

Bank Pocztowy S.A

Sprawozdanie Zarządu z działalności
Banku Poczтового S.A.
za I półrocze 2020 roku

Spis Treści

| | |
|--|-----------|
| 1. Zewnętrzne uwarunkowania działalności Banku Poczowego | 4 |
| 1.1 Podstawowe trendy w gospodarce | 4 |
| 1.2 Sytuacja w sektorze bankowym | 8 |
| 1.3 Czynniki makroekonomiczne mogące mieć wpływ na wyniki Banku Poczowego | 11 |
| 1.4 Otoczenie regulacyjne | 12 |
| 2. COVID-19 - działania po stronie Banku | 17 |
| 2.1 Działania po stronie Banku | 17 |
| 3. Charakterystyka modelu biznesowego i kluczowe działania rozwojowe | 22 |
| 3.1 Model biznesowy bankowości pocztowej | 22 |
| 3.2 Sieć dystrybucji | 24 |
| 3.3 Kluczowe projekty | 25 |
| 4. Działalność na rynku detalicznym | 28 |
| 4.1 Klienci bankowości detalicznej | 28 |
| 4.2 Rozwój oferty produktowej bankowości detalicznej i cyfrowej | 28 |
| 4.3 Działalność depozytowa | 32 |
| 4.4 Działalność kredytowa | 33 |
| 4.5 Produkty inwestycyjne | 33 |
| 4.6 Karty bankowe | 34 |
| 5. Działalność na rynku instytucjonalnym | 35 |
| 5.1 Klienci bankowości instytucjonalnej | 35 |
| 5.2 Rozwój oferty produktowej bankowości instytucjonalnej | 35 |
| 5.3 Działalność kredytowa | 37 |
| 5.4 Działalność depozytowa | 38 |
| 6. Działalność skarbowa i rozliczeniowa | 39 |
| 6.1 Księga Bankowa | 39 |
| 6.2 Księga Handlowa | 40 |
| 6.3 Działalność rozliczeniowa | 40 |
| 7. Wyniki finansowe | 41 |
| 7.1 Główne czynniki kształtujące wynik finansowy Banku | 41 |
| 7.2 Wyniki segmentów operacyjnych | 46 |
| 7.3 Podstawowe wskaźniki efektywności | 48 |
| 7.4 Sprawozdanie z sytuacji finansowej na 30 czerwca 2020 r – główne pozycje bilansu | 49 |
| 8. Zarządzanie głównymi rodzajami ryzyka | 50 |
| 8.1 Cele i zasady zarządzania ryzykiem | 50 |
| 8.2 Ryzyko kredytowe | 51 |
| 8.3 Polityka kredytowa | 54 |
| 8.4 Ryzyko płynności | 56 |
| 8.5 Ryzyko stopy procentowej | 57 |
| 8.6 Ryzyko walutowe | 60 |
| 8.7 Ryzyko operacyjne | 60 |
| 8.8 Pozostałe ryzyka | 62 |
| 8.9 Adekwatność kapitałowa | 66 |
| 9. Zarządzanie i ład korporacyjny | 70 |
| 9.1 Zasady i zakres stosowania ładu korporacyjnego | 70 |
| 9.2 Struktura akcjonariatu i kapitał zakładowy | 71 |
| 9.3 Podstawowe informacje na temat Poczty Polskiej S.A. i zasad współpracy | 72 |
| 9.4 Relacje inwestorskie | 74 |
| 9.5 Zasady zmiany statutu | 75 |
| 9.6 Działalność organów korporacyjnych Banku | 75 |

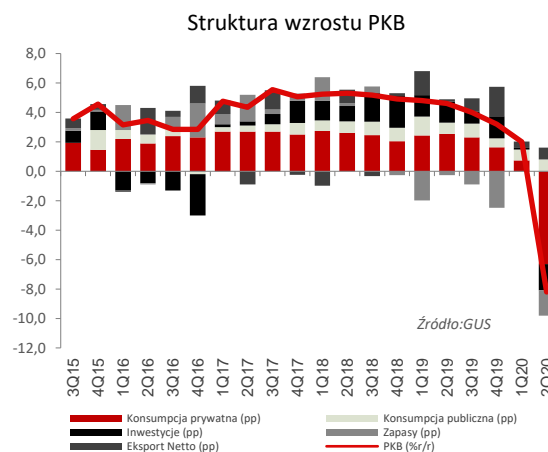
| | | |
|------------|---|------------|
| 9.7 | Struktura organizacyjna Banku | 94 |
| 10. | Zarządzanie zasobami ludzkimi..... | 98 |
| 10.1 | Relacje z pracownikami | 98 |
| 10.2 | Stan i struktura zatrudnienia | 98 |
| 10.3 | Szkolenia i rozwój..... | 99 |
| 10.4 | System motywacyjny | 100 |
| 10.5 | Polityka wynagrodzeń kadry kierowniczej..... | 101 |
| 10.6 | Pakiet świadczeń dodatkowych | 102 |
| 11. | Bank Poczty w społeczeństwie..... | 103 |
| 11.1 | Działalność na rzecz społeczeństwa..... | 103 |
| 11.2 | Popieranie przedsiębiorczości..... | 104 |
| 11.3 | Promocja sportu..... | 105 |
| 11.4 | Nagrody i wyróżnienia | 105 |
| 12. | Oświadczenie Zarządu | 106 |
| 12.1 | Prawdziwość i rzetelność prezentowanych sprawozdań..... | 106 |

1. Zewnętrzne uwarunkowania działalności Banku Pocztowego

1.1 Podstawowe trendy w gospodarce

Produkt Krajowy Brutto i jego składowe

Pierwsza połowa 2020 r. była najtrudniejszym okresem dla polskiej gospodarki od co najmniej kilkudziesięciu lat. Wprowadzenie stanu zagrożenia epidemicznego a następnie stanu epidemii w marcu br. w związku z wystąpieniem pandemii koronawirusa SARS-COV2 i związane z tym zamrożenie działalności większości firm, jak również izolacja społeczeństwa, spowodowały wejście gospodarki w pierwszą po 1990 roku recesję. O ile w I pierwszym kwartale br. zanotowany został jeszcze wzrost Produktu Krajowego Brutto, o 2,0% rok do roku, o tyle w II kwartale br. miał już miejsce jego silny spadek, o 8,2% rok do roku. W szczególności doszło do gwałtownego spadku popytu konsumpcyjnego i inwestycyjnego, a także do spadku eksportu polskich towarów i usług. Konsumpcja została ograniczona przez gospodarstwa domowe na skutek braku możliwości dokonywania zakupów (zamknięcie od połowy marca i przez kwiecień br. większości sklepów poza spożywczymi) oraz w obawie przed utratą pracy bądź dochodów. W przypadku inwestycji niepewność spowodowała zatrzymanie wielu realizowanych projektów i wstrzymanie planowanych. W przypadku eksportu spadek miał miejsce w związku z zamrażaniem gospodarek także przez partnerów handlowych Polski. Stopniowe odmrażanie gospodarki z początkiem maja przyniosło wzrost aktywności zarówno gospodarstw domowych, jak i przedsiębiorstw, niemniej jednak pozostała ona daleka od tej sprzed pandemii. W całym I półroczu br. Produkt Krajowy Brutto spadł o 3,2% rok do roku.



Rynek pracy

Początek 2020 r. nie zapowiadał głębokich zmian na rynku pracy, do jakich doszło zaledwie 3 miesiące później, tj. na przełomie I i II kwartału br., w związku z wybuchem pandemii koronawirusa. Przede wszystkim odwrócony został obserwowany w ostatnich latach trend spadkowy stopy bezrobocia. Na koniec I półrocza 2020 r. stopa bezrobocia rejestrowanego wyniosła 6,1%, podczas gdy na koniec 2019 roku było to 5,2%, a w czerwcu 2019 r. 5,3%. Wzrost liczby bezrobotnych, który w maju br. powrócił powyżej 1 mln, związany był z gwałtownym ograniczaniem działalności przez przedsiębiorstwa, najpierw w związku z zamrożeniem gospodarki, a następnie w konsekwencji kryzysu gospodarczego. Należy przy tym podkreślić, że fala wzrostu bezrobocia byłaby na pewno większa, gdyby nie wdrożone rządowe tarcze pomocowe i finansowe dla firm.

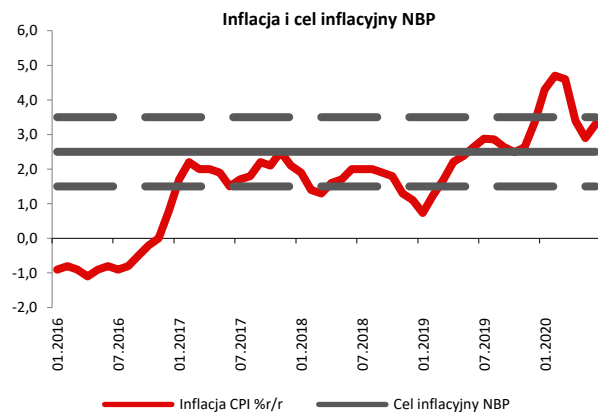
W czerwcu 2020 r. w sektorze przedsiębiorstw w dużych firmach pracowało 6 186 tys. osób wobec 6 396 tys. w grudniu 2019 r. Jeszcze w styczniu i lutym br. zatrudnienie w sektorze przedsiębiorstw nieznacznie rośnie, od marca natomiast rozpoczął się okres jego spadku. W całym I półroczu 2020 r. zatrudnienie w sektorze przedsiębiorstw zmniejszyło się o 0,6% rok do roku wobec wzrostu o 2,9% rok do roku w okresie analogicznym 2019 r.

W I półroczu 2020 r. wyhamowało także wyraźnie nominalne tempo wzrostu płac w sektorze przedsiębiorstw. Wyniosło ono 4,5% w ujęciu rocznym wobec 6,8% w okresie analogicznym 2019 r. Do gwałtownego ograniczania wzrostu pensji przez firmy doszło w kwietniu br., tj. miesiącu niemal całkowitego zamrożenia gospodarki, i kontynuowane było także w maju br. Odbicie dynamiki przeciętnego wynagrodzenia nastąpiło dopiero w czerwcu br. Jednocześnie, w związku z wyższą w porównaniu z okresem analogicznym inflacją, spadła siła

nabywca wynagrodzeń. Wzrost wynagrodzeń w ujęciu realnym w dużych firmach wyniósł w I połowie 2020 r. zaledwie 0,8% rok do roku, podczas gdy w I połowie 2019 r. było to 4,9%.

Inflacja

Początek 2020 r. upływał pod znakiem istotnego przyspieszenia inflacji. Wskaźnik CPI w styczniu br. osiągnął poziom 4,3% rok do roku, tj. poziom najwyższy od czerwca 2012 r., a w kolejnych dwóch miesiącach wspiął się jeszcze wyżej (do odpowiednio 4,7% rok do roku w lutym i 4,6% rok do roku w marcu br.). Do przyspieszenia wzrostu cen przyczyniło się kilka elementów, w tym podwyżki cen regulowanych (np. akcyzy na alkohol, cen energii elektrycznej), a także wzrost płacy minimalnej o 15,6% rok do roku, który w największym stopniu przełożył się na wzrost cen usług.



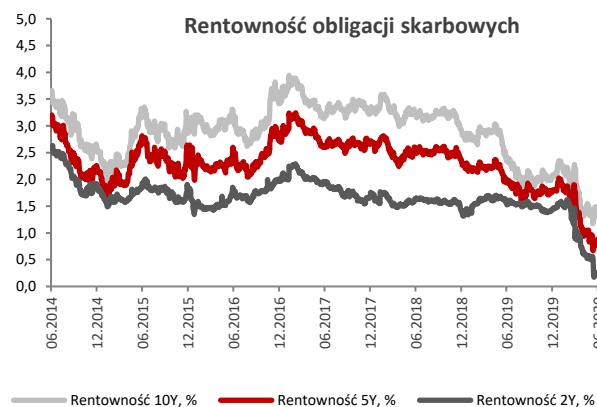
Źródło: GUS, NBP

W pierwszym kwartale br. średnia inflacja wyniosła 4,5% rok do roku i dopiero w drugim kwartale br. nieco zelżała, schodząc do 3,2% rok do roku. Wyhamowanie miało związek z jednej strony z rosnącą bazą odniesienia z analogicznego okresu roku poprzedniego, a z drugiej z załamaniem cen ropy naftowej na światowych rynkach w kwietniu br. (gwałtowny spadek ceny ropy Brent z 37 USD do 25 USD za baryłkę), które spowodowało duże spadki cen paliw na stacjach. Pandemia koronawirusa, która doprowadziła do niemal całkowitego zamrożenia gospodarki od połowy marca do końca kwietnia br., nie tylko nie miała istotnego wpływu na obniżkę wskaźnika CPI w II kwartale br., ale wręcz w niektórych obszarach podbiła ceny w związku z zaostrzeniem warunków działalności firm (np. usług medycznych, fryzjerstwa, kosmetyki). W całym I półroczu br. wskaźnik inflacji w Polsce wyniósł średnio 3,8% w ujęciu rocznym wobec 1,8% w ujęciu rocznym w I połowie 2019 r. Istotnie przyspieszyła inflacja bazowa po wyłączeniu cen żywności i energii, która w I połowie 2020 r. średnio wyniosła 3,6% rok do roku wobec 1,4% rok do roku w I połowie 2019 r. Na koniec czerwca wskaźnik osiągnął poziom 4,1% rok do roku wobec 1,9% rok do roku w czerwcu 2019 r.

Finanse publiczne i rynek dłużnych papierów skarbowych

Na sytuacji finansów publicznych w I połowie 2020 r. piętno odcisnęła pandemia koronawirusa i wywołane przez nią gwałtowne pogorszenie sytuacji gospodarczej. O ile po styczniu br. budżet państwa notował jeszcze nadwyżkę w wysokości 3,4 mld zł, o tyle na koniec czerwca br. był to już deficyt w wysokości 17,1 mld zł. Największy deficyt budżetu państwa na przestrzeni I połowy 2020 r. zanotowano jednak w maju, w wysokości 25,9 mld zł, do czego z jednej strony przyczynił się głęboki spadek dochodów podatkowych, a z drugiej zwiększone wydatki związane z pandemią. W czerwcu br. sytuacja budżetu poprawiła się w wyniku odmrożenia gospodarki i wzrostu niektórych dochodów (podatkowe, z VAT i PIT, wciąż jeszcze spadały o odpowiednio 9,5% rok do roku i 7,4% rok do roku), ale także dzięki wpłacie z zysku NBP za 2019 r. w wysokości 7,4 mld zł. Według danych Ministerstwa Finansów dochody budżetu państwa po czerwcu 2020 r. wyniosły 197,4 mld zł, tj. 45,3% planu, a wydatki 214,5 mld zł, tj. 49,3% planu. W związku z tym, że w ustawie budżetowej na 2020 r. założono zrównoważenie strony dochodowej i wydatkowej, Ministerstwo Finansów zapowiedziało w czerwcu br. prace nad nowelizacją budżetu.

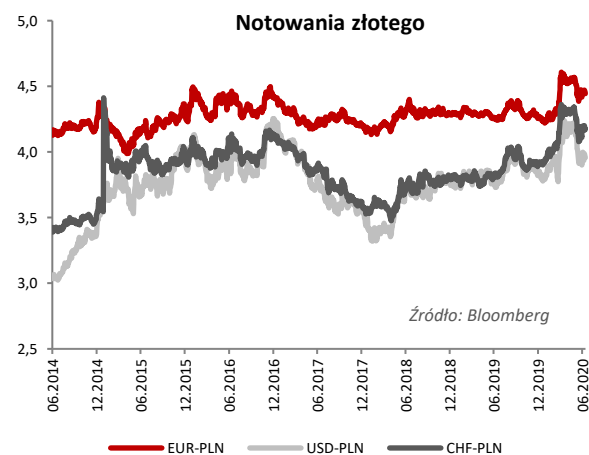
Pandemia COVID-19, która doprowadziła do szybkiego i radykalnego poluzowania polityki pieniężnej przez NBP (spadek stóp procentowych do poziomów bliskich zera), a jednocześnie do wzrostu wydatków publicznych w celu przeciwdziałania jej skutkom (tarcze antykrzysowe i finansowe) i związanych z tym dodatkowych emisji obligacji (przez PFR i BGK) gwarantowanych przez Skarb Państwa, przyczyniła się ostatecznie do dużych spadków rentowności polskich SPW. Dużą rolę odegrał w tym NBP, który w marcu br. po raz pierwszy w historii uruchomił skup skarbowych papierów wartościowych oraz dłużnych papierów wartościowych gwarantowanych przez Skarb Państwa na rynku wtórnym, w ramach strukturalnych operacji otwartego rynku. Od marca do końca czerwca br. w ramach 9 wyżej wspomnianych operacji NBP skupił papiery łącznie za 96,2 mld zł, z czego 50,8 mld zł stanowiły obligacje rządowe, a 45,4 mld zł gwarantowane przez Skarb Państwa obligacje PFR i BGK. Rentowność 2-letnich obligacji na koniec czerwca 2020 roku wynosiła 0,11% wobec 1,60% na koniec czerwca 2019 r., rentowność 5-letnich obligacji osiągnęła 0,70% wobec 1,97% na koniec czerwca poprzedniego roku, a rentowność 10-letnich papierów obniżyła się do 1,37% z 2,38% na koniec czerwca 2019 r.



Źródło: Bloomberg

Kursy walut

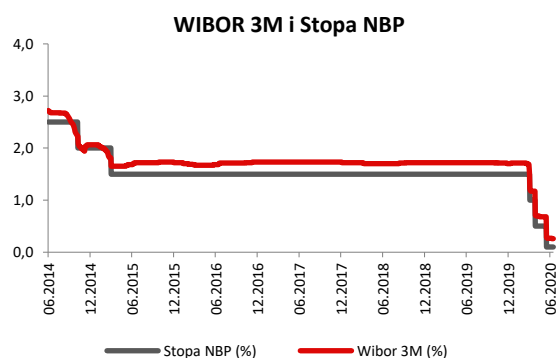
Pierwsze dwa miesiące 2020 r. przebiegały pod znakiem względnej stabilizacji kursu złotego, zwłaszcza wobec EUR. Jednakże wybuch pandemii koronawirusa w połowie marca i gwałtowne reakcje rynków finansowych, powodowane najpierw wzrostem awersji do ryzyka, a następnie decyzjami głównych banków centralnych na świecie (obniżki stóp procentowych, nowe programy skupu aktywów) oraz rządów w poszczególnych krajach (fiskalne programy pomocowe), mocno odbijały się na notowaniach wielu walut, w tym PLN. Na dalszy plan, w obliczu pandemii, zeszyły napięcia na linii USA – Chiny oraz brexit. Wybuch pandemii wywindował kurs EUR-PLN z okolic 4,30 do około 4,55 i w warunkach globalnego kryzysu gospodarczego pozostał on na tym poziomie do połowy maja. Na koniec czerwca 2020 r., kiedy wiadomo było już że sytuacja pandemiczna na świecie została opanowana, a gospodarki powróciły do funkcjonowania, kurs EUR-PLN wyniósł 4,46, kurs USD-PLN notowany był na poziomie 3,96, a kurs CHF-PLN na poziomie 4,18.



Źródło: Bloomberg

Polityka pieniężna

W I połowie 2020 r. Rada Polityki Pieniężnej trzykrotnie obniżyła stopy procentowe NBP, sprowadzając je do historycznie niskich poziomów. Do pierwszego cięcia doszło w marcu br., tuż po wybuchu pandemii COVID-19 i niemal całkowitym zamrożeniu gospodarki. Kolejne dwie obniżki stóp miały miejsce w kwietniu i maju br. Na koniec czerwca br. stopa referencyjna wynosiła zaledwie 0,10% (wobec 1,50% na koniec czerwca 2019 r.), stopa lombardowa znajdowała się na poziomie 0,50% (wobec 2,50% na koniec czerwca 2019 r.), stopa depozytowa na poziomie 0,00% (wobec 0,50% na koniec okresu analogicznego rok wcześniej), a stopa redyskonta weksli na poziomie 0,11% (wobec 1,75% na koniec czerwca 2019 r.).



Źródło: NBP, Bloomberg

Rada Polityki Pieniężnej, w celu ograniczenia ryzyka wpływu wywołanych pandemią zaburzeń gospodarczych na podaż kredytu, obniżyła także w marcu br. stopę rezerwy obowiązkowej (z 3,50% do 0,50%) oraz podwyższyła oprocentowanie tej rezerwy (z 0,50% do poziomu stopy referencyjnej). Ponadto Rada zapowiedziała, że zgodnie z Załoženiami polityki pieniężnej na rok 2020 NBP będzie prowadził operacje zasilające sektor bankowy w płynność poprzez transakcje repo, a także operacje zakupu obligacji skarbowych na rynku wtórnym w ramach strukturalnych operacji otwartego rynku, które zmienią długoterminową strukturę płynności w sektorze bankowym oraz przyczynią się do utrzymania płynności rynku wtórnego obligacji skarbowych. Kolejnym zaproponowanym przez Radę niestandardowym narzędziem polityki pieniężnej był oferowany przez NBP kredyt wekslowy, przeznaczony na refinansowanie nowych kredytów udzielanych podmiotom gospodarczym przez banki, który jednak do czerwca 2020 roku nie cieszył się zainteresowaniem po stronie sektora bankowego. Celem wszystkich wymienionych działań, jak uzasadniała to Rada Polityki Pieniężnej, było ograniczenie negatywnych konsekwencji gospodarczych rozprzestrzeniania się koronawirusa, a w dalszej perspektywie narzędzia te zdaniem Rady powinny sprzyjać ożywieniu krajowej aktywności gospodarczej oraz umożliwić kształtowanie się inflacji na poziomie celu inflacyjnego NBP w średnim okresie. Stopa WIBOR 3M wyniosła na koniec czerwca 2020 r. 0,26% wobec 1,71% na koniec 2019 r.

| Wskaźniki ekonomiczne | | | | | | | | |
|--|-------|-------|---------|---------|---------|---------|---------|----------------|
| | 2013 | 2014 | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 | H1'20 |
| PKB (r/r) | 1,4% | 3,3% | 3,8% | 3,1% | 4,9% | 5,3% | 4,1% | -3,2% |
| Inflacja (średnia w okresie) | 0,9% | 0,0% | (0,9)% | (0,6)% | 2,0 % | 1,6 % | 2,3 % | 3,9 % |
| Stopa bezrobocia rejestrowanego (koniec okresu) | 13,4% | 11,5% | 9,7% | 8,2% | 6,6% | 5,8% | 5,2% | 6,1% |
| Depozyty i inne zobowiązania (mld zł, koniec okresu) | 844,7 | 920,7 | 1 003,9 | 1 094,8 | 1 140,1 | 1 238,8 | 1 344,7 | 1 468,3 |
| - Gospodarstwa domowe (mld zł, koniec okresu) | 536,5 | 592,4 | 650,8 | 713,9 | 744,0 | 818,9 | 898,1 | 960,7 |
| - Przedsiębiorstwa (mld zł, koniec okresu) | 208,0 | 226,7 | 250,1 | 269,8 | 276,2 | 288,1 | 317,0 | 365,2 |
| Należności (mld zł, koniec okresu) | 888,9 | 952,9 | 1 019,0 | 1 066,6 | 1 105,2 | 1 189,3 | 1 251,1 | 1 265,0 |
| EUR/PLN (kurs średni) | 4,19 | 4,18 | 4,18 | 4,36 | 4,25 | 4,26 | 4,30 | 4,41 |
| USD/PLN (kurs średni) | 3,16 | 3,15 | 3,77 | 3,94 | 3,77 | 3,61 | 3,84 | 4,00 |
| CHF/PLN (kurs średni) | 3,41 | 3,44 | 3,91 | 4,00 | 3,83 | 3,69 | 3,86 | 4,15 |
| Stopa referencyjna (koniec okresu) | 2,50% | 2,00% | 1,50% | 1,50% | 1,50% | 1,50% | 1,50% | 0,10% |
| WIBOR 3M (koniec okresu) | 2,71% | 2,06% | 1,72% | 1,73% | 1,72% | 1,72% | 1,71% | 0,26% |

źródło: GUS, NBP, Bloomberg, Reuters

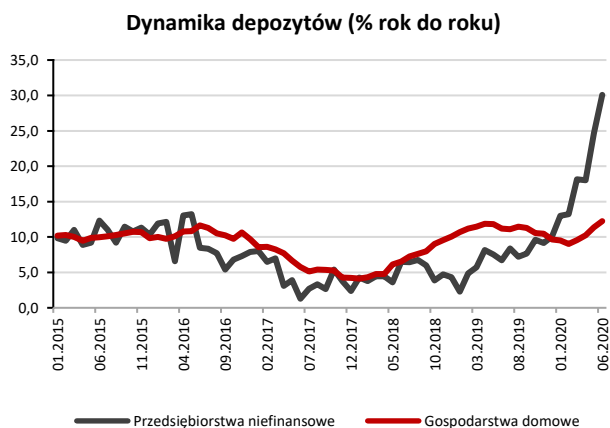
1.2 Sytuacja w sektorze bankowym

Depozyty gospodarstw domowych i przedsiębiorstw¹

Na koniec czerwca 2020 r. ogólna wartość depozytów w systemie bankowym wyniosła 1 468,3 mld zł, czyli była o 15,8% wyższa niż na koniec czerwca 2019 r. Depozyty gospodarstw domowych wyniosły 960,7 mld zł wobec 855,9 mld zł rok wcześniej. Choć w pierwszych miesiącach 2020 r. tempo wzrostu depozytów gospodarstw domowych zeszło do jednocyfrowego poziomu (9,0% rok do roku w lutym br.), to od kwietnia br. ponownie powróciło ono do poziomu dwucyfrowego i w czerwcu osiągnęło 12,2% rok do roku, tj. najwyżej od lipca 2012 r. Zwiększenie dynamiki depozytów gospodarstw domowych, w warunkach pandemii i kryzysu gospodarczego, można przypisać

po pierwsze zachowanemu wzrostowi wynagrodzeń w gospodarce (rosły znacznie wolniej, ale nie nastąpił ich spadek), po drugie wypłatom w ramach programu Rodzina 500+, a po trzecie wypłatom tzw. 13-tej emerytury. Ponadto zamknięcie większości sklepów od połowy marca do prawie końca kwietnia br. i izolacja społeczeństwa w dużym stopniu ograniczyły możliwości wydatkowania środków, a obawy związane z utratą pracy także skłaniały gospodarstwa domowe do oszczędzania. Depozyty w sektorze bankowym rosły pomimo obniżek prawie do zera stóp procentowych przez Radę Polityki Pieniężnej, skutkującymi niemal zerowym oprocentowaniem lokat w bankach. Następową jednocześnie dalszą silną zmianą struktury depozytów, tj. utrzymanie coraz więcej oszczędności na rachunkach bieżących i coraz mniejsze zainteresowanie depozytami terminowymi.

W czerwcu 2020 r. depozyty przedsiębiorstw wynosiły 365,2 mld zł, czyli przyrosły o 30,1% rok do roku wobec wzrostu o 13,0% rok do roku w styczniu 2020 r. oraz wzrostu o 6,7% rok do roku w czerwcu 2019 r. Wyraźne przyrosty depozytów firm rozpoczęły się w marcu, wraz z wybuchem pandemii, co miało związek po pierwsze ze wstrzymaniem inwestycji (realizowanych i planowanych) oraz otrzymywanym wsparciem rządowym w ramach tarcz antykryzysowych i finansowych.

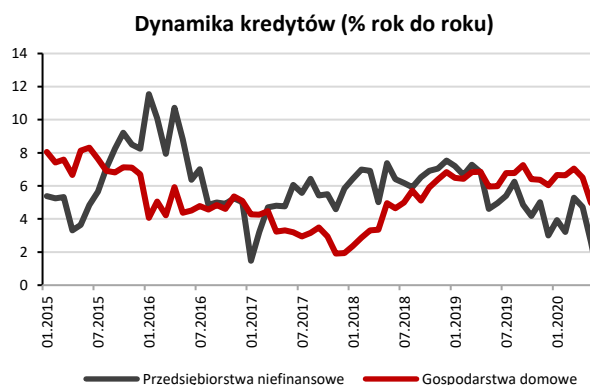


Źródło: NBP

¹ Na podst. NBP, Należności i zobowiązania banków.

Kredyty dla gospodarstw domowych i przedsiębiorstw

W czerwcu 2020 r. wartość należności kredytowych sektora bankowego wynosiła 1 265,0 mld zł², i była o 2,9% wyższa niż w czerwcu 2019 r. Wartość kredytów dla gospodarstw domowych wyniosła 762,1 mld zł³, co oznacza przyrost o 4,6% w ciągu roku. Należy jednak zaznaczyć, że skala akcji kredytowej inaczej kształtowała się na początku 2020 r. i inaczej po wybuchu pandemii koronawirusa w marcu br. Choć do rekordowo niskich poziomów obniżone zostały przez Radę Polityki Pieniężnej stopy procentowe w marcu, kwietniu i maju br., co powinno zwiększać popyt na kredyty, jednocześnie wzrost obaw o sytuację finansową w przyszłości po stronie gospodarstw domowych i zaostrzenie warunków udzielania kredytów przez



Źródło: NBP

banki, zaowocowały spadkiem tempa ich wzrostu. O ile dynamika kredytów konsumpcyjnych dla gospodarstw domowych w styczniu 2020 r. wynosiła 8,2% rok do roku, o tyle w czerwcu br. była już na poziomie 1,8% rok do roku. W przypadku kredytów mieszkaniowych denominowanych w złotych dynamika w styczniu wynosiła 12,4% rok do roku, a w czerwcu 11,8% rok do roku. Wartość portfela kredytów denominowanych w walutach obcych natomiast nie zmieniła się względem czerwca 2019 r. i wynosiła 122,9 mld zł⁴, do czego w głównej mierze przyczyniło się osłabienie złotego wobec głównych walut, a zwłaszcza wobec CHF (na początku 2020 r. wartość tych kredytów wynosiła 121,9 mld zł). Wartość kredytów dla przedsiębiorstw w czerwcu 2020 r. wyniosła 345,5 mld zł⁵ wobec 344,9 mld zł w czerwcu 2019 r. (wzrost zaledwie o 0,2%). Zainteresowanie kredytami po stronie przedsiębiorstw, podobnie jak w przypadku kredytów gospodarstw domowych, było wyraźnie większe na początku 2020 r. (dynamika na poziomie 3,9% rok do roku), natomiast po wybuchu pandemii i w jej następstwie kryzysu gospodarczego zainteresowanie istotnie spadło, co przełożyło się na prawie zerową roczną dynamikę.

Oprocentowanie depozytów i kredytów⁶

I połowa 2020 r. przyniosła głębokie zmiany w oprocentowaniu depozytów i kredytów. Trzykrotne obniżki stóp procentowych przez Radę Polityki Pieniężnej, w bardzo krótkim czasie i o znaczącej skali, sprowadziły oprocentowanie produktów bankowych do nienotowanych w historii poziomów. Stopa referencyjna została obniżona łącznie o 140 pkt bazowych, do 0,10%, a stopa lombardowa o 200 pkt bazowych, do 0,50%, co było istotnym czynnikiem wpływającym na kształtowanie się oprocentowania depozytów i kredytów. Według danych NBP w czerwcu 2020 r. średnie oprocentowanie nowych umów depozytów złotych dla gospodarstw domowych wyniosło 0,44% wobec 1,21% w grudniu 2019 r. oraz 1,41% w czerwcu 2019 r. W przypadku nowych depozytów przedsiębiorstw oprocentowanie wyniosło 0,09% wobec 0,88% w grudniu 2019 r. oraz 1,12% w czerwcu 2019 r. Oprocentowanie nowych kredytów złotych udzielanych gospodarstwom domowym ukształtowało się w czerwcu 2020 r. na poziomie 4,86% wobec 6,12% w grudniu 2019 r. oraz 6,38% w czerwcu 2019 r. W ramach kredytów dla gospodarstw domowych oprocentowanie kredytów na cele mieszkaniowe wyniosło w czerwcu 2020 r. 3,27% wobec 4,34% w grudniu 2019 r. oraz 4,25% w czerwcu 2019 r., a kredytów konsumpcyjnych 6,32% (wobec odpowiednio 7,75% oraz 8,16%). W segmencie przedsiębiorstw oprocentowanie

2 Ibid.

3 Ibid.

4 Ibid.

5 Ibid.

6 Na podst. NBP, Statystyka stóp procentowych.

nowych umów kredytów złotych wyniosło w czerwcu 2020 r. 2,41% wobec 3,64% w grudniu 2019 r. oraz 3,42% w czerwcu 2019 r.

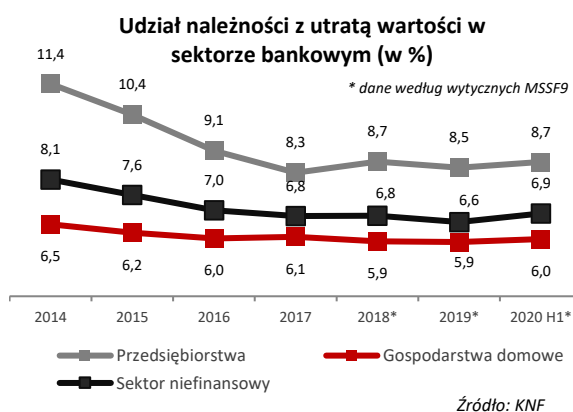
Wyniki finansowe sektora bankowego⁷

Zgodnie z danymi Komisji Nadzoru Finansowego w ciągu sześciu miesięcy 2020 r. banki w Polsce wypracowały zysk netto w wysokości 3,96 mld zł, który był niższy od wyniku osiągniętego na koniec czerwca 2019 r. (7,53 mld zł) o 47,4%.

Na wynik sektora bankowego wpłynęły w pierwszym półroczu 2020 r. następujące czynniki:

- Spadek całkowitych przychodów operacyjnych netto (o 4,0% rok do roku do 34,7 mld zł), przy istotnym spadku przychodów z tytułu dywidend (na poziomie 60,1% rok do roku) oraz znikomym wyniku z tytułu odsetek (wzrost o zaledwie 1,6% rok do roku). Zwyżce uległ jedynie wynik z tytułu prowizji (o 7,5% rok do roku). Największy wpływ na wynik z tytułu odsetek miały dokonane przez Radę Polityki Pieniężnej trzy szybkie (marzec – kwiecień – maj) i na dużą skalę obniżki stóp procentowych, do poziomów bliskich zera. W ciągu pierwszych sześciu miesięcy 2020 roku wynik z tytułu odsetek osiągnął poziom 24,7 mld zł wobec 24,3 mld zł w I połowie 2019 roku. Po stronie przychodów odsetkowych odnotowano spadek o 4,5% rok do roku, zaś po stronie kosztów odsetkowych spadek o 21,7% rok do roku.
- Gwałtowny wzrost kosztów z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych (o 609,4% rok do roku), przy jednoczesnym wzroście poziomu rezerw (o 178,8% rok do roku) oraz wzroście kosztów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu (o 37,9% rok do roku).
- Spadek kosztów działalności (o 1,2% rok do roku), na który składał się zarówno spadek kosztów pracowniczych w sektorze (spadek w kategorii „koszty działania banku, koszty pracownicze” o 1,2% rok do roku), jak i spadek tzw. „kosztów ogólnego zarządu” (również o 1,2% rok do roku).

Udział należności z utratą wartości w całości należności od sektora niefinansowego wzrósł w czerwcu 2020 r. nieznacznie, do 6,9% z 6,8% w czerwcu 2019 r. W ciągu pierwszych sześciu miesięcy 2020 r. obniżyła się jakość zaangażowania kredytowego banków zarówno wobec przedsiębiorstw, jak i gospodarstw domowych. Główną tego przyczyną było pogorszenie sytuacji finansowej klientów banków na skutek pandemii, choć wprowadzone ustawowo tzw. wakacje kredytowe oraz rządowe tarcze antykrzysowe, zahamowały w dużym stopniu falę negatywnych zjawisk. Tak jak w latach poprzednich w pierwszej połowie 2020 r. niektóre banki dokonywały sprzedaży portfeli wierzytelności kredytowych firmom zewnętrznym.



Na skutek wzmocnienia bazy kapitałowej (wzrost funduszy własnych z 206,6 mld zł w czerwcu 2019 r. do 210,3 mld zł w marcu 2020 r.) i jednocześnie istotnie wyższego przyrostu łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko, łączny współczynnik kapitałowy w marcu 2020 r. spadł do poziomu 18,34% z 18,87% w czerwcu 2019 r. Współczynnik Tier 1 obniżył się w marcu 2020 r. do poziomu 16,33% z 16,94% w czerwcu 2019 r.

Banki kontynuowały w pierwszym półroczu 2020 r. działania zmierzające do wzrostu efektywności w drodze optymalizacji zatrudnienia i sieci sprzedaży. Proces ten wzmocniały dodatkowo dokonane wcześniej przejęcia i fuzje, a także rozwój bankowości elektronicznej i mobilnej. W rezultacie liczba zatrudnionych w sektorze bankowym zmniejszyła się na koniec czerwca 2020 r. wobec czerwca 2019 r. o 6,4 tys. osób, a liczba oddziałów o 119 placówek.

⁷ Na podst. KNF, Dane miesięczne sektor bankowy – czerwiec 2020; KNF.

1.3 Czynniki makroekonomiczne mogące mieć wpływ na wyniki Banku Pocztowego

Oczekuje się, że polska gospodarka w II połowie 2020 r. pozostanie w recesji, choć jej skala będzie się stopniowo zmniejszać. W umiarkowanym stopniu rosnąć powinna konsumpcja gospodarstw domowych i eksport, w odwróceniu natomiast, przez długi czas, pozostaną inwestycje prywatne. Gospodarstwa domowe zachowywać będą ostrożność, w związku z odwróceniem się dotychczasowych trendów na rynku pracy (wzrost bezrobocia, wyhamowanie wzrostu płac) i z jednej strony ograniczać swoje wydatki, a z drugiej strony bardziej oszczędzać. Przewiduje się, że stopa bezrobocia wzrośnie na koniec 2020 r. do około 8,0% wobec 5,2% zanotowanych na koniec 2019 r. Na podwyższonym poziomie pozostanie inflacja, tj. w okolicach 3,0%, która dopiero w końcu roku ma szansę znaleźć się w okolicach środka celu NBP, tj. 2,5%. Nie powinno to jednak mieć wpływu na decyzje Rady Polityki Pieniężnej dotyczące poziomu stóp procentowych, biorąc pod uwagę prezentowane przez większość jej członków stanowisko w tej sprawie. Członkowie ci opowiadają się za długotrwałą stabilizacją stóp na obecnym poziomie. W warunkach wciąż relatywnie słabej koniunktury należy oczekiwać zatem, że stopy procentowe pozostaną na obecnych niskich poziomach długi czas, nawet do 2022 r. Największym ryzykiem dla powyższego scenariusza pozostaje koronawirus i kolejne fale zachorowań na COVID-19, tak w Polsce jak i na świecie, co może nie tylko opóźnić powrót gospodarek na ścieżkę wzrostu, ale jeszcze bardziej pogarszać aktualną sytuację.

