



Bank Pocztowy

Bank Pocztowy S.A

Sprawozdanie Zarządu z działalności
Banku Poczтового S.A.
za I półrocze 2019 roku

Spis Treści

1. Zewnętrzne uwarunkowania działalności Banku	4
1.1 Podstawowe trendy w gospodarce	4
1.2 Sytuacja w sektorze bankowym	7
1.3 Czynniki makroekonomiczne mogące mieć wpływ na wyniki Banku Pocztowego	9
1.4 Otoczenie regulacyjne.....	10
2. Charakterystyka modelu biznesowego oraz istotne wydarzenia w Banku Pocztowym w I półroczu 2019 r.....	14
2.1 Model biznesowy bankowości pocztowej.....	14
2.2 Kanały dystrybucji produktów bankowych	17
3. Działalność na rynku detalicznym	18
3.1 Klienci bankowości detalicznej.....	18
3.2 Rozwój oferty produktowej bankowości detalicznej.....	18
3.3 Rozwój marki cyfrowej - EnveloBank.....	20
3.4 Działalność depozytowa	21
3.5 Działalność kredytowa	22
3.6 Produkty inwestycyjne.....	24
3.7 Karty bankowe.....	24
4. Działalność na rynku instytucjonalnym	25
4.1 Klienci bankowości instytucjonalnej	25
4.2 Rozwój oferty produktowej bankowości instytucjonalnej.....	25
4.3 Działalność kredytowa	27
4.4 Działalność depozytowa	27
5. Działalność skarbową i rozliczeniową	29
5.1 Księga Bankowa	29
5.2 Księga Handlowa	30
5.3 Działalność rozliczeniowa	30
6. Wyniki finansowe	31
6.1 Główne czynniki kształtujące wynik finansowy Banku	31
6.2 Podstawowe wskaźniki efektywności.....	35
6.3 Sprawozdanie z sytuacji finansowej na 30 czerwca 2019 r. – główne pozycje bilansu	37
7. Zarządzanie głównymi rodzajami ryzyka	38
7.1 Cele i zasady zarządzania ryzykiem.....	38
7.2 Ryzyko kredytowe	39
7.3 Polityka kredytowa.....	43
7.4 Ryzyko płynności	43
7.5 Ryzyko stopy procentowej.....	45
7.6 Ryzyko walutowe.....	47
7.7 Ryzyko operacyjne.....	47
7.8 Pozostałe ryzyka	48
7.9 Adekwatność kapitałowa.....	51
8. Rozwój organizacji i infrastruktury	55
8.1 Struktura organizacyjna Banku Pocztowego	55
8.2 Kluczowe projekty	57
9. Zarządzanie zasobami ludzkimi.....	59
9.1 Relacje z pracownikami.....	59
9.2 Stan i struktura zatrudnienia	59
9.3 Szkolenia i rozwój	60
9.4 System motywacyjny	61
9.5 Polityka zmiennych składników wynagrodzeń.....	61
9.6 Pakiet świadczeń dodatkowych	61
10. Zarządzanie i ład korporacyjny.....	63

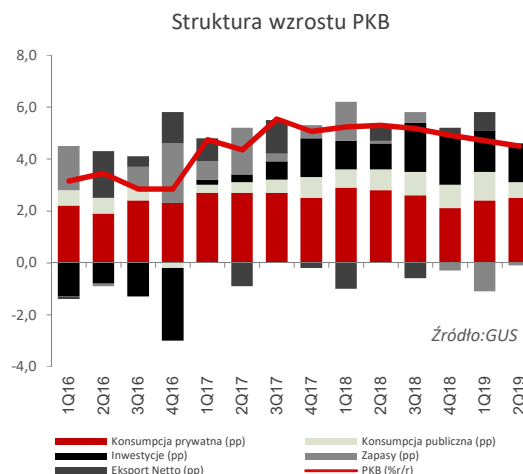
10.1 Zasady i zakres stosowania ładu korporacyjnego	63
10.2 Struktura akcjonariatu i kapitał zakładowy	64
10.3 Podstawowe informacje na temat Poczty Polskiej i zasad współpracy z Bankiem	65
10.4 Relacje inwestorskie.....	67
10.5 Zmiany statutu.....	67
10.6 Działalność organów korporacyjnych Banku	69
11. Bank Poczty w społeczeństwie.....	86
11.1 Działalność na rzecz społeczeństwa.....	86
11.2 Popieranie przedsiębiorczości	87
11.3 Promocja sportu	87
11.4 Nagrody i wyróżnienia	88
12. Oświadczenie Zarządu	89
12.1 Prawdziwość i rzetelność prezentowanych sprawozdań.....	89

1. Zewnętrzne uwarunkowania działalności Banku

1.1 Podstawowe trendy w gospodarce

Produkt Krajowy Brutto i jego składowe

Tempo wzrostu gospodarczego w I kw. 2019 r. wyhamowało do 4,7% rok do roku z 4,9% rok do roku w IV kw. 2018 r., w II kw. nastąpiło zaś dalsze wyhamowanie do 4,5% rok do roku. Główną siłą napędową polskiej gospodarki pozostała w I poł. 2019 r. konsumpcja gospodarstw domowych, której średnie roczne tempo wzrostu wyniosło 4,1%. Pozytywny wpływ na zwiększanie wydatków gospodarstw domowych miała z jednej strony wciąż dobra (z punktu widzenia pracownika i konsumenta) sytuacja na rynku pracy, w tym wzrost wynagrodzeń, a z drugiej strony realizowane programy socjalne (m.in. Rodzina 500 plus, Emerytura plus, Mama 4 plus). Drugą siłą napędową gospodarki były inwestycje, które średnio wzrosły w I poł. 2019 r. o 10,5% rok do roku. Przyczyniła się do tego większa aktywność przedsiębiorstw, podczas gdy tempo wzrostu inwestycji publicznych było w tym czasie wyraźnie słabsze w porównaniu do okresu analogicznego 2018 r. Wzrost nominalny wydatków inwestycyjnych JST w I poł. 2019 r. wyniósł 16,9% rok do roku wobec wzrostu o 87,3% w I poł. 2018 r., wzrost nominalny wydatków inwestycyjnych dużych firm wyniósł natomiast 19,5% rok do roku wobec 10,5% w I poł. 2018 r. Wkład eksportu netto we wzrost PKB w I kw. był dodatni, na poziomie 0,7 pkt. proc. W II kw. kontrybucja eksportu netto była neutralna. Negatywnie, zarówno w I jak i II kw., wpływały na dynamikę PKB zapasy (wkłady na poziomie odpowiednio -1,1 pkt. proc. i -0,1 pkt. proc.).



Rynek pracy

W I poł. 2019 r. kontynuowany był spadek bezrobocia w Polsce. Stopa bezrobocia rejestrowanego obniżyła się w czerwcu do 5,3%, podczas gdy na koniec 2018 r. i w czerwcu 2018 r. wynosiła 5,8%. Spadek liczby bezrobotnych związany był z wciąż dużym zapotrzebowaniem na pracowników w gospodarce w warunkach kurczącej się ich podaży, a także czynnikami sezonowymi i zmianami demograficznymi, coraz silniej odciskającymi piętno na rynku pracy.

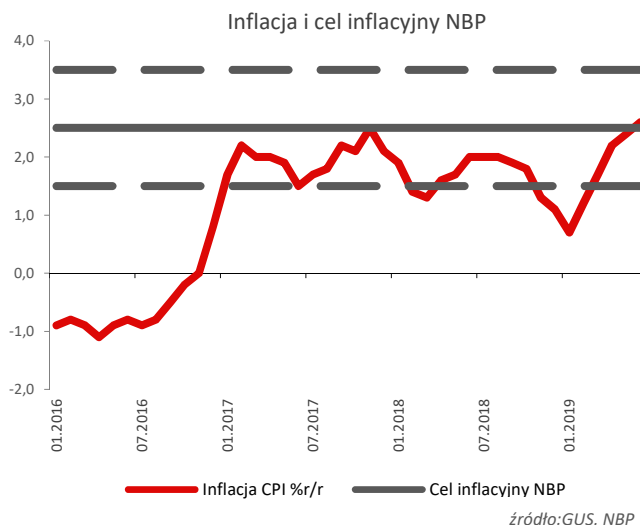
W czerwcu 2019 r. w sektorze przedsiębiorstw w dużych firmach pracowało 6 394 tys. osób wobec 6 233 tys. w grudniu 2018 r. Zatrudnienie w sektorze przedsiębiorstw rośnie w I poł. 2019 r., niemniej jednak tempo tego wzrostu wyhamowało i wyniosło średnio 2,9% rok do roku wobec wzrostu o 3,7% rok do roku w okresie analogicznym 2018 r.

W I poł. 2019 r. nieznacznie wyhamowało także nominalne tempo wzrostu płac w sektorze przedsiębiorstw. Wyniosło ono 6,8% w ujęciu rocznym wobec 7,2% w okresie analogicznym 2018 r. Jednocześnie, w związku z wyższą w porównaniu z okresem analogicznym inflacją, spadła siła nabywcza wynagrodzeń. Wzrost wynagrodzeń w ujęciu realnym w dużych firmach wyniósł 4,9% rok do roku, podczas gdy w I poł. 2018 r. było to 5,5%.

Inflacja

Na początku 2019 r. wskaźnik CPI spadł do poziomu 0,7% rok do roku z 1,2% rok do roku w grudniu 2018 r. Kolejne miesiące przynosiły jednak dość szybki jego wzrost i ostatecznie w czerwcu inflacja wyniosła 2,6% rok do roku, osiągając poziom najwyższy od listopada 2012 r. Przyspieszenie inflacji w I poł. 2019 r. spowodowane było wzrostem cen zarówno towarów, jak i usług. W szczególności dynamicznie rosły ceny żywności, na co wpływ miały niekorzystne warunki pogodowe dla upraw, zwłaszcza warzyw i owoców. Szybko rosły także ceny w kategorii „zdrowie”, „rekreacja i kultura” oraz „restauracje i hotele”. Ponadto dużą dynamiką charakteryzowały się ceny w kategorii „transport”, za sprawą wahających się notowań ropy na świecie (Brent: od 56,21 USD za baryłkę do 72,31 USD za baryłkę) oraz kursu złotego wobec USD (przedział od 3,7231 do 3,8612).

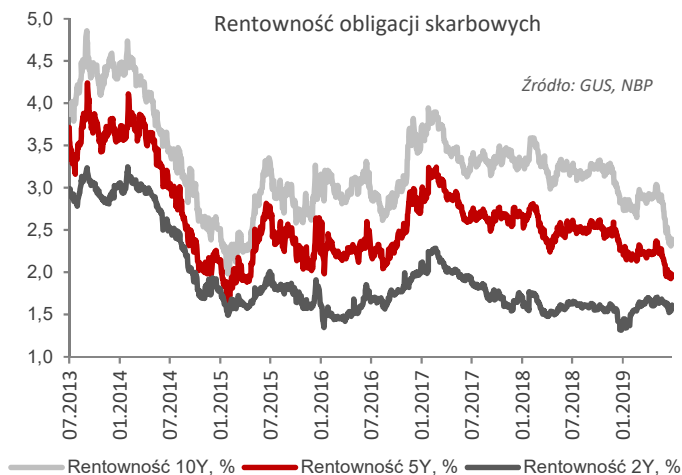
W całym I pół. 2019 r. wskaźnik inflacji w Polsce wyniósł średnio 1,8% w ujęciu rocznym wobec 1,7% w ujęciu rocznym w I poł. 2018 r. Istotnie przyspieszyła inflacja bazowa po wyłączeniu cen żywności i energii, która w I poł. 2019 r. średnio wyniosła 1,4% rok do roku wobec 0,7% rok do roku w I poł. 2018 r. Na koniec czerwca wskaźnik osiągnął poziom 1,9% rok do roku wobec 0,6% rok do roku w czerwcu 2018 r.



Finanse publiczne i rynek dłużnych papierów skarbowych

W I poł. 2019 r. sytuacja finansów publicznych pozostawała nadal dobra, czemu sprzyjała wciąż utrzymująca się koniunktura w gospodarce oraz kontynuowane przez Ministerstwo Finansów działania uszczelniające wpływy do budżetu państwa. W szczególności w I poł. 2019 r. notowane były dalsze, aczkolwiek mniej dynamiczne w porównaniu z okresem analogicznym 2018 r., wpływy do budżetu z tytułu podatku VAT (na koniec czerwca wzrosły o 3,5% rok do roku) oraz wciąż dynamicznie rosnące wpływy z tytułu podatku CIT (które wzrosły na koniec czerwca o 18,8% rok do roku). Według danych Ministerstwa Finansów po czerwcu 2019 r. w budżecie państwa zanotowano deficyt w wysokości 5 mld zł wobec rocznego planu deficytu na poziomie 28,5 mld zł i wobec nadwyżki w wysokości 9,5 mld zł rok wcześniej. Dochody budżetu państwa wyniosły 192,2 mld zł, czyli 49,6% planu rocznego, a wydatki 197,2 mld zł, tj. 47,4% kwoty planowanej na cały rok.

Podobnie jak w latach poprzednich I pół. 2019 r. zostało wykorzystane przez resort finansów do uplasowania znacznej części planowanej rocznej podaży obligacji skarbowych. Po rozpoczęciu prefinansowania potrzeb pożyczkowych na 2019 r. już w I poł. 2018 r. (w grudniu 2018 r. wyniosło około 34%) na koniec czerwca Ministerstwo Finansów miało sfinansowane 76% całorocznych potrzeb pożyczkowych. Wpływ na notowania polskich papierów rządowych miały przede wszystkim czynniki zewnętrzne. Początek 2019 r. był czasem nadziei rynków finansowych na zawarcie porozumienia handlowego pomiędzy Chinami i USA, które negocjowały ze sobą warunki tego porozumienia. Jednocześnie narastał niepokój wokół Brexitu, który miał nastąpić z końcem marca, a wciąż daleko było do zaakceptowania przez brytyjski parlament warunków wynegocjowanych z UE przez premier T. May. Ostatecznie Brexit został odsunięty w czasie (do 31 października 2019 r.), a premier T. May ustąpiła ze stanowiska. O ile był to czynnik uspokajający nastroje na rynkach finansowych, o tyle niespodziewanie zamiast zawarcia umowy handlowej pomiędzy Chinami i USA prezydent D. Trump podwyższył 10 maja cła z 10% na 25% na towary importowane z Chin o wartości 200 mld USD i zapowiedział możliwość wprowadzenia kolejnych cel

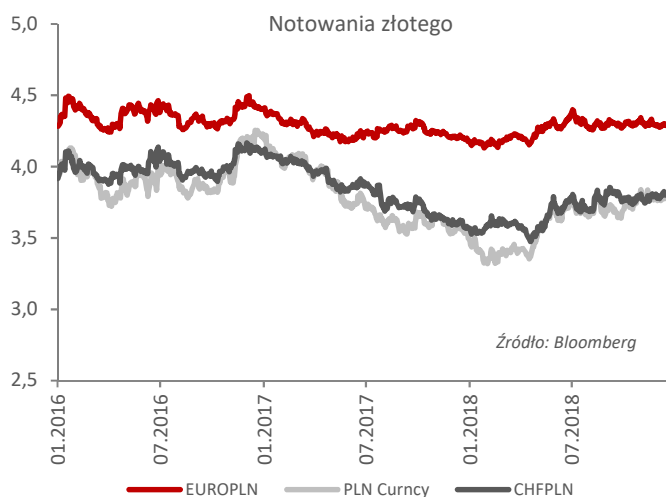


na pozostałą część importu wartego ponad 300 mld USD. Gwałtowny wzrost awersji do ryzyka na całym świecie, w połączeniu z napływającymi coraz słabszymi danymi makroekonomicznymi z gospodarki europejskiej i amerykańskiej, zrodziły oczekiwania dotyczące poluzowania polityki pieniężnej zarówno przez Fed jak i EBC. To z kolei doprowadziło do spadków rentowności obligacji na tzw. rynkach bazowych, a w ślad za tym także w Polsce. Na koniec czerwca rentowność 2-letnich obligacji wynosiła 1,60% wobec 1,61% na koniec czerwca 2018 r., rentowność 5-letnich obligacji osiągnęła 1,97% wobec 2,53% na koniec czerwca 2018 r., a rentowność 10-letnich papierów obniżyła się do 2,38% z 3,21% na koniec czerwca 2018 r.

Kursy walut

Kurs złotego wobec głównych walut, tj. EUR, USD i CHF, pozostawał w I poł. 2019 r. dość stabilny i nie podlegał istotnym wahaniom. Sprzyjało temu najpierw oczekiwanie na porozumienie handlowe pomiędzy Chinami i USA, w związku z prowadzonymi przez te kraje negocjacjami od początku 2019 r., a następnie odsunięcie w czasie (do 31 października 2019 r.) Brexitu. Nawet zaskakująca podwyżka przez prezydenta USA D. Trumpa ceł na chińskie towary warte 200 mld USD w maju, i tym samym zerwanie negocjacji chińsko-amerykańskich, nie zaszkodziły istotnie polskiej walucie. W warunkach pogarszającej się aktywności gospodarczej w Europie i w USA, m.in. na skutek wojny handlowej pomiędzy Chinami i USA, rynki finansowe zaczęły liczyć na ponowną falę poluzowania monetarnego przez Fed i EBC.

W czerwcu, zarówno prezes EBC M. Draghi, jak i prezes Fed J. Powell, zdecydowanie łagodniej zaczęli wypowiadać się na temat polityki monetarnej w strefie euro i USA, co upewniło inwestorów w przekonaniu o zbliżającym się jej łagodzeniu, a to z kolei wspomagało m.in. złotego. Ostatecznie na koniec czerwca 2019 r. kurs EUR-PLN wyniósł 4,24, kurs USD-PLN notowany był na poziomie 3,73, a kurs CHF-PLN na poziomie 3,82.



Polityka pieniężna

W I pół. 2019 r. Rada Polityki Pieniężnej nie dokonała zmian poziomu stóp procentowych NBP. Na koniec czerwca stopa referencyjna wynosiła 1,50%, stopa lombardowa znajdowała się na poziomie 2,50%, stopa depozytowa na poziomie 0,50%, a stopa redyskonta weksli na poziomie 1,75%. Choć dość wyraźnie przyspieszała w I poł. 2019 r. inflacja, to jednak wciąż znajdowała się ona w pasmie odchyień od celu NBP (2,5% +/- 1.0%). Jednocześnie hamowanie tempa wzrostu gospodarczego okazało się wolniejsze od oczekiwań NBP, co spowodowało rewizję w górę prognoz ścieżki PKB w marcowej Projekcji inflacji. W takich warunkach Rada w publikowanych komunikatach oceniała, że obecny poziom stóp procentowych sprzyja utrzymaniu polskiej gospodarki na ścieżce zrównoważonego wzrostu oraz pozwala zachować równowagę makroekonomiczną. Stopa WIBOR 3M wyniosła na koniec czerwca 2019 r. 1,72% wobec takiego samego poziomu na koniec 2018 r.

Wskaźniki ekonomiczne	2014	2015	2016	2017	2018	H1'19
PKB (r/r)	3,3%	3,8%	3,1%	4,9%	5,1%	4,6%
Inflacja (średnia w okresie)	0,0%	(0,9)%	(0,6)%	2,0%	1,6%	1,8%
Stopa bezrobocia rejestrowanego (koniec okresu)	11,5%	9,7%	8,2%	6,6%	5,8%	5,3%
Depozyty i inne zobowiązania (mld zł, koniec okresu)	920,7	1 003,9	1 094,8	1 140,1	1 238,8	1 267,6
- Gospodarstwa domowe (mld zł, koniec okresu)	592,4	650,8	713,9	744,0	818,9	855,9
- Przedsiębiorstwa (mld zł, koniec okresu)	226,7	250,1	269,8	276,2	288,1	280,7
Należności (mld zł, koniec okresu)	952,9	1 019,0	1 066,6	1 105,2	1 189,3	1 229,2
EUR/PLN (kurs średni)	4,18	4,18	4,36	4,25	4,26	4,29
USD/PLN (kurs średni)	3,15	3,77	3,94	3,77	3,61	3,80
CHF/PLN (kurs średni)	3,44	3,91	4,00	3,83	3,69	3,80
Stopa referencyjna (koniec okresu)	2,00%	1,50%	1,50%	1,50%	1,50%	1,50%
WIBOR 3M (koniec okresu)	2,06%	1,72%	1,73%	1,72%	1,72%	1,72%

Źródło: GUS, NBP, Reuters, Bloomberg

1.2 Sytuacja w sektorze bankowym

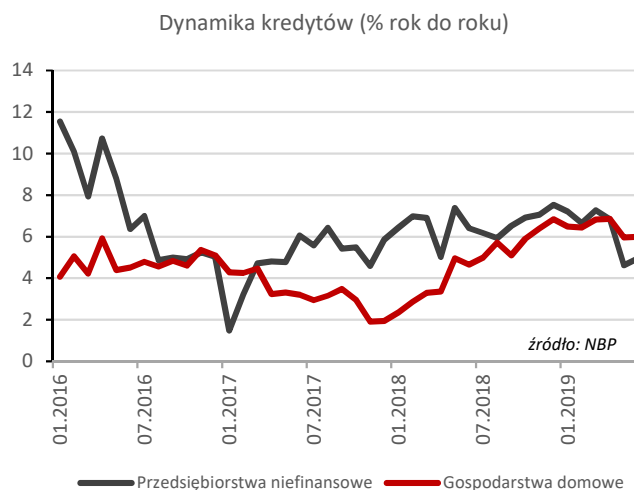
Depozyty gospodarstw domowych i przedsiębiorstw¹

Na koniec czerwca 2019 r. ogólna wartość depozytów w systemie bankowym wyniosła 1 267,6 mld zł, czyli była o 9,3% wyższa niż na koniec czerwca 2018 r. Depozyty gospodarstw domowych wyniosły 855,9 mld zł wobec 769,8 mld zł rok wcześniej. W kolejnych miesiącach I pół. 2019 r. tempo wzrostu depozytów gospodarstw domowych utrzymywało dwucyfrowy poziom, osiągając 11,2% rok do roku w czerwcu (gdzie w czerwcu 2018 r. tempo to wynosiło 6,5% rok do roku) wobec 10,7% rok do roku w styczniu. Wzrost dynamiki można przypisać wzrostowi wynagrodzeń w gospodarce oraz uruchomionemu kolejnemu programowi wspierającego rodziny, tj. Emerytura plus. Ponadto, na dynamiczny wzrost stanu depozytów gospodarstw domowych wpływały w pierwszej połowie 2019 r. zwiększone odpływy środków z funduszy inwestycyjnych w związku z pogarszającymi się perspektywami gospodarczymi na świecie (eskalacja wojny handlowej pomiędzy Chinami i USA). W czerwcu 2019 r. depozyty przedsiębiorstw wynosiły 280,7 mld zł, czyli przyrosły o 6,7% rok do roku wobec wzrostu o 2,3% rok do r. w styczniu 2019 r. oraz wzrostu o 6,5% rok do roku w czerwcu 2018 r. Ograniczoną dynamikę wzrostu depozytów przedsiębiorstw w I kw. 2019 r. przypisać można m.in. rosnącemu zapotrzebowaniu przedsiębiorstw na bieżące finansowanie działalności w związku z realizowanymi inwestycjami, inflacją kosztów operacyjnych, a zwłaszcza kosztów pracy.



Kredyty dla gospodarstw domowych i przedsiębiorstw

W czerwcu 2019 r. wartość należności kredytowych sektora bankowego wynosiła 1 229,2 mld zł², czyli była o 6,7% wyższa niż w czerwcu 2018 r. Wartość kredytów dla gospodarstw domowych wyniosła 728,9 mld zł³, co oznacza, że przyrosła o 6,0% w ciągu roku. Kredyty na cele mieszkaniowe denominowane w złotych wzrosły z 271,9 mld zł⁴ w czerwcu 2018 r. do 303,9 mld zł w czerwcu 2019 r., tj. o 11,8%. Do czynników pozytywnie wpływających na skalę akcji kredytowej należy zaliczyć utrzymywane przez Radę Polityki Pieniężnej rekordowo niskie stopy procentowe oraz poprawiającą się sytuację materialną społeczeństwa w związku ze wzrostem wynagrodzeń oraz realizowanymi programami socjalnymi. Wartość portfela kredytów denominowanych w walutach obcych spadła w czerwcu 2019 r. do 122,9 mld zł⁵, tj. o 7,1% 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



1 Na podst. NBP, Należności i zobowiązania banków.

2 Ibid.

3 Ibid.

4 Ibid.

5 Ibid.

porozumieniem stron, bądź też w ramach rozstrzygnięć na drodze sądowej. Czynnikiem zawężającym portfel były także zaostrzone przepisy Rekomendacji S, ograniczające do minimum możliwości zaciągania kredytów w walutach obcych. W I poł. 2019 r. zwiększyły się należności sektora bankowego z tytułu kredytów konsumpcyjnych od osób prywatnych. W czerwcu 2019 r. osiągnęły one poziom 191,9 mld zł⁶ (wobec 176,1 mld zł w czerwcu 2018 r.). Wzrost wolumenu kredytów konsumpcyjnych wynikał z wciąż niskiego ich oprocentowania, szerokiej oferty tych kredytów po stronie banków oraz w związku ze wzrostem zdolności kredytowej gospodarstw domowych m.in. na skutek realizowanych programów socjalnych. Wartość kredytów dla przedsiębiorstw w czerwcu 2019 r. wyniosła 344,9 mld zł⁷ wobec 328,7 mld zł w czerwcu 2018 r. (wzrost o 5,0%). Zainteresowanie kredytami po stronie przedsiębiorstw wynikało zarówno z potrzeby finansowania bieżącej działalności (m.in. finansowanie zapasów i kapitału obrotowego), jak również działalności inwestycyjnej.

Oprocentowanie depozytów i kredytów⁸

Według danych NBP w czerwcu 2019 r. średnie oprocentowanie nowych umów depozytów złotych dla gospodarstw domowych wyniosło 1,41% wobec 1,83% w grudniu 2018 r. oraz 1,62% w czerwcu 2018 r. W przypadku nowych depozytów przedsiębiorstw oprocentowanie wyniosło 1,12% wobec 1,11% w grudniu 2018 r. oraz 1,22% w czerwcu 2018 r. Oprocentowanie nowych kredytów złotych udzielanych gospodarstwom domowym ukształtowało się w czerwcu 2019 r. na poziomie 6,38% wobec 6,16% w grudniu 2018 r. oraz 6,33% w czerwcu 2018 r. W ramach kredytów dla gospodarstw domowych oprocentowanie kredytów na cele mieszkaniowe wyniosło w czerwcu 2019 r. 4,25% wobec 4,36% w grudniu 2018 r. oraz 4,33% w czerwcu 2018 r., a kredytów konsumpcyjnych 8,16% (wobec odpowiednio 7,78% oraz 8,04%). W segmencie przedsiębiorstw oprocentowanie nowych umów kredytów złotych wyniosło w czerwcu 2019 r. 3,42% wobec 3,48% w grudniu oraz 3,44% w czerwcu 2018 r.

Wyniki finansowe sektora bankowego⁹

Zgodnie z obowiązującymi od stycznia 2018 r. zmianami w zasadach rachunkowości w związku z wprowadzeniem MSSF9, w ciągu 6 miesięcy 2019 r. banki w Polsce wypracowały zysk netto w wysokości 7,5 mld zł. W tym samym okresie 2018 r. zysk netto również wyniósł 7,5 mld zł.

Na wynik sektora bankowego wpłynęły w pierwszym pół. 2019 r. następujące czynniki:

- Wzrost całkowitych przychodów operacyjnych netto (o 8,6% rok do roku do 36,1 mld zł), przy solidnym wzroście przychodów z tytułu dywidend (na poziomie 25,6% rok do roku) oraz wyniku z tytułu odsetek (na poziomie 8,0% rok do roku) i równoczesnym wzroście wyniku z tytułu prowizji (na poziomie 1,2% rok do roku). Pomimo utrzymujących się na niskim poziomie stóp procentowych, w ciągu pierwszych sześciu miesięcy 2019 r. wynik z tytułu odsetek osiągnął poziom 24,3 mld zł wobec 22,4 mld zł w I poł. 2018 r., przy czym wzrost odnotowano zarówno po stronie przychodów (o 8,1% rok do roku), jak i kosztów odsetkowych (o 8,4% rok do roku).
- Wzrost kosztów działalności (o 4,4% rok do roku), na który składał się m.in. wzrost kosztów pracowniczych w sektorze (wzrost w kategorii „koszty działania banku, koszty pracownicze” o 2,6% rok do roku) oraz dynamiczny wzrost tzw. „kosztów ogólnego zarządu” (o 6,1% rok do roku), obejmujących takie pozycje jak podatek bankowy czy składkę na fundusz przymusowej restrukturyzacji banków, dwukrotnie wyższej w 2019 r. w porównaniu z 2018 r.
- Spadek kosztów z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych (o 4,8% rok do roku), przy jednoczesnym wzroście poziomu rezerw (o 66,0% rok do roku) oraz wzroście kosztów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu (o 17,1% rok do roku).

