



# Bank Pocztowy S.A

Sprawozdanie Zarządu z działalności  
Banku Poczтового S.A.  
za 2018 rok

# Spis Treści

---

<b>List Przewodniczącego Rady Nadzorczej .....</b>	<b>4</b>
<b>List Preseza Zarządu Banku Pocztowego.....</b>	<b>5</b>
<b>1. Zewnętrzne uwarunkowania działalności Banku Pocztowego .....</b>	<b>7</b>
1.1. Podstawowe trendy w gospodarce .....	7
1.2. Sytuacja w sektorze bankowym.....	9
1.3. Rynek kapitałowy .....	12
1.4. Czynniki makroekonomiczne mogące mieć wpływ na przyszłe wyniki finansowe Banku .....	13
1.5. Otoczenie regulacyjne .....	14
<b>2. Strategia Banku, charakterystyka modelu biznesowego i kluczowe działania rozwojowe .....</b>	<b>18</b>
2.1. Zmiany w Strategii Banku .....	18
2.2. Charakterystyka modelu biznesowego bankowości pocztowej.....	19
2.3. Kanały dystrybucji produktów bankowych .....	22
2.4. Działania rozwojowe i realizowane kluczowe projekty.....	23
2.5. Nagrody i wyróżnienia w 2018 r. ....	26
<b>3. Zmiany w Grupie Kapitałowej Banku. Rozwój organizacji i infrastruktury .....</b>	<b>28</b>
3.1. Zakończenie działalności Grupy Kapitałowej Banku poprzez likwidację spółek zależnych .....	28
3.2. Struktura organizacyjna Banku .....	28
3.3. Pozostałe informacje – wymagane na podstawie art. 111a Ustawy Prawo Bankowe.....	32
<b>4. Działalność na rynku detalicznym .....</b>	<b>33</b>
4.1. Klienci bankowości detalicznej.....	33
4.2. Rozwój oferty produktowej bankowości detalicznej .....	33
4.3. Rozwój Bankowości Internetowej i Mobilnej oraz innych usług elektronicznych.....	36
4.4. Działalność depozytowa .....	38
4.5. Działalność kredytowa .....	39
4.6. Produkty inwestycyjne.....	41
4.7. Karty bankowe.....	42
<b>5. Działalność na rynku instytucjonalnym .....</b>	<b>44</b>
5.1. Klienci bankowości instytucjonalnej .....	44
5.2. Rozwój oferty produktowej bankowości instytucjonalnej.....	44
5.3. Działalność kredytowa .....	46
5.4. Działalność depozytowa .....	47
<b>6. Działalność skarbowa .....</b>	<b>48</b>
6.1. Księga Bankowa.....	48
6.2. Księga Handlowa .....	49
<b>7. Wyniki finansowe .....</b>	<b>50</b>
7.1. Główne czynniki kształtujące jednostkowy wynik finansowy Banku .....	50
7.2. Wyniki segmentów operacyjnych.....	55

7.3.	Podstawowe wskaźniki operacyjne .....	59
7.4.	Główne pozycje bilansu .....	60
7.5.	Wynik finansowy Grupy Kapitałowej.....	61
<b>8.</b>	<b>Zarządzanie głównymi rodzajami ryzyka .....</b>	<b>64</b>
8.1.	Cele i zasady zarządzania ryzykiem.....	64
8.2.	Ryzyko kredytowe .....	66
8.3.	Polityka kredytowa .....	69
8.4.	Ryzyko płynności .....	70
8.5.	Ryzyko stopy procentowej .....	72
8.6.	Ryzyko walutowe .....	75
8.7.	Ryzyko operacyjne .....	75
8.8.	Pozostałe ryzyka .....	77
8.9.	Adekwatność kapitałowa .....	80
<b>9.</b>	<b>Zarządzanie zasobami ludzkimi.....</b>	<b>84</b>
9.1.	Relacje z pracownikami .....	84
9.2.	Stan i struktura zatrudnienia .....	87
9.3.	Szkolenia i rozwój.....	87
9.4.	System motywacyjny .....	90
9.5.	Polityka wynagrodzeń kadry kierowniczej .....	90
9.6.	Pakiet świadczeń dodatkowych .....	91
<b>10.</b>	<b>Zarządzanie i ład korporacyjny.....</b>	<b>92</b>
10.1.	Zasady i zakres stosowania ładu korporacyjnego.....	92
10.2.	Struktura akcjonariatu i kapitał zakładowy .....	94
10.3.	Podstawowe informacje na temat większościowego akcjonariusza - Poczty Polskiej S.A. ....	95
10.4.	Współpraca z Poczta Polska .....	96
10.5.	Relacje inwestorskie.....	96
10.6.	Zasady zmiany statutu .....	97
10.7.	Działalność organów korporacyjnych Banku .....	98
10.8.	Usługi świadczone przez Audytora w roku 2018 .....	115
<b>11.</b>	<b>Oświadczenie dotyczące informacji niefinansowych .....</b>	<b>116</b>
11.1.	Poszanowanie praw człowieka .....	116
11.2.	Zarządzanie Zasobami Ludzkimi.....	117
11.3.	Przeciwdziałanie korupcji .....	121
11.4.	Spółeczeństwo.....	123
11.5.	Środowisko .....	129
<b>12.</b>	<b>Oświadczenie Zarządu .....</b>	<b>131</b>
12.1.	Prawdziwość i rzetelność prezentowanych sprawozdań .....	131
12.2.	Wybór podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych .....	131



## List Przewodniczącego Rady Nadzorczej

---

Szanowni Państwo,

2018 r. był dla Poczty Polskiej kolejnym rokiem intensywnej pracy, mającej za zadanie realizację celu nadrzędnego, którym jest dalsza poprawa efektywności oraz odbudowanie przychodów w warunkach spadającego wolumenu listów tradycyjnych. Bardzo ważną rolę mają tutaj do odegrania także pozostałe spółki z Grupy Poczty Polskiej. Dlatego warto podkreślić, że w 2018 r. wszystkie one odnotowały dodatni wynik finansowy brutto. Bank Poczty może pochwalić się wypracowaniem w 2018 r. zysku brutto w wysokości 15,8 mln zł, który się przekłada na zysk netto w wysokości 8,2 mln zł.

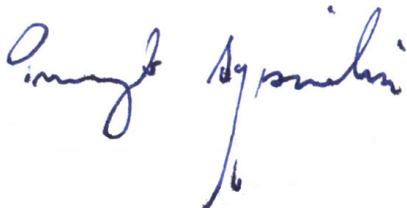
Dla Banku Poczty był to pierwszy pełny rok realizacji Strategii na lata 2017-2021. Jednocześnie w 2018 r. pojawiły w otoczeniu Banku Poczty czynniki, które spowodowały konieczność aktualizacji Strategicznego Planu Finansowego i samej Strategii Banku oraz wydłużenie ich horyzontu strategicznego do 2022 r. Wśród nich nowa Strategia Grupy Poczty Polskiej na lata 2018-2022, która podniosła rangę usług finansowych i wskazała je jako element jednej z trzech osi wzrostu strategicznego Poczty Polskiej. Jako Głównemu Akcjonariuszowi Banku, zależy nam, by w swojej działalności Bank Poczty koncentrował się na prostych, podstawowych produktach finansowych oferowanych w szerokiej sieci placówek własnych oraz Poczty Polskiej. M.in. powyższe elementy znalazły swoje odzwierciedlenie w aktualizacji Strategii Banku z października 2018 r. i są skutecznie realizowane w 2019 r.

W obszarze biznesu, Bank Poczty jako integrator usług finansowych w Grupie Poczty Polskiej, w kwietniu 2018 r. rozpoczął ważny projekt „RAZEM 2021”, w którym razem z Poczta Polska wypracowuje docelowy model działania wspólnej sieci sprzedaży wszystkich usług finansowych i cyfrowych. Działająca zgodnie z jego założeniami sieć pozwoli na skuteczniejsze, skoordynowane zarządzanie sprzedażą, co powinno w perspektywie przełożyć się na osiągnięte wyniki.

Przykładem tego, w jaki sposób w ramach Grupy szukamy synergii naszych działań może być EnveloBank – cyfrowa marka Banku Poczty. Już dziś klienci EnveloBanku mogą korzystać z premii za udział w programie EnveloBonus, czyli zwrotu określonej kwoty za zakupy w Internecie. Warunkiem jest wybór Poczty Polskiej jako dostawcy towaru oraz wykorzystanie płatności internetowej (pay by link, płatność kartą) z EnveloKonta. Grupa Poczty Polskiej, do której należy Bank Poczty, ma istotną rolę do odegrania na rynku e-commerce. Dlatego zależy nam, by nasza oferta dla tego segmentu była konkurencyjna w wielu płaszczyznach.

Aby w jednym obszarze móc rywalizować na rynku o względy Klientów, a w innym utrzymywać pozycję lidera, Grupa Poczty Polskiej musi skutecznie wykorzystywać przewagi konkurencyjne wynikające z możliwości świadczenia uzupełniających się usług – tradycyjnych listowych, ale także kurierskich, paczkowych, cyfrowych czy finansowych. W tych ostatnich istotną rolę ma do odegrania nowoczesna i powszechnie dostępna bankowość pocztowa.

Z poważaniem,



Przemysław Sypniewski

Przewodniczący Rady Nadzorczej

## List Preseza Zarządu Banku Pocztowego

---

Szanowni Państwo,

7 stycznia br. Rada Nadzorcza powierzyła mi pełnienie obowiązków Prezesa Zarządu Banku Pocztowego, przy jednoczesnym sprawowaniu dotychczasowej funkcji Wiceprezesa Zarządu Banku Pocztowego, do czasu uzyskania zgody Komisji Nadzoru Finansowego. To dla mnie duże wyróżnienie, a jednocześnie odpowiedzialność za osiągnięte przez Bank wyniki. W niniejszym Sprawozdaniu Zarządu z działalności prezentujemy wyniki Banku Pocztowego wypracowane w 2018 r.

Ważnym wydarzeniem 2018 r. była dokonana przez Bank aktualizacja Strategii oraz Strategicznego Planu Finansowego, przy jednoczesnym wydłużeniu ich horyzontu do 2022 roku. Bank zdecydował się na ten krok uzasadniając go czynnikami, które zaistniały w otoczeniu Banku w 2018 r., ale także pierwszymi doświadczeniami i chęcią ugruntowania w obu instytucjach modelu bankowości pocztowej przyjętej przez Strategię Banku w roku 2017. Kluczowym z punktu widzenia Banku Pocztowego wydarzeniem było też przyjęcie w grudniu 2017 r. przez większościowego akcjonariusza Banku – Poczta Polska - Strategii Grupy na lata 2018-2022, która podniosła rangę usług finansowych, jako jednej z trzech osi wzrostu strategicznego Poczty Polskiej. Ponadto w zakresie zmiany warunków rynkowych wpływających na aktualizację projekcji finansowej, należy wymienić wydłużenie oczekiwanego horyzontu stałych stóp procentowych, obniżenie oprocentowania rezerwy obowiązkowej, szczegółowe rozstrzygnięcia dotyczące wdrożenia MSSF9, czy zmianę regulacyjną dotyczącą wymogów MREL.

W dniu 31 grudnia 2018 r. Bank zakończył też formalnie funkcjonowanie Grupy Kapitałowej Banku Pocztowego S.A. likwidując drugą ze spółek zależnych - Spółkę Dystrybucyjną Banku Pocztowego Sp. z o. o, po wcześniejszym wcieleniu spółki Centrum Operacyjne Sp. z o.o.. W konsekwencji tego Bank prezentuje sprawozdanie finansowe w ujęciu jednostkowym z notą konsolidacyjną, dla celów porównawczych i analitycznych.

Zysk netto Banku w ujęciu jednostkowym wyniósł 7,0 mln zł i był o 77% wyższy niż rok wcześniej. Zaś zysk netto po uwzględnieniu funkcjonujących spółek zależnych ukształtował się na poziomie 8,17 mln zł i był o 60% wyższy niż rok wcześniej. Bank kolejny rok z rzędu utrzymywał wysoki, bezpieczny poziom wskaźników płynności, a poziom kapitałów Banku był adekwatny do skali prowadzonej działalności. Tym samym na koniec 2018 roku relacja kredytów i pożyczek do depozytów kształtowała się na poziomie 77,9%. Współczynnik wypłacalności Banku wynosił 17,9%, a Tier 1 ukształtował się na poziomie 14,9%

W 2018 r. dużą uwagę przywiązywaliśmy do jeszcze lepszego dopasowania oferty produktowej do oczekiwań Klientów. Wyrazem tego było m.in. zaoferowanie klientom konkurencyjnej rynkowo oferty kredytów gotówkowych oraz powrót do aktywnej sprzedaży kredytów hipotecznych. Także w 2018 r. Bank udostępnił mikrofirmom usługę mikrofaktoringu, co było pierwszym efektem współpracy ze startupem wybranym przez Bank Poczty do współpracy w ramach programu akceleracyjnego GammaRebels powered by Poczta Polska. Oferta Banku dla firm została także wzbogacona za sprawą włączenia do niej terminali płatniczych, z których przedsiębiorcy będący Klientami Banku Pocztowego mogą korzystać na zasadach komercyjnych lub w Programie Polska Bezgotówkowa.

Odpowiadając na potrzeby rynkowe, w krótkim czasie Bank Poczty stworzył konkurencyjną ofertę dla obywateli Ukrainy, obejmującą m.in. obsługę Contact Centre i stronę w języku ukraińskim, stronę www, ograniczenie do jednego liczby dokumentów wymaganych do otwarcia konta, czy usługę wygodnego transferu środków pieniężnych za granicę na Ukrainę na preferencyjnych warunkach.

Kontynuowaliśmy także realizację naszej misji społecznej, związanej z zapobieganiem wykluczeniu finansowemu. Dlatego w 2018 r. Bank Poczty i Zakład Ubezpieczeń Społecznych podpisały porozumienie

o współpracy, której celem jest zachęcenie świadczeniobiorców ZUS do korzystania z bezgotówkowych form przekazywania świadczeń na konto bankowe. Także w minionym roku udostępniliśmy Klientom rozwiązanie pozwalające na rozmowę z doradcą Banku Pocztowego na infolinii lub w placówce z wykorzystaniem tłumacza języka migowego online.

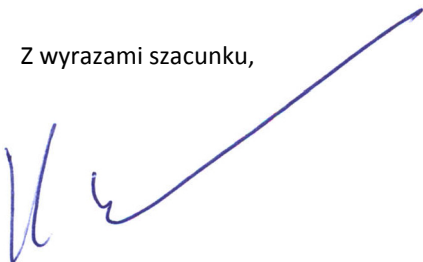
Bank Pocztowy angażował się również w istotne dla Polaków wydarzenia. Wśród nich najważniejsze w 2018 r. – uroczystości związane ze 100-leciem odzyskania przez Polskę Niepodległości. By uczcić tę wyjątkową rocznicę, Bank Pocztowy został partnerem wystawy „W drodze do niepodległości”. Od swojej inauguracji w Sejmie w lutym, przez cały 2018 r. wystawa odwiedziła 250 szkół i instytucji kulturalno-oświatowych, obejrzało ją ponad 100 tys. osób, 1500 szkół skorzystało z opracowanych w ramach projektu scenariuszy lekcji historii, a jako pomoce dydaktyczne przekazano szkołom 2000 teczek sztabaka.

Pamiętając o bydgoskich korzeniach Banku Pocztowego, po 16 latach przerwy w 2018 r. powróciliśmy do aktywnego wspierania kobiecej drużyny siatkarskiej, stając się sponsorem tytularnym pierwszoligowego zespołu Bank Pocztowy Pałac Bydgoszcz, który w ostatnim czasie odnosi duże sukcesy w najwyższej w Polsce klasie rozgrywkowej.

Jesteśmy wdzięczni, że podejmowane przez Bank Pocztowy działania w 2018 r., rozwój oferty produktowej, usługi które świadczymy naszym Klientom oraz osiągnięte rezultaty spotkały się z bardzo dobrym odzewem, w tym w postaci licznych nagród i wyróżnień branżowych. Wśród nich za szczególnie cenne uważamy drugie miejsce w konkursie Gazety Bankowej – Najlepszy Bank 2018 w kategorii „Mały i Średni Bank Komercyjny”.

Przed Bankiem Pocztowym wymagający 2019 rok. Dużym wyzwaniem będzie zapewnienie Bankowi właściwych warunków do dalszego rozwoju, przy jednoczesnym zachowaniu szczególnej dyscypliny kosztowej. Jestem jednak przekonany, że realizując założenia biznesowe naszej Strategii w dłuższej perspektywie zapewnimy istotny wzrost konkurencyjności Banku Pocztowego na polskim rynku bankowym.

Z wyrazami szacunku,



Robert Kuraszkiewicz

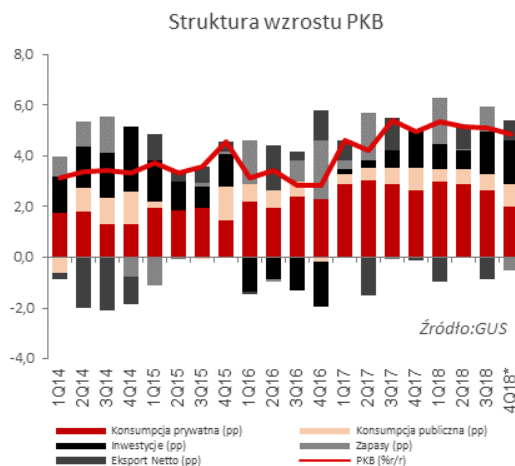
Wiceprezes Zarządu  
p.o. Prezesa Zarządu

# 1. Zewnętrzne uwarunkowania działalności Banku Pocztowego

## 1.1. Podstawowe trendy w gospodarce

### Produkt Krajowy Brutto i jego składowe

Polska gospodarka w 2018 roku ponownie rozwijała się szybciej od przewidywań. Dynamika PKB wyniosła według wstępnego szacunku GUS 5,1% wobec 4,8% w 2017 roku i okazała się najwyższa od 2007 roku. Motorem wzrostu polskiej gospodarki pozostał w 2018 roku bardzo szybko rosnący popyt wewnętrzny, o 5,3%. Stało się tak głównie dzięki solidnemu wzrostowi konsumpcji gospodarstw domowych (o 4,5%) oraz inwestycji. Dynamika tych ostatnich, na poziomie 7,3%, okazała się najwyższa od 2014 r. Jednocześnie, po raz pierwszy od 2014 r., neutralny wpływ na wzrost PKB miał eksport netto. Był to skutek z jednej strony wyhamowania eksportu towarów i usług w związku z pogarszającą się koniunkturą u głównego partnera handlowego Polski, czyli w Niemczech, i jednocześnie efekt solidnego importu powiązanego z rosnącym popytem krajowym.



### Rynek pracy

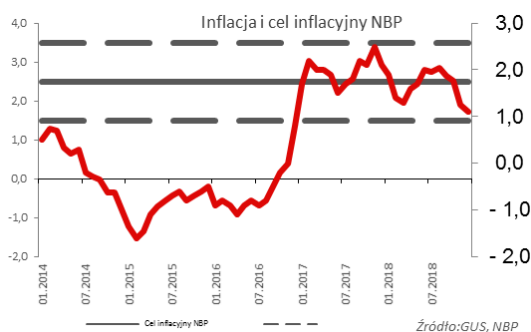
2018 rok był czasem dalszego spadku liczby bezrobotnych w Polsce. W grudniu ich liczba zmniejszyła się do 968,9 tys. z 1 081,7 tys. w grudniu 2017 roku, osiągając najniższy poziom od początku transformacji. Stopa bezrobocia na koniec roku zmniejszyła się do 5,8% z 6,6% na koniec 2017 roku, również osiągając kolejny rekordowo niski poziom w ciągu ostatnich 26 lat. Bezrobocie w Polsce zmniejszało się w 2018 roku wraz z szybszym od oczekiwań tempem wzrostu gospodarczego, a także wraz z coraz bardziej odczuwalną zmianą struktury demograficznej Polaków, tj. malejącą liczbą osób w wieku produkcyjnym.

Rok 2018 był kolejnym rokiem wzrostu zatrudnienia w sektorze przedsiębiorstw, niemniej jednak wzrost ten był już wyraźnie słabszy w stosunku do roku poprzedniego. W grudniu w firmach zatrudniających powyżej 9 osób pracowało 6 233 tys. osób wobec 6 065 tys. w grudniu 2017 roku. Zatrudnienie w sektorze przedsiębiorstw rosło w ujęciu rocznym na przestrzeni całego roku, osiągając w grudniu tempo 2,8% wobec 4,6% rok wcześniej. Wzrost zatrudnienia w sektorze przedsiębiorstw przekładał się m.in. na konsumpcję sektora gospodarstw domowych z jednej strony oraz wzrost oszczędności tychże gospodarstw domowych z drugiej strony.

Wzrostowi zatrudnienia i spadającemu bezrobociu towarzyszył w 2018 roku dalszy wzrost płac w sektorze przedsiębiorstw. Nominalne roczne tempo wzrostu średniego wynagrodzenia w tym sektorze wyniosło 7,1% wobec 5,7% w 2017 roku. Realny wzrost wynagrodzeń był jednak niższy od nominalnego ze względu na inflację i wyniósł 5,3% wobec 3,6% w 2017 roku.

### Inflacja

Średnioroczny wskaźnik cen towarów i usług (CPI) wyniósł w 2018 roku 1,6% wobec 2,0% rok wcześniej. Inflacja, tym samym, ponownie znalazła się blisko dolnej granicy odchyień od celu NBP, zdefiniowanego jako 2,5% z odchyleniami +/- 1,0%. Wyhamowanie inflacji w 2018 roku było w dużej mierze efektem wysokiej bazy odniesienia z roku poprzedniego, kiedy to notowane było jej wyraźne przyspieszenie. W kierunku spadku inflacji w 2018 roku oddziaływały obniżające się ceny żywności, w różnych kierunkach natomiast oddziaływały ceny ropy naftowej, które na przestrzeni roku podlegały bardzo dużym wahaniom. Najwyższą cenę ropy BRENT zanotowano



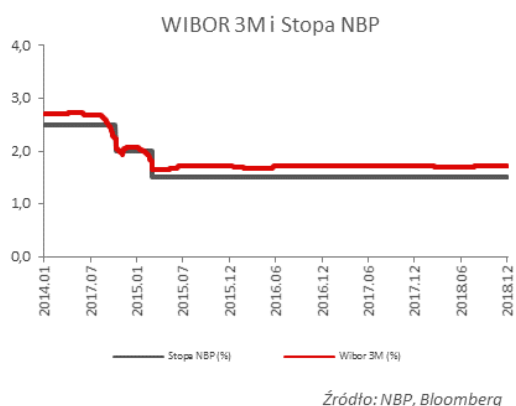


w październiku, na poziomie 85 dolarów za baryłkę, najniższą natomiast w grudniu, na poziomie 51 dolarów za baryłkę. Najniższy poziom wskaźnika CPI w 2018 roku zanotowano w grudniu, gdzie wyniósł on 1,1% rok do roku.

Mimo relatywnie wysokiego popytu konsumpcyjnego w 2018 roku nadal na stosunkowo niskich poziomach utrzymywały się miary inflacji bazowej. Wskaźnik inflacji bazowej po wyłączeniu cen żywności i energii wyniósł w 2018 roku 0,7% wobec takiego samego poziomu w 2017 roku.

### Polityka pieniężna

W 2018 roku Rada Polityki Pieniężnej (RPP) nie zmieniła poziomu podstawowych stóp procentowych. Podobnie jak rok wcześniej RPP była pozytywnie zaskakiwana tempem wzrostu gospodarczego i jednocześnie niższą od przewidywań NBP inflacją. W komunikatach publikowanych po posiedzeniach RPP konsekwentnie powtarzano, że stabilny poziom stóp procentowych sprzyja utrzymaniu polskiej gospodarki na ścieżce zrównoważonego wzrostu oraz pozwala zachować równowagę makroekonomiczną. Na koniec 2018 roku stopa referencyjna NBP wynosiła 1,50%, redyskonta weksli 1,75%, stopa lombardowa 2,50%, a stopa depozytowa 0,50%. Brak zmian stóp procentowych NBP przełożył się w 2018 roku na stabilizację stóp rynkowych. Stopa WIBOR 3M wyniosła na koniec 2018 roku 1,72% wobec takiego samego poziomu na koniec 2017 roku.



Źródło: NBP, Bloomberg

### Finanse publiczne i rynek dłużnych papierów skarbowych

W 2018 roku nastąpiła wyraźna poprawa sytuacji finansów publicznych. Przyczyniły się do tego następujące czynniki: dalsza poprawa koniunktury w gospodarce i idący za tym silny wzrost konsumpcji gospodarstw domowych oraz niższe wypłaty na zabezpieczenie społeczne. Według danych Ministerstwa Finansów w 2018 roku w budżecie państwa zanotowano deficyt w wysokości 10,4 mld zł wobec rocznego planu deficytu na poziomie 41,5 mld zł. Dochody budżetu państwa wyniosły 380,1 mld zł, czyli 106,9% planu rocznego, a wydatki 390,5 mld zł, tj. 98,3% kwoty planowanej na cały rok.

Początek 2018 roku przyniósł wzrosty rentowności polskich papierów rządowych, w ślad za wzrostami rentowności papierów rządowych na tzw. rynkach bazowych. Inwestorzy wyceniali ryzyko wyższej inflacji, dostrzegając sygnały „przegrzewania” się gospodarek. Pozytywne dane z gospodarki USA, trzy podwyżki stóp procentowych przez Fed (marzec, czerwiec i wrzesień), zapowiedź kolejnej podwyżki w końcu 2018 roku i następnym trzech w 2019 roku, przełożyły się na kontynuację wzrostów rentowności amerykańskich papierów dłużnych przez niemal jedenaście miesięcy 2018 roku. Natomiast rozczarowujące dane z gospodarek europejskich oraz Japonii w kolejnych miesiącach 2018 roku były przez rynki odbierane jako symptomy gospodarczej „zadyszki” i sukcesywnie sprowadzały rentowności tamtejszych obligacji na niższe poziomy. Presję na spadki rentowności wywierały również sygnały z EBC dotyczące ewentualnego przesunięcia terminu pierwszej podwyżki stóp procentowych w strefie euro na drugą połowę 2019 r. oraz z Banku Japonii, który zdecydowanie podkreślał zasadność braku zmian dotychczasowego „gołębiego” nastawienia. Późną jesienią coraz wyraźniejsze symptomy słabnącego popytu globalnego oraz rosnące obawy, iż Fed zacieśni swoją politykę zbyt szybko, rozpoczęły głęboką korektę dotychczasowych wzrostów rentowności amerykańskich obligacji. W grudniu 2018 r. Fed dokonał czwartej podwyżki stóp, ale przedstawił bardziej „płaski” scenariusz kształtowania się ścieżki stóp procentowych w USA w przyszłości, dokonując przy tym tylko kosmetycznej zmiany w *forward guidance*. Nastroje na rynkach europejskich, zapowiedzi RPP dotyczące stabilnych stóp procentowych w Polsce nawet do końca kadencji obecnej Rady oraz rewizje w dół rynkowych oczekiwań inflacyjnych, wpłynęły na spadek rentowności polskich obligacji na przestrzeni 2018 roku. Na koniec grudnia rentowność 2-letnich obligacji obniżyła się do 1,35% wobec 1,71% na

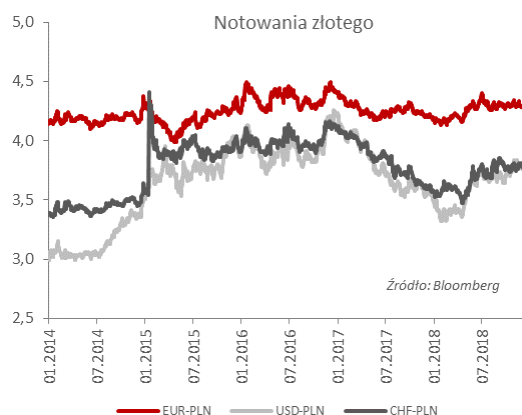


Źródło: GUS, NBP

koniec grudnia 2017 roku, rentowność 5-letnich obligacji zmniejszyła się do 2,29% wobec 2,65% na koniec poprzedniego roku, a rentowność 10-letnich papierów spadła do 2,85% z 3,30% na koniec 2017 roku.

## Kursy walut

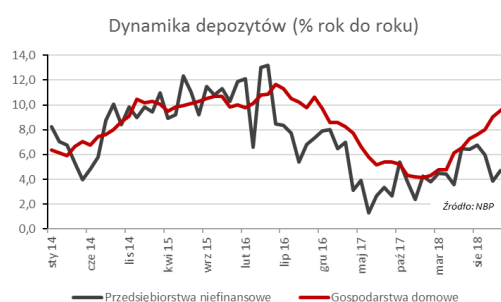
Polska waluta podlegała w 2018 roku stopniowej deprecjacji, niemniej kurs PLN w stosunku do głównych walut rezerwowych odnotował najmocniejsze otwarcie roku od 4 lat (kurs EUR-PLN notowany był na początku stycznia w okolicach 4,16, USD-PLN natomiast w okolicach 3,45). Prowzrostowy impuls fiskalny w USA pod koniec 2017 roku i globalny optymizm co do perspektyw światowej gospodarki przełożyły się na ogólny sentyment *risk-on*, na fali którego PLN zyskiwał na początku 2018 roku w stosunku do głównych walut. Wkrótce jednak waluty rynków wschodzących, w tym PLN, znalazły się pod presją widma wojny handlowej na linii USA-Chiny-reszta świata oraz zacieśniania polityki pieniężnej przez Fed. Notowaniom PLN nie pomagała również nerwowa atmosfera wokół wyjścia USA z porozumienia nuklearnego z Iranem, burzliwe negocjacje wokół Brexitu, a także polityczna niepewność w USA, Niemczech, Wlk. Brytanii, Włoszech oraz Turcji. Rozpoczęta w lutym korekta zwyżek PLN do koszyka głównych walut rezerwowych z przełomu lat 2017/2018 nabrała na sile w kwietniu, ostatecznie sprowadzając PLN na poziomy najniższe od kilkunastu miesięcy. W lipcu PLN odrobił część odniesionych strat, w sierpniu zaś rozpoczął trwającą do końca roku serię zniżek względem USD i CHF, natomiast w parze z EUR przez kolejne miesiące 2018 roku poruszał się w trendzie bocznym. Na koniec grudnia kurs EUR-PLN wyniósł 4,29, kurs USD-PLN notowany był na poziomie 3,74, a kurs CHF-PLN na poziomie 3,81.



## 1.2. Sytuacja w sektorze bankowym

### Depozyty gospodarstw domowych i przedsiębiorstw<sup>1</sup>

Na koniec grudnia 2018 roku ogólna wartość depozytów w systemie bankowym wyniosła 1 238,8 mld zł, czyli była o 8,7% wyższa niż na koniec grudnia 2017 roku. Depozyty gospodarstw domowych wyniosły 818,9 mld zł wobec 744,0 mld zł rok wcześniej. W kolejnych miesiącach 2018 roku tempo wzrostu depozytów gospodarstw domowych wzrastało, osiągając poziom 10,1% rok do roku w (gdzie w grudniu 2017 roku tempo to wynosiło 4,2%) wobec 4,1% rok do roku w styczniu. Wzrost dynamiki można przypisać poprawie sytuacji na rynku pracy. Ponadto, bardzo silnym impulsem wzrostowym dla stanu depozytów gospodarstw domowych były zwiększone odpływy środków z funduszy detalicznych w związku z groźbą eskalacji globalnej wojny handlowej oraz niepewności wokół sytuacji Getback. W grudniu 2018 roku depozyty przedsiębiorstw wynosiły 288,1 mld zł, przyrastając o 4,3% rok do roku wobec wzrostu o 4,3% rok do roku w styczniu 2018 roku oraz o 2,4% rok do roku w grudniu 2017 roku. Ograniczająco na dynamikę wzrostu depozytów przedsiębiorstw oddziaływało rosnące zapotrzebowanie przedsiębiorstw na bieżące finansowanie działalności w związku ze znaczną inflacją kosztów operacyjnych, zwłaszcza kosztów pracy.



<sup>1</sup> Na podst. NBP, Należności i zobowiązania banków.

## Kredyty dla gospodarstw domowych i przedsiębiorstw<sup>2</sup>

W grudniu 2018 roku wartość należności kredytowych sektora bankowego wynosiła 1 149,8 mld zł, tj. była o 7,5% wyższa niż w grudniu 2017 roku. Wartość kredytów dla gospodarstw domowych wyniosła 705,9 mld zł, co oznacza przyrost o 6,8% w ciągu roku. Kredyty na cele mieszkaniowe denominowane w złotych wzrosły z 257,4 mld zł w grudniu 2017 roku do 287,7 mld zł w grudniu 2018 roku, tj. o 11,8%. Do czynników pozytywnie wpływających na skalę akcji kredytowej w 2018 roku należy zaliczyć rekordowo niskie stopy procentowe, poprawiającą się sytuację na rynku pracy oraz dużą podaż mieszkań. Na początku 2018 roku czynnikiem zwiększającym zainteresowanie gospodarstw domowych kredytami hipotecznymi była ostatnia tranza programu Mieszkanie dla Młodych, w wysokości 381 mln zł. Wartość portfela kredytów denominowanych w walutach obcych spadła w grudniu 2018 roku do 127,9 mld zł, tj. o 2,4% rok do roku. Spadek wartości portfela wynikał przede wszystkim z działań podejmowanych przez banki i ich klientów w ramach restrukturyzacji kredytów denominowanych w CHF za porozumieniem stron. Innym czynnikiem zawężającym portfel były zaostrzone przepisy Rekomendacji S, ograniczające do minimum możliwości zaciągania kredytów w walutach obcych. W 2018 roku zwiększyły się należności sektora bankowego z tytułu kredytów konsumpcyjnych od osób prywatnych. W grudniu 2018 roku osiągnęły one poziom 183,3 mld zł (wobec 167,7 mld zł w grudniu 2017 roku). Wzrost wolumenu kredytów konsumpcyjnych wynikał z wciąż niskiego ich oprocentowania, łagodzenia przez banki kryteriów przyznawania pożyczek m.in. w związku z presją konkurencyjną, obserwowaną poprawą sytuacji na rynku pracy, czy wreszcie większym popytem po stronie tych gospodarstw domowych, których zdolność kredytowa wzrosła po uruchomieniu programu Rodzina 500+.



Na początku 2018 roku czynnikiem zwiększającym zainteresowanie gospodarstw domowych kredytami hipotecznymi była ostatnia tranza programu Mieszkanie dla Młodych, w wysokości 381 mln zł. Wartość portfela kredytów denominowanych w walutach obcych spadła w grudniu 2018 roku do 127,9 mld zł, tj. o 2,4% rok do roku. Spadek wartości portfela wynikał przede wszystkim z działań podejmowanych przez banki i ich klientów w ramach restrukturyzacji kredytów denominowanych w CHF za porozumieniem stron. Innym czynnikiem zawężającym portfel były zaostrzone przepisy Rekomendacji S, ograniczające do minimum możliwości zaciągania kredytów w walutach obcych. W 2018 roku zwiększyły się należności sektora bankowego z tytułu kredytów konsumpcyjnych od osób prywatnych. W grudniu 2018 roku osiągnęły one poziom 183,3 mld zł (wobec 167,7 mld zł w grudniu 2017 roku). Wzrost wolumenu kredytów konsumpcyjnych wynikał z wciąż niskiego ich oprocentowania, łagodzenia przez banki kryteriów przyznawania pożyczek m.in. w związku z presją konkurencyjną, obserwowaną poprawą sytuacji na rynku pracy, czy wreszcie większym popytem po stronie tych gospodarstw domowych, których zdolność kredytowa wzrosła po uruchomieniu programu Rodzina 500+. Wartość kredytów dla przedsiębiorstw w grudniu 2018 roku wyniosła 336,4 mld zł wobec 312,9 mld zł w grudniu 2017 roku (wzrost o 7,5%). Coraz większe zainteresowanie kredytami po stronie przedsiębiorstw w porównaniu z rokiem poprzednim wynikało przede wszystkim z potrzeby finansowania bieżącej działalności (m.in. finansowanie zapasów i kapitału obrotowego), a w segmencie MSP również z potrzeby finansowania inwestycji. Ograniczająco na wzrost wolumenu kredytów dla przedsiębiorstw oddziaływała wciąż większa skłonność podmiotów do realizacji projektów inwestycyjnych z wykorzystaniem środków własnych aniżeli kredytu oraz bardziej restrykcyjne warunki kredytowania po stronie banków.

## Oprocentowanie depozytów i kredytów<sup>3</sup>

W 2018 roku Rada Polityki Pieniężnej nie zmieniła poziomu stóp procentowych. Stopa referencyjna pozostawała zatem na rekordowo niskim poziomie 1,50%, a stopa lombardowa na poziomie 2,50%, co było istotnym czynnikiem wpływającym na kształtowanie się oprocentowania depozytów i kredytów. Według danych NBP w grudniu 2018 roku średnie oprocentowanie nowych umów depozytów złotych dla gospodarstw domowych wyniosło 1,80% wobec 1,60% w styczniu 2018 roku oraz 1,50% w grudniu 2017 roku. W przypadku nowych depozytów przedsiębiorstw oprocentowanie wyniosło 1,10% wobec 1,20% zarówno w styczniu 2018 roku oraz w grudniu 2017 roku. Oprocentowanie nowych kredytów złotych udzielanych gospodarstwom domowym ukształtowało się w grudniu 2018 roku na poziomie 6,20% wobec 6,40% w styczniu 2018 roku oraz 6,00% w grudniu 2017 roku. W ramach kredytów dla gospodarstw domowych oprocentowanie kredytów na cele mieszkaniowe wyniosło w grudniu 2018 roku 4,40% wobec 4,40% w styczniu 2018 roku oraz w grudniu 2017 roku, a kredytów konsumpcyjnych 7,80% wobec odpowiednio 7,80% oraz 7,20%. W segmencie przedsiębiorstw oprocentowanie nowych umów kredytów złotych wyniosło w grudniu 2018 roku 3,50% wobec 3,60% w styczniu 2018 roku oraz 3,70% w grudniu 2017 roku.

2 Ibid.

3 Na podst. NBP, Statystyka stóp procentowych.

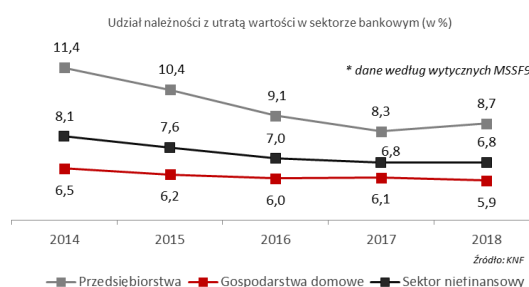
## Wyniki finansowe sektora bankowego<sup>4</sup>

Zgodnie z obowiązującymi od stycznia 2018 roku zmianami w zasadach rachunkowości w związku z wprowadzeniem MSSF9, w ciągu 12 miesięcy 2018 roku banki w Polsce wypracowały zysk netto w wysokości 14,7 mld zł. W tym samym okresie 2017 roku, zysk netto obliczony według dotychczasowej metodologii, wyniósł 13,7 mld zł.

Na wynik sektora bankowego wpłynęły w 2018 roku następujące czynniki:

- Wzrost całkowitych przychodów operacyjnych netto (o 1,8% rok do roku, do 65,1 mld zł), przy solidnym wzroście przychodów z tytułu dywidend (na poziomie 28,9% rok do roku) oraz wyniku z tytułu odsetek (na poziomie 5,2% rok do roku) i równoczesnym spadku wyniku z tytułu prowizji (na poziomie 10,5% rok do roku). Pomimo utrzymujących się na niskim poziomie stóp procentowych, w 2018 roku wynik z tytułu odsetek wspiął się na rekordowy poziom 44,9 mld zł, przy czym wzrost odnotowano zarówno po stronie przychodów (o 4,0% rok do roku), jak i kosztów odsetkowych (o 0,7% rok do roku).
- Wzrost kosztów działalności (o 1,7% rok do roku), na który składał się wzrost kosztów pracowniczych w sektorze (o 2,5% rok do roku) oraz koszty ogólnego zarządu (o 0,8% rok do roku). Zmniejszeniu uległy natomiast koszty amortyzacji (o 1,5% rok do roku).
- Spadek kosztów z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych (o 81,8% rok do roku), przy jednoczesnym wzroście poziomu rezerw (o 38,0% rok do roku) oraz poziomu kosztów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu (o 0,7% rok do roku).

Udział należności z utratą wartości w całości należności od sektora niefinansowego wyniósł w grudniu 2018 roku 6,8% wobec 7,7% w styczniu 2018 roku. Według zasad sprawozdawczości obowiązujących do 31 grudnia 2017 roku, udział ten wynosił w grudniu 2017 roku 6,8%<sup>5</sup>. W 2018 roku poprawiła się jakość zaangażowania kredytowego banków zarówno wobec przedsiębiorstw, jak i gospodarstw domowych, ponadto niektóre banki dokonywały sprzedaży portfeli wierzytelności kredytowych firmom zewnętrznym.



W 2018 roku odnotowano skromny wzrost kapitałów własnych (o 1,1% rok do roku). Czynniki ograniczające wzrost były wdrożenie MSSF9 (skutkujące korektami wartości bilansowej aktywów odzwierciedlonymi w kapitałach własnych) oraz wypłaty części zysków za 2017 rok. Wzrost ten wspierał natomiast głównie zysk roku bieżącego. Łączny współczynnik kapitałowy wzrósł z 18,96% w grudniu 2017 roku do poziomu 19,21% we wrześniu 2018 roku. We wrześniu 2018 roku współczynnik Tier 1 ukształtował się na poziomie 17,32% wobec 17,21% w grudniu 2017 roku.

Banki kontynuowały w 2018 roku działania zmierzające do wzrostu efektywności w drodze optymalizacji zatrudnienia i sieci sprzedaży. Proces ten wzmacniały dodatkowo dokonane przejęcia i fuzje, a także rozwój bankowości elektronicznej i mobilnej. W rezultacie liczba zatrudnionych w sektorze bankowym zmniejszyła się na koniec 2018 roku o 1,9 tys. osób rok do roku, a liczba oddziałów o 371 placówek.

<sup>4</sup> Na podst. KNF, Dane miesięczne sektor bankowy – grudzień 2018; KNF, Raport o sytuacji banków w III kwartale 2018 r.

<sup>5</sup> Na podst. KNF, Dane miesięczne sektora bankowego – grudzień 2018.

## 1.3. Rynek kapitałowy

### Rynek akcji (rynek główny GPW i ASO – rynek NewConnect)

Rok 2018 na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie (GPW) przyniósł mocne spadki głównych indeksów (WIG i WIG20). Po bardzo udanym 2017 roku, w pierwszej połowie 2018 roku indeksy rynków bazowych poddały się trendowi bocznemu. Ponadto na rynkach, po roku „uśpienia”, przebudziła się zmienność. Na fali entuzjazmu po wejściu w życie w USA w grudniu 2017 roku republikańskiej ustawy podatkowej, trwale obniżającej obciążenia podatkowe dla firm oraz tymczasowo dla osób indywidualnych, w styczniu Dow Jones i S&P 500 wspięły się na rekordowe poziomy. Prowzrostowy impuls fiskalny w USA oraz optymistyczne prognozy dla krajowych gospodarek wpłynęły pozytywnie na sentyment inwestorów również na pozostałych rynkach i wywindował światowe indeksy na co najmniej kilkuletnie maksima. Jednocześnie na nadspodziewanie wysokie poziomy wspięły się rentowności obligacji na rynkach bazowych, gdyż inwestorzy rozpoczęli wycenę ryzyka wyższej inflacji. Obawy o przyspieszającą inflację i perspektywa „przegrzania” gospodarek jeszcze pod koniec stycznia wywołały głęboką korektę zwyżek z początku roku na globalnych parkietach. Wkrótce jednak indeksy odreagowały gwałtowne spadki, gdyż inwestorzy, zrealizowawszy zyski, powrócili do zakupów. W kolejnych miesiącach pierwszej połowy 2018 roku na rynkach zapanowała „huśtawka” nastrojów: inwestorzy raz widzieli nadmierne ryzyko „przegrzania” gospodarek, by niedługo dostrzec symptomy spowolnienia. W drugiej połowie roku światowe parkiety zdominowały obawy o wątki popytu globalny, wzrost napięć handlowych na linii USA-Chiny-reszta świata, zacieśnianie polityki monetarnej przez największe banki centralne oraz uporczywe kwestie geopolityczne, m.in. dotyczące Brexitu. Do głosu doszły również obawy o to, iż Fed może popełniać błąd, skłaniając się ku dalszym podwyżkom stóp procentowych. Nerwowość podsycił także rozpoczęty w grudniu *shutdown* amerykańskiego rządu federalnego. Globalny zwrot ku nastawieniu *risk off* i pierwsze oznaki spowolnienia wzrostu gospodarczego przełożyły się na mocną korektę na krajowym parkiecie. Ostatecznie w 2018 roku indeks największych spółek WIG20 spadł o 7,5%, a indeks całego rynku WIG spadł o 9,5%. W okresie tym odnotowano spadki wszystkich 14 indeksów sektorowych, przy czym najgłębszy spadek osiągnął indeks WIG-chemia, tj. o 38,9%.

578,9 mld zł

wartość spółek krajowych  
na GPW

-13,7% r/r

Na koniec grudnia 2018 roku wartość notowanych na głównym rynku spółek krajowych wyniosła 578,9 mld zł, czyli była o 13,7% niższa w porównaniu z analogicznym okresem 2017 roku. Spółki rządziej niż w 2017 roku poszukiwały środków na rozwój na rynku kapitałowym. W trakcie 2018 roku na głównym parkiecie zadebiutowało 7 spółek (5 krajowych i 2 zagraniczne), wobec 15 w poprzednim roku (13 krajowych i 2 zagraniczne).

W 2018 roku spadła aktywność inwestorów. W trakcie obrotów sesyjnych na głównym parkiecie zmieniły właściciela akcje o wartości 204,3 mld zł, tj. o 13,6% niższej niż w poprzednim roku.

27 grudnia 2018 roku GPW rozpoczęła obliczanie i publikację trzech nowych indeksów: WIG20dvp, mWIG40dvp oraz sWIG80dvp. Indeksy należą do grupy indeksów dywidend i są obliczane na podstawie dochodów z tytułu dywidend pieniężnych wypłacanych przez spółki wchodzące w skład indeksów bazowych. Nowe indeksy nie kumulują dywidend z poprzednich lat, dlatego ich wartość będzie pod koniec każdego roku zerowana. Począwszy od 24 września 2018 roku GPW zmieniła częstotliwość publikacji indeksów WIG20TR, mWIG40TR oraz sWIG80TR z trybu jednolitego na ciągły oraz zwiększyła częstotliwość publikacji wartości indeksu mWIG40.

W 2018 roku odnotowano spadek łącznej kapitalizacji spółek (o 24,0% rok do roku) przy wzroście wartości obrotu w ramach arkusza zleceń (o 19,2% rok do roku) na rynku alternatywnym. Jednocześnie, o 11,2% rok do roku, zmalała liczba transakcji akcjami w ramach arkusza zleceń. Na NewConnect między styczniem a grudniem 2018 roku odbyło się 15 debiutów wobec 19 w analogicznym okresie 2017 roku. Na koniec 2018 roku na rynku alternatywnym było notowanych 387 spółek w porównaniu do 408 spółek na koniec 2017 roku.

## Rynek obligacji (rynek Catalyst)

Na koniec grudnia 2018 roku notowano papiery dłużne 148 emitentów o wartości 777,2 mld zł, podczas gdy na koniec 2017 roku notowane były papiery dłużne 161 emitentów i wartości 751,7 mld zł. Wartość obrotów na rynku spadła o 9,3% w stosunku do analogicznego okresu roku poprzedniego i wyniosła 2,2 mld zł, przy czym wartość sesyjnych obrotów instrumentami nie skarbowymi wzrosła o 7,6% rok do roku i wyniosła 1,6 mld zł. Wartość obrotów w ramach transakcji warunkowych na rynku Treasury BondSpot Poland spadła w 2018 roku o 23,0% rok do roku osiągając poziom 260,5 mld zł, natomiast w ramach transakcji kasowych spadła o 25,2% rok do roku, do 146,8 mld zł. Według stanu na koniec 2018 roku dochodowy indeks obligacji skarbowych TBSP.Index wzrósł o 4,7% rok do roku wobec wzrostu o 4,8% rok wcześniej, przy czym na odnotowany wzrost wpływ miała m.in. zmiana cennika na rynku TBSP od stycznia 2017 roku.

## Aktywa funduszy inwestycyjnych<sup>6</sup>

W 2018 roku krajowe fundusze inwestycyjne odnotowały spadki aktywów, do czego przyczynił się niepokój na globalnych rynkach akcji oraz wysokie odpływy netto związane m.in. z wybuchem afery Getback. Roczna dynamika aktywów zgromadzonych w krajowych TFI na koniec grudnia 2018 roku wyniosła -7,9% wobec +7,8% w 2017 roku.

## 1.4. Czynniki makroekonomiczne mogące mieć wpływ na przyszłe wyniki finansowe Banku

---

W 2019 roku należy spodziewać się wyhamowania tempa wzrostu gospodarczego w Polsce, aczkolwiek powinno ono mieć łagodny charakter. O ile pogorszenie koniunktury globalnej z całą pewnością negatywnie odbijać się będzie na polskiej gospodarce, o tyle silny popyt wewnętrzny powinien pozwolić na utrzymanie tempa wzrostu w całym 2019 roku w okolicach 4,0%. Prym nadal wiodła będzie konsumpcja gospodarstw domowych, wspierana stabilizacją na rynku pracy i kontynuowanymi wypłatami transferów socjalnych, a także inwestycje współfinansowane środkami unijnymi z perspektywy 2014-2020. Jednocześnie niższa w porównaniu do 2018 roku może okazać się inflacja, oscylująca średniorocznie w okolicach 1,4%, do czego w dużej mierze przyczyniać się będzie zamrożenie z początkiem br. wzrostu cen energii dla gospodarstw domowych i firm oraz brak zmian cen gazu. Warunki te zachęcać będą Radę Polityki Pieniężnej do utrzymywania stóp procentowych na obecnych poziomach. Ryzykiem dla powyższego scenariusza pozostaje głębsze od oczekiwań spowolnienie gospodarcze na świecie. Po pierwsze w centrum uwagi pozostaną dwa największe na świecie banki centralne, tj. Fed i EBC, które w 2019 roku najprawdopodobniej zaprzestaną zacieśniać politykę monetarną. Po drugie, z uwagą świat przyglądać się będzie stosunkom handlowym USA i Chin, zwłaszcza gdyby kraje te nie doszły do porozumienia w kwestii taryf celnych. Po trzecie wreszcie istotnym czynnikiem niepewności pozostaje wyjście Wielkiej Brytanii z UE, planowane na 29 marca br., w przypadku którego nie można wykluczyć tzw. twardego Brexitu. Ewentualne napięcia i pogorszenie nastrojów na rynkach finansowych, powodowane wyżej wymienionymi czynnikami, pogarszać mogą jednocześnie klimat gospodarczy w Europie i na świecie.

Z punktu widzenia sektora bankowego prognozowana sytuacja makroekonomiczna powinna oznaczać:

- Dalszy umiarkowany przyrost depozytów, zarówno w segmencie gospodarstw domowych jak i przedsiębiorstw. W przypadku gospodarstw domowych sprzyjającym czynnikiem będzie stabilizacja zatrudnienia z możliwym dalszym przyspieszeniem wzrostu płac oraz comiesięczne wypłaty środków w ramach programu Rodzina 500+. Mimo bardzo niskiego oprocentowania lokat gospodarstwa domowe najprawdopodobniej nadal traktować będą banki jako jedno z bezpieczniejszych miejsc lokowania swoich oszczędności. W przypadku firm wzrost depozytów może być ograniczony ze względu na uruchamiane projekty inwestycyjne,
- Umiarkowany wzrost akcji kredytowej. Rozgrzany rynek nieruchomości może przyczyniać się jeszcze w 2019 roku do wyższych wolumenów sprzedaży kredytów, zwłaszcza hipotecznych oraz dla firm.