Jeśli w drugiej połowie 2020 r. nie zostaną ogólnie wprowadzone restrykcje na taką skalę, jak to miało miejsce tuż po wybuchu pandemii, sytuacja w krajowej gospodarce powinna się stopniowo poprawiać, przekładając się na krajowy sektor bankowy i Bank poprzez m.in.:

- dalszy przyrost depozytów, zarówno w segmencie gospodarstw domowych jak i przedsiębiorstw. W przypadku gospodarstw domowych będzie to powodowane trybem oszczędzania, jaki uruchomił kryzys w I połowie br., kontynuowanymi comiesięcznymi wypłatami środków w ramach programu Rodzina 500+ oraz wypłatami w ramach programu Dobry Start. Należy jednak mieć na uwadze, że w obliczu zerowego niemal oprocentowania lokat w sektorze bankowym i jednocześnie relatywnie wysokiej inflacji, część gospodarstw domowych będzie poszukiwać alternatywnych sposobów lokowania oszczędności. W przypadku firm wzrost depozytów może być ograniczony ze względu na wciąż mniejszą niż przed wybuchem pandemii aktywność, ale jednocześnie zwiększany przez wstrzymywanie projektów inwestycyjnych oraz ewentualne dalsze wypłaty środków w ramach tarcz antykryzysowych,
- umiarkowany wzrost akcji kredytowej. Bliskie zera stopy procentowe NBP oraz stopniowy powrót aktywności gospodarczej, powinny przyczyniać się do wzrostu zainteresowania kredytami, zwłaszcza hipotecznymi. W przypadku kredytów konsumpcyjnych ich relatywnie niska cena oraz mniejsze dochody części gospodarstw domowych, także mogą zwiększać zainteresowanie tymi kredytami, ale będzie ono zdecydowanie mniejsze w porównaniu z kredytami hipotecznymi. W przypadku firm, ze względu na pogorszenie sytuacji finansowej oraz odkładanie bądź wycofywanie się z inwestycji, zainteresowanie kredytami pozostanie także bardzo ograniczone,
- stabilizację należności z utratą wartości za sprawą braku pogorszenia się sytuacji finansowej klientów bankowych i tym samym większych możliwości do terminowego regulowania przez nich zobowiązań.

Do negatywnych czynników mogących mieć wpływ na działalność i wyniki finansowe sektora bankowego i Banku w II połowie 2020 r. należy zaliczyć m.in.:

- drugą falę pandemii koronawirusa, zwłaszcza gdyby była ona silniejsza od pierwszej fali i pogłębiłby zły stan gospodarki,
- problemy tych banków w Polsce, które posiadają w swoich portfelach kredyty denominowane w CHF, a na które negatywny wpływ wywierać mogą rozstrzygnięcia sądowe oraz osłabienie złotego,

- problemy banków działających w Polsce, które już wcześniej objęte zostały specjalnym nadzorem KNF, a także tych, których kondycję pogorszyły głębokie obniżki stóp procentowych NBP,
- rosnące odpisy w związku z pogorszeniem spłacalności kredytów przez klientów banków w związku z przeciągającą się w czasie pandemią,
- ewentualne dalsze mocne pogorszenie sytuacji gospodarczej na świecie oraz nastrojów na międzynarodowych rynkach kapitałowych i finansowych, skutkujące pogłębieniem się problemów sektora bankowego na południu Europy. Taki scenariusz miałby negatywny wpływ na polskich eksporterów i mógłby doprowadzić do dalszego pogorszenia koniunktury w Polsce. Dla Banku oznaczałoby to ograniczenie popytu na oferowane usługi oraz dalszy wzrost kosztów ryzyka w związku z pogorszeniem się sytuacji finansowej klientów,
- bezumowne wyjście Wielkiej Brytanii z UE z końcem br., skutkujące pogłębieniem recesji w Zjednoczonym Królestwie i pogorszeniem sytuacji gospodarczej w Europie,
- eskalację konfliktów na świecie, w tym amerykańsko – chińskiego.

1.4 Otoczenie regulacyjne

Na sytuację finansową i organizacyjną Banku Pocztowego w I połowie 2020 r. oddziaływały przede wszystkim zmiany w następujących regulacjach prawnych:

| Nazwa projektu | Opis projektowanych zmian | Przewidywany wpływ na Bank |
|---|---|---|
| Wytyczne EBA w sprawie zarządzania wewnętrznego | Wytyczne określają zasady zarządzania wewnętrznego, procesy oraz mechanizmy, które instytucje kredytowe i firmy inwestycyjne muszą wdrożyć zgodnie z art. 74ust. 1 dyrektywy 2013/36/UE w celu zapewnienia skutecznego i ostrożnego zarządzania instytucją. | Zmiana procedur, zmiana wzorców |
| Ustawa o zmianie ustawy o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami oraz niektórych innych ustaw | Ustawa dotyczy modyfikacji zasad i trybu wymiany informacji podatkowych, obowiązków instytucji finansowych w zakresie automatycznej wymiany informacji podatkowych oraz kontroli ich wykonywania, a także obowiązków w zakresie automatycznej wymiany informacji pochodzących z informacji o jednostkach wchodzących w skład grupy podmiotów. | Zmiana procedur |
| Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego dot. opłat za płatności transgraniczne | Zmiany wprowadzone do rozporządzenia w odniesieniu do niektórych opłat za płatności transgraniczne w Unii i opłat za przeliczenie waluty mają na celu spowodowanie, żeby opłaty pobierane przez dostawcę usług płatniczych od użytkownika z tytułu płatności transgranicznych w euro lub w walucie krajowej państwa członkowskiego, które powiadomiło o swojej decyzji o rozszerzeniu stosowania niniejszego rozporządzenia na swą walutę krajową, były takie same jak opłaty pobierane przez tego dostawcę usług płatniczych z tytułu odpowiadających im płatności krajowych o tej samej wartości w walucie krajowej państwa członkowskiego, w którym znajduje się dostawca usług płatniczych użytkownika usług płatniczych. | Zmiana wzorców, zmiana procedur, zmiany systemowe |
| Ustawa o zarządzie sukcesyjnym przedsiębiorstwem osoby fizycznej | Ustawa wprowadza regulacje dotyczące zarządcy sukcesyjnego, który po śmierci przedsiębiorcy będzie miał prawo m.in. do dysponowania środkami zgromadzonymi na rachunku bankowym przedsiębiorcy, wykorzystywanym przy prowadzeniu przedsiębiorstwa. | Zmiany systemowe, zmiana procedur |

| | | |
|--|---|--|
| <p>RODO - Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (ogólne rozporządzenie o ochronie danych), Ustawa o zmianie niektórych ustaw w związku z zapewnieniem stosowania rozporządzenia 2016/679 (RODO)</p> | <p>Rozporządzenie przewiduje m.in. rozszerzenie katalogu praw przysługujących osobom, których dane są przetwarzane; prawo do usunięcia lub sprostowania danych oraz" prawo do bycia zapomnianym"; warunki wyrażenia zgody na przetwarzanie danych prywatnych oraz kwestie zgłaszania naruszenia ochrony danych osobowych i prawo osoby, której dane dotyczą, do informacji o naruszeniu ochrony danych; zapewniają prowadzenie polityki prywatności w sposób przejrzysty i zrozumiały dla użytkownika.</p> | <p>Zmiany organizacyjne, zmiana procedur</p> |
| <p>Ustawa z 15 grudnia 2017 r. o zmianie ustawy o podatku od towarów i usług oraz niektórych innych ustaw</p> | <p>Ustawa wprowadza obowiązek dla Banku otwarcia i prowadzenia rachunku VAT dla podmiotu, któremu Bank otwiera rachunek rozliczeniowy, który będzie służył gromadzeniu środków pieniężnych wyłącznie z tytułu zapłaty odpowiadającej kwocie podatku od towarów i usług płatoney dostawcy towarów lub usługodawcy przy użyciu dedykowanego komunikatu przelewu na potrzeby mechanizmu podzielonej płatności oraz zwrotu podatku od towarów i usług przez urząd skarbowy.</p> | <p>Zmiany systemowe</p> |
| <p>Ustawa o zmianie niektórych ustaw w celu ograniczenia zatorów płatniczych</p> | <p>Ustawa ma na celu wprowadzenie rozwiązań mobilizujących dłużników transakcji handlowych (przedsiębiorców i podmioty publiczne) do dokonywania zapłaty w ustalonym terminie, jak również zniechęcenia do narzucania przez nich nieuzasadnionych, wydłużonych terminów zapłaty</p> | <p>Zmiany procedur, zmiany systemowe</p> |
| <p>Ustawa o zapewnieniu dostępności osobom ze szczególnymi potrzebami</p> | <p>Ustawa ma na celu poprawę dostępności podmiotów publicznych. dzięki której osoby ze szczególnymi potrzebami, w sposób możliwie samodzielny będą mogły korzystać z usług publicznych. Ustawa m.in. nakłada na banki obowiązek udostępnienia osobom ze szczególnymi potrzebami ogólnych warunków umów oraz regulaminów w formach, takich jak nagranie audio, nagranie wizualne treści w polskim języku migowym, wydruk w alfabecie Braille'a lub wydruk z wielkością czcionki wygodną do czytania, w terminie 7 dni od zgłoszenia takiej potrzeby.</p> | <p>Zmiany procedur</p> |
| <p>Ustawa o krajowym rejestrze zadłużonych</p> | <p>W KRZ będą gromadzone dane o wszystkich podmiotach, wobec których prowadzi się lub prowadzono postępowanie restrukturyzacyjne bądź upadłościowe. W tym Rejestrze będą publikowane najważniejsze dokumenty związane z prowadzeniem postępowań upadłościowych i restrukturyzacyjnych. Krajowy Rejestr Zadłużonych będzie jawny i każdy zyska prawo do zapoznania się z zamieszczonymi w nim informacjami. Rejestr wejdzie w życie z dniem 01.12.2020 r.</p> | <p>Zmiany systemowe Zmiany procedur</p> |
| <p>Ustawa o zmianie Kodeksu spółek handlowych (dematerializacja akcji)</p> | <p>Wprowadzenie obligatoryjnej dematerializacji (zmiany formy akcji z papierowej na zapis w systemie teleinformatycznym) akcji imiennych oraz akcji na okaziciela spółek akcyjnych i spółek komandytowo-akcyjnych, które nie podlegają obowiązkowej dematerializacji w rozumieniu przepisów ustawy o ofercie publicznej i ustawy o obrocie instrumentami finansowymi. Stworzenie rejestru akcjonariuszy, w którym ujawniane będzie przysługiwanie praw z akcji niemających formy dokumentu.</p> | <p>Zmiany systemowe Zmiany procedur</p> |

| | | |
|--|---|--|
| <p>Ustawa o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych</p> | <p>Zmniejszenie obciążeń fiskalnych z tytułu podatku dochodowego od osób fizycznych poprzez:</p> <ul style="list-style-type: none"> • obniżenie kosztów pracy przez co najmniej dwukrotne podniesienie kosztów uzyskania przychodów dla pracowników; • obniżenie stawki podatku PIT z 18% do 17%. | <p>Zmiany systemowe</p> |
| <p>Wytyczne EBA w sprawie ustaleń dotyczących outsourcingu chmury obliczeniowej/ Komunikat Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego dotyczący przetwarzania przez podmioty nadzorowane informacji w chmurze obliczeniowej publicznej lub hybrydowej</p> | <p>Komunikat KNF jest konsekwencją wydanych wytycznych przez EBA. W Polsce zastosowanie będzie miał komunikat KNF. UKNF definiuje model referencyjny stosowania usług chmury obliczeniowej, na który składają się opisane w komunikacie:</p> <ul style="list-style-type: none"> • wytyczne stosowania, • wytyczne do klasyfikacji i oceny informacji, • wytyczne do szacowania ryzyka, • minimalne wymagania dla przetwarzania informacji w chmurze obliczeniowej, • zasady informowania UKNF o zamiarze przetwarzania lub przetwarzaniu informacji w chmurze obliczeniowej. | <p>Zmiany systemowe Zmiany procedur</p> |
| <p>Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 9 kwietnia 2020 r. zmieniające rozporządzenie w sprawie określenia wzorów deklaracji, zeznania, oświadczenia oraz informacji podatkowych obowiązujących w zakresie podatku dochodowego od osób prawnych (Dz. U. z 2020 r. poz. 677)</p> | <p>Rozporządzenie określa nowe wzory formularzy CIT, które obowiązują w i za 2020 rok.</p> | <p>Zmiany systemowe</p> |
| <p>Publikacja Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego (EBA) w sprawie szacunków straty z tytułu niewykonania zobowiązania dla ekspozycji wobec instytucji finansowych</p> | <p>EBA publikował opinię w sprawie stosowania własnych szacunków straty z tytułu niewykonania zobowiązania (szacunki LGD) dla ekspozycji wobec instytucji finansowych. Opublikowana przez EBA opinia jest odpowiedzią na obszerne informacje zwrotne otrzymane w ramach konsultacji dotyczących projektu wytycznych dotyczących ograniczania ryzyka kredytowego dla instytucji stosujących metodę wewnętrznych ratingów (metoda IRB) z własnymi szacunkami LGD.</p> | <p>Informacyjnie</p> |
| <p>Ustawa z dnia 19 czerwca 2020 r. o dopłatach do oprocentowania kredytów bankowych udzielanych przedsiębiorcom dotkniętym skutkami COVID-19 oraz o uproszczonym postępowaniu o zatwierdzenie układu w związku z wystąpieniem COVID-19</p> | <p>Ustawa określa zasady stosowania dopłat do oprocentowania kredytów bankowych udzielanych podmiotom, o których mowa w art. 2 ust. 2, które znalazły się w trudnej sytuacji finansowej w związku z ponoszeniem negatywnych konsekwencji ekonomicznych wynikających z rozprzestrzeniania się zakażeń wirusem SARS-CoV-2, powodującym chorobę zakaźną, zwaną dalej „COVID-19”, oraz działania podejmowane w celu zapobiegania i przeciwdziałania im oraz ich zwalczania.</p> | <p>Zmiany procedur</p> |
| <p>Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 22 maja 2020 r. w sprawie określenia innego terminu podjęcia przez walne zgromadzenie spółki uchwały w sprawie polityki wynagrodzeń członków zarządu i rady nadzorczej</p> | <p>Rozporządzenie określa inny termin podjęcia przez walne zgromadzenie spółki uchwały w sprawie polityki wynagrodzeń członków zarządu i rady nadzorczej, o którym mowa w art. 36 ust. 1 ustawy z dnia 16 października 2019 r. o zmianie ustawy o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. poz. 2217 oraz z 2020 r. poz. 288 i 695).</p> | <p>Zmiana terminu uchwały Walnego Zgromadzenia</p> |
| <p>Ustawa z dnia 14 maja 2020 r. o zmianie niektórych ustaw w zakresie działań osłonowych w związku z rozprzestrzenieniem się wirusa SARS-CoV-2</p> | <p>Ustawa przewiduje min. rozszerzenie zwolnienia – umożliwienie skorzystania ze zwolnienia z opłacania składek osobom opłacającym składki na własne ubezpieczenia w sytuacji, gdy ich przychód był wyższy niż 300% prognozowanego przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia brutto w gospodarce narodowej w 2020 r., ale ich dochód z tej działalności w lutym 2020 r. nie był</p> | <p>Zmiany procedur Zmiany systemowe</p> |

| | | |
|--|--|--|
| | <p>wyższy niż 7000 zł. Ustawa zakłada także zwiększenie ochrony osób zawierających umowy pożyczki, kredytu lub inne umowy m.in. poprzez wprowadzenie nieważności umowy, w której osoba fizyczna zobowiązuje się do przeniesienia własności nieruchomości na zabezpieczenie roszczeń niewynikających z prowadzonej przez tą osobę działalności gospodarczej lub zawodowej, oraz penalizację żądania od osoby fizycznej, co najmniej dwukrotności maksymalnej wysokości kosztów pozaodsetkowych lub co najmniej dwukrotności stopy odsetek maksymalnych określonych w ustawie.</p> | |
| <p>Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 16 kwietnia 2020 r. zmieniające rozporządzenie w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków</p> | <p>Do dnia 31 grudnia 2020 r. opóźnienie w spłacie ekspozycji kredytowej, o którym mowa w § 5 ust. 5 rozporządzenia wymienionego w § 1, liczy się według terminów (harmonogramu) spłaty ustalonych według drugiej zmiany, jeżeli pierwsza zmiana terminów (harmonogramu) została dokonana przed dniem wejścia w życie niniejszego rozporządzenia, a druga zmiana terminów (harmonogramu) została dokonana po dniu jego wejścia w życie. W przypadku kolejnych zmian terminów (harmonogramów) spłaty opóźnienie w spłacie ekspozycji kredytowej liczy się według terminów (harmonogramu) spłaty ustalonych w drugiej zmianie.</p> | <p>Zmiana terminów</p> |
| <p>Ustawa z dnia 16 kwietnia 2020 r. o szczególnych instrumentach wsparcia w związku z rozprzestrzenianiem się wirusa SARS-CoV-2</p> | <p>Ustawa określa zasady, warunki oraz tryb oferowania przedsiębiorcom, na zasadach rynkowych, wsparcia niezbędnego dla utrzymania i kontynuacji prowadzonej działalności gospodarczej, zagrożonej na skutek ekonomicznych następstw dla przedsiębiorcy, wynikających z wprowadzonych na podstawie odrębnych przepisów zakazów oraz ograniczeń w celu zapobiegania, przeciwdziałania i zwalczania zakażenia wirusem SARS-CoV-2 oraz rozprzestrzeniania się choroby wywołanej tym wirusem (COVID-19)</p> | <p>Zmiany procedur</p> |
| <p>Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 7 kwietnia 2020 r. w sprawie określenia innych terminów wykonania niektórych obowiązków sprawozdawczych i informacyjnych</p> | <p>Wprowadzono zmodyfikowane terminy na złożenie sprawozdań informacyjnych. Terminy wydłużono.</p> | <p>Zmiana terminów</p> |
| <p>Ustawa z dnia 31 marca 2020 r. o zmianie ustawy o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych oraz niektórych innych ustaw</p> | <p>Wprowadzenie zmian do Ustawy z dnia 2 marca 2020r. o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych (Dz.U. poz. 374 i 567).</p> | <p>Aktualizacja procedur</p> |
| <p>Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 31 marca 2020 r. w sprawie przedłużenia terminów do sporządzenia i przesłania niektórych informacji podatkowych</p> | <p>Przedłużono terminy na sporządzenie i przesłanie informacji podatkowych.</p> | <p>Nowe terminy na złożenie sprawozdań</p> |
| <p>Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 31 marca 2020 r. w sprawie określenia innych terminów wypełniania obowiązków w zakresie ewidencji oraz w zakresie sporządzenia,</p> | <p>Przedłużenie terminów min. wynikających z ustawy o rachunkowości</p> | <p>Nowe terminy na złożenie sprawozdań</p> |

| | | |
|--|---|---|
| <p>zatwierdzenia, udostępnienia i przekazania do właściwego rejestru, jednostki lub organu sprawozdań lub informacji</p> | | |
| <p>Rekomendacja S dotycząca dobrych praktyk w zakresie zarządzania ekspozycjami kredytowym zabezpieczonymi hipotecznie</p> | <p>Celem wydania znowelizowanej rekomendacji jest rozszerzenie jej o zasady dotyczące zarządzania ekspozycjami kredytowymi zabezpieczonymi hipotecznie oprocentowanymi stałą stopą procentową lub okresowo stałą stopą procentową, tak aby uwzględnić ryzyko związane z tymi kredytami, oraz wskazanie, że banki powinny posiadać wśród kredytów zabezpieczonych hipotecznie na nieruchomościach mieszkalnych również takie rodzaje kredytów. Rekomendacja ma obowiązywać od czerwca 2021 r.</p> | <p>Zmiana wzorców, zmiana procedur</p> |
| <p>Ustawa o zmianie niektórych ustaw w celu ograniczenia obciążeń regulacyjnych</p> | <p>Ustawa przewiduje wprowadzenie zmian do szeregu ustaw, których głównym celem jest zmniejszenie obciążeń regulacyjnych, w szczególności o charakterze administracyjnym. Ustawa wprowadza zmiany m.in. w ustawie – Kodeks cywilny, polegające na rozszerzeniu ochrony konsumenckiej w niektórych czynnościach prawnych z udziałem przedsiębiorców, umożliwieniu uczynienia przedmiotem zapisu windykacyjnego ogółu praw i obowiązków współnika w spółce osobowej, ustawie – Kodeks pracy, ustawie o rachunkowości, ustawie o prawach konsumenta, ustawie o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym systemie gwarantowanych depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji, ustawie – Prawo przedsiębiorców, ustawie o zarządzie sukcesyjnym przedsiębiorstwem osoby fizycznej.</p> | <p>Zmiana wzorców, zmiana procedur</p> |
| <p>Ustawa o zmianie ustawy o podatku od towarów i usług oraz niektórych innych ustaw</p> | <p>Ustawa wprowadza m.in. od 1 kwietnia 2020 roku obowiązek składania nowego przekształconego pliku JPK_VAT, który zastąpi deklarację VAT oraz obecną strukturę JPK_VAT(3).</p> | <p>Zmiana systemów, zmiana procedur</p> |
| <p>Ustawa o zmianie ustawy - Prawo upadłościowe oraz niektórych innych ustaw</p> | <p>Ustawa wprowadza rozwiązania usprawniające działanie modelu upadłości konsumenckiej, m.in. poprzez umożliwienie ogłoszenia upadłości osoby nieprowadzącej działalności gospodarczej w uproszczonej procedurze, tj. bez wyznaczania sędziego-komisarza.</p> | <p>Zmiany procedur</p> |
| <p>Rozporządzenie Ministra Finansów z 18 marca 2020 roku uchylające rozporządzenie w sprawie bufora ryzyka systemowego (Dz. U. 2020, poz. 473)</p> | <p>Rozporządzenie uchyla poprzednio obowiązujące Rozporządzenie Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 1 września 2017 r. w sprawie bufora ryzyka systemowego (Dz. U. poz. 1776). Uchylone rozporządzenie dotyczyło określenia procentowej łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko, liczonej 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, zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012.</p> | <p>W związku z likwidacją bufora ryzyka systemowego Bank może zwolnić środki zarezerwowane na potrzeby bufora ryzyka systemowego.</p> |

2. COVID-19 - działania po stronie Banku

2.1 Działania po stronie Banku

Pod koniec 2019 r. po raz pierwszy pojawiły się wiadomości z Chin dotyczące pandemii Covid-19 (koronawirusa SARS-COV2). W pierwszych miesiącach 2020 r. wirus rozprzestrzenił się na całym świecie, a jego negatywny wpływ na zachowanie ludności nabrał dynamiki. Niezwłocznie po pojawieniu się informacji o pandemii, Bank podjął działania w celu ścisłego monitorowania sytuacji Banku oraz poszukiwał sposobów na zminimalizowanie wpływu skutków epidemii na klientów i pracowników Banku Pocztowego S.A.

Na początku pandemii, Zarząd Banku uznał sytuację epidemiologiczną za zdarzenie, którego skutki nie będą wymagać korekt w sprawozdaniu finansowym za rok 2019. Pandemia została zakwalifikowana jako zdarzenie po dacie bilansu, które wymagało przedstawienia okresowych raportów oraz dodatkowych ujawnień w niniejszym Sprawozdaniu w zakresie wpływu i działalności Banku w tym okresie.

W dniach 27 lutego oraz 5 marca br. temat zagrożenia epidemicznego był przedmiotem posiedzeń Komitetu Ryzyka Operacyjnego. W celu systemowego zarządzania zagadnieniami pandemii w Banku, 10 marca br. Prezes Zarządu Banku wydał Zarządzenie w sprawie powołania *Zespołu koordynującego działania Banku Pocztowego S.A. w związku z zagrożeniem koronawirusem COVID 19.*

Zarząd Banku oraz powołany Zespół, kierowany przez Członka Zarządu Banku, podjęli działania w celu minimalizacji skutków pandemii ukierunkowane na pomoc społeczeństwu, klientom i pracownikom, jak również analizujące całościowo wpływ pandemii na działalność Banku.

Poniżej przedstawiono opis głównych działań:

- 1) wobec klientów,
- 2) wobec pracowników,
- 3) wobec społeczeństwa.

Działania wobec klientów

Od początku pandemii, Bank podjął szereg działań w celu wsparcia klientów detalicznych i biznesowych, zapewniając ciągłość operacyjną i transakcyjną, przy zachowaniu standardów bezpieczeństwa.

Główne działania dotyczyły obszarów:

- 1) poszerzenia elektronicznej realizacji procesów,
- 2) wsparcia w zakresie obsługi kredytów,
- 3) wsparcia za pośrednictwem Tarcz: Antykrzysowych i Finansowej PFR.

Poniżej przedstawiono opis głównych działań w tym zakresie.

| Obszar | Opis |
|---|--|
| Sieć placówek stale obsługująca klientów | <p>Przez cały okres pandemii Bank zapewniał obsługę transakcyjną klientów, którzy widzieli potrzebę korzystania ze stacjonarnej sieci dystrybucji, jednocześnie stosując środki ochrony minimalizując ryzyko zarażenia Covid-19 przez klientów i obsługujących ich pracowników.</p> <p>W całym okresie pandemii placówki stacjonarne Banku były otwarte dla klientów.</p> <p>Bank zapewnił w każdej placówce środki dezynfekujące oraz wprowadził strefy bezpieczeństwa, zapewniające, że przy stanowisku obsługi mógł przebywać tylko jeden klient, a odległość między osobami oczekującymi powinna wynosić min. 1,5 metra. Tam gdzie było to możliwe, stanowiska do obsługi Klienta zostały wyposażone w szybę lub plexi. Dodatkowo na terenie placówki mogło przebywać maksymalnie dwóch klientów.</p> <p>Dostosowano także godziny pracy placówek do godzin otwarcia Urzędów Poczty, uwzględniając zmniejszoną liczbę pracowników.</p> |

| | |
|--|--|
| | <p>Jednocześnie Bank stworzył dodatkowe możliwości i zachęcał klientów (za pośrednictwem stron www.pocztowy.pl, www.envelobank.pl oraz profili społecznościowych) do korzystania z płatności bezgotówkowych i używania zdalnych kanałów dostępu do usług bankowych.</p> |
| Rozwój płatności zbliżeniowych | <p>Bank Poczty jako jeden z pierwszych banków, podwyższył klientom do 100 zł limit płatności dla transakcji zbliżeniowych kartą bez konieczności podawania kodu PIN. Wdrożone rozwiązanie w zakresie rezygnacji z płatności gotówką na rzecz kart płatniczych miało charakter profilaktyczny, mający na celu zmniejszenie prawdopodobieństwa zakażenia wirusem.</p> <p>Dodatkowo klienci Banku Pocztowego mogą płacić zbliżeniowo, korzystając z Garmin Pay, GooglePay i Apple Pay.</p> |
| Wdrożenie moratorium na spłaty rat kredytowych (tzw. „wakacje kredytowe”) | <p>Wychodząc naprzeciw oczekiwaniom Klientów, w związku z sytuacją spowodowaną epidemią koronawirusa, Bank wprowadził od 24 marca br. możliwość zawieszenia spłat rat kredytowych tzw. „wakacje kredytowe”, tj. możliwość zawieszenia rat kapitałowych przy spłacie kredytów i pożyczek gotówkowych oraz hipotecznych dla klientów detalicznych oraz kredytów dla klientów segmentu mieszkalnictwa i przedsiębiorstw, nawet na 6 miesięcy.</p> <p>Zaproponowane rozwiązanie ma pomóc klientom znajdującym się w trudnej sytuacji finansowej związanej z pandemią. Co istotne, Bank nie pobierał żadnych opłat w związku z udzieleniem prolongaty.</p> <p>W celu przyspieszenia i ułatwienia załatwienia formalności w tym zakresie oraz w trosce o bezpieczeństwo, Bank wdrożył możliwość zdalnej obsługi tego procesu. Złożenie wniosku o „wakacje kredytowe” możliwe jest poprzez bankowość internetową, bądź za pośrednictwem infolinii Banku Pocztowego.</p> <p>W dniu 8 czerwca Bank wprowadził zasady oferowania narzędzi pomocowych zawartych w moratorium pozaustawowym ZBP.</p> <p>Następnie Bank wprowadził rozwiązania ustawowe, wynikające z tzw. Tarczy antykrzysowej 4.0., umożliwiające zawieszenie umowy kredytu w przypadku utraty przez kredytobiorcę głównego źródła dochodu.</p> |
| Maksymalne koszty pozaodsetkowe | <p>Zgodnie z Ustawą z dnia 31 marca 2020 r. o zmianie ustawy o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych oraz niektórych innych ustaw, Bank dokonał obniżenia maksymalnych kosztów pozaodsetkowych zgodnie z nowym wzorem wynikającym z Ustawy.</p> |
| Odnowienie finansowania o charakterze odnawialnym na okres do 6 miesięcy | <p>Bank mając na celu działania pomocowe spowodowaną pandemią koronawirusa COVID -19 od dnia 24 marca br. umożliwił swoim Klientom segmentu mikro, małych i średnich przedsiębiorstw możliwość odnowienia – na uproszczonych zasadach – kredytu w rachunku bieżącym (z wyłączeniem kredytu rewolwingowego).</p> |
| Gwarancja de minimis | <p>Od 26 marca br. Bank przystąpił do zmodyfikowanej formuły programu Gwarancji de minimis, dzięki której klienci mają możliwość skorzystania z wydłużonego do 39 miesięcy okresu gwarancji, a także prowizji za udzielenie gwarancji w wysokości 0% do 31 grudnia 2020 r.</p> |
| Tarcza Finansowa PFR | <p>Od 29 kwietnia br. Bank rozpoczął proces przyjmowania wniosków od swoich klientów - mikro, małych i średnich firm - o udzielenie wsparcia w ramach Tarczy Finansowej PFR.</p> <p>Głównym celem tego programu rządowego jest udostępnienie mikrofirmom oraz MŚP, finansowania na warunkach preferencyjnych, w znacznej części bezzwrotnego, dla zapewnienia płynności i stabilności finansowej w okresie poważnych zakłóceń w gospodarce w związku ze skutkami pandemii.</p> <p>Całość procesu, w tym otrzymanie decyzji i podpisanie umowy z PFR oraz wniosek reklamacyjny odbywa się on-line w systemie transakcyjnym Banku.</p> <p>Firmy, które złożyły wniosek lub otrzymały subwencję w ramach Tarczy Finansowej PFR, nie ponoszą żadnych kosztów np. z tytułu prowizji bankowej czy za rozpatrzenie wniosku.</p> |
| Poszerzenie elektronicznej realizacji procesów | <p>W celu przyspieszenia i ułatwienia obsługi klientów oraz w trosce o bezpieczeństwo, Bank podjął systemowe prace dotyczące poszerzenia możliwości obsługi zdalnej (bankowość elektroniczna oraz Infolinia) klientów w wielu obszarach.</p> <p>Oprócz opisanych powyżej działań, dotyczących poszerzenia elektronicznej realizacji procesów, związanych z:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) podwyższeniem klientom limitu płatności dla transakcji zbliżeniowych kartą bez konieczności podawania kodu PIN do 100 zł, 2) z dniem 1 czerwca 2020 r. dla wszystkich nowowydanych kart (oprócz kart Visa wydanych do EnveloKonta) podniesiony został domyślny limit na transakcje internetowe z 0 zł na 500 zł |

| | |
|--|--|
| | <p>3) wdrożenia możliwości – w określonych przypadkach - zdalnej obsługi procesu składania wniosku o „wakacje kredytowe”,</p> <p>4) całościowej obsługi otrzymania subwencji przez system transakcyjny Banku, Bank dodatkowo poszerzył możliwości obsługi zdalnej klientów, poprzez:</p> <p>5) wdrożenie nowych funkcjonalności w bankowości internetowej i mobilnej w zakresie poszerzenia zarządzania limitami transakcyjnymi oraz zarządzania limitami kart debetowych w bankowości internetowej EnveloBank,</p> <p>6) udostępnienie w swojej aplikacji mobilnej EnveloBank autoryzacji za pomocą technologii FaceID, czyli możliwości logowania i zatwierdzania przelewów poprzez biometryczne rozpoznawanie twarzy klienta. Użytkownicy urządzeń: tabletek i telefonów pracujących na systemach iOS mogą logować się do bankowości mobilnej EnveloBank i zatwierdzać przelewy do 1000 złotych za pomocą FaceID,</p> <p>7) wprowadzenie prostszego, bezpiecznego, sposobu logowania do bankowości internetowej Pocztowy24 i EnveloBanku, poprzez wymóg autoryzacji co 90 dni,</p> <p>8) udostępnienie kredytu on-line w nowych kanałach dystrybucji, tj. w kanale Contact Centre oraz placówkach. Rozwiązanie dedykowane jest głównie dla klientów, którzy nie korzystają z bankowości internetowej, a mimo tego bez wychodzenia z domu, w szybki i wygodny sposób mogą załatwić wszystkie formalności kredytowe. Proces polega na złożeniu wniosku kredytowego za pośrednictwem Contact Centre lub placówki, na nagrywanym połączeniu telefonicznym oraz podpisaniu umowy kredytowej przez Klienta poprzez SMS,</p> <p>9) wdrożenie procesu zdalnej sprzedaży produktów ubezpieczeniowych -majątkowych i ochrony zdrowia (stand alone) – we współpracy z Poczтовым Towarzystwem Ubezpieczeń Wzajemnych oraz TUnŻ Warta S.A.,</p> <p>10) wdrożenie w czerwcu br. sprzedaży kredytów online poprzez Infolinię.</p> <p>Ponadto po rozbudowie aplikacji mobilnej EnveloBank, klienci Banku Pocztowego otrzymali możliwość dokonywania automatycznie płatności za autostrady za pośrednictwem funkcji Autopay. Nowa funkcjonalność pozwala podróżującym przejechać wybranymi autostradami, bez konieczności zatrzymywania się przy bramkach w celu dokonania płatności. Szlaban otwiera się po rozpoznaniu numerów rejestracyjnych pojazdu, a opłata jest pobierana automatycznie po zjeździe z autostrady. To istotne udogodnienie dla klientów, zwłaszcza w okresie wakacyjnych podróży, a dodatkowo stanowi kolejny etap digitalizacji Banku.</p> |
|--|--|

Działania wobec pracowników

W okresie pandemii Bank podjął różnorodne działania w celu zapewnienia bezpieczeństwa i komfortu pracy swoich pracowników.

Główne inicjatywy dotyczyły obszarów:

- 1) wdrożenia pracy zdalnej,
- 2) poszerzenia elektronicznej realizacji procesów,
- 3) zapewnienia środków ochrony osobistej i medycznej,
- 4) komunikacji.

Poniżej przedstawiono opis głównych działań w tym zakresie:

| Obszar | Opis |
|--------------------------------|---|
| Wdrożenie pracy zdalnej | <p>Na początku marca br. Zarząd Banku podjął decyzję o wdrożeniu w Banku możliwości masowej pracy zdalnej.</p> <p>W celu prawidłowego działania trybu pracy zdalnej, Bank:</p> <ul style="list-style-type: none"> • dostosował wymogi formalne, • zapewnił infrastrukturę telekomunikacyjną (laptopy, telefony, łącza, dostęp do zasobów dyskowych), • wdrożył mechanizmy monitorowania pracy. <p>Duża grupa pracowników została skierowana do pracy zdalnej, wyłączając tych którzy z uwagi na charakter pracy i konieczność zapewnienia ciągłości operacyjnej kontynuowali pracę w trybie stacjonarnym.</p> <p>W maju br. rozpoczął się proces stopniowego powrotu pracowników do pracy w biurze, przestrzegając zasad bezpieczeństwa i higieny. Do pracy w trybie stacjonarnym zostało skierowanych</p> |

| | |
|---|--|
| | <p>od 30 do 50 % poszczególnych Zespołów, a dodatkowo pracownicy zostali podzieleni na grupy i pracują w trybie rotacyjnym. Pracownicy zostali wyposażeni w maseczki, a w Banku są dostępne środki do dezynfekcji. Zapewniono odległości między stanowiskami pracy min. 1,5 m. Dodatkowo pracownicy są proszeni o przestrzeganie dystansu społecznego podczas przemieszczania się po budynku.</p> |
| Poszerzenie elektronicznej realizacji procesów | <p>W rezultacie wdrożenia pracy zdalnej, Bank dostosował większość wewnętrznych procesów wewnętrznych do ich realizacji w formie elektronicznej.</p> <p>W tym obszarze m.in.:</p> <ul style="list-style-type: none"> • posiedzenia Zarządu, komitetów i zespołów były przeprowadzane zdalnie , • dostosowano wiele przepisów wewnętrznych, które umożliwiają bezpieczne funkcjonowanie Banku, • poszerzono podpisywanie dokumentów w sposób elektroniczny, • wdrożono wideo i telekonferencje jako stałe narzędzia komunikacji grupowej. |
| Zapewnienie środków ochrony osobistej | <p>W tym obszarze działania dotyczyły:</p> <ul style="list-style-type: none"> • zapewnienia bezpieczeństwa indywidualnego pracowników, poprzez zakup i przekazanie pracownikom środków ochrony indywidualnej (maseczki, żele/ płyny dezynfekujące, termometry i rękawiczki jednorazowe dla pracowników mających bezpośredni kontakt z klientami) oraz obsługujących przesyłki, • tworzenia bezpiecznych warunków pracy w pomieszczeniach biurowych, poprzez cykliczne dezynfekcje urządzeń i miejsc dotykowych oraz stosowania przegród ochronnych pomiędzy klientem a pracownikiem obsługującym, a także stosując się do zaleceń GIS wprowadzenie limitu osób korzystających z wind oraz organizacja stanowisk pracy tak aby odległość między nimi nie wynosiła mniej niż 1,5m. <p>Dodatkowo wprowadzono strefy bezpieczeństwa, w celu zapewnienia właściwej odległości między pracownikami i klientami, a także określono limity liczności klientów przebywających w placówce.</p> |
| Dostosowanie opieki zdrowotnej | <p>W celu zapewnienia pracownikom w okresie pandemii pełnego dostępu do pomocy medycznej, Lux Med jako podmiot świadczący opiekę medyczną dla Banku, kompleksowo dostosował swoją obsługę do zgłaszanych potrzeb, wprowadzając np. na szeroką skalę konsultacje telefoniczne.</p> |
| Stać komunikacja do pracowników | <p>Działania w zakresie komunikacji miały charakter stały i kompleksowy, obejmując wiele obszarów.</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Bank na bieżąco informował pracowników o sposobie zabezpieczania osobistego oraz swoich najbliższych przed zakażeniem Covid-19. W tym celu przekazywał pracownikom zarówno komunikaty Ministerstwa Zdrowia, z GIS, informacje z Lux Med, jak i opracowania własne. 2. Bank cyklicznie informował pracowników o możliwych ryzykach ataków w cyberprzestrzeni i sposobie zabezpieczania w tym zakresie. 3. Bank na bieżąco informował pracowników o dodatkowych uprawnieniach np. możliwości otrzymania zasiłków opiekuńczych. 4. W trosce o zapewnienie jak najszerszej wiedzy pracowników na temat ochrony przed wirusami, Bank udostępnił zdalne szkolenie e-learningowe. 5. Bank na bieżąco informował pracowników o organizacji pracy w okresie pandemii i procesie stopniowego powrotu do biura. 6. Dla wygody pracowników, wszystkie materiały związane z koronawirusem zostały zebrane i opublikowane w jednym miejscu – w Aktualnościach w intranecie. 7. W związku z zamknięciem na czas pandemii placówek oświatowych i opiekuńczych, Bank przygotował wiele atrakcji i konkursów dla dzieci pracowników, zachęcając do kreatywnego spędzania czasu: <ul style="list-style-type: none"> • konkurs LadyRobot – czyli kreacja wizerunku naszej bankowej robotki, • propozycje zajęć edukacyjno - rozrywkowych z linkami zawierającymi ciekawe i inspirujące materiały edukacyjne, kulturalne i rozrywkowe. |

Działania wobec społeczeństwa

Zgodnie z wyznawanymi wartościami, Bank podjął szereg działań wobec społeczeństwa, w celu wsparcia lokalnych społeczności w trudnym okresie walki z koronawirusem.

