



Bank Pocztowy

Bank Pocztowy S.A.

Sprawozdanie Zarządu z działalności
Banku Poczтового S.A. za I półrocze 2021 r.

Spis Treści

1. Zewnętrzne uwarunkowania działalności Banku	3
1.1. Podstawowe trendy w gospodarce	3
1.2. Sytuacja w sektorze bankowym	6
1.3. Czynniki makroekonomiczne mogące mieć wpływ na wyniki Banku	9
1.4. Otoczenie regulacyjne	11
2. Strategia Banku, charakterystyka modelu biznesowego, istotne wydarzenia i kluczowe działania rozwojowe	14
2.1. Strategia Banku 2021-2024 i model biznesowy bankowości pocztowej	14
2.2. Program Naprawy Banku	16
2.3. Zwolnienia grupowe	17
2.4. Działania rozwojowe i realizowane kluczowe projekty	17
3. Działalność na rynku detalicznym	19
3.1. Klienci bankowości detalicznej	19
3.2. Kanały dystrybucji, w tym bankowość elektroniczna	19
3.3. Oferta produktowa bankowości detalicznej	22
3.4. Działalność depozytowa	23
3.5. Działalność kredytowa	23
3.6. Produkty inwestycyjne i ubezpieczeniowe	25
3.7. Karty bankowe	27
4. Działalność na rynku instytucjonalnym	28
4.1. Klienci bankowości instytucjonalnej	28
4.2. Kanały dystrybucji, w tym bankowość elektroniczna	28
4.3. Oferta produktowa bankowości instytucjonalnej	29
4.4. Działalność depozytowa	31
4.5. Działalność kredytowa	32
4.6. Działalność rozliczeniowa	33
5. Działalność skarbowa	34
6. Wyniki finansowe	36
6.1. Główne czynniki kształtujące wynik finansowy Banku	36
6.2. Podstawowe wskaźniki operacyjne	42
6.3. Sprawozdanie z sytuacji finansowej - główne pozycje bilansu	43
7. Zarządzanie głównymi rodzajami ryzyka	44
7.1. Cele i zasady zarządzania ryzykiem	44
7.2. Ryzyko kredytowe	45
7.3. Polityka kredytowa	48
7.4. Ryzyko płynności	49
7.5. Ryzyko stopy procentowej	51
7.6. Ryzyko walutowe	53
7.7. Ryzyko operacyjne	54
7.8. Pozostałe ryzyka	55
7.9. Adekwatność kapitałowa	59
8. Struktura organizacyjna	63
9. Zarządzanie zasobami ludzkimi	67
9.1. Stan i struktura zatrudnienia	67
9.2. Relacje z pracownikami	67
9.3. Szkolenia i rozwój	67
9.4. System motywacyjny	69
9.5. Polityka wynagrodzeń kadry kierowniczej	69

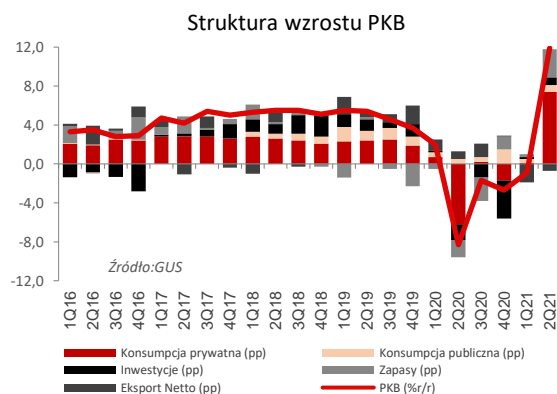
9.6. Pakiet świadczeń dodatkowych	70
10. Zarządzanie i ład korporacyjny.....	72
10.1. Zasady i zakres stosowania ładu korporacyjnego	72
10.2. Struktura akcjonariatu i kapitał zakładowy	73
10.3. Podstawowe informacje na temat Poczty Polskiej i zasad współpracy	74
10.4. Relacje inwestorskie.....	76
10.5. Zasady zmiany statutu	77
10.6. Działalność organów korporacyjnych Banku	77
11. Bank Pocztowy w społeczeństwie.....	96
11.1. Działalność na rzecz społeczeństwa.....	96
11.2. Promocja sportu.....	97
11.3. Nagrody i wyróżnienia	97
12. Oświadczenie Zarządu	98

1. Zewnętrzne uwarunkowania działalności Banku

1.1. Podstawowe trendy w gospodarce

Produkt Krajowy Brutto i jego składowe

Pandemia koronawirusa wciąż negatywnie odbijała się w I połowie 2021 r. na wielu gospodarkach, w tym polskiej, niemniej jednak można było zaobserwować, że kolejne fale zachorowań na COVID-19 są dla tychże gospodarek już łagodniejsze niż poprzednie. W I kwartale 2021 r. polska gospodarka nadal doświadczała recesji, ze spadkiem Produktu Krajowego Brutto w wysokości 0,9% rok do roku, była to już jednak recesja znacznie płytsza niż w trzech poprzednich kwartałach (odpowiednio -8,3% rok do roku, -1,7% rok do roku i -2,7% rok do roku w II, III i IV kwartale 2020 r.). Co istotne, pojawił się w tym okresie delikatny wzrost konsumpcji gospodarstw domowych (o 0,2% rok do roku) oraz inwestycji (o 1,3% rok do roku). W II kwartale 2021 r., w związku z bardzo niską bazą odniesienia z roku poprzedniego, ale także wraz z powrotem gospodarki do aktywności po III fali pandemii, dynamika Produktu Krajowego Brutto sięgnęła wg wstępnych wyliczeń GUS aż 11,1% rok do roku, tj. poziomu najwyższego po 1990 r. Silnemu odbiciu uległa przede wszystkim konsumpcja gospodarstw domowych (wzrost o 13,3% rok do roku), w nieco mniejszej skali natomiast inwestycje (wzrost o 5,0% rok do roku). Jednocześnie wyraźne przyspieszenie zanotowano w przypadku eksportu towarów i usług (wzrost o 29,3% rok do roku). W całym I poł. 2021 r. tempo wzrostu gospodarczego wyniosło około 5,0% rok do roku.



Rynek pracy

I poł. 2021 r. przyniosła poprawę sytuacji na rynku pracy, który biorąc pod uwagę skalę kryzysu wywołanego pandemią koronawirusa, został dotknięty w relatywnie niewielkim stopniu. Choć pierwsze miesiące 2021 r. upływały jeszcze pod znakiem podwyższonej stopy bezrobocia, na poziomie 6,5%, to wraz z nadejściem wiosny (prace sezonowe) oraz otwieraniem gospodarki po III fali zachorowań na COVID-19, zaczęła ona obniżać się. Na koniec I półrocza 2021 r. stopa bezrobocia rejestrowanego wyniosła 5,9%, podczas gdy na koniec 2020 r. było to 6,2%, a w czerwcu 2020 r. 6,1%. W czerwcu 2021 r. liczba bezrobotnych, po nieprzerwanym okresie 13 miesięcy, powróciła poniżej 1 mln.

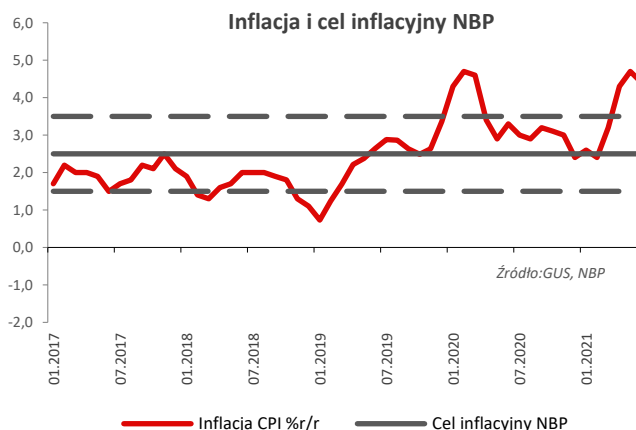
W czerwcu 2021 r. w sektorze przedsiębiorstw w dużych firmach pracowało 6 359 tys. osób wobec 6 186 tys. w czerwcu 2020 r. Liczba ta bardzo mocno zbliżyła się do poziomu sprzed pandemii. Spadki zatrudnienia w ujęciu rocznym, rzędu 1,3 -2,0%, notowane były w I kwartale, kiedy to firmy mierzyły się nadal z obostrzeniami związanymi z II i III falą pandemii, natomiast w II kwartale, w związku z otwieraniem gospodarki i efektami niskiej zeszłorocznej bazy, zatrudnienie w przemyśle zaczęło rosnąć. W całym I poł. 2021 r. zatrudnienie w sektorze przedsiębiorstw zmniejszyło się o 0,3% rok do roku wobec spadku o 0,6% rok do roku w okresie analogicznym 2020 r.

W I poł. 2021 r. przyspieszyło także nominalne tempo wzrostu płac w sektorze przedsiębiorstw. Wyniosło ono 7,8% w ujęciu rocznym wobec 4,5% w okresie analogicznym 2020 r. Na początku roku dynamika płac w przedsiębiorstwach pozostawała jeszcze wyraźnie „przytłumiona”, wraz z odmrażaniem gospodarki jednak nastąpiło jej wyraźne przyspieszenie. W maju br. przeciętne wynagrodzenie w sektorze przedsiębiorstw osiągnęło nie widziane od 2008 r. dwucyfrowe tempo wzrostu, przekraczające 10,0%. Jednocześnie, w związku

z wciąż utrzymującą się na wysokim poziomie inflacją, wyraźnie niższa od nominalnej była dynamika realna wynagrodzeń. Wyniosła ona w I połowie 2021 r. 4,0%.

Inflacja

Początek 2021 r., w warunkach dobiegającej końca II i rozpoczynającej się następnie III fali pandemii koronawirusa, upływał pod znakiem inflacji zbliżonej do celu NBP. Wpływała na to zeszłoroczna wysoka baza odniesienia (wskaźnik CPI w I kwartale 2020 r. wyniósł 4,5% rok do roku), a także obniżony przez pandemię popyt w gospodarce. Wraz z odmrażaniem gospodarki procesy inflacyjne zaczęły jednak nabierać tempa. Już w kwietniu br. wskaźnik CPI przebił 4,0% rok do roku, w maju br. z wartością 4,7% rok do roku znalazł się na poziomie najwyższym od listopada 2011 r., by ostatecznie

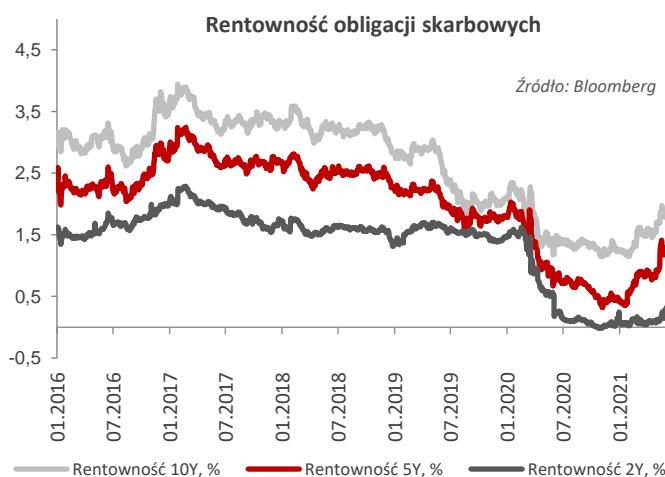


zakończyć I połowę br. na poziomie 4,4% rok do roku. Największy wpływ na przyspieszenie inflacji miały rosnące ceny paliw, w ślad za gwałtownie rosnącymi cenami ropy naftowej na świecie (baryłka ropy Brent wyceniana była w czerwcu br. w okolicach 75 USD wobec 45 USD rok wcześniej), ceny utrzymania mieszkań (w tym wywozu śmieci) oraz części usług. Wskaźnik inflacji w przypadku tych ostatnich wyniósł w czerwcu 6,1% rok do roku wobec wskaźnika cen towarów na poziomie 3,8% rok do roku.

W całym I poł. br. wskaźnik inflacji w Polsce wyniósł średnio 3,6% w ujęciu rocznym wobec 3,9% w ujęciu rocznym w I połowie 2020 r. Dalszemu przyspieszeniu uległa inflacja bazowa po wyłączeniu cen żywności i energii, która w I połowie 2021 r. średnio wyniosła 3,8% rok do roku wobec 3,6% rok do roku w I połowie 2020 r. Na koniec czerwca br. wskaźnik osiągnął poziom 3,5% rok do roku.

Finanse publiczne i rynek dłużnych papierów skarbowych

Poprawa sytuacji w gospodarce przełożyła się w I poł. 2021 r. pozytywnie na finanse publiczne. Wprawdzie sektor finansów publicznych jako całość nadal notował deficyt w relacji do Produktu Krajowego Brutto, w wysokości 0,7% na koniec I kw. 2021 r., ale była to już mniejsza skala w porównaniu do deficytu osiągniętego na koniec 2020 r., w wysokości 6,7%. Na tle całego sektora pozytywnie wyróżniał się budżet państwa, który na koniec czerwca 2021 r. osiągnął nadwyżkę w wysokości 27,9 mld zł. Jak podało Ministerstwo Finansów, w okresie styczeń - czerwiec 2021 r. wykonanie dochodów



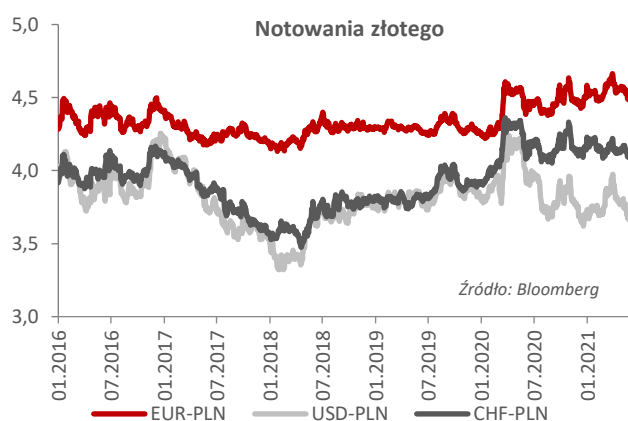
budżetu państwa wyniosło 233,9 mld zł i było wyższe o 18,5% wobec wykonania w okresie analogicznym 2020 r., gdzie dochody z VAT wyniosły 101,6 mld zł i były wyższe o 29,6% w stosunku do analogicznego okresu roku 2020. Na wysokie dynamiki dochodów budżetu państwa wpływ miało z jednej strony zamrożenie gospodarki podczas pierwszej fali pandemii w ubiegłym roku (niska baza odniesienia), a z drugiej tegoroczne odbicie gospodarcze. Istotnym „zastrzykiem” dla budżetu była także czerwcową wpłata z zeszłorocznego zysku NBP w wysokości 8,87

mld zł, tj. wyższa o 19,4% w stosunku do analogicznego okresu 2020 r. Według danych Ministerstwa Finansów wydatki budżetu w I połowie 2021 r. wyniosły 205,9 mld zł.

W I połowie 2021 r. na wciąż rekordowo niskich poziomach pozostawały stopy procentowe ustalane przez Radę Polityki Pieniężnej, a NBP kontynuował rozpoczęty w 2020 r. skup skarbowych papierów wartościowych oraz dłużnych papierów wartościowych gwarantowanych przez Skarb Państwa na rynku wtórnym, w ramach strukturalnych operacji otwartego rynku. Jednocześnie zarówno PFR, jak i BGK, przeprowadzały w I połowie 2021 r. kolejne emisje obligacji gwarantowane przez Skarb Państwa, choć były to już emisje na znacznie mniejszą skalę w porównaniu do 2020 r. Działania te przez pierwsze 4 miesiące 2021 r. stabilizowały rentowności polskich SPW na niskich poziomach, wraz jednak z powrotem gospodarki do większej aktywności, nabierającą rozpędu inflacją i narastającymi globalnie oczekiwaniami dotyczącymi zacieśnienia polityki monetarnej, rentowności zaczęły rosnąć. Rentowność 2-letnich obligacji na koniec czerwca 2020 roku wynosiła 0,31% wobec 0,14% na koniec czerwca 2020 r., rentowność 5-letnich obligacji osiągnęła 1,25% wobec 0,71% na koniec czerwca poprzedniego roku, a rentowność 10-letnich papierów wzrosła do 1,62% z 1,39% na koniec czerwca 2020 r.

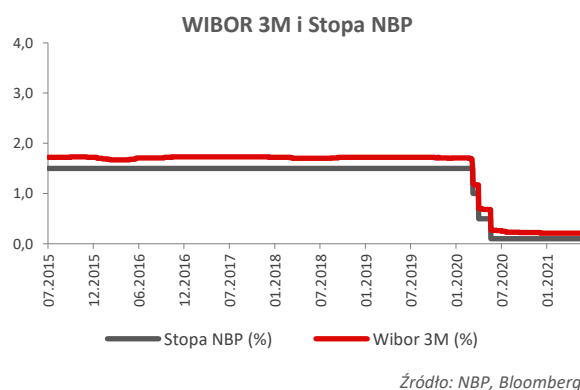
Kursy walut

Złoty rozpoczął 2021 r. na niższych poziomach w stosunku do głównych walut, po tym jak w końcu poprzedniego roku NBP dokonał kilku interwencji w celu jego osłabienia. W kolejnych dwóch miesiącach, już bez interwencji NBP i w warunkach wygasającej II fali pandemii, polska waluta zyskiwała na wartości. Jednakże wybuch III fali zachorowań na COVID-19, znacznie silniejszej od dwóch poprzednich, ponownie przyczynił się do osłabienia PLN. Dodatkowo, mimo wyraźnie przyspieszającej inflacji i narastających oczekiwań rynkowych dotyczących podwyżek stóp procentowych w Polsce na przestrzeni kilku miesięcy, Rada Polityki Pieniężnej konsekwentnie wskazywała, że do normalizacji polityki monetarnej może dojść najwcześniej w 2022 r. Był to kolejny czynnik negatywnie wpływający na wartość polskiej waluty. Jeszcze innym było przesuwanie w czasie rozstrzygnięć prawnych dotyczących kredytów we frankach szwajcarskich, gdzie Izba Cywilna Sądu Najwyższego w maju br. nie podjęła żadnej decyzji, w czerwcu br. odmówiła podjęcia uchwały w tej sprawie, a następnie wyznaczyła termin kolejnego posiedzenia na 2 września br. Na koniec czerwca 2021 r. kurs EUR-PLN wyniósł 4,52, kurs USD-PLN notowany był na poziomie 3,81, a kurs CHF-PLN na poziomie 4,15.



Polityka pieniężna

W I połowie 2021 r. Rada Polityki Pieniężnej nie zmieniła poziomu stóp procentowych NBP. Tym samym pozostały one na historycznie niskich poziomach. Na koniec czerwca br. stopa referencyjna wynosiła nadal 0,10%, stopa lombardowa znajdowała się na poziomie 0,50%, stopa depozytowa na poziomie 0,00%, a stopa redyskonta weksli na poziomie 0,11%. Zmianom nie uległa także w I połowie 2021 r. stopa rezerwy obowiązkowej, która na koniec czerwca wynosiła 0,50%, ani oprocentowanie tej rezerwy, które pozostało na poziomie stopy referencyjnej. Ponadto Rada prowadziła nadal operacje zasilające sektor bankowy w płynność poprzez transakcje repo, a także operacje zakupu obligacji skarbowych na rynku wtórnym w ramach



strukturalnych operacji otwartego rynku, których celem - jak uzasadnia to NBP - była zmiana długoterminowej struktury płynności w sektorze bankowym oraz utrzymanie płynności rynku wtórnego obligacji skarbowych. Mimo braku zainteresowania po stronie banków, Rada Polityki Pieniężnej utrzymała również niestandardowe narzędzie jakim był oferowany przez NBP kredyt wekslowy, przeznaczony na refinansowanie nowych kredytów udzielanych podmiotom gospodarczym przez banki. Celem wszystkich wymienionych działań, jak uzasadniała to Rada Polityki Pieniężnej, miało być utrwalenie ożywienia aktywności gospodarczej po pandemicznej recesji oraz stabilizacja inflacji na poziomie zgodnym z celem inflacyjnym NBP w średnim okresie. Stopa WIBOR 3M wyniosła na koniec czerwca 2021 r. 0,21% wobec takiego samego poziomu 0,26% na koniec 2020 r.

Wskaźniki ekonomiczne	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021 H1
PKB (r/r)	3,3%	3,8%	3,1%	4,9%	5,3%	4,1%	-2,7%	5,1%*
Inflacja (średnia w okresie)	0,0%	(0,9)%	(0,6)%	2,0%	1,6%	2,3%	3,4%	3,6%
Stopa bezrobocia rejestrowanego (koniec okresu)	11,5%	9,7%	8,2%	6,6%	5,8%	5,2%	6,2%	5,9%
Depozyty i inne zobowiązania (mld zł, koniec okresu)	920,7	1 003,9	1 094,8	1 140,1	1 238,8	1 344,7	1 509,5	1 552,5
- Gospodarstwa domowe (mld zł, koniec okresu)	592,4	650,8	713,9	744,0	818,9	898,1	993,8	1 017,7
- Przedsiębiorstwa (mld zł, koniec okresu)	226,7	250,1	269,8	276,2	288,1	317,0	377,4	382,9
Należności (mld zł, koniec okresu)	952,9	1 019,0	1 066,6	1 105,2	1 189,3	1 251,1	1 253,9	1 267,9
EUR/PLN (kurs średni)	4,18	4,18	4,36	4,25	4,26	4,30	4,44	4,54
USD/PLN (kurs średni)	3,15	3,77	3,94	3,77	3,61	3,84	3,90	3,77
CHF/PLN (kurs średni)	3,44	3,91	4,00	3,83	3,69	3,86	4,15	4,15
Stopa referencyjna (koniec okresu)	2,00%	1,50%	1,50%	1,50%	1,50%	1,50%	0,10%	0,10%
WIBOR 3M (koniec okresu)	2,06%	1,72%	1,73%	1,72%	1,72%	1,71%	0,21%	0,21%

źródło: GUS, NBP, Bloomberg, Reuters

*wstępny szacunek GUS

1.2. Sytuacja w sektorze bankowym

Depozyty gospodarstw domowych i przedsiębiorstw¹

Na koniec czerwca 2021 r. ogólna wartość depozytów w systemie bankowym wyniosła 1 552,5 mld zł, czyli była o 5,7% wyższa niż na koniec czerwca 2020 r. Depozyty gospodarstw domowych wyniosły 1 017,7 mld zł wobec 960,7 mld zł rok wcześniej. Choć w pierwszych dwóch miesiącach 2021 r. tempo wzrostu depozytów gospodarstw domowych osiągało jeszcze dwucyfrowe poziomy (10,4% rok do roku w styczniu i lutym br.), to od marca br. powróciło do poziomu jednocyfrowego i w czerwcu osiągnęło 5,9% rok do roku, tj. poziomu najniższego od kwietnia 2018 r.

Wyhamowanie tempa wzrostu depozytów gospodarstw domowych miało związek po pierwsze z otwieraniem gospodarki i rosnącą w związku z tym konsumpcją, a po drugie z niską opłacalnością trzymania oszczędności na rachunkach bankowych w warunkach rekordowo niskich stóp procentowych utrzymywanych przez Radę Polityki



¹ Na podst. NBP, Należności i zobowiązania banków.

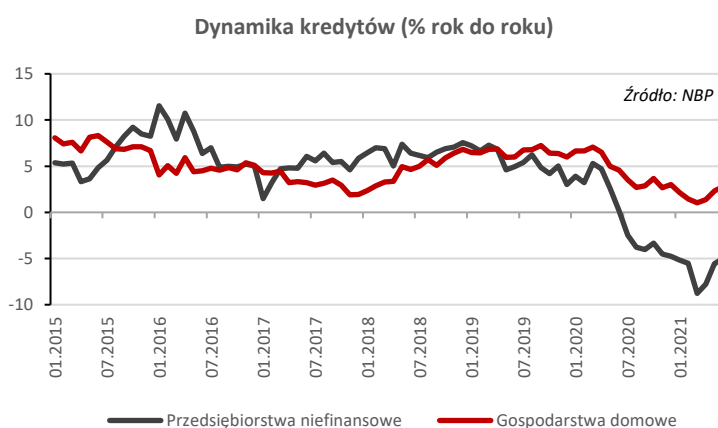
Pieniężnej. Gospodarstwa domowe poszukiwały innych form oszczędzania, lokując je m.in. w funduszach inwestycyjnych czy na rynku nieruchomości. Następową była jednocześnie dalsza silna zmiana struktury depozytów w sektorze bankowym, tj. trzymanie coraz więcej oszczędności na rachunkach bieżących i coraz mniejsze zainteresowanie depozytami terminowymi.

W czerwcu 2021 r. depozyty przedsiębiorstw wynosiły 382,9 mld zł, czyli przyrosły o 4,9% rok do roku wobec wzrostu o 20,0% rok do roku w styczniu 2021 r. oraz wzrostu o 30,1% rok do roku w czerwcu 2020 r. Wyraźne wyhamowanie tempa wzrostu depozytów firm rozpoczęło się w kwietniu br., wraz z otwieraniem gospodarki po III fali pandemii, co miało związek po pierwsze z sięganiem po oszczędności w warunkach bardzo ograniczonej już pomocy rządowej w ramach tarcz anty kryzysowych oraz powolnym rozpoczynaniem inwestycji.

Kredyty dla gospodarstw domowych i przedsiębiorstw

W czerwcu 2021 r. wartość należności kredytowych sektora bankowego wynosiła 1 267,9 mld zł², i była tylko o 0,2% wyższa niż w czerwcu 2020 r. Wartość kredytów dla gospodarstw domowych wyniosła 783,6 mld zł³, co oznacza przyrost o 2,8% w ciągu roku. Należy przy tym podkreślić, że skala akcji kredytowej, pomimo utrzymywanych przez Radę Polityki Pieniężnej od maja 2020 r. rekordowo niskich stóp procentowych, pozostawała wyraźnie „przytłumiona”.

Przyczyną tego była niewątpliwie nawracająca pandemia, gdzie po I fali wiosną 2020 r. przysła II fala, jesienią 2020 r., a następnie III fala wiosną 2021 r. Taka sytuacja rodziła poczucie niepewności i zmniejszała chęć gospodarstw domowych do zadłużania się. Ponadto, w związku z wprowadzanymi obostrzeniami i restrykcjami, gospodarstwa domowe miały ograniczone możliwości robienia różnego rodzaju zakupów. Odzwierciedla to zwłaszcza dynamika kredytów konsumpcyjnych dla gospodarstw domowych, która do maja włącznie pozostawała ujemna (największy spadek rzędu 3,2% rok do roku zanotowano w lutym br.) i dopiero wraz z otwieraniem gospodarki nastąpiła jej poprawa. W czerwcu br. była ona już dodatnia i wyniosła 0,2% rok do roku. W przypadku kredytów mieszkaniowych denominowanych w złotych dynamika utrzymywała się przez całe pierwsze półrocze 2021 r. na stabilnym i relatywnie wysokim poziomie. W styczniu wynosiła 10,0% rok do roku, w czerwcu zaś 10,5% rok do roku. Wartość portfela kredytów denominowanych w walutach obcych natomiast obniżyła się względem czerwca 2020 r. i wynosiła 111,4 mld zł⁴, do czego przyczyniały się m.in. spłaty tego rodzaju kredytów, bądź to w wyniku terminów ich zapadalności, bądź na drodze ugód lub spraw sądowych pomiędzy kredytobiorcami i kredytodawcami. Wartość kredytów dla przedsiębiorstw w czerwcu 2021 r. wyniosła 328,2 mld zł⁵ wobec 345,5 mld zł w czerwcu 2020 r. (spadek o 5,0%). Zainteresowanie kredytami po stronie przedsiębiorstw przez I poł. 2021 r. pozostawało bardzo ograniczone ze względu na posiadane przez firmy oszczędności oraz bardzo ograniczone jeszcze inwestycje.



Oprocentowanie depozytów i kredytów⁶

I połowa 2021 r. przyniosła dalsze zmiany oprocentowania depozytów i kredytów w porównaniu do notowanych na koniec I połowy 2020 r., przy czym nie były to zmiany już tak gwałtowne jak obserwowane zaraz po obniżkach stóp procentowych przez Radę Polityki Pieniężnej w marcu, kwietniu i maju 2020 r. W danych za I połowę 2021

² Ibid.

³ Ibid.

⁴ Ibid.

⁵ Ibid.

⁶ Na podst. NBP, Statystyka stóp procentowych.

r. widać ponadto rozróżnienie oprocentowania, jakiego dokonał sektor bankowy, w zależności od tego jakiego rodzaju kredyty cieszyły się większym zainteresowaniem i na jakiego rodzaju depozyty banki bardziej liczyły. Według danych NBP w czerwcu 2021 r. średnie oprocentowanie nowych umów depozytów złotych dla gospodarstw domowych wyniosło 0,22% wobec 0,51% w grudniu 2020 r. oraz 0,44% w czerwcu 2020 r. W przypadku nowych depozytów przedsiębiorstw oprocentowanie wyniosło 0,04% wobec 0,05% w grudniu 2020 r. oraz 0,09% w czerwcu 2019 r. Oprocentowanie nowych kredytów złotych udzielanych gospodarstwom domowym ukształtowało się w czerwcu 2021 r. na poziomie 4,57% wobec 4,35% w grudniu 2020 r. oraz 4,86% w czerwcu 2020 r. W ramach kredytów dla gospodarstw domowych oprocentowanie kredytów na cele mieszkaniowe wyniosło w czerwcu 2021 r. 2,87% wobec 2,83% w grudniu 2020 r. oraz 3,27% w czerwcu 2020 r., a kredytów konsumpcyjnych 6,60% (wobec odpowiednio 6,26% oraz 6,32%). W segmencie przedsiębiorstw oprocentowanie nowych umów kredytów złotych wyniosło w czerwcu 2021 r. 2,33% wobec 2,40% w grudniu 2020 r. oraz 2,41% w czerwcu 2020 r.

Wyniki finansowe sektora bankowego⁷

Zgodnie z danymi Komisji Nadzoru Finansowego w ciągu sześciu miesięcy 2021 r. banki w Polsce wypracowały zysk netto w wysokości 6,14 mld zł, który był wyższy od wyniku osiągniętego na koniec czerwca 2020 r. o 87,3%.

Na wynik sektora bankowego wpłynęły w I półroczu 2021 r. następujące czynniki:

- Spadek całkowitych przychodów operacyjnych netto (o 1,0% rok do roku do 34,2 mld zł), przy istotnym wzroście przychodów z tytułu dywidend (na poziomie 62,8% rok do roku), silnej wyższe wyniku z tytułu prowizji (o 17,5% rok do roku wobec wzrostu o 7,3% rok do roku w czerwcu 2020 r.) i jednocześnie wyraźnym spadku wyniku z tytułu odsetek (o 11,3% rok do roku). Wpływ na wynik z tytułu odsetek w I połowie 2021 r. miały głównie dokonane przez Radę Polityki Pieniężnej obniżki stóp procentowych w 2020 r., do poziomów bliskich zera. W I poł. 2021 r. wynik z tytułu odsetek spadł do 21,9 mld zł z 24,7 mld zł w I połowie 2020 r. Po stronie przychodów odsetkowych odnotowano spadek o 20,4% rok do roku, zaś po stronie kosztów odsetkowych spadek o 70,8% rok do roku.
- Spadek kosztów z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych (o 79,4% rok do roku wobec wzrostu o 854,5% rok do roku w czerwcu 2020 r.), przy jednoczesnym spadku kosztów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu (o 51,7% rok do roku). Poziom rezerw w I połowie 2021 r. wzrósł o 56,1% rok do roku wobec wzrostu o 212,1% rok do roku w czerwcu 2020 r.
- Spadek kosztów działalności (o 2,7% rok do roku), gdzie nastąpiła przede wszystkim redukcja tzw. „kosztów ogólnego zarządu” (o 6,0% rok do roku), przy jednoczesnym wzroście kosztów pracowniczych w sektorze o 0,7% rok do roku (kategoria „koszty działania banku, koszty pracownicze”).

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

Udział należności z utratą wartości w całości należności od sektora niefinansowego spadł w czerwcu 2021 r. do 6,5% z 6,9% w czerwcu 2020 r. Poprawiła się jakość zaangażowania kredytowego banków zarówno wobec przedsiębiorstw, jak i gospodarstw domowych, czego przyczyną była m.in. stabilizacja sytuacji finansowej klientów banków. W przypadku gospodarstw domowych sprzyjała temu sytuacja na

rynku pracy, która mimo kryzysu gospodarczego najpierw nie uległa istotnemu pogorszeniu, a potem zaczęła się szybko poprawiać, zaś w przypadku przedsiębiorstw pomogły m.in. rządowe tarcze antykryzysowe oraz powrót gospodarki do większej aktywności. Tak jak w latach poprzednich w I połowie 2021 r. niektóre banki dokonywały sprzedaży portfeli wierzytelności kredytowych firmom zewnętrznym.

Na skutek wzmocnienia bazy kapitałowej (wzrost funduszy własnych z 223,6 mld zł w czerwcu 2020 r. do 230,6 mld zł w marcu 2021 r.) i jednocześnie spadku kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem, łączny współczynnik kapitałowy w marcu 2021 r. wzrósł do poziomu 20,72% z 20,00% w czerwcu 2020 r. Współczynnik kapitału Tier 1 wzrósł w marcu 2021 r. do poziomu 18,56% z 17,98% w czerwcu 2020 r.

Banki kontynuowały w I półroczu 2021 r. działania zmierzające do wzrostu efektywności w drodze optymalizacji zatrudnienia i sieci sprzedaży, do czego niewątpliwie przyczyniała się także pandemia. Proces ten wzmocniły dokonane wcześniej przejścia i fuzje, a także rozwój bankowości elektronicznej i mobilnej. W rezultacie liczba zatrudnionych w sektorze bankowym zmniejszyła się na koniec czerwca 2021 r. wobec czerwca 2020 r. o 8,0 tys. osób, a liczba oddziałów o 515 placówek.



