych, aktywności klientów oraz pozytywnemu sentymentowi na rynkach kapitałowych, co kompensowało negatywny wpływ zmian regulacyjnych w obszarze funduszy inwestycyjnych.

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

	2021	2020	ZMIANA
			(mln zł)
Wynik z tytułu prowizji i opłat	2 301,5	2 055,8	12,0%
Kredyty	472,1	409,7	15,2%
Karty	243,7	260,3	(6,4%)
Fundusze inwestycyjne	121,8	132,8	(8,3%)
Działalność brokerska	98,2	87,5	12,2%
Marża na transakcjach walutowych z klientami	596,4	527,9	13,0%
Pozostałe	769,3	637,6	20,7%

Koszty z działalności operacyjnej

Koszty z działalności operacyjnej z uwzględnieniem składek i wpłat na Bankowy Fundusz Gwarancyjny w 2021 r. wyniosły 3 725,7 mln zł i były wyższe o 177,8 mln zł, tj. 5,0% w porównaniu do 2020 r., (wzrost poniżej inflacji) głównie z powodu poniesionych kosztów integracji wynikających z przejęcia wydzielonej części Idea Banku, odbudowy zmiennych kosztów wynagrodzeń oraz rosnącej amortyzacji, co jest związane z inwestycjami w transformację Banku. Dynamika kosztów utrzymywała się zgodnie z założeniami Strategii.

	2021	2020	ZMIANA
			(mln zł)
Wynagrodzenia i inne świadczenia pracownicze	(1 903,1)	(1 804,2)	5,5%
Pozostałe koszty administracyjne	(931,1)	(869,2)	7,1%
Amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych	(604,0)	(496,0)	21,8%
Koszty z działalności operacyjnej	(3 438,2)	(3 169,4)	8,5%

Wskaźnik koszty / dochody w 2021 r. wyniósł 42,5% i był na tym samym poziomie w porównaniu do 2020 r.

Na koniec grudnia 2021 r. liczba pracowników Banku wyniosła 12 661 osób w porównaniu z 12 870 osobami na koniec grudnia 2020 r. i była niższa r/r pomimo przejęcia przedsiębiorstwa Idea Bank S.A., którego pracownicy stali się pracownikami Banku na zasadach art. 23 Kodeksu Pracy”.

Składki i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny

Składki i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny w 2021 r. wyniosły 287,5 mln zł i były niższe o 91,0 mln zł niż w 2020 r.

Podatek od niektórych instytucji finansowych

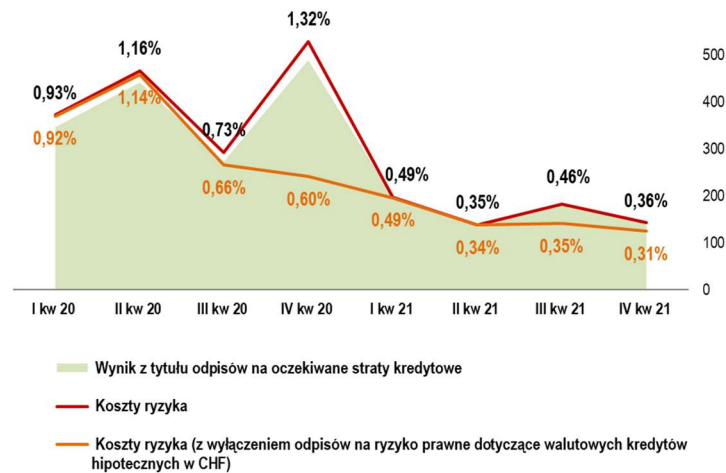
Podatek od niektórych instytucji finansowych w 2021 r. wyniósł 718,9 mln zł i był wyższy o 58,3 mln zł, tj. 8,8% niż w 2020 r. ze względu na wzrost aktywów Banku.

Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe

	2021	2020	ZMIANA
			(mln zł)
aktywa finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu z wyłączeniem rezerwy na ryzyko prawne dotyczące walutowych kredytów hipotecznych w CHF	(641,0)	(1 061,7)	(39,6%)
aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez kapitał	11,6	(46,2)	x
zobowiązania finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	29,4	(139,7)	x
Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe z wyłączeniem rezerwy na ryzyko prawne dotyczące walutowych kredytów hipotecznych w CHF	(600,0)	(1 247,6)	(51,9%)
aktywa finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu - rezerwy na ryzyko prawne dotyczące walutowych kredytów hipotecznych w CHF	(63,9)	(301,9)	(78,8%)
Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe	(663,9)	(1 549,5)	(57,2%)

Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe Banku Pekao S.A. osiągnięty w 2021 r. wyniósł 663,9 mln zł i był niższy o połowę niż w analogicznym okresie 2020 r., głównie z powodu stopniowej normalizacji odpisów w kierunku poziomów obserwowanych przed wybuchem pandemii.

Koszty ryzyka



Koszty ryzyka w 2021 r. wyniosły 0,41% i były niższe r/r o 0,62 p.p. W IV kwartale 2021 r. Bank utworzył dodatkowo 19,9 mln zł odpisów na ryzyko prawne dotyczące walutowych kredytów hipotecyjnych w CHF.

9.2 Struktura jednostkowego sprawozdania z sytuacji finansowej – wersja uproszczona

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

AKTYWA	31.12.2021		31.12.2020		ZMIANA
	MLN ZŁ	STRUKTURA	MLN ZŁ	STRUKTURA	
Kasa, środki w Banku Centralnym	4 696,6	1,9%	4 456,3	2,0%	5,4%
Należności od banków	3 998,6	1,7%	2 917,8	1,3%	37,0%
Należności i pożyczki udzielane klientom (*)	157 783,0	65,4%	139 926,1	62,9%	12,8%
Transakcje z przyrzeczeniem odsprzedaży	969,6	0,4%	280,6	0,1%	245,5%
Papiery wartościowe (**)	58 443,2	24,2%	62 791,0	28,2%	(6,9%)
Inwestycje w jednostkach zależnych	1 577,4	0,7%	1 542,8	0,7%	2,2%
Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych	42,2	0,0%	-	-	x
Rzeczowe aktywa trwałe i wartości niematerialne	3 191,0	1,3%	2 974,0	1,3%	7,3%
Inne aktywa	10 573,6	4,4%	7 492,4	3,4%	41,1%
Aktywa razem	241 275,2	100,0%	222 381,0	100,0%	8,5%

(*) Łącznie z nieskarbowymi papierami dłużnymi.

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

PASywa	31.12.2021		31.12.2020		ZMIANA
	MLN ZŁ	STRUKTURA	MLN ZŁ	STRUKTURA	
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,0	0,0%	0,0	0,0%	x
Zobowiązania wobec innych banków	5 069,3	2,1%	5 225,5	2,3%	(3,0%)
Zobowiązania wobec klientów	195 063,5	80,8%	178 276,4	80,2%	9,4%
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	178,6	0,1%	523,3	0,2%	(65,9%)
Zobowiązania podporządkowane	2 761,5	1,1%	2 757,9	1,2%	0,1%
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	0,0	0,0%	152,6	0,1%	x
Zobowiązania z tytułu leasingu	387,6	0,2%	398,3	0,2%	(2,7%)
Inne pasywa	14 714,9	6,1%	10 399,6	4,7%	41,5%
Kapitały razem	23 099,8	9,6%	24 647,4	11,1%	(6,3%)
Pasywa razem	241 275,2	100,0%	222 381,0	100,0%	8,5%

9.2.1 Aktywa

Zmiany w strukturze aktywów

Głównymi pozycjami w strukturze aktywów są kredyty i pożyczki udzielone klientom oraz papiery wartościowe, które na koniec 2021 r. stanowiły odpowiednio 65,4% oraz 24,2% sumy bilansowej (na koniec 2020 r. odpowiednio 62,9% i 28,2%).

Kasa, środki w Banku Centralnym

	31.12.2021	31.12.2020	ZMIANA
Kasa, należności od Banku Centralnego w tym:	4 696,7	4 456,3	5,4%
Gotówka	3 699,7	4 306,1	(14,1%)
Rachunek bieżący w Banku Centralnym	996,9	150,2	>100%

(mln zł)

Finansowanie działalności klientów

Struktura kredytów i pożyczek według klientów

	31.12.2021	31.12.2020	ZMIANA
Kredyty i pożyczki według wartości nominalnej ^(*)	164 096,2	145 894,8	12,5%
Kredyty	148 697,8	134 382,1	10,7%
Detaliczne	80 016,5	77 751,1	2,9%
Korporacyjne	68 681,3	56 631,0	21,3%
Nieskarbowe papiery dłużne	15 398,4	11 512,7	33,8%
Pozostałe ^(**)	1 208,6	1 053,8	14,7%
Odpisy aktualizujące wartość należności	(7 521,8)	(7 022,5)	7,1%
Finansowanie działalności klientów	157 783,0	139 926,1	12,8%
Transakcje z przyrzeczeniem odsprzedaży	969,6	280,5	>100%
Finansowanie działalności klientów brutto ^(***)	165 065,8	146 175,3	12,9%

(mln zł)

(*) Z wyłączeniem transakcji z przyrzeczeniem odsprzedaży.

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

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

Kredyty i pożyczki według wartości nominalnej na koniec grudnia 2021 r. wyniosły 164 096,2 mln zł i były wyższe o 18 201,4 mln zł tj. 12,5% niż na koniec grudnia 2020 r.

Kredyty klientów detalicznych na koniec grudnia 2021 r. wyniosły 80 016,5 mln zł i były wyższe o 2 265,4 mln zł tj. 2,9% niż na koniec grudnia 2020 r., w szczególności dzięki dynamicznemu wzrostowi złotych kredytów hipotecznych o 4,6% r/r.

Kredyty korporacyjne łącznie z nieskarbowymi papierami wartościowymi na koniec grudnia 2021 r. wyniosły 84 079,7 mln zł i były wyższe o 15 936,0 mln zł tj. 23,4% w porównaniu do końca grudnia 2020 r., ze wzrostem notowanym w segmencie średnich przedsiębiorstw (25% r/r).

Należności i odpisy aktualizujące ^(*)

	31.12.2021	31.12.2020	ZMIANA
Wartość brutto należności	165 304,8	146 948,6	12,5%
Koszyk 1	132 359,9	113 200,1	16,9%
Koszyk 2	24 443,8	25 772,7	(5,2%)
Koszyk 3	8 501,1	7 975,8	6,6%
Stan odpisów z tytułu utraty wartości	(7 521,8)	(7 022,5)	7,1%
Koszyk 1	(625,9)	(418,8)	49,5%
Koszyk 2	(1 027,8)	(1 145,1)	(10,2%)
Koszyk 3	(5 868,1)	(5 458,6)	7,5%
Wartość netto należności razem	157 783,0	139 926,1	12,8%

(mln zł)

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

Relacja należności z utratą wartości (koszyk 3) do wartości brutto należności na koniec grudnia 2021 r. wyniosła 5,1%.

Struktura walutowa należności od klientów (*)

	31.12.2021		31.12.2020		ZMIANA
	MLN ZŁ	STRUKTURA	MLN ZŁ	STRUKTURA	
Denominowane w złotych	138 076,4	83,5%	121 376,6	82,6%	13,8%
Denominowane w walutach obcych (**)	27 228,4	16,5%	25 572,0	17,4%	6,5%
Razem	165 304,8	100,0%	146 948,6	100,0%	12,5%
Odpisy aktualizujące wartość należności	(7 521,8)	x	(7 022,5)	x	7,1%
Wartość netto należności razem	157 783,0	x	139 926,2	x	12,8%

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

(**) Łącznie z kredytami indeksowanymi.

W strukturze walutowej należności od klientów dominują należności w złotych, których udział na koniec grudnia 2021 r. wyniósł 83,5%. W należnościach w walutach obcych największy udział miały należności w EUR (74,0%), CHF (10,3%) oraz USD (4,5%).

Struktura należności od klientów według terminów zapadalności (*)

	31.12.2021		31.12.2020		ZMIANA
	MLN ZŁ	STRUKTURA	MLN ZŁ	STRUKTURA	
Bieżące i do 1 miesiąca	15 802,8	9,6%	13 147,5	8,9%	20,2%
Od 1 do 3 miesięcy	5 598,4	3,4%	3 823,6	2,6%	46,4%
Od 3 miesięcy do 1 roku	19 868,0	12,0%	15 570,6	10,6%	27,6%
Od 1 roku do 5 lat	53 861,3	32,6%	49 314,5	33,6%	9,2%
Powyżej 5 lat	63 593,4	38,5%	60 423,2	41,1%	5,2%
Należności dla których termin zapadalności upłynął	5 372,4	3,2%	3 615,4	2,5%	48,6%
Pozostałe	1 208,5	0,7%	1 053,8	0,7%	14,7%
Razem	165 304,8	100,0%	146 948,6	100,0%	12,5%
Odpisy aktualizujące wartość należności	(7 521,8)	x	(7 022,5)	x	7,1%
Wartość netto należności razem	157 783,0	x	139 926,1	x	12,8%

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

Na koniec grudnia 2021 r. w strukturze należności według terminów zapadalności 38,5% stanowią należności o zapadalności powyżej 5 lat (składają się na to głównie kredyty hipoteczne, kredyty inwestycyjne i nieskarbowe papiery dłużne).

Informacje o kredytach i pożyczkach udzielonych klientom zostały zawarte w Nocie Objasniającej nr 26 do Jednostkowego Sprawozdania Finansowego Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2021.

9.2.2 Pasywa

Zmiany w strukturze pasywów

Największą część pasywów Banku stanowią środki pozyskane od klientów. Na koniec 2021 r. zobowiązania wobec klientów, zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych oraz zobowiązania podporządkowane wyniosły 203 072,9 mln zł, a ich udział w sumie bilansowej wyniósł 82,1% (81,6% na koniec 2020 r.). Udział kapitałów w sumie bilansowej wyniósł 9,6% na koniec 2019 r. (11,1% na koniec 2020 r.).

Zewnętrzne źródła finansowania

(mln zł)

	31.12.2021	31.12.2020	ZMIANA
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,0	0,0	x
Zobowiązania wobec banków	5 069,3	5 225,5	(3,0%)
Zobowiązania wobec klientów	195 063,5	178 276,4	9,4%
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	178,6	523,3	(65,9%)
Zobowiązania podporządkowane	2 761,5	2 757,9	0,1%
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	0,0	152,6	x
Zewnętrzne źródła finansowania razem	203 072,9	186 935,7	8,6%

Zobowiązania wobec klientów wyniosły 195 063,5 mln zł, wzrost o 9,4% dzięki dynamicznym wzrostom depozytów detalicznych i korporacyjnych.

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

Struktura geograficzna depozytów pozyskanych przez jednostki krajowe Banku Pekao S.A. na koniec 2021 r. przedstawiała się następująco:

REGION	% OGÓŁU DEPOZYTÓW
Warszawski	28,72%
Centralny	13,19%
Małopolski	12,00%
Południowo-Wschodni	11,69%
Mazowiecki	10,67%
Pomorski	8,51%
Śląski	8,08%
Zachodni	7,13%
Ogółem	100,00%

Zobowiązania wobec klientów oraz zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych

(mln zł)

	31.12.2021	31.12.2020	ZMIANA
Depozyty korporacyjne	78 395,6	72 196,1	8,6%
Podmioty niefinansowe	57 422,0	54 778,7	4,8%
Institucje finansowe niebankowe	4 553,2	5 135,8	(11,3%)
Budżet	16 420,4	12 281,6	33,7%
Depozyty detaliczne	116 342,0	105 734,2	10,0%
Pozostałe (*)	325,9	346,1	(5,8%)
Zobowiązania wobec klientów (**)	195 063,5	178 276,4	9,4%
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych z tego:	2 940,1	3 281,2	(10,4%)
Strukturyzowane Certyfikaty Depozytowe (SCD)	178,6	523,3	(65,9%)
Obligacje podporządkowane	2 750,0	2 750,0	0,0%
Odsetki	11,5	7,9	45,6%
Zobowiązania wobec klientów, zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych (**)	198 003,6	181 557,6	9,1%
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	0,0	152,6	x
Zobowiązania z tytułu leasingu	387,6	398,3	(2,7%)
Zobowiązania wobec klientów, zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych, razem (***)	198 391,2	182 108,5	8,9%
Fundusze inwestycyjne Pekao TFI S.A.	20 285,3	19 347,8	4,8%
w tym dystrybuowane przez sieć Grupy	18 540,6	18 049,3	2,7%

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

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

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

Zobowiązania wobec klientów Banku, zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych razem na koniec grudnia 2021 r. wyniosły 198 003,6 mln zł i były wyższe o 16 446,0 mln zł tj. 9,1% niż na koniec grudnia 2020 r.

Depozyty detaliczne, Strukturyzowane Certyfikaty Depozytowe oraz pozostałe na koniec grudnia 2021 r. wyniosły 116 774,1 mln zł i były wyższe o 10 196,3 mln zł, tj. 9,6% w porównaniu z końcem grudnia 2020 r.

Depozyty korporacyjne łącznie z Obligacjami podporządkowanymi, odsetkami oraz pozostałymi, na koniec grudnia 2021 r. wyniosły 81 229,5 mln zł i były wyższe o 6 249,7 mln zł, tj. 8,3% w porównaniu z końcem grudnia 2020 r.

Aktywa netto funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez Pekao TFI S.A. na koniec grudnia 2021 r. wyniosły 20 285,3 mln zł i były wyższe o 937,5 mln zł, tj. 4,8% w porównaniu do końca grudnia 2020 r.

Struktura walutowa zobowiązań wobec klientów (*)

	31.12.2021		31.12.2020		ZMIANA
	MLN ZŁ	STRUKTURA	MLN ZŁ	STRUKTURA	
Denominowane w złotych	163 970,0	84,1%	149 871,7	84,1%	9,4%
Denominowane w walutach obcych	31 093,6	15,9%	28 404,7	15,9%	9,5%
Zobowiązania wobec klientów	195 063,5	100,0%	178 276,4	100,0%	9,4%

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

W strukturze walutowej zobowiązań wobec klientów dominują zobowiązania w złotych, których udział na koniec grudnia 2021 r. wyniósł 84,1%. W zobowiązaniach w walutach obcych największy udział miały zobowiązania w EUR (60,4%) oraz USD (32,8%).

Zobowiązania wobec klientów według terminów wymagalności (*)

	31.12.2021		31.12.2020		ZMIANA
	MLN ZŁ	STRUKTURA	MLN ZŁ	STRUKTURA	
Środki na rachunkach bieżących i depozyty overnight	181 857,5	93,4%	157 542,1	88,5%	15,4%
Depozyty terminowe	12 880,0	6,6%	20 388,2	11,5%	(36,8%)
Razem depozyty	194 737,7	100,0%	177 930,3	100,0%	9,4%
Odsetki naliczone	5,5	x	46,2	x	(88,1%)
Zobowiązania w drodze	320,3	x	299,8	x	6,8%
Zobowiązania wobec klientów	195 063,5	x	178 276,4	x	9,4%

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

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

(mln zł)

	31.12.2021	31.12.2020	ZMIANA
Rezerwy razem	936,0	1 052,8	(11,1%)
z tego:			
rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	440,8	468,2	(5,9%)
rezerwy na zobowiązania pracownicze	300,9	417,7	(28,0%)
pozostałe rezerwy	194,2	166,9	16,4%
Rezerwa z tytułu podatku dochodowego	-	-	x
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 364,7	940,0	45,2%

9.3 Jednostkowy rachunek zysków i strat – w ujęciu kwartalnym

Jednostkowy rachunek zysków i strat za 2021 rok

(tys. zł)

	IV KWARTAŁ 2021	III KWARTAŁ 2021	II KWARTAŁ 2021	I KWARTAŁ 2021
Przychody z tytułu odsetek	1 585 199	1 349 313	1 285 852	1 330 842
Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej	1 489 305	1 274 526	1 216 296	1 262 050
Aktywa finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	1 379 350	1 173 575	1 096 818	1 113 557
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	109 955	100 951	119 478	148 493
Pozostałe przychody z tytułu odsetek dotyczące aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	95 894	74 787	69 556	68 792
Koszty z tytułu odsetek	(51 366)	(24 932)	(8 311)	(53 510)
Wynik z tytułu odsetek	1 533 833	1 324 381	1 277 541	1 277 332
Przychody z tytułu prowizji i opłat	757 986	734 556	703 689	638 810
Koszty z tytułu prowizji i opłat	(156 731)	(135 440)	(124 797)	(116 552)
Wynik z tytułu prowizji i opłat	601 255	599 116	578 892	522 258
Przychody z tytułu dywidend	51 516	1 062	167 104	-
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany	8 147	26 639	63 093	26 365
Wynik z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	723	335	847	1 799
Zysk (strata) z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy	(6 393)	2 917	23 194	10 813
Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe	(146 008)	(182 364)	(138 374)	(197 165)
Pozostałe przychody operacyjne	46 994	28 710	25 461	17 882
Pozostałe koszty operacyjne	(58 776)	(25 641)	(29 696)	(14 090)
Ogólne koszty administracyjne	(856 294)	(872 124)	(915 489)	(1 196 755)
wynagrodzenia i inne świadczenia pracownicze	(405 701)	(443 933)	(468 635)	(584 840)
pozostałe koszty administracyjne	(450 593)	(428 191)	(446 854)	(611 915)
Amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych	(156 037)	(152 485)	(149 384)	(146 058)
Zysk (strata) z jednostek zależnych	20 262	-	(170)	-
Zysk brutto	1 039 222	750 546	903 019	302 381
Podatek dochodowy	(245 001)	(199 011)	(178 893)	(135 434)
Zysk netto	794 221	551 535	724 126	166 947

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

Jednostkowy rachunek zysków i strat za 2020 rok

(tys. zł)

	IV KWARTAŁ 2020	III KWARTAŁ 2020	II KWARTAŁ 2020	I KWARTAŁ 2020
Przychody z tytułu odsetek	1 206 979	1 245 503	1 482 767	1 640 978
Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej	1 154 759	1 185 718	1 413 433	1 580 643
Aktywa finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	1 003 989	1 028 651	1 248 876	1 422 403
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	150 770	157 067	164 557	158 240
Pozostałe przychody z tytułu odsetek dotyczące aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	52 220	59 785	69 334	60 335
Koszty z tytułu odsetek	(54 109)	(84 363)	(155 095)	(254 219)
Wynik z tytułu odsetek	1 152 870	1 161 140	1 327 672	1 386 759
Przychody z tytułu prowizji i opłat	685 563	624 546	592 536	616 962
Koszty z tytułu prowizji i opłat	(134 823)	(118 295)	(107 211)	(103 460)
Wynik z tytułu prowizji i opłat	550 740	506 251	485 325	513 502
Przychody z tytułu dywidend	62 555	269	173 601	255
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany	82 081	24 486	49 085	2 533
Wynik z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	22	(117)	992	(1 744)
Zysk (strata) z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy	12 285	4 672	22 901	20 685
Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe	(489 099)	(272 363)	(441 620)	(346 415)
Pozostałe przychody operacyjne	17 799	17 292	15 124	17 301
Pozostałe koszty operacyjne	(73 879)	(26 110)	(26 495)	(25 417)
Ogólne koszty administracyjne	(837 275)	(815 700)	(846 226)	(1 213 331)
wynagrodzenia i inne świadczenia pracownicze	(412 457)	(402 861)	(430 072)	(558 846)
pozostałe koszty administracyjne	(424 818)	(412 839)	(416 154)	(654 485)
Amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych	(129 991)	(128 753)	(124 142)	(113 147)
Zysk (strata) z jednostek zależnych	(331)	1 543	-	(365)
Zysk brutto	347 777	472 610	636 217	240 616
Podatek dochodowy	(153 193)	(146 492)	(143 573)	(127 538)
Zysk netto	194 584	326 118	492 644	113 078

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

9.4 Jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów - w ujęciu kwartalnym

Jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów za 2021 rok

(tys. zł)

	IV KWARTAŁ 2021	III KWARTAŁ 2021	II KWARTAŁ 2021	I KWARTAŁ 2021
Zysk netto	794 221	551 535	724 126	166 947
Inne składniki całkowitych dochodów				
Pozycje, które są lub mogą zostać przeniesione do rachunku zysków i strat:				
Skutki wyceny dłużnych papierów wartościowych oraz kredytów wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (netto):	(685 251)	(89 870)	(273 836)	(201 619)
zysk/strata z wyceny w wartości godziwej	(682 385)	(87 401)	(256 978)	(195 434)
zysk/strata przeklasyfikowana do wyniku finansowego po zaprzestaniu ujmowania	(2 866)	(2 469)	(16 858)	(6 185)
Skutki wyceny instrumentów finansowych zabezpieczających przepływy pieniężne (netto)	(1 132 204)	(232 201)	(100 101)	(271 771)
Pozycje, które nie zostaną przeniesione w późniejszych okresach do rachunku zysków i strat:				
Skutki wyceny instrumentów kapitałowych wyznaczonych do wyceny w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (netto)	(23 774)	(36 638)	31 262	35 952
Przeszacowanie zobowiązań z tytułu określonych świadczeń pracowniczych (netto)	38 201	-	-	-
Inne składniki całkowitych dochodów (netto)	(1 803 028)	(358 709)	(342 675)	(437 438)
Całkowite dochody razem	(1 008 807)	192 826	381 451	(270 491)

Jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów za 2020 rok

(tys. zł)

	IV KWARTAŁ 2020	III KWARTAŁ 2020	II KWARTAŁ 2020	I KWARTAŁ 2020
Zysk netto	194 584	326 118	492 644	113 078
Inne składniki całkowitych dochodów				
Pozycje, które są lub mogą zostać przeniesione do rachunku zysków i strat:				
Skutki wyceny dłużnych papierów wartościowych oraz kredytów wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (netto):	166 356	102 223	424 972	(129 601)
zysk/strata z wyceny w wartości godziwej	169 805	106 534	444 100	(119 072)
zysk/strata przeklasyfikowana do wyniku finansowego po zaprzestaniu ujmowania	(3 449)	(4 311)	(19 128)	(10 529)
Skutki wyceny instrumentów finansowych zabezpieczających przepływy pieniężne (netto)	(57 919)	3 509	96 353	336 097
Pozycje, które nie zostaną przeniesione w późniejszych okresach do rachunku zysków i strat:				
Skutki wyceny instrumentów kapitałowych wyznaczonych do wyceny w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (netto)	68 044	(5 323)	17 723	(9 099)
Przeszacowanie zobowiązań z tytułu określonych świadczeń pracowniczych (netto)	(8 400)	-	-	-
Inne składniki całkowitych dochodów (netto)	168 081	100 409	539 048	197 397
Całkowite dochody razem	362 665	426 527	1 031 692	310 475

9.5 Jednostkowy rachunek zysków i strat – wersja prezentacyjna - w ujęciu kwartalnym

Jednostkowy rachunek zysków i strat za 2021 rok

(tys. zł)

	IV KWARTAŁ 2021	III KWARTAŁ 2021	II KWARTAŁ 2021	I KWARTAŁ 2021
Wynik z tytułu odsetek	1 533 833	1 324 381	1 277 541	1 277 332
Wynik z tytułu prowizji i opłat	601 255	599 116	578 892	522 258
Przychody z tytułu dywidend	51 516	1 062	167 104	-
Wynik z działalności handlowej	2 477	29 891	87 134	38 977
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	(11 782)	3 069	(4 235)	3 792
Wynik pozaodsetkowy	643 466	633 138	828 895	565 027
Dochody z działalności operacyjnej	2 177 299	1 957 519	2 106 436	1 842 359
Koszty z działalności operacyjnej	(795 952)	(818 132)	(858 316)	(965 758)
Zysk operacyjny	1 381 347	1 139 387	1 248 120	876 601
Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe	(146 008)	(182 364)	(138 374)	(197 165)
Zysk operacyjny netto	1 235 339	957 023	1 109 746	679 436
Składki i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	(29 969)	(27 120)	(28 861)	(201 595)
Podatek od niektórych instytucji finansowych	(186 410)	(179 357)	(177 696)	(175 460)
Zysk (strata) z jednostek zależnych	20 262	-	(170)	-
Zysk brutto	1 039 222	750 546	903 019	302 381
Podatek dochodowy	(245 001)	(199 011)	(178 893)	(135 434)
Zysk netto	794 221	551 535	724 126	166 947

Jednostkowy rachunek zysków i strat za 2020 rok

(tys. zł)

	IV KWARTAŁ 2020	III KWARTAŁ 2020	II KWARTAŁ 2020	I KWARTAŁ 2020
Wynik z tytułu odsetek	1 152 870	1 161 140	1 327 672	1 386 759
Wynik z tytułu prowizji i opłat	550 740	506 251	485 325	513 502
Przychody z tytułu dywidend	62 555	269	173 601	255
Wynik z działalności handlowej	94 388	29 041	72 978	21 474
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	(56 080)	(8 818)	(11 371)	(8 116)
Wynik pozaodsetkowy	651 603	526 743	720 533	527 115
Dochody z działalności operacyjnej	1 804 473	1 687 883	2 048 205	1 913 874
Koszty z działalności operacyjnej	(757 660)	(732 743)	(757 445)	(921 624)
Zysk operacyjny	1 046 813	955 140	1 290 760	992 250
Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe	(489 099)	(272 363)	(441 620)	(346 415)
Zysk operacyjny netto	557 714	682 777	849 140	645 835
Składki i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	(43 912)	(43 163)	(43 080)	(248 348)
Podatek od niektórych instytucji finansowych	(165 694)	(168 547)	(169 843)	(156 506)
Zysk (strata) z jednostek zależnych	(331)	1 543	-	(365)
Zysk brutto	347 777	472 610	636 217	240 616
Podatek dochodowy	(153 193)	(146 492)	(143 573)	(127 538)
Zysk netto	194 584	326 118	492 644	113 078

9.6 Uzgodnienie wersji prezentacyjnej rachunku zysków i strat do wersji pełnej

Jednostkowy rachunek zysków i strat za 2021 rok

(tys. zł)

POZYCJE WERSJI PREZENTACYJNEJ RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT	POZYCJE WERSJI PEŁNEJ REKLASYFIKOWANE DO WERSJI PREZENTACYJNEJ	2021
Wynik z tytułu odsetek	Wynik z tytułu odsetek	5 413 087
Wynik z tytułu prowizji i opłat	Wynik z tytułu prowizji i opłat	2 301 521
Przychody z tytułu dywidend	Przychody z tytułu dywidend	219 682
Wynik z działalności handlowej	-	158 479
	Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	124 244
	Wynik z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	3 704
	Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy	30 531
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto		(9 156)
	Pozostałe przychody operacyjne	119 047
	Pozostałe koszty operacyjne	(128 203)
Wynik pozaodsetkowy	-	2 670 526
Dochody z działalności operacyjnej	-	8 083 613
Koszty działalności operacyjnej	-	(3 438 158)
	Wynagrodzenia i inne świadczenia pracownicze	(1 903 109)
	Pozostałe koszty administracyjne	(1 937 553)
	minus - składki i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	287 545
	minus - podatek od niektórych instytucji finansowych	718 923
	Amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych	(603 964)
ZYSK OPERACYJNY	-	4 645 455
Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe	Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe	(663 911)
ZYSK OPERACYJNY NETTO	-	3 981 544
Składki i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	Składki i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	(287 545)
Podatek od niektórych instytucji finansowych	Podatek od niektórych instytucji finansowych	(718 923)
Zysk (strata) z jednostek zależnych	Zysk (strata) z jednostek zależnych	20 092
ZYSK BRUTTO	ZYSK BRUTTO	2 995 168
Podatek dochodowy	Podatek dochodowy	(758 339)
ZYSK NETTO	ZYSK NETTO	2 236 829

Jednostkowy rachunek zysków i strat za 2020 rok

(tys. zł)

POZYCJE WERSJI PREZENTACYJNEJ RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT	POZYCJE WERSJI PEŁNEJ REKLASYFIKOWANE DO WERSJI PREZENTACYJNEJ	2020
Wynik z tytułu odsetek	Wynik z tytułu odsetek	5 028 441
Wynik z tytułu prowizji i opłat	Wynik z tytułu prowizji i opłat	2 055 818
Przychody z tytułu dywidend	Przychody z tytułu dywidend	236 680
Wynik z działalności handlowej	-	217 881
	Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany	158 185
	Wynik z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	(847)
	Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy	60 543
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	-	(84 385)
	Pozostałe przychody operacyjne	67 516
	Pozostałe koszty operacyjne	(151 901)
Wynik pozaodsetkowy	-	2 425 994
Dochody z działalności operacyjnej	-	7 454 435
Koszty działalności operacyjnej	-	(3 169 472)
	Wynagrodzenia i inne świadczenia pracownicze	(1 804 236)
	Pozostałe koszty administracyjne	(1 908 296)
	minus - składki i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	378 503
	minus - podatek od niektórych instytucji finansowych	660 590
	Amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych	(496 033)
ZYSK OPERACYJNY	-	4 284 963
Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe	Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe	(1 549 497)
ZYSK OPERACYJNY NETTO	-	2 735 466
Składki i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	Składki i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	(378 503)
Podatek od niektórych instytucji finansowych	Podatek od niektórych instytucji finansowych	(660 590)
Zysk (strata) z jednostek zależnych	Zysk (strata) z jednostek zależnych	847
ZYSK BRUTTO	ZYSK BRUTTO	1 697 220
Podatek dochodowy	Podatek dochodowy	(570 796)
ZYSK NETTO	ZYSK NETTO	1 126 424

9.7 Struktura zysku netto

Strukturę zysku netto Grupy przedstawia poniższe zestawienie:

(mln zł)

	2021	2020	ZMIANA
Zysk netto Banku Pekao S.A.	2 236,8	1 126,4	98,6%
Podmioty konsolidowane metodą pełną			
Pekao Investment Management S.A.	88,4	103,3	(14,4%)
Pekao Leasing Sp. z o.o.	74,8	31,0	> 100%
Pekao Faktoring Sp. z o.o.	39,9	25,8	54,7%
Pekao Investment Banking S.A.(*)	13,4	0,2	> 100%
Centrum Kart S.A.	8,8	4,2	> 100%
Pekao Financial Services Sp. z o.o.	5,0	3,6	38,9%
Pekao Direct Sp. z o.o.	2,3	2,3	x
Dom Inwestycyjny Xelion Sp. z o.o.(**)	1,1	0,9	22,2%
Pekao Powszechne Towarzystwo Emerytalne S.A. w likwidacji (***)	0,0	0,2	x
FPB "MEDIA" Sp. z o.o. w upadłości	0,0	0,0	x
PEUF Sp. z o.o. (****)	(0,1)	-	x
Pekao Fundusz Kapitałowy Sp. z o.o. w likwidacji	(0,3)	0,1	x
Pekao Property S.A. w likwidacji	(0,4)	(0,3)	33,3%
Pekao Bank Hipoteczny S.A.	(90,3)	(12,4)	>100%
Podmioty wyceniane metodą praw własności			
Krajowy Integrator Płatności S.A. (****)	1,8	-	x
Wyłączenia i korekty konsolidacyjne (*****)	(206,3)	(183,6)	12,4%
Zysk (strata) netto Grupy przypadający na akcjonariuszy	2 174,9	1 101,7	97,4%

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

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

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

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

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

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

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

Skonsolidowany zysk netto Pekao IM w 2021 roku wyniósł **88,4 mln zł**, wobec 103,3 mln zł osiągniętego w 2020 roku. Na spadek wyniku wpłynęły głównie obniżki stawek wynagrodzenia za zarządzanie funduszami, dostosowane do ograniczeń ustawowych.

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

W 2021 roku Pekao Leasing wypracował zysk netto w wysokości **74,8 mln zł**, wobec zysku w wysokości 31,0 mln zł w 2020 roku. Wynik ubiegłego okresu był niższy z uwagi na sytuację pandemiczną, w tym wzrost kosztów ryzyka. W efekcie stabilizacji sytuacji COVID-19 w 2021 roku koszty ryzyka zmniejszyły się, jednocześnie Spółka osiągnęła wzrost przychodów o ponad 30% r/r, przy utrzymaniu ścisłej kontroli kosztów.

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

W 2021 roku Pekao Faktoring wypracował zysk netto w wysokości **39,9 mln zł**, wobec zysku w wysokości 25,8 mln zł w 2020 roku. W 2021 roku Spółka osiągnęła wzrost obrotów faktoringowych o 23,3% r/r oraz dochodów o 38,3% przy zachowaniu ścisłej kontroli kosztów operacyjnych oraz kosztów ryzyka. Pekao Faktoring zajmuje I miejsce w obrotach na polskim rynku faktoringowym.

Pekao Investment Banking S.A. – Pekao IB

W 2021 roku Pekao IB osiągnął zysk netto w wysokości **13,4 mln zł**, wobec zysku 0,2 mln w 2020 roku. Wypracowany zysk jest efektem większej liczby przeprowadzonych transakcji doradztwa, w ubiegłym roku mniejsza liczba projektów była efektem niekorzystnej sytuacji gospodarczej wynikającej z pandemii.

Centrum Kart S.A. – Centrum Kart

W 2021 roku Centrum Kart osiągnęła zysk netto w wysokości **8,8 mln zł**, wobec zysku w wysokości 4,2 mln zł w 2020 roku. Wyższy wynik netto związany jest ze wzrostem dochodów osiągniętych w ramach usług świadczonych dla Banku.

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

W 2021 roku PFS wypracował zysk netto w wysokości 5,0 mln zł (w tym udział Banku w wysokości **3,3 mln zł**), wobec zysku w wysokości 3,6 mln zł osiągniętego w 2020 roku. Wynik netto był wyższy głównie dzięki przychodom osiągniętym z obsługi wdrożonych 4 etapów programu PPK.

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

W 2021 roku Pekao Direct zaraportowała zysk netto w wysokości **2,3 mln zł**, i był na porównywalnym poziomie do osiągniętego zysku w 2020 roku. Dochody 2021 roku były wyższe o 4,9% r/r, przy wzroście kosztów wynikających z rosnącej presji na wynagrodzenia telemarketerów.

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

W związku ze sprzedażą udziałów DI Xelion w październiku 2021 roku, wynik za dziesięć miesięcy został ujęty w wyniku Grupy i wyniósł **1,1 mln zł**, wobec zysku w wysokości 0,9 mln zł osiągniętego w całym 2020 roku. W związku z ustabilizowaniem się sytuacji pandemicznej, klienci DI Xelion wracali do inwestowania w fundusze inwestycyjne, co wpłynęło pozytywnie na osiągnięcie wyższych wyników.

Pekao Bank Hipoteczny S.A. – Pekao Bank Hipoteczny

W 2021 roku Pekao Bank Hipoteczny zaraportował stratę netto w wysokości **90,3 mln zł**, wobec straty w wysokości 12,4 mln zł w 2020 roku. W 2021 roku Bank zwiększył rezerwę na ryzyko prawne związane z posiadanym portfelem kredytów denominowanych do CHF o wartość 94,9 mln wobec rezerwy w kwocie 14,1 mln utworzonej w poprzednim roku.

9.8 Pozycje pozabilansowe

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

(mln zł)

	31.12.2021	31.12.2020	ZMIANA
Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	81 980,2	75 731,5	8,3%
Zobowiązania udzielone:	57 673,3	54 822,2	5,2%
finansowe	43 225,4	41 203,9	4,9%
gwarancyjne	14 447,9	13 618,3	6,1%
Zobowiązania otrzymane:	24 306,9	20 909,3	16,2%
finansowe	1 127,5	563,5	100,1%
gwarancyjne	23 179,4	20 345,8	13,9%
Pochodne instrumenty finansowe	446 208,7	412 393,8	8,2%
transakcje stopy procentowej	293 802,1	247 242,1	18,8%
transakcje walutowe i na złoto	146 470,2	161 854,2	(9,5%)
transakcje oparte na towarach i kapitałowych papierach wartościowych	5 936,4	3 297,5	80,0%
Pozycje pozabilansowe razem	528 188,9	488 125,3	8,2%

Informacje o zobowiązaniach pozabilansowych zostały zawarte w Nocie Objasniającej 42 do Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2021.

Zestawienie pozycji pozabilansowych – Bank Pekao S.A.

(mln zł)

	31.12.2021	31.12.2020	ZMIANA
Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	100 047,0	92 437,0	8,2%
Zobowiązania udzielone:	76 876,1	72 058,4	6,7%
finansowe	44 785,0	45 095,1	(0,7%)
gwarancyjne	32 091,1	26 963,3	19,0%
Zobowiązania otrzymane:	23 170,9	20 378,6	13,7%
finansowe	520,4	563,5	(7,6%)
gwarancyjne	22 650,5	19 815,1	14,3%
Pochodne instrumenty finansowe	449 621,0	417 710,2	7,6%
transakcje stopy procentowej	293 871,0	247 381,2	18,8%
transakcje walutowe i na złoto	149 813,7	167 031,6	(10,3%)
transakcje oparte na towarach i kapitałowych papierach wartościowych	5 936,3	3 297,4	80,0%
Pozycje pozabilansowe razem	549 668,0	510 147,2	7,7%

Informacje o zobowiązaniach pozabilansowych zostały zawarte w Nocie Objasniającej nr 45 do Jednostkowego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2021.

10 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, 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 2021 roku liczba etatów w Grupie wyniosła 14 188 w porównaniu z 14 633 etatami na koniec 2020 roku. Na koniec grudnia 2021 roku liczba etatów w Banku wyniosła 12 308 w porównaniu z 12 693 etatami na koniec 2020 roku.

Dochody z działalności operacyjnej Grupy osiągnięte w 2021 roku wyniosły 8 522,2 mln zł i były wyższe o 726,3 mln zł tj. 9,3% w porównaniu do 2020 roku.

Dochody z działalności operacyjnej Banku osiągnięte w 2021 roku wyniosły 8 083,6 mln zł i były wyższe o 629,2 mln zł tj. 8,4% w porównaniu do 2020 roku.

Zysk brutto Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. w 2021 roku wyniósł 3 001,6 mln zł i był wyższy o 1 276,6 mln zł tj. 74,0% w porównaniu do zysku osiągniętego w 2020 roku. Podatek dochodowy w 2021 roku wyniósł 825,0 mln zł, wobec 622,1 mln zł w 2020 roku i był wyższy o 32,6%.

Zysk brutto Banku Pekao S.A. w 2021 roku wyniósł 2 995,2 mln zł i był wyższy o 1 298,0 mln zł tj. 76,5% w porównaniu do zysku osiągniętego w 2020 roku. Podatek dochodowy w 2021 roku wyniósł 758,3 mln zł, wobec 570,8 mln zł w 2020 roku i był wyższy o 32,8%.

Na koniec grudnia 2021 roku zwrot z aktywów (ROA) Grupy wyniósł 0,9% wobec 0,5% na koniec grudnia 2020 roku. Na koniec grudnia 2021 roku zwrot z aktywów (ROA) Banku wyniósł 0,9% wobec 0,5% na koniec grudnia 2020 roku.

W 2020 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 2021.

Wynagrodzenia Zarządu

Wartość wynagrodzeń lub korzyści (w pieniądzu, naturze lub jakiegokolwiek formie) wypłaconych lub należnych Członkom Zarządu Banku w 2021 roku.

(tys. zł)

IMIĘ I NAZWISKO	OKRES OD -DO	WYNAGRODZENIE ZASADNICZE	WYNAGRODZENIE ZMIENNE ^(*)	INNE KORZYŚCI ^(**)
Leszek Skiba	01.01.2021 - 31.12.2021	1 018	204	9
Jarosław Fuchs	01.01.2021 - 31.12.2021	984	245	228
Marcin Gadomski	01.01.2021 - 31.12.2021	984	226	27
Krzysztof Kozłowski	01.01.2021 - 03.08.2021	582	195	61
Tomasz Kubiak	01.01.2021 - 04.11.2021	831	747	176
Jerzy Kwieciński	01.02.2021 - 31.12.2021	902	-	15
Paweł Strączyński	05.08.2021 - 31.12.2021	402	-	44
Tomasz Styczyński	01.01.2021 - 31.01.2021	82	763	515
Błażej Szczecki	15.01.2021 - 31.12.2021	949	-	48
Wojciech Werochowski	15.01.2021 - 31.12.2021	949	-	34
Piotr Zborowski	05.11.2021 - 31.12.2021	153	-	9
Magdalena Zmitrowicz	01.01.2021 - 31.12.2021	984	565	190

^(*) W skład wynagrodzenia zmiennego wchodzi wypłacone w 2021 roku premie w gotówce za lata 2017-2020 oraz akcje fantomowe za lata 2017-2019 wynikające z Systemu Zmiennego Wynagradzania.

^(**) Inne korzyści obejmują m. in.: odszkodowania za przestrzeganie zakazu konkurencji, polisy ubezpieczeniowe, opiekę medyczną.

Należna obecnym Członkom Zarządu Banku oraz byłym Członkom Zarządu Banku, którzy pełnili funkcję w składzie Zarządu w roku 2021 roku i pozostająca w retencji część wynagrodzenia zmiennego w akcjach fantomowych wynosi 30 253 akcji. Wartość tej części wynagrodzenia zmiennego na dzień 31 grudnia 2021 roku wynosi 3 691 tys. zł. wg kursu akcji Banku Pekao S.A. z dnia 30 grudnia 2021 roku wynoszącego 122 zł.

Obecni Członkowie Zarządu Banku oraz byli Członkowie Zarządu Banku, którzy pełnili funkcję w składzie Zarządu w trakcie 2021 roku nie otrzymali wynagrodzenia w jakiegokolwiek formie, ani nie mają żadnych należności z tego tytułu od spółek zależnych oraz stowarzyszonych Banku.

Wynagrodzenie byłych Członków Zarządu

(tys. zł)

IMIĘ I NAZWISKO	WYNAGRODZENIE ZMIENNE	INNE KORZYŚCI ^(*)
Diego Biondo	324	-
Roksana Ciurysek Gedir	85	-
Andrzej Kopyrski	381	-
Michał Krupiński	586	-
Michał Lehmann	440	-
Luigi Lovaglio	2 911	-
Marek Lusztyn	519	-
Adam Niewiński	253	-
Grzegorz Olszewski	416	482
Grzegorz Piwowar	635	-
Stefano Santini	214	-
Marek Tomczuk	770	503
Marian Ważyński	246	-
Piotr Wetmański	209	-

(*) Inne korzyści obejmują odszkodowania za przestrzeganie zakazu konkurencji, polisy ubezpieczeniowe.

Należna byłym Członkom Zarządu Banku, którzy przestali pełnić funkcję w składzie Zarządu Banku przed dniem 1 stycznia 2021 roku, pozostająca w retencji, część wynagrodzenia zmiennego w akcjach fantomowych wynosi 63 397 akcji. Wartość tej części wynagrodzenia zmiennego na dzień 31 grudnia 2021 roku wynosi 7 734 tys. zł. wg kursu akcji Banku Pekao S.A. z dnia 30 grudnia 2021 roku wynoszącego 122 zł.

Wynagrodzenia Rady Nadzorczej

Wartość wynagrodzeń wypłaconych lub należnych (w pieniądzu, naturze lub jakiegokolwiek formie) Członkom Rady Nadzorczej w 2021 roku:

(tys. zł)

IMIĘ I NAZWISKO	OKRES OD -DO	RAZEM
Sabina Bigos-Jaworowska	01.01.2021 - 31.12.2021	187
Joanna Dynysiuk	01.01.2021 - 31.12.2021	203
Justyna Głębiowska-Michalak	01.01.2021 - 31.12.2021	203
Stanisław Kaczoruk	01.01.2021 - 31.12.2021	203
Michał Kaszyński	01.01.2021 - 31.12.2021	187
Marian Majcher	01.01.2021 - 31.12.2021	187
Marcin Izdebski	11.06.2021 - 31.12.2021	104
Beata Kozłowska-Chyła	01.01.2021 - 31.12.2021	0
Marcin Eckert	01.01.2021 - 07.06.2021	0
Małgorzata Sadurska	01.01.2021 - 31.12.2021	0

Członkowie Rady Nadzorczej Banku w 2021 roku nie otrzymali wynagrodzeń w jakiegokolwiek formie, ani nie mają żadnych należności z tego tytułu od spółek zależnych oraz stowarzyszonych Banku Pekao S.A.

Akcje Banku i podmiotów powiązanych w posiadaniu Władz Banku

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

Odszkodowanie z tytułu Zakazu Konkurencji po rozwiązaniu Umowy o Świadczenie Usług Zarządzania

Następujący Członkowie Zarządu Banku: Pan Leszek Skiba - Prezes Zarządu, Pan Jarosław Fuchs - Wiceprezes Zarządu, Pan Marcin Gadomski - Wiceprezes Zarządu, Pan Jerzy Kwieciński - Wiceprezes Zarządu, Pan Paweł Strączyński - Wiceprezes Zarządu, Pan Błażej Szczeciński - Wiceprezes Zarządu, Pan Wojciech Werochowski - Wiceprezes Zarządu, Pan Piotr Zborowski - Wiceprezes Zarządu, Pani Magdalena Zmitrowicz - Wiceprezes Zarządu, zgodnie z zapisami w Umowie o Świadczenie Usług Zarządzania są zobowiązani przestrzegać Zakazu Konkurencji i w okresie obowiązywania umowy oraz przez określony w umowie okres po jej rozwiązaniu nie prowadzić działalności konkurencyjnej.

Członkowie Zarządu, którzy złożyli rezygnację i przestali pełnić swoje funkcje, również byli objęci Zakazem Konkurencji, a wypłaty Odszkodowania z tytułu Zakazu Konkurencji były, są lub będą realizowane pod warunkiem złożenia przez Zarządzającego pisemnego oświadczenia o przestrzeganiu Zakazu Konkurencji.

Zobowiązania wynikające z emerytur dla byłych osób nadzorujących i zarządzających

W 2021 roku nie wystąpiły zobowiązania wynikające z emerytur i świadczeń o podobnym charakterze dla byłych osób zarządzających i nadzorujących (Zarządu Banku i Rady Nadzorczej).

Umowy z podmiotami uprawnionymi do badania sprawozdań finansowych

Firmą audytorską przeprowadzającą badania sprawozdań finansowych Banku i Grupy Kapitałowej Banku za lata 2021-2023 jest firma KPMG Audyt Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. na podstawie umowy z dnia 24 lipca 2018 roku (wraz z późniejszymi aneksami).

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

	(tys. zł)	
	2021	2020
Wynagrodzenie z tytułu badania rocznego sprawozdania finansowego	2 523	2 550
Wynagrodzenie z tytułu innych usług poświadczających, w tym przeglądu sprawozdania finansowego	1 972	1 395

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

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

	(tys. zł)	
	2021	2020
Wynagrodzenie z tytułu badania rocznego sprawozdania finansowego	1 789	1 788
Wynagrodzenie z tytułu innych usług poświadczających, w tym przeglądu sprawozdania finansowego	1 457	860

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

Przeciętne stopy procentowe w Banku Pekao S.A. w 2021 roku

Średnie nominalne oprocentowanie podstawowych rodzajów depozytów złotych rezydentów sektora niefinansowego:

Depozyty złote osób fizycznych	0,1% p.a.
Depozyty złote podmiotów gospodarczych	0,1% p.a.

Średnie nominalne oprocentowanie kredytów złotych rezydentów sektora niefinansowego:

Kredyty osób fizycznych, ogółem	3,0% p.a.
Mieszkaniowe	2,2% p.a.
Konsumpcyjne	6,3% p.a.
Pozostałe	4,6% p.a.
Kredyty podmiotów gospodarczych	2,2% p.a.

Liczba i wartość tytułów egzekucyjnych oraz wartość zabezpieczeń rzeczowych

Bank Pekao S.A. wypracował ścisłą politykę zarządzania prawnymi zabezpieczeniami wierzytelności Banku. Politykę tą odzwierciedlają reguły opisane w przepisach 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 2021 roku wyniosła 1 948,4 mln zł. Dla klientów detalicznych łączna wartość zabezpieczeń rzeczowych dla transakcji, dla których stwierdzono utratę wartości według stanu na 31 grudnia 2021 roku wyniosła 990,7 mln zł.

Informacje o toczących się postępowaniach

Wskazanie istotnych postępowań toczących się przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej dotyczących zobowiązań lub wierzytelności Banku i jednostek zależnych Banku znajduje się w Nocie Objasniającej nr 37 do Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2021.

Informacja o znaczących umowach

W 2021 roku Bank nie zawarł innych 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 Nocie Objasniającej nr 23 do Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2021.

Transakcje z podmiotami powiązanymi

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

W 2021 roku Bank i jego jednostki zależne nie udzieliły poręczeń kredytu lub pożyczki lub gwarancji – łącznie jednemu podmiotowi lub jednostce zależnej od tego podmiotu, których łączna wartość byłaby znacząca.

Szczegółowe informacje dotyczące transakcji z jednostkami powiązanymi zostały przedstawione w Nocie Objasniającej nr 49 do Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2021.

Zasady przyjęte przy sporządzeniu raportu

Opis zasad przyjętych przy sporządzaniu raportu znajduje się w Nocie Objasniającej nr 5 do Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2021.

Objaśnienia dotyczące sezonowości lub cykliczności działalności

Bank świadczy usługi finansowe, na które popyt ma charakter stabilny, bez istotnego wpływu sezonowości. Ze względu na specyfikę działalności Banku, nie występują zjawiska sezonowości lub cykliczności. Działalność pozostałych spółek Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. również nie wykazuje istotnych cech sezonowości lub cykliczności.

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 2021 roku wyniosła 178,6 mln zł. Czynna jest 1 emisja Strukturyzowanych Certyfikatów Depozytowych w złotych, z maksymalnym terminem wymagalności do 27 grudnia 2022 roku.

