

**Sprawozdanie z działalności
Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A.
w I półroczu 2020 roku**



Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. w I półroczu 2020 roku

1	Wybrane dane i wskaźniki finansowe Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A.	3
2	Wybrane dane i wskaźniki finansowe Banku Pekao S.A.	4
3	Podsumowanie wyników	5
4	Zewnętrzne warunki działania	8
5	Uwarunkowania wewnętrzne	14
5.1	Opis Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A.	14
5.2	Zmiany w Grupie	14
5.3	Zmiany w składzie organów statutowych Banku	14
5.4	Kapitał zakładowy i struktura akcjonariatu Banku	23
5.5	Oceny wiarygodności finansowej	25
5.5.1	Oceny wiarygodności finansowej Banku Pekao S.A.	25
5.5.2	Oceny wiarygodności finansowej Pekao Banku Hipotecznego S.A.	26
6	Działalność Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A.	27
6.1	Opis dokonań Banku Pekao S.A.	27
6.1.1	Bankowość Detaliczna i Prywatna	30
6.1.2	Bankowość Małych i Średnich Przedsiębiorstw (MŚP)	37
6.1.3	Bankowość Korporacyjna	38
6.2	Opis dokonań Spółek	43
6.3	Nagrody i wyróżnienia	45
6.4	Czynniki, które będą miały wpływ na wyniki Grupy	47
6.5	Opis głównych zagrożeń i ryzyk związanych z pozostałymi miesiącami 2020 roku	48
7	Zarządzanie zasobami ludzkimi	50
8	Sprawozdanie z sytuacji finansowej i wyniki finansowe	54
8.1	Skonsolidowany rachunek zysków i strat – wersja prezentacyjna	54
8.2	Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe	58
8.3	Struktura zysku netto	59
8.4	Struktura skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej – wersja uproszczona	63
8.5	Korekty z tytułu rezerw, rezerwa i aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	68
8.6	Pozycje pozabilansowe	68
8.7	Adekwatność kapitałowa	69
8.8	Uzgodnienie wersji prezentacyjnej rachunku zysków i strat do wersji pełnej	71
9	Skonsolidowany rachunek zysków i strat	73
9.1	Skonsolidowany rachunek zysków i strat	73
9.2	Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów	74
9.3	Skonsolidowany rachunek zysków i strat – wersja prezentacyjna	75
10	Pozostałe informacje	76
10.1	Stanowisko Zarządu odnośnie do możliwości realizacji wcześniej publikowanych prognoz	76
10.2	Informacja o stanie posiadania akcji Banku Pekao S.A. przez osoby zarządzające i nadzorujące	76
10.3	Informacje o toczących się postępowaniach	76
10.4	Informacja o pochodnych instrumentach finansowych i rachunkowości zabezpieczeń	76
10.5	Transakcje z podmiotami powiązаныmi	76
10.6	Zasady przyjęte przy sporządzeniu raportu	76
10.7	Objaśnienia dotyczące sezonowości lub cykliczności działalności	77
10.8	Informacja dotycząca emisji, wykupu i spłaty dłużnych papierów wartościowych	77
10.9	Objaśnienia dotyczące dywidendy i podziału zysku	78
10.10	Wydarzenia po dacie bilansu	78
11	Oświadczenia Zarządu dotyczące rzetelności prezentowanych sprawozdań	79

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. w I półroczu 2020 roku

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

	I PÓŁROCZE 2020	I PÓŁROCZE 2019	2019	2018
RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT – WYBRANE POZYCJE				(MLN ZŁ)
Dochody z działalności operacyjnej ^(*)	4 097,8	4 020,3	8 281,7	7 830,2
Koszty z działalności operacyjnej	(1 831,3)	(1 809,6)	(3 537,1)	(3 444,4)
Zysk operacyjny brutto ^(*)	2 266,4	2 210,7	4 744,7	4 385,8
Zysk brutto	841,4	1 212,9	3 002,5	3 047,3
Zysk netto przypadający na akcjonariuszy Banku	546,0	824,4	2 165,0	2 287,2
WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI				
Zwrot na średnim kapitale (ROE) - nominalnie	4,6%	7,2%	9,5%	10,2%
Zwrot na średnim kapitale (ROE) - z liniowym rozkładem BFG	5,4%	8,8%	9,5%	10,2%
Zwrot z aktywów (ROA)	0,5%	0,8%	1,1%	1,3%
Marża odsetkowa	2,7%	2,9%	2,9%	2,8%
Koszty / dochody ^(*)	44,7%	45,0%	42,7%	44,0%
Koszty / dochody bez kosztów rezerw restrukturyzacyjnych ^(*)	41,3%	42,9%	41,7%	43,3%
Koszty ryzyka	1,01%	0,38%	0,46%	0,36%
SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ – WYBRANE POZYCJE				(MLN ZŁ)
Suma bilansowa	235 303,7	196 910,9	203 322,9	191 089,8
Finansowanie działalności klientów ^(**)	152 441,1	146 538,5	151 383,8	140 032,3
Zobowiązania wobec klientów ^(***)	184 098,5	149 814,8	157 203,4	149 143,4
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych oraz zobowiązania podporządkowane	7 797,9	8 315,5	9 072,3	7 243,3
Kapitały	24 678,9	22 080,9	23 398,0	22 808,2
WSKAŹNIKI STRUKTURY SPRAWOZDANIA Z SYTUACJI FINANSOWEJ				
Finansowanie działalności klientów ^(**) / suma bilansowa	64,8%	74,4%	74,5%	73,3%
Papiery wartościowe / suma bilansowa	23,0%	17,9%	17,8%	15,0%
Depozyty ^(****) / suma bilansowa	81,6%	80,3%	81,8%	81,8%
Finansowanie działalności klientów ^(**) / depozyty ^(****)	79,4%	92,7%	91,0%	89,5%
Kapitały / suma bilansowa	10,5%	11,2%	11,5%	11,9%
Łączny współczynnik kapitałowy (TCR)	18,0%	17,3%	17,1%	17,4%
ZATRUDNIENIE I SIĘĆ				
Liczba zatrudnionych	15 730	16 613	15 678	16 714
Placówki ogółem	785	812	805	818
Liczba bankomatów	1 644	1 674	1 648	1 708

(*) Od I kwartału 2020 r. dokonano zmian w sposobie prezentacji wybranych pozycji rachunku zysków i strat. Pozycje „Wynik z tytułu pozostałych rezerw” oraz „Zysk (strata) ze sprzedaży rzeczowego majątku trwałego i wartości niematerialnych” zaprezentowane zostały w linii „Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto”. (i w konsekwencji w dochodach z działalności operacyjnej, zysku operacyjnym brutto oraz odpowiednich wskaźnikach). Wskazane powyżej zmiany spowodowały konieczność przekształcenia danych porównywalnych, natomiast nie miały one wpływu na poziom prezentowanego wyniku finansowego. W celu zapewnienia porównywalności dane za I półrocze 2019 r. oraz za lata 2018 - 2019 zostały zmienione w porównaniu do danych wcześniej opublikowanych.

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

(***) 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.

Uwaga: Dane z rachunku zysków i strat przedstawione w powyższej tabeli oraz w pozostałych notach do Sprawozdania z działalności zostały przedstawione zgodnie z wersją prezentacyjną rachunku zysków i strat. Uzgodnienie wersji prezentacyjnej rachunku zysków i strat do wersji pełnej znajduje się w pkt 8.8 Sprawozdania z działalności Grupy.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. w I półroczu 2020 roku

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

	I PÓŁROCZE 2020	I PÓŁROCZE 2019	2019	2018
RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT – WYBRANE POZYCJE				
				(MLN ZŁ)
Dochody z działalności operacyjnej	3 973,6	3 880,5	7 887,0	7 467,3
Koszty z działalności operacyjnej	(1 690,6)	(1 635,1)	(3 203,6)	(3 119,0)
Zysk operacyjny brutto	2 283,0	2 245,4	4 683,4	4 348,4
Zysk brutto	876,8	1 273,9	3 015,8	3 020,8
Zysk netto	605,7	916,3	2 247,5	2 310,6
WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI				
Zwrot na średnim kapitale (ROE) - nominalnie	5,3%	8,4%	10,2%	10,7%
Zwrot na średnim kapitale (ROE) - z liniowym rozkładem BFG	6,1%	10,0%	10,2%	10,7%
Zwrot z aktywów (ROA)	0,6%	1,0%	1,1%	1,3%
Marża odsetkowa	2,8%	2,9%	2,9%	2,8%
Koszty / dochody (*)	42,5%	42,1%	40,6%	41,7%
Koszty / dochody bez kosztów rezerw restrukturyzacyjnych (*)	39,1%	39,9%	39,5%	41,1%
Koszty ryzyka	1,05%	0,37%	0,43%	0,36%
SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ – WYBRANE POZYCJE				
				(MLN ZŁ)
Suma bilansowa	227 290,7	189 574,3	194 650,0	184 347,2
Finansowanie działalności klientów (**)	143 612,1	138 340,1	142 146,0	133 085,1
Zobowiązania wobec klientów (***)	184 905,9	150 296,6	157 750,4	149 784,4
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych oraz zobowiązania podporządkowane	4 159,2	4 276,9	4 368,8	3 745,1
Kapitały	23 858,2	21 186,5	22 526,7	21 821,9
WSKAŹNIKI STRUKTURY SPRAWOZDANIA Z SYTUACJI FINANSOWEJ				
Finansowanie działalności klientów (**)/ suma bilansowa	63,2%	73,0%	73,0%	72,2%
Papiery wartościowe / suma bilansowa	23,9%	18,8%	18,6%	15,5%
Depozyty (****) / suma bilansowa	83,2%	81,5%	83,3%	83,3%
Finansowanie działalności klientów (**)/ depozyty (****)	76,0%	89,5%	87,7%	86,7%
Kapitały / suma bilansowa	10,5%	11,2%	11,6%	11,8%
Łączny współczynnik kapitałowy (TCR)	19,9%	18,8%	18,7%	18,7%
ZATRUDNIENIE I SIEĆ				
Liczba zatrudnionych	13 630	14 436	13 779	14 569
Płacówki ogółem	785	812	805	818
Liczba bankomatów	1 644	1 674	1 648	1 708

(*) Od I kwartału 2020 r. dokonano zmian w sposobie prezentacji wybranych pozycji rachunku zysków i strat. Pozycje „Wynik z tytułu pozostałych rezerw” oraz „Zysk (strata) ze sprzedaży rzeczowego majątku trwałego i wartości niematerialnych” zaprezentowane zostały w linii „Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto”. (i w konsekwencji w dochodach z działalności operacyjnej, zysku operacyjnym brutto oraz odpowiednich wskaźnikach). Wskazane powyżej zmiany spowodowały konieczność przekształcenia danych porównywalnych, natomiast nie miały one wpływu na poziom prezentowanego wyniku finansowego. W celu zapewnienia porównywalności dane za I półrocze 2019 r. oraz za lata 2018 - 2019 zostały zmienione w porównaniu do danych wcześniej opublikowanych.

(**) Łącznie z nieskarbowymi papierami dłużnymi oraz z wyłączeniem transakcji z przyrzeczeniem odkupu.

(***) 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.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. w I półroczu 2020 roku

3 Podsumowanie wyników

Zysk netto Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. przypadający na akcjonariuszy Banku w I półroczu 2020 r. wyniósł 546,0 mln zł i był niższy o 278,4 mln zł, tj. 33,8% r/r, głównie z powodu wyższych odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych, związanych z pandemią koronawirusa COVID-19 (około 441 mln zł wpływu na zysk netto).

Pomimo ograniczeń związanych z pandemią koronawirusa COVID-19, Grupa zwiększyła działalność komercyjną, aktywnie wspierała klientów w utrzymaniu płynności finansowej oraz koncentrowała się na dalszej poprawie efektywności kosztowej oraz ochronie jakości portfela:

- Grupa odnotowała istotny wzrost działalności komercyjnej, co przełożyło się na wzrost sumy bilansowej o 19,5% r/r do poziomu 235 mld zł, dzięki wzrostowi zobowiązań wobec klientów o 22,9% r/r oraz kluczowych produktów kredytowych, w tym kredytów hipotecznych o 8,1% r/r i kredytów w segmencie średnich przedsiębiorstw o 7,4% r/r.
- Grupa wspierała klientów między innymi poprzez udostępnienie środków z pomocowych programów rządowych w ramach tzw. „tarczy antykryzysowej” z wykorzystaniem instrumentów Polskiego Funduszu Rozwoju (zaakceptowano wnioski na kwotę ponad 7 mld zł), programu gwarancji rządowych (BGK de minimis oraz Fundusz Gwarancji Płynnościowych) oraz Europejskich programów gwarancji dla MŚP i Micro firm. Klientom umożliwiono zawieszenie płatności rat kredytów na czas przejściowych problemów związanych z płynnością w czasie pandemii. Wdrożono nowe narzędzia i procesy, ułatwiające prowadzenie działalności w sposób zdalny oraz promowano siedem złotych zasad bezpiecznego bankowania.
- Grupa skupiła się na poprawie efektywności kosztowej oraz wzmocnieniu bezpieczeństwa i jakości portfela. Koszty z działalności operacyjnej z uwzględnieniem składki i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny były niższe o 4,4% r/r, aktywnie korzystano z gwarancji portfelowych w ramach Funduszu Gwarancji Płynnościowych przygotowanego przez Bank Gospodarstwa Krajowego, skorygowano apetyt na ryzyko, zwłaszcza w stosunku do najbardziej ryzykownych aktywów, jednocześnie stosując bardzo konserwatywne podejście przy zawiązywaniu odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych.

Grupa Kapitałowa Banku Pekao S.A. utrzymywała solidną bazę kapitałową (łączny współczynnik kapitałowy TCR wyniósł 18,0% na koniec czerwca 2020 r.) oraz bezpieczny profil płynnościowy, odzwierciedlony relacją kredytów netto do depozytów w wysokości 79,4%. Pozwala to, w powiązaniu z wysokim poziomem kapitałów na dalszy solidny i stabilny rozwój działalności Grupy.

Główne pozycje rachunku zysków i strat

Dochody z działalności operacyjnej Grupy osiągnięte w I półroczu 2020 r. wyniosły 4 097,8 mln zł i były wyższe o 1,9% od dochodów osiągniętych w I półroczu 2019 r., głównie dzięki wyższemu wolumenowi, pomimo negatywnego wpływu obniżek stóp procentowych.

- Wynik z tytułu odsetek osiągnięty w I półroczu 2020 r. wyniósł 2 793,8 mln zł i był wyższy o 135,9 mln zł tj. 5,1% w porównaniu z wynikiem osiągniętym w I półroczu 2019 r., głównie dzięki wyższemu wolumenowi, zarówno kredytowym jak i depozytowym.
- Wynik z tytułu prowizji i opłat osiągnięty w I półroczu 2020 r. wyniósł 1 182,2 mln zł i był niższy o 54,1 mln zł tj. 4,4% w porównaniu z wynikiem osiągniętym w I półroczu 2019 r., głównie z powodu niższej aktywności klientów w sytuacji pandemicznej co przełożyło się na niższe prowizje na działalności kartowej, funduszach inwestycyjnych oraz kredytach.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. w I półroczu 2020 roku

Koszty z działalności operacyjnej z uwzględnieniem składek i wpłat na Bankowy Fundusz Gwarancyjny w I półroczu 2020 r. wyniosły 2 125,1 mln zł i były niższe o 98,1 mln zł, tj. 4,4% niż w I półroczu 2019 r.

- Koszty z działalności operacyjnej z wyłączeniem kosztów rezerw restrukturyzacyjnych w I półroczu 2020 r. wyniosły 1 696,6 mln zł i były niższe o 1,6% r/r, poniżej inflacji oraz pomimo kosztów ponoszonych na inwestycje w transformację operacyjną i cyfryzację oraz dodatkowych kosztów ponoszonych w związku z pandemią koronawirusa. Nominalnie koszty były wyższe o 21,7 mln zł tj. 1,2% w porównaniu do kosztów osiągniętych w I półroczu 2019 r., głównie ze względu na zawiązanie rezerwy na restrukturyzację zatrudnienia i restrukturyzację sieci oddziałów w wysokości 134,7 mln zł.
- Składki i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny w I półroczu 2020 r. wyniosły 293,8 mln zł i były niższe o 119,8 mln zł niż w I półroczu 2019 r.

Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. osiągnięty w I półroczu 2020 r. wyniósł 804,9 mln zł i był trzykrotnie wyższy niż w analogicznym okresie 2019 r. z powodu utworzenia dodatkowych odpisów związanych z pandemią wirusa COVID-19 zgodnie z zasadami MSSF9.

Odpisy z tytułu utraty wartości aktywów finansowych, związane z pandemią koronawirusa COVID-19 zostały utworzone na podstawie prognozowanego pogorszenia parametrów ryzyka portfela kredytowego w wysokości około 544 mln zł oraz oszacowane w oparciu o scenariusze makroekonomiczne zakładające recesję gospodarczą w Polsce w 2020 r.

Podatek od niektórych instytucji finansowych w I półroczu 2020 r. wyniósł 326,3 mln zł i był wyższy o 29,0 mln zł, tj. 9,8% niż w I półroczu 2019 r. ze względu na wzrost aktywów Grupy o 19,5%.

Wolumeny

Kredyty i pożyczki według wartości nominalnej na koniec czerwca 2020 r. wyniosły 158 304,8 mln zł i były wyższe o 6 744,0 mln zł tj. 4,4% niż na koniec czerwca 2019 r. Wolumeny kredytów detalicznych wzrosły o 5,8% r/r w szczególności dzięki dynamicznemu wzrostowi złotych kredytów hipotecznych o 8,1% r/r. Wolumeny kredytów korporacyjnych łącznie z nieskarbowymi papierami dłużnymi wzrosły o 3,2% r/r dzięki silnej dynamice w segmencie średnich przedsiębiorstw (7,4% r/r) oraz rosnącym istotnie należnościom leasingowym.

Zobowiązania wobec klientów Grupy, zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych razem na koniec czerwca 2020 r. wyniosły 191 896,4 mln zł i były wyższe o 33 766,1 mln zł tj. 21,4% niż na koniec czerwca 2019 r. z wolumenami depozytów korporacyjnych rosnącymi o 37,5% r/r i detalicznych rosnącymi o 13,1% r/r, których udział w strukturze finansowania zwiększa się systematycznie.

Aktywa netto funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez Pekao TFI S.A. na koniec czerwca 2020 r. wyniosły 17 389,2 mln zł i były niższe o 3 013,9 mln zł, tj. 14,8% w porównaniu do końca czerwca 2019 r. Spadek nastąpił głównie w marcu i był spowodowany sytuacją pandemiczną w kraju i zagranicą. Środki z umorzeń funduszy w dużej mierze zostały ulokowane w depozytach bankowych.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. w I półroczu 2020 roku

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

W marcu 2020 roku, w konsekwencji ogłoszenia przez Światową Organizację Zdrowia pandemii koronawirusa COVID-19, w Polsce wprowadzono stan zagrożenia epidemicznego a następnie stan epidemii, co skutkowało zamrożeniem życia gospodarczego w Polsce i na świecie. Instytucje państwowe szybko zareagowały na zagrożenie, wprowadzając zmiany w prawie prowadzące do ograniczenia rozprzestrzeniania się wirusa oraz pakiety pomocowe dla banków, przedsiębiorstw i klientów indywidualnych. Rada Polityki Pieniężnej dwukrotnie obniżyła stopy procentowe oraz rezerwę obowiązkową, obniżono również wymogi kapitałowe dla banków.

Pomimo ograniczeń związanych z pandemią koronawirusa COVID-19, Grupa odgrywała aktywną rolę we wspieraniu płynności finansowej klientów oraz koncentrowała się na dalszej poprawie efektywności kosztowej oraz ochronie portfela, a także zapewnieniu ciągłości operacyjnej działania Banku.

Grupa wspierała klientów między innymi poprzez udostępnienie środków z pomocowych programów rządowych w ramach tzw. „tarczy antykryzysowej” z wykorzystaniem instrumentów Polskiego Funduszu Rozwoju (zaakceptowano wnioski na kwotę ponad 7 mld zł), programu gwarancji rządowych (Banku Gospodarstwa Krajowego de minimis oraz Fundusz Gwarancji Płynnościowych) oraz europejskich programów gwarancji dla MŚP i micro firm. Klientom umożliwiono zawieszenie płatności rat kredytów na czas przejściowych problemów związanych z płynnością w czasie pandemii. Wdrożono nowe narzędzia i procesy, ułatwiające prowadzenie działalności w sposób zdalny oraz promowano siedem złotych zasad bezpiecznego bankowania. W kwietniu 2020 roku Bank jako pierwszy w Polsce umożliwił podmiotom z segmentu MŚP i korporacji nawiązanie relacji i otwarcie rachunku firmowego całkowicie zdalnie, bez konieczności spotykania się z doradcą.

Bank podjął szereg inicjatyw w celu zapewnienia ciągłości operacyjnej działania Banku, w tym zapewnił możliwość pracy zdalnej pracownikom w centrali oraz utrzymał pełną funkcjonalność większości oddziałów i placówek, zapewniając bezpieczeństwo zarówno pracownikom jak również klientom. Przyspieszono digitalizację procesów i aktywnie zachęcano klientów do korzystania ze zdalnych kanałów komunikacji. Wskaźniki płynnościowe pozostały na bezpiecznych poziomach przy silnej bazie kapitałowej, co świadczy o przygotowaniu Banku do sytuacji kryzysowych, zarówno od strony operacyjnej jak i finansowej.

Działalność Banku nie ograniczała się tylko do działalności biznesowej. Bank, jako instytucja odpowiedzialna społecznie aktywnie wsparł szpitale walczące z epidemią darowizną w wysokości 5 mln zł. Fundacja Banku przekazała 23 tys. maseczek ochronnych medykom, strażakom oraz seniorom. Pracownicy Banku w ramach wolontariatu wspierali akcję informacyjną Ministerstwa Zdrowia, poprzez uczestnictwo w specjalnie uruchomionej całonocnej infolinii Narodowego Funduszu Zdrowia w zakresie przekazywania informacji dla Polaków o postępowaniu w sytuacji wątpliwości podejrzenia koronawirusa. Pracownicy Banku oraz innych spółek grupy PZU zorganizowali zbiórkę na zakup namiotów barierowych dla szpitali, które chronią przed zakażeniem koronawirusem zarówno personel medyczny jak i pacjentów. Zebrana kwota środków została podwojona przez pracodawcę i przekazana do wybranych szpitali.

Spowolnienie aktywności gospodarczej w Polsce przełożyło się na obniżenie prognoz makroekonomicznych a to z kolei na szacowane pogorszenie jakości portfela kredytowego, spadek sprzedaży produktów kredytowych oraz umorzenia jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych na skutek trudnej sytuacji na rynkach finansowych. Wpływ spowolnienia z powodu pandemii na wyniki Banku i Grupy osłabił wraz z kolejnymi etapami odmrażania gospodarki, które rozpoczęły się w maju.

Pomimo ograniczeń związanych z pandemią koronawirusa COVID-19, Grupa zwiększyła skalę działalności komercyjnej, odgrywała aktywną rolę we wspieraniu płynności finansowej klientów oraz dalej pracowała nad swoją efektywnością kosztową oraz ochroną portfela.

Realizacja Strategii i kluczowe wskaźniki finansowe

Ze względu na pandemię koronawirusa i w konsekwencji obniżenia aktywności gospodarczej, która będzie skutkować wzrostem kosztów ryzyka, niższym popytem na produkty bankowe w Polsce oraz spadkiem stóp procentowych – Bank nie ma możliwości realizacji w 2020 roku kluczowych wskaźników finansowych na poziomach określonych w Strategii. W związku z tym Bank planuje rewizję celów strategicznych w ramach przygotowywania nowej Strategii. Pomimo pandemii Bank nadal realizuje przyjęte kierunki strategiczne, w szczególności w obszarach transformacji cyfrowej i digitalizacji oraz efektywności operacyjnej i podnoszenia jakości.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. w I półroczu 2020 roku

4 Zewnętrzne warunki działania

Sytuacja epidemiologiczna

Rozprzestrzenianie się wirusa SARS-CoV-2, wywołującego chorobę COVID-19, skłoniło polskie władze do wprowadzenia szeregu restrykcji i obostrzeń, które w znaczący sposób zmieniły otoczenie ekonomiczne i warunki funkcjonowania przedsiębiorstw, gospodarstw domowych oraz sektora finansowego. W celu ograniczenia rozprzestrzeniania się koronawirusa i zredukowania presji na służbę zdrowia od 13 marca 2020 roku zawieszono zajęcia stacjonarne w szkołach oraz zamknięto żłobki i przedszkola. W połowie marca zamknięto galerie handlowe oraz granice dla ruchu ludności. Wprowadzono istotne restrykcje w przemieszaniu się oraz zakaz zgromadzeń. Funkcjonowanie znaczącej części sektora usług zostało zawieszono. Na początku kwietnia 2020 roku zdecydowano zaostrzyć restrykcje w handlu.

W celu ograniczenia negatywnych konsekwencji ekonomicznych wprowadzonych restrykcji epidemiologicznych władze uruchomiły szereg programów pomocowych. W szczególności są one nakierowane na ochronę pracowników i konsumentów (dofinansowanie wynagrodzeń, postojowe, dodatkowe świadczenia socjalne, zwolnienia ze składek na ubezpieczenia społeczne), pomoc dla najbardziej dotkniętych branż (turystyka, transport, handel) oraz wsparcie przedsiębiorstw (subsydia, gwarancje kredytowe). W ramach tzw. „tarczy finansowej” przedsiębiorstwa mają otrzymać wsparcie w wysokości 100 mld zł (4,5% PKB), z czego do 60 mld zł może mieć charakter bezzwrotny.

Wsparciu sfery realnej towarzyszyły także działania monetarne i regulacyjne nakierowane na wsparcie sektora finansowego. Do najważniejszych z nich należą:

- operacje Narodowego Banku Polskiego (NBP) mające na celu poprawę płynności sektora (transakcje REPO, skup obligacji i inne),
- obniżenie bufora kapitałowego związanego z ryzykiem systemowym z 3% do 0% (mające na celu uwolnienie kapitału i tym samym wsparcie kredytowe gospodarki w czasie kryzysu),
- obniżenie stopy rezerw obowiązkowych z 3,5% do 0,5%,
- rekomendacje zatrzymania całości zysku z poprzednich lat zamiast wypłaty dywidendy,
- łagodniejsze wymagania w zakresie oceny kredytowej banków wymagane przez Komisję Nadzoru Finansowego (KNF), (co ma na celu większe wsparcie dla przedsiębiorstw, które znalazły się w trudnej sytuacji finansowej),
- łagodniejsze wymagania w zakresie MSSF9 (ograniczenie przełożenia sytuacji kryzysowej na koszty ryzyka),
- przesunięcie w czasie konieczności spełnienia wymagań w zakresie MREL.

Dodatkowo, zarówno ze strony samych banków, jak i instytucji nadzorczych pojawiły się propozycje tzw. „wakacji kredytowych”, mających na celu pomoc kredytobiorcom znajdującym się w najtrudniejszej sytuacji finansowej poprzez tymczasowe odroczenie spłaty rat.

Na podstawie publikowanych wyników i raportów bieżących Bank oczekuje, że wyniki banków w pierwszej połowie 2020 roku, jak i całym roku, będą znacząco niższe w porównaniu do roku poprzedniego. Spowolnienie aktywności gospodarczej w Polsce przełożyło się na obniżenie prognoz makroekonomicznych, a to z kolei na szacowane pogorszenie jakości portfela kredytowego, spadek sprzedaży produktów kredytowych oraz umorzenia jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych na skutek trudnej sytuacji na rynkach finansowych.

Wpływ spowolnienia z powodu pandemii na wyniki Banku i Grupy będzie słabł wraz z kolejnymi etapami odmrażania gospodarki, które rozpoczęły się w maju.

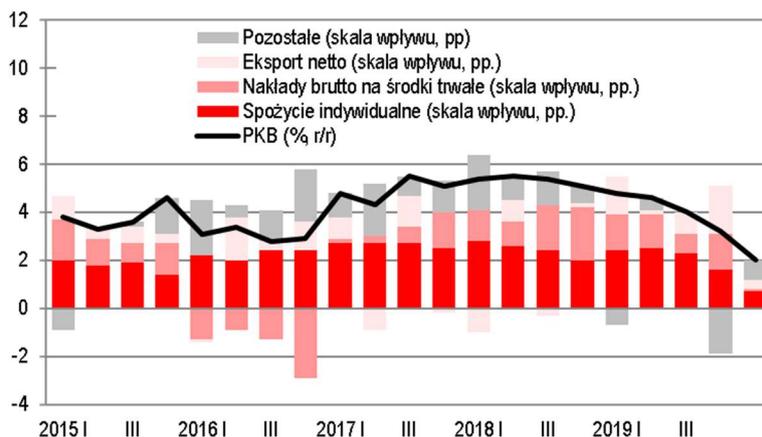
W maju rozpoczęto stopniowe znoszenie restrykcji o kluczowym znaczeniu dla aktywności gospodarczej, przy zachowaniu reżimu sanitarnego. Od 4 maja 2020 roku otwarto galerie handlowe oraz hotele i miejsca noclegowe. Umożliwiono otwarcie żłobków i przedszkoli. W kolejnym etapie (od 18 maja 2020 roku) umożliwiono świadczenie usług astronomicznych w formie stacjonarnej oraz otwarto zakłady fryzjerskie i kosmetyczne. Zezwolono także na prowadzenie zajęć sportowych w obiektach zamkniętych. Ostatni etap znoszenia restrykcji (30 maja, 6 czerwca) przyniósł zniesienie limitów osób w sklepach i restauracjach, otwarcie siłowni, klubów fitness, basenów, teatrów i kin. W dalszym ciągu zalecanie jest utrzymanie dystansu społecznego oraz noszenie maseczek higienicznych w obiektach zamkniętych.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. w I półroczu 2020 roku

Wzrost gospodarczy

W I kwartale 2020 roku tempo wzrostu gospodarczego wyniosło 2,0% r/r, wobec wzrostu o 3,2% r/r w IV kwartale 2019 roku. Był to najniższy wzrost w ujęciu rocznym od III kwartału 2013 roku. Dane skorygowane o wpływ czynników sezonowych wskazują na spadek PKB o 0,4% kw/kw, po wzroście o 0,2% kw/kw w poprzednim kwartale. Popyt krajowy wzrósł o 1,7% r/r, wobec wzrostu o 1,3% r/r w IV kwartale ubiegłego roku, a pozytywny wkład wymiany handlowej z zagranicą do wzrostu PKB ukształtował się na poziomie 0,4 procentowego p.p. Tempo wzrostu spożycia gospodarstw domowych wyhamowało do 1,8% r/r w związku z wejściem w marcu ograniczeń związanych z pandemią COVID-19. Wzrost inwestycji wyniósł zaledwie 0,9% r/r, przy rosnącej niepewności co do wpływu epidemii na perspektywy wzrostu gospodarczego w Polsce i na świecie.