1.3. Czynniki makroekonomiczne mogące mieć wpływ na wyniki Banku

Polska gospodarka w II połowie 2021 r. powinna nabierać dalszego rozpędu, choć przyjdzie jej niewątpliwie mierzyć się z kolejną, IV już, falą pandemii koronawirusa. Jeśli jednak obostrzenia będą wprowadzane w mniejszym zakresie niż przy poprzednich falach zachorowań, chociażby ze względu na szczepienia, albo będą one regionalizowane, negatywne skutki dla gospodarki powinny być już znacząco mniejsze niż wcześniej. Tempo wzrostu Produktu Krajowego Brutto w takich okolicznościach może wynieść w 2021 r. nawet powyżej 5,0%. W szczególności rosnąć powinna konsumpcja gospodarstw domowych, wspierana przez pozytywne tendencje na rynku pracy, tj. wzrost zatrudnienia i płac. Przewiduje się, że stopa bezrobocia wyniesie na koniec 2021 r. około 6,0-6,2% wobec 6,2% zanotowanych na koniec 2020 r. Rozruchowi ulec powinny także inwestycje prywatne, choć w tym przypadku będzie to raczej proces powolny. Dalsze przyspieszenie jest wreszcie także oczekiwane w przypadku eksportu towarów i usług. Na podwyższonym poziomie pozostanie, w tych warunkach inflacja, tj. w okolicach 5,0%, która w końcu roku może znaleźć się nawet w okolicach 5,5%, istotnie oddalając się nie tylko od środka celu NBP, tj. 2,5%, ale także górnej granicy odchylenia od celu, tj. 3,5%. Przyspieszająca inflacja w połączeniu z rosnącym Produktem Krajowym Brutto powinna wpłynąć w II połowie 2021 r. na zmianę retoryki Rady Polityki Pieniężnej. Nie jest wykluczone, że Rada rozpocznie w końcu 2021 r. podwyżki stóp procentowych, Zanim jednak to nastąpi, najprawdopodobniej najpierw rozpoczęte zostanie wygaszanie programu skupu aktywów przez NBP. Ryzykiem dla powyższego scenariusza pozostaje koronawirus, jego potencjalne kolejne mutacje i związane z tym kolejne fale zachorowań na COVID-19, tak w Polsce jak i na świecie, silniejsze od oczekiwań. Mogłoby to nie tylko hamować powrót gospodarek na ścieżkę wzrostu, a wręcz pogarszać sytuację.

Jeśli w II połowie 2021 r. nie będą już ogólnie wprowadzone restrykcje na taką skalę, jak to miało miejsce przy I, II i III fali zachorowań na COVID-19, sytuacja w krajowej gospodarce powinna się dynamicznie poprawiać, przekładając się na krajowy sektor bankowy i Bank poprzez m.in.:

- dalszy, choć ograniczony, przyrost depozytów, zarówno w segmencie gospodarstw domowych jak i przedsiębiorstw. W przypadku gospodarstw domowych ich sytuacja finansowa, powiązana z ulegającym dalszej poprawie rynkiem pracy, będzie umożliwiała powiększanie oszczędności, ponadto kontynuowane będą comiesięczne wypłaty środków w ramach programu Rodzina 500+ oraz wypłaty w ramach programu Dobry Start. Należy jednak mieć na uwadze, że w obliczu wielomiesięcznego utrzymującego się niemal zerowego oprocentowania lokat w sektorze bankowym i jednocześnie przyspieszającej inflacji, część gospodarstw domowych będzie nadal poszukiwać alternatywnych sposobów lokowania oszczędności. W przypadku firm wzrost depozytów może być ograniczony ze względu na rozpoczynanie projektów inwestycyjnych oraz wyczerpywanie przez przedsiębiorstwa środków wypłacanych wcześniej w ramach tarcz antykryzysowych,
- dalszy wzrost akcji kredytowej. Bliskie zera stopy procentowe NBP oraz postpandemiczna poprawa koniunktury, powinny przyczynić się do wzrostu zainteresowania kredytami, zwłaszcza w przypadku gospodarstw domowych. Dalszym dużym zainteresowaniem cieszyć się będą w szczególności kredyty hipoteczne. W przypadku kredytów konsumpcyjnych ich relatywnie niska cena oraz poczucie stabilizacji sytuacji finansowej, także powinny zwiększać zainteresowanie tymi kredytami, ale pozostanie ono zapewne wciąż mniejsze w porównaniu do kredytów hipotecznych. W przypadku firm, ze względu na posiadane przez nie środki własne i jeszcze relatywnie powolne uruchamianie inwestycji, zainteresowanie kredytami pozostanie także ograniczone,
- stabilizację bądź dalszy spadek należności z utratą wartości za sprawą braku pogorszenia się sytuacji finansowej klientów bankowych i tym samym większych możliwości do terminowego regulowania przez nich zobowiązań.

Do negatywnych czynników mogących mieć wpływ na działalność i wyniki finansowe sektora bankowego i Banku w II poł. 2021 r. należy zaliczyć m.in.:

- IV falę pandemii koronawirusa, w sytuacji gdyby okazała się ona silniejsza od trzech poprzednich fal, co spowodowałoby nawrót restrykcji i tym samym ponownie pogorszyło stan gospodarki,
- problemy tych banków w Polsce, które posiadają w swoich portfelach kredyty denominowane w CHF, a na które negatywny wpływ wywierają rozstrzygnięcia prawne (zaplanowane na 2 września br. posiedzenie Izby Cywilnej Sądu Najwyższego) oraz osłabienie złotego,
- problemy banków działających w Polsce, które już wcześniej objęte zostały specjalnym nadzorem KNF, a także tych, na kondycję których negatywnie wpływają rekordowo niskie stopy procentowe NBP,
- ewentualny wzrost odpisów w związku z pogorszeniem spłacalności kredytów przez tych klientów banków, którzy ponownie odczuwaliby negatywne skutki pandemii,
- ewentualne dalsze mocne pogorszenie sytuacji gospodarczej na świecie oraz nastrojów na międzynarodowych rynkach kapitałowych i finansowych, skutkujące pogłębieniem się problemów sektora bankowego w niektórych krajach. Taki scenariusz miałby negatywny wpływ na polskich eksporterów i mógłby doprowadzić do pogorszenia koniunktury w Polsce. 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 m.in. rozwój konfliktu zbrojnego w Afganistanie, nasilenie nowego kryzysu migracyjnego w UE, dalszy wzrost napięć na Bliskim Wschodzie czy pogorszenie stosunków amerykańsko – chińskich.

1.4. Otoczenie regulacyjne

Na sytuację finansową i organizacyjną Banku oraz konieczne zmiany w systemach informatycznych, umowach i przepisach wewnętrznych Banku w I poł. 2021 r. oddziaływały przede wszystkim zmiany w następujących regulacjach prawnych:

Nazwa projektu	Opis projektowanych zmian
Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego dot. opłat za płatności transgraniczne	W I pół. 2021 r. rozporządzenie wprowadziło nowe obowiązki informacyjne względem płatnika dokonującego transakcję w oparciu o kartę płatniczą na terenie EOG w walucie innej niż waluta prowadzonego rachunku.
Ustawa o zmianie Kodeksu spółek handlowych (dematerializacja akcji)	Wprowadzenie obligatoryjnej dematerializacji (zmiany formy akcji z papierowej na zapis w systemie teleinformatycznym) akcji imiennych oraz akcji na okaziciela spółek akcyjnych i spółek komandytowo-akcyjnych, które nie podlegają obowiązkowej dematerializacji w rozumieniu przepisów ustawy o ofercie publicznej i ustawy o obrocie instrumentami finansowymi. Stworzenie rejestru akcjonariuszy, w którym ujawniane będzie przysługiwanie praw z akcji niemających formy dokumentu.
Ustawa o zmianie ustawy o podatku od towarów i usług oraz ustawy – Prawo bankowe	Ustawa wprowadza zmiany w ustawie z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe polegające na wprowadzeniu możliwości dokonywania płatności z rachunku VAT kwoty odpowiadającej kwocie podatku z tytułu importu towarów czy też należności celnych na rzecz agencji celnych. Dodatkowo, ustawa wprowadza rozwiązania o charakterze doprecyzowującym/ uzupełniającym w stosunku do niektórych konstrukcji prawnych, a także zmiany w zakresie STIR.
Ustawa o zmianie ustawy - Prawo bankowe oraz niektórych innych ustaw	Ustawa dotyczy dokonania zmian w krajowym porządku prawnym w związku z wejściem w życie regulacji prawnych Unii Europejskiej dot. wymogów kapitałowych dla instytucji finansowych, tzw. CRD V/CRR II. Ustawa przewiduje m.in.: (i) wprowadzenie standardowej metodyki i uproszczonej standardowej metodyki oceny ryzyka stopy procentowej; (ii) uelastycznienie bufora ryzyka systemowego oraz zmianę maksymalnego poziomu bufora innej instytucji o znaczeniu systemowym; (iii) doprecyzowanie zasady stosowania polityki wynagrodzeń; (iv) rozszerzenie katalogu podmiotów, którym udzielenie informacji, określonych w projektowanych przepisach, nie stanowi naruszenia tajemnicy zawodowej; (v) wprowadzenie zmiany w sposobie szacowania kwoty wymaganych funduszy własnych poprzez uwzględnienie w szacunkach potencjalnych strat wynikających z testów warunków skrajnych; (vi) przyznanie Komisji Nadzoru Finansowego kompetencji do nakładania na podmioty nadzorowane dodatkowych obowiązków sprawozdawczych lub zwiększenia ich częstotliwości oraz kompetencji do odwołania członka rady nadzorczej lub zarządu banku. Co do zasady ustawa weszła w życie z dniem 28 kwietnia 2021 r.
Ustawa o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych oraz niektórych innych ustaw	Ustawa przewiduje szereg rozwiązań mających na celu uszczelnienie systemu CIT/PIT. Przepisy ustawy przewidują m.in. obowiązek sporządzania i podawania do publicznej wiadomości polityki podatkowej przez duże podmioty. Planowane są także zmiany w zakresie cen transferowych polegające m.in. na rozszerzeniu zakresu transakcji podlegających weryfikacji pod kątem zgodności z zasadą ceny rynkowej. Ponadto regulacje dotyczące źródeł dochodów osiąganych przez nierezydentów na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej mają zostać dostosowane do standardów umów o unikaniu podwójnego opodatkowania zmienianych Konwencją wielostronną, implementującą środki traktatowego prawa podatkowego mające na celu zapobieganie erozji podstawy opodatkowania i przenoszeniu zysku (Konwencja MLI).
Ustawa o Krajowym Rejestrze Zadłużonych	Ustawa dotyczy określenia zasad prowadzenia w systemie teleinformatycznym Krajowego Rejestru Zadłużonych (KRZ) i służy stosowaniu rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 2015/848 z 20 maja 2015 r. Ustawa zakłada, m.in.: (i) utworzenie jednego rejestru ujawniającego dane osób, wobec których prowadzi się postępowania restrukturyzacyjne i upadłościowe oraz osób, wobec których była prowadzona egzekucja, która została umorzona z powodu bezskuteczności, (ii) składanie w postępowaniu restrukturyzacyjnym oraz w postępowaniu upadłościowym

	<p>przedsiębiorców wniosków oraz dokumentów drogą elektroniczną, (iii) dokonywanie elektronicznych doręczeń oraz (iv) prowadzenie akt w formie elektronicznej i składania pism na formularzach. Co do zasady ustawa wejdzie w życie w dniu 1 grudnia 2021 r.</p>
<p>Ustawa o ochronie praw nabywcy lokalu mieszkalnego lub domu jednorodzinnego oraz Deweloperskim Funduszu Gwarancyjnym</p>	<p>Ustawa określa: (1) środki ochrony wpłat dokonywanych przez nabywcę; (2) zasady wypłaty środków finansowych z mieszkaniowego rachunku powierniczego; (3) obowiązki dewelopera przed zawarciem umowy, której celem jest przeniesienie własności lokalu mieszkalnego albo domu jednorodzinnego; (4) zasady i tryb zawierania oraz treść umowy rezerwacyjnej; (5) zasady i tryb zawierania oraz treść umowy deweloperskiej oraz innych umów zawieranych między nabywcą a deweloperem, których celem jest przeniesienie własności lokalu mieszkalnego albo domu jednorodzinnego; (6) prawa i obowiązki stron umowy deweloperskiej oraz innych umów zawieranych między nabywcą a deweloperem, których celem jest przeniesienie własności lokalu mieszkalnego albo domu jednorodzinnego; (7) zasady i tryb dokonywania odbioru lokalu mieszkalnego albo domu jednorodzinnego oraz zasady odpowiedzialności nabywcy i dewelopera w tym zakresie; (8) zasady działania i zakres odpowiedzialności Deweloperskiego Funduszu Gwarancyjnego. Data wejścia w życie: 1 lipca 2022 r.</p>
<p>Ustawa o zmianie ustawy - Kodeks postępowania cywilnego oraz niektórych innych ustaw</p>	<p>Ustawa wprowadza zmiany dotyczące m.in. trybu i sposobu przeprowadzania licytacji komorniczych oraz zaspokajania roszczeń wynikających z wierzycelności pieniężnych, a także emisji obligacji zamiennych.</p>
<p>Ustawa o zmianie ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu oraz niektórych innych ustaw</p>	<p>Ustawa dotyczy m.in. rozszerzenia zakresu statystyk gromadzonych przez Generalnego Inspektora Informacji Finansowej (GIIF), doprecyzowania przepisów dotyczących zasad przekazywania informacji przez Generalnego Inspektora Informacji Finansowej organom krajowym oraz zagranicznym, doprecyzowania zasad przechowywania przez odpowiednie instytucje dokumentów i informacji uzyskanych w wyniku stosowania środków bezpieczeństwa finansowego, a także wprowadzenia mechanizmów weryfikacji danych zawartych w Centralnym Rejestrze Beneficjentów Rzeczywistych (CRBR). Ustawa weszła w życie w dniu 15 maja 2021 r.</p>
<p>Ustawa o doręczeniach elektronicznych</p>	<p>Ustawa określa: (1) zasady doręczania korespondencji z wykorzystaniem publicznej usługi rejestrowanego doręczenia elektronicznego i publicznej usługi hybrydowej; (2) zasady i warunki świadczenia publicznej usługi rejestrowanego doręczenia elektronicznego i publicznej usługi hybrydowej; (3) zasady wykorzystywania kwalifikowanej usługi rejestrowanego doręczenia elektronicznego do wymiany korespondencji z podmiotami publicznymi. Co do zasady, ustawa wejdzie w życie w dniu 5 października 2021 r.</p>
<p>Rozporządzenie Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach</p>	<p>Rozporządzenie określa: (1) szczegółowy sposób funkcjonowania w bankach systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, w tym tryb anonimowego zgłaszania wskazanemu członkowi zarządu lub rady nadzorczej naruszeń prawa oraz obowiązujących w banku procedur i standardów etycznych; (2) szczegółowy zakres polityki wynagrodzeń, w tym polityki wynagrodzeń stosowanej w ograniczonym zakresie, oraz sposób jej ustalania. Co do zasady, rozporządzenie weszło w życie w dniu 11 czerwca 2021 r.</p>
<p>Rekomendacja S dotycząca dobrych praktyk w zakresie zarządzania ekspozycjami kredytowymi zabezpieczonymi hipotecznie</p>	<p>Celem wydania znowelizowanej rekomendacji jest rozszerzenie jej o zasady dotyczące zarządzania ekspozycjami kredytowymi zabezpieczonymi hipotecznie oprocentowanymi stałą stopą procentową lub okresowo stałą stopą procentową, tak aby uwzględnić ryzyko związane z tymi kredytami, oraz wskazanie, że banki powinny posiadać wśród kredytów zabezpieczonych hipotecznie na nieruchomościach mieszkalnych również takie rodzaje kredytów. Rekomendacja S obowiązuje banki od 30 czerwca 2021 r.</p>
<p>Rekomendacja Z dotycząca zasad ładu wewnętrznego w bankach</p>	<p>Rekomendacja Z stanowi zbiór dobrych praktyk w zakresie zasad ładu wewnętrznego. Na ład wewnętrzny składają się w szczególności: system zarządzania bankiem, organizacja banku, zasady działania, uprawnienia, obowiązki i odpowiedzialność oraz wzajemne relacje rady nadzorczej, zarządu i osób pełniących kluczowe funkcje</p>

	<p>w banku. Komisja Nadzoru Finansowego oczekuje, że Rekomendacja Z zostanie wprowadzona w bankach nie później niż do dnia 1 stycznia 2022 r.</p>
<p>Rekomendacja R dotycząca zasad klasyfikacji ekspozycji kredytowych, szacowania i ujmowania oczekiwanych strat kredytowych oraz zarządzania ryzykiem kredytowym</p>	<p>Rekomendacja stanowi zbiór zasad oraz wytycznych dotyczących klasyfikacji ekspozycji kredytowych, szacowania i ujmowania oczekiwanych strat kredytowych zgodnie z przyjętą i obowiązującą w banku polityką rachunkowości oraz zarządzania ryzykiem kredytowym. Treść Rekomendacji R obejmuje postanowienia wynikające z wejścia w życie z dniem 1 stycznia 2018 r. MSSF 9 - Instrumenty finansowe (zgodnie z Rozporządzeniem Komisji (UE) 2016/2067 z dnia 22 listopada 2016 r. Rekomendacja R wchodzi w życie z dniem 1 stycznia 2022 r.</p>
<p>Wytyczne EBA w sprawie outsourcingu</p>	<p>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.</p>
<p>Wytyczne EBA dot. stosowania moratoriów w sektorze bankowym</p>	<p>Wytyczne określają ostrożnościowe traktowanie ustawowych i pozaustawowych moratoriów na spłaty kredytów wprowadzanych w reakcji na pandemię COVID-19. EBA wskazuje min., że przez cały okres obowiązywania moratorium instytucje powinny ocenić prawdopodobieństwo niedokonania płatności przez dłużników objętych moratorium zgodnie z polityką i praktykami, które zazwyczaj są stosowane, instytucje powinny dokonać także oceny prawdopodobieństwa niedokonania płatności na podstawie najaktualniejszego harmonogramu spłaty wynikającego z zastosowania ogólnego moratorium na spłaty. Jeżeli dłużnik ma dostęp do dodatkowych środków wsparcia wprowadzonych przez władze publiczne w reakcji na pandemię COVID-19, co może wpływać na jego zdolność kredytową, należy wziąć to pod uwagę w ocenie prawdopodobieństwa niedokonania płatności.</p>
<p>Wytyczne EBA dotyczące stosowania definicji niewykonania zobowiązania, określonej w art. 178 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p>	<p>Wytyczne ujednolicają definicję niewykonania zobowiązania w ramach unijnych ram ostrożnościowych i zwiększają spójność sposobu, w jaki banki w UE stosują wymogi regulacyjne w odniesieniu do swoich pozycji kapitałowych. Szczegółowe wyjaśnienie definicji niewykonania zobowiązania i jej stosowania obejmuje kluczowe aspekty takie jak kryterium dni przeterminowania dla identyfikacji niewykonania zobowiązania, przesłanki braku prawdopodobieństwa spłaty, warunki przywrócenia statusu niewykonania zobowiązania, traktowanie definicji niewykonania zobowiązania w danych zewnętrznych, stosowanie definicji niewykonania zobowiązania w grupie bankowej oraz szczególne aspekty związane z ekspozycjami detalicznymi.</p>
<p>Wytyczne EBA dotyczące udzielania i monitorowania kredytów</p>	<p>Opracowanie solidnych i ostrożnych standardów w celu zapewnienia właściwej oceny nowo udzielanych kredytów. Celem wytycznych jest również dostosowanie praktyk stosowanych przez instytucje kredytowe do odpowiedniego poziomu ochrony konsumentów oraz poszanowanie ich uczciwego traktowania. Wytyczne EBA dotyczą zarządzania procesem udzielania i monitorowania instrumentów kredytowych w całym cyklu ich życia. W szczególności wskazują jak powinien zostać przeprowadzony proces podejmowania decyzji kredytowych uwzględniając stosowanie modeli automatycznych, oczekują pełnego ujęcia kosztów związanych z udzieleniem i utrzymanie kredytu, czy odnoszą się do analizy ryzyka środowiskowego. W wytycznych określono wymogi, które instytucja kredytowa powinna brać pod uwagę przy ocenie zdolności kredytowej kredytobiorców oraz informacje i dane, które powinny zostać zgromadzone przy przeprowadzaniu takiej oceny.</p>

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

2.1. Strategia Banku 2021-2024 i model biznesowy bankowości pocztowej

Strategia Banku 2021-2024

Od początku br. Bank wdraża nową Strategię na lata 2021-2024, zatwierdzoną w grudniu 2020 r.

Zgodnie z nową Strategią Banku działania strategiczne będą ukierunkowane na zwiększenie wartości dla jego Interesariuszy, rozumianych jako Klientów, Pracowników, akcjonariuszy i szerzej - społeczeństwa. Mając na uwadze obecne wyzwania wywołane pandemią, Bank dostrzega i wskazuje w nowej Strategii kierunki pozwalające na jego rozwój.

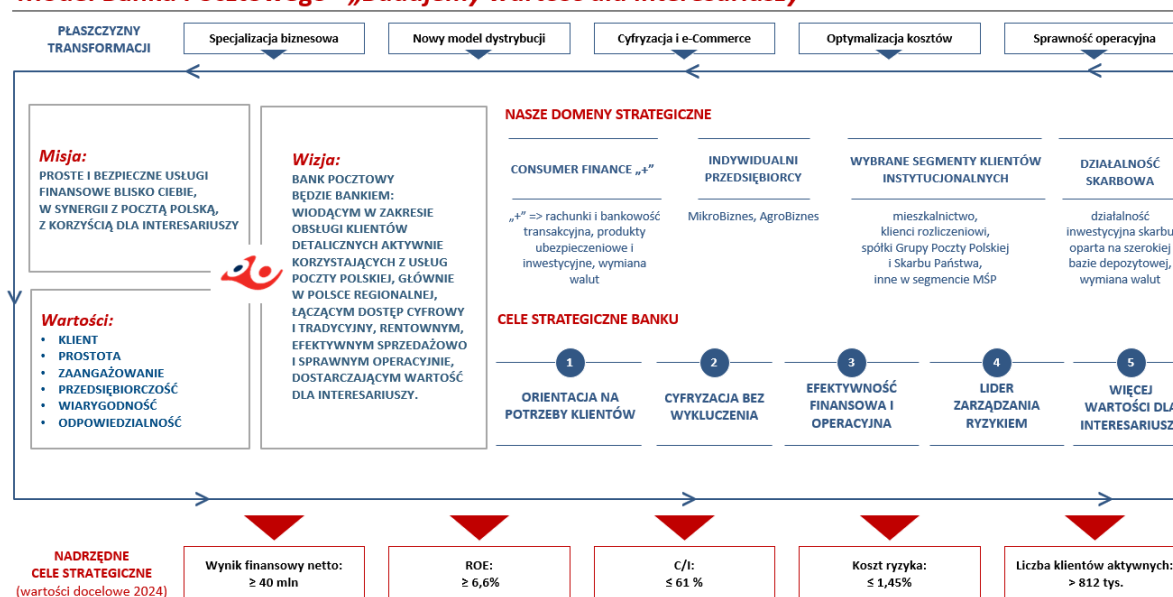
Wskazane w Strategii inicjatywy ukierunkowane na rozwój są związane z:

- nowym spojrzeniem i planem działań ukierunkowanym na dalsze pogłębianie synergii z Poczta Polska (w tym: reorganizacja w ramach Grupy tradycyjnego kanału dystrybucji ukierunkowana na wzrost efektywności, rozwój powiązanej ze sobą w ramach Grupy Kapitałowej platformy internetowej i mobilnej, wspólny rozwój oferty dla Klientów z segmentu e-commerce, działania ukierunkowane na zwiększenie synergii kosztowych),
- procesem cyfryzacji i automatyzacji, z jednej strony pozwalającym na wyższej jakości obsługę Klienta, ale z drugiej na oszczędności kosztowe,
- dopasowaniem oferty i lepszym wykorzystaniem potencjału Banku w obszarze Polski regionalnej,
- uczestnictwie w programach dystrybucji krajowych i europejskich środków pomocowych, czy oczekiwanym w latach 2021-2024 ożywieniu gospodarczym.

Ponadto w nowej Strategii uwzględniono założenia zrównoważonej działalności Banku zgodnie z zasadami ESG.

Uwzględniając negatywne skutki pandemii Covid-19 dla Banku, podstawą zmian i transformacji strategicznej jest skuteczna realizacja działań naprawczych ukierunkowanych na wzrost efektywności i oszczędności kosztowe. Poniżej przedstawiono strategiczne podejście do nowego modelu biznesowego Banku.

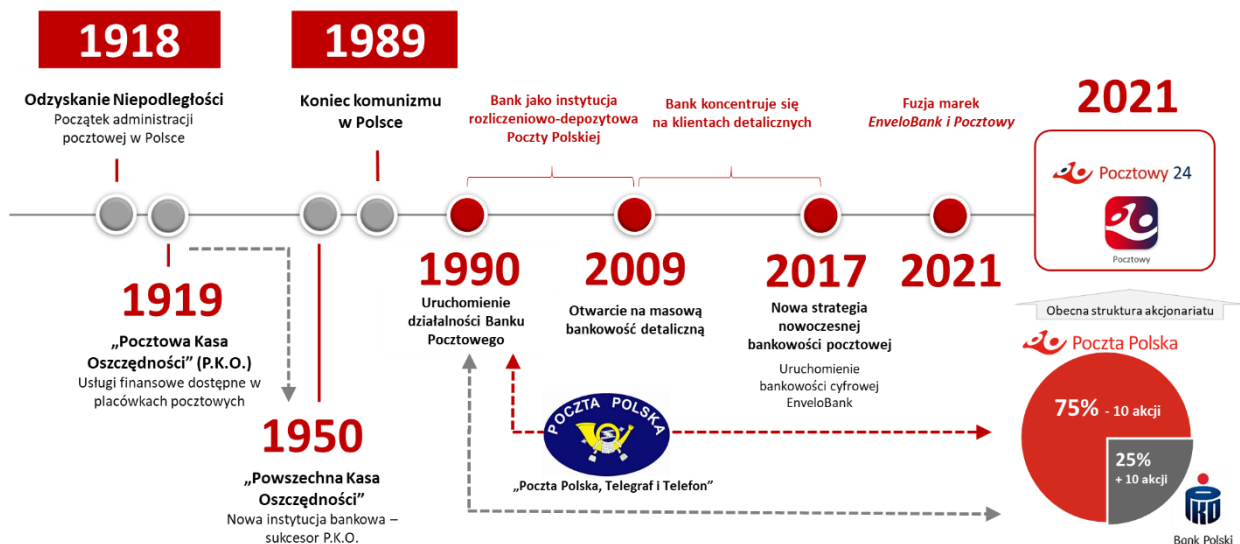
Model Banku Poczтового - „Budujemy wartość dla interesariuszy”



Geneza bankowości pocztowej w Polsce

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

7 lutego 1919 r. dekretem Naczelnika Państwa powołano Poczтовую Kasę Oszczędności, co było niezwykle ważne w punktu widzenia odbudowy Polski po okresie zaborów i wojny, ale dało także możliwość obywatelom bezpiecznego lokowania środków w zaufanej instytucji w oparciu o sieć placówek Poczty Polskiej.



Model biznesowy bankowości pocztowej

Bank Pocztowy razem z Poczta Polska S.A. i jej spółkami ubezpieczeniowymi tworzą polską grupę kapitałową w obszarze usług finansowych. Przewaga Grupy tkwi w zaufaniu Klientów, a także 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 na całym obszarze kraju:

- przyjazne i proste produkty,
- 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 nowoczesne kanały zdalne,
- możliwość pełnienia roli infrastruktury krytycznej polskiego systemu finansowego w mniejszych miejscowościach i na wsi.

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

- 1) dostęp do masowego klienta Poczty Polskiej S.A.,
- 2) stabilna perspektywa do 2025 r. - Poczta Polska S.A. jako „operator wyznaczony” wypełnia misję realizacji usługi powszechnej, co gwarantuje funkcjonowanie najbardziej dostępnej sieci naziemnej w perspektywie strategicznej,

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

Filary modelu biznesowego Banku Poczтового

1. Cyfryzacja:
 - rozwój kanałów cyfrowych: bankowości internetowej i mobilnej,
 - cyfryzacja oferty produktowej,
 - Automatyzacja procesów obsługi,
 - rozwój kanałów w kierunku „omnichannel”.
2. Podejście do klienta:
 - Klientocentryczne podejście w działalności Banku,
 - dążenie do zapewnienia Klientom pełnej gamy prostych usług w jednym miejscu,
 - stały monitoring i doskonalenie jakości obsługi,
 - dostosowywanie obsługi do potrzeb osób z niepełnosprawnościami.
3. Synergia z Poczta Polska:
 - rozwój i integracja wspólnej dystrybucji usług finansowych w ramach Grupy Poczty Polskiej,
 - aktywny rozwój wspólnej oferty,
 - współpraca z Poczta Polska w zakresie wsparcia budowy cyfrowego Państwa.
4. Specjalizacja:
 - specjalizacja Banku w oferowanych produktach oraz obsługiwanych segmentach Klientów,
 - aktywne wejście w nowe segmenty Klientów,
 - koncentracja na sprzedaży prostych produktów kredytowych,
 - aktywne pozyskiwanie depozytów i rozwój działalności skarbowej,
 - rozwój działalności rozliczeniowej, w tym dla Poczty Polskiej.

2.2. Program Naprawy Banku

W związku z zaistnieniem okoliczności z art. 142 ust. 2 Prawa bankowego (tj. wystąpieniem straty bilansowej na koniec 2020 roku oraz prognozy powstania straty bilansowej w 2021 roku) powstała przesłanka do wdrożenia Planu Naprawy. W związku z powyższym, 16 marca br. Zarząd Banku podjął decyzję o wdrożeniu Planu Naprawy Banku Poczowego S.A. zatwierdzonego przez Komisję Nadzoru Finansowego w dniu 3 stycznia 2018 roku.

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

W dniu 1 czerwca 2021 r. do Banku została doręczona decyzja Komisji Nadzoru Finansowego ("KNF") z dnia 28 maja 2021 r. dotycząca zatwierdzenia aktualizacji "Planu Naprawy Banku Poczowego S.A.", zatwierdzonego Uchwałą Rady Nadzorczej Banku nr IV/12/XII/2021 z dnia 1 kwietnia 2021 r.

Zatwierdzony przez KNF dokument jest aktualizacją "Planu Naprawy Banku Poczowego S.A." zatwierdzonego przez KNF w dniu 3 stycznia 2018 r., wdrażanego na podstawie decyzji Zarządu Banku z dnia 16 marca 2021 r.

Zatwierdzona aktualizacja Planu Naprawy odpowiada na wyzwania stojące przed Bankiem związane ze zmianą warunków rynkowych wywołanych pandemią Covid-19, wystąpieniem straty bilansowej w 2020 r., a także uwzględnia postanowienia i cele biznesowe zaktualizowanej w grudniu 2020 r. Strategii Banku na lata 2021-2024.

2.3. Zwolnienia grupowe

Zarząd Banku w ramach działań naprawczych realizowanych w ramach wdrażania Planu Naprawy oraz mając na uwadze obowiązki wynikające z ustawy z dnia 13 marca 2003 r. o szczególnych zasadach rozwiązywania z pracownikami stosunków pracy z przyczyn niedotyczących pracowników, w dniu 15 kwietnia br. podjął uchwałę o przeprowadzeniu zwolnienia grupowego Pracowników w Banku Pocztowym S.A.

Zamiarem Zarządu Banku jest przeprowadzenie procesu zwolnienia grupowego w okresie od maja 2021 roku do 30 września 2021 roku. Proces obejmuje zarówno pracowników w Centrali Banku jak i sieci dystrybucji. Zarząd Banku w dniu 15 kwietnia br. powiadomił organizacje związkowe o przyczynach zamierzonego grupowego zwolnienia oraz zwrócił się do organizacji związkowych o przystąpienie do konsultacji. Ponadto, o zamiarze przeprowadzenia zwolnienia grupowego Bank powiadomił także Powiatowe Urzędy Pracy.

W dniu 18 maja 2021 r., Bank zawarł z działającymi przy Banku organizacjami związkowymi porozumienie, określające zasady zwolnień grupowych. Strony porozumienia uzgodniły m. in. kryteria doboru pracowników do zwolnienia, warunki odpraw i dodatkowych świadczeń oraz zakres pomocy zwalnianym pracownikom.

Zgodnie z jego zapisami restrukturyzacja zatrudnienia obejmuje maksymalnie 204 osoby. Są one objęte świadczeniami przewidzianymi prawem pracy oraz dedykowanym programem outplacementowym. Zwolnienia grupowe są przeprowadzane w okresie od maja do 30 września 2021 r.

Bank zawiązał na poczet kosztów związanych z rozwiązaniem umów o pracę i zmianą warunków zatrudnienia rezerwę restrukturyzacyjną w szacowanej wysokości ok. 2,2 mln zł, która obciążyla wynik finansowy Banku w II kwartale br.

Optymalizacja zatrudnienia to jedno z działań z obszaru rentowności realizowanych w ramach wdrażania Planu Naprawy, mającego zapewnić powrót do trwałej rentowności i wspierać realizację Strategii Banku w jej horyzoncie do 2024 r.

2.4. Działania rozwojowe i realizowane kluczowe projekty

W I poł. 2021 r. Bank realizował 28 projektów inwestycyjnych. Na ich realizację poniósł nakłady w wysokości 2,4 mln zł.

W I poł. 2021 r. zakończono realizację 4 projektów: System monitoringu bankowości internetowej, Limity MUU (Klienci: małoletni, ubezwłasnowolnieni, ogłaszający upadłość), RODO, Platforma Kontenerowa. Uruchomionych zostało 6 nowych projektów – w tym 2 biznesowe (Migracja Klientów i ujednoczenie produktów do jednej marki, Jedna organizacja kartowa), 2 optymalizacyjne (Cyfrowe Stanowisko Pracy, Platforma SAFE.Antyfraud) oraz 2 regulacyjne (Dostosowanie Banku do Rekomendacji R, RODO Ferryt).

Kluczowe projekty realizowane przez Bank w I poł. 2021 obejmują:

Migracja Klientów i ujednoczenie produktów do jednej marki

Projekt Migracji Klientów i ujednoczenia produktów do jednej marki został uruchomiony na początku 2021 r. Jego celem jest uspojnienie wizerunku Banku wśród Klientów i ograniczenie kosztów związanych z utrzymywaniem i rozwojem w portfelu Banku dwóch marek (EnveloBank i Bank Pocztowy). Wszyscy Klienci detaliczni zostaną zmigrowani do nowoczesnego systemu bankowości internetowej i mobilnej uruchomionego pierwotnie dla marki EnveloBank. W wyniku realizacji projektu do lipca br. wyrównano funkcjonalność nowego systemu bankowości tak, aby mógł w pełnym zakresie funkcjonalnym i produktowym obsługiwać dotychczasowych Klientów marki Bank Pocztowy. Rozpoczęto również intensywne działania komunikacyjne mające na celu zachęcenie Klientów do migracji, co spowodowało wzrost odsetka Klientów logujących się do nowej bankowości do 35% w lipcu br. Migracja Klientów zostanie zakończona w 2021 r.

Market Cyfrowy i Kredyt On-line

Celem projektów jest rozwój platformy do obsługi procesów sprzedaży (Market Cyfrowy) wraz z modułami wspierającymi oraz przygotowanie działających na niej, wybranych procesów wnioskowania w ramach udostępnionej Klientom bankowości elektronicznej i mobilnej o nowe produkty finansowe i niefinansowe. W ramach projektów Bank umożliwi Klientom w pełni zdalny proces wnioskowania o kredyt i o rachunek. W I poł. 2021 r. Market Cyfrowy zrealizował wszystkie funkcjonalne cele, co dało możliwość wprowadzenia na platformę Marketu nie tylko procesów sprzedażowych, ale też obsługę posprzedażową, realizację wniosków Klientów składanych i realizowanych zdalnie, w tym procesów związanych z przejściem na nową bankowość internetową RWD, obsługę tzw. „wakacji kredytowych” związanych z działaniem przepisów osłonowych w związku z pandemią, czy też obsługi zdjęcia blokad zajęć komorniczych. Dodatkowo wdrożone narzędzia wraz z platformą pozwalają na samodzielne kształtowanie procesów i budowanie agregowanych wniosków Klientów w Banku. Projekt został formalnie zamknięty w lipcu br. Podczas jego realizacji w Banku zostały nabyte pełne kompetencje do obsługi całego Marketu Cyfrowego i jego rozwój będzie kontynuowany w trybie operacyjnym.

Celem projektu Kredyt On-line jest zwiększenie sprzedaży kredytów konsumpcyjnych poprzez wytworzenie nowego, kompleksowego rozwiązania informatycznego (platforma do sprzedaży kredytu on-line), podniesienie poziomu obsługi, pozyskanie nowego segmentu klientów i związane z tym możliwości dalszych działań x-sellingowych/uproduktowania. Obecnie w kolejnych etapach projektu realizowane będzie udostępnienie procesu kredytowego oraz wniosku o ROR w aplikacji mobilnej Banku oraz dodanie wideoweryfikacji, AIS oraz przelewu weryfikacyjnego jako możliwość zakończenia wniosku o rachunek składanego przez kanał www. Projekt umożliwi klientom w pełni zdalny proces wnioskowania o kredyt oraz o rachunek.

Wdrożenie płatności mobilnych BLIK

Celem projektu jest udostępnienie usługi BLIK dla Klientów posiadających bankowość mobilną. Pierwsze etapy projektu zaplanowane były do realizacji w 2020 r. i projekt zakończył się komercyjnym udostępnieniem trzech podstawowych typów płatności BLIK – płatności w Internecie, płatności w sklepach (POS) oraz wypłaty z bankomatów. W ramach prac zostało przygotowane kompleksowe rozwiązanie do obsługi i rozliczania płatności BLIK w połączeniu z Polskim Standardem Płatności – operatorem BLIK. Prace realizowane w obecnym etapie projektu skupiają się na dalszej rozbudowie funkcjonalności BLIK o nowe typy płatności BLIK w tym m.in. Przelewy na telefon (P2P), żądanie przelewu (P2PR) jako realizację zobowiązania wynikającego z umowy zawartej z Polskim Standardem Płatności – usługą obowiązkowa dla wszystkich Banków udostępniających płatność BLIK. W I poł. 2021 r. opracowane zostały wymagania biznesowe, w przygotowaniu jest szczegółowa koncepcja rozwiązania i pozyskanie ofert od Dostawców zewnętrznych do zmian wynikających z założonej architektury rozwiązania.

Lady Robot

Celem projektu jest usprawnienie procesów operacyjnych Banku i zwiększanie efektywności kosztowej poprzez robotyzację wybranych czynności oraz budowa w Banku kompetencji w zakresie budowy robotów typu RPA, uzupełnianych robotami typu RDA. Łącznie wdrożonych zostało produkcyjnie 10 robotów. Łącznie przeszkolono dwie grupy Liderów Robotyzacji, którzy opracowują i wdrażają automatyzacje w swoich komórkach organizacyjnych. W I poł. 2021 r. trwały prace nad wyborem kolejnych czynności do robotyzacji i wdrażaniem dedykowanych im robotów.

Stała stopa procentowa (Rekomendacja S)

Celem projektu jest realizacja zaleceń nadzorczych wynikających ze znowelizowanej Rekomendacji S (dotyczącej dobrych praktyk w zakresie zarządzania ekspozycjami kredytowymi zabezpieczonymi hipotecznie) w jej części dotyczącej obowiązku wdrożenia okresowo stałej stopy oprocentowania kredytu. Projekt obejmuje wdrożenie oferty okresowo stałej stopy procentowej, umożliwienie kredytobiorcom zmiany rodzaju stopy procentowej udzielonych wcześniej kredytów, oraz wdrożenie oferty dla nowej akcji kredytowej.

Cel projektu został zrealizowany na koniec czerwca 2021 r. Wdrożono ofertę okresowo stałej stopy procentowej.

3. Działalność na rynku detalicznym

3.1. Klienci bankowości detalicznej

W I poł. 2021 r. Bank Pocztowy pozyskał 27 tys. nowych Klientów detalicznych. Na koniec czerwca 2021 r. z usług Banku korzystało 814 tys. Klientów detalicznych (Klientów indywidualnych).

Bieżąca akwizycja Klientów opierała się przede wszystkim na ofercie rachunków oszczędnościowo – rozliczeniowych – Kont w Porządku, oraz zachętach realizowanych w ramach programu Mastercard Bezcenne Chwile.

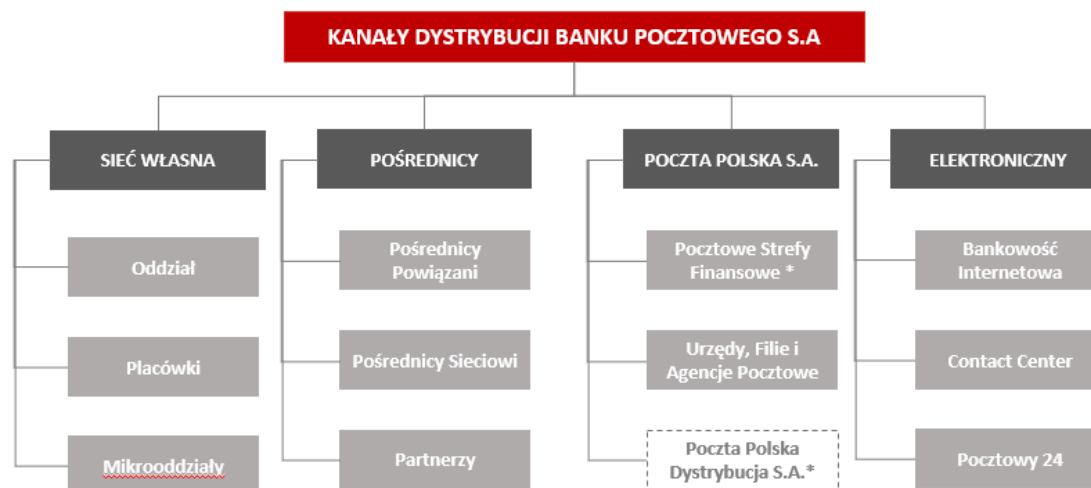


3.2. Kanały dystrybucji, w tym bankowość elektroniczna

Bank posiada sieć sprzedaży, która składa się z:

- 1) Sieci Własnej Banku, obejmującej 1 Oddział, 28 Placówek (w tym 1 Placówka do obsługi kasowej) oraz 110 Mikrooddziałów,
- 2) Sieci Poczty Polskiej, obejmującej PSF („Pocztowe Strefy Finansowe” - planowane do przeniesienia do utworzonej w I poł. br. dedykowanej spółki sprzedażowej Poczty Polskiej „Poczta Polska Dystrybucja S.A.”) oraz ponad 4,7 tys. Urzędów i Filii Poczтовых mających możliwość sprzedaży produktów i usług bankowych a także w ograniczonym zakresie przez ok. 2,8 tys. Agencji Poczтовых, dotyczącym obsługi wpłat na rachunki bankowe,
- 3) Pośredników - Pośrednicy Powiązani, Pośrednicy Sieciowi (wybrani) oraz Partnerzy,
- 4) Kanału elektronicznego - Bankowość Internetowa (w tym były EnveloBank) oraz Contact Centre.

Poniżej przedstawiono strukturę kanałów dystrybucji Banku:



*/ Pocztowe Strefy Finansowe są planowane do przeniesienia w IV kw. br. do utworzonej spółki sprzedażowej Poczty Polskiej tzw. „Poczta Polska Dystrybucja S.A.”

Bankowość elektroniczna

W I poł. 2021 r. rozpoczął się proces migracji Klientów EnveloBanku i Banku do jednej bankowości elektronicznej opartej o bardziej rozpoznawalną markę Banku Poczowego. Po zakończeniu procesu migracji jedyną pozostającą bankowością dla Klientów Banku będzie nowoczesna bankowość internetowa i mobilna, czyli wcześniej bankowość EnveloBanku pod szyldem „Pocztowy 24”. Docelowo Bank zrezygnuje z utrzymywania dla klientów detalicznych i mikroprzedsiębiorstw dostępności dwóch systemów bankowości elektronicznych.

W I poł. 2021 r. w ramach projektu migracji został zmodernizowany system bankowości internetowej i mobilnej, w którym Klienci realizują operacje bankowe – w nowym Pocztowy24 i aplikacji Pocztowy (dawniej EnveloBank) udostępniono szereg funkcjonalności:

- Marzec 2021 – zmiana marki bankowości internetowej i mobilnej EnveloBank - bankowość internetową nazwano „Pocztowy24” natomiast aplikację mobilną „Pocztowy”. Zmiany wprowadzone w zakresie logotypów, nazw, treści, adresów we wszystkich elementach widocznych dla klientów oraz na wydrukach generowanych przez Klientów.
- W dwóch falach, w kwietniu i maju 2021 udostępniono kolejne funkcjonalności:
 - karty kredytowe - podgląd szczegółów karty, historia transakcji, spłata karty,
 - podgląd danych Limitu kredytowego w ROR - dane limitu udostępniono w szczegółach rachunku,
 - zakładanie konta oszczędnościowego z mechanizmem regularnego oszczędzania, tzw. Saver,
 - wydłużenie możliwości składania dyspozycji przelewu europejskiego SEPA do godziny 17-tej,
 - jedno hasło dla Klientów przechodzących ze starego Pocztowy24 do nowego Pocztowy24,
 - zdjęcie maskowania przy wprowadzaniu hasła do nowego Pocztowy24,
 - zamówienie w bankowości hasła do obsługi telefonicznej Telekonto,
 - możliwość włączenia automatycznej spłaty karty kredytowej.

W lipcu 2021 r. Bank udostępni w nowym Pocztowy24 możliwości zakładania i zrywania lokat pocztowych oraz pobieranie wyciągów kart kredytowych, co umożliwi migrację wszystkich Klientów detalicznych oraz mikroprzedsiębiorstw do nowego Pocztowy24 w II poł. 2021 r.

Ponadto w nowym Pocztowy24 oraz poprzedniej jego wersji wdrożono wspólne rozwiązania:

- Tarcza Finansowa PFR 2.0 (styczeń 2021)
We współpracy z Polskim Funduszem Rozwoju udostępniono w bankowości internetowej możliwość wnioskowania przez Klientów o wsparcie w ramach Tarczy Finansowej PFR 2.0 oraz ewentualnego odwołania od decyzji PFR.
- Świadczenie 500+ (luty 2021)
We współpracy z Ministerstwem Rodziny i Polityki Społecznej 1 lutego br. udostępniono w bankowości internetowej możliwość wnioskowania przez Klientów detalicznych o świadczenie wychowawcze Rodzina 500+.
- Umorzenia do Tarczy Finansowej PFR 1.0 (kwiecień 2021)
We współpracy z Polskim Funduszem Rozwoju uruchomiono możliwość składania wniosków o umorzenie subwencji udzielonych w ramach Tarczy Finansowej PFR 1.0.
- Świadczenie Dobry Start (czerwiec 2021)
We współpracy z ZUS prowadzono prace skutkujące udostępnieniem od 1 lipca br. w bankowości internetowej możliwości wnioskowania przez Klientów detalicznych o świadczenie Dobry Start.

Market Cyfrowy

W I poł. 2021 roku w Markecie Cyfrowym, tj. platformie procesowej zintegrowanej z bankowością internetową i mobilną Banku Poczowego, wdrożone zostały następujące procesy i funkcjonalności:

- Kredyt gotówkowy na EkoWydatki – proces w całości online oparty na kredycie online ale z dedykowanymi parametrami kredytu,
- Zamów kredyt przez telefon – klient w Marcecie Cyfrowym podaje kwotę i liczbę rat, którą jest zainteresowany, a następnie wszelkie dane niezbędne do dalszej obsługi przekazywane są do Contact Center (klient ich nie uzupełnia). Doradca kontaktuje się z klientem w ciągu kilku minut i w zależności od kwoty uruchamia proces kredytu online w CC lub standardowy proces wnioskowania o kredyt gotówkowy,
- Wniosek kontaktowy o kartę kredytową w nowej bankowości internetowej i mobilnej Poczty24 – w związku z uruchomieniem obsługi karty kredytowej w nowej bankowości internetowej i mobilnej P24 stworzony został wniosek o kontakt dla tego produktu,
- Wniosek o odblokowanie środków niepodlegających egzekucji – proces dzięki, któremu klient Banku może - bez konieczności wizyty w placówce - złożyć wniosek o odblokowanie środków na rachunku. Wystarczy, że wskaże rachunek, którego ma dotyczyć odblokowanie środków i autoryzuje wystanie wniosku,
- Profilowanie i personalizacja oferty – wdrożone zostały nowe funkcjonalności, dzięki którym Market Cyfrowy zwiększył możliwości komunikacyjne i marketingowe. Dzięki profilowaniu Market ma możliwość prezentowania klientowi dedykowanych wniosków lub wniosków, które mogą posiadać inne parametry. Od czerwca 2021 r. mechanizm jest wykorzystywany m.in. przy kampanii w ramach projektu Jedna Marka, a także przy uruchamianych konkursach dla klientów Banku. Personalizacja umożliwia tworzenie dedykowanej treści dla danego produktu na stronie głównej Marketu. Dzięki temu Market może na bannerach przekazywać dedykowane treści, w tym informacje z danymi klienta oraz z ewentualnymi dedykowanymi parametrami produktu,
- Zmiany w ramach projektu Jedna Marka – w związku ze zmianą marki EnveloBank na Poczty24 wymagane było dostosowanie Marketu Cyfrowego EnveloBanku do marki Poczty24. Oprócz zmian w szacie graficznej wymagane były zmiany w szablonach, komunikatach ale także dostosowanie samych procesów,
- Ponadto w Marcecie Cyfrowym nadal funkcjonują procesy, które były dostępne w poprzednim okresie sprawozdania, tj. kredyt online, aktywacja programu Mastercard Bezcenne Chwile (który będzie rozbudowywany o karty kredytowe Mastercard), aktywacja usług pocztowych, tj. e-Awizo i Polecony do skrzynki, formularz kontaktowy dla karty kredytowej, kredytu mieszkaniowego oraz mikrofaktoringu.

Kredyt Online

I półrocze 2021 r. to dalszy rozwój oferty i funkcjonalności Kredytu Online:

- Luty 2021 zostały wprowadzone zmiany we wniosku o kredyt online oraz dokumentach kredytowych związane z ujednoczeniem marek Banku.

Od lutego 2021 r. wszystkie dokumenty generowane w ramach procesu kredytu online podpisywane są za Bank przy użyciu pieczęci elektronicznej zamiast występującego wcześniej podpisu kwalifikowanego. Pozwala to na udostępnianie Klientom podpisanych dokumentów 24/7 zamiast, tak jak wcześniej, tylko w godzinach pracy Infolinii Banku.

- Kwiecień 2021 - umożliwiono wnioskowanie o kredyt gotówkowy online Klientom posiadającym 3 lub więcej kredytów gotówkowych, dodano w kanale Marketu Cyfrowego Regulamin Serwisu Kredytowego oraz w procesie kredytu przez telefon zostało wyłączone ograniczenie kredytowania dla osób wchodzących w wiek emerytalny oraz pracujących na umowę o pracę. Ponadto dokonano zmian w aplikacji mobilnej Wideoweryfikacja zgodnie z zakresem uwag zgłoszonych w ramach fazy F&F zawierających m.in. zmianę generowanych kodów z alfanumerycznych na numeryczne, zmianę kolejności kroków wideoweryfikacji oraz modyfikacje wyświetlanych klientowi komunikatów.

Równolegle w ramach projektu prowadzony jest przetarg na wybór dostawcy usługi pozwalającej na weryfikację tożsamości i przychodów klienta z wykorzystaniem usług AIS oraz przelewu weryfikacyjnego. Po wdrożeniu moduły te pozwolą na zdalne założenie rachunku oraz uruchomienie kredytu dla nowych oraz dotychczasowych klientów w kanałach www oraz aplikacji mobilnej Banku.

3.3. Oferta produktowa bankowości detalicznej

Oferta według stanu na dzień 30 czerwca 2021 r. obejmowała następujące grupy produktów:

- 1) rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy: Konto w Porządku oraz Pocztowy Rachunek Podstawowy,
- 2) konta oszczędnościowe: Konto Oszczędnościowe, Konto Oszczędnościowe 500+ oraz dla Klientów posiadających EnveloKonto - EnveloKonto Oszczędnościowe,
- 3) lokaty terminowe o stałym oprocentowaniu: 6-miesięczną MIDI oraz 8-miesięczną EnveloLokate Internetową,
- 4) karty debetowe Mastercard z logo Poczty Polskiej oraz z logo Caritas,
- 5) kredyty gotówkowe, kredyty odnawialne w rachunku płatniczym ROR oraz karty kredytowe,
- 6) kredyty hipoteczne (w tym kredyty mieszkaniowe, pożyczki hipoteczne i kredyty konsolidacyjne),
- 7) produkty ubezpieczeniowe,
- 8) fundusze inwestycyjne.

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

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

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

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

W zakresie produktów depozytowych w I poł. 2021 r. Bank kontynuował podstawową ofertę rachunków oszczędnościowych oraz ograniczył wachlarz dostępnych lokat terminowych.

Na dzień 30 czerwca br. Bank udostępniał trzy rachunki oszczędnościowe oraz dwie lokaty terminowe - na 6 i 8 miesięcy.

Bardzo dobra sytuacja płynnościowa Banku oraz rekordowo niskie stopy procentowe kształtowały wysokość

oprocentowania depozytów dla Klientów detalicznych.

W czerwcu 2021 r., Bank ponownie udostępnił wstrzymany w okresie pandemii proces zawierania umów rachunków oszczędnościowo-rozliczeniowych za pośrednictwem Kuriera Pocztex.

3.4. Działalność depozytowa

Na koniec czerwca 2021 r. Klienci indywidualni (osoby fizyczne nie prowadzące działalności gospodarczej) ulokowali na rachunkach i lokatach w Banku łącznie 6 392 mln zł wobec 6045 mln zł na koniec grudnia 2020 r. łącznie saldo depozytów detalicznych wzrosło o 347 mln zł, za sprawą rosnącego salda rachunków oszczędnościowo-rozliczeniowych.

Depozyty Banku Poczтового S.A. - Osoby fizyczne (w tys. zł)							
	30.06.2021	Struktura (30.06.2021)	31.12.2020	Struktura (31.12.2020)	30.06.2020	Struktura (30.06.2020)	Zmiana 30.06.2021/31.12.2020 w tys. zł w %
Depozyty klientowskie, w tym:	6 391 795	100,0%	6 045 076	100,0%	5 848 740	100,0%	346 719 5,7 %
Rachunki bieżące	3 847 444	60,2%	3 389 757	56,1%	3 024 091	51,7%	457 687 13,5%
Konta oszczędnościowe	1 318 930	20,6%	1 280 201	21,2%	1 223 511	20,9%	38 728 3,0 %
Lokaty terminowe	1 225 422	19,2%	1 375 118	22,7%	1 601 138	27,4%	(149 696) (10,9)%

80,8% salda depozytów osób fizycznych zgromadzone było na rachunkach bieżących: ROR i kontaktach oszczędnościowych. Udział środków bieżących w saldzie depozytów detalicznych wzrósł o 3,5 p.p. w stosunku do grudnia 2020 r.

Bank kontynuował politykę ograniczania kosztowości bazy depozytowej w dobie rekordowo niskich stóp procentowych. Rezultatem tego podejścia był spadek salda lokat terminowych w warunkach ograniczania ich kosztowości. Pomimo niekorzystnych dla Klientów zmian w oprocentowaniu kont oszczędnościowych, na koniec czerwca 2021 r. ich saldo wyniosło 1 319 mln zł i było wyższe o 39 mln zł w relacji do stanu na koniec grudnia 2020 r. Środki zgromadzone na lokatach terminowych na koniec czerwca 2021 r. wynosiły 1 225 mln zł i były niższe o 150 mln zł w relacji do stanu na koniec 2020 r.

3.5. Działalność kredytowa

Na dzień 30 czerwca 2021 r. należności kredytowe Banku od Klientów detalicznych wyniosły łącznie 4 277,4 mln zł, i były o 4% niższe niż na koniec 2020 r.

Kredyty brutto Banku Poczтового S.A. - osoby fizyczne (w tys. zł)							
	30.06.2021	Struktura (30.06.2021)	31.12.2020	Struktura (31.12.2020)	30.06.2020	Struktura (30.06.2020)	Zmiana 30.06.2021/ 31.12.2020 w tys. zł w %
Kredyty brutto, w tym:	4 277 421	100,0%	4 457 223	100,0%	4 528 686	100,0%	-179 802 (4,0)%
Kredyty hipoteczne	2 485 004	58,1%	2 587 565	58,1%	2 618 677	57,8%	-102 562 (4,0)%
Kredyty konsumpcyjne	1 792 417	41,9%	1 869 658	41,9%	1 910 008	42,2%	-77 241 (4,1)%

Bank podjął także działania dostosowujące proces kredytowy do czasowych zmian w polityce kredytowej w zakresie udzielania kredytów i pożyczek, mających na celu ograniczenie negatywnych skutków pandemii.

Bank podejmował działania aktywizujące sprzedaż, m.in. wprowadził do oferty kredytu gotówkowego nowe promocje cenowe oparte na stałej cenie oraz dedykowane wybranym grupom Klientów, wprowadził również promocję dla kredytów na EKO Wydatki oraz dedykowaną ofertę dla emerytów. Oferty dostępne były w dwóch

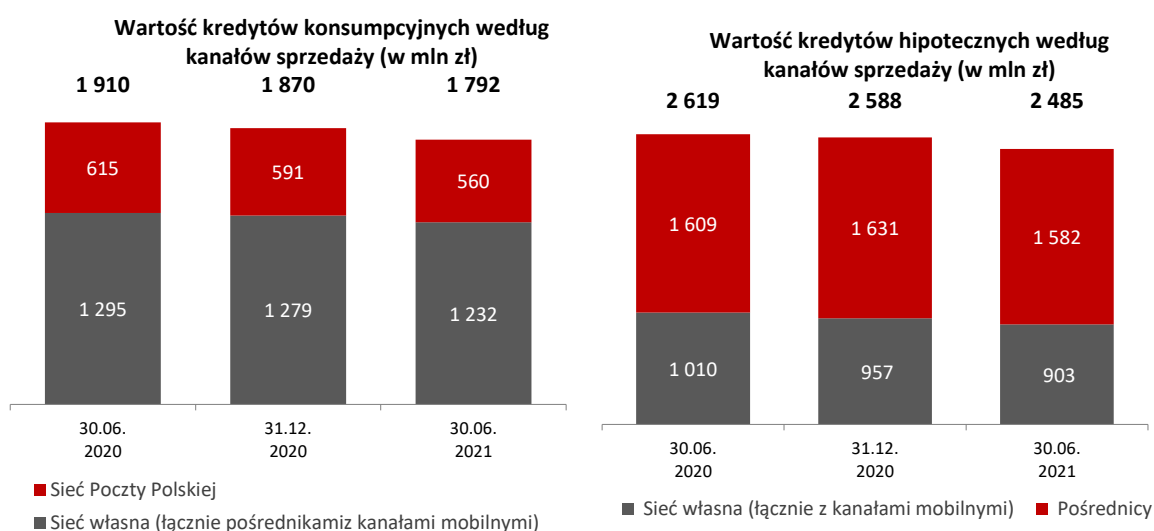
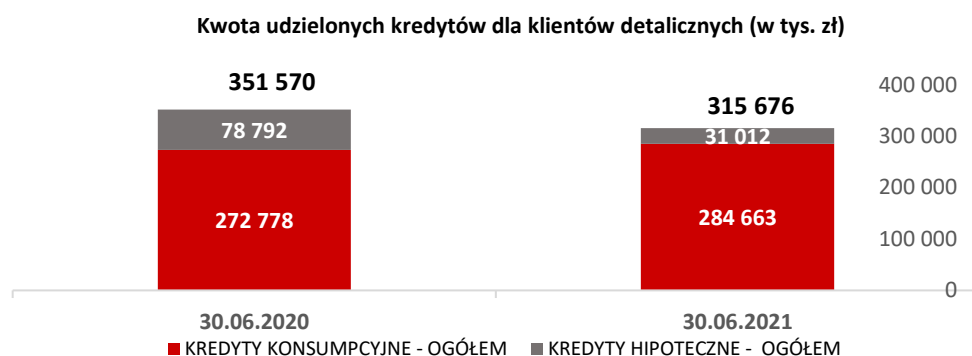
kanałach sprzedaży: w placówkach Banku i Poczty Polskiej. Udostępniona została także ścieżka leadowania wniosku przez Pośredników. Promocje zostały wsparte szeroką gamą działań marketingowych.

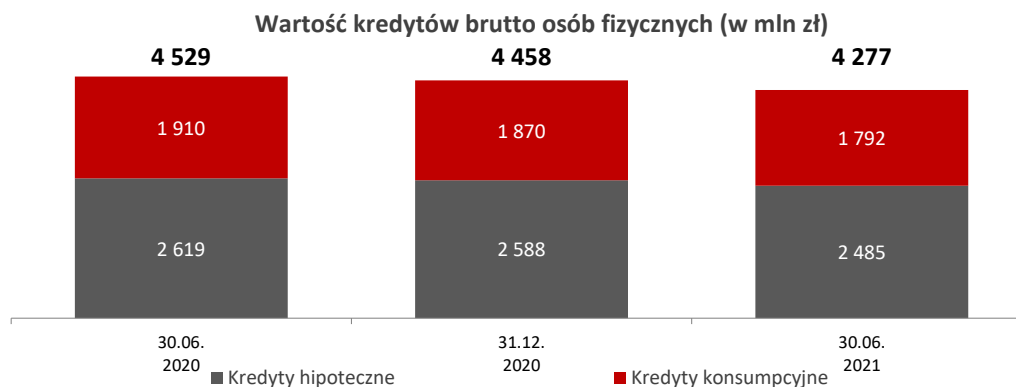
W procesach kredytowych uległa także modyfikacji definicja PEP ze względu na zmianę Ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.

Bank w 2021r. kontynuował działania rozwijające kredyt gotówkowy pod kątem zdalnego składania wniosku i zawierania umowy bez wychodzenia z domu. W I połowie tego roku proces kredytu przez telefon został rozszerzony o pracowników Poczty Polskiej.

W zakresie kredytów hipotecznych Bank kontynuował optymalizację procesu ograniczając skalę sprzedaży, a także rozpoczął działania mające na celu realizację rekomendacji S, w zakresie wprowadzenia oferty kredytów ze stałym oprocentowaniem. Finalnie na koniec czerwca wdrożona została oferta oparta o stałe oprocentowanie.

W obszarze kart kredytowych w I połowie 2021r. Oferta nie uległa zmianie. W zakresie produktu limit w rachunku płatniczym w ROR Bank dokonał modyfikacji procesu i część związaną ze składaniem wniosku zmigrował na platformę Ferryt poprzez którą obsługiwane są inne produkty Banku. Dokonał także zmiany w zakresie oferty cenowej i dostosował ją do obecnie obowiązującego benchmarku rynku, ujednolicając opłatę za udzielenie jak i odnowienie limitu w rachunku.





3.6. Produkty inwestycyjne i ubezpieczeniowe

Fundusze inwestycyjne

Fundusze inwestycyjne stanowiły interesującą propozycję lokowania pieniędzy dla Klientów charakteryzujących się większą skłonnością do ryzyka. Biorąc pod uwagę szczególne warunki rynkowe, wywołane przez pandemię, takie jak najniższe w historii bankowości stopy procentowe, wysoka inflacja, nieatrakcyjna oferta depozytowa na rynku na poziomie 0,1% p.a., rozwiązania proponowane przez fundusze inwestycyjne cieszyły się dużym zainteresowaniem. Mimo paniki na rynkach finansowych wywołanej ogólnosiątkowym lockdownem, w I poł. 2021 r. za pośrednictwem Banku Klienci ulokowali w funduszach łącznie 65 mln PLN.

Bank Pocztowy przy współpracy z IPOPEMA TFI oferował Klientom możliwość zakupu jednostek uczestnictwa wybranych funduszy inwestycyjnych o różnej strategii inwestycyjnej i profilu ryzyka. Produkty inwestycyjne są dostępne wyłącznie dla Klientów Banku i wyłącznie w sieci placówek Banku.

W I poł. 2021 r. bankowa oferta produktowa funduszy inwestycyjnych nie uległa zmianie. Były to fundusze zarządzane przez IPOPEMA Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A., łącznie 14 o różnej strategii inwestycyjnej:

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

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

2) IPOPEMA Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty – 11 funduszy,

3) IPOPEMA m-Indeks Fundusz Inwestycyjny Otwarty.

Systematycznie, jak w latach ubiegłych, Bank pracuje nad usprawnieniem i podnoszeniem jakości obsługi klienta mających na celu m.in. bezpieczeństwo zgromadzonych przez Klientów środków. Funkcjonuje proces profilowania Klientów oraz monitorowania czynności posprzedażowych (welcome call), akceptacja „na drugą rękę”:

- zleceń odkupienia jednostek uczestnictwa (wypłaty z rejestru),
- dyspozycji zmiany danych osobowych.

Bank Pocztowy współpracuje z IPOPEMA TFI od 2015 r., oferując Klientom możliwość zakupu jednostek uczestnictwa wybranych funduszy inwestycyjnych o różnej strategii i ryzyku inwestycyjnym. W tej grupie funduszy zgromadzonych jest 140,5 mln PLN.

W ofercie dostępne są również fundusze POCZTOWE w formule white label, gdzie zgromadzona jest większość aktywów w kwocie 321,6 mln PLN.

Aktywa Klientów zgromadzone w funduszach inwestycyjnych:

FUNDUSZ	AKTYWA (w mln PLN)	
	30.06.2021r.	31.12.2020r.
POCZTOWY KONSERWATYWNY	214,959	217,531
POCZTOWY STABILNY	37,893	19,821
POCZTOWY OBLIGACJI	95,136	84,272
SUMA	347,988	321,624
IPOPEMA AKCJI	0,562	0,425
IPOPEMA DŁUŻNY	10,615	11,459
IPOPEMA EMERTY PLUS	3,063	2,350
IPOPEMA GLOB. MEGATRENDÓW	5,011	3,459
IPOPEMA KONSERWATYWNY	64,986	70,436
IPOPEMA M-IMDEKS FIO	0,242	0,121
IPOPEMA OBLIG. KORP.	1,983	1,163
IPOPEMA OBLIGACJI	45,152	44,651
IPOPEMA PORTFEL POLSKICH FUNDUSZY	0,813	0,824
IPOPEMA SHORT EQUITY	0,000	0,000
IPOPEMA AKTYWNEJ SELEKCJI	5,963	5,648
SUMA	138,390	140,536
SUMA	486,378	462,160

W I poł. 2021 r., Klienci za pośrednictwem Banku zainwestowali w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych 65 mln zł. Z tego tytułu Bank osiągnął przychody w wysokości 2,6 mln zł. Najlepiej sprzedającymi się funduszami były te z Parasola POCZTOWY, łącznie niemal 55 mln PLN, co stanowiło niemal 85% całej sprzedaży. Na czele był Subfundusz POCZTOWY OBLIGACJI (ponad 34% udziału w całości sprzedaży), charakteryzujący się większą zmiennością niż klasyczne fundusze papierów dłużnych, z ryzykiem inwestycyjnym na poziomie 3 w skali 7-mio stopniowej. Subfundusz lokujący środki głównie w dłużne papiery wartościowe, które mogą stanowić 100% aktywów Subfunduszu, a do 25% aktywów w dłużne papiery wartościowe lub instrumenty rynku pieniężnego emitowane przez przedsiębiorstwa. Klienci nabyli jednostki funduszy z Parasola IPOPEMA za łączną kwotę 9,8 mln PLN, co stanowiło 15% całej sprzedaży. Klienci szukając alternatywy dla depozytów i ochrony przed inflacją skłonni są zaakceptować większe ryzyko inwestycyjne. W ostatnich 6-ciu miesiącach dużą popularnością cieszy się subfundusz POCZTOWY Stabilny z niewielkim komponentem akcyjnym (do 30% aktywów). W tym roku subfundusz ten zanotował wynik na poziomie 4,57% p.a.