Udział należności z utratą wartości w całości należności od sektora niefinansowego obniżył się w czerwcu 2019 r. do 6,8% z 7,6% w czerwcu 2018 r. W ciągu pierwszych sześciu miesięcy 2019 r. poprawiła się jakość zaangażowania kredytowego banków zarówno wobec przedsiębiorstw, jak i gospodarstw domowych. Ponadto niektóre banki dokonywały sprzedaży portfeli wierzycielności kredytowych firmom zewnętrznym.

6 Ibid.

7 Ibid.

8 Na podst. NBP, Statystyka stóp procentowych.

9 Na podst. KNF, Dane miesięczne sektor bankowy – lipiec 2019; KNF.

Na skutek nieznacznego tylko wzmocnienia bazy kapitałowej (wzrost funduszy własnych z 204,5 mld zł w czerwcu 2018 r. do 206,6 mld zł w czerwcu 2019 r.) i jednocześnie nieco wyższego przyrostu łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko, łączny współczynnik kapitałowy w czerwcu 2019 r. pozostał na poziomie zanotowanym rok wcześniej, tj. 18,87%. Współczynnik Tier 1 obniżył się do poziomu 16,94% z 16,97% w czerwcu 2018 r.

Banki kontynuowały w pierwszym pół. 2019 r. działania zmierzające do wzrostu efektywności w drodze optymalizacji zatrudnienia i sieci sprzedaży. Proces ten wzmocniły dodatkowo dokonane przejęcia i fuzje, a także rozwój bankowości elektronicznej i mobilnej. W rezultacie liczba zatrudnionych w sektorze bankowym zmniejszyła się na koniec czerwca 2019 r. o 5,3 tys. osób rok do roku, a liczba placówek o 546 placówek.

1.3 Czynniki makroekonomiczne mogące mieć wpływ na wyniki Banku Pocztowego

Oczekuje się, że kondycja polskiej gospodarki w II poł. 2019 r. nie ulegnie istotnym zmianom, choć oczekiwane jest nieznaczne dalsze wyhamowanie tempa jej wzrostu. Filarem wzrostu PKB pozostanie solidnie rosnący popyt wewnętrzny, w tym konsumpcja i inwestycje.

Konsumpcja będzie w dalszym ciągu wspierana wypłatami świadczeń w ramach poszerzonego programu Rodzina 500+ (od 1 lipca 2019 r. wypłaty obejmą także pierwsze dziecko w rodzinie, bez kryterium dochodowego), kontynuowanym programem Dobry Start, a ponadto nadal utrzymywać się powinna dobra (z punktu widzenia pracownika i konsumenta) sytuacja na rynku pracy. Stopa bezrobocia ma szansę znaleźć się na koniec 2019 r. w okolicach 5,4% wobec 5,8% zanotowanych na koniec 2018 r. W przypadku inwestycji oczekiwane jest, po największej fali realizacji projektów przez sektor publiczny i prywatny, ich stopniowe hamowanie. Spowolnieniu ulec może ponadto popyt zagraniczny na polskie towary i usługi w II poł. 2019 r., na co wpływ mieć będzie słabnąca coraz bardziej aktywność gospodarcza w Niemczech, skutki wojny handlowej pomiędzy USA i Chinami oraz Brexit, do którego ma dojść 31 października br. W efekcie polska gospodarka, po wzroście o 4,6% rok do roku w I poł. br., w II poł. roku rosnąć może w tempie 4,3-4,5% rok do roku.

Jednocześnie dalszemu przyspieszeniu ulegnie inflacja, która według prognoz Banku do końca 2019 r. kształtować się będzie w okolicach 2,5-3,3% rok do roku. Wzrost wskaźnika CPI, powodowany głównie wzrostem cen żywności, nie skłoni jednak Rady Polityki Pieniężnej do zmiany stóp procentowych. Ryzykiem dla powyższego scenariusza pozostaje sytuacja zewnętrzna. W centrum uwagi pozostają po pierwsze dwa największe na świecie banki centralne, tj. Fed i EBC, z których pierwszy dokonał w lipcu br. pierwszej obniżki stóp procentowych, nie zapowiadając jednocześnie rozpoczęcia cyklu obniżek, a drugi dopiero będzie podejmować decyzje dotyczące poluzowania polityki monetarnej w strefie euro. Po drugie brak negocjacji pomiędzy Wlk. Brytanią i UE w sprawie Brexitu, po zmianie rządu w Wlk. Brytanii w lipcu br., rodzić może coraz większe napięcia i pogorszenie nastrojów na rynkach finansowych, i tym samym pogarszać klimat gospodarczy w Europie i na świecie. Największym czynnikiem ryzyka jest jednak eskalacja wojny handlowej pomiędzy USA i Chinami, a także niepewność co do relacji handlowych pomiędzy USA i innymi krajami (m.in. UE, Indiami).

Jeśli sytuacja w krajowej gospodarce pozostanie stabilna, może się to przełożyć na sytuację krajowego sektora bankowego i Banku poprzez m.in.:

- Przyrost depozytów, zarówno w segmencie gospodarstw domowych jak i przedsiębiorstw. W przypadku gospodarstw domowych będzie to powodowane nadal dobrą sytuacją na rynku pracy, comiesięcznymi wypłatami środków w ramach poszerzonego programu Rodzina 500+ oraz jednorazowymi wypłatami w ramach programu Dobry Start. Należy jednak mieć na uwadze, że w obliczu bardzo niskiego oprocentowania lokat w sektorze bankowym, gospodarstwa domowe mogą poszukiwać alternatywnych sposobów lokowania oszczędności. W przypadku firm wzrost depozytów może być ograniczany ze względu na realizowane projekty inwestycyjne i rosnące koszty pracy.
- Umiarkowany wzrost akcji kredytowej. Utrzymanie tempa aktywności gospodarczej powinno przyczynić się do stabilizacji wzrostów wolumenów sprzedaży kredytów, zwłaszcza hipotecznych oraz dla firm. Rekordowo niski poziom stóp procentowych powinien nadal zwiększać zainteresowanie zakupem nieruchomości. W przypadku kredytów konsumpcyjnych ich relatywnie niska cena oraz rosnące w społeczeństwie poczucie bezpieczeństwa finansowego w związku z brakiem zagrożeń na rynku pracy, także mogą pozytywnie wpływać na sprzedaż kredytów. Czynnikiem, który może ograniczać popyt części gospodarstw domowych na kredyty konsumpcyjne, jest ogólnie wzrost ich dochodów i poprawiająca się sytuacja materialna. Kredyty dla firm

mają szansę rosnać ze względu na realizację projektów inwestycyjnych, choć zgromadzone przez przedsiębiorstwa środki własne mogą powodować, że wzrost ten może być ograniczony.

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

Do negatywnych czynników mogących mieć wpływ na działalność i wyniki finansowe sektora bankowego i Banku w II poł. 2019 r. należy zaliczyć m.in.:

- Wyrok TSUE w sprawie zwrotu przez banki Klientom prowizji, w przypadku wcześniejszej spłaty kredytu.
- Problemy tych banków w Polsce, które posiadają w swoich portfelach kredyty denominowane w CHF i na które bardzo duży wpływ wywrzeć może oczekiwany wyrok TSUE dotyczące tych kredytów.
- Problemy tych banków w Polsce, w których zostały ustanowione zarządy komisaryczne z uwagi na ich trudną sytuację.
- Istotnie niższe od prognozowanego tempo wzrostu Produktu Krajowego Brutto za sprawą wolniejszego od oczekiwań wzrostu inwestycji w gospodarce bądź wyhamowania konsumpcji gospodarstw domowych. Zmaterializowanie się tego scenariusza oznaczać by mogło wzrost ryzyka w działalności banków i mogłoby skutkować pogorszeniem się jakości portfela kredytów.
- Ewentualne spowolnienie gospodarcze w Niemczech – największego partnera handlowego Polski czy bezumowne wyjście Wlk. Brytanii z UE, skutkujące recesją w Zjednoczonym Królestwie i pogorszeniem sytuacji gospodarczej w Europie.
- Dalsze pogorszenie się nastrojów na międzynarodowych rynkach kapitałowych i finansowych, skutkujące pogorszeniem się sytuacji w gospodarce globalnej, a w konsekwencji ewentualnym pogłębieniem się problemów sektora bankowego w związku z kryzysem i obniżką stóp procentowych przez EBC. Taki scenariusz miałby negatywny wpływ na polskich eksporterów i mógłby wpłynąć na obniżenie tempa wzrostu krajowej gospodarki. Dla Banku oznaczałoby to ograniczenie popytu na oferowane usługi oraz wzrost kosztów ryzyka w związku z pogorszeniem się sytuacji finansowej klientów.
- Eskalację konfliktów na Świecie, w tym amerykańsko – irańskiego w zatoce perskiej, rosyjsko-ukraińskiego, ponowny wzrost napięcia politycznego pomiędzy USA i Koreą Północną.

1.4 Otoczenie regulacyjne

Na sytuację finansową i organizacyjną Banku Pocztowego w I pół. 2019 r. oddziaływały przede wszystkim zmiany w następujących regulacjach prawnych:

Nazwa projektu	Opis projektowanych zmian	Przewidywany wpływ na Bank
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/	<p>Dyrektywa oraz implementująca ustawa wprowadzają m.in. następujące zmiany:</p> <ul style="list-style-type: none"> – 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; – 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; – nałożenie wymogu, aby zasady korzystania przez użytkownika z instrumentu płatniczego stosowane przez dostawców usług płatniczych były obiektywne, niedyskryminujące proporcjonalne; 	Zmiany wzorców, zmiany systemowe

	<ul style="list-style-type: none"> – obowiązek wdrożenia odpowiednich mechanizmów ograniczających ryzyko, mechanizmów kontroli służących 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; – obowiązek do wystosowywania odpowiedzi na reklamację w zakresie usług płatniczych w terminie do 15 dni roboczych; 	
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, zaostrenie 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 o zmianie ustawy o podatku od towarów i usług (Split Payment II/Projekt Witraź)	Ustawa Split Payment II przewiduje, że obowiązkowa forma mechanizmu podzielonej płatności (MPP) będzie stosowana w odniesieniu do dostaw towarów i świadczenia usług, które zasadniczo objęte są obecnie reżimem odwrotnego obciążenia oraz dotychczasowym zakresem odpowiedzialności podatkowej, czyli obejmie towary i usługi wymienione obecnie w załączniku nr 11, 13 i 14 ustawy o VAT. Ustawa dot. Projektu Witraź ma na celu usprawnienie komórek rachunkowości w urzędach skarbowych. Ustawa nakłada na banki obowiązek walidowania (sprawdzania numerów) przelewów podatkowych dokonywanych na mikrorachunki urzędów skarbowych, które będą utworzone do realizacji płatności z tytułu zapłaty innych płatności budżetowych.	Zmiana wzorców, zmiana procedur, zmiany systemowe
Wytyczne EBA w sprawie zarządzania wewnętrznego	Wytyczne określają zasady zarządzania wewnętrznego, procesy oraz mechanizmy, które instytucje kredytowe i firmy inwestycyjne muszą wdrożyć zgodnie z art. 74ust. 1 dyrektywy 2013/36/UE w celu zapewnienia skutecznego i ostrożnego zarządzania instytucją.	Zmiana procedur, zmiana wzorców
Ustawa o zmianie ustawy o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami oraz niektórych innych ustaw	Ustawa dotyczy modyfikacji zasad i trybu wymiany informacji podatkowych, obowiązków instytucji finansowych w zakresie automatycznej wymiany informacji podatkowych oraz kontroli ich wykonywania, a także obowiązków w zakresie automatycznej wymiany informacji pochodzących z informacji o jednostkach wchodzących w skład grupy podmiotów.	Zmiana procedur
Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego dot. opłat za płatności transgraniczne	Zmiany wprowadzone do rozporządzenia w odniesieniu do niektórych opłat za płatności transgraniczne w Unii i opłat za przeliczenie waluty mają na celu spowodowanie, żeby opłaty pobierane przez dostawcę usług płatniczych od użytkownika z tytułu płatności transgranicznych w euro lub w walucie krajowej państwa członkowskiego, które powiadomiło o swojej decyzji o rozszerzeniu stosowania niniejszego rozporządzenia na swą walutę krajową, były takie same jak opłaty pobierane przez tego dostawcę usług płatniczych z tytułu odpowiadających im płatności krajowych o tej samej	Zmiana wzorców, zmiana procedur, zmiany systemowe

	wartości w walucie krajowej państwa członkowskiego, w którym znajduje się dostawca usług płatniczych użytkownika usług płatniczych.	
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), Ustawa o zmianie niektórych ustaw w związku z zapewnieniem stosowania rozporządzenia 2016/679 (RODO)	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
Ustawa o zmianie ustawy - Ordynacja podatkowa oraz niektórych innych ustaw	Nowelizacja rozszerzyła definicję "rachunku". Od 1 lipca 2019 r. za rachunki podmiotu kwalifikowanego będą uznawane również lokaty terminowe. Ustawa przewiduje również możliwość wystąpienia przez Szefa KAS do banku lub SKOK-u z żądaniem przekazania posiadanych przez nie adresów IP. Chodzi o adresy, z których następowały logowania do usług bankowości elektronicznej umożliwiających dostęp do rachunku podmiotu kwalifikowanego, a także z których pochodziły dyspozycje przeprowadzenia transakcji dotyczących takiego konta.	Nowe obowiązki raportowe
Ustawa z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu	Ustawa ma na celu dostosowanie europejskich regulacji z zakresu przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz 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.	Zmiany procedur

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

Nazwa regulacji	Opis zmian	Wpływ na Bank
Projekt Rekomendacji S dotyczącej dobrych praktyk w zakresie zarządzania ekspozycjami kredytowym zabezpieczonymi hipotecznie	Celem wydania znowelizowanej rekomendacji jest rozszerzenie jej o zasady dotyczące zarządzania ekspozycjami kredytowymi zabezpieczonymi hipotecznie oprocentowanymi stałą stopą procentową lub okresowo stałą stopą procentową, tak aby uwzględnić ryzyko związane z tymi kredytami, oraz wskazanie, że banki powinny posiadać wśród kredytów zabezpieczonych hipotecznie na nieruchomościach mieszkalnych również takie rodzaje kredytów.	Zmiana wzorców, zmiana procedur
Projekt ustawy o ochronie nabywcy lokalu mieszkalnego	Istotą zaproponowanych rozwiązań jest przede wszystkim zmiana katalogu środków ochrony wpłat nabywców poprzez likwidację otwartych mieszkaniowych rachunków powierniczych oferowanych bez dodatkowego zabezpieczenia w formie gwarancji bankowej albo ubezpieczeniowej.	Zmiana wzorców, zmiana procedur
Wytyczne EBA w sprawie ustaleń dotyczących outsourcingu	Nowe wytyczne mają na celu zapewnienie stosowania jednolitych ram w zakresie outsourcingu w odniesieniu do wszystkich działań i usług bankowych, inwestycyjnych i płatniczych. Od instytucji finansowych oczekuje się zapewnienia zgodności z prawodawstwem unijnym i wymogami regulacyjnymi (tajemnica zawodowa, dostęp do informacji i danych, ochrona danych osobowych), w szczególności w odniesieniu do kluczowych funkcji zleczanych usługodawcom zewnętrznym. Wytyczne określają więc, które porozumienia z podmiotami z państw trzecich należy uznać za porozumienia outsourcingowe oraz które z tych ostatnich powinny być uznawane za te dotyczące kluczowych funkcji instytucji finansowych. Outsourcing kluczowych funkcji ma większy wpływ na profil ryzyka instytucji i w związku z tym do oceny takich umów outsourcingowych należy stosować bardziej rygorystyczne wymogi.	Zmiana procedur
Projekt ustawy o zmianie niektórych ustaw w celu ograniczenia obciążeń regulacyjnych	Projekt ustawy przewiduje wprowadzenie zmian do szeregu ustaw, których głównym celem jest zmniejszenie obciążeń regulacyjnych, w szczególności o charakterze administracyjnym. Ustawa wprowadza zmiany m.in. w ustawie – Kodeks cywilny, polegające na rozszerzeniu ochrony konsumenckiej w niektórych czynnościach prawnych z udziałem przedsiębiorców, umożliwieniu uczynienia przedmiotem zapisu windykacyjnego ogółu praw i obowiązków współnika w spółce osobowej, ustawie – Kodeks pracy, ustawie o rachunkowości, ustawie o prawach konsumenta, ustawie o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym systemie gwarantowanych depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji, ustawie – Prawo przedsiębiorców, ustawie o zarządzie sukcesyjnym przedsiębiorstwem osoby fizycznej.	Zmiana wzorców, zmiana procedur
Projekt Rekomendacji B dotyczącej ograniczenia ryzyka inwestycji banków	Celem znowelizowanej Rekomendacji B jest wskazanie bankom dobrych praktyk w zakresie wybranych aspektów zarządzania ryzykiem inwestycji (analizy, identyfikacji, realizacji, nadzorowania, oceny, monitorowania i raportowania), z wyłączeniem pożyczek i kredytów, instrumentów pochodnych, zaangażowania banków spółdzielczych w kapitały banku zrzeszającego oraz zaangażowania uczestników systemów ochrony w instrumenty systemu ochrony.	Zmiana procedur

2. Charakterystyka modelu biznesowego oraz istotne wydarzenia w Banku Pocztowym w I półroczu 2019 r.

2.1 Model biznesowy bankowości pocztowej

Model biznesowy bankowości pocztowej

Zgodnie z założeniami swojej Strategii na lata 2018-2022, Bank Poczty wraz z Poczta Polska mają wszelkie atuty, aby stanowić silną polską grupę kapitałową w obszarze usług finansowych. Nasza przewaga tkwi w największej dostępności usług, zwłaszcza w mniejszych miejscowościach i na wsi gdzie nie docierają inne sieci usługowe.

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

- Przyjazne i proste produkty dla Klientów preferujących tradycyjny model bankowości.
- Wysoki poziom relacyjności z Klientem w rozległej sieci sprzedaży i obsługi, zwłaszcza w mniejszych miejscowościach.
- Zapewnienie największego dostępu do usług finansowych i e-administracji w sieci placówek pocztowych oraz poprzez nowoczesne kanały zdalne.
- Możliwość pełnienia roli infrastruktury krytycznej polskiego systemu finansowego w mniejszych miejscowościach i na wsi.

Bank Poczty w swojej strategii koncentruje się na poszerzeniu bazy aktywnych Klientów wśród segmentów do tej pory mniej reprezentowanych, m.in o osoby młode wchodzące w świat finansów, mikrofirmy, rolników i producentów rolnych, a także adresuje ofertę do wybranych segmentów Klienta instytucjonalnego (spółek Grupy Kapitałowej Poczty Polskiej, odbiorców masowych płatności, segmentu mieszkalnictwa, małych i średnich firm głównie działających w sektorze e-commerce.)

Wykorzystując zidentyfikowane możliwości rozwoju Bank Poczty w 2022 będzie:

1. Bardziej pocztowy:
 - prawdziwa synergia i realne współdziałanie,
 - komplementarność Grupy Poczty Polskiej,
 - jednolite rozumienie idei bankowości pocztowej,
 - jednolity wizerunek i katalog wartości dla Klienta,
 - wykorzystanie potencjału sieci Poczty Polskiej.
2. Bardziej biznesowy:
 - ciągłe poszukiwania dodatkowych źródeł wartości dla Banku, Klienta i Właścicieli,
 - wzrost udziału w rynku mieszkalnictwa,
 - aktywny rozwój linii mikrofirm i MŚP,
 - nowoczesna oferta mobilna,
 - wykorzystanie potencjału w zakresie usług rozliczeniowych i FX,
 - aktywny udział w obsłudze rynku e-commerce,
 - rozwój oferty dla rolników.
3. Bardziej cyfrowy:
 - atrakcyjna oferta mobile,
 - partner w zakresie usług e-administracji,
 - organizacja oparta o nowoczesne rozwiązania organizacyjne i procesowe,
 - nowoczesny model działania obszaru IT,
 - apetyt na innowacje.

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

1. Dostęp do masowego klienta Poczty Polskiej, 92% dorosłych Polaków korzysta z usług Poczty Polskiej z różną częstotliwością, z czego 85% robi to w sposób czynny.
2. Stabilna perspektywa do 2025 r. – Poczta Polska „operatorem wyznaczonym”. Wypełnianie przez Poczta Polska S.A. misji realizacji usługi powszechnej gwarantuje funkcjonowanie najbardziej dostępnej sieci naziemnej w perspektywie strategicznej.
3. Współodpowiedzialność za kreowanie oferty i dystrybucję. Współpraca w zakresie tworzenia wystandaryzowanych produktów oraz zarządzania procesami sprzedażowymi i wsparcia oparte o wspólne elementy infrastruktury - unikalny model stanowiący przewagę konkurencyjną. Współodpowiedzialność za wyniki biznesowe Banku Pocztowego i Poczty Polskiej.
4. Dostawca pierwszego wyboru zintegrowanych usług bankowych. Bank Poczty jako jedyny w kraju posiada rozwiązania organizacyjne i technologiczne umożliwiające korzystanie z dostępu do tak dużej sieci dystrybucji i masowego Klienta.

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

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

Bank Poczty jest skoncentrowany na efektywności kosztowej, w tym poprzez automatyzację, jest również unikalnie zintegrowany z Poczta Polska w obszarze usług finansowych. Zapewnia tempo wdrożeń produktowych adekwatne do potrzeb biznesowych, elastycznie reaguje na zmieniające się potrzeby Klientów.

W 2018 r. pojawiły się w otoczeniu Banku Pocztowego czynniki, które spowodowały konieczność aktualizacji Strategicznego Planu Finansowego i samej Strategii Banku Pocztowego oraz wydłużenie ich horyzontu strategicznego do 2022 r. Jednym z nich była zmiana warunków rynkowych, w szczególności w zakresie wydłużenia oczekiwanego horyzontu stałych stóp procentowych, obniżenia oprocentowania rezerwy obowiązkowej, czy też szczegółowych rozstrzygnięć dotyczących wdrożenia MSSF9.

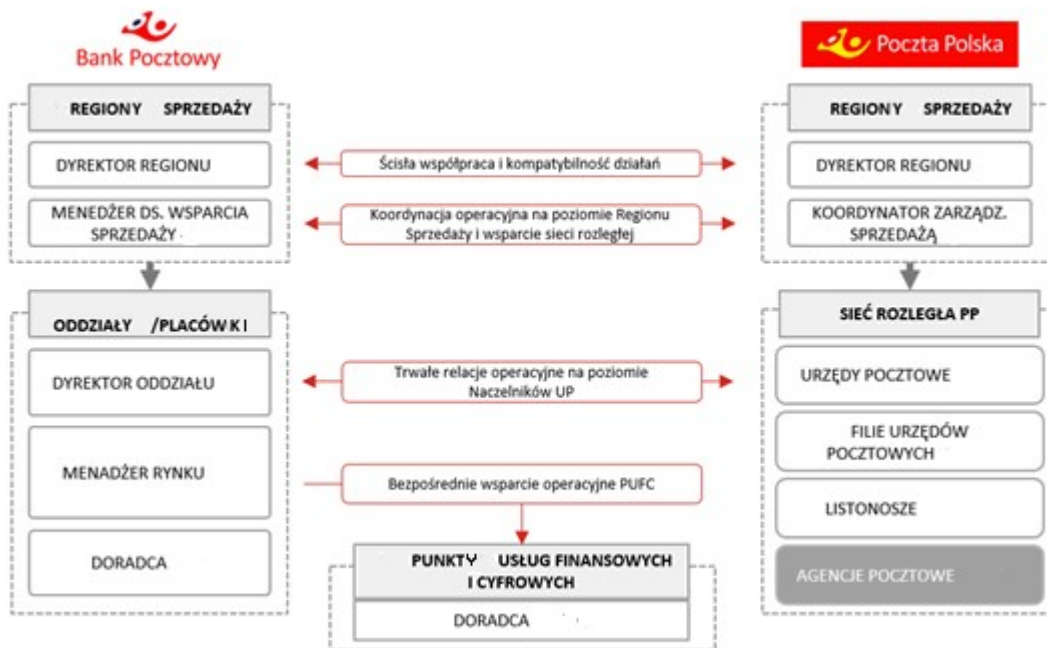
Kluczowe merytoryczne modyfikacje w dokumencie Strategii Banku na lata 2018-2022 w odniesieniu do Strategii na lata 2017-2021 dotyczą:

- uwzględnienia kwestii dotyczących nowej Strategii Grupy Poczty Polskiej na lata 2018-2022 i usług finansowych jako elementu jednej ze strategicznych osi wzrostu,
- rozszerzenia docelowej grupy Klientów masowych i oferty produktowej o rolników,
- rozszerzenia wizji rozwoju Banku Pocztowego o:
 - aspirację do aktywnego uczestnictwa w polityce środowiskowej, przede wszystkim jako partner w procesie finansowania i obsługi formalnej przedsięwzięć zarówno na poziomie programów rządowych, jak i inicjatyw podmiotów komercyjnych,
 - aktywne partnerstwo Banku Pocztowego w ramach Grupy Poczty Polskiej w procesie cyfryzacji Państwa, w oparciu o wykorzystanie jej unikalnego potencjału,
 - działania w kierunku budowy wysoce efektywnej Organizacji, w oparciu o wykorzystanie możliwości stwarzanych przez nowe rozwiązania technologiczne, przede wszystkim dla zwiększenia efektywności procesów przy obniżaniu kosztów działania.

Działania wdrożeniowe

Jeżeli chodzi o sieć detaliczną sprzedaży, mając na uwadze realizację założeń Strategii Banku Pocztowego powołano w 2018 r. dedykowany projekt dla budowy efektywnej sieci dystrybucji opartej na sieci placówek Poczty Polskiej oraz posiadanych Placówkach sieci własnej Banku Pocztowego.

Współpraca z Biurem Klienta Biznesowego i Instytucjonalnego (BKBI) Poczty Polskiej w zakresie oferty Banku Pocztowego dla klientów instytucjonalnych. W sierpniu 2018 r. Bank Poczty przeszkolił ponad 200 pracowników BKBI z zakresu usług oraz produktów Banku Pocztowego 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 Polska posiada bazę ok. 90 tys. klientów instytucjonalnych, z którymi ma zawartą umowę. Główne obszary z największym potencjałem to produkty rozliczeniowe, rachunek oraz finansowanie.



Region: odpowiedzialność za zarządzanie sprzedażą produktów Banku Pocztowego na określonym terenie, wsparcie bezpośrednie dla sieci rozległej Poczty Polskiej.

Oddział: odpowiedzialność za sprzedaż produktów Banku Pocztowego w Oddziale/Placówce na określonym „rynku”, Dyrektor Oddziału/Placówki zarządza/nadzoruje realizację wyników przez wszystkie docelowe PUFC w podległym terenie (odpowiada za wyniki „rynku”), wsparcie merytoryczne dla PUFC;

Punkt Usług Finansowych i Cyfrowych: dedykowana sieć sprzedaży produktów finansowych w placówkach pocztowych, oferta wszystkich podstawowych produktów Banku Pocztowego, wyłączny kanał sprzedaży produktów finansowych w placówce pocztowej, w której jest zlokalizowany.

Podstawowe informacje dotyczące zakresu i skali współpracy:

Poczta Polska jako najważniejszy kanał sprzedaży produktów i usług Banku Pocztowego udostępniła w zasadzie całą sieć swoich placówek pocztowych, w tym: ok. 1 950 Urzędów Poczty (UP), ok. 2 760 Filii Urzędów Poczty (FUP), ok. 2 790 Agencji Poczty (AP).

Placówki własne Poczty Polskiej (UP i FUP) mogą realizować, w zależności od możliwości technologicznych, sprzedaż produktów i usług Banku Pocztowego w pełnym zakresie objętym Umową Agencyjną oraz prowadzić pełną obsługę operacyjną klientów Banku. Agencje Poczty mogą prowadzić jedynie obsługę wpłat na rachunki bankowe, która to usługa jest najważniejszą usługą finansową Poczty Polskiej.

Bank Poczty udostępnił Poczcie Polskiej 3 podstawowe aplikacje informatyczne, które umożliwiają kompleksową obsługę klientów Banku przez sieć swoich placówek własnych (UP i FUP). Dostęp do ww. aplikacji i bezpośredniej

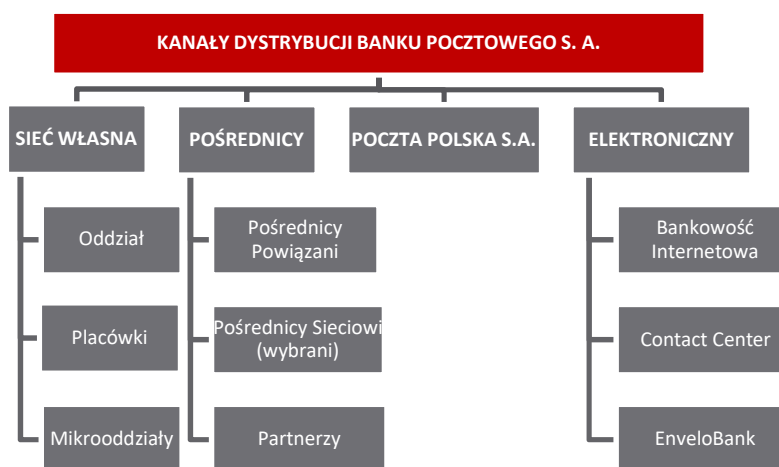
sprzedaży ma: Portal sprzedażowy – ponad 24 000 pracowników PP, Ferryt – prawie 20 000 pracowników PP, FrontEnd – ponad 18 700 pracowników PP.