---

<sup>6</sup> IZFiA i Analizy Online, Aktywa funduszy inwestycyjnych

Utrzymany niski poziom stóp procentowych, z perspektywą dalszej ich stabilizacji, powinien nadal zwiększać zainteresowanie zakupem nieruchomości. W przypadku kredytów konsumpcyjnych ich relatywnie niska cena oraz wzrost poczucia bezpieczeństwa finansowego w społeczeństwie, także mogą pozytywnie wpływać na sprzedaż kredytów. Czynnikiem, który może ograniczać popyt części gospodarstw domowych na kredyty konsumpcyjne, jest program Rodzina 500+, zwiększający ich dochody. Kredyty dla firm mają szansę rosnąć ze względu na kontynuację projektów inwestycyjnych, choć zgromadzone przez duże przedsiębiorstwa środki własne mogą powodować, że wzrost ten może być ograniczony. W 2019 roku, w związku z powoli dobiegającą końca perspektywą unijną 2014-2020, możliwy jest wzrost zainteresowania kredytami inwestycyjnymi w sektorze MSP,

- Dalszy stopniowy spadek udziału należności z utratą wartości za sprawą większej zdolności klientów banków do terminowego regulowania zobowiązań.

Wśród ryzyk mogących mieć wpływ na działalność i wyniki finansowe sektora bankowego i Banku w 2019 roku należy wymienić m.in.:

- Ewentualne mocne pogorszenie się nastrojów na międzynarodowych rynkach kapitałowych i finansowych, skutkujące dalszym pogorszeniem się sytuacji w globalnej gospodarce. Impulsem mogą być oznaki silniejszego od oczekiwań hamowania gospodarki strefy euro, Chin i USA, ewentualne pogłębienie się problemów sektora bankowego we Włoszech, wyjście Wielkiej Brytanii z UE bez umowy (tzw. twardy Brexit), zaostrzenie się konfliktów na Bliskim Wschodzie oraz wzrost napięcia politycznego pomiędzy USA i Koreą Północną. Taki scenariusz miałby negatywny wpływ na polskich eksporterów i mógłby wpłynąć na obniżenie tempa wzrostu krajowej gospodarki bardziej od oczekiwań. Dla Banku oznaczałoby to ograniczenie popytu na oferowane usługi oraz wzrost kosztów ryzyka w związku z pogorszeniem się sytuacji finansowej klientów,
- Istotnie niższe od prognozowanego tempo wzrostu Produktu Krajowego Brutto w związku ze wstrzymaniem inwestycji w gospodarce bądź istotnym ograniczaniem konsumpcji gospodarstw domowych. Zmaterializowanie się tego scenariusza oznaczać mogłoby wzrost ryzyka w działalności banków i mogłoby skutkować pogorszeniem się jakości portfela kredytów,
- Pogorszenie się postrzegania Polski przez inwestorów zagranicznych i odpływ kapitału, np. w wyniku ewentualnych cięć wiarygodności kredytowej Polski przez agencje ratingowe. Efektem byłoby osłabienie złotego oraz wyprzedzanie krajowych obligacji skarbowych, co z kolei prowadziłoby do podwyższenia kosztu obsługi długu publicznego oraz ograniczenia możliwości finansowania inwestycji przedsiębiorstw.

## 1.5. Otoczenie regulacyjne

Na sytuację finansową i organizacyjną Banku Pocztowego w 2018 roku oddziaływały przede wszystkim zmiany w następujących regulacjach prawnych:

Nazwa projektu	Opis projektowanych zmian	Przewidywany wpływ na Bank
Ustawa z dnia 30 listopada 2016 roku o zmianie ustawy o usługach płatniczych.	<p>Z punktu widzenia Banku istotne są obowiązki związane z:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– przedstawieniem (przed zawarciem umowy) konsumentom dokumentu zawierającego wykaz świadczonych usług oraz opłat pobieranych z tytułu ich świadczenia (tzw. "porównywarka") oraz cyklicznym (nie rzadziej niż raz w roku) zestawieniem opłat za usługi powiązane z rachunkiem płatniczym,</li> <li>– zapewnieniem dostępu do podstawowego rachunku płatniczego,</li> <li>– umożliwieniem przenoszenia rachunku płatniczego</li> </ul>	Zmiany systemowe

	na zasadach określonych w ustawie. Banki są zobowiązane do dostosowania do ww. obowiązków nie później niż przed upływem 18 miesięcy od dnia wejścia w życie ustawy, tj. nie później niż od 8 sierpnia 2018 roku.	
Dyrektywa MiFID II/ Rozporządzenie MIFIR.	Pakiet MiFID II / MiFIR (Markets in Financial Instruments Directive / Regulation) nakłada na podmioty rynku finansowego nowe obowiązki w zakresie m.in. ochrony inwestora (np. nowe wymagania product governance, zaostrzenie wymogów w zakresie zachęt, objęcie produktów strukturyzowanych wymogami MiFID II, dostosowanie zasad komunikacji z klientem oraz zwiększenie obowiązków informacyjnych, w tym w zakresie kosztów), przejrzystości rynkowej (np. zwiększenie zakresu raportowania transakcji oraz ładu korporacyjnego, a także przewiduje szereg nowych uprawnień dla nadzorców (m.in. w zakresie interwencji produktowych).	Zmiany systemowe i organizacyjne.
Ustawa z dnia 10 maja 2018 r. o zmianie ustawy o usługach płatniczych; Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 2015/2366 w sprawie usług płatniczych w ramach rynku wewnętrznego, zmieniająca dyrektywy 2002/65/WE, 2009/110/WE, 2013/36/UE i rozporządzenie (UE) nr 1093/2010 oraz uchylająca dyrektywę 2007/64/WE/	Dyrektywa oraz implementująca ustawa wprowadzają m.in. następujące zmiany: <ul style="list-style-type: none"> <li>– modyfikacja zasad odpowiedzialności za nieautoryzowaną transakcję poprzez m.in. ograniczenie odpowiedzialności płatnika w szczególności przez zobowiązanie dostawcy usług płatniczych do niezwłocznego zwrotu płatnikowi kwoty nieautoryzowanej transakcji; zmniejszenie progu odpowiedzialności płatnika za straty spowodowane nieautoryzowanymi transakcjami płatniczymi ze 150 euro do 50 euro;</li> <li>– obowiązek zapewnienia możliwości korzystania z usług świadczonych przez dostawcę niezależnego (TPP - third party provider), tj. usługi inicjowania płatności oraz usługi dostępu do informacji o rachunku;</li> <li>– nałożenie wymogu, aby zasady korzystania przez użytkownika z instrumentu płatniczego stosowane przez dostawców usług płatniczych były obiektywne, niedyskryminujące proporcjonalne;</li> <li>– obowiązek wdrożenia odpowiednich mechanizmów ograniczających ryzyko mechanizmów kontroli służące zarządzaniu ryzykami operacyjnymi oraz ryzykami dla bezpieczeństwa, związanymi z usługami płatniczym, Obowiązek przekazywania co roku właściwym organom zaktualizowanej i kompleksowej oceny dotyczącej ryzyk operacyjnych ryzyk dla bezpieczeństwa świadczonych usług płatniczych, a także oceny dotyczącej adekwatności środków ograniczających ryzyko i mechanizmów kontroli wprowadzonych w odpowiedzi na te ryzyka;</li> <li>– obowiązek do wystosowywania odpowiedzi na reklamację w zakresie usług płatniczych w terminie do 15 dni roboczych;</li> </ul>	Zmiany wzorców, zmiany systemowe



Ustawa z dnia 22 marca 2018 r. o zmianie ustawy o usługach płatniczych oraz niektórych innych ustaw	Ustawa zmienia przepisy regulujące problematykę transakcji płatniczych wykonanych z użyciem błędnych numerów rachunków płatniczych. Nowe przepisy mają umożliwić skuteczne odzyskiwanie kwot transakcji płatniczych wykonanych z użyciem błędnych numerów rachunków płatniczych, których to kwot zlecającym przelew nie udało się odzyskać w wyniku działań podejmowanych przez ich bank lub SKOK.	Zmiana wzorców, zmiana procedur
Ustawa z dnia 15 grudnia 2017 r. o dystrybucji ubezpieczeń	Ustawa nakłada obowiązki w zakresie m.in. rejestracji (rejestracja w formie internetowej zastąpi rejestrację w systemie informatycznym KNF); obowiązków informacyjnych wobec klientów; obowiązków informacyjnych wobec KNF; obowiązków odbywania szkolenia zawodowego; poddania się procedurze pozasądowego rozwiązywania sporów.	Zmiana wzorców
Ustawa z dnia 24 listopada 2017 r. o zmianie niektórych ustaw w celu przeciwdziałania wykorzystywania sektora finansowego dla wyłudzeń skarbowych	Ustawa wprowadza m.in. obowiązek przekazywania określonych informacji niezbędnych do dokonania przez izbę rozliczeniową analizy ryzyka wykorzystania działalności banków do celów mających związek z wyłudzeniami skarbowymi	Nowe obowiązki raportowe
Projekt ustawy o krajowym systemie cyberbezpieczeństwa	Ustawa wprowadza m.in. określenie minimalnych wymagań bezpieczeństwa teleinformatycznego dla systemów informacyjnych	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
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)	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	Zmiany organizacyjne, zmiana procedur
Ustawa z dnia 15 grudnia 2017 r. o zmianie ustawy o podatku od towarów i usług oraz niektórych innych ustaw	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 płaconej dostawcy towarów lub usługodawcy przy użyciu dedykowanego komunikatu przelewu na potrzeby mechanizmu podzielonej płatności oraz zwrotu podatku od towarów i usług przez urząd skarbowy.	Zmiany systemowe, zmiany
Ustawa z dnia 1 marca 2018r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy	Ustawa ma na celu dostosowanie europejskich regulacji z zakresu przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz	Zmiany

oraz finansowaniu terroryzmu	finansowaniu terroryzmu do wymogów wynikających ze znowelizowanych zaleceń Financial Action Task Force, a także usprawnienie współpracy oraz wymiany informacji pomiędzy jednostkami analityki finansowej państw członkowskich, jak również wypracowanie spójnej, unijnej polityki wobec państw trzecich.	procedur
------------------------------	---	----------

Ponadto trwały prace i uzgodnienia nad uregulowaniami prawnymi, a w szczególności:

Nazwa regulacji	Opis zmian	Wpływ na Bank
Projekt Rekomendacji S dotycząca dobrych praktyk w zakresie zarządzania ekspozycjami kredytowym zabezpieczonymi hipotecznie	Celem wydania znowelizowanej 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.	Zmiana wzorców, zmiana procedur
Projekt ustawy o restrukturyzacji zadłużenia podmiotów prowadzących gospodarstwa rolne	Projektowana ustawa dotyczy utworzenia nowych form pomocy dla zadłużonych podmiotów prowadzących gospodarstwa rolne, co umożliwi spłatę "starego" zadłużenia częściowo zrestrukturyzowanego we wcześniejszych postępowaniach restrukturyzacyjnych, związanego wyłącznie z prowadzoną działalnością rolniczą	Zmiana procedur

## 2. Strategia Banku, charakterystyka modelu biznesowego i kluczowe działania rozwojowe

---

### 2.1. Zmiany w Strategii Banku

---

W czerwcu 2017 roku Rada Nadzorcza Banku Pocztowego S.A. („Bank”, „Bank Poczty”) zaakceptowała Strategię rozwoju Banku do 2021 roku, definiującą miejsce Bankowości Poczty w polskim systemie finansowym. W grudniu 2017 r. została też przyjęta nowa Strategia Grupy Poczty Polskiej na lata 2018-2022, która podniosła rangę usług finansowych, które stały się elementem jednej z trzech osi wzrostu strategicznego Poczty Polskiej. Dla lepszego zrozumienia i zaangażowania pracowników obu instytucji w realizację nowej Strategii w I półroczu 2018 r. Strategia Banku Pocztowego była szeroko przedstawiana przez Zarządy Poczty i Banku podczas spotkań we wszystkich regionach sprzedaży (w spotkaniach wzięło udział ponad 4500 Pracowników).

W 2018 r. w konsekwencji wspólnych prac Banku i Poczty Polskiej dotyczących dalszej poprawy współpracy i lepszej synergii między podmiotami Grupy, a także zmian w otoczeniu wpływających na strategiczną projekcję finansową, rozpoczęto prace nad aktualizacją Strategii Banku. 2 października 2018 roku Rada Nadzorcza Banku Pocztowego S.A. („Bank”, „Bank Poczty”) zaakceptowała aktualizację Strategii Banku na lata 2018-2022, wydłużając perspektywę strategiczną jednocześnie potwierdziła miejsce Bankowości Poczty w polskim systemie finansowym.

W perspektywie Strategii Bank w oparciu o strategiczne partnerstwo z Poczta Polska S.A. chce dokonać transformacji, stając się liderem bankowości detalicznej w Polsce regionalnej, w szczególności w mniejszych miejscowościach, bankiem chętnie wybieranym przez rodziny i mikrofirmy oraz uczestników rynku e-commerce, liczącym się partnerem inicjatyw rządowych i społecznych oraz integratorem i głównym dostawcą usług finansowych w Grupie Poczty Polskiej. Strategia podkreśla również, że od jakości współpracy pomiędzy Bankiem Poczty a Poczta Polska zależy skuteczność świadczenia usług bankowości pocztowej w całym kraju poprzez tworzoną razem unikalną, największą w Polsce sieć sprzedaży usług dla obywateli, docierającą - również poprzez listonoszy - do najmniejszych miejscowości.

Wśród istotnych zmian warunków rynkowych, wpływających na aktualizację projekcji finansowej należy wymienić: wydłużenie oczekiwanego horyzontu stałych stóp procentowych, obniżenie oprocentowania rezerwy obowiązkowej, wdrożenie i szczegółowe rozstrzygnięcia dotyczące zasad kalkulacji i prezentacji w sprawozdawczości finansowej odpisów z tytułu ryzyka kredytowego w ramach wdrożenia MSSF9.

Ponadto na aktualizację założeń strategicznej projekcji finansowej wpłynęła zmiana regulacyjna dotycząca wymogu MREL, obowiązująca od 2023 r. Bank Poczty został zobligowany przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny do opracowania w 2018 r. planu dojścia do spełnienia wymogów MREL, co znalazło odzwierciedlenie w aktualizacji Strategii.

Kluczowe merytoryczne zmiany w dokumencie Strategii Banku dotyczą:

- uwzględnienia kwestii dotyczących nowej Strategii Grupy Poczty Polskiej na lata 2018-2022 i usług finansowych jako elementu jednej ze strategicznych osi wzrostu,
- zakresu współpracy Banku i Poczty Polskiej w ramach organizacji i zarządzania siecią sprzedaży,
- rozszerzenia docelowej grupy Klientów i oferty produktowej o rolników,
- aspiracji włączenia się Banku w działania ukierunkowane na redukcję emisji pyłów,
- aspiracji Grupy Poczty Polskiej do włączenia się w działania na rzecz rozwoju cyfryzacji i e-Państwa,
- reorganizację systemu premiowego w celu zwiększenia zaangażowania pracowników i kadry menadżerskiej w realizację planowanych wyników finansowych.

W ramach korekty Strategicznego Planu Finansowego, adekwatnie do zmian warunków rynkowych i efektów dotychczasowej realizacji Strategii z 2017 r. dokonano:

- wycofania założenia o podwyższeniu stóp procentowych w latach 2018-2019 i przesunięto je na lata 2020 – 2021 w łącznej skali 75pb.,
- weryfikacji poziomów rentowności portfela obligacji skarbowych,
- weryfikacji poziomów sprzedaży kredytów i marż odsetkowo-prowizyjnych,
- zmiany harmonogramu inwestycji IT,
- optymalizacji kosztów, w szczególności w zakresie intensyfikacji działań na rzecz optymalizacji i automatyzacji procesów,
- zawarcia założeń dotyczących planu dojścia do wymogów MREL.

## 2.2. Charakterystyka modelu biznesowego bankowości pocztowej

### Misja i wizja

Bank Poczty razem z Poczta Polska mają wszelkie atuty, by stworzyć silną grupę kapitałową w obszarze usług finansowych w Polsce, dobrze uzupełniającą krajowy system. Dzięki największej dostępności, zwłaszcza w mniejszych miejscowościach i na wsi, gdzie na porównywalną skalę nie docierają inne sieci usługowe, Grupa Poczty Polskiej obejmuje swym zasięgiem ponad 20 mln klientów mieszkających poza dużymi miastami. Stąd naturalne dla specyfiki bankowości pocztowej są zdefiniowane w Strategii nowa misja i wizja Banku.

### Bankowość pocztowa i jej rola systemowa



### Wizerunek bezpiecznego i stabilnego polskiego banku

Poczta Polska, kontrolowana bezpośrednio przez Skarb Państwa, jest akcjonariuszem większościowym i kontrolującym Bank. W okresach niepewności na rynkach finansowych, pośrednia obecność w akcjonariacie Skarbu Państwa wspiera postrzeganie Banku jako bezpiecznej i stabilnej polskiej instytucji finansowej, stanowiącej alternatywę dla innych instytucji finansowych lub firm pożyczkowych, działających w szczególności w Polsce regionalnej.

W Polsce regionalnej, w wyniku postępujących procesów restrukturyzacji i konsolidacji instytucji finansowych, stopniowo zmniejsza się bezpośredni dostęp klientów do sieci placówek i Bank konkuruje coraz częściej z parabankami i firmami pożyczkowymi. Wizerunek Banku jako stabilnej, bezpiecznej, polskiej instytucji finansowej stanowi istotny czynnik wyboru decydujący o zakupie produktów finansowych.

## Strategiczna Transformacja

Wykorzystując zidentyfikowane możliwości rozwoju, Bank Pocztowy w 2022 roku będzie...



## Model biznesowy bankowości pocztowej i działania go wdrażające w 2018 r.

W Strategii Banku fundamentem modelu biznesowego jest strategiczne partnerstwo z Poczta Polska zdefiniowane w czterech obszarach:

- Stabilna sieć sprzedaży – Poczta Polska „operatorem wyznaczonym” do 2025 r.,
- Dostęp do szerokiego grona Klientów Poczty Polskiej,
- Dostęp do sieci dystrybucji Poczty Polskiej,
- Potencjalny nisko kosztowy model akwizycji Klientów.

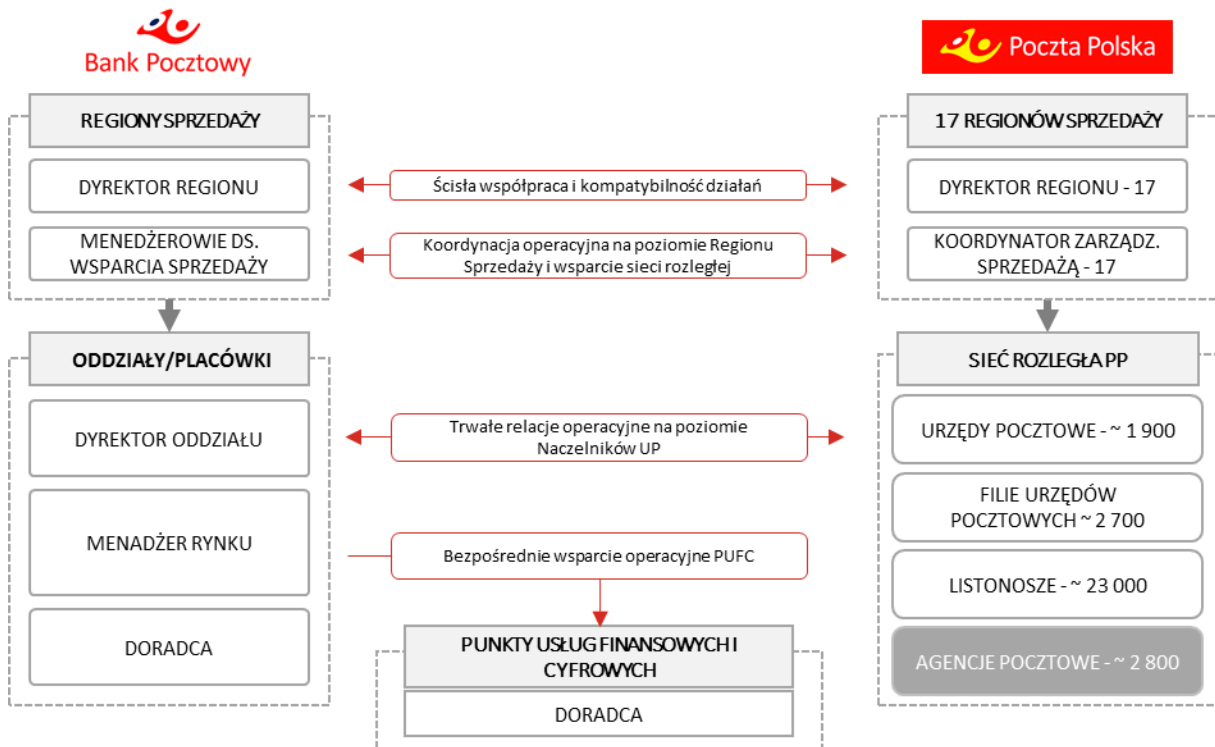
Aktualizacja Strategii Banku z października 2018 r. (na lata 2018-2022), wykorzystując dotychczasowe doświadczenia z realizacji założeń Strategii z 2017 r., zmodyfikowała obszary definiujące zakres strategicznego partnerstwa z Poczta Polską dodając następujące obszary:

- 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.
- Dostawca pierwszego wyboru zintegrowanych usług bankowych – Bank Pocztowy jako jedyny w kraju posiada rozwiązania organizacyjne i technologiczne umożliwiające korzystanie z dostępu do tak dużej sieci dystrybucji i masowego Klienta.

Strategia Banku Poczowego 2018-2022 zakłada istotny wzrost efektywności sieci sprzedaży opartą o kompatybilność struktur sprzedażowych Banku i Poczty Polskiej. Poczta Polska S.A. (PP) jako najważniejszy kanał sprzedaży produktów i usług Banku udostępniła Bankowi Pocztemu w zasadzie całą sieć swoich placówek pocztowych. Placówki własne PP (UP i FUP) mogą realizować, w zależności od możliwości technologicznych, sprzedaż produktów i usług BP SA w pełnym zakresie objętym Umową Agencyjną z dnia 2 września 2011 r. oraz prowadzić pełną obsługę operacyjną klientów Banku. Agencje Pocztove mogą prowadzić jedynie obsługę wpłat na rachunki bankowe, które to usługa jest najważniejszą usługą finansową

Poczty Polskiej. Bank udostępnił Poczcie Polskiej trzy podstawowe aplikacje informatyczne, które umożliwiają kompleksową obsługę klientów Banku przez sieć swoich placówek własnych (UP i FUP).

Schemat wdrożonego w ramach aktualizacji Strategii modelu zarządzania siecią dystrybucji:



Mając na uwadze realizację założeń Strategii Banku powołano w 2018 r. projekt: "Wspólna Sieć Sprzedaży BP S.A. i PP S.A. – RAZEM 2021" dla budowy efektywnej sieci dystrybucji opartej na sieci placówek Poczty Polskiej oraz posiadanych Placówkach sieci własnej Banku.

W pierwszej kolejności na terenie działania 17 Regionów Sieci Poczty powołano w Banku struktury Menedżerów ds. Wsparcia Sprzedaży, mających wspólne cele z Koordynatorami Zarządzania Sprzedażą (osoby w strukturze Regionów Sieci Poczty Polskiej) w zakresie wsparcia sprzedaży i realizacji planów sprzedaży produktów bankowych w Regionach Sieci PP. Jednoczesne wprowadzenie zmian w strukturze Sieci Sprzedaży Banku, które spowodowały dopasowanie terytorialne Regionów Banku i Poczty – umożliwiło bezpośrednią i efektywną współpracę pomiędzy strukturami terenowymi.

W ramach Regionów Banku Poczty utworzono 40 tzw. „Rynków” stanowiących centra kompetencji i wsparcia przede wszystkim dla pracowników Mikrooddziałów Banku i dedykowanej do sprzedaży produktów Banku sieci blisko 600 Pocztych Stref Finansowych (PSF) Poczty Polskiej. Wprowadzono jednocześnie jednolite i przyjęte przez obie organizacje standardy pracy Menedżerów ds. Rynków - osób dedykowanych do wsparcia ww. punktów które będą docelowo dedykowane do obsługi klienta w zakresie usług bankowych, pocztowych, cyfrowych (PUFC – Punkt Usług Finansowo Cyfrowych).

W drugiej połowie 2018 r. rozpoczął się proces przekształcania wybranych Pocztych Stref Finansowych, które razem z Mikrooddziałami Banku będą stanowić jednolite, wspólne stanowiska obsługi klienta. W pilotażu w 2018 r. uruchomiono 10 wspólnych lokalizacji. Pilotaż ma pozwolić określić zasady funkcjonowania wspólnych stanowisk pracy oraz wskazać na niezbędne zmiany w celu ujednolicenia sposobu obsługi Klientów przez pracowników Banku i Poczty Polskiej.

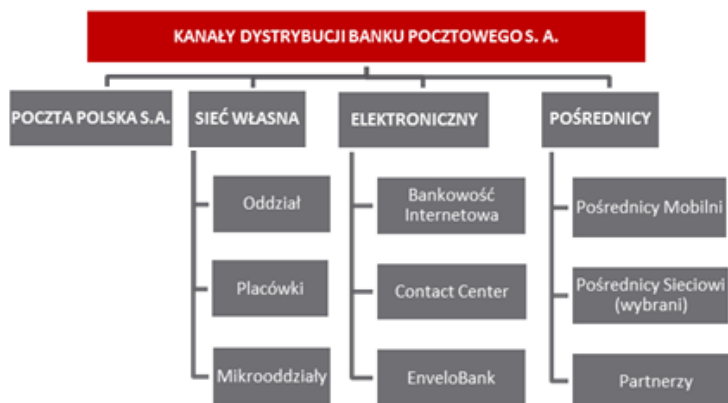
Dodatkowo, w ramach współpracy w Poczcie Polską w 2018 r.:

- Wprowadzono – od września -w Poczcie Polskiej program "Potęga Jakości", czyli standard obsługi Klienta analogiczny do obowiązującego w Banku Poczty, co zgodnie z założeniami powinno przyczynić się do poprawy efektywności sprzedaży;

- Rozpoczęły się prace nad wdrożeniem nowego projektu "Lider Korzyści - podnoś kompetencje z Bankiem Pocztowym". Głównym celem tego projektu jest wzmocnienie kompetencji wszystkich Urzędów Poczтовых w zakresie obsługi i sprzedaży produktów Banku Poczowego. Szkolenie i program na przestrzeni 2018/2019 obejmie od 1,5 do 2 tys. osób. Jest to kolejny element wsparcia pracowników Poczty Polskiej w rozwoju kompetencji;
- Ujednolicono sposób raportowania realizacji sprzedaży w Rynkach;
- Wprowadzono system motywowania kadry zarządzającej PP, która ma bezpośredni wpływ na sprzedaż produktów Banku;
- Rozpoczęto współpracę z Biurem Klienta Biznesowego i Instytucjonalnego (BKBI) Poczty Polskiej w zakresie oferty Banku Poczowego dla klientów instytucjonalnych. W sierpniu 2018 r. Bank przeszkolił ponad 200 pracowników BKBI z zakresu usług oraz produktów Banku kierowanych do klienta instytucjonalnego. W grudniu 2018 r. został uruchomiony program motywacyjny dla tych pracowników - Gotówkomania Biznes oraz Gotówkomania Faktoring. Celem programu jest leadowanie przez pracowników BKBI do Banku klientów zainteresowanych usługami finansowymi. W Poczcie Polskiej w części klientów instytucjonalnych istnieje duży potencjał sprzedażowy, ponieważ Poczta Poczty posiada bazę wielotysięczną bazę klientów instytucjonalnych. Główne obszary z największym potencjałem to produkty rozliczeniowe, rachunek oraz finansowanie. Na I kw 2019 r. zostały zaplanowane działania aktywizacyjne, m.in. webinaria, "godzina z ekspertem", rankingi z nagrodami, telekonferencje z dyrektorami regionów.

### 2.3. Kanały dystrybucji produktów bankowych

Bank posiada cztery główne kanały dystrybucji, przedstawione na poniższym schemacie



Podstawowym kanałem dystrybucji jest sieć własna Banku, na którą składa się jeden Oddział, 30 Placówek (w tym 2 Placówki do obsługi kasowej) oraz 159 Placówek typu Mikrooddział.

Jednak zgodnie z modelem bankowości pocztowej opisanej w poprzednim podrozdziale, dla Banku perspektywnie kluczowym kanałem dystrybucji ma być sieć Poczty Polskiej, a także stopniowy wzrost kanału elektronicznego (Bankowość Internetowa, Contact Center, EnveloBank).

Wspierającym kanałem są pośrednicy, a ich opis przedstawiony jest poniżej.

#### Pośrednik mobilny

Inaczej Agent, przedsiębiorca, o którym mowa w art. 4 ust. 1 i 2 Ustawy z dnia 6 marca 2018 r. Prawo przedsiębiorców (t.j. Dz. U. z 2018 r., poz. 649 z późn. zm.) . Agentem w rozumieniu funkcjonujących Zasad w BP S.A. jest to Pośrednik Kredytu Hipotecznego oraz Pośrednik Kredytowy, Jest to osoba działająca na wyłączność BP S.A., której zostały powierzone przez Bank czynności do wykonania w ramach Umowy

Agencyjnej, dotyczące produktów Banku, bez realizacji których nie byłoby możliwe dokonywanie czynności bankowych, a także inne czynności faktyczne związane z udzielaniem przez Bank kredytów i pożyczek oraz zawieraniem przez Bank umów rachunków bankowych.

### **Pośrednik sieciowy**

Inaczej Agent, przedsiębiorca, o którym mowa w art. 4 ust. 1 i 2 Ustawy z dnia 6 marca 2018 r. Prawo przedsiębiorców (t.j. Dz. U. z 2018 r., poz. 649 z późn. zm.). Agentem w rozumieniu funkcjonujących Zasad w BP S.A. jest to Pośrednik Kredytu Hipotecznego oraz Pośrednik Kredytowy, Jest to podmiot działający na terenie całej Polski. posiadający większe struktury sprzedażowe, Pośrednik Sieciowy ma z BP zawartą umowę outsourcingu, w tym umowę trójstronna, podpisana pomiędzy Bankiem a Agentem i/lub Doradcami Agentą, regulującą współpracę w zakresie sprzedaży produktów Banku na warunkach i zasadach określonych w tej umowie, z uwzględnieniem przepisów Prawa bankowego.

### **Partner**

Przedsiębiorca, o którym mowa w art. 4 ust. 1 i 2 Ustawy z dnia 6 marca 2018 r. Prawo przedsiębiorców (t.j. Dz. U. z 2018 r., poz. 649 z późn. zm.), z którym Bank zawarł Umowę Współpracy, tzw. Umowę Marketingową, czynności Partnera ograniczają się do przekazania kontaktu do potencjalnego klienta.

## **2.4. Działania rozwojowe i realizowane kluczowe projekty**

---

W ramach wdrażania Strategii oraz niezbędnych działań dostosowawczych do zmian regulacyjnych w 2018 r., Bank na łączną realizację projektów poniósł nakłady w wysokości 24,9 mln zł, z czego 11,3 mln zł na projekty inwestycyjne.

Poniżej przedstawiono kluczowe projekty realizowane przez Bank w 2018 roku.

### **Wspólna sieć sprzedaży BP S.A. i PP S.A. – Razem 2021**

Celem projektu Razem 2021 jest budowa efektywnej sieci dystrybucji opartej na sieci placówek Poczty Polskiej oraz posiadanych Placówkach sieci własnej Banku.

W ramach projektu utworzono tzw. Rynki, które stanowe centra kompetencji i zapewniają wsparcie merytoryczne i sprzedażowe dla przypisanego obszaru sieci sprzedaży. Obejmują one zarówno placówki sieci własnej Banku, jak i sieci Poczty Polskiej. Więcej informacji o projekcie przedstawiono w opisie modelu bankowości pocztowej w rozdziale 2.2.

### **Integracja systemu ERP Poczty Polskiej z systemami Banku**

Celem projektu Integracji z systemem ERP Poczty Polskiej jest usprawnienie obsługi płatności kierowanych na drogę międzybankową dostarczanych przez Bank jego kluczowemu Klientowi – Poczcie Polskiej S.A.

W ramach projektu wdrożono interfejsy umożliwiające realizację kluczowych dla Poczty Polskiej funkcjonalności (obsługa rachunku skonsolidowanego, obsługa rozliczeń) bezpośrednio z poziomu wewnętrznego systemu ERP. Umożliwia to usprawnienie procesów wewnętrznych związanych z rozliczeniami zarówno po stronie Klienta, jak i Banku.

### **Nowy Proces Kredytu Hipotecznego**

Celem projektu Nowy Proces Kredytu Hipotecznego jest wdrożenie nowoczesnego procesu, umożliwiającego sprzedaż kredytów hipotecznych przy zachowaniu standardów rynkowych w zakresie sprawności operacyjnej, szybkości, wydajności oraz funkcjonalności.



Nowy Proces Kredytu Hipotecznego usprawni obsługę wniosków o kredyt hipoteczny i umożliwi wzrost sprzedaży zakładany w Strategii Banku na lata 2018 – 2022.

Wdrożenie nowego procesu nastąpiło 20 lutego 2019 r.

### **Kredyt on-line**

Celem projektu Kredyt on-line jest zwiększenie sprzedaży kredytów konsumpcyjnych poprzez utworzenie nowego, elektronicznego kanału sprzedaży.

W wyniku realizacji projektu, udostępniono Klientom Banku możliwość wnioskowania o kredyt gotówkowy samodzielnie, przez Internet. Wnioski rozpatrywane są w zautomatyzowanym procesie.

Kredyt on-line wpisuje się w przyjętą przez Bank Strategię na lata 2018-2022. Jako produkt całkowicie cyfrowy, Kredyt on-line powiększył gamę produktów oferowanych w ramach P24 i EnveloBank.

### **Market Cyfrowy**

Celem projektu Market Cyfrowy jest udostępnienie procesów sprzedażowych na cyfrowej platformie, dostępnej bezpośrednio dla Klientów Banku i osób nie będących jeszcze Klientami (Prospekci).

W drugiej połowie 2018 roku Bank uruchomił prace nad przygotowaniem i wdrożeniem Marketu Cyfrowego. Market Cyfrowy to platforma sprzedaży produktów i aktywacji usług finansowych w kanałach elektronicznych. Jest to system, który ma za zadanie agregowanie i prezentowanie oferty wszystkich dostępnych produktów Banku dla określonych segmentów klientów oraz dostarczenie zestawu informacji niezbędnych do rozpoczęcia sprzedaży produktów i usług dla danego typu użytkownika.

Platforma skierowana jest do klientów oraz mikroprzedsiębiorców (jednoosobowe działalności gospodarcze).

Market Cyfrowy rozszerza zbudowany w ramach projektu EnveloBank portfel rozwiązań Banku dla kanałów cyfrowych i wspiera realizację Strategii Banku na lata 2018-2022.

### **Projekty regulacyjne:**

#### **PSD2**

Celem Projektu jest zapewnienie zgodności działania Banku z wymogami PSD2.

Projekt obejmuje:

- Wdrożenie w istniejących systemach nowych funkcjonalności, zapewniających zgodność z nowymi regulacjami prawnymi.
- Udostępnienie Otwartego Interfejsu („**API**”) do komunikacji z dostawcami, innymi niż Bank, którzy zgodnie z UUP świadczą jedną lub więcej z następujących usług: usługę inicjowania transakcji płatniczej, usługę dostępu do informacji o rachunku lub usługę wydawania instrumentów płatniczych opartych na karcie płatniczej („**TPP**”).
- Zapewnienie mechanizmów silnego uwierzytelniania klienta („**SCA**”).
- Przygotowanie i wdrożenie zmian do obowiązujących regulacji bankowych (regulaminy, warunki świadczenia usług, wzory umów, procedury).
- Wdrożenie systemu monitorującego dostępność i efektywność bankowości internetowej oraz API.

#### **Rachunek Podstawowy (PAD)**

Celem Projektu jest dostosowanie Banku do wymogów prawnych regulowanych Ustawą poprzez wdrożenie do oferty Banku „Rachunku Podstawowego”.

Rachunek Podstawowy:

- jest prowadzony nieodpłatnie,

- umożliwia nieodpłatne wykonywanie transakcji w ramach limitów określonych Ustawą (w tym wpłaty na rachunek),
- daje możliwość wypłaty gotówki z rachunku na terenie EOG (UE + Islandii, Lichtensteinu i Norwegia);
- umożliwia realizację transakcji płatniczych na terenie EOG: przelewy, polecenia zapłaty, transakcje kartą płatniczą (w tym za pośrednictwem środków elektronicznego dostępu do rachunku oraz bez fizycznego wykorzystania karty);

### **Split Payment**

Celem Projektu jest dostosowanie Banku do wymogów przyjętych ustawą z dnia 15 grudnia 2017r. o zmianie ustawy o podatku od towarów i usług oraz niektórych innych ustawy tj.:

- Ustawa z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości,
- Ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. o prawie bankowym,
- Ustawa z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych,
- Ustawa z dnia 5 listopada 2009 r. o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych,
- Ustawa z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych.

Wprowadzone rozwiązania opierają się o zmianę technologii w systemie rozliczeń międzybankowych. Umożliwiają one podatnikowi zapłatę swojemu kontrahentowi faktury VAT w dwóch strumieniach finansowych: netto i VAT.

Kwota netto będzie dostępna dla kontrahenta w tradycyjny sposób bez ograniczeń, VAT zaś będzie wpływał na specjalnie dedykowane temu konto. Podatnik będzie miał ograniczone możliwości dysponowania znajdującymi się tam kwotami. Pieniędźmi z tego konta będzie można płacić VAT poddostawcom - także na specjalne konto - lub regulować zobowiązanie VAT w rozliczeniach z fiskusem.

Wiąże się to z implementacją w systemach Banku zmian wprowadzonych przez ustawę z dnia 15 grudnia 2017 r. o zmianie ustawy o podatku od towarów i usług oraz niektórych innych ustaw w szczególności w zakresie spełnienie przez Bank obowiązku prawnego polegającego na założeniu klientom rachunku VAT oraz umożliwienie płatności split payment.

### **RODO – dostosowanie Banku do ogólnego rozporządzenia o ochronie danych osobowych (RODO) i związanych z nim krajowych regulacji.**

Projekt ma na celu kompleksowe zapewnienie zgodności z RODO.

Od 25 maja 2018 r. obowiązuje Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. sprawie ochrony osób fizycznych i w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (dalej: „Ogólne rozporządzenie o ochronie danych osobowych” lub „RODO”), które nakłada na Bank Poczty S.A. (dalej: „Bank”) jako administratora danych osobowych i podmiot przetwarzający realizację nowych obowiązków i w związku z którym powstają również projekty przepisów krajowych, a które Bank ma obowiązek wdrożyć.

### **Nowa ustawa AML**

Celem Projektu jest dostosowanie procesów, systemów oraz przepisów wewnętrznych Banku do wymogów nowej ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu. Najważniejsze zmiany w stosunku do wcześniej obowiązujących przepisów dotyczą w szczególności:

- środków bezpieczeństwa finansowego, których zakres stosowania jest uzależniony od stopnia rozpoznanego ryzyka,
- rozszerzenia zakresu danych zbieranych na potrzeby procesu,
- rozszerzenia katalogu PEP (osoba zajmująca eksponowane stanowisko polityczne) na PEP krajowych,
- przygotowywania oceny ryzyka instytucji obowiązanej oraz na jej podstawie strategii przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu,
- ustanowienia systemu teleinformatycznego Centralnego Rejestru Beneficjentów Rzeczywistych, wymiany informacji pomiędzy GIFF a jednostkami współpracującymi,

- kar administracyjnych nakładanych na instytucje obowiązane za naruszenia przepisów ustawy.

### **System monitoringu bankowości internetowej**

Projekt ma na celu wdrożenie kompleksowej ochrony bankowości internetowej Banku, a wynika z rekomendacji KNF dotyczącej bezpieczeństwa transakcji płatniczych wykonywanych w Internecie przez banki, krajowe instytucje płatnicze, krajowe instytucje pieniądza elektronicznego i spółdzielcze kasy oszczędnościowo – kredytowe. Projekt obejmuje:

- System ochrony bankowości internetowej (ochrona aplikacyjna).
- Zespół Security Operation Center.
- System antyfraudowy ochrony transakcji w bankowości internetowej (ochrona analityczna).

### **Zainteresowanie udziałem w procesie restrukturyzacji i przejęciu Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo-Kredytowej "Jaworzno"**

W lipcu 2018 r. Bank, w odpowiedzi na Komunikat KNF dot. restrukturyzacji SKOK Jaworzno oraz SKOK Piast z dnia 13 czerwca 2018 r., zgłosił swoje wstępne zainteresowanie udziałem w procesie restrukturyzacji i przejęciu Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo-Kredytowej "Jaworzno". W związku z rozważaną transakcją przejęcia SKOK "Jaworzno" przeprowadzono prace analityczne, we współpracy z zew. firmą doradczą, w zakresie due diligence finansowego, podatkowego oraz prawnego, analizy przyszłych przepływów pieniężnych z portfela oraz wyceny pozycji bilansowych.

Równolegle Bank prowadził rozmowy z Bankowym Funduszem Gwarancyjnym w zakresie wysokości pomocy publicznej zgodnie z programami pomocowymi dotyczącymi stabilizacji rynku finansowego oraz ustawą o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym. Finalnie, jednak po zapoznaniu się z wynikami due diligence oraz po przeprowadzeniu dalszych prac analitycznych, Zarząd Banku w październiku 2018 r. podjął decyzję o zakończeniu działań związanych z restrukturyzacją SKOK "Jaworzno" i odstąpieniu od dalszego uczestnictwa w tym procesie.

## **2.5. Nagrody i wyróżnienia w 2018 r.**

---

Starania Banku na rzecz dbałości o jakość produktów i usług oraz podnoszenie satysfakcji klientów mają swoje odzwierciedlenie w nagrodach i wyróżnieniach przyznanych Bankowi przez samych Klientów, jak i media i instytucje opiniotwórcze, w tym Rzeczpospolita, Parkiet, Bankier.pl, czy moжебankowanie.pl.

W sposób szczególny chcemy zwrócić uwagę na:

- II miejsce w rankingu Polskiego Radia „Lubię, bo Polskie 2018”, w kategorii "Najlepsza polska usługa 2018",
- II miejsce w konkursie Gazety Bankowej Najlepszy Bank 2018 w kategorii „Mały i Średni Bank Komercyjny”,
- Wyróżnienie w kategorii "niskie koszty" oraz największe przywiązanie do marki Banku Pocztowego - banki w ocenie swoich klientów w rankingu PIBJA i Onetu,
- III miejsce w kategorii opłat i prowizji w Rankingu Satysfakcji Klientów Detalicznych - ARC Rynek i Opinia,
- Najlepsza jakość obsługi w placówce - Bank Pocztowy w pierwszej 10-tce najlepiej ocenionych banków w cyklicznym rankingu "Instytucja roku" moжебankowanie.pl,
- II Nagroda Główna za Raport Roczny Banku Pocztowego za 2017 r. w konkursie „The Best Annual Report 2017” w kategorii „Banki i instytucje finansowe”,
- Aplikacja mobilna EnveloBanku uzyskała nominację w prestiżowym zestawieniu branży mobile w Polsce – Mobile Trends Awards;

a także wysokie miejsca w rankingach produktowych:

- I miejsce w rankingu Parkiet.com - Kredytu Pocztowego bez prowizji,

- II miejsce w rankingu Rzeczypospolitej dla najtańszych kredytów na Święta Bożego Narodzenia 2018 – Kredyt Pocztowy bez prowizji,
- II miejsce w rankingu Bankier.pl - kredyty gotówkowe na 20 000 zł na 4 lata bez ubezpieczenia - Kredyt gotówkowy bez prowizji,
- II miejsce w rankingu bankier.pl – najtańsze kredyty gotówkowe na 10 000 zł udzielane z ubezpieczeniem na okres 4 lat - Kredyt gotówkowy,
- certyfikat Direct Money dla Kredytu gotówkowego bez prowizji,
- I miejsce w rankingu Bankier.pl w kategorii: konto osobiste z najwyższymi premiami,
- II miejsce dla Bliskiego Konta Poczowego i III miejsce dla EnveloKonta w rankingu Gazety Wyborczej – konta za 0 zł,
- II miejsce w rankingu next.gazeta.pl – otwórz konto i zgarnij premię: Bank Pocztowy i moneyback Poczta Pełna Korzyści,
- I miejsce w rankingu Gazety Giełdy Parkiet - TOP 10 kredytów hipotecznych na kwotę 300 tys. zł - Kredyt hipoteczny Banku Poczowego,
- II miejsce w rankingu bankier.pl - najtańsze konta osobiste z bezpłatnymi bankomatami w kraju – EnveloKonto,
- II miejsce w rankingu kont osobistych TotalMoney - EnveloKonto,
- III miejsce w rankingu kont firmowych TotalMoney - EnveloKonto Firmowe;

### 3. Zmiany w Grupie Kapitałowej Banku. Rozwój organizacji i infrastruktury

---

#### 3.1. Zakończenie działalności Grupy Kapitałowej Banku poprzez likwidację spółek zależnych

---

Bank w 2018 roku przeprowadził działania związane z optymalizacją struktury Grupy Kapitałowej Banku Pocztowego S.A.

W dniu 16 maja 2018 roku Sąd Rejonowy w Bydgoszczy, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego dokonał wykreślenia z rejestru spółki Centrum Operacyjne Sp. z o.o. w likwidacji z siedzibą w Bydgoszczy. W związku z powyższym nastąpiło zakończenie procesu likwidacji spółki.

W zakresie Spółki Dystrybucyjnej Banku Pocztowego Sp. z o. o., Bank po przeprowadzeniu wstępnych analiz stwierdził, iż w zakresie osiągniętych wyników Spółka Dystrybucyjna nie generuje wystarczającej rentowności. Biorąc pod uwagę, że Spółka prowadzi obecnie działalność głównie na rzecz Banku, podjęto decyzję o zasadności ekonomicznej zaprzestania działalności spółki jako odrębnego podmiotu i przeniesienie realizowanych zadań bezpośrednio do Banku. W dniu 02 maja 2018 r, Uchwałą Nadzwyczajnego Zgromadzenia Wspólników Spółki nr 1 z. dnia 2 maja 2018 r. w sprawie rozwiązania Spółki Dystrybucyjnej Banku Pocztowego Sp. z o. o., Spółka Dystrybucyjna została postawiona w stan likwidacji. Postanowieniem Sądu Rejonowego dla m. st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego z dnia 31.12.2018 r. dokonano wykreślenia z rejestru Spółki Dystrybucyjnej Banku Pocztowego Sp. z o.o. w likwidacji. W związku z powyższym nastąpiło zakończenie procesu likwidacji.

Tym samym z dniem 31.12.2018 r. przestała istnieć Grupa Kapitałowa Banku Pocztowego S.A. i Bank Pocztowy S.A. kontynuują swą działalność samodzielnie, prezentując wyłącznie Jednostkowe Sprawozdanie Finansowe.

#### 3.2. Struktura organizacyjna Banku

---

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

W skład Centrali 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.

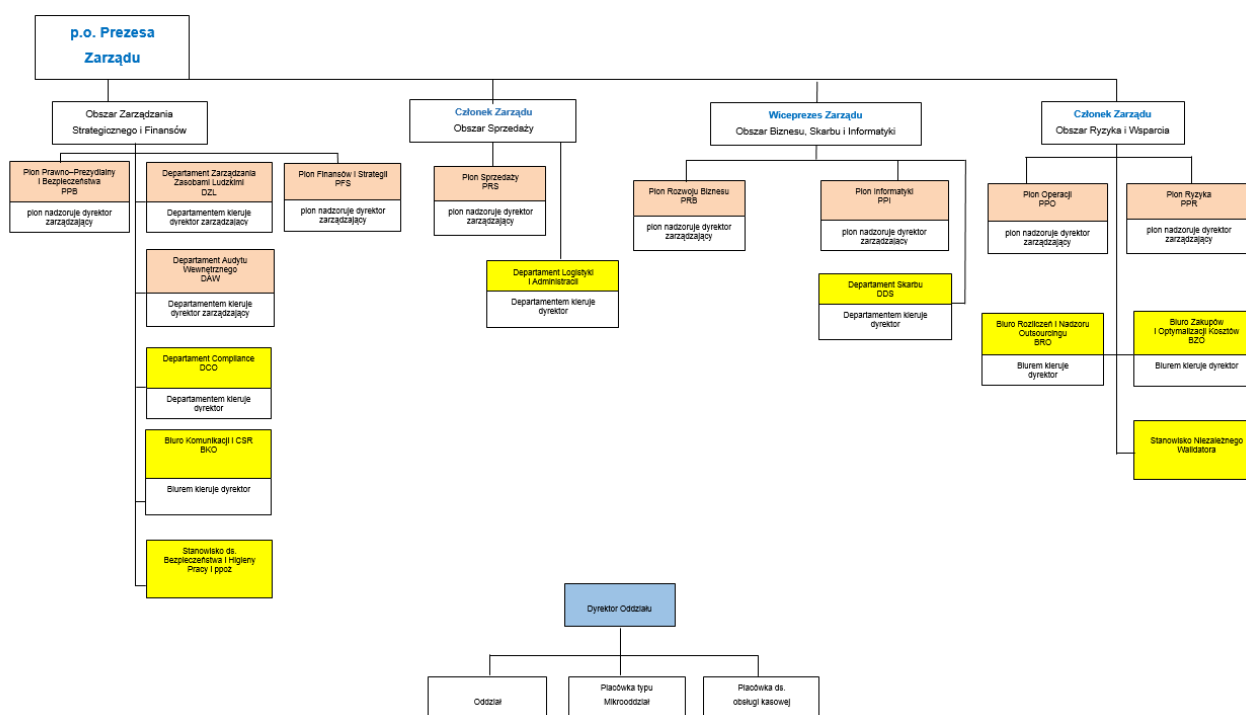
W Centrali nad wydzielonymi obszarami działalności nadzór sprawują członkowie Zarządu.

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 31 grudnia 2018 roku w ramach Banku funkcjonują cztery obszary, zarządzane przez poszczególnych członków Zarządu, tj.:

- Obszar Zarządzania Strategicznego i Finansów – zarządzany przez p.o. Prezesa Zarządu,
- Obszar Sprzedaży – zarządzany przez Członka Zarządu,
- Obszar Biznesu, Skarbu i Informatyki – zarządzany przez Wiceprezesa 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-Przydialny i Bezpieczeństwa: zapewnienie warunków do sprawnego funkcjonowania organów Banku, zapewnienie efektywnej obsługi prawnej w celu ochrony prawnej interesów Banku, zapewnienie bezpieczeństwa systemów teleinformatycznych oraz zasobów Banku, w tym organizacja rozwiązań zapewniających ciągłość działania Banku, zapewnienie bezpiecznego działania Banku oraz środków Klientów poprzez przeciwdziałanie przestępczości i przeciwdziałanie praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.
- 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, 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, rozwijanie i stałe udoskonalanie Hurtowni Danych oraz rozwiązań do transformacji, wizualizacji i dystrybucji danych w celu optymalizacji funkcjonowania systemu informacji zarządczej, zapewnienie efektywnej struktury organizacyjnej Banku.