W wyniku działań mających ograniczenie rozprzestrzeniania się pandemii COVID-19, rok 2020 będzie się charakteryzował pierwszą od 1991 roku recesją. Wiele sektorów usługowych odnotuje głęboki spadek aktywności, a wyraźnego odbicia gospodarczego (wzrost PKB w ujęciu rocznym) należy oczekiwać dopiero na początku 2021 roku. Wszystko wskazuje, że dno obecnego cyklu gospodarczego przypadło na drugi kwartał 2020 roku. Tempo odbudowy koniunktury w kolejnych kwartałach będzie uzależnione od rozwoju sytuacji epidemiologicznej.

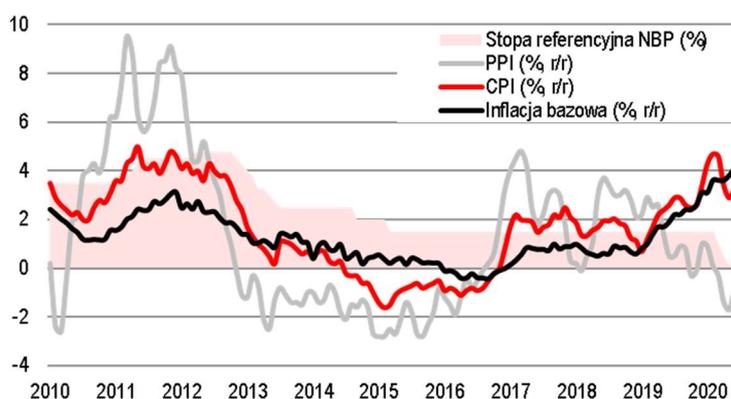


Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. w I półroczu 2020 roku

Inflacja i polityka pieniężna

W czerwcu inflacja CPI wyniosła 3,3% r/r, wobec 2,9% r/r w maju, głównie za sprawą wzrostu inflacji bazowej (do 4,1% r/r). Odroczone popyt był na tyle silny, że pozwolił przedsiębiorcom na przerzucenie kosztów reżimu sanitarnego na klientów. Inflacja kształtuje się w ramach pasma dopuszczalnych odchyień od celu NBP (2,5%, +/- 1,0 p.p.). Do wzrostu cen w czerwcu w ujęciu rocznym w największym stopniu przyczyniły się wyższe ceny żywności i napojów bezalkoholowych (5,7% r/r) oraz kosztów związanych z użytkowaniem mieszkania (7,5% r/r), których wkład do wzrostu CPI wyniósł odpowiednio 1,44 i 1,38 p.p. W II kwartale ceny konsumpcyjne zwiększyły się o 3,2% r/r, po wzroście o 4,5% r/r w I kwartale tego roku.

W reakcji na pogorszenie perspektyw gospodarczych i ryzyko głębokiej recesji w związku z epidemią COVID-19 na posiedzeniu w dniu 28 maja 2020 roku Rada Polityki Pieniężnej (RPP) obniżyła stopę referencyjną o 40 pb, do 0,10%. NBP zapowiedział, że nadal będzie prowadził operacje zakupu skarbowych papierów wartościowych oraz dłużnych papierów wartościowych gwarantowanych przez Skarb Państwa na rynku wtórnym w ramach strukturalnych operacji otwartego rynku. Na koniec czerwca 2020 roku stopa referencyjna NBP wyniosła 0,10%, stopa depozytowa 0,00%, a stopa lombardowa 0,50%.



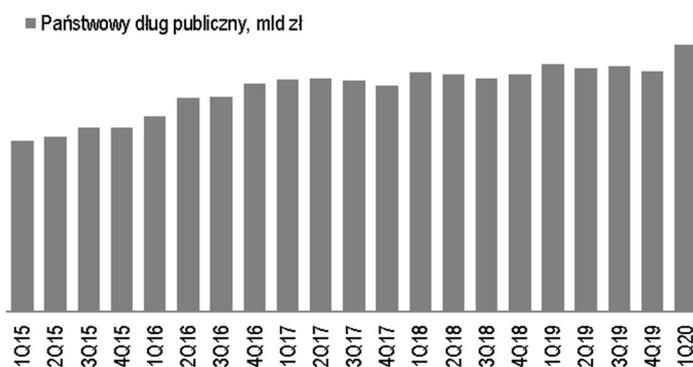
Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. w I półroczu 2020 roku

Polityka fiskalna

Ze wstępnych szacunków Ministerstwa Finansów wynika, że po czerwcu budżet państwa w ujęciu kasowym zamknął się deficytem w wysokości 17,2 mld zł, wobec zakładanego w ustawie budżetowej zbilansowania dochodów i wydatków. Dochody budżetowe wyniosły 197,4 mld zł i były o 5,2 mld zł wyższe niż w analogicznym okresie 2019 roku, a wydatki budżetowe sięgnęły 214,5 mld zł i były o 17,3 mld zł wyższe niż w pierwszych pięciu miesiącach 2019 roku. Dochody podatkowe obniżyły się o około 11,8 mld zł. Wpływy z podatku od towarów i usług były o 9,4% niższe niż w pierwszych sześciu miesiącach 2019 roku, a dochody z akcyzy spadły o 3,4% r/r. Odnotowano także spadek dochodów z podatków bezpośrednich – wpływy z podatku od osób prawnych (CIT) obniżyły się o 7,4% r/r, a dochody z podatku od osób fizycznych (PIT) nie zmieniły się w ujęciu r/r. Znaczący wzrost wydatków to w głównej mierze konsekwencja wyższej subwencji ogólnej jednostek samorządu terytorialnego m.in. za sprawą rozszerzenia programu Rodzina 500+ od lipca 2019 roku. W związku z pogorszeniem wpływów budżetowych w warunkach recesji oraz kosztami walki z pandemią COVID-19, oczekiwana jest nowelizacja ustawy budżetowej na 2020 rok.

Na koniec I kwartału 2020 roku państwowy dług publiczny wyniósł 1 045,5 mld zł i był o 54,5 mld zł wyższy niż na koniec 2019 roku. Zadłużenie krajowe wzrosło na przestrzeni kwartału o 28,4 mld zł, a zadłużenie zagraniczne o 26,1 mld zł. W relacji do PKB państwowy dług publiczny wzrósł do 45,4% z 43,6% na koniec 2019 roku. Dług sektora instytucji rządowych i samorządowych na koniec I kwartału wyniósł 1 103,0 mld zł tj. 47,9% PKB.

Część wydatków związanych z łagodzeniem skutków pandemii COVID-19 jest finansowana przez emisje obligacji Banku Gospodarstwa Krajowego (BGK) (fundusz przeciwdziałania skutkom COVID-19) oraz Polski Fundusz Rozwoju (PFR) (pomoc dla przedsiębiorstw w ramach tarczy finansowej). Dotychczas BGK i PFR wyemitowały gwarantowane przez Skarb Państwa obligacje o wartości 123 mld zł.

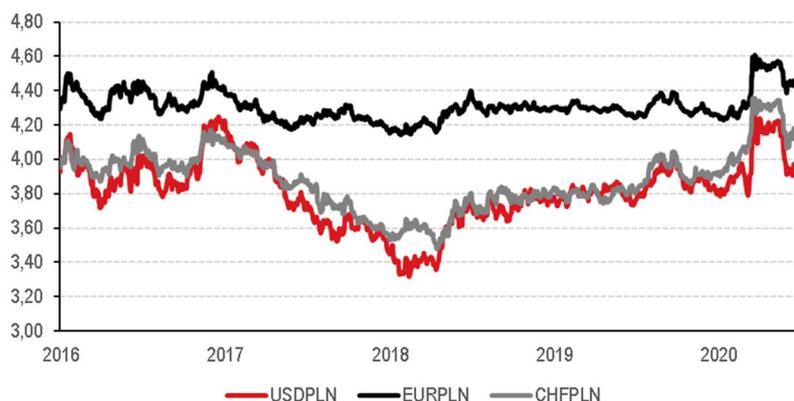


Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. w I półroczu 2020 roku

Kurs walutowy

Drugi kwartał 2020 roku przyniósł rynkom najpierw chwilę oddechu, a następnie wlał solidną dawkę optymizmu. Po dużej, skoordynowanej interwencji banków centralnych i rządów w marcu 2020 roku., uwaga inwestorów przesunęła się najpierw w kierunku monitorowania stanu gospodarki objętej pandemicznymi obostrzeniami, a następnie w stronę ożywienia gospodarczego, które w największych gospodarkach rozpoczęło się w połowie kwietnia. Poprawa oczekiwań dotyczących wzrostu gospodarczego na świecie, następująca w warunkach zerowych stóp procentowych, sprawia że dolar amerykański traci swoje kryzysowe przewagi i rolę bezpiecznej przystani (stając się dodatkowo walutą, w której finansuje się tzw. *carry trades*). Ponadto, w miesiącach wiosennych pojawiło się wiele korzystnych z punktu widzenia euro wiadomości, na czele z propozycją znaczącego rozszerzenia budżetu UE o komponent finansowany wspólną emisją długu. Wszystko to przyczyniło się do osłabienia dolara w stosunku do euro, z 1,08 na początku kwietnia do 1,12-1,14 w czerwcu. Skala osłabienia dolara do innych walut państw G7 była porównywalna. W kolejnych miesiącach dalszym wzrostom EUR/USD mogą sprzyjać pozytywne informacje z europejskich gospodarek, gdzie (w przeciwieństwie do USA) udało się zahamować epidemię i płynnie następuje wznowianie aktywności ekonomicznej.

Wzrost optymizmu na rynkach światowych przełożył się również na notowania złotego. W kwietniu i w pierwszej połowie maja EUR/PLN pozostawał w ciasnym przedziale wahań (4,50-4,58). W drugiej połowie maja na dalszą poprawę perspektyw wzrostu gospodarczego na świecie nałożył się wzrost optymizmu co do polskiej gospodarki, a złotowe aktywa zaczęły być preferowane spośród aktywów rynków wschodzących. Spowodowało to silną aprecjację złotego, którą zdołała zatrzymać dopiero groźba interwencji NBP w celu ograniczenia zmienności i powstrzymania zbyt silnej aprecjacji. Ostatecznie złoty ustabilizował się w przedziale 4,40-4,48 i czerwiec nie przyniósł kierunkowego ruchu. W krótkim okresie kurs pozostawał jednak wrażliwy na zmiany sentymentu na rynkach światowych. Pozostałe złotowe pary walutowej zachowywały się w tym okresie jak klasyczne pary krzyżowe i ich zmiany były wynikiem zmian kursu EUR/PLN i notowań euro w stosunku do innych głównych walut. W konsekwencji, CHF/PLN spadł z 4,30-4,35 w kwietniu do 4,08 pod koniec maja i wzrósł do 4,20 na koniec czerwca. W stosunku do dolara złoty najpierw umocnił się, z 4,15-4,20 w kwietniu do 3,90-3,92 na przełomie maja i czerwca i 3,95-3,98 na koniec czerwca.



Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. w I półroczu 2020 roku

Sektor bankowy

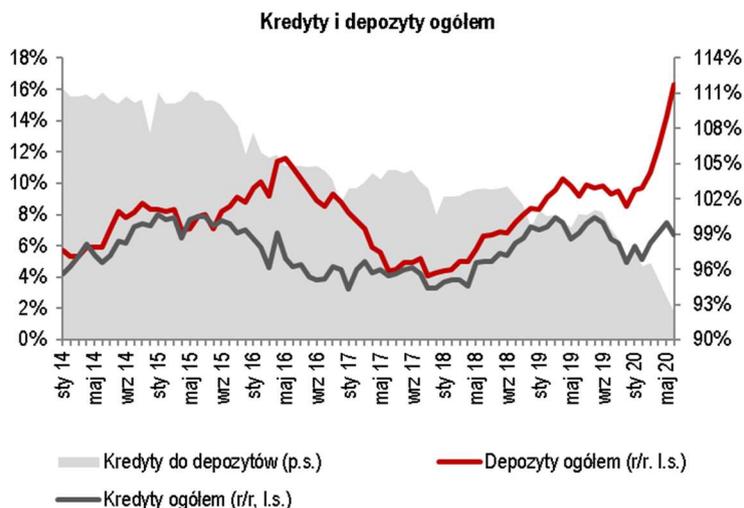
Według danych KNF, w okresie styczeń-maj 2020 roku zysk netto sektora bankowego wyniósł 3,4 mld zł i spadł o 42% w stosunku do analogicznego okresu 2019 roku. Główną przyczyną głębokiego spadku jest niekorzystne otoczenie makroekonomiczne w związku z epidemią COVID-19, a w szczególności jej wpływ na koszty ryzyka sektora.

Całkowite przychody operacyjne banków spadły o 2,7% r/r. Wprawdzie dwa kluczowe komponenty – wynik odsetkowy i prowizyjny – kontynuowały wzrost (odpowiednio o 3,4% r/r i 7,7% r/r), jednak prawie o połowę zmniejszyły się pozostałe przychody banków (w szczególności z dywidend). Koszty działania banków (wraz z amortyzacją) pozostały względnie stabilne (-0,2% r/r). Aż o 49% r/r powiększyły się natomiast koszty ryzyka.

Suma aktywów sektora bankowego wyniosła na koniec maja 2020 roku 2 254 mld zł i wzrosła o 15,2% r/r względem stanu po maju 2019 roku. Suma należności od sektora niefinansowego wzrosła o 3,5% r/r, a suma depozytów od tego sektora wzrosła o 14,9% r/r.

Według danych NBP, wartość kredytów gospodarstw domowych na koniec czerwca 2020 roku wzrosła o 4,4% względem końca czerwca 2019 roku. Dynamika była nieco słabsza niż na koniec 2019 roku (6,0% r/r). W obszarze przedsiębiorstw tempo wzrostu wyraźnie osłabło na przestrzeni ostatniego roku, a po czerwcu wyniosło -0,6% r/r (tj. niżej niż na koniec 2019 r.).

Dalszemu przyspieszeniu – z i tak już wysokich poziomów – uległo tempo wzrostu depozytów. Wpływ na taką sytuację miał przede wszystkim napływ środków wypłacanych przedsiębiorstwom w ramach rządowego programu tzw. tarczy antykryzysowej, a dodatkowo także efekt kumulowania oszczędności w oczekiwaniu na pogorszenie otoczenia. Po czerwcu 2020 roku tempo wyniosło w przypadku gospodarstw domowych 12,1% r/r (na koniec 2019 roku 9,5% r/r), a w przypadku przedsiębiorstw 30,1% r/r (wobec 10,0% r/r po 2019 roku).



Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. w I półroczu 2020 roku

5 Uwarunkowania wewnętrzne

5.1 Opis Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A.

Skład Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. przedstawiony jest w Notach objaśniających do Śródrocznego Skróconego Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I półrocze 2020 roku.

5.2 Zmiany w Grupie

Zmiana nazwy spółki zależnej

W dniu 17 stycznia 2020 roku Sąd Rejestrowy wpisał do rejestru przedsiębiorców KRS zmianę aktu założycielskiego Centrum Bankowości Bezpośredniej Sp. z o.o. wynikającą z uchwały Nadzwyczajnego Zgromadzenia Wspólników podjętej w dniu 19 grudnia 2019 roku, polegającej na zmianie firmy Spółki, która obecnie brzmi Pekao Direct Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością.

Nabycie zorganizowanej części przedsiębiorstwa Pekao Investment Banking S.A.

W dniu 1 czerwca 2020 roku zakończony został ostatni etap procesu integracji działalności maklerskiej w ramach Grupy Banku Pekao S.A. na skutek nabycia przez Bank Pekao S.A. zorganizowanej części przedsiębiorstwa wydzielonej z Pekao Investment Banking S.A. związanej ze świadczeniem na rzecz klientów instytucjonalnych wybranych usług maklerskich. W ramach procesu do struktur Biura Maklerskiego Pekao dołączyła część zespołu Pekao Investment Banking S.A. Pozostała działalność związana z oferowaniem usług bankowości inwestycyjnej pozostaje w Spółce.

5.3 Zmiany w składzie organów statutowych Banku

Zmiany w Radzie Nadzorczej Banku

W dniu 15 kwietnia 2020 roku Pan Paweł Surówka złożył rezygnację z funkcji Przewodniczącego Rady Nadzorczej Banku i z członkostwa w Radzie Nadzorczej Banku z dniem 20 kwietnia 2020 roku. Jako przyczynę rezygnacji Pan Paweł Surówka wskazał swoją wcześniejszą rezygnację z funkcji Prezesa Zarządu Powszechnego Zakładu Ubezpieczeń S.A., strategicznego akcjonariusza Banku.

W dniu 21 kwietnia 2020 roku Rada Nadzorcza Banku powołała, z dniem podjęcia uchwały, Pana Grzegorza Janasa, członka Rady Nadzorczej Banku, na stanowisko Przewodniczącego Rady Nadzorczej Banku bieżącej wspólnej kadencji.

W dniu 19 maja 2020 roku wszyscy członkowie Rady Nadzorczej Banku wspólnej kadencji kończącej się w 2020 roku, tj. Przewodniczący Rady Nadzorczej Pan Grzegorz Janas, Wiceprzewodnicząca Rady Nadzorczej Pani Joanna Dynysiuk oraz Pan Stanisław Ryszard Kaczoruk, Sekretarz Rady Nadzorczej Pan Paweł Stopczyński, jak też członkowie Rady Nadzorczej Pani Sabina Bigos-Jaworowska, Pani Justyna Głębikowska-Michalak, Pan Michał Kaszyński oraz Pan Marian Majcher złożyli, z dniem odbycia Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku za rok obrotowy 2019, rezygnacje z pełnionych funkcji w Radzie Nadzorczej Banku oraz z mandatów w Radzie Nadzorczej Banku wspólnej kadencji kończącej się w 2020 roku. Przyczyną rezygnacji były względy ostrożnościowe, tzn. pojawiające się w doktrynie prawa oraz orzecznictwie wątpliwości dotyczące okresu liczenia mandatu i kadencji członka rady nadzorczej, w szczególności rozumienia „ostatniego pełnego roku pełnienia funkcji”.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. w I półroczu 2020 roku

Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku w dniu 22 maja 2020 roku, uwzględniając ocenę spełniania wymogów odpowiedności, powołało członków Rady Nadzorczej Banku na nową wspólną, trwającą trzy lata kadencję, rozpoczynającą się w dniu 23 maja 2020 roku. W skład Rady Nadzorczej Banku zostały powołane następujące osoby:

- Pani Beata Kozłowska-Chyła – członek Rady Nadzorczej,
- Pani Małgorzata Sadurska – członek Rady Nadzorczej,
- Pan Marcin Eckert – członek Rady Nadzorczej,
- Pani Sabina Bigos-Jaworowska – członek Rady Nadzorczej,
- Pan Michał Kaszyński – członek Rady Nadzorczej,
- Pani Joanna Dynysiuk – członek Rady Nadzorczej,
- Pan Marian Majcher – członek Rady Nadzorczej,
- Pan Stanisław Ryszard Kaczoruk – członek Rady Nadzorczej,
- Pani Justyna Głębiowska-Michalak – członek Rady Nadzorczej.

Zgodnie ze złożonymi oświadczeniami, żaden z członków Rady Nadzorczej Banku 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 złożonymi oświadczeniami, żaden z członków Rady Nadzorczej Banku nie jest wpisany do Rejestru Dłużników Niewypłacalnych prowadzonego na podstawie przepisów ustawy z dnia 20 sierpnia 1997 roku o Krajowym Rejestrze Sądowym.

Rada Nadzorcza Banku na posiedzeniu w dniu 29 maja 2020 roku powołała:

- Panią Beatę Kozłowską-Chyłę na funkcję Przewodniczącej Rady Nadzorczej Banku,
- Panią Joannę Dynysiuk na funkcję Wiceprzewodniczącej Rady Nadzorczej Banku,
- Pana Marcina Eckerta na funkcję Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej Banku,
- Pana Stanisława Ryszarda Kaczoruka na funkcję Sekretarza Rady Nadzorczej Banku.

Powyższe powołania nastąpiły z dniem 29 maja 2020 roku na okres bieżącej wspólnej, trzyletniej kadencji Rady Nadzorczej Banku rozpoczynającej w dniu 23 maja 2020 roku.

Rada Nadzorcza

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

NA DZIEŃ PRZEKAZANIA RAPORTU ZA I PÓŁROCZE 2020	30.06.2020	NA DZIEŃ PRZEKAZANIA RAPORTU ZA I KWARTAŁ 2020
Beata Kozłowska-Chyła Przewodnicząca Rady Nadzorczej	Beata Kozłowska-Chyła Przewodnicząca Rady Nadzorczej	Grzegorz Janas Przewodniczący Rady Nadzorczej
Joanna Dynysiuk Wiceprzewodnicząca Rady Nadzorczej	Joanna Dynysiuk Wiceprzewodnicząca Rady Nadzorczej	Joanna Dynysiuk Wiceprzewodnicząca Rady Nadzorczej
Marcin Eckert Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej	Marcin Eckert Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej	Stanisław Ryszard Kaczoruk Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej
Stanisław Ryszard Kaczoruk Sekretarz Rady Nadzorczej	Stanisław Ryszard Kaczoruk Sekretarz Rady Nadzorczej	Paweł Stopczyński 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
Małgorzata Sadurska Członek Rady Nadzorczej	Małgorzata Sadurska Członek Rady Nadzorczej	

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. w I półroczu 2020 roku

Zmiany w Zarządzie Banku

W dniu 4 lutego 2020 roku Rada Nadzorcza Banku, po ocenie odpowiedności, powołała, ze skutkiem od 15 lutego 2020 roku, Pana Jarosława Fuchs w skład Zarządu Banku bieżącej wspólnej kadencji na funkcję Wiceprezesa Zarządu Banku.

W dniu 14 kwietnia 2020 roku Rada Nadzorcza Banku, po ocenie odpowiedności, powołała Pana Leszka Skibę w skład Zarządu Banku bieżącej wspólnej kadencji na funkcję Wiceprezesa Zarządu Banku ze skutkiem od dnia 20 kwietnia 2020 roku oraz Pana Grzegorza Olszewskiego, który dotychczas pełnił funkcję Członka Zarządu Banku, na funkcję Wiceprezesa Zarządu Banku ze skutkiem od dnia 15 kwietnia 2020 roku.

W dniu 21 kwietnia 2020 roku, Pan Marcin Gadomski złożył rezygnację z funkcji Wiceprezesa Zarządu Banku oraz ze składu Zarządu Banku. Rezygnacja nie zawierała przyczyny jej złożenia.

W dniu 21 kwietnia 2020 roku Pan Marek Lusztyn, w uzgodnieniu z Radą Nadzorczą Banku, złożył rezygnację z funkcji Prezesa Zarządu Banku, bez składania rezygnacji ze składu Zarządu Banku. Rezygnacja nie zawierała przyczyny jej złożenia. Jednocześnie Rada Nadzorcza Banku, po ocenie odpowiedności, powierzyła Panu Markowi Lusztynowi funkcję Wiceprezesa Zarządu Banku oraz, pod warunkiem uzyskania zgody Komisji Nadzoru Finansowego oraz z chwilą uzyskania takiej zgody, powierzyła mu funkcję Wiceprezesa Zarządu Banku nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku.

W dniu 21 kwietnia 2020 roku Rada Nadzorcza Banku, po ocenie odpowiedności, powołała, z dniem 22 kwietnia 2020 roku, Pana Leszka Skibę, dotychczasowego Wiceprezesa Zarządu Banku, na funkcję Prezesa Zarządu Banku bieżącej wspólnej kadencji, pod warunkiem uzyskania zgody Komisji Nadzoru Finansowego oraz z chwilą uzyskania takiej zgody. Do chwili spełnienia powyższego warunku, od którego uzależnione jest powołanie Pana Leszka Skiby na funkcję Prezesa Zarządu Banku, Rada Nadzorcza Banku powierzyła mu kierowanie pracami Zarządu Banku.

W dniu 21 kwietnia 2020 roku Rada Nadzorcza Banku, po ocenie odpowiedności, powołała, ze skutkiem od 22 kwietnia 2020 roku, Pana Krzysztofa Kozłowskiego w skład Zarządu Banku bieżącej wspólnej kadencji na funkcję Wiceprezesa Zarządu Banku.

Zgodnie ze złożonym oświadczeniem, Pan Jarosław Fuchs nie prowadził działalności konkurencyjnej wobec Banku, nie uczestniczył w spółce konkurencyjnej, jako wspólnik spółki cywilnej, spółki osobowej, spółki kapitałowej, nie uczestniczył w konkurencyjnej osobie prawnej jako członek jej organu. Pan Jarosław Fuchs nie był 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 Leszek Skiba nie prowadził działalności konkurencyjnej wobec Banku, nie uczestniczył w spółce konkurencyjnej, jako wspólnik spółki cywilnej, spółki osobowej, spółki kapitałowej, nie uczestniczył w konkurencyjnej osobie prawnej jako członek jej organu. Pan Leszek Skiba nie był 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 Grzegorz Olszewski nie prowadził działalności konkurencyjnej wobec Banku, nie uczestniczył w spółce konkurencyjnej, jako wspólnik spółki cywilnej, spółki osobowej, spółki kapitałowej, nie uczestniczył w konkurencyjnej osobie prawnej jako członek jej organu. Pan Grzegorz Olszewski nie był 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 Marek Lusztyn nie prowadził działalności konkurencyjnej wobec Banku, nie uczestniczył w spółce konkurencyjnej jako wspólnik spółki cywilnej, spółki osobowej, spółki kapitałowej, nie uczestniczył w konkurencyjnej osobie prawnej jako członek jej organu. Pan Marek Lusztyn nie był 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 Krzysztof Kozłowski nie prowadził działalności konkurencyjnej wobec Banku, nie uczestniczył w spółce konkurencyjnej jako wspólnik spółki cywilnej, spółki osobowej, spółki kapitałowej, nie uczestniczył w konkurencyjnej osobie prawnej jako członek jej organu. Pan Krzysztof Kozłowski nie był wpisany do Rejestru Dłużników Niewypłacalnych prowadzonego na podstawie przepisów ustawy z dnia 20 sierpnia 1997 r. o Krajowym Rejestrze Sądowym.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. w I półroczu 2020 roku

W dniu 1 czerwca 2020 roku Pan Marek Lusztyn złożył rezygnację ze skutkiem na datę przyszlą, tj. na dzień 30 czerwca 2020 roku z funkcji Wiceprezesa Zarządu Banku nadzorującego działalność Pionu Zarządzania Ryzykami, jak również ze składu Zarządu Banku. Mając na uwadze zapewnienie zachowania ciągłości podejmowania decyzji, zgodnie z dobrymi praktykami, Pan Marek Lusztyn złożył rezygnację ze skutkiem na datę przyszlą, tj. na dzień 30 czerwca 2020 roku, aby umożliwić Radzie Nadzorczej Banku dokonanie wyboru kandydata na powyższe stanowisko. Rezygnacja nie zawierała przyczyn jej złożenia.

W dniu 16 czerwca 2020 roku Rada Nadzorcza Banku, po ocenie odpowiedności, powołała Pana Marcina Gadomskiego w skład Zarządu Banku bieżącej wspólnej kadencji na funkcję Wiceprezesa Zarządu Banku, ze skutkiem od dnia 1 lipca 2020 roku. Ponadto Rada Nadzorcza Banku, pod warunkiem uzyskania zgody Komisji Nadzoru Finansowego oraz z chwilą uzyskania takiej zgody, powierzyła Panu Marcinowi Gadomskiemu funkcję Wiceprezesa Zarządu Banku nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku.

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

Zarząd Banku

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

NA DZIEŃ PRZEKAZANIA RAPORTU ZA I PÓŁROCZE 2020	30.06.2020	NA DZIEŃ PRZEKAZANIA RAPORTU ZA I KWARTAŁ 2020
Leszek Skiba Wiceprezes Zarządu Banku kierujący pracami Zarządu	Leszek Skiba Wiceprezes Zarządu Banku kierujący pracami Zarządu	Leszek Skiba Wiceprezes Zarządu Banku kierujący pracami Zarządu
Jarosław Fuchs Wiceprezes Zarządu Banku	Jarosław Fuchs Wiceprezes Zarządu Banku	Jarosław Fuchs Wiceprezes Zarządu Banku
Marcin Gadomski Wiceprezes Zarządu Banku	Krzysztof Kozłowski Wiceprezes Zarządu Banku	Krzysztof Kozłowski Wiceprezes Zarządu Banku
Krzysztof Kozłowski Wiceprezes Zarządu Banku	Tomasz Kubiak Wiceprezes Zarządu Banku	Tomasz Kubiak Wiceprezes Zarządu Banku
Tomasz Kubiak Wiceprezes Zarządu Banku	Marek Lusztyn Wiceprezes Zarządu Banku	Marek Lusztyn Wiceprezes Zarządu Banku
Grzegorz Olszewski Wiceprezes Zarządu Banku	Grzegorz Olszewski Wiceprezes Zarządu Banku	Grzegorz Olszewski Wiceprezes Zarządu Banku
Tomasz Styczyński Wiceprezes Zarządu Banku	Tomasz Styczyński Wiceprezes Zarządu Banku	Tomasz Styczyński Wiceprezes Zarządu Banku
Marek Tomczuk Wiceprezes Zarządu Banku	Marek Tomczuk Wiceprezes Zarządu Banku	Marek Tomczuk Wiceprezes Zarządu Banku
Magdalena Zmitrowicz Wiceprezes Zarządu Banku	Magdalena Zmitrowicz Wiceprezes Zarządu Banku	Magdalena Zmitrowicz Wiceprezes Zarządu Banku

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. w I półroczu 2020 roku

Zarząd Banku Pekao S.A., składa się z dziewięciu członków. Członkowie Zarządu Banku powoływani są przez Radę Nadzorczą na wspólną, trwającą trzy lata kadencję. 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
Wiceprezes Zarządu
Banku kierujący pracami
Zarządu

Wiceprezes Zarządu Banku Pekao S.A. kierujący pracami Zarządu od kwietnia 2020 roku.