2.2 Kanały dystrybucji produktów bankowych

Bank Poczty posiada sieć sprzedaży, która składa się z:

- Sieci Własnej Banku – 1 Oddział, 30 Placówek (w tym 2 Placówki do obsługi kasowej), 159 Mikrooddziałów,
- Sieci Poczty Polskiej,
- Pośredników – Pośrednicy Powiązani, Pośrednicy Sieciowi (wybrani), Partnerzy.
- Kanału elektronicznego – Bankowość Internetowa, Contact Center, EnveloBank

Podział kanałów dystrybucyjnych Banku Pocztowego w ujęciu graficznym:



Zgodnie ze strategią Banku Pocztowego na lata 2018-2022 tradycyjny model dystrybucji ma pozostać dominującym kanałem dystrybucji. Strategia przewiduje, że Bank Poczty i Poczta Polska wypracuje docelowy model działania i współpracy w ramach tradycyjnej sieci sprzedaży. Dotychczasowym efektem realizacji Strategii jest m.in. działająca na terenie 17 Regionów Sieci Poczty struktura Menadżerów ds. Wsparcia Sprzedaży a także uzgodnienie dot. nowego kształtu Sieci Własnej Banku Pocztowego w tym 40 „Rynków”- są to określone geograficznie tereny w ramach Regionów Banku Pocztowego, które zapewniają wsparcie w sprzedaży i realizacji celów sprzedażowych w wyznaczonych docelowych PUFC Poczty Polskiej oraz w Placówkach typu Mikrooddział. W pierwszym pół. 2019 r. Rynki obejmowały swoim działaniem wszystkie placówki Banku Pocztowego i 319 wspólnie wytypowanych z Poczta Polska - Poczty Stref Finansowych (docelowych PUFC). W drugiej poł. 2019 r. planowane jest włączenie kolejnych Poczty Stref Finansowych (docelowych PUFC) do Rynków.

3. Działalność na rynku detalicznym

3.1 Klienci bankowości detalicznej

W I pół 2019 r. Bank Poczty pozyskał 45 tys. nowych klientów detalicznych. Na koniec czerwca 2019 r. z usług Banku Pocztowego korzystało 937,1 tys. klientów detalicznych (klientów indywidualnych). Bieżąca akwizycja opierała się przede wszystkim na ofercie rachunków oszczędnościowo – rozliczeniowych oraz zachętach realizowanych w ramach programu „Poczta Pełna Korzyści”. Ponadto Bank Poczty kontynuował działania zmierzające do pozyskiwania jako Klientów - świadczeniobiorców ZUS oraz obywateli Ukrainy.

937,1
tys.
Klientów detalicznych

stan na 30.06.2019

Jednocześnie na koniec czerwca 2019 r., z usług Banku korzystało blisko 17,2 tys. mikroprzedsiębiorstw. Aktywność klientów tego segmentu opierała się głównie o ofertę depozytową, w ramach której Bank oferuje m.in. Pocztove Konto Firmowe oraz Firmowe Konto Oszczędnościowe.

3.2 Rozwój oferty produktowej bankowości detalicznej

Oferta według stanu na dzień koniec czerwca 2019 r. obejmowała następujące grupy produktów:

- rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy: Bliskie Konto Poczty, Pocztove Konto Bez Ograniczeń, Pocztove Konto Aktywny Nestor, EnveloKonto oraz Pocztove Rachunek Podstawowy,
- konta oszczędnościowe: Pocztove Konto Oszczędnościowe oraz Pocztove Konto 500+ oraz EnveloKonto Oszczędnościowe,
- lokaty terminowe o stałym oprocentowaniu: krótkoterminowa MINI, średnioterminowa MIDI, długoterminowa MAXI odpowiadające terminom przechowywania: 4, 6 i 36 miesięcy a także EnveloLokatę Mobilną oraz EnveloLokatę Internetową,
- 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,
- fundusze inwestycyjne.

Podstawowym produktem służącym pozyskaniu klientów pozostawał rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy dla klientów indywidualnych. W I pół. 2019 r. w celu rozszerzenia dostępności nowoczesnych rozwiązań cyfrowych, Bank Poczty udostępnił możliwość otwarcia EnveloKonta z aplikacją mobilną w naziemnej sieci sprzedaży – w placówkach Banku i placówkach pocztowych.

Oferta Banku Pocztowego premiuje aktywnych klientów. Dokonując płatności kartą na łączną kwotę min. 300 zł miesięcznie klient jest zwolniony z opłaty za prowadzenie Konta Bliskiego. Warunkiem bezpłatnego prowadzenia Pocztove Konta Aktywny Nestor jest zasilanie go świadczeniem emerytalno-rentowym z ZUS. EnveloKonto, będące produktem dedykowanym klientom cyfrowym, jest prowadzone bezpłatnie. 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. Oferta Pocztove Rachunku Podstawowego dedykowana jest osobom nieubankowionym, otwierającym swój pierwszy rachunek płatniczy.

Zachęcając klientów do aktywnego użytkowania rachunków i kart płatniczych we współpracy z Grupą Kapitałową Poczty Polskiej, Bank Poczty kontynuował w I pół. 2019 r. program „Poczta Pełna Korzyści”. W ramach programu w I kw. 2019 r. funkcjonowały oferty: „Pocztove korzyści” dające Klientowi możliwość zwrotu części poniesionych wydatków w placówkach Poczty Polskiej oraz „Same korzyści” - dające możliwość uzyskania zwrotu części poniesionych wydatków w wybranych punktach handlowych (wybranych spośród 3 kategorii: zdrowie, kultura, sport). Ponadto klienci mieli możliwość korzystania z 10% zniżki na Ubezpieczenia Bezpieczny Dom i Bezpieczny

Turysta. W II kw. 2019 r. Bank Pocztowy w miejsce „Pocztowych korzyści” oraz „Samych korzyści” wdrożył nowy program „Karta pełna korzyści”, dający możliwość zwrotu 5% (max. 20zł miesięcznie) transakcji dokonanych w wybranej kategorii merchantów (zdrowie, kultura, sport, Poczta Polska).

Jednocześnie, celem rozszerzenia swojej oferty, z dniem 1 kwietnia 2019 r. Bank Pocztowy we współpracy z Caritas Polska oraz Mastercard wdrożył nowy produkt kartowy – pierwszą w Polsce kartę debetową Mastercard z programem wspierającym działalność Caritas Polska. Jest to indywidualny w ramach Mastercard Priceless Specials noszący nazwę UratujęCię. Dzięki niemu Klienci Banku Pocztowego mogą włączyć się w stałą akcję dobroczynną. Za transakcje bezgotówkowe, dokonywane kartą u partnerów Programu (ponad 70-ciu sieciowych merchantów), Klient otrzymuje punkty, które Mastercard wymienia na „cegiełki” i przekazuje w całości na konto Caritas Polska, pomagając potrzebującym. Razem z kartą wystartował także jeden z ważniejszych projektów Caritas - serwis crowdfundingowy UratujeCie.pl prezentujący bohaterów akcji, tj. osoby w trudnej sytuacji życiowej, potrzebujące pomocy. Przekazywane „cegiełki” służą wsparciu podopiecznych serwisu UratujęCię. Wspólna komunikacja marketingowa Banku Pocztowego i Caritas prowadzona pod hasłem: „Pomagasz jak nigdy, płacąc jak zawsze”, podkreśla iż każdy Klient używający karty Banku Pocztowego z logo Caritas do codziennych zakupów jednocześnie niesie pomoc i wspiera szlachetny cel.

W zakresie produktów depozytowych Bank Pocztowy utrzymał swoją dotychczasową ofertę tj. trzy rachunki oszczędnościowe: Pocztowe Konto Oszczędnościowe, EnveloKonto Oszczędnościowe oraz Pocztowe Konto 500+ dedykowane świadczeniobiorcom 500+ a także lokaty terminowe 4, 6, 30 i 36 miesięcy oraz Lokatę Mobilną i Lokatę Internetową.

Oferta funduszy inwestycyjnych stanowi interesującą alternatywę dla oferty depozytowej w przypadku klientów charakteryzujących się większą skłonnością do ryzyka. Od 2015 r. Bank Pocztowy 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 Pocztowego. W I pół. 2019 r. nie dokonano żadnych zmian w ofercie produktowej funduszy inwestycyjnych w stosunku do stanu na koniec 2018 r. Zmianie uległa jedynie nazwa subfunduszu gotówkowego na oszczędnościowy podyktowana wymogami prawnymi. W ofercie Banku Pocztowego pozostają następujące subfundusze z parasola „Pocztowy”:

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

oraz subfundusze z parasola Ipopema TFI.

W produkcie „Lokata z Funduszem” pozostaje w ofercie jeden subfundusz („Pocztowy Stabilny”). Systematycznie, jak w latach ubiegłych, pracujemy na rzecz zwiększenia bezpieczeństwa klientów dokonujących nabycia jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych: funkcjonuje proces profilowania klientów oraz monitorowania czynności posprzedażowych (welcome call). Ponadto Bank Pocztowy wprowadził rozszerzony zakres szkoleń uzupełniających w sposób pozwalający przekazać maksymalnie dużo wiedzy doradcom klienta. Funkcjonuje również proces certyfikacji doradców wprowadzony pod koniec 2018 r.

W I pół. 2019 r. realizowano 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 kwietnia 2018 r. tj. przygotowanie corocznej wysyłki informacji o kosztach poniesionych przez klientów w związku z posiadaniem produktów inwestycyjnych z oferty Banku Pocztowego.

Bank Pocztowy oferuje klientom produkty z obszaru bancassurance w ramach współpracy z następującymi zakładami ubezpieczeń: Pocztowe Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych, Pocztowe Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A., TUnŻ Cardif Polska S.A., Cardif Assurances Risques Divers S.A. Oddział w Polsce oraz Unią 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 w I pół. 2019 r. pozostała oferta dla posiadaczy ROR.

Jednocześnie Bank Pocztowy systematycznie pracuje nad zwiększeniem przychodowości produktów ubezpieczeniowych niepowiązanych z produktem bankowym, których uruchomienie produkcyjne nastąpiło w II pół. 2018 r. oraz przygotowuje nowy produkt ochronny, który wejdzie do oferty jeszcze w 2019 r.

Dla grupy mikroprzedsiębiorców oferta według stanu na koniec czerwca 2019 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 Poczty kontynuował także działalność w obszarze Programu „Polska Bezgotówkowa”, dzięki któremu mikroprzedsiębiorcy zakładający rachunek bankowy, mogą otrzymać i przez jeden rok bezpłatnie użytkować terminale POS.

Oferta dla segmentu mikroprzedsiębiorców zawierała także usługi takie jak:

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

3.3 Rozwój marki cyfrowej - EnveloBank

Obok istniejących już rozwiązań wyróżniających EnveloBank na tle konkurencji (m.in. łatwe opłacanie rachunków, automatyczne powiadomienia o nadchodzących płatnościach, program częściowego zwrotu opłat za przesyłki realizowane przez Poczta Polską) Bank udostępnił logowanie biometryczne do aplikacji mobilnej EnveloBank. Autoryzacja odciskiem palca jest możliwa na urządzeniach mobilnych wyposażonych w czytnik linii papilarnych. Aplikacja EnveloBanku wspiera Touch ID dla systemu iOS i Fingerprint dla systemu Android. Nowa wersja aplikacji mobilnej pozwala ponadto na zatwierdzanie za pomocą odcisku palca przelewów do kwoty 1000 zł.

W I pół. 2019 r. Bank Poczty uruchomił Market Cyfrowy – nowoczesne rozwiązanie wspierające akwizycję nowych Klientów i sprzedaż on-line produktów oraz usług online przez bankowość internetową. Wdrożenie miało miejsce w kwietniu br. w bankowości internetowej Poczty24, a w lipcu na platformie EnveloBank. Dzięki nowemu rozwiązaniu Klienci otrzymali łatwy dostęp do przygotowanej dla nich spersonalizowanej oferty.

Z początkiem czerwca 2019 r. w ramach dostosowania do Dyrektywy PSD2 rozpoczęto uruchamianie tzw. otwartej bankowości i wprowadzanie silnego uwierzytelniania w bankowości internetowej P24 i EnveloBanku.

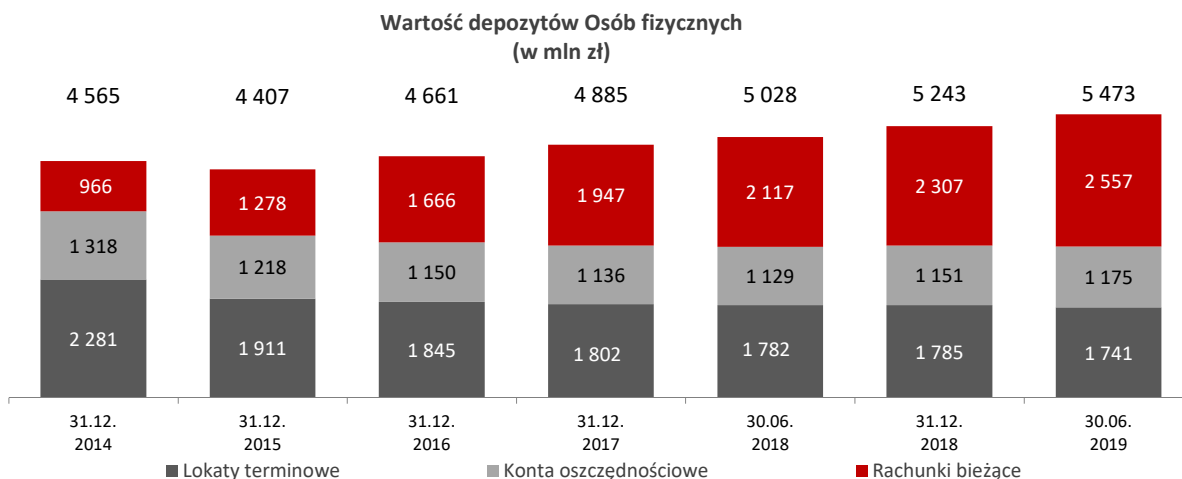
Podobnie jak w Poczty24, w EnveloBank został udostępniony wniosek Rodzina 500+ zgodnie z wymaganiami wynikającymi z nowelizacji ustawy z dnia 11 lutego 2016 r. o pomocy państwa w wychowaniu dzieci oraz wniosek Dobry Start zgodnie z Rozporządzeniem Rady Ministrów z dnia 9 lipca 2019 r. zmieniającym rozporządzenie w sprawie szczegółowych warunków realizacji rządowego programu "Dobry start".

Od marca 2019 r. wniosek o EnveloKonto Detal został udostępniony w placówkach Sieci Własnej, a z dniem 14 maja 2019 r. w placówkach Poczty Polskiej, co przełożyło się na wzrost liczby otwartych rachunków z bankowością mobilną.

Oferta EnveloBanku kierowana jest także do klientów segmentu mikroprzedsiębiorstw, w ramach której udostępnia się Envelo Konto Firmowe oraz Firmowe EnveloKonto Oszczędnościowe.

3.4 Działalność depozytowa

Na koniec czerwca 2019 r. klienci indywidualni (osoby fizyczne nie prowadzące działalności gospodarczej) ulokowali na rachunkach i lokatach w Banku łącznie 5 473 mln zł wobec 5 243 mln zł na koniec grudnia 2018 r. łącznie saldo depozytów detalicznych wzrosło o 230 mln zł, za sprawą rosnącego salda rachunków oszczędnościowo-rozliczeniowych.



68% salda depozytów osób fizycznych zgromadzone było na rachunkach bieżących: ROR i kontach oszczędnościowych. Udział środków bieżących w saldzie depozytów detalicznych wzrósł o 2,2 p.p. w stosunku do grudnia 2018 r. Na koniec czerwca 2019 r. w portfelu Banku Pocztowego znajdowało się 42,3 tys. Kont Aktywny Nestor (6,3% wszystkich rachunków dedykowanych osobom fizycznym), które wygenerowały 32,8% przyrostu salda rachunków oszczędnościowo-rozliczeniowych w I pół. 2019 r.

Bank kontynuował politykę dopasowania salda do potrzeb akcji kredytowej przy jednoczesnym ograniczaniu kosztowości bazy depozytowej. Rezultatem tego podejścia był niewielki spadek salda lokat terminowych w warunkach ograniczania ich kosztowości. Na koniec czerwca 2019 r. saldo kont oszczędnościowych wyniosło 1 175 mln zł i było wyższe o 24 mln zł w relacji do stanu na koniec grudnia 2018 r., podczas gdy środki zgromadzone na lokatach terminowych na koniec czerwca 2019 r. wynosiły 1 741 mln zł i były niższe o 43 mln zł w relacji do stanu na koniec 2018 r.

W I pół. 2019 r. struktura depozytów detalicznych według kanału pozyskania nie uległa znaczącym zmianom w stosunku do grudnia 2018 r. Niezmiennie od wielu lat, placówki Poczty Polskiej są głównym kanałem pozyskania depozytów dla Banku Pocztowego. Na koniec czerwca 2019 r. 72% salda pochodziło z produktów detalicznych pozyskanych za pośrednictwem Poczty Polskiej, w tym na:

- rachunkach ROR – 82% (wobec 85% na koniec 2018 r.),
- kontach oszczędnościowych – 67 % (wobec 68 % na koniec 2018 r.),
- lokatach – 60% (i nie uległo zmianie wobec końca 2018 r.).

Pozostałe 28% salda depozytów zostało pozyskane za pośrednictwem sieci własnej Banku Pocztowego.

Na koniec czerwca 2019 r., klienci należący do segmentu Mikroprzedsiębiorstw ulokowali w Banku 163 mln zł wobec 170 mln zł jakie zgromadzono na koniec 2018 r.

Depozyty Banku Pocztowego S.A. - Mikrobiznes(w tys. zł)						
	30.06.2019	Struktura (30.06.2019)	31.12.2018	Struktura (31.12.2018)	30.06.2019/31.12.2018 w tys. zł	Zmiana w %
Depozyty klientowskie, w tym	163 290	2,9%	170 335	3,1%	-7 045	-4,1%
Rachunki bieżące	123 963	2,2%	130 948	2,4%	-6 985	-5,3%
Konta oszczędnościowe	27 970	0,5%	29 778	0,6%	-1 808	-6,1%
Lokaty terminowe	11 357	0,2%	9 609	0,2%	1 748	18,2%

3.5 Działalność kredytowa

Na dzień 30 czerwca 2019 r. należności kredytowe Banku od klientów detalicznych wyniosły łącznie 4 659 mln zł, czyli były o 3,4% wyższe niż na koniec 2018 r.

Kredyty brutto Banku Pocztowego S.A. - segment detaliczny (w tys. zł)								
	30.06.2019	Struktura (30.06.2019)	31.12.2018	Struktura (31.12.2018)	30.06.2018	Struktura (30.06.2018)	Zmiana 30.06.2019/31.12.2018 w tys. zł	Zmiana w %
Kredyty brutto, w tym:	4 659 421	100,0%	4 507 377	100,0%	4 461 797	100,0%	152 044	3,4 %
Kredyty hipoteczne	2 591 589	55,6%	2 473 549	54,9%	2 416 304	54,2%	118 040	4,8 %
Kredyty konsumpcyjne*	2 067 832	44,4%	2 033 828	45,1%	2 045 492	45,8%	34 003	1,7 %
Kredyty Mikrobiznesu	17 808	0,4%	18 549	0,4%	25 169	0,6%	-741	(4,0)%

W I pół. 2019 r. Bank Poczty prowadził działania aktywizujące sprzedaż, m.in. wprowadził do oferty kredytu gotówkowego dwie promocje cenowe oparte na stałej cenie. Oferty dostępne były w dwóch kanałach sprzedaży: w placówkach Banku Pocztowego i Poczty Polskiej. Promocje wsparte były działaniami marketingowymi, w tym także kampanią reklamową w TV. Ponadto w ramach kredytu gotówkowego Bank Poczty podjął działania w celu akwizowania klientów przez dużych, sieciowych pośredników oraz pracował nad nowymi funkcjonalnościami obecnego procesu kredytowego.

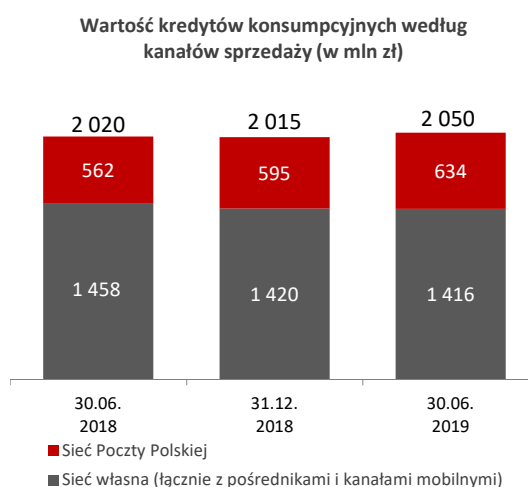
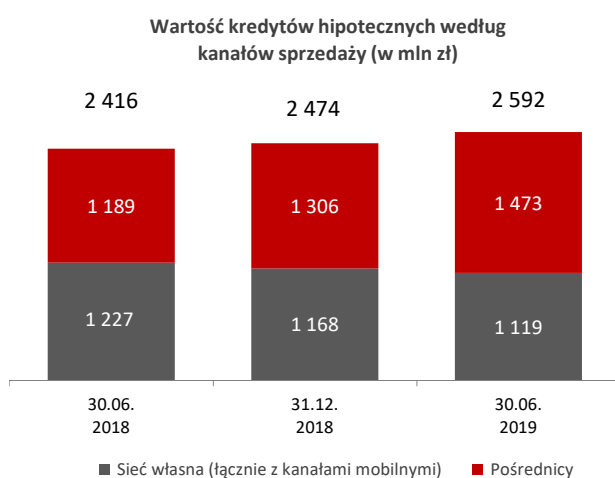
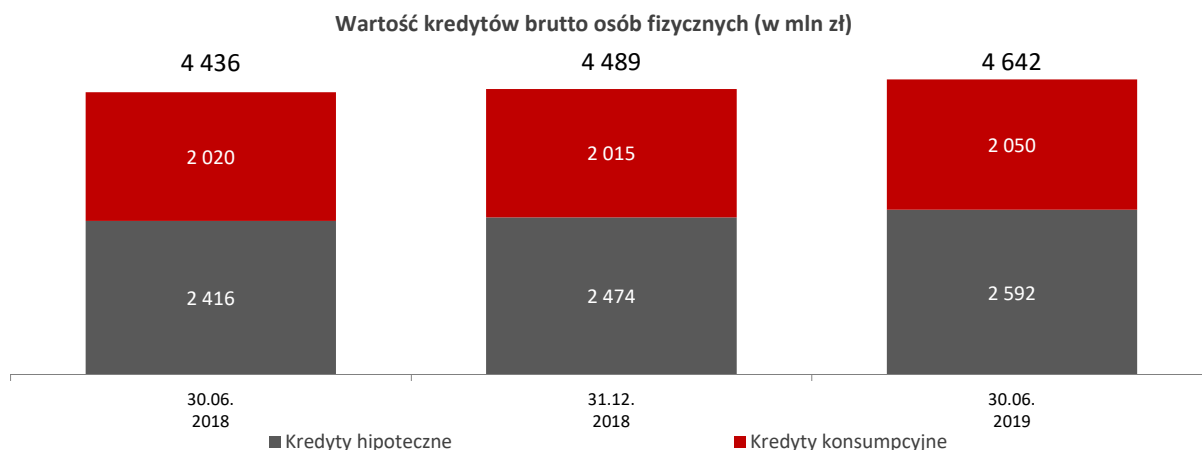
W zakresie kredytów hipotecznych Bank Poczty w I kw. 2019 r. wdrożył nowy proces obsługi wniosków kredytowych. Kontynuował współpracę z wyspecjalizowanymi pośrednikami oferującymi ten typ produktu, a także zmienił założenia polityki cenowej, w tym umożliwił zastosowanie obniżonej marży oprocentowania przy spełnieniu dodatkowych warunków.

W obszarze kart kredytowych i limitów w rachunku płatniczym w ROR, oferta Banku Pocztowego w I pół. 2019 r. nie uległa zmianie.

Ponadto, w obszarze finansowania klientów indywidualnych Bank Poczty wdrożył wymagania regulacyjne, wynikające ze zmian w prawie w zakresie przetwarzania danych (tzw. RODO), dotyczące informowania klientów o powodzie wydania negatywnej decyzji kredytowej.

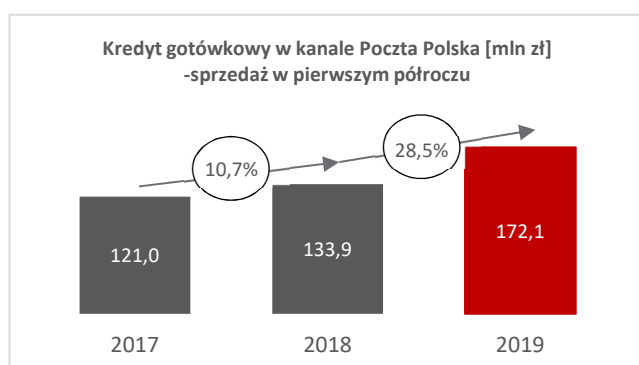
W zakresie klientów detalicznych nastąpił 7% wzrost rok do roku w obszarze kredytów hipotecznych. Wg stanu na koniec czerwca 2019 r. kredyty konsumpcyjne odnotowały wzrost na poziomie 1% rok do roku.

Na dzień 30 czerwca 2019 r. saldo kredytów konsumpcyjnych sprzedanych w kanale Poczty Polskiej osiągnęło poziom 634 mln zł, co stanowi 13% wzrost rok do roku. Bank odnotował także rekordowy przyrost salda w zakresie kredytów hipotecznych sprzedanych przez pośredników, do wartości 1 472 mln zł, co stanowi 24% wzrost salda rok do roku.



Osiągnięte w I poł. 2019 r. wyniki sprzedażowe w kanale Poczty Polskiej, pokazują efekty podjętych działań w zakresie intensyfikacji współpracy sprzedażowej, o czym świadczą wzrosty wolumenów sprzedaży kredytów konsumpcyjnych w stosunku do lat ubiegłych.

Podjęte działania pozwoliły zaktywizować nie tylko Pocztove Strefy Finansowe (docelowe PUFC) ale również sieć rozległą Poczty Polskiej. W I pół. 2019 r. wzrósł udział sprzedaży sieci rozległej w stosunku do łącznej sprzedaży w kanale Poczty Polskiej. Obecnie wynosi on 30% w porównaniu do 25% w latach ubiegłych.



3.6 Produkty inwestycyjne

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

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

Produkty inwestycyjne są dostępne wyłącznie w sieci placówek Banku Pocztowego.

W I pół. 2019 r. Bank sprzedał jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych o wartości ponad 71 mln zł i osiągnął przychody z ich sprzedaży w wysokości 2,17 mln zł. Zmianie uległa struktura sprzedaży poszczególnych subfunduszy – wzrósł udział subfunduszu Obligacji do 20% udziału w ogólnej sprzedaży.

Najlepiej sprzedającym się subfunduszem nadal pozostał Pocztowy Gotówkowy (68% udziału w całości sprzedaży), który charakteryzuje się niskim stopniem ryzyka, opartym na bezpiecznych aktywach o dużej płynności (instrumenty dłużne i gotówka), z minimalnym 6 miesięcznym horyzontem czasowym inwestycji.

3.7 Karty bankowe

Bank Pocztowy w I pół. 2019 r. oferował klientom detalicznym i prowadzącym działalność gospodarczą 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 wydawane do EnveloKont Firmowych,
- karty kredytowe Mastercard i Visa.

Równolegle klientom instytucjonalnym Banku Pocztowego, oferowano karty debetowe Visa Biznes dedykowane każdemu rodzajowi pakietu dla tej grupy klientów.

Na koniec czerwca 2019 r. portfel kart płatniczych dla klientów indywidualnych liczył 303,6 tys. szt. z czego 97,5% stanowiły karty debetowe. Zgodnie ze Strategią Banku Pocztowego w I pół. 2019 r. najdynamiczniej rozwijał się portfel kart wydanych we współpracy z Poczta Polska. W porównaniu do 2018 r. portfel kart z logo Poczty Polskiej wzrósł do 121,4 tys. kart i stanowił na koniec czerwca br. 41 % całego portfela kart debetowych. Z dniem 1 kwietnia 2019 r. Bank Pocztowy wprowadził do oferty nowy produkt – kartę affinity z programem charytatywnym wspierającym działalność Caritas Polska. Na koniec czerwca br. portfel kart z logo Caritas wynosił 587 szt.