Udział sprzedaży w poszczególnych subfunduszach:

FUNDUSZ	SPRZEDAŻ W I POŁ. 2021r. w mln zł	udział %	SPRZEDAŻ W 2020r. w mln zł	udział %
POCZTOWY KONSERWATYWNY	22,225	34,2%	39,973	33,1%
POCZTOWY STABILNY	19,000	29,3%	7,781	6,4%
POCZTOWY OBLIGACJI	13,696	21,1%	48,648	40,3%
SUMA	54,921	84,6%	96,402	79,9%
IPOPEMA AKCJI	0,109	0,2%	0,053	0,0%
IPOPEMA DŁUŻNY	0,322	0,5%	2,132	1,8%
IPOPEMA EMERYTURA PLUS	0,924	1,4%	1,515	1,3%
IPOPEMA GLOB. MEGATRENDÓW	1,677	2,6%	1,057	0,9%
IPOPEMA KONSERWATYWNY	0,613	0,9%	3,424	2,8%
IPOPEMA M-IMDEKS FIO	0,101	0,2%	0,040	0,0%
IPOPEMA OBLIG. KORP.	0,911	1,4%	0,537	0,4%
IPOPEMA OBLIGACJI	5,268	8,1%	15,465	12,8%
IPOPEMA PORTFEL POLSKICH FUNDUSZY	0,000	0,0%	0,000	0,0%
IPOPEMA SHORT EQUITY	0,000	0,0%	0,000	0,0%
IPOPEMA AKTYWNEJ SELEKCJI	0,096	0,1%	0,04	0,0%
SUMA	10,021	15,4%	24,263	20,1%
SUMA	64,942	100,0%	120,665	100,0%

Ubezpieczenia

W I poł. 2021 r. bankowa oferta ubezpieczeniowa nie uległa zmianie. Bank oferuje Klientom produkty z obszaru bancassurance oraz produkty stand alone w ramach współpracy z następującymi zakładami ubezpieczeń:

- 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,
- Unią TU S.A.,
- TUnŻ Warta S.A.

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

W I połowie 2021 r. r. Bank sprzedał polisy ubezpieczeniowe o wartości ponad 8 mln zł i osiągnął przychody z ich sprzedaży w wysokości ponad 2,6 mln.

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

3.7. Karty bankowe

Na koniec czerwca 2021 r. portfel kart płatniczych dla Klientów indywidualnych liczył 306 tys. szt. (w tym: debetowe i kredytowe, z logo Poczty Polskiej oraz kart *affinity* z Caritas Polska) z czego 98% stanowiły karty debetowe. W tym okresie najdynamiczniej rozwijał się portfel kart wydanych we współpracy z Poczta Polska.

W porównaniu do 2020 r. portfel kart z logo Poczty Polskiej wzrósł do 182 tys. kart i stanowił na koniec czerwca br. 61% całego portfela kart debetowych dla Klientów detalicznych.

Portfel kart *affinity* z programem charytatywnym wspierającym działalność Caritas Polska na koniec czerwca 2021 r. wynosił 1 815 szt.

Główne działania prowadzone w 2021 r. w obszarze kart płatniczych to:

- w marcu 2021 r. Bank podjął strategiczną decyzję o rozwoju współpracy z firmą Mastercard w ramach projektu „Jedna organizacja kartowa”. Współpraca z jedną organizacją płatniczą pozwoli na optymalizację kosztów i zdecydowany rozwój płatności online. Karty debetowe i kredytowe klientów detalicznych, mikroprzedsiębiorstw i instytucji będą od sierpnia 2021. wymieniane na karty Mastercard,
- od marca 2021 r. Bank rozszerzył współpracę z ITCARD, właścicielem sieci bankomatów i wpłatomatów Planet Cash. Dzięki umowie klienci indywidualni i firmowi Banku korzystają z niemal 1000 wpłatomatów tej firmy w całej Polsce,
- w kwietniu 2021 r. Bank wstrzymał sprzedaż nowych kart debetowych organizacji Visa wydawanych do rachunków oszczędnościowo-rozliczeniowych dla Klientów detalicznych, oferowanych pod marką Bank Pocztowy, przygotowując się w ten sposób do docelowej wymiany wszystkich kart na Mastercard,
- kontynuacja programu lojalnościowego dla Klientów – posiadaczy kart z logo Poczty Polskiej Mastercard Bezcenne Chwile,
- kontynuacja programu charytatywnego dla karty Mastercard z logo Caritas,
- wdrożenie w ramach wsparcia i aktywizacji sieci sprzedaży konkursu sprzedażowego dla pracowników Poczty Polskiej i sieci własnej Banku Poczowego, pod nazwą „Ambasadorzy Mastercard”; dzięki atrakcyjnej formule grywalizacji, e-learningom oraz pojedynkom na wiedzę, program pozwala pracownikom na pogłębienie kompetencji sprzedażowych i produktowych w zakresie kart płatniczych.

4. Działalność na rynku instytucjonalnym

4.1. Klienci bankowości instytucjonalnej

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

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

30

tys. klientów
bankowości
instytucjonalnej

stan na 30.06.2021 r.

Na dzień 30.06.2021 r., z usług Banku Poczтового korzystało blisko 30 tys. Klientów instytucjonalnych, w tym z segmentu Mieszkalnictwa ok. 11,3 tys., z segmentu Przedsiębiorstw ok 900 oraz ok. 17 tys. z segmentu Mikroprzedsiębiorstw.

Aktywność mikroprzedsiębiorstw najliczniejszego segmentu Klientów opierała się głównie o ofertę depozytową, w ramach której Bank oferuje m.in. Pocztove Konto Firmowe, Firmowe Konto Oszczędnościowe, lokaty terminowe, a także Envelo Konto Firmowe. Dodatkowo wraz z początkiem 2021 r. Bank udostępnił klientom segmentu mikroprzedsiębiorstw pakiet produktów rozliczeniowych w skład których wchodzi m.in. rachunki wirtualne czy też usługa Giro Płatność.

4.2. Kanały dystrybucji, w tym bankowość elektroniczna

Klienci instytucjonalni, w tym mikroprzedsiębiorcy i rolnicy indywidualni obsługiwani byli poprzez sieć własną sprzedaży, tj. wyspecjalizowanych pracowników dedykowanych wyłącznie do współpracy w zakresie biznesowym. Dodatkowo Klienci mogli korzystać z wybranych usług Banku za pośrednictwem sieci placówek pocztowych.

Bankowość elektroniczna (Pocztowy24)

W I poł. 2021 r. w bankowości internetowej Pocztowy24 wprowadzono następujące funkcjonalności dla Klientów instytucjonalnych:

- Obsługa wniosków w ramach Tarczy Finansowej PFR 2.0 (styczeń 2021)
W ramach współpracy z Polskim Funduszem Rozwoju udostępniono w bankowości Pocztowy24 możliwość wnioskowania przez Klientów firmowych o wsparcie w ramach Tarczy Finansowej PFR 2.0 oraz ewentualnego odwołania od decyzji PFR. Wniosek o aktualizację Beneficjenta Rzeczywistego (styczeń 2021)
- Udostępniono możliwość złożenia w Pocztowy24 wniosku o aktualizację danych Beneficjenta Rzeczywistego Klientów Instytucjonalnych. Możliwość zdalnego złożenia wniosku usprawnia proces

aktualizacji danych beneficjentów rzeczywistych Klientów, szczególnie w okresie ograniczeń związanych z pandemią COVID-19.

- Funkcjonalności usprawniające obsługę Klientów instytucjonalnych (marzec - czerwiec 2021):
 - Sortowanie paczek i przelewów – paczki i przelewy dodawane przez użytkownika w Pocztowy24 automatycznie są sortowane po dacie dodania, co znacznie ułatwia weryfikację złożonych zleceń przez Klientów,
 - Eksport całej bazy kontrahentów – możliwość wyeksportowania całej bazy kontrahentów do wybranych formatów jednym przyciskiem,
- Obsługa wniosków o umorzenia subwencji do Tarczy Finansowej PFR 1.0 (kwiecień 2021)
W ramach współpracy z Polskim Funduszem Rozwoju uruchomiono możliwość składania wniosków o umorzenie subwencji udzielonych w ramach Tarczy Finansowej PFR 1.0.
 - Obsługa dokumentów dotyczących monitorowania kondycji finansowej kredytobiorców w segmencie mieszkalnictwa za pośrednictwem bankowości elektronicznej. Udostępniono możliwość złożenia w Pocztowy24 rocznego sprawozdania finansowego Wspólnoty Mieszkaniowej wraz załączeniem wymaganych do monitoringu dokumentów.

4.3. Oferta produktowa bankowości instytucjonalnej

Podstawą współpracy Banku z Klientami instytucjonalnymi są rachunki bieżące, które są proponowane m.in. w ramach pakietów uwzględniających potrzeby poszczególnych segmentów Klientów. Bank wg. stanu na 30.06.2021 r. oferował Klientom instytucjonalnym między innymi następujące rachunki bieżące:

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

W zakresie oferty depozytowej, Bank proponował swoim Klientom:

- lokaty standardowe o stałym oprocentowaniu z terminem 3, 6 i 12 miesięcy, z kwotą minimalną 1 tys. zł,
- lokaty indywidualnie negocjowane dla środków w wysokości minimalnej 50 tys. zł,
- lokaty typu overnight podlegające automatycznemu odnowieniu, z korzystniejszym oprocentowaniem w stosunku do oprocentowania proponowanego w rachunku bieżącym, min. kwota lokaty to 50 tys. zł,
- Konto Oszczędnościowe Biznes (przeznaczone dla Klientów wszystkich segmentów),
- rachunki bankowe prowadzone w walutach (USD, EUR, GBP, CHF, CAD, CZK),
- Mieszkaniowy Rachunek Powierniczy (otwarty, zamknięty),
- rachunek VAT.

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

- Giro Płatność (wypłaty gotówkowe na rzecz osób trzecich dostępne w sieci Poczty Polskiej oraz sieci własnej Banku),

- Giro Wysyłka (nadawanie przekazów pieniężnych dostępne w sieci Poczty Polskiej oraz sieci własnej Banku),
- Wpłaty Otwarte (wpłaty gotówkowe na rachunek Klienta realizowane bez opłaty od wpłacającego, dostępne w sieci Poczty Polskiej),
- Wpłaty Zamknięte (usługa umożliwiająca przyjmowanie wpłat gotówkowych od Klientów w formie zamkniętej),
- Poczty Collect (usługa służąca do identyfikacji masowych płatności przy wykorzystaniu rachunków wirtualnych generowanych do rachunku bankowego Klienta),
- Poczty Przelew Zbiorczy (usługa umożliwiająca obsługę masowych, krajowych i bezgotówkowych zleceń płatniczych w walucie polskiej).

Dla grupy mikroprzedsiębiorców oferta według stanu na dzień 30.06.br. obejmowała m.in. następujące produkty:

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

W 2021 r. Bank kontynuował działalność w obszarze Programu „Polska Bezgotówkowa”, dzięki któremu mikroprzedsiębiorcy zakładający rachunek bankowy, mogą otrzymać i przez jeden rok bezpłatnie użytkować terminale POS.

W obszarze produktów kredytowych, w I poł. 2021 r. Bank kontynuował działania pomocowe dla przedsiębiorców takie jak:

- zawieszenia na okres do 6 miesięcy spłaty raty kapitałowej kredytu,
- odnowienia finansowania o charakterze odnawialnym na okres do 6 miesięcy w oparciu o zdolność kredytową Klienta na koniec III kw. 2019 r.

Działania pomocowe zostały przeprowadzone zgodnie z moratorium pozaustawowym w rozumieniu pkt. 10 lit a Wytycznych EBA *dotyczących ustawowych i pozaustawowych moratoriów na spłaty kredytów, stosowanych w obliczu kryzysu spowodowanego przez COVID-19* (dalej: Wytyczne EBA).

Oferta dla segmentu mikroprzedsiębiorców zawierała także usługi takie jak:

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

W ramach działań pomocowych związanych z pandemią COVID – 19 w styczniu 2021 r., Bank we współpracy z Polskim Funduszem Rozwoju, udostępnił w systemach bankowości internetowej Pocztove24 i EnveloBank możliwość wnioskowania Klientom Banku należącym do segmentu Mikroprzedsiębiorstw oraz Przedsiębiorstw o subwencji pomocowe w ramach Tarczy Finansowej PFR 2.0. Tym samym projekt Arka był kontynuowany w Banku i obsługiwał zarówno subwencje Tarczy 1.0 jak i 2.0..

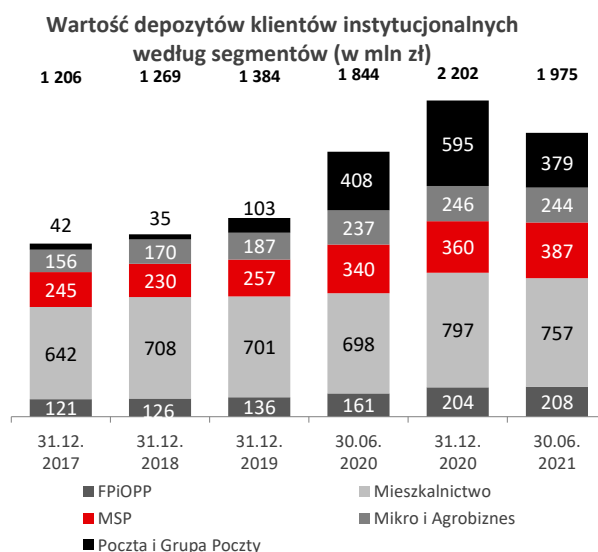
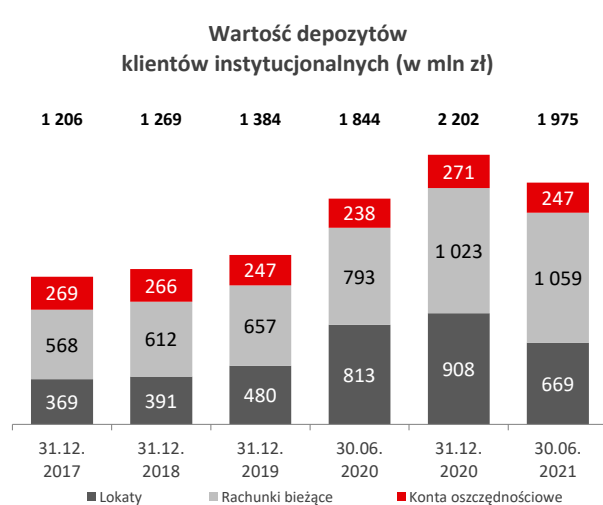
W I połowie 2021 r. Bank kontynuował promocję nowej oferty dedykowanej Klientom segmentu Agrobiznesu. Oferta skierowana jest do rolników, w tym prowadzących działalność gospodarczą, którzy mogą skorzystać z preferencyjnie oprocentowanych kredytów obrotowych i inwestycyjnych, a także specjalnie przygotowanych rachunków oszczędnościowo-rozliczeniowych czy ubezpieczeń rolniczych. Oferta Banku pozwala na uzyskanie

finansowania m.in. na rozwój gospodarstw i budynków związanych z produkcją, zakup ziemi rolnej, maszyn rolniczych, zwierząt hodowlanych, roślin uprawnych i realizacji wielu innych celów charakterystycznych dla działalności rolniczej. Rolnicy są obsługiwani przez 80 dedykowanych doradców sieci własnej Banku we wszystkich województwach, co zapewnia dostępność oferty Banku dla Klientów ze wszystkich powiatów. Jednocześnie Bank przygotował całą sieć sprzedaży detalicznej do obsługi segmentu Agrobiznesu oraz wsparcie konsultantów telefonicznych.

4.4. Działalność depozytowa

Na dzień 30 czerwca 2021 r., wartość wszystkich depozytów Klientów instytucjonalnych, mikroprzedsiębiorstw i Klientów Agro wyniosła w Banku 1 975 mln zł, co stanowiło spadek o 10,3% względem stanu na 31 grudnia 2020 r.

Depozyty Banku Pocztowego S.A. - w segmencie instytucjonalnym (w tys. zł)								
	30.06.2021	Struktura (30.06.2021)	31.12.2020	Struktura (31.12.2020)	30.06.2020	Struktura (30.06.2020)	Zmiana w tys. zł / w %	
Depozyty instytucjonalne ogółem	1 974 932	100,0%	2 201 821	100,0%	1 844 407	100,0%	(226 889)	(10,3)%
Rachunki bieżące	1 059 176	53,6%	1 022 482	46,4%	793 079	43,0%	36 694	3,6 %
Konta oszczędnościowe	247 253	12,5%	271 095	12,3%	238 352	12,9%	(23 842)	(8,8)%
Lokaty	668 503	33,9%	908 244	41,3%	812 976	44,1%	(239 741)	(26,4)%



Najwięcej środków wśród Klientów instytucjonalnych ulokowanych zostało przez Klientów segmentu Mieszkalnictwa. W czerwcu 2021 r. wartość depozytów segmentu Mieszkalnictwa osiągnęła poziom 757 mln zł. Klienci najchętniej pozostawiają swoje środki na rachunkach bieżących. Jednocześnie widoczny jest odpływ depozytów z lokat terminowych, co ma swoje uzasadnienie w niskim oprocentowaniu lokat, wywołanym rekordowo niskimi stopami procentowymi.

Na koniec czerwca br., Klienci należący do segmentu mikroprzedsiębiorstw i agrobiznesu ulokowali w Banku 244 mln zł. Tym samym poziom depozytów pomimo panującej pandemii Covid-19 został utrzymany wobec sumy 246 mln zł jakie znalazły się na kontach Banku, na koniec 2020 r. Na salda depozytowe w segmencie mikroprzedsiębiorstw składają się także subwencje przyznane klientom Banku w ramach Tarczy Finansowej 1.0 i 2.0 Polskiego Funduszu Rozwoju.

4.5. Działalność kredytowa

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

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

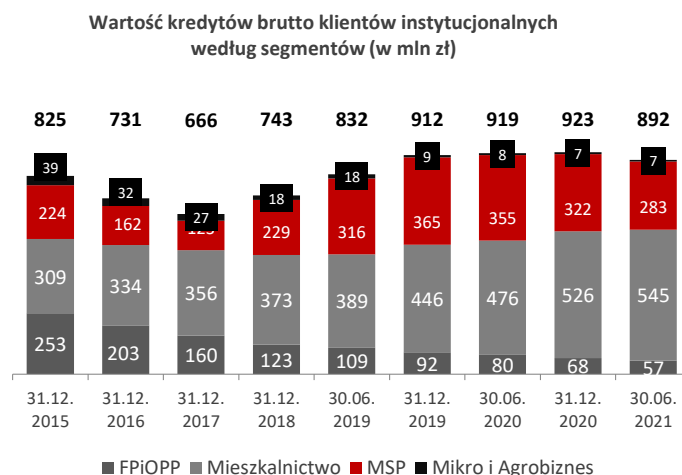
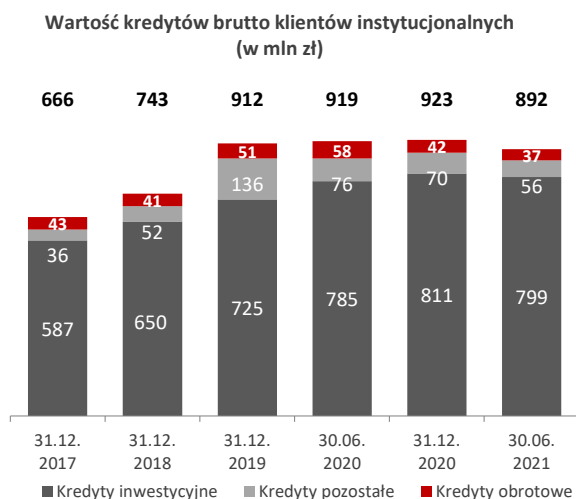
W ramach segmentu Przedsiębiorstw Bank oferował Klientom m.in. kredyty:

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

Na dzień 30 czerwca 2021 r. należności kredytowe Banku od Klientów instytucjonalnych, mikroprzedsiębiorstw i Klientów Agro wyniosły łącznie 891,6 mln zł, czyli były o 3,3% niższe niż na koniec 2020 r. Wynik został utrzymany mimo trudnej sytuacji panującej na rynku kredytowym, związanej z pandemią COVID-19.

Kredyty Banku Poczтового S.A. - w segmencie instytucjonalnym (tys. zł)							Zmiana	
	30.06.2021	Struktura (30.06.2021)	31.12.2020	Struktura (31.12.2020)	30.06.2020	Struktura (30.06.2019)	30.06.2020/31.12.2019 w tys. zł	w %
Kredyty instytucjonalne	891 962	100,0%	922 814	100,0%	919 230	100,0%	(30 852)	(3,3)%
Kredyty inwestycyjne	799 441	89,6%	811 273	87,9%	784 951	85,4%	(11 832)	(1,5)%
Kredyty obrotowe	36 717	4,1%	41 999	4,6%	58 367	6,3%	(5 283)	(12,6)%
Kredyty pozostałe	55 804	6,3%	69 542	7,5%	75 912	8,3%	(13 738)	(19,8)%

Bank w I poł. 2021 r. kontynuował działania akwizycyjne do segmentu Przedsiębiorstw oraz Mieszkalnictwa. Największy udział w portfelu Klientów instytucjonalnych stanowiły kredyty inwestycyjne udzielone zarówno klientom segmentu Mieszkalnictwa, jak również Klientom Przedsiębiorstw. Na dzień 30.06.2021 r. ich udział wynosił 85,4% w całości akcji kredytowej.



Salda kredytów należące do Klientów segmentu Mieszkalnictwa wyniosły na koniec czerwca 2021 r. 526 mln zł i stanowiły 57% całego portfela kredytowego instytucji. Klienci tego segmentu, najchętniej korzystają z kredytów dotowanych przez Bank Gospodarstwa Kredytowego.

4.6. Działalność rozliczeniowa

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

Coraz bardziej istotnym elementem działalności rozliczeniowej Banku jest obsługa usługi Poczty Polskiej tzw. Wpłat Ekspresowych polegających na przyjmowaniu wpłat od Klientów w placówkach pocztowych i bezpośredniego ich przekazywania do konkretnego beneficjenta w innym banku. W 2018 r. takich wpłat było ponad 601 tys., w 2019 r. prawie 1,4 mln i w 2020 r. – ponad 1,6 mln. Nadal zauważalny jest wzrost tego typu wpłat - w I poł. 2021 roku ich wolumen osiągnął poziom 1,13 mln szt.

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

Dodatkowo Bank we współpracy z placówkami Poczty Polskiej oferował usługi MoneyGram, związane z łatwym i szybkim (w większości w ciągu kilku minut) sposobem realizacji zagranicznych przekazów pieniężnych (możliwość nadania i odbioru) do ponad 200 krajów i terytoriów (ponad 350 tys. punktów na świecie).

Przekazywanie i odbieranie pieniędzy jest proste i nie wymaga posiadania konta w banku, a dochody Banku Pocztowego są związane z opłatami za realizację tej usługi.

5. Działalność skarbowa

Działalność skarbowa Banku w I poł. 2021 r. koncentrowała się na:

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

3 726

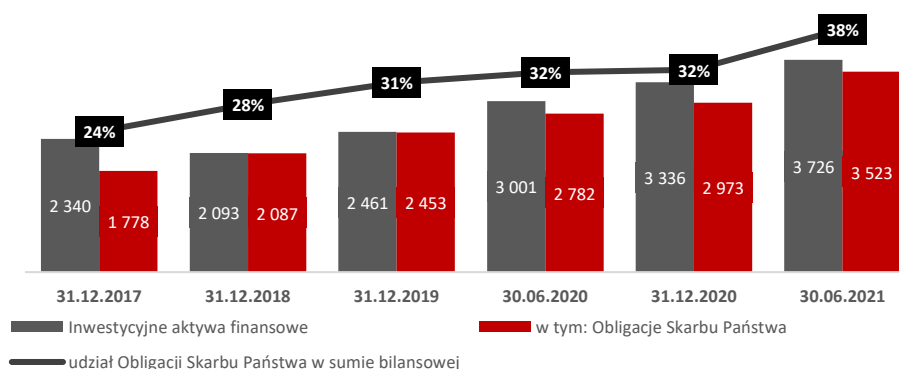
mln zł inwestycyjnych
aktywów finansowych

W I poł. 2021 r. Bank zawierał głównie transakcje kupna i sprzedaży papierów wartościowych, transakcje sell-buy-back i buy-sell-back oraz lokował lub pożyczał środki w depozytach na rynku międzybankowym w ramach zarządzania płynnością krótko i średnioterminową oraz zarządzania ryzykiem stopy procentowej. Ponadto, zawierano transakcje pochodne zabezpieczające ekspozycję na ryzyko stopy procentowej.

Inwestycyjne aktywa finansowe (w tys. zł)								
	30.06.2021	Struktura 30.06.2021	31.12.2020	Struktura 31.12.2020	30.06.2020	Struktura 30.06.2020	30.06.2021/ 31.12.2020 w tys. zł	Zmiana 31.12.2020 w%
Inwestycyjne aktywa finansowe	3 726 047	100,0%	3 335 521	100,0%	3 000 754	100,0%	390 526	11,7 %
Notowane	3 713 067	99,7%	3 024 910	90,7%	2 791 660	93,0%	688 157	22,7 %
Obligacje Skarbu Państwa	3 523 083	94,6%	2 973 235	89,1%	2 781 660	92,7%	549 848	18,5 %
- na pokrycie BFG	39 952	1,1%	39 988	1,3%	39 952	1,3%	(36)	(0,1)%
Obligacje banków	-	-	41 670	1,2%	-	-	(41 670)	(100,0)%
Obligacje komercyjne	40 020	1,1%	-	-	-	-	40 020	-
Obligacje i certyfikaty depozytowe banków	149 964	4,0%	-	-	-	-	149 964	-
Bony Skarbowe	-	-	10 005	0,3%	10 000	0,3%	(10 005)	(100,0)%
Nienotowane	12 980	0,3%	310 611	9,3%	209 094	7,0%	(297 631)	(95,8)%
Obligacje i certyfikaty depozytowe banków	1 403	0,0%	-	-	-	-	1 403	-
Akcje	11 577	0,3%	10 618	0,3%	9 096	0,3%	959	9,0 %
Instrumenty dłużne wyemitowane przez NBP	-	-	299 993	9,0%	199 998	6,7%	(299 993)	(100,0)%

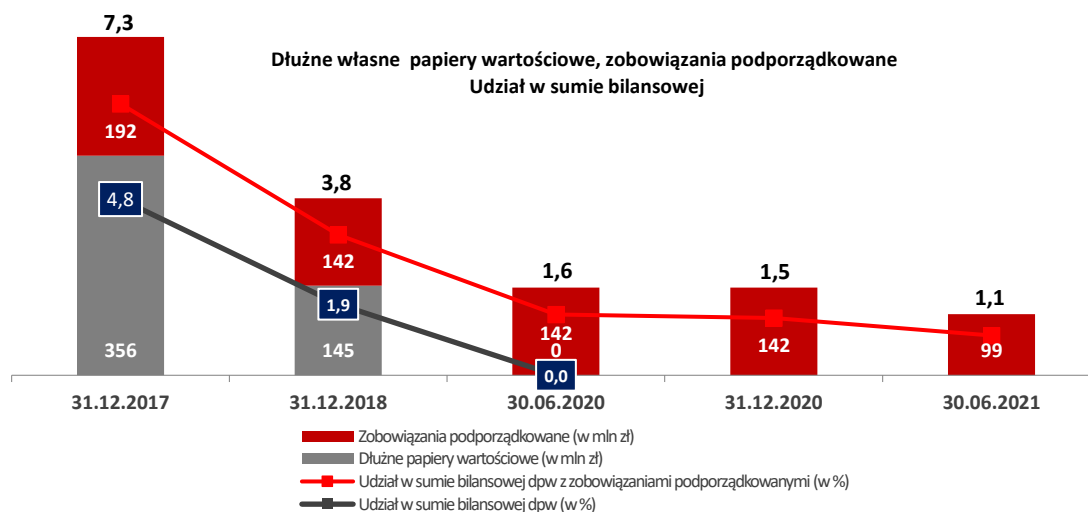
Na koniec czerwca br. całkowita wielkość inwestycyjnych aktywów finansowych Banku wyniosła 3 726,3 mln zł, czyli zwiększyła się o 391 mln zł, tj. o 11% w stosunku do stanu na koniec 2020 r. Inwestycyjne aktywa finansowe na koniec czerwca br. zwiększyły swój udział w sumie bilansowej Banku do 40% z 36,4% z na koniec 2020 r.

Głównym składnikiem portfela inwestycyjnych aktywów finansowych były Obligacje Skarbu Państwa.



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

Na koniec czerwca 2021 r. Bank posiadał jedynie długoterminowe zobowiązania podporządkowane.



Wartość zobowiązań podporządkowanych wynosiła 99,1 mln zł.

W I połowie 2021 r. Bank kontynuował stosowanie zasad rachunkowości zabezpieczeń przyszłych przepływów pieniężnych w stosunku do portfeli o zmiennym oprocentowaniu w PLN. Powiązania zabezpieczające konstruowane są przy użyciu transakcji Interest Rate Swap.

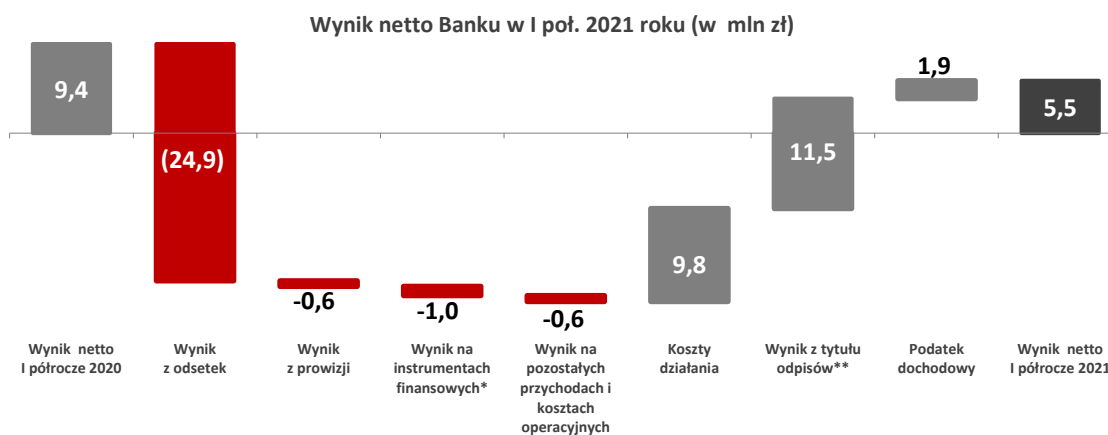
6. Wyniki finansowe

6.1. Główne czynniki kształtujące wynik finansowy Banku

Sytuacja finansowa Banku jak również całego sektora bankowego w I połowie 2021 r. to głównie efekt ekonomicznych i społecznych skutków pandemii COVID-19, która trwa od I kwartału 2020 roku. Kontynuacja ograniczeń, z małymi przerwami, w zakresie funkcjonowania przedsiębiorstw oraz przemieszczania się ludności zarówno w Polsce jak i na całym świecie spowodowały trwałe obniżenie popytu na kredyty oferowane przez Bank oraz na usługi rozliczeniowe realizowane na rzecz Klientów Banku przez Poczta Polską. Jednocześnie ograniczenie w podaży dóbr i usług oraz niepewność gospodarcza wpłynęły na kumulację środków na rachunkach bankowych.

W I kwartale br. Zarząd Banku podjął decyzję o uruchomieniu Planu Naprawy co było podyktowane stratą bilansową za 2020 rok oraz prognozą straty w 2021 roku. W związku z tym Bank wprowadził szereg działań mających na celu poprawę rentowności produktów, jakości aktywów oraz adekwatności kapitałowej i płynności. W celu poprawy rentowności wprowadzono zmiany w polityce cenowej w obszarze detalicznym oraz mające na celu wzrost marż dla kredytów instytucjonalnych. Dążąc do poprawy rentowności portfela kredytowego ograniczono sprzedaż kredytów hipotecznych. Skoncentrowano się również na optymalizacji kosztów działania poprzez obniżkę kosztów dystrybucji produktów w efekcie negocjacji umów z głównym dystrybutorem oraz konwersję sprzedaży do kanałów zdalnych. Ograniczono koszty marketingu, koszty informatyczne, wydatki projektowe czy koszty osobowe poprzez zmniejszenie zatrudnienia.

W efekcie podjętych działań a także wskutek lepszej niż zakładano jakości portfela kredytowego, wynik finansowy brutto Banku w I poł. 2021 r. wyniósł plus 9,6 mln zł i w porównaniu do planowanej straty w kwocie 17,1 mln zł był wyższy o 26,7 mln zł. Wynik netto natomiast wyniósł plus 5,5 mln zł i był wyższy od planowanej straty o 22,6 mln zł. W porównaniu do I półrocza 2020 r. wynik finansowy brutto był niższy o 5,8 mln zł, tj. o 37,4% natomiast zysk netto był niższy o 3,9 mln zł, tj. o 41,2%.



* 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

Na zmianę wyniku finansowego Banku w I połowie 2021 r. w największym stopniu wpłynęły:

- Wynik z tytułu odsetek, który w 2021 r. wyniósł 97,8 mln zł i był niższy o 24,9 mln zł (tj. o 20,3%) niż w I połowie 2020 r. Obniżenie wyniku odsetkowego to efekt obniżek stóp procentowych w ciągu 2020r. które przełożyły się na spadek przychodów odsetkowych o 39,5 mln zł natomiast obniżka oprocentowania depozytów wpłynęła na spadek kosztów odsetkowych o 14,6 mln zł. Spadek przychodów odsetkowych z tytułu kredytów Klientów Banku w największym stopniu dotyczył kredytów osób fizycznych i wyniósł

27,6 mln zł. Na obniżenie przychodów odsetkowych wpłynął spadek oprocentowania oraz salda udzielonych kredytów a także wzrost kosztów wynikających ze zwrotu pobranej prowizji z tytułu wcześniejszej spłaty kredytów. Spadek stóp procentowych przy jednoczesnym realizowaniu transakcji sprzedaży instrumentów z portfela obligacji skarbowych wpłynął na niższe dochody odsetkowe z tytułu papierów wartościowych, które w ujęciu rok do roku spadły o 8,0 mln zł. Obniżka kosztów odsetkowych dotyczyła całego portfela Klientów Banku a w największym stopniu depozytów terminowych osób fizycznych tj. o 8,2 mln zł. Ponadto spadek kosztowości wynikający z kształtowania się stóp procentowych na rynku międzybankowym przełożył się na obniżenie oprocentowania środków pozyskiwanych z rynku finansowego oraz depozytów opartych na stawkach rynkowych. W ujęciu rok do roku koszty odsetkowe z tego tytułu były niższe o 1,8 mln zł.