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

W latach 2009-2015 Leszek Skiba pracował w Narodowym Banku Polskim w Instytucie Ekonomicznym, gdzie brał udział w pracach nad raportem NBP wskazującym na konsekwencje członkostwa Polski w strefie euro oraz przygotowywał analizy dotyczące gospodarki strefy euro. Od 2009 roku Leszek Skiba 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, gdzie uzyskał tytuł magistra. 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,
nadzoruje Pion
Bankowości Prywatnej
i Produktów
Inwestycyjnych

Jarosław Fuchs ukończył z wyróżnieniem studia magisterskie na Akademii Górniczo-Hutniczej w Krakowie na Wydziale Zarządzania (kierunek Zarządzanie i Marketing) oraz ukończył studia magisterskie na Akademii Ekonomicznej w Krakowie na wydziale Ekonomii (kierunek 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. Następnie 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, następnie od grudnia 2007 roku z Bankiem Pekao S.A., w którym początkowo zajmował stanowiska menedżerskie w zakresie zarządzania relacjami z klientami korporacyjnymi. Począwszy 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.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. w I półroczu 2020 roku



MARCIN GADOMSKI
Wiceprezes Zarządu,
nadzoruje Pion
Zarządzania Ryzykami

Marcin Gadomski ukończył studia magisterskie w Szkole Głównej Handlowej, na kierunku Finanse i Bankowość. Był także stypendystą na Uniwersytecie w Kilonii (Niemcy) oraz ukończył studia doktoranckie w Szkole Głównej Handlowej. Zdał szereg egzaminów certyfikacyjnych, w tym: Financial Risk Manager (FRM), Association of Chartered Certified Accountants (ACCA), Project Management Professional (PMP). 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. W tym okresie przez kilka lat wspierał Grupę Pekao we wdrażaniu m.in. wymogów MSR39, Basel II oraz rozwiązań dotyczących zarządzania kapitałem oraz zarządzania aktywami i pasywami.

Następnie karierę związał z firmą Deloitte Advisory, najpierw w latach 2008 – 2012 jako Starszy Menadżer, a po przerwie, w latach 2016 – 2018 jako dyrektor. W ramach Deloitte Advisory Marcin Gadomski dostarczał rozwiązań dla największych instytucji finansowych w Polsce i zagranicą (banki, ubezpieczyciele, firmy leasingowe, domy maklerskie) m.in. w zakresie polityki kredytowej, modeli ryzyka, usprawniania procesu kredytowego dla klientów detalicznych i korporacyjnych, zarządzania ryzykiem rynkowym i płynności, wymogów regulacyjnych (np. MSSF9, rekomendacje KNF, regulacje dotyczące wymogów kapitałowych, płynności, obowiązków informacyjnych czy raportowych), badania due dilligence na potrzeby przejęć.

W latach 2012 – 2016 pełnił stanowisko Dyrektora w Departamencie Ryzyka w Wydziale Ryzyka Kredytowego Bankowości Detalicznej w Banku Millennium. Był odpowiedzialny za strategię ryzyka kredytowego, apetyt na ryzyko, politykę kredytową, modele oceny kredytowej, silniki decyzji kredytowych, raportowanie ryzyka, ocenę dochodowości produktów kredytowych oraz wsparcie procesu kredytowego dla takich linii biznesowych jak niezabezpieczone kredyty konsumenckie, kredyty hipoteczne, kredyty dla małych firm.

Od sierpnia 2018 roku do listopada 2019 roku Marcin Gadomski pełnił funkcję Członka Zarządu Pekao Banku Hipotecznego S.A., gdzie 20 listopada 2018 r. uzyskał zgodę Komisji Nadzoru Finansowego na pełnienie funkcji Członka Zarządu nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności banku. 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.

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

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. w I półroczu 2020 roku



**KRZYSZTOF
KOZŁOWSKI**
Wiceprezes Zarządu

Krzysztof Kozłowski posiada stopień doktora nauk prawnych nadany w 2010 roku na Wydziale Prawa i Administracji Uniwersytetu Jagiellońskiego. Od 2011 r. adiunkt w Katedrze Prawa Konstytucyjnego na Wydziale Prawa i Administracji Uniwersytetu Jagiellońskiego. Autor kilkudziesięciu publikacji naukowych, a także uczestnik zagranicznych pobytów, staży i programów naukowych. W 2013 roku wpisany na listę adwokatów (jako adwokat niewykonyjący zawodu). Zdał również egzamin sędziowski.

W latach 2013–2015 asystent sędziego Trybunału Konstytucyjnego. W latach 2013–2015 reprezentant–substytut w Grupie Niezależnych Ekspertów Europejskiej Karty Samorządu Lokalnego Rady Europy w Strasburgu.

Od kwietnia 2015 roku do grudnia 2015 roku pełnił funkcję członka Rady Nadzorczej Tomaszowskiego Towarzystwa Budownictwa Społecznego sp. z o.o. Od grudnia 2015 roku do września 2016 roku Podsekretarz Stanu w Ministerstwie Gospodarki Morskiej i Żeglugi Śródlądowej. Od września 2016 roku do stycznia 2018 roku był Wojewodą Zachodniopomorskim. W okresie od stycznia 2018 roku do kwietnia 2020 roku pełnił funkcję Sekretarza Stanu w Ministerstwie Spraw Wewnętrznych i Administracji.

Krzysztof Kozłowski spełnia wymogi odpowiedzialności określone w art. 22aa ustawy Prawo bankowe.



TOMASZ KUBIAK
Wiceprezes Zarządu,
nadzoruje działalność
Pionu Finansowego

Tomasz Kubiak od 2001 roku związany zawodowo z Bankiem Pekao S.A. Dodatkowo od 2018 roku - Przewodniczący Rady Nadzorczej Pekao Banku Hipotecznego S.A., gdzie w latach 2011 - 2015 pełnił funkcję Członka Rady Nadzorczej, a od 2017 roku - Członek Rady Nadzorczej Pekao Investment Banking, Pekao Leasing oraz Pekao Investment Management.

Karierę rozpoczął w kontrolingu w Pionie Finansowym. Przez ostatnie lata zajmował stanowisko Dyrektora Zarządzającego Departamentem Alokacji Kapitału i Zarządzania Aktywami i Pasywami, odpowiedzialnego za zarządzanie bilansem, płynnością i kapitałem Banku.

Absolwent Politechniki Warszawskiej, Wydział Fizyki Technicznej i Matematyki Stosowanej. Posiada certyfikaty CFA, PRM (Professional Risk Manager), został uhonorowany Award of Merit przez międzynarodową organizację PRMIA, zrzeszającą osoby zarządzające ryzykiem.

Tomasz Kubiak spełnia wymogi odpowiedzialności określone w art. 22aa ustawy Prawo bankowe

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. w I półroczu 2020 roku



**GRZEGORZ
OLSZEWSKI**

Wiceprezes Zarządu,
nadzoruje Pion
Technologii i Operacji

Grzegorz Olszewski zasiada w Zarządzie Banku od kwietnia 2019 roku. Jako Członek Zarządu był początkowo odpowiedzialny za zarządzanie produktami inwestycyjnymi i ubezpieczeniowymi. Od kwietnia 2020 roku pełni funkcję Wiceprezesa Zarządu, nadzorującego Pion Technologii i Operacji oraz odpowiadającego m.in. za robotyzację i automatyzację operacji bankowych. Jest także Przewodniczącym Rady Nadzorczej Pekao Financial Services oraz Pekao Investment Management.

Do Banku Pekao S.A. dołączył z Grupy PZU, gdzie od października 2017 roku pełnił funkcję dyrektora Biura Sprzedaży Produktów Inwestycyjnych oraz kierował pracami uruchomienia pierwszej w Polsce platformy do sprzedaży pasywnych funduszy inwestycyjnych. Od kwietnia 2019 roku nadzorował Pion Zarządzania Produktami Inwestycyjnymi i Ubezpieczeniowymi.

Karierę w sektorze finansowym rozpoczął w 2008 roku w Banku Millennium. Od 2010 roku związany ze sprzedażą, a później wsparciem wdrożenia nowych rozwiązań z zakresu funduszy inwestycyjnych, produktów skarbowych i rynku Forex w Alior Banku. W Biurze Maklerskim tej instytucji pełnił też rolę dyrektora ds. Sprzedaży Produktów Inwestycyjnych. Stamtąd przeniósł się do AgioFunds TFI SA, gdzie objął stanowisko Dyrektora Departamentu Sprzedaży i Marketingu.

Grzegorz Olszewski jest Absolwentem Wyższej Szkoły Zarządzania (aktualnie Akademia Finansów i Biznesu Vistula w Warszawie) na kierunku Zarządzania Finansami oraz posiada dyplom Bachelor of Arts (B.A.), Finance, na Oxford Brookes University.

Grzegorz Olszewski spełnia wymogi odpowiedzialności określone w art. 22aa ustawy Prawo bankowe.



TOMASZ STYCZYŃSKI

Wiceprezes Zarządu,
nadzoruje
Pion Bankowości
Korporacyjnej,
Rynków i Bankowości
Inwestycyjnej

Tomasz Styczyński, Wiceprezes Zarządu Banku Pekao S.A., od grudnia 2018 roku nadzorujący Pion Bankowości Korporacyjnej, Rynków i Bankowości Inwestycyjnej. Od lipca 2017 roku do grudnia 2018 roku kierował Pionem Małych i Średnich Przedsiębiorstw w Banku Pekao S.A. Karierę zawodową rozpoczął w 2001 roku w Pionie Bankowości Korporacyjnej Banku Handlowego w Warszawie S.A. Był Dyrektorem ds. Bankowości Przedsiębiorstw odpowiedzialnym za zarządzanie strukturą sprzedażową, Dyrektorem ds. Relacji z Klientami Departamentu Dużych Przedsiębiorstw oraz Dyrektorem Departamentu Rozwoju i Akwizycji Bankowości Przedsiębiorstw. Pracował także w europejskich strukturach Banku Citigroup jako Dyrektor w Programie Rozwoju Kadry Zarządzającej dla CEEMEA. Jest przewodniczącym Rady Nadzorczej: Pekao Leasing, Pekao Faktoring oraz Pekao Investment Banking. W latach 2016-2017 był Członkiem Rady Nadzorczej Spółki Globe Trade Centre.

Absolwent Wydziału Finansów i Bankowości oraz Wydziału Zarządzania i Marketingu Uniwersytetu Ekonomicznego w Krakowie. Uczestnik kilkudziesięciu krajowych i zagranicznych szkoleń z dziedziny zarządzania, bankowości i finansów.

Tomasz Styczyński spełnia wymogi odpowiedzialności określone w art. 22aa ustawy Prawo bankowe.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. w I półroczu 2020 roku



MAREK TOMCZUK
Wiceprezes Zarządu,
nadzoruje Pion
Bankowości Detalicznej

Marek Tomczuk swoją 20-letnią karierę zawodową rozpoczął w sektorze bankowym w Banku Handlowym w Warszawie (Citigroup). Obecnie jako Wiceprezes Zarządu Banku Pekao S.A. nadzoruje Pion Bankowości Detalicznej. Na przestrzeni lat pełnił funkcje kierownicze w Banku DnB NORD (Grupa DNB), Bank Zachodni WBK S.A. (Grupa Santander) oraz Raiffeisen Polbank (Raiffeisen Bank International AG).

Przewodniczący Rady Nadzorczej Biura Informacji Kredytowej S.A. oraz Członek Rady Nadzorczej Pekao Bank Hipoteczny.

Absolwent Wydziału Ekonomii i Stosunków Międzynarodowych Uniwersytetu Ekonomicznego w Krakowie.

Marek Tomczuk spełnia wymogi odpowiedzialności określone w art. 22aa ustawy Prawo bankowe.



**MAGDALENA
ZMITROWICZ**
Wiceprezes Zarządu,
nadzoruje działalność
Pionu Bankowości
Małych i Średnich
Przedsiębiorstw

Magdalena Zmitrowicz, Wiceprezes Zarządu Banku Pekao S.A., nadzoruje Pion Bankowości Małych i Średnich Przedsiębiorstw. W 2018 roku rozpoczęła pracę w Banku Pekao S.A. jako Dyrektora Zarządzającego 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, którą kontynuowała w Pionie Bankowości Przedsiębiorstw pełniąc różne funkcje kierownicze w strukturach regionalnych Banku, w tym m.in. Dyrektora Sprzedaży Regionu Północnego oraz w Departamencie Sektora Publicznego jako Dyrektora Biura Sektora Publicznego ds. Regionów. W ciągu blisko 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 Departament) w strukturach CEEMEA Commercial Banking Group Citigroup. Kierowała pracami Grupy Strategy Champions w ramach Banku Handlowego w Warszawie S.A.

Członek Rady Nadzorczej Pekao Leasing Sp. z o.o. i Pekao Faktoring Sp. z o.o.

Absolwentka Wydziału Nauk Społecznych Uniwersytetu Gdańskiego oraz studiów podyplomowych na Wydziale Zarządzania Uniwersytetu Gdańskiego. 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.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. w I półroczu 2020 roku

5.4 Kapitał zakładowy i struktura akcjonariatu Banku

Na dzień 30 czerwca 2020 roku kapitał zakładowy Banku wyniósł 262 470 034 zł i nie uległ zmianie do dnia przekazania raportu. Kapitał zakładowy Banku dzielił się na 262 470 034 akcji następujących serii:

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

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

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

NAZWA AKCJONARIUSZA	LICZBA AKCJI I GŁOSÓW NA WZ	UDZIAŁ W KAPITALE ZAKŁADOWYM I OGÓLNEJ LICZBIE GŁOSÓW NA WZ	LICZBA AKCJI I GŁOSÓW NA WZ	UDZIAŁ W KAPITALE ZAKŁADOWYM I OGÓLNEJ LICZBIE GŁOSÓW NA WZ
	NA DZIEŃ PRZEKAZANIA RAPORTU ZA I PÓROCZE 2020 ROKU		NA DZIEŃ PRZEKAZANIA RAPORTU ZA I KWARTAŁ 2020 ROKU	
Powszechny Zakład Ubezpieczeń S.A.	52 494 007	20,00%	52 494 007	20,00%
Polski Fundusz Rozwoju S.A.	33 596 166	12,80%	33 596 166	12,80%
Aviva Powszechnie Towarzystwo Emerytalne Aviva Santander S.A.	13 281 544	5,06%	13 281 544	5,06%
Nationale-Nederlanden Powszechnie 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%

W dniu 24 stycznia 2020 roku w raporcie bieżącym nr 1/2020 Bank Pekao S.A. poinformował, że w dniu 23 stycznia 2020 roku otrzymał zawiadomienie od BlackRock, Inc. o zwiększeniu udziału powyżej 5% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku, z uwzględnieniem pożyczek papierów wartościowych oraz kontraktów na różnice kursowe (CFD). Łączna suma liczby głosów i jej procentowy udział w ogólnej liczbie głosów wynosiła 13 129 549 głosów z akcji, reprezentujących 5,00% kapitału zakładowego Banku i ogólnej liczby głosów w Banku.

W dniu 29 stycznia 2020 roku w raporcie bieżącym nr 2/2020 Bank Pekao S.A. poinformował, że w dniu 29 stycznia 2020 roku otrzymał zawiadomienie od Nationale-Nederlanden Powszechnego Towarzystwa Emerytalnego S.A. (NN PTE) o zwiększeniu udziału powyżej 5% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku. Zgodnie z Zawiadomieniem, po rozliczeniu transakcji nabycia akcji Banku w dniu 24 stycznia 2020 roku:

- w posiadaniu OFE znajdowało się 13 170 209 akcji Banku, co stanowi 5,02% kapitału zakładowego Banku. Akcje te uprawniają do 13 170 209 głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku, reprezentujących 5,02% kapitału zakładowego Banku i ogólnej liczby głosów w Banku,

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. w I półroczu 2020 roku

- w posiadaniu OFE, DFE, FZD 2025, FZD 2030, FZD 2035, FZD 2040, FZD 2045, FZD 2050, FZD 2055, FZD 2060 znajdowało się 13 201 655 akcji Banku, reprezentujących 5,03% kapitału zakładowego Banku i ogólnej liczby głosów w Banku.

W dniu 6 marca 2020 roku w raporcie bieżącym nr 7/2020 Bank Pekao S.A. poinformował, że w dniu 6 marca 2020 roku otrzymał zawiadomienie od BlackRock, Inc. o zmniejszeniu udziału poniżej 5% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku, z uwzględnieniem pożyczek papierów wartościowych oraz kontraktów na różnice kursowe (CFD).

W dniu 27 marca 2020 roku w raporcie bieżącym nr 11/2020 Bank Pekao S.A. poinformował, że w dniu 27 marca 2020 roku otrzymał zawiadomienie od Aviva Powszechnego Towarzystwa Emerytalnego Aviva Santander S.A. (Aviva PTE) o zwiększeniu udziału powyżej 5% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku przez Aviva Otwarty Fundusz Emerytalny Aviva Santander (Aviva OFE). Zgodnie z informacjami zawartymi w Zawiadomieniu, po rozliczeniu transakcji nabycia akcji Banku, na dzień 23 marca 2020 roku, Aviva OFE posiadał 13 281 544 akcji Banku, co stanowi 5,06% kapitału zakładowego Banku i uprawnia do 13 281 544 głosów w Banku, co stanowi 5,06% ogólnej liczby głosów w Banku.

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

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. w I półroczu 2020 roku

5.5 Oceny wiarygodności finansowej

5.5.1 Oceny wiarygodności finansowej Banku Pekao S.A.

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

Na dzień 30 czerwca 2020 roku oceny wiarygodności finansowej Banku Pekao S.A. były następujące:

FITCH RATINGS	BANK PEKAO S.A.	POLSKA
Ocena długookresowa emitenta (IDR)	BBB+	A-
Ocena krótkookresowa emitenta (IDR)	F2	F2
Ocena viability	bbb+	-
Ocena wsparcia	5	-
Minimalna ocena wsparcia	Brak wsparcia	-
Perspektywa	Negatywna	Stabilna
Krajowa długoterminowa ocena	AA(pol) (perspektywa: negatywna)	-
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	baa1	-
Długookresowa ocena ryzyka kredytowego kontrahenta	A1(cr)	-
Krótkookresowa ocena ryzyka kredytowego kontrahenta	Prime-1(cr)	-
Perspektywa	Stabilna	Stabilna
Długoterminowy rating ryzyka kontrahenta	A1	-
Krótkoterminowy rating ryzyka kontrahenta	Prime-1	-

W dniu 8 kwietnia 2020 roku agencja ratingowa S&P poinformowała Bank o zmianie perspektywy ratingowej Banku z „Pozytywnej” na „Stabilną” oraz o potwierdzeniu długoterminowych i krótkoterminowych ocen ratingowych Banku na dotychczasowym poziomie.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. w I półroczu 2020 roku

Zgodnie z uzasadnieniem przedstawionym przez S&P, decyzja o zmianie perspektywy ratingowej Banku jest powiązana z obniżeniem perspektywy ratingowej dla PZU S.A., głównego akcjonariusza Banku, oraz wynika z pogorszenia się warunków finansowych i biznesowych w Polsce, w związku z wybuchem pandemii COVID-19. W ocenie agencji może mieć to wpływ na niższe wyniki finansowe Banku, jednakże Bank powinien zachować zarówno rentowność, jak i pozycję kapitałową, na zadowalającym poziomie i wykazać się ogólną odpornością w obliczu pogorszenia się warunków finansowych i biznesowych w Polsce.

W opinii S&P silna baza depozytowa oraz historycznie stabilna pozycja płynnościowa Banku powinny stanowić źródło stabilnej pozycji Banku w trudnych warunkach rynkowych. Dodatkowo, powyższa pozycja będzie wsparta mocną pozycją biznesową, dobrze zdywersyfikowanym modelem biznesowym oraz silnymi relacjami z klientami.

W dniu 14 kwietnia 2020 roku agencja ratingowa Fitch poinformowała Bank, o będącej konsekwencją pandemii COVID-19, zmianie perspektyw ratingowych „długoterminowej oceny IDR” Banku i „krajowej długoterminowej oceny” ze „Stabilnych” na „Negatywne” oraz o utrzymaniu wszystkich ocen ratingowych na dotychczasowym poziomie.

Zgodnie z uzasadnieniem przedstawionym przez Fitch, w związku z pandemią COVID-19, warunki finansowe i biznesowe w Polsce uległy pogorszeniu. W dniu 30 marca 2020 roku, w wyniku zmiany perspektywy oceny środowiska operacyjnego banków ze „Stabilnej” na „Negatywną”, Fitch zmienił perspektywę dla polskiego sektora bankowego ze „Stabilnej” na „Negatywną”, podtrzymując ocenę dla tego sektora na poziomie „bbb+”.

W opinii Fitch Bank wchodzi w spadek aktywności gospodarczej z relatywnie silną pozycją, biorąc pod uwagę solidną pozycję rynkową w bankowości detalicznej i korporacyjnej, dobrze zdywersyfikowany portfel kredytowy, solidną kapitalizację oraz silną bazę depozytową oraz płynnościową. Znaczny bufor kapitałowy CET1 powyżej zrewidowanych minimalnych wymogów regulacyjnych zapewnia dużą zdolność do absorpcji ewentualnych strat, na poziomie około 7% portfela kredytowego brutto w porównaniu ze średnim kosztem ryzyka dla Banku na poziomie około 40 p.b. w ciągu ostatnich 5 lat. Portfel kredytowy Banku jest dobrze zdywersyfikowany, a ekspozycja na najbardziej ryzykowne produkty/segmenty klientów jest niska.

5.5.2 Oceny wiarygodności finansowej Pekao Banku Hipotecznego S.A.

Na koniec czerwca 2020 roku listy zastawne emitowane przez Pekao Bank Hipoteczny S.A., Spółkę w 100% zależną od Banku Pekao S.A., posiadały rating „A-” przyznany przez międzynarodową agencję ratingową Fitch Ratings. Wysoka ocena listów oznacza, że Pekao Bank Hipoteczny S.A. ma możliwość emitowania papierów wartościowych o bardzo wysokim poziomie bezpieczeństwa i pozyskiwania długoterminowych środków na działalność kredytową.

W dniu 14 kwietnia 2020 roku agencja ratingowa Fitch Ratings poinformowała o utrzymaniu oceny długoterminowej dla Pekao Bank Hipoteczny S.A., na poziomie BBB+ i jednocześnie zmieniła perspektywę ze „Stabilnej” na „Negatywną”.

W dniu 20 kwietnia 2020 roku agencja ratingowa Fitch Ratings poinformowała o zmianie ze „Stabilnej” na „Negatywną” perspektywy ratingowej emitowanych przez Pekao Bank Hipoteczny S.A. hipotecznych listów zastawnych, przy jednoczesnym utrzymaniu ich ratingu na poziomie „A-”.

Fitch Ratings podkreślił, iż zmiana perspektywy ratingu emitowanych przez Pekao Bank Hipoteczny S.A. hipotecznych listów zastawnych jest konsekwencją zmiany perspektywy ratingowej wynikającej z wpływu pandemii COVID-19 na aktualne warunki finansowe i biznesowe w Polsce.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. w I półroczu 2020 roku

6 Działalność Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A.

6.1 Opis dokonań Banku Pekao S.A.

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

Sieć dystrybucji

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

	30.06.2020	30.06.2019
Placówki ogółem	785	812
własne	721	736
partnerskie	64	76
Liczba własnych bankomatów	1 644	1 674

Liczba rachunków

Na koniec czerwca 2020 roku Bank prowadził 6 369,6 tys. złotych rachunków bieżących, 398,6 tys. rachunków kredytów hipotecznych oraz 702,1 tys. rachunków kredytów Pożyczki Ekspresowej.

(w tys.)

	30.06.2020	30.06.2019
Liczba złotych rachunków bieżących ^(*)	6 369,6	6 073,9
w tym pakiety	4 590,4	4 435,1
Liczba rachunków kredytów hipotecznych ^(**)	398,6	387,2
w tym złotych	367,7	355,4
Liczba rachunków kredytów Pożyczki Ekspresowej ^(***)	702,1	700,7

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

(**) Rachunki klientów detalicznych.

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

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. w I półroczu 2020 roku

Model biznesowy

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

- **Bankowość Detaliczna i 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 Małych i Średnich Przedsiębiorstw (MŚP)** – dostarczająca usługi finansowe klientom z sektora MŚP, którzy obsługiwani są przez doradców przy wsparciu specjalistów produktowych. Obsługa prowadzona jest w wyspecjalizowanych Centrach Klienta Biznesowego 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 MŚP,
- **Bankowość Korporacyjna** – dostarczająca usługi finansowe średnim i dużym przedsiębiorstwom (segmentacja ze względu na przychody firm), 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.

Silna i zdecydowana reakcja na wyzwania w okresie pandemii COVID-19

Pod koniec I kwartału 2020 roku w wyniku wybuchu pandemii COVID-19, Bank Pekao S.A. podjął szeroko zakrojone zdecydowane działania wspierające pracowników, klientów i partnerów biznesowych, dostosowując działalność do nowej sytuacji i wyzwań. Wdrażane rozwiązania miały na celu zachowanie ciągłości działania i ograniczenie ryzyka epidemicznego w stosunku do swoich pracowników, jak i zapewnienie bezpiecznego korzystania z usług bankowych dla klientów korzystających z sieci oddziałów.

Bank promował „7 złotych zasad bezpiecznego bankowania” w czasie pandemii zachęcając klientów do korzystania z bankowości elektronicznej Pekao24 i aplikacji mobilnej PeoPay, skorzystania z kontaktu zdalnego za pomocą czatu, wideo lub telefonu oraz ograniczenia wizyt w placówkach Banku, a także zasady bezpieczeństwa podczas wizyty w oddziale. Bank promował realizowanie płatności zbliżeniowych kartą lub telefonem. W trosce o bezpieczeństwo klientów Bank jako jeden z pierwszych zwiększył wysokość limitu dla transakcji zbliżeniowych do kwoty 100 zł, bez potrzeby autoryzacji. Podwyższony limit kwoty transakcji został przyznany automatycznie wszystkim klientom Banku korzystającym z kart płatniczych i kredytowych.

W trosce o bezpieczeństwo pracowników Bank zorganizował warunki do pracy zdalnej dla 6 tys. pracowników, których praca nie wymagała bezpośredniego kontaktu z klientem lub kontakt ten był podtrzymywany poprzez wykorzystanie kanałów zdalnych i teleinformatycznych. Dzięki rozwiniętym możliwościom technologicznym i digitalizacji procesów, znaczna część zadań jest wykonywana przez pracowników zdalnie lub w rozproszonych lokalizacjach. Zorganizowane zostały szkolenia związane z COVID-19, w których zaangażowanych było 3,6 tys. pracowników.

Bank Pekao S.A. wspierał klientów w utrzymaniu płynności finansowej w czasie pandemii COVID-19. Klientom bankowości detalicznej umożliwiono zawieszenie płatności rat kredytów konsumenckich i hipotecznych na czas przejściowych problemów związanych z zarządzaniem domowym budżetem w czasie pandemii (wakacjami było objęte 6% portfela kredytów detalicznych i 4% portfela kredytów mikroprzedsiębiorstw i MŚP). Bank udostępnił w serwisie Pekao24, możliwość przeprowadzenia w pełni zdalnego procesu wnioskowania. Rozwiązania w postaci tzw. „wakacji kredytowych” są dostępne również dla klientów firmowych – mikroprzedsiębiorstw, klientów MŚP i klientów korporacyjnych.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. w I półroczu 2020 roku

Ponadto w związku z ograniczaniem negatywnych skutków pandemii COVID-19 dla funkcjonowania przedsiębiorstw, Bank podpisał umowę portfelową z Bankiem Gospodarstwa Krajowego dotyczącą linii gwarancyjnej de minimis, która pozwoliła na wprowadzenie do oferty dla firm z sektora mikroprzedsiębiorstw oraz klientów MŚP możliwości zabezpieczania kredytów gwarancją na specjalnych warunkach: zwiększona wartość gwarancji do 80% , wydłużenie okresu gwarancji z 27 miesięcy do 39 miesięcy, stawka 0% opłaty prowizyjnej w terminie do 31 grudnia 2020 roku. Bank podpisał także umowę gwarancji portfelowych z BGK w ramach Funduszu Gwarancji Płynnościowych, w ramach której Bank może udzielać kredyty płynnościowe dla średnich i dużych firm do kwoty limitu 15 mld zł. Bank wdrożył także umowę z Europejskim Funduszem Inwestycyjnym dotyczącą bezpłatnych gwarancji na kredyty dla mikrofirm w programie EaSI oraz kredyty dla mikro, małych i średnich firm w programie COSME.

Klienci Banku Pekao S.A. mają również możliwość złożenia wniosków o subwencję w ramach rządowego programu pomocowego w ramach „tarczy finansowej” Polskiej Fundacji Rozwoju dla mikrofirm oraz małych i średnich przedsiębiorstw. Klienci uprawnieni do uzyskania subwencji mogą złożyć wnioski przez bankowość internetową, jak również skorzystać z informacji zawartych na stronie internetowej lub bezpłatnej infolinii dedykowanej „Tarczy Finansowej PFR”. Do końca lipca 2020 roku z subwencji skorzystało niemal 31,6 tys. klientów firmowych Banku Pekao na kwotę 7,4 mld złotych – udział Banku w rynku (zarówno w segmencie mikroprzedsiębiorstw jak i małych i średnich firm) wyniósł 13%.

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

Bank Pekao S.A. jednym z najlepszych w obsłudze klientów w czasie pandemii COVID-19

Na podstawie analizy przeprowadzonej przez portal Moje Bankowanie, Bank został jednym z najwyżej ocenionych banków z zakresu przygotowania placówek do obsługi klientów w okresie pandemii. W badaniu uwzględniono działania Banku w zakresie bezpieczeństwa klienta oraz oczekiwań klientów.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. w I półroczu 2020 roku

6.1.1 Bankowość Detaliczna i Bankowość Prywatna

Bank koncentrował się na działalności komercyjnej, wspieraniu klientów w ich potrzebach, efektywności kosztowej oraz ostrożności w budowaniu portfela. W odpowiedzi na wymagające warunki otoczenia gospodarczego, Bank dostosowywał się do zmieniających się potrzeb i oczekiwań klientów, zwiększył tempo cyfryzacji zacieśniając relacje z klientami i zwiększając sprzedaż w kanałach zdalnych.

Bank na bieżąco monitoruje jakość oferowanych usług, wewnętrzne badania dotyczące satysfakcji klientów przeprowadzone wśród 15 tys. klientów wykazały że klienci bardzo wysoko ocenili jakość oraz satysfakcję z obsługi przez pracownika w oddziale w następujących kategoriach:

- otwarcie konta indywidualnego i firmowego,
- zakup pożyczki gotówkowej i karty kredytowej,
- wizytę serwisową klienta indywidualnego i biznesowego.