- Departament Zarządzania Zasobami Ludzkimi: kształtowanie polityki kadrowej, płacowej, szkoleniowej i socjalnej, zapewnienie należytej jakości kadr i kwalifikacji pracowników.
- Departament Audytu Wewnętrznego: zapewnienie niezależnej i obiektywnej oceny adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem oraz systemu kontroli wewnętrznej.
- Departament Compliance: zapewnienie efektywnego i skutecznego systemu zarządzania ryzykiem braku zgodności oraz nadzorowanie systemu kontroli wewnętrznej.
- Biuro Komunikacji i CSR: zapewnienie korporacyjnej komunikacji wewnętrznej i zewnętrznej.
- 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: optymalizacja wykorzystania zasobów majątkowych i procesów inwestycyjnych w Banku, zapewnienie właściwych warunków i środków pracy z uwzględnieniem racjonalizacji ponoszenia kosztów eksploatacyjnych, organizacja efektywnej sieci sprzedaży produktów bankowych i produktów zewnętrznych w Oddziale i Placówkach Banku, w sieci Poczty Polskiej S.A.

#### **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 i analizy danych (Business Intelligence) oraz zapewnienie informacji zarządczej z 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, emisja obligacji senioralnych i podporządkowanych Banku, zarządzanie ryzykiem FX i stopy procentowej 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.

- Pion Operacji: integracja działań operacyjnych w ramach funkcjonalnego „centrum operacyjnego” Banku, administrowanie produktami kredytowymi i depozytowymi, skuteczne monitorowanie zabezpieczeń produktów kredytowych, zapewnienie efektywnej i terminowej obsługi operacyjnej produktów depozytowych, zapewnienie sprawnej i efektywnej obsługi czynności realizowanych w procesie sprzedaży produktów kredytowych i depozytowych, zapewnienie realizowania operacji i rozliczeń w obrocie dewizowym i rozliczeń transakcji zawieranych przez Departament Skarbu, zapewnienie sprawnej i terminowej realizacji zleceń finansowych składanych przez Klientów, komórki wew. oraz uprawnione instytucje, zapewnienie rzetelnej i terminowej obsługi reklamacji kierowanych do Banku przez Klientów, identyfikacja i analiza kosztów realizowanych operacji zmierzających do utrzymania ich optymalnego poziomu, zapewnienie wsparcia dla komórek operacyjnych w zakresie analizy danych w celu utrzymania racjonalnej gospodarki zasobami.
- Biuro Rozliczeń i Nadzoru Outsourcingu: zapewnienie efektywnego zarządzania outsourcingiem w Banku.
- Biuro Zakupów i Optymalizacji Kosztów: zapewnienie prawidłowej realizacji procesu zakupów, racjonalnego gospodarowania kosztami oraz optymalizacja warunków cenowych funkcjonujących umów eksploatacyjnych.
- Stanowisko Niezależnego Walidatora: identyfikacja wykorzystywanych w Banku modeli, opracowywanie propozycji zasad i procedur wewnętrznych w zakresie przeprowadzanej walidacji modeli, organizacja procesu walidacji stosowanych w Banku modeli, przeprowadzanie walidacji modeli w zgodzie z Zasadami zarządzania modelami, wydawanie zaleceń i rekomendacji w stosunku do walidowanych modeli, raportowanie ryzyka modeli w ujęciu indywidualnym i zagregowanym.

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) lub wchodzące w skład wskazanego obszaru działania Banku względnie pionu. 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,
- Komitet Procesowy.

Zadania statutowe Banku realizowane są w oddziale, w sieci placówek i Mikrooddziałów. Oddział jest zorganizowaną jednostką organizacyjną posiadającą numer rozliczeniowy, zarejestrowaną w KRS. Regulamin organizacyjny oddziału uchwalany jest przez Zarząd. Placówki i Mikrooddziały powołuje i likwiduje Zarząd w drodze uchwały na wniosek dyrektora zarządzającego Pionem Sprzedaży, kierując się efektywnością i dążeniem do maksymalizacji wyników sprzedaży.

Po dacie bilansowej, do dnia podpisania niniejszego sprawozdania, miały miejsce następujące zmiany w strukturze organizacyjnej:

- Został powołany Departament Ryzyka Finansowego (w miejsce Departamentu Ryzyka i Zarządzania Kapitałem),



- Zostało powołane Biuro Wyceny Zabezpieczeń i Monitoringu Klientów (w miejsce Samodzielnego Stanowiska ds. Identyfikacji Ryzyka Kredytowego, dotychczas funkcjonującego w ramach Pionu Ryzyka),
- W miejsce dotychczasowego Departamentu Bezpieczeństwa powstał Departament Bezpieczeństwa i Ryzyka Operacyjnego,
- zlikwidowane zostało Biuro Komunikacji i CSR, którego zadania zostały przeniesione do Biura Zarządu, które to zmieniło dotychczasową nazwę na Biuro Zarządu i Komunikacji
- Dotychczasowy Pion Prawno-Prezydialny i Bezpieczeństwa zmienił nazwę na Pion Prawno-Prezydialny i Zakupów, do którego dołączone zostało Biuro Zakupów i Optymalizacji Kosztów oraz Biuro Organizacji i Procesów; w następnym kroku Biuro Organizacji i Procesów, zlikwidowane zostało, a jego zadania zostały przeniesione do Biura Zarządu i Komunikacji;
- W Pionie Sprzedaży powołano Departament Klienta Firmowego łączący kompetencje dotychczas funkcjonującego Departamentu Klienta Instytucjonalnego i Biura Klienta Firmowego oraz powołano Biuro Sprzedaży Mobilnej.

W dniu 7 stycznia 2019 r. na posiedzeniu Rada Nadzorcza Banku Pocztowego powierzyła Panu Robertowi Kuraszkiewiczowi wykonywanie obowiązków odpowiadających obowiązkom Prezesa Zarządu wynikających z regulacji wewnętrznych Banku Pocztowego S.A.

Podjęta została uchwała w sprawie wystąpienia do Komisji Nadzoru Finansowego z wnioskiem o wyrażenie wobec Pana Roberta Kuraszkiewicza zgody na pełnienie funkcji Prezesa Zarządu Banku Pocztowego S.A. Do czasu wyrażenia zgody przez KNF, Pan Robert Kuraszkiewicz jednocześnie pełni obowiązki Prezesa Zarządu odpowiedzialnego za Obszar Zarządzania Strategicznego i Finansów oraz sprawuje funkcję Wiceprezesa Zarządu Banku odpowiedzialnego za Obszar Biznesu, Skarbu i Informatyki.

W związku z powyższym z dniem 7 stycznia 2019 r. zakończył się okres czasowego wykonywania czynności członka Zarządu Banku przez delegowanego Członka Rady Nadzorczej Banku Pana Jakuba Słupińskiego.

### 3.3. Pozostałe informacje – wymagane na podstawie art. 111a Ustawy Prawo Bankowe

Bank Poczty S.A jest bankiem detalicznym świadczącym usługi finansowe klientom indywidualnym oraz instytucjonalnym.

Bank oraz wszystkie podmioty zależne Banku mają siedzibę na terenie Rzeczypospolitej Polskiej.

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

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

<b>Podstawowe dane Bank Poczty S.A.</b>		
	<b>31.12.2018</b>	<b>31.12.2017</b>
Zatrudnienie w etatach	1 535	1 479
Obrót w tys. zł	439 494	453 419
Zysk brutto w tys. zł	14 388	11 084
Podatek dochodowy w tys. zł	-7 343	-7 104
ROA netto w%	0,09	0,06

<sup>1</sup> Przychody z tytułu odsetek, przychody z tytułu prowizji i opłat, 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

## 4. Działalność na rynku detalicznym

---

### 4.1. Klienci bankowości detalicznej

---

W 2018 roku Bank pozyskał 85 tys. nowych klientów detalicznych. Na koniec 2018 roku z usług Banku korzystało 984 tys. klientów detalicznych (klientów indywidualnych i mikroprzedsiębiorców). Bieżąca akwizycja opierała się przede wszystkim na ofercie rachunków oszczędnościowo - rozliczeniowych oraz programach oferowanym w ramach „Poczty Pełnej Korzyści”.

W kwietniu 2018 r. Bank podpisał z Zakładem Ubezpieczeń Społecznych „Porozumienie o współpracy” mające na celu zachęcenie świadczeniobiorców ZUS do korzystania z bezgotówkowych form pobierania świadczeń (przekazywania ich na rachunek bankowy). Do realizacji założeń w/w „Porozumienia...” wykorzystana została oferta Poczтового Konta Aktywny Nestor w kształcie odpowiadającym wymaganiom ZUS.

Realizując obowiązki wynikające z Ustawy z dnia 30 listopada 2016 r. o zmianie Ustawy o usługach płatniczych oraz niektórych innych Ustaw (Dz.U. z 2016 r. poz. 1997) wdrożono z dniem 1 sierpnia 2018 r. odpowiednik podstawowego rachunku płatniczego pod nazwą własną Pocztowy Rachunek Podstawowy. Na koniec grudnia 2018 r. Bank prowadził 136 rachunków tego rodzaju.

Ponadto przez cały miniony rok kontynuowane były działania zmierzające do pozyskiwania jako Klientów obywateli Ukrainy, które obejmowały przede wszystkim wprowadzenie komunikacji i obsługi w języku ukraińskim, a także kampanii informacyjnej i materiałów marketingowych zredagowanych w tym języku. W ramach tych działań zrealizowano:

- Uproszczenia przy zawarciu umowy o prowadzenie ROR - paszport zagraniczny jako jedyny dokument wymagany przy zawarciu umowy (bez karty pobytu),
- Udostępniono stronę www Banku w języku ukraińskim - przetłumaczono ofertę ROR, kart płatniczych, transferów ManeyGram, FAQ (najczęstsze pytania i odpowiedzi),
- Udostępniono nagranie IVR (automatyczna obsługa telefoniczna),
- Udostępniono obsługę ukraińskojęzyczną w Contact Center,
- ogłoszono program lojalnościowy dla klientów Banku realizujących transfery gotówkowe na Ukrainę,
- Uruchomiono bankowość internetową Pocztowy 24 w wersji ukraińskojęzycznej.

W minionym roku, Bank Pocztowy pod marką EnveloBanku, prowadził także akwizycję nakierowaną na klientów cyfrowych. Do tego celu wykorzystywał dedykowany rachunek – EnveloKonto z aplikacją mobilną i bankowością internetową. Wsparciem w sprzedaży był program lojalnościowy EnveloBonus. Promował on usługi Poczty Polskiej jako dostawcy towarów zakupionych przez Internet z wykorzystaniem EnveloKonta. W jego ramach Klient mógł otrzymać do 200 zł rocznie zwrotu poniesionych kosztów przesyłek.

### 4.2. Rozwój oferty produktowej bankowości detalicznej

---

Bank stawia do dyspozycji indywidualnych klientów detalicznych prostą i zrozumiałą ofertę, obejmującą produkty depozytowe, kredytowe, fundusze inwestycyjne i produkty ubezpieczeniowe.

Oferta według stanu na dzień 31.12.2018 roku obejmowała następujące grupy produktów:

- Rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy: Bliskie Konto Pocztowe, Pocztowe Konto Bez Ograniczeń, Pocztowe Konto Aktywny Nestor oraz Pocztowy Rachunek Podstawowy,
- Konta oszczędnościowe: Pocztowe Konto Oszczędnościowe oraz Pocztowe Konto 500+,
- Lokaty terminowe o stałym oprocentowaniu: krótkoterminowa MINI, średnioterminowa MIDI, długoterminowa MAXI, odpowiadające terminom przechowywania: 4, 6 i 36 miesięcy,
- Lokatę terminową o oprocentowaniu zmiennym opartym na stawce rynkowej WIBID 3M: *Rynek+ 30M*,

- 3-miesięczną lokatę z funduszem,
- Kredyty gotówkowe, kredyty odnawialne i nieodnawialne w rachunku płatniczym ROR oraz karty kredytowe,
- Kredyty hipoteczne (w tym kredyty mieszkaniowe, pożyczki hipoteczne i kredyty konsolidacyjne),
- Produkty ubezpieczeniowe – powiązane z produktem bankowym oraz funkcjonujące samodzielnie,
- Fundusze inwestycyjne
- Dedykowane klientom cyfrowym: rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy z kartą płatniczą: EnveloKonto i EnveloKarta, konto oszczędnościowe: EnveloKonto Oszczędnościowe, lokaty terminowe: EnveloLokata Mobilna i EnveloLokata Internetowa.

Podstawowym produktem służącym pozyskaniu klientów pozostawał rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy dla klientów indywidualnych.

W 2018 roku Bank kontynuował dotychczasową ofertę rachunków dla klientów detalicznych: Bliskie Konto Pocztowe i Pocztowe Konto Bez Ograniczeń oraz rozpoczął promocję Pocztowego Konta Aktywny Nestor (wdrożone do oferty 1 grudnia 2017 r.).

Udostępniona oferta stworzona została z myślą o aktywnych klientach. Dokonując płatności kartą na łączną kwotę min. 300 zł miesięcznie, klient zostanie zwolniony z opłaty za prowadzenie Konta Bliskiego. Warunkiem bezpłatnego prowadzenia Pocztowego Konta Aktywny Nestor jest zasilanie go świadczeniem emerytalno-rentowym z ZUS. Natomiast Konto Bez Ograniczeń w ramach jednej stałej opłaty miesięcznej pozwala na nieograniczone dokonywanie przelewów krajowych, w tym natychmiastowych, wypłat z bankomatów krajowych oraz jednorazowe w miesiącu dostarczenie gotówki do domu przez listonosza – bez dodatkowych opłat.

W maju 2018 r. oferta Pocztywch Kont została rozszerzona o usługę „Powiadamianie SMS Serwis SMS”. W jej ramach Klient Banku może otrzymywać w formie SMS informacje z zakresu:

- uznania rachunku (powiadomienie SMS o wpływie na konto),
- obciążenia rachunku (powiadomienie o przelewach wychodzących, wypłatach),
- płatności kartą – autoryzacja,
- wypłaty gotówki w placówce – autoryzacja,
- zlecenia wypłaty przez listonosza – autoryzacja.

Zachęcając swoich klientów do aktywnego użytkowania rachunków i kart płatniczych w 2018 roku oraz w ramach współpracy z Grupą Kapitałową Poczty Polskiej, Bank kontynuował Program „Poczta Pełna Korzyści”, dający możliwość uzyskania zwrotu do 50 zł miesięcznie wartości transakcji dokonanych kartą w ramach programów „Pocztowe Korzyści” i „Same Korzyści” oraz 10% zniżki na Ubezpieczenia Bezpieczny Dom i Bezpieczny Turysta.

W zakresie produktów depozytowych Bank utrzymał swoją dotychczasową ofertę tj. dwa rachunki oszczędnościowe: Pocztowe Konto Oszczędnościowe oraz Pocztowe Konto 500+ dedykowane świadczeniobiorcom 500+, a także cztery warianty lokat terminowych: 4, 6, 30 i 36 miesięcy.

Oferta funduszy inwestycyjnych stanowi interesującą alternatywę dla oferty depozytowej w przypadku klientów charakteryzujących się większą skłonnością do ryzyka. Od stycznia 2015 roku Bank przy współpracy z Ipopema TFI oferuje klientom możliwość zakupu jednostek uczestnictwa wybranych funduszy inwestycyjnych o różnej strategii inwestycyjnej i profilu ryzyka. Produkty inwestycyjne są dostępne wyłącznie w sieci placówek Banku.

W 2018 roku dokonano zmian w ofercie produktowej funduszy inwestycyjnych w stosunku do stanu na koniec 2017 roku.

W ofercie Banku pozostają następujące subfundusze z parasola” Pocztywch”:

- subfundusz „Pocztowy Gotówkowy”,

- subfundusz „Pocztowy Obligacji”,
- subfundusz „Pocztowy Stabilny”

oraz subfundusze z parasola Ipopema TFI.

Z oferty zostały wyłączone produkty PKO TFI.

W produkcie „Lokata z Funduszem” pozostaje w ofercie jeden subfundusz ("Pocztowy Stabilny").

Bank systematycznie pracuje na rzecz zwiększenia bezpieczeństwa klientów dokonujących nabycia jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych: pogłębiony został proces profilowania klientów oraz czynności posprzedażowych (welcome call). Ponadto Bank realizuje rozszerzony zakres szkoleń wstępnych i następnym w sposób pozwalający przekazać maksymalnie dużo wiedzy doradcom klienta.

W 2018 roku Bank zakończył prace nad wdrożeniem obowiązków wynikających z Rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2017/565 z dnia 25 kwietnia 2016 r. uzupełniającego dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/65/UE w odniesieniu do wymogów organizacyjnych i warunków prowadzenia działalności przez firmy inwestycyjne oraz pojęć zdefiniowanych na potrzeby tej dyrektywy.

2018 rok to także prace nad wdrożeniem obowiązków nałożonych na banki na podstawie ustawy o zmianie ustawy o obrocie instrumentami finansowymi wdrażającej przepisy MiFID 2, która weszła w życie 21.04.2018.

Bank oferuje klientom produkty z obszaru bancassurance w ramach współpracy z następującymi zakładami ubezpieczeń: Pocztove Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych, Pocztove Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A., TUnŻ Cardif Polska S.A., Cardif Assurances Risques Divers S.A. Oddział w Polsce oraz Uniqa TU S.A.

Oferta ubezpieczeniowa dla kredytobiorców kredytów gotówkowych obejmuje produkty ochronne tj.: ubezpieczenie utraty pracy lub NNW oraz ubezpieczenie na życie (oferowane jako odrębne produkty). Rozszerzona została oferta dla kredytobiorców kredytów hipotecznych (oferta została rozszerzona o produkt drugiego dostawcy), niezmienna natomiast pozostała oferta dla posiadaczy ROR. Bank oferuje ubezpieczenie majątkowe nieruchomości oraz pakietowe ubezpieczenie na życie, zdrowie i ryzyka majątkowe dla posiadaczy ROR.

W ramach obszaru ubezpieczeń I połowa 2018 roku upłynęła na pracach nad zmianami regulacyjnymi: RODO, AML, natomiast w II półroczu 2018 kontynuowane były prace nad implementacją dyrektywy IDD, która została wdrożona od 1.10.2018r.

Jednocześnie od początku 2018 r. trwały prace nad wdrożeniem do oferty Banku produktów ubezpieczeniowych nie powiązanych z produktem bankowym.

Bank obserwuje rosnące zainteresowanie Klientów wdrożonymi produktami ubezpieczeniowymi.

2018 rok to również prace nad implementacją produktów ubezpieczeniowych do nowego procesu kredytu hipotecznego, których zakończenie planowane jest zgodnie z obowiązującym harmonogramem prac wdrożeniowych.

Dla grupy mikroprzedsiębiorców oferta według stanu na dzień 31.12.2018 r. obejmowała m.in. następujące grupy produktów:

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

Bank przystąpił do Programu „Polska Bezgotówkowa”, dzięki któremu mikroprzedsiębiorcy zakładający rachunek bankowy mogą otrzymać i przez jeden rok korzystać z bezpłatnego terminala POS.

Oferta dla mikroprzedsiębiorców rozszerzona również została o następujące usługi:

- faktoring oferowany w ramach współpracy z InviPay S.A.,
- powiadamianie SMS, Serwis SMS do rachunku Poczta Konto Firmowe, która to usługa polega na każdorazowym informowaniu Klienta o zdarzeniach powstałych na jego rachunku bankowym.

### 4.3. Rozwój Bankowości Internetowej i Mobilnej oraz innych usług elektronicznych

---

Bank Poczty w swej działalności płynnie łączy innowacyjne rozwiązania z zasadami tradycyjnej bankowości. EnveloBank jest odpowiedzią na potrzeby nowoczesnych, niezależnych użytkowników, którzy nie wyobrażają sobie życia bez Internetu i urządzeń mobilnych, a jednocześnie chcą mieć dostęp do usług i produktów bankowych oferowanych w tradycyjnych oddziałach. EnveloBank jest projektem, który wpisuje się w ideę cyfrowego rozwoju Grupy Kapitałowej Poczty Polskiej S.A.

Oferta EnveloBanku kierowana jest do klientów detalicznych i mikroprzedsiębiorstw.

Oferta ta skierowana jest przede wszystkim do młodych, aktywnych Klientów, którzy nie mieli wcześniej relacji z Bankiem Pocztowym, a także do takich, dla których jest to pierwsze zetknięcie ze światem finansów.

Wprowadzone zostały rozwiązania wyróżniające EnveloBank na tle konkurencji (m.in. łatwe opłacanie rachunków, automatyczne powiadomienia o nadchodzących płatnościach, program częściowego zwrotu opłat za przesyłki realizowane przez Poczta Polską).

Istotnym celem EnveloBanku jest zaoferowanie klientom produktów i usług, które łączą unikalne korzyści wynikające ze współpracy Banku i Poczty Polskiej. Klienci otrzymują większość produktów bankowych we wszystkich możliwych kanałach, ze szczególnym wykorzystaniem synergii technologicznych oraz przewag wynikających z modelu operacyjnego Banku i firmy zajmującej się świadczeniem usług pocztowych. Możliwość oferowania połączonych usług cyfrowych w obszarze finansów i Poczty daje duży potencjał akwizycyjny.

Oferta jest przeznaczona dla osób otwartych na nowe technologie i innowacyjne rozwiązania, poszukujących najefektywniejszych sposobów oszczędzania i wydawania pieniędzy. Ze względu na nowatorskie rozwiązania technologiczne EnveloBank został wyróżniony prestiżowymi nagrodami:

- Mobile Trends Awards – aplikacja mobilna EnveloBank została nominowana do najbardziej prestiżowej nagrody branży mobilnej w Polsce plasując się wśród 5 najlepiej ocenianych bankowych aplikacji mobilnych oferowanych na polskim rynku,
- Drugie miejsce w rankingu Total Money – najkorzystniejsze konto osobiste dla osób wyjeżdżających za granicę,
- Drugie miejsce w rankingu Bankier.pl – najtańsze konto osobiste z bezpłatnymi bankomatami w kraju,
- Trzecie miejsce w rankingu kont firmowych TotalMoney dla EnveloKonta Firmowego.

EnveloBank, oprócz bezpłatnego konta, zapewnia wiele usług wykraczających poza finanse. Koncentruje się przede wszystkim na oferowaniu Klientom nowoczesnych produktów bankowych oraz pracuje nad udostępnieniem zdigitalizowanych usług od Grupy Poczty Polskiej.

W 2018 roku oferta EnveloBanku była bardzo konkurencyjna i uwzględniała:

- EnveloKonto z EnveloKartą,
- EnveloKonto Firmowe z EnveloKartą Firmową,
- EnveloKonto Oszczędnościowe,
- Firmowe EnveloKonto Oszczędnościowe,
- EnveloLokata Mobilna,

- EnveloLokata Internetowa;

W ramach EnveloBanku udostępnione zostały również innowacyjne usługi dodane, stanowiące przewagę konkurencyjną, które komunikowane były w następujący sposób:

- Zwroty za przesyłki – zamawiaj przez Internet i zyskaj zwrot za kuriera w ramach EnveloBonus,
- Łatwo opłacaj faktury – automatycznie opłacaj faktury przez bankowość internetową lub mobilną,
- Organizuj z kalendarzem – jedyny na rynku moduł do organizowania płatności,
- Zwrot za zakupy – płać kartą i odbieraj zwroty za zakupy u partnerów Visa Oferty.

W drugim kwartale 2018 roku oferta EnveloBanku została uzupełniona o produkty oraz usługi dodane:

- EnveloSaver – automatyczne zasilanie konta oszczędnościowego lub samodzielne przelewanie środków na konto,
- Koszyk zleceń (paczki płatności) – możliwość dodawania wielu przelewów do koszyka i ich realizacji jako paczki płatności,
- Umożliwienie dodawania do książki odbiorców kontrahentów zagranicznych,
- Przelewy SEPA – umożliwienie złożenia dyspozycji i realizacji przelewu zagranicznego,
- Wprowadzenie QR kodów – automatyczne wypełnienie w bankowości mobilnej formatki przelewu na podstawie QR kodu,
- Powiadomienia SMS – wiadomości SMS o zdarzeniach na rachunku lub płatnościach kartą,
- Kredyt gotówkowy On-Line – faza Friends&Family (udostępniony pilotażowo wybranym Klientom),
- Wniosek Dobry Start – udostępnienie wnioskowania poprzez serwis bankowości internetowej i mobilnej, z których skorzystało 13 700 klientów Banku,
- Wniosek Rodzina 500+ - udostępnienie wnioskowania poprzez serwis bankowości internetowej i mobilnej z których skorzystało 5 700 klientów Banku;

Bankowość Internetowa i Mobilna EnveloBanku oraz serwis bankowości internetowej Pocztowy24 zostały dostosowane do wymogów regulacyjnych takich jak:

- Split Payment – podzielona płatność,
- 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,
- PAD - Payment Accounts Directive,
- AML - Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2015/849 z 20 maja 2015 r. w sprawie zapobiegania wykorzystywaniu systemu finansowego do prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu.

W 2018 roku zostały podjęte prace zmierzające do udostępnienia w Bankowości Internetowej i Mobilnej następujących funkcjonalności:

- Touch ID (FingerPrint) - nowa metoda logowania i autoryzacji w aplikacji mobilnej EnveloBanku,
- PayByNet – jedyny w Polsce systemem do realizacji płatności przez Internet bezpośrednio z konta bankowego klienta na konto sklepu. To także jedyna w Polsce usługa płatności internetowych, umożliwiająca przesyłanie pieniędzy bezpośrednio z konta bankowego klienta na konta bankowe jednostek administracji publicznej,

Bank Poczty przystąpił także do prac nad udostępnieniem usług oferowanych przez Poczta Polską w kanale cyfrowym za pośrednictwem bankowości internetowej i mobilnej.

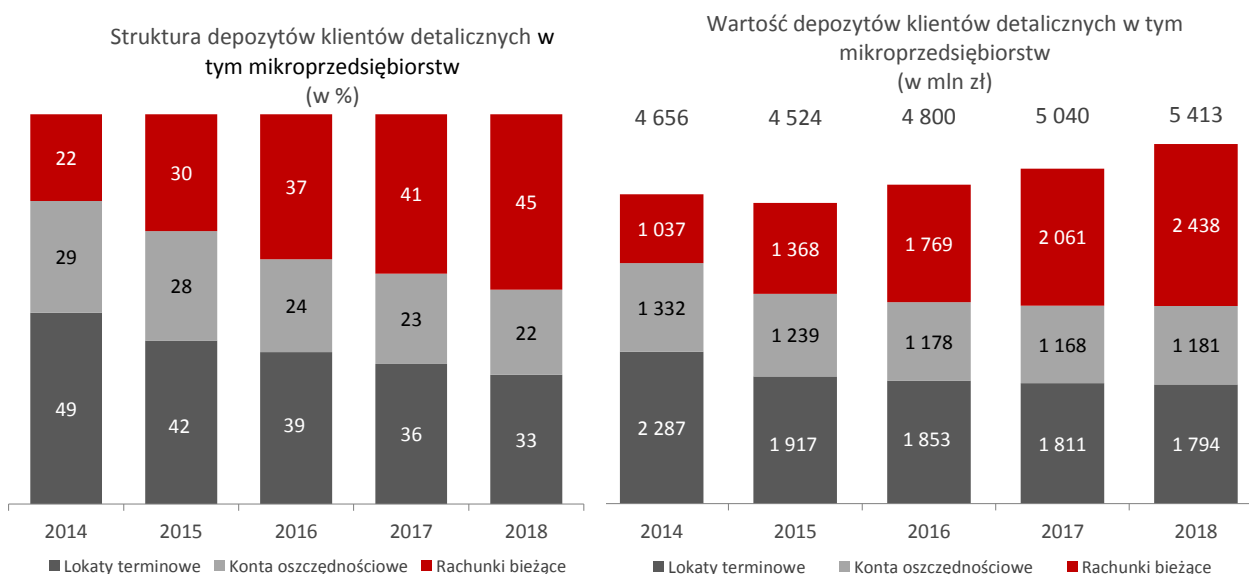
Zarówno najnowszy system bankowości internetowej EnveloBank, jak i dojrzały Poczty24 to funkcjonalne i kompleksowe narzędzia do zarządzania finansami osobistymi i firmowymi. Dostarczają one wielu użytecznych rozwiązań, jak: podpisywanie umów o nowe rachunki przez Internet, realizowanie przelewów natychmiastowych, doskonale zaprojektowany pulpit, który można konfigurować.

W ramach synergii działań w Grupie Kapitałowej PP, Bank Poczty korzystając z doświadczenia w obsłudze przelewów natychmiastowych, wspólnie ze swoim partnerem biznesowym wdrożył tę usługę w kanale Poczty Polskiej.

## 4.4. Działalność depozytowa

Na koniec grudnia 2018 roku klienci detaliczni ulokowali na rachunkach w Banku łącznie 3 458 mln zł wobec 3 083 mln zł na koniec grudnia 2017 roku. łącznie saldo depozytów detalicznych w tym mikroprzedsiębiorstw wzrosło do 5 413 mln zł.

66% salda depozytów osób fizycznych zgromadzone było na rachunkach bieżących: ROR i kontach oszczędnościowych. Udział środków bieżących w saldzie depozytów detalicznych wzrósł o 3 p.p. w stosunku do grudnia 2017 r.



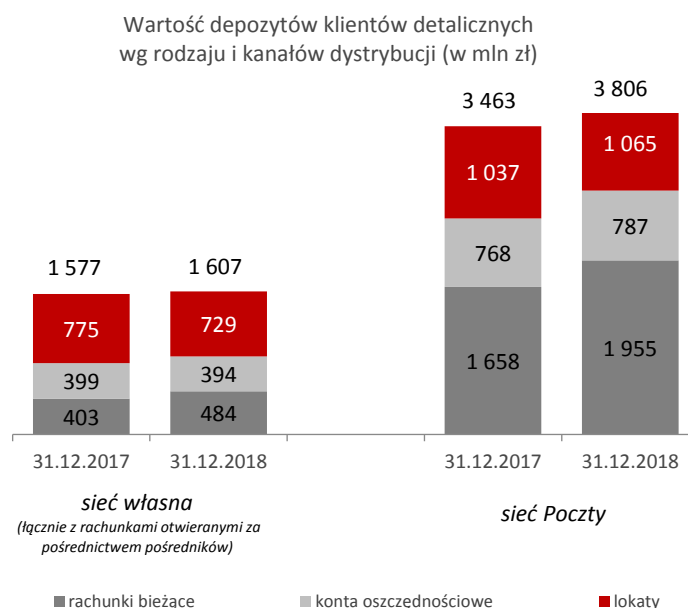
81% sald depozytowych klientów mikroprzedsiębiorstw zgromadzonych jest na rachunkach bieżących PKF. Udział środków bieżących w saldzie depozytów mikroprzedsiębiorstw wzrósł o 4 p.p. w stosunku do grudnia 2017 r.

Na koniec grudnia 2018 r. w portfelu Banku znajdowało się 31,4 tys. Kont Aktywny Nestor (stanowiące 4,5% wszystkich rachunków dedykowanych osobom fizycznym), które wygenerowały prawie 30% przyrostu salda rachunków oszczędnościowo-rozliczeniowych w całym roku 2018 r.

Bank kontynuował politykę dopasowania salda do potrzeb akcji kredytowej przy jednoczesnym ograniczaniu kosztowości bazy depozytowej. Rezultatem tego podejścia był spadek salda lokat terminowych w warunkach ograniczenia kosztowości.

Na koniec grudnia 2018 roku saldo kont oszczędnościowych wyniosło 1 181 mln zł i było wyższe o 13,0 mln zł w relacji do stanu na koniec grudnia 2017 roku, podczas gdy środki zgromadzone na lokatach terminowych na

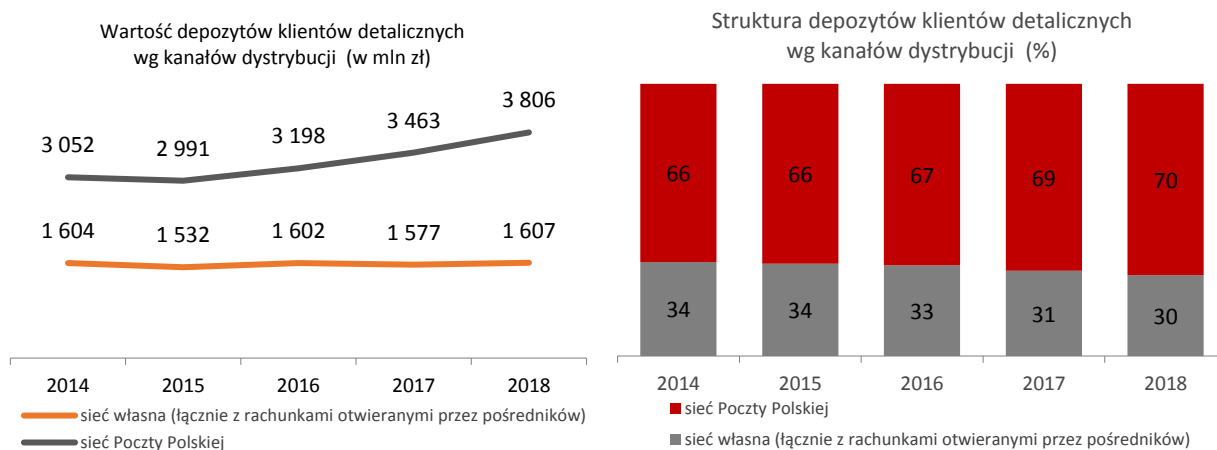
koniec grudnia 2018 roku wynosiły 1 791 mln zł i były niższe o 17,34 mln zł w relacji do stanu na koniec 2017 roku.



W 2018 roku struktura depozytów detalicznych według kanału pozyskania nie uległa znaczącym zmianom w stosunku do grudnia 2017 roku. Niezmiennie od wielu lat, placówki Poczty Polskiej są głównym kanałem pozyskania depozytów dla Banku. Na koniec 2018 roku 70% salda pochodziło z produktów detalicznych pozyskanych za pośrednictwem Poczty Polskiej, w tym na:

- Rachunkach ROR – 85% (wobec 80% na koniec 2017 roku),
- Kontach oszczędnościowych – 68% (wobec 66% na koniec 2017 roku),
- Lokatach – 60% (wobec 57% na koniec 2017 roku).

Pozostałe 30% salda depozytów zostało pozyskane za pośrednictwem sieci własnej Banku.

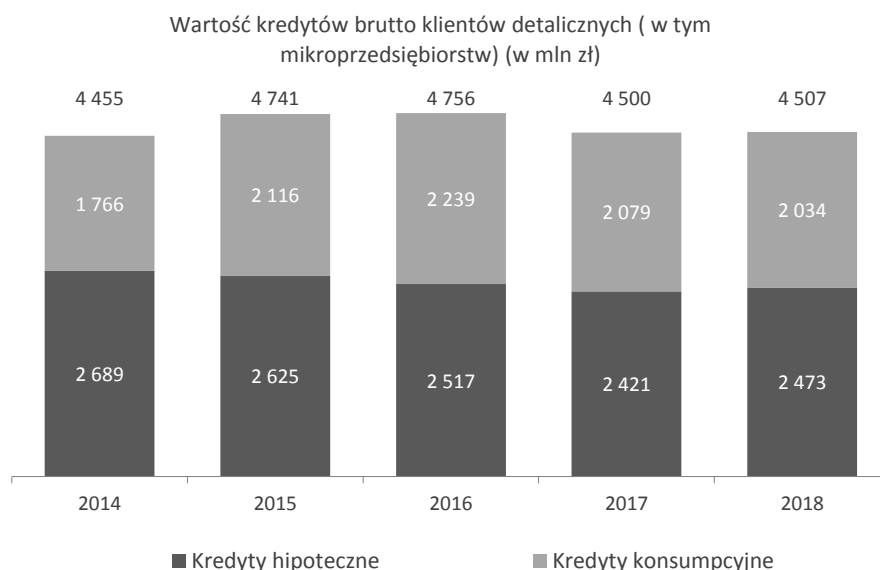


## 4.5. Działalność kredytowa

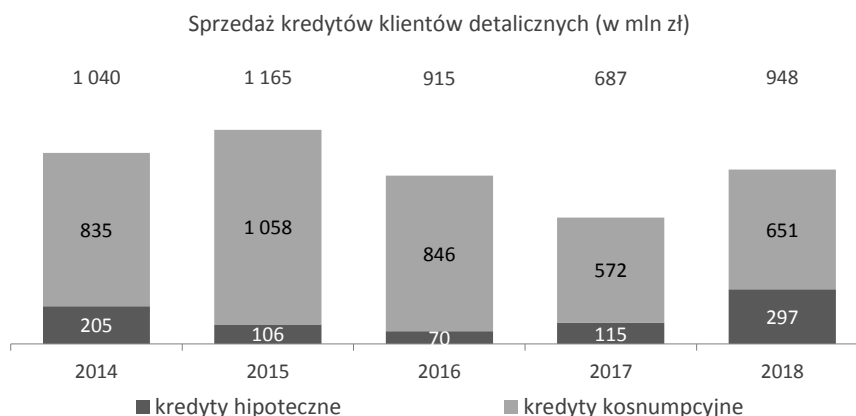
W Strategii na lata 2018-2022 w zakresie finansowania potrzeb kredytowych klientów indywidualnych Bank założył dalszy rozwój kredytu gotówkowego oraz aktywny powrót na rynek kredytów hipotecznych.



W roku 2018 przełamano spadkowy trend salda należności od klientów detalicznych, wartość brutto tych należności wzrosła z 4 500 mln PLN według stanu na koniec 2017 r. do 4 507 mln PLN (w tym mikroprzedsiębiorstw) na koniec 2018 r.



Kredyt gotówkowy w 2018 r. nadal, zgodnie z przyjętymi w Strategii założeniami, stanowił filar rozwoju akcji kredytowej Banku. Bank realizował działania mające na celu aktywizowanie sprzedaży tego produktu poprzez jego kierowanie do grup klientów o potencjalnie niższym koszcie ryzyka (oferty specjalne dla dedykowanych grup klientów), Sukcesywnemu zwiększaniu w porównaniu do roku 2017 ulegał udział kredytów sprzedawanych w sieci Poczty Polskiej S.A., stanowiąc wyraz realizacji misji Banku (Bank „bardziej pocztowy”). Ponadto Bank ponownie uruchomił sprzedaż przez wybranych, kluczowych na polskim rynku, pośredników kredytowych.



Kredyt Pocztowy został doceniony przez rynek i na początku września 2018 r. otrzymał wyróżnienie jednego z czołowych portali finansowych. przyznawane produktom finansowym, które charakteryzują się przejrzystymi warunkami, niskimi kosztami oraz dodatkowymi korzyściami dla klienta. Kredyt Pocztowy bez prowizji uznany został za jedną z najlepszych ofert na rynku, między innymi ze względu na dostępną wysoką kwotę kredytu oraz szybkie podejmowanie decyzji kredytowych i uruchamianie środków z kredytu. Skutkiem podejmowanych działań był wzrost wartości sprzedaży omawianego produktu z 572 mln PLN w roku 2017, do 651 mln PLN w roku 2018, tj., o ok. 13,8%.

W przypadku kredytów hipotecznych przyrost salda portfela kredytowego i sprzedaży zauważalny był głównie w drugiej połowie roku, i stanowił rezultat systematycznych, podejmowanych od końca 2017 r., działań zmierzających do ponownego zaznaczenia obecności Banku na rynku kredytów mieszkaniowych, w szczególności zaś:

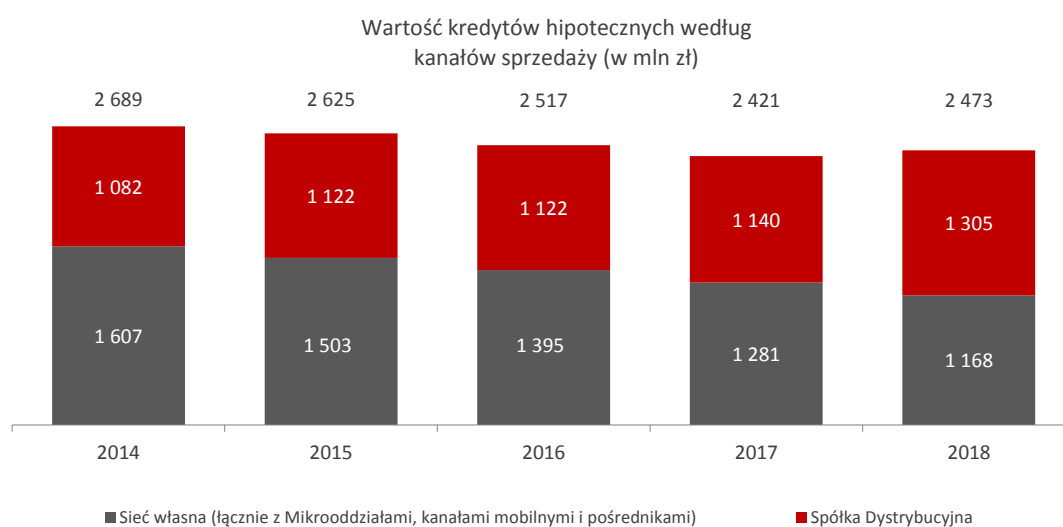
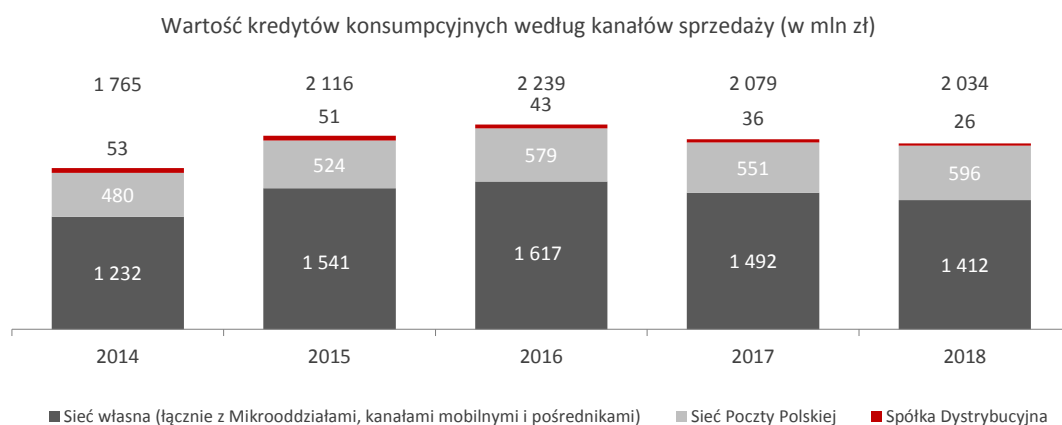
1) ponownej aktywizacji sprzedaży w ramach współpracy z wybranymi, sieciowymi pośrednikami, w tym z liderami rynku pośrednictwa finansowego,

2) odbudowie własnej sieci sprzedaży, w tym kompetencji niezbędnych do zapewnienia odpowiedniej jakości obsługi kredytów hipotecznych,

3) aktywnej polityce cenowej,

które, przy jednoczesnej dobrej koniunkturze na rynku kredytów hipotecznych, uczyniły z omawianego produktu drugi, obok kredytu gotówkowego, filar rozwoju portfela należności od klientów detalicznych.

Kwota uruchomionych kredytów w 2018 r. stanowiła ok. 258,3 % kwoty zrealizowanej w 2017 r.



Bank podjął także działania zmierzające do wdrożenia nowego, silniej automatyzującego proces, systemu przetwarzania wniosków kredytowych.

## 4.6. Produkty inwestycyjne

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

Od stycznia 2015 roku Bank przy współpracy z Ipopema TFI oferuje klientom możliwość zakupu jednostek uczestnictwa wybranych funduszy inwestycyjnych: Subfundusz: Dłużny, Zrównoważony (wcześniej Makro Alokacji), Akcji, Globalnych Megatrendów, Emerytura Plus (wcześniej m INDEX), Portfel Polskich Funduszy, Short Equity, Gotówkowy, Obligacji oraz Obligacji Korporacyjnych o różnej strategii inwestycyjnej i profilu ryzyka.

Od lipca 2016 roku w ofercie dostępne są również fundusze Pocztove w formule white label (Subfundusz: Gotówkowy, Obligacji, Stabilny).

Produkty inwestycyjne są dostępne wyłącznie w sieci placówek Banku.

W 2018 roku Bank sprzedał jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych o łącznej wartości ponad 180 mln zł i osiągnął przychody z ich sprzedaży w wysokości ponad 3,8 mln zł.

Najlepiej sprzedającym się subfunduszem był Pocztovy Gotówkowy, który charakteryzuje się niskim stopniem ryzyka, opartym na bezpiecznych aktywach o dużej płynności (instrumenty dłużne i gotówka), z minimalnym 6 miesięcznym horyzontem czasowym inwestycji.

W 2018 roku nie dokonano żadnych zmian w ofercie jednostek uczestnictwa oferowanych przez Ipopema TFI. Z oferty wycofano produkty PKO TFI.

## 4.7. Karty bankowe

Bank w 2018 roku oferował klientom detalicznym następujące rodzaje kart bankowych:

- Karty debetowe Mastercard (w tym Naklejki) i Visa Classic wydawane do kont osobistych,
- Karty debetowe Visa wydawane do EnveloKont osobistych,
- Karty Visa Biznes wydawane do Pocztowych Kont Firmowych,
- Karty debetowe Visa wydawana do EnveloKont Firmowych,
- Karty kredytowe Mastercard i Visa.

Karty płatnicze klientów detalicznych - (liczba w tys. sztuk)				
	2018	2017	Zmiana 2018/2017	
			w tys. sztuk	w %
Karty, w tym:	315	305	(10,2)	(3,2)%
MasterCard i Visa Electron	301	289	(11,4)	(3,8)%
Visa Business Electron	6	7	0,5	8,2 %
Karty kredytowe MasterCard i Visa Classic	8	9	0,7	8,9 %

Na koniec 2018 roku portfel kart płatniczych dla klientów detalicznych liczył 315 tys. szt. z czego 95,5% stanowiły karty debetowe.

Zgodnie ze Strategią Banku w 2018 roku obserwowany był najdynamiczniej rozwijał się portfel kart wydanych we współpracy z Poczta Polska. W porównaniu do 2017 roku portfel kart z logo Poczty Polskiej wzrósł do 90 000 kart, które stanowią obecnie 31 % całego portfela. Produkt dynamicznie się rozwija zarówno w zakresie sprzedaży miesięcznej, jak również poziomu aktywności kart.

Na koniec 2018 roku portfel kart debetowych dla klientów detalicznych EnveloBanku liczył 1,8 tys. szt.

Główne zmiany w obszarze kart płatniczych Banku to:

- Od 1 lutego 2018 roku wprowadzono promocję na bezpłatne wypłaty gotówki w sieci bankomatów PlanetCash dla Posiadaczy Bliskich Kont Pocztowych i Pocztowych Kont Aktywny Nestor,
- W dniach 23-26 marca 2018 przeprowadzono z sukcesem migrację całego portfela kart debetowych i kredytowych z BZ WBK do First Data Polska. Zmiana procesora pozwoliła na istotne obniżenie kosztów obsługi kart i przetwarzania transakcji oraz umożliwi wprowadzenie nowoczesnych funkcjonalności płatniczych i lojalnościowych w najbliższych miesiącach,
- Wraz z migracją odświeżono wszystkie wizerunki kart, zastąpiono wydawnictwo kart electron nowocześniejszymi kartami typu classic oraz wprowadzono obsługę kart online w zakresie zarządzania limitami oraz statusami kart w bankowości elektronicznej P24,
- Od 26 marca 2018 Bank nawiązał bezpośrednią współpracę z siecią Euronet w zakresie obsługi wypłat

w bankomatach, co pozwoliło na obniżenie kosztów obsługi transakcji gotówkowych,

- Od 3 kwietnia 2018 roku PWPW jest dostawcą plastików kart oraz personalizuje karty wydawane przez Bank Poczty. Rozpoczęcie współpracy pozwoliło na obniżenie kosztów oraz skrócenie czasu produkcji plastików,
- Z dniem 1 sierpnia 2018 roku do oferty wprowadzono kartę debetową do Rachunku Podstawowego – realizując obowiązki wynikające z Ustawy z dnia 30 listopada 2016 r. o zmianie Ustawy o usługach płatniczych oraz niektórych innych Ustaw (Dz.U. z 2016 r. poz. 1997). W grudniu 2018 roku Bank posiadał 69 takich kart w portfelu,
- Przeprowadzono cztery edycje programu lojalnościowego dla klientów „Poczta Pełna Korzyści” dedykowanego do karty debetowej Mastercard z logo Poczty Polskiej ze stałymi elementami: Programem „Pocztowe Korzyści” i Programem „Same Korzyści” oraz w zależności od pory roku w ramach oferty wprowadzany jest dodatkowy element:
  - edycja zimowa – 10% zniżki na ubezpieczenie Bezpieczny Dom,
  - edycja wiosenna – 10% zniżki na ubezpieczenie Bezpieczny Dom i Książeczka Komunijna,
  - edycja letnia – 10% zniżki na ubezpieczenie Bezpieczny Dom i Bezpieczny Turysta,
  - edycja jesienna – 10 % zniżki na ubezpieczenie Bezpieczny Dom i Bezpieczny Turysta i List od św. Mikołaja;
- W ramach wsparcia i aktywizacji sieci sprzedaży przeprowadzono dwie edycje programu „Ambasadorzy Kart Banku Poczty” dla pracowników Poczty Polskiej i sieci własnej Banku, który pozwala na pogłębienie kompetencji sprzedażowych i produktowych sił sprzedaży,
- W celu wsparcia sprzedaży dla nowych sprzedawców prowadzone było interaktywne szkolenie e-learningowe n/t obowiązującej oferty kont i kart,
- Kontynuowano cykl działań mających na celu wzrost sprzedaży i wolumenu transakcji bezgotówkowych na kartach, poprzez prowadzenie regularnych działań telefonicznych tj. w procesie aktywacyjnym dla nowych kart i retencyjnym dla kart będących w portfelu,
- Dla kart EnveloBanku wydawanych do kont osobistych z dniem 1 września 2018 roku, wprowadzony został cykliczny proces onboarding, mający na celu zwiększenie udziału aktywnych rachunków z kartą w portfelu,
- W celu wsparcia sprzedaży i wolumenu transakcji bezgotówkowych na kartach EnveloBanku wydawanych do kont osobistych w 2018 roku prowadzono cykliczne akcje promocyjne dla klientów.

## 5. Działalność na rynku instytucjonalnym

---

### 5.1. Klienci bankowości instytucjonalnej

---

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

- Małe i Średnie Przedsiębiorstwa (MSP),
- Mieszkalnictwo – podmioty takie jak: wspólnoty mieszkaniowe, spółdzielnie mieszkaniowe, zarządcy nieruchomości i Towarzystwa Budownictwa Społecznego (TBS),
- Finanse Publiczne i Organizacje Pożytku Publicznego (FP i OPP) – podmioty takie jak: stowarzyszenia, organizacje, związki zawodowe,
- Poczta Polska i spółki z jej Grupy Kapitałowej Poczty Polskiej.

Na koniec 2018 roku z usług Banku korzystało 14 tys. klientów instytucjonalnych. Najliczniejsza grupa podmiotów z obszaru instytucjonalnego należała do segmentu Mieszkalnictwa (11,2 tys.).

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

14

tys. klientów bankowości  
instytucjonalnej

stan na 31.12.2018 r.

### 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 następujące rachunki bieżące:

- Pocztyw Biznes Pakiet – adresowany jest do wszystkich klientów zaliczanych do segmentu MSP, 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,
- Pocztyw 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,
- Pocztyw Pakiet DOM – dedykowany Wspólnotom Mieszkaniowym z pełną obsługą ofertową. Pakiet uwzględnia wyższą cenę produktu, ale klient ma bezpłatne przelewy,
- Pocztyw JST – oferowany Ośrodkom Pomocy Społecznej w ramach programu 500+,
- Pocztyw Pakiet Rada Rodziców – dedykowany dla Rad Rodziców funkcjonujących przy placówkach oświatowych.