W I połowie br. Bank, m.in.:

- przekazał darowiznę na rzecz Fundacji Poczty Dar celem zakupu niezbędnego wyposażenia szpitalnego pomocnego w walce z koronawirusem - pomoc w tym zakresie trafiła do 6 szpitali na terenie całej Polski,
- przekazał darowiznę na rzecz Fundacji Poczty Dar, która stworzyła fundusz na ratowanie zdrowia i życia dla osób dotkniętych COVID-19 – pracowników Grupy Poczty Polskiej oraz ich Rodzin,
- przekazał darowiznę na rzecz Fundacji Zdrowia Śląska Cieszyńskiego celem zaangażowania w akcję Adam Małysz Pomaga – z przeznaczeniem na zakup niezbędnego wyposażenia i środków ochrony dla szpitali położonych na Śląsku Cieszyńskim,
- stworzył podstronę internetową Banku poświęconą bezpiecznemu korzystaniu z bankowości z linkowaniem do wiarygodnych stron internetowych związanych z bezpieczeństwem w czasie stanu epidemicznego w Polsce.

Dodatkowe wskaźniki niefinansowe w okresie pandemii

W celu monitorowania procesu zabezpieczenia Banku w obecnym reżimie sanitarnym związanym z pandemią, wdrożone zostały dodatkowe wskaźniki niefinansowe podlegające w bieżącym zarządzaniu cyklicznej obserwacji.

| Obszar | Mierniki | Opis |
|-------------------|--|--|
| Pandemia Covid-19 | Dostępność zdalnych kanałów do obsługi klientów | Analiza dostępności kanałów zdanych (bankowość elektroniczna i Infolinia) do obsługi Klientów. <i>Cel – zapewnienie Klientom maksymalnej posiadanej możliwości korzystania z kanałów zdalnych</i> |
| | Dostosowanie Banku do wymogów wynikających z Tarcz Antykryzysowych i Finansowych | Analiza dostosowania Banku do obsługi programów rządowych oferowanych klientom banków w ramach tarcz antykryzysowych i finansowych. <i>Cel – zapewnienie Klientom Banku maksymalnej oferowanej przez Bank możliwości korzystania ze wsparcia w korzystaniu z tarcz antykryzysowych i finansowych.</i> |

3. Charakterystyka modelu biznesowego i kluczowe działania rozwojowe

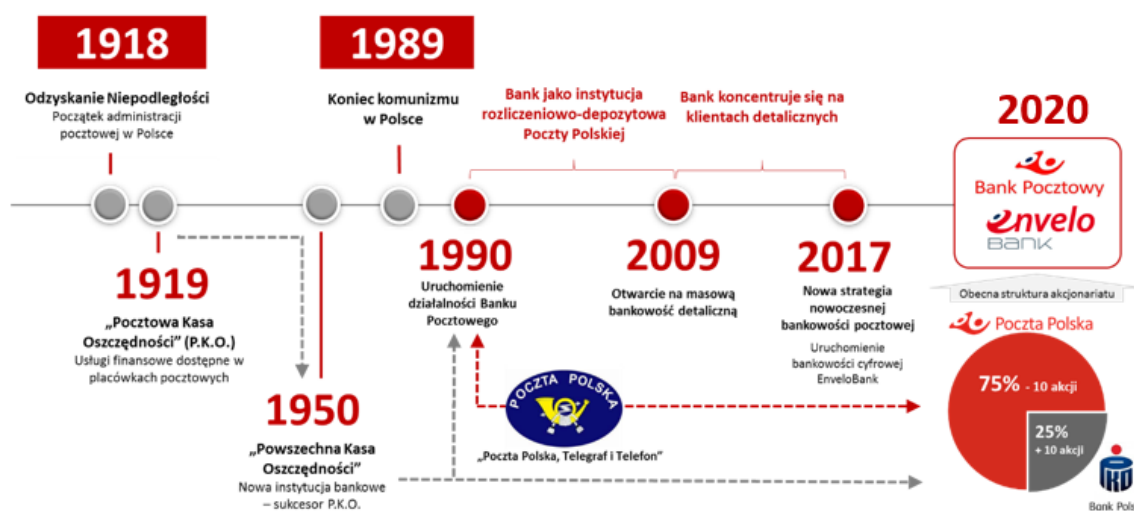
3.1 Model biznesowy bankowości pocztowej

Geneza bankowości pocztowej w Polsce

Działalność operacyjną Bank prowadzi od 1990 r., jednak czuje się kontynuatorem tradycji bankowości pocztowej, która narodziła się po odzyskaniu przez Polskę niepodległości w 1918 r., czyli od chwili tworzenia w Polsce nowoczesnej administracji pocztowej.

7 lutego 1919 r. pod Dekretem o powołaniu Pocztovej Kasy Oszczędności swe podpisy złożyli: Naczelnie Państwa Józef Piłsudski, Prezydent Ministrów Ignacy Jan Paderewski oraz Minister Poczty i Telegrafów Hubert Linde. Powołanie tej instytucji było niezwykle ważne w punktu widzenia odbudowy Polski za okresie zaborów i wojny, ale dało także możliwość obywatelom bezpiecznego lokowania środków w zaufanej instytucji w oparciu o sieć placówek Poczty Polskiej. Wówczas była to Pocztowa Kasa Oszczędności – dzisiaj taką instytucją jest Bank Poczty.

Bank Poczty kontynuuje tradycję bankowości pocztowej w innym aspekcie - będąc ważnym ogniwem polskiego systemu finansowego. Podobnie jak w 1919 r., gdzie P.K.O. i placówki pocztowe były niezbędnym elementem budowy nowoczesnej administracji i sprawności młodego Państwa Polskiego.



Model biznesowy bankowości pocztowej

Bankowość pocztowa uzupełnia system instytucji finansowych opartych o polski kapitał, zwiększając dostępność do usług i bezpieczeństwo oferując dostępne na całym obszarze kraju:

- przyjazne i proste produkty dla Klientów preferujących tradycyjny model bankowości,
- wysoki poziom relacyjności z Klientem w rozległej sieci sprzedaży i obsługi, zwłaszcza w mniejszych miejscowościach,

- zapewnienie największego dostępu do usług finansowych w sieci placówek pocztowych, a docelowo również i e-administracji poprzez nowoczesne kanały zdalne⁸,
- możliwość pełnienia roli infrastruktury krytycznej polskiego systemu finansowego w mniejszych miejscowościach i na wsi.

Strategiczne partnerstwo z Poczta Polska jest fundamentem modelu biznesowego Banku i podstawą jego rozwoju. Bank Poczty wypracował unikalne mechanizmy współpracy, które stanowią solidną podstawę do dynamicznego rozwoju obu instytucji:

- 1) dostęp do masowego klienta Poczty Polskiej,
- 2) stabilna perspektywa do 2025 r. – Poczta Polska „operatorem wyznaczonym” - wypełnianie przez Poczta Polska S.A. misji realizacji usługi powszechnej gwarantuje funkcjonowanie najbardziej dostępnej sieci naziemnej w perspektywie strategicznej,
- 3) współodpowiedzialność za kreowanie oferty i dystrybucję. Współpraca w zakresie tworzenia wystandaryzowanych produktów oraz zarządzania procesami sprzedażowymi i wsparcia oparte o wspólne elementy infrastruktury - unikalny model stanowiący przewagę konkurencyjną. Współodpowiedzialność za wyniki biznesowe Banku i Poczty Polskiej,
- 4) dostawca pierwszego wyboru zintegrowanych usług bankowych. Bank Poczty jako jedyny w kraju posiada rozwiązania organizacyjne i technologiczne umożliwiające korzystanie z dostępu do tak dużej sieci dystrybucji i masowego Klienta.

Powyższe fundamenty pozwalają na efektywną współpracę między Bankiem Pocztowym, a Poczta Polska poprzez:

- produkty i programy lojalnościowe,
- jednakowe procesy sprzedażowe,
- działania marketingowe,
- wykorzystanie i zarządzanie siecią,
- odpowiedzialność za realizację projektów,
- projekty e-commerce,
- inicjatywy społeczne, programy rządowe.

Kluczowymi wyróżnikami modelu biznesowego Banku Pocztowego są:

- sieć placówek dających możliwie najszerszy w Polsce dostęp do produktów i usług finansowych,
- prosta oferta produktowa zaspokajająca podstawowe potrzeby finansowe Klientów,
- przystępne i konkurencyjne ceny oferty produktowej,
- zaawansowana integracja z Poczta Polska polegająca na wykorzystaniu potencjału Poczty oraz rozwoju oferty produktowej we współpracy z podmiotami całej Grupy Kapitałowej Poczty Polskiej,
- proste i tanie procesy sprzedaży i obsługi Klientów funkcjonujące w sieci placówek Poczty Polskiej,
- prosta komunikacja marketingowa w miejscach sprzedaży i obsługi Klientów w placówkach Poczty Polskiej,
- kultura korporacyjna skoncentrowana na realizacji ambitnych celów.

Strategiczne Partnerstwo z Poczta Polska stanowi podstawę i warunek powodzenia Strategii Banku Pocztowego. Dlatego założenia strategiczne zakładają wspólne produkty i programy lojalnościowe, procesy sprzedażowe, akcje

⁸ Rząd przyjął Projekt ustawy o elektronicznej doręczeniu oraz o zmianie niektórych innych ustaw

marketingowe, wykorzystanie i zarządzanie siecią, projekty e-commerce, inicjatywy społeczne oraz zaangażowanie w programy rządowe.

W czerwcu 2020 r. w konsekwencji zmian w otoczeniu makroekonomicznym i rynkowym spowodowanych pandemią, a także dotychczasowego stopnia realizacji aktualnej Strategii Banku na lata 2018-2022, czy wreszcie prac prowadzonych w ramach aktualizacji Planu Naprawy, Bank rozpoczął formalnie proces aktualizacji Strategii i modelu biznesowego. Zakończenie prac przewidziane jest w IV kwartale 2020 r.

Wartości korporacyjne

W swojej działalności Bank Poczty kieruje się własnym kodem kulturowym – katalogiem wartości korporacyjnych, które są kluczowe dla jego kultury, tożsamości i aspiracji oraz pozwalają na spójną komunikację z różnymi grupami partnerów - klientami, akcjonariuszami, kontrahentami, lokalnymi społecznościami, pracownikami, tj.:

- satysfakcja klienta,
- innowacyjność,
- zaangażowanie,
- komunikacja,
- uczciwość,
- społeczna odpowiedzialność.

W rozdziale 10.1 Sprawozdania przedstawiono szczegółowy opis obowiązujących w Banku wartości.

Podstawowe dane o Banku na 30 czerwca 2020 r.:

| | | |
|-------------------|--|--|
| 8,68 mld | 930 tys. | ok. 4,7 tys. |
| Aktywa Banku | Liczba Klientów | Liczba placówek Poczty oferujących produkty Banku |
| 7,7 mld | 1 | 602 |
| Wolumen depozytów | Pozycja w rynkowych rankingach kredytów gotówkowych (luty br.) i hipotecznych (czerwiec br.) | Liczba placówek własnych i wydzielonych na Poczcie (PSF) |
| 5,45 mld | 323 tys. | 1 373 |
| Wolumen kredytów | Liczba kart bankowych | Zatrudnienie (etaty) w Banku |

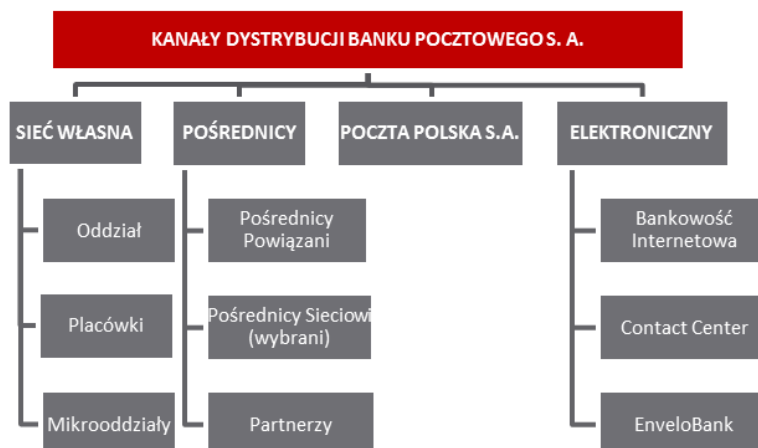
3.2 Sieć dystrybucji

Bank Poczty posiada sieć sprzedaży, która składa się z:

- Sieci Własnej Banku – 1 Oddział, 30 Placówek (w tym 2 Placówki do obsługi kasowej), 111 Mikrooddziałów,

- Sieci Poczty Polskiej, obejmującej 460 PSF („Pocztowe Strefy Finansowe”, tj. wyodrębnione w strukturach Poczty Polskiej placówki oferujące produkty finansowe, oraz ok. 4,7 tys. Urzędów i Filii Poczty Polskiej mających możliwość sprzedaży produktów i usług bankowych a także w ograniczonym zakresie przez ok. 2,8 tys. Agencji Poczty Polskiej, dotyczącym obsługi wpłat na rachunki bankowe,
- Pośredników – Pośrednicy Powiązani, Pośrednicy Sieciowi (wybrani), Partnerzy,
- Kanału elektronicznego – Bankowość Internetowa, Contact Center, EnveloBank.

Podział kanałów dystrybucyjnych Banku Pocztowym w ujęciu graficznym:



Zgodnie ze Strategią Banku Pocztowego na lata 2018-2022 Bank i Poczta Polska będą rozwijać tradycyjny i elektroniczny model dystrybucji produktów dla Klientów.

W ramach przyjętych założeń w Strategii Banku, zgodnie z nowym modelem tradycyjnej sieci sprzedaży, wyodrębniono:

- Menadżerów ds. Wsparcia Sprzedaży i Menadżerów ds. Rynku Banku, działających na terenie wszystkich 17 Regionów Sieci Poczty,
- 41 „Rynków”, tj. określone geograficznie tereny w ramach Regionów Banku Pocztowego, które zapewniają wsparcie w sprzedaży i realizacji celów sprzedażowych przez sieć sprzedaży Banku i Poczty Polskiej.

3.3 Kluczowe projekty

W I połowie 2020 r. Bank na realizację projektów inwestycyjnych poniósł nakłady w wysokości ok. 12 mln zł. brutto. Istotnym czynnikiem wpływającym na portfel projektów w pierwszej połowie 2020 r. był wybuch epidemii COVID-19. W związku ze zmianami w otoczeniu biznesowym Bank dokonał przeglądu portfela projektów, zawieszając niektóre przedsięwzięcia lub ograniczając ich zakres. Sytuacja ta wpłynęła również na sposób realizacji projektów w Banku. W celu zachowania ciągłości działań, prace realizowane w ramach projektów wymagały wdrożenia nowych standardów pracy – wdrożony został efektywny model pracy zdalnej.

W kolejnych stronach przedstawiono kluczowe projekty realizowane przez Bank w I półroczu 2020 roku.

Bankowość mobilna i internetowa, Market Cyfrowy, Kredyt On-line

Celem projektów jest wdrożenie w Banku nowego kanału cyfrowego EnveloBank kierowanego do grupy klientów cyfrowych, rozwój platformy do obsługi procesów sprzedaży (Market Cyfrowy) wraz z modułami wspierającymi oraz przygotowanie działających na niej, wybranych procesów wnioskowania w ramach udostępnionej klientom bankowości elektronicznej i mobilnej o nowe produkty finansowe i niefinansowe.

Wykaz kluczowych funkcjonalności wdrożonych ramach tych projektów przedstawiono w rozdziale 4.2 Rozwój oferty produktowej bankowości detalicznej i cyfrowej.

W ramach projektu Bankowość mobilna i internetowa planowany jest dalszy rozwój kanałów cyfrowych Banku.

Wdrożenie płatności mobilnych BLIK

Celem projektu jest udostępnienie usługi BLIK dla klientów posiadających bankowość mobilną. W I półroczu 2020 r. została uzgodniona architektura systemów IT dla kluczowych funkcjonalności wdrażanych w I etapie projektu, przygotowane zostały projekty makiet ekranów dla przyjętych obecnie rozwiązań. Dodatkowo regulacje w Banku zostały dostosowane do możliwości wprowadzenia nowej metody płatności. Planowany termin wdrożenia funkcjonalności płatności mobilnych BLIK to III kw. 2020 r.

Oferta Produktowa dla Agrobiznesu

Celem projektu jest poszerzenie bazy przychodowej Banku poprzez wprowadzenie do oferty dla Agrobiznesu: oferty depozytowej (Pocztowy Rachunek Agrobiznesu, Konto Oszczędnościowe Agrobiznesu), oferty kredytów inwestycyjnych i obrotowych, gwarancji BGK FGR a także wdrożenie jej sprzedaży w sieci placówek Banku. W konsekwencji założono rozszerzenie bazy aktywnych Klientów wśród segmentów do tej pory nie pozyskiwanych m.in. o rolników i producentów rolnych.

W II kw. 2020 r. udostępniono produkty dla segmentu Agro oraz rozpoczęto sprzedaż kredytów za pośrednictwem telemarketingu. W II półroczu 2020 r. projekt planuje wdrożenie kredytów z dopłatami BGK (w ramach kredytów objętych gwarancją FGR) oraz działania mające na celu zwiększenie sprzedaży.

Wspólna sieć sprzedaży Banku Pocztowego i Poczty Polskiej

Celem projektu jest operacjonalizacja Strategii Banku w zakresie rozwoju sieci sprzedaży związanej z tworzeniem efektywnej sieci dystrybucji opartej o sieć placówek Poczty Polskiej (Urzędy Pocztove, Filie Urzędów Pocztowych) oraz placówki sieci własnej Banku (oddziały, placówki i Mikrooddziały). W pierwszym półroczu 2020 roku w ramach sieci własnej sprzedaży Banku Pocztowego podjęto szereg działań, które miały na celu zwiększenie rentowności oraz efektywności sprzedaży. Po dokonanych analizach zmniejszono liczbę Regionów z 10 do 6, zlikwidowano 18 najmniej rentownych Mikrooddziałów, zmniejszając jednocześnie liczbę istniejących Rynków z 44 do 41.

Lady Robot

Celem projektu jest usprawnienie procesów operacyjnych Banku i zwiększanie efektywności kosztowej poprzez robotyzację wybranych czynności oraz budowa w Banku kompetencji w zakresie budowy robotów typu RPA/RDA. Projekt został uruchomiony w II półroczu 2019 r. W I półroczu 2020 r. odbyło się wdrożenie pierwszych robotów. Łącznie w ramach projektu „Lady Robot” wdrożono produkcyjnie 4 roboty.

W II półroczu 2020 r. Bank planuje wdrożenie kolejnych robotów.

3D Secure

Celem projektu jest wdrożenie usługi 3D Secure przy płatnościach online wynikających z realizacji wymagań PSD2. Projekt został uruchomiony w I kw. 2020 r. jako działanie uzupełniające po zamkniętym projekcie PSD2. W I półroczu 2020 r. został przeprowadzony etap analiz, dokonano zamówień na realizowane zmiany u dostawców zewnętrznych oraz zakończono prace deweloperskie w zakresie budowy usług SVG oraz Bazy Autoryzacji Kartowych.

W III kw. 2020 r. projekt planuje dostosowanie systemów informatycznych oraz pilotaż rozwiązania dla wybranej grupy użytkowników (tzw. Family & Friends).

Arka

Celem projektu jest utrzymanie bazy klientów Banku, należących do segmentu Mikroprzedsiębiorstw i MŚP wraz z osadami na rachunkach depozytowych klientów w Banku, poprzez budowę systemu Arka w celu wsparcia procesu wnioskowania o subwencję finansową w ramach programu Tarcza 2.0.

Projekt został uruchomiony w II kw. 2020 r., rozwiązanie zostało opracowane wewnętrznie i wdrożone produkcyjnie w ciągu niespełna 4 tygodni. W III kw. 2020 r. planowane jest wyłączenie możliwości składania nowych wniosków o subwencję. Dodatkowo planowane jest rozpoczęcie procesu zbierania pełnomocnictw oraz wdrożenie kolejnych modułów zgodnie z harmonogramem Polskiego Funduszu Rozwoju.

Limit MUU

Celem projektu jest dostosowanie systemów do wymogów prawnych dotyczących obsługi klientów małoletnich i częściowo ubezwłasnowolnionych, poprzez wprowadzenie limitów transakcji wynikających z kwot zwykłego zarządu i wykorzystanie ich do obsługi rachunków po ogłoszeniu upadłości konsumenckiej. Projekt został uruchomiony w I kw. 2020 r. W I półroczu 2020 r. zostały zakończone i zatwierdzone zmiany wewnętrzne oraz zamówione zmiany u dostawców zewnętrznych. Dodatkowo zostały zrealizowane i dostarczone na środowisko testowe zmiany w usługach wystawianych przez Bank oraz dostarczona została funkcjonalność zmian dotyczących systemu centralnego.

W III kw. 2020 r. planowana jest realizacja prac dotyczących zmian w systemach Banku realizowanych przez dostawców zewnętrznych oraz przeprowadzenie testów rozwiązania.

Poza wymienionymi wyżej kluczowymi projektami, w I półroczu 2020 r. Bank realizował:

- projekty dotyczące zmian technologicznych i usprawnień organizacyjnych: Innowacje w zarządzaniu projektami, Automatyzacja testów, Upgrade Ferryta, Migracja aplikacji własnych, Rozbudowa platformy rozliczeniowej FLUX, Konteneryzacja – Kubernetes oraz Nowa szyna integracyjna,
- projekty dostosowujące sposób funkcjonowania Banku do nowych regulacji: MSSF 9, RODO oraz System Monitorowania Bankowości Internetowej.

4. Działalność na rynku detalicznym

4.1 Klienci bankowości detalicznej

Na koniec czerwca 2020 r. z usług Banku korzystało 917 tys. klientów detalicznych, w tym 898 tys. klientów indywidualnych oraz 19 tys. mikroprzedsiębiorców).

W I półroczu 2020r. Bank kontynuował proces zamykania rachunków nieaktywnych – w ramach tych działań zamknięto 36 tys. szt.

Pozyskiwanie nowych klientów detalicznych opierało się przede wszystkim na ofercie rachunków oraz zachętach realizowanych w ramach programu lojalnościowego Mastercard Bezczenne Chwile i programu charytatywnego „UratujęCię” realizowanego we współpracy z Caritas Polska.



4.2 Rozwój oferty produktowej bankowości detalicznej i cyfrowej

1 czerwca 2020 r. Bank wprowadził nową ofertę kont osobistych dostosowaną do potrzeb 3 pokoleń Klientów wprowadzając Konto w Porządku i wzbogacając ofertę o rachunek dedykowany młodemu klientowi.

Nowy ROR – Konto w Porządku - posiada 3 warianty cenowe, dedykowane trzem segmentom wiekowym:

- Konto w Porządku Start – dedykowane osobom w wieku 13-25 lat, dla których prowadzenie konta i obsługa karty są bezwarunkowo bezpłatne,
- Konto w Porządku – dedykowane osobom w wieku 26-64 lata, dla których prowadzenie konta z kartą jest bezpłatne oraz istnieje możliwość zwolnienia z opłaty za kartę – wystarczy wykonać miesięcznie transakcje bezgotówkowe na łączną kwotę 300 zł,
- Konto w Porządku Plus – dedykowane osobom w wieku 65 lat i więcej, dla których konto prowadzone jest bezpłatnie, jeśli otrzymują wpływy świadczenia emerytalno-rentowego z ZUS lub posiadają kartę do konta, a także istnieje możliwość zwolnienia z opłaty za kartę – wystarczy wykonać miesięcznie transakcje bezgotówkowe na łączną kwotę 300 zł.

Ponadto Bank zaoferował w tych rachunkach bezpłatne m.in.:

- wpłaty i wypłaty w placówkach Banku i Poczty Polskiej,
- wypłaty z bankomatów PlanetCash,
- przelewy krajowe i na terenie EOG przez Internet.

Konto w Porządku oferowane jest z aplikacją mobilną i serwisem internetowym EnveloBank wraz z wygodnymi funkcjonalnościami np. modułem szybkiego opłacania faktur czy kalendarzem z możliwością przypomnień o ważnych zdarzeniach.

Wdrażając Konto w Porządku w pakiecie z usługami cyfrowymi EnveloBank, Bank połączył w jednej ofercie korzyści dotychczas oferowane pod dwiema markami. Dzięki takiemu połączeniu Klienci Banku zyskują jednocześnie dostęp do korzyści oferowanych w ramach tradycyjnych usług Banku Pocztowego, w tym największej w Polsce sieci placówek pocztowych, oraz nowoczesnych rozwiązań technologicznych EnveloBanku.

W ofercie Banku pozostał Poczty Rachunek Podstawowy dedykowany Klientom nieubankowionym, zgodnie z Ustawą z dnia 30 listopada 2016 r. o zmianie ustawy o usługach płatniczych oraz niektórych innych ustaw.

Równoległe z wdrożeniem Konta w Porządku, Bank wycofał ze sprzedaży Bliskie Konto Poczty, Poczty Konto Aktywny Nestor, Poczty Konto Bez Ograniczeń oraz EnveloKonto. Od 1 czerwca 2020 r. konta te pozostają w obsłudze.

W zakresie produktów depozytowych w I połowie br. Bank uprościł ofertę w stosunku do roku poprzedniego. Z dniem 1 stycznia br. ze sprzedaży wycofano Lokatę z funduszem, a z dniem 1 kwietnia br. - Lokatę Rynek + 30M. W pierwszej połowie br., po serii obniżek stóp procentowych NBP, Bank zredukował oprocentowanie oferowanych produktów oszczędnościowych, dostosowując je do warunków rynkowych oraz potrzeb płynnościowych Banku.

Na koniec czerwca br. Bank oferował trzy rachunki oszczędnościowe: Konto Oszczędnościowe (wcześniej Poczty Konto Oszczędnościowe), Konto Oszczędnościowe 500+ (dotychczas Konto 500+), dedykowane świadczeniobiorcom Programu Rodzina 500+ oraz EnveloKonto Oszczędnościowe, które jest dostępne jedynie dla posiadaczy EnveloKonta.

Ponadto w ofercie są lokaty Mini, Midi i Maxi o okresach lokacyjnych 4, 6 i 36 miesięcy, a także Lokata Mobilna i Lokata Internetowa dla Posiadaczy EnveloKonta.

Oferta funduszy inwestycyjnych stanowiła interesującą alternatywę dla oferty depozytowej w przypadku klientów charakteryzujących się większą skłonnością do ryzyka lub chcących alokować swoje oszczędności w różne instrumenty. Bank przy współpracy z Ipopema TFI oferował klientom możliwość zakupu jednostek uczestnictwa wybranych funduszy inwestycyjnych o różnej strategii inwestycyjnej i profilu ryzyka. Produkty inwestycyjne są dostępne wyłącznie w sieci placówek Banku Poczty.

W I poł. 2020r. Bank utrzymał analogiczną jak w roku poprzednim ofertę produktową funduszy inwestycyjnych. W ofercie znajdowały się następujące subfundusze z parasola „Poczty”:

- subfundusz „Poczty Konserwatywny” (wcześniej „Poczty Oszczędnościowy”),
- subfundusz „Poczty Obligacji”,
- subfundusz „Poczty Stabilny”

oraz subfundusze z parasola Ipopema TFI (11 subfunduszy).

Z dniem 1 stycznia br., w wyniku rocznego przeglądu produktów o charakterze inwestycyjnym, wycofany został z oferty Banku produkt „Lokata z funduszem”.

Systematycznie, jak w latach ubiegłych, Bank pracował na rzecz zwiększenia bezpieczeństwa klientów dokonujących nabycia jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych: funkcjonuje proces profilowania klientów oraz monitorowania czynności posprzedażowych (welcome call). Bank w br. kontynuował prace polegające na przeglądzie procesu sprzedaży i obsługi klienta, którego efektem było wdrożenie kontroli odkupienia jednostek uczestnictwa oraz zmiany danych osobowych klienta. Mechanizm akceptacji opisanych transakcji „na drugą rękę” zwiększa bezpieczeństwo lokowanych przez klientów środków finansowych. W Banku jest kontynuowany również proces certyfikacji doradców, wprowadzony pod koniec 2018 r.

W I połowie 2020 r. Bank oferował klientom produkty z obszaru bancassurance oraz produkty „stand alone” w ramach współpracy z następującymi zakładami ubezpieczeń: Poczty Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych, Poczty Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A., TUŃ Cardif Polska S.A., Cardif Assurances Risques Divers S.A. Oddział w Polsce, Uniq TU S.A. oraz TUŃ 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), natomiast oferta dla kredytobiorców kredytów hipotecznych obejmowała pakiet ubezpieczeń – produkt życiowy oraz ochrona w przypadku utraty pracy. W tym samym okresie została rozszerzona oferta ubezpieczeń „stand

alone” - Klientom zaoferowany został nowy produkt komunikacyjny Bezpieczny Motor oraz wiosenna oferta produktów Bezpieczne Uprawy i Bezpieczne Zwierzęta.

W kwietniu br. Bank wdrożył dwa procesy zdalnej sprzedaży produktów ubezpieczeniowych tj. produktów majątkowych oferowanych we współpracy z Poczтовым Towarzystwem Ubezpieczeń Wzajemnych oraz produktów ochrony zdrowia przygotowanych wspólnie z TUnŻ Warta S.A. Tym samym, zaoferowano Klientom możliwość zakupu produktów bez konieczności wizyty w placówce bankowej.

Oferta produktowa dedykowana dla segmentu mikroprzedsiębiorców obejmowała m.in.:

- rachunki bieżące: Pocztowe Konto Firmowe i Envelo Konto Firmowe,
- rachunki rozliczeniowe zakładane w celach oszczędnościowych: Firmowe Konto Oszczędnościowe i Firmowe Envelo Konto Oszczędnościowe,
- rachunek VAT utworzony w ramach mechanizmu podzielonej płatności,
- lokaty terminowe: krótkoterminowa MINI, średnioterminowa MIDl, długoterminowa MAXl, odpowiadające terminom przechowywania: 4, 6 i 36 miesięcy.

Bank kontynuował działalność w obszarze Programu „Polska Bezgotówkowa”, dzięki któremu mikroprzedsiębiorcy zakładający rachunek bankowy mogą otrzymać i przez jeden rok bezpłatnie użytkować terminale POS.

W ramach działań pomocowych związanych z pandemią COVID – 19 w kwietniu br., we współpracy z Polskim Funduszem Rozwoju, Bank udostępnił w systemach bankowości internetowej Pocztowy24 i EnveloBank możliwość wnioskowania klientom Banku należącym do segmentu mikroprzedsiębiorstw oraz przedsiębiorstw o subwencje pomocowe. Na dzień 30 czerwca 2020 r. ze wsparcia w ramach programu PFR skorzystało łącznie 1 063 klientów, a wypłacona kwota subwencji wyniosła 47,6 mln zł.

Oferta dla segmentu mikroprzedsiębiorców zawierała także usługi takie jak:

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

W czerwcu br. została udostępniona nowa oferta dedykowana klientom segmentu Agrobiznesu. Oferta skierowana jest do rolników, w tym prowadzących działalność gospodarczą, którzy mogą skorzystać z preferencyjnie oprocentowanych kredytów obrotowych i inwestycyjnych, a także specjalnie przygotowanych rachunków oszczędnościowo-rozliczeniowych czy ubezpieczeń rolniczych. Oferta Banku pozwala na uzyskanie finansowania m.in. na rozwój gospodarstw i budynków związanych z produkcją, zakup ziemi rolnej, maszyn rolniczych, zwierząt hodowlanych, roślin uprawnych i realizacji wielu innych celów charakterystycznych dla działalności rolniczej. Rolnicy są obsługiwani przez 80 dedykowanych doradców sieci własnej Banku we wszystkich województwach, co zapewnia dostępność oferty Banku dla klientów ze wszystkich powiatów. Jednocześnie Bank przygotował całą sieć sprzedaży detalicznej do obsługi segmentu Agrobiznesu oraz wsparcie konsultantów telefonicznych.

Rozwój bankowości cyfrowej

W I połowie br. klienci detaliczni mieli możliwość korzystania z bankowości internetowej Pocztowy24, EnveloBank Online oraz bankowości mobilnej na platformy Android i iOS – EnveloBank Mobile. Od 16 grudnia 2019 r. nowi klienci otrzymują dostęp tylko do platformy EnveloBank. W styczniu br. zakończony został proces aktywacji dostępu do platformy EnveloBank wszystkim dotychczasowym klientom posiadającym dostęp do bankowości Pocztowy24 bez konieczności wykonywania dodatkowych czynności. W II połowie 2020 r. planowany jest dalszy rozwój platformy EnveloBank, głównie mobilnych funkcjonalności oraz rozwój Marketu Cyfrowego czyli platformy sprzedażowej zintegrowanej z bankowością elektroniczną.

Bankowość internetowa i mobilna – prace zrealizowane w pierwszym półroczu 2020 r.

- **Udostępnienie platformy EnveloBank dotychczasowym klientom posiadającym dostęp do bankowości Poczty24** – Bank umożliwił dotychczasowym klientom z dostępem do systemu Poczty24 logowanie się do platformy EnveloBanku. Platforma EnveloBanku została dostosowana do obsługi produktów również spoza oferty EnveloBanku. Dzięki temu dotychczasowi klienci nie muszą wnioskować o dostęp do nowej platformy oraz nie muszą zmieniać wariantów produktów aby móc korzystać z nowej bankowości. Poza obsługą karty kredytowej pozostałe produkty z oferty Banku Pocztowego są obsługiwane przez bankowość EnveloBank.
- **SCA co 90 dni** - Bank wprowadził prostsze sposoby logowania klientów do bankowości internetowych EnveloBank oraz Poczty24. Dodatkowa autoryzacja, tzw. silne uwierzytelnienie, za pomocą kodu SMS lub Certyfikatu wymagana jest jedynie raz na 90 dni. Co ważne, ze względów bezpieczeństwa, system może poprosić o dodatkową autoryzację np. w sytuacji, gdy użytkownik będzie chciał uzyskać dostęp do historii transakcji sprzed 3 miesięcy.
- **Face ID w aplikacji mobilnej EnveloBank** - Bank udostępnił w aplikacji mobilnej iOS EnveloBank autoryzację za pomocą technologii FaceID – możliwość logowania i zatwierdzania przelewów poprzez biometryczne rozpoznawanie twarzy klienta. Uproszczenie korzystania z bankowości mobilnej wychodzi na przeciw oczekiwaniom klientów cyfrowych Banku, jednocześnie podnosząc odbiór rynkowy naszej aplikacji mobilnej.
- **Zarządzanie limitami transakcyjnymi oraz limitami kart debetowych w EnveloBank** - udostępnienie możliwości zdalnej zmiany limitów transakcyjnych oraz limitów kart debetowych w bankowości EnveloBank odciążyło Infolinię Banku, jednocześnie zbiegło się z wytycznymi ZBP zalecającymi przenoszenie operacji kartowych do bankowości internetowej i mobilnej w okresie zagrożenia koronawirusem.
- **AUTOPAY - automatyczne płatności za autostrady** - w aplikacji mobilnej EnveloBank (Android) udostępniono moduł Autopay, umożliwiający przejazdy autostradą bez konieczności zatrzymywania się w celu dokonania płatności przy bramkach. Usługa działa na wybranych odcinkach autostrad. Szlaban otwiera się po rozpoznaniu numerów rejestracyjnych pojazdu a opłata pobierana jest automatycznie po zjeździe z autostrady. Bank Poczty był jednym z pierwszych banków na rynku, który wprowadził takie udogodnienie dla klientów. Bank wdrażając usługę wpisuje się w trendy obserwowane na rynku bankowym w Polsce, stanowi uzupełnienie i wsparcie cyfryzującej się Poczty Polskiej, jak również całej polskiej gospodarki.
- **Kredyt On-line** – wdrożono w systemie Ferryt wnioski dla pracowników Contact Centre i doradców w sieci własnej, którzy podczas połączeń wychodzących do klientów na nagrywanej rozmowie składają wnioski dla klienta. Finalizacja umowy następuje poprzez wpisanie przez klienta kodu SMS na dedykowanej stronie, do której link wysłany jest w wiadomości e-mail. Proces działa obecnie tylko dla klienta posiadającego w Banku kartotekę:
 - zwiększono maksymalną kwotę kredytu do 50 000 zł,
 - rozszerzono akceptowalne źródła dochodu o umowę o pracę na czas określony oraz rentę na czas określony i nieokreślony.

W pierwszym półroczu br. Bank rozpoczął prace nad wdrożeniem płatności mobilnej **BLIK**, która dostępna będzie w aplikacji mobilnej EnveloBanku.

Market Cyfrowy – prace zrealizowane w pierwszym półroczu 2020 r.

- **Automatyzacja usług pocztowych** – wyeliminowanie etapu ręcznej obsługi wniosków o e-Awizo i Polecony do skrzynki oraz dostosowanie wspólnie z Poczta Polską mechanizmów umożliwiających

uruchamianie kolejnych procesów eFormularzy Poczty Polskiej w Marcecie Cyfrowym, np. doręczenie na życzenie, dosyłanie.

- „Wakacje kredytowe” – udostępniono w bankowości Poczty24 i EnveloBank procesy odroczenia spłaty kredytu gotówkowego/ pożyczki gotówkowej, kredytu hipotecznego/ pożyczki hipotecznej w związku z pandemią. Dodatkowo wprowadzono zasady oferowania narzędzi pomocowych zawartych w moratorium pozaustawowym ZBP (01.07.2020 r. przedłużono okres obowiązywania ww. zasad do 30.09.2020 r.).
- Wdrożono rozwiązania ustawowe, wynikające z tzw. Tarczy antykryzysowej 4.0., umożliwiające zawieszenie umowy kredytu w przypadku utraty przez kredytobiorcę głównego źródła dochodu.

