



Bank Pocztowy

Bank Pocztowy S.A.

Sprawozdanie Zarządu z działalności
Banku Poczтового S.A. za I półrocze 2022 r.

1. Zewnętrzne uwarunkowania działalności Banku	4
1.1. Podstawowe trendy w gospodarce	4
1.2. Sytuacja w sektorze bankowym	7
1.3. Czynniki makroekonomiczne mogące mieć wpływ na wyniki Banku	10
1.4. Otoczenie regulacyjne	11
2. Strategia Banku, charakterystyka modelu biznesowego, istotne wydarzenia i działania rozwojowe	14
2.1. Strategia Banku i model bankowości pocztowej	14
2.2. Plany Naprawy Banku	15
2.3. Działania rozwojowe i realizowane kluczowe projekty	16
3. Działalność na rynku detalicznym	18
3.1. Klienci bankowości detalicznej	18
3.2. Oferta produktowa bankowości detalicznej	18
3.3. Działalność depozytowa	19
3.4. Działalność kredytowa	20
3.5. Produkty inwestycyjne i ubezpieczeniowe	22
3.6. Karty bankowe	24
3.7. Kanały dystrybucji oraz rozwój bankowości elektronicznej	25
4. Działalność na rynku instytucjonalnym	28
4.1. Klienci bankowości instytucjonalnej	28
4.2. Oferta produktowa bankowości instytucjonalnej	28
4.3. Działalność depozytowa	30
4.4. Działalność kredytowa	31
4.5. Działalność rozliczeniowa	32
4.6. Model dystrybucji	32
5. Działalność skarbową	34
6. Wyniki finansowe	36
6.1. Główne czynniki kształtujące wynik finansowy Banku	36
6.2. Podstawowe wskaźniki operacyjne	43
6.3. Sprawozdanie z sytuacji finansowej - główne pozycje bilansu	43
7. Zarządzanie głównymi rodzajami ryzyka	45
7.1. Cele i zasady zarządzania ryzykiem	45
7.2. Ryzyko kredytowe	46
7.3. Polityka kredytowa	50
7.4. Ryzyko płynności	51
7.5. Ryzyko stopy procentowej	52
7.6. Ryzyko walutowe	54
7.7. Ryzyko operacyjne	55
7.8. Pozostałe ryzyka	56
7.9. Adekwatność kapitałowa	61
8. Struktura organizacyjna	65
9. Zarządzanie zasobami ludzkimi	69
9.1. Stan i struktura zatrudnienia	69
9.2. Relacje z pracownikami	69
9.3. Szkolenia i rozwój	70
10. Zarządzanie i ład korporacyjny	74
10.1. Struktura akcjonariatu i kapitał zakładowy	74
10.2. Podstawowe informacje na temat Poczty Polskiej i zasad współpracy	75
10.3. Relacje inwestorskie	77
10.4. Zasady zmiany Statutu	78
10.5. Działalność organów korporacyjnych Banku	79
10.6. Zasady i zakres stosowania ładu korporacyjnego	99

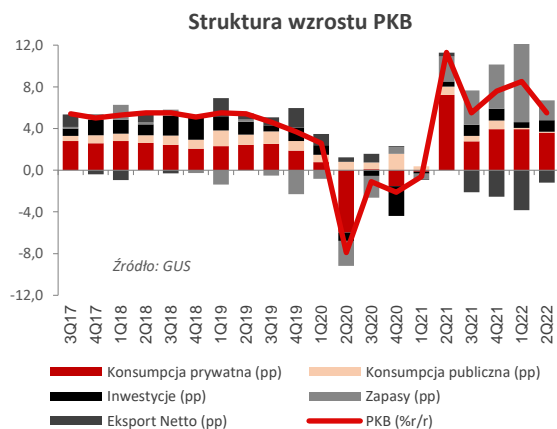
11. Bank Pocztowy w społeczeństwie.....	102
11.1. Działalność na rzecz społeczeństwa.....	102
11.2. Wspieranie przedsiębiorczości.....	103
11.3. Promocja sportu.....	103
11.4. Nagrody i wyróżnienia	103
12. Pozostałe informacje	105
13. Oświadczenie Zarządu	106

1. Zewnętrzne uwarunkowania działalności Banku

1.1. Podstawowe trendy w gospodarce

Produkt Krajowy Brutto i jego składowe

Polska gospodarka weszła w 2022 r. mocno rozpędzona, co było skutkiem zdjęcia w 2021 r. obostrzeń i restrykcji pandemicznych ze wszystkich sektorów. W I kwartale br. dynamika Produktu Krajowego Brutto (PKB) wyniosła 8,5% rok do roku, przy czym bardzo duży wkład we wzrost PKB miały zapasy (aż 7,8 pkt. proc.). Firmy gromadziły je w związku z trudnościami w dostępie do surowców i materiałów, zwłaszcza po rozpoczęciu wojny przez Rosję na Ukrainie, a także ich rosnącymi cenami. Dość dynamicznie rosła w I kwartale konsumpcja gospodarstw domowych (wzrost o 6,6% rok do roku), do czego przyczynił się w znacznym stopniu napływ uchodźców z Ukrainy (2 mln osób na koniec marca). Z powodu rosnących kosztów i niepewności wyhamowała natomiast dynamika inwestycji (wzrost o 4,3% rok do roku). Spowolniło także bardzo wyraźnie tempo wzrostu eksportu towarów i usług (do 2,0% rok do roku), relatywnie wysoka zaś pozostała dynamika importu (8,8% rok do roku), na co wpływ miał przede wszystkim ogromny wzrost cen ropy naftowej, gazu i innych surowców energetycznych. W II kwartale 2022 r. polska gospodarka, jak wiele innych na świecie, zaczęła już bardziej odczuwać skutki toczącej się wojny na terytorium Ukrainy. Tempo wzrostu PKB spowolniło, według wstępnego szacunku GUS, do 5,5% rok do roku. Wprawdzie konsumpcja gospodarstw domowych zdołała jeszcze utrzymać relatywnie wysokie tempo wzrostu (na poziomie 6,4% rok do roku), a nawet przyspieszyły inwestycje (do 7,1% rok do roku), jednakże wkład zapasów okazał się już wyraźnie mniejszy i wyniósł tylko 1,9 pkt. proc. Napływające dane miesięczne zaczęły w II kwartale 2022 r. coraz bardziej wskazywać na zbliżające się wyraźne pogorszenie koniunktury w II poł. 2022 r. W całej I poł. 2022 r. dynamika PKB wyniosła średnio 7,0% rok do roku.



Rynek pracy

I poł. 2022 r. niosła dość dynamiczne zmiany na rynku pracy w Polsce. Dawało o sobie znać wciąż popandemiczne ożywienie w gospodarce, coraz większy wpływ wywierała przyspieszająca inflacja, a po agresji Rosji na Ukrainę 24 lutego do Polski zaczęła napływać ogromna liczba uchodźców, z których część szybko zaczęła szukać pracy. Pierwsze miesiące 2022 r. upływały pod znakiem sezonowo podwyższonej stopy bezrobocia, na poziomie 5,5%, jednakże wraz z nadejściem wiosny zaczęła się ona obniżać. Na koniec I półrocza 2022 r. stopa bezrobocia rejestrowanego wyniosła 4,9%, co jest najniższym odczytem od początku transformacji. Liczba bezrobotnych, na poziomie 818 tys., także osiągnęła historycznie niski poziom.

W czerwcu 2022 r. w sektorze przedsiębiorstw w dużych firmach pracowało 6 497 tys. osób wobec 6 359 tys. w czerwcu 2021 r. Tym samym liczba ta powróciła, a nawet przekroczyła, poziom notowany tuż przed wybuchem pandemii. Zarówno w I, jak i II kwartale 2022 r. tempo wzrostu zatrudnienia wynosiło 2,3% rok do roku, tj. wyraźnie więcej niż w analogicznych okresach 2021 r. (odpowiednio spadek o 1,7% oraz wzrost o 1,2% rok do roku). Zatrudnienie w dużych firmach rosło w związku z ponadprzeciętnymi zamówieniami krajowymi i zagranicznymi, i podążającą za nimi produkcją towarów i usług. W całej I poł. 2022 r. zatrudnienie w sektorze przedsiębiorstw wzrosło o 2,3% rok do roku wobec spadku o 0,3% rok do roku w okresie analogicznym 2021 r.

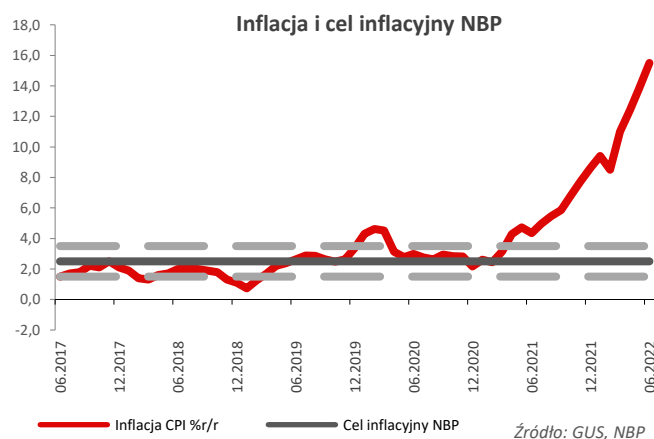
W I poł. 2022 r. przyspieszyło także bardzo wyraźnie nominalne tempo wzrostu płac w sektorze przedsiębiorstw. Wyniosło ono 12,7% w ujęciu rocznym wobec 7,8% w okresie analogicznym 2021 r. Dynamika płac w przedsiębiorstwach w styczniu była jeszcze jednocyfrowa i wyniosła 9,4% rok do roku. Presja płacowa jednak, wraz

z coraz wyższymi odczytami wskaźnika CPI, narastała i tempo wzrostu płac szybko osiągnęło poziom dwucyfrowy. Mimo tego przyspieszenia dynamika realna wynagrodzeń z miesiąca na miesiąc malała i w maju oraz czerwcu zanotowano już jej spadki (o odpowiednio 0,3% i 2,1% rok do roku). W całej I poł. 2022 r. wyniosła ona 0,9% rok do roku.

Inflacja

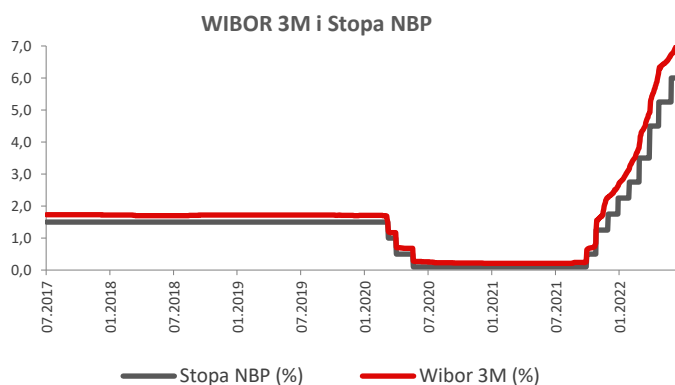
I poł. 2022 r. to okres dynamicznego przyspieszania inflacji. Wskaźnik CPI piął się wyraźnie w górę już w 2021 r., wraz z popandemicznym ożywieniem gospodarczym. Zjawisko to przybrało na tyle niepokojące rozmiary, że w październiku 2021 r. Rada Polityki Pieniężnej zdecydowała się rozpocząć cykl zacieśniania polityki pieniężnej, a jednocześnie opracowane zostały i wdrożone tzw. Tarcze Antyinflacyjne, obniżające (poprzez zmniejszenie podatków i opłat) ceny paliw, ceny energii dla gospodarstw domowych, czy niektórych

produktów żywnościowych. Pierwsza z Tarcz weszła w życie w grudniu 2021 r., a druga – z początkiem lutego 2022 r. Tarcze utrzymały w styczniu i lutym wskaźnik CPI na jednocyfrowym poziomie (odpowiednio 9.4% rok do roku i 8.5% rok do roku), niemniej jednak w kolejnych miesiącach wzrost cen nabierał coraz większego rozpędu, sięgając w czerwcu br. 14,9% rok do roku. Jednym z najważniejszych czynników, który wpłynął na przyspieszanie wzrostu cen w I poł. 2022 r., był atak zbrojny Rosji na Ukrainę. Wybuch wojny 24 lutego, a następnie sankcje nakładane na Rosję przez kraje zachodnie Europy i USA, znalazły odzwierciedlenie w gwałtownym wzroście cen surowców, zarówno energetycznych jak i rolnych. To właśnie wzrosty cen ropy naftowej, gazu ziemnego oraz żywności, wywindowały wskaźnik CPI na wysokie poziomy. Przyspieszeniu uległa jednak także inflacja bazowa, po wyłączeniu cen żywności i energii, która w I poł. 2022 r. średnio wyniosła 7,5% rok do roku wobec 3,8% rok do roku w I połowie 2021 r. Przyspieszenie inflacji bazowej odzwierciedlało popytową część wzrostu cen towarów i usług w polskiej gospodarce. Na koniec czerwca br. wskaźnik ten osiągnął poziom 9,1% rok do roku.



Polityka pieniężna

I poł. 2022 r. upływała pod znakiem rosnących stóp procentowych NBP. Rada Polityki Pieniężnej, kontynuując rozpoczęty w październiku 2021 r. cykl zacieśniania polityki monetarnej, dokonała 6 podwyżek stóp (każdego miesiąca), o łącznie 425 pkt. bazowych. Na koniec czerwca stopa referencyjna NBP wynosiła 6,00%, stopa lombardowa znajdowała się na poziomie 6,50%, stopa depozytowa na poziomie 5,50%, a stopa redyskonta weksli na poziomie 6,05%. Zmianie uległa także w I poł. 2022 r. stopa rezerwy obowiązkowej, która w lutym podwyższona została z 2,00% do 3,50%, tj. do poziomu sprzed wybuchu pandemii koronawirusa. Głównym celem podejmowanych przez Radę Polityki Pieniężnej działań była walka z inflacją, która nabierała wyraźnego rozpędu i coraz bardziej oddalała się od celu NBP. Stopa WIBOR 3M wyniosła na koniec czerwca 2022 r. 7,05% wobec 0,21% na koniec czerwca 2021 r.



Wskaźniki ekonomiczne	2016	2017	2018	2019	2020	2021	H1'2022
PKB (r/r)	3,1%	4,8%	5,3%	4,7%	-2,2%	5,9%	7,0*
Inflacja (średnia w okresie)	(0,6)%	2,0 %	1,6 %	2,3 %	3,4 %	5,1 %	11,8 %
Stopa bezrobocia rejestrowanego (koniec okresu)	8,2%	6,6%	5,8%	5,2%	6,2%	5,4%	4,9%
Depozyty i inne zobowiązania (mld zł, koniec okresu)	1 094,8	1 140,1	1 238,8	1 344,7	1 509,5	1 642,0	1 637,9
- Gospodarstwa domowe (mld zł, koniec okresu)	713,9	744,0	818,9	898,1	993,8	1 059,9	1 035,8
- Przedsiębiorstwa (mld zł, koniec okresu)	269,8	276,2	288,1	317,0	377,4	416,4	415,5
Należności (mld zł, koniec okresu)	1 066,6	1 105,2	1 189,3	1 251,1	1 253,9	1 318,3	1 359,9
EUR/PLN (kurs średni)	4,36	4,25	4,26	4,30	4,44	4,56	4,63
USD/PLN (kurs średni)	3,94	3,77	3,61	3,84	3,90	3,86	4,24
CHF/PLN (kurs średni)	4,00	3,83	3,69	3,86	4,15	4,22	4,49
Stopa referencyjna (koniec okresu)	1,50%	1,50%	1,50%	1,50%	0,10%	1,75%	6,00%
WIBOR 3M (koniec okresu)	1,73%	1,72%	1,72%	1,71%	0,21%	2,54%	7,05%

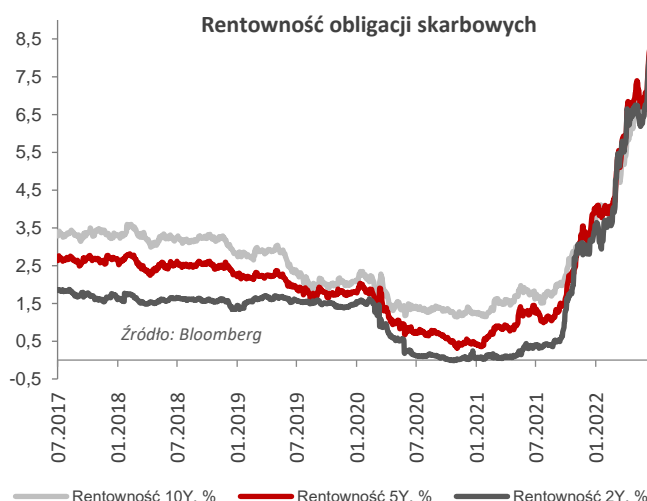
źródło: GUS, NBP, Bloomberg, Reuters *wstępny szacunek GUS

Finanse publiczne i rynek dłużnych papierów skarbowych

Szybkie tempo wzrostu gospodarczego w I poł. 2022 r., w połączeniu z przyspieszającą inflacją i presją płacową, pozytywnie wpływało na dochodową stronę finansów publicznych. Na koniec I kw. 2022 r. sektor finansów publicznych jako całość zanotował nawet nieznaczną nadwyżkę w relacji do Produktu Krajowego Brutto, w wysokości 0,1%, gdzie rok wcześniej był to deficyt w wysokości 0,9%. Na tle całego sektora ponownie pozytywnie wyróżniał się budżet państwa, który na koniec czerwca 2022 r. osiągnął nadwyżkę w wysokości 27,7 mld zł, czyli niemal identyczną jak rok wcześniej. Jak podało Ministerstwo Finansów, w okresie styczeń - czerwiec 2022 r. wykonanie dochodów

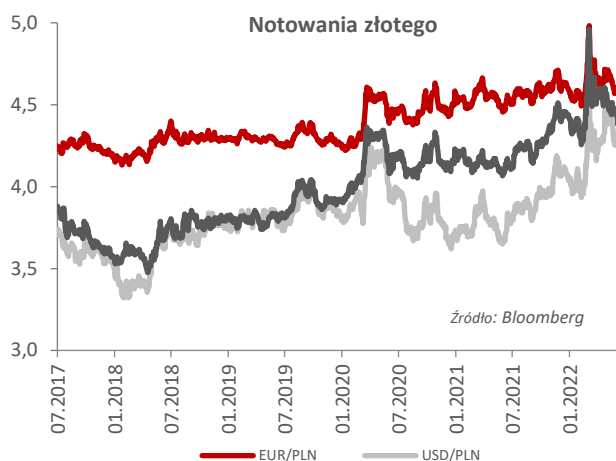
budżetu państwa wyniosło 263,6 mld zł, tj. 53,6% w stosunku do ustawy budżetowej na 2022 r., gdzie dochody z VAT były wyższe o 9,1% w stosunku do analogicznego okresu 2021 r., dochody z podatku PIT były wyższe o 13,6% rok do roku, zaś dochody z podatku CIT wzrosły o 44,3% rok do roku. Istotnym „zastrzykiem” dla budżetu była, podobnie jak rok wcześniej, czerwcowa wpłata z zeszłorocznego zysku NBP w wysokości 10,3 mld zł, tj. wyższa o 16,1% w stosunku do analogicznego okresu 2021 r. Według danych Ministerstwa Finansów wydatki budżetu w I poł. 2022 r. wyniosły 235,9 mld zł, tj. 45,2% planowanych w ustawie budżetowej na 2022 r.

W I poł. 2022 r. w bardzo szybkim tempie rosły stopy procentowe NBP, podnoszone przez Radę Polityki Pieniężnej każdego miesiąca, w skali od 50 do 100 pkt. bazowych. W okresie od stycznia do czerwca br. stopy wzrosły łącznie o 425 pkt. bazowych (od października 2021 r. do czerwca 2022 r. łącznie o 590 pkt. bazowych) i w czerwcu było pewne, że nie jest to jeszcze koniec zacieśniania polityki monetarnej. W ślad za wzrostem stóp NBP, ale także w związku z oczekiwaniami rynków finansowych co do docelowego poziomu stopy referencyjnej w okolicach przynajmniej 7,00%, rosły gwałtownie rentowności obligacji skarbowych. Wpływ na tę sytuację miało także to, co działo się na tzw. rynkach bazowych (strefa euro, USA) i w krajach naszego regionu (Czechy, Węgry). Wszędzie tam albo kontynuowano, albo rozpoczynano, albo zapowiadano zacieśnianie polityki monetarnej. Rentowność 2-letnich obligacji skarbowych na koniec czerwca 2022 r. wynosiła 7,84% wobec 0,31% na koniec czerwca 2021 r., rentowność 5-letnich obligacji osiągnęła 7,33% wobec 1,25% na koniec czerwca poprzedniego roku, a rentowność 10-letnich papierów wzrosła do 6,90% z 1,62% na koniec czerwca 2021 r.



Kursy walut

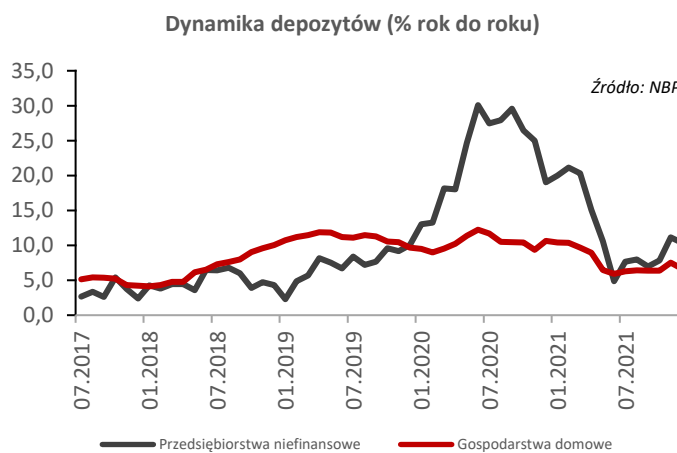
I poł. 2022 r. była dla polskiej waluty okresem bardzo dynamicznych zmian. Początek roku upływał pod znakiem umacniania się złotego wobec głównych walut, m.in. w reakcji na kontynuowane zacieśnianie polityki monetarnej przez Radę Polityki Pieniężnej. 24 lutego br. sytuację diametralnie zmieniła jednak agresja zbrojna Rosji na Ukrainę. Bliskość wojny (tuż za wschodnią granicą Polski) w połączeniu z ogromnym zaskoczeniem dla rynków finansowych i niepewnością, doprowadziły do silnej wyprzedaży złotego, choć także inne waluty naszego regionu mocno ucierpiały. Kurs EUR-PLN znalazł się na początku marca br. w okolicach 5,00, kurs USD/PLN w okolicach 4,60, a CHF-PLN w okolicach 4,96. Pewne uspokojenie nastrojów w marcu br. sprowadziło PLN na mocniejszy poziom (w stosunku do EUR notowany był w okolicach 4,65), ale rozpoczęcie podwyżek stóp przez amerykański Fed, a następnie przyspieszenie i zwiększanie skali podwyżek w USA, jak również zapowiedź rozpoczęcia takiego samego procesu przez EBC, mocno wpływały na notowania eurodolara, co znowu nie pozostało bez wpływu na wartość złotego i innych walut *emerging markets*. W samym czerwcu dodatkowo Rosja zaczęła ograniczać dostawy gazu do Niemiec, wzbudzając ogromne obawy o recesję w tym kraju i całej UE, co także zaczęło wpływać na rynki finansowe i notowania walut. Na koniec czerwca 2022 r. kurs EUR-PLN wyniósł 4,70, kurs USD-PLN notowany był na poziomie 4,48, a kurs CHF-PLN na poziomie 4,69.



1.2. Sytuacja w sektorze bankowym

Depozyty gospodarstw domowych i przedsiębiorstw¹

Na koniec czerwca 2022 r. ogólna wartość depozytów w systemie bankowym wyniosła 1 642,0 mld zł, czyli była o 5,5% wyższa niż na koniec czerwca 2021 r. Depozyty gospodarstw domowych wyniosły 1 035,8 mld zł wobec 1 017,7 mld zł rok wcześniej. Tempo wzrostu depozytów gospodarstw domowych stopniowo jednak malało i o ile w styczniu sięgało jeszcze 6,1% rok do roku, to w czerwcu było to już tylko 1,8% rok do roku. Hamowanie tempa wzrostu depozytów gospodarstw domowych miało związek po pierwsze z przyspieszającą inflacją, pomniejszającą oszczędności, drugim zaś powodem była niska opłacalność trzymania oszczędności na rachunkach bankowych i poszukiwanie przez gospodarstwa domowe innych form oszczędzania. Atrakcyjną ofertą okazały się m.in. detaliczne obligacje Skarbu Państwa. W I poł. 2022 r. nastąpiła także zmiana dotychczasowego trendu w strukturze depozytów w sektorze bankowym, tj. powrót zainteresowania depozytami terminowymi i wycofywania oszczędności z rachunków bieżących.

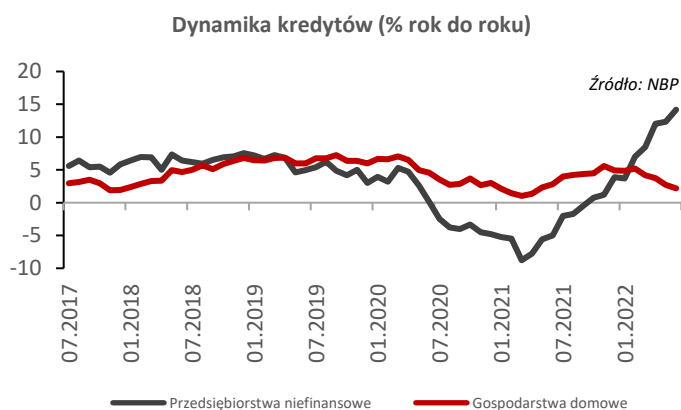


¹ Na podst. NBP, Należności i zobowiązania banków

W czerwcu 2022 r. depozyty przedsiębiorstw wynosiły 415,5 mld zł, czyli przyrosty o 8,5% rok do roku wobec wzrostu o 7,6% rok do roku w styczniu 2022 r. oraz wzrostu o 4,9% rok do roku w czerwcu 2021 r. Wyraźne przyspieszenie tempa wzrostu depozytów firm miało związek ze wstrzymywaniem inwestycji w warunkach dużej niepewności spowodowanej napaścią zbrojną Rosji na Ukrainę, pogorszenia perspektyw gospodarczych oraz rosnącym kosztem pieniądza.

Kredyty dla gospodarstw domowych i przedsiębiorstw²

W czerwcu 2022 r. wartość należności kredytowych sektora bankowego wynosiła 1 359,9 mld zł³, i była o 7,3% wyższa niż w czerwcu 2021 r. Wartość kredytów dla gospodarstw domowych wyniosła 800,7 mld zł⁴, co oznacza przyrost o 2,2% w ciągu roku, przy czym jeszcze w styczniu br. dynamika wynosiła 4,8% rok do roku. Skala akcji kredytowej z miesiąc na miesiąc wyraźnie hamowała, do czego przyczyniały się z jednej strony comiesięczne podwyżki stóp procentowych dokonywane przez Radę Polityki Pieniężnej (od stycznia do



czerwca nastąpił ich wzrost o łącznie 425 pkt. bazowych, a od października 2021 r. do czerwca łącznie o 590 pkt. bazowych), ograniczające zdolność kredytową zarówno gospodarstw domowych jak i firm, a z drugiej zaostrzone w marcu 2022 r. przez KNF przepisy dotyczące wyliczania przez sektor bankowy zdolności kredytowej dla gospodarstw domowych (zalecono m.in. aby wszystkie banki przyjmowały minimalną zmianę poziomu stopy procentowej o 5 pkt. proc.). W wyniku powyższych zdarzeń dynamika złotych kredytów mieszkaniowych gospodarstw domowych wyhamowała w czerwcu 2022 r. do 7,1% rok do roku z 12,4% rok do roku notowanych jeszcze w styczniu br., zaś dynamika kredytów konsumpcyjnych wyniosła -0,1% rok do roku wobec jeszcze 2,2% rok do roku w styczniu. W przypadku sektora przedsiębiorstw wartość kredytów w czerwcu 2022 r. wyniosła 374,7 mld zł wobec 328,2 mld zł⁵ w czerwcu 2021 r. (wzrost o 14,2% wobec spadku o 5,0% rok do roku w czerwcu 2021 r.), przy czym największe przyrosty kredytów miały miejsce w pierwszych czterech miesiącach 2022 r. Gwałtowne pogorszenie perspektyw gospodarczych w związku z wojną na terytorium Ukrainy oraz coraz trudniejsze warunki otrzymania kredytu, przekładały się w kolejnych miesiącach na znacznie mniejsze ich przyrosty. Dynamika roczna kredytów dla przedsiębiorstw natomiast stopniowo zwiększała się pomiędzy styczniem a czerwcem 2022 r. ze względu na bardzo niską bazę odniesienia z zeszłego roku (spadki sięgały wówczas 5-8% rok do roku).

Oprocentowanie depozytów i kredytów⁶

I poł. 2022 r. przyniosła wyraźne zmiany oprocentowania depozytów i kredytów w porównaniu do notowanych na koniec I połowy 2021 r. Miało to związek z regularnymi comiesięcznymi (od października 2021 r.) podwyżkami stóp procentowych przez Radę Polityki Pieniężnej, przy czym oprocentowanie kredytów dostosowywano do zmian stóp NBP znacznie szybciej niż oprocentowanie depozytów. Według danych NBP w czerwcu 2022 r. średnie oprocentowanie nowych umów depozytów złotych dla gospodarstw domowych wyniosło 4,55% wobec 0,68% w grudniu 2021 r. oraz 0,22% w czerwcu 2021 r. W przypadku nowych depozytów przedsiębiorstw oprocentowanie wyniosło 4,82% wobec 0,81% w grudniu 2021 r. oraz 0,04% w czerwcu 2021 r. Oprocentowanie

² Ibid.

³ Ibid.

⁴ Ibid.

⁵ Ibid.

⁶ Na podst. NBP, Statystyka stóp procentowych

nowych kredytów złotych udzielanych gospodarstwom domowym ukształtowało się natomiast w czerwcu 2022 r. na poziomie 9,78% wobec 5,84% w grudniu 2021 r. oraz 4,57% w czerwcu 2021 r. W ramach kredytów dla gospodarstw domowych oprocentowanie kredytów na cele mieszkaniowe wyniosło w czerwcu 2022 r. 8,18% wobec 4,55% w grudniu 2021 r. oraz 2,87% w czerwcu 2021 r., a kredytów konsumpcyjnych 10,91% (wobec odpowiednio 7,54% oraz 6,64%). W segmencie przedsiębiorstw oprocentowanie nowych umów kredytów złotych wyniosło w czerwcu 2022 r. 8,29% wobec 3,79% w grudniu 2021 r. oraz 2,33% w czerwcu 2021 r.

Wyniki finansowe sektora bankowego⁷

Zgodnie z danymi Komisji Nadzoru Finansowego w ciągu sześciu miesięcy 2022 r. banki w Polsce wypracowały zysk netto w wysokości 11,6 mld zł, który był wyższy od wyniku osiągniętego na koniec czerwca 2021 r. o 90,2%.

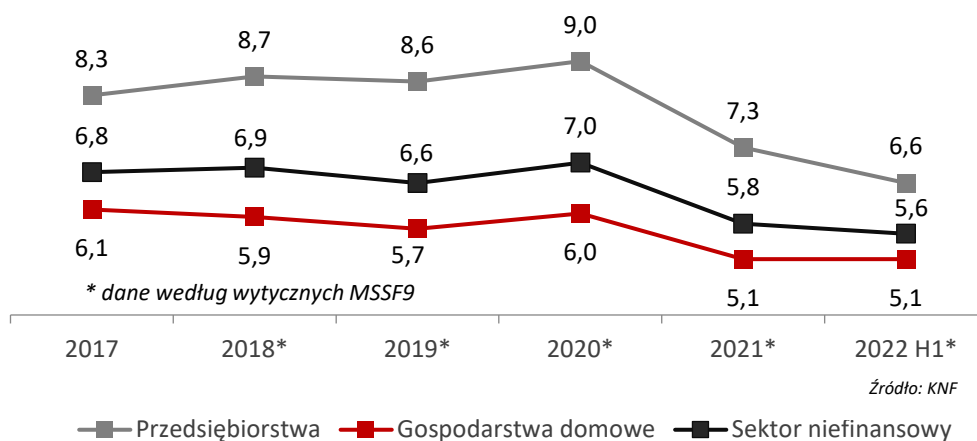
Na wynik sektora bankowego wpłynęły w I półroczu 2022 r. następujące czynniki:

- Wzrost całkowitych przychodów operacyjnych netto (o 39,0% rok do roku, do 47,5 mld zł), przy istotnym wzroście przychodów z tytułu odsetek (o 70,0% rok do roku wobec spadku o 11,3% rok do roku w czerwcu 2021 r.), wyższe wyniku z tytułu prowizji (o 13,9% rok do roku wobec wzrostu o 17,5% rok do roku w czerwcu 2021 r.) i jednoczesnym spadku przychodów z tytułu dywidend (na poziomie 1,4% rok do roku). Wpływ na wynik z tytułu odsetek w I poł. 2022 r. miały dokonane przez Radę Polityki Pieniężnej podwyżki stóp procentowych, rozpoczęte w październiku 2021 r. i kontynuowane przez wszystkie kolejne miesiące, do czerwca 2022 r. włącznie. W I poł. 2022 r. wynik z tytułu odsetek wzrósł do 27,3 mld zł z 21,9 mld zł w I poł. 2021 r. Po stronie przychodów odsetkowych odnotowano wzrost o 8,0% rok do roku, zaś po stronie kosztów odsetkowych wzrost o 531,8% rok do roku.
- Wzrost kosztów z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych (o 153,4% rok do roku wobec wzrostu o 79,4% rok do roku w czerwcu 2021 r.), przy jednoczesnym wzroście kosztów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu (o 8,7% rok do roku). Poziom rezerw w I poł. 2022 r. spadł o 24,3% rok do roku wobec wzrostu o 56,8% rok do roku w czerwcu 2021 r.
- Wzrost kosztów działalności (o 34,0% rok do roku), gdzie nastąpiła przede wszystkim wyżka tzw. „kosztów ogólnego zarządu” (o 58,0% rok do roku), przy jednoczesnym wzroście kosztów pracowniczych w sektorze o 11,8% rok do roku (kategoria „koszty działania banku, koszty pracownicze”).

Udział należności z utratą wartości w całości należności od sektora niefinansowego spadł w czerwcu 2022 r. do 5,6% z 6,5% w czerwcu 2021 r. Poprawiła się jakość zaangażowania kredytowego banków zarówno wobec przedsiębiorstw, jak i gospodarstw domowych, czego przyczyną była m.in. poprawa sytuacji finansowej klientów banków po okresie pandemii. W przypadku gospodarstw domowych sprzyjała temu sytuacja na rynku pracy, która ulegała dalszej stopniowej poprawie, zaś w przypadku przedsiębiorstw pomagało wysokie tempo wzrostu gospodarki. Choć w I poł. 2022 r. gwałtownie rosły stopy procentowe NBP oraz przyspieszała inflacja, dane dla sektora bankowego nie odzwierciedlały jeszcze wpływu tych zjawisk na portfele kredytowe banków. Tak jak w latach poprzednich w I połowie 2022 r. niektóre instytucje dokonywały sprzedaży portfeli wierzytelności kredytowych firmom zewnętrznym.

⁷ Na podst. KNF, Dane miesięczne sektor bankowy – czerwiec 2022

Udział należności z utratą wartości w sektorze bankowym (w %)



Na skutek osłabienia bazy kapitałowej (spadek funduszy własnych z 230,3 mld zł w czerwcu 2021 r. do 210,9 mld zł w marcu 2022 r.) i jednocześnie wzrostu kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem, łączny współczynnik kapitałowy w marcu 2022 r. spadł do poziomu 18,59% z 20,69% w czerwcu 2021 r. Współczynnik kapitału Tier 1 spadł w marcu 2022 r. do poziomu 16,65% z 18,58% w czerwcu 2021 r.

Banki kontynuowały w I półroczu 2022 r. działania zmierzające do wzrostu efektywności w drodze optymalizacji zatrudnienia i sieci sprzedaży, choć w zauważalnie wolniejszym tempie niż w okresie pandemii. Proces ten wzmocniały dokonane wcześniej przejęcia i fuzje, a także rozwój bankowości elektronicznej i mobilnej. W rezultacie liczba zatrudnionych w sektorze bankowym zmniejszyła się na koniec czerwca 2022 r. wobec czerwca 2021 r. o 3,0 tys. osób, a liczba oddziałów o 253 placówek.

1.3. Czynniki makroekonomiczne mogące mieć wpływ na wyniki Banku

II poł. 2022 r. będzie dla polskiej gospodarki znacznie trudniejsza niż I poł. roku. Ze względu na toczącą się od 24 lutego br. wojnę na terytorium Ukrainy, co do której trudno przewidzieć termin zakończenia, pogorszyły się perspektywy dla całej Europy i ogólnie gospodarki światowej. W szczególności w wiele krajów uderzają bardzo wysokie ceny surowców energetycznych i rolnych, ich niedobory, a także ogromna niepewność co do ich dostępności w miesiącach jesienno-zimowych. Nie ulega wątpliwości, że w II poł. 2022 r. postępować będzie spowolnienie gospodarcze, a niektóre kraje mogą wręcz doświadczyć recesji gospodarczej. W Polsce należy oczekiwać coraz wolniejszego tempa wzrostu konsumpcji gospodarstw domowych, hamowania inwestycji (a w końcu roku nawet ich spadku w ujęciu rocznym), znacznie mniejszego wkładu zapasów we wzrost Produktu Krajowego Brutto niż w I poł. roku, a także wciąż ujemnego wkładu eksportu netto. Przewiduje się, że tempo wzrostu Produktu Krajowego Brutto może wyhamować w II poł. 2022 r. do około 1,5% rok do roku wobec 7,0% rok do roku w I poł. Mimo tego na wysokim dwucyfrowym poziomie utrzymywać się będzie do końca br. inflacja, którą „podbijać” będą wysokie ceny żywności i surowców energetycznych. W tych warunkach nie można wykluczyć jeszcze końcowych podwyżek stóp procentowych przez Radę Polityki Pieniężnej, ale raczej w ograniczonym już zakresie, tj. maksymalnie o 25-50 pkt. bazowych.

Jeśli w II poł. 2022 r. nasilać się będą negatywne zjawiska, takie jak dalsze przyspieszenie inflacji, spadek tempa wzrostu gospodarczego w otoczeniu pogorszenia koniunktury u naszych głównych partnerów handlowych (w warunkach toczącej się wciąż wojny na terytorium Ukrainy), znajdzie to przełożenie na krajowy sektor bankowy i Bank poprzez m.in.:

- ograniczony przyrost depozytów, zarówno w segmencie gospodarstw domowych jak i przedsiębiorstw. W przypadku gospodarstw domowych z jednej strony ich gorsza, przede wszystkim za sprawą wysokiej inflacji, sytuacja finansowa będzie zmniejszać możliwości oszczędzania, z drugiej jednak strony brak

istotnego pogorszenia sytuacji na rynku pracy powinien wciąż części gospodarstw domowych oszczędzanie umożliwiać. Należy jednak zakładać, że w warunkach ocenianego przez Klientów jako niewystarczające oprocentowania lokat w sektorze bankowym, część gospodarstw domowych będzie nadal poszukiwać alternatywnych sposobów lokowania oszczędności. W przypadku firm wzrost depozytów może utrzymywać się na stabilnym (choć niskim) poziomie, przede wszystkim ze względu na wstrzymywanie projektów inwestycyjnych. Oszczędności firm pomniejszając będzie hamujący popyt na towary i usługi, odbijający się negatywnie na przychodach i zyskach,

- dalsze hamowanie akcji kredytowej. Wysokie stopy procentowe NBP, które mogą osiągać jeszcze wyższe poziomy, będą nadal ograniczać zdolność kredytową i tym samym przyczynić się do spadku zainteresowania kredytami, zwłaszcza po stronie gospodarstw domowych. Najmniejszym zainteresowaniem cieszyć się będą prawdopodobnie kredyty hipoteczne. W przypadku kredytów konsumpcyjnych popyt może pojawić się ze względu na potrzeby finansowania niektórych wydatków przez gospodarstwa domowe, z których trudno będzie im zrezygnować. W przypadku firm, ze względu na ograniczanie inwestycji, zainteresowanie kredytami pozostanie raczej ograniczone,
- możliwy wzrost należności z utratą wartości za sprawą pogarszania się sytuacji finansowej Klientów bankowych i tym samym mniejszych możliwości terminowego regulowania przez nich zobowiązań,
- zawiązywanie większych rezerw przez te banki, które w swoich portfelach posiadają kredyty hipoteczne denominowane w CHF. W sytuacji pogarszania się koniunktury globalnej niewkluczone jest dalsze umacnianie się szwajcarskiej waluty wobec euro, a jednocześnie możliwe są kolejne podwyżki stóp procentowych przez Szwajcarski Bank Centralny.

Wśród czynników, których zaistnienie mogłoby mieć pozytywny wpływ na działalność i wyniki finansowe sektora bankowego i Banku w II poł. 2022 r. należą wymienić przede wszystkim zakończenie wojny na terytorium Ukrainy oraz hamowanie inflacji, co przełożyłoby się nie tylko na poprawę nastrojów globalnych, ale byłoby silnym impulsem do odwrócenia wielu obserwowanych aktualnie negatywnych trendów. Czynnikiem lokalnym byłoby odblokowanie funduszy dla Polski w ramach KPO.

1.4. Otoczenie regulacyjne

Na sytuację finansową i organizacyjną Banku oraz konieczne zmiany w systemach informatycznych, umowach i przepisach wewnętrznych Banku w pierwszej połowie 2022 r. oddziaływały przede wszystkim zmiany w następujących regulacjach prawnych:

Nazwa projektu	Opis projektowanych zmian
Rozporządzenie Prezesa Rady Ministrów z dnia 30 grudnia 2021 r. w sprawie wpłat na pokrycie kosztów nadzoru bankowego	Celem niniejszego rozporządzenia jest doprecyzowanie przepisów w taki sposób, aby umożliwić pokrycie całości kosztów nadzoru bankowego w danym roku, zgodnie ze znowelizowanymi wymogami ustawowymi w tym zakresie. Mechanizm ten ma zapewnić pokrycie kosztów nadzoru nad bankami w zakresie dotychczas niepokrywanym w związku z ustawowym obniżeniem do wysokości 80% należności od banków będących uczestnikami systemu ochrony. Wskutek wprowadzenia mechanizmu kompensacji, banki nieuczestniczące w systemie ochrony pokryją brakującą kwotę. Rozporządzenie weszło w życie z dniem 1 stycznia 2022 r.
Ustawa z dnia 27 stycznia 2022 r. o zmianie ustawy – Kodeks postępowania cywilnego	Celem ustawy jest przywrócenie regulacji, która została pominięta w noweli procedury cywilnej przyjętej przez Sejm w dniu 2 grudnia 2021 r., a mianowicie w przypadku równoczesnego skierowania egzekucji do wszystkich nieruchomości wchodzących w skład gospodarstwa rolnego prowadzonego przez dłużnika, wyłączenia spod egzekucji określone w art. 8291–8294 k.p.c. nie będą znajdowały zastosowania (art. 1 ustawy). Zawarty w art. 2 ustawy przepis przejściowy zakłada, że rozwiązanie przewidziane w art. 8295 k.p.c. znajdzie zastosowanie do postępowań egzekucyjnych wszczętych i niezakończonych przed dniem wejścia w życie ustawy. Ustawa weszła w życie w dniu 26 lutego 2022 r.

<p>Rekomendacje Zarządu Związku Banków Polskich z dnia 8 lutego dotyczące bezpieczeństwa relacji z pośrednikami kredytowymi</p>	<p>Rekomendacje powstały jako reakcja na przypadki zidentyfikowanych incydentów zagrażających bezpieczeństwu informacji przetwarzanych oraz przekazywanych w ramach relacji z pośrednikami kredytowymi, a w szczególności w związku z incydemem związanym z ujawnieniem danych klientów jednego z pośredników kredytowych, do którego doszło we wrześniu 2021 r.</p>
<p>Wytyczne Europejskiego Urzędu Nadzoru Giełd i Papierów Wartościowych (ESMA) dotyczące niektórych aspektów wymogów MiFID II w zakresie oceny odpowiedności</p>	<p>Wytyczne wskazują m.in. na konieczność, informowania klientów w sposób jasny i prosty o celu przeprowadzania oceny odpowiedności tak aby klienci rozumieli powód, dla którego są proszeni o dostarczenie określonych informacji, podjęcia działań mających na celu zapewnienie, że informacje zbierane o klientach są wiarygodne i spójne, bez nadmiernego polegania na samoocenie klientów, określenia częstotliwości i zakresu danych jakie będą aktualizowane w przypadku stałych klientów.</p>
<p>Pismo Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego skierowane do banków odnośnie ograniczenia ryzyka kredytowego związanego z aktualną sytuacją gospodarczą</p>	<p>UKNF zalecił podjęcie ostrożnościowych działań, mających na celu ograniczenie ryzyka w procesie oceny zdolności kredytowej, w związku z sytuacją gospodarczą (głównie w zakresie materializacji scenariusza wzrostu stóp procentowych):</p> <ul style="list-style-type: none"> – bufor na zmiany poziomu stopy procentowej co najmniej na poziomie 5 p.p. – przyjmowanie kosztów utrzymania gospodarstwa domowego na poziomie wyższym od minimum socjalnego oraz różnicowanie ze względu na miejsce zamieszkania i aktywność zawodową, a także uwzględnianie dodatkowego bufora, adekwatnego w szczególności do poziomu oczekiwań inflacyjnych oraz okresu kredytowania, – prowadzenie aktywnej akcji informacyjnej przede wszystkim do potencjalnych klientów będących konsumentami, w zakresie wyjaśnienia ryzyka zmienności stóp procentowych oraz indeksów referencyjnych stopy procentowej, – prowadzenie działalności informacyjnej skierowanej do aktualnych klientów posiadających kredyty zabezpieczone hipotecznie, dotyczącej uprawnień do konwersji na kredyt o stałym lub okresowo stałym oprocentowaniu.
<p>Komunikat dot. stanowiska KNF w sprawie usług bankowych dla uchodźców z Ukrainy</p>	<p>Urząd KNF wyraził oczekiwanie niezwłocznego wdrożenia przez banki oferty skierowanej do szerokiej grupy uchodźców, zapewniającej im dostęp do podstawowych usług płatniczych i usprawniającej dystrybucję przeznaczonego dla nich wsparcia finansowego. W piśmie podkreśla się konieczność umożliwienia im łatwego zaspokajania codziennych potrzeb życiowych wymagających standardowych transakcji płatniczych. Zdaniem UKNF oferowany produkt powinien obejmować co najmniej: - podstawowy rachunek płatniczy umożliwiający wpłaty i wypłaty środków zarówno w gotówce, jak i w formie transferów bezgotówkowych, w tym poleceń przelewu, - instrument płatniczy (kartę płatniczą) umożliwiający inicjowanie transakcji płatniczych środkami na rachunku, w tym płatności przy użyciu terminali POS i wypłaty z bankomatów,- całkowite zwolnienie z opłat, w tym za prowadzenie rachunku czy wydanie lub używanie instrumentu płatniczego, - dokumentację umowną w polskiej, ukraińskiej, angielskiej i rosyjskiej wersji językowej, - spełnienie wymagań silnego uwierzytelniania klienta.</p>
<p>Ustawa z dnia 13 kwietnia 2022 r. o szczególnych rozwiązaniach w zakresie przeciwdziałania wspieraniu agresji na Ukrainę oraz służących ochronie bezpieczeństwa narodowego</p>	<p>Niniejsza ustawa dotyczy w szczególności wydawania zezwoleń na uwolnienie niektórych zamrożonych funduszy lub zasobów gospodarczych lub na ich udostępnienie, sankcji stosowanych w przypadku naruszeń przepisów rozporządzeń i kwestii dotyczących kontroli celno-skarbowej przestrzegania tych przepisów, w tym ustalenia organów właściwych do stosowania regulacji. Ustawa weszła w życie w dniu 16 kwietnia 2022 r.</p>
<p>Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 2 kwietnia 2022 r. zmieniające rozporządzenie w sprawie dokumentacji cen transferowych w zakresie podatku dochodowego od osób prawnych</p>	<p>Niniejsze zmiany mają na celu dostosowanie brzmienia przepisów rozporządzenia do przepisów ustawy o CIT. W znowelizowanych przepisach przyjęto dodanie nowych elementów lokalnej dokumentacji cen transferowych obejmujących wskazanie danych identyfikacyjnych podmiotu powiązanego oraz określenie, czy korzysta on ze statusu mikroprzedsiębiorcy lub małego przedsiębiorcy uprawniającego do skorzystania ze zwolnienia z analizy porównawczej lub analizy zgodności. Przyjęto również zastąpienie obecnego okresu referencyjnego, odwołującego się do roku obrotowego.</p>

<p>Stanowisko Prezesa Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów w sprawie interpretacji art. 39 ustawy z dnia 23 marca 2017 r. o kredycie hipotecznym oraz nadzorze nad pośrednikami kredytu hipotecznego i agentami</p>	<p>Niniejsze stanowisko Prezesa UOKiK wskazuje, że art. 39 ust. 1 ustawy o kredycie hipotecznym należy rozumieć w ten sposób, że w przypadku spłaty kredytu hipotecznego przed terminem określonym w umowie o kredyt hipoteczny obniżeniu ulegają wszystkie możliwe koszty takiego kredytu mieszczące się w pojęciu całkowitego kosztu kredytu, niezależnie od ich charakteru i niezależnie od tego, kiedy koszty te zostały faktycznie poniesione przez kredytobiorcę, przy czym redukcja kosztów ma charakter proporcjonalny, tj. odnosi się do okresu od dnia faktycznej spłaty kredytu do dnia ostatecznej spłaty określonej w umowie.</p>
<p>Komunikat KNF dot. sankcji i stosowania przepisów ustawy z 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, w przypadku współpracy z podmiotami branży walut wirtualnych</p>	<p>Komisja Nadzoru Finansowego w swoim Komunikacie oczekuje od podmiotów nadzorowanych zachowania najwyższej staranności oraz ostrożności przy podejmowaniu i kontynuowaniu współpracy z podmiotami branży walut wirtualnych lub dostawcami usług płatniczych czy innych usług finansowych dla takich podmiotów, zwłaszcza w związku z wypełnianiem obowiązków wynikających z przepisów ustawy AML. Kluczowe jest właściwe stosowanie przez obowiązane podmioty nadzorowane wzmożonych środków bezpieczeństwa finansowego, z uwzględnieniem przynajmniej czynników określonych w art. 43 ust. 2 ustawy. Szczególną uwagę należy zwrócić na prawidłowe stosowanie środków bezpieczeństwa finansowego, w tym gruntowne monitorowanie stosunków gospodarczych z klientami oraz wzmożoną czujność w zakresie bieżącej analizy transakcji przez nich realizowanych, również na rzecz innych dostawców usług finansowych (w tym także nadzorowanych) i ich klientów.</p>

2. Strategia Banku, charakterystyka modelu biznesowego, istotne wydarzenia i działania rozwojowe

2.1. Strategia Banku i model bankowości pocztowej

Bank efektywnie wdrażał, zatwierdzoną w grudniu 2020 r. Strategię na lata 2021-2024, w szczególności w zakresie cyfryzacji i optymalizacji procesów. Stopień realizacji, określonych w tej Strategii tzw. Nadrzędnych Celów Strategicznych był powyżej planowanych założeń.

Wybrane kluczowe założenia biznesowe Strategii Banku na lata 2021-2024:

- selektywny rozwój segmentu detalicznego - koncentracja głównie na „consumer finance”, przede wszystkim w zakresie pozyskiwania rachunków oraz produktów kredytowych, a w ujęciu geograficznym na Klientach Polski regionalnej,
- zmniejszenie aktywności w zakresie sprzedaży kredytów hipotecznych oraz poszukiwanie możliwości sekurytyzacji portfela,
- selektywne podejście do obsługi Klientów instytucjonalnych,
- optymalizacja modelu funkcjonowania kanałów dystrybucji,
- większy stopień cyfryzacji procesu obsługi Klientów i procesów wewnętrznych w celu podniesienia efektywności i obniżki kosztów.

Partnerstwo z Poczta Polska jest fundamentem modelu biznesowego Banku. Bank Pocztowy wypracował unikalne mechanizmy współpracy:

- dostęp do masowego Klienta Poczty Polskiej,
- stabilna perspektywa do 2025 r. - Poczta Polska jako „operator wyznaczony” wypełnia misję realizacji usługi powszechnej, co gwarantuje funkcjonowanie najbardziej dostępnej sieci naziemnej w perspektywie strategicznej,
- dostawca pierwszego wyboru zintegrowanych usług bankowych - Bank Pocztowy jest jedyną instytucją finansową w kraju, która posiada rozwiązania organizacyjne i technologiczne umożliwiające korzystanie z dostępu do tak dużej sieci dystrybucji i masowego Klienta Poczty Polskiej.

Uwzględniając w szczególności:

- zmiany uwarunkowań rynkowych, w szczególności w zakresie wzrostu stóp procentowych,
- zmianę modelu sprzedaży w Grupie Poczty Polskiej, w szczególności w zakresie działania spółki Poczta Polska Dystrybucja S.A.,
- zakończenie realizacji w kwietniu br. realizacji Planu Naprawy w zakresie rentowności oraz uruchomienia w zakresie adekwatności kapitałowej,
- zalecenia UKNF, głównie w zakresie zapewnienia spójności pomiędzy rocznym planem finansowym a Strategicznym Planem Finansowym - w I połowie br. Bank osiągnął istotnie wyższy niż planowano wynik finansowy,
- formalne wymogi dotyczące pełniejszego ujęcia celów strategicznych w zakresie ESG,

Zarząd Banku podjął decyzję dotyczącą rozpoczęcia prac w zakresie aktualizacji Strategii Banku.

2.2. Plany Naprawy Banku

Plan Naprawy

W I kwartale br. Bank prowadził działania restrukturyzacyjne, w ramach zatwierdzonego przez Komisję Nadzoru Finansowego (KNF) Planu Naprawy Banku Pocztowego S.A.

Działania naprawcze podejmowane przez Zarząd Banku w związku z wdrożeniem Planu Naprawy miały na celu poprawę rentowności Banku i jego organiczny rozwój.

Wg stanu na 28 lutego 2022 r. tj. obejmującego ostatni okres miesięcznego raportowania do Komisji Nadzoru Finansowego, Bank narastająco osiągnął zysk brutto, w wysokości 104 % planowanych założeń wynikających z realizowanych działań mitygujących i naprawczych zatwierdzonego Planu Naprawy.

Uwzględniając osiągnięte efekty z realizacji działań określonych w Planie Naprawy jak również:

- bieżące pozytywne wyniki finansowe Banku,
- prognozę wyników finansowych w kolejnych okresach zapewniającą uzyskiwanie dodatnich wyników,
- bezpieczne aktualne poziomy i poziomy prognozowane wskaźników Planu Naprawy w zakresie rentowności,

Zarząd Banku w dniu 12 kwietnia 2022 r. podjął decyzję w sprawie zakończenia realizacji działań służących przywróceniu stabilności finansowej (działania w zakresie rentowności) w ramach Planu Naprawy Banku.

Podejmowane w okresie realizacji Planu Naprawy działania mitygujące i naprawcze dotyczyły w szczególności: *optymalizacji kosztów, poprzez uruchomienie działań w obszarach:*

- optymalizacja struktury i zatrudnienia,
- redukcja powierzchni Banku,
- optymalizacja kosztów IT,
- reorganizacja tradycyjnego kanału dystrybucji,
- reorganizacja modelu współpracy z organizacjami kartowymi - ograniczenie współpracy do jednej organizacji kartowej,
- połączenie marek P24 i EnveloBank,

wzrostu działalności biznesowej, poprzez uruchomienie działań w obszarach:

- akwizycja nowych Klientów w kanale zdalnym w ramach sprzedaży rachunków oszczędnościowo-rozliczeniowych oraz kredytów gotówkowych,
- zmiana polityki cenowej,
- rezygnacja z niskorentownej działalności bankowej.

Jednocześnie, Zarząd Banku w dniu 12 kwietnia 2022 r. podjął decyzję dotyczącą wdrożenia w ramach realizacji Planu Naprawy Banku Pocztowego S.A. zatwierdzonego decyzją Komisji Nadzoru Finansowego w dniu 28 maja 2021 r. działania naprawczego dotyczącego adekwatności kapitałowej, tj. dokapitalizowania Banku.

Podjęcie decyzji uruchomienia Planu Naprawy w zakresie adekwatności kapitałowej wynikało głównie z:

- pogłębiającej się przeceny papierów wartościowych wycenianych w wartości godziwej przez całkowite dochody obniżającej kapitały Banku,
- spadających wskaźników kapitałowych Banku, w tym wskaźnika dźwigni finansowej poniżej poziomu krytycznego określonego w Planie Naprawy Banku Pocztowego S.A. (jednak utrzymującego się powyżej 3,0% wynikającego z Rozporządzenia CRR),
- prognozy pozostawania wskaźnika dźwigni poniżej wymaganych wskaźników w całym 2022 r.

Bank w okresach miesięcznych raportuje do Komisji Nadzoru Finansowego realizację opracowanego harmonogramu realizacji tego działania naprawczego. Na moment przyjęcia niniejszego sprawozdania, planowany termin dokapitalizowania to I kwartał 2023 r.

Równolegle Bank realizuje działania awaryjnego planu kapitałowego mające na celu wsparcie głównego działania dokapitalizowania Banku.

2.3. Działania rozwojowe i realizowane kluczowe projekty

W I pół. 2022 r. Bank realizował 29 projektów inwestycyjnych, na realizację których poniósł wydatki w wysokości 18,76 mln zł. W tym okresie zakończono realizację 4 projektów: Nowa Szyna Integracyjna, Migracja Klientów i ujednoczenie produktów do jednej marki, Oferta produktowa dla Agrobiznesu, Bankowość mobilna i internetowa (RWD).

Uruchomione zostały 4 nowe projekty – Upgrade Poczty24 (projekt technologiczny), Otwarcie ROR na Selfie (projekt biznesowy), Poprawa jakości danych identyfikacyjnych i kontaktowych Klientów (projekt optymalizacyjny) oraz RiMM - Rozwój i modernizacja w obszarze z zarządzania modelami, walidacji i modelowania (projekt optymalizacyjny).

Kluczowe projekty realizowane przez Bank w I półroczu 2022 zostały krótko przedstawione poniżej.

Nowy model dystrybucji produktów Banku Poczтового w Grupie Kapitałowej Poczty Polskiej

Celem powołanego w 2021 r. projektu strategicznego jest wypracowanie i wdrożenie nowego modelu dystrybucji produktów Banku przez dedykowaną spółkę Poczty Polskiej. Spółka ta ma być głównym kanałem sprzedaży produktów bankowo - ubezpieczeniowych w Grupie Kapitałowej PP (i realizować dotychczasowe procesy Poczty Polskiej w tym obszarze). W wyniku realizacji projektu Bank zawarł umowę agencyjną ze spółką Poczta Polska Dystrybucja S.A. (dalej „PPD”) oraz wdrożył zmiany w aplikacjach IT umożliwiające sprzedaż i obsługę Klientów Banku przez PPD. W grudniu 2021 r. został rozpoczęty pilotaż sprzedaży produktów Banku za pośrednictwem PPD. W pierwszym półroczu 2022 r. została aneksowana obecna Umowa agencyjna z Poczta Polska w związku z decyzją PP o zaprzestaniu z dniem 1 lutego 2022 r. sprzedaży kredytu gotówkowego oraz wprowadzenie nowych stawek odpłatności dla Poczty Polskiej za sprzedaż i obsługę posprzedażową produktów Banku na 2022 r. Aneks do Umowy Agencyjnej z Poczta Polska realizowany przez dedykowany Zespół Poczty Polskiej i Banku, a termin realizacji zadania został określony przez Strony do końca września 2022 r. W drugim półroczu 2022 r. zaplanowane jest rozszerzenie projektu o nowe funkcjonalności.

Migracja Klientów i ujednoczenie produktów do Jednej Marki

Celem powołanego w 2021 r. projektu jest migracja wszystkich Klientów do jednego, wspólnego systemu bankowości elektronicznej, udostępniającego pełną funkcjonalność rozwiązań, z których korzystali dotychczas Klienci marek Bank Pocztowy i EnveloBank. Cel ten został osiągnięty z końcem listopada 2021 r. Wcześniej w ramach projektu wycofano markę EnveloBank, rozbudowano funkcjonalność bankowości internetowej i mobilnej oraz podniesiono wydajność szyny integracyjnej. Projekt został rozliczony i zamknięty w lutym 2022 r.

Kredyt On-line

Celem projektu jest umożliwienie Klientom w pełni zdalnego procesu wnioskowania o kredyt. W 2021 r. w ramach projektu został udostępniony dla Klientów w pełni zdalny proces wnioskowania o kredyt gotówkowy („Pocztowy na Selfie”). W I półroczu 2022 r. dostarczono usługę potwierdzenia tożsamości z wykorzystaniem usługi AIS i usługę przelewu weryfikacyjnego. Wdrożono usługi potwierdzania tożsamości AIS na środowisko produkcyjne i został dostarczony przez Konsorcjum modułu podpisu Autenti na środowisku testowym oraz development podniosku Ferryt dla potwierdzenia tożsamości z wykorzystaniem usługi AIS. W drugim półroczu 2022 r. planowane jest dostosowanie procesu Kredytu na Selfie do nowego podejścia Konsorcjum oraz osadzenie go w aplikacji Pocztowy.

Kredyt w 15 minut

Celem projektu jest zwiększenie sprzedaży kredytów gotówkowych poprzez wytworzenie nowego rozwiązania umożliwiającego pozyskanie nowej grupy Klientów i związane z tym możliwości dalszego uproduktowania. Projekt został uruchomiony w październiku 2021 r. Wdrożenie rozwiązania będzie wspierać realizację planu finansowego na 2022 r. i w kolejnych latach. W I pół. br. dostarczono wszystkie komponenty niezbędne do rozpoczęcia oferowania kredytu pre-approved i przygotowano środowiska do wdrożenia produkcyjnego w lipcu br.

Akwizycja w kanałach pośrednich

Celem projektu jest zwiększenie sprzedaży kredytów gotówkowych przez pośredników poprzez wdrożenie rozwiązań umożliwiających nowe sposoby obsługi Klienta pozyskanego przez Agenta Banku. Projekt skróci czas potrzebny na przeprowadzenie procesu sprzedaży i umożliwi dokładniejsze dopasowanie oferty do Klienta, co przyczyni się do zwiększenia efektywności sprzedaży. Projekt został uruchomiony w listopadzie 2021 r. W I pół. 2022 r. zostały opracowane założenia biznesowe dla pierwszej części projektu oraz rozpoczęto prace techniczne. Na drugie półrocze 2022 r. zaplanowane jest wdrożenie produkcyjne pierwszej części rozwiązania, która obejmie wdrożenie możliwości procesowania wniosków kredytowych bezpośrednio przez pracownika pośrednika. Za pośrednictwem tzw. modułu pośrednika, czyli bezpieczna możliwość logowania się do Banku bez pośredników, bezpośrednio do systemu procesowania wniosków w Banku.

Nowy CRM

Celem projektu jest budowanie systemu CRM do efektywnego zarządzania potencjalnymi Klientami (prospektami) oraz efektywne zarządzanie leadami i prospektami mające na celu wygenerowanie wyższego potencjału sprzedażowego oraz poprawa efektywności. W pierwszym półroczu 2022 r. projekt zrealizował cel I etapu projektu (MVP1) polegający na wdrożeniu procesu zarządzania relacjami z prospektami (potencjalnymi Klientami). Proces realizowany jest w nowym systemie CRM opartym na usługach chmury obliczeniowej, co pozwoliło na znaczne skrócenie terminu wdrożenia (projekt rozpoczęty w grudniu 2021 r., wdrożenie w kwietniu 2022 r.). Na drugie półrocze zaplanowano zrealizowanie kolejnych etapów projektu: rozwój zarządzania relacjami z prospektami oraz rozpoczęcie prac nad zarządzaniem relacjami z Klientami.

3. Działalność na rynku detalicznym

3.1. Klienci bankowości detalicznej

W I poł. 2022 r. Bank pozyskał 25,7 tys. nowych Klientów detalicznych. Na koniec czerwca 2022 r. z usług Banku korzystało 770 tys. Klientów detalicznych (Klientów indywidualnych).

Bieżąca akwizycja Klientów opierała się przede wszystkim na ofercie rachunków oszczędnościowo – rozliczeniowych – Kont w Porządku oraz zachętach realizowanych w ramach programu Mastercard “Bezcenne Chwile”. Bank realizował prace projektowe, których celem jest wdrożenie w pełni zdalnego procesu otwarcia rachunku w Banku, a co za tym idzie zdywersyfikowanie kanałów akwizycji Klientów.



3.2. Oferta produktowa bankowości detalicznej

Oferta według stanu na dzień 30 czerwca 2022 r. obejmowała następujące grupy produktów:

- rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy: Konto w Porządku w wariantach cenowych: Konto w Porządku Start, Konto w Porządku, Konto w Porządku Plus oraz Pocztowy Rachunek Podstawowy,
- Konto Oszczędnościowe,
- lokaty terminowe: 3-miesięczna Lokata w Porządku (oprocentowanie stałe), 36-miesięczna Lokatę Zysk w Porządku (oprocentowanie stałe, progresywne) oraz 3-miesięczna Lokata z Funduszem 30/70 i 3-miesięczna Lokata z Funduszem 50/50,
- karty debetowe Mastercard - wirtualną, z logo Poczty Polskiej oraz z logo Caritas oraz karty kredytowe,
- kredyty gotówkowe, kredyty odnawialne w rachunku płatniczym ROR,
- kredyty hipoteczne (w tym kredyty mieszkaniowe, pożyczki hipoteczne i kredyty konsolidacyjne),
- produkty ubezpieczeniowe,
- fundusze inwestycyjne.

Podstawowym produktem służącym pozyskaniu Klientów pozostawał rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy dla Klientów indywidualnych. Oferta Banku obejmowała 3 warianty rachunku dla różnych grup wiekowych Klientów, tj. Konto w Porządku Start dla osób w wieku 13-25 lat, Konto w Porządku dla Klientów w wieku 26-64 lata oraz Konto w Porządku Plus dla osób od 65 roku życia. W ofercie Banku pozostaje także Pocztowy Rachunek Podstawowy, dedykowany Klientom nieubankowionym.

Oferta Banku premiuje aktywnych Klientów. Bank zwalnia z opłaty za prowadzenie konta w zamian za posiadanie karty płatniczej, a w przypadku Konta w Porządku Plus wystarczające są wpływy świadczenia z ZUS. Dokonując płatności kartą na łączną kwotę min. 300 zł miesięcznie, posiadacz Konta w Porządku i Konta w Porządku Plus jest zwolniony z opłaty za jej użytkowanie. W przypadku Konta w Porządku Start, prowadzenie rachunku, a także wydanie i użytkowanie karty są bezwarunkowo bezpłatne.

W marcu 2022 r. zgodnie z oczekiwaniem UKNF i w odpowiedzi na konflikt zbrojny w Ukrainie, Bank przygotował specjalną ofertę cenową dla uchodźców z Ukrainy, umożliwiając korzystanie tym osobom z rachunku i karty całkowicie bezpłatnie. Ponadto, Bank uprościł procedury zakładania rachunków u uchodźcom, ograniczając wymogi dotyczące akceptowanych dokumentów tożsamości – do otwarcia rachunku wystarczy paszport zagraniczny, bez konieczności okazywania dodatkowo karty pobytu. Jednocześnie Bank rozpoczął prace projektowe nad wdrożeniem bankowości internetowej i mobilnej w języku ukraińskim.

W I poł. 2022 r. Bank realizował projekt budowy nowego procesu otwarcia rachunku, który obejmuje zarówno

proces realizowany przez placówki, jak i wniosek dostępny dla Klientów na stronie internetowej Banku. Projekt jest jednym z elementów transformacji cyfrowej Banku, a jego celem jest wdrożenie w pełni zdalnego procesu otwarcia ROR, z wykorzystaniem nowoczesnych metod weryfikacji tożsamości Klienta, m.in. poprzez "selfie".

Realizując działania ukierunkowane na transformację cyfrową oraz społeczną odpowiedzialność biznesu, Bank rozwijał ofertę produktową, m.in. wdrożył w pełni cyfrową debetową Kartę wirtualną Mastercard, oferowaną łącznie z atrakcyjnym pakietem ubezpieczeń transakcji realizowanych online, a także rozpoczął prace nad redukcją ilości plastiku wykorzystywanego do produkcji kart płatniczych.

Zachęcając Klientów do aktywnego użytkowania rachunków i kart płatniczych, Bank wspólnie z Mastercard kontynuował program lojalnościowy dla Klientów – posiadaczy karty z logo Poczty Polskiej – Bezcenne Chwile. Klient, dokonując transakcji bezgotówkowych kartą płatniczą, zbiera punkty, które następnie może wymienić na nagrody dostępne w katalogu Programu.

Bank kontynuował we współpracy z Caritas Polska oraz Mastercard wydawnictwo jedynej w Polsce karty debetowej Mastercard z programem wspierającym działalność Caritas Polska, pod nazwą „UratujęCię”. Dzięki niemu, Klienci Banku mogą uczestniczyć w stałej akcji dobroczynnej. Za transakcje bezgotówkowe dokonywane kartą z logo Caritas, Klient otrzymuje punkty, które Mastercard wymienia na „cegiełki” i przekazuje w całości na konto Caritas Polska, pomagając potrzebującym. Przekazywane „cegiełki” służą wsparciu podopiecznych serwisu „UratujęCię”. Wspólna komunikacja marketingowa Banku i Caritas prowadzona pod hasłem: „Pomogasz jak nigdy, płacąc jak zawsze” podkreśla, iż każdy Klient używający karty Banku Poczтового z logo Caritas do codziennych zakupów, jednocześnie niesie pomoc i wspiera szlachetny cel.

Oferta produktów depozytowych w I poł. 2022 r. kształtowana była głównie w oparciu o bardzo dobrą sytuację płynnościową Banku, ale również systematycznie podwyższano podstawowe stopy procentowe. Bank zmodyfikował ofertę depozytową, tj. wycofał ze sprzedaży 3-miesięczne Lokaty MINI, 36-miesięczne Lokaty MAXI oraz Konto Oszczędnościowe 500+, a także podwyższył oprocentowanie Lokaty z funduszem. Z dniem 27 czerwca 2022 r., w miejsce dotychczasowej lokaty 6-miesięcznej MIDI, Bank wprowadził do oferty dwie nowe lokaty: 3- miesięczną Lokatę w Porządku ze stałym oprocentowaniem i 36-miesięczną progresywną Lokatę Zysk w Porządku.

Odpowiadając na zmiany rynkowych stóp procentowych, Bank sukcesywnie podnosił oprocentowanie na kontach oszczędnościowych pozostających w obsłudze.

Kontynuowano oferowanie Mechanizmu Regularnego Oszczędzania, umożliwiającego automatyczne odkładanie drobnych kwot na konto oszczędnościowe. Mechanizm uruchamiany jest w bankowości internetowej lub aplikacji mobilnej, gdzie Klient samodzielnie definiuje parametry automatycznego oszczędzania.

3.3. Działalność depozytowa

Na koniec czerwca 2022 r. Klienci indywidualni (osoby fizyczne nie prowadzące działalności gospodarczej) ulokowali na rachunkach i lokatach w Banku łącznie 6 150 mln zł wobec 6 514 mln zł na koniec grudnia 2021 r. łącznie saldo depozytów detalicznych spadło o 364 mln zł, co stanowi 5,6%.

	30.06.2022	Struktura (30.06.2022)	31.12.2021	Struktura (31.12.2021)	30.06.2021	Struktura (30.06.2021)	Zmiana 30.06.2022/31.12.2021 w tys. zł	Zmiana w %
Depozyty (kapitał), w tym:	6 149 665	100.0%	6 513 715	100.0%	6 391 795	100.0%	(364 051)	(5.6)%
Rachunki bieżące	3 971 473	64.6%	4 107 151	63.1%	3 847 444	60.2%	-135 678	-3.3%
Konta oszczędnościowe	1 415 329	23.0%	1 320 727	20.3%	1 318 930	20.6%	94 602	7.2 %
Lokaty terminowe	762 863	12.4%	1 085 837	16.7%	1 225 422	19.2%	-322 974	-29.7%

87,6% salda depozytów osób fizycznych zgromadzone było na rachunkach bieżących: ROR i kontaktach oszczędnościowych. Udział środków bieżących w saldzie depozytów detalicznych wzrósł o 4,2 p.p. w stosunku do grudnia 2021 r.

Bank kontynuował politykę optymalizacji kosztowości bazy depozytowej w związku z realizowanym Planem Naprawy, ale także dążył do ograniczenia bazy depozytowej, mając na celu poprawę wskaźników nadzorczych. Rezultatem tego podejścia był spadek salda lokat - środki zgromadzone na lokatach terminowych na koniec czerwca 2022 r. wynosiły 763 mln zł i były niższe o 323 mln zł w relacji do stanu na koniec 2021 r. Z kolei saldo zgromadzone na kontaktach oszczędnościowych, w efekcie sukcesywnego podnoszenia ich oprocentowania w związku z podwyżkami podstawowych stóp procentowych Narodowego Banku Polskiego, było wyższe o 94,6 mln zł w relacji do stanu na koniec grudnia 2021 r. i wyniosło 1 415 mln zł.

3.4. Działalność kredytowa

Na dzień 30 czerwca 2022 r. należności kredytowe Banku od Klientów detalicznych wyniosły łącznie 3 750,8 mln zł, i były o 8,0% niższe niż na koniec 2021 r.

Kredyty brutto - osoby fizyczne (w tys. zł)								
	30.06.2022	Struktura (30.06.2022)	31.12.2021	Struktura (31.12.2021)	30.06.2021	Struktura (30.06.2021)	Zmiana 30.06.2022/31.12.2021 w tys. zł w %	
Kredyty brutto, w tym:	3 750 756	100,0%	4 075 811	100,0%	4 277 421	100,0%	-325 055	(8,0)%
Kredyty hipoteczne	2 122 017	56,6%	2 354 101	57,8%	2 485 004	58,1%	-232 084	(9,9)%
Kredyty konsumpcyjne	1 628 739	43,4%	1 721 710	42,2%	1 792 417	41,9%	-92 971	(5,4)%

W obszarze kredytów gotówkowych w I poł. 2022 r. Bank dokonywał bieżącej weryfikacji i zmian zasad polityki kredytowej z uwzględnieniem otoczenia makro- i mikroekonomicznego, w tym działań dostosowawczych mających na celu minimalizowanie negatywnych skutków pandemii Covid-19.

Bank podejmował również działania aktywizujące sprzedaż, wprowadzając m.in. do oferty kredytu gotówkowego nowe oferty promocyjne dedykowane wybranym grupom Klientów, oferty kredytu konsolidacyjnego oraz oferty specjalne dla kredytów o niskich kwotach. Oferty dostępne były w kanałach naziemnych. Udostępniona jest także ścieżka leadowania wniosku przez Pośredników. W kanałach zdalnych Bank również ofertował produkty w atrakcyjnych ofertach promocyjnych (w tym Kredyt online do 30 000 zł.). Oferty promocyjne wspierane były szeroką gamą działań marketingowych.

Ponadto Bank dostosował procedury do uchwały wprowadzającej aktualizację zasad rachunkowości pod kątem Rekomendacji R, zaktualizował wzorce umów kredytowych w zakresie dodania informacji o "Zasadach postępowania w sytuacji istotnej zmiany, wycofania lub zaprzestania publikacji Wskaźnika", aktualizował dokumentację oraz procesy w zakresie kilkukrotnych wzrostów stóp procentowych oraz dokonał uproszczeń wymagań w zakresie dokumentów dochodowych wymaganych od Klientów.

Bank kontynuował prace nad rozwojem produktów kredytowych w kanałach zdalnych, umożliwiającym złożenie wniosku i podpisanie umowy kredytowej bez wychodzenia z domu.

Kredyt online oraz Kredyt przez telefon rozwijane były na wielu płaszczyznach.

W I poł. 2022 r. Kredyt przez telefon został dostosowany, zarówno procesowo jak i formalnie, do przeniesienia sprzedaży z Poczty Polskiej do Poczty Polskiej Dystrybucja. W kredycie tym został także uruchomiony nowy kanał dystrybucji - pośrednik cyfrowy oraz umożliwiono kredytowanie Klientom w stanie cywilnym rozwodnik/ w separacji.

W zakresie Kredytu online umożliwiające zostało zaciągnięcie kredytu przez pracowników Banku Pocztowego w Markecie Cyfrowym.

W przypadku wszystkich kredytów udzielanych zdalnie (Kredyt online, Kredyt przez telefon, Kredyt na Selfie) Bank wprowadził możliwość skorzystania przez Kredytobiorcę z opcji prolongaty w spłacie rat. Ponadto umożliwiające zostało kredytowanie Klientów z czynnymi zobowiązaniami parabankowymi. We wszystkich zdalnych procesach kredytowych przeprowadzona została wymiana silnika decyzyjnego na silnik decyzyjny wykorzystywany w procesie kredytu gotówkowego (NPKG), mająca na celu zmniejszenie czasochłonności przyszłych zmian.

W ramach projektu Kredyt w 15 minut Bank kontynuował budowę i przygotował do wdrożenia proces oferty pre-approved Kredytu online do wyselekcjonowanej grupy Klientów w Markecie Cyfrowym. Po zakończonym pilotażu prowadzonym na Klientach „Friends and Family” nastąpi uruchomienie produkcyjne krocząco na coraz szerszą skalę.

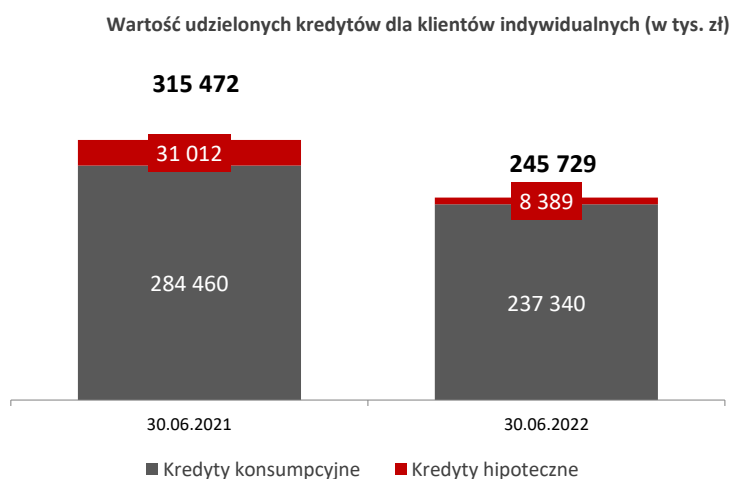
Od stycznia do kwietnia 2022 r. Bank miał atrakcyjną ofertę cenową w zakresie kredytów udzielanych zdalnie.

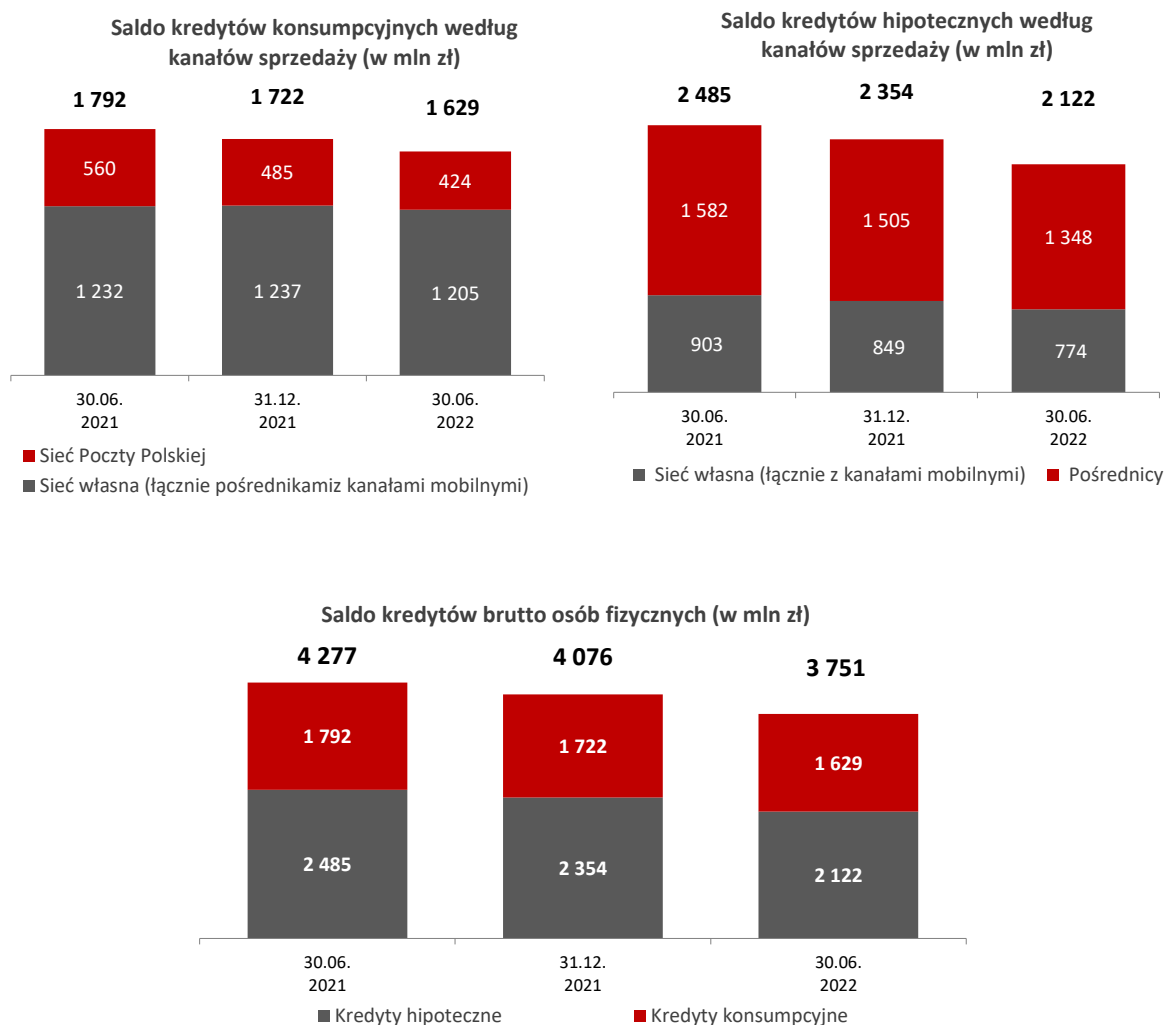
Od 1 maja 2022 r. (z przedłużeniem na czerwiec) została wdrożona dodatkowa promocja Kredytu online. Dodatkowo przygotowano i wdrożono nową ofertę cenową na lipiec i sierpień 2022 r. (wraz z promocją Kredytu online).

Prowadzone intensywne kampanie CRM, wdrożone zmiany produktowe oraz atrakcyjna oferta cenowa dały w maju 2022 r. rekordowy wynik sprzedaży Kredytów online (w Markecie Cyfrowym) kształtujący się na poziomie ponad 2 000 000 zł.

Ponadto Bank prowadził liczne prace optymalizacyjne oraz działania mające na celu dostosowanie do zmieniającego środowiska legislacyjnego.

W zakresie kredytów hipotecznych Bank od stycznia 2022 r. wprowadził nową ofertę cenową, która promuje zakup kredytów z dodatkowymi produktami tj. ubezpieczeniem PPI nŻ, ubezpieczeniem nieruchomości oraz rachunkiem płatniczym ROR z minimalną kwotą wpływu. Dodatkowo obniżono koszt akwizycji jednocześnie dostosowując go do konkretnej oferty Banku. W obszarze kart kredytowych w I połowie 2022 r. oferta nie uległa zmianie. W zakresie produktu limit w rachunku płatniczym w ROR Bank dokonał pełnej automatyzacji procesu udzielania kredytu.





3.5. Produkty inwestycyjne i ubezpieczeniowe

Fundusze inwestycyjne

I poł. 2022 r. była trudnym okresem na rynku funduszy inwestycyjnych w związku z kontynuacją głębokich spadków na rynkach finansowych – krajowym i zagranicznym, które były szczególnie dotkliwe dla rynku obligacji. Kluczowe przyczyny tego stanu były związane z konfliktem zbrojnym w Ukrainie oraz sankcjami nałożonymi na Rosję, a także globalnym trendem podnoszenia stóp procentowych w wyniku wysokiej inflacji.

Biorąc pod uwagę, że ponad 80% aktywów Klientów Banku jest ulokowanych w funduszach dłużnych, przecena polskiego indeksu obligacji o ponad -20% od „szczytu” do „dołka” w czerwcu 2022 r., negatywnie odbiła się na wartości inwestycji Klientów Banku, co z kolei spowodowało:

- duży odpływ pieniędzy z funduszy – efekt paniki wśród Klientów,
- brak zainteresowania ze strony Klientów przecenionymi produktami – z obawy o jeszcze głębsze spadki,
- spadek sprzedaży funduszy w I półroczu 2022 do poziomu niższego niż sprzedaż miesięczna w 2021 r.

Bankowa oferta produktowa funduszy inwestycyjnych generalnie nie uległa zmianie i nadal oparta jest o fundusze zarządzane przez IPOPEMA Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A., łącznie 14 funduszy o różnej strategii inwestycyjnej:

- 1) POCZTOWY Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty (white-label):

- subfundusz „Pocztowy Konserwatywny”,
 - subfundusz „Pocztowy Obligacji”,
 - subfundusz „Pocztowy Stabilny”,
- 2) IPOPEMA Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty – 10 funduszy,
- 3) IPOPEMA m-Indeks Fundusz Inwestycyjny Otwarty.

Została zmieniona nazwa i polityka inwestycyjna dwóch funduszy. IPOPEMA Akcji został zamieniony na IPOPEMA Małych i Średnich Spółek a IPOPEMA Portfel Polskich Funduszy na IPOPEMA Złota i Metali Szlachetnych. Zmiany to odpowiedź na trendy rynkowe i zainteresowanie Klientów nową klasą aktywów jak np. surowce.

Mając na uwadze bardzo trudną sytuację rynkową, Bank starał się, w ramach posiadanej licencji, zatrzymać odpływ aktywów z funduszy poprzez uatrakcyjnienie oprocentowania części depozytowej w dostępnym produkcie hybrydowym "Lokata z Funduszem":

- Lokata z Funduszem 30/70 (oprocentowanie 4% p.a, min. 1 500 zł depozyt i 3 500 zł fundusz),
- Lokata z Funduszem 50/50 (oprocentowanie 3,5 % p.a., min. 2 500 zł depozyt i 2 500 zł fundusz).

W I poł. 2022 r. Bank intensywnie pracował nad podniesieniem standardów etycznych w sprzedaży i obsłudze Klientów, poprawą jakości obsługi oraz mitygacją ryzyka misselingu. Działania w tym obszarze są kontynuowane. Dotychczas wprowadzono:

- wiek graniczny, powyżej którego produkty inwestycyjne nie są oferowane (75+),
- Kodeks Obsługi Seniora w Banku Pocztowym - określono wiek seniora (64 lata), dla którego produkty inwestycyjne nie są rekomendowane,
- I etap optymalizacji procesu MiFID w systemach wewnętrznych mający bezpośredni wpływ na jakość wymaganej przepisami MiFID dokumentacji,
- dodatkowe szkolenie z obszaru MiFID całej Sieci placówek Banku.

Łączna wartość aktywów zgromadzonych na koniec czerwca 2022 r. wyniosła 255,5 mln PLN, przy czym 68% zgromadzono w funduszach POCZTOWYCH, zaś 32% w funduszach IPOPEMA TFI.

Aktywa Klientów zgromadzone w funduszach inwestycyjnych – stan na dzień 30.06.2022 r.

FUNDUSZ	AKTYWA (tys. zł)
POCZTOWY KONSERWATYWNY	108 482
POCZTOWY STABILNY	34 035
POCZTOWY OBLIGACJI	32 189
POCZTOWY SUMA	176 706
IPOPEMA MAŁYCH I ŚREDNICH SPÓŁEK (d. AKCJI)	377
IPOPEMA DŁUŻNY	6 094
IPOPEMA EMERTY PLUS	3 250
IPOPEMA GLOB. MEGATRENDÓW	3 140
IPOPEMA KONSERWATYWNY	38 639
IPOPEMA M-INDEKS FIO	159
IPOPEMA OBLIG KORP	2 813
IPOPEMA OBLIGACJI	19 775
IPOPEMA ZŁOTA I METALI SZLACHETNYCH	1 465
IPOPEMA SHORT EQUITY	335
IPOPEMA AKTYWNEJ SELEKCJI	4 754
IPOPEMA SUMA	80 801
RAZEM	255 507

W I poł. 2022 r. klienci za pośrednictwem Banku zainwestowali w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych łącznie 7,6 mln zł. Najchętniej klienci Banku inwestowali w fundusze z parasola POCZTOWY, które stanowiły ponad 69% łącznej sprzedaży funduszy (5,3 mln PLN). Na czele był Subfundusz POCZTOWY Stabilny z grupy funduszy mieszanych z ryzykiem inwestycyjnym na poziomie 4 w skali 7-stopniowej, z ponad 30% udziałem w całości sprzedaży. Subfundusz ten lokuje środki głównie w dłużne papiery wartościowe, które mogą stanowić

100% aktywów Subfunduszu, a do 40% aktywów w akcje. Kolejne to Subfundusze z grupy dłużnych: POCZTOWY Konserwatywny (ryzyko 2/7) oraz Obligacji (ryzyko 3/7) odpowiednio z udziałami 26% oraz 9% w całości sprzedaży.

FUNDUSZ	SPRZEDAŻ NA 30.06 2022 r. (tys. zł)	UDZIAŁ %
POCZTOWY OBLIGACJI	661	8,7
POCZTOWY KONSERWATYWNY	1 973	26,0
POCZTOWY STABILNY	2 647	34,9
POCZTOWY SUMA	5 281	69,6
IPOPEMA MAŁYCH I ŚREDNICH SPÓLEK (d. AKCJI)	18	0,2
IPOPEMA DŁUŻNY	151	2,0
IPOPEMA EMERYTURA PLUS	156	2,1
IPOPEMA GLOBALNYCH MEGATRENDÓW	643	8,5
IPOPEMA OBLIGACJI	139	1,8
IPOPEMA OBLIGACJI KORPORACYJNYCH	197	2,6
IPOPEMA KONSERWATYWNY	147	1,9
IPOPEMA M-INDEKS	101	1,3
IPOPEMA AKTYWNEJ SELEKCJI	4	0,1
IPOPEMA ZŁOTA I METALI SZLACHETNYCH	436	5,7
IPOPEMA SHORT EQUITY	318	4,2
IPOPEMA SUMA	2 308	30,4
RAZEM	7 589	

Ubezpieczenia

W I poł. 2022 r. bankowa oferta ubezpieczeniowa nie uległa zmianie. Bank oferuje Klientom produkty z obszaru bancassurance oraz produkty stand alone w ramach współpracy z następującymi zakładami ubezpieczeń:

- ARGO Ubezpieczenia Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych,
- Pocztove Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.,
- TUnŻ Cardif Polska S.A.,
- Cardif Assurances Risques Divers S.A. Oddział w Polsce,
- Uniqa TU S.A.,
- TUnŻ Warta S.A.

Oferta ubezpieczeniowa dla kredytobiorców kredytów gotówkowych obejmowała produkty ochronne tj.: ubezpieczenie utraty pracy lub NNW oraz ubezpieczenie na życie (oferowane jako odrębne produkty).

Na koniec czerwca 2022 r. Bank sprzedał polisy ubezpieczeniowe o wartości ponad 8,3 mln zł i osiągnął przychody z ich sprzedaży w wysokości ponad 2,6 mln zł.

Bank umożliwia, bez konieczności wizyty w placówce bankowej, zakup produktów majątkowych *stand alone* oferowanych we współpracy z Pocztowym Towarzystwem Ubezpieczeń Wzajemnych oraz produktów ochrony zdrowia przygotowanych wspólnie z TUnŻ Warta S.A.

3.6. Karty bankowe

Na koniec czerwca 2022 r. portfel kart płatniczych dla Klientów indywidualnych liczył 304,3 tys. szt. (w tym: debetowe i kredytowe, z logo Poczty Polskiej karty *affinity* z Caritas Polska oraz karty wirtualne), z czego 98% stanowiły karty debetowe. W tym okresie najdynamiczniej rozwijał się portfel kart wydanych we współpracy z Poczta Polska. W porównaniu do 2021 r. portfel kart z logo Poczty Polskiej wzrósł do 294,7 tys. kart i stanowił na koniec czerwca 2022 r. 99% całego portfela kart debetowych dla Klientów detalicznych.

Portfel kart *affinity* z programem charytatywnym wspierającym działalność Caritas Polska na koniec czerwca 2022 r. wyniósł 2 111 szt., a liczba kart wirtualnych wdrożonych w maju 2022 r. wyniosła 80 szt.

Wszystkie karty płatnicze w portfelu Banku Pocztowego to karty Mastercard.

Główne działania prowadzone w I połowie 2022 r. w obszarze kart płatniczych to:

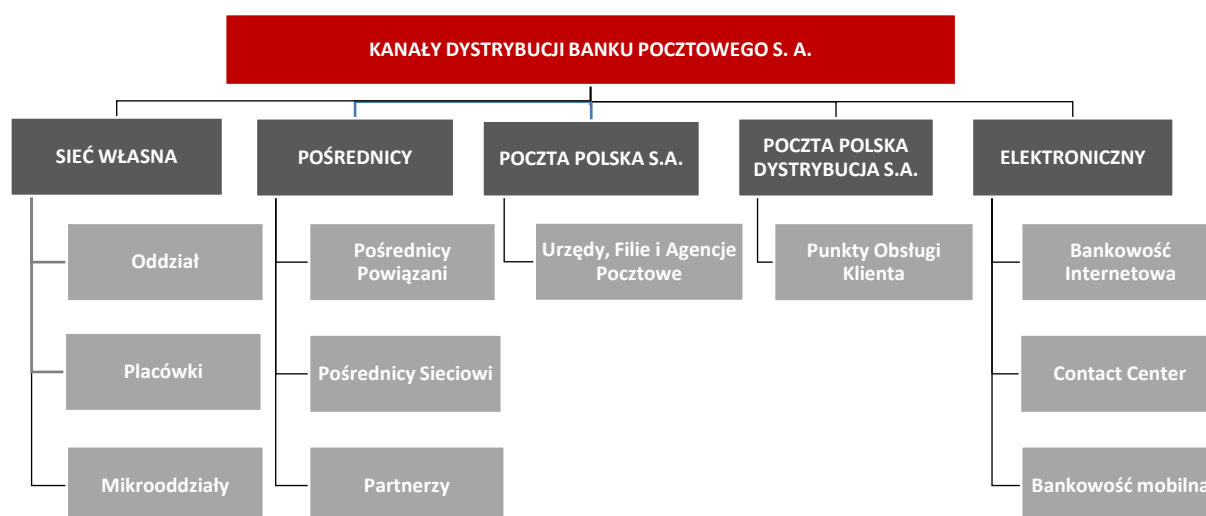
- w lutym Bank zakończył promocję akwizycyjną „Konto w Porządku z nagrodami”, w ramach której nagradzał aktywne korzystanie z karty do rachunku przez nowych posiadaczy konta w Banku. Nagrodą były punkty w Programie Bezczenne Chwile, o wartości pozwalającej na wymianę ich np. na opaskę Xiaomi MI Band 6 NFC z funkcją płatniczą Xiaomi Pay. Promocja trwała od 6 grudnia 2021 r. do 28 lutego 2022 r.,
- od 4 kwietnia Bank udostępnił Program Mastercard Bezczenne Chwile dla kart kredytowych,
- w maju Bank rozpoczął sprzedaż nowej karty wirtualnej dla Klientów detalicznych - karty w pełni cyfrowej, wydawanej online bezpośrednio po złożeniu wniosku. Karta jest ekologiczna (bez plastiku), pozwala na realizację płatności bezgotówkowych online, płatności za pośrednictwem portfeli cyfrowych Google/Apple/Garmin/Xiaomi Pay, a także wypłaty z bankomatów z funkcją zbliżeniową. Karta jest wyposażona w pakiet ubezpieczeń e-commerce,
- kontynuacja programu lojalnościowego dla Klientów – posiadaczy kart z logo Poczty Polskiej Mastercard Bezczenne Chwile oraz udostępnienie programu dla kart wirtualnych, z uwzględnieniem akcji promocyjnych organizowanych przez Mastercard, które pozwalają Klientom na uzyskiwanie dodatkowych korzyści,
- kontynuacja programu charytatywnego dla karty Mastercard z logo Caritas,
- rozpoczęcie prac nad wdrożeniem innowacyjnej karty biometrycznej dla Klientów detalicznych.

3.7. Kanały dystrybucji oraz rozwój bankowości elektronicznej

Bank posiada sieć sprzedaży, która składa się z:

- 1) Sieci Własnej Banku, obejmującej: 1 Oddział, 28 Placówek (w tym 1 Placówka do obsługi kasowej) oraz 103 Mikrooddziały,
- 2) Sieci Poczty Polskiej, obejmującej ponad 4,7 tys. Urzędów i Filii Poczтовых mających możliwość sprzedaży rachunków ROR a także ok. 2,8 tys. Agencji Poczтовых obsługujących wpłaty na rachunki bankowe,
- 3) Sieci spółki Poczta Polska Dystrybucja S.A. obejmującej 197 Punktów Obsługi Klienta mających możliwość sprzedaży produktów i usług bankowych,
- 4) Pośredników - Pośrednicy Powiązani, Pośrednicy Sieciowi (wybrani) oraz Partnerzy,
- 5) Kanału elektronicznego - Bankowość Internetowa, Bankowość Mobilna oraz Contact Centre.

Poniżej przedstawiono strukturę kanałów dystrybucji Banku:



Bankowość elektroniczna

W I połowie 2022r. Bank sukcesywnie rozwijał bankowość internetową i mobilną o kolejne funkcjonalności:

- udostępniono możliwość generowania kodów BLIK przed zalogowaniem w aplikacji mobilnej,
- wdrożono mechanizmy wysyłania powiadomień do aplikacji mobilnej (push),
- wdrożono mechanizm wystawiania komunikatów pop-up w bankowości internetowej,
- przygotowano do wdrożenia uproszczony, bezpieczny mechanizm aktywacji bankowości mobilnej,
- usprawniono funkcjonalność doładowania telefonów w bankowości internetowej i mobilnej,
- udostępniono możliwość wnioskowania o kredyt bezpośrednio z pulpitu bankowości mobilnej,
- udostępniono obsługę karty wirtualnej w bankowości internetowej

Od 1 lutego br. Bank uruchomił możliwość składania w bankowości internetowej świadczenia wychowawczego "Rodzina 500+", w tym w języku ukraińskim oraz "Rodzinny Kapitał Opiekuńczy". W dniu 1 kwietnia br. wdrożono świadczenie tzw. "żłobkowe", a z dniem 1 lipca 2022 r. Bank udostępnił świadczenie "Dobry Start".

Ponadto w I połowie br. Bank:

- rozpoczął pracę nad ukraińską i angielską wersją językową bankowości internetowej i mobilnej - planowane wdrożenie do końca br.,
- rozpoczął prace zmierzające do uruchomienia funkcjonalności nadawania i odbioru przekazów pieniężnych MoneyGram w bankowości internetowej i mobilnej.

Market Cyfrowy

W I połowie 2022 r. na platformie Marketu Cyfrowego kontynuowany był rozwój procesów. Wdrożono liczne proklientowskie usprawnienia, m.in.:

- do procesu kredytu on-line wprowadzono możliwość wnioskowania pracowników Banku o kredyt,
- dostosowano proces do nowego silnika decyzyjnego (z NPKG),
- zmodyfikowano wniosek kredytowy (zmiana weryfikacji biznesowych, anonimizacja danych pracowników, rozszerzenie źródeł dochodów),
- przygotowano proces kredytu pre-approved,
- wdrożono dostosowanie Marketu Cyfrowego do trybu mobilnego,
- wdrożono mechanizmy banerów marketingowych w aplikacji mobilnej - powiązanych z Marketem Cyfrowym,
- rozbudowano proces o moduł zbierania i przekazywania porzuconych wniosków jako leady do obsługi telefonicznej,
- wdrożono liczne usprawnienia i modyfikacje w procesach osadzonych na platformie Marketu Cyfrowego.

W II pół. 2022 r. zaplanowano wdrożenie procesu "Kredyt w 15 minut" - poprzez stronę www Banku.