Główne działania prowadzone w I pół. 2019 r. w obszarze kart płatniczych to:

- Bank Pocztowy kontynuował promocję na bezpłatne wypłaty gotówki w sieci bankomatów PlanetCash dla Posiadaczy Bliskich Kont Pocztowych i Pocztowych Kont Aktywny Nestor,
- przeprowadzono kolejną edycję programu lojalnościowego dla klientów „Poczta Pełna Korzyści” dedykowanego do karty debetowej Mastercard z logo Poczty Polskiej z programem zwrotu części dokonanych płatności kartowych w sieci placówek Poczty Polskiej „Karta pełna korzyści” oraz pakietem zniżek na ubezpieczenia PTUW,
- w ramach wsparcia i aktywizacji sieci sprzedaży przeprowadzono kolejną edycję programu „Ambasadorzy Kart Banku Pocztowego” dla pracowników Poczty Polskiej i sieci własnej Banku Pocztowego, który pozwala na pogłębienie kompetencji sprzedażowych i produktowych sił sprzedaży.

4. Działalność na rynku instytucjonalnym

4.1 Klienci bankowości instytucjonalnej

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

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

13,5
tys. klientów
bankowości
instytucjonalnej

stan na 30.06.2019 r.

Na koniec czerwca 2019 r., z usług Banku Pocztowego korzystało blisko 13,5 tys. klientów instytucjonalnych. Najliczniejsza grupa podmiotów z obszaru instytucjonalnego należy do segmentu Mieszkalnictwa (11,2 tys.), kolejną grupą są klienci segmentu MŚP (1,3 tys.), w obszarze których Bank Poczty w 2018 r. reaktywował sprzedaż.

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

4.2 Rozwój oferty produktowej bankowości instytucjonalnej

Podstawą współpracy Banku Pocztowego z klientami instytucjonalnymi są rachunki bieżące, które są proponowane m.in. w ramach pakietów uwzględniających potrzeby poszczególnych segmentów klientów. Bank Poczty oferuje klientom instytucjonalnym między innymi następujące rachunki bieżące:

- Poczty Biznes Pakiet – adresowany do wszystkich klientów zaliczanych do segmentu MŚP, zarządców i administratorów nieruchomości, Finansów Publicznych i Organizacji Pożytku Publicznego i innych organizacji o charakterze non-profit oraz do Poczty Polskiej i Spółek z Grupy Kapitałowej Poczty Polskiej,
- Poczty Pakiet MINI DOM – dedykowany Wspólnotom Mieszkaniowym z małą liczbą operacji i niskimi obrotami, nie korzystającym z rozszerzonej gamy produktów bankowych. Pakiet uwzględnia niższą cenę produktu, ale za poszczególne usługi klient ponosi jednostkowy koszt opłat i prowizji,
- Poczty Pakiet DOM – dedykowany Wspólnotom Mieszkaniowym z pełną obsługą ofertową. Pakiet uwzględnia wyższą cenę produktu, ale klient ma bezpłatne przelewy,
- Poczty JST – oferowany Ośrodkom Pomocy Społecznej w ramach programu 500+,

W zakresie oferty depozytowej, Bank Poczty 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 Poczty oferuje kompleksową obsługę w oparciu o dostęp do infrastruktury Poczty Polskiej. Oferta produktów rozliczeniowych Banku Pocztowego obejmuje:

- Giro Płatność (wypłaty gotówkowe na rzecz osób trzecich dostępne w sieci Poczty Polskiej oraz sieci własnej Banku),
- Giro Wysyłka (nadawanie przekazów pieniężnych międzynarodowych w sieci własnej Banku oraz w Urzędach Poczty),
- wpłaty otwarte (wpłaty gotówkowe w sieci Poczty Polskiej oraz sieci własnej Banku na rachunki klienta),
- wpłaty zamknięte (usługę umożliwiającą przyjmowanie wpłat gotówkowych od klientów w formie zamkniętej),
- Poczty Collect (usługę służącą do identyfikacji masowych płatności przy wykorzystaniu rachunków wirtualnych generowanych do rachunku bankowego klienta),
- Poczty Przelew Zbiorczy (umożliwia obsługę masowych, krajowych i bezgotówkowych zleceń płatniczych w walucie polskiej).

Ponadto, w I pół. 2019 r., Bank Poczty kontynuował współpracę z firmami działającymi w obszarze międzynarodowych transferów pieniężnych. Przewagą Banku Pocztowego jest najszersza sieć dystrybucyjna w Polsce, składająca się z placówek pocztowych oraz sieci własnej Banku Pocztowego, umożliwiającą realizację wypłat przekazów pieniężnych.

Oferta kredytowa Banku Pocztowego 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,
- obrotowe nieodnawialne,
- inwestycyjne,
- pożyczkę hipoteczną,
- gwarancje bankowe,
- limit debetowy oraz śróddzienny limit debetowy.

Bank Poczty, 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.

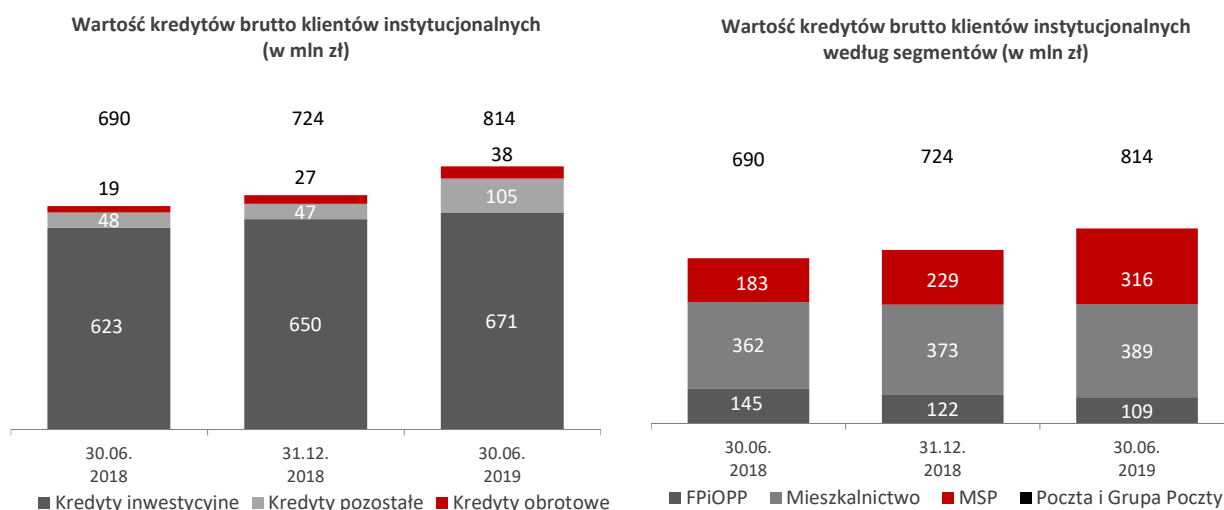
4.3 Działalność kredytowa

Na dzień 30 czerwca 2019 r. należności kredytowe Banku od klientów instytucjonalnych wyniosły łącznie 814 mln zł, czyli były o 8,9% wyższe niż na koniec 2018 r.

Kredyty Banku Pocztowego S.A. - w segmencie instytucjonalnym (tys. zł)								
	30.06.2019	Struktura (30.06.2019)	31.12.2018	Struktura (31.12.2018)	30.06.2018	Struktura (30.06.2018)	Zmiana 30.06.2019/31.12.2018 w tys. zł	Zmiana w %
Kredyty instytucjonalne	814 067	100,0%	724 343	100,0%	690 328	100,0%	89 724	12,4 %
Kredyty inwestycyjne	670 435	82,4%	650 000	89,8%	623 353	90,3%	20 435	3,1 %
Kredyty obrotowe	38 323	4,7%	26 944	3,7%	18 912	2,7%	11 380	42,2 %
Kredyty pozostałe	105 309	12,9%	47 399	6,5%	48 063	7,0%	57 909	122,2 %

W pierwszym pół. 2019 r. Bank kontynuował działania akwizycyjne do segmentu MSP. Odnotowany wzrost salda kredytowego wynikał z odbudowy kompetencji sprzedażowych oraz większej aktywności akwizycyjnej w segmencie MSP. W segmencie Mieszkalnictwa w I pół. 2019 r. Bank wypracował wzrost salda kredytowego dzięki organicznej pracy z bazą obsługiwanych depozytowo Klientów.

Największy udział w portfelu klientów instytucjonalnych stanowiły kredyty inwestycyjne. Na koniec czerwca 2019 r. stanowiły one 82,4% całości należności kredytowych Banku od tej grupy klientów. Jednocześnie rok do roku widoczne jest zwiększenie w portfelu udziału kredytów obrotowych, które finalnie na dzień 30 czerwca 2019 r. stanowiły 4,7% ogólnej wartości.

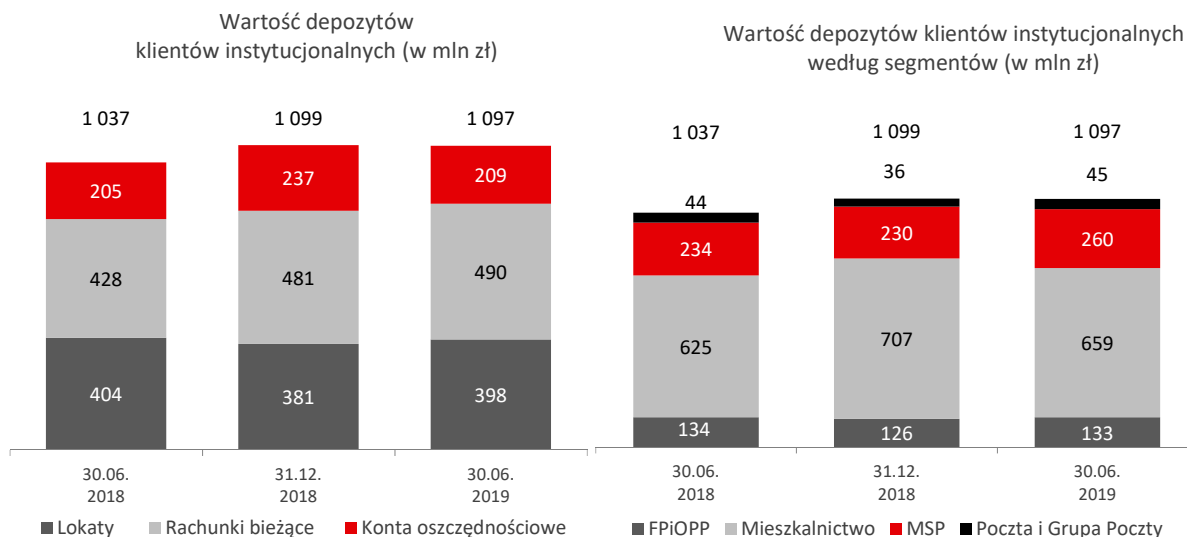


4.4 Działalność depozytowa

Na dzień 30 czerwca 2019 r., wartość wszystkich depozytów klientów instytucjonalnych wyniosła w Banku 1 097 mln zł i utrzymała stan z 31 grudnia 2018 r.

Depozyty Banku Pocztowego S.A. - w segmencie instytucjonalnym (w tys. zł)								
	30.06.2019	Struktura (30.06.2019)	31.12.2018	Struktura (31.12.2018)	30.06.2018	Struktura (30.06.2018)	Zmiana 30.06.2019/31.12.2018 w tys. zł	Zmiana w %
Depozyty instytucjonalne ogółem	1 097 136	100,0%	1 098 899	100,0%	1 037 185	100,0%	(1 764)	(0,2)%
Rachunki bieżące	490 588	44,7%	481 008	43,8%	428 120	41,2%	9 580	2,0 %
Konta oszczędnościowe	208 916	19,1%	236 503	21,5%	204 634	19,7%	(27 587)	(11,7)%
Lokaty	397 632	36,2%	381 388	34,7%	404 431	39,1%	16 243	4,3 %

Klienci instytucjonalni najchętniej lokują swoje środki na rachunkach bieżących. Trend ten nie uległ zmianie od końca grudnia ubiegłego roku. Tym samym na dzień 30 czerwca 2019 r. struktura portfela depozytowego kształtowała się w następujący sposób: rachunki bieżące 44,7%, konto oszczędnościowe 19,1%, lokaty 36,2%.



Najwięcej środków wśród klientów instytucjonalnych, ulokowanych zostało przez klientów segmentu Mieszkalnictwa. W czerwcu 2019 r. wartość depozytów segmentu Mieszkalnictwa osiągnęła poziom 659 mln zł. Stanowiły one 60% całości depozytów klientów instytucjonalnych. Istotna była także wartość depozytów klientów należących do segmentu MSP. Wyniosły one 260 mln zł i miały 24% udziału w wartości depozytów klientów instytucjonalnych.

5. Działalność skarbowa i rozliczeniowa

Działalność skarbowa Banku Pocztowego koncentruje się na:

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

5.1 Księga Bankowa

W I pół. 2019 r. Bank Poczty zawierał głównie transakcje kupna i sprzedaży papierów wartościowych, transakcje sell-buy-back i buy-sell-back oraz lokował lub pożyczał środki w depozytach na rynku międzybankowym w ramach zarządzania płynnością krótko i średnioterminową oraz zarządzania ryzykiem stopy procentowej. Ponadto, zawierano transakcje pochodne zabezpieczające ekspozycję na ryzyko stopy procentowej typu FRA, IRS, OIS.

2 546

mln zł inwestycyjnych
aktywów finansowych

Na koniec czerwca 2019 r. całkowita wielkość inwestycyjnych aktywów finansowych Banku wyniosła 2 546,1 mln zł, czyli zwiększyła się o 453 mln zł, tj. o 21,7% w stosunku do stanu na koniec 2018 roku. Było to głównie spowodowane wzrostem salda instrumentów dłużnych emitowanych przez Narodowy Bank Polski, których wartość nominalna na koniec czerwca 2019 r. wyniosła 285,0 mln zł i była o 285,0 mln zł wyższa niż na koniec 2018 r. Obligacje Skarbu Państwa stanowiły 88,5% aktywów finansowych portfela inwestycyjnego.

Inwestycyjne aktywa finansowe (w tys. zł)	30.06.2019	Struktura 30.06.2019	31.12.2018	Struktura 31.12.2018	30.06.2018	Struktura 30.06.2018	Zmiana 30.06.2019/ 31.12.2018	
							w tys. zł	w%
Inwestycyjne aktywa finansowe	2 546 063	100,0%	2 092 905	100,0%	2 570 122	100,0%	453 158	21,7 %
Notowane	2 253 364	88,5%	2 086 921	99,7%	1 872 182	72,8%	166 443	8,0 %
Obligacje Skarbu Państwa	2 253 364	88,5%	2 086 921	99,7%	1 872 182	72,8%	166 443	8,0 %
- na pokrycie BFG	35 117	1,4%	38 329	1,8%	39 580	1,5%		
Nienotowane	292 699	11,5%	5 984	0,3%	697 940	27,2%	286 715	4 791,4 %
Akcie	7 735	0,3%	5 984	0,3%	6 042	0,2%	1 751	29,3 %
Instrumenty dłużne wyemitowane przez Narodowy Bank Polski	284 964	11,2%	-	0,0%	691 898	26,9%	284 964	-

W I pół. 2019 r. przychody odsetkowe od inwestycyjnych aktywów finansowych oraz należności od innych banków wyniosły 24,5 mln zł i były o 0,2% wyższe w stosunku do przychodów osiągniętych w I pół. 2018 r. Zanotowany wzrost wynikał z przyrostu wolumenu inwestycyjnych aktywów finansowych.

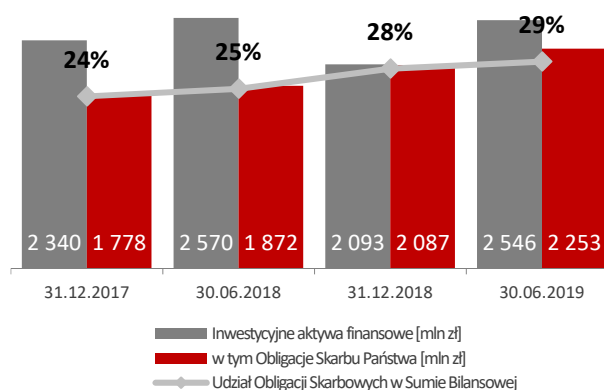
Bank utrzymuje portfel długoterminowych zobowiązań w postaci własnych dłużnych papierów wartościowych.

Wartość dłużnych papierów wartościowych łącznie z zobowiązaniami podporządkowanymi wynosiła 287 mln zł, co stanowiło 3,6% sumy bilansowej Banku.

Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych (z wyłączeniem zobowiązań podporządkowanych) stanowiły 1,8% łącznej wartości zobowiązań i kapitału własnego Banku według stanu na koniec czerwca 2019 r. wobec 1,9% na koniec grudnia 2018 r.

W 2019 r. Bank Poczty 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 koniec czerwca 2019 r. wartość nominalna pozycji zabezpieczanej wyniosła 100 mln zł.

Wartość inwestycyjnych aktywów finansowych
(w mln zł)



5.2 Księga Handlowa

Na koniec czerwca 2019 r. Bank zawierał transakcje w 10 walutach obcych, tj. EUR, USD, GBP, CHF, JPY, CAD, CZK, SEK, DKK, NOK.

W I pół. 2019 r. Bank nie prowadził działalności handlowej na instrumentach stopy procentowej.

W I pół. 2019 r. skala działalności handlowej Banku na rynku walutowym oraz rynku stopy procentowej (obróć obligacjami skarbowymi) pozostawała na nieznaczącym poziomie.

5.3 Działalność rozliczeniowa

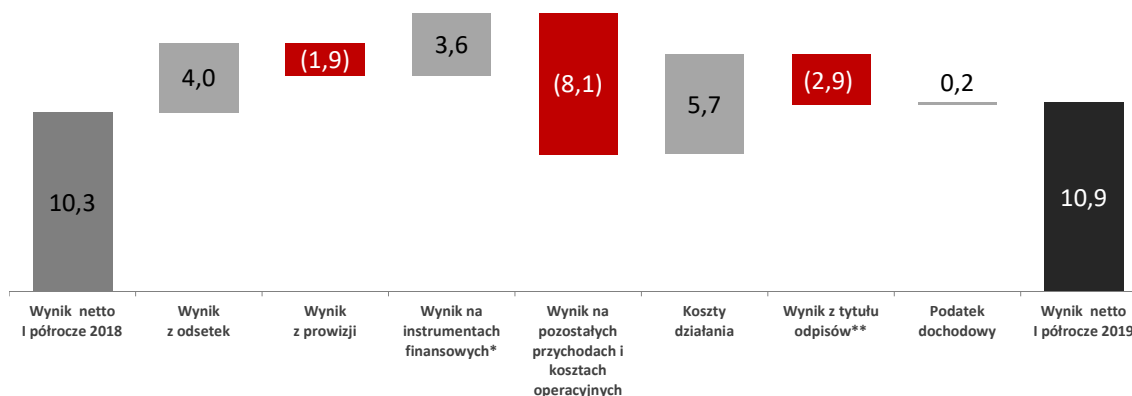
Bank w ramach działalności rozliczeniowej koncentruje się na kompleksowej obsłudze w zakresie wpłat gotówkowych klientów Poczty Polskiej, polegającej na włączeniu do rozliczeń międzybankowych wpłat gotówkowych przez Bank. Do usług tych należą przede wszystkim: obsługa wpłat gotówkowych na rachunki w innych bankach oraz obsługa wpłat na rzecz ZUS i Urzędów Skarbowych.

6. Wyniki finansowe

6.1 Główne czynniki kształtujące wynik finansowy Banku

W I pół. 2019 r. Bank Poczty osiągnął wynik finansowy brutto na poziomie 16,5 mln zł. i w porównaniu do I pół. 2018 r. wzrósł o 0,4 mln zł, tj. o 2,5%. Zysk netto wyniósł 10,9 mln zł osiągając poziom wyższy niż planowany w tym okresie oraz wyższy o 0,6 mln zł, tj. o 5,7% w porównaniu do I pół. 2018 r.

Wynik netto Banku w I półroczu 2019 roku (w mln zł)



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

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

Wynik finansowy Banku Pocztowego w I pół. 2019 r. determinowany był przez następujące czynniki:

- Wzrost o 29,3% tj. o 3,6 mln zł wyniku zrealizowanego na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wyniku z pozycji wymiany, a także z tytułu operacji papierami wartościowymi. Realizacja wyższego wyniku wynika w głównej mierze z utrzymywania się sprzyjającego otoczenia rynkowego w zakresie kształtowania się cen skarbowych papierów wartościowych, w rezultacie którego Bank dokonał optymalizacji portfela papierów wartościowych poprzez transakcje sprzedaży i zakupu.
- Wzrost wyniku z tytułu odsetek - wyniósł 133,4 mln zł i był wyższy o 3,1% niż w I pół. 2018 r., wpłynęła na to niższa dynamika spadku przychodów odsetkowych (o 1,2%) niż kosztów odsetkowych (o 18,5%). Spadek przychodów odsetkowych z tytułu kredytów klientów Banku dotyczył segmentu detalicznego. Jest to efekt dostosowywania cen produktów kredytowych do warunków rynkowych, który wpłynął na obniżenie przychodowości tej grupy aktywów oraz zmiana struktury portfela kredytowego. Na obniżkę kosztów odsetkowych wpłynęła zmiana struktury deponowanych środków, wzrost udziału środków na nieoprocentowanych rachunkach oraz spadek kosztowości wynikający z kształtowania się stóp procentowych na rynku międzybankowym. Dodatkowo spadek kosztów odsetkowych wynika z wykupu w 2018 r. obligacji własnych w łącznej kwocie 260 mln zł (50 mln zł – kwiecień; 40 mln zł - sierpień i 170 mln zł - grudzień) w związku z czym saldo tych obligacji w I pół. 2019 r. było blisko o 50 % niższe niż w I pół. 2018 r.
- Niższy poziom kosztów działania 5,7 mln zł, w efekcie spadku kosztów świadczeń pracowniczych o 1,8 mln zł., oraz kosztów rzeczowych wraz z amortyzacją o 3,4 mln zł. Jest to efekt dyscypliny kosztowej oraz sukcesywnego zmniejszania zatrudnienia.
- Obniżenie wyniku z tytułu prowizji i opłat o 8,1% (tj. o 1,9 mln zł), w efekcie spadku przychodów prowizyjnych z tytułu operacji rozliczeniowych i gotówkowych, obsługi rachunków bankowych oraz kart płatniczych i kredytowych.
- Zwiększenie wyniku na odpisach w porównaniu do 2018 r., których niższa wartość była jednorazowym efektem wdrożenia MSSF 9 z dniem 1 stycznia 2018 r.

- Wynik na pozostałych przychodach i kosztach operacyjnych, który w porównaniu do 2018 r. był niższy o 8,1 mln zł. Na spadek wyniku z tego tytułu w stosunku do roku ubiegłego miało wpływ zdarzenie jednorazowe związane z rozwiązaniem rezerwy kosztowej na sprawy sporne z UOKiK, które nie miało miejsca w roku bieżącym

Główne pozycje rachunku zysków i strat kształtowały się następująco:

Podstawowe pozycje rachunku zysków i strat Banku Pocztowego S.A (w tys. zł)				
	30.06.2019	30.06.2018	Zmiana 30.06.2019/ 30.06.2018	
			w tys. zł	w%
Dochody z działalności operacyjnej	170 826	165 119	5 707	3,5 %
Wynik z tytułu odsetek	133 430	129 425	4 005	3,1 %
Wynik z tytułu prowizji i opłat	21 524	23 422	(1 898)	(8,1)%
Przychody z tytułu dywidend	13	20	(7)	(35,0)%
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany	4 394	3 372	1 022	30,3 %
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz inwestycji w jednostki zależne	11 465	8 880	2 585	29,1 %
Wynik na pozost. przychodach i kosztach operacyjnych	276	8 385	(8 109)	(96,7)%
Ogólne koszty administracyjne	(116 170)	(121 902)	5 732	(4,7)%
Wynik z tytułu odpisów na straty kredytowe od aktywów finansowych niewycenianych przez wynik finansowy	(38 324)	(35 331)	(2 993)	8,5 %
Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych	(1)	-	(1)	-
Wynik z tytułu modyfikacji	(58)	(128)	70	(54,7)%
Wynik finansowy brutto bieżącego okresu	16 549	16 143	406	2,5 %
Podatek dochodowy	(5 682)	(5 862)	180	(3,1)%
Wynik finansowy netto bieżącego okresu	10 867	10 281	586	5,7 %

Wynik z tytułu odsetek

W I pół. 2019 r. wynik z tytułu odsetek stanowił główne źródło dochodów Banku Pocztowego. Wyniósł on 133,4 mln zł i był wyższy o 4,0 mln zł, tj. 3,1% r/r.

Przychody i koszty odsetkowe Banku Pocztowego S.A (w tys. zł)				
	30.06.2019	30.06.2018	Zmiana 30.06.2019/ 30.06.2018	
			w tys. zł	w%
Przychody z tytułu odsetek	159 855	161 868	(2 013)	(1,2)%
Przychody z tytułu należności od innych banków	581	730	(149)	(20,4)%
Przychody z tytułu należności od kredytów i pożyczek udzielonych klientom, w tym:	134 800	136 718	(1 918)	(1,4)%
Od kredytów w rachunku bieżącym	2 270	9 229	(6 959)	(75,4)%
Od kredytów i pożyczek terminowych	132 530	127 489	5 041	4,0 %
osoby fizyczne	117 891	114 583	3 308	2,9 %
klienci instytucjonalni	13 225	11 008	2 217	20,1 %
instytucje samorządowe	1 414	1 898	(484)	(25,5)%
Przychody z tytułu inwestycyjnych aktywów finansowych	24 474	24 420	54	0,2 %
Koszty z tytułu odsetek	(26 425)	(32 443)	6 018	(18,5)%
Koszty z tytułu zobowiązań wobec banków	(42)	(21)	(21)	100,0 %
Koszty z tytułu zobowiązań wobec klientów, w tym:	(19 648)	(21 180)	1 532	(7,2)%
Od rachunków bieżących	(4 050)	(4 121)	71	(1,7)%
Od depozytów terminowych	(15 598)	(17 059)	1 461	(8,6)%
osoby fizyczne	(13 471)	(15 159)	1 688	(11,1)%
klienci instytucjonalni	(2 112)	(1 890)	(222)	11,7 %
instytucje samorządowe	(15)	(10)	(5)	50,0 %
Koszty z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych i pożyczki podporządkowane	(5 965)	(10 541)	4 576	(43,4)%
Koszty z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	(405)	(695)	290	(41,7)%
Koszty z tytułu instrumentów zabezpieczających	(2)	(6)	4	(66,7)%
Koszty z tytułu odsetek od prawa do użytkowania aktywów	(363)		(363)	-

Wzrost wyniku odsetkowego w I pół. 2019 r. miał miejsce w warunkach niższej dynamiki spadku przychodów niż kosztów odsetkowych tj.:

- Spadek przychodów odsetkowych, które wyniosły 159,9 mln zł, czyli były o 2,0 mln zł tj. o 1,2% niższe niż w analogicznym okresie 2018 r. Spadek ten wynikał przede wszystkim z niższych przychodów z tytułu odsetek od kredytów w rachunku bieżącym i pożyczek terminowych osób fizycznych w efekcie spadku salda kredytów konsumpcyjnych i przychodowości tej grupy kredytów. Wzrosły natomiast przychody z tytułu kredytów hipotecznych osób fizycznych oraz klientów instytucjonalnych. Przychody z tytułu inwestycyjnych aktywów finansowych utrzymały się na porównywalnym poziomie niewielki spadek przychodowości został zrekomensowany wzrostem salda.
- Spadek kosztów odsetkowych, które wyniosły 26,4 mln zł, czyli były o 6,0 mln zł tj. o 18,5% niższe niż w I pół. 2018 r. Obniżka kosztów jest wynikiem głównie zmiany struktury zobowiązań Banku oraz spadku salda lokat terminowych. W I pół. 2019 r. spadło saldo lokat terminowych, wzrosły natomiast środki gromadzone na nieoprocentowanych rachunkach bieżących oraz kontach oszczędnościowych. Mimo wzrostu salda na tych rachunkach terminowych koszty odsetkowe uległy obniżce z uwagi na zmianę oprocentowania. Jednocześnie zanotowano spadek kosztów z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych i pożyczki podporządkowanej o 4,6 mln zł, tj. o 43,3%, na co wpływ miał wykup, na przestrzeni 2018 r., obligacji własnych w łącznej kwocie 260 mln zł (50 mln zł – kwiecień; 40 mln zł - sierpień i 170 mln zł - grudzień). W związku z tym saldo tych obligacji w I pół. 2019 r. było o blisko 50% niższe niż w I pół. 2018 r.

Wynik z tytułu prowizji i opłat

Główną część dochodów pozaodsetkowych Banku stanowił wynik z tytułu prowizji i opłat. Wyniósł on 21,5 mln zł i był o 8,1% niższy niż w porównywalnym okresie 2018 r.