4.3 Działalność depozytowa

Na dzień 30 czerwca 2020 r. depozyty klientów indywidualnych (osoby fizyczne nie prowadzące działalności gospodarczej) ulokowane na rachunkach i lokatach w Banku wyniosły łącznie 5 849 mln zł wobec 5 586 mln zł na koniec 2019 r. Łącznie saldo depozytów detalicznych wzrosło o 262,6 mln zł, głównie za sprawą rosnącego salda rachunków oszczędnościowo-rozliczeniowych (+350 mln zł).

| Depozyty Banku Pocztowego S.A. - Osoby fizyczne (w tys. zł) | | | | | | | |
|---|------------|---------------------------|------------|---------------------------|------------|---------------------------|--|
| | 30.06.2020 | Struktura (30.06.2020) | 31.12.2019 | Struktura (31.12.2019) | 30.06.2019 | Struktura (30.06.2019) | Zmiana 30.06.2020/31.12.2019 w tys. zł w % |
| Depozyty klientowskie, w tym: | 5 848 740 | 100,0% | 5 586 146 | 100,0% | 5 472 766 | 100,0% | 262 594 4,7 % |
| Rachunki bieżące | 3 024 091 | 51,7% | 2 673 852 | 47,9% | 2 556 677 | 46,7% | 350 239 13,1% |
| Konta oszczędnościowe | 1 223 511 | 20,9% | 1 207 543 | 21,6% | 1 175 049 | 21,5% | 15 968 1,3 % |
| Lokaty terminowe | 1 601 138 | 27,4% | 1 704 752 | 30,5% | 1 741 039 | 31,8% | (103 614) (6,1)% |

* dane w ujęciu zarządczym tylko kapitał (bez odsetek i prowizji ESP)

73% salda depozytów osób fizycznych zgromadzone było na rachunkach bieżących: ROR i kontach oszczędnościowych. Udział środków bieżących na tych rachunkach w saldzie depozytów detalicznych wzrósł w stosunku do grudnia 2019 r. o blisko 4 p.p.

Bank kontynuował politykę dostosowania sald depozytów do potrzeb akcji kredytowych przy jednoczesnym ograniczaniu kosztowości bazy depozytowej. W rezultacie tego podejścia oraz w związku z decyzjami Rady Polityki Pieniężnej i znaczącymi spadkami stóp procentowych, na przestrzeni pierwszego półrocza br. nastąpił spadek salda lokat. Na dzień 30 czerwca br. saldo kont oszczędnościowych wyniosło 1 224 mln zł i było wyższe o 16 mln zł w relacji do stanu na koniec 2019 r., podczas gdy środki zgromadzone na lokatach terminowych na 30 czerwca br. wynosiły 1 601 mln zł i były niższe o 104 mln zł w relacji do stanu na koniec 2019 r.

Na koniec czerwca br. klienci należący do segmentu mikroprzedsiębiorstw ulokowali w Banku 237 mln zł wobec 187 mln zł jakie zgromadzono na dzień 31 grudnia 2019 r. Większość sald depozytów mikroprzedsiębiorstw została zgromadzonych na rachunkach bieżących.

| Depozyty Banku Pocztowego S.A. - Mikrobiznes(w tys. zł) | | | | | | | |
|---|------------|---------------------------|------------|---------------------------|------------|---------------------------|--|
| | 30.06.2020 | Struktura (30.06.2020) | 31.12.2019 | Struktura (31.12.2019) | 30.06.2019 | Struktura (30.06.2019) | Zmiana 30.06.2020/31.12.2019 w tys. zł w % |
| Depozyty klientowskie, w tym: | 236 916 | 100,0% | 187 051 | 100,0% | 49 865 | 100,0% | 26,7% |
| Rachunki bieżące | 204 820 | 86,5% | 150 041 | 80,2% | 54 780 | 110,0% | 36,5% |
| Konta oszczędnościowe | 19 049 | 8,0% | 25 002 | 13,4% | -5 953 | -11,9% | -23,8% |
| Lokaty terminowe | 13 047 | 5,5% | 12 008 | 6,4% | 1 038 | 2,1% | 8,6 % |

4.4 Działalność kredytowa

W I połowie 2020 r. Bank podejmował działania aktywizujące sprzedaż, m.in. wprowadził do oferty kredytu gotówkowego nowe promocje oparte na stałej cenie, dedykowane wybranym grupom klientów oraz udostępniające konsolidację kredytów na atrakcyjnych warunkach cenowych. Oferty dostępne były w dwóch kanałach sprzedaży: w placówkach Banku i Poczty Polskiej. Ofertę akwirować mogli również pośrednicy sieciowi poprzez leadowanie do pracowników sieci własnej Banku.

Z uwagi na trudną sytuację gospodarczą, spowodowaną pandemią koronawirusa COVID-19, Bank podjął szereg działań umożliwiających pomoc klientom w spłacie bieżących zobowiązań finansowych:

- 1) Wprowadzenie działań pomocowych w związku z pandemią koronawirusa COVID-19 – Bank wprowadził od 24 marca tzw. „wakacje kredytowe”, tj. możliwość zawieszenia rat kapitałowych przy spłacie kredytów i pożyczek gotówkowych oraz hipotecznych dla klientów detalicznych nawet na 6 miesięcy. Zaproponowane rozwiązanie ma pomóc klientom znajdującym się w trudnej sytuacji finansowej związanej z pandemią. Co istotne, Bank nie pobiera żadnych opłat w związku z udzieleniem prolongaty. W celu przyspieszenia i ułatwienia załatwienia formalności w tym zakresie oraz w trosce o bezpieczeństwo, Bank wdrożył możliwość zdalnej obsługi tego procesu. Złożenie wniosku o wakacje kredytowe możliwe jest poprzez bankowość internetową bądź za pośrednictwem infolinii Banku.
- 2) Wprowadzenie zasad oferowania narzędzi pomocowych zawartych w moratorium pozaustawowym ZBP w sprawie odroczeń spłat kredytów.
- 3) Wdrożenie rozwiązań ustawowych, wynikających z tzw. Tarczy antykryzysowej 4.0, umożliwiających zawieszenie umowy kredytu w przypadku utraty przez kredytobiorcę głównego źródła dochodu.
- 4) Obniżenie maksymalnych kosztów pozaodsetkowych zgodnie z nowym wzorem wynikającym z Ustawy z dnia 31 marca br. o zmianie ustawy o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych oraz niektórych innych ustaw.

Ponadto Bank trzykrotnie dokonał zmiany oprocentowania kredytów, których algorytm oparty jest o stopy podstawowe NBP, wynikających z decyzji RPP o obniżeniu stóp procentowych. W ślad za decyzjami RPP zmianie ulegają stopy procentowe kredytów oparte o stawki WIBOR.

4.5 Produkty inwestycyjne

Oferta funduszy inwestycyjnych stanowi interesującą alternatywę dla oferty depozytowej w przypadku klientów charakteryzujących się większą skłonnością do ryzyka.

Od 2015 r. Bank przy współpracy z Ipopema TFI oferuje klientom możliwość zakupu jednostek uczestnictwa wybranych funduszy inwestycyjnych (Subfundusz: Konserwatywny, Obligacji, Emerytura Plus, Dłużny, Akcji, Globalnych Megatrendów, m-Indeks FIO, Portfel Polskich Funduszy, Short Equity, Aktywnej Selekcji dawniej Zrównoważony, Obligacji Korporacyjnych o różnej strategii inwestycyjnej i profilu ryzyka. Od lipca 2016 r. w ofercie dostępne są również fundusze Pocztywy w formule white label (Subfundusz: Konserwatywny, Obligacji, Stabilny).

Produkty inwestycyjne są dostępne wyłącznie w sieci placówek Banku.

W I poł 2020r. Bank sprzedał jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych o wartości ponad 45 mln zł i osiągnął przychody prowizyjne z ich sprzedaży w wysokości 2,0 mln zł. Ponownie zmianie uległa struktura sprzedaży poszczególnych subfunduszy - wzrósł udział subfunduszu Obligacji do ok. 50% udziału w ogólnej sprzedaży.

Kolejnym najlepiej sprzedającym się subfunduszem nadal pozostał Poczty Konserwatywny, który charakteryzuje się niskim stopniem ryzyka, opartym na bezpiecznych aktywach o dużej płynności (instrumenty dłużne i gotówka), z minimalnym 6 miesięcznym horyzontem czasowym inwestycji.

Jednocześnie Bank prowadzi systematycznie proces szkolenia i certyfikacji doradców, mając na uwadze bezpieczeństwo i zaufanie klientów.

4.6 Karty bankowe

Bank oferuje klientom detalicznym następujące rodzaje kart bankowych:

- karty debetowe Mastercard i Visa Classic wydawane do kont osobistych,
- karty debetowe Visa wydawane do EnveloKont osobistych,
- karty Visa Biznes wydawane do Pocztych Kont Firmowych,
- karty debetowe Visa wydawane do EnveloKont Firmowych,
- karty kredytowe Mastercard i Visa.

Na koniec czerwca br. portfel kart płatniczych dla klientów indywidualnych liczył 315 tys. szt. (z uwzględnieniem mikroprzedsiębiorstw), z czego 97,8% stanowiły karty debetowe.

W pierwszym półroczu 2020 r. najdynamiczniej rozwijał się portfel kart wydanych we współpracy z Poczta Polska. Portfel kart z logo Poczty Polskiej wzrósł do 161 tys. kart i stanowił na koniec czerwca br. 52% całego portfela kart debetowych.

Kluczowe inicjatywy w obszarze kart płatniczych Banku w I półroczu 2020 r. to:

- w kwietniu podwyższony został limit dla transakcji zbliżeniowych bez konieczności zatwierdzania ich PIN-em z 50 zł na 100 zł,
- z dniem 1 czerwca dla wszystkich nowowydanych kart (oprócz kart Visa wydanych do EnveloKonta) podniesiony został domyślny limit na transakcje internetowe z 0 zł na 500 zł,
- z dniem 1 czerwca udostępniona została możliwość zarządzania limitami kart debetowych w bankowości internetowej EnveloBank,
- kontynuacja promocji na bezpłatne wypłaty gotówki w sieci bankomatów PlanetCash dla Posiadaczy Bliskich Kont Pocztych i Pocztych Kont Aktywny Nestor,
- kontynuacja programów lojalnościowych dla posiadaczy kart Mastercard: Mastercard Bezcenne Chwile dla kart z logo Poczty Polskiej oraz Mastercard Priceless Specials UratujęCię dedykowanego karcie Caritas;

5. Działalność na rynku instytucjonalnym

5.1 Klienci bankowości instytucjonalnej

Biorąc pod uwagę kryteria podmiotowe, finansowe oraz rodzaj relacji biznesowych, Bank w ramach klientów instytucjonalnych obsługuje następujące segmenty:

- Przedsiębiorstw - podmioty należące do grupy małych, średnich oraz dużych przedsiębiorstw, w tym klienci rozliczeniowi,
- Mieszkalnictwa - podmioty takie jak: wspólnoty mieszkaniowe, spółdzielnie mieszkaniowe, zarządcy nieruchomości i Towarzystwa Budownictwa Społecznego (TBS),
- Finansów Publicznych i Organizacji Pożytku Publicznego (FPiOPP) - podmioty takie jak: stowarzyszenia, organizacje, związki zawodowe, koła gospodyń wiejskich itp.,
- Poczta Polska i spółki z Grupy Kapitałowej Poczty Polskiej.

12,9

tys. klientów
bankowości
instytucjonalnej

stan na 30.06.2020r.

Na koniec czerwca 2020 r. z usług Banku korzystało blisko 12,9 tys. klientów instytucjonalnych. Najliczniejsza grupa podmiotów z obszaru instytucjonalnego należy do segmentu Mieszkalnictwa (11,2 tys.), kolejną grupą są klienci segmentu Przedsiębiorstw (1 tys.).

Segment instytucjonalny nie obejmuje mikroprzedsiębiorstw i agrobiznesu, które to segmenty zgodnie z ujęciem zarządczym Banku, zaliczane są do segmentu detalicznego.

5.2 Rozwój oferty produktowej 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 oferuje klientom instytucjonalnym między innymi następujące rachunki bieżące:

- Poczty Biznes Pakiet – adresowany do wszystkich klientów zaliczanych do segmentu MŚP, 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,
- Poczty Pakiet MINI DOM – 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,
- Poczty Pakiet DOM – dedykowany Wspólnotom Mieszkaniowym z pełną obsługą ofertową. Pakiet uwzględnia wyższą cenę produktu, ale klient ma bezpłatne przelewy,
- Poczty JST – oferowany Ośrodkom Pomocy Społecznej w ramach programu 500+.

W zakresie oferty depozytowej, Bank proponuje 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),
- Mieszkaniowy Rachunek Powierniczy (otwarty, zamknięty),
- Rachunek Loro (PLN, USD, EUR),
- Rachunek skonsolidowany (PLN).

W obszarze produktów rozliczeniowych, Bank oferuje 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 międzynarodowych w sieci własnej Banku oraz w Urzędach Poczty),
- wpłaty otwarte (wpłaty gotówkowe w sieci Poczty Polskiej oraz sieci własnej Banku na rachunki klienta),
- wpłaty zamknięte (usługę umożliwiającą przyjmowanie wpłat gotówkowych od klientów w formie zamkniętej),
- Poczty Collect (usługę służącą do identyfikacji masowych płatności przy wykorzystaniu rachunków wirtualnych generowanych do rachunku bankowego klienta),
- Poczty Przelew Zbiorczy (umożliwia obsługę masowych, krajowych i bezgotówkowych zleceń płatniczych w walucie polskiej).

W pierwszym półroczu br. Bank rozwinął funkcjonalność usługi Giro Wysyłka umożliwiając korzystanie z programu lojalnościowego, korzystanie z rabatów/ kodów promocyjnych, opłacenie przekazu nadanego mobilnie i wyszukanie wcześniej nadanych transakcji klienta. Jednocześnie Bank kontynuował współpracę z firmami działającymi w obszarze międzynarodowych transferów pieniężnych. Przewagą konkurencyjną Banku jest najszersza sieć dystrybucyjna w Polsce, składająca się z placówek pocztowych oraz sieci własnej Banku, umożliwiającą realizację wypłat przekazów pieniężnych.

Oferta kredytowa Banku dla klientów instytucjonalnych obejmuje m.in. kredyty:

- odnawialne w rachunku (w tym limity),
- ratalne - nieodnawialne,
- inwestycyjne, termomodernizacyjne z premią remontową/termomodernizacyjną przyznawaną przez BGK,
- remontowo-budowlane,
- dla wspólnot mieszkaniowych na dowolny cel remontowo-budowlany lub modernizacyjny,
- obrotowe nieodnawialne,
- inwestycyjne,
- pożyczkę hipoteczną,
- gwarancje bankowe.

Oferta kredytowa Banku dedykowana klientom segmentu Mieszkalnictwa została zmodyfikowana i dostosowana do Ustawy z dnia 23 stycznia 2020 r. o zmianie ustawy o wspieraniu termomodernizacji i remontów. Tym samym oferta wprowadziła możliwość zwiększenia premii przy kredycie termomodernizacyjnym do 21% w przypadku zakupu i montażu mikroinstalacji OZE oraz w przypadku zakupu i rozmieszczenia kotew w budynkach wielkopłytowych. Bank w ramach działań pomocowych wynikających z sytuacji związanej z pandemią COVID-19, udostępnił swoim klientom segmentu Przedsiębiorstw w oparciu o uproszczoną procedurę, możliwość:

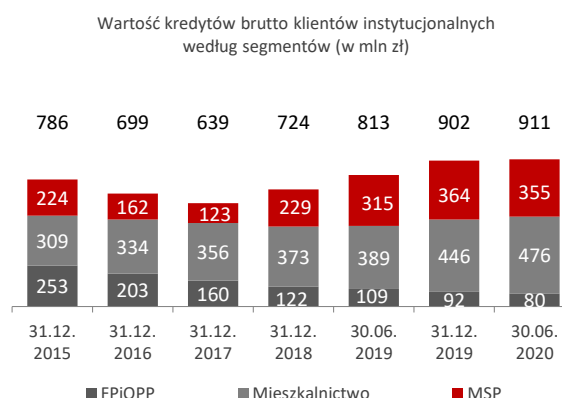
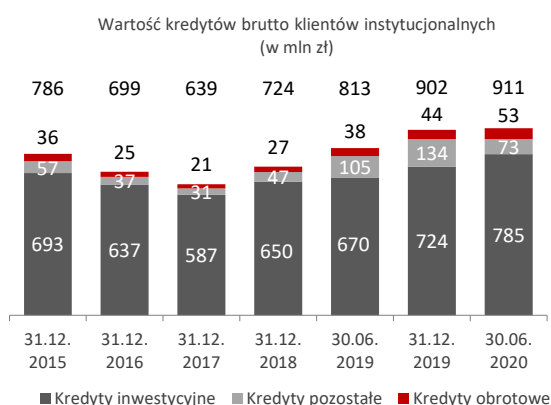
- zawieszenia maksymalnie 6 następujących po sobie rat kredytu,
- odnowienia finansowania wg stanu na dzień 30 września 2019 r.,
- zabezpieczenia kredytu gwarancją BGK „de minimis” na preferencyjnych warunkach.

5.3 Działalność kredytowa

Na dzień 30 czerwca 2020 r. należności kredytowe Banku pochodzące od klientów instytucjonalnych, wyniosły łącznie 911 mln zł, czyli były o 1% wyższe niż na koniec 2019 r. Wynik został utrzymany mimo trudnej sytuacji panującej na rynku kredytowym, związanej z pandemią COVID-19.

| Kredyty Banku Pocztowego S.A. - w segmencie instytucjonalnym (tys.zł) | | | | | | | | |
|---|------------|---------------------------|------------|---------------------------|------------|---------------------------|--|---------------|
| | 30.06.2020 | Struktura (30.06.2020) | 31.12.2019 | Struktura (31.12.2019) | 30.06.2019 | Struktura (30.06.2019) | Zmiana 30.06.2020/31.12.2019 w tys. zł | Zmiana w % |
| Kredyty instytucjonalne | 911 076 | 100,0% | 902 408 | 100,0% | 814 067 | 100,0% | 8 668 | 1,0 % |
| Kredyty inwestycyjne | 784 951 | 86,2% | 724 465 | 80,3% | 670 435 | 82,4% | 60 485 | 8,3 % |
| Kredyty obrotowe | 52 591 | 5,8% | 44 284 | 4,9% | 38 323 | 4,7% | 8 308 | 18,8 % |
| Kredyty pozostałe | 73 534 | 8,0% | 133 659 | 14,8% | 105 309 | 12,9% | (60 125) | (45,0)% |

Bank w pierwszej połowie br. kontynuował działania akwizycyjne do segmentu Przedsiębiorstw oraz Mieszkalnictwa. Rozszerzył ofertę o gwarancję BGK Biznesmax, udzielaną z Funduszu Gwarancyjnego wsparcia innowacyjnych przedsiębiorstw Programu Operacyjnego Inteligentny Rozwój (FG POIR). Największy udział w portfolio klientów instytucjonalnych stanowiły kredyty inwestycyjne. Na koniec czerwca br. stanowiły one 86,2% w całości akcji kredytowej. Jednocześnie rok do roku widoczne jest zwiększanie w portfolio finansowania obrotowego, które finalnie na dzień 30 czerwca br. wyniosło 52,6 mln zł.

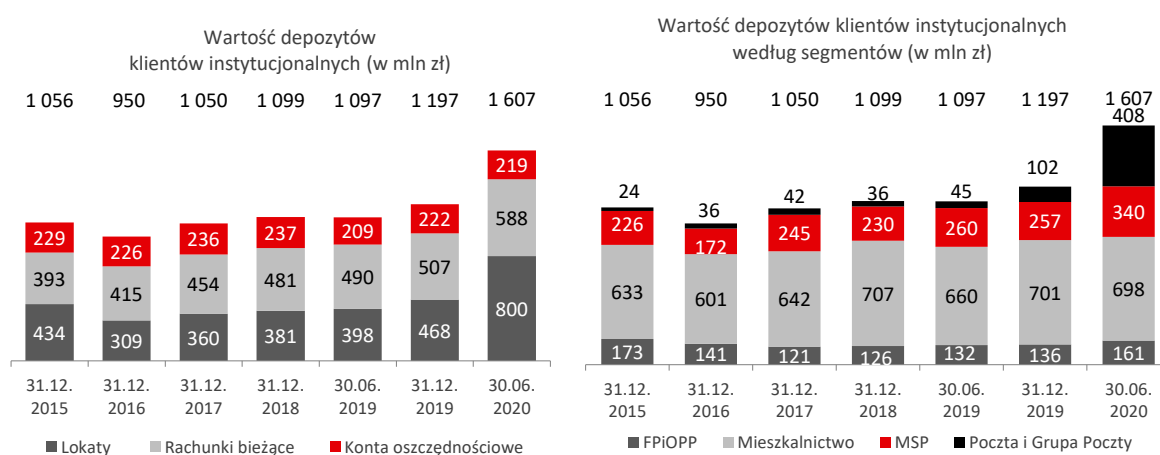


5.4 Działalność depozytowa

Na dzień 30 czerwca 2020 r. wartość wszystkich depozytów klientów instytucjonalnych wyniosła 1 607 mln zł, tj. wzrosły o 410 mln zł względem stanu na 31 grudnia 2019 r.

| Depozyty Banku Poczтового S.A. - w segmencie instytucjonalnym (w tys. zł) | | | | | | | |
|---|------------|---------------------------|------------|---------------------------|------------|---------------------------|---|
| | 30.06.2020 | Struktura (30.06.2020) | 31.12.2019 | Struktura (31.12.2019) | 30.06.2019 | Struktura (30.06.2019) | Zmiana 30.06.2020/31.12.2019 w tys. zł w % |
| Depozyty instytucjonalne ogółem | 1 607 491 | 100,0% | 1 196 735 | 100,0% | 1 097 136 | 100,0% | 410 756 34,3 % |
| Rachunki bieżące | 588 259 | 36,6% | 506 892 | 42,4% | 490 588 | 44,7% | 81 367 16,1 % |
| Konta oszczędnościowe | 219 303 | 13,6% | 222 196 | 18,6% | 208 916 | 19,0% | (2 893) (1,3)% |
| Lokaty | 799 929 | 49,8% | 467 648 | 39,0% | 397 632 | 36,3% | 332 282 71,1 % |

Klienci instytucjonalni najchętniej lokowali swoje środki na lokatach terminowych, co jest zmianą sytuacji względem końca 2019 r. Tym samym saldo lokat na dzień 30 czerwca 2020 r. wyniosło 800 mln zł i było wyższe od stanu z grudnia 2019 r. o 332 mln zł.



Najwięcej środków w Banku ulokowały podmioty należące do segmentu Mieszkalnictwa. W czerwcu 2020 r. wartość depozytów segmentu Mieszkalnictwa wzrosła do poziomu ponad 698 mln zł. Znaczna była także wartość depozytów firm należących do segmentu Przedsiębiorstw. Wyniosły one 340 mln zł i były wyższe o 83 mln zł w stosunku do grudnia 2019 r.

6. Działalność skarbowa i rozliczeniowa

Działalność skarbowa Banku koncentruje się na:

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

W obszarze działalności rozliczeniowej, Bank oferuje kompleksową obsługę wpłat na rzecz Zakładu Ubezpieczeń Społecznych („ZUS”) i Urzędów Skarbowych, bezgotówkowe przekazywanie świadczeń ZUS świadczeniobiorcom oraz włączanie do rozliczeń międzybankowych wpłat gotówkowych.

6.1 Księga Bankowa

W I półroczu 2020 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. Ponadto, zawierano transakcje pochodne zabezpieczające ekspozycję na ryzyko stopy procentowej typu FRA, IRS, OIS.

Na koniec czerwca br. całkowita wielkość inwestycyjnych aktywów finansowych Banku wyniosła 3 000,7 mln zł, czyli zwiększyła się o 539 mln zł, tj. o 21,9% w stosunku do stanu na koniec 2019 r. Obligacje Skarbu Państwa stanowiły 88,5% aktywów finansowych portfela inwestycyjnego.

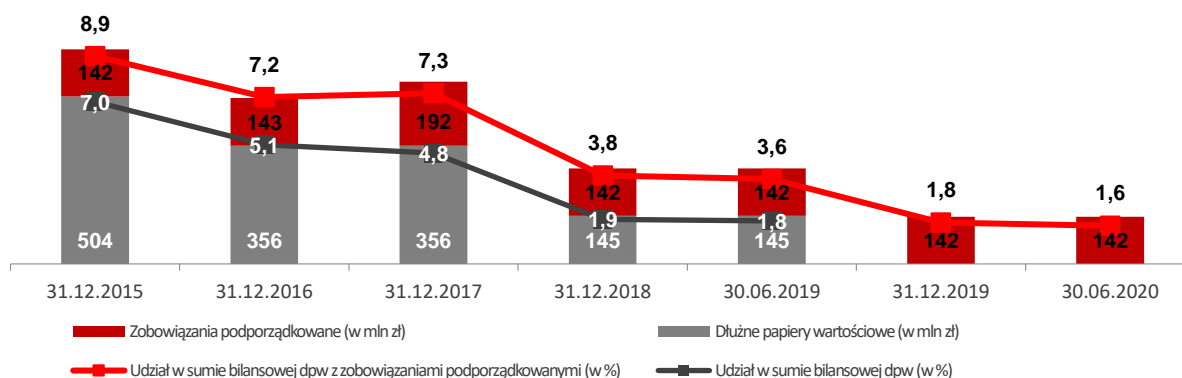
3 000

mln zł inwestycyjnych
aktywów finansowych

stan na 30.06.2020r.

| Inwestycyjne aktywa finansowe (w tys. zł) | 30.06.2020 | Struktura 30.06.2020 | 31.12.2019 | Struktura 31.12.2019 | 30.06.2019 | Struktura 30.06.2019 | Zmiana 30.06.2020/ 31.12.2019 | |
|---|------------|-------------------------|------------|-------------------------|------------|-------------------------|----------------------------------|----------|
| | | | | | | | w tys. zł | w% |
| Inwestycyjne aktywa finansowe | 3 000 754 | 100,0% | 2 461 364 | 100,0% | 2 546 063 | 100,0% | 539 390 | 21,9% |
| Notowane | 2 791 660 | 93,0% | 2 452 746 | 99,6% | 2 253 364 | 88,5% | 338 914 | 13,8% |
| Obligacje Skarbu Państwa | 2 781 660 | 92,7% | 2 452 746 | 99,6% | 2 253 364 | 88,5% | 328 914 | 13,4% |
| - na pokrycie BFG | 39 952 | 1,3% | 35 399 | 1,4% | 35 117 | 1,4% | - | - |
| Bony skarbowe | 10 000 | | - | | - | | 10 000 | - |
| Nienotowane | 209 094 | 7,0% | 8 618 | 0,4% | 292 699 | 11,5% | 200 476 | 2 326,2% |
| Akcje | 9 096 | 0,3% | 8 618 | 0,4% | 7 735 | 0,3% | 478 | 5,5% |
| Instrumenty dłużne wyemitowane przez Narodowy Bank Polski | 199 998 | 6,7% | - | 0,0% | 284 964 | 11,2% | 199 998 | - |

Dłużne własne papiery wartościowe, zobowiązania podporządkowane
Udział w sumie bilansowej



Wartość wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych łącznie z zobowiązaniami podporządkowanymi wynosiła 142 mln zł, co stanowiło 1,6% sumy bilansowej Banku.

W 2020 r. Bank kontynuuje 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.

6.2 Księga Handlowa

Na koniec czerwca 2020 r. Bank zawierał transakcje w 10 walutach obcych, tj. EUR, USD, GBP, CHF, JPY, CAD, CZK, SEK, DKK, NOK. W I półroczu br.:

- Bank nie prowadził działalności handlowej na instrumentach stopy procentowej,
- skala działalności handlowej Banku na rynku walutowym oraz rynku stopy procentowej (obróć obligacjami skarbowymi) pozostawała na nieznaczącym poziomie.

6.3 Działalność rozliczeniowa

Bank w ramach działalności rozliczeniowej koncentruje się na kompleksowej obsłudze pocztowej usługi finansowej „wpłaty na rachunki bankowe” polegającej na przyjmowaniu we wszystkich placówkach Poczty Polskiej tj. Urzędach i Filiach Poczty Polskiej oraz Agencjach Poczty Polskiej, wpłat gotówkowych klientów Poczty Polskiej na rachunki bankowe. Wpłaty te kierowane są zarówno na rachunki bankowe w naszym Banku, jak i na dowolne rachunki w każdym innym banku, w tym także rachunków Urzędów Skarbowych. Zadaniem Banku w tym zakresie jest włączanie przyjętych przez Pocztę Polską wpłat na rachunki bankowe do rozliczeń międzybankowych.

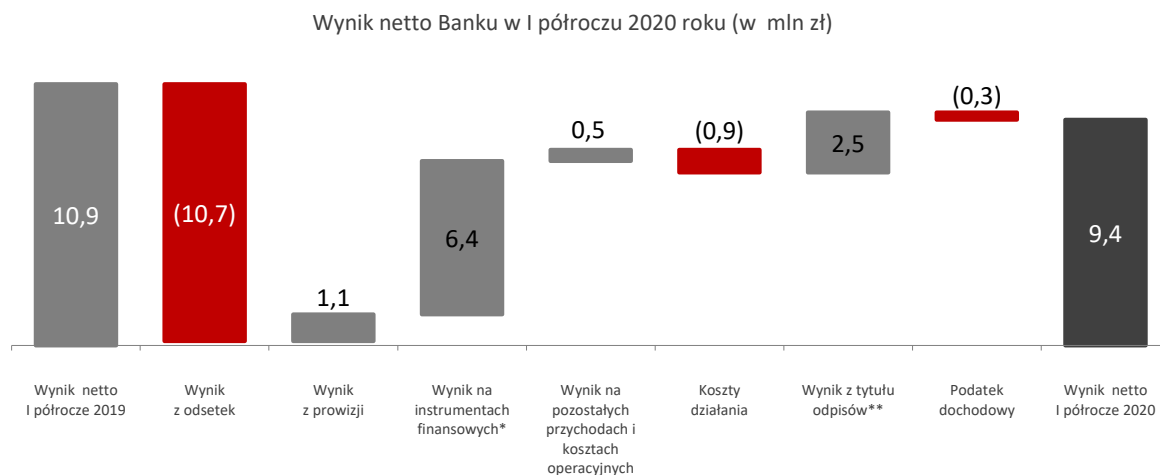
Coraz bardziej istotnym elementem działalności rozliczeniowej Banku jest obsługa nowej usługi Poczty Polskiej tzw. Wpłat Ekspresowych. Usługa ta polega na przyjmowaniu wpłat od klientów w placówkach pocztowych i bezpośredniego ich przekazywania, w czasie rzeczywistym, do konkretnego beneficjenta w innym banku. W roku 2019 takich wpłat było ponad 1,4 mln (przy 601 tys. w roku 2018). Niestety - w kwietniu br., z powodu epidemii COVID-19, liczby wpłat znacznie spadła i od kwietnia br. powoli wzrasta, ale i tak łączna liczba wpłat za okres od stycznia do czerwca 2020 roku wyniosła nieznacznie prawie 734 tys. sztuk. W ramach obsługi Wpłat Ekspresowych Poczta Polska i Bank rozpoczęły nowy projekt – uruchomienie ich obsługi bezpośrednio za pośrednictwem KIR, co powinno znacząco ograniczyć koszty obsługi zarówno przez Bank, jak i Pocztę Polską.

7. Wyniki finansowe

7.1 Główne czynniki kształtujące wynik finansowy Banku

Sytuacja makroekonomiczna i rynkowa w I półroczu br. zdeterminowana głównie przez pandemię COVID-19 istotnie wpłynęła na wyniki finansowe Banku.

W I półroczu br. Bank osiągnął wynik finansowy brutto na poziomie 15,4 mln zł. i w porównaniu do I połowy 2019 r. obniżył się o 1,2 mln zł, tj. o 7,1%. Zysk netto w I półroczu br. wyniósł 9,4 mln zł osiągając poziom niższy niż planowany w tym okresie oraz niższy o 1,5 mln zł, tj. o 13,6% w porównaniu do I połowy 2019 r.



* 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 finansowy Banku w I półroczu br. determinowany był przez następujące czynniki:

- Zdecydowany spadek wyniku z tytułu odsetek, który wyniósł 122,7 mln zł i był niższy o 8,0% niż w I półroczu 2019 r. Trzykrotna zmiana stóp procentowych oraz istotny spadek akcji kredytowej w pierwszych miesiącach br. spowodował wyraźny spadek przychodów odsetkowych, który dotyczył głównie osób fizycznych, spadek o 14,2%. Nastąpiła również obniżka kosztów odsetkowych ale pomimo dużej dynamiki spadku, tj. o 26,3%, nie skompensowała w pełni utraty przychodów odsetkowych.
- Wzrost o 40,2% tj. o 6,4 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. Realizacja wyższego wyniku wynika w głównej mierze z utrzymywania się sprzyjającego otoczenia rynkowego w zakresie kształtowania się wycen skarbowych papierów wartościowych w portfelu Banku, w rezultacie którego Bank dokonał optymalizacji portfela papierów wartościowych poprzez transakcje sprzedaży i zakupu. Uzyskane dodatkowe przychody ze sprzedaży papierów wartościowych przełożą się jednocześnie na obniżenie przychodów odsetkowych w kolejnych okresach.
- Wzrost wyniku z tytułu prowizji i opłat o 5,2 % (tj. o 1,1 mln zł), w efekcie spadku kosztów prowizyjnych z tytułu obsługi kasowej i rozliczeniowej świadczonej na rzecz Banku oraz obsługi rachunków bankowych i lokat terminowych.
- Wyższy poziom kosztów działania o 0,9 mln zł, w efekcie wzrostu kosztów świadczeń pracowniczych o 1,1 mln zł. Koszty rzeczowe wraz z amortyzacją utrzymały się na poziomie zbliżonym tj. niższym o 0,2 mln zł niż do I półrocza 2019 r.
- Poprawa wyniku z tytułu odpisów na straty kredytowe od aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy w porównaniu do połowy 2019 r. Wyniósł -35,4 mln zł i był wyższy

o 2,9 mln zł tj. o 7,7%. Było to skutkiem zmniejszenia ryzyka w kategorii kredyty gotówkowe i ratalne osób fizycznych przy wzroście odpisów na kredyty na nieruchomości i na kredyty dla klientów instytucjonalnych.

- Wynik na pozostałych przychodach i kosztach operacyjnych, który w porównaniu do 2019 r. był wyższy o 0,5 mln zł. Na wzrost wyniku z tego tytułu w stosunku do roku ubiegłego miało wpływ zdarzenie jednorazowe związane z uzyskaniem odszkodowania za fraud funduszy.

Główne pozycje rachunku zysków i strat kształtowały się następująco:

| Podstawowe pozycje rachunku zysków i strat Banku Pocztowego S.A (w tys. zł) | | | | |
|---|----------------|----------------|------------------------------|----------------|
| | 30.06.2020 | 30.06.2019 | Zmiana 30.06.2020/30.06.2019 | |
| | | | w tys. zł | w% |
| Dochody z działalności operacyjnej | 167 629 | 170 826 | (3 197) | (1,9)% |
| Wynik z tytułu odsetek | 122 744 | 133 430 | (10 686) | (8,0)% |
| Wynik z tytułu prowizji i opłat | 22 635 | 21 524 | 1 111 | 5,2% |
| Przychody z tytułu dywidend | 78 | 13 | 65 | 500,0% |
| Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany | 2 909 | 4 348 | (1 439) | (33,1)% |
| Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz inwestycji w jednostki zależne | 19 263 | 11 511 | 7 752 | 67,3% |
| Wynik na pozost. przychodach i kosztach operacyjnych | 741 | 276 | 465 | 168,5% |
| Ogólne koszty administracyjne | (117 112) | (116 170) | (942) | 0,8% |
| Wynik z tytułu odpisów na straty kredytowe od aktywów finansowych niewycenianych przez wynik finansowy | (35 376) | (38 324) | 2 948 | (7,7)% |
| Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych | (51) | (1) | (50) | 5 000,0% |
| Wynik z tytułu modyfikacji | (460) | (58) | (402) | 693,1% |
| Wynik finansowy brutto bieżącego okresu | 15 371 | 16 549 | -1 178 | (7,1)% |
| Podatek dochodowy | (5 984) | (5 682) | (302) | 5,3% |
| Wynik finansowy netto bieżącego okresu | 9 387 | 10 867 | (1 480) | (13,6)% |

Wynik z tytułu odsetek

W I półroczu br. wynik z tytułu odsetek stanowił główne źródło dochodów Banku Pocztowego. Wyniósł on 122,7 mln zł i był niższy o 10,7 mln zł, tj. 8,0% rok do roku.

| Przychody i koszty odsetkowe Banku Pocztowego S.A (w tys. zł) | | | | |
|---|-----------------|-----------------|------------------------------|----------------|
| | 30.06.2020 | 30.06.2019 | Zmiana 30.06.2020/30.06.2019 | |
| | | | w tys. zł | w% |
| Przychody z tytułu odsetek | 142 221 | 159 855 | (17 634) | (11,0)% |
| Przychody z tytułu należności od innych banków | 448 | 581 | (133) | (22,9)% |
| Przychody z tytułu należności od kredytów i pożyczek udzielonych klientom, w tym: | 118 802 | 134 800 | (15 998) | (11,9)% |
| Od kredytów w rachunku bieżącym | 1 697 | 2 270 | (573) | (25,2)% |
| Od kredytów i pożyczek terminowych | 117 105 | 132 530 | (15 425) | (11,6)% |
| osoby fizyczne | 101 158 | 117 891 | (16 733) | (14,2)% |
| klienci instytucjonalni | 15 067 | 13 225 | 1 842 | 13,9% |
| instytucje samorządowe | 880 | 1 414 | (534) | (37,8)% |
| Przychody z tytułu inwestycyjnych aktywów finansowych | 22 955 | 24 474 | (1 519) | (6,2)% |
| Przychody z tytułu instrumentów zabezpieczających | 16 | 0 | 16 | - |
| Koszty z tytułu odsetek | (19 477) | (26 425) | 6 948 | (26,3)% |
| Koszty z tytułu zobowiązań wobec banków | (22) | (42) | 20 | (47,6)% |
| Koszty z tytułu zobowiązań wobec klientów, w tym: | (15 676) | (19 648) | 3 972 | (20,2)% |
| Od rachunków bieżących | (3 071) | (4 050) | 979 | (24,2)% |
| Od depozytów terminowych | (12 605) | (15 598) | 2 993 | (19,2)% |
| osoby fizyczne | (10 817) | (13 471) | 2 654 | (19,7)% |
| klienci instytucjonalni | (1 776) | (2 112) | 336 | (15,9)% |
| instytucje samorządowe | (12) | (15) | 3 | (20,0)% |
| Koszty z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych i pożyczki podporządkowanej | (3 272) | (5 965) | 2 693 | (45,1)% |
| Koszty z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu | (203) | (405) | 202 | (49,9)% |
| Koszty z tytułu instrumentów zabezpieczających | - | (2) | 2 | (100,0)% |
| Koszty z tytułu odsetek od prawa do użytkowania aktywów | (304) | (363) | 59 | (16,3)% |

Spadek wyniku odsetkowego w I połowie br. miał miejsce w warunkach spadku zarówno przychodów jak i kosztów odsetkowych tj.:

- Spadek przychodów odsetkowych, które wyniosły 142,2 mln zł, czyli były o 17,6 mln zł tj. o 11,0% niższe niż w analogicznym okresie 2019 r. Obniżka nastąpiła w wyniku spadku rynkowych stóp procentowych skutkujących m.in. spadkiem rentowności kredytów (obniżka stóp rynkowych oraz dodatkowo spadek oprocentowania maksymalnego) a także w wyniku wprowadzenia działań antykrzysowych (Tarcza 4.0) zakładających brak naliczania odsetek i dotyczących przede wszystkim odsetek od kredytów i pożyczek terminowych osób fizycznych. Przychody od kredytów osób fizycznych były niższe o 16,7 mln zł. W pierwszych miesiącach pandemii nastąpił też znaczny spadek sprzedaży kredytów co wpłynęło na spadek salda. Dodatkowym czynnikiem wpływającym na niższe przychody odsetkowe to koszt zwrotu prowizji klientom z tytułu wcześniejszych spłat kredytów (wyrok TSUE), który jest dokonywany od listopada 2019 r. a w I półroczu br. była to kwota 6,8 mln zł. Wzrosły natomiast przychody z tytułu kredytów instytucjonalnych co było konsekwencją aktywizacji sprzedaży w tym obszarze i w efekcie wzrostu salda kredytów. Przychody z tytułu inwestycyjnych aktywów finansowych były niższe rok do roku o 1,5 mln zł tj. o 6,2%. Było to skutkiem spadków rentowności papierów wartościowych nabywanych przez Bank oraz zmiany struktury portfela papierów wartościowych Banku w efekcie wykorzystania korzystnych wycen rynkowych i sprzedaży części posiadanego portfela.
- Spadek kosztów odsetkowych, które wyniosły 19,5 mln zł, czyli były o 6,9 mln zł tj. o 26,3% niższe niż w I połowie 2019 r. W efekcie trzykrotnej obniżki stóp procentowych Bank dokonał znaczącej redukcji oprocentowania środków klientów, obniżając je do poziomu 0.01%. W I półroczu br. spadło saldo lokat terminowych, wzrosły natomiast środki gromadzone na nieoprocentowanych rachunkach bieżących oraz kontach oszczędnościowych. Mimo wzrostu salda na tych rachunkach terminowych koszty odsetkowe uległy obniżce o 19,7% tj. o 2,6 mln zł z uwagi na zmianę oprocentowania. Jednocześnie zanotowano spadek kosztów z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych i pożyczki podporządkowanej o 2,7 mln zł, tj. o 45,1%, na co wpływ miał wykup w grudniu 2019 r. obligacji własnych serii B5 w kwocie 145 mln zł.