Mocna akwizycja klientów

W I półroczu 2020 roku Bank kontynuował program poleceń „Polecam Przekorzystnie”, który wspierał akwizycję nowych kont. Klienci Banku za skuteczne polecenie rachunku bankowego 15 znajomym, mogli otrzymać nawet do 1,5 tys. zł. Dynamiczna akwizycja kont osobistych przyczyniła się do sprzedaży 207 tys. kont, z wyraźnym wzrostem sprzedaży miesięcznej z poziomu 20 tysięcy kont w kwietniu 2020 do blisko 34 tysięcy kont w czerwcu 2020 roku, na co wpływ miała atrakcyjna oferta dla nowych klientów Banku, dzięki której otrzymywali premię w wysokości 200 zł za otwarcie online Konta Przekorzystnego i wysokie oprocentowanie konta oszczędnościowego 3% w skali roku przez cztery miesiące.

Zapoczątkowany przez Bank Pekao S.A. proces zdalnego otwierania konta na selfie cieszył się dużym zainteresowaniem wśród klientów, w I półroczu 2020 roku co czwarte konto założone było w ten sposób.

Bank umożliwił klientom dołączenie do zorganizowanego przez Mastercard programu lojalnościowego Bezczenne Chwile, w ramach którego uzyskują dostęp do strefy Premium z bogatym katalogiem nagród.

W I półroczu 2020 roku Bank wdrożył w Białostockiej Komunikacji Miejskiej rozwiązanie typu Smart City. Jest to nowoczesna technologia akceptacji kart płatniczych, która umożliwia bezgotówkowy zakup biletów, a sama karta uprawnia do przejazdu miejskim autobusem.

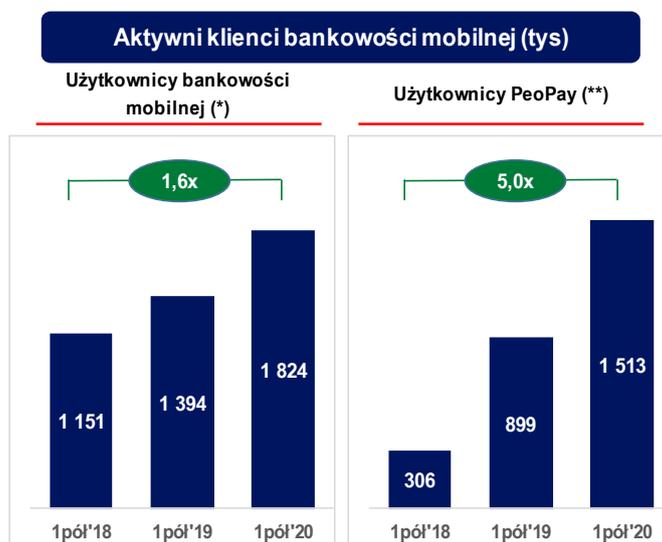
W I półroczu 2020 roku Pekao Direct obsługujący klientów za pośrednictwem zdalnych kanałów komunikacji (telefon, e-mail, SMS, czat, wideo) zrealizował blisko 6,6 miliona połączeń telefonicznych oraz ponad 140 tys. połączeń czat i wideo w ramach rozwoju bankowości konwersacyjnej (tj. blisko 5 razy więcej niż w analogicznym okresie poprzedniego roku). Pekao Direct wspierał klientów w otwieraniu kont Przekorzystnych w unikalnym procesie na selfie, w sprzedaży pożyczki gotówkowej, kredytów hipotecznych. Od 2020 roku pracownicy infolinii również oferują usługi związane z leasingiem.

Szybki wzrost liczby aktywnych klientów bankowości mobilnej i PeoPay

Ważnym celem strategii Banku jest zwiększanie liczby klientów aktywnie korzystających z bankowości mobilnej i aplikacji PeoPay. W I półroczu 2020 roku liczba aktywnych klientów bankowości mobilnej zwiększyła się o 146 tys. i jednocześnie była o +430 tysięcy wyższa niż na koniec I półrocza 2019 roku (wzrost o +31% r/r) i w konsekwencji 1,6 razy większa niż dwa lata temu. Liczba aktywnych klientów mobilnych korzystających z PeoPay, w I półroczu 2020 roku zwiększyła się o kolejne 142 tys. klientów i była 5 razy większa niż 2 lata temu.

W I półroczu 2020 roku nastąpił znaczący wzrost sprzedaży produktów Banku w kanałach elektronicznych, 26% nowych kont zakładanych było z wykorzystaniem kanałów zdalnych, a 55% pożyczek gotówkowych zostało sprzedane online lub przez aplikację mobilną PeoPay (w drugim kwartale udział pożyczek sprzedanych w kanałach elektronicznych wzrósł do 68%).

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. w I półroczu 2020 roku



(*) 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 mobilnej Banku (PeoPay), którzy zalogowali się do bankowości mobilnej PeoPay w ostatnim kwartale

Nowa aplikacja bankowości mobilnej PeoPay

W II kwartale Bank przekazał klientom nową aplikację bankowości mobilnej PeoPay. Nowoczesna szata graficzna zapewnia jeszcze lepszą nawigację i prostotę użytkowania. W nowym PeoPay użytkownicy sprawdzą stan konta jeszcze przed zalogowaniem, a po wejściu w aplikację uzyskają dostęp do wszystkich posiadanych produktów oraz innych usług oferowanych przez Bank. Nowa wersja bankowości mobilnej PeoPay to także intuicyjny wygląd historii operacji wraz z analizą finansową, która ułatwi klientom kontrolę wydatków. Użytkownicy mogą w prosty sposób skontaktować się z doradcą już z poziomu strony głównej, a dostęp do kodu BLIK jest jeszcze łatwiejszy niż dotychczas.

Aplikacja PeoPay umożliwia zakładanie konta na selfie zarówno klientom indywidualnym jak i firmowym, a co więcej klienci mogą przełączać się między kontami i zarządzać nimi z poziomu jednej aplikacji PeoPay. Dzięki aplikacji klienci w łatwy i wygodny sposób zlecają przelew na dowolny rachunek, dokonują wszystkich niezbędnych płatności, doładują telefon, a także zapłacą zbliżeniowo telefonem oraz założą lokatę.

Bank konsekwentnie rozwija nowoczesną aplikację mobilną PeoPay – która oferuje szereg nowatorskich rozwiązań m.in.:

- otrzymanie pożyczki w ramach procesu „na klik”, bez wychodzenia z domu - w ciągu 30 sekund od akceptacji umowy,
- zatwierdzanie biometrią palca lub twarzy przelewów i płatności,
- szeroki wybór metod płatności: Apple Pay, BLIK, płatności PeoPay, Garmin Pay, Fitbit Pay,
- płacenie za zakupy internetowe w telefonie bez potrzeby logowania się do bankowości internetowej,
- skanowanie numerów rachunku z faktur bez konieczności przepisywania numerów rachunku do aplikacji,
- realizację transakcji w złotych, jak i wybranych walutach obcych bez przewalutowania, dzięki powiązaniu z odpowiednimi rachunkami walutowymi,
- możliwość zarządzania kartami, dzięki czemu klient może aktywować, zablokować lub zastrzec kartę, a także zmienić limity wypłat i płatności kartą,
- możliwość wpłaty i wypłaty gotówki na swoje konta przez posiadaczy rachunków indywidualnych jak i firmowych,

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. w I półroczu 2020 roku

- możliwość kontaktu z konsultantem poprzez wiadomości tekstowe (chat) i możliwość skorzystania z Asystenta Google w aplikacji PeoPay.

Nowe Pekao24 - Bankowość elektroniczna

Od połowy kwietnia 2020 klienci Banku mogą korzystać z nowego serwisu Pekao24. Obejmuje on nowoczesny interfejs graficzny i sposób prezentacji, a także zoptymalizowane i uproszczone procesy, które odpowiadają na potrzeby użytkowników i w szczególności pozwalają zarządzać finansami bez wychodzenia z domu.

Do najważniejszych nowości należą:

- możliwość zdalnego odzyskania hasła do logowania i możliwość zdalnego odblokowania usługi Pekao24 ,
- kantor Pekao24 (dawniej Usługa Wymiany Walut),
- możliwość połączenia się z konsultantem przez czat lub wideo,
- możliwość złożenia zdalnego wniosku o „wakacje kredytowe”,
- możliwość złożenia zdalnego formularza o odnowienia polisy dla kredytu,
- e-Dokumenty - opcja "Dodania dokumentu" do wątku, nowa sekcja "Przekazane dokumenty",
- dodanie zawieszania/aktywacji zleceń stałych/doładowań cyklicznych bezpośrednio z listy,
- wyświetlenie aktywów inwestycyjnych użytkownika w formie wygodnych tabel oraz wykresów,
- możliwość składania zdalnych wniosków o rządowe programy w ramach „Tarczy Finansowej PRF” dla mikro firm korzystających z Pekao24.

Nowy serwis bankowości elektronicznej - Pekao24 zapewnia komfortowy dostęp i korzystanie z serwisu bankowości internetowej i mobilnej klientom ze szczególnymi potrzebami (osobom z niepełnosprawnościami i seniorom) – w oparciu o międzynarodowy standard dostępności WCAG 2.1 oraz ustawę z dnia 4 kwietnia 2019 roku o dostępności cyfrowej stron internetowych i aplikacji mobilnych podmiotów publicznych.

W I półroczu Bank wprowadził do bankowości elektronicznej, internetowej oraz mobilnej, swobodny dostęp do usługi Qlips, pozwalającej na bardzo szybkie i wygodne opłacanie faktur oraz domowych rachunków z poziomu bankowości internetowej Pekao24 oraz aplikacji mobilnej PeoPay.

PeoPay KIDS

W czerwcu 2020 roku Bank udostępnił aplikację PeoPay KIDS dedykowaną dzieciom w wieku 6-13 lat. Dzięki aplikacji dzieci w łatwy i przystępny sposób mogą nauczyć się zarządzania własnymi środkami oraz oszczędzania. Dziecko może również otrzymać własną kartę płatniczą PeoPay KIDS, dzięki której będzie mogło płacić w sklepach oraz wypłacić gotówkę – limit transakcji kartą ustala rodzic. W aplikacji możliwe jest także zlecenie prostych operacji, takich jak przelew z Konta Przekorzystnego albo doładowanie telefonu na kartę. Bank nie pobiera opłat za wydanie i obsługę karty. PeoPay KIDS powiązany jest z panelem rodzica w aplikacji PeoPay i bankowości internetowej Pekao24, wszystkie transakcje wymagają autoryzacji ze strony rodzica.

Kluczowe kredyty detaliczne: pożyczki gotówkowe PEX i kredyty mieszkaniowe

Dla nowych jak i obecnych klientów Bank przygotował konkurencyjną ofertę kredytową, w szczególności skoncentrowaną na sukcesywnym zwiększaniu dostępności w procesach „na klik”.

Pomimo niekorzystnej sytuacji na rynku spowodowanej pandemią pod koniec I półrocza 2020 roku sprzedaż pożyczek w kanałach elektronicznych systematycznie rosła. W czerwcu sprzedaż „Klik Gotówki” wyniosła 112 mln zł, i była to najwyższa w historii miesięczna sprzedaż pożyczek w procesach elektronicznych na klik. Udział sprzedaży „Klik Gotówki” w łącznym wolumenie sprzedaży pożyczek wyniósł blisko 50% w II kwartale 2020 roku, a w liczbie sztuk osiągnął 68%.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. w I półroczu 2020 roku

W maju 2020 roku Bank wprowadził nowe zdalne możliwości otrzymania indywidualnie dopasowanej pożyczki gotówkowej „Klik gotówka”, zarówno w nowym serwisie online Pekao24, mobilnym PeoPay, jak i podczas rozmowy telefonicznej z doradcą – bez konieczności wizyty w Banku.

Wzrost sprzedaży w kanałach elektronicznych i mobilnych był możliwy dzięki nowoczesnym i prostym procesom, które Bank udostępnił klientom oraz licznym akcjom marketingowym w kanałach zdalnych m.in. wysyłka wiadomości voice mailing, wiadomości SMS i e-maili do klientów. Bank uruchomił nowe omni-kanałowe procesy „Klik Gotówki” z CPI PZU oraz podwyższył maksymalną dostępną kwotę „Klik Gotówki”. W II kwartale 2020 roku oferta pożyczek Klik Gotówka dostępna była już dla 1,5 mln klientów.

Bank jest jednym z liderów w zakresie sprzedaży kredytów hipotecznych, w I półroczu 2020 roku sprzedaż kredytów mieszkaniowych wyniosła 4,2 mld zł.

Bank na bieżąco dostosowywał ofertę kredytów mieszkaniowych do zmieniających się warunków rynkowych oraz konsekwentnie optymalizował procesy udzielania i obsługi kredytów mieszkaniowych, wprowadzając kolejne usprawnienia. Do najważniejszych należy zaliczyć wprowadzenie złotowego mieszkaniowego kredytu hipotecznego dla osób fizycznych ze stałą stopą procentową. Ponadto Bank rozszerzył sposób wysyłania do klientów zawiadomień o wysokości raty kredytu oraz informacji o zmianie oprocentowania. Oprócz dotychczasowej tradycyjnej formy pocztowej, klient może wybrać opcję powiadomienia poprzez wiadomość e-mail lub poprzez serwis Pekao24.

W serwisie Pekao24, dodano możliwość przesyłania dokumentów dotyczących polis ubezpieczeniowych i polis na życie bez konieczności wizyty w oddziale Banku, a także umożliwiono użytkownikom zawarcie umowy przelewu praw z umowy ubezpieczenia nieruchomości (cesji).

Wzrost w obszarze depozytów i rozwój oferty produktów inwestycyjnych

Bank utrzymał wysoką dynamikę wzrostu wolumenu depozytów detalicznych na poziomie +13% r/r w porównaniu do czerwca 2019 roku – wzrost o +11,5 mld zł. do poziomu ponad 101,3 mld zł.

W związku z trzema decyzjami Rady Polityki Pieniężnej (z 18 marca, z 9 kwietnia oraz z 29 maja 2020 roku), w wyniku których referencyjna stopa procentowa została obniżona do historycznie niskiego poziomu 0,10% oraz marcowej redukcji stóp procentowych przez Fed i Bank Anglii, Bank Pekao S.A. dostosował oprocentowanie produktów oszczędnościowych w tym w szczególności kont oszczędnościowych z uwzględnieniem wymagań regulacyjnych w zakresie informowania klientów zgodnie z wymogami PSD (do poziomu 0,1% na Koncie Oszczędnościowym i 0,2% na Koncie Oszczędnościowym Premium – zmiany wejdą w życie od 18 września 2020 roku) oraz na lokatach terminowych.

Dla nowych klientów Bank przygotował atrakcyjne oferty promocyjne na wybrane produkty oszczędnościowe, w tym konta oszczędnościowe i konta oszczędnościowe Premium. Posiadaczom nowo otwartych kont oszczędnościowych Mój Skarb w aplikacji PeoPay Kids, Bank oferował oprocentowanie 2% do kwoty 3 tys. zł, przez okres 4 miesięcy, natomiast posiadaczom lokaty mobilnej PeoPay 3% do kwoty 10 tys. zł przez okres 3 miesięcy. Nowi klienci, którzy zdecydowali się na założenie pierwszego konta w Banku Pekao S.A. za pomocą selfie mogli zyskać nawet 250 zł.

Ofertę produktów strukturyzowanych wzbogacono o 5 nowych emisji: Akumulator USDPLN, Akumulator EURPLN 10, Akumulator EURPLN 11, Mocny Złoty EURPLN 4 i Mocny Złoty EUR/PLN 5 bazujące na zamianie kursu USDPLN, EURPLN oraz produkt UniCredit Bank AG - Certyfikat Strukturyzowany Onemarkets Kierunek Europa (HVB PLN Certificate).

Poszerzono ofertę Programów IKE i IKZE Pekao o nowy fundusz Pekao Kompas oraz fundusz Pekao Obligacji Samorządowych o charakterze dłużnym. Zrealizowano 4 subskrypcje Certyfikatów Inwestycyjnych PZU FIZ Akord dla serii AG,AH,AI i AL.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. w I półroczu 2020 roku

Rozwój w obszarze produktów ubezpieczeniowych

W I półroczu 2020 roku Bank rozwijał i dostosowywał ofertę produktów ubezpieczeniowych do potrzeb klientów i otoczenia rynkowego. Działania ukierunkowane były na usprawnianie i digitalizację procesów sprzedażowo - usługowych.

Bank kontynuował wzrost poziomu sprzedaży ubezpieczeń powiązanych z produktami kredytowymi. W I półroczu 2020 roku udział pożyczek gotówkowych PEX sprzedawanych z CPI osiągnął poziom 33% i był o 3 p.p. wyższy niż w analogicznym okresie poprzedniego roku. W przypadku kredytów hipotecznych udział kredytów sprzedawanych z CPI wyniósł 83% i był o 10 p.p. wyższy niż w analogicznym okresie poprzedniego roku.

W I półroczu 2020 roku Bank kontynuował współpracę z Grupą PZU. W ramach działań assurbanking realizowanych m.in. w oddziałach PZU pozyskano o 48% więcej klientów w porównaniu z analogicznym okresem 2019 roku.

Bankowość Prywatna

W I półroczu 2020 roku działania Banku w obszarze Bankowości Prywatnej koncentrowały się na optymalizacji struktury organizacyjnej oraz wprowadzaniu nowych rozwiązań dla klientów.

Pozyskano 161 nowych klientów, wartość nabycia produktów inwestycyjnych wyniosła 658 mln zł, natomiast aktywa objęte usługą Doradztwa Inwestycyjnego sięgnęły 3,1 mld zł.

Wprowadzono usługę telefonicznego zawierania transakcji walutowych, umożliwiającą klientom bezpośrednio negocjowanie stawek z dealerami przy transakcjach powyżej równowartości 100 tys. zł.

Klientom Bankowości Prywatnej korzystającym z karty Mastercard umożliwiono przystąpienie do zorganizowanego przez Mastercard programu lojalnościowego Bezcenne Chwile, w ramach którego uzyskują dostęp do strefy Premium z bogatym katalogiem nagród.

Wprowadzono ulepszoną ofertę wynajmu skrytek sejfowych. Usługa dostępna jest tylko w dwóch bankach na polskim rynku. W ramach oferty inwestycyjnej zaproponowano klientom nowe oferty certyfikatów strukturyzowanych zewnętrznymi emitentów typu autocall z warunkową ochroną kapitału oparte o notowania spółek Anheuser-Busch InBev N.V., Swatch Group S.A., Porsche Automobil Holding SE, Mastercard Inc., Microsoft Corp.).

Oferta została rozszerzona o produkt strukturyzowany z gwarancją kapitału oparty o indeks STOXX Global ESG Leaders Diversification Select 50 (Price) Index (EUR) (denominowany w PLN, emitowany przez SG Issuer i gwarantowany przez Societe Generale), a także o nowy fundusz dłużny – Pekao Obligacji Samorządowych.

Działalność maklerska

W I półroczu 2020 roku kontynuowane były prace związane z konsolidacją działalności maklerskiej w Grupie Kapitałowej Banku Pekao S.A. Realizowany projekt integracji ma na celu wzmocnienie pozycji rynkowej Grupy, poprzez zbudowanie silnego, zintegrowanego centrum kompetencji inwestycyjnych oraz wzmocnienie jakości i kompleksowości usług. Dostępność w jednym miejscu usług maklerskich i bankowych pozwoli klientom na korzystanie z pełnej palety produktów inwestycyjnych oraz obsługi na najwyższym poziomie, jak również zapewni dostęp do nowoczesnych rozwiązań technologicznych, wprowadzanych przez Bank.

W I półroczu 2020 roku Biuro Maklerskie Pekao przejęło część przedsiębiorstwa obejmującą działalność brokerską Pekao Investment Banking S.A. W wyniku przeprowadzonego procesu konsolidacji, wszyscy klienci brokerscy Pekao IB zostali klientami Biura Maklerskiego Pekao.

Na koniec czerwca 2020 roku Biuro Maklerskie Pekao prowadziło łącznie 258,7 tys. rachunków inwestycyjnych obsługując 168,5 tys. rachunków z aktywnym dostępem do usług za pośrednictwem kanałów zdalnych. Bezpośrednia obsługa prowadzona była w ramach ogólnopolskiej sieci obejmującej łącznie 378 placówek świadczących obsługę w zakresie usług maklerskich.

Wartość aktywów Biura Maklerskiego Pekao i Domu Inwestycyjnego Xelion S.A. na dzień 30 czerwca 2020 roku wyniosła 22,5 mld zł.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. w I półroczu 2020 roku

W I półroczu 2020 roku Biuro Maklerskie Pekao, obsługiwało:

- oferty sprzedaży 6 serii Strukturyzowanych Certyfikatów Depozytowych emitowanych przez Bank Pekao S.A., przyjmując zapisy o łącznej wartości 481,2 mln zł,
- 8 ofert publicznych certyfikatów strukturyzowanych z gwarancją kapitału oraz bez gwarancji kapitału emitowanych przez UniCredit Bank AG oraz 1 ofertę publiczną produktów strukturyzowanych z gwarancją kapitału emitowanych przez Societe Generale Issuer,
- 4 oferty publiczne Certyfikatów Inwestycyjnych Funduszy Inwestycyjnych Zamkniętych, w których przyjęto zapisy na łączną kwotę około 97,1 mln zł.

Ponadto Biuro Maklerskie pełniło funkcję Oferującego dla emisji Certyfikatów Inwestycyjnych PZU FIZ Akord dla serii AG, AH, AI i AL oraz w ramach współpracy z podmiotem pośredniczącym Pekao Investment Banking S.A. przyjmowało zapisy w trzech wezwaniach na sprzedaż akcji, w tym po przejściu działalności PIB, dla jednego wezwania BM Pekao pełniło również funkcję podmiotu pośredniczącego.

W ramach rozwoju oferty produktowej BM Pekao zaproponowano klientom nowe certyfikaty strukturyzowane zewnętrznymi emitentów typu autocall oparte o notowania spółki: Anheuser-Busch InBev N.V., Swatch Group S.A., Porsche Automobil Holding SE, Mastercard Inc. oraz Microsoft Corp, a także z warunkową ochroną kapitału oparte o indeks STOXX® Europe 600 (Price) Index (EUR) (denominowane w PLN, emitowane przez UniCredit Bank AG) oraz produkt strukturyzowany oparty o indeks STOXX Global ESG Leaders Diversification Select 50 Price EUR (denominowane w PLN, emitowane przez Societe Generale Issuer).

We współpracy z Pekao TFI rozszerzono również ofertę funduszy inwestycyjnych o subfundusz o charakterze dłużnym - Pekao Obligacji Samorządowych.

Biuro Maklerskie Pekao pozostaje aktywne w zakresie inicjatyw mających na celu rozwój i optymalizację polskiego rynku kapitałowego. W marcu 2020 pełniło funkcję partnera strategicznego Konferencji Izby Domów Maklerskich, odbywającej się pod hasłem: „Rozwój potrzebuje kapitału - Rynek kapitałowy dla infrastruktury i innowacji”. Spotkanie z udziałem przedstawicieli GPW, KDPW, KNF i rządu oraz podmiotów maklerskich miało na celu m.in. podsumowanie zatwierdzonej w ubiegłym roku rządowej Strategii Rozwoju Rynku Kapitałowego. Celem dyskusji było wypracowanie propozycji rozwiązań korzystnych dla rozwoju polskiej gospodarki i rynku kapitałowego, którego przyszłość zależy od zaangażowania oraz współpracy wszystkich uczestników.

Klient biznesowy (mikroprzedsiębiorcy)

Od początku 2020 roku prawie co czwarta mikrofirma została klientem Banku za pomocą kanałów zdalnych. W dużej mierze to zasługa cyfrowych procesów umożliwiających zdalne otwieranie konta oraz nowych funkcjonalności systemów bankowości internetowej i mobilnej. Mikroprzedsiębiorcy mogą korzystać z nowej wersji aplikacji PeoPay oraz serwisu bankowości elektronicznej Pekao24. W ramach promocji „1000 zł premii dla firm”, za zdalne otwarcie konta firmowego i aktywne korzystanie klient może otrzymać 300 zł premii.

Dla klientów sektora mikroprzedsiębiorstw Bank wprowadził do oferty możliwość:

- zdalnego składania wniosków o subwencje w ramach Tarczy Finansowej PFR dla Firm i Pracowników - rządowego programu, którego celem jest wsparcie mikro firm, które ucierpiały na skutek pandemii koronawirusa,
- finansowania w ramach programu Unii Europejskiej na Rzecz Zatrudnienia i Innowacji Społecznych ("EaSI") bez względu na czas prowadzenia działalności dzięki któremu mogą ubiegać się o kredyt obrotowy lub pożyczkę do 105 tys. zł z gwarancją w wysokości 80% kwoty kapitału i odsetek kredytowych.

Bank podpisał umowę portfelową z Bankiem Gospodarstwa Krajowego dotyczącą linii gwarancyjnej de minimis, która pozwoliła na wprowadzenie do oferty możliwość zabezpieczenia kredytów dla firm z sektora mikro, małych i średnich z gwarancją na specjalnych warunkach: zwiększona wartość gwarancji do 80%, wydłużenie okresu gwarancji do 39 miesięcy, stawka 0% opłaty prowizyjnej w terminie do 31 grudnia 2020 roku.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. w I półroczu 2020 roku

W I półroczu 2020 nastąpił wzrost sprzedaży terminali o +23% w porównaniu do analogicznego okresu ubiegłego roku oraz +22% wzrost obrotów kartami płatniczymi w terminalach.

Klientom biznesowym zostały zaoferowane dodatkowe usługi profesjonalnej pomocy informatycznej, takie jak wsparcie doświadczonego informatyka przy codziennym użytkowaniu sprzętu oraz pomoc w instalacji i doborze oprogramowania komputerowego.

Pod koniec I kwartału 2020 roku, Bank wdrożył specjalny pakiet pomocowy SOS dla kredytobiorców poszkodowanych w wyniku pandemii. Klienci, którym zagraża utrata płynności finansowej mają możliwość zawieszenia spłaty rat kapitałowych i odsetkowych pożyczek na 3 miesiące, przesunięcia terminu spłaty kredytu w rachunku bieżącym lub kartach płatniczych na okres 3 lub 6 miesięcy, bez zmiany pozostałych warunków umowy.

Pekao24 dla firm

W ramach bankowości elektronicznej Pekao24 dla firm klienci biznesowi mają dostęp do nowoczesnej bankowości mobilnej PeoPay, której zakres funkcjonalności i dostępnych usług jest równie szeroki, jak dla klienta indywidualnego. Aplikacja PeoPay oferuje nowatorskie na rynku rozwiązania takie jak:

- zatwierdzanie biometrią palca i twarzy przelewów i płatności,
- płacenie za zakupy internetowe w telefonie bez potrzeby logowania się do bankowości internetowej,
- płatności BLIK oraz Apple Pay,
- skanowanie numerów rachunku z faktur bez konieczności przepisywania numerów rachunku do aplikacji,
- możliwość płacenia telefonem za granicą (lub w zagranicznym sklepie internetowym) bezpośrednio z rachunku prowadzonego w walucie bez żadnych dodatkowych opłat i prowizji za przewalutowanie.

Na koniec czerwca 2020 roku 59,5 tys. klientów korzystało aktywnie z bankowości mobilnej dla firm. Liczba użytkowników z dostępem do bankowości elektronicznej dla firm zwiększyła się o 21 tys. w porównaniu do końca czerwca 2019 roku. Z bankowości elektronicznej aktywnie korzystało 169 tys. firm.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. w I półroczu 2020 roku

6.1.2 Bankowość Małych i Średnich Przedsiębiorstw (MŚP)

W I półroczu 2020 roku Bank osiągnął dynamikę wzrostu +7,4% r/r dochodów komercyjnych w Bankowości Małych i Średnich Przedsiębiorstw, na które składają się dochody z produktów Grupy oferowanych w sieci Banku - wsparte zwiększoną akwizycją klientów o 22% r/r.

Pion Bankowości Małych i Średnich Przedsiębiorstw obsługuje 43 tys. klientów. Obsługa prowadzona jest w 57 dedykowanych Centrach Biznesowych, w których klienci otrzymują wsparcie wykwalifikowanych Doradców oraz Specjalistów Produktowych (w zakresie FX, Leasingu, Faktoringu, Cash Management, Funduszy Unijnych, CRE). Oferta produktowa obejmuje zarówno bankowość transakcyjną (rachunki, przelewy, wpłaty i wypłaty gotówkowe), finansowanie przedsiębiorstw wsparte programami unijnymi, produkty działalności skarbowej oraz faktoring i leasing.

W I półroczu 2020 roku Bank koncentrował się na działaniach zmierzających do podniesienia satysfakcji klientów poprzez dalsze usprawnienia i optymalizację kluczowych procesów, produktów i usług, dzięki czemu znacząco wzrosła liczba pozyskanych klientów w porównaniu do I półrocza 2019 roku.

W Pekao Connect wdrożono szereg usług, które pozwolą na usprawnienia procesowe związane z integracją systemu finansowo-księgowego klienta z systemami bankowymi, co w znacznym stopniu zoptymalizuje koszty i skróci czas pracy.

Bank na atrakcyjnych warunkach oferuje klientom terminale POS (w tym w ramach Programu Polska Bezgotówkowa). Liczba terminali płatniczych wydanych klientom MŚP w I półroczu 2020 roku była wyższa o 60% r/r.

W zakresie usług gotówkowych, zostały wprowadzone udogodnienia pozwalające na szybsze udostępnienie wpłat zamkniętych kierowanych bezpośrednio do Centrów Dystrybucji Gotówki firm współpracujących z Bankiem, dzięki którym pieniądze są odbierane przez konwojenta Banku bezpośrednio z siedziby klienta.

W I półroczu 2020 roku w ramach rozwoju działalności i zwiększenia efektywności świadczonych usług, rozszerzono funkcjonalność bankowości internetowej o możliwość zdalnego procesu obsługi klientów oraz zdalnego zawierania umów. W ramach realizowanych projektów transformacyjno-cyfrowych, wprowadzono usługi umożliwiające m.in.:

- zdalne podpisywanie umów dla klientów firmowych (rachunki bankowe, karty, kredyty, gwarancje czy akredytywy),
- podpisywanie dokumentów profilem zaufanym i e-dowodem zwiększające bezpieczeństwo i dostępność usług bankowych (pierwsze takie rozwiązanie dla klientów firmowych na rynku polskim),
- realizację zleceń ExpressElixir w systemie bankowości internetowej PekaoBiznes24 (z limitem dla pojedynczej transakcji do 100 tys. zł.).