Przychody i koszty z tytułu prowizji i opłat Banku Pocztowego S.A (w tys. zł)				
	30.06.2019	30.06.2018	Zmiana 30.06.2019/ 30.06.2018 w tys. zł	Zmiana 30.06.2019/ 30.06.2018 w%
Przychody z tytułu prowizji i opłat	42 189	44 168	(1 979)	(4,5)%
operacji rozliczeniowych oraz operacji gotówkowych	17 058	18 173	(1 115)	(6,1)%
kart płatniczych i kredytowych	9 486	10 801	(1 315)	(12,2)%
obsługi rachunków bankowych	7 304	8 259	(955)	(11,6)%
sprzedaży produktów ubezpieczeniowych	2 481	2 104	377	17,9 %
sprzedaży funduszy inwestycyjnych	2 203	1 886	317	16,8 %
udzielonych kredytów i pożyczek	532	715	(183)	(25,6)%
pozostałe	3 125	2 230	895	40,1 %
Koszty z tytułu prowizji i opłat	(20 665)	(20 746)	81	(0,4)%
obsługi kart płatniczych, wypłat w bankomatach i POS-ach	(7 056)	(7 447)	391	(5,3)%
obsługi rachunków bieżących i lokat terminowych	(6 341)	(6 870)	529	(7,7)%
obsługi kasowej i rozliczeniowej świadczonej na rzecz Banku	(2 688)	(3 095)	407	(13,2)%
pozostałych usług	(4 580)	(3 334)	(1 246)	37,4 %

Przychody prowizyjne osiągnęły poziom 42,2 mln zł i były o 4,5% niższe niż w I pół. 2018 r. Bank zanotował przede wszystkim spadek prowizji z tytułu kart płatniczych i kredytowych - o 1,3 mln zł, operacji rozliczeniowych i gotówkowych - o 1,1 mln zł oraz obsługi rachunków bankowych – o 0,9 mln zł. O spadku przychodów z tytułu kart zadecydowały niższe przychody z tytułu ich wydania i obsługi oraz wypłat gotówkowych. Spadek operacji rozliczeniowych oraz operacji gotówkowych to przede wszystkim niższe przychody z tytułu rozliczeń z ZUS, wypłat gotówkowych osób fizycznych oraz operacji przelewów. Niższe przychody z tytułu obsługi rachunków bankowych to wynik wyższych „zabezpieczeń” Banku z tytułu naliczonych a nie pobranych prowizji. Wzrosły natomiast przychody z tytułu sprzedaży funduszy inwestycyjnych (o 16,8%) oraz produktów ubezpieczeniowych (o 17,9%).

W I pół. 2019 r. koszty poniesione przez Bank z tytułu prowizji i opłat praktycznie pozostały na niezmiennym poziomie względem analogicznego okresu 2018 r. Zamknęły się one kwotą 20,7 mln zł, Bank zanotował spadek kosztów prowizji i opłat głównie związanych z obsługą rachunków bieżących i lokat terminowych (o 7,7%). Było to spowodowane spadkiem przychodów z prowizji płaconych za usługi operacyjne urzędów pocztowych z tytułu umowy agencyjnej zawartej z Poczta Polska za pośrednictwo w sprzedaży usług bankowych, w efekcie niższej sprzedaży rachunków ROR, a także mniejszej ilości wypłat z rachunków ROR dokonywanych za pośrednictwem listonoszy. Spadły również koszty obsługi kasowej i rozliczeniowej świadczonej na rzecz Banku (o 13,2%) z uwagi na niższe prowizje zapłacone za usługi operacyjne urzędów pocztowych z tytułu obsługi operacji gotówkowych. Wzrosły natomiast koszty pozostałych usług (o 37,4%), z uwagi na wzrost kosztów związanych z obsługą przekazów pieniężnych oraz wpłat ekspres.

Pozostałe dochody

Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany, wynik zrealizowany z operacji papierami wartościowymi, wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz przychody z tytułu dywidend w I pół. 2019 r. wyniosły 18,9 mln zł i były wyższe o 3,6 mln zł niż w analogicznym okresie 2018 r.

W I pół. 2019 r. Bank zrealizował wynik na pozostałych instrumentach finansowych w wysokości 18,9 mln zł wobec 12,3 mln zł w I pół. 2018 r. Znaczny wzrost wynikał z utrzymywania się sprzyjającego otoczenia rynkowego w zakresie kształtowania się cen skarbowych papierów wartościowych, w rezultacie którego Bank kontynuował optymalizację portfela papierów wartościowych oraz zrealizował zysk na sprzedaży papierów wartościowych.

W I pół. 2019 r. pozostałe dochody operacyjne (saldo pozostałych przychodów/kosztów operacyjnych) wyniosły 0,3 mln zł wobec 8,4 mln zł w I pół. 2018 r.

Pozostałe przychody i koszty operacyjne Banku Pocztowego S.A. (w tys. zł)				
	30.06.2019	30.06.2018	Zmiana 30.06.2019/ 30.06.2018	
			w tys. zł	w%
Pozostałe przychody operacyjne	2 139	11 801	(9 662)	(81,9)%
Przychody z tytułu rozwiązania rezerw na przyszłe zobowiązania*	54	6 810	(6 756)	(99,2)%
Przychody uboczne Banku, w tym:	811	1 397	(586)	(41,9)%
- przychody ze sprzedaży towarów i usług	89	1 340	(1 251)	(93,4)%
- inne przychody uboczne	722	57	665	1 166,7 %
Przychody z tytułu spłaty kosztów windykacji należności komorniczych i sądowych	1 117	568	549	96,7 %
Inne pozostałe przychody operacyjne	157	3 026	(2 869)	(94,8)%
Pozostałe koszty operacyjne	(1 863)	(3 416)	1 553	(45,5)%
Utworzenie rezerw na przyszłe zobowiązania	(1 454)	(1 490)	36	(2,4)%
Wynik z tytułu sprzedaży, likwidacji rzeczowych aktywów trwałych	(189)	(537)	348	(64,8)%
Koszty z tytułu spisania należności	(75)	(1 010)	935	(92,6)%
Koszty z tytułu przekazania darowizn	(19)	(75)	56	(74,7)%
Pozostałe	(126)	(304)	178	(58,6)%

Pozostałe przychody operacyjne wyniosły 2,2 mln zł i były o 9,7 mln zł niższe niż w analogicznym okresie 2018 r. Spadek przychodów operacyjnych jest wynikiem wysokiej bazy z poprzedniego okresu. W 2018 r. Bank, w wyniku uzyskania ugody, dokonał rozwiązania rezerwy w kwocie 6,8 mln zł utworzonej w związku z postępowaniem Prezesa UOKiK, wszczętym 4 grudnia 2015 r. dotyczącym opłat pobieranych od klientów za wysyłkę wyciągów). Bank otrzymał również zwrot kary z UOKiK w kwocie 2,9 mln zł. W 2015 r. 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 1,9 mln zł i były niższe o 1,6 mln zł. Spadek dotyczył przede wszystkim kosztów z tytułu spisania należności, w czerwcu 2018 r. Bank dokonał spisu kosztów IPO w kwocie 0,98 mln zł.

Ogólne koszty administracyjne

W I pół. 2019 r. Bank kontynuował optymalizację kosztów. Spadek kosztów działania o 4,7% tj. o 5,7 mln zł to efekt obniżenia kosztów świadczeń pracowniczych oraz kosztów rzeczowych.

Koszty administracyjne z amortyzacją Banku Pocztowego S.A. (w tys. zł)					
	30.06.2019	Struktura 30.06.2019	30.06.2018	Struktura 30.06.2018	30.06.2019/ 30.06.2018
					w tys. zł w%
Koszty administracyjne z amortyzacją	(116 170)	100,0%	(121 902)	100,0%	5 732 (4,7)%
Świadczenia pracownicze	(53 511)	46,1%	(55 829)	45,8%	2 318 (4,2)%
Koszty rzeczowe	(43 474)	37,4%	(52 631)	43,2%	9 157 (17,4)%
Amortyzacja	(19 185)	16,5%	(13 442)	11,0%	(5 743) 42,7 %

Głównym elementem kosztów działania Banku były świadczenia pracownicze. Na koniec czerwca 2019 r. zamknęły się one kwotą 53,5 mln zł i były niższe o 4,2% w relacji do I pół. 2018 r. W strukturze kosztów świadczeń pracowniczych wzrosły koszty wynagrodzeń natomiast obniżyły koszty przeznaczone na premie i nagrody w skutek wprowadzenia ścisłej dyscypliny kosztowej oraz przesunięcia w czasie rezerw związanych z premiami kwartalnymi i nagrodą roczną. Na zwiększone koszty wynagrodzeń wpływ miały 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 I pół. 2019 r. Bank poniósł koszty rzeczowe w wysokości 43,5 mln zł, tj. o 9,2 mln niższe niż w I pół. 2018 r. Spadek kosztów to m.in. efekt wprowadzenia w styczniu 2019 r. MSSF 16 i reklasyfikacji kosztów czynszów i dzierżawy nieruchomości oraz leasingu samochodów i dzierżawy sprzętu komputerowego z kosztów eksploatacyjnych do kosztów amortyzacji (o 4,30 mln zł). Inne czynniki mające wpływ na spadek kosztów to koszty reklamy i marketingu, doradztwa i audytu czy opłaty na rzecz BFG.

Wzrost kosztu amortyzacji to przede wszystkim wspomniana wcześniej reklasyfikacja kosztów czynszów i dzierżawy nieruchomości oraz leasingu samochodów i dzierżawy sprzętu komputerowego z kosztów eksploatacyjnych do kosztów amortyzacji wynikająca z wprowadzenia w styczniu 2019 r. MSSF 16.

Wynik na odpisach aktualizujących z tytułu utraty wartości

W I pół. 2019 r. koszty z tytułu utworzenia odpisów aktualizacyjnych wyniosły 38,3 mln zł i były o 2,9 mln zł (o 8,5%) wyższe niż w analogicznym okresie 2018 r. Wynik na odpisach na kredyty i pożyczki udzielone osobom fizycznym był o 5,4% wyższy niż w I pół. 2018 r., ze względu na zmniejszenie ryzyka w kategorii kredyty na nieruchomości, które wynikało ze zmniejszenia ilości nowych defaultów. Największy wzrost odpisów (o 7,9 mln zł) odnotowano w kategorii kredytów gotówkowych i ratalnych i dotyczył on przede wszystkim kredytów w defaulcie. Wynik na odpisach na kredyty dla klientów instytucjonalnych wzrósł o 5,0 mln zł, co wiązało się ze zmianą odpisów dla ekspozycji ocenianych indywidualnie.

Wynik z tytułu odpisów na straty kredytowe od aktywów finansowych niewycenianych przez wynik finansowy (w tys. zł)				
	30.06.2019	30.06.2018	Zmiana 30.06.2019/ 30.06.2018	
			w tys. zł	w%
Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym:	(38 324)	(35 331)	(2 993)	8,5 %
osoby fizyczne	(28 736)	(30 376)	1 640	(5,4)%
kredyty w rachunku bieżącym	(301)	(191)	(110)	57,6 %
kredyty gotówkowe i ratalne	(31 678)	(23 824)	(7 854)	33,0 %
pożyczki hipoteczne	536	(1 203)	1 739	(144,6)%
kredyty na nieruchomości	2 972	(5 040)	8 012	(159,0)%
kredyty w rachunku karty kredytowej	(265)	(118)	(147)	124,6 %
klienci instytucjonalni	(9 358)	(4 310)	(5 048)	117,1 %
instytucje samorządowe	4	2	2	100,0 %
Pozostałe aktywa	(234)	(647)	413	(63,8)%

6.2 Podstawowe wskaźniki efektywności

W I pół. 2019 r. Bank Poczty osiągnął wskaźnik zwrotu z kapitału (ROE netto) na poziomie 3,7% i był on o 0,3 p.p. wyższy niż w analogicznym okresie 2018 r., o czym zdecydował wyższy poziom zysku netto.

Spadek dochodów (o 1,4% r/r) został zrekompensowany spadkiem kosztów działania (o 4,7%r/r), co przełożyło się na polepszenie relacji koszty/przychody (C/I). W I pół. 2019 r. wskaźnik C/I dla Banku Pocztowego wyniósł 67,9%, czyli był niższy o 2,4 p.p. w stosunku do I pół. 2018 r.

Podstawowe wskaźniki finansowe dane Bank Poczty S.A.			
	30.06.2019	30.06.2018	Zmiana 30.06.2019/ 30.06.2018
Wskaźnik zwrotu z kapitału (ROE netto) (w %) ¹	3,7	3,4	0,3 p.p.
Wskaźnik zwrotu z aktywów (ROA netto) (w %) ²	0,28	0,28	(0,00) p.p.
Koszty z amortyzacją / dochody (C/I) (w %) ³	67,9	70,3	(2,4) p.p.
Marża odsetkowa netto (w %) ⁴	3,4	3,4	(0,0) p.p.
Współczynnik wypłacalności (CAR) (w %) ⁵	17,26	18,43	(1,2) p.p.
Tier 1 ⁵	14,40	15,15	(0,8) p.p.
Udział kredytów z rozpoznaną utratą wartości w portfelu kredytowym (NPL) (w %) ⁶	12,9	13,6	(0,7) p.p.

1. Wskaźnik ROE netto liczony jako relacja uroczonego zysku netto za okres od 01.01.2019 r. do 30.06.2019 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 uroczonego zysku netto za okres od 01.01.2019 r. do 30.06.2019 r. oraz średnich aktywów (liczonych jako średnia ze stanu aktywów na koniec poszczególnych okresów: analizowany okres sprawozdawczy i koniec roku poprzedzający analizowany okres)
3. Wskaźnik Koszty z amortyzacją/dochody (C/I) liczony jako relacja ogólnych kosztów administracyjnych z amortyzacją do całkowitych dochodów (wynik odsetkowy, wynik z tytułu prowizji i opłat, wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany, wynik zrealizowany na pozostałych instrumentach finansowych, pozostałe przychody i koszty operacyjne).
4. Marża odsetkowa netto liczona jako relacja wyniku odsetkowego za dany okres oraz średnich aktywów (liczonych jako średnia aktywów ze stanów dziennych). W przypadku wyliczenia marży odsetkowej netto na podstawie średniego poziomu aktywów z dwóch stanów (na koniec bieżącego okresu i końca roku poprzedzającego) wynosi: I pół. 2019 r. 3,5%, I pół. 2018 r. 3,5%.
5. Współczynnik wypłacalności (CAR) i Tier 1 wyliczone zostały zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych.
6. Udział kredytów z rozpoznaną utratą wartości w portfelu kredytowym (NPL) na 30.06. 2019 roku i 30.06.2018 roku liczony jako relacja kredytów z koszyka 3 do kredytów i pożyczek udzielonych klientom (wartość brutto).

Na koniec czerwca 2019 r. udział kredytów w koszyku 3 w portfelu kredytowym ogółem (NPL) wyniósł 12,9% wobec 13,6% rok wcześniej. O pozytywnej zmianie NPL zdecydowała niższa dynamika przyrostu kredytów w koszyku 3 w porównaniu do dynamiki przyrostu salda kredytów ogółem.

Analizując wyniki linii biznesowych, z uwzględnieniem szacowanego wpływu na wyniki I pół. 2018 roku zmian w sposobie naliczania oraz wysokości stosowanych stawek cen transferowych funduszy wprowadzonych od 1 lipca 2018 identyfikujemy 13,4% wzrost wyniku na działalności bankowej w segmencie instytucjonalnym, 23,4% wzrostu w segmencie rozliczeń i skarbu oraz 4,2% spadek wyniku w bankowości detalicznej. Spadek wyniku z bankowości detalicznej wywołany był głównie zmianą struktury portfela kredytowego i obniżeniem średniej przychodowości portfela.

Na wyniki bankowości instytucjonalnej znaczący wpływ miał szybki wzrost skali działalności skutkujący wzrostem udziału w kosztach ogółem Banku jak również wzrostem poziomu odpisów aktualizujących. W przypadku bankowości detalicznej zmiana struktury portfela, w efekcie której wzrósł udział kredytów hipotecznych o niższej przychodowości przy jednoczesnym wysłużeniu średniego okresu trwania portfela i wzroście łącznego kosztu jego finansowania została skompensowana spadkiem kosztów segmentu oraz poziomu kosztów odpisów aktualizujących. Ze względu na wysoką bazę ubiegłego roku w pozostałych przychodach i kosztach operacyjnych to efekt wysokiej bazy przychodów (I pół. 2018 r. - rozwiązanie rezerw na skutki postępowania Prezesa UOKiK) łączny wynik był nieznacznie niższy (1,1 mln zł) niż rok wcześniej.

6.3 Sprawozdanie z sytuacji finansowej na 30 czerwca 2019 r. – główne pozycje bilansu

Suma bilansowa na koniec czerwca 2019 r. wyniosła 7 883,9 mln zł i była wyższa o 319,4 mln zł, tj. o 4,2% w porównaniu ze stanem na koniec 2018 r.

Główne pozycje bilansu Banku Pocztowego S.A. (w tys. zł)									
	30.06.2019	Struktura 30.06.2019	31.12.2018	Struktura 31.12.2018	30.06.2018	Struktura 30.06.2018	30.06.2019 / 31.12.2018		
							w tys. zł	w %	
Kasa, środki w Banku Centralnym	88 419	1,1%	461 506	6,1%	28 514	0,4%	(373 087)	(80,8)%	
Należności od innych banków	30 890	0,4%	15 556	0,2%	20 711	0,3%	15 334	98,6%	
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	4 984 104	63,2%	4 774 908	63,1%	4 693 266	62,2%	209 196	4,4%	
Inwestycyjne aktywa finansowe	2 546 063	32,3%	2 092 905	27,7%	2 570 122	34,1%	453 158	21,7%	
Majątek trwały netto	146 972	1,9%	115 974	1,5%	117 181	1,6%	30 998	26,7%	
Inne aktywa	87 492	1,1%	103 690	1,4%	109 895	1,6%	(16 198)	(15,6)%	
Suma aktywów	7 883 940	100,0%	7 564 539	100,0%	7 539 689	100,0%	319 401	4,2%	
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0	0,0%	0	0,0%	0	0,0%	-	-	
Zobowiązania wobec innych banków	14 180	0,2%	18 436	0,2%	11 760	0,2%	(4 256)	(23,1)%	
Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0	0,0%	0	0,0%	0	0,0%	-	-	
Zobowiązania wobec klientów	6 866 389	87,1%	6 560 826	86,7%	6 338 368	84,1%	305 563	4,7%	
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	145 110	1,8%	145 121	1,9%	356 610	4,7%	(11)	(0,0)%	
Zobowiązania podporządkowane	141 949	1,8%	141 858	1,9%	141 953	1,9%	91	0,1%	
Inne zobowiązania	111 918	1,4%	96 963	1,3%	95 507	1,3%	14 955	15,4%	
Suma zobowiązań	7 279 546	92,3%	6 963 204	92,1%	6 944 198	92,1%	316 342	4,5%	
Kapitał własny ogółem	604 394	7,7%	601 335	7,9%	595 491	7,9%	3 059	0,5%	
Suma zobowiązań i kapitału własnego	7 883 940	100,0%	7 564 539	100,0%	7 539 689	100,0%	319 401	4,2%	

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

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

Aktywa

W I pół. 2019 r. zaszły następujące zmiany w strukturze aktywów:

- wzrosła wartość głównego elementu aktywów Banku tj. wartość netto kredytów i pożyczek udzielonych klientom. Na koniec czerwca 2019 r. osiągnęły one poziom 4 984,1 mln zł i wzrosły o 209,2 mln zł w ciągu I pół. 2019 r. Kredyty i pożyczki przedstawiały 63,2% całości aktywów Banku (wobec 63,1% na koniec 2018 r.). O wzroście salda kredytów zadecydował wzrost salda kredytów na nieruchomości osób fizycznych oraz salda kredytów gotówkowych i ratalnych. Ponadto w efekcie rozwoju działalności w segmencie wzrosły salda kredytów klientów instytucjonalnych
- wzrósł poziom inwestycyjnych aktywów finansowych. Wyniosły one 2 546,1 mln zł wobec 2 092,2 na koniec 2018 r., co było przede wszystkim wynikiem wzrostu zaangażowania Banku w Obligacje Skarbu Państwa.

Pasywa

W I pół. 2019 r. zaszły następujące zmiany w strukturze pasywów:

- wzrosła wartość zobowiązań wobec klientów. Na koniec czerwca 2019 r. ukształtowały się one na poziomie 6 866,4 mln zł, czyli wzrosły o 305,6 mln zł w ciągu I pół. 2019 r. Zobowiązania wobec klientów stanowiły 87,1% sumy bilansowej wobec 86,7% w na koniec 2018 r.
- zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych w porównaniu do końca 2018 r. pozostały na zbliżonym poziomie z uwagi na wykup obligacji własnych na przestrzeni 2018 roku (50 mln zł – kwiecień; 40 mln zł - sierpień i 170 mln zł - grudzień).
- kapitały własne wynosiły 604,4 mln zł i wzrosły o 3,1 mln zł, ale ich udział w całości pasywów obniżył się do poziomu 7,7% z 7,9% wg stanu na koniec 2018 r.

7. Zarządzanie głównymi rodzajami ryzyka

7.1 Cele i zasady zarządzania ryzykiem

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

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

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

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

- Polityce zarządzania ryzykiem w Banku Pocztowym S.A.,
- Polityce zarządzania kapitałem w Banku Pocztowym S.A.,
- Strategii Banku Pocztowego S.A. w latach 2018-2022,
- Planie Finansowym Banku Pocztowego S.A. na 2019 rok,
- Strategii zarządzania ryzykiem w Banku Pocztowym S.A. na 2019 rok.

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

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

W systemie zarządzania ryzykiem uczestniczą:

- Rada Nadzorcza,
- Zarząd,
- komitety ds. zarządzania ryzykiem powołane przez Zarząd, zgodnie z obowiązującymi regulacjami wewnętrznymi,
- komórki organizacyjne odpowiedzialne za bieżące zarządzanie ryzykiem powstałym w związku z prowadzoną przez nie działalnością operacyjną (tzw. pierwszy poziom zarządzania ryzykiem),
- komórki organizacyjne koordynujące proces zarządzania poszczególnymi zidentyfikowanymi rodzajami ryzyka na drugim poziomie (tzw. Monitorujący Ryzyko), w tym komórka ds. compliance
- komórka audytu wewnętrznego,
- pozostałe komórki organizacyjne.

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

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

Jako ryzyko trwale istotne Bank Poczty uznaje następujące rodzaje ryzyka:

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

Dodatkowo Bank Poczty identyfikuje następujące istotne rodzaje ryzyka:

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

7.2 Ryzyko kredytowe

Ryzyko kredytowe jest to ryzyko, na jakie narażony jest Bank Poczty 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 Poczty uwzględnia zarówno ryzyko kontrahenta, jak również ryzyko rozliczenia i dostawy.

Ustalając bieżącą politykę zarządzania ryzykiem kredytowym, Bank Poczty 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 Poczty limitów dotyczących działalności kredytowej, analiza mocnych i słabych stron działalności kredytowej oraz przewidywane możliwości i zagrożenia dla jej dalszego rozwoju. Polityka w zakresie akceptowalnego poziomu ryzyka kredytowego uwzględnia również cykliczność procesów ekonomicznych oraz zmiany zachodzące w samym portfelu ekspozycji kredytowych.

Bank Poczty 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 (sprzedaż produktów bankowych),
- podstawowym kryterium zawierania transakcji kredytowych jest posiadanie zdolności i wiarygodności kredytowej przez klienta,
- podejmowanie decyzji kredytowych w Banku Poczty odbywa się zgodnie z trybem i kompetencjami określonymi w przepisach wewnętrznych dotyczących oceny ryzyka kredytowego i podejmowania decyzji kredytowych,
- każda transakcja kredytowa od momentu zawarcia do pełnego rozliczenia jest monitorowana w zakresie wykorzystania kredytu, terminowości spłat, prawnych zabezpieczeń kredytu, powiązań kapitałowo-organizacyjnych dłużnika, a w przypadku klientów instytucjonalnych również pod względem bieżącej sytuacji ekonomiczno – finansowej,

- okresowo monitorowana jest sytuacja ekonomiczno-finansowa poszczególnych zakładów ubezpieczeń dostarczających zabezpieczenia kredytów oraz dostarczanie i opłacanie przez klientów polis i cesji praw z polis ubezpieczeniowych,
- okresowo monitorowane są zmiany zachodzące na rynku nieruchomości oraz założenia i ramy prawno-ekonomiczne dokonywanych ocen wartości nieruchomości przyjmowanych jako zabezpieczenia ekspozycji kredytowych.

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

W celu wyznaczenia poziomu ryzyka kredytowego Bank Poczty 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 Poczty przeprowadza cykliczne przeglądy realizacji przyjętej polityki zarządzania ryzykiem kredytowym. Przeglądowi i modyfikacji podlegają przede wszystkim:

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

System raportowania składa się między innymi z następujących elementów:

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

Bank Poczty przygotowuje następujące cykliczne raporty dotyczące ekspozycji na ryzyko kredytowe:

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

Jakość portfela

Od 1 stycznia 2018 r. 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.

W pierwszej poł. 2019 r. obserwujemy spadek NPL do poziomu 12,9%, na co wpływ miało przeprowadzenie spisów wybranych ekspozycji oraz podjęcie przez Bank Poczty 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 2019 r.

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**	30.06.2019**	Zmiana 30.06.2019/ 31.12.2018
	6,1%	7,0%	8,9%	10,8%	13,2%	12,9%	(0,6) p.p.
dla osób fizycznych	5,6%	6,4%	8,5%	10,8%	13,4%	13,5%	0,1 p.p.
dla klientów instytucjonalnych	13,0%	15,4%	15,7%	14,6%	14,3%	10,9%	(3,4) p.p.
dla klientów samorządowych	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0 p.p.

* dane wg MSR39

** dane wg MSSF9

Jakość portfela - wartość kredytów z rozpoznaną utratą wartości (tys.żł)							
	31.12.2014*	31.12.2015*	31.12.2016*	31.12.2017*	31.12.2018**	30.06.2019**	Zmiana 30.06.2019/ 31.12.2018
	325 624	389 914	486 247	561 507	711 739	728 812	17 073
dla osób fizycznych	247 491	300 501	402 338	487 149	617 973	647 019	29 046
dla klientów instytucjonalnych	78 033	89 413	83 909	74 358	93 766	81 793	-11 973
dla klientów samorządowych	100	0	0	0	0	0	0

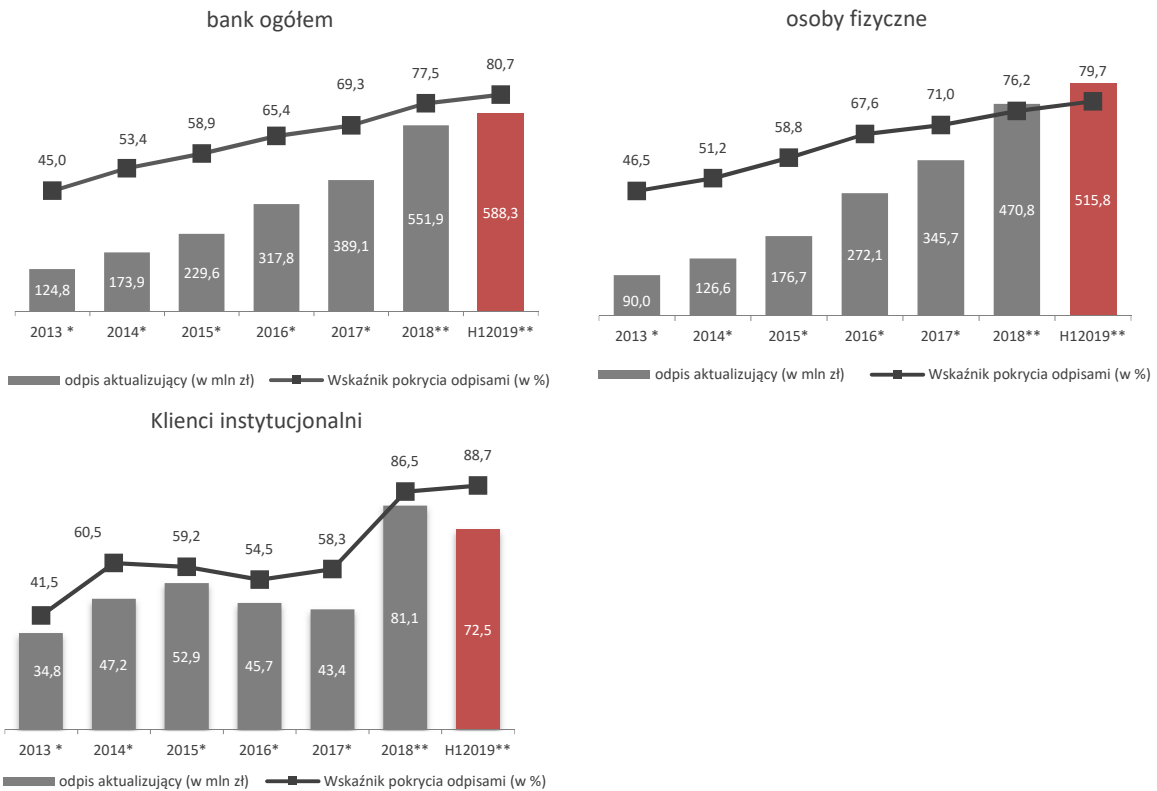
* dane wg MSR39

** dane wg MSSF9

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 r. (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.