Kredyt Online

W I poł. 2022 r. konturowano dalszy rozwój oferty i funkcjonalności Kredytu Online, m.in.:

- zmieniono silnik decyzyjny,
- udostępniono możliwości procesowania kolejnym grupom Klientów: pracownikom Banku, osobom rozwiedzionym, osobom posiadającym zobowiązania w instytucjach finansowych nie będących bankami,
- wdrożono liczne zmiany usprawniające proces (dostosowanie procesu do bieżących ofert cenowych),

- dostarczono komponent podpisu zdalnego w oparciu o platformę zaufanego Dostawcy,
- dostarczono komponent zdalnej weryfikacji tożsamości Klienta/Prospekta z wykorzystaniem usługi AIS,
- rozpoczęto prace z przeniesieniem aplikacji Pocztowy na Selfie do aplikacji Pocztowy,
- przygotowano usługi pod nowe rozwiązania na szynie smx.

4. Działalność na rynku instytucjonalnym

4.1. Klienci bankowości instytucjonalnej

Uwzględniając kryteria podmiotowe, finansowe oraz rodzaj relacji biznesowych, Bank w ramach Klientów instytucjonalnych obsługuje następujące segmenty:

- Przedsiębiorstw, w skład którego wchodzi: Małe i Średnie oraz wybrane Duże Przedsiębiorstwa, w szczególności Poczta Polska i spółki z Grupy Kapitałowej Poczty Polskiej,
- Mieszkalnictwa – podmioty takie jak: wspólnoty mieszkaniowe, spółdzielnie mieszkaniowe, zarządcy i administratorzy nieruchomości oraz Towarzystwa Budownictwa Społecznego (TBS),
- Finansów Publicznych i Organizacji Pożytku Publicznego (FPiOPP) – podmioty takie jak: stowarzyszenia, organizacje, związki zawodowe, itp.,
- Mikroprzedsiębiorstwa – osoby fizyczne prowadzące działalność gospodarczą oraz spółki cywilne bez względu na poziom rocznego obrotu lub rocznej sumy bilansowej i formy prowadzonej księgowości.

27,8

tys. Klientów
bankowości
instytucjonalnej

stan na 30.06.2022 r.

Na dzień 30.06.2022 r., z usług Banku korzystało blisko 27,8 tys. Klientów instytucjonalnych, w tym z segmentu Mieszkalnictwa ok. 11,7 tys., z segmentu Przedsiębiorstw ok. 800 oraz 15,3 tys. z segmentu Mikroprzedsiębiorstw. W obsłudze operacyjnej postawiali także klienci segmentu Finanse Publiczne i Organizacje Pożytku Publicznego.

Aktywność mikroprzedsiębiorstw, opierała się głównie o ofertę depozytową, w ramach której Bank oferuje m.in. Pocztove Konto Firmowe, Firmowe Konto Oszczędnościowe oraz standardowe lokaty terminowe. W styczniu 2022 r. została udostępniona oferta w postaci karty biometrycznej posiadającej największe bezpieczeństwo dla dokonywania płatności zbliżeniowych.

4.2. Oferta produktowa bankowości instytucjonalnej

Podstawą współpracy Banku z Klientami instytucjonalnymi są rachunki bieżące, które są proponowane m.in. w ramach pakietów uwzględniających potrzeby poszczególnych segmentów Klientów. Bank w I poł. 2022 r. oferował Klientom instytucjonalnym następujące rachunki bieżące:

- Pocztowy Biznes Pakiet – adresowany do wszystkich Klientów zaliczanych do segmentu Przedsiębiorstw, zarządców i administratorów nieruchomości, Finansów Publicznych i Organizacji Pożytku Publicznego i innych organizacji o charakterze non-profit oraz do Poczty Polskiej i Spółek z Grupy Kapitałowej Poczty Polskiej,
- Pocztowy Pakiet MINI DOM h– dedykowany Wspólnotom Mieszkaniowym z małą liczbą operacji i niskimi obrotami, nie korzystającym z rozszerzonej gamy produktów bankowych. Pakiet uwzględnia niższą cenę produktu, ale za poszczególne usługi Klient ponosi jednostkowy koszt opłat i prowizji,
- Pocztowy Pakiet DOM – dedykowany Wspólnotom Mieszkaniowym z pełną obsługą ofertową. Pakiet uwzględnia wyższą cenę produktu, ale Klient otrzymuje bezpłatne przelewy.

W zakresie oferty depozytowej, Bank proponował swoim Klientom:

- lokaty standardowe o stałym oprocentowaniu z terminem 3, 6 i 12 miesięcy, z kwotą minimalną 1 tys. zł,
- lokaty indywidualnie negocjowane dla środków w wysokości minimalnej 50 tys. zł,
- lokaty typu overnight podlegające automatycznemu odnowieniu, z korzystniejszym oprocentowaniem w stosunku do oprocentowania proponowanego w rachunku bieżącym, min. kwota lokaty to 50 tys. zł,

- Konto Oszczędnościowe Biznes (przeznaczone dla Klientów wszystkich segmentów),
- rachunki bankowe prowadzone w walutach (USD, EUR, GBP, CHF, CAD, CZK),
- Mieszkaniowy Rachunek Powierniczy (otwarty, zamknięty),
- rachunek VAT utworzony w ramach mechanizmu podzielonej płatności.

W obszarze produktów rozliczeniowych, Bank oferował kompleksową obsługę w oparciu o dostęp do infrastruktury Poczty Polskiej. Oferta produktów rozliczeniowych Banku obejmuje:

- Giro Płatność (wypłaty gotówkowe na rzecz osób trzecich dostępne w sieci Poczty Polskiej oraz sieci własnej Banku),
- Giro Wysyłka (nadawanie przekazów pieniężnych dostępne w sieci Poczty Polskiej oraz sieci własnej Banku),
- Wpłaty Otwarte (wpłaty gotówkowe na rachunek Klienta realizowane bez opłaty od wpłacającego, dostępne w sieci Poczty Polskiej),
- Wpłaty Zamknięte (usługa umożliwiająca przyjmowanie wpłat gotówkowych od Klientów w formie zamkniętej),
- Pocztowy Collect (usługa służąca do identyfikacji masowych płatności przy wykorzystaniu rachunków wirtualnych generowanych do rachunku bankowego Klienta),
- Pocztowy Przelew Zbiorczy (usługa umożliwiająca obsługę masowych, krajowych i bezgotówkowych zleceń płatniczych w walucie polskiej),
- Ekspres Pieniężny oraz Przekaz Pocztowy (wykonanie zlecenia wypłaty określonej kwoty pieniężnej w urzędzie pocztowym lub doręczenia adresatowi pod wskazany adres w gwarantowanych terminach).

Dla grupy mikroprzedsiębiorców oferta w 2022 r. obejmowała m.in. następujące produkty:

- rachunek bieżący: Pocztove Konto Firmowe,
- rachunek rozliczeniowy zakładane w celach oszczędnościowych: Firmowe Konto Oszczędnościowe,
- rachunek VAT utworzony w ramach mechanizmu podzielonej płatności,
- Standardowe lokaty terminowe: krótkoterminowa MINI, średnioterminowa MIDI, długoterminowa MAXI, odpowiadające terminom przechowywania: 4, 6 i 36 miesięcy.

W I poł. 2022 r. Bank kontynuował działalność w obszarze Programu „Polska Bezgotówkowa”, dzięki któremu mikroprzedsiębiorcy zakładający rachunek bankowy, mogą otrzymać i użytkować terminale POS. Usługa ta ma szczególne znaczenie, ponieważ od 01 stycznia 2022 r. weszły w życie przepisy ustawy – Prawo przedsiębiorców, nakładające na przedsiębiorców obowiązek udostępnienia płatności bezgotówkowej w każdym miejscu świadczenia działalności gospodarczej, np. za pomocą terminala płatniczego.

Oferta dla segmentu mikroprzedsiębiorców zawierała także usługi takie jak:

- mikrofaktoring oferowany w ramach współpracy z Fandla Faktoring Sp. z o. o.,
- powiadamianie SMS, Serwis SMS do rachunku Pocztove Konto Firmowe, która to usługa polega na każdorazowym informowaniu Klienta o zdarzeniach powstałych na jego rachunku bankowym.

W ramach działań pomocowych związanych z pandemią COVID – 19 w 2022 r., Bank kontynuował współpracę z Polskim Funduszem Rozwoju w zakresie subwencji pomocowej w ramach Tarczy Finansowej PFR 1.0 i 2.0.

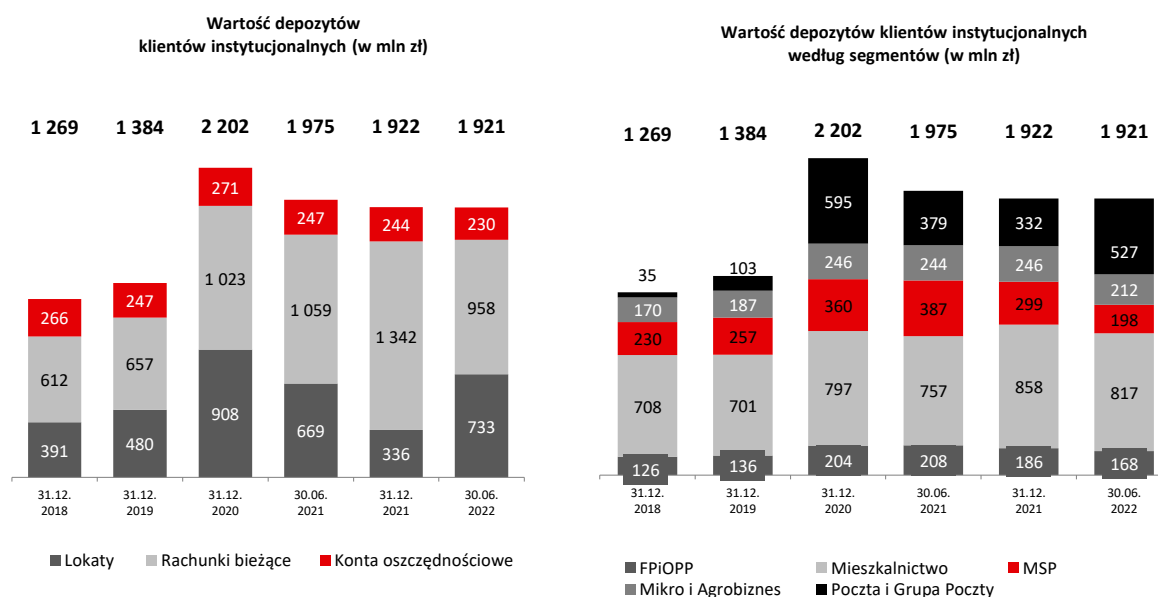
4.3. Działalność depozytowa

Na dzień 30 czerwca 2022 r., wartość wszystkich depozytów Klientów instytucjonalnych i agrobiznesu wyniosła w Banku 1 921 329 tys. zł i zostało praktycznie utrzymanie na tym samym poziomie względem stanu na 31 grudnia 2021 r.

Depozyty w segmencie instytucjonalnym (w tys. zł)								
	30.06.2022	Struktura (30.06.2022)	31.12.2021	Struktura (31.12.2021)	30.06.2021	Struktura (30.06.2021)	30.06.2022/31.12.2021 w tys. zł	Zmiana w %
Depozyty instytucjonalne (kapitał)	1,921,329	100.0%	1,921,840	100.0%	1,974,932	100.0%	(511)	(0.0)%
Rachunki bieżące	958,054	49.9%	1,341,632	69.8%	1,059,176	53.6%	(383,578)	(28.6)%
Konta oszczędnościowe	230,142	12.0%	243,671	12.7%	247,253	12.5%	(13,529)	(5.6)%
Lokaty	733,133	38.2%	336,537	17.5%	668,503	33.8%	396,596	117.8%

Najwięcej środków wśród Klientów instytucjonalnych ulokowanych zostało przez Klientów segmentu mieszkalnictwa. W czerwcu 2022 r. wartość depozytów segmentu mieszkalnictwa osiągnęła poziom 817 mln zł. Klienci najchętniej pozostawiają swoje środki na rachunkach bieżących. Jednocześnie poziom depozytów został utrzymany względem stanu jaki miał miejsce w grudniu 2021 r.

Na 30.06.2022 r., Klienci należący do segmentu mikroprzedsiębiorstw i agrobiznesu ulokowali w Banku 212 mln zł. Poziom depozytów był mniejszy o 34 mln zł względem 31.12.2022 r.



4.4. Działalność kredytowa

Oferta kredytowa Banku dla Klientów instytucjonalnych z segmentu mieszkalnictwa obejmuje kredyty:

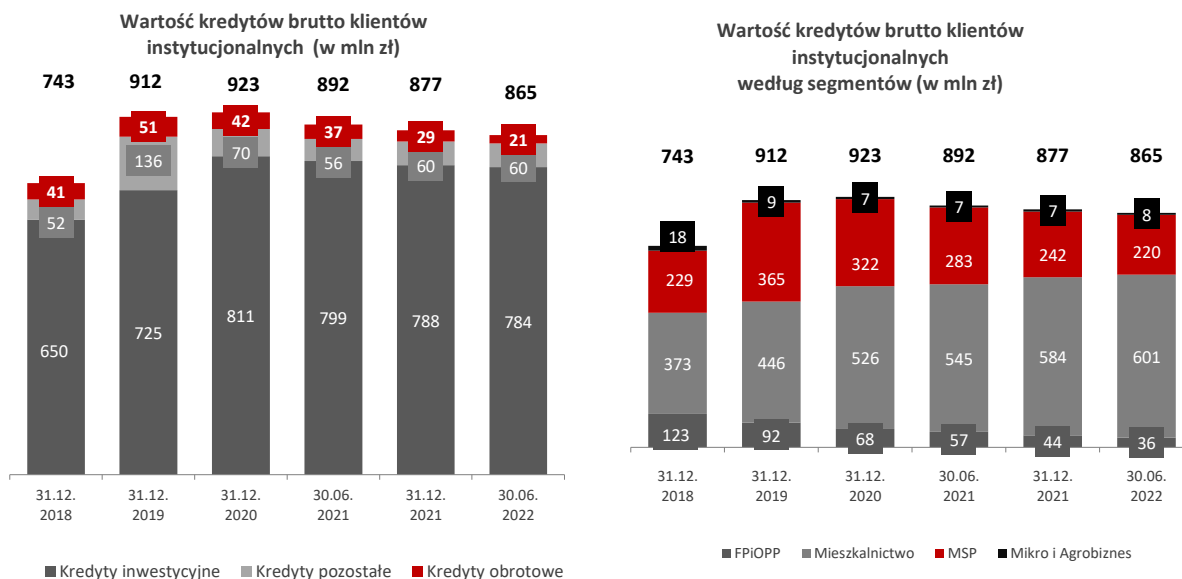
- odnawialne w rachunku,
- ratalne nieodnawialne,
- inwestycyjne, termomodernizacyjne z premią remontową/ termomodernizacyjną przyznawaną przez Bank Gospodarstwa Krajowego,
- remontowo-budowlane,
- dla wspólnot mieszkaniowych na dowolny cel remontowo-budowlany lub modernizacyjny.

W ramach segmentu przedsiębiorstw Bank oferował Klientom m.in. kredyty:

- odnawialne w rachunku,
- ratalne - nieodnawialne,
- obrotowe nieodnawialne,
- inwestycyjne,
- pożyczkę hipoteczną,
- gwarancje bankowe.

Cześć ww. produktów (kredyty obrotowe udzielane w formie kredytu odnawialnego lub nieodnawialnego i kredyty inwestycyjne) można objąć gwarancją de minimis oferowaną przez Bank Gospodarstwa Krajowego. Wsparcie publiczne w tej postaci jest doceniane przez kredytobiorców, coraz częściej wykorzystywane oraz nabiera szczególnego znaczenia w sytuacji, kiedy transakcja finansowa wymaga dodatkowego zabezpieczenia.

Na dzień 30 czerwca br. należności kredytowe Banku od Klientów instytucjonalnych, wyniosły łącznie blisko 892 mln zł, czyli były o 15 mln zł wyższe niż na koniec 2021 r.



W I pół. 2022 r. największy udział w portfelu Klientów instytucjonalnych stanowiły kredyty inwestycyjne udzielone zarówno Klientom segmentu mieszkalnictwa, jak również Klientom przedsiębiorstw. Na dzień 30.06.2022 r. ich udział wynosił 89,6% w całości akcji kredytowej. Zanotowano jednocześnie wzrost udziału kredytów obrotowych w całości portfela o 25,7%.

Kredyty Banku Poczтового S.A. - w segmencie instytucjonalnym (tys.zł)								
	30.06.2022	Struktura (30.06.2022)	31.12.2021	Struktura (31.12.2021)	30.06.2021	Struktura (30.06.2021)	30.06.2022/31.12.2021 w tys. zł	Zmiana w %
Kredyty instytucjonalne (kapitał)	865,111	100.0%	876,997	100.0%	891,962	100.0%	(11,886)	(1.4)%
Kredyty inwestycyjne	783,849	90.6%	788,153	89.9%	799,441	89.6%	(4,304)	(0.5)%
Kredyty obrotowe	21,189	2.4%	28,525	3.3%	36,717	4.1%	(7,336)	(25.7)%
Kredyty pozostałe	60,072	6.9%	60,319	6.9%	55,804	6.3%	(247)	(0.4)%

Salda kredytów należące do Klientów segmentu mieszkalnictwa na 30.06.2022 r. wyniosły 601 mln zł i były wyższe o 178 mln zł względem końca 2021 r. Klienci tego segmentu, najchętniej korzystają z kredytów dotowanych przez Bank Gospodarstwa Kredytowego.

4.5. Działalność rozliczeniowa

Bank w ramach działalności rozliczeniowej koncentruje się na kompleksowej obsłudze wpłat gotówkowych Klientów realizowanych w sieci placówek Poczty Polskiej, polegającej na włączaniu ich przez Bank do rozliczeń międzybankowych. Do usług tych należą przede wszystkim: obsługa wpłat gotówkowych na rachunki w innych bankach oraz obsługa wpłat na rzecz Urzędów Skarbowych.

Coraz bardziej istotnym elementem działalności rozliczeniowej Banku jest obsługa usługi Poczty Polskiej tzw. Wpłat Ekspresowych polegających na przyjmowaniu wpłat od Klientów w placówkach pocztowych i bezpośredniego ich przekazywania do konkretnego beneficjenta w innym banku. W 2018 r. takich wpłat było ponad 601 tys., w 2019 r. prawie 1,4 mln, w 2020 r. ponad 1,6 mln, a w 2021 r. ich wolumen osiągnął poziom ok. 2,5 mln szt. W I połowie 2022 r. nadal zauważalny był wzrost tego typu wpłat, który przekroczył 1,5 mln szt.

Poczta Polska podpisała 1 lipca 2019 r. umowę, której przedmiotem jest dzierżawa terminali POS oraz obsługa transakcji kartami płatniczymi we współpracy z Bankiem Poczтовым, PKO Bankiem Polskim (Agent Rozliczeniowy) oraz eService. Liderem konsorcjum jest Bank Pocztowy, a podpisana umowa zapewnia Klientom dostęp do płatności bezgotówkowych w sieci ponad 4,7 tys. Urzędów i Filii Poczty Polskiej oraz u 3,5 tys. kurierów. W I połowie br. Bank przedłużył ww. Umowę na kolejne lata. Dzięki tej współpracy Poczta Polska odnotowuje systematyczny wzrost transakcji realizowanych w terminalach POS.

Dodatkowo Bank we współpracy z placówkami Poczty Polskiej oferował usługi MoneyGram, związane z łatwym i szybkim (w większości w ciągu kilku minut) sposobem realizacji zagranicznych przekazów pieniężnych (możliwość nadania i odbioru) do ponad 200 krajów i terytoriów (ponad 350 tys. punktów na świecie). I poł. 2022 r. to początek obowiązywania nowej umowy, jaką Bank podpisał z MoneyGram na kolejne 5 lat współpracy w zakresie obsługi przekazów pieniężnych. Osoby fizyczne, które chcą nadać za granicę lub odebrać w Polsce przekaz będą mogły nadal korzystać z usługi w sieci Banku Poczтового oraz placówkach pocztowych zlokalizowanych na terenie kraju. Tym samym jest to największa taka sieć umożliwiająca przekazy MoneyGram w Polsce. Przekazywanie i odbieranie pieniędzy jest proste i nie wymaga posiadania konta w banku, a dochody Banku Poczowego są związane z opłatami za realizację tej usługi.

4.6. Model dystrybucji

Klienci instytucjonalni, obsługiwani byli poprzez:

- sieć własną sprzedaży, tj. wyspecjalizowanych doradców Klienta usytuowanych:
 - w Centrali - w zakresie obsługi Klientów firmowych,
 - w wybranych 12 placówkach Banku, na terenie Polski,
- bankowość elektroniczną - Pocztowy 24,

- Contact Center Banku – dla mikroprzedsiębiorstw,
- sieć placówek pocztowych, w przypadku korzystania z wybranych usług Banku.

W zakresie bankowości elektronicznej (Pocztowy 24) w I połowie 2022 r. podjęto decyzję o upgracie rozwiązania oraz wprowadzono dodatkową funkcjonalność:

- uruchomiono projekt upgracie bankowości internetowej Pocztowy24 pozwalający przede wszystkim na likwidację długu technologicznego i unowocześnienie posiadanego rozwiązania dla Klientów - realizacja projektu podniesie bezpieczeństwo technologiczne bankowości Klientów Instytucjonalnych oraz bezpieczeństwo wykonywanych na platformie operacji,
- rozbudowano wniosek o aktualizację Beneficjenta Rzeczywistego oraz wprowadzono możliwość potwierdzania danych przez klientów w ramach bieżącego Monitoringu Stosunków Gospodarczych,
- przygotowano funkcjonalności związane z zdalnym otwieraniem Mieszkaniowych Rachunków Powierniczych.

5. Działalność skarbowa

Działalność skarbową Banku w 2022 r. koncentrowała się na:

- zarządzaniu w ramach Księgi Bankowej ekspozycją na ryzyko stopy procentowej, płynności krótkoterminowej,
- zarządzaniu w ramach Księgi Handlowej ekspozycją na ryzyko walutowe,
- działalności handlowej na własny rachunek oraz w ramach transakcji z Klientami Banku,
- zarządzaniu ryzykiem płynności długoterminowej.

3 190

mln zł inwestycyjnych
aktywów finansowych

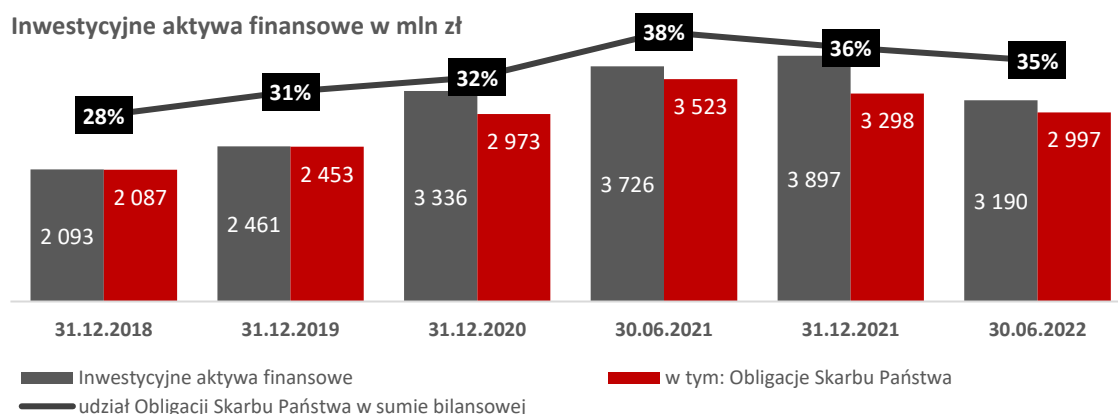
stan na 30.06.2022 r.

W 2022 r. Bank zawierał głównie transakcje kupna i sprzedaży papierów wartościowych, transakcje sell-buy-back i buy-sell-back oraz lokował lub pożyczał środki w depozytach na rynku międzybankowym w ramach zarządzania płynnością krótko i średnioterminową oraz zarządzania ryzykiem stopy procentowej.

Inwestycyjne aktywa finansowe Bank Pocztowy S.A. (w tys. zł)									
		30.06.2022	Struktura 30.06.2022	31.12.2021	Struktura 31.12.2021	30.06.2021	Struktura 30.06.2021	Zmiana 30.06.2022/ 31.12.2021 w tys. zł w%	
Inwestycyjne aktywa finansowe		3 190 111	100,0%	3 897 211	100,0%	3 726 048	100,0%	-707 100	-18,1%
Notowane		3 178 578	99,6%	3 485 936	89,4%	3 714 471	99,7%	-307 358	-8,8%
Wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	Obligacje Skarbu Państwa, w tym:	2 868 496	89,9%	3 171 024	81,4%	3 523 083	94,6%	-302 528	-9,5%
	- na pokrycie BFG	36 521	1,3%	34 615	1,1%	39 952	1,1%	1 906	5,5%
	Obligacje banków	30 815	1,0%	35 664	0,9%	40 021	-	-4 849	-13,6%
Wyceniane w zamortyzowanym koszcie	Obligacje Skarbu Państwa	128 043	4,0%	126 506	3,2%	-	-	1 537	1,2%
	Obligacje banków	151 224	4,7%	152 742	3,9%	151 367	4,1%	-1 518	-1,0%
Nienotowane		11 533	0,4%	411 275	10,6%	11 577	0,3%	-399 742	-97,2%
Nieprzeznaczone do obrotu obowiązkowo wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	Akcje	11 533	0,4%	11 411	0,3%	11 577	0,3%	122	1,1%
Wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	Instrumenty dłużne wyemitowane przez Narodowy Bank Polski	-	-	399 864	10,3%	-	0,0%	-399 864	-100,0%

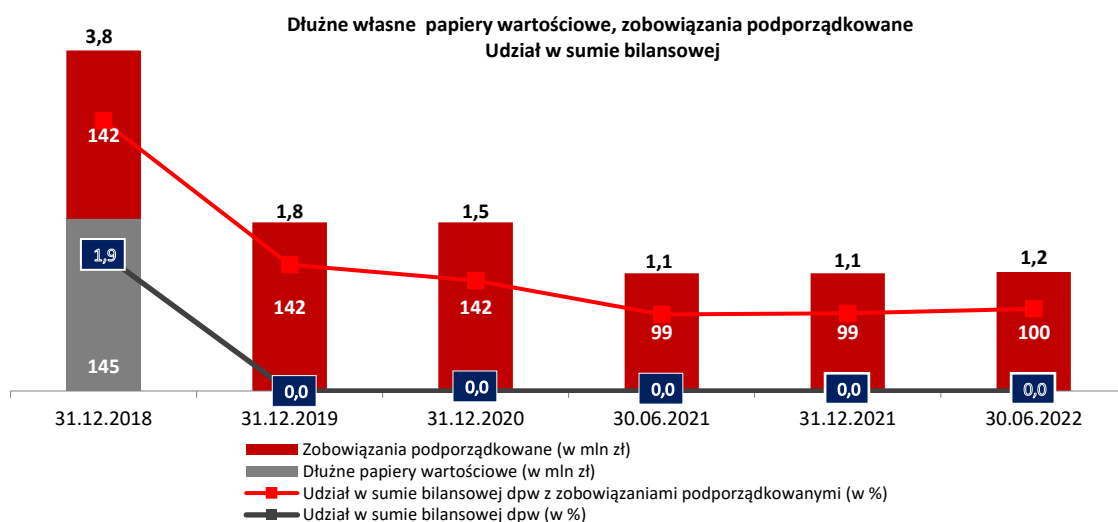
Na koniec czerwca 2022 r. całkowita wielkość inwestycyjnych aktywów finansowych Banku wyniosła 3 190,1 mln zł, czyli zmniejszyła się o 707,1 mln zł, tj. o 18,1% w stosunku do stanu na koniec 2021 r. Inwestycyjne aktywa finansowe na koniec czerwca 2022 r. zmniejszyły swój udział w sumie bilansowej Banku do 36,8% z 42,8% z na koniec 2021 r.

Głównym składnikiem portfela inwestycyjnych aktywów finansowych były Obligacje Skarbu Państwa.



Bank utrzymuje portfel długoterminowych zobowiązań w postaci własnych dłużnych papierów wartościowych.

Na koniec czerwca 2022 r. Bank posiadał jedynie długoterminowe zobowiązania podporządkowane.



Wartość zobowiązań podporządkowanych wynosiła 100,2 mln zł.

W 2022 r. Bank kontynuował stosowanie zasad rachunkowości zabezpieczeń przyszłych przepływów pieniężnych w stosunku do portfeli o zmiennym oprocentowaniu w PLN. Powiązania zabezpieczające konstruowane są przy użyciu transakcji Interest Rate Swap.

6. Wyniki finansowe

6.1. Główne czynniki kształtujące wynik finansowy Banku

Sytuacja finansowa Banku jak również całego sektora bankowego w 2022 r. to głównie efekt długofalowych skutków pandemii COVID-19 i związanych z nią obostrzeń i „tarcz” rządowych, agresji Rosji na Ukrainę, silnego wzrostu inflacji oraz serii znaczących podwyżek stóp procentowych NBP.

W 2022 r. Bank wkroczył z realizowanym Planem Naprawy wprowadzonym w I kwartale 2021 r. i mającym na celu poprawę rentowności działalności i przywrócenie stabilności finansowej. W związku z dodatnim wynikiem za 2021 r. oraz wynikami osiągniętymi w I kwartale 2022 r. Zarząd Banku w dniu 12 kwietnia 2022 r. podjął decyzję w sprawie zakończenia realizacji działań służących przywróceniu stabilności finansowej. Jednocześnie została podjęta decyzja dotycząca wdrożenia, w ramach realizacji Planu Naprawy Banku Pocztowego S.A., działania naprawczego dotyczącego adekwatności kapitałowej, tj. dokapitalizowania Banku.

Bank podejmuje także zadania wspierające działanie podjęte w ramach uruchomionego Planu Naprawy w zakresie adekwatności kapitałowej. Możemy do nich zaliczyć m.in. realizację dodatkowych przeglądów śródrocznych, pozyskanie gwarancji BGK dla portfela kredytów instytucjonalnych, ograniczenie akcji kredytowej dla portfela kredytów instytucjonalnych, pozyskanie zobowiązania podporządkowanego w formie pożyczki podporządkowanej czy działania w celu ograniczenia wartości niematerialnych i prawnych.

W 2022 r. utrzymywał się stosunkowo niski popyt na kredyty oferowane przez Bank oraz na usługi rozliczeniowe realizowane na rzecz Klientów Banku przez Poczta Polską. Ze względu na ujemną wycenę portfela obligacji Banku, wpływającą na poziom kapitałów własnych Bank ograniczył sprzedaż kredytów dla klientów instytucjonalnych w segmencie MSP oraz skoncentrował się na sprzedaży produktów o wysokiej rentowności, co skutkowało realizacją niższych wolumenów sprzedaży kredytów ogółem niż w I półroczu 2021. W efekcie nastąpiło obniżenie zadłużenia Klientów Banku. Równocześnie, ze względu na utrzymanie oprocentowania lokat standardowych na niskich poziomach nastąpiło obniżenie środków Klientów na lokatach terminowych przy jednoczesnym wzroście sald na kontach oszczędnościowych.

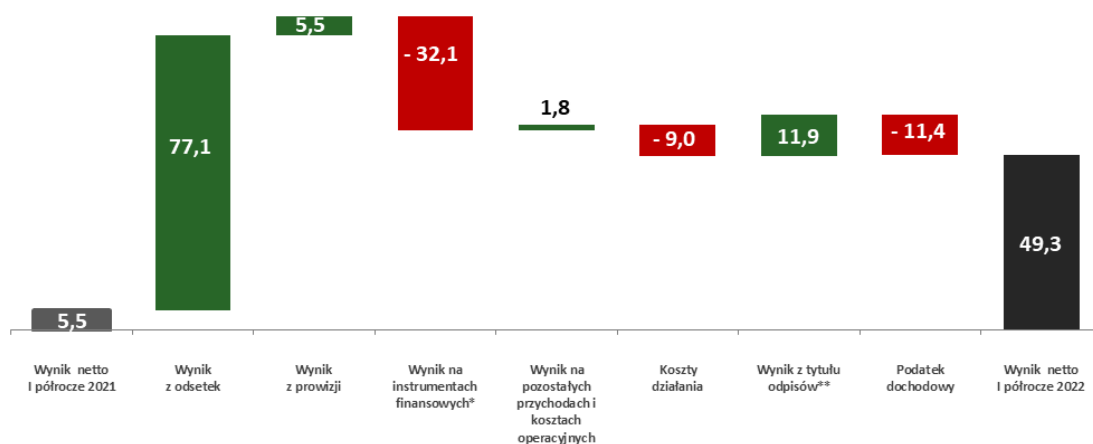
Ponadto od października 2021 r. Rada Polityki Pieniężnej dokonuje sukcesywnie podwyżek stóp procentowych co spowodowało odwrócenie tendencji spadkowej i wzrost przychodowości aktywów finansowych. Jednocześnie zanotowano znacząco niższy poziom odpisów na straty kredytowe o czym zadecydowała spłata dużego kredytu klienta instytucjonalnego oraz spadek sald kredytowych w koszyku 3. Wzrost stóp procentowych przyczynił się do ujemnej wyceny kwotowanych przez Bank instrumentów pochodnych IRS co wpłynęło na ujemny wynik pozaodsetkowy Skarbu.

Bank kontynuował optymalizację kosztów prowadzonej działalności poprzez obniżkę kosztów dystrybucji produktów w efekcie konwersji sprzedaży do kanałów zdalnych.

W zakresie kosztów działania Bank poniósł łącznie wyższe koszty niż w analogicznym okresie roku 2021. Niższe niż rok temu były koszty osobowe, co było m.in. efektem redukcji zatrudnienia w 2021 roku. Koszty administracyjne były wyższe niż w 1H2021 głównie ze względu na znaczący wzrost kosztów niezależnych od Banku w tym głównie opłat na BFG.

W efekcie wynik finansowy brutto Banku za I półrocze 2022 r. wyniósł 64,7 mln zł i w porównaniu do I półrocza 2021 r. był wyższy o 55,1 mln zł, tj. o 572,7%. Zysk netto wyniósł 49,3 mln zł i był wyższy o 43,7 mln zł, tj. o 782,6% w porównaniu do 2021 r. Jest to najwyższy wynik w historii Banku Pocztowego odnotowany po półroczu jak również w ujęciu całorocznym.

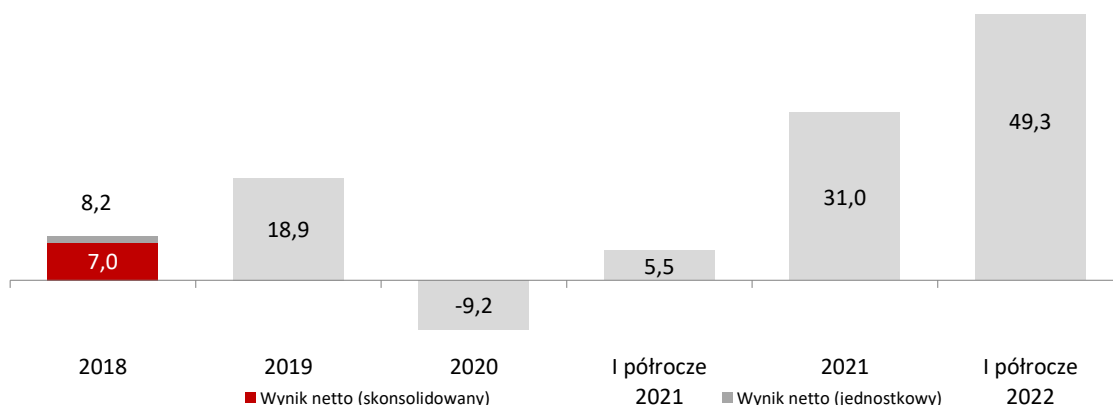
Wynik netto Banku Pocztowego S.A. w I półroczu 2022 roku (w mln zł)



* Wynik na instrumentach finansowych obejmuje: wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany, wynik zrealizowany z operacji papierami wartościowymi, wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz przychody z tytułu dywidend.

** Wynik z tytułu odpisów obejmuje: wynik z tytułu odpisów na straty kredytowe od aktywów finansowych niewycenianych przez wynik finansowy, wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych, wynik z tytułu modyfikacji

Wynik netto Banku Pocztowego S.A. w latach 2018-2022



Bank w grudniu 2018 r. przestał być jednostką dominującą w rozumieniu MSSF 10 i w związku z tym wynik 2018 r. to wynik finansowy jaki osiągnęła Grupa Kapitałowa Banku Pocztowego S.A. do czasu jej likwidacji a także wynik w ujęciu jednostkowym. Wyniki w latach 2019 – 2022 zostały zaprezentowane w ujęciu jednostkowym.

Na zmianę wyniku finansowego Banku w I półroczu 2022 r. w największym stopniu wpłynęły:

- Wzrost wyniku z tytułu odsetek, który na 30.06.2022r. wyniósł 174,9 mln zł i był wyższy o 77,1 mln zł (78,8%) niż w I półroczu 2021 r. Wzrost wyniku odsetkowego nastąpiło m.in w efekcie wzrostu stóp procentowych, które zaczęły się od października 2021 r., co przełożyło się na wzrost przychodów odsetkowych o 96,3 mln zł a także kosztów odsetkowych o 19,2 mln zł. Wzrost przychodów odsetkowych z tytułu kredytów Klientów Banku dotyczył głównie kredytów osób fizycznych. W wyniku wyższego oprocentowania Bank uzyskał również wyższe dochody z tytułu inwestycyjnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody. Ponadto wzrost kosztowości wynikający z kształtowania się stóp procentowych na rynku międzybankowym przełożył się na wzrost oprocentowania środków pozyskiwanych z rynku finansowego oraz depozytów opartych na stawkach rynkowych. Dotyczyło to głównie środków terminowych Klientów Instytucjonalnych oraz środków osób fizycznych zgromadzonych na kontach oszczędnościowych.
- Spadek o 150,9% tj. o 32,1 mln zł wyniku zrealizowanego na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wyniku z pozycji wymiany, a także z tytułu operacji

papierami wartościowymi. Do spadku przychodów przyczynił się wzrost stóp rynkowych począwszy od 2021 r., który wpłynął na zmianę wycen instrumentów finansowych i tym samym spowodował ujemną wycenę zawartych przez Bank IRS. W 2022 r., również ze względu na brak sprzyjających warunków rynkowych, Bank nie dokonał żadnej operacji sprzedaży obligacji skarbowych.

- Obniżenie kosztów odpisów na straty kredytowe od aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy. W porównaniu do I półrocza 2021 r., ich wartość była niższa o 12,2 mln zł (o 50,8%). Wpłynęła na to przede wszystkim poprawa sytuacji w obszarze Klientów Instytucjonalnych, m.in. spłata dużego kredytu oraz niższe saldo koszyka 2 i 3.
- Wzrost wyniku z tytułu prowizji i opłat o 24,7% (tj. o 5,5 mln zł), w efekcie wyższej dynamiki wzrostu przychodów prowizyjnych (wzrost o 16,8%) niż kosztów prowizyjnych (o 8,6%). Wzrost przychodów prowizyjnych był efektem działań podjętych działań w ramach Planu Naprawy.
- Wzrost kosztów działania w kwocie 9,0 mln zł tj. o 8,4%. Wskutek działań optymalizacyjnych realizowanych w poprzednich latach Bank obniżył koszty świadczeń pracowniczych o 0,8 mln zł. Koszty rzeczowe wraz z amortyzacją wzrosły natomiast o 9,8 mln zł. Na wzrost kosztów wpłynęły przede wszystkim koszty niezależne od Banku opłaty na BFG i Fundusz Wsparcia Kredytobiorców z uwagi na wzrost składek.

Główne pozycje rachunku zysków i strat kształtowały się następująco:

Podstawowe pozycje rachunku zysków i strat (w tys. zł)				
	30.06.2022	30.06.2021	Zmiana 30.06.2022/30.06.2021	
			w tys. zł	w%
Dochody z działalności operacyjnej	191 571	141 138	50 433	35,7 %
Wynik z tytułu odsetek	174 894	97 808	77 086	78,8 %
Wynik z tytułu prowizji i opłat	27 507	22 053	5 454	24,7 %
Przychody z tytułu dywidend	44	33	11	33,3 %
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany	-10 874	4 312	-15 186	-352,2%
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz inwestycji w jednostki zależne	0	16 932	-16 932	-100,0%
Wynik na pozost. przychodach i kosztach operacyjnych	1 909	120	1 789	1 490,8 %
Ogólne koszty administracyjne	-116 349	-107 325	-9 024	-8,4%
Wynik z tytułu odpisów na straty kredytowe od aktywów finansowych niewycenianych przez wynik finansowy	-11 833	-24 038	12 205	50,8 %
Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych	78	-204	282	138,2 %
Wynik z tytułu modyfikacji	-658	-70	-588	840,0 %
Wynik finansowy brutto bieżącego okresu	64 718	9 621	55 097	572,7 %
Podatek dochodowy	-15 459	-4 102	-11 357	-276,9%
Wynik finansowy netto bieżącego okresu	49 259	5 519	43 740	792,5 %

Wynik z tytułu odsetek

W 2022 r. wynik z tytułu odsetek stanowił główne źródło dochodów Banku. Wyniósł on 174,9 mln zł i był wyższy o 77,1 mln zł, tj. 78,8% r/r.

Przychody i koszty odsetkowe (w tys. zł)				
	30.06.2022	30.06.2021	zmiana 30.06.2022/30.06.2021	
			w tys. zł	w %
Przychody z tytułu odsetek	198 976	102 726	96 250	93,7%
Przychody z tytułu należności od innych banków	7 983	20	7 963	39815,0%
Przychody z tytułu należności od kredytów i pożyczek udzielonych Klientom, w tym:	159 175	87 569	71 606	81,8%
Od kredytów w rachunku bieżącym	938	629	309	49,1%
Od kredytów i pożyczek terminowych	158 237	86 940	71 297	82,0%
osoby fizyczne	127 801	73 513	54 288	73,8%
klienci instytucjonalni	29 528	13 116	16 412	125,1%
instytucje samorządowe	908	311	597	192,0%

Przychody z tytułu inwestycyjnych aktywów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu	2 893	683	2 210	323,6%
Przychody z tytułu inwestycyjnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	28 925	14 245	14 680	103,1%
Przychody z tytułu instrumentów zabezpieczających wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	0	209	-209	-100,0%

Koszty z tytułu odsetek	-24 082	-4 918	-19 164	389,7%
Koszty z tytułu zobowiązań wobec banków	-79	-158	79	-50,0%
Koszty z tytułu zobowiązań wobec Klientów, w tym:	-17 092	-2 916	-14 176	486,1%
Od rachunków bieżących	-9 263	-93	-9 170	9860,2%
Od depozytów terminowych	-7 829	-2 823	-5 006	177,3%
osoby fizyczne	-615	-2 623	2 008	-76,6%
klienci instytucjonalni	-7 210	-199	-7 011	3523,1%
instytucje samorządowe	-4	-1	-3	300,0%
Koszty z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych i pożyczki podporządkowanej	-2 880	-1 648	-1 232	74,8%
Koszty z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-314	0	-314	-
Koszty z tytułu instrumentów zabezpieczających	-3 557	0	-3 557	-
Koszty z tytułu zobowiązań z tytułu leasingu finansowego	-160	-196	36	-18,4%

Wzrost wyniku odsetkowego na 30.06.br. w efekcie wyższego wzrostu przychodów niż kosztów odsetkowych tj.:

- Przychody odsetkowe wyniosły 199,0 mln zł i były o 96,3 mln zł, tj. o 93,7%, wyższe niż w I półroczu 2021 r. Wzrost ten wynikał przede wszystkim z wyższych o 54,3 mln zł przychodów z tytułu odsetek od kredytów terminowych osób fizycznych. Pomimo spadku salda kredytów osób fizycznych wzrosły przychody odsetkowe zarówno kredytów konsumpcyjnych jak i mieszkaniowych. Łącznie przychody odsetkowe z tytułu z kredytów konsumpcyjnych (terminowych i bieżących) wzrosły o 22,0 mln zł (tj. o 43,1%) a z tytułu kredytów mieszkaniowych (pożyczek hipotecznych i kredytów na nieruchomości) o 32,7 mln zł (tj. o 142,8%). Do wzrostu odsetek przyczyniła się przede wszystkim kilkukrotna podwyżka rynkowych stóp procentowych, która przełożyła się na wzrost oprocentowania kredytów. Przychodowość kredytów konsumpcyjnych w porównaniu do ubiegłego roku wzrosła o 294 bp. a kredytów mieszkaniowych o 324 bp. O 17,0 mln zł wzrosły przychody łącznie od Klientów Instytucjonalnych oraz instytucji samorządowych, co wynikało głównie ze wzrostu przychodowości kredytów (ogółem o 385 bp. r/r) podyktowanej sytuacją rynkową. W strukturze rodzajowej kredytów r/r wzrosło również saldo kredytów przeznaczonych na nieruchomości o 56,9 mln zł (tj. o 10,5%) oraz fundusze i środki zabezpieczające o 7,8 mln zł (tj. o 1883,2%). Przychody z tytułu inwestycyjnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody oraz wyceniane według zamortyzowanego kosztu r/r były wyższe o 16,9 mln zł (tj. o 113,1%). Jest to efekt wzrostu przychodowości papierów wartościowych ze względu na wzrost rynkowych stóp procentowych. Saldo inwestycyjnych aktywów finansowych r/r obniżyło się o 535,9 mln zł (o 14,4%) a w porównaniu do stanu na 31.12.2021r. o 707,1 mln zł (tj. o 18,1%).
- Koszty odsetkowe ukształtowały się na poziomie 24,1 mln zł i były o 19,2 mln zł, tj. o 389,7% wyższe niż na 30.06.2021r. Największy wpływ na wzrost kosztów odsetkowych miały odsetki z tytułu kont oszczędnościowych osób fizycznych (o 9860,2%, tj. o 9,2 mln zł). Wzrost tych kosztów jest związany z działaniami Banku podjętymi po zmianach stóp rynkowych oraz ze zmianą struktury zobowiązań Banku i wzrostem salda na Kontach Oszczędnościowych osób fizycznych (wzrosły o 94,6 mln zł, tj. o 7,2%). Na przestrzeni 2022 r. spadło saldo lokat terminowych (brutto bez salda odsetek) osób fizycznych (o 29,7% tj. o 323,0 mln zł) oraz środki gromadzone na nieoprocentowanych rachunkach bieżących (o 3,3% tj. o 135,7 mln zł). Koszty odsetkowe z tytułu dłużnych papierów wartościowych oraz pożyczki podporządkowanej r/r były wyższe o 1,2 mln zł, co jest związane ze wzrostem oprocentowania. W 2022 r. Bank poniósł koszty z tytułu instrumentów zabezpieczających w wysokości 3,6 mln zł.

Wynik z tytułu prowizji i opłat

Główną część dochodów pozaodsetkowych Banku w I połowie 2022 r. stanowił wynik z tytułu prowizji i opłat. Wyniósł on 27,5 mln zł i był o 24,7% wyższy niż na 30.06.2021 r.

Przychody i koszty z tytułu prowizji i opłat (w tys. zł)				
	30.06.2022	30.06.2021	Zmiana 30.06.2022/30.06.2021 tys. zł	w w %
Przychody z tytułu prowizji i opłat	50 590	43 311	7 279	16,8%
operacji rozliczeniowych oraz operacji gotówkowych	21 092	14 548	6 544	45,0%
kart płatniczych i kredytowych	10 849	10 221	628	6,1%
obsługi rachunków bankowych	10 167	9 310	857	9,2%
sprzedaży produktów ubezpieczeniowych	2 516	2 404	112	4,7%
sprzedaży funduszy inwestycyjnych	1 590	2 606	-1 016	-39,0%
udzielonych kredytów i pożyczek	367	632	-265	-41,9%
pozostałe	4 009	3 590	419	11,7%
Koszty z tytułu prowizji i opłat	-23 083	-21 258	-1 825	8,6%
obsługi kart płatniczych, wypłat w bankomatach i POS-ach	-8 829	-8 654	-175	2,0%
obsługi rachunków bieżących i lokat terminowych	-5 826	-5 789	-37	0,6%
obsługi kasowej i rozliczeniowej świadczonej na rzecz Banku	-1 854	-1 475	-379	25,7%
pozostałych usług	-6 574	-5 340	-1 234	23,1%

Przychody prowizyjne osiągnęły poziom 50,6 mln zł i były o 16,8% wyższe niż w I połowie 2021 r. Bank zanotował przede wszystkim wzrost prowizji z tytułu operacji rozliczeniowych oraz operacji gotówkowych. W III kwartale 2021r. została wprowadzona zmiana w Taryfie Opłat i Prowizji co wpłynęło na wzrost prowizji z tytułu otwarcia i prowadzenia rachunków osób fizycznych. Bank uzyskał również wyższe prowizje z tytułu kart płatniczych i kredytowych z uwagi na zwiększenie liczby operacji dokonywanych w kanałach mobilnych. Najwyższy przyrost r/r przychodów prowizyjnych w grupie pozostałych dotyczył prowizji z tytułu wpłat ekspres oraz wpływów z tytułu opłat dotyczących operacji BLIK. Spadek przychodów prowizyjnych z tytułu udzielonych kredytów i pożyczek wynikał z niższych wpływów za udzielone promesy kredytowe oraz prowizji za niewykorzystane kredyty w rachunku bieżącym, w obydwu przypadkach dotyczy to Klientów instytucjonalnych. Przychody prowizyjne z tytułu sprzedaży funduszy inwestycyjnych również r/r były niższe, gdzie odnotowano spadek przychodów ze sprzedaży Funduszy Inwestycyjnych Ipopema Obligacje oraz Subfunduszu Poczтового Ostrożnego i Gotówkowego - Specjalistycznych Funduszy Inwestycyjnych Otwartych w jednostkach Banku.

W 2022 r. koszty poniesione przez Bank z tytułu prowizji i opłat, względem I półrocza 2021 r., wzrosły o 8,6% tj. o 1,8 mln zł i wyniosły 23,1 mln zł. Najwyższy przyrost kosztów Bank odnotował w pozycji pozostałych usług m.in. związane z wpłatami ekspres, kosztami związanymi z operacjami BLIK i usługą Giro Wysyłka, na które wpłynęła wyższa liczba operacji. Bank zanotował również wzrost kosztów prowizji i opłat związanych z obsługą kart płatniczych, wypłatami w bankomatach i POS-ach głównie z uwagi na wyższe koszty operacyjne. Wyższe koszty obsługi kasowej i rozliczeniowej świadczonej na rzecz Banku to wzrost kosztów prowizji płaconych za operacje gotówkowe oraz usługę rozliczeniową Giro Płatność.

Pozostałe dochody

Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany, wynik zrealizowany z operacji papierami wartościowymi, wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz przychody z tytułu dywidend w I półroczu 2022 r. przyniosły stratę w wysokości 10,8 mln zł i były niższe o 32,1 mln zł niż w półroczu ubiegłego roku.

Spadek wynikał przede wszystkim z bazy ubiegłego roku kiedy to, w rezultacie dodatniej wyceny skarbowych papierów wartościowych, Bank kontynuował optymalizację portfela papierów wartościowych oraz realizował dodatkowy zysk na sprzedaży papierów wartościowych. W wyniku zmiany sytuacji rynkowej od III kwartału 2021r. Bank nie dokonywał sprzedaży papierów wartościowych a wzrost stóp rynkowych w wyniku decyzji Rady Polityki Pieniężnej wpłynął na ujemną wycenę kwotowanych IRS, który na 30.06.2022 r. wyniósł (-)18,2 mln zł i w porównaniu do 30.06.2021r. był niższy o 18,0 mln zł.

W I pół. 2022 r. pozostałe dochody operacyjne (saldo pozostałych przychodów/kosztów operacyjnych) wyniosły 1,9 mln zł wobec 0,1 mln zł na 30.06.2021 r.

Pozostałe przychody i koszty operacyjne Banku Pocztowego (w tys. zł)				
	30.06.2022	30.06.2021	Zmiana 30.06.2022/30.06.2021	
			w tys. zł	w%
Pozostałe przychody operacyjne	3 860	2 169	1 691	78,0%
Przychody z tytułu rozwiązania rezerw na przyszłe zobowiązania*	290	49	241	491,8%
Przychody uboczne Banku, w tym:	2 583	853	1 730	202,8%
- przychody ze sprzedaży towarów i usług	92	39	53	135,9%
- inne przychody uboczne	2 491	814	1 677	206,0%
Przychody z tytułu spłaty kosztów windykacji należności komorniczych i sądowych	461	786	-325	-41,3%
Inne pozostałe przychody operacyjne	526	481	45	9,4%
Pozostałe koszty operacyjne	-1 951	-2 049	98	-4,8%
Utworzenie rezerw na przyszłe zobowiązania	-1 367	-1 626	259	-15,9%
Wynik z tytułu sprzedaży, likwidacji rzeczowych aktywów trwałych	-249	-15	-234	1 560,0%
Koszty z tytułu spisania należności	-13	0	-13	-
Koszty z tytułu przekazania darowizn	-103	0	-103	-
Koszty z tytułu odszkodowań, kar, grzywien	-20	0	-20	-
Rezerwa na potencjalny zwrot Klientom prowizji i opłat	-32	-373	341	-91,4%
Pozostałe	-167	-35	-132	377,1%

Pozostałe przychody operacyjne wyniosły 3,9 mln zł i były o 1,7 mln zł wyższe niż w analogicznym okresie 2021 r. W 2022 zmniejszyły się przychody z tytułu spłat kosztów windykacji należności komorniczych i sądowych, wzrosły natomiast inne przychody uboczne, np. związane z programem wsparcia MasterCard oraz wsparcia Strategii Marketingowej od firmy rozliczeniowej współpracującej z Bankiem. Wzrosły się również przychody z tytułu rozwiązania rezerw na przyszłe zobowiązania operacyjne w związku z rozwiązaniem rezerw na sprawy sporne.

Pozostałe koszty operacyjne wyniosły 2,0 mln zł i były porównywalne z I półroczem 2021 r. W strukturze obniżyły się rezerwy na przyszłe zobowiązania, spadek dotyczył przede wszystkim kosztów rezerw na sprawy sporne związane z wyrokiem TSUE oraz rezerw na potencjalny zwrot Klientom prowizji i opłat w związku z wcześniejszą spłatą kredytów. Wzrosły natomiast koszty związane ze sprzedażą i likwidacją rzeczowych aktywów trwałych co było podyktowane zaniechanymi inwestycjami.

Ogólne koszty administracyjne

Koszty działania na 30.06.2022 r. wyniosły 116,3 mln zł i w porównaniu do I półrocza 2021 r. były wyższe o 9,0 mln zł tj. o 8,4%.

Koszty administracyjne z amortyzacją (w tys. zł)					
	30.06.2022	Struktura 30.06.2022	30.06.2021	Struktura 30.06.2021	Zmiana 30.06.2022/30.06.2021
					w tys. zł w %
Koszty administracyjne z amortyzacją	-116 349	100,0%	-107 325	100,0%	-9 024 8,4%
Świadczenia pracownicze	-51 828	44,5%	-52 630	49,0%	802 -1,5%
Koszty rzeczowe	-46 060	39,6%	-36 853	34,4%	-9 207 25,0%
Amortyzacja	-18 461	15,9%	-17 842	16,6%	-619 3,5%
	-116 349	100,0%	-107 325	100,0%	-9 024 8,4%

Głównym elementem kosztów działania Banku były świadczenia pracownicze, które wyniosły 51,8 mln zł i były niższe w relacji do 30.06.2021 r. o 0,8 mln zł a ich udział w strukturze kosztów obniżył się z 49,0% do 44,5% na koniec czerwca 2022 r. Spadek kosztów świadczeń pracowniczych jest efektem optymalizacji zatrudnienia w Banku oraz kontynuacji likwidacji nierentownych placówek. Na koniec bieżącego półrocza liczba etatów wyniosła 1086 etatów i w porównaniu do 30.06.2021 r. zmniejszyła się o 140 etatów. Pomimo spadku łącznych kosztów wynagrodzeń zwiększeniu uległy koszty przypadające na etat, co jest konsekwencją działań Banku mających na celu zmitygować ryzyko utrzymania w Banku niezbędnych kompetencji personalnych, związanych z niższym poziomem wynagrodzeń w Banku w stosunku do mediany rynkowej wynagrodzeń w branży bankowej oraz wysokim poziomem inflacji CPI.

W 2022 r. Bank poniósł koszty rzeczowe w wysokości 46,1 mln zł, tj. o 9,2 mln zł wyższe niż w I półroczu 2021 r. Wyższy poziom kosztów działania wynikał głównie z decyzji regulacyjnych niezależnych od Banku, dotyczył głównie opłat BFG i Funduszu Wsparcia Kredytobiorców (wzrost składek) i wyniósł 6,8 mln zł. Bank poniósł również wyższe koszty telekomunikacyjne (o 1,3 mln zł) związane z usługami pocztowymi dla Klientów detalicznych, usługami wsparcia technicznego sprzętu i systemów informatycznych oraz produktami kartowymi. Kolejny wzrost (o 0,9 mln zł r/r) był związany z kosztami doradztwa i prawnymi dotyczącymi wsparcia dokapitalizowania Banku i opinii prawnych. Wzrost kosztów został częściowo skompensowany oszczędnościami wynikającymi z niepłacenia podatku bankowego w związku z realizacją Planu Naprawy.

Wzrost kosztów amortyzacji to efekt przyspieszenia oddania do eksploatacji w marcu 2022 r. nakładów inwestycyjnych, głównie w obszarze wartości niematerialnych i prawnych.

Wynik z tytułu odpisów na straty kredytowe od aktywów finansowych niewycenianych przez wynik finansowy

W pierwszym półroczu 2022 r. koszty z tytułu utworzenia odpisów na straty kredytowe od aktywów finansowych niewycenianych przez wynik finansowy wyniosły 11,8 mln zł i były o 12,2 mln zł (o 50,8%) niższe niż w analogicznym okresie 2021 r.

Wynik z tytułu odpisów na dzień 30.06.2022 r. na kredyty i pożyczki udzielone osobom fizycznym był o 9,9 mln zł (o 96,2%) wyższy niż w poprzednim okresie. Największy wzrost odpisów, t.j. o 7,0 mln zł odnotowano dla kategorii kredyty gotówkowe i ratalne. Wzrost ten jest efektem po części niskiej bazy z 2021 r., kiedy to w wyniku programów osłonowych i niskich stóp procentowych obciążenia kredytowe osób fizycznych były niższe, a po części efektem zmian w metodyce identyfikacji statusu niewykonania zobowiązania wynikającego z ujednolicenia w stosowanej w Banku definicji na potrzeby kalkulacji odpisów oraz wymogów kapitałowych. Ważnym czynnikiem ryzyka w szacowaniu odpisów w II półroczu 2022 r miał wzrost stóp procentowych NBP.

Wynik z tytułu odpisów na kredyty dla Klientów instytucjonalnych zmniejszył się o 21,8 mln zł, czyli o 162,2% w stosunku do 2021 r. Spadek wartości odpisów związany jest głównie z brakiem identyfikacji nowych i wysokokwotowych ekspozycji korporacyjnych, jak również podwyższonym poziomem zrealizowanych odzysków w wyniku jednorazowego zdarzenia windykacyjnego.

Wynik z tytułu odpisów na straty kredytowe od aktywów finansowych niewycenianych przez wynik finansowy (w tys. zł)				
	30.06.2022	30.06.2021	Zmiana 30.06.2022/30.06.2021	
			w tys. zł	w %
Kredyty i pożyczki udzielone Klientom, w tym:	-11 833	-24 038	12 205	50,8%
Osoby fizyczne	-20 136	-10 261	-9 875	-96,2%
kredyty w rachunku bieżącym	-211	55	-266	-483,6%
kredyty gotówkowe i ratalne	-16 515	-9 550	-6 965	-72,9%
pożyczki hipoteczne	238	386	-148	38,3%
kredyty na nieruchomości	-3 559	-1 296	-2 263	-174,6%
kredyty w rachunku karty kredytowej	-89	144	-233	-161,8%
Klienci Instytucjonalni	8 372	-13 463	21 835	162,2%
Instytucje samorządowe	5	2	3	150,0%
Pozostałe aktywa	-74	-316	242	76,6%

6.2. Podstawowe wskaźniki operacyjne

Na 30.06.2022 r. Bank uzyskał wskaźnik zwrotu z kapitału (ROE netto) na poziomie 33,3% i był on o 27,16 p.p. wyższy niż na 31.12.2021 r., o czym zadecydował wzrost zysku netto przy jednoczesnym spadku wartości kapitałów własnych Banku wynikającego z ujemnej wyceny wartości portfela papierów wartościowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody.

Wyższy wzrost dochodów (o 43,2%) niż kosztów działania (o 13,6%), przełożył się na polepszenie relacji koszty/przychody (C/I). Na 30.06.2022 r. wskaźnik C/I dla Banku wyniósł 60,1%, i był niższy o 15,7 p.p. w porównaniu do 31.12.2021 r.

Podstawowe wskaźniki finansowe			
	30.06.2022	31.12.2021	Zmiana 30.06.2022/31.12.2021
Wskaźnik zwrotu z kapitału (ROE netto) (w %) ¹	33,27	6,11	27,16 p.p.
Wskaźnik zwrotu z aktywów (ROA netto) (w %) ²	1,12	0,34	0,78 p.p.
Koszty z amortyzacją / dochody (C/I) (w %) ³	60,1	75,8	-15,7 p.p.
Marża odsetkowa netto (w %) ⁴	3,97	2,24	1,73 p.p.
Współczynnik wypłacalności (TCR) (w %) ⁵	11,4	15,0	-3,5 p.p.
Tier 1 ⁵	8,8	12,4	-3,6 p.p.
Udział kredytów z rozpoznaną utratą wartości w portfelu kredytowym (NPL) (w %) ⁶	11,21	10,81	0,4 p.p.

Wskaźnik ROE netto liczony jako relacja urocznionego zysku netto za okres od 01.01.2022 r. do 01.06.2022 r. oraz średnich kapitałów własnych (liczonych jako średnia ze stanu kapitałów własnych na koniec poszczególnych okresów: analizowany okres sprawozdawczy i koniec r. poprzedzający analizowany okres) nie uwzględniający zysku netto za dany rok.

Wskaźnik ROA netto liczony jako relacja urocznionego zysku netto za okres od 01.01.2022 r. do 30.06.2022 r. oraz średnich aktywów (liczonych jako średnia ze stanu aktywów na koniec poszczególnych okresów: analizowany okres sprawozdawczy i koniec r. poprzedzający analizowany okres)

Wskaźnik Koszty z amortyzacją/dochody (C/I) liczony jako relacja ogólnych kosztów administracyjnych z amortyzacją do całkowitych dochodów (wynik odsetkowy, wynik z tytułu prowizji i opłat, wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany, wynik zrealizowany na pozostałych instrumentach finansowych, pozostałe przychody i koszty operacyjne).

Marża odsetkowa netto liczona jako relacja wyniku odsetkowego za dany okres oraz średniego poziomu aktywów z dwóch stanów (na koniec bieżącego okresu i końca roku poprzedzającego) . W przypadku wyliczenia marży odsetkowej netto na podstawie średnich aktywów (liczonych jako średnia aktywów ze stanów dziennych) wynosi: 30.06.2022 r. 3,83%, 31.12.2021r. 2,16%.

Współczynnik wypłacalności (TCR) i Tier 1 wyliczone zostały zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych.

Udział kredytów z rozpoznaną utratą wartości w portfelu kredytowym (NPL) na 30.06.2022 r. i 31.12.2021 r. liczony jako relacja kredytów z koszyka 3 do kredytów i pożyczek udzielonych Klientom (wartość brutto).

Na 30.06.2022 r. udział kredytów w koszyku 3 w portfelu kredytowym ogółem (NPL) wyniósł 11,2% wobec 10,8% na 31.12.2021 r. O pogorszeniu wskaźnika NPL zdecydowała niższa dynamika spadku salda kredytów w koszyku 3 (spadek o 2,5%) niż salda kredytów brutto ogółem (spadek o 6,0%).

6.3. Sprawozdanie z sytuacji finansowej - główne pozycje bilansu

Suma bilansowa na 30.06.2022 r. wyniosła 8 670,0 mln zł i była niższa o 442,2 mln zł, tj. o 4,9% w porównaniu ze stanem na koniec 2021 r.

Główne pozycje bilansu (w tys. zł)						
	30.06.2022	Struktura 30.06.2022	31.12.2021	Struktura 31.12.2021	30.06.2022/31.12.2021 w tys. zł	30.06.2022/31.12.2021 w %
Kasa, środki w Banku Centralnym	833 577	9,6%	315 314	3,5%	518 263	164,4%
Należności od innych banków	19 804	0,2%	15 817	0,2%	3 987	25,2%
Kredyty i pożyczki udzielone Klientom	4 272 564	49,3%	4 566 576	50,1%	-294 012	-6,4%
Inwestycyjne aktywa finansowe	3 190 111	36,8%	3 897 211	42,8%	-707 100	-18,1%
Majątek trwały netto, w tym:	119 061	1,4%	126 469	1,4%	-7 408	-5,9%
- prawa do użytkowania aktywów	19 772	0,2%	21 819	0,2%	-2 047	-9,4%
Inne aktywa	234 727	2,7%	190 615	2,1%	44 112	23,1%
Suma aktywów	8 669 844	100,0%	9 112 002	100,0%	-442 158	-4,9%
Zobowiązania wobec innych banków	2 586	0,0%	4 312	0,0%	-1 726	-40,0%
Zobowiązania wobec Klientów	8 077 433	93,2%	8 418 251	92,4%	-340 818	-4,0%
Zobowiązania podporządkowane	100 178	1,2%	99 313	1,1%	865	0,9%
Inne zobowiązania, w tym:	216 539	2,5%	185 798	2,0%	30 741	16,5%
- zobowiązania z tytułu leasingu finansowego	21 360	0,2%	23 586	0,3%	-2 226	-9,4%

Suma zobowiązań	8 396 736	96,8%	8 707 674	95,6%	-310 938	-3,6%
Kapitał własny ogółem	273 108	3,2%	404 328	4,4%	-131 220	-32,5%
Suma zobowiązań i kapitału własnego	8 669 844	100,0%	9 112 002	100,0%	-442 158	-4,9%

Inne aktywa obejmują: Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu, Instrumenty finansowe zabezpieczające, Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego, Inwestycje w jednostkach zależnych, Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego, Aktywa lub składniki aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego netto, Pozostałe aktywa

Inne zobowiązania obejmują: Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu, Instrumenty finansowe zabezpieczające, Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego, Rezerwy, Pozostałe zobowiązania

Aktywa

W I półroczu 2022 r. zaszły następujące zmiany w strukturze aktywów:

- Spadła wartość głównego elementu aktywów Banku tj. wartość netto kredytów i pożyczek udzielonych Klientom. Na 30.06.2022 r. osiągnęły one poziom 4 272,6 mln zł i obniżyły się o 294,0 mln zł w ciągu I półrocza 2022 r. Kredyty i pożyczki przedstawiały 49,3% całości aktywów Banku (wobec 50,1% na koniec 2021 r.). Bank odnotował spadek salda kredytów netto osób fizycznych oraz instytucji samorządowych. Salda kredytów netto osób fizycznych ogółem obniżyły się o 8,7% i dotyczyło to wszystkich grup produktów. Najwyższy spadek wystąpił w kredytach na nieruchomości (o 10,0% tj. o 221,7 mln zł) i w kredytach gotówkowych i ratalnych (o 6,7% tj. o 92,5 mln zł). Na spadek salda kredytów osób fizycznych w 2022 r. wpłynęła m.in. sytuacja gospodarcza wywołana agresją Rosji na Ukrainę czy wzrost inflacji co odzwierciedliło się w spadku popytu na kredyty gotówkowe a także decyzje Banku dotyczące ograniczenia oferty kredytów hipotecznych. W efekcie powyższe czynniki wpłynęły na niską dynamikę sprzedaży kredytów gotówkowych (spadek salda sprzedaży o 17,5%) i spadek sprzedaży kredytów hipotecznych (spadek o 68,6%). Saldo kredytów netto Klientów instytucjonalnych w porównaniu do końca 2021 r. wzrosło o 39,9 mln zł tj. o 5,1%.
- Obniżył się również poziom inwestycyjnych aktywów finansowych. Wyniosły one 3 190,1 mln zł wobec 3 897,2 mln zł na koniec 2021 r., co było przede wszystkim wynikiem spadku na portfelu Obligacji Skarbu Państwa.

Pasywa

W I półroczu 2022 r. zaszły następujące zmiany w strukturze pasywów:

- Spadła wartość zobowiązań wobec Klientów. Na 30.06.2022 r. ukształtowały się one na poziomie 8077,4 mln zł, czyli obniżyły się o 340,8 mln zł w ciągu analizowanego półrocza. Spadek dotyczył zobowiązań osób fizycznych (o 5,4% tj. o 355,8 mln zł), a w ich strukturze zobowiązań terminowych (o 29,5% tj. o 327,4 mln zł). Zobowiązania wobec Klientów stanowiły 93,2% sumy bilansowej wobec 92,4% na koniec 2021 r.
- Bank na 30.06.2022 r. posiadał zobowiązania podporządkowane w kwocie 100,2 mln zł.
- Kapitały własne wynosiły 273,1 mln zł, a na jego spadek wpłynął ujemny wynik kapitału z aktualizacji wyceny. Udział kapitałów własnych w całości pasywów obniżył się do poziomu 3,2% z 4,4% wg stanu na koniec 2021 r.

7. Zarządzanie głównymi rodzajami ryzyka

7.1. Cele i zasady zarządzania ryzykiem

Głównym celem zarządzania ryzykiem w Banku jest zapewnienie bezpieczeństwa środkom powierzonym przez Klientów oraz zapewnienie skuteczności realizacji celów strategicznych poprzez podejmowanie decyzji nakierowanych na maksymalizację uzyskiwanych dochodów w dłuższym horyzoncie czasowym, przy podejmowaniu akceptowalnego poziomu ryzyka.

Zarządzanie ryzykiem w Banku jest procesem zintegrowanym i odbywa się w oparciu o wymogi nadzorcze oraz o wewnętrzne regulacje zatwierdzone przez Radę Nadzorczą oraz Zarząd Banku. Obowiązujące regulacje wewnętrzne w tym zakresie podlegają okresowej weryfikacji stosownie do zmian uwarunkowań zewnętrznych i wewnętrznych funkcjonowania Banku Pocztowego.

W Banku przyjęto 3-stopniowy schemat organizacji regulacji wewnętrznych w zakresie zarządzania ryzykiem.

Ogólne ramy zarządzania ryzykiem zostały określone w następujących dokumentach przyjętych przez Radę Nadzorczą:

- Strategii zarządzania ryzykiem w Banku Pocztowym S.A. na 2022 r.,
- Polityce zarządzania ryzykiem w Banku Pocztowym S.A.,
- Polityce zarządzania kapitałem w Banku Pocztowym S.A.,
- Polityce zgodności w Banku Pocztowym S.A.,
- Strategii Banku Pocztowego S.A. 2021-2024,
- Planie Finansowym Banku Pocztowego S.A. na 2021 r oraz jego aktualizacji.

Ich uszczegółowieniem są, zaakceptowane przez Zarząd Banku Pocztowego, zasady zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka. Delegują one obowiązki na poziom poszczególnych departamentów i biur. Na ich podstawie opracowano szczegółowe procedury operacyjne zawierające opis poszczególnych czynności (w tym kontrolnych) przeprowadzanych przez wydziały, zespoły i stanowiska.

Funkcjonujące w Banku: system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej są zorganizowane na trzech, niezależnych poziomach. Na pierwszy poziom składa się zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku, które jest realizowane przez poszczególne komórki organizacyjne w związku z prowadzoną przez nie działalnością. Na drugi poziom składa się zarządzanie ryzykiem przez pracowników zatrudnionych na stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych związanych z zarządzaniem ryzykiem, niezależnych od zarządzania ryzykiem na poziomie pierwszym oraz działalność komórki ds. zgodności. Na trzeci poziom składa się działalność komórki audytu wewnętrznego.

W systemie zarządzania ryzykiem uczestniczą:

- Rada Nadzorcza oraz funkcjonujący w ramach Rady Komitet Ryzyka i Komitet Audytu,
- Zarząd Banku,
- komitety ds. zarządzania ryzykiem powołane przez Zarząd, zgodnie z obowiązującymi regulacjami wewnętrznymi,
- komórki organizacyjne odpowiedzialne za bieżące zarządzanie ryzykiem powstałym w związku z prowadzoną przez nie działalnością operacyjną (tzw. pierwszy poziom zarządzania ryzykiem),
- komórki organizacyjne odpowiedzialne za zarządzanie ryzykiem, koordynujące proces zarządzania poszczególnymi zidentyfikowanymi rodzajami ryzyka na drugim poziomie (tzw. Monitorujący Ryzyko), w tym w szczególności komórka ds. zgodności w zakresie zarządzania ryzykiem braku zgodności w ramach systemu kontroli wewnętrznej,
- komórka audytu wewnętrznego.

Docelowa struktura ryzyka Banku jest uwarunkowana zdefiniowanym „apetytem na ryzyko”. Apetyt na ryzyko określa maksymalną akceptowalną gotowość do podejmowania określonej wielkości ryzyka w określonym horyzoncie czasowym i jest akceptowany przez Zarząd Banku. Apetyt na ryzyko stanowi istotny element Strategii Banku, Planu Finansowego oraz Strategii zarządzania ryzykiem zatwierdzanych przez Radę Nadzorczą.

Efektom prowadzonych działań w zakresie identyfikacji oraz oceny (pomiar lub szacowanie) poszczególnych rodzajów ryzyka jest określenie, które z nich są istotne z punktu widzenia Banku Pocztowego, ich klasyfikacja z punktu widzenia stałej oceny istotności (ryzyka trwale istotne i okresowo istotne), a także z perspektywy celowości pokrycia danego ryzyka kapitałem.

Jako ryzyko trwale istotne Bank Pocztowy uznaje następujące rodzaje ryzyka:

- ryzyko kredytowe,
- ryzyko operacyjne,
- ryzyko stopy procentowej księgi bankowej,
- ryzyko płynności.

Dodatkowo Bank identyfikuje następujące istotne rodzaje ryzyka:

- ryzyko strategiczne,
- ryzyko braku zgodności,
- ryzyko cyklu gospodarczego,
- ryzyka outsourcingu,
- ryzyko reputacji,
- ryzyko rezydualne,
- ryzyko koncentracji,
- ryzyko modeli,
- ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej.

7.2. Ryzyko kredytowe

Ryzyko kredytowe jest to ryzyko, na jakie narażony jest Bank z tytułu zawarcia transakcji kredytowych, skutkujące możliwością nieodzyskania udzielonych kwot, utratą dochodu lub poniesieniem straty finansowej. Jest ono wypadkową z obszaru opracowania i wprowadzenia produktu kredytowego, procesu kredytowania, a z drugiej strony działań ograniczających możliwość poniesienia strat. W ramach ryzyka kredytowego Bank uwzględnia zarówno ryzyko kontrahenta, jak również ryzyko rozliczenia i dostawy.

Ustalając bieżącą politykę zarządzania ryzykiem kredytowym, Bank Pocztowy ma przede wszystkim na względzie utrzymanie ustalonego w Strategii poziomu apetytu na ryzyko mierzonego wskaźnikiem NPL. Inne istotne czynniki brane pod uwagę to zapewnienie odpowiedniej jakości portfela kredytowego oraz nowo sprzedawanych ekspozycji kredytowych poprzez aktywne zarządzanie parametrami ryzyka kredytowego, utrzymanie właściwego poziomu kapitału, przestrzeganie stosowanych przez Bank limitów dotyczących działalności kredytowej, analiza mocnych i słabych stron działalności kredytowej oraz przewidywane możliwości i zagrożenia dla jej dalszego rozwoju. Polityka w zakresie akceptowalnego poziomu ryzyka kredytowego uwzględnia również cykliczność procesów ekonomicznych oraz zmiany zachodzące w samym portfelu ekspozycji kredytowych.

Bank kieruje się m.in. następującymi zasadami w procesie zarządzania ryzykiem kredytowym:

- analizuje ryzyko kredytowe pojedynczej ekspozycji kredytowej, portfela kredytowego i wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego,
- stosuje limity wewnętrzne i zewnętrzne wynikające odpowiednio z apetytu na ryzyko również w podziale na wyodrębnione podportfele oraz wynikające z Prawa bankowego i realizacji rekomendacji KNF,
- funkcje związane z bezpośrednią analizą wniosków, oceną ryzyka i podejmowaniem decyzji kredytowych są oddzielone od funkcji związanych z pozyskiwaniem Klientów (sprzedają produktów bankowych),
- podstawowym kryterium zawierania transakcji kredytowych jest posiadanie zdolności i wiarygodności kredytowej przez Klienta,
- podejmowanie decyzji kredytowych w Banku Pocztowym odbywa się zgodnie z trybem i kompetencjami określonymi w przepisach wewnętrznych dotyczących oceny ryzyka kredytowego oraz podejmowania decyzji kredytowych i obejmuje łączne ryzyko danego Klienta lub grupy Klientów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie,

- każda transakcja kredytowa od momentu zawarcia do pełnego rozliczenia jest monitorowana w zakresie wykorzystania kredytu, terminowości spłat, prawnych zabezpieczeń kredytu, powiązań kapitałowo-organizacyjnych dłużnika, a w przypadku Klientów instytucjonalnych również pod względem bieżącej sytuacji ekonomiczno – finansowej,
- okresowo monitorowana jest sytuacja ekonomiczno-finansowa poszczególnych zakładów ubezpieczeń dostarczających zabezpieczenia kredytów oraz dostarczanie i opłacanie przez Klientów polis i cesji praw z polis ubezpieczeniowych,
- okresowo monitorowane są zmiany zachodzące na rynku nieruchomości oraz założenia i ramy prawno-ekonomiczne dokonywanych ocen wartości nieruchomości przyjmowanych jako zabezpieczenia ekspozycji kredytowych.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym odbywa się na podstawie pisemnych zasad i procedur, w których są określone metody identyfikacji, pomiaru, monitorowania, limitowania oraz raportowania ryzyka kredytowego. W regulacjach jest określony zakres kompetencji poszczególnych jednostek w procesie zarządzania ryzykiem kredytowym.

W celu wyznaczenia poziomu ryzyka kredytowego Bank wykorzystuje m. in. następujące metody jego pomiaru:

- prawdopodobieństwo wystąpienia zdarzenia powodującego stratę (PD),
- strata w wyniku zdarzenia powodującego stratę (LGD),
- udział i strukturę kredytów z utratą wartości (NPL),
- wskaźnik pokrycia kredytów z utratą wartości odpisami aktualizującymi (NPL coverage),
- miary efektywności modeli scoringowych (m.in. Gini, PSI ratio),
- koszt ryzyka.

Bank przeprowadza cykliczne przeglądy realizacji przyjętej polityki zarządzania ryzykiem kredytowym. Przeglądowi i aktualizacji podlegają przede wszystkim:

- regulacje wewnętrzne dotyczące oceny i monitorowania ryzyka kredytowego Klienta oraz weryfikacji wartości prawnych zabezpieczeń – dostosowywane są one do zmieniających się warunków rynkowych, specyfiki działalności typów (grup) Klientów, przedmiotu kredytowania oraz określenia minimalnych wymogów stosowania obligatoryjnych form prawnych zabezpieczeń,
- wewnętrzny system limitowania działalności kredytowej oraz ustalania kompetencji decyzyjnych odnośnie podejmowania decyzji kredytowych,
- system identyfikacji, oceny i raportowania ryzyka kredytowego Komitetem Kredytowym, Zarządowi i Radzie Nadzorczej,
- maksymalne poziomy adekwatności wartości wskaźników wykorzystywanych przy ocenie ryzyka kredytowego oraz akceptowane formy wkładu własnego dla detalicznych kredytów mieszkaniowych,
- modele scoringowe oraz narzędzia informatyczne wykorzystywane w procesie zarządzania ryzykiem kredytowym,
- zasady identyfikacji i szacowania utraty wartości przez ekspozycje kredytowe.

System raportowania składa się między innymi z następujących elementów:

- raportowania o poziomie ryzyka kredytowego, w tym analiz vintage, informacji o wykorzystaniu limitów oraz jakości i skuteczności procesów kredytowych,
- raportów z przeprowadzonych testów warunków skrajnych, przeglądu limitów oraz analiz backtestów dla odpisów aktualizacyjnych,
- analiz rynku nieruchomości oraz badania aktualnej wartości zabezpieczeń ekspozycji kredytowych,
- przeglądu realizacji zasad polityki ryzyka kredytowego.

Cykliczne raporty dotyczące portfela ekspozycji kredytowych są przedstawiane organom i dedykowanym komitetom Banku.

Jakość portfela

W I pół. 2022 r. obserwujemy spadek dla całego portfela kredytowego udziału kredytów z rozpoznaniem stanem niewykonania zobowiązania (NPL) do poziomu 11,21%, jest to spadek o 0,69 p.p. w porównaniu z analogicznym okresem w 2021 r. Zmniejszenie poziomu NPL nastąpił ze względu na polepszenie jakości portfela kredytów instytucjonalnych.

Dla Klientów portfela instytucjonalnego saldo NPL zmniejszyło się do wartości 133,5 mln zł, czyli o 39,6 mln zł, co stanowiło 14,71% wartości całego portfela. W portfelu tym zidentyfikowano zmniejszenie ilości wejść w default w porównaniu do poprzednich okresów.

Dla kredytów dla osób fizycznych poziom NPL pozostał na zbliżonym poziomie (10,48%), jak w czerwcu 2021 r. (10,40%).

W I pół. 2022 r. Bank dokonał zmian w metodyce identyfikacji statusu niewykonania zobowiązania, polegającej na ujednoczeniu stosowanej w Banku definicji na potrzeby kalkulacji odpisów oraz wymogów kapitałowych.

Jakość portfela - udział kredytów z rozpoznaną utratą wartości w portfelu kredytowym brutto					
	30.06.2021	31.12.2021	30.06.2022	Zmiana 30.06.2022 vs. 30.06.2021	Zmiana 30.06.2022 vs. 31.12.2021
Grupa ogółem	11,90%	10,81%	11,21%	0,69 p.p.	0,40 p.p.
dla osób fizycznych	10,40%	9,68%	10,48%	0,08 p.p.	0,80 p.p.
dla klientów instytucjonalnych	20,04%	16,64%	14,71%	-5,33 p.p.	-1,93 p.p.
dla klientów samorządowych	0,00%	0,00%	0,00%	0,00 p.p.	0,00 p.p.

Jakość portfela - wartość kredytów z rozpoznaną utratą wartości (tys. zł)					
	30.06.2021	31.12.2021	30.06.2022	Zmiana 30.06.2022 vs. 30.06.2021	Zmiana 30.06.2022 vs. 31.12.2021
Grupa ogółem	619 367	541 907	528 470	-90 897	-13 437
dla osób fizycznych	446 280	395 584	395 023	-51 257	-561
dla klientów instytucjonalnych	173 087	146 323	133 447	-39 640	-12 876
dla klientów samorządowych	0	0	0	0	0

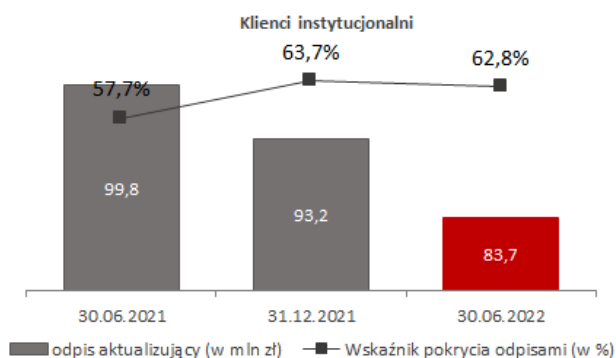
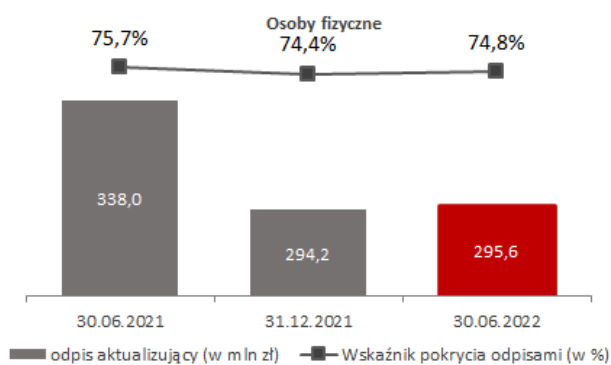
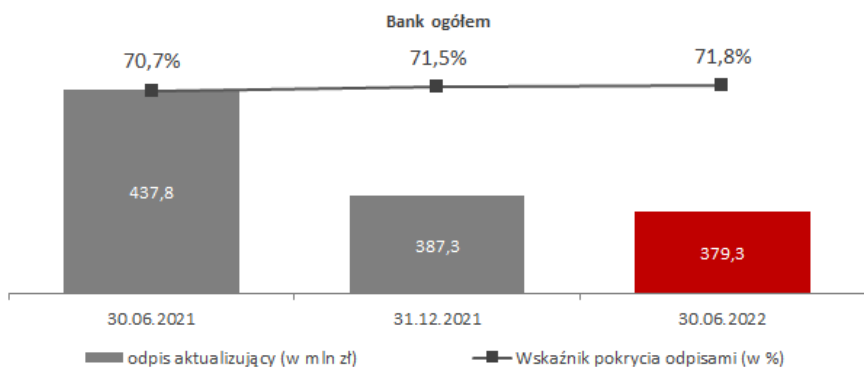
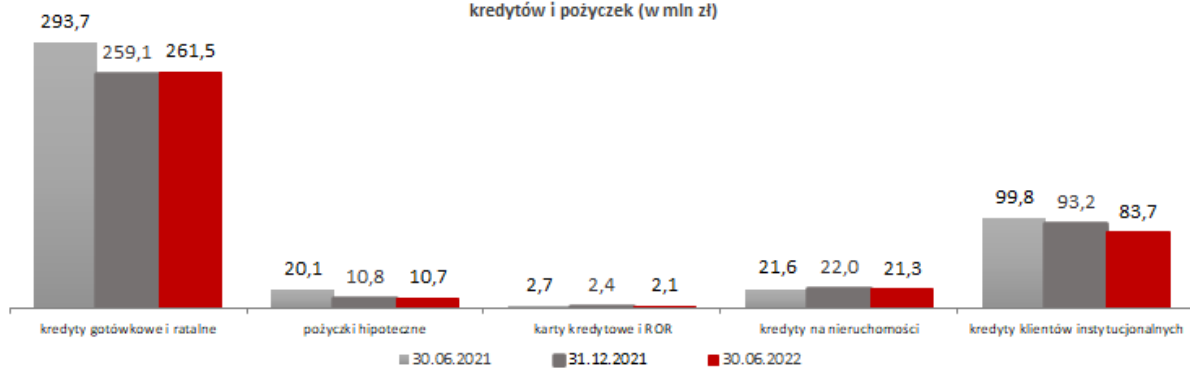
Odpisy z tytułu utraty wartości

W I pół. 2022 r. wskaźnik pokrycia kredytów z utratą wartości odpisami (ang. coverage ratio) dla całego Banku wyniósł 71,8% i był wyższy o 1,1 p.p. w porównaniu do analogicznego okresu w roku poprzednim.

Wartość coverage ratio dla kredytów dla osób fizycznych w czerwcu wyniósł 74,8% i utrzymuje się na porównywalnym poziomie.

Dla Klientów instytucjonalnych wartość pokrycia odpisami w I pół. 2022 r. wzrósł do poziomu 62,8%, czyli o 5,1 p.p. w stosunku do poprzedniego roku.

Odpisy z tytułu utraty wartości dla udzielonych kredytów i pożyczek (w mln zł)



7.3. Polityka kredytowa

Aktualizacja zasad polityki kredytowej następowała w wyniku prowadzonych działań w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym oraz nowych inicjatyw mających na celu poprawę jakości portfela kredytowego Banku i osiągnięcie oczekiwanego poziomu ryzyka kredytowego. Podejmowane działania wpisywały się w cele przyjęte w Strategii zarządzania ryzykiem w Banku Pocztowym na 2022 r.

Najważniejsze działania związane z realizacją Strategii zarządzania ryzykiem oraz działania w ramach czasowych zmian w polityce kredytowej związanych z ograniczaniem negatywnych skutków pandemii COVID-19:

- dokonano przeglądu i zmiany założeń obowiązujących przy określaniu parametru wzrostu oprocentowania nominalnego, z uwzględnieniem między innymi cyklu koniunkturalnego,
- wprowadzono możliwość kredytowania Klientów posiadających czynne zobowiązanie PSN, z zachowaniem dodatkowych mitygantów ryzyka,
- dokonano przeglądu założeń obowiązujących przy udzielaniu kredytów dla branż o podwyższonym ryzyku,
- kontynuowano miesięczny monitoring podmiotów gospodarczych nieobjętych procesem windykacji po spełnieniu określonych kryteriów,
- prowadzono stały monitoring kredytów gotówkowych z uwzględnieniem ich branży oraz odrębne raportowanie tego portfela w ramach miesięcznych raportów z zarządzania ryzykiem kredytowym.

W obszarze zarządzania ekspozycjami detalicznymi niezabezpieczonymi dokonano przeglądu i aktualizacji elementów oceny ekspozycji zmierzających do optymalizacji procesu przy zachowaniu wysokiej jakości portfela. Wprowadzone zmiany dotyczyły w szczególności:

- założeń obowiązujących przy wymogu zgody współmałżonka na zaciągnięcie kredytu,
- reguł decyzyjnych i procesowych determinujących wybór ścieżki decyzyjnej w procesie kredytowym,
- poszerzenia grupy Klientów mogących skorzystać z oferty kredytu online,
- dopuszczalnego poziomu łącznego zaangażowania w ekspozycje kredytowe niezabezpieczone,
- stosowanych mechanizmów kontrolnych dot. klasyfikacji Klientów do weryfikacji wysokości wynagrodzenia w procesie kredytowym.

W zakresie Klientów instytucjonalnych oraz ekspozycji detalicznych zabezpieczonych uszczegółowiono zapisy dotyczące:

- zasad oceny ryzyka dot. wkładu własnego oraz poziomów wskaźnika LtV,
- monitorowania ekspozycji kredytowych oraz ich zabezpieczeń,
- konieczności weryfikacji Klientów przy ocenie jakościowej w Krajowym Rejestrze Zadłużonych (dot. Klienta instytucjonalnego).

Jednocześnie mając na celu realizację doraźnych zaleceń Urzędu Kontroli Nadzoru Finansowego dokonano przeglądu i zmiany metodyki wyznaczania kosztów utrzymania gospodarstwa domowego uwzględnianych przy wyznaczaniu zdolności kredytowej w zakresie ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie oraz metodyki wyznaczania bufora na ryzyko stopy procentowej, zgodnie z wytycznymi przekazanymi przez Nadzorcę.

W I pół. 2022 r. dokonywano również okresowych aktualizacji parametrów ryzyka kredytowego zgodnie z trybem i na warunkach obowiązujących w Banku.

Dodatkowo Bank koncentrował swoje działania na dostosowaniu się do wymogów Rekomendacji R Urzędu Kontroli Nadzoru Finansowego (dotyczącej zasad klasyfikacji ekspozycji kredytowych, szacowania i ujmowania oczekiwanych strat kredytowych oraz zarządzania ryzykiem kredytowym) oraz Nowej Definicji Default, w tym:

- wdrożono nowe kryteria istotnego wzrostu ryzyka kredytowego (Stage 2) oraz nowe przesłanki default (Stage 3),
- zmieniono sposób kalkulacji przeterminowania według mechanizmu określonego w Nowej Definicji Default zakładający tryb ciągły liczenia dni zaległości w oparciu o względny i bezwzględny próg istotności,
- uaktualniono zakres i tryb raportowania.

7.4. Ryzyko płynności

Ryzyko płynności jest to ryzyko wystąpienia utraty zdolności do terminowego regulowania zobowiązań Banku na skutek niekorzystnego ukształtowania się struktury aktywów i pasywów oraz niedopasowania terminowego bieżących strumieni pieniężnych. Źródłem ryzyka płynności może być niedopasowanie strumieni pieniężnych, nagłe wycofanie depozytów przez deponentów, koncentracja źródeł finansowania oraz portfela kredytowego, utrzymywanie nieadekwatnego poziomu portfela aktywów płynnych, ograniczona płynność aktywów, niedotrzymanie zobowiązań przez kontrahentów lub inna nieprzewidziana sytuacja na rynku finansowym.

Utrzymanie odpowiedniego poziomu płynności wiąże się ze znalezieniem optymalnego rozkładu pomiędzy wielkością potrzeb płynnościowych przejawiających się w zapotrzebowaniu na środki finansowe, a wielkością i kosztem utrzymywanych rezerw płynnościowych pozwalających na generowanie nadwyżki środków pieniężnych. Zatem celem zarządzania ryzykiem płynności Banku jest bilansowanie wpływów i wypływów środków z transakcji bilansowych i pozabilansowych w celu zapewnienia efektywnych kosztowo źródeł finansowania, generowania nadwyżek finansowych i odpowiedniego ich wykorzystania. Bank kształtuje strukturę aktywów i zobowiązań zapewniającą osiągnięcie zakładanych wskaźników finansowych, przy zaakceptowanym poziomie ryzyka płynności – tj. w ramach zdefiniowanego przez Radę Nadzorczą Banku apetytu na ryzyko oraz zdefiniowanej w jego ramach tolerancji na ryzyko płynności określonej przez Zarząd Banku.

Bank kieruje się następującymi zasadami w procesie zarządzania ryzykiem płynności:

- utrzymywany jest akceptowalny poziom płynności, którego podstawą jest utrzymanie odpowiedniego zasobu aktywów płynnych,
- główne źródło finansowania aktywów stanowią stabilne środki finansowania,
- podejmowane są działania w celu utrzymywania poziomu ryzyka płynności w ramach przyjętego profilu ryzyka,
- nadzorcze miary płynności utrzymywane są powyżej ustalonych limitów.

Zarządzanie ryzykiem płynności w Banku odbywa się na podstawie zasad i procedur, w których są określone metody identyfikacji, pomiaru, monitorowania, limitowania oraz raportowania ryzyka płynności. W niniejszych regulacjach określony jest także zakres kompetencji poszczególnych jednostek w procesie zarządzania ryzykiem płynności. W celu zapewnienia wysokich standardów zarządzania ryzykiem płynności, zgodnych z najlepszą praktyką bankową, Bank co najmniej raz w roku dokonuje przeglądu oraz weryfikacji zasad i procedur, w tym także wewnętrznych limitów płynności.

W celu określenia poziomu ryzyka płynności Bank wykorzystuje różne metody jego pomiaru i oceny, w tym:

- metodę kontraktowej i urealnionej luki płynności,
- badanie stabilności i koncentracji bazy depozytowej,
- metodę nadwyżki aktywów płynnych nad pasywami niestabilnymi,
- limity strukturalne,
- testy warunków skrajnych.

W celu ograniczania ryzyka płynności Bank stosuje limity płynności oraz progi ostrzegawcze nałożone na wybrane miary, m.in. na wskaźniki płynności czy niedopasowanie skumulowanych urealnionych przepływów wynikających z aktywów i pasywów w poszczególnych pasmach czasowych. Ponadto Bank przeprowadza kalkulację oraz raportowanie nadzorczych miar płynności. Na 30.06.2022 r. nadzorcze wskaźniki płynności kształtowały się na wysokim poziomie, powyżej obowiązujących limitów regulacyjnych ograniczających ryzyko płynności.

Poniższa tabela przedstawia nadzorcze miary płynności wg stanów na poniżej wskazane daty.

	stan na 30 czerwca 2022	stan na 31 grudnia 2021	Limit
LCR	249%	273%	100%
NSFR	175%	189%	100%

W I poł. 2022 r. wskaźniki płynności kształtowały się w ramach obowiązujących limitów ograniczających ryzyko płynności, pomimo wybuchu konfliktu na Ukrainie.

Bank posiada zdefiniowane plany awaryjnego działania w sytuacji nagłych wahań poziomu bazy depozytowej. Z analizy szybko dostępnych źródeł finansowania wynika, iż w sytuacjach hipotetycznie obniżonej płynności, Bank jest w stanie pozyskać środki w odpowiedniej wysokości, bez uruchamiania tzw. planów awaryjnych. Na 30.06.2022 r. Bank dysponował wystarczającym zasobem aktywów płynnych, aby przetrwać w sytuacji urzeczywistnienia się sytuacji kryzysowych.

7.5. Ryzyko stopy procentowej

Ryzyko stopy procentowej jest to ryzyko na jakie narażony jest wynik finansowy oraz fundusze własne Banku z powodu niekorzystnych zmian stóp procentowych.

Ryzyko stopy procentowej wynika z następujących źródeł:

- niedopasowania terminów przeszacowania – ryzyko to wyraża się w zagrożeniu przychodów, w tym przede wszystkim odsetkowych, w sytuacji niekorzystnych zmian rynkowych stóp procentowych lub istotnej zmiany struktury przeszacowania pozycji w bilansie powodującej zmiany w wyniku z tytułu odsetek,
- ryzyka bazowego – wynikającego z niedoskonałego powiązania (korelacji) stóp procentowych produktów generujących przychody i koszty odsetkowe, które to instrumenty mają jednocześnie te same okresy przeszacowania,
- ryzyka krzywej dochodowości – polegającego na zmianie relacji pomiędzy stopami procentowymi odnoszącymi się do różnych terminów, a dotyczącymi tego samego indeksu lub rynku,
- ryzyka opcji Klienta – powstającego, gdy Klient zmienia wielkość i harmonogram przepływów gotówkowych aktywów, pasywów i pozycji pozabilansowych, do czego ma prawo zgodnie z umową kredytową lub depozytową, bez ponoszenia dodatkowych kosztów.

Bank dostosowuje zarządzanie ryzykiem stopy procentowej do rodzaju i skali prowadzonej działalności. Ryzyko stopy procentowej dzieli się na ryzyko stopy procentowej Księgi Bankowej i Księgi Handlowej.

Celem zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest kształtowanie struktury aktywów i pasywów, zapewniające ochronę wartości bieżącej oraz wyniku odsetkowego Banku dla Księgi Bankowej, a także uzyskiwanie korzyści finansowych poprzez zawieranie transakcji w instrumentach stopy procentowej na własny rachunek w ramach Księgi Handlowej, przy zaakceptowanym poziomie ryzyka stopy procentowej.

Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej odbywa się na podstawie zasad i procedur, które określają między innymi metody:

- identyfikacji ryzyka,
- wyliczania miar ryzyka (pomiaru ryzyka),
- limitowania ekspozycji na ryzyko – określanie dopuszczalnego poziomu ryzyka,
- monitorowania pozycji i zmian w poszczególnych księgach, portfelach oraz poziomu wykorzystania limitów,
- raportowania ekspozycji na ryzyko,
- zabezpieczania ekspozycji narażonej na ryzyko stopy procentowej.

Bank mierzy i monitoruje ryzyko stopy procentowej Księgi Bankowej m.in. za pomocą następujących miar ryzyka:

- BPV – Basis Point Value – oznacza wyrażone w wartościach pieniężnych ryzyko stopy procentowej jakie wiąże się z utrzymaniem danej pozycji przy zmianie stóp procentowych o jeden punkt bazowy,
- NII (net interest income) – oznacza zmianę wyniku odsetkowego netto będącą różnicą między przychodami i kosztami odsetkowymi przy założonym poziomie zmiany stopy procentowej,
- wartość luki BPV w poszczególnych przedziałach przeszacowania,
- wartość luki przeszacowania,
- Duration – miara ryzyka stopy procentowej interpretowana jako średni czas trwania instrumentu lub

portfela,

- wskaźniki przedpłat kredytów i zrywalności depozytów dla poszczególnych typów produktów i podmiotów.

Z kolei pomiar i monitorowanie ryzyka stopy procentowej Księgi Handlowej odbywa się m.in. za pomocą następujących miar ryzyka:

- BPV oraz wartości luki BPV w poszczególnych przedziałach przeszacowania,
- wartości zagrożonej (VaR).

Dodatkowo, Bank przeprowadza testy warunków skrajnych polegające na analizie wrażliwości, badającej wpływ zmian stóp procentowych na wartość bieżącą pozycji narażonych na ryzyko w oparciu o założone zmiany krzywej dochodowości, a także wpływ zmian stóp procentowych na wynik odsetkowy. Bank w ramach testów warunków skrajnych dokonuje pomiaru swojej ekspozycji z wykorzystaniem zestawu różnych scenariuszy dla ryzyka stopy procentowej. Bank wykorzystuje scenariusze zakładające m.in.:

- nagłe równoległe przesunięcie w górę i w dół krzywej dochodowości na różną skalę,
- nagłe nachylenia i zmiany kształtu krzywej dochodowości (np. rosnące/spadające/niezmienione krótkoterminowe stopy procentowe, kiedy średnioterminowe lub długoterminowe stopy procentowe zmieniają się w innym tempie lub nawet w przeciwnym kierunku),
- ryzyko bazowe (w tym wynikające ze zmian w relacjach między najważniejszymi stopami rynkowymi),
- potencjalne zmiany w zachowaniu różnych rodzajów aktywów lub zobowiązań w ramach zakładanych scenariuszy.

Na potrzeby wewnętrznego wyliczenia miar ryzyka Księgi Bankowej wartość bieżąca kredytów i depozytów wyznaczana jest w oparciu o stawki referencyjne wynikające z terminów ich przeszacowania i korekty płynnościowej z wykluczeniem marży komercyjnej realizowanej na produkcie.

Zgodnie z wytycznymi EBA/GL/2018/02 z dnia 19 lipca 2018 r. w sprawie zarządzania ryzykiem stopy procentowej z tytułu działalności zaliczanej do portfela bankowego Bank wylicza wpływ nagłego równoległego przesunięcia krzywej dochodowości o +/- 200 p.b. i standardowych szoków dla ryzyka stopy procentowych na wartość ekonomiczną kapitału (EVE). Na potrzeby wyliczania EVE Bank przyjmuje m.in. następujące założenia:

- wyliczenia odbywają się w oparciu o dane kontraktowe transakcji przy zastosowaniu dyskontowania odpowiednią krzywą procentową wolną od ryzyka,
- Bank modeluje profil ryzyka dla depozytów bez terminu zapadalności, dla których część stabilna niewrażliwa na stopy procentowe rozkładana jest do 10 lat (rachunki bieżące detalu i instytucji), część stabilna wrażliwa na stopy procentowe posiada termin przeszacowania 1M (onta oszczędnościowe detalu i instytucji) a pozostałe środki są w terminie ON,
- kredyty zagrożone w wartości netto traktowane są jako środki wrażliwe z modelowaniem przepływów do 7 lat,
- Bank uwzględnia w wyliczeniach zrywalność depozytów oraz przedpłaty kredytów zależne od scenariusza szokowego, tzn. we wszystkich scenariuszach EVE wskaźniki przedpłat kredytów i zrywalności depozytów są skalowane w stosunku do sytuacji bazowej czynnikiem skalującym zgodnie z poniższą tabelą:

scenariusz	czynnik skalujący przedpłat kredytów	czynnik skalujący zerwań depozytów
200 pb – wzrost	0,8	1,2
200 pb – spadek	1,2	0,8
równoległy wzrost szoku	0,8	1,2
równoległy spadek szoku	1,2	0,8
flattener - wzrost stóp krótkoterminowych i spadek stóp długoterminowych	0,8	1,2
steepener - spadek stóp krótkoterminowych i wzrost stóp długoterminowych	1,2	0,8
wzrost szoku dla stóp krótkoterminowych	0,8	1,2
spadek szoku dla stóp krótkoterminowych	1,2	0,8

Bank wyłącza kapitał z wyliczeń EVE.

Poniżej wartość wyliczeń EVE wg stanu na dzień 30.06.2022 r.:

tys. zł	wartość szoku	fundusze własne	fundusze Tier1	wskaźnik do funduszy własnych	wskaźnik do Tier1
200 pb – wzrost	-12 591	387 437	298 278	-3,2%	
200 pb – spadek	13 764			3,6%	
równoległy wzrost szoku	-21 949				-7,4%
równoległy spadek szoku	23 559				7,9%
flattener - wzrost stóp krótkoterminowych i spadek stóp długoterminowych	-43 193				-14,5%
steepener - spadek stóp krótkoterminowych i wzrost stóp długoterminowych	36 656				12,3%
wzrost szoku dla stóp krótkoterminowych	-8 081				-2,7%
spadek szoku dla stóp krótkoterminowych	11 748				3,9%

W I pół. 2022 r. Bank nie posiadał otwartych pozycji spekulacyjnych stopy procentowej na koniec dnia oraz nie zawierał transakcji pochodnych stopy procentowej z Klientami.

Bank zarządza ryzykiem stopy procentowej korzystając m.in. z instrumentów pochodnych oraz stosując rachunkowość zabezpieczeń do części portfela kredytów gotówkowych opartych o stawkę WIBOR, zawierając w tym celu transakcje IRS, w której Bank otrzymuje stałe oprocentowanie i płaci zmienne oprocentowanie, zabezpieczając tym samym ryzyko zmian przepływów pieniężnych dla kredytów opartych o zmienną stopę procentową. Na dzień 30.06.2022 r. w ramach rachunkowości zabezpieczeń wykorzystywane jest 400 mln zł transakcji IRS.

W okresie kwiecień-czerwiec 2022r. Wartość szoków nadzorczych dla EVE w jednym ze scenariuszy przekraczała 15% kapitału podstawowego Tier I, jednakże po korekcie kapitału podstawowego Tier I na skutek decyzji KNF z dnia 25 lipca 2022r. o zgodzie na zaliczenie do kapitału podstawowego Tier I zysku netto za I kwartał 2022 r., w powyższych datach przekroczenie nie występuje.

W wyniku wzrostu stóp przez RPP dokonywanych od października 2021 r. oraz podnoszenia oprocentowania depozytów w Banku, w I półroczu nastąpił spadek zmienności wyniku odsetkowego NII w scenariuszu spadku stóp procentowych. Bank nie przekraczał w I pół. 2022 r. przyjętych limitów wewnętrznych

Według stanu na 30 czerwca 2022 r. wskaźnik NII dla scenariusza zmiany stóp procentowych o 25 p.b. wyniósł 2,2% rocznego wyniku odsetkowego netto (dla scenariusza spadku stóp o 25p.b.), co oznacza, iż ukształtował się poniżej ustalonego limitu wynoszącego 50% oraz apetyt na ryzyko ustalonego na poziomie 5,5%. Bank w ramach wyliczeń miary NII zakłada m.in. konieczność dostosowania się oprocentowania kredytów do oprocentowania maksymalnego, brak ujemnego oprocentowania depozytów i obligacji zmiennokuponowych Skarbu Państwa.

Poniższa tabela przedstawia zmienność rocznego wyniku odsetkowego dla zmiany stóp procentowych o 25 p.b. i 100 p.b. w tys. zł.

	stan na 30 czerwca 2021	stan na 30 czerwca 2022
NII +25pb	4 375	6 162
NII -25pb	-6 054	-10 824
NII +100pb	17 501	24 647
NII -100pb	-24 642	-46 470

7.6. Ryzyko walutowe

Ryzyko walutowe jest to ryzyko wynikające z narażenia aktualnego i przyszłego wyniku finansowego Banku oraz poziomu jego kapitałów własnych z tytułu niekorzystnych zmian kursów walutowych.

Celem zarządzania ryzykiem walutowym jest ochrona wyniku finansowego z tytułu różnic kursowych oraz uzyskiwanie korzyści finansowych poprzez zawieranie transakcji w instrumentach walutowych na własny rachunek przy zaakceptowanym przez Bank Pocztowy poziomie ryzyka.

Bank w procesie zarządzania ryzykiem walutowym dokonuje pomiaru tego ryzyka poprzez:

- wyliczanie pozycji całkowitej,
- wyliczanie pozycji w poszczególnych walutach,
- wyliczanie wartości zagrożonej (VaR),
- przeprowadzanie testów warunków skrajnych.

W I pół. 2022 r. ryzyko walutowe Banku kształtowało się na niskim poziomie, a aktywa walutowe nie przekraczają 2% sumy bilansowej. Pozycja walutowa Banku w ciągu I pół. 2022 r. krótkoterminowo (przez 4 dni) przekroczyła 2% funduszy własnych i przyjęty apetytu na ryzyko, co wynikało z obniżenia funduszy własnych na koniec lutego 2022 r. W pozostałym okresie pozycja walutowa nie przekraczała limitu i przyjętego apetytu. W związku ze spadającymi funduszami własnymi, Bank w I półroczu br. ograniczył wielkość otwartej pozycji walutowej.

7.7. Ryzyko operacyjne

Ryzyko operacyjne jest to ryzyko poniesienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności wewnętrznych procesów, ludzi, systemów technicznych lub ze zdarzeń zewnętrznych. Definicja nie obejmuje ryzyka strategicznego i ryzyka reputacji, którymi zarządza się odrębnie, natomiast uwzględnia ryzyko prawne.

Celem funkcjonowania systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym jest dążenie, w perspektywie bieżącej oraz przyszłej działalności Banku, do ograniczania strat oraz negatywnych skutków materializacji ryzyka operacyjnego, w tym przede wszystkim ochrony procesów oraz zasobów Banku, pracowników i systemów informatycznych, jak również zabezpieczania Banku przed ewentualnymi zdarzeniami zewnętrznymi.

Bank zarządza ryzykiem operacyjnym przez identyfikację, pomiar lub szacowanie, kontrolę, monitorowanie ryzyka oraz raportowanie o ryzyku.

Ryzyko operacyjne identyfikowane jest w następujących przekrojach:

- czynniki ryzyka operacyjnego,
- kategorie ryzyka,
- linie biznesowe,

i w oparciu o 7 głównych rodzajów zdarzeń ryzyka operacyjnego, tj.:

- oszustwa wewnętrzne,
- oszustwa zewnętrzne,
- zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy,
- klienci, produkty i praktyki operacyjne,
- szkody związane z aktywami rzeczowymi,
- zakłócenia działalności banku i awarie systemu,
- wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi.

W celu określenia poziomu ryzyka operacyjnego, Bank wykorzystuje różne metody jego pomiaru i oceny, w tym:

- poziom wykorzystania apetytu na ryzyko operacyjne,
- analizę wartości ostrzegawczych i krytycznych wskaźników KRI dla ryzyka operacyjnego (ang. Key Risk Indicator - Kluczowy wskaźnik ryzyka),
- analizę zdarzeń i incydentów ryzyka operacyjnego zarejestrowanych w dedykowanej bazie zdarzeń ryzyka operacyjnego,
- analizę mapy ryzyka operacyjnego,
- proces Samooceny,

- testy warunków skrajnych, w formie analiz scenariuszowych,
- ocenę ryzyka operacyjnego w związku ze zmianami przepisów wewnętrznych,
- ocenę ryzyka operacyjnego w produkcie i procesie,
- ocenę ryzyka operacyjnego związanego z wdrażaniem nowych systemów informatycznych,
- wyliczenie wymogów kapitałowych oraz kapitału wewnętrznego na ryzyko operacyjne.

W Banku funkcjonuje Komitet Ryzyka Operacyjnego (KRO), który pełni rolę opiniodawczą dla Zarządu Banku w zakresie podejmowanych działań mających wpływ na ryzyko operacyjne. W I poł. 2022 r. odbyło się 10 posiedzeń KRO.

Dodatkowo, w zakresie ograniczania ryzyka operacyjnego w Banku w zakresie bezpieczeństwa informacji oraz utrzymania ciągłości działania jest wdrożony system zarządzania bezpieczeństwem informacji oparty na standardzie ISO 27001 i uregulowany przepisami wewnętrznymi zatwierdzonymi przez Zarząd Banku. System Zarządzania Bezpieczeństwem Informacji obejmuje wielowarstwową architekturę bezpieczeństwa IT, wyspecyfikowane zasoby składające się na Usługi IT, Systemy teleinformatyczne oraz komponenty wraz z ich lokalizacją oraz sformalizowane dokumenty opisujące cele oraz zasady, a także inne przepisy wewnętrzne wynikające z przyjętych zasad. Dokumentem podstawowym dla SZBI są Zasady Polityki Bezpieczeństwa Banku Poczтового S.A., które wyrażają stanowisko Zarządu Banku w odniesieniu do działań podejmowanych dla zapewnienia ochrony osób oraz aktywów materialnych i niematerialnych, składających się na Politykę Bezpieczeństwa Banku Poczтового S.A. Zasady Polityki Bezpieczeństwa wskazują wszystkie obszary chronione w Banku, które są na bieżąco aktualizowane i uzgadniane z obszarem biznesu. Realizacja Zasad Polityki bezpieczeństwa Banku Poczтового S.A., obejmuje również przeciwdziałanie praniu brudnych pieniędzy, przeciwdziałanie przestępczości, zasady organizacji ochrony zasobów w Banku, zarządzanie ciągłością działania, ochrona danych osobowych, informacji niejawnych i tajemnicy przedsiębiorcy oraz zasad zarządzania bezpieczeństwem informacji w systemach teleinformatycznych.

W celu zapewnienia wysokich standardów zarządzania ryzykiem operacyjnym, zgodnych z najlepszą praktyką bankową, Bank dokonuje corocznego przeglądu systemu zarządzania bezpieczeństwem informacji wraz z bieżącą aktualizacją obowiązujących zasad i procedur.

Na dzień 30.06.2022 r. wykorzystanie apetytu na ryzyko operacyjne wyniosło 26%.

7.8. Pozostałe ryzyka

Poza powyżej wymienionymi i opisanymi rodzajami ryzyka Bank Pocztowy identyfikuje i ocenia następujące istotne rodzaje ryzyka:

- ryzyko braku zgodności,
- ryzyko strategiczne,
- ryzyko cyklu gospodarczego,
- ryzyko reputacji,
- ryzyko outsourcingu,
- ryzyko modeli,
- ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej.

Ryzyko braku zgodności

Ryzyko braku zgodności rozumiane jest jako ryzyko skutków nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych w procesach funkcjonujących w Banku. Efektem materializacji ryzyka braku zgodności może być w szczególności wystąpienie strat finansowych lub sankcji prawnych, a także pogorszenie reputacji lub wiarygodności. W procesie zarządzania ryzykiem braku zgodności Bank zwraca szczególną uwagę na przestrzeganie: przepisów prawa oraz regulacji nadzorczych obowiązujących dla sektora

bankowego, regulacji wewnętrznych obowiązujących w Banku oraz przyjętych dobrych praktyk i standardów rynkowych obowiązujących dla sektora bankowego.

Zapewnianie zgodności w procesach funkcjonujących w Banku jest obowiązkiem każdego pracownika. Za proces zarządzania ryzykiem braku zgodności odpowiedzialna jest komórka ds. zgodności, która realizuje swoje zadania w oparciu o pisemne zasady, procedury i plany działania. Określają one także podstawowe obszary i zasady działania pracowników Banku w zapewnianiu zgodności oraz umożliwiają zarządzanie ryzykiem braku zgodności na wszystkich szczeblach organizacji.

Zakres zarządzania ryzykiem braku zgodności obejmuje następujące obszary istotne w działalności Banku:

- compliance regulacyjny - zgodność działania Banku z przepisami prawa i standardami rynkowymi obowiązującymi banki,
- nadzór wewnętrzny nad działalnością prowadzoną zgodnie z art. 70 ust. 2 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi,
- obszar outsourcingu bankowego,
- zagadnienia dotyczące konfliktów interesów,
- compliance emitenta papierów wartościowych – zgodność działania Banku z wymogami stawianymi emitentom papierów wartościowych, będących przedmiotem obrotu na rynkach regulowanych i nieregulowanych, giełdowych i pozagiełdowych,
- zasady etycznego postępowania w działalności bankowej z uwzględnieniem dobrych praktyk i kodeksów postępowania przyjętych przez sektor bankowy,
- przeciwdziałanie praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu,
- ochrona tajemnicy bankowej, informacji poufnych i stanowiących tajemnicę zawodową,
- przeciwdziałanie przestępczości na szkodę Banku,
- ochrona danych osobowych,
- ochrona konsumenta i przeciwdziałanie nieuczciwej konkurencji poprzez m. in. analizę wzorców umów, w szczególności pod kątem niedozwolonych klauzul umownych oraz reklam produktów i usług bankowych,
- inne obszary, w których komórka ds. zgodności jest wskazana jako dokonująca monitorowania pionowego skuteczności mechanizmów kontrolnych, w rozumieniu Rekomendacji H Komisji Nadzoru Finansowego.

Proces zarządzania ryzykiem braku zgodności obejmuje identyfikację ryzyka, ocenę lub pomiar ryzyka, kontrolę (ograniczanie) ryzyka, w tym projektowanie i stosowanie mechanizmów kontroli ryzyka, monitorowanie ryzyka i raportowanie.

Identyfikacja ryzyka braku zgodności jest procesem ciągłym i odbywa się w szczególności na podstawie wyników prowadzonych przez komórkę ds. zgodności: testów zgodności i analiz jakościowych podostosowawczych oraz monitorowania pionowego skuteczności mechanizmów kontrolnych, a także bieżącej analizy:

- informacji o statusie działań dostosowawczych w Banku do zmian przepisów prawa i standardów rynkowych,
- wyników niezależnego monitorowania mechanizmów kontrolnych, prowadzonego przez inne komórki organizacyjne Banku oraz raportów z audytów przeprowadzanych przez komórkę ds. audytu wewnętrznego,
- zaleceń wydanych w związku z kontrolami zewnętrznymi i audytami doradczymi,
- informacji o reklamacjach Klientów,
- informacji od kierujących komórkami o występujących ryzykach braku zgodności, stwierdzonych przy realizacji zadań,
- informacji uzyskiwanych na podstawie pism oraz stanowisk organów nadzorczych, a także odpowiedzi sporządzanych przez właściwe merytorycznie komórki organizacyjne Centrali Banku na pisma organów nadzorczych,
- informacji medialnych dotyczących Banku, mających związek z ryzykiem braku zgodności,
- zgłoszeń nieprawidłowości (za pośrednictwem kanału poufnego lub anonimowego zgłaszania

nieprawidłowości).

Zidentyfikowane i wymagające monitorowania przypadki występującego ryzyka braku zgodności komórka ds. compliance ewidencjonuje w bazie zdarzeń ryzyka braku zgodności.

Proces pomiaru ryzyka braku zgodności jest realizowany w okresach kwartalnych w obszarach istotnych w działalności Banku, z uwzględnieniem prognozowanego lub rzeczywistego wpływu ryzyka braku zgodności na organizację oraz klientów i prawdopodobieństwa jego wystąpienia.

Wynikiem pomiaru jest punktowa ocena poziomu inherentnego oraz rezydualnego ryzyka, klasyfikowana wg. 4-stopniowej skali (poziom niski, średni, wysoki, krytyczny).

W zakresie zarządzania ryzykiem braku zgodności, zgodnie z Polityką zgodności w Banku Pocztowym S.A. komórka ds. zgodności może współpracować z analogiczną komórką Poczty Polskiej, jako podmiotu dominującego, o ile nie narusza to przepisów prawa, regulacji organów nadzoru, tajemnicy bankowej i niezależności komórki. Zakres współpracy może obejmować m.in.:

- wymianę informacji z zakresu ryzyka braku zgodności istotnych dla obu podmiotów,
- współpracę przy określaniu i wdrażaniu rozwiązań w zakresie przedsięwzięć wspólnie podejmowanych przez podmioty, w tym współpracę przy opiniowaniu umów, zawieranych pomiędzy Bankiem, a Poczta Polska,
- wymianę wiedzy specjalistycznej.

W I poł. 2022 r., komórka ds. zgodności nie współpracowała bezpośrednio z komórką ds. zgodności Poczty Polskiej.

Ryzyko strategiczne

Ryzyko strategiczne jest to ryzyko na jakie narażony jest Bank, w tym pośrednio jego wynik finansowy i poziom kapitałów własnych, w wyniku niekorzystnych lub błędnych decyzji strategicznych, braku lub wadliwej realizacji przyjętej Strategii oraz zmian w otoczeniu biznesowym lub niewłaściwej reakcji na zachodzące w nim zmiany.

Zarządzanie ryzykiem strategicznym ma na celu weryfikację efektów działań podejmowanych przez poszczególne obszary Banku, a mających na celu realizację Strategii, w tym Strategicznego Planu Finansowego.

W ramach procesu zarządzania ryzykiem strategicznym dokonywany jest pomiar jego poziomu, w tym na podstawie poziomu realizacji Strategii, a także osiągniętego wyniku finansowego. Ma to na celu badanie skuteczności podejmowanych działań w ramach dążenia do osiągnięcia celów zdefiniowanych w Strategii.

Bank dwukrotnie dokonał pomiaru stopnia realizacji Strategii zgodnie z przyjętymi zasadami – w marcu br. za 2021 r. oraz w sierpniu br. za I poł. 2022 r. W obu pomiarach, oceniono, iż stopień jej realizacji wyniósł „powyżej planu”.

Ryzyko cyklu gospodarczego

Ryzyko cyklu gospodarczego to ryzyko długotrwałego wpływu niekorzystnej fazy cyklu gospodarczego (np. spowolnienia lub recesji) na wynik finansowy lub poziom kapitałów własnych Banku.

Sytuacja w gospodarce wpływa na kondycję sektora bankowego i w związku z tym Bank Poczty prowadzi stały monitoring wskaźników makroekonomicznych obrazujących stan polskiej gospodarki, jak również raz w miesiącu przygotowuje szczegółowe raporty makroekonomiczne będące podstawą do podejmowania odpowiednich decyzji przez władze Banku.

Ryzyko cyklu gospodarczego ujawnia się w przypadku pogorszenia koniunktury gospodarczej. W sytuacji wzrostu bezrobocia, wzrostu podatków, wzrostu wskaźnika CPI (inflacji) lub jego istotnego i trwałego spadku (deflacji), ewentualnego wzrostu stóp procentowych lub występowania istotnych zmian kursów walutowych, należy liczyć

się z możliwością pogorszenia sytuacji finansowej klientów, co może przełożyć się na obniżenie ich zdolności do terminowego regulowania zaciągniętych zobowiązań oraz popytu na produkty oferowane przez Bank (depozyty, kredyty). Pogorszenie się koniunktury może spowodować również wzrost odpisów z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek lub ograniczyć wzrost wartości portfela kredytowego na skutek mniejszego popytu na kredyt oraz niższej liczby klientów spełniających warunki umożliwiające uzyskanie pożyczki. W warunkach utrzymującej się niestabilnej sytuacji rynkowej, spowolnienia gospodarczego i rosnącego bezrobocia przy coraz bardziej ograniczanej konsumpcji i inwestycjach, może nastąpić istotny spadek wartości aktywów klientów, m.in. wartości nieruchomości stanowiących zabezpieczenie udzielanych przez Bank kredytów.

Ryzyko reputacji

Jest to ryzyko związane z pogorszeniem się reputacji Banku, czyli jego wizerunku w oczach klientów i interesariuszy, obecnych lub potencjalnych. Skutkiem pogorszenia reputacji może być niekorzystny wpływ na kapitał, czyli negatywny wpływ na planowany wynik finansowy, m.in. poprzez odpływ klientów oraz spowolniony lub zahamowany napływ nowych.

Zarządzanie ryzykiem reputacji ma na celu zapewnienie dobrego wizerunku Banku, jak również zminimalizowanie prawdopodobieństwa pogorszenia się jego reputacji, a co za tym idzie niekorzystnego wpływu na kapitał. Zarządzanie ryzykiem reputacji realizowane jest poprzez:

- stały monitoring i analizę zdarzeń oraz przekazów medialnych, mogących mieć wpływ na wizerunek Banku oraz, w razie konieczności, realizację działań zaradczych,
- okresowe raportowanie na temat poziomu ryzyka reputacji.

Ryzyko outsourcingu

Ryzyko outsourcingu jest to ryzyko negatywnego wpływu ze strony podmiotu zewnętrznego na ciągłość, integralność lub jakość funkcjonowania Banku, jego majątku lub pracowników.

Powierzenie czynności bankowych oraz czynności faktycznych związanych z działalnością bankową podmiotom zewnętrznym niesie ze sobą konieczność przeprowadzenia szeregu analiz, zarówno przed, jak i w trakcie współpracy z insourcerem. Ocena istotności ryzyka outsourcingu zależy od zakresu zleczonych czynności oraz liczby podmiotów wykonujących te czynności w imieniu i na zlecenie Banku. Powierzenie szerokiego zakresu czynności małej liczbie podmiotów zewnętrznych powoduje ryzyko koncentracji i potencjalne problemy związane z zapewnieniem terminowego wykonania czynności, w przypadku zaprzestania przez te podmioty świadczenia usług. Z kolei zbyt duża liczba insourcerów powoduje, że Bank nie może wykluczyć możliwości utraty choćby częściowej kontroli nad wykonywaniem zleczonych czynności.

Zarządzanie ryzykiem outsourcingu odbywa się na podstawie pisemnych zasad i procedur, w których są zawarte metody identyfikacji, pomiaru oraz monitorowania ryzyka outsourcingu. W regulacjach tych określono także zakres kompetencji poszczególnych jednostek w procesie powierzenia czynności bankowych oraz czynności faktycznych związanych z działalnością bankową podmiotom zewnętrznym.

Kluczowe informacje na temat ryzyka outsourcingu są okresowo prezentowane na posiedzeniach Komitetu Ryzyka Operacyjnego, a także w raportach okresowych z ocen umów outsourcingowych, których odbiorcami są Zarząd Banku oraz Rada Nadzorcza Banku.

Ryzyko modeli

Ryzyko modeli jest związane z ryzykiem błędnego wyniku wynikającego z niedoskonałości modelu lub jego aplikacji oraz z ryzykiem wynikającym z niewłaściwych decyzji, będących skutkiem błędnego użycia modelu.

Bank dąży do minimalizacji ryzyka modeli, polegającej na tworzeniu optymalnych, bezpiecznych warunków ich funkcjonowania tak, aby uzyskiwane wyniki dawały właściwy obraz stanu faktycznego i stanowiły rzetelną

podstawę do podejmowania decyzji biznesowych, przy czym w szczególności działania dotyczą minimalizacji zagrożeń niesionych przez:

- ryzyko związane z immanentnymi ograniczeniami w podatności danego zjawiska/ procesu na jego modelowanie,
- ryzyko danych wynikające m.in. z: niskiej jakości danych wejściowych; wadliwości procesów pozyskiwania, przetwarzania, agregowania i składowania danych; niewystarczającej liczebności próby; nieadekwatnej długości szeregów czasowych,
- ryzyko założeń wynikające m.in. z: błędnej logiki działania modelu; ograniczonej funkcjonalności modelu w kontekście celów jakie ma on realizować; negatywnych wyników weryfikacji odpowiedniości poczynionych założeń do przebiegu modelowanego procesu w świecie rzeczywistym (w tym zwłaszcza dotyczących dynamiki tego procesu i opisujących go rozkładów statystycznych); nieadekwatności metody/narzędzi/ technik do modelowanego procesu,
- ryzyko administrowania wynikające m.in. z: braku lub niskiej jakości przepisów wewnętrznych regulujących zarządzanie modelem lub jego ryzykiem; niskiej jakości dokumentacji; błędów w implementacji modelu (dotyczących zwłaszcza błędów programistycznych i niewystarczającej precyzji obliczeń); nieużywania lub błędnego używania modelu.

W ramach procesu zarządzania ryzykiem modeli w Banku przeprowadzane są następujące działania:

- określanie poziomu tolerancji Banku na ryzyko modeli,
- szacowanie poziomu ryzyka modeli,
- raportowanie poziomu ryzyka modeli poszczególnych modeli oraz poziomu ryzyka modeli na poziomie zagregowanym w stosunku do przyjętego poziomu tolerancji,
- monitoring poziomu ryzyka modeli względem zaakceptowanego poziomu tolerancji na ryzyko modeli.

Identyfikacja ryzyka odbywa się na podstawie weryfikacji, na które kategorie ryzyka modeli podatne są poszczególne modele, każdorazowo mając na uwadze specyfikę modelowanego zjawiska.

Raportowanie ryzyka modeli obejmuje wskazanie przyczyn wpływających na aktualny poziom ryzyka modeli i informuje o stopniu skuteczności dotychczas podejmowanych działań.

W ramach monitoringu ryzyka modeli w oparciu o aktualne wyniki szacowania ryzyka modeli badany jest kierunek zmian w poziomie tego ryzyka z uwzględnieniem wpływu rodzaju i zakresu mitygantów oraz stosowany jest system informacji zarządczej.

Proces zarządzania ryzykiem modeli odbywa się zgodnie z zatwierdzonymi przez Zarząd Banku „Zasadami zarządzania modelami w Banku Pocztowym S.A.”, które są odpowiedzią na wymogi Rekomendacji W Komisji Nadzoru Finansowego. Poziom tolerancji Banku na ryzyko modeli określony przez Zarząd Banku, wynosi 1% funduszy własnych.

Ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej

Ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej oznacza ryzyko wynikające z podatności instytucji na zagrożenia z powodu dźwigni finansowej lub warunkowej dźwigni finansowej, które może wymagać podjęcia niezamierzonych działań korygujących jej plan biznesowy, w tym awaryjnej sprzedaży aktywów mogącej przynieść straty lub spowodować konieczność korekty wyceny jej pozostałych aktywów.

Celem zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej jest utrzymanie właściwej relacji pomiędzy wielkością kapitału podstawowego (Tier 1) i sumą aktywów bilansowych oraz udzielonych zobowiązań pozabilansowych Banku.

Proces zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej obejmuje przede wszystkim:

- identyfikację ryzyka,
- pomiar wskaźnika zgodny z obowiązującymi procedurami oraz określanie dopuszczalnego poziomu ryzyka,
- ocenę ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej, poprzez m. in. analizę bieżącej oraz historycznej wysokości wskaźnika dźwigni finansowej,

- kontrolę obejmującą zadania dotyczące ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej w procedurach kontroli wewnętrznej,
- bieżące monitorowanie oraz raportowanie wysokości wskaźnika dźwigni finansowej, celem podjęcia w odpowiednim czasie decyzji strategicznych.

Zarządzanie ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej stanowi jeden z elementów zarządzania adekwatnością kapitałową Banku. Z powodu spadającej wartości wskaźnika dźwigni i prognoz kształtowania się jej w przyszłości, Bank podjął w dniu 12 kwietnia 2022 r. decyzję w zakresie uruchomienia działania Planu Naprawy tj. dokapitalizowania Banku

7.9. Adekwatność kapitałowa

Zarządzanie adekwatnością kapitałową Banku ma na celu utrzymywanie posiadanych kapitałów własnych na poziomie nie niższym niż wymagany przez zewnętrzne i wewnętrzne regulacje. Regulacje te uzależniają wymagany poziom kapitałów od skali działalności i ryzyka podejmowanego przez Bank.

Mając na uwadze powyższy cel Bank regularnie:

- identyfikuje ryzyka istotne z punktu widzenia swojej działalności,
- zarządza istotnymi rodzajami ryzyka,
- wyznacza kapitał wewnętrzny, który zobowiązuje się posiadać na wypadek materializacji ryzyka,
- kalkuluje i raportuje miary adekwatności kapitałowej,
- alokuje kapitał wewnętrzny na obszary biznesowe,
- przeprowadza testy warunków skrajnych,
- porównuje potrzeby kapitałowe z posiadanym poziomem kapitałów własnych,
- integruje proces oceny adekwatności kapitałowej z procesem opracowywania Strategii Banku, planów finansowych i sprzedażowych,
- zarządza bilansem w celu ograniczenia wzrostu ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej.

Od 2018 r. Bank stosuje przepisy przejściowe dotyczących złagodzenia wpływu wprowadzenia MSSF 9 na wymogi kapitałowe.

Bank od 30 września 2021 r. rozpoczął stosowanie przepisów w zakresie tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR. W sytuacji znacznej przeceny portfela papierów wartościowych, decyzja ta znacząco podnosi wartość kapitału Tier1 na potrzeby wyliczania miar kapitałowych.

Fundusze własne

Bank dla celów wyznaczania funduszy własnych stosuje metody wynikające z Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającego Rozporządzenie (UE) nr 648/2012 z późniejszymi zmianami. Fundusze własne Banku składają się z funduszy podstawowych Tier 1 (CET1) oraz funduszy Tier 2 (fundusze uzupełniające).

W 2022 r. fundusze podstawowe Tier 1 obejmowały:

- instrumenty kapitałowe spełniające warunki o których mowa w Rozporządzeniu CRR,
- agio emisyjne związane z instrumentami o których mowa w pkt powyżej,
- zyski zatrzymane, w tym zyski lub straty z bieżącego okresu po uzyskaniu uprzedniego zezwolenia przez właściwy organ,
- skumulowane inne całkowite dochody,
- kapitały rezerwowe,
- fundusz ogólnego ryzyka bankowego,

- niezrealizowane zyski i straty wyceniane według wartości godziwej (w kwotach uwzględniających przepisy przejściowe, o których mowa w art. 467 oraz art. 468 Rozporządzenia CRR),
- inne pozycje funduszy podstawowych Tier 1, określone w Rozporządzeniu CRR,
- zysk netto za I kwartał 2022r. za zgodą KNF,

i uwzględniały korekty z tytułu:

- wartości niematerialnych według ich wyceny bilansowej,
- filtrów ostrożnościowych,
- aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności i wynikające z różnic przejściowych, w kwocie przekraczającej 10% kapitału podstawowego,
- MSSF9 w zakresie oczekiwanych strat kredytowych w okresie stosowania przepisów przejściowych,
- niedoboru pokrycia z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych.

Fundusze Tier 2 wg stanu na 30.06.2022 r. stanowiły środki pieniężne pochodzące z dwóch emisji 10-letnich obligacji podporządkowanych po 50 mln zł każda, przeprowadzonych odpowiednio w 2016 r. oraz 2017 r.

Wymogi kapitałowe (Filar I)

Bank dla celów wyznaczania całkowitego wymogu kapitałowego stosuje metody wynikające z Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 575/2013 z 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012, z późniejszymi zmianami w tym w szczególności:

- metodę standardową do obliczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego,
- metodę wyceny pierwotnej do obliczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego kontrahenta,
- uproszczoną technikę ujmowania zabezpieczeń, w której waga ryzyka kontrahenta jest zastępowana wagą ryzyka zabezpieczenia (jego wystawcy),
- metodę standardową do obliczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego,
- metodę standardową dla ryzyka korekty wyceny kredytowej,
- metodę podstawową do obliczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka walutowego,
- metodę terminów zapadalności do obliczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka ogólnego instrumentów dłużnych,
- metodę podstawową do obliczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka szczególnego instrumentów dłużnych,
- metodę standardową dla wyliczenia wymogu kapitałowego z tytułu dużych ekspozycji.

Bank wg stanu na 30.06.2022 r. posiadał wymóg kapitałowy wyłącznie z tytułu ryzyka kredytowego, ryzyka operacyjnego oraz ryzyka korekty wyceny kredytowej instrumentów pochodnych.

Bank w dniu 26 lipca 2022 r. otrzymał decyzję Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 25 lipca 2022 r. w sprawie wyrażenia zgody na zaliczenie do kapitału podstawowego Tier I zysku netto Banku za I kw. 2022 r. w kwocie 26,6 mln zł. Decyzja ta spowodowała że Bank zgodnie ze stanowiskiem EBA uwzględnił od dnia daty zysku (31 marca 2022 r.) w wyliczeniu kapitału podstawowego Tier I i wskaźników kapitałowych zysk netto za I kw. 2022 r.

Według stanu na 30.06.2022 r. poziom wskaźnika dźwigni finansowej Banku kształtowały się powyżej wymaganych minimalnych poziomów regulacyjnych wynikających z Rozporządzenia CRR, jednakże poniżej poziomu krytycznego określonego w Planie Naprawy Banku Poczтового S.A. W związku z otrzymaniem w dniu 10 lutego 2022 r. zalecenia w zakresie utrzymywania dodatkowego narzutu kapitałowego P2G, na dzień 30 czerwca 2022 r. miara Tier 1 i TCR nie spełnia minimalnej wartości uwzględniającej dodatkowy narzut, jednak spełniały wymóg połączonego bufora.

Aktualny minimalny poziom regulacyjny dla współczynnika wypłacalności Tier 1 z buforem P2G na koniec czerwca 2022 roku wynosi 10,13% (8,5% dla wymogu połączonego bufora), natomiast w Banku na dzień 30.06.2022 r. wskaźnik wyniósł 8,79%.

Aktualny minimalny poziom regulacyjny dla współczynnika wypłacalności TCR z buforem P2G na koniec czerwca 2022 roku wynosi 12,13% (10,5% dla wymogu połączonego bufora), natomiast w Banku na dzień 30.06.2022 r. wskaźnik wyniósł 11,42%.

Minimalna wartość wskaźnika dźwigni wynikająca z rozporządzenia CRR wynosi 3,0% a wartość wskaźnika dźwigni finansowej Banku na dzień 30.06.2022 r. kształtowała się powyżej tego minimum i wyniosła 3,48%.

Zgodnie z otrzymanym stanowiskiem Bankowego Funduszu Gwarancyjnego w zakresie wyliczania miary MREL-TREA, Bank dokonał korekty sposobu wyliczania miary, w wyniku tego w całym I pół. 2022 r. spełniał wymagany poziom miary MREL-TREA określonej w ścieżce dojścia wyznaczonej przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny.

Bank przejściowo w I pół. 2022 r. nie spełniał wymogu połączonego bufora przy utrzymaniu poziomów miar wynikających z Rozporządzenia CRR, jednak po korekcie kapitału podstawowego Tier I na skutek ww. decyzji KNF od dnia zysku, w całym I pół. 2022 r. wymóg połączonego bufora został utrzymany.

Do wyliczenia wymogu kapitałowego na ryzyko kredytowe Bank zastosował nową definicję *default*, która w nieznanym sposobie wpłynęła na wartość wymogów kapitałowych.

Kapitał wewnętrzny (Filar II)

Podczas procesu identyfikacji istotnych rodzajów ryzyka w działalności Banku, po uwzględnieniu skali i złożoności działania określone są dodatkowe rodzaje ryzyka, które zdaniem kierownictwa nie są w pełni ujęte w ramach ryzyka Filara I. Identyfikacja ma na celu optymalne dostosowanie struktury kapitału wewnętrznego do rzeczywistych potrzeb kapitałowych, odzwierciedlających faktyczny poziom ekspozycji na ryzyko.

Kapitał wewnętrzny dla dodatkowych rodzajów ryzyka, wyliczany jest na podstawie wewnętrznych metod zaakceptowanych przez Zarząd Banku uwzględniających skalę i specyfikę działania w kontekście danego ryzyka. Bank Pocztowy wyznacza dodatkowy kapitał wewnętrzny na ryzyka nie ujęte w Filarze I:

- kapitał wewnętrzny z tytułu ryzyka stopy procentowej księgi bankowej,
- kapitał wewnętrzny z tytułu ryzyka płynności,
- kapitał wewnętrzny z tytułu ryzyka rezydualnego,
- kapitał wewnętrzny z tytułu ryzyka koncentracji,
- kapitał wewnętrzny z tytułu ryzyka strategicznego,
- kapitał wewnętrzny z tytułu ryzyka cyklu gospodarczego,
- kapitał wewnętrzny z tytułu ryzyka braku zgodności,
- kapitał wewnętrzny z tytułu ryzyka outsourcingu (dla którego kapitał odkładany jest w ramach ryzyka operacyjnego),
- kapitał wewnętrzny z tytułu ryzyka modeli,
- kapitał wewnętrzny z tytułu ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej.

Dodatkowo przy wyznaczaniu kapitału wewnętrznego Bank stosuje konserwatywne podejście w zakresie uwzględnienia efektu dywersyfikacji ryzyka pomiędzy poszczególnymi rodzajami ryzyka.

Na 30.06.2022 r. poziom wewnętrznego współczynnika wypłacalności kształtował się powyżej wymaganego minimalnego poziomu regulacyjnego.

Ujawnienia (Filar III)

Zgodnie z postanowieniami Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012 z późniejszymi zmianami w 2022 r., Bank ogłosił informacje dotyczące adekwatności kapitałowej wg stanu na koniec 2021 r.

Poniższe tabele przedstawiają szczegółowe kalkulacje wielkości bazowych kapitału regulacyjnego oraz współczynnika wypłacalności według stanu na 30.06.2022 r. oraz 31.12.2021 r.

Fundusze własne	Stan na	Stan na
	30 czerwca 2022	31 grudnia 2021
	tys. zł	tys. zł
Kapitał podstawowy Tier 1	298 278	463 098
Kapitał własny:	400 128	531 837
Opłacone instrumenty kapitałowe	128 278	128 278
Agio	127 111	127 111
Skumulowane inne całkowite dochody	(224 994)	(62 243)
Kapitał rezerwowy	242 664	211 622
Fundusze ogólne ryzyka bankowego	127 069	127 069
Zyski zatrzymane, w tym:	26 583	0
Zysk lub strata bieżącego okresu	49 259	31 042
Część nieuznanego zysku bieżącego	(22 676)	(31 042)
Inne korekty funduszy własnych:	(151 334)	(104 544)
Inne wartości niematerialne *	(40 848)	(50 403)
Korekty wartości z tytułu wymogów w zakresie ostrożnej wyceny	(2 977)	(3 647)
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności i wynikające z różnic przejściowych	(107 453)	(50 494)
Niedobór pokrycia z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych	(56)	0
Przejściowe odwrócenie wpływu MSSF 9	22 901	35 805
Kapitał uzupełniający Tier 2	89 159	93 911
Instrumenty kapitałowe i pożyczki podporządkowane kwalifikujące się jako kapitał Tier 2	89 159	93 911
Fundusze własne	387 437	557 009

* korekta wynikająca z zastosowania MSSF9 w okresie przejściowym

** Bank zastosował przepisy Rozporządzenia delegowanego (UE) 2020/2176 z dnia 12 listopada 2020 r. w wyniku, czego pozycja innych wartości niematerialnych różni się od wartości wykazanej w sprawozdaniu z sytuacji finansowej o wartość ostrożnie wycenianych aktywów będących oprogramowaniem

Wymogi kapitałowe	Stan na	Stan na
	30 czerwca 2022	31 grudnia 2021
	tys. zł	tys. zł
Wymogi kapitałowe dla ryzyka kredytowego, kredytowego kontrahenta, rozmycia i dostawy instrumentów do rozliczenia w późniejszym terminie, w tym dla ekspozycji	231 695	255 303
z wagą ryzyka 2%	13	17
z wagą ryzyka 20%	1 240	1 601
z wagą ryzyka 35%	55 735	61 864
z wagą ryzyka 50%	3	291
z wagą ryzyka 75%	81 117	87 720
z wagą ryzyka 100%	81 761	82 816
z wagą ryzyka 150%	3 588	10 722
z wagą ryzyka 250%	8 115	10 272
z tytułu wkładu do funduszu kontrahenta centralnego na wypadek niewykonania zobowiązania	122	64
Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego	39 720	42 493
Całkowity wymóg kapitałowy	271 415	297 796
Współczynnik wypłacalności	11,4%	15,0%
Tier 1	8,8%	12,4%

8. Struktura organizacyjna

W skład struktury organizacyjnej Banku wchodzi: Centrala, oddział i placówki realizujące zadania sprzedażowe w sieci Banku. Centrala jest jednostką organizacyjną stanowiącą centrum zarządzania strategicznego, projektującą i wdrażającą rozwiązania systemowe i rozwojowe dla Banku, a także realizującą niektóre działania operacyjne oraz bezpośrednią obsługę określonych Klientów.

W skład Centrali wchodzi:

- **obszary działalności** – wyodrębnione funkcjonalnie i organizacyjnie obszary działania Banku, grupujące pionów funkcjonalne i/lub komórki organizacyjne Centrali nie wchodzące w skład pionów funkcjonalnych,
- **piony funkcjonalne** – grupy powiązanych funkcjonalnie komórek organizacyjnych Centrali i/lub oddziałów, projektujących, organizujących i realizujących określone procesy w skali całego Banku,
- **komórki organizacyjne Centrali** – departamenty, biura lub samodzielne stanowiska pracy podległe członkowi Zarządu lub dyrektorowi zarządzającemu,
- **wewnętrzne komórki organizacyjne** – wydziały, zespoły, sekcje, samodzielne stanowiska pracy, wchodzące w skład komórki organizacyjnej Centrali,
- **komitety** – grupy osób składające się z przedstawicieli kadry kierowniczej Banku, wykonujących zadania wspierające pracę Zarządu Banku, w szczególności w obszarze zarządzania wszystkimi rodzajami ryzyk w Banku.

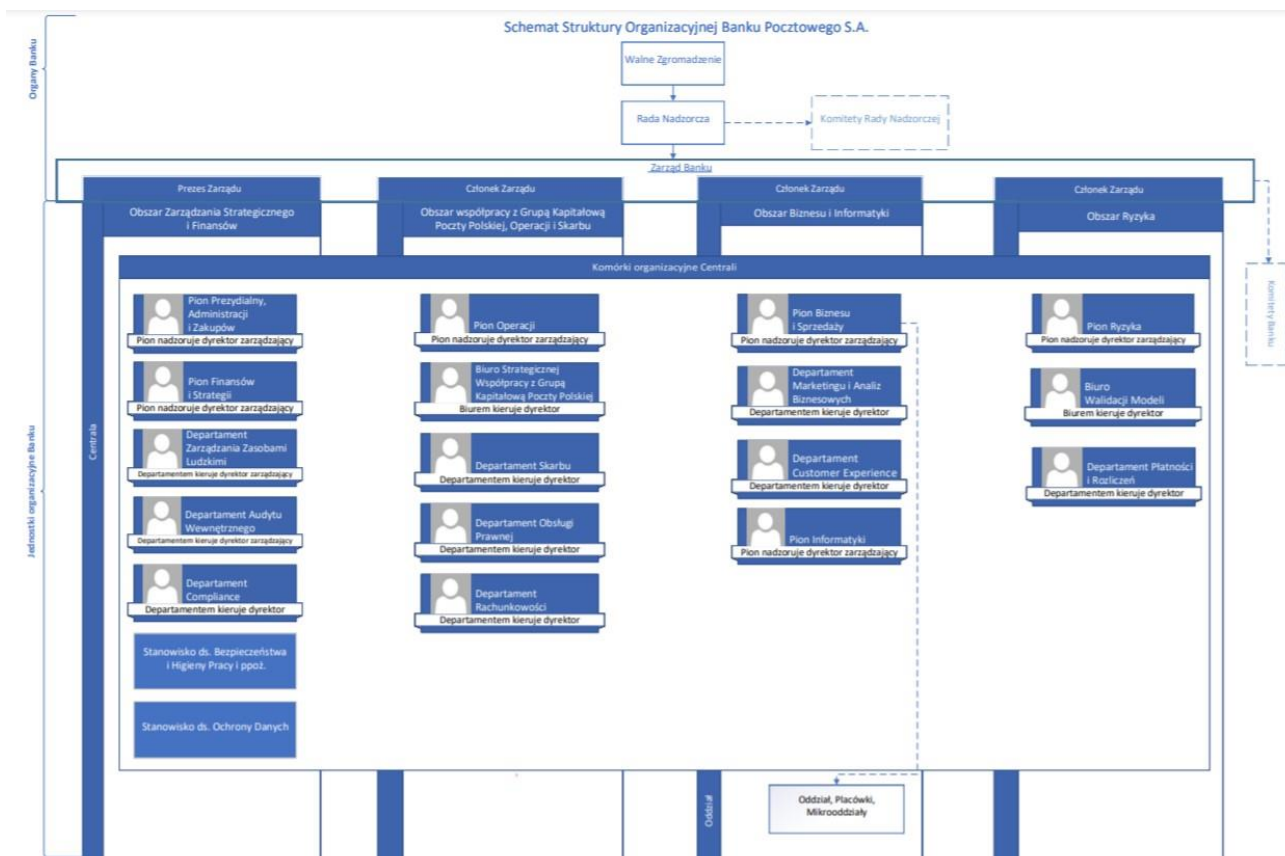
W Centrali nad wydzielonymi obszarami działalności nadzór sprawują Członkowie Zarządu. Nadzór nad wydzielonymi obszarami działalności obejmuje w szczególności: prawidłowe i sprawne wykonywanie zadań wchodzących w zakres kompetencji podległych pionów funkcjonalnych i/lub komórek organizacyjnych Centrali nie wchodzących w skład pionów funkcjonalnych, a także koordynację współpracy pomiędzy nimi.

Według stanu na 30.06.2022 r. w ramach Banku funkcjonowały cztery Obszary, zarządzane przez poszczególnych członków Zarządu, tj.:

- Obszar Zarządzania Strategicznego i Finansów – zarządzany przez Prezesa Zarządu,
- Obszar współpracy z Grupą Kapitałową Poczty Polskiej, Operacji i Skarbu – zarządzany przez Członka Zarządu,
- Obszar Biznesu i Informatyki – zarządzany przez Członka Zarządu,
- Obszar Ryzyka – zarządzany przez Członka Zarządu.

Placówki sieci własnej, obejmujące oddział, placówki i Mikrooddziały, realizują zadania dotyczące pozyskiwania i obsługi Klientów. Oddział jest zorganizowaną jednostką organizacyjną posiadającą numer rozliczeniowy, zarejestrowaną w KRS. Regulamin organizacyjny oddziału uchwalany jest przez Zarząd. Placówki i Mikrooddziały powołuje i likwiduje Zarząd Banku w drodze uchwały.

Struktura organizacyjna, po wprowadzonych w 2022 r. zmianach, obowiązujących od 22 czerwca 2022 r. przedstawia się następująco:



Poniżej przedstawiono główne cele i zadania poszczególnych Obszarów:

Obszar Zarządzania Strategicznego i Finansów

- **Pion Prezydialny, Administracji i Zakupów:** zapewnienie warunków do sprawnego funkcjonowania Organów Banku, zapewnienie efektywnej struktury organizacyjnej Banku, zarządzanie architekturą procesów biznesowych, zarządczych i wsparcia; koordynowanie działań właścicieli procesów w zakresie optymalizacji oraz budowy efektywnych procesów, ukierunkowanych na wzrost satysfakcji Klientów oraz poprawę efektywności działania Banku, zapewnienie komunikacji wewnętrznej i zewnętrznej, zapewnienie prawidłowej realizacji procesu zakupów oraz racjonalnego gospodarowania kosztami, zapewnienie odpowiednich warunków i środków pracy,
- **Pion Finansów i Strategii:** realizowanie procesu planowania finansowego, monitorowanie realizacji planów finansowych; rekomendacje dla Komitetu Zarządzania Aktywami i Pasywami dotyczące zarządzania strategicznego strukturą aktywów i zobowiązań oraz płynnością strukturalną Banku, aktualizacja strategii Banku, opracowywanie strategicznych planów finansowych, strategicznych planów działania oraz operacjonalizacja i monitoring strategii Banku, zapewnienie efektywnego procesu zarządzania danymi, z uwzględnieniem roli Centralnego Opiekuna Danych,
- **Departament Audytu Wewnętrznego:** zapewnienie Zarządowi obiektywnych i niezależnych opinii dotyczących adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej i systemu zarządzania ryzykiem,
- **Departament Compliance:** zapewnienie efektywnego i skutecznego systemu zarządzania ryzykiem braku zgodności oraz monitoring bieżący funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej na I i II poziomie,
- **Departament Zarządzania Zasobami Ludzkimi:** kształtowanie polityki kadrowej, szkoleniowej i socjalnej, zapewnienie właściwego poziomu kwalifikacji pracowników oraz możliwości rozwoju zawodowego,
- **Stanowisko ds. Bezpieczeństwa i Higieny Pracy i ppoż.,**
- **Stanowisko ds. Ochrony Danych.**

Obszar Współpracy z Grupą Kapitałową Poczty Polskiej, Operacji i Skarbu

- **Pion Operacji:** integracja działań operacyjnych w ramach funkcjonalnego „centrum operacyjnego” Banku, realizacja sprawnych i efektywnych procesów operacyjnych w zakresie usług i produktów bankowych, administrowanie produktami bankowymi, obsługa reklamacji składanych przez Klientów, obsługa zajęć egzekucyjnych rachunków Klientów, obsługa czynności realizowanych w procesie sprzedaży produktów bankowych, analiza kosztów realizowanych procesów operacyjnych, podejmowanie czynności zmierzających do wzrostu efektywności i wydajności jednostek operacyjnych,
- **Biuro Strategicznej Współpracy z Grupą Kapitałową Poczty Polskiej:** budowanie trwałych relacji i strategii współpracy biznesowej Banku z Grupą Kapitałową Poczty Polskiej,
- **Departament Obsługi Prawnej:** zapewnienie efektywnej obsługi prawnej w celu ochrony prawnej interesów Banku,
- **Departament Skarbu:** zarządzanie płynnością bieżącą i krótkoterminową, ryzykiem stopy procentowej oraz walutowym. Dostarczanie analiz i prognoz gospodarczych na potrzeby Banku w imieniu Banku,
- **Departament Rachunkowości:** sporządzanie sprawozdawczości finansowej, prowadzenie: ksiąg rachunkowych, gospodarki własnej, rozliczeń podatkowych Banku.

Obszar Biznesu i Informatyki

- **Pion Biznesu i Sprzedaży:** zapewnienie pożądanego pakietu usług i produktów bankowych oraz innowacyjnych rozwiązań funkcjonalnych i technologicznych, niezbędnych do realizacji celów biznesowych w ramach segmentu bankowości detalicznej, w tym mikroprzedsiębiorstw, segmentu bankowości instytucjonalnej i rozliczeniowej oraz agrobiznesu; Obsługa Klienta cyfrowego w zakresie zarządzania ofertą i rozwojem nowoczesnych kanałów dostępu, kształtowanie i realizowanie polityki sprzedaży detalicznych i instytucjonalnych produktów bankowych i produktów zewnętrznych; Organizacja efektywnej sieci sprzedaży detalicznych i instytucjonalnych produktów bankowych i produktów zewnętrznych; Realizowanie polityki sprzedaży detalicznych produktów bankowych i produktów zewnętrznych w sieci Poczty Polskiej, zgodnie ze strategią rynkową i finansową Banku we współpracy z Poczta Polska,
- **Pion Informatyki:** utrzymanie infrastruktury i systemów informatycznych na właściwym poziomie oraz rozwój systemów informatycznych zgodnie z oczekiwaniami Klientów wewnętrznych, zapewnienie bezpieczeństwa systemów teleinformatycznych oraz zasobów Banku, w tym organizacja rozwiązań zapewniających ciągłość działania Banku,
- **Departament Marketingu i Analiz Biznesowych:** realizacja działań marketingowych, zarządzanie komunikacją z klientami banku w sieci sprzedaży i kanałach zdalnych oraz rozwijanie narzędzi CRM i analizy danych,
- **Departament Customer Experience:** organizacja efektywnego kanału dystrybucji produktów bankowych i zapewnienie efektywnego serwisu obsługi Klientów przez Contact Centre.

Obszar Ryzyka

- **Pion Ryzyka:** kształtowanie systemu zintegrowanego zarządzania ryzykiem oraz kapitałem wspierającego realizację strategii oraz utrzymanie przyjętego poziomu apetytu na ryzyko, tworzenie strategii pionu ryzyka powiązanej ze strategią Banku, tworzenie polityki Banku w zakresie ryzyka kredytowego, kształtowanie efektywnego systemu monitoringu ryzyka, restrukturyzacji i windykacji, udział w procesie sprzedaży detalicznych produktów kredytowych w poszczególnych kanałach dystrybucji, w zakresie podejmowania decyzji kredytowych, , zapewnienie bezpiecznego działania Banku oraz środków Klientów poprzez przeciwdziałanie przestępczości i przeciwdziałanie praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, zapewnienie efektywnego nadzoru nad umowami pomiędzy Bankiem, a insourcerami,
- **Departament Płatności i Rozliczeń:** zapewnienie realizowania operacji i rozliczeń w obrocie dewizowym i rozliczeń transakcji zawieranych przez Departament Skarbu,

- **Biuro Walidacji Modeli:** odpowiedzialność za proces walidacji stosowanych modeli oceny ryzyka oraz zarządzanie ryzykiem modeli.

Nadzór nad pionem funkcjonalnym sprawuje dyrektor zarządzający, który jednocześnie może kierować komórką organizacyjną Centrali wchodzącą w skład tego pionu funkcjonalnego. Komórką organizacyjną Centrali kieruje dyrektor zarządzający, dyrektor departamentu lub biura. Komórki organizacyjne Centrali wchodzą w skład pionu funkcjonalnego podlegając dyrektorowi zarządzającemu lub działają poza pionem funkcjonalnym podlegając członkowi Zarządu. Komórki organizacyjne Centrali powołuje, likwiduje, określa ich szczegółowe cele i zadania Zarząd w drodze uchwały Zarządu, kierując się zmiennymi potrzebami w zakresie sprawności działania i zarządzania. W komórkach organizacyjnych Centrali tworzone są wewnętrzne komórki organizacyjne.

W ramach Centrali działają komitety, których regulaminy organizacyjne uchwalane są przez Zarząd Banku:

- Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami,
- Komitet Kredytowy Banku,
- Komitet Ryzyka Operacyjnego,
- Komitet ds. Architektury IT,
- Komitet Zarządzania Portfelem Projektów,
- Komitet ds. Polityki Cenowej.

9. Zarządzanie zasobami ludzkimi

9.1. Stan i struktura zatrudnienia

Wg stanu na dzień 30.06.2022 r. zatrudnienie w Banku wyniosło 1 071 etatów wobec 1 098 etatów na dzień 31.12.2021 r. (spadek o 27 etatów). Spadek zatrudnienia jest efektem kontynuacji w I kw. 2022 r. optymalizacji zatrudnienia w ramach prowadzonych działań naprawczych.

	30.06.2022 r.	31.12.2021 r.	30.06.2021 r.
Centrala	678	671	749
Sieć sprzedaży detalicznej, w tym:	373	405	451
<i>Placówki i Oddziały</i>	138	151	163
<i>Mikrooddziały</i>	196	199	224
Sieć sprzedaży instytucjonalnej	20	22	26
Razem Bank	1 071	1 098	1 226

Wśród zatrudnionych dominowały kobiety 71,7% zatrudnionych, średni staż pracownika w Banku wyniósł 8 lat i 6 miesięcy, średni wiek pracownika wyniósł 41 lat i 6 miesięcy.

9.2. Relacje z pracownikami

Kształtowana w Banku kultura korporacyjna zakłada, iż najważniejszym i najcenniejszym zasobem Banku są pracownicy, których łączy wspólna misja i wizja, a podstawę rozwoju organizacji stanowią wspólne wartości. Kluczowym elementem budowania relacji pracowniczych jest model wartości, DNA Banku, który określa fundament wewnętrznej spójności organizacji, i wspiera realizację Strategii Banku.

Przyjęte DNA Banku definiuje wartości holistycznie, zapewniając większą koncentrację organizacji na realizacji założonych celów. Określa ono rolę pracownika w organizacji, wskazuje jak pracownicy powinni realizować swoje zadania i czym się kierować, realizując wyznaczone cele.

Model wartości Banku Pocztowego (DNA Banku) określony w Strategii Banku przedstawia poniższy schemat:

Obszar	Wartość	Hasło	Przesłanie
Profesjonalizm	KLIENT	Po pierwsze Klient	Klient jest najważniejszy. Zaspokajamy potrzeby Klienta, w terminie, z oczekiwaną jakością.
Konkurencyjność	PROSTOTA	Prosto i zrozumiale	Upraszczamy produkty, obsługę klienta i organizację korzystając z innowacyjnych rozwiązań.
Motywacja	ZAANGAŻOWANIE	Z pasją do celu	Pracujemy z pasją. Realizujemy potrzeby Klienta zewnętrznego i wewnętrznego, osiągając zamierzone cele zespołowe i indywidualne.
Działanie	PRZEDSIĘBIORCZOŚĆ	Dostrzegamy okazje rynkowe, ograniczamy koszty	Dostrzegamy szanse i podejmujemy inicjatywy dla wykorzystywania nadarzających się okazji rynkowych, działamy racjonalnie w zakresie kontroli i ograniczenia kosztów.
Etyka i relacyjność	WIARYGODNOŚĆ	Jesteśmy uczciwi i transparentni	Dotrzymujemy obietnic, jesteśmy godni zaufania naszych interesariuszy. Dbamy o rzetelną komunikację.
Spółeczeństwo	ODPOWIEDZIALNOŚĆ	Działamy w sposób zrównoważony	Podejmując decyzje, wpływamy na otaczający nas świat i kształtujemy przyszłość następnego pokolenia. Ochrona środowiska naturalnego oraz kwestie społeczne w ramach zrównoważonego rozwoju są częścią naszego DNA.

9.3. Szkolenia i rozwój

Działania rozwojowe w I poł. 2022 r. koncentrowały się głównie na rozwoju umiejętności i wiedzy potrzebnej do skutecznego osiągnięcia wyznaczonych celów oraz zapewniania zgodności z wymogami stawianymi przez instytucje nadzorujące działalność Banku.

I poł. 2022 r. to powrót do części szkoleń w formule stacjonarnej, a także kontynuacja szkoleń w formule zdalnej, przy wykorzystaniu coraz bardziej rozwiniętych narzędzi umożliwiających i wspierających zdalne szkolenia, w tym również e-learning.

Działania rozwojowe wspierały w dalszym ciągu pracę w trybie zdalnym, zwłaszcza w zakresie kompetencji dotyczących organizacji i efektywności pracy.

Szkolenia wzmacniające efektywność obszaru biznesu

- Szkolenia wprowadzające, dedykowane nowym pracownikom sieci detalicznej, obejmujące swym zakresem merytorycznym ofertę produktową Banku Pocztowego, Funduszy Inwestycyjnych i ubezpieczeń, a także techniki sprzedaży, zakończone egzaminem sprawdzającym znajomość systemów, procedur, produktów bankowych oraz egzamin ubezpieczeniowy dla Osób Fizycznych wykonujących Czynności Agencyjne. Wiedzę w zakresie polityki bezpieczeństwa, wiedzę ubezpieczeniową, przepisy BHP oraz RODO, dopełniają obowiązkowe szkolenia e-learningowe.
- Szkolenia uzupełnia program praktyk w Placówkach, pod nadzorem doświadczonych pracowników Sieci Sprzedaży i wspieranych przez Trenerów Banku.
- Szkolenia podnoszące kompetencje Doradców Sieci Sprzedaży w zakresie efektywnych metod pozyskiwania nowych klientów, planowania pracy, stawiania i monitorowania własnych celów. Szkolenia rozwojowe obejmowały wymianę wiedzy i dzielenie się najlepszymi praktykami, wzmacnianie postaw prosprzedażowych i budowanie długofalowych relacji z klientami, poszerzanie wiedzy z zakresu bezpieczeństwa i wykorzystywania sprzedaży krzyżowej, ukierunkowane również na pozyskiwanie, obsługę Klienta oraz sprzedaż produktów wykorzystujących technologię on-line. Duży nacisk został położony na obsługę i sprzedaż w obecnej, trudnej dla Doradców i Klientów sytuacji związanej z konfliktem zbrojnym w Ukrainie oraz sytuacją gospodarczą - wzrostem inflacji i podwyższaniem stóp procentowych.
- Szkolenia dla pracowników Sieci Sprzedaży doskonalące umiejętności sprzedaży produktów ubezpieczeniowych i inwestycyjnych.
- Szkolenia dla pracowników Sieci Sprzedaży z zakresu wdrożenia nowego narzędzia CRM Microsoft Dynamics 365.

Szkolenia dla Poczty Polskiej i spółki Poczta Polska Dystrybucja

- Kontynuacja szkoleń e-learningowych dla pracowników Poczty Polskiej z obszaru wiedzy produktowej, umiejętności wykorzystywania systemów informatycznych (Ferryt, Front-End) do obsługi Klientów Banku Pocztowego w Urzędach Pocztowych oraz w zakresie polityki bezpieczeństwa.
- Szkolenia rozwojowe dla pracowników Poczty Polskiej oraz spółki Poczta Polska Dystrybucja, ukierunkowane na pozyskiwanie i obsługę Klienta przy wykorzystaniu kanałów zdalnych, w tym sprzedaży kredytu przez telefon.

Pozostałe przedsięwzięcia szkoleniowe

- Szkolenia wynikające z przepisów wewnętrznych i zewnętrznych: z zakresu ochrony danych osobowych, bezpieczeństwa i higieny pracy.
- Szkolenia e-learningowe z zakresu bezpieczeństwa, tajemnicy bankowej, przeciwdziałania praniu pieniędzy, ochrony danych osobowych i etyki, MIFID, dotyczące ustawy o kredycie hipotecznym oraz działalności

ubezpieczeniowej, RODO, obowiązku raportowania schematów podatkowych, przeciwdziałania mobbingowi, obowiązku raportowania schematów podatkowych.

- Szkolenia w formie webinarów z zakresu:
 - 1) Systemu Kontroli Wewnętrznej.
 - 2) Ryzyka kredytowego dla osób zaangażowanych w proces kredytowy.
 - 3) Wsparcia pracy zdalnej, skierowane do wszystkich pracowników i menedżerów:
 - Zaangażowane zespoły pracujące zdalnie.
 - Produktynność, organizacja priorytetów w pracy zdalnej.
 - Zadbaj o swój kręgosłup – zdrowa praca zdalna.
 - Człowiek w czasach VUSA – po co zwinność osobista?
 - Warsztaty wspierające zarządzanie, efektywność i dbałość o stan emocjonalny w sytuacji wojny w Ukrainie:
 - a) Jak radzić sobie z emocjami i stresem? – webinarium skierowane do wszystkich pracowników i menedżerów Banku,
 - b) „Zarządzanie w czasach kryzysu” – warsztaty dla menedżerów sieci sprzedaży,
 - c) Spotkania z psychologami dla pracowników z obszarów znajdujących się najbliżej wschodniej granicy kraju, którzy takiego wsparcia potrzebowali.
 - Warsztaty z zakresu udzielania konstruktywnej informacji zwrotnej oraz stawiania celów prowadzone przez trenerów wewnętrznych Banku dla pracowników i kadry menedżerskiej.
 - Indywidualne wsparcie szkoleniowo – rozwojowe dla pracowników, przede wszystkim w zakresie ryzyka, bezpieczeństwa oraz audytu wewnętrznego, kadr, rozwiązań chmurowych i outsourcingu, customer experience, MSSF16, windykacji.
 - Warsztaty w trybie stacjonarnym dla kadry menedżerskiej i Zarządu Banku, w celu wzmocnienia integracji i kompetencji menedżerskich w zakresie zarządzania w sytuacji zmiany.
- W I pół. 2022 r w ramach dbałości o rozwój kompetencji językowych, Bank uruchomił platformę do nauki języków obcych online dostępną dla wszystkich pracowników Banku.

System motywacyjny

W związku z dynamicznie zmieniającą się sytuacją epidemiologiczną i rynkową w I pół. 2022 r. Bank dokonywał bieżących modyfikacji systemu premiowego dla pracowników sieci sprzedaży. Jednocześnie po uzgodnieniach z działającymi w Banku organizacjami związkowymi Bank wdrożył regulację dotyczącą nowego systemu premiowania dla pracowników Centrali Banku, która zaczęła obowiązywać od 1 lipca 2022 r. Regulacja ta jest ostatnim z elementów wdrożenia nowego systemu motywacyjnego dla pracowników Centrali, na który składają się również:

- Konstruktywna Informacja Zwrotna, będąca narzędziem regularnej, odwołującej się do faktów informacji zwrotnej udzielanej pracownikowi w zakresie zaangażowania, wg przyjętych kryteriów,
- System stawiania i rozliczanie celów,
- Indywidualne ścieżki karier i sukcesja.

Nowy kwartalny system premiowy promuje postawy związane z zaangażowaniem w rozwój Banku jak również wysoką efektywnością w realizacji zadań przez pracowników.

Jednocześnie trwają prace nad wdrożeniem nowego systemu premiowania dla kadry menedżerskiej obejmującego kierujących komórkami organizacyjnymi i pionami oraz ich zastępców.

Polityka wynagrodzeń kadry menedżerskiej

Polityka wynagrodzeń w Banku jest zbiorem podstawowych założeń dotyczących wynagradzania oraz stanowi element zarządzania. Polityka wynagrodzeń dotyczy i zawiera szczegółowe zasady wynagradzania wszystkich pracowników oraz członków organów Banku, z którymi zawarta jest inna umowa stanowiąca podstawę sprawowania funkcji, w tym osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku i jest neutralna pod względem płci. Zasady wynagradzania są określone w Regulaminie wynagradzania, Zasadach premiowania, Polityce wynagrodzeń oraz polityce w zakresie zmiennych składników wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Pocztowego S.A., jak również w uchwałach w sprawie wynagrodzeń członków Zarządu Banku.

Bank prowadzi Politykę wynagrodzeń zgodną z podejściem do zarządzania ryzykiem kredytowym, apetytem na ryzyko kredytowe i strategiami, w szczególności w odniesieniu do sprzedaży i dystrybucji detalicznych produktów i usług bankowych oraz taką, która nie powoduje konfliktu interesów.

Wynagrodzenie kadry menedżerskiej kształtuje się w odniesieniu do zakresu zadań, kompetencji oraz poziomu odpowiedzialności, wymaganych na danym stanowisku pracy, a także przy uwzględnieniu sytuacji finansowej Banku. Bank cyklicznie dokonuje przeglądu poziomu wynagrodzeń. Przedmiotem analiz są dane rynkowe – raporty płacowe oraz informacje gospodarczo-ekonomiczne. System wynagradzania jest jawny i transparentny, a jego zasady są komunikowane wszystkim pracownikom, w sposób przyjęty w Banku.

Polityka wynagrodzeń kadry menedżerskiej opiera się na zarządzaniu wynikami pracy oraz wspiera:

- prawidłowe i skuteczne zarządzanie ryzykiem, m.in. w celu uzyskania, utrzymania i ochrony bezpiecznej bazy kapitałowej Banku i nie zachęca do podejmowania nadmiernego ryzyka wykraczającego poza zatwierdzony przez Radę Nadzorczą akceptowalny ogólny poziom ryzyka,
- realizację strategii Banku i strategii zarządzania ryzykiem, długoterminowe dobro Banku i jego Klientów oraz ograniczanie konfliktu interesów,
- proces przyciągania, motywowania i zatrzymywania utalentowanych pracowników, a także ich rozwój, traktując wszystkich pracowników w sposób uczciwy.

Jednocześnie Polityka wynagrodzeń ma na celu zapewnienie, aby konflikty interesów związane z wynagradzaniem były identyfikowane i w sposób odpowiedni ograniczane. A jednym z elementów procesu przyznawania wynagrodzenia zmiennego są odpowiednie działania ograniczające ryzyko, tj. wielopoziomowy proces decyzyjny, a także jasne i transparentne zasady oceny wyników. Metody mierzenia wyników określają Zasady budowania zaangażowania poprzez Konstruktywną Informację Zwrotną oraz efektywności poprzez wyznaczanie i rozliczanie celów dla pracowników Centrali w Banku Pocztowym S.A.

Kadra menedżerska ma wyznaczane cele finansowe oraz niefinansowe poprzez ustanowienie Indywidualnych Kart Celów (IKC). Dla menedżerów, tj. osób zatrudnionych na stanowiskach, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku („Risk Takers”), objętych „Polityką wynagrodzeń oraz polityką w zakresie zmiennych składników wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Pocztowego S.A.”. Cele są wyznaczane zgodnie z postanowieniami ww. Polityki. Wyniki Banku, przyjmowane w definiowaniu tych celów, uwzględniają koszt ryzyka, koszt kapitału Banku i ryzyko płynności w perspektywie długoterminowej.

Menedżerowie zatrudnieni w komórce audytu wewnętrznego, komórce do spraw zgodności, komórce prawnej, komórce odpowiedzialnej za zarządzanie ryzykiem oraz komórce organizacyjnej odpowiedzialnej za sprawy kadrowe, są wynagradzani i premiowani na podstawie regulacji wewnętrznych, zgodnie z Regulaminem wynagradzania oraz zasadami mechanizmów niezależności obowiązującymi w Banku, z uwzględnieniem obowiązujących przepisów prawa w tym zakresie, a ich wynagrodzenie nie jest uzależnione od wyników finansowych i gospodarczych uzyskiwanych w kontrolowanych przez nich obszarach działalności Banku.

W zakresie zmiennych składników wynagrodzenia, Bank zgodnie z art. 9ca ust. 1b, 1d ustawy Prawo bankowe, Bank stosuje politykę wynagrodzeń w ograniczonym zakresie, co oznacza że wypłata wynagrodzenia zmiennego jest realizowana w 100% w formie wyłącznie pieniężnej, które zostaje w całości i jednorazowo wypłacone w roku

jego przyznania oraz zgodnie z art. 9ca ust. 3 ustawy Prawo bankowe. Zapisy Polityki Wynagrodzeń uwzględniają również politykę wynagrodzeń stosowaną przez podmiot dominujący w stosunku Banku, tj. Pocztę Polską S.A. Maksymalny stosunek wynagrodzenia zmiennego do stałych składników wynagrodzenia nie może przekraczać 100% w odniesieniu do Kadry menadżerskiej („Risk Takers”).

W I poł. 2022 r., Rada Nadzorcza Banku zatwierdziła aktualizację dokumentu „Polityki wynagrodzeń oraz polityki wynagrodzeń w zakresie zmiennych składników wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Poczтового S.A.”, celem dostosowania zasad wynagradzania do przepisów i wymogów zawartych w znowelizowanej ustawie Prawo bankowe; Dyrektywy CRD V; Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 roku w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach oraz wytycznych EBA dotyczących prawidłowej polityki wynagrodzeń.

Pakiet świadczeń dodatkowych

Bank, pomimo ograniczeń społecznych, spowodowanych pandemią COVID-19, zapewniał swoim pracownikom zakres usług w ramach oferowanych pakietów świadczeń dodatkowych, w ramach:

- **programu kompleksowej opieki medycznej**, gwarantującego pracownikom szeroki dostęp do obszernego pakietu usług prywatnej opieki medycznej, przy zachowaniu atrakcyjnych warunków cenowych. W ramach zawartej umowy, opieką medyczną, na preferencyjnych warunkach, mogą zostać objęci również członkowie rodzin pracowników, w tym rodzice pracownika, dla których został przygotowany specjalnie dedykowany Pakiet dla seniorów,
- **programu sportowo-rekreacyjnego Karta MultiSport**, zapewniającego wszystkim zatrudnionym możliwość skorzystania z zajęć sportowo-rekreacyjnych, poprzez nielimitowany dostęp do sieci obiektów sportowo-rekreacyjnych na terenie całego kraju. Ponadto, każdy pracownik ma możliwość wykupienia, na preferencyjnych warunkach, dodatkowych kart dla dzieci oraz osoby towarzyszącej. Program rozbudowano o ofertę online, m.in. treningi online, wirtualne zajęcia obiektów partnerskich, konsultacje z trenerami i dietetykami oraz inne propozycje, w tym kursy budujące zdrowe nawyki, redukujące stres,
- **Pracowniczego Programu Emerytalnego (PPE)**, stanowiącego ważny element budowania bezpiecznej przyszłości finansowej pracowników w związku z rosnącą potrzebą gromadzenia dodatkowego kapitału na przyszłą emeryturę,
- **dobrowolnego Grupowego Ubezpieczenia na Życie**, gwarantującego wszystkim pracownikom i członkom ich rodzin możliwość skorzystania z atrakcyjnej oferty ubezpieczenia się na życie, na preferencyjnych warunkach, w ramach zawartej umowy pomiędzy Bankiem i firmą ubezpieczeniową. Poszerzona oferta pakietów ubezpieczeń daje pracownikom większą możliwość dostosowania pakietu do potrzeb. Oferta Grupowego Ubezpieczenia na Życie oferuje szeroki zakres ubezpieczenia i wysokie świadczenia oraz rozbudowany pakiet świadczeń uzupełniających, m.in.: rehabilitację, drugą opinię medyczną, dostosowanie mieszkania do potrzeb osoby niepełnosprawnej czy infolinię medyczną,
- **usługi Office 365**, dającej pracownikom możliwość użytkowania na prywatnych komputerach z całego Pakietu Microsoft Office w wersji dla firm (tj. Word, Excel, PowerPoint, OneNote, Access, Publisher, Outlook dla Firm). Pracownik ma możliwość wykorzystania 5 licencji na komputery (Mac, PC – wliczając w to jedną licencję wykorzystywaną na komputerze służbowym) oraz dodatkowo 5 licencji na tablety i smartfony,
- **kursy językowe**, dostępnej dla wszystkich pracowników platformie do nauki języków obcych on-line, dopasowanej do poziomu znajomości języka każdego zainteresowanego pracownika.
- **świadczeń socjalnych** - pracownicy mogą korzystać ze świadczeń oferowanych, w ramach zakładowego funduszu świadczeń socjalnych, który tworzony jest w Banku, zgodnie z Ustawą z dnia 4 marca 1994 r. o Zakładowym Funduszu Świadczeń Socjalnych oraz Regulaminem ZFŚS w Banku Poczтовым S.A. Każda, uprawniona osoba może skorzystać ze środków zakładowego funduszu świadczeń socjalnych, poprzez:
 - uczestnictwo w różnych formach działalności sportowej i kulturalnej, organizowanej przez Bank,
 - otrzymanie wsparcia finansowego w trudnych, nieprzewidzianych losowo, sytuacjach życiowych.

Wsparcie realizowane jest, z uwzględnieniem kryterium socjalnego, w formie:

- bezzwrotnej zapomogi finansowej lub rzeczowej,
- dofinansowania do podręczników dla uczących się dzieci pracowników,
- dofinansowania do wypoczynku dla dzieci i młodzieży,
- zwrotnej pożyczki na cele mieszkaniowe,
- okolicznościowych świadczeń dla dzieci pracowników oraz pracowników.

10. Zarządzanie i ład korporacyjny



10.1. Struktura akcjonariatu i kapitał zakładowy

Na dzień 30.06.2022 r. kapitał zakładowy Banku wynosił 128 278 080 zł i był podzielony na 12 827 808 akcji o wartości nominalnej 10 zł każda. Akcje Banku zostały całkowicie opłacone.

Struktura akcjonariatu wg stanu na dzień 30.06.2022 r.

	liczba akcji	rok rejestracji	wartość akcji tys. zł
Akcje imienne serii A o wartości nominalnej 10 zł każda	291 300	2011	2 913
Akcje imienne serii B o wartości nominalnej 10 zł każda	9 437 740	2011	94 377
Akcje imienne serii C1 o wartości nominalnej 10 zł każda	1 284 248	2015	12 843
Akcje imienne serii C2 o wartości nominalnej 10 zł każda	1 814 520	2017	18 145
Razem	12 827 808		128 278

Ogólna charakterystyka akcji została opisana poniżej:

- Akcje imienne serii A – w liczbie 291 300 sztuk (należące do Poczty Polskiej S.A.) nie są uprzywilejowane,
- Akcje imienne serii B - w liczbie 7 005 470 sztuk (należące do Poczty Polskiej S.A.) oraz w liczbie 2 432 270 sztuk (należące do Powszechnej Kasy Oszczędności Bank Polski S.A.) nie są uprzywilejowane,
- Akcje imienne serii C1 – w liczbie 963 186 sztuk (należące do Poczty Polskiej S.A.) oraz w liczbie 321 062 sztuk (należące do Powszechnej Kasy Oszczędności Bank Polski S.A.) nie są uprzywilejowane,
- Akcje imienne serii C2 – w liczbie 1 360 890 (należące do Poczty Polskiej S.A.) oraz w liczbie 453 630 sztuk (należące do Powszechnej Kasy Oszczędności Bank Polski S.A.) nie są uprzywilejowane.

Każda akcja daje swojemu posiadaczowi prawo do dywidendy i jednego głosu na walnym zgromadzeniu.

W I pół. 2022 r. struktura akcjonariatu nie uległa zmianie.

Nazwa podmiotu	Ilość akcji	Ilość głosów	Wartość nominalna 1 akcji (w zł)	Udział w kapitale podstawowym
Poczta Polska S.A.	9 620 846	9 620 846	10	74,9999%
Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski S.A.	3 206 962	3 206 962	10	25,0001%
	12 827 808	12 827 808		100%

Większościowym akcjonariuszem Banku jest Poczta Polska (75% minus dziesięć akcji). Ponadto akcjonariuszem mniejszościowym jest PKO Bank Polski S.A. (25% plus dziesięć akcji).

10.2. Podstawowe informacje na temat Poczty Polskiej i zasad współpracy

Poczta Polska jest podmiotem działającym w formie spółki akcyjnej (jednoosobowa spółka Skarbu Państwa), z siedzibą przy ul. Rodziny Hiszpańskich 8 w Warszawie. Spółka jest największym operatorem pocztowym na rynku polskim oraz podmiotem dominującym w Grupie Kapitałowej Poczty Polskiej.

Poczta Polska posiada ogólnokrajową sieć placówek pocztowych zapewniających możliwość działania na szerokim obszarze i dostawę usług dla jak najszerszego grona Klientów. Wg stanu na 30.06.2022 r. w ramach sieci placówek pocztowych funkcjonowało 1 880 Urzędów Poczтовых (UP), 2 867 Filii UP oraz 2 755 Agencji Poczтовых – razem Poczta Polska dysponowała 7 522 placówkami do obsługi swoich Klientów, w tym także Klientów Banku.

Podstawowa działalność Poczty Polskiej koncentruje się w obszarze świadczenia usług pocztowych tj. dostarczania przesyłek listowych oraz paczek. Spółka świadczy usługi zarówno na rzecz Klientów indywidualnych, biznesowych, jak i podmiotów państwowych, w tym organów władz publicznych.

W ramach Grupy Kapitałowej Poczty Polskiej świadczone są usługi nie tylko w zakresie dostarczania przesyłek, ale także w dziedzinach usług finansowych, ubezpieczeniowych i cyfrowych. Wśród najistotniejszych podmiotów zależnych w ww. Grupie należy wskazać: Bank Pocztowy, Pocztove Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie, Poczta Polska Usługi Cyfrowe oraz Poczta Polska Dystrybucja, Poczta Polska pełni funkcje nadzorcze dla Grupy Kapitałowej, w tym wyznacza jej strategię rozwoju.

Strategia Poczty Polskiej zakłada m.in.:

- zbudowanie konkurencyjnej i rentownej Grupy Kapitałowej pocztowo-finansowo-logistycznej,
- osiągnięcie trwałej rentowności,
- koncentrację na Klientach i nową jakość sieci pocztowej: placówka jako przyjazne centrum pocztowo-finansowe i cyfrowe z kompleksową ofertą usług dla Klienta,
- efekt synergii – podmioty z Grupy Kapitałowej, w tym w szczególności Bank Pocztowy, mając możliwość przyciągania nowych Klientów do placówek pocztowych, którzy korzystając z usług finansowych i ubezpieczeniowych, będą mogli jednocześnie skorzystać z tradycyjnej oferty Poczty Polskiej i na odwrót – Klienci Poczty Polskiej będą mogli skorzystać z usług finansowo-ubezpieczeniowo-cyfrowych.

Poczta Polska kieruje się zasadami zrównoważonego rozwoju, opierając swoją przyszłość o równowagę zaspokajania potrzeb i realizację zobowiązań wobec Państwa, Klientów i pracowników. Celem Poczty Polskiej jest wdrożenie kompleksowego modelu sprzedaży w oparciu o posiadaną infrastrukturę, a także wprowadzenie i rozwinięcie sprzedaży nowoczesnych produktów finansowo-ubezpieczeniowych w imieniu i na rzecz podmiotów z Grupy Kapitałowej. Jednym z kluczowych czynników sukcesu Poczty Polskiej jest zawarcie szeregu umów, służących uzupełnieniu oferty usług pocztowych o kompleksowe usługi bankowo-ubezpieczeniowe.

Na przełomie 2020 r. i 2021 r. Poczta Polska podjęła decyzję o zmianie modelu sprzedaży w ramach jej Grupy Kapitałowej usług finansowych: bankowych i ubezpieczeniowych. Istotnym elementem nowego modelu sprzedaży jest powołanie spółki dystrybucyjnej, której jednym z zadań ma być sprzedaż produktów Banku Pocztoowego oraz obsługa jego klientów. Przekształcono Pocztową Agencję Usług Finansowych w spółkę akcyjną Poczta Polska Dystrybucja (dalej: PPD), która rozpoczęła działalność 1 kwietnia 2021 r. W dniu 27 maja 2021 r. Zarząd Poczty Polskiej podjął decyzję kierunkową w zakresie operacyjnego przejęcia przez PPD zarządzania sprzedażą usług finansowych w Grupie Kapitałowej Poczty Polskiej. Operacyjnie nastąpiło to w grudniu 2021 r., ale w formie pilotażowej poprzez przejęcie od Poczty Polskiej przez PPD kilkunastu Pocztoowych Stanowisk Finansowych (PSF) i utworzeniu w ich miejsce w ramach PPD, tzw. Punktów Obsługi Klientów (POK), w których zostali zatrudnieni pracownicy Poczty Polskiej ze likwidowanych PSF. Wg stanu na 30.06.2022 r. PPD posiadała 206 POK oraz współpracowała z ok. 1,9 tys. pracownikami Poczty Polskiej na podstawie umów zleceń w zakresie pośrednictwa w sprzedaży produktów Banku, w szczególności produktów kredytowych.

W dniu 26 listopada 2021 r. została podpisana przez Bank i PPD Umowa Agencyjna nr AGN/DSW/PPD, której przedmiotem było powierzenie przez Bank na rzecz PPD wykonywania w imieniu i na rzecz Banku pośrednictwa w zakresie czynności bankowych, których celem jest:

- a) zawieranie i zmiana umów rachunków oszczędnościowych, rachunków oszczędnościowo-rozliczeniowych, rachunków rozliczeniowych oraz rachunków terminowych lokat oszczędnościowych,
- b) zawieranie i zmiana umów kredytu, o których mowa w art. 6a ust. 1 pkt 1 podpunkt b i c Prawa Bankowego,
- c) zawieranie i zmiana umów o kartę płatniczą oraz kartę kredytową, których stroną jest konsument w rozumieniu Ustawy o Kredycie Konsumenckim i Ustawy o Usługach Płatniczych,
- d) przyjmowanie dyspozycji przeprowadzania bankowych rozliczeń pieniężnych związanych z prowadzonymi przez Bank rachunkami bankowymi,
- e) wykonywanie innych czynności faktycznych związanych z działalnością bankową w celu realizacji czynności bankowych przez Bank wymienionych w pkt a) – d), określonych w tej Umowie.

W I poł. 2022 r. powyższa Umowa Agencyjna była w znaczący sposób rozwijana oraz powstały nowe regulacje zapewniające współpracę PPD z Bankiem.

Bank i Poczta Polska łączy szereg umów regulujących obszary współpracy. Jedną z najważniejszych umów jest podpisana w dniu 2 września 2011 r. Umowa o Współpracy (z późn. zmianami) określająca warunki i obszary współpracy, ogólne warunki dotyczące wzajemnych relacji, warunki zakazu konkurencji i wzajemnej odpowiedzialności Stron Umowy. W grudniu 2020 r. podpisany został ważny aneks do tej umowy modyfikujący głównie kwestie zakazu konkurencji oraz czas jej trwania.

W dniu 2 września 2011 r., z mocą obowiązywania od dnia 1 sierpnia 2011 r., Bank Poczty zawarł z Poczta Polską Umowę Agencyjną nr AGN/DSW/POCZTA POLSKA, która jest umową kompleksową regulującą współpracę Stron w zakresie pośrednictwa przy sprzedaży produktów Banku i bieżącej obsłudze jego Klientów.

Bank na podstawie ww. Umowy Agencyjnej powierzył Poczcie Polskiej wykonywanie w imieniu i na rzecz Banku pośrednictwa w zakresie czynności bankowych polegających na:

- zawieraniu i zmianie umów rachunków oszczędnościowych, rachunków oszczędnościowo-rozliczeniowych, oraz rachunków terminowych lokat oszczędnościowych,
- zawieraniu i zmianie umów kredytu, o których mowa w art.6a ust. 1 pkt 1 ppkt. b i c Prawa Bankowego,
- zawieraniu i zmianie umów o kartę płatniczą i kartę kredytową, których stroną jest konsument w rozumieniu Ustawy o Kredycie Konsumenckim,
- przyjmowaniu wpłat, dokonywaniu wypłat związanych z prowadzeniem rachunków przez Bank,
- dokonywaniu wypłat i przyjmowaniu spłat udzielonych przez Bank kredytów i pożyczek,
- przyjmowaniu dyspozycji przeprowadzania bankowych rozliczeń pieniężnych związanych z prowadzonymi przez Bank rachunkami bankowymi,
- wykonywaniu innych czynności faktycznych związanych z działalnością bankową w celu realizacji czynności bankowych, określonych w tej Umowie Agencyjnej.

Umowa obejmowała następujące produkty Banku Poczty oferowane za pośrednictwem Poczty Polskiej:

- Rachunki oszczędnościowo-rozliczeniowe,
- Pocztove Konto Firmowe,
- Konta Oszczędnościowe,
- Rachunki terminowych lokat oszczędnościowych,
- Kredyty Gotówkowe dla Klientów indywidualnych,
- Kredyty w rachunkach oszczędnościowo-rozliczeniowych,
- Karty kredytowe,
- Kredyty dla mikroprzedsiębiorstw,
- Giro Płatność.

Z chwilą przejścia na nowy model zarządzania sprzedażą i obsługą produktów i usług finansowych w Grupie Kapitałowej Poczty Polskiej S.A. znacząco zmienił się w 2022 r. zakres powyższej Umowy Agencyjnej nr AGN/DSW/POCZTA POLSKA. Z dniem 1 lutego 2022 r., Poczta Polska zaprzestała sprzedaży w placówkach

pocztowych produktów kredytowych oraz lokat, koncentrując się sprzedaży rachunków bankowych, obsłudze posprzedażowej Klientów Banku, w tym przede wszystkim obsłudze gotówkowej wpłat i wypłat.

Z innych istotnych umów podpisanych pomiędzy Bankiem i Poczta Polska należałoby wymienić m.in.:

- umowy związane z obsługą finansową Poczty Polskiej, w tym umowa skonsolidowanego rachunku bankowego,
- umowy pośrednictwa finansowego dotyczące prowadzenia rozliczeń transakcji finansowych realizowanych przez Poczta Polska, w tym np. wpłat na rachunki US, obsługi wpłat ekspresowych,
- umowy o charakterze cash processingu, w tym umowa w sprawie obsługi gotówkowej placówek własnych Banku Poczтового funkcjonujących poza infrastrukturą Poczty Polskiej,
- umowa najmu regulująca zasady i warunki najmu/podnajmu lokali lub pomieszczeń na placówki sieci własnej Banku w ramach infrastruktury Poczty Polskiej,
- umowy dotyczące dzierżawy sprzętu informatycznego, korzystania z systemu operacyjnego i baz danych.

Bank i Poczta Polska łączy szereg innych umów mających za zadanie aktywizację i optymalizację sprzedaży produktów bankowych oraz obsługi Klientów Banku, w tym umowa o realizacji wspólnej obsługi Klientów i realizacji wspólnych planów sprzedażowych, umowa dotycząca organizacji programów motywacyjnych i konkursów, której głównym zadaniem jest aktywizacja sprzedaży kont i kredytów gotówkowych przez pracowników Poczty Polskiej.

Dla zwiększenia efektywności sprzedażowej wprowadzono system przekazywania do placówek własnych Poczty Polskiej, ale także do placówek Banku i PPD, informacji o Klientach zainteresowanych produktami Banku (leadowanie). W tym celu wykorzystywana jest aplikacja "Mobilny Bankowiec" dedykowana dla aktywizacji listonoszy oraz portal sprzedażowy Banku dedykowany dla pracowników placówek pocztowych i POK PPD. Pandemia COVID-19 w sposób znaczący wpłynęła na poziom sprzedaży produktów Banku w sieci placówek pocztowych i ta tendencja była również widoczna w I poł. 2022 r. W celu zaktywizowania sprzedaży Bank i PPD wdrożyły w sieci POK PPD możliwości sprzedaży kredytów w trybie zdalnym.

Kontynuowana jest współpraca w ramach podpisanej w 2019 r. przez Poczta Polska umowy z konsorcjum stworzonym przez Bank, PKO Bank Polski S.A. i eService Sp. z o.o., w ramach której od lipca 2019 r. Klienci Poczty Polskiej mogą wygodniej płacić kartą z wykorzystaniem płatności mobilnych. Liderem konsorcjum jest Bank, a nowo podpisana umowa zapewnia Klientom dostęp do płatności bezgotówkowych w sieci ponad 4 700 placówek własnych Poczty Polskiej oraz u ok. 3 500 kurierów przez kolejne trzy lata.

10.3. Relacje inwestorskie

Od grudnia 2011 r. obligacje Banku są notowane w alternatywnym systemie obrotu, na rynku *Catalyst*, prowadzonym przez GPW w Warszawie.

Głównym celem relacji inwestorskich jest dostarczanie interesariuszom aktualnych i rzetelnych informacji na temat Banku w prosty i zrozumiały oraz zgodny z przepisami prawa sposób. Ponieważ akcje Banku nie znajdują się w obrocie na rynku regulowanym, w 2021 r. działania Banku w zakresie relacji inwestorskich skupiały się przede wszystkim na wypełnianiu obowiązków informacyjnych w związku z notowaniem obligacji Banku Poczowego w Alternatywnym Systemie Obrotu na rynku *Catalyst* prowadzonym przez GPW w Warszawie.

Na dzień 30.06.2022 r. przedmiotem notowania na ASO GPW (*Catalyst*) były następujące obligacje Banku:

Seria	Rodzaj	Oznaczenie ASO GPW	Oznaczenie KDPW	Data emisji	Data pierwszego notowania	Data wykupu	Cena nominalna (w zł)	Ilość obligacji	Wartość emisji (w mln zł)	Oprocentowanie
P1	Podporządkowane	BPO0626	PLBPCZT00080	08.06.2016	08.09.2016	08.06.2026	100	500 000	50	WIBOR6M+280 p.b.

Od dnia 3 lipca 2016 r. Bank, będąc emitentem papierów wartościowych wprowadzonych do alternatywnego systemu obrotu, jest zobowiązany do stosowania rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE)

nr 596/2014 z dnia 16 kwietnia 2014 r. w sprawie nadużyć na rynku („rozporządzenia MAR”). Rozporządzenie to zastąpiło przepisy prawa polskiego, stanowiące implementację dyrektywy 2003/6/WE Parlamentu Europejskiego i Rady z dnia 28 stycznia 2003 r. w sprawie wykorzystywania poufnych informacji i manipulacji na rynku.

Głównym celem relacji inwestorskich jest dostarczanie interesariuszom aktualnych i rzetelnych informacji na temat Banku w prosty i zrozumiały oraz zgodny z przepisami prawa sposób.

Utrzymywaniem bieżących relacji z inwestorami w Banku zajmuje się:

Bartosz Trzcński
Rzecznik Prasowy
e-mail: B.Trzcinski@pocztowy.pl
tel. 783-994-396

Na stronie internetowej Banku, w sekcji ir.pocztowy.pl znajdują się wszystkie raporty bieżące i okresowe przekazywane na *Catalyst* za pośrednictwem systemu EBI, ESPI oraz inne informacje dotyczące obligacji wyemitowanych przez Bank.

10.4. Zasady zmiany Statutu

Zmiana Statutu Banku Pocztowego wymaga podjęcia uchwały przez Walne Zgromadzenie Banku Pocztowego:

- na wniosek Zarządu Banku Pocztowego S.A. do Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Pocztowego S.A., po uzyskaniu pozytywnej opinii Rady Nadzorczej,
- na wniosek akcjonariuszy Banku Pocztowego oraz zarejestrowania uchwalonej zmiany w Krajowym Rejestrze Sądowym. Uchwała w sprawie zmiany Statutu zapada większością trzech czwartych głosów. Zmiana Statutu Banku wymaga zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego.

Rada Nadzorcza podjęła następujące uchwały:

- nr IX/18/XII/2021 z dnia 30 listopada 2021 r. w sprawie zaopiniowania wniosku Zarządu Banku Pocztowego S.A. do Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Pocztowego S.A. o podjęcie uchwały dotyczącej zmiany Statutu Banku Pocztowego S.A.,
- nr VI/22/XII/2022 z dnia 28 lutego 2022 r. w sprawie zaopiniowania zaktualizowanego wniosku Zarządu Banku Pocztowego S.A. do Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Pocztowego S.A. o podjęcie uchwały dotyczącej zmiany Statutu Banku Pocztowego S.A.,
- nr I/26/XII/2022 z dnia 27 maja 2022 r. w sprawie zaopiniowania zaktualizowanego wniosku Zarządu Banku Pocztowego S.A. do Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Pocztowego S.A. o podjęcie uchwały dotyczącej zmiany Statutu Banku Pocztowego S.A.

Aktualny, zmieniony Statut porządkuje zapisy dotyczące kapitałów i funduszy własnych i jest dostosowany do rekomendacji Komisji Nadzoru Finansowego oraz przepisów prawa, w szczególności do:

- Rekomendacji Z dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach wydanej przez KNF,
- Ustawy z dnia 15 września 2000 r. Kodeks spółek handlowych,
- Ustawy z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym,
- Rekomendacji L dotyczącej roli biegłych rewidentów w procesie nadzoru nad bankami oraz spółdzielczymi kasami oszczędnościowo-kredytowymi wydanej przez KNF,
- Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe,
- nazewnictwa wynikającego z wprowadzenia nowych przepisów wewnętrznych, np. „Polityki oceny odpowiedniości kandydatów na członków Rady Nadzorczej, członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej Banku”, „Polityki oceny odpowiedniości kandydatów na członków Zarządu, członków Zarządu oraz Zarządu Banku”, „Strategii zarządzania ryzykiem”.

Aktualny Statut jest dostępny na stronie internetowej Banku pod adresem www.pocztowy.pl.

Komisja Nadzoru Finansowego decyzją z dnia 23 czerwca 2022 r. nr DLB-DLBZ2.700.296.2021.MG wydała zezwolenie na zmiany Statutu. W związku z powyższym, w dniu 13 lipca 2022 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku podjęło uchwałę w sprawie uchwalenia zmian do Statutu Banku Poczтового S.A. W dniu 29 lipca 2022 r. został złożony wniosek do KRS w sprawie zarejestrowania zmian w Statucie Banku.

W dniu 25 sierpnia 2022 r. KRS dokonał rejestracji zmian w Statucie Banku.

10.5. Działalność organów korporacyjnych Banku

Walne Zgromadzenie

Sposób działania Walnego Zgromadzenia

Walne Zgromadzenia odbywają się w siedzibie Banku w Bydgoszczy lub w Warszawie.

Zwyczajne Walne Zgromadzenia zwołuje Zarząd Banku i powinno się ono odbyć w terminie 6 miesięcy po zakończeniu każdego roku obrotowego.

Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie może być zwołane w miarę potrzeby przez Zarząd z własnej inicjatywy lub na wniosek akcjonariuszy reprezentujących co najmniej jedną dwudziestą kapitału zakładowego.

Rada Nadzorcza może zwołać Zwyczajne Walne Zgromadzenie, jeżeli Zarząd nie zwoła go w terminie określonym w Statucie oraz przysługuje jej prawo zwołania Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia, jeżeli zwołanie go uzna za wskazane.

Ponadto w określonych przypadkach prawo zwołania Walnego Zgromadzenia lub żądania zwołania Walnego Zgromadzenia przysługuje akcjonariuszom. Akcjonariusze mogą uczestniczyć w Walnym Zgromadzeniu oraz wykonywać prawo głosu osobiście lub przez pełnomocników.

Walne Zgromadzenie uchwała swój regulamin.

Sprawy wnoszone przez Zarząd na Walne Zgromadzenie są uprzednio przedstawiane Radzie Nadzorczej do rozpatrzenia i zaopiniowania.

Uchwały Walnego Zgromadzenia, z zastrzeżeniem określonych przypadków, podejmowane są w głosowaniu jawnym i zapadają bezwzględną większością głosów, chyba, że przepisy Kodeksu spółek handlowych lub postanowienia Statutu wymagają surowszych warunków do podjęcia uchwał w szczególnych sprawach. Tajne głosowanie zarządza się przy wyborach oraz nad wnioskami o odwołaniu członków organów Banku lub likwidatorów, o pociągnięciu ich do odpowiedzialności, a także w sprawach osobowych. Poza tym, należy zarządzić tajne głosowanie na żądanie choćby jednego z akcjonariuszy obecnych lub reprezentowanych na Walnym Zgromadzeniu.

Statut przewiduje, że począwszy od dnia dematerializacji jakichkolwiek akcji Banku, akcjonariusz może uczestniczyć w Walnym Zgromadzeniu przy wykorzystaniu środków komunikacji elektronicznej według szczegółowych zasad określonych w Regulaminie Walnego Zgromadzenia.

Członkowie Rady Nadzorczej Banku wybierani są przez Walne Zgromadzenie w głosowaniu tajnym, przy uwzględnieniu przepisów ustawy Prawo bankowe oraz zgodnie z „Polityką oceny odpowiedności kandydatów na członków Rady Nadzorczej, członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej Banku Poczтового S.A.”, Wytycznymi Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego i Europejskiego Urzędu Nadzoru Giełd i Papierów Wartościowych z dnia 21.03.2018 r. (EBA/GL/2017/12) w sprawie oceny odpowiedności członków organu zarządzającego i osób pełniących najważniejsze funkcje, Metodą oceny odpowiedności członków organów podmiotów nadzorowanych wydana przez Komisję Nadzoru Finansowego oraz rekomendacjami zawartymi w załączniku do Uchwały nr 289/2020 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 9 października 2020 r. w sprawie wydania Rekomendacji Z dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach.

Tryb podejmowania uchwał przy powoływaniu członków Rady Nadzorczej określają powszechnie obowiązujące przepisy prawa, w tym Kodeks spółek handlowych, a także Statut.

Postanowienia Statutu opisują sposób powoływania członków Rady Nadzorczej spośród akcjonariuszy, w tym zasad reprezentowania poszczególnych akcjonariuszy w składzie tego organu, zasad wyboru członków niezależnych, ich liczby oraz warunków, jakie powinni spełniać oraz ograniczenia prawa głosowania przez akcjonariuszy.

Kompetencje Walnego Zgromadzenia

Przedmiotem obrad Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia powinno być w szczególności:

- rozpatrzenie i zatwierdzenie sprawozdania Zarządu z działalności Banku oraz sprawozdania finansowego za ubiegły rok obrotowy,
- powzięcie uchwały o podziale zysku albo o pokryciu straty,
- udzielenie absolutorium członkom organów Banku z wykonania przez nich obowiązków,
- rozpatrzenie sprawozdania Zarządu o wydatkach reprezentacyjnych, a także wydatkach na usługi prawne, usługi marketingowe, usługi w zakresie stosunków międzyludzkich (public relations) i komunikacji społecznej oraz usługi doradztwa związanego z zarządzaniem, a także sprawozdania ze stosowania dobrych praktyk, pod warunkiem ich określenia zgodnie z ustawą z dnia 16 grudnia 2016 r. o zasadach zarządzania mieniem państwowym, wraz ze sprawozdaniem Zarządu z działalności Banku za ubiegły rok obrotowy.

Szczegółowe kompetencje Walnego Zgromadzenia określa Statut Banku.

Realizacja uchwał Walnego Zgromadzenia Banku Pocztowego S.A. w I pół. 2022 r. oraz zaleceń podmiotu uprawnionego do wykonywania praw z akcji należących do Skarbu Państwa kierowanych do Banku w I pół. 2022 r.

• **Walne Zgromadzenia w I pół. 2022 r.**

Podczas każdego Walnego Zgromadzenia, które odbyło się w I pół. 2022 r. reprezentowane było 100% kapitału zakładowego.

W dniu 7.02.2022 r. odbyło się Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku Pocztowego S.A., które podjęło uchwały w sprawie przyznania i wypłaty Wynagrodzenia Uzupełniającego Uprawnionym za rok 2019.

Zwyczajne Walne Zgromadzenie odbyło się 29 marca 2022 r. W trakcie obrad Zwyczajne Walne Zgromadzenie:

- Rozpatrzyło:
 - Sprawozdanie finansowe Banku Pocztowego S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2021 roku wraz ze Sprawozdaniem niezależnego biegłego rewidenta firmy KPMG Audyt Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k. z badania Sprawozdania finansowego za rok zakończony 31 grudnia 2021 roku oraz wydaną opinią,
 - Sprawozdanie Zarządu z działalności Banku Pocztowego S.A. za 2021 rok, zawierającego oświadczenie dotyczące informacji niefinansowych,
 - Sprawozdanie o wydatkach reprezentacyjnych, wydatkach na usługi prawne, usługi marketingowe, usługi w zakresie stosunków międzyludzkich (public relations) i komunikacji społecznej oraz usługi doradztwa związanego z zarządzaniem za rok 2021,
 - Sprawozdanie Rady Nadzorczej z wyników oceny Sprawozdania finansowego Banku Pocztowego S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2021 roku, Sprawozdania Zarządu z działalności Banku Pocztowego S.A. za 2021 rok oraz wniosku Zarządu Banku Pocztowego S.A. o podziale zysku netto za 2021 rok,
 - Sprawozdanie z działalności Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A. jako organu Spółki w roku 2021,
 - Związłą ocenę sytuacji Banku w 2021 roku z uwzględnieniem oceny systemu kontroli wewnętrznej i systemu zarządzania ryzykami istotnymi dla Banku,
 - Raport z dokonania oceny wdrożenia ładu wewnętrznego w Banku Pocztowym S.A. oraz stosowania „Zasad Ładu Korporacyjnego w Banku Pocztowym S.A.” w 2021 roku,

- Raport z oceny funkcjonowania polityki wynagradzania w Banku Pocztowym S.A. za 2021 rok.
- Podjęto uchwały w sprawach:
 - zatwierdzenia Sprawozdania Zarządu z działalności Banku Pocztowego S.A. za 2021 rok, zawierającego oświadczenie dotyczące informacji niefinansowych,
 - zatwierdzenia Sprawozdania finansowego Banku Pocztowego S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2021 roku,
 - podziału zysku netto za 2021 rok,
 - udzielenia absolutorium członkom Zarządu Banku Pocztowego S.A. z wykonania przez nich obowiązków w 2021 roku: Jakubowi Słupińskiemu, Marcinowi Ledworowskiemu, Michałowi Leskiemu, Piotrowi Piechocie,
 - udzielenia absolutorium członkom Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A. z wykonania przez nich obowiązków w 2021 roku: Andrzejowi Bodzionemu, Bartoszowi Drabikowskiemu, Dariuszowi Pluteckiemu, Magdalenie Derlatce - Miodowskiej, Jakubowi Niestuchowskiemu, Andrzejowi Potocznemu, Markowi Wadowskiemu, Rafałowi Kozłowskiemu, Marianowi Szofucha,
 - dokonania oceny polityki wynagradzania w Banku Pocztowym S.A. za 2021 rok,
 - dokonania okresowej wtórnej oceny odpowiedniości indywidualnej członków Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A.: Andrzeja Bodzionego, Bartosza Drabikowskiego, Dariusza Pluteckiego, Magdaleny Derlatki - Miodowskiej, Jakuba Niestuchowskiego, Andrzeja Potocznego, Marka Wadowskiego,
 - dokonania oceny zbiorowej odpowiedniości Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A.,
 - dokonania oceny skuteczności i adekwatności „Polityki oceny odpowiedniości kandydatów na członków Rady Nadzorczej, członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A.”,
 - zmiany uchwały nr 7 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Pocztowego S.A. z dnia 09 lipca 2019 r. w sprawie ustalenia zasad kształtowania wynagrodzeń Członków Zarządu Banku Pocztowego S.A. (z pozn.zm.).

W dniu 18 maja 2022 r. odbyło się Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie, które podjęło uchwałę w sprawie przyznania i wypłaty Wynagrodzenia Uzupełniającego Uprawnionemu za rok 2018.

W dniu 3 czerwca 2022 r. odbyło się Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku Pocztowego S.A., które:

- podjęło uchwałę w sprawie dokonania wtórnej oceny odpowiedniości indywidualnej Pana Jakuba Niestuchowskiego – Członka Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A.
- podjęło uchwałę w sprawie dokonania oceny zbiorowej odpowiedniości Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A.

W związku z otrzymaniem decyzji Komisji Nadzoru Finansowego nr DLB-DLBZ2.700.296.2021.MG z dnia 23 czerwca 2022 r. dotyczącej zezwolenia na zmiany w Statucie Banku Pocztowego S.A., w dniu 13 lipca 2022 r. odbyło się Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku Pocztowego S.A., które:

- podjęło uchwałę w sprawie uchwalenia zmian do Statutu Banku Pocztowego S.A.,
- podjęło uchwałę w sprawie upoważnienia Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A. do ustalenia jednolitego tekstu zmienionego Statutu Banku Pocztowego S.A.

- **Realizacja uchwał Walnego Zgromadzenia**

Cele zarządcze Członków Zarządu na rok 2021.

W dniu 30 marca 2020 r. Rada Nadzorcza podjęła uchwałę w sprawie ustalenia Zasad rozliczania celów zarządczych i przyznawania Wynagrodzenia Zmiennego za dany rok obrotowy dla Członków Zarządu Banku.

W dniu 15 marca 2021 r. Rada Nadzorcza, mając na uwadze cele zarządcze określone Uchwałą Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Pocztowego S.A. z dnia 09 lipca 2019 r. w sprawie ustalenia zasad

kształtowania wynagrodzeń Członków Zarządu Banku Pocztowego S.A. z późn. zmianami, podjęła uchwałę w sprawie uszczegółowienia celów zarządczych, określenia wag oraz obiektywnych i mierzalnych kryteriów (wskaźników) ich realizacji i rozliczania (KPI) dla Członków Zarządu Banku Pocztowego S.A. na 2021 rok.

W dniu 2 sierpnia 2022 r. Rada Nadzorcza podjęła uchwały w sprawie oceny Sprawozdań z realizacji Celów Zarządczych za rok 2021 złożonych przez Członków Zarządu Banku Pocztowego S.A. oraz przyznania i wypłaty Wynagrodzenia Zmiennego za rok 2021.

Cele zarządcze Członków Zarządu na rok 2022.

W dniu 26 stycznia 2022 r. Rada Nadzorcza, mając na uwadze cele zarządcze określone Uchwałą Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Pocztowego S.A. z dnia 09 lipca 2019 r. w sprawie ustalenia zasad kształtowania wynagrodzeń Członków Zarządu Banku Pocztowego S.A. z późn. zmianami, podjęła uchwałę w sprawie uszczegółowienia celów zarządczych, określenia wag oraz obiektywnych i mierzalnych kryteriów (wskaźników) ich realizacji i rozliczania (KPI) dla Członków Zarządu Banku Pocztowego S.A. na 2022 rok.

• **Zalecenia podmiotu uprawnionego do wykonywania praw z akcji należących do Skarbu Państwa**

Poza wskazanymi powyżej uchwałami podjętymi przez Walne Zgromadzenie oraz Radę Nadzorczą Banku Pocztowego S.A. w I pół. 2022 r. oraz do dnia sporządzenia niniejszego Sprawozdania, nie zostały skierowane do Banku żadne zalecenia podmiotu uprawnionego do wykonywania praw z akcji należących do Skarbu Państwa.

Rada Nadzorcza

Rada Nadzorcza jest organem pełniącym funkcję nadzorczą Banku. Zatwierdza zasady zarządzania Bankiem i ponosi współodpowiedzialność za Bank, we współpracy z Zarządem pełniącym funkcję zarządczą i wykonawczą.

Rada Nadzorcza:

- wykonuje swoje czynności kolegialnie,
- może delegować swoich członków do samodzielnego pełnienia określonych czynności nadzorczych.

Rada Nadzorcza sprawuje stały nadzór nad działalnością Banku w zakresie określonym przepisami Prawa bankowego, Kodeksu spółek handlowych, Statutu, Regulaminu, a w szczególności nad wprowadzeniem systemu zarządzania ryzykiem, systemu kontroli wewnętrznej, szacowania kapitału wewnętrznego i dokonywania przeglądów strategii i procedur szacowania kapitału wewnętrznego i utrzymywania poziomu funduszy własnych na poziomie nie niższym niż oszacowany kapitał wewnętrzny banku, polityki wynagrodzeń oraz procedur anonimowego zgłaszania naruszeń prawa oraz obowiązujących w banku procedur i standardów etycznych oraz ocenia ich adekwatność i skuteczność.

Rada Nadzorcza:

- dokonuje rzetelnej i konstruktywnej oceny informacji przedstawianych przez Zarząd lub jego członków,
- monitoruje, czy strategia zarządzania Bankiem, strategia zarządzania ryzykiem (określająca m.in. apetyt na ryzyko) oraz wynikające z nich polityki i procedury są wdrażane w spójny sposób, a realizacja celów strategicznych następuje zgodnie z długoterminowym interesem finansowym Banku, w tym koniecznością spełniania wymogów ostrożnościowych w zakresie funduszy własnych i płynności,
- monitoruje skuteczność działania Zarządu i poszczególnych jego członków.

Rada Nadzorcza działa na podstawie regulaminu uchwalanego przez Radę Nadzorczą zatwierdzanego przez Walne Zgromadzenie.

Posiedzenia Rady Nadzorczej zwołuje się w trybie określonym w regulaminie Rady Nadzorczej, nie rzadziej niż cztery razy w roku obrotowym.

Rada Nadzorcza podejmuje uchwały jeżeli na posiedzeniu obecna jest co najmniej połowa jej członków, w tym Przewodniczący lub Wiceprzewodniczący, a wszyscy jej członkowie zostali na posiedzenie zaproszeni.

Członkowie Rady Nadzorczej mogą brać udział w podejmowaniu uchwał Rady Nadzorczej oddając swój głos na piśmie za pośrednictwem innego członka Rady Nadzorczej.

Rada Nadzorcza może podejmować uchwały - w trybie pisemnym lub przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość. Uchwała jest ważna, jeżeli wszyscy członkowie Rady zostali powiadomieni o treści projektu uchwały oraz co najmniej połowa członków Rady wzięła udział w podejmowaniu uchwały.

Rada Nadzorcza może podejmować uchwały w trybie pisemnym lub przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość także w sprawach, dla których Statut przewiduje głosowanie tajne, o ile żaden z członków Rady Nadzorczej nie zgłosi sprzeciwu.

Uchwały Rady Nadzorczej zapadają bezwzględną większością głosów oddanych. W przypadku równości głosów przeważa głos Przewodniczącego Rady, jeżeli uczestniczy w posiedzeniu Rady Nadzorczej.

Raz w roku Rada Nadzorcza Banku sporządza i przedstawia Zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu:

- ocenę sytuacji Banku, z uwzględnieniem oceny systemów kontroli wewnętrznej, zarządzania ryzykiem, compliance oraz funkcji audytu wewnętrznego; ocena ta obejmuje wszystkie istotne mechanizmy kontrolne, w tym zwłaszcza dotyczące raportowania finansowego i działalności operacyjnej,
- sprawozdanie z działalności Rady Nadzorczej Banku, obejmujące informacje na temat: kadencji oraz składu Rady Nadzorczej i jej komitetów, spełniania przez Członków Rady Nadzorczej kryteriów niezależności, liczby posiedzeń Rady Nadzorczej i jej komitetów w raportowanym okresie, listę głównych spraw, będących przedmiotem obrad posiedzeń Rady Nadzorczej, wykonania uchwał Walnego Zgromadzenia Banku Poczтового S.A. odnoszących się do działalności Rady oraz zaleceń podmiotu uprawnionego do wykonywania praw z akcji należących do Skarbu Państwa, realizacji programu strategicznego lub naprawczego, dokonanych przez Radę Nadzorczą zmian w składzie Zarządu, zawieszenia członków Zarządu w pełnieniu funkcji i oddelegowania członków Rady do pełnienia funkcji członków Zarządu, analizy i ocena funkcjonowania podmiotów grupy kapitałowej przy ocenie skonsolidowanego sprawozdania finansowego grupy kapitałowej, oceny wykorzystania majątku trwałego w działalności spółki, dokonanej samooceny pracy Rady Nadzorczej oraz rekomendacji Zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu udzielenia absolutorium członkom Rady Nadzorczej z wykonania obowiązków za poprzedni rok obrotowy.

Zgodnie z Regulaminem Rady Nadzorczej kierujący komórkami audytu wewnętrznego oraz compliance biorą udział w posiedzeniach Rady Nadzorczej, gdy w zakresie spraw omawianych na posiedzeniu są zagadnienia dotyczące zadań tych komórek a także nadzoru nad kontrolą wewnętrzną, audytem wewnętrznym, zarządzaniem ryzykiem braku zgodności lub zarządzaniem ryzykiem.

Co najmniej raz w roku kierujący komórkami audytu wewnętrznego i compliance biorą udział w posiedzeniu Rady Nadzorczej, na którym omawiana jest działalność tych komórek.

Kierujący komórkami audytu wewnętrznego i compliance mają zapewniony kontakt z członkami Rady Nadzorczej.

Rada Nadzorcza powołuje spośród swoich członków Komitet Audytu oraz Komitet Ryzyka i uchwała regulaminy tych komitetów.

Rada Nadzorcza może powołać spośród swoich członków także inne komitety i uchwałać ich regulamin.

Komitety, z uwzględnieniem liczebności Rady Nadzorczej oraz liczby członków niezależnych, nie powinny składać się z tej samej grupy członków. Jednocześnie członkowie Rady Nadzorczej mogą zostać powołani do więcej niż jednego komitetu, przy czym składy komitetów nie powinny być identyczne.

Skład Rady Nadzorczej

W dniu 9 lipca 2020 r. rozpoczęła się XII kadencja Rady Nadzorczej, która zakończy się w dniu 9 lipca 2023 roku. Zgodnie ze Statutem do dnia dematerializacji jakichkolwiek akcji Banku Przewodniczącego Rady Nadzorczej wyznacza akcjonariusz Poczta Polska S.A. (lub jej następcą prawnym), zaś Wiceprzewodniczącego - wyznacza akcjonariusz PKO Bank Polski S.A. (lub jego następcą prawnym) spośród powołanych członków Rady Nadzorczej, w tym także w przypadku wyboru Rady Nadzorczej oddzielnymi grupami. Od dnia dematerializacji jakichkolwiek akcji Banku Przewodniczącego i Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej wyznacza akcjonariusz Poczta Polska S.A. (lub jej następcą prawnym) spośród powołanych członków Rady Nadzorczej, w tym także w przypadku wyboru Rady Nadzorczej oddzielnymi grupami. Członkowie Rady Nadzorczej mogą wybrać spośród siebie Sekretarza.

Skład Rady Nadzorczej Banku według stanu na dzień 1 stycznia 2022 r. przedstawiał się następująco:

- Andrzej Bodziony – Przewodniczący Rady Nadzorczej,
- Bartosz Drabikowski – Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej,
- Dariusz Plutecki – Sekretarz Rady Nadzorczej,
- Magdalena Derlatka-Miodowska – Członek Rady Nadzorczej,
- Jakub Niestuchowski – Członek Rady Nadzorczej,
- Andrzej Potoczny – Członek Rady Nadzorczej,
- Marek Wadowski – Członek Rady Nadzorczej.

Zmiany w składzie Rady Nadzorczej Banku

W okresie objętym sprawozdaniem finansowym w składzie Rady Nadzorczej Banku zaszły następujące zmiany:

- W dniu 5 września 2022 roku Andrzej Bodziony Przewodniczący Rady Nadzorczej Banku złożył rezygnację z funkcji Przewodniczącego Rady Nadzorczej Banku oraz członkostwa w Radzie Nadzorczej Banku ze skutkiem na dzień 30 września 2022 roku.

Według stanu na dzień 30 czerwca 2022 r. oraz na dzień sporządzenia niniejszego Sprawozdania skład Rady Nadzorczej Banku Poczтового S.A. XII kadencji przedstawia się następująco:

- **Andrzej Bodziony** – Przewodniczący Rady Nadzorczej,
- **Bartosz Drabikowski** – Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej,
- **Dariusz Plutecki** – Sekretarz Rady Nadzorczej,
- **Magdalena Derlatka-Miodowska** – Członek Rady Nadzorczej,
- **Jakub Niestuchowski** – Członek Rady Nadzorczej,
- **Andrzej Potoczny** – Członek Rady Nadzorczej,
- **Marek Wadowski** – Członek Rady Nadzorczej.

Poniższa tabela przedstawia listę członków Rady Nadzorczej, funkcję, datę objęcia funkcji oraz datę upływu obecnej kadencji wg stanu na dzień 30 czerwca 2022 r. oraz na dzień sporządzenia niniejszego Sprawozdania.

Imię i nazwisko	Funkcja	Data objęcia funkcji	Data upływu obecnej kadencji
Andrzej Bodziony	Przewodniczący	9.07.2020 r. data powołania na członka Rady Nadzorczej	Obecna XII kadencja Rady Nadzorczej kończy się 9 lipca 2023 r.
		9.07.2020 r. data objęcia funkcji Przewodniczącego Rady Nadzorczej	
Bartosz Drabikowski	Wiceprzewodniczący	12.08.2021 r. data powołania na członka Rady Nadzorczej	Obecna XII kadencja Rady Nadzorczej kończy się 9 lipca 2023 r.
		12.08.2021 r. data objęcia funkcji Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej	
Dariusz Plutecki	Sekretarz od 10.03.2021 r.	28.01.2021 r. data powołania na członka Rady Nadzorczej	Obecna XII kadencja Rady Nadzorczej kończy się 9 lipca 2023 r.

		10.03.2021 r. data wyboru do pełnienia funkcji Sekretarza	
Magdalena Derlatka-Miodowska	Członek	22.10.2020 r. data powołania na członka Rady Nadzorczej	Obecna XII kadencja Rady Nadzorczej kończy się 9 lipca 2023 r.
Jakub Niesłuchowski	Członek	9.07.2020 r. data powołania na członka Rady Nadzorczej	Obecna XII kadencja Rady Nadzorczej kończy się 9 lipca 2023 r.
Andrzej Potoczny	Członek	9.07.2020 r. data powołania na członka Rady Nadzorczej	Obecna XII kadencja Rady Nadzorczej kończy się 9 lipca 2023 r.
Marek Wadowski	Członek	13.08.2021 r. data powołania na członka Rady Nadzorczej	Obecna XII kadencja Rady Nadzorczej kończy się 9 lipca 2023 r.

Kompetencje członków Rady Nadzorczej Banku Pocztowego

Kompetencje członków Rady Nadzorczej Banku Pocztowego zostały przedstawione na stronie internetowej Banku: <https://www.pocztowy.pl/o-nas/>.

Andrzej Bodziony

Przewodniczący Rady Nadzorczej

Andrzej Bodziony pełni funkcję Wiceprezesa Zarządu Poczty Polskiej S.A.

Z Poczta Polska związany nieprzerwanie od 1999 r. Pracę rozpoczął w Urzędzie Pocztowym Nowy Sącz 2. Przez cztery lata był ekspedientem i asystentem. W 2004 r. rozpoczął pracę w obszarze administracji, m.in. pełnił funkcję radcy ds. komunikacji pocztowej, kierownika sekcji operacji pocztowych, kierownika działu sprzedaży usług pocztowych i detalicznych oraz koordynatora sprzedaży sieci. Od 2016 r. do czasu objęcia funkcji wiceprezesa Zarządu był Dyrektorem Regionu Sieci w Krakowie. Zarządzał operacjami pocztowymi oraz sprzedażą usług bankowych i ubezpieczeniowych. Dodatkowo angażował się w pracę w lokalnym samorządzie i organizacji związkowej NSZZ „Solidarność”.

Zasiadał w radach nadzorczych spółek samorządowych, w maju 2018 r. został wybrany przez pracowników do Rady Nadzorczej Poczty Polskiej, w której zasiadał do czasu objęcia stanowiska wiceprezesa Zarządu Poczty w czerwcu 2019. Ukończył studia MBA – Master of Business Administration w Polsko – Amerykańskiej Szkole Biznesu, Politechnika Krakowska oraz Central Connecticut State University, USA. Ukończył także Akademię Ekonomiczną w Krakowie, gdzie uzyskał tytuł licencjata na kierunku finanse i bankowość oraz magistra na kierunku handel zagraniczny.

W 2010 r. zdał państwowy egzamin dla kandydatów na członków rad nadzorczych w spółkach Skarbu Państwa. Ukończył liczne kursy i szkolenia z zakresu zarządzania, usług bankowych i ubezpieczeniowych.

Mieszka w Nowym Sączu. Jest żonaty, ma dwoje dzieci.

Bartosz Drabikowski

Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej

Wiceprezes Zarządu PKO Banku Polskiego S.A. ds. Finansowych (CFO) od czerwca 2021 r., poprzednio pełnił już tę funkcję w latach 2008 – 2017.

Członek Rady Dyrektorów VISA Europe oraz Komitetu Ryzyka, Audytu i Finansów (2015 – 2016). W latach 2006 - 2008 był Członkiem Zarządu Krajowej Izby Rozliczeniowej SA, odpowiedzialnym za finanse, nowe produkty w obszarze płatności elektronicznych, bezpieczeństwo i zarządzanie ryzykiem. Od sierpnia 2021 r. jest Wiceprzewodniczącym Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A.

Posiada wieloletnie doświadczenie w zarządzaniu instytucjami finansowymi. Przewodniczył Radom Nadzorczym spółek z Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego SA: Inteligo Financial Services SA eService SA, PKO BP Faktoring SA. Był członkiem Rady Nadzorczej Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych SA, członkiem Rady

Bankowego Funduszu Gwarancyjnego oraz członkiem Rady Nadzorczej Polskiej Wytwórni Papierów Wartościowych SA, a ponadto w latach 2018 -2021 był doradcą prezesa zarządu PHN S.A.

Karierę zawodową rozpoczął w Ministerstwie Finansów, gdzie odpowiadał m.in. za regulacje oraz nadzór nad instytucjami rynku finansowego, przede wszystkim sektora bankowego oraz rynku kapitałowego. Przygotowywał również strategie rozwoju sektora usług finansowych zarówno w Polsce jak i w ramach wspólnego rynku Unii Europejskiej. W Ministerstwie Finansów był zatrudniony kolejno na stanowisku radcy ministra, zastępcy dyrektora oraz dyrektora Departamentu Instytucji Finansowych.

Przez kilka lat był członkiem Komisji Nadzoru Bankowego, członkiem Komisji Papierów Wartościowych i Giełd oraz zastępcą członka Rady ds. Systemu Płatniczego w Narodowym Banku Polskim. Zasiadał również w wielu instytucjach Unii Europejskiej: był m.in. członkiem Financial Services Committee (Rada Europejska), członkiem European Banking Committee oraz European Securities Committee (Komisja Europejska).

Bartosz Drabikowski jest absolwentem Harvard Business School, gdzie ukończył Advanced Management Programme. Jest także absolwentem programu Executive MBA University of Illinois at Urbana – Champaign, Szkoły Głównej Handlowej, Politechniki Łódzkiej, Krajowej Szkoły Administracji Publicznej oraz Akademii Dyplomatycznej (w ramach Polskiego Instytutu Spraw Międzynarodowych).

Dariusz Plutecki

Sekretarz Rady Nadzorczej Banku Pocztowego

Absolwent Szkoły Głównej Handlowej w Warszawie na kierunku Zarządzanie i Marketing oraz studiów podyplomowych Executive MBA, Apsley Business School London w Wyższej Szkole Menedżerskiej w Warszawie. Uczestnik wielu szkoleń i kursów (m.in. Strategiczne Zarządzanie Przedsiębiorstwem, Zarządzanie Projektami, Negocjacje, Coaching).

Posiada długoletnie doświadczenie w obszarze zarządzania sprzedażą i dystrybucją produktów oraz usług we wszystkich kanałach sprzedaży, które zdobywał na wyższych stanowiskach kierowniczych w globalnych korporacjach takich, jak Rothmans, Danone, SABMiller, Pepsi (1995 – 2010). Kierował również własną firmą doradczą i szkoleniową specjalizującą się w budowaniu strategii sprzedaży w sektorze FMCG i usług, standardach pracy oraz rozwoju kompetencji zespołów (2011 – 2015).

Od 2016 r. związany z Poczta Polska w Pionie Sprzedaży, segmencie klienta detalicznego. Na stanowisku zastępcy, a następnie dyrektora Biura ds. Zarządzania Sprzedażą był odpowiedzialny za sprzedaż usług i produktów pocztowych, finansowych oraz rozwój obszaru działalności handlowej, usług bankowo – ubezpieczeniowych oraz innych usług finansowych (PPK, IKZE, kantor walutowy).

Od 2019 r. pełni funkcję dyrektora Biura Zarządzania Siecią i Sprzedażą w Poczcie Polskiej. Odpowiada zarówno za obszar sprzedaży, jak i zarządzanie siecią placówek pocztowych. Od 2019 r. zasiadał w Radzie Nadzorczej Pocztovej Agencji Usług Finansowych w ramach, której pełnił obowiązki Przewodniczącego Komitetu Sprzedaży, a w 2020 r. pełnił funkcję Przewodniczącego tej Rady.

Magdalena Derlatka-Miodowska

Członek Rady Nadzorczej Banku Pocztowego

Ukończyła studia MBA - Master of Business Administration w Warszawskiej Wyższej Szkole Biznesu. Absolwentka Wyższej Szkoły Przedsiębiorczości i Zarządzania im. L. Koźmińskiego w Warszawie na wydziałach Finanse i Rachunkowość Przedsiębiorstw oraz Zarządzanie i Marketing. W WSPiZ ukończyła również podyplomowe studia Rachunkowość i Finanse Przedsiębiorstwa oraz Zarządzanie Projektami Finansowanymi z Funduszy Strukturalnych UE, a także studia podyplomowe na Akademii Ekonomicznej im. O. Langego we Wrocławiu, na wydziale Nauk Ekonomicznych w zakresie Rozwój Regionalny i Gospodarka Przestrzenna. W 2005 r. rozpoczęła pracę w obszarze administracji centralnej w działach związanych z realizacją funduszy europejskich. Pracowała m.in. w Ministerstwie Gospodarki, Ministerstwie Rozwoju Regionalnego, Ministerstwie Infrastruktury i Rozwoju. Od stycznia 2018 r. pełni funkcję Szefa Gabinetu Politycznego w Ministerstwie Funduszy i Polityki Regionalnej,

a w 2019 r. była również Szefem GP w Ministerstwie Finansów. Zasiadała w radzie nadzorczej Krajowego Zasobu Nieruchomości oraz w PGE Energia Ciepła S.A.

Jakub Niesłuchowski

Członek Rady Nadzorczej

Absolwent Szkoły Głównej Handlowej w Warszawie, na kierunku Finanse i Bankowość. Posiada tytuł Chartered Financial Analyst (CFA) oraz Financial Risk Manager (FRM). Ukończył także Advanced Management Program (AMP) w IESE Business School, University of Navarra.

Od kwietnia 2015 r. związany jest z Grupą PKO Banku Polskiego S.A., gdzie jako Wiceprezes Zarządu w PKO Banku Hipotecznym, był odpowiedzialny m.in. za emisję listów zastawnych. Bank szybko stał się największym emitentem listów zastawnych na krajowym rynku, prowadził też największe emisje polskich listów zastawnych za granicą. Od marca 2019 r. kieruje Pionem Finansów w PKO Banku Polskim.

Wcześniej pracował w firmie doradczej PwC gdzie zajmował się doradztwem dla instytucji finansowych w Polsce, jak i za granicą m.in. w zakresie zarządzania ryzykiem, wymogów kapitałowych, pomiaru efektywności jak również budowy banków hipotecznych, w tym PKO Banku Hipotecznego.

Jest wysokiej klasy specjalistą w zakresie finansów, emisji papierów wartościowych, ryzyka finansowego oraz bankowości hipotecznej.

Andrzej Potoczny

Członek Rady Nadzorczej

Absolwent AGH w Krakowie (1991). Ukończył również studia podyplomowe na AE w Krakowie – kierunek Bankowość (1995) oraz MBA na Politechnice Łódzkiej wraz z Illinois State University Chicago – Finance and Insurance (2007). Posiada zdany państwowy egzamin dla kandydatów na członków rad nadzorczych w spółkach Skarbu Państwa. Ukończył liczne krajowe i zagraniczne kursy oraz szkolenia z zakresu bankowości, finansów, podatków i zarządzania.

Z branżą finansową związany od 1992 r. Był m.in. dyrektorem oddziału ING Banku, dyrektorem departamentu inwestycji kapitałowych w ING Banku, CFO w Grupie Kęty, dyrektorem finansowym okręgu w Poczcie Polskiej, dyrektorem Centralnego Ośrodka Kadr i Płac w ramach Centrum Obsługi Finansowej Poczty Polskiej, dyrektorem departamentu podatków w ING Banku, CFO w Alior Leasing. Zasiadał również w wielu radach nadzorczych spółek z kapitałem prywatnym. Posiada wieloletnie doświadczenie w zakresie zarządzania finansami firm produkcyjnych i usługowych oraz podmiotów sektora finansowego, podatków oraz nadzoru właścicielskiego.

Marek Wadowski

Członek Rady Nadzorczej

Wiceprezes Zarządu Grupy Azoty S.A. od 18 maja 2021 r.

Absolwent Wydziału Ekonomii Uniwersytetu Ekonomicznego w Katowicach. Ukończył także studia podyplomowe w École Supérieure de Commerce Toulouse, gdzie uzyskał dyplom Mastère Spécialisé en Banque et Ingénierie Financière oraz studia Executive MBA na Akademii Leona Koźmińskiego w Warszawie.

Posiada doświadczenie w obszarze zarządzania procesami finansowymi, controllingowymi i księgowymi w przemyśle (energetyka, górnictwo, hutnictwo), jak również w zakresie finansowania inwestycji oraz międzynarodowych transakcji handlowych.

W latach 2016-2021 pełnił funkcję Wiceprezesa Zarządu TAURON Polska Energia S.A. i nadzorował pracę następujących obszarów działalności spółki: zarządzania finansami, controllingu, rachunkowości i podatków, analiz i operacji rynkowych, zakupów i administracji, obrotu, handlu paliwami, oraz zarządzania portfelem.

W latach 2008-2015 był związany z grupą kapitałową Jastrzębskiej Spółki Węglowej S.A. (JSW). W latach 2008-2009, jako Wiceprezes Zarządu - dyrektor finansowy Polskiego Koks S.A. (spółka zależna od JSW), odpowiadał za strukturyzowanie transakcji handlowych, wdrażanie polityki zabezpieczenia ryzyka walutowego, obniżanie kosztów finansowych, zarządzanie płynnością. W latach 2009-2012, jako Zastępca Prezesa Zarządu ds. Ekonomicznych JSW uczestniczył w procesie debiutu giełdowego spółki (wprowadzenie Międzynarodowych Standardów Rachunkowości, modyfikacja systemu informacji zarządczej, przygotowanie prospektu emisyjnego, rozmowy z inwestorami). W latach 2012-2015, jako Zastępca Prezesa Zarządu - dyrektor ds. ekonomicznych Spółki Energetycznej Jastrzębie S.A. (spółka zależna od JSW), brał udział w realizacji programu inwestycyjnego Energetyka 2016, w ramach którego zajmował się przygotowaniem biznesplanu oraz strukturyzacją i pozyskaniem finansowania od konsorcjum bankowego w formie programu emisji obligacji. Wdrażał także procedury zarządzania ryzykiem stopy procentowej, CO2 oraz cen świadectw pochodzenia energii, jak również opracował i wdrożył politykę zarządzania płynnością.

Powiązania rodzinne

Nie istnieją żadne powiązania rodzinne pomiędzy członkami Zarządu i Rady Nadzorczej Banku.

Funkcjonowanie i posiedzenia Rady Nadzorczej w I pół. 2022 r.

Porządek obrad i problematyka poszczególnych posiedzeń Rady Nadzorczej w I połowie 2022 r. ustalana była przez Przewodniczącego Rady Nadzorczej i wynikała z bieżącej działalności Banku, w tym obejmowała sprawy wnoszone z inicjatywy Zarządu Banku oraz z inicjatywy Członków Rady Nadzorczej.

Decyzje Rady Nadzorczej formułowane były w postaci uchwał, ustaleń, opinii w odniesieniu do wniosków Zarządu Banku oraz materiałów informacyjnych prezentowanych przez Bank.

Przewodniczący Rady Nadzorczej zachęcał do otwartej i krytycznej dyskusji, opartej na rzetelnym rozeznaniu w sytuacji, sprzyja takiej dyskusji oraz zapewniał możliwość wyrażania i omawiania odmiennych poglądów w ramach procesu decyzyjnego.

Przewodniczący Rady Nadzorczej zapewniał, aby decyzje Rady Nadzorczej były podejmowane w sposób prawidłowy, zgodny z przepisami i regulacjami oraz na podstawie adekwatnych, aktualnych, dokładnych, pełnych i zrozumiałych dla wszystkich członków Rady Nadzorczej informacji przedstawionych w sposób umożliwiający zapoznanie się z nimi.

Sprawując stały nadzór nad bieżącą działalnością Banku, Rada Nadzorcza odbyła w I pół. 2022 r. 7 posiedzeń.

W dniu 23.12.2021 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku Pocztowego S.A., zatwierdziło Regulamin Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A. uchwalony przez Radę Nadzorczą w dniu 15 grudnia 2021 r. uchwałą nr III/19/XII/2021 w sprawie uchwalenia zmian do Regulaminu Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A. oraz wniosku do Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Pocztowego S.A. o podjęcie uchwały w sprawie zatwierdzenia Regulaminu Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A.

Uchwalone na mocy ww. uchwały zmiany do Regulaminu Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A. wynikały z konieczności dostosowania ww. regulaminu do:

- obowiązującego Statutu Banku Pocztowego S.A.,
- wymogów wynikających z Rekomendacji Z dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach, przyjętej Uchwałą nr 289/2020 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 9 października 2020 r. („Rekomendacja Z”),
- ustawy z dnia 15 września 2000 r. Kodeks spółek handlowych,
- nazewnictwa wynikającego z wprowadzenia w Banku nowych przepisów wewnętrznych, np. „Polityki oceny odpowiedniości kandydatów na członków Rady Nadzorczej, członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej Banku”.

Komitet Audytu

W ramach Rady Nadzorczej funkcjonuje Komitet Audytu.

Komitet Audytu działa na podstawie obowiązujących przepisów prawa, w tym Ustawy z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym (Dz. U. z 2017 r. poz. 1089) i Regulaminu Komitetu Audytu.

Członków Komitetu Audytu powołuje spośród swoich członków Rada Nadzorcza, która uchwała jego regulamin.

Kadencja Komitetu kończy się z dniem upływu kadencji Rady Nadzorczej.

Mandat członka Komitetu Audytu wygasa z dniem wygaśnięcia mandatu w Radzie Nadzorczej Banku.

Komitet Audytu sprawuje swoje funkcje kolegialnie.

Do zadań Komitetu Audytu należy w szczególności:

- monitorowanie procesu sprawozdawczości finansowej,
- monitorowanie skuteczności systemów kontroli wewnętrznej i systemów zarządzania ryzykiem oraz audytu wewnętrznego, w tym w zakresie sprawozdawczości finansowej,
- monitorowanie wykonywania czynności rewizji finansowej, w szczególności przeprowadzania przez firmę audytorską badania, z uwzględnieniem wszelkich wniosków i ustaleń Polskiej Agencji Nadzoru Audytowego wynikających z kontroli przeprowadzonej w firmie audytorskiej,
- kontrolowanie i monitorowanie niezależności biegłego rewidenta i firmy audytorskiej, w szczególności w przypadku, gdy na rzecz Banku świadczone są przez firmę audytorską inne usługi, niż badanie,
- informowanie Rady Nadzorczej o wynikach badania oraz wyjaśnianie w jaki sposób badanie to przyczyniło się do rzetelności sprawozdawczości finansowej w Banku, a także jaka była rola Komitetu Audytu w tym badaniu,
- dokonywanie oceny niezależności biegłego rewidenta oraz wyrażanie zgody na świadczenie przez niego dozwolonych usług niebędących badaniem w Banku,
- opracowywanie polityki wyboru firmy audytorskiej do przeprowadzania badania,
- opracowywanie polityki świadczenia przez firmę audytorską przeprowadzającą badanie, przez podmioty powiązane z tą firmą audytorską oraz przez członka sieci firmy audytorskiej dozwolonych usług niebędących badaniem,
- określenie procedury wyboru firmy audytorskiej przez Bank,
- przedstawienie Radzie Nadzorczej rekomendacji dotyczącej powołania biegłego rewidenta lub firmy audytorskiej, zgodnie z politykami, o których mowa powyżej,
- przedkładanie zaleceń mających na celu zapewnienie rzetelności procesu sprawozdawczości finansowej w Banku,
- realizacja innych zadań zleconych przez Radę Nadzorczą w formie uchwały.

Zgodnie z Regulaminem Komitetu Audytu - stałym uczestnikiem posiedzeń Komitetu Audytu jest kierujący komórką audytu wewnętrznego w Banku (lub osoba go zastępująca), który bezpośrednio przekazuje Komitetowi Audytu:

- wyniki z zakończonych badań audytowych,
- informacje na temat statusu realizacji zaleceń, których termin zapadł, wraz z informacją na temat zaleceń poaudytowych, których termin realizacji uległ wydłużeniu (kwartalnie),
- sprawozdanie z działalności komórki audytu wewnętrznego (raz w roku),
- roczne oraz trzyletnie plany audytu,
- informację na temat realizacji rocznego planu audytu,
- inne dokumenty oraz informacje (zgodnie z oczekiwaniem Komitetu Audytu oraz wymogami uchwał i rekomendacji Komisji Nadzoru Finansowego).

Ponadto co najmniej raz w roku kierujący komórką audytu wewnętrznego ma prawo wziąć udział w posiedzeniu Komitetu Audytu bez udziału Zarządu Banku.

Osoba kierująca komórką do spraw zgodności lub osoba ją zastępująca uczestniczy w posiedzeniach Komitetu Audytu, w przypadku gdy przedmiotem posiedzenia są zagadnienia związane z systemem kontroli wewnętrznej, w tym zapewnianiem zgodności, audytem wewnętrznym lub zarządzaniem ryzykiem.

Komitet Audytu składa się z co najmniej trzech osób, w tym Przewodniczącego i Wiceprzewodniczącego, którego wyznacza Rada Nadzorcza spośród swoich członków. Przynajmniej jeden członek Komitetu powinien posiadać wiedzę i umiejętności w zakresie rachunkowości lub badania sprawozdań finansowych.

Obecnie takie wymagania spełnia Marek Wadowski, Przewodniczący Komitetu Audytu oraz Bartosz Drabikowski Wiceprzewodniczący Komitetu Audytu.

Członkowie Komitetu Audytu powinni posiadać wiedzę i umiejętności z zakresu bankowości. Warunek ten uznaje się za spełniony, jeżeli przynajmniej jeden członek Komitetu Audytu posiada wiedzę i umiejętności z zakresu bankowości lub poszczególni członkowie w określonych zakresach posiadają wiedzę i umiejętności z zakresu bankowości.

Większość członków Komitetu Audytu, w tym Przewodniczący musi być niezależna od Banku.

Obecnie takie wymagania spełnia Marek Wadowski, Przewodniczący Komitetu Audytu oraz Andrzej Potoczny, Członek Komitetu Audytu.

Komitet Audytu odbywa posiedzenia co najmniej raz na kwartał, w terminach ustalonych przez Przewodniczącego Komitetu Audytu.

W dniu 9 września 2021 r. Rada Nadzorcza uchwaliła zmiany do Regulaminu Komitetu Audytu wprowadzając funkcję Wiceprzewodniczącego Komitetu Audytu.

W dniu 26 stycznia 2022 r. Rada Nadzorcza uchwaliła zmiany do Regulaminu Komitetu Audytu, które wynikały z konieczności dostosowania ww. regulaminu, m.in. do: obowiązującego Statutu Banku Poczтового S.A., Rekomendacji Z dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach, wydanej przez KNF, uspoźnienia zapisów z Rekomendacją U dotyczącą dobrych praktyk w zakresie bancassurance oraz Rekomendacją R dotyczącą zasad klasyfikacji ekspozycji kredytowych, szacowania i ujmowania oczekiwanych strat kredytowych oraz zarządzania ryzykiem kredytowym.

Skład Komitetu Audytu w I połowie 2022 r.

Skład Komitetu Audytu XII kadencji Rady Nadzorczej według stanu na dzień 01 stycznia 2022 r. oraz na dzień sporządzenia niniejszego Sprawozdania przedstawia się następująco:

- Marek Wadowski - Przewodniczący Komitetu Audytu,
- Bartosz Drabikowski – Wiceprzewodniczący Komitetu Audytu,
- Andrzej Potoczny - Członek Komitetu Audytu.

Komitet ds. nominacji

W ramach Rady Nadzorczej funkcjonuje Komitet ds. nominacji, który jest stałym komitetem Rady Nadzorczej wspierającym działania Rady Nadzorczej.

Komitet jest powoływany na daną kadencję Rady Nadzorczej i składa się co najmniej z trzech osób wybieranych w formie Uchwały Rady Nadzorczej, w tym Przewodniczącego i Wiceprzewodniczącego, którego wyznacza Rada Nadzorcza spośród członków Komitetu.

Kadencja Komitetu kończy się z dniem upływu kadencji Rady Nadzorczej.

Mandat członka Komitetu wygasa z dniem wygaśnięcia mandatu członka Rady Nadzorczej.

Rada Nadzorcza uchwała regulamin Komitetu, który sprawuje swoje funkcje kolegialnie.

Do zadań Komitetu ds. nominacji należy w szczególności:

- opiniowanie:
 - projektu „Polityki oceny odpowiedniości kandydatów na członków Zarządu, członków Zarządu oraz Zarządu Banku Pocztowego S.A.” oraz projektu zmian do tej polityki i przekazywanie Radzie Nadzorczej rekomendacji i zaleceń w tym zakresie,
 - projektu „Polityki oceny odpowiedniości kandydatów na członków Rady Nadzorczej, członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A.” oraz projektu zmian do tej polityki i przekazywanie Radzie Nadzorczej rekomendacji i zaleceń w tym zakresie,
 - projektu „Polityki identyfikowania kluczowych funkcji w Banku Pocztowym S.A., oceny odpowiedniości oraz powoływania i odwoływania osób pełniących te funkcje” oraz projektu zmian do tej polityki i przekazywanie Radzie Nadzorczej rekomendacji i zaleceń w tym zakresie,
- wspieranie Rady Nadzorczej i Walnego Zgromadzenia w monitorowaniu skuteczności stosowanych przez Bank ww. polityk oraz okresowym (tj. raz na 2 (dwa) lata) przeprowadzaniu przeglądu tych polityk na potrzeby dokonywania oceny ich skuteczności i adekwatności oraz przekazywanie Radzie Nadzorczej zaleceń w tym zakresie,
- wspieranie Rady Nadzorczej w przeprowadzaniu postępowań kwalifikacyjnych na poszczególne stanowiska w Zarządzie Banku, w ramach których dokonywana jest również pierwotna ocena odpowiedniości indywidualnej kandydatów na członków Zarządu,
- wspieranie Rady Nadzorczej w procesie wtórnej oceny odpowiedniości indywidualnej członków Zarządu Banku, a także oceny zbiorowej odpowiedniości Zarządu,
- wspieranie Walnego Zgromadzenia w procesie wtórnej oceny odpowiedniości członków Rady Nadzorczej Banku, a także oceny zbiorowej odpowiedniości Rady Nadzorczej (przy ocenie wtórnej),
- wspieranie Rady Nadzorczej w procesie oceny odpowiedniości kandydatów na członków oraz członków Komitetu Audytu (pierwotnej i wtórnej), a także w zakresie oceny zbiorowej odpowiedniości Komitetu Audytu,
- określanie zakresu obowiązków dla kandydatów na członków Zarządu, a także wymagań w zakresie wiedzy, kompetencji, doświadczenia oraz przewidywanego zaangażowania pod względem poświęconego czasu, niezbędnych do pełnienia funkcji członka Zarządu.

W dniu 9 września 2021 r. Rada Nadzorcza uchwaliła zmiany do Regulaminu Komitetu ds. nominacji wprowadzając funkcję Wiceprzewodniczącego Komitetu ds. nominacji.

W dniu 26 stycznia 2022 r. Rada Nadzorcza uchwaliła zmiany do Regulaminu Komitetu ds. nominacji, które wynikały z konieczności dostosowania ww. regulaminu, m.in. do: obowiązującego Statutu Banku Pocztowego S.A., Rekomendacji Z dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach, wydanej przez KNF.

Skład Komitetu ds. nominacji w 2021 r.

Skład Komitetu ds. nominacji Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A. XII kadencji według stanu na dzień 1 stycznia 2022 r. oraz na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania przedstawiał się następująco:

- Andrzej Bodziony - Przewodniczący Komitetu ds. nominacji,
- Dariusz Plutecki – Wiceprzewodniczący Komitetu ds. nominacji,
- Andrzej Potoczny – Członek Komitetu ds. nominacji.

Komitet Ryzyka

Komitet Ryzyka Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A. pełni funkcje konsultacyjno-doradcze dla Rady Nadzorczej.

Celem Komitetu Ryzyka jest wspieranie Rady Nadzorczej jako organu Banku w wykonywaniu jej obowiązków, w tym czynności kontrolnych i nadzorczych, wynikających z przepisów prawa, standardów rynkowych i rekomendacji nadzorczych, w szczególności dotyczących systemu zarządzania ryzykiem w działalności Banku.

Do zadań Komitetu Ryzyka należy w szczególności:

- opiniowanie skierowanych do Rady Nadzorczej wniosków i materiałów oraz przedstawianie Radzie Nadzorczej rekomendacji dotyczących:
 - zatwierdzania całościowej bieżącej i przyszłej gotowości Banku do podejmowania ryzyka oraz strategii w zakresie ryzyka, z uwzględnieniem wszystkich rodzajów ryzyka, w celu zapewnienia, aby były one zgodne z strategią biznesową, celami, kulturą korporacyjną i wartościami Banku,
 - ogólnych zasad zarządzania i ograniczania ryzyka, w tym ryzyka kredytowego, rynkowego, płynności i operacyjnego w Banku,
 - maksymalnych poziomów (limitów) miar ryzyka,
 - założeń i wyników testów warunków skrajnych,
 - zatwierdzania opracowanej przez Zarząd Banku strategii zarządzania ryzykiem w działalności Banku,
 - wdrożenia nowych (lub zmian do istniejących) polityk i innych regulacji z obszaru zarządzania ryzykiem, w tym ryzykiem kredytowym, rynkowym, płynności, operacyjnym, modeli, a także w zakresie szacowania kapitału wewnętrznego i zarządzania kapitałowego oraz dokonywania przeglądów strategii i procedur szacowania kapitału wewnętrznego i zarządzania kapitałowego,
 - przyjmowania przedkładanych przez Zarząd informacji dotyczących realizacji strategii zarządzania ryzykiem,
 - obsadzania w Banku stanowiska Członka Zarządu odpowiedzialnego za ryzyko istotne,
 - zlecania przez Radę Nadzorczą analiz i pozyskiwania opinii od ekspertów zewnętrznych, w szczególności w obszarze zarządzania ryzykiem,
 - zgody na udzielenie pożyczki pieniężnej, gwarancji bankowej, poręczenia lub innych zobowiązań pozabilansowych członkom Zarządu, Rady Nadzorczej i innym osobom wskazanym w art. 79-79c Prawa bankowego, w zakresie w jakim wymagana jest zgoda Rady Nadzorczej,
 - zatwierdzania przez Radę Nadzorczą zasad raportowania o rodzajach i wielkości ryzyka w działalności Banku, umożliwiającym nadzorowanie systemu zarządzania ryzykiem,
 - limitów kapitałowych oraz tolerancji na ryzyko modeli,
 - corocznej oceny adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem,
 - monitorowania wdrożenia planu audytu,
 - oceny zaleceń audytorów wewnętrznych lub zewnętrznych, w kontekście planowanych i podejmowanych działań następczych, związanych z odpowiednim wdrożeniem podjętych środków.
- weryfikacja, czy ceny pasywów i aktywów oferowanych klientom w pełni uwzględniają model biznesowy Banku i jego strategię w zakresie ryzyka, przedstawianie Zarządowi Banku propozycji mających na celu zapewnienie adekwatności cen pasywów i aktywów do rodzajów ryzyka, w przypadku gdy ceny te nie odzwierciedlają w odpowiedni sposób rodzajów ryzyka zgodnie ze stosowanym modelem biznesowym i jego strategią,
- wspieranie Rady Nadzorczej w nadzorowaniu wdrażania strategii zarządzania ryzykiem w działalności Banku przez kadrę kierowniczą wyższego szczebla, szacowania kapitału wewnętrznego i dokonywania przeglądów strategii i procedur szacowania kapitału wewnętrznego i stałego utrzymywania kapitału wewnętrznego, między innymi poprzez:
 - przegląd i ocenę aktualnego wykorzystania limitów ryzyka, w tym ryzyka kredytowego, rynkowego, płynności i operacyjnego, a także limitów kapitałowych oraz tolerancji na ryzyko modeli,
 - analizę i opiniowanie okresowych raportów z obszaru ryzyka, w tym ryzyka kredytowego, rynkowego, płynności oraz operacyjnego,
 - analizę i opiniowanie okresowych raportów, dotyczących szacowania kapitału wewnętrznego i zarządzania kapitałowego,

- wspieranie Rady Nadzorczej w nadzorowaniu realizacji przez członków Zarządu zadań z obszaru systemu zarządzania ryzykiem,
- weryfikacja czy stosowane przez Bank zasady dokonywania transakcji dotyczących dużych zaangażowań, w rozumieniu przepisów Prawa bankowego oraz regulacji wewnętrznych, uwzględniają model biznesowy Banku i jego strategię w zakresie ryzyka,
- przedstawianie Radzie Nadzorczej rekomendacji odnośnie szczególnych przypadków zaangażowania kapitałowego, wymagających zgody Rady Nadzorczej, w tym odnośnie:
 - wniosków Zarządu o wyrażenie zgody na zaciągnięcie przez Bank zobowiązania lub podjęcie czynności rozporządzającej, której wartość jednorazowo lub łącznie w stosunku do jednego podmiotu lub podmiotów powiązanych z tym podmiotem przekracza limit określony w Statucie Banku,
 - zawierania umów z podmiotami powiązanych z Bankiem, których przedmiotem jest zaciągnięcie zobowiązania lub rozporządzenie aktywami, o wartości przekraczającej limit określony w Statucie Banku oraz innych umów z takimi podmiotami, które mogą mieć istotny wpływ na sytuację finansową lub prawną Banku,
 - rodzajów umów, które w ocenie Komitetu powinny zostać zakwalifikowane jako mogące mieć istotny wpływ na sytuację finansową lub prawną Banku,
- dokonywanie przeglądu możliwych scenariuszy, w tym scenariuszy warunków skrajnych, w celu określenia reakcji profilu ryzyka Banku na wydarzenia zewnętrzne i wewnętrzne,
- nadzorowanie dostosowania wszystkich istotnych produktów finansowych i usług oferowanych klientom do modelu biznesowego Banku oraz jego strategii w zakresie ryzyka; Komitet powinien ocenić ryzyko związane z oferowanymi produktami oraz usługami finansowymi, uwzględniając przy tym stosunek cen tych produktów i usług do czerpanych z nich zysków przez Bank,
- badanie czy zachęty, jakie stwarza polityka i praktyka w zakresie wynagrodzeń, uwzględniają ryzyko, kapitał i płynność Banku oraz prawdopodobieństwo i perspektywę czasową uzyskania przez niego zysków.