Wynik z tytułu prowizji i opłat

Główną część dochodów pozaodsetkowych Banku stanowił wynik z tytułu prowizji i opłat. Wyniósł on 22,6 mln zł i był o 5,2% niższy niż w porównywalnym okresie 2019 r.

| Przychody i koszty z tytułu prowizji i opłat Banku Pocztowego S.A (w tys. zł) | | | | |
|---|-----------------|-----------------|----------------------------------|----------------|
| | 30.06.2020 | 30.06.2019 | Zmiana 30.06.2020/ 30.06.2019 | |
| | | | w tys. zł | w% |
| Przychody z tytułu prowizji i opłat | 41 009 | 42 189 | (1 180) | (2,8)% |
| operacji rozliczeniowych oraz operacji gotówkowych | 15 453 | 17 058 | (1 605) | (9,4)% |
| kart płatniczych i kredytowych | 9 144 | 9 486 | (342) | (3,6)% |
| obsługi rachunków bankowych | 8 129 | 7 304 | 825 | 11,3% |
| sprzedaży produktów ubezpieczeniowych | 2 540 | 2 481 | 59 | 2,4% |
| sprzedaży funduszy inwestycyjnych | 2 055 | 2 203 | (148) | (6,7)% |
| udzielonych kredytów i pożyczek | 749 | 532 | 217 | 40,8% |
| pozostałe | 2 939 | 3 125 | (186) | (6,0)% |
| Koszty z tytułu prowizji i opłat | (18 374) | (20 665) | 2 291 | (11,1)% |
| obsługi kart płatniczych, wypłat w bankomatach i POS-ach | (7 411) | (7 056) | (355) | 5,0% |
| obsługi rachunków bieżących i lokat terminowych | (5 540) | (6 341) | 801 | (12,6)% |
| obsługi kasowej i rozliczeniowej świadczonej na rzecz Banku | (1 566) | (2 688) | 1 122 | (41,7)% |
| pozostałych usług | (3 857) | (4 580) | 723 | (15,8)% |

Przychody prowizyjne osiągnęły poziom 41,0 mln zł i były o 2,8% niższe niż w I półroczu 2019 r. Bank zanotował przede wszystkim spadek prowizji z tytułu operacji rozliczeniowych oraz gotówkowych o 1,6 mln zł, kart płatniczych i kredytowych o 0,3 mln zł oraz pozostałych o 0,2 mln zł. Spadek operacji rozliczeniowych oraz gotówkowych to przede wszystkim niższe przychody z tytułu rozliczeń z ZUS i wpłat standard (o 0,5 mln zł), usługi Giro Płatność (o 0,8 mln zł) oraz wypłat gotówkowych i operacji przelewów (o 0,7 mln zł). O spadku przychodów z tytułu kart

zadecydowały niższe przychody z tytułu ich wydania i obsługi oraz wypłat gotówkowych. Wzrosły natomiast przychody z tytułu obsługi rachunków bankowych (o 11,3%) oraz udzielonych kredytów i pożyczek (o 40,8%).

W I półroczu br. koszty poniesione przez Bank z tytułu prowizji i opłat obniżyły się względem analogicznego okresu 2019 r. o 2,3 mln zł tj. o 11,1% i zamknęły się kwotą 18,4 mln zł. Bank zanotował spadek kosztów prowizji związanych z obsługą kasową i rozliczeniową (o 41,7%) z uwagi na niższe prowizje zapłacone za usługi operacyjne dotyczące z wpłat zamkniętych oraz usługi Giro Płatność. Również niższe prowizje zostały poniesione z tytułu obsługi rachunków bieżących i lokat terminowych (o 12,6%).

Było to spowodowane spadkiem kosztów prowizji płaconych za usługi operacyjne urzędów pocztowych z tytułu umowy agencyjnej zawartej z Poczta Polska za pośrednictwo w sprzedaży usług bankowych, w efekcie niższej sprzedaży rachunków ROR, a także mniejszej ilości wypłat z rachunków ROR dokonywanych za pośrednictwem listonoszy. Wzrosły natomiast koszty prowizji dotyczące kart płatniczych (o 5,0%), z uwagi na wzrost kosztów administracyjnych związanych z obsługą kart.

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 br. wyniosły 22,3 mln zł i były wyższe o 6,4 mln zł niż w analogicznym okresie 2019 r.

Znaczny wzrost wynikał z utrzymywania się sprzyjającego otoczenia rynkowego w zakresie kształtowania się cen skarbowych papierów wartościowych, w rezultacie którego Bank kontynuował optymalizację portfela papierów wartościowych oraz zrealizował zysk na sprzedaży papierów wartościowych.

W I półroczu br. pozostałe dochody operacyjne (saldo pozostałych przychodów/kosztów operacyjnych) wyniosły 0,7 mln zł wobec 0,3 mln zł w I półroczu 2019 r.

| Pozostałe przychody i koszty operacyjne Banku Pocztowego S.A. (w tys. zł) | | | | |
|---|----------------|----------------|----------------------------------|---------------|
| | 30.06.2020 | 30.06.2019 | Zmiana 30.06.2020/ 30.06.2019 | |
| | | | w tys. zł | w% |
| Pozostałe przychody operacyjne | 2 625 | 2 139 | 486 | 22,7 % |
| Przychody z tytułu rozwiązania rezerw na przyszłe zobowiązania* | 27 | 54 | (27) | (50,0)% |
| Przychody uboczne Banku, w tym: | 934 | 811 | 123 | 15,2 % |
| - przychody ze sprzedaży towarów i usług | 81 | 89 | (8) | (9,0)% |
| - inne przychody uboczne | 853 | 722 | 131 | 18,1 % |
| Przychody z tytułu spłaty kosztów windykacji należności komorniczych i sądowych | 857 | 1 117 | (260) | (23,3)% |
| Inne pozostałe przychody operacyjne | 807 | 157 | 650 | 414,0 % |
| Pozostałe koszty operacyjne | (1 884) | (1 863) | (21) | 1,1 % |
| Utworzenie rezerw na przyszłe zobowiązania | (950) | (1 454) | 504 | (34,7)% |
| Wynik z tytułu sprzedaży, likwidacji rzeczowych aktywów trwałych | (38) | (189) | 151 | (79,9)% |
| Koszty z tytułu spisania należności | (2) | (75) | 73 | (97,3)% |
| Koszty z tytułu przekazania darowizn | (311) | (19) | (292) | 1 536,8 % |
| Pozostałe | (583) | (126) | (457) | 362,7 % |

Pozostałe przychody operacyjne w I połowie br. wyniosły 2,6 mln zł i były o 0,5 mln zł wyższe niż w analogicznym okresie 2019 r. Na wzrost pozostałych przychodów operacyjnych wpłynęła wypłata odszkodowania z instytucji ubezpieczeniowych.

Pozostałe koszty operacyjne wyniosły 1,9 mln zł i były porównywalne do stanu z poprzedniego roku. Spadek kosztów dotyczył tworzenia rezerw na przyszłe zobowiązania. Bank przekazał również darowiznę na walkę z pandemią w kwocie 0,2 mln zł.

Ogólne koszty administracyjne

W 2020 r. Bank kontynuował optymalizację kosztów działania w wyniku czego koszty, w porównaniu do I półrocza 2019 r., wzrosły tylko o 0,9 mln zł tj. o 0,8%.

| Koszty administracyjne z amortyzacją Banku Pocztowego S.A. (w tys. zł) | | | | | | |
|--|------------------|-------------------------|------------------|-------------------------|---------------------------|--------------|
| | 30.06.2020 | Struktura 30.06.2020 | 30.06.2019 | Struktura 30.06.2019 | 30.06.2020/ 30.06.2019 | |
| | | | | | w tys. zł | w% |
| Koszty administracyjne z amortyzacją | (117 112) | 100,0% | (116 170) | 100,0% | (942) | 0,8 % |
| Świadczenia pracownicze | (54 613) | 46,6% | (53 511) | 46,1% | (1 102) | 2,1 % |
| Koszty rzeczowe | (44 268) | 37,8% | (43 474) | 37,4% | (794) | 1,8 % |
| Amortyzacja | (18 231) | 15,6% | (19 185) | 16,5% | 954 | (5,0)% |

Głównym elementem kosztów działania Banku były świadczenia pracownicze. Na koniec czerwca br. zamknęły się one kwotą 54,6 mln zł i były wyższe o 2,1% w relacji do I półrocza 2019 r. W strukturze kosztów świadczeń pracowniczych obniżyć uległy koszty wynagrodzeń natomiast wzrosły koszty przeznaczone na premie i nagrody. W I połowie 2019 r. nastąpiło przesunięcie na drugie półrocze rezerw związanych z premiami kwartalnymi i nagrodą roczną stąd efekt niższej bazy w porównaniu do 2020 r. Na zmniejszenie kosztów wynagrodzeń wpływ miała optymalizacja kosztów i restrukturyzacja zatrudnienia. Na koniec czerwca 2020 r. zatrudnienie w Banku wynosiło 1373 etaty podczas gdy na 30.06.2019r. 1453 etaty.

W I półroczu br. Bank poniósł koszty rzeczowe w wysokości 44,3 mln zł, tj. o 0,8 mln wyższe niż w I półroczu 2019 r. Na wzrost kosztów w największym stopniu miały wpływ koszty poniesione na rzecz BFG oraz usług telekomunikacyjnych, których wzrost był uwarunkowany dyrektywą PSD2 wprowadzającą silnie uwierzytelnienie poprzez SMS. W I połowie br. Bank zapłacił również wyższy podatek bankowy oraz poniósł wyższe koszty doradztwa związane z ryzykiem kredytowym dotyczące wpływu pandemii na kalkulacje kredytowe. Natomiast czynniki mające wpływ na spadek kosztów to wydatki na reklamę i marketing, które w porównaniu do poprzedniego roku były niższe o 1,9 mln zł.

Spadek kosztów amortyzacji o 1,0 mln zł tj. o 5,0% to przede wszystkim efekt przeglądu majątku trwałego i korekta stawek amortyzacyjnych.

Wynik na odpisach aktualizujących z tytułu utraty wartości

W I półroczu br. koszty z tytułu utworzenia odpisów aktualizacyjnych wyniosły 35,4 mln zł i były o 2,9 mln zł (o 7,7%) niższe niż w analogicznym okresie 2019 r. Wynik na odpisach na kredyty i pożyczki udzielone osobom fizycznym był o 22,6% lepszy niż w I półroczu 2019 r., ze względu na zmniejszenie ryzyka w kategorii kredyty gotówkowe i ratalne, które wynikało ze zmniejszenia ilości nowych defaultów oraz spisania wierzytelności. Największy wzrost odpisów (o 3,1 mln zł) odnotowano w kategorii kredytów na nieruchomości i dotyczył on przede wszystkim kredytów w defaultie. Wynik na odpisach na kredyty dla klientów instytucjonalnych wzrósł o 2,5 mln zł, co wiązało się ze zmianą odpisów dla ekspozycji ocenianych indywidualnie w koszyku 3 oraz grupowo w koszyku 2.

| Wynik z tytułu odpisów na straty kredytowe od aktywów finansowych niewycenianych przez wynik finansowy (w tys. zł) | | | | |
|--|-----------------|-----------------|----------------------------------|----------------|
| | 30.06.2020 | 30.06.2019 | Zmiana 30.06.2020/ 30.06.2019 | |
| | | | w tys. zł | w% |
| Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym: | (35 376) | (38 324) | 2 948 | (7,7)% |
| osoby fizyczne | (22 245) | (28 736) | 6 491 | (22,6)% |
| kredyty w rachunku bieżącym | (57) | (301) | 244 | (81,1)% |
| kredyty gotówkowe i ratalne | (22 142) | (31 678) | 9 536 | (30,1)% |
| pożyczki hipoteczne | 231 | 536 | (305) | (56,9)% |
| kredyty na nieruchomości | (100) | 2 972 | (3 072) | (103,4)% |
| kredyty w rachunku karty kredytowej | (177) | (265) | 88 | (33,2)% |
| klienci instytucjonalni | (11 899) | (9 358) | (2 541) | 27,2 % |
| instytucje samorządowe | 19 | 4 | 15 | 375,0 % |
| Pozostałe aktywa | (1 251) | (234) | (1 017) | 434,6 % |

Na koniec czerwca br. udział kredytów w koszyku 3 w portfelu kredytowym ogółem (NPL) wyniósł 10,6% wobec 12,9% rok wcześniej. O pozytywnej zmianie NPL zdecydował spadek salda kredytów w koszyku 3 przy jednoczesnym utrzymaniu salda kredytów ogółem na poziomie poprzedniego okresu.

7.2 Wyniki segmentów operacyjnych

Informację o segmentach operacyjnych prezentuje się w oparciu o strukturę raportowania stosowaną do celów sprawozdawczości wewnętrznej, zgodnie z MSSF8, którego zadaniem jest przydzielanie zasobów do segmentów oraz ocena ich wyników.

Dla celów zarządczych działalność Banku podzielono na segmenty w oparciu o sprzedawane produkty, świadczone usługi oraz typ klientów. Istnieją zatem następujące sprawozdawcze segmenty operacyjne: detaliczny, instytucjonalny oraz rozliczeń i skarbu.

Szczegółowe zasady wydzielenia przychodów i kosztów oraz aktywów i pasywów poszczególnych segmentów opisują wewnętrzne regulacje Banku. Bank rozlicza transakcje pomiędzy segmentami przy zastosowaniu wewnętrznych stawek transferowych ustalonych w oparciu o dane rynkowe. Operacje koncentrują się na rynku polskim - podstawową bazę klientów stanowią krajowe osoby fizyczne i podmioty gospodarcze. Działalność Banku nie jest narażona na fluktuacje związane z sezonowością operacji.

Zarząd Banku ocenia wyniki finansowe poszczególnych segmentów w zakresie następujących wielkości: wynik na działalności bankowej, wynik brutto uwzględniający wynik z tytułu odpisów na straty kredytowe od aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy z uwzględnieniem pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych oraz ogólnych kosztów administracyjnych, które są alokowane na poszczególne segmenty. Ogólne koszty administracyjne uwzględniają koszty amortyzacji, które również są alokowane na poszczególne segmenty.

Przychody z tytułu dywidend zostały przypisane do segmentu rozliczeń i skarbu.

Wielkości niezaalokowane obejmują przychody i koszty nieprzyporządkowane do powyższych segmentów (tj. leasing majątku trwałego, wynik z tytułu modyfikacji, wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych netto) oraz podatek dochodowy.

Segment detaliczny Banku

Segment detaliczny w ujęciu zarządczym obejmuje ofertę skierowaną do osób fizycznych oraz mikroprzedsiębiorstw (osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą). Oferta zawiera rachunki oszczędnościowo – rozliczeniowe (ROR) i konta oszczędnościowe, lokaty terminowe, kredyty konsumpcyjne (w tym gotówkowe, kredyty odnawialne i nieodnawialne w ROR), kredyty hipoteczne (w tym: kredyty mieszkaniowe, pożyczki hipoteczne i kredyty konsolidacyjne), karty debetowe oraz kredytowe, produkty ubezpieczeniowe i fundusze inwestycyjne. Oferta kierowana jest za pomocą tradycyjnych kanałów dystrybucji poprzez ogólnopolską sieć placówek (w tym: sieć własną oraz w odniesieniu do wybranych produktów - sieć Poczty Polskiej S.A.), bankowość internetową oraz bankowość telefoniczną.

| Wynik segmentu detalicznego | | | | 30.06.2020/ 30.06.2019 |
|--|-----------------|-----------------|-----------------|---------------------------|
| | 2020-06-30 | 2019-06-30 | | |
| | w tys. zł | | | w % |
| Wynik z tytułu odsetek | 79 720 | 97 460 | (17 740) | (18,2)% |
| Wynik z tytułu prowizji i opłat | 11 337 | 9 496 | 1 841 | 19,4 % |
| Wynik na działalności bankowej (WNUB) | 91 057 | 106 956 | (15 899) | (14,9)% |
| Pozostałe przychody i koszty operacyjne | 536 | 437 | 99 | 22,7 % |
| Ogólne koszty administracyjne | (87 729) | (90 962) | 3 233 | (3,6)% |
| Wynik z tytułu odpisów na straty kredytowe od aktywów finansowych niewycenianych przez wynik finansowy | (23 106) | (30 280) | 7 174 | (23,7)% |
| Wynik brutto | (19 242) | (13 849) | (5 393) | 38,9 % |

Wynik na działalność bankową uzyskany przez segment detaliczny, mimo spadku rok do roku, stanowi najwyższy udział w wyniku operacyjnym Banku. Na koniec I półrocza br. wyniósł 91,1 mln zł i stanowił 54,3% całego wyniku na działalności bankowej. W porównaniu do I półrocza 2019 r. wynik segmentu detalicznego obniżył się o 15,9 mln zł tj. o 14,9% a jego udział o 8,29 p.p.

Spadek wyniku na działalności bankowej segmentu detalicznego wywołany był głównie obniżeniem średniej przychodowości portfela wynikającej ze zmian rynkowych związanych z pandemią oraz kosztami zwrotu prowizji z tytułu wcześniejszych spłat kredytów zgodnie z wyrokiem TSUE. Niekorzystne zmiany rynkowe oraz dodatkowe koszty związane z wyrokiem TSUE zostały częściowo skompensowane spadkiem kosztów segmentu oraz niższym poziomem kosztów odpisów na straty kredytowe od aktywów finansowych. Wynik brutto segmentu detalicznego wyniósł -19,2 mln zł i w porównaniu do 2019 roku był niższy o 5,4 mln zł.

Segment instytucjonalny Banku

Segment instytucjonalny w ujęciu zarządczym obejmuje wynik na działalności uzyskany z tytułu obsługi podmiotów gospodarczych będących osobami prawnymi, osobami fizycznymi i jednostkami organizacyjnymi nieposiadającymi osobowości prawnej, jeżeli na podstawie właściwych przepisów prowadzą działalność gospodarczą, oraz jednostek budżetowych szczebla centralnego i samorządowego.

W skład oferty segmentu instytucjonalnego wchodzi: produkty kredytowe (kredyty obrotowe, kredyty w rachunku bieżącym, kredyty inwestycyjne, kredyty z premią termomodernizacyjną i z premią remontową, pożyczki hipoteczne oraz gwarancje bankowe), depozytowe (rachunki bieżące i pomocnicze, mieszkaniowy rachunek powierniczy, lokaty standardowe i indywidualnie negocjowane, w tym lokaty typu overnight, konta oszczędnościowe) oraz produkty rozliczeniowe (wpłaty otwarte, wpłaty i wypłaty zamknięte, Giro Płatność, Giro Wysyłka, masowe płatności). Produkty są oferowane poprzez sieć własną Banku.

| Wynik segmentu instytucjonalnego | | | | | |
|--|-----------------|----------------|---------------------------|----------------|-----|
| | 2020-06-30 | 2019-06-30 | 30.06.2020/ 30.06.2019 | | |
| | | | | w tys. zł | w % |
| Wynik z tytułu odsetek | 13 385 | 13 098 | 287 | 2,2 % | |
| Wynik z tytułu prowizji i opłat | 5 880 | 6 157 | (277) | (4,5)% | |
| Wynik na działalności bankowej (WNDB) | 19 265 | 19 255 | 10 | 0,1 % | |
| Pozostałe przychody i koszty operacyjne | 241 | (86) | 327 | (380,2)% | |
| Ogólne koszty administracyjne | (20 939) | (16 730) | (4 209) | 25,2 % | |
| Wynik z tytułu odpisów na straty kredytowe od aktywów finansowych niewycenianych przez wynik finansowy | (12 270) | (8 045) | (4 225) | 52,5 % | |
| Wynik brutto | (13 703) | (5 606) | (8 097) | 144,4 % | |

Wynik na działalności bankowej segmentu instytucjonalnego w I półroczu br. utrzymał się na poziomie roku poprzedniego i wyniósł 19,3 mln zł. Na takie kształtowanie wyników bankowości instytucjonalnej znaczący wpływ miał szybki wzrost skali działalności skutkujący także wzrostem udziału w kosztach ogółem Banku jak również wzrostem poziomu odpisów na straty kredytowe od aktywów finansowych. Wynik segmentu instytucjonalnego po uwzględnieniu kosztów działania i odpisów na straty kredytowe wyniósł -13,7 mln zł i rok do roku obniżył się o 8,1 mln zł.

Segment rozliczeń i skarbu Banku

W obszarze usług rozliczeniowych, Bank oferuje kompleksową obsługę w zakresie wpłat gotówkowych klientów Poczty Polskiej S.A., polegającą na włączeniu do rozliczeń międzybankowych wpłat gotówkowych przyjętych w placówkach Poczty Polskiej S.A. Do usług tych należą przede wszystkim: obsługa wpłat gotówkowych na rachunki w innych bankach oraz obsługa wpłat na rzecz ZUS i Urzędów Skarbowych.

Obszar skarbu prowadzi działalność w zakresie operacji skarbowych, rynków finansowych, zarządzania płynnością, ryzykiem stóp procentowych oraz ryzykiem walutowym. Dokonuje transakcji na rynku międzybankowym (np. depozyty), kupuje lub sprzedaje papiery wartościowe (obligacje Skarbu Państwa, instrumenty dłużne wyemitowane przez Narodowy Bank Polski, obligacje banków), przeprowadza transakcje sell-buy-back i buy-sell-back oraz transakcje pochodne zabezpieczające ekspozycję na ryzyko (typu: IRS i FXswap). W transakcjach wewnętrznych odkupuje po stawce transferowej od segmentów operacyjnych pozyskane przez nie środki klientów i sprzedaje im fundusze na działalność kredytową.

| Wynik segmentu rozliczeń i skarbu | | | | |
|---|---------------|---------------|---------------------------|--------------|
| | 2020-06-30 | 2019-06-30 | 30.06.2020/ 30.06.2019 | |
| | | | w tys. zł | w % |
| Wynik z tytułu odsetek | 29 942 | 23 235 | 6 707 | 28,9% |
| Wynik z tytułu prowizji i opłat | 5 418 | 5 871 | (453) | (7,7)% |
| Pozostałe przychody i koszty związane z działalnością bankową * | 22 250 | 15 872 | 6 378 | 40,2% |
| Wynik na działalności bankowej (WNDB) | 57 610 | 44 978 | 12 632 | 28,1% |
| Pozostałe przychody i koszty operacyjne | (36) | (74) | 38 | (51,4)% |
| Ogólne koszty administracyjne | (8 445) | (8 478) | 33 | (0,4)% |
| Wynik brutto | 49 129 | 36 426 | 12 703 | 34,9% |

Segment rozliczeń i skarbu w I połowie br. wypracował wynik na działalności bankowej w wysokości 57,6 mln zł tj. wyższy rok do roku o 12,6 mln zł (o 28,1%). Wzrósł również jego udział w wyniku na działalności ogółem z 26,3% na koniec I półrocza 2019 r. do 34,4% na 30.06.2020 r. Segment ten jest też jedynym obszarem z dodatnim wynikiem po uwzględnieniu kosztów działania, który wyniósł 49,1 mln zł i rok do roku wzrósł o 12,7 mln zł tj. o 34,9%.

7.3 Podstawowe wskaźniki efektywności

W I półroczu br. Bank osiągnął wskaźnik zwrotu z kapitału (ROE netto) na poziomie 3,0% i był on o 0,7 p.p. niższy niż w analogicznym okresie 2019 r., o czym zadecydował niższy poziom zysku netto.

Spadek dochodów (o 1,6% rok do roku) oraz wzrost kosztów działania (o 0,8 % rok do roku), przełożyły się na pogorszenie relacji koszty/ przychody (C/I). W I półroczu br. wskaźnik C/I dla Banku wyniósł 69,6%, czyli był wyższy o 1,7 p.p. w stosunku do I półrocza 2019 r.

| Podstawowe wskaźniki finansowe dane Bank Pocztowy S.A. | | | | |
|--|------------|------------|-------------------------------------|--|
| | 30.06.2020 | 30.06.2019 | Zmiana 30.06.2020/ 30.06.2019 | |
| Wskaźnik zwrotu z kapitału (ROE netto) (w %) ¹ | 3,0 | 3,7 | (0,7) p.p. | |
| Wskaźnik zwrotu z aktywów (ROA netto) (w %) ² | 0,23 | 0,28 | (0,05) p.p. | |
| Koszty z amortyzacją / dochody (C/I) (w %) ³ | 69,6 | 67,9 | 1,7 p.p. | |
| Marża odsetkowa netto (w %) ⁴ | 2,9 | 3,4 | (0,5) p.p. | |
| Współczynnik wypłacalności (CAR) (w %) ⁵ | 17,97 | 17,26 | 0,7 p.p. | |
| Tier 1 ⁵ | 15,35 | 14,40 | 0,9 p.p. | |
| Udział kredytów z koszyka 3 w portfelu kredytowym (NPL) (w %) ⁶ | 10,6 | 12,9 | (2,3) p.p. | |

1. Wskaźnik ROE netto liczony jako relacja urocznionego zysku netto za okres od 01.01.2020 r. do 30.06.2020 r. oraz średnich kapitałów własnych (liczonych jako średnia ze stanu kapitałów własnych na koniec poszczególnych okresów: analizowany okres sprawozdawczy i koniec roku poprzedzający analizowany okres) nie uwzględniający zysku netto za dany rok.
2. Wskaźnik ROA netto liczony jako relacja urocznionego zysku netto za okres od 01.01.2020 r. do 30.06.2020 r. oraz średnich aktywów (liczonych jako średnia ze stanu aktywów na koniec poszczególnych okresów: analizowany okres sprawozdawczy i koniec roku poprzedzający analizowany okres).
3. 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).
4. Marża odsetkowa netto liczona jako relacja wyniku odsetkowego za dany okres oraz średnich aktywów (liczonych jako średnia aktywów ze stanów dziennych). W przypadku wyliczenia marży odsetkowej netto na podstawie średniego poziomu aktywów z dwóch stanów (na koniec bieżącego okresu i końca roku poprzedzającego) wynosi: I pół. 2020 r. 3,0%, I pół. 2019 r. 3,5%.
5. Współczynnik wypłacalności (CAR) i Tier 1 wyliczone zostały zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych.
6. Udział kredytów z rozpoznaną utratą wartości w portfelu kredytowym (NPL) na 30.06. 2020 roku i 30.06.2019 roku liczony jako relacja kredytów z koszyka 3 do kredytów i pożyczek udzielonych klientom (wartość brutto).

Bank, w porównaniu do 2019 r., odnotował natomiast poprawę wskaźników adekwatności kapitałowej. Współczynnik wypłacalności wyniósł 17,97% i był wyższy o 0,7 p.p. oraz Tier1 wyniósł 15,35% i wzrósł o 0,9 p.p. Poprawiła się również relacja kredytów z koszyka 3 do salda kredytów ogółem, ich udział na 30.06.2020 roku wyniósł 10,6% i obniżył się o 2,3 p.p.

7.4 Sprawozdanie z sytuacji finansowej na 30 czerwca 2020 r – główne pozycje bilansu

Suma bilansowa na koniec czerwca br. wyniosła 8 675,0 mln zł i była wyższa o 667,1 mln zł, tj. o 8,3% w porównaniu ze stanem na 31.12.2019 r.

| Główne pozycje bilansu Banku Pocztowego S.A. (w tys. zł) | | | | | | | | |
|--|------------------|-------------------------|------------------|-------------------------|------------------|-------------------------|---------------------------|-------------|
| | 30.06.2020 | Struktura 30.06.2020 | 31.12.2019 | Struktura 31.12.2019 | 30.06.2019 | Struktura 30.06.2019 | 30.06.2020/ 31.12.2019 | |
| | | | | | | | w tys. zł | w |
| Kasa, środki w Banku Centralnym | 339 026 | 3,9% | 104 235 | 1,3% | 88 419 | 1,1% | 234 791 | 225,3% |
| Należności od innych banków | 20 059 | 0,2% | 20 023 | 0,3% | 30 890 | 0,4% | 36 | 0,2% |
| Kredyty i pożyczki udzielone klientom | 5 030 291 | 58,0% | 5 120 583 | 63,9% | 4 984 104 | 63,2% | (90 292) | (1,8)% |
| Inwestycyjne aktywa finansowe | 3 000 754 | 34,6% | 2 461 364 | 30,7% | 2 546 063 | 32,3% | 539 390 | 21,9% |
| Majątek trwały netto | 136 089 | 1,6% | 146 211 | 1,8% | 146 972 | 1,9% | (10 122) | (6,9)% |
| Inne aktywa | 148 817 | 1,7% | 155 554 | 1,9% | 87 492 | 1,2% | (6 737) | (4,3)% |
| Suma aktywów | 8 675 036 | 100,0% | 8 007 970 | 100,0% | 7 883 940 | 100,0% | 667 066 | 8,3% |
| Zobowiązania wobec Banku Centralnego | 0 | 0,0% | 0 | 0,0% | 0 | 0,0% | - | - |
| Zobowiązania wobec innych banków | 12 650 | 0,1% | 60 971 | 0,8% | 14 180 | 0,2% | (48 321) | (79,3)% |
| Zobowiązania wobec klientów | 7 729 930 | 89,1% | 7 047 818 | 88,0% | 6 866 389 | 87,1% | 682 112 | 9,7% |
| Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych | 0 | 0,0% | 0 | 0,0% | 145 110 | 1,8% | - | - |
| Zobowiązania podporządkowane | 142 129 | 1,6% | 142 078 | 1,8% | 141 949 | 1,8% | 51 | 0,0% |
| Inne zobowiązania | 134 496 | 1,6% | 143 710 | 1,8% | 111 918 | 1,4% | (9 214) | (6,4)% |
| Suma zobowiązań | 8 019 205 | 92,4% | 7 394 577 | 92,3% | 7 279 546 | 92,3% | 624 628 | 8,4% |
| Kapitał własny ogółem | 655 831 | 7,6% | 613 393 | 7,7% | 604 394 | 7,7% | 42 438 | 6,9% |
| Suma zobowiązań i kapitału własnego | 8 675 036 | 100,0% | 8 007 970 | 100,0% | 7 883 940 | 100,0% | 667 066 | 8,3% |

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 br. zaszły następujące zmiany w strukturze aktywów:

- Na koniec czerwca br. wartość głównego elementu aktywów Banku, tj. kredytów i pożyczek netto udzielonych klientom, wyniosła 5 030,3 mln zł. W porównaniu do I półrocza 2019 r. wzrosła o 46,2 mln zł jednak do stanu na 31.12.2019 r. obniżyła się o 90,3 mln zł. O spadku salda zdecydowały spisanie wierzytelności oraz spadek sprzedaży kredytów związany ze zmianą sytuacji gospodarczej wywołany pandemią. Udział kredytów i pożyczek w całości aktywów Banku obniżył się o 5,9 p.p. i wyniósł 58,0% wobec 63,9% na koniec 2019 r. W strukturze kredytów wzrosły salda kredytów klientów instytucjonalnych o 19,3 mln zł, tj. 2,3% i na koniec I półrocza br. ich saldo wyniosło 849,4 mln zł.
- Wzrósł również poziom inwestycyjnych aktywów finansowych. Wyniosły one 3 000,8 mln zł wobec 2 461,4 mln zł na koniec 2019 r., co było przede wszystkim wynikiem wzrostu zaangażowania Banku w Obligacje Skarbu Państwa. Udział inwestycyjnych aktywów finansowych w aktywach Banku wzrósł z 30,7% na koniec 2019 r. do 34,6% na 30.06.2020 r.

Pasywa

W I półroczu br. zaszły następujące zmiany w strukturze pasywów:

- Wzrosła wartość zobowiązań wobec klientów. Na koniec czerwca 2020 r. ukształtowały się one na poziomie 7 729,9 mln zł, czyli wzrosły o 682,1 mln zł w ciągu I półrocza br. Udział zobowiązań wobec klientów w pasywach Banku rośnie i na 30.06.2020 r. stanowiły 89,1% sumy bilansowej wobec 88,0% na koniec 2019 r.
- Bank na koniec I półrocza br. nie posiadał w bilansie zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych jedynie zobowiązania podporządkowane w wysokości 142,1 mln zł, ich stan jest niezmienny od półrocza 2019 r.
- Kapitały własne wyniosły 655,8 mln zł i wzrosły o 42,4 mln zł, ale ich udział w całości pasywów obniżył się do poziomu 7,6% z 7,7% wg stanu na koniec 2019 r.

8. Zarządzanie głównymi rodzajami ryzyka

8.1 Cele i zasady zarządzania ryzykiem

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

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

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

- Polityce zarządzania ryzykiem w Banku Pocztowym S.A.,
- Polityce zarządzania kapitałem w Banku Pocztowym S.A.,
- Strategii Banku Pocztowego S.A. w latach 2018-2022,
- Planie Finansowym Banku Pocztowego S.A. na 2020 rok,
- Strategii zarządzania ryzykiem w Banku Pocztowym S.A. na 2020 rok.

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 Pocztowym: system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej są zorganizowane na trzech, niezależnych poziomach. Zgodnie z zapisami Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach (Dz.U.2017.637). Na pierwszy poziom składa się zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku Pocztowego, które jest realizowane przez poszczególne komórki organizacyjne w związku z prowadzoną przez nie działalnością. Na drugi poziom składa się zarządzanie ryzykiem przez pracowników w specjalnie powoływanych komórkach organizacyjnych, niezależnych od zarządzania ryzykiem na poziomie pierwszym oraz działalność komórki ds. compliance. Na trzeci poziom składa się działalność komórki audytu wewnętrznego.

W systemie zarządzania ryzykiem uczestniczą:

- Rada Nadzorcza,
- Zarząd,
- 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 koordynujące proces zarządzania poszczególnymi zidentyfikowanymi rodzajami ryzyka na drugim poziomie (tzw. Monitorujący Ryzyko), w tym komórka ds. compliance,

- komórka audytu wewnętrznego,
- pozostałe komórki organizacyjne.

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

Efektom prowadzonych działań w zakresie identyfikacji i pomiaru 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 Poczty uznaje następujące rodzaje ryzyka:

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

Dodatkowo Bank Poczty identyfikuje następujące istotne rodzaje ryzyka:

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

8.2 Ryzyko kredytowe

Ryzyko kredytowe jest to ryzyko, na jakie narażony jest Bank z tytułu zawarcia transakcji kredytowych, skutkujące możliwością nie odzyskania 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 ma przede wszystkim na względzie utrzymanie ustalonego w strategii poziomu apetytu na ryzyko mierzonego:

- wskaźnikiem NPL dla całego portfela kredytowego,
- wskaźnikiem NPL cover dla całego portfela kredytowego,
- poziomem krzywej Vintage 24M dla portfela kredytów gotówkowych,
- poziomem wskaźnika PD aplikacyjnego dla portfela kredytów gotówkowych,
- kosztem ryzyka dla portfela kredytów konsumpcyjnych,
- kosztem ryzyka dla portfela kredytów detalicznych zabezpieczonych hipotecznie,
- kosztem ryzyka dla portfela kredytów instytucjonalnych zabezpieczonych hipotecznie.

Inne istotne czynniki brane pod uwagę to 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 w różnych obszarach portfela kredytowego 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 (sprzedażą produktów bankowych),
- podstawowym kryterium zawierania transakcji kredytowych jest posiadanie zdolności i wiarygodności kredytowej przez klienta,
- podejmowanie decyzji kredytowych w Banku odbywa się zgodnie z trybem i kompetencjami określonymi w przepisach wewnętrznych dotyczących oceny ryzyka kredytowego i podejmowania decyzji kredytowych,
- 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 modyfikacji podlegają przede wszystkim:

- przepisy 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 Komitetom 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.

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.

Bank przygotowuje następujące cykliczne raporty dotyczące ekspozycji na ryzyko kredytowe:

- raport miesięczny dla Zarządu i Komitetu Kredytowego,
- raport kwartalny dla Rady Nadzorczej i Zarządu.

Jakość portfela

W pierwszym półroczu br. wzrost szkodowości portfela dla klientów instytucjonalnych (do poziomu 13,4%) miał wpływ na obserwowany wzrost NPL dla całego portfela kredytowego do poziomu 10,6%. Podkreślić należy utrzymujący się poziom wskaźnika NPL dla portfela dla osób fizycznych. Jest to w głównej mierze skutkiem wdrożenia w kwietniu 2017 r. Nowego Procesu Kredytu Gotówkowego (NPKG), dzięki któremu Bank poprawił jakość nowych kredytów gotówkowych, co przekłada się na niższą szkodowość tego portfela.

Równolegle prowadzone są działania w zakresie spisań. W pierwszym półroczu br. Bank dokonał spisania w zakresie kapitału i odsetek karnych naliczonych dla wybranych ekspozycji z utratą wartości. Wartość spisanego kapitału wyniosła 35,8 mln zł zaś wartość spisanych odsetek 13,1 mln zł.

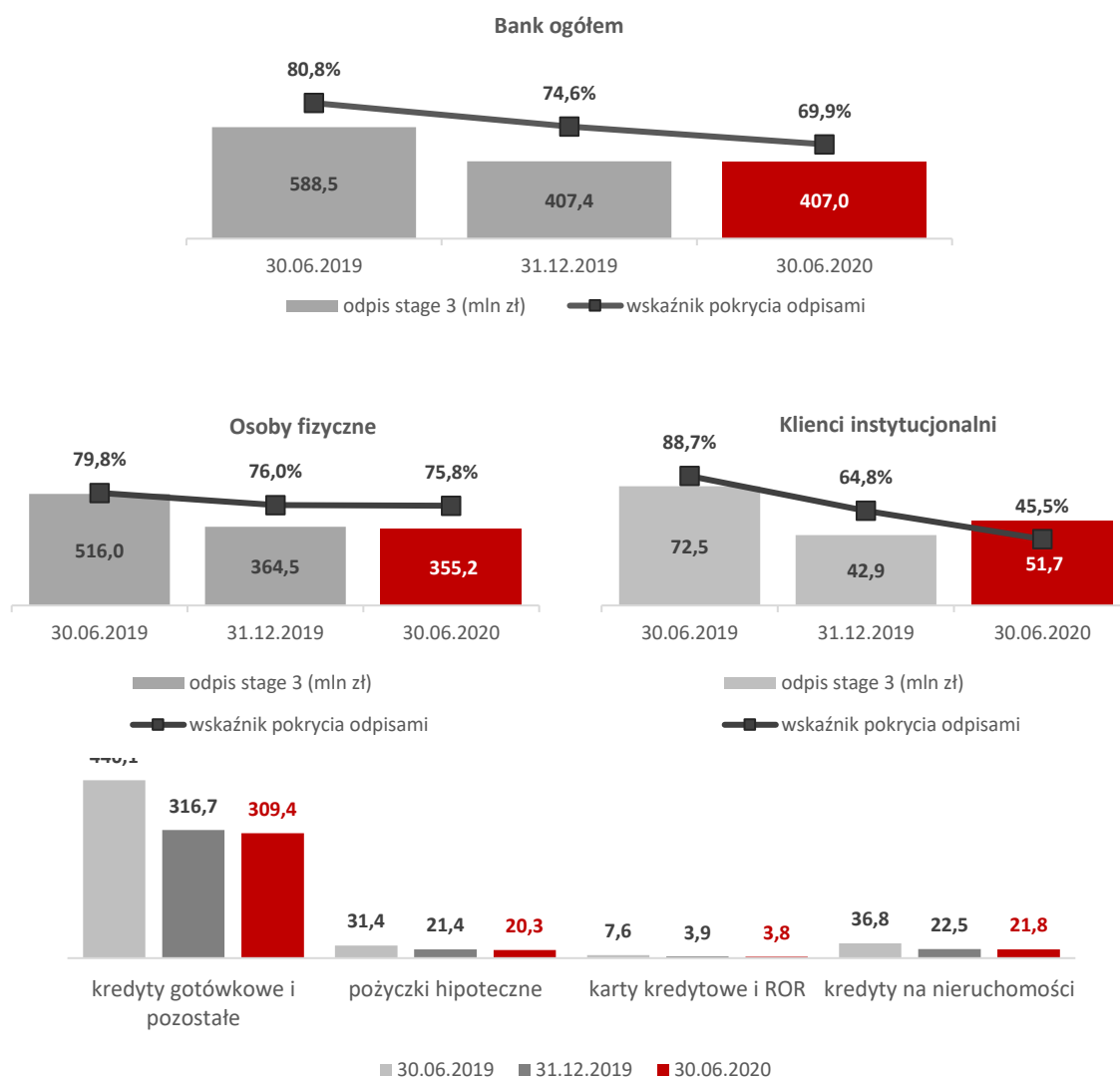
Jakość portfela – udział kredytów z rozpoznaną utratą wartości w portfelu kredytowym brutto

| | 30.06.2019 | 31.12.2019 | 30.06.2020 | Zmiana 30.06.2020 vs 30.06.2019 | Zmiana 30.06.2020 vs 31.12.2019 |
|--------------------------------|--------------|-------------|--------------|---------------------------------------|---------------------------------------|
| Ogółem | 12,9% | 9,8% | 10,6% | -2,3 p.p. | 0,8 p.p. |
| dla osób fizycznych | 13,5% | 10,3% | 10,3% | -3,3 p.p. | 0 p.p. |
| dla klientów instytucjonalnych | 10,9% | 8,0% | 13,4% | 2,5 p.p. | 5,4 p.p. |
| dla klientów samorządowych | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0 p.p. | 0 p.p. |

| | 30.06.2019 | 31.12.2019 | 30.06.2020 | Zmiana 30.06.2020 vs 30.06.2019 | Zmiana 30.06.2020 vs 31.12.2019 |
|--------------------------------|----------------|----------------|----------------|---------------------------------------|---------------------------------------|
| Ogółem | 728 797 | 545 921 | 582 445 | -146 353 | 36 524 |
| dla osób fizycznych | 647 011 | 479 742 | 468 673 | -178 338 | -11 069 |
| dla klientów instytucjonalnych | 81 783 | 66 179 | 113 772 | 31 988 | 47 593 |
| dla klientów samorządowych | 3 | 0 | 0 | -3 | 0 |

Odpisy z tytułu utraty wartości

Na 30 czerwca br. wskaźnik pokrycia kredytów z utratą wartości odpisami (ang. coverage ratio) wyniósł 69,9%. Spadek poziomu wskaźnika coverage ratio w pierwszym półroczu br. spowodowany był przede wszystkim wejściem do stage 3 zabezpieczonych hipotecznie ekspozycji kredytowych 2 klientów instytucjonalnych. Bez ich uwzględnienia wskaźnik coverage ratio wynosiłby 73,2% dla całego portfela kredytowego i 63,3% dla portfela klientów instytucjonalnych.



8.3 Polityka kredytowa

Aktualizacja 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 Strategii Zarządzania Ryzykiem w Banku Pocztowym na rok 2020. Ponadto wprowadzono szereg czasowych zmian w polityce kredytowej w zakresie udzielania kredytów i pożyczek w poszczególnych segmentach klientów mających na celu ograniczenie negatywnych skutków pandemii koronawirusa Covid-19.

Główne działania związane z realizacją Strategii Zarządzania Ryzykiem:

- wdrożono zasady oceny ryzyka kredytowego klientów prowadzących działalność rolniczą, w tym narzędzie do oceny ryzyka kredytowego - w związku z rozszerzeniem oferty kredytowej Banku o produkty dla klientów prowadzących działalność rolniczą,
- zaostorzono kryteria oceny wiarygodności kredytowej klientów detalicznych i instytucjonalnych,
- zweryfikowano założenia dotyczące warunków udzielania kredytów gotówkowych on-line dedykowanych dotychczasowym klientom detalicznym Banku, w tym poprzez rozszerzenie katalogu akceptowalnych źródeł dochodów,
- dokonano weryfikacji i aktualizacji obowiązujących reguł i parametrów polityki kredytowej m.in. w zakresie kosztów utrzymania gospodarstwa domowego, bufora na ryzyko zmiennej stopy procentowej, minimalnego dochodu netto akceptowanego przez Bank,
- wprowadzono zmiany w procesie monitorowania ekspozycji kredytowych uwzględniające m.in. specyfikę klientów prowadzących działalność rolniczą oraz dokonano zmiany w zakresie oceny ratingowej na etapie realizacji przedsięwzięcia zastępując ją oceną struktury prawno-finansowej projektu inwestycyjnego,
- rozszerzono katalog akceptowanych przez Bank prawnych zabezpieczeń stosowanych dla kredytów udzielanych klientom prowadzącym działalność rolniczą o hipotekę na nieruchomościach rolnych oraz gwarancje BGK,
- zweryfikowano zasady oceny ryzyka kredytowego JST,
- w ramach ograniczania ryzyka koncentracji zaangażowań wprowadzono nowe limity związane z objęciem przez Bank dłużnych papierów wartościowych dotyczące obligacji korporacyjnych, obligacji JST i dłużnych papierów wartościowych emitowanych przez banki oraz dokonano zmiany limitu ograniczającego sprzedaż kredytu gotówkowego w kanale pośredniczym,
- przeprowadzono okresową weryfikację i aktualizację wartości nieruchomości oraz kontynuowano działania w celu poprawy jakości danych nieruchomości przyjmowanych jako prawne zabezpieczenie udzielonych kredytów;

Główne działania w ramach czasowych zmian w polityce kredytowej związanych z ograniczaniem negatywnych skutków pandemii koronawirusa Covid-19:

- zaostorzono politykę kredytową Banku poprzez:
 - określenie branż dla których wykluczono możliwość kredytowania oraz branż z ograniczeniami w kredytowaniu,
 - ograniczenie dopuszczalnego celu i przedmiotu kredytowania w segmencie MSP,
 - zwiększenie wymogów w zakresie udziału własnego przy finansowaniu inwestycji oraz wymaganych prawnych zabezpieczeń wiarygodności Banku z tytułu kredytów udzielanych klientom instytucjonalnym,
 - zmianę parametrów ryzyka wykorzystywanych w procesie badania zdolności kredytowej (obniżenie akceptowanego wskaźnika Dtl, podwyższenie wymaganego wskaźnika obsługi długu),
 - wprowadzenie dodatkowych ograniczeń warunków kredytowania klientów uzyskujących dochody ze źródeł najbardziej narażonych na skutki pandemii,
 - zaostwienie zasad oceny wiarygodności klientów,
 - wprowadzenie ograniczeń w udzielaniu kolejnych kredytów hipotecznych dla klientów detalicznych,
- zwiększono częstotliwość procesu monitorowania ekspozycji kredytowych – wybranych grup klientów, w szczególności z segmentu MSP,
- rozszerzono zakres analiz i raportowania, w tym dotyczących oceny jakości ekspozycji kredytowych objętych działaniami pomocowymi;

8.4 Ryzyko płynności

Ryzyko płynności jest to ryzyko wystąpienia utraty zdolności do terminowego regulowania zobowiązań Banku Pocztowego 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. Celem zatem zarządzania ryzykiem płynności Banku Pocztowego 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 Pocztowy kształtuje strukturę aktywów i zobowiązań zapewniającą osiągnięcie zakładanych wskaźników finansowych, przy zaakceptowanym poziomie ryzyka płynności – tj. w ramach zdefiniowanego przez Radę Nadzorczą apetytu na ryzyko oraz zdefiniowanej w jego ramach tolerancji na ryzyko płynności określonej przez Zarząd.

Bank Pocztowy 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 Pocztowym odbywa się na podstawie pisemnych 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 Pocztowy 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 Pocztowy 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 Pocztowy 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 czerwca br. 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 31 czerwca 2019 | stan na 30 czerwca 2020 | limit |
|-----|----------------------------|----------------------------|-------|
| M3 | 3.92 | 3.15 | 1 |
| M4 | 1.37 | 1.43 | 1 |
| LCR | 215% | 227% | 100% |

Na 30 czerwca br. wskaźniki płynności kształtowały się w ramach obowiązujących limitów ograniczających ryzyko płynności. Niemniej spadek sprzedaży kredytów oraz wzrost środków depozytowych w efekcie wystąpienia pandemii COVID-19 doprowadziły do istotnego zwiększenia utrzymywanych aktywów płynnych przez Bank co spowodowało przekroczenie górnych poziomów tolerancji w zakresie ryzyka płynności dla dwóch miar: Bufora aktywów płynnych ponad wypływy netto wyliczanego zgodnie z metodyką wskaźnika LCR oraz wyniki standardowych stress testów w zakresie płynności. Sytuacja ta oznacza, iż Bank utrzymywał wyższy poziom zabezpieczenia płynności niż uznał za optymalny w ramach konstrukcji planu finansowego na rok 2020.

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 czerwca br. Bank dysponował wystarczającym zasobem aktywów płynnych, aby przetrwać w sytuacji urzeczywistnienia się sytuacji kryzysowych.

8.5 Ryzyko stopy procentowej

Ryzyko stopy procentowej jest to ryzyko na jakie narażony jest wynik finansowy oraz fundusze własne Banku Pocztowego 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 odnoszonymi 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 Poczty 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 Pocztowego 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 pisemnych 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 Bank dokonuje 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 Pocztyowy 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. Dodatkowo testy warunków skrajnych dla przesunięcia krzywej w dół odbywają się przy założeniu, że oprocentowanie pozycji wrażliwych na ryzyko stopy procentowej nie obniży się poniżej 0%.

W związku z wdrożeniem wytycznych EBA/GL/2018/02 z dnia 19 lipca 2018 r. w sprawie zarządzania ryzykiem stopy procentowej z tytułu działalności zaliczanej do portfela bankowego obowiązującymi od 30 czerwca 2019 r., Bank w swoich regulacjach wdrożył wymagane zmiany. Zgodnie z wytycznymi Bank Pocztyowy wylicza wpływ nagłego równoległego przesunięcia krzywej dochodowości o +/- 200 p.b. i standardowych szoków dla ryzyka stopy procentowej na wartość ekonomiczną kapitału (EVE). Na potrzeby wyliczenia 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 oraz część kont oszczędnościowych detalu), część stabilna wrażliwa na stopy procentowe posiada termin przeszacowania 1M (pozostałe konta 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 6 lat,
- Bank uwzględni 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 do góry | 0,8 | 1,2 |
| 200 pb do dołu | 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 Pocztowy wyłącza kapitał z wyliczeń EVE.

Poniżej wartość wyliczeń EVE wg stanu na dzień 30 czerwca 2020 r.:

| tys. zł | wartość szoku | fundusze własne | fundusze Tier1 | wskaźnik do funduszy własnych | wskaźnik do Tier1 |
|--|---------------|-----------------|----------------|-------------------------------|-------------------|
| 200 pb do góry | 3 568 | 716 458 | 611 798 | 1,9% | |
| 200 pb do dołu | - 25 881 | | | -3,6% | |
| równoległy wzrost szoku | 7 071 | | | | 1,2% |
| równoległy spadek szoku | - 25 881 | | | | -4,2% |
| flattener - wzrost stóp krótkoterminowych i spadek stóp długoterminowych | - 40 522 | | | | -6,6% |
| steepener - spadek stóp krótkoterminowych i wzrost stóp długoterminowych | 35 661 | | | | 5,8% |
| wzrost szoku dla stóp krótkoterminowych | 28 126 | | | | 4,6% |
| spadek szoku dla stóp krótkoterminowych | - 29 044 | | | | -4,7% |

W I połowie br. Bank nie zawierał spekulacyjnych transakcji stopy procentowej (transakcje na papierach skarbowych i pochodne) na własny rachunek oraz takich transakcji z klientami a także nie posiadał otwartych pozycji spekulacyjnych stopy procentowej na koniec dnia.

Bank zarządza ryzykiem stopy procentowej korzystając m.in. z instrumentów pochodnych oraz stosując rachunkowość zabezpieczeń do części portfela kredytów hipotecznych 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.

W pierwszym półroczu 2020r. nastąpił istotny wzrost wrażliwości wyniku odsetkowego Banku mierzonego miarą NII (zmienności rocznego wyniku odsetkowego netto), który był spowodowany 3-krotnym obniżeniem stóp procentowych przez Radę Polityki Pieniężnej celem przeciwdziałania negatywnym skutkom gospodarczym pandemii COVID-19. Obniżki stóp procentowych spowodowały spadek limitu maksymalnego oprocentowania kredytów i zarazem wzrost puli kredytów Banku dla których przyszłe spadki oprocentowania będą większe niż spadki stóp procentowych ze względu na konieczność dostosowania się do nowego, niższego limitu maksymalnego oprocentowania.

W odpowiedzi Bank podjął decyzje o obniżce oprocentowania depozytów oraz częściowej zmianie struktury portfela obligacji, jednak ze względu na spadający wynik odsetkowy w konsekwencji decyzji RPP począwszy od marca 2020r. przekroczony został poziom limitu dla miary NII, a począwszy od kwietnia 2020r. nastąpiło przekroczenie apetytu na ryzyko dla miary NII.

Według stanu na 30 czerwca 2020r. wskaźnik NII dla scenariusza zmiany stóp procentowych o 50 p.b. wyniósł 8,96% rocznego wyniku odsetkowego netto (8,58% przy założeniu że oprocentowanie obligacji skarbowych nie spadnie poniżej 0% zgodnie ze stanowiskiem Ministerstwa Finansów), co oznacza, iż ukształtował się powyżej ustalonego limitu wynoszącego 6,25% oraz apetyt na ryzyko ustalonego na poziomie 6,5%. W pierwszym półroczu 2020r. miało również miejsce jedno incydentalne (w dniu 8 maja 2020r.) przekroczenie limitu BPV na węźle 5Y, które było związane z zakupem przez Bank obligacji covidowych emitowanych przez BGK.

8.6 Ryzyko walutowe

Ryzyko walutowe jest to ryzyko wynikające z narażenia aktualnego i przyszłego wyniku finansowego Banku Pocztowego 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 Poczty poziomie ryzyka.

Bank Poczty 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 połowie br. ryzyko walutowe Banku Pocztowego kształtowało się na niskim poziomie. Pozycja walutowa Banku przekroczyła 2% funduszy własnych na przełomie marca i kwietnia br. (2,1%) pozostając w pozostałym okresie poniżej 2% funduszy własnych.

8.7 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 produkcji 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.

Dodatkowo, w zakresie ograniczania ryzyka operacyjnego w Banku obowiązują, między innymi, procedury związane z realizacją Zasad Polityki bezpieczeństwa Banku Pocztowego S.A., dotyczące przeciwdziałaniu prania brudnych pieniędzy, przeciwdziałaniu przestępczości, zasad organizacji ochrony zasobów w Banku Pocztowym, zarządzania ciągłością działania, ochrony danych osobowych, informacji niejawnych i tajemnicy przedsiębiorcy oraz zasad zarządzania bezpieczeństwem informacji w systemach teleinformatycznych.

W I półroczu 2020r. ryzyko operacyjne Banku kształtowało się na poziomie niskim, a wykorzystanie apetytu na ryzyko operacyjne wyniosło 10%.

W I półroczu 2020r. Bank nie identyfikował istotnych ryzyk związanych z pracą zdalną w związku z epidemią COVID-19, dotyczących realizacji zadań w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym.

8.8 Pozostałe ryzyka

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

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

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. compliance i jest on realizowany na podstawie pisemnych zasad, metodyk i planów działania. Określają one podstawowe obszary i zasady działania pracowników Banku Pocztowego 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 Pocztowego z przepisami prawa i standardami rynkowymi obowiązującymi banki,
- nadzór wewnętrzny nad działalnością prowadzoną zgodnie z art. 70 ust. 2 ustawy o obrocie,
- obszar outsourcingu bankowego,
- compliance emitenta papierów wartościowych – zgodność działania Banku z wymogami stawianymi emitentom papierów wartościowych, będących przedmiotem obrotu na rynkach regulowanych i nieregulowanych, giełdowych i pozagiełdowych,
- etyka przestrzeganie dobrych praktyk i kodeksów postępowania przyjętych przez sektor bankowy,
- przeciwdziałanie praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu,
- przeciwdziałanie przestępczości na szkodę Banku,
- inne obszary, w których komórka ds. compliance 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 ryzyka (poprzez pomiar lub szacowanie), 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. compliance: 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, prowadzonych 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. compliance 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 okresie I półrocza br., komórka ds. compliance nie współpracowała bezpośrednio z komórką zgodności Poczty Polskiej.

Ryzyko strategiczne

Ryzyko strategiczne jest to ryzyko na jakie narażony jest Bank Poczty, pośrednio jego wynik finansowy i kapitał, z tytułu niekorzystnych lub błędnych decyzji strategicznych, braku lub wadliwej realizacji przyjętej strategii oraz zmian w otoczeniu biznesowym lub niewłaściwej reakcji na zachodzące w nim zmiany.

Kluczowymi obszarami wymagającymi monitorowania w kierunku identyfikacji ryzyka strategicznego są:

- sieć dystrybucyjna zapewniająca najszerszy w Polsce dostęp do produktów i usług finansowych,
- oferta produktowo – usługowa zaspokajająca podstawowe potrzeby finansowe klientów m.in. kredyty, depozyty, produkty inwestycyjne i ubezpieczeniowe oraz usługi rozliczeniowe,
- polityka cenowa oferowanej oferty produktowo – cenowej,
- procesy sprzedaży i obsługi klientów oparte o rozwiązanie typu front-end uruchamiane w przeglądarce internetowej, funkcjonujące w sieci placówek Poczty Polskiej,
- komunikacja marketingowa w miejscach sprzedaży i obsługi klientów, oparta o materiały reklamowe dostępne w placówkach Poczty Polskiej,
- kultura korporacyjna skoncentrowana na realizacji ambitnych celów realizowanych w sposób zdefiniowany w modelu kompetencji korporacyjnych, który definiuje oczekiwania organizacji wobec postaw i zachowań menedżerów oraz pracowników Banku Pocztowego.

W ramach procesu zarządzania ryzykiem strategicznym dokonywany jest pomiar jego poziomu w odniesieniu do poziomu realizacji Strategii, a także w odniesieniu do wyniku finansowego.

Ma to na celu badanie skuteczności podejmowanych działań w ramach dążenia do osiągnięcia celów zdefiniowanych w Strategii.

Mając na uwadze powyższe, należy jednak brać pod uwagę możliwość wystąpienia czynników zewnętrznych mogących negatywnie wpłynąć bezpośrednio lub potencjalnie na realizację założeń strategicznych określonych w Strategii Banku Pocztowego na lata 2018-2022. W br. zdarzenia w tym zakresie się zmaterializowały i dotyczyły głównie wpływu pandemii Covid-19 na wyniki Banku. Uwzględniając powyższe Bank przystąpił do aktualizacji obecnej strategii.

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 Pocztowego.

Sytuacja w gospodarce wpływa na kondycję sektora bankowego i w związku z tym Bank Pocztowy 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 Pocztowego.

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 Pocztowy (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 Pocztowy kredytów.

Ryzyko reputacji

Jest to ryzyko związane z pogorszeniem się reputacji Banku Pocztowego, 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 Pocztowego, 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 Pocztowego 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 Pocztowego, 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 zleczanych czynności oraz liczby podmiotów

wykonujących te czynności w imieniu i na zlecenie Banku Pocztowego. 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 Poczty nie może wykluczyć możliwości utraty choćby częściowej kontroli nad wykonywaniem zleconych 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.

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 KNF. Poziom tolerancji Banku na ryzyko modeli, określony przez Zarząd Banku, wynosi 1% funduszy własnych.

8.9 Adekwatność kapitałowa

Zarządzanie kapitałem Banku ma na celu zapewnienie bieżącego oraz długoterminowego utrzymania dostępnego kapitału na poziomie, który pozwoli na prowadzenie działalności w sposób ostrożny i zgodny z przepisami prawa, przy jednoczesnym wzroście wartości dla akcjonariuszy, zabezpieczeniu interesów klientów oraz pozostałych interesariuszy Banku.

Mając na uwadze powyższy cel Bank Pocztyowy 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.

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

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. Fundusze własne Banku Pocztowego składają się z funduszy podstawowych Tier 1 (CET1) oraz funduszy Tier 2 (fundusze uzupełniające).

W I połowie 2020 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 z bieżącego okresu lub zyski roczne przed podjęciem formalnej decyzji potwierdzającej ostateczny wynik finansowy w danym r. po uzyskaniu uprzedniego zezwolenia właściwego organu,
- skumulowane inne całkowite dochody,
- kapitały rezerwowe,
- fundusz ogólnego ryzyka,
- 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,

i uwzględniały korekty z tytułu:

- wartości niematerialnych i prawnych według ich wyceny bilansowej,

- filtrów ostrożnościowych,
- innych pomniejszych określonych w Rozporządzeniu CRR, w tym wynikających z przepisów przejściowych.

Fundusze Tier 2 w I połowie 2020 r. stanowiły środki pieniężne pochodzące z uzyskanej w 2014 r. 7-letniej pożyczki podporządkowanej w kwocie 43 mln zł udzielonej przez Poczta Polską oraz 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 dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012, w tym w szczególności:

- metodę standardową do obliczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego,
- 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 dla wyliczenia wymogu kapitałowego z tytułu dużych ekspozycji.

Bank w 2020 roku posiadał wymóg kapitałowy wyłącznie z tytułu ryzyka kredytowego, ryzyka operacyjnego, ryzyka korekty wyceny kredytowej instrumentów pochodnych i ryzyka walutowego (w marcu br.).

W I połowie br. poziom współczynnika wypłacalności (TCR), współczynnika kapitału Tier 1 oraz wewnętrznego współczynnika wypłacalności kształtował się powyżej wymaganego minimalnego poziomu regulacyjnego. W związku z zawieszeniem od marca bufora z tytułu ryzyka systemowego określonego wcześniej na 3,0%, obowiązujące Bank od marca 2020 r. poziomy minimalne dla wskaźników kapitałowych wynoszą dla TCR -10,5%, zaś dla Tier1 – 8,5%.

Kapitał wewnętrzny (Filar II)

Podczas procesu identyfikacji istotnych rodzajów ryzyka w działalności Banku Pocztowego, 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,
- kapitał wewnętrzny z tytułu ryzyka modeli.

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

Na koniec czerwca br. 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 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012, w 2020 r. Bank Pocztowy w I półroczu br. ogłosił informacje dotyczące adekwatności kapitałowej wg stanu na koniec 2019 r.

Poniższe tabele przedstawiają szczegółowe kalkulacje wielkości bazowych kapitału regulacyjnego oraz współczynnika wypłacalności według stanu na 30.06.2020 r. oraz 30.06.2019 r.

| Fundusze własne | Stan na 30 czerwca 2019 | Stan na 30 czerwca 2020 |
|---|----------------------------|----------------------------|
| | tys. zł | tys. zł |
| Kapitał podstawowy Tier 1 | 569 838 | 611 799 |
| Opłacone instrumenty kapitałowe | 128 278 | 128 278 |
| Agio | 127 111 | 127 111 |
| Zyski zatrzymane*, w tym: | 0 | 0 |
| - zyski zatrzymane w poprzednich latach | 0 | 0 |
| - zysk bieżącego okresu | 10 867 | 9 387 |
| - część nieuznanego zysku z bieżącego okresu lub nieuznanego zysku rocznego | (10 867) | (9 387) |
| Skumulowane inne całkowite dochody | 9 216 | 43 191 |
| Inne korekty w okresie przejściowym w kapitale podstawowym Tier I** | 53 563 | 44 111 |
| Kapitał rezerwowy | 201 853 | 220 794 |
| Fundusze ogólne ryzyka bankowego | 127 069 | 127 070 |
| Inne wartości niematerialne | (74 740) | (74 672) |
| Dodatkowe korekty wartości z tytułu wymogów w zakresie ostrożnej wyceny | (2 512) | (4 084) |
| Kapitał uzupełniający Tier 2 | 113 274 | 104 660 |
| Instrumenty kapitałowe i pożyczki podporządkowane kwalifikujące się jako kapitał Tier 2 | 113 274 | 104 660 |
| Fundusze własne | 683 112 | 716 459 |

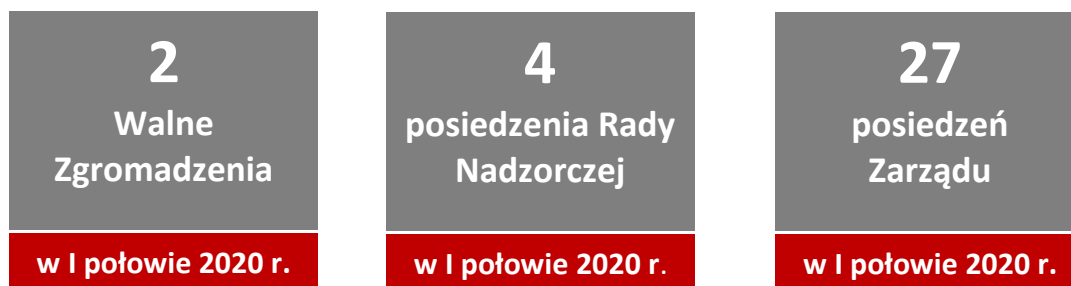
* zyski i straty wynikające z ostatecznego zastosowania wyniku finansowego zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości

** wynikające z zastosowania MSSF 9 w okresie przejściowym

| Wymogi kapitałowe | Stan na 30 czerwca 2019 | Stan na 30 czerwca 2020 |
|--|----------------------------|----------------------------|
| | tys. zł | tys. zł |
| Wymogi kapitałowe dla ryzyka kredytowego, kredytowego kontrahenta, rozmycia i dostawy instrumentów do rozliczenia w późniejszym terminie, w tym dla ekspozycji | 273 398 | 274 881 |
| z wagą ryzyka 0% | 0 | 0 |
| z wagą ryzyka 2% | 1 | 3 |
| z wagą ryzyka 4% | 0 | 0 |
| z wagą ryzyka 10% | 104 | 0 |

| | | |
|--|----------------|----------------|
| z wagą ryzyka 20% | 2 232 | 2 040 |
| z wagą ryzyka 35% | 64 155 | 68 863 |
| z wagą ryzyka 50% | 2 | 0 |
| z wagą ryzyka 75% | 111 384 | 98 652 |
| z wagą ryzyka 100% | 84 563 | 88 727 |
| z wagą ryzyka 150% | 3 176 | 11 480 |
| z wagą ryzyka 250% | 7 769 | 5 103 |
| z tytułu wkładu do funduszu kontrahenta centralnego na wypadek niewykonania zobowiązania | 11 | 12 |
| Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka walutowego | 0 | 0 |
| Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego | 43 178 | 44 042 |
| Całkowity wymóg kapitałowy | 316 576 | 318 923 |
| Współczynnik wypłacalności | 17,3% | 18,0% |
| Tier 1 | 14,4% | 15,3% |

9. Zarządzanie i ład korporacyjny



9.1 Zasady i zakres stosowania ładu korporacyjnego

Bank Poczty, jako instytucja nadzorowana przez KNF działa zgodnie z „Zasadami ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” przyjętymi przez KNF w 2014 r. („Zasady ładu KNF”). 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 Pocztowego:

- § 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 Poczty 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 Pocztowego zakłada coroczną ocenę Zasad.

Kodeks etyki bankowej

Kwestie etyczne w działalności Banku Pocztowego regulują dwa główne dokumenty, które stanowią podstawę pozostałych regulacji szczegółowych. Są to Kodeks Etyki Bankowej oraz Kodeks Etyki dla Pracowników Banku Pocztowego S.A. wprowadzone uchwałami Zarządu Banku. Dokumenty są aktualne i nie podlegały zmianom w I połowie 2020 r.

Przestrzegając zasad określonych Kodeksem Etyki Bankowej, Bank, jako instytucja zaufania publicznego w swojej działalności kieruje się przepisami prawa, rekomendacjami KNF, uchwałami samorządu bankowego, normami przewidzianymi w Kodeksie oraz dobrymi zwyczajami kupieckimi. Bank i jego pracownicy oraz osoby, za których pośrednictwem Bank wykonuje czynności bankowe, uwzględnia 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. 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 Kodeks etyki dla Pracowników Banku Pocztowego S.A. adresuje do swoich pracowników w szczególności podstawowe obszary etyczne: relacje z klientami, pracownikami, środowiskiem lokalnym, a także kwestie rozpatrywania skarg i reklamacji, unikania konfliktu interesów, zakazu konkurencji, przejrzystości procesów zakupowych oraz powiadamiania o nieprawidłowościach. 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, a także bada cyklicznie, w formie ankiet, poziom znajomości regulacji wewnętrznych z zakresu etyki oraz umiejętność właściwego zachowania się pracowników w przypadku postawienia w potencjalnej sytuacji nieetycznej. W I połowie 2020 r. departament właściwy w sprawie compliance udostępnił w systemie e-learningowym zaktualizowane szkolenie z obszaru etyki, dla pracowników Banku.

Bank posiada także wdrożoną Politykę antykorupcyjną, stanowiącą główny dokument regulujący zasady przeciwdziałania zachowaniom o charakterze korupcyjnym.

Dobre Praktyki Spółek Notowanych na GPW

W związku z faktem, że papiery wartościowe Banku Pocztowego nie są przedmiotem obrotu na rynku regulowanym (obligacje Banku są notowane na rynku Catalyst, w alternatywnym systemie obrotu), nie jest on zobowiązany do stosowania „Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW”. Niemniej jednak Bank stosował zasady określone w „Dobrych Praktykach Spółek Notowanych na GPW” w zakresie w jakim mogą mieć one zastosowanie do spółek niebędących spółkami publicznymi adekwatnie do praktyk rynku Catalyst – ww. Zasady zostały wprowadzone do stosowania uchwałą Zarządu Banku w 2015 r. w sprawie stosowania zasad „Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW”.

9.2 Struktura akcjonariatu i kapitał zakładowy

Na 30 czerwca 2020 r. kapitał zakładowy Banku Pocztowego wynosił 128 278 080 zł i był podzielony na 12 827 808 akcji o wartości nominalnej 10 zł każda. Akcje Banku Pocztowego zostały całkowicie opłacone.

Struktura akcjonariatu wg stanu na 30 czerwca 2020 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 ciągu I półrocza 2020 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 Poczтового jest Poczta Polska (75% minus dziesięć akcji). Ponadto akcjonariuszem mniejszościowym jest PKO Bank Polski S.A. (25% plus dziesięć akcji).

9.3 Podstawowe informacje na temat Poczty Polskiej S.A. 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 potencjalnych klientów. Wg stanu na dzień 30 czerwca 2020 r. w ramach sieci placówek pocztowych funkcjonowało 1 957 Urzędów Pocztowych (UP), 2 775 Filii UP oraz 2 755 Agencji Pocztowych.

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 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 S.A., Pocztove Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych, Pocztove Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie, Pocztową Agencję Usług Finansowych, Poczta Polska Usługi Cyfrowe. Poczta Polska pełni funkcje nadzorcze dla podmiotów ze swojej Grupy Kapitałowej, w tym także wyznacza strategię rozwoju tej Grupy.

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 uzupełnianiu oferty usług pocztowych o kompleksowe usługi bankowo-ubezpieczeniowe.

W okresie epidemii COVID-19 w znacznym stopniu ograniczone zostały usługi pocztowe, w tym w szczególności przesyłki listowe. Mimo, że placówki pocztowe funkcjonowały, to ograniczone były godziny ich otwarcia, a część placówek ze względu na ograniczenia kadrowe była zamknięta.

Bank Poczty i Poczta Polska łączy szereg umów regulujących w zasadzie wszystkie możliwe obszary współpracy. Jedną z najważniejszych umów jest podpisana w dniu 2 września 2011 r. Umowa o Współpracę (z późn. zmianami) określająca warunki i obszary współpracy, ogólne warunki dotyczące wzajemnych relacji, warunki zakazu konkurencji i wzajemnej odpowiedzialności Stron Umowy. Nie jest to umowa regulująca bieżącą działalność operacyjną, ale ma istotny wpływ na jej kształtowanie.

W dniu 2 września 2011 r., z mocą obowiązywania od dnia 1 sierpnia 2011 r., Bank Poczty zawarł z Poczta Polska 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 Poczty na podstawie w/w Umowy Agencyjnej powierzył Poczcie Polskiej wykonywanie w imieniu i na rzecz Banku Pocztowego pośrednictwa w zakresie czynności bankowych polegających na:

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

Umowa obejmuje następujące produkty Banku Pocztowego oferowane za pośrednictwem Poczty Polskiej:

- a) rachunki oszczędnościowo-rozliczeniowe,
- b) Pocztove Konto Firmowe,
- c) konta oszczędnościowe
- d) rachunki terminowych lokat oszczędnościowych,
- e) kredyty gotówkowe dla klientów indywidualnych,
- f) kredyty w rachunkach oszczędnościowo-rozliczeniowych,
- g) karty kredytowe,
- h) kredyty dla mikroprzedsiębiorstw,
- i) Giro Płatność.

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

1. umowy związane z obsługą finansową Poczty Polskiej, w tym umowa skonsolidowanego rachunku bankowego,
2. umowy pośrednictwa finansowego dotyczące prowadzenia rozliczeń transakcji finansowych realizowanych przez Poczta Polska, w tym np. wpłat na rachunki US, obsługi wpłat ekspresowych,
3. umowy o charakterze cash processingu, w tym umowa w sprawie obsługi gotówkowej placówek własnych Banku Pocztowego funkcjonujących poza infrastrukturą Poczty Polskiej,

4. umowa najmu regulująca zasady i warunki najmu/podnajmu lokali lub pomieszczeń na placówce sieci własnej Banku w ramach infrastruktury Poczty Polskiej,
5. umowy dotyczące dzierżawy sprzętu informatycznego, korzystania z systemu operacyjnego i baz danych.

Bank Poczty i Poczta Polska łączy szereg innych umów i porozumień mających za zadanie aktywizację i optymalizację sprzedaży produktów bankowych oraz obsługi klientów Banku, w tym porozumienie o realizacji wspólnej obsługi klientów (reguluje kwestie różnych opcji leadowania sprzedaży produktów Banku zarówno do innych placówek pocztowych jak i Banku), porozumienie dotycząca organizacji programów motywacyjnych i konkursów, której głównym zadaniem jest aktywizacja sprzedaży kont i kredytów gotówkowych przez pracowników Poczty Polskiej.

9.4 Relacje inwestorskie

Od grudnia 2011 r. obligacje Banku Pocztowego 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 Pocztowego nie znajdują się w obrocie na rynku regulowanym, w I pół. 2020 r. działania Banku Pocztowego w zakresie relacji inwestorskich skupiały się przede wszystkim na wypełnianiu obowiązków informacyjnych w związku z notowaniem obligacji Banku Pocztowego w Alternatywnym Systemie Obrotu na rynku *Catalyst* prowadzonym przez GPW w Warszawie.

Na koniec czerwca 2020 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 zł) | Oprocentowanie |
|-------|-----------------|--------------------|-----------------|-------------|---------------------------|-------------|-----------------------|-----------------|-----------------------|----------------|
| P1 | Podporządkowane | BPO0626 | PLBPCZT00080 | 08.06.2016 | 08.09.2016 | 08.06.2026 | 100 | 500 000 | 50 000 000 | WIBOR6M+280 pb |

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.

Wypełniając obowiązki informacyjne rynku *Catalyst* oraz w celu zapewnienia transparentności działalności, Bank w 2020 opublikował raport roczny za rok bilansowy 2019 oraz raport śródroczny za pierwsze półrocze 2020 r.

Utrzymywaniem bieżących relacji z inwestorami w Banku zajmuje się:

Bartosz Trzciniński
Rzecznik Prasowy
e-mail: B.Trzcinski@pocztyowy.pl
tel. 022 328 74 71

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

9.5 Zasady zmiany statutu

Zmiana Statutu Banku Pocztowego wymaga podjęcia uchwały przez Walne Zgromadzenie Banku Pocztowego, na podstawie uchwały Zarządu Banku, zaakceptowanej przez Radę Nadzorczą 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.

W dniu 26 listopada 2019 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku Pocztowego podjęło uchwały:

- nr 3 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Pocztowego w sprawie uchwalenia zmian do Statutu Banku Pocztowego,
- nr 4 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Pocztowego w sprawie upoważnienia Rady Nadzorczej Banku Pocztowego do ustalenia jednolitego tekstu zmienionego Statutu.