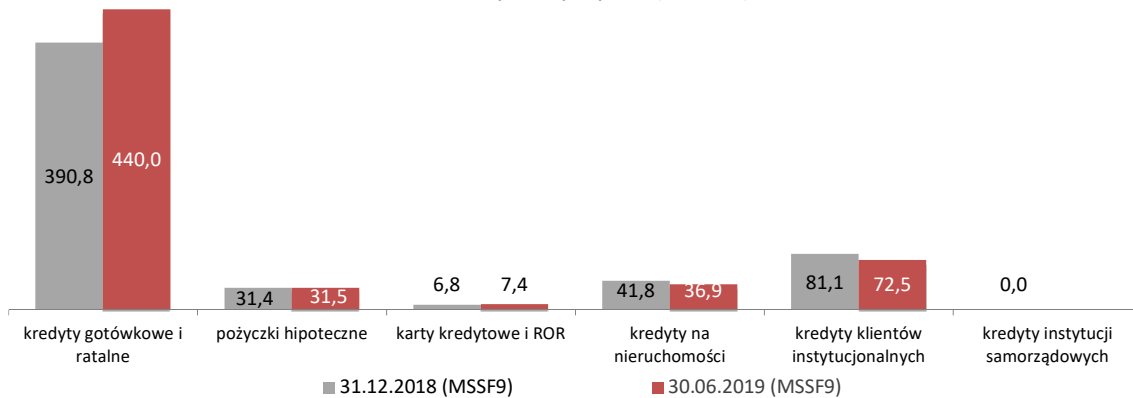
Na koniec czerwca 2019 r. wskaźnik pokrycia kredytów z utratą wartości odpisami (ang. coverage ratio) wyniósł 80,7%.



* dane wg MSR 39

** dane wg MSSF 9

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



Dodatkowo należy wskazać na poniższe istotne zdarzenia, które nastąpiły po dacie bilansowej badania tj.:

- spisanie z ewidencji bilansowej niepracujących ekspozycji kredytowych o łącznej wartości 47,3 mln zł
- uruchomienie postępowania przetargowego na sprzedaż dwóch portfeli NPL o łącznej wartości 100,7 mln zł (planowana data zamknięcia transakcji sprzedaży wierzytelności to IV kw. 19)
- rozpoczęcie prac nad przebudową modeli MSSF 9, w tym dla segmentu klienta instytucjonalnego (planowana data zakończenia prac to IV kw. 19).

W wyniku dokonanych spisów odnotowano dalszy spadek wskaźnika NPL do poziomu 12,4% na koniec sierpnia 2019 r., natomiast zamknięcie transakcji sprzedaży wierzytelności przełoży się na dalszą istotną redukcję wskaźnika NPL.

7.3 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 Pocztowego 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 kredytowych poprzez powołanie niezależnej jednostki organizacyjnej – Biura Wyceny Zabezpieczeń i Monitoringu Klientów, odpowiedzialnej za przeprowadzanie monitoringu klientów (rozdzielenie funkcji oceny ryzyka na moment udzielenia kredytu z jego oceną na etapie monitorowania),
- dokonano weryfikacji i aktualizacji obowiązujących reguł polityki kredytowej m.in. w zakresie zasad wyznaczania typu klienta, kwot limitów na oświadczenie, reguły ograniczającej maksymalny dostępny limit kredytu gotówkowego (na oświadczenie i zaświadczenie),
- zoptymalizowano proces rozpatrywania wniosków kredytowych klientów detalicznych tj. wdrożenie w ramach ścieżki automatycznej ekspresowego trybu procesowania dla wniosków o kredyt gotówkowy oraz wprowadzono kryteria, na podstawie których zmianie ulega ścieżka procedowania wniosków kierowanych do Departamentu Oceny Ryzyka Kredytowego,
- 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),
- wzmocniono proces oceny wiarygodności kredytowej klientów obcokrajowców uzyskujących dochody w Polsce ubiegających się o kredyt zabezpieczony hipotecznie poprzez wprowadzenie wymogu przedstawienia raportu kredytowego zagranicznej instytucji tożsamej z BIK,
- wzmocniono proces weryfikacji klienta instytucjonalnego poprzez wprowadzenie obowiązku dodatkowej weryfikacji klienta w bazach Departamentu bezpieczeństwa i Ryzyka Operacyjnego przed wydaniem decyzji kredytowej, a także w bazie LEX pod kątem istniejących powiązań,
- wzmocniono zasady oceny wartości nieruchomości przyjmowanych na zabezpieczenie kredytów hipotecznych udzielanych klientom detalicznym poprzez rezygnację z uproszczonych metod oceny wartości nieruchomości oraz wprowadzenie wymogu operatu szacunkowego,
- rozszerzono katalog akceptowanych przez Bank Poczty prawnych zabezpieczeń stosowanych dla kredytów udzielanych podmiotom gospodarczym o zastaw finansowy i gwarancję de minimis BGK,
- zaostrzono politykę kredytową dotyczącą procesu podejmowania decyzji kredytowych w zakresie klientów instytucjonalnych poprzez umiejscowienie kompetencji decyzyjnych tylko w Pionie Ryzyka,
- zoptymalizowano proces podejmowania decyzji,
- wzmocniono proces zarządzania ryzykiem koncentracji, w zakresie identyfikacji grupy podmiotów powiązanych poprzez wdrożenie mechanizmu identyfikacji powiązań oraz ustalania łącznego zaangażowania klienta i grupy klientów powiązanych wspierającego pracę analityków kredytowych.

7.4 Ryzyko płynności

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

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

Bank Poczty kieruje się następującymi zasadami w procesie zarządzania ryzykiem płynności:

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

Zarządzanie ryzykiem płynności w Banku Pocztowym odbywa się na podstawie pisemnych zasad i procedur, w których są określone metody identyfikacji, pomiaru, monitorowania, limitowania oraz raportowania ryzyka płynności. W niniejszych regulacjach określony jest także zakres kompetencji poszczególnych jednostek w procesie zarządzania ryzykiem płynności. W celu zapewnienia wysokich standardów zarządzania ryzykiem płynności, zgodnych z najlepszą praktyką bankową, Bank Poczty 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 Poczty 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 Poczty 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 koniec czerwca 2019 r. nadzorcze wskaźniki płynności kształtowały się na wysokim poziomie, powyżej obowiązujących limitów regulacyjnych ograniczających ryzyko płynności.

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

	Stan na 30 czerwca 2019 (niezbadane)	Stan na 31 grudnia 2018	Stan na 30 czerwca 2018 (niezbadane)	Limit
M3	3.92	4.87	4.39	1
M4	1.37	1.40	1.39	1
LCR	215%	242%	226%	100%

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 koniec czerwca 2019 r. Bank dysponował wystarczającym zasobem aktywów płynnych, aby przetrwać w sytuacji urzeczywistnienia się sytuacji kryzysowych.

7.5 Ryzyko stopy procentowej

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

Ryzyko stopy procentowej wynika z następujących źródeł:

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

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

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

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

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

Bank Poczty 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 Poczty dokonuje m.in. za pomocą następujących miar ryzyka:

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

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

- nagłe równoległe przesunięcie w górę i w dół krzywej dochodowości na różną skalę,

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

Na potrzeby wewnętrznego wyliczenia miar ryzyka Księgi Bankowej wartość bieżąca kredytów i depozytów wyznaczana jest w oparciu o stawki referencyjne wynikające z terminów ich przeszacowania i korekty płynnościowej z wykluczeniem marży komercyjnej realizowanej na produkcie. Dodatkowo testy warunków skrajnych dla przesunięcia krzywej w dół odbywają się przy założeniu, że oprocentowanie pozycji wrażliwych na ryzyko stopy procentowej nie obniży się poniżej 0%.

W związku z wdrożeniem wytycznych EBA/GL/2018/02 z dnia 19 lipca 2018 r. w sprawie zarządzania ryzykiem stopy procentowej z tytułu działalności zaliczanej do portfela bankowego obowiązującymi od 30 czerwca 2019 r., Bank Poczty w swoich regulacjach wdrożył wymagane zmiany. Zgodnie z wytycznymi Bank Poczty wylicza wpływ nagłego równoległego przesunięcia krzywej dochodowości o +/- 200 p.b. i standardowych szoków dla ryzyka stopy procentowych na wartość ekonomiczną kapitału (EVE). Na potrzeby wyliczania EVE Bank Poczty przyjmuje m.in. następujące założenia:

- wyliczenia odbywają się w oparciu o dane kontraktowe transakcji przy zastosowaniu dyskontowania odpowiednią krzywą procentową wolną od ryzyka,
- Bank Poczty modeluje profil ryzyka dla depozytów bez terminu zapadalności, dla których część stabilna niewrażliwa na stopy procentowe rozkładana jest do 10 lat (rachunki bieżące detalu i korporacji oraz część kont oszczędnościowych detalu), część stabilna wrażliwa na stopy procentowe posiada termin przeszacowania 1M (pozostałe konta oszczędnościowe detalu i korporacji) a pozostałe środki są w terminie ON,
- kredyty zagrożone w wartości netto traktowane są jako środki wrażliwe z modelowaniem przepływów do 6 lat,
- Bank uwzględnia w wyliczeniach zrywalność depozytów oraz przedpłaty kredytów zależne od scenariusza szokowego,
- Bank Poczty wyłącza kapitał z wyliczeń EVE.

Poniżej wartość wyliczeń EVE na koniec czerwca 2019 r.:

	Wartość szoku (tys. zł)	Wskaźnik do funduszy własnych	Wskaźnik do Tier 1
200 pb do góry	- 7 460	-1,1%	
200 pb do dołu	6 679	1,0%	
równoległy wzrost szoku	24 328		4,3%
równoległy spadek szoku	- 29 904		-5,2%
gwałtowniejszy szok	- 32 377		-5,7%
bardziej umiarkowany szok	31 867		5,6%
wzrost szoku dla stóp krótkoterminowych	36 029		6,3%
spadek szoku dla stóp krótkoterminowych	- 36 728		-6,4%

W I pół. 2019 r. Bank Poczty nie zawierał spekulacyjnych transakcji stopy procentowej (transakcje na papierach skarbowych i pochodne) na własny rachunek oraz takich transakcji z klientami. W I pół. 2019 r. Bank Poczty nie posiadał otwartych pozycji spekulacyjnych stopy procentowej na koniec dnia.

Bank Poczty zarządza ryzykiem stopy procentowej korzystając m.in. z instrumentów pochodnych oraz stosując rachunkowość zabezpieczeń do części portfela kredytów hipotecznych opartych o stawkę WIBOR, zawierając w tym celu transakcje IRS, w której Bank Poczty otrzymuje stałe oprocentowanie i płaci zmienne oprocentowanie, zabezpieczając tym samym ryzyko zmian przepływów pieniężnych dla kredytów opartych o zmienną stopę procentową.

7.6 Ryzyko walutowe

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

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

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

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

W I pół. 2019 r. ryzyko walutowe Banku Pocztowego kształtowało się na niskim poziomie, a wartość całkowitej pozycji walutowej nie przekraczała 2% funduszy własnych, co nie generowało wymogu kapitałowego na ten rodzaj ryzyka.

7.7 Ryzyko operacyjne

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

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

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

Ryzyko operacyjne identyfikowane jest w następujących przekrojach:

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

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

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

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

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

- ocenę ryzyka operacyjnego w związku ze zmianami przepisów wewnętrznych,
- ocenę ryzyka operacyjnego w produkcji,
- ocenę ryzyka operacyjnego związanego z wdrażaniem nowych systemów informatycznych,
- wyliczenie wymogów kapitałowych oraz kapitału wewnętrznego na ryzyko operacyjne.

W Banku funkcjonuje Komitet Ryzyka Operacyjnego, który pełni rolę opiniodawczą dla Zarządu Banku w zakresie podejmowanych działań mających wpływ na ryzyko operacyjne.

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

W I pół. 2019 r. ryzyko operacyjne Banku Pocztowego kształtowało się na niskim poziomie, a wykorzystanie apetytu na ryzyko operacyjne wyniosło 6%.

7.8 Pozostałe ryzyka

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

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

Ryzyko braku zgodności

Ryzyko braku zgodności rozumiane jest jako ryzyko skutków nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych w procesach funkcjonujących w Banku Pocztowym. Efektem materializacji ryzyka braku zgodności może być w szczególności wystąpienie strat finansowych lub sankcji prawnych, a także pogorszenie reputacji lub wiarygodności. W procesie zarządzania ryzykiem braku zgodności Bank Poczty zwraca szczególną uwagę na przestrzeganie: przepisów prawa oraz regulacji nadzorczych obowiązujących dla sektora bankowego, regulacji wewnętrznych obowiązujących w Banku Pocztowym oraz przyjętych 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 Pocztowego, wyjaśniają główne procesy identyfikujące ryzyko braku zgodności oraz umożliwiają zarządzanie ryzykiem braku zgodności na wszystkich szczeblach organizacji.

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

- compliance regulacyjny - zgodność działania Banku Pocztowego z przepisami prawa i standardami rynkowymi obowiązującymi banki,
- nadzór wewnętrzny nad działalnością prowadzoną zgodnie z art. 70 ust. 2 ustawy o obrocie,
- obszar outsourcingu bankowego,
- compliance emitenta papierów wartościowych – zgodność działania Banku z wymogami stawianymi emitentom papierów wartościowych, będących przedmiotem obrotu na rynkach regulowanych i nieregulowanych, giełdowych i pozagiełdowych,
- etyka przestrzeganie dobrych praktyk i kodeksów postępowania przyjętych przez sektor bankowy,
- przeciwdziałanie praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu,
- przeciwdziałanie przestępczości na szkodę Banku Pocztowego
- inne obszary, w których komórka ds. compliance jest wskazana jako dokonująca monitorowania pionowego skuteczności mechanizmów kontrolnych, w rozumieniu Rekomendacji H Komisji Nadzoru Finansowego.

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

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

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

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

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

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

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

Kluczowymi obszarami wymagającymi monitorowania w kierunku identyfikacji ryzyka strategicznego są:

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

W ramach procesu zarządzania ryzykiem strategicznym dokonywany jest pomiar jego poziomu w odniesieniu do poziomu realizacji Strategii, który w I pół. 2019 r. ukształtował się na poziomie 97%, a także w odniesieniu do wyniku finansowego, który na koniec I pół. 2019 r. wyniósł 10,9 mln zł netto i był powyżej planu.

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

Mając na uwadze powyższe, należy jednak brać pod uwagę możliwość wystąpienia czynników zewnętrznych mogących negatywnie wpłynąć bezpośrednio lub potencjalnie na realizację założeń strategicznych określonych w Strategii Banku Pocztowego na lata 2018-2022.

Ryzyko cyklu gospodarczego

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

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

Ryzyko cyklu gospodarczego ujawnia się w przypadku pogorszenia koniunktury gospodarczej. W sytuacji wzrostu bezrobocia, wzrostu podatków, wzrostu wskaźnika CPI (inflacji) lub jego istotnego i trwałego spadku (deflacji), ewentualnego wzrostu stóp procentowych lub występowania istotnych zmian kursów walutowych, należy liczyć się z możliwością pogorszenia sytuacji finansowej klientów, co może przełożyć się na obniżenie ich zdolności do terminowego regulowania zaciągniętych zobowiązań oraz popytu na produkty oferowane przez Bank Poczty (depozyty, kredyty). Pogorszenie się koniunktury może spowodować również wzrost odpisów z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek lub ograniczyć wzrost wartości portfela kredytowego na skutek mniejszego popytu na kredyt oraz niższej liczby klientów spełniających warunki umożliwiające uzyskanie pożyczki. W warunkach utrzymującej się niestabilnej sytuacji rynkowej, spowolnienia gospodarczego i rosnącego bezrobocia przy coraz bardziej ograniczanej konsumpcji i inwestycjach, może nastąpić istotny spadek wartości aktywów klientów, m.in. wartości nieruchomości stanowiących zabezpieczenie udzielanych przez Bank Poczty kredytów.

Ryzyko reputacji

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

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

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

W I pół. 2019 r. nie odnotowano zdarzeń, który w istotny sposób przełożyłyby się na wzrost poziomu ryzyka reputacji. To m.in. efekt dbałości Banku o jakość oferty produktowej, podnoszenie standardów obsługi Klienta, ale także podejmowanych działań komunikacyjnych, skutkujących pojawianiem się w przestrzeni medialnej publikacji dotyczących Banku Pocztowego – przede wszystkim o wydźwięku neutralnym i pozytywnym, a jedynie incydentalnym pojawianiem się publikacji o charakterze negatywnym. Tym samym ryzyko reputacji w Banku Poczty utrzymuje się na bezpiecznym poziomie.

Ryzyko outsourcingu

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

Powierzenie czynności bankowych oraz czynności faktycznych związanych z działalnością bankową podmiotom zewnętrznym niesie ze sobą konieczność przeprowadzenia szeregu analiz, zarówno przed, jak i w trakcie współpracy z insourcerem. Ocena istotności ryzyka outsourcingu zależy od zakresu zleczanych czynności oraz liczby podmiotów wykonujących te czynności w imieniu i na zlecenie Banku Pocztowego. Powierzenie szerokiego zakresu czynności małej liczbie podmiotów zewnętrznych powoduje ryzyko koncentracji i potencjalne problemy związane z zapewnieniem terminowego wykonania czynności, w przypadku zaprzestania przez te podmioty świadczenia usług.

Z kolei zbyt duża liczba insourcerów powoduje, że Bank Poczty nie może wykluczyć możliwości utraty choćby częściowej kontroli nad wykonywaniem zleconych czynności.

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

Kluczowe informacje na temat ryzyka outsourcingu są okresowo prezentowane na posiedzeniach Komitetu Ryzyka Operacyjnego.

7.9 Adekwatność kapitałowa

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

Mając na uwadze powyższy cel Bank Poczty 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 posiadany poziomem kapitałów własnych,
- integruje proces oceny adekwatności kapitałowej z procesem opracowywania strategii Banku, planów finansowych i sprzedażowych.

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

Fundusze własne

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

W I pół. 2019 r. fundusze podstawowe Tier 1 obejmowały:

- instrumenty kapitałowe spełniające warunki o których mowa w Rozporządzeniu CRR,
- agio emisyjne związane z instrumentami o których mowa w pkt powyżej,
- zyski zatrzymane, w tym zyski z bieżącego okresu lub zyski roczne przed podjęciem formalnej decyzji potwierdzającej ostateczny wynik finansowy w danym 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 w I pół. 2019 r. stanowiły środki pieniężne pochodzące z uzyskanej w 2014 r. 7-letniej pożyczki podporządkowanej w kwocie 43 mln zł udzielonej przez Poczta Polską oraz dwóch emisji 10-letnich obligacji podporządkowanych po 50 mln zł każda, przeprowadzonych odpowiednio w 2016 r. oraz 2017 r.

Wymogi kapitałowe (Filar I)

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

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

W związku z nieznaczącą skalą działalności handlowej oraz niskim poziomem realizowanych operacji walutowych, wymóg kapitałowy z tytułu rynkowych rodzajów ryzyka oraz ryzyka walutowego wyniósł 0,00 zł. Oznacza to, iż w I pół. 2019 r. Bank Poczty posiadał wymóg kapitałowy wyłącznie z tytułu ryzyka kredytowego, ryzyka operacyjnego oraz ryzyka korekty wyceny kredytowej instrumentów pochodnych.

W I pół. 2019 r. poziom współczynnika wypłacalności, współczynnika kapitału Tier 1 oraz wewnętrznego współczynnika wypłacalności kształtował się powyżej wymaganego minimalnego poziomu regulacyjnego, który w 2019 r. w przypadku CAR wynosi 13,50%, a Tier 1 -11,50%.

Kapitał wewnętrzny (Filar II)

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

Kapitał wewnętrzny dla dodatkowych rodzajów ryzyka, wyliczany jest na podstawie wewnętrznych metod zaakceptowanych przez Zarząd Banku uwzględniających skalę i specyfikę działania w kontekście danego ryzyka. Bank Poczty 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 Poczty stosuje konserwatywne podejście w zakresie uwzględnienia efektu dywersyfikacji ryzyka pomiędzy poszczególnymi rodzajami ryzyka.

W I pół. 2019 r. poziom wewnętrznego współczynnika wypłacalności kształtował się powyżej wymaganego minimalnego poziomu regulacyjnego.

Ujawnienia (Filar III)

Zgodnie z postanowieniami Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012, w I pół. 2019 r. Bank Poczty ogłosił informacje dotyczące adekwatności kapitałowej wg stanu na koniec 2018 r.

Poniższe tabele przedstawiają szczegółowe kalkulacje wielkości bazowych kapitału regulacyjnego oraz współczynnika wypłacalności według stanu na koniec czerwca 2019 r., koniec 2018 r. oraz koniec czerwca 2018 r.

Fundusze własne	Stan na	Stan na	Stan na
	30.06.2019 (niezbadane)	31.12.2018	30.06.2018 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Kapitał podstawowy Tier 1	569 838	574 310	563 494
Opłacone instrumenty kapitałowe	128 278	128 278	128 278
Agio	127 111	127 111	127 111
Zyski zatrzymane*, w tym:	0	(62 035)	(62 035)
- straty zatrzymane w poprzednich latach	0	(62 035)	(62 035)
- zysk bieżącego okresu	10 867	7 045	10 281
- część nieuznanego zysku z bieżącego okresu lub nieuznanego zysku rocznego	(10 867)	(7 045)	(10 281)
Skumulowane inne całkowite dochody	9 216	17 024	7 944
Inne korekty w okresie przejściowym w kapitale podstawowym Tier I**	53 563	59 865	59 865
Kapitał rezerwowy	201 853	256 843	256 843
Fundusze ogólne ryzyka bankowego	127 069	127 069	127 069
Inne wartości niematerialne	(74 740)	(77 836)	(79 199)
Dodatkowe korekty wartości z tytułu wymogów w zakresie ostrożnej wyceny	(2 512)	(2 009)	(2 382)
Kapitał uzupełniający Tier 2	113 274	117 534	121 864
Instrumenty kapitałowe i pożyczki podporządkowane kwalifikujące się jako kapitał Tier 2	113 274	117 534	121 864
Korekty w okresie przejściowym z tytułu instrumentów w kapitale Tier 2	0	0	0
Fundusze własne	683 112	691 844	685 358

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

**31.12.2018 korekta wynikająca z zastosowania MSSF 9 w okresie przejściowym

Wymogi kapitałowe	Stan na	Stan na	Stan na
	30.06.2019 (niezbadane)	31.12.2018	30.06.2018 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Wymogi kapitałowe dla ryzyka kredytowego, kredytowego kontrahenta, rozmyciai dostawy instrumentów do rozliczenia w późniejszym terminie, w tym dla ekspozycji	273 398	265 530	254 525
z wagą ryzyka 0%	0	0	0
z wagą ryzyka 2%	1	1	0
z wagą ryzyka 4%	0	64	35
z wagą ryzyka 10%	104	0	0
z wagą ryzyka 20%	2 232	2 213	2 428
z wagą ryzyka 35%	64 155	60 811	58 443
z wagą ryzyka 50%	2	3	46
z wagą ryzyka 75%	111 384	109 195	109 328
z wagą ryzyka 100%	84 563	76 785	71 390
z wagą ryzyka 150%	3 176	7 905	3 120
z wagą ryzyka 250%	7 769	8 540	9 716
pozostałe wagi ryzyka	0	0	0
z tytułu wkładu do funduszu kontrahenta centralnego na wypadek niewykonania zobowiązania	11	13	19
Korekta wyceny kredytowej (CVA)	0	0	1
Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka walutowego	0	0	0
Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego	43 178	42 966	42 966
Całkowity wymóg kapitałowy	316 576	308 496	297 492
Współczynnik wypłacalności	17.3%	17.9%	18.4%
Tier 1	14.4%	14.9%	15.2%

8. Rozwój organizacji i infrastruktury

8.1 Struktura organizacyjna Banku Pocztowego

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

W skład Centrali wchodzi:

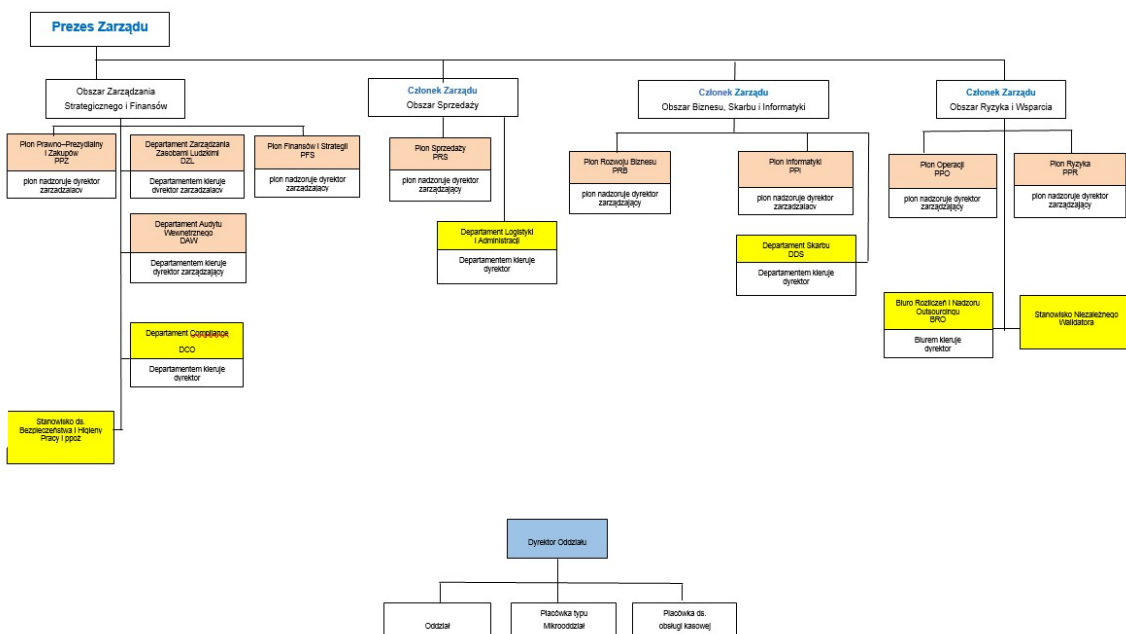
- obszary działalności – wyodrębnione funkcjonalnie i organizacyjnie obszary działania, grupujące pionów funkcjonalne i/lub komórki organizacyjne Centrali nie wchodzące w skład pionów funkcjonalnych,
- pionów funkcjonalne – grupy powiązanych funkcjonalnie komórek organizacyjnych Centrali i/lub oddziałów, 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 Pocztowego względnie pionu funkcjonalnego,
- komitety – grupy osób składające się z przedstawicieli kadry kierowniczej, wykonujących zadania wspierające pracę Zarządu, w szczególności w obszarze zarządzania wszystkimi rodzajami ryzyk.

W Centrali nad wydziałami obszarami działalności nadzór sprawują członkowie Zarządu. Nadzór nad wydziałami 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 koniec czerwca 2019 r. w ramach Banku Pocztowego funkcjonują cztery obszary, zarządzane przez poszczególnych członków Zarządu, tj.:

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

Struktura organizacyjna Centrali przedstawiała się następująco:



Główne cele i zadania poszczególnych obszarów:

Obszar Zarządzania Strategicznego i Finansów:

- Pion Prawno-Prezydialny i Zakupów: zapewnienie warunków do sprawnego funkcjonowania organów Banku Pocztowego, zapewnienie efektywnej obsługi prawnej w celu ochrony prawnej interesów Banku Pocztowego, zapewnienie efektywnej struktury organizacyjnej, 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, zapewnienie komunikacji wewnętrznej i zewnętrznej, zapewnienie prawidłowej realizacji procesu zakupów oraz racjonalnego gospodarowania kosztami.
- Pion Finansów i Strategii: realizowanie procesu planowania finansowego, monitorowanie realizacji planów finansowych, prowadzenie ksiąg rachunkowych, prowadzenie gospodarki własnej, zarządzanie strategiczne strukturą aktywów i pasywów oraz płynnością strukturalną, aktualizacja strategii Banku Pocztowego, opracowywanie strategicznych planów finansowych, strategicznych planów działania oraz operacjonalizacja i monitoring strategii Banku Pocztowego, rozwijanie i stałe udoskonalanie Hurtowni Danych oraz rozwiązań do transformacji, wizualizacji i dystrybucji danych w celu optymalizacji funkcjonowania systemu informacji zarządczej.
- Departament Zarządzania Zasobami Ludzkimi: kształtowanie polityki kadrowej, szkoleniowej i socjalnej, zapewnienie właściwego poziomu kwalifikacji pracowników oraz możliwości rozwoju zawodowego.
- Departament Audytu Wewnętrznego: dbanie o szczelność i efektywność kontroli wewnętrznej.
- Departament Compliance: zapewnienie efektywnego i skutecznego systemu zarządzania ryzykiem braku zgodności.
- Stanowisko ds. Bezpieczeństwa i Higieny 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, zgodnie ze strategią rynkową i finansową Banku Pocztowego we współpracy z Poczta Polska, organizacja efektywnego kanału dystrybucji produktów bankowych i zapewnienie efektywnego serwisu obsługi klientów przez Contact Centre.
- Departament Logistyki i Administracji: zapewnienie odpowiednich warunków i środków pracy.