Dzięki rozwiązaniom prawnym oraz inicjatywom wspierającym zdalne procesy współpracy, również sprzedaż produktów skarbowych realizowana była w trybie zdalnego zawierania umów. Wolumen transakcji klientów MŚP zabezpieczających ryzyko kursowe wzrósł w II kwartale 2020 roku o 58% r/r, natomiast w I półroczu 2020 roku o 98% r/r. Wolumen transakcji zabezpieczających ryzyko stopy procentowej wzrósł w I półroczu 2020 roku o 38% w porównaniu do I półrocza 2019 roku. Wolumen realizacji transakcji bieżącej wymiany walutowej był na porównywalnym poziomie w porównaniu do analogicznego okresu 2019 roku.

Biuro Funduszy Unii Europejskiej i Programów Publicznych Banku we współpracy z zewnętrznymi firmami doradztwa unijnego świadczy również usługi konsultacyjno-doradcze w sprawach finansowych. Klienci otrzymują kompleksową pomoc przy opracowywaniu dokumentacji aplikacyjnych o dotacje UE.

Ponadto w związku z ograniczaniem negatywnych skutków pandemii COVID-19 dla funkcjonowania przedsiębiorstw, Bank podpisał umowę portfelową z Bankiem Gospodarstwa Krajowego dotyczącą linii gwarancyjnej de minimis, która pozwoliła na wprowadzenie do oferty możliwości zabezpieczania kredytów dla firm z sektora MŚP gwarancją na specjalnych warunkach: zwiększona wartość gwarancji do 80% i wydłużenie okresu gwarancji do 39 miesięcy.

Bank umożliwił klientom składanie wniosków o subwencję finansową z rządowego programu pomocowego w ramach tzw. „tarczy finansowej PFR”, który ma pomóc mikrofirmom oraz małym i średnim przedsiębiorstwom zachować ciągłość finansową. Klienci uprawnieni do uzyskania subwencji mogą składać wnioski przez bankowość internetową, jak również skorzystać z informacji umieszczonych na stronie internetowej lub bezpłatnej specjalnie dedykowanej infolinii.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. w I półroczu 2020 roku

6.1.3 Bankowość Korporacyjna

W okresie pierwszych sześciu miesięcy 2020 roku w segmencie korporacyjnym Bank kontynuował wzrostową dynamikę dochodów. Pomimo nadzwyczajnej sytuacji gospodarczej, dochód komercyjny Bankowości Korporacyjnej wzrósł w I półroczu 2020 roku o 7,5% w porównaniu do I półrocza 2019 roku.

Pozycja rynkowa i główne kierunki działań w Bankowości Korporacyjnej

Bank Pekao S.A. konsekwentnie pogłębia relacje z klientami i dostarcza rozwiązania dostosowane do profilu działalności i potrzeb swoich klientów. Stale umacnia pozycję jako banku pierwszego wyboru dla klientów korporacyjnych świadcząc zarówno wszechstronne usługi banku uniwersalnego, jak i inne dostępne w Polsce usługi finansowe, w tym leasingu, faktoringu, doradztwa inwestycyjnego jak również w zakresie fuzji i przejęć oraz wysoko zaawansowanych produktów obszaru treasury i rynku kapitałowego.

Szeroka oferta produktów i usług, nowatorskie rozwiązania, indywidualne podejście oraz kompleksowa obsługa finansowa przedsiębiorstw, instytucji i jednostek sektora publicznego stanowią o sile bankowości korporacyjnej Banku Pekao S.A.

Bank pozostaje wiodącym partnerem finansowym dla dużych i średnich przedsiębiorstw, jednostek sektora samorządowego oraz instytucji finansowych. Obecnie z usług Banku korzysta ponad 13 tys. podmiotów, w tym około 3 tys. klientów zagranicznych oraz prawie 3,5 tys. klientów sektora publicznego.

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

W ramach Pionu Bankowości Korporacyjnej, Rynków i Bankowości Inwestycyjnej powołano Departament Analiz Kredytowych, który ma zapewnić najwyższą efektywność działań, optymalne wykorzystanie doświadczenia i kompetencji pracowników oraz kreowanie sprzedaży produktów bankowości korporacyjnej z zachowaniem ostrożnego podejścia do zarządzania ryzykiem wyrażonego zgodnym ze strategią Banku poziomem CoR (kosztu ryzyka).

Znacząca pozycja rynkowa znajduje również odzwierciedlenie w uznaniu ekspertów krajowych i międzynarodowych. Magazyn Global Finance przyznał Bankowi Pekao 3 prestiżowe nagrody: Best Investment Bank in Central and Eastern Europe 2020, Best Sub-custodian Bank 2020 oraz Best Private Bank 2020.

W I półroczu 2020 roku w ramach rozwoju działalności i zwiększenia efektywności świadczonych usług, rozszerzono funkcjonalność bankowości internetowej o możliwość zdalnego procesu obsługi klientów oraz zdalnego zawierania umów. W ramach realizowanych projektów transformacyjnych, wprowadzono usługi umożliwiające m.in.:

- zdalne podpisywanie umów dla klientów firmowych (rachunki bankowe, karty, kredyty, gwarancje czy akredytywy),
- podpisywanie dokumentów profilem zaufanym i e-dowodem zwiększające bezpieczeństwo i dostępność usług bankowych (pierwsze takie rozwiązanie dla klientów firmowych na rynku polskim),
- realizację zleceń ExpressElixir w systemie bankowości internetowej PekaoBiznes24 (z limitem dla pojedynczej transakcji do 100 tys. zł).

Bank koncentrował się również na dostarczeniu rozwiązań, mających na celu zapewnienie klientom utrzymania i poprawę płynności finansowej, których działalność została lub zostanie dotknięta skutkami pandemii, a tym samym zapewnieniu kontynuacji ich działalności w obecnych, trudnych warunkach. Wprowadzono program umożliwiający zastosowanie specjalnych rozwiązań kredytowych w zakresie finansowania, obejmujące m.in.:

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. w I półroczu 2020 roku

- przedłużenie terminu spłaty kredytu obrotowego do 6 miesięcy,
- zawieszenie spłaty rat kredytu do 3 miesięcy,
- zastosowanie innych rozwiązań indywidualnie uzgodnionych z Bankiem.

Bank wprowadził do oferty Portfelową Linie Gwarancyjną z Funduszu Gwarancji Płynnościowych przygotowaną przez Bank Gospodarstwa Krajowego, którego celem jest udzielanie pomocy średnim i dużym firmom dotkniętym epidemią koronawirusa w Polsce. Wysokość przyznanego limitu, jakim dysponuje Bank na gwarancje dla klientów wynosi 15 mld zł.

Bankowość transakcyjna

W zakresie bankowości transakcyjnej Bank umacnia wiodącą pozycję rynkową. Klientom korporacyjnym oferuje szeroki wachlarz produktów i usług, w tym nowoczesną platformę internetową PekaoBiznes24, będącą najczęściej wybieranym systemem bankowości elektronicznej dla firm w Polsce oraz Pekao Connect – najnowocześniejsze rozwiązanie umożliwiające bezpośrednią integrację systemu finansowo-księgowego firmy z Bankiem oraz zautomatyzowanie procesów wysyłania zleceń płatniczych do Banku i odbierania informacji zwrotnych o operacjach przeprowadzanych na rachunkach bankowych.

W I półroczu 2020 roku najważniejsze osiągnięcia w obszarze bankowości transakcyjnej Banku obejmowały:

- przetworzenie ponad 80 mln transakcji w ramach usługi Pekao Collect (identyfikującej płatności masowe klientów) o łącznym wolumenie ponad 94 mld zł, co stanowi wzrost o +4,7% w porównaniu do I półrocza 2019 roku (w zakresie liczby transakcji),
- wzrost liczby transakcji Polecenia Zapłaty o 10,15% w porównaniu do I półrocza 2019 roku,
- wdrożenie zmian sposobu wykonywania przelewów do Urzędów Skarbowych w systemach Front & BackEnd'owych Banku,
- wdrożenie natychmiastowych płatności przychodzących - Express Elixir.

W ramach rozwoju systemu bankowości internetowej PekaoBiznes24 do dyspozycji klientów zostały dodane nowe funkcjonalności umożliwiające jeszcze szerszy zakres samoobsługi. Obok zdalnej i w pełni automatycznej możliwości zarządzania dostępami i uprawnieniami do PekaoBiznes24, klienci otrzymali możliwość podpisania elektronicznie i przesłania za pośrednictwem systemu nowej umowy/aneksu do już istniejącej umowy oraz dyspozycji związanych z bieżącą obsługą w Banku.

W kwietniu 2020 roku Bank jako pierwszy w Polsce umożliwił podmiotom z segmentu MŚP i korporacji nawiązanie relacji i otwarcie rachunku firmowego całkowicie zdalnie, bez konieczności spotykania się z doradcą. Bank potwierdza dane z dowodów reprezentantów firmy za pomocą wideo-weryfikacji, natomiast umowa jest zawierana w systemie bankowości internetowej PekaoBiznes24. Produkty dostępne w ramach zdalnego nawiązania relacji to rachunki bieżące, pomocnicze oraz bankowość elektroniczna PekaoBiznes24. Aby firma mogła skorzystać z usługi, musi być podmiotem zarejestrowanym w Polsce, a jej reprezentanci posiadać obywatelstwo polskie oraz ważne dowody osobiste.

W zakresie usług gotówkowych, zostały wprowadzone udogodnienia pozwalające na szybsze udostępnienie wpłat zamkniętych kierowanych bezpośrednio do Centrów Dystrybucji Gotówki firm współpracujących z Bankiem, dzięki którym pieniądze są odbierane przez konwojenta Banku bezpośrednio z siedziby klienta.

Bank Pekao S.A. w II kwartale w ramach rozszerzania możliwości dostępnych rozwiązań integrujących systemy finansowo-księgowe klientów z bankowością internetową PekaoBiznes24 pozyskał do współpracy dwóch nowych partnerów. Rozwiązania oferowane przez Partnerów Banku, umożliwiają bezpośrednią komunikację online z Bankiem, przy zachowaniu najwyższych standardów bezpieczeństwa dla jeszcze większej grupy klientów.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. w I półroczu 2020 roku

Finansowanie handlu

W I półroczu 2020 roku kwota nowo udzielonych gwarancji i poręczeń zwiększyła się o 12% w porównaniu do analogicznego okresu 2019 roku natomiast zaangażowanie Banku z tytułu wystawionych gwarancji wzrosło o 22%. Bank odnotował również dwucyfrową dynamikę wzrostu w obszarze produktów dokumentowych - kwota nowych transakcji zwiększyła się o 46% względem I półrocza 2019 roku.

W I półroczu 2020 roku w ramach usługi Otwartej Platformy Finansowania (OPF), Bank sfinansował faktury o wartości ponad 120 mln zł wyższej w porównaniu do I półrocza 2019 roku.

Bank wspierał przedsiębiorstwa w zakupach materiałów medycznych w celu ograniczenia skutków pandemii COVID-19 – zabezpieczając transakcje akredytywami importowymi.

Mając na uwadze oczekiwania klientów Bank rozwijał produkty w kierunku automatyzacji i procesów zdalnych. Wybrany klientom został udostępniony nowy kanał przesyłania faktur w programach eFinancing (bezpośrednio z systemu finansowo-księgowego klienta – poprzez SFTP – do systemu Banku) z zastosowaniem automatycznego deszyfrowania danych i weryfikowania podpisów elektronicznych.

Dzięki współpracy z Bankiem Gospodarstwa Krajowego produkty finansowania handlu udzielane w ramach umowy o wielocelowy limit kredytowy zostały także dołączone do listy produktów, które mogą być zabezpieczane gwarancjami udzielanymi przez BGK (gwarancje de minimis i FGP).

Współpraca z klientami międzynarodowymi

Bank wspiera plany eksportowe polskich firm obecnych na rynkach zagranicznych lub planujących ekspansję poza granice kraju. Klienci Banku 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.

Bank udzielał kredytów oraz opracowywał 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 KUKI, korzystając z zawartej umowy ramowej.

W I połowie 2020 roku z dwoma największymi bankami na Białorusi - Belagroprombankiem i Belarusbankiem zostały podpisane umowy ramowe, ustanawiające model współpracy i wzór dokumentacji kredytowej. Dzięki zawartym w nich ustaleniom, został skrócony czas potrzebny na przygotowanie finansowania dla polskich firm eksportujących usługi i produkty na rynek białoruski. W efekcie zwiększy się aktywność i pozycja polskich firm na tamtejszym rynku.

Bank kontynuował współpracę z Grupą UniCredit, która przewiduje obsługę klientów UniCredit na rynku polskim oraz polskich klientów na rynkach zagranicznych. Umowa pozwala na wspieranie polskich klientów w prowadzeniu działalności w krajach, gdzie jest obecna Grupa UniCredit. Umowa wzmacnia też rolę Banku jako eksperta rozwiązań transgranicznych dla klientów międzynarodowych i pozycjonuje Bank Pekao S.A. jako polski bank o zasięgu europejskim.

Bankowość inwestycyjna, finansowanie strukturyzowane i nieruchomości komercyjne

Bank wspiera rozwój przedsiębiorstw i infrastruktury poprzez długoterminowe finansowanie inwestycji w różnych segmentach gospodarki. Oferuje klientom szeroki wachlarz usług 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 I półroczu 2020 roku należą:

- organizacja finansowania i udzielenie kredytu konsorcjalnego przeznaczonego na projekt inwestycyjny realizowany przez lidera branży chemicznej w Polsce. Kwota finansowania powyżej 5 mld zł,
- organizacja kredytu konsorcjalnego na kwotę 3,1 mld zł dla wiodącego przedsiębiorstwa z branży energetycznej,
- finansowanie konsorcjalne (refinansowanie kredytu) dla lidera branży telekomunikacyjnej w łącznej kwocie 1,5 mld zł,

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. w I półroczu 2020 roku

- finansowanie konsorcjalne (refinansowanie i udzielenie nowego kredytu) dla wiodącego na polskim rynku portalu internetowego w kwocie 978 mln zł,
- finansowanie konsorcjalne w łącznej kwocie 700 mln zł dla wiodącego na rynku polskim dewelopera, budowa kompleksu biurowego w Warszawie.

Emisje papierów dłużnych

W obszarze organizacji i obsługi nieskarbowych papierów dłużnych, biorąc pod uwagę zadłużenie pozostające w obrocie na dzień 31 maja 2020 roku, Bank Pekao S.A. miał ponad 26% udział w rynku (I miejsce), w tym:

- 35% udział w segmencie organizacji emisji średnioterminowych obligacji korporacyjnych - I miejsce,
- blisko 15% udział w segmencie organizacji papierów dłużnych banków (w tym listów zastawnych) - III miejsce,
- ponad 22% udział w organizacji emisji obligacji komunalnych - II miejsce.

W I półroczu 2020 roku Bank uczestniczył w organizacji emisji obligacji z gwarancją Skarbu Państwa, służących finansowaniu programów pomocowych w związku z zapobieganiem skutkom pandemii COVID-19. Obligacje zostały wyemitowane na łączną kwotę około 105 mld zł z terminem zapadalności od 4 do 10 lat.

Ponadto za pośrednictwem Banku Pekao S.A. zostały wyemitowane nieskarbowe papiery dłużne na łączną kwotę ponad 5 mld zł, na szczególną uwagę zasługują następujące transakcje:

- udział w charakterze Joint Lead Manager'a (współorganizatora) dla emisji obligacji z terminem zapadalności 4 i 6 lat na łączną kwotę 1,5 mld zł dla międzynarodowej instytucji finansowej o najwyższej ocenie ratingowej,
- emisja dziewięciu serii obligacji spółki z branży leasingowej z terminami zapadalności do 1,5 roku na łączną kwotę 1,59 mld zł,
- emisja ośmiu serii obligacji spółki z branży faktoringowej z terminem zapadalności do 3 miesięcy na łączną kwotę 1,26 mld zł,
- emisja 3-letnich hipotecznych listów zastawnych dla banku hipotecznego na kwotę 100 mln zł,
- emisja obligacji dla dwóch spółek z branży deweloperskiej, w tym 5-letnich obligacji na kwotę 30 mln euro oraz obligacji 3,5-letnich na kwotę 30 mln zł.

Bank w I półroczu 2020 podpisał nowe umowy emisji obligacji, wymienić należy przede wszystkim umowę programu emisji na kwotę do 3 mld zł dla jednego z największych miast w Polsce (Bank jako organizator) oraz umowę programu na kwotę do 100 mld zł dla spółki Skarbu Państwa będącej czołową instytucją rozwoju w Polsce (Bank jako dealer programu).

Współpraca z międzynarodowymi i krajowymi instytucjami finansowymi

Według stanu na 30 czerwca 2020 Bank utrzymuje 75 rachunków nostro w 47 bankach w 26 krajach; prowadzi 230 rachunków loro na rzecz 206 klientów zagranicznych (banki i inne instytucje finansowe) z 48 krajów oraz 51 rachunków bieżących dla 44 zagranicznych podmiotów finansowych.

Bank pośredniczył w realizowaniu transakcji na rzecz klientów innych banków krajowych, prowadząc 34 rachunki loro dla 14 polskich banków i utrzymując 6 rachunków nostro w 1 banku polskim.

Spółka zależna Pekao Leasing Sp. z o.o. uruchomiła kredyt długoterminowy w kwocie 100 mln EUR przyznany przez Europejski Bank Inwestycyjny w ramach umowy podpisanej w 2019 roku. Umowa stanowi element długoterminowej strategii współpracy Grupy Pekao S.A. z małymi i średnimi przedsiębiorstwami - kredyt przeznaczony zostanie na finansowanie tego sektora przedsiębiorstw. Bank Pekao S.A. był zarówno aranżerem transakcji, jak i gwarantem kredytu.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. w I półroczu 2020 roku

Kompleksowa obsługa jednostek sektora finansów publicznych

Bank konsekwentnie pogłębiał współpracę z klientami sektora publicznego oraz rozszerzał jej zakres poprzez szeroką i bogatą ofertę produktów i usług. Bank nieprzerwanie utrzymuje pozycję lidera w zakresie strukturyzacji i finansowania projektów komunalnych w Polsce. Działania te wspierają rozwój polskiej infrastruktury oraz przyczyniają się do poprawy życia lokalnych społeczności. Systematycznie rośnie liczba pozyskanych do obsługi bieżącej miast, powiatów i województw. W I połowie 2020 roku Bank uczestniczył m. in. w finansowaniu Miasta Krakowa czy Miasta Chełma. Sfinalizował również finansowanie kompleksu basenów letnich w Legnicy oraz finansowanie zakupu taboru tramwajowego we Wrocławiu.

Bank współpracuje z Polską Fundacją Rozwoju przy programie emisji obligacji w ramach rządowego programu tzw. „tarczy antykryzysowej” (wartość obligacji w wysokości 100 mld zł). Bank pełni rolę Dealera Programu i aktywnie uczestniczy na rynku obligacji emitowanych przez PFR.

Bank współpracuje z 11 z 12 polskich metropolii (92% udział w rynku) oraz prowadzi bieżącą obsługę budżetu, dla co trzeciej z nich (33%), współpracuje z co czwartą gminą w Polsce (udział w rynku to 25%), a także ma relacje biznesowe z 92% miast na prawach powiatu, a dla co piątego z nich prowadzi bieżącą obsługę (21%). Bank współpracuje również z co trzecim powiatem (37%) oraz z prawie wszystkimi województwami (94%). Bank Pekao S.A. specjalizuje się w finansowaniu infrastrukturalnych projektów sektora publicznego z wykorzystaniem instrumentów rynku kapitałowego.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. w I półroczu 2020 roku

6.2 Opis dokonań Spółek

Pekao Bank Hipoteczny S.A. – Pekao Bank Hipoteczny

Pekao Bank Hipoteczny, jako specjalistyczny bank hipoteczny, kontynuował działania na rynku finansowania zakupu, budowy, remontu lub modernizacji nieruchomości mieszkaniowych dla osób prywatnych, jak również nieruchomości komercyjnych, jednostek samorządu terytorialnego.

Wartość netto portfela kredytowego na koniec czerwca 2020 roku wyniosła 2 415,5 mln zł i była wyższa o 73,2 mln zł tj. 3,1% w porównaniu z końcem czerwca 2019 roku. Kredyty udzielone przedsiębiorstwom i jednostkom samorządu terytorialnego stanowiły odpowiednio 33,7% i 15,2% portfela kredytowego, natomiast 51,1% portfela stanowiły kredyty udzielone klientom indywidualnym. Nowo uruchomione kredyty w I połowie 2020 roku były przeznaczone na kredytowanie potrzeb mieszkaniowych osób fizycznych.

W I połowie 2020 roku Pekao Bank Hipoteczny zrealizował jedną emisję listów zastawnych oraz jedną emisję obligacji. Łączna wartość zobowiązań Spółki z tytułu listów zastawnych na dzień 30 czerwca 2020 roku wyniosła 1 576,7 mln zł. Obligacje zostały wyemitowane w ramach programu emisji obligacji emitenta do kwoty 1 mld 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.

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 zostało wpisane do ewidencji PPK, a jego oferta dostępna jest na portalu mojeppk.pl.

Na dzień 30 czerwca 2020 roku wartość aktywów netto funduszy inwestycyjnych Pekao TFI (wraz z PPK) wyniosła 17,4 mld zł i była niższa o 3,0 mld zł tj. o 14,8% w porównaniu do końca czerwca 2019 roku. Na spadek wartości aktywów negatywny wpływ miała sytuacja pandemiczna, a środki z umorzeń funduszy w dużej mierze gromadzone były na rachunkach bankowych.

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

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

W I półroczu 2020 roku Spółka zawarła 6,8 tys. nowych umów. Wartość aktywów oddanych w leasing była niższa o 8,9% niż w I półroczu 2019 roku i wyniosła 1,8 mld zł w tym: 52,4% stanowiły środki transportu, 37,1% - maszyny i urządzenia, 8,0% - nieruchomości, 2,5% - pozostałe. Spółka współpracuje z Bankiem w zakresie sprzedaży leasingu klientom, którzy są jednocześnie klientami Banku.

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

Spółka oferuje pełny zakres usług faktoringowych (w tym faktoring pełny i niepełny), a także usługi towarzyszące faktoringowi, do których należą m.in. zbieranie informacji o sytuacji finansowej dłużników, inkaso, windykacja, księgowanie rozliczeń oraz bieżące monitorowanie realizacji płatności. Ofertę Spółki 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 około 21% udziałem w rynku.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. w I półroczu 2020 roku

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, wykonywanie tych zleceń na rachunek klienta, 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.

Pekao IB świadczył usługi oferowania akcji związanych z podniesieniem kapitału spółki notowanej na GPW, obsługi emisji obligacji 7 podmiotów. Pełnił funkcję podmiotu pośredniczącego w wezwaniach do sprzedaży dwóch spółek oraz w skupie akcji własnych przez spółkę notowaną na GPW a także szeregu transakcji na rynku kapitałowym, doradzając klientom w procesach akwizycyjnych spółek.

W I półroczu 2020 roku świadczył również usługi doradcze związane z pozyskiwaniem środków pomocowych w ramach rządowego programu tzw. „tarczy antykryzysowej”.

W dniu 29 maja 2020 roku Pekao IB w ramach procesu konsolidacji i integracji działalności maklerskiej w Grupie Pekao S.A. zawarł umowę sprzedaży do Banku Pekao S.A. zorganizowanej części przedsiębiorstwa obejmującej działalność brokerską.

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 w ramach działalności obsługuje klientów za pośrednictwem alternatywnych kanałów komunikacji, w tym przede wszystkim w formie telefonicznej, mailowej oraz w formie chatów. Główny kanał komunikacji stanowią połączenia telefoniczne – w I połowie 2020 roku Pekao Direct obsłużyło 6,6 mln połączeń. Pekao Direct od początku uczestniczy w innowacyjnym procesie zakładania kont na selfie, wprowadzonym przez Bank Pekao S.A. w 2019 roku (w I półroczu 2020 roku Pekao Direct zweryfikował 28,0 tysięcy kont otwartych na selfie). W I półroczu 2020 Spółka zanotowała ponad trzykrotny wzrost usługi czat w ramach aplikacji PeoPay, co miało związek z poszukiwaniem przez klientów alternatywnych form komunikowania się w świetle sytuacji pandemicznej. Spółka we współpracy z Bankiem nadal prowadzi szereg projektów mających na celu rozwój komunikacji z klientami Banku Pekao S.A. 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. Rozwiązania operacyjne i technologiczne są ukierunkowane na dostarczanie klientom usług o najwyższym poziomie jakości i bezpieczeństwa. PFS specjalizuje się w prowadzeniu rachunków uczestników funduszy inwestycyjnych, funduszy emerytalnych oraz PPK.

W gronie klientów obsługiwanych przez PFS znajdują się firmy o ugruntowanej pozycji rynkowej. PFS jest nadal jedyną spółką, która obsługuje 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 I półroczu 2020 roku należy zaliczyć: wdrożenie nowej odsłony PeoPay i PeoPay KIDS dla najmłodszych klientów Banku oraz uczestniczenie we wdrażaniu usług Smart City w Białostockiej Komunikacji Miejskiej.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. w I półroczu 2020 roku

6.3 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. W I półroczu 2020 roku Bank otrzymał szereg nagród i wyróżnień.

Bank Pekao S.A. najlepszym bankiem powierniczym w Polsce

Bank Pekao po raz ósmy otrzymał nagrodę „Best Sub-custodian Bank in Poland w 2020” przyznaną przez magazyn Global Finance.

Global Finance przy ocenie banków bierze pod uwagę relacje z klientami, jakość serwisu, konkurencyjność opłat, bezproblemową realizację niestandardowych zapytań, systemy informatyczne, działalność operacyjną w zakresie rozliczeń transakcji na papierach wartościowych.

Bank Pekao S.A. najlepszym bankiem inwestycyjnym w regionie Europy Środkowo-Wschodniej

Bank Pekao S.A. po raz pierwszy otrzymał tytuł „Best Investment Bank in Central & Eastern Europe 2020” międzynarodowego magazynu Global Finance. Doceniona została jakość usług świadczonych przez Bank, umiejętność znajdowania okazji rynkowych oraz umiejętność dostosowania rozwiązań do potrzeb klientów.

Najlepszy bank inwestycyjny w Polsce wg Global Finance

Bank Pekao S.A. po raz trzeci z rzędu otrzymał tytuł „The Best Investment Bank in Poland”, przyznanany w prestiżowym konkursie międzynarodowego magazynu Global Finance.

Nagrodę przyznało grono ekspertów, które bierze pod uwagę zgłoszone transakcje zrealizowane w poprzednim roku. Analizowane są także opinie otoczenia finansowego, zakres świadczonego doradztwa i obsługi oraz zdolność instytucji do strukturyzowania transakcji. Uwzględniane są też udziały rynkowe Banku, sieć dystrybucji, warunki cenowe, a także zdolność do reagowania na potrzeby rynku, innowacyjność i reputacja.

Global Finance to jeden z wiodących międzynarodowych magazynów z ponad 30-letnią historią. W tym roku wyróżnienia są przyznawane po raz dwudziesty. Czytelnikami magazynu są prezesi, dyrektorzy finansowi, analitycy i kadra menedżerska odpowiedzialna za podejmowanie strategicznych decyzji inwestycyjnych w 191 krajach na świecie.

Bankowość Prywatna Banku Pekao S.A. najlepsza w Polsce w rankingu Private Bank Awards 2020

Bankowość Prywatna Banku Pekao S.A. już po raz piąty z rzędu została uznana za najlepszą w Polsce, według magazynu Global Finance. Ranking Private Bank Awards 2020 magazynu Global Finance to jedno z najbardziej wszechstronnych opracowań klasyfikujących oferty banków dla najzamożniejszego sektora klientów.

Najwyższa nota dla usług Private Banking

Bankowość Prywatna otrzymała już po raz trzeci najwyższą notę – prestiżowe pięć gwiazdek w ratingu usług Private Banking, przeprowadzonym przez polską edycję miesięcznika Forbes. Ocena jakości ofert bankowości prywatnej dokonywana jest przez reprezentatywną grupę korzystającą z usług Private Banking, a szczególny nacisk kładziony jest na rozwiązania odpowiadające trendom rynkowym.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. w I półroczu 2020 roku

Dwie złote statuetki w prestiżowym rankingu „Złoty Bankier”:

Bank w konkursie organizowanym przez redakcję Pulsu Biznesu i portalu Bankier.pl we współpracy z partnerami merytorycznymi – Kantar TNS i Obserwatorium.biz. otrzymał dwie złote statuetki w kategorii:

– **Najlepszy Bankowy Spot Reklamowy**

Spot z kampanii Banku „Bierz życie za rogi” został wybrany najlepszym bankowym spotem reklamowym w prestiżowym plebiscycie Złoty Bankier. Konkurs był organizowany przez redakcję Pulsu Biznesu i Bankier.pl. O zwycięstwie kampanii Banku Pekao S.A. zdecydowali zarówno internauci jak i kapituła konkursu, którzy docenili niecodzienną i trudną w realizacji produkcję.

– **Najlepsza oferta kredytu hipotecznego**

Oferta Banku została doceniona za bardzo elastyczną ofertą kredytu hipotecznego, m.in. poprzez możliwość wyboru stopy procentowej, rodzajów rat, waluty czy celów kredytowania. Oferta jest dopasowywana do potrzeb i oczekiwań klientów.

Ponadto w kategorii najlepsze Konto Osobiste, oferowane przez Bank Konto Przekorzystne zajęło drugą pozycję, natomiast w kategorii „Najlepszy bank w social media” Bank zajął trzecie miejsce. Internauci oceniali sposób komunikacji Banku z klientami za pomocą mediów społecznościowych.

I miejsce w kategorii Stabilność w rankingu zorganizowanym przez Dziennik Gazeta Prawna oraz firmę doradczą PwC.

W szóstej edycji corocznego wspólnego rankingu Dziennika Gazety Prawnej oraz firmy PwC – „Gwiazdy Bankowości” Bank zajął pierwsze miejsce w kategorii Stabilność. Przy ocenie brano pod uwagę zaudytowane wyniki finansowe za ubiegły rok. Przeprowadzono ocenę struktury bilansu banku, niespłaconych należności, a także wskaźników kapitałowych. Bank Pekao S.A. wyróżnił się silnym bilansem, najniższymi kosztami ryzyka i najwyższym wskaźnikiem pokrycia portfela rezerwami wśród kluczowych polskich banków a także dobrze zdywersyfikowanym portfelem kredytowym.

Pekao Direct z trzema nagrodami w konkursie Złota Słuchawka

Konkurs Złota Słuchawka to odbywający się od lat najważniejszy i najbardziej wymagający konkurs w branży contact center, którego organizatorem jest Stowarzyszenie Marketingu Bezpośredniego. W tym roku Pekao Direct zyskało trzy tytuły:

- Najlepszy Pracodawca,
- Najlepszy Zespół konsultantów Contact Center na rynku,
- Najlepszy Zespół wspierający Biuro Nowoczesnych Kanałów Kontaktów,

W konkursie Złota Słuchawka wzięły udział nie tylko inne duże banki, ale także największe firmy outsourcingowe świadczące usługi w zakresie contact center na polskim rynku.

„Najlepszy Bank” - Bank Pekao zwycięzcą konkursu Gazety Bankowej

Gazeta Bankowa przyznała tytuł „Najlepszego Banku” w kategorii dużych banków komercyjnych. Bank zajął również drugie miejsce w konkursie „Lider 2019” w kategorii bankowość oraz otrzymał nagrodę za Konto na selfie, które wdrożył jako pierwszy na rynku.

Wyróżnienie dla Banku Pekao przyznane przez Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych (KDPW)

Bank Pekao S.A. znalazł się w gronie instytucji, które zostały nagrodzone przez KDPW za osiągnięte wyniki i przyczyniły się do rozwoju polskiego rynku kapitałowego.

W uzasadnieniu doceniono szeroki wachlarz oferowanych usług w ramach KDPW_CCP, pozycję lidera na rynku kasowym, aktywność w konsultacjach rynkowych i zaangażowanie w testy nowych rozwiązań.

Konto Przekorzystne Biznes uznane za najlepsze konto firmowe w rankingu Money.pl

Autorzy rankingu docenili m. in. przejrzyste warunki prowadzenia konta, atrakcyjną premię nawet do 1 tys. zł oraz możliwość założenia rachunku bez konieczności wychodzenia z domu.

Lokata PeoPay 3%, najlepszą lokatą kwartalną na rynku w rankingu bankier.pl

Promocyjna oferta obowiązywała do 30 czerwca 2020 roku i było można otworzyć ją bez wizyty w oddziale.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. w I półroczu 2020 roku

6.4 Czynniki, które będą miały wpływ na wyniki Grupy

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

Po kilku latach solidnego rozwoju, w 2020 roku otoczenie gospodarcze ulega gwałtownemu pogorszeniu, co jest konsekwencją działań podjętych w związku z pandemią COVID-19. Znacząco ograniczona została aktywność gospodarcza w wielu sektorach gospodarki, a firmy i gospodarstwa domowe odczuwają wyraźne pogorszenie swojej sytuacji finansowej. Według analityków Banku w 2020 roku polska gospodarka (wyrażona wskaźnikiem zmiany PKB r/r) może skurczyć się o 4,4% r/r i zanotować pierwszą od 1992 roku recesję. Głównymi źródłami ryzyka będą skala i czas trwania sytuacji epidemiologicznej. Jej skutki będą natomiast – jedynie częściowo – łagodzone przez rządowe działania (m.in. tzw. tarczę antykryzysową).

Istotnym czynnikiem mającym wpływ na wyniki banków jest polityka monetarna. W obecnej sytuacji ekonomicznej RPP zdecydowała się na znaczące obniżenie stóp procentowych, w tym głównej z 1,50% do 0,10%. Bardzo niskie stopy procentowe mają silnie niekorzystny wpływ na wyniki finansowe sektora bankowego (poprzez wpływ na wynik odsetkowy banków). Poza koniunkturą gospodarczą i polityką monetarną, banki odczuwają bezpośredni wpływ sytuacji związanej z epidemią koronawirusa, co wynika z działań podejmowanych przez regulatora oraz strategicznej roli sektora bankowego dla gospodarki. Najważniejsze działania zostały wymienione w raporcie w sekcji dotyczącej zewnętrznych warunków działania („Sytuacja epidemiologiczna”).

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, rosnące 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. Utrzymanie restrykcyjnego otoczenia podatkowo-regulacyjnego w połączeniu z bezprecedensową sytuacją gospodarczą może przekładać się na zdolność poszczególnych instytucji do rozwijania akcji kredytowej, jak też na ich wyniki finansowe.

Obecnie jednym z ważniejszych czynników w zakresie otoczenia instytucjonalnego jest 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. W tym kontekście szczególnie istotne jest orzeczenie unijnego Trybunału Sprawiedliwości (TSUE) z 3 października 2019 roku, które skłania większą liczbę kredytobiorców do rozstrzygnięcia sporu na drodze sądowej. Może 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. Według większości szacunków, łączne koszty dla sektora mogą sięgnąć kilkudziesięciu miliardów złotych, ale są one trudne do oszacowania i będą 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 (w nawiązaniu do opinii TSUE), 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 wpływ orzeczenia TSUE na kierunek podejmowanych przez polskie sądy decyzji oraz praktykę rynkową i zachowania kredytobiorców oraz dokonywał na bieżąco oceny prawdopodobieństwa wypływu 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.

W kolejnych miesiącach należy się spodziewać znaczącego obniżenia dynamiki wszystkich pozycji kredytowych sektora bankowego. Niższa aktywność gospodarcza i gorsza sytuacja finansowa wielu gospodarstw domowych i przedsiębiorstw będzie skutkowałą znacznie niższym popytem na kredyt, w szczególności w zakresie kredytów konsumpcyjnych i kredytów inwestycyjnych. Odkładanie zakupu mieszkania będzie miało też wpływ na tempo wzrostu kredytów hipotecznych (przy dalszym kurczeniu się portfela kredytów walutowych). Wspomnianą dynamikę determinować będzie również polityka kredytowa banków, która w obecnych warunkach ekonomicznych ulegnie najprawdopodobniej wyraźnemu zaostrzeniu. Słabsza kracja pieniądza i gorsza sytuacja na rynku pracy (większe bezrobocie, wolniejszy wzrost płac) oznacza jednocześnie analogiczne obniżenie tempa w zakresie depozytów, choć tutaj w przeciwnym kierunku częściowo będzie oddziaływało odkładanie (oszczędzanie) środków, w tym tych napływających w ramach tzw. tarczy antykryzysowej.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. w I półroczu 2020 roku

6.5 Opis głównych zagrożeń i ryzyk związanych z pozostałymi miesiącami 2020 roku

Czynniki gospodarcze

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

Zarządzanie ryzykami

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

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

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

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

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

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

Zasady i instrumenty zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka oraz dane dotyczące kształtowania się ekspozycji na ryzyko zostały zawarte w Nocie Objaśniającej nr 7 do Śródrocznego Skróconego Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I półrocze 2020 roku oraz w dokumencie „Informacje w zakresie adekwatności kapitałowej Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. według stanu na 30 czerwca 2020 roku”, opublikowanym na stronie internetowej Banku.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. w I półroczu 2020 roku

Zagrożenia i ryzyka związane z pozostałymi miesiącami 2020 roku

W II półroczu 2020 roku Bank będzie kontynuował strategię utrzymania ryzyka kredytowego na odpowiednim i bezpiecznym poziomie, prowadząc ostrożną politykę rozwoju portfela kredytowego. Ostrożne zarządzanie ryzykiem kredytowym w Banku Pekao S.A. będzie oparte o nową Politykę Ryzyka Kredytowego koncentrującą szczególną uwagę na potencjalnych zagrożeniach wynikających z czynników makroekonomicznych związanych z pandemią COVID-19 i ich oddziaływaniu na jakość portfela kredytowego. Takie same działania podejmowane są w spółkach zależnych Banku. Niezależnie od podejmowanych działań ryzyko kredytowe całego sektora będzie się utrzymywać w II półroczu na podwyższonym poziomie i będzie skutkowało wyższymi w porównaniu do poprzedniego roku kosztami odpisów. Wzrosty te mogą być szczególnie istotne w przypadku dalszego zaostrzenia sytuacji gospodarczej, co nie jest jednak obecnie oczekiwanym scenariuszem.

W przypadku ryzyka płynności i ryzyka rynkowego Bank Pekao S.A. identyfikuje ryzyko okresowych wzrostów awersji do ryzyka w związku z niepewnością związaną z wpływem pandemii COVID-19 na poziom światowej aktywności gospodarczej. Niepewność ta oraz spadek płynności rynków finansowych skutkować może gwałtownymi zmianami cen wielu klas aktywów w II półroczu 2020 roku. W odniesieniu do ryzyka płynności, należy podkreślić, że Bank charakteryzuje się dobrze zdywersyfikowaną, stabilną bazą depozytową o niskiej koncentracji oraz posiada znaczny bufor płynności w postaci płynnych, zastawialnych w banku centralnym i łatwo zbywalnych papierów wartościowych. Ostrożnościowa polityka zarządzania ryzykiem płynności Banku pozwala oczekiwać stabilnej sytuacji i wysokiego poziomu płynności w II półroczu 2020 roku. W przypadku ryzyka rynkowego Bank kontynuuje politykę ścisłej kontroli poziomu swoich ekspozycji. Bank ocenia strukturalne ryzyko stopy procentowej jako istotne głównie ze względu na ograniczone możliwości dostosowań Banku po stronie oprocentowania pasywów do obniżek rynkowych stóp procentowych. Ewentualne dalsze spadki stóp procentowych mogą skutkować istotnym pogorszeniem wyniku odsetkowego Banku. Jednakże wobec szeregu obniżek stóp obserwowanych w I półroczu 2020 roku ryzyko realizacji takiego scenariusza oceniane jest jako umiarkowane. W najbliższym okresie prognozowana jest stabilizacja stóp procentowych.

Bank nie identyfikuje żadnych nowych istotnych czynników wpływających na zmianę profilu ryzyka operacyjnego, mogących wystąpić w II półroczu 2020 roku.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. w I półroczu 2020 roku

7 Zarządzanie zasobami ludzkimi

Kapitał ludzki jako kluczowa wartość

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

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

Szkolenia i rozwój zawodowy

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

W I połowie 2020 roku główne priorytety szkoleniowe Banku obejmowały:

- wsparcie dla pracowników oraz menadżerów w sytuacji związanej z COVID-19, a także wdrożoną na szeroką skalę pracę zdalną,
- szkolenia średniej i wyższej kadry menedżerskiej,
- realizację szkoleń z zakresu cyberbezpieczeństwa,
- realizację programów szkoleń obligatoryjnych wynikających z wewnętrznych oraz zewnętrznych regulacji.

W I półroczu 2020 roku w związku z wystąpieniem pandemii koronawirusa COVID-19 wszystkie prowadzone projekty w ramach Zarządzania Zasobami Ludzkimi zostały realizowane w formie zdalnej.

Jednym z pierwszych działań w zakresie szkoleń, było wdrożenie webinarów otwartych zawierających szczegółowe porady dla pracowników oraz menadżerów związanych z pracą zdalną. Przygotowano pomocne poradniki wspierające pracowników w trudnym okresie pandemii, w tym nowy newsletter „HR na dobry tydzień”, w którym znajdują się szczegółowe informacje o prowadzonych projektach, czy też aktualnych regulacjach związanych z pracą.

Przygotowano również serię webinarów dedykowanych dla kadry menedżerskiej, które miały na celu wsparcie w zakresie zdalnego zarządzania zespołami, z których skorzystało ponad 500 menadżerów Banku.

Zaimplementowano dwie dodatkowe platformy umożliwiające efektywne prowadzenie szkoleń zdalnych, dzięki którym został zrealizowany program szkoleń dedykowany dla kadry menedżerskiej zarządzającej siecią, w którym około 500 pracowników wzięło udział, a ponad 4 tys. pracowników uczestniczyło w szkoleniu, którego celem było zapoznanie z wdrożonymi zmianami w sprzedaży pożyczek PEX bez konieczności wizyty klienta w oddziale.

W I półroczu 2020 roku Bank zrealizował w formie szkoleń klasowych ponad 100 tys. godzin szkoleń synchronicznych (klasowych i wirtualnych klas), w których uczestniczyło około 8 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 prawie 90 tys. godzin, w tym projekty związane z cyberbezpieczeństwem i nowo wdrażanymi regulacjami wewnętrznymi m.in. ochrona informacji elektronicznej, rozporządzenie o ochronie danych osobowych lub filmy wideo z zakresu bezpieczeństwa w sieci.

Aby wyjść naprzeciw utrudnieniom w czasie sytuacji pandemicznej związanym z koniecznością zapewnienia opieki nad dziećmi pozostającymi w domach, wdrożono pomoc dla najbardziej potrzebujących rodziców pracujących zdalnie i prowadzono zajęcia online dla dzieci w czasie pracy ich rodziców.

Programy i inicjatywy rozwojowe

W I półroczu 2020 roku zrealizowano programy i inicjatywy rozwojowe dla pracowników Banku mające na celu zapewnienie wsparcia w zakresie rozwoju kompetencji interpersonalnych i menedżerskich.

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

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. w I półroczu 2020 roku

W Banku realizowane są następujące procesy związane z tym zagadnieniem:

- Plany Sukcesji, które mają fundamentalne znaczenie dla zapewnienia ciągłości zatrudnienia na strategicznych stanowiskach, realizacji długoterminowych projektów i minimalizacji ryzyka operacyjnego,
- Roczny system oceny - proces oceny pracowników Banku, który obejmuje ocenę kompetencji, potencjału, planowanie indywidualnego rozwoju oraz celów biznesowych. W I półroczu 2020 roku w tym procesie wzięło udział prawie 8 tys. pracowników.

Sesje Assessment Centre/ Development Centre – badanie potencjału zawodowego, którego wyniki wykorzystywane są w procesach podejmowania decyzji dotyczących zatrudnienia, awansu oraz rozwoju pracowników. Bank w celu obiektywizacji zatrudnienia wprowadził stały proces realizacji procesu Assessment Centre na wybrane stanowiska.

Kontynuowano realizację programów dla kadry zarządzającej, których głównym celem było dostarczenie wiedzy, rozwój samoświadomości oraz wzmocnienie postaw nakierowanych na współpracę i efektywność zespołową. W I półroczu 2020 roku w programie wzięło udział blisko 400 menedżerów Banku.

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

Programy stażowe i praktyki

Jednym z corocznych celów Banku jest pozyskanie określonej liczby studentów i absolwentów z najlepszych uczelni w Polsce jak i za granicą i zaoferowanie im rozwoju zawodowego w ramach organizacji.

Realizacji wyżej wymienionego celu służą programy praktyk. Praktyki trwają od 2 tygodni do 3 miesięcy i dają możliwość zebrania doświadczeń w dowolnych obszarach bankowości, we wszystkich jednostkach organizacyjnych Banku.

Polityka wynagradzania

Polityka Wynagrodzeń Banku (Polityka) odzwierciedla misję i wartości w podejściu Banku do systemów wynagradzania, definiuje filary wynagradzania, zarządzanie strukturą, procesami korporacyjnymi i organizacyjnymi, potwierdza wymagania zgodności przyjętych systemów wynagradzania z powszechnie obowiązującym prawem oraz określa zasady monitorowania praktyk rynkowych i podejście do zagadnienia systemów wynagradzania zapewniających trwałość funkcjonowania Banku.

Obowiązująca Polityka została zaktualizowana i zatwierdzona w dniu 16 czerwca 2020 roku przez Radę Nadzorczą Banku Pekao S.A. w ramach procesu corocznego przeglądu 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.

System Zmiennego Wynagradzania dla Kadry Zarządzającej dedykowany jest osobom zajmującym stanowiska kierownicze, mającym istotny wpływ na profil ryzyka Banku. Celem systemu jest wspieranie realizacji strategii Banku oraz ograniczanie nadmiernego ryzyka i konfliktów interesów. W ramach systemu uczestnik może otrzymać wynagrodzenie zmienne w oparciu o koncepcję puli bonusowej. System zapewnia kompleksowy pomiar realizacji wyników na poziomie indywidualnym, jednostki organizacyjnej oraz wyników całego Banku, z uwzględnieniem oceny zgodności postępowania uczestnika z przepisami prawa, oceny ryzyka oraz przyjętymi przez Bank standardami.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. w I półroczu 2020 roku

Systemem MBO objęci są pracownicy zatrudnieni na podstawie kontraktu menedżerskiego i dotyczy on w szczególności stanowisk obsługi klienta oraz stanowisk menedżerskich mających znaczący wpływ na osiągnięcie zaplanowanych celów komercyjnych Banku. W ramach systemu MBO pracownicy otrzymują do realizacji indywidualne zadania, które wynikają z przyjętego na dany rok planu finansowego i kluczowych celów Banku, od poziomu realizacji tych zadań uwarunkowana jest wysokość premii rocznej. Od 2018 roku wprowadzono możliwość rozliczania premii w okresach kwartalnych oraz zaliczkową wypłatę premii z tytułu realizacji indywidualnych celów rocznych, która począwszy od II kwartału 2020 roku została wstrzymana z uwagi na sytuację epidemiczną mającą wpływ na sposób wyznaczania i rozliczania celów indywidualnych.

Podstawą Systemu opartego na postanowieniach Zakładowego Układu Zbiorowego Pracy jest premia kwartalna, która ma charakter uznaniowy, 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. Pracownicy funkcji sprzedażowych otrzymują indywidualne rozliczenie realizacji celów, z uwzględnieniem monitorowania zgodności oraz jakości podejmowanych działań sprzedażowych.

Dodatkowe świadczenia dla pracowników

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

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

Polityka oceny odpowiedności

Bank przyjął politykę dotyczącą oceny odpowiedności proponowanych i mianowanych Członków Zarządu i Rady Nadzorczej oraz osób pełniących Kluczowe Funkcje w Banku Pekao S.A. W I półroczu 2020 roku Rada Nadzorcza Banku przeprowadziła ocenę odpowiedności kandydatów do pełnienia funkcji Członka Rady Nadzorczej nowej kadencji oraz kandydatów na członków Zarządu Banku obejmującą ocenę indywidualnych kwalifikacji zawodowych, reputacji oraz dodatkowych kryteriów dotyczących zarządzania zgodnie z wyżej wymienioną polityką, jak również oceną kolektywną.

Polityka różnorodności

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

Wartości korporacyjne

Pracownicy Banku w codziennych relacjach zawodowych kierują się wartościami korporacyjnymi. Wartości Banku określone w Karcie Zasad to: szacunek, wzajemność, przejrzystość, równość, zaufanie i wolność (swoboda działania). Stanowią one układ odniesienia w codziennej pracy jak również w sytuacjach problemowych, które nie zawsze objęte są zewnętrznymi i wewnętrznymi regulacjami. Podstawą funkcjonowania w Banku „Systemu Wartości” jest działalność Rzeczników Karty Zasad - niezależnych, doświadczonych, emerytowanych menedżerów, którym pracownicy mogą zgłaszać zachowania niezgodne z korporacyjnymi wartościami. Rzecznicy, wykorzystując dostępne narzędzia (spotkania, sygnalizacja), podejmują działania mające przywrócić stosowanie wartości korporacyjnych w relacjach między pracownikami tam, gdzie zostały one zaburzone. Działania te bezpośrednio wspierają komunikację wewnętrzną w Banku oraz wyznaczają wszystkim pracownikom określone standardy zachowania i wzorce komunikowania się. Rzecznicy Karty Zasad w I półroczu 2020 roku kontynuowali indywidualne spotkania z pracownikami Banku, celem wsparcia w zakresie stosowania korporacyjnych wartości w relacjach pracowniczych.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. w I półroczu 2020 roku

Relacje z organizacjami związków zawodowych

Współpraca Banku z organizacjami związków zawodowych w zakresie konsultacji, negocjacji i uzgodnień prowadzona była w trybie i na zasadach określonych przepisami prawa pracy, z poszanowaniem interesów stron oraz zasad dialogu społecznego. W I półroczu 2020 roku odbyło się 6 spotkań stacjonarnych oraz ze względu na ogłoszenie pandemii COVID-19, 18 telekonferencji ze stroną społeczną. 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 1 200 pracowników oraz w zakresie zmiany warunków zatrudnienia maksymalnie 1 350 pracowników Banku w terminie do 31 października 2020 roku.

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.

Zatrudnienie w liczbach

Na koniec czerwca 2020 roku liczba pracowników Grupy wyniosła 15 730 osób (w Banku i spółkach konsolidowanych metodą pełną) w porównaniu z 15 678 osobami na koniec 2019 roku. Na koniec czerwca 2020 roku liczba pracowników Banku wyniosła 13 630 osób w porównaniu z 13 779 osobami na koniec 2019 roku. Średnia wieku pracowników wyniosła 46,5 lat, wykształceniem wyższym legitymowało się 70,5% pracowników, kobiety stanowiły 75,0% wszystkich zatrudnionych.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. w I półroczu 2020 roku

8 Sprawozdanie z sytuacji finansowej i wyniki finansowe

Skonsolidowany rachunek zysków i strat za okres od 1 stycznia 2020 r. do 30 czerwca 2020 r. oraz za okres od 1 stycznia 2019 r. do 30 czerwca 2019 r. został zaprezentowany w Skróconym Skonsolidowanym Sprawozdaniu Finansowym Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I półrocze 2020 roku.

W Sprawozdaniu z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. w I półroczu 2020 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.

8.1 Skonsolidowany rachunek zysków i strat – wersja prezentacyjna

Skonsolidowany rachunek zysków i strat – wersja prezentacyjna

Zysk netto Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. przypadający na akcjonariuszy Banku w I półroczu 2020 r. wyniósł 546,0 mln zł i był niższy o 278,4 mln zł, tj. 33,8% r/r, głównie z powodu wyższych odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych, związanych z pandemią koronawirusa COVID-19 (około 441 mln zł wpływu na zysk netto).

(mln zł)

	I PÓŁROCZE 2020	I PÓŁROCZE 2019	ZMIANA
Wynik z tytułu odsetek	2 793,8	2 657,9	5,1%
Wynik z tytułu prowizji i opłat	1 182,2	1 236,3	(4,4%)
Przychody z tytułu dywidend	26,0	21,6	20,4%
Wynik z działalności handlowej	104,4	66,9	56,1%
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto ^(*)	(8,6)	37,5	x
Wynik pozaodsetkowy ^(*)	1 304,0	1 362,3	(4,3%)
Dochody z działalności operacyjnej ^(*)	4 097,8	4 020,3	1,9%
Koszty z działalności operacyjnej	(1 831,3)	(1 809,6)	1,2%
Zysk operacyjny brutto ^(*)	2 266,4	2 210,7	2,5%
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe	(804,9)	(286,9)	> 100%
Zysk operacyjny netto ^(*)	1 461,5	1 923,8	(24,0%)
Składki i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	(293,8)	(413,6)	(29,0%)
Podatek od niektórych instytucji finansowych	(326,3)	(297,3)	9,8%
Zysk brutto	841,4	1 212,9	(30,6%)
Podatek dochodowy	(294,5)	(386,9)	(23,9%)
Zysk netto	546,9	826,0	(33,8%)
Przypadający na akcjonariuszy Banku	546,0	824,4	(33,8%)
Przypadający na udziały niedające kontroli	0,9	1,6	(43,8%)

^(*) Od I kwartału 2020 r. dokonano zmian w sposobie prezentacji wybranych pozycji rachunku zysków i strat. Pozycje „Wynik z tytułu pozostałych rezerw” oraz „Zysk (strata) ze sprzedaży rzeczowego majątku trwałego i wartości niematerialnych” zaprezentowane zostały w linii „Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto” (i w konsekwencji w wyniku pozaodsetkowym, dochodach z działalności operacyjnej, zysku operacyjnym brutto oraz zysku operacyjnym netto). Wskazane powyżej zmiany spowodowały konieczność przekształcenia danych porównywalnych, natomiast nie miały one wpływu na poziom prezentowanego wyniku finansowego. W celu zapewnienia porównywalności dane za I półrocze 2019 r. zostały zmienione w porównaniu do danych wcześniej opublikowanych.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. w I półroczu 2020 roku

Dochody z działalności operacyjnej

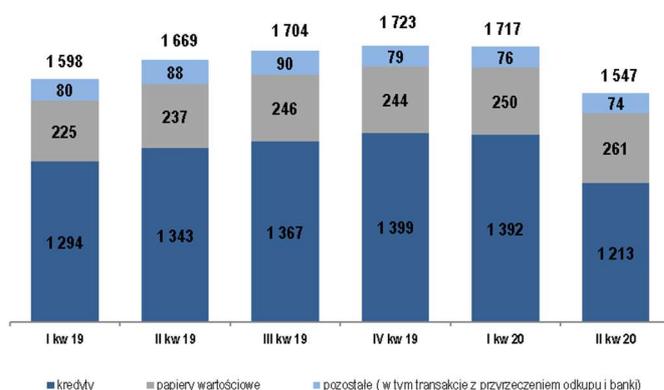
Dochody z działalności operacyjnej Grupy osiągnięte w I półroczu 2020 r. wyniosły 4 097,8 mln zł i były wyższe o 1,9% od dochodów osiągniętych w I półroczu 2019 r., głównie dzięki wyższemu wolumenowi, pomimo negatywnego wpływu obniżek stóp procentowych.

Wynik z tytułu odsetek

	I PÓŁROCZE 2020	I PÓŁROCZE 2019	ZMIANA
Przychody z tytułu odsetek	3 264,5	3 266,6	(0,1%)
Koszty z tytułu odsetek	(470,7)	(608,7)	(22,7%)
w tym koszty z tytułu leasingu	(5,4)	(7,0)	(22,9%)
Wynik z tytułu odsetek	2 793,8	2 657,9	5,1%

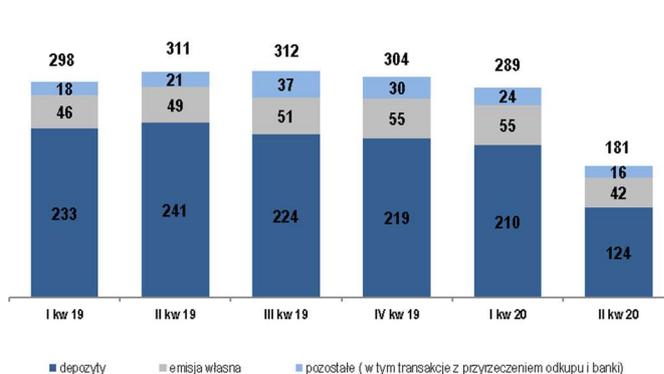
Wynik z tytułu odsetek osiągnięty w I półroczu 2020 r. wyniósł 2 793,8 mln zł i był wyższy o 135,9 mln zł tj. 5,1% w porównaniu z wynikiem osiągniętym w I półroczu 2019 r., głównie dzięki wyższemu wolumenowi, zarówno kredytowemu jak i depozytowemu.

Przychody z tytułu odsetek



Przychody z tytułu odsetek w I półroczu 2020 r. wyniosły 3 264,5 mln zł i były niższe o 2,1 mln zł r/r z powodu negatywnego wpływu obniżek stóp procentowych na oprocentowanie aktywów.

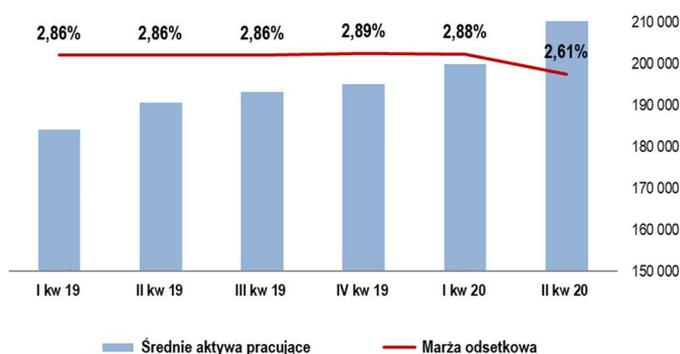
Koszty z tytułu odsetek



Koszty z tytułu odsetek w I półroczu 2020 r. wyniosły 470,7 mln zł i były niższe o 138,0 mln zł, głównie z powodu obniżek stóp procentowych, przy wzroście wolumenów depozytów o 22,9% r/r.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. w I półroczu 2020 roku

Marża odsetkowa



Marża odsetkowa osiągnięta w I półroczu 2020 r. wyniosła 2,74% i była niższa r/r o 0,12 p.p., pod presją negatywnego wpływu obniżek stóp procentowych i szybszego wzrostu depozytów od kredytów.

Wynik pozaodsetkowy

	I PÓŁROCZE 2020	I PÓŁROCZE 2019	ZMIANA
Przychody z tytułu prowizji i opłat	1 396,2	1 409,9	(1,0%)
Koszty z tytułu prowizji i opłat	(214,0)	(173,7)	23,2%
Wynik z tytułu prowizji i opłat	1 182,2	1 236,3	(4,4%)
Przychody z tytułu dywidend	26,0	21,6	20,4%
Wynik z działalności handlowej	104,4	66,9	56,1%
w tym zyski z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy	44,2	19,9	> 100%
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	(8,6)	37,5	x
Wynik pozaodsetkowy	1 304,0	1 362,3	(4,3%)

Wynik z tytułu prowizji i opłat osiągnięty w I półroczu 2020 r. wyniósł 1 182,2 mln zł i był niższy o 54,1 mln zł tj. 4,4% w porównaniu z wynikiem osiągniętym w I półroczu 2019 r., głównie z powodu niższej aktywności klientów w sytuacji pandemicznej co przełożyło się na niższe prowizje na działalności kartowej, funduszach inwestycyjnych oraz kredytach.

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

	I PÓŁROCZE 2020	I PÓŁROCZE 2019	ZMIANA
Wynik z tytułu prowizji i opłat	1 182,2	1 236,3	(4,4%)
Kredyty	229,8	243,2	(5,5%)
Karty	137,4	174,8	(21,4%)
Fundusze inwestycyjne	193,7	215,2	(10,0%)
Działalność brokerska	45,3	30,0	51,0%
Marża na transakcjach walutowych z klientami	250,0	243,6	2,6%
Pozostałe	326,0	329,5	(1,1%)

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. w I półroczu 2020 roku

Koszty z działalności operacyjnej

Koszty z działalności operacyjnej z uwzględnieniem składek i wpłat na Bankowy Fundusz Gwarancyjny w I półroczu 2020 r. wyniosły 2 125,1 mln zł i były niższe o 98,1 mln zł, tj. 4,4% niż w I półroczu 2019 r.

Koszty z działalności operacyjnej z wyłączeniem kosztów rezerw restrukturyzacyjnych w I półroczu 2020 r. wyniosły 1 696,6 mln zł i były niższe o 1,6% r/r, poniżej inflacji oraz pomimo kosztów ponoszonych na inwestycje w transformację operacyjną i cyfryzację oraz dodatkowych kosztów ponoszonych w związku z pandemią koronawirusa. Nominalnie koszty były wyższe o 21,7 mln zł tj. 1,2% w porównaniu do kosztów osiągniętych w I półroczu 2019 r., głównie ze względu na zawiązanie rezerwy na restrukturyzację zatrudnienia i restrukturyzację sieci oddziałów w wysokości 134,7 mln zł.