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 VAT.

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 Poczтовых),
- 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),
- Pocztowy Collect (usługę służącą do identyfikacji masowych płatności przy wykorzystaniu rachunków wirtualnych generowanych do rachunku bankowego klienta),
- Pocztowy Przelew Zbiorczy (umożliwia obsługę masowych, krajowych i bezgotówkowych zleceń płatniczych w walucie polskiej).

Ponadto, w 2018 roku, Bank kontynuował współpracę z firmami działającymi w obszarze międzynarodowych transferów pieniężnych. Przewagą 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,
- Ratalne - nieodnawialne,
- Inwestycyjne, termomodernizacyjne z premią remontową/termomodernizacyjną przyznawaną przez Bank Gospodarstwa Krajowego,
- Remontowo-budowlane,
- Dla wspólnot mieszkaniowych na dowolny cel remontowo-budowlany lub modernizacyjny,
- Pożyczkę hipoteczną,
- Gwarancje bankowe,
- Obrotowe nieodnawialne,
- Inwestycyjne.

Bank, w obszarze produktów skarbowych skierowanych do klientów instytucjonalnych, oferuje także:

- Terminowe transakcje walutowe (forward),
- Transakcje zakupu/sprzedaży dłużnych papierów wartościowych (skarbowe i nieskarbowe papiery wartościowe, certyfikaty depozytowe),
- Możliwość zawierania terminowych transakcji walutowych w ramach tzw. limitu skarbowego.

W celu podniesienia konkurencyjności oferty dla klientów instytucjonalnych, Bank w 2018 roku podjął następujące działania:

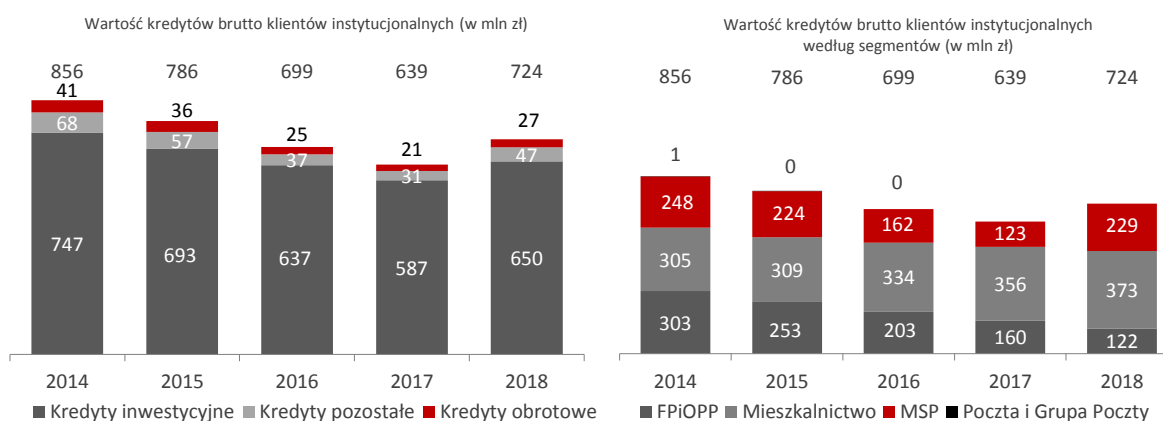
- Wprowadził możliwość nadawania międzynarodowych przekazów pieniężnych w placówkach sieci Poczty Polskiej,
- Wprowadził nowy produkt kredytowy skierowany do klientów z segmentu mieszkalnictwa (Wspólnoty Mieszkaniowe), polegający na jednorazowej wypłacie środków na konto bankowe bez konieczności dostarczania faktur za zrealizowane prace.

## 5.3. Działalność kredytowa

Na dzień 31 grudnia 2018 r. należności kredytowe Banku od klientów instytucjonalnych wyniosły łącznie 724,3 mln zł, czyli były o 13,4% wyższe niż na koniec 2017 r.

Kredyty Banku Pocztowego S.A. - w segmencie instytucjonalnym (tys.zł)						
	31.12.2018	struktura (31.12.2018)	31.12.2017	struktura (31.12.2017)	Zmiana 31.12.2018/31.12.2017 w tys. zł	Zmiana 31.12.2018/31.12.2017 w %
Kredyty instytucjonalne	724 343	100,0%	638 550	100,0%	85 793	13,4 %
Kredyty inwestycyjne	650 000	89,7%	587 107	91,9%	62 893	10,7 %
Kredyty obrotowe	26 944	3,7%	21 118	3,3%	5 825	27,6 %
Kredyty pozostałe	47 399	6,6%	30 325	4,8%	17 075	56,3 %

W czwartym kwartale 2017 r. Bank podjął decyzję o rozpoczęciu akwizycji do segmentu MSP. Odnotowany w 2018 roku wzrost salda wynikał z odbudowy kompetencji sprzedażowych oraz większej aktywności akwizycyjnej w segmencie MSP. W segmencie mieszkalnictwa w 2018 r. Bank wypracował wzrost salda kredytowego dzięki organicznej pracy z bazą obsługiwanych depozytowo Klientów. W 2018 r. w obszarze instytucjonalnym widoczne jest odwrócenie trendu spadkowego salda.



Największy udział w portfelu klientów instytucjonalnych stanowiły kredyty inwestycyjne. Na koniec 2018 roku stanowiły one 89,7% całości należności kredytowych Banku od tej grupy klientów.

Udział kredytów w segmencie Mieszkalnictwa stanowił ponad połowę wartości kredytów klientów instytucjonalnych (51,5%) i spadł o 4,2 p.p. w realizacji do stanu na koniec 2017 roku za sprawą rosnącego udziału salda kredytów w segmencie MSP.

## 5.4. Działalność depozytowa

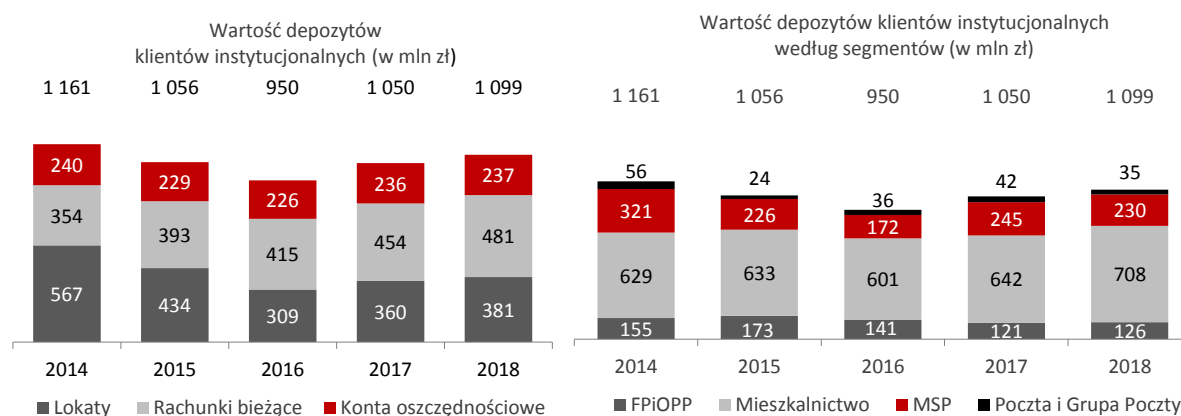
Na dzień 31 grudnia 2018 roku wartość depozytów klientów instytucjonalnych wynosiła w Banku 1 099 mln zł i była wyższa o 4,7% w porównaniu do roku końca grudnia 2017 r.

Depozyty Banku Pocztowego S.A. - w segmencie instytucjonalnym (w tys. zł)						
	31.12.2018	struktura (31.12.2018)	31.12.2017	struktura (31.12.2017)	Zmiana 31.12.2018/31.12.2017 w tys. zł	Zmiana 31.12.2018/31.12.2017 w %
Depozyty instytucjonalne ogółem	1 098 899	100,0%	1 050 028	100,0%	48 872	4,7 %
Rachunki bieżące	481 008	43,8%	454 205	43,3%	26 804	5,9 %
Konta oszczędnościowe	236 503	21,5%	236 279	22,5%	224	0,1 %
Lokaty	381 388	34,7%	359 544	34,2%	21 844	6,1 %

Źródło: Dane zarządcze Banku. Dane zawierają wyłącznie saldo kapitału. Wyłączone zostały naliczone odsetki, prowizje ESP. Depozyty bez lokat negocjowanych Poczty Polskiej (środków transferowych).

Klienci instytucjonalni lokują wolne środki w Banku głównie na rachunkach bieżących. Na koniec 2018 roku ukształtowały się one na poziomie 481 mln zł i stanowiły 43,8% depozytów instytucjonalnych. W grudniu 2018 roku saldo rachunków było wyższe o 26,8 mln zł, tj. o 5,9% w relacji do stanu na koniec 2017 roku.

Natomiast wartość środków ulokowanych na rachunkach oszczędnościowych wzrosła o 0,2 mln zł oraz wzrosła na lokatach o 21,8 mln zł.



Najwięcej środków w Banku ulokowały podmioty należące do segmentu Mieszkalnictwa. W grudniu 2018 roku wartość depozytów segmentu Mieszkalnictwa osiągnęła poziom 708 mln zł. Stanowiły one 64,4% całości depozytów klientów instytucjonalnych. Znaczna była także wartość depozytów firm należących do segmentu MSP. Wyniosły one 230 mln zł i miały 20,9% udziału w wartości depozytów klientów instytucjonalnych.



## 6. Działalność skarbowa

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 poprzez transakcje z klientami Banku,
- Zarządzaniu ryzykiem płynności długoterminowej poprzez politykę emisji dłużnych papierów wartościowych Banku.

### 6.1. Księga Bankowa

W 2018 roku Bank zawierał głównie transakcje kupna i sprzedaży papierów wartościowych, transakcje *sell-buy-back* i *buy-sell-back* oraz lokował lub pożyczał środki na rynku międzybankowym w ramach zarządzania płynnością krótkoterminową oraz zarządzania ryzykiem stopy procentowej.

Inwestycyjne aktywa finansowe (w tys. zł)				
	31.12.2018	31.12.2017	Zmiana 31.12.2018 / 31.12.2017	
			w tys. zł	w %
<b>Inwestycyjne aktywa finansowe</b>	<b>2 092 905</b>	<b>2 340 040</b>	<b>(247 135)</b>	<b>(10,6)%</b>
<b>Notowane</b>	<b>2 086 921</b>	<b>1 787 325</b>	<b>299 596</b>	<b>16,8 %</b>
Obligacje Skarbu Państwa	2 086 921	1 778 239	308 682	17,4 %
Obligacje i certyfikaty depozytowe banków	-	9 086	(9 086)	(100,0)%
<b>Nienotowane</b>	<b>5 984</b>	<b>552 715</b>	<b>(546 731)</b>	<b>(98,9)%</b>
Akcje	5 984	4 832	1 152	23,8 %
Instrumenty dłużne wyemitowane przez Narodowy Bank Polski	-	547 883	(547 883)	(100,0)%

Na koniec grudnia 2018 roku całkowita wartość inwestycyjnych aktywów finansowych Banku wyniosła 2 092,9 mln zł, czyli zmniejszyła się o 247 mln zł, tj. o 10,6% w stosunku do stanu na koniec 2017 roku. Było to głównie spowodowane spadkiem salda instrumentów dłużnych emitowanych przez Narodowy Bank Polski.

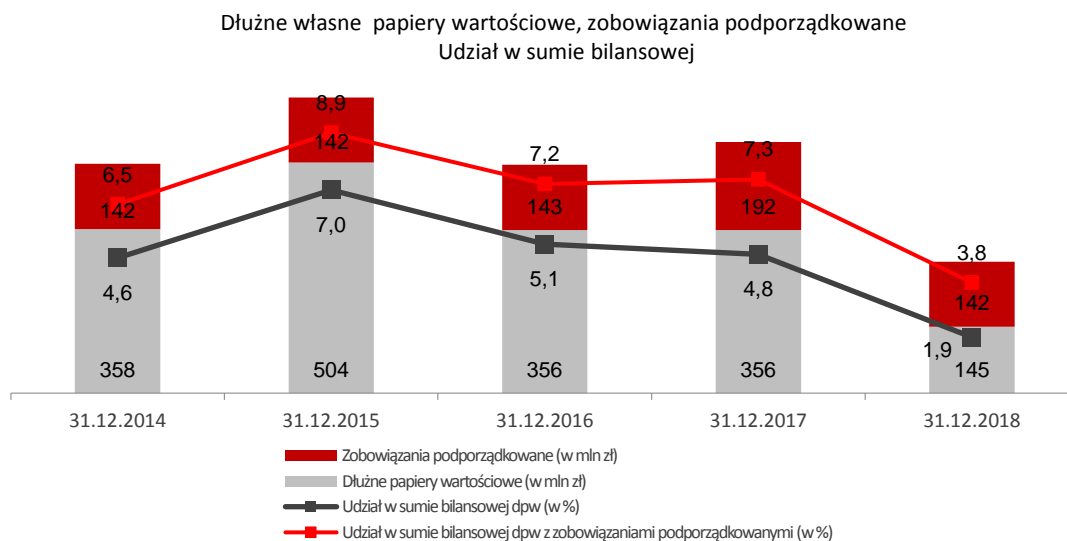
W 2018 roku Bank nie posiadał w swoim portfelu inwestycyjnym aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie. Inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody o łącznej wartości 2 086,9 mln zł stanowiły 99,7% portfela inwestycyjnych aktywów finansowych.

Bank w portfelu inwestycyjnym posiada również akcje, klasyfikowane jako nieprzeznaczone do obrotu obowiązkowego wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat. Na dzień 31 grudnia 2018 roku saldo wyniosło 5,9 mln zł wobec 4,8 mln zł w grudniu 2017 roku.

W celu dywersyfikacji źródeł finansowania oraz zapewnienia dodatkowych źródeł finansowania długoterminowego Bank przeprowadzał emisje dłużnych papierów wartościowych.

Wartość dłużnych papierów wartościowych łącznie z zobowiązaniami podporządkowanymi wyniosła 286,9 mln zł, co stanowiło 3,8% sumy bilansowej Banku.

Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych (z wyłączeniem zobowiązań podporządkowanych) stanowiły 1,9% łącznej wartości zobowiązań i kapitału własnego Banku według stanu na 31 grudnia 2018 roku wobec 4,8% na 31 grudnia 2017 roku.



Bank posiada zobowiązania podporządkowane, które według stanu na 31 grudnia 2018 roku wynosiły 141,9 mln zł. Największą część zobowiązań podporządkowanych Banku stanowią obligacje podporządkowane o wartości 98,8 mln zł (według stanu na 31 grudnia 2018 roku), będące przedmiotem obrotu w Alternatywnym Systemie Obrotu, na rynku Catalyst prowadzonym przez GPW w Warszawie.

W portfelu zobowiązań podporządkowanych na 31 grudnia 2018 roku Bank ujmuje również pożyczkę od Poczty Polskiej w kwocie 43,1 mln zł.

W 2018 roku Bank kontynuował stosowanie zasad rachunkowości zabezpieczeń przyszłych przepływów pieniężnych w stosunku do portfeli o zmiennym oprocentowaniu w PLN. Powiązania zabezpieczające konstruowane są przy użyciu transakcji Interest Rate Swap. Na dzień 31 grudnia 2018 roku wartość nominalna pozycji zabezpieczanej wyniosła 75 mln zł.

## 6.2. Księga Handlowa

Na koniec grudnia 2018 roku Bank zawierał transakcje w 10 walutach obcych, tj. EUR, USD, GBP, CHF, JPY, CAD, CZK, SEK, DKK, NOK.

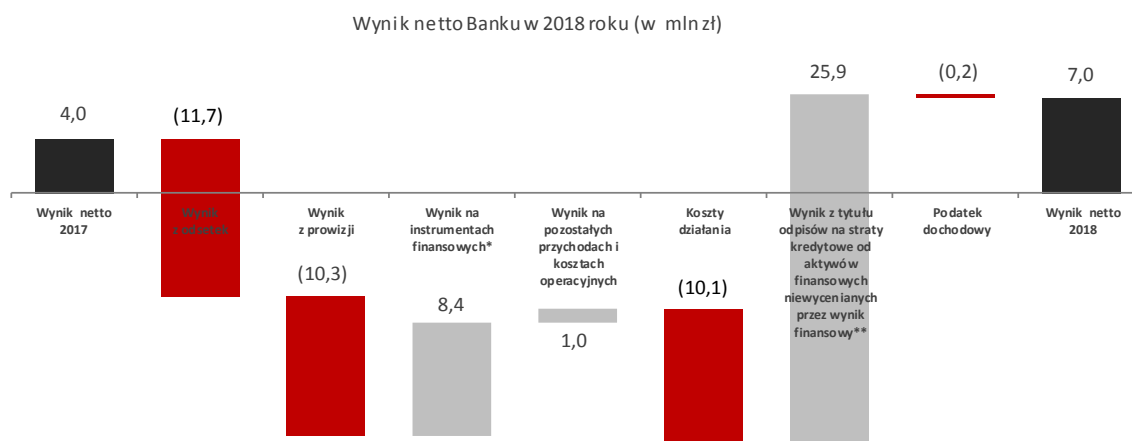
W 2018 roku Bank prowadził na niewielką skalę działalność handlową na instrumentach stopy procentowej.

W 2018 roku skala działalności handlowej Banku na rynku walutowym oraz rynku stopy procentowej (obróć obligacjami skarbowymi) pozostawała na nieznaczącym poziomie.

## 7. Wyniki finansowe

### 7.1. Główne czynniki kształtujące jednostkowy wynik finansowy Banku

W 2018 roku Bank Pocztowy S.A. osiągnął wynik finansowy brutto na poziomie 14,4 mln zł. W porównaniu do 2017 roku wzrósł o 3,3 mln zł, tj. o 29,8 %. Zysk netto wyniósł 7,0 mln zł i w porównaniu do 2017 roku był wyższy o 3,1 mln zł.



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

\*\* Wynik z tytułu odpisów na straty kredytowe od aktywów finansowych niewycenianych przez wynik finansowy zawiera Wynik z tytułu modyfikacji (-0,17 mln zł) oraz Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych (-0,41 mln zł)

Wynik finansowy Banku Poczтового S.A. w 2018 roku determinowany był przez następujące czynniki:

- Ponad czterokrotny wzrost tj. o 8,4 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 względem poprzedniego roku wynika w głównej mierze ze sprzyjającego otoczenia rynkowego w zakresie kształtowania się cen skarbowych papierów wartościowych, w rezultacie którego Bank dokonał optymalizacji portfela papierów wartościowych poprzez transakcje sprzedaży i zakupu.
- Istotnie lepszy wynik na odpisach aktualizujących względem ubiegłego roku m.in. ze względu na wdrożenie MSSF 9 z dniem 1 stycznia 2018 r. Wynika to z różnic metodologicznych stosowanych w poszczególnych latach (2017 r. wg MSR 39). Bilans otwarcia sporządzony zgodnie z zasadami MSSF 9 uwzględnia istotne dotworzenie odpisów aktualizujących względem odpisów rozpoznanych na 31 grudnia 2017 wg MSR 39, a tym samym wzrost wskaźnika pokrycia odpisami wynikający również ze wzrostu NPL.
- Spadek wyniku z tytułu odsetek - wyniósł on 258,4 mln zł, tj. był niższy o 4,3% niż w analogicznym okresie roku ubiegłego. Wpłynęły na to niższe przychody odsetkowe z tytułu kredytów klientów Banku. Jest to efekt spadku salda kredytów oraz dostosowywania cen produktów kredytowych do warunków rynkowych, który wpłynął na obniżenie przychodowości tej grupy aktywów.
- Spadek wyniku z tytułu prowizji i opłat o 19,0% (o 10,3 mln zł) w efekcie spadku przychodów prowizyjnych z tytułu operacji rozliczeniowych i gotówkowych (głównie z tytułu spadku przychodów z tytułu rozliczeń ZUS), obsługi rachunków bankowych oraz kart płatniczych i kredytowych.
- Wyższy poziom kosztów działania Banku z tytułu wyższych kosztów świadczeń pracowniczych o 13,7 mln zł. Koszty rzeczowe wraz z amortyzacją obniżyły się o 3,7 mln zł. Wzrost kosztów świadczeń pracowniczych w 2018 r. wynikał m.in. ze wzrostu płac zasadniczych.

- Dodatkowe czynniki, które złożyły się na wzrost kosztów to: uruchomienie realizacji rozwoju sieci sprzedaży, wynikające ze Strategii Banku na lata 2017 – 2021; zmiany zachodzące na rynku pracy oraz zmiany demograficzne, które przełożyły się na podejmowanie przez Bank działań, w celu ograniczenia występującej fluktuacji kadr; ograniczona dostępność kandydatów do pracy, w szczególności na stanowiska, na których wymagane są rzadkie kompetencje oraz postępująca w szybkim tempie konkurencyjność wynagrodzeń na rynku pracy.

Główne pozycje rachunku zysków i strat kształtowały się następująco:

<b>Podstawowe pozycje rachunku zysków i strat Banku Pocztowego S.A (w tys. zł)</b>				
	<b>31.12.2018</b>	<b>31.12.2017</b>	<b>Zmiana 31.12.2018/ 31.12.2017</b>	
			<b>w tys. zł</b>	<b>w%</b>
Dochody z działalności operacyjnej	319 902	333 445	(13 543)	(4,1)%
Wynik z tytułu odsetek	258 397	270 067	(11 670)	(4,3)%
Wynik z tytułu prowizji i opłat	43 772	54 059	(10 287)	(19,0)%
Przychody z tytułu dywidend	45	37	8	21,6 %
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany	5 867	3 688	2 179	59,1 %
Wynik zrealizowany z operacji papierami wartościowymi	-	5 594	(5 594)	(100,0)%
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz inwestycji w jednostki zależne	11 821	-	11 821	-
Wynik na pozostał. przychodach i kosztach operacyjnych	9 104	8 125	979	12,0 %
Ogólne koszty administracyjne	(234 697)	(224 614)	(10 083)	4,5 %
Wynik z tytułu odpisów na straty kredytowe od aktywów finansowych niewycenianych przez wynik finansowy	(79 338)	(105 872)	26 534	(25,1)%
Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych	(414)	-	(414)	-
Wynik z tytułu modyfikacji	(169)	-	(169)	-
Wynik finansowy brutto	14 388	11 084	3 304	29,8 %
Podatek dochodowy	(7 343)	(7 104)	(239)	3,4 %
<b>Wynik finansowy netto</b>	<b>7 045</b>	<b>3 980</b>	<b>3 065</b>	<b>77,0 %</b>

## Wynik z tytułu odsetek

W 2018 roku wynik z tytułu odsetek stanowił główne źródło dochodów Banku Pocztowego S.A. Wyniósł on 258,4 mln zł i był niższy o 11,7 mln zł, tj. 4,3% r/r.

Przychody i koszty odsetkowe Banku Pocztowego S.A (w tys.zł)				
	31.12.2018	31.12.2017	31.12.2018/ 31.12.2017	
			w tys. zł	w%
<b>Przychody z tytułu odsetek</b>	<b>321 609</b>	<b>336 469</b>	<b>(14 860)</b>	<b>(4,4)%</b>
Przychody z tytułu należności od innych banków	1 438	4 891	(3 453)	(70,6)%
Przychody z tytułu należności od kredytów i pożyczek udzielonych klientom, w tym:	270 212	294 240	(24 028)	(8,2)%
Od kredytów w rachunku bieżącym	11 175	2 435	8 740	358,9%
Od kredytów i pożyczek terminowych	259 037	291 805	(32 768)	(11,2)%
osoby fizyczne	232 683	264 757	(32 074)	(12,1)%
klienci instytucjonalni	22 733	22 435	298	1,3%
instytucje samorządowe	3 621	4 613	(992)	(21,5)%
Przychody z tytułu inwestycyjnych aktywów finansowych	49 959	37 338	12 621	33,8%
<b>Koszty z tytułu odsetek</b>	<b>(63 212)</b>	<b>(66 402)</b>	<b>3 190</b>	<b>(4,8)%</b>
Koszty z tytułu zobowiązań wobec banków	(53)	(51)	(2)	3,9%
Koszty z tytułu zobowiązań wobec klientów, w tym:	(42 566)	(44 984)	2 418	(5,4)%
Od rachunków bieżących	(8 322)	(8 647)	325	(3,8)%
Od depozytów terminowych	(34 244)	(36 337)	2 093	(5,8)%
osoby fizyczne	(30 035)	(31 655)	1 620	(5,1)%
klienci instytucjonalni	(4 186)	(4 648)	462	(9,9)%
instytucje samorządowe	(23)	(34)	11	(32,4)%
Koszty z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych i pożyczki podporządkowanej	(19 407)	(20 410)	1 003	(4,9)%
Koszty z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	(1 180)	(885)	(295)	33,3%
Koszty z tytułu instrumentów zabezpieczających	(6)	(72)	66	(91,7)%

Spadek wyniku odsetkowego w 2018 roku miał miejsce w warunkach spadku przychodów jak i kosztów odsetkowych Banku tj.:

- Spadek przychodów odsetkowych, które na koniec 2018 roku wyniosły 321,6 mln zł, czyli były o 14,9 mln zł tj. o 4,4% niższe niż w analogicznym okresie poprzedniego roku. Spadek ten wynikał przede wszystkim z niższych przychodów z tytułu odsetek od kredytów i pożyczek terminowych osób fizycznych i instytucji samorządowych odpowiednio o 12,1% i 21,5% w efekcie spadku sald kredytowych. Zanotowano wzrost przychodów z tytułu inwestycyjnych aktywów finansowych o 12,6 mln zł, tj. o 33,8% z uwagi na wzrost portfela aktywów płynnych, wynikający ze wzrostu detalicznej bazy depozytowej przy jednoczesnym spadku salda kredytów r/r.
- Spadek kosztów odsetkowych, które wyniosły 63,2 mln zł, czyli były o 3,2 mln zł tj. o 4,8% niższe niż w porównywalnym okresie poprzedniego roku. Obniżka kosztów jest wynikiem głównie zmiany struktury zobowiązań Banku oraz spadku salda lokat terminowych. W 2018 roku spadło saldo kont oszczędnościowych oraz lokat terminowych, wzrosły natomiast środki gromadzone na nieoprocentowanych rachunkach bieżących. Jednocześnie zanotowano spadek kosztów z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych i pożyczki podporządkowanej o 1,0 mln zł, tj. o 4,9%, na co wpływ miał wykup obligacji serii C o charakterze podporządkowanym na kwotę 50 mln zł w kwietniu 2018 roku oraz wykup obligacji serii B3 na kwotę 40 mln zł w sierpniu 2018 roku.

## Wynik z tytułu prowizji i opłat

Główną część dochodów pozaodsetkowych Banku stanowił wynik z tytułu prowizji i opłat. Wyniósł 43,8 mln zł i był o 19,0 % niższy niż w porównywalnym okresie ubiegłego roku.

Przychody i koszty z tytułu prowizji i opłat Banku Pocztowego S.A (w tys. zł)				
	31.12.2018	31.12.2017	31.12.2018/ 31.12.2017	
			w tys. zł	w%
<b>Przychody z tytułu prowizji i opłat</b>	<b>86 117</b>	<b>97 610</b>	<b>(11 493)</b>	<b>(11,8)%</b>
operacji rozliczeniowych oraz operacji gotówkowych	35 667	41 725	(6 058)	(14,5)%
kart płatniczych i kredytowych	20 892	23 449	(2 557)	(10,9)%
obsługi rachunków bankowych	15 389	20 566	(5 177)	(25,2)%
sprzedaży produktów ubezpieczeniowych	4 483	3 896	587	15,1 %
sprzedaży funduszy inwestycyjnych	3 851	3 070	781	25,4 %
udzielonych kredytów i pożyczek	1 259	809	450	55,6 %
pozostałe	4 576	4 095	481	11,7 %
<b>Razem</b>	<b>(42 345)</b>	<b>(43 551)</b>	<b>1 206</b>	<b>(2,8)%</b>
obsługi kart płatniczych, wypłat w bankomatach i POS-ach	(14 677)	(15 301)	624	(4,1)%
obsługi rachunków bieżących i lokat terminowych	(13 573)	(15 390)	1 817	(11,8)%
obsługi kasowej i rozliczeniowej świadczonej na rzecz Banku	(6 154)	(7 163)	1 009	(14,1)%
pozostałych usług	(7 941)	(5 697)	(2 244)	39,4 %

Przychody prowizyjne osiągnęły poziom 86,1 mln zł i były o 11,8% niższe niż w analogicznym okresie ubiegłego roku. Bank zanotował przede wszystkim spadek prowizji z tytułu operacji rozliczeniowych i gotówkowych - o 6,1 mln zł, obsługi rachunków bankowych o 5,2 mln zł oraz kart płatniczych i kredytowych - o 2,6 mln zł. Spadek przychodów z tytułu operacji rozliczeniowych to przede wszystkim niższe przychody z tytułu rozliczeń z ZUS. Na niższe przychody z tytułu kart płatniczych wpłynęły niższe dochody z tytułu wypłat gotówkowych w bankomatach. Przychody z tytułu obsługi rachunków bankowych były niższe (o 25,2%) z uwagi na zaprzestanie pobierania opłat z tytułu wysyłki wyciągów papierowych oraz z tytułu prowizji za uruchomienie i prowadzenie rachunków. Wzrost prowizji dotyczył sprzedaży funduszy inwestycyjnych (o 25,4%), udzielonych kredytów i pożyczek (o 55,6%) oraz sprzedaży produktów ubezpieczeniowych (o 15,1%).

W 2018 roku koszty poniesione przez Bank z tytułu prowizji i opłat obniżyły się o 1,2 mln zł względem analogicznego okresu roku poprzedniego. Zamknęły się one kwotą 42,3 mln zł, tj. były o 2,8 % niższe niż w 2017 roku. Bank zanotował spadek kosztów prowizji i opłat głównie związanych z obsługą rachunków bieżących i lokat terminowych (o 11,8%). Było to spowodowane spadkiem przychodów z prowizji płaconych za usługi operacyjne urzędów pocztowych z tytułu umowy agencyjnej zawartej z Poczta Polska S.A. za pośrednictwo w sprzedaży usług bankowych w efekcie niższych prowizji za operacje gotówkowe oraz mniejszej ilości wypłat z rachunków ROR dokonywanych za pośrednictwem listonoszy. Spadły również koszty obsługi kasowej i rozliczeniowej świadczonej na rzecz Banku (o 14,1%) z uwagi na niższe prowizje zapłacone za usługi operacyjne urzędów pocztowych z tytułu obsługi operacji kasowych oraz usługi Giro Płatność. Wzrosły natomiast koszty prowizji z tytułu pozostałych usług o 2,2 mln zł, tj. o 39,4% z uwagi na wzrost opłat płaconych pośrednikom za usługi operacyjne.

## 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 inwestycji w jednostki zależne oraz przychody z tytułu dywidend w 2018 roku wyniosły 17,7 mln zł i były wyższe o 8,4 mln zł niż w analogicznym okresie ubiegłego roku. Znaczny wzrost wynikał ze sprzyjającego otoczenia rynkowego w zakresie kształtowania się cen skarbowych papierów wartościowych, w rezultacie, którego Bank dokonał optymalizacji portfela papierów wartościowych oraz zrealizował zysk na sprzedaży papierów wartościowych.

W 2018 roku pozostałe dochody operacyjne (saldo pozostałych przychodów/kosztów operacyjnych) wyniosły 9,1 mln zł wobec 8,1 mln zł w 2017 roku. Pozostałe przychody operacyjne wyniosły 14,0 mln zł i były o 4,0 mln zł wyższe niż w analogicznym okresie poprzedniego roku. Bank, w wyniku uzyskania ugody, dokonał rozwiązania

rezerwy w kwocie 6,8 mln zł utworzonej w związku z postępowaniem Prezesa UOKiK, wszczętym 4 grudnia 2015r. dotyczącym opłat pobieranych od klientów za wysyłkę wyciągów). Bank otrzymał również zwrot kary z UOKiK w kwocie 2,9 mln zł. W 2015 roku Bank zapłacił karę w wyniku decyzji Prezesa UOKiK nr DAR15/2006, zgodnie z którą praktyki banków polegające na wspólnym ustalaniu przez banki opłaty „interchange”, zostały uznane za ograniczające konkurencję na rynku usług acquiringowych związanych z regulowaniem zobowiązań konsumentów wobec akceptantów z tytułu płatności za nabywane przez konsumentów towary i usługi za pomocą kart płatniczych.

Pozostałe koszty operacyjne wyniosły 4,9 mln zł i były wyższe o 3,0 mln zł. Wzrost wystąpił w kosztach z tytułu rezerw na przyszłe zobowiązania. Pomimo zwrotu zapłaconej kary (2,9 mln zł), Bank utworzył rezerwę w kwocie 1,5 mln zł na przyszłe zobowiązania wynikającą z odwołania się Prezesa UOKiK od decyzji sądu w sprawie opłat „interchange”.

### Ogólne koszty administracyjne

W 2018 roku Bank nadal koncentrował się na optymalizacji kosztów a wzrost kosztów działania to efekt procesu włączania spółek zależnych w struktury Banku. Koszty działania wyniosły 234,7 mln zł i były wyższe o 4,5% w porównaniu do analogicznego okresu ubiegłego roku.

Koszty administracyjne z amortyzacją Banku Poczтового S.A. (w tys. zł)						
	31.12.2018	Struktura 31.12.2018	31.12.2017	Struktura 31.12.2017	31.12.2018/ 31.12.2017	
					w tys. zł	w%
<b>Koszty administracyjne z amortyzacją</b>	<b>(234 697)</b>	<b>100,0%</b>	<b>(224 614)</b>	<b>100,0%</b>	<b>(10 083)</b>	<b>4,5 %</b>
Świadczenia pracownicze	(108 923)	46,4%	(95 184)	42,4%	(13 739)	14,4 %
Koszty rzeczowe	(96 492)	41,1%	(103 675)	46,2%	7 183	(6,9)%
Amortyzacja	(29 282)	12,5%	(25 755)	11,5%	(3 527)	13,7 %

Głównym elementem kosztów działania Banku były świadczenia pracownicze. W 2018 roku zamknęły się one kwotą 108,9 mln zł i były wyższe o 14,4% w relacji do 2017 roku. Wzrost kosztów wynikał przede wszystkim ze zmiany w poziomie zatrudnienia po stronie Banku, z uwagi na włączanie w struktury Banku spółek zależnych Centrum Operacyjne Sp. z o.o. (wrzesień 2017 roku) oraz Spółki Dystrybucyjnej Banku Poczowego Sp. z o.o. (maj 2018 roku), łącznie 3,9 mln zł. Na zwiększone koszty w obszarze świadczeń pracowniczych wpływ miała również uruchomiona realizacja rozwoju sieci sprzedaży, wynikająca ze Strategii Banku na lata 2017 – 2021. Kolejnym istotnym czynnikiem, są zmiany zachodzące na rynku pracy oraz zmiany demograficzne, które przełożyły się na podejmowanie przez Bank działań, w celu ograniczenia występującej fluktuacji kadr. Ograniczona dostępność kandydatów do pracy, w szczególności na specjalistyczne stanowiska pracy, na których wymagane są rzadkie kompetencje, powodują silną presję płacową. Jednocześnie w wielu obszarach Banku wzrastają wymagania wobec pracowników, wiążące się z coraz większą ilością pracy, związanej z zapewnieniem zgodności działalności z regulacjami prawnymi i normami (*compliance*) wynikającymi z wymogów nakładanych na sektor bankowy przez regulatorów. Postępująca w szybkim tempie konkurencyjność wynagrodzeń na rynku pracy odczuwana jest również w sieci sprzedaży. Sytuacja ta wpływa na konieczność adekwatnego kształtowania wynagrodzeń stałych i zmiennych dla pracowników.

W 2018 roku Bank poniósł koszty rzeczowe w wysokości 96,5 mln zł, tj. o 7,2 mln niższe niż w 2017 roku. W 2018 roku nie są uwzględnione koszty płacone podmiotom zależnym (niższe o 9,9 mln zł), których proces włączania w struktury Banku rozpoczął się w drugiej połowie ub.r. Bank poczynił również oszczędności w zakresie inwestycji oraz kosztów doradztwa i audytu. Koszty amortyzacji w 2018 roku osiągnęły poziom 29,2 mln zł i były wyższe o 13,7% tj. o 3,5 mln zł. Wzrost amortyzacji wynika ze zwiększonych nakładów inwestycyjnych związanych z utrzymaniem i rozwojem infrastruktury IT oraz rozpoczęciem w czerwcu 2018 naliczania amortyzacji związanej z projektem „EnveloBank”.

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

Od 1 stycznia 2018 roku obowiązuje nowy standard rachunkowości MSSF 9 Instrumenty finansowe, który zastąpił dotychczasowy standard MSR 39 Instrumenty finansowe: ujmowanie i wycena. Zmianie uległa m.in. metodyka rozpoznawania i kalkulacji utraty wartości. Dane za okresy wcześniejsze nie zostały przekształcone, co wpływa na porównywalność w zakresie wybranych pozycji.

Wynik z tytułu odpisów na straty kredytowe od aktywów finansowych niewycenianych przez wynik finansowy (w tys. zł)				
	31.12.2018	31.12.2017	31.12.2018/ 31.12.2017	
			w tys. zł	w%
<b>Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym:</b>	<b>(79 338)</b>	<b>(105 872)</b>	<b>26 534</b>	<b>(25,1)%</b>
osoby fizyczne	(71 550)	(99 042)	27 492	(27,8)%
kredyty w rachunku bieżącym	(1 420)	(412)	(1 008)	244,7 %
kredyty gotówkowe i ratalne	(58 452)	(93 909)	35 457	(37,8)%
pożyczki hipoteczne	(1 436)	(5 566)	4 130	(74,2)%
kredyty na nieruchomości	(9 761)	1 516	(11 277)	(743,9)%
kredyty w rachunku karty kredytowej	(481)	(671)	190	(28,3)%
klienci instytucjonalni ***	(6 723)	(5 681)	(1 042)	18,3 %
instytucje samorządowe	(10)	7	(17)	(242,9)%
Pozostałe aktywa	(1 055)	(1 156)	101	(8,7)%

\*\*\*Klienci instytucjonalni zawierają mikroprzedsiębiorstwa.

Poprawa wyniku na odpisach jest efektem podjęcia przez Bank szeregu działań mających na celu ograniczenie poziomu ryzyka m.in. w segmencie kredytów gotówkowych i ratalnych, która objawiła się poprzez zmniejszenie wejść (saldo migrującego kapitału) do portfela NPL w 2018 w porównaniu z analogicznym okresem 2017 r.

## 7.2. Wyniki segmentów operacyjnych

Informację o segmentach operacyjnych prezentuje się w oparciu o strukturę raportowania stosowaną do celów sprawozdawczości wewnętrznej przedstawianej Zarządowi Banku, 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.

W związku z tym, że Zarząd Banku analizuje wynik odsetkowy łącznie w wynikach finansowych poszczególnych segmentów nie wydzielono przychodów i kosztów odsetkowych.

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



## Segment detaliczny

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 m.in: gotówkowe, kredyty odnawialne w ROR), kredyty hipoteczne (w tym: kredyty mieszkaniowe), pożyczki hipoteczne, karty kredytowe, produkty ubezpieczeniowe i fundusze inwestycyjne. Oferta kierowana jest za pomocą tradycyjnych kanałów dystrybucji poprzez ogólnopolską sieć placówek (w tym: sieć własną, sieć Poczty Polskiej S.A. i pośredników finansowych), bankowość internetową Poczty24, bankowość telefoniczną Contact Centre i usługę Poczty SMS.

Wynik segmentu detalicznego				
	2018	2017	31.12.2018/ 31.12.2017	
	w tys. zł			w %
Wynik z tytułu odsetek	204 111	227 720	(23 609)	(10,4)%
Wynik z tytułu prowizji i opłat	19 283	27 222	(7 939)	(29,2)%
<b>Wynik na działalności bankowej (WADB)</b>	<b>223 394</b>	<b>254 942</b>	<b>(31 548)</b>	<b>(12,4)%</b>
Pozostałe przychody i koszty operacyjne	6 462	6 558	(96)	(1,5)%
Ogólne koszty administracyjne	(188 187)	(183 024)	(5 163)	2,8 %
Wynik z tytułu odpisów na straty kredytowe od aktywów finansowych niewycenianych przez wynik finansowy	(75 297)	(101 497)	26 200	(25,8)%
<b>Wynik brutto</b>	<b>(33 628)</b>	<b>(23 021)</b>	<b>(10 607)</b>	<b>46,1 %</b>

W 2018 roku segment detaliczny wygenerował wynik brutto w wysokości minus 33,6 mln zł, tj. o 10,6 mln zł gorszy niż w 2017 roku.

Główne czynniki kształtujące zysk brutto segmentu detalicznego:

- Spadek wyniku z tytułu odsetek. Wynik z tytułu odsetek stanowił najważniejsze źródło dochodów segmentu. Wyniósł on 204,1 mln zł i obniżył się o 23,6 mln zł – efekt spowodowany głównie spadkiem salda kredytów konsumpcyjnych i w konsekwencji spadkiem przychodów odsetkowych. Niższe przychody z tytułu odsetek impairmentowych oraz w defaulcie (o 5,9 mln zł). Tak duża różnica wynikała z nowej definicji wartości bilansowej brutto ekspozycji kredytowej wg MSSF9 tj. wysięgowania dochodów/kosztów zastrzeżonych z kont bilansowych na konta rachunku zysków i strat). Niższe również są przychody z tytułu wyniku ESP o 0,2 mln zł.
- W strukturze kosztów odsetkowych to przede wszystkim spadek kosztowości kont oszczędnościowych oraz spadek kosztowości lokat osób fizycznych a także zmiana struktury zgromadzonych środków klientów detalicznych tj. spadek salda lokat terminowych i kont oszczędnościowych przy wzroście salda nieoprocentowanych rachunków bieżących.
- Spadek wyniku prowizyjnego. Segment detaliczny uzyskał wynik z tytułu prowizji i opłat w kwocie 19,3 mln zł, czyli o 7,9 mln zł niższy niż w analogicznym okresie poprzedniego roku.
- Niższe przychody prowizyjne były uzyskiwane z tytułu obsługi rachunków bieżących klientów detalicznych (o 8,7 mln zł) w rezultacie spadku liczby klientów (o 110 tys.) głównie z uwagi na zamykanie nieczynnych rachunków. Bank uzyskał natomiast wyższe przychody z tytułu sprzedaży funduszy inwestycyjnych (o 0,8 mln zł).
- Na spadek kosztów prowizyjnych o 1,8 mln zł wpłynęły niższe koszty obsługi rachunków bieżących osób fizycznych i Mikrobiznesu o 2,4 mln zł (niższa liczba funkcjonujących rachunków oraz sprzedaż rachunków), oraz niższe koszty usługi Giro Składka (o 0,4 mln zł) ze względu na zmianę realizacji usługi. Wzrosły natomiast koszty sprzedaży kredytów konsumpcyjnych osób fizycznych o 1,2 mln zł.
- Wzrost kosztów administracyjnych. W 2018 roku segment detaliczny wygenerował koszty w wysokości 188,2 mln zł, czyli o 5,2 mln zł wyższe niż w analogicznym okresie 2017 roku. Kluczowym czynnikiem wzrostu była likwidacja spółki zależnej Centrum Operacyjne Sp. z o.o., która w 2018 roku weszła w strukturę Banku.

- Niższy ujemny wynik na odpisach aktualizujących z tytułu utraty wartości. W 2018 roku osiągnął wartość na poziomie 75,3 mln zł<sup>7</sup> w porównaniu z 101,5 mln zł w I półroczu 2017 roku w efekcie wdrożenia MSSF 9 z dniem 1 stycznia 2018 r. Wynika to z różnic metodologicznych stosowanych w poszczególnych latach (2017 r. wg MSR 39). Wyliczony przez Bank bilans otwarcia zgodnie z MSSF 9 uwzględnia istotne dotworzenie odpisów aktualizacyjnych względem odpisów rozpoznanych na 31 grudnia 2017 wg. MSR 39.

### Segment instytucjonalny

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, masowe płatności). Produkty są oferowane poprzez sieć własną.

W 2018 roku segment instytucjonalny wygenerował zysk brutto na poziomie 5,5 mln zł, w porównaniu z 9,9 mln zł w 2017 roku, co oznacza spadek o 44,5%.

Wynik segmentu instytucjonalnego				
	2018	2017	31.12.2018/ 31.12.2017	
	w tys. zł			w %
Wynik z tytułu odsetek	23 733	23 928	(195)	(0,8)%
Wynik z tytułu prowizji i opłat	12 115	13 082	(967)	(7,4)%
<b>Wynik na działalności bankowej (WADB)</b>	<b>35 848</b>	<b>37 010</b>	<b>(1 162)</b>	<b>(3,1)%</b>
Pozostałe przychody i koszty operacyjne	2 135	1 039	1 096	105,5 %
Ogólne koszty administracyjne	(29 493)	(24 918)	(4 575)	18,4 %
Wynik z tytułu odpisów na straty kredytowe od aktywów finansowych niewycenianych przez wynik finansowy	(2 986)	(3 219)	233	(7,2)%
<b>Wynik brutto</b>	<b>5 504</b>	<b>9 912</b>	<b>(4 408)</b>	<b>(44,5)%</b>

Na wynik segmentu instytucjonalnego złożyły się przede wszystkim:

- Spadek wyniku z tytułu odsetek. Segment uzyskał z tego tytułu 23,7 mln zł, tj. o 0,2 mln zł mniej niż w porównywalnym okresie 2017 roku.
- Spadek wyniku z tytułu prowizji i opłat. Segment uzyskał z tego tytułu 12,1 mln zł, tj. o 1,0 mln zł mniej (czyli o 7,4%) niż w porównywalnym okresie. Spadek wyniku z tytułu prowizji i opłat dotyczył przychodów uzyskiwanych z tytułu obsługi rachunków bieżących klientów instytucjonalnych (o 0,9 mln zł). Wzrosły również koszty obsługi rachunków bieżących klientów instytucjonalnych.
- Wzrost poziomu kosztów administracyjnych. Wyniosły one 29,5 mln zł i były wyższe o 4,6 mln zł niż w 2017 roku.
- Lepszy wynik na odpisach aktualizujących z tytułu utraty wartości. W roku wynik ten wyniósł minus 3,0 mln zł (wobec minus 3,2 mln zł w 2017 roku).

<sup>7</sup> Dane zawierają wynik z tytułu odpisów aktualizujących Mikroprzedsiębiorstw, na koniec 2018 roku wyniósł minus 3,5 mln zł, na koniec 2017 roku wyniósł minus 2,0 mln zł.

## Segment rozliczeń i skarbu

Segment rozliczeń i skarbu w ujęciu zarządczym obejmuje:

- Wynik działalności prowadzonej w zakresie usług rozliczeniowych. Najważniejsze usługi rozliczeniowe stanowią: obsługa dokumentów wpłat na rzecz ZUS i Urzędów Skarbowych, bezgotówkowe przekazywanie świadczeń ZUS świadczeniobiorcom oraz włączanie do rozliczeń międzybankowych wpłat gotówkowych.
- 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 odsetkowy. Na wynik odsetkowy składają się transakcje kupna i sprzedaży papierów wartościowych oraz lokowania i pożyczania środków na rynku międzybankowym. W transakcjach wewnętrznych segment odkupuje po stawce transferowej od segmentów operacyjnych pozyskane przez nie środki klientów i sprzedaje im fundusze na działalność kredytową.

W 2018 roku segment rozliczeń i skarbu wygenerował zysk brutto na poziomie 44,2 mln zł w porównaniu z 25,3 mln zł w 2017 roku, co oznacza wzrost o 74,2%.

Wynik segmentu skarbu i rozliczeń				
	31.12.2018	31.12.2017	31.12.2018/ 31.12.2017	
	w tys. zł			w %
Wynik z tytułu odsetek	30 553	18 419	12 134	65,9 %
Wynik z tytułu prowizji i opłat	12 374	13 755	(1 381)	(10,0)%
Pozostałe przychody i koszty związane z działalnością bankową *	17 733	9 319	8 414	90,3 %
<b>Wynik na działalności bankowej (WNDB)</b>	<b>60 660</b>	<b>41 493</b>	<b>19 167</b>	<b>46,2 %</b>
Pozostałe przychody i koszty operacyjne	507	528	(21)	(4,0)%
Ogólne koszty administracyjne	(17 017)	(16 672)	(345)	2,1 %
<b>Wynik brutto</b>	<b>44 150</b>	<b>25 349</b>	<b>18 801</b>	<b>74,2 %</b>

\*Pozostałe przychody i koszty związane z działalnością bankową 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

Czynniki kreacji zysku brutto segmentu rozliczeń i skarbu w 2018 roku stanowią:

- Wynik odsetkowy Skarbu wzrósł o 65,9% rok do roku, w efekcie lepszego wyniku z wyceny transferowej księgi bankowej (+2,1 mln zł) oraz wyższego wyniku księgowego instrumentów odsetkowych w portfelu Skarbu (+9,9 mln zł),
- Wynik z tytułu prowizji i opłat wyniósł 12,4 mln zł i był o 10,0% niższy niż w poprzednim roku. Spadek o 1,4 mln zł wynikał głównie z niższego wyniku prowizyjnego uzyskanego na produktach rozliczeniowych z Poczta Polska (o 1,3 mln zł), z uwagi na zmianę Ustawy komunikaty ZUS nie są dokonywane na podstawie umowy ZUS III tylko są kierowane zgodnie z umową standard i przekazywane są przez ELIXIR,
- Wzrost wyniku na pozostałej działalności bankowej, na który składał 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. Ukształtował się on na poziomie 17,7 mln zł wobec 9,3 mln zł w 2017 roku w efekcie wygenerowania zysków na sprzedaży papierów wartościowych, będących rezultatem sprzyjającego otoczenia rynkowego w zakresie kształtowania się cen skarbowych papierów wartościowych. Bank dokonał optymalizacji portfela papierów wartościowych poprzez transakcje sprzedaży obligacji skarbowych i zakupu nowych do portfela. Wzrost kosztów administracyjnych, koszty wyniosły 17,0 mln zł i były wyższe o 0,3 mln zł w porównaniu 2017 roku.

### 7.3. Podstawowe wskaźniki operacyjne

W 2018 roku Bank osiągnął wskaźnik zwrotu z kapitału (ROE netto) na poziomie 1,1% i był on o 0,4 p.p. wyższy niż w analogicznym okresie poprzedniego roku, o czym zdecydował wyższy poziom zysku netto.

Spadek dochodów (o 3,7% r/r), przy jednoczesnym wzroście kosztów działania (o 4,5%r/r), przełożył się na pogorszenie relacji koszty/dochody (C/I). W 2018 roku wskaźnik C/I dla Banku wyniósł 71,3%, czyli był wyższy o 5,5 p.p. w stosunku do 31.12. 2017 roku.

Podstawowe wskaźniki efektywności Banku Poczтового S.A.			
	31.12.2018	31.12.2017	Zmiana 31.12.2018/ 31.12.2017
Wskaźnik zwrotu z kapitału (ROE netto) (w %) <sup>1</sup>	1,1	0,7	0,4 p.p.
Wskaźnik zwrotu z aktywów (ROA netto) (w %) <sup>2</sup>	0,09	0,06	0,03 p.p.
Koszty z amortyzacją / dochody (C/I) (w %) <sup>3</sup>	71,3	65,8	5,5 p.p.
Marża odsetkowa netto (w %) <sup>4</sup>	3,3	3,7	(0,3) p.p.
Współczynnik wypłacalności (CAR) (w %) <sup>5</sup>	17,9	17,8	0,1 p.p.
Tier 1 <sup>5</sup>	14,9	14,5	0,4 p.p.
Udział kredytów z rozpoznaną utratą wartości w portfelu kredytowym (NPL) (w %) <sup>6</sup>	13,2	10,8	2,4 p.p.