- Koszty odpisów na straty kredytowe od aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy. Na koniec I półrocza 2021 r. wyniosły 24,0 mln zł i w porównaniu do I połowy 2020 r., ich wartość była niższa o 11,3 mln zł. Spadek kosztów odpisów to efekt wysokiej bazy roku poprzedniego, gdzie z uwagi na ogólnie pogarszającą się sytuację gospodarczą ludności w związku z tzw. „lockdownem” zostały utworzone wysokie odpisy z tytułu kredytów gotówkowych a także lepszej niż przyjmowano w Planie Finansowym jakości portfela kredytowego Banku.
- Koszty działania Banku, które za I półrocze b.r. wyniosły 107,3 mln zł i rok do roku były niższe o 9,8 mln zł. Uzyskanie niższych kosztów umożliwiły działania optymalizacyjne mające na celu wzrost rentowności działalności. W strukturze Bank obniżył koszty świadczeń pracowniczych o blisko 2,0 mln zł oraz rzeczowe wraz amortyzacją o 7,4 mln zł.

Główne pozycje rachunku zysków i strat kształtowały się następująco:

Podstawowe pozycje rachunku zysków i strat Banku Poczowego S.A (w tys. zł)				
	30.06.2021	30.06.2020	Zmiana	
			30.06.2021/30.06.2020	
			w tys. zł	w%
Dochody z działalności operacyjnej	141 138	167 629	(26 491)	(15,8)%
Wynik z tytułu odsetek	97 808	122 744	(24 936)	(20,3)%
Wynik z tytułu prowizji i opłat	22 053	22 635	(582)	(2,6)%
Przychody z tytułu dywidend	33	78	(45)	(57,7)%
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany	4 312	2 909	1 403	48,2 %
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz inwestycji w jednostki zależne	16 932	19 263	(2 331)	(12,1)%
Wynik na pozostałych przychodach i kosztach operacyjnych	120	741	(621)	(83,8)%
Ogólne koszty administracyjne	(107 325)	(117 112)	9 787	(8,4)%
Wynik z tytułu odpisów na straty kredytowe od aktywów finansowych niewycenianych przez wynik finansowy	(24 038)	(35 376)	11 338	(32,0)%
Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych	(204)	(51)	(153)	300,0 %
Wynik z tytułu modyfikacji	(70)	(460)	390	(84,8)%
Wynik finansowy brutto bieżącego okresu	9 621	15 371	-5 750	(37,4)%
Podatek dochodowy	(4 102)	(5 984)	1 882	(31,5)%
Wynik finansowy netto bieżącego okresu	5 519	9 387	(3 868)	(41,2)%

Wynik z tytułu odsetek

W I poł. 2021 r., podobnie jak w latach poprzednich, wynik z tytułu odsetek stanowił główne źródło dochodów Banku Poczтового. Wyniósł on 97,8 mln zł i był niższy o 24,9 mln zł, tj. 20,3% rok do roku.

Przychody i koszty odsetkowe Banku Poczowego S.A (w tys. zł)				
	30.06.2021	30.06.2020	30.06.2021/30.06.2020	Zmiana
			w tys. zł	w%
Przychody z tytułu odsetek	102 726	142 221	(39 495)	(27,8)%
Przychody z tytułu należności od innych banków	20	448	(428)	(95,5)%
Przychody z tytułu należności od kredytów i pożyczek udzielonych klientom, w tym:	87 569	118 802	(31 233)	(26,3)%
Od kredytów w rachunku bieżącym	629	1 697	(1 068)	(62,9)%
Od kredytów i pożyczek terminowych	86 940	117 105	(30 165)	(25,8)%
osoby fizyczne	73 513	101 158	(27 645)	(27,3)%
klienci instytucjonalni	13 116	15 067	(1 951)	(12,9)%
instytucje samorządowe	311	880	(569)	(64,7)%
Przychody z tytułu inwestycyjnych aktywów finansowych	14 928	22 955	(8 027)	(35,0)%
Przychody z tytułu instrumentów zabezpieczających	209	16	193	1 206,3 %
Koszty z tytułu odsetek	(4 918)	(19 477)	14 559	(74,7)%
Koszty z tytułu zobowiązań wobec banków	(158)	(22)	(136)	618,2 %
Koszty z tytułu zobowiązań wobec klientów, w tym:	(2 916)	(15 676)	12 760	(81,4)%
Od rachunków bieżących	(93)	(3 071)	2 978	(97,0)%
Od depozytów terminowych	(2 823)	(12 605)	9 782	(77,6)%
osoby fizyczne	(2 623)	(10 817)	8 194	(75,8)%
klienci instytucjonalni	(199)	(1 776)	1 577	(88,8)%
instytucje samorządowe	(1)	(12)	11	(91,7)%
Koszty z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych i pożyczki podporządkowane	(1 648)	(3 272)	1 624	(49,6)%
Koszty z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-	(203)	203	(100,0)%
Koszty z tytułu odsetek od prawa do użytkowania aktywów	(196)	(304)	108	(35,5)%

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

- Spadek przychodów odsetkowych, które wyniosły 102,7 mln zł, czyli były o 39,5 mln zł tj. o 27,8% niższe niż w analogicznym okresie 2020 r. Znacząca obniżka rynkowych stóp procentowych, spadek oprocentowania maksymalnego dla kredytów, działania antykrzysowe to wszystko przełożyło się na trwały spadek przychodów odsetkowych z tytułu kredytów i pożyczek terminowych. Przedłużająca się niepewność sytuacji ekonomicznej wpłynęła na spadek poziomu wolumenu sprzedaży kredytów, który utrzymywał się też w I połowie 2021r. W efekcie przełożyło się to na utrzymanie się tendencji spadkowej salda kredytów. Ponadto Bank ze względu na dążenie do podniesienia rentowności działalności zdecydował się na ograniczenie sprzedaży kredytów hipotecznych dla osób fizycznych. Przychody od kredytów i pożyczek terminowych osób fizycznych były niższe o 27,6 mln zł, natomiast klientów instytucjonalnych i samorządowych o 2,5 mln zł. Dodatkowym czynnikiem wpływającym na niższe przychody odsetkowe to koszt zwrotu prowizji klientom z tytułu wcześniejszych spłat kredytów, w I poł. 2021 r. była to kwota 9,3 mln zł i r/r była wyższa o 2,5 mln zł. Przychody z tytułu inwestycyjnych aktywów finansowych były niższe rok do roku o 8,0 mln zł tj. o 35,0%. Było to wynikiem spadku rentowności papierów wartościowych w portfelu Banku wskutek sprzedaży papierów z portfela w celu wykorzystania dodatniej wyceny rynkowej tych instrumentów.
- Spadek kosztów odsetkowych, które wyniosły 4,9 mln zł, czyli były o 14,6 mln zł tj. o 74,7% niższe niż w I połowie 2020 r. W efekcie trzykrotnej obniżki stóp procentowych Bank w 2020 r. dokonał znaczącej redukcji oprocentowania środków klientów, obniżając je do poziomu 0.01%, który został utrzymany również

w bieżącym półroczu. Pomimo znacznej obniżki oprocentowania saldo zobowiązań wobec klientów Banku r/r wzrosło o 8,3%, tj. o 643,7 mln zł. W strukturze spadło saldo lokat terminowych, wzrosły natomiast środki gromadzone na nieoprocentowanych rachunkach bieżących oraz kontach oszczędnościowych o 27,2%, tj. o 823,4 mln zł. Mimo wzrostu salda na tych rachunkach koszty odsetkowe uległy obniżce o 97,0% tj. o 3,0 mln zł. Największy spadek kosztów odsetkowych dotyczył lokat terminowych i wyniósł 9,8 mln zł, przy czym osób fizycznych o 8,2 mln zł, a klientów instytucjonalnych i samorządowych o 1,6 mln zł. Jednocześnie zanotowano spadek kosztów z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych i pożyczki podporządkowanej o 1,6 mln zł, tj. o 49,6%, na co wpływ, oprócz spadku oprocentowania, miał również wykup pożyczki podporządkowanej w kwocie 43 mln zł który nastąpił w styczniu br.

Wynik z tytułu prowizji i opłat

Główną część dochodów pozaodsetkowych Banku stanowił wynik z tytułu prowizji i opłat. Wyniósł on 22,1 mln zł i był o 2,6% niższy niż w porównywalnym okresie 2020 r.

Przychody i koszty z tytułu prowizji i opłat Banku Pocztowego S.A (w tys. zł)				
	30.06.2021	30.06.2020	Zmiana 30.06.2021/30.06.2020 w tys. zł w%	
Przychody z tytułu prowizji i opłat	43 311	41 009	2 302	5,6 %
operacji rozliczeniowych oraz operacji gotówkowych	14 548	15 453	(905)	(5,9)%
kart płatniczych i kredytowych	10 221	9 144	1 077	11,8 %
obsługi rachunków bankowych	9 310	8 129	1 181	14,5 %
sprzedaży produktów ubezpieczeniowych	2 404	2 540	(136)	(5,4)%
sprzedaży funduszy inwestycyjnych	2 606	2 055	551	26,8 %
udzielonych kredytów i pożyczek	632	749	(117)	(15,6)%
pozostałe	3 590	2 939	651	22,2 %
Koszty z tytułu prowizji i opłat	(21 258)	(18 374)	(2 884)	15,7 %
obsługi kart płatniczych, wypłat w bankomatach i POS-ach	(8 654)	(7 411)	(1 243)	16,8 %
obsługi rachunków bieżących i lokat terminowych	(5 789)	(5 540)	(249)	4,5 %
obsługi kasowej i rozliczeniowej świadczonej na rzecz Banku	(1 475)	(1 566)	91	(5,8)%
pozostałych usług	(5 340)	(3 857)	(1 483)	38,4 %

Przychody prowizyjne osiągnęły poziom 43,3 mln zł i były o 5,6% wyższe niż w I poł. 2020 r. Bank zanotował wzrost prowizji z tytułu obsługi rachunków bankowych (o 14,5%), kart płatniczych i kredytowych (o 11,8%) oraz sprzedaży funduszy inwestycyjnych (o 26,8%). Wzrost z tytułu obsługi rachunków bankowych wynika przede wszystkim z wprowadzenia zmian w Taryfie Opłat i Prowizji w III kwartale 2020 r. Ograniczenia związane z pandemią przyczyniły się do zwiększenia ilości transakcji bezgotówkowych i wzrostu przychodów prowizyjnych za obsługę kart bankowych. Na wzrost przychodów prowizyjnych pozostałych wpłynęły przede wszystkim przychody uzyskane z tytułu obsługi wpłat ekspres oraz opłaty pobierane za powiadomienia SMS. Spadek prowizji z tytułu operacji rozliczeniowych oraz gotówkowych o 0,9 mln zł, to przede wszystkim niższe przychody z tytułu operacji kasowych co jest konsekwencją przeniesienia operacji dokonywanych przez Klientów Banku do kanałów zdalnych.

W I poł. br. koszty poniesione przez Bank z tytułu prowizji i opłat wzrosły względem analogicznego okresu 2020 r. o 2,9 mln zł tj. o 15,7% i zamknęły się kwotą 21,3 mln zł. Najwyższy wzrost kosztów dotyczy prowizji pozostałych (o 38,4%) na co wpłynęły koszty obsługi usługi Giro Wysyłka z uwagi na wzrost liczby wykonywanych operacji oraz wpłat ekspres. Wzrosły również koszty prowizji dotyczące kart płatniczych (o 16,8%), na co wpłynął wzrost kosztów administracyjnych związanych z obsługą kart. Bank zanotował minimalny spadek kosztów prowizji związanych z obsługą kasową i rozliczeniową (o 5,8%) o czym zdecydowały niższe prowizje zapłacone za usługi operacyjne dotyczące wpłat gotówkowych oraz usługi Giro Płatność.

Pozostałe dochody

Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany, wynik zrealizowany z operacji papierami wartościowymi, wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz przychody z tytułu dywidend w I poł. 2021 r. wyniosły 21,3 mln zł i były niższe o blisko 1,0 mln zł niż w analogicznym okresie 2020 r.

Nieznaczny spadek wynikał z wysokiej bazy I półrocza 2020 r. kiedy to utrzymywanie się sprzyjającego otoczenia rynkowego w zakresie kształtowania się cen skarbowych papierów wartościowych pozwoliło na optymalizację portfela papierów wartościowych i zrealizowanie zysku na sprzedaży papierów wartościowych. W I poł. 2021 r. zysk z działalności inwestycyjnej wyniósł 16,9 mln zł i w ujęciu rok do roku był niższy o 2,3 mln zł.

W I poł. 2021 r. pozostałe dochody operacyjne (saldo pozostałych przychodów/kosztów operacyjnych) wyniosły 0,1 mln zł wobec 0,7 mln zł w I poł. 2020 r.

Pozostałe przychody i koszty operacyjne Banku Pocztowego S.A. (w tys. zł)				
	30.06.2021	30.06.2020	Zmiana 30.06.2021/30.06.2020 w tys. zł w%	
Pozostałe przychody operacyjne	2 169	2 625	(456)	(17,4)%
Przychody z tytułu rozwiązania rezerw na przyszłe zobowiązania	49	27	22	81,5 %
Przychody uboczne Banku, w tym:	853	934	(81)	(8,7)%
- przychody ze sprzedaży towarów i usług	39	81	(42)	(51,9)%
- inne przychody uboczne	814	853	(39)	(4,6)%
Przychody z tytułu spłaty kosztów windykacji należności komorniczych i sądowych	786	857	(71)	(8,3)%
Inne pozostałe przychody operacyjne	481	807	(326)	(40,4)%
Pozostałe koszty operacyjne	(2 049)	(1 884)	(165)	8,8 %
Utworzenie rezerw na przyszłe zobowiązania	(1 626)	(950)	(676)	71,2 %
Wynik z tytułu sprzedaży, likwidacji rzeczowych aktywów trwałych	(15)	(38)	23	(60,5)%
Koszty z tytułu spisania należności	-	(2)	2	(100,0)%
Koszty z tytułu przekazania darowizn	-	(311)	311	(100,0)%
Rezerwa na potencjalny zwrot klientom prowizji i opłat	(373)	-	(373)	-
Pozostałe	(35)	(583)	548	(94,0)%

Pozostałe przychody operacyjne w I połowie br. wyniosły 2,2 mln zł i były o 0,5 mln zł niższe niż w analogicznym okresie 2020 r. O spadku pozostałych przychodów operacyjnych zadecydowała głównie baza z roku ubiegłego kiedy to wpłynęła wypłata odszkodowania z instytucji ubezpieczeniowych.

Pozostałe koszty operacyjne wyniosły 2,0 mln zł i w ujęciu rok do roku były wyższe o 0,2 mln zł. W strukturze wzrost kosztów dotyczył tworzenia rezerw na przyszłe zobowiązania dotyczące spraw spornych dotyczących zwrotu prowizji klientom z tytułu wcześniejszych spłat kredytów. Bank utworzył również rezerwę kosztową na zwrot prowizji z tytułu wcześniejszych spłat kredytów hipotecznych i gotówkowych w kwocie 0,4 mln zł. Spadek pozostałych kosztów operacyjnych nastąpił w pozycji darowizn, gdyż w I poł. 2021 r. Bank nie przekazywał pieniędzy na żadne cele oraz w pozycji pozostałe gdzie w I poł. 2020 r. pojawiły się koszty związane z urealnieniem odpisów na karty kredytowe.

Ogólne koszty administracyjne

W 2021 r. Bank kontynuował optymalizację kosztów działania w wyniku czego koszty, w porównaniu do I półrocza 2020 r., były niższe o 9,8 mln zł tj. o 8,4%.

Koszty administracyjne z amortyzacją Banku Pocztowego S.A. (w tys. zł)						
	30.06.2021	Struktura 30.06.2021	30.06.2020	Struktura 30.06.2020	30.06.2021/ 30.06.2020 w tys. zł w%	
Koszty administracyjne z amortyzacją	(107 325)	100,0%	(117 112)	100,0%	9 787	(8,4)%
Świadczenia pracownicze	(52 630)	49,0%	(54 613)	46,6%	1 983	(3,6)%
Koszty rzeczowe	(36 853)	34,4%	(44 268)	37,8%	7 415	(16,8)%
Amortyzacja	(17 842)	16,6%	(18 231)	15,6%	389	(2,1)%

Głównym elementem kosztów działania Banku były świadczenia pracownicze, które stanowiły 49,0% kosztów ogółem a ich udział, w porównaniu do roku ubiegłego, wzrósł o 2,4 p. p. Na koniec czerwca br. zamknęły się one kwotą 52,6 mln zł i były niższe o 3,6% w relacji do I półrocza 2020 r. Spadek kosztów pracowniczych jest efektem działań naprawczych Banku, w których jednym z elementów było zmniejszenie zatrudnienia celem poprawy rentowności działalności. W strukturze kosztów świadczeń pracowniczych największej obniżce uległy koszty płac zasadniczych i nagród wzrosły natomiast koszty przeznaczone na odprawy z tytułu zwolnień. Na koniec czerwca 2021 r. zatrudnienie w Banku wynosiło 1226 etatów podczas gdy na 30.06.2020r. 1373.

W I poł. 2021 r. Bank poniósł koszty rzeczowe w wysokości 36,9 mln zł, tj. o 7,4 mln niższe niż w I poł. 2020 r. Na spadek kosztów w największym stopniu miały wpływ koszty poniesione na rzecz BFG (niższe o 2,9 mln zł) z uwagi na obniżkę stawek opłat oraz koszty usług telekomunikacyjnych (niższe o 1,7 mln zł) i informatycznych (niższe o 1,5 mln zł) w wyniku renegotjacji i ograniczenia zakresu umów w obszarze wsparcia technicznego systemów IT. Niższe koszty telekomunikacyjne miały swoją przyczynę w wysokiej bazie roku ubiegłego kiedy to zostało wprowadzone silne uwierzytelnienie poprzez SMS uwarunkowane dyrektywą PSD2. W maju i czerwcu br. nie był też naliczany podatek bankowy na skutek przekroczenia wskaźników rentowności zaktualizowanego Planu Naprawy, w ujęciu rok do roku koszty ponoszone z tego tytułu są niższe o 0,5 mln zł. Bank zmienił zakres projektów realizowanych na okres pandemii COVID co przyczyniło się do trwałych oszczędności lub przesunięcia ponoszonych kosztów na późniejszy okres.

Spadek kosztów amortyzacji o 0,4 mln zł tj. o 2,1% to przede wszystkim efekt ograniczenia skali projektów Banku oraz niższy poziom nakładów inwestycyjnych przekazywanych do eksploatacji.

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

W I poł. 2021 r. koszty z tytułu utworzenia odpisów aktualizacyjnych wyniosły 24 mln zł i były o 11,3 mln zł (o 32%) niższe niż w analogicznym okresie 2020 r.

Wynik na odpisach na kredyty i pożyczki udzielone osobom fizycznym był o 53,9% niższy niż w I poł. 2020 r., ze względu na niższą sprzedaż, mniejsze wejścia w default oraz urealnienie wartości odpisów w związku ze stabilizacją sytuacji pandemicznej.

Wynik na odpisach na kredyty dla klientów instytucjonalnych wzrósł o 1,6 mln zł. Segment ten cechuje się małą granularnością, a odpis dla znacznej jego części był wyznaczany metodą indywidualną w sposób adekwatny do poziomu ryzyka pojedynczych kredytów.

Wynik z tytułu odpisów na straty kredytowe od aktywów finansowych niewycenianych przez wynik finansowy (w tys. zł)				
	30.06.2021	30.06.2020	Zmiana 30.06.2021/30.06.2020	
			w tys. zł	w %
Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym:	(24 038)	(35 376)	11 338	-32,0%
osoby fizyczne	(10 261)	(22 245)	11 984	-53,9%
kredyty w rachunku bieżącym	55	(57)	112	-196,5%
kredyty gotówkowe i ratalne	(9 550)	(22 142)	12 592	-56,9%
pożyczki hipoteczne	386	231	155	67,1%
kredyty na nieruchomości	(1 296)	(100)	(1 196)	1196,0%
kredyty w rachunku karty kredytowej	144	(177)	321	-181,4%
klienci instytucjonalni	(13 463)	(11 899)	(1 564)	13,1%
instytucje samorządowe	2	19	(17)	-89,5%
Pozostałe aktywa	(316)	(1 251)	935	-74,7%

6.2. Podstawowe wskaźniki operacyjne

W I poł. 2021 r. Bank osiągnął wskaźnik zwrotu z kapitału (ROE netto) na poziomie 1,8% i był on o 1,2 p.p. niższy niż w analogicznym okresie 2020 r., o czym zdecydował niższy poziom zysku netto.

W I poł. 2021 r. nastąpił spadek kosztów działania (o 8,4% rok do roku) ale wysoki spadek dochodów (o 16,1% rok do roku) zdecydował o pogorszeniu relacji koszty/przychody (C/I). W I poł. 2021 r. wskaźnik C/I dla Banku wyniósł 76,0%, i był wyższy o 6,4 p.p. w stosunku do I poł. 2020 r.

Podstawowe wskaźniki finansowe dane Bank Pocztowy S.A.			
	30.06.2021	30.06.2020	Zmiana 30.06.2021/ 30.06.2020
Wskaźnik zwrotu z kapitału (ROE netto) (w %) ¹	1,82	3,04	(1,22) p.p.
Wskaźnik zwrotu z aktywów (ROA netto) (w %) ²	0,12	0,23	(0,11) p.p.
Koszty z amortyzacją / dochody (C/I) (w %) ³	76,0	69,6	6,4 p.p.
Marża odsetkowa netto (w %) ⁴	2,1	2,9	(0,8) p.p.
Współczynnik wypłacalności (TCR) (w %) ⁵	17,05	17,97	(0,9) p.p.
Tier 1 ⁵	14,49	15,35	(0,9) p.p.
Udział kredytów z koszyka 3 w portfelu kredytowym (NPL) (w %) ⁶	11,91	10,60	1,3 p.p.

1. Wskaźnik ROE netto liczony jako relacja urocznionego zysku netto za okres od 01.01.2021 r. do 30.06.2021 r. oraz średnich kapitałów własnych (liczonych jako średnia ze stanu kapitałów własnych na koniec poszczególnych okresów: analizowany okres sprawozdawczy i koniec r. poprzedzający analizowany okres) nie uwzględniający zysku netto za dany rok.
2. Wskaźnik ROA netto liczony jako relacja urocznionego zysku netto za okres od 01.01.2021 r. do 30.06.2021 r. oraz średnich aktywów (liczonych jako średnia ze stanu aktywów na koniec poszczególnych okresów: analizowany okres sprawozdawczy i koniec r. 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 średniego poziomu aktywów z dwóch stanów (na koniec bieżącego okresu i końca r. poprzedzającego). W przypadku wyliczenia marży odsetkowej netto na podstawie średnich aktywów (liczonych jako średnia aktywów ze stanów dziennych)wynosi: 30.06 2021 r. 2,09%, 30.06 2020 r. 2,92%.
5. Współczynnik kapitału TCR i Tier 1 wyliczone zostały zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych.
6. Udział kredytów z rozpoznanej utraty wartości w portfelu kredytowym (NPL) na 30.06. 2021 r. i 30.06.2020r. liczony jako relacja kredytów z koszyka 3 do kredytów i pożyczek udzielonych Klientom (wartość brutto).

Bank, w porównaniu do 2020 r., odnotował również pogorszenie wskaźników adekwatności kapitałowej, współczynnik kapitału TCR wyniósł 17,05% i był niższy o 0,9 p.p. oraz Tier1 wyniósł 14,49% i spadł o 0,9 p.p. Pomimo spadku tych wskaźników, ich poziom był znaczenie powyżej minimów regulacyjnych.

Pogorszyły się także wskaźniki rentowności aktywów. ROA netto rok do roku było niższe o 0,11 p.p. i wyniosło 0,12% osiągając tym samym poziom ostrzegawczy wskaźników rentowności zaktualizowanego Planu Naprawy. Marża odsetkowa netto obniżyła się w ujęciu rok do roku o 0,8 p.p. i na koniec 30.06.2021 r. wyniosła 2,1% na co wpłynął wysoki spadek wyniku odsetkowego.

Udział kredytów z koszyka 3 do salda kredytów ogółem na koniec I półrocza 2021 r. wzrósł o 1,3 p.p. a ich udział wyniósł 11,9%.

6.3. Sprawozdanie z sytuacji finansowej - główne pozycje bilansu

Suma bilansowa na koniec czerwca br. wyniosła 9 232,3 mln zł i była wyższa o 62,3 mln zł, tj. o 0,7% w porównaniu ze stanem na 31.12.2020 r.

Główne pozycje bilansu Banku Pocztowego S.A. (w tys. zł)								
	30.06.2021	Struktura 30.06.2021	31.12.2020	Struktura 31.12.2020	30.06.2020	Struktura 30.06.2020	30.06.2021/ w tys. zł	31.12.2020 w %
Kasa, środki w Banku Centralnym	435 890	4,7%	591 331	6,5%	339 026	3,9%	(155 441)	(26,3)%
Należności od innych banków	11 817	0,1%	18 883	0,2%	20 059	0,2%	(7 066)	(37,4)%
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	4 711 939	51,0%	4 921 215	53,7%	5 030 291	58,0%	(209 276)	(4,3)%
Inwestycyjne aktywa finansowe	3 726 048	40,4%	3 335 521	36,4%	3 000 754	34,6%	390 527	11,7 %
Majątek trwały netto	126 255	1,4%	131 759	1,4%	136 089	1,6%	(5 504)	(4,2)%
Inne aktywa	220 304	2,4%	171 211	1,9%	148 817	1,8%	49 093	28,7 %
Suma aktywów	9 232 253	100,0%	9 169 920	100,0%	8 675 036	100,0%	62 333	0,7 %
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0	0,0%	0	0,0%	0	0,0%	-	-
Zobowiązania wobec innych banków	7 122	0,1%	9 355	0,1%	12 650	0,1%	(2 233)	(23,9)%
Zobowiązania wobec klientów	8 373 607	90,7%	8 234 747	89,8%	7 729 930	89,1%	138 860	1,7 %
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0	0,0%	0	0,0%	0	0,0%	-	-
Zobowiązania podporządkowane	99 115	1,1%	142 039	1,5%	142 129	1,6%	(42 924)	(30,2)%
Inne zobowiązania	167 630	1,8%	150 377	1,6%	134 496	1,6%	17 253	11,5 %
Suma zobowiązań	8 647 474	93,7%	8 536 518	93,1%	8 019 205	92,4%	110 956	1,3 %
Kapitał własny ogółem	584 779	6,3%	633 402	6,9%	655 831	7,6%	(48 623)	(7,7)%
Suma zobowiązań i kapitału własnego	9 232 253	100,0%	9 169 920	100,0%	8 675 036	100,0%	62 333	0,7 %

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 poł. 2021 r. zaszły następujące zmiany w strukturze aktywów:

- Na 30.06.2021 r. wartość głównego elementu aktywów Banku, tj. kredytów i pożyczek netto udzielonych klientom, wyniosła 4 711,9 mln zł. W porównaniu do I poł. 2020 r. obniżyła się o 318,3 mln zł natomiast do stanu na 31.12.2020 r. obniżyła się o 209,3 mln zł. O spadku salda zadecydowały spisania wierzycielności, spadek sprzedaży kredytów związany ze zmianą sytuacji gospodarczej wywołany pandemią oraz wstrzymanie sprzedaży kredytów hipotecznych dla osób fizycznych oraz kredytów dla klientów Mikroprzedsiębiorstw. Udział kredytów i pożyczek w całości aktywów Banku obniżył się o 2,6 p.p. i wyniósł 51,0% wobec 53,7% na koniec 2020 r.
- Wzrósł natomiast poziom inwestycyjnych aktywów finansowych. Wyniosły one 3 726,0 mln zł wobec 3 335,5 mln zł na koniec 2020 r., co było przede wszystkim wynikiem wzrostu zaangażowania Banku w Obligacje Skarbu Państwa. Udział inwestycyjnych aktywów finansowych w aktywach Banku wzrósł z 36,4% na koniec 2020 r. do 40,4% na 30.06.2021 r.

Pasywa

W I poł. 2021 r. zaszły następujące zmiany w strukturze pasywów:

- Wzrosła wartość zobowiązań wobec klientów. Na 30.06.2021 r. ukształtowały się one na poziomie 8 373,6 mln zł, czyli wzrosły o 138,9 mln zł w ciągu I poł. br. Udział zobowiązań wobec klientów w pasywach Banku rośnie i na 30.06.2021 r. stanowiły 90,7% sumy bilansowej wobec 89,8% w na koniec 2020 r.
- Bank na koniec I poł. 2021 r. posiadał w bilansie jedynie zobowiązania z tytułu obligacji własnych podporządkowanych w wysokości 99,1 mln zł. W styczniu b.r. została spłacona pożyczka podporządkowana PP w kwocie 43,0 mln zł.
- Kapitały własne wynosiły 584,8 mln zł i spadły o 48,6 mln zł, al ich udział w całości pasywów obniżył się do poziomu 6,3% z 6,9% wg stanu na koniec 2020 r. Na spadek kapitału własnego wpłynęła ujemna wartość kapitału z aktualizacji wyceny, która wyniosła minus 14,8 mln zł wobec dodatniej wartości na koniec I półrocza 2020 r. 43,2 mln zł a także pomniejszenie kapitału zapasowego o stratę bilansową (minus 9,2 mln zł) 2020 roku.

7. Zarządzanie głównymi rodzajami ryzyka

7.1. Cele i zasady zarządzania ryzykiem

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

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

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

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

- Strategii zarządzania ryzykiem w Banku Poczтовым S.A. na 2021 r.,
- Polityce zarządzania ryzykiem w Banku Poczтовым S.A.,
- Polityce zarządzania kapitałem w Banku Poczтовым S.A.,
- Strategii Banku Poczтового S.A. 2021-2024,
- Planie Finansowym Banku Poczтового S.A. na 2021 r.

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

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

W systemie zarządzania ryzykiem uczestniczą:

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

Docelowa struktura ryzyka Banku 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 Poczowego, ich klasyfikacja z punktu widzenia stałej oceny istotności (ryzyka trwale istotne i okresowo istotne), a także z perspektywy celowości pokrycia danego ryzyka kapitałem.

Jako ryzyko trwale istotne Bank Pocztowy uznaje następujące rodzaje ryzyka:

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

Dodatkowo Bank identyfikuje następujące istotne rodzaje ryzyka:

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

7.2. Ryzyko kredytowe

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

Ustalając bieżącą politykę zarządzania ryzykiem kredytowym, Bank Pocztowy ma przede wszystkim na względzie utrzymanie ustalonego w strategii poziomu apetytu na ryzyko mierzonego wskaźnikiem NPL, NPL cover oraz poziomem krzywej vintage, a także wskaźnikiem PD dla nowej produkcji kredytów gotówkowych. Inne istotne czynniki brane pod uwagę to utrzymanie właściwego poziomu kapitału, przestrzeganie stosowanych przez Bank limitów dotyczących działalności kredytowej, analiza mocnych i słabych stron działalności kredytowej oraz przewidywane możliwości i zagrożenia dla jej dalszego rozwoju. Polityka w zakresie akceptowalnego poziomu ryzyka kredytowego uwzględnia również cykliczność procesów ekonomicznych oraz zmiany zachodzące w samym portfelu ekspozycji kredytowych.

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

- analizuje ryzyko kredytowe pojedynczej ekspozycji kredytowej, portfela kredytowego i wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego,
- stosuje limity wewnętrzne i zewnętrzne wynikające odpowiednio z apetytu na ryzyko w różnych obszarach portfela kredytowego oraz wynikające z Prawa bankowego i realizacji rekomendacji KNF,

- funkcje związane z bezpośrednią analizą wniosków, oceną ryzyka i podejmowaniem decyzji kredytowych są oddzielone od funkcji związanych z pozyskiwaniem Klientów (sprzedażą produktów bankowych),
- podstawowym kryterium zawierania transakcji kredytowych jest posiadanie zdolności i wiarygodności kredytowej przez Klienta,
- podejmowanie decyzji kredytowych w Banku Poczтовым 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 Pocztowy wykorzystuje m. in. następujące metody jego pomiaru:

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

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

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

System raportowania składa się między innymi z następujących elementów:

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

Bank przygotowuje następujące cykliczne raporty dotyczące ekspozycji na ryzyko kredytowe:

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

Jakość portfela

W czerwcu br. poziom wskaźnika NPL wyniósł 11,9 i był wyższy o 1,3 p.p w porównaniu z analogicznym okresem w roku 2020. Wzrost nastąpił na skutek pogorszenia jakości portfela kredytów korporacyjnych. Dla kilku wysokokwotowych zaangażowań kredytowych dla Klientów z branż związanych z obsługą rynku nieruchomości, z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi oraz hotelarskiej, m.in. ze względu na pandemię COVID-19 wystąpiły przesłanki niewykonania zobowiązania.

Poziom NPL dla osób fizycznych pozostał na zbliżonym poziomie (10,4%), jak w czerwcu 2020 r. (10,3%). Na utrzymanie szkodowości portfela kredytowego, mimo negatywnych zmian w otoczeniu makroekonomicznym wywołanych pandemią COVID-19, mogły mieć wpływ moratoria kredytowe skutkujące zawieszeniem spłaty kredytów.

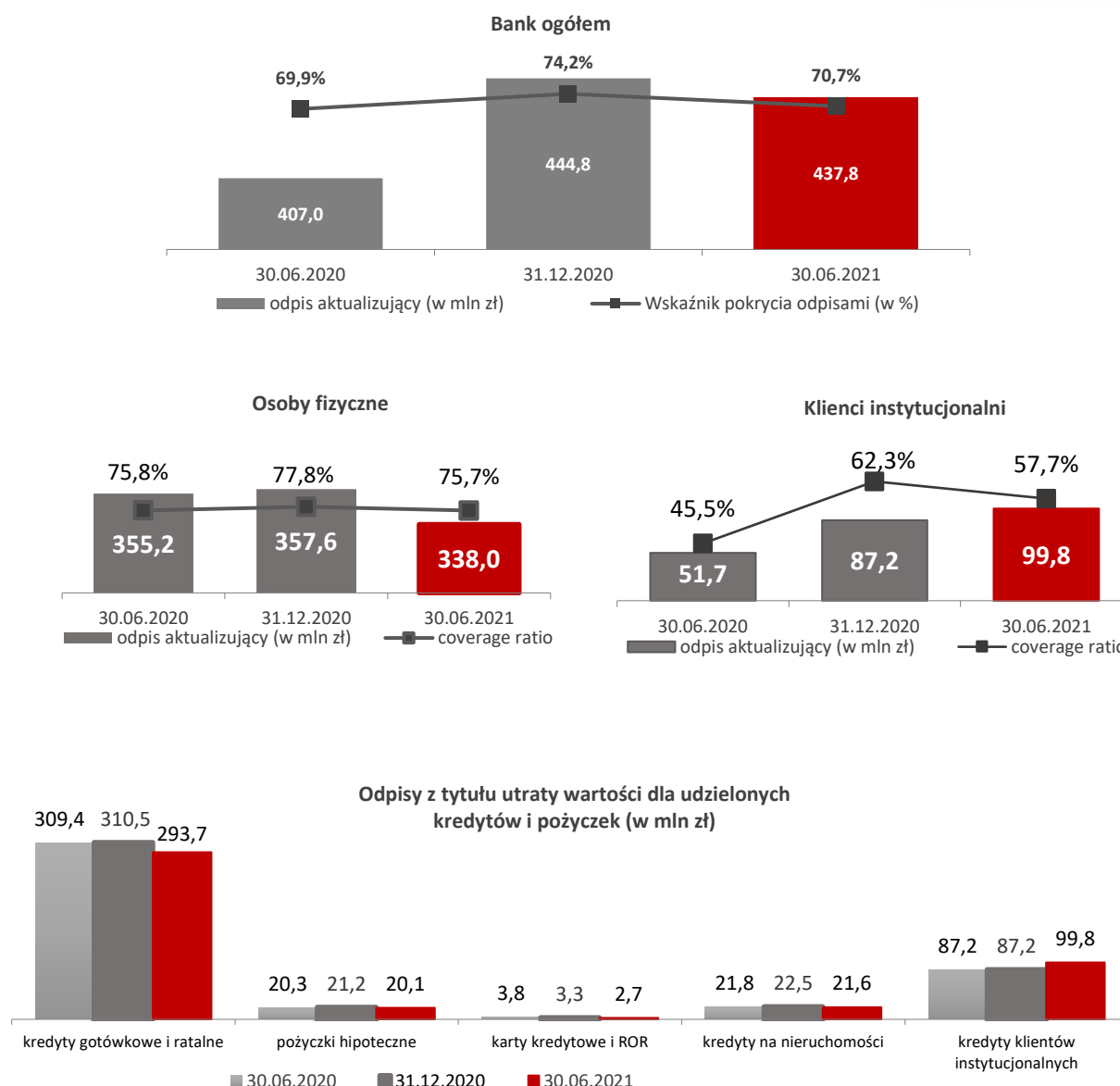
Jakość portfela - udział kredytów z rozpoznaną utratą wartości w portfelu kredytowym brutto					
	30.06.2020	31.12.2020	30.06.2021	Zmiana 30.06.2021 vs. 30.06.2020	Zmiana 30.06.2021 vs. 31.12.2020
Grupa ogółem	10,6%	11,1%	11,9%	1,3 p.p.	0,8 p.p.
dla osób fizycznych	10,3%	10,2%	10,4%	0,1 p.p.	0,2 p.p.
dla klientów instytucjonalnych	13,4%	16,2%	20,4%	7,0 p.p.	4,2 p.p.
dla klientów samorządowych	0,0%	0,0%	0,0%	0 p.p.	0 p.p.

Jakość portfela - wartość kredytów z rozpoznaną utratą wartości (tys.zł)					
	30.06.2020	31.12.2020	30.06.2021	Zmiana 30.06.2021 vs. 30.06.2020	Zmiana 30.06.2021 vs. 31.12.2020
Grupa ogółem	582 445	599 379	619 367	36 922	19 988
dla osób fizycznych	468 673	459 509	446 280	-22 393	-13 229
dla klientów instytucjonalnych	113 772	139 870	173 087	59 315	33 217
dla klientów samorządowych	0	0	0	0	0

Odpisy z tytułu utraty wartości

Na 30 czerwca br. wskaźnik pokrycia kredytów z utratą wartości odpisami (ang. coverage ratio) wyniósł 70,7% - o 0,8 p.p. więcej niż w analogicznym okresie w roku poprzednim.

W ciągu roku wartość statystyki Coverage ratio dla klientów instytucjonalnych wzrosła o 12,1 p.p. do poziomu 57,7% . Było to spowodowane przede wszystkim podniesieniem odpisu dla zabezpieczonych hipotecznie dwóch ekspozycji, których wejście w default obniżyło wskaźnik coverage na tym portfelu rok wcześniej.



7.3. Polityka kredytowa

Aktualizacja polityki kredytowej następowwała w wyniku prowadzonych działań w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym oraz nowych inicjatyw mających na celu poprawę jakości portfela kredytowego Banku i osiągnięcie oczekiwanego poziomu ryzyka kredytowego. Podejmowane działania wpisywały się w cele Strategii Zarządzania Ryzykiem w Banku Poczтовым na rok 2021. Ponadto, wprowadzono szereg czasowych zmian w polityce kredytowej w zakresie udzielania kredytów i pożyczek w poszczególnych segmentach klientów mających na celu ograniczenie negatywnych skutków pandemii COVID-19.

Bank koncentrował swoje działania na dostosowaniu się do wytycznych wynikających z nowelizacji Rekomendacji S UKNF stanowiącej zbiór praktyk w zakresie zarządzania ekspozycjami kredytowymi zabezpieczonymi hipotecznie oraz wytycznych EBA w zakresie udzielania i monitorowania kredytów, w tym m.in.:

- wprowadzono nowe wskaźniki zdolności kredytowej oraz ustalono poziomy krytyczne parametrów uwzględnianych przy wyznaczaniu zdolności kredytowej,
- zaktualizowano definicję zobowiązań kredytowych,

- ustalono założenia obowiązujące dla bufora na ryzyko okresowo stałej stopy procentowej,
- wprowadzono założenia w zakresie deprecjacji dochodów w walutach innych niż PLN przyjmowanych do oceny zdolności kredytowej,
- zrewidowano założenia dla maksymalnego okresu kredytowania,
- określono podstawowe zasady w zakresie przyjmowanych zabezpieczeń kredytów oraz kryteria decydujące o ich skuteczności,
- wprowadzono aktualizację zasad weryfikacji i monitorowania wartości poszczególnych zabezpieczeń (m.in. ruchomości).

Główne działania związane z realizacją Strategii Zarządzania Ryzykiem oraz działania w ramach czasowych zmian w polityce kredytowej związanych z ograniczaniem negatywnych skutków pandemii COVID-19:

- dokonano weryfikacji i aktualizacji obowiązujących reguł i parametrów polityki kredytowej m.in. w zakresie kosztów utrzymania gospodarstwa domowego, bufora na ryzyko zmiennej stopy procentowej, minimalnego dochodu netto,
- zrewidowano i uaktualniono zasady funkcjonowania Komitetu Kredytowego Banku,
- zmieniono definicję klienta niesolidnego w Banku oraz dokonano zmian w ścieżkach procesowania wniosków kredytowych (dot. ekspozycji kredytowych niezabezpieczonych hipotecznie),
- wprowadzono założenia obowiązujące w procesie kredytu gotówkowego dla współwnioskodawcy niewykazującego dochodu,
- dokonano przeglądu założeń obowiązujących przy udzielaniu kredytów dla branż o podwyższonym ryzyku,
- prowadzono stały monitoring kredytów gotówkowych z uwzględnieniem ich branży oraz odrębne raportowanie tego portfela w ramach miesięcznych raportów z zarządzania ryzykiem kredytowym,
- wprowadzono dodatkowy miesięczny monitoring podmiotów gospodarczych nieobjętych procesem windykacji po spełnieniu określonych kryteriów.
- dokonano weryfikacji i aktualizacji obowiązujących zasad oceny ryzyka kredytowego i podejmowania decyzji kredytowych dla podmiotów instytucjonalnych w zakresie odstępstw od regulacji.

7.4. Ryzyko płynności

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

Utrzymanie odpowiedniego poziomu płynności wiąże się ze znalezieniem optymalnego rozkładu pomiędzy wielkością potrzeb płynnościowych przejawiających się w zapotrzebowaniu na środki finansowe, a wielkością i kosztem utrzymywanych rezerw płynnościowych pozwalających na generowanie nadwyżki środków pieniężnych. Zatem celem zarządzania ryzykiem płynności Banku jest bilansowanie wpływów i wypływów środków z transakcji bilansowych i pozabilansowych w celu zapewnienia efektywnych kosztowo źródeł finansowania, generowania nadwyżek finansowych i odpowiedniego ich wykorzystania. Bank kształtuje strukturę aktywów i zobowiązań zapewniającą osiągnięcie zakładanych wskaźników finansowych, przy zaakceptowanym

poziomie ryzyka płynności – tj. w ramach zdefiniowanego przez Radę Nadzorczą apetytu na ryzyko oraz zdefiniowanej w jego ramach tolerancji na ryzyko płynności określonej przez Zarząd.

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

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

Zarządzanie ryzykiem płynności w Banku 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 co najmniej raz w roku dokonuje przeglądu oraz weryfikacji zasad i procedur, w tym także wewnętrznych limitów płynności.

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

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

W celu ograniczania ryzyka płynności Bank stosuje limity płynności oraz progi ostrzegawcze nałożone na wybrane miary, m.in. na wskaźniki płynności czy niedopasowanie skumulowanych urealnionych przepływów wynikających z aktywów i pasywów w poszczególnych pasmach czasowych. Ponadto Bank przeprowadza kalkulację oraz raportowanie nadzorczych miar płynności. Na koniec czerwca 2021 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 2020	stan na 30 czerwca 2021	Limit
LCR	227%	268%	100%
NSFR	173%	190%	100%

W I poł. 2021 r. wskaźniki płynności kształtowały się w ramach obowiązujących limitów ograniczających ryzyko płynności.

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 2021 r. Bank dysponował wystarczającym zasobem aktywów płynnych, aby przetrwać w sytuacji urzeczywistnienia się sytuacji kryzysowych.

7.5. Ryzyko stopy procentowej

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

Ryzyko stopy procentowej wynika z następujących źródeł:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- Bank wyłącza kapitał z wyliczeń EVE.

Poniżej wartość wyliczeń EVE wg stanu na dzień 30 czerwca 2021 r.:

tys. zł	wartość szoku	fundusze własne	fundusze Tier1	wskaźnik do funduszy własnych	wskaźnik do Tier1
200 pb – wzrost	-38 604	657 641	558 887	-5,9%	
200 pb – spadek	44 647			6,8%	
równoległy wzrost szoku	-56 214				-10,1%
równoległy spadek szoku	50 733				9,1%
flattener - wzrost stóp krótkoterminowych i spadek stóp długoterminowych	-42 938				-7,7%
steepener - spadek stóp krótkoterminowych i wzrost stóp długoterminowych	27 646				4,9%
wzrost szoku dla stóp krótkoterminowych	-3 918				-0,7%
spadek szoku dla stóp krótkoterminowych	10 688				1,9%

W I połowie 2021 r. Bank nie posiadał otwartych pozycji spekulacyjnych stopy procentowej na koniec dnia oraz nie zawierał transakcji pochodnych stopy procentowej z Klientami.

Bank Pocztowy zarządza ryzykiem stopy procentowej korzystając m.in. z instrumentów pochodnych oraz stosując rachunkowość zabezpieczeń do części portfela kredytów gotówkowych opartych o stawkę WIBOR, zawierając w tym celu transakcje IRS, w której Bank otrzymuje stałe oprocentowanie i płaci zmienne oprocentowanie, zabezpieczając tym samym ryzyko zmian przepływów pieniężnych dla kredytów opartych o zmienną stopę procentową. Na dzień 30 czerwca 2021 r. w ramach rachunkowości zabezpieczeń wykorzystywane jest 25 mln zł transakcji IRS.

Od marca 2020r. nastąpił istotny wzrost wrażliwości wyniku odsetkowego Banku mierzonego miarą NII (zmienności rocznego wyniku odsetkowego netto przy założonej zmianie), który był spowodowany 3-krotnym obniżeniem stóp procentowych przez Radę Polityki Pieniężnej, celem przeciwdziałania negatywnym skutkom gospodarczym pandemii Covid-19. Obniżki stóp procentowych spowodowały spadek limitu maksymalnego oprocentowania kredytów i zarazem wzrost puli kredytów Banku, dla których przyszłe spadki oprocentowania będą większe niż spadki stóp procentowych ze względu na konieczność dostosowania się do nowego, niższego limitu maksymalnego oprocentowania. W odpowiedzi Bank podjął decyzję o obniżce oprocentowania depozytów, częściowej zmianie struktury portfela obligacji oraz zawieraniu transakcji IRS oraz od 2021 roku dostosował apetyt i limit NII do aktualnej sytuacji. Niemniej jednak w wyniku występowania na koniec marca-maja 2021 r. dużych krótkoterminowych sald depozytowych nastąpiło 2-krotne przekroczenie apetytu i 3-krotne przekroczenie limitu.

Według stanu na 30 czerwca 2021 r. wskaźnik NII dla scenariusza zmiany stóp procentowych o 25 p.b. wyniósł 6,7% rocznego wyniku odsetkowego netto (dla scenariusza spadku stóp o 25p.b.), co oznacza, iż ukształtował się poniżej ustalonego limitu wynoszącego 6,75% oraz apetyt na ryzyko ustalonego na poziomie 7,25%. Bank w ramach wyliczeń miary NII zakłada m.in. konieczność dostosowania się oprocentowania kredytów do oprocentowania maksymalnego, brak ujemnego oprocentowania depozytów i obligacji zmiennokuponowych Skarbu Państwa.

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

	stan na 30 czerwca 2020	stan na 31 grudnia 2020	stan na 30 czerwca 2021
NII +25pb	5.930	6.907	5.306
NII -25pb	-10.551	-15.135	-13.364
NII +100pb	23.720	27.628	21.223
NII -100pb	-51.343	-60.937	-53.439

7.6. Ryzyko walutowe

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

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

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

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

W I połowie 2021 r. ryzyko walutowe Banku kształtowało się na niskim poziomie a aktywa walutowe nie przekraczają 2% sumy bilansowej. Pozycja walutowa Banku w I poł. 2021 r. kształtowała się poniżej 2% funduszy własnych i przyjętego apetytu na ryzyko, jednak miało miejsce jednorazowe przekroczenie przyjętego limitu.

7.7. Ryzyko operacyjne

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

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

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

Ryzyko operacyjne identyfikowane jest w następujących przekrojach:

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

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

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

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

- poziom wykorzystania apetytu na ryzyko operacyjne,

- analizę wartości ostrzegawczych i krytycznych wskaźników KRI dla ryzyka operacyjnego (ang. Key Risk Indicator - Kluczowy wskaźnik ryzyka),
- analizę zdarzeń i incydentów ryzyka operacyjnego zarejestrowanych w dedykowanej bazie zdarzeń ryzyka operacyjnego,
- analizę mapy ryzyka operacyjnego,
- proces Samooceny,
- testy warunków skrajnych, w formie analiz scenariuszowych,
- ocenę ryzyka operacyjnego w związku ze zmianami przepisów wewnętrznych,
- ocenę ryzyka operacyjnego w produkcie i procesie,
- ocenę ryzyka operacyjnego związanego z wdrażaniem nowych systemów informatycznych,
- wyliczenie wymogów kapitałowych oraz kapitału wewnętrznego na ryzyko operacyjne.

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

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

W całym I poł. 2021r. ryzyko operacyjne Banku kształtowało się na poziomie niskim, a wykorzystanie apetytu na ryzyko operacyjne wyniosło 25%.

7.8. Pozostałe ryzyka

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

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

Ryzyko braku zgodności

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

Zapewnianie zgodności w procesach funkcjonujących w Banku jest obowiązkiem każdego pracownika. Za proces zarządzania ryzykiem braku zgodności odpowiedzialny jest Departament Compliance, który realizuje swoje cele w oparciu o pisemne zasady, procedury i plany działania. Określają one podstawowe obszary i zasady działania

pracowników Banku Poczowego w zapewnianiu zgodności oraz umożliwiają zarządzanie ryzykiem braku zgodności na wszystkich szczeblach organizacji.

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

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

Proces zarządzania ryzykiem braku zgodności obejmuje identyfikację ryzyka, ocenę 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 oraz monitorowania pionowego skuteczności mechanizmów kontrolnych, a także bieżącej analizy:

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

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

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

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

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

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

W okresie I półrocza br., komórka ds. compliance nie współpracowała bezpośrednio z komórką ds. zgodności Poczty Polskiej.

Ryzyko strategiczne

Ryzyko strategiczne jest to ryzyko na jakie narażony jest Bank, 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:

- wyniki finansowe i ich odchylenia od strategicznego planu finansowego,
- zmiany w otoczeniu makroekonomicznym, regulacyjnym i rynkowym wskazujące na konieczność dostosowań strategicznych,
- efektywność sieci dystrybucji, oraz procesy sprzedaży i obsługi Klientów oparte o sieć własną, placówki Poczty Polskiej, pośredników i kanał zdalny,
- oferta produktowo – usługowa zaspokajająca zmieniające się potrzeby finansowe Klientów m.in. kredyty, depozyty, produkty inwestycyjne i ubezpieczeniowe oraz usługi rozliczeniowe,
- polityka cenowa i realizowane marże (odsetkowa i prowizyjna),
- kluczowe wskaźniki efektywnościowe przyjęte w ramach operacjonalizacji Strategii.

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

Ryzyko cyklu gospodarczego

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

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

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

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

Ryzyko reputacji

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

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

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

Ryzyko outsourcingu

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

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

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

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

Ryzyko modeli

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

Bank dąży do minimalizacji ryzyka modeli, polegającej na tworzeniu optymalnych, bezpiecznych warunków ich funkcjonowania tak, aby uzyskiwane wyniki dawały właściwy obraz stanu faktycznego i stanowiły rzetelną podstawę do podejmowania decyzji biznesowych, przy czym w szczególności działania dotyczą minimalizacji zagrożeń niesionych przez:

- ryzyko związane z immanentnymi ograniczeniami w podatności danego zjawiska/ procesu na jego modelowanie,

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

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

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

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

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

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

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

7.9. Adekwatność kapitałowa

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

Mając na uwadze powyższy cel Bank regularnie:

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

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

Fundusze własne

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

W I połowie 2021 r. fundusze podstawowe Tier 1 obejmowały:

- instrumenty kapitałowe spełniające warunki o których mowa w Rozporządzeniu CRR,
- agio emisyjne związane z instrumentami o których mowa w pkt powyżej,
- zyski zatrzymane, w tym zyski lub straty z bieżącego okresu po uzyskaniu uprzedniego zezwolenia przez właściwy organ,
- skumulowane inne całkowite dochody,
- kapitały rezerwowe,
- fundusz ogólnego ryzyka bankowego,
- niezrealizowane zyski i straty wyceniane według wartości godziwej (w kwotach uwzględniających przepisy przejściowe, o których mowa w art. 467 oraz art. 468 Rozporządzenia CRR),
- inne pozycje funduszy podstawowych Tier 1, określone w Rozporządzeniu CRR,

i uwzględniały korekty z tytułu:

- wartości niematerialnych i prawnych według ich wyceny bilansowej, z uwzględnieniem przepisów Rozporządzenia delegowanego (UE) 2020/2176 z dnia 12 listopada 2020 r.,
- filtrów ostrożnościowych,
- innych pomniejszeń określonych w Rozporządzeniu CRR, w tym wynikających z przepisów przejściowych.

Fundusze Tier 2 wg stanu na 30 czerwca 2021 r. stanowiły środki pieniężne pochodzące z dwóch emisji 10-letnich obligacji podporządkowanych po 50 mln zł każda, przeprowadzonych odpowiednio w 2016 r. oraz 2017 r.

Wymogi kapitałowe (Filar I)

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

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

Bank wg stanu na 30.06 br. posiadał wymóg kapitałowy wyłącznie z tytułu ryzyka kredytowego, ryzyka operacyjnego oraz ryzyka korekty wyceny kredytowej instrumentów pochodnych. W I połowie br. poziom współczynnika wypłacalności, współczynnika kapitału Tier 1 oraz wewnętrznego współczynnika wypłacalności Banku kształtował się powyżej wymaganego minimalnego poziomu regulacyjnego, który na koniec czerwca br., w związku ze zniesieniem w marcu 2020 r. bufora ryzyka systemowego, w przypadku TCR wynosi 10,50%, natomiast Tier 1 8,50%.

Na dzień 30 czerwca 2021r. Bank do wyliczenia wymogu kapitałowego na ryzyko kredytowe zastosował nową definicję default, która w nieznaczący sposób wpłynęła na wartość wymogów kapitałowych.

Kapitał wewnętrzny (Filar II)

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

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

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

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

Na koniec czerwca 2021 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 2021 r. Bank ogłosił informacje dotyczące adekwatności kapitałowej wg stanu na koniec 2020 r.

Poniższe tabele przedstawiają szczegółowe kalkulacje wielkości bazowych kapitału regulacyjnego oraz współczynnika wypłacalności według stanu na 30.06.2021 r. oraz 30.06.2020 r.

Stan na

Stan na

Fundusze własne	30 czerwca 2021	30 czerwca 2020
	(niezbadane)	(niezbadane)
	tys. zł	tys. zł
Kapitał podstawowy Tier 1	558 887	611 799
Oplacone instrumenty kapitałowe	128 278	128 278
Korekty w okresie przejściowym z tytułu instrumentów w kapitale podstawowym Tier 1	0	0
Agio	127 111	127 111
Zyski zatrzymane , w tym:	0	0
- zyski zatrzymane w poprzednich latach	0	0
- zysk/strata bieżącego okresu	5 519	9 387
- część nieznanego zysku z bieżącego okresu lub nieznanego zysku rocznego	(5 519)	(9 387)
Skumulowane inne całkowite dochody	(14 820)	43 191
Inne korekty w okresie przejściowym w kapitale podstawowym Tier I*	34 392	44 111
Kapitał rezerwowy	211 622	220 794
Fundusze ogólne ryzyka bankowego	127 069	127 070
Inne wartości niematerialne **	(50 702)	(74 672)
Dodatkowe korekty wartości z tytułu wymogów w zakresie ostrożnej wyceny	(4 063)	(4 084)
Kapitał uzupełniający Tier 2	98 754	104 660
Instrumenty kapitałowe i pożyczki podporządkowane kwalifikujące się jako kapitał Tier 2	98 754	104 660
Fundusze własne	657 641	716 459

* wynikające z zastosowania MSSF9 w okresie przejściowym

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

Wymogi kapitałowe	Stan na	Stan na
	30 czerwca 2021	30 czerwca 2020
Wymogi kapitałowe dla ryzyka kredytowego, kredytowego kontrahenta, rozmycia i dostawy instrumentów do rozliczenia w późniejszym terminie, w tym dla ekspozycji	266 109	274 881
z wagą ryzyka 2%	11	3
z wagą ryzyka 20%	1 664	2 040
z wagą ryzyka 35%	65 252	68 863
z wagą ryzyka 50%	259	0
z wagą ryzyka 75%	90 628	98 652
z wagą ryzyka 100%	89 146	88 727
z wagą ryzyka 150%	8 139	11 480
z wagą ryzyka 250%	11 002	5 103
pozostałe wagi ryzyka	0	0
z tytułu wkładu do funduszu kontrahenta centralnego na wypadek niewykonania zobowiązania	8	12
Korekta wyceny kredytowej (CVA)	0	0
Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka walutowego	0	0
Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego	42 493	44 042
Całkowity wymóg kapitałowy	308 602	318 923
Współczynnik wypłacalności	17,0%	18,0%
Tier 1	14,5%	15,3%

Na dzień 30 czerwca 2021r. Bank nie stosuje przepisów Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2020/873 z dnia 24 czerwca 2020 r., zmieniającego rozporządzenie (UE) 575/2013 i (UE) 2019/876 w zakresie art. 468 który daje możliwość zastosowania tymczasowego filtra ostrożnościowego, który zneutralizowałby negatywny wpływ, jaki zmienność na rynkach instrumentów dłużnych sektora instytucji rządowych i samorządowych podczas pandemii COVID-19 może wywrzeć na kapitał regulacyjny instytucji. Bank zamierza w II poł. br. zastosować niniejszy przepis, co przy wzrastających rentownościach obligacji skarbowych powinno wpłynąć pozytywnie na wielkość kapitałów Banku. Zastosowanie przepisu na dzień 30 czerwca 2021r. podniosłoby kapitał Tier1 o 9,7 mln zł.

8. Struktura organizacyjna

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

W skład Centrali wchodzi:

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

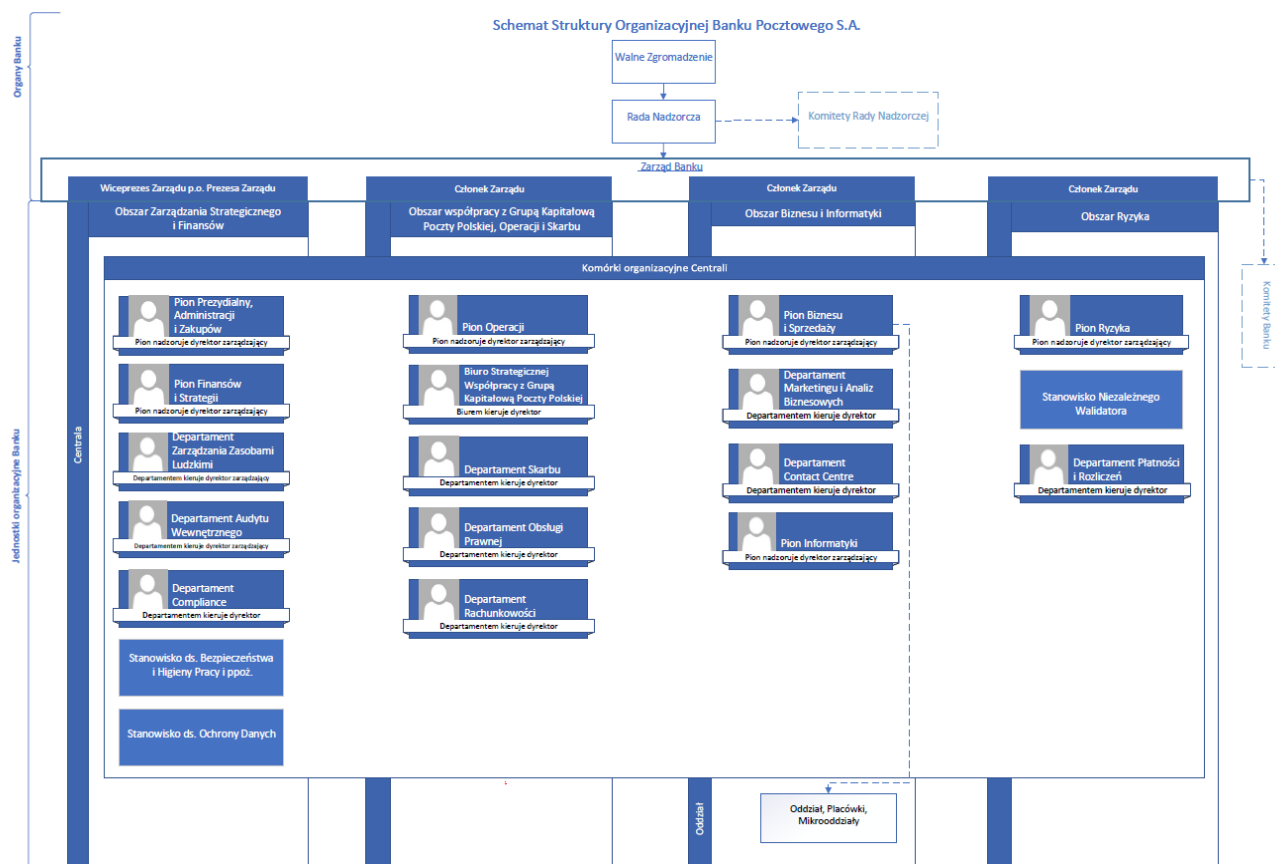
W Centrali nad wydziałami nadzór sprawują Członkowie Zarządu. Nadzór nad wydziałami obejmuje w szczególności: prawidłowe i sprawne wykonywanie zadań wchodzących w zakres kompetencji podległych pionów funkcjonalnych i/lub komórek organizacyjnych Centrali nie wchodzących w skład pionów funkcjonalnych,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

Według stanu na koniec czerwca 2021 r. w ramach Banku funkcjonują cztery obszary, zarządzane przez poszczególnych członków Zarządu, tj.:

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

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

Struktura organizacyjna, po wprowadzonych w II kw. br. zmianach, obowiązujących od 1 lipca br. przedstawia się następująco:



Główne cele i zadania poszczególnych obszarów:

Obszar Zarządzania Strategicznego i Finansów

- Pion Prezydialny, Administracji i Zakupów:** zapewnienie warunków do sprawnego funkcjonowania organów Banku, zapewnienie efektywnej struktury organizacyjnej Banku, zarządzanie architekturą procesów biznesowych, zarządczych i wsparcia; koordynowanie działań właścicieli procesów w zakresie optymalizacji oraz budowy efektywnych procesów, ukierunkowanych na wzrost satysfakcji Klientów oraz poprawę efektywności działania Banku, zapewnienie komunikacji wewnętrznej i zewnętrznej, zapewnienie prawidłowej realizacji procesu zakupów oraz racjonalnego gospodarowania kosztami, zapewnienie odpowiednich warunków i środków pracy, zapewnienie efektywnego nadzoru nad umowami pomiędzy Bankiem a insourcerami,
- Pion Finansów i Strategii:** realizowanie procesu planowania finansowego, monitorowanie realizacji planów finansowych; rekomendacje dla Komitetu Zarządzania Aktywami i Pasywami dotyczące zarządzania strategicznego strukturą aktywów i zobowiązań oraz płynnością strukturalną Banku, aktualizacja strategii Banku, opracowywanie strategicznych planów finansowych, strategicznych planów działania oraz operacjonalizacja i monitoring strategii Banku, zapewnienie efektywnego procesu zarządzania danymi, z uwzględnieniem roli Centralnego Opiekuna Danych,
- Departament Audytu Wewnętrznego:** zapewnienie Zarządowi obiektywnych i niezależnych opinii dotyczących adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej i systemu zarządzania ryzykiem,
- Departament Compliance:** zapewnienie efektywnego i skutecznego systemu zarządzania ryzykiem braku zgodności,

- **Departament Zarządzania Zasobami Ludzkimi:** kształtowanie polityki kadrowej, szkoleniowej i socjalnej, zapewnienie właściwego poziomu kwalifikacji pracowników oraz możliwości rozwoju zawodowego,
- **Stanowisko ds. Bezpieczeństwa i Higieny Pracy i ppoż.,**
- **Stanowisko ds. Ochrony Danych.**

Obszar Współpracy z Grupą Kapitałową Poczty Polskiej, Operacji i Skarbu

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

Obszar Biznesu i Informatyki

- **Pion Biznesu i Sprzedaży:** zapewnienie pożądanego pakietu usług i produktów bankowych oraz innowacyjnych rozwiązań funkcjonalnych i technologicznych, niezbędnych do realizacji celów biznesowych w ramach segmentu bankowości detalicznej, w tym mikroprzedsiębiorstw, segmentu bankowości instytucjonalnej i rozliczeniowej oraz agrobiznesu, zgodnie z zapotrzebowaniem linii biznesowych, rozwój biznesu detalicznego, w tym dla mikroprzedsiębiorstw, obsługa Klienta cyfrowego w zakresie zarządzania ofertą i rozwojem nowoczesnych kanałów dostępu, kształtowanie i realizowanie polityki sprzedaży detalicznych i instytucjonalnych produktów bankowych i produktów zewnętrznych, organizacja efektywnej sieci sprzedaży detalicznych i instytucjonalnych produktów bankowych i produktów zewnętrznych, realizowanie polityki sprzedaży detalicznych produktów bankowych i produktów zewnętrznych w sieci Poczty Polskiej, zgodnie ze strategią rynkową i finansową Banku we współpracy z Poczta Polska,
- **Pion Informatyki:** utrzymanie infrastruktury i systemów informatycznych na właściwym poziomie oraz rozwój systemów informatycznych zgodnie z oczekiwaniami Klientów wewnętrznych,
- **Departament Marketingu i Analiz Biznesowych:** rozwijanie narzędzi CRM oraz analizy danych, poprzez zapewnienie informacji zarządczej za pośrednictwem Hurtowni Danych i działania marketingowe,
- **Departament Contact Centre:** organizacja efektywnego kanału dystrybucji produktów bankowych i zapewnienie efektywnego serwisu obsługi Klientów przez Contact Centre.

Obszar Ryzyka

- **Pion Ryzyka:** kształtowanie systemu zintegrowanego zarządzania ryzykiem oraz kapitałem wspierającego realizację strategii oraz utrzymanie przyjętego poziomu apetytu na ryzyko, tworzenie strategii pionu ryzyka powiązanej ze strategią Banku, tworzenie polityki Banku w zakresie ryzyka kredytowego, kształtowanie efektywnego systemu monitoringu ryzyka, restrukturyzacji i windykacji, udział w procesie

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

- **Departament Płatności i Rozliczeń:** zapewnienie realizowania operacji i rozliczeń w obrocie dewizowym i rozliczeń transakcji zawieranych przez Departament Skarbu,
- **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 wchodzą w skład pionu funkcjonalnego podlegając dyrektorowi zarządzającemu lub działają poza pionem funkcjonalnym podlegając członkowi Zarządu. Komórki organizacyjne Centrali powołuje, likwiduje, określa ich szczegółowe cele i zadania Zarząd w drodze uchwały Zarządu, kierując się zmiennymi potrzebami w zakresie sprawności działania i zarządzania. W komórkach organizacyjnych Centrali tworzone są wewnętrzne komórki organizacyjne.

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

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

9. Zarządzanie zasobami ludzkimi

9.1. Stan i struktura zatrudnienia

Na koniec czerwca 2021 r. zatrudnienie w Banku wyniosło 1 226 etatów wobec 1 322 etatów na koniec grudnia 2020 r. (spadek o 96 etatów). Spadek zatrudnienia jest efektem podjętych działań naprawczych w Banku.

	30.06.2021 r.	31.12.2020 r.	30.06.2020 r.
Centrala	749	781	804
Sieć sprzedaży detalicznej	451	515	542
w tym:			
<i>Placówki i Oddział</i>	163	199	176
<i>Mikrooddziały</i>	224	245	277
Sieć sprzedaży instytucjonalnej	26	26	27
Razem Bank	1 226	1 322	1 373

Wśród zatrudnionych dominowały kobiety 72,3% zatrudnionych (72,7% wg stanu na 31.12.2020 r.), średni staż pracownika w Banku wynosił 8 lat i 1 miesiąc (7 lat i 7 miesięcy wg stanu na 31.12.2020 r.), średni wiek pracownika wynosił 41 lat i 1 miesiąc (40 lat i 5 miesięcy wg stanu na 31.12.2020 r.).

9.2. Relacje z pracownikami

Kształtowana w Banku Pocztowym kultura korporacyjna zakłada, iż najważniejszym i najcenniejszym zasobem Banku są pracownicy, których łączy wspólna misja i wizja, a podstawę rozwoju organizacji stanowią wspólne wartości. Kluczowym elementem budowania relacji pracowniczych jest model wartości, DNA Banku, który określa fundament wewnętrznej spójności organizacji i wspiera realizację nowej Strategii Banku, określonej na lata 2021-2024. 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.

9.3. Szkolenia i rozwój

Działania rozwojowe w I poł. 2021 r. koncentrowały się głównie na rozwoju umiejętności i wiedzy potrzebnej do skutecznego osiągnięcia wyznaczonych celów oraz zapewniania zgodności z wymogami stawianymi przez instytucje nadzorujące działalność Banku Pocztowego.

W związku z trwającą pandemią COVID-19, wszystkie organizowane szkolenia stacjonarne, realizowane były w sposób zdalny, przy wykorzystaniu dostępnych narzędzi umożliwiających i wspierających zdalne szkolenia, w tym również e-learning.

Szkolenia wzmacniające efektywność obszaru biznesu

- Szkolenia wprowadzające, dedykowane nowym pracownikom sieci detalicznej obejmujące swym zakresem merytorycznym ofertę produktową Banku Pocztowego, Funduszy Inwestycyjnych i ubezpieczeń, a także techniki sprzedaży, zakończone egzaminem sprawdzającym znajomość systemów, procedur, produktów bankowych oraz egzamin ubezpieczeniowy dla Osób Fizycznych Wykonujących Czynności Agencyjne.

Wiedzę w zakresie polityki bezpieczeństwa, wiedzę ubezpieczeniową, przepisy BHP oraz RODO dopełniają obowiązkowe szkolenia e-learningowe. Szkolenia stacjonarne uzupełnia proces praktyk w Placówkach, pod nadzorem doświadczonych pracowników Sieci Sprzedaży i wspieranych przez Trenerów Banku. Wzorem lat ubiegłych, szkoleniami wprowadzającymi byli objęci również nowi pracownicy Poczty Polskiej, dedykowanymi do sprzedaży produktów Banku w Strefach Finansowych Poczty Polskiej.

- Szkolenia podnoszące kompetencje Opiekunów i Doradców Sieci Sprzedaży w zakresie efektywnych metod pozyskiwania nowych klientów, planowania pracy, stawiania i monitorowania własnych celów. Szkolenia rozwojowe obejmowały wymianę wiedzy i dzielenie się najlepszymi praktykami, wzmocnienie postaw prosprzedażowych i budowanie długofalowych relacji z klientami, poszerzanie wiedzy z zakresu bezpieczeństwa i wykorzystywania sprzedaży krzyżowej, ukierunkowane również na pozyskiwanie, obsługę Klienta oraz sprzedaż produktów wykorzystujących technologię on-line.
- Szkolenia dla pracowników Sieci Sprzedaży doskonalące umiejętności sprzedaży produktów ubezpieczeniowych i inwestycyjnych.

Szkolenia dla Poczty Polskiej

- W I poł. br. szkoleniami wprowadzającymi zostali objęci nowi pracownicy Poczty Polskiej, dedykowani do sprzedaży produktów Banku w Pocztowych Strefach Finansowych.
- Kontynuowane były szkolenia e-learningowe dla pracowników Poczty Polskiej z obszaru wiedzy produktowej, umiejętności wykorzystywania systemów informatycznych (Ferryt, Front-End) do obsługi Klientów Banku Poczтового w Urzędach Pocztowych oraz polityki bezpieczeństwa.
- Pracownicy Poczty Polskiej zostali objęci szkoleniami rozwojowymi, ukierunkowanymi na pozyskiwanie i obsługę Klienta przy wykorzystaniu kanałów zdalnych, w tym sprzedaży kredytu przez telefon.

Pozostałe przedsięwzięcia szkoleniowe

- Szkolenia wynikające z przepisów wewnętrznych i zewnętrznych: z zakresu ochrony danych osobowych, bezpieczeństwa i higieny pracy.
- Szkolenia e-learningowe z zakresu bezpieczeństwa, tajemnicy bankowej, przeciwdziałania praniu pieniędzy, ochrony danych osobowych i etyki, MIFID, dotyczące ustawy o kredycie hipotecznym oraz działalności ubezpieczeniowej, RODO, obowiązku raportowania schematów podatkowych, przeciwdziałania mobbingowi.
- W I poł. 2021 r. indywidualnym wsparciem szkoleniowo – rozwojowym w formie szkoleń zostali objęci pracownicy przede wszystkim w zakresie ryzyka, bezpieczeństwa oraz audytu wewnętrznego.
- Warsztaty z zakresu udzielania konstruktywnej informacji zwrotnej prowadzone przez trenerów wewnętrznych Banku.
- Szkolenia z zakresu funkcjonalności nowo wdrożonego w Banku programu pocztowego Microsoft Exchange.
- Szkolenia z zakresu programów wspierających model pracy zdalnej: Ms Teams.
- Warsztaty dla kadry dyrektorów z zakresu Kierowania ludźmi w zmianie oraz z zakresu trudnych rozmów rozstaniowych, które były częścią trwającego cyklu działań wspierających menedżerów w procesie restrukturyzacji.

9.4. System motywacyjny

W I połowie 2021 r. w zakresie systemów motywacyjnych Bank dokonywał bieżących modyfikacji systemów premiowych dla pracowników sprzedaży oraz pracowników komórek organizacyjnych Centrali realizujących działania sprzedażowe, jak również reagował na zmiany na rynku bankowym związane z pandemią Covid-19.

Wypracowana koncepcja nowego systemu motywacyjnego dla pracowników Centrali dla obszarów back office, jeszcze w II poł. 2019 r., z uwzględnieniem Strategii, Wartości Banku oraz Kultury organizacyjnej, składała się z 4 elementów:

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

Od 1 stycznia 2021 r. Konstruktywna Informacja Zwrotna stała się stałym elementem budowania zaangażowania pracowników Centrali Banku. Podstawą funkcjonowania Systemu jest regularna, cotygodniowa, odwołująca się do faktów Konstruktywna Informacja Zwrotna, udzielana przez przełożonego pracownikowi w zakresie zaangażowania, wg przyjętych kryteriów. Wdrożenie pozostałych elementów zostało zaplanowane na IV kwartał 2021 roku i 2022 rok.

9.5. Polityka wynagrodzeń kadry kierowniczej

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

Przepisy dotyczące polityki zmiennych składników wynagrodzeń ustalane są odpowiednio do formy prawnej w jakiej działa, skali, rozmiaru i złożoności działalności i struktury organizacyjnej, a także cech grupy kapitałowej Poczty Polskiej S.A., do której należy Bank, jak również ryzyka związanego z prowadzoną działalnością, w tym poziomie Wynagrodzenia Zmiennego, które może być wypłacane pracownikom w rozumieniu Polityki Wynagrodzeń. Bank prowadzi Politykę Wynagrodzeń zgodną z podejściem do zarządzania ryzykiem kredytowym, apetytem na ryzyko kredytowe, w szczególności w odniesieniu do sprzedaży i dystrybucji detalicznych produktów i usług bankowych, dostosowanej do strategii biznesowej, celów i długofalowych interesów Banku oraz taką, która nie powoduje konfliktu interesów.

W I poł. br., Rada Nadzorcza Banku zatwierdziła dokument „Polityki wynagrodzeń oraz polityki wynagrodzeń w zakresie zmiennych składników wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Poczтового S.A.” zwany dalej „Polityką Wynagrodzeń”, celem dostosowania zasad wynagradzania do wytycznych zaktualizowanej Rekomendacji Z Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 09 października 2020 r. W Polityce wynagrodzeń uwzględniono zagadnienia uregulowane w ramach Rekomendacji Z, jak również nowe wytyczne EBA dotyczące prawidłowej polityki wynagrodzeń mającej zastosowanie, w szczególności do pracowników zaangażowanych w udzielanie, obsługę i monitorowanie kredytów, aby Polityka wynagrodzeń i praktyka zastosowana do pracowników była spójna i nie skłaniała do podejmowania ryzyka przekraczającego ryzyko tolerowane przez instytucję. Przepisy Polityki wynagrodzeń uzupełniono również o zmianę wynikającą ze znowelizowanej ustawy - prawo bankowe, dotyczącej corocznego obowiązku przekazywania Komisji Nadzoru Finansowego informacji o różnicowaniu wynagrodzenia ze względu na płeć.

Bank, mając na uwadze prowadzenie konserwatywnej polityki zmiennych składników wynagrodzenia, zalecanej przez UKNF w okresie pandemii Covid-19, stosuje w Polityce Wynagrodzeń następujące zasady:

- 1) w przypadku pogorszenia sytuacji finansowej Banku, wypłata Wynagrodzenia Zmiennego przyznanego Osobom Uprawnionym, może zostać wypłacona w proporcji: 50% Wynagrodzenia Zmiennego w roku przyznania a pozostałe 50% zostanie odroczone na okres 4 lat,
- 2) ocena wyników osoby Uprawnionej dokonywana jest za okres czterech lat, tj. rok podlegający ocenie oraz 3 lata poprzednie,
- 3) nabycie uprawnień do co najmniej 50% Wynagrodzenia Zmiennego, w tym co najmniej do 50% Niepieniężnego Wynagrodzenia Zmiennego oraz do pozostałych 50% Pieniężnego Wynagrodzenia Zmiennego, zostaje wydłużone na okres 4 lat,
- 4) o zakończeniu roku kalendarzowego Osoba Uprawniona może nabyć uprawnienie do 1/4 części odroczonego Wynagrodzenia Zmiennego, przy czym niezmienna jest zasada, że nabycie uprawnień do każdej, z odroczonej części Wynagrodzenia Zmiennego jest uzależnione od warunków, określonych w Polityce wynagrodzeń i uwzględnia ryzyko Banku do utrzymania solidnej bazy kapitałowej.

Ustalanie zasad kształtowania wynagrodzeń członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej, zgodnie ze Statutem Banku, należy do kompetencji Walnego Zgromadzenia.

W odniesieniu do członków Zarządu, zgodnie z art. 9 ca. ust. 3 ustawy Prawo Bankowe, uwzględnia się politykę wynagrodzeń stosowaną przez podmiot dominujący w stosunku Banku, tj. Poczta Polska S.A. i stosuje się zasady wynagradzania zgodne z ustawą o zasadach kształtowania wynagrodzeń, a określone w Polityce Wynagrodzeń zasady dotyczące odraczania Wynagrodzenia Zmiennego oraz zasady dotyczące Niepieniężnego Wynagrodzenia Zmiennego, nie mają zastosowania do Wynagrodzenia Zmiennego członków Zarządu Banku.

9.6. Pakiet świadczeń dodatkowych

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

- **programu kompleksowej opieki medycznej**, gwarantującego naszym pracownikom szeroki dostęp do obszernego pakietu usług prywatnej opieki medycznej, przy zachowaniu atrakcyjnych warunków cenowych. W ramach zawartej umowy, opieką medyczną, na preferencyjnych warunkach, mogą zostać objęci również członkowie rodzin pracowników, w tym rodzice pracownika, dla których został przygotowany specjalnie dedykowany Pakiet dla seniorów,
- **programu sportowo-rekreacyjnego Karta MultiSport**, zapewniającego wszystkim zatrudnionym możliwość skorzystania z zajęć sportowo-rekreacyjnych, poprzez nielimitowany dostęp do sieci obiektów sportowo-rekreacyjnych na terenie całego kraju. Ponadto, każdy pracownik ma możliwość wykupienia, na preferencyjnych warunkach, dodatkowych kart dla dzieci oraz osoby towarzyszącej. Program rozbudowano o ofertę online, m.in. treningi online, wirtualne zajęcia obiektów partnerskich, konsultacje z trenerami i dietetykami oraz inne propozycje, w tym kursy budujące zdrowe nawyki, redukujące stres,
- **Pracowniczego Programu Emerytalnego (PPE)**, stanowiącego ważny element budowania bezpiecznej przyszłości finansowej pracowników w związku z rosnącą potrzebą gromadzenia dodatkowego kapitału na przyszłą emeryturę,
- **dobrowolnego Grupowego Ubezpieczenia na Życie**, gwarantującego wszystkim pracownikom i członkom ich rodzin możliwość skorzystania z atrakcyjnej oferty ubezpieczenia się na życie, na preferencyjnych warunkach, w ramach zawartej umowy pomiędzy Bankiem i firmą ubezpieczeniową. Poszerzona oferta pakietów ubezpieczeń daje pracownikom większą możliwość dostosowania pakietu do potrzeb. Oferta Grupowego Ubezpieczenia na Życie oferuje szeroki zakres ubezpieczenia i wysokie świadczenia oraz rozbudowany pakiet świadczeń uzupełniających, m.in.: rehabilitację, drugą opinię medyczną, dostosowanie mieszkania do potrzeb osoby niepełnosprawnej czy infolinię medyczną,

- **usługi Office 365**, dającej pracownikom możliwość użytkowania na prywatnych komputerach z całego Pakietu Microsoft Office w wersji dla firm (tj. Word, Excel, PowerPoint, OneNote, Access, Publisher, Outlook dla Firm). Pracownik ma możliwość wykorzystania 5 licencji na komputery (Mac, PC – wliczając w to jedną licencję wykorzystywaną na komputerze służbowym) oraz dodatkowo 5 licencji na tablety i smartphony,
- **świadczeń socjalnych**, z których pracownicy mogą korzystać ze świadczeń oferowanych, w ramach zakładowego funduszu świadczeń socjalnych, który tworzony jest w Banku, zgodnie z Ustawą z dnia 4 marca 1994 r. o Zakładowym Funduszu Świadczeń Socjalnych oraz Regulaminem ZFŚS w Banku Poczтовым S.A. Każda, uprawniona osoba może skorzystać ze środków zakładowego funduszu świadczeń socjalnych, poprzez:
 - uczestnictwo w różnych formach działalności sportowej i kulturalnej, organizowanej przez Bank,
 - otrzymanie wsparcia finansowego w trudnych, nieprzewidzianych losowo, sytuacjach życiowych.

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 oraz pracowników.

10. Zarządzanie i ład korporacyjny



10.1. Zasady i zakres stosowania ładu korporacyjnego

Bank, jako instytucja nadzorowana przez KNF działa zgodnie z „Zasadami ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” przyjętymi przez KNF w 2014 r. („Zasady ładu KNF”). Są one zaimplementowane w „Zasadach ładu korporacyjnego w Banku Pocztowym S.A.” (Zasady), które są zbiorem zasad określających relacje wewnętrzne i zewnętrzne Banku, w tym relacje z akcjonariuszami i Klientami. Zasady regulują również funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, a także organów statutowych i zasad ich współdziałania.

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

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

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

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

Statut Banku Pocztowego zakłada coroczną ocenę Zasad.

Kodeks etyki bankowej

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

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

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

Bank posiada także wdrożoną Politykę antykorupcyjną, stanowiącą główny dokument regulujący zasady przeciwdziałania zachowaniom o charakterze korupcyjnym, a także zgodne z przepisami prawa i na bieżąco aktualizowane regulacje dotyczące powiadamiania o naruszeniach. Pracownik Banku może kierować powiadomienia do bezpośredniego przełożonego, ale także w sposób poufny (anonimowy lub z zastrzeżeniem anonimowości) z użyciem m.in. dedykowanych do tego rodzaju zgłoszeń kanałów, za pośrednictwem Dyrektora Departamentu Compliance lub członków organów Banku.

10.2. Struktura akcjonariatu i kapitał zakładowy

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

Struktura akcjonariatu wg stanu na koniec grudnia 2020 r.

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

Ogólna charakterystyka akcji została opisana poniżej:

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

- Akcje imienne serii C2 – w liczbie 1 360 890 (należące do Poczty Polskiej S.A.) oraz w liczbie 453 630 sztuk (należące do Powszechnej Kasy Oszczędności Bank Polski S.A.) nie są uprzywilejowane.

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

W ciągu I półrocza 2021 r. struktura akcjonariatu nie uległa zmianie.

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

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

10.3. Podstawowe informacje na temat Poczty Polskiej i zasad współpracy

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

Poczta Polska posiada ogólnokrajową sieć placówek pocztowych zapewniających możliwość działania na szerokim obszarze i dostawę usług dla jak najszerszego grona Klientów. Wg stanu na 30 czerwca br. w ramach sieci placówek pocztowych funkcjonowało 1 923 Urzędy Pocztowe (UP), 2 815 Filie UP oraz 2 768 Agencji Pocztowych – razem Poczta Polska dysponowała 7 506 placówkami do obsługi swoich Klientów, w tym także Klientów Banku.

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

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

Strategia Poczty Polskiej zakłada m.in.:

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

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

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

Na przełomie roku 2020 oraz 2021 Poczta Polska podjęła decyzję o zmianie modelu sprzedaży w ramach jej Grupy Kapitałowej usług finansowych: bankowych i ubezpieczeniowych. Istotnym elementem nowego modelu sprzedaży jest powołanie spółki dystrybucyjnej, której jednym z zadań ma być sprzedaż produktów Banku Poczтового oraz obsługa jego klientów. Przekształcono Pocztoową Agencję Usług Finansowych w spółkę akcyjną Poczta Polska Dystrybucja (PPD), która rozpoczęła działalność 1 kwietnia br. przejmując w I etapie 100-150 Pocztowych Stanowisk Finansowych (w strukturze PPD będą to Punkty Obsługi Klientów – POK), oferując m.in. możliwość pracy w POK-ach pracownikom z likwidowanych PSF.

Poczta Polska będzie nadal prowadziła bezpośrednią sprzedaż rachunków bankowych oraz prowadziła obsługę posprzedażową Klientów Banku, w tym przede wszystkim obsługę gotówkową wpłat i wypłat.

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

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

Bank Pocztowy na podstawie ww. Umowy Agencyjnej powierzył Poczcie Polskiej wykonywanie w imieniu i na rzecz Banku Poczowego 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 Konsumentkim,
- d) przyjmowaniu wpłat, dokonywaniu wypłat związanych z prowadzeniem rachunków przez Bank,
- e) dokonywaniu wypłat i przyjmowaniu spłat udzielonych przez Bank kredytów i pożyczek,
- f) przyjmowaniu dyspozycji przeprowadzania bankowych rozliczeń pieniężnych związanych z prowadzonymi przez Bank rachunkami bankowymi,
- g) wykonywaniu innych czynności faktycznych związanych z działalnością bankową w celu realizacji czynności bankowych wymienionych w lit. a) – f), określonych w tej Umowie Agencyjnej.

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

- a) Rachunki oszczędnościowo-rozliczeniowe,
- b) Pocztowe 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 istotnych umów podpisanych pomiędzy Bankiem i Pocztoą Polską 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 Polską, w tym np. wpłat na rachunki US, obsługi wpłat ekspresowych,
- c) umowy o charakterze *cash processingu*, w tym umowa w sprawie obsługi gotówkowej placówek własnych Banku Poczty 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 i Poczta Polską łączy szereg innych umów mających za zadanie aktywizację i optymalizację sprzedaży produktów bankowych oraz obsługi Klientów Banku, w tym umowa o realizacji wspólnej obsługi Klientów i realizacji wspólnych planów sprzedażowych, umowa dotycząca organizacji programów motywacyjnych i konkursów, której głównym zadaniem jest aktywizacja sprzedaży kont i kredytów gotówkowych przez pracowników Poczty Polskiej.

Dla zwiększenia efektywności sprzedażowej wprowadzono system przekazywania do placówek własnych Poczty Polskiej, ale także do placówek Banku, informacji o Klientach zainteresowanych produktami Banku (leadowanie). W tym celu uruchomiono nową aplikację "Mobilny Bankowiec" dedykowaną dla aktywizacji listonoszy. Pandemia COVID-19 w 2020 r. w sposób znaczący wpłynęła na poziom sprzedaży produktów Banku w sieci placówek pocztowych i ta tendencja była również widoczna w I połowie br. W celu zaktywizowania sprzedaży Bank i Poczta Polska w kwietniu br. wdrożyły w sieci placówek pocztowych możliwości sprzedaży kredytów w trybie zdalnym sukcesywnie zwiększając wolumen sprzedaży kredytów w tym kanale.

Kontynuowana jest współpraca w ramach podpisanej w 2019 r. przez Poczta Polską umowy z konsorcjum stworzonym przez Bank, PKO Bank Polski S.A. i eService Sp. z o.o., w ramach której od dnia 1 lipca 2019 r. Klienci Poczty Polskiej mogą wygodniej płacić kartą z wykorzystaniem płatności mobilnych. Liderem konsorcjum jest Bank, a nowo podpisana umowa zapewnia Klientom dostęp do płatności bezgotówkowych w sieci ponad 4700 placówek własnych Poczty Polskiej oraz u ok. 3500 kurierów przez kolejne trzy lata.

10.4. Relacje inwestorskie

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

Głównym celem relacji inwestorskich jest dostarczanie interesariuszom aktualnych i rzetelnych informacji na temat Banku w prosty i zrozumiały oraz zgodny z przepisami prawa sposób. Ponieważ akcje Banku nie znajdują się w obrocie na rynku regulowanym, w 2020 r. działania Banku w zakresie relacji inwestorskich skupiały się przede wszystkim na wypełnianiu obowiązków informacyjnych w związku z notowaniem obligacji Banku Poczty w Alternatywnym Systemie Obrotu na rynku *Catalyst* prowadzonym przez GPW w Warszawie.

Na koniec czerwca 2021 r. przedmiotem notowania na ASO GPW (*Catalyst*) były następujące obligacje Banku:

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

Od dnia 3 lipca 2016 r. Bank, będąc emitentem papierów wartościowych wprowadzonych do alternatywnego systemu obrotu, jest zobowiązany do stosowania rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 596/2014 z dnia 16 kwietnia 2014 r. w sprawie nadużyć na rynku („rozporządzenia MAR”). Rozporządzenie to zastąpiło przepisy prawa polskiego, stanowiące implementację dyrektywy 2003/6/WE Parlamentu Europejskiego i Rady z dnia 28 stycznia 2003 r. w sprawie wykorzystywania poufnych informacji i manipulacji na rynku.

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

Utrzymywaniem bieżących relacji z inwestorami w Banku zajmuje się:

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

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

10.5. Zasady zmiany statutu

Zmiana Statutu Banku Poczowego wymaga podjęcia uchwały przez Walne Zgromadzenie Banku Poczowego, na podstawie uchwały Zarządu Banku, zaakceptowanej przez Radę Nadzorczą oraz zarejestrowania uchwalonej zmiany w Krajowym Rejestrze Sądowym. Uchwała w sprawie zmiany statutu zapada większością trzech czwartych głosów. Zmiana statutu Banku wymaga zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego.

Ostatnie zmiany statutu Banku miały miejsce w dniu 26 listopada 2019 r., które zostały zarejestrowane przez KRS w dniu 10.12.2019 r. Aktualny Statut jest dostępny na stronie internetowej Banku 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 Banku i powinno się ono odbyć w terminie 6 miesięcy po zakończeniu każdego roku obrotowego.

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

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

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

Walne Zgromadzenie uchwała swój regulamin.

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

Uchwały Walnego Zgromadzenia, z zastrzeżeniem określonych przypadków, podejmowane są w głosowaniu jawnym i zapadają bezwzględną większością głosów, chyba, że przepisy Kodeksu spółek handlowych lub postanowienia statutu wymagają surowszych warunków do podjęcia uchwał w szczególnych sprawach. Tajne głosowanie zarządza się przy wyborach oraz nad wnioskami o odwołaniu członków organów Banku lub

likwidatorów, o pociągnięciu ich do odpowiedzialności, a także w sprawach osobowych. Poza tym, należy zarządzić tajne głosowanie na żądanie choćby jednego z akcjonariuszy obecnych lub reprezentowanych na Walnym Zgromadzeniu.

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

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

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

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

Kompetencje Walnego Zgromadzenia

Przedmiotem obrad Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia powinno być w szczególności:

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

Szczegółowe kompetencje Walnego Zgromadzenia określa Statut Banku Poczтового.

Posiedzenia Walnego Zgromadzenia w I połowie 2021 r.

W dniu 14 stycznia 2021 r. odbyło się Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie, kontynuowane po przerwie w dniu 28 stycznia 2021 r., które:

- dokonało oceny kwalifikacji kandydata na Członka Rady Nadzorczej XII kadencji,
- powołało Dariusza Pluteckiego do składu Rady Nadzorczej Banku Poczтового S.A. XII kadencji,
- Dokonało również oceny, że Rada Nadzorcza posiada odpowiednie kwalifikacje jako całość, to znaczy jako kolegialny organ jest w sposób prawidłowy i bezpieczny nadzorować działalność Banku Poczтового S.A.

Zwyczajne Walne Zgromadzenie odbyło się 31 maja 2021 r. Podczas tego Zgromadzenia reprezentowane było 100% kapitału zakładowego. W trakcie obrad Zwyczajne Walne Zgromadzenie:

- Rozpatrzyło:
 - Sprawozdanie finansowe Banku Poczтового S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2020 roku wraz ze Sprawozdaniem niezależnego biegłego rewidenta firmy KPMG Audyt Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k. z badania Sprawozdania finansowego za rok zakończony 31 grudnia 2020 roku oraz wydaną opinią,

- Sprawozdanie Zarządu z działalności Banku Poczowego S.A. za 2020 rok, zawierające oświadczenie dotyczące informacji niefinansowych,
 - Sprawozdanie o wydatkach reprezentacyjnych, wydatkach na usługi prawne, usługi marketingowe, usługi w zakresie stosunków międzyludzkich (public relations) i komunikacji społecznej oraz usługi doradztwa związanego z zarządzaniem za rok 2020,
 - Sprawozdanie z działalności Zarządu Banku Poczowego S.A. jako organu Spółki w roku 2020,
 - Sprawozdanie Rady Nadzorczej z wyników oceny Sprawozdania finansowego Banku Poczowego S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2020 roku, Sprawozdania Zarządu z działalności Banku Poczowego S.A. za 2020 rok oraz wniosku Zarządu Banku Poczowego S.A. o pokrycie straty netto za 2020 rok w całości z kapitału zapasowego Banku Poczowego S.A.,
 - Sprawozdanie z działalności Rady Nadzorczej Banku Poczowego S.A. jako organu Spółki w roku 2020,
 - Związłą ocenę sytuacji Spółki w 2020 roku z uwzględnieniem oceny systemu kontroli wewnętrznej i systemu zarządzania ryzykami istotnymi dla Banku,
 - Raport z oceny stosowania „Zasad Ładu Korporacyjnego w Banku Poczowym S.A.” w 2020 roku,
 - Raport z oceny funkcjonowania polityki wynagradzania w Banku Poczowym S.A. za 2020 rok,
 - zmiany do Regulaminu Rady Nadzorczej Banku Poczowego S.A.
- Podjęło uchwały w sprawie:
 - zatwierdzenia sprawozdania Zarządu z działalności Banku Poczowego S.A. w 2020 roku, zawierającego oświadczenie dotyczące informacji niefinansowych,
 - zatwierdzenia sprawozdania finansowego Banku Poczowego S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2020 roku,
 - pokrycia straty netto za 2020 rok w całości z kapitału zapasowego Banku Poczowego S.A.,
 - udzielenia absolutorium członkom Zarządu z wykonania przez nich obowiązków w 2020 roku: Jakubowi Słupińskiemu, Marcinowi Ledworowskiemu, Michałowi Leskiemu, Piotrowi Piechocie, Tomaszowi Dąbrowskiemu, Tomaszowi Jodłowskiemu, Pawłowi Kopciowi oraz Robertowi Kuraszkiewiczowi,
 - udzielenia absolutorium Jakubowi Słupińskiemu Członkowi Rady Nadzorczej delegowanemu do czasowego wykonywania czynności Członka Zarządu z wykonania przez niego obowiązków w 2020 roku,
 - udzielenia absolutorium Michałowi Leskiemu Sekretarzowi Rady Nadzorczej delegowanemu do czasowego wykonywania czynności Członka Zarządu z wykonania przez niego obowiązków w 2020 roku,
 - udzielenia absolutorium członkom Rady Nadzorczej z wykonania przez nich obowiązków w 2020 roku: Andrzejowi Bodzionemu, Rafałowi Kozłowskiemu, Magdalenie Derlatce - Miodowskiej, Jakubowi Niestuchowskiemu, Andrzejowi Potocznemu, Marianowi Szofucha, Janowi Emerykowi Rościszewskiemu, Błażejowi Kuźniackiemu, Michałowi Leskiemu, Jakubowi Słupińskiemu, Przemysławowi Sypniewskiemu,
 - „Raportu z oceny funkcjonowania polityki wynagradzania w Banku Poczowym S.A. za 2020 rok”,
 - zatwierdzenia zmian do Regulaminu Rady Nadzorczej Banku Poczowego S.A.

W dniu 12 sierpnia 2021 r. odbyło się Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku Poczowego S.A., które:

- dokonało oceny kwalifikacji kandydatów na Członków Rady Nadzorczej XII kadencji.
- powołało pana Bartosza Drabikowskiego do składu Rady Nadzorczej Banku Poczowego S.A. XII kadencji z dniem 12 sierpnia 2021 r.
- odwołało pana Mariana Szofuchę ze składu Rady Nadzorczej Banku Poczowego S.A. XII kadencji z dniem 12 sierpnia 2021 r.
- powołało pana Marka Wadowskiego do składu Rady Nadzorczej Banku Poczowego S.A. XII kadencji z dniem 13 sierpnia 2021 r.

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

Zgodnie z § 11 Statutu akcjonariusz PKO Bank Polski S.A. wyznaczył Pana Bartosza Drabikowskiego na Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej Banku Poczтового S.A. XII kadencji.

Rada Nadzorcza

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

Rada Nadzorcza:

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

Rada Nadzorcza działa na podstawie regulaminu uchwalanego przez Radę Nadzorczą zatwierdzanego przez Walne Zgromadzenie. Posiedzenia Rady Nadzorczej zwołuje się w trybie określonym w regulaminie Rady Nadzorczej, nie rzadziej niż cztery razy w roku obrotowym.

Rada Nadzorcza podejmuje uchwały jeżeli na posiedzeniu obecna jest co najmniej połowa jej członków, w tym Przewodniczący lub Wiceprzewodniczący, a wszyscy jej członkowie zostali na posiedzenie zaproszeni. Członkowie Rady Nadzorczej mogą brać udział w podejmowaniu uchwał Rady Nadzorczej oddając swój głos na piśmie za pośrednictwem innego członka Rady Nadzorczej.

Rada Nadzorcza może podejmować uchwały - w trybie pisemnym lub przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość.

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

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

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

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

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

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

Kierujący komórkami audytu wewnętrznego i compliance mają zapewniony kontakt z członkami Rady Nadzorczej. Rada Nadzorcza powołuje spośród swoich członków Komitet Audytu oraz Komitet Ryzyka i uchwała regulaminy tych komitetów. Rada Nadzorcza może powołać spośród swoich członków także inne komitety i uchwałać ich regulamin.

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

Skład Rady Nadzorczej

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

Zgodnie ze Statutem do dnia dematerializacji jakichkolwiek akcji Banku Przewodniczącego Rady Nadzorczej wyznacza akcjonariusz Poczta Polska S.A. (lub jej następcę prawny), zaś Wiceprzewodniczącego - wyznacza akcjonariusz PKO Bank Polski S.A. (lub jego następcę 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 następcę prawny) spośród powołanych członków Rady Nadzorczej, w tym także w przypadku wyboru Rady Nadzorczej oddzielnymi grupami. Członkowie Rady Nadzorczej mogą wybrać spośród siebie Sekretarza.

Skład Rady Nadzorczej Banku według stanu na dzień 1 stycznia 2021 r. przedstawiał się następująco:

- **Andrzej Bodziony** – Przewodniczący Rady Nadzorczej,
- **Rafał Kozłowski** – Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej,
- **Magdalena Derlatka-Miodowska** – Członek Rady Nadzorczej,
- **Jakub Niestuchowski** – Członek Rady Nadzorczej,
- **Andrzej Potoczny** – Członek Rady Nadzorczej,
- **Marian Szołucha** – Członek Rady Nadzorczej.

Zmiany w składzie Rady Nadzorczej Banku

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

- w dniu 28 stycznia 2021 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku Poczowego S.A. powołało Dariusza Pluteckiego do składu Rady Nadzorczej Banku Poczowego S.A. XII kadencji,
- w dniu 10 marca 2021 r. Rada Nadzorcza Banku Poczowego, dokonała wyboru Pana Dariusza Pluteckiego na Sekretarza Rady Nadzorczej z dniem 10 marca 2021 r.,
- w dniu 18 czerwca 2021 r. wpłynęła do Banku Poczowego S.A. rezygnacja Pana Rafała Kozłowskiego z mandatu Członka Rady Nadzorczej Banku Poczowego S.A. ze skutkiem na dzień 15 czerwca 2021 r.
- w dniu 12 sierpnia 2021 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku Poczowego S.A.:
 - powołało pana Bartosza Drabikowskiego do składu Rady Nadzorczej Banku Poczowego S.A. XII kadencji z dniem 12 sierpnia 2021 r.
 - odwołało pana Mariana Szołuchę ze składu Rady Nadzorczej Banku Poczowego S.A. XII kadencji z dniem 12 sierpnia 2021 r.
 - powołało pana Marka Wadowskiego do składu Rady Nadzorczej Banku Poczowego S.A. XII kadencji z dniem 13 sierpnia 2021 r.

Zgodnie z § 11 Statutu akcjonariusz PKO Bank Polski S.A. wyznaczył Pana Bartosza Drabikowskiego na Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej Banku Poczowego S.A. XII kadencji.

Według stanu na dzień podpisania niniejszego sprawozdania finansowego skład Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A. XII kadencji przedstawia się następująco:

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

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

Imię i nazwisko	Funkcja	Data objęcia funkcji	Data upływu obecnej kadencji
Andrzej Bodziony	Przewodniczący	9.07.2020 r. data powołania na członka Rady Nadzorczej	Obecna XII kadencja Rady Nadzorczej kończy się z dniem zatwierdzenia sprawozdania finansowego Banku Pocztowego S.A. za 2022 r.
		9.07.2020 r. data objęcia funkcji Przewodniczącego Rady Nadzorczej	
Bartosz Drabikowski	Wiceprzewodniczący	12.08.2021 r. data powołania na członka Rady Nadzorczej	Obecna XII kadencja Rady Nadzorczej kończy się z dniem zatwierdzenia sprawozdania finansowego Banku Pocztowego S.A. za rok 2022.
		12.08.2021 r. data objęcia funkcji Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej	
Dariusz Plutecki	Sekretarz od 10.03.2021 r.	28.01.2021 r. data powołania na członka Rady Nadzorczej	Obecna XII kadencja Rady Nadzorczej kończy się z dniem zatwierdzenia sprawozdania finansowego Banku Pocztowego S.A. za rok 2022.
		10.03.2021 r. data wyboru do pełnienia funkcji Sekretarza	
Magdalena Derlatka-Miodowska	Członek	22.10.2020 r. data powołania na członka Rady Nadzorczej	Obecna XII kadencja Rady Nadzorczej kończy się z dniem zatwierdzenia sprawozdania finansowego Banku Pocztowego S.A. za rok 2022.
Jakub Niestuchowski	Członek	9.07.2020 r. data powołania na członka Rady Nadzorczej	Obecna XII kadencja Rady Nadzorczej kończy się z dniem zatwierdzenia sprawozdania finansowego Banku Pocztowego S.A. za rok 2022.
Andrzej Potoczny	Członek	9.07.2020 r. data powołania na członka Rady Nadzorczej	Obecna XII kadencja Rady Nadzorczej kończy się z dniem zatwierdzenia sprawozdania finansowego Banku Pocztowego S.A. za rok 2022.
Marek Wadowski	Członek	13.08.2021 r. data powołania na członka Rady Nadzorczej	Obecna XII kadencja Rady Nadzorczej kończy się z dniem zatwierdzenia sprawozdania finansowego Banku Pocztowego S.A. za rok 2022.

Kompetencje członków Rady Nadzorczej Banku Poczowego

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

Andrzej Bodziony

Przewodniczący Rady Nadzorczej

Andrzej Bodziony pełni funkcję Wiceprezesa Zarządu Poczty Polskiej.

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

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

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

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

Bartosz Drabikowski

Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej

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

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

Posiada wieloletnie doświadczenie w zarządzaniu instytucjami finansowymi. Przewodniczył Radom Nadzorczym spółek z Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego SA: Inteligo Financial Services SA eService SA, PKO BP Faktoring SA. Był członkiem Rady Nadzorczej Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych SA, członkiem Rady Bankowego Funduszu Gwarancyjnego oraz członkiem Rady Nadzorczej Polskiej Wytwórni Papierów Wartościowych SA, a ponadto w latach 2018 -2021 był doradcą prezesa zarządu PHN S.A.

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

Przez kilka lat był członkiem Komisji Nadzoru Bankowego, członkiem Komisji Papierów Wartościowych i Giełd oraz zastępcą członka Rady ds. Systemu Płatniczego w Narodowym Banku Polskim. Zasiadał również w wielu

instytucjach Unii Europejskiej: był m.in. członkiem Financial Services Committee (Rada Europejska), członkiem European Banking Committee oraz European Securities Committee (Komisja Europejska).

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

Dariusz Plutecki

Sekretarz Rady Nadzorczej Banku Poczтового

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

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

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

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

Magdalena Derlatka-Miodowska

Członek Rady Nadzorczej Banku Poczтового

Ukończyła studia MBA - Master of Business Administration w Warszawskiej Wyższej Szkole Biznesu. Absolwentka Wyższej Szkoły Przedsiębiorczości i Zarządzania im. L. Koźmińskiego w Warszawie na wydziałach Finanse i Rachunkowość Przedsiębiorstw oraz Zarządzanie i Marketing. W WSPiZ ukończyła również podyplomowe studia Rachunkowość i Finanse Przedsiębiorstwa oraz Zarządzanie Projektami Finansowanymi z Funduszy Strukturalnych UE, a także studia podyplomowe na Akademii Ekonomicznej im. O. Langego we Wrocławiu, na wydziale Nauk Ekonomicznych w zakresie Rozwój Regionalny i Gospodarka Przestrzenna. W 2005 roku rozpoczęła pracę w obszarze administracji centralnej w działach związanych z realizacją funduszy europejskich. Pracowała m.in. w Ministerstwie Gospodarki, Ministerstwie Rozwoju Regionalnego, Ministerstwie Infrastruktury i Rozwoju. Od stycznia 2018 roku pełni funkcję Szefa Gabinetu Politycznego w Ministerstwie Funduszy i Polityki Regionalnej, a w 2019 roku była również Szefem GP w Ministerstwie Finansów. Zasiadała w radzie nadzorczej Krajowego Zasobu Nieruchomości oraz w PGE Energia Ciepła S.A.

Jakub Niesłuchowski

Członek Rady Nadzorczej

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

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

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

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

Andrzej Potoczny

Członek Rady Nadzorczej

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

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

Marek Wadowski

Członek Rady Nadzorczej

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

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

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

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

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

Powiązania rodzinne

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

Funkcjonowanie i posiedzenia Rady Nadzorczej w I połowie 2021 r.

Porządek obrad i problematyka poszczególnych posiedzeń Rady Nadzorczej w I połowie 2021 r. ustalana była przez Przewodniczącego Rady Nadzorczej i wynikała z bieżącej działalności Banku, w tym obejmowała sprawy wnoszone z inicjatywy Zarządu Banku oraz z inicjatywy Członków Rady Nadzorczej.

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

Sprawując stały nadzór nad bieżącą działalnością Banku, Rada Nadzorcza odbyła w I połowie 2021 r. 5 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.

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

Komitet Audytu sprawuje swoje funkcje kolegialnie.

Do zadań Komitetu Audytu należy w szczególności:

- monitorowanie procesu sprawozdawczości finansowej,

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

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

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

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

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

Zgodnie z regulaminem Komitetu Audytu, uchwalonym przez Radę Nadzorczą 30 lipca 2020 r., Komitet Audytu składa się z co najmniej trzech osób, w tym Przewodniczącego, którego wyznacza Rada Nadzorcza spośród swoich członków. Przynajmniej jeden członek Komitetu powinien posiadać wiedzę i umiejętności w zakresie rachunkowości lub badania sprawozdań finansowych.

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

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

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

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

W dniu 09 września 2021 r. Rada Nadzorcza uchwaliła zmiany do Regulaminu Komitetu Audytu wprowadzając funkcję Wiceprzewodniczącego Komitetu Audytu.

Skład Komitetu Audytu w I połowie 2021 r.

Skład Komitetu Audytu XII kadencji Rady Nadzorczej według stanu na dzień 1 stycznia 2021 r. przedstawiał się następująco:

- Marian Szołucha - Przewodniczący Komitetu Audytu,
- Rafał Kozłowski - Członek Komitetu Audytu,
- Andrzej Potoczny - Członek Komitetu Audytu.

W związku ze złożoną rezygnacją przez Pana Rafała Kozłowskiego z mandatu Członka Rady Nadzorczej Banku Poczтового S.A. ze skutkiem na dzień 15 czerwca 2021 r., Rada Nadzorcza w dniu 28 czerwca 2021 r. powołała spośród Członków Rady Nadzorczej Banku Poczтового S.A. XII kadencji do składu Komitetu Audytu Pana Jakuba Niesłuchowskiego.

Skład Komitetu Audytu XII kadencji Rady Nadzorczej według stanu na dzień 30 czerwca 2021 r. przedstawiał się następująco:

- Marian Szołucha - Przewodniczący Komitetu Audytu,
- Jakub Niesłuchowski - Członek Komitetu Audytu,
- Andrzej Potoczny - Członek Komitetu Audytu.

W związku z:

- odwołaniem z dniem 12 sierpnia 2021 r. ze składu Rady Nadzorczej Pana Mariana Szołuchy, który pełnił funkcję Przewodniczącego Komitetu Audytu,
- powołaniem do składu Rady Nadzorczej XII kadencji Pana Bartosza Drabikowskiego z dniem 12 sierpnia 2021 r.,
- powołaniem do składu Rady Nadzorczej XII kadencji Pana Marka Wadowskiego z dniem 13 sierpnia 2021 r.,
oraz
- ze złożoną z dniem 03 września 2021 r. przez Pana Jakuba Niesłuchowskiego rezygnacją z funkcji Członka Komitetu Audytu Rady Nadzorczej Banku Poczтового S.A.,

Rada Nadzorcza uzupełniła skład Komitetu Audytu przez powołanie nowych członków Komitetu Audytu na okres do upływu kadencji Rady Nadzorczej.

W dniu 09 września 2021 r. Rada Nadzorcza:

- powołała Pana Bartosza Drabikowskiego do składu Komitetu Audytu Rady Nadzorczej Banku Poczтового S.A. XII kadencji,
- powołała Pana Marka Wadowskiego do składu Komitetu Audytu Rady Nadzorczej Banku Poczтового S.A. XII kadencji,
- wyznaczyła Pana Marka Wadowskiego na Przewodniczącego Komitetu Audytu Rady Nadzorczej Banku Poczтового S.A. XII kadencji,
- wyznaczyła Pana Bartosza Drabikowskiego na Wiceprzewodniczącego Komitetu Audytu Rady Nadzorczej Banku Poczтового S.A. XII kadencji.

Skład Komitetu Audytu XII kadencji Rady Nadzorczej według stanu na dzień sporządzenia niniejszego Sprawozdania przedstawia się następująco:

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

Komitet ds. Nominacji

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

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

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

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

Do zadań Komitetu ds. Nominacji należy w szczególności:

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

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.

W dniu 09 września 2021 r. Rada Nadzorcza uchwaliła zmiany do Regulaminu Komitetu ds. Nominacji wprowadzając funkcję Wiceprzewodniczącego Komitetu ds. Nominacji.

Skład Komitetu ds. Nominacji w I połowie 2021 r.

Skład Komitetu ds. Nominacji według stanu na dzień 1 stycznia 2021 r. przedstawiał się następująco:

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

Rada Nadzorcza w dniu 10 marca 2021 r. powołała spośród Członków Rady Nadzorczej Banku Poczтового S.A. XII kadencji do składu Komitetu ds. nominacji p. Dariusza Pluteckiego - Członka Komitetu ds. nominacji.

Skład Komitetu ds. Nominacji Rady Nadzorczej Banku Poczowego S.A. XII kadencji według stanu na dzień 30 czerwca 2021 r. przedstawiał się następująco:

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

W dniu 09 września 2021 r. Rada Nadzorcza wyznaczyła Pana Dariusza Pluteckiego na Wiceprzewodniczącego Komitetu ds. Nominacji Rady Nadzorczej Banku Poczowego S.A. XII kadencji.

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

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

Komitet Ryzyka

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

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

Do zadań Komitetu Ryzyka należy w szczególności:

- opiniowanie skierowanych do Rady Nadzorczej wniosków i materiałów oraz przedstawianie Radzie Nadzorczej rekomendacji dotyczących:
 - zatwierdzania całościowej bieżącej i przyszłej gotowości Banku do podejmowania ryzyka,
 - ogólnych zasad zarządzania i ograniczania ryzyka, w tym ryzyka kredytowego, rynkowego, płynności i operacyjnego w Banku,
 - maksymalnych poziomów (limitów) miar ryzyka,
 - założeń i wyników testów warunków skrajnych,
 - zatwierdzania opracowanej przez Zarząd Banku strategii zarządzania ryzykiem w działalności Banku,
 - wdrożenia nowych (lub zmian do istniejących) polityk i innych regulacji z obszaru zarządzania ryzykiem, w tym ryzykiem kredytowym, rynkowym, płynności, operacyjnym, modeli, a także w zakresie szacowania kapitału wewnętrznego i zarządzania kapitałowego oraz dokonywania przeglądów strategii i procedur szacowania kapitału wewnętrznego i zarządzania kapitałowego,
 - przyjmowania przedkładanych przez Zarząd informacji dotyczących realizacji strategii zarządzania ryzykiem,
 - obsadzania w Banku stanowiska Członka Zarządu odpowiedzialnego za ryzyka istotne,
 - zlecenia przez Radę Nadzorczą analiz i pozyskiwania opinii od ekspertów zewnętrznych, w szczególności w obszarze zarządzania ryzykiem,
 - zgody na udzielenie pożyczki pieniężnej, gwarancji bankowej, poręczenia lub innych zobowiązań pozabilansowych członkom Zarządu, Rady Nadzorczej i innym osobom wskazanym w art. 79-79c Prawa bankowego, w zakresie w jakim wymagana jest zgoda Rady,

- zatwierdzania przez Radę Nadzorczą zasad raportowania o rodzajach i wielkości ryzyka w działalności banku, umożliwiającym nadzorowanie systemu zarządzania ryzykiem,
 - limitów kapitałowych oraz tolerancji na ryzyko modeli,
 - corocznej oceny adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem.
- weryfikacja, czy ceny pasywów i aktywów oferowanych klientom w pełni uwzględniają model biznesowy Banku i jego strategię w zakresie ryzyka, przedstawianie Zarządowi Banku propozycji mających na celu zapewnienie adekwatności cen pasywów i aktywów do rodzajów ryzyka, w przypadku gdy ceny te nie odzwierciedlają w odpowiedni sposób rodzajów ryzyka zgodnie ze stosowanym modelem biznesowym i jego strategią,
 - udział w nadzorowaniu wdrażania strategii zarządzania ryzykiem w działalności Banku przez kadrę kierowniczą wyższego szczebla, szacowania kapitału wewnętrznego i dokonywania przeglądów strategii i procedur szacowania kapitału wewnętrznego i stałego utrzymywania kapitału wewnętrznego, między innymi poprzez:
 - przegląd i ocenę aktualnego wykorzystania limitów ryzyka, w tym ryzyka kredytowego, rynkowego, płynności i operacyjnego, a także limitów kapitałowych oraz tolerancji na ryzyko modeli,
 - analizę i opiniowanie okresowych raportów z obszaru ryzyka, w tym ryzyka kredytowego, rynkowego, płynności oraz operacyjnego,
 - analizę i opiniowanie okresowych raportów, dotyczących szacowania kapitału wewnętrznego i zarządzania kapitałowego,
 - wspieranie Rady Nadzorczej poprzez analizę oraz opiniowanie, w nadzorowaniu realizacji przez członków Zarządu zadań z obszaru systemu zarządzania ryzykiem,
 - weryfikacja czy stosowane przez Bank zasady dokonywania transakcji dotyczących dużych zaangażowań, w rozumieniu przepisów Prawa bankowego oraz regulacji wewnętrznych, uwzględniają model biznesowy Banku i jego strategię w zakresie ryzyka,
 - przedstawianie Radzie Nadzorczej rekomendacji odnośnie szczególnych przypadków zaangażowania kapitałowego, wymagających zgody Rady Nadzorczej, w tym odnośnie:
 - wniosków Zarządu o wyrażenie zgody na zaciągnięcie przez Bank zobowiązania lub podjęcie czynności rozporządzającej, której wartość jednorazowo lub łącznie w stosunku do jednego podmiotu lub podmiotów powiązanych z tym podmiotem przekracza limit określony w Statucie Banku,
 - zawierania umów z podmiotami powiązanych z Bankiem, których przedmiotem jest zaciągnięcie zobowiązania lub rozporządzenie aktywami, o wartości przekraczającej limit określony w Statucie Banku oraz innych umów z takimi podmiotami, które mogą mieć istotny wpływ na sytuację finansową lub prawną Banku,
 - rodzajów umów, które w ocenie Komitetu powinny zostać zakwalifikowane jako mogące mieć istotny wpływ na sytuację finansową lub prawną Banku.

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

Komitet Ryzyka sprawuje swoje funkcje kolegialnie.

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

Przynajmniej jeden członek Komitetu powinien posiadać wiedzę i umiejętności w zakresie systemów zarządzania ryzykiem, w tym mechanizmów kontroli ryzyka.

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

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

Obecnie wymagania niezależności spełnia Marian Szołucha oraz Andrzej Potoczny.

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

W dniu 09 września 2021 r. Rada Nadzorcza uchwaliła zmiany do Regulaminu Komitetu Ryzyka wprowadzając funkcję Wiceprzewodniczącego Komitetu Ryzyka.

Skład Komitetu Ryzyka

Skład Komitetu Ryzyka Rady Nadzorczej według stanu na dzień 1 stycznia 2021 r. przedstawiał się następująco:

- Jakub Niestuchowski - Przewodniczący Komitetu Ryzyka,
- Andrzej Potoczny - Członek Komitetu Ryzyka,
- Marian Szołucha – Członek Komitetu Ryzyka.

Rada Nadzorcza w dniu 28 czerwca 2021 r. powołała spośród Członków Rady Nadzorczej Banku Poczтового S.A. XII kadencji do składu Komitetu Ryzyka Panią Magdalenę Derlatka – Miodowską.

Skład Komitetu Ryzyka Rady Nadzorczej Banku Poczowego S.A. XII kadencji według stanu na dzień 30 czerwca 2021 r. przedstawia się następująco:

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

W związku z odwołaniem z dniem 12 sierpnia 2021 r. ze składu Rady Nadzorczej Pana Mariana Szołuchy, który pełnił funkcję Członka Komitetu Ryzyka, skład Komitetu Ryzyka Rady Nadzorczej Banku Poczowego S.A. XII kadencji według stanu na dzień 13 sierpnia 2021 r. przedstawiał się następująco:

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

W dniu 09 września 2021 r. Rada Nadzorcza wyznaczyła Pana Andrzeja Potoczego na Wiceprzewodniczącego Komitetu Ryzyka Rady Nadzorczej Banku Poczowego S.A. XII kadencji.

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

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

Zarząd Banku

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

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

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

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

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

Prezesa Zarządu, Wiceprezesów oraz pozostałych Członków Zarządu powołuje i odwołuje Rada Nadzorcza, biorąc pod uwagę odpowiednie kwalifikacje do sprawowania przydzielonych im funkcji, działając zgodnie z przepisami ustawy Prawo bankowe oraz zgodnie z „Polityką doboru i oceny Członków Zarządu Banku Poczтового S.A.”, Wytycznymi Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego i Europejskiego Urzędu Nadzoru Giełd i Papierów Wartościowych z dnia 21.03.2018 r. (EBA/GL/2017/12) w sprawie oceny odpowiedniości członków organu zarządzającego i osób pełniących najważniejsze funkcje.

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

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

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

Kompetencje Zarządu

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

Szczegółowe kompetencje Zarządu Banku określa Statut Banku Poczowego.

Sposób funkcjonowania

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

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

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

Skład Zarządu

Skład Zarządu Banku XI kadencji według stanu na dzień 1 stycznia 2021 r. i na dzień zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego przedstawiał się następująco:

- **Jakub Słupiński** – Wiceprezes Zarządu p.o. Prezesa Zarządu,
- **Marcin Ledworowski** – Członek Zarządu,
- **Michał Leski** – Członek Zarządu,
- **Piotr Piechota** – Członek Zarządu.

Kwalifikacje i doświadczenie zawodowe Członków Zarządu

Jakub Słupiński

Wiceprezes Zarządu, p.o. Prezesa Zarządu Banku Poczowego

Odpowiada za Obszar Zarządzania Strategicznego i Finansów

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

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

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

Marcin Ledworowski

Członek Zarządu Banku Poczowego

Odpowiada za Obszar Biznesu i Informatyki

Ukończył studia telekomunikacyjne na Uniwersytecie Technologiczno – Przyrodniczym w Bydgoszczy, a także studia podyplomowe MBA w Gdańsku na University of Strathclyde Glasgow & GFKM.

Zaczynał jako programista systemów bankowych i finansowych w firmach softwareowych. Już wcześniej współpracował z Bankiem Poczowym i Poczta Polska, będąc w latach 1995– 2005 szefem i członkiem wielu projektów informatycznych i finansowych. W kolejnych latach, w ramach działalności konsultingowej, realizował projekty w zakresie strategii i zarządzania IT. W latach 2006 - 2007 pracował w pionach sprzedaży i marketingu nowych operatorów komórkowych GSM, biorąc udział w tworzeniu marki Play (P4) i Extreme Mobile (Centernet). W 2008 r. był współtwórcą pionierskiej firmy badawczej wykorzystującej neuromarketing do weryfikacji marketingowych strategii komunikacyjnych. Jest także współtwórcą portalu HomoDigital.pl, poświęconego tematyce ludzkiej i sztucznej inteligencji w cyfrowym świecie. W latach 2009-2020 związany z Grupą BIK, gdzie najpierw jako Wiceprezes Zarządu BIG InfoMonitor SA odpowiadał za marketing, IT oraz nowe produkty, a następnie zajmował stanowisko Dyrektora Operacyjnego w BIK SA.

W latach 2014-2017 członek Rady Nadzorczej Izby eCommerce Polska (Izba Gospodarki Elektronicznej). Był także wykładowcą ryzyka finansowego na studiach MBA w Wyższej Szkole Bankowej w Bydgoszczy (w latach 2013-2018) oraz wykładowcą na studiach MBA we Francuskim Instytucie Zarządzania w Warszawie.

Michał Leski

Członek Zarządu Banku Poczowego

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

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

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

członkiem Izby Adwokackiej w Warszawie. Od 1998 r. związany z Poczta Polska, zajmując się obsługą prawną i nadzorem właścicielskim w ramach Grupy Kapitałowej Poczty Polskiej, m.in. na stanowisku Dyrektora Biura Nadzoru Właścicielskiego (w latach 2006-2011) oraz Dyrektora Biura Prawnego i Nadzoru Właścicielskiego (w latach 2016-2020). W latach 2011-2016, w ramach własnej kancelarii prawnej, doradzał podmiotom sektora usług finansowych.

Piotr Piechota

Członek Zarządu Banku Pocztowego

Administracyjne zarządzanie Pionem Ryzyka

Do czasu uzyskania zgody KNF, Obszarem Ryzyka zarządza kolegialnie Zarząd Banku Pocztowego.

Absolwent Wydziału Prawa Uniwersytetu im. Adama Mickiewicza w Poznaniu oraz studiów podyplomowych MBA Warszawskiej Szkoły Administracji i Zarządzania. Posiada ponad 20-letnie doświadczenie w sektorze bankowym, w tym 12 lat na stanowiskach kierowniczych w obszarach ryzyka, restrukturyzacji i kredytów. Uczestnik krajowych i międzynarodowych szkoleń i programów menedżerskich i specjalistycznych z zakresu zarządzania i oceny ryzyka, procesu kredytowego, monitoringu i restrukturyzacji, analiz finansowych i zagadnień prawno – regulacyjnych (w tym programów International Talents i Advanced Credit School KBC). W swojej karierze zawodowej prowadził kompleksowe projekty zmian systemów i procesów w bankach, w tym przekształceń i optymalizacji procesu kredytowego, systemów oceny i zarządzania ryzykiem, jak również brał udział we wdrażaniu Zaawansowanej Metody Wewnętrznych Ratingów, certyfikowanej przez polski i zagraniczny nadzór kapitałowy, z jednym z najnowocześniejszych i obejmujących pełny proces kredytowy systemem „workflow”.

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

Komitety

W Centrali działają również następujące Komitety:

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

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 Pocztowy w społeczeństwie

11.1. Działalność na rzecz społeczeństwa

I poł. 2021 r. upływała m.in. pod znakiem kontynuacji walki z Covid-19, a Bank aktywnie włączał się w działania mające na celu pomoc obywatelom, przedsiębiorcom czy szerzej - polskiej gospodarce - w przeciwdziałaniu negatywnym skutkom pandemii. W styczniu br. Bank rozpoczął przyjmować wnioski od swoich klientów - mikro, małych i średnich firm zatrudniających od 1 do 249 pracowników o udzielenie wsparcia w ramach Tarczy Finansowej PFR 2.0. To program, którego celem jest pomoc finansowa dla firm z 45 branż, które musiały ograniczyć lub zawiesić działalność w związku z sytuacją epidemiologiczną związaną z COVID-19, a w szczególności działających w branży turystycznej, gastronomicznej i handlowej. Bank dociera do mikro, małych i średnich firm działających w małych miasteczkach i w gminach odległych od wielkich miast na terenie całej Polski. Tarcza Finansowa PFR 2.0 pozwala przedsiębiorcom, także z tych regionów, przetrwać trudny czas i utrzymać wiele miejsc pracy. Współpraca z PFR i pomoc małym przedsiębiorcom idealnie wpisują się w Strategię Banku Poczтового 2021 – 2024. Firmy, które składały wniosek lub otrzymały subwencję w ramach Tarczy Finansowej PFR, nie ponosiły żadnych kosztów np. z tytułu prowizji bankowej czy za rozpatrzenie wniosku.

Dążąc do dostarczenia najlepszych rozwiązań wszystkim – obecnym i przyszłym Klientom w lutym br., Bank rozpoczął proces udostępniania „pod jednym dachem” szerokiej oferty i doświadczenia bezpiecznego, polskiego banku oraz dostęp do nowoczesnych cyfrowych rozwiązań w postaci bankowości internetowej pod wspólną nazwą Pocztowy24 oraz aplikacji mobilnej pod nazwą Pocztowy. Zgodnie ze Strategią, Bank tworzy tym samym dla Klientów nową jakość – przenosząc ich do lepszej i bardziej zaawansowanej bankowości cyfrowej. Bankowość internetowa Pocztowy24 i aplikacja mobilna Pocztowy da klientom znacznie więcej możliwości i szybszy dostęp do wdrażanych przez Bank produktów i najnowszych technologicznie usług. W dalszym horyzoncie czasowym pozwoli to na stworzenie rozwiniętej bankowości elektronicznej opartej przede wszystkim na automatyzacji i zaawansowanych rozwiązaniach cyfrowych.

W lutym br. Bank podpisał także umowę o współpracy z Izbą Gospodarki Elektronicznej. Izba jako najważniejsza organizacja z obszaru e-commerce, reprezentuje i wspiera interesy firm związanych z rynkiem gospodarki elektronicznej w Polsce, ze szczególnym uwzględnieniem firm zrzeszonych w e-Izbie. Jej misją jest rozwój polskiej branży gospodarki cyfrowej poprzez współpracę, wymianę know-how, działania legislacyjne oraz silną i efektywną reprezentację wspólnych interesów w dialogu z instytucjami polskiej administracji rządowej, Unii Europejskiej oraz organizacjami pozarządowymi w kraju i na świecie. Od początku swojej działalności, Izba działa na rzecz rozwoju płatności cyfrowych oraz obrotu bezgotówkowego. Dzięki dostępowi do partnerów e-Izby i bliższym kontaktom z ekspertami e-commerce, Bank będzie lepiej rozwijać swoje usługi cyfrowe i dopasowywać je do potrzeb rynku. Rozwój sektora e-commerce gwałtownie przyspieszył w ostatnim okresie, głównie z powodu trwającej pandemii. Jego wartość szacuje się obecnie na ponad 60 miliardów złotych. Bank chce czynnie uczestniczyć w tym sektorze. W ofercie Banku są już usługi ułatwiające zamawianie i odbieranie produktów zakupionych w Internecie. Klienci Banku bez względu na porę i miejsce mogą uzyskać SMS-em informację o oczekującej na odbiór korespondencji czy przesyłce, dzięki usłudze e-Awizo. Mogą także zamówić dostarczenie listów poleconych bezpośrednio do ich skrzynki na listy, a informację o ich dostarczeniu Klient otrzymuje SMS-em lub e-mailem. Obie usługi Poczty Polskiej dostępne są w smartfonie i są bezpłatne dla klientów Banku Poczowego. Bank pracuje nad kolejnymi produktami rozszerzającymi ofertę dla rynku e-commerce.

Mając na uwadze odpowiedzialność firmy za kwestie ekologiczne – temat nabierający coraz większego znaczenia w kontekście choćby zmian klimatycznych - Bank, uruchomił usługę kredytową dotyczącą EkoWydatków skierowaną do Polaków, którzy planują dokonać zakupów związanych z ekologią. W ramach oferty klienci indywidualni mogą uzyskać nawet do 50 000 zł dodatkowego finansowania na cele takie jak np. zakup energooszczędnego sprzętu AGD, roweru a nawet hulajnogi, a także zakup lub montaż pomp ciepła, kotłów centralnego ogrzewania czy odnawialnych źródeł energii.

Dostrzegając potrzeby osób starszych i fakt starzejącego się społeczeństwa (liczba Polaków pobierających świadczenia emerytalne rośnie i wynosi około 7 mln osób - dane GUS z końca 2019r.), Bank uruchomił nową ofertę finansowania - Kredyt dla seniorów, a więc osób których jedynym źródłem dochodu jest emerytura.

Niezmiernie ważną kwestią dla sektora finansowego jest bezpieczeństwo Klientów. Dlatego eksperci Banku Poczowego wspólnie z policją prowadzili spotkania on-line poświęcone właśnie temu tematowi. Jedno z nich, z cyklu „Senior Online” miało miejsce 10 maja br. na kanale YouTube Policji w Lubinie, a ekspert Banku opowiadał na co zwracać uwagę, by unikać oszustw, kradzieży, zagrożeń – w skrócie – bezpiecznie korzystać z bankowości.

11.2. Promocja sportu

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

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

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

W I poł. br., ze względu na trwającą pandemię, ograniczył tę działalność, pozostając jednak w bliskości z tak ważną dla wielu Polaków tematyką. Dobrym przykładem tego typu działań jest zorganizowany w związku z EURO 2020 konkurs „Kibicuj jak Mistrz”, który promował wieloletni ambasador Banku - Adam Małysz. Wystarczyło zrobić zdjęcie pokazujące w jaki sposób kibicujemy ulubionej drużynie podczas EURO i zgłosić je za pomocą formularza online, który był dostępny na stronie www Banku Poczowego. Spośród nadesłanych zgłoszeń jury wyłoniło 306 szczęśliwców, którzy otrzymali cenne nagrody, takie jak konsole Play Station 5 czy vouchery do sklepów sportowych. Najlepsze prace wybrało jury z udziałem m.in. Adama Małysza.

Nawiązanie do EURO 2020 znalazło swoje odzwierciedlenie także w ramach działań wewnętrznych Banku, skierowanych do Pracowników. Tutaj Bank postawił na zabawę „Kibicuj, typuj i wygrywaj!”, polegającą na typowaniu wyników kolejnych spotkań, co spotkało się z dużym odzewem bankowego zespołu.

11.3. Nagrody i wyróżnienia

- Podczas V Kongresu Edukacji Finansowej i Przedsiębiorczości, odbyło się podsumowanie działań Bakcyła w 2020 r. oraz ogłoszenie liderów projektu i najbardziej zaangażowanych instytucji. Bank uzyskał wyróżnienie dla najbardziej efektywnej instytucji w Projekcie Bakcyl. Bank aktywnie angażuje się w ten projekt od 5 lat - nasza grupa wolontariuszy (w sumie ok. 10 osób), mimo trudnej sytuacji pandemicznej, z ogromnym zaangażowaniem, przeprowadziła ponad 80 lekcji z podstaw bankowości dla młodzieży szkolnej. BAKCYL to program edukacyjny realizowany przez Warszawski Instytut Bankowości, działający przy ZBP, mający na celu podnoszenie wiedzy młodzieży na temat finansów i bankowości.
- W prestiżowym rankingu branżowym Złoty Bankier 2021 Bank Pocztowy zajął 2 miejsce w częściowym rankingu dostępności systemów bankowości elektronicznej.
- Monika Kurtek, główna ekonomistka Banku w rywalizacji 24 zespołów ekonomistów w konkursie Gazety Giełdy Parkiet dot. prognoz na 2020 r. zajęła 1 miejsce w kategorii „Zatrudnienie”, 2 miejsce w kategorii „PKB”, 2 miejsce w kategorii „Kurs EUR/PLN” oraz 4 miejsce w kategorii Prognozy wskaźników rynkowych.

12. Oświadczenie Zarządu

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

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

Niniejsze Sprawozdanie Zarządu z działalności Banku Poczowego S.A. za I półrocze 2021 r. liczy 98 kolejno ponumerowanych stron.

Podpisy Członków Zarządu Banku Poczowego S.A.

15 września 2021 r. Jakub Słupiński, Wiceprezes Zarządu, p.o. Prezesa Zarządu

15 września 2021 r. Marcin Ledworowski, Członek Zarządu

15 września 2021 r. Michał Leski, Członek Zarządu

15 września 2021 r. Piotr Piechota, Członek Zarządu