Kadencja Komitetu Ryzyka kończy się z dniem upływu kadencji Rady Nadzorczej.

Mandat członka Komitetu Ryzyka wygasa z dniem wygaśnięcia mandatu w Radzie Nadzorczej Banku.

Komitet Ryzyka sprawuje swoje funkcje kolegialnie.

Komitet Ryzyka składa się co najmniej z trzech osób, w tym Przewodniczącego i Wiceprzewodniczącego, powoływanych przez Radę Nadzorczą spośród swoich członków na okres jej kadencji.

Dokonując wyboru Rada Nadzorcza dąży do zapewnienia, aby Członkowie Komitetu, indywidualnie i zbiorowo, posiadali odpowiednią wiedzę oraz umiejętności w odniesieniu do praktyk dotyczących zarządzania ryzykiem i mechanizmów kontrolnych. Koniecznym jest zapewnienie, aby przynajmniej jeden członek Komitetu posiadał ugruntowaną wiedzę fachową i umiejętności w zakresie systemów zarządzania ryzykiem, w tym mechanizmów kontroli ryzyka.

Przynajmniej jeden członek Komitetu powinien posiadać wiedzę i umiejętności w zakresie bankowości.

Co najmniej jeden Członek Komitetu Ryzyka musi być niezależny od Banku.

Obecnie wymagania niezależności spełnia Magdalena Derlatka-Miodowska oraz Andrzej Potoczny.

Komitet Ryzyka odbywa posiedzenia co najmniej raz na kwartał, w terminach ustalonych przez Przewodniczącego Komitetu Ryzyka.

W dniu 9 września 2021 r. Rada Nadzorcza uchwaliła zmiany do Regulaminu Komitetu Ryzyka wprowadzając funkcję Wiceprzewodniczącego Komitetu Ryzyka.

W dniu 26 stycznia 2022 r. Rada Nadzorcza uchwaliła zmiany do Regulaminu Komitetu Ryzyka, które wynikały z konieczności dostosowania ww. regulaminu, m.in. do: obowiązującego Statutu Banku Pocztowego S.A., Rekomendacji Z dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach, wydanej przez KNF, Wytycznych EBA w sprawie zarządzania wewnętrznego.

Skład Komitetu Ryzyka

Skład Komitetu Ryzyka Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A. XII kadencji według stanu na dzień 01 stycznia 2022 r. oraz na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania przedstawiał się następująco:

- Jakub Niestuchowski - Przewodniczący Komitetu Ryzyka,
- Andrzej Potoczny – Wiceprzewodniczący Komitetu Ryzyka,
- Magdalena Derlatka – Miodowska – Członek Komitetu Ryzyka.

Zarząd Banku

Zgodnie ze Statutem Banku, Zarząd składa się z co najmniej 3 do 5 osób, powoływanych przez Radę Nadzorczą.

W skład Zarządu wchodzi: Prezes Zarządu, Wiceprezesi Zarządu, Członkowie Zarządu. Członkowie Zarządu powoływani są na wspólną trzyletnią kadencję.

Mandaty Członków Zarządu wygasają najpóźniej z dniem odbycia Walnego Zgromadzenia zatwierdzającego sprawozdanie finansowe za ostatni pełny rok obrotowy pełnienia funkcji Członka Zarządu. Mandat Członka Zarządu wygasa również wskutek śmierci, rezygnacji albo odwołania go ze składu Zarządu.

W przypadku Członka Zarządu powołanego przed upływem danej kadencji, jego mandat wygasa równocześnie z wygaśnięciem mandatów pozostałych Członków Zarządu.

Zgodnie z Kodeksem spółek handlowych prawo odwołania lub zawieszenia w czynnościach Członka Zarządu przysługuje również Walnemu Zgromadzeniu.

Prezesa Zarządu, Wiceprezesów oraz pozostałych Członków Zarządu powołuje i odwołuje Rada Nadzorcza, biorąc pod uwagę odpowiednie kwalifikacje do sprawowania przydzielonych im funkcji, działając zgodnie z przepisami ustawy Prawo bankowe oraz zgodnie z „Polityką oceny odpowiedniości kandydatów na członków Zarządu, członków Zarządu oraz Zarządu Banku Pocztowego S.A.”, Wytycznymi Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego i Europejskiego Urzędu Nadzoru Giełd i Papierów Wartościowych z dnia 21.03.2018 r. (EBA/GL/2017/12) w sprawie oceny odpowiedniości członków organu zarządzającego i osób pełniących najważniejsze funkcje, Metodologią oceny odpowiedniości członków organów podmiotów nadzorowanych wydana przez Komisję Nadzoru Finansowego oraz rekomendacjami zawartymi w załączniku do Uchwały nr 289/2020 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 9 października 2020 r. w sprawie wydania Rekomendacji Z dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach.

Powołanie Prezesa Zarządu i Członka Zarządu nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku, a także powierzenie ww. funkcji Członka Zarządu następuje za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego. Z wnioskiem o wyrażenie zgody występuje Rada Nadzorcza.

Prezesowi Zarządu w ramach podziału kompetencji podlegają w szczególności sprawy z zakresu: zarządzania kadrami, audytu wewnętrznego i organizacji pracy Zarządu.

W Zarządzie Banku wyodrębnia się stanowisko Członka Zarządu nadzorującego lub stanowiska Członków Zarządu nadzorujących zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku.

Kompetencje Zarządu

Zarząd prowadzi sprawy Banku i reprezentuje go na zewnątrz.

Zarząd jest uprawniony do prowadzenia wszystkich spraw Banku niezastrzeżonych do kompetencji Walnego Zgromadzenia lub Rady Nadzorczej.

Zarząd jest organem pełniącym funkcję zarządczą i wykonawczą Banku. Zarząd określa zasady zarządzania Bankiem i ponosi współodpowiedzialność za Bank we współpracy z Radą Nadzorczą, pełniącą funkcję nadzorczą i niewykonawczą.

Zarząd oraz jego członkowie działają w interesie Banku i wykonując swoje czynności stosują powszechnie obowiązujące przepisy prawa, a w szczególności Kodeks spółek handlowych, Prawo bankowe, ustawę o rachunkowości, a także postanowienia Statutu, Regulaminu Zarządu oraz wewnętrzne akty normatywne oraz rekomendacje organu nadzoru właściwego dla Banku.

Zarząd realizując przyjętą strategię działalności kieruje się bezpieczeństwem Banku.

Zarząd jest jedynym organem uprawnionym i odpowiedzialnym za zarządzanie działalnością Banku. Delegowanie określonych kompetencji na niższe szczeble kierownicze nie zwalnia Zarządu z odpowiedzialności za zarządzanie Bankiem w ramach tych kompetencji.

Zarząd projektuje i wprowadza ład wewnętrzny w Banku (uwzględniając przy tym uwarunkowania wynikające z przynależności do grupy, a w szczególności strukturę grupy i umiejscowienie w niej Banku, co nie może jednak naruszać niezależności Banku jako odrębnego, autonomicznego podmiotu praw i obowiązków), oraz:

- zapewnia jego przestrzeganie,
- dokonuje okresowej oceny i weryfikacji, mających na celu dostosowanie ładu wewnętrznego w Banku do zmieniającej się sytuacji wewnętrznej i otoczenia Banku,
- informuje Radę Nadzorczą o wynikach przeprowadzonej oceny oraz o wszelkich istotnych zdarzeniach mogących mieć wpływ na funkcjonowanie ładu wewnętrznego w Banku.

Zarząd projektuje, wprowadza oraz zapewnia działanie systemu zarządzania ryzykiem, systemu kontroli wewnętrznej, szacowania kapitału wewnętrznego, utrzymywania poziomu funduszy własnych na poziomie nie niższym niż oszacowany kapitał wewnętrzny i dokonuje przeglądów strategii i procedur szacowania kapitału wewnętrznego, polityki wynagrodzeń oraz procedur anonimowego zgłaszania naruszeń prawa oraz obowiązujących w Banku procedur i standardów etycznych.

Zarząd zapewnia zgodność działania Banku z obowiązującymi przepisami prawa.

Zarząd podejmuje działania mające na celu zapewnienie ciągłości działania systemu kontroli wewnętrznej, w tym właściwej współpracy wszystkich pracowników Banku w ramach funkcji kontroli oraz współpracy z komórką organizacyjną do spraw zgodności, komórką organizacyjną audytu wewnętrznego, a także zapewnienie dostępu pracownikom tych komórek do niezbędnych dokumentów źródłowych, w tym zawierających informacje prawnie chronione w związku z wykonywaniem przez nich obowiązków służbowych.

Zarząd powinien aktywnie angażować się w działalność Banku oraz podejmować decyzje w prawidłowy i świadomy sposób.

Członkowie Zarządu, w tym Prezes, jako kierujący pracami Zarządu, ponoszą odpowiedzialność za funkcjonowanie Zarządu i właściwe realizowanie jego zadań.

Szczegółowe kompetencje Zarządu Banku określa Statut Banku Pocztowego.

Sposób funkcjonowania

Zarząd działa na podstawie regulaminu Zarządu uchwalonego przez Zarząd i zatwierdzonego przez Radę Nadzorczą. Pracami Zarządu kieruje Prezes Zarządu.

Prezes Zarządu powinien zachęcać do otwartej i krytycznej dyskusji, opartej na rzetelnym rozeznaniu w sytuacji, sprzyjać takiej dyskusji oraz zapewnić możliwość wyrażania i omawiania odmiennych poglądów w ramach procesu decyzyjnego.

Prezes Zarządu zapewnia, aby decyzje Zarządu były podejmowane w sposób prawidłowy, zgodny z przepisami i regulacjami oraz na podstawie adekwatnych, aktualnych, dokładnych, pełnych i zrozumiałych dla wszystkich członków Zarządu informacji, przedstawionych w sposób umożliwiający zapoznanie się z nimi. W posiedzeniu Zarządu można uczestniczyć również przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na

odległość (w tym w formie wideokonferencji i telekonferencji). O uczestnictwie w posiedzeniu Zarządu w ww. sposób, postanawia Prezes Zarządu.

Uchwały Zarządu zapadają bezwzględną większością głosów, a w przypadku równej ilości głosów decyduje głos Prezesa Zarządu, jeżeli uczestniczy w posiedzeniu Zarządu. Uchwały Zarządu mogą być podjęte, jeżeli wszyscy członkowie Zarządu zostali prawidłowo powiadomieni o posiedzeniu Zarządu.

Głosowanie jest jawne. Głosowanie tajne zarządza się przy rozpatrywaniu spraw osobowych członków Zarządu.

Uchwały Zarządu mogą zostać podjęte przez Zarząd także poza posiedzeniem w trybie:

- pisemnym, lub
- przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość.

Uchwała podjęta w ww. trybie jest ważna, gdy wszyscy członkowie Zarządu zostali powiadomieni o treści projektu uchwały oraz co najmniej połowa członków Zarządu wzięła udział w podejmowaniu uchwały.

Rada Nadzorcza Banku Pocztowego S.A. w dniu 15.12.2021 r. podjęła uchwałę w sprawie zatwierdzenia Regulaminu Zarządu Banku Pocztowego S.A.

Zmiany do Regulaminu Zarządu Banku Pocztowego S.A. wynikały z konieczności dostosowania ww. regulaminu do m.in.:

- obowiązującego Statutu Banku Pocztowego S.A.,
- Rekomendacji Z dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach, wydanej przez KNF,
- ustawy z dnia 15 września 2000 r. Kodeks spółek handlowych.

Skład Zarządu

Skład Zarządu Banku XI kadencji według stanu na dzień 01 stycznia 2022 r. i na dzień zatwierdzenia niniejszego Sprawozdania przedstawiał się następująco:

- **Jakub Słupiński** – Prezes Zarządu,
- **Marcin Ledworowski** – Członek Zarządu,
- **Michał Leski** – Członek Zarządu,
- **Piotr Piechota** – Członek Zarządu.

W dniu 25 sierpnia 2022 roku Pan Marcin Ledworowski Członek Zarządu Banku Pocztowego S.A. złożył rezygnację z funkcji Członka Zarządu Banku Pocztowego S.A. ze skutkiem na dzień 31 sierpnia 2022 roku.

W związku z powyższym skład Zarządu Banku XI kadencji według stanu na dzień 01 września 2022 r. przedstawiał się następująco:

- **Jakub Słupiński** – Prezes Zarządu,
- **Michał Leski** – Członek Zarządu,
- **Piotr Piechota** – Członek Zarządu.

Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku Pocztowego odbyło się w dniu 29 marca 2022 r., tj. przed upływem XI kadencji Zarządu Banku. W związku z powyższym oznacza to, że mandaty członków Zarządu Banku XI kadencji nie wygasły z dniem odbycia ZWZ zatwierdzającego sprawozdanie finansowe Banku za rok 2021, lecz nadal trwają i, zgodnie z dominującą teorią prolongacyjną, wygasną najpóźniej z dniem odbycia Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia zatwierdzającego sprawozdanie finansowe Banku rok obrotowy 2022 (które odbędzie się w roku 2023).

Kwalifikacje i doświadczenie zawodowe Członków Zarządu

Jakub Słupiński

Prezes Zarządu Banku Pocztowego

Odpowiada za Obszar Zarządzania Strategicznego i Finansów

Absolwent automatyki na Akademii Górniczo-Hutniczej oraz zarządzania na Swinburne University of Technology w Melbourne. Założyciel i prezes (1988-1995) jednej z pierwszych, większych polskich firm komputerowych – Qumak (firma giełdowa).

Inicjator powstania (w 1996 r.) i prezes firmy doradczo - szkoleniowej PM Doradztwo Gospodarcze. Jest także członkiem Rady Polskiej Izby Firm Szkoleniowych. Pełnił również rolę mentora w międzynarodowym projekcie Early Warning Europe, mającym na celu udzielanie pomocy firmom i przedsiębiorcom przeżywającym trudności i sytuacje kryzysowe. Pomysłodawca i odpowiedzialny za realizację dużych projektów doradczych oraz szkoleniowych. Mocno zaangażowany w obszar doradztwa strategicznego oraz sukcesyjnego.

Posiada wieloletnie doświadczenie w zakresie nadzoru właścicielskiego, jako członek rad nadzorczych wielu spółek (zarówno z udziałem Skarbu Państwa, jak i prywatnych). W latach 2016-2020 był Członkiem Rady Nadzorczej Banku Pocztowego. W tym samym okresie był także związany z Poczta Polska, zajmując w ostatnim czasie stanowisko Dyrektora Biura Strategii Poczty Polskiej.

Jakub Słupiński spełnia wymogi odpowiedzialności określone w art. 22aa ustawy Prawo bankowe.

Michał Leski

Członek Zarządu Banku Pocztowego

Odpowiada za Obszar współpracy z Grupą Kapitałową Poczty Polskiej, Operacji i Skarbu

Doktor nauk prawnych (Instytut Nauk Prawnych PAN), absolwent Wydziału Prawa i Administracji Uniwersytetu Łódzkiego, Kolegium Zarządzania i Finansów Szkoły Głównej Handlowej oraz studiów Executive MBA w Wyższej Szkole Menedżerskiej w Warszawie i Apsley Business School – London.

Posiada długoletnie doświadczenie w zakresie nadzoru korporacyjnego i obsługi prawnej podmiotów sektora finansowego, a także w pracach rad nadzorczych spółek z kapitałem państwowym oraz prywatnym. Jest członkiem Izby Adwokackiej w Warszawie. Od 1998 r. związany z Poczta Polska, zajmując się obsługą prawną i nadzorem właścicielskim w ramach Grupy Kapitałowej Poczty Polskiej, m.in. na stanowisku Dyrektora Biura Nadzoru Właścicielskiego (w latach 2006-2011) oraz Dyrektora Biura Prawnego i Nadzoru Właścicielskiego (w latach 2016-2020). W latach 2011-2016, w ramach własnej kancelarii prawnej, doradzał podmiotom sektora usług finansowych.

Michał Leski spełnia wymogi odpowiedzialności określone w art. 22aa ustawy Prawo bankowe.

Piotr Piechota

Członek Zarządu Banku Pocztowego

Odpowiada za Obszar Ryzyka

Nadzoruje zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku Pocztowego S.A.

Absolwent Wydziału Prawa Uniwersytetu im. Adama Mickiewicza w Poznaniu oraz studiów podyplomowych MBA Warszawskiej Szkoły Administracji i Zarządzania. Posiada ponad 20-letnie doświadczenie w sektorze bankowym, w tym 12 lat na stanowiskach kierowniczych w obszarach ryzyka, restrukturyzacji i kredytów. Uczestnik krajowych i międzynarodowych szkoleń i programów menedżerskich i specjalistycznych z zakresu zarządzania i oceny ryzyka, procesu kredytowego, monitoringu i restrukturyzacji, analiz finansowych i zagadnień prawno – regulacyjnych (w tym programów International Talents i Advanced Credit School KBC). W swojej karierze zawodowej prowadził kompleksowe projekty zmian systemów i procesów w bankach, w tym

przekształceń i optymalizacji procesu kredytowego, systemów oceny i zarządzania ryzykiem, jak również brał udział we wdrażaniu Zaawansowanej Metody Wewnętrznych Ratingów, certyfikowanej przez polski i zagraniczny nadzór kapitałowy, z jednym z najnowocześniejszych i obejmujących pełny proces kredytowy systemem „workflow”.

W sektorze bankowym od 1999 r. (BGŻ S.A.), później w latach 2003 – 2011 pracował w Kredyt Bank S.A. (wówczas belgijska grupa KBC Bank), gdzie zajmował się w obszarze ryzyka m.in. restrukturyzacją kredytów zagrożonych oraz pełnił funkcję Dyrektora Biura Oceny Ryzyka Kredytowego (Klienci biznesowi i instytucje finansowe). W latach 2011 – 2018 pracował w pionie ryzyka Deutsche Bank S.A. jako Dyrektor Departamentu Ryzyka Kredytowego Klientów Indywidualnych i Biznesowych, odpowiadając za szeroki obszar analizy ryzyka i podejmowania decyzji dla kredytów Klientów indywidualnych, MŚP, krajowych i międzynarodowych korporacji oraz instytucji finansowych. W 2019 r. pełnił funkcję Dyrektora Generalnego korporacyjnej kancelarii prawnej Kocharński & Partners. W 2020 r. związał się z Bankiem Pekao S.A. gdzie był Dyrektorem Departamentu Analiz Kredytowych i członkiem Komitetu Kredytowego Banku.

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

Komitety

W Centrali Banku działają następujące Komitety:

- Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami (KZAP),
- Komitet Kredytowy Banku (KKB),
- Komitet Ryzyka Operacyjnego (KRO),
- Komitet ds. Architektury IT (KAIT),
- Komitet Zarządzania Portfelem Projektów (KZPP),
- Komitet ds. Polityki Cenowej (KPC).

Powołane w Banku Komitety opierają swoją działalność na podstawie przyjętych przez Zarząd Banku regulaminów. W regulaminie każdego Komitetu opisane są zadania i kompetencje, w ramach których działa Komitet.

W składzie osobowym następujących Komitetów znajdują się Członkowie Zarządu: Komitet Kredytowy Banku, Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami oraz Komitet Ryzyka Operacyjnego.

Ustanowione i odwołane prokury

Uchwałą Zarządu nr O1/IV/8/BZA/2019 z dnia 12 lutego 2019 r. Zarząd udzielił prokury łącznej Pani Jolancie Ciężyńskiej-Syka Dyrektorowi zarządzającemu Pionu Prezydialnego, Administracji i Zakupów, z zastrzeżeniem umocowania wyłącznie do dokonywania czynności wspólnie z Członkiem Zarządu.

Sąd Rejonowy w Bydgoszczy, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego po rozpoznaniu w dniu 5 marca 2019 r. na posiedzeniu niejawnym sprawy z wniosku Banku Pocztowego S.A. o zmianę danych w Krajowym Rejestrze Sądowym postanowił wpisać udzieloną prokurę łączną Pani Jolancie Ciężyńskiej-Syka (sygnatura sprawy BY.XIII. NS-REJ.KRS/001938/19/179).

Uchwałą Zarządu nr X2/VI/42/BZA/2020 z dnia 30 września 2020 r. Zarząd udzielił prokury łącznej Dariuszowi Rafałowi Winkowi – Dyrektorowi Zarządzającemu Pionu Finansów i Strategii, z zastrzeżeniem umocowania wyłącznie do dokonywania czynności wspólnie z Członkiem Zarządu.

Sąd Rejonowy w Bydgoszczy, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego po rozpoznaniu w dniu 19 listopada 2020 r. na posiedzeniu niejawnym sprawy z wniosku Banku Pocztowego S.A. o zmianę danych w Krajowym Rejestrze Sądowym postanowił wpisać udzieloną prokurę łączną Panu Dariuszowi Rafałowi Winkowi (sygnatura sprawy BY.XIII. NS-REJ.KRS/0100138/20/533).

Prokury nie zostały odwołane przez żadnego z Członków Zarządu po dacie ich udzielenia. Prokury nadal obowiązują.

Odbyte posiedzenia Zarządu i podjęte uchwały

W I poł. 2022 roku Zarząd uczestniczył w 31 posiedzeniach Zarządu. Posiedzenia Zarządu odbywały się w trybie stacjonarnym oraz Zarząd podejmował uchwały w trybie – przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość. W I połowie 2022 r. Zarząd podjął 230 uchwał.

W wyniku prac Zarządu rozpoczęte zostały prace nad aktualizacją Strategii Banku, w szczególności związane ze zmianą modelu sprzedaży w Grupie PP, zaleceniami UKNF, potrzebą poprawy wskaźników kapitałowych oraz zmianą sytuacji zewnętrznej. Wszystkie ww. dokumenty zostały zatwierdzone przez Radę Nadzorczą Banku.

Ponadto zakończono realizację działań służących przywróceniu stabilności finansowej (działania w zakresie rentowności) w ramach Planu Naprawy Banku Pocztowego S.A., zatwierdzonego przez KNF w dniu 28.05.2021 r. syg. DBK-DBKZ5.720.9.2020.AW. Dodatkowo, nastąpiło uruchomienie Awaryjnego planu kapitałowego w Banku Pocztowym S.A. wraz z katalogiem możliwych do podjęcia działań zaradczych prowadzących do poprawy wskaźników adekwatności kapitałowej oraz wdrożone zostało w ramach realizacji Planu Naprawy Banku Pocztowego S.A. działanie naprawcze dotyczące adekwatności kapitałowej, tj. dokapitalizowanie Banku Pocztowego S.A.

Jednocześnie Zarząd monitorował realizację przyjętej Strategii, w tym również kluczowych inicjatyw strategicznych.

Do przedmiotu rozpatrywanych przez Zarząd zagadnień należał także zakres tematów wnoszonych na posiedzenia Rady Nadzorczej Banku oraz pod obrady Walnego Zgromadzenia, w tym Sprawozdania finansowego Banku Pocztowego S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2021 roku wraz ze sprawozdaniem niezależnego biegłego rewidenta firmy KPMG Audyt Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k. z badania Sprawozdania finansowego za rok zakończony 31 grudnia 2021 roku oraz wydaną opinią oraz Sprawozdania Zarządu z działalności Banku Pocztowego S.A. w 2021 roku, zawierającego oświadczenie dotyczące informacji niefinansowych.

Realizując swoje funkcje statutowe w zakresie ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem, Zarząd aktywnie uczestniczył w procesie zarządzania ryzykiem na poziomie strategicznym, a także zarządzał poszczególnymi rodzajami ryzyka.

Obszerny katalog spraw prezentowanych na posiedzeniach Zarządu stanowiły okresowe raporty i sprawozdania z nadzorowanych przez poszczególnych Członków Zarządu obszarów działania Banku, a także zmiany dostosowawcze przepisów wewnętrznych do wymogów regulacyjnych oraz dobrych praktyk bankowych, w tym zmian prawa bankowego i ustaw okołobankowych w I poł. 2022 r.

W I poł. 2022 r. wszyscy Członkowie Zarządu Banku aktywnie uczestniczyli w posiedzeniach Zarządu, wykazywali zaangażowanie w prawidłowe wykonywanie swoich obowiązków, a prowadzone dyskusje uwzględniały ocenę bieżącej sytuacji Banku, zmian rynkowych oraz dobre praktyki i standardy.

W I poł. 2022 r. Zarząd Banku skutecznie realizował swoje zadania regulaminowe, statutowe i kodeksowe, kierując się w swoim postępowaniu interesem Banku.

Dyskusje prowadzone na posiedzeniach Zarządu charakteryzował wysoki poziom merytoryczny. Liczba i czas trwania posiedzeń, a także dostęp do zasobów były wystarczające, aby umożliwić Zarządowi wywiązywanie się w pełni z jej obowiązków, a dokumenty opracowywane dla Zarządu zawierały istotne informacje.

10.6. Zasady i zakres stosowania ładu korporacyjnego

Bank, jako instytucja nadzorowana przez KNF działa zgodnie z „Zasadami ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” przyjętymi przez KNF w 2014 r. („Zasady ładu KNF”) rekomendacjami Komisji Nadzoru Finansowego zawartymi w załączniku do Uchwały nr 289/2020 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 9 października 2020 r. w sprawie wydania Rekomendacji Z dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach. Są one

zaimplementowane w Zasadach ładu korporacyjnego w Banku Pocztowym S.A. („Zasady”), które są zbiorem zasad określających relacje wewnętrzne i zewnętrzne Banku, w tym relacje z akcjonariuszami i Klientami. Zasady regulują również funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, a także organów statutowych i zasad ich współdziałania.

W Zasadach ładu korporacyjnego w Banku Pocztowym S.A., poniżej wymienione zasady, zostały wprowadzone w sposób dostosowany do specyfiki Banku:

- § 8 ust. 4 „Bank, w przypadku gdy będzie to uzasadnione liczbą akcjonariuszy, będzie dążyć do ułatwiania udziału wszystkim akcjonariuszom w posiedzeniach Walnego Zgromadzenia Banku, między innymi poprzez zapewnienie możliwości elektronicznego aktywnego udziału w posiedzeniach Walnego Zgromadzenia.”,
- § 21 ust. 2 „W składzie Rady Nadzorczej jest wyodrębniona funkcja Przewodniczącego, który kieruje pracami Rady Nadzorczej. Wybór Przewodniczącego Rady Nadzorczej jest dokonywany w oparciu o doświadczenie oraz umiejętności kierowania zespołem.”,
- § 29 ust. 1 „Z zastrzeżeniem odpowiednich przepisów prawa, wynagrodzenie członków Rady Nadzorczej ustala się adekwatnie do pełnionej funkcji, a także adekwatnie do skali działalności Banku. Członkowie Rady Nadzorczej powołani do pracy w komitetach, w tym w Komitecie audytu, powinni być wynagradzani adekwatnie do dodatkowych zadań wykonywanych w ramach danego komitetu.”.

Bank nie stosuje zasad określonych w rozdziale 9 - Wykonywanie uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko Klienta, z uwagi iż zasady określone w §§ 53-57 nie dotyczą Banku, gdyż Bank nie świadczy usług polegających na zarządzaniu aktywami na ryzyko Klienta.

Zgodnie z § 27 Zasad ładu korporacyjnego w Banku Pocztowym S.A. Rada Nadzorcza dokonuje regularnej oceny stosowania zasad wprowadzonych niniejszym dokumentem, a wyniki oceny są udostępniane na stronie internetowej Banku oraz przekazywane pozostałym organom Banku.

Statut Banku zakłada coroczną ocenę Zasad.

W dniu 15.12.2021 r. Rada Nadzorcza Banku Pocztowego S.A. podjęła uchwałę w sprawie zaopiniowania wniosku Zarządu Banku Pocztowego S.A. do Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Pocztowego S.A. o podjęcie uchwały w sprawie uchwalenia zmian do Zasad ładu Korporacyjnego w Banku Pocztowym S.A. oraz ustalenia tekstu jednolitego Zasad ładu Korporacyjnego w Banku Pocztowym S.A.

W dniu 23.12.2021 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku Pocztowego S.A. uchwaliło zmiany do Zasad ładu Korporacyjnego w Banku Pocztowym S.A. oraz ustaliło tekst jednolity Zasad ładu Korporacyjnego w Banku Pocztowym S.A.

Uchwalone na mocy ww. uchwały Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Pocztowego S.A. zmiany do Zasad ładu Korporacyjnego w Banku Pocztowym S.A. wynikały z konieczności wprowadzenia w Banku Pocztowym S.A. wymogów wynikających z Rekomendacji Z dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach, przyjętej Uchwałą nr 289/2020 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 9 października 2020.

Rekomendacja Z stanowi zbiór dobrych praktyk w zakresie zasad ładu wewnętrznego, na który składają się w szczególności: system zarządzania bankiem, organizacja banku, zasady działania, uprawnienia, obowiązki i odpowiedzialność oraz wzajemne relacje rady nadzorczej, zarządu i osób pełniących kluczowe funkcje w banku. Rekomendacja Z stanowi uzupełnienie, uszczegółowienie i rozwinięcie zagadnień z zakresu ładu wewnętrznego w bankach, które zostały już wcześniej uregulowane w przepisach i dokumentach Komisji Nadzoru Finansowego. Zgodnie z Rekomendacją Z, w przypadku, gdy zakres tej Rekomendacji pokrywa się z zakresem „Zasad ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”, pierwszeństwo mają postanowienia Rekomendacji Z. W zakresie nieuregulowanym w Rekomendacji Z, zastosowanie mają „Zasady ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”.

Postanowienia tej Rekomendacji są wdrażane, z uwzględnieniem zasady proporcjonalności, co oznacza że jej postanowienia powinny być stosowane z uwzględnieniem skali, złożoności i charakteru prowadzonej przez Bank działalności.

Pozostałe zmiany do Zasad Ładu Korporacyjnego w Banku Pocztowym S.A. miały na celu dostosowania ww. regulacji m.in. do:

- obowiązującego Statutu Banku Pocztowego S.A.,
- nazewnictwa wynikającego z wprowadzenia nowych przepisów wewnętrznych, np. „Polityki oceny odpowiedniości kandydatów na członków Rady Nadzorczej, członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej Banku”, „Polityki oceny odpowiedniości kandydatów na członków Zarządu, członków Zarządu oraz Zarządu Banku”,
- oraz uspołnienienia zapisów Zasad Ładu Korporacyjnego w Banku Pocztowym S.A. i wprowadzenia zmian redakcyjnych.

Kodeks etyki bankowej

Kwestie etyczne w działalności Banku regulują dwa główne dokumenty, które stanowią podstawę pozostałych regulacji szczegółowych. Są to Kodeks Etyki Bankowej, przyjęty do stosowania uchwałą Zarządu Banku oraz Zasady Etyki dla Pracowników Banku Pocztowego S.A. (które w grudniu 2021 r., zastąpiły Kodeks Etyki dla Pracowników Banku Pocztowego S.A.), wprowadzone uchwałą Zarządu Banku. Dodatkowo, w ramach realizacji wymogów Rekomendacji Z, dokument Zasad został zatwierdzony przez Radę Nadzorczą Banku, w związku z czym Rada, została również zobligowana do sprawowania nadzoru nad ich realizacją.

Przestrzegając zapisów Zasad Bank, jako instytucja zaufania publicznego w swojej działalności kieruje się przepisami prawa, rekomendacjami KNF, uchwałami samorządu bankowego, normami przewidzianymi w Kodeksie i Zasadach oraz dobrymi zwyczajami kupieckimi. Bank i jego pracownicy oraz osoby, za których pośrednictwem Bank wykonuje czynności bankowe, uwzględniają zasady: profesjonalizmu, rzetelności, rzeczowości, staranności i najlepszej wiedzy. Dążeniem Banku jest, aby poprzez swoją działalność przyczynić się do społeczno-ekonomicznego rozwoju kraju oraz wzrostu zamożności społeczeństwa, m.in. poprzez społecznie odpowiedzialne prowadzenie biznesu, wprowadzanie innowacyjnych rozwiązań i wspieranie rozwoju edukacji społeczeństwa i przeciwdziałanie wykluczeniom. Fundamentalną zasadą, na której Bank i jego pracownicy starają się budować swoje relacje z otoczeniem jest odpowiedzialność społeczna. Realizując strategię biznesową Bank kieruje się nie tylko uwarunkowaniami ekonomicznymi, ale również słusznymi interesami swoich Klientów, pracowników, akcjonariuszy, partnerów biznesowych, a także lokalnego środowiska.

Jednocześnie Zasady etyki dla Pracowników Banku Pocztowego S.A. adresują podstawowe obszary etyczne: relacje z Klientami, pracownikami, środowiskiem lokalnym, a także kwestie rozpatrywania skarg i reklamacji, unikania konfliktu interesów, zakazu konkurencji, przyjmowania i przekazywania prezentów, przejrzystości procesów zakupowych oraz powiadamiania o naruszeniach. Powyższe obszary są uregulowane szczegółowo w odrębnych zasadach i procedurach wewnętrznych. Właściwa komórka Banku w zakresie zgodności prowadzi szkolenia z zakresu etyki w formie bezpośredniej oraz e-learningowej. Bank dokłada starań, aby procesy we wszystkich powyższych obszarach były transparentne i aby prowadziły do eliminowania niewłaściwych zachowań, prowadzących do powstawania nieprawidłowości.

Bank posiada także wdrożoną Politykę antykorupcyjną, stanowiącą główny dokument regulujący zasady przeciwdziałania zachowaniom o charakterze korupcyjnym, a także zgodne z przepisami prawa i na bieżąco aktualizowane regulacje dotyczące powiadamiania o naruszeniach. Pracownik Banku może kierować powiadomienia do bezpośredniego przełożonego, ale także w sposób poufny (anonimowy lub z zastrzeżeniem anonimowości) z użyciem m.in. dedykowanych do tego rodzaju zgłoszeń kanałów. Zgłoszenia mogą być kierowane do wskazanego członka zarządu, odpowiedzialnego za system zgłaszania naruszeń, bezpośrednio do Rady Nadzorczej (zwłaszcza gdy dotyczą członków zarządu, kierującego komórką ds. zgodności lub komórką audytu wewnętrznego) lub do dyrektora komórki ds. zgodności, który przekazuje je do wiadomości wskazanego członka zarządu, odpowiedzialnego za system zgłaszania naruszeń.

11. Bank Pocztowy w społeczeństwie

11.1. Działalność na rzecz społeczeństwa

Bank jest instytucją finansową, dla której odpowiedzialność społeczna jest jedną z kluczowych wartości, co powoduje, że w swych działaniach uwzględnia skalę i charakter wpływu, jaki wywiera na społeczeństwo. Ponadto jako instytucja zaufania publicznego w domenie Skarbu Państwa, stara się przyczyniać do zrównoważonego rozwoju Polski.

Prowadzenie działalności w sposób społecznie odpowiedzialny jest istotnym obszarem Strategii Banku.

W tym obszarze, Bank przygotował politykę społecznej odpowiedzialności, jako odrębny dokument przyjęty przez Zarząd Banku i Radę Nadzorczą.

Działalność Banku na rzecz społeczeństwa wynika z założeń misyjnych, jakie od lat realizuje Bank, związanych z walką z wykluczeniem finansowym Polaków, ale także wyrównywaniem szans w dostępie do edukacji, wiedzy, dóbr kultury i historii. Stąd prowadzone przez przedstawicieli Banku lub przy jego innym zaangażowaniu, działania edukacyjne czy wspierające.

Bank szczególnie mocno angażuje się w działania na rzecz walki z wykluczeniem finansowym i społecznym Polaków, szczególnie w zakresie dostępu do usług bankowych, wspierając możliwości rozwoju grup słabszych społecznie i tym samym wzmacniać ich potencjał ekonomiczny.

W odpowiedzi na agresję Rosji na Ukrainę, Bank Pocztowy podobnie jak wiele instytucji w Polsce zaangażował się we wsparcie obywateli Ukrainy, podejmując liczne działania, mające na celu efektywną pomoc w tej tragicznej sytuacji. Solidaryzując się z naszymi sąsiadami z Ukrainy, Bank Pocztowy m.in. przekazał darowizny celowe na pomoc potrzebujących Ukraińcom w Polsce i w Ukrainie Fundacji Poczty Dar oraz Caritas Polska, zorganizował wśród Pracowników w całej Polsce zbiórki darów rzeczowych, które za pośrednictwem Polskiego Czerwonego Krzyża są przekazywane najbardziej potrzebującym, umożliwił Obywatelom Ukrainy zakładanie darmowych kont osobistych w oparciu jedynie o paszport zagraniczny, zwracał Klientom opłaty za karty do tych kont, zniósł opłaty za międzynarodowe przelewy SWIFT na Ukrainę, uruchomił infolinię prowadzącą obsługę Klientów w języku ukraińskim.

Bank w I pół. 2022 r. kontynuował realizowane od wielu lat działania edukacyjne w zakresie edukacji finansowej społeczeństwa. W pierwszym półroczu br. Bank kontynuował swoje zaangażowanie w projekt Bakcyl - Bankowcy dla Edukacji Finansowej Dzieci i Młodzieży, a wolontariusze z Banku Pocztowego prowadzili lekcje z podstaw bankowości skierowanych do uczniów. Jeden z Pracowników Banku został uznany za najaktywniejszego wolontariusza BAKCYLA w 2021 r.

Bank wspierał także regionalne akcje dot. bezpiecznego korzystania z bankowości przez seniorów, realizowane we współpracy z ZUS i Policją, m. in. nawiązując współpracę z Zakładem Ubezpieczeń Społecznych związaną z corocznymi obchodami Dni Seniora. W skierowanym do tej grupy społecznej magazynie ZUS, Bank Pocztowy przygotował publikację dot. Bezpiecznego korzystania z bankowości. Tematyce bezpiecznego korzystania z bankowości, w tym przez Seniorów, były także poświęcone publikacje w projekcie "Bankowość cyfrowa w praktyce", który Bank Pocztowy realizował we współpracy z redakcją Bankier.pl.

Priorytetowo traktując kwestie bezpieczeństwa, Bank Pocztowy dołączył do Kampanii Informacyjnej Systemu Dokumenty Zastrzeżone, stając się Partnerem Związku Banków Polskich w tym ważnym Projekcie.

11.2. Wspieranie przedsiębiorczości

W I półroczu 2022 r. Bank aktywnie włączał się w działania mające na celu pomoc obywatelom, przedsiębiorcom czy szerzej - polskiej gospodarce - w przeciwdziałaniu negatywnym skutkom pandemii m.in. w ramach Tarczy PFR 1.0 i 2.0.

Bank kontynuował współpracę na zasadach członkostwa z Izbą Gospodarki Elektronicznej. Izba jako najważniejsza organizacja z obszaru e-commerce, reprezentuje i wspiera interesy firm związanych z rynkiem gospodarki elektronicznej w Polsce, ze szczególnym uwzględnieniem firm zrzeszonych w e-Izbie. Jej misją jest rozwój polskiej branży gospodarki cyfrowej poprzez współpracę, wymianę know-how, działania legislacyjne oraz silną i efektywną reprezentację wspólnych interesów w dialogu z instytucjami polskiej administracji rządowej, Unii Europejskiej oraz organizacjami pozarządowymi w kraju i na świecie. Od początku swojej działalności, Izba działa na rzecz rozwoju płatności cyfrowych oraz obrotu bezgotówkowego. Dzięki dostępowi do partnerów e-Izby i bliższym kontaktom z ekspertami e-commerce, rozwój sektora e-commerce gwałtownie przyspieszył w ostatnim okresie, głównie z powodu trwającej pandemii. Jego wartość szacuje się obecnie na ponad 60 miliardów złotych. Bank dostrzega duży potencjał kompleksowej obsługi finansowej podmiotów z rynku e-commerce, aby sprostać rosnącym potrzebom klientów przygotowana jest oferta produktowa. Należy podkreślić, iż w ofercie Banku są już usługi ułatwiające zamawianie i odbieranie produktów zakupionych w Internecie. Klienci Banku bez względu na porę i miejsce mogą uzyskać SMS-em informację o oczekującej na odbiór korespondencji czy przesyłce, dzięki usłudze e-Awizo. Mogą także zamówić dostarczenie listów poleconych bezpośrednio do ich skrzynki na listy, a informację o ich dostarczeniu Klient otrzymuje SMS-em lub e-mailem. Obie usługi Poczty Polskiej dostępne są w smartfonie i są bezpłatne dla klientów Banku Poczтового. Bank pracuje nad kolejnymi produktami rozszerzającymi ofertę dla rynku e-commerce w segmencie klienta biznesowego.

11.3. Promocja sportu

Ważnym obszarem w zakresie społecznej odpowiedzialności biznesu Banku jest wspieranie sportu i propagowanie zdrowego stylu życia. Bank skupia się na inicjatywach długofalowych, istotnych dla społeczności, które zostają w pamięci odbiorców dłużej przez wyjątkowe doznania estetyczne lub emocjonalne.

Istotnym obszarem aktywności Banku w sferze społecznej jest wspieranie rozwoju sportowych zainteresowań pracowników i zachęcanie do aktywności sportowej w codziennym życiu.

Aktywny wypoczynek i zdrowy styl życia, stanowią także element integracji osobistej i zawodowej pracowników Banku i Poczty Polskiej, ponieważ większość imprez sportowych już od 1994 r. realizowanych jest wspólnie. W 2009 r. obie spółki zawarły formalne porozumienie o współpracy w zakresie sportu i turystyki. Zgodnie z porozumieniem kalendarz imprez sportowych na każdy rok ustalany jest wspólnie.

Wśród inicjatyw sportowych, w które Bank angażował pracowników w I pół. 2022 r. wymienić można m.in. XXI Mistrzostwa Poczty Polskiej w Żeglarstwie Turystycznym, czy XXVII Letnie Igrzyska Poczty Polskiej.

Wspierając sport w Bydgoszczy, skąd wywodzi się Bank Pocztowy i tak popularny w Polsce "czarny sport", na mocy podpisanej umowy Bank zaangażował się we wsparcie żużlowego klubu Abramczyk Polonia Bydgoszcz.

11.4. Nagrody i wyróżnienia

- 1 miejsce biometrycznej karty Banku Poczowego w plebiscycie Cashless Pay 2021 portalu Cashless.pl - Najciekawsza Karta Płatnicza (styczeń 2022).
- 1 miejsce kredytu hipotecznego Banku Poczowego w rankingu porównywarki kredytowej TotalMoney - najwyższa zdolność kredytowa. (luty 2022).

- Nominacja Banku Pocztowego w dwóch kategoriach konkursu "Liderzy Świata Bankowości i Ubezpieczeń": Najbardziej innowacyjny bank; Najciekawsza innowacja dla sektora finansowego (kwiecień 2022).
- 1 miejsce Konta w Porządku Banku Pocztowego w rankingu Bankier.pl "Najlepsze konto dla zwolenników nowoczesnych rozwiązań" (czerwiec 2022).
- Wyróżnienie w kategorii „Grywalizacja” w konkursie "Golden Arrow" dla akcji marketingowej Banku Pocztowego "Polska jest odjazdowa” (czerwiec 2022).

12. Pozostałe informacje

Nabycie i zbycie akcji własnych

W terminie objętym raportem Bank Pocztowy S.A. nie nabywał akcji własnych na własny rachunek oraz nie zbywał takich akcji.

Sprawy sądowe i postępowania administracyjne oraz wezwania do zawarcia ugody stanowiące aktywa i zobowiązania warunkowe Banku

W okresie pierwszych 6 miesięcy 2022 r. tj. od dnia 1 stycznia 2022 r. do dnia 30 czerwca 2022 r. Bank nie był stroną w żadnym postępowaniu toczącym się przed sądem lub organem administracji publicznej, którego wartość stanowiłaby co najmniej 10% kapitałów własnych Banku.

Opis głównych spraw sądowych i postępowań administracyjnych został przedstawiony w nocie w Śródrocznym skróconym sprawozdaniu finansowym za okres 6 miesięcy zakończonym 30 czerwca 2022 roku.

Publikacja Informacji Poufnej dotyczącej uruchomienia procesu due diligence

W dniu 25 maja 2022 r. Zarząd Banku otrzymał wniosek głównego akcjonariusza Banku, tj. Poczty Polskiej S.A. w sprawie umożliwienia Potencjalnemu Inwestorowi – akcjonariuszowi mniejszościowemu - przeprowadzenia badania due diligence Banku, w związku z potencjalną transakcją sprzedaży przez Poczta Polską 9.620.846 akcji Banku, reprezentujących „75% minus 10 sztuk” akcji Banku. W dniu 25 maja 2022 roku Zarząd Banku podjął uchwałę w sprawie wyrażenia zgody na przeprowadzenie procesu due diligence w Banku. Ze względu na to, że opinia publiczna została poinformowana o realizowanym przez Bank działaniu naprawczym w zakresie dokapitalizowania, jednoczesna publikacja przez Bank informacji o wyrażeniu zgody na przeprowadzenie badania due diligence Banku przez Potencjalnego Inwestora w związku z ewentualną transakcją sprzedaży przez Poczta Polską wszystkich posiadanych akcji Banku mogłaby potencjalnie skutkować nieprawidłową oceną informacji przez opinię publiczną, w tym obligatariuszy Banku i spowodować nieuzasadnione zmiany ceny obligacji Banku. Powyższe okoliczności w ocenie Zarządu Banku oznaczały spełnianie przesłanki z art. 17 ust. 4 lit. a) Rozporządzenia MAR.

W dniu 7 września 2022 r. Bank podjął decyzję o publikacji Informacji Poufnej o umożliwieniu przeprowadzenia badania due diligence potencjalnemu inwestorowi, w związku z potencjalną transakcją sprzedaży przez Poczta Polską S.A. akcji Banku Poczтового S.A., z uwagi na ustanie przesłanek do dalszego opóźniania podania jej do wiadomości publicznej.

Informacje wymagane na podstawie art. 111a Ustawy Prawo Bankowe

Bank Pocztowy S.A. jest bankiem uniwersalnym świadczącym usługi finansowe Klientom indywidualnym oraz instytucjonalnym.

Bank ma siedzibę na terenie Rzeczypospolitej Polskiej.

Bank nie otrzymał finansowego wsparcia pochodzącego ze środków publicznych, w szczególności na podstawie ustawy z dnia 12 lutego 2009 r. o udzielaniu przez Skarb Państwa wsparcia instytucjom finansowym (Dz. U. z 2016 r. poz. 1436).

Bank nie zawierał umów o których mowa w art. 141t ustawy Prawo Bankowe.

Podstawowe dane dotyczące Banku Poczowego		
	30.06.2022	31.12.2021
Zatrudnienie w etatach	1 071	1 098
Obrót w tys. zł*	249 612	327 447
Zysk brutto w tys. zł	64 718	43 432
Podatek dochodowy w tys. zł	-15 459	-12 390
ROA netto w %	1,12	0,34

* Przychody z tytułu odsetek, przychody z opłat i prowizji, przychody z tytułu dywidend, wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany (w tym instrumenty pochodne), wynik na działalności inwestycyjnej

13. Oświadczenie Zarządu

Zarząd Banku Pocztowego S.A. oświadcza, że według jego najlepszej wiedzy:

- śródroczne sprawozdanie finansowe i dane porównywalne sporządzone zostały zgodnie z obowiązującymi zasadami rachunkowości oraz odzwierciedlają w sposób prawdziwy, rzetelny i jasny sytuację majątkową i finansową Banku Pocztowego oraz jego wynik finansowy,
- sprawozdanie Zarządu z działalności Banku Pocztowego zawiera prawdziwy obraz rozwoju osiągnięć oraz sytuacji Banku Pocztowego, w tym opis podstawowych ryzyk i zagrożeń.

Niniejsze Sprawozdanie Zarządu z działalności Banku Pocztowego S.A. za I półrocze 2022 r. liczy 106 kolejno ponumerowanych stron.

Podpisy Członków Zarządu Banku Pocztowego S.A.

15 września 2022 r. Jakub Słupiński, Prezes Zarządu

15 września 2022 r. Michał Leski, Członek Zarządu

15 września 2022 r. Piotr Piechota, Członek Zarządu