1. Wskaźnik ROE netto liczony jako relacja urocznionego zysku netto za okres od 01.01.2018 r. do 31.12.2018 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 01.01.2018 r. do 31.12.2018 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: 31.12.2018 r. 3,4%, 1 31.12..2017r. 3,7%.
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 31.12. 2017 roku liczony jako relacja kredytów z rozpoznaną utratą wartości do kredytów i pożyczek udzielonych klientom (wartość brutto), na 31.12. 2018 r. liczony jako relacja kredytów z koszyka 3 do kredytów i pożyczek udzielonych klientom (wartość brutto)

Na 31.12.2018 roku udział kredytów w koszyku 3 w portfelu kredytowym ogółem (NPL) wyniósł 13,2% wobec 10,8% rok wcześniej. Zmiana NPL w największym stopniu wynika ze zmiany metodyki wyznaczania wartości bilansowej brutto kredytów. Dane na 31.12.2017 r nie zostały przekształcone, co wpływa na brak porównywalności obu okresów.

## 7.4. Główne pozycje bilansu

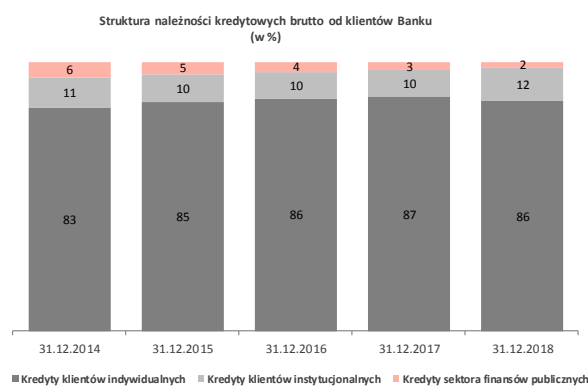
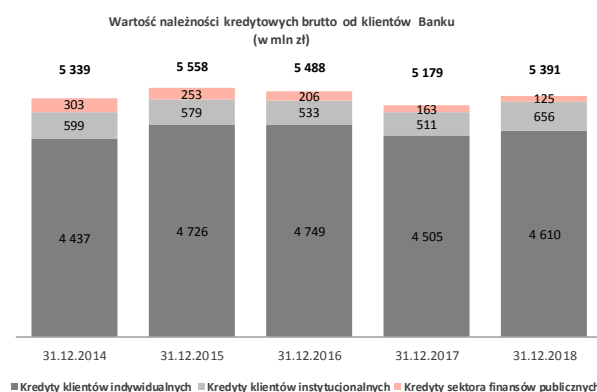
Suma bilansowa na 31 grudnia 2018 roku wyniosła 7 564,5 mln zł i była wyższa o 86,1 mln zł, tj. o 1,2% w porównaniu ze stanem na 31 grudnia 2017 roku

Główne pozycje bilansu Banku Pocztowego S.A. (w tys. zł)						
	31.12.2018	Struktura 31.12.2018	31.12.2017	Struktura 31.12.2017	31.12.2018/ 31.12.2017	
					w tys. zł	w %
Kasa, środki w Banku Centralnym	461 506	6,1%	44 445	0,6%	417 061	938,4 %
Należności od innych banków	15 556	0,2%	82 469	1,1%	(66 913)	(81,1)%
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	4 774 908	63,1%	4 789 622	64,0%	(14 714)	(0,3)%
Inwestycyjne aktywa finansowe	2 092 905	27,7%	2 340 040	31,3%	(247 135)	(10,6)%
Majątek trwały netto	115 974	1,5%	121 848	1,6%	(5 874)	(4,8)%
Inne aktywa	103 690	1,4%	100 001	1,4%	3 689	3,7 %
<b>Suma aktywów</b>	<b>7 564 539</b>	<b>100,0%</b>	<b>7 478 425</b>	<b>100,0%</b>	<b>86 114</b>	<b>1,2 %</b>
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0	0,0%	0	0,0%	-	-
Zobowiązania wobec innych banków	18 436	0,2%	18 414	0,2%	22	0,1 %
Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0	0,0%	12 476	0,2%	(12 476)	(100,0)%
Zobowiązania wobec klientów	6 560 826	86,7%	6 114 949	81,8%	445 877	7,3 %
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	145 121	1,9%	355 779	4,8%	(210 658)	(59,2)%
Zobowiązania podporządkowane	141 858	1,9%	192 263	2,6%	(50 405)	(26,2)%
Inne zobowiązania	96 963	1,3%	138 896	1,9%	(41 933)	(30,2)%
<b>Suma zobowiązań</b>	<b>6 963 204</b>	<b>92,1%</b>	<b>6 832 777</b>	<b>91,4%</b>	<b>130 427</b>	<b>1,9 %</b>
Kapitał własny ogółem	601 335	7,9%	645 648	8,6%	(44 313)	(6,9)%
<b>Suma zobowiązań i kapitału własnego</b>	<b>7 564 539</b>	<b>100,0%</b>	<b>7 478 425</b>	<b>100,0%</b>	<b>86 114</b>	<b>1,2 %</b>

### Aktywa

W ciągu 2018 roku zaszły następujące zmiany w strukturze aktywów Banku:

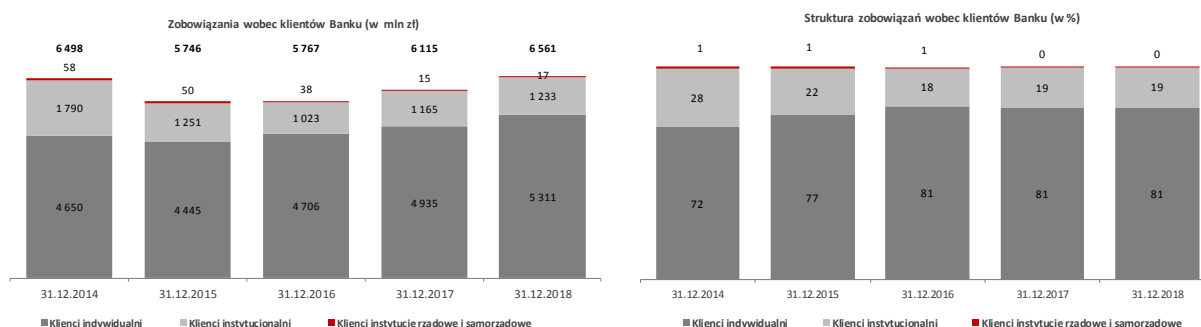
- wzrost poziom kasy i środków w Banku Centralnym. Wyniósł on 461,5 mln zł, czyli był o 417,1 mln zł wyższy niż w grudniu 2017 roku głównie w konsekwencji wzrostu środków klientów. W efekcie, zwiększył się ich udział w aktywach z 0,6% na 31.12.2017 do 6,1% 31.12.2018 r.
- o 14,7 mln zł spadła wartość głównego elementu aktywów Banku tj. wartość netto kredytów i pożyczek udzielonych klientom. Na 31 grudnia 2018 roku osiągnęły one poziom 4 774,9 mln zł. Kredyty i pożyczki udzielone klientom stanowiły na koniec 2018 roku 63,1% całości aktywów Banku (wobec 64,0% na koniec 2017 roku). W trzecim kwartale 2018 roku nastąpiło odwrócenie tendencji spadkowej salda kredytów i pożyczek udzielanych klientom, głównie za sprawą kredytów mieszkaniowych oferowanym osobom fizycznym.
- obniżył się poziom inwestycyjnych aktywów finansowych. Wyniosły one 2 092,9 mln zł wobec 2 340,0 mln zł na 31 grudnia 2017 roku. Inwestycyjne aktywa finansowe według stanu na 31 grudnia 2018 roku obniżyły się o 247,1 mln zł, czyli o 10,6% w porównaniu z 31 grudnia 2017 roku.



## Pasywa

W ciągu 2018 roku zaszły następujące zmiany w strukturze pasywów Banku:

- wzrosła wartość zobowiązań wobec klientów, których wartość na 31.12.2018 roku wyniosła 6 560,8 mln zł i w porównaniu do końca 2017 roku wzrosła o 445,9 mln zł, tj. o 7,3%. Na koniec 2018 roku zobowiązania klientów stanowiły 86,7% udziału w strukturze bilansu Banku wobec 81,8% na koniec 2017 roku. Na wzrost zobowiązań ogółem wpłynęły głównie zobowiązania bieżące wobec osób fizycznych.
- wartość zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych na 31 grudnia 2018 roku wyniosły 145,1 mln zł wobec 355,8 mln zł koniec 2017 roku. W 2018 roku nastąpił wykup obligacji serii B3 w kwocie 40 mln zł oraz serii B4 na kwotę 170 mln zł.
- obniżyła się również wartość zobowiązań podporządkowanych. Na 31 grudnia 2018 roku wyniosły 141,9 mln zł wobec 192,3 mln zł koniec 2017 roku. W kwietniu 2018 roku nastąpił wykup obligacji serii C w kwocie 40 mln zł.



## 7.5. Wynik finansowy Grupy Kapitałowej

W dniu 5 lipca 2017 roku Nadzwyczajne Zgromadzenie Wspólników Centrum Operacyjne Sp. z o.o. postanowiło rozwiązać spółkę i postawić ją w stan likwidacji. W dniu 20 lipca 2017 roku podpisano porozumienie między zakładami: Centrum Operacyjnym Sp. z o.o. w likwidacji oraz Bankiem Pocztowy S.A. o przejęciu pracowników Spółki w trybie art. 23 1 KP ze skutkiem na dzień 1 września 2017 roku.

Na mocy umów podpisanych w dniu 29 sierpnia 2017 roku pomiędzy Centrum Operacyjnym Sp. z o.o. w likwidacji i Bankiem Poczтовым S.A. nastąpiła sprzedaż majątku ruchomego Spółki, przeniesienie majątkowych praw autorskich i przeniesienie praw i obowiązków wynikających z Umów licencyjnych. W dniu 11 kwietnia 2018 roku Centrum Operacyjne Sp. z o.o. w likwidacji zakończyło działalność, natomiast 16 maja 2018 roku nastąpiło wykreślenie spółki z Krajowego Rejestru Sądowego. W dniu zamknięcia ksiąg rachunkowych środki pieniężne Centrum Operacyjnym Sp. z o.o. w likwidacji zostały przekazane do Banku i rozliczone z wartością bilansową posiadanych przez Bank udziałów, jako zamknięcie transakcji likwidacji i ustalenia jej wyniku.

W dniu 2 maja 2018 roku Nadzwyczajne Zgromadzenie Wspólników Spółki Dystrybucyjnej Banku Poczowego Sp. z o.o. postanowiło rozwiązać spółkę i postawić ją w stan likwidacji. W dniu 7 czerwca 2018 roku podpisano porozumienie między zakładami: Spółką Dystrybucyjną Banku Poczowego Sp. z o.o. w likwidacji oraz Bankiem Pocztowy S.A. o przejęciu pracowników Spółki w trybie art. 23 1 KP ze skutkiem na dzień 01 sierpnia 2018 roku. Zgodnie z zapisami Uchwały nr 2 NZW z dnia 2 maja 2018 roku Bank Pocztowy S.A. nabył majątek ruchomy likwidowanej Spółki. W dniu 20 grudnia 2018 roku Spółka Dystrybucyjna Banku Poczowego Sp. z o.o. w likwidacji zakończyła działalność i została wykreślona z Krajowego Rejestru Sądowego z dniem 31.12.2018 roku. W dniu zamknięcia ksiąg rachunkowych środki pieniężne Spółki Dystrybucyjna Banku Poczowego

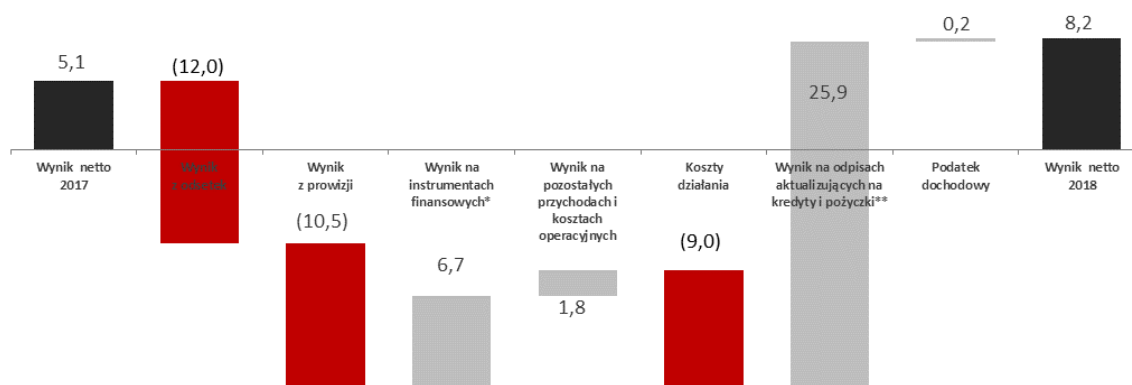
Sp. z o.o. w likwidacji zostały przekazane do Banku i rozliczone z wartością bilansową posiadanych przez Bank udziałów, jako zamknięcie transakcji likwidacji i ustalenia jej wyniku.

Do dnia 31 grudnia 2018 roku zostały zakończone postępowania likwidacyjne dotyczące obu spółek zależnych i zgodnie z przedstawionym powyżej stanem faktycznym, na dzień 31 grudnia 2018 roku Bank Pocztowy S.A. nie jest jednostką dominującą w rozumieniu MSSF 10. Poniżej zaprezentowano informację dotyczącą ustalenia wyniku na likwidacji obu spółek.

	BANK	Centrum Operacyjne Sp. z o.o.	Spółka Dystrybucyjna Sp. z o.o.	Korekty konsolidacyjne	Grupa Kapitałowa BANKU
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Przychody z tytułu odsetek	321 609	4	8	2 479	324 100
od aktywów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu	272 100	4	8	2 479	274 591
od aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	49 509	0	0	0	49 509
Koszty z tytułu odsetek	(63 212)	0	0	12	(63 200)
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>258 397</b>	<b>4</b>	<b>8</b>	<b>2 491</b>	<b>260 900</b>
Przychody z tytułu prowizji i opłat	86 117	13	897	(810)	86 217
Koszty z tytułu prowizji i opłat	(42 345)	0	(1)	705	(41 641)
<b>Wynik z tytułu prowizji i opłat</b>	<b>43 772</b>	<b>13</b>	<b>896</b>	<b>(105)</b>	<b>44 576</b>
Przychody z tytułu dywidend	45	0	0	0	45
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany	5 867	0	0	0	5 867
Wynik zrealizowany z operacji papierami wartościowymi	11 821	0	0	(1 201)	10 620
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz inwestycji w jednostki zależne	(234 697)	19	(798)	113	(235 363)
Wynik z tytułu odpisów na straty kredytowe od aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	(79 338)	0	0	0	(79 338)
Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych	(414)	0	0	0	(414)
Wynik z tytułu modyfikacji	(169)	0	0	0	(169)
Pozostałe przychody operacyjne	14 035	68	120	(60)	14 163
Pozostałe koszty operacyjne	(4 931)	(77)	(50)	(62)	(5 120)
<b>Wynik na działalności operacyjnej</b>	<b>14 388</b>	<b>27</b>	<b>176</b>	<b>1 176</b>	<b>15 767</b>
<b>Wynik finansowy brutto</b>	<b>14 388</b>	<b>27</b>	<b>176</b>	<b>1 176</b>	<b>15 767</b>
Podatek dochodowy	(7 343)	(13)	(10)	(223)	(7 589)
<b>Wynik finansowy netto</b>	<b>7 045</b>	<b>14</b>	<b>166</b>	<b>953</b>	<b>8 178</b>

Poniżej zaprezentowano wynik finansowy jaki osiągnęła Grupa Kapitałowa Banku Poczowego S.A. w roku 2018 do czasu jej likwidacji.

Wynik netto Grupy Kapitałowej Banku w 2018 roku (w mln zł)



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

\*\* Wynik z tytułu odpisów na straty kredytowe od aktywów finansowych niewycenianych przez wynik finansowy zawiera Wynik z tytułu modyfikacji (-0,17 mln zł) oraz Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych (-0,41 mln zł)

Podstawowe wskaźniki zarządcze w ujęciu Grupy Kapitałowej Banku Pocztowego SA na koniec 2018 roku

Dane Grupa Kapitałowa Banku Pocztowego S.A.			
	31.12.2018	31.12.2017	Zmiana 31.12.2018/ 31.12.2017
Wskaźnik zwrotu z kapitału (ROE netto) (w %) <sup>1</sup>	1,3	0,9	0,4 p.p.
Wskaźnik zwrotu z aktywów (ROA netto) (w %) <sup>2</sup>	0,11	0,07	0,04 p.p.
Koszty z amortyzacją / dochody (C/I) (w %) <sup>3</sup>	71,1	65,6	5,5 p.p.
Marża odsetkowa netto (w %) <sup>4</sup>	3,4	3,7	(0,3) p.p.
Współczynnik wypłacalności (CAR) (w %) <sup>5</sup>	17,9	17,8	0,1 p.p.
Tier 1 <sup>5</sup>	14,9	14,5	0,4 p.p.
Udział kredytów z rozpoznaną utratą wartości w portfelu kredytowym (NPL) (w %) <sup>6</sup>	13,2	10,8	2,4 p.p.

1. Wskaźnik ROE netto liczony jako relacja urocznionego zysku netto za okres od 01.01.2018 r. do 31.12.2018 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 01.01.2018 r. do 31.12.2018 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: 31.12.2018 r. 3,5%, 31.12.2017 r. 3,8%.
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 31.12. 2017 roku liczony jako relacja kredytów z rozpoznaną utratą wartości do kredytów i pożyczek udzielonych klientom (wartość brutto), na 31.12. 2018 r. liczony jako relacja kredytów z koszyka 3 do kredytów i pożyczek udzielonych klientom (wartość brutto)



## 8. Zarządzanie głównymi rodzajami ryzyka

---

### 8.1. Cele i zasady zarządzania ryzykiem

---

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

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

W Banku przyjęto 3-stopniowy schemat organizacji regulacji wewnętrznych w zakresie zarządzania ryzykiem. Ogólne ramy zarządzania ryzykiem zostały określone w następujących dokumentach przyjętych przez Radę Nadzorczą:

- Polityce zarządzania ryzykiem w Banku Pocztowym S.A.,
- Polityce zarządzania kapitałem w Banku Pocztowym S.A.,
- Strategii rozwoju Banku Pocztowego S.A. w latach 2018-2022,
- Planie Finansowym Banku Pocztowego S.A. na 2018 rok i jego aktualizacji,
- Strategii zarządzania ryzykiem w Banku Pocztowym S.A. na 2018 rok i jej aktualizacji.

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

Funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem jest zorganizowany na trzech, niezależnych poziomach zgodnie z zapisami Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017r. 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, 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. 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),
- Komórka audytu wewnętrznego,
- Pozostałe komórki organizacyjne.

Rada Nadzorcza Banku sprawuje nadzór nad systemem zarządzania ryzykiem oraz nad kontrolą procesu zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, jak również zatwierdza jego główne cele i wytyczne oraz ocenia adekwatność i skuteczność tego systemu.

Zarząd Banku jest odpowiedzialny za całokształt zarządzania ryzykiem w Banku, jak również podejmowanie decyzji o charakterze strategicznym wpływającym na skalę i strukturę ryzyka. Zarząd banku projektuje, wprowadza oraz zapewnia działanie systemu zarządzania ryzykiem w tym zatwierdza metody zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka. Obejmują one takie czynności jak: identyfikacja, pomiar, monitorowanie i kontrola, raportowanie, podejmowanie działań zaradczych, a także przegląd i weryfikacja procesu zarządzania wybranym rodzajem ryzyka. Zarząd Banku odpowiada za wprowadzanie podziału realizowanych w Banku zadań, zapewniającego niezależność zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie, od zarządzania ryzykiem na drugim poziomie.

Komitety ds. zarządzania ryzykiem w Banku powoływane są przez Zarząd Banku i uczestniczą w procesie zarządzania ryzykiem. Komitety w Banku pełnią także funkcje opiniodawczą i rekomendacyjną w stosunku do Zarządu Banku w zakresie strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, zasad i procedur realizacji poszczególnych etapów procesu zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, a także decyzyjną w zakresie uprawnień delegowanych przez Zarząd Banku. Dotyczy to w szczególności ustalania i monitorowania przestrzegania limitów, a także podejmowania decyzji kredytowych zgodnie z obowiązującym w Banku systemem limitów kompetencji decyzyjnych.

Komórki organizacyjne są odpowiedzialne za bieżące zarządzanie ryzykiem powstałym w związku z prowadzoną przez nie działalnością operacyjną w zakresie wynikającym z regulacji wewnętrznych.

Komórki organizacyjne koordynujące proces zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka na drugim poziomie (tzw. Monitorujący Ryzyko) dążą do zapewnienia skutecznego procesu identyfikacji, pomiaru, monitoringu, kontroli oraz raportowania danego rodzaju ryzyka i podejmowania działań zaradczych w zakresie określonym w przepisach wewnętrznych.

W celu zapewnienia zgodności działania Banku z odpowiednimi prawami, przepisami oraz standardami w Banku funkcjonuje wydzielona komórka compliance, której celem działania jest również właściwe zarządzanie ryzykiem braku zgodności. Proces zarządzania ryzykiem braku zgodności obejmuje identyfikację ryzyka, ocenę ryzyka (poprzez pomiar lub szacowanie), kontrolę (ograniczenie) ryzyka, w tym projektowanie i stosowanie mechanizmów kontroli ryzyka, monitorowanie ryzyka i raportowanie.

W Banku funkcjonuje także komórka audytu wewnętrznego, która dokonuje oceny procesu zarządzania poszczególnymi ryzykami, w tym jego zgodności z regulacjami prawnymi i procedurami wewnętrznymi.

Docelowa struktura ryzyka Banku jest uwarunkowana zdefiniowanym „apetytem na ryzyko”. Apetyt na ryzyko Banku określa gotowość Banku do podejmowania określonej wielkości ryzyka w określonym horyzoncie czasowym i jest akceptowany przez Zarząd. Apetyt na ryzyko stanowi istotny element konstrukcji 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, 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 uznaje następujące rodzaje ryzyka:

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

Dodatkowo Bank identyfikuje następujące istotne rodzaje ryzyka:

- Ryzyko strategiczne,
- Ryzyko braku zgodności,

- Ryzyko cyklu gospodarczego,
- Ryzyka outsourcingu,
- Ryzyko reputacji,
- Ryzyko rezydualne,
- Ryzyko koncentracji.

W 2018 roku działalność Banku była zgodna z wymogami regulacyjnymi wynikającymi z Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012 oraz Dyrektywy Parlamentu i Rady 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi, zmieniającej dyrektywę 2002/87/WE i uchylającej dyrektywę 2006/48/WE oraz 2006/49/WE.

## 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*, *NPL cover* oraz poziomem *krzywej vintage*, a także wskaźnikiem PD dla nowej produkcji kredytów gotówkowych. 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 Banku oraz przewidywane możliwości i zagrożenia dla jej dalszego rozwoju. Polityka Banku 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 w Banku 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 Banku 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*),
- Stopy odzysków (*RR*),
- 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 Komitetem Kredytowym, Zarządowi Banku i Radzie Nadzorczej Banku,
- 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 w Banku 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 Banku i Komitetu Kredytowego Banku,
- Raport kwartalny dla Rady Nadzorczej i Zarządu Banku.

## Jakość portfela

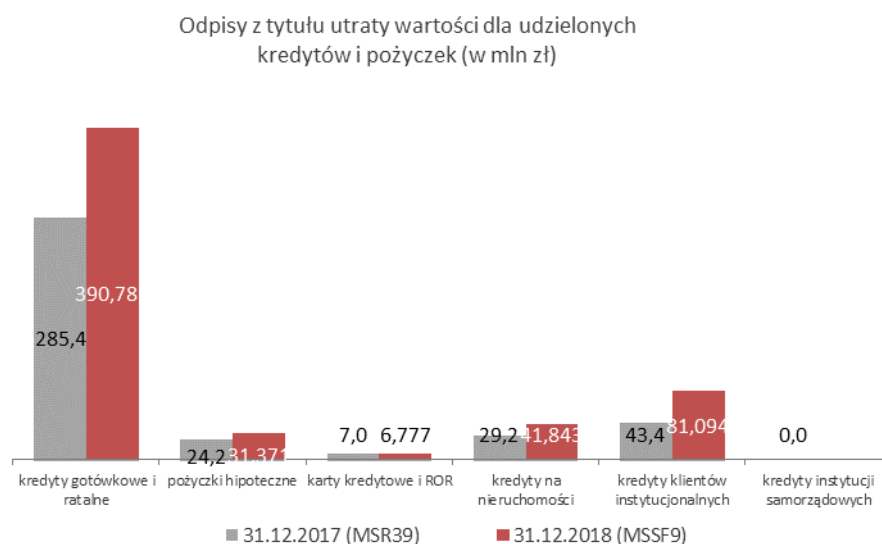
Od 1 stycznia 2018 roku obowiązuje nowy standard rachunkowości MSSF 9 Instrumenty finansowe, który zastąpił dotychczasowy standard MSR 39 Instrumenty finansowe: ujmowanie i wycena. Zmianie uległy m.in. klasyfikacja i wycena instrumentów finansowych oraz rozpoznawanie i kalkulacja utraty ich wartości. Dane za okresy wcześniejsze nie zostały przekształcone, co wpływa na porównywalność w zakresie wybranych pozycji. Szczegółowe informacje o wpływie wdrożenia MSSF 9 Instrumenty finansowe zostały opisane w rocznym sprawozdaniu finansowym za 2018 rok.

Wzrost NPL w 2018 r. o 2,4 p.p. wynika przede wszystkim ze zmiany metodologii kalkulacji wartości bilansowej brutto związanej z dostosowaniem do MSSF9. W wyniku likwidacji kont odsetek oraz prowizji zastrzeżonych wartość bilansowa brutto ekspozycji w NPL zwiększyła się o 93,5 mln zł, co jest kluczowym czynnikiem wpływającym na zmianę NPL rok do roku.

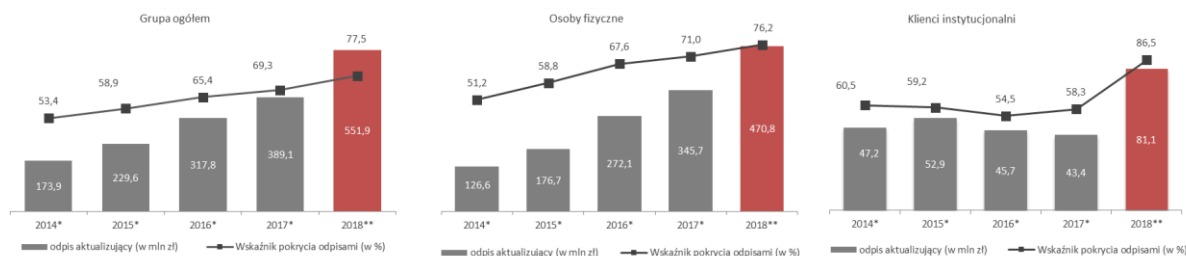
Jakość portfela - udział kredytów z rozpoznaną utratą wartości w portfelu kredytowym brutto						
	31.12.2014*	31.12.2015*	31.12.2016*	31.12.2017*	31.12.2018**	Zmiana 31.12.2018/ 31.12.2017
<b>Grupa ogółem</b>	<b>6,1%</b>	<b>7,0%</b>	<b>8,9%</b>	<b>10,8%</b>	<b>13,2%</b>	<b>2,4 p.p.</b>
dla osób fizycznych	5,6%	6,4%	8,5%	10,8%	13,4%	2,6 p.p.
dla klientów instytucjonalnych	13,0%	15,4%	15,7%	14,6%	14,3%	(0,3) p.p.
dla klientów samorządowych	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0 p.p.
<b>* dane wg MSR39</b>						
<b>** dane wg MSSF9</b>						
Jakość portfela - wartość kredytów z rozpoznaną utratą wartości (tys.zł)						
	31.12.2014*	31.12.2015*	31.12.2016*	31.12.2017*	31.12.2018**	Zmiana 31.12.2018/ 31.12.2017
<b>Grupa ogółem</b>	<b>325 624</b>	<b>389 914</b>	<b>486 247</b>	<b>561 507</b>	<b>711 739</b>	<b>150 232</b>
dla osób fizycznych	247 491	300 501	402 338	487 149	617 973	130 824
dla klientów instytucjonalnych	78 033	89 413	83 909	74 358	93 766	19 408
dla klientów samorządowych	100	0	0	0	0	0
<b>* dane wg MSR39</b>						
<b>** dane wg MSSF9</b>						

## Odpisy z tytułu utraty wartości

Wdrożenie MSSF 9 skutkowało m.in. wzrostem wartości bilansowej odpisów. Wzrost na 1 stycznia 2018 r w porównaniu ze stanem na 31 grudnia 2017 (MSR 39) wynikał z likwidacji kont odsetek oraz prowizji zastrzeżonych (93,5 mln zł) oraz zmiany metodologii szacowania oczekiwanych strat kredytowych (77,3 mln zł). Dane na 31 grudnia 2017 r nie zostały przekształcone, co wpływa na porównywalność na poniższych wykresach.



Na 31 grudnia 2018 roku wskaźnik pokrycia kredytów z utratą wartości odpisami (ang. coverage ratio) wyniósł 77,5%.



## 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 2019.

### Główne działania:

- Wzmocniono proces monitorowania ekspozycji dzięki powołaniu niezależnych, dedykowanych, samodzielnych stanowisk odpowiedzialnych za przeprowadzanie monitoringu klientów (rozdzielenie funkcji oceny ryzyka na moment udzielenia kredytu z jego oceną na etapie monitorowania),
- Wdrożono nowoczesne metody zarządzania portfelowym ryzykiem kredytowym (m.in. wprowadzenie miar ryzyka pozwalających na wczesną identyfikację koncentracji ryzyka),
- Dokonano rozwoju statystycznych metod oceny wiarygodności kredytowej klientów (m.in. wdrożenie

modelu scoringowego dla klientów detalicznych nieposiadających historii kredytowej),

- Wzmocniono proces oceny wiarygodności kredytowej klientów dokonywanej w oparciu o zewnętrzne międzybankowe bazy danych (m.in. poprzez szersze wykorzystywanie w procesie oceny danych pozyskiwanych z BIK SA, identyfikację sygnałów wskazujących na wczesne problemy finansowe oraz przekredytowanie klientów),
- Zaostrzono politykę kredytową Banku (m.in. zmiana parametrów ryzyka oferowanych produktów, podniesienie poziomu cut-off dla klientów bez historii w BIK),
- Wzmocniono mechanizmy kontrolne w ramach analizy wczesnego ostrzegania poprzez monitoring jakości wprowadzania wniosków (system SMW),
- Dokonano weryfikacji obowiązujących reguł polityki kredytowej (m.in. w zakresie zasad kierujących wnioski do określonych ścieżek procesowania, wyznaczenia akceptowanego poziomu ryzyka określającego prawdopodobieństwo niewywiązania się kredytobiorcy ze spłaty zobowiązań kredytowych),
- Wzmocniono proces podejmowania decyzji kredytowych poprzez dokonanie zmian w procesie nadawania oraz weryfikacji/oceny uprawnień do podejmowania decyzji kredytowych,
- Zaktualizowano obowiązującą w Banku klasyfikację branż, na podstawie okresowej oceny ryzyka branż,
- Wzmocniono proces zarządzania ryzykiem koncentracji, w zakresie identyfikacji grupy podmiotów powiązanych poprzez określenie i wdrożenie zasad identyfikacji i ustalania łącznego zaangażowania.

## 8.4. Ryzyko płynności

---

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

Utrzymanie odpowiedniego poziomu płynności wiąże się ze znalezieniem optymalnego rozkładu pomiędzy wielkością potrzeb płynnościowych Banku 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 jest bilansowanie wpływów i wypływów środków z transakcji bilansowych i pozabilansowych w celu zapewnienia efektywnych kosztowo źródeł finansowania, generowania nadwyżek finansowych i odpowiedniego ich wykorzystania. Bank kształtuje strukturę aktywów i zobowiązań zapewniającą osiągnięcie zakładanych wskaźników finansowych, przy zaakceptowanym przez Bank 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 Banku.

Bank kieruje się następującymi zasadami w procesie zarządzania ryzykiem płynności:

- Utrzymywany jest akceptowalny poziom płynności, którego podstawą jest utrzymanie odpowiedniego zasobu aktywów płynnych,
- Główne źródło finansowania aktywów Banku 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 odbywa się w Banku 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 Banku w procesie zarządzania ryzykiem płynności. W celu zapewnienia wysokich standardów zarządzania ryzykiem płynności,

zgodnych z najlepszą praktyką bankową, Bank co najmniej raz w roku dokonuje przeglądu oraz weryfikacji zasad i procedur, w tym także wewnętrznych limitów płynności.

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

- Metodę kontraktowej i urealnionej luki płynności,
- Badanie stabilności i koncentracji bazy depozytowej,
- Metodę nadwyżki aktywów płynnych nad pasywami niestabilnymi,
- Limity strukturalne,
- Testy warunków skrajnych.

W celu ograniczania ryzyka płynności Bank stosuje limity płynności oraz progi ostrzegawcze nałożone na wybrane miary, m.in. na wskaźniki płynności czy niedopasowanie skumulowanych urealnionych przepływów wynikających z aktywów i pasywów w poszczególnych pasmach czasowych. Ponadto Bank przeprowadza kalkulację oraz raportowanie nadzorczych miar płynności. Na dzień 31 grudnia 2018 roku 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.

Miary płynności						
	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018	Limit
M3	4,74	4,85	4,13	4,43	4,87	1
M4	1,19	1,16	1,18	1,34	1,40	1
LCR	138%	131%	148%	207%	242%	100%*

\* Minimalny poziom wskaźnika LCR obowiązujący Bank wynosi 60% od 1 października 2015 roku, 70% od 1 stycznia 2016 roku, 80% od 1 stycznia 2017 roku i 100% od 1 stycznia 2018 roku.

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 dzień 31 grudnia 2018 roku Bank dysponował wystarczającym zasobem aktywów płynnych, aby przetrwać w sytuacji urzeczywistnienia się sytuacji kryzysowych.



Poniższe tabele przedstawiają urealnione luki płynności dla Banku

Zestawienie urealnionej luki płynności w 2018 r. (w tys. zł)						
	Do 1 miesiąca	Od 1 miesiąca do 3 miesięcy	Od 3 miesięcy do 6 miesięcy	Od 6 miesięcy do 1 roku	Od 1 roku do 5 lat	Powyżej 5 lat
Luka urealniona	1 854 374	(163 877)	(26 286)	(126 693)	(1 149 208)	741 365
Luka skumulowana	1 854 374	1 690 497	1 664 211	1 537 518	388 310	1 129 674

Zestawienie urealnionej luki płynności w 2017 r. (w tys. zł)						
	Do 1 miesiąca	Od 1 miesiąca do 3 miesięcy	Od 3 miesięcy do 6 miesięcy	Od 6 miesięcy do 1 roku	Od 1 roku do 5 lat	Powyżej 5 lat
Luka urealniona	1 652 999	(134 613)	(85 438)	(159 911)	(1 313 323)	1 246 177
Luka skumulowana	1 652 999	1 518 385	1 432 948	1 273 037	(40 286)	1 205 891

Zestawienie urealnionej luki płynności w 2016 r. (w tys. zł)						
	Do 1 miesiąca	Od 1 miesiąca do 3 miesięcy	Od 3 miesięcy do 6 miesięcy	Od 6 miesięcy do 1 roku	Od 1 roku do 5 lat	Powyżej 5 lat
Luka urealniona	858 892	(54 102)	42 318	187 290	(1 242 000)	1 395 198
Luka skumulowana	858 892	804 790	847 108	1 034 399	(207 602)	1 187 596

Zestawienie urealnionej luki płynności w 2015 r. (w tys. zł)						
	Do 1 miesiąca	Od 1 miesiąca do 3 miesięcy	Od 3 miesięcy do 6 miesięcy	Od 6 miesięcy do 1 roku	Od 1 roku do 5 lat	Powyżej 5 lat
Luka urealniona	701 962	(754)	99 628	53 414	(1 263 874)	1 520 195
Luka skumulowana	701 962	701 208	800 836	854 250	(409 624)	1 110 571

Zestawienie urealnionej luki płynności w 2014 r. (w tys. zł)						
	Do 1 miesiąca	Od 1 miesiąca do 3 miesięcy	Od 3 miesięcy do 6 miesięcy	Od 6 miesięcy do 1 roku	Od 1 roku do 5 lat	Powyżej 5 lat
Luka urealniona	899 964	(125 192)	15 914	79 692	(1 439 935)	1 648 591
Luka skumulowana	899 964	774 772	790 686	870 378	(569 557)	1 079 034

## 8.5. Ryzyko stopy procentowej

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

Ryzyko stopy procentowej wynika z następujących źródeł:

- Niedopasowania terminów przeszacowania – ryzyko to wyraża się w zagrożeniu przychodów Banku, w tym przede wszystkim odsetkowych, w sytuacji niekorzystnych zmian rynkowych stóp procentowych lub istotnej zmiany struktury przeszacowania pozycji w bilansie powodującej zmiany w wyniku z tytułu odsetek,
- Ryzyka bazowego – wynikającego z niedoskonałego powiązania (korelacji) stóp procentowych produktów generujących przychody i koszty odsetkowe, które to instrumenty mają jednocześnie te same okresy przeszacowania,
- Ryzyka krzywej dochodowości – polegającego na zmianie relacji pomiędzy stopami procentowymi odnoszącymi się do różnych terminów, a dotyczącymi tego samego indeksu lub rynku,
- Ryzyka opcji klienta – powstającego, gdy klient zmienia wielkość i harmonogram przepływów gotówkowych aktywów, pasywów i pozycji pozabilansowych, do czego ma prawo zgodnie z umową kredytową lub depozytową, bez ponoszenia dodatkowych kosztów oraz z różnymi typami instrumentów dłużnych zawierających opcje typu *call* lub *put*, dające możliwość np. wcześniejszego wykupu instrumentu.

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

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

Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej odbywa się w Banku 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,
- 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 Banku. Bank w ramach testów warunków skrajnych dokonuje pomiaru swojej ekspozycji z wykorzystaniem zestawu różnych scenariuszy dla ryzyka stopy procentowej. Bank wykorzystuje scenariusze zakładające m.in.:

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

Na potrzeby 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%.

Na potrzeby pomiaru ryzyka stopy procentowej księgi bankowej Bank określa terminy przeszacowania aktywów i pasywów odsetkowych. Dla kontraktów o oprocentowaniu stałym jest to termin zapadalności/wymagalności. Dla kontraktów o oprocentowaniu zmiennym o znanych terminach przeszacowania jest to termin najbliższej możliwej zmiany stopy procentowej wynikający z warunków kontraktu. W przypadku części produktów o oprocentowaniu zmiennym ustalonym przez Zarząd Banku, Bank przyjmuje konkretne założenia w zakresie ujęcia terminów przeszacowań kontraktów (kredyty, konta oszczędnościowe) lub modeluje profil stopy procentowej (rachunki bieżące, część kont oszczędnościowych) z wykorzystaniem profilu płynnościowego do 20 lat.

Poniższe tabele przedstawiają poziom ryzyka stopy procentowej Księgi Bankowej (miara BPV i wyniki testów warunków skrajnych).

Wyniki testów warunków skrajnych na +/- 200 p.b. (w tys. zł)					
Zmiana wartości bieżącej Księgi Bankowej	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018
200 p.b. w dół	(1 034)	69	(32 658)	(43 062)	(52 545)
200 p.b. w górę	4 767	1 359	24 797	31 055	38 993

Zestawienie BPV Księgi Bankowej (w tys. zł)					
	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018
BPV	17	5	144	185	227

Poniższa tabela pokazuje zmianę rocznego wyniku odsetkowego przy zmianie stóp o +/- 100 p.b. i założonej stałości bilansu. Analiza uwzględnia następujące założenia:

- W przypadku spadku stóp: oprocentowanie kredytów nie będzie przekraczało ustawowego oprocentowania maksymalnego a oprocentowanie depozytów (terminowych i rachunków bieżących) nie spadnie poniżej 0%;
- W przypadku wzrostu stóp: dla nieoprocentowanych rachunków bieżących oprocentowanie nie wzrośnie.

Zmiana rocznego wyniku odsetkowego (w tys. zł)					
	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018
100 p.b. w dół	(51 777)	(29 045)	(32 063)	(33 041)	(33 318)
100 p.b. w górę	17 494	14 589	19 250	21 550	23 009

W 2018 roku działalność handlowa Banku w zakresie stopy procentowej ograniczała się do transakcji na polskich papierach skarbowych w złotych. Bank nie zawierał spekulacyjnych transakcji pochodnych na własny rachunek oraz transakcji pochodnych z klientami. W 2018 roku Bank nie posiadał otwartych pozycji spekulacyjnych stopy procentowej na koniec dnia.

## 8.6. Ryzyko walutowe

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

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

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

- Wyliczanie pozycji całkowitej Banku,
- Wyliczanie pozycji w poszczególnych walutach,
- Wyliczanie wartości zagrożonej (VaR dla poziomu ufności 99,2% i okresu 10 dniowego),
- Przeprowadzanie testów warunków skrajnych.

Poniższe tabele przedstawiają wartość VaR dla ryzyka walutowego.

Statystyka miary VaR dla ryzyka walutowego (w tys. zł)					
VAR	2014	2015	2016	2017	2018
Wartość minimalna	10	11	4	179	206
Wartość maksymalna	210	409	461	282	397
Wartość średnia	49	33	157	219	295

Statystyka miary VaR dla ryzyka walutowego (w tys. zł)					
	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018
VAR	10	409	235	206	312

W 2018 roku i 2017 roku ryzyko walutowe Banku kształtowało się na niskim poziomie, co wynikało z niewielkiego udziału aktywów i pasywów walutowych w sumie bilansowej (poniżej 2%). Wartość całkowitej pozycji walutowej w 2018 i 2017 roku nie przekraczała 2% funduszy własnych.

## 8.7. Ryzyko operacyjne

Bank określa pojęcie ryzyka operacyjnego jako 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.

Zgodnie z przyjętymi założeniami w banku funkcjonuje struktura zarządzania ryzykiem operacyjnym obejmująca wszystkie komórki organizacyjne, oddziały, placówki i mikrooddziały oraz spółki zależne banku. Bieżące zarządzanie ryzykiem operacyjnym realizowane jest przez wszystkich dyrektorów w podległych im komórkach organizacyjnych i lokalizacjach.

W ramach bieżącego zarządzania podejmowane są działania mające na celu ocenę skali występującego ryzyka, ograniczenie skutków występujących zdarzeń oraz redukcję możliwości wystąpienia ryzyka w przyszłości. Nadzór nad całościowym procesem zarządzania ryzykiem operacyjnym sprawuje Zarząd Banku, a Rada Nadzorcza Banku sprawuje nadzór nad realizacją postanowień oraz monitorowanie przestrzegania strategii zarządzania ryzykiem operacyjnym stanowiącej element Strategii zarządzania ryzykiem. Funkcję opiniodawczą

w zakresie podejmowanych działań mających wpływ na ryzyko operacyjne pełni Komitet Ryzyka Operacyjnego. Z kolei funkcja koordynowania procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym została umiejscowiona w Pionie Ryzyka.

Każdy pracownik w ramach swojego stanowiska pracy identyfikuje zdarzenia ryzyka operacyjnego, które następnie są gromadzone w dedykowanej do tego celu bazie danych. Zdarzenia są na bieżąco weryfikowane przez tzw. Menadżerów ryzyka operacyjnego oraz monitorowane przez komórkę koordynującą pod względem liczby występujących zdarzeń oraz wielkości strat. Monitorowanie zagrożeń pozwala na podejmowanie działań w zakresie ograniczania skutków zdarzeń oraz wdrażania instrumentów ograniczających ryzyko w przyszłości. Bank nieustannie optymalizuje procesy zarządzania ryzykiem operacyjnym w ramach struktur Banku oraz w obszarze współpracy z podmiotami zależnymi, jak i z Poczta Polską.

Rada Nadzorcza Banku, Zarząd Banku oraz Komitet Ryzyka Operacyjnego otrzymują cykliczne raporty dotyczące ryzyka operacyjnego.

W zakresie ograniczania ryzyka operacyjnego w Banku jest wdrożony system zarządzania bezpieczeństwem informacji oparty na standardzie ISO 27001 i uregulowany przepisami wewnętrznymi zatwierdzonymi przez Zarząd Banku. System Zarządzania Bezpieczeństwem Informacji (SZBI) obejmuje wyspecyfikowane zasoby składające się na Usługi IT, Systemy teleinformatyczne oraz komponenty wraz z ich lokalizacją oraz sformalizowane dokumenty opisujące cele oraz zasady, a także inne przepisy wewnętrzne wynikające z przyjętych zasad. Dokumentem podstawowym dla SZBI są Zasady Polityki bezpieczeństwa Banku Poczтового S.A., które wyrażają stanowisko Zarządu Banku w odniesieniu do działań podejmowanych dla zapewnienia ochrony osób oraz aktywów materialnych i niematerialnych, składających się na Politykę Bezpieczeństwa Banku Poczтового S.A.

Jednocześnie w Banku funkcjonują następujące procesy i rozwiązania bezpieczeństwa:

- Proces przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu,
- Proces przeciwdziałania przestępstwom finansowym na szkodę Banku, zintegrowany z funkcjami kontrolnymi w sieci sprzedaży,
- Cyberbezpieczeństwo środowiska teleinformatycznego Banku,
- Ochrona danych osobowych,
- Rozwiązania i komponenty zapewniające ciągłość działania Banku,
- Zabezpieczenia techniczne i ochrona fizyczna.

Zasady Polityki Bezpieczeństwa wskazują wszystkie obszary chronione w Banku, które są na bieżąco aktualizowane i uzgadniane z obszarem biznesu.

W celu zapewnienia wysokich standardów zarządzania ryzykiem operacyjnym, zgodnych z najlepszą praktyką sektora bankowego, Bank dokonuje corocznego przeglądu obowiązujących przepisów wewnętrznych dotyczących ryzyka operacyjnego, przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowania terroryzmu, przeciwdziałaniu przestępczości, zarządzania ciągłością działania, ochrony danych osobowych, informacji niejawnych i tajemnicy przedsiębiorcy oraz zarządzania bezpieczeństwem informacji w systemach teleinformatycznych.

## 8.8. Pozostałe ryzyka

---

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

- Ryzyko braku zgodności,
- Ryzyko strategiczne,
- Ryzyko cyklu gospodarczego,
- Ryzyko reputacji,
- Ryzyko outsourcingu.

### 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 Banku. 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 przez Bank dobrych praktyk i standardów rynkowych obowiązujących dla sektora bankowego.

Proces zarządzania ryzykiem braku zgodności jest realizowany na podstawie pisemnych zasad i procedur. Określają one podstawowe zasady działania pracowników Banku, wyjaśniają główne procesy identyfikujące ryzyko braku zgodności oraz umożliwiają zarządzanie ryzykiem braku zgodności na wszystkich szczeblach organizacji Banku.

Zakres zarządzania ryzykiem braku zgodności obejmuje następujące obszary:

- Zgodność działania Banku z przepisami prawa i wymogami obowiązującymi banki,
- Przestrzeganie odpowiednich standardów rynkowych, dobrych praktyk i kodeksów postępowania przyjętych przez sektor bankowy,
- Przeciwdziałanie praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu,
- Przeciwdziałanie przestępczości na szkodę Banku.

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:

- Na etapie opiniowania przepisów wewnętrznych przez komórkę ds. obsługi prawnej pod kątem zgodności z obowiązującymi przepisami prawa i wymogami obowiązującymi banki,
- Z wykorzystaniem wyników testów zgodności oraz procesów samooceny zgodności przepisów wewnętrznych Banku,
- Na podstawie bieżących analiz m.in.: bazy zdarzeń ryzyka operacyjnego, protokołów z kontroli funkcjonalnej następnej oraz raportów z audytów wewnętrznych, rejestru spraw sądowych, informacji o reklamacjach i skargach klientów mających związek z ryzykiem braku zgodności, informacji od kierujących komórkami o występujących ryzykach braku zgodności, zgłoszeń popełnienia przestępstwa.

Zidentyfikowane 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 kluczowych obszarach przez komórkę ds. compliance przy wykorzystaniu arkusza oceny ryzyka uwzględniającego prognozowany wpływ

skutków ryzyka braku zgodności na organizację oraz klientów i prawdopodobieństwo jego wystąpienia, a także inne kryteria takie jak np.:

- Liczba występujących zdarzeń ryzyka braku zgodności lub rzeczywistych strat z tytułu występującego ryzyka,
- Liczba krytycznych artykułów, informacji w prasie oraz zarzutów wobec Banku w zakresie ryzyka braku zgodności.

Wynikiem pomiaru jest ocena poziomu ryzyka wg 3 stopniowej skali (poziom niski, średni, wysoki).

W zakresie zarządzania ryzykiem braku zgodności wynikającym ze współpracy Banku z Poczta Polska komórka ds. compliance ewidencjonuje zdarzenia ryzyka braku zgodności oraz monitoruje działania dotyczące wyjaśnienia i ograniczenia ryzyka braku zgodności.

### **Ryzyko strategiczne**

Ryzyko strategiczne jest to ryzyko na jakie narażona jest Bank, pośrednio jej 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.

Zarządzanie ryzykiem strategicznym realizowane jest poprzez regularne monitorowanie procesu realizacji Strategii a także otoczenia zewnętrznego oraz czynników wewnętrznych wpływających bezpośrednio lub potencjalnie na realizację założeń strategicznych określonych w Strategii Banku. Ma to na celu badanie skuteczności podejmowanych działań w ramach dążenia do osiągnięcia celów Banku zdefiniowanych w Strategii.

W październiku 2018 roku Rada Nadzorcza Banku zatwierdziła „Strategię Banku Pocztowego w latach 2018-2022”, której założenia wyznaczyły nowy kierunek i tempo rozwoju Banku.

### **Ryzyko cyklu gospodarczego**

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

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

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

należy liczyć się z możliwością pogorszenia sytuacji finansowej klientów (w tym Nestorów, jako istotnej grupy klientów Banku, np. w zakresie wstrzymania waloryzacji emerytur i rent), co może przełożyć się na obniżenie ich zdolności do terminowego regulowania zaciągniętych zobowiązań oraz popytu na produkty oferowane przez Bank (depozyty, kredyty).

Pogorszenie się koniunktury może spowodować również wzrost odpisów z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek lub ograniczyć wzrost wartości portfela kredytowego Banku 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 Banku, m.in. wartości nieruchomości stanowiących zabezpieczenie udzielanych przez Bank kredytów.

Ze względu na niestabilne otoczenie zewnętrzne w 2018 roku, głównie polityczne, mogące mieć potencjalny wpływ na aktywność gospodarczą w kraju, ocena ryzyka cyklu gospodarczego w Banku była utrzymywana na poziomie istotnym okresowo. Pomimo wysokiego tempa wzrostu polskiej gospodarki, relatywnie niskiej inflacji oraz poprawy finansów publicznych, wydarzenia na świecie takie jak nasilająca się wojna handlowa pomiędzy USA i Chinami, wzrost napięcia politycznego pomiędzy USA i UE, a także pomiędzy USA i Koreą Płn. czy USA i Iranem, jak również brak porozumienia pomiędzy Wielką Brytanią i UE w sprawie jej wyjścia ze Wspólnoty, rodziły obawy o nagłe pogorszenie się sytuacji w gospodarce, co w konsekwencji mogłoby negatywnie odbić się na sytuacji sektora bankowego. Elementem niepewności pozostawała również polityka monetarna głównych banków centralnych na świecie, w tym EBC i FED, która skutkować mogła odpływem kapitału z Polski, przejawiającym się m.in. w osłabieniu złotego oraz wzroście rentowności krajowych obligacji.