(mln zł)

	I PÓŁROCZE 2020	I PÓŁROCZE 2019	ZMIANA
Wynagrodzenia i inne świadczenia pracownicze (*)	(987,5)	(980,9)	0,7%
Pozostałe koszty administracyjne (**)	(450,9)	(488,5)	(7,7%)
w tym składki na pokrycie kosztów nadzoru nad bankami (KNF)	(18,2)	(24,7)	(26,5%)
Amortyzacja i odpisy z tytułu utraty wartości środków trwałych i wartości niematerialnych	(258,2)	(255,2)	1,2%
Koszty z działalności operacyjnej z wyłączeniem rezerw	(1 696,6)	(1 724,6)	(1,6%)
Rezerwa na restrukturyzację zatrudnienia	(120,0)	(85,0)	41,2%
Rezerwa na restrukturyzację sieci oddziałów	(14,7)	-	x
Koszty z działalności operacyjnej	(1 831,3)	(1 809,6)	1,2%

(*) Z wyłączeniem rezerwy na restrukturyzację zatrudnienia

(**) Z wyłączeniem rezerwy na restrukturyzację sieci oddziałów.

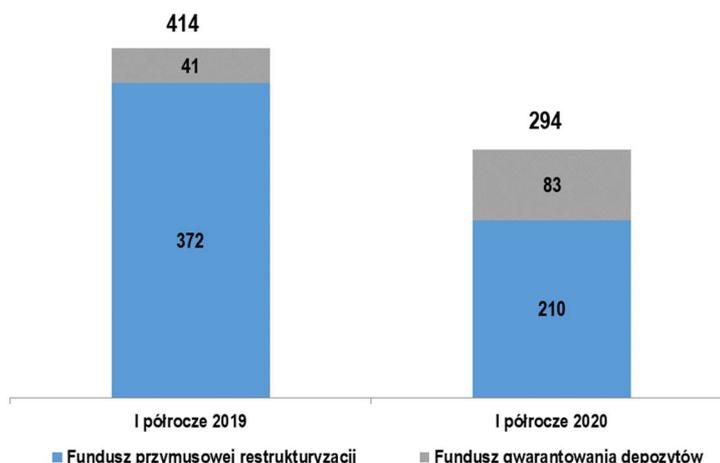
Wskaźnik koszty / dochody z wyłączeniem kosztów zawiązania rezerw restrukturyzacyjnych w I półroczu 2020 r. wyniósł 41,3% i był o 1,6 p.p. niższy r/r.

Na koniec czerwca 2020 r. liczba pracowników Grupy wyniosła 15 730 osób (w Banku i spółkach konsolidowanych metodą pełną) w porównaniu z 16 613 osobami na koniec czerwca 2019 r.

Na koniec czerwca 2020 r. liczba pracowników Banku wyniosła 13 630 osób w porównaniu z 14 436 osobami na koniec czerwca 2019 r.

Składki i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny

Składki i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny w I półroczu 2020 r. wyniosły 293,8 mln zł i były niższe o 119,8 mln zł niż w I półroczu 2019 r.



Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. w I półroczu 2020 roku

Podatek od niektórych instytucji finansowych

Podatek od niektórych instytucji finansowych w I półroczu 2020 r. wyniósł 326,3 mln zł i był wyższy o 29,0 mln zł, tj. 9,8% niż w I półroczu 2019 r. ze względu na wzrost aktywów Grupy o 19,5%.

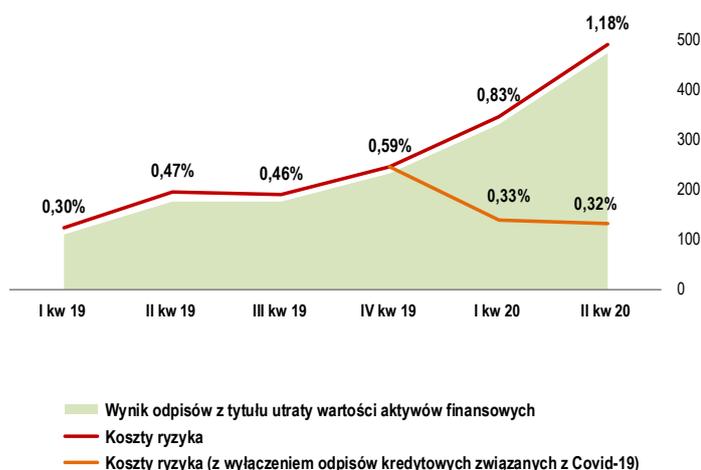
8.2 Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe

(mln zł)

	GRUPA		BANK PEKAO S.A.	
	I PÓŁROCZE 2020	I PÓŁROCZE 2019	I PÓŁROCZE 2020	I PÓŁROCZE 2019
aktywa finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	(691,2)	(226,0)	(656,7)	(207,5)
aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez kapitał	(21,1)	(18,3)	(21,8)	(17,9)
zobowiązania finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	(92,6)	(42,6)	(109,5)	(37,8)
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe	(804,9)	(286,9)	(788,0)	(263,2)

Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. osiągnięty w I półroczu 2020 r. wyniósł 804,9 mln zł i był trzykrotnie wyższy niż w analogicznym okresie 2019 r. z powodu utworzenia dodatkowych odpisów związanych z pandemią wirusa COVID-19 zgodnie z zasadami MSSF9. Odpisy z tytułu utraty wartości aktywów finansowych, związane z pandemią koronawirusa COVID-19 zostały utworzone na podstawie prognozowanego pogorszenia parametrów ryzyka portfela kredytowego w wysokości około 544 mln zł, oraz oszacowane w oparciu o scenariusze makroekonomiczne zakładające recesję gospodarczą w Polsce w 2020 r.

Koszty ryzyka



Koszty ryzyka w I półroczu 2020 r. wyniosły 1,01% i były wyższe r/r o 0,63 p.p. z powodu zawiązania wyższych rezerw związanych z pandemią wirusa COVID-19.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. w I półroczu 2020 roku

8.3 Struktura zysku netto

Strukturę zysku netto Grupy przedstawia poniższe zestawienie:

(mln zł)

	I PÓŁROCZE 2020	I PÓŁROCZE 2019	ZMIANA
Zysk netto Banku Pekao S.A.	605,7	916,3	(33,9%)
Podmioty konsolidowane metodą pełną			
Pekao Investment Management S.A.	52,4	60,7	(13,7%)
Pekao Faktoring Sp. z o.o.	7,9	8,1	(2,5%)
Pekao Leasing Sp. z o.o.	6,2	25,2	(75,4%)
Pekao Direct Sp. z o.o. (d. Centrum Bankowości Bezpośredniej Sp. z o.o.) ^(*)	2,8	0,3	>100%
Pekao Financial Services Sp. z o.o.	2,6	4,6	(43,5%)
Dom Inwestycyjny Xelion Sp. z o.o.	0,3	0,1	>100%
Pekao Powszechne Towarzystwo Emerytalne S.A. w likwidacji	0,2	0,4	(50,0%)
Pekao Fundusz Kapitałowy Sp. z o.o. w likwidacji	0,1	0,2	(50,0%)
Centralny Dom Maklerski Pekao S.A. ^(**)	-	10,8	x
FPB "MEDIA" Sp. z o.o. w upadłości	0,0	0,0	x
Pekao Property S.A. w likwidacji	(0,1)	(0,1)	0,0%
Centrum Kart S.A.	(0,7)	(0,1)	x
Pekao Bank Hipoteczny S.A.	(1,5)	0,7	x
Pekao Investment Banking S.A. ^(***)	(2,4)	(10,0)	(76,0%)
Wyłączenia i korekty konsolidacyjne^(****)	(127,5)	(192,8)	(33,9%)
Zysk (strata) netto Grupy przypadający na akcjonariuszy	546,0	824,4	(33,8%)

(*) W dniu 17 stycznia 2020 roku doszło do zmiany nazwy Centrum Bankowości Bezpośredniej spółka z ograniczoną odpowiedzialnością na Pekao Direct spółka z ograniczoną odpowiedzialnością, z uwagi na zarejestrowanie zmiany aktu założycielskiego w rejestrze przedsiębiorców KRS.

(**) W dniu 25 czerwca 2019 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie Centralnego Domu Maklerskiego Pekao S.A. (CDM Pekao S.A.) oraz Nadzwyczajne Zgromadzenie Wspólników CBB Sp. z o.o. a w dniu 26 czerwca 2019 Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku podjęły uchwały akceptujące podział CDM Pekao S.A.

Plan podziału został uzgodniony przez zarządy spółek uczestniczących w podziale w dniu 27 lutego 2019 roku i zakładał, że podział zostanie dokonany w trybie art. 529 § 1 pkt 1 KSH, tj.:

- poprzez przeniesienie na Bank części majątku (aktywów i pasywów) oraz praw i obowiązków CDM Pekao S.A. w postaci zorganizowanej części przedsiębiorstwa CDM Pekao S.A. związanej ze świadczeniem usług maklerskich.
- poprzez przeniesienie na CBB Sp. z o.o. części majątku (aktywów i pasywów) oraz praw i obowiązków CDM Pekao S.A. w postaci zorganizowanej części przedsiębiorstwa CDM Pekao S.A. związanej z wykonywaniem usług call center.

Formalne zakończenie procesu podziału dokonano się w III kwartale 2019 poprzez podwyższenie kapitału w Spółce CBB Sp. z o.o. oraz wykreślenie z krajowego rejestru sądowego spółki CDM Pekao S.A. z dniem 30 sierpnia 2019 roku.

(***) W dniu 29 maja 2020 r. 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.

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

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. w I półroczu 2020 roku

Wyniki osiągnięte przez ważniejsze jednostki powiązane

Pekao Investment Management S.A. – Pekao IM

Skonsolidowany zysk netto Pekao IM w I półroczu 2020 roku wyniósł **52,4 mln zł**, wobec 60,7 mln zł osiągniętego w I półroczu 2019 roku. Aktywa netto funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez Pekao TFI S.A. spadły o około 14,8% w porównaniu do końca czerwca 2019 roku z powodu niekorzystnej sytuacji na rynku kapitałowym wynikającej z pandemii COVID-19.

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

W I półroczu 2020 roku Pekao Faktoring wypracował zysk netto w wysokości **7,9 mln zł**, wobec zysku w wysokości 8,1 mln zł w I półroczu 2019 roku. Wynik bieżącego okresu jest niższy ze względu na zdarzenie nadzwyczajne. W I półroczu 2020 roku Spółka osiągnęła wzrost zaangażowania faktoringowego o 44,3% r/r. Pekao Faktoring zajmuje I miejsce w obrotach na polskim rynku faktoringowym.

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

W I półroczu 2020 roku Pekao Leasing wypracował zysk netto w wysokości **6,2 mln zł**, wobec zysku w wysokości 25,2 mln zł w I półroczu 2019 roku. Wynik był niższy z powodu oczekiwanego z uwagi na sytuację pandemiczną wzrostu kosztów ryzyka, pomimo przychodów wyższych o 11,0% i ścisłej kontroli kosztów. W I półroczu 2020 roku Pekao Leasing zawarł mniej o 31,6% nowych umów r/r, tj. o 2,9 tys. Wartość aktywów oddanych w leasing była tylko niższa o 9,9% r/r i wyniosła 1 057,1 mln zł.

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

W I półroczu 2020 roku Pekao Direct wypracowało zysk netto w wysokości **2,8 mln zł**, wobec wyniku 0,3 mln zł, w I półroczu 2019 roku. Wpływ na wynik miało rozszerzenie usług świadczonych dla Banku przy wykorzystaniu zdalnych kanałów komunikacji - w tym nowo wprowadzonych: *chat* i *video*, zwiększenie skali świadczonych usług w sytuacji pandemicznej i poszukiwaniu przez klientów alternatywnych kanałów komunikacji oraz optymalizacja i poprawa efektywności funkcjonowania Pekao Direct.

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

W I półroczu 2020 roku PFS wypracował zysk netto w wysokości 2,6 mln zł (w tym udział Banku w wysokości **1,7 mln zł**), wobec zysku w wysokości 4,6 mln zł osiągniętego w I półroczu 2019 roku. Wynik netto był niższy ze względu na fluktuację przychodów uwzględniającą rozliczenia prac wykonanych przez PFS m.in. w ramach wdrożeń produktów *bancassurance* oraz wzrost kosztów spowodowanych rozszerzeniem zakresu działalności przede wszystkim o usługi w ramach programu PPK i przygotowanie zasobów PFS do kolejnych jego etapów. Na obniżenie przychodów PFS wpłynęła również sytuacja na rynku kapitałowym spowodowana pandemią COVID-19.

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

Zysk netto DI Xelion w I półroczu 2020 roku wyniósł **0,3 mln zł**, wobec zysku w wysokości 0,1 mln zł osiągniętego w I półroczu 2019 roku. Na wyniki Spółki wpłynęła utrzymująca się niekorzystna sytuacja na rynkach kapitałowych, skutkująca przesunięciem preferencji klientów w kierunku produktów o niższym poziomie akceptowanego ryzyka.

Pekao Powszechne Towarzystwo Emerytalne S.A w likwidacji – Pekao PTE

W I półroczu 2020 roku Pekao PTE wypracowało zysk netto w wysokości **0,2 mln zł**, wobec zysku w wysokości 0,4 mln zł w I półroczu 2019 roku. Od 1 czerwca 2018 roku Pekao PTE znajduje się w likwidacji i nie prowadzi działalności operacyjnej.

Centralny Dom Maklerski Pekao S.A. – CDM Pekao

Z dniem 30 sierpnia 2019 roku CDM Pekao został wykreślony z krajowego rejestru sądowego, natomiast obsługa klientów została przejęta przez Biuro Maklerskie Pekao (jednostka organizacyjna Banku). W wynikach Grupy za I półrocze 2019 roku został ujęty zysk netto CDM Pekao w wysokości 10,8 mln zł. Od września 2019 roku wyniki CDM Pekao są ujmowane w wynikach Banku.

Pekao Bank Hipoteczny S.A. – Pekao Bank Hipoteczny

W I półroczu 2020 roku Pekao Bank Hipoteczny zaraportował stratę netto w wysokości **-1,5 mln zł**, wobec zysku w wysokości 0,7 mln zł w I półroczu 2019 roku. Strata netto związana jest z ujęciem w wyniku kosztów BFG oraz w przypadku wyniku 2020 roku dodatkowo wzrostem poziomu ryzyka kredytowego w świetle sytuacji pandemicznej.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. w I półroczu 2020 roku

Pekao Investment Banking S.A. – Pekao IB

W I półroczu 2020 roku Pekao IB zaraportował stratę netto w wysokości **-2,4 mln zł**, wobec straty w wysokości -10,0 mln zł w I półroczu 2019 roku. Straty w obydwu okresach wynikają z niskiej liczby przeprowadzonych transakcji doradztwa oraz niskich dochodów z działalności maklerskiej–świadczony klientom instytucjonalnym, ograniczonych również przez niekorzystną sytuację gospodarczą.

Wyniki Banku Pekao S. A.

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

	I PÓŁROCZE 2020	I PÓŁROCZE 2019	ZMIANA
Wynik z tytułu odsetek	2 714,4	2 588,8	4,9%
Wynik pozaodsetkowy (*)	1 259,2	1 291,8	(2,5%)
Dochody z działalności operacyjnej (*)	3 973,6	3 880,5	2,4%
Koszty z działalności operacyjnej	(1 690,6)	(1 635,1)	3,4%
Zysk operacyjny brutto (*)	2 283,0	2 245,4	1,7%
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe	(788,0)	(263,2)	> 100%
Zysk operacyjny netto (*)	1 495,0	1 982,2	(24,6%)
Składki i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	(291,4)	(411,0)	(29,1%)
Podatek od niektórych instytucji finansowych	(326,3)	(297,3)	9,8%
Zysk (strata) z jednostek zależnych i stowarzyszonych	(0,4)	-	x
Zysk brutto	876,8	1 273,9	(31,2%)
Zysk netto	605,7	916,3	(33,9%)

(*) Od I kwartału 2020 r. dokonano zmian w sposobie prezentacji wybranych pozycji rachunku zysków i strat. Pozycje „Wynik z tytułu pozostałych rezerw” oraz „Zysk (strata) ze sprzedaży rzeczowego majątku trwałego i wartości niematerialnych” zaprezentowane zostały w linii „Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto” (i w konsekwencji w wyniku pozaodsetkowym, dochodach z działalności operacyjnej, zysku operacyjnym netto oraz zysku operacyjnym brutto). Wskazane powyżej zmiany spowodowały konieczność przekształcenia danych porównywalnych, natomiast nie miały one wpływu na poziom prezentowanego wyniku finansowego. W celu zapewnienia porównywalności dane za I półrocze 2019 r. zostały zmienione w porównaniu do danych wcześniej opublikowanych.

Zysk netto Banku Pekao S.A. w I półroczu 2020 r. wyniósł 605,7 mln zł i był niższy o 33,9% r/r głównie z powodu wyższych odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych, związanych z pandemią koronawirusa COVID-19, przy rosnących dochodach dzięki dynamicznemu rozwojowi działalności komercyjnej oraz kontynuowanej ścisłej kontroli kosztów działania.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. w I półroczu 2020 roku

Podstawowe informacje finansowe Banku przedstawiają się następująco:

	30.06.2020	30.06.2019	ZMIANA
SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ – WYBRANE POZYCJE (w mln zł)			
Kredyty i pożyczki według wartości nominalnej ^(*)	149 304,4	143 262,9	4,2%
Zobowiązania wobec klientów	184 905,9	150 296,6	23,0%
Strukturyzowane Certyfikaty Depozytowe emitowane przez Bank	935,5	891,1	5,0%
Certyfikaty Depozytowe emitowane przez Bank	457,0	1 006,0	(54,6%)
Obligacje podporządkowane	2 750,0	2 350,0	17,0%
Transakcje z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-	40,0	x
Suma bilansowa	227 290,7	189 574,3	19,9%
Fundusze inwestycyjne dystrybuowane poprzez sieć Banku	16 260,8	19 032,6	(14,6%)
Łączny współczynnik kapitałowy (TCR) w %	19,9%	18,8%	1,1 p.p.

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

Kredyty i pożyczki według wartości nominalnej na koniec czerwca 2020 r. wyniosły 149 304,4 mln zł i były wyższe o 6 041,5 mln zł tj. 4,2% niż na koniec czerwca 2019 r. Na koniec czerwca 2020 r. kredyty detaliczne wyniosły 77 204,1 mln zł, a korporacyjne wyniosły 72 100,3 mln zł.

Zobowiązania wobec klientów, Strukturyzowane Certyfikaty Depozytowe, Certyfikaty Depozytowe i Obligacje podporządkowane na koniec czerwca 2020 r. wyniosły 189 048,4 mln zł i były wyższe o 34 504,7 mln zł tj. 22,3% w porównaniu z końcem czerwca 2019 r.

Aktywa netto funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez Pekao TFI S.A. dystrybuowanych przez sieć Banku na koniec czerwca 2020 r. wyniosły 16 260,8 mln zł i były niższe o 2 771,8 mln zł, tj. 14,6% w porównaniu do końca czerwca 2019 r. Spadek nastąpił głównie w marcu i był spowodowany sytuacją pandemiczną w kraju i zagranicą.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. w I półroczu 2020 roku

8.4 Struktura skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej – wersja uproszczona

Bilans Banku Pekao S.A. determinuje wielkość sumy bilansowej, jak również strukturę aktywów i pasywów Grupy. Na koniec czerwca 2020 r. relacja sumy bilansowej Banku Pekao S.A. do sumy bilansowej Grupy wynosiła 96,6%.

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

AKTYWA	30.06.2020		30.06.2019		ZMIANA
	MLN ZŁ	STRUKTURA	MLN ZŁ	STRUKTURA	
Kasa, środki w Banku Centralnym	7 362,5	3,1%	4 324,7	2,2%	70,2%
Należności od banków (*)	8 110,4	3,4%	2 704,1	1,4%	> 100%
Należności i pożyczki udzielane klientom (**)	152 441,1	64,8%	146 538,5	74,4%	4,0%
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	950,9	0,4%	-	x	x
Papiery wartościowe (***)	54 145,0	23,0%	35 216,9	17,9%	53,7%
Rzeczowe aktywa trwałe i wartości niematerialne	3 686,7	1,6%	3 422,5	1,7%	7,7%
Inne aktywa	8 607,1	3,7%	4 704,2	2,4%	83,0%
Aktywa razem	235 303,7	100,0%	196 910,9	100,0%	19,5%

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

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

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

PASywa	30.06.2020		30.06.2019		ZMIANA
	MLN ZŁ	STRUKTURA	MLN ZŁ	STRUKTURA	
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	0,0%	5,0	0,0%	x
Zobowiązania wobec innych banków	7 719,6	3,3%	6 578,8	3,3%	17,3%
Zobowiązania wobec klientów	184 098,5	78,2%	149 814,8	76,1%	22,9%
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	5 038,4	2,1%	5 952,2	3,0%	(15,4%)
Zobowiązania podporządkowane	2 759,5	1,2%	2 363,3	1,2%	16,8%
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	0,0	0,0%	40,0	0,0%	x
Zobowiązania z tytułu leasingu	450,6	0,2%	508,6	0,3%	(11,4%)
Inne pasywa	10 558,2	4,5%	9 567,3	4,9%	10,4%
Kapitały razem	24 678,9	10,5%	22 080,9	11,2%	11,8%
udziały niedające kontroli	11,0	0,0%	11,7	0,0%	(6,0%)
Pasywa razem	235 303,7	100,0%	196 910,9	100,0%	19,5%

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. w I półroczu 2020 roku

Finansowanie działalności klientów Struktura kredytów i pożyczek według klientów

(mln zł)

	30.06.2020	30.06.2019	ZMIANA
Kredyty i pożyczki według wartości nominalnej ⁽¹⁾	158 304,8	151 560,8	4,4%
Kredyty i należności z tytułu leasingu finansowego	148 369,7	140 398,1	5,7%
Detaliczne	78 434,7	74 168,9	5,8%
Korporacyjne	69 935,0	66 229,2	5,6%
Nieskarbowe papiery dłużne	9 935,1	11 162,7	(11,0%)
Pozostałe ⁽²⁾	1 222,0	1 296,5	(5,7%)
Odpisy aktualizujące wartość należności	(7 085,7)	(6 318,8)	12,1%
Finansowanie działalności klientów	152 441,1	146 538,5	4,0%
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	950,9	-	x
Finansowanie działalności klientów brutto ⁽³⁾	159 255,7	151 560,8	5,1%

⁽¹⁾ Z wyłączeniem transakcji z przyrzeczeniem odkupu.

⁽²⁾ Łącznie z odsetkami i należnościami w drodze.

⁽³⁾ Pozycja finansowanie działalności klientów brutto zawiera pozycję kredyty i pożyczki według wartości nominalnej oraz transakcje z przyrzeczeniem odkupu

Kredyty i pożyczki według wartości nominalnej na koniec czerwca 2020 r. wyniosły 158 304,8 mln zł i były wyższe o 6 744,0 mln zł tj. 4,4% niż na koniec czerwca 2019 r. przy znaczącym wzroście w kluczowych obszarach strategicznych.

Kredyty klientów detalicznych na koniec czerwca 2020 r. wyniosły 78 434,7 mln zł i były wyższe o 4 265,8 mln zł tj. 5,8% niż na koniec czerwca 2019 r., w szczególności dzięki dynamicznemu wzrostowi złotych kredytów hipotecznych o 8,1% r/r.

Kredyty korporacyjne łącznie z nieskarbowymi papierami wartościowymi na koniec czerwca 2020 r. wyniosły 79 870,1 mln zł i były wyższe o 2 478,2 mln zł tj. 3,2% w porównaniu do końca czerwca 2019 r., dzięki silnej dynamice w segmencie średnich przedsiębiorstw oraz rosnącym istotnie należnościami leasingowym.

Należności i odpisy aktualizujące ⁽¹⁾

(mln zł)

	30.06.2020	30.06.2019	ZMIANA
Wartość brutto należności	159 526,8	152 857,3	4,4%
Koszyk 1	125 431,3	124 777,6	0,5%
Koszyk 2	25 531,2	20 238,4	26,2%
Koszyk 3	8 564,3	7 841,3	9,2%
Stan odpisów z tytułu utraty wartości	(7 085,7)	(6 318,8)	12,1%
Koszyk 1	(424,9)	(395,2)	7,5%
Koszyk 2	(909,6)	(683,9)	33,0%
Koszyk 3	(5 751,2)	(5 239,7)	9,8%
Wartość netto należności razem	152 441,1	146 538,5	4,0%

⁽¹⁾ Łącznie z należnościami z tytułu leasingu dla klientów, nieskarbowymi papierami dłużnymi, odsetkami i należnościami w drodze oraz z wyłączeniem transakcji z przyrzeczeniem odkupu.

Relacja należności z utratą wartości (koszyk 3) do wartości brutto należności na koniec czerwca 2020 r. wyniosła 5,4%.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. w I półroczu 2020 roku

Struktura walutowa należności od klientów (*)

	30.06.2020		30.06.2019		ZMIANA
	MLN ZŁ	STRUKTURA	MLN ZŁ	STRUKTURA	
Denominowane w złotych	130 199,6	81,6%	127 543,3	83,4%	2,1%
Denominowane w walutach obcych (**)	29 327,2	18,4%	25 314,0	16,6%	15,9%
Razem	159 526,8	100,0%	152 857,3	100,0%	4,4%
Odpisy aktualizujące wartość należności	(7 085,7)	x	(6 318,8)	x	12,1%
Wartość netto należności razem	152 441,1	x	146 538,5	x	4,0%

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

(**) Łącznie z kredytami indeksowanymi.

W strukturze walutowej należności od klientów dominują należności w złotych, których udział na koniec czerwca 2020 r. wyniósł 81,6%. W należnościach w walutach obcych największy udział miały należności w EUR (81,3%), CHF (10,8%) oraz USD (6,3%).

Struktura należności od klientów według terminów zapadalności (*)

	30.06.2020		30.06.2019		ZMIANA
	MLN ZŁ	STRUKTURA	MLN ZŁ	STRUKTURA	
Bieżące i do 1 miesiąca	15 335,2	9,6%	15 882,4	10,4%	(3,4%)
Od 1 do 3 miesięcy	5 927,9	3,7%	4 950,2	3,2%	19,8%
Od 3 miesięcy do 1 roku	15 042,5	9,4%	14 596,9	9,5%	3,1%
Od 1 roku do 5 lat	54 610,1	34,2%	50 149,2	32,8%	8,9%
Powyżej 5 lat	63 040,9	39,5%	61 440,8	40,2%	2,6%
Należności dla których termin zapadalności upłynął	4 348,2	2,7%	4 541,3	3,0%	(4,3%)
Pozostałe	1 222,0	0,8%	1 296,5	0,8%	(5,7%)
Razem	159 526,8	100,0%	152 857,3	100,0%	4,4%
Odpisy aktualizujące wartość należności	(7 085,7)	x	(6 318,8)	x	12,1%
Wartość netto należności razem	152 441,1	x	146 538,5	x	4,0%

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

Na koniec czerwca 2020 r. w strukturze należności według terminów zapadalności 39,5% 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 Notach Objasniających do Śródrocznego Skróconego Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I półrocze 2020 roku.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. w I półroczu 2020 roku

Zewnętrzne źródła finansowania

	30.06.2020	30.06.2019	ZMIANA
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	5,0	x
Zobowiązania wobec banków	7 719,6	6 578,8	17,3%
Zobowiązania wobec klientów	184 098,5	149 814,8	22,9%
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	5 038,4	5 952,2	(15,4%)
Zobowiązania podporządkowane	2 759,5	2 363,3	16,8%
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	-	40,0	x
Zewnętrzne źródła finansowania razem	199 616,0	164 754,1	21,2%

(mln zł)

Zobowiązania wobec klientów wyniosły 184 098,5 mln zł, wzrost o 22,9% 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.

Zobowiązania wobec klientów oraz zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych

	30.06.2020	30.06.2019	ZMIANA
Depozyty korporacyjne	83 693,8	60 889,30	37,5%
Podmioty niefinansowe	61 672,0	44 477,8	38,7%
Instytucje finansowe niebankowe	5 573,3	6 351,1	(12,2%)
Budżet	16 448,5	10 060,4	63,5%
Depozyty detaliczne	99 969,5	88 366,5	13,1%
Pozostałe (*)	435,2	559,0	(22,1%)
Zobowiązania wobec klientów (**)	184 098,5	149 814,8	22,9%
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych z tego:	7 797,9	8 315,5	(6,2%)
Strukturyzowane Certyfikaty Depozytowe (SCD)	935,5	891,1	5,0%
Certyfikaty Depozytowe (CD)	457,0	1 006,0	(54,6%)
Obligacje podporządkowane	2 750,0	2 350,0	17,0%
Listy zastawne Pekao Banku Hipotecznego S.A.	1 429,8	1 347,6	6,1%
Obligacje Pekao Banku Hipotecznego S.A.	215,7	283,4	(23,9%)
Obligacje Pekao Leasing Sp. z o.o.	1 360,5	2 048,2	(33,6%)
Obligacje Pekao Faktoring Sp. z o.o.	626,7	352,2	77,9%
Odsetki	22,7	37,0	(38,6%)
Zobowiązania wobec klientów, zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych (**)	191 896,4	158 130,3	21,4%
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	-	40,0	x
Zobowiązania z tytułu leasingu	450,6	508,6	(11,4)%
Zobowiązania wobec klientów, zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych, razem (***)	192 347,0	158 678,9	21,2%
Fundusze inwestycyjne Pekao TFI S.A.	17 389,2	20 403,1	(14,8%)
Fundusze obligacyjne i rynku pieniężnego	13 920,1	16 397,8	(15,1%)
Fundusze zrównoważone	1 931,8	2 207,8	(12,5%)
Fundusze akcyjne	1 494,5	1 797,5	(16,9%)
Pracownicze Plany Kapitałowe	42,7	-	x
w tym dystrybuowane przez sieć Grupy	17 024,8	20 004,1	(14,9%)

(mln zł)

(*) 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.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. w I półroczu 2020 roku

Zobowiązania wobec klientów Grupy, zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych razem na koniec czerwca 2020 r. wyniosły 191 896,4 mln zł i były wyższe o 33 766,1 mln zł tj. 21,4% niż na koniec czerwca 2019 r.

Depozyty detaliczne, Strukturyzowane Certyfikaty Depozytowe oraz pozostałe na koniec czerwca 2020 r. wyniosły 101 317,7 mln zł i były wyższe o 11 541,9 mln zł, tj. 12,9% w porównaniu z końcem czerwca 2019 r. i zwiększyły udział w strukturze finansowania.

Depozyty korporacyjne łącznie z Certyfikatami Depozytowymi, 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 czerwca 2020 r. wyniosły 90 578,7 mln zł i były wyższe o 22 224,1 mln zł, tj. 32,5% w porównaniu z końcem czerwca 2019 r.

Aktywa netto funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez Pekao TFI S.A. na koniec czerwca 2020 r. wyniosły 17 389,2 mln zł i były niższe o 3 013,9 mln zł, tj. 14,8% w porównaniu do końca czerwca 2019 r. Spadek nastąpił głównie w marcu i był spowodowany sytuacją pandemiczną w kraju i zagranicą. Środki z umorzeń funduszy w dużej mierze zostały ulokowane w depozytach bankowych.

Struktura walutowa zobowiązań wobec klientów (*)

	30.06.2020		30.06.2019		ZMIANA
	MLN ZŁ	STRUKTURA	MLN ZŁ	STRUKTURA	
Denominowane w złotych	148 702,6	80,8%	121 437,3	81,1%	22,5%
Denominowane w walutach obcych	35 395,8	19,2%	28 377,4	18,9%	24,7%
Zobowiązania wobec klientów	184 098,5	100,0%	149 814,8	100,0%	22,9%

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

W strukturze walutowej zobowiązań wobec klientów dominują zobowiązania w złotych, których udział na koniec czerwca 2020 r. wyniósł 80,8%. W zobowiązaniach w walutach obcych największy udział miały zobowiązania w EUR (51,2%) oraz USD (43,2%).

Zobowiązania wobec klientów według terminów wymagalności (*)

	30.06.2020		30.06.2019		ZMIANA
	MLN ZŁ	STRUKTURA	MLN ZŁ	STRUKTURA	
Środki na rachunkach bieżących i depozyty overnight	150 974,7	82,2%	100 182,6	67,1%	50,7%
Depozyty terminowe	32 688,6	17,8%	49 073,2	32,9%	(33,4%)
Razem depozyty	183 663,3	100,0%	149 255,8	100,0%	23,1%
Odsetki naliczone	129,3	x	194,0	x	(33,4%)
Zobowiązania w drodze	305,8	x	365,0	x	(16,2%)
Zobowiązania wobec klientów	184 098,5	x	149 814,8	x	22,9%

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

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. w I półroczu 2020 roku

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

(mln zł)

	GRUPA		BANK PEKAO S.A.	
	30.06.2020	30.06.2019	30.06.2020	30.06.2019
Rezerwy razem	946,0	747,3	984,9	763,2
z tego:				
rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	385,2	283,1	436,0	309,1
rezerwy na zobowiązania pracownicze	453,1	404,7	445,6	396,4
pozostałe rezerwy	107,7	59,5	103,3	57,7
Rezerwa z tytułu podatku dochodowego	28,9	32,0	-	-
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 177,5	1 151,9	860,7	841,3

8.6 Pozycje pozabilansowe

Zestawienie pozycji pozabilansowych

(mln zł)

	30.06.2020	30.06.2019	ZMIANA
Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	70 218,3	69 998,8	0,3%
Zobowiązania udzielone:	51 296,6	49 693,0	3,2%
finansowe	38 505,1	37 543,3	2,6%
gwarancyjne	12 791,5	12 149,7	5,3%
Zobowiązania otrzymane:	18 921,7	20 305,8	(6,8%)
finansowe	1 328,4	1 570,7	(15,4%)
gwarancyjne	17 593,3	18 735,1	(6,1%)
Pochodne instrumenty finansowe	407 065,3	265 093,8	53,6%
transakcje stopy procentowej	267 834,7	154 959,0	72,8%
transakcje walutowe i na złoto	135 052,7	106 711,2	26,6%
transakcje oparte na towarach i kapitałowych papierach wartościowych	4 177,9	3 423,6	22,0%
Pozycje pozabilansowe razem	477 283,6	335 092,6	42,4%

Informacje o zobowiązaniach pozabilansowych zostały zawarte w Notach Objaśniających do Śródrocznego Skróconego Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I półrocze 2020 roku.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. w I półroczu 2020 roku

8.7 Adekwatność kapitałowa

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

Współczynniki kapitałowe, wymogi kapitałowe oraz fundusze własne zostały policzone zgodnie z 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 powinna utrzymywać minimalne wartości współczynników kapitałowych na poziomie regulacyjnym Filara I wynikającego z Rozporządzenia CRR, wymogu Filara II wynikającego z ustawy Prawo Bankowe oraz wymogu połączonego bufora wynikającego z Ustawy o nadzorze makroostrożnościowym.

Minimalne wartości współczynników kapitałowych na poziomie Filara I wynoszą:

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

W ramach Filara II wymóg kapitałowy dla Grupy, wynikający z indywidualnego wymogu nałożonego na Pekao Bank Hipoteczny, przez KNF, wynosi:

- 0,01% dla łącznego współczynnika kapitałowego,
- 0,0075% dla kapitału Tier I.

Na wymóg połączonego bufora składają się:

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

Łącznie Grupa 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%.

Na 30 czerwca 2020 roku łączny współczynnik kapitałowy Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. wyniósł 18,0%, a współczynnik Tier I 16,0%. Współczynniki kapitałowe były znacznie wyższe od poziomu wymaganego przez prawo.

¹ Bufor antycykliczny wyliczony na dzień 30.06.2020 wynosił 0,0008%

² W związku z opublikowanym Rozporządzeniem Ministra Finansów bufor ryzyka systemowego został uchylony w dniu 19 marca 2020 roku. Wartość bufora obowiązująca do tej daty wynosiła wynosi 3% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko dla wszystkich ekspozycji znajdujących się wyłącznie na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. w I półroczu 2020 roku

Poniższa tabela przedstawia podstawowe dane dotyczące adekwatności kapitałowej dla Grupy wg stanu na dzień 30 czerwca 2020 roku, 31 grudnia 2019 roku oraz 30 czerwca 2019 roku zgodnie z obowiązującymi na te dni regulacjami.

(tys. zł)

WYMÓG KAPITAŁOWY	30.06.2020	31.12.2019	30.06.2019
Ryzyko kredytowe	10 329 935	10 107 188	9 682 610
Przekroczenie limitu koncentracji zaangażowań i limitu dużych zaangażowań	-	-	-
Ryzyko rynkowe	91 879	87 596	68 573
Ryzyko kontrahenta wraz z CVA	168 605	119 803	104 991
Ryzyko operacyjne	628 218	527 844	495 469
Całkowity wymóg kapitałowy	11 218 637	10 842 431	10 351 643
FUNDUSZE WŁASNE			
Kapitał podstawowy Tier I	22 455 983	20 387 099	20 390 463
Kapitał Tier II	2 750 000	2 750 000	2 000 000
Fundusze własne do wyliczenia łącznego współczynnika kapitałowego	25 205 983	23 137 099	22 390 463
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	16,0%	15,0%	15,8%
Łączny współczynnik kapitałowy TCR (%)	18,0%	17,1%	17,3%

Łączny współczynnik kapitałowy Grupy na koniec czerwca 2020 roku był wyższy o 0,7 p.p., w porównaniu do czerwca 2019 roku, głównie ze względu na wzrost funduszy własnych o 12,6% częściowo skompensowany wzrostem wymogów kapitałowych o 8,4%.

Wzrost funduszy własnych do wyliczenia łącznego współczynnika kapitałowego wynika głównie z zatrzymania całości zysku netto Banku za rok 2019 do kapitału Tier I po Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy, zaliczenia do kapitału Tier II kwoty 0,75 mld zł z emisji obligacji podporządkowanych oraz zmiany wyceny portfela wycenianego do wartości godziwej przez kapitały.

Całkowity wymóg kapitałowy był wyższy głównie ze względu na wzrost wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego oraz kontrahenta spowodowany głównie przez wzrost wolumenów kredytowych oraz deprecjację złotówki względem głównych walut.

Współczynnik kapitału podstawowego Tier I Grupy na koniec czerwca 2020 roku był wyższy o 0,2 p.p. w porównaniu do czerwca 2019 roku, na co miał wpływ wzrost kapitału podstawowego Tier I o 10,1% po części skompensowany przez wzrost wymogów kapitałowych.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. w I półroczu 2020 roku

8.8 Uzgodnienie wersji prezentacyjnej rachunku zysków i strat do wersji pełnej

Skonsolidowany rachunek zysków i strat za I półrocze 2020 roku

(tys. zł)

POZYCJE WERSJI PREZENTACYJNEJ RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT	POZYCJE WERSJI PEŁNEJ REKLASYFIKOWANE DO WERSJI PREZENTACYJNEJ	I PÓŁROCZE 2020
Wynik z tytułu odsetek	Wynik z tytułu odsetek	2 793 799
Wynik z tytułu prowizji i opłat	Wynik z tytułu prowizji i opłat	1 182 241
Przychody z tytułu dywidend	Przychody z tytułu dywidend	26 003
Wynik z działalności handlowej	-	104 398
	Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	60 975
	Wynik z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	(752)
	Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy	44 175
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	(8 666)
Wynik pozaodsetkowy	-	1 303 976
Dochody z działalności operacyjnej	-	4 097 775
Koszty działalności operacyjnej	-	(1 831 340)
	Wynagrodzenia i inne świadczenia pracownicze	(1 107 513)
	Pozostałe koszty administracyjne	(1 085 721)
	minus - składki i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	293 784
	minus - podatek od niektórych instytucji finansowych	326 349
	Amortyzacja i odpisy z tytułu utraty wartości środków trwałych i wartości niematerialnych	(258 239)
ZYSK OPERACYJNY	-	2 266 435
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe	Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe	(804 920)
ZYSK OPERACYJNY NETTO	-	1 461 515
Składki i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	Składki i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	(293 784)
Podatek od niektórych instytucji finansowych	Podatek od niektórych instytucji finansowych	(326 349)
Zysk (strata) z jednostek zależnych i stowarzyszonych	Zysk (strata) z jednostek zależnych i stowarzyszonych	-
ZYSK BRUTTO	ZYSK BRUTTO	841 382
Podatek dochodowy	Podatek dochodowy	(294 475)
ZYSK NETTO	ZYSK NETTO	546 907
Przypadający na akcjonariuszy Banku	Przypadający na akcjonariuszy Banku	546 049
Przypadający na udziały niedające kontroli	Przypadający na udziały niedające kontroli	858

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. w I półroczu 2020 roku

Skonsolidowany rachunek zysków i strat za I półrocze 2019 roku

(tys. zł)

POZYCJE WERSJI PREZENTACYJNEJ RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT	POZYCJE WERSJI PEŁNEJ REKLASYFIKOWANE DO WERSJI PREZENTACYJNEJ	I PÓŁROCZE 2019
Wynik z tytułu odsetek	Wynik z tytułu odsetek	2 657 944
Wynik z tytułu prowizji i opłat	Wynik z tytułu prowizji i opłat	1 236 261
Przychody z tytułu dywidend	Przychody z tytułu dywidend	21 652
Wynik z działalności handlowej	-	66 884
	Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	48 726
	Wynik z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	(1 704)
	Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy	19 862
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	37 543
Wynik pozaodsetkowy	-	1 362 340
Dochody z działalności operacyjnej	-	4 020 284
Koszty działalności operacyjnej	-	(1 809 566)
	Wynagrodzenia i inne świadczenia pracownicze	(1 065 852)
	Pozostałe koszty administracyjne	(1 199 409)
	minus - składki i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	413 634
	minus - podatek od niektórych instytucji finansowych	297 284
	Amortyzacja i odpisy z tytułu utraty wartości środków trwałych i wartości niematerialnych	(255 223)
ZYSK OPERACYJNY	-	2 210 718
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe	Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe	(286 921)
ZYSK OPERACYJNY NETTO	-	1 923 797
Składki i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	Składki i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	(413 634)
Podatek od niektórych instytucji finansowych	Podatek od niektórych instytucji finansowych	(297 284)
Zysk (strata) z jednostek zależnych i stowarzyszonych	Zysk (strata) z jednostek zależnych i stowarzyszonych	-
ZYSK BRUTTO	ZYSK BRUTTO	1 212 879
Podatek dochodowy	Podatek dochodowy	(386 881)
ZYSK NETTO	ZYSK NETTO	825 998
Przypadający na akcjonariuszy Banku	Przypadający na akcjonariuszy Banku	824 447
Przypadający na udziały niedające kontroli	Przypadający na udziały niedające kontroli	1 551

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. w I półroczu 2020 roku

9 Skonsolidowany rachunek zysków i strat

9.1 Skonsolidowany rachunek zysków i strat

Skonsolidowany rachunek zysków i strat za 2020 i 2019 rok - Prezentowany w celu zapewnienia porównywalności

(tys. zł)

	II KWARTAŁ 2020	I KWARTAŁ 2020	IV KWARTAŁ 2019	III KWARTAŁ 2019	II KWARTAŁ 2019	I KWARTAŁ 2019
Przychody z tytułu odsetek	1 547 044	1 717 440	1 722 641	1 703 631	1 668 660	1 597 982
Aktywa finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	1 314 397	1 499 810	1 504 302	1 474 538	1 436 541	1 377 505
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	164 408	158 249	156 604	158 718	167 013	159 844
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	68 239	59 381	61 735	70 375	65 106	60 633
Koszty z tytułu odsetek	(181 496)	(289 189)	(303 969)	(312 201)	(311 112)	(297 586)
Wynik z tytułu odsetek	1 365 548	1 428 251	1 418 672	1 391 430	1 357 548	1 300 396
Przychody z tytułu prowizji i opłat	676 929	719 266	758 856	743 649	725 062	684 885
Koszty z tytułu prowizji i opłat	(109 082)	(104 872)	(104 230)	(100 872)	(92 380)	(81 306)
Wynik z tytułu prowizji i opłat	567 847	614 394	654 626	642 777	632 682	603 579
Przychody z tytułu dywidend	25 748	255	220	535	21 266	386
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	50 703	10 272	74 393	20 752	31 063	17 663
Wynik z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	992	(1 744)	2 010	(1 972)	(728)	(976)
Zysk (strata) z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy	23 049	21 126	32 447	19 592	8 430	11 432
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe	(474 010)	(330 910)	(232 654)	(176 463)	(177 238)	(109 683)
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	(7 879)	(787)	16 545	(10 582)	23 246	14 297
Ogólne koszty administracyjne	(909 932)	(1 283 302)	(908 456)	(905 268)	(993 200)	(1 272 061)
wynagrodzenia i inne świadczenia pracownicze	(489 277)	(618 236)	(509 580)	(502 264)	(586 428)	(479 424)
pozostałe koszty administracyjne (*)	(420 655)	(665 066)	(398 876)	(403 004)	(406 772)	(792 637)
Amortyzacja i odpisy z tytułu utraty wartości środków trwałych i wartości niematerialnych	(134 704)	(123 535)	(125 416)	(123 578)	(126 576)	(128 647)
Zysk (strata) z jednostek zależnych i stowarzyszonych	-	-	-	-	-	-
Zysk brutto	507 362	334 020	932 387	857 223	776 493	436 386
Podatek dochodowy	(147 906)	(146 569)	(248 662)	(200 329)	(193 560)	(193 321)
Zysk netto	359 456	187 451	683 725	656 894	582 933	243 065
Przypadający na akcjonariuszy Banku	359 151	186 898	684 386	656 214	582 106	242 341
Przypadający na udziały niedające kontroli	305	553	(661)	680	827	724

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

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. w I półroczu 2020 roku

9.2 Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów

Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów za 2020 i 2019 rok

(tys. zł)

	II KWARTAŁ 2020	I KWARTAŁ 2020	IV KWARTAŁ 2019	III KWARTAŁ 2019	II KWARTAŁ 2019	I KWARTAŁ 2019
Zysk netto	359 456	187 451	683 725	656 894	582 933	243 065
Inne składniki całkowitych dochodów						
Pozycje, które są lub mogą zostać przeniesione do rachunku zysków i strat:						
Skutki wyceny aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez kapitał	525 077	(161 105)	(39 335)	54 837	123 334	(9 750)
zysk/strata z wyceny w wartości godziwej	548 841	(147 666)	(10 426)	69 776	130 615	1 806
zysk/strata z przeklasyfikowania po zaprzestaniu ujmowania z zakumulowanych innych całkowitych dochodów do wyniku finansowego	(23 764)	(13 439)	(28 909)	(14 939)	(7 281)	(11 556)
Skutki wyceny instrumentów pochodnych zabezpieczających przepływy pieniężne	118 954	414 935	(76 199)	59 352	27 302	64 768
Podatek dochodowy dotyczący pozycji, które są lub mogą zostać przeniesione w późniejszych okresach do rachunku zysków i strat	(122 366)	(48 228)	21 952	(21 696)	(28 621)	(10 453)
Pozycje, które nie zostaną przeniesione w późniejszych okresach do rachunku zysków i strat:						
Skutki wyceny instrumentów kapitałowych wyznaczonych do wyceny w wartości godziwej przez kapitał	21 880	(11 233)	(17 025)	(7 795)	16 556	802
Przeszacowanie zobowiązań z tytułu określonych świadczeń pracowniczych	-	-	(2 783)	-	-	-
Podatek dochodowy dotyczący pozycji, które nie zostaną przeniesione w późniejszych okresach do rachunku zysków i strat	(4 157)	2 134	3 763	1 481	(3 146)	(152)
Inne składniki całkowitych dochodów (netto)	539 388	196 503	(109 627)	86 179	135 425	45 215
Całkowite dochody razem	898 844	383 954	574 098	743 073	718 358	288 280
Przypadający na akcjonariuszy Banku	898 539	383 401	574 767	742 393	717 531	287 556
Przypadający na udziały niedające kontroli	305	553	(669)	680	827	724

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. w I półroczu 2020 roku

9.3 Skonsolidowany rachunek zysków i strat – wersja prezentacyjna

Skonsolidowany rachunek zysków i strat za 2020 i 2019 rok

(tys. zł)

	II KWARTAŁ 2020	I KWARTAŁ 2020	IV KWARTAŁ 2019	III KWARTAŁ 2019	II KWARTAŁ 2019	I KWARTAŁ 2019
Wynik z tytułu odsetek	1 365 548	1 428 251	1 418 672	1 391 430	1 357 548	1 300 396
Wynik z tytułu prowizji i opłat	567 847	614 394	654 626	642 777	632 682	603 579
Przychody z tytułu dywidend	25 748	255	220	535	21 266	386
Wynik z działalności handlowej	74 744	29 654	108 850	38 372	38 765	28 119
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	(7 879)	(787)	16 545	(10 582)	23 246	14 297
Wynik pozaodsetkowy	660 460	643 516	780 241	671 102	715 959	646 381
Dochody z działalności operacyjnej	2 026 008	2 071 767	2 198 913	2 062 532	2 073 507	1 946 777
Koszty z działalności operacyjnej	(831 712)	(999 628)	(864 770)	(862 737)	(950 881)	(858 685)
Zysk operacyjny	1 194 296	1 072 139	1 334 143	1 199 795	1 122 626	1 088 092
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe	(474 010)	(330 910)	(232 654)	(176 463)	(177 238)	(109 683)
Zysk operacyjny netto	720 286	741 229	1 101 489	1 023 332	945 388	978 409
Składki i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	(43 081)	(250 703)	(20 562)	(20 530)	(20 472)	(393 162)
Podatek od niektórych instytucji finansowych	(169 843)	(156 506)	(148 540)	(145 579)	(148 423)	(148 861)
Zysk (strata) z jednostek zależnych i stowarzyszonych	-	-	-	-	-	-
Zysk brutto	507 362	334 020	932 387	857 223	776 493	436 386
Podatek dochodowy	(147 906)	(146 569)	(248 662)	(200 329)	(193 560)	(193 321)
Zysk netto	359 456	187 451	683 725	656 894	582 933	243 065
Przypadający na akcjonariuszy Banku	359 151	186 898	684 386	656 214	582 106	242 341
Przypadający na udziały niedające kontroli	305	553	(661)	680	827	724

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. w I półroczu 2020 roku

10 Pozostałe informacje

10.1 Stanowisko Zarządu odnośnie do możliwości realizacji wcześniej publikowanych prognoz

Bank nie publikował prognozy wyników finansowych na rok 2020.

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

Według informacji posiadanych przez Bank, na dzień przekazania Sprawozdania z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. w I półroczu 2020 roku oraz na dzień przekazania Sprawozdania z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I kwartał 2020, osoby zarządzające i nadzorujące w Banku nie posiadały akcji Banku Pekao S.A.

10.3 Informacje o toczących się postępowaniach

Wskazanie istotnych postępowań toczących się przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej dotyczących zobowiązań lub wierzytelności Banku i jednostek zależnych Banku znajduje się w Nocie Objasniającej nr 36 do Śródrocznego Skróconego Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I półrocze 2020 roku.

10.4 Informacja o pochodnych instrumentach finansowych i rachunkowości zabezpieczeń

Pochodne instrumenty finansowe i rachunkowość zabezpieczeń omówione są w Nocie Objasniającej nr 27 do Śródrocznego Skróconego Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I półrocze 2020 roku.

10.5 Transakcje z podmiotami powiązanymi

Bank i jednostki zależne w I półroczu 2020 roku nie zawarły z podmiotami powiązanymi transakcji, które byłyby pojedynczo lub łącznie transakcjami istotnymi i zawartymi na innych warunkach niż rynkowe.

W I półroczu 2020 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 39 do Śródrocznego Skróconego Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I półrocze 2020 roku

10.6 Zasady przyjęte przy sporządzeniu raportu

Opis zasad przyjętych przy sporządzaniu raportu znajduje się w Nocie Objasniającej nr 5 do Śródrocznego Skróconego Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I półrocze 2020 roku.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. w I półroczu 2020 roku

10.7 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.

10.8 Informacja dotycząca emisji, wykupu i spłaty dłużnych papierów wartościowych

Strukturyzowane Certyfikaty Depozytowe

Strukturyzowane Certyfikaty Depozytowe są alternatywnymi w stosunku do tradycyjnych depozytów bankowych produktami inwestycyjnymi dla klientów Banku. Łączna wartość zobowiązań Banku z tego tytułu (kapitał) na koniec czerwca 2020 roku wyniosła 935,5 mln zł. Czynnych jest 19 emisji Strukturyzowanych Certyfikatów Depozytowych w złotych, z maksymalnym terminem wymagalności do 16 sierpnia 2021 roku. Zobowiązania z terminem wymagalności w 2020 i 2021 roku stanowią odpowiednio 43,1% i 56,9% zobowiązań ogółem.

Certyfikaty Depozytowe

Certyfikaty Depozytowe to produkty inwestycyjne denominowane w złotych, które gwarantują 100% ochronę zainwestowanych środków, również w przypadku zakończenia inwestycji przed dniem wykupu. Łączna wartość zobowiązań Banku z tego tytułu (kapitał) na koniec czerwca 2020 roku wyniosła 457,0 mln zł. Czynne są 4 emisje Certyfikatów Depozytowych. Zobowiązania z terminem wymagalności do 3 miesięcy.

Obligacje podporządkowane

W dniu 30 października 2017 roku Bank wyemitował 10-letnie obligacje podporządkowane o wartości nominalnej 1,25 mld zł. Środki z emisji zostały przeznaczone – po uzyskaniu zgody Komisji Nadzoru Finansowego w dniu 21 grudnia 2017 roku – na podwyższenie funduszy uzupełniających Banku, zgodnie z art. 127 ust. 2 pkt 2 Prawa Bankowego oraz art. 63 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady UE nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych. Obligacje zostały wprowadzone do obrotu na rynku ASO Catalyst.

W dniu 15 października 2018 roku Bank wyemitował 10-letnie obligacje podporządkowane o wartości nominalnej 0,55 mld zł. Środki z emisji zostały przeznaczone – po uzyskaniu zgody Komisji Nadzoru Finansowego w dniu 16 listopada 2018 roku – na podwyższenie funduszy uzupełniających Banku, zgodnie z art. 127 ust. 2 pkt 2 Prawa Bankowego oraz art. 63 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady UE nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych. Obligacje zostały wprowadzone do obrotu na rynku ASO Catalyst.

W dniu 15 października 2018 roku Bank wyemitował 15-letnie obligacje podporządkowane o wartości nominalnej 0,20 mld zł. Środki z emisji zostały przeznaczone – po uzyskaniu zgody Komisji Nadzoru Finansowego w dniu 18 października 2018 roku – na podwyższenie funduszy uzupełniających Banku, zgodnie z art. 127 ust. 2 pkt 2 Prawa Bankowego oraz art. 63 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady UE nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych. Obligacje zostały wprowadzone do obrotu na rynku ASO Catalyst.

W dniu 4 czerwca 2019 roku Bank wyemitował 12-letnie obligacje podporządkowane o wartości nominalnej 0,35 mld zł. Środki z emisji zostały przeznaczone – po uzyskaniu zgody Komisji Nadzoru Finansowego w dniu 8 lipca 2019 roku – na podwyższenie funduszy uzupełniających Banku, zgodnie z art. 127 ust. 2 pkt 2 Prawa Bankowego oraz art. 63 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady UE nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych. Obligacje zostały wprowadzone do obrotu na rynku ASO Catalyst.

W dniu 4 grudnia 2019 roku Bank wyemitował 12-letnie obligacje podporządkowane o wartości nominalnej 0,40 mld zł. Środki z emisji zostały przeznaczone – po uzyskaniu zgody Komisji Nadzoru Finansowego w dniu 10 grudnia 2019 roku – na podwyższenie funduszy uzupełniających Banku, zgodnie z art. 127 ust. 2 pkt 2 Prawa Bankowego oraz art. 63 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady UE nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych. Obligacje zostały wprowadzone do obrotu na rynku ASO Catalyst.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. w I półroczu 2020 roku

Listy zastawne Pekao Banku Hipotecznego S.A.

Łączna wartość zobowiązań Spółki z tytułu listów zastawnych (kapitał) na koniec czerwca 2020 roku wyniosła 1 570,5 mln zł. Zobowiązania z tytułu listów zastawnych z terminem wymagalności do 6 miesięcy stanowią 8,0%, do 1 roku 21,3%, od 1 roku do 3 lat 39,0%, od 3 lat do 5 lat 26,9%, oraz od 5 lat do 10 lat 5,7% wartości nominalnej ogółem.

Obligacje Pekao Banku Hipotecznego S.A.

Łączna wartość zobowiązań Spółki z tytułu emisji obligacji własnych (kapitał) z terminem wymagalności do 3 miesięcy na koniec czerwca 2020 wyniosła 219,8 mln zł.

Obligacje Pekao Leasing Sp. z o.o.

Łączna wartość zobowiązań Spółki z tytułu emisji obligacji własnych (kapitał) na koniec czerwca 2020 roku wyniosła 1 831,5 mln zł. Obligacje z terminem wymagalności do 1 miesiąca stanowią 10,9%, od 3 miesięcy do 6 miesięcy 62,5%, do 1 roku 15,6% i do 3 lat 10,9% 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 czerwca 2020 wyniosła 709,2 mln zł.

10.9 Objaśnienia dotyczące dywidendy i podziału zysku

Zarząd Banku Pekao S.A. w raporcie bieżącym nr 30/2020 z dnia 22 maja 2020 roku poinformował, że w dniu 22 maja 2020 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku podjęło Uchwałę w sprawie podziału zysku netto Banku za 2019 rok. Uchwała nie przewiduje wypłaty dywidendy.

Zgodnie z Uchwałą:

- z zysku netto Banku za rok 2019 w kwocie 2 247 466 618,97 zł, przeznacza się na kapitał rezerwowy kwotę 562 409 000,69 zł, tj. około 25% zysku netto Banku za rok 2019,
- pozostałą część zysku netto Banku za rok 2019 w kwocie 1 685 057 618,28 zł, tj. około 75% zysku netto Banku za rok 2019, pozostawia się niepodzieloną.

10.10 Wydarzenia po dacie bilansu

Po dacie bilansu nie wystąpiły istotne zdarzenia, które nie zostały odzwierciedlone w sprawozdaniu finansowym.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. w I półroczu 2020 roku

11 Oświadczenia Zarządu dotyczące rzetelności prezentowanych sprawozdań

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

- Śródroczne Skrócone Jednostkowe Sprawozdanie Finansowe Banku Pekao S.A. za I półrocze 2020 roku oraz Śródroczne Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I półrocze 2020 roku i dane porównywalne sporządzone zostały zgodnie z obowiązującymi zasadami rachunkowości oraz że odzwierciedlają w sposób prawdziwy, rzetelny i jasny sytuację majątkową i finansową Banku Pekao S.A. i Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. oraz ich wynik finansowy,
- Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. w I półroczu 2020 roku zawiera prawdziwy obraz rozwoju i osiągnięć oraz sytuacji Grupy (w tym opis podstawowych zagrożeń i ryzyka).

Zarząd Banku Pekao S.A. oświadcza, że firma audytorska dokonująca przeglądu Śródrocznego Skróconego Jednostkowego Sprawozdania Finansowego Banku Pekao S.A. za I półrocze 2020 roku i Śródrocznego Skróconego Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I półrocze 2020 roku, została wybrana zgodnie z przepisami prawa. Podmiot ten oraz biegli rewidenci, dokonujący tego przeglądu spełniali warunki do wydania bezstronnego i niezależnego raportu z przeglądu śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego oraz śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego, zgodnie z obowiązującymi przepisami i standardami zawodowymi.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. w I półroczu 2020 roku

04.08.2020 data	Leszek Skiba imię/nazwisko	Wiceprezes Zarządu Banku kierujący pracami Zarządu stanowisko/funkcja	podpis
04.08.2020 data	Jarosław Fuchs imię/nazwisko	Wiceprezes Zarządu Banku stanowisko/funkcja	podpis
04.08.2020 data	Marcin Gadomski imię/nazwisko	Wiceprezes Zarządu Banku stanowisko/funkcja	podpis
04.08.2020 data	Krzysztof Kozłowski imię/nazwisko	Wiceprezes Zarządu Banku stanowisko/funkcja	podpis
04.08.2020 data	Tomasz Kubiak imię/nazwisko	Wiceprezes Zarządu Banku stanowisko/funkcja	podpis
04.08.2020 data	Grzegorz Olszewski imię/nazwisko	Wiceprezes Zarządu Banku stanowisko/funkcja	podpis
04.08.2020 data	Tomasz Styczyński imię/nazwisko	Wiceprezes Zarządu Banku stanowisko/funkcja	podpis
04.08.2020 data	Marek Tomczuk imię/nazwisko	Wiceprezes Zarządu Banku stanowisko/funkcja	podpis
04.08.2020 data	Magdalena Zmitrowicz imię/nazwisko	Wiceprezes Zarządu Banku stanowisko/funkcja	podpis