Obszar Biznesu, Skarbu i Informatyki:

- Pion Rozwoju Biznesu: zapewnienie pożądanego pakietu usług i produktów bankowych oraz innowacyjnych rozwiązań funkcjonalnych i technologicznych, niezbędnych do realizacji celów biznesowych w ramach segmentu bankowości detalicznej, w tym mikroprzedsiębiorstw, segmentu bankowości instytucjonalnej i rozliczeniowej, zgodnie z zapotrzebowaniem linii biznesowych, rozwój biznesu detalicznego, w tym dla mikroprzedsiębiorstw, obsługa klienta cyfrowego w zakresie zarządzania ofertą i rozwojem nowoczesnych kanałów dostępu, działania marketingowe, rozwijanie narzędzi CRM oraz analizy danych, poprzez zapewnienie informacji zarządczej za pośrednictwem Hurtowni Danych.
- Pion Informatyki: utrzymanie infrastruktury i systemów informatycznych na właściwym poziomie oraz rozwój systemów informatycznych zgodnie z oczekiwaniami klientów wewnętrznych.
- Departament Skarbu: zarządzanie płynnością bieżącą.

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 Pocztowego, tworzenie polityki w zakresie ryzyka kredytowego, kształtowanie efektywnego systemu monitoringu ryzyka, restrukturyzacji i windykacji, udział w procesie sprzedaży detalicznych produktów kredytowych, detalicznych produktów kredytowych zabezpieczonych hipotecznie,

mikroprzedsiębiorstw oraz produktów kredytowych dla klientów instytucjonalnych realizowanych w poszczególnych kanałach dystrybucji, w zakresie podejmowania decyzji kredytowych, zapewnienie bezpieczeństwa systemów teleinformatycznych oraz zasobów, w tym organizacja rozwiązań zapewniających ciągłość działania, zapewnienie bezpiecznego działania Banku Pocztowego oraz środków Klientów poprzez przeciwdziałanie przestępczości i przeciwdziałanie praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.

- Pion Operacji: integracja działań operacyjnych w ramach funkcjonalnego „centrum operacyjnego” Banku Pocztowego, 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 Pocztowego 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 nadzoru nad umowami pomiędzy Bankiem Pocztowym, a insourcerami w zakresie realizacji czynności operacyjnych oraz opracowywanie, wdrażanie oraz raportowanie na potrzeby Banku Pocztowego wskaźników operacyjnych jak również koordynacja działań Banku w zakresie realizacji inwestycji kapitałowych.
- Stanowisko Niezależnego Walidatora.

Nadzór nad pionem funkcjonalnym sprawuje dyrektor zarządzający, który jednocześnie może kierować komórką organizacyjną Centrali wchodzącą w skład tego pionu funkcjonalnego. Komórką organizacyjną Centrali kieruje dyrektor zarządzający, dyrektor departamentu lub biura. Komórki organizacyjne Centrali wchodzi w skład pionu funkcjonalnego podlegając dyrektorowi zarządzającemu lub działają poza pionem funkcjonalnym podlegając członkowi Zarządu. Komórki organizacyjne Centrali powołuje, likwiduje, określa ich szczegółowe cele i zadania Zarząd w drodze uchwały Zarządu, kierując się zmiennymi potrzebami w zakresie sprawności działania i zarządzania. W komórkach organizacyjnych Centrali tworzone są wewnętrzne komórki organizacyjne (wydziały, zespoły, samodzielne stanowiska pracy). Wewnętrzną strukturę organizacyjną komórki Centrali, wewnętrzny podział zadań, a także inne aspekty organizacyjne, określa Regulamin organizacyjny biura/departamentu.

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

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

Zadania statutowe Banku Pocztowego realizowane są w sieci oddziałów, 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.

8.2 Kluczowe projekty

Projekty rozwojowe realizowane w I poł. 2019 r.

Nowy Proces Kredytu Hipotecznego

Celem projektu Nowy Proces Kredytu Hipotecznego jest zapewnienie, że proces kredytu hipotecznego w Banku będzie spełniał kluczowe standardy rynkowe w zakresie sprawozdawczości operacyjnej, szybkości, wydajności oraz

funkcjonalności, stanowiąc jeden z fundamentów realizacji celów biznesowych Banku w odniesieniu do produktów zabezpieczonych hipoteką dla klientów indywidualnych.

Wspólna sieć sprzedaży Banku Pocztowego i Poczty Polskiej

Celem Projektu jest operacjonalizacja Strategii Banku w zakresie rozwoju sieci sprzedaży, budowa efektywnej sieci dystrybucji opartej na sieci placówek Poczty Polskiej oraz posiadanych Placówkach sieci własnej Banku.

Market Cyfrowy i Kredyt On-line

Celem projektu jest stworzenie platformy do obsługi procesów sprzedaży (Market Cyfrowy) wraz z modułami wspierającymi oraz przygotowanie działających na niej, wybranych procesów wnioskowania o nowe produkty.

Migracja P24 Biznes

Celem projektu jest migracja klientów z systemu Corporate Home Banking (CHB) korzystających z bankowości Poczty 24 Biznes i aplikacji Videotel do systemu serwer autoryzacji i udostępnienie bankowości internetowej Poczty24.

System Windykacyjny

Celem projektu jest zakup i implementacja systemu informatycznego dedykowanego obsłudze procesów windykacyjnych, monitorowania ich przebiegu oraz zarządzania nimi. Zapewnienie kompleksowej obsługi wierzytelności kredytowych od pierwszych dni opóźnienia przez egzekucję sądowo – komorniczą, do zamknięcia / sprzedaży ekspozycji.

Innowacje w zarządzaniu projektami

Celem projektu jest usprawnienie wdrożeń nowych i innowacyjnych rozwiązań informatycznych poprzez zmiany procesowe i udostępnienie nowych narzędzi informatycznych w obszarach zarządzania portfelem projektów, projektami, architekturą i wdrożeniami.

W I poł. 2019 r. Bank realizował również szereg projektów dostosowujących sposób jego funkcjonowania do nowych regulacji, w szczególności dotyczących: PSD2, podzielonej płatności, rachunku podstawowego, MSSF 9, MSSF 16, i nowych wymagań raportowych BFG.



9. Zarządzanie zasobami ludzkimi

9.1 Relacje z pracownikami

Zarząd Banku Pocztowego stara się postępować w myśl zasady, że bank to przede wszystkim ludzie, których łączy wspólna misja i wizja, a podstawę rozwoju organizacji stanowią wspólne wartości. Kluczowym elementem budowania relacji pracowniczych jest model wartości, który określa fundament wewnętrznej spójności organizacji, i wspiera realizację Strategii Banku Pocztowego.

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

Model wartości Banku Pocztowego (DNA Banku) przedstawia poniższy schemat:

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

9.2 Stan i struktura zatrudnienia

Na koniec czerwca 2019 r. zatrudnienie w Banku wyniosło 1 453 etatów wobec 1 535 etatów na koniec grudnia 2018 r. Spadek zatrudnienia jest efektem podjętych działań optymalizujących zatrudnienie w Banku.

	30.06.2019 r.	31.12.2018 r.	30.06.2018 r.
Centrala	831	870	847
Sieć sprzedaży detalicznej	600	637	604
w tym: Placówki i Oddziały	201	187	191
Mikrooddziały	333	384	403
Sieć sprzedaży instytucjonalnej	22	28	22
Razem Bank	1 453	1 535	1 473

Na koniec czerwca 2019 r. Bank zatrudniał 1 478 osoby, przy czym:

- wśród zatrudnionych dominowały kobiety – 1 069 kobiet (72,3% zatrudnionych),
- średni staż pracownika wynosił 6 lat i 5 miesięcy,
- średni wiek pracownika Banku wynosił 39 lat.

9.3 Szkolenia i rozwój

Rozwój pracowników jest ważnym elementem zarządzania zasobami ludzkimi w Banku Pocztowego. Działania rozwojowe w I pół. 2019 r. koncentrowały się głównie na rozwoju umiejętności i wiedzy potrzebnej do skutecznego osiągnięcia wyznaczonych celów oraz zapewnianiu zgodności z wymogami stawianymi przez instytucje nadzorujące działalność Banku Pocztowego.

Szkolenia wzmacniające efektywność obszaru biznesu:

- Szkolenia wprowadzające, dedykowane nowym pracownikom sieci detalicznej obejmujące swym zakresem merytorycznym ofertę produktową Banku Pocztowego, Funduszy Inwestycyjnych i ubezpieczeń, a także techniki sprzedaży, zakończone egzaminem sprawdzającym znajomość systemów, procedur, produktów bankowych oraz ubezpieczeniowych. Szkolenia uzupełnia proces praktyk pod nadzorem Eksperta i wspieranych przez Trenerów Banku. W 2019 r. szkolenia wprowadzające są kontynuowane wraz z nowymi pracownikami Poczty Polskiej z Pocztywymi Stref Finansowych.
- Szkolenia podnoszące kompetencje Opiekunów i Doradców 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, poszerzanie wiedzy z zakresu bezpieczeństwa. Zgodnie z wymaganiami biznesowymi, został wprowadzony cykl szkoleń dla pracowników Sieci Sprzedaży, zawierający szkolenia rozwojowe w zależności od stażu i poziomu doświadczenia pracowników.
- Szkolenia dla pracowników Sieci Sprzedaży doskonalące umiejętności sprzedaży produktów ubezpieczeniowych.
- Szkolenia dla pracowników Sieci Sprzedaży wzmacniające umiejętności proponowania i sprzedaży produktów inwestycyjnych.
- Szkolenia rozwojowe; nowe szkolenia wzmacniające umiejętności sprzedażowe oraz nowe szkolenia rozwojowe i motywacyjne dla najlepszych sprzedawców.
- Szkolenia menadżerskie w zakresie Train The Trainer dla menadżerów Banku i koordynatorów sprzedaży Poczty Polskiej.

Pozostałe przedsięwzięcia szkoleniowe:

- Szkolenia stacjonarne wynikające z przepisów wewnętrznych i zewnętrznych: ochrony danych osobowych w zakresie bezpieczeństwa i higieny pracy.
- Szkolenia e-learningowe z zakresu bezpieczeństwa, tajemnicy bankowej, przeciwdziałania praniu pieniędzy, ochrony danych osobowych i etyki, MIFID, dotyczące ustawy o kredycie hipotecznym oraz działalności ubezpieczeniowej, RODO, obowiązku raportowania schematów podatkowych, przeciwdziałania mobbingowi.
- W I pół. 2019 r. indywidualnym wsparciem szkoleniowo – rozwojowym w formie szkoleń, kursów, konferencji, seminariów i zostali objęci pracownicy przede wszystkim w zakresie ryzyka, bezpieczeństwa i audytu wewnętrznego.
- 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.
- Szkolenia dotyczące zwinnych metod pracy: Design Thinking, SCRUM.
- Warsztaty angażowania organizacji w realizację celów strategicznych - dla kadry menadżerskiej.
- Szkolenia z windykacji, postępowania restrukturyzacyjnego, pierwszej pomocy przedmedycznej oraz BHP.

- Cykl warsztatów szkoleniowych dla właścicieli procesów oraz komórek zaangażowanych w zadania niezależnego monitorowania skuteczności mechanizmów kontrolnych z zakresu budowy i utrzymywania Matrycy Funkcji Kontroli oraz projektowania i planowania testów skuteczności mechanizmów kontrolnych.

Szkolenia dla Grupy Kapitałowej Poczty Polskiej

- W I pół. 2019 r. kontynuowane były szkolenia e-learningowe dla pracowników Poczty Polskiej z obszaru wiedzy produktowej, umiejętności wykorzystywania systemów informatycznych (Ferryt, Front-End) do obsługi Klientów Banku Pocztowego w Urzędach Poczтовых oraz polityki bezpieczeństwa.
- Realizowano także szkolenia w Regionach Sprzedaży Poczty Polskiej wspierające współpracę pracowników Poczty i Banku w zakresie sprzedaży produktów bankowych. Głównym celem tych działań było wzmocnienie postaw zmierzających do aktywizacji oraz pozyskiwania klientów.

9.4 System motywacyjny

System premiowy, funkcjonujący w Banku Pocztowym, oparty jest na metodologii Zarządzania przez Cele, w której poziom realizacji przez pracownika celów/zadań/planów warunkuje wysokość otrzymywanego wynagrodzenia zmiennego. Sposób wyznaczania celów/zadań/planów oraz stosowane miary zależą od rodzaju stanowiska i przynależności do jednej z grup: kadry menadżerskiej, sprzedaży, bezpośredniego wsparcia sprzedaży lub obszaru wsparcia. Obecnie trwają prace nad koncepcją nowego systemu premiowego dla obszarów back office Banku.

W I pół. 2019 r. został opracowany i wdrożony nowy system premiowy dla obszaru windykacji, a także Contact Centre. Ponadto, zmodyfikowano systemy dla pracowników obszarów sprzedaży detalicznej oraz instytucjonalnej, nadając im bardziej adekwatny do potrzeb charakter.

9.5 Polityka zmiennych składników wynagrodzeń

W ramach obowiązujących w obszarze wynagrodzeń regulacji, Bank stosuje politykę ustalania zmiennych składników wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Pocztowego S.A.

Polityka, uwzględnia następujące zasady:

- podstawą do określenia łącznej wysokości wynagrodzenia jest ocena wyników Osoby Uprawnionej, danej jednostki organizacyjnej oraz wyników Banku w obszarze odpowiedzialności tej osoby, z uwzględnieniem wyników całego Banku; przy ocenie indywidualnych wyników bierze się pod uwagę kryteria finansowe i niefinansowe,
- ocena wyników Osoby Uprawnionej odbywa się za trzy lata, tak aby wysokość wynagrodzenia zależnego od wyników uwzględniała cykl koniunkturalny Banku i ryzyko związane z prowadzoną przez Bank działalnością gospodarczą,
- gwarantowane zmienne składniki wynagrodzenia mają charakter wyjątkowy. Bank przewiduje możliwość ich przyznania jedynie w momencie nawiązania stosunku pracy lub zawarcia innej umowy stanowiącej podstawę sprawowania funkcji i ogranicza ich stosowanie do pierwszego roku zatrudnienia lub sprawowania funkcji.
- 50% Wynagrodzenia Zmiennego przyznawanego Osobom Uprawnionym składa się z instrumentów finansowych w postaci akcji fantomowych ("Niepieniężne Wynagrodzenie Zmienne"), co ma stanowić zachętę do szczególnej dbałości o długoterminowe dobro Banku.
- Pozostałe 50% Wynagrodzenia Zmiennego przyznawanego Osobom Uprawnionym wypłacane jest w formie pieniężnej ("Pieniężne Wynagrodzenie Zmienne").

9.6 Pakiet świadczeń dodatkowych

Bank Poczty w 2019 r., podobnie jak w latach ubiegłych, zapewnia swoim pracownikom bogaty pakiet świadczeń dodatkowych. Jednocześnie wciąż pracuje nad podnoszeniem atrakcyjności pakietów, m.in. poprzez rozszerzenie oferowanych, w ramach pakietów usług, uwzględniając preferencje pracowników, są to:

- **program kompleksowej opieki medycznej**, gwarantuje naszym pracownikom szeroki dostęp do bogatego pakietu usług prywatnej opieki medycznej. W ramach zawartej umowy, opieką medyczną, na preferencyjnych warunkach, mogą zostać objęci również członkowie rodzin pracowników. Pakiet został rozszerzony o tzw. standardy dostępności do usług medycznych, a także bogate pakiety usług medycznych przy zachowaniu atrakcyjnych warunków cenowych.
- **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.
- **Pracowniczy Program Emerytalny (PPE)**, stanowiący ważny element budowania bezpiecznej przyszłości finansowej pracowników w związku z rosnącą potrzebą gromadzenia dodatkowego kapitału na przyszłą emeryturę.
- **dobrowolne, Grupowe Ubezpieczenie na Życie**, Bank gwarantuje wszystkim pracownikom i członkom ich rodzin możliwość skorzystania z atrakcyjnej oferty ubezpieczenia się na życie, na preferencyjnych warunkach, w ramach zawartej umowy pomiędzy Bankiem i firmą ubezpieczeniową. W 2017 r. została poszerzona oferta pakietów ubezpieczeń co dało pracownikom większą możliwość dostosowania pakietu do potrzeb. Oferta Grupowego Ubezpieczenia na Życie oferuje szeroki zakres ubezpieczenia i wysokie świadczenia oraz rozbudowany pakiet świadczeń uzupełniających, m.in.: rehabilitacja, druga opinia medyczna, dostosowanie mieszkania do potrzeb osoby niepełnosprawnej, infolinia medyczna.
- **świadczenia socjalne**, pracownicy mogą korzystać ze świadczeń oferowanych, w ramach zakładowego funduszu świadczeń socjalnych, który tworzony jest w Banku, zgodnie z Ustawą z dnia 4 marca 1994 r. o Zakładowym Funduszu Świadczeń Socjalnych oraz Regulaminem ZFŚS w Banku Pocztowym S.A. Każda, uprawniona osoba może skorzystać ze środków zakładowego funduszu świadczeń socjalnych, poprzez:
 - uczestnictwo w różnych formach działalności sportowej i kulturalnej, organizowanej przez Bank,
 - otrzymanie wsparcia finansowego w trudnych, nieprzewidzianych losowo, sytuacjach życiowych.

Takie wsparcie realizowane jest, z uwzględnieniem kryterium socjalnego, w formie:

- bezzwrotnej zapomogi finansowej lub rzeczowej,
- dofinansowania do podręczników dla uczących się dzieci pracowników,
- dofinansowania do wypoczynku dla dzieci i młodzieży,
- zwrotnej pożyczki na cele mieszkaniowe,
- okolicznościowych świadczeń dla dzieci pracowników z okazji Świąt Wielkanocnych oraz Bożego Narodzenia, a także organizacja imprezy mikołajkowej dla dzieci pracowników.

10. Zarządzanie i ład korporacyjny

10.1 Zasady i zakres stosowania ładu korporacyjnego

Zasady ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych przez KNF

Bank Poczty, jako instytucja nadzorowana przez KNF działa zgodnie z „Zasadami ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” przyjętymi przez KNF w 2014 r. („Zasady ładu KNF”). Są one zaimplementowane w „Zasadach ładu korporacyjnego w Banku Poczty 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 Poczty S.A.”, poniżej wymienione zasady, zostały wprowadzone w sposób dostosowany do specyfiki Banku Poczty:

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

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

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

Statut Banku Poczty zakłada coroczną ocenę Zasad.

Kodeks etyki bankowej

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

Zgodnie z Kodeksem Etyki Bankowej, 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 przyczyniać 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 zawartych w „Kanonie Dobrych Praktyk Rynku Finansowego”.

Jednocześnie Kodeks etyki dla Pracowników Banku Pocztowego S.A. 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.

Ponadto Bank Poczty w 2018 r. opracował i wdrożył Politykę antykorupcyjną, stanowiącą główny dokument regulujący zasady przeciwdziałania zachowaniom o charakterze korupcyjnym. Ponadto w lipcu 2018 r. Bank dokonał nowelizacji Zasad powiadamiania o nieprawidłowościach, dostosowując je do postanowień znowelizowanej ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu.

Dobre Praktyki Spółek Notowanych na GPW

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

10.2 Struktura akcjonariatu i kapitał zakładowy

Na koniec czerwca 2019 r. kapitał zakładowy Banku Pocztowego wynosił 128 278 080 zł i był podzielony na 12 827 808 akcji o wartości nominalnej 10 zł każda. Akcje Banku Pocztowego zostały całkowicie opłacone.

Struktura akcjonariatu wg stanu na koniec czerwca 2019 r.

	Liczba akcji	Rok rejestracji	Wartość akcji w 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	12 842
Akcje imienne serii C2 o wartości nominalnej 10 zł każda	1 814 520	2017	18 145
Razem	12 827 808		128 278

Ogólna charakterystyka akcji została opisana poniżej:

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

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

W dniu 29 września 2017 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku Pocztowego podjęło uchwałę nr 1 w sprawie podwyższenia kapitału zakładowego poprzez emisję 1 814 520 nowych akcji zwykłych imiennych serii C2 o wartości nominalnej 10 zł każda. Oferty objęcia akcji serii C2 skierowano wyłącznie do dotychczasowych akcjonariuszy Banku tj.:

- Poczty Polskiej S.A., której zaoferowano objęcie 1 360 890 sztuk akcji,
- Powszechnej Kasie Oszczędności Bankowi Polskiemu S.A., której zaoferowano objęcie 453 630 sztuk akcji.

Na podstawie art. 433 § 2 Kodeksu Spółek Handlowych (tekst jednolity Dz. U. z 2017 r. poz. 1577) działając w interesie Banku Pocztowego, dotychczasowi akcjonariusze zostali pozbawieni w całości prawa poboru Akcji Serii C2.

Cenę emisyjną akcji serii C2 ustalono na 49,60 zł za sztukę. Akcje serii C2 zostały w całości pokryte wyłącznie wkładami pieniężnymi w łącznej wysokości 90 mln zł wniesionymi przed zarejestrowaniem podwyższenia kapitału zakładowego Banku. Akcje serii C2 zostały zarejestrowane przez Krajowy Rejestr Sądowy w dniu 15 listopada 2017 r.

W ciągu I pół. 2019 r. struktura akcjonariatu nie uległa zmianie.

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

Większościowym akcjonariuszem Banku 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 Poczty Polskiej i zasad współpracy z Bankiem

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 1 lipca 2019 r. w ramach sieci placówek pocztowych funkcjonowały 1 956 Urzędów Pocztowych (UP), 2 763 Filie UP oraz 2 831 Agencji Pocztowych.

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

W ramach Grupy Kapitałowej Poczty Polskiej świadczone są usługi nie tylko w zakresie dostarczania przesyłek, ale także w dziedzinach usług finansowych, ubezpieczeniowych i cyfrowych. Wśród najistotniejszych podmiotów zależnych w w/w Grupie należy wskazać: Bank Poczty S.A., 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,
- koncentrację na klientach i nową jakość sieci pocztowej: placówka jako przyjazne centrum pocztowo-finansowe i cyfrowe z kompleksową ofertą usług dla klienta,
- efekt synergii – podmioty z Grupy Kapitałowej, w tym w szczególności Bank Poczty 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 i na odwrót – klienci Poczty Polskiej będą mogli skorzystać z usług finansowo-ubezpieczeniowo-cyfrowych.

Poczta Polska kieruje się zasadami zrównoważonego rozwoju, opierając swoją przyszłość o równowagę zaspokajania potrzeb i realizację zobowiązań wobec Państwa, Klientów i Pracowników. Celem Poczty Polskiej jest wdrożenie kompleksowego modelu sprzedaży w oparciu o posiadaną infrastrukturę, a także wprowadzenie i rozwinięcie sprzedaży nowoczesnych produktów finansowo-ubezpieczeniowych w imieniu i na rzecz podmiotów z Grupy

Kapitałowej. Jednym z kluczowych czynników sukcesu Poczty Polskiej jest zawarcie szeregu umów, służących uzupełnieniu oferty usług pocztowych o kompleksowe usługi bankowo-ubezpieczeniowe.

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

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

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

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

Umowa obejmuje sprzedaż następujących produktów Banku Pocztowego:

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

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

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

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

W I poł. 2019 r. Poczta Polska podpisała nową umowę z konsorcjum tworzonym przez Bank Poczty, PKO Bank Polski S.A. i eService Sp. z o.o., i od dnia 1 lipca br. Klienci Poczty Polskiej mogą wygodniej płacić kartą oraz z wykorzystaniem płatności mobilnych. Liderem konsorcjum jest Bank Poczty, a nowo podpisana umowa zapewnia Klientom dostęp do płatności bezgotówkowych w sieci 4700 placówek Poczty Polskiej oraz u 3500 kurierów przez kolejne trzy lata.

10.4 Relacje inwestorskie

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

Głównym celem relacji inwestorskich jest dostarczanie interesariuszom aktualnych i rzetelnych informacji na temat Banku w prosty i zrozumiały oraz zgodny z przepisami prawa sposób. Ponieważ akcje Banku Pocztowego nie znajdują się w obrocie na rynku regulowanym, w I pół. 2019 r. działania Banku Pocztowego w zakresie relacji inwestorskich skupiały się przede wszystkim na wypełnianiu obowiązków informacyjnych w związku z notowaniem obligacji Banku Pocztowego w Alternatywnym Systemie Obrotu na rynku *Catalyst* prowadzonym przez GPW w Warszawie.

Na koniec czerwca 2019 r. przedmiotem notowania na *Catalyst* były następujące obligacje Banku Pocztowego:

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

Wypełniając obowiązki informacyjne rynku *Catalyst* oraz w celu zapewnienia pełnej transparentności działalności, Bank publikuje raporty roczne i półroczne.

Utrzymywaniem bieżących relacji z inwestorami w Banku Poczty zajmuje się Bartosz Trzcíński, Rzecznik Prasowy Banku.

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

10.5 Zmiany statutu

Zmiana Statutu Banku Pocztowego wymaga podjęcia uchwały przez Walne Zgromadzenie Banku Pocztowego oraz zarejestrowania uchwalonej zmiany w Krajowym Rejestrze Sądowym. Przed przedstawieniem Walnemu Zgromadzeniu projektu uchwały dotyczącej zmiany statutu, Zarząd Banku Pocztowego 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 r. Prawo Bankowe, zmiana statutu banku wymaga zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego.

1) Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku Pocztowego S.A. podjęło następujące uchwały:

- nr 3 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Pocztowego S.A. z dnia 08 czerwca 2018 r. w sprawie uchwalenia zmian do Statutu Banku Pocztowego S.A.
- nr 6 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Pocztowego S.A. z dnia 28 grudnia 2018 r. w sprawie uchwalenia zmian do Statutu Banku Pocztowego S.A.
- nr 4 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Pocztowego S.A. z dnia 08 czerwca 2018 r. i nr 7 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Pocztowego S.A. z dnia 28 grudnia 2018 r. w sprawie upoważnienia Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A. 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 S.A., 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 roku 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 czerwca 2018 r. został złożony wniosek do KRS w sprawie zarejestrowania zmian w Statucie Banku Pocztowego 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 grudnia 2018 r. oraz 31 grudnia 2018 r., w dniu 15 stycznia 2019 r. został złożony wniosek do KRS w sprawie zarejestrowania zmian w Statucie Banku Pocztowego S.A. oraz w dniu 16 stycznia 2019 r. została przekazana decyzja KNF do KRS – jako uzupełnienie wniosku z dnia 14 czerwca 2018 r.

W dniu 25 stycznia 2019 r. Rada Nadzorcza podjęła uchwałę w sprawie ustalenia tekstu jednolitego zmienionego Statutu Banku Pocztowego S.A., która weszła w życie z dniem zarejestrowania zmian w Statucie w Krajowym Rejestrze Sądowym, tj. 25 lutego 2019 r. oraz 07 marca 2019 r.

2) W dniu 24 czerwca 2019 r. Komisja Nadzoru Finansowego wydała zezwolenie na dokonanie zmian w Statucie Banku.

W dniu 09 lipca 2019 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku Pocztowego S.A. podjęło następujące uchwały:

- nr 4 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Pocztowego S.A. w sprawie uchwalenia zmian do Statutu Banku Pocztowego S.A.
- nr 5 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Pocztowego S.A. w sprawie upoważnienia Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A. do ustalenia jednolitego tekstu zmienionego Statutu.

Zmiany Statutu Banku Pocztowego S.A. wynikały z konieczności dostosowania Statutu do ustawy z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym w zakresie spełniania warunków niezależności przez kandydatów na Członków Rady Nadzorczej.

W dniu 18 lipca 2019 r. został złożony wniosek do KRS w sprawie zarejestrowania zmian w Statucie Banku Pocztowego S.A.

W dniu 19 lipca 2019 r. Rada Nadzorcza podjęła uchwałę w sprawie ustalenia tekstu jednolitego zmienionego Statutu Banku Pocztowego S.A., która wejdzie w życie z dniem zarejestrowania zmian w Statucie w Krajowym Rejestrze Sądowym.

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

10.6 Działalność organów korporacyjnych Banku

Walne Zgromadzenie

Sposób działania Walnego Zgromadzenia

Walne Zgromadzenia odbywają się w siedzibie Banku w Bydgoszczy lub w Warszawie. Zwyczajne Walne Zgromadzenia zwołuje Zarząd. Zwyczajne Walne Zgromadzenie powinno się odbyć w terminie 6 miesięcy po zakończeniu każdego roku obrotowego.

Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie może być zwołane w miarę potrzeby przez Zarząd z własnej inicjatywy lub na wniosek akcjonariuszy reprezentujących co najmniej jedną dwudziestą kapitału zakładowego. Walne Zgromadzenie jest zwoływane i przygotowywane zgodnie z przepisami Kodeksu spółek handlowych oraz statutem Banku Pocztowego.

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.
- rozpatrzenia sprawozdania Zarządu o wydatkach reprezentacyjnych, a także wydatkach na usługi prawne, usługi w zakresie stosunków międzyludzkich (public relations) i komunikacji społecznej oraz usługi doradztwa związanego z zarządzaniem

Sposób funkcjonowania Walnego Zgromadzenia

Zwyczajne Walne Zgromadzenie odbyło się 28 czerwca 2019 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 2018 r., zawierającego oświadczenie dotyczące informacji niefinansowych,
- zatwierdzenia sprawozdania finansowego Banku Pocztowego S.A. za 2018 r.,
- podziału zysku netto Banku Pocztowego S.A. za 2018 r.,
- przeznaczenia kapitału rezerwowego na pokrycie szczególnej straty z lat ubiegłych wynikającej z wdrożenia z dniem 1 stycznia 2018 r. Międzynarodowego Standardu Sprawozdawczości Finansowej nr 9,
- zatwierdzenia sprawozdania z działalności Zarządu Banku Pocztowego S.A. jako organu Spółki w roku 2018,
- przyjęcia Sprawozdania o wydatkach reprezentacyjnych, wydatkach na usługi prawne, usługi marketingowe, usługi w zakresie stosunków międzyludzkich (public relations) i komunikacji społecznej oraz usługi doradztwa związanego z zarządzaniem za rok 2018,
- udzielenia absolutorium członkom Zarządu z wykonania przez nich obowiązków w 2018 r.,
- udzielenia absolutorium członkowi Rady Nadzorczej delegowanemu do czasowego wykonywania czynności Członka Zarządu z wykonania przez niego obowiązków w 2018 r.,
- udzielenia absolutorium członkom Rady Nadzorczej z wykonania przez nich obowiązków w 2018 r.,

- „Raportu z oceny funkcjonowania polityki wynagrodzeń w Banku Pocztowym S.A. za 2018 r.”,
- Powołania członka Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A. XI kadencji.

W I pół. 2019 r. odbyły się ponadto 4 Nadzwyczajne Walne Zgromadzenia. W ich trakcie podjęto m.in. uchwały w sprawie:

- zatwierdzenia Kart Celów na 2019 rok dla Zarządu Banku Pocztowego S.A.,
- zmian w składzie Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A. XI kadencji.

Walne Zgromadzenie dokonało:

- oceny spełniania warunków niezależności przez Członka Rady Nadzorczej XI kadencji,
- oceny kwalifikacji kandydata na Członka Rady Nadzorczej XI kadencji,
- oceny, czy Rada Nadzorcza posiada odpowiednie kwalifikacje jako całość, tzn. czy jako kolegialny organ nadzorczy jest w stanie w sposób prawidłowy i bezpieczny nadzorować działalność Banku.

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 S.A. (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 r. Obecna XI kadencja Rady Nadzorczej kończy się z dniem zatwierdzenia sprawozdania finansowego Banku Pocztowego S.A. za rok 2019.

Do dnia dematerializacji jakichkolwiek akcji Banku Przewodniczącego Rady Nadzorczej wyznacza akcjonariusz Poczta Polska S.A. (lub jej następca prawny), zaś Wiceprzewodniczącego - wyznacza akcjonariusz PKO Bank Polski S.A. (lub jego następca prawny) spośród powołanych członków Rady Nadzorczej, w tym także w przypadku wyboru Rady Nadzorczej oddzielnymi grupami. Od dnia dematerializacji jakichkolwiek akcji Banku Przewodniczącego i Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej wyznacza akcjonariusz Poczta Polska S.A. (lub jej następca prawny)

spośród powołanych członków Rady Nadzorczej, w tym także w przypadku wyboru Rady Nadzorczej oddzielnymi grupami. Członkowie Rady Nadzorczej mogą wybrać spośród siebie Sekretarza.

Skład Rady Nadzorczej Banku Pocztowego według stanu na dzień 1 stycznia 2019 r. przedstawiał się następująco:

- Przemysław Sypniewski – Przewodniczący Rady Nadzorczej,
- Jan Emeryk Rościszewski – Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej,
- Magdalena Pacuła – Sekretarz Rady Nadzorczej,
- Piotr Chełmikowski – Członek Rady Nadzorczej,
- Rafał Kozłowski – Członek Rady Nadzorczej,
- Marian Szofucha – Członek Rady Nadzorczej,
- Jakub Słupiński – Członek Rady Nadzorczej, delegowany do czasowego wykonywania czynności członka Zarządu Banku Pocztowego S.A., na podstawie uchwały Rady Nadzorczej nr I/17/XI/2018 z dnia 17 grudnia 2018 r.

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

- nr V/17/XI/2018 z dnia 17 października 2018 r.,
- nr I/19/XI/2018 z dnia 17 grudnia 2018 r.

Okres delegowania Członka Rady Nadzorczej do czasowego wykonywania czynności członka Zarządu Banku Pocztowego S.A., zakończył się w dniu 7 stycznia 2019 r, z dniem powierzenia panu Robertowi Kuraszkiewiczowi Wiceprezesowi Zarządu Banku wykonywania obowiązków odpowiadających obowiązkom Prezesa Zarządu wynikających z regulacji wewnętrznych Banku Pocztowego S.A.

Zmiany w składzie Rady Nadzorczej

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

- w dniu 15 maja 2019 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku Pocztowego S.A. odwołało Pana Piotra Chełmikowskiego ze składu Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A. XI kadencji,
- w dniu 15 maja 2019 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku Pocztowego S.A. powołało Pana Błażeja Kuźniackiego do składu Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A. XI kadencji.
- w dniu 11 czerwca 2019 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku Pocztowego S.A. odwołało z dniem 11 czerwca 2019 r. Panią Magdalenę Pacułę ze składu Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A. XI kadencji.
- w dniu 14 czerwca 2019 r. Rada Nadzorcza podjęła uchwałę w sprawie wyboru z dniem 14 czerwca 2019 r. Sekretarza Rady Nadzorczej XI kadencji w osobie Pana Jakuba Słupińskiego.
- w dniu 28 czerwca 2019 r. Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku Pocztowego S.A. powołało Pana Michała Leskiego do składu Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A. XI kadencji,
- w dniu 19 lipca 2019 r. Pan Jakub Słupiński złożył rezygnację z funkcji Sekretarza Rady Nadzorczej z dniem 22 lipca 2019 r.,
- w dniu 19 lipca 2019 r. Rada Nadzorcza podjęła uchwałę w sprawie wyboru z dniem 23 lipca 2019 r. Sekretarza Rady Nadzorczej XI kadencji w osobie Pana Michała Leskiego.

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

Imię i nazwisko	funkcja	Data objęcia funkcji	Data upływu obecnej kadencji
Przemysław Sypniewski	Przewodniczący	07.07.2017 r. data powołania na członka Rady Nadzorczej	Obecna XI kadencja Rady Nadzorczej kończy się z dniem zatwierdzenia sprawozdania finansowego Banku Pocztowego S.A. za rok 2019.
		07.07.2017 r. data objęcia funkcji Przewodniczącego Rady Nadzorczej	
Jan Emeryk Rościszewski	Wiceprzewodniczący	16.11.2017 r. data powołania na członka Rady Nadzorczej	Obecna XI kadencja Rady Nadzorczej kończy się z dniem zatwierdzenia sprawozdania finansowego Banku Pocztowego S.A. za rok 2019.
		16.11.2017 r. data objęcia funkcji Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej	
Michał Leski	Sekretarz od 23.07.2019 r.	28.06.2019 r. data powołania na członka Rady Nadzorczej	Obecna XI kadencja Rady Nadzorczej kończy się z dniem zatwierdzenia sprawozdania finansowego Banku Pocztowego S.A. za rok 2019.
		19.07.2019 r. data wyboru do pełnienia funkcji Sekretarza	
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.
Błażej Kuźniacki	Członek	15.05.2019 r.	Obecna XI kadencja Rady Nadzorczej kończy się z dniem zatwierdzenia sprawozdania finansowego Banku Pocztowego S.A. za rok 2019.
Jakub Słupiński	Członek	07.07.2017 r.	Obecna XI kadencja Rady Nadzorczej kończy się z dniem zatwierdzenia sprawozdania finansowego Banku Pocztowego S.A. za rok 2019.
Marian Szolucha	Członek	03.10.2018 r.	Obecna XI kadencja Rady Nadzorczej kończy się z dniem zatwierdzenia sprawozdania finansowego Banku Pocztowego S.A. za rok 2019.

Kompetencje członków Rady Nadzorczej

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 TUnŻ 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.

Michał Leski

Sekretarz Rady Nadzorczej

Dyrektor Biura Prawnego i Nadzoru Właścicielskiego w Centrali Poczty Polskiej, Członek Izby Adwokackiej w Warszawie.

Posiada długoletnie doświadczenie w zakresie nadzoru korporacyjnego i obsługi prawnej podmiotów sektora finansowego, a także w pracach rad nadzorczych spółek z kapitałem państwowym oraz prywatnym.

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

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

dr Błażej Kuźniacki

Członek Rady Nadzorczej

Doktor nauk prawnych (Uniwersytet w Oslo, 2017 r.) - specjalizacja: międzynarodowe prawo podatkowe, absolwent Wydziału Prawa i Administracji na Uniwersytecie Mikołaja Kopernika w Toruniu (summa cum laude, magister prawa – 2010 r., magister europeistyki – 2009 r.)

Od 2017 r. Radca prawny w Okręgowej Izbie Radców Prawnych w Warszawie. Autor ponad 70 krajowych i zagranicznych publikacji naukowych, z których wiele zdobyło prestiżowe nagrody, w tym m.in. Międzynarodowego Stowarzyszenia Podatkowego za najlepsze publikacje w zakresie prawa podatkowego. Wizytujący badacz naukowy (Senior Research Fellow) w Amsterdamskim Centrum Prawa Podatkowego na Uniwersytecie w Amsterdamie (2019 r.), wizytujący wykładowca na krajowych i zagranicznych uczelniach, w tym na Brazylijskim Instytucie Prawa Podatkowego (Instituto Brasileiro de Direito Tributário, IBDT) w São Paulo (2017-2019), Współpracownik Centrum Dokumentacji i Studiów Podatkowych i Fundacji CDISP (od 2013 r.), badacz naukowy i wykładowca w ramach kontraktu post-doktorskiego na Singapurskim Uniwersytecie Zarządzania (Singapur, 2017-2018 r.), badacz naukowy w ramach kontraktu doktorskiego na Uniwersytecie w Oslo (Norwegia, 2012-2016 r.) oraz wizytujący badacz naukowy na Wiedeńskim Uniwersytecie Ekonomii i Biznesu (Austria, 2015 r.). Prelegent na licznych krajowych i międzynarodowych konferencjach i seminariach, laureat stypendium START 2015 Fundacji na Rzecz Nauki Polskiej.

Od 2018 r. związany z Ministerstwem Finansów, piastując najpierw stanowisko Radcy Ministra w Departamencie Systemu Podatkowego, a obecnie Zastępcy Dyrektora w Departamencie Podatków Dochodowych.

Swoją karierę zawodową rozpoczął jako prawnik w KPMG (Warszawa, 2010 r.), a następnie w kancelarii prawnej Cameron McKenna (Warszawa, 2011 r.), kancelarii prawnej BNWW (Warszawa, 2012 r.), kancelarii prawno-podatkowej sp.k. Mariański Group (Łódź, 2012-2013 r.) oraz jako Of Counsel w kancelarii prawnej PATH Augustyniak, Hatylak i Wspólnicy, sp. k. (Warszawa, 2016-2017 r.).

Pasjonat stosowania nowych technologii do prawa podatkowego.

Jakub Słupiński

Członek Rady Nadzorczej

Absolwent automatyki na Akademii Górniczo-Hutniczej oraz zarządzania na Swinburne University of Technology w Melbourne. Założyciel i prezes (1988-1995) jednej z pierwszych, większych polskich firm komputerowych – Qumak (firma giełdowa). Inicjator powstania (w 1996 r.) i prezes firmy doradczo - szkoleniowej PM Doradztwo Gospodarcze, 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 Rodziny). 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 Szolucha

Członek Rady Nadzorczej

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

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

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

Powiązania rodzinne

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

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 Pocztowego S.A. jako organu Spółki w roku 2018, Rada Nadzorcza Banku Pocztowego S.A. oceniła, że wypełnia swoje obowiązki w sposób staranny i efektywny, sprawując stały nadzór nad działalnością i rozwojem Banku we wszystkich aspektach jego funkcjonowania, z uwagi na fakt, że w skład Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A. w 2018 r. wchodziły osoby posiadające należytą wiedzę i doświadczenie zawodowe, specjaliści z takich dziedzin jak: zarządzanie, prawo, ekonomia, jak również posiadające zróżnicowane kompetencje co pozwalało na wszechstronne badanie i opiniowanie przedstawianych tematów oraz szeroką reprezentację poglądów w zakresie oceny pracy Zarządu i funkcjonowania Banku.

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

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 2019 r. ustalana była przez Przewodniczącą Rady Nadzorczej i wynikała z bieżącej działalności Banku, w tym obejmowała sprawy wnoszone z inicjatywy Zarządu Banku oraz z inicjatywy Członków Rady Nadzorczej.

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

Sprawując stały nadzór nad bieżącą działalnością Banku, Rada Nadzorcza odbyła w I połowie 2019 r. 7 posiedzeń.

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

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

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

Komitet Audytu

W ramach Rady Nadzorczej funkcjonuje Komitet Audytu.

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

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

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

Obecnie takie wymagania spełnia Marian Szofucha, Przewodniczący Komitetu Audytu.

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

Obecnie takie wymagania spełnia Marian Szofucha, Przewodniczący Komitetu Audytu oraz Błażej Kuźniacki, Członek Komitetu Audytu.

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.

Skład Komitetu Audytu Rady Nadzorczej XI kadencji według stanu na dzień 1 stycznia 2019 roku przedstawiał się następująco:

- Piotr Chełmickowski - 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 Pocztowego S.A., w okresie od 17 października 2018 roku do 7 stycznia 2019 r.

W dniu 25 stycznia 2019 r. Pan Jakub Słupiński złożył rezygnację z pełnienia funkcji Członka Komitetu Audytu.

Rada Nadzorcza w dniu 27 lutego 2019 r. powołała spośród Członków Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A. XI kadencji do składu Komitetu Audytu p. Mariana Szołuchę.

Rada Nadzorcza w dniu 14 czerwca 2019 r. powołała spośród Członków Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A. XI kadencji do składu Komitetu Audytu p. Rafała Kozłowskiego oraz p. Błażeja Kuźniackiego.

Rada Nadzorcza w dniu 14 czerwca 2019 r. wyznaczyła p. Mariana Szołuchę na Przewodniczącego Komitetu Audytu.

Wobec tego skład Komitetu Audytu Rady Nadzorczej XI kadencji według stanu na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania przedstawia się następująco:

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

Komitet ds. nominacji

Skład Komitetu ds. nominacji według stanu na dzień 1 stycznia 2019 r. 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.

Rada Nadzorcza w dniu 19 lipca 2019 r. powołała spośród Członków Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A. XI kadencji do składu Komitetu ds. nominacji p. Michała Leskiego.

Skład Komitetu ds. nominacji według stanu na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania przedstawia się następująco:

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

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 władać 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 Pocztowego S.A.”

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

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

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

Skład Zarządu Banku

Skład Zarządu Banku Pocztowego S.A. X kadencji według stanu na dzień 1 stycznia 2019 r. 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 Pocztowego S.A., na podstawie uchwał Rady Nadzorczej:

- nr V/17/XI/2018 z dnia 17 października 2018 r.,
- nr I/19/XI/2018 z dnia 17 grudnia 2018 r.

Okres delegowania Członka Rady Nadzorczej do czasowego wykonywania czynności członka Zarządu Banku Pocztowego S.A., zakończył się w dniu 07 stycznia 2019 r., z dniem powierzenia panu Robertowi Kuraszkiewiczowi wykonywania obowiązków odpowiadających obowiązkowi Prezesa Zarządu wynikających z regulacji wewnętrznych Banku Pocztowego.

Zmiany w składzie Zarządu Banku

W dniu 14 czerwca 2019 r. Rada Nadzorcza Banku, w związku z kończąca się w dniu odbycia Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku zatwierdzającego sprawozdanie finansowe za 2018 r. tj. 29 czerwca 2019 r. – X kadencją Zarządu Banku, podjęła uchwały w sprawie ustalenia składu Zarządu Banku XI kadencji i powołała następujących członków Zarządu:

- Roberta Kuraszkiewicza i powierzyła mu pełnienie funkcji Wiceprezesa Zarządu Banku, p.o. Prezesa Zarządu,
- Tomasza Dąbrowskiego i powierzyła mu pełnienie funkcji Członka Zarządu Banku,
- Tomasza Jodłowskiego i powierzyła mu pełnienie funkcji Członka Zarządu Banku,
- Pawła Kopeć i powierzyła mu pełnienie funkcji Członka Zarządu Banku.

W związku z wyrażeniem przez Komisję Nadzoru Finansowego, w dniu 25 czerwca 2019 r., zgody na powołanie Pana Roberta Kuraszkiewicza na stanowisko Prezesa Zarządu Banku Pocztowego S.A., w dniu 26 czerwca 2019 r. Rada Nadzorcza powołała Pana Roberta Kuraszkiewicza na Prezesa Zarządu Banku Pocztowego S.A. XI kadencji.

W związku z powyższym w dniu 29 czerwca 2019 r. rozpoczęła się XI kadencja Zarządu Banku Pocztowego S.A. w składzie:

- Robert Kuraszkiewicz – Prezes Zarządu,

- Tomasz Dąbrowski – Członek Zarządu,
- Tomasz Jodłowski – Członek Zarządu,
- Paweł Kopec – Członek Zarządu.

Skład Zarządu Banku Pocztowego S.A. XI kadencji według stanu na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania nie uległ zmianie.

Kwalifikacje i doświadczenie zawodowe Członków Zarządu

Robert Kuraszkiwicz

Prezes Zarządu Banku Pocztowego S.A.

Odpowiada za obszar Zarządzania Strategicznego i Finansów.

Powołany na stanowisko Prezesa Zarządu w czerwcu 2019 r. Od stycznia 2019 r. jednocześnie pełnił obowiązki Prezesa Zarządu oraz sprawował 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 2013-2014 związany z firmą High Tech Project Sp. z o.o., gdzie zajmował stanowisko Prezesa Zarządu. W latach 2002 – 2006 pełnił funkcje 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 Pocztowego.

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 najzdrowszego portfela kredytowego w Polsce (wzrost wartości z 300 mln zł do 25 mld zł, przy poziomie szkodliwości poniżej 0,8% w odniesieniu do wskaźnika DPD+90). Absolwent Akademii Ekonomicznej w Krakowie na kierunku Towaroznawstwa Ogólnego i Zarządzania Jakością.

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

Paweł Kopeć

Członek Zarządu Banku Pocztowego S.A.

Odpowiada za obszar sprzedaży.

Powołany na Członka Zarządu w maju 2018 r.

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

Tomasz Dąbrowski

Członek Zarządu Banku Pocztowego S.A.

Odpowiada za obszar Biznesu, Skarbu i Informatyki.

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

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

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

Kompetencje Zarządu Banku

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 Zarządu Banku

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. 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).

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.

11. Bank Poczty w społeczeństwie

11.1 Działalność na rzecz społeczeństwa

Działalność Banku Pocztowego na rzecz społeczeństwa wynika z założeń misyjnych, jakie od lat realizuje, 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 Pocztowego lub przy jego innym zaangażowaniu, działania edukacyjne czy wspierające, jak choćby realizowana przez Bank Poczty polityka darowizn.

Bank Poczty szczególnie mocno angażuje się w działania na rzecz walki z wykluczeniem finansowym i społecznym Polaków, szczególnie w zakresie dostępu do usług bankowych.

Od 2017 r. i podpisanego porozumienia o współpracy z Pełnomocnikiem Rządu ds. Osób Niepełnosprawnych oraz PFRON, Bank realizuje program „Bank Poczty najbliższej osób niepełnosprawnych”, zwiększający dostępność usług bankowych dla osób niepełnosprawnych.

Zrealizowane inicjatywy w tym zakresie to:

- 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.
- wykorzystanie tłumacza migowego on-line do rozmowy z doradcą bankowym na infolinii lub w placówce.

Dzięki temu Bank Poczty stał się bardziej przyjazny osobom niesłyszącym, a zatrudniając i obsługując osoby głuche i słabosłyszące Bank aktywizuje je zawodowo i społecznie.

W 2019 r. Bank kontynuował swoje działania w ramach projektu edukacji dzieci, młodzieży oraz seniorów „Bakcyl”. Projekt ten, organizowany przez Warszawski Instytut Bankowości, przy udziale instytucji, które do niego przystąpiły, to stały proces przekazywania młodzieży i seniorom, przez pracowników bankowych, praktycznej wiedzy finansowej i umiejętności wykorzystywania usług finansowych. Obecnie, w rolę wolontariuszy, przekazujących na spotkaniach z dziećmi, młodzieżą i seniorami podstawy bankowości wcieliło się ok. 20 pracowników Banku Pocztowego. Ich zaangażowanie w projekt Bakcyl zostało docenione w marcu 2019 r, kiedy podczas III Kongresu Edukacji Finansowej i Przedsiębiorczości Bank Poczty został wyróżniony za największą efektywność w edukacji finansowej dzieci i młodzieży.

Niezwykle ważną inicjatywą na rzecz walki z wykluczeniem społecznym i pomocy potrzebującym było poszerzenie oferty o kartę płatniczą z logo Caritas, promowaną hasłem: „Pomagasz jak nigdy, płacąc jak zawsze”. Dzięki karcie, dokonując codziennych płatności, bez dodatkowego wysiłku, można wspierać osoby w potrzebie, objęte pomocą przygotowanego przez Caritas Polska, Bank Poczty i Mastercard programu UratujęCię. Klient wnioskując o kartę Mastercard z logotypem Caritas Polska automatycznie przystępuje do programu UratujęCię i zaraz po aktywacji karty, płacąc nią za zakupy w sklepach 70 partnerów handlowych będących w programie, zbiera punkty które następnie przeliczane są na donacje dla osób potrzebujących. Każde zdobyte przez konsumenta 340 punktów oznacza 5 zł pomocy dla osób korzystających z programu UratujęCię.

Prócz tego, w Banku Poczty działa Komisja ds. Darowizn. Zgodnie ze statutem, górny limit wydatków 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.

Poza realizowaną Polityką darowizn, Bank Poczty organizuje, często z inicjatywy samych pracowników, wiele akcji charytatywnych, włączając Zespół Banku Pocztowego w bezinteresowną pomoc potrzebującym. W 2019 r. do takich inicjatyw należały m.in. 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.

11.2 Popieranie przedsiębiorczości

Bank Poczty stale rozszerza ofertę dla przedsiębiorców, wprowadzając rozwiązania ułatwiające prowadzenie działalności. Do takich należą, wprowadzone w I połowie 2019 r.:

- mikrofaktoring – dzięki zawartej umowie z firmą Fandla Faktoring Bank udostępnił nowoczesne i oferowane w 100% on-line rozwiązania, nawet dla najmniejszych firm,
- dystrybucja terminali płatniczych oraz usług płatniczych z oferty eService – dzięki podpisanej umowie dystrybucja terminali płatniczych i nowoczesnych usług płatniczych jest możliwa za pośrednictwem szerokiej sieci Poczty Polskiej i Banku Pocztowego – blisko Klienta i lokalnych społeczności.

11.3 Promocja sportu

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

Najistotniejszym z takich działań jest kontynuacja rozpoczętej w 2018 r. współpracy z Klubem Sportowym Pałac Bydgoszcz, na mocy której Bank Poczty został sponsorem tytularnym. Za wsparcie finansowe, jakiego Bank udzielił Klubowi, Zespół pod nazwą „Bank Poczty Pałac Bydgoszcz” występuje w **najwyższej klasie rozrywkowej** - Lidze Siatkówki Kobiet - w sezonie 2018/2019 oraz 2019/2020, z możliwością przedłużenia na kolejny okres. *Bank Poczty - jedyny ogólnopolski bank z siedzibą w Bydgoszczy, poprzez współpracę z Klubem chce wesprzeć lokalną społeczność sportową i pomóc w rozwoju kariery zawodowej młodych siatkarek.* Sezon 2018/2019 w wykonaniu siatkarek Banku Pocztowego zakończył się ogromnym sukcesem – 6 miejscem w fazie play-off.

Wartym podkreślenia jest fakt, że Bank Poczty wspiera rozwój sportowych zainteresowań pracowników i zachęca do aktywności sportowej w codziennym życiu. W I pół. 2019 r. Bank zorganizował kilka konkursów sportowych dla Pracowników, stawiając im różnego rodzaju wyzwania sportowe. Należą do nich:

- Rowerowy Maj – zachęcanie do jazdy na rowerze i przejechanie jak najdłuższego dystansu w okresie 1-31 maja
- Czerwiec na piechotę – zachęcanie do spacerów i poruszania się pieszo w okresie 1-30 czerwca.

Na II poł. 2019 r. planowane są kolejne konkursy, zachęcające np. do biegania i spędzania wolnego czasu na sportowo. Aktywny wypoczynek i zdrowy styl życia stanowią element integracji osobistej i zawodowej pracowników Banku Pocztowego 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. Co roku pracownicy Banku Pocztowego aktywnie uczestniczą w imprezach sportowych Grupy Poczty Polskiej. Do najbardziej popularnych należą:

- Halowe Mistrzostwa Polski Pracowników Poczty Polskiej w Piłce Siatkowej,
- Mistrzostwa Poczty Polskiej w Żeglarstwie Turystycznym,
- Letnie i Zimowe Igrzyska Pracowników Poczty,
- Zawody strzeleckie,
- Otwarte Zawody InO (zawody na orientację),
- Mistrzostwa Pracowników Poczty Polskiej w Piłce Nożnej na Trawie,
- Bieg Pocztyliona;

łącznie w zawodach sportowych zorganizowanych w 2019 r. przez Bank Poczty i Poczty Polską weźmie udział blisko 300 pracowników Banku Pocztowego. Zainteresowaniem cieszyła się także możliwość dofinansowania udziału naszych pracowników w imprezach masowych, głównie biegowych.

11.4 Nagrody i wyróżnienia

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

- miejsce w rankingu "Złoty Bankier", kategoria: Kredyt Hipoteczny.
- 2. i 3. miejsce w zaprezentowanych przez Wprost biznes zestawieniach, opartych na rankingu Bankier.pl. - Najtańsze kredyty hipoteczne na rynku.
- 3 miejsce w rankingu **portalu Money.pl dla EnveloKonta - cyfrowego konta Banku Pocztowego**

Prócz tego, w marcu 2019 r. **Bank Pocztowy został wyróżniony podczas III Kongresu Edukacji Finansowej i Przedsiębiorczości**, za największą efektywność w edukacji finansowej dzieci i młodzieży realizowanej, w ramach projektu Warszawskiego Instytutu Bankowości "Bankowcy dla Edukacji Dzieci i Młodzieży".

W I poł. 2019 r. Bank Pocztowy otrzymał wyróżnienie „Złoty Mecenat Bydgoskiego Sportu”, przyznawane firmom mającym największy wpływ na rozwój sportu w Bydgoszczy. Nasz Bank został w ten sposób doceniony za nawiązanie współpracy z KS Pałac Bydgoszcz i pozostanie sponsorem tytularnym Klubu.

Warto także wspomnieć o wyróżnieniach i nagrodach przyznanych Pracownikom Banku Pocztowego w I poł. 2019 r.:

- Robert Kuraszkiewicz – Prezes Zarządu Banku Pocztowego został odznaczony Krzyżem Wolności i Solidarności – odznaczeniem nadawanym przez Prezydenta RP osobom zasłużonym w walce z dyktaturą komunistyczną,
- Monika Kurtek – Główny Ekonomista Banku Pocztowego zajęła 4. miejsce w XI edycji Konkursu na najlepszego analityka makroekonomicznego 2018 r, organizowanego przez redakcję dziennika Parkiet i Rzeczpospolitej.

12. Oświadczenie Zarządu

12.1 Prawdziwość i rzetelność prezentowanych sprawozdań

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

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

Niniejsze Sprawozdanie Zarządu z działalności Banku Pocztowego S.A. za I półrocze 2019 roku liczy 89 kolejno ponumerowane strony.

Podpisy Członków Zarządu Banku Pocztowego S.A.

23 września 2019 roku Robert Kuraszkiewicz Prezes Zarządu

23 września 2019 roku Tomasz Dąbrowski Członek Zarządu

23 września 2019 roku Tomasz Jodłowski Członek Zarządu

23 września 2019 roku Paweł Kopeć Członek Zarządu