Komisja Nadzoru Finansowego w dniach 13 listopada 2019 r. oraz 26 listopada 2019 r. wydała zezwolenie na dokonanie zmian w Statucie Banku Pocztowego.

Zmiany Statutu Banku Pocztowego wynikały z konieczności dostosowania Statutu do ustawy z dnia 21 lutego 2019 r. o zmianie ustawy o zasadach zarządzania mieniem państwowym oraz niektórych innych ustaw.

W dniu 27 listopada 2019 r. został złożony wniosek do KRS w sprawie zarejestrowania zmian w Statucie Banku Pocztowego.

W dniu 10 grudnia 2019 r. Krajowy Rejestr Sądowy dokonał rejestracji zmian w Statucie Banku Pocztowego, zgodnie z uchwałą nr 3 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Pocztowego z dnia 26 listopada 2019 r.

Rada Nadzorcza w dniu 31.03.2020 r. podjęła uchwałę w sprawie ustalenia tekstu jednolitego zmienionego Statutu Banku Pocztowego S.A.

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

9.6 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.

Rada Nadzorcza Banku wybierana jest przez Walne Zgromadzenie w głosowaniu tajnym.

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

Zapisy 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,
- rozpatrzenia 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 Pocztowego.

Posiedzenia Walnego Zgromadzenia w I połowie 2020 r.

W dniu 01 czerwca 2020 r. odbyło się Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie, kontynuowane po przerwie w dniu 02 czerwca 2020 r., które:

- dokonało oceny kwalifikacji kandydata na Członka Rady Nadzorczej XI kadencji,
- powołało pana Andrzeja Bodzionego do składu Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A. XI kadencji.

Podczas Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia, zgodnie z § 11 ust. 1 Statutu akcjonariusz Poczta Polska S.A. wyznaczyła Pana Andrzeja Bodzionego na Przewodniczącą Rady Nadzorczej Banku.

Zwyczajne Walne Zgromadzenie odbyło się 10 czerwca 2020 r., wznowione i kontynuowane po przerwie w dniach: 17 czerwca 2020 r. oraz 08 lipca 2020 r. Podczas tego Zgromadzenia reprezentowane było 100% kapitału zakładowego. W trakcie obrad Zwyczajne Walne Zgromadzenie:

- Dokonało oceny kwalifikacji kandydatów na Członków Rady Nadzorczej Banku XII kadencji.
- Podjęło uchwały w sprawie powołania Jakuba Stupińskiego, Michała Leskiego, Andrzeja Potoczno, Mariana Szofuchę, Andrzeja Bodziona, Rafała Kozłowskiego i Jakuba Niestuchowskiego do składu Rady

Nadzorczej Banku Poczтового S.A. XII kadencji, które weszły w życie z dniem następnym po dniu zamknięcia Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia zatwierdzającego sprawozdanie finansowe Banku Poczowego S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2019 roku, czyli dnia 09 lipca 2020 r.

- Rozpatrzyło:
 - sprawozdanie finansowe Banku Poczowego S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2019 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 2019 roku wraz z opinią,
 - sprawozdanie Zarządu z działalności Banku Poczowego S.A. w 2019 roku, zawierające oświadczenie dotyczące informacji niefinansowych,
 - sprawozdanie z działalności Zarządu Banku Poczowego S.A. jako organu Spółki w roku 2019 wraz ze sprawozdaniem 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 2019,
 - sprawozdanie Rady Nadzorczej z oceny sprawozdania Zarządu Banku Poczowego S.A. z działalności Spółki oraz sprawozdania finansowego Spółki za 2019 rok oraz wniosku Zarządu Banku Poczowego S.A. w sprawie podziału zysku za 2019 rok,
 - sprawozdanie Rady Nadzorczej jako organu spółki z działalności w 2019 roku,
 - zwięzłą ocenę sytuacji Spółki w 2019 roku z uwzględnieniem oceny systemu kontroli wewnętrznej i systemu zarządzania ryzykami istotnymi dla Banku,
 - raport z oceny stosowania „Zasad Ładu Korporacyjnego w Banku Poczowym S.A.” w 2019 roku,
 - „Raport z oceny funkcjonowania polityki wynagradzania w Banku Poczowym S.A. za 2019 rok”.
- Podjęto uchwały w sprawie:
 - zatwierdzenia sprawozdania Zarządu z działalności Banku Poczowego S.A. w 2019 roku, zawierającego oświadczenie dotyczące informacji niefinansowych,
 - zatwierdzenia sprawozdania finansowego Banku Poczowego S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2019 roku, podziału zysku netto za 2019 rok,
 - udzielenia absolutorium członkom Zarządu z wykonania przez nich obowiązków w 2019 roku: Robertowi Kuraszkiwiczowi, Tomaszowi Dąbrowskiemu, Tomaszowi Jodłowskiemu, Pawłowi Kopciowi,
 - udzielenia absolutorium Jakubowi Słupińskiemu Członkowi Rady Nadzorczej delegowanemu do czasowego wykonywania czynności Członka Zarządu z wykonania przez niego obowiązków w 2019 roku,
 - udzielenia absolutorium członkom Rady Nadzorczej z wykonania przez nich obowiązków w 2019 roku: Przemysławowi Sypniewskiemu, Janowi Emerykowi Rościszewskiemu, Michałowi Leskiemu, Rafałowi Kozłowskiemu, Błażejowi Kuźniackiemu, Jakubowi Słupińskiemu, Marianowi Szołucha, Piotrowi Chełmickowskiemu,
 - „Raportu z oceny funkcjonowania polityki wynagradzania w Banku Poczowym S.A. za 2019 rok”, zatwierdzenia zmiany Regulaminu Rady Nadzorczej Banku Poczowego S.A. oraz zatwierdzenia tekstu jednolitego Regulaminu Rady Nadzorczej Banku Poczowego S.A.
- Dokonało również oceny, że Rada Nadzorcza posiada odpowiednie kwalifikacje jako całość, to znaczy jako kolegialny organ jest w stanie w sposób prawidłowy i bezpieczny nadzorować działalność Banku Poczowego S.A.

Podczas Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia, zgodnie z § 11 Statutu akcjonariusz Poczta Polska S.A. wyznaczył na Przewodniczącego Rady Nadzorczej Pana Andrzeja Bodziona, natomiast akcjonariusz PKO Bank Polski S.A. wyznaczył Pana Rafała Kozłowskiego na Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej.

Rada Nadzorcza

Zgodnie z Kodeksem spółek handlowych organem zarządzającym i nadzorczym Banku są odpowiednio Zarząd i Rada Nadzorcza.

Rada Nadzorcza:

- wykonuje swoje czynności kolegialnie,
- sprawuje stały nadzór nad działalnością Banku,
- może delegować swoich członków do samodzielnego pełnienia określonych czynności nadzorczych.

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.

Podejmowanie uchwał w powyższych trybach nie dotyczy wyboru Sekretarza Rady Nadzorczej, powoływania członków Zarządu oraz odwoływania i zawieszania w czynnościach tych osób.

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 spółki, 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 Walnych Zgromadzeń Banku Pocztowego 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 byłaby działalność tych komórek.

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

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

Komitety, z uwzględnieniem liczebności Rady Nadzorczej oraz liczby członków niezależnych, nie powinny składać się z tej samej grupy członków.

Skład Rady Nadzorczej

XI kadencja Rady Nadzorczej rozpoczęła się w lipcu 2017 r. i zakończyła się z dniem zatwierdzenia sprawozdania finansowego Banku Pocztowego S.A. za rok 2019, czyli w dniu 08 lipca 2020 r.

W dniu 09 lipca 2020 r. rozpoczęła się XII kadencja Rady Nadzorczej, która zakończy się z dniem zatwierdzenia sprawozdania finansowego Banku Pocztowego S.A. za rok 2022.

Zgodnie ze Statutem do dnia dematerializacji jakichkolwiek akcji Banku Przewodniczącego Rady Nadzorczej wyznacza akcjonariusz Poczta Polska S.A. (lub jej następca prawny), zaś Wiceprzewodniczącego - wyznacza akcjonariusz PKO Bank Polski S.A. (lub jego następca prawny) 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 następca prawny) 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 2020 r. przedstawiał się następująco:

- Przemysław Sypniewski – Przewodniczący Rady Nadzorczej,
- Jan Emeryk Rościszewski – Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej,
- Michał Leski – Sekretarz Rady Nadzorczej,
- Rafał Kozłowski – Członek Rady Nadzorczej,
- Błażej Kuźniacki – Członek Rady Nadzorczej,
- Jakub Słupiński – Członek Rady Nadzorczej,
- Marian Szołucha – Członek Rady Nadzorczej.

Zmiany w składzie Rady Nadzorczej Banku

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

- W dniu 03 kwietnia 2020 r. Pan Przemysław Sypniewski złożył rezygnację z mandatu Członka Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A.
- W dniu 02 czerwca 2020 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku Pocztowego S.A. powołało Pana Andrzeja Bodzionego do składu Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A. XI kadencji. Podczas Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia, zgodnie z § 11 ust. 1 Statutu akcjonariusz Poczta Polska S.A. wyznaczyła Pana Andrzeja Bodzionego na Przewodniczącego Rady Nadzorczej Banku.
- W dniu 09 czerwca 2020 r. Rada Nadzorcza delegowała Członka Rady Nadzorczej Pana Jakuba Słupińskiego do czasowego wykonywania czynności członka Zarządu Banku Pocztowego S.A., tj. od dnia 10 czerwca 2020 roku do dnia powołania Prezesa Zarządu Banku Pocztowego S.A. lub do dnia 10 września 2020 roku, w zależności od tego, które z tych zdarzeń nastąpi wcześniej. Rada Nadzorcza powierzyła Panu Jakubowi Słupińskiemu, w okresie delegowania pełnienie obowiązków Prezesa Zarządu Banku Pocztowego S.A.
- W dniu 10 czerwca 2020 r. Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku Pocztowego S.A. podjęło uchwały w sprawie powołania Jakuba Słupińskiego, Michała Leskiego, Andrzeja Potocznego, Mariana Szołuchy do składu Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A. XII kadencji, które weszły w życie z dniem 09 lipca 2020 r.

- W dniu 17 czerwca 2020 r. Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku Pocztowego S.A. wznowione po przerwie ogłoszonej w dniu 10 czerwca 2020 r. podjęło uchwałę w sprawie powołania Andrzeja Bodziony do składu Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A. XII kadencji, która weszła w życie z dniem 09 lipca 2020 r.
- W dniu 08 lipca 2020 r. Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku Pocztowego S.A. wznowione po przerwie ogłoszonej w dniu 17 czerwca 2020 r. podjęło uchwały w sprawie powołania Rafała Kozłowskiego i Jakuba Niesłuchowskiego do składu Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A. XII kadencji, które weszły w życie z dniem 09 lipca 2020 r.
- W dniu 08 lipca 2020 r. podczas Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia, wznowionego po przerwie ogłoszonej w dniu 17 czerwca 2020 r., zgodnie z § 11 Statutu akcjonariusz Poczta Polska S.A. wyznaczył na Przewodniczącego Rady Nadzorczej XII kadencji Pana Andrzeja Bodziony, natomiast akcjonariusz PKO Bank Polski S.A. wyznaczył Pana Rafała Kozłowskiego na Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej XII kadencji.
- W dniu 09 lipca 2020 roku Rada Nadzorcza podjęła uchwałę w sprawie wyboru Sekretarza Rady Nadzorczej XII kadencji w osobie Pana Michała Leskiego.
- Z dniem 10 września 2020 r. upłynęło oddelegowanie Jakuba Słupińskiego, Członka Rady Nadzorczej do czasowego wykonywania czynności Członka Zarządu Banku Pocztowego i powierzenie pełnienia obowiązków Prezesa Zarządu Banku Pocztowego.
- W dniu 10 września 2020 r. Rada Nadzorcza podjęła uchwałę w sprawie delegowania od dnia 11 września 2020 r. Pana Michała Leskiego Sekretarza Rady Nadzorczej do czasowego wykonywania czynności Członka Zarządu Banku Pocztowego S.A. Na okres oddelegowania Pana Michała Leskiego do czasowego wykonywania czynności Członka Zarządu Banku Pocztowego S.A., czynności Sekretarza Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A. będzie wykonywał Pan Andrzej Bodziony.

Poniższa tabela przedstawia listę członków Rady Nadzorczej, funkcję, datę powołania i objęcia funkcji oraz datę upływu obecnej kadencji wg stanu na dzień zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego.

| Imię i nazwisko | Funkcja | Data powołania i objęcia funkcji | Data rozpoczęcia i upływu obecnej kadencji |
|------------------|--------------------|---|---|
| Andrzej Bodziony | Przewodniczący | 17.06.2020 r. data powołania na członka Rady Nadzorczej XII kadencji. | Obecna XII kadencja Rady Nadzorczej rozpoczęła się w dniu 09 lipca 2020 r. i zakończy się z dniem zatwierdzenia sprawozdania finansowego Banku Pocztowego S.A. za rok 2022. |
| | | 09.07.2020 r. data objęcia funkcji członka Rady Nadzorczej XII kadencji. | |
| | | 08.07.2020 r. data wyznaczenie do pełnienia funkcji Przewodniczącego Rady Nadzorczej XII kadencji od dnia 09.07.2020 r. | |
| Rafał Kozłowski | Wiceprzewodniczący | 08.07.2020 r. data powołania na członka Rady Nadzorczej XII kadencji. | Obecna XII kadencja Rady Nadzorczej rozpoczęła się w dniu 09 lipca 2020 r. i zakończy się z dniem zatwierdzenia sprawozdania finansowego Banku Pocztowego S.A. za rok 2022. |
| | | 09.07.2020 r. data objęcia funkcji członka Rady Nadzorczej XII kadencji. | |
| | | 08.07.2020 r. data wyznaczenia do pełnienia funkcji Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej XII kadencji od dnia 09.07.2020 r. | |

| | | | |
|---------------------|----------------------------|---|---|
| Michał Leski | Sekretarz od 23.07.2019 r. | 10.06.2020 r. data powołania na członka Rady Nadzorczej XII kadencji | Obecna XII kadencja Rady Nadzorczej rozpoczęła się w dniu 09 lipca 2020 r. i zakończy się z dniem zatwierdzenia sprawozdania finansowego Banku Pocztowego S.A. za rok 2022. |
| | | 09.07.2020 r. data objęcia funkcji członka Rady Nadzorczej XII kadencji. | |
| | | 09.07.2020 r. data wyboru do pełnienia funkcji Sekretarza XII kadencji. | |
| | | 10.09.2020 r. data delegowania z dniem 11.09.2020 r. do czasowego wykonywania czynności Członka Zarządu Banku Pocztowego S.A. | |
| Jakub Niestuchowski | Członek | 08.07.2020 r. data powołania na członka Rady Nadzorczej XII kadencji. | Obecna XII kadencja Rady Nadzorczej rozpoczęła się w dniu 09 lipca 2020 r. i zakończy się z dniem zatwierdzenia sprawozdania finansowego Banku Pocztowego S.A. za rok 2022. |
| | | 09.07.2020 r. data objęcia funkcji członka Rady Nadzorczej XII kadencji. | |
| Andrzej Potoczny | Członek | 10.06.2020 r. data powołania na członka Rady Nadzorczej XII kadencji. | Obecna XII kadencja Rady Nadzorczej rozpoczęła się w dniu 09 lipca 2020 r. i zakończy się z dniem zatwierdzenia sprawozdania finansowego Banku Pocztowego S.A. za rok 2022. |
| | | 09.07.2020 r. data objęcia funkcji członka Rady Nadzorczej XII kadencji. | |
| Jakub Słupiński | Członek | 10.06.2020 r. data powołania na członka Rady Nadzorczej XII kadencji. | Obecna XII kadencja Rady Nadzorczej rozpoczęła się w dniu 09 lipca 2020 r. i zakończy się z dniem zatwierdzenia sprawozdania finansowego Banku Pocztowego S.A. za rok 2022. |
| | | 09.07.2020 r. data objęcia funkcji członka Rady Nadzorczej XII kadencji. | |
| Marian Szofucha | Członek | 10.06.2020 r. data powołania na członka Rady Nadzorczej XII kadencji. | Obecna XII kadencja Rady Nadzorczej rozpoczęła się w dniu 09 lipca 2020 r. i zakończy się z dniem zatwierdzenia sprawozdania finansowego Banku Pocztowego S.A. za rok 2022. |
| | | 09.07.2020 r. data objęcia funkcji członka Rady Nadzorczej XII kadencji. | |

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.

Z Poczta Polską związany nieprzerwanie od 1999 roku. Pracę rozpoczynał w Urzędzie Pocztowym Nowy Sącz 2. Przez cztery lata był ekspedientem i asystentem. W 2004 roku 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 roku 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 Polsce – 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 roku 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.

Rafał Kozłowski

Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej

Wiceprezes Zarządu PKO Banku Polskiego, nadzorujący Obszar Finansów i Rachunkowości.

Absolwent Szkoły Głównej Handlowej w Warszawie, na kierunku Metody Ilościowe i Systemy Informacyjne, oraz Uniwersytetu Warszawskiego i University of Illinois, gdzie w 2008 r. ukończył studia Executive MBA. W branży bankowej pracuje od 1995 r. Od 2012 r. związany jest z PKO Bankiem Polskim, gdzie odpowiadał m.in. za uruchomienie banku hipotecznego. Od powstania PKO Banku Hipotecznego, jako prezes zarządu, odpowiadał za rozwój tej instytucji i szybko wyprowadził ją na szczyt listy największych banków hipotecznych w Polsce. Pod jego kierownictwem bank szybko stał się największym emitentem listów zastawnych na krajowym rynku, prowadził też największe emisje polskich listów zastawnych za granicą.

Wcześniej pracował na stanowiskach kierowniczych w Powszechnym Banku Kredytowym, Banku BPHPBK, Banku Pekao SA i PKO Banku Polskim. Pełnił także funkcje dyrektora finansowego i członka Zarządu w Corporation of European Pharmaceutical Distributors N.V. w Amsterdamie, gdzie zarządzał międzynarodowym holdingiem 160 spółek w Polsce, na Litwie i w Wielkiej Brytanii.

W toku kariery zawodowej zajmował się konstruowaniem strategii i budżetu banków oraz ich monitorowaniem, sporządzaniem analiz finansowych i sprawozdań giełdowych oraz przygotowywaniem ofert publicznych i transakcji akwizycji zagranicznych podmiotów. Jest najwyższej klasy specjalistą w zakresie controllingu, rachunkowości i sprawozdawczości, ryzyka finansowego oraz bankowości hipotecznej.

Prócz zasiadania w Radzie Nadzorczej Banku Pocztowego, Rafał Kozłowski jest członkiem rad nadzorczych PKO Banku Hipotecznego oraz Operatora Chmury Krajowej sp. z o.o.

Michał Leski
Sekretarz Rady Nadzorczej

Delegowany przez Radę Nadzorczą do czasowego wykonywania czynności Członka Zarządu Banku Poczтового S.A. Dyrektor Biura Prawnego i Nadzoru Właścicielskiego w Centrali Poczty Polskiej S.A. Członek Izby Adwokackiej w Warszawie.

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.

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

Jakub Niestuchowski
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, 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.

Jakub Słupiński
Członek Rady Nadzorczej

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. Pełni również rolę mentora w międzynarodowym projekcie Early Warning Europe, którego celem jest 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 tym od 2016 r. jest Członkiem Rady Nadzorczej Banku Pocztowego. Z Poczta Polska związany jest od 2016 r., w ostatnim czasie jako Dyrektor Biura Strategii Poczty Polskiej.

Marian Szolucha
Członek Rady Nadzorczej

Doktor nauk ekonomicznych (Szkola Główna Handlowa, 2011). Wykładowca w Akademii Finansów i Biznesu Vistula. Autor lub współautor kilku książek oraz kilkudziesięciu artykułów naukowych. Pracował m.in. w Narodowym Banku Polskim, Społecznej Akademii Nauk i Parlamencie Europejskim.

Zawodowo związany również z mediami i komunikacją społeczną. Był redaktorem naczelnym portalu Obserwatorfinansowy.pl, dyrektorem biura Związku Pracodawców Mediów Publicznych oraz rzecznikiem prasowym Ministerstwa Gospodarki Morskiej.

Członek New York Academy of Sciences, Polskiego Towarzystwa Ekonomicznego oraz Rady Chrześcijańskiego Kongresu Społecznego. Wiceprzewodniczący Rady Konsultacyjnej Służby Celnej.

Powiązania rodzinne

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

Funkcjonowanie i posiedzenia Rady Nadzorczej w I połowie 2020 r.

Porządek obrad i problematyka poszczególnych posiedzeń Rady Nadzorczej w I połowie 2020 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.

Sprawując stały nadzór nad bieżącą działalnością Banku, Rada Nadzorcza odbyła w I połowie 2020 r. 4 posiedzenia.

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 byłaby działalność tych komórek.

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

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 i mandat członka Komitetu Audytu wygasają z dniem wygaśnięcia kadencji i mandatu w Radzie Nadzorczej Banku.

Komitet Audytu sprawuje swoje funkcje kolegialnie.

Do zadań Komitetu Audytu należy w szczególności:

- monitorowanie procesu sprawozdawczości finansowej,
- monitorowanie skuteczności systemu kontroli wewnętrznej i systemu zarządzania ryzykiem, (obejmujących na trzecim poziomie swej organizacji działalność komórki 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 Komisji Nadzoru Audytowego wynikających z kontroli przeprowadzonej w firmie audytorskiej,
- kontrolowanie i monitorowanie bezstronności i 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 świadczenia 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,
- przedkładanie zaleceń mających na celu zapewnienie rzetelności procesu sprawozdawczości finansowej w Banku,
- realizacja innych zadań zleconych przez Radę 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.

Zgodnie z regulaminem Komitetu Audytu, uchwalonym przez Radę Nadzorczą 30 lipca 2020 r., Komitet Audytu składa się z co najmniej trzech osób, w tym Przewodniczącego, 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 Marian Szołucha, Przewodniczący Komitetu Audytu.

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

Obecnie takie wymagania spełnia Marian Szołucha, 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.

Skład Komitetu Audytu w I połowie 2020 r.

Komitet Audytu XI kadencji Rady Nadzorczej od dnia 1 stycznia 2020 roku do dnia 30 czerwca 2020 r. działał w następującym składzie:

- Marian Szołucha - Przewodniczący Komitetu Audytu,
- Rafał Kozłowski - Członek Komitetu Audytu,
- Błażej Kuźniacki - Członek Komitetu Audytu.

Kadencja Członków Komitetu Audytu Rady Nadzorczej XI kadencji zakończyła się w dniu 08 lipca 2020 r.

W dniu 09 lipca 2020 roku Rada Nadzorcza Banku powołała spośród członków Rady Nadzorczej XII kadencji do składu Komitetu Audytu Pana Rafała Kozłowskiego na członka Komitetu Audytu, Pana Andrzeja Potocznoego na członka Komitetu Audytu oraz Pana Mariana Szołuchę na Przewodniczącego Komitetu Audytu.

Wobec tego skład Komitetu Audytu Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A. XII kadencji według stanu na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania przedstawia się następująco:

- Marian Szołucha - Przewodniczący Komitetu Audytu,
- Rafał Kozłowski - Członek 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, którego wyznacza Rada Nadzorcza spośród członków Komitetu.

Kadencja i mandat członka Komitetu wygasają z dniem wygaśnięcia kadencji i mandatu w Radzie Nadzorczej.

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

Do zadań Komitetu ds. Nominacji należy w szczególności:

- ocena kandydatów do pełnienia funkcji Prezesa Zarządu oraz Członków Zarządu Banku Pocztowego,
- ocena osób pełniących funkcje Prezesa Zarządu oraz Członków Zarządu Banku Pocztowego.

Komitet ds. Nominacji dokonuje oceny kwalifikacji kandydata na Prezesa lub Członka Zarządu oraz osób już piastujących swoje funkcje w następujących sytuacjach:

- przy wyborze nowego składu Zarządu, w odniesieniu do kandydatów,
- przy wnioskowaniu do KNF o zezwolenie na prowadzenie rozszerzonej działalności przez Bank, w odniesieniu do osób już piastujących swoje funkcje,
- w przypadkach zaistnienia nowych okoliczności opisanych w „Polityce doboru i oceny Członków Zarządu”, w odniesieniu do osób już piastujących swoje funkcje.

Skład Komitetu ds. Nominacji w I połowie 2020 r.

Skład Komitetu ds. Nominacji według stanu na dzień 1 stycznia 2020 r. przedstawiał się następująco:

- Przemysław Sypniewski - Przewodniczący Komitetu ds. Nominacji,
- Jan Emeryk Rościszewski - Członek Komitetu ds. Nominacji,
- Marian Szołucha – Członek Komitetu ds. Nominacji.

Rada Nadzorcza w dniu 09 lipca 2020 r. powołała spośród Członków Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A. XII kadencji do składu Komitetu ds. nominacji p. Andrzeja Bodziony - Przewodniczącego Komitetu ds. nominacji, p. Andrzeja Potoczny Członek Komitetu ds. nominacji, p. Michała Leskiego - Członek Komitetu ds. nominacji.

Skład Komitetu ds. Nominacji Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A. XII kadencji według stanu na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania przedstawia się następująco:

- Andrzej Bodziony - Przewodniczący Komitetu ds. Nominacji,
- Andrzej Potoczny - Członek Komitetu ds. Nominacji,
- Michał Leski – Członek Komitetu ds. Nominacji.

Komitet Due Diligence

W ramach Rady Nadzorczej funkcjonuje Komitet Due Diligence.

Rada Nadzorcza powołuje uchwałą Komitet Due Diligence składający się z co najmniej 3 członków, w tym co najmniej jednego członka Rady Nadzorczej wskazanego przez Radę Nadzorczą, co najmniej jednego członka Zarządu wskazanego przez Zarząd, dyrektora Departamentu Obsługi Prawnej lub osoby wskazanej przez Dyrektora).

Przewodniczącym Komitetu Due Diligence jest członek Rady Nadzorczej.

Decyzje Komitetu Due Diligence zapadają zwykłą większością głosów. Do trybu prac Komitetu Due Diligence stosuje się odpowiednio postanowienia statutu Banku dotyczące funkcjonowania Rady Nadzorczej, a także obowiązujący w Banku regulamin Rady Nadzorczej. Decyzje Komitetu Due Diligence podlegają na jego wniosek zatwierdzeniu przez Radę Nadzorczą Banku w drodze uchwały.

Zadania Komitetu Due Diligence określone zostały w „Zasadach organizacji i zarządzania badaniem due diligence w Banku Pocztowym S.A.”

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,
 - 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 ryzyka istotne,
 - zlecenia 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,
 - 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.
- 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,
- udział 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 poprzez analizę oraz opiniowanie, 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 powiązаныmi 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.

Kadencja i mandat członka Komitetu Ryzyka wygasają z dniem wygaśnięcia kadencji i mandatu w Radzie Nadzorczej Banku.

Komitet Ryzyka sprawuje swoje funkcje kolegialnie.

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

Przynajmniej jeden członek Komitetu powinien posiadać wiedzę 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 Marian Szołucha oraz Andrzej Potoczny.

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

Skład Komitetu Ryzyka

Rada Nadzorcza w dniu 30 lipca 2020 r. powołała spośród Członków Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A. XII kadencji do składu Komitetu Ryzyka Pana Jakuba Niestuchowskiego - Przewodniczącego Komitetu Ryzyka, Pana Andrzeja Potocznoego Członka Komitetu Ryzyka, Pana Michała Szołuchę - Członka Komitetu Ryzyka.

Skład Komitetu Ryzyka Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A. XII kadencji według stanu na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania przedstawia się następująco:

- Jakub Niestuchowski - Przewodniczący Komitetu Ryzyka,
- Andrzej Potoczny - Członek Komitetu Ryzyka,
- Marian Szołucha – 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 w tym I Wiceprezes 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 doboru i oceny Członków Zarządu Banku Pocztowego S.A.”.

Powołanie Prezesa Zarządu i Członka Zarządu nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku, a także powierzenie 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 kieruje Bankiem i reprezentuje go na zewnątrz, w zakresie określonym przepisami Kodeksu spółek handlowych, statutu Banku i regulaminu Zarządu.

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.

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 osobistych członków Zarządu.

Skład Zarządu

Skład Zarządu Banku Pocztowego S.A. XI kadencji według stanu na dzień 1 stycznia 2020 r. przedstawiał się następująco:

- Robert Kuraszkiewicz – Prezes Zarządu,
- Tomasz Dąbrowski – Członek Zarządu,
- Tomasz Jodłowski – Członek Zarządu,
- Paweł Kopeć – Członek Zarządu.

Zmiany w składzie Zarządu Banku

- W dniu 08 czerwca 2020 roku Pan Robert Kuraszkiewicz Prezes Zarządu Banku Pocztowego S.A. złożył rezygnację z funkcji w Zarządzie Banku Pocztowego S.A. ze skutkiem na dzień 09 czerwca 2020 roku.
- W dniu 09 czerwca 2020 r. Rada Nadzorcza delegowała Członka Rady Nadzorczej Pana Jakuba Słupińskiego do czasowego wykonywania czynności członka Zarządu Banku Pocztowego S.A., tj. od dnia 10 czerwca 2020 roku do

dnia powołania Prezesa Zarządu Banku Poczтового S.A. lub do dnia 10 września 2020 roku, w zależności od tego, które z tych zdarzeń nastąpi wcześniej.

Rada Nadzorcza powierzyła Panu Jakubowi Słupińskiemu, w okresie delegowania pełnienie obowiązków Prezesa Zarządu Banku Poczтового S.A.

W związku z powyższym skład Zarządu Banku Poczтового S.A. XI kadencji według stanu na dzień 30 czerwca 2020 r. przedstawiał się następująco:

- Jakub Słupiński – p.o. Prezesa Zarządu*,
- Tomasz Dąbrowski – Członek Zarządu,
- Tomasz Jodłowski – Członek Zarządu,
- Paweł Kopeć – Członek Zarządu.

* Pan Jakub Słupiński Członek Rady Nadzorczej został delegowany do czasowego wykonywania czynności członka Zarządu Banku Poczтового S.A., na podstawie uchwały Rady Nadzorczej: nr I/33/XI/2020 z dnia 09.06.2020 r. od dnia 10 czerwca 2020 roku do dnia powołania Prezesa Zarządu Banku Poczтового S.A. lub do dnia 10 września 2020 roku, w zależności od tego, które z tych zdarzeń nastąpi wcześniej.

Zmiany w składzie Zarządu Banku Poczтового S.A. po dniu 30 czerwca 2020 r.

- W dniu 1 września 2020 r. Tomasz Jodłowski, Członek Zarządu Banku Poczowego, złożył rezygnację z funkcji w Zarządzie Banku Poczowego, ze skutkiem na dzień 4 września 2020 r.
- W dniu 10 września 2020 r. Rada Nadzorcza:
 - a) delegowała Michała Leskiego, Sekretarza Rady Nadzorczej do czasowego wykonywania czynności Członka Zarządu Banku Poczowego, tj. od dnia 11 września 2020 r. do dnia:
 - powołania przez Radę Nadzorczą Banku Poczowego do składu Zarządu Banku Poczowego osoby wyłonionej w postępowaniu kwalifikacyjnym na stanowisko Prezesa Zarządu Banku Poczowego albo
 - powołania przez Radę Nadzorczą Banku Poczowego do składu Zarządu Banku Poczowego osoby wyłonionej w postępowaniu kwalifikacyjnym na stanowisko Członka Zarządu Banku Poczowego odpowiedzialnego za obszar ryzyka/zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku (w zależności od tego, które z tych zdarzeń nastąpi wcześniej, jednak nie dłużej niż na okres 3 miesięcy),
 - b) powierzyła Tomaszowi Dąbrowskiemu, Członkowi Zarządu Banku Poczowego kierowanie pracami Zarządu Banku Poczowego do dnia powołania przez Radę Nadzorczą Banku Poczowego do składu Zarządu Banku Poczowego osoby wyłonionej w postępowaniu kwalifikacyjnym na stanowisko Prezesa Zarządu Banku Poczowego.
- Z dniem 10 września 2020 r. upłynęło oddelegowanie Jakuba Słupińskiego, Członka Rady Nadzorczej do czasowego wykonywania czynności Członka Zarządu Banku Poczowego i powierzenie pełnienia obowiązków Prezesa Zarządu Banku Poczowego.

Skład Zarządu Banku XI kadencji według stanu na dzień zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego przedstawiał się następująco:

- Tomasz Dąbrowski – Członek Zarządu,
- Paweł Kopeć – Członek Zarządu,
- Michał Leski – Członek Zarządu*.

* Pan Michał Leski Sekretarz Rady Nadzorczej został delegowany do czasowego wykonywania czynności członka Zarządu Banku Poczowego S.A.

Kwalifikacje i doświadczenie zawodowe Członków Zarządu będących w składzie Zarządu według stanu na dzień 30 czerwca 2020 r.

Jakub Słupiński

p.o. Prezesa Zarządu Banku Pocztowego S.A.

Odpowiada za obszar Zarządzania Strategicznego i Finansów.

Delegowany przez Radę Nadzorczą do pełnienia obowiązków Prezesa Zarządu do dnia 10 września 2020 r.

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. Pełni również rolę mentora w międzynarodowym projekcie Early Warning Europe, którego celem jest 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 tym od 2016 r. jest Członkiem Rady Nadzorczej Banku Pocztowego. Z Poczta Polska związany jest od 2016 r., w ostatnim czasie jako Dyrektor Biura Strategii Poczty Polskiej.

Tomasz Jodłowski

Członek Zarządu Banku Pocztowego S.A.

Odpowiada za obszar ryzyka i wsparcia.

Powołany na Członka Zarządu w maju 2018 r. Z Bankiem Pocztowym związany jest od grudnia 2016 r., a od stycznia 2017 r. zajmował stanowisko Dyrektora Zarządzającego Pionem Ryzyka. W sektorze bankowym pracuje od 1999 r. W tym czasie, jako manager w Deutsche Bank Polska S.A., odpowiadał m.in. za obszar ryzyka i budowę portfeli kredytowych Klienta Indywidualnego, w tym kredytów mieszkaniowych. Wśród zadań realizowanych na stanowisku Dyrektora Departamentu Ryzyka Kredytowego zarządzał pracami Centrów Decyzyjnych, Centrum Klientów Private Banking oraz odpowiadał za polityki kredytowe. Do największych sukcesów tego okresu należy rozwój najzdrowszego portfela kredytowego w Polsce (wzrost wartości z 300 mln zł do 25 mld zł, przy poziomie szkodliwości poniżej 0,8% w odniesieniu do wskaźnika DPD+90). Absolwent Akademii Ekonomicznej w Krakowie na kierunku Towaroznawstwa Ogólnego i Zarządzania Jakością.

Paweł Kopec

Członek Zarządu Banku Pocztowego S.A.

Odpowiada za obszar sprzedaży.

Powołany na Członka Zarządu w maju 2018 r.

Z Grupą Poczty Polskiej związany od 1999 r., w której przez lata zajmował stanowiska menadżerskie zarządzając sprzedażą. W latach 2016-2018 Członek Zarządu Poczta Polska Usługi Cyfrowe Sp. z o.o. oraz Dyrektor Zarządzający Pionem Sprzedaży Poczty Polskiej S.A. Odpowiadał m.in. za relacje z 80 tys. Klientów biznesowych Poczty Polskiej S.A. oraz zarządzanie siecią 7500 placówek pocztowych na terenie całej Polski w zakresie sprzedaży produktów pocztowych, bankowych, ubezpieczeniowych i cyfrowych, w tym jako Członek Zarządu – za współpracę z Ministerstwem Cyfryzacji w zakresie Programu Cyfrowe Państwo.

Wcześniej, w latach 2005-2016 w Grupie Poczty Polskiej S.A. zajmował m.in. stanowiska: Dyrektora Zarządzającego Sprzedażą w Segmencie Klienta Detalicznego, Dyrektora Sprzedaży Regionu Śląskiego, Dyrektora Handlowego ds.

Sprzedazy Regionu we Wrocławiu, Zastępcy Dyrektora ds. Usług Poczty w Centrum Poczty, Dyrektora Regionu Centrum Sieci Pocztovej we Wrocławiu, Dyrektora Okręgu Poczty Polskiej we Wrocławiu, Zastępcy Dyrektora Okręgu Poczty Polskiej ds. Ekonomiczno – Finansowych we Wrocławiu.

Swoją karierę zawodową rozpoczął w 1995 r. w Urzędzie Celnym we Wrocławiu.

Absolwent Uniwersytetu Śląskiego w Katowicach na kierunku Prawo oraz Uniwersytetu Wrocławskiego na kierunku Administracja i Zarządzanie. Radca prawny. Posiada uprawnienia samodzielnego księgowego.

Interesuje się literaturą, psychologią, ekonomią, prawem, turystyką oraz sportem.

Tomasz Dąbrowski

Członek Zarządu Banku Pocztowego S.A.

Odpowiada za obszar Biznesu, Skarbu i Informatyki.

Powołany do składu Zarządu Banku w czerwcu 2019 r. Wcześniej, w latach 2016 - 2019 pełnił funkcję Członka Zarządu Poczty Polskiej. W 1995 r. rozpoczął pracę w Kredyt Banku SA. Następnie przez 11 lat związany był z grupą Raiffeisen. W latach 1996 – 2000 pracował w domu maklerskim Raiffeisen Capital and Investment Polska SA, kolejno w Departamencie Rynku Pierwotnego, a następnie jako Zastępca Dyrektora Departamentu Corporate Finance. Od 2000 r. związany był z Raiffeisen Bank Polska SA, zajmując m.in. stanowiska Zastępcy Dyrektora w Departamencie Rynków Finansowych oraz Dyrektora Departamentu Bankowości Prywatnej, był także przedstawicielem funduszy Raiffeisen Capital Management AG w Polsce. W latach 2007 – 2012 był Wiceprezesem Zarządu oraz Dyrektorem Finansowym Pentegy S.A. Następnie przez ponad rok związany był z Kancelarią Finansową Matczuk i Wojciechowski Sp. z o.o. Od początku 2013 r. do końca maja 2016 r. był Wiceprezesem i CFO domu maklerskiego Q Securities S.A., którego był jednym z założycieli.

Tomasz Dąbrowski był współzałożycielem i Wiceprezesem Stowarzyszenia Dyrektorów Finansowych FINEXA. Pełnił ponadto funkcję członka i przewodniczącego licznych rad nadzorczych, zarówno spółek publicznych, jak i niepublicznych.

Ekonomista, absolwent Wydziału Ekonomiczno-Socjologicznego Uniwersytetu Łódzkiego (kierunek Finanse i Bankowość), od blisko 20 lat związany z instytucjami rynku finansowego. Posiada doświadczenie m.in. w obszarach: bankowości, rynku kapitałowego, zarządzania przedsiębiorstwem, zarządzania projektami, corporate finance, rachunkowości, controllingu, planowania finansowego, analizy i prowadzenia projektów inwestycyjnych, nadzoru właścicielskiego oraz zarządzania ryzykiem.

Komitety

W Centrali działają również 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).

Powołane w Banku Komitety opierają swoją działalność na podstawie przyjętych przez Zarząd Banku regulaminów. W regulaminie każdego Komitetu, co do zasady 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.