Obligacje podporządkowane

W dniu 30 października 2017 roku Bank wyemitował 10-letnie obligacje podporządkowane o wartości nominalnej 1,25 mld zł. Środki z emisji zostały przeznaczone – po uzyskaniu zgody Komisji Nadzoru Finansowego w dniu 21 grudnia 2017 roku – na podwyższenie funduszy uzupełniających Banku, zgodnie z art. 127 ust. 2 pkt 2 Prawa Bankowego oraz art. 63 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady UE nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych. Obligacje zostały wprowadzone do obrotu na rynku ASO CatalySt.

W dniu 15 października 2018 roku Bank wyemitował 10-letnie obligacje podporządkowane o wartości nominalnej 0,55 mld zł. Środki z emisji zostały przeznaczone – po uzyskaniu zgody Komisji Nadzoru Finansowego w dniu 16 listopada 2018 roku – na podwyższenie funduszy uzupełniających Banku, zgodnie z art. 127 ust. 2 pkt 2 Prawa Bankowego oraz art. 63 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady UE nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych. Obligacje zostały wprowadzone do obrotu na rynku ASO Catalystr.

W dniu 15 października 2018 roku Bank wyemitował 15-letnie obligacje podporządkowane o wartości nominalnej 0,20 mld zł. Środki z emisji zostały przeznaczone – po uzyskaniu zgody Komisji Nadzoru Finansowego w dniu 18 października 2018 roku – na podwyższenie funduszy uzupełniających Banku, zgodnie z art. 127 ust. 2 pkt 2 Prawa Bankowego oraz art. 63 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady UE nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych. Obligacje zostały wprowadzone do obrotu na rynku ASO Catalystr.

W dniu 4 czerwca 2019 roku Bank wyemitował 12-letnie obligacje podporządkowane o wartości nominalnej 0,35 mld zł. Środki z emisji zostały przeznaczone – po uzyskaniu zgody Komisji Nadzoru Finansowego w dniu 8 lipca 2019 roku – na podwyższenie funduszy uzupełniających Banku, zgodnie z art. 127 ust. 2 pkt 2 Prawa Bankowego oraz art. 63 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady UE nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych. Obligacje zostały wprowadzone do obrotu na rynku ASO Catalystr.

W dniu 4 grudnia 2019 roku Bank wyemitował 12-letnie obligacje podporządkowane o wartości nominalnej 0,40 mld zł. Środki z emisji zostały przeznaczone – po uzyskaniu zgody Komisji Nadzoru Finansowego w dniu 10 grudnia 2019 roku – na podwyższenie funduszy uzupełniających Banku, zgodnie z art. 127 ust. 2 pkt 2 Prawa Bankowego oraz art. 63 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady UE nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych. Obligacje zostały wprowadzone do obrotu na rynku ASO Catalystr.

Listy zastawne Pekao Banku Hipotecznego S.A.

Łączna wartość zobowiązań Spółki z tytułu listów zastawnych (kapitał) na koniec grudnia 2021 roku wyniosła 1 086,8 mln zł. Zobowiązania z tytułu listów zastawnych z terminem wymagalności do 3 miesięcy stanowią 6,8%, do 1 roku stanowią 1,2%, do 2 lat stanowią 31,8% do 5 lat stanowią 27,6%, do 10 lat stanowią 32,4% wartości nominalnej ogółem.

Obligacje Pekao Banku Hipotecznego S.A.

Łączna wartość zobowiązań Spółki z tytułu emisji obligacji własnych (kapitał) na koniec grudnia 2021 roku wyniosła 156,0 mln zł, z terminem wymagalności do 6 miesięcy stanowią 50,1% do roku stanowią 49,9% wartości nominalnej ogółem.

Obligacje Pekao Leasing Sp. z o.o.

Łączna wartość zobowiązań Spółki z tytułu emisji obligacji własnych (kapitał) na koniec grudnia 2021 roku wyniosła 1 366,9 mln zł, z terminem wymagalności do 3 miesięcy, do 6 miesięcy, do 1 roku i do 2 lat stanowią odpowiednio 27,9%, 18,8%, 30,1% i 23,2% wartości nominalnej ogółem.

Obligacje Pekao Faktoring Sp. z o.o.

Łączna wartość zobowiązań Spółki z tytułu emisji obligacji własnych (kapitał) z terminem wymagalności do 6 miesięcy na koniec grudnia 2021 roku wyniosła 2 559,9 mln zł.

Wydarzenia po dacie bilansu

W dniu 24 lutego 2022 roku doszło do ataku zbrojnego Rosji i Białorusi na Ukrainę. W dniu wybuchu konfliktu, w Banku uruchomiono wzmożony monitoring sytuacji. W szczególności aktywowano dzienne spotkania Komitetu Kryzysowego z udziałem Członków Zarządu Banku, który monitoruje wpływ konfliktu na Grupę i podejmuje kluczowe decyzje. Dodatkowo tam, gdzie było to zasadne aktywowano odpowiednie plany awaryjne i uruchomiono operacyjne ciała zarządzające ich realizacją.

W zakresie potencjalnych ryzyk Grupa identyfikuje zagrożenia o charakterze krótkoterminowym i średnio/długoterminowym, tj. w szczególności:

1) w obszarze zagrożeń krótkoterminowych:

- zagrożenia w zakresie płynności gotówkowej, tj. Bank obserwuje wzmożone wypłaty gotówkowe z oddziałów i bankomatów. Podobną sytuację obserwowano już jednak na początku pandemii COVID-19. Pozwoliło to przetestować i zoptymalizować procedury Banku w tym zakresie. W chwili obecnej nie występują też (inaczej niż w okresie pandemii) ograniczenia w międzynarodowym transporcie gotówki. Wobec omówionych czynników Grupa zakłada, że zaburzenia w zakresie obrotu gotówkowego nie niosą dla niej istotnego ryzyka i wygasną w horyzoncie od kilku dni do kilku tygodni,

- zaburzenia rynków finansowych wpływające na wartość portfela instrumentów finansowych, w których przechowywana jest nadwyżka płynnościowa Banku. Istotny spadek wartości obligacji skarbowych mógłby zmniejszyć ich wartość płynnościową. Jednakże, ze względu na fakt, iż Bank posiada obecnie wysoką nadwyżkę płynności, a zaburzenia na rynku obligacji skarbowych nie są znaczące, Bank ocenia przedmiotowe ryzyko na chwilę obecną jako mało istotne.
- zaburzenia operacyjne (ciągłości pracy oddziałów, systemów itp.). Ryzyka te podlegają ciągłemu monitoringowi i zabezpieczeniu przez odpowiedzialne jednostki Banku.

2) w obszarze zagrożeń średnioterminowych i długoterminowych:

- ryzyko strat kredytowych dla ekspozycji wobec podmiotów z Rosji (o zaangażowaniu pozabilansowym w kwocie 161 mln złotych na dzień 31.12.2021 roku), Białorusi (o wartości bilansowej netto w kwocie 201 mln złotych oraz zaangażowaniu pozabilansowym w kwocie 128 milionów złotych na dzień 31.12.2021 roku) i Ukrainy (o wartości bilansowej netto w kwocie 55 mln złotych na dzień 31.12.2021 roku), przy czym ekspozycja Banku w tym zakresie jest pokryta w większości polisami,
- ryzyko przełożenia się konfliktu na pogorszenie koniunktury gospodarczej i kredytowej dla reszty portfela (poprzez kanał wzrostu cen surowców, zaburzenie relacji gospodarczych, pogorszenie nastrojów konsumenckich, itp.). To ryzyko jest odzwierciedlone w odpisach z tytułu oczekiwanych strat kredytowych dla kredytów pracujących przy wyznaczaniu których uwzględniono ryzyko wybuchu konfliktu zbrojnego.

W ocenie Grupy, na dzień zatwierdzenia sprawozdania finansowego do publikacji, zaistniała sytuacja nie wpływa na wartości liczbowe zaprezentowane w sprawozdaniu finansowym oraz nie zagraża założeniu kontynuacji działalności gospodarczej Grupy w okresie nie krótszym niż rok od dnia bilansowego.

Jednakże, w zależności od dalszego rozwoju sytuacji, może ona w sposób negatywny wpłynąć na przyszłe wyniki finansowe Grupy. Ze względu na bezprecedensowy charakter obecnej sytuacji, skutkuje ona możliwością materializacji w przyszłości innych ryzyk, nie wskazanych powyżej, a wszelkie oceny i prognozy w tym zakresie są w obciążeniu niepewnością i będą podlegały monitoringowi i analizie przez Grupę.

11 Perspektywy rozwoju działalności

11.1 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.

2021 rok był czasem dynamicznej odbudowy gospodarki, wspartej przez pierwsze sukcesy w walce z pandemią i rosnący optymizm. Polski PKB urósł ostatecznie o 5,7% r/r, odzwierciedlając powracającą koniunkturę, choć wraz z nią nowym wyzwaniem stały się bardzo wysokie poziomy inflacji. Na 2022 rok prognozujemy jednak spowolnienie tempa wzrostu gospodarczego do 4% r/r po tak mocnym odbiciu w roku poprzednim. Sama dynamika roczna nie oddaje przy tym pełnej skali zjawiska – efekt przeniesienia i stopniowe schładzanie sprawi, że cyklicznego dołka można się spodziewać na przełomie 2022 i 2023 roku. Przyczyn spowolnienia należy upatrywać w słabszej konsumpcji prywatnej (w tym ze względu na dynamikę cen), opóźnieniach inwestycji publicznych i znacznym cyklu podwyżek stóp procentowych. Ponadto, czynnikami ryzyka są dalszy rozwój epidemii, jak też sytuacja geopolityczna.

Perspektywy rozwoju gospodarki będą miały wpływ na popyt na produkty bankowe oraz ewentualne dalsze zmiany kosztów ryzyka w wyniku aktualizacji założeń o sytuacji gospodarczej.

Istotnym czynnikiem mającym wpływ na wyniki banków jest polityka monetarna. Sytuacja gospodarcza oraz bardzo wysoka inflacja (i jej prognozy) skłoniły RPP do rozpoczęcia cyklu ponownych podwyżek stóp procentowych już w październiku 2021 roku. W ciągu ostatnich kilku miesięcy stopa referencyjna została podniesiona w kilku krokach z 0,10% do 2,25%, a spodziewamy się, że ostatecznie osiągnie ona poziom 4,00%. Otoczenie rosnących stóp procentowych to korzystna sytuacja dla banków, która przełoży się na poprawę ich wyniku odsetkowego, będącego główną częścią przychodów operacyjnych sektora.

Niezależnie od sytuacji ekonomicznej, dla banków niezmiennie istotną rolę odgrywa otoczenie podatkowo-regulacyjne, w tym w szczególności obowiązywanie podatku od niektórych instytucji finansowych, wysokie wymagania w zakresie kapitałów własnych, obciążenia na rzecz BFG, koszty dalszych dostosowań do licznych rozwiązań regulacyjnych (m.in. MIFID II, RODO, PSD II, MREL), jak też wprowadzenie w Polsce maksymalnej wysokości wynagrodzenia stałego za zarządzanie funduszami inwestycyjnymi. Po czasowych obniżeniu wpłat na BFG w 2021 roku, w bieżącym roku ponownie powrócą one do trendu sprzed pandemii i tym samym wyraźnie wzrosną. Otoczenie podatkowo-regulacyjne sektora pozostaje bardzo restrykcyjne, co w połączeniu z niepewną sytuacją gospodarczą może przekładać się na zdolność poszczególnych instytucji do rozwijania akcji kredytowej, jak też ich wyniki finansowe.

Jednym z ważniejszych czynników w zakresie otoczenia instytucjonalnego pozostaje kwestia walutowych kredytów hipotecznych. Przy braku ostatecznego rozwiązania systemowego w tej sprawie, największe przełożenie na system bankowy będą miały rozstrzygnięcia sądowe w poszczególnych, indywidualnych przypadkach umów. Szereg wydarzeń (m.in. orzeczenia TSUE) skłonił bowiem rosnącą liczbę kredytobiorców do rozstrzygnięcia sporu na drodze sądowej. Będzie to mieć silny negatywny wpływ na wyniki banków, w szczególności tych o dużym portfelu tego typu kredytów. Dotychczas głównym kanałem wpływu były rezerwy założone przez banki w związku z przewidywanym ryzykiem prawnym – miały one silny, negatywny wpływ na wyniki sektora w 2020 roku, jak i 2021 roku. Według większości szacunków, łączne koszty dla sektora mogą sięgnąć kilkudziesięciu miliardów złotych, ale są one trudne do oszacowania i mogą być rozłożone w czasie. Wiele będzie zależało m.in. od faktycznej liczby pozwów (ilu kredytobiorców zdecyduje się na drogę sądową), interpretacji krajowych sądów w poszczególnych sprawach, reakcji krajowych instytucji nadzorujących czy działań samych banków. Nie można również wykluczyć scenariusza, w którym kwestia kredytów frankowych znajdzie jednak ostateczne rozwiązanie na drodze ustawowej.

Bank Pekao S.A. będzie monitorował kierunek podejmowanych przez polskie sądy decyzji oraz praktykę rynkową i zachowania kredytobiorców oraz dokonywał na bieżąco oceny prawdopodobieństwa wpływu środków pieniężnych w odniesieniu do przedmiotowych kredytów hipotecznych. Wpływ może być jednak pośredni w przypadku ewentualnych problemów finansowych niektórych mniejszych instytucji o szczególnie dużej ekspozycji na omawiane ryzyko.

11.2 Strategiczne kierunki rozwoju i priorytety biznesowe

„Odpowiedzialny Bank. Nowoczesne bankowanie” to Strategia Banku Pekao S.A. na lata 2021-2024 ogłoszona w marcu 2021 roku.

Zgodnie ze z planami strategicznymi.:

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

Naszą ambicją w horyzoncie 2024 jest silna pozycja wśród najbardziej rentownych i efektywnych banków w Polsce. Nasze główne cele strategiczne to:

- znaczące podniesienie rentowności kapitału własnego (ROE)
- obniżenie wskaźnika kosztów do dochodów (C/I)

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

Nasza strategia oparta jest na **czterech filarach: Klient, Wzrost, Efektywność i Odpowiedzialność**.

Filar Klient

W centrum naszych działań stawiamy na klienta i jego potrzeby, będziemy intensywnie rozwijać kanały cyfrowe oraz szybkie i wygodne procesy obsługi. Dążymy do umożliwienia klientom detalicznym zrealizowania prawie każdej sprawy online. Wskaźnik digitalizacji wynoszący blisko 100% to jedna z kluczowych aspiracji strategicznych w horyzoncie 2024 roku. Docelowym i głównym kanałem kontaktu z klientem ma być aplikacja mobilna PeoPay. Planujemy w jeszcze większym stopniu wykorzystywać zaawansowaną analitykę danych i nowoczesne narzędzia wspierające sprzedaż w celu personalizacji oferty, poprawy jakości obsługi i zwiększenia skłonności do polecenia naszych usług. Kluczową miarą sukcesu, do której będziemy dążyć, jest awans w rankingach satysfakcji klientów.

Filar Wzrost

Zgodnie ze Strategią, koncentrujemy się na wroście biznesu w najbardziej rentownych segmentach rynku, grupach produktowych i obszarach niewykorzystanego potencjału, które przyniosą poprawę dochodowości, tj. consumer finance, mikrofirmy, MŚP oraz przedsiębiorstwa MID.

W ciągu najbliższych lat chcemy pozyskiwać rocznie ponad 400 tys. klientów indywidualnych i zwiększyć w rynku pożyczek gotówkowych. Chcemy również odmłodzić strukturę demograficzną klientów indywidualnych. Naszym celem jest pozyskanie do 2024 roku ponad 600 tys. klientów poniżej 26 roku życia.

W segmencie małych i średnich przedsiębiorstw chcemy zwiększyć udział rynkowy do 12%. Natomiast w segmencie mikrofirm planujemy pozyskiwać 40 tys. klientów rocznie i zwiększyć udział rynkowy o 3 p.p. do 8%.

Naszym celem jest również wzrost w cyfrowej sprzedaży produktów inwestycyjnych – docelowo ponad 80% wolumenu sprzedaży funduszy inwestycyjnych ma być realizowana w kanałach zdalnych.

Planujemy nadal wzmacniać synergie biznesowe i współpracę z PZU, czego efektem ma być wzrost sprzedaży produktów ubezpieczeniowych i dwukrotny wzrost składki przypisanej brutto do 2024 roku.

Zgodnie z przyjętą Strategią, będziemy wzmacniać obecność na rynku e-commerce. Chcemy udostępnić płatności odroczone oraz uruchomić ofertę pożyczek gotówkowych dla klientów realizujących zakupy online a także zaoferować rozwiązania dla e-sklepów i platform e-commerce umożliwiające sprzedaż na raty.

Filar Efektywność

W czasach presji na rentowność sektora bankowego jeszcze większego znaczenia nabrała zdolność do efektywnego zarządzania kosztami i doskonałość procesowa, dlatego Bank koncentruje się na transformacji technologicznej i poprawie efektywności operacji, przyspiesza cyfryzację i migrację procesów do kanałów zdalnych oraz optymalizuje procesy kredytowe. Istotnym elementem Strategii jest rozbudowa strefy samoobsługowej dla klientów w kanałach zdalnych. Będziemy dążyć do zwiększenia poziomu samoobsługi klientów tak aby w perspektywie 2024 roku 80% klientów z segmentów MSP, MID i Korporacji korzystało ze strefy samoobsługowej w kanałach cyfrowych.

Z uwagi na wyzwania związane z transformacją technologiczną, planujemy inwestować i rozwijać następujące obszary IT:

- technologii i innowacji,
- nowoczesnej architektury,
- szybkiego wytwarzania oprogramowania,
- niezawodności infrastruktury,
- ludzi i kompetencji.

Zgodnie ze strategią dążymy do optymalizacji kluczowych procesów kredytowych, co powinno przełożyć się na skrócenia czasu oczekiwania na decyzję kredytową, (8 dni przy kredycie hipotecznym i 1 dzień przy kredycie dla mikrofirm i MŚP).

Filar Odpowiedzialność

Chcemy wspierać rozwój gospodarczy poprzez aktywne angażowanie się w rządowe i unijne programy odbudowy gospodarki oraz transformację klimatyczną dla swoich klientów. Nasza działalność komercyjna i operacyjna w jeszcze większym stopniu oparta o będzie o czynniki zrównoważonego rozwoju.

Będziemy dążyć do utrzymania bezpiecznego profilu ryzyka w zmieniającym się otoczeniu rynkowym i utrzymania jednego z najniższych kosztów ryzyka wśród największych banków. W tym celu Bank podejmuje działania w zakresie udoskonalania infrastruktury modeli ryzyka i automatyzacji procesów oceny kredytowej.

Realizacja strategii w 2021 roku

Główne cele strategiczne:

Wyniki finansowe i biznesowe Banku w 2021 roku kształtowały się zgodnie z założeniami strategicznymi, głównie za sprawą poprawy wyników komercyjnych wspartych ożywieniem gospodarczym przy jednoczesnym utrzymaniu silnej dyscypliny kosztowej, a także postępującego wzrostu popularności kanałów zdalnych wśród klientów.

CEL STRATEGICZNY	REALIZACJA W 2020 ROKU	REALIZACJA W 2021 ROKU	CEL 2024*
ROE (%)	4,5%	8,7%	~10%
C/I (% w. BFG)	49%	48%	42%
Liczba klientów bankowości mobilnej (mln)	2,0	2,4	3,2
Wskaźnik digitalizacji ogółem (%)	n/d	57%	~100%
Wskaźnik digitalizacji – klienci indywidualni (%)	n/d	61%	~100%
Wskaźnik digitalizacji – klienci firmowi mikro (%)	n/d	49%	~100%

(*) W odpowiedzi na dynamicznie zachodzące zmiany w otoczeniu gospodarczymi, w tym w związku ze wzrostem referencyjnej stopy procentowej, planujemy dokonać aktualizacji strategicznych celów finansowych przyjętych i opublikowanych w marcu 2021 roku.

Filar Klient

Mając na uwadze priorytety zdefiniowane w strategicznym filarze „Klient”, będziemy prowadzić intensywne prace w zakresie rozwoju funkcjonalności cyfrowych kanałów obsługi, ze szczególnym uwzględnieniem bankowości mobilnej dla klientów detalicznych. W 2021 roku wdrożyliśmy nową wersję aplikacji Peopay, w której przeprojektowano, uproszczono i rozszerzono szereg funkcjonalności, aby jeszcze lepiej odpowiadały potrzebom klientów. Systematycznie rosła liczba aktywnych użytkowników bankowości mobilnej, oraz poziom satysfakcji klientów korzystających z aplikacji PeoPay, wyrażony przyrostem indeksu satysfakcji netto. Liczba aktywnych klientów mobilnych do liczby ROR wyniosła 52% na koniec 2021 roku (+4 p.p. w stosunku do 2020 roku), co zbliża nas do realizacji aspiracji strategicznej w wysokości minimum 60% w roku 2024. Ponadto zwiększyliśmy sprzedaż pożyczek gotówkowych w kanałach zdalnych (mierzona udziałem ilości sztuk), która w 2021 roku wyniosła 61% w stosunku do 57% w ubiegłym roku.

Filar Wzrost

W 2021 roku konsekwentnie realizowaliśmy działania mające na celu wzmocnienie pozycji w segmentach o najwyższej dochodowości, tj. consumer finance, mikrofirmy, MŚP i przedsiębiorstwa MID.

Zrealizowany został cel w zakresie akwizycji ROR klientów indywidualnych założony w strategii na poziomie minimum 400 tys. ROR rocznie. W 2021 roku otworzyliśmy 443 tys. rachunków (+34 tys. więcej niż rok wcześniej). W 2021 roku odnotowaliśmy wysoką dynamikę sprzedaży kredytów hipotecznych +29% r/r, i sprzedaży pożyczek gotówkowych o 40% w porównaniu do 2020 roku. Wzrost sprzedaży pożyczki gotówkowej nastąpił w szczególności w kanałach zdalnych, dynamika sprzedaży r/r osiągnęła poziom +79%. Dynamika wzrostu w zakresie sprzedaży kredytowej dla mikrofirm wyniosła +46% r/r. Zgodnie ze Strategią wzmocniliśmy także synergie biznesowe z Grupą PZU, rozwijając ofertę produktową (m.in. o ubezpieczenie turystyczne) i digitalizując kolejne procesy w obszarze ubezpieczeń, czego efektem był wzrost składki przypisanej brutto o 58% w stosunku do 2020 roku.

Dzięki skutecznym działaniom biznesowym ukierunkowanym na wzmocnienie dotychczasowych i budowę nowych przewag konkurencyjnych w segmencie MŚP. Już po 9 miesiącach 2021 roku pozyskaliśmy zakładaną w strategii minimalną liczbę 2,2 tys. nowych klientów. Dynamika wzrostu akwizycji w segmencie MŚP wyniosła +54% r/r, w segmencie - przedsiębiorstw MID, wyniosła +47% r/r. Na koniec 2021 roku wartość portfela kredytów w segmencie MŚP była wyższa o +31% r/r, natomiast w segmencie MID wyższa o +23% r/r. Z perspektywy strategii istotnym parametrem jest również osiągany dochód na klienta. W 2021 roku dzięki skutecznym działaniom sprzedażowym i rosnącemu uproduktywnieniu klientów odnotowaliśmy wzrost dochodowości w przeliczeniu na klienta w obu powyższych segmentach: odpowiednio +20% (MŚP) i +8% (MID) powyżej poziomu realizacji z 2020 roku.

Filar Efektywność

Jednym z kierunków strategicznych jest przyspieszenie cyfryzacji i migracji procesów do kanałów zdalnych, co obejmuje nie tylko klientów bankowości detalicznej i rozwój aplikacji mobilnej Peopay (o czym wspomniano w sekcji filaru Klient), ale także klientów biznesowych. Konsekwentnie rozwijaliśmy strefę samoobsługową dla klientów firmowych w bankowości elektronicznej PekaoBiznes24, udostępniając klientom kolejne procesy, w tym m.in. składanie wniosków z zakresu obsługi kart, tarczy PFR, zamknięcia subkont i wiele innych. We współpracy z Tpay Bank zaoferował klientom nową usługę wspierającą dynamicznie rozwijający się e-commerce – bramkę płatniczą do płatności internetowych. Wdrożona została również nowa biometryczna metoda „na selfie” zdalnej weryfikacji tożsamości reprezentantów potencjalnego klienta. Metoda ta, wykorzystując rozwiązania znane z obszaru bankowości detalicznej, umożliwia podmiotom z segmentu MŚP oraz klientom korporacyjnym nawiązywanie relacji całkowicie zdalnie, niezależnie od ich formy prawnej. Rozwiązanie przeznaczone jest dla firm zarejestrowanych w Polsce, których reprezentantami są osoby posiadające polskie dowody osobiste.

Rozwojowi zdalnych kanałów dystrybucji towarzyszyły działania ukierunkowane na poprawę efektywności sieci placówek Banku. W 2021 roku Bank zmniejszył sieć o 63 placówki.

Do naszych priorytetów należy również poprawa efektywności procesów kredytowych. Realizujemy procesy związane z optymalizacją i zwiększeniem wykorzystania narzędzi analitycznych w procesach kredytowych w poszczególnych segmentach klientów. Wprowadzane inicjatywy przyniosą wymierne efekty w najbliższych kwartałach.

Filar Odpowiedzialność

Dbając o utrzymanie bezpiecznego profilu ryzyka w zmieniającym się otoczeniu rynkowym, konsekwentnie utrzymywaliśmy koszty ryzyka poniżej docelowego poziomu zakładanego w strategii (tj. 50-60 p.b.). W 2021 roku koszty ryzyka wyniosły 45 p.b., i były na poziomie sprzed COVID-19. Równocześnie utrzymana została znaczna nadwyżka kapitału powyżej minimum regulacyjnego tj. wskaźnik Tier 1 osiągnął poziom 16,9%.

W czerwcu 2021 roku Bank przyjął i opublikował Strategię ESG na lata 2021-2024, definiując w niej cele w zakresie dbałości o środowisko naturalne, wspierania rozwoju gospodarki i społeczeństwa oraz zrównoważonego rozwoju Banku. Efekty pierwszych 6 miesięcy jej realizacji przedstawiono w ramach raportu niefinansowego za rok 2021. Bank w jeszcze większym stopniu niż dotychczas angażuje się w transformację energetyczną i ekologiczną Polski oraz ochronę środowiska, m.in. poprzez aktywne uczestnictwo w rozwoju sektora OZE w Polsce oraz udział w organizowaniu emisji zielonych obligacji.

Priorytety biznesowe na 2022 rok

Na bieżąco monitorujemy rozwój sytuacji w otoczeniu rynkowym, w szczególności sytuację w otoczeniu makroekonomicznym oraz rozwój sytuacji pandemicznej. W kontekście kierunków obserwowanych zmian założenia biznesowe Strategii „Odpowiedzialny Bank. Nowoczesne bankowanie” pozostają aktualne, zaś cele realizowanych inicjatyw i projektów strategicznych podlegają cyklicznemu przeglądowi w celu zapewnienia dostosowania do aktualnych uwarunkowań zewnętrznych i wewnętrznych. W odpowiedzi na dynamicznie zachodzące zmiany w otoczeniu gospodarczymi, w tym między innymi w związku ze wzrostem referencyjnej stopy procentowej NBP, planujemy dokonać aktualizacji strategicznych celów finansowych przyjętych i opublikowanych w marcu 2021 roku.

Zgodnie z przyjętą strategią, w 2022 roku będziemy konsekwentnie realizować szereg projektów i inicjatyw strategicznych ukierunkowanych przede wszystkim na:

- dynamiczny wzrost biznesu w dochodowych segmentach rynku (consumer finance, Mikro, MŚP, MID)
- umocnienie pozycji rynkowej wśród klientów młodych,
- rozwój kanałów cyfrowych i migrację procesów do kanałów zdalnych,
- poprawę jakości oferowanych usług i wzrost poziomu satysfakcji klientów,
- realizację celów zdefiniowanych w Strategii ESG,
- optymalizację i cyfryzację procesów kredytowych,
- automatyzację i robotyzację operacji.

Ponadto będziemy dążyć do rozwoju usystematyzowanego podejścia do zarządzania danymi oraz rozwoju kompetencji w zakresie analityki danych. Bank będzie także kontynuował rozwój współpracy z Grupą PZU w zakresie oferty produktów ubezpieczeniowych i inwestycyjnych.

12 Oświadczenie Zarządu dotyczące rzetelności prezentowanych sprawozdań i wyboru firmy audytorskiej

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

- Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2021 i dane porównywalne sporządzone zostały zgodnie z obowiązującymi zasadami rachunkowości oraz że odzwierciedlają w sposób prawdziwy, rzetelny i jasny sytuację majątkową i finansową Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. oraz jej wynik finansowy,
- Jednostkowe Sprawozdanie Finansowe Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2021 i dane porównywalne sporządzone zostały zgodnie z obowiązującymi zasadami rachunkowości oraz że odzwierciedlają w sposób prawdziwy, rzetelny i jasny sytuację majątkową i finansową Banku Pekao S.A. oraz jej wynik finansowy,
- Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2021 rok (sporządzone łącznie ze Sprawozdaniem z działalności Banku Pekao S.A.), zawiera prawdziwy obraz rozwoju i osiągnięć oraz sytuacji Grupy i Banku (w tym opis podstawowych zagrożeń i ryzyka).

Działając na podstawie art. 66 ust. 4 Ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości oraz § 13 pkt 17 Statutu Banku, Zwyczajne Walne Zgromadzenie dnia 11 czerwca 2021 roku dokonało wyboru KPMG Audit spółka z ograniczoną odpowiedzialnością spółka komandytowa jako firmy audytorskiej do przeprowadzenia badania sprawozdań finansowych Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna oraz skonsolidowanych sprawozdań finansowych Grupy Kapitałowej Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna za lata 2021-2023, co w konsekwencji stanowi przedłużenie umowy o badanie sprawozdań finansowych z KPMG Audit spółka z ograniczoną odpowiedzialnością spółka komandytowa.

Zarząd Banku Pekao S.A. oświadcza, że firma audytorska uprawniona do badania sprawozdań finansowych, dokonująca badania Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2021 oraz Jednostkowego Sprawozdania Finansowego Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2021, została wybrana zgodnie z przepisami prawa. Firma audytorska oraz członkowie zespołu wykonującego badanie spełniali warunki do sporządzenia bezstronnego i niezależnego sprawozdania z badania rocznego skonsolidowanego i jednostkowego sprawozdania finansowego zgodnie z obowiązującymi przepisami, standardami wykonywania zawodu i zasadami etyki zawodowej.

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

Celem spełnienia wymogów Ustawy zostały wydane do stosowania następujące dokumenty:

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

Maksymalny czas nieprzerwanego trwania zleceń Badań ustawowych przeprowadzanych przez tę samą firmę audytorską lub firmę audytorską powiązaną z tą firmą audytorską lub jakiegokolwiek członka sieci działającej w państwach Unii Europejskiej, do której należą te firmy audytorskie, nie może przekraczać 10 lat.

Po upływie maksymalnych okresów trwania zlecenia Bank nie może zlecić Badania ustawowego firmie audytorskiej ani żadnemu podmiotowi z jej sieci działających w ramach Unii Europejskiej w okresie kolejnych 4 lat.

Kluczowy biegły rewident nie może przeprowadzać Badania ustawowego w Banku przez okres dłuższy niż 5 lat.

Kluczowy biegły rewident może ponownie przeprowadzać Badanie ustawowe w Banku po upływie co najmniej 3 lat od zakończenia ostatniego badania ustawowego.

13 Oświadczenie Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna o stosowaniu zasad ładu korporacyjnego w 2021 r.

Zgodnie z § 70 ust. 6 pkt 5 ppkt a i b rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 29 marca 2018 r. w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim¹² (dalej „rozporządzenie Ministra Finansów z 29 marca 2018 r.”), Bank Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna (dalej „Bank”) oświadcza, że podlega poniżej wskazanym zbiorom zasad ładu korporacyjnego, wśród których znajdują się zasady przyjęte do stosowania dobrowolnie oraz praktyki w zakresie ładu korporacyjnego wykraczające poza wymogi przewidziane prawem krajowym.¹³

Zasady ładu korporacyjnego stosowane w Banku, tj. system regulacji i procedur określających wytyczne do działania organów Banku, w tym wobec podmiotów zewnętrznych zainteresowanych jego działalnością (interesariuszy), wynikają z powszechnie obowiązujących przepisów prawa, w szczególności z Kodeksu spółek handlowych i ustawy Prawo bankowe, oraz przepisów regulujących funkcjonowanie rynku kapitałowego, a także z zasad ujętych w dokumentach: „Dobre Praktyki Spółek Notowanych na GPW 2016”, „Dobre Praktyki Spółek Notowanych na GPW 2021”, Zasady Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego w dniu 22 lipca 2014 r. oraz „Kodeks Etyki Bankowej Związku Banków Polskich”.

Z zastrzeżeniem informacji wskazanych poniżej w okresie od 01.01.2021 do 30.06.2021 r. Bank stosował zasady ładu korporacyjnego zawarte w „Dobrych Praktykach Spółek Notowanych na GPW 2016”¹⁴ (dalej „Dobre Praktyki 2016”), przyjętych przez Giełdę Papierów Wartościowych Uchwałą Nr 26/1413/2015 Rady Nadzorczej Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. z dnia 13 października 2015 r. Bank częściowo stosował rekomendację nr VI.R.3. oraz zasadę szczegółową nr II.Z.7 „Dobrych Praktyk 2016”, 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”)¹⁵. 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.

Z zastrzeżeniem informacji wskazanych poniżej w okresie od 01.07.2021 do 31.12.2021 Bank stosował zasady ładu korporacyjnego zawarte w „Dobrych Praktykach Spółek Notowanych na GPW 2021”¹⁶ (dalej „Dobre Praktyki 2021”) przyjęte przez Radę Nadzorczą Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. Uchwałą Nr 13/1834/2021 z dnia 29 marca 2021 r.

Bank nie stosował zasad szczegółowych: 2.1; 2.2; 2.4, 6.4 „Dobrych Praktyk 2021” dotyczących polityki różnorodności, jawności głosowania zarządu i rady nadzorczej oraz sposobu wynagradzania Członków Rady Nadzorczej. Bank zgodnie z § 29 ust. 3 Regulaminu Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. Raportem nr 1/2021 z dnia 4 sierpnia 2021 opublikował Informację nt. stanu stosowania przez Bank „Dobrych Praktyk 2021”, gdzie zamieścił wyjaśnienia nie stosowania ww. zasad szczegółowych.

Bank nie stosował zasad szczegółowych 2.1. i 2.2. „Dobrych Praktyk 2021” zgodnie z którymi w zakresie zróżnicowania pod względem płci warunkiem zapewnienia różnorodności organów spółki jest udział mniejszości w danym organie na poziomie nie niższym niż 30%.

¹² Dz. U. z 2018, poz. 757 z późn. zm.

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

¹⁴ Dokument jest publicznie dostępny na stronie internetowej Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A.: <https://www.gpw.pl/dobre-praktyki>

¹⁵ Dz.U.UE.L.2005.52.5 dokument jest publicznie dostępny na stronie internetowej: <http://eur-lex.europa.eu/legal-content/PL/TXT/?uri=CELEX%3A32005H0162>

¹⁶ Dokument jest publicznie dostępny na stronie internetowej Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A.: <https://www.gpw.pl/dobre-praktyki>

Bank posiada zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą „Politykę równości płci oraz różnorodności w odniesieniu do pracowników Banku, w tym do Członków Rady Nadzorczej, członków Zarządu oraz osób pełniących kluczowe funkcje w Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna”, która określa cele i kryteria różnorodności, w tym w zakresie wskazanym w Dobrych Praktykach Spółek Notowanych na GPW 2021. Polityka Banku została opracowana z uwzględnieniem wymogów wynikających z powszechnie obowiązujących przepisów adresowanych do podmiotów z sektora Bankowego oraz rekomendacji organów sprawujących kontrolę oraz nadzór nad tym sektorem, w tym w szczególności rekomendacji zawartych we wspólnych wytycznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego oraz Europejskiego Urzędu Nadzoru Giełd i Papierów Wartościowych w sprawie oceny odpowiedniości członków organu zarządzającego i osób pełniących najważniejsze funkcje, zgodnie z którymi oczekiwany minimalny udział przedstawicieli niedostatecznie reprezentowanej płci w składzie organów statutowych Banku powinien zostać doprecyzowany na poziomie Polityki wdrażanej w Banku i, co do zasady, powinien być określony dla Rady Nadzorczej Banku oraz Zarządu Banku łącznie co zostało zastosowane w ww. Polityce wdrożonej w Banku. Łączny udział przedstawicieli niedostatecznie reprezentowanej płci w składzie Rady Nadzorczej Banku oraz Zarządu Banku jest zgodny z celem wyznaczonym w Polityce wdrożonej w Banku i przekracza 30%. Bank przedstawi Walnemu Zgromadzeniu ww. Politykę w części dotyczącej Rady Nadzorczej celem przyjęcia.

Bank nie stosował również zasady szczegółowej 2.4. „Dobrych Praktyk 2021” zgodnie z którą głosowania rady nadzorczej i zarządu powinny być jawne, chyba że co innego wynika z przepisów prawa. Bank podziela pogląd Komitetu ds. Ładu Korporacyjnego GPW, iż co do zasady wszelkie uchwały podejmowane przez Zarząd Banku i Radę Nadzorczą powinny zapadać w sposób transparentny, tj. po ich należytych przedyskutowaniu i wyrażeniu opinii przez wszystkich członków organu. Dlatego też zarówno Regulamin Rady Nadzorczej, jak i Regulamin Zarządu Banku przewidują co do zasady głosowania jawne, zawierając równocześnie wyjątki, dopuszczające możliwość przeprowadzenia głosowania tajnego w przypadkach przewidzianych prawem oraz w innych wskazanych przypadkach:

1) Regulamin Rady Nadzorczej stanowi o obowiązku zarządzania przez Przewodniczącego głosowania tajnego tylko w jednym przypadku, mianowicie na żądanie choćby jednego członka Rady Nadzorczej, jako wyjątek od zasady głosowania w trybie jawnym (§ 11 ust. 8 Regulaminu). Pozostałe przepisy Regulaminu odnoszące się do głosowania tajnego zostały już uchylone lub zmienione przez Radę Nadzorczą,

2) Regulamin Zarządu Banku stanowi, że uchwały są podejmowane w głosowaniu jawnym. Jako wyjątek od tej zasady Regulamin wskazuje, iż tylko w sytuacjach określonych przepisami prawa lub w innych uzasadnionych przypadkach Prezes Zarządu może zarządzić głosowanie tajne (§ 8 ust. 2 Regulaminu).

Ze względu na szczególny charakter sektora bankowego, w ocenie Banku nie jest bowiem możliwe enumeratywne określenie w przepisach prawa wszystkich sytuacji, w których głosowanie tajne byłoby optymalnym rozwiązaniem z punktu widzenia ładu korporacyjnego Banku. Z tego względu Bank nie dokonuje całkowitego wyłączenia możliwości zarządzania głosowania tajnego w przypadkach innych niż określone przepisami prawa. Bank ograniczył taką możliwość do wskazanych powyżej przypadków, uznając takie rozwiązanie za optymalny kompromis pomiędzy postulatem pełnej transparentności procesu decyzyjnego w Banku, a koniecznością zapewnienia członkom Zarządu Banku i Rady Nadzorczej możliwości dostosowania sposobu działania do szczególnych okoliczności.

Bank nie stosował również zasady szczegółowej 6.4. „Dobrych Praktyk 2021” zgodnie z którą wynagrodzenie członków komitetów, w szczególności komitetu audytu, powinno uwzględniać dodatkowe nakłady pracy związane z pracą w tych komitetach. Ustalone przez Walne Zgromadzenie zasady wynagradzania członków Rady Nadzorczej Banku nie przewidują dodatkowego wynagrodzenia dla członków funkcjonujących w ramach Rady Nadzorczej komitetów z wyjątkiem podwyższenia wynagrodzenia przewodniczących takich komitetów. Bank proponuje Walnemu Zgromadzeniu wprowadzenie stosownych zmian w zasadach wynagradzania członków Rady Nadzorczej na najbliższym Walnym Zgromadzeniu.

W 2021 roku Bank stosował również Zasady Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych wydane przez Komisję Nadzoru Finansowego w dniu 22 lipca 2014 r.¹⁷ 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.

¹⁷ Dokument jest publicznie dostępny na stronie internetowej Komisji Nadzoru Finansowego:
https://www.knf.gov.pl/dla_rynku/regulacje_i_praktyka/zasady_ladu_korporacyjnego

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.

W 2021 r. Bank stosował zasady ładu korporacyjnego zawarte w Kodeksie Etyki Bankowej Związku Banków Polskich.¹⁸

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

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

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

1) Opis głównych cech stosowanych w Banku systemów kontroli wewnętrznej i zarządzania ryzykiem w odniesieniu do procesu sporządzania sprawozdań finansowych i skonsolidowanych sprawozdań finansowych¹⁹

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.

W celu realizacji procesu sprawozdawczego Bank posiada opracowane zasady (politykę) rachunkowości zgodne z wymogami Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej oraz innymi obowiązującymi regulacjami, plan kont, szczegółowe instrukcje wewnętrzne, określające zasady ewidencji poszczególnych rodzajów transakcji gospodarczych, a także systemy sprawozdawcze.

Jednocześnie, Bank dokonuje bieżącego monitorowania zmian w przepisach zewnętrznych i przeprowadza każdorazowo ocenę możliwego wpływu tych zmian na zasady (politykę) rachunkowości i procesy sprawozdawcze.

Systemy informatyczne zapewniają uzyskanie czytelnych i scentralizowanych danych, potwierdzających zapisy w księgach rachunkowych, jak również zapewniających kontrolę ciągłości zapisów, przenoszenie obrotów i sald oraz sporządzanie sprawozdań finansowych.

Bank posiada sformalizowany proces zamykania ksiąg i sporządzania sprawozdań finansowych, w szczególności odbywa się on w oparciu o ustalony harmonogram, który określa działania oraz jednostki odpowiedzialne za ich wykonanie

Za sporządzanie sprawozdań finansowych, okresową sprawozdawczość finansową i nadzorczą oraz zapewnienie informacji zarządczej odpowiedzialny jest Pion Finansowy, nadzorowany przez Wiceprezesa Zarządu Banku, a zaangażowane osoby posiadają odpowiednią wiedzę i doświadczenie w danym obszarze.

¹⁸ Dokument jest publicznie dostępny na stronie internetowej Związku Banków Polskich: <https://zbp.pl/Dla-Bankow/Prawo-i-legislacja/Komisja-Etyki-Bankowej>

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

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 ²⁰

Głównymi akcjonariuszami Banku od 7 czerwca 2017 r. są:

- Powszechny Zakład Ubezpieczeń S.A. posiadający akcje w liczbie 52 494 007 (pięćdziesiąt dwa miliony czterysta dziewięćdziesiąt cztery tysiące siedem) akcji Banku, stanowiących około 20% kapitału zakładowego Banku i uprawniających do wykonywania 52 494 007 (pięćdziesiąt dwa miliony czterysta dziewięćdziesiąt cztery tysiące siedem) głosów stanowiących około 20% ogólnej liczby głosów oraz
- Polski Fundusz Rozwoju S.A. posiadający akcje w liczbie 33 596 166 (trzydzieści trzy miliony pięćset dziewięćdziesiąt sześć tysięcy sto sześćdziesiąt sześć) akcji Banku, stanowiących około 12,8% kapitału zakładowego Banku i uprawniających do wykonywania 33 596 166 (trzydzieści trzy miliony pięćset dziewięćdziesiąt sześć tysięcy sto sześćdziesiąt sześć) głosów stanowiących około 12,8% ogólnej liczby głosów.

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 2021		31 GRUDNIA 2020	
PZU S.A.	52 494 007	20,00%	52 494 007	20,00%
PFR S.A.	33 596 166	12,80%	33 596 166	12,80%
Aviva OFE	13 281 544	5,06%	13 281 544	5,06%
Nationale-Nederlanden PTE SA	13 201 655	5,03%	13 201 655	5,03%
Pozostali akcjonariusze (poniżej 5%)	149 896 662	57,11%	149 896 662	57,11%
Razem	262 470 034	100,00%	262 470 034	100,00%

3) Wskazanie posiadaczy wszelkich papierów wartościowych, które dają specjalne uprawnienia kontrolne, wraz z opisem tych uprawnień ²¹

Zgodnie ze Statutem Banku wszystkie istniejące akcje Banku są akcjami zwykłymi na okaziciela. Nie istnieje jakiegokolwiek zróżnicowanie akcji w zakresie związanych z nimi praw. Nie istnieją szczególne przywileje i ograniczenia związane z istniejącymi akcjami. Prawa i obowiązki związane z akcjami Banku wynikają z powszechnie obowiązujących przepisów prawa, a w szczególności z przepisów Kodeksu spółek handlowych.

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

4) Wskazanie wszelkich ograniczeń odnośnie do wykonywania prawa głosu, takich jak ograniczenie wykonywania prawa głosu przez posiadaczy określonej części lub liczby głosów, ograniczenia czasowe dotyczące wykonywania prawa głosu lub zapisy, zgodnie z którymi prawa kapitałowe związane z papierami wartościowymi są oddzielone od posiadania papierów ²²

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

5) Wskazanie wszelkich ograniczeń dotyczących przenoszenia prawa własności papierów wartościowych Banku ²³

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

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

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

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

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

6) Opis zasad dotyczących powoływania i odwoływania osób zarządzających oraz ich uprawnień, w szczególności prawo do podjęcia decyzji o emisji lub wykupie akcji²⁴**Zarząd Banku**

Zgodnie ze Statutem Zarząd Banku składa się z 5 do 9 Członków. Wiceprezesi i Członkowie Zarządu Banku powoływani i odwoływani są przez Radę Nadzorczą na wniosek Prezesa Zarządu z uwzględnieniem oceny spełniania wymogów odpowiedniości. Członkowie Zarządu Banku powoływani są na wspólną kadencję, trwającą trzy lata.

W skład Zarządu Banku wchodzi: Prezes Zarządu Banku, Wiceprezesi Zarządu Banku, Członkowie Zarządu Banku. Wiceprezesi i Członkowie Zarządu Banku są powoływani i odwoływani na wniosek Prezesa. Powołanie Prezesa Zarządu oraz Członka Zarządu Banku nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku lub powierzenie tej funkcji powołanemu Członkowi Zarządu Banku, następuje za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego. Z wnioskiem o wyrażenie zgody występuje Rada Nadzorcza.

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

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

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

Członkom Zarządu Banku przysługują uprawnienia wynikające z powszechnie obowiązującego prawa.

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

7) Opis zasad zmiany Statutu Banku²⁵

Zmiana Statutu Banku wymaga podjęcia uchwały przez Walne Zgromadzenie Banku oraz zarejestrowania uchwalonej zmiany w Krajowym Rejestrze Sądowym. Regulamin Walnych Zgromadzeń Banku²⁶ 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.

8) Sposób działania walnego zgromadzenia i jego zasadnicze uprawnienia oraz opis praw akcjonariuszy i sposobu ich wykonywania, w szczególności zasady wynikające z regulaminu walnego zgromadzenia, jeżeli taki regulamin został uchwalony, o ile informacje w tym zakresie nie wynikają wprost z przepisów prawa²⁷

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.²⁸

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

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

²⁶ Wprowadzony uchwałą Walnego Zgromadzenia nr 19 z dnia 8 kwietnia 2003 r. z późniejszymi zmianami

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

²⁸ <https://www.pekao.com.pl/o-banku/lad-korporacyjny.html>

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

- rozpatrzenie i zatwierdzenie sprawozdania z działalności Banku oraz sprawozdania finansowego za ubiegły rok obrotowy,
- podjęcie uchwały o podziale zysku lub pokryciu straty,
- rozpatrzenie i zatwierdzenie sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej,
- udzielenie Członkom Rady Nadzorczej i Zarządu Banku absolutorium z wykonania przez nich obowiązków,
- rozpatrzenie i zatwierdzenie sprawozdania z działalności i sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Banku,
- określenie dnia dywidendy oraz terminu wypłaty dywidendy,
- zbycie i wydzierżawienie przedsiębiorstwa lub jego zorganizowanej części oraz ustanowienie na nich ograniczonego prawa rzeczowego,
- zmiana Statutu Banku oraz ustalanie jego jednolitego tekstu,
- podwyższenie lub obniżenie kapitału zakładowego Banku,
- emisja obligacji zamiennych lub z prawem pierwszeństwa objęcia akcji oraz emisja warrantów subskrypcyjnych,
- umorzenie akcji i określenie warunków tego umorzenia,
- połączenie, podział lub likwidacja Banku,
- tworzenie i znoszenie funduszy specjalnych,
- powoływanie i odwoływanie Członków Rady Nadzorczej z uwzględnieniem oceny spełnienia wymogów odpowiedzialności,
- ustalanie zasad wynagrodzenia dla Członków Rady Nadzorczej,
- zawarcie ze spółką zależną umowy przewidującej zarządzanie spółką zależną lub przekazywanie zysku przez taką spółkę,
- wybór firmy audytorskiej do badania 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 terminie sześciu miesięcy po upływie każdego roku obrotowego. Wyznaczając termin Walnego Zgromadzenia Banku, Zarząd Banku dba o to, aby zapewnić możliwość udziału w Walnym Zgromadzeniu Banku jak najszerszemu kręgowi akcjonariuszy.

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

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

Zgodnie ze Statutem Banku w każdym przypadku zwołania Walnego Zgromadzenia, Zarząd Banku określa czy możliwe jest uczestnictwo w Walnym Zgromadzeniu przy wykorzystaniu środków komunikacji elektronicznej oraz jakie wymagania i ograniczenia tego uczestnictwa są niezbędne do identyfikacji akcjonariuszy i zapewnienia bezpieczeństwa komunikacji elektronicznej. Szczegółowe warunki uczestnictwa w Walnym Zgromadzeniu przy wykorzystaniu środków komunikacji elektronicznej określa regulamin uchwalany przez Walne Zgromadzenie, ogłoszenie o zwołaniu Walnego Zgromadzenia oraz Regulamin udziału w Walnym Zgromadzeniu spółki pod firmą Bank Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie przy wykorzystaniu środków komunikacji elektronicznej przyjęty uchwałą nr 94/21 Rady Nadzorczej Banku z dnia 5 maja 2021 r. w sprawie przyjęcia Regulaminu udziału w Walnym Zgromadzeniu Spółki przy wykorzystaniu środków komunikacji elektronicznej.

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

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

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

Główne prawa akcjonariuszy Banku przedstawiają się następująco:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

9) Opis działania organów zarządzających, nadzorujących lub administrujących Banku oraz ich komitetów, wraz ze wskazaniem składu osobowego tych organów i zmian, które w nich zaszły w ciągu ostatniego roku obrotowego²⁹

Zarząd Banku

Zarząd Banku działa na podstawie Statutu Banku oraz uchwalonego przez siebie Regulaminu Zarządu Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna przyjętego uchwałą nr 64/III/19 z dnia 25 lutego 2019 roku, zmienionego w 2020 roku uchwałą nr 92/III/20 z dnia 12 marca 2020 roku, uchwałą nr 153/IV/20 z dnia 17 kwietnia 2020 roku oraz uchwałą nr 328/VII/20 z dnia 24 lipca 2020 roku. Na dzień sporządzenia oświadczenia obowiązującym był Regulamin Zarządu Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna uchwalony uchwałą nr 3/II/22 Zarządu Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna z dnia 5 stycznia 2022 r. uwzględniający wymogi wynikające z Rekomendacji Z Komisji Nadzoru Finansowego. Regulamin określa w szczególności sprawy, które wymagają kolegiального rozpatrzenia przez Zarząd Banku oraz zasady odbywania posiedzeń Zarządu, w tym posiedzeń zarządu przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość, oraz zasady podejmowania uchwał w trybie pisemnym lub przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość. Regulamin Zarządu Banku jest dostępny na stronach internetowych Banku³⁰. Zarząd Banku ocenia, że Regulamin Zarządu Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna jako regulacja określająca funkcjonowanie Zarządu jest adekwatna i zgodna z przepisami prawa i wymogami organów nadzoru. Członkowie Zarządu Banku koordynują i nadzorują działalność Banku zgodnie z podziałem kompetencji uchwalonym przez Zarząd Banku i zatwierdzonym przez Radę Nadzorczą.

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

³⁰ <https://www.pekao.com.pl/o-banku/lad-korporacyjny.html>

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

Zgodnie z postanowieniami Regulaminu Zarządu Banku, Zarząd Banku opracowuje strategię rozwoju Banku. 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 ryzykiem oraz prowadzi sprawy Banku zgodnie z przepisami prawa i Dobrymi Praktykami. Podstawą zarządzania Bankiem jest profesjonalizm, wiarygodność, zaś stosunki z klientami cechuje rzetelność i uczciwość oraz postępowanie zgodne z obowiązującym prawem, w tym z przepisami regulującymi przeciwdziałanie praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.

Zarząd Banku, realizując zasadę sprawnego i 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. W ocenie Zarządu Banku działania podejmowane przez Zarząd Banku w celu realizacji powierzonych mu zadań w roku 2021 były skuteczne.