### **Ryzyko reputacji**

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

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

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

### **Ryzyko outsourcingu**

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

Powierzenie czynności bankowych oraz czynności faktycznych związanych z działalnością bankową podmiotom zewnętrznym niesie ze sobą konieczność przeprowadzenia przez Bank 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. Powierzenie szerokiego zakresu czynności małej liczbie podmiotów zewnętrznych powoduje ryzyko koncentracji i potencjalne problemy związane z zapewnieniem terminowego wykonania czynności, w przypadku zaprzestania przez te podmioty świadczenia usług. Z kolei zbyt duża liczba insourcerów powoduje, że Bank nie może wykluczyć możliwości utraty choćby częściowej kontroli nad wykonywaniem zleconych czynności.

Zarządzanie ryzykiem outsourcingu odbywa się w Banku 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 Banku 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.



## 8.9. Adekwatność kapitałowa

---

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

Mając na uwadze powyższy cel Bank regularnie:

- Identyfikuje ryzyka istotne z punktu widzenia swojej działalności,
- Zarządza istotnymi rodzajami ryzyka,
- Wyznacza kapitał wewnętrzny, który zobowiązuje się posiadać na wypadek materializacji ryzyka,
- Kalkuluje i raportuje miary adekwatności kapitałowej,
- Alokuje kapitał wewnętrzny na obszary biznesowe,
- Przeprowadza testy warunków skrajnych,
- Porównuje potrzeby kapitałowe z posiadanym poziomem kapitałów własnych,
- Integruje proces oceny adekwatności kapitałowej z procesem opracowywania strategii Banku, planów finansowych i sprzedażowych.

W 2018 roku poziom współczynnika wypłacalności, współczynnika kapitału Tier 1 oraz wewnętrznego współczynnika wypłacalności Banku kształtował się powyżej wymaganego minimalnego poziomu regulacyjnego, który w 2018 roku w przypadku CAR wynosił 12,875%, a Tier 1 -10,875%.

W 2018 roku Bank podjął decyzję o stosowaniu przepisów przejściowych dotyczących złagodzenia wpływu wprowadzenia MSSF 9 na wymogi kapitałowe o czym poinformował Komisję Nadzoru Finansowego.

W celu zapewnienia wysokich standardów zarządzania kapitałowego, zgodnych z najlepszą praktyką bankową, Bank dokonuje corocznego przeglądu obowiązujących zasad i procedur.

### 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 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającego Rozporządzenie (UE) nr 648/2012. Fundusze własne Banku składają się z funduszy podstawowych Tier 1 (CET1) oraz funduszy Tier 2 (fundusze uzupełniające).

W 2018 roku fundusze podstawowe Tier 1 Banku 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 roku 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 pomniejszeń określonych w Rozporządzeniu CRR, w tym wynikających z przepisów przejściowych.

Fundusze Tier 2 Banku w 2018 roku stanowiły środki pieniężne pochodzące z uzyskanej w 2014 roku pożyczki podporządkowanej w kwocie 43 mln zł udzielonej przez Poczta Polska S.A. oraz dwóch emisji obligacji podporządkowanych po 50 mln zł każda, przeprowadzonych odpowiednio w 2016 oraz 2017 roku.

### **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 roku 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.

W związku z nieznaczącą skalą działalności handlowej oraz niskim poziomem realizowanych operacji walutowych, wymóg kapitałowy dla Banku z tytułu rynkowych rodzajów ryzyka oraz ryzyka walutowego wyniósł 0 zł. Oznacza to, iż w 2018 roku Bank posiadał wymóg kapitałowy wyłącznie z tytułu ryzyka kredytowego, ryzyka operacyjnego oraz ryzyka korekty wyceny kredytowej instrumentów pochodnych.

W 2018 roku poziomy nadzorczego współczynnika wypłacalności oraz współczynnika Tier 1 kształtowały się powyżej wymaganych minimalnych poziomów regulacyjnych.

### **Kapitał wewnętrzny (Filar II)**

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

Kapitał wewnętrzny dla dodatkowych rodzajów ryzyka, wyliczany jest na podstawie wewnętrznych metod zaakceptowanych przez Zarząd Banku uwzględniających skalę i specyfikę działania Banku w kontekście danego ryzyka. Bank 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.

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

W 2018 roku poziom wewnętrznego współczynnika wypłacalności kształtował się powyżej wymaganego minimalnego poziomu regulacyjnego.

### Ujawnienia (Filar III)

Zgodnie z postanowieniami Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012, w 2018 roku Bank ogłosił informacje dotyczące adekwatności kapitałowej wg stanu na 31.12.2017 r.

Poniższe tabele przedstawiają szczegółowe kalkulacje wielkości bazowych kapitału regulacyjnego oraz współczynnika wypłacalności według stanu na dzień 31 grudnia 2018 roku oraz 31 grudnia 2017 roku.

Fundusze własne (w tys. zł)		
	31.12.2018	31.12.2017
<b>I. Fundusze podstawowe (Tier I)</b>	<b>574 310</b>	<b>554 943</b>
Opłacone instrumenty kapitałowe	128 278	128 278
Korekty w okresie przejściowym z tytułu instrumentów w kapitale podstawowym Tier I	0	0
Agio	127 111	127 111
Zyski zatrzymane, w tym:	-62 035	0
- zysk	7 045	3 979
- strata (część nieuznanego zysku bieżącego)	-7 045	-3 979
Skumulowane inne całkowite dochody	17 026	6 348
Korekty z tytułu niezrealizowanych zysków/strat z instrumentów w kapitale podstawowym Tier 1*	0	-1 647
Kapitał rezerwowy	256 841	252 862
Fundusze ogólne ryzyka bankowego	127 069	127 069
Inne wartości niematerialne i prawne	-77 836	-83 156
Dodatkowe korekty wartości z tytułu wymogów w zakresie ostrożnej wyceny	-2 009	-1 922
Wpływ zastosowania MSSF 9 w zakresie oczekiwanych strat kredytowych w okresie stosowania przepisów przejściowych	59 864	0
<b>Kapitał uzupełniający Tier II</b>	<b>117 534</b>	<b>126 125</b>
Instrumenty kapitałowe i pożyczki podporządkowane kwalifikujące się jako kapitał Tier II	117 534	126 125
Korekty w okresie przejściowym z tytułu instrumentów w kapitale Tier II	0	0
<b>Fundusze własne</b>	<b>691 844</b>	<b>681 068</b>

\* korekta dotyczy usunięcia części dodatniej wyceny z tyt. niezrealizowanych zysków w okresie przejściowym

Wymogi kapitałowe (w tys. zł)		
	31.12.2018	31.12.2017
Wymogi kapitałowe dla ryzyka kredytowego, kredytowego kontrahenta, rozmycia i dostawy instrumentów do rozliczenia w późniejszym terminie, w tym dla ekspozycji:	265 529	263 109
z wagą ryzyka 0%	0	0
z wagą ryzyka 2%	1	0
z wagą ryzyka 4%	64	0
z wagą ryzyka 20%	2 213	3 401
z wagą ryzyka 35%	60 811	57 938
z wagą ryzyka 50%	3	32
z wagą ryzyka 75%	109 195	117 170
z wagą ryzyka 100%	76 785	61 877
z wagą ryzyka 150%	7 905	14 031
z wagą ryzyka 250%	8 539	8 642
pozostałe wagi ryzyka	0	0
z tytułu wkładu do funduszu kontrahenta centralnego na wypadek niewykonania zobowiązania	13	18
Wymóg kapitałowy z tytułu korekty wyceny kredytowej (CVA)	0	2
Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka walutowego	0	0
Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego	42 966	43 186
<b>Całkowity wymóg kapitałowy</b>	<b>308 495</b>	<b>306 295</b>
<b>Współczynnik wypłacalności</b>	<b>17,9%</b>	<b>17,8%</b>
<b>Tier 1</b>	<b>14,9%</b>	<b>14,5%</b>

W 2018 roku działalność Banku była prowadzona w sposób zapewniający utrzymanie miar kapitałowych na bezpiecznym poziomie powyżej wymaganych poziomów regulacyjnych. Od 2018 roku na potrzeby wyznaczania miar kapitałowych Bank wykorzystuje przepisy przejściowe w celu łagodzenia wpływu wdrożenia IFRS9.

Bank w 2018 roku nie otrzymywał finansowego wsparcia pochodzącego ze środków publicznych, w szczególności ustawy z dnia 12 lutego 2009 roku o udzielaniu przez Skarb Państwa wsparcia instytucjom finansowym (Dz.U. z 2014 roku poz. 158).

## 9. Zarządzanie zasobami ludzkimi

---

### 9.1. Relacje z pracownikami

---

Najważniejszy i najcenniejszy zasób Banku Pocztowego S.A. stanowią ludzie, których łączy wspólna misja i wizja, dlatego Bank przywiązuje ogromną wagę do traktowania wszystkich w sposób jednakowy, bazując na wzajemnym szacunku i współpracy, a podstawę rozwoju organizacji stanowi jasno określony model Wartości Banku. Realizując to założenie, staramy się, aby wzajemne relacje w Banku oparte były na szczerości i uczciwości we wzajemnych kontaktach. Przestrzegamy zasad poufności danych prywatnych i służbowych, gdyż motywem naszych działań nie czynimy osobistego interesu, ani korzyści.

Ważnym elementem kultury organizacyjnej naszej organizacji są wspólne dla wszystkich Wartości Banku, ważne jest dla Nas zaangażowanie i marka Pracodawcy, dlatego wspólnie pracujemy nad Wartościami, które odróżnią nas od innych organizacji.

Wszystkie działania etyczne opieramy na naszych wartościach, a nadrzędnymi wartościami są zawsze bezpieczeństwo i stabilny rozwój Banku z realnymi korzyściami dla akcjonariuszy. Zachowywane są one również w relacjach pomiędzy Pracodawcą, pracownikami a klientami i interesariuszami, a także pracownikami wobec siebie.

Podstawowymi zasadami etycznymi, obowiązującymi w Banku, którymi kieruje się Zarząd i wszyscy pracownicy podczas realizacji celów i zadań strategicznych są:

- Satisfakcja klienta;
- Innowacyjność;
- Zaangażowanie;
- Komunikacja;
- Uczciwość;
- Społeczna odpowiedzialność.

W Banku obowiązują dwa podstawowe dokumenty odnoszące się do etyki w naszym postępowaniu:

- Kodeks Etyki Bankowej Związku Banków Polskich;
- Kodeks etyki dla pracowników Banku Pocztowego S.A.

Kodeks Etyki Bankowej jest zbiorem zasad dobrego postępowania związanych z działalnością banków, które odnoszą się do samych banków, osób w nich zatrudnionych oraz osób, za których pośrednictwem banki wykonują czynności bankowe. Zasady dobrego postępowania w działalności banków oraz zasady etyki zawierające ogólne normy moralne, zasady uczciwości, lojalności i profesjonalizmu, a także rzetelności i staranności w wykonywaniu obowiązków przez wszystkich pracowników Banku, w tym przez Kadrę menedżerską, zostały zaimplementowane do Kodeksu etyki dla pracowników Banku. Dokument ten opisuje 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 Banku.

Komórka ds. zgodności w Banku 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 umiejętności właściwego zachowania się pracowników w przypadku postawienia w potencjalnej sytuacji nieetycznej pracowników. Pracownicy Banku mają do dyspozycji różnorodne kanały i tryby

informowania o nieprawidłowościach: od informowania bezpośredniego przełożonego, poprzez dedykowany numer telefonu oraz dedykowaną skrzynkę e-mail, aż do przekazania informacji bezpośrednio Członkowi Zarządu Banku. Zgłoszenia są traktowane z należytą uwagą, analizowane i rozwiązywane.

W 2018 roku ważnym elementem w budowaniu relacji pracowniczych było ukierunkowanie na osiągnięcie celów indywidualnych i organizacyjnych zawartych w strategii Banku oraz na rozwój i efektywne zarządzanie kapitałem ludzkim w oparciu o wizję i misję Banku, kulturę i wartości Banku oraz pracowników.

Budując spójną metodę kierowania w zakresie zarządzania zasobami ludzkimi, Bank zwracał w szczególności uwagę na etyczne zachowania i relacje międzyludzkie, zawodowe oraz środowiskowe. Przejrzyste i etyczne relacje z pracownikami oraz wszystkimi interesariuszami są dla Banku priorytetem i przyczyniają się do realizacji naszej wizji i misji Banku.

W ramach realizowania polityki w zakresie zarządzania zasobami ludzkimi:

- Łączymy potrzeby i wyzwania biznesowe Banku z talentami i kompetencjami pracowników;
- Dążymy do tego, aby każdy czuł, że jest na miejscu, które pozwala maksymalnie wykorzystać jego możliwości i poczuć prawdziwą satysfakcję z pracy;
- Jesteśmy partnerem zarówno dla kadry menedżerskiej, jak i dla wszystkich pracowników, którzy chcą rozwijać swoją wiedzę, kompetencje i zakres odpowiedzialności w Banku;
- Cenimy różnorodność, ponieważ, wierzymy, że różnorodność naszego zespołu jest jednym ze źródeł naszej przewagi konkurencyjnej, a konfrontacja różnych poglądów, opinii, stylów pracy, umiejętności i doświadczeń uwalnia nową jakość i pozwala nam osiągać lepsze wyniki biznesowe;
- Budujemy Bank w oparciu o zaangażowanie, profesjonalizm, konkurencyjność i rzetelność naszych pracowników;
- Jesteśmy mocno zorientowani na aktywizowanie pracowników, a celem naszych działań jest nakierowanie ich na indywidualne doskonalenie, co w konsekwencji służy podniesieniu i rozwojowi ich osobistych kompetencji;
- Inwestujemy w naszych pracowników, stwarzając im dogodne warunki pracy, przyjazną i otwartą atmosferę, możliwość zdobywania nowych i doskonalenia już posiadanych umiejętności;
- Wierzymy, że rozwój zawodowy jest kluczem do sukcesu – zarówno osobistego, jak i zawodowego.

Społeczna odpowiedzialność w zakresie relacji Banku z pracownikami polega na:

- Zagwarantowaniu etyki w zarządzaniu,
- Zagwarantowaniu przyjaznych i bezpiecznych miejsc pracy,
- Budowaniu marki Pracodawcy „Bank z wyboru”,
- Stworzeniu pracownikom możliwości awansu i rozwoju przy jednoczesnym zapewnieniu sukcesji stanowisk,
- Integracji i wzmacnianiu więzi w zespołach pracowniczych,
- Dbaniu o transparentną i efektywną komunikację wewnętrzną,
- Zapewnieniu równowagi pomiędzy życiem zawodowym i prywatnym, m.in. poprzez popieranie rozwoju różnorodnych zainteresowań i pasji pracowników.

Bank popiera rozwój pozazawodowych zainteresowań pracowników, w tym ich aktywność sportową. Przy czym, większość imprez sportowych Bank realizuje we współpracy z Pocztą Polską S.A.

W 2018 roku kalendarz imprez sportowych zorganizowanych zarówno przez Pocztę Polską, jak i przez Bank obejmował organizację około 30 imprez. Łącznie pracownicy Banku wzięli udział w 10 oficjalnych imprezach. Z uwagi na obchody 100 Rocznicy Odzyskania Niepodległości oraz 460 rocznicy utworzenia Poczty Polskiej wiele imprez odnosiło się wprost do tych rocznic, a wyjątkowym przedsięwzięciem był III Bieg Pocztylion na trasie

Gdańsk – Wilno – Grodno – Kraków – Wiedeń, w których uczestniczyli zawodnicy Banku, a w końcowych uroczystościach w Wiedniu przedstawiciele Zarządu Banku.

We wszystkich w/w zawodach wzięło udział około 340 zawodników z Banku. Wielu pracowników Banku brało także udział w imprezach masowych, w tym głównie w biegach masowych organizowanych przez różne organizacje w różnych miastach na terenie Polski.

Z każdym rokiem wzrasta zainteresowanie udziałem w imprezach sportowych organizowanych w ramach współpracy Banku i Poczty Polskiej jako jednej z ważnych płaszczyzn integracji pracowników naszej Grupy Kapitałowej. W tych imprezach uczestniczyło w sumie prawie 230 pracowników Banku. Zainteresowanych, szczególnie w imprezach organizowanych przez Bank było znacznie więcej – na same zawody InO zgłosiło się ponad 220 pracowników Banku.

Politykę Banku w zakresie relacji z pracownikami wspierają również działania prowadzone w ramach Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych (ZFŚS). W 2018 roku Bank w ramach ZFŚS:

- zabezpieczył pomoc materialną w formie bezzwrotnych zapomóg pieniężnych dla osób dotkniętych wypadkami losowymi lub znajdującymi się w trudnej sytuacji życiowej, rodzinnej i materialnej;
- dofinansował zorganizowane formy wypoczynku dzieci i młodzieży w wieku do 18 lat oraz zakup książek związanych z nauką dzieci;
- dofinansował świadczenia zbiorowe, tzw. ogólnodostępne imprezy, związane z działalnością kulturalno-oświatową, i działalnością sportowo-rekreacyjno-turystyczną i kulturalną;
- wspierał udział pracowników w Programie MultiSport;
- zrealizował świadczenia okolicznościowe dla dzieci pracowników z okazji Świąt Wielkanocnych oraz Bożego Narodzenia, a także świadczenia okolicznościowe w formie pieniężnej dla wszystkich pracowników Banku. Dużym powodzeniem ze strony pracowników cieszyła się zorganizowana po raz kolejny impreza mikołajkowa dla dzieci pracowników;
- udzielał świadczeń socjalnych byłym pracownikom (emerytom, rencistom – oraz członkom ich rodzin);
- udzielał pomocy dla pracowników w formie zwrotnych pożyczek na cele mieszkaniowe.

Zależy nam również na propagowaniu społecznej odpowiedzialności jako naszej wartości, która może przekładać się na konkretne działania dzięki zaangażowaniu Zespołu Banku Pocztowego, stąd też w 2018 roku w ramach kontynuacji działań związanych ze społeczną odpowiedzialnością w naszym Banku, podjęto kolejną akcję na rzecz bydgoskiego schroniska dla zwierząt. Wspólnie pomagamy w odnowie zabudowań na terenie schroniska oraz opiekujemy się podopiecznymi schroniska.

W ubiegłym roku Bank zainicjował również akcję „Metr Lektury”, mającej na celu wsparcie lokalnych bibliotek oraz wybranych szkół poprzez przekazanie zebranych książek przez pracowników Banku Pocztowego S.A.

## 9.2. Stan i struktura zatrudnienia

Na dzień 31 grudnia 2018 roku zatrudnienie w Banku wyniosło 1 535 etatów wobec 1 493 etatów na 31 grudnia 2017 roku (wzrost o 42 etaty). Wzrost zatrudnienia wystąpił w związku z planowanym rozwojem Sieci sprzedaży.

### Struktura zatrudnienia

w pełnych etatach	Stan na 31 grudnia 2018	Stan na 31 grudnia 2017
Centrala	870	832
Sieć sprzedaży detalicznej	637	628
w tym: Placówki i Oddział	187	155
Mikrooddziały	384	447
Sieć sprzedaży instytucjonalnej	28	19
<b>Razem Bank</b>	<b>1 535</b>	<b>1 479</b>

Na koniec 2018 roku Bank zatrudniał 1 559 osoby, przy czym:

- wśród zatrudnionych dominowały kobiety – 1 114 kobiet (71,5% zatrudnionych),
- średni staż pracownika wynosił 6 lat i 2 miesiące,
- średni wiek pracownika Banku wynosił 38 lat.

## 9.3. Szkolenia i rozwój

Rozwój pracowników jest ważnym elementem zarządzania zasobami ludzkimi w Banku. Działania rozwojowe w 2018 roku 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.

### Szkolenia wzmacniające efektywność obszaru biznesu:

- szkolenia wprowadzające, dedykowane nowym pracownikom Sieci sprzedaży Banku obejmujące swym zakresem merytorycznym ofertę produktową Banku, a także techniki sprzedaży, zakończone egzaminem sprawdzającym znajomość systemów, procedur, produktów bankowych oraz ubezpieczeniowych. Szkolenia uzupełnia proces praktyk w Placówkach pod nadzorem opiekunów i wspieranych przez Trenerów wewnętrznych Banku. Od lutego 2018 roku szkoleniami wprowadzającymi objęci zostali także nowi pracownicy Poczty Polskiej z Poczty Stref Finansowych. Jednolite szkolenia realizują założenia wspólnej strategii "Tym razem zrobimy to razem";
- szkolenia adaptacyjne dla nowozatrudnionych pracowników: BHP, PPOŻ, 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 oraz przeciwdziałania mobbingowi;
- szkolenia podnoszące kompetencje Opiekunów, Doradców i Ekspertów Sieci sprzedaży w zakresie efektywnych metod pozyskiwania nowych klientów, planowania pracy, stawiania i monitorowania własnych celów. Obejmowały wymianę wiedzy i dzielenie się najlepszymi praktykami, wzmacnianie postaw prosprzedażowych i budowanie długofalowych relacji z klientami, promowanie standardów jakości, wzmacnianie kultury bezpieczeństwa;
- szkolenia dla pracowników Sieci sprzedaży doskonalące umiejętności prospectingu i telefonicznego umawiania spotkań;



- szkolenia dla pracowników Sieci sprzedaży wzmacniające umiejętności sprzedaży oraz przenoszenia rachunków oszczędnościowo-rozliczeniowych.

#### **Szkolenia dla kadry menedżerskiej Banku Pocztowego S.A.**

- Program Rozwoju Przywództwa w Banku Pocztowym S.A. to inicjatywa rozwoju kompetencji menedżerskich oparta o najnowocześniejsze trendy przywództwa, promowane i budowane dzięki udziałowi w programach edukacji menedżerskiej lub studiach MBA na najwyższym poziomie. Program skierowany był do dyrektorów zarządzających;
- z Pocztowym na Harvard – program dla menedżerów – zbiór wiedzy harwardzkiej, zawierający ponad 26 000 stron opracowań, ogromny zbiór wiedzy o zarządzaniu i przykładowe rozwiązania problemów biznesowych, materiały video i artykuły o szerokim zakresie merytorycznym, dostęp do modułu e-learningowego o efektywnej komunikacji, który jako szkolenie on-line jest skondensowaną dawką wiedzy o komunikacji, dostępną w każdym czasie w każdym miejscu, zakończoną testem końcowym i imiennym certyfikatem ukończenia szkolenia, prenumerata „Harvard Business Review Polska” (bieżącą oraz archiwalne numery z 15 lat), prestiżowego magazynu biznesowego dla menedżerów, wydawanego przez ICAN Institute. Magazyn prezentuje rozwój teorii i praktyki zarządzania, trendy i najlepsze praktyki w obszarze zarządzania, marketingu czy sprzedaży. Program daje dostęp do prenumeraty on-line dla wszystkich menedżerów;
- Program dla sektora Finansowego prowadzony przez Instytut Wymiaru Sprawiedliwości z udziałem wybitnych profesorów Harvard Business School, Stanford Research Institute, Massachusetts Institute of Technology, China Europe International Business School oraz IESE Business School: „Prawo gospodarka i technologia na rzecz zapobiegania przestępczości”. Udział w projekcie umożliwi integrację wiodących rozwiązań do polskich potrzeb i wyzwań gospodarczych. Program zawierał 4 dwudniowe moduły – Modele podejmowanych decyzji, Zarządzanie operacjami, Zmiany w organizacjach promujące podstawy praworządności, przygotowanie planów na przyszłość. Program to 4 dwudniowe moduły seminariów;
- „Liderzy dają przykład” – dwudniowy warsztat angażowania organizacji w realizację celów strategicznych - warsztaty dla menedżerów Banku Pocztowego. Głównym celem warsztatów było przekazanie kadrze menedżerskiej Banku kierunków działań i sposobów pracy nad osiągnięciem zaplanowanych celów strategicznych, w szczególności na rok 2018 oraz wzmocnienie współpracy, komunikacji i zaufania w organizacji. Podczas warsztatów przeprowadzono grę negocjacyjną „Operacja Strike Fighter”, podczas której menadżerowie wzmacniali m.in.: świadomość w zakresie łączenia celów indywidualnych z celami organizacji, umiejętności przywódcze i komunikacyjne – widzenie szerszych celów, rozumienie motywacji i interesów innych, rozwiązywanie problemów, podejmowanie decyzji oraz Pracę zespołową – zasady budowania zespołu negocjacyjnego, stawianie celów, delegowanie zadań i obowiązków, zwiększanie efektywności zespołu, znaczenie współpracy w zespole i między zespołami;
- Okresowa Informacja Zwrotna - szkolenia dla managerów z nowej formuły oceny rocznej - procesu Okresowej Informacji Zwrotnej jako narzędzia stałego rozwoju pracowników poprzez bieżącą informację zwrotną;
- Coachingowy Styl Kierowania – warsztaty skierowane do dyrektorów Rynku i menedżerów ds. Rynku w Sieci sprzedaży. Program zakłada dwa cykle dwudniowych warsztatów dla menedżerów. Celem jest wzmocnienie kompetencji menedżerów w zakresie nowoczesnych stylów zarządzania poprzez angażowanie Pracowników w poszukiwanie kreatywnych rozwiązań, wzmocnienie umiejętności kierowania w strukturze rozproszonej. Warsztaty realizowane przez Centrum Szkoleniowe Poczty Polskiej;
- Akademia Menedżera I/II (szkolenia dla menedżerów ds. wsparcia sprzedaży i menedżerów ds. Rynku) - doskonalenie umiejętności tworzenia i koordynowania efektywnymi, podległymi zespołami sprzedażowymi, Rozwój umiejętności wystąpień publicznych, zdobycie umiejętności planowania i prowadzenia spotkań/szkoleń/warsztatów, radzenia sobie w trudnych sytuacjach związanych ze szkoleniami, udzielania informacji zwrotnej;
- szkolenia dla kadry menedżerskiej sieci sprzedaży kształtujące umiejętność prowadzenia rozmów i udzielania rozwojowej informacji zwrotnej podległym pracownikom.

## Pozostałe przedsięwzięcia szkoleniowe

- Szkolenia indywidualne i grupowe wynikające z formalnych wymogów prawa wewnętrznego i zewnętrznego w tym przepisów KNF, ochrony danych osobowych w zakresie bezpieczeństwa i higieny pracy oraz pierwszej pomocy przedmedycznej;
- Wdrożenie e-learningowego szkolenia antymobbingowego dla całej kadry pracowniczej Banku;
- 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;
- W 2018 roku indywidualnym wsparciem szkoleniowo – rozwojowym w formie szkoleń, kursów, konferencji, seminariów i studiów podyplomowych zostali objęci pracownicy przede wszystkim w zakresie ryzyka, bezpieczeństwa, audytu wewnętrznego, rekomendacji KNF, HR, IT;
- Szkolenia indywidualne i grupowe, dedykowane pracownikom IT m.in. z zakresu oprogramowania Microsoft, języków programowania, zwinnego zarządzania, architektury, a także w zakresie zarządzania usługami informatycznymi i zarządzania projektami w tym metod zwinnych rozwiązywania problemów i zapoznanie z narzędziami wykorzystywanymi do pracy przy tworzeniu produktów IT - Agile, Design Thinking, Action Learning;
- Szkolenia z zakresu bezpieczeństwa architektury oraz infrastruktury systemów IT i telekomunikacji oraz zapoznanie z elementami ustawy o systemie cyberbezpieczeństwa;
- Organizacja warsztatów „Innowacje w projektach” przeznaczonych dla kierowników projektów, PMO i architektów w celu wypracowania procesu zarządzania procesami i wypracowania dobrych praktyk w tym zakresie;
- Szkolenia i konferencje wspierające wdrożenie procesów w zakresie ustawy o ochronie danych osobowych (RODO);
- Szkolenia dla pracowników i kierujących z komórki audytu wewnętrznego oraz z komórki do spraw zgodności w Banku;
- Szkolenia w związku z nową ustawą AML i zmianami z niej wynikającymi o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu;
- Szkolenia i praktyczne warsztaty „Windykacja należności handlowych z elementami negocjacji”;
- Szkolenie z prawa pracy dla pracowników HR w celu zapoznania ze zmianami w prawie pracy wchodzącymi w życie w 2019;
- Szkolenia SEP dla Departamentów Bezpieczeństwa i Pionu Informatyki pozwalające zdobycie uprawnień elektrycznych i kompetencji umożliwiających instalację i konfigurację urządzeń elektrycznych i elektronicznych;
- Szkolenie „Analiza finansowa od podstaw” dla wybranych pracowników z obszaru ryzyka w celu zdobycia podstaw analizy finansowej przedsiębiorstw, analizy wskaźnikowej oraz analizy poziomej i pionowej sprawozdań finansowych;
- Wsparcie rozwoju indywidualnego – refundacja kosztów studiów podyplomowych, kursów językowych.

## Szkolenia dla Grupy Kapitałowej Poczty Polskiej S.A.

- W 2018 roku kontynuowane były szkolenia e-learningowe dla pracowników Poczty Polskiej S.A. z obszaru wiedzy produktowej, umiejętności wykorzystywania systemów informatycznych do obsługi Klientów Banku w urzędach pocztowych oraz polityki bezpieczeństwa i wykorzystania aplikacji dedykowanej do obsługi Klienta Banku w urzędach pocztowych;
- Realizowane były także szkolenia wspierające współpracę pracowników Poczty i Banku w zakresie sprzedaży produktów bankowych. Głównym celem tych działań było wzmacnianie postaw zmierzających do aktywizacji oraz pozyskiwania klientów w ramach procesu leadowego, a także szerokiego korzystania z programów lojalnościowych „Pocztowe Korzyści” i „Same Korzyści” adresowanych dla Klientów Poczty i Banku;

- W 2018 r. został uruchomiony wspólny proces szkoleń z nowozatrudnionymi pracownikami Poczty Polskiej dedykowanymi do obsługi Poczтовых Stref Finansowych, którzy wraz z nowozatrudnionymi pracownikami Banku uczestniczą w szkoleniach adaptacyjnych.

## 9.4. System motywacyjny

---

System premiowy, funkcjonujący w Banku, oparty jest na metodologii Zarządzania przez Cele, w którym wysokość wynagrodzenia zmiennego warunkuje poziom realizacji zakontraktowanych z pracownikiem celów/zadań. Sposób wyznaczania celów/zadań oraz stosowane miary zależą od rodzaju stanowiska i przynależności do jednej z grup: kadry menadżerskiej, bezpośredniego wsparcia sprzedaży lub obszaru wsparcia.

Realizacja założeń Zarządzania przez Cele przyczynia się również do podniesienia wydajności pracy i kompetencji pracowników, poprzez ich motywowanie i angażowanie do realizacji zadań, które służą celom strategicznym.

W 2018 roku kontynuowano prace nad modyfikacją zasad premiowania pracowników Banku. W świetle wypracowanych rozwiązań, system motywacyjny powiązano z jakością portfela kredytowego. Dotyczy to szczególnie zasad premiowania pracowników własnej sieci sprzedaży (w zakresie sprzedaży kredytów gotówkowych przez sieć własną oraz sprzedaży kredytów do segmentu MSP), a także zasad premiowania dla grupy pracowników wsparcia (w zakresie wyznaczania zadań w Indywidualnych Kartach Zadań dla komórek z obszaru Ryzyka).

## 9.5. Polityka wynagrodzeń kadry kierowniczej

---

Polityka wynagrodzeń Banku Poczowego S.A. jest zbiorem ogólnych założeń dotyczących stosowanych zasad wynagradzania w Banku, stanowi element zarządzania i wynika ze strategii biznesowej Banku. Polityka obejmuje wewnętrzne regulacje Banku określające zasady wynagradzania dedykowane do poszczególnych grup pracowników, ustalanych zgodnie z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa, Regulaminem wynagradzania pracowników, Regulaminem pracy oraz Zasadami Ładu Korporacyjnego.

Zasady wynagradzania dotyczą wszystkich pracowników Banku, zatrudnionych na podstawie umów o pracę, a także członków Rady Nadzorczej oraz Zarządu Banku Poczowego i są określone w Regulaminie wynagradzania, zasadach premiowania obowiązujących w Banku oraz w/w Polityce wynagrodzeń.

W 2018 roku Bank Pocztowy utrzymał dotychczasową politykę wynagradzania osób których działalność zawodowa na istotny wpływ na profil ryzyka Banku, które ustalane są zgodnie z obowiązującymi regulacjami wewnętrznymi, tj. Regulaminem wynagradzania pracowników, a dla zmiennej części wynagrodzenia Zasadami premiowania kadry menadżerskiej Banku, wg metodologii ZPC (Zarządzanie przez Cele) i oceny wartości.

W ramach dostosowania do wymogów Uchwały Rozporządzenie 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, Bank stosuje politykę ustalania zmiennych składników wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku.

Podstawą do przyznania wynagrodzenia zmiennego, w tym do przyznania części odroczonej wynagrodzenia zmiennego, jak również do określenia łącznej wysokości wynagrodzenia zmiennego, dla osób objętych polityką zmiennych części wynagrodzeń są:

- ocena stopnia realizacji celów indywidualnych dla danej osoby, które były zaplanowane na rok będący przedmiotem oceny,
- wyniki finansowe Banku z ostatniego roku obrotowego,
- poziom realizacji budżetu kosztów,
- wynik finansowy/poziom realizacji planów sprzedażowych;

Do podstawy określenia wysokości wynagrodzenia zmiennego uwzględnia się także kryterium niefinansowe, będące oceną poziomu zgodności postaw i zachowań pracownika zgodnie z przyjętym w Banku kanonem wartości. Ocena wyników dla celów przyznania uprawnień do wynagrodzenia zmiennego obejmuje okres 3 lat, co uwzględnia cykl koniunkturalny Banku i ryzyko związane z prowadzoną przez niego działalnością gospodarczą.

Utrzymano zasadę, że 60% wynagrodzenia zmiennego jest wypłacane bez odroczenia w proporcji 50% w gotówce, 50% w instrumentach finansowych, a wypłata pozostałych 40 proc., podlega odroczeniu na okres co najmniej trzech lat, z tego 50 % jest wypłacone w gotówce, a pozostałe 50% w instrumentach finansowych.

Wprowadzono regulację 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.

## 9.6. Pakiet świadczeń dodatkowych

---

Bank w 2018 roku, podobnie jak w latach ubiegłych, zapewnia swoim pracownikom bogaty pakiet świadczeń dodatkowych. Jednocześnie Bank zabiega o podnoszenie atrakcyjności pakietów, m.in. poprzez rozszerzenie oferowanych, w ramach pakietów usług, uwzględniając preferencje pracowników, są to:

- Pracowniczy Program Emerytalny (PPE), stanowiący ważny element budowania bezpiecznej przyszłości finansowej pracowników w związku z rosnącą potrzebą gromadzenia dodatkowego kapitału na przyszłą emeryturę;
- Program kompleksowej opieki medycznej, który gwarantuje naszym pracownikom oprócz świadczeń medycyny pracy (wynikających z przepisów Kodeksu pracy), szeroki dostęp do bogatego pakietu usług prywatnej opieki medycznej. Wszystkie pakiety świadczeń gwarantują pracownikom możliwość korzystania z nielimitowanej liczby konsultacji lekarzy wszystkich specjalności oraz zleconych przez nich badań diagnostycznych. W ramach zawartej umowy, opieką medyczną, na preferencyjnych warunkach, mogą zostać objęci również członkowie rodzin pracowników. Pakiet został dodatkowo rozszerzony o tzw. standardy dostępności do usług medycznych. Zapewnienie szerokiego zakresu świadczeń medycznych dla pracowników stanowi znaczący element pakietu dodatkowych korzyści związanych z zatrudnieniem w Banku Poczтовым S.A.;
- Program sportowo-rekreacyjny. Bank kontynuował współpracę z firmą Benefit Systems Sp. z o.o. Karta MultiSport, dając wszystkim zatrudnionym możliwość skorzystania z zajęć sportowo-rekreacyjnych, poprzez nielimitowany dostęp do sieci obiektów sportowo-rekreacyjnych na terenie całego kraju. Ponadto, każdy pracownik ma możliwość wykupienia, na preferencyjnych warunkach, w ramach zawartej umowy pomiędzy Bankiem i firmą Benefit Systems Sp. z o.o. dodatkowych kart dla dzieci oraz osoby towarzyszącej;
- Świadczenia socjalne, pracownicy mogą korzystać ze świadczeń oferowanych, w ramach ZFŚS, który tworzony jest w Banku, zgodnie z ustawą z dnia 4 marca 1994 roku o Zakładowym Funduszu Świadczeń Socjalnych z póź.zm. oraz Regulaminem ZFŚS w Banku;
- Dobrowolne, grupowe ubezpieczenie na życie, Bank gwarantuje wszystkim pracownikom możliwość ubezpieczenia się na życie, na preferencyjnych warunkach, w ramach zawartej umowy pomiędzy Bankiem i firmą ubezpieczeniową.

W 2018 roku w ramach benefitów pracowniczych usługi Office 365, umożliwiono pracownikom dostęp na prywatnych komputerach do całego Pakietu Microsoft Office w wersji dla firm (Word, Excel, PowerPoint, OneNote, Access, Publisher, Outlook dla Firm). Usługa jest udostępniana pracownikom bezpłatnie.

## 10. Zarządzanie i ład korporacyjny

---

### 10.1. Zasady i zakres stosowania ładu korporacyjnego

---



#### Zasady ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych przez KNF

Komisja Nadzoru Finansowego, przyjęła w dniu 22 lipca 2014 roku „Zasady ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” oczekując, że zasady zostaną wprowadzone przez instytucje nadzorowane przez KNF. Ich stosowanie począwszy od 2015 roku jest uwzględniane przy ocenie nadzorczej BION oraz podlega regularnemu przeglądowi. Celem zasad jest podniesienie poziomu ładu korporacyjnego oraz zwiększenie przejrzystości działania instytucji nadzorowanych przez KNF.

W związku z powyższym, 22 grudnia 2014 roku, Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku Pocztowego uchwaliło "Zasady 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 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 dokonywać będzie regularnej oceny stosowania zasad wprowadzonych niniejszym dokumentem, a wyniki tej oceny będą udostępniane na stronie internetowej Banku oraz przekazywane pozostałym organom Banku.

Statut Banku Pocztowego zakłada coroczną ocenę Zasad.

Uchwałą nr V/10/XI/2018 w sprawie oceny stosowania „Zasad Ładu Korporacyjnego w Banku Pocztowym S.A.” w 2017 roku w dniu 20 kwietnia 2018 r. Rada Nadzorcza pozytywnie oceniła stosowanie przez Bank Pocztowy S.A. „Zasad Ładu Korporacyjnego w Banku Pocztowym S.A.” w 2017 roku.

Raport z oceny stosowania przez Bank Pocztowy S.A. „Zasad Ładu Korporacyjnego w Banku Pocztowym S.A.” w 2017 r. został przekazany, pozostałym organom Banku Pocztowego S.A. oraz udostępniony na stronie internetowej Banku.

W dniu 29 czerwca 2018 r. Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku Pocztowego S.A. przyjęło do wiadomości Raport z oceny stosowania przez Bank Pocztowy S.A. „Zasad Ładu Korporacyjnego w Banku Pocztowym S.A.” w 2017 r. o treści zaproponowanej przez Radę Nadzorczą.

## Kodeks etyki

Kwestie etyczne w działalności Banku Pocztowego regulują dwa główne dokumenty, które stanowią podstawę regulacji szczegółowych. Są to Kodeks Etyki Bankowej oraz Kodeks Etyki dla Pracowników Banku Pocztowego S.A.

11 czerwca 2013 roku, Bank Pocztowy przyjął do stosowania przez pracowników *Kodeks Etyki Bankowej* Związku Banków Polskich (Kodeks). Dokument ten, przyjęty 18 kwietnia 2013 roku przez Walne Zgromadzenie Związku Banków Polskich jest zbiorem zasad dobrego postępowania związanych z działalnością banków, które odnoszą się do samych banków, osób w nich zatrudnionych oraz osób, za których pośrednictwem banki wykonują czynności bankowe.

Zgodnie z *Kodeksem* banki jako instytucje zaufania publicznego w swojej działalności kierują się przepisami prawa, rekomendacjami KNF, uchwałami samorządu bankowego, normami przewidzianymi w *Kodeksie* oraz dobrymi zwyczajami kupieckimi. Banki i ich pracownicy oraz osoby, za których pośrednictwem banki wykonują czynności bankowe, uwzględniają zasady: profesjonalizmu, rzetelności, rzeczowości, staranności i najlepszej wiedzy. Banki, poprzez swoją działalność, powinny przyczynić się do społeczno - ekonomicznego rozwoju kraju oraz wzrostu zamożności społeczeństwa poprzez społecznie odpowiedzialne prowadzenie biznesu, wprowadzanie innowacyjnych rozwiązań i wspieranie rozwoju edukacji społeczeństwa. Fundamentalną zasadą, na której banki i ich pracownicy powinni budować swoje relacje z otoczeniem jest odpowiedzialność społeczna. Realizując strategię biznesową banki powinny kierować się nie tylko uwarunkowaniami ekonomicznymi, ale również słusznymi interesami swoich klientów, pracowników, akcjonariuszy, partnerów biznesowych, a także lokalnego środowiska. *Kodeks* uwzględnia treść norm zwartych w „Kanonie Dobrych Praktyk Rynku Finansowego”.

Jednocześnie w sierpniu 2014 roku Bank Pocztowy przyjął dokument wewnętrzny – *Kodeks etyki dla Pracowników Banku Pocztowego S.A.* Dokument ten opisuje 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.

Departament Compliance Banku 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 maju 2017 roku Bank dokonał nowelizacji *Zasad powiadamiania o nieprawidłowościach*, dostosowując je do postanowień 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 oraz Rekomendacji H Komisji Nadzoru Finansowego. Do dyspozycji pracowników przewidziane są różnorodne kanały i tryby informowania o nieprawidłowościach: od informowania bezpośredniego przełożonego, poprzez dedykowany numer telefonu oraz dedykowaną skrzynkę e-mail, aż do przekazania informacji bezpośrednio Członkowi Zarządu Banku lub członkowi Rady Nadzorczej. Zgłoszenia są traktowane z należytą uwagą, analizowane i rozwiązywane.

Ponadto z końcem 2017 r. Bank znowelizował regulacje szczegółowe dotyczące zarządzania konfliktami interesów oraz zasadami przyjmowania oraz przekazywania prezentów i zachęt, w celu dostosowania ich do pakietu ustaw MIFID II.

### Stosowanie ładu korporacyjnego oraz Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW

Sprawozdanie finansowe Banku Pocztowego S.A. nie zawiera oświadczenia o stosowaniu ładu korporacyjnego adekwatnie do art. 49 ust. 2a ustawy o rachunkowości, ponieważ wyemitowane przez Bank papiery wartościowe (Obligacje) są przedmiotem obrotu jedynie w alternatywnym systemie obrotu na rynku *Catalyst*, który nie jest uznany za rynek regulowany Europejskiego Obszaru Gospodarczego na podstawie Opatrzono komentarzem zestawienia rynków regulowanych i przepisów krajowych w zakresie wdrażania odnośnych wymogów dyrektywy MiFID (2011/C 209/13).

W związku z powyższym Bank nie jest też 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*.

## 10.2. Struktura akcjonariatu i kapitał zakładowy

Na 31 grudnia 2018 roku kapitał zakładowy Banku wyniósł 128 278 080 zł i był podzielony na 12 827 808 akcji o wartości nominalnej 10 zł każda. Akcje Banku zostały całkowicie opłacone.

Struktura akcjonariatu wg stanu na 31 grudnia 2018 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
<b>Razem</b>	<b>12 827 808</b>		<b>128 278</b>

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 2018 roku poziom kapitału zakładowego Banku oraz struktura akcjonariatu nie uległy 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%
	<b>12 827 808</b>	<b>12 827 808</b>		<b>100%</b>

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

### 10.3. Podstawowe informacje na temat większościowego akcjonariusza - Poczty Polskiej S.A.

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 31 grudnia 2018 roku 7,5 tys. różnego typu placówek pocztowych, w tym ok. 4,7 placówek własnych (Urzędów Pocztowych i Filii UP) i prawie 2,8 tys. Agencji Pocztowych. Wszystkie placówki własne (4,7 tys.) oferują produkty bankowo-ubezpieczeniowe.

Poczta Polska S.A. w wyniku wygranego konkursu, zgodnie z decyzją Urzędu Komunikacji Elektronicznej, w okresie od 1 stycznia 2016 roku do końca 2025 roku. pełni funkcję operatora pocztowego wyznaczonego do świadczenia usług powszechnych. W efekcie tej decyzji w tym okresie jest zobowiązana do utrzymania określonej minimalnej liczby punktów dystrybucji na terenie całej Polski.

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 w/w Grupie należy wskazać: Bank Pocztowy, Pocztove Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych, Pocztove Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie, Pocztową Agencję Usług Finansowych, Poczta Polska Usługi Cyfrowe. Poczta Polska pełni funkcje organizacyjne dla w/w Grupy Kapitałowej, w tym wyznacza strategię rozwoju tej Grupy.

Strategia Poczty Polskiej zakłada m.in.:

- zbudowanie konkurencyjnej i rentownej Grupy Kapitałowej pocztowo-finansowo-logistycznej,
- osiągnięcie trwałej rentowności, co pozwoli w przyszłości na upublicznienie spółki na giełdzie,
- koncentrację na klientach i nową jakość sieci pocztowej: placówka jako przyjazne centrum pocztowo-finansowe z kompleksową ofertą usług dla klienta,
- efekt synergii – podmioty z Grupy Kapitałowej, w tym w szczególności Bank Pocztowy S.A., mając możliwość przyciągania nowych klientów do placówek pocztowych, którzy korzystając z usług finansowych i ubezpieczeniowych, będą mogli jednocześnie skorzystać z tradycyjnej oferty Poczty Polskiej S.A. i na odwrót – klienci Poczty Polskiej S.A. będą mogli skorzystać z usług finansowo-ubezpieczeniowo-cyfrowych.

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, które służą do uzupełniania oferty usług pocztowych o kompleksowe usługi



bankowo-ubezpieczeniowe. Co więcej korzyści z zawarcia w/w umów przez Poczta Polska S.A. są tym istotniejsze, iż tendencja sprzedażowa tego rodzaju produktów finansowych na rynku wzrasta.

Poczta Polska jest największym akcjonariuszem Banku Pocztowego – posiada 75 % - 10 akcji Banku. Drugim akcjonariuszem, posiadającym pozostałe akcje, jest PKO Bank Polski.

## 10.4. Współpraca z Poczta Polską

Bank realizuje strategiczne partnerstwo z Poczta Polska S.A. na podstawie programu określającego główne cele partnerstwa oraz sposoby ich osiągnięcia. Więcej na temat modelu bankowości pocztowej przedstawiono w rozdziale 2.

Współpracę Banku z Poczta Polska S.A. reguluje szereg umów obejmujących kluczowe obszary tej współpracy. Zostały one zawarte na warunkach rynkowych i niemal wszystkie zostały podpisane na czas nieokreślony. Najważniejsze z tych umów to:

- Umowa o współpracy z dnia 2 września 2011 roku z późniejszymi zmianami określająca obszary i warunki współpracy, ogólne warunki dotyczące wzajemnych relacji, zakazu konkurencji, wzajemnej odpowiedzialności stron. Nie jest to umowa dotycząca bezpośrednio bieżącej działalności operacyjnej, ale ma istotny wpływ na jej kształtowanie i realizację umów szczegółowych,
- Umowa Agencyjna nr AGN/DSW/POCZTA POLSKA z dnia 2 września 2011 roku z późniejszymi zmianami, na podstawie której Bank powierzył Poczcie Polskiej realizację w jej imieniu i na jej rzecz czynności bankowe,
- Umowy związane z pośrednictwem finansowym realizowanym przez Bank w imieniu i na rzecz Poczty Polskiej (w tym umowa rachunku bankowego wraz z produktami dodatkowymi)
- Umowa najmu regulująca zasady i warunki najmu/podnajmu lokali lub pomieszczeń na placówki Banku w ramach infrastruktury sieci placówek Poczty Polskiej.

Podstawową umową regulującą kwestię sprzedaży produktów i usług Banku jest Umowa Agencyjna. Zgodnie z tą Umową, poprzez sieć placówek Poczty Polskiej sprzedawane są m.in. rachunki oszczędnościowo-rozliczeniowe, konta firmowe i oszczędnościowe, lokaty terminowe, kredyty gotówkowe dla klientów indywidualnych, kredyty dla mikroprzedsiębiorstw, karty kredytowe oraz usługi z nimi powiązane. Dostęp do sieci placówek sprzedaży i infrastruktury pocztowej umożliwia ponadto Bankowi udostępnienie klientom instytucjonalnym usług takich jak: zlecenia wypłat na rzecz kontrahentów, wpłaty otwarte i wpłaty zamknięte, jak również usługi z obszaru cash – processingu.

Poczta Polska jest także klientem Banku, który świadczy dla niej kompleksową obsługę finansową. Istotnym źródłem przychodów prowizyjnych dla Banku jest włączanie do rozliczeń międzybankowych wpłat gotówkowych przyjętych w sieci Poczty Polskiej i kierowanych na rachunki bankowe odbiorców, w tym na rzecz Zakładu Ubezpieczeń Społecznych i Urzędów Skarbowych oraz obsługa wypłat gotówkowych dokonywanych w sieci Poczty Polskiej na rzecz osób trzecich wskazanych przez klientów Banku.

## 10.5. Relacje inwestorskie

Ponieważ akcje Banku nie znajdują się w obrocie na rynku regulowanym, w 2018 roku działania Banku w zakresie relacji inwestorskich skupiały się przede wszystkim na wypełnianiu obowiązków informacyjnych w związku z notowaniem obligacji Banku w Alternatywnym Systemie Obrotu na rynku *Catalyst* prowadzonym przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie (*ASO GPW*).

W 2018 roku 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	BPO80626	PLPBCZT00080	01.09.16	08.09.16	08.06.26	100	500 000	50 000 000	WIBOR 6M+2,80pp
C	podporządkowane	BPO1022	PLBPCZT00031	05.10.12	20.02.13	05.10.22	10 000	5 000	50 000 000	WIBOR6M+350 pb

W 2018 roku nie zaszły żadne zmiany w zakresie obligacji notowanych na Catalyst.

Od dnia 3 lipca 2016 roku 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 roku 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 roku w sprawie wykorzystywania poufnych informacji i manipulacji na rynku.

Wypełniając obowiązki informacyjne rynku *Catalyst* oraz w celu zapewnienia transparentności działalności, Bank w 2018 opublikował raport roczny za rok bilansowy 2017 oraz raport śródroczny za pierwsze półrocze 2018 roku.

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

Utrzymywaniem bieżących relacji z inwestorami w Banku zajmuje się:

*Bartosz Trzcński*

*Rzecznik Prasowy*

*e-mail: B.Trzcinski@pocztowy.pl*

*tel. 022 328 74 71*

Na stronie internetowej Banku ([www.pocztowy.pl](http://www.pocztowy.pl)), w zakładce Obligacje Banku Poczтового znajdują się wszystkie raporty bieżące i okresowe przekazywane na *Catalyst* za pośrednictwem systemu EBI, inne informacje dotyczące obligacji wyemitowanych przez Bank, a także informacje poufne w rozumieniu Rozporządzenia MAR przekazywane za pośrednictwem systemu ESPI.

## 10.6. Zasady zmiany statutu

---

Zmiana Statutu Banku Poczowego wymaga podjęcia uchwały przez Walne Zgromadzenie Banku oraz zarejestrowania uchwalonej zmiany w Krajowym Rejestrze Sądowym. Przed przedstawieniem Walnemu Zgromadzeniu projektu uchwały dotyczącej zmiany statutu, Zarząd Banku podejmuje uchwałę odnośnie proponowanych zmian, przyjmując projekt uchwały Walnego Zgromadzenia. Następnie projekt ten jest przedstawiany do akceptacji Radzie Nadzorczej. Zgodnie z Kodeksem spółek handlowych, uchwała w sprawie zmiany statutu zapada większością trzech czwartych głosów. Stosownie do art. 34 ust. 2 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku Prawo Bankowe, zmiana statutu banku wymaga zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego.

Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku Poczowego podjęło następujące uchwały:

- nr 3 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Poczowego z dnia 08.06.2018 r. w sprawie uchwalenia zmian do Statutu Banku Poczowego ,
- nr 6 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Poczowego z dnia 28.12.2018 r. w sprawie uchwalenia zmian do Statutu Banku Poczowego,
- nr 4 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Poczowego z dnia 08.06.2018 r. i nr 7 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Poczowego z dnia 28.12.2018 r. w sprawie upoważnienia Rady Nadzorczej Banku Poczowego do ustalenia jednolitego tekstu zmienionego Statutu.

Zmiany Statutu wynikały z konieczności dostosowania do następujących przepisów prawa:

- zmienionej ustawy z dnia 30 sierpnia 1996 r. o komercjalizacji i niektórych uprawnieniach pracowników, rozciągających uprawnienia w zakresie wyboru członków Rady Nadzorczej Poczty Polskiej, wybieranych przez pracowników, na pracowników Spółki.
- ustawy z dnia 16 grudnia 2016 r. o zasadach zarządzania mieniem państwowym, doprecyzowanie zapisów Statutu w zakresie prawa Spółki do zbycia składnika aktywów trwałych bez przeprowadzenia przetargu, w przypadku, gdy cenę oraz zasady zbycia zostaną określone uchwałą Walnego Zgromadzenia na uzasadniony wniosek Zarządu Spółki, pozytywnie zaopiniowany przez Radę Nadzorczą Spółki.
- ustawy z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym,
- 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,
- rekomendacji H Komisji nadzoru Finansowego, dotyczącej systemu kontroli wewnętrznej.

Ponadto, wprowadzono do Statutu obowiązek usprawiedliwiania nieobecności na posiedzeniu Rady Nadzorczej w celu ujednoczenia zasad w całej Grupie kapitałowej Poczty Polskiej.

W dniu 14.06.2018 r. został złożony wniosek do KRS w sprawie zarejestrowania zmian w Statucie Banku Poczтового S.A., który z uwagi na brak zgody KNF na dokonanie zmian w Statucie nie został zrealizowany.

W związku z otrzymaniem dwóch decyzji Komisji Nadzoru Finansowego dotyczących wydania zezwolenia na dokonanie zmian w Statucie Banku z dnia 21.12.2018 r. oraz 31.12.2018 r., w dniu 15.01.2019 r. został złożony wniosek do KRS w sprawie zarejestrowania zmian w Statucie Banku Poczтового S.A. oraz w dniu 16.01.2019 r. została przekazana decyzja KNF do KRS – jako uzupełnienie wniosku z dnia 14.06.2019 r.

W dniu 25.01.2019 r. Rada Nadzorcza podjęła uchwałę w sprawie ustalenia tekstu jednolitego zmienionego Statutu Banku Poczowego, która wejdzie w życie z dniem zarejestrowania zmian w Statucie w Krajowym Rejestrze Sądowym.

Statut jest dostępny na stronie internetowej Banku Poczowego pod adresem [www.pocztowy.pl](http://www.pocztowy.pl)

## 10.7. 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.

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. Walne Zgromadzenie jest zwoływane i przygotowywane zgodnie z przepisami Kodeksu spółek handlowych oraz statutem Banku.

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

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 oraz zasad wyboru członków niezależnych, ich liczby oraz warunków, jakie powinni spełniać.

Statut Banku przewiduje ograniczenia prawa głosowania akcjonariuszy w ten sposób, że żaden z nich nie może wykonywać na Walnym Zgromadzeniu więcej niż 10% ogólnej liczby głosów istniejących w Banku w dniu odbywania Walnego Zgromadzenia, z zastrzeżeniem, że dla potrzeb ustalania obowiązków nabywców znacznych pakietów akcji przewidzianych w ustawie z dnia 29 lipca 2005 r. o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych („Ustawa o Ofercie”), takie ograniczenie prawa głosowania uważane będzie za nieistniejące.

Ograniczenie prawa głosowania, nie dotyczy akcjonariuszy, którzy w dniu powzięcia uchwały Walnego Zgromadzenia wprowadzającej ograniczenie, byli uprawnieni do wykonywania prawa głosu z akcji reprezentujących więcej niż 20% ogólnej liczby głosów istniejących w Banku (lub ich następców prawnych), z zastrzeżeniem, że jeżeli w którymkolwiek momencie udział akcjonariusza objętego wyłączeniem spadnie poniżej 20% ogólnej liczby głosów istniejących w Banku (lub ich następców prawnych), to taki akcjonariusz będzie uprawniony do wykonywania prawa głosu z nie więcej niż 20% ogólnej liczby głosów, chociażby jego udział w ogólnej liczbie głosów istniejących w Banku (lub ich następców prawnych) ponownie przekroczył 20%.

Postanowienia dotyczące ograniczenia prawa głosowania akcjonariuszy stosuje się od dnia dematerializacji jakichkolwiek akcji Banku.

### **Zasadnicze uprawnienia 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.

### **Kompetencje Walnego Zgromadzenia**

Do kompetencji Walnego Zgromadzenia należy również powzięcie uchwał w sprawach:

- powołania i odwołania członków Rady Nadzorczej,
- zmiany statutu,

- podwyższenia lub obniżenia kapitału zakładowego,
- zatwierdzania regulaminu Rady Nadzorczej,
- umarzania akcji i warunków tego umarzania,
- tworzenia i znoszenia funduszy specjalnych,
- emisji obligacji,
- wyboru likwidatorów,
- innych sprawach wniesionych przez akcjonariuszy, Radę Nadzorczą,
- ustalania zasad wynagradzania i określania warunków zatrudniania Prezesa Zarządu, tak długo jak liczba akcji Poczty Polskiej S.A. w kapitale zakładowym Banku przekracza 50% lub jest to wymagane przepisami ustawy z dnia 3 marca 2000 r. o wynagradzaniu osób kierujących niektórymi podmiotami prawnymi,
- zatwierdzania Polityki doboru i oceny Członków Rady Nadzorczej.

### **Sposób funkcjonowania Walnego Zgromadzenia**

W 2018 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie odbyło się 29 czerwca 2018 r. Podczas tego Zgromadzenia reprezentowane było 100% kapitału zakładowego. W trakcie obrad podjęte zostały uchwały w następujących sprawach:

- zatwierdzenia sprawozdania Zarządu z działalności Banku Pocztowego w 2017 roku,
- zatwierdzenia sprawozdania finansowego Banku Pocztowego za 2017 rok,
- zatwierdzenia sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pocztowego w 2017 roku,
- zatwierdzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Banku Pocztowego za 2017 rok,
- zatwierdzenia Sprawozdania Grupy Kapitałowej Banku Pocztowego obejmujące Sprawozdanie Banku Pocztowego na temat informacji niefinansowych za 2017 rok.
- podziału zysku netto Banku Pocztowego za 2017 rok,
- udzielenia absolutorium członkom Zarządu z wykonania przez nich obowiązków w 2017 roku,
- udzielenia absolutorium członkom Rady Nadzorczej z wykonania przez nich obowiązków w 2017 roku,
- zmiany Uchwały nr 1 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Pocztowego z dnia 21 czerwca 2017 r. w sprawie zasad wynagradzania członków Rady Nadzorczej Banku Pocztowego.

W ciągu 2018 roku odbyło się ponadto 7 Nadzwyczajnych Walnych Zgromadzeń. W ich trakcie przyjęto m.in. uchwały w sprawie:

- zatwierdzenia Kart Celów na 2018 rok dla Zarządu Banku Pocztowego,
- zmian statutu,
- zmiany uchwały nr 1 z dnia 21 czerwca 2017 r. w sprawie zasad wynagradzania członków Rady Nadzorczej Banku Pocztowego,
- zmiany uchwały nr 2 z dnia 21 czerwca 2017 r. w sprawie zasad kształtowania wynagrodzeń członków Zarządu Banku Pocztowego,
- uzupełnienia składu Rady nadzorczej XI kadencji,
- ustalenia wynagrodzenia Członka Rady Nadzorczej Banku delegowanego do czasowego wykonywania czynności członka Zarządu Banku oraz pełnienia obowiązków Prezesa Zarządu Banku,
- zatwierdzenia zmian Regulaminu Rady Nadzorczej,

- oceny funkcjonowania polityki wynagradzania w Banku Pocztowym za 2017 rok.

### **Rada Nadzorcza**

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

Rada Nadzorcza sprawuje stały nadzór nad działalnością Banku.

Rada Nadzorcza wykonuje swoje czynności kolegialnie.

Rada Nadzorcza może delegować swoich członków do samodzielnego pełnienia określonych czynności nadzorczych.

### **Skład Rady Nadzorczej**

Rada Nadzorcza składa się: do dnia dematerializacji jakichkolwiek akcji Banku - z 7 (siedmiu) członków powoływanych i odwoływanych przez Walne Zgromadzenie, od dnia dematerializacji jakichkolwiek akcji Banku - z 5 (pięciu) do 9 (dziewięciu) członków powoływanych i odwoływanych przez Walne Zgromadzenie, przy czym liczbę członków Rady Nadzorczej w danej kadencji ustala Poczta Polska (lub jej następca prawny), z zastrzeżeniem, że w przypadku wyboru Rady Nadzorczej oddzielnymi grupami Rada Nadzorcza będzie liczyć 5 (pięciu) członków. Członków Rady Nadzorczej powołuje się na wspólną kadencję trwającą 3 (trzy) lata.

Zapisy statutu opisują szczegółowo również sytuację, dotyczącą spadku liczby członków Rady Nadzorczej.

W każdym przypadku, gdy liczba członków Rady Nadzorczej jest mniejsza niż liczba ustalona zgodnie z zapisami Statutu, Zarząd Spółki Banku jest zobowiązany niezwłocznie, lecz najpóźniej w terminie 14 dni zwołać Walne Zgromadzenie celem uzupełnienia składu Rady Nadzorczej do liczby ustalonej.

Zapisy statutu opisują sposób powoływania członków Rady Nadzorczej spośród akcjonariuszy do dnia dematerializacji akcji oraz od dnia dematerializacji akcji, w tym zasad reprezentowania poszczególnych akcjonariuszy w składzie tego organu oraz zasad wyboru członków niezależnych, ich liczby oraz warunków, jakie powinni spełniać.

Mandaty członków Rady Nadzorczej wygasają najpóźniej z dniem odbycia Walnego Zgromadzenia zatwierdzającego sprawozdanie finansowe za ostatni pełny rok obrotowy pełnienia funkcji członka Rady Nadzorczej. W przypadku wyboru nowego członka Rady Nadzorczej w toku kadencji, mandat osoby nowo wybranej wygasa wraz z kadencją całej Rady Nadzorczej. Mandat członka Rady Nadzorczej wygasa również wskutek śmierci, rezygnacji albo odwołania go ze składu Rady Nadzorczej.

XI kadencja Rady Nadzorczej rozpoczęła się w lipcu 2017 roku. Obecna XI kadencja Rady Nadzorczej kończy się z dniem zatwierdzenia sprawozdania finansowego Banku Pocztowego za rok 2019.

Do dnia dematerializacji jakichkolwiek akcji Banku Przewodniczącego Rady Nadzorczej wyznacza akcjonariusz Poczta Polska (lub jej następca prawny), zaś Wiceprzewodniczącego - wyznacza akcjonariusz PKO Bank Polski (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 (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.

Na dzień 31 grudnia 2018 roku skład XI kadencji Rady Nadzorczej Banku Pocztowego przedstawiał się zgodnie z poniższą tabelą i nie uległ zmianie do dnia sporządzenia niniejszego sprawozdania.

Poniższa tabela przedstawia listę członków Rady Nadzorczej, stanowisko, datę objęcia funkcji oraz datę upływu obecnej kadencji wg stanu na 18 lutego 2019 roku.

Imię i nazwisko	stanowisko	Data objęcia funkcji	Data upływu obecnej kadencji
Przemysław Sypniewski	Przewodniczący	07.07.2017 r. data powołania na członka Rady Nadzorczej 07.07.2017 r. data objęcia funkcji Przewodniczącego Rady Nadzorczej	Obecna XI kadencja Rady Nadzorczej kończy się z dniem zatwierdzenia sprawozdania finansowego Banku Pocztowego S.A. za rok 2019
Jan Emeryk Rościszewski	Wiceprzewodniczący	16.11.2017 r. data powołania na członka Rady Nadzorczej 16.11.2017 r. data objęcia funkcji Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej	Obecna XI kadencja Rady Nadzorczej kończy się z dniem zatwierdzenia sprawozdania finansowego Banku Pocztowego S.A. za rok 2019.
Magdalena Pacuła	Sekretarz	07.07.2017 r. data powołania na członka Rady Nadzorczej 29.08.2017 r. data wyboru do pełnienia funkcji Sekretarza	Obecna XI kadencja Rady Nadzorczej kończy się z dniem zatwierdzenia sprawozdania finansowego Banku Pocztowego S.A. za rok 2019.
Piotr Chełmikowski	Członek	07.07.2017 r. 07.07.2017 r. delegowany do czasowego wykonywania czynności członka Zarządu Banku Pocztowego S.A., na podstawie uchwał Rady Nadzorczej:	Obecna XI kadencja Rady Nadzorczej kończy się z dniem zatwierdzenia sprawozdania finansowego Banku Pocztowego S.A. za rok 2019.
Jakub Słupiński	Członek	- nr V/17/XI/2018 z dnia 17.10.2018 r., - nr I/19/XI/2018 z dnia 17.12.2018 r. Okres delegowania Członka Rady Nadzorczej do czasowego wykonywania czynności członka Zarządu Banku Pocztowego S.A., zakończył się w dniu 07.01.2019 roku.	Obecna XI kadencja Rady Nadzorczej kończy się z dniem zatwierdzenia sprawozdania finansowego Banku Pocztowego S.A. za rok 2019.
Marian Szołucha	Członek	03.10.2018 r.	Obecna XI kadencja Rady Nadzorczej kończy się z dniem zatwierdzenia sprawozdania finansowego Banku Pocztowego S.A. za rok 2019.
Rafał Kozłowski	Członek	17.12.2018 r.	Obecna XI kadencja Rady Nadzorczej kończy się z dniem zatwierdzenia sprawozdania finansowego Banku Pocztowego S.A. za rok 2019.

#### Kompetencje członków Rady Nadzorczej Banku Pocztowego

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

### Przemysław Sypniewski

#### Przewodniczący Rady Nadzorczej

Prezes Zarządu PP SA. Jest absolwentem Uniwersytetu Adama Mickiewicza w Poznaniu i stypendystą Uniwersytetu Alberta Ludwika we Fryburgu Bryzgowijskim w Niemczech. Pod koniec lat 90-ych wicedyrektor biura w Poczcie Polskiej. W latach 2005-2008 członek Rady Poczty dwóch kadencji – w obu pełnił funkcję Sekretarza Rady.

Był biegłym Najwyższej Izby Kontroli ds. rynku pocztowego i regulacji pocztowych, a także ekspertem sejmowej komisji ds. tworzenia prawa pocztowego i implementacji dyrektyw pocztowych Unii Europejskiej.

Założyciel i pierwszy prezes Instytutu Poczтового, stowarzyszenia obywateli zajmującego się rynkiem pocztowym.

### Jan Emeryk Rościszewski

#### Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej

Od lipca 2016 r. Wiceprezes Zarządu PKO Banku Polskiego, nadzorujący obszar rynku detalicznego.

Z rynkiem finansowym związany od ponad 25 lat. Od pierwszej połowy lat 90. pracował dla międzynarodowych instytucji bankowo-ubezpieczeniowych m.in. AXA, Azur. W latach 1993 -1996 był członkiem zarządu TU Azur Ostoja SA oraz TUŹ Azur Życie SA. Od 1996 związany z BNP Paribas. W latach 1998 -2016 jako prezes zarządu kierował Towarzystwem Ubezpieczeń na Życie Cardif Polska S.A. należącym obecnie do grupy BNP Paribas. Równocześnie w latach 2001-2016 pełnił funkcję dyrektora generalnego Cardif Assurance Risques Divers w Polsce. Pełnił m.in. funkcje przewodniczącego/wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej Pocztylion Arka PTE oraz Pocztovej Agencji Usług Finansowych.

Jest absolwentem historii na Wydziale Nauk Humanistycznych Katolickiego Uniwersytetu Lubelskiego oraz Instytutu Nauk Politycznych w Paryżu (Institut d'Etudes Politiques de Paris). Ukończył liczne szkolenia w dziedzinie finansów, ubezpieczeń i zarządzania we Francji, Wielkiej Brytanii i Polsce. W 1996 r. uzyskał uprawnienia brokera ubezpieczeniowego.

### Magdalena Pacuła

#### Sekretarz Rady Nadzorczej

Ukończyła studia magisterskie na Akademii Ekonomicznej im. Oskara Langego we Wrocławiu. Jest także absolwentką podyplomowych studiów menadżerskich w zakresie Organizacji i Zarządzania w Wyższej Szkole Przedsiębiorczości i Zarządzania im. Leona Koźmińskiego z akredytacją EQUIS. Ukończyła liczne kursy z zakresu zarządzania projektami, zasobami ludzkimi i przywództwa.

Cała dotychczasową karierę zawodową związała z Poczta Polska S.A.

Obecnie pracuje na stanowisku Z-cy Dyrektora Biura Zarządu Poczty Polskiej. Wcześniej, od (2005 roku) zatrudniona na wielu kierowniczych stanowiskach w Poczcie Polskiej, jako; Z-ca Dyrektora Rejonowego Urzędu Poczowego, Z-ca Dyrektora Oddziału Regionalnego Pionu Infrastruktury, Dyrektor Pionu Infrastruktury, Dyrektor Biura Filatelistyki i Handlu.

Wieloletnia praca w tak dużej i złożonej Spółce pozwoliła jej zebrać ogromną wiedzę i praktyczne doświadczenie w obszarze zarządzania, kierowania dużymi zespołami, inwestycyjnym i sprzedażowym. Pomysłodawczyni i twórca wielu strategii produktowych m.in dla handlu detalicznego i filatelistyki. Praktyk w zakresie przygotowania i wdrożeń rozwiązań projektowych o dużym stopniu złożoności.

### Piotr Chełmickowski

#### Członek Rady Nadzorczej

Ekonomista z doświadczeniem w zakresie zarządzania ryzykiem spółki oraz bankowością. Od 2014 r. Ekspert ds. ryzyka i rozliczeń w LOTOS Serwis Sp. z o.o., gdzie odpowiada za bezpieczeństwo zawieranych umów w zakresie



ryzyka finansowego oraz compliance. Wcześniej, w latach 2008-2013 Dyrektor Makroregionu Północ Bankowości Przedsiębiorstw Banku Millennium S.A.

Piotr Chełmickowski ukończył w 1985 r. studia na Wydziale Ekonomiki Transportu Uniwersytetu Gdańskiego uzyskując tytuł magistra ekonomii. Ukończył także szereg kursów z zakresu zarządzania ludźmi, bankowości oraz ryzyka.

#### 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 doradczą - szkoleniowej PM Doradztwo Gospodarcze, gdzie aktualnie pełni funkcje partnera i doradcy.

Posiada wieloletnie doświadczenie w zakresie nadzoru właścicielskiego, jako członek rad nadzorczych wielu spółek (zarówno z udziałem Skarbu Państwa, jak i prywatnych).

Jest także członkiem Rady Polskiej Izby Firm Szkoleniowych oraz członkiem zarządu małopolskiego oddziału IFR (stowarzyszenie Inicjatywa Firm Rodzinnych). 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.

#### Marian Szołucha

##### Członek Rady Nadzorczej

Doktor nauk ekonomicznych (Szkoła 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.

#### Rafał Kozłowski

##### Członek Rady Nadzorczej

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 Poczтового, Rafał Kozłowski jest członkiem rad nadzorczych PKO Banku Hipotecznego oraz Operatora Chmury Krajowej sp. z o.o.

### **Zmiany w składzie Rady Nadzorczej w 2018 roku:**

Skład Rady Nadzorczej X kadencji według stanu na dzień 31 grudnia 2018 roku przedstawiał się następująco:

- Przemysław Sypniewski - Przewodniczący Rady Nadzorczej,
- Jan Emeryk Rościszewski - Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej,
- Magdalena Pacuła - Sekretarz Rady Nadzorczej,
- Piotr Chełmickowski - Członek Rady Nadzorczej,
- Marian Szołucha - Członek Rady Nadzorczej,
- Rafał Kozłowski - Członek Rady Nadzorczej,
- Jakub Słupiński - Członek Rady Nadzorczej.

Pani Katarzyna Kreczmańska - Gigol złożyła rezygnację z pełnienia funkcji członka Rady Nadzorczej z dniem 15 września 2018 roku.

W dniu 03 października 2018 roku Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie podjęło uchwałę w sprawie powołania Pana Mariana Szołuchy do składu Rady Nadzorczej Banku XI kadencji.

Pan Marcin Mosh złożył rezygnację z pełnienia funkcji członka Rady Nadzorczej z dniem 02 listopada 2018 r.

W dniu 17 grudnia 2018 roku Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie podjęło uchwałę w sprawie powołania Pana Rafała Kozłowskiego do składu Rady Nadzorczej Banku XI kadencji.

Nadzwyczajne Walne Zgromadzenia Banku Poczтового z dnia 03 października 2018 r. oraz z dnia 17 grudnia 2018 roku pozytywnie oceniło kwalifikacje kandydatów na członków Rady Nadzorczej i dokonało oceny spełnienia przez nich wymogów, o których mowa w art. 22aa ustawy Prawo Bankowe tj. pozytywnie oceniło wiedzę, umiejętności i doświadczenie kandydatów, odpowiednie do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych im obowiązków, jak również rękojmię należytego wykonywania przez nich obowiązków.

Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie oceniło również, że Rada Nadzorcza posiada odpowiednie kwalifikacje jako całość, to znaczy jako kolejalny organ jest w stanie w sposób prawidłowy i bezpieczny nadzorować działalność Banku Poczowego.

Pan Jakub Słupiński Członek Rady Nadzorczej został delegowany do czasowego wykonywania czynności członka Zarządu Banku Poczowego, na podstawie uchwał Rady Nadzorczej:

- nr V/17/XI/2018 z dnia 17.10.2018 r.,
- nr I/19/XI/2018 z dnia 17.12.2018 r.

Okres delegowania Członka Rady Nadzorczej do czasowego wykonywania czynności członka Zarządu Banku Poczowego S.A., zakończył się w dniu 07.01.2019 roku, z dniem powierzenia panu Robertowi Kuraszkiewiczowi Wiceprezesowi Zarządu Banku wykonywania obowiązków odpowiadających obowiązkom Prezesa Zarządu wynikających z regulacji wewnętrznych Banku Poczowego.

### **Powiązania rodzinne**

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

### **Sposób funkcjonowania**

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.

W Sprawozdaniu z działalności Rady Nadzorczej Banku w 2018 roku, oceniła ona, iż w jej skład w 2018 roku wchodziły osoby posiadające należytą wiedzę i doświadczenie zawodowe; specjaliści z takich dziedzin jak: zarządzanie, prawo, ekonomia.

Rada Nadzorcza Banku również przekonanie, że w 2018 roku działała w sposób efektywny, z dużym zaangażowaniem wszystkich członków.

Rada Nadzorcza Banku w ww. sprawozdaniu przedstawia również rekomendacje Zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu dotyczące udzielenia absolutorium członkom Rady Nadzorczej Banku z wykonania obowiązków w 2018 roku.

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.

### **Posiedzenia Rady Nadzorczej**

Porządek obrad i problematyka poszczególnych posiedzeń Rady Nadzorczej w 2018 roku 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 2018 roku 13 posiedzeń.

Zgodnie z Regulaminem Rady Nadzorczej kierujący komórkami audytu wewnętrznego oraz komórka do spraw zgodności 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 do spraw zgodności biorą udział w posiedzeniu Rady Nadzorczej, na którym omawiana byłaby działalność tych komórek.

Kierujący komórkami: audytu wewnętrznego i do spraw zgodności 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.

Rada Nadzorcza może w każdej chwili odwołać członka Komitetu Audytu z funkcji Przewodniczącego Komitetu Audytu, pozostawiając go w składzie Komitetu Audytu i powierzyć tę funkcję innemu Członkowi Komitetu Audytu.

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

Komitet Audytu sprawuje swoje funkcje kolegalnie.

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, uchwalonym przez Radę Nadzorczą 17 grudnia 2018 roku, 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.

Większość członków Komitetu Audytu, w tym Przewodniczący musi być niezależna od Banku. Obecnie takie wymagania spełnia Piotr Chełmicki, przewodniczący Komitetu Audytu. W związku z tym, że w dniu 25 stycznia 2019 r. Pan Jakub Słupiński złożył rezygnację z pełnienia funkcji Członka Komitetu Audytu, Rada Nadzorcza na najbliższym swoim posiedzeniu dokona uzupełnienia składu Komitetu Audytu o osobę spełniającą kryteria niezależności.

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

Posiedzenia Komitetu Audytu zwołuje Przewodniczący Komitetu z własnej inicjatywy lub na wniosek członka Komitetu Audytu. Gdyby Przewodniczący Komitetu nie mógł z jakichkolwiek przyczyn zwołać posiedzenia, zwołuje je inny członek Komitetu Audytu wyznaczony przez Przewodniczącego Komitetu. Posiedzenia Komitetu mogą być zwołane także na wniosek innego członka Rady Nadzorczej, Zarządu Banku, wewnętrznego lub zewnętrznego audytora Banku, w szczególności w przypadku eskalacji przez kierującego komórką audytu wewnętrznego istotnych kwestii spornych z Zarządem Banku. Komitet Audytu podejmuje uchwały, jeżeli na posiedzeniu Komitetu Audytu jest obecna co najmniej połowa jego członków, a wszyscy jego członkowie zostali właściwie zaproszeni. Komitet Audytu może podejmować uchwały w trybie pisemnym lub przy wykorzystaniu środków porozumiewania się na odległość.

Komitet Audytu obraduje w składzie co najmniej połowy swoich członków (quorum). Uchwały Komitetu Audytu zapadają bezwzględną większością głosów obecnych członków. W przypadku równej ilości głosów „za” oraz „przeciw”, decyduje głos Przewodniczącego Komitetu Audytu.

W przypadkach koniecznych Komitet Audytu, z inicjatywy Przewodniczącego lub innego członka Komitetu Audytu wyznaczonego przez Przewodniczącego, może podejmować uchwały poza posiedzeniami w trybie pisemnym lub przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość.

Komitet Audytu udostępnia akcjonariuszom sprawozdania ze swojej działalności w minionym roku sprawozdawczym. Sprawozdania te dołączone są informacyjnie do kompletu materiałów na Zwyczajne Walne Zgromadzenie.

#### **Zmiany w składzie Komitetu Audytu**

Skład Komitetu Audytu Rady Nadzorczej XI kadencji według stanu na dzień 31 grudnia 2017 roku przedstawiał się następująco:

- Piotr Chełmikowski - Przewodniczący Komitetu Audytu,
- Jakub Słupiński - Członek Komitetu Audytu,
- Marcin Mosh - Członek Komitetu Audytu.

W związku ze złożoną przez Pana Marcina Mosza rezygnacją z funkcji Członka Rady Nadzorczej z dniem 02.11.2018 r., w związku z tym, że sprawował On również funkcję Członka Komitetu Audytu, Rada Nadzorcza w dniu 26 listopada 2018 r. powołała spośród Członków Rady Nadzorczej Banku Poczтового S.A. XI kadencji do składu Komitetu Audytu p. Magdalenę Pacułę.

Skład Komitetu Audytu Rady Nadzorczej XI kadencji według stanu na dzień 31 grudnia 2018 roku przedstawiał się następująco:

- Piotr Chełmikowski - Przewodniczący Komitetu Audytu,
- Jakub Słupiński - Członek Komitetu Audytu\*,
- Magdalena Pacuła - Członek Komitetu Audytu.

\* Pan Jakub Słupiński Członek Rady Nadzorczej został delegowany do czasowego wykonywania czynności członka Zarządu Banku Poczowego, w okresie od 17.10.2018 r. do 07.01.2019 r.

W dniu 25 stycznia 2019 r. Pan Jakub Słupiński złożył rezygnację z pełnienia funkcji Członka Komitetu Audytu. W dniu 27 lutego 2019 r. do Komitetu Audytu został wybrany Marian Szofucha.

Wobec tego skład Komitetu Audytu Rady Nadzorczej XI kadencji według stanu na dzień 28 lutego 2019 roku przedstawia się następująco:

- Piotr Chełmikowski - Przewodniczący Komitetu Audytu,
- Magdalena Pacuła - Członek Komitetu Audytu,
- Marian Szofucha - Członek Komitetu Audytu.

## **Komitet ds. nominacji**

Skład Komitetu ds. nominacji według stanu na dzień 31 grudnia 2017 roku przedstawiał się następująco:

- Przemysław Sypniewski - Przewodniczący Komitetu ds. nominacji,
- Jan Emeryk Rościszewski - Członek Komitetu ds. nominacji,
- Katarzyna Kreczmańska-Gigol – Członek Komitetu ds. nominacji.

W związku ze złożoną przez Panią Katarzynę Kreczmańską-Gigol rezygnacją z pełnienia funkcji Członka Rady Nadzorczej, Rada Nadzorcza w dniu 17 października 2018 r. powołała spośród Członków Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A. XI kadencji do składu Komitetu ds. nominacji p. Mariana Szołuchę.

Skład Komitetu ds. nominacji według stanu na dzień 31 grudnia 2018 roku przedstawiał się następująco:

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

W dniu 25 stycznia 2019 r. Pan Marian Szołucha złożył rezygnację z pełnienia funkcji Członka Komitetu ds. nominacji, Rada Nadzorcza w dniu 25 stycznia 2019 r. powołała spośród Członków Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A. XI kadencji do składu Komitetu ds. nominacji p. Jakuba Słupińskiego.

Skład Komitetu ds. nominacji według stanu na dzień 19 lutego 2019 roku przedstawiał się następująco:

- Przemysław Sypniewski - Przewodniczący Komitetu ds. nominacji,
- Jan Emeryk Rościszewski - Członek Komitetu ds. nominacji,
- Jakub Słupiński – Członek Komitetu ds. nominacji.

Komitet ds. Nominacji jest stałym komitetem Rady Nadzorczej Banku Pocztowego, który wspiera działania Rady Nadzorczej Banku Pocztowego.

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.

Rada Nadzorcza dokonuje wyboru członków Komitetu, w tym Przewodniczącego Komitetu, na pierwszym posiedzeniu danej kadencji Rady Nadzorczej.

Każdy członek Komitetu może być w każdym czasie odwołany ze składu Komitetu uchwałą Rady Nadzorczej. Rada Nadzorcza może w każdej chwili odwołać członka Komitetu z funkcji Przewodniczącego Komitetu, pozostawiając go w składzie Komitetu i powierzyć tę funkcję innemu członkowi Komitetu.

W przypadku wygaśnięcia mandatu członka Rady Nadzorczej wybranego do Komitetu przed upływem kadencji całej Rady Nadzorczej bądź złożenia przez niego rezygnacji z pełnienia funkcji w Komitecie, Rada Nadzorcza uzupełnia skład Komitetu przez dokonanie wyboru nowego członka Komitetu na okres do upływu kadencji Rady Nadzorczej.

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

Komitet sprawuje swoje funkcje kolegialnie.

Rada Nadzorcza uchwała regulamin Komitetu.

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.

Komitet ds. Nominacji odbywa posiedzenia w przypadku, gdy jest to wymagane z uwagi na planowane zmiany w składzie Zarządu, w przypadku zakończenia kadencji Zarządu oraz w innych przypadkach określonych w „Polityce doboru i oceny Członków Zarządu”. Posiedzenia Komitetu zwołuje Przewodniczący Komitetu z własnej inicjatywy lub na wniosek członka Komitetu ds. Nominacji lub Zarządu Banku. W sytuacji, gdy Przewodniczący Komitetu nie może z jakichkolwiek przyczyn zwołać posiedzenia, zwołuje je inny członek Komitetu ds. Nominacji wyznaczony przez Przewodniczącego Komitetu. Posiedzeniom Komitetu ds. Nominacji przewodniczy Przewodniczący Komitetu a pod jego nieobecność – członek Komitetu ds. Nominacji wyznaczony przez Przewodniczącego Komitetu ds. Nominacji.

Komitet ds. Nominacji obraduje w składzie co najmniej 2 członków. Oceny Komitetu zapadają w formie decyzji bezwzględnej większością głosów obecnych członków. W razie równości głosów rozstrzyga głos Przewodniczącego.

### **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.

W przypadku, w którym Rada Nadzorcza deleguje do Komitetu Due Diligence więcej niż jednego członka Rady, wskazuje ona w uchwale o utworzeniu Komitetu Due Diligence, który z członków Rady pełni funkcję przewodniczącego Komitetu Due Diligence.

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.”

Ponadto w ramach Rady Nadzorczej Banku nie zostały ukonstytuowane inne Komitety.

### **Zarząd**

#### **Zasady powoływania i odwoływania Członków Zarządu**

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.

Co najmniej połowa członków Zarządu, w tym Prezes Zarządu, powinna posiadać miejsce stałego zamieszkania w Polsce oraz władac językiem polskim.

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 Poczтового 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.

## **Skład**

Skład Zarządu Banku według stanu na dzień 31 grudnia 2018 roku przedstawiał się następująco:

- Jakub Słupiński – p.o. Prezesa Zarządu,
- Robert Kuraszkiewicz – Wiceprezes 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 uchwał Rady Nadzorczej:

- nr V/17/XI/2018 z dnia 17.10.2018 r.,
- nr I/19/XI/2018 z dnia 17.12.2018 r.

Okres delegowania Członka Rady Nadzorczej do czasowego wykonywania czynności członka Zarządu Banku Poczowego S.A., zakończył się w dniu 07.01.2019 roku, z dniem powierzenia panu Robertowi Kuraszkiewiczowi wykonywania obowiązków odpowiadających obowiązkom Prezesa Zarządu wynikających z regulacji wewnętrznych Banku Poczowego S.A.

## **Zmiany w składzie Zarządu Banku**

Skład Zarządu Banku Poczowego S.A. X kadencji według stanu na dzień 31 grudnia 2017 r. przedstawiał się następująco:

- Sławomir Zawadzki – Prezes Zarządu,
- Robert Kuraszkiewicz – Wiceprezes Zarządu,
- Jerzy Konopka – Członek Zarządu

W dniu 08 maja 2018 r. Rada Nadzorcza powołała Pana Pawła Kopeć na funkcję Członka Zarządu Banku Poczowego.

W dniu 30 maja 2018 r. Rada Nadzorcza:

- odwołała z dniem 30 maja 2018 r. Pana Jerzego Konopkę z funkcji Członka Zarządu Banku Poczowego S.A.
- powołała z dniem 30 maja 2018 r. Pana Tomasza Jodłowskiego na funkcję Członka Zarządu Banku Poczowego S.A.

W dniu 17 października 2018 r. Rada Nadzorcza:

- odwołała z dniem 17 października 2018 r. Pana Sławomira Zawadzkiego z funkcji Prezesa Zarządu Banku i ze składu Zarządu Banku,



- delegowała z dniem 17 października 2018 r. Członka Rady Nadzorczej Banku Pana Jakuba Słupińskiego do czasowego wykonywania czynności członka Zarządu Banku, tj. na okres nie dłuższy niż dwa miesiące - do dnia powołania Prezesa Zarządu Banku oraz powierzyła mu w okresie delegowania pełnienie obowiązków Prezesa Zarządu Banku.

W dniu 17 grudnia 2018 r. Rada Nadzorcza przedłużyła okres delegowania Członka Rady Nadzorczej Banku Poczтового S.A. Pana Jakuba Słupińskiego do czasowego wykonywania czynności członka Zarządu Banku Poczтового S.A. tj. na okres nie dłuższy niż 1 miesiąc - do dnia powołania Prezesa Zarządu Banku oraz powierzyła mu w okresie delegowania pełnienie obowiązków Prezesa Zarządu Banku.

W dniu 07 stycznia 2019 r. Rada Nadzorcza powierzyła z dniem 07 stycznia 2019 r. panu Robertowi Kuraszkiewiczowi Wiceprezesowi Zarządu wykonywanie obowiązków odpowiadających obowiązkom Prezesa Zarządu wynikających z regulacji wewnętrznych Banku Poczтового S.A.

W związku z powyższym z dniem 07 stycznia 2019 r. zakończył się okres czasowego wykonywania czynności członka Zarządu Banku przez delegowanego Członka Rady Nadzorczej Banku Pana Jakuba Słupińskiego.

Skład Zarządu Banku Poczтового S.A. X kadencji według stanu na dzień 31 grudnia 2018 r. przedstawiał się następująco:

- Jakub Słupiński – p.o. Prezesa Zarządu,
- Robert Kuraszkiewicz – Wiceprezes Zarządu,
- Tomasz Jodłowski – Członek Zarządu,
- Paweł Kopec – Członek Zarządu.

Skład Zarządu Banku Poczтового S.A. X kadencji według stanu na dzień 28 lutego 2019 r. przedstawia się następująco:

- Robert Kuraszkiewicz – Wiceprezes Zarządu, p.o. Prezesa Zarządu,
- Tomasz Jodłowski – Członek Zarządu,
- Paweł Kopec – Członek Zarządu.

### **Kwalifikacje i doświadczenie zawodowe Członków Zarządu**

#### Robert Kuraszkiewicz

#### Wiceprezes Zarządu Banku Poczтового S.A. p.o. Prezesa Zarządu

Odpowiada za obszar Zarządzania Strategicznego i Finansów oraz za Obszar Biznesu, Skarbu i Informatyki.

Od stycznia 2019 r. jednocześnie pełni obowiązki Prezesa Zarządu oraz sprawuje funkcję Wiceprezesa Zarządu. Powołany na Wiceprezesa Zarządu w lipcu 2017 r., a od czerwca 2016 r. sprawował funkcję Członka Zarządu.

Wcześniej przez rok pełnił funkcję Dyrektora Zarządzającego w firmie Student Depot Sp. z o.o. odpowiadając za rozwój sieci prywatnych domów studenckich. W latach 2012 – 2016 związany ze Stowarzyszeniem Energii Odnawialnej, najpierw na stanowisku Wiceprezesa Zarządu, a przez ostatnie dwa lata na stanowisku Prezesa Zarządu. Od 2006 r. do 2016 r. współpracował z największymi inwestorami w sektorze energii odnawialnej w Polsce, w tym m.in. z GEO Renewables Sp. z o.o., odpowiadając za pozyskiwanie finansowania dla farm wiatrowych oraz EDP Renewables Polska Sp. z o.o. W latach 2003 – 2006 pełnił funkcję Dyrektora Generalnego i Prezesa Zarządu Spółki ContactPoint Sp. z o.o., będącej jednym z pierwszych podmiotów w Polsce zajmujących się rozwojem outsourcingu i budowaniem systemów CRM. Był Członkiem wielu Rad Nadzorczych spółek kapitałowych, m.in. KGHM, XIV NFI, Skystone Capital, a w latach 1999-2000 również Banku Poczтового.

Absolwent Uniwersytetu im. Adama Mickiewicza w Poznaniu. W ramach East Central European Scholarship Program studiował finanse na University of Wisconsin Lacrosse. Uzyskał certyfikat Georgetown University Washington DC w zakresie Financial Management. W roku 1998 odbył praktyki w prestiżowym Center for Strategic and International Studies w Waszyngtonie.

### 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 zdrowego portfela kredytowego (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.

Tomasz Jodłowski decyzją KNF z dnia 4 grudnia 2018 r. otrzymał zgodę na powołanie na stanowisko członka Zarządu Banku nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku.

### 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 Dyktor 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 PPUK – za współpracę z Ministerstwem Cyfryzacji w zakresie Programu Polska Cyfrowa.

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. Sprzedaży Regionu we Wrocławiu, Zastępcy Dyrektora ds. Usług Pocztowych 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.

W latach 2006-2007 był członkiem Rady Nadzorczej Spółki Skarbu Państwa Przedsiębiorstwo Komunikacji Samochodowej Sp. z o.o. w Kamiennej Górze.

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.

### **Kompetencje**

Zarząd kieruje Bankiem i reprezentuje go na zewnątrz, w zakresie określonym przepisami Kodeksu spółek handlowych, statutu Banku i regulaminu Zarządu.

Realizując swoje funkcje Zarząd podejmuje decyzje w formie uchwał, a w szczególności:

- określa strategię Banku,
- ustala zasady polityki cenowej,
- ustala roczny plan finansowy,
- ustala zasady polityki zatrudniania i wynagradzania,

- uchwała regulamin Zarządu,
- uchwała regulamin organizacyjny Banku,
- ustanawia prokurentów,
- projektuje oraz zapewnia działanie systemu zarządzania,
- podejmuje decyzje, z zastrzeżeniem § 6 ust. 2a, o zaciągnięciu zobowiązań lub rozporządzeniu aktywami, których łączna wartość w stosunku do jednego podmiotu przekracza 5% funduszy własnych, lub w tym zakresie udziela pełnomocnictwa rodzajowego albo pełnomocnictwa do poszczególnej czynności w odniesieniu do lokowania środków pieniężnych w papierach wartościowych krajowych i zagranicznych,
- uchwała zasady ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem, w tym:
  - zasady polityki w zakresie zarządzania ryzykiem,
  - zasady kontroli wewnętrznej,
  - zasady zarządzania kapitałem, w tym szacowania kapitału wewnętrznego,
  - polityki zmiennych składników wynagrodzeń.
- ustala ogólny poziom ryzyka ponoszonego przez Bank oraz dostosowane do tego poziomu limity wewnętrzne ograniczające poziom ryzyka występującego w poszczególnych obszarach działania Banku,
- uchwała założenia polityki Banku w zakresie ryzyka braku zgodności,
- uchwała procedury wewnętrzne Banku dotyczące procesów szacowania kapitału wewnętrznego, zarządzania kapitałowego oraz planowania kapitałowego,
- uchwała zasady polityki informacyjnej Banku,
- przyjmuje sprawozdania 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, przekazuje je do zaopiniowania Radzie Nadzorczej, a następnie przedkłada je Walnemu Zgromadzeniu,
- ustala wewnętrzny podział kompetencji wskazujący członka zarządu, do którego są zgłaszane naruszenia oraz odpowiedzialnego za bieżące funkcjonowanie procedur anonimowego zgłaszania naruszeń.

### **Sposób funkcjonowania**

Zarząd działa na podstawie regulaminu Zarządu uchwalonego przez Zarząd i zatwierdzonego przez Radę Nadzorczą. Pracami Zarządu kieruje Prezes Zarządu. Posiedzenia Zarządu zwołuje i im przewodniczy Prezes Zarządu, a w przypadku jego nieobecności Wiceprezes Zarządu, a w przypadku jego nieobecności jeden z Członków Zarządu zgodnie z kolejnością zastępstw ustaloną uchwałą 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. Posiedzenia Zarządu odbywają się i są protokołowane w języku polskim. W przypadku udziału w posiedzeniu członków zarządu nie władających językiem polskim, zapewnia się udział tłumacza. Protokół podpisują obecni na posiedzeniu członkowie Zarządu.

W Banku działają następujące Komitety:

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

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.

## 10.8. Usługi świadczone przez Audytora w roku 2018

Bank w 2018 roku zlecił Deloitte Polska sp. z o.o. spółka komandytowa (poprzedniemu audytorowi) przygotowanie rocznego raportu na potrzeby KNF, obejmującego ocenę wypełniania wymogów w zakresie przechowywania aktywów klientów. Audytor wykazał w raporcie, że Bank spełniał we wszystkich badanych aspektach wymogi określone w przepisach zewnętrznych w zakresie przechowywania aktywów klientów. Obecny audytor, którym jest KPMG Audyt spółka z o.o. spółka komandytowa nie świadczył usług w roku 2018 na rzecz Banku Pocztowego.

## 11. Oświadczenie dotyczące informacji niefinansowych

---

### 11.1. Poszanowanie praw człowieka

---

Zaangażowanie Banku Pocztowego w poszanowanie praw człowieka znajduje swoje potwierdzenie w wewnętrznych dokumentach, w tym Kodeksie Etyki dla Pracowników Banku Pocztowego oraz politykach i procedurach należytej staranności odnoszących się do takich zagadnień z dziedziny praw człowieka, jak przeciwdziałanie korupcji i zjawisku mobbingu, jakość obsługi reklamacji związanych z naszą działalnością oraz możliwości zgłaszania wszelkich nieprawidłowości, ochrona prywatności, a także bezpieczeństwo i ochrona zdrowia.

Bazując na istniejących procedurach wewnętrznych oraz odwołując się do międzynarodowych standardów praw człowieka, takich jak Powszechna Deklaracja Praw Człowieka, Deklaracja Międzynarodowej Organizacji Pracy dotycząca podstawowych zasad i praw w pracy, Konwencja o prawach osób niepełnosprawnych, czy Wytyczne Organizacji Narodów Zjednoczonych dotyczące biznesu i praw człowieka, Zarząd podjął decyzję o konieczności sformułowania publicznej deklaracji w formie Polityki Banku Pocztowego odnoszącej się do poszanowania praw człowieka w relacjach ze wszystkimi kluczowymi grupami interesariuszy.

Kluczowe cele Polityki Banku w zakresie poszanowania praw człowieka:

- zobowiązanie do kształtowanie środowiska pracy wolnego od praktyk godzących w prawa człowieka,
- budowanie świadomości pracowników i stałe doskonalenie postępowania w zakresie ochrony praw człowieka w relacjach wewnętrznych i zewnętrznych,
- przeciwdziałanie wszelkim sytuacjom, w których działania Banku bezpośrednio lub pośrednio mogłyby naruszać prawa człowieka.

Polityka odnosi się do wszystkich pracowników Banku bez względu na zajmowane przez nich stanowisko, staż, miejsce i wymiar czasu pracy. Jej postanowienia zamierzamy propagować także wśród naszych pośredników, podwykonawców i dostawców w ramach działań podejmowanych w celu zapewnienia etycznego, uczciwego i zrównoważonego łańcucha wartości.

W Polityce dotyczącej poszanowania praw człowieka zadeklarowaliśmy:

- zapewnienie bezpiecznego i zdrowego środowiska pracy,
- przeciwdziałanie wszelkim przejawom dyskryminacji,
- zapewnienie równych szans i sprawiedliwego wynagrodzenia,
- zapewnienie swobody zrzeszania się pracowników,
- zapewnienie ochrony prywatności,
- eliminowanie pracy przymusowej i zatrudnienia dzieci,
- przeciwdziałanie wykluczeniu społecznemu i polubowne rozstrzygnięcie sporów wynikłych w związku z naszą działalnością.

Wszelkie zaobserwowane nieprawidłowości i zaniedbania mogą być zgłaszane poprzez dostępne w Banku środki komunikacji, tj. listownie, służbową lub zewnętrzną pocztą e-mail, telefonicznie i podczas rozmowy osobistej. Dodatkowo w wewnętrznej Polityce antymobbingowej w Banku Pocztowym przewidziana jest **Komisja Antymobbingowa** – kolegialny organ powoływany każdorazowo przez dyrektora zarządzającego Departamentu Zarządzania Zasobami Ludzkimi w celu rozpatrzenia skargi pracownika dotyczącej działań noszących znamiona mobbingu.

W 2018 r., podobnie jak rok wcześniej, nie zidentyfikowano w Banku Pocztowym materializacji ryzyka wynikającego z nieprzestrzegania praw człowieka zarówno w monitoringu bieżącym, jak i w rocznym procesie samooceny.

Bank przykładą wagę do podnoszenia świadomości pracowników w dziedzinie ochrony praw człowieka poprzez uwzględnianie zagadnień z tego zakresu w praktykach edukacyjnych. Jedną z takich aktywności jest szkolenie e-learningowe z zakresu przeciwdziałania mobbingowi i dyskryminacji dla wszystkich pracowników Banku. Szkolenie to w 2018 r przeszło 69 % pracowników.

## Szkolenia pracowników poświęcone polityce praw człowieka i procedurom uwzględniającym aspekty praw człowieka (compliance i etyka w działalności)

	2018	2017	2016
Liczba godzin	1 335	1 104	543
Przeszkoleni pracownicy [w %]	89	95	66

### 11.2. Zarządzanie Zasobami Ludzkimi

---

Celem Polityki Zarządzania Zasobami Ludzkimi w Banku Pocztowym jest stworzenie aktywnego i współpracującego zespołu, realizującego przyjętą strategię i zamierzenia Banku oraz wykorzystującego własne zdolności i umiejętności, w atmosferze wzajemnego szacunku. Celem priorytetowym jest budowanie osobistego zaangażowania pracownika w życie organizacji, podnoszenie świadomości znaczenia wkładu indywidualnej pracy w sukces Banku i docenianie wysiłków każdego zatrudnionego.

W ramach Polityki Zarządzania Zasobami Ludzkimi Bank skupia się przede wszystkim na takich elementach jak: planowanie zasobów ludzkich, ich pozyskiwanie, rozwijanie, motywowanie i utrzymanie. Jej celem jest także stworzenie środowiska bezpiecznego do wykonywania pracy i realizowania postawionych zadań i celów oraz miejsca pracy, które zapewnia higieniczne warunki pracy, dbając również o poszanowanie prywatności każdego pracownika.

Polityka kadrowa Banku prowadzona jest w oparciu o jasno zdefiniowane zasady i kryteria merytoryczne, zapewniające pracownikom równe szanse awansu i rozwoju, zaś kandydatom do podjęcia pracy w Banku, równe szanse zatrudnienia.

Uszczegółowieniem niniejszej Polityki są przepisy wewnętrzne Banku, w tym m.in. zasady dotyczące rekrutacji i zatrudniania pracowników, zasady podnoszenia kwalifikacji pracowników oraz zasady okresowej informacji zwrotnej dla pracowników oraz polityki w szczególności dotyczące poszanowania praw człowieka, jak również antymobbingowa.

#### Kodeks Etyki i Wartości Banku

Budując Politykę Zarządzania Zasobami Ludzkimi Bank dba o etyczne zachowania i relacje międzyludzkie, zawodowe oraz środowiskowe. Wartości Banku leżą u podstaw zasad etycznych, dlatego też Kadra menedżerska i pracownicy Banku przyjmują do stosowania „Kodeks Etyki Bankowej”, będący zbiorem zasad dobrego postępowania w działalności banków oraz zasady etyki zawierające ogólne normy moralne, zasady uczciwości, lojalności i profesjonalizmu, a także rzetelności i staranności w wykonywaniu obowiązków przez wszystkich pracowników Banku, w tym przez Kadrę menedżerską, które zostały zaimplementowane do Kodeksu etyki dla pracowników Banku.

Wartości stanowią fundament naszej organizacji i kluczowy element w budowie strategii Banku, toteż wszystkie działania etyczne opieramy na naszych wartościach a ich przestrzeganie to jeden z podstawowych obowiązków każdego pracownika, w oparciu, o które realizuje on swoje cele zawodowe.

Podstawowymi zasadami etycznymi, obowiązującymi w Banku, określającymi wartości etyczne, którymi kieruje się Zarząd i pracownicy podczas realizacji celów i zadań strategicznych są:

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

### Planowanie zasobów ludzkich

Planowanie zasobów ludzkich to dla Banku budowanie perspektywicznych planów zatrudnienia w związku z zakładaną strategią i celami, realizowanie dedykowanych procesów rekrutacji i selekcji oraz motywowanie pracowników poprzez podejmowanie wszelkich działań polegających na doskonaleniu i rozwijaniu pracowników w zakresie wiedzy, umiejętności i kompetencji oraz zapewnianiu i dbaniu o właściwe warunki pracy w celu utrzymania zatrudnionych pracowników.