9.7 Struktura organizacyjna Banku

W skład struktury organizacyjnej Banku wchodzi Centrala, która jest jednostką organizacyjną stanowiącą centrum zarządzania strategicznego, projektującą i wdrażającą rozwiązania systemowe i rozwojowe dla Banku Pocztowego, a także realizującą niektóre działania operacyjne oraz bezpośrednią obsługę określonych klientów.

W skład Centrali Banku wchodzi:

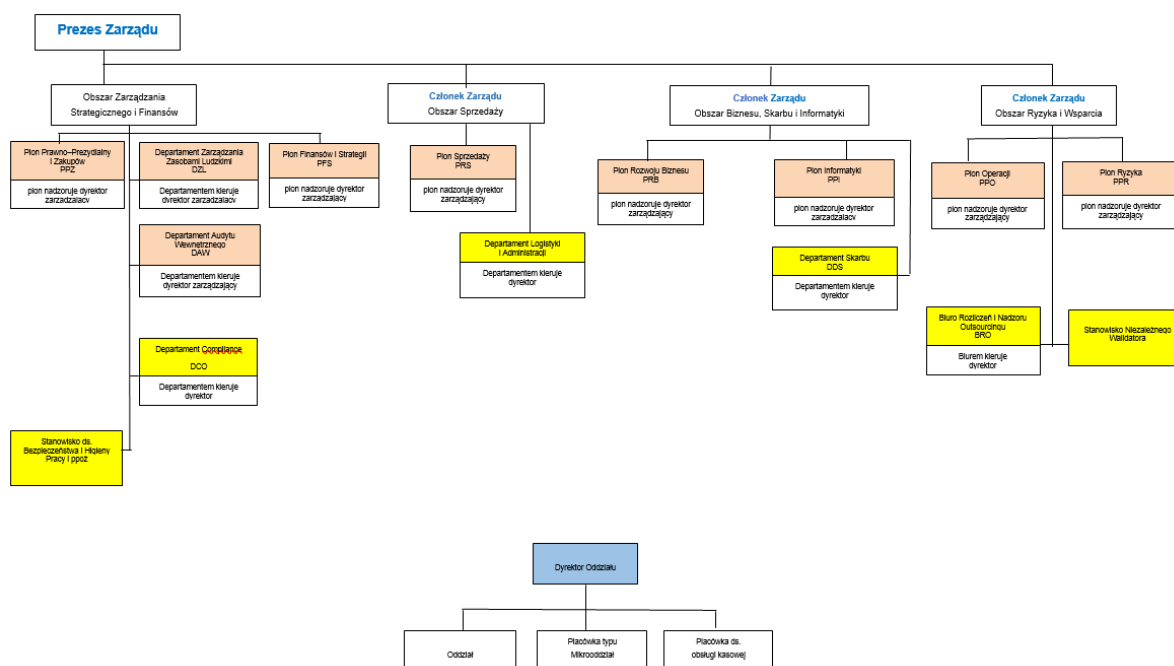
- obszary działalności – wyodrębnione funkcjonalnie i organizacyjnie obszary działania Banku, grupujące pionów funkcjonalne i/ lub komórki organizacyjne Centrali nie wchodzące w skład pionów funkcjonalnych,
- pionów funkcjonalne – grupy powiązanych funkcjonalnie komórek organizacyjnych Centrali i/lub oddziałów, projektujących, organizujących i realizujących określone procesy w skali całego Banku,
- komórki organizacyjne Centrali – departamenty lub biura podległe członkowi Zarządu lub dyrektorowi zarządzającemu,
- wewnętrzne komórki organizacyjne – wydziały, zespoły, samodzielne stanowiska pracy, wchodzące w skład komórki organizacyjnej Centrali lub w skład wskazanego obszaru działania Banku względnie pionu funkcjonalnego,
- 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 dzień 30 czerwca 2020 roku w ramach Banku funkcjonują cztery obszary, zarządzane przez poszczególnych członków Zarządu, tj.:

- Obszar Zarządzania Strategicznego i Finansów – zarządzany przez Prezesa Zarządu,
- Obszar Sprzedaży – zarządzany przez Członka Zarządu,
- Obszar Biznesu, Skarbu i Informatyki – zarządzany przez Członka Zarządu,
- Obszar Ryzyka i Wsparcia – zarządzany przez Członka Zarządu.

Struktura organizacyjna Centrali Banku przedstawiała się następująco:



Główne cele i zadania poszczególnych obszarów

Obszar Zarządzania Strategicznego i Finansów

- Pion Prawno-Prezydialny i Zakupów: zapewnienie warunków do sprawnego funkcjonowania organów Banku, zapewnienie efektywnej obsługi prawnej w celu ochrony prawnej interesów 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.
- Pion Finansów i Strategii: realizowanie procesu planowania finansowego w Banku, monitorowanie realizacji planów finansowych, prowadzenie ksiąg rachunkowych, prowadzenie gospodarki własnej, zarządzanie strategiczne strukturą aktywów i pasywów 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 Zarządzania Zasobami Ludzkimi: kształtowanie polityki kadrowej, płacowej, szkoleniowej i socjalnej, zapewnienie właściwego poziomu kwalifikacji pracowników oraz możliwości rozwoju zawodowego.
- Departament Audytu Wewnętrznego: zapewnienie niezależnej i obiektywnej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej.
- Departament Compliance: zapewnienie efektywnego i skutecznego systemu zarządzania ryzykiem braku zgodności.
- Stanowisko ds. Bezpieczeństwa i Higieny Pracy i ppoż.

Obszar Sprzedaży:

- Pion Sprzedaży: 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 S.A., zgodnie ze strategią rynkową i finansową Banku we współpracy z Poczta Polska S.A., organizacja efektywnego kanału dystrybucji produktów bankowych i zapewnienie efektywnego serwisu obsługi klientów przez Contact Centre.
- Departament Logistyki i Administracji: zapewnienie odpowiednich warunków i środków pracy.

Obszar Biznesu, Skarbu i Informatyki

- Pion Rozwoju Biznesu: 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, zgodnie z zapotrzebowaniem linii biznesowych, rozwój biznesu detalicznego, w tym dla mikroprzedsiębiorstw, obsługa klienta cyfrowego w zakresie zarządzania ofertą i rozwojem nowoczesnych kanałów dostępu, działania marketingowe, rozwijanie narzędzi CRM oraz analizy danych, poprzez zapewnienie informacji zarządczej za pośrednictwem Hurtowni Danych.
- Pion Informatyki: utrzymanie infrastruktury i systemów informatycznych na właściwym poziomie oraz rozwój systemów informatycznych zgodnie z oczekiwaniami klientów wewnętrznych.

- Departament Skarbu: zarządzanie płynnością bieżącą i krótkoterminową, ryzykiem stopy procentowej oraz walutowym, dostarczanie analiz i prognoz gospodarczych na potrzeby Banku i w imieniu Banku.

Obszar Ryzyka i Wsparcia:

- 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, detalicznych produktów kredytowych zabezpieczonych hipotecznie, mikroprzedsiębiorstw oraz produktów kredytowych dla klientów instytucjonalnych realizowanych w poszczególnych kanałach dystrybucji, w zakresie podejmowania decyzji kredytowych, zapewnienie bezpieczeństwa systemów teleinformatycznych oraz zasobów, w tym organizacja rozwiązań zapewniających ciągłość działania, zapewnienie bezpiecznego działania Banku Pocztowego oraz środków Klientów poprzez przeciwdziałanie przestępczości i przeciwdziałanie praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.
- Pion Operacji: integracja działań operacyjnych w ramach funkcjonalnego „centrum operacyjnego” Banku, administrowanie produktami bankowymi, zapewnienie sprawnych i efektywnych procesów operacyjnych w zakresie usług i produktów bankowych, zapewnienie rzetelnej i terminowej obsługi reklamacji kierowanych do Banku Pocztowego przez Klientów, obsługa zajęć egzekucyjnych rachunków klientów, zapewnienie obsługi czynności realizowanych w procesie sprzedaży produktów bankowych, identyfikacja i analiza kosztów realizowanych procesów operacyjnych zmierzających do utrzymania ich optymalnego poziomu, podejmowanie czynności zmierzających do wzrostu efektywności i wydajności jednostek operacyjnych, zapewnienie realizowania operacji i rozliczeń w obrocie dewizowym i rozliczeń transakcji zawieranych przez Departament Skarbu.
- Biuro Rozliczeń i Nadzoru Outsourcingu: zapewnienie efektywnego zarządzania outsourcingiem w Banku.
- Stanowisko Niezależnego Walidatora: odpowiedzialność za proces walidacji stosowanych modeli oceny ryzyka.

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 wchodzi 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 (wydziały, zespoły, samodzielne stanowiska pracy). Wewnętrzną strukturę organizacyjną komórki Centrali, wewnętrzny podział zadań, a także inne aspekty organizacyjne, określa regulamin organizacyjny biura/departamentu.

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

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

Informacja dodatkowa

1. W dniu 8 czerwca 2020 roku Robert Kuraszkiewicz, Prezes Zarządu Banku Pocztowego S.A., złożył rezygnację z pełnienia funkcji w Zarządzie Banku Pocztowego S.A. ze skutkiem na dzień 9 czerwca 2020 roku.
2. W dniu 9 czerwca 2020 roku Rada Nadzorcza delegowała Jakuba Słupińskiego do czasowego wykonywania czynności członka Zarządu Banku Pocztowego S.A., tj. do dnia 10 września 2020 r. lub do dnia powołania Prezesa Zarządu Banku Pocztowego (w zależności od tego, które z tych zdarzeń nastąpi wcześniej) oraz powierzyła mu w okresie delegowania pełnienie obowiązków Prezesa Zarządu Banku Pocztowego.
3. W dniu 1 września 2020 r. Pan Tomasz Jodłowski, Członek Zarządu Banku Pocztowego nadzorujący zarządzanie ryzykiem istotnym złożył rezygnację z funkcji w Zarządzie Banku, ze skutkiem na dzień 4 września 2020 r. Do czasu wyznaczenia Członka Zarządu nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym ponosi kolegialnie cały Zarząd.
4. W dniu 10 września 2020 r. Rada Nadzorcza:
 - delegowała Pana Michała Leskiego Sekretarza Rady Nadzorczej do czasowego wykonywania czynności Członka Zarządu Banku Pocztowego S.A., tj. od dnia 11 września 2020 roku do dnia:
 - powołania przez Radę Nadzorczą Banku Pocztowego S.A. do składu Zarządu Banku Pocztowego S.A. osoby wyłonionej w postępowaniu kwalifikacyjnym na stanowisko prezesa Zarządu Banku Pocztowego S.A., albo
 - powołania przez Radę Nadzorczą Banku Pocztowego S.A. do składu Zarządu Banku Pocztowego S.A. osoby wyłonionej w postępowaniu kwalifikacyjnym na stanowisko Członka Zarządu Banku Pocztowego S.A. odpowiedzialnego za obszar ryzyka/zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku, w zależności od tego, które z tych zdarzeń nastąpi wcześniej, jednak nie dłużej niż na okres 3 miesięcy,
 - powierzyła Panu Tomaszowi Dąbrowskiemu Członkowi Zarządu Banku Pocztowego S.A. kierowanie pracami Zarządu Banku Pocztowego S.A. do dnia powołania przez Radę Nadzorczą Banku Pocztowego S.A. do składu Zarządu Banku Pocztowego S.A. osoby wyłonionej w postępowaniu kwalifikacyjnym na stanowisko Prezesa Zarządu Banku Pocztowego S.A.

Jednocześnie z dniem 10 września 2020 r. upłynęło oddelegowanie Pana Jakuba Słupińskiego Członka Rady Nadzorczej do czasowego wykonywania czynności Członka Zarządu Banku Pocztowego S.A. i powierzenie pełnienia obowiązków Prezesa Zarządu Banku Pocztowego S.A.

Wobec powyższego skład Zarządu Banku Pocztowego S.A. na dzień 11 września 2020 r. przedstawia się następująco:

- Tomasz Dąbrowski - Członek Zarządu,
- Paweł Kopeć - Członek Zarządu,
- Michał Leski - Członek Zarządu.

W związku ze zmianami w składzie Zarządu, zakresy nadzoru poszczególnych członków Zarządu w strukturze organizacyjnej Centrali Banku przedstawiają się następująco:

- 1) obszar działalności Banku stwarzający ryzyko istotne w działalności Banku w rozumieniu art. 22a ust. 4 Prawa bankowego sprawuje kolegialnie cały Zarząd Banku,
- 2) obszar Zarządzania Strategicznego i Finansów:
 - w zakresie: Pionu Prawno-Prezydialnego i Zakupów, Departamentu Zarządzania Zasobami Ludzkimi, Departamentu Audytu Wewnętrznego, Departamentu Compliance, Stanowiska ds. Bezpieczeństwa i Higieny Pracy i ppoż. nadzoruje kolegialnie cały Zarząd Banku,
 - w zakresie: Pionu Finansów i Strategii nadzoruje Członek Zarządu Banku Pan Michał Leski,
- 3) Obszar Biznesu, Skarbu i Informatyki nadzoruje Członek Zarządu Banku Pan Tomasz Dąbrowski.







10. Zarządzanie zasobami ludzkimi

10.1 Relacje z pracownikami

Kształtowana w Banku Pocztowym 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 Pocztowego.

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 Pocztowego przedstawia poniższy schemat:

| Obszar | Wartość | Hasło | Przesłanie |
|-----------------|--|---------------------------------------|---|
| Profesjonalizm |  SATYSFAKCJA KLIENTA | Jestem we właściwym miejscu, u siebie | Trafnie odpowiadamy na realne potrzeby Klienta – na czas, z odpowiednią jakością. Zaspokajamy realne potrzeby Klienta, w terminie, z oczekiwaną jakością. |
| Konkurencyjność |  INNOWACYJNOŚĆ | Lepiej, inaczej, zawsze dla Ciebie | Ciągle doskonalimy się, w poszukiwaniu nowych metod zaspokojenia potrzeb Klientów. Jesteśmy przedsiębiorczy i odpowiedzialni. |
| Działanie |  ZAANGAŻOWANIE | Z pasją do celu | Pracujemy z pasją, żeby osiągać zamierzone cele indywidualne i zespołowe. |
| Relacje |  KOMUNIKACJA | Jesteśmy blisko | Jesteśmy blisko naszych Klientów i ich potrzeb. Deklarujemy szacunek i bliskość w budowaniu trwałych relacji z Klientami. |
| Etyka |  UCZCIWOŚĆ | Dotrzymujemy obietnic | Nasze działania opieramy na przejrzystych zasadach, dotrzymujemy obietnic. |
| Społeczne |  SPOŁECZNA ODPOWIEDZIALNOŚĆ | Otwarci na społeczne potrzeby | Jesteśmy wrażliwi na potrzeby społeczne, działamy z poczuciem służby. |

10.2 Stan i struktura zatrudnienia

Na koniec czerwca 2020 r. zatrudnienie w Banku wyniosło 1 373 etaty wobec 1 410 etatów na koniec 2019 r. (spadek o 37 etaty). Spadek zatrudnienia jest efektem podjętych działań optymalizujących zatrudnienie w Banku.

| | 30.06.2020 r. | 31.12.2019 r. | 30.06.2019 r. |
|------------------------------------|---------------|---------------|---------------|
| Centrala | 804 | 824 | 831 |
| Sieć sprzedaży detalicznej, w tym: | 542 | 562 | 600 |
| - Placówki i Oddziały | 176 | 191 | 201 |
| - Mikrooddziały | 277 | 299 | 333 |
| Sieć sprzedaży instytucjonalnej | 27 | 24 | 22 |
| Razem Bank | 1 373 | 1 410 | 1 453 |

Na koniec czerwca 2020 r. Bank zatrudniał 1 393 osoby, przy czym:

- wśród zatrudnionych dominowały kobiety - 1 006 kobiet (72,22% zatrudnionych),
- średni staż pracownika wynosił 7 lat i 1 miesiąc,
- średni wiek pracownika Banku wynosił 39 lat.

10.3 Szkolenia i rozwój

Rozwój pracowników jest ważnym elementem zarządzania zasobami ludzkimi w Banku Pocztowym. Działania rozwojowe w I pół. 2020 r. koncentrowały się głównie na rozwoju umiejętności i wiedzy potrzebnej do skutecznego osiągnięcia wyznaczonych celów oraz zapewnianiu zgodności z wymogami stawianymi przez instytucje nadzorujące działalność Banku Pocztowego, w tym dostosowaniu i realizacji szkoleń w sytuacji związanej z COVID-19.

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 stacjonarne uzupełnia proces praktyk w Placówkach, pod nadzorem doświadczonych pracowników Sieci Sprzedaży i wspieranych przez Trenerów Banku. Wzorem lat ubiegłych, szkoleniami wprowadzającymi byli objęci również nowi pracownicy Poczty Polskiej, dedykowanymi do sprzedaży produktów Banku w Pocztywch Strefach Finansowych.

Od miesiąca marca 2020 roku, na czas pandemii związanej z COVID19 w miejsce szkoleń stacjonarnych wprowadzono szkolenia zdalne z wykorzystaniem kanałów teleinformatycznych wspierających naukę zdalną.

- Szkolenia podnoszące kompetencje Opiekunów i 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. W związku z zaistniałą pandemią, zostały wdrożone szkolenia rozwojowe zdalne, ukierunkowane na pozyskiwanie i obsługę Klienta w czasach pandemii.
- Szkolenia dla pracowników Sieci Sprzedaży doskonalące umiejętności sprzedaży produktów ubezpieczeniowych.
- Szkolenia dla pracowników Sieci Sprzedaży wzmacniające umiejętności oferowania produktów inwestycyjnych.
- Szkolenia menadżerskie w zakresie wymiany najlepszych praktyk zarządzania zespołami dla menadżerów Sieci Sprzedaży Banku.

Pozostałe przedsięwzięcia szkoleniowe

- Szkolenia stacjonarne wynikające z przepisów wewnętrznych i zewnętrznych: ochrony danych osobowych w zakresie 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, compliance.

- Warsztaty dla Kadry kierowniczej z zakresu przekazywania konstruktywnej informacji zwrotnej prowadzone przez firmę zewnętrzną, w związku z wprowadzeniem nowego systemu motywacyjnego dla pracowników back office Banku.
- Warsztaty z zakresu udzielania konstruktywnej informacji zwrotnej prowadzone przez trenerów wewnętrznych Banku dla wszystkich pracowników Banku.
- Warsztaty dedykowane kadrze menedżerskiej z umiejętności wyznaczania i rozliczania celów.
- Indywidualne wsparcie szkoleniowo – rozwojowe w formie szkoleń, kursów, konferencji, seminariów, którym zostali objęci pracownicy przede wszystkim w zakresie ryzyka, bezpieczeństwa oraz informatyki.
- Szkolenia dotyczące zwinnych metod pracy: Scrum Master oraz Project & Charisma.
- Szkolenia z zakresu pierwszej pomocy przedmedycznej oraz BHP dla Kadry kierowniczej.
- Szkolenia grupowe w zakresie m.in. kredytów hipotecznych i konsumenckich – problemy praktyczne związane z przebiegiem procesu obsługi i zawieraniem umów; bezpieczeństwa informacji w chmurze wg ISO 27017 i 27018; oraz prawa pracy w 2020 r.

Szkolenia dla Grupy Kapitałowej Poczty Polskiej

W pierwszym półroczu 2020 r.:

- kontynuowane były szkolenia e-learningowe dla pracowników Poczty Polskiej z obszaru wiedzy produktowej, umiejętności wykorzystywania systemów informatycznych (Ferryt, Front-End) do obsługi Klientów Banku Pocztowego w Urzędach Poczтовых oraz polityki bezpieczeństwa,
- realizowano szkolenia w Regionach Sprzedaży Poczty Polskiej wspierające współpracę pracowników Poczty i Banku w zakresie sprzedaży produktów bankowych, których głównym celem tych działań było wzmacnianie postaw zmierzających do aktywizacji oraz pozyskiwania klientów,
- wdrożono szkolenia rozwojowe zdalne (w związku z zaistniałą sytuacją pandemiczną), ukierunkowane na pozyskiwanie i obsługę Klienta w czasach pandemii, którymi zostali objęci pracownicy Poczтовых Stref Finansowych.

10.4 System motywacyjny

W I poł. 2020 r. uruchomiono w Centrali Banku pilotaż wypracowanego w ubiegłym roku, nowego Systemu Motywacyjnego dla obszarów back office Banku. System Motywacyjny, przygotowany został z uwzględnieniem Strategii Banku Pocztowego, wartości Banku oraz kultury organizacyjnej. Składa się z 4 elementów:

- 1) Konstruktywnej Informacji Zwrotnej,
- 2) Systemu Zarządzania przez Cele,
- 3) Systemu premiowego,
- 4) Systemu planowania indywidualnych ścieżek karier i sukcesji.

W swoich założeniach nowy System Motywacyjny integruje w jedną, spójną i synergicznie działającą całość elementy i narzędzia zarządzania menedżerskiego, które dotychczas były w Banku projektowane i działały w sposób odrębny, tj. ocenę okresową pracowników, systemy premiowe odrębne dla kadry menedżerskiej, pracowników bezpośredniego wsparcia sprzedaży, pracowników wsparcia, zarządzanie przez cele oraz ścieżki karier i sukcesji.

Celem Systemu Motywacyjnego jest również wspieranie realizacji celów Banku poprzez budowanie zaangażowania i efektywności pracowników, dzięki ukierunkowywaniu na osiąganie indywidualnie nałożonych celów, także w rozwoju osobistym, stymulowanie zaangażowania, rzetelne nagradzanie wyników, poprawa sprawności organizacyjnej oraz rozwijanie i umacnianie zaufania pracowników do Banku. Podstawą funkcjonowania nowego Systemu jest regularna, cotygodniowa, odwołująca się do faktów Konstruktywna Informacja Zwrotna, udzielana

przez przełożonego pracownikowi w zakresie zaangażowania, wg przyjętych kryteriów oraz efektywności, zgodnie z postawionymi celami/ zadaniami.

W Banku działają również odrębne systemy premiowe dedykowane własnej sieci sprzedaży Banku i sieci instytucjonalnej oraz pracownikom obszaru windykacyjnego i Contact center.

10.5 Polityka wynagrodzeń kadry kierowniczej

Polityka wynagrodzeń uregulowana jest w wewnętrznych przepisach Banku określających zasady wynagradzania dedykowane poszczególnym grupom pracowników, w tym kadrze kierowniczej, ustalone zgodnie z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa, Regulaminem wynagradzania pracowników, Regulaminem pracy oraz Zasadami Ładu Korporacyjnego.

Zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów i Rozwoju z dnia 24 marca 2017 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach, w Banku obowiązuje dokument „Polityka wynagrodzeń oraz polityka w zakresie zmiennych składników wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku.”

W ramach obowiązujących w obszarze wynagrodzeń regulacji w I półroczu 2020 r., Bank kontynuuje dotychczasową politykę wynagrodzeń, w odniesieniu do osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Poczty S.A, tzw. Osób Uprawnionych, „Polityka wynagrodzeń” uwzględnia następujące zasady:

- podstawą do określenia łącznej wysokości wynagrodzenia jest ocena wyników Osoby Uprawnionej, danej jednostki organizacyjnej oraz wyników Banku w obszarze odpowiedzialności tej osoby, z uwzględnieniem wyników całego Banku; przy ocenie indywidualnych wyników bierze się pod uwagę kryteria finansowe i niefinansowe,
- ocena wyników Osoby Uprawnionej odbywa się za trzy lata, tak aby wysokość wynagrodzenia zależnego od wyników uwzględniała cykl koniunkturalny Banku i ryzyko związane z prowadzoną przez Bank działalnością gospodarczą,
- gwarantowane zmienne składniki wynagrodzenia mają charakter wyjątkowy. Bank przewiduje możliwość ich przyznania jedynie w momencie nawiązania stosunku pracy lub zawarcia innej umowy stanowiącej podstawę sprawowania funkcji i ogranicza ich stosowanie do pierwszego roku zatrudnienia lub sprawowania funkcji,
- co najmniej 50% Wynagrodzenia Zmiennego przyznawanego Osobom Uprawnionym składa się z instrumentów finansowych w postaci akcji fantomowych ("Niepieniężne Wynagrodzenie Zmienne"), co ma stanowić zachętę do szczególnej dbałości o długoterminowe dobro Banku,
- pozostałe do 50% Wynagrodzenia Zmiennego przyznawanego Osobom Uprawnionym wypłacane jest w formie pieniężnej ("Pieniężne Wynagrodzenie Zmienne"),
- utrzymano zasadę, że w przypadku zmiennych składników wynagrodzenia opiewających na kwotę niższą lub równą „Szczególnie dużej kwocie” do 60 % wynagrodzenia zmiennego wypłacane będzie bez odroczenia, z tego co najmniej 50% w instrumentach finansowych a pozostałe w gotówce. Wypłata pozostałych co najmniej 40%, podlega odroczeniu na okres trzech lat, z tego co najmniej 50% wypłacane będzie w instrumentach finansowych, a pozostałe w gotówce,
- utrzymano również zapisy w zakresie wysokości wynagrodzenia zmiennego, które nie może przekraczać poziomu 100% wynagrodzenia zasadniczego. Ten limit może zostać podniesiony za zgodą akcjonariuszy do 200% w szczególnym trybie i w szczególnych okolicznościach.

W odniesieniu do członków Rady Nadzorczej, zgodnie z § 25 Rozporządzenia MRiF, nie stosuje się podziału wynagrodzenia na stałe składniki wynagrodzenia i zmienne składniki wynagrodzenia. Ustalanie zasad kształtowania wynagrodzeń członków Zarządu Banku oraz Rady Nadzorczej, zgodnie ze Statutem Banku należy do kompetencji Walnego Zgromadzenia.

10.6 Pakiet świadczeń dodatkowych

Bank Poczty w I półroczu 2020 r., podobnie jak w latach ubiegłych, zapewnia swoim pracownikom bogaty pakiet świadczeń dodatkowych. Jednocześnie wciąż pracuje nad podnoszeniem atrakcyjności pakietu, m.in. poprzez rozszerzenie oferowanych, w ramach pakietów usług, uwzględniając preferencje pracowników. Bank zapewnia m.in.:

- **program kompleksowej opieki medycznej**, który gwarantuje naszym pracownikom szeroki dostęp do bogatego pakietu usług prywatnej opieki medycznej. W ramach zawartej umowy, opieką medyczną, na preferencyjnych warunkach, mogą zostać objęci również członkowie rodzin pracowników. Pakiet został rozszerzony o tzw. standardy dostępności do usług medycznych, a także bogate pakiety usług medycznych przy zachowaniu atrakcyjnych warunków cenowych.
W okresie wprowadzenia w kraju stanu epidemii w związku koronawirusem SARS-CoV-2, w celu zminimalizowania ryzyka zakażeń, została rozszerzona oferta opieki medycznej o możliwość korzystania przez pracowników z porad telemedycznych i konsultacji online, bez konieczności wychodzenia z domu. W razie potrzeby można otrzymać e_Receptę lub e_Zwolnienie,
- **program sportowo-rekreacyjny Karta MultiSport**, dający wszystkim zatrudnionym możliwość skorzystania z zajęć sportowo-rekreacyjnych, poprzez nielimitowany dostęp do sieci obiektów sportowo-rekreacyjnych na terenie całego kraju. W I półroczu br., rozszerzono pakiet, w ramach abonamentu o możliwość skorzystania z rowerów miejskich. Ponadto, każdy pracownik może wykupić, na preferencyjnych warunkach, dodatkowe karty dla dzieci oraz osoby towarzyszącej. W okresie od 1 kwietnia br. do 5 czerwca br., z uwagi na wprowadzony stan epidemii w kraju zawieszono korzystanie z programu MultiSport,
- **Pracowniczy Program Emerytalny (PPE)**, który, od wielu lat, stanowi ważny element budowania bezpiecznej przyszłości finansowej pracowników w związku z rosnącą potrzebą gromadzenia dodatkowego kapitału na przyszłą emeryturę,
- **dobrowolne, Grupowe Ubezpieczenie na Życie**, Bank gwarantuje 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.: rehabilitacja, druga opinia medyczna, dostosowanie mieszkania do potrzeb osoby niepełnosprawnej, infolinia medyczna,
- **świadczenia socjalne**, pracownicy mogli 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 Pocztowym S.A. Każdy pracownik 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.

Takie 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 z okazji Świąt Wielkanocnych.

11. Bank Poczty w społeczeństwie

Bank Poczty 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. Prowadzenie działalności w sposób społecznie odpowiedzialny jest filarem Strategii Banku Pocztowego, która zakłada współdziałanie i synergii w ramach Grupy Poczty Polskiej w działaniach wspierających realizację celów Strategii na rzecz Odpowiedzialnego Rozwoju.

11.1 Działalność na rzecz społeczeństwa

Pierwsze miesiące 2020 r. na całym świecie podporządkowane były walce z Covid-19 i działaniom zmniejszającym rozprzestrzenianie się wirusa. Także w Polsce potrzeby w tym zakresie okazały się ogromne, dlatego wiele firm i instytucji włączyło się w pomoc szpitalom i służbom medycznym w walce z koronawirusem. Dołączył do nich także Bank Poczty, poprzez:

- przekazanie darowizny na rzecz Fundacji Poczty Dar celem zakupu niezbędnego wyposażenia szpitalnego wykorzystywanego w walce z koronawirusem. Pomoc trafiła do 6 szpitali na terenie całej Polski,
- przekazanie darowizny na rzecz Fundacji Poczty Dar, która stworzyła fundusz na ratowanie zdrowia i życia dla osób dotkniętych COVID-19 – pracowników Grupy Poczty Polskiej oraz ich Rodzin,
- przekazanie darowizny na rzecz Fundacji Zdrowia Śląska Cieszyńskiego celem zaangażowania w akcję Adam Małyś Pomaga – zakup niezbędnego wyposażenia i środków ochrony dla szpitali położonych na Śląsku Cieszyńskim,
- stworzenie podstrony internetowej Banku poświęconej bezpiecznemu korzystaniu z bankowości z linkowaniem do wiarygodnych stron internetowych związanych z bezpieczeństwem w czasie stanu epidemicznego w Polsce.

Bank silnie zaangażował się także w projekty pomagające społeczeństwu i przedsiębiorcom przezwyciężyć skutki pandemii i zamrożenia gospodarki, poprzez:

- przyjmowanie i obsługę wniosków od firm o subwencje w ramach tarczy finansowej PFR,
- wprowadzenie na czas pandemii udogodnień i preferencyjnych warunków w oferowanych kredytach z gwarancją de minimis,
- wprowadzenie „wakacji kredytowych” tj. możliwości zawieszenia rat kapitałowych przy spłacie kredytów i pożyczek gotówkowych oraz hipotecznych nawet na 6 miesięcy, w związku z sytuacją spowodowaną epidemią koronawirusa.

W trosce o bezpieczeństwo i swobodny dostęp do usług bankowych w okresie pandemii, Bank silnie rozwijał i promował wśród Klientów innowacyjne rozwiązania pozwalające na korzystanie z usług Banku bez wychodzenia z domu, a będąc w sklepie, czy podróży – pozwalające na bezpieczne płatności bezdotykowe. Do podjętych działań należą:

- rozwój nowoczesnej bankowości internetowej i mobilnej EnveloBank,
- logowanie odciskiem palca (biometria) oraz Face ID (logowanie poprzez rozpoznawanie twarzy Klienta),
- rozbudowa marketu cyfrowego,
- promocja płatności mobilnych: Google Pay, Apple Pay oraz Garmin,
- wprowadzenie wyższego limitu (do 100 zł) płatności kartami zbliżeniowo – bezpieczne płatności bez konieczności podawania PINu,
- Autopay – wprowadzenie w aplikacji mobilnej Banku usługi umożliwiającej automatyczne płatności na autostradach, bez konieczności zatrzymywania się przy bramkach autostradowych,

- umożliwienie Klientom bezpiecznego korzystanie z usług otwartej bankowości, świadczonych przez tzw. podmioty trzecie, co stanowi odpowiedź na wymogi regulacyjne PSD2 (jako jeden z pierwszych banków w Polsce),
- Program Dobry Start (tzw. 300+) dostępny z poziomu bankowości internetowej Poczty24 oraz EnveloBank.

Mimo trudnej sytuacji pandemicznej, Bank w I połowie 2020 r. kontynuował realizowane do wielu lat działania edukacyjne w zakresie edukacji finansowej społeczeństwa. Na przestrzeni stycznia i lutego br., w ramach projektu Bakcyl - Bankowcy dla Edukacji Finansowej Dzieci i Młodzież- wolontariusze z Banku Pocztowego przeprowadzili kilkanaście lekcji z podstaw bankowości w szkołach na terenie całej Polski. Od marca br., na skutek zamknięcia szkół lekcje zostały zawieszane, a ich kontynuacja jest planowana jesienią br. Na początku roku Bank wspierał także regionalne akcje dot. bezpiecznego korzystania z bankowości przez seniorów, realizowane we współpracy z ZUS i Policją.

11.2 Popieranie przedsiębiorczości

Bank Poczty stale rozszerza ofertę dla przedsiębiorców, wprowadzając rozwiązania ułatwiające prowadzenie działalności. W 2020 r., w związku z pandemią Covid-19, Bank podjął szereg działań, by ułatwić przedsiębiorcom przezwyciężyć negatywne skutki pandemii i zamrożenia gospodarki:

- Bank udostępnił swoim klientom nowe, korzystniejsze warunki gwarancji de minimis, z których skorzystać mogą przedstawiciele sektora MŚP. Zmiany to efekt wprowadzenia przez BGK planu, który ma pomóc mikro, małym i średnim przedsiębiorstwom w zachowaniu płynności finansowej w czasie panującej pandemii koronawirusa. W ramach udogodnień przedsiębiorcy mogą liczyć na zwiększenie maksymalnego zabezpieczenia kwoty kredytu, wydłużenie okresu gwarancji dla kredytu obrotowego oraz zniesienie stawki opłaty prowizyjnej w okresie do 31 grudnia 2020 r. Wprowadzone zmiany mają ułatwić uzyskanie finansowania w czasach pandemii szczególnie firmom z sektora małych i średnich przedsiębiorstw.
- Tarcza Finansowa PFR – Bank Poczty przyjmuje i obsługuje wnioski od firm o subwencje w ramach tarczy finansowej PFR. Nowy program pomocowy o łącznej wartości 100 mld zł, finansowany przez Polski Fundusz Rozwoju skierowany jest do ok. 670 tys. polskich przedsiębiorstw, które ucierpiały w wyniku pandemii koronawirusa. Wnioski można składać za pośrednictwem bankowości elektronicznej Banku Pocztowego. Program Tarcza Finansowa PFR kierowany jest do:
 - mikrofirm, zatrudniających na dzień 31 grudnia 2019 r. od 1 do 9 pracowników (bez właściciela), których roczny obrót lub suma bilansowa nie przekracza 2 mln euro,
 - małych i średnich firm, zatrudniających do 249 pracowników, których roczny obrót nie przekracza 50 mln euro lub suma bilansowa nie przekracza 43 mln euro.

Z subwencji mogą skorzystać firmy, które dotknął spadek przychodów o co najmniej 25% w dowolnym miesiącu po 1 lutego br. w porównaniu do poprzedniego miesiąca lub analogicznego miesiąca ubiegłego roku w związku z COVID-19.

11.3 Promocja sportu

Ważnym obszarem w zakresie społecznej odpowiedzialności biznesu Banku Pocztowego 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 emocje.

Najistotniejszym z takich działań była kontynuacja rozpoczętej w 2018 r. współpracy z Klubem Sportowym Pałac Bydgoszcz, na mocy której Bank Poczty był sponsorem tytularnym. Za wsparcie finansowe, jakiego Bank udzielił Klubowi, Zespół pod nazwą „Bank Poczty Pałac Bydgoszcz” występował w najwyższej klasie rozgrywkowej - Lidze Siatkówki Kobiet - w sezonie 2018/2019 oraz 2019/2020.

Istotnym obszarem aktywności Banku Pocztowego w sferze społecznej jest wspieranie rozwoju sportowych zainteresowań pracowników i zachęcanie do aktywności sportowej w codziennym życiu. W poprzednich latach Bank regularnie organizowała dla Pracowników konkursy sportowe, zapraszając w nich do aktywności sportowej.

I połowa 2020 r. była jednak wyjątkowa ze względu na trwającą pandemię i ograniczenie do niezbędnego minimum wychodzenia z domu. Z tego względu, w pierwszych miesiącach roku, Bank musiał zrezygnować z organizacji zaplanowanych wcześniej konkursów i rywalizacji sportowych. Wraz z powrotem do normalności i odmrażaniem gospodarki, aktywności tego typu są zaplanowane na II połowę roku.

Także kalendarz imprez sportowych organizowanych wspólnie przez Bank Poczty i Poczta Polską musiał ulec w I połowie 2020 r. dużym zmianom. Ze względu na rozprzestrzeniającego się koronawirusa, z zaplanowanych kilkunastu dużych imprez sportowych dla Pracowników, udało się zorganizować w styczniu i lutym br. - jeszcze przed wybuchem światowej pandemii - tylko dwie imprezy: Mistrzostwa Grupy Kapitałowej Poczty Polskiej w Biegach Narciarskich oraz Zimowe Igrzyska Pracowników Grupy Poczty Polskiej. Bank Poczty w obydwu zawodach reprezentowało kilka drużyn, odnoszących sukcesy w poszczególnych konkurencjach zimowych.

11.4 Nagrody i wyróżnienia

Starania Banku na rzecz dbałości o jakość produktów i usług oraz podnoszenie satysfakcji klientów mają swoje odzwierciedlenie w licznych nagrodach i wyróżnieniach przyznanych Bankowi przez samych Klientów, jak i media oraz instytucje opiniotwórcze. Prócz usług, doceniana jest także wiedza i doświadczenie zawodowe bankowych ekspertów.

- W styczniu 2020 r. Monika Kurtek, główny ekonomista Banku Pocztowego w konkursie prognostycznym Parkietu zajęła 3. miejsce wśród najwszechstronniejszych prognostów 2019 r., 3. miejsce w najlepszych prognozach wskaźników rynkowych.
- W lutym 2020 r. „Kredyt Niechwilówka” Banku Pocztowego zajął 1 miejsce w eksperckim rankingu kredytów gotówkowych.
- W marcu 2020 r. Sylwia Kosidło, Dyrektor Departamentu Kart Płatniczych i Bankowości Elektronicznej Banku znalazła się wśród 5 wschodzących gwiazd rankingu Cashless.pl - najbardziej wpływowych kobiet branży płatniczej 2020.
- W czerwcu 2020 r. oferta Banku Pocztowego znalazła się na 1 miejscu rankingu kredytów hipotecznych Bankier.pl.

12. Oświadczenie Zarządu

12.1 Prawdziwość i rzetelność prezentowanych sprawozdań

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

- śródroczne skrócone 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 2020 roku liczy 106 kolejno ponumerowanych stron.

Podpisy Członków Zarządu Banku Pocztowego S.A.

23 września 2020 r. Tomasz Dąbrowski Członek Zarządu

23 września 2020 r. Paweł Kopeć Członek Zarządu

23 września 2020 r. Michał Leski Członek Zarządu