Na dzień 1 stycznia 2021 roku skład osobowy Zarządu Banku przedstawiał się następująco:

Leszek Skiba	Wiceprezes Zarządu Banku kierujący pracami Zarządu Banku (w dniu 4 lutego 2021 r. Komisja Nadzoru Finansowego jednogłośnie wyraziła zgodę na powołanie Pana Leszka Skibę na stanowisko Prezesa Zarządu Banku),
Magdalena Zmitrowicz	Wiceprezes Zarządu Banku,
Marcin Gadomski	Wiceprezes Zarządu Banku (w dniu 15 lutego 2021 r. Komisja Nadzoru Finansowego jednogłośnie wyraziła zgodę na powierzenie Panu Marcinowi Gadomskiemu funkcji Członka Zarządu Banku nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku),
Tomasz Kubiak	Wiceprezes Zarządu Banku,
Tomasz Styczyński	Wiceprezes Zarządu Banku,
Jarosław Fuchs	Wiceprezes Zarządu Banku
Krzysztof Kozłowski	Wiceprezes Zarządu Banku.

W dniu 31 grudnia 2020 r. Pan Tomasz Styczyński oraz Pan Grzegorz Olszewski złożyli rezygnację z funkcji Wiceprezesów Zarządu Banku, jak również ze składu Zarządu Banku. Pan Tomasz Styczyński złożył rezygnację z dniem 31 stycznia 2021 r. Pan Grzegorz Olszewski złożył rezygnację ze skutkiem na koniec dnia 31 grudnia 2020 r. O przyczynach ww. rezygnacji Bank informował w Oświadczeniu o stosowaniu zasad ładu korporacyjnego w 2020 roku.

W dniu 14 stycznia 2021 r. Rada Nadzorcza Banku, po ocenie odpowiedniości, powołała:

- Pana Błażeja Szczeckiego w skład Zarządu Banku bieżącej wspólnej kadencji na funkcję Wiceprezesa Zarządu Banku, ze skutkiem od dnia 15 stycznia 2021 r.;
- Pana Wojciecha Werochowskiego w skład Zarządu Banku bieżącej wspólnej kadencji na funkcję Wiceprezesa Zarządu Banku, ze skutkiem od dnia 15 stycznia 2021 r.; oraz
- Pana Jerzego Kwiecińskiego w skład Zarządu Banku bieżącej wspólnej kadencji na funkcję Wiceprezesa Zarządu Banku, ze skutkiem od dnia 1 lutego 2021 r.

W dniu 20 lipca 2021 r. Pan Krzysztof Kozłowski złożył rezygnację z funkcji Wiceprezesa Zarządu Banku, jak również ze składu Zarządu Banku, ze skutkiem na koniec dnia 3 sierpnia 2021 r. Rezygnacja nie zawierała przyczyn jej złożenia.

W dniu 3 sierpnia 2021 r. Rada Nadzorcza Banku, po przeprowadzeniu oceny odpowiedniości, powołała Pana Pawła Strączyńskiego w skład Zarządu Banku bieżącej wspólnej kadencji na funkcję Wiceprezesa Zarządu Banku, ze skutkiem od dnia 5 sierpnia 2021 r.

W dniu 29 października 2021 r. Pan Tomasz Kubiak złożył rezygnację z funkcji Wiceprezesa Zarządu Banku, jak również ze składu Zarządu Banku ze skutkiem na koniec dnia 4 listopada 2021 r. Rezygnacja nie zawierała przyczyn jej złożenia.

W dniu 29 października 2021 r. Rada Nadzorcza Banku, po przeprowadzeniu oceny odpowiedniości, powołała Pana Piotra Zborowskiego w skład Zarządu Banku bieżącej wspólnej kadencji na funkcję Wiceprezesa Zarządu Banku, ze skutkiem od dnia 5 listopada 2021 r.

Na dzień 31 grudnia 2021 roku skład osobowy Zarządu Banku przedstawiał się następująco:

Leszek Skiba	Prezes Zarządu Banku,
Magdalena Zmitrowicz	Wiceprezes Zarządu Banku,
Marcin Gadomski	Wiceprezes Zarządu Banku nadzorujący zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku,
Jarosław Fuchs	Wiceprezes Zarządu Banku,
Jerzy Kwieciński	Wiceprezes Zarządu Banku,
Paweł Strączyński	Wiceprezes Zarządu Banku,
Błażej Szczecki	Wiceprezes Zarządu Banku,
Wojciech Werochowski	Wiceprezes Zarządu Banku,
Piotr Zborowski	Wiceprezes Zarządu Banku.

Rada Nadzorcza

Rada Nadzorcza działa na podstawie Regulaminu Rady Nadzorczej Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna przyjętego uchwałą nr 10/15 Rady Nadzorczej z dnia 6 lutego 2015 roku, zmienionego uchwałą nr 9/18 Rady Nadzorczej z dnia 13 marca 2018 roku oraz uchwałą nr 128/20 z dnia 15 lipca 2020 roku; uchwałą nr 157/20 z dnia 3 listopada 2020 roku; uchwałą nr 168/20 z dnia 10 listopada 2020 roku i uchwałą nr 108/21 z dnia 8 lipca 2021 roku. Na dzień sporządzenia oświadczenia obowiązującym był Regulamin Rady Nadzorczej Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna uchwalony uchwałą nr 10/22 Rady Nadzorczej Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna z dnia 24 stycznia 2022 r. uwzględniający wymogi wynikające z Rekomendacji Z Komisji Nadzoru Finansowego.

Regulamin Rady Nadzorczej dostępny jest na stronach internetowych Banku.³¹

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

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

Zgodnie z obowiązującym prawem, Rada Nadzorcza sporządza i przedkłada Walnemu Zgromadzeniu Banku ocenę sprawozdania Zarządu z działalności Banku oraz z działalności Grupy Kapitałowej Banku za ubiegły rok obrotowy, ocenę sprawozdania finansowego Banku oraz skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Banku za ubiegły rok obrotowy, ocenę wniosków Zarządu dotyczących podziału zysku lub pokrycia straty, jak również sprawozdanie z działalności Rady Nadzorczej Banku. Oceny te są udostępniane akcjonariuszom przed Walnym Zgromadzeniem Banku.

Rada Nadzorcza utworzyła komitety problemowe, zajmujące się poszczególnymi dziedzinami działalności Banku, do których należą: Komitet ds. Audytu, Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń i Komitet ds. Ryzyka. Sprawozdania komitetów powołanych przez Radę Nadzorczą są przechowywane w Centrali Banku. Roczne raporty komitetów są załączane do sprawozdania Rady Nadzorczej i publikowane w takim samym trybie jak sprawozdanie.

Na dzień 1 stycznia 2021 roku skład osobowy Rady Nadzorczej przedstawiał się następująco:

Beata Kozłowska-Chyła	Przewodnicząca Rady Nadzorczej,
Joanna Dynysiuk	Wiceprzewodnicząca Rady Nadzorczej,
Marcin Eckert	Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej,
Stanisław Ryszard Kaczoruk	Sekretarz Rady Nadzorczej,
Małgorzata Sadurska	Członek Rady Nadzorczej,

³¹ <https://www.pekao.com.pl/o-banku/lad-korporacyjny.html>

Sabina Bigos-Jaworowska	Członek Rady Nadzorczej,
Justyna Głębiowska-Michalak	Członek Rady Nadzorczej,
Michał Kaszyński	Członek Rady Nadzorczej,
Marian Majcher	Członek Rady Nadzorczej.

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

Rada Nadzorcza Uchwałą nr 102/21 Rady Nadzorczej Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna z dnia 10 czerwca 2021 roku wybrała Panią Małgorzatę Sadurską na Wiceprzewodniczącą Rady Nadzorczej na okres bieżącej, wspólnej kadencji Rady Nadzorczej Banku.

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

Na dzień 31 grudnia 2021 roku skład osobowy Rady Nadzorczej przedstawiał się następująco:

Beata Kozłowska-Chyła	Przewodnicząca Rady Nadzorczej,
Joanna Dynysiuk	Wiceprzewodnicząca Rady Nadzorczej,
Małgorzata Sadurska	Wiceprzewodnicząca Rady Nadzorczej,
Stanisław Ryszard Kaczoruk	Sekretarz Rady Nadzorczej,
Marcin Izdebski	Członek Rady Nadzorczej,
Sabina Bigos-Jaworowska	Członek Rady Nadzorczej,
Justyna Głębiowska-Michalak	Członek Rady Nadzorczej,
Michał Kaszyński	Członek Rady Nadzorczej,
Marian Majcher	Członek Rady Nadzorczej.

Komitet ds. Audytu

Komitet ds. Audytu działa na podstawie Regulaminu Rady Nadzorczej oraz Regulaminu Komitetu do spraw Audytu Rady Nadzorczej Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna, który został uchwalony przez Radę Nadzorczą uchwałą nr 98/19 z dnia 5 listopada 2019 roku a następnie zmieniony uchwałami Rady Nadzorczej Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna nr: 129/20 i 130/20 z dnia 15 lipca 2020 roku. Tekst jednolity Regulaminu Komitetu do spraw Audytu Rady Nadzorczej Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna został ustalony uchwałą nr 131/20 z dnia 15 lipca 2020 roku. W dniu 3 listopada 2020 roku Rada Nadzorcza Banku uchwałą nr 158/20, a następnie uchwałą nr 165/20 z dnia 10 listopada 2020 roku uchwaliła zmiany Regulaminu Komitetu do spraw Audytu Rady Nadzorczej Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna i przyjęła tekst jednolity „Regulaminu Komitetu do spraw Audytu Rady Nadzorczej Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna”. Na dzień sporządzenia oświadczenia obowiązującym był Regulamin Komitetu do spraw Audytu Rady Nadzorczej Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna uchwalony uchwałą nr 11/22 Rady Nadzorczej Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna z dnia 24 stycznia 2022 r. uwzględniający wymogi wynikające z Rekomendacji Z Komisji Nadzoru Finansowego.

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 Przewodnicząca oraz Członek Komitetu posiadający wiedzę i umiejętności w zakresie rachunkowości lub badania sprawozdań finansowanych, jest niezależna od Banku w rozumieniu art. 129 ust. 3 ustawy o biegłych rewidentach firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym.

Członkowie Komitetu ds. Audytu posiadają umiejętności niezbędne do odpowiedniego wykonywania powierzonych funkcji, w tym odpowiednie wykształcenie oraz doświadczenie zawodowe. Kwalifikacje członków Rady Nadzorczej, w tym wykształcenie oraz doświadczenie członków Komitetu ds. Audytu, wraz ze wskazaniem sposobu ich nabycia, zostały przedstawione na stronie internetowej Banku.³²

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 Wewnętrzny. W 2021 roku Komitet ds. Audytu odbył 11 posiedzeń.

Na dzień 1 stycznia 2021 roku skład osobowy Komitetu ds. Audytu przedstawiał się następująco:

Justyna Głębikowska-Michalak	Przewodnicząca Komitetu (członek niezależny, posiada uprawnienia biegłego rewidenta, Absolwentka Wydziału Ekonomii UMCS w Lublinie oraz podyplomowych studiów "Rachunkowość" na Uniwersytecie Ekonomicznym w Poznaniu),
Marcin Eckert	Sekretarz Komitetu,
Joanna Dynysiuk	Członek Komitetu,
Sabina Bigos-Jaworowska	Członek Komitetu (członek niezależny),
Michał Kaszyński	Członek Komitetu (członek niezależny).

W związku ze złożoną przez Marcina Eckerta rezygnacją z funkcji Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej Banku i z członkostwa w Radzie Nadzorczej Banku, Rada Nadzorcza Uchwałą nr 110/21 Rady Nadzorczej Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna z dnia 8 lipca 2021 roku, wybrała Pana Marcina Izdebskiego do składu Komitetu ds. Audytu Rady Nadzorczej Banku na okres bieżącej, wspólnej kadencji Rady Nadzorczej. Komitet ds. Audytu Uchwałą nr 70/21 Komitetu ds. Audytu z dnia 8 lipca 2021 roku wybrał Pana Marcina Izdebskiego na funkcję Sekretarza Komitetu na okres bieżącej wspólnej kadencji Rady Nadzorczej Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna.

Na dzień 31 grudnia 2021 roku skład osobowy Komitetu ds. Audytu przedstawiał się następująco:

Justyna Głębikowska-Michalak	Przewodnicząca Komitetu (członek niezależny, posiada uprawnienia biegłego rewidenta, Absolwentka Wydziału Ekonomii UMCS w Lublinie oraz podyplomowych studiów "Rachunkowość" na Uniwersytecie Ekonomicznym w Poznaniu),
Marcin Izdebski	Sekretarz Komitetu,
Joanna Dynysiuk	Członek Komitetu,
Sabina Bigos-Jaworowska	Członek Komitetu (członek niezależny),
Michał Kaszyński	Członek Komitetu (członek niezależny).

W 2021 roku firma audytorska wybrana do przeprowadzenia badania sprawozdań finansowych Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna oraz skonsolidowanych sprawozdań finansowych Grupy Kapitałowej Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna świadczyła usługi dozwolone niebędące badaniem na rzecz Banku i jego Spółek zależnych.

Zgodnie z zapisami przyjętej przez Bank „Polityki świadczenia przez firmę audytorską przeprowadzającą badanie, przez podmioty powiązane z tą firmą audytorską oraz przez członka sieci firmy audytorskiej dozwolonych usług niebędących badaniem”, Komitet ds. Audytu Banku, Komitet ds. Audytu Spółek zależnych będących jednostkami zainteresowania publicznego oraz Komitet ds. Audytu podmiotu dominującego względem Banku wydali zgodę na świadczenie usług dozwolonych przez firmę audytorską dla Banku i jego Spółek zależnych.

Uzyskanie zgody poprzedzone było przeprowadzeniem przez Bank i jego Spółki zależne odpowiedniej oceny zagrożeń i zabezpieczeń niezależności, o której mowa w art. 69-73 Ustawy z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym (Dz. U. z 2019 r., poz. 1421 z późniejszymi zmianami, dalej „Ustawa”).

Bank jako jednostka zainteresowania publicznego na podstawie uchwał Rady Nadzorczej Banku wdrożył do stosowania polityki i procedury określone w Art. 130 ust. 1 pkt 5-7 Ustawy.

³² <https://www.pekao.com.pl/o-banku/wladze-banku.html>

Celem spełnienia wymogów Ustawy zostały wydane do stosowania następujące dokumenty:

1. „Polityka dotycząca wyboru firmy audytorskiej do przeprowadzania badania ustawowego sprawozdań finansowych Banku Pekao S.A. oraz zasad współpracy z firmą audytorską, biegłym rewidentem oraz organem nadzoru”,
2. „Procedura wyboru firmy audytorskiej do przeprowadzania badania ustawowego sprawozdań finansowych Banku Pekao S.A.”,
3. „Polityka świadczenia przez firmę audytorską przeprowadzającą badanie, przez podmioty powiązane z tą firmą audytorską oraz przez członka sieci firmy audytorskiej dozwolonych usług niebędących badaniem”.

Główne założenia polityk są następujące:

- A. „Polityka dotycząca wyboru firmy audytorskiej do przeprowadzania badania ustawowego sprawozdań finansowych Banku Pekao S.A. oraz zasad współpracy z firmą audytorską, biegłym rewidentem oraz organem nadzoru”
 - Wyboru podmiotu uprawnionego do przeprowadzania badania ustawowego sprawozdań finansowych Banku oraz skonsolidowanych sprawozdań finansowych Grupy Kapitałowej Banku dokonuje Walne Zgromadzenie określając lata za które sprawozdania finansowe Banku i skonsolidowane sprawozdania finansowe Grupy Kapitałowej Banku będą podlegały badaniu ustawowemu przez wybraną firmę audytorską na podstawie propozycji Rady Nadzorczej.
 - Rada Nadzorcza przedstawia Walnemu Zgromadzeniu propozycję w sprawie powołania firmy audytorskiej. Propozycja uwzględnia rekomendację i preferencje Komitetu ds. Audytu. W swojej rekomendacji Komitet ds. Audytu stwierdza, że jego rekomendacja jest wolna od wpływów strony trzeciej i że Bank nie zawarł umów zawierających klauzule ograniczające możliwość wyboru firmy audytorskiej przez Walne Zgromadzenie.
 - Rekomendacja Komitetu ds. Audytu dotycząca wyboru firmy audytorskiej przeprowadzającej badanie ustawowe, która nie dotyczy przedłużenia umowy o badanie sprawozdania finansowego:
 - zawiera przynajmniej dwie możliwości wyboru firmy audytorskiej wraz z uzasadnieniem oraz wskazanie uzasadnionej preferencji Komitetu ds. Audytu wobec jednej z nich;
 - jest sporządzana w następstwie procedury wyboru zorganizowanej przez Bank, przeprowadzonej, zgodnie z zasadami określonymi w „Procedurze wyboru firmy audytorskiej do przeprowadzenia badania ustawowego sprawozdań finansowych Banku Pekao S.A.”.
 - Pierwsza umowa o badanie sprawozdania finansowego jest zawierana z firmą audytorską na okres nie krótszy niż 2 lata z możliwością przedłużenia na kolejny co najmniej dwuletni okres.
 - Maksymalny czas nieprzerwanego trwania zleceń Badań ustawowych przeprowadzanych przez tę samą firmę audytorską lub firmę audytorską powiązaną z tą firmą audytorską lub jakiegokolwiek członka sieci działającej w państwach Unii Europejskiej, do której należą te firmy audytorskie, nie może przekraczać 10 lat oraz odpowiednio 5 lat w odniesieniu do kluczowego biegłego rewidenta.
 - Po upływie maksymalnych okresów trwania zlecenia Bank nie może zlecić badania ustawowego firmie audytorskiej ani żadnemu podmiotowi z jej sieci działających w ramach Unii Europejskiej w okresie kolejnych 4 lat, a w przypadku kluczowego biegłego rewidenta po upływie co najmniej 3 lat od zakończenia ostatniego badania ustawowego.
- B. „Polityka świadczenia przez firmę audytorską przeprowadzającą badanie, przez podmioty powiązane z tą firmą audytorską oraz przez członka sieci firmy audytorskiej dozwolonych usług niebędących badaniem”
 - Firma audytorska przeprowadzająca badanie ustawowe Banku ani żaden z członków sieci, do której należy firma audytorska, nie świadczą bezpośrednio ani pośrednio na rzecz Banku, jego jednostki dominującej ani jednostek przez nią kontrolowanych żadnych zabronionych usług niebędących badaniem sprawozdań finansowych w następujących okresach:
 - w okresie od rozpoczęcia badanego okresu do wydania sprawozdania z badania wymienionych w Art. 5 ustęp 1 (bez lit. e) Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego (UE) nr 537/2014 z dnia 16 kwietnia 2014 r. w sprawie szczegółowych wymogów dotyczących ustawowych badań sprawozdań finansowych jednostek interesu publicznego, uchylające decyzję Komisji 2005/909/WE, oraz
 - w roku obrotowym bezpośrednio poprzedzającym okres od rozpoczęcia badanego okresu do dnia wydania sprawozdania z badania w odniesieniu do usług opracowywania i wdrażania procedur kontroli wewnętrznej lub procedur zarządzania ryzykiem związanych z przygotowaniem lub kontrolowaniem informacji finansowych lub opracowywania i wdrażania technologicznych systemów dotyczących informacji finansowej.

- Firma audytorska przeprowadzająca badanie ustawowe Banku oraz każdy członek sieci, do której należy firma audytorska mogą świadczyć na rzecz Banku jego jednostki dominującej lub jednostek przez nią kontrolowanych tzw. usługi dozwolone niebędące badaniem ustawowym sprawozdań finansowych po przeprowadzeniu przez Komitet ds. Audytu oceny zagrożeń i zabezpieczeń niezależności o której mowa w art. 69-73 Ustawy.
- Komórka organizacyjna Banku lub jednostki kontrolowanej przez Bank wnioskująca o zakup usług świadczonych przez firmę audytorską przeprowadzającą badanie ustawowe Banku lub członków sieci, do której należy firma audytorska musi uzyskać zgodę Komitetu ds. Audytu na świadczenie usługi dozwolonej, po dokonaniu oceny czy wnioskowana usługa nie jest usługą zabronioną i czy wnioskowana usługa dozwolona nie spowoduje przekroczenia limitu dla usług dozwolonych ograniczone do najwyżej 70% średniego wynagrodzenia płaconego w trzech kolejnych ostatnich latach obrotowych z tytułu badania ustawowego Banku oraz jego jednostki dominującej, jednostek przez niego kontrolowanych oraz skonsolidowanych sprawozdań finansowych.
- Podmioty należące do Grupy Banku Pekao mają obowiązek uzyskać zgodę Komitetu ds. Audytu podmiotu dominującego (PZU S.A.) na zakup usługi dozwolonej świadczonej na rzecz tych podmiotów po przeprowadzeniu przez Komitet ds. Audytu podmiotu dominującego oceny zagrożeń i zabezpieczeń niezależności o której mowa w art. 69-73 Ustawy.

Rekomendacja Komitetu ds. Audytu Banku dotycząca wyboru firmy audytorskiej przeprowadzającej badanie ustawowe sprawozdań finansowych Banku, która nie dotyczyła przedłużenia umowy o badanie sprawozdania finansowego:

- sporządzana była w następstwie procedury wyboru zorganizowanej przez Bank, przeprowadzonej zgodnie z zasadami określonymi w „Procedurze wyboru firmy audytorskiej do przeprowadzenia badania ustawowego sprawozdań finansowych Banku Pekao S.A.”,
- zapewniała wybór firmy audytorskiej, która spełnia warunki do wyrażenia bezstronnej i niezależnej opinii o sprawozdaniach finansowych Banku i Grupy Kapitałowej Banku,
- zapewniała wybór firmy audytorskiej, która posiada doświadczenie i wiedzę umożliwiającą trafną ocenę prawidłowości i rzetelności ujęcia w sprawozdaniu finansowym wszelkich operacji wynikających z działalności Banku,
- zawierała uzasadnienie i dwie możliwości wyboru firmy audytorskiej wraz ze wskazaniem uzasadnionej preferencji Komitetu ds. Audytu wobec jednej z nich,
- była wolna od wpływów strony trzeciej.

Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń

Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń działa na podstawie Regulaminu Rady Nadzorczej oraz Regulaminu Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń Rady Nadzorczej Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna, który został uchwalony przez Radę Nadzorczą uchwałą nr 25/20 z dnia 10 kwietnia 2020 roku, a następnie zmieniony uchwałami Rady Nadzorczej Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna nr: 133/20 z dnia 15 lipca 2020 roku, 160/20 z dnia 3 listopada 2020 roku, 167/20 z dnia 10 listopada 2020 roku.

Celem Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń jest wspieranie Rady Nadzorczej w wypełnianiu jej zadań związanych m.in. z kształtowaniem składu Zarządu Banku oraz nadzorowaniem polityki Zarządu Banku w odniesieniu do doboru i powoływania osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku. Komitet w swoim działaniu kieruje się ostrożnym i stabilnym zarządzaniem ryzykiem, kapitałem i płynnością oraz szczególną dbałością o długoterminowe dobro Banku i interes akcjonariuszy Banku.

Do zadań Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń należy m.in.:

- a) określanie zakresu obowiązków kandydata do Zarządu Banku, a także wymagań w zakresie wiedzy i kompetencji oraz przewidywanego zaangażowania pod względem poświęcanego czasu, niezbędnych do pełnienia funkcji,
- b) dokonywanie okresowej oceny, co najmniej raz w roku, wiedzy, kompetencji i doświadczenia Zarządu Banku jako całości i poszczególnych Członków Zarządu Banku oraz informowanie Zarządu Banku o wynikach tej oceny,
- c) przedkładanie Radzie Nadzorczej propozycji w zakresie: ustalania wynagrodzeń dla członków Zarządu Banku, przedkładania Walnemu Zgromadzeniu propozycji w sprawie wynagrodzeń dla członków Rady Nadzorczej, wysokości wynagrodzenia (w tym premii) Dyrektora Departamentu Zgodności oraz Dyrektora Departamentu Audytu Wewnętrznego,

- d) przedkładanie Radzie Nadzorczej rekomendacji w zakresie: oceny odpowiedniości indywidualnej kandydatów na członków Zarządu Banku oraz członków Rady Nadzorczej na etapie powoływania w skład tych organów oraz członków tych organów w toku wykonywania przez nich obowiązków, oceny odpowiedniości kolektywnej Zarządu Banku oraz Rady Nadzorczej w celu zapewnienia odpowiedniego poziomu kolegialnego zarządzania lub nadzorowania Bankiem, planów sukcesji członków Zarządu Banku celem zapewnienia ciągłości zarządzania,
- e) przygotowanie i przedkładanie Radzie Nadzorczej raz w roku raportu z oceny funkcjonowania Polityki Wynagrodzeń Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna.

Na dzień 1 stycznia 2021 roku skład osobowy Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń przedstawiał się następująco:

Beata Kozłowska-Chyła	Przewodnicząca Komitetu,
Małgorzata Sadurska	Sekretarz Komitetu,
Sabina Bigos-Jaworowska	Członek Komitetu,
Joanna Dynysiuk	Członek Komitetu,
Marian Majcher	Członek Komitetu.

i do dnia 31 grudnia 2021 r. nie uległ zmianie.

Komitet ds. Ryzyka

Komitet ds. Ryzyka działa na podstawie Regulaminu Rady Nadzorczej oraz Regulaminu Komitetu do spraw Ryzyka Rady Nadzorczej Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna, który został uchwalony przez Radę Nadzorczą uchwałą nr 99/19 z dnia 5 listopada 2019 roku, a następnie zmieniony w 2020 roku uchwałami Rady Nadzorczej Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna nr: 101/20 z dnia 29 maja 2020 roku, 118/20 z dnia 10 lipca 2020 roku, 132/20 z dnia 15 lipca 2020 roku, 159/20 z dnia 3 listopada 2020 roku oraz 166/20 z dnia 10 listopada 2020 roku. Na dzień sporządzenia oświadczenia obowiązującym był Regulamin Komitetu ds. Ryzyka Rady Nadzorczej Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna uchwalony uchwałą nr 12/22 Rady Nadzorczej Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna z dnia 24 stycznia 2022 r. uwzględniający wymogi wynikające z Rekomendacji Z Komisji Nadzoru Finansowego.

Misją Komitetu jest wspieranie Rady Nadzorczej w wypełnianiu jej obowiązków dotyczących: sprawowania nadzoru nad systemem zarządzania ryzykiem oraz oceny adekwatności i skuteczności tego systemu. Komitet w swoim działaniu kieruje się ostrożnym i stabilnym zarządzaniem ryzykiem, kapitałem i płynnością oraz szczególną dbałością o długoterminowe dobro Banku oraz interes akcjonariuszy.

Do zadań Komitetu ds. Ryzyka m.in. należy wyrażanie opinii w zakresie:

- a) całościowej bieżącej i przyszłej gotowości Banku do podejmowania ryzyka wyrażonej w postaci apetytu na ryzyko,
- b) opracowanej przez Zarząd Banku strategii zarządzania ryzykiem w działalności Banku, w tym polityk z obszaru ryzyka kredytowego, finansowego i operacyjnego,
- c) raportów dotyczących profilu ryzyka oraz realizacji strategii zarządzania ryzykiem, przedstawianych przez Zarząd Banku.

Na dzień 1 stycznia 2021 roku skład osobowy Komitetu ds. Ryzyka przedstawiał się następująco:

Stanisław Ryszard Kaczoruk	Przewodniczący Komitetu,
Marcin Eckert	Sekretarz Komitetu,
Michał Kaszyński	Członek Komitetu,
Marian Majcher	Członek Komitetu,
Małgorzata Sadurska	Członek Komitetu.

W związku ze złożoną przez Marcina Eckerta rezygnacją z funkcji Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej Banku i z członkostwa w Radzie Nadzorczej Banku, Rada Nadzorcza Uchwałą nr 111/21 Rady Nadzorczej Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna z dnia 8 lipca 2021 roku, wybrała Pana Marcina Izdebskiego do składu Komitetu ds. Ryzyka Rady Nadzorczej Banku na okres bieżącej, wspólnej kadencji Rady Nadzorczej. Komitet ds. Ryzyka Uchwałą nr 45/21 Komitetu ds. Ryzyka z dnia 8 lipca 2021 roku wybrał Pana Marcina Izdebskiego na funkcję Sekretarza Komitetu na okres bieżącej wspólnej kadencji Rady Nadzorczej Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna.

Na dzień 31 grudnia 2021 roku skład osobowy Komitetu ds. Ryzyka przedstawiał się następująco:

Stanisław Ryszard Kaczoruk	Przewodniczący Komitetu,
Marcin Izdebski	Sekretarz Komitetu,
Michał Kaszyński	Członek Komitetu,
Marian Majcher	Członek Komitetu,
Małgorzata Sadurska	Członek Komitetu.

10. Opis polityki różnorodności stosowanej do organów administrujących, zarządzających i nadzorujących Bank w odniesieniu w szczególności do wieku, płci lub wykształcenia i doświadczenia zawodowego, celów tej polityki różnorodności, sposobu jej realizacji oraz skutków w danym okresie sprawozdawczym ³³

Zarząd Banku w dniu 3 listopada 2020 roku przyjął w drodze uchwały oraz Rada Nadzorcza Banku w dniu 4 listopada 2020 roku zatwierdziła w drodze uchwały „Politykę równości płci oraz różnorodności w odniesieniu do pracowników banku, w tym 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 pracowników Banku, w tym zróżnicowania w odniesieniu do wyboru, członków Rady Nadzorczej, członków Zarządu oraz osób pełniących Kluczowe Funkcje w Banku, jak również definiuje wytyczne mające na celu zapewnienie pracownikom Banku możliwości zarządzania ich karierą, osiągnięcie sukcesu oraz ocenę wykonywanej przez nich pracy na podstawie indywidualnych osiągnięć, bez względu na płeć.

Celem strategii różnorodności Banku jest zapewnienie wysokiej jakości realizacji zadań przez pracowników Banku, w tym 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, płci oraz wieku. Strategia różnorodności w odniesieniu do wyboru członków Rady Nadzorczej/ członków Zarządu/ osób pełniących Kluczową Funkcję w Banku jest realizowana w procesach doboru, oceny odpowiedniości oraz sukcesji.

Aktualny udział kobiet na stanowiskach kierowniczych w Banku wynosi > 57,2% a na wyższych stanowiskach kierowniczych > 31,3%. W 2021 nastąpiła zmiana kategoryzacji stanowisk, w wyniku której zmniejszyła się liczba wyższych stanowisk kierowniczych.

Stosowanie polityki różnorodności ma zastosowanie w procesach decyzyjnych w zakresie: doboru zewnętrznego, nominacji wewnętrznych, planowania sukcesji, z uwzględnieniem przepisów o równym traktowaniu w zakresie nawiązywania stosunku pracy, które uwzględniają zasadę równości płci.

Z uwagi na przyjęte w tym zakresie przepisy oraz wagę jaką Zarząd Banku zwraca na wartości przedstawione w Polityce, jest ona przedmiotem ciągłego przeglądu.

W latach 2019 - 2021 udział kobiet i mężczyzn w Zarządzie Banku przedstawiał się następująco:

	31.12.2019		31.12.2020		31.12.2021	
	I. osób	%	I. osób	%	I. osób	%
Kobiety	1	14%	1	12,5%	1	11%
Mężczyźni	6	86%	7	87,5%	8	89%
Razem	7	100%	8	100%	9	100%

W latach 2019 - 2021 udział kobiet i mężczyzn w Radzie Nadzorczej Banku przedstawiał się następująco:

	31.12.2019		31.12.2020		31.12.2021	
	I. osób	%	I. osób	%	I. osób	%
Kobiety	3	33%	5	55,5%	5	55,5%
Mężczyźni	6	67%	4	44,5%	4	44,5%
Razem	9	100%	9	100%	9	100%

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

14 Oświadczenie na temat informacji niefinansowych

Oświadczenie na temat informacji niefinansowych Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2021 rok

(sporządzone łącznie z oświadczeniem na temat informacji niefinansowych
Banku Pekao S.A.)



Warszawa, marzec 2022

1	Oświadczenie na temat informacji niefinansowych.....	131
1.1	Bank Pekao S.A. i Grupa Kapitałowa Pekao S.A.	131
1.1.1	Model biznesowy.....	133
1.1.2	Skala działalności.....	133
1.1.3	Struktura organizacyjna i zarządcza.....	134
1.1.4	Podejście do zarządzania ryzykiem.....	136
1.2	Otoczenie makroekonomiczne.....	139
1.2.1	Ważniejsze czynniki mające znaczący wpływ na działalność i wyniki Banku i Grupy Pekao.....	139
1.2.2	Czynniki, które będą miały wpływ na wyniki Grupy.....	140
1.2.3	Wkład ekonomiczny w otoczenie.....	141
1.3	Strategia biznesowa i Strategia ESG.....	142
1.3.1	Strategia 2021-2024: Odpowiedzialny Bank. Nowoczesne bankowanie.....	142
1.3.2	Misja, wizja i wartości – ewolucja kultury organizacyjnej.....	142
1.3.3	Odpowiedzialność społeczna.....	143
1.3.4	Strategia ESG 2021-2024: Odpowiedzialny Bank wspierający zrównoważony rozwój.....	144
1.4	Pierwszy filar Strategii ESG: Środowisko.....	145
1.4.1	Neutralność klimatyczna w działalności biznesowej.....	146
1.4.2	Kalkulacja śladu węglowego Grupy Pekao.....	148
1.4.3	Wsparcie transformacji energetycznej i gospodarki niskoemisyjnej.....	150
1.4.4	Ujawnienia wymagane zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (EU) 2020/852 o tzw. taksonomii.....	151
1.4.5	Ujawnienia na podstawie rozporządzenia SFDR.....	153
1.4.6	Ryzyko ekologiczne w działalności kredytowej.....	153
1.5	Drugi filar Strategii ESG: Zaangażowanie.....	155
1.5.1	Działania mające na celu niesienie pomocy, wyrównywanie szans i zapobieganie wykluczeniu.....	155
1.5.2	Działalność na rzecz społeczeństwa, akcje charytatywne i sponsoring.....	157
1.5.3	Partnerstwa na rzecz zrównoważonego rozwoju.....	160
1.5.4	Dostarczanie cyfrowych narzędzi klientom.....	160
1.5.5	Programy wspierające rozwój i innowacyjność polskich przedsiębiorstw.....	160
1.5.6	Projektowanie innowacji.....	161
1.6	Trzeci filar Strategii ESG: Ład.....	163
1.6.1	Ład korporacyjny i etyczne podejście do biznesu.....	163
1.6.2	Inkluzywna organizacja - rozwój, różnorodność i równość.....	169
1.6.3	Zdrowie i bezpieczeństwo w pracy.....	176
1.6.4	Działania prozdrowotne.....	177
1.6.5	Kultura organizacyjna oparta na wartościach.....	177
1.6.6	Szkolenia i rozwój zawodowy.....	178
1.6.7	Kształtowanie kompetencji i umiejętności.....	178
1.6.8	Rekrutacja, programy stażowe i praktyki.....	180
1.6.9	Różnorodność i równość.....	181
1.7	Bank jako uczestnik rynku i odbiorca usług.....	188
1.7.1	Relacje z klientami.....	188
1.7.2	Odpowiedzialny proces zakupowy.....	191
1.7.3	Ochrona danych osobowych.....	193
1.8	Współpraca z otoczeniem.....	195
1.8.1	Komunikacja z interesariuszami.....	195
1.8.2	Współpraca Banku z organizacjami branżowymi.....	197
1.9	Informacje dotyczące Oświadczenia.....	197
	Tabela zgodności z Ustawą o Rachunkowości.....	200
	Indeks treści GRI.....	201

1 Oświadczenie na temat informacji niefinansowych

1.1 Bank Pekao S.A. i Grupa Kapitałowa Pekao S.A.

GRI 102-1 Nazwa organizacji

GRI 102-2 Opis działalności organizacji, główne marki, produkty lub usługi

GRI 102-5 Charakter własności oraz forma prawna

GRI 102-6 Obsługiwane rynki

Bank Polska Kasa Opieki S.A. (dalej: „Bank”, „Bank Pekao”), założony w 1929 roku, jest jedną z największych instytucji finansowych w regionie Europy Środkowo-Wschodniej i drugim największym bankiem uniwersalnym w Polsce z ponad 200 mld zł aktywów. Bank prowadzi operacje zarówno w złotych polskich, jak i w walutach obcych oraz aktywnie uczestniczy w obrocie na krajowym i zagranicznych rynkach finansowych. Oferuje pełen zakres usług bankowych na rzecz klientów indywidualnych oraz instytucjonalnych. Bank działa na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej. Nadzór nad działalnością Banku Pekao sprawuje Komisja Nadzoru Finansowego (KNF). Począwszy od 2017 roku, Bank Pekao jest częścią Grupy Kapitałowej PZU S.A. (dalej: „Grupa PZU”), największej instytucji finansowej w Europie Środkowo-Wschodniej. Od 1998 roku Bank Pekao jest notowany na Gieldzie Papierów Wartościowych w Warszawie.

Struktura akcjonariatu na dzień 31 grudnia 2021 roku:

NAZWA AKCJONARIUSZA	LICZBA AKCJI	UDZIAŁ W KAPITALE AKCYJNYM
Powszechny Zakład Ubezpieczeń S.A.	52 494 007	20,00%
Polski Fundusz Rozwoju S.A.	33 596 166	12,80%
Aviva PTE Aviva Santander S.A.	13 281 544	5,06%
Nationale-Nederlanden PTE S.A.	13 201 655	5,03%
Pozostali akcjonariusze	149 896 662	57,11%
Suma	262 470 034	100,00%

GRI 102-3 Lokalizacja siedziby głównej organizacji

GRI 102-4 Lokalizacja działalności operacyjnej

GRI 102-7 Skala działalności

W 2021 roku Bank dysponował drugą co do wielkości w kraju siecią oddziałów, ma 650 placówek (563 placówki własnej sieci detalicznej i 87 placówek partnerskich) i 71 placówek spółek Grupy Pekao, a także 1 475 bankomatów ulokowanych we wszystkich województwach. Do maja 2021 funkcjonowało Przedstawicielstwo Banku Pekao S.A. w Londynie. Poza tym Bank nie posiadał placówek ani bankomatów zagranicą, jednakże jego klienci mieli możliwość dokonywania transakcji i korzystania z bankomatów innych banków. Jako bank korporacyjny Bank Pekao obsługuje co drugą korporację w Polsce. Bank posiada ugruntowaną pozycję lidera rynku w obszarze private banking, zarządzania aktywami i działalności maklerskiej. Zróżnicowany profil działalności Banku Pekao jest wspierany przez silną pozycję kapitałową i płynnościową przy zachowaniu najwyższych standardów w zakresie zarządzania ryzykiem. Główna siedziba Banku Pekao S.A. mieści się w Warszawie, przy ul. Grzybowskiej 53/57. Dodatkowa siedziba znajduje się przy ul. Żwirki i Wigury 31 w Warszawie.

Grupę Kapitałową Banku Pekao S.A. (dalej: „Grupa Pekao”) tworzą Bank Pekao jako podmiot dominujący oraz spółki zależne i pośrednio zależne: instytucje finansowe działające na rynkach: bankowym, zarządzania aktywami, usług maklerskich, doradztwa transakcyjnego, leasingu i faktoringu. Bank posiada ponadto akcje i udziały w jednostkach stowarzyszonych, a także zaangażowania mniejszościowe.

W 2021 roku Grupa Pekao obejmowała Bank Pekao oraz następujące spółki zależne:

NAZWA	SIEDZIBA	ZAKRES DZIAŁALNOŚCI
Pekao Bank Hipoteczny S.A.	Warszawa	Bankowa
Centrum Kart S.A.	Warszawa	Finansowa pomocnicza
Pekao Direct Sp. z o.o.	Kraków	Usługi <i>call-center</i>
Pekao Faktoring Sp. z o.o.	Lublin	Usługi faktoringowe
Pekao Financial Services Sp. z o.o.	Warszawa	Agent transferowy
Pekao Investment Banking S.A.	Warszawa	Maklerska
Pekao Investment Management S.A., w tym:	Warszawa	Holdingowa
Pekao TFI S.A.	Warszawa	Zarządzanie aktywami
Pekao Leasing Sp. z o.o.	Warszawa	Usługi leasingowe
Dom Inwestycyjny Xelion Sp. z o.o. (*)	Warszawa	Pośrednictwo finansowe

(*) Wszystkie dane dotyczące DI Xelion Sp. z o.o. prezentowane w *Oświadczeniu na temat informacji niefinansowych Banku Pekao za 2021 rok* dotyczą 10 miesięcy 2021 roku (29 października 2021 roku została podpisana umowa sprzedaży 100% udziałów DI Xelion).

[GRI 102-10 Znaczące zmiany dotyczące organizacji i jej łańcucha dostaw](#)

Poniżej wymienione zostały najważniejsze zmiany w Grupie Pekao, które nastąpiły w 2021 roku:

- Nabycie akcji spółki Krajowy Integrator Płatności S.A.,
- Nabycie udziałów w spółce PeUF Sp. z o.o.,
- Sprzedaż udziałów spółki Dom Inwestycyjny Xelion Sp. z o.o.,
- Podwyższenie kapitału zakładowego Pekao Bank Hipoteczny S.A.

Nie odnotowano znaczących zmian w łańcuchu dostaw organizacji. Więcej informacji na temat zmian w Grupie Pekao znajduje się w „Sprawozdaniu z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2021 rok” w podrozdziale 5.1.

W dniu publikacji niniejszego ujawnienia trwa wojna pomiędzy Rosją a Ukrainą. Bank Pekao zaangażował się w pomoc ofiarom wojny – rozpoczął od udzielenia pomocy humanitarnej uchodźcom przyjeżdżającym do Polski. Wprowadzono specjalną ofertę dla obywateli i przedsiębiorców ukraińskich, pozbawioną opłat i dopasowaną językowo. Bank Pekao wyraża gotowość do niesienia dalszej niezbędnej pomocy.

1.1.1 Model biznesowy

GRI 102-2 Opis działalności organizacji, główne marki, produkty lub usługi

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

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

Więcej informacji na temat modelu biznesowego i sieci sprzedaży znajduje się w „Sprawozdaniu z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2021 rok” w podrozdziale 7.4.

1.1.2 Skala działalności

GRI 102-7 Skala działalności

31.12.2021	GRUPA PEKAO	BANK PEKAO
Całkowita liczba pracowników (w osobach)	14 842	12 766
Całkowita liczba zakładów / lokalizacji (placówek, punktów)	714	643
Wynik odsetkowy w mln zł	5 661	5 414
Wynik prowizyjny i z tytułu opłat w mln zł	2 692	2 306
Suma bilansowa w mln zł	250 571	241 280
Kapitał własny w mln zł	23 863	23 100
Zobowiązania w mln zł	226 708	218 180

1.1.3 Struktura organizacyjna i zarządcza

GRI 102-11 Liczba i pleć członków najwyższego organu nadzorczego/zarządczego oraz jego komitetów

GRI 102-18 Struktura zarządcza

GRI 102-22 Struktura najwyższego organu nadzorczego/zarządczego oraz jego komitetów

Bank Pekao oraz podmioty Grupy Pekao posiadają strukturę organizacyjną dostosowaną do wielkości i specyfiki prowadzonej przez nie działalności. Zakres kompetencji organów spółek jest określony w przepisach prawa, a w szczególności w *Kodeksie spółek handlowych*, ustawie Prawo bankowe, w rekomendacjach nadzorczych organów nadzoru oraz w *Statucie Banku Polska Opieki Pekao Spółka Akcyjna* (dalej: „Statut Banku Pekao”) oraz statutach/umowach spółek i regulacjach wewnętrznych podmiotów Grupy Pekao.

Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy

Najwyższym organem Banku Pekao jest Walne Zgromadzenie, które funkcjonuje na podstawie *Kodeksu spółek handlowych* oraz *Statutu Banku Pekao*. Zakres kompetencji Walnego Zgromadzenia jest określony w przepisach prawa, w szczególności, *Kodeksie spółek handlowych* oraz ustawie *Prawo bankowe*, w rekomendacjach nadzorczych organów nadzoru oraz w *Statucie Banku Pekao*. Uchwały zapadają bezwzględną większością głosów z zastrzeżeniem postanowień *Kodeksu spółek handlowych* i *Statutu Banku Pekao*.

Rada Nadzorcza

Stały nadzór nad działalnością Banku Pekao sprawuje Rada Nadzorcza. W jej skład wchodzi od siedmiu do dziewięciu członków powoływanych przez Walne Zgromadzenie na okres wspólnej kadencji, trwającej trzy lata. Organizację i sposób działania Rady określa *Regulamin Rady Nadzorczej Banku Polska Opieki Pekao Spółka Akcyjna*.

Skład Rady Nadzorczej Banku przedstawia się następująco:

NA DZIEŃ PRZEKAZANIA RAPORTU ZA 2021 ROK	31.12.2021
Beata Kozłowska-Chyła Przewodnicząca Rady Nadzorczej	Beata Kozłowska-Chyła Przewodnicząca Rady Nadzorczej
Joanna Dynysiuk Wiceprzewodnicząca Rady Nadzorczej	Joanna Dynysiuk Wiceprzewodnicząca Rady Nadzorczej
Małgorzata Sadurska Wiceprzewodnicząca Rady Nadzorczej	Małgorzata Sadurska Wiceprzewodnicząca Rady Nadzorczej
Stanisław Ryszard Kaczoruk Sekretarz Rady Nadzorczej (członek niezależny)	Stanisław Ryszard Kaczoruk Sekretarz Rady Nadzorczej
Sabina Bigos-Jaworowska Członek Rady Nadzorczej (członek niezależny)	Sabina Bigos-Jaworowska Członek Rady Nadzorczej
Justyna Głębikowska-Michalak Członek Rady Nadzorczej (członek niezależny)	Justyna Głębikowska-Michalak Członek Rady Nadzorczej
Michał Kaszyński Członek Rady Nadzorczej (członek niezależny)	Michał Kaszyński Członek Rady Nadzorczej
Marian Majcher Członek Rady Nadzorczej (członek niezależny)	Marian Majcher Członek Rady Nadzorczej
Marcin Izdebski Członek Rady Nadzorczej	Marcin Izdebski Członek Rady Nadzorczej

Rada Nadzorcza wykonuje swoje obowiązki kolegialnie, jednakże dla wykonania określonych czynności lub w celu usprawnienia prac może powołać spośród swoich członków komitety oraz zespoły. Ponadto Rada może delegować jednego lub kilku członków Rady Nadzorczej do samodzielnego pełnienia nadzoru w zakresie określonym przez Radę Nadzorczą. W ramach Rady Nadzorczej Banku Pekao funkcjonują: Komitet ds. Audytu, Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń oraz Komitet ds. Ryzyka. Powołane przez Radę Nadzorczą komitety przedkładają Radzie Nadzorczej roczne raporty z działalności.

Zarząd Banku

Zarząd Banku Pekao prowadzi sprawy Banku i reprezentuje Bank. Wszystkie sprawy niezatrzymane, na mocy przepisów prawa lub Statutu Banku Pekao, do kompetencji innych organów, należą do zakresu działania Zarządu Banku. W skład Zarządu wchodzi od pięciu do dziewięciu członków, powoływanych na wspólną trzyletnią kadencję.

Skład Zarządu Banku liczył dziewięcioro członków i przedstawiał się następująco:

NA DZIEŃ PRZEKAZANIA RAPORTU ZA 2021 ROK	31.12.2021
Leszek Skiba Prezes Zarządu Banku	Leszek Skiba Prezes Zarządu Banku
Jarosław Fuchs Wiceprezes Zarządu Banku	Jarosław Fuchs Wiceprezes Zarządu Banku
Marcin Gadomski Wiceprezes Zarządu Banku	Marcin Gadomski Wiceprezes Zarządu Banku
Jerzy Kwieciński Wiceprezes Zarządu Banku	Jerzy Kwieciński Wiceprezes Zarządu Banku
Paweł Strączyński Wiceprezes Zarządu Banku	Paweł Strączyński Wiceprezes Zarządu Banku
Błażej Szczecki Wiceprezes Zarządu Banku	Błażej Szczecki Wiceprezes Zarządu Banku
Wojciech Werochowski Wiceprezes Zarządu Banku	Wojciech Werochowski Wiceprezes Zarządu Banku
Piotr Zborowski Wiceprezes Zarządu Banku	Piotr Zborowski Wiceprezes Zarządu Banku
Magdalena Zmitrowicz Wiceprezes Zarządu Banku	Magdalena Zmitrowicz Wiceprezes Zarządu Banku

Na dzień 31 grudnia 2021 roku podział kompetencji pomiędzy członkami Zarządu Banku przedstawiał się następująco:

Prezes Zarządu Banku Leszek Skiba zwołuje i przewodniczy posiedzeniom Zarządu Banku, prezentuje stanowisko Zarządu Banku wobec organów Banku oraz w stosunkach zewnętrznych, w szczególności wobec organów Państwa. Prezes Zarządu Banku Leszek Skiba koordynuje prace członków Zarządu Banku, wydaje zarządzenia, zgodnie z postanowieniami przepisów wewnętrznych Banku.

Prezes Zarządu Banku nadzoruje następujące obszary działalności Banku: audyt wewnętrzny, ryzyko braku zgodności, komunikację korporacyjną, relacje inwestorskie, bezpieczeństwo, ryzyko prawne, projekty strategiczne, zarządzanie zasobami ludzkimi oraz analizy makroekonomiczne i transformację cyfrową.

Prezes Zarządu Banku Leszek Skiba zostaje wyznaczony jako Członek Zarządu odpowiedzialny za wdrażanie obowiązków określonych w ustawie o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.

Wiceprezes Zarządu Banku Marcin Gadomski nadzoruje działalność Pionu Zarządzania Ryzykami oraz odpowiada za nadzorowanie procesu zarządzania ryzykiem działalności *bancassurance*.

Wiceprezes Zarządu Banku Paweł Strączyński nadzoruje działalność Pionu Finansowego oraz został wyznaczony, jako członek Zarządu, do którego będą zgłaszane naruszenia oraz który będzie odpowiedzialny za bieżące funkcjonowanie procedury Zgłaszania Naruszeń (tzw. *whistleblowing*).

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

Wiceprezes Zarządu Banku Wojciech Werochowski nadzoruje działalność Pionu Bankowości Detalicznej.

Wiceprezes Zarządu Banku Magdalena Zmitrowicz nadzoruje działalność Pionu Bankowości Przedsiębiorstw.

Wiceprezes Zarządu Banku Jarosław Fuchs nadzoruje działalność Pionu Bankowości Prywatnej i Produktów Inwestycyjnych.

Wiceprezes Zarządu Banku Piotr Zborowski nadzoruje działalność Pionu Strategii.

Wiceprezes Zarządu Banku Błażej Szczecki nadzoruje działalność Pionu Technologii i Operacji oraz koordynuje działania mające na celu odpowiednie zarządzanie ryzykiem dotyczącym bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego.

Więcej informacji na temat struktury organizacyjnej i zarządczej Banku znajduje się w „Sprawozdaniu z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2021 rok” w podrozdziale 5.

1.1.4 Podejście do zarządzania ryzykiem

Bank Pekao posiada strategię zarządzania ryzykiem opisaną w *Polityce ICAAP – Zasady zarządzania ryzykiem i kapitałem* (dalej „Polityka ICAAP”), przyjętej przez Zarząd Banku i zatwierdzonej przez Radę Nadzorczą Banku. Dokument ten 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. Polityka ICAAP definiuje zidentyfikowane rodzaje ryzyka oraz kryteria uznawania ich 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) lub oceniane (w przypadku ryzyk trudno mierzalnych) oraz monitorowane i kontrolowane zgodnie z metodami i procedurami ustalonymi dla danego rodzaju ryzyka. Metodyki oceny i pomiaru ryzyka mają na celu utrzymanie zgodności z obowiązującymi wymogami prawnymi, wytycznymi nadzorczymi i najlepszymi praktykami.

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 Banku 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 Nadzorczą Banku, 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 rodzaje ryzyka określone jako istotne oraz wynikające z wytycznych organów regulacyjnych, w tym także rodzaje ryzyka dotyczące zagadnień społecznych, pracowniczych, środowiska naturalnego, poszanowania praw człowieka, przeciwdziałania korupcji, 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 Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2021 rok*.

W 2021 roku Bank kontynuował rozwój kompetencji w zakresie zarządzania ryzykiem i podejmował działania związane z optymalizacją procesów kredytowych we wszystkich segmentach biznesowych poprzez upraszczanie procedur oraz implementację nowoczesnych narzędzi usprawniających procesy, w tym wdrożenia automatycznych narzędzi wspierających podejmowanie decyzji kredytowych.

Na koniec 2021 roku koszt ryzyka w Banku z wyłączeniem rezerw związanych z walutowymi kredytami mieszkaniowymi wyniósł 0,35%. Jako lider zarządzania ryzykiem Bank utrzymał koszty ryzyka na jednym z najniższych poziomów w sektorze.

Zarządzanie ryzykiem 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 wdrożył odrębną regulacją odnoszącą się do tego typu ryzyka (*Zasady zarządzania ryzykiem utraty reputacji w Banku Pekao*).

Reputacja jest oceną wizerunku Banku, czyli sposobu postrzegania Banku w danej chwili 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. Ryzyko utraty reputacji przez Bank rozumiane jest zatem 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 z nich należą:

1. W zakresie ryzyka kredytowego:
 - finansowanie przedsiębiorstw z wrażliwych sektorów gospodarki,
 - finansowanie organizacji politycznych,
 - finansowanie działalności generującej istotne zagrożenie dla środowiska naturalnego,
 - finansowanie państw autorytarnych, państw nieprzestrzegających postanowień międzynarodowych, państw o niskiej ochronie praw człowieka lub objętych embargiem.
2. W zakresie ryzyka operacyjnego:
 - występowanie oszustw wewnętrznych i zewnętrznych,
 - nieprzestrzeganie zasad dotyczących zatrudnienia oraz bezpieczeństwa w miejscu pracy,
 - występowanie zdarzeń z zakresu nierównego traktowania, dyskryminacji pracowników, mobbingu lub sporów pracowniczych,
 - występowanie nieprawidłowości w obsłudze klientów, konstrukcji produktów oraz stosowanie nieuczciwych praktyk operacyjnych,
 - nieprawidłowe rozliczanie transakcji, dostaw oraz nieprawidłowe zarządzanie procesami operacyjnymi,
 - zakłócenia działalności i awarie systemów mające wpływ na obsługę klientów.
3. W zakresie ryzyka braku zgodności:
 - stosowanie praktyk biznesowych niedozwolonych lub niezgodnych z zasadami dobrych praktyk,
 - działanie Banku niezgodne z przepisami prawa,
 - niepoprawna realizacja lub brak realizacji zaleceń i rekomendacji organów kontroli i nadzoru,
 - występowanie konfliktów interesów,
 - występowanie nadużyć rynkowych.
4. W zakresie ryzyka rynkowego:
 - zajmowanie pozycji dominujących, w tym poprzez zawieranie dużych transakcji, stosowanie praktyk monopolistycznych.

Ze względu na swój charakter ryzyko utraty reputacji zaliczane jest do trudno mierzalnych rodzajów ryzyka. Zgodnie z *Polityką ICAAP* nie podlega pomiarowi ilościowemu. Bieżące zarządzanie ryzykiem utraty reputacji Banku sprowadza się do zarządzania pierwotnymi rodzajami ryzyka, wspartego oceną jakościową, monitorowaniem, raportowaniem oraz ograniczaniem ryzyka utraty reputacji przez Bank.

Bank Pekao konsekwentnie ogranicza ryzyko utraty reputacji m.in. poprzez:

- stosowanie odpowiedniej polityki kredytowej (uwzględniającej m.in. sektory gospodarki, w których finansowanie Bank się nie angażuje),
- 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 S.A.* oraz *Kodeksu Postępowania Grupy Pekao*, który określa zbiór podstawowych wartości oraz standardów postępowania pracowników Banku, w celu zapewnienia najwyższych standardów świadczenia usług oraz ochrony reputacji Banku,
- upowszechnianie wśród pracowników Banku znajomości przepisów prawa, zasad etyki i ładu korporacyjnego oraz ich właściwego stosowania, prowadzenie szkoleń z zakresu ryzyka braku zgodności,
- zarządzanie konfliktami interesów,
- przeciwdziałanie korupcji,
- przeciwdziałanie wykorzystywaniu działalności Banku dla celów mających związek z procederem prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu,
- zarządzanie fraudami (ze szczególnym uwzględnieniem fraudów wewnętrznych) poprzez przeciwdziałanie, wykrywanie oraz zwalczanie oszustw, minimalizowanie ich skutków oraz prowadzenie działań służących wykrywaniu ich sprawców, jak również, w uzasadnionych przypadkach, zawiadamianie organów ścigania,
- zapewnianie odpowiedniego poziomu bezpieczeństwa informacji, w szczególności obejmujących dane osobowe klientów, jak również zapewnienie dostępu do tych informacji jedynie upoważnionym jednostkom,
- 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 Banku i działań istotnych dla reputacji Banku.

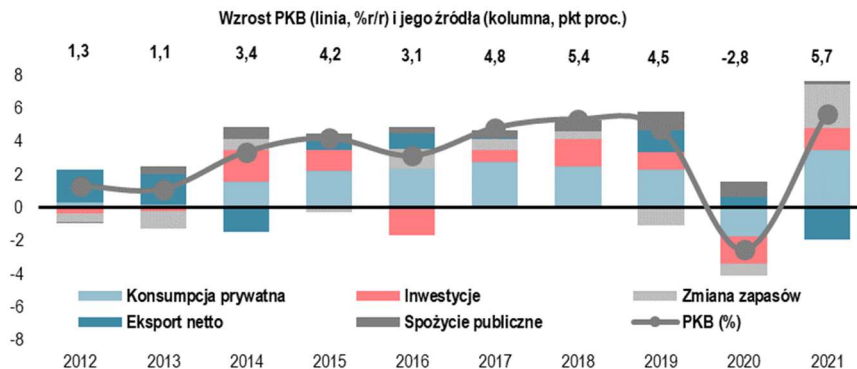
Zarządzanie reputacją Banku jest procesem ciągłym, w którym aktywnie uczestniczą wszystkie jednostki organizacyjne i pracownicy. Szczególną rolę w tym procesie odgrywają organy statutowe Banku oraz jednostki organizacyjne bezpośrednio odpowiedzialne za pierwotne rodzaje ryzyka, zgodnie z kompetencjami wynikającymi z odrębnych regulacji wewnętrznych Banku. Regularnie prowadzona od 2020 roku na zlecenie Banku obserwacja wskaźników marki Pekao oraz profilu wizerunkowego spółki wskazuje na stabilną pozycję na tle konkurencji. Bank Pekao znajduje się w czołówce marek bankowych z najlepszą świadomością spontaniczną; a profil wizerunkowy definiuje go jako bank tradycyjny, polski i budzący zaufanie.

1.2 Otoczenie makroekonomiczne

1.2.1 Ważniejsze czynniki mające znaczący wpływ na działalność i wyniki Banku i Grupy Pekao

Wzrost gospodarczy

W 2021 roku polska gospodarka wzrosła o 5,7%, wobec spadku o 2,5% rok wcześniej. Według danych kwartalnych poziom PKB sprzed pandemii został osiągnięty w II kwartale 2021 roku. Rok ten można podsumować jako okres normalizacji popytu konsumpcyjnego po pandemii, odbudowy zapasów oraz niepełnego ożywienia w inwestycjach.



Zgodnie z prognozami zespołu ekonomistów Banku Pekao w 2022 roku wzrost gospodarczy wyhamuje do 4% r/r w konsekwencji działania kilku czynników: słabości nastrojów konsumenckich, niższego wzrostu inwestycji oraz zacieśnienia polityki pieniężnej.

Rynek pracy

W 2021 roku krajowy rynek pracy nadrabiał straty związane z pandemią, szczególnie w drugiej połowie roku, po znaczącym złagodzeniu obostrzeń epidemicznych. Kryzys spowodowany pandemią COVID-19 mający znamiona katastrofy naturalnej, a nie cyklicznej dekonunktury, nie wygenerował długotrwałych negatywnych konsekwencji dla rynku pracy. Dużą rolę odegrały też rządowe tarcze pomocowe. Obawy o redukcję zatrudnienia w ramach dostosowania się do panującej sytuacji gospodarczej przez przedsiębiorstwa w momencie rozliczania Tarczy Finansowej PFR warunkującej umorzenie subwencji utrzymaniem zatrudnienia przez 12 miesięcy od momentu jej otrzymania, nie zrealizowały się.

Stopa bezrobocia na koniec 2021 roku wyniosła 5,4% wobec 6,3% na koniec 2020 roku.

Dynamika płac w sektorze przedsiębiorstw zanotowała wyraźne odbicie w 2021 roku do 8,6% z 4,8% w 2020 roku. Mimo efektu niskiej bazy statystycznej tempo wzrostu płac w okresie postpandemicznej odbudowy przewyższyło oczekiwania rynkowe. Dynamika płac realnych w 2021 roku wyniosła 3,4% r/r. Zgodnie z oczekiwaniami ekonomistów Banku Pekao S.A. stopa bezrobocia w 2022 roku będzie dalej obniżać się, ale w wolniejszym tempie niż w 2021 roku. Na koniec 2022 roku wyniesie 4,9% wobec 5,4% na koniec 2021 roku.

Inflacja i polityka pieniężna

Średnioroczny wskaźnik cen towarów i usług konsumpcyjnych w 2021 roku wyniósł 5,1% wobec 3,4% w 2020 roku. Poziom inflacji w 2021 roku okazał się znacznie wyższy od oczekiwań rynkowych. Bardzo szybkie, postpandemiczne odbicie światowego popytu napotkało barierę znacznie wolniej odbudowujących się zdolności produkcyjnych. Problemy z zerwanymi łańcuchami dostaw, brakami surowców oraz półproduktów wywindowało ceny wielu towarów przemysłowych w drugiej połowie roku na niespotykane do tej pory poziomy. Dowodem może być wysoki poziom inflacji producenckiej (PPI), która w 2021 roku wyniosła średniorocznie 7,9%, a na koniec roku w grudniu już 14,2%.

Na wzrost cen w 2021 roku miał wpływ także wzrost inflacji bazowej (po wyłączeniu cen żywności i energii), która wzrosła do 4,1% z 3,9% w 2020 roku, m.in. ze względu na wzrost cen odbudowującego się po pandemii sektora usług. Rosnące koszty energii oraz pracy były przenoszone na ceny towarów końcowych w środowisku wysokiego popytu. Inflację podbijały również paliwa ze względu na wysoki wzrost cen rynkowych ropy naftowej. Ceny paliw wzrosły w 2021 roku o 22,9%.

W bazowym scenariuszu zespołu ekonomistów Banku Pekao średnioroczna inflacja w 2022 roku wyniesie około 7% ze szczytem inflacji na początku roku - ponad 9% r/r. Tarcza Antyinflacyjna prawdopodobnie uchroni nas przed scenariuszem dwucyfrowej inflacji w pierwszej połowie 2022 roku. Kosztem będzie wydłużenie okresu podwyższonej inflacji i tym samym odłożenie jej powrotu do celu co najmniej na rok 2024.

Polityka fiskalna

Rok 2021 był rokiem konsolidacji fiskalnej po gwałtownym wzroście deficytu i długu publicznego rok wcześniej. Kolejnym falom pandemii nie towarzyszyły już głębokie lock-downy gospodarki. Tarcze antykryzysowe miały o wiele mniejszą skalę. Pozwoliło to ograniczyć wzrost wydatków budżetowych w 2021 roku do około 5% r/r. Odbudowa gospodarki po pandemii i przyspieszenie inflacji przełożyły się na dynamiczny wzrost dochodów podatkowych. W całym roku wzrosły one o około 17% r/r. Dochody niepodatkowe wzrosły jeszcze silniej (26% r/r), głównie za sprawą rosnących cen uprawnień do emisji CO₂. Wpływy z aukcji wspomnianych uprawnień przekroczyły 25 mld zł, podczas gdy w ustawie budżetowej założono 10,4 mld zł. Budżet wsparła także wpłata z zysku NBP w wysokości prawie 9 mld zł.

1.2.2 Czynniki, które będą miały wpływ na wyniki Grupy

Działalność Banku Pekao i spółek Grupy Pekao 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.

2021 rok był czasem dynamicznej odbudowy gospodarki, wspartej przez pierwsze sukcesy w walce z pandemią i rosnący optymizm. Polski PKB wzrósł o 5,7% r/r, odzwierciedlając powracającą koniunkturę, choć wraz z nią nowym wyzwaniem stały się bardzo wysokie poziomy inflacji. Na 2022 rok prognozowane jest spowolnienie tempa wzrostu gospodarczego do 4% r/r po mocnym odbiciu w roku poprzednim.

Perspektywy rozwoju gospodarki będą miały wpływ na popyt na produkty bankowe oraz ewentualne dalsze zmiany kosztów ryzyka w wyniku aktualizacji założeń o sytuacji gospodarczej.

Istotnym czynnikiem mającym wpływ na wyniki banków jest polityka monetarna. Sytuacja gospodarcza oraz bardzo wysoka inflacja (i jej prognozy) skłoniły Radę Polityki Pieniężnej do rozpoczęcia cyklu ponownych podwyżek stóp procentowych w październiku 2021 roku. W ciągu ostatnich kilku miesięcy stopa referencyjna została podniesiona w kilku krokach z 0,10% do 2,75%, a spodziewane jest, że ostatecznie osiągnie ona poziom 4,00%. Otoczenie rosnących stóp procentowych to korzystna sytuacja dla banków, która przełoży się na poprawę ich wyniku odsetkowego, będącego główną częścią przychodów operacyjnych sektora.

Niezależnie od sytuacji ekonomicznej, otoczenie podatkowo-regulacyjne odgrywa niezmiennie istotną rolę dla banków, w tym w szczególności obowiązywanie podatku od niektórych instytucji finansowych, wysokie wymagania w zakresie kapitałów własnych, obciążenia na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego (BFG), koszty dalszych dostosowań do licznych rozwiązań regulacyjnych (m.in. MIFID II³⁴, RODO³⁵, PSD II³⁶, BRRD II³⁷), jak też wprowadzenie w Polsce maksymalnej wysokości wynagrodzenia stałego za zarządzanie funduszami inwestycyjnymi. Po czasowych obniżeniu wpłat na BFG w 2021 roku, w roku 2022 ponownie powrócą one do trendu sprzed pandemii i tym samym wyraźnie wzrosną. Otoczenie podatkowo-regulacyjne sektora pozostaje bardzo restrykcyjne, co w połączeniu z niepewną sytuacją gospodarczą może przekładać się na zdolność poszczególnych instytucji do rozwijania akcji kredytowej, jak też ich wyniki finansowe.

Jednym z ważniejszych czynników w zakresie otoczenia instytucjonalnego pozostaje kwestia walutowych kredytów hipotecznych. Przy braku ostatecznego rozwiązania systemowego w tej sprawie, największe przełożenie na system bankowy będą miały rozstrzygnięcia sądowe w poszczególnych, indywidualnych przypadkach umów. Szereg wydarzeń (m.in. orzeczenia Trybunału Sprawiedliwości Unii Europejskiej - TSUE) skłonił bowiem rosnącą liczbę kredytobiorców do rozstrzygnięcia sporu na drodze sądowej. Będzie to mieć silny negatywny wpływ na wyniki banków, w szczególności tych o dużym portfelu tego typu kredytów, do których Bank Pekao nie należy. Dotychczas głównym kanałem wpływu były rezerwy założone przez banki w związku z przewidywanym ryzykiem prawnym – miały one silny, negatywny wpływ na wyniki sektora w 2020 roku, jak i 2021 roku.

³⁴ Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/65/UE z dnia 15 maja 2014 r. w sprawie rynków instrumentów finansowych.

³⁵ Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (ogólne rozporządzenie o ochronie danych)

³⁶ Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2015/2366 z dnia 25 listopada 2015 r. w sprawie usług płatniczych w ramach rynku wewnętrznego.

³⁷ Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2014/59/UE z dnia 15 maja 2014 r. ustanawiająca ramy na potrzeby prowadzenia działań naprawczych oraz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w odniesieniu do instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych

Według większości szacunków, łączne koszty dla sektora mogą sięgnąć kilkudziesięciu miliardów złotych, ale są one trudne do oszacowania i mogą być rozłożone w czasie. Wiele będzie zależało m.in. od faktycznej liczby pozwów (ilu kredytobiorców zdecyduje się na drogę sądową), interpretacji krajowych sądów w poszczególnych sprawach, reakcji krajowych instytucji nadzorujących czy działań samych banków. Nie można również wykluczyć scenariusza, w którym kwestia kredytów frankowych znajdzie jednak ostateczne rozwiązanie na drodze ustawowej.

Bank Pekao S.A. będzie monitorował kierunek podejmowanych przez polskie sądy decyzji oraz praktykę rynkową i zachowania kredytobiorców oraz dokonywał na bieżąco oceny prawdopodobieństwa wpływu środków pieniężnych w odniesieniu do przedmiotowych kredytów hipotecznych. Wpływ może być jednak pośredni w przypadku ewentualnych problemów finansowych niektórych mniejszych instytucji o szczególnie dużej ekspozycji na omawiane ryzyko.

1.2.3 Wkład ekonomiczny w otoczenie

GRI 201-1 Bezpośrednia wartość ekonomiczna wytworzona i podzielona (zaraportowane częściowo*)

(w mln zł)	GRUPA PEKAO	BANK PEKAO
Przychody operacyjne	8 527	8 089
Koszty operacyjne (łącznie ze składkami na BFG, z wyłączeniem podatku od niektórych instytucji finansowych)	(3 380)	(3 122)
Wskaźnik koszty/dochody	47,2%	46,1%
Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe	(783)	(669)
Podatek od niektórych instytucji finansowych	(719)	(719)
Podatek dochodowy	(825)	(758)
Finansowanie działalności klientów	169 073	157 783
Zobowiązania wobec klientów	194 804	195 064
Wynik netto	2 175	2 237
Dywidenda		843

(*) Wartość ekonomiczna zatrzymana nie jest możliwa do zaraportowania zgodnie z GRI Standards, ponieważ Bank inaczej ujmuje wymagane pozycje, takie jak płatności na rzecz państwa, inwestycje społeczne oraz posiada inne pozycje generujące koszty, które nie są uwzględniane w standardzie GRI jak np. koszty ryzyka.

1.3 Strategia biznesowa i Strategia ESG

1.3.1 Strategia 2021-2024: Odpowiedzialny Bank. Nowoczesne bankowanie

W marcu 2021 roku Bank Pekao ogłosił nową Strategię na lata 2021-2024: „Odpowiedzialny Bank. Nowoczesne bankowanie”. Zgodnie z planem strategicznym Bank Pekao: będzie bankiem uniwersalnym, bankiem pierwszego wyboru dla swoich klientów, rozwine zdalny model dystrybucji i obsługi klienta, postawi na efektywność kosztową i procesową oraz urosnie w najbardziej dochodowych segmentach rynku.

Strategia oparta jest na czterech filarach: **Klient, Wzrost, Efektywność i Odpowiedzialność**.

- **FILAR: KLIENT** W centrum wszystkich działań Bank będzie stawiał klienta i jego potrzeby, dlatego zamierza intensywnie rozwijać kanały cyfrowe oraz szybkie i wygodne procesy obsługi. Bank Pekao będzie dążył do umożliwienia klientom detalicznym załatwienia prawie każdej sprawy online. Wskaźnik digitalizacji wynoszący blisko 100 proc. to jedna z kluczowych aspiracji strategicznych. Głównym kanałem kontaktu z klientem będzie aplikacja mobilna PeoPay. Bank Pekao w jeszcze większym stopniu wykorzysta zaawansowaną analitykę danych i nowoczesne narzędzia wspierające sprzedaż w celu personalizacji oferty, poprawy jakości obsługi i zwiększenia skłonności do polecenia jego usług. Kluczową miarą sukcesu, do której Bank Pekao będzie dążył, jest awans w rankingach satysfakcji klientów,
- **FILAR: WZROST** Bank postawi na wzrost biznesu w najbardziej rentownych segmentach rynku, grupach produktowych i obszarach niewykorzystanego potencjału, tj. consumer finance, mikrofirmy, MŚP i przedsiębiorstwa MID (przedsiębiorstwa o średniej wielkości). W ciągu najbliższych czterech lat Pekao chce pozyskiwać rokrocznie ponad 400 tys. klientów indywidualnych i zwiększyć z 7 proc. do 10 proc. udział w rynku pożyczek gotówkowych. Do 2024 roku strukturę demograficzną bazy klientów indywidualnych ma odmłodzić ponad 600 tys. klientów poniżej 26. roku życia. Wzrost w segmencie MŚP przełoży się na zwiększenie udziału rynkowego w tym segmencie do 12%. Z kolei w segmencie mikrofirm Bank planuje pozyskiwać ponad 40 tys. klientów rocznie i zwiększyć udział rynkowy o 3 pp. do 8 proc. Pekao postawi również na cyfrowy wzrost w produktach inwestycyjnych i wzmocni synergie biznesowe oraz współpracę z Grupą PZU. Aspiracją Banku jest także umocnienie obecności na rynku zakupów online i e-sklepów,
- **FILAR: EFEKTYWNOŚĆ** Bank skoncentruje się na transformacji technologicznej i poprawie efektywności operacji, przyspieszy cyfryzację i migrację procesów do kanałów zdalnych oraz zoptymalizuje procesy kredytowe. Siłą napędową transformacji i realizacji strategii będzie IT - elastyczne i zdolne do szybkiej odpowiedzi na potrzeby jednostek operacyjnych banku i klientów w zmieniających się warunkach rynkowych. W perspektywie 2024 roku Bank planuje inwestować w transformację i rozwijać obszar IT w obszarach: technologii i innowacji, nowoczesnej architektury, szybkiego wytwarzania oprogramowania, niezawodności infrastruktury, zasobów ludzkich i kompetencji,
- **FILAR: ODPOWIEDZIALNOŚĆ** Bank Pekao chce wspierać rozwój gospodarczy, koncentrując się na dystrybucji rządowych i unijnych programach odbudowy gospodarki oraz transformacji klimatycznej dla swoich klientów. Jednocześnie sama działalność komercyjna i operacyjna Banku będzie mocniej oparta o czynniki zrównoważonego rozwoju. Pekao chce utrzymać bezpieczny profil ryzyka w zmieniającym się otoczeniu rynkowym i mieć jeden z najniższych kosztów ryzyka wśród największych banków. W tym celu udoskonali infrastrukturę modeli ryzyka, zautomatyzuje procesy oceny kredytowej i zadba o bezpieczeństwo w cyberprzestrzeni.

Więcej informacji na temat realizacji strategii biznesowej „Odpowiedzialny Bank. Nowoczesne bankowanie” znajduje się w sprawozdaniu z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2021 rok w rozdziale 11.

1.3.2 Misja, wizja i wartości – ewolucja kultury organizacyjnej

GRI 102-16 Wartości organizacji, kodeks etyki, zasady i normy zachowań

Bank Pekao, przyjmując Strategię biznesową na lata 2021-2024, na nowo sformułował swoją misję, która brzmi: „**Prosty i bezpieczny świat bankowości**”. Bank chce tym samym wyznaczać standardy na rynku, będąc jednocześnie odpowiedzialnym partnerem w codziennym życiu milionów Polaków. Swoją działalność rozumie jako pozytywne wpływanie na rozwój gospodarki, budowanie silnych relacji z przedsiębiorcami i zapewnianie bezpieczeństwa klientom. Wizja Banku ujęta w haśle „**Bądźmy razem najlepsi**” to aspiracja do bycia liderem na polskim rynku bankowym, czyli najszybciej rozwijającym się, nowoczesnym bankiem z ofertą wykraczającą poza tradycyjne usługi. Bank Pekao chce wzmocnić siłę rodzimych marek, a także być inspirującym miejscem pracy.

Równocześnie z formułowaniem zasad Strategii na lata 2021-2024 wewnątrz organizacji rozpoczął się proces zmiany kultury organizacyjnej. Była to inicjatywa oddolna, z udziałem wszystkich chętnych pracowników, którzy zdefiniowali na nowo wartości Banku. Osiągnięto dzięki temu efekt synergii – prace nad wyznaczeniem strategicznych celów biznesowych poprowadzono równocześnie ze analizą sposobów ich osiągnięcia i sformułowaniem wspólnych wartości, czyli: **#Prosto, #Razem, #Odważnie i #Odpowiedzialnie**. Wartości te zostały ujęte również w kluczowej regulacji odnoszącej się do zachowań etycznych w codziennym postępowaniu pracowników - *Kodeksie Postępowania Grupy Pekao*.

1.3.3 Odpowiedzialność społeczna

GRI 102-12 Zewnętrzne inicjatywy

Spółki Grupy Pekao oraz Bank przestrzegają obowiązującego prawa i norm etycznych w zakresie poszanowania prawa człowieka. Kluczową kompleksową regulacją ujmującą te zasady jest Kodeks Postępowania Grupy Pekao. Obowiązek respektowania zasad spoczywa na wszystkich pracownikach bez względu na zajmowane przez nich stanowisko, staż, miejsce i wymiar czasu pracy. Bank nastawiony jest na budowanie świadomości pracowników i stałe doskonalenie postępowania w zakresie ochrony praw człowieka w relacjach wewnętrznych i zewnętrznych. Poprzez odpowiedzialne kształtowanie środowiska pracy wolnego od praktyk godzących w prawa człowieka, Bank buduje system wartości kierowanych do akcjonariuszy, klientów, inwestorów, kontrahentów, dostawców, społeczności lokalnych i pozostałych interesariuszy. Bank Pekao, jako członek United Nations Global Compact, w pełni identyfikuje się z 10 zasadami Global Compact, wspiera działania tej organizacji na rzecz zrównoważonego rozwoju i podejmuje liczne inicjatywy na rzecz przestrzegania praw człowieka, poprawy warunków pracy, dbałości o środowisko naturalne i przeciwdziałania korupcji.

10 Zasad United Nations Global Compact

1. Popieranie i przestrzeganie praw człowieka przyjętych przez społeczność międzynarodową
2. Eliminacja wszelkich przypadków łamania praw człowieka przez firmę
3. Poszanowanie wolności stowarzyszania się
4. Eliminacja wszelkich form pracy przymusowej
5. Zniesienie pracy dzieci
6. Efektywne przeciwdziałanie dyskryminacji w sferze zatrudnienia
7. Prewencyjne podejście do środowiska naturalnego
8. Podejmowanie inicjatyw mających na celu promowanie postawy odpowiedzialności ekologicznej
9. Stosowanie i rozpowszechnianie przyjaznych środowisku technologii
10. Przeciwdziałanie korupcji we wszystkich formach, w tym wymuszeniom i łapówkarstwu

Poszczególne zasady UN Global Compact znajdują odzwierciedlenie w politykach i wewnętrznych regulacjach Banku oraz Grupy Pekao przytoczonych w niniejszym *Oświadczeniu*.

1.3.4 Strategia ESG 2021-2024: Odpowiedzialny Bank wspierający zrównoważony rozwój

Rozwinięcie czwartego filaru Strategii biznesowej Banku, „Odpowiedzialność”, stanowi przyjęta 25 czerwca 2021 roku Strategia ESG „Odpowiedzialny Bank wspierający zrównoważony rozwój” (dalej: Strategia ESG). Jest ona pierwszym dokumentem Banku Pekao regulującym kwestię jego odpowiedzialności za środowisko, otoczenie społeczne i zasady obowiązujące wewnątrz organizacji. Tematy te ujęto w trzech filarach „Środowisko”, „Zaangażowanie” i „Ład”. W każdym z tych obszarów Bank postawił sobie konkretne cele, które będzie realizował w ciągu kolejnych lat.

W filarze „Środowisko” Bank Pekao zadeklarował m.in. zwiększenie zaangażowania w finansowanie projektów zrównoważonych, wsparcie transformacji energetycznej i przejścia na gospodarkę niskoemisyjną, a także osiągnięcie własnej neutralności klimatycznej do roku 2030.

Działania na rzecz zrównoważonego rozwoju społeczeństwa i gospodarki oraz dobrobytu określa drugi filar Strategii ESG – „Zaangażowanie”. Jego cele koncentrują się na niesieniu pomocy, wyrównywaniu szans i zapobieganiu wykluczeniu, m.in. poprzez działalność charytatywną i wolontariat pracowniczy.

W filarze „Ład” ujęto dbałość o najwyższe standardy ładu korporacyjnego: etyczne podejście do biznesu uwzględniające kwestie ESG oraz promocję rozwoju, różnorodności i równości pracowników w nowoczesnej, inkluzywnej organizacji.



1.4 Pierwszy filar Strategii ESG: Środowisko

Zgodnie ze Strategią ESG Bank Pekao w jeszcze większym niż dotychczas stopniu zaangażuje się w transformację energetyczną i ekologiczną Polski oraz ochronę środowiska zgodnie z zasadami Europejskiego Zielonego Ładu. W ramach tych działań Bank przewiduje organizację finansowania dla nowych projektów zrównoważonych zarówno w drodze nowego finansowania projektów zrównoważonych obejmujących projekty zielone i społeczne, jak i poprzez wsparcie emisji obligacji ESG klientów Banku. Zgodnie z celami założonymi w Strategii Bank będzie kontynuował wprowadzanie usprawnień proekologicznych w swoich lokalizacjach oraz skupi się na monitorowaniu zużycia surowców i materiałów oraz działaniach less waste. Bank Pekao chce być odpowiedzialny wobec przyszłych pokoleń poprzez prowadzenie działań na rzecz neutralności klimatycznej. Aspiracją w tym obszarze jest redukcja emisji własnych w roku 2024, a następnie osiągnięcie własnej neutralności klimatycznej w 2030 roku.

WSKAŹNIK REALIZACJI STRATEGII ESG 1. FILAR - ŚRODOWISKO	REALIZACJA 2020	REALIZACJA 2021	CEL NA 2024
			(mln zł)
1. Sfinansowanie projektów zrównoważonych	nd.	929	> 8 000
2. Wsparcie emisji obligacji ESG klientów	nd.	5 934	> 22 000
3. Udział finansowania zielonego	3,2%	4,1%	> 4,0%
4. Udział finansowania wysokoemisyjnego	1,3%	1,2%	< 1,0%
5. Zmiana zaangażowania bilansowego nominalnie wobec działalności wysokoemisyjnych wobec zaangażowania na koniec 2020 roku	nd.	-11	< -1 900

Bank Pekao sfinansował prawie 1 mld zł projektów zrównoważonych, m.in. zielone kredyty konsumpcyjne (ponad 4-krotny wzrost wolumenu bilansowego r/r), zielone hipoteki korporacyjne (21% wzrost wolumenu bilansowego r/r), zielone kredyty klientów strategicznych (9% wzrost wolumenu bilansowego r/r).

Wsparcie emisji obligacji ESG klientów Banku wyniosło blisko 6 mld zł, gdzie głównymi klientami byli klienci strategiczni oraz klienci z sektora publicznego.

Udział finansowania zielonego wzrósł do 4,1%, głównie za sprawą objętych przez Bank zielonych obligacji klientów strategicznych i klientów z sektora publicznego oraz sfinansowania kolejnych umów kredytowych.

Udział finansowania wysokoemisyjnego spadł do 1,2% wskutek ograniczenia sprzedaży kredytów i emisji obligacji dla podmiotów z sektorów wysokoemisyjnych (tj. wydobywanie węgla kamiennego i brunatnego, wytwarzanie energii elektrycznej oraz ciepła z wykorzystaniem węgla kamiennego i brunatnego, wysokoemisyjne przetwórstwo przemysłowe, handel, dystrybucja i przesyłanie energii elektrycznej, sprzedaż hurtowa węgla oraz produkcja pieców węglowych). Ograniczenie to wpłynęło na spadek nominalnego zaangażowania bilansowego o blisko 11 mln zł w porównaniu do 2020 roku.

Metodyka ujawnień w zakresie wskaźników ESG w 1. filarze Strategii ESG Środowisko została oparta na następujących założeniach:

1. Sfinansowanie projektów zrównoważonych oznacza zrealizowanie finansowań w postaci kredytów i leasingów zielonych lub społecznych³⁸ na podstawie umów zawartych w danym roku raportowym,
2. Wsparcie emisji obligacji ESG klientów to sfinansowane zielone obligacje oraz obligacje społeczne dla nowych umów zawartych w danym roku raportowym,
3. Udział finansowania zielonego to udział zielonych kredytów, leasingu oraz objętych emisji obligacji na 31.12.2021 w finansowaniach brutto Banku,

³⁸ Zgodnie z definicjami ze Strategii ESG:

Finansowanie zielone: obejmuje projekty środowiskowe mające na celu m.in. zmniejszenie poziomu emisji CO₂ i zużycie węgla oraz produkcję energii ze źródeł odnawialnych z uwzględnieniem zaangażowania bilansowego w obligacje klientów korporacyjnych emitowanych na cele ESG w części odpowiadającej polityce inwestycyjnej banku.

Finansowanie mający wpływ społeczny (social impact): obejmuje projekty wspierające zrównoważony rozwój społeczny, podnoszące jakość życia mieszkańców i zapewniające dostęp do infrastruktury publicznej realizowane przez samorządy i organizacje społeczne.

4. Udział finansowania wysokoemisyjnego to udział kredytów wysokoemisyjnych, leasingu oraz emisji obligacji objętych na dzień końca roku raportowego (31.12.2021) w finansowaniach brutto Banku,
5. Zmiana zaangażowania bilansowego nominalnie wobec działalności wysokoemisyjnych (vs 2020 rok) oznacza nominalną zmianę zaangażowań wobec kredytów, leasingu oraz objętych emisji obligacji na dzień końca roku raportowego.

1.4.1 Neutralność klimatyczna w działalności biznesowej

Ograniczanie zużycia surowców i materiałów

W codziennej działalności operacyjnej Bank Pekao kieruje się dążeniem do zmniejszenia negatywnego wpływu na klimat i postawą proekologiczną. Służą temu rozwiązania techniczne wprowadzane sukcesywnie w sieci placówek i obiektach centrali.

W roku 2021 kontynuowana była implementacja rozwiązań ekologicznych ze szczególnym uwzględnieniem ograniczających zużycie energii elektrycznej oraz redukujących negatywny wpływ na środowisko, tj.:

- wdrożenie technologii oświetlenia energooszczędnego LED,
- optymalizacja zużycia energii (ograniczenie tzw. mocy umownych),
- wymiana przestarzałych technologicznie urządzeń UPS (zasilacze awaryjne) na nowe, o większej sprawności maksymalnej,
- likwidacja niepotrzebnych podłączeń zasilania rezerwowego,
- montaż systemów klimatyzacyjnych charakteryzujących się coraz lepszymi wskaźnikami, ze szczególnym naciskiem na rozwiązania w najwyższych klasach efektywności energetycznej,
- zastępowanie urządzeń klimatyzacyjnych wykorzystujących szkodliwe dla środowiska czynniki chłodnicze urządzeniami bazującymi na mieszaninie gazów ekologicznych,
- analizy zmierzające do instalacji urządzeń kompensujących moc bierną³⁹ (a w rezultacie eliminacja niepotrzebnych wydatków energii),
- przełączanie urządzeń elektronicznych w godzinach wieczornych na tryb „stand by”.

Przy kompleksowych modernizacjach nieruchomości należących do Banku wykorzystywane były nowoczesne rozwiązania, np. oszczędne energetycznie systemy oświetlenia LED czy baterie sanitarne z perlatorami, dzięki którym następuje redukcja zużycia wody.

Flota samochodowa

Samochody należące do floty Banku są sukcesywnie wymieniane na modele emitujące mniej spalin do atmosfery. Obecnie Bank jest w trakcie wymiany znacznej części floty (ok. 75%) na samochody nowe, posiadające normę emisji spalin Euro 6DG.

Na przełomie 2020 i 2021 roku do eksploatacji wprowadzono 1 020 nowych niskoemisyjnych samochodów o dogodnej konfiguracji zużycia. Bank planuje także zakup nowych samochodów z napędem elektrycznym. Obecnie trwają prace koncepcyjne nad możliwością zastąpienia samochodów z napędem konwencjonalnym (spalinowym) samochodami elektrycznymi.

Bank Pekao był zaangażowany również w sprzedaż samochodów wycofanych z eksploatacji. Od 2021 roku sprzedano łącznie 970 samochodów. Wolumen sprzedaży wyniósł blisko 20 mln zł. W ramach pierwokupu sprzedano 310 samochodów, co stanowi 32%, za kwotę 5 772 880 zł. W ramach aukcji wewnętrznej (skierowanej do wszystkich pracowników Banku) sprzedano 267 samochodów, co stanowi 27,5%, za kwotę 5 428 060 PLN. Na aukcji zewnętrznej sprzedano 393 samochody co stanowi 40,5% za kwotę 8 697 300 zł.

³⁹ Efektywne wyeliminowanie nieskompensowanej mocy biernej odbiorników energii elektrycznej pozwala na oszczędności finansowe (z tytułu redukcji opłat za ponadnormatywny pobór mocy biernej), a także przyczynia się do racjonalnej eksploatacji urządzeń elektrycznych.

Zużycie energii

Kluczową regulacją w zakresie ograniczania zużycia surowców i materiałów jest *Polityka w sprawie optymalizacji zużycia energii w Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna*. Dokument ten 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. Zasady przedstawione w Polityce to wytyczne dla każdego pracownika, mające wpływ na zwiększenie świadomości problemu ochrony środowiska poprzez optymalizację zużycia energii. Powinny być one stosowane z zachowaniem uzasadnionej elastyczności, z uwzględnieniem szczególnych sytuacji dotyczących każdego stanowiska pracy.

GRI 302-1 Zużycie energii w organizacji

ZUŻYCIE ENERGII GIGAWATOGODZINA (GWh)	GRUPA PEKAO		BANK		SPÓŁKI	
	2020	2021	2020	2021	2020	2021
Energia elektryczna nabywana w celach konsumpcyjnych	57,6	54,8	56,2	53,5	1,5	1,4
Energia elektryczna nabywana podczas pracy zdalnej	1,0	1,2	0,8	0,8	0,2	0,4
Energia ciepła wytworzona przez organizację (gaz ziemny)	11,6	13,8	11,6	13,8	0,02	0,04
Energia ciepła nabywana w celach konsumpcyjnych	77,0	78,9	76,1	77,8	0,9	1,1
Całkowita konsumpcja energii wewnątrz organizacji	147,3	148,7	144,6	145,9	2,6	2,9

POZOSTAŁE RODZAJE ENERGII (M ³)	GRUPA PEKAO		BANK		SPÓŁKI	
	2020	2021	2020	2021	2020	2021
Olej opałowy	234	250	234	250	-	-
Olej napędowy	211	137	173	102	38	35
Benzyna	1 312	1 833	1 083	1 563	229	267
Gaz skroplony LPG	3,5	0,6	-	-	3,5	0,6

Zużycie papieru

W bieżącej działalności Grupy Pekao oraz Banku wdrażane są działania mające na celu znaczące zmniejszenie zużycia papieru. Wykorzystywane w Banku rozwiązania obejmują m.in. wielofunkcyjne urządzenia drukujące z domyślną opcją dwustronnego wydruku i centralnym systemem umożliwiającym buforowanie wydruków oraz możliwością anulowania przez użytkownika nieaktualnych, niepotrzebnych lub omyłkowych wydruków, sprzyjającym oszczędności papieru; skanowanie i wysyłanie dokumentów w formie elektronicznej, system nieobligatoryjnego wydruku papierowych potwierdzeń operacji bankomatowych i kasowych, procesowanie wniosków i dokumentów wykorzystywanych w procesach kadrowych w formie elektronicznej, ograniczenie liczby drukowanych dokumentów dla klientów, system obsługi przesyłek i obiegu korespondencji kładący duży nacisk na prowadzenie elektronicznych rejestrów korespondencji. W 2021 roku Bank zintensyfikował prace nad wdrożeniem projektu Elektronicznych Akt Osobowych. Wdrożenie Elektronicznych Akt Osobowych pozwoli w najbliższym czasie wyeliminować papier na poziomie 80% obecnego zużycia, a także wyeliminuje koszty związane z archiwizacją dokumentacji kadrowo-płacowej i koszty związane z przepływem korespondencji papierowej pomiędzy Bankiem a pracownikami. Jednocześnie w Banku w 2021 prowadzony był projekt o nazwie Gutenberg, dotyczący modernizacji obszaru wydruku, który w założeniach ma rozliczenie wydruków *per click*.

GRI 301-1 Wykorzystane materiały według masy lub objętości

2021	GRUPA PEKAO	BANK PEKAO	SPÓŁKI*
Papier A4 (ryzy)	29,2 tys.	23,6 tys.	5,6 tys.
Papier A3 (ryzy)	141	123	18
Wizytówki (komplety po 100 szt.)	11,4 tys.	11,1 tys.	277
Koperty różnego typu (komplety po 50 szt.)	30,2 tys.	27,4 tys.	2,7 tys.
Rolki papieru roll up	621 szt.	138 szt.	483 szt.
Plastikowe koszulki do dokumentów (sztuki)	1,7 mln	1,69 mln	0,07 mln
Segregatory (kg)	2 416	2 058	359
Tonery do drukarek	6,4 tys. szt.	6 tys. szt.	0,4 tys. szt.
Baterie dowolnej mocy (opakowania po 12 sztuk)	990	947	43

(*) Dane z wyłączeniem DI Xelion.

Aspekt oszczędności materiałów biurowych i papieru jest również istotny w bieżącej działalności spółek Grupy Pekao, stosownie do profilu ich działalności. W większości wdrażane są procedury na rzecz cyfryzacji, a zapotrzebowanie na materiały piśmiennicze i biurowe jest weryfikowane na bieżąco zgodnie z wewnętrznymi procedurami zakupowymi.

Koncepcja paperless

Bank Pekao od wielu lat wykorzystuje nowe rozwiązania i proponuje klientom komunikację drogą internetową z wykorzystaniem dokumentów w formie elektronicznej. Oprócz potwierdzania części dyspozycji w oddziale w aplikacji PeoPay lub poprzez SMS, Bank wdrożył również rozwiązania, dzięki którym klienci mogą otrzymać m.in. potwierdzenie odnowienia polisy czy zaświadczenia o rachunkach, transakcjach, wynagrodzeniach w formie elektronicznej. W 2021 roku Bank kontynuował działania mające na celu popularyzację koncepcji paperless wśród klientów, zachęcając ich do rezygnacji z papierowej korespondencji i wspólnego dbania o środowisko. W tym celu m.in. stworzono specjalną stronę www.pekao.com.pl/epapier z wyjaśnieniami, jak zmienić korespondencję papierową na elektroniczną. Dokonanie zmiany jest możliwe w oddziale, w serwisie Pekao24 lub w aplikacji PeoPay. W kanałach zdalnych cyklicznie prowadzone są kampanie zachęcające do rezygnacji z otrzymywania papierowych wyciągów, regulacji czy zawiadomień o spłacie zobowiązań. Z roku na rok klienci stają się coraz bardziej aktywną stroną procesów zmierzających do redukcji użycia papieru przez Bank.

DANE DOTYCZĄCE WYCIĄGÓW	2020	2021
Odsetek klientów detalicznych otrzymujących wyciągi* elektroniczne	86,1%	88,0%
Odsetek klientów detalicznych otrzymujących wyciągi* papierowe	13,9%	12,0%

(*) Dotyczy wyłącznie Banku Pekao

Odpady

GRI 306-3 Wytworzone odpady

W ramach zarządzania odpadami Bank systematycznie przekazuje do specjalistycznej utylizacji dokumentację papierową, nośniki informatyczne, meble, czy też urządzenia AGD/RTV. Produkty te zostają poddane recyklingowi i przygotowane do ponownego użycia jako surowiec wtórny lub jako wkład do paliw alternatywnych. Przy zamawianiu nowych urządzeń RTV/AGD uwzględniana jest usługa odbioru i utylizacji starych urządzeń.

PODZIAŁ WEDŁUG STRUMIENIA ODPADÓW	2020	2021
Inne nośniki (telefony komórkowe, twarde dyski, urządzenia sieciowe)	7 717 szt.	21 425 szt.
Dyskiety, taśmy streamerowe, taśmy VHS	10,75 t	8,0 t
Dokumentacja papierowa przekazana do zniszczenia i poddana recyklingowi	989,1 t	403,3 t

(*) Dotyczy wyłącznie Banku Pekao.

1.4.2 Kalkulacja śladu węglowego Grupy Pekao

Zgodnie z zobowiązaniami przyjętymi w Strategii ESG, Bank w 2021 roku rozpoczął kalkulację emisji gazów cieplarnianych dla Grupy Pekao. Obliczenia odbyły się zgodnie z metodyką międzynarodowego standardu GHG Protocol w zakresie 1., tj. bezpośrednich emisji powstających w obiektach należących do Grupy lub nadzorowanych przez Grupę, oraz w zakresie 2., tj. emisji pośrednich pochodzących z zakupionej od zewnętrznych dostawców energii elektrycznej, pary, ciepła i chłodu. Przeprowadzenie kalkulacji emisji w łańcuchu wartości (zakres 3. według GHG Protocol) planowane jest w 2023 roku. W kolejnych latach Bank zamierza prowadzić działania na rzecz redukcji emisji - celem do 2024 roku jest redukcja emisji własnych w porównaniu do 2020 roku, m.in. poprzez racjonalizację podróży służbowych, usprawnienia proekologiczne w lokalizacjach Banku (ograniczenie bezpośrednich wizyt u klienta na rzecz kontaktu zdalnego, stopniową wymianę floty samochodowej na modele emitujące mniej spalin do atmosfery; zmianę sposobu ogrzewania placówek, optymalizację procesów mającą na celu mniejsze zużycie papieru). Bank będzie monitorował zużycia surowców i materiałów oraz prowadził działania na rzecz *less waste*. W przyszłości planuje również wprowadzenie działań offsetujących.

GRI 305-1 Bezpośrednie emisje gazów cieplarnianych (zakres 1.)

KATEGORIA ŹRÓDŁA EMISJI [t CO ₂ e]	GRUPA PEKAO		BANK		SPÓŁKI	
	2020	2021	2020	2021	2020	2021
Pojazdy						
Benzyna	3 017,7	4 211,1	2 485,5	3 586,4	532,3	624,7
Olej napędowy	551,2	359,7	453,1	269,8	98,2	89,8
Liquefied Petroleum Gas (LPG)	5,4	0,9	0,0	0,0	5,4	0,9
Total	3 574,4	4 571,7	2 938,5	3 856,2	635,8	715,4
% w zakresie 1.	53%	56%	48%	52%	99%	99%
Nieruchomości						
Gaz ziemny na potrzeby c.o. oraz c.w.u.	2 319,2	2 759,7	2 316	2 751	3,2	8,7
Olej opałowy na potrzeby c.o. oraz c.w.u.	645,3	671,8	645,3	671,8	0	0
Olej napędowy na potrzeby awaryjnego zasilania	2,1	0	2,1	0	0	0
Uzupełnianie czynników chłodniczych we własnych instalacjach	257,1	101,2	257,1	101,1	0	0
Total^(*)	3 223,8	3 532,6	3 220,6	3 523,9	3,2	8,7
% w zakresie 1.	47%	44%	52%	48%	1%	1%
Total zakres 1.	6 798,2	8 104,3	6 159,1	7 380,2	639,1	724,1
% w Total zakres 1.+2. (location-based)	9%	11%	9%	11%	29%	32%

(*) Zgodnie z metodą location-based jako wskaźnik emisji gazów cieplarnianych związanych z wytworzeniem jednostki energii elektrycznej przyjęto średni wskaźnik dla Polski.

W 2020 i 2021 roku emisje z tytułu zużycia gazu skroplonego LPG na potrzeby c.o. oraz c.w.u., węgla kamiennego na potrzeby c.o. oraz c.w.u. wyniosły 0. Nie wytworzono także energii OZE we własnych źródłach.

GRI 305-2 Pośrednie emisje gazów cieplarnianych (zakres 2.)

KATEGORIA ŹRÓDŁA EMISJI [t CO ₂ e]	GRUPA PEKAO		BANK		SPÓŁKI	
	2020	2021	2020	2021	2020	2021
Łączne zużycie energii elektrycznej na nieruchomości ^(*)	37 578,6	35 750,3	36 623,3	34 852,7	955,3	897,5
Łączne zużycie energii elektrycznej do zasilania pojazdów	0	0	0	0	0	0
Łączne zużycie energii cieplnej	26 752,6	27 407,4	26 426,9	27 023,7	325,7	383,6
Praca zdalna	630,7	765,8	493,6	533,7	137,1	232,1
Uzupełnienia paliwa zużytego na potrzeby awaryjnego zasilania agregatu	3,7	1,2	3,6	0,9	0,2	0,3
Uzupełnianie czynników chłodniczych w wynajmowanych obiektach	218,1	228,5	84,4	222,5	133,7	6
Total zakres 2.	65 183,8	64 153,1	63 631,8	62 633,6	1 552,0	1 519,5
% w Total zakres 1.+2.	91%	89%	91%	89%	71%	68%
Total zakres 1.+2.	71 982,0	72 257,3	69 790,9	70 013,7	2 191,0	2 243,6

(*) Zgodnie z metodą location-based jako wskaźnik emisji gazów cieplarnianych związanych z wytworzeniem jednostki energii elektrycznej przyjęto średni wskaźnik dla Polski.

1.4.3 Wsparcie transformacji energetycznej i gospodarki niskoemisyjnej

W ramach filaru 1. Strategii ESG Bank zobowiązał się do aktywnego wsparcia transformacji polskiej energetyki i regionów węglowych najbardziej dotkniętych negatywnymi skutkami przekształceń w ramach sprawiedliwej transformacji. Zgodnie ze Strategią ESG Bank deklaruje brak nowego finansowania celowego w zakresie projektów wydobywania węgla kamiennego i brunatnego⁴⁰ i projektów energetycznych opartych o węgiel kamienny i brunatny.

Bank Pekao oraz niektóre spółki wchodzące w skład Grupy Pekao posiadają ofertę produktów zrównoważonych kierowanych do różnych segmentów klientów.

Zielone produkty

W 2021 roku dla klientów Banku Pekao dostępna była Pożyczka Ekspresowa na cele ekologiczne, np. na odnawialne źródła energii, zakup kotłów centralnego ogrzewania, okien, drzwi czy materiałów do ocieplenia domu. Z jej środków można też było sfinansować zakup samochodów osobowych z napędem elektrycznym lub hybrydowym oraz motocykli i skuterów z napędem elektrycznym, rowerów elektrycznych lub zrefinansować poniesione koszty zakupów dokonanych od początku 2021 roku.

Wsparciu rozwiązań przyjaznych środowisku służył EKO Kredyt Mieszkaniowy. W jego ramach dostępne było finansowanie na instalację kolektorów słonecznych, paneli fotowoltaicznych czy pomp ciepła podczas budowy lub remontu nieruchomości.

Do oferty Pekao TFI dołączył w 2021 r. subfundusz Pekao Ekologiczny, ukierunkowany na wsparcie zrównoważonych inwestycji. Do jego portfela wybrano spółki z sektorów przyjaznych środowisku i proekologicznych (energetyka odnawialna, elektromobilność, efektywność energetyczna, recykling i gospodarka odpadami). Przy analizie ich doboru, oprócz czynników finansowych, równie istotne były kwestie ESG, czyli aspekty środowiskowe, społeczne oraz związane z ładem korporacyjnym.

W 2021 roku Bank Pekao angażował się w liczne projekty mające na celu poprawę efektywności energetycznej klientów biznesowych, realizację przedsięwzięć ekologicznych oraz finansowanie odnawialnych źródeł energii (m.in. farmy wiatrowe, instalacje fotowoltaiczne czy niskoemisyjny transport miejski). We wrześniu 2021 roku Bank wraz z Polskim Funduszem Rozwoju (dalej: PFR) ogłosił wspólny projekt finansowania inwestycji w odnawialne źródła energii pod nazwą „PFR Green Hub”. Łączna kwota programu to 1 mld zł. Program ma umożliwić realizację pierwszych 500 MW nowych instalacji fotowoltaicznych zbudowanych w oparciu o rynkowe ceny energii.

W III kw. 2021 roku Bank Pekao wziął udział w emisji obligacji na kwotę 491 mln zł, na realizację programu inwestycyjnego poprawiającego standard komunikacji miejskiej we Wrocławiu. W konsorcjum z Bankiem Gospodarstwa Krajowego (dalej: BGK) Pekao uczestniczył w finansowaniu na kwotę 496 mln zł, przeznaczonym na modernizację i budowę infrastruktury torowej na terenie Aglomeracji Śląskiej oraz na zakup taboru tramwajowego i specjalistycznych pojazdów szynowych. W sektorze nieruchomości komercyjnych Bank finansował projekty posiadające najwyższej jakości certyfikaty ekologiczne. Dobrą praktyką Banku pozostawało finansowanie projektów z segmentu nieruchomości komercyjnych, których celem jest budowa lub rewitalizacja różnego typu budynków, tak aby były one przyjazne środowisku.

W zakresie wsparcia emisji obligacji ESG klientów w 2021 r. Bank Pekao był:

- Wyłącznym organizatorem i dealerem emisji 10-letnich obligacji *ESG rating-linked* o stałym oprocentowaniu (oprocentowanie powiązane z poziomem ratingu ESG spółki) dla PKN ORLEN o łącznej wartości nominalnej **1 mld zł**;
- Jednym z globalnych koordynatorów i współprowadzących księgę popytu emisji 7-letnich zielonych euroobligacji (*green bonds*) PKN ORLEN o wartości **500 mln euro**, przeprowadzanej na rynku międzynarodowym. Wpływy netto z emisji obligacji zostaną przeznaczone na finansowanie lub refinansowanie zielonych projektów grupy;
- Współorganizatorem pierwszej w Polsce emisji zielonych obligacji samorządowych dla miasta Łódź. Kwota obligacji opiewała na 418 mln zł, z której **50 mln zł** to zielone obligacje. Wpływy z obligacji zostaną przeznaczone na finansowanie projektów związanych z niskoemisyjnym transportem miejskim oraz oczyszczaniem ścieków;

⁴⁰ Finansowanie wysokoemisyjne: obejmuje branże wydobywania węgla kamiennego i brunatnego, wytwarzania energii elektrycznej z wykorzystaniem węgla kamiennego i brunatnego, wytwarzania ciepła z wykorzystaniem węgla kamiennego i brunatnego, działalności uzupełniające związane z energetyką z wykorzystaniem węgla kamiennego i brunatnego w ramach branż: handel, dystrybucja, przesyłanie energii elektrycznej, sprzedaż hurtowa węgla, przetwórstwo przemysłowe, produkcja pieców węglowych. W skład finansowania nie wchodzi: branże związane z wykorzystaniem (wydobyciem, przetwórstwem) węgla koksowego jako surowca wpisanego na listę surowców krytycznych UE, działalności okołowęglowe w tym produkcja maszyn dla górnictwa węglowego oraz instalacje dla górnictwa węglowego oraz finansowanie projektów wspierających transformację energetyczną. Z wyłączeniem projektów transformacyjnych.

- Koordynatorem i dealerem emisji 10-letnich obligacji *ESG-linked* (stała stopa procentowa powiązana z poziomem ratingu ESG dla spółki) dla PKN ORLEN o wartości **1 mld zł**;
- Jednym z organizatorów i dealerów dla emisji zielonych obligacji Famur S.A. o wartości **400 mln zł**. Celem emisji było bezpośrednie i pośrednie finansowanie lub refinansowanie rozwoju, zakupu, budowy i eksploatacji zielonych projektów grupy Famur.

W grudniu 2021 r. Bank Pekao podpisał umowę programu emisji zielonych obligacji ze spółką Miejskie Przedsiębiorstwo Oczyszczania-Łódź Sp. z o.o. Wartość programu to 400 mln zł, które sfinansują budowę Łódzkiego Centrum Recyklingu, czyli zespołu instalacji do przetwarzania miejskich odpadów komunalnych.

1.4.4 Ujawnienia wymagane zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (EU) 2020/852 o tzw. Taksonomii

Zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2020/852 z dnia 18 czerwca 2020 roku w sprawie ustanowienia ram ułatwiających zrównoważone inwestycje, zmieniające rozporządzenie (UE) 2019/2088 (Rozporządzenie o tzw. taksonomii, dalej: „taksonomia” lub „taksonomia UE”) oraz jego aktami wykonawczymi:

- Rozporządzeniem Delegowanym Komisji (UE) 2021/2178 z dnia 6 lipca 2021 roku uzupełniającym rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2020/852 przez sprecyzowanie treści i prezentacji informacji dotyczących zrównoważonej środowiskowo działalności gospodarczej, które mają być ujawniane przez przedsiębiorstwa podlegające art. 19a lub 29a dyrektywy 2013/34/UE, oraz określenie metody spełnienia tego obowiązku ujawniania informacji (Rozporządzenie Delegowane do art. 8 Rozporządzenia o tzw. taksonomii), oraz
- Rozporządzeniem Delegowanym Komisji (UE) 2021/2139 z dnia 4 czerwca 2021 roku uzupełniającym rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2020/852 poprzez ustanowienie technicznych kryteriów kwalifikacji służących określeniu warunków, na jakich dana działalność gospodarcza kwalifikuje się jako wnosząca istotny wkład w łagodzenie zmian klimatu lub w adaptację do zmian klimatu, a także określeniu, czy ta działalność gospodarcza nie wyrządza poważnych szkód względem żadnego z pozostałych celów,

Bank jest przede wszystkim zobowiązany do ujawnienia proporcji ekspozycji wobec działalności opisywanych zgodnie z technicznymi kryteriami kwalifikacji realizujących cele adaptacji do zmian klimatu lub łagodzenia zmian klimatycznych.

Obowiązek ten wszedł w życie 1 stycznia 2022 roku i obejmuje okres sprawozdawczy za 2021 rok.

Z uwagi na to, że taksonomia EU jest zbiorem aktów prawnych ciągle rozwijanych oraz przedsiębiorstwa są zobowiązane do ujawnienia proporcji swojej działalności opisywanej w taksonomii od 2022 roku Bank na podstawie danych wewnętrznych oszacował wymaganą proporcję ekspozycji wobec działalności opisywanych w taksonomii (ujawnienie na podstawie Załącznika XI do Rozporządzenia Delegowanego do art. 8 Rozporządzenia o tzw. taksonomii). Analizę przedmiotu działania zostały objęte podmioty, do których ma zastosowanie Rozporządzenie o tzw. taksonomii zgodnie z art. 1 ust. 2 tego Rozporządzenia.

Stosownie do art. 10 ust. 3 Rozporządzenia Delegowanego, Bank jako przedsiębiorstwo finansowe, od dnia 1 stycznia 2022 roku do dnia 31 grudnia 2023 roku ujawnia wyłącznie wskazane w powołanej regulacji dane. Tabela poniżej przedstawia powyższe ujawnienia.

UJAWNIEŃ TAKSONOMICZNE (NA 31.12.2021)		INFORMACJA KONTEKSTOWA	
Art. 10. ust. 3 pkt a)	Udział procentowy w aktywach ogółem ekspozycji wobec działalności gospodarczej kwalifikującej się do systematyki	0,4%	Działalność gospodarcza podmiotów finansowych i niefinansowych podlegających Dyrektywie Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/95.EU (Dyrektywa NFRD) opisywana w Rozporządzeniu Delegowanym dot. ustanowienia technicznych kryteriów kwalifikacji służących w określeniu wkładu w łagodzenie zmian klimatu lub adaptację do zmian klimatu do aktywów ogółem skonsolidowanych ostrożnościowo zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (EU) nr 575/2013 (Rozporządzenie CRR). W ramach ekspozycji zostały ujęte należności kredytowe, leasingowe, faktoringowe, obligacje korporacyjne oraz udziały kapitałowe w wartości bilansowej brutto
Art. 10. ust. 3 pkt a)	Udział procentowy w aktywach ogółem ekspozycji wobec działalności gospodarczej niekwalifikującej się do systematyki	2,2%	Działalność gospodarcza podmiotów finansowych i niefinansowych podlegających Dyrektywie NFRD nieopisywana w Rozporządzeniu Delegowanym dot. ustanowienia technicznych kryteriów kwalifikacji służących w określeniu wkładu w łagodzenie zmian klimatu lub adaptację do zmian klimatu do aktywów ogółem skonsolidowanych ostrożnościowo zgodnie z Rozporządzeniem CRR. W ramach ekspozycji zostały ujęte należności kredytowe, leasingowe, faktoringowe, obligacje korporacyjne oraz udziały kapitałowe w wartości bilansowej brutto
Art. 10. ust. 3 pkt b)	Udział procentowy w aktywach ogółem ekspozycji wobec rządów centralnych, banków centralnych i emitentów ponadnarodowych	25,0%	Ekspozycje w wartości bilansowej brutto wobec rządów centralnych, banków centralnych oraz emitentów ponadnarodowych do aktywów ogółem skonsolidowanych ostrożnościowo zgodnie z Rozporządzeniem CRR. W ramach ekspozycji zostały ujęte należności kredytowe oraz obligacje w portfelu niehandlowym, w tym obligacje wyemitowane przez Polski Fundusz Rozwoju oraz Bank Gospodarstwa Krajowego posiadające gwarancje Skarbu Państwa
Art. 10. ust. 3 pkt b)	Udział procentowy w aktywach ogółem instrumentów pochodnych	3,2%	Wartość bilansowa brutto instrumentów pochodnych do aktywów ogółem skonsolidowanych ostrożnościowo zgodnie z Rozporządzeniem CRR
Art. 10. ust. 3 pkt c)	Udział procentowy w aktywach ogółem ekspozycji na podmioty gospodarcze niepodlegające obowiązkowi raportowania niefinansowego	34,6%	Działalność gospodarcza podmiotów finansowych i niefinansowych niepodlegająca Dyrektywie NFRD, tj. firm z segmentu mikro (w tym jednoosobowe działalności gospodarcze), MŚP, korporacji, firm z sektora publicznego (w tym jednostki samorządu terytorialnego) w wartości bilansowej brutto do aktywów ogółem skonsolidowanych ostrożnościowo zgodnie z Rozporządzeniem CRR
Art. 10. ust. 3	Udział procentowy w aktywach ogółem portfela handlowego	0,2%	Wartość bilansowa brutto portfela handlowego nieuwzględniająca instrumentów pochodnych, instrumentów kapitałowych oraz kredytów i zaliczek wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy do aktywów ogółem skonsolidowanych ostrożnościowo zgodnie z Rozporządzeniem CRR
Art. 10. ust. 3	Udział procentowy w aktywach ogółem pożyczek międzybankowych na żądanie	0,2%	Wartość bilansowa brutto pożyczek międzybankowych na żądanie do aktywów ogółem skonsolidowanych ostrożnościowo zgodnie z Rozporządzeniem CRR
	Aktywa ogółem skonsolidowane ostrożnościowo (mln zł)	250 642	Wartość aktywów skonsolidowanych ostrożnościowo zgodnie z Rozporządzeniem CRR

Bank Pekao nie posiada na ten moment celów dotyczących zapewnienia wzrostu wolumenu ekspozycji zgodnych z taksonomią w swojej strategii biznesowej oraz nie uwzględni tych celów we współpracy z klientami i kontrahentami (ujawnienie na podstawie Załącznika XI do Rozporządzenia Delegowanego do art. 8 Rozporządzenia o taksonomii). Na dzień publikacji raportu wciąż trwają prace w sprawie regulacji dotyczących zrównoważonego finansowania, które Bank analizuje i planuje uwzględnić w przyszłych ujawnieniach.

Przedstawione powyżej udziały różnią się od wskaźników raportowanych zgodnie ze Strategią ESG Banku z uwagi na inną metodykę ich wyliczeń.

1.4.5 Ujawnienia na podstawie rozporządzenia SFDR

Zgodnie art. 3 ust. 1 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/2088 z dnia 27 listopada 2019 roku w sprawie ujawniania informacji związanych ze zrównoważonym rozwojem w sektorze usług finansowych (dalej: Rozporządzenie SFDR) podmioty świadczące usługi doradztwa inwestycyjnego Grupy Pekao (Pekao TFI, Biuro Maklerskie Pekao), jako uczestnicy rynku finansowego, były zobowiązane do opublikowania na swojej stronie internetowej informacji na temat swoich strategii dotyczących wprowadzania do działalności ryzyk dla zrównoważonego rozwoju w procesie podejmowania decyzji inwestycyjnych.

Dnia 10 marca 2021 roku Pekao TFI:

- zgodnie z art. 3 ust. 1 Rozporządzenia SFDR opublikowało „Strategię dotyczącą wprowadzania do działalności ryzyk dla zrównoważonego rozwoju w procesie podejmowania decyzji inwestycyjnych w sprawie ujawniania informacji związanych ze zrównoważonym rozwojem w sektorze usług finansowych”,
- zgodnie z art. 4 Rozporządzenia SFDR wydało Oświadczenie, że w chwili obecnej nie bierze pod uwagę głównych niekorzystnych skutków decyzji inwestycyjnych dla czynników zrównoważonego rozwoju.
- zgodnie z art. 5 Rozporządzenia SFDR poinformowało, iż polityka wynagrodzeń dla osób, do których zadań należą czynności istotnie wpływające na profil ryzyka Towarzystwa oraz zarządzanych funduszy i portfeli klientów TFI, została odpowiednio zmieniona.

Dnia 10 marca 2021 roku Biuro Maklerskie Pekao:

- zgodnie z art. 3 ust. 1 Rozporządzenia SFDR opublikowało „Strategię Biura Maklerskiego Pekao wprowadzania do działalności ryzyk dla zrównoważonego rozwoju w ramach świadczenia usługi doradztwa inwestycyjnego”,
- zgodnie z art. 4 Rozporządzenia SFDR wydało Oświadczenie, iż Biuro Maklerskie Pekao nie bierze w chwili obecnej pod uwagę niekorzystnych skutków dla czynników zrównoważonego rozwoju w procesie doradztwa inwestycyjnego.

1.4.6 Ryzyko ekologiczne w działalności kredytowej

Bank Pekao wspiera projekty przyjazne środowisku i uwzględnia kwestie ekologiczne w procesie analizy ryzyka kredytowego zawieranych transakcji oraz w procesie ich monitorowania.

Bank wspiera klientów i projekty proekologiczne, których celem jest łagodzenie zmian klimatycznych, ograniczanie zanieczyszczenia środowiska naturalnego oraz projekty wspierające zrównoważony rozwój społeczny. Wobec powyższego Bank wspiera stopniowe i uporządkowane przejście na gospodarkę niskoemisyjną, poprzez ograniczanie finansowania górnictwa węglowego oraz produkcji energii z paliw kopalnych (ropa, węgiel), na rzecz zwiększania finansowania energii ze źródeł odnawialnych (woda, wiatr, słońce). Bank uznaje za pożądane inwestycje infrastrukturalne, które charakteryzują się niską emisją CO₂ i są odporne na zmianę klimatu i katastrofy.

Bank, wraz z oceną zdolności kredytowej i ryzyka kredytowego sensu stricto, starannie ocenia ryzyko specyficzne transakcji, w szczególności ryzyko prawne, reputacji, polityczne, ekologiczne, ryzyko nieprzestrzegania przez klienta zasad społecznej odpowiedzialności biznesu, prania pieniędzy i finansowania terroryzmu (np. konflikt interesów, przejrzystość, spółki działające w rajach podatkowych).

W ocenie ryzyka ekologicznego, Bank uwzględnia ryzyko klimatyczne, środowiskowe i społeczne. Szczególnie ostrożnie traktuje zagrożenia wynikające m.in. z przechodzenia na gospodarkę niskoemisyjną i „odporną” na zmianę klimatu oraz zagrożenia wynikające z tzw. ryzyka fizycznego zmiany klimatu.

W codziennej działalności Bank Pekao wykazuje szczególne zaangażowanie w kwestie związane z ochroną środowiska. Ocena ryzyka ESG stanowi jeden z integralnych elementów oceny transakcji kredytowych zawieranych z podmiotami gospodarczymi. Jej celem jest promowanie świadomego podejmowania decyzji kredytowych oraz odpowiedniego zarządzania relacjami z klientami, którzy działają w obszarach znacząco wpływających na środowisko, w którym żyjemy. Wszędzie tam, gdzie to możliwe, należy unikać negatywnego wpływu na środowisko, społeczeństwo i klimat. Jeżeli unikanie nie jest możliwe, negatywne skutki powinny zostać odpowiednio zmniejszone, złagodzone lub zrekomensowane. 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 środowiskowego, społecznego i ryzyka klimatu i jest prowadzona w ramach procesu oceny ryzyka kredytowego, na podstawie metodologii i przy wykorzystaniu odpowiednich wytycznych opracowanych przez Europejski Bank Odbudowy i Rozwoju oraz Europejski Organ Nadzoru Bankowego (*European Banking Authority*, dalej: EBA).

W razie stwierdzenia, że klient nie jest zdolny do minimalizacji ryzyka ESG, Bank określa warunki dotyczące podjęcia określonych działań z zakresu ekologii w czasie trwania transakcji, między innymi może włączyć stosowne klauzule ekologiczne do umowy kredytowej.

Uwzględniając kwestie ekologiczne, Bank nie finansuje szeregu rodzajów działalności, tj. m.in.:

- nowych projektów dotyczących wydobycia węgla kamiennego i brunatnego, w tym handlu oraz nowych projektów energetycznych opartych o węgiel kamienny i brunatny,
- działalności generującej istotne zagrożenie dla środowiska naturalnego, tj. m.in.:
 - działalności uznanych za nielegalną, stopniowo wycofywanych lub zakazywanych (np. produkcja lub handel produktami zawierającymi polichlorowane bifenyle PCB, niebezpiecznymi chemikaliami, substancjami psychoaktywnymi, substancjami zubożającymi warstwę ozonową, trwałymi zanieczyszczeniami organicznymi, dziką przyrodą i jej produktami),
 - transgranicznego przemieszczania odpadów,
 - trzymania zwierząt w podstawowym celu produkcji futra lub wszelkiej działalności związanej z produkcją futer,
 - produkcji, wprowadzania do obrotu oraz stosowania włókien azbestowych, artykułów i mieszanin zawierających te włókna dodane celowo,
 - eksportu ręki i związków ręki oraz produkcji, eksportu i importu szerokiej gamy produktów z dodatkiem ręki,
 - działań zabronionych przez ustawodawstwo kraju przyjmującego lub konwencje międzynarodowe dotyczące ochrony zasobów różnorodności biologicznej lub dziedzictwa kulturowego,
 - wędkarstwa dryfujące w środowisku morskim za pomocą sieci przekraczających 2,5 km długości,
 - przymusowych eksmisji.

Bank analizuje obecnie możliwość wspierania transformacji energetycznej w zakresie energetyki jądrowej.

1.5 Drugi filar Strategii ESG: Zaangażowanie

W ramach 2. filaru Strategii ESG Bank będzie wzmocniać działania na rzecz wspierania zrównoważonego rozwoju społeczeństwa i gospodarki. Celem Banku jest zaangażowanie w działania społeczne mające nieść pomoc, wyrównywanie szans i zapobieganie wykluczeniu. Strategia zakłada, że z roku za rok będzie rosła kwota przeznaczona przez Bank na cele społeczno-środowiskowe. Bank planuje ponadto zwiększyć zaangażowanie pracowników w działania na rzecz społeczeństwa i środowiska. Będzie również stawiać na edukację i podnoszenie świadomości ekologicznej społeczeństwa poprzez partnerstwa z organizacjami społecznymi oraz dostarczanie cyfrowych narzędzi klientom. Ważnym zamierzeniem jest również ekologiczny, wygodny dla klientów i łatwy dostęp do usług bankowych. Ponadto, Bank zamierza jeszcze szerzej uczestniczyć w programach wspierających rozwój i innowacyjność firm.

WSKAŹNIK REALIZACJI STRATEGII ESG 2. FILAR – ZAANGAŻOWANIE	2020	2021	CEL NA 2024
Liczba podjętych rocznie nowych inicjatyw ESG	nd.	ponad 60 (*)	+5 rocznie
Systematyczny wzrost przepracowanych godzin w ramach wolontariatu	4 400	6 531	>5 500
Wskaźnik digitalizacji	50%	57%	~100%

(*) Bank podjął 5 inicjatyw kluczowych dla realizacji Strategii ESG i ponad 60 wspierających.

1.5.1 Działania mające na celu niesienie pomocy, wyrównywanie szans i zapobieganie wykluczeniu

Wolontariat pracowniczy

GRI 413-1 Jednostki z wdrożonymi programami zaangażowania lokalnej społeczności, ocenami wpływu i programami rozwoju

Idea niesienia pomocy potrzebującym, zaangażowanie w liczne akcje charytatywne, edukacyjne, sportowe czy prozdrowotne wpisały się na stałe w kulturę organizacyjną Banku Pekao. Kompleksowy program wolontariatu pracowniczego realizowany jest zgodnie ze Strategią Banku na lata 2021-2024, gdzie działania wolontariackie wpisują się w 4. filar Strategii Banku: „Odpowiedzialność”, w tym przede wszystkim obszar „Społeczeństwo”, oraz zgodnie ze Strategią ESG, w oparciu o cele wskazane w 2. filarze Strategii ESG „Zaangażowanie”. By ułatwić udział w wolontariacie, Bank umożliwia każdemu pracownikowi, we jednostkach, wykorzystanie dwóch dni roboczych w roku kalendarzowym na wolontariat organizowany przy wsparciu pracodawcy. Dla liderów wolontariatu oraz osób zainteresowanych włączeniem się w pomaganie organizowane są warsztaty przygotowujące do wolontariatu. W intranecie bankowym działa portal „Wolontariat”, w którym publikowane są informacje o akcjach wolontariatu i ich efektach, prezentowane są sylwetki liderów wolontariatu. Informacje publikowane są także w newsletterach bankowych. W akcje wolontariatu są również zaangażowani członkowie Zarządu Banku.

Udział pracowników Banku Pekao w wolontariacie regulują *Zasady uczestnictwa pracowników Banku Pekao S.A. w Programie wolontariatu pracowniczego*. W Banku za zarządzanie działaniami w ramach wolontariatu na poziomie centralnym odpowiada pracownik wskazany do pełnienia funkcji koordynatora ds. wolontariatu pracowniczego w Banku. W każdej akcji wyznaczony zostaje lider akcji wolontariackiej – odpowiedzialny za przebieg i realizację jednej wybranej akcji, której czas trwania jest ściśle określony, a zasady realizacji opisane są w oddzielnym dokumencie. Dodatkowo, ważną rolę odgrywa lokalny koordynator wolontariatu – wolontariusz działający i organizujący projekty wolontariackie wśród pracowników w jednostkach Banku, współpracujący ze społecznością lokalną lub z wybraną organizacją przyjmującą pomoc wolontariuszy w bezpośrednim otoczeniu pracownika. W wolontariacie pracowniczym może wziąć udział pracownik każdej jednostki (placówki) Banku, niezależnie od położenia i wielkości. Każda akcja wolontariatu jest udokumentowana - liderzy akcji wolontariackich są zobowiązani do przedstawienia Bankowi raportu merytorycznego zawierającego m.in. zdjęcia, materiał wideo przebiegu oraz informacje na temat liczby członków zespołu akcji wolontariackiej, liczby beneficjentów akcji, liczby godzin spędzonych przez zespół na realizacji projektu wolontariackiego. Akcje związane z wolontariatem były promowane sukcesywnie we wszystkich lokalizacjach Banku w 2021 roku i cieszyły się zainteresowaniem pracowników.

W 2021 roku z uwagi na pandemię wirusa COVID-19 zakres wolontariatu i sposób działania dostosowano do wymogów i obostrzeń wynikających z sytuacji zagrożenia epidemiologicznego. Akcje odbywały się w małych grupach, przy zachowaniu zasad reżimu sanitarnego. Każdy z uczestników inicjatywy zobowiązany był do wypełnienia pisemnej deklaracji odnośnie stanu zdrowia w kontekście zagrożenia koronawirusem. W 110 akcji organizowanych przy wsparciu Banku włączyło się 1 170 pracowników, którzy przepracowali na rzecz wolontariatu ponad 6 351 godzin.

Bank Pekao chętnie angażuje się w partnerstwa w akcjach wolontariackich. Możliwość zapoznania się z wiedzą i doświadczeniem ekspertów z fundacji, stowarzyszeń czy organizacji pozarządowych to dodatkowa motywacja dla pracowników-wolontariuszy, a jednocześnie gwarancja wszechstronności, aktualności i trafności przeznaczonego do wdrożenia programu. W 2021 roku partnerami Banku w wolontariacie były: Narodowa Fundacja Ochrony Środowiska, Fundacja Apiterra - Świat Pełen Pszczół, Warszawski Instytut Bankowości, Stowarzyszenie SOS Wioski Dziecięce w Polsce, Polski Czerwony Krzyż oraz Towarzystwo Opieki nad Zwierzętami w Polsce.

Konkurs grantowy „Jesteśmy blisko”

Jedną z form działania wolontariatu pracowniczego jest konkurs „Jesteśmy blisko”, kierowany do pracowników działających na rzecz lokalnych społeczności w swoim otoczeniu, dostrzegających ich potrzeby. W ramach konkursu każdy zgłoszony projekt, w kategoriach takich jak ekologia, edukacja, sport, kultura i sztuka, promocja zdrowia, pomoc zwierzętom, może ubiegać się o grant na realizację z Fundacji Banku Pekao S.A. imienia dr. Mariana Kantona. W III i IV edycji konkursu, które odbyły w 2021 r., pracownicy Banku zgłosili **170** pomysłów. Granty o łącznej wartości **383 tys. zł** uzyskało 86 zróżnicowanych projektów, takich jak: szkolenia z pierwszej pomocy, remonty sal treningowych klubów sportowych i świetlic w placówkach opiekuńczych, warsztaty o tematyce proekologicznej, zajęcia taneczne dla seniorów i młodzieży, inicjatywa dla Koła Gospodyń Wiejskich oraz organizacja wycieczki krajoznawczej dla osób niesłyszących. Pomysłem na pomaganie i integrację była też organizacja wieczoru teatralnego dla kobiet zrzeszonych w Federacji Amazonek. Dzięki konkursowi zrealizowano także dwa filmy edukacyjne: instruktaż ćwiczeń dla dzieci poruszających się na wózku oraz film przybliżający temat krwiodawstwa i transplantologii. Beneficjentami bezpośrednimi konkursu są członkowie organizacji przyjmujących pomoc, podopieczni placówek opiekuńczych i edukacyjnych, w których realizowane są akcje wolontariuszy, uczestnicy warsztatów i zajęć, członkowie klubów sportowych oraz odbiorcy filmów edukacyjnych. Wśród nich w 2021 roku znalazło się: 255 seniorów, 1 493 osoby z niepełnosprawnościami, 5 090 dzieci i młodzieży (łącznie: **37 061 osób**). Pomoc w ramach konkursu trafiła także do **1 646 zwierząt** pod opieką schronisk i przytulisk. Inicjatywy realizowano w 60 miejscowościach w całej Polsce, w roli wolontariuszy wystąpiło 430 pracowników, którzy łącznie przepracowali **4 816 godzin**.

Honorowe krwiodawstwo

Poza konkursem grantowym „Jesteśmy blisko” Bank Pekao z powodzeniem angażuje się w liczne akcje oparte na idei wolontariatu pracowniczego. Przykładem jest prowadzona od wielu lat akcja honorowego oddawania krwi z udziałem pracowników. W 2021 roku po raz pierwszy utworzono mobilne zbiórki krwi w kilku lokalizacjach w Polsce. Akcją współorganizowano z ekspertami z ramienia Polskiego Czerwonego Krzyża. By przybliżyć pracownikom ideę oddawania krwi, zorganizowano wykład poświęcony krwiodawstwu. Pracownikom udostępniono materiały edukacyjne oraz publikację o honorowych dawcach krwi wśród pracowników banku. W trakcie akcji organizowanych przy oddziałach banku lub w siedzibach Banku (Kraków, Gdańsk, Katowice, Warszawa) udało się zebrać ponad **50 litrów** krwi. W efekcie akcji wiele osób zdecydowało się oddać krew po raz pierwszy w życiu. Debiutujący w roli krwiodawców deklarowali gotowość do kontynuowania zaangażowania na rzecz chorych.

Równe szanse dla wszystkich na każdym etapie życia

Długoletnim partnerem Banku w wolontariacie jest Stowarzyszenie SOS Wioski Dziecięce w Polsce. Współpraca obejmuje nie tylko organizację pojedynczych akcji, ale także wolontariat kompetencyjny. W 2021 roku kontynuowano projekt „Pierwsza praca” - inicjatywę dla podopiecznych Stowarzyszenia wchodzących w dorosłość, która polegała na organizacji warsztatów on-line dla grupy 40 osób. Dotyczyły one dwóch tematów: „Wejście na rynek pracy” oraz „Motywacja i twoje mocne strony”. W odpowiedzi na potrzeby zgłoszone przez wychowawców młodzieży, zorganizowano warsztat tematyczny z obszaru finansów osobistych dla osób wchodzących w dorosłość pt.: „Twoje pieniądze - twoja sprawa”. Co więcej, w ramach corocznych akcji prezentowych darczyńcy – pracownicy banku przygotowali dla dzieci i młodzieży niespodzianki z okazji Dnia Dziecka i „Akcji Mikołaj”. W roku 2021 do podopiecznych placówek opiekuńczych w Biłgoraju i Kraśniku przekazano ponad 400 paczek z prezentami. W finale „Akcji Mikołaj” uczestniczyli także przedstawiciele polskiej reprezentacji w koszykówce mężczyzn.

Bank Pekao S.A. jest również partnerem Warszawskiego Instytutu Bankowości w programie edukacyjnym Bakcyl. Celem inicjatywy jest dostarczenie wiedzy z obszaru finansów dzieciom i młodzieży ze szkół w całej Polsce. W 2021 roku w szkoleniu przygotowującym do roli edukatora w programie Bakcyl udział wzięło 6 pracowników banku. Pracownicy banku w roli wolontariuszy Bakcyła poprowadzili 77 lekcji dla dzieci i młodzieży.

Do przedstawicieli najstarszej grupy społecznej kierowana była natomiast inicjatywa edukacyjna pod hasłem SeniorOn. Od września 2018 roku Polski Czerwony Krzyż prowadzi projekt SeniorON, którego celem jest poprawa jakości i poziomu życia osób starszych i przygotowanie ich do godnego starzenia się poprzez aktywność społeczną. Bank Pekao został zaproszony do współpracy w ramach projektu jako partner główny. W trzech edycjach inicjatywy udział wzięło 1945 seniorów. Przeprowadzonych zostało 96 warsztatów, z czego 36 poprowadzili wolontariusze z Banku. Dotyczyły one podstaw bankowości internetowej, bezpieczeństwa w finansach i bankowości mobilnej. W 2021 roku było to 5 spotkań edukacyjnych dla grupy 90 seniorów.

Co więcej, Bank wspiera także akcje inicjowane przez pracowników, o różnorodnym przebiegu i tematyce. W 2021 roku były wśród nich: akcja zbiórki darów dla seniorów z warszawskiego DPS, udział w kampanii edukacyjnej przeciw przemocy organizowanej dla młodzieży z Siedlec, zbiórka darów dla przedszkola w Sopotni Małej oraz akcja przygotowywania prezentów dla dzieci z ośrodka opiekuńczego w Brwinowie.

Pomoc zwierzętom

W ramach działań wolontariackich pracownicy Banku nie zapominają także o podopiecznych schronisk dla zwierząt. W ramach współpracy z Towarzystwem Opieki nad Zwierzętami w Polsce zorganizowano dwie akcje pomocy na rzecz schroniska w Celestynowie. W akcji grudniowej wolontariusze z banku przyjęli zaproszenie ze strony grupy wolontariuszy z PZU i połączono siły w pomaganiu. Z okazji „Mikołajek w Celestynowie” poprowadzona została lokalna zbiórka darów dla zwierząt, a ochotnicy wzięli udział w drobnych pracach remontowych na terenie schroniska. By promować ideę adopcji bezdomnych zwierząt, Bank uruchomił specjalną kampanię informacyjną w mediach społecznościowych, której hasłem przewodnim było „Nie kupuj, adoptuj”. Wolontariusze z doświadczeniem w akcjach pomocowych na rzecz zwierząt przygotowali relacje zdjęciowe i filmiki zachęcające do podjęcia się opieki nad porzuconymi zwierzętami. W ramach akcji odbył się wykład ekspercki dla pracowników Banku, w trakcie którego każdy mógł uzyskać wiedzę o tym, jak przygotować się do adopcji zwierzęcia oraz jak zadbać o pupila w pierwszych dniach i miesiącach w nowym domu.

Spółki Grupy Pekao również angażują się w działania na rzecz społeczeństwa. W 2021 roku pracownicy Pekao TFI podarowali przedmioty na coroczną aukcję charytatywną. Zebrane podczas licytacji środki przekazano na rzecz wytypowanych fundacji. W DI Xelion wśród pracowników i współpracowników odbyły się zbiórki pieniężne na rzecz ośrodków opiekuńczych i wychowawczych itp. Wsparcie finansowe na rzecz domu dziecka przekazało w 2021 roku Centrum Kart. Z kolei zwycięzcy zabawy integracyjnej - grywalizacji w spółce Pekao Financial Services co miesiąc wskazywali organizację pożytku społecznego, do której kierowana była darowizna od zarządu. Pracownicy spółki Pekao Direct zaangażowali się w akcję „Zakrętaki”. W jej ramach dzięki środkom finansowym uzyskanym z recyklingu plastikowych nakrętek troje podopiecznych z Łódzkiego Hospicjum dla Dzieci „Łupkowa” uzyskało pomoc rzeczową. Do prowadzonej przez Bank Pekao akcji wolontariackiej „Sportowy Kraniec Świata” dołączyli zaś pracownicy z Pekao Faktoring, ofiarując sprzęt sportowy dla szkoły podstawowej w miejscowości Rutka-Tartak w województwie podlaskim.

Edukacja ekologiczna

W 2021 r. dzięki współpracy z Narodową Fundacją Ochrony Środowiska (Centrum UNEP/GRID – Warszawa) w Banku miał miejsce pierwszy z cyklu wykładów tematycznych poświęconych ochronie środowiska naturalnego pod nazwą Natura Żubra. Wykłady prowadzone przez ekspertów UNEP/GRID przybliżyły wiedzę na temat klimatu, opisywały związek klimatu z naszym stylem życia, zarówno zawodowym, jak i prywatnym. Pracownikom udostępniono materiały edukacyjne oraz narzędzia przydatne do prowadzenia warsztatów edukacyjnych. Materiały zostały wykorzystane w trakcie inicjatyw wspierających ochronę środowiska, realizowanych lokalnie. W roku 2021 kontynuowano oraz rozwijano projekt pod hasłem „Bank miodem płynący”. Jego celem jest ochrona pszczół, w tym również pszczoły dzikiej, oraz propagowanie pszczelarstwa miejskiego poprzez działania edukacyjne skierowane do pracowników. Dzięki współpracy z Fundacją Apiterra udostępniono pracownikom materiały tematyczne o znaczeniu pszczół w zachowaniu bioróżnorodności, ciekawostki o tych pożytecznych owadach oraz porady dla osób zakładających przydomowe pasieki. Opublikowano również filmy edukacyjne dla miłośników pszczelarstwa, stanowiące zapis wizyt w bankowej pasiece oraz praktyczną wiedzę i wskazówki. W ramach współpracy z partnerem zorganizowano dwa wydarzenia edukacyjne na terenie centrali Banku, połączone z możliwością odwiedzenia pasieki miejskiej i spotkaniem z miejskim pszczelarzem. Na dachu budynku centrali banku, bankowi wolontariusze sprawdzili stan pasieki, pomogli w pracach porządkowych. W lecie 2021 na terenach obok rzeki Pilicy przeprowadzono akcję „dziania barci”. Przy współpracy z członkami Bractwa Bartnego z Augustowa grupa wolontariuszy przygotowała dwie barcie (wydrążone kłody drewna), które stały się domem dla dzikich pszczół zamieszkujących Puszcze Stromecką.

1.5.2 Działalność na rzecz społeczeństwa, akcje charytatywne i sponsoring

Działalność charytatywna Banku Pekao S.A. realizowana jest w głównej mierze za pośrednictwem Fundacji Banku Pekao S.A. imienia dr. Mariana Kantona. Poza działalnością realizowaną za jej pośrednictwem, Bank bezpośrednio współpracuje z wybranymi organizacjami pożytku publicznego, na rzecz których przekazuje darowizny wspierające ich działalność statutową. Kluczową regulacją wewnętrzną Banku definiującą wytyczne w tym obszarze są *Zasady przyznawania darowizn i sponsoringu przez Bank Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna*. Regulacja uwzględniła m.in. powołanie Komisji do spraw sponsoringu i darowizn wspierającej Zarząd Banku w procesie podejmowania przez Bank decyzji dotyczących zaangażowania w projekty sponsoringowe lub w zakresie przyznawania przez Bank darowizn. Zgodnie z *obowiązującą Polityką przeciwdziałania korupcji w Grupie Pekao*, przed dokonaniem darowizny lub zawarciem umowy sponsoringu przeprowadzana jest analiza ryzyka (*due diligence*) pozwalająca na minimalizację ryzyka korupcji oraz ryzyka reputacji.

Działalność sponsoringowa

Polityka realizowana przez Bank oraz Grupę Pekao w obszarze działalności sponsoringowej i charytatywnej ukierunkowana jest na wzmocnienie wizerunku Banku oraz podmiotów Grupy Pekao jako instytucji otwartych i nowoczesnych, bliskich klientom i społecznościom, w których Bank oraz Grupa Pekao działają. W obszarze charytatywno-sponsoringowym nie obowiązuje jedna polityka na poziomie Grupy Pekao. W kilku spółkach Grupy Pekao zostały wdrożone polityki darowizn i CSR, np. w spółce Pekao Faktoring obowiązuje wewnętrzna *Polityka społeczno-sponsoringowa*, a w Pekao TFI *Polityka działalności charytatywnej*.

Dokonując wyboru inicjatyw, Bank odchodzi od działalności opartej na jednorazowych dotacjach i reaktywnym odpowiadaniu na prośby o wsparcie, na rzecz długoterminowego zaangażowania społecznego opartego na partnerstwie z organizacjami cieszącymi się uznaniem i zaufaniem społecznym. W szczególności Bank angażuje się w projekty z obszarów takich jak: odpowiedzialny rozwój gospodarki, promocja narodowej marki i polskich wartości, wsparcie kultury, sportu, pomoc potrzebującym dzieciom, czy też ochrona środowiska. Wsparcie udzielane przez Bank realizowane jest na dwóch poziomach: ogólnopolskim – w ramach którego Bank sponsoruje strategiczne wydarzenia mające istotny wpływ na polską kulturę, oraz lokalnym - wspierającym inicjatywy dedykowane społecznościom lokalnym.

W 2021 roku, analogicznie do 2020 roku, ze względu na trwającą ogólnosiwiatową pandemię wywołaną koronawirusem, działania Banku Pekao w ramach działalności sponsoringowej i charytatywnej zostały dostosowane do ogólnokrajowych wymogów i obostrzeń określonych przez polski rząd i nadzór bankowy. Mimo to w 2021 r., po rocznej przerwie spowodowanej pandemią, Bank Pekao S.A. po raz kolejny mógł być sponsorem tytularnym jednego z największych turniejów tenisa ziemnego w Polsce – Pekao Szczecin. Największe zaangażowanie w sport dotyczyło jednak nawiązania współpracy z Polskim Związkiem Koszykówki (PZKosz) i Polską Ligą Koszykówki S.A. (PLK). Bank Pekao został tym samym sponsorem Reprezentacji Polski Koszykarzy i Koszykarek oraz Reprezentacji Polski w koszykówce na wózkach oraz rozgrywek ligowych. Jako oficjalny sponsor Bank jest obecny na wszystkich szczeblach rozgrywek nadzorowanych przez PZKosz i PLK.

Spółka Pekao Leasing zaangażowała się sponsoringowo w wydarzenie sportowe Triathlon „Kraina Bugu”, którego celem jest wsparcie osób niepełnosprawnych. Przychód z opłat startowych i wpłat od sponsorów został przeznaczony na mieszkania chronione, które zapewnią niepełnosprawnym warunki do samodzielnego funkcjonowania.

Fundacja Banku Pekao S.A. imienia dr. Mariana Kantona

Cele statutowe Fundacji obejmują wspieranie działań w zakresie:

- oświaty i wychowania dzieci i młodzieży,
- przedsięwzięć naukowo-badawczych oraz dydaktycznych instytucji naukowych i szkół,
- popularyzowania wiedzy bankowej,
- niesienia pomocy osobom chorym i niepełnosprawnym,
- upowszechniania kultury fizycznej i sportu,
- ochrony środowiska,
- realizacji projektów i działalności organizacji charytatywnych,
- upowszechniania kultury.

W 2021 roku Fundacja udzieliła wsparcia wielu różnym instytucjom. Wśród przykładowych inicjatyw jest m.in. zakup wyposażenia dla Wojsk Obrony Terytorialnej. Pomagając w edukacji uczniów, Fundacja dokonała zakupu sprzętu do pracowni komputerowej w Szkole Podstawowej nr 1 im. Orłąt Lwowskich w Tomaszowie Lubelskim, ufundowała stypendia dla studentów Katolickiego Uniwersytetu Lubelskiego Jana Pawła II oraz dofinansowała remont kampusu dla studentów Uniwersytetu Kardynała Stefana Wyszyńskiego w Warszawie. Pamiętając o Polakach na Wschodzie, polskim dziedzictwie kulturowym i historii Kresów, Fundacja przekazała również środki na przygotowanie 80 paczek bożonarodzeniowych dla polskich rodzin w Krzemieńcu i okolicach. W zakresie wsparcia i rozwoju czytelnictwa Fundacja przekazała środki na remont biblioteki społecznej w Gdańsku. W ramach upowszechniania kultury fizycznej i sportu wsparcie skierowano na organizację obozu dla młodzieży „Postcresima”. Fundacja ufundowała ponadto stypendia dla zdolnej młodzieży z Fundacji Zdrowy Ruch, propagującej sport wśród jak największej liczby osób i na różnych poziomach sportowym. W akcję zaangażowali się również pracownicy banku. W 2021 r. Bank przekazał na rzecz Fundacji Banku Pekao S.A. im. dr. Mariana Kantona darowiznę w wysokości 1 785 000 zł.

Wirtualna galeria sztuki

Działaniem pionierskim na rynku instytucji finansowych w 2021 roku było otwarcie wirtualnej Galerii Sztuki Banku Pekao S.A. oraz wydanie albumu zawierającego zdjęcia najważniejszych dzieł. W skład kolekcji liczącej prawie 1200 wartościowych eksponatów wchodzi zarówno dzieła twórców sztuki dawnej, takich jak Jan Matejko, Stanisław Wyspiański, Wojciech Kossak, Julian Fałat, Józef Mehoffer czy Zygmunt Waliszewski, jak również prace współczesnych artystów, m.in. Tadeusza Dominika, Jerzego Nowosielskiego, Jerzego Dudy-Gracza, Franciszka Starowieyskiego i Bożenny Biskupskiej. W kolekcji znajdują się także rzeźby oraz meble, lampy i zegary – z XIX i XX wieku. Symbolicznemu otwarciu wirtualnej galerii towarzyszyło przekazanie dwóch eksponatów z kolekcji Banku o wartości szacunkowej ok. 400 tys. zł do zbiorów Muzeum na Zamku Królewskim oraz Muzeum Narodowego w Warszawie. Muzeum na Zamku Królewskim otrzymało tapiserię z XVI wieku autorstwa Cornelisa de Ronde pt. „Porwanie Heleny przez Parysa”, natomiast Muzeum Narodowemu w Warszawie przekazano srebrną szkatułkę na biżuterię z początku XVIII wieku wykonaną przez Daniela Friedricha von Mylius. Bank Pekao nawiązał także współpracę z Akademią Sztuk Pięknych w Warszawie, która produkuje filmy promujące dzieła sztuki z kolekcji. Pierwszym z nich była relacja z wystawy w londyńskiej William Morris Gallery, gdzie dzięki współpracy z Muzeum Narodowym w Krakowie po raz pierwszy na tak szeroką skalę pokazano dorobek młodopolskich artystów. Na tej właśnie ekspozycji zaprezentowano „Bratki” Stanisława Wyspiańskiego z kolekcji Banku.

Ochrona żubrów

Od wielu lat Bank konsekwentnie angażuje się w ochronę polskich żubrów. Wsparcie udzielane przez Bank przeznaczone jest m.in. na dywersyfikację i rozwój populacji, opiekę nad stadami, a także na dofinansowanie projektów naukowych i edukacyjnych propagujących ochronę tego wyjątkowego i unikalnego zagrożonego wyginieciem gatunku. Bank Pekao od dwóch dekad wspiera realizację zadań statutowych Białowieskiego Parku Narodowego, jako sponsor i partner parku. Środki przekazane przez Bank pokrywają część wydatków parku na monitorowanie żubrów w puszczy, zakup karmy na zimę oraz zimowe inwentaryzacje. Dzięki wsparciu Banku Pekao SA możliwa była modernizacja Rezerwatu Pokazowego Żubrów – najczęściej odwiedzanego obiektu turystycznego w Białowieskim Parku Narodowym i doposażenie pawilonu edukacyjnego, który jest jego częścią. Bank wspiera także działalność innych placówek, które zapewniają opiekę nad żubrami, w tym między innymi Pokazową Zagrodę Żubrów w Pszczynie. W placówce odbywają się lekcje przyrodnicze, a w trakcie spaceru jest szansa na poznanie żubrzej rodziny oraz innych gatunków zwierząt. Kolejne miejsce, do którego Bank kieruje pomoc finansową, to Warszawski Ogród Zoologiczny. Pekao przekazuje środki Fundacji Panda, działającej przy placówce i pomaga w opiece nad stadem warszawskich żubrów, które liczy dziewięć osobników.

Bank Pekao oraz podmioty Grupy Pekao, jako odpowiedzialne organizacje i aktywni uczestnicy życia społecznego przestrzegają także wytycznych zawartych w „Dobrych Praktykach Spółek Notowanych na GPW 2021” wydanych przez Giełdę Papierów Wartościowych w 2021 roku, w tym zasady 1.5 w zakresie podejmowanej działalności charytatywnej i sponsoringowej. W 2021 roku Bank Pekao oraz podmioty Grupy Pekao zrealizowały szereg inicjatyw mających na celu wsparcie kultury, sportu, instytucji charytatywnych, mediów oraz organizacji społecznych. Bank Pekao oraz podmioty Grupy Pekao co do zasady nie wspierają na drodze sponsoringu czy też działalności charytatywnej związków zawodowych oraz partii politycznych. Poniższe zestawienie prezentuje wydatki poniesione z tego tytułu w 2021 roku wraz z wyróżnieniem kluczowych inicjatyw.

Wydatki Banku i podmiotów Grupy Pekao według obszarów zawartych w rekomendacji 1.5 DPSN GPW 2021 (brutto):

- Wsparcie kultury: 697 tys. zł, w tym m.in.
 - darowizna na rzecz Zamku Królewskiego
- Wsparcie sportu: 2 421 tys. zł, w tym
 - Sponsoring Polskiej Ligi Koszykówki
 - Sponsoring turnieju tenisowego Pekao Szczecin Open
- Wsparcie instytucji charytatywnych
- Wsparcie organizacji pożytku publicznego
- Wsparcie organizacji społecznych: 411 tys. zł, w tym
 - Wsparcie na rzecz ochrony gatunkowej żubrów
- Wsparcie mediów: 751 tys. zł, w tym:
 - Szereg aktywności związanych z galami i plebiscytami oraz dyskusjami ekonomicznymi jak np. eForum „Parkietu” i „Rzeczpospolitej”
- Wsparcie związków zawodowych – 0 zł.

1.5.3 Partnerstwa na rzecz zrównoważonego rozwoju

GRI 102-12 Zewnętrzne inicjatywy popierane przez organizację

Bank od lat angażuje się na rzecz zrównoważonego rozwoju jako godna zaufania instytucja finansowa, wiarygodny partner biznesowy i odpowiedzialny pracodawca.

5 maja 2021 roku Bank Pekao przystąpił do Partnerstwa na rzecz realizacji środowiskowych Celów Zrównoważonego Rozwoju „Razem dla Środowiska” we współpracy z Narodową Fundacją Ochrony Środowiska. Jest to deklaracja aktywnego wsparcia i wdrażania projektów na rzecz realizacji środowiskowych Celów Zrównoważonego Rozwoju ONZ. W jej ramach Bank, wraz z 21 innymi przedstawicielami biznesu, 16 września 2021 roku ogłosił swoje zobowiązania klimatyczne, tj.: ograniczenie śladu węglowego do 2030 - osiągnięcie neutralności klimatycznej własnej (zakres 1. i 2. Protokołu GHG) i ograniczenie emisji CO₂ w łańcuchu wartości (zakres 3. Protokołu GHG).

Potwierdzeniem długofalowego i kompleksowego podejścia na rzecz realizacji celów ESG było dołączenie przez Bank do inicjatywy ONZ – United Nations Global Compact (dalej UNGC) 19 października 2021 roku Członkostwo w UN Global Compact oznacza udział w największej światowej platformie korporacyjnych liderów zrównoważonego rozwoju, reprezentujących prawie każdy sektor biznesu. Bank potwierdził tym samym gotowość do działania na rzecz Agendy 2030 i włączenia 10 Zasad UN Global Compact do swoich strategii, zobowiązując się do stawiania sobie dalekosiężnych celów w wymiarze społecznym, gospodarczym i środowiskowym.

1.5.4 Dostarczanie cyfrowych narzędzi klientom

Bank Pekao od lat inwestuje w nowoczesne technologie cyfrowe. Dzięki bogatej ofercie innowacyjnych rozwiązań, spółka wychodzi naprzeciw potrzebom klientów i rozwija ich świadomość cyfrową. Ponadto, Bank stale podnosi poziom zabezpieczeń i inwestuje w cyberbezpieczeństwo, aby zapewnić bezpieczne bankowanie klientom ze wszystkich segmentów działalności. W 2021 roku Bank posiadał blisko 2,4 mln aktywnych klientów bankowości mobilnej.

Główne narzędzie bankowości mobilnej Banku - **aplikacja PeoPay** – oferuje szereg nowatorskich rozwiązań. Gwarantują one klientom pełną dostępność usług, większy zakres dyspozycji, automatyzację płatności cyklicznych, błyskawiczną autoryzację transakcji. W 2021 roku wersja aplikacji PeoPay rozszerzona została o procesy samoobsługowe, dzięki którym klienci samodzielnie bez wychodzenia z domu mogli złożyć dyspozycje do kredytu mieszkaniowego, kredytu studenckiego, pożyczki, rachunku czy karty, w tym m.in. dyspozycję o całkowitą przedterminową spłatę kredytu hipotecznego i pożyczki, zaświadczenie o wysokości zadłużenia, wydanie opinii bankowej czy przygotowanie dokumentów do ustanowienia hipoteki. W 2021 roku, zgodnie z zapowiedzią Bank Pekao, jako pierwszy w Polsce, wdrożył możliwość otwarcia konta „na selfie” przy użyciu e-dowodu osobistego. Ponadto, Bank Pekao umożliwił w aplikacji PeoPay skorzystanie z oferty funduszy inwestycyjnych Pekao TFI bez konieczności wizyty w oddziale.

Coraz większym uznaniem i popularnością cieszyła się oferowana od 2020 roku aplikacja **PeoPay KIDS**, kierowana do dzieci w wieku 6-13 lat. W jej ramach najmłodszy klienci Banku otrzymują dostęp do Konta Przekorzystnego dla młodych, rachunku oszczędnościowego Mój Skarb oraz karty debetowej PeoPay KIDS. Dzięki aplikacji dzieci w łatwy i przystępny sposób mogą uczyć się oszczędzania i zarządzania własnymi środkami a dzięki karcie płatniczej mogą dokonywać płatności bezgotówkowych w sklepach oraz wypłacać gotówkę z bankomatów. W aplikacji dostępna jest także funkcja trenera, który wprowadza dziecko w świat finansów. Aplikacja PeoPay KIDS połączona jest z bankowością mobilną PeoPay oraz bankowością internetową Pekao24, co pozwala na wgląd i autoryzację finansów dziecka przez opiekunów.

Bank rozszerzył usługi cyfrowej tożsamości PekaolD oraz Profilu Zaufanego, umożliwiających zdalne potwierdzenie tożsamości klientów detalicznych. Dzięki integracji z Węzłem Krajowym eIDAS nastąpił skokowy wzrost aktywacji PekaolD.

1.5.5 Programy wspierające rozwój i innowacyjność polskich przedsiębiorstw

Grupa Pekao jest zaangażowana w rozwój i promocję przedsiębiorczości w Polsce, kierując na rynek konkurencyjną ofertę preferencyjnego finansowania na rozwój inwestycji. Wieloletnim partnerem w tym działaniu jest Europejski Bank Inwestycyjny (dalej: EBI). W 2021 roku doszło do podpisania kolejnej na przełomie lat umowy kredytowej pomiędzy spółką Pekao Leasing i EBI, która opiewała na kwotę 100 mln euro. Kredyt został zabezpieczony gwarancją Banku Pekao. Zgodnie z warunkami jego umowy znacząca część środków przeznaczona została na finansowanie poprawy efektywności energetycznej i rozwoju OZE oraz przygotowanie oferty konkurencyjnego leasingu dla firm, które należą do kobiet lub są przez nie zarządzane.

Zwiększeniu efektywności energetycznej firm z północnej Polski miała z kolei służyć druga odsłona Kredytu Energooszczędnego Banku Pekao. Oferta była efektem współpracy Banku Pekao, EBI oraz Urzędu Marszałkowskiego Województwa Kujawsko-Pomorskiego. W ramach Kredytu Energooszczędnego możliwe było uzyskanie środków na wymianę maszyn i urządzeń na bardziej energooszczędne. Z jego pomocą można było sfinansować również przebudowę linii produkcyjnych, budowę lub przebudowę instalacji odnawialnych źródeł energii wykorzystywanych w przedsiębiorstwie, a także zrealizować wiele innych projektów służących poprawie efektywności energetycznej firm.

W 2021, kolejnym roku kryzysu wywołanego pandemią COVID-19, istotnym działaniem Grupy Pekao było dodatkowe wsparcie firm w prowadzeniu biznesu. W ramach współpracy z Bankiem Gospodarstwa Krajowego (BGK) dla Pekao Leasing został uruchomiony nowy czteroletni kredyt na kwotę 350 mln zł. W jego ramach spółka sfinansowała zakup pojazdów i urządzeń, przeznaczonych finalnie dla polskich przedsiębiorców. Pomocy w utrzymaniu bieżącej działalności firm służyła natomiast udostępniona, dzięki umowie Banku Pekao z BGK, pożyczka płynnościowa POIR dla przedsiębiorców z województwa mazowieckiego. Budżet programu dla tego regionu wyniósł 25 mln zł.

Klienci Banku Pekao, w tym byłego Idea Banku, w styczniu 2021 roku mogli również wnioskować o subwencję z Tarczy Finansowej 2.0. Celem programu była pomoc finansowa dla firm z branż zmuszonych do ograniczenia lub zawieszenia działalności w związku z sytuacją epidemiologiczną wywołaną COVID-19. Łącznie na wartość pomocy dla mikro-, małych i średnich firm przeznaczono 13 mld zł. Przedsiębiorcy szczególnie poszkodowani w związku z epidemią, mogli składać wnioski za pomocą bankowości elektronicznej Pekao24, PekaoBiznes24 oraz Idea Cloud.

W 2021 roku Bank kontynuował pracę nad zwiększaniem dostępu do zdalnych usług dla klientów, m.in. w zakresie procesów samoobsługowych. Celem tego działania było zarówno zapewnienie bezpieczeństwa osobistego w trakcie pandemii, jak i uproszczenie i przyspieszenie realizacji usług na rynku bankowości przedsiębiorstw. Proces otwierania „konta na selfie” dla klientów indywidualnych został rozszerzony o możliwość potwierdzenia tożsamości z wykorzystaniem elektronicznej warstwy e-dowodu osobistego za pomocą funkcji NFC w smartfonie (zamiast przesyłania zdjęcia lub skanu dowodu osobistego). Rozwiązanie to zostało następnie udostępnione klientom firmowym posiadającym elektroniczny podpis kwalifikowany - bez ograniczeń i bez konieczności osobistego spotkania lub wizyty w placówce. Tryb SelfieSign, zgodny z wszelkimi przepisami i całkowicie bezpieczny, posiada też dodatkowy walor dla klienta biznesowego, jakim jest możliwość złożenia podpisu pod całym zestawem dokumentów jednym kliknięciem, z dowolnego miejsca na świecie, w dogodnym czasie. W przeciwieństwie do innych tego typu rozwiązań, SelfieSign nie pociąga za sobą żadnych ograniczeń produktowych i limitów transakcyjnych od początku trwania relacji. Z SelfieSign mogą korzystać nie tylko firmy, ale także instytucje publiczne i lokalne samorządy. Przykładem była umowa Miasta Łódź i Banku Pekao na obsługę budżetu samorządu. Została ona podpisana w październiku 2021 roku z wykorzystaniem trybu weryfikacji na „selfie” i autoryzacją dokumentacji podpisem kwalifikowanym.

Bank Pekao jako pierwszy w Polsce umożliwił wykonywanie przelewu na telefon klientom z sektorów MŚP oraz korporacyjnego, korzystającym z bankowości elektronicznej PekaoBiznes24. Od marca 2021 roku mogli oni wykonywać przelew na numer telefonu indywidualnego odbiorcy płatności, zarejestrowanego w bazie Polskiego Standardu Płatności (PSP) – w systemie BLIK. Zaletami przelewów na telefon jest ich realizacja w czasie rzeczywistym oraz fakt, że nadawca nie musi znać numeru konta odbiorcy, a zatem nie poświęca czasu na to, aby go uzyskać i wprowadzić do formularza przelewu. Okazało się to szczególnie istotne w trakcie obostrzeń pandemicznych związanych z COVID-19. Pozwala bowiem na szybkie zasilenie rachunku pracownikowi na potrzeby zapłacenia przez niego faktury, dokonania zakupu firmowego, czy wypłacenia mu zaliczki na poczet przyszłego wynagrodzenia. Ta forma płatności może służyć m.in. do przelewania środków w ramach zwrotów, reklamacji czy innej formy roszczenia ze strony indywidualnego odbiorcy, a także do szybkiej wypłaty środków beneficjentom ubezpieczeń lub innych świadczeń, np. socjalnych.

Klienci Banku Pekao zyskali też nową platformę, skupiającą i prezentującą szereg rozwiązań finansowych, ułatwiających prowadzenie biznesu oraz zbiór przydatnych wskazówek dla właścicieli firm. Na stronie „Wszystko w jednym miejscu” zebrano podpowiedzi korzystnych produktów i ciekawych usług dodanych, przedstawione w zależności od potrzeb mikrofirm, a także etapów ich rozwoju. Na platformie znalazły się także nowoczesne narzędzia i atrakcyjne oferty partnerów, takie jak usługi prawne czy pomoc informatyczna.

1.5.6 Projektowanie innowacji

Wyzwania związane z pandemią COVID-19 zdyktowały digitalizację procesów we wszystkich obszarach biznesowych. W Banku Pekao jednostką odpowiedzialną za na tworzenie kultury innowacji, akcelerację wdrożeń innowacyjnych rozwiązań oraz współpracę z fintechami, startupami i spółkami technologicznymi jest Laboratorium Innowacji. W swoich działaniach Laboratorium koncentruje się szczególnie na innowacjach pozwalających budować nowoczesną bankowość i dostosować produkty oraz usługi do oczekiwań klientów. Laboratorium Innowacji korzysta z praktyk zarówno rynkowych, jak i pozabranżowych, a także z badań trendów, crowdsourcowanych pomysłów oraz technologii dostarczanych przez młode spółki.

W 2021 roku Bank Pekao poszukiwał dostawcy rozwiązania, które w oparciu o sztuczną inteligencję, zanalizuje komentarze klientów w aplikacji mobilnej banku w Google Play i App Store. Na otwarty nabór, ogłoszony przez Laboratorium Innowacji, odpowiedziały 24 startupy i firmy technologiczne. Do pilotażu (tzw. *Proof of Concept*) zakwalifikowały się dwa projekty skoncentrowane na tym, by jak najefektywniej wykorzystywać analizę opinii klientów pod kątem doświadczeń użytkownika i rozwoju oferty Banku.

W 2021 roku Bank Pekao wspólnie z Huga Tech uruchomił nabór dla startupów i spółek technologicznych do akceleratora Idea Global. Do zdobycia było dofinansowane z programu ScaleUp Polskiej Agencji Rozwoju Przedsiębiorczości na realizację – we współpracy z Bankiem – pilotażu zgłoszonych projektów, które przyspieszą proces transformacji cyfrowej Banku. Efektem udziału w programie była akceleracja czterech startupów.

Jednym z największych osiągnięć Banku w obszarze innowacji w 2021 roku było wdrożenie procesu, w którym pomysły rozwiązania są inspirowane trendami i oparte na myśleniu o tym, jak będzie kształtować się przyszłość bankowości. W Laboratorium Innowacji powołano zespół, który zajmuje się badaniem trendów oraz sygnałów zmian. Wyniki badań były przepracowywane podczas warsztatów z przedstawicielami wszystkich obszarów biznesowych banku. Docelowym zamierzeniem projektu jest budowanie przewagi konkurencyjnej w obszarach, które w sektorze finansowym są nieoczywiste, m.in. poprzez tworzenie nowych modeli biznesowych czy segmentów klientów, także w sektorze ESG.

Współpraca z uczelniami

Intensywny rozwój Banku Pekao możliwy jest m.in. dzięki jego obecnym i przyszłym pracownikom, dlatego bank stawia z jednej strony na podnoszenie kwalifikacji osób w nim zatrudnionych, z drugiej zaś na pozyskiwanie kadr, które dopiero wchodzą na rynek pracy. Służy temu współpraca z czołowymi uczelniami wyższymi w kraju, której celem jest również wymiana doświadczeń pomiędzy praktykami biznesu a przedstawicielami świata nauki. Bank Pekao od lat angażuje się na rzecz środowiska akademickiego, biorąc m.in. udział w wielu inicjatywach organizowanych przez samorządy studenckie i uczelnie, a także realizuje rocznie około 500 różnych przedsięwzięć skierowanych do studentów.

Najważniejszymi wydarzeniami w 2021 roku były:

- podpisanie porozumienia do łączącej Bank Pekao oraz Uniwersytet Warszawski umowy strategicznej, które ujmuje wzmocnienie dotychczasowej współpracy, realizację wspólnych projektów, wymianę wiedzy i doświadczeń. Dodatkowo Bank przekazał uczelni darowizny na wyposażenie sal edukacyjnych,
- partnerstwo w konkursie Szkoły Głównej Handlowej w Warszawie na najlepsze prace magisterskie wraz z ufundowaniem nagrody głównej dla zwycięzcy,
- zawarcie umowy przez Bank Pekao oraz Politechnikę Rzeszowską, na mocy której Bank będzie wspierał samorząd studencki tej uczelni w organizacji wydarzeń kulturalnych.

1.6 Trzeci filar Strategii ESG: Ład

Dbając o najwyższe standardy ładu korporacyjnego, Bank stawia na etyczne podejście do biznesu uwzględniając kwestie ESG we wszystkich kluczowych obszarach. Deklaruje transparentność w zakresie zrównoważonego raportowania oraz promocję rozwoju, różnorodności i równości pracowników. Kluczowe cele to wzrost satysfakcji i zaangażowania pracowników – m.in. dzięki programom rozwojowym, planom sukcesji i powiązanym z wynikami atrakcyjnym systemem wynagrodzeń. 3. Filar Strategii ESG to również dbałość o równouprawnienie i dalsza redukcja luki w wynagrodzeniach oraz utrzymanie zrównoważonego poziomu liczby kobiet i mężczyzn na stanowiskach menedżerskich. Aspiracją Banku jest ponadto wzmocnienie pozycji w rankingach i indeksach ESG.

WSKAŹNIK REALIZACJI STRATEGII ESG 3. FILAR – ŁAD	2020	2021	CEL NA 2024
Luka płacowa pomiędzy kobietami i mężczyznami	37,0%	37,9%	<35% (-5%)
Utrzymanie zrównoważonego poziomu liczby mężczyzn i kobiet na stanowiskach menedżerskich	42% (mężczyźni)	43% (mężczyźni)	50%

(*) Wskazana luka płacowa pomiędzy średnim wynagrodzeniem kobiet i mężczyzn odzwierciedla stosunek wynagrodzenia łącznego pomiędzy kobietami i mężczyznami w Banku. Wpływ na poziom luki płacowej ma ogólna struktura zatrudnienia, gdzie w obszarach m.in. związanych z technologią oraz analityką danych (big data), w których konkurencyjność rynkowa nominalnych wynagrodzeń jest na wysokim poziomie, większość zatrudnionych stanowią mężczyźni co odzwierciedla dostępność kandydatów oraz wpływa na średnią wynagrodzeń mężczyzn w Banku w stosunku do średniej wynagrodzeń kobiet w Banku, które dominują wśród zatrudnionych w innych obszarach. Bank zwraca uwagę na zapewnienie równego traktowania w odniesieniu do wynagrodzenia i świadczeń pozapłacowych niezależnie od wieku, rasy, kultury, płci, niepełnosprawności, orientacji seksualnej, religii, narodowości, przekonań lub poglądów politycznych, przynależności związkowej, pochodzenia etnicznego, wyznania, stanu cywilnego, zatrudnienia na czas określony lub nieokreślony, zatrudnienia w pełnym lub niepełnym wymiarze czasu pracy oraz zapewnia, iż wynagrodzenie i wszelkie powiązane warunki zatrudnienia, które mają wpływ na wynagrodzenie, w tym dotyczące warunków przyznawania i wypłaty wynagrodzenia, są neutralne pod względem płci, tj. nie są różnicowane ze względu na płeć. W swoich działaniach Bank zwraca uwagę i analizuje czynniki, które mogą wpływać na różnice oraz podejmuje działania mające na celu ich eliminację.

1.6.1 Ład korporacyjny i etyczne podejście do biznesu

Zgodnie ze Strategią ESG, Bank dąży do zachowania najwyższych standardów ładu korporacyjnego i rozwija etyczne podejście do biznesu. Celem ładu korporacyjnego jest tworzenie narzędzi wspierających efektywne zarządzanie, skuteczny nadzór, poszanowanie praw akcjonariuszy oraz przejrzystą komunikację spółki z rynkiem.

Wysokie standardy ładu korporacyjnego

W 2021 roku Zarząd Banku Pekao S.A. podjął uchwałę o przyjęciu do stosowania przez *Bank Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW 2021* (dalej: „Dobre Praktyki”) wydanych przez Giełdę Papierów Wartościowych. *Dobre Praktyki* zastąpiły *Dobre Praktyki Spółek Notowanych na GPW 2016*, które Bank stosował do 30.06.2021 roku. *Dobre Praktyki* to zbiór zasad ładu korporacyjnego, którym od 2002 roku, na podstawie przepisów Regulaminu Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A., podlegają emitenci akcji notowanych na Głównym Rynku GPW. *Dobre Praktyki* uwzględniają aktualny stan prawny i najnowsze trendy z obszaru *corporate governance*, a także postulaty uczestników rynku zainteresowanych coraz lepszym ładem korporacyjnym w spółkach giełdowych. W *Dobrych Praktykach* ujęto również wymogi związane z obszarem ESG, m.in. kwestie zrównoważonego rozwoju, różnorodności w składzie organów spółek i równości wynagrodzeń.

Dobre Praktyki są ważnym elementem budowania pozycji konkurencyjnej spółek i w istotny sposób przyczyniają się do umacniania atrakcyjności polskiego rynku kapitałowego. Bank dokłada wszelkich starań, aby *Dobre Praktyki* były stosowane w pełni. Zgodnie z wymogami Regulaminu GPW publikowane są informacje o aktualnym stanie stosowania zasad ładu korporacyjnego, w tym zawierające wyjaśnienia przyczyn niestosowania zasad zgodnie z zasadą zastosuj lub wyjaśnij (*comply or explain*). Korzyścią płynącą z wdrożenia *Dobrych Praktyk* było podniesienie standardów i transparentności działania Banku.

Kodeks Postępowania Grupy Pekao

Grupa Pekao działa zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa oraz standardami rynkowymi, jak również promuje etyczne zachowanie w biznesie, tj. postępowanie w oparciu o przyjęte wartości i zasady. Obowiązujący *Kodeks Postępowania Grupy Pekao* (dalej: „Kodeks Postępowania”) zawiera najważniejsze zasady, którymi powinni kierować się wszyscy pracownicy Grupy Pekao, niezależnie od zajmowanego stanowiska czy podstawy zatrudnienia.

W Kodeksie Postępowania Grupa Pekao wyraża swoje wsparcie dla zrównoważonego rozwoju gospodarczego i społecznego oraz działań na rzecz ochrony środowiska i przeciwdziałania zmianom klimatu. Kodeks Postępowania odwołuje się do przyjętej Strategii ESG, która podsumowuje podejście i priorytety w zakresie środowiska, społeczeństwa i ładu korporacyjnego.

Kodeks Postępowania przywołuje wartości **#Prosto**, **#Razem**, **#Odważnie** i **#Odpowiedzialnie**, które kształtują kulturę organizacyjną Banku.

Kodeks Postępowania zawiera najważniejsze zasady postępowania dotyczące wszystkich osób pozostających z Bankiem Pekao lub innym podmiotem prawnym należącym do Grupy Banku Pekao w stosunku pracy lub innym stosunku prawnym o podobnym charakterze, w tym do członków organów statutowych Banku lub innych podmiotów Grupy Pekao. Powyższe zasady odnoszą się do kontaktów z interesariuszami: klientami, partnerami biznesowymi, przedstawicielami lokalnych społeczności, otoczeniem biznesowym oraz kolegami i koleżankami z pracy. Obowiązują one we wszystkich obszarach działalności Grupy Pekao tak, aby zapewnić najwyższe standardy świadczenia usług.

Przestrzeganie postanowień *Kodeksu Postępowania* jest podstawowym obowiązkiem każdego pracownika Banku oraz każdego pracownika innych podmiotów Grupy Pekao. Nowo zatrudniani pracownicy przed rozpoczęciem świadczenia pracy i wykonywania obowiązków służbowych zobowiązani są do zapoznania się z treścią *Kodeksu Postępowania* i potwierdzenia tego faktu pisemnie lub za pośrednictwem systemu informatycznego.

Kodeks Postępowania zobowiązuje pracowników do etycznego działania, przestrzegania wartości kształtujących kulturę organizacyjną Grupy Pekao, uczciwości i rzetelności oraz profesjonalizmu. Jego postanowienia wskazują na konieczność:

- wykonywania działań zgodnie z przepisami prawa, przepisami wewnętrznymi, rekomendacjami organów nadzoru i kontroli oraz ogólnie przyjętymi standardami rynkowymi,
- dążenia do podnoszenia jakości pracy i standardów, tak aby osiągnąć zamierzone cele,
- budowania długotrwałych relacji z klientami opartych na wzajemnym zaufaniu oraz transparentnych zasadach współpracy, świadczenia wysokiej jakości usług dostosowanych do specyfiki i potrzeb każdego klienta,
- znajomości kultury ryzyka, tzn. limitów ryzyka odnoszących się do realizowanych działań, określonych przez Bank lub inne podmioty Grupy Pekao.

Od osób pełniących funkcje zarządcze na wszelkich szczeblach oczekuje się, promowania postaw etycznych wśród pracowników i wskazywanie wymaganych standardów, a przez to budowania kompleksowej kultury Grupy Pekao, opartej na etycznych wartościach. *Kodeks Postępowania* kształtuje postawę pracownika świadomego tego, 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 Pekao. Każdy powinien postępować w sposób, który nie narazi Grupy Pekao na ryzyko utraty reputacji – podczas wykonywania obowiązków służbowych, reprezentowania spółek lub powoływaniu się na zatrudnienie w nich.

***Kodeks Postępowania* odnosi się do następujących kwestii:**

- przestrzeganie prawa
- kultura etyczna
- wartości
- działanie etyczne
- właściwe zasady postępowania pracowników Grupy Pekao
- traktowanie innych z godnością i szacunkiem
- kultura pracy
- poszanowanie praw człowieka
- etyczna oferta produktowa
- ochrona konsumenta
- zasady postępowania z reklamacjami klientów
- odpowiedzialny marketing i działania promocyjne
- ochrona reputacji
- standardy komunikacji
- sprawozdawczość finansowa
- ochrona informacji prawnie chronionych
- tajemnica bankowa
- dane osobowe
- tajemnica przedsiębiorstwa

- tajemnica zawodowa w rozumieniu ustawy o obrocie instrumentami finansowymi (tzw. tajemnica maklerska)
- tajemnica zawodowa w rozumieniu ustawy o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi
- przeciwdziałanie praktykom monopolowym i uczciwa konkurencja
- informacja poufna i nadużycia na rynku
- polityka zarządzania konfliktami interesów
- przeciwdziałanie praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu
- przeciwdziałanie korupcji
- przyjmowanie lub oferowanie prezentów i rozrywki
- korzystanie z usług pośredników i kontrahentów
- ochrona mienia
- bezpieczeństwo i higiena pracy
- zgłaszanie naruszeń (*whistleblowing*)
- działania na rzecz zrównoważonego rozwoju, Strategia ESG

Kodeks Postępowania zawiera przykłady dopuszczalnych i niedopuszczalnych zachowań i działań (kazusy), opracowane na podstawie Rekomendacji Komisji Etyki Bankowej przy Związku Banków Polskich o kształtowaniu kultury etycznej w bankach.

Przeciwdziałanie korupcji

Bank Pekao 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. Pracownicy, którzy odmówią udziału w czynnościach noszących znamiona korupcji, oraz ci, którzy ujawnią fakt dokonania takich czynności lub ich próby przez inne osoby/podmioty, podlegają pełnej ochronie. Ponadto, Bank nie toleruje oferowania, obiecywania, żądania, dawania lub akceptowania przez pracowników Banku lub inne osoby lub podmioty mające relacje z Bankiem jakichkolwiek płatności przyspieszających bieg sprawy (*facilitation payments*). Bank nie prowadzi działalności w rajach podatkowych.

W Banku, zgodnie z wytycznymi „Polityki przeciwdziałania korupcji w Grupie Banku Pekao S.A.” (dalej: „Polityka przeciwdziałania korupcji”), przyjęto „Program przeciwdziałania korupcji”. Składa się on z następujących elementów:

1. Zasady i procedury dotyczące:
 - 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,
2. Programy szkoleniowe i informacyjne dla pracowników Banku w zakresie przeciwdziałania korupcji,
3. Proces 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,
4. Szacowanie ryzyka braku zgodności dla procesu „Przeciwdziałanie korupcji”,
5. Zapewnienie 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,
6. Raportowanie do Zarządu Banku – w ramach kwartalnego raportu z działalności Departamentu Zgodności stanu realizacji Programu przeciwdziałania korupcji,
7. Dokładna i uczciwa rejestracja wszystkich transakcji w księgach i dokumentach Banku oraz unikanie nieujawnionych lub niezarejestrowanych rachunków, funduszy, aktywów lub transakcji.

Oficer ds. Przeciwdziałania Korupcji

W Departamencie Zgodności Banku Pekao powołany został Oficer ds. Przeciwdziałania Korupcji, do którego należy zgłaszać informacje o próbie korupcji lub działaniach mających znamiona korupcji. 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. 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”.

GRI 205-1 Działania oceniane pod kątem zagrożeń związanych z korupcją

W 2021 roku zarówno w Banku, jak i spółkach Grupy Pekao analizowano ryzyko wystąpienia korupcji. Bank Pekao zdefiniował główne obszary występowania ryzyka korupcji związane z prowadzoną działalnością, którymi są:

- korzystanie z usług pośredników,
- prezenty i rozrywka,
- polityka rekrutacyjna,
- korzystanie z usług kontrahentów,
- darowizny i sponsoring, (w tym 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 (*due diligence*) w tych obszarach.

W zakresie przeciwdziałania korupcji spółki zależne kierują się *Kodeksem Postępowania* oraz tymi samymi zasadami co Bank. Zdecydowana większość spółek posiada stosowne regulacje dotyczące przeciwdziałania korupcji dostosowane do wielkości oraz specyfiki prowadzonej działalności. W części spółek funkcjonują wyspecjalizowane stanowiska koordynatorskie lub zespoły odpowiadające za działania antykorupcyjne. Jako potencjalne obszary ryzyka korupcji wskazywano: współpracę z pośrednikami i kontrahentami, zawieranie i odnawianie umów z kontrahentami, proces wręczania prezentów i zaproszeń, proces rekrutacyjny, darowizny i sponsoring, transakcje fuzji oraz przejęć oraz udział w procedurze zamówień publicznych. W sześciu spółkach zależnych nie zidentyfikowano znaczącego ryzyka wystąpienia korupcji.

GRI 205-3 Potwierdzone przypadki korupcji i podjęte działania

W Grupie Pekao w 2021 roku nie odnotowano przypadków korupcji.

Polityka zgłaszania naruszeń

GRI 102-17 Mechanizmy umożliwiające uzyskanie porady dotyczącej kwestii etycznych

Obowiązująca *Polityka zgłaszania naruszeń (whistleblowing) Banku Pekao S.A* jest wyrazem zaangażowania Banku Pekao w promowanie kultury korporacyjnej wspierającej zachowania etyczne, zgodne z przepisami prawa, obowiązującymi w Banku procedurami i standardami etycznymi. Jej celem jest stworzenie bezpiecznych kanałów sygnalizowania zaobserwowanych w Banku praktyk niezgodnych z obowiązującym prawem, regulacjami wewnętrznymi, 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 zastosowanie 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 w stosunku pracy lub innym stosunku prawnym o podobnym charakterze, w tym członków organów statutowych Banku - bez względu na zagadnienie, którego dotyczy zgłoszenie,
- podmiotów/osób wykonujących czynności na rzecz Banku bez względu na rodzaj umowy łączącej Bank z danym podmiotem/osobą - odnośnie zgłaszania rzeczywistych lub potencjalnych naruszeń przepisów z zakresu przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.

W przypadku uzasadnionych podejrzeń, że doszło do naruszenia, bądź posiadania informacji o możliwym zaistnieniu naruszenia, należy niezwłocznie skontaktować się z wyznaczonym członkiem Zarządu, a w szczególnych przypadkach (np. gdy zgłoszenie dotyczy członka Zarządu) z Radą Nadzorczą. Zgłoszenia mogą być składane ustnie, drogą elektroniczną lub pisemnie, za pośrednictwem dedykowanych kanałów komunikacji, takich jak anonimowa infolinia telefoniczna, specjalna skrzynka mailowa, czy też korespondencją tradycyjną. 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.

LICZBA PRZYPADKÓW ZGŁOSZEŃ NARUSZEŃ (WHISTLEBLOWING)	2020	2021
Bank Pekao	9	8
Spółki Grupy	14	0

Zarządzanie konfliktem interesów

Obowiązująca w Banku *Polityka zarządzania konfliktami interesów w Grupie Pekao* określa zasady zarządzania konfliktami interesów oraz definiuje okoliczności powodujące lub mogące spowodować w działalności Banku powstanie konfliktu interesów.

W Banku stosuje się metodykę zarządzania konfliktami interesów, która umożliwia identyfikację, ocenę ryzyka braku zgodności związaną z danym konfliktem, wybór odpowiednich środków zapewniających zapobieganie, minimalizowanie negatywnych skutków lub wygaszanie konfliktów interesów oraz ich monitorowanie.

Bank definiuje okoliczności, w których najczęściej identyfikowane są konflikty interesów, uwzględniając zarówno obszary potencjalnie narażone na ryzyko powstania konfliktu interesów jak i rodzaje relacji, dotyczących Banku, pracowników, podmiotów należących do Grupy Pekao oraz podmiotów trzecich, w szczególności klientów i kontrahentów Banku.

Zidentyfikowane rodzaje konfliktów interesów oraz środki zarządzania tymi konfliktami, które powinni stosować Pracownicy identyfikujący konflikt interesów, zamieszczone są w Matrycy Konfliktów 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 (tzw. 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.
- wprowadzeniu i przestrzeganiu przez pracowników zasad etyki i kultury korporacyjnej oraz przeprowadzaniu odpowiednich szkoleń.

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 do 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.

1.6.2 Inklusywna organizacja - rozwój, różnorodność i równość

Grupa Pekao jest pracodawcą pierwszego wyboru. 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. Priorytetem programów rozwojowych w Banku jest identyfikacja, przegląd, weryfikacja i rozwój obecnych i przyszłych liderów. Grupa Pekao oraz Bank tworzą możliwości indywidualnego rozwoju zawodowego pracownikom poprzez inwestycje w szkolenia oraz podnoszenie kompetencji i umiejętności pracowników. Tworząc przyjazne środowisko pracy, Bank prowadzi badania satysfakcji i opinii pracowników w celu stałej poprawy warunków pracy, komunikacji i relacji pracowniczych. Grupa Pekao oraz Bank zapewniają pracownikom równe traktowanie, rozwój osobisty i zawodowy, szacunek i respektowanie swobód obywatelskich.

Zarządzanie kapitałem ludzkim

Warunki zatrudnienia, pracy oraz świadczeń socjalnych regulują w Banku Pekao wewnętrzne akty prawne, w tym przede wszystkim: *Zakładowy Układ Zbiorowy Pracy*, indywidualne umowy o pracę / kontrakty menadżerskie, *Regulamin Pracy* oraz *Regulamin Zakładowego Fundusz Świadczeń Socjalnych*. Większość spółek Grupy Kapitałowej Banku wprowadziła Regulaminy Pracy, Regulaminy Wynagrodzeń oraz Regulaminy Zakładowych Funduszy Świadczeń Socjalnych.

ŁĄCZNA LICZBA PRACOWNIKÓW WEDŁUG METODYKI KALKULACJI PRZYJĘTEJ PRZEZ GRUPĘ PEKAO (*)	GRUPA PEKAO	BANK PEKAO
Etaty	14 324	12 412
Osoby	14 842	12 766

(*) Etaty/osoby aktywne (z wyłączeniem osób na długotrwałych urloпах), zatrudnione w oparciu o umowę o pracę, z wyłączeniem zarządów.

GRI 102-8 Całkowita liczba pracowników według typu zatrudnienia, rodzaju umowy o pracę i regionu oraz płci

2021	GRUPA PEKAO			BANK		
	KOBIETY	MĘŻCZYŹNI	ŁĄCZNIE	KOBIETY	MĘŻCZYŹNI	ŁĄCZNIE
a) Liczba pracowników w podziale na typ umowy						
zatrudnieni na umowę o pracę (czas nieokreślony + określony) - w przeliczeniu na etaty	10 092	4 275	14 368	8 847	3 564	12 410
zatrudnieni na umowy tzw. cywilnoprawne oraz umowy stażowe – w przeliczeniu na etaty (wg przelicznika z wynagrodzenia)	37	69	106	19	28	47
Łącznie (etaty wg metodyki GRI)	10 129	4 345	14 474	8 866	3 592	12 458
zatrudnieni na umowy tzw. cywilnoprawne oraz umowy stażowe – w przeliczeniu na osoby	95	101	196	40	47	87
b) Liczba wszystkich pracowników zatrudnionych na umowę o pracę (czas nieokreślony + określony) w podziale na miejsce zatrudnienia						
zatrudnieni w centrali Banku lub centrali spółki Grupy - w przeliczeniu na etaty	4 630	3 151	7 781	3 465	2 507	5 972
zatrudnieni poza centralą Banku lub poza centralą spółki Grupy w przeliczeniu na etaty	5 463	1 124	6 587	5 381	1 057	6 438
Liczba pracowników zatrudnionych na umowy tzw. cywilnoprawne oraz stażowe w podziale na miejsce zatrudnienia						
zatrudnieni w centrali Banku lub centrali spółki Grupy - w przeliczeniu na etaty (wg przelicznika z wynagrodzenia)	35	69	105	19	28	47
zatrudnieni poza centralą Banku lub poza centralą spółki Grupy w przeliczeniu na etaty (wg przelicznika z wynagrodzenia)	1,4	-	1,4	0,5	-	0,5
Łącznie (etaty wg metodyki GRI)	37	69	106	19	28	47
c) Liczba wszystkich pracowników w podziale na typ zatrudnienia, łącznie z pracownikami zatrudnionymi w ramach tzw. umów cywilnoprawnych i umów stażowych						
zatrudnieni na cały etat - liczba osób	9 784	4 159	13 943	8 791	3 533	12 324
zatrudnieni na część etatu - liczba osób	547	485	1 032	230	295	525
Łącznie (osoby)	10 331	4 644	14 975	9 021	3 828	12 849

GRI 401-1 Pracownicy nowo zatrudnieni i odejścia

2021	GRUPA PEKAO			BANK PEKAO SA		
	Kobiety	Mężczyźni	Łącznie	Kobiety	Mężczyźni	Łącznie
Liczba pracowników						
w centrali spółki	4 717	3 243	7 960	3 469	2 515	5 984
w placówkach spółki	5 476	1 144	6 620	5 382	1 057	6 439
Łącznie	10 193	4 387	14 580	8 851	3 572	12 423
a) Liczba pracowników nowo zatrudnionych w raportowanym okresie w podziale na wiek						
<30	523	374	897	272	206	478
30-50	968	655	1 623	705	473	1 178
>50	96	64	160	59	37	96
Suma	1 587	1 092	2 679	1 036	715	1 751
Odsetek pracowników nowo zatrudnionych w raportowanym okresie w podziale na wiek						
<30	33%	34%	33%	26%	29%	27%
30-50	61%	60%	61%	68%	66%	67%
>50	6%	6%	6%	6%	5%	5%
a) Liczba pracowników nowo zatrudnionych w raportowanym okresie w podziale na region						
	Kobiety	Mężczyźni	Łącznie	Kobiety	Mężczyźni	Łącznie
centrala spółki	1 152	907	2 059	644	575	1 219
placówki spółki	436	186	622	392	140	532
Suma	1 588	1 093	2 681	1 036	715	1 751
Odsetek - centrala spółki	73%	83%	77%	62%	80%	70%
Odsetek - placówki spółki	27%	17%	23%	38%	20%	30%
b) Liczba pracowników, którzy zakończyli współpracę z organizacją w 2021 roku w podziale na wiek i płeć ^(*)						
	Kobiety	Mężczyźni	Łącznie	Kobiety	Mężczyźni	Łącznie
<30	393	277	669	146	122	267
30-50	805	457	1 262	672	359	1 031
>50	777	164	937	751	153	904
Suma	1 975	898	2 869	1 569	634	2 203
Odsetek:						
<30	20%	31%	23%	9%	19%	12%
30-50	41%	51%	44%	43%	57%	47%
>50	39%	18%	33%	48%	24%	41%

^(*) W wyniku samodzielnego odejścia z pracy, zwolnienia, przejścia na emeryturę lub śmierci.

SP3 - WSKAŹNIK ROTACJI ZATRUDNIENIA GPW	GRUPA PEKAO			BANK PEKAO		
	Kobiety	Mężczyźni	Łącznie	Kobiety	Mężczyźni	Łącznie
Liczba dobrowolnych odejść z pracy (w tym - odejścia na emeryturę) w raportowanym okresie	739	490	1 229	406	282	688
Liczba przymusowych odejść z pracy ^(*)	1 225	400	1 624	1 151	345	1 496
Suma	1 964	890	2 854	1 557	627	2 184
Wskaźnik dobrowolnej rotacji zatrudnienia	7%	11%	8%	5%	8%	6%
Wskaźnik przymusowej rotacji zatrudnienia	12%	9%	11%	13%	10%	12%

^(*) Gdy pracodawca zdecydował się rozwiązać umowę w wyniku planowanych zwolnień, cięć budżetowych, likwidowania stanowiska lub braku przedłużenia umowy.

Regulamin Pracy

Regulamin pracy Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna (dalej: „Regulamin Pracy”) ustala organizację i porządek w procesie pracy w Banku Pekao oraz określa związane z tym prawa i obowiązki Banku i jego pracowników. 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. *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, 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.

W Banku Pekao 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 Banku Pekao S.A.* (dalej: „Zakładowy Układ Zbiorowy Pracy”, ZUZP) 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. W 2021 roku w Banku przeważnie stosowano jedno lub trzymiesięczne okresy wypowiedzenia.

Grupa Pekao oraz Bank, adekwatnie do obowiązujących przepisów, zobowiązane są przeciwdziałać dyskryminacji w zakresie nawiązania i rozwiązania stosunku pracy, warunków zatrudnienia, awansowania oraz dostępu do szkolenia w celu podnoszenia kwalifikacji zawodowych, w szczególności ze względu na płeć, wiek, niepełnosprawność, rasę, religię, narodowość, przekonania polityczne, przynależność związkową, pochodzenie etniczne, wyznanie, orientację seksualną, a także ze względu na zatrudnienie na czas określony lub nieokreślony albo w pełnym lub w niepełnym wymiarze czasu pracy.

Zakładowy Układ Zbiorowy Pracy

Zakładowy Układ Zbiorowy Pracy określa zasady polityki kadrowo-płacowej Banku, w tym zasady i warunki wynagradzania pracowników Banku oraz zasady przyznawania innych świadczeń związanych z pracą, w tym m.in.:

- zasady polityki kadrowej,
- czas pracy,
- zasady polityki płacowej,
- zasady kształtowania wynagrodzeń zasadniczych,
- fundusz premiiowy,
- fundusz nagród motywacyjnych,
- bonusy,
- odprawy emerytalne i rentowe,
- odprawy związane z rozwiązywaniem stosunków pracy z przyczyn nie dotyczących pracowników.

Aktualnie obowiązujący ZUZP został zawarty w dniu 15 grudnia 2005 roku między Bankiem Polska Kasa Opieki S.A. a zakładowymi organizacjami związkowymi działającymi w Banku.

W świetle prawa pracy Bank Pekao jest jednym pracodawcą, u którego warunki wynagradzania oraz przyznawania innych świadczeń związanych z pracą regulowane są przez ZUZP 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).

GRI 102-41 Odsetek wszystkich pracowników objętych zbiorowymi układami pracy

W 2021 roku w Banku Pekao, analogicznie do poprzednich 12 miesięcy, odsetek pracowników objętych umową zbiorową kształtował się na poziomie 77%. W spółkach Grupy Pekao nie zawarto umów zbiorowych.

Świadczenia z Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych

GRI 401-2 Świadczenia zapewniane pracownikom pełnoetatowym, które nie przysługują pracownikom tymczasowym lub zatrudnionym w niepełnym wymiarze godzin

Działalność socjalna Banku organizowana jest zgodnie z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa, i zapewnia bezpieczeństwo socjalne pracownikom. Regulamin Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych określa zasady i warunki korzystania z usług i świadczeń finansowanych z Funduszu oraz zasady przeznaczania środków tego Funduszu na poszczególne cele i rodzaje działalności socjalnej.

Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych tworzony jest w Banku z corocznego odpisu podstawowego, zgodnie z zapisami Zakładowego Układu Zbiorowego Pracy - na jednego zatrudnionego odpis wynosi 50% przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia w gospodarce narodowej w roku poprzednim lub w drugim półroczu roku poprzedniego, jeżeli przeciętne wynagrodzenie z tego okresu stanowiło kwotę wyższą. W 2021 roku Bank przy tworzeniu odpisu na ZFŚS zastosował zapisy ustawy o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych (art. 15ge ust. 3), w związku z którymi dokonano odpisu na ZFŚS w wysokości 37,5% na jednego pracownika. Bank nie nalicza odpisu na emerytów i rencistów, natomiast sprawuje nad nimi opiekę.

Fundusz socjalny w Banku Pekao jest przeznaczony na:

- dofinansowanie do wypoczynku urlopowego pracowników, dzieci pracowników do 17 roku życia oraz emerytów i rencistów Banku,
- indywidualnej pomocy finansowej i rzeczowej,
- pożyczki mieszkaniowe,
- działalności kulturalno-oświatowej i sportowo-rekreacyjnej.

Plan wydatków Funduszu jest corocznie ustalany z organizacjami związkowymi w trybie i na zasadach określonych w Regulaminie. Dofinansowaniem z Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych objęci są pracownicy Banku zatrudnieni wyłącznie na umowę o pracę. O świadczenie z tytułu pożyczek mieszkaniowych mogą się ubiegać osoby z minimum dwuletnim stażem pracy w Banku.

Większość spółek Grupy Pekao oferuje pracownikom różnorodne świadczenia socjalne, m.in. dofinansowanie karty sportowej oraz do urlopu wypoczynkowego, bony świąteczne, wsparcie finansowe w trudnych sytuacjach życiowych, szeroką gamę ubezpieczeń. Spółki, poza nielicznymi wyjątkami, zapewniały taki sam dostęp do świadczeń wszystkim zatrudnionym, bez względu na wymiar etatu.

Polityka wynagrodzeń

Strategia wynagradzania, opracowana zgodnie ze standardami działalności i wartościami leżącymi u podstaw misji Banku, jest odzwierciedlona w regulacjach wewnętrznych i stanowi czynnik pozwalający budować i chronić reputację Banku oraz tworzyć trwałe wartości dla wszystkich interesariuszy. Kluczową regulacją w tym obszarze jest *Polityka Wynagrodzeń Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna*. Polityka ta odzwierciedla misję i wartości w podejściu Banku do systemów wynagradzania, w szczególności:

- 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 osiąganych przez Bank i dostosowanych do ryzyka.

Trwale wyniki przyczyniające się do tworzenia długoterminowej wartości dla interesariuszy odnoszą się do rzeczywistych osiągniętych wyników oraz sposobu ich osiągania, mając na uwadze pomiar wyników spójny z interesami akcjonariuszy i zasadami dochodowości w oparciu o bezpieczny poziom ryzyka, zrównoważone praktyki zarządzania ryzykiem oraz wielowymiarową analizę wyników i jakości działania.

W celu zapewnienia konkurencyjności struktur wynagradzania, a także ich przejrzystości oraz efektywnego i sprawiedliwego systemu wynagradzania, Bank prowadzi monitoring trendów rynkowych w zakresie form wynagradzania oraz poziomu wynagrodzeń oferowanych na rynku. Decyzje dotyczące systemu wynagradzania w Banku podejmowane są z uwzględnieniem posiadanych danych o trendach rynkowych w obszarze wynagrodzeń stałych, jak również systemów motywacyjnych. Dane takie pozyskiwane są od 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 2021 roku przykładano uwagę do analizy spójności w wynagrodzeniach między kobietami i mężczyznami na tożsamych stanowiskach, aby dokładać starań w celu wyrównania luki płacowej występującej w Banku.

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

Każdego roku opracowywany jest raport z funkcjonowania Polityki Wynagrodzeń w Banku, który następnie przedstawiany jest na posiedzeniu Walnego Zgromadzenia Banku wszystkim akcjonariuszom w celu dokonania oceny, czy funkcjonowanie obowiązującej w Banku Polityki Wynagrodzeń sprzyja rozwojowi i bezpieczeństwu działania Banku.

Spółki Grupy Kapitałowej Banku posiadają polityki dotyczące wynagrodzeń dostosowane do wielkości oraz specyfiki prowadzonej działalności oraz zasad wynagradzania.

Systemy motywacyjne

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

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 oraz oceny ryzyka. 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. 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 reputacji w większości powiązane z relacjami z klientami są w należyty sposób kontrolowane i zarządzane.

Systemy zmiennego wynagradzania zaimplementowane w spółkach zależnych Banku mają analogiczne schematy podziału wynagrodzenia na gotówkę i instrumenty finansowe, z uwzględnieniem przepisów ogólnych oraz wytycznych regulatorów rynku dotyczących sektorów, w których spółki funkcjonują.

System MBO obejmuje pracowników zatrudnionych na podstawie kontraktu menedżerskiego i dotyczy w szczególności stanowisk sprzedażowych oraz stanowisk menedżerskich mających znaczący wpływ na osiąganie zaplanowanych celów komercyjnych Banku. W ramach systemu MBO pracownicy otrzymują do realizacji indywidualne cele, które wynikają z przyjętego na dany rok planu finansowego i kluczowych celów Banku. Wysokość premii rocznej uwarunkowana jest od poziomu realizacji tych zadań, jak również wyniku osiągniętego przez Bank. Pracownicy sprzedaży cyklicznie w każdym kwartale mogą otrzymać zaliczkę na poczet premii rocznej przy realizacji wyznaczonych celów.

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. W 2021 roku obowiązywały wytyczne dotyczące wynagrodzenia zmiennego tj. premii kwartalnej dla pracowników sieci sprzedaży objętych ZUZP, które uwzględniają zarówno cele wynikowe jak również jakościowe.

GRI 405-2: Stosunek pensji podstawowej i całkowitej (wynagrodzenia) kobiet i mężczyzn w podziale na kategorie pracowników

2021	GRUPA PEKAO	BANK PEKAO
Stosunek średniej^(*) pensji podstawowej kobiet do średniej pensji podstawowej mężczyzn w centrali Banku lub centrali spółki		
Członkowie Zarządu	0,81	0,98
Menedżerowie	0,62	0,74
Pozostali	0,73	0,73
Stosunek średniej^(*) pensji całkowitej kobiet do średniej pensji całkowitej mężczyzn w centrali Banku lub centrali spółki		
Członkowie Zarządu	0,89	1,31
Menedżerowie	0,63	0,74
Pozostali	0,73	0,73
Stosunek średniej^(*) pensji podstawowej kobiet do średniej podstawowej pensji mężczyzn w placówkach Banku lub placówkach spółki*		
Członkowie Zarządu	n.d.	n.d.
Menedżerowie	0,87	0,86
Pozostali	0,86	0,82
Stosunek średniej^(*) pensji całkowitej kobiet do średniej pensji całkowitej mężczyzn w placówkach Banku lub placówkach spółki*		
Członkowie Zarządu	n.d.	n.d.
Menedżerowie	0,90	0,88
Pozostali	0,85	0,81

(*) Średnia ważona liczbą pracowników określonej płci w danej kategorii w poszczególnych spółkach.

(**) Dotyczy spółek z Grupy Pekao, które mają i centralę, i placówki.

W wypełnieniu obowiązku, o którym mowa w art. 9ca ust. 5 pkt 1 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe, Bank przekazuje do KNF informację za rok 2021 o zróżnicowaniu wynagrodzenia ze względu na płeć, wykorzystując w tym celu stosunek średniego wynagrodzeń kobiet do średniego wynagrodzenia mężczyzn w oparciu o standard raportowania GRI 405-2 na podstawie stanu zatrudnienia na 31 grudnia 2021 roku, w oparciu o wynagrodzenie zasadnicze na 31 grudnia 2021 roku oraz uwzględniając osoby sklasyfikowane, jako aktywne i zatrudnione w wymiarze etatu większym niż 0,1 etatu na 31 grudnia 2021 roku:

- wskaźnik zróżnicowania wynagrodzenia ze względu na płeć dla całego Banku rozumiany, jako stosunek średniego wynagrodzenia kobiet do średniego wynagrodzenia mężczyzn pracujących w Banku, wynosi 37,9% dla wynagrodzenia całkowitego;
- wskaźnik zróżnicowania wynagrodzenia ze względu na płeć obliczony jako średnia ważona dla podgrup pracowników z uwzględnieniem poziomów stanowisk, linii biznesowych oraz wykonywanie pracy w centrali Banku lub w sieci wynosi 8,4% dla wynagrodzenia całkowitego;
- udział kobiet w zatrudnieniu wynosi 70,8%.

Stosunki ze związkami zawodowymi oraz poszanowanie prawa wolności do zrzeszania się

Bank szanuje wolność zrzeszania się pracowników i prowadzi dialog z organizacjami związków zawodowych, oparty na poszanowaniu słuszych interesów stron. Bank dokumentuje prowadzony dialog społeczny, oraz udostępnia organizacjom związków zawodowych dedykowane im strony intranetowe celem komunikacji z pracownikami.

W 2021 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 - odbyły się 32 spotkania Banku z organizacjami związków zawodowych. Spotkania odbywały się stacjonarnie, jak również, ze względu na ogłoszenie pandemii COVID-19, w formie telekonferencji. Tematyką spotkań były przede wszystkim negocjacje i ustalenia wynikające z wewnątrzzakładowego prawa pracy oraz przepisów powszechnie obowiązujących, zmiany w wewnątrzzakładowym prawie pracy, ustalenia zasad wykorzystania zakładowego funduszu świadczeń socjalnych oraz inne tematy dotyczące zbiorowych praw pracowniczych.

Dodatkowo, w roku 2021 Bank skonsultował z organizacjami związków zawodowych zamiar przeprowadzenia zwolnień grupowych w trybie art. 2 ustawy z dnia 13 marca 2003 roku o szczególnych zasadach rozwiązywania z pracownikami stosunków pracy z przyczyn niedotyczących pracowników. W dniu 23 marca 2021 roku Bank zawarł z siedmioma działającymi w Banku organizacjami związkowymi porozumienie określające zasady zwolnień grupowych. Jedna z Organizacji związkowych nie przystąpiła do przedmiotowego porozumienia. Strony porozumienia uzgodniły m.in. kryteria doboru pracowników, których umowy o pracę zostały rozwiązane oraz których warunki zatrudnienia zostały zmienione, warunki odpraw i dodatkowych świadczeń oraz zakres programu pomocy zwalnianym pracownikom.

Uzgodniono także, że zwolnienia grupowe obejmą w zakresie rozwiązania umów o pracę maksymalnie 1110 pracowników oraz w zakresie zmiany warunków zatrudnienia maksymalnie 1 250 pracowników Banku w terminie do 30 czerwca 2021 roku.

[GRI 407-1 Placówki, lokalizacje organizacji, w których prawo do wolności zrzeszania się i układów zbiorowych może być naruszone](#)

W 2021 roku w Banku istniały trzy spory zbiorowe zainicjowane kolejno w 2016, 2019 oraz 2021 roku przez jedną z działających z Banku organizacji związkowych oraz spór zbiorowy zainicjowany w 2021 roku przez drugą z działających w Banku organizacji związkowych.

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

Bank we wzajemnych relacjach ze Związkami Zawodowymi kierował się zasadą dobrej wiary w wypracowanie najlepszych rozwiązań w zakresie zbiorowego prawa pracy zarówno dla pracowników, jak również Banku. W żadnej z placówek i lokalizacji Grupy Pekao prawo do wolności zrzeszania się i układów zbiorowych nie jest naruszane ani zagrożone naruszeniem.

Rada Pracowników

22 lutego 2021 roku w oparciu o ustawę z dnia 7 kwietnia 2006 roku o informowaniu pracowników i przeprowadzaniu z nimi konsultacji, pracownicy Banku w II turze wyborów powszechnych wybrali Członków Rady Pracowników na kadencję 2021-2025.

W 2021 roku odbyło się łącznie 10 spotkań/telekonferencji z Radą Pracowników, które dotyczyły m.in. konsultacji zamiaru zwolnienia grupowego w 2021 roku, zmiany organizacyjne w strukturze Banku, zmiany do Regulaminu. Rada Pracowników ma udostępnioną stronę intranetową na której umieszcza swoje komunikaty kierowane do pracowników Banku.

DANE DOTYCZĄCE ZWIĄZKÓW ZAWODOWYCH W BANKU PEKAO	2020	2021
Liczba organizacji związkowych działających w Banku Pekao	8	9
Liczba członków Rady Pracowników Banku Pekao	0	7
Uzwiązkowienie w Banku Pekao	54%	53%
Liczba dni straconych z powodu strajku	0	0

Rzecznik Karty Zasad

[GRI 102-17 Wewnętrzne i zewnętrzne mechanizmy umożliwiające uzyskanie porady dot. zachowań w kwestiach etycznych i prawnych oraz spraw związanych z integralnością organizacji](#)

Efektym dbałości o kształtowanie w miejscu pracy wysokiej jakości zasad współzycia społecznego, o których mowa w art. 94 pkt. 10 Kodeksu pracy, jest funkcja Rzecznika Karty Zasad, który działa w oparciu o *Zasady i tryb działania Rzeczników Karty Zasad przy rozpatrywaniu zgłoszeń pracowników Banku o naruszenie wartości Karty Zasad*.

Do Rzecznika mogą zgłaszać się pracownicy w przypadku zaobserwowania lub osobistego doświadczenia zachowań niezgodnych z zasadami współzycia społecznego. Rzecznik jest dla pracowników mężem zaufania, ponieważ obowiązuje go zasada poufności i dyskrecji. Zadaniem Rzecznika jest pomoc w rozwiązywaniu problemów wynikających z naruszenia wartości. Po otrzymaniu zgłoszenia Rzecznik podejmuje stosowne działania w celu pojednania skonfliktowanych stron i naprawy relacji, ustalenia dalszego postępowania i jego implikacji dla przyszłości.

Przeciwdziałanie mobbingowi i dyskryminacji

[GRI 406-1 Całkowita liczba przypadków dyskryminacji oraz działania naprawcze podjęte w tej kwestii](#)

W Banku obowiązuje *Polityka antymobbingowa Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna* (dalej: „Polityka antymobbingowa”). Regulacja ta ustala zasady przeciwdziałania działaniom i zachowaniom o charakterze wskazującym na mobbing. Dodatkowo *Polityka antymobbingowa* ma na celu wspieranie realizacji przepisów prawa pracy w zakresie obowiązku przeciwdziałania mobbingowi. Bank w żaden sposób nie toleruje jakichkolwiek działań lub zachowań o charakterze mobbingu w stosunku do pracowników (w tym przejawów molestowania seksualnego), a wobec ich sprawców są niezwłocznie wyciągane stosowne konsekwencje. Zgodnie z zapisami „Polityki antymobbingowej” każde zgłoszenie rozpatruje Komisja Antymobbingowa, organ kolegialny powoływany przez pracodawcę do rozpatrywania skarg o mobbing. Niektóre spółki zależne Banku opracowały wewnętrzne procedury regulujące to kwestie przeciwdziałania mobbingowi, są to m.in.: Pekao Bank Hipoteczny S.A., Pekao Investment Banking S.A., Pekao TFI. S.A. oraz Pekao Financial Services Sp. z o.o. W 2021 r. w Banku i spółkach Grupy Pekao nie odnotowano przypadków dyskryminacji

1.6.3 Zdrowie i bezpieczeństwo w pracy

GRI 403-2 Identyfikacja zagrożeń, ocena ryzyka i badanie incydentów

Grupa Pekao oraz Bank jako instytucje świadome odpowiedzialności za bezpieczeństwo i ochronę zdrowia pracowników zobowiązani są przede wszystkim do:

- zapobiegania wypadkom przy pracy, chorobom zawodowym oraz zdarzeniom potencjalnie wypadkowym, wykorzystując między innymi postęp techniczny i organizacyjny,
- spełnienia wymagań zawartych w przepisach prawnych oraz innych wymagań dotyczących Banku,
- dążenia do stałej poprawy stanu bezpieczeństwa i higieny pracy,
- udziału w dokumentowaniu i aktualizacji oceny ryzyka zawodowego,
- doskonalenia działań w zakresie bezpieczeństwa i higieny pracy celem uniknięcia strat spowodowanych wypadkami przy pracy,
- podnoszenia kwalifikacji oraz zwiększenia zaangażowania pracowników w działania na rzecz bezpieczeństwa i higieny pracy,
- zapewnienia niezbędnych środków technicznych, finansowych oraz kompetentnego personelu do realizacji ustalonych zadań w zakresie bezpieczeństwa i ochrony zdrowia pracowników.

W Banku podstawowymi regulacjami w zakresie bezpieczeństwa Pracowników są wprowadzone w dniu 14 grudnia 2020 roku Zarządzeniem Prezesa Zarządu *Instrukcja bezpieczeństwa i higieny pracy oraz Instrukcja ochrony przeciwpożarowej*.

Najważniejszym obowiązkiem służby BHP jest kontrola warunków, w jakich jest świadczona praca, w szczególności z uwzględnieniem: organizacji procesów pracy i ich wpływu na warunki pracy oraz stanu technicznego pomieszczeń pracy, w tym zgłaszanie wniosków dotyczących wymagań bezpieczeństwa i higieny pracy, a także udział w przekazywaniu do użytkownika przebudowywanych obiektów.

Badając różne aspekty pracy, służba BHP ma znaczący udział w dokonywaniu oceny ryzyka zawodowego. Proces ma na celu stwierdzenie, jakie zagrożenia w środowisku pracy mogą być powodem urazu lub pogorszenia się stanu zdrowia pracownika i czy zagrożenia te można wyeliminować, a jeżeli nie – jakie działania należy podjąć w celu ograniczenia ryzyka zawodowego związanego z tymi zagrożeniami.

Zgodnie z zapotrzebowaniem służba BHP organizuje i zapewnia odpowiedni poziom szkoleń w dziedzinie bezpieczeństwa i higieny pracy dla nowo zatrudnionych pracowników, współpracuje z właściwymi jednostkami organizacyjnymi w zakresie szkoleń okresowych a także z osobami wykonującymi zadania społecznego inspektora pracy.

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 październiku 2020 roku 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.

GRI 403-9 Wypadki przy pracy (raportowany częściowo)

W 2021 roku liczba urazów w Grupie Pekao wyniosła 30, z których 28 dotyczyło pracowników Banku Pekao. Nie odnotowano urazów śmiertelnych ani ciężkich. W zakresie charakterystyki doznanych urazów należy przede wszystkim wskazać na: skręcenia, stłuczenia oraz złamania kończyn, urazy kręgosłupa, a także urazy powierzchniowe. W każdym z wymienionych przypadków dokonano analizy okoliczności i przyczyn wypadków przy pracy, kontroli warunków pracy oraz sformułowano zalecenia popytkowe.

Opieka medyczna

Bank Pekao oferuje wszystkim pracownikom Banku opiekę medyczną, świadczoną od kwietnia 2020 roku przez firmę PZU Zdrowie. Pracownicy Banku mogą skorzystać z pakietu podstawowych świadczeń medycznych z możliwością ich rozszerzenia. Z szerokiego zakresu usług medycznych wynegocjowanych przez Bank Pekao S.A., mogą korzystać także wskazani przez pracownika członkowie rodziny, tj. dzieci, dzieci powyżej 26. roku życia, współmałżonkowie, partnerzy, rodzice, teściowie oraz seniorzy. Ofertą opieki medycznej objęci są również emeryci i renciści Banku Pekao S.A. w ramach specjalnie wynegocjowanego pakietu.

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 dodatkowe badania profilaktyczne.

Średnia miesięczna liczba pakietów opłacanych przez Bank dla pracowników to 15 873, a średnia miesięczna liczba pakietów opłacanych przez pracowników za siebie i zgłoszonych członków rodziny to 10 707. Również spółki Grupy Pekao zapewniają opiekę medyczną dla swoich pracowników.

W 2021 roku Bank kontynuował profilaktykę w zakresie COVID-19, wdrażając szereg inicjatyw mających na celu ograniczenie ryzyka zarażenia i rozprzestrzeniania się COVID-19 w placówkach bankowych, m.in. poprzez zakup środków ochrony osobistej (maseczki jednorazowe, rękawiczki jednorazowe, płyny do dezynfekcji), zakup stojaków z dyspenserem, pracę zdalną, wyposażenie stanowisk do obsługi klienta w szyby pleksi, wdrożenie procedur wewnętrznych stworzonych na podstawie rekomendacji Głównego Inspektoratu Sanitarnego, Ministerstwa Zdrowia, jak i również odpowiednich agend Światowej Organizacji Zdrowia. Podobne działania miały miejsce w spółkach Grupy Pekao.

1.6.4 Działania prozdrowotne

GRI 403-6 Promocja zdrowia pracowników

W Banku Pekao kolejny rok z rzędu kontynuowano program „Bierz Zdrowie za Rogi” motywujący pracowników do aktywności fizycznej, prawidłowego odżywiania się i podejmowania walki ze stresem. Chęć ruchu na świeżym powietrzu i działania na rzecz innych połączyła w jedno akcja „MiLOVE biegi z Żubrem – pomaganie przez bieganie”, podczas której „wirtualne” mile zebrane przez pracowników w trakcie spacerów lub biegów zostały wykorzystane na szczytny cel. Dzięki zaangażowaniu blisko 400 osób i pokonanym przez nie ponad 20 tys. milom Bank Pekao przekazał wsparcie trzem młodym stypendystom Programu Wybiegaj w Przyszłość. Kwestii zdrowego odżywiania poświęconych było 14 webinarów z dietetykiem, propozycje jadłospisów sezonowych, publikowane, porady, przepisy i ciekawostki kulinarne. Na wzmocnienie odporności psychicznej pracowników i technikach przeciwdziałaniu stresowi koncentrował się z kolei „Program redukcji stresu w 12 krokach”, bazujący na ćwiczeniu uważności. Powyższe działania uzupełniła szeroko pojęta kampania profilaktyczna przeprowadzona z lekarzami PZU Zdrowie. Jej celem było zarówno zwrócenie uwagi na szczególną ochronę zdrowia w trakcie COVID-19, jak i nacisk na konieczność regularnych badań i nieodkładania ich z powodu pandemii. Jak co roku zrealizowano też szkolenia z pierwszej pomocy przedmedycznej – uwzględniając w ich programie postępowanie w przypadku podejrzenia zakażenia koronawirusem.

1.6.5 Kultura organizacyjna oparta na wartościach

Dbłość o rozwój pracowników z poszanowaniem różnorodności i tworzenie atrakcyjnego miejsca pracy pozostanie fundamentem działania Grupy Pekao. W kwietniu 2021 roku, równoległe z nową strategią biznesową, w Banku przyjęto wypracowane wspólnie z pracownikami wartości: **#Prosto**, **#Razem**, **#Odważnie** i **#Odpowiedzialnie**. Są one filarami nowej kultury organizacyjnej, wyznaczając kierunek działań i styl pracy. Równocześnie z określeniem czterech nowych wartości, ich definicjami i przypisanymi im zachowaniami, powstało także 10 zasad dla menadżerów – Wartościowych Zasad Zarządzania Zespołem. Są one drogowskazem dla kadry zarządzającej, jak pracować ze swoimi zespołami w oparciu o nowe wartości.

W tworzeniu koncepcji nowej kultury organizacyjnej uczestniczyło blisko 5 tys. pracowników Banku i spółek zależnych. Przeprowadzone zostały dwa badania ankietowe, 20 wywiadów indywidualnych z członkami zarządu i menadżerami oraz 40 warsztatów z udziałem przedstawicieli wszystkich pionów w banku z różnych szczebli organizacyjnych. Szczególnie istotne w tym procesie były komunikacja i promocja stylu pracy w oparciu o nowe wartości oraz identyfikacja z nimi, tak by stały się obowiązującą normą.

Wdrożeniu nowych wartości w praktykę życia codziennego służyły liczne inicjatywy wewnętrzne. W ramach akcji „Współpracuję więc dziękuję”, pracownicy przesyłali elektroniczne kartki, doceniając działania koleżanek i kolegów. Odbyły się dwie edycje konkursu „Gwiazdy Współpracy” mającego na celu promowanie postaw otwartych na współpracę z innym. W efekcie łącznie docenionych zostało 2,3 tys. pracowników (w tym tysiąc menadżerów), na których głosy oddało niemal 3 tys. osób. Wartościom **#Prosto** i **#Razem** poświęcone były z kolei warsztaty nad uproszczeniem procesów biznesowych. Powstała również kolejna edycja grywalizacji „Prosto po polsku”, w której uczestnicy rozwiązywali zadania związane z wartościami Banku i Strategią ESG. Ponadto, cztery nowe wartości zostały uwzględnione w procesie onboardingowym, tak aby mogły towarzyszyć nowo zatrudnionym już od pierwszego dnia pracy w Banku.

1.6.6 Szkolenia i rozwój zawodowy

Grupa Pekao oraz Bank stwarzają możliwości kształcenia oraz zapewniają dostęp do różnorodnych form szkolenia dla swoich pracowników. Programy edukacyjne Banku obejmują szkolenia lokalne i webinary ogólnorozwojowe, szkolenia i programy międzynarodowe, mentoring, coaching wewnętrzny i zewnętrzny, szkolenia certyfikacyjne (CFA/ ACCA/ CIA). 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.

GRI 404-1 Średnia liczba godzin szkoleniowych przypadających na pracownika

2021	GRUPA PEKAO			BANK		
	KOBIETY	MĘŻCZYŹNI	ŁĄCZNIE	KOBIETY	MĘŻCZYŹNI	ŁĄCZNIE
a) i Liczba godzin szkoleniowych przypadających na pracowników						
Całkowita liczba godzin szkoleniowych w podziale na płeć	396 tys.	136 tys.	533 tys.	357 tys.	119 tys.	476 tys.
Średnia liczba godzin szkoleń na pracownika w podziale na płeć	39	31	37	40	33	38

2021	GRUPA PEKAO	BANK PEKAO
a) ii Całkowita liczba godzin szkoleniowych w podziale na kategorie pracowników		
Członkowie Zarządu	1,2 tys.	636
Menedżerowie	96 tys.	93 tys.
Pozostali	435 tys.	382 tys.
Razem	533 tys.	476 tys.
b) ii Średnia liczba godzin szkoleń na pracownika w podziale na poziom stanowiska		
Członkowie Zarządu	31	71
Menedżerowie	57	65
Pozostali	33	34
Razem	36	37

1.6.7 Kształtowanie kompetencji i umiejętności

W 2021 roku główne priorytety szkoleniowe Banku obejmowały:

- rozszerzanie wiedzy specjalistycznej pracowników Banku,
- rozwój przywództwa - szkolenia dla kadry menedżerskiej,
- szkolenia z zakresu cyberbezpieczeństwa,

Bank kontynuował tym samym realizację projektów szkoleniowych związanych z wprowadzeniem w życie przyjętych strategii biznesowych. Odbywały się szkolenia kierowane do pracowników o wysokim potencjale zawodowym oraz szkolenia wprowadzające dla nowych pracowników. W 2021 roku Bank zrealizował ponad 237 tys. godzin szkoleń synchronicznych (klasowych i wirtualnych klas), w których uczestniczyło ponad 11 tys. pracowników, co świadczy o skutecznym wdrażaniu wymaganych regulacji i trosce o dobro klienta. Kursy i szkolenia w formule e-learning zostały zrealizowane na podobnym poziomie ponad 304 tys. godzin.

W 2021 roku w Banku Pekao w ramach działalności ogólnorozwojowych odbyło się kilka istotnych projektów. Jednym z nich był „Tydzień Odkryć - Learning Week” – inicjatywa oferująca szeroki wachlarz możliwości doskonalenia i pozyskiwania wiedzy w zależności od indywidualnych zainteresowań, kompetencji czy wykonywanych obowiązków. Jej celem była edukacja dotycząca twardych i miękkich kompetencji oraz zwiększenie motywacji do samorozwoju. Z programu skorzystało ponad 2 tys. pracowników. Wszystkie szkolenia zostały zaprojektowane w interaktywnej, warsztatowej formule, która przełożyła się na rozwój konkretnych umiejętności. Oprócz szkoleń i warsztatów pracownicy mogli wziąć udział w jednym z pięciu wykładów ze znanymi mówcami inspiracyjnymi. Wszystkie wystąpienia były sprofilowane pod kątem bankowości i zawodowych wyzwań branży, m.in. w zakresie samorozwoju, roli optymizmu w biznesie czy innowacji w sprzedaży.

Również w 2021 roku powstała Akademia Robotyzacji – program rozwijający kompetencje cyfrowe i uczący podstaw automatyzacji, m.in. budowy robotów na własne potrzeby. Autorski program szkoleniowy został opracowany przez praktyków zatrudnionych w Banku we współpracy z partnerem - największym dostawcą rozwiązań automatyzacyjnych na świecie.

Kolejną propozycją była Kuźnia Zwinności, trzyletni program szkoleniowy, dzięki któremu każdy pracownik ma szansę nauczyć się niezbędnych kompetencji zwinnych i optymalizacji procesów w ramach dwóch ścieżek: Agile i Lean. Kompleksowy program szkoleń, wymiany praktycznej wiedzy oraz coachingu skierowany jest zarówno do osób pracujących w zespołach produktowych jak i wszystkich pracowników, potencjalnych interesariuszy metod zwinnych.

W Banku z powodzeniem zrealizowano także I edycję opartego na praktycznych doświadczeniach, innowacyjnego programu rozwojowego TalentsUP, który był skierowany do wszystkich pracowników Banku Pekao, bez względu na wiek, stanowisko czy doświadczenie zawodowe. TalentsUP opiera się na kluczowych i promowanych w organizacji wartościach takich jak **#Prosto #Razem, #Odważnie, #Odpowiedzialnie**. Jego głównym elementem jest roczna ścieżka projektowa dająca możliwość uczestnictwa w zespole realizującym jeden z ośmiu strategicznych projektów biznesowych. Podczas tego działania uczestnicy zapoznali się z trendami, narzędziami badawczymi, technikami służącymi do prototypowania i testowania. Program kładł duży nacisk na to, aby wypracowane rozwiązania były w całości lub przynajmniej częściowo wdrożone w Banku. Ścieżkę projektową uzupełnia trwająca 18 miesięcy ścieżka rozwojowa oparta na bliskiej współpracy z trenerem oraz na wspólnie ustalonym indywidualnym celu i planie rozwojowym.

Rozwój przywództwa - szkolenia dla kadry menadżerskiej

W 2021 roku uruchomiono Akademię Przywództwa oraz Akademię Menedżera Detalu - programy szkoleniowo-rozwojowe przeznaczone dla kadry menadżerskiej banku. Program zrealizowany był przy wsparciu zewnętrznej firmy szkoleniowej i miał za zadanie przygotowanie kadry menadżerskiej zarówno do realizacji celów biznesowych określonych w nowej Strategii Banku Pekao S.A., jak i implementacji w życie wartości Banku i przeprowadzenia kluczowych zmian. Akademia miała również na celu wsparcie menadżerów w radzeniu sobie z codzienną pracą operacyjną w środowisku VUCA⁴¹. Programy zostały tak opracowane, aby w systematyczny sposób menadżerowie pozyskiwali wiedzę oraz przekładali ją na bieżąco na konkretne umiejętności.

Szkolenia z zakresu cyberbezpieczeństwa

W 2021 roku Bank kontynuował szeroko zakrojony projekt szkoleniowy z zakresu cyberbezpieczeństwa we współpracy z wybitnymi specjalistami z rynku. Tematem pierwszego cyklu - „Bezpieczni w sieci” - było świadome i bezpieczne korzystanie z dobrodziejstw internetu, zarówno w pracy, jak i w czasie prywatnym. W programie omawiano konkretne przykłady z życia codziennego i metody przeciwdziałania różnorodnym incydentom z zakresu cybersecurity. Dodatkowo, w 2021 roku w Banku zorganizowano program „CyberStudnia, który został zbudowany w formule interaktywnej konferencji, pozwalającej na wybór ścieżki zainteresowań oraz udział w inspiracyjnych wykładach oraz warsztatach online. Podstawowym celem „CyberStudni” było doskonalenie kompetencji cyfrowych wśród pracowników z obszaru IT i bezpieczeństwa.

Programy i inicjatywy rozwojowe

Priorytetem programów rozwojowych w Banku jest identyfikacja, przegląd, weryfikacja i rozwój obecnych i przyszłych liderów. Pracownicy mogą skorzystać z inicjatyw rozwojowych ukierunkowanych na wsparcie rozwoju zawodowego, umiejętności, wiedzy i kompetencji, a także wziąć udział w inicjatywach wzmacniających zaangażowanie. W 2021 roku zrealizowano programy i inicjatywy mające na celu zapewnienie wsparcia w zakresie rozwoju kompetencji interpersonalnych i menadżerskich. Przykładem działań w tym obszarze są Plany Sukcesji, które mają fundamentalne znaczenie dla zapewnienia ciągłości zatrudnienia na strategicznych stanowiskach, realizacji długoterminowych projektów i minimalizacji ryzyka operacyjnego. Dodatkowo odbywa się roczny system oceny - który obejmuje ocenę kompetencji, potencjału, planowanie indywidualnego rozwoju oraz celów biznesowych pracowników Banku. Sesje Assessment Centre/ Development Centre mają z kolei na celu badanie potencjału zawodowego, a ich wyniki są wykorzystywane w procesach podejmowania decyzji dotyczących zatrudnienia, awansu oraz rozwoju pracowników.

⁴¹ VUCA to akronim pochodzący od słów: *volatility* (zmiennosc), *uncertainty* (niepewność), *complexity* (złożoność) i *ambiguity* (niejednoznaczność). Na gruncie biznesu określa środowisko, które jak nigdy wcześniej w historii jest: niestabilne, niepewne, złożone i niejednoznaczne.

1.6.8 Rekrutacja, programy stażowe i praktyki

Bank Pekao, 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.

Polityka rekrutacyjna w Grupie Pekao jest nakierowana na pozyskiwanie najlepszych kandydatów zewnętrznych, przy jednoczesnej promocji talentów wewnętrznych. Dzięki temu Grupa Pekao zatrudnia osoby o różnorodnym doświadczeniu i kompetencjach zawodowych. Bank prowadzi działania zachęcające pracowników do udziału w rekrutacjach wewnętrznych (w całej Grupie Pekao) w ramach rozwoju zawodowego w innych obszarach biznesowych.

Podstawową regulacją w tym zakresie jest Procedura rekrutacji zewnętrznej i wewnętrznej. 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 oraz Kluczowej Funkcji oraz oceny odpowiedniości proponowanych i powoływanych członków Zarządu, Rady Nadzorczej oraz osób pełniących Kluczowe Funkcje w Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna.

Proces rekrutacji jest każdorazowo ukierunkowany na identyfikację oraz weryfikację najlepszego kandydata spełniającego wymagania stanowiskowe, jak również określone w zapotrzebowaniu na rekrutację, który posiada właściwą postawę, jak również kompetencje kluczowe z punktu widzenia organizacji zgodnie z obowiązującym w Banku Modelem Kompetencji.

Jednym z corocznych celów Banku jest pozyskanie określonej liczby absolwentów z najlepszych uczelni zarówno w Polsce jak i za granicą i zaoferowanie im rozwoju zawodowego w ramach organizacji: w sieci oddziałów oraz w jednostkach centrali Banku. Mając to na uwadze, w 2021 roku Bank kierował do studentów i absolwentów uczelni wyższych całoroczny program praktyk. Praktyki trwają przez okres od 2 do 3 miesięcy i dają możliwość zebrania doświadczeń w wybranych obszarach bankowości, we wszystkich jednostkach organizacyjnych Banku. Dodatkową możliwością zdobycia doświadczenia był Program Praktyk Letnich „Akademia Żubra” realizowany przez dwa miesiące. W 2021 roku w programie letnich praktyk uczestniczyły 54 osoby. Studenci mieli okazję poznać specyfikę pracy w różnych obszarach działalności, takich jak: bankowość korporacyjna i MŚP, bankowość detaliczna, zarządzanie ryzykiem, IT, operacje i usługi, finanse. Każdy z uczestników programu praktyk miał przypisanego opiekuna, który czuwał nad przebiegiem współpracy oraz na bieżąco śledził postępy przypisanej do siebie osoby. Praktykanci mieli jasno nakreślone zadania w zespołach, do których dołączyli, i realny wpływ na przebieg toczących się projektów. Współpraca z bankiem odbywała się na zasadzie umowy o pracę na czas określony.

Sprawdzonym już przez Bank Pekao wymiarem interakcji z kandydatami do pracy była rekrutacja w świecie wirtualnym w ramach Festiwalu Pracy Jobicon. To miejsce spotkań z kandydatami w bezpiecznej wirtualnej rzeczywistości i dostosowane do potrzeb młodych ludzi środowisko rozwoju, stworzone na styku wiedzy, technologii i rozrywki. Jobicon Online dało przestrzeń do angażujących spotkań z tysiącami kandydatów. Podczas przeprowadzonych wydarzeń odbyły się:

- interaktywne i osobiste spotkania z kandydatami online na żywo - spotkania w prywatnych pokojach, do których uczestnicy wcześniej dokonywali zapisu,
- sesje grupowe,
- webinary dla szerszej publiczności.

W 2021 roku Bank uczestniczył dwukrotnie w tym wydarzeniu. Dzięki praktyce Jobicon pozyskano skutecznie i szybko najbardziej pożądanym kandydatów do pracy z całej Polski, nawiązywano i zbudowano głębokie i długofalowe relacje z kandydatami. Praktyka umożliwiła dzielenie się wiedzą i doświadczeniem z młodymi osobami wchodzącymi na rynek pracy.

Działania employer branding

Bank Pekao dba o kształtowanie wizerunku stabilnego i atrakcyjnego pracodawcy między innymi w ramach współpracy z uczelniami wyższymi. Wśród najważniejszych inicjatyw w 2021 roku należy uwzględnić:

- Partnerstwo merytoryczne przy ocenie prac rola głównego fundatora nagrody finansowej w prestiżowej „Nagrodzie Dziekana Studium Magisterskiego Szkoły Głównej Handlowej”. Nagroda ma na celu uhonorowanie najlepszego studenta SGH, którego znakomite wyniki w nauce, jak i oryginalna praca dyplomowa spełniała kryteria konkursu.
- Udział w Targach Pracy „Dzień kariery SGH” w Szkole Głównej Handlowej w Warszawie.
- Wsparcie inicjatywy Krajowej Konferencji Parlamentu Studentów Rzeczypospolitej Polskiej „Młodzi na rynku pracy”, w ramach której Bank zorganizował webinar pt. „Kariera w czasach COVID – czy jest możliwa i jak ją zacząć”, a także udostępnił cykl indywidualnych rozmów rekrutacyjnych,

- Spotkanie podczas Warszawskich Dni Informatyki - wydarzenia adresowanego do osób związanych z szeroko rozumianą informatyką i data science, niezależnie od ich poziomu zaawansowania.
- Uczestnictwo w Dniach Pracodawcy UKSW, podczas których Bank Pekao S.A. umożliwił skorzystanie z indywidualnych konsultacji z naszym Zespołem Rekrutacji dotyczących wyboru i rozwoju ścieżki kariery, warunków rekrutacyjnych, charakteru pracy, wymaganych kompetencji, szans na awans.
- Tydzień Kariery WAT - wydarzenie, podczas którego przedstawiciele Banku przybliżyli plany rekrutacyjne oraz zapoznali studentów Wojskowej Akademii Technicznej z oczekiwaniami i specyfiką pracy w Pekao S.A.

1.6.9 Różnorodność i równość

Zgodnie ze Strategią ESG priorytetem Banku jest integracja czynników ESG w systemie motywacyjnym kluczowej kadry zarządczej Banku i umacnianie równouprawnienia Bank zamierza to osiągnąć poprzez uwzględnienie czynników ESG w systemie motywacyjnym Zarządu Banku i kluczowej kadry menadżerskiej Banku, coroczną ocenę wykonania opartą o realizację celów, coroczny przegląd płac oraz plan sukcesji i programy rozwojowe wspierające rozwój zawodowy kobiet. Bank deklaruje rozwój działań networkingowych oraz programów mentoringowych dla kobiet, jednocześnie kontynuując zmniejszanie luki w wynagrodzeniach pomiędzy płciami. Priorytetem Pekao będzie utrzymanie zrównoważonego poziomu liczby kobiet i mężczyzn na stanowiskach menadżerskich. Istotnym aspektem pozostanie zapewnienie elastycznych form pracy oraz wspieranie równowagi między pracą a życiem zawodowym.

W Banku Pekao obowiązuje polityka równości płci, mająca pomóc w efektywnym zarządzaniu karierą, osiągnięciu sukcesu oraz ocenie pracy na podstawie indywidualnych osiągnięć, bez względu na płeć. Wytoczne tej polityki to np. dążenie do zapewnienia reprezentacji obu płci przy rekrutacji, eliminowanie dyskryminujących kryteriów podczas przygotowywania ofert pracy czy uwzględnienie zagadnień dotyczących równości płci w programach szkoleniowych.

Od ponad dziesięć lat w Pekao obowiązuje również polityka antymobbingowa. Wsparciem dla polityki równouprawnienia jest Karta Zasad, czyli wewnętrzny zbiór korporacyjnych wartości, do których należą: szacunek, zaufanie, równość, wolność (rozumiana jako swoboda działania), wzajemność i przejrzystość.

GRI 405-1 Skład ciał nadzorczych i kadry pracowniczej w podziale na kategorie pracowników według płci, wieku oraz innych wskaźników różnorodności

2021	GRUPA PEKAO					
	KOBIETY	ODSETEK	MĘŻCZYŹNI	ODSETEK	ŁĄCZNIE	ODSETEK
a) i. Liczba członków Rady Nadzorczej (w osobach)	22		39		61	
% członków RN	36%		64%		100%	
a) ii. Skład Rady Nadzorczej - w podziale na grupy wiekowe (w etatach)						
<30	0	0%	0	0%	0	0%
30-50	11	82%	19	83%	30	83%
>50	2	18%	4	17%	6	17%
Suma	14	100%	23	100%	37	100%
b) i. Liczba pracowników w podziale na strukturę zatrudnienia (w przeliczeniu na osoby):						
Członkowie zarządu	7	18%	33	83%	40	0%
Menadżerowie	933	56%	746	44%	1 679	11%
Pozostali	9 392	71%	3 844	29%	13 236	89%
Suma	10 332	69%	4 623	31%	14 955	100%
b) ii. Łączna liczba pracowników w podziale na grupy wiekowe (w etatach) - członkowie zarządu:						
<30	0	0%	0	0%	0	0%
30-50	3	43%	24	83%	27	75%
>50	4	57%	5	17%	9	25%
Suma	7	100%	29	100%	36	100%
b) ii. Łączna liczba pracowników w podziale na grupy wiekowe (w etatach) - menedżerowie:						
<30	6	1%	7	1%	13	1%
30-50	653	71%	561	79%	1 214	75%
>50	256	28%	139	20%	395	24%
Suma	915	100%	707	100%	1 622	100%
b) ii. Łączna liczba pracowników w podziale na grupy wiekowe (w etatach) - pozostali:						
<30	658	7%	427	12%	1 085	9%
30-50	5 140	57%	2 183	63%	7 323	59%
>50	3 192	36%	868	25%	4 060	33%
Suma	8 990	100%	3 478	100%	12 468	100%
Łączna liczba wszystkich pracowników w podziale na grupy wiekowe (w etatach, bez zarządu)						
<30	664,5	7%	433,9	10%	1 098,4	8%
30-50	5 793,3	58%	2 743,9	66%	8 537,2	61%
>50	3 448,1	35%	1 007,0	24%	4 455,2	32%
Suma	9 905,8	100%	4 184,9	100%	14 090,7	100%

2021	BANK PEKAO					
	KOBIETY	ODSETEK	MĘŻCZYŹNI	ODSETEK	ŁĄCZNIE	ODSETEK
a) i. Liczba członków Rady Nadzorczej (w osobach)	5		4		9	
% członków RN	56%		44%		100%	
a) ii. Skład Rady Nadzorczej - w podziale na grupy wiekowe (w etatach)						
<30	0	0%	0	0%	0	0%
30-50	1	60%	0	25%	1	44%
>50	0	40%	1	75%	1	56%
Suma	1	100%	1	100%	2	100%
b) i. Liczba pracowników w podziale na strukturę zatrudnienia (w przeliczeniu na osoby):						
Członkowie zarządu	1	11%	8	89%	9	0%
Menadżerowie	815	57%	615	43%	1 430	11%
Pozostali	8 170	72%	3 166	28%	11 336	89%
Suma	8 986	70%	3 789	30%	12 775	100%
b) ii. Łączna liczba pracowników w podziale na grupy wiekowe (w etatach) - członkowie zarządu:						
<30	0	0%	0	0%	0	0%
30-50	1	100%	7	88%	8	89%
>50	0	0%	1	13%	1	11%
Suma	1	100%	8	100%	9	100%
b) ii. Łączna liczba pracowników w podziale na grupy wiekowe (w etatach) - menadżerowie:						
<30	4	0%	4	1%	8	1%
30-50	572	70%	486	79%	1 058	74%
>50	238	29%	125	20%	363	25%
Suma	814	100%	614	100%	1 428	100%
b) ii. Łączna liczba pracowników w podziale na grupy wiekowe (w etatach) - pozostali:						
<30	380	5%	255	9%	634	6%
30-50	4 570	57%	1 884	64%	6 454	59%
>50	3 085	38%	811	27%	3 896	35%
Suma	8 034,4	100%	2 949,5	100%	10 984	100%
Łączna liczba wszystkich pracowników w podziale na grupy wiekowe (w etatach, bez zarządu)						
<30	383,7	4%	258,7	7%	642,4	5%
30-50	5 141,9	58%	2 369,5	66%	7 511,4	61%
>50	3 323,1	38%	935,4	26%	4 258,5	34%
Suma	8 848,7	100%	3 563,6	100%	12 412,2	100%
a) iii. Podział pracowników według innych wskaźników różnorodności						
obywatelstwo inne niż polskie	4		5		9	
orzeczona niepełnosprawność	183		44		227	
Suma	187		49		236	

Polityka równości płci oraz różnorodności

W Banku obowiązuje Polityka równości płci oraz różnorodności w odniesieniu do członków Rady Nadzorczej, członków Zarządu oraz osób pełniących Kluczowe Funkcje w Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna (Polityka równości płci oraz różnorodności), która określa strategię w zakresie zarządzania różnorodnością pracowników Banku, w tym zróżnicowania w odniesieniu do wyboru członków Rady Nadzorczej, członków Zarządu oraz osób pełniących Kluczowe Funkcje w Banku. Polityka równości płci oraz różnorodności definiuje wytyczne mające na celu zapewnienie pracownikom Banku możliwości zarządzania ich karierą, osiągnięcie sukcesu oraz ocenę wykonywanej przez nich pracy na podstawie indywidualnych osiągnięć, bez względu na płeć. Celem strategii różnorodności Banku, o której mowa w Polityce równości płci oraz różnorodności, jest zapewnienie wysokiej jakości realizacji zadań przez pracowników Banku, w tym 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.

Równość płci zapewnia pracownikom Banku możliwości zarządzania karierą, osiągnięcia sukcesu oraz oceny pracy na podstawie indywidualnych osiągnięć, bez względu na płeć. Wytyczne w sprawie równości kobiet i mężczyzn mają zastosowanie we wszystkich procesach kadrowych realizowanych przez Pion Zasobów Ludzkich i określają:

- dążenie do zapewnienia reprezentacji obu płci w zewnętrznych procesach rekrutacyjnych, przez przygotowywanie list rekomendowanych kandydatów, które zawierają co najmniej jednego kandydata każdej płci,
- dążenie do zapewnienia reprezentacji obu płci w procesach rekrutacji wewnętrznych, przez przygotowanie list rekomendowanych kandydatów na dane stanowisko, które zawierają co najmniej jednego kandydata każdej płci,
- eliminowanie dyskryminujących kryteriów w zakresie płci podczas przygotowywania ofert pracy oraz zakresów obowiązków,
- poinformowanie partnerów zewnętrznych, działających w obszarach rekrutacji i szkoleń (agencje pracy tymczasowej, agencje pośrednictwa pracy, agencje pracy, publiczne agencje pracy/urzędy pracy, agencje head-hunterskie) o zakresie i treści wdrożonej Polityki równości płci oraz różnorodności oraz zaangażowaniu Banku w realizację jej celów,
- zapewnienie równych szans rozwoju zawodowego dla pracowników Banku (szkolenia, coaching, mentoring 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 pracownikom Banku równego traktowania w zakresie wynagradzania i świadczeń dodatkowych, bez względu na płeć, zgodnie z Polityką Wynagrodzeń Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna oraz powszechnie obowiązującymi przepisami 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:
 - a) oferowanie elastycznych modeli pracy (zatrudnienie w niepełnym wymiarze czasu pracy, itp.) w sposób zgodny z obowiązującymi przepisami prawa, w szczególności przepisami prawa pracy i ubezpieczeń społecznych oraz regulacjami wewnętrznymi i przy uwzględnieniu wymagań oraz potrzeb biznesowych i organizacyjnych,
 - b) wspieranie pracowników w trakcie i po zakończeniu długotrwałej nieobecności (np. po urlopie rodzicielskim, 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 szczególności: przepisami prawa pracy i ubezpieczeń społecznych oraz regulacjami wewnętrznymi Banku,
 - c) uwzględnienie zagadnień dotyczących równości płci w programach szkoleniowych, w tym między innymi dla kadry kierowniczej, programach adaptacyjnych oraz w innych formach szkolenia i komunikacji.

Polityka równości płci oraz różnorodności, zgodnie z procesem legislacyjnym obowiązującym w Banku została uchwalona przez Zarząd Banku oraz zatwierdzona przez Radę Nadzorczą. Polityka równości płci oraz różnorodności obowiązuje również w 8 spółkach zależnych: Pekao Direct Sp. z o.o., Centrum Kart S.A., Pekao Bank Hipoteczny S.A., Pekao Financial Services Sp. z o.o., Pekao Investment Banking S.A., Pekao Leasing Sp. z o.o., Pekao TFI S.A. oraz Pekao Factoring Sp. z o.o.

Polityka doboru i oceny odpowiedności

W Banku obowiązuje Polityka doboru kandydatów do funkcji członka Zarządu oraz kluczowej funkcji oraz oceny odpowiedności proponowanych i powoływanych członków Zarządu, Rady Nadzorczej oraz osób pełniących kluczowe funkcje w Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna (Polityka doboru i oceny odpowiedności) zatwierdzona przez Radę Nadzorczą Banku 30 grudnia 2020 roku, której celem jest zagwarantowanie optymalnego i jednolitego procesu doboru kandydatów do pełnienia funkcji członka Zarządu oraz Kluczowej Funkcji w Banku, 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.

Polityka doboru i oceny odpowiedności określa również kryteria oceny odpowiedności indywidualnej i kolektywnej kandydatów i członków Zarządu, Rady Nadzorczej oraz osób pełniących Kluczowe Funkcje w Banku na etapie powoływania i w toku sprawowania funkcji, jak również zdarzenia skutkujące koniecznością przeprowadzenia oceny odpowiedności, przebieg procesu oceny odpowiedności, w tym role i zadania w procesie oraz skutki oceny, w tym środki naprawcze mające zastosowanie w celu zapewnienia spełnienia wymogów odpowiedności.

Działania promujące różnorodność

W Grupie Pekao oraz Banku realizowanych jest wiele inicjatyw proponujących wspieranie różnorodności, adresowanych do wszystkich pracowników, w tym do zgłaszania swoich inicjatyw i aktywnego korzystania z już istniejących projektów. Celem nadrzędnym tych działań jest:

- pełne wykorzystanie potencjału wszystkich pracowników 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, m.in. dzięki programom rozwojowym, celom motywacyjnym, planom sukcesji czy systemom wynagrodzeń,
- udoskonalenie strategii zarządzania ludźmi w organizacji poprzez rozwój przywództwa,
- rozwój organizacji przyjaznej pracownikowi.

Pracownicy Banku mogą brać udział w następujących inicjatywach promujących wspieranie różnorodności:

- 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 oparte o metodykę Insight Discovery,
- szkolenia dla menedżerów „Zarządzanie zespołem w oparciu o badanie Insight Discovery”. 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 Banku podejmowane są także inicjatywy mające na celu wzmocnienie zróżnicowanego przywództwa i rozwój kobiet na stanowiskach menedżerskich. Na stronach intranetowych temu tematowi poświęcona jest odrębna sekcja „Liderki na Bank”, przybliżająca niezwykle historie kobiet - menedżerek Banku, które z sukcesem zrealizowały stawiane sobie cele zawodowe.

Ważnym działaniem podjętym przez Bank na rzecz otwartego dialogu z kobietami oraz dyskusji o potrzebach tej grupy pracowników (panie stanowią ponad 70% pracowników Banku), było uruchomienie w 2020 r. programu „Bez cukru” pod patronatem wiceprezes zarządu Magdaleny Zmitrowicz. Główne działania, jakie podejmowano w 2021 roku, były skoncentrowane wokół obszarów związanych z rozwojem kompetencji osobistych i zawodowych kobiet. Ponad 50 godzin poświęcono na różne aktywności, tj. webinary, szkolenia i sesje *Action Learning*. Podczas 70 godzin szkoleniowych online podejmowano tematy związane m.in. z rozwojem umiejętności osobistych, wzmocnieniem kompetencji, pokonywaniem własnych ograniczeń, budowaniem wizerunku i marki osobistej. Program „Bez cukru” był obecny na jednym z najważniejszych wydarzeń rynkowych „Perspektywy *Women in Tech Days*” skierowanym do kobiet zainteresowanych nowoczesną technologią: Bank Pekao S.A. i program „Bez cukru” reprezentowało 5 pań z pionów IT i Rzyżka, które były prelegentkami, mentorkami oraz prowadziły warsztaty, dzieląc się swoją wiedzą i doświadczeniem.

Działania na rzecz różnorodności wspierają inicjatywy dostępne dla wszystkich pracowników niezależnie od płci, stanowiska czy przypisania organizacyjnego, takie jak „Bierz zdrowie za rogi”, konkurs „Gwiazdy współpracy” czy *Talents Up*.

Integracja ESG we wszystkich kluczowych obszarach działalności

W procesie zarządzania tematyką środowiska, społeczeństwa i ładu korporacyjnego kluczowe jest odpowiednie umiejscowienie ESG w strukturze organizacyjnej. W celu jak najsprawniejszej koordynacji zagadnień związanych z tą tematyką, w grudniu 2020 r. w Banku Pekao S.A. powstała Rada ds. ESG, zbierający się nie rzadziej niż raz na kwartał organ doradczy dla Zarządu Banku. Głównym zadaniem Rady jest rekomendowanie Zarządowi Banku niezbędnych działań w obszarze ESG. Jednocześnie Rada ma służyć konsultowaniu w szerokim gronie strategicznych tematów dotyczących ESG, przy uwzględnieniu perspektywy komercyjnej. W skład Rady weszli członkowie zarządu oraz przedstawiciele jednostek Banku kluczowych (zarówno biznesowych, jak i wsparcia) dla tematyki ESG. Przy ich udziale, oraz pełnym wsparciu Zarządu Banku i Rady Nadzorczej Banku, powstała Strategia ESG na lata 2021-2024 „Odpowiedzialny Bank wspierający zrównoważony rozwój”. Podczas opracowania założeń Strategii przyjęto podejście top-down z wykorzystaniem warsztatów i konsultacji z jednostkami zaangażowanymi w proces. Za bieżący monitoring strategii odpowiadają Koordynatorzy ds. ESG, wyznaczeni w różnych obszarach działalności Banku, oraz Zespół ds. ESG łączący kompetencje w tematach środowiskowych, społecznych i ładu korporacyjnego.

Celem Banku jest uwzględnienie ESG we wszystkich kluczowych procesach funkcjonowania Pekao, m.in. w procesie kredytowym, inwestycyjnym i doradczym, zakupowym oraz w systemie motywacyjnym. Bank dostrzega także potencjał tkwiący w ofercie produktowej ESG i podejmuje działania na rzecz zwiększenia „zielonego” portfolio we wszystkich segmentach działalności. Priorytetem pozostaje transparentność polityk ESG i raportowania niefinansowego, zwłaszcza w kontekście najnowszych regulacji, które wymagają od banków zwiększania zakresu ujawnień informacji niefinansowych m.in. w zakresie raportowania emisji gazów cieplarnianych czy oznakowania branż i transakcji z klientami w ujęciu inwestycji zrównoważonych zgodnych z rozporządzeniem o tzw. taksonomii⁴². Integracji celów ESG w Banku sprzyja regularny udział przedstawicieli Banku w inicjatywach na rzecz zrównoważonego rozwoju, m.in. w ramach United Nations Global Compact Poland, pracach komitetów i grup roboczych Związku Banków Polskich oraz pozostałych organizacji branżowych.

Zaangażowanie Banku w działania na rzecz ESG jest oceniane przez rynek w międzynarodowych rankingach i indeksach. Priorytetem Banku jest wzrost pozycji w zestawieniach dotyczących działań na rzecz środowiska, społeczeństwa i ładu korporacyjnego, wynikający z systematycznego podejmowania i ujawniania działań w obszarze ESG.

⁴² Rozporządzenie nr 2020/852 Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2020/852 z dnia 18 czerwca 2020 r. w sprawie ustanowienia ram ułatwiających zrównoważone inwestycje.

RATING	2020	2021	INFORMACJA KONTEKSTOWA
MSCI ESG Ratings	A	A	MSCI ESG mierzy odporność firm na długoterminowe ryzyka w zakresie: ochrony środowiska naturalnego, społecznej odpowiedzialności biznesu oraz ładu korporacyjnego.
FTSE4Good Russell	3,1	3,1	FTSE Russell ESG ocenia dane około 4100 spółek w 47 krajach rozwiniętych i rozwijających się. Ocena FTSE ma na celu ułatwienie inwestowania w spółki spełniające uznane na całym świecie standardy odpowiedzialności korporacyjnej i jest podstawą do włączenia spółki do indeksu FTSE4Good. Spółki z serii indeksów FTSE4Good spełniły rygorystyczne kryteria środowiskowe, społeczne i dotyczące ładu korporacyjnego i są w stanie wykorzystać korzyści płynące z odpowiedzialnych praktyk biznesowych.
WIG-ESG	Udział akcji w indeksie: 4,8%	Udział akcji w indeksie: 5,6% ⁴³	Indeks WIG-ESG jest publikowany od września 2019 roku, na podstawie wartości portfela akcji spółek uznawanych za odpowiedzialne społecznie. Wartość bazowa indeksu ustalona została na dzień 28 grudnia 2018 roku i wynosiła 10 000,00 pkt. WIG-ESG jest indeksem dochodowym, co oznacza, że przy jego obliczaniu bierze się pod uwagę zarówno ceny zawartych w nim transakcji, jak i dochody z tytułu dywidend. Udział jednej spółki w indeksie jest ograniczony do 10%, natomiast sumaryczny udział spółek, z których udział każdej przekracza 5%, jest ograniczony do 40%.
Bloomberg Gender Equality-Index	73/100	79/100	W Bloomberg Gender-Equality Index mogą znaleźć się duże spółki giełdowe aktywnie zabiegające o równość płci w środowisku pracy. Globalnie w 2022 roku w indeksie znalazło się 418 firm z 45 krajów i reprezentujących 11 sektorów gospodarki. Uczestnicy indeksu zostali wybrani spośród spółek giełdowych o kapitalizacji przekraczającej 1 mld dolarów. By wejść do indeksu należało uzyskać wystarczająco wysoki wynik w ankiecie bazującej z pięciu obszarów: przywództwo kobiet i rozwój talentów, równa płaca i parytet płac, inkluzywna kultura pracy, polityka dotycząca molestowania seksualnego i prokobieca marka. W ratingu Bloomberg GEI kwestie poszanowania różnorodności i równości płci są analizowane m.in. pod kątem warunków zatrudnienia, działań edukacyjnych, świadczeń i benefitów pracowniczych, możliwości rozwoju zawodowego, ścieżki awansów i wynagrodzeń.
Sustainalytics	26.9 średnie ryzyko	29.1 średnie ryzyko	Oceny ryzyka ESG wydawane przez Sustainalytics koncentrują się na istotnych finansowo ryzykach ESG i obejmują ponad 20 000 firm ze 172 krajów. Metodologia agencji obejmuje analizę narażenia przedsiębiorstw na istotne ryzyka związane z kwestiami ESG oraz ocenę, jak firmy zarządzają tym ryzykiem. Czynniki ryzyka są określane w oparciu o branżę i są wyznaczane w oparciu o analizę 20 czynników specyficznych dla każdej branży.
Vigeo Eiris	32/100	47/100	Punktacja Vigeo Eiris prezentuje, w jakim stopniu firmy integrują czynniki środowiskowe, społeczne i zarządcze w swoich strategiach oraz działaniach. W indeksie uczestniczą podmioty z 40 różnych branż z całego świata. W trakcie oceny pod kątem ESG weryfikowanych jest 38 zagadnień.
Ranking Odpowiedzialnych Firm	Pozycja 9. (410/500 punktów) na 74 firmy w klasyfikacji ogólnej	Pozycja 11. (84/100 punktów) ⁴⁴ , na 70 firm w klasyfikacji ogólnej	Zestawienie spółek działających w Polsce ocenianych pod kątem jakości systemu zarządzania odpowiedzialnością społeczną biznesu. Ranking umożliwia dokonanie wiarygodnej oceny swojego zaawansowania w podejmowaniu wyzwań zrównoważonego rozwoju. Podstawą do stworzenia zestawień Rankingu Odpowiedzialnych Firm jest ankieta, którą firmy wypełniają zgodnie z zasadami należytej staranności i etyki zawodowej.

⁴³ Portfel indeksu WIG-ESG (po rewizji 17 grudnia 2021 roku, według stanu na 30 listopada 2021 roku).

⁴⁴ Organizator rankingu dokonał zmian w metodyce punktacji.

1.7 Bank jako uczestnik rynku i odbiorca usług

1.7.1 Relacje z klientami

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. W 2021 roku Bank ponownie uruchomił badania satysfakcji i lojalności klientów, którym objęte zostały najważniejsze procesy i punkty styku. W badaniach dotyczących zadowolenia klientów z usług świadczonych przez bank wzięło udział ponad 10 tysięcy klientów, korzystających z usług w oddziale oraz w kanałach zdalnych i cyfrowych. Wyniki badań wykorzystywane były na bieżąco do zarządzania negatywnymi zdarzeniami na poziomie operacyjnym i strategicznym. W ramach badań poziomu jakości obsługi w placówkach przeprowadzone zostało badanie jakości obsługi klienta firmowego oraz badanie jakości obsługi klienta indywidualnego. Wyniki tych badań służyły do poprawy świadczonych przez bank usług. Prowadzone w 2021 roku badania ukierunkowane były na poznanie opinii klientów dotyczących oceny satysfakcji z obsługi przez doradcę, w oddziale, na infolinii oraz w kanałach cyfrowych i w procesie składania i rozpatrywania reklamacji. W 2021 roku bank uruchomił także badania relacyjne z klientami Premium, Biznes i MŚP.

Oprócz badań zlecanych przez jednostki biznesowe, Bank systematycznie korzysta z raportów benchmarkowych dotyczących satysfakcji, lojalności i jakości obsługi klientów w Banku Pekao i bankach konkurencyjnych.

NIEFINANSOWE WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI (BANK)	2020	2021
Wskaźnik NPS ^(*)	42	38

(*) Skalkulowane według wewnętrznej metody ankietowej w oparciu o jedno pytanie zadawane klientom drogą telefoniczną o treści: „Biorąc pod uwagę dotychczasową współpracę z Bankiem Pekao, czy polecił(a)by Pan(i) jego usługi swoim znajomym i rodzinie? Proszę użyć skali od 1 do 10, gdzie 1 oznacza, że zdecydowanie nie polecił(a)by Pan(i) tego banku, zaś 10 – zdecydowanie polecił(a)by Pan(i) ten bank”.

Zarządzanie reklamacjami

Spółki Grupy Pekao systematycznie udoskonalają procedury i podejmują 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. Szczegółowe procedury operacyjne dotyczące zarządzania reklamacjami zawarte w regulacjach banku w sposób przejrzysty i precyzyjny określają obowiązki i kompetencje, niezbędne do spełnienia wymogów rozpatrywania reklamacji. Reklamacje rozpatrywane są w sposób rzetelny i obiektywny, z uwzględnieniem wszystkich informacji i dokumentów związanych ze zgłoszonym przez klienta problemem oraz zgodnie z przepisami prawa i zawartymi umowami.

Proces rozpatrywania reklamacji w Banku ma przede wszystkim na celu:

- przejrzyste informowanie aktualnych i potencjalnych klientów o możliwościach składania reklamacji oraz warunkach i terminach rozpatrywania reklamacji,
- niezależne, rzetelne, obiektywne i terminowe rozpatrzenie reklamacji,
- podejmowanie działań usprawniających lub naprawczych w przypadku stwierdzenia jakichkolwiek nieprawidłowości powodujących złożenie reklamacji przez klienta.

W 2021 roku Bank kontynuował zarządzanie procesem reklamacji, zgodnie z przyjętymi dotychczas wytycznymi: dokładnie analizował każdą reklamację, a w przypadku stwierdzonych nieprawidłowości, podejmował odpowiednie działania naprawcze. Systematyczne analizy reklamacji pozwalały na podjęcie odpowiednich działań usprawniających procesy i procedury stosowane w Banku Pekao lub ich elementy.

Wskaźniki dotyczące procesu reklamacyjnego:

- W 2021 roku do Banku Pekao wpłynęło łącznie 136 629 reklamacji od klientów,
- 98,5% zgłoszeń reklamacyjnych zostało rozpatrzonych w ustawowym terminie. Wskaźnik uległ poprawie w stosunku do roku poprzedniego o 6,5 p.p. (2020 - 92%),
- 51 402 reklamacji zostało rozpatrzonych w czasie do 14 dni,
- 71 466 (52%) zgłoszeń zostało w całości lub w części uznanych na korzyść klienta.

Klienci w trakcie rozwiązywania sporów, które mogą powstać w związku z oferowanymi usługami, mogą skorzystać z pomocy Rzecznika Klienta. Rzecznik zajmuje się najtrudniejszymi i niestandardowymi sprawami, które wymagają indywidualnego podejścia i dodatkowych opinii prawnych. Każdy klient może skontaktować się z Rzecznikiem, jeżeli nie zgadza się z decyzją dotyczącą złożonej reklamacji, uważa, że sprawa jest skomplikowana i wymaga indywidualnego podejścia lub jeżeli chce zgłosić uwagi dotyczących funkcjonowania Banku. Klient będący konsumentem Banku może ponadto zwrócić się z wnioskiem o postępowanie pozasądowe przed Arbitrem Bankowym działającym przy Związku Banków Polskich lub przed Rzecznikiem Finansowym.

Spółki Grupy Pekao zarządzają reklamacjami we własnym zakresie na podstawie wdrożonych i realizowanych procedur przyjmowania i rozpatrywania reklamacji klientów. Procedury te zostały określone w formie przepisów wewnętrznych, zamieszczone w regulaminach i umowach zawieranych z klientami lub wynikają z powszechnie obowiązujących przepisów prawa.

W 2021 roku, w związku z przejściem przez Bank Pekao części przedsiębiorstwa Idea Bank S.A., proces obsługi reklamacji byłych klientów Idea Banku S.A. został dostosowany do standardów obowiązujących w Banku Pekao. Przejęci klienci otrzymali informacje na temat zasad składania i rozpatrywania reklamacji obowiązujących w Banku Pekao.

Dbłość o konsumenta

Grupa Pekao świadczy usługi w sposób kompetentny i profesjonalny. Zgodnie z Kodeksem Postępowania Grupy Pekao S.A. niedopuszczalne jest stosowanie praktyk naruszających zbiorowe interesy konsumentów, takich jak:

- nieudzielenie konsumentom rzetelnej, zgodnej ze stanem rzeczywistym i kompletnej informacji o produkcie,
- stosowanie niedozwolonych postanowień umownych;
- nieuczciwe praktyki rynkowe lub czyny nieuczciwej konkurencji;
- proponowanie konsumentom nabycia usług finansowych, które nie odpowiadają potrzebom tych konsumentów lub proponowanie nabycia tych usług w sposób nieadekwatny do ich charakteru (misselling).

W procesie wdrażania nowych produktów i usług uwzględniany jest ich aspekt etyczny. Pracownicy, oferując produkty i usługi, udzielają w sposób rzetelny i zrozumiały pełnych informacji o obowiązującej ofercie. Wyjaśniają warunki umowy oraz informują o ryzykach związanych z oferowanymi produktami i usługami. Obszar ten został objęty zapisami dwóch regulacji: *Zasady sprzedaży konsumentom produktów kredytowych oraz płatniczych w Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna* oraz *Polityka sprzedaży produktów inwestycyjnych*. Pierwsza z nich dotyczy działalności Banku w zakresie procesu sprzedaży produktów, jak również ogólne wytyczne dotyczące reklamowania produktów klientom. Zawiera też przykładowy wykaz niewłaściwych praktyk w procesie sprzedaży produktów kredytowych i depozytowych. *Polityka* ustanawia natomiast jednolite zasady sprzedaży produktów inwestycyjnych dla wszystkich szczebli organizacyjnych Banku i wprowadza spójne założenia w zakresie standardów wdrażania produktów inwestycyjnych. Jej celem jest zapewnienie działania w najlepiej pojętym interesie klienta, a także ograniczenia ryzyka braku zgodności i ochrony reputacji Banku.

Ponadto, w ramach programu „Prosto po polsku” Bank kontynuuje prace nad upraszczaniem treści swoich przekazów. W 2021 roku powstała Komisja Prostej Komunikacji, która rekomenduje komórkom organizacyjnym uproszczenie konkretnych tekstów kierowanych do klientów i przygotowywanych na potrzeby komunikacji wewnętrznej. W ramach działań praktycznych ponad 40 pracowników rozpoczęło udział w kursie konsultantów ds. prostego języka prowadzonym przez lingwistów. Osoby, które ukończą kurs, będą pomagały pozostałym pracownikom tworzyć proste komunikaty. Wezmą też udział - jako trenerzy - w programie szkoleń wewnętrznych z zakresu prostego języka. Bank bierze też aktywny udział w pracach międzybankowej grupy pod patronatem Związku Banków Polskich, której zadaniem jest stworzenie standardów prosto napisanych dokumentów bankowych.

Zasady dotyczące uczciwego projektowania i sprzedaży produktów i usług finansowych

[GRI 417-2 Przypadki niezgodności dotyczące informacji i oznakowania produktów i usług](#)

Zgodnie z obowiązującymi powszechnie przepisami prawa zarówno w Banku, jak i w spółkach Grupy Pekao, prowadzących działalność polegającą na oferowaniu produktów i usług finansowych, funkcjonuje szereg regulacji definiujących standard prowadzonej działalności, a także ustalających zasady postępowania na rzecz ochrony interesów klientów, zminimalizowania ryzyka braku zgodności i ryzyka ochrony reputacji w zakresie sprzedaży produktów i usług konsumentom. W Banku Pekao obszar ten kompleksowo reguluje *Polityka Procesu Wdrażania Nowych Produktów w Banku Pekao S.A.* (dalej: *Polityka wdrażania nowych produktów*) oraz *Zasady tworzenia komunikacji marketingowej Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna* (dalej: *Zasady tworzenia komunikacji marketingowej*). Standardy oferowania i sprzedaży określają ponadto: *Zasady sprzedaży konsumentom produktów kredytowych oraz płatniczych w Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna* oraz *Polityka sprzedaży produktów inwestycyjnych*. Ryzyko wprowadzenia klienta w błąd co do oznaczenia produktu jest zarządzane poprzez weryfikację bieżącą, tj. poprzez proces opiniowania materiałów marketingowych m.in. przez Departament Zgodności.

Proces opiniowania materiałów marketingowych oraz instrukcji służbowych jest objęty Systemem Kontroli Wewnętrznej obowiązującym w Banku.

W 2021 r. w Banku i w spółkach Grupy Pekao, których dotyczyło ujawnienie w zakresie wskaźnika GRI 417-2, nie odnotowano przypadków nieprzestrzegania przepisów dotyczących informacji i oznakowania produktów i usług oraz przypadków niezgodności z przepisami skutkujących ostrzeżeniem.

Odpowiedzialny marketing

Zgodnie z obowiązującymi regulacjami wewnętrznymi, działania marketingowe i reklamowe prowadzone w Banku i Grupie Pekao 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. 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. Kodeks Postępowania Grupy Pekao podkreśla zaś, że każdy z pracowników jest ambasadorem produktów i usług oferowanych zarówno przez Bank, jak i przez inne podmioty Grupy Pekao. Profesjonalna promocja produktów i usług umacnia zaufanie klientów i pomaga budować relacje oparte na wzajemnym szacunku i zaufaniu.

Odpowiedzialna promocja Banku oparta jest na rzetelnej i transparentnej wiedzy o produktach, w tym także ewentualnych ryzykach wynikających ze zmieniających się warunków makroekonomicznych czy działalności regulatorów. Działania marketingowe i reklamowe prowadzone w Grupie Pekao uwzględniają przepisy powszechnie obowiązującego prawa i wytyczne organów nadzoru, zasady uczciwego obrotu rynku finansowego, dobre obyczaje oraz prowadzone są z poszanowaniem woli klienta dotyczącej tych działań. Kluczowe regulacje odnoszące się do tego obszaru w zakresie oceny ryzyka braku zgodności to *Polityka wdrażania nowych produktów* oraz *Zasady tworzenia komunikacji marketingowej*, które zostały przygotowane w związku z decyzją Zarządu Banku o przyjęciu przez Bank Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego. Regulacja ta uwzględnia między innymi podstawowe wymogi w zakresie treści materiałów marketingowych i reklamowych, uwzględniając charakter i specyfikę danego produktu, w tym: kredyt konsumencki, kredyt hipoteczny, rachunku bankowego (w szczególności rachunku oszczędnościowego, rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowego lub rachunku terminowych lokat oszczędnościowych), produktu ubezpieczeniowego, a także produktu inwestycyjnego.

W Banku Pekao obowiązuje ponadto *Polityka komunikacji standardowej i kryzysowej Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna* oraz *Zasady odpowiednich zachowań w Mediach Społecznościowych* odnoszące się kompleksowo do komunikacji, a także działań promocyjnych prowadzonych z interesariuszami Banku za pośrednictwem social media. W 2021 roku wprowadzono nowe zarządzenie, *Politykę zarządzania Architekturą Marki Grupy Pekao*, kierowane do wszystkich spółek zależnych, które odnosi się do ochrony i promocji marki Banku i obejmuje kompleksową Księgę Identyfikacji Wizualnej.

Bank Pekao 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.

W 2021 roku Bank Pekao S.A. wychodząc naprzeciw oczekiwaniom klientów w trudnym, naznaczonym pandemią, roku zdecydował o uruchomieniu szeregu kampanii promocyjnych, pozwalających na obniżenie kosztów ponoszonych usług bankowych, takich jak kampanie pożyczki konsolidacyjnej czy kampania bezpłatnego konta z dodatkowym pakietem ubezpieczeń Assistance. Ponadto Bank Pekao S.A., jako lider bankowej cyfryzacji, kontynuował kampanie marketingowe w internecie oraz mediach społecznościowych, wzmacniających wirtualne relacje społeczne z seniorami oraz dziećmi i młodzieżą.

W 2021 roku eksperci i klienci docenili zwłaszcza promocję wyjątkowego produktu PeoPay KIDS, będącego swoistym narzędziem do edukacji finansowej najmłodszych, za co Bank Pekao S.A. otrzymał szereg nagród, w tym wyróżnienie w IAB MIXX Awards – za launch produktowy pakietu PeoPay KIDS, strategię, kreację, wykonanie i wykorzystanie mediów, a także rezultaty i efektywność działania oraz TOP 5 w Multiscreen Excellence YT Works Awards za twórcze wykorzystanie kanału YouTube w ramach kompleksowej kampanii, obejmującej zarówno media tradycyjne, jak i cyfrowe.

[GRI 417-3 Przypadki niezgodności z regulacjami i dobrowolnymi kodeksami dotyczącymi komunikacji marketingowej](#)

W 2021 roku, analogicznie do poprzednich lat objętych raportowaniem niefinansowym, w Banku oraz w spółkach Grupy Pekao nie odnotowano przypadków nieprzestrzegania przepisów lub niezgodności z przepisami w obszarze komunikacji marketingowej.

Zasady wolnej konkurencji

GRI 206-1 Kroki prawne podjęte wobec organizacji dotyczące przypadków naruszeń zasad wolnej konkurencji oraz praktyk monopolistycznych

Bank oraz spółki zależne obowiązują *Polityka Grupy Banku Pekao S.A. w zakresie przeciwdziałania praktykom ograniczającym konkurencję oraz praktykom naruszającym zbiorowe interesy konsumentów*. Polityka określa podstawowe zasady działania pracowników Banku zgodnie z przepisami dotyczącymi antymonopolowych i nieuczciwych praktyk rynkowych oraz główne zadania komórek organizacyjnych Banku w tym zakresie. W 2021 roku Bank nie zapłacił kar za naruszenie zbiorowych praw konsumentów oraz za naruszenie zasad wolnej konkurencji.

Spółki wchodzące w 2021 roku w skład Grupy Pekao S.A. posiadały również własne regulacje w tym obszarze, m.in.: *Polityka Pekao Direct w zakresie przeciwdziałania praktykom ograniczającym konkurencję oraz praktykom naruszającym zbiorowe interesy konsumentów*, *Polityka Pekao Banku Hipotecznego S.A. w zakresie przeciwdziałania praktykom ograniczającym konkurencję oraz praktykom naruszającym zbiorowe interesy konsumentów*, *Procedura Antymonopolowa. Przeciwdziałanie praktykom ograniczającym konkurencję oraz naruszającym zbiorowe interesy konsumentów* (Pekao Leasing), *Instrukcja dotycząca zachowań antymonopolowych i stanowiących nieuczciwą praktykę rynkową* (DI Xelion).

Kwestie dotyczące ryzyka prawnego związanego z walutowymi kredytami hipotecznymi w CHF zostały ujęte w Skonsolidowanym Sprawozdaniu Finansowym Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2021, nota 37. Zarządzanie ryzykiem, podrozdział 6.2 Ryzyko kredytowe, pkt 2) Postępowania sądowe związane z walutowymi kredytami hipotecznymi w CHF.

KROKI PRAWNE PODJĘTE WOBEC ORGANIZACJI DOTYCZĄCE PRZYPADKÓW NARUSZEŃ ZASAD WOLNEJ KONKURENCJI ORAZ PRAKTYK MONOPOLISTYCZNYCH	2021
Bank Pekao	3 (w toku)
Spółki Grupy Pekao	0

Dostępność usług

Bank angażuje się w działania mające na celu zmniejszenie wykluczenia finansowego, rozumianego jako ograniczenia w dostępie do usług finansowych wynikające z niepełnosprawności. W 2021 roku wprowadzona została nowa funkcjonalność polegająca na możliwości wideorozmowy z konsultantem Pekao Direct posługującym się językiem migowym. Usługa ta jest dostępna dla klientów Banku Pekao w serwisie Pekao24 bez konieczności logowania.

Dodatkowo, w 2021 roku 177 pracowników sieci oddziałów bezpośrednio obsługujących klientów wzięło udział w szkoleniu „Standardy obsługi osób ze szczególnymi potrzebami”, w ramach którego podjęte zostały następujące zagadnienia:

- **Jak rozumieć niepełnosprawność:** różnorodność definicji i znaczenia pojęcia niepełnosprawność; rodzaje niepełnosprawności; stereotypy związane z niepełnosprawnością,
- **Identyfikacja barier, z jakimi spotykają się osoby z niepełnosprawnością:** trudności jakich mogą doświadczać osoby z różnymi rodzajami niepełnosprawności; bariery wynikające z postawy otoczenia i sposoby reagowania na nie; omówienie postaw -uprzedzenia, litość, nadopiekuńczość, wyłączenie, współczucie, lęki,
- **Komunikacja i savoir-vivre wobec osób z niepełnosprawnością:** jak dostosować komunikację do rodzaju niepełnosprawności; jak rozpoznawać potrzeby, o co pytać i jak pytać; obyczaje, formy towarzyskie oraz reguły grzecznościowe w kontaktach z osobami z niepełnosprawnością,
- **Asertywność wobec osób z niepełnosprawnością:** gdzie leży granica pomiędzy byciem wrażliwym a byciem asertywnym i jakie są metody radzenia sobie z postawami osób wykorzystujących swoją niepełnosprawność do wywierania wpływu.

1.7.2 Odpowiedzialny proces zakupowy

Grupa Pekao oraz Bank traktują 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 Grupa Pekao oraz Bank stosują wewnętrzne procedury, zgodne z najlepszymi praktykami oraz bezwzględnie obowiązującymi przepisami prawa polskiego. Grupa Pekao buduje długofalowe relacje z dostawcami oparte o wzajemne zaufanie, szacunek oraz profesjonalizm. W szczególności doceniani są dostawcy, którzy stosują sprawdzone praktyki rynkowe i reprezentują najwyższy poziom etyki zawodowej.

Przebieg procesów zakupowych określają trzy kluczowe regulacje, obowiązujące od 2018 roku: *Polityka zakupowa w Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna*; *Zasady realizacji zakupów przez Departament Zakupów w Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna* oraz *Zasady realizacji zakupów bez udziału Departamentu Zakupów w Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna*. Zasady zostały ponownie zweryfikowane w 2019 i 2020 roku w ślad za dalszą transformacją funkcji zakupowej w Banku. Kolejnym krokiem usprawnień zainicjowanym w 2019 roku była pełna digitalizacja procesów zakupowych i komunikacji prowadzonej z oferentami na etapie postępowań zakupowych oraz składanych zamówień. Efektem dotychczasowych prac w zakresie digitalizacji procesów zakupowych jest wdrożenie Zintegrowanego Narzędzia Zakupowego. W ślad za nowym systemem zaktualizowano również obowiązującą w Banku procedurę zakupową.

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, pod warunkiem spełnienia wewnętrznych wymagań Banku, złożenia oferty. Wszyscy oferenci, planowani do uwzględnienia w postępowaniach zakupowych, są rejestrowani w bazie dostawców i brani 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 zatwierdzanie 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.

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.

Kryteria środowiskowe i społeczne

[GRI 414-1 Odsetek nowych dostawców, którzy zostali ocenieni pod kątem stosowanych praktyk pracowniczych](#)

Przy przeprowadzanych przez Bank przetargach (o wartości powyżej 1 mln PLN netto) obowiązuje wymóg wypełniania przez dostawców „Formularza Odpowiedzialności Społecznej i Środowiskowej (CSR)”. W ten sposób Bank Pekao podejmuje działania na rzecz zrównoważonego rozwoju, ochrony środowiska naturalnego oraz zapobiegania łamaniu praw człowieka przez partnerów biznesowych Banku. Formularz zawiera pytania dotyczące uwzględnienia przepisów ochrony środowiska oraz kwestii respektowania praw człowieka w codziennej działalności dostawcy lub kontrahenta. Zakres zagadnień formularza obejmuje:

1. W zakresie środowiskowym:
 - posiadanie certyfikatów poświadczających prośrodowiskowy profil działalności danego kontrahenta,
 - przestrzeganie praw i przepisów z zakresu ochrony środowiska, realizowanych kontroli i spraw karnych związanych z nieprzestrzeganiem przepisów obowiązujących w tym zakresie w tym zakresie,
 - wdrażanie innowacyjnych, przyjaznych środowisku nowych technologii,
 - organizacja szkoleń i spotkań informacyjnych dla pracowników dotyczących kwestii ekologicznych.
2. W zakresie społecznym:
 - zakaz pracy przymusowej,
 - poszanowanie przepisów prawa regulujący czas pracy,
 - poszanowanie przepisów prawa o BHP,
 - przestrzegani praw i przepisów z zakresu prawa pracy, w tym wypłaty wynagrodzenia zwyczajowo stosowanego w danym sektorze dla wszystkich pracowników.

Odsetek postępowań zrealizowanych z dostawcami dobranymi pod kątem spełnienia kryteriów środowiskowych i społecznych w 2021 roku wyniósł około 20%.

1.7.3 Ochrona danych osobowych

Bank oraz podmioty Grupy Pekao przestrzegają ogólnie obowiązujących przepisów prawa i zasad wskazanych w rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 roku w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE - ogólne rozporządzenie o ochronie danych (dalej RODO).

Dane osobowe są przetwarzane w Banku Pekao zgodnie z przepisami prawa i z dołożeniem szczególnej staranności w celu ochrony interesów osób, których dane dotyczą.

Bank Pekao jest zarówno administratorem danych, jak i podmiotem przetwarzającym w rozumieniu przepisów RODO i ponosi pełną odpowiedzialność za przestrzeganie przepisów o ochronie danych osobowych, w szczególności uwzględniając zasady dotyczące przetwarzania danych osobowych wskazane w RODO, takie jak:

- Zasada zgodności z prawem, rzetelności, przejrzystości i prawidłowości poprzez przetwarzanie danych osobowych zgodnie z prawem, rzetelnie i w sposób przejrzysty dla osoby, której dane dotyczą (art. 5 ust. 1 lit. a) i d) RODO),
- Zasada ograniczenia celu poprzez uwzględnienie, iż dane zbierane są w konkretnych wyraźnych i prawnie uzasadnionych celach (art. 5 ust. 1 lit. b). RODO),
- Zasada minimalizacji poprzez uwzględnienie, iż zakres przetwarzanych danych musi być adekwatny i ograniczony do minimum niezbędnego dla realizacji wskazanego celu. (art. 5 ust. 1 lit. c). RODO),
- Zasada integralności i poufności poprzez zastosowanie przez administratora odpowiednich środków technicznych i organizacyjnych zapewniających bezpieczeństwo danych (art. 5 ust. 1 lit. f) RODO),

W celu zagwarantowania kompleksowych działań w obszarze ochrony danych osobowych w Banku prowadzony był projekt mający na celu przygotowanie organizacji na spełnienie wymogów wynikających z RODO, w wyniku którego została przeprowadzona analiza działalności Banku pod kątem zgodności z wymaganiami wskazanymi w RODO w zakresie systemów IT, procesów, regulacji wewnętrznych, a także wykonywanych operacji i wzorów dokumentów.

W wyniku prowadzonej analizy określono zakres niezbędnych działań do realizacji przez Bank oraz wdrożono szereg regulacji wewnętrznych odnoszących się do poszczególnych obszarów funkcjonowania Banku. Do regulacji tych należą:

- *Polityka Bezpieczeństwa Informacji wraz z Dokumentami Polityki Bezpieczeństwa Informacji,*
- *Metodyka zarządzania ryzykiem naruszenia praw lub wolności osób fizycznych w Banku Pekao S.A. (Metodyka PIA),*
- *Zasady ochrony danych osobowych oraz zasady pozyskiwania zgód na podejmowanie przez Bank działań w celu marketingu bezpośredniego w Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna,*
- *Rejestr czynności przetwarzania oraz Rejestr kategorii czynności przetwarzania prowadzony przez Bank Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna,*
- *Zasady nadawania osobom zatrudnionym w Banku – upoważnień do przetwarzania danych osobowych oraz upoważnień do dostępu do informacji Banku,*
- *Procedura rozpatrywania żądań osób, których dane dotyczą na gruncie RODO przez Bank Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna,*
- *Polityka Retencji danych osobowych w Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna,*
- *Procedura zarządzania naruszeniami ochrony danych osobowych w Banku Pekao S.A.,*
- *Zasady i tryb postępowania w Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna w związku ze zlecaniem usług, którym towarzyszy przetwarzanie danych osobowych,*
- *Polityka bezpieczeństwa aplikacji w Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna,*
- *Zasady ochrony oraz sposób postępowania z informacjami w Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna,*
- *Ochrona informacji elektronicznej w Banku Polska Kasa Opieki S.A.*

Dyrektorzy jednostek organizacyjnych Banku i właściciele informacji ponoszą pełną odpowiedzialność za organizację, bezpieczeństwo, przetwarzanie danych osobowych w podległych im jednostkach. Pracownicy natomiast zobowiązani są do przetwarzania danych osobowych zgodnie z nadanym im upoważnieniem wynikającym z zakresu czynności określonego dla zajmowanego przez nich stanowiska. W tym celu Bank Pekao opracowuje i wdraża obligatoryjne programy szkoleniowe dla pracowników na temat ochrony danych osobowych, systematycznie monitorując postęp zrealizowanych szkoleń.

Aspekt ochrony danych osobowych uwzględniony jest także w bieżącej działalności Biura Inspektora Ochrony Danych (dalej IOD) przy opiniowaniu nowych procesów, projektów oraz inicjatyw jak i analizie regulacji wewnętrznych czy umów zawieranych przez Bank pod kątem danych osobowych. IOD oraz Biuro IOD, jak również Departament Bezpieczeństwa Banku weryfikuje nowe rozwiązania technologiczne w celu zapewnienia przestrzegania wymogów i zasad wskazanych w RODO oraz jak najwyższego poziomu bezpieczeństwa przetwarzanych danych osobowych.

Bank zdecydował ponadto o wdrożeniu zasad ochrony danych osobowych w zakresie stosowania środków technicznych i organizacyjnych zapewniających ochronę przetwarzanych danych. Powołano Operacyjne Centrum Bezpieczeństwa (OCC), jednostkę czuwającą nad nieuprawnionym dostępem do danych (w tym danych osobowych), a także (poprzez działające w Banku systemy) mającą na celu zapobieganie wyciekowi tych danych.

[GRI 418-1 Uzasadnione skargi dotyczące naruszenia prywatności klienta i utraty danych](#)

GRI 418-1 UZASADNIONE SKARGI DOTYCZĄCE NARUSZENIA PRYWATNOŚCI KLIENTA I UTRATY DANYCH	BANK PEKAO	GRUPA PEKAO
Skargi otrzymane od podmiotów zewnętrznych w 2021 roku i poparte przez organizację		0
Skargi od organów regulacyjnych w 2021 roku	61 nowych skarg (bez kontynuacji)	3
Całkowita liczba zidentyfikowanych wycieków, kradzieży lub utraty danych klientów		27

1.8 Współpraca z otoczeniem

1.8.1 Komunikacja z interesariuszami

GRI 102-40 Lista grup interesariuszy angażowanych przez organizację

GRUPA INTERESARIUSZY	NARZĘDZIA KOMUNIKACJI	CZĘSTOTLIWOŚĆ KOMUNIKACJI	ZGŁASZANE TEMATY	DZIAŁANIA BANKU
Inwestorzy (akcjonariusze, obligatariusze i nabywcy innych papierów wartościowych wymiutowanych przez Bank, analitycy rynku i agencje ratingowe)	Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy	Co najmniej raz w roku	<ul style="list-style-type: none"> Realizacja strategii, budowanie wartości, zmiany organizacyjne Prognozy makroekonomiczne i rynkowe Dystrybucja zysków do akcjonariuszy 	Przejrzystość działania, łatwy i szybki dostęp do informacji o Banku, stosowanie zewnętrznych regulacji i standardów rynkowych.
	Roadshows i konferencje	Kilkanaście razy w roku		
	Dzień Inwestora	W zależności od potrzeb		
	Spotkania i telekonferencje	Kilkaset w roku		
	Komunikaty giełdowe i prasowe	Na bieżąco		
	Raporty finansowe, zestawienia danych i prezentacje wyników	Raz na kwartał		
	Strona internetowa Banku i internetowe kanały informacyjne	Na bieżąco		
	Spotkania z agencjami ratingowymi	Co najmniej raz w roku		
	Stala współpraca Departamentu Relacji Inwestorskich i Strategii ESG (inwestorzy instytucjonalni i indywidualni, analitycy i organizacje rynku kapitałowego);	Na bieżąco		
Klienci	Oddziały, bankowość internetowa i mobilna	Na bieżąco	<ul style="list-style-type: none"> Wysoka jakość oferowanych produktów i usług, Uczciwe praktyki konsumenckie Bezpieczeństwo powierzonych środków Łatwość w komunikacji z Bankiem 	Oferowanie konkurencyjnych, wysokiej jakości produktów i usług dostosowanych do potrzeb Klientów; stosowanie procedur zapewniających uczciwe i bezpieczne zarządzanie funduszami Klientów; zapewnienie wielu kanałów dostępu; tworzenie przejrzystych warunków ofert i umów. zbieranie oczekiwań i opinii klientów; współtworzenie i przestrzeganie dobrych praktyk standardów reklamowych usług finansowych.
	Strona internetowa Banku i internetowe kanały informacyjne	Na bieżąco		
	Infolinia	Na bieżąco		
	Reklamacje	Na bieżąco		
	Badania satysfakcji z produktów i usług oraz jakości obsługi	Na bieżąco		
	Kampanie reklamowe i działania marketingowe	Na bieżąco		
	Oferty produktowe, mailing	Na bieżąco		
	Uczestnictwo w targach	W zależności od możliwości		
Pracownicy	Komunikacja wewnętrzna	Na bieżąco	<ul style="list-style-type: none"> Stabilność zatrudnienia i możliwość rozwoju zawodowego Atrakcyjny system wynagradzania Strategia banku i kluczowe cele Przejrzysta struktura organizacyjna Równowaga pomiędzy życiem zawodowym a prywatnym 	Słuchanie opinii pracowników (chaty, badania satysfakcji), zapewnienie pracownikom rozwoju (awanse, szkolenia), jasne, mierzalne cele do realizacji podlegające monitorowaniu, adekwatna polityka płac i benefitów, spotkania z pracownikami i bieżąca komunikacja z pracownikami, zapewnienie przyjaznego miejsca do pracy: w tym wdrożenie możliwości pracy zdalnej oraz działania prozdrowotne i profilaktyczne.
	Intranet, czaty, forum dyskusyjne	Na bieżąco		
	Zakładowe organizacje związkowe	Na bieżąco		
	Spotkania z udziałem Zarządu	Kilka razy w roku		
	Wyjazdy konkursowe, olimpiady	Co najmniej raz w roku		
	Wolontariat pracowniczy	Na bieżąco		
	Webinaria	Na bieżąco		
	Ocena pracownika	Co najmniej raz w roku		
	Wewnętrzne publikacje	Na bieżąco		
	Ankiety tematyczne, ankiety oceniające, badanie opinii pracowników	Kilka razy w roku		
System zgłaszania naruszeń <i>whistleblowing</i>	Na bieżąco			
Dostawcy	Spotkania z dostawcami, negocjacje	Na bieżąco		Stosowanie przejrzystych procedur

	Specjalna platforma zakupowa, Telefon, e-mail	Na bieżąco	<ul style="list-style-type: none"> Przejrzyste zasady wyboru i współpracy z dostawcami 	wyboru dostawców; terminowa realizacja postanowień umowy, promowanie dobrych praktyk zakupowych.
	Bieżąca współpraca i realizacja umów	Na bieżąco		
Otoczenie społeczne i środowisko naturalne	Działalność charytatywna i sponsoringowa, działania na rzecz klimatu	Na bieżąco	<ul style="list-style-type: none"> Projekty społeczne i środowiskowe Redukowanie negatywnego wpływu na środowisko, edukacja ekologiczna Klientów i Pracowników Możliwości pracy i rozwoju dla studentów 	Realizacja projektów sponsoringowych i charytatywnych; wspieranie rozwoju społeczności; zachęcanie pracowników do udziału w akcjach społecznych i środowiskowych, redukowanie negatywnego wpływu na środowisko.
	Wolontariat pracowniczy	Na bieżąco		
	Spotkania ze studentami, praktyki studenckie	Co najmniej raz w roku		
Media	Konferencje prasowe	Kilkanaście razy w roku	<ul style="list-style-type: none"> Realizacja i promocja strategii banku Rzetelne informowanie o działaniach / sytuacji banku wszystkich grup interesariuszy poprzez media Budowanie pozycji lidera / eksperta sektora finansowego 	Przejrzystość działania, łatwy i szybki dostęp do informacji o Banku.
	Komunikaty prasowe	Na bieżąco		
	Portale społecznościowe	Na bieżąco		
	Wywiady, wypowiedzi eksperckie	Na bieżąco		
	Uczestnictwo w konferencjach ekonomicznych itp.	Kilkadziesiąt razy w roku		
	Stała współpraca Biura Komunikacji (dziennikarze, media)	Na bieżąco		
Regulatorzy (m.in. KNF, BFG, UOKiK, NBP, KSF ⁴⁵ , GPW, KDPW ⁴⁶)	Raporty, korespondencja, kontrole	Na bieżąco	<ul style="list-style-type: none"> Przestrzeganie wymogów i regulacji; Wspieranie tworzenia nowych zasad na rynku, w tym dobrych praktyk. 	Przestrzeganie wymogów, regulacji i dobrych praktyk, bieżąca współpraca z Regulatorami.

[GRI 102-42 Podstawy identyfikacji i selekcji zaangażowanych grup interesariuszy](#)

[GRI 102-43 Podejście do angażowania interesariuszy, w tym częstotliwość angażowania według typu i grupy interesariuszy](#)

[GRI 102-44 Kluczowe kwestie i zagadnienia poruszone przez interesariuszy w procesach zaangażowania interesariuszy](#)

Bank Pekao prowadzi aktywną, przejrzystą i skuteczną komunikację ze wszystkimi interesariuszami Banku, uwzględniając ich potrzeby oraz zapewniając im równy dostęp do informacji przy wykorzystaniu różnorodnych narzędzi komunikacji. Do głównych grup interesariuszy należą:

- Inwestorzy, analitycy rynku i agencje ratingowe
- Klienci
- Pracownicy
- Dostawcy
- Otoczenie społeczne
- Media
- Instytucje nadzoru (m.in. KNF, BFG, UOKiK, NBP, KSF)

Te właśnie grupy interesariuszy są szczególnie ważne zważywszy na model biznesowy, realizację strategii oraz dalszy rozwój Banku.

Zasady polityki informacyjnej Banku Pekao w zakresie kontaktów z inwestorami oraz analitykami rynku papierów wartościowych, mediami i klientami reguluje polityka informacyjna Banku umieszczona na stronie internetowej, w zakładce „Odpowiedzialny Biznes”:

⁴⁵ Komitet Stabilności Finansowej (KSF).

⁴⁶ Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych (KDPW).

<https://www.pekao.com.pl/relacje-inwestorskie/raporty-i-sprawozdania/odpowiedzialny-biznes.html>

1.8.2 Współpraca Banku z organizacjami branżowymi

Bank Pekao 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), United Nations Global Compact,
- 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: Lubelski Klub Biznesu, Podkarpacki Klub Biznesu.

GRI 102-13 Członkostwo w stowarzyszeniach i organizacjach

AKTYWNOŚĆ BANKU W STOWARZYSZENIACH I ORGANIZACJACH BRANŻOWYCH W DANYM ROKU (LICZBA PRZYNALEŻNOŚCI)	2020	2021
ZBP oraz Komitety i Rady działające przy ZBP	14	14
Stowarzyszenia i organizacje o zasięgu międzynarodowym	14	14
Stowarzyszenia i organizacje o zasięgu ogólnopolskim	6	6
Stowarzyszenia i organizacje o zasięgu lokalnym	2	2

1.9 Informacje dotyczące Oświadczenia

GRI 102-45 Wszystkie podmioty uwzględnione w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym lub równoważnych dokumentach

GRI 102-50 Okres objęty raportowaniem

GRI 102-54 Wskazanie, czy raport sporządzono zgodnie ze Standardem w opcji Core lub Comprehensive

Niniejsze Oświadczenie o danych niefinansowych, opublikowane 3.03.2022 roku, zostało sporządzone zgodnie z metodyką GRI Standards na poziomie Core oraz GHG Protocol za rok kalendarzowy 1.01.2021-31.12.2021 jako część *Sprawozdania z Działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A.* Obejmuje całą Grupę, czyli spółki:

1. Bank Pekao S.A.
2. Pekao Bank Hipoteczny S.A.
3. Centrum Kart S.A.
4. Pekao Direct Sp. z o.o.
5. Pekao Faktoring Sp. z o.o.
6. Pekao Financial Services Sp. z o.o.
7. Pekao Investment Banking S.A.
8. Pekao Investment Management S.A., w tym:
Pekao TFI S.A.
9. Pekao Leasing Sp. z o.o.
10. Dom Inwestycyjny Xelion Sp. z o.o. (za okres 1.01.2021 – 31.10.2021)

W Oświadczeniu nie uwzględniono PeUF Sp. z o.o. oraz spółek w likwidacji.

GRI 102-52 Cykl raportowania

Grupa Kapitałowa Banku Pekao S.A. raportuje dane w cyklu rocznym.

GRI 102-46 Proces definiowania treści raportu oraz granic raportowania istotnych aspektów

GRI 102-47 Istotne aspekty zidentyfikowane w procesie definiowania treści raportu

GRI 102-48 Wpływ wszelkich zmian w informacjach podanych w poprzednich raportach oraz przyczyny tych zmian

GRI 102-49 Znaczące zmiany względem poprzednich okresów objętych raportem dotyczące zakresu i granic aspektów

Analiza istotnych tematów do raportu została przeprowadzona w oparciu o oczekiwania interesariuszy (przede wszystkim – agencji ratingowych, inwestorów oraz analityków giełdowych), Strategii ESG oraz strategii biznesowej Banku oraz wymogów regulacyjnych. Wzięto pod uwagę przede wszystkim:

- Wymogi Dyrektywy NFRD (zaimplementowanej do prawa polskiego w postaci zmian do Ustawy o Rachunkowości)
- Dobre Praktyki Spółek Notowanych na GPW 2021
- Wytyczne do raportowania ESG wydane przez GPW
- Wytyczne *European Securities and Markets Authority* (ESMA)
- Wymogi wynikające z zasad raportowania w ramach Grupy Kapitałowej PZU

Na podstawie analizy zidentyfikowano następujące tematy, które zostały uznane za istotne do zaraportowania w Oświadczeniu:

NAZWA ZAGADNIENIA	PERSPEKTYWA FIRMY (WPŁYW NA FIRME)	PERSPEKTYWA OTOCZENIA (WPŁYW NA OTOCZENIE)
Czynniki mające znaczący wpływ na działalność i wyniki Banku i Grupy Pekao, w tym pandemia COVID-19, inflacja, wzrost cen energii, ekspozycja na kredyty frankowe, a także zmiany w otoczeniu regulacyjnym - rozporządzenie o tzw. taksonomii, rozporządzenie SFDR, projekt dyrektywy CSRD etc.	5	5
Finansowanie projektów zrównoważonych, uporządkowane i stopniowe przejście na gospodarkę niskoemisyjną, wspieranie transformacji energetycznej, oferta produktów ESG, zielone finansowanie, stosowanie i rozpowszechnianie przyjaznych środowisku technologii	5	5
Ograniczenie śladu węglowego i dążenie do neutralności klimatycznej, postawa organizacji wobec zmian klimatycznych, ograniczenie zużycia zasobów, podejmowanie inicjatyw mających na celu promowanie postawy odpowiedzialności ekologicznej, prewencyjne podejście do środowiska naturalnego	5	5
Zaangażowanie społeczne, działania edukacyjne, wolontariat, włączenie finansowe, wywieranie pozytywnego wpływu poprzez produkty dla grup defaworyzowanych, dostęp usług dla klientów z niepełnosprawnościami, edukacja finansowa	5	4
Wsparcie rozwoju polskich firm, innowacyjność, cyfrowe i innowacyjne rozwiązania	5	4
Kwestie pracownicze - zatrudnienie, polityka wynagrodzeń, szkolenia i rozwój pracowników, a także zmiany związane z pandemią COVID-19	3	4
Działania przeciwdziałające korupcji i konfliktom interesów	5	5
Zaangażowanie najwyższych organów Banku w tematykę ESG, integracja ESG we wszystkich kluczowych procesach	5	3
Etyczne podejście do biznesu i ład korporacyjny, zarządzanie ryzykiem, audyt i kontrola wewnętrzna, bezpieczeństwo transakcji i informacji, cyberbezpieczeństwo	4	3,5
Dbałość o rozwój, różnorodność i równouprawnienie pracowników, inkluzywność, zmiany demograficzne (starzejące się społeczeństwo), różnorodność, efektywne przeciwdziałanie dyskryminacji w sferze zatrudnienia	5	5
Luka płacowa, efektywne przeciwdziałanie dyskryminacji w sferze zatrudnienia	5	5
Popieranie i przestrzeganie praw człowieka przyjętych przez społeczność międzynarodową, eliminacja wszelkich przypadków łamania praw człowieka przez firmę, eliminacja wszelkich form pracy przymusowej, zniesienie pracy dzieci, kodeks postępowania - brak poszanowania jakichkolwiek przejawów mobbingu i molestowania	5	5
Związki zawodowe, zwolnienia grupowe, poszanowanie wolności zrzeszania się i układów zbiorowych	5	5
Odpowiedzialna sprzedaż, etyczne podejście do informowania nt. oferty, brak misselingu, odpowiedzialny marketing	3	5
Członkostwo w organizacjach związanych z ESG	4	4

Zmiany w odniesieniu do poprzedniego oświadczenia dotyczą przede wszystkim jego układu treści – struktura niniejszego Oświadczenia została oparta o strukturę Strategii ESG, którą Bank opublikował w 2021 roku. Uwzględniono także 10 Zasad Global Compact – niniejszy dokument jest jednocześnie raportem *Communication on Progress*.

[GRI 102-51 Data publikacji ostatniego raportu](#)

[GRI 102-56 Polityka i obecna praktyka w zakresie zewnętrznej weryfikacji raportu.](#)

Oświadczenie nie było poddawane zewnętrznej weryfikacji ani audytowi. Poprzednie Oświadczenie zostało opublikowane 25 lutego 2021 roku.

[GRI 102-53 Osoba kontaktowa w sprawie raportu](#)

Kontakt w sprawie raportu:

Ewa Solarz, Menadżer ds. ESG w Banku Pekao S.A.

ewa.solarz@pekao.com.pl

Iwona Hlebko-Zwierz, Ekspert ds. ESG w Banku Pekao S.A.

iwona.hlebko-zwierz@pekao.com.pl

Tabela zgodności z Ustawą o Rachunkowości

WYMOGI USTAWY O RACHUNKOWOŚCI W ZAKRESIE UJAWNIANIA DANYCH NIEFINANSOWYCH	CZY WYMÓG USTAWY ZOSTAŁ SPEŁNIONY	ODNIESIENIE W TREŚCI RAPORTU	NUMER STRONY
Opis modelu biznesowego jednostki oraz kluczowe wskaźniki efektywności	Tak	1.1. Bank Pekao S.A. i Grupa Kapitałowa Pekao S.A	131
Opis zarządzania ryzykami zidentyfikowanymi, jako istotne	Tak	1.1. Bank Pekao S.A. i Grupa Kapitałowa Pekao S.A	136-138
Opis polityk procedur należytej staranności oraz wskaźników wyników związanych z działalnością jednostki w odniesieniu do przeciwdziałania korupcji	Tak	1.6. Trzeci filar Strategii ESG: Ład	165-167
Opis polityk, procedur należytej staranności oraz wskaźników wyników związanych z działalnością jednostki w odniesieniu do poszanowania praw człowieka	Tak	1.6. Trzeci filar Strategii ESG: Ład	163-165; 167 175
Opis polityk, procedur należytej staranności oraz wskaźników wyników związanych z tematami istotnymi w relacji z konsumentem/klientem, jakością	Tak	1.7. Bank jako uczestnik rynku i odbiorca usług	188-190
Opis polityk, procedur należytej staranności oraz wskaźników wyników związanych z działalnością jednostki w odniesieniu do zagadnień pracowniczych	Tak	1.6. Trzeci filar Strategii ESG: Ład	169-174
Opis polityk, procedur należytej staranności oraz wskaźników wyników związanych z działalnością jednostki w odniesieniu do środowiska naturalnego	Tak	1.4. Pierwszy filar Strategii ESG: Środowisko	145-149
Opis polityk, procedur należytej staranności oraz wskaźników wyników związanych z działalnością jednostki w odniesieniu do zagadnień społecznych	Tak	1.5. Drugi filar Strategii ESG: Zaangażowanie	155-160

Indeks treści GRI
[102-55 Indeks treści GRI](#)
Wskaźniki profilowe

Numer wskaźnika	Nazwa wskaźnika	Rozdział	Podrozdział	Strona
Profil organizacji				
102-1	Nazwa organizacji	1.1 Bank Pekao S.A. i Grupa Kapitałowa Pekao S.A.		131
102-2	Opis działalności organizacji, główne marki, produkty i/lub usługi	1.1 Bank Pekao S.A. i Grupa Kapitałowa Pekao S.A.		131
102-3	Lokalizacja siedziby głównej organizacji	1.1 Bank Pekao S.A. i Grupa Kapitałowa Pekao S.A.		131
102-4	Lokalizacja działalności operacyjnej	1.1 Bank Pekao S.A. i Grupa Kapitałowa Pekao S.A.		131
102-5	Charakter własności oraz forma prawna	1.1 Bank Pekao S.A. i Grupa Kapitałowa Pekao S.A.		131
102-6	Obsługiwane rynki	1.1 Bank Pekao S.A. i Grupa Kapitałowa Pekao S.A.		132
102-7	Skala działalności	1.1 Bank Pekao S.A. i Grupa Kapitałowa Pekao S.A.	1.1.2 Skala działalności	133
102-8	Całkowita liczba pracowników według typu zatrudnienia, rodzaju umowy o pracę i regionu oraz płci	1.6 Trzeci filar strategii ESG: Ład	1.6.2 Inklusywna organizacja - rozwój, różnorodność i równość	167
102-10		1.1 Bank Pekao S.A. i Grupa Kapitałowa Pekao S.A.		132
102-11	Liczba i płeć członków najwyższego organu nadzorczego/zarządczego oraz jego komitetów	1.1 Bank Pekao S.A. i Grupa Kapitałowa Pekao S.A.	1.1.3 Struktura organizacyjna i zarządcza	134
102-12	Zewnętrzne inicjatywy	1.3 Strategia biznesowa i Strategia ESG	1.3.3 Odpowiedzialność społeczna	143
102-13	Członkostwo w stowarzyszeniach i organizacjach	1.8 Współpraca z otoczeniem	1.8.2 Współpraca Banku z organizacjami branżowymi	197
Strategia i analiza				
102-14	Oświadczenie kierownictwa najwyższego szczebla na temat znaczenia zrównoważonego rozwoju dla organizacji i jej strategii	List Prezesa Zarządu Banku Pekao S.A. oraz List Przewodniczącej Rady Nadzorczej Banku Pekao S.A.		
Etyka i integralność				
102-16	Wartości organizacji, kodeks etyki, zasady i normy zachowań	Strategia biznesowa i Strategia ESG	1.3.2 Misja, wizja i wartości – ewolucja kultury organizacyjnej	142
102-17	Mechanizmy umożliwiające uzyskanie porady dotyczącej kwestii etycznych	1.6 Trzeci filar strategii ESG: Ład	1.6.1. Ład korporacyjny i etyczne podejście do biznesu 1.6.2 Inklusywna organizacja - rozwój, różnorodność i równość	167; 175
Ład organizacyjny				
102-18	Struktura zarządcza	1.1 Bank Pekao S.A. i Grupa Kapitałowa Pekao S.A.	1.1.3 Struktura organizacyjna i zarządcza	134
102-22	Struktura najwyższego organu nadzorczego/zarządczego oraz jego komitetów	1.1 Bank Pekao S.A. i Grupa Kapitałowa Pekao S.A.	1.1.3 Struktura organizacyjna i zarządcza	134
Zaangażowanie interesariuszy				
102-40	Lista grup interesariuszy zaangażowanych przez organizację	1.8 Współpraca z otoczeniem	1.8.1 Komunikacja z interesariuszami	195-196
102-41	Procent wszystkich pracowników objętych zbiorowymi układami pracy (częściowo)	1.6 Trzeci filar strategii ESG: Ład	1.6.2 Inklusywna organizacja - rozwój, różnorodność i równość	172
102-42	Podstawy identyfikacji i selekcji zaangażowanych grup interesariuszy	1.8 Współpraca z otoczeniem	1.8.1 Komunikacja z interesariuszami	196
102-43	Podejście do angażowania interesariuszy, w tym częstotliwość angażowania według typu i grupy interesariuszy	1.8 Współpraca z otoczeniem	1.8.1 Komunikacja z interesariuszami	196
102-44	Kluczowe kwestie i zagadnienia poruszone przez interesariuszy w procesach zaangażowania interesariuszy	1.8 Współpraca z otoczeniem	1.8.1 Komunikacja z interesariuszami	196-197
102-45	Wszystkie podmioty uwzględnione w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym lub równoważnych dokumentach	1.9 Informacje dotyczące Oświadczenia		197
102-46	Proces definiowania treści raportu oraz granic raportowania istotnych aspektów	1.9 Informacje dotyczące Oświadczenia		197

102-47	Istotne aspekty zidentyfikowane w procesie definiowania treści raportu	1.9 Informacje dotyczące Oświadczenia		197
102-48	Wpływ wszelkich zmian w informacjach podanych w poprzednich raportach oraz przyczyny tych zmian	1.9 Informacje dotyczące Oświadczenia		198
102-49	Znaczące zmiany względem poprzednich okresów objętych raportem dotyczące zakresu i granic aspektów	1.9 Informacje dotyczące Oświadczenia		198
Praktyka raportowania				
102-50	Okres objęty raportowaniem	1.9 Informacje dotyczące Oświadczenia		197
102-51	Data publikacji ostatniego raportu	1.9 Informacje dotyczące Oświadczenia		197
102-52	Cykl raportowania	1.9 Informacje dotyczące Oświadczenia		197
102-53	Osoba kontaktowa	1.9 Informacje dotyczące Oświadczenia		197
102-54	Wskazanie, czy raport sporządzono zgodnie ze Standardem w opcji Core lub Comprehensive	1.9 Informacje dotyczące Oświadczenia		197
102-55	Tabela wskazująca miejsce zamieszczenia wskaźników w raporcie	1.9 Informacje dotyczące Oświadczenia		197
102-56	Polityka i obecna praktyka w zakresie zewnętrznej weryfikacji raportu.	1.9 Informacje dotyczące Oświadczenia		197

Wskaźniki szczegółowe

Numer wskaźnika	Nazwa wskaźnika	Rozdział	Podrozdział	Strona
Tematy ekonomiczne				
Wyniki ekonomiczne				
GRI 201	Wyniki ekonomiczne: 2016	1.2. Otoczenie makroekonomiczne		
201-1	Bezpośrednia wartość ekonomiczna wytworzona i podzielona	1.2. Otoczenie makroekonomiczne	1.2.3. Wkład ekonomiczny w otoczenie	141
	Polityka antykorupcyjna			
GRI 205	Polityka antykorupcyjna: 2016	1.6. Trzeci filar Strategii ESG: Ład		
205-1	Całkowita liczba i odsetek zakładów ocenionych pod kątem ryzyka wystąpienia korupcji oraz zidentyfikowane znaczące ryzyka	1.6. Trzeci filar Strategii ESG: Ład	1.6.1. Ład korporacyjny i etyczne podejście do biznesu	166
205-3	Potwierdzone przypadki korupcji i podjęte działania	1.6. Trzeci filar Strategii ESG: Ład	1.6.1. Ład korporacyjny i etyczne podejście do biznesu	167
Zachowania antykonkurencyjne				
GRI 206	Zachowania antykonkurencyjne: 2016	1.6. Trzeci filar Strategii ESG: Ład		
206-1	Kroki prawne podjęte wobec organizacji dotyczące przypadków naruszeń zasad wolnej konkurencji oraz praktyk monopolistycznych	1.6. Trzeci filar Strategii ESG: Ład	1.7.1 Relacje z klientami	191
Tematy środowiskowe				
Materiały				
GRI 301	Materiały: 2016	1.4. Pierwszy filar Strategii ESG: Środowisko		
301-1	Wykorzystywane materiały/surowce wg masy lub objętości	1.4. Pierwszy filar Strategii ESG: Środowisko	1.4.1. Neutralność klimatyczna w działalności biznesowej	147
Energia				
GRI 302	Energia:2016	1.4. Pierwszy filar Strategii ESG: Środowisko		
302-1	Zużycie energii w organizacji	1.4. Pierwszy filar Strategii ESG: Środowisko	1.4.1. Neutralność klimatyczna w działalności biznesowej	147
Emisje				
GRI 305	Emisje: 2016	1.4. Pierwszy filar Strategii ESG: Środowisko		
305-1	Bezpośrednie emisje gazów cieplarnianych (zakres 1)	1.4. Pierwszy filar Strategii ESG: Środowisko	1.4.2. Kalkulacja śladu węglowego Grupy Pekao	150
305-2	Pośrednie emisje gazów cieplarnianych (Zakres 2) –	1.4. Pierwszy filar Strategii ESG: Środowisko	1.4.2. Kalkulacja śladu węglowego Grupy Pekao	150
		1.4. Pierwszy filar Strategii ESG: Środowisko 1.4.	1.4.1. Neutralność klimatyczna w działalności biznesowej	148
Tematy społeczne				
GRI 401	Zatrudnienie: 2016	1.6. Trzeci filar Strategii ESG: Ład		

401-1	Całkowita liczba i wskaźniki zatrudnienia nowych pracowników oraz rotacji pracowników w podziale na grupy wiekowe, płeć i region	1.6. Trzeci filar Strategii ESG: Ład	1.6.2 Inkluzyjna organizacja - rozwój, różnorodność i równość	170
401-2	Świadczenia zapewniane pracownikom pełnoetatowym, które nie przysługują pracownikom tymczasowym lub zatrudnionym w niepełnym wymiarze godzin	1.6. Trzeci filar Strategii ESG: Ład	1.6.2 Inkluzyjna organizacja - rozwój, różnorodność i równość	172
Bezpieczeństwo i higiena pracy				
403	Bezpieczeństwo i warunki pracy, promocja zdrowia: 2018	1.6. Trzeci filar Strategii ESG: Ład		
403-6	Promocja zdrowia pracowników	1.6. Trzeci filar Strategii ESG: Ład	1.6.4 Działania prozdrowotne	177
403-9	Wypadki związane z pracą w podziale na płeć	1.6. Trzeci filar Strategii ESG: Ład	1.6.3 Zdrowie i bezpieczeństwo w pracy	176
Szkolenia i edukacja				
GRI 404	Szkolenia i edukacja: 2016	1.6. Trzeci filar Strategii ESG: Ład		
404-1	Średnia liczba godzin szkoleń na pracownika w podziale na płeć i kategorię pracownika	1.6. Trzeci filar Strategii ESG: Ład	1.6.6 Szkolenia i rozwój zawodowy	178
Różnorodność i równość szans				
GRI 406	Przeciwdziałanie dyskryminacji	1.6. Trzeci filar Strategii ESG: Ład		
406-1	Całkowita liczba przypadków dyskryminacji oraz działania naprawcze podjęte w tej kwestii	1.6. Trzeci filar Strategii ESG: Ład	1.6.2 Inkluzyjna organizacja - rozwój, różnorodność i równość	175
Prawo do wolności zrzeszania się				
GRI 407	Prawo do wolności zrzeszania się i zawierania układów zbiorowych: 2016	1.6. Trzeci filar Strategii ESG: Ład		
GRI 407-1	Placówki, lokalizacje organizacji, w których prawo do wolności zrzeszania się i układów zbiorowych może być naruszone	1.6. Trzeci filar Strategii ESG: Ład	1.6.2 Inkluzyjna organizacja - rozwój, różnorodność i równość	175
Społeczności lokalne				
GRI 413	Społeczności lokalne: 2016	1.5 Drugi filar Strategii ESG: Zaangażowanie		
413-1	Jednostki z wdrożonymi programami zaangażowania lokalnej społeczności, ocenami wpływu i programami rozwoju	1.5 Drugi filar Strategii ESG: Zaangażowanie	1.5.1 Działania mające na celu niesienie pomocy, wyrównywanie szans i zapobieganie wykluczeniu	155
Ocena społeczna dostawców				
GRI 414	Ocena społeczna dostawców: 2016	1.7. Bank jako uczestnik rynku i odbiorca usług		
414-1	Odsetek nowych dostawców, którzy zostali ocenieni pod kątem stosowanych praktyk pracowniczych	1.7. Bank jako uczestnik rynku i odbiorca usług	1.7.2 Odpowiedzialny proces zakupowy	192
Marketing oraz oznakowanie produktów i usług				
GRI 417	Marketing oraz oznakowanie produktów i usług: 2016	1.7. Bank jako uczestnik rynku i odbiorca usług		
417-2	Przypadki niezgodności dotyczące informacji i oznakowania produktów i usług	1.7. Bank jako uczestnik rynku i odbiorca usług	1.7.1 Relacje z klientami	188
417-3	Przypadki niezgodności z regulacjami oraz dobrowolnymi kodeksami dotyczącymi oznakowania produktów i usług oraz informacji na ich temat	1.7. Bank jako uczestnik rynku i odbiorca usług	1.7.1 Relacje z klientami	190
Ochrona prywatności klienta				
GRI 418	Ochrona prywatności klienta: 2016	1.7. Bank jako uczestnik rynku i odbiorca usług		
418-1	Uzasadnione skargi dotyczące naruszenia prywatności klienta i utraty danych	1.7. Bank jako uczestnik rynku i odbiorca usług	1.7.3. Ochrona danych osobowych	194

Ujawnienia dotyczące 10 Zasad United Nations Global Compact

ZASADA UNITED NATIONS GLOBAL COMPACT	MIEJSCE W OŚWIADCZENIU
1. Popieranie i przestrzeganie praw człowieka przyjętych przez społeczność międzynarodową	1.1 Bank Pekao S.A. i Grupa Kapitałowa Pekao S.A. 1.3 Strategia biznesowa i Strategia ESG 1.5 Drugi filar Strategii ESG: Zaangażowanie 1.6 Trzeci filar Strategii ESG: Ład 1.7 Bank jako uczestnik rynku i odbiorca usług 1.8 Współpraca z otoczeniem
2. Eliminacja wszelkich przypadków łamania praw człowieka przez firmę	1.1 Bank Pekao S.A. i Grupa Kapitałowa Pekao S.A. 1.3 Strategia biznesowa i Strategia ESG 1.5 Drugi filar Strategii ESG: Zaangażowanie 1.6 Trzeci filar Strategii ESG: Ład 1.7 Bank jako uczestnik rynku i odbiorca usług
3. Poszanowanie wolności stowarzyszania się	1.3 Strategia biznesowa i Strategia ESG 1.6 Trzeci filar Strategii ESG: Ład
4. Eliminacja wszelkich form pracy przymusowej	1.3 Strategia biznesowa i Strategia ESG
5. Zniesienie pracy dzieci	1.3 Strategia biznesowa i Strategia ESG
6. Efektywne przeciwdziałanie dyskryminacji w sferze zatrudnienia	1.3 Strategia biznesowa i Strategia ESG 1.6 Trzeci filar Strategii ESG: Ład
7. Prewencyjne podejście do środowiska naturalnego	1.4 Pierwszy filar Strategii ESG: Środowisko
8. Podejmowanie inicjatyw mających na celu promowanie postawy odpowiedzialności ekologicznej	1.5 Drugi filar Strategii ESG: Zaangażowanie
9. Stosowanie i rozpowszechnianie przyjaznych środowisku technologii	1.5 Drugi filar Strategii ESG: Zaangażowanie
10. Przeciwdziałanie korupcji we wszystkich formach, w tym wymuszeniom i łapówkarstwu	1.6 Trzeci filar Strategii ESG: Ład

02.03.2022 Data	Leszek Skiba imię/nazwisko	Prezes Zarządu Banku stanowisko/funkcja	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym podpis
02.03.2022 Data	Jarosław Fuchs imię/nazwisko	Wiceprezes Zarządu Banku stanowisko/funkcja	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym podpis
02.03.2022 Data	Marcin Gadomski imię/nazwisko	Wiceprezes Zarządu Banku stanowisko/funkcja	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym podpis
02.03.2022 data	Jerzy Kwieciński imię/nazwisko	Wiceprezes Zarządu Banku stanowisko/funkcja	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym podpis
02.03.2022 data	Paweł Strączyński imię/nazwisko	Wiceprezes Zarządu Banku stanowisko/funkcja	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym podpis
02.03.2022 Data	Błażej Szczecki imię/nazwisko	Wiceprezes Zarządu Banku stanowisko/funkcja	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym podpis
02.03.2022 Data	Wojciech Werochowski imię/nazwisko	Wiceprezes Zarządu Banku stanowisko/funkcja	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym podpis
02.03.2022 Data	Piotr Zborowski imię/nazwisko	Wiceprezes Zarządu Banku stanowisko/funkcja	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym podpis
02.03.2022 data	Magdalena Zmitrowicz imię/nazwisko	Wiceprezes Zarządu Banku stanowisko/funkcja	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym podpis