Poprzez prawidłowo prowadzony nabór pracowników Bank, nie tylko uzupełnia zatrudnienie i zapobiega sytuacjom krytycznym, ale również utrzymuje długofalową równowagę w zatrudnieniu.

#### **Skład ciał zarządzających i kadry pracowniczej Banku Poczтового w podziale na kategorie płci, wieku i inne wskaźniki różnorodności**

	31.12.2018		31.12.2017		31.12.2016	
	liczba	%	liczba	%	liczba	%
Osoby wchodzące w skład Zarządu, w tym:						
	4	100	3	100	5	100
wiek od 30 do 50 lat						
kobiety	0	0	0	0	1	20
mężczyźni	3	75	1	33,33	1	20
wiek powyżej 50 lat						
kobiety	0	0	0		0	0
mężczyźni	1	25	2	67,66	3	60
Liczba pracowników ogółem, w tym:	1559	100	1 518	100	1 371	100
wiek do 30 lat						
kobiety	249	15,97	227	14,95	221	16,11
mężczyźni	116	7,44	90	5,92	82	5,98
wiek od 30 do 50 lat						
kobiety	733	47,02	773	50,93	677	49,38
mężczyźni	285	18,28	279	18,38	276	20,13
wiek powyżej 50 lat						
kobiety	132	8,47	113	7,44	79	5,76
mężczyźni	44	2,82	36	2,38	36	2,62
osoby niepełnosprawne						
kobiety	15	0,96	7	0,46	5	0,36
mężczyźni	6	0,38	8	0,52	7	0,51

#### **Łączna liczba pracowników wg typu zatrudnienia i rodzaju umowy o pracę w podziale na płeć**

	31.12.2018	31.12.2017
Łączna liczba zatrudnionych pracowników		
na czas nieokreślony		
kobiety	733	722
mężczyźni	282	265
na czas określony		
kobiety	381	407
mężczyźni	163	144

Łączna liczba zatrudnionych pracowników		
na pełen etat		
kobiety	1083	709
mężczyźni	431	262
na niepełny etat		
kobiety	31	13
mężczyźni	14	3
Łączna liczba zatrudnionych pracowników		
kobiety	1114	1 129
mężczyźni	445	409

#### Rozwój pracowników – motywowanie przez szkolenia i ciągłe podnoszenie kompetencji pracowników

Rozwój pracowników jest ważnym elementem polityki zarządzania zasobami ludzkimi w Banku. Celem działań szkoleniowo-rozwojowych jest wzmocnienie realizacji założeń strategii Banku i wspieranie kultury organizacyjnej poprzez rozwój kompetencji pracowników, a także zapewnianie zgodności z wymogami stawianymi przez instytucje nadzorujące naszą działalność.

Do szkoleń wzmocniających efektywność biznesową Banku zaliczamy m.in.:

- szkolenia wprowadzające, dedykowane nowym pracownikom Sieci sprzedaży Banku obejmujące swym zakresem merytorycznym ofertę produktową Banku, a także techniki sprzedaży, zakończone egzaminem sprawdzającym znajomość systemów, procedur, produktów bankowych oraz ubezpieczeniowych.
- szkolenia podnoszące kompetencje Opiekunów, Doradców i Ekspertów Sieci sprzedaży w zakresie efektywnych metod pozyskiwania nowych klientów, planowania pracy, stawiania i monitorowania własnych celów.
- szkolenia dla pracowników Sieci sprzedaży doskonalące umiejętności prospectingu i telefonicznego umawiania spotkań;
- szkolenia dla pracowników Sieci sprzedaży wzmocniające umiejętności sprzedaży oraz przenoszenia rachunków oszczędnościowo-rozliczeniowych.

W 2018 r. Bank zrealizował szereg przedsięwzięć rozwojowych, w tym:

- indywidualne wsparcie szkoleniowo – rozwojowe w formie szkoleń, kursów, konferencji, seminariów i studiów podyplomowych zostali objęci pracownicy przede wszystkim w zakresie ryzyka, bezpieczeństwa, audytu wewnętrznego, rekomendacji KNF, HR, IT;
- warsztaty i wsparcie w zakresie pozyskiwania i uzupełniania wiedzy specjalistycznej w obszarze IT;
- warsztaty angażowania organizacji w realizację celów strategicznych - warsztaty dla menedżerów Banku Poczтового. Głównym celem warsztatów było przekazanie kadrze menedżerskiej Banku kierunków działań i sposobów pracy nad osiągnięciem zaplanowanych celów strategicznych, w szczególności na rok 2018 oraz wzmocnienie współpracy, komunikacji i zaufania w organizacji;
- szkolenia dla managerów z nowej formuły oceny rocznej - procesu Okresowej Informacji Zwrotnej jako narzędzia stałego rozwoju pracowników poprzez bieżącą informację zwrotną;
- szkolenia e-learningowe, w ramach, których doskonalono kompetencje pracowników Banku m.in. w zakresie ochrony tajemnicy bankowej, przeciwdziałania praniu pieniędzy, ochrony danych osobowych, etyki w działalności oraz oczekiwanych standardów jakości oraz przeciwdziałania mobbingowi.



### Szkolenia przypadające w roku na pracownika Banku w podziale na płeć i kategorię zatrudnienia

	2018	2017	2016
<b>Średnia liczba godzin szkoleniowych przypadających na pracownika, w tym:</b>	<b>19</b>	<b>18</b>	<b>32</b>
kobiety	18	17	32
mężczyźni	23	22	31
menadżerowie	29	43	36
pozostałe stanowiska	18	16	32
pracownicy sieci sprzedaży	33	29	54
pracownicy Centrali	9	11	12

### Bezpieczeństwo pracy

Kwestie bezpieczeństwa pracy są unormowane w dotyczącym wszystkich pracowników Regulaminie Pracy Banku Pocztowego, którego zmiany są każdorazowo konsultowane i uzgadniane z działającymi w Banku organizacjami związkowymi. Obowiązują także odrębne procedury wewnętrzne w zakresie bezpieczeństwa i higieny pracy, w których ujęte są zagadnienia szczegółowe, w tym obowiązki pracodawcy wobec pracowników.

W Banku działa **Komisja ds. BHP**, która stanowi organ doradczy i opiniodawczy pracodawcy. Dokonuje przeglądów warunków pracy, ocenia stan bezpieczeństwa pracy i wypowiada się na temat podejmowanych przez pracodawcę środków zapobiegających wypadkom przy pracy i chorobom zawodowym. Komisja zbiera się raz na kwartał.

W jej skład wchodzi przedstawiciele pracodawcy, lekarz medycyny pracy sprawujący opiekę zdrowotną nad pracownikami oraz przedstawiciele pracowników, czyli społeczni inspektorzy pracy i specjaliści ds. BHP.

Zgodnie z obowiązującymi przepisami cyklicznie przeprowadzane są działania edukacyjne poświęcone bezpieczeństwu pracy. Dotyczy to szkoleń dla nowo zatrudnionych pracowników oraz okresowych szkoleń dla pozostałych pracowników przeprowadzanych przez specjalistę ds. BHP. Szkolenia okresowe dla kadry kierowniczej wykonywane są przez specjalistyczną firmę zewnętrzną.

Wszyscy pracownicy zatrudnieni w Grupie Banku Pocztowego w oparciu o umowy o pracę podlegają stałej kontroli w ramach profilaktycznej ochrony zdrowia.

### Świadczenia dodatkowe

Bank Pocztowy w 2018 r., podobnie jak w latach ubiegłych, zapewniał swoim pracownikom szeroki pakiet świadczeń dodatkowych. Świadczenia zapewniane są wszystkim pracownikom zatrudnionym na podstawie umowy o pracę zarówno pełnoetatowym, jak i zatrudnionym w niepełnym wymiarze godzin we wszystkich lokalizacjach Banku na terenie kraju. Dostępne dla pracowników świadczenia dodatkowe to:

- **Pracowniczy Program Emerytalny (PPE)** - oferowany jest pracownikom przez pracodawcę w formie umowy o wnoszenie przez pracodawcę składki podstawowej i dodatkowej do funduszy inwestycyjnych. Składka podstawowa finansowana jest ze środków pracodawcy w wysokości 5% wynagrodzenia uczestnika, stanowiącego podstawę wymiaru składek na ubezpieczenie emerytalne i rentowe. Wysokość składki stanowi przychód uczestnika, od którego odprowadzany jest podatek dochodowy od osób fizycznych. Składka dodatkowa w wysokości zadeklarowanej przez uczestnika programu, pobierana jest i odprowadzana w formie potrącenia z jego wynagrodzenia i nie stanowi kosztu pracodawcy.

Koszty Banku poniesione w 2018 r. z tytułu odprowadzonej składki podstawowej do PPE wynoszą **2 745 917,56 zł**.

	2018	2017
<b>Koszt Banku poniesiony z tytułu odprowadzonej składki podstawowej do PPE</b>	<b>2 745 917,56</b>	<b>2 080 934,36 zł</b>

- **Program kompleksowej opieki medycznej** - 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 oferuje standardy dostępności do usług medycznych, a także bogate pakiety usług medycznych przy zachowaniu atrakcyjnych warunków cenowych.
- **Program sportowo-rekreacyjny.** Bank daje wszystkim zatrudnionym możliwość skorzystania z zajęć sportowo-rekreacyjnych poprzez nielimitowany dostęp do sieci obiektów sportowo-rekreacyjnych na terenie całego kraju z wykorzystaniem karty sportowej.
- **Dobrowolne grupowe ubezpieczenie na życie.** Bank gwarantuje wszystkim pracownikom możliwość ubezpieczenia się na życie na preferencyjnych warunkach w ramach zawartej umowy pomiędzy Bankiem i firmą ubezpieczeniową.
- **Świadczenia socjalne** w ramach zakładowego funduszu świadczeń socjalnych, który tworzony jest w Banku zgodnie z Ustawą z dnia 4 marca 1994 roku o Zakładowym Funduszu Świadczeń Socjalnych (ZFŚS) oraz Regulaminem ZFŚS w Banku Pocztowym. Każda uprawniona osoba może skorzystać ze środków ZFŚS poprzez:
  - ✓ uczestnictwo w różnych formach działalności sportowej i kulturalnej organizowanej przez Bank,
  - ✓ otrzymanie wsparcia finansowego w trudnych, nieprzewidzianych losowo sytuacjach życiowych.

### 11.3. Przeciwdziałanie korupcji

---

Dokumentem przedstawiającym stanowisko Banku Pocztowego dotyczące zwalczania i zapobiegania korupcji we wszelkich jej postaciach i przejawach, jest przyjęta przez Zarząd Polityka antykorupcyjna w Banku Pocztowym.

Celem wdrożenia w/w Polityki jest w szczególności:

- a) określenie jednoznacznego stanowiska Banku wobec zjawisk o charakterze korupcyjnym,
- b) określenie obszarów, szczególnie istotnych w procesach zapobiegania zjawisk o charakterze korupcyjnym,
- c) niedopuszczanie do tworzenia i używania przez jakiegokolwiek osoby trzecie mechanizmów, służących powstawaniu zjawisk o charakterze korupcyjnym w tym, zjawisk korupcyjnych, wykorzystujących majątek Banku,
- d) zapobieganie przypadkom podejmowania w Banku decyzji w sytuacji uwikłania (lub podejrzenia uwikłania) stron, mających wpływ na te decyzje w zdarzenia, mające lub mogące mieć charakter korupcyjny,
- e) tworzenie kultury organizacyjnej, jednoznacznie odrzucającej korupcję jako narzędzie osiągnięcia celów własnych lub biznesowych, poprzez m.in. szkolenie, propagowanie przepisów antykorupcyjnych, odpowiednie regulacje wewnętrzne oraz konstrukcje umów.

Polityka stanowi ogólną deklarację postępowania Banku i jego Pracowników w następujących obszarach:

- a) przeciwdziałanie Korupcji i Łapownictwu,
- b) przyjmowanie i wręczanie prezentów,
- c) konflikty interesów,
- d) etyka w procesach zakupów towarów i usług,
- e) działania sponsoringowe oraz darowizny.

Polityka wspierana jest odrębnymi regulacjami i przepisami funkcjonującymi w Banku, a także rozwiązaniami strukturalnymi i organizacyjnymi, które umożliwiają realizację jej celów. Bank jest zobowiązany wobec Pracowników i innych interesariuszy prowadzić działalność zgodnie z najwyższymi standardami etycznymi. Standardy etyczne określone są w odrębnych regulacjach wewnętrznych Banku, zgodnych z przyjętymi rozwiązaniami w sektorze bankowym.

Do przestrzegania zasad zawartych w Polityce zobowiązani są wszyscy pracownicy bez względu na zajmowane stanowisko oraz formę zatrudnienia, a także członkowie organów statutowych Banku. Dodatkowo

poszanowania jej zapisów oczekujemy od interesariuszy Banku. Postępowanie zgodne z niniejszą Polityką jest elementem zachowania zgodności z wymogami etycznymi obowiązującymi w Banku Pocztowym S.A., deklarowanymi w Kodeksie postępowania dla pracowników Banku Pocztowego S.A.

Polityka antykorupcyjna jest szeroko komunikowana i propagowana wśród Pracowników Banku, a także, jego kontrahentów, działających w imieniu i na rzecz Banku, przy wsparciu o inicjatywy szkoleniowe, umożliwiające właściwe zrozumienie oraz wykorzystanie jej zasad w codziennej pracy.

Przeciwdziałanie korupcji podlega identyfikacji, monitorowaniu, ocenie i raportowaniu w ramach systemu kontroli wewnętrznej oraz systemu zarządzania ryzykiem na zasadach określonych w odrębnych regulacjach wewnętrznych Banku, dotyczących systemu kontroli wewnętrznej i systemu zarządzania ryzykiem z uwzględnieniem odpowiednich przepisów prawa.

W Banku prowadzone są szkolenia poświęcone zapobieganiu korupcji, w szczególności dla doradców klientów, którzy są na szczególnie zagrożeni niebezpieczeństwem korupcji w związku ze swoją pracą. Działania edukacyjne w zakresie przeciwdziałania korupcji dla doradców klientów uwzględniane są także podczas szkoleń wprowadzających dla nowo zatrudnionych pracowników. Z kolei dla członków organów zarządzających, pozostałych pracowników i partnerów biznesowych odbywają się szkolenia z dziedziny etyki biznesu.

Kwestie przestrzegania zasad etyki i przeciwdziałania nadużyciom mają istotny wpływ na ograniczanie ryzyka reputacji w działalności Banku Pocztowego. Sposób pomiaru i zarządzania ryzykiem reputacji regulują szczegółowo Zasady zarządzania kapitałem w Banku Pocztowym. W oparciu o nie przygotowywany jest raport ryzyka reputacji, stanowiący wyliczenie poziomu ryzyka w danym okresie.

#### Zarządzanie obszarem przyjmowania i wręczania prezentów

Elementem powiązany z obszarem przeciwdziałania korupcji jest **obszar przyjmowania i wręczania prezentów**. Bank uznaje, iż przyjmowanie i wręczanie prezentów, nawet o stosunkowo niskiej wartości może prowadzić do powstawania konfliktów interesów i/lub nieformalnych zależności pomiędzy Pracownikami, a osobami trzecimi, co rodzi ryzyko zdarzeń o charakterze korupcyjnym.

Bank stosuje limity oraz restrykcje, dotyczące właściwości oraz wartości przyjmowanych i przekazywanych prezentów lub zachęt.

Szczegółowe zasady, dotyczące przyjmowania i wręczania prezentów określone są w odrębnej regulacji wewnętrznej – „Zasady przekazywania i przyjmowania prezentów i zachęt w Banku Pocztowym S.A.”

#### Zarządzanie obszarem konfliktu interesów

Bank uznaje, iż jedną z podstawowych i niebezpiecznych dla Banku, jego klientów, akcjonariuszy i pracowników konsekwencji działań o charakterze korupcyjnym jest powstanie **konfliktu interesów**, polegającego przeważnie na sprzeczności interesów Banku oraz jego interesariuszy, a interesem Pracownika uwikłanego w działania korupcyjne (najczęściej o charakterze pasywnym).

Za główne przejawy konfliktu interesów, Bank uważa w szczególności prowadzenie działalności konkurencyjnej wobec Banku, bez zgody Banku oraz pozostawanie w jakimkolwiek stosunku zobowiązaniowym (formalno-prawnym, prywatnym) z podmiotami lub osobami prowadzącymi działalność konkurencyjną wobec Banku.

W celu przeciwdziałania prowadzeniu działalności konkurencyjnej Bank stosuje umowy o zakazie konkurencji.

Zasady postępowania w obszarze konfliktów interesów określone są w odrębnych regulacjach wewnętrznych Banku:

- a) „Zasadach przeciwdziałania konfliktowi interesów w Banku Pocztowym S.A.”
- b) „Zasadach zarządzania konfliktem interesów w Banku Pocztowym S.A.” (w zakresie powiązany z działalnością inwestycyjną Banku).

#### Zarządzanie obszarem zakupu towarów i usług

Bank ze szczególną uwagą traktuje obszar **zakupu towarów i usług**, jako istotny z punktu widzenia ryzyka działań korupcyjnych wobec Pracowników (korupcja pasywna). Naczelną zasadą jest zapewnienie

obiektywnego i optymalnego wyboru dostawców towarów i usług, czego elementem jest stosowanie odpowiednich mechanizmów kontrolnych, zapobiegających zdarzeniom korupcyjnym.

Obszar zakupu towarów i usług, w tym opis mechanizmów sprzyjających obiektywnemu i optymalnemu wyborowi dostawców towarów i usług określone są w „Zasadach realizacji zakupów w Banku Pocztowym S.A.”, zaś ogólne regulacje, dotyczące przeciwdziałania konfliktowi interesów na etapie wyboru dostawców i usług określone są „Zasadach przeciwdziałania konfliktowi interesów w Banku Pocztowym S.A.”

#### Zarządzanie obszarem darowizn i działalności sponsoringowej

Bank ze szczególną uwagą traktuje obszar **darowizn oraz działalności sponsoringowej**, jako szczególnie istotny z punktu widzenia ryzyka wystąpienia zdarzeń korupcyjnych. Naczelną zasadą przy **udzielaniu darowizn** i określaniu **działań sponsoringowych** jest zapewnienie zapobieżenia zdarzeniom korupcyjnym poprzez obiektywny, optymalny proces wyboru podmiotów obdarowywanych (sponsorowanych), czego elementem jest zapewnienie odpowiednich mechanizmów kontrolnych.

Bank nie przekazuje darowizn ani nie prowadzi działalności sponsoringowej na rzecz partii politycznych oraz osób zaangażowanych politycznie. Bank dochowuje wszelkiej staranności w wyborze odbiorców darowizn, aby uniknąć sytuacji nieświadomego, pośredniego wspierania organizacji politycznych oraz osób zaangażowanych politycznie (poprzez np. udzielanie darowizn podmiotom/osobom powiązanych z partią polityczną lub osobą zaangażowaną politycznie lub prowadzenie na ich rzecz działalności sponsoringowej).

Bank nie stosuje żadnych form finansowania bezpośredniego funkcjonowania organów administracji państwowej lub służb państwowych (np. Policja, Centralne Biuro Antykorupcyjne). Ograniczenie to nie dotyczy udziału Banku we współfinansowaniu oraz realizacji zadań/projektów rządowych.

W Banku obowiązuje naczelna zasada, iż obdarowywanym nie może być osoba fizyczna. Kategorie podmiotów obdarowywanych określone są w odrębnych regulacjach wewnętrznych Banku.

Obszar udzielania darowizn, w tym opis mechanizmów zapewniających obiektywny i optymalny wybór dostawców towarów i usług określone są w „Zasadach udzielania darowizn w Banku Pocztowym S.A.” oraz „Procedurze udzielania darowizn w Banku Pocztowym S.A.”.

**Działalność sponsoringowa** Banku prowadzona jest w sposób ograniczający możliwość zaistnienia ukrytych działań korupcyjnych, w których fakt podjęcia współpracy z podmiotem sponsorowanym może stanowić źródło nieuprawnionych Korzyści dla Pracownika Banku

#### Kluczowe wskaźniki

	2018	2017
Odsetek nowo zatrudnionych pracowników, którzy ukończyli szkolenie poświęcone przeciwdziałaniu korupcji	99%	100%
Odsetek pracowników objętych szkoleniem na temat etyki w działalności Banku.	100%	97%

Pozostali pracownicy nie odbyli szkolenia ze względu na absencję, odejście z pracy lub zostali zatrudnieni pod koniec danego roku i planowo uczestniczyli w szkoleniu w 2018 r. i będą uczestniczyć w szkoleniu w 2019 r.

## 11.4. Społeczeństwo

---

#### Relacje z klientami

Działania podejmowane przez Bank mają nadrzędny cel – stałe dążenie do podnoszenia satysfakcji klientów poprzez oferowanie produktów i usług, które spełnią ich oczekiwania.

Strategia Banku zakłada m.in., że w perspektywie strategicznej, tj. do 2022 r. Bank Pocztowy stanie się liderem bankowości detalicznej w Polsce regionalnej, w szczególności w mniejszych miejscowościach, bankiem chętnie wybieranym przez rodziny i mikrofirmy oraz uczestników rynku e-commerce, liczącym się partnerem inicjatyw rządowych i społecznych oraz integratorem i głównym dostawcą usług finansowych w Grupie Poczty Polskiej.

Oferowane przez Bank produkty i usługi są spójne z wartościami Banku Pocztowego, którymi są: Satysfakcja Klienta, Komunikacja, Innowacyjność, Uczciwość, Zaangażowanie, Społeczna Odpowiedzialność. Wartości te zostały wybrane przez Zarząd z przedstawionych przez Pracowników propozycji. Są one fundamentem Banku Pocztowego oraz stanowiły istotny element w procesie budowy Strategii.

Swoją rolę, wyrażoną w misji, Bank Poczty postrzega jako dbanie o finanse klientów w bezpiecznym, pocztowym Banku, który pomaga realizować marzenia wielu pokoleń, będąc zawsze blisko, tak jak tego potrzebują klienci.

Właśnie z myślą o klientach zgodnie z nową Strategią w 2017 roku Bank zdecydował o odejściu od zbyt wąskiej oferty produktowej na rzecz większej dywersyfikacji, dopasowanej do rzeczywistych potrzeb klientów, jednak nadal oferując proste i zrozumiałe produkty. Oprócz unikalnych usług rozliczeniowych bankowości pocztowej lub produktów bankowych połączonych z ofertą Poczty Polskiej, Bank zdecydował się zaoferować także pełną funkcjonalność obsługi bankowej dla wybranych klientów instytucjonalnych.

Nieustanna praca nad doskonaleniem jakości obsługi klientów Banku to również działalność w obszarach:

- szkolenia Doradców,
- monitoringu realizacji standardów obsługi,
- badania satysfakcji klienta poprzez badanie Net Promotor Score (NPS).

Bank stawia na naturalność i nawiązanie relacji z klientem "po sąsiedzku", dlatego odchodzi od szablonowych rozmów sprzedażowych realizowanych wg tradycyjnego schematu. Docelowa grupa klientów wymaga ciągłego dostosowywania standardów obsługi do ich potrzeb i oczekiwań. Ponadto Bank komunikuje się z klientami poprzez profil na Facebooku i Twitterze oraz kanał wideo na Youtube.

Starania Banku na rzecz dbałości o jakość produktów i usług i podnoszenie satysfakcji klientów mają swoje odzwierciedlenie w licznych nagrodach i wyróżnieniach przyznanych Bankowi przez samych Klientów, jak i media i instytucje opiniotwórcze.

Nasze produkty często zajmują miejsca na podium w rankingach produktowych tworzonych przez czołowe media, jak Rzeczpospolita, Parkiet, Bankier.pl, czy mojebankowanie.pl. Potwierdzeniem naszej dbałości o Klientów i wysoki standard usług są m.in.:

- II miejsce w rankingu Polskiego Radia „Lubię, bo Polskie 2018”, w kategorii "Najlepsza polska usługa 2018".
- II miejsce w konkursie Gazety Bankowej Najlepszy Bank 2018 w kategorii „Mały i Średni Bank Komercyjny”
- Wyróżnienie w kategorii "niskie koszty" oraz największe przywiązanie do marki Banku Pocztowego - banki w ocenie swoich klientów w rankingu PIBJA i Onetu
- III miejsce w kategorii opłat i prowizji w Rankingu Satysfakcji Klientów Detalicznych - ARC Rynek i Opinia

### Relacje z pracownikami

Najważniejszy i najcenniejszy zasób Banku Pocztowego S.A. stanowią ludzie, których łączy wspólna misja i wizja, dlatego Bank przywiązuje ogromną wagę do traktowania wszystkich w sposób jednakowy, bazując na wzajemnym szacunku i współpracy, a podstawę rozwoju organizacji stanowi jasno określony model Wartości Banku. Realizując to założenie, staramy się, aby wzajemne relacje w Banku oparte były na szczerości i uczciwości we wzajemnych kontaktach. Przestrzegamy zasad poufności danych prywatnych i służbowych, gdyż motywem naszych działań nie czynimy osobistego interesu, ani korzyści.

Ważnym elementem kultury organizacyjnej naszej organizacji są wspólne dla wszystkich Wartości Banku, ważne jest dla Nas zaangażowanie i marka Pracodawcy, dlatego wspólnie pracujemy nad Wartościami, które odróżnią nas od innych organizacji.

Wszystkie działania etyczne opieramy na naszych wartościach a ich przestrzeganie to jeden z podstawowych obowiązków każdego pracownika, w oparciu o które realizuje on swoje cele zawodowe.

Nadrzędnymi wartościami są zawsze bezpieczeństwo i stabilny rozwój Banku z realnymi korzyściami dla akcjonariuszy. Zachowywane są one również w relacjach pomiędzy Pracodawcą, pracownikami a klientami i interesariuszami, a także pracownikami wobec siebie.

Podstawowymi zasadami etycznymi, obowiązującymi w Banku, którymi kieruje się Zarząd i wszyscy pracownicy podczas realizacji celów i zadań strategicznych są:

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

DNA Banku kształtuje rolę pracownika w organizacji, tego jak jako pracownicy powinniśmy realizować swoje zadania i czym się kierować realizując cele. Pracownicy Banku utożsamiają się z wartościami i w oparciu o nie realizują w Banku swoje cele zawodowe.

W Banku obowiązują dwa podstawowe dokumenty odnoszące się do etyki w naszym postępowaniu:

- 1) Kodeks Etyki Bankowej Związku Banków Polskich;
- 2) Kodeks etyki dla pracowników Banku Pocztowego S.A.

Kodeks Etyki Bankowej jest zbiorem zasad dobrego postępowania związanych z działalnością banków, które odnoszą się do samych banków, osób w nich zatrudnionych oraz osób, za których pośrednictwem banki wykonują czynności bankowe. Zasady dobrego postępowania w działalności banków oraz zasady etyki zawierające ogólne normy moralne, zasady uczciwości, lojalności i profesjonalizmu, a także rzetelności i staranności w wykonywaniu obowiązków przez wszystkich pracowników Banku, w tym przez Kadrę menedżerską, zostały zaimplementowane do Kodeksu etyki dla Pracowników Banku. Dokument ten opisuje 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 Banku.

Komórka ds. zgodności w Banku 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 umiejętności właściwego zachowania się pracowników w przypadku postawienia w potencjalnej sytuacji nieetycznej. Pracownicy Banku mają do dyspozycji pracowników przewidziane są różnorodne kanały i tryby informowania o nieprawidłowościach: od informowania bezpośredniego przełożonego, poprzez dedykowany numer telefonu oraz dedykowaną skrzynkę e-mail, aż do przekazania informacji bezpośrednio członkowi Zarządu Banku. Zgłoszenia są traktowane z należytą uwagą, analizowane i rozwiązywane.

W 2018 roku ważnym elementem w budowaniu relacji pracowniczych było ukierunkowanie na osiąganie celów indywidualnych i organizacyjnych zawartych w strategii Banku oraz na rozwój i efektywne zarządzanie kapitałem ludzkim w oparciu o wizję i misję Banku, kulturę i wartości Banku oraz pracowników.

Budując spójną metodę kierowania w zakresie zarządzania zasobami ludzkimi Bank zwracał w szczególności uwagę na etyczne zachowania i relacje międzyludzkie, zawodowe oraz środowiskowe. Przejrzyste i etyczne relacje z pracownikami oraz wszystkimi interesariuszami są dla Banku priorytetem i przyczyniają się do realizacji naszej wizji i misji Banku.

W ramach realizowania polityki w zakresie zarządzania zasobami ludzkimi:

- łączymy potrzeby i wyzwania biznesowe Banku z talentami i kompetencjami pracowników;
- dążymy do tego, aby każdy czuł, że jest na miejscu, które pozwala maksymalnie wykorzystać jego możliwości i poczuć prawdziwą satysfakcję z pracy;
- jesteśmy partnerem zarówno dla kadry menedżerskiej, jak i dla wszystkich pracowników, którzy chcą rozwijać swoją wiedzę, kompetencje i zakres odpowiedzialności w Banku;
- cenimy różnorodność, ponieważ, wierzymy, że różnorodność naszego zespołu jest jednym ze źródeł naszej przewagi konkurencyjnej, a konfrontacja różnych poglądów, opinii, stylów pracy, umiejętności i doświadczeń uwalnia nową jakość i pozwala nam osiągać lepsze wyniki biznesowe;

- budujemy Bank w oparciu o zaangażowanie, profesjonalizm, konkurencyjność i rzetelność naszych pracowników;
- jesteśmy mocno zorientowani na aktywizowanie pracowników, a celem naszych działań jest nakierowanie ich na indywidualne doskonalenie, co w konsekwencji służy podniesieniu i rozwojowi ich osobistych kompetencji;
- inwestujemy w naszych pracowników, stwarzając im dogodne warunki pracy, przyjazną i otwartą atmosferę, możliwość zdobywania nowych i doskonalenia już posiadanych umiejętności;
- wierzymy, że rozwój zawodowy jest kluczem do sukcesu – zarówno osobistego, jak i zawodowego.

Społeczna odpowiedzialność w zakresie relacji Banku z pracownikami polega na:

- zagwarantowaniu etyki w zarządzaniu;
- zagwarantowaniu przyjaznych i bezpiecznych miejsc pracy;
- budowaniu marki Pracodawcy „Bank z wyboru”;
- stworzeniu pracownikom możliwości awansu i rozwoju przy jednoczesnym zapewnieniu sukcesji stanowisk;
- integracji i wzmacnianiu więzi w zespołach pracowniczych;
- dbaniu o transparentną i efektywną komunikację wewnętrzną;
- zapewnieniu równowagi pomiędzy życiem zawodowym i prywatnym, m.in. poprzez popieranie rozwoju różnorodnych zainteresowań i pasji pracowników.

Bank popiera rozwój pozazawodowych zainteresowań pracowników, w tym ich aktywność sportową. Przy czym, większość imprez sportowych Bank realizuje we współpracy z Poczta Polska.

Z każdym rokiem wzrasta zainteresowanie udziałem w imprezach sportowych organizowanych w ramach współpracy Banku i Poczty Polskiej jako jednej z ważnych płaszczyzn integracji pracowników naszej Grupy Kapitałowej. W tych imprezach uczestniczyło w sumie prawie 230 pracowników Banku. Zainteresowanych, szczególnie w imprezach organizowanych przez Bank było znacznie więcej – na same zawody InO zgłosiło się ponad 220 pracowników Banku.

Politykę Banku w zakresie relacji z pracownikami wspierają również działania prowadzone w ramach Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych (ZFŚS). W 2018 roku Bank w ramach ZFŚS:

- zabezpieczył pomoc materialną w formie bezzwrotnych zapomóg pieniężnych dla osób dotkniętych wypadkami losowymi lub znajdującymi się w trudnej sytuacji życiowej, rodzinnej i materialnej,
- dofinansował zorganizowane formy wypoczynku dzieci i młodzieży w wieku do 18 lat oraz zakup książek związanych z nauką dzieci,
- dofinansował świadczenia zbiorowe, tzw. ogólnodostępne imprezy, związane z działalnością kulturalno-oświatową i działalnością sportowo-rekreacyjno-turystyczną i kulturalną,
- wspierał udział pracowników w Programie MultiSport,
- zrealizował świadczenia okolicznościowe dla dzieci pracowników z okazji Świąt Wielkanocnych oraz Bożego Narodzenia, a także świadczenia okolicznościowe w formie pieniężnej dla wszystkich pracowników Banku. Dużym powodzeniem ze strony pracowników cieszyła się zorganizowana po raz kolejny impreza mikołajkowa dla dzieci pracowników;
- udzielał świadczeń socjalnych byłym pracownikom (emerytom, rencistom – oraz członkom ich rodzin,
- udzielał pomocy dla pracowników w formie zwrotnych pożyczek na cele mieszkaniowe.

Zależy nam również na propagowaniu społecznej odpowiedzialności jako naszej wartości, która może przekładać się na konkretne działania dzięki zaangażowaniu Zespołu Banku Poczтового, stąd też w 2018 roku w ramach kontynuacji działań związanych ze społeczną odpowiedzialnością w naszym Banku, podjęto kolejną akcję na rzecz bydgoskiego schroniska dla zwierząt. Wspólnie pomagamy w odnowie zabudowań na terenie schroniska oraz opiekujemy się podopiecznymi schroniska.

W ubiegłym roku Bank zainicjował również akcję „Metr Lektury”, mającej na celu wsparcie lokalnych bibliotek oraz wybranych szkół poprzez przekazanie zebranych książek przez pracowników Banku Poczтового.

#### Działalność na rzecz społeczeństwa

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

Bank Pocztowy szczególnie mocno angażuje się w działania na rzecz walki z wykluczeniem finansowym i społecznym Polaków, szczególnie w zakresie dostępu do usług bankowych.

W 2017 r. Bank podpisał porozumienie o współpracy z Pełnomocnikiem Rządu ds. Osób Niepełnosprawnych oraz PFRON pod Patronatem Ministerstwa Rodziny, Pracy i Polityki Społecznej. Efektem podpisanego porozumienia jest m.in. realizacja programu „Bank Pocztowy najbliżej osób niepełnosprawnych”, zwiększającego dostępność usług bankowych dla osób niepełnosprawnych. Jedną z inicjatyw w tym zakresie jest zatrudnienie od lutego 2018 r. w Departamencie Contact Centre Banku Pocztowego konsultantów z dysfunkcją słuchu, którzy obsługują Klientów za pośrednictwem czatu i maila, odpowiadając na pytania skierowane do Banku w formie pisemnej. Usługa ta jest dostępna dla wszystkich Klientów, ale często wybierają ją osoby z niepełnosprawnością słuchu, dzięki czemu mogą oni w pełni korzystać z usług finansowych. Dodatkowo, od 15 października 2018 r. Klienci Banku Pocztowego mogą z wykorzystaniem tłumacza języka migowego online porozmawiać z doradcą Banku Pocztowego na infolinii lub w placówce. Dzięki temu Bank Pocztowy stał się bardziej przyjazny osobom niesłyszącym, a zatrudniając i obsługując osoby głuche i słabosłyszące Bank aktywizuje je zawodowo i społecznie.

W 2018 r. Bank kontynuował swoje działania w ramach projektu edukacji dzieci i młodzieży „Bakcyl”. Projekt ten, organizowany przez Warszawski Instytut Bankowości przy udziale instytucji, które zdecydowały się na uczestnictwo w nim, to stały proces przekazywania młodzieży, przez pracowników bankowych, praktycznej wiedzy finansowej i umiejętności wykorzystywania usług finansowych, tak aby ułatwić im świadomy i pomyślny start w dorosłe życie w nowoczesnym społeczeństwie. W 2018 r. edukację finansową w ramach projektu rozszerzono także na seniorów, organizując dla tej grupy lekcje i warsztaty. Obecnie, w rolę wolontariuszy, przekazujących na spotkaniach z dziećmi, młodzieżą i seniorami podstawy bankowości wcieliło się ponad 20 pracowników Banku Pocztowego.

Rok 2018 był wyjątkowy dla polskiego społeczeństwa z racji przypadającej 100. rocznicy odzyskania przez Polskę niepodległości. Bank Pocztowy, podobnie jak wiele innych instytucji, dołączył do obchodów tej szczególnej dla wszystkich

Polaków rocznicy. Wspólnie z PERN S.A. oraz Narodowym Archiwum Cyfrowym i Archiwum Akt Nowych, Bank podjął się realizacji projektu edukacyjnego, „Dla Niepodległej”. Projekt, pod patronatem Minister Edukacji Narodowej, jest częścią obchodów stulecia odzyskania przez Polskę niepodległości, koordynowanych przez Ministerstwo Kultury i Dziedzictwa Narodowego w ramach Programu Wieloletniego „Niepodległa” na lata 2017–2021.

Kluczowym elementem projektu edukacyjnego „Dla niepodległej” jest wystawa „W drodze do niepodległości”, prezentująca trudną drogę Polaków do odzyskania niepodległości i kształtowania się polskiej państwowości. Wystawa zawiera unikatowe, niepublikowane wcześniej materiały historyczne. Projekt ma zasięg ogólnopolski – wystawa odwiedzała szkoły i ośrodki oświatowe na terenie całej Polski. Dodatkowo, szkoły, które zgłosiły się do programu, zostały bezpłatnie wyposażone w materiały edukacyjne w postaci Plecaka sztubaka i scenariuszy lekcji, pomagające nauczycielom historii w przybliżeniu uczniom trudnej drogi do odzyskania przez Polskę niepodległości.

Uroczysta inauguracja wystawy odbyła się 7 lutego 2018 r. w Sejmie RP i od tego momentu, do końca 2018 r. wystawa odwiedziła ponad 250 szkół oraz instytucji kulturalno – oświatowych. Obejrzało ją ponad 100 tys. osób, a 1 500 szkół skorzystało z opracowanych w ramach projektu scenariuszy lekcji historii. 2000 teczek sztubaka zostało przekazanych do szkół jako pomoce dydaktyczne.

Innymi inicjatywami o charakterze edukacyjnym, wpisującymi się w obchody 100. Rocznicy odzyskania przez Polskę niepodległości były: wsparcie organizacji przez Fundację Rozwoju Obywatelskiego „Narodowego Dnia Pamięci Żołnierzy Wyklętych” (24.02-04.03.2018 r.), udział w IV edycji Festiwalu Historycznego "Tradycja i Pamięć" w Łowiczu (19.05.2018 r.), udział w Ochockiej Paradzie Niepodległości w Warszawie (17.06.2018 r.) oraz udział w projekcie muzycznym "NASZA NIEPODLEGŁA 1918-2018".



### Popieranie przedsiębiorczości

Promując przedsiębiorczość Bank Poczty angażuje się w inicjatywy zmierzające do tworzenia warunków sprzyjających realizację małych i większych przedsięwzięć biznesowych.

Największym projektem związanym z promowaniem postaw przedsiębiorczych wśród Polaków, było zaangażowanie Banku już 5. rok z rzędu w organizację rankingu „e-Gazete Biznesu 2017”. Nagradzane w nim są najdynamiczniej rozwijające się mikro, małe i średnie firmy prowadzące handel w Internecie o rocznych obrotach z przedziału od 50 tys. zł do 100 mln zł.

Celem projektu „e-Gazete Biznesu”, na który oprócz listy rankingowej składa się cykl kilku spotkań biznesowych, połączonych z wręczaniem laureatom pamiątkowych statuetek i dyplomów, jest także stworzenie szansy dla przedsiębiorców z różnych części kraju na nawiązanie osobistych znajomości i kontaktów, których nie jest w stanie zastąpić żadne informatyczne narzędzie. W ramach projektu relacje z gali wraz z prezentacją laureatów publikowane są na łamach Pulsu Biznesu oraz dedykowanej projektowi stronie internetowej <https://www.pb.pl/egazete/>.

Ponadto w marcu 2018 r. Bank dołączył do Programu Polska Bezgotówkowa. Wśród jego celów statutowych wymieniane jest m.in. podnoszenie świadomości i wiedzy obywateli na temat mechanizmów obrotu bezgotówkowego, jego bezpieczeństwa i zasad ekonomii, poprzez działania informacyjno-edukacyjne, ale także działania w celu rozbudowy i poszerzenia sieci akceptantów elektronicznych instrumentów płatniczych w punktach handlowo-usługowych, urzędach i instytucjach publicznych.

### Promocja sportu

Ważnym obszarem w zakresie społecznej odpowiedzialności biznesu Banku Poczty 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 jest podpisanie we wrześniu 2018 r umowy z Klubem Sportowym Pałac Bydgoszcz, na mocy której za wsparcie finansowe, jakiego Bank Poczty udzieli klubowi, zespół pod nazwą „Bank Poczty Pałac Bydgoszcz” występować będzie w **najwyższej klasie rozgrywkowej** - Lidze Siatkówki Kobiet - w sezonie 2018/2019 oraz 2019/2020, z możliwością przedłużenia na kolejny okres.

*Klub Sportowy Pałac Bydgoszcz to marka, która od 27 lat nieprzerwanie reprezentuje miasto w najwyższej klasie rozgrywkowej w Polsce. Bank Poczty - jedyny ogólnopolski bank z siedzibą w Bydgoszczy, chce w ten sposób wesprzeć lokalną społeczność sportową i pomóc w rozwoju kariery zawodowej młodych siatkarek.*

Z innych inicjatyw o charakterze sportowym, Bank Poczty został sponsorem Klubu Sportowego "Czarni 1910" w Jaśle wspierając w 2018 r. rozgrywki piłki nożnej w V lidze. Na poziomie seniorskim Bank Poczty swoim sponsoringiem objął natomiast żużlowców Stali Gorzów Wielkopolski, przekazując środki umożliwiające drużynie organizację zawodów o Drużynowe Mistrzostwo Polski w sezonie letnim 2018 r. Wsparcie Banku uzyskał także docierający do wielu zakątków kraju, organizowany już po raz 29. Międzynarodowy Wyścig Kolarski Solidarności i Olimpijczyków, który rozegrany był w terminie 4-7 lipca 2018 r.

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

Wspólnie od ponad 10 lat są organizowane Otwarte Mistrzostwa Strzeleckie Pracowników Grupy Kapitałowej Poczty Polskiej, zaś Bank jest inicjatorem i organizatorem cyklicznych Otwartych Mistrzostw InO (zawody na orientację). Co roku drużyny Banku biorą udział m.in. w Igrzyskach Pracowników Poczty Polskiej, Mistrzostwach Żeglarskich, zawodach piłki siatkowej i piłki nożnej. W 2018 r. Pracownicy Banku uczestniczyli m.in. w:

- Halowych Mistrzostwach Polski Pracowników Poczty Polskiej w Piłce Siatkowej;
- Mistrzostwach Poczty Polskiej w Żeglarstwie Turystycznym
- Letnich i Zimowych Igrzyskach Pracowników Poczty
- Zawodach strzeleckich;
- Otwartych Zawodach InO (zawody na orientację)
- Mistrzostwach Pracowników Poczty Polskiej w Piłce Nożnej na Trawie;
- Biegu Pocztyliona na trasie Gdańsk – Wiedeń.

Łącznie w zawodach sportowych zorganizowanych w 2018 r. przez Bank Poczty i Poczta Polską wzięło udział blisko 300 pracowników Banku Poczty. Zainteresowaniem cieszyła się także możliwość dofinansowania udziału naszych pracowników w imprezach masowych, głównie biegowych.

#### Polityka darowizn

W Banku działa Komisja ds. Darowizn. Zgodnie ze statutem Banku, górny limit wydatków Banku na darowizny na dany rok obrotowy wynosi 1,5% zysku brutto wypracowanego w poprzednim roku obrotowym.

Środki przekazywane tą drogą pozwalają finansować szczytne cele związane m.in. z realizacją programów i projektów o charakterze edukacyjnym, wspieraniem osób, dzieci i młodzieży najbardziej potrzebujących i niejednokrotnie wykluczonych społecznie, poszkodowanych życiowo w wyniku tragicznych zdarzeń losowych, walczących z niepełnosprawnościami.

W 2018 roku Bank udzielił darowizn o łącznej wartości 165 tys. zł.

Realizując zawarte w dniu 11 lutego 2015 roku 3-letnie Porozumienie o współpracy pomiędzy Bankiem Poczty S.A. a Fundacją „Poczty Dar”, Bank przekazał kwotę 30 000 zł. na realizację programu w zakresie wspierania działań służących wyrównaniu szans edukacyjno-rozwojowych i zdrowotnych pracowników Grupy Poczty Polskiej oraz członków ich rodzin.

Pozostała kwota została przekazana jako darowizny dla 23 podmiotów na następujące cele:

- wspierania indywidualnego rozwoju dzieci i młodzieży niepełnosprawnej wymagającej wsparcia poprzez przekazywanie stypendiów indywidualnych,
- wspierania osób będących w trudnej sytuacji życiowej borykających się z problemem wykluczenia społecznego,
- wspierania osób będących ofiarami nieszczęśliwych wypadków, katastrof i klęsk żywiołowych,
- wsparcie organizacyjne, finansowe i rzeczowe programów, projektów, przedsięwzięć jednorazowych realizowanych przez organizacje pozarządowe, szkoły, placówki oświatowe, świetlice środowiskowe ze szczególnym uwzględnieniem działań wyrównujących szanse edukacyjne i zdrowotne dzieci i młodzieży, oraz przeciwdziałające wykluczeniu osób starszych i niepełnosprawnych.

Na projekty włączające się w obchody 100-lecia odzyskania niepodległości przez Polskę była przeznaczona kwota 20 000 zł.

	<b>2018</b>	<b>2017</b>	<b>2016</b>
<b>Wartość darowizn Banku Poczty [w tys. zł]</b>	165	112	364

Poza realizowaną Polityką darowizn, Bank organizuje, często z inicjatywy samych pracowników, wiele akcji charytatywnych, włączając Zespół Banku Poczty w bezinteresowną pomoc potrzebującym. W 2018 r. do takich inicjatyw należały m.in.:

- zbiórka pieniędzy dla potrzebujących z okazji Świąt Bożego Narodzenia – w 2018 r. przeznaczona na pomoc sześciorgu dzieciom osieroconym przez zmarłych w 2018 r. pracowników Banku Poczty – w trakcie zbiórki zebrano rekordową kwotę ponad 7 tys. zł.
- akcja wolontariacka w Schronisku dla zwierząt w Bydgoszczy – pracownicy Banku zaangażowali się w prace porządkowe na terenie schroniska i pomoc w wyprowadzaniu psów na spacer.
- Metr Lektury – zbiórka książek przez Pracowników Banku na rzecz potrzebujących bibliotek i szkół.

### **11.5. Środowisko**

---

Jedną z kluczowych wartości Banku Poczty jest odpowiedzialność społeczna. Bank jest wrażliwy na potrzeby społeczne, co powoduje, iż w swoich decyzjach uwzględnia skalę i charakter wpływu, jaki wywiera na środowisko. W wymiarze podstawowym dotyczy to oddziaływania działalności na środowisko w codziennym funkcjonowaniu Banku – gospodarowaniu wykorzystywanymi surowcami, transporcie pracowników, sposobach organizacji pracy.

W celu ograniczania negatywnego oddziaływania na środowisko Bank podejmuje wew. inicjatywy proekologiczne w obszarach szczególnie ważnych z uwagi na rozproszenie terytorialne placówek. Minimalizowane jest m.in. oddziaływanie transportu samochodowego na środowisko poprzez racjonalną gospodarkę flotą samochodową oraz jej monitoring. Flota Banku Pocztowego wg stanu na 31.12.2018 r. składa się z 128 samochodów, w tym 1 ciężarowego. Wszystkie samochody spełniają normę emisji spalin minimum Euro 5 i są sukcesywnie wymieniane na modele mniej zanieczyszczające środowisko. W samochodach, które nie mogą być użytkowane prywatnie, zainstalowany jest system monitoringu GPS w celu weryfikacji, czy użytkownicy przestrzegają zasad ich użytkowania. Rozwiązanie to pozwala na kontrolę zużycia paliwa, całkowitych przebiegów i redukcję kosztów eksploatacji.

W celu ograniczania liczby podróży służbowych wykorzystujemy zdalne metody komunikacji, w tym szkolenia e-learningowe oraz dobrze rozwinięty system wideo- i telekonferencji. W przypadku organizacji działającej w strukturze sieciowej taki system organizacji pracy wiąże się z istotnymi oszczędnościami. Jeżeli występuje konieczność podróży służbowej, łączymy pracowników w grupy, aby ograniczyć skalę pojedynczych przejazdów.

Stopniowo zmierzamy także do wyeliminowania papieru z codziennej działalności operacyjnej Banku. Wdrożone zostały narzędzia wspierające zarządzanie Elektronicznym Obiegiem Dokumentów, w tym E-Kancelaria oraz E-Biuro. Podjęliśmy działania doskonalące, ukierunkowane na jeszcze bardziej intuicyjne i proste w obsłudze funkcjonowanie tych narzędzi. Przyczyniają się one do oszczędności zużywanego papieru, ale także czasu poświęcanego wcześniej przez pracowników na tradycyjny obieg dokumentów. Jednocześnie w przestrzeni biurowej Banku pojawiły się wyraźne informacje przypominające o rozsądnym podejściu do drukowania i zachęcające do ograniczenia tego procesu do niezbędnego minimum.

Zużycie energii elektrycznej w głównej siedzibie Banku Pocztowego w Bydgoszczy podlega monitoringowi od 2013 r. Od tamtego czasu Bank w trakcie modernizacji siedziby w 2018 r. dokonał wymiany oświetlenia stanowisk pracy z lamp jarzeniowych na lampy z elementami świetlnymi LED. Poprawiło to jakość oświetlenia i pozwoliło na obniżenie zużycia energii elektrycznej. Ponadto w ramach modernizacji zainstalowano nowy system klimatyzacji o wyższej klasie efektywności energetycznej A++, co wpłynęło na obniżenie zużycia energii elektrycznej oraz zapewniło chłodzenie na piętrach, które nie posiadały systemu klimatyzacji.

#### Kluczowe wskaźniki

##### **Zużycie energii w głównej siedzibie Banku Pocztowego w Bydgoszczy**

	<b>2018</b>	<b>2017</b>	<b>2016</b>
Energia elektryczna [w kWh]	1 033 460	1 044 548	1 001 551
Energia cieplna [w GJ]	1 625	1 234	1 257

Bank pozyskuje wodę z sieci miejskiej w Bydgoszczy. W przypadku pozostałych placówek znajdujących się w obiektach, w których Bank wynajmuje powierzchnię, nie ma możliwości określenia zużycia mediów.

##### **Łączny pobór wody [w m<sup>3</sup>]**

	<b>2018</b>	<b>2017</b>	<b>2016</b>
Główna siedziba Banku Pocztowego w Bydgoszczy	2 978	3 646	4 181

## 12. Oświadczenie Zarządu

---

### 12.1. Prawdziwość i rzetelność prezentowanych sprawozdań

---

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

- roczne jednostkowe 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.

### 12.2. Wybór podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych

---

Zarząd Banku Pocztowego oświadcza, że podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych, KPMG Audyt spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. dokonujący badania rocznego jednostkowego sprawozdania finansowego Banku Pocztowego za 2018 rok został wybrany zgodnie z przepisami prawa. Podmiot ten oraz biegli rewidenci spełnili warunki konieczne do wyrażenia bezstronnej i niezależnej opinii o badanym jednostkowym sprawozdaniu finansowym Banku Pocztowego S.A., zgodnie z obowiązującymi przepisami i normami zawodowymi.

Niniejsze Sprawozdanie Zarządu z działalności Banku Pocztowego S.A. za 2018 rok liczy 131 kolejno ponumerowane strony.

#### Podpisy Członków Zarządu Banku Pocztowego S.A.

28 lutego 2019 roku

Robert Kuraskiewicz

Wiceprezes Zarządu p.o. Prezesa Zarządu

28 lutego 2019 roku

Paweł Kopeć

Członek Zarządu

28 lutego 2019 roku

Tomasz Jodłowski

Członek Zarządu

Zgodnie z Art. 45.1. ust. 1f. ustawy o rachunkowości, sprawozdanie podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym