



Bank Pocztowy

Bank Pocztowy S.A.

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

List Prezesa Zarządu Banku Poczтового.....	4
1. Zewnętrzne uwarunkowania działalności Banku	5
1.1. Podstawowe trendy w gospodarce	5
1.2. Sytuacja w sektorze bankowym	9
1.3. Czynniki makroekonomiczne mogące mieć wpływ na wyniki Banku	11
1.4. Otoczenie regulacyjne	13
2. Strategia Banku, charakterystyka modelu biznesowego, istotne wydarzenia i działania rozwojowe	16
2.1. Strategia Banku i model bankowości pocztowej	16
2.2. Realizacja Planu Naprawy	17
2.3. Działania rozwojowe i realizowane kluczowe projekty	18
2.4. Nagrody i wyróżnienia	20
3. Działalność na rynku detalicznym	21
3.1. Klienci bankowości detalicznej	21
3.2. Oferta produktowa bankowości detalicznej	21
3.3. Działalność depozytowa	21
3.4. Działalność kredytowa	22
3.5. Produkty inwestycyjne i ubezpieczeniowe	25
3.6. Karty bankowe	28
3.7. Kanały dystrybucji, zmiana modelu współpracy z Poczta Polska oraz rozwój bankowości elektronicznej	29
4. Działalność na rynku instytucjonalnym	32
4.1. Klienci bankowości instytucjonalnej	32
4.2. Oferta produktowa bankowości instytucjonalnej	32
4.3. Działalność depozytowa	34
4.4. Działalność kredytowa	34
4.5. Działalność rozliczeniowa	35
4.6. Model dystrybucji	36
5. Działalność skarbowa	37
6. Wyniki finansowe	39
6.1. Główne czynniki kształtujące wynik finansowy Banku	39
6.2. Podstawowe wskaźniki operacyjne	45
6.3. Sprawozdanie z sytuacji finansowej - główne pozycje bilansu	46
7. Zarządzanie głównymi rodzajami ryzyka	47
7.1. Cele i zasady zarządzania ryzykiem	47
7.2. Ryzyko kredytowe	48
7.3. Polityka kredytowa	51
7.4. Ryzyko płynności	52
7.5. Ryzyko stopy procentowej	54
7.6. Ryzyko walutowe	57
7.7. Ryzyko operacyjne	57
7.8. Pozostałe ryzyka	58
7.9. Adekwatność kapitałowa	63
8. Struktura organizacyjna	67
9. Zarządzanie zasobami ludzkimi	71
9.1. Stan i struktura zatrudnienia	71
9.2. Relacje z pracownikami	71
10. Zarządzanie i ład korporacyjny	78
10.1. Struktura akcjonariatu i kapitał zakładowy	78
10.2. Podstawowe informacje na temat Poczty Polskiej i zasad współpracy	79
10.3. Relacje inwestorskie	81
10.4. Zasady zmiany statutu	82

10.5.	Działalność organów korporacyjnych Banku	83
10.6.	Zasady i zakres stosowania ładu korporacyjnego	108
11.	Oświadczenie dotyczące informacji niefinansowych	110
11.1.	Model biznesowy bankowości pocztowej i jego wartość dla społeczeństwa	110
11.2.	Kluczowe niefinansowe wskaźniki efektywności Banku	113
11.3.	Opis kluczowych polityk, rezultatów ich stosowania oraz procedur należytej staranności	115
11.3.1.	Poszanowanie praw człowieka	115
11.3.2.	Pracownicy	116
11.3.3.	Przeciwdziałanie korupcji	124
11.3.4.	Społeczeństwo	127
11.3.5.	Środowisko naturalne	134
11.4.	Opis istotnych ryzyk związanych z działalnością Banku, mogących wywierać wpływ na zagadnienia poszanowania praw człowieka, pracownicze, przeciwdziałania korupcji, społeczne i środowiska naturalnego	137
11.5.	Ujawnienia wynikające z Taksonomii	139
12.	Pozostałe informacje	146
13.	Oświadczenie Zarządu	147
13.1.	Prawdziwość i rzetelność prezentowanych sprawozdań	147
13.2.	Wybór podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych	147

List Prezesa Zarządu Banku Pocztowego

Szanowni Państwo,

niniejszym Sprawozdaniem podsumowujemy działalność Banku Pocztowego oraz jego sytuację ekonomiczną w 2022 roku, na które wpływ miały w dużej mierze takie elementy jak seria podwyżek stóp procentowych NBP, wysoki poziom inflacji obserwowany w kraju, ale także gospodarcze i społeczne skutki agresji Rosji na Ukrainę.

W omawianym okresie, mimo licznych wyzwań związanych z otoczeniem zewnętrznym, Bank Pocztowy zanotował najlepsze wyniki finansowe w swojej historii, przekraczające istotnie wcześniejsze plany. To wypadkowa wielu czynników, w tym wysokiego poziomu stóp procentowych, zakończonych z sukcesem działań służących przywróceniu stabilności finansowej w ramach Planu Naprawy, wypracowania mechanizmów przyczyniających się do poprawy kondycji finansowej Banku zarówno w zakresie generowanej rentowności jak i kosztów, czy w końcu tak ważnej efektywności naszej sieci sprzedaży.

W efekcie zysk netto wyniósł 105,0 mln zł i był wyższy o 238,4% w porównaniu do 2021 r. Warto podkreślić, że na koniec 2022 r. Bank osiągnął wskaźnik zwrotu z kapitału (ROE netto) na poziomie 30,66%.

Nastąpiła też znaczna poprawa wszystkich współczynników adekwatności kapitałowej, w wyniku czego Bank obecnie spełnia normy w tym zakresie. Kontynuacja Planu Naprawy z tego obszaru ma na celu trwałe podniesienie wskaźników powyżej wymogów regulacyjnych.

Odnosząc się do rekordowych w dotychczasowej historii Banku Pocztowego wyników zwracam także uwagę, że osiągnęliśmy je mimo negatywnego wpływu tak zwanych wakacji kredytowych, a także wdrażanego programu podwyżek wynagrodzenia i premii dla pracowników. Dbając o konkurencyjność na rynku oraz rozwój swoich kadr Bank systematycznie dostosowuje poziom płac w organizacji do tego, który istnieje w sektorze.

Mimo wymagającej sytuacji w otoczeniu rynkowym, prowadziliśmy także liczne inicjatywy, które zwiększają konkurencyjność Banku Pocztowego. W 2022 roku Bank realizował w sumie 30 projektów inwestycyjnych, na które poniósł wydatki w wysokości 26,1 mln zł. Wdrożyliśmy między innymi system CRM w chmurze, będąc w tym zakresie jednym z prekursorów na polskim rynku. Pozwala on na efektywniejsze - lepsze i szybsze - odpowiadanie na potrzeby Klientów w zakresie dopasowania produktów, np. w okresie zmian w ofercie. Bank Pocztowy, jako pierwsza instytucja w Polsce, udostępnił także kartę biometryczną dla klientów indywidualnych, przy współpracy z organizacją kartową Mastercard, czy też debetową kartę wirtualną.

To tylko wybrane przykłady rozwoju Banku w obszarze cyfrowym, przyczyniających się do poprawy jakości obsługi Klientów, upowszechniania i zwiększania bezpieczeństwa transakcji bezgotówkowych w Polsce, czy w końcu dbałości o ekologię, czego przykładem jest wspomniana karta wirtualna.

Solidaryzując się z naszymi ukraińskimi przyjaciółmi, od 24 lutego 2022 r. podejmowaliśmy liczne działania, mające na celu efektywną pomoc Obywatelom Ukrainy. Były to m.in. przekazywane przez Bank darowizny celowe na pomoc potrzebujących Ukraińcom w Polsce i w Ukrainie, zbiórki pieniężne organizowane wśród Pracowników, czy podjęta przez Zarząd decyzja o zwrocie opłat za szereg operacji bankowych realizowanych przez Obywateli Ukrainy - Klientów Banku Pocztowego. Łączna suma tej formy pomocy ze strony Banku Pocztowego wyniosła blisko 400 000 zł.

Serdecznie dziękuję wszystkim Pracownikom, Partnerom a także Akcjonariuszom za wsparcie przy realizacji działań, które wpływają pozytywnie na rozwój Banku Pocztowego, a już dziś pozwoliły na zanotowanie najlepszych wyników finansowych w ponad 30 letniej historii Banku.

Zachęcam do zapoznania się z całym Sprawozdaniem Zarządu Banku Pocztowego S.A. z działalności za 2022 roku.

Z poważaniem

Jakub Słupiński

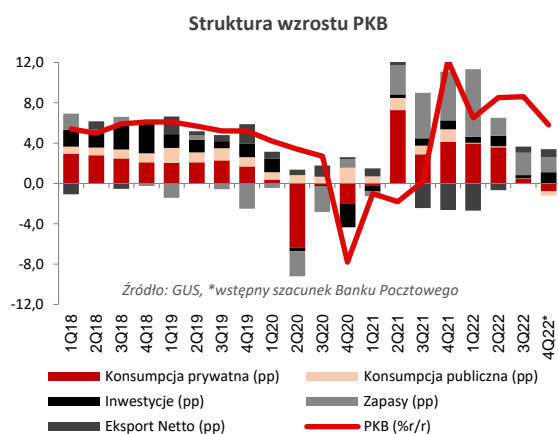
Prezes Zarządu Banku Pocztowego S.A.

1. Zewnętrzne uwarunkowania działalności Banku

1.1. Podstawowe trendy w gospodarce

Produkt Krajowy Brutto i jego składowe

Dla polskiej gospodarki, podobnie jak i dla całego świata, 2022 r. był okresem dynamicznych zmian, do których przyczyniła się lutowa napaść Rosji na Ukrainę. Początek roku upływał jeszcze pod znakiem silnego ożywienia, co było skutkiem zdjęcia w 2021 r. pandemicznych obostrzeń i restrykcji ze wszystkich sektorów gospodarki. W I kwartale dynamika Produktu Krajowego Brutto (PKB) wyniosła 8,6% rok do roku, przy czym bardzo duży wkład we wzrost PKB miały zapasy (aż 6,7 pkt. proc.). Firmy gromadziły je w związku z trudnościami w dostępie do surowców i materiałów, zwłaszcza po rozpoczęciu wojny na Ukrainie, a także ich rosnącymi cenami. Dość dynamicznie rosła w I kwartale także konsumpcja gospodarstw domowych (wzrost o 6,7% rok do roku), do czego przyczynił się w znacznym stopniu napływ uchodźców z Ukrainy (2 mln osób na koniec marca), a także rozpedzały się inwestycje (wzrost o 4,7% rok do roku). Spowolniło natomiast tempo wzrostu eksportu towarów i usług (do 4,2% rok do roku) przy relatywnie wysokiej dynamice importu (9,4% rok do roku), na co wpływ miał przede wszystkim ogromny wzrost cen ropy naftowej, gazu i innych surowców energetycznych. Od II kwartału 2022 r. polska gospodarka, jak wiele innych na świecie, zaczęła już w pełni odczuwać skutki toczącej się wojny i wywołanego nią kryzysu energetycznego w Europie. Tempo wzrostu PKB spowolniło w II kwartale do 5,8% rok do roku, w III kwartale do 3,6% rok do roku, a w IV do 2,0% rok do roku. Według wstępnego szacunku GUS w całym 2022 r. dynamika PKB wyhamowała do 4,9% z 6,8% w 2021 r. Gospodarstwa domowe, w warunkach wysokiej inflacji, wyraźnie ograniczyły konsumpcję (wzrost o 3,0% wobec 6,3% rok wcześniej), średniorocznie natomiast (głównie dzięki wysokim odczytom w I poł. roku) na wyższym niż w 2021 r. poziomie znalazła się dynamika inwestycji (4,5% vs 2,1%). Wkład zapasów we wzrost PKB wyniósł 2,8 pkt. proc., zaś wkład salda handlu zagranicznego pozostał ujemny i wyniósł 0,4 pkt. proc.



Rynek pracy

Rynek pracy w Polsce w 2022 r. pozostał odporny na pogorszenie koniunktury gospodarczej, odczuwalne zwłaszcza w II poł. roku. Na początku roku dawało o sobie wciąż znać popandemiczne ożywienie, dzięki czemu rosło m.in. zatrudnienie. Coraz większy wpływ wywierała jednak przyspieszająca inflacja, a po agresji Rosji na Ukrainę 24 lutego do Polski zaczęła napływać ogromna liczba uchodźców, z których część szybko zaczynała szukać pracy i ją znajdowała. Pierwsze miesiące 2022 r. upływały pod znakiem sezonowo podwyższonej stopy bezrobocia, na poziomie 5,9%¹, jednakże wraz z nadejściem wiosny zaczęła się ona obniżać. Na koniec czerwca 2022 r. stopa bezrobocia rejestrowanego wyniosła już 5,2%, po czym w II poł. roku ustabilizowała się i rok zakończyła również na poziomie 5,2%, powracając tym samym do odczytów sprzed wybuchu pandemii koronawirusa. Liczba bezrobotnych na koniec 2022 r. wyniosła 812,3 tys., osiągając poziom najniższy od początku transformacji.

W grudniu 2022 r. w sektorze przedsiębiorstw w dużych firmach pracowało 6 504,6 tys. osób wobec 6 361, tys. w grudniu 2021 r. Tym samym liczba ta powróciła, a nawet z nawiązką przekroczyła, poziom notowany tuż przed wybuchem pandemii koronawirusa. Przez cały 2022 r. tempo wzrostu zatrudnienia pozostawało bardzo stabilne

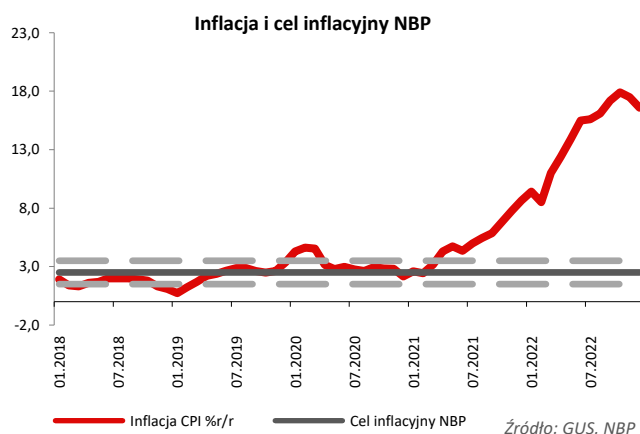
¹ W październiku 2022 r. GUS zrewidował w górę stopę bezrobocia, w tym również dane historyczne.

i średniorocznie wynosiło 2,3% rok do roku, tj. wyraźnie więcej niż w okresach 2020 i 2021 r. (odpowiednio spadek o 1,2% oraz wzrost o 0,6% rok do roku). Zatrudnienie w dużych firmach rosło w związku z ponadprzeciętnymi zamówieniami krajowymi i zagranicznymi, zwłaszcza w I poł. roku, i podążającą za nimi produkcją towarów i usług. Ale i wyhamowanie popytu w II poł. roku nie spowodowało zmiany tego trendu, gdyż wiele firm za znacznie bardziej kosztowne postrzegało zwalnianie pracowników i potem ponowne ich poszukiwanie aniżeli ich utrzymywanie w trudniejszym dla firmy czasie.

W 2022 r. przyspieszyło także bardzo wyraźnie nominalne tempo wzrostu płac w sektorze przedsiębiorstw. Wyniosło ono średniorocznie 13,0% wobec 8,6% w 2021 r. Dynamika płac w przedsiębiorstwach była dwucyfrowa już w styczniu, gdzie wyniosła 10,9% rok do roku, a wraz z coraz wyższymi odczytami wskaźnika CPI osiągała jeszcze wyższe poziomy. Szczyt wzrostu przeciętnego wynagrodzenia w sektorze przedsiębiorstw miał miejsce w lipcu, kiedy to osiągnął 15,8% rok do roku. Na koniec 2022 r. dynamika nominalna wynagrodzeń wyhamowała do 10,3% rok do roku. Choć tempo nominalne płac było dwucyfrowe na przestrzeni całego 2022 r., to dynamika realna wynagrodzeń z miesiąca na miesiąc malała i już w maju zanotowano jej spadek (o 0,3% rok do roku). W całym 2022 r. spadek ten wyniósł 1,1% rok do roku.

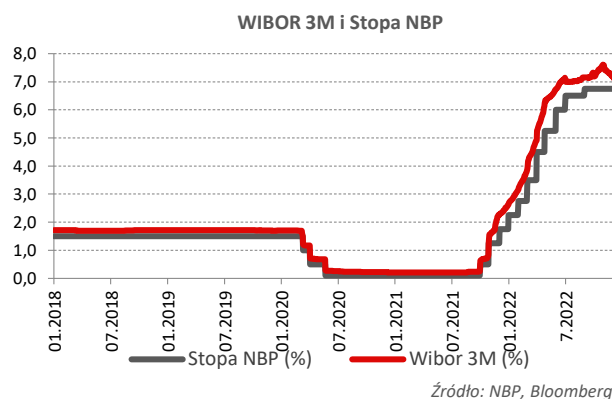
Inflacja

2022 r. był okresem dynamicznego przyspieszania inflacji. Tarcze antyinflacyjne, z których część obowiązywała od 1 stycznia, a część od 1 lutego 2022 r., zdołały utrzymać wskaźnik cen na jednocyfrowym poziomie (odpowiednio 9,4% rok do roku w styczniu i 8,5% rok do roku w lutym) tylko w tych dwóch miesiącach, w kolejnych natomiast wzrost cen nabierał coraz większego rozpędu, sięgając w październiku szczytu na poziomie 17,9% rok do roku. Jednym z najważniejszych czynników, który wpłynął na przyspieszenie wzrostu cen w 2022 r., był atak zbrojny Rosji na Ukrainę. Wybuch wojny, a następnie sankcje nakładane na Rosję przez kraje zachodniej Europy i USA, znalazły odzwierciedlenie w gwałtownym wzroście cen surowców, zarówno energetycznych jak i rolnych. To właśnie wzrosty cen ropy naftowej, gazu ziemnego oraz żywności, wywindowały wskaźnik CPI na wysokie poziomy i jednocześnie spowodowały, że inflacja rozlała się na wszystkie obszary gospodarki. Średnioroczny wskaźnik CPI osiągnął w 2022 r. 14,4% wobec 5,1% w 2021 r. Istotnemu przyspieszeniu uległa także inflacja bazowa, po wyłączeniu cen żywności i energii, która w grudniu 2022 r. wyniosła 11,5% rok do roku, a średnio w całym roku osiągnęła 9,1% wobec 4,1% w 2021 r.



Polityka pieniężna

W otoczeniu zacieśniania polityki pieniężnej przez większość banków centralnych na świecie, rosty w 2022 r. stopy procentowych także w Polsce. Rada Polityki Pieniężnej, kontynuując rozpoczęty w październiku 2021 r. cykl zacieśniania polityki monetarnej, dokonała 8 podwyżek stóp NBP, na każdym posiedzeniu od stycznia do września, o łącznie 500 pkt. bazowych (ich łączny wzrost od października 2021 r. - początku cyklu zacieśniania polityki pieniężnej - do września 2022 r. wyniósł 665 pkt. bazowych). Na koniec 2022 r. stopa referencyjna NBP wynosiła 6,75%, stopa lombardowa znajdowała się na poziomie 7,25%, stopa depozytowa na poziomie 6,25%, a stopa redyskonta weksli na poziomie 6,80%. W I poł. 2022 r. zmianie uległa także stopa rezerwy obowiązkowej, która w lutym podwyższona została z 2,00% do 3,50%, tj. do poziomu sprzed wybuchu pandemii koronawirusa. Głównym celem podejmowanych przez Radę Polityki Pieniężnej działań była walka z inflacją, która nabierając rozpędu coraz bardziej oddalała się od celu NBP. Stopa WIBOR 3M wyniosła na koniec grudnia 2022 r. 7,02% wobec 2,54% na koniec grudnia 2021 r.



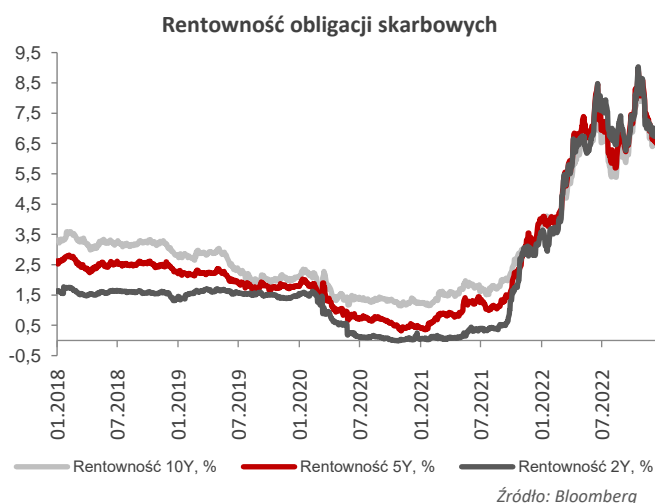
Źródło: NBP, Bloomberg

Wskaźniki ekonomiczne	2018	2019	2020	2021	2022
PKB (r/r)	8,7%	4,4%	-2,0%	6,8%	4,9%*
Inflacja (średnia w okresie)	1,6 %	2,3 %	3,4 %	5,1 %	14,4 %
Stopa bezrobocia rejestrowanego (koniec okresu)	5,8%	5,2%	6,8%	5,8%	5,2%
Depozyty i inne zobowiązania (mld zł, koniec okresu)	1 238,8	1 344,7	1 509,5	1 642,0	1 736,8
- Gospodarstwa domowe (mld zł, koniec okresu)	818,9	898,1	993,8	1 059,9	1 094,4
- Przedsiębiorstwa (mld zł, koniec okresu)	288,1	317,0	377,4	416,4	464,6
Należności (mld zł, koniec okresu)	1 189,3	1 251,1	1 253,9	1 318,2	1 336,7
EUR/PLN (kurs średni)	4,26	4,30	4,44	4,57	4,68
USD/PLN (kurs średni)	3,61	3,84	3,90	3,86	4,46
CHF/PLN (kurs średni)	3,69	3,86	4,15	4,22	4,67
Stopa referencyjna (koniec okresu)	1,50%	1,50%	0,10%	1,75%	6,75%
WIBOR 3M (koniec okresu)	1,72%	1,71%	0,21%	2,54%	7,02%

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

Finanse publiczne i rynek dłużnych papierów skarbowych

Wysokie tempo wzrostu gospodarczego w I poł. 2022 r., a także przyspieszająca inflacja i podążający za nią wzrost wynagrodzeń, pozytywnie wpływały na dochodową stronę finansów publicznych. W tym samym czasie jednak gwałtownie rosły wydatki związane z kryzysem energetycznym w Europie, wywołanym wojną Rosji na Ukrainie. Na koniec 3 kwartału sektor finansów publicznych jako całość zanotował deficyt w relacji do Produktu Krajowego Brutto, w wysokości 2,3% (dane nieodsezonowane) gdzie w 2021 r. był to deficyt w wysokości 1,8%. Na tle całego sektora kolejny rok z rzędu pozytywnie wyróżniał się budżet państwa, który na koniec listopada 2022 r. osiągnął nadwyżkę w wysokości 18,3 mld zł. Jak podało Ministerstwo Finansów, w okresie styczeń – listopad 2022 r. wykonanie dochodów budżetu państwa



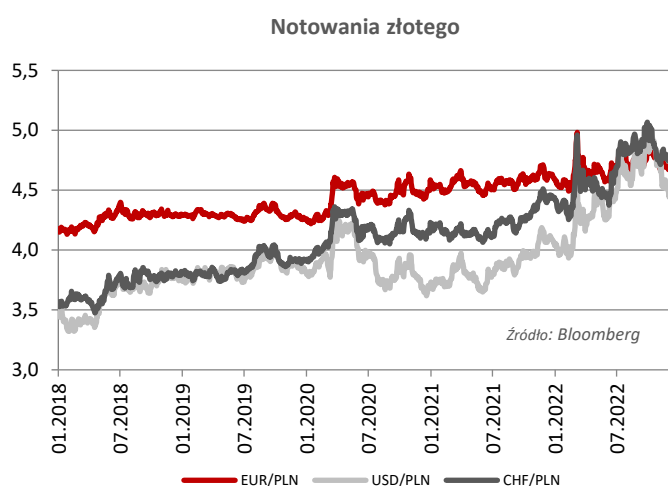
Źródło: Bloomberg

wyniosło 263,6 mld zł, tj. 94,4 w stosunku do ustawy budżetowej na 2022 r., gdzie dochody z VAT były wyższe o 5,9% w stosunku do analogicznego okresu 2021 r., dochody z podatku PIT były wyższe o 2,8% rok do roku, zaś dochody z podatku CIT wzrosły o 37,7% rok do roku. Istotnym „zastrzykiem” dla budżetu była w 2022 r. czerwcowa wpłata z zeszłorocznego zysku NBP w wysokości 10,3 mld zł, tj. wyższa o 16,1% w stosunku do analogicznego okresu 2021 r. Według danych Ministerstwa Finansów wydatki budżetu w 2022 r. wyniosły 446,3 mld zł, tj. 85,5% planowanych w ustawie budżetowej na 2022 r.

W ślad za wzrostem stóp procentowych NBP, ale także w związku z oczekiwaniami rynków finansowych co do docelowego poziomu stopy referencyjnej nawet w okolicach 8,00%, rosły gwałtownie rentowności obligacji skarbowych. Wpływ na tę sytuację miało także to, co działo się na tzw. rynkach bazowych (strefa euro, USA) i w krajach naszego regionu (Czechy, Węgry). Wszędzie tam albo kontynuowano, albo rozpoczynano zacieśnianie polityki monetarnej. Rentowność 2-letnich obligacji skarbowych na koniec grudnia 2022 r. wynosiła 6,68% wobec 3,36% na koniec grudnia 2021 r., rentowność 5-letnich obligacji osiągnęła 6,84% wobec 3,95% na koniec poprzedniego roku, a rentowność 10-letnich papierów wzrosła do 6,85% z 3,65% na koniec 2021 r.

Kursy walut

Polska waluta w 2022 r. pozostała w trendzie deprecjacyjnym, któremu towarzyszyły jednocześnie dynamiczne wahania. Początek roku upływał jeszcze pod znakiem umacniania się PLN wobec głównych walut, m.in. w reakcji na kontynuowane zacieśnianie polityki monetarnej przez Radę Polityki Pieniężnej. Wybuch wojny (tuż za wschodnią granicą Polski) w połączeniu z ogromnym zaskoczeniem dla rynków finansowych i niepewnością, doprowadziły do silnej wyprzedaży złotego, choć także inne waluty naszego regionu mocno ucierpiały. Kurs EUR-PLN znalazł się na początku marca br.

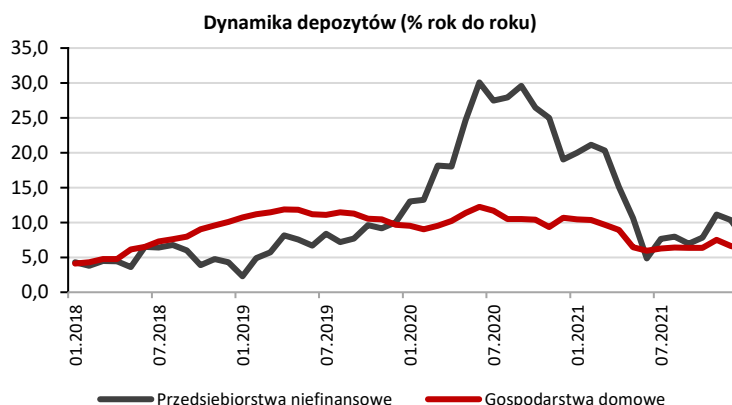


w okolicach 5,00, kurs USD/PLN w okolicach 4,60, a CHF-PLN w okolicach 4,96. Uspokojenie nastrojów w marcu br. sprowadziło PLN na nieco mocniejsze poziomy (w stosunku do EUR notowany był w okolicach 4,65), ale rozpoczęcie podwyżek stóp procentowych przez amerykański Fed, a następnie przyspieszenie i zwiększanie skali tych podwyżek, jak również rozpoczęcie takiego samego procesu przez EBC, mocno wpływały na notowania eurodolara (od początku września do połowy listopada kurs EUR/USD notowany był poniżej 1.00), co znowu nie pozostało bez wpływu na wartość złotego i innych walut *emerging markets*. Także działania Rosji, jak rozpoczęcie ograniczania dostaw gazu do Niemiec w czerwcu, czy nakładane partiami sankcje przez kraje zachodnie na Rosję (z obowiązującym od 5 grudnia w UE embargiem na rosyjską ropę włącznie), wpływały na rynki finansowe i notowania walut. Według danych NBP na koniec grudnia 2022 r. kurs EUR-PLN wyniósł 4,69, kurs USD-PLN notowany był na poziomie 4,40, a kurs CHF-PLN na poziomie 4,77.

1.2. Sytuacja w sektorze bankowym

Depozyty gospodarstw domowych i przedsiębiorstw²

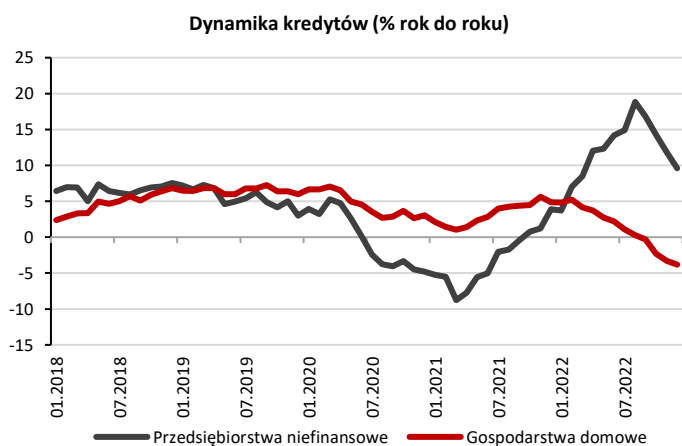
Na koniec 2022 r. ogólna wartość depozytów w systemie bankowym wyniosła 1 736,8 mld zł, czyli była o 5,8% wyższa niż na koniec 2021 r. Depozyty gospodarstw domowych wyniosły 1 094,4 mld zł wobec 1 059,9 mld zł rok wcześniej. Początek roku upływał jeszcze pod znakiem dość wyraźnego, przekraczającego 6,0% rok do roku, tempa wzrostu depozytów gospodarstw domowych. Wybuch wojny na Ukrainie, ale przede wszystkim gwałtownie przyspieszająca inflacja, spowodowały jednak bardzo szybkie wyhamowanie dynamiki depozytów. W marcu wyniosło ono już tylko 1,9% rok do roku. W kolejnych miesiącach dynamika utrzymywała się a niskich poziomach i dopiero podwyżki oprocentowania lokat przez banki, w ślad za rosnącymi z miesiąca na miesiąc stopami procentowymi NBP, ponownie zaczęły zachęcać gospodarstwa domowe do lokowania oszczędności w bankach. Aby chronić się przed inflacją gospodarstwa domowe poszukiwały też innych form oszczędzania, lokując środki finansowe m.in. w obligacjach detalicznych Skarbu Państwa. Następowata jednocześnie zmiana dotychczasowych trendów w strukturze depozytów w sektorze bankowym, tj. powrót zainteresowania depozytami terminowymi i wycofywania oszczędności z rachunków bieżących.



W grudniu 2022 r. depozyty przedsiębiorstw wynosiły 464,6 mld zł, czyli przyrosły o 11,6% rok do roku wobec wzrostu o 10,3% rok do roku w grudniu 2021 r. Przyspieszenie tempa wzrostu depozytów firm w 2022 r. miało związek ze wstrzymywaniem inwestycji w warunkach dużej niepewności spowodowanej napaścią zbrojną Rosji na Ukrainę i pogorszeniem w związku z tym perspektyw gospodarczych, ale także w związku z rosnącym oprocentowaniem lokat bankowych.

Kredyty dla gospodarstw domowych i przedsiębiorstw³

W grudniu 2022 r. wartość należności kredytowych sektora bankowego wynosiła 1 336,7 mld zł⁴, i była o 1,4% wyższa niż w grudniu 2021 r. Wartość kredytów dla gospodarstw domowych wyniosła 777,7 mld zł⁵, co oznacza spadek o 3,8% w ciągu roku, przy czym jeszcze w styczniu br. dynamika wynosiła 4,8% rok do roku. Skala akcji kredytowej z miesiąc na miesiąc wyraźnie hamowała, do czego przyczyniały się z jednej strony comiesięczne podwyżki stóp procentowych dokonywane przez Radę Polityki Pieniężnej, ograniczające zdolność kredytową zarówno gospodarstw domowych jak i firm, a z drugiej zastrzeżone w marcu 2022 r. przez Komisję Nadzoru Finansowego (KNF) przepisy dotyczące



Źródło:

² Na podst. NBP, Należności i zobowiązania banków

³ Ibid.

⁴ Ibid.

⁵ Ibid.

wyliczania przez sektor bankowy zdolności kredytowej dla gospodarstw domowych (zalecono m.in. aby wszystkie banki przyjmowały minimalną zmianę poziomu stopy procentowej o 5 pkt. proc.). W wyniku powyższych zdarzeń złotowe kredyty mieszkaniowe gospodarstw domowych w grudniu 2022 r. spadły o 1,5% rok do roku wobec wzrostu o 12,4% rok do roku zanotowanego jeszcze w styczniu, zaś dynamika kredytów konsumpcyjnych wyniosła -2,8% rok do roku wobec jeszcze +2,2% rok do roku w styczniu. W przypadku sektora przedsiębiorstw wartość kredytów w grudniu 2022 r. wyniosła 375,7 mld zł wobec 342,7 mld zł⁶ w grudniu 2021 r. (wzrost o 9,6% wobec spadku o 3,9% rok do roku w grudniu 2021 r.), przy czym pomimo rosnącego kosztu pieniądza od kwietnia do listopada notowane były wysokie dwucyfrowe wzrosty kredytów dla przedsiębiorstw. Wpływ na to miały dwa czynniki. Pierwszy to niska baza odniesienia z zeszłego roku (spadki sięgały wówczas nawet ponad 8,0% rok do roku), drugi zaś to gwałtowny wzrost popytu firm na kredyty o charakterze bieżącym, najprawdopodobniej w wyniku napięć płynnościowych w warunkach pogarszających się warunków funkcjonowania (rosnąca szybko inflacja i malejący jednocześnie popyt na towary i usługi).

Oprocentowanie depozytów i kredytów⁷

Rok 2022 był rokiem dużych zmian w oprocentowaniu depozytów i kredytów. Wpłynęły na to podwyżki stóp procentowych dokonane przez Radę Polityki Pieniężnej, co było kluczowym czynnikiem wpływającym na kształtowanie się oprocentowania depozytów i kredytów. Według danych NBP w grudniu 2022 r. średnie oprocentowanie nowych umów depozytów złotych dla gospodarstw domowych wyniosło 6,25% wobec 0,68% w grudniu 2021 r. W przypadku nowych depozytów przedsiębiorstw oprocentowanie wyniosło 5,54% wobec 0,81% w grudniu 2021 r. Oprocentowanie nowych kredytów złotych udzielanych gospodarstwom domowym ukształtowało się w grudniu 2022 r. na poziomie 10,98% wobec 5,84% w grudniu 2021 r. W ramach kredytów dla gospodarstw domowych oprocentowanie kredytów na cele mieszkaniowe wyniosło w grudniu 2022 r. 9,212% wobec 4,55% w grudniu 2021 r., a kredytów konsumpcyjnych 11,58% wobec odpowiednio 7,54%. W segmencie przedsiębiorstw oprocentowanie nowych umów kredytów złotych wyniosło w grudniu 2022 r. 8,723% wobec 3,79% w grudniu 2021 r.

Wyniki finansowe sektora bankowego⁸

Zgodnie z danymi Komisji Nadzoru Finansowego w ciągu 2022 r. banki w Polsce wypracowały zysk netto w wysokości 12,48 mld zł wobec zysku w wysokości 5,98⁹ mld zł na koniec 2021 r.

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

- wzrost całkowitych przychodów operacyjnych netto (o 38,2% rok do roku, do 93,1 mld zł), przy istotnym wzroście wyniku z tytułu odsetek (na poziomie 63,1% rok do roku) oraz spadku wyniku z tytułu dywidend (o 14,1% rok do roku). Wynik z tytułu prowizji wzrósł w 2022 r. o 7,6% rok do roku. Ogromny wpływ na wynik z tytułu odsetek, który w ciągu 12 miesięcy 2022 r. osiągnął poziom 76,0 mld zł wobec 46,6 mld zł w 2021 r., miały podwyżki stóp procentowych NBP. Po stronie przychodów odsetkowych odnotowano wzrost o 133,6% rok do roku, przy czym po stronie kosztów odsetkowych wzrost osiągnął aż 865,8% rok do roku,
- spadek kosztów z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych (o 31,8% rok do roku wobec spadku o 70,4% rok do roku na koniec 2021 r.), przy jednoczesnym wzroście kosztów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu (o 26,4% rok do roku). Poziom rezerw w 2022 r. spadł o 21,3% rok do roku wobec wzrostu o 51,3% rok do roku w 2021 r.,
- wzrost kosztów działalności (o 27,6% rok do roku), wynikający przede wszystkim ze wzrostu kosztów ogólnego zarządu (o 45,0% rok do roku), obejmujących takie pozycje jak podatek bankowy czy składkę na fundusz przymusowej restrukturyzacji banków, a także kosztów pracowniczych w sektorze (wzrost w kategorii „koszty działania banku, koszty pracownicze” o 11,3% rok do roku).

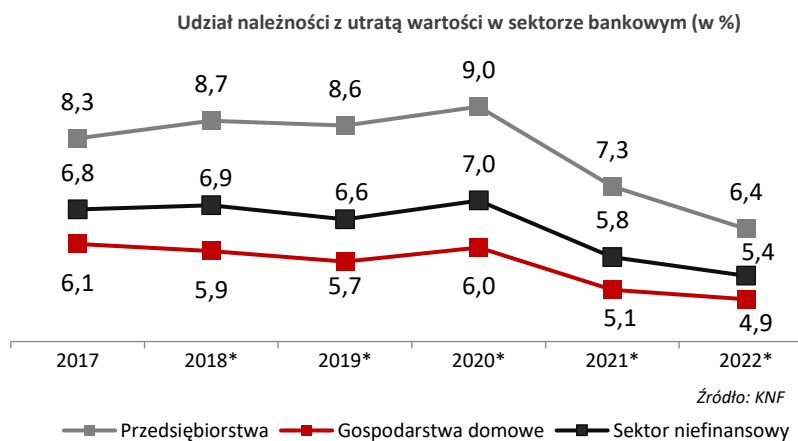
6 Ibid.

7 Na podst. NBP, Statystyka stóp procentowych

8 Na podst. KNF, Dane miesięczne sektor bankowy – grudzień 2022

9 Dane skorygowane, w porównaniu do wcześniej publikowanych, przez KNF

Udział należności z utratą wartości w całości należności od sektora niefinansowego wyniósł w grudniu 2022 r. 5,4%¹⁰ wobec 5,8% w grudniu 2021 r. Pomimo gwałtownego wzrostu kosztów obsługi kredytów (w związku ze wzrostem stóp procentowych NBP) oraz ogólnego wzrostu kosztów życia (w związku z dużym przyspieszeniem inflacji), jakość zaangażowania kredytowego banków w 2022 r. poprawiła się zarówno wobec przedsiębiorstw, jak i gospodarstw domowych.



* dane według wytycznych MSSF9

Przyczyną tego była po pierwsze dość stabilna sytuacja finansowa klientów banków, gdzie zwłaszcza w przypadku gospodarstw domowych sprzyjała temu, mimo spowolnienia gospodarczego, wciąż dobra sytuacja na rynku pracy. Drugim ważnym powodem były wprowadzone ustawowo w lipcu 2022 r. tzw. wakacje kredytowe dla złotych kredytów hipotecznych, które cieszyły się dużym zainteresowaniem po stronie klientów banków, a które pozwoliły w 2022 r. na zawieszenie 4 rat kredytów. Tak jak w latach poprzednich, również w 2022 r. niektóre banki dokonywały sprzedaży portfeli wierzytelności kredytowych firmom zewnętrznym.

Na koniec trzeciego kwartału 2022 r. odnotowano w sektorze bankowym spadek funduszy własnych do 213,7 mld zł z 219,3 mld na koniec 2021 r. W tym samym czasie łączna kwota ekspozycji na ryzyko wzrosła o 41,4 mld zł, w związku z czym łączny współczynnik kapitałowy na koniec trzeciego kwartału 2022 r. spadł do 18,21% z 19,38% na koniec 2021 r. Współczynnik Tier 1 spadł we wrześniu 2022 r. do poziomu 16,35% z 17,40% w grudniu 2021 r.

Banki kontynuowały w 2022 r. działania zmierzające do wzrostu efektywności w drodze optymalizacji zatrudnienia i sieci sprzedaży, choć w zauważalnie wolniejszym tempie niż w okresie pandemii. Na proces ten wpływały dokonane przejścia, fuzje lub restrukturyzacje, a także rozwój bankowości elektronicznej i mobilnej. W rezultacie liczba zatrudnionych w sektorze bankowym zmniejszyła się na koniec 2022 r. o 0,4 tys. osób rok do roku, a liczba oddziałów o 134.

1.3. Czynniki makroekonomiczne mogące mieć wpływ na wyniki Banku

Polska gospodarka, podobnie jak cała gospodarka europejska, ma przed sobą trudny rok. Oczekuje się, że tempo wzrostu gospodarczego w Polsce w 2023 r. istotnie spowolni i wyniesie około 0,5%. W warunkach wciąż relatywnie wysokiej inflacji oraz w środowisku wysokich stóp procentowych, mocno wyhamuje przede wszystkim konsumpcja gospodarstw domowych, choć także inwestycje odnotują najprawdopodobniej spadek. Stopa referencyjna NBP na koniec 2022 r. wynosiła 6,75% i choć mało prawdopodobne wydają się jej dalsze podwyżki, to jednak dopiero w 2023 r. odczuwalne w pełni będą skutki całego dotychczasowego cyklu zacieśniania polityki monetarnej. Przestrzeń do obniżek stóp pod koniec 2023 r. także wydaje się niewielka, gdyż nawet jeśli wskaźnik CPI zejdzie do jednocyfrowych poziomów to wciąż będą to wartości mocno odbiegające od celu inflacyjnego NBP (+/- 2,5%). Mimo tych trudnych warunków relatywnie dobra pozostać powinna sytuacja na rynku pracy. Po pierwsze, przewidywany jest dalszy wzrost wynagrodzeń w związku z odczuwaną przez pracodawców presją płacową, choć nie będą to już tak wysokie wzrosty jak w 2022 r. Po drugie, przedsiębiorstwa będą robić wszystko aby nie zwalniać pracowników, ze względu na ogromne koszty ich późniejszego ponownego pozyskania. Stopa

¹⁰Na podst. KNF, Dane miesięczne sektora bankowego – grudzień 2022

bezrobocia, w takich okolicznościach, nie powinna istotnie rosnąć i na koniec 2023 r. może znaleźć się w okolicach 5,6-5,8% wobec 5,2% na koniec 2022 r. Dla zarysowanego wyżej scenariusza istnieje, co należy mocno podkreślić, sporo ryzyk. Największym jest trwająca wojna na terytorium Ukrainy oraz nieprzewidywalność co do dalszego rozwoju tego konfliktu oraz czasu jego trwania. Niewykluczone są ponadto inne konflikty, w innych częściach świata, które mogłyby doprowadzić na przykład do kolejnych szokowych wzrostów cen surowców, m.in. ropy naftowej czy gazu, i tym samym doprowadzić do pogłębienia kryzysów gospodarczych.

Z punktu widzenia sektora bankowego prognozowana sytuacja makroekonomiczna może oznaczać:

- ograniczony przyrost depozytów w segmencie gospodarstw domowych oraz w segmencie przedsiębiorstw. Przy czym w przypadku gospodarstw domowych sprzyjającym czynnikiem będzie utrzymujący się wzrost wynagrodzeń, dalszy wzrost skłonności do oszczędzania, comiesięczne wypłaty środków w ramach programu Rodzina 500+, a także wypłaty dodatkowych (trzynastych i czternastych) emerytur. Wysokie (w porównaniu do lat ubiegłych) oprocentowania lokat także skłaniać będą część gospodarstw domowych do lokowania swoich oszczędności w sektorze bankowym, choć nadal zapewne poszukiwane będą inne formy oszczędzania, chroniące przed inflacją. W przypadku firm, wzrost depozytów prawdopodobnie będzie ograniczony z powodu większego ich wykorzystania na bieżące potrzeby w warunkach wysokich kosztów działalności, również ze względu na hamujący popyt na towary i usługi, odbijający się negatywnie na przychodach i zyskach, ale jednocześnie prawdopodobne wciąż relatywnie mała skala procesów inwestycyjnych będzie „zatrzymywać” oszczędności firm w bankach,
- dalsze hamowanie akcji kredytowej. Wysokie stopy procentowe NBP będą nadal ograniczać zdolność kredytową (mimo złagodzenia przez KNF warunków oceny tejże zdolności) i tym samym przyczyniać się do spadku zainteresowania kredytami, zwłaszcza po stronie gospodarstw domowych. Najmniejszym zainteresowaniem cieszyć się będą kredyty hipoteczne, choć w tej kategorii pewną ulgą może okazać się planowane wejście w życie w połowie 2023 r. ustawy wprowadzającej dopłaty do kredytów mieszkaniowych,
W przypadku kredytów konsumpcyjnych, w warunkach wysokiego ich oprocentowania, należy także oczekiwać ostrożności po stronie gospodarstw domowych w ich zaciąganiu. W przypadku firm, ograniczone pozostanie prawdopodobnie zainteresowanie kredytami inwestycyjnymi, ze względu na niekorzystną koniunkturę rosnąć mogą natomiast nadal kredyty o charakterze bieżącym (operacyjne),
- możliwe powiększenie udziału należności z utratą wartości za sprawą wysokich kosztów życia gospodarstw domowych i tym samym mniejszej zdolności klientów banków do terminowego regulowania zobowiązań. Z drugiej strony sytuacja na rynku pracy, w tym wzrosty wynagrodzeń, a także dostępne jeszcze w 2023 r. tzw. wakacje kredytowe, powinny pozwalać większości kredytobiorców na regularne spłacanie zaciągniętych kredytów,
- zawiązywanie kolejnych rezerw przez te banki, które w swoich portfelach posiadają kredyty hipoteczne denominowane w CHF. W sytuacji pogarszania się koniunktury globalnej niewkluczone jest dalsze umacnianie się szwajcarskiej waluty wobec euro, a jednocześnie możliwe są kolejne podwyżki stóp procentowych przez Szwajcarski Bank Centralny.

Wśród ryzyk mogących mieć wpływ na działalność i wyniki finansowe sektora bankowego i Banku w 2023 r. należy wymienić m.in.:

- obniżki stóp procentowych NBP w razie gwałtownego pogorszenia sytuacji gospodarczej lub szybszego od oczekiwań hamowania inflacji,
- przedłużenie lub modyfikacja tzw. wakacji kredytowych,
- ewentualne mocne pogorszenie się nastrojów na międzynarodowych rynkach kapitałowych i finansowych, skutkujące pogorszeniem się i tak już nie najlepszej sytuacji w gospodarce globalnej. Impulsem mogą być oznaki silniejszego od oczekiwań hamowania gospodarki strefy euro (zwłaszcza niemieckiej), USA i Chin, zaostrzenie się istniejących aktualnie konfliktów na świecie, bądź pojawienie się nowych. Taki scenariusz rodziłby negatywne skutki dla polskich eksporterów i mógłby tym samym wpłynąć na obniżenie tempa odbudowy krajowej gospodarki. Dla Banku oznaczałoby to jeszcze głębsze

ograniczenie popytu na oferowane usługi oraz wzrost kosztów ryzyka w związku z pogorszeniem się sytuacji finansowej klientów,

- pogorszenie się postrzegania Polski przez inwestorów zagranicznych (np. na skutek nieporozumień z UE) i odpływ kapitału, np. w wyniku ewentualnych cięć wiarygodności kredytowej Polski przez agencje ratingowe. Efektem byłoby osłabienie złotego oraz wyprzedaż krajowych obligacji skarbowych, co z kolei prowadziłoby do podwyższenia kosztu obsługi długu publicznego oraz ograniczenia możliwości finansowania inwestycji przedsiębiorstw,
- problemy tych banków w Polsce, które posiadają w swoich portfelach kredyty denominowane w CHF, zwłaszcza jeśli niekorzystny okazałby się, oczekiwany w II poł. 2023 r. wyrok TSUE w sprawie zasadności roszczeń banków o wynagrodzenie za korzystanie z kapitału.

Wśród czynników, których zaistnienie mogłoby mieć pozytywny wpływ na działalność i wyniki finansowe sektora bankowego i Banku w 2023 r., należą wymienić przede wszystkim zakończenie wojny na terytorium Ukrainy, co przełożyłoby się nie tylko na poprawę nastrojów globalnych, ale byłoby silnym impulsem do odwrócenia wielu obserwowanych aktualnie negatywnych trendów. Czynnikiem lokalnym byłoby odblokowanie funduszy dla Polski w ramach KPO.

1.4. Otoczenie regulacyjne

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

Nazwa projektu	Opis projektowanych zmian i wymagane działania dostosowawcze
Ustawa z dnia 7 lipca 2022 r. o finansowaniu społecznosciowym dla przedsiębiorców i pomocy kredytobiorcom	Ustawa wprowadziła tzw. wakacje kredytowe czyli możliwość zawieszenia spłaty 4 rat w roku 2022 oraz 2023. Oznaczała dla Banku konieczność wprowadzenia szeregu zmian procesowych i systemach IT, w tym w Centralnym Systemie Bankowym w celu umożliwienia zawieszenia obsługi kredytu czy zmian w bankowości elektronicznej.
Rekomendacja S dotycząca dobrych praktyk w zakresie zarządzania ekspozycjami kredytowymi zabezpieczonymi hipotecznie	Dostosowanie do znowelizowanej Rekomendacji S obejmowało zmiany zasad zarządzania ekspozycjami kredytowymi zabezpieczonymi hipotecznie w szczególności w zakresie oprocentowanych stałą lub okresowo stałą stopą procentową.
Rekomendacja R dotycząca zasad klasyfikacji ekspozycji kredytowych, szacowania i ujmowania oczekiwanych strat kredytowych oraz zarządzania ryzykiem kredytowym	Dostosowanie dotyczyło w szczególności minimalnej liczby scenariuszy makroekonomicznych, które powinny być wykorzystane w ramach kalkulacji ECL, wraz z wymogami ich dokumentowania i okresowej weryfikacji, uwzględniania analiz parametrów makro w modelowaniu ECL i analizy indywidualnej, wprowadzenia wymogu stosowania względnego progu zmiany PD lifetime oraz stosowania w związku z tym względnego progu klasyfikacji do <i>stage 2</i> . Wprowadzono także nową kategorię aktywów – POCl. Ponadto Rekomendacja określiła powinność banku, brania pod uwagę przy wycenie ekspozycji kredytowych i zabezpieczeń rzetelnych parametrów prognozujących na przyszłość.
Rozporządzenie Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach	Najważniejsze zmiany dotyczyły obszaru polityki wynagrodzeń. W szczególności nowe Rozporządzenie wprowadziło wymóg neutralności polityki wynagrodzeń względem płci oraz możliwość stosowania polityki wynagrodzeń w ograniczonym zakresie, co oznacza w szczególności: zniesienie wymogu udziału niepieniężnych form wynagrodzenia zmiennego, zniesienie wymogu odroczenia wynagrodzenia zmiennego (oraz innych wymogów dotyczących odroczenia), wyłączenie konieczności wprowadzania do zasad wynagradzania możliwości jego ograniczenia lub wstrzymania.
Publikacja Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego (EBA) w sprawie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych - publikacja z dnia 26 maja 2021 r	Działania dostosowawcze wymagały zmian w zmienionym CRR w obszarze funduszy własnych. Dotyczyło to w szczególności przepisów odnoszących się do systemu uprzedniej zgody organu nadzoru na obniżenie funduszy własnych. Ponadto, RTS określił niektóre z nowo wprowadzonych kryteriów dla zobowiązań kwalifikowanych wywodzących się z systemu funduszy własnych. Obejmują one brak bezpośredniego lub

	pośredniego finansowania nabycia prawa własności do zobowiązań kwalifikowanych, brak zachęt do umorzenia, konieczność uzyskania uprzedniej zgody organu ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji na zmniejszenie zobowiązań kwalifikowanych. W przypadku niektórych z tych aspektów, wyraźnie wymaga się zapewnienia pełnej zgodności między zobowiązaniami kwalifikowanymi a funduszami własnymi.
Rozporządzenie Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej w sprawie szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego oraz dokonywania przez bank przeglądów strategii i procedur szacowania i stałego utrzymywania kapitału wewnętrznego	Główna zmiana polegała na wyłączeniu materii, dotyczącej sposobu szacowania kapitału wewnętrznego oraz dokonywania przez bank przeglądów strategii i procedur szacowania i stałego utrzymywania kapitału wewnętrznego do odrębnego rozporządzenia (wydzielenie z uchylanego rozporządzenia z 8 marca 2017 r.). Nie wymagało to szczególnych zmian dostosowawczych.
Ustawa o zmianie ustawy o podatku od towarów i usług oraz niektórych innych ustaw	Zmiany w ustawie w zakresie koniecznym do implementacji, dotyczyły: konsolidacji środków na rachunku VAT, możliwości przeznaczenia środków zgromadzonych na rachunku VAT na składki na ubezpieczenie rolników, realizacji uwalniania środków z rachunków technicznych.
Ustawa o Systemie Informacji Finansowej	Implementacja przepisów unijnych. Projekt dotyczy implementacji przepisów, ustanawiających zasady ułatwiające korzystanie z informacji finansowych i innych informacji w celu zapobiegania niektórym przestępstwom, ich wykrywania, prowadzenia dochodzeń w ich sprawie lub ich ścigania.
Rekomendacja Z dotycząca zasad ładu wewnętrznego w bankach	Rekomendacja nie miała charakteru istotnej przebudowy ładu korporacyjnego. Główne zmiany dotyczyły następujących obszarów: ogólne zasady corporate governance, zasady regulujące funkcjonowanie i zależności organów wewnętrznych banku oraz osób kluczowych, zasady postępowania oraz zasady zarządzania konfliktami interesów, zasady odnoszące się do outsourcingu, wynagradzania oraz polityki dywidendowej, zarządzanie ryzykiem w banku oraz polityka ujawniania.
Ustawa o zmianie niektórych ustaw w związku z zapewnieniem rozwoju rynku finansowego oraz ochrony inwestorów na tym rynku	Dokument w fazie projektu.
Wytyczne EBA w sprawie outsourcingu	Wprowadzono kryteria identyfikacji funkcji krytycznych i ważnych, zmodyfikowano metodykę zarządzania ryzykiem outsourcingu, w tym w zakresie zarządzania konfliktami interesów, ciągłości działania. Rozszerzono zakres analiz, realizowanych przed zawarciem umowy o charakterze outsourcingowym, a także wprowadzono wymóg dokumentowania procesu outsourcingowego, a także określenia strategii wyjścia.
Wytyczne EBA w sprawie czynników ryzyka prania pieniędzy i finansowania terroryzmu	Na podstawie wytycznych Bank dokonał przeglądu i aktualizacji czynników, branych pod uwagę podczas oceny ryzyka prania pieniędzy i finansowania terrorystycznym lub transakcjami sporadycznymi z jakąkolwiek osobą fizyczną lub prawną („klient”). Ponadto zweryfikowano adekwatność środków należytej staranności wobec klienta, tak aby były spójne ze stwierdzonym ryzykiem prania pieniędzy i finansowania terrorystycznym.
Ustawa z dnia 8 lipca 2021 r. o zmianie ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji oraz niektórych innych ustaw	Ustawa ma na celu implementację przepisów Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/879 z dnia 20 maja 2019 r. zmieniająca dyrektywę 2014/59/UE w odniesieniu do zdolności do pokrycia strat i dokapitalizowania instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych oraz dyrektywę 98/26/WE (BRRDII).
Rządowy projekt ustawy o zmianie ustawy - Kodeks spółek handlowych oraz niektórych innych ustaw	Zmiany w ustawie dotyczyły wzmocnienia pozycji podmiotu dominującego w strukturach holdingowych oraz wyposażenia rad nadzorczych w narzędzia umożliwiające prowadzenie bardziej efektywnego nadzoru korporacyjnego (w tym możliwość delegowania zadań nadzoru na poszczególnych członków, możliwość powoływania doradców rady nadzorczej). Ponadto wprowadzenie reguły Business

	<p>Judgment Rule, umożliwiającej zwolnienie z odpowiedzialności za szkodę wyrządzoną spółce wskutek decyzji organów, które okazały się błędne, o ile były one podejmowane w granicach uzasadnionego ryzyka biznesowego w oparciu o adekwatne do okoliczności informacje. Istotne zmiany dotyczyły też sposobu obliczania kadencji zarządu. Zmiany wymagały implementacji w dokumentach korporacyjnych (statut, regulaminy organów).</p>
<p>Projekt rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej zmieniającego rozporządzenie w sprawie trybu i warunków postępowania firm inwestycyjnych, banków, o których mowa w art. 70 ust. 2 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, oraz banków powierniczych</p>	<p>Biorąc pod uwagę produkty, rynek docelowy oraz charakterystykę klientów Banku zmiany nie wymagały implementacji (Bank nie prowadzi sprzedaży na odległość).</p>
<p>Publikacja Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego (EBA) w sprawie wag ryzyka i minimalnych wartości strat z tytułu niewykonania zobowiązania (LGD)</p>	<p>Dokument RTS w 2022 roku na etapie analizy. Projekt skierowany przez EUNB, po konsultacjach do Komisji Europejskiej.</p>
<p>Projekt ustawy o ochronie osób zgłaszających naruszenia prawa</p>	<p>Ustawa stanowi implementację Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/1937 z dnia 23 października 2019 r. w sprawie ochrony osób zgłaszających naruszenia prawa unii. Etap wstępnej analizy (kolejny projekt ustawy w uzgodnieniach w Komitecie ds. Europejskich Rządowego Centrum Legislacji).</p>
<p>Projekt rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej zmieniającego rozporządzenie w sprawie trybu i warunków postępowania firm inwestycyjnych, banków, o których mowa w art. 70 ust. 2 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, oraz banków powierniczych</p>	<p>Rozporządzenie jest częścią większego pakietu regulacji w zakresie ESG w zakresie czynnika środowiskowego. Bank, jako dystrybutor jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych nie wytwarza i nie oferuje własnych produktów pod kątem wpływu na środowisko, zatem implementuje rozwiązania narzucone przez współpracujące towarzystwa funduszy inwestycyjnych.</p>
<p>Ustawa z dnia 20 maja 2021 r. o ochronie praw nabywcy lokalu mieszkalnego lub domu jednorodzinnego oraz Deweloperskim Funduszu Gwarancyjnym</p>	<p>Ustawa zastąpiła obecnie obowiązującą ustawę z dnia 16 września 2011 r. o ochronie praw nabywcy lokalu mieszkalnego lub domu jednorodzinnego. Zmiana procedowana w trybie powołanego odrębnie projektu.</p>
<p>ROZPORZĄDZENIE DELEGOWANE KOMISJI (UE) 2021/1253 z 21 kwietnia 2021 r. zmieniające rozporządzenie delegowane (UE) 2017/565 w odniesieniu do uwzględniania czynników, ryzyk i preferencji w zakresie zrównoważonego rozwoju w niektórych wymogach organizacyjnych i warunkach prowadzenia działalności przez firmy inwestycyjne.</p>	<p>Zmiany są związane z koncepcją Europejskiego Zielonego Ładu. Zgodnie z rozporządzeniem firmy inwestycyjne powinny przy określaniu rodzajów konfliktów interesów, których istnienie może szkodzić interesom klienta lub potencjalnego klienta, uwzględniać również te rodzaje konfliktów interesów, które wynikają z uwzględniania preferencji klienta w zakresie zrównoważonego rozwoju. Rozporządzenie jest częścią większego pakietu regulacji w zakresie ESG w zakresie czynnika środowiskowego. Bank, jako dystrybutor jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych nie wytwarza i nie oferuje własnych produktów pod kątem wpływu na środowisko, zatem implementuje rozwiązania narzucone przez współpracujące towarzystwa funduszy inwestycyjnych.</p>
<p>Ustawa o zmianie ustawy o kredycie hipotecznym oraz o nadzorze nad pośrednikami kredytu hipotecznego i agentami oraz ustawy o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych, ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych oraz niektórych innych ustaw</p>	<p>Ustawa uniemożliwia stosowanie przez banki dotychczasowej praktyki polegającej na obciążaniu dodatkowymi kosztami kredytobiorców, którzy oczekują na wpis do księgi wieczystej hipoteki zabezpieczającej kredyt zaciągany na zakup nieruchomości.</p>

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

2.1. Strategia Banku i model bankowości pocztowej

Bank kontynuował wdrażanie, zatwierdzonej w grudniu 2020 r. Strategii Banku Poczтового S.A. na lata 2021-2024, w szczególności w zakresie cyfryzacji i optymalizacji procesów, czy w obszarze zarządzania ryzykiem. Stopień realizacji, określonych w tej Strategii tzw. Nadrzędnych Celów Strategicznych był powyżej planowanych założeń.

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

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

Partnerstwo z Poczta Polska S.A. (Poczta Polska) jest istotą modelu biznesowego Banku, pomimo deklaracji głównego akcjonariusza dotyczącej rozpoczęcia formalnych rozmów na temat sprzedaży akcji Banku innej krajowej instytucji finansowej z dominującym udziałem Skarbu Państwa. Unikalne mechanizmy współpracy pomiędzy Bankiem Poczтовым a Poczta Polska, obejmowały:

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

Uwzględniając w szczególności:

- zmianę modelu sprzedaży w Grupie Poczty Polskiej, w szczególności w zakresie działania spółki Poczta Polska Dystrybucja S.A. (PPD),
- zakończenie realizacji w kwietniu 2022 r. realizacji Planu Naprawy w zakresie rentowności oraz uruchomienie Planu Naprawy w zakresie adekwatności kapitałowej,
- zmiany uwarunkowań rynkowych, w szczególności w zakresie wzrostu stóp procentowych, co m.in. pozwoliło na osiągnięcie istotnie wyższego niż planowano, a nawet rekordowego w historii Banku, wyniku finansowego,
- formalne wymogi dotyczące pełniejszego ujęcia celów strategicznych w zakresie ESG.

Zarząd Banku podjął decyzję dotyczącą rozpoczęcia w 2022 r. prac w zakresie opracowania nowej Strategii Banku na lata 2023-2025, których zakończenie jest przewidywane w 2023 r.

2.2. Realizacja Planu Naprawy

W I kwartale 2022 r. Bank prowadził działania restrukturyzacyjne, w ramach zatwierdzonego przez Komisję Nadzoru Finansowego Planu Naprawy Banku Pocztowego S.A.

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

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

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

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

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

Podejmowane w okresie realizacji Planu Naprawy działania mitygujące i naprawcze dotyczyły w szczególności:

optymalizacji kosztów, poprzez uruchomienie działań w obszarach:

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

wzrostu działalności biznesowej, poprzez uruchomienie działań w obszarach:

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

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

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

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

Bank w okresach miesięcznych raportował do Komisji Nadzoru Finansowego realizację opracowanego harmonogramu realizacji tego działania naprawczego. Na moment przyjęcia niniejszego sprawozdania, planowany termin zakończenia realizacji działania w ramach Planu Naprawy to III kwartał 2023 r.

Równolegle Bank realizuje działania awaryjnego planu kapitałowego mające na celu wsparcie głównego działania dokapitalizowania Banku. W ramach zrealizowanych zadań Bank m.in. dokonał przeglądów śródrocznych i uzyskał zgodę KNF na zaliczenie wyniku I i II kwartału 2022r. do kapitału podstawowego Tier I, pozyskał gwarancję BGK dla części kredytów segmentu mieszkalnictwa.

2.3. Działania rozwojowe i realizowane kluczowe projekty

W 2022 roku Bank realizował 30 projektów inwestycyjnych, z czego na przestrzeni 2022 r. uruchomionych zostało 10 nowych projektów inwestycyjnych, w tym m.in.: Otwarcie ROR na Selfie, Nowy proces kredytu gotówkowego, Nadawanie i odbieranie przekazów MoneyGram, Poczty w chmurze, Testy automatyczne Bankowości Internetowej, Upgrade Poczty24, RiMM - Rozwój i modernizacja w obszarze zarządzania modelami.

W tym okresie zakończono realizację 7 projektów, w tym m.in.: Migracja Klientów i ujednoczenie produktów do jednej marki, Bankowość mobilna i internetowa (RWD), Automatyzacja testów, SAFE.Antyfraud, Wdrożenie nowej definicji default.

Łącznie na realizację projektów inwestycyjnych i uproszczonych Bank poniósł w 2022 r. wydatki w wysokości 26,10 mln zł.

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

Nowy CRM

Celem powołanego w grudniu 2021 r. projektu jest zbudowanie systemu CRM do efektywnego zarządzania potencjalnymi Klientami (prospektami) oraz efektywne zarządzanie leadami i prospektami mające na celu wygenerowanie wyższego potencjału sprzedażowego oraz poprawa efektywności.

W I półroczu 2022 r. projekt zrealizował cel I etapu (MVP1) polegający na wdrożeniu procesu zarządzania relacjami z prospektami (potencjalnymi Klientami). Proces realizowany jest w nowym systemie CRM opartym na usługach chmury obliczeniowej, co pozwoliło na znaczne skrócenie terminu wdrożenia. Etap I został zrealizowany w ciągu 4 miesięcy.

W drugim półroczu 2022 zrealizowano kolejny etapu projektu w zakresie MVP2 obejmujący m. in. rozbudowę bazy prospektów, wdrożenie dodatkowych źródeł zasilania CRM zgłoszeniami z Call Centre i Sieci własnej, rozszerzenie informacji menedżerskiej dotyczącej aktywności doradców i przygotowanie kompleksowego, ujednoczonego źródła danych dotyczących struktury organizacyjnej sieci sprzedaży. Na początek 2023 r. zaplanowane jest wdrożenie produkcyjne drugiego etapu projektu MVP2.

Nowy model dystrybucji produktów Banku Poczтового w Grupie Kapitałowej Poczty Polskiej

Celem powołanego w 2021 r. projektu strategicznego *Nowy model dystrybucji* jest wypracowanie i wdrożenie nowego modelu dystrybucji produktów Banku przez dedykowaną spółkę Poczty Polskiej. Spółka ta ma być głównym kanałem sprzedaży produktów bankowo - ubezpieczeniowych w Grupie Kapitałowej Poczty Polskiej (i realizować dotychczasowe procesy Poczty Polskiej w tym obszarze).

W wyniku realizacji projektu Bank zawarł umowę agencyjną ze spółką Poczta Polska Dystrybucja S.A. oraz wdrożył zmiany w aplikacjach IT umożliwiające sprzedaż i obsługę klientów Banku przez PPD. W pierwszym półroczu 2022 r. została aneksowana obecna Umowa agencyjna z Poczta Polska w związku z decyzją Poczty Polskiej o zaprzestaniu z dniem 1 lutego 2022 r. sprzedaży kredytu gotówkowego oraz wprowadzenie nowych stawek odpłatności dla Poczty Polskiej za sprzedaż i obsługę posprzedażową produktów Banku na 2022 r.

W drugim półroczu 2022 r. w ramach prac projektowych zostały wdrożone rozwiązania umożliwiające leadowanie kredytów gotówkowych z sieci rozległej Poczty Polskiej do Banku oraz PPD. W ramach prac projektowych w celu aktywizacji sprzedaży produktów Banku w kanale PPD wprowadzono dla pracowników PPD „promocję” w ramach Programu Motywacyjnego Gotówkomania. W grudniu 2022 r. zawarto z PPD nowe Porozumienie w sprawie organizacji programów motywacyjnych i konkursów. Projekt jest na etapie rozliczania i zamykania.

Kredyt w 15 minut

Celem projektu jest zwiększenie sprzedaży kredytów gotówkowych poprzez wytworzenie nowego rozwiązania umożliwiającego pozyskanie nowej grupy Klientów i związane z tym możliwości dalszego uproduktowania. Projekt został uruchomiony w październiku 2021 r. Wdrożenie rozwiązania wspierało realizację planu finansowego na 2022 r. i w kolejnych latach.

W 2022 r. rozpoczęto produkcyjne wykorzystanie procesu pre-approved. Przeprowadzono również pilotaż (Proof of Concept) mechanizmu klasyfikacji wpływów na rachunki klientów. Mechanizm opiera się na modelu uczenia maszynowego zrealizowanym w chmurze AWS. To innowacyjne rozwiązanie pozwoliło na uzyskanie wysokiej skuteczności klasyfikacji, co pozwoliło na zaplanowanie produkcyjnego wdrożenia tej funkcjonalności w 2023 r.

W projekcie rozpoczęto również prace nad udostępnieniem kredytu pre-approved w 15 minut dla Klienta nowego. Wdrożenie tego procesu jest planowane na 2023 r.

Akwizycja w kanałach pośrednich

Celem projektu jest zwiększenie sprzedaży kredytów gotówkowych przez pośredników poprzez wdrożenie rozwiązań umożliwiających nowe sposoby obsługi Klienta pozyskanego przez Agenta Banku. Projekt skróci czas potrzebny na przeprowadzenie procesu sprzedaży i umożliwi dokładniejsze dopasowanie oferty do Klienta, co przyczyni się do zwiększenia efektywności sprzedaży. Projekt został uruchomiony w listopadzie 2021 r.

W I półroczu 2022 r. zostały opracowane założenia biznesowe dla pierwszej części projektu oraz rozpoczęto prace techniczne. W drugim półroczu 2022 został odebrany pierwszy etap prac tj. Moduł Ferryt Pośrednik, oraz zostały zakończone pierwsze testy dot. poprawności funkcjonowania portalu. W grudniu 2022 r. odbyły się pierwsze warsztaty dotyczące budowy API. Na 2023 rok planowane jest udostępnienie produkcyjne portalu Moduł Ferryt Pośrednika.

Kredyt On-line

Celem projektu jest umożliwienie Klientom w pełni zdalnego procesu wnioskowania o kredyt. W 2022 r. dostarczono usługę potwierdzenia tożsamości z wykorzystaniem usługi AIS i usługę przelewu weryfikacyjnego. Wdrożono usługi potwierdzania tożsamości AIS na środowisko produkcyjne i został dostarczony przez Konsorcjum moduł podpisu Autenti na środowisku testowym oraz development do wniosku Ferryt dla potwierdzenia tożsamości z wykorzystaniem usługi AIS.

W drugim półroczu 2022 r. nastąpiło uruchomienie produkcyjne weryfikacji tożsamości poprzez usługę AIS w procesie ROR oraz zostały wdrożone usługi pobrania historii transakcji klienta. W oparciu o te usługi, w pierwszym kwartale 2023 r. proces udzielenia kredytu on-line będzie mógł zamknąć się już w ciągu 15 minut. Dodatkowo, w 2023 roku zostaną wdrożone usługi przelewu weryfikacyjnego, które docelowo będą wykorzystywane w procesie otwarcie rachunku indywidualnego.

System Windykacyjny

Celem projektu jest wdrożenie systemu informatycznego dedykowanego obsłudze procesów windykacyjnych: obsługa procesów sądowych i komorniczych, obsługa outsourcingu oraz wdrożenie systemowego monitoringu wyżej wymienionych procesów, systemu alertów i raportów kontrolnych.

Z końcem 2022 r. zakończyła się analiza przedwdrozeniowa projektu zamykająca jego I Fazę, czyli przygotowanie projektu. W pierwszym półroczu 2023 r. planowane jest wdrożenie i odbiór systemu windykacyjnego.

Pocztowy w chmurze

Celem projektu jest uruchomienie w Banku platformy chmurowej, która pozwoli uzyskać nowe możliwości rozwoju technologicznego Banku, optymalizację kosztów, oraz podnieść elastyczność środowiska informatycznego i dostarczanych dla klientów funkcjonalności.

W ramach projektu w I półroczu 2022 r. przeprowadzono pilotaż (Proof of Concept) bankowości elektronicznej w chmurze. Pilotaż potwierdził wykonalność techniczną oraz korzyści związane z ograniczeniem pracochłonności czynności administracyjnych, możliwości podniesienia niezawodności systemu oraz przyspieszenia wdrożeń. Na tej podstawie podjęto decyzję o migracji bankowości elektronicznej do chmury. Prace w tym zakresie zostały rozpoczęte, a migracja zostanie zrealizowana w 2023 roku.

2.4. Nagrody i wyróżnienia

- 1 miejsce biometrycznej karty Banku w plebiscycie Cashless Pay 2021 portalu Cashless.pl - Najciekawsza Karta Płatnicza (styczeń 2022).
- 1 miejsce Konta w Porządku Banku w rankingu Bankier.pl „Najlepsze konto dla zwolenników nowoczesnych rozwiązań” (czerwiec 2022).
- Wyróżnienie w kategorii „Grywalizacja” w konkursie "Golden Arrow" dla akcji marketingowej Banku „Polska jest odjazdowa” (czerwiec 2022).
- Nominacja karty biometrycznej Banku do nagrody Fintech Awards 2022 w kategorii BankTech (październik 2022).
- 2 miejsce Konta w Porządku Plus w rankingu najlepszych kont dla seniorów portalu Najlepszekonto.pl (listopad 2022).
- Karta biometryczna Banku Pocztowego wybrana Produktem Roku w Rankingu IT@BANK 2022 Miesięcznika Finansowego BANK (grudzień 2022).
- Certyfikat Mastercard „Digital First” dla Banku (grudzień 2022).

3. Działalność na rynku detalicznym

3.1. Klienci bankowości detalicznej

W 2022 r. Bank Pocztowy pozyskał 44,3 tys. nowych Klientów detalicznych.

Na koniec grudnia 2022 r. z usług Banku korzystało 748,4 tys. Klientów detalicznych (Klientów indywidualnych).

Bieżąca akwizycja Klientów opierała się przede wszystkim na ofercie rachunków oszczędnościowo – rozliczeniowych – Kont w Porządku (w tym Konto w Porządku Start i Konto w Porządku Plus), oraz zachętach realizowanych w ramach programu Mastercard “Bezcenne Chwile”.

748,4 tys.
Klientów detalicznych

31.12.2022 r.

3.2. Oferta produktowa bankowości detalicznej

Oferta według stanu na dzień 31 grudnia 2022 r. obejmowała następujące grupy produktów:

- 1) rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy: Konto w Porządku w wariantach cenowych: Konto w Porządku Start, Konto w Porządku, Konto w Porządku Plus oraz Pocztowy Rachunek Podstawowy,
- 2) Konto Oszczędnościowe,
- 3) 3 miesięczną lokatę terminową z promocyjnym oprocentowaniem - “Lokata w Porządku”, 36 miesięczną lokatę z oprocentowaniem progresywnym - “Zysk w Porządku” oraz 3-miesięczną Lokatę z Funduszem 30/70 i 3-miesięczną Lokatę z Funduszem 50/50,
- 4) karty debetowe Mastercard: z logo Poczty Polskiej, z logo Caritas, wirtualną oraz oferowaną w edycjach limitowanych kartę biometryczną,
- 5) karty kredytowe Mastercard,
- 6) kredyty gotówkowe, kredyty odnawialne w rachunku płatniczym ROR ,
- 7) kredyty hipoteczne (w tym kredyty mieszkaniowe, pożyczki hipoteczne i kredyty konsolidacyjne),
- 8) produkty ubezpieczeniowe,
- 9) fundusze inwestycyjne;

3.3. Działalność depozytowa

Na koniec grudnia 2022r. Klienci indywidualni (osoby fizyczne nie prowadzące działalności gospodarczej) ulokowali na rachunkach i lokatach w Banku łącznie 5 981 mln zł wobec 6 514 mln zł na koniec grudnia 2021 r. łącznie saldo depozytów detalicznych spadło o 532 mln zł, głównie za sprawą zmniejszającego się salda lokat terminowych.

Depozyty Banku Poczтового S.A. - segment detaliczny (w tys. zł)						
	31.12.2022	Struktura (31.12.2022)	31.12.2021	Struktura (31.12.2021)	Zmiana 31.12.2022/31.12.2021 w tys. zł w %	
Depozyty klientowskie, w tym:	5 981 431	100,0%	6 513 715	100,0%	(532 285)	(8,2)%
Rachunki bieżące	4 002 832	67,0%	4 107 151	63,0%	(104 319)	(2,5)%
Konta oszczędnościowe	1 347 839	22,5%	1 320 727	20,3%	27 112	2,1 %
Lokaty terminowe	630 760	10,5%	1 085 837	16,7%	(455 077)	(41,9)%

88,5% salda depozytów osób fizycznych zgromadzone było na rachunkach bieżących: ROR i kontach oszczędnościowych. Udział środków bieżących w saldzie depozytów detalicznych wzrósł o 6,2 p.p. w stosunku do grudnia 2021 r.

Bank mimo wzrostów rynkowych stóp procentowych utrzymywał relatywnie niską kosztowość bazy depozytowej, ze względu na sytuację płynnościową Banku. Niemniej, w celu promowania zdalnych kanałów obsługi, wprowadzono lokaty mobilne z oprocentowaniem promocyjnym. Podwyższenie stóp procentowych na kontach oszczędnościowych spowodowało, że na koniec grudnia 2022 r. ich saldo wyniosło 1 348 mln zł i było wyższe o 27 mln zł w relacji do stanu na koniec grudnia 2021 r. Środki zgromadzone na lokatach terminowych na koniec grudnia 2022 r. wynosiły 631 mln zł i były niższe o 455 mln zł w relacji do stanu na koniec 2021 r.

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

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

Od kwietnia 2022 r. Bank dostosował swoje działania dotyczące zakładania rachunków ROR dla uchodźców z Ukrainy do oczekiwań Komisji Nadzoru Finansowego. Działania te obejmowały udogodnienia w zakładaniu rachunków ROR, Bank odstąpił od obowiązku legitymowania się przez tą grupę Klientów kartą pobytu, przy zachowaniu obowiązku przedstawienia paszportu zagranicznego. Wprowadzono też preferencje cenowe dla obywateli Ukrainy. Była to odpowiedź na potrzeby tej grupy klientów związane z agresją Rosji na Ukrainę. Od czerwca 2022r. udostępniono na stronie internetowej Banku dokumentację produktową przetłumaczoną na język ukraiński, rosyjski i angielski.

Od maja 2022 r. Bank sukcesywnie usprawniał i unowocześniał model wnioskowania i zawierania umowy o ROR. Pierwszym krokiem było istotne uproszczenie i skrócenie procesu wnioskowania o rachunek osobisty we wszystkich kanałach dystrybucji, a następnie, w sierpniu, wdrożenie możliwości całkowicie zdalnego otwarcia ROR z wykorzystaniem usługi AIS, tj. potwierdzenie tożsamości potencjalnego Klienta poprzez zalogowanie się do bankowości elektronicznej innego banku, w którym posiada już rachunek założony z wykorzystaniem pełnej weryfikacji osobistej. Dzięki tym rozwiązaniom konto osobiste w Banku Poczty można zakładać w pełni online. Mogą to robić klienci innych banków w ramach tzw. otwartej bankowości.

Ponadto, w okresie 16 maja – 31 grudnia 2022 r. udostępniono ofertę specjalną dla Wojsk Obrony Terytorialnej bazującą na preferencjach cenowych dla tej grupy.

We wrześniu 2022 r. wdrożono usługę powiadamiania SMS o planowanym dostarczeniu gotówki przez Listonosza pod wskazany przez Klienta adres, która jest rozwinięciem unikatowej usługi Banku.

3.4. Działalność kredytowa

Na dzień 31 grudnia 2022 r. należności kredytowe Banku od Klientów detalicznych wyniosły łącznie 3 518,2 mln zł, i były o 13,7% niższe niż na koniec 2021 r.

Kredyty brutto Banku Poczty S.A. - osoby fizyczne (w tys. zł)						
	31.12.2022	Struktura (31.12.2022)	31.12.2021	Struktura (31.12.2021)	Zmiana 31.12.2022/31.12.2021 w tys. zł	Zmiana 31.12.2022/31.12.2021 w %
Kredyty brutto, w tym:	3 518 206	100,0%	4 075 811	100,0%	-557 605	(13,7)%
Kredyty hipoteczne	1 954 962	55,6%	2 354 101	57,8%	-399 139	(17,0)%
Kredyty konsumpcyjne	1 563 244	44,4%	1 721 710	42,2%	-158 466	(9,2)%

W obszarze kredytów gotówkowych w 2022 r. Bank dokonywał bieżącej weryfikacji i zmian zasad polityki kredytowej z uwzględnieniem otoczenia makro- i mikroekonomicznego.

Bank podejmował wiele działań aktywizujących sprzedaż, wprowadzając m.in. nową ofertę kredytu gotówkowego z oprocentowaniem stałym, oferty promocyjne dedykowane wybranym grupom Klientów, oferty kredytu konsolidacyjnego oraz oferty specjalne dla kredytów o niskich kwotach. Powyższe oferty dostępne są w kanałach naziemnych. Udostępniona jest także ścieżka leadowania wniosku przez Pośredników. Oferty promocyjne wspierane były szeroką gamą działań marketingowych.

W 2022 r. Bank we współpracy z TUnŻ Cardif Polska S.A. oraz Cardif Assurances Risques Divers S.A. Oddział w Polsce poszerzył ofertę ubezpieczeń do kredytów gotówkowych o dwa nowe pakiety ubezpieczeń:

- „Pakiet Życie” (ryzyko zgonu kredytobiorcy z każdej przyczyny),
- „Pakiet Pomoc” (ryzyko zgonu z każdej przyczyny oraz ryzyko utraty pracy lub pobytu w szpitalu - w zależności od źródła dochodu na moment zdarzenia).

Ubezpieczenia sprzedawane są przez Bank w modelu agencyjnym w sieci własnej i dostępne są dla wszystkich kredytobiorców bez względu na wiek, źródło dochodu i kwotę udzielonego kredytu (maksymalna suma ubezpieczenia to 200 000 zł).

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

Podobnie jak w poprzednich latach Bank kontynuował prace nad rozwojem produktów kredytowych w kanałach zdalnych. Kredyt online oraz Kredyt przez telefon rozwijane były na wielu płaszczyznach.

W przypadku wszystkich kredytów udzielanych zdalnie (Kredyt online, Kredyt przez telefon, Kredyt na Selfie) Bank wprowadził możliwość skorzystania przez Kredytobiorcę z opcji prolongaty w spłacie rat. Umożliwione zostało kredytowanie Klientów z czynnymi zobowiązaniami parabankowymi, nieposiadającym historii kredytowej oraz Klientów w stanie cywilnym rozwodnik/w separacji (dotychczas obsługiwanych wyłącznie w tradycyjnych kanałach obsługi). We wszystkich zdalnych procesach kredytowych przeprowadzona została wymiana silnika decyzyjnego na silnik decyzyjny wykorzystywany w procesie kredytu gotówkowego, mająca na celu zmniejszenie czasochłonności przyszłych zmian.

W październiku 2022 r. w Kredycie przez telefon Bank wprowadził możliwość wyboru oferty cenowej opartej o stałą stopę procentową. Łączna sprzedaż na stałym oprocentowaniu wyniosła prawie 7 mln zł. Przed końcem roku Bank wyeliminował z praktyki rozwiązanie polegające na udostępnianiu klientom aktywnego linku w procesie udzielania Kredytu przez telefon.

W zakresie Kredytu online umożliwione zostało zaciągnięcie kredytu przez pracowników Banku Poczтового w Markecie Cyfrowym.

Bank wdrożył oferty pre-approved Kredytu online do wyselekcjonowanej grupy Klientów w Markecie Cyfrowym oraz rozpoczął prace nad wdrożeniem Kredytu na www z weryfikacją tożsamości i dochodu Klienta za pośrednictwem usługi AIS.

Od stycznia do kwietnia 2022 r. Bank miał atrakcyjną ofertę cenową w zakresie kredytów udzielanych zdalnie. Od 1 maja 2022 r. (z przedłużeniem na czerwiec) została wdrożona dodatkowa promocja Kredytu online. Dodatkowo wdrożono nową ofertę cenową na lipiec i sierpień 2022 r. (wraz z promocją Kredytu online). Oferta ta została przedłużona do końca roku.

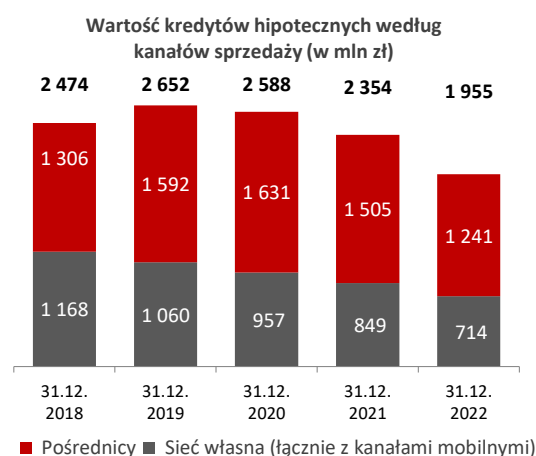
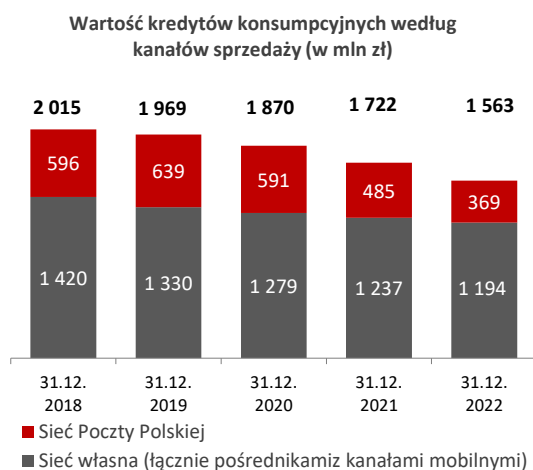
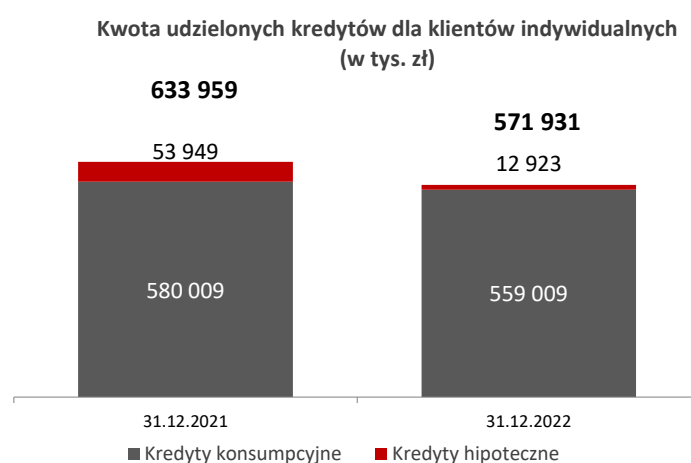
Warto także wspomnieć, że przez cały rok Bank prowadził liczne prace optymalizacyjne oraz działania mające na celu dostosowanie do zmieniającego środowiska legislacyjnego.

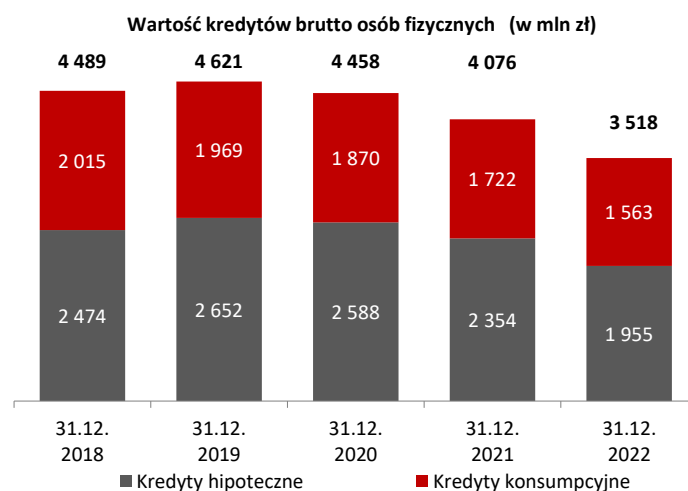
Prowadzone intensywne kampanie CRM'owe, wystawiane Klientom oferty pre-approved oraz atrakcyjna oferta cenowa dały rekordowy wynik sprzedaży kredytów udzielanych zdalnie w 2022 r., kształtujący się na poziomie blisko 53 mln zł (wzrost o 38% w stosunku do 2021 r.).

Sprzedaż Kredytów online (w Markecie Cyfrowym) wyniosła ponad 17 mln zł (wzrost o 227% w stosunku do roku 2021 r.), natomiast sprzedaż Kredytów przez telefon osiągnęła ponad 35 ml zł (wzrost o 8% w stosunku do 2021 r.).

W zakresie kredytów hipotecznych Bank w roku 2022 r. wprowadził nową ofertę cenową, która promuje zakup kredytów z dodatkowymi produktami tj. ubezpieczeniem na życie, ubezpieczeniem nieruchomości oraz rachunkiem płatniczym ROR z minimalną kwotą wpływu. Dodatkowo obniżono koszt akwizycji jednocześnie dostosowując go do konkretnej oferty Banku.

W obszarze kart kredytowych w 2022 r. oferta nie uległa zmianie. W zakresie produktu limit w rachunku płatniczym w ROR w roku 2022 r. Bank dokonał pełnej automatyzacji procesu udzielania kredytu.





3.5. Produkty inwestycyjne i ubezpieczeniowe

Fundusze inwestycyjne

Rok 2022 był kolejnym bardzo trudnym rokiem dla funduszy inwestycyjnych we wszystkich klasach aktywów. Był to rok dwucyfrowych strat funduszy akcyjnych i równie mocnej przeceny jednostek uczestnictwa funduszy dłużnych (najwięcej w historii), szalejącej inflacji, spowolnienia w globalnej gospodarce i pospiesznego zacieśniania polityki monetarnej przez banki centralne na świecie. A to wszystko miało miejsce w cieniu wojny w Ukrainie. Tak trudne otoczenie rynkowe znalazło odzwierciedlenie w wynikach funduszy inwestycyjnych.

Średnie stopy zwrotu funduszy inwestycyjnych w różnych okresach:

	2022 r.	3 lata	5 lat
papierów dłużnych polskich skarbowych	1,4%	-0,3%	2,4%
papierów dłużnych polskich uniwersalne	0,6%	-0,6%	1,8%
papierów dłużnych polskich korporacyjnych	-0,5%	0,2%	4,3%
papierów dłużnych polskich długoterminowych uniwersalne	-4,4%	-8,1%	-3,2%
papierów dłużnych polskich skarbowych długoterminowych	-6,1%	-10,3%	-4,5%
mieszane zagraniczne aktywnej alokacji	-6,4%	5,5%	6,9%
mieszane polskie aktywnej alokacji	-6,7%	0,0%	-10,5%
rynku surowców - metale szlachetne	-6,9%	1,3%	12,4%
papierów dłużnych globalnych korporacyjnych	-7,3%	-6,3%	-3,5%
dłużne zagraniczne	-7,5%	-1,3%	6,4%
mieszane zagraniczne stabilnego wzrostu	-8,7%	-1,1%	1,3%
papierów dłużnych globalnych uniwersalne	-10,1%	-9,9%	-7,4%
mieszane polskie stabilnego wzrostu	-10,6%	-5,5%	-7,6%
mieszane zagraniczne zrównoważone	-11,5%	0,7%	4,6%
akcji europejskich rynków rozwiniętych	-12,2%	7,1%	14,6%
mieszane polskie zrównoważone	-14,3%	-4,7%	-9,7%
akcji polskich uniwersalne	-16,3%	6,5%	-8,6%
akcji azjatyckich bez Japonii	-17,6%	-8,3%	-10,3%
akcji polskich małych i średnich spółek	-18,0%	20,8%	6,3%
akcji europejskich rynków wschodzących	-18,2%	-7,9%	-12,9%
akcji globalnych rynków wschodzących	-18,6%	-13,0%	-12,1%
akcji globalnych rynków rozwiniętych	-20,3%	7,0%	13,8%
akcji amerykańskich	-21,1%	10,0%	22,9%

Źródło: analizy.pl

Fundusze inwestycyjne stanowią alternatywną propozycję lokowania pieniędzy dla Klientów z większą skłonnością do ryzyka. Rok 2022 wraz z tak dużymi spadkami przyniósł rzadką okazję inwestycyjną i możliwość zakupu jednostek uczestnictwa po niskich cenach. Klienci jednak głównie wypłacali pieniądze z funduszy.

Bankowa oferta funduszy inwestycyjnych nie zmieniła się. Przy współpracy z IPOPEMA TFI, Bank oferował Klientom detalicznych 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.

Za pośrednictwem Banku Klienci ulokowali w funduszach łącznie 9,1 mln zł - o 92 mln mniej niż w roku 2021. Bank osiągnął wynik z funduszy inwestycyjnych w wysokości 2,7 mln zł, o 2,5 mln zł mniej niż w 2021 r.

W 2022 r. w bankowej ofercie produktowej funduszy inwestycyjnych znajdowały się fundusze zarządzane przez IPOPEMA Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A., łącznie 14 o różnej strategii inwestycyjnej:

- POCZTOWY Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty (white-label):
 - 1) subfundusz „Pocztowy Konserwatywny”,
 - 2) subfundusz „Pocztowy Obligacji”,
 - 3) subfundusz „Pocztowy Stabilny”,
- IPOPEMA Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty – 11 funduszy,
- IPOPEMA m-Indeks Fundusz Inwestycyjny Otwarty;

Oferta zawierała dwa produkty hybrydowe, składające się z atrakcyjnie oprocentowanej 3-miesięcznej lokaty terminowej oraz wybranego przez Klienta jednego z Subfunduszy POCZTOWYCH z 0% opłatą za wejście. Produkty stały się konkurencyjne w stosunku do ofert rynkowych poprzez zwiększone oprocentowanie części depozytowej oraz obniżenie minimalnej wpłaty do produktu z 5 000 zł na 3 000 zł:

- Lokata z Funduszem 30/70 (oprocentowanie 8% p.a, min. 900 zł depozyt i 2 100 zł fundusz),
- Lokata z Funduszem 50/50 (oprocentowanie 7 % p.a., min. 1 500 zł depozyt i 1 500 zł fundusz).

Na koniec 2022 r. sprzedaż funduszy w ramach tego produktu wyniosła 3,1 mln zł, tj. o 0,7 mln zł więcej niż w 2021 r. Nieznacznie większym zainteresowaniem cieszyła się Lokata z Funduszem 30/70 z Subfunduszem.

Systematycznie, jak w latach ubiegłych, Bank pracował nad usprawnieniem i podnoszeniem jakości obsługi klienta, mając na celu bezpieczeństwo zgromadzonych przez Klientów środków oraz wysoką etykę w sprzedaży i obsłudze. Zostało wprowadzonych szereg usprawnień w procesie sprzedaży oraz rozszerzono pakiet szkoleń dla pracowników Banku. Ponadto przeprowadzono dodatkowe warsztaty dla Sieci sprzedaży związane z zagadnieniami przepisów MiFID oraz procesu spadkowego. Zainicjowane działania będą kontynuowane w kolejnym roku i będą obejmować dalsze rozbudowywanie pakietu szkoleń dla pracowników Banku oraz usprawnienia w procesie sprzedaży i odkupień funduszy.

Łączna wartość aktywów zgromadzonych na koniec 2022 r. wyniosła 211,5 mln PLN - spadła niemal o połowę w stosunku do roku ubiegłego. 67% zgromadzono w funduszach POCZTOWE, zaś 33% w funduszach IPOPEMA TFI.

Aktywa Klientów zgromadzone w funduszach inwestycyjnych – stan na dzień 31.12.2022 r.

FUNDUSZ	AKTYWA (tys. zł)
POCZTOWY KONSERWATYWNY	84 450
POCZTOWY STABILNY	28 890
POCZTOWY OBLIGACJI	28 501
SUMA	141 841
IPOPEMA MAŁYCH I ŚREDNICH SPÓŁEK	415
IPOPEMA DŁUŻNY	5 217
IPOPEMA EMERTY PLUS	2 595
IPOPEMA GLOB. MEGATRENDÓW	2 533
IPOPEMA KONSERWATYWNY	32 442
IPOPEMA M-INDEKS FIO	156
IPOPEMA OBLIG KORP	2 258
IPOPEMA OBLIGACJI	17 741
IPOPEMA ŻŁOTA I METALI SZLACHETNYCH	1 251
IPOPEMA SHORT EQUITY	301
IPOPEMA AKTYWNEJ SELEKCJI	4 783
SUMA	69 692
RAZEM	211 533

W 2022 r. klienci za pośrednictwem Banku zainwestowali w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych łącznie 9,1 mln zł. Najchętniej klienci Banku inwestowali w fundusze z parasola POCZTOWY, które stanowiły 67% łącznej sprzedaży funduszy (6 mln PLN). Na czele był, podobnie jak w roku 2021, Subfundusz POCZTOWY Stabilny z grupy funduszy mieszanych z ryzykiem inwestycyjnym na poziomie 3 w skali 7-stopniowej, z ponad 30% udziałem w całości sprzedaży. Subfundusz ten lokuje środki głównie w dłużne papiery wartościowe, które mogą stanowić 100% aktywów Subfunduszu, a do 40% aktywów w akcje. Kolejne to Subfundusze z grupy dłużnych: POCZTOWE Konserwatywny (ryzyko 2/7) oraz Obligacji (ryzyko 3/7) odpowiednio z udziałami 24% oraz 10% w całości sprzedaży.

Struktura sprzedawanych funduszy uległa zmianie w porównaniu z rokiem ubiegłym. Spadła wartość sprzedaży funduszy z kategorii dłużnych, na korzyść pozostałych, bardziej ryzykownych kategorii, których udział wyniósł po raz pierwszy w historii Banku ponad 50%.

Fundusz	sprzedaż w 2022 r. (tys. zł)	udział %
POCZTOWY Obligacji	920	10,1
POCZTOWY Konserwatywny	2 170	23,8
POCZTOWY Stabilny	3 107	34,1
POCZTOWY suma	6 197	68%
IPOPEMA Małych i Średnich Spółek	38	0,4
IPOPEMA Dłużny	152	1,7
IPOPEMA Emerytura Plus	230	2,5
IPOPEMA Globalnych Megatrendów	803	8,8
IPOPEMA Obligacji	242	2,7
IPOPEMA Obligacji Korporacyjnych	207	2,3
IPOPEMA Konserwatywny	348	3,8
IPOPEMA m-Indeks	100	1,1
IPOPEMA Złota i Metali Szlachetnych	473	5,2
IPOPEMA Aktywnej Selekcji	9	0,1
IPOPEMA Short Equity	318	3,5
IPOPEMA suma	2 920	32%
RAZEM	9 117	

Ubezpieczenia

W 2022 r. dostępna w Banku oferta ubezpieczeń poszerzona została o dwa nowe produkty, tj. we współpracy z TUnŻ Cardif Polska S.A. oraz Cardif Assurances Risques Divers S.A. Oddział w Polsce wdrożono dwa kolejne pakiety ubezpieczeń dedykowane dla klientów zaciągających w Banku kredyty gotówkowe:

- „Pakiet Życie” (ryzyko zgonu kredytobiorcy z każdej przyczyny),
- „Pakiet Pomoc” (ryzyko zgonu z każdej przyczyny oraz ryzyko utraty pracy lub pobytu w szpitalu - w zależności od źródła dochodu kredytobiorcy na moment zdarzenia ubezpieczeniowego).

Ubezpieczenia sprzedawane są przez Bank w modelu agencyjnym w sieci własnej i dostępne są dla wszystkich kredytobiorców bez względu na wiek, źródło dochodu i kwotę udzielonego kredytu (maksymalna suma ubezpieczenia to 200.000 zł).

Jednocześnie z oferty wycofane zostały produkty ubezpieczeniowe, które cieszyły się znikomym zainteresowaniem klientów, tj.:

- ubezpieczenia stand alone „Warta Moje Zdrowie” oraz „Warta dla Zdrowia”, oferowane przez TUnŻ WARTA S.A. (od września Bank obsługuje te ubezpieczenia wyłącznie posprzedawowo),
- ubezpieczenie dla właścicieli budynków wielomieszkaniowych, oferowane we współpracy z Uniqa TU S.A. (ze względu na brak istniejącego portfela umowa agencyjna z ubezpieczycielem została rozwiązana).

W związku z powyższymi zmianami aktualna na koniec 2022 r. oferta Banku w zakresie ubezpieczeń przedstawiała się następująco:

- ubezpieczenia dedykowane dla kredytobiorców zaciągających w Banku kredyty gotówkowe:
 - a) na życie - oferowane we współpracy z Pocztowym Towarzystwem Ubezpieczeń na Życie S.A.,

- b) „Pakiet Życie” oraz „Pakiet Pomoc” - oferowane we współpracy z TUnŻ Cardif Polska S.A. oraz Cardif Assurances Risques Divers S.A. Oddział w Polsce,
- c) od utraty pracy - oferowane we współpracy z AGRO Ubezpieczenia Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych,
- ubezpieczenia dedykowane dla kredytobiorców zaciągających w Banku kredyty hipoteczne:
 - a) pakietowe: na życie, trwała i całkowita niezdolność do pracy oraz utrata pracy lub pobyt w szpitalu w wyniku nieszczęśliwego wypadku (w zależności od źródła dochodu) – oferowane we współpracy z TUnŻ Cardif Polska S.A. oraz Cardif Assurances Risques Divers S.A. Oddział w Polsce,
 - b) ubezpieczenie nieruchomości - oferowane we współpracy z AGRO Ubezpieczenia Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych,
- ubezpieczenia stand alone, tj. niepowiązane z produktami bankowymi, oferowane we współpracy z AGRO Ubezpieczenia Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych:
 - a) komunikacyjne,
 - b) rolnicze,
 - c) turystyczne,
 - d) ubezpieczenie nieruchomości,

które dostępne są zarówno w placówkach Banku, jak również zdalnie w kanale call center.

W 2022 r. Bank sprzedał polisy ubezpieczeniowe o wartości 18,1 mln zł i osiągnął z ich sprzedaży przychód w wysokości 5 mln zł.

3.6. Karty bankowe

Na koniec grudnia 2022 r. portfel kart płatniczych dla Klientów indywidualnych liczył 303,4 tys. szt. (w tym: debetowe i kredytowe, z logo Poczty Polskiej, wirtualne i biometryczne oraz karty *affinity* z Caritas Polska), z czego 98% stanowiły karty debetowe.

W porównaniu do 2021 r. portfel kart z logo Poczty Polskiej utrzymał się na tym samym poziomie i stanowił na koniec grudnia 2022 r. 98% całego portfela kart debetowych dla Klientów detalicznych.

Bank kontynuował wydawnictwo jedynej w Polsce karty debetowej Mastercard z programem wspierającym działalność Caritas Polska, pod nazwą „UratujęCię”. Dzięki niemu Klienci Banku mogą uczestniczyć w stałej akcji dobroczynnej. Za transakcje bezgotówkowe dokonywane kartą z logo Caritas, Klient otrzymuje punkty, które Mastercard wymienia na „cegiełki” i przekazuje w całości na konto Caritas Polska, pomagając potrzebującym. Przekazywane „cegiełki” służą wsparciu podopiecznych serwisu „Uratuję Cię”. Wspólna komunikacja marketingowa Banku i Caritas Polska prowadzona pod hasłem: „Pomagasz jak nigdy, płacąc jak zawsze” podkreśla, iż każdy Klient używający karty Banku Pocztowego z logo Caritas do codziennych zakupów, jednocześnie niesie pomoc i wspiera szlachetny cel. Portfel kart *affinity* z programem charytatywnym wspierającym działalność Caritas Polska na koniec grudnia 2022 r. wynosił 2 114 szt.

Ponadto, Bank rozwinął swoją ofertę kart debetowych poprzez wdrożenie dwóch nowych produktów:

- karty wirtualnej w maju 2022 r. - karty nie mającej fizycznej, plastikowej postaci. Dane karty są udostępniane w bankowości elektronicznej tuż po złożeniu wniosku i można je wykorzystać w portfelach cyfrowych typu Google Pay itp. Dodatkowo, do karty oferowany jest bezpłatny pakiet ubezpieczeń zakupów online i Program Mastercard „Bezcenne Chwile”. Produkt otrzymał od Mastercard certyfikat „Digital First”. Mastercard wyróżnił Kartę wirtualną Banku Pocztowego jako produkt w pełni cyfrowy, ekologiczny i bezpieczny. Na koniec 2022 r. liczba kart wirtualnych wynosiła 1 466 szt.
- karty biometrycznej w sierpniu 2022 r. - pierwszej na polskim rynku karty z technologią biometryczną. Karta zapewnia wszystkie tradycyjne i cyfrowe funkcje karty płatniczej, dodatkowo umożliwia dokonanie biometrycznego uwierzytelnienia każdej transakcji zbliżeniowej, przy użyciu odcisku palca. Dzięki temu jest

narzędziem w pełni spersonalizowanym, o najwyższym standardzie bezpieczeństwa. Sam wzorec biometryczny odcisku palca jest zapisywany i zabezpieczony na karcie płatniczej. Nie jest on przechowywany w czytniku, w systemach Banku ani też nie jest on przesyłany w systemach płatności. Karta biometryczna została doceniona tytułem Produktu Roku 2022 w konkursie IT@Bank. Bank oferował kartę w ramach 1 edycji sprzedaży limitowanej i na koniec 2022 r. liczba kart biometrycznych wynosiła 804 szt.

Obie nowe karty płatnicze zostały wyposażone w bezpłatny pakiet ubezpieczeń zakupów online, który obejmuje ubezpieczenie od utraty zakupów – w wyniku kradzieży, pożaru, zalania do kwoty 6000 zł, w ciągu 30 dni od zakupu, przedłużoną gwarancję o 1 rok na wszystkie produkty AGD/RTV oraz elektroniczne (np. smartfon do kwoty 6000 zł, a także gwarancję najniższej ceny - zwrot równowartości różnicy między kwotą zapłaconą za towar a niższą ceną identycznego produktu, w ciągu 30 dni od zakupu, do kwoty 2000 zł.

Zachęcając Klientów do aktywnego użytkowania rachunków i kart płatniczych, Bank wspólnie z Mastercard kontynuował program lojalnościowy dla Klientów - posiadaczy kart płatniczych – Bezczenne Chwile. Klient, dokonując transakcji bezgotówkowych kartą, zbiera punkty, które następnie może wymienić na nagrody dostępne w katalogu Programu. W minionym roku przeprowadzono dwie kampanie promocyjne z wykorzystaniem programu "Bezczenne Chwile", dedykowane Klientom Banku:

- w okresie 6.07.2022.r. do 15.09.2022.r "Promocja Bezczenne 20 tysięcy punktów", gdzie za rejestrację karty w Programie „Bezczenne Chwile” i wykonanie transakcji karta na łączną kwotę 50 zł - Klient otrzymywał dodatkowe 20 000 punktów do realizacji w postaci nagród z katalogu programu. Promocja cieszyła się dużym zainteresowaniem Klientów i została zakończona wcześniej tj. 16.08.2022 r. ze względu na wyczerpanie puli nagród;
- w okresie 15.11.2022 r. do 31.12.2022 r. "Promocja Bezczenne 12 tysięcy punktów", o analogicznej konstrukcji.

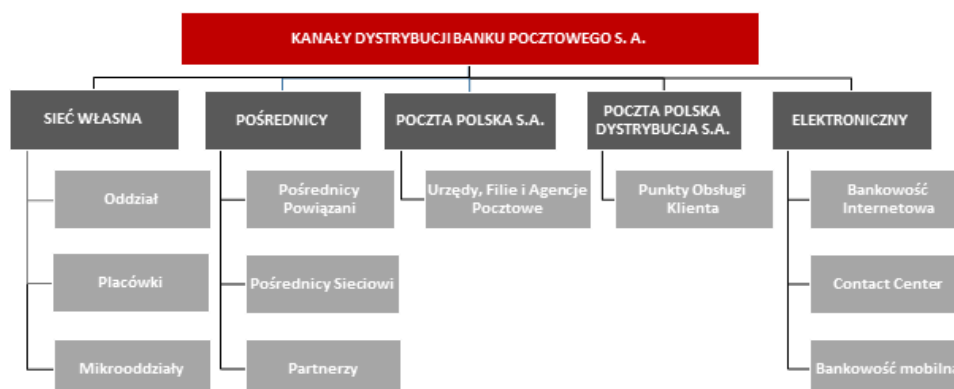
W kwietniu 2022 r. Bank wdrożył Program Mastercard Bezczenne Chwile dla kart kredytowych.

3.7. Kanały dystrybucji, zmiana modelu współpracy z Poczta Polską oraz rozwój bankowości elektronicznej

Bank posiada sieć sprzedaży, która składa się z:

- Sieci Własnej Banku, obejmującej 1 Oddział, 28 Placówek (w tym 1 Placówka do obsługi kasowej) oraz 103 Mikrooddziały,
- Sieci Poczty Polskiej, obejmującej: 4,7 tys. Urzędów i Filii Poczty oraz ok. 2,7 tys. Agencji Poczty,
- Sieci spółki Poczta Polska Dystrybucja S.A. obejmującej 194 Punkty Obsługi Klienta,
- Pośredników - Pośrednicy Powiązani, Pośrednicy Sieciowi (wybrani) oraz Partnerzy,
- Kanału elektronicznego - Bankowość Internetowa, Bankowość Mobilna oraz Contact Centre.

Poniżej przedstawiono strukturę kanałów dystrybucji Banku:



Bankowość elektroniczna

Od początku 2022 r. w wyniku zakończenia procesu migracji odrębnych platform bankowości elektronicznej, jedyną pozostającą bankowością dla Klientów Banku jest nowoczesna bankowość internetowa "Pocztowy24" i bankowość mobilna "Pocztowy".

W 2022 r. został gruntownie zmodernizowany system bankowości internetowej i mobilnej, w którym Klienci realizują operacje bankowe – w nowym Pocztowy24 i aplikacji Pocztowy udostępniono szereg nowych funkcjonalności:

- Slim VAT2 – udostępniono nowe płatności do KRUS realizowane z rachunków VAT (zmiana prawna - mechanizm płatności podzielonej),
- Blik przed zalogowaniem – możliwość generowanie kodów Blik w aplikacji mobilnej bez konieczności logowania,
- ocena aplikacji mobilnej – udostępniono funkcjonalność oceny naszej aplikacji, co przełożyło się na znaczący wzrost oceny w sklepach GooglePlay (4,7) i AppStore (4,6),
- rozwój projektów socjalnych – udostępnienie wniosków w bankowości internetowej: 500+, Dobry Start, Rodzinny Kapitał Opiekuńczy, Świadczenie „żłobkowe”,
- doładowanie telefonu – rozwój funkcjonalności doładowania telefonów dla Klientów przenoszących numer do innego operatora,
- zmiany GUI - odświeżenie interfejsu m.in. nowe obrazki tła w bankowości internetowej i mobilnej, przebudowa pulpitów, nowe skróty, karuzela komunikatów na stronie logowania,
- przycisk „Weź kredyt” na Pulpicie w aplikacji mobilnej - zwiększenie sprzedaży kredytu on-line,
- karta wirtualna – nowoczesna karta wirtualna udostępniona w bankowości internetowej i mobilnej,
- uproszczenie procesu aktywacji aplikacji mobilnej – Klient może aktywować aplikację mobilną w jednym procesie bez konieczności wychodzenia z aplikacji,
- zastrzeganie, blokowanie i odblokowanie karty debetowej – udostępniono nowe funkcjonalności dla karty debetowej w aplikacji mobilnej,
- saldo po operacji w historii transakcji – usprawnienie jakościowe przeglądania historii wykonanych operacji zgłaszane przez naszych Klientów,
- menadżer Kampanii (PUSH) - wsparcie akcji sprzedażowych poprzez wysyłanie komunikatów PUSH do Klientów korzystających z aplikacji mobilnych,
- wakacje kredytowe – nowy sposób prezentacji harmonogramów spłat kredytów dla Klientów korzystających z Wakacji kredytowych,
- obsługa karty kredytowej w aplikacji mobilnej – udostępniono nowe operacje na kartach kredytowych, w tym zastrzeżenie, zablokowanie i odblokowanie, nadanie lub zmiana PIN, zarządzanie limitami, podgląd transakcji i blokad,
- nowe wnioski o karty debetowe – uproszczono sposób wnioskowania o nowe karty debetowe w bankowości internetowej i mobilnej,
- nowy Pulpit w aplikacji mobilnej – uproszczenie widoku podsumowania produktów i łatwiejsze wnioskowanie o nowe produkty w aplikacji mobilnej.

Uruchomiono projekty, których wdrożenie planowane jest w pierwszym półroczu 2023 r.:

- udostępnienie Klientom bankowości internetowej i mobilnej w wersjach językowych - ukraińskiej i angielskiej,
- przekazy MoneyGram w BI - udostępnienie wysyłki i odbioru przekazów pieniężnych MoneyGram (krajowe i zagraniczne),
- przelewy na telefon BLIK - możliwość realizacji przelewów na numer telefonu, w ramach nowej funkcjonalności BLIK,

- Moje ID – bezpieczne narzędzie potwierdzania tożsamości on-line, ułatwi załatwianie spraw, w których dotychczas wymagane było silne uwierzytelnienia.

Market Cyfrowy

W 2022 r. w Markecie Cyfrowym, tj. platformie procesowej zintegrowanej z bankowością internetową i mobilną Banku Pocztowego, wdrożone zostały następujące procesy i funkcjonalności:

- proces kredytu pre-approved – w oparciu o przygotowane bazy klientów udostępniany jest w BI i BM proces spersonalizowanej oferty kredytowej,
- na platformie dodano funkcjonalności usprawniające proces kredytowy kredytu on-line oraz wymagane zmiany regulacyjne,
- proces zmiany wariantu rachunku dla pracowników sektora finansowego.
- proces "kredyt w 15 minut" dla klientów nie posiadających dotychczas relacji z Bankiem – kredyt w całości procesowany zdalnie – planowane uruchomienie produkcyjne styczeń/luty 2023 r.
- proces przekazywania leadów Marketu do Contact Center,
- działania w oparciu o zmodyfikowane procesy platformy Market Cyfrowy, przyniosły sprzedaż kredytów na poziomie ok 20 mln PLN (w 2021r. było to ok 5 mln PLN).

Kredyt Online

Rok 2022 to dalszy rozwój oferty i funkcjonalności Kredytu Online:

- Styczeń - udostępnienie możliwości wnioskowania o Kredyt Online pracownikom Banku w kanale marketu cyfrowego oraz zmiana oferty cenowej.
- Luty - umożliwienie wnioskowania o kredyt online klientom posiadającym zobowiązania w instytucjach niebędących bankami do kwoty 5 000 PLN.
- Marzec - umożliwiono wnioskowanie w kanale Marketu Cyfrowego klientom nieposiadającym w kartotece adresu e-mail oraz aktualizację adresu e-mail w DefBank. Dodatkowo wprowadzono zmiany związane z wcześniejszą spłatą kredytu we wszystkich kanałach sprzedaży.
- Kwiecień – utworzenie atrybutu dla zdalnej weryfikacji klienta oraz uzupełnienie go przez proces Kredytu na Selfie. Dodatkowo została uruchomiona zmiana polegająca na wykorzystaniu w procesie kredytu online silnika decyzyjnego wykorzystywanego przez kredyt gotówkowy.
- Wrzesień – umożliwienie wnioskowania o kredyt online dla wnioskodawcy w statusie rozwiedziony/ w separacji, który dostarczył wcześniej dokument potwierdzający stan cywilny. Umożliwienie dla klientów nieposiadających rachunku w BP wypłaty kredytu na rachunek w innym Banku w kanale Marketu Cyfrowego. Wdrożenie usług dla potwierdzenia tożsamości z wykorzystaniem usługi AIS w procesie założenia rachunku.
- Listopad - dostosowanie kredytu online we wszystkich kanałach do zmian parametrów DTI i WPOD
- Grudzień - dodanie walidacji wieku wnioskodawcy oraz zaprzestanie wysyłania linków dla kredytu przez telefon dla klienta znanego. Utworzenie nowego procesu podpisania dokumentu na stronie internetowej Banku. Wdrożenie produkcyjne usług dla pobrania historii transakcji z wykorzystaniem usługi AIS.

4. Działalność na rynku instytucjonalnym

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

4.1. Klienci bankowości instytucjonalnej

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

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

Na dzień 31.12.2022 r., z usług Banku korzystało blisko 28 tys. Klientów instytucjonalnych, w tym z segmentu mieszkalnictwa ok. 11,7 tys., przedsiębiorstw 642, segmentu FPIOPP 667 oraz ok. 14,8 tys. z segmentu mikroprzedsiębiorstw.

Aktywność mikroprzedsiębiorstw, opierała się głównie o ofertę depozytową, w ramach której Bank oferuje m.in. Pocztove Konto Firmowe, Firmowe Konto Oszczędnościowe i lokaty terminowe. Bank udostępnił klientom segmentu mikroprzedsiębiorstw pakiet produktów rozliczeniowych w skład których wchodzi m.in. rachunki wirtualne czy też usługa Giro Płatność. Ponadto klienci mogą skorzystać z kart debetowych wydawanych (fakultatywnie) do każdego rachunku. W ramach usługi możliwe jest wykonywanie transakcji gotówkowych i bezgotówkowych oraz korzystanie z cashback i cash advance.

28

tys. Klientów
bankowości
instytucjonalnej

stan na 31.12.2022 r.

4.2. Oferta produktowa bankowości instytucjonalnej

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

- Pocztowy Biznes Pakiet – adresowany do wszystkich Klientów zaliczanych do segmentu Przedsiębiorstw, zarządców i administratorów nieruchomości, Finansów Publicznych i Organizacji Pożytku Publicznego i innych organizacji o charakterze non-profit oraz do Poczty Polskiej i Spółek z Grupy Kapitałowej Poczty Polskiej,
- Pocztowy Pakiet MINI DOM – 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),
- Karty płatnicze do rachunku (nie biometryczne i biometryczne),
- rachunek VAT utworzony w ramach mechanizmu podzielonej płatności.

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

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

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

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

W 2022 r. Bank kontynuował działalność w obszarze Programu „Polska Bezgotówkowa”, dzięki któremu mikroprzedsiębiorcy zakładający rachunek bankowy, mogą otrzymać i na preferencyjnych warunkach użytkować terminale POS.

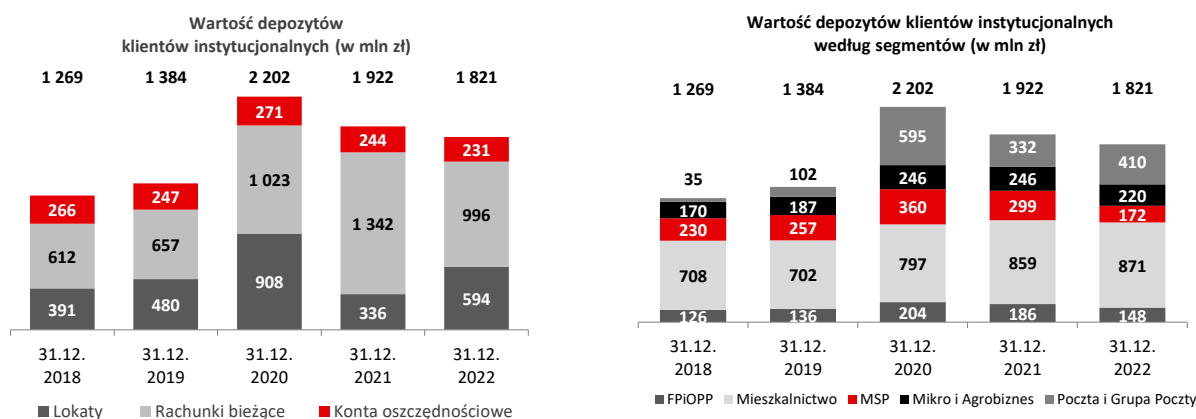
W 2022 r. z oferty sprzedażowej Banku wycofano produkty dedykowane Klientom segmentu agrobiznesu. Decyzja została podjęta wskutek podsumowania pilotażu jaki był prowadzony w zakresie dedykowanej oferty dla rolników prowadzących działalność gospodarczą, którzy mogą skorzystać z preferencyjnie oprocentowanych kredytów obrotowych i inwestycyjnych, a także specjalnie przygotowanych rachunków oszczędnościowo-rozliczeniowych czy ubezpieczeń rolniczych. Jednocześnie Bank podjął decyzję dotyczącą przebudowy modelu sprzedażowego w ww. grupie Klientów.

4.3. Działalność depozytowa

Na dzień 31 grudnia 2022 r., wartość wszystkich depozytów Klientów instytucjonalnych i agrobiznesu wyniosła w Banku 1 820 826 tys. zł, co stanowiło spadek o ok. 1% względem stanu na 31 grudnia 2021 r.

Depozyty Banku Pocztowego S.A. - w segmencie instytucjonalnym (w tys. zł)						
	31.12.2022	Struktura (31.12.2022)	31.12.2021	Struktura (31.12.2021)	Zmiana 31.12.2022/31.12.2021 w tys. zł	Zmiana 31.12.2022/31.12.2021 w %
Depozyty instytucjonalne ogółem	1,820,826	100.0%	1,921,840	100.0%	(101,014)	(5.3)%
Rachunki bieżące	995,668	54.7%	1,341,632	69.8%	(345,964)	(25.8)%
Konta oszczędnościowe	230,593	12.7%	243,671	12.7%	(13,078)	(5.4)%
Lokaty	594,565	32.6%	336,537	17.5%	258,029	76.7 %

Najwięcej środków wśród Klientów instytucjonalnych ulokowanych zostało przez Klientów segmentu mieszkalnictwa. W grudniu 2022 r. wartość depozytów segmentu mieszkalnictwa osiągnęła poziom 871 mln zł. Klienci najchętniej pozostawiają swoje środki na rachunkach bieżących. Jednocześnie względem grudnia 2021 r. widoczny jest blisko 44% przyrost depozytów na lokatach terminowych. Klienci należący do segmentu mikroprzedsiębiorstw i agrobiznesu ulokowali w Banku łącznie 220 mln zł środków.



4.4. Działalność kredytowa

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

- 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 kredyty:

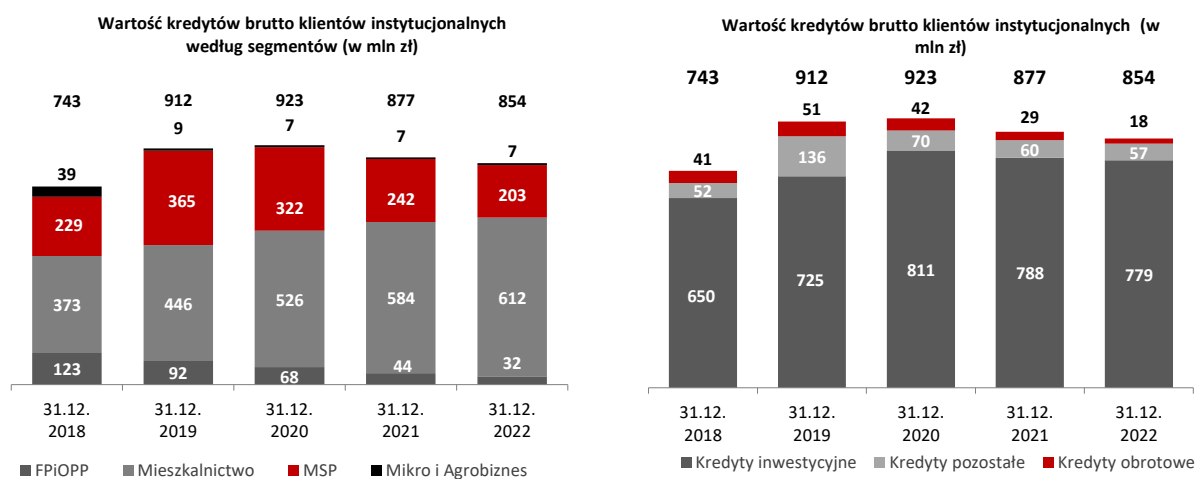
- odnawialne w rachunku,
- ratalne - nieodnawialne,
- obrotowe nieodnawialne,
- inwestycyjne,
- pożyczkę hipoteczną,
- gwarancje bankowe.

Na dzień 31 grudnia 2022 r. należności kredytowe Banku od Klientów instytucjonalnych, wyniosły łącznie 854 244 tys. zł, czyli były o 2,6% niższe względem końca 2021 r. Utrata salda kredytowego wynikała ze spłat kredytów, a także niższej sprzedaży. Powodem mniejszej sprzedaży była przede wszystkim pogarszająca się zdolność kredytowa potencjalnych kredytobiorców wywołana podwyżkami stóp procentowych, rosnącymi kosztami, a także decyzjami klientów dotyczącymi zamrożenia nowych inwestycji, finansowanych ze środków bankowych.

W 2022 r. największy udział w portfelu Klientów instytucjonalnych stanowiły kredyty inwestycyjne udzielone zarówno klientom segmentu mieszkalnictwa, jak również Klientom przedsiębiorstw. Na dzień 31.12.2022 r. ich udział wynosił 91,2% w całości akcji kredytowej.

Kredyty Banku Poczтового S.A. - w segmencie instytucjonalnym (tys. zł)						
	31.12.2022	Struktura (31.12.2022)	31.12.2021	Struktura (31.12.2021)	Zmiana 31.12.2022/31.12.2021 w tys. zł w %	
Kredyty instytucjonalne	854,244	100.0%	876,997	100.0%	(22,753)	(2.6)%
Kredyty inwestycyjne	778,828	91.2%	788,153	89.9%	(9,325)	(1.2)%
Kredyty obrotowe	18,092	2.1%	28,525	3.2%	(10,432)	(36.6)%
Kredyty pozostałe	57,324	6.7%	60,319	6.9%	(2,995)	(5.0)%

Największe salda kredytów należały do Klientów segmentu mieszkalnictwa i na 31.12.2022 r. wyniosły 612 mln zł i były wyższe o 28 mln zł względem końca 2021 r.



4.5. Działalność rozliczeniowa

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

Coraz bardziej istotnym elementem działalności rozliczeniowej Banku jest obsługa usługi Poczty Polskiej tzw. Wpłat Ekspresowych polegających na przyjmowaniu wpłat od Klientów w placówkach pocztowych i bezpośredniego ich przekazywania do konkretnego beneficjenta w innym banku. W 2018 r. takich wpłat było ponad 601 tys., w 2019 r. prawie 1,4 mln, w 2020 r. – ponad 1,6 mln i w 2021 r. – ponad 2,5 mln. Nadal zauważalny jest wzrost tego typu wpłat - w 2022 r. ich wolumen osiągnął poziom ok. 3,4 mln szt.

Poczta Polska podpisała 1 lipca 2019 r. umowę, której przedmiotem jest dzierżawa terminali POS oraz obsługa transakcji kartami płatniczymi we współpracy z Bankiem Poczтовым, PKO Bankiem Polskim (Agent

Rozliczeniowy) oraz eService. Współpraca była nadal kontynuowana w 2022 r. Liderem konsorcjum jest Bank Poczty. Dzięki ww. współpracy, Bank 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 w 2022 r. 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). Tym samym jest to największa taka sieć umożliwiająca przekazy MoneyGram w Polsce.

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

4.6. Model dystrybucji

Klienci instytucjonalni obsługiwani byli poprzez:

- sieć własną sprzedaży, tj. wyspecjalizowanych doradców Klienta usytuowanych:
 - w Centrali - w zakresie obsługi Klientów firmowych,
 - w wybranych 12 placówkach Banku, na terenie Polski,
- bankowość elektroniczną - Poczty 24,
- Contact Center Banku – dla mikroprzedsiębiorstw,
- sieć placówek pocztowych, w przypadku korzystania z wybranych usług Banku.

W zakresie bankowości elektronicznej Poczty 24 w 2022 r. wprowadzono następujące funkcjonalności dla Klientów instytucjonalnych w tym wspólnot mieszkaniowych:

- udostępniono narzędzie aktualizacji danych Beneficjentów Rzeczywistych – wspiera klientów w zdalnej aktualizacji wymaganych przez regulatorów danych o Beneficjentach Rzeczywistych danego podmiotu gospodarczego,
- udostępniono narzędzie obsługi Monitoringu Ekspozycji Kredytowych bezpośrednio z BI - pozwoliło to na zdalne i znaczące uproszczenie monitorowania udzielonych kredytów,
- nowe rachunki powiernicze dla Mieszkalnictwa – realizacja wymogu regulacyjnego - udostępnienie nowych typów rachunków w BI dla segmentu mieszkalnictwa

W ramach prac usprawniających zwiększono wydajność systemu bankowości internetowej dla Klientów instytucjonalnych i wspólnot mieszkaniowych, co poprawiło procesy funkcjonalne i przełożyło się na poprawę jakości obsługi, w tym dalszy spadek reklamacji.

Uruchomiono projekt Upgrade technologiczny BI Poczty24 dla Klientów Instytucjonalnych (projekt w trakcie realizacji) - zmiana technologii obsługującej bankowość internetową dla Klientów instytucjonalnych i Wspólnot mieszkaniowych, przewidywane wdrożenie projektu na koniec 1Q 2023 r. - efektem wdrożenia produktów projektu będą:

- dalsza, znaczna poprawa wydajności systemu,
- podniesienie bezpieczeństwa realizowanych w BI transakcji klientów,
- wzrost zadowolenia Klientów z jakości funkcjonowania bankowości internetowej,
- odciążenie pracy Doradców, pracowników operacyjnych i Infolinii Banku.

5. Działalność skarbowa

Działalność skarbowa Banku w 2022 r. koncentrowała się na:

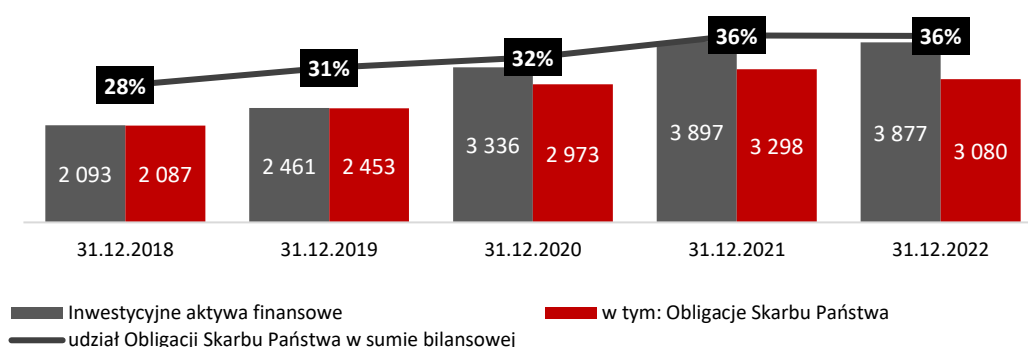
- zarządzaniu w ramach Księgi Bankowej ekspozycją na ryzyko stopy procentowej, płynności krótkoterminowej,
- zarządzaniu w ramach Księgi Handlowej ekspozycją na ryzyko walutowe,
- działalności handlowej na własny rachunek oraz w ramach transakcji z Klientami Banku,
- zarządzaniu ryzykiem płynności długoterminowej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

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

Inwestycyjne aktywa finansowe Banku Poczтового S.A. (w tys. zł)							
		31.12.2022	Struktura 31.12.2022	31.12.2021	Struktura 31.12.2021	Zmiana 31.12.2022/31.12.2021 w tys. zł	Zmiana w%
Inwestycyjne aktywa finansowe	Inwestycyjne aktywa finansowe	3 876 805	100,0%	3 897 211	100,0%	(20 406)	(0,5)%
Notowane	Notowane	3 265 138	84,2%	3 485 936	89,4%	(220 798)	(6,3)%
Wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	Obligacje Skarbu Państwa,	2 801 503	72,3%	3 171 024	81,4%	(369 521)	(11,7)%
	- w tym: na pokrycie BFG	33 873	0,9%	34 615	0,9%	(742)	(2,1)%
	Obligacje banków	32 560	0,8%	35 664	0,9%	(3 104)	(8,7)%
	Bony Skarbowe	-	0,0%	-	0,0%	-	-
Wyceniane w zamortyzowanym koszcie	Obligacje Skarbu Państwa	278 476	7,2%	126 506	3,2%	151 970	120,1 %
	Obligacje banków	152 599	3,9%	152 742	3,9%	(143)	(0,1)%
Nienotowane	Nienotowane	611 667	15,8%	411 275	10,6%	200 392	48,7 %
Nieprzeznaczone do obrotu obowiązkowo wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	Akcje	12 229	0,3%	11 411	0,3%	818	7,2 %
Wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	Instrumenty dłużne wyemitowane przez Narodowy Bank Polski	599 438	15,5%	399 864	10,3%	199 574	49,9 %

Na koniec 2022 r. całkowita wielkość inwestycyjnych aktywów finansowych Banku wyniosła 3 876,8 mln zł, czyli zmniejszyła się o 20,4 mln zł, tj. o 0,5% w stosunku do stanu na koniec 2021 r. Inwestycyjne aktywa finansowe na koniec 2022 r. zwiększyły swój udział w sumie bilansowej Banku do 45,4% z 42,8% na koniec 2021 r.

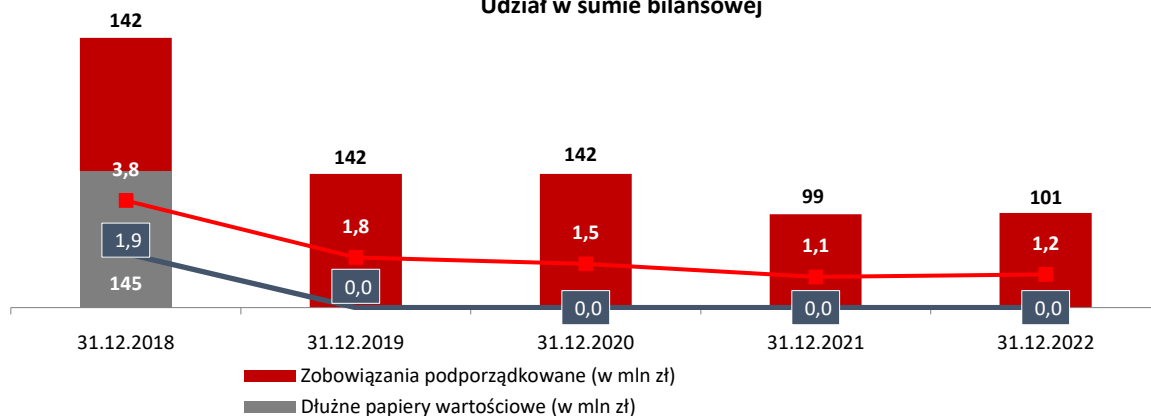
Głównym składnikiem portfela inwestycyjnych aktywów finansowych były Obligacje Skarbu Państwa.



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

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

Dłużne własne papiery wartościowe, zobowiązania podporządkowane
Udział w sumie bilansowej



Wartość zobowiązań podporządkowanych wynosiła 101,6 mln zł.

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

6. Wyniki finansowe

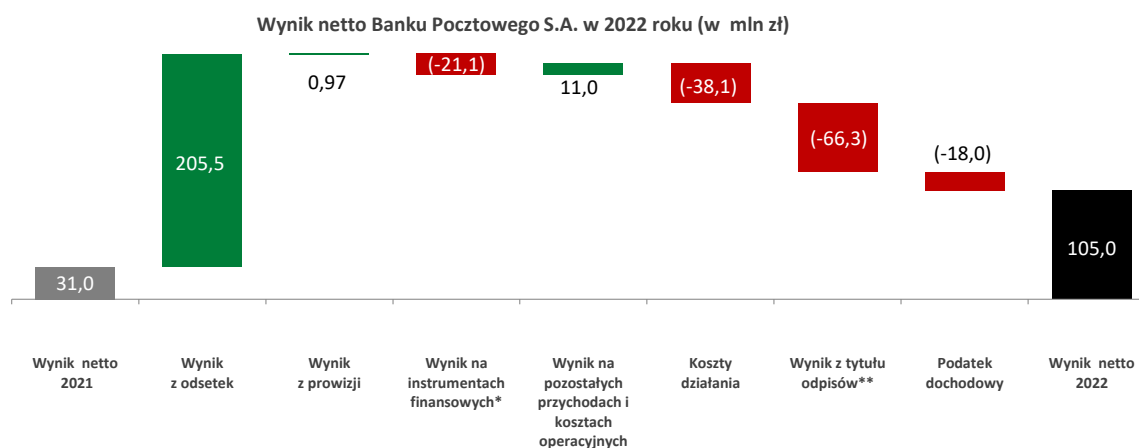
6.1. Główne czynniki kształtujące wynik finansowy Banku

Sytuacja finansowa Banku jak również całego sektora bankowego w 2022 r. kształtowała się w warunkach szybko rosnącej inflacji oraz serii podwyżek stóp procentowych NBP. Czynniki te to głównie efekt długofalowych skutków obostrzeń wprowadzanych w kolejnych latach w związku z pandemią COVID-19 a także zbrojnej agresji Rosji na Ukrainę w lutym 2022 r. Na wyniki Banku wpłynęły również działania rządu mające na celu złagodzenie skutków inflacji poprzez wprowadzenie ustawy o „wakacjach kredytowych”. Ponadto Bank od 12 kwietnia 2022 r. realizuje działania naprawcze dotyczące adekwatności kapitałowej, tj. dokapitalizowania Banku Pocztowego S.A.

Wzrost kosztów obsługi zadłużenia na skutek podwyżek stóp procentowych powodujący obniżenie popytu na kredyty, potrzeby kapitałowe Banku i wynikające z nich decyzje o ograniczeniu sprzedaży kredytów instytucjonalnych spowodowały spadek sald kredytowych Klientów Banku. Równocześnie dążąc do poprawy rentowności portfela kredytowego i optymalizacji kapitałowej Bank ograniczył sprzedaż kredytów hipotecznych. Powyższe czynniki oraz koncentracja na sprzedaży produktów o wysokiej rentowności poskutkowała realizacją niższych wolumenów sprzedaży kredytów ogółem niż w 2021 r. W efekcie nastąpiło obniżenie zadłużenia Klientów Banku. Jednocześnie, ze względu na chęć utrzymania niskiego kosztu finansowania i wprowadzane jedynie niewielkie zmiany oprocentowania na rachunkach depozytowych klientów nastąpił spadek łącznych środków klientów na rachunkach bankowych.

Podwyżki stóp procentowych spowodowały znaczący wzrost przychodowości kredytów w stosunku do ubiegłego roku, jednocześnie utrzymanie niskiego kosztu finansowania dało możliwość lokowania nadwyżek płynnościowych w istotnie wyżej oprocentowane bony pieniężne NBP czy krótkoterminowe lokaty na rynku międzybankowym. Jednocześnie zanotowano niższy poziom odpisów w 2022 r., który wynikał z odzysków w obszarze Klienta Instytucjonalnego oraz sprzedaży wierzytelności dokonanej w IV kwartale 2022 r.

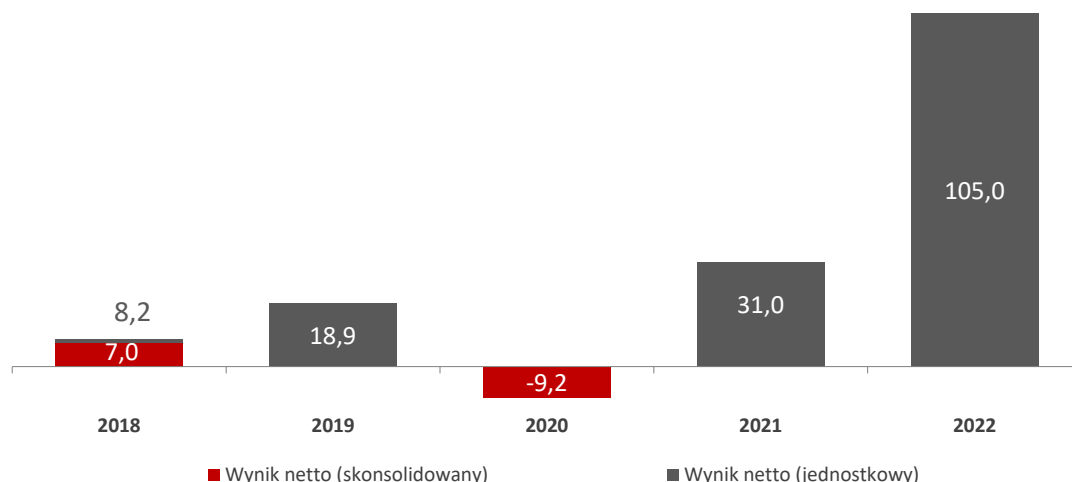
W efekcie podjętych działań oraz czynników zewnętrznych wynik finansowy brutto Banku za 2022 r. osiągnął rekordowy poziom 135,5 mln zł i w porównaniu do 2021 r. był wyższy o 92,0 mln zł, tj. o 211,9%. Zysk netto wyniósł 105,0 mln zł i był wyższy o 74,0 mln zł, tj. o 238,4% w porównaniu do 2021 r.



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

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

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



Bank w 2018 r. przestał być jednostką dominującą w rozumieniu MSSF 10 i w związku z tym na powyższym wykresie wyniki w 2017 r. zostały zaprezentowane w ujęciu skonsolidowanym, zaś w latach 2019 - 2021, w ujęciu jednostkowym. Wynik 2018 r. to wynik finansowy jaki osiągnęła Grupa Kapitałowa Banku Pocztowego S.A. do czasu jej likwidacji a także wynik w ujęciu jednostkowym.

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

- Wzrost wyniku z tytułu odsetek, który w 2022 r. wyniósł 410,3 mln zł i był wyższy o 205,5 mln zł (100,4%) niż w 2021 r. Wzrost wyniku odsetkowego nastąpił m.in. w efekcie wzrostu stóp procentowych w 2022 r., co przełożyło się na wzrost przychodów odsetkowych o 268,3 mln zł a także kosztów odsetkowych o 62,7 mln zł. Wzrost przychodów odsetkowych z tytułu kredytów Klientów Banku dotyczył głównie kredytów terminowych osób fizycznych. W wyniku wyższego oprocentowania Bank uzyskał również wyższe dochody z tytułu inwestycyjnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody. Utrzymanie oprocentowania depozytów terminowych osób fizycznych na niskim poziomie wpłynęło na spadek salda deponowanych środków. Natomiast wzrost kosztowości wynikający z kształtowania się stóp procentowych na rynku międzybankowym przełożył się na wzrost oprocentowania środków pozyskiwanych z rynku finansowego oraz depozytów opartych na stawkach rynkowych.
- Spadek o 120,2% tj. o 21,1 mln zł wyniku zrealizowanego na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wyniku z pozycji wymiany, a także z tytułu operacji papierami wartościowymi. W 2022 r. Bank nie dokonywał sprzedaży papierów skarbowych ze względu na niesprzyjające warunki otoczenia rynkowego oraz wprowadzane zmiany w zarządzaniu aktywami i pasywami. Ponadto wzrost stóp rynkowych wpłynął na zmianę wycen instrumentów finansowych i samym spowodował ujemną wycenę posiadanych przez Bank kontraktów IRS.
- Obniżenie kosztów odpisów na straty kredytowe od aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy. W porównaniu do 2021 r., ich wartość była niższa o 3,5 mln zł (o 16,0%), który wynikał z działań windykacyjnych w obszarze Klienta Instytucjonalnego oraz sprzedaży wierzytelności dokonanej w IV kwartale 2022 r.
- Wynik na pozostałych przychodach i kosztach operacyjnych, który w porównaniu do 2021 r. był wyższy o 11,0 mln zł. Bank otrzymał dodatkowe płatności od firm Money Gram i Mastercard w ramach wsparcia strategii marketingowych.
- Wzrost kosztów działania o 38,1 mln zł, tj. o 18,5%, w efekcie wyższych kosztów eksploatacyjnych głównie kosztów marketingowych, doradztwa i audytu, kosztów obsługi prawnej oraz kosztów regulacyjnych. Koszty osobowe natomiast wzrosły o 19,7% w wyniku wzrostu wynagrodzeń w celu utrzymania wymaganego poziomu zatrudnienia oraz kompetencji personalnych.

- Pogorszenie wyniku z tytułu modyfikacji o 70,6 mln zł związanego głównie z wprowadzeniem „wakacji kredytowych” dla klientów detalicznych (69 mln zł), po wejściu ustawy w tym zakresie.

Główne pozycje rachunku zysków i strat kształtowały się następująco:

Podstawowe pozycje rachunku zysków i strat Banku Pocztowego S.A (w tys. zł)				
	31.12.2022	31.12.2021	Zmiana 31.12.2022/31.12.2021	
			w tys. zł	w %
Dochody z działalności operacyjnej	459 998	274 618	185 380	67,5%
Wynik z tytułu odsetek	410 324	204 797	205 527	100,4%
Wynik z tytułu prowizji i opłat	53 219	52 253	966	1,8%
Przychody z tytułu dywidend	67	71	-4	-5,6%
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany	-3 612	-1 973	-1 639	83,1%
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz inwestycji w jednostki zależne	0	19 470	-19 470	-100,0%
Wynik na pozost. przychodach i kosztach operacyjnych	8 837	-2 184	11 021	504,6%
Ogólne koszty administracyjne	-244 625	-206 517	-38 108	18,5%
Wynik z tytułu odpisów na straty kredytowe od aktywów finansowych niewycenianych przez wynik finansowy	-18 131	-21 582	3 451	-16,0%
Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych	78	-846	924	109,2%
Wynik z tytułu modyfikacji	-70 683	-57	-70 626	123905,3%
Wynik finansowy brutto bieżącego okresu	135 474	43 432	92 042	211,9%
Podatek dochodowy	-30 439	-12 390	-18 049	145,7%
Wynik finansowy netto bieżącego okresu	105 035	31 042	73 993	238,4%

Wynik z tytułu odsetek

W 2022 r. wynik z tytułu odsetek stanowił główne źródło dochodów Banku. Wyniósł on 410,3 mln zł i był wyższy o 205,5 mln zł, tj. 100,4% rok do roku.

Przychody i koszty odsetkowe (w tys. zł)				
	31.12.2022	31.12.2021	zmiana 31.12.2022/31.12.2021	
			w tys. zł	w %
Przychody z tytułu odsetek	481 946	213 684	268 262	125,5%
Przychody z tytułu należności od innych banków	19 311	837	18 474	2207,2%
Przychody z tytułu należności od kredytów i pożyczek udzielonych Klientom, w tym:	377 008	179 231	197 777	110,3%
Od kredytów w rachunku bieżącym	1 941	1 275	666	52,2%
Od kredytów i pożyczek terminowych	375 067	177 956	197 111	110,8%
osoby fizyczne	303 735	149 839	153 896	102,7%
klienci instytucjonalni	69 074	27 486	41 588	151,3%
instytucje samorządowe	2 258	631	1 627	257,8%
Przychody z tytułu inwestycyjnych aktywów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu	8 269	2 628	5 641	214,6%
Przychody z tytułu inwestycyjnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	77 358	30 015	47 343	157,7%
Przychody z tytułu instrumentów zabezpieczających wycenianych według zamortyzowanego kosztu	0	973	-973	-
Koszty z tytułu odsetek	-71 622	-8 887	-62 735	705,9%
Koszty z tytułu zobowiązań wobec banków	-108	-273	165	-60,4%
Koszty z tytułu zobowiązań wobec Klientów, w tym:	-48 307	-4 917	-43 390	882,4%
Od rachunków bieżących	-24 813	-188	-24 625	13098,4%
Od depozytów terminowych	-23 494	-4 729	-18 765	396,8%
osoby fizyczne	-2 912	-4 099	1 187	-29,0%
klienci instytucjonalni	-20 578	-624	-19 954	3197,8%
instytucje samorządowe	-4	-6	2	-33,3%
Koszty z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych i pożyczki podporządkowanej	-7 566	-3 304	-4 262	129,0%
Koszty z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-350	-41	-309	753,7%
Koszty z tytułu instrumentów zabezpieczających	-14 976	0	-14 976	-
Koszty z tytułu odsetek od prawa do użytkowania aktywów	-315	-352	37	-10,5%

Wzrost wyniku odsetkowego w 2022 r. w efekcie większego, w ujęciu nominalnym, wzrostu przychodów odsetkowych niż kosztów odsetkowych tj.:

- Przychody odsetkowe wyniosły 481,9 mln zł i były o 268,3 mln zł, tj. o 125,5%, wyższe niż w 2021 r. Wzrost ten wynikał przede wszystkim z wyższych o 153,9 mln zł przychodów z tytułu odsetek od kredytów osób fizycznych. Do wzrostu odsetek przyczyniła się seria podwyżek stóp procentowych NBP dokonywana od IV kwartału 2021 r. i na przestrzeni 2022 r.
- O 43,2 mln zł wzrosły przychody od klientów instytucjonalnych oraz instytucji samorządowych, co wynikało głównie ze wzrostu przychodowości w wyniku zmiany stóp rynkowych. W strukturze rodzajowej kredytów wzrosło saldo kredytów przeznaczonych na nieruchomości oraz saldo funduszy i depozytów zabezpieczających. Przychody z tytułu inwestycyjnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody oraz wg zamortyzowanego kosztu rok do roku były wyższe o 53,0 mln zł. Jest to efekt wzrostu przychodowości papierów wartościowych, saldo tych aktywów ukształtowało się na zbliżonym poziomie.
- Koszty odsetkowe ukształtowały się na poziomie 71,6 mln zł i były o 62,7 mln zł, tj. o 705,9% wyższe niż w 2021 r. Wysoka dynamika przyrostu wynika z niskiej bazy roku ubiegłego. Pomimo wzrostu stóp rynkowych Bank utrzymał stosunkowo niskie oprocentowanie lokat terminowych osób fizycznych, co wpłynęło na spadek ich salda przy jednoczesnym spadku ich udziału w strukturze deponowanych środków i wzroście udziału środków na nieoprocentowanych rachunkach. Ponadto wzrost kosztowości wynikający z kształtowania się stóp procentowych na rynku międzybankowym przełożył się na wzrost oprocentowania środków pozyskiwanych z rynku finansowego oraz depozytów opartych na stawkach rynkowych. W strukturze kosztów odsetkowych najwyższy kwotowo wzrost dotyczył rachunków oszczędnościowych (o 24,6 mln zł), lokat terminowych Klientów Instytucjonalnych (o 19,9 mln zł) oraz pasywów skarbowych (łącznie o 19,5 mln zł).

Wynik z tytułu prowizji i opłat

Główną część dochodów pozaodsetkowych Banku w 2022 r. stanowił wynik z tytułu prowizji i opłat. Wyniósł on 53,2 mln zł i r/r był wyższy o 0,97 mln zł.

Przychody i koszty z tytułu prowizji i opłat (w tys. zł)				
	31.12.2022	31.12.2021	Zmiana 31.12.2022/31.12.2021 w tys. zł	w %
Przychody z tytułu prowizji i opłat	99 913	94 222	5 691	6,0%
operacji rozliczeniowych oraz operacji gotówkowych	38 997	33 323	5 674	17,0%
kart płatniczych i kredytowych	21 980	21 120	860	4,1%
obsługi rachunków bankowych	19 287	19 111	176	0,9%
sprzedaży produktów ubezpieczeniowych	5 138	4 830	308	6,4%
sprzedaży funduszy inwestycyjnych	2 716	5 187	-2 471	-47,6%
udzielonych kredytów i pożyczek	742	1 104	-362	-32,8%
Pozostałe	11 053	9 547	1 506	15,8%
Koszty z tytułu prowizji i opłat	-46 694	-41 969	-4 725	11,3%
obsługi kart płatniczych, wypłat w bankomatach i POS-ach	-17 046	-17 178	132	-0,8%
obsługi rachunków bieżących i lokat terminowych	-11 588	-10 627	-961	9,0%
obsługi kasowej i rozliczeniowej świadczonej na rzecz Banku	-3 918	-2 812	-1 106	39,3%
pozostałych usług	-14 142	-11 352	-2 790	24,6%

Przychody prowizyjne osiągnęły poziom 99,9 mln zł i były o 6,0% wyższe niż w 2021 r. Bank zanotował przede wszystkim wzrost prowizji z tytułu operacji rozliczeniowych oraz operacji gotówkowych. W III kwartale 2021 r. została wprowadzona zmiana w Taryfie Opłat i Prowizji co wpłynęło na wzrost w 2022 r. prowizji z tytułu operacji rozliczeniowych oraz gotówkowych a także z tytułu otwarcia i prowadzenia rachunków osób fizycznych. Bank uzyskał również wyższe prowizje z tytułu kart płatniczych i kredytowych z uwagi na zwiększenie liczby operacji

dokonywanych w kanałach mobilnych. Najwyższy przyrost rok do roku przychodów prowizyjnych w grupie pozostałych dotyczył prowizji z tytułu wpłat ekspres oraz z tytułu usługi Giro Wysyłka. Spadek przychodów prowizyjnych z tytułu udzielonych kredytów i pożyczek wynikał z niższych wpływów za udzielone promesy kredytowe oraz prowizji za niewykorzystane kredyty w rachunku bieżącym, w obydwu przypadkach dotyczy to Klientów instytucjonalnych. Przychody prowizyjne z tytułu sprzedaży funduszy inwestycyjnych rok do roku były niższe, gdzie najwyższy spadek przychodów odnotowano ze sprzedaży Funduszy Inwestycyjnych Ipopema Obligacje oraz Subfunduszu Poczтового Gotówkowego i Ostrożnego - Specjalistycznych Funduszy Inwestycyjnych Otwartych w jednostkach Banku.

W 2022 r. koszty poniesione przez Bank z tytułu prowizji i opłat, względem 2021 r., wzrosły o 11,3% tj. o 4,7 mln zł i wyniosły 46,7 mln zł. Bank zanotował wzrost kosztów prowizji i opłat obsługi kasowej i operacji rozliczeniowych, w tym z tytułu usługi Giro Płatność. Wzrosły również koszty pozostałych usług m.in. związane z wpłatami ekspres, sprzedażą ubezpieczeń do kredytów osób fizycznych oraz kosztami objęcia gwarancją BGK kredytów Wspólnot Mieszkaniowych. Wyższe koszty obsługi rachunków i lokat to wzrost kosztów prowizji płaconych za usługi operacyjne urzędów pocztowych z tytułu umowy agencyjnej zawartej z Poczta.

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 2022 r. wyniosły minus 3,5 mln zł i były niższe o 21,1 mln zł niż w 2021 r.

Spadek wynikał przede wszystkim z bazy ubiegłego roku kiedy to, w rezultacie dodatniej wyceny skarbowych papierów wartościowych, Bank, w pierwszych trzech kwartałach 2021 r., kontynuował optymalizację portfela papierów wartościowych oraz realizował dodatkowy zysk na sprzedaży papierów wartościowych. W 2022 r. w wyniku zmiany sytuacji rynkowej oraz zmian w sposobie zarządzania aktywami i pasywami nie dokonano sprzedaży papierów, natomiast zysk z tych operacji w 2021 r. wyniósł 19,4 mln zł. Dodatkowo wzrost stóp rynkowych w wyniku decyzji Rady Polityki Pieniężnej wpłynął na ujemną wycenę kwotowanych IRS.

W 2022 r. pozostałe dochody operacyjne (saldo pozostałych przychodów/kosztów operacyjnych) wyniosły 8,8 mln zł wobec (-) 2,2 mln zł w 2021 r.

Pozostałe przychody i koszty operacyjne Banku Poczowego (w tys. zł)				
	31.12.2022	31.12.2021	Zmiana 31.12.2022/31.12.2021	
			w tys. zł	w%
Pozostałe przychody operacyjne	14 244	6 642	7 602	114,4%
Przychody z tytułu rozwiązania rezerw na przyszłe zobowiązania	330	228	102	44,7%
Przychody z tytułu rozwiązania rezerwy na zwrot prowizji klientom	1 000	0	1 000	-
Przychody uboczne Banku, w tym:	10 199	4 218	5 981	141,8%
- przychody ze sprzedaży towarów i usług	305	247	58	23,5%
- inne przychody uboczne	9 894	3 971	5 923	149,2%
Przychody z tytułu spłaty kosztów windykacji należności komorniczych i sądowych	1 121	1 308	-187	-14,3%
Przychody z tytułu odszkodowań, kar i grzywien	2	94	-92	-97,9%
Inne pozostałe przychody operacyjne	1 591	794	797	100,4%
Pozostałe koszty operacyjne	-5 407	-8 826	3 418	-38,7%
Utworzenie rezerw na przyszłe zobowiązania	-3 040	-3 303	263	-8,0%
Wynik z tytułu sprzedaży, likwidacji rzeczowych aktywów trwałych	-557	-1	-556	55600,0%
Koszty z tytułu spisania należności	-20	-1	-19	1900,0%
Koszty z tytułu przekazania darowizn	-103	0	-103	-
Koszty z tytułu odszkodowań, kar, grzywien	-35	0	-35	-
Rezerwa na potencjalny zwrot klientom prowizji i opłat	-1 021	-2 441	1 420	-58,2%
Zwrot otrzymanego dofinansowania	0	-1 897	1 897	-100,0%
Pozostałe	-631	-1 183	552	-46,7%

Pozostałe przychody operacyjne wyniosły 14,2 mln zł i były o 7,6 mln zł wyższe niż w analogicznym okresie 2021 r. W 2022 r. wzrosły inne przychody uboczne, np. związane z programami wsparcia od MasterCard oraz Money Gram. Wzrosły również pozostałe przychody operacyjne w związku z odzyskaniem wyższej kwoty należności a także z tytułu zwrotu dofinansowania z Visy.

Pozostałe koszty operacyjne wyniosły 5,4 mln zł i były niższe o 3,4 mln zł. Spadek dotyczył kosztów rezerw na potencjalny zwrot Klientom prowizji i opłat w związku z wcześniejszą spłatą kredytów. W 2021 r. weszły również koszty zwrotu otrzymanego dofinansowania na strategię marketingową od Visa, których Bank nie poniósł w br.

Ogólne koszty administracyjne

W 2022 r. koszty działania Banku wzrosły r/r o 38,1 mln zł, tj. o 18,5%. Jest to, pierwszy od 2018 r., rok w którym Bank zanotował wzrost kosztów.

Koszty administracyjne z amortyzacją (w tys. zł)						
	31.12.2022	Struktura 31.12.2022	31.12.2021	Struktura 31.12.2021	Zmiana 31.12.2022/31.12.2021 w tys. zł w %	
Koszty administracyjne z amortyzacją	-244 625	100,0%	-206 517	100,0%	-38 108	18,5%
Świadczenia pracownicze	-120 511	49,3%	-100 682	48,8%	-19 829	19,7%
Koszty rzeczowe	-86 915	35,5%	-69 876	33,8%	-17 039	24,4%
Amortyzacja	-37 199	15,2%	-35 959	17,4%	-1 240	3,4%

Głównym elementem kosztów działania Banku były świadczenia pracownicze. Na 31.12.2022 r. zamknęły się one kwotą 120,5 mln zł i były wyższe o 19,7% (tj. o 19,8 mln zł) w relacji do 31.12.2021 r. Wzrost kosztów świadczeń pracowniczych nastąpił w efekcie wypłacenia nagród uznaniowych oraz wzrostu budżetu wynagrodzeń. Po latach optymalizacji kosztów osobowych i zatrudnienia zostały podjęte działania mające na celu utrzymanie wymaganego poziomu zatrudnienia oraz kompetencji personalnych i mitygacji rotacji pracowników w Banku. Na koniec br. liczba etatów wyniosła 1087 i była niższa o 11 etatów w porównaniu do końca 2021 r.

Koszty eksploatacyjne wyniosły 86,9 mln zł i w porównaniu do 2021 r. były wyższe o 17,0 mln zł tj. o 24,4%. Najwyższy wzrost dotyczył kosztów regulacyjnych związanych z opłatami na rzecz Funduszu Wsparcia Kredytobiorców. Bank poniósł wyższe koszty doradztwa i audytu oraz obsługi prawnej. Wzrost inflacji przełożył się na ceny nośników energii i usług, które spowodowały wzrost kosztów infrastrukturalnych, kosztów infrastruktury IT czy marketingowych.

Wzrost kosztów amortyzacji to skutek przyspieszenia oddania do eksploatacji w 2022r. nakładów inwestycyjnych, głównie wartości niematerialnych.

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

W 2022 r. roczne koszty z tytułu utworzenia odpisów na straty kredytowe od aktywów finansowych niewycenianych przez wynik finansowy wyniosły 18,1 mln zł i były o 3,5 mln zł (o 16,0%) niższe niż w 2021 r. Pozytywny wpływ na wynik miało rozliczenie sprzedaży portfela wierzytelności.

Wynik z tytułu odpisów na kredyty i pożyczki udzielone osobom fizycznym wyniósł - 29,6 mln zł i był o 16,8 mln zł (132,2%) wyższy niż w 2021 roku, głównie z powodu zwiększenia poziomu ryzyka w kategorii kredyty gotówkowe i ratalne związanego m.in. z pogorszeniem sytuacji makroekonomicznej.

Wynik z tytułu odpisów na kredyty dla klientów instytucjonalnych wyniósł 11,7 mln zł i był o 20,3 mln zł niższy (236,6%) w stosunku do roku 2021. Wynik ten spowodowany był jednorazowym zdarzeniem związanym z realizacją zabezpieczenia ekspozycji firmowej.

Wynik z tytułu odpisów na straty kredytowe od aktywów finansowych niewycenianych przez wynik finansowy (w tys. zł)				
	31.12.2022	31.12.2021	Zmiana 31.12.2022/31.12.2021	
			w tys. zł	w %
Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym:	-18 131	-21 582	3 451	-16,0%
osoby fizyczne	-29 595	-12 747	-16 848	132,2%
kredyty w rachunku bieżącym	-257	-124	-133	107,3%
kredyty gotówkowe i ratalne	-25 046	-10 876	-14 170	130,3%
pożyczki hipoteczne	269	-436	705	-161,7%
kredyty na nieruchomości	-4 238	-1 169	-3 069	262,5%
kredyty w rachunku karty kredytowej	-323	-142	-181	127,5%
klienci instytucjonalni	11 719	-8 581	20 300	-236,6%
instytucje samorządowe	6	3	3	100,0%
Pozostałe aktywa	-261	-257	-4	1,6%

6.2. Podstawowe wskaźniki operacyjne

W 2022 r. Bank osiągnął wskaźnik zwrotu z kapitału (ROE netto) na poziomie 30,66% i był on o 24,55 p.p. wyższy niż na 31.12.2021 r., o czym zdecydował wzrost zysku netto przy jednoczesnym spadku wartości kapitałów własnych Banku wynikającego z ujemnej wyceny wartości portfela papierów wartościowych wycenianych do wartości godziwej.

Wzrost dochodów o 72,1% r/r przy wzroście kosztów działania o 18,5% r/r, przełożył się na zdecydowanie lepszą relację koszty/przychody (C/I). Na 31.12.2022 r. wskaźnik C/I dla Banku Pocztowego wyniósł 52,2%, i był niższy o 23,6 p.p. w porównaniu do 31.12.2021 r.

Podstawowe wskaźniki finansowe			
	31.12.2022	31.12.2021	Zmiana 31.12.2022/31.12.2021
Wskaźnik zwrotu z kapitału (ROE netto) (w %) ¹	30,66	6,11	24,55 p.p.
Wskaźnik zwrotu z aktywów (ROA netto) (w %) ²	1,19	0,34	0,85 p.p.
Koszty z amortyzacją / dochody (C/I) (w %) ³	52,2	75,8	- 23,60 p.p.
Marża odsetkowa netto (w %) ⁴	4,65	2,24	2,41 p.p.
Współczynnik wypłacalności TCR (w %) ⁵	14,5	15,0	- 0,45 p.p.
Tier 1 ⁵	12,0	12,4	- 0,47 p.p.
Udział kredytów z rozpoznaną utratą wartości w portfelu kredytowym (NPL) (w %) ⁶	11,4	10,8	0,56 p.p.

1. Wskaźnik ROE netto liczony jako relacja urocznionego zysku netto za okres od 01.01.2022 r. do 31.12.2022 r. oraz średnich kapitałów własnych (liczonych jako średnia ze stanu kapitałów własnych na koniec poszczególnych okresów: analizowany okres sprawozdawczy i koniec r. poprzedzający analizowany okres) nie uwzględniający w kapitałach zysku netto za dany rok.
2. Wskaźnik ROA netto liczony jako relacja urocznionego zysku netto za okres od 01.01.2022 r. do 31.12.2022 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: 31.12.2022 r. 4,54%, 31.12.2021r. 2,16%.
5. Współczynnik wypłacalności TCR i Tier 1 wyliczone zostały zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych z późniejszymi zmianami.
6. Udział kredytów z rozpoznaną utratą wartości w portfelu kredytowym (NPL) na 31.12.2022 r. i 31.12.2021r. liczony jako relacja kredytów z koszyka 3 do kredytów i pożyczek udzielonych Klientom (wartość brutto).

6.3. Sprawozdanie z sytuacji finansowej - główne pozycje bilansu

Suma bilansowa na 31.12.2022 r. wyniosła 8 537,5 mln zł i była niższa o 574,5 mln zł, tj. o 6,3% w porównaniu ze stanem na koniec 2021 r.

Główne pozycje bilansu Banku Poczтового (w tys. zł)						
	31.12.2022	Struktura 31.12.2022	31.12.2021	Struktura 31.12.2021	31.12.2022/31.12.2021 w tys. zł	31.12.2022/31.12.2021 w %
Kasa, środki w Banku Centralnym	265 096	3,1%	315 314	3,5%	-50 218	-15,9%
Należności od innych banków	13 059	0,2%	15 817	0,2%	-2 758	-17,4%
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	4 018 772	47,1%	4 566 576	50,1%	-547 804	-12,0%
Inwestycyjne aktywa finansowe	3 876 806	45,4%	3 897 211	42,8%	-20 405	-0,5%
Majątek trwały netto, w tym:	117 523	1,4%	126 469	1,4%	-8 946	-7,1%
- prawa do użytkowania aktywów	16 680	0,2%	21 819	0,2%	-5 139	-23,6%
Inne aktywa	246 226	2,9%	190 615	2,1%	55 611	29,2%
Suma aktywów	8 537 482	100,0%	9 112 002	100,0%	-574 520	-6,3%
Zobowiązania wobec innych banków	5 606	0,1%	4 312	0,0%	1 294	30,0%
Zobowiązania wobec klientów	7 769 655	91,0%	8 418 251	92,4%	-648 596	-7,7%
Zobowiązania podporządkowane	100 617	1,2%	99 313	1,1%	1 304	1,3%
Inne zobowiązania, w tym:	244 797	2,9%	185 798	2,0%	58 999	31,8%
- zobowiązania z tytułu leasingu finansowego	17 987	0,2%	23 586	0,3%	-5 599	-23,7%
Suma zobowiązań	8 120 675	95,1%	8 707 674	95,6%	-586 999	-6,7%
Kapitał własny ogółem	416 807	4,9%	404 328	4,4%	12 479	3,1%
Suma zobowiązań i kapitału własnego	8 537 482	100,0%	9 112 002	100,0%	-574 520	-6,3%

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

Aktywa

W 2022 r. zaszyły następujące zmiany w strukturze aktywów:

- Spadła wartość głównego elementu aktywów Banku tj. wartość netto kredytów i pożyczek udzielonych Klientom. Na 31.12.2022 r. osiągnęły one poziom 4 018,8 mln zł i obniżyły się o 547,8 mln zł w ciągu roku. Kredyty i pożyczki przedstawiały 47,1% całości aktywów Banku (wobec 50,1% na koniec 2021 r.). Bank odnotował spadek salda kredytów osób fizycznych oraz instytucji samorządowych. Najwyższy spadek wystąpił w kredytach na nieruchomości z uwagi na ograniczoną sprzedaż kredytów hipotecznych mającą na celu poprawę rentowności portfela kredytowego i optymalizację kapitałową Banku. Na spadek salda kredytów osób fizycznych w 2022 r. wpłynęła również sytuacja polityczna na świecie oraz wzrost kosztów zadłużenia co wpłynęło na spadek popytu na kredyty. Na spadek sald kredytowych wpłynęły także spisania i sprzedaże portfela wierzytelności dokonywane przez Bank. Kwota spisanych i sprzedanych wierzytelności osób fizycznych wyniosła 94,4 mln zł (w tym kapitał 68,3 mln zł).
- Poziom inwestycyjnych aktywów finansowych obniżył się minimalnie. Wyniosły one 3 876,8 mln zł wobec 3 897,2 mln zł na koniec 2021 r., przy czym ich udział w strukturze bilansu wzrósł z 42,8% do 45,4 % na koniec 2022 r.

Pasywa

W 2022 r. zaszyły następujące zmiany w strukturze pasywów:

- Spadła wartość zobowiązań wobec Klientów. Na 31.12.2022 r. ukształtowały się one na poziomie 7 769,7 mln zł, czyli spadły o 648,6 mln zł w ciągu analizowanego roku. Spadek dotyczył zobowiązań wszystkich Klientów Banku. Najwyższy kwotowo spadek dotyczył zobowiązań osób fizycznych (o 8,5% tj. o 557,8 mln zł) a w ich strukturze zobowiązań terminowych (o 41,4% tj. o 458,3 mln zł). Zobowiązania wobec Klientów stanowiły 91,0% sumy bilansowej wobec 92,4% na koniec 2021 r.
- Bank w 2022 r. w portfelu Banku pozostały zobowiązania podporządkowane w kwocie kapitału 100 mln zł.
- Kapitały własne wyniosły 416,8 mln zł, a na jego wzrost wpłynął wynik netto osiągnięty w 2022 r. Wynik kapitału z aktualizacji wyceny na koniec 2022 roku wyniósł minus 313,4 mln zł i r/r obniżył się o 92,6 mln zł. Udział kapitałów własnych w całości pasywów nieznacznie wzrósł do poziomu 4,9% z 4,4% wg stanu na koniec 2021 r.

7. Zarządzanie głównymi rodzajami ryzyka

7.1. Cele i zasady zarządzania ryzykiem

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

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

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

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

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

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

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

W systemie zarządzania ryzykiem uczestniczą:

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

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

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

Jako ryzyko trwale istotne Bank Pocztowy uznaje następujące rodzaje ryzyka:

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

Dodatkowo Bank identyfikuje następujące istotne rodzaje ryzyka:

- ryzyko strategiczne,
- ryzyko braku zgodności,
- ryzyko cyklu gospodarczego,
- ryzyka outsourcingu,
- ryzyko reputacji,
- ryzyko rezydualne,
- ryzyko koncentracji,
- ryzyko modeli,
- ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej,
- ryzyko prowadzenia działalności (conduct risk).

Bank w 2022 roku dokonał zmian istotności dla ryzyka prowadzenia działalności (conduct risk) uznając je za ryzyko istotne w działalności Banku.

7.2. Ryzyko kredytowe

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

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

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

- analizuje ryzyko kredytowe pojedynczej ekspozycji kredytowej, portfela kredytowego i wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego,
- stosuje limity wewnętrzne i zewnętrzne wynikające odpowiednio z apetytu na ryzyko również w podziale na wyodrębnione podportfele oraz wynikające z Prawa bankowego i realizacji rekomendacji KNF,
- funkcje związane z bezpośrednią analizą wniosków, oceną ryzyka i podejmowaniem decyzji kredytowych są oddzielone od funkcji związanych z pozyskiwaniem Klientów (sprzedażą produktów bankowych),
- podstawowym kryterium zawierania transakcji kredytowych jest posiadanie zdolności i wiarygodności kredytowej przez Klienta,
- podejmowanie decyzji kredytowych w Banku Pocztowym odbywa się zgodnie z trybem i kompetencjami określonymi w przepisach wewnętrznych dotyczących oceny ryzyka kredytowego oraz podejmowania decyzji kredytowych i obejmuje łączne ryzyko danego klienta lub grupy klientów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie,
- każda transakcja kredytowa od momentu zawarcia do pełnego rozliczenia jest monitorowana w zakresie wykorzystania kredytu, terminowości spłat, prawnych zabezpieczeń kredytu, powiązań kapitałowo-organizacyjnych dłużnika, a w przypadku Klientów instytucjonalnych również pod względem bieżącej sytuacji ekonomiczno-finansowej,
- okresowo monitorowana jest sytuacja ekonomiczno-finansowa poszczególnych zakładów ubezpieczeń dostarczających zabezpieczenia kredytów oraz dostarczanie i opłacanie przez Klientów polis i cesji praw z polis ubezpieczeniowych,
- okresowo monitorowane są zmiany zachodzące na rynku nieruchomości oraz założenia i ramy prawno-ekonomiczne dokonywanych ocen wartości nieruchomości przyjmowanych jako zabezpieczenia ekspozycji kredytowych.

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

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

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

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

- regulacje wewnętrzne dotyczące oceny i monitorowania ryzyka kredytowego Klienta oraz weryfikacji wartości prawnych zabezpieczeń – dostosowywane są one do zmieniających się warunków rynkowych, specyfiki działalności typów (grup) Klientów, przedmiotu kredytowania oraz określenia minimalnych wymogów stosowania obligatoryjnych form prawnych zabezpieczeń,
- wewnętrzny system limitowania działalności kredytowej oraz ustalania kompetencji decyzyjnych odnośnie podejmowania decyzji kredytowych,
- system identyfikacji, oceny i raportowania ryzyka kredytowego 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,
- zasady identyfikacji i szacowania utraty wartości przez ekspozycje kredytowe.

System raportowania składa się między innymi z następujących elementów:

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

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

Jakość portfela

Udział kredytów ze zidentyfikowanym stanem niewykonania zobowiązania (NPL) w 2022 r. nieznacznie się zwiększył (0,56 p.p.) i wyniósł 11,4%.

W portfelu osób fizycznych saldo NPL zmniejszyło się o 29,9 mln zł do poziomu 365,7 mln zł i stanowiło 10,4% należności. Portfel ten w 2022 r. charakteryzował się nieco większym poziomem identyfikacji nowych defaultów, był aktywnie spisywany w pozabilans oraz sprzedawany firmom zewnętrznym.

W portfelu klientów instytucjonalnych saldo NPL zmniejszyło się o 8,9 mln zł do poziomu 137,4 mln zł i stanowiło 15,5% należności. W portfelu tym w 2022 r. zidentyfikowano nieznaczne zmniejszenie salda defaultów wobec 2021 r.. Spadek salda spowodowany zwiększeniem salda transakcji, które zostały zaklasyfikowane do niższego Stage lub zostały spłacone, wobec salda nowych transakcji zakwalifikowanych do defaultu.

Jakość portfela - udział kredytów z rozpoznaną utratą wartości w portfelu kredytowym brutto					
	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2022	Zmiana 31.12.2022 vs. 31.12.2020	Zmiana 31.12.2022 vs. 31.12.2021
Bank ogółem	11,10%	10,81%	11,37%	0,27 p.p.	0,56 p.p.
dla osób fizycznych	10,20%	9,68%	10,42%	0,22 p.p.	0,74 p.p.
dla klientów instytucjonalnych	16,20%	16,64%	15,52%	-0,68 p.p.	-1,12 p.p.
dla klientów samorządowych	0,00%	0,00%	0,00%	0,00 p.p.	0,00 p.p.

Jakość portfela - wartość kredytów z rozpoznaną utratą wartości (tys. zł)					
	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2022	Zmiana 31.12.2022 vs. 31.12.2020	Zmiana 31.12.2022 vs. 31.12.2021
Bank ogółem	599 379	541 907	503 072	-96 307	-38 835
dla osób fizycznych	459 509	395 584	365 663	-93 846	-29 921
dla klientów instytucjonalnych	139 870	146 323	137 409	-2 461	-8 914
dla klientów samorządowych	0	0	0	0	0

Odpisy z tytułu utraty wartości

Na 31 grudnia 2022 r. wskaźnik pokrycia kredytów z utratą wartości odpisami (ang. coverage ratio) wyniósł 68,6% i był niższy o 2,9 p.p. w porównaniu do roku poprzedniego. Wskaźnik pokrycia dla kredytów dla osób fizycznych zmniejszył się do wartości 72,4%, co skutkowało zmniejszeniem wskaźnika na portfelu kredytowym ogółem. Spadek współczynnika pokrycia dla kredytów konsumenckich spowodowany głównie uzyskaniem przez Bank wyższego niż w poprzednich latach odzysku ze sprzedaży portfela NPL. Dodatkowo poprawie uległa struktura portfela tzn. zwiększył się udział ekspozycji w statusie default, które nie mają zaległości w spłacie należności. Kredyty te charakteryzują się odpowiednio wyższym poziomem odzysku a więc niższym odpisem i pokryciem.

Dla klientów instytucjonalnych wartość coverage ratio w 2022 r. spadła do poziomu 58,6%, czyli zmniejszyła się o 5,1 p.p w stosunku do 2021 r. Wynikało to głównie z zaklasyfikowania nowej wysokokwotowej transakcji do koszyka 3 charakteryzującej się niskim odpisem z uwagi na wysoką wartość zabezpieczenia. Portfel instytucjonalny jest mało granularny, a więc zmiana pojedynczej ekspozycji miała znaczny wpływ na kształtowanie się współczynnika pokrycia.



7.3. Polityka kredytowa

Aktualizacja polityki kredytowej następowała w wyniku prowadzonych działań w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym oraz nowych inicjatyw mających na celu poprawę jakości portfela kredytowego Banku i osiągnięcie oczekiwanego poziomu ryzyka kredytowego. Podejmowane działania wpisywały się w cele Strategii Zarządzania Ryzykiem w Banku Pocztowym na rok 2022. Przeglądowi podlegały czasowe zmiany w polityce kredytowej w zakresie udzielania kredytów i pożyczek w poszczególnych segmentach klientów mających na celu ograniczenie negatywnych skutków pandemii COVID-19, przy czym na koniec 2022 roku większość z nich została usunięta.

W zakresie ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie Bank kontynuował ostrożną politykę kredytową zgodną z nowelizacją Rekomendacji S KNF stanowiącej zbiór praktyk w zakresie zarządzania ekspozycjami kredytowymi zabezpieczonymi hipotecznie dla poszczególnych typów klientów oraz wytycznymi EBA w zakresie udzielania i monitorowania kredytów. Wdrożone zostały również wymagania KNF w zakresie bufora na ryzyko stopy procentowej oraz wymaganego minimalnego poziomu kosztów utrzymania. Bank wdrożył również ułatwienia w zakresie konwersji ekspozycji opartych o zmienną stopę procentową na stopę okresowo stałą.

Dodatkowo w zakresie klientów instytucjonalnych uszczegółowiono zapisy dotyczące finansowania deweloperów określając minimalny poziom komercjalizacji i wkładu własnego. Dokonano również aktualizacji metodyki wyznaczania bufora na ryzyko zmiany stopy procentowej.

W obszarze zarządzania ekspozycjami niezabezpieczonymi dokonano przeglądu i aktualizacji elementów oceny ekspozycji zmierzających do optymalizacji procesu przy zachowaniu wysokiej jakości portfela. Zmiany dotyczyły między innymi następujących elementów:

- poziomu minimalnych kosztów utrzymania i wydatków gospodarstwa domowego w oparciu o dane IPSiSS,
- akceptowalnych źródeł dochodów i dokumentów potwierdzających ich wysokość,
- poziomu parametru wzrostu oprocentowania,
- reguł decyzyjnych i procesowych determinujących wybór ścieżki decyzyjnej w procesie kredytowym.

Główne działania związane z realizacją Strategii Zarządzania Ryzykiem oraz działania związane z przeglądem 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,
- 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.

Zaktualizowana została również zgodnie z wymogami EBA Strategia zarządzania ekspozycjami nieobsługiwanymi i restrukturyzowanymi w Banku Pocztowym S.A., która określa główne wytyczne i zasady zarządzania ekspozycjami nieobsługiwanymi (ang. Non-performing exposures - NPE) oraz ekspozycjami restrukturyzowanymi (ang. Forborne exposures – FBE) w Banku oraz towarzyszący jej plan operacyjny. Dokonano również samooceny Strategii zarządzania ekspozycjami nieobsługiwanymi i restrukturyzowanymi w Banku Pocztowym S.A.

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 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 2022 r. nadzorcze wskaźniki płynności kształtowały się na wysokim poziomie, powyżej obowiązujących limitów regulacyjnych ograniczających ryzyko płynności.

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

	stan na 31 grudnia 2022	stan na 31 grudnia 2021	Limit
LCR	270%	273%	100%
NSFR	182%	189%	100%

W 2022 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

2022 r. Bank dysponował wystarczającym zasobem aktywów płynnych, aby przetrwać w sytuacji urzeczywistnienia się sytuacji kryzysowych.

7.5. Ryzyko stopy procentowej

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

Ryzyko stopy procentowej wynika z następujących źródeł:

- niedopasowania terminów przeszacowania – ryzyko to wyraża się w zagrożeniu przychodów, w tym przede wszystkim odsetkowych, w sytuacji niekorzystnych zmian rynkowych stóp procentowych lub istotnej zmiany struktury przeszacowania pozycji w bilansie powodującej zmiany w wyniku z tytułu odsetek,
- ryzyka bazowego – wynikającego z niedoskonałego powiązania (korelacji) stóp procentowych produktów generujących przychody i koszty odsetkowe, które to instrumenty mają jednocześnie te same okresy przeszacowania,
- ryzyka krzywej dochodowości – polegającego na zmianie relacji pomiędzy stopami procentowymi odnoszonymi 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 wykorzystuje scenariusze zakładające m.in.:

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

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

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

- wyliczenia odbywają się w oparciu o dane kontraktowe transakcji przy zastosowaniu dyskontowania odpowiednią krzywą procentową wolną od ryzyka,
- Bank modeluje profil ryzyka dla depozytów bez terminu zapadalności, dla których część stabilna niewrażliwa na stopy procentowe rozkładana jest do 10 lat (rachunki bieżące detalu i instytucji), część stabilna wrażliwa na stopy procentowe posiada termin przeszacowania 1M (konta oszczędnościowe detalu i instytucji, rachunki JST) a pozostałe środki są w terminie ON,
- kredyty zagrożone w wartości netto traktowane są jako środki wrażliwe z modelowaniem przepływów 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 31 grudnia 2022 r.:

tys. zł	wartość szoku	fundusze własne	fundusze Tier1	wskaźnik do funduszy własnych	wskaźnik do Tier1
200 pb – wzrost	7 262	462 601	382 065	1,6%	
200 pb – spadek	- 8 977			-1,9%	
równoległy wzrost szoku	2 582				0,7%
równoległy spadek szoku	- 5 817				-1,5%
flattener - wzrost stóp krótkoterminowych i spadek stóp długoterminowych	-43 156				-11,3%
steepener - spadek stóp krótkoterminowych i wzrost stóp długoterminowych	43 526				11,4%
wzrost szoku dla stóp krótkoterminowych	-2 006				-0,5%
spadek szoku dla stóp krótkoterminowych	4 803				1,3%

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

Bank zarządza ryzykiem stopy procentowej korzystając m.in. z instrumentów pochodnych oraz stosując rachunkowość zabezpieczeń do części portfela kredytów gotówkowych i hipotecznych opartych o stawkę WIBOR, zawierając w tym celu transakcje IRS, w której Bank otrzymuje stałe oprocentowanie i płaci zmienne oprocentowanie, zabezpieczając tym samym ryzyko zmian przepływów pieniężnych dla kredytów opartych o zmienną stopę procentową. Na dzień 31 grudnia 2022 r. w ramach rachunkowości zabezpieczeń wykorzystywane jest

400 mln zł transakcji IRS. W 2022 roku nie były zawierane nowe transakcje zabezpieczające w ramach rachunkowości zabezpieczeń

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

W 2022 roku na skutek podwyżek stóp procentowych przez RPP skutkujących wzrostem stawek rynkowych, roczna zmienność wyniku odsetkowego (NII) przy założonej zmianie oprocentowania ulegała obniżeniu w ujęciu nominalnym i procentowym. Wynikało to ze wzrostu oprocentowania depozytów, spadku efektu dostosowywania się do oprocentowania maksymalnego oraz wzrostu wyniku odsetkowego. Według stanu na 31 grudnia 2022 r. wskaźnik NII dla scenariusza zmiany stóp procentowych o 25 p.b. wyniósł 1,2% rocznego wyniku odsetkowego netto (dla scenariusza spadku stóp o 25p.b.), co oznacza, iż ukształtował się poniżej ustalonego limitu wynoszącego 4,5% oraz apetytu na ryzyko ustalonego na poziomie 5,5%. Bank w ramach wyliczeń miary NII zakłada m.in. konieczność dostosowania się oprocentowania kredytów do oprocentowania maksymalnego, brak ujemnego oprocentowania depozytów i obligacji zmienno kuponowych 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 31 grudnia 2022	stan na 31 grudnia 2021
NII +25pb	3 686	6,162
NII -25pb	-4 974	-10,824
NII +100pb	14 866	24,647
NII -100pb	-20 390	-46 760

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 2022 r. ryzyko walutowe Banku kształtowało się na niskim poziomie a aktywa walutowe nie przekraczają 2% sumy bilansowej. Pozycja walutowa Banku w 2022 r. w większości kształtowała się poniżej 2% funduszy własnych i przyjętego apetytu na ryzyko, jednak miało miejsce jednorazowe przekroczenie przyjętego apetytu 2% funduszy własnych wynikające ze spadku funduszy własnych na początku 2022 r. W wyniku przekroczenia Bank dokonał zmian limitu pozycji walutowej.

7.7. Ryzyko operacyjne

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

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

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

Ryzyko operacyjne identyfikowane jest w następujących przekrojach:

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

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

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

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

- poziom wykorzystania apetytu na ryzyko operacyjne,
- analizę wartości ostrzegawczych i krytycznych wskaźników KRI dla ryzyka operacyjnego (ang. Key Risk Indicator - Kluczowy wskaźnik ryzyka),

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

W Banku funkcjonuje Komitet Ryzyka Operacyjnego (KRO), który pełni rolę opiniodawczą dla Zarządu Banku w zakresie podejmowanych działań mających wpływ na ryzyko operacyjne. W 2022r. odbyło się 16 posiedzeń KRO.

W dniu 01.07.2022 r. wydzielono w strukturze Banku odrębne biuro właściwe w zakresie bezpieczeństwa systemów teleinformatycznych i ochrony zasobów, którego zadaniem jest ograniczanie ryzyka operacyjnego w Banku w zakresie bezpieczeństwa informacji oraz utrzymanie ciągłości działania poprzez wdrożony system zarządzania bezpieczeństwem informacji oparty na standardzie ISO 27001 i uregulowany przepisami wewnętrznymi zatwierdzonymi przez Zarząd Banku. System Zarządzania Bezpieczeństwem Informacji obejmuje wielowarstwową architekturę bezpieczeństwa IT, wyspecyfikowane zasoby składające się na Usługi IT, Systemy teleinformatyczne oraz komponenty wraz z ich lokalizacją oraz sformalizowane dokumenty opisujące cele oraz zasady, a także inne przepisy wewnętrzne wynikające z przyjętych zasad. Dokumentem podstawowym dla SZBI są Zasady Polityki Bezpieczeństwa Banku, które wyrażają stanowisko Zarządu Banku w odniesieniu do działań podejmowanych dla zapewnienia ochrony osób oraz aktywów materialnych i niematerialnych, składających się na Politykę Bezpieczeństwa Banku. Zasady Polityki Bezpieczeństwa wskazują wszystkie obszary chronione w Banku, które są na bieżąco aktualizowane i uzgadniane z obszarem biznesu. Realizacja Zasad Polityki Bezpieczeństwa Banku, obejmuje również przeciwdziałanie praniu brudnych pieniędzy, przeciwdziałanie przestępczości, zasady organizacji ochrony zasobów w Banku, zarządzanie ciągłością działania, ochronę danych osobowych, informacji niejawnych i tajemnicy przedsiębiorcy oraz zasad zarządzania bezpieczeństwem informacji w systemach teleinformatycznych.

W celu zapewnienia wysokich standardów zarządzania ryzykiem operacyjnym, zgodnych z najlepszą praktyką bankową, Bank dokonuje corocznego przeglądu systemu zarządzania bezpieczeństwem informacji wraz z bieżącą aktualizacją obowiązujących zasad i procedur, a o wyniku przeglądu przesyła informację do 31.01.2023 r. do Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego.

Na dzień 31 grudnia 2022 r. wykorzystanie apetytu na ryzyko operacyjne wyniosło 82%.

7.8. Pozostałe ryzyka

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

- 1) ryzyko braku zgodności,
- 2) ryzyko strategiczne,
- 3) ryzyko cyklu gospodarczego,
- 4) ryzyko reputacji,
- 5) ryzyko outsourcingu,
- 6) ryzyko modeli,
- 7) ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej,
- 8) ryzyko prowadzenia działalności (Conduct risk).

Ryzyko braku zgodności

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

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

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

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

Proces zarządzania ryzykiem braku zgodności obejmuje identyfikację ryzyka, ocenę lub pomiar ryzyka, kontrolę (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. zgodności: testów zgodności i analiz jakościowych podostosowawczych oraz monitorowania pionowego skuteczności mechanizmów kontrolnych, a także bieżącej analizy:

- informacji o statusie działań dostosowawczych w Banku do zmian przepisów prawa i standardów rynkowych,
- wyników niezależnego monitorowania mechanizmów kontrolnych, prowadzonego przez inne komórki organizacyjne Banku oraz raportów z audytów przeprowadzanych przez komórkę ds. audytu wewnętrznego,
- zaleceń wydanych w związku z kontrolami zewnętrznymi i audytami doradczymi,
- informacji o reklamacjach Klientów,

- informacji od kierujących komórkami o występujących ryzykach braku zgodności, stwierdzonych przy realizacji zadań,
- informacji uzyskiwanych na podstawie pism oraz stanowisk organów nadzorczych, a także odpowiedzi sporządzanych przez właściwe merytorycznie komórki organizacyjne Centrali Banku na pisma organów nadzorczych,
- informacji medialnych dotyczących Banku, mających związek z ryzykiem braku zgodności,
- zgłoszeń nieprawidłowości (za pośrednictwem kanału poufnego lub anonimowego zgłaszania nieprawidłowości).

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

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

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

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

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.

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.

W 2022 r. Bank dwukrotnie dokonał pomiaru stopnia realizacji Strategii, zgodnie z przyjętymi zasadami. W obu pomiarach, oceniono, iż stopień jej realizacji wyniósł „powyżej planu”.

Ryzyko cyklu gospodarczego

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

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

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

ograniczonej 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, Zarządu Banku oraz Rady Nadzorczej.

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 odpowiedności

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.

Ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej

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

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

Proces zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej obejmuje przede wszystkim:

- identyfikację ryzyka,
- pomiar wskaźnika zgodny z obowiązującymi procedurami oraz określanie dopuszczalnego poziomu ryzyka,
- ocenę ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej, poprzez m. in. analizę bieżącej oraz historycznej wysokości wskaźnika dźwigni finansowej,
- kontrolę obejmującą zadania dotyczące ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej w procedurach kontroli wewnętrznej,
- bieżące monitorowanie oraz raportowanie wysokości wskaźnika dźwigni finansowej, celem podjęcia w odpowiednim czasie decyzji strategicznych.

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

Ryzyko prowadzenia działalności (Conduct risk)

Ryzyko prowadzenia działalności (conduct risk) zostało pierwotnie włączone do taksonomii ryzyk Banku pod koniec 2021 r., jako ryzyko nieistotne. Bank pierwotnie zastosował bowiem podejście, w którym ryzyko to, wprawdzie wyodrębnione pojęciowo, jednak stanowi konglomerat ryzyk: operacyjnego, prawnego i braku zgodności i w ramach tych ryzyk jest zarządzane. Wobec jednak coraz bardziej aktywnej polityki Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów i szerszego zakresu obszarów, w których kładziony jest nacisk na ochronę konsumentów, Bank uznał, iż ranga ryzyka „postępowania w relacji z klientem” winna zostać podniesiona. W związku z tym ryzyko to zostało w ramach warsztatów ICAAP uznane za ryzyko okresowo istotne, a kwalifikacja ta została potwierdzona przez Zarząd Banku poprzez zatwierdzenie zaktualizowanej taksonomii ryzyk. W 2023 r. zostaną opracowane zasady zarządzania tym rodzajem ryzyka (identyfikacji, oceny, kontroli, monitorowania i raportowania ryzyka).

7.9. Adekwatność kapitałowa

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

Mając na uwadze powyższy cel Bank regularnie:

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

Od 2018 r. do 31 grudnia 2022 r. Bank stosował przepisy przejściowe dotyczących złagodzenia wpływu wprowadzenia MSSF 9 na wymogi kapitałowe. Dodatkowo od 30 września 2021 r. Bank rozpoczął stosowanie przepisów w zakresie tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR.

Fundusze własne

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

W 2022 r. fundusze podstawowe Tier 1 obejmowały:

- instrumenty kapitałowe spełniające warunki o których mowa w Rozporządzeniu CRR,
- agio emisyjne związane z instrumentami o których mowa w pkt powyżej,
- zyski zatrzymane, w tym zyski lub straty z bieżącego okresu po uzyskaniu uprzedniego zezwolenia przez właściwy organ,
- skumulowane inne całkowite dochody, (z wyłączeniem zysków i strat dotyczących zabezpieczenia przepływów pieniężnych),
- 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,
- filtrów ostrożnościowych,
- aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego opartych na przyszłej rentowności i wynikających z różnic przejściowych, w kwocie przekraczającej 10% kapitału podstawowego,
- MSSF9 w zakresie oczekiwanych strat kredytowych w okresie stosowania przepisów przejściowych,
- niedoboru pokrycia z tytułu ekspozycji nieobstugiwanych.

Fundusze Tier 2 wg stanu na 31 grudnia 2022 r. stanowiły środki pieniężne pochodzące z dwóch emisji 10-letnich obligacji podporządkowanych po 50 mln zł każda, przeprowadzonych odpowiednio w 2016 r. oraz 2017 r.

Wymogi kapitałowe (Filar I)

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

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

Bank wg stanu na 31.12.2022 r. posiadał wymóg kapitałowy wyłącznie z tytułu ryzyka kredytowego, ryzyka operacyjnego oraz ryzyka korekty wyceny kredytowej instrumentów pochodnych.

Bank w dniu 10 lutego 2022 r. otrzymał zalecenie Komisji Nadzoru Finansowego w zakresie utrzymywania dodatkowego narzutu kapitałowego P2G w wysokości 1,63%, natomiast w dniu 27 grudnia 2022 r. otrzymał zalecenie Komisji Nadzoru Finansowego w zakresie utrzymywania dodatkowego narzutu kapitałowego P2G w wysokości 1,68%.

Bank w dniu 26 lipca 2022 r. otrzymał decyzję Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 25 lipca 2022 r. w sprawie wyrażenia zgody na zaliczenie do kapitału podstawowego Tier I zysku netto Banku za I kw. 2022 r. w kwocie 26,6 mln zł. Ponadto Bank w dniu 26 października 2022 r. otrzymał decyzję Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 26 października 2022 r. w sprawie wyrażenia zgody na zaliczenie do kapitału podstawowego Tier I zysku netto Banku za II kw. 2022 r. w kwocie 22,7 mln zł. Decyzje te spowodowały, że Bank zgodnie ze stanowiskiem EBA uwzględnił od dnia daty zysku w wyliczeniu kapitału podstawowego Tier I i wskaźników kapitałowych zysk netto za I kw. 2022 r. (od 31 marca 2022 r.) i za II kw. 2022r. (od 30 czerwca 2022r.).

Aktualny minimalny poziom regulacyjny dla współczynnika wypłacalności Tier 1 z buforem P2G na koniec grudnia 2022 roku wynosi 10,18% (8,5% dla wymogu połączonych bufora), natomiast w Banku na dzień 31 grudnia 2022 r. wskaźnik wyniósł 11,97%.

Aktualny minimalny poziom regulacyjny dla współczynnika wypłacalności TCR z buforem P2G na koniec grudnia

2022 roku wynosi 12,18% (10,5% dla wymogu połączanego bufora), natomiast w Banku na dzień 31 grudnia 2022 r. wskaźnik wyniósł 14,50%.

Bank przejściowo w 2022 r. nie spełniał dodatkowego narzutu kapitałowego P2G. Bank przed decyzją KNF w zakresie zaliczenia wyniku I kwartału 2022 r. do kapitału podstawowego Tier I naruszył wymóg połączanego bufora. Przekroczenie zostało wyeliminowane wraz z korektą kapitału podstawowego Tier I po ww. decyzji KNF i nie występowało w 2022 r.

Minimalna wartość wskaźnika dźwigni wynikająca z rozporządzenia CRR wynosi 3,0% a wartość wskaźnika dźwigni finansowej Banku na dzień 31 grudnia 2022 r. kształtowała się powyżej tego minimum i wyniosła 4,51%.

Bank w 2022 r. w wyniku spadającego kapitału podstawowego Tier I na skutek przecen posiadanych portfeli obligacji wycenianego w wartości godziwej przez inne całkowite dochody, wdrożył działania Planu Naprawy oraz Awaryjnego planu kapitałowego mające na celu podniesienie miar kapitałowych. W ramach zrealizowanych działań Bank m.in. uzyskał zgody KNF na zaliczenie wyników I i II kwartału 2022 r. do kapitału podstawowego Tier I oraz zawarł umowę gwarancji z Bankiem Gospodarstwa Krajowego dla części portfela kredytów segmentu mieszkalnictwa.

Na koniec 2022 r. w wyniku podejmowanych działań oraz poprawy rynkowych cen obligacji posiadanych przez Bank, miary kapitałowe uległy poprawie.

Do wyliczenia wymogu kapitałowego na ryzyko kredytowe Bank 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,
- kapitał wewnętrzny z tytułu ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej,
- kapitał wewnętrzny z tytułu ryzyka prowadzenia działalności (conduct risk).

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

Na koniec 2022 r. poziom wewnętrznego współczynnika wypłacalności kształtował się powyżej wymaganego minimalnego poziomu regulacyjnego.

Ujawnienia (Filar III)

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

Poniższe tabele przedstawiają szczegółowe kalkulacje wielkości bazowych kapitału regulacyjnego oraz współczynnika wypłacalności według stanu na 31.12.2022 r. oraz 31.12.2021 r.

Fundusze własne	Stan na	Stan na
	31 grudnia 2022	31 grudnia 2021
	tys. zł	tys. zł
Kapitał podstawowy Tier 1	382 065	463 098
Kapitał własny:	446 267	531 837
Opłacone instrumenty kapitałowe	128 278	128 278
Agio	127 111	127 111
Skumulowane inne całkowite dochody	(178 853)	(62 243)
Kapitał rezerwowy	242 662	211 622
Fundusze ogólne ryzyka bankowego	127 069	127 069
Zyski zatrzymane, w tym:	49 259	0
Zysk lub strata bieżącego okresu (rocznego)	10105 035	31 042
Część nieuznanego zysku bieżącego (rocznego)	(55 776)	(31 042)
Inne korekty funduszy własnych:	(135 324)	(104 544)
Inne wartości niematerialne *	(42 916)	(50 403)
Korekty wartości z tytułu wymogów w zakresie ostrożnej wyceny	(3 499)	(3 647)
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności i wynikające z różnic przejściowych	(88 851)	(50 494)
Niedobór pokrycia z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych	(58)	0
Przejściowe odwrócenie wpływu MSSF 9	21 863	35 805
Kapitał uzupełniający Tier 2	80 536	93 911
Instrumenty kapitałowe i pożyczki podporządkowane kwalifikujące się jako kapitał Tier 2	80 536	93 911
Fundusze własne	462 601	557 009

* korekta wynikająca z zastosowania MSSF9 w okresie przejściowym

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

Wymogi kapitałowe	Stan na	Stan na
	31 grudnia 2022	31 grudnia 2021
Wymogi kapitałowe dla ryzyka kredytowego, kredytowego kontrahenta, rozmycia i dostawy instrumentów do rozliczenia w późniejszym terminie, w tym dla ekspozycji	215 905	255 303
z wagą ryzyka 2%	10	17
z wagą ryzyka 20%	1 117	1 601
z wagą ryzyka 35%	50 334	61 864
z wagą ryzyka 50%	2	291
z wagą ryzyka 75%	78 765	87 720
z wagą ryzyka 100%	68 272	82 816
z wagą ryzyka 150%	7 865	10 722
z wagą ryzyka 250%	9 418	10 272
z tytułu wkładu do funduszu kontrahenta centralnego na wypadek niewykonania zobowiązania	122	64
Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego	39 720	42 493
Całkowity wymóg kapitałowy	255 625	297 796
Współczynnik wypłacalności	14,5%	15,0%
Tier 1	12,0%	12,4%

8. Struktura organizacyjna

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

W skład Centrali wchodzi:

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

W Centrali nad wydziałami i oddziałami nadzór sprawują Członkowie Zarządu. Nadzór nad wydziałami i oddziałami 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.

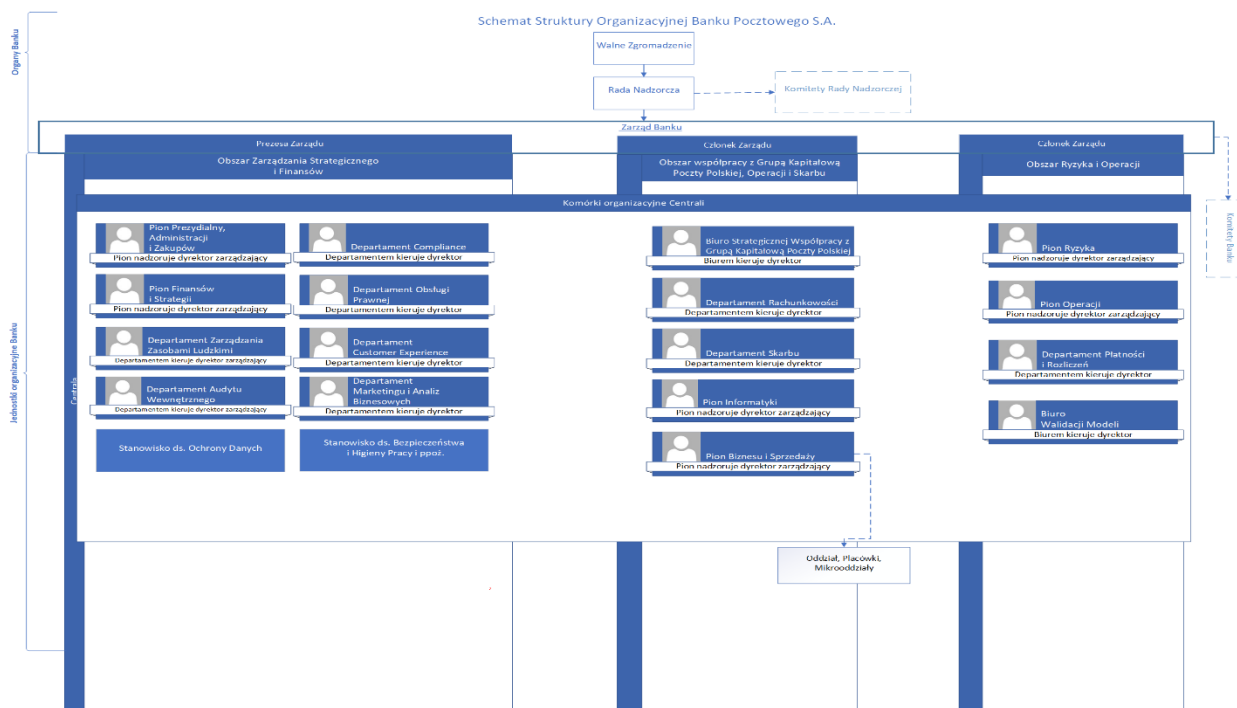
Według stanu na koniec grudnia 2022 r. w ramach Banku funkcjonują tymczasowo¹¹ trzy obszary zarządzane przez poszczególnych członków Zarządu, tj.:

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

Tymczasowa struktura organizacyjna, po wprowadzonych w 2022 r. zmianach, obowiązujących od 12 grudnia 2022 r. przedstawia się następująco:

¹¹ Docelowa struktura organizacyjna obejmuje 4 obszary i będzie obowiązywać z dniem powołania czwartego Członka Zarządu



Główne cele i zadania poszczególnych obszarów:

Obszar Zarządzania Strategicznego i Finansów

- Pion Prezydialny, Administracji i Zakupów: zapewnienie warunków do sprawnego funkcjonowania organów Banku, zapewnienie efektywnej struktury organizacyjnej Banku, zarządzanie architekturą procesów biznesowych, zarządczych i wsparcia; koordynowanie działań właścicieli procesów w zakresie optymalizacji oraz budowy efektywnych procesów, ukierunkowanych na wzrost satysfakcji klientów oraz poprawę efektywności działania Banku, zapewnienie komunikacji wewnętrznej i zewnętrznej, zapewnienie prawidłowej realizacji procesu zakupów oraz racjonalnego gospodarowania kosztami, zapewnienie odpowiednich warunków i środków pracy,
- Pion Finansów i Strategii: realizowanie procesu planowania finansowego w Banku, monitorowanie realizacji planów finansowych, rekomendowanie 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,
- pozostałe komórki organizacyjne wchodzące w skład Obszarze Zarządzania Strategicznego i Finansów, zapewnienie bezpieczeństwa i higieny pracy ppoż, kształtowanie polityki kadrowej, płacowej, szkoleniowej i socjalnej, zapewnienie właściwego poziomu kwalifikacji pracowników oraz możliwości rozwoju zawodowego, dbanie o adekwatność i skuteczność systemu kontroli wewnętrznej, zapewnienie efektywnego i skutecznego systemu zarządzania ryzykiem braku zgodności, realizacja roli inspektora ochrony danych w rozumieniu przepisów o ochronie danych osobowych, zapewnienie efektywnej obsługi prawnej w celu ochrony prawnej interesów Banku, rozwijanie narzędzi CRM oraz analizy danych, poprzez zapewnienie informacji zarządczej za pośrednictwem Hurtowni Danych i działania marketingowe, organizacja efektywnego kanału dystrybucji produktów bankowych i zapewnienie efektywnego serwisu obsługi klientów przez Contact Centre.

Obszar Biznesu, Informatyki i Współpracy z Grupą Kapitałową Poczty Polskiej

- 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 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 S.A., zgodnie ze strategią rynkową i finansową Banku we współpracy z Poczta Polska S.A.,
- Pion Informatyki: utrzymanie infrastruktury i systemów informatycznych na właściwym poziomie oraz rozwój systemów informatycznych zgodnie z oczekiwaniami klientów wewnętrznych, zapewnienie bezpieczeństwa teleinformatycznych oraz zasobów Banku, w tym organizacja rozwiązań zapewniających ciągłość działania Banku,
- pozostałe komórki organizacyjne wchodzące w skład Obszaru Biznesu, Informatyki i współpracy z Grupą Kapitałową Poczty Polskiej: budowanie trwałych relacji i strategii współpracy biznesowej Banku z Grupą Kapitałową Poczty Polskiej, zarządzanie płynnością bieżącą i krótkoterminową, ryzykiem stopy procentowej oraz walutowym, dostarczanie analiz i prognoz gospodarczych na potrzeby Banku i w imieniu Banku, sporządzanie sprawozdawczości finansowej, prowadzenie: ksiąg rachunkowych, gospodarki własnej, rozliczeń podatkowych Banku.

Obszar Ryzyka i Operacji

- Pion Ryzyka: kształtowanie zintegrowanego zarządzania ryzykiem oraz kapitałem, wspierającego realizację strategii oraz utrzymanie przyjętego poziomu apetytu na ryzyko, 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 bezpiecznego działania Banku oraz środków Klientów poprzez przeciwdziałanie przestępczości i przeciwdziałanie praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, zapewnienie efektywnego nadzoru nad umowami pomiędzy Bankami, a insourcerami,
- 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,
- pozostałe komórki organizacyjne wchodzące w skład Obszaru Ryzyka i Operacji: odpowiedzialność za proces walidacji stosowanych modeli oceny ryzyka oraz zarządzanie ryzykiem modeli, zapewnienie realizowania operacji i rozliczeń w obrocie dewizowym i rozliczeń transakcji zawieranych przez Departament Skarbu.

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 (KZAP),
- Komitet Kredytowy Banku (KKB),
- Komitet Ryzyka Operacyjnego (KRO),
- Komitet ds. Architektury IT (KAIT),
- Komitet Zarządzania Portfelem Projektów (KZPP),
- Komitet ds. Polityki Cenowej (KCP),
- Komitet Ryzyka Modeli (KRM).

9. Zarządzanie zasobami ludzkimi

9.1. Stan i struktura zatrudnienia

Na 31 grudnia 2022 r. zatrudnienie w Banku wyniosło 1 087 etatów wobec 1098 etatów na 31 grudnia 2021 r. (spadek o 11 etatów).

Struktura zatrudnienia w pełnych etatach	31.12.2022 r.	31.12.2021 r.	31.12.2020 r.
Centrala	682	671	781
Sieć sprzedaży detalicznej	385	405	515
w tym: <i>Placówki i Oddział</i>	141	151	199
<i>Mikrooddziały</i>	205	199	245
Sieć sprzedaży instytucjonalnej	20	22	26
Razem Bank	1 087	1 098	1 322

Wśród zatrudnionych większość stanowiły kobiety (71,13% zatrudnionych), średni staż pracownika wynosił 8 lat i 5 miesięcy, średni wiek pracownika Banku wynosił 41 lat i 6 miesięcy.

9.2. Relacje z pracownikami

Kultura organizacyjna Banku kształtowana jest przez wspólne wartości wspierające realizację strategicznej misji i wizji rozwoju, opartej o wysokiej jakości kapitał ludzki. Poprzez swoją kulturę organizacyjną i prowadzenie polityki w zakresie spraw pracowniczych Bank kształtuje standardy w relacjach między pracownikami oraz między pracownikami i Pracodawcą. Kluczowym elementem budowania relacji pracowniczych jest model wartości DNA Banku, który określa fundament wewnętrznej spójności organizacji i wspiera realizację Strategii Banku. Przyjęte DNA Banku definiuje wartości holistycznie, zapewniając większą koncentrację organizacji na realizacji założonych celów. Określa rolę pracownika w organizacji, wskazuje jak pracownicy powinni realizować swoje zadania i czym się kierować, realizując wyznaczone cele.

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

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

Szkolenia i rozwój

Działania rozwojowe w 2022 r. koncentrowały się głównie na rozwoju umiejętności i wiedzy potrzebnej do skutecznego osiągnięcia wyznaczonych celów oraz zapewniania zgodności z wymogami stawianymi przez instytucje nadzorujące działalność Banku, jak również rozwijania umiejętności pracowników w celu jak najwyższej jakości obsługi Klientów Banku.

W 2022 r. konieczne było stosowanie różnych form szkoleń, stanowiących szczególne wsparcie merytoryczne, emocjonalne i psychologiczne dla pracowników zarządzających placówkami Banku oraz zaangażowanych w obsługę bankową ukraińskojęzycznych Klientów. Skoncentrowano się także na wzmocnieniu umiejętności zarządzania w trybie pracy zdalnej.

Większość organizowanych szkoleń odbywała się w sposób zdalny, przy wykorzystaniu dostępnych narzędzi umożliwiających i wspierających zdalne szkolenia, w tym również e-learning. W celu zwiększenia efektywności szkoleń dla pracowników sieci sprzedaży, szkolenia wzmacniające umiejętności sprzedażowe odbywały się przede wszystkim w formie stacjonarnej.

Mając na uwadze wzrost efektywności realizowanych działań, Bank wspiera kadre menedżerską w budowaniu zaangażowania pracowników, między innymi budując kulturę feedbacku. W dobie pracy hybrydowej menedżerowie byli wspierani dedykowaną aplikacją umożliwiającą bieżące przekazywanie pracownikom Konstruktywnej Informacji Zwrotnej, a także realizowane były szkolenia wspierające kompetencje liderские w tym zakresie.

W zakresie wsparcia i rozwoju sił sprzedażowych Banku, Poczty Polskiej S.A. i Poczty Polskiej Dystrybucja, Bank zrealizował następujące formy szkoleń:

- Szkolenia wprowadzające, dedykowane nowym pracownikom sieci detalicznej obejmujące swym zakresem merytorycznym ofertę produktową Banku Poczтового, 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 uzupełniają proces praktyk w Placówkach Banku, pod nadzorem doświadczonych pracowników Sieci Sprzedaży i wspieranych przez Trenerów wewnętrznych Banku.
- Szkolenia podnoszące kompetencje Doradców Sieci Sprzedaży w zakresie efektywnych metod pozyskiwania nowych Klientów, planowania pracy, stawiania i monitorowania własnych celów. Szkolenia rozwojowe obejmowały wymianę wiedzy i dzielenie się najlepszymi praktykami, wzmacnianie postaw prosprzedażowych i budowanie długofalowych relacji z klientami, poszerzanie wiedzy z zakresu bezpieczeństwa i wykorzystywania sprzedaży krzyżowej. W związku z wdrożeniem nowych produktów, programów lojalnościowych oraz nowego systemu CRM Microsoft Dynamics 365, realizowano szkolenia rozwojowe zdalne, ukierunkowane na pozyskiwanie, obsługę Klienta oraz sprzedaż produktów wykorzystujących technologię on-line.
- Szkolenia dla pracowników Sieci Sprzedaży doskonalące umiejętności sprzedaży produktów ubezpieczeniowych oraz szkolenia wzmacniające umiejętności oferowania produktów inwestycyjnych.
- Szkolenia z zakresu ryzyka kredytowego dla pracowników zaangażowanych w udzielanie kredytów, w tym podejmowanie decyzji kredytowych, zarządzaniem ryzykiem i kontrolą wewnętrzną.

Szkolenia dla Poczty Polskiej i Poczty Polskiej Dystrybucja

- W 2022 r. szkoleniami wprowadzającymi realizowanymi przez Trenerów wewnętrznych Banku, zostali objęci nowi pracownicy Poczty Polskiej Dystrybucja, dedykowani do sprzedaży produktów bankowych.
- Kontynuowane były szkolenia e-learningowe dla pracowników Poczty Polskiej i Poczty Polskiej Dystrybucja z obszaru wiedzy produktowej, umiejętności wykorzystywania systemów informatycznych (Ferryt, Front-End) do obsługi Klientów Banku Poczтового w Urzędach Pocztowych oraz polityki bezpieczeństwa.

- Zrealizowane zostały zdalne szkolenia rozwojowe, ukierunkowane na pozyskiwanie, obsługę Klienta oraz sprzedaż produktów Banku.

Pozostałe przedsięwzięcia szkoleniowe

Rozwój kompetencji koncentrował się na kompetencjach biznesowych, wspierających rozwój Banku i realizacji założeń strategicznych oraz zapewnianiu zgodności z wymogami stawianymi przez instytucje nadzorujące działalność Banku. Mając na uwadze ciągły wzrost rozwoju pracowników, a także zadowolenie Klientów Banku z ich obsługi i dostarczanych rozwiązań, zrealizowano poniższe działania rozwojowe:

- Szkolenia e-learningowe z zakresu bezpieczeństwa, tajemnicy bankowej, przeciwdziałaniu praniu pieniędzy, ochrony danych osobowych i etyki, MIFID, dotyczące ustawy o kredycie hipotecznym oraz działalności ubezpieczeniowej, RODO, podlegające obowiązkowi raportowania schematów podatkowych, szkolenia w zakresie przeciwdziałania mobbingowi, dotyczące systemu kontroli wewnętrznej oraz ryzyka kredytowego dla osób zaangażowanych w proces kredytowy oraz w zakresie bezpieczeństwa i higieny pracy.
- Szkolenia grupowe w zakresie zarządzania danymi SQL w Oracle, MSSF16 – nowy model ujęcia leasingu w księgach i sprawozdaniu, związane ze zmianami dotyczącymi Krajowego Rejestru Zadłużonych, Upadłości konsumenckiej, Prawa Restrukturyzacyjnego.
- Warsztaty wewnętrzne online, dedykowane Kadrcze menedżerskiej, doskonalące umiejętności wyznaczania i rozliczania celów oraz w zakresie udzielania Konstruktywnej Informacji Zwrotnej, stanowiące główny element wsparcia systemu budowania zaangażowania pracowników.
- Zewnętrzne, indywidualne wsparcie szkoleniowo – rozwojowe w formie szkoleń, kursów, konferencji, seminariów, którym zostali objęci pracownicy przede wszystkim w zakresie audytu wewnętrznego, zarządzania ryzykiem, bezpieczeństwa, customer experience, rozwiązań chmurowych i outsourcingu, windykacji.
- Zewnętrzne szkolenia indywidualne i studia podyplomowe pogłębiające wiedzę w zakresie windykacji należności, rachunkowości i rewizji finansowej, zarządzania projektami, adekwatności kapitałowej, wskaźników KPI, Compliance i AML, bezpieczeństwa, prawa pracy.

Wykorzystywano narzędzia coachingowe w celu wzmocnienia umiejętności liderskich i realizacji celów indywidualnych dla wybranych osób.

W trosce o wzmocnienie umiejętności pracy w trybie zdalnym, a także mając na uwadze dobrostan pracowników, zrealizowano webinaria skierowane do wszystkich pracowników i menedżerów, w zakresie:

- Zaangażowane zespoły pracujące zdalnie – jak budować motywację w trybie zdalnym.
- Produktywność, organizacja priorytetów w pracy zdalnej.
- Zadbaj o swój kręgosłup – zdrowa praca zdalna.
- Człowiek w czasach VUCA – po co zwinność osobista? Jak pracować efektywniej.
- W co grają ludzie – naucz się rozpoznawać ukryte algorytmy komunikacji w życiu zawodowym i prywatnym. Komunikacja w pracy zdalnej, odczytywanie komunikatów gdy się mniej widzimy osobiście.
- Tradycje świąteczne w krajach anglosaskich – promocja nauki języków obcych poprzez dostępne w Banku narzędzia.

Dodatkowo zrealizowano warsztaty wspierające zarządzanie, efektywność i dbałość o stan emocjonalny pracowników w sytuacji niepewności w świetle konfliktu zbrojnego w Ukrainie:

- Jak radzić sobie z emocjami i stresem? – webinarium skierowane do wszystkich pracowników i menedżerów Banku.
- „Zarządzanie w czasach kryzysu” – warsztaty dla menedżerów sieci sprzedaży:
 - 1) Nowa rola współczesnych Menedżerów. Jestem blisko swoich ludzi.
 - 2) Jak prowadzić zebrania wpływające na uspokojenie emocji u pracowników?
 - 3) Jak prowadzić rozmowy indywidualne „podnoszące na duchu”

- Spotkania indywidualne warsztatowe z psychologami dla pracowników z obszarów znajdujących się najbliżej wschodniej granicy kraju, którzy takiego wsparcia potrzebowali.

Zrealizowano także warsztaty stacjonarne dla kadry menedżerskiej, których celem było wzmocnienie integracji i kompetencji menedżerskich w zakresie zarządzania:

- Warsztaty dotyczące zarządzania zmianą, ich celem było wypracowanie metod i narzędzi skutecznego przeprowadzenia zmianom w roli jaką pełni lider.
- Warsztaty dla kadry menedżerskiej „Lider zespołu w epoce work from anywhere”. Warsztaty dotyczyły kompetencji menedżerskich w realiach pracy zdalnej, skupiały się na wypracowaniu nowej roli lidera podkreślenie jakie są najważniejsze role lidera zespołu w sytuacji pracy hybrydowej i jak muszą się zmienić zachowania, żeby możliwe było efektywne pełnienie tych ról. Podczas warsztatów najwyższa kadra menedżerska wypracowywała także sposób w jaki może wspierać niższą kadre we wdrożeniu ról lidera hybrydowego.
- Warsztaty dla menedżerów z poszczególnych obszarów Banku, w zakresie celów i zadań komórek mające na celu omówienie kluczowych zagadnień i mające walor integracyjny.

W 2022 r., w ramach dbałości o rozwój kompetencji językowych, Bank uruchomił także platformę do nauki języków obcych online, dostępną dla wszystkich pracowników Banku. Dzięki temu każdy pracownik ma dostęp do możliwości nauki kilku języków poprzez aplikację mobilną, co wpływa na podniesienie kompetencji językowych i umożliwia pracę z dokumentami czy materiałami rozwojowymi w językach obcych, a co za tym idzie na zaangażowanie pracowników, które jest bardzo ważne dla realizacji zadań.

System motywacyjny

W 2022 roku Bank zakończył proces wdrożenia kluczowego projektu w obszarze zarządzania zasobami ludzkimi jakim jest Nowy System Motywacyjny dla pracowników Centrali Banku, na który składają się 4 główne elementy:

- 1) Konstruktywna Informacja Zwrotna, będąca narzędziem regularnej, odwołującej się do faktów informacji zwrotnej udzielanej pracownikowi w zakresie zaangażowania, zgodnie z przyjętymi kryteriami,
- 2) System stawiania i rozliczania celów,
- 3) System premiowy,
- 4) System planowania indywidualnych ścieżek rozwoju i sukcesji.

Ostatnim ogniwem było wdrożenie transparentnych systemów premiowania, gdzie pracownicy wynagradzani są za osiągnięte efekty pracy oraz indywidualne zaangażowanie w powiązaniu z osiąganymi przez Bank wynikami finansowymi. Dzięki temu Bank w dłuższej perspektywie przewiduje wzrost poziomu zaufania i satysfakcji z pracy wśród pracowników Banku co wpłynie na poprawę sprawności organizacyjnej.

W ramach przyjętych systemów funkcjonują:

- premie roczne dla kierujących komórkami organizacyjnymi i pionami oraz ich zastępców, pracowników na innych wybranych stanowiskach będących Risk Takers oraz Głównego Ekonomisty Banku,
- premie kwartalne dla pozostałych pracowników Centrali Banku.

Bank dokonywał również bieżących modyfikacji systemu premiowego dla pracowników Sieci Sprzedaży w związku z rozwojem oferty produktowej jak również w odpowiedzi na dynamicznie zmieniającą się sytuacją rynkową w I połowie 2022 r.

Polityka wynagrodzeń kadry kierowniczej

Polityka wynagrodzeń w Banku jest zbiorem podstawowych założeń dotyczących wynagradzania i stanowi element zarządzania wynikający ze strategii biznesowej Banku. Polityka wynagrodzeń zawiera szczegółowe zasady wynagradzania wszystkich pracowników w Banku oraz członków organów Banku, w tym osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku (o których mowa w art. 9ca ust. 1 i 1a ustawy Prawo Bankowe i § 24 Rozporządzenia MFIPR z dnia 8 czerwca 2021 r.) i jest neutralna pod względem płci.

Polityka wynagrodzeń obejmuje wewnętrzne regulacje Banku, określające zasady wynagradzania dedykowane dla poszczególnych grup pracowników, ustalonych zgodnie z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa, Regulaminem wynagradzania, zasadami premiowania, Rekomendacją Z, Wytycznymi Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego w zakresie prawidłowej polityki wynagrodzeń, Zasadami Ładu Korporacyjnego oraz uchwałami w sprawie wynagrodzeń członków Zarządu Banku.

Bank prowadzi przejrzystą wewnątrznie politykę wynagradzania kadry kierowniczej, w tym osób pełniących kluczowe funkcje, tj. zatrudnionych na stanowiskach, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku (dalej „Risk Takers”), zgodnie z „Polityką wynagrodzeń oraz z polityką w zakresie zmiennych składników wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Poczтового S.A.” (dalej „Polityką Wynagrodzeń”) oraz z podejściem do zarządzania ryzykiem kredytowym, apetytem na ryzyko kredytowe i strategiami, w szczególności w odniesieniu do sprzedaży i dystrybucji detalicznych produktów i usług bankowych oraz taką, która nie powoduje konfliktu interesów.

Kadrę kierowniczą wyższego szczebla stanowią w Banku członkowie Zarządu oraz inne osoby fizyczne pełniące funkcje wykonawcze w ramach Banku, odpowiedzialne wobec Zarządu za bieżące zarządzanie Bankiem i bezpośrednio podległe członkom Zarządu, zgodnie z obowiązującą strukturą organizacyjną Banku.

Wynagrodzenie kadry kierowniczej kształtuje się w odniesieniu do zakresu zadań, kompetencji oraz poziomu odpowiedzialności wymaganych na danym stanowisku pracy, a także przy uwzględnieniu sytuacji finansowej Banku. Bank cyklicznie dokonuje przeglądu ich poziomu wynagrodzeń. Przedmiotem analiz są dane rynkowe – raporty płacowe oraz informacje gospodarczo-ekonomiczne. System wynagradzania jest jawny i transparentny, a jego zasady są komunikowane wszystkim pracownikom, w sposób przyjęty w Banku. Jednocześnie Polityka Wynagrodzeń ma na celu zapewnienie, aby konflikty interesów związane z wynagradzaniem były identyfikowane i w sposób odpowiedni ograniczane. Jednym z elementów procesu przyznawania wynagrodzenia zmiennego są odpowiednie działania ograniczające ryzyko, tj. wielopoziomowy proces decyzyjny, a także jasne i transparentne zasady oceny wyników.

Polityka Wynagrodzeń kadry kierowniczej opiera się na zarządzaniu wynikami pracy oraz wspiera:

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

Kadra kierownicza Banku ma wyznaczane cele finansowe oraz niefinansowe na Indywidualnych Kartach Celów (IKC) przyjętych na dany rok obrotowy. Dla menedżerów zatrudnionych na stanowiskach, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku („Risk Takers”), objętych Polityką Wynagrodzeń Cele są wyznaczane zgodnie z jej postanowieniami. Wyniki Banku, przyjmowane w definiowaniu tych Celów, uwzględniają koszt ryzyka, koszt kapitału Banku i ryzyko płynności w perspektywie długoterminowej.

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

W zakresie zmiennych składników wynagrodzenia, Bank zgodnie z art. 9ca ust. 1b, 1d ustawy Prawo bankowe, Bank stosuje Politykę Wynagrodzeń w ograniczonym zakresie, co oznacza że wypłata wynagrodzenia zmiennego jest realizowana w 100% w formie wyłącznie pieniężnej, które zostaje w całości i jednorazowo wypłacone w roku jego przyznania oraz zgodnie z art. 9ca ust. 3 ustawy Prawo bankowe. Zapisy Polityki Wynagrodzeń uwzględniają również politykę wynagrodzeń stosowaną przez podmiot dominujący w stosunku Banku, tj. Poczტę Polską S.A.

Maksymalny stosunek wynagrodzenia zmiennego do stałych składników wynagrodzenia nie może przekraczać 100% w odniesieniu do Kadry menedżerskiej („Risk Takers”).

Wynagrodzenia członków Zarządu ustala się adekwatnie do pełnionej funkcji, biorąc pod uwagę zakresy obowiązków i odpowiedzialności poszczególnych członków Zarządu i potrzebę zachowania odpowiednich proporcji wynagrodzenia tych osób, wynikających z tych zakresów, a także adekwatnie do skali działalności Banku oraz zasad wynikających z Ustawy o zasadach kształtowania wynagrodzeń, jak również z uwzględnieniem polityki kształtowania wynagrodzeń podmiotu dominującego, tj. Poczty Polskiej S.A.

Zasady kształtowania wynagrodzeń członków Zarządu są ustalane przez Walne Zgromadzenie w formie uchwały. Wynagrodzenie całkowite członka Zarządu składa się z Wynagrodzenia Stałego Członka Zarządu oraz Wynagrodzenia Zmiennego Członka Zarządu. Wynagrodzenie Zmienne Członka Zarządu jest uzależnione od poziomu realizacji celów zarządczych, ustalonych przez Walne Zgromadzenie i uszczegółowionych przez Radę Nadzorczą na mocy stosownej uchwały i nie może przekroczyć 25 % Wynagrodzenia Stałego Członka Zarządu w poprzednim roku obrotowym.

Rozliczenie celów zarządczych, ocena wyników członków Zarządu oraz zasady przyznawania i wypłaty Wynagrodzenia Zmiennego Członka Zarządu, następują zgodnie z Zasadami rozliczania celów zarządczych i przyznawania Wynagrodzenia Zmiennego za dany rok obrotowy dla Członków Zarządu Banku Pocztowego S.A., ustalonych na mocy stosownej uchwały Rady Nadzorczej oraz przy uwzględnieniu postanowień Polityki Wynagrodzeń.

Pakiet świadczeń dodatkowych

Bank oferuje swoim pracownikom szeroki pakiet świadczeń dodatkowych odpowiadający na potrzeby różnych grup pokoleniowych. Zwiększa poczucie komfortu i bezpieczeństwa pracowników oraz ich bliskich. Oferta świadczeń dodatkowych wspiera naszą strategię tworzenia przyjaznego miejsca pracy. Chcemy, aby oferta świadczeń dodatkowych zachęcała pracowników do prowadzenia zdrowego trybu życia i pomagała w utrzymaniu równowagi między pracą a życiem osobistym.

Oferta świadczeń dodatkowych, obejmuje, m.in:

- program kompleksowej opieki medycznej gwarantujący 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,
- program sportowo-rekreacyjny Karta MultiSport, zapewniający 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 lub redukujące stres,
- Pracowniczy Program Emerytalnego (PPE), stanowiący ważny element budowania bezpiecznej przyszłości finansowej pracowników w związku z rosnącą potrzebą gromadzenia dodatkowego kapitału na przyszłą emeryturę,
- dobrowolne Grupowe Ubezpieczenia na Życie, gwarantujące 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 ich potrzeb, dostarczając szeroki zakres ubezpieczenia i wysokie świadczenia oraz rozbudowany pakiet świadczeń uzupełniających, m.in. o: rehabilitację, drugą opinię medyczną, dostosowanie mieszkania do potrzeb osoby niepełnosprawnej czy infolinię medyczną,

- usługę Office 365, umożliwiającą pracownikom użytkowanie 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,
- platformę językową eTutor, dostępną dla wszystkich pracowników oraz dla osób towarzyszących do nauki języków obcych on-line, dopasowaną do poziomu znajomości języka każdego z zainteresowanych pracowników,
- refundację zakupu okularów korekcyjnych,
- uprawnienia przysługującego pracownikom do zwolnienia od pracy w wymiarze 2 godzin bez obowiązku odpracowania nieobecności w pracy do wykorzystania z okazji urodzin swoich lub członka rodziny, tzw. „2 godziny dla rodziny”.
- świadczenia socjalne, kierowane do pracowników w ramach zakładowego funduszu świadczeń socjalnych, który utworzony jest w Banku, zgodnie z ustawą z dnia 4 marca 1994 r. o zakładowym funduszu świadczeń socjalnych oraz Regulaminem ZFŚS. Każda uprawniona osoba może skorzystać ze środków zakładowego funduszu świadczeń socjalnych, poprzez:
 - uczestnictwo w różnych formach działalności sportowej i kulturalnej organizowanej przez Bank,
 - otrzymanie wsparcia finansowego w trudnych, nieprzewidzianych losowo sytuacjach życiowych.

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

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

10. Zarządzanie i ład korporacyjny

8 Walnych Zgromadzeń	12 posiedzeń Rady Nadzorczej	56 posiedzeń Zarządu
w 2022 r.	w 2022 r.	w 2022 r.

10.1. Struktura akcjonariatu i kapitał zakładowy

Na koniec 2022 r. kapitał zakładowy Banku wynosił 128 278 080 zł i był podzielony na 12 827 808 akcji o wartości nominalnej 10 zł każda. Akcje Banku zostały całkowicie opłacone.

Struktura akcjonariatu wg stanu na koniec grudnia 2022 r.

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

Ogólna charakterystyka akcji została opisana poniżej:

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

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

W ciągu 2022 r. struktura akcjonariatu nie uległa zmianie.

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

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

10.2. Podstawowe informacje na temat Poczty Polskiej i zasad współpracy

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

Poczta Polska posiada ogólnokrajową sieć placówek pocztowych zapewniających możliwość działania na szerokim obszarze i dostawę usług dla jak najszerszego grona Klientów. Wg stanu na 31 grudnia 2022 r. w ramach sieci placówek pocztowych funkcjonowało 1 866 Urzędów Pocztowych (UP), 2 931 Filii UP oraz 2 718 Agencji Pocztowych – razem Poczta Polska dysponowała 7 515 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. Do najważniejszych podmiotów zależnych w ww. Grupie należy zaliczyć: Bank Pocztowy, Pocztove Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie, Poczta Polska Usługi Cyfrowe oraz Poczta Polska Dystrybucja, Poczta Polska pełni funkcje nadzorcze dla Grupy Kapitałowej, w tym wyznacza jej strategię rozwoju.

Strategia Poczty Polskiej zakłada m.in.:

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

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

Na przełomie 2020 r. i 2021 r. Poczta Polska podjęła decyzję o zmianie modelu sprzedaży w ramach jej Grupy Kapitałowej usług finansowych: bankowych i ubezpieczeniowych. Istotnym elementem wdrożenia nowego modelu sprzedaży było powołanie spółki dystrybucyjnej, której jednym z zadań jest sprzedaż produktów Banku Poczтового oraz obsługa jego klientów. Przekształcono Pocztową Agencję Usług Finansowych S.A. w Poczta Polska Dystrybucja S.A. (PPD), która rozpoczęła działalność 1 kwietnia 2021 r. W dniu 27 maja 2021 r. Zarząd Poczty Polskiej podjął decyzję kierunkową w zakresie operacyjnego przejścia przez PPD zarządzania sprzedażą usług finansowych w Grupie Kapitałowej Poczty Polskiej. Operacyjnie nastąpiło to w grudniu 2021 r., ale w formie pilotażowej poprzez przejście od Poczty Polskiej przez PPD kilkunastu Pocztowych Stanowisk Finansowych (PSF) i utworzeniu w ich miejsce w ramach PPD, tzw. Punktów Obsługi Klientów (POK), w których zostali zatrudnieni pracownicy Poczty Polskiej z likwidowanych PSF.

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

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

W 2022 r. powyższa Umowa Agencyjna z PPD była w znaczący sposób rozwijana oraz powstawały nowe regulacje zapewniające współpracę Poczty Polskiej oraz PPD z Bankiem we wspólnych obszarach współpracy. W dniu 23 grudnia 2022 r. został pomiędzy Bankiem a PPD zawarty Aneks nr 4 do wyżej wymienionej Umowy Agencyjnej, którym przedłużono ww. umowę na czas nieokreślony, podtrzymano zakaz konkurencji w roku 2023 oraz wprowadzono nowe stawki wynagrodzenia dla PPD za sprzedaż kredytów gotówkowych, kont, lokat oraz obsługę posprzedażową finansową i niefinansową produktów Banku oferowanych w kanale PPD, które mają obowiązywać od 1 stycznia 2023 r. Poczta Polska w roku 2022 nadal prowadziła bezpośrednią sprzedaż rachunków bankowych oraz obsługę posprzedażową Klientów Banku, w tym przede wszystkim obsługę gotówkową wpłat i wypłat.

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

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

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

- a) zawieraniu i zmianie umów rachunków oszczędnościowych, rachunków oszczędnościowo-rozliczeniowych, oraz rachunków terminowych lokat oszczędnościowych,
- b) zawieraniu i zmianie umów kredytu, o których mowa w art. 6a ust. 1 pkt 1 ppkt b i c Prawa Bankowego,
- c) zawieraniu i zmianie umów o kartę płatniczą i kartę kredytową, których stroną jest konsument w rozumieniu Ustawy o Kredycie Konsumenckim,
- d) przyjmowaniu wpłat, dokonywaniu wypłat związanych z prowadzeniem rachunków 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 obejmowała następujące produkty Banku Pocztowego oferowane do końca stycznia 2022 r. za pośrednictwem Poczty Polskiej:

- Rachunki oszczędnościowo-rozliczeniowe,
- Pocztowe Konto Firmowe,
- Konta Oszczędnościowe,
- Rachunki terminowych lokat oszczędnościowych,

- Kredyty Gotówkowe dla Klientów indywidualnych,
- Kredyty w rachunkach oszczędnościowo-rozliczeniowych,
- Karty kredytowe,
- Kredyty dla mikroprzedsiębiorstw,
- Giro Płatność.

Z chwilą przejścia na nowy model zarządzania sprzedażą i obsługą produktów i usług finansowych w Grupie Kapitałowej Poczty Polskiej S.A. znacząco zmienił się w 2022 r. zakres powyższej Umowy Agencyjnej nr AGN/DSW/POCZTA POLSKA. Z dniem 1 lutego 2022 r. Poczta Polska zaprzestała sprzedaży produktów kredytowych i lokat, wprowadzając jednocześnie możliwość leadowana do Banku i PPD kontaktów Klientów zainteresowanych kredytami gotówkowymi Banku.

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

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

Bank i Poczta 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 była aktywizacja sprzedaży kont i kredytów gotówkowych (były sprzedawane w sieci Poczty Polskiej do końca stycznia 2022 r.) przez pracowników Poczty Polskiej.

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

10.3. Relacje inwestorskie

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

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

Na koniec 2022 r. przedmiotem notowania na ASO GPW (*Catalyst*) były następujące obligacje Banku:

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

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

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

Utrzymywaniem bieżących relacji z inwestorami w Banku zajmuje się:

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

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

10.4. Zasady zmiany statutu

Zmiana Statutu Banku Pocztowego wymaga podjęcia uchwały przez Walne Zgromadzenie Banku Pocztowego, na 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 13 lipca 2022 r., które zostały zarejestrowane przez KRS w dniu 25 sierpnia 2022 r. Aktualny Statut jest dostępny na stronie internetowej Banku pod adresem www.pocztowy.pl.

W dniu 16 listopada 2022 r. Zarząd Banku podjął uchwałę nr X2/I/52/DPA/2022 w sprawie przyjęcia projektowanych zmian do Statutu Banku Pocztowego S.A. oraz wystąpienia do Komisji Nadzoru Finansowego z wnioskiem o wydanie zezwolenia na zmianę Statutu Banku Pocztowego S.A.

Zaprojektowane zmiany Statutu Banku wynikają z konieczności dostosowania Statutu w szczególności do przepisów ustawy z dnia 9 lutego 2022 r. o zmianie ustawy – Kodeks spółek handlowych oraz niektórych innych ustaw, które weszły w życie w dniu 13 października 2022 r., które wprowadziły szereg istotnych modyfikacji w zakresie prawa spółek.

Zaprojektowane zmiany Statutu mają na celu dostosowanie do przepisów wynikających z ww. Ustawy w zakresie, m.in.: rozszerzenia obowiązków i uprawnień członków rad nadzorczych, przepisów mających zapewnić efektywniejszy nadzór w spółkach kapitałowych, równowagę informacyjną pomiędzy zarządem a radą nadzorczą oraz nowych zasad odpowiedzialności członków organów spółek kapitałowych.

W dokumencie wprowadzono również zmianę wynikającą z pisma Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 27 maja 2022 r., sygn. DBK-DBK6A.7111.1.2022., zmiany stosownie do treści Rozporządzenia 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, a także zmiany o charakterze redakcyjnym.

Projektowane zmiany Statutu wymagają zgody Komisji Nadzoru Finansowego. W związku z powyższym, wniosek zawierający projektowane zmiany Statutu został złożony do KNF-u w dniu 16 listopada 2022 r. W dniu 10.02.2023 r. KNF wydała decyzję w sprawie zezwolenia na projektowane zmiany Statutu.

W związku z powyższym uchwalenie zmian do Statutu Banku Pocztowego S.A. jest planowane do końca I kwartału 2023 r.

10.5. Działalność organów korporacyjnych Banku

Walne Zgromadzenie

Sposób działania Walnego Zgromadzenia

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

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

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

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

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

Walne Zgromadzenie uchwała swój regulamin.

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

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

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

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

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,
- rozpatrzenie sprawozdania Zarządu o wydatkach reprezentacyjnych, a także wydatkach na usługi prawne, usługi marketingowe, usługi w zakresie stosunków międzyludzkich (public relations) i komunikacji społecznej oraz usługi doradztwa związanego z zarządzaniem, a także sprawozdania ze stosowania dobrych praktyk, pod warunkiem ich określenia zgodnie z ustawą z dnia 16 grudnia 2016 r. o zasadach zarządzania mieniem państwowym, wraz ze sprawozdaniem Zarządu z działalności Banku za ubiegły rok obrotowy.

Szczegółowe kompetencje Walnego Zgromadzenia określa Statut Banku Pocztowego.

Realizacja uchwał Walnych Zgromadzeń Banku Pocztowego S.A. w roku obrotowym 2022 oraz zaleceń podmiotu uprawnionego do wykonywania praw z akcji należących do Skarbu Państwa kierowanych do Spółki w 2022 r.

Posiedzenia Walnego Zgromadzenia w 2022 r.

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

W dniu 07 lutego 2022 r. odbyło się Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie, , które podjęło uchwały w sprawach:

- przyznania i wypłaty Wynagrodzenia Uzupełniającego Uprawnionemu Robertowi Kuraszkiewiczowi za rok 2019.
- przyznania i wypłaty Wynagrodzenia Uzupełniającego Uprawnionemu Pawłowi Kopciowi za rok 2019.
- przyznania i wypłaty Wynagrodzenia Uzupełniającego Uprawnionemu Tomaszowi Dąbrowskiemu za rok 2019.

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

Rozpatrzyło:

1. Sprawozdanie finansowe Banku Pocztowego S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2021 r. wraz ze Sprawozdaniem niezależnego biegłego rewidenta firmy KPMG Audyt Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k. z badania Sprawozdania finansowego za rok zakończony 31 grudnia 2021 r. oraz wydaną opinią,
2. Sprawozdanie Zarządu z działalności Banku Pocztowego S.A. za 2021 r., zawierające oświadczenie dotyczące informacji niefinansowych,
3. Sprawozdanie o wydatkach reprezentacyjnych, wydatkach na usługi prawne, usługi marketingowe, usługi w zakresie stosunków międzyludzkich (public relations) i komunikacji społecznej oraz usługi doradztwa związanego z zarządzaniem za rok 2021,
4. Sprawozdanie Rady Nadzorczej z wyników oceny Sprawozdania finansowego Banku Pocztowego S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2021 r., Sprawozdania Zarządu z działalności Banku Pocztowego S.A. za 2021 rok oraz wniosku Zarządu Banku Pocztowego S.A. o pokrycie straty netto za 2021 r. w całości z kapitału zapasowego Banku Pocztowego S.A.,
5. Sprawozdanie z działalności Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A. jako organu Spółki w roku 2021,
6. Związłą ocenę sytuacji Spółki w 2021 r. z uwzględnieniem oceny systemu kontroli wewnętrznej i systemu zarządzania ryzykami istotnymi dla Banku,
7. Raport z dokonania oceny wdrożenia ładu wewnętrznego w Banku Pocztowym S.A. oraz stosowania „Zasad Ładu Korporacyjnego w Banku Pocztowym S.A.” w 2021 r.,
8. Raport z oceny funkcjonowania polityki wynagradzania w Banku Pocztowym S.A. za 2021 r.,

Podjęto uchwały w sprawie:

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

W dniu 18 maja 2022 r. odbyło się Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku Pocztowego S.A., które:

- podjęło uchwałę w sprawie przyznania i wypłaty Wynagrodzenia Uzupełniającego Uprawnionemu Robertowi Kuraskiewiczowi za rok 2018.

W dniu 03 czerwca 2022 r. odbyło się Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku Pocztowego S.A., które:

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

W dniu 13 lipca 2022 r. odbyło się Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku Pocztowego S.A., które:

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

W dniu 05 października 2022 r. odbyło się Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku Pocztowego S.A., które:

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

W dniu 18 października 2022 r. odbyło się Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku Pocztowego S.A., które:

- podjęło uchwałę w sprawie dokonania pierwotnej oceny odpowiedności indywidualnej kandydata na Członka Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A. XII kadencji,

- powołało z dniem 18 października 2022 r. Pana Pawła Piterę do składu Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A. XII kadencji,
- podjęło uchwałę w sprawie dokonania oceny zbiorowej odpowiedniości Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A.

W trakcie Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Pocztowego S.A., akcjonariusz Poczta Polska S.A. wyznaczył Pana Pawła Piterę na Przewodniczącego Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A. XII kadencji.

W dniu 14 grudnia 2022 r. odbyło się Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku Pocztowego S.A., które:

- podjęło uchwałę w sprawie dokonania wtórnej oceny odpowiedniości indywidualnej Pana Marka Wadowskiego – Członka Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A.,
- podjęło uchwałę w sprawie dokonania wtórnej oceny odpowiedniości indywidualnej Pana Pawła Piterę - Przewodniczącego Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A.,
- podjęło uchwałę w sprawie dokonania oceny zbiorowej odpowiedniości Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A.,
- podjęło uchwałę w sprawie zatwierdzenia Regulaminu Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A.

W dniu 25 stycznia 2023 r. odbyło się Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku Pocztowego S.A., które:

- podjęło uchwałę w sprawie dokonania pierwotnej oceny odpowiedniości indywidualnej kandydata na Członka Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A. XII kadencji,
- powołało z dniem 25 stycznia 2023 r. Pana Marcina Eckerta do składu Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A. XII kadencji,
- podjęło uchwałę w sprawie dokonania oceny zbiorowej odpowiedniości Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A.

W trakcie Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Pocztowego S.A., akcjonariusz PKO BP S.A. wyznaczył Pana Marcina Eckerta na Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A. XII kadencji.

W dniu 15 lutego 2023 r. odbyło się Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku Pocztowego S.A., które:

- podjęło uchwałę w sprawie wysokości części stałej wynagrodzenia członków Zarządu Banku Pocztowego S.A.

W dniu 22 lutego 2023 r. odbyła się II część Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Pocztowego S.A., kontynuowanego po przerwie ogłoszonej w dniu 15 lutego 2023 r. które:

- podjęło uchwałę w sprawie dokonania pierwotnej oceny odpowiedniości indywidualnej kandydata na Członka Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A. XII kadencji,
- powołało z dniem 22 lutego 2023 r. Roberta Dołęgę do składu Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A. XII kadencji,
- podjęło uchwałę w sprawie dokonania oceny zbiorowej odpowiedniości Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A.

W trakcie Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Pocztowego S.A., akcjonariusz Poczta Polska S.A. wyznaczył Roberta Dołęgę na Przewodniczącego Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A. XII kadencji.

Realizacja uchwał Walnego Zgromadzenia

Cele zarządcze Członków Zarządu na rok 2021.

W dniu 15 marca 2021 r. Rada Nadzorcza, mając na uwadze cele zarządcze określone Uchwałą Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Pocztowego S.A. z dnia 09 lipca 2019 r. w sprawie ustalenia zasad kształtowania wynagrodzeń Członków Zarządu Banku Pocztowego S.A. z późn. zmianami, podjęła uchwałę w sprawie uszczegółowienia celów zarządczych, określenia wag oraz obiektywnych i mierzalnych kryteriów (wskaźników) ich realizacji i rozliczania (KPI) dla Członków Zarządu Banku Pocztowego S.A. na 2021 rok.

W dniu 02 sierpnia 2022 r. Rada Nadzorcza podjęła uchwały w sprawach oceny Sprawozdań z realizacji Celów Zarządczych za rok 2021 złożonych przez Członków Zarządu Banku: Jakuba Stupińskiego - Prezesa Zarządu, Marcina Ledworowskiego - Członka Zarządu, Michała Leskiego - Członka Zarządu, Piotra Piechotę - Członka Zarządu oraz przyznania i wypłaty Wynagrodzenia Zmiennego za rok 2021.

Wypłata Wynagrodzenia Zmiennego za rok 2021 nastąpiła zgodnie z Polityką Wynagrodzeń oraz polityką w zakresie zmiennych składników wynagrodzeń osób których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Pocztowego S.A. oraz zgodnie z Rozporządzeniem 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.

Cele zarządcze Członków Zarządu na 2022 r.

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

Rada Nadzorcza, mając na uwadze aktualizację Planu Finansowego Banku Pocztowego S.A. na rok 2022, zatwierdzoną uchwałą Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A. nr VI/28/XII/2022 z dnia 19 września 2022 r. oraz uruchomiony w dniu 25 maja 2022 r. i nadal trwający w Banku Pocztowym S.A. proces Due Diligence, postanowiła o aktualizacji celów zarządczych, wag oraz obiektywnych i mierzalnych kryteriów (wskaźników) ich realizacji i rozliczania (KPI) dla Członków Zarządu Banku Pocztowego S.A. na 2022 rok.

W dniu 13 grudnia 2022 r. Rada Nadzorcza podjęła uchwałę nr II/31/XII/2022 w sprawie zmiany uchwały Rady Nadzorczej nr I/20/XII/2022 z dnia 26 stycznia 2022 r. w sprawie uszczegółowienia celów zarządczych, określenia wag oraz obiektywnych i mierzalnych kryteriów (wskaźników) ich realizacji i rozliczania (KPI) dla Członków Zarządu Banku Pocztowego S.A. na 2022 rok.

Do dnia sporządzenia niniejszego sprawozdania nie nastąpiło rozliczenie celów zarządczych, wyznaczonych dla Członków Zarządu Banku na rok 2022.

Cele zarządcze Członków Zarządu na 2023 r.

W dniu 09 stycznia 2023 r. Rada Nadzorcza, mając na uwadze cele zarządcze określone Uchwałą Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Pocztowego S.A. z dnia 09 lipca 2019 r. w sprawie ustalenia zasad kształtowania wynagrodzeń Członków Zarządu Banku Pocztowego S.A. z późn. zmianami, podjęła uchwałę w sprawie uszczegółowienia celów zarządczych, określenia wag oraz obiektywnych i mierzalnych kryteriów (wskaźników) ich realizacji i rozliczania (KPI) dla Członków Zarządu Banku Pocztowego S.A. na 2023 rok.

W dniu 26 stycznia 2023 r. Rada Nadzorcza podjęła uchwałę w sprawie wydania zalecenia dla Zarządu Banku Pocztowego S.A. w zakresie podjęcia skutecznych działań mających na celu dokapitalizowanie Banku Pocztowego S.A., adekwatnych do potrzeb kapitałowych związanych z prowadzoną działalnością, w tym w szczególności do niezwłocznego zwołania Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Pocztowego S.A. oraz umieszczenia

następującej sprawy w porządku obrad: „Podjęcie uchwały w sprawie dokapitalizowania Banku Pocztowego S.A.”.

W dniu 15 lutego 2023 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie podjęło uchwałę w sprawie wysokości części stałej wynagrodzenia członków Zarządu spółki pod firmą Bank Poczty S.A.

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

Bank na bieżąco realizuje obowiązki wynikające z uchwały Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Pocztowego S.A. z dnia 29.10.2021 r. w sprawie przyjęcia do stosowania przez Spółkę „Zasad Nadzoru Właścicielskiego w Grupie Poczty Polskiej”.

Rada Nadzorcza

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

Rada Nadzorcza:

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

Rada Nadzorcza sprawuje stały nadzór nad działalnością Banku we wszystkich obszarach jego działalności, w zakresie określonym w powszechnie obowiązujących przepisach prawa, Statucie oraz wewnętrznych regulacjach Banku. W szczególności, Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad wprowadzeniem ładu wewnętrznego w Banku oraz ocenia jego adekwatność i skuteczność. Przy wykonywaniu swoich zadań Rada Nadzorcza kieruje się dbałością o prawidłowe i bezpieczne działanie Banku.

Rada Nadzorcza:

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

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

Posiedzenia Rady Nadzorczej zwołuje się w trybie określonym w regulaminie Rady Nadzorczej, w miarę potrzeb, jednak nie rzadziej niż raz w każdym kwartale roku obrotowego.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Obecna, XII wspólna kadencja Członków Rady Nadzorczej Banku rozpoczęła się 9 lipca 2020 r. i zgodnie z par. 10 ust. 1 Statutu Banku trwa 3 (trzy) lata. Zgodnie ze znowelizowanymi przepisami Kodeksu spółek handlowych, które mają zastosowanie do obecnie trwającej w Banku XII wspólnej kadencji Rady Nadzorczej oraz z uwagi na fakt, że kadencja jest trzyletnia, wspólna i oblicza się ją w pełnych latach obrotowych (które są latami kalendarzowymi), upłynie ona 31 grudnia 2023 r.

Z uwagi na upływ kadencji 31 grudnia 2023 r., mandaty Członków Rady Nadzorczej Banku, zgodnie z art. 386 par. 2 w zw. z art. 369 par. 3 i 4 Kodeksem spółek handlowych oraz par. 10 ust. 11 i 14 Statutu Banku, wygasną najpóźniej z dniem odbycia Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku zatwierdzającego sprawozdanie finansowe za 2023 rok - ostatni pełny rok obrotowy pełnienia funkcji członka Rady Nadzorczej, tj. w 2024 roku.

Mandat członka Rady Nadzorczej wygasa również wskutek śmierci, rezygnacji albo odwołania go ze składu Rady Nadzorczej, a także w innych przypadkach przewidzianych w Kodeksie spółek handlowych.

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

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

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

Zmiany w składzie Rady Nadzorczej Banku

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

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

- w dniu 18 października 2022 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku Poczтового S.A.:
 - powołało pana Pawła Piterę do składu Rady Nadzorczej Banku Poczтового S.A. XII kadencji.

Zgodnie z § 11 Statutu akcjonariusz Poczta Polska S.A. wyznaczyła Pana Pawła Piterę na Przewodniczącego Rady Nadzorczej Banku Poczтового S.A. XII kadencji.

- w dniu 30 grudnia 2022 roku Pan Bartosz Drabikowski Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej Banku złożył rezygnację z członkostwa w Radzie Nadzorczej Banku z dniem 31 grudnia 2022 roku.
- w dniu 13 stycznia 2023 roku Pan Paweł Pitera Przewodniczący Rady Nadzorczej Banku złożył rezygnację z członkostwa w Radzie Nadzorczej Banku z dniem 15 stycznia 2023 roku.
- w dniu 25 stycznia 2023 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku Poczтового S.A.:

- powołało pana Marcina Eckerta do składu Rady Nadzorczej Banku Poczтового S.A. XII kadencji.

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

- W dniu 22 lutego 2023 r. odbyła się II część Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Poczтового S.A., kontynuowanego po przerwie ogłoszonej w dniu 15 lutego 2023 r. które:
 - powołało z dniem 22 lutego 2023 r. Roberta Dołęgę do składu Rady Nadzorczej Banku Poczтового S.A. XII kadencji,

Zgodnie z § 11 Statutu akcjonariusz Poczta Polska S.A. wyznaczył Roberta Dołęgę na Przewodniczącego Rady Nadzorczej Banku Poczтового S.A. XII kadencji.

- w dniu 27 lutego 2023 roku Pan Robert Dołęga Przewodniczący Rady Nadzorczej Banku złożył rezygnację z funkcji Przewodniczącego Rady Nadzorczej Banku oraz członkostwa w Radzie Nadzorczej Banku ze skutkiem na dzień 27 lutego 2023 roku.

Według stanu na dzień 31 grudnia 2022 r. skład Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A. XII kadencji przedstawiał się następująco:

- Paweł Pitera – 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.

Według stanu na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania skład Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A. XII kadencji przedstawiał się następująco:

- Marcin Eckert – 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 31 grudnia 2022 r.

Imię i nazwisko	Funkcja	Data objęcia funkcji	Data upływu obecnej kadencji
Paweł Pitera	Przewodniczący	18.10.2022 r. data powołania na członka Rady Nadzorczej	Obecna XII kadencja Rady Nadzorczej upływa 31 grudnia 2023 r., mandaty Członków Rady Nadzorczej, zgodnie z art. 386 par. 2 w zw. z art. 369 par. 3 i 4 Ksh oraz par. 10 ust. 11 i 14 Statutu Banku, wygasną najpóźniej z dniem odbycia Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku zatwierdzającego sprawozdanie finansowe za 2023 rok -ostatni pełny rok obrotowy pełnienia funkcji członka Rady Nadzorczej), tj. w 2024 r. Poszczególne mandaty mogą wygasnąć z innych powodów wskazanych w przepisach Ksh i Statucie Banku, m.in. rezygnacja, odwołanie, śmierć.
		18.10.2022 r. data objęcia funkcji Przewodniczącego Rady Nadzorczej	
Bartosz Drabikowski	Wiceprzewodniczący	12.08.2021 r. data powołania na członka Rady Nadzorczej	
		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	
		10.03.2021 r. data wyboru do pełnienia funkcji Sekretarza	
Magdalena Derlatka-Miodowska	Członek	22.10.2020 r. data powołania na członka Rady Nadzorczej	
Jakub Niestuchowski	Członek	9.07.2020 r. data powołania na członka Rady Nadzorczej	
Andrzej Potoczny	Członek	9.07.2020 r. data powołania na członka Rady Nadzorczej	
Marek Wadowski	Członek	13.08.2021 r. data powołania na członka Rady Nadzorczej	

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

Imię i nazwisko	Funkcja	Data objęcia funkcji	Data upływu obecnej kadencji
Marcin Eckert	Wiceprzewodniczący	25.01.2023 r. data powołania na członka Rady Nadzorczej	Obecna XII kadencja Rady Nadzorczej upływa 31 grudnia 2023 r., mandaty Członków Rady Nadzorczej, zgodnie z art. 386 par. 2 w zw. z art. 369 par. 3 i 4 Ksh oraz par. 10 ust. 11 i 14 Statutu Banku, wygasną najpóźniej z dniem odbycia Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku zatwierdzającego sprawozdanie finansowe za 2023 rok (który jest ostatnim pełnym rokiem obrotowym pełnienia funkcji członka Rady Nadzorczej), tj. w 2024 r. Poszczególne mandaty mogą wygasnąć z innych powodów wskazanych w przepisach Ksh i Statucie Banku, m.in. rezygnacja, odwołanie, śmierć.
		25.01.2023 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	
		10.03.2021 r. data wyboru do pełnienia funkcji Sekretarza	
Magdalena Derlatka-Miodowska	Członek	22.10.2020 r. data powołania na członka Rady Nadzorczej	
Jakub Niesłuchowski	Członek	9.07.2020 r. data powołania na członka Rady Nadzorczej	
Andrzej Potoczny	Członek	9.07.2020 r. data powołania na członka Rady Nadzorczej	
Marek Wadowski	Członek	13.08.2021 r. data powołania na członka Rady Nadzorczej	

Kompetencje członków Rady Nadzorczej Banku Poczтового

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

Marcin Eckert

Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej Banku Poczтового

Marcin Eckert, Wiceprezes Zarządu PKO BP S.A. nadzorujący Obszar Finansów i Rachunkowości, jest absolwentem Harvard Business School, gdzie ukończył Advanced Management Program. Jest także absolwentem programu Leadership Academy for Poland oraz Wydziału Prawa i Administracji na Uniwersytecie Mikołaja Kopernika w Toruniu.

Wcześniej związany z grupą PZU, w której od 2017 roku sprawował funkcję Dyrektora Zarządzającego ds. Korporacyjnych. W latach 2019-2021 członek Zarządu PZU SA oraz PZU Życie SA. W ramach Grupy PZU odpowiadał m.in. za strategię i projekty, Biuro Administracji, Biuro Nadzoru Korporacyjnego, Biuro Nadzoru nad Spółkami Zagranicznymi oraz Pion Technologii Informatycznych. W latach 2018-2020 członek i wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej Alior Bank S.A. oraz przewodniczący Rady Nadzorczej PZU Zdrowie SA, od czerwca 2020 do czerwca 2021 roku wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej Banku Pekao SA. Obecnie przewodniczący Rady Nadzorczej Totalizator Sportowy Sp. z o. o.

Od 2001 roku wykonuje zawód radcy prawnego. Specjalizuje się w tematyce prawa handlowego, prawa podatkowego oraz prawa pracy. Przed zatrudnieniem w Grupie PZU piastował stanowisko Senior Associate w Bird & Bird Szepietowski i Wspólnicy (lider praktyki Benefits & Compensation). Uprzednio związany również z TGC Tax Advisers sp. z o. o. (dyrektor Działu Podatkowego), Mazars Audyt Sp. z o. o. (dyrektor Działu Prawno-Podatkowego) oraz Ernst & Young (Senior Manager).

Marcin Eckert spełnia wymogi odpowiedzialności określone w art. 22aa ustawy Prawo bankowe.

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 doradcą 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.

Dariusz Plutecki spełnia wymogi odpowiedniości określone w art. 22aa ustawy Prawo bankowe.

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 r. rozpoczęła pracę w obszarze administracji centralnej w działach związanych z realizacją funduszy europejskich. Pracowała m.in. w Ministerstwie Gospodarki, Ministerstwie Rozwoju Regionalnego, Ministerstwie Infrastruktury i Rozwoju. Od stycznia 2018 r. pełni funkcję Szefa Gabinetu Politycznego w Ministerstwie Funduszy i Polityki Regionalnej, a w 2019 r. była również Szefem GP w Ministerstwie Finansów. Zasiadała w radzie nadzorczej Krajowego Zasobu Nieruchomości oraz w PGE Energia Ciepła S.A.

Magdalena Derlatka – Miodowska spełnia wymogi odpowiedniości określone w art. 22aa ustawy Prawo bankowe.

Jakub Niesłuchowski

Członek Rady Nadzorczej

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

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

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

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

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

Andrzej Potoczny

Członek Rady Nadzorczej

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

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

Andrzej Potoczny spełnia wymogi odpowiedzialności określone w art. 22aa ustawy Prawo bankowe.

Marek Wadowski

Członek Rady Nadzorczej

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

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

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

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

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

Marek Wadowski spełnia wymogi odpowiedzialności określone w art. 22aa ustawy Prawo bankowe.

Powiązania rodzinne

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

Funkcjonowanie i posiedzenia Rady Nadzorczej w 2022 r.

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

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

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

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

Sprawując stały nadzór nad bieżącą działalnością Banku, Rada Nadzorcza odbyła w 2022 r. 12 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.

W dniu 14.12.2022 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku Pocztowego S.A., zatwierdziło Regulamin Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A. uchwalony przez Radę Nadzorczą w dniu 30 listopada 2022 r. uchwałą nr VII/30/XII/2022 w sprawie uchwalenia zmian do Regulaminu Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A. oraz wniosku do Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Pocztowego S.A. o podjęcie uchwały w sprawie zatwierdzenia Regulaminu Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A.

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

- znowelizowanego, z dniem 13 października 2022 r. Kodeksu spółek handlowych,
- obowiązującego Statutu Banku Pocztowego S.A., uwzględniającego zmiany uchwalone uchwałą nr 3 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Pocztowego S.A. z dnia 13.07.2022 r., które zostały zarejestrowane postanowieniem Sądu Rejonowego Krajowego Rejestru Sądowego z dnia 25.08.2022 r.

Komitet Audytu

W ramach Rady Nadzorczej funkcjonuje Komitet Audytu.

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

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

Kadencja Komitetu kończy się z dniem upływu kadencji Rady Nadzorczej.

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

Komitet Audytu sprawuje swoje funkcje kolegialnie.

Do zadań Komitetu Audytu należy w szczególności:

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

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

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

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

Osoba kierująca komórką do spraw zgodności lub osoba ją zastępująca uczestniczy we wszystkich posiedzeniach Komitetu Audytu.

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

Obecnie takie wymagania spełnia Marek Wadowski, Przewodniczący Komitetu Audytu oraz Jakub Niesłuchowski Wiceprzewodniczący Komitetu Audytu.

Członkowie Komitetu Audytu powinni posiadać wiedzę i umiejętności z zakresu bankowości. Warunek ten uznaje się za spełniony, jeżeli przynajmniej jeden członek Komitetu Audytu posiada wiedzę i umiejętności z zakresu

bankowości lub poszczególni członkowie w określonych zakresach posiadają wiedzę i umiejętności z zakresu bankowości.

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

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

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

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

Skład Komitetu Audytu w 2022 r.

Skład Komitetu Audytu XII kadencji Rady Nadzorczej według stanu na dzień 1 stycznia 2022 r. przedstawiał się następująco:

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

W związku ze złożoną rezygnacją przez Pana Bartosza Drabikowskiego z mandatu Członka Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A. ze skutkiem na dzień 31 grudnia 2022 r., Rada Nadzorcza w dniu 12 stycznia 2023 r.:

- powołała Pana Jakuba Niesłuchowskiego do składu Komitetu Audytu Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A. XII kadencji.
- wyznaczyła Pana Jakuba Niesłuchowskiego do pełnienia funkcji Wiceprzewodniczącego Komitetu Audytu Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A. XII kadencji.

Skład Komitetu Audytu XII kadencji Rady Nadzorczej według stanu na dzień 31 grudnia 2022 r.:

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

Skład Komitetu Audytu XII kadencji Rady Nadzorczej według stanu na moment podpisania niniejszego Sprawozdania przez Zarząd przedstawia się następująco:

- Marek Wadowski - Przewodniczący Komitetu Audytu,
- Jakub Niesłuchowski – Wiceprzewodniczący Komitetu Audytu,
- Andrzej Potoczny - Członek Komitetu Audytu.

Komitet ds. nominacji

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

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

Kadencja Komitetu kończy się z dniem upływu kadencji Rady Nadzorczej.

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

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

Do zadań Komitetu ds. nominacji należy w szczególności:

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

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

Skład Komitetu ds. nominacji w 2022 r.

Skład Komitetu ds. nominacji według stanu na dzień 1 stycznia 2022 r. przedstawiał się następująco:

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

W związku ze złożoną rezygnacją przez Pana Andrzeja Bodzionego z mandatu Członka Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A. ze skutkiem na dzień 30 września 2022 r., Rada Nadzorcza w dniu 26 października 2022 r.:

- powołała Pana Pawła Piterę do składu Komitetu ds. nominacji Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A. XII kadencji.
- wyznaczyła Pana Pawła Piterę do pełnienia funkcji Przewodniczącego Komitetu Audytu Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A. XII kadencji.

Rada Nadzorcza w dniu 26 października 2022 r. powołała spośród Członków Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A. XII kadencji do składu Komitetu ds. nominacji Pana Bartosza Drabikowskiego - Członka Komitetu ds. nominacji.

Skład Komitetu ds. nominacji Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A. XII kadencji według stanu na dzień 31 grudnia 2022 r. przedstawiał się następująco:

- Paweł Pitera - Przewodniczący Komitetu ds. nominacji,
- Dariusz Plutecki – Wiceprzewodniczący Komitetu ds. nominacji,
- Bartosz Drabikowski – Członek Komitetu ds. nominacji,
- Andrzej Potoczny – Członek Komitetu ds. nominacji.

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

Według stanu na moment podpisania niniejszego Sprawozdania przez Zarząd, skład Komitetu ds. nominacji Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A. XII kadencji przedstawia się następująco:

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

Powyższe oznacza, że Komitet ds. nominacji Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A., według stanu na moment podpisania niniejszego Sprawozdania przez Zarząd, nie funkcjonuje, z uwagi na brak minimum regulaminowego, tj. trzech członków.

Komitet Ryzyka

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

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

Do zadań Komitetu Ryzyka należy w szczególności:

- opiniowanie skierowanych do Rady Nadzorczej wniosków i materiałów oraz przedstawianie Radzie Nadzorczej rekomendacji dotyczących:
 - zatwierdzania całościowej bieżącej i przyszłej gotowości Banku do podejmowania ryzyka oraz strategii w zakresie ryzyka, z uwzględnieniem wszystkich rodzajów ryzyka, w celu zapewnienia, aby były one zgodne z strategią biznesową, celami, kulturą korporacyjną i wartościami Banku,
 - ogólnych zasad zarządzania i ograniczania ryzyka, w tym ryzyka kredytowego, rynkowego, płynności i operacyjnego w Banku,
 - maksymalnych poziomów (limitów) miar ryzyka,
 - założeń i wyników testów warunków skrajnych,
 - zatwierdzania opracowanej przez Zarząd Banku strategii zarządzania ryzykiem w działalności Banku,
 - wdrożenia nowych (lub zmian do istniejących) polityk i innych regulacji z obszaru zarządzania ryzykiem, w tym ryzykiem kredytowym, rynkowym, płynności, operacyjnym, modeli, a także w zakresie szacowania kapitału wewnętrznego i zarządzania kapitałowego oraz dokonywania przeglądów strategii i procedur szacowania kapitału wewnętrznego i zarządzania kapitałowego,
 - przyjmowania przedkładanych przez Zarząd informacji dotyczących realizacji strategii zarządzania ryzykiem,
 - obsadzania w Banku stanowiska Członka Zarządu odpowiedzialnego za ryzyko istotne,
 - 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 Nadzorczej,
- zatwierdzania przez Radę Nadzorczą zasad raportowania o rodzajach i wielkości ryzyka w działalności Banku, umożliwiającym nadzorowanie systemu zarządzania ryzykiem,
- limitów kapitałowych oraz tolerancji na ryzyko modeli,
- corocznej oceny adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem,
- monitorowania wdrożenia planu audytu,
- oceny zaleceń audytorów wewnętrznych lub zewnętrznych, w kontekście planowanych i podejmowanych działań następczych, związanych z odpowiednim wdrożeniem podjętych środków.
- weryfikacja, czy ceny pasywów i aktywów oferowanych klientom w pełni uwzględniają model biznesowy Banku i jego strategię w zakresie ryzyka, przedstawianie Zarządowi Banku propozycji mających na celu zapewnienie adekwatności cen pasywów i aktywów do rodzajów ryzyka, w przypadku gdy ceny te nie odzwierciedlają w odpowiedni sposób rodzajów ryzyka zgodnie ze stosowanym modelem biznesowym i jego strategią,
- wspieranie Rady Nadzorczej w nadzorowaniu wdrażania strategii zarządzania ryzykiem w działalności Banku przez kadrę kierowniczą wyższego szczebla, szacowania kapitału wewnętrznego i dokonywania przeglądów strategii i procedur szacowania kapitału wewnętrznego i stałego utrzymywania kapitału wewnętrznego, między innymi poprzez:
 - przegląd i ocenę aktualnego wykorzystania limitów ryzyka, w tym ryzyka kredytowego, rynkowego, płynności i operacyjnego, a także limitów kapitałowych oraz tolerancji na ryzyko modeli,
 - analizę i opiniowanie okresowych raportów z obszaru ryzyka, w tym ryzyka kredytowego, rynkowego, płynności oraz operacyjnego,
 - analizę i opiniowanie okresowych raportów, dotyczących szacowania kapitału wewnętrznego i zarządzania kapitałowego,
- wspieranie Rady Nadzorczej w nadzorowaniu realizacji przez członków Zarządu zadań z obszaru systemu zarządzania ryzykiem,
- weryfikacja czy stosowane przez Bank zasady dokonywania transakcji dotyczących dużych zaangażowań, w rozumieniu przepisów Prawa bankowego oraz regulacji wewnętrznych, uwzględniają model biznesowy Banku i jego strategię w zakresie ryzyka,
- przedstawianie Radzie Nadzorczej rekomendacji odnośnie szczególnych przypadków zaangażowania kapitałowego, wymagających zgody Rady Nadzorczej, w tym odnośnie:
 - wniosków Zarządu o wyrażenie zgody na zaciągnięcie przez Bank zobowiązania lub podjęcie czynności rozporządzającej, której wartość jednorazowo lub łącznie w stosunku do jednego podmiotu lub podmiotów powiązanych z tym podmiotem przekracza limit określony w Statucie Banku,
 - zawierania umów z podmiotami powiązаныmi z Bankiem, których przedmiotem jest zaciągnięcie zobowiązania lub rozporządzenie aktywami, o wartości przekraczającej limit określony w Statucie Banku oraz innych umów z takimi podmiotami, które mogą mieć istotny wpływ na sytuację finansową lub prawną Banku,
 - rodzajów umów, które w ocenie Komitetu powinny zostać zakwalifikowane jako mogące mieć istotny wpływ na sytuację finansową lub prawną Banku,
- dokonywanie przeglądu możliwych scenariuszy, w tym scenariuszy warunków skrajnych, w celu określenia reakcji profilu ryzyka Banku na wydarzenia zewnętrzne i wewnętrzne,
- nadzorowanie dostosowania wszystkich istotnych produktów finansowych i usług oferowanych klientom do modelu biznesowego Banku oraz jego strategii w zakresie ryzyka; Komitet powinien ocenić ryzyko związane z oferowanymi produktami oraz usługami finansowymi, uwzględniając przy tym stosunek cen tych produktów i usług do czerpanych z nich zysków przez Bank,

- badanie czy zachęty, jakie stwarza polityka i praktyka w zakresie wynagrodzeń, uwzględniają ryzyko, kapitał i płynność Banku oraz prawdopodobieństwo i perspektywę czasową uzyskania przez niego zysków.

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

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

Komitet Ryzyka sprawuje swoje funkcje kolegialnie.

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

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

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

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

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

Komitet Ryzyka odbywa posiedzenia co najmniej raz na kwartał, w terminach ustalonych przez Przewodniczącego Komitetu Ryzyka. We wszystkich posiedzeniach Komitetu Ryzyka biorą udział kierujący: komórką audytu wewnętrznego oraz komórką zgodności ds. zgodności (lub osoby je zastępujące).

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

Skład Komitetu Ryzyka

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

- Jakub Niesłuchowski - Przewodniczący Komitetu Ryzyka,
- Andrzej Potoczny - Wiceprzewodniczący Komitetu Ryzyka,
- Marian Szofucha – Członek Komitetu Ryzyka.

Skład Komitetu Ryzyka Rady Nadzorczej Banku Poczтового S.A. XII kadencji według stanu na dzień 31 grudnia 2022 r. oraz na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania przedstawiał się następująco:

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

Zarząd Banku

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

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

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

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

XI kadencja Zarządu Banku rozpoczęła się w dniu 29 czerwca 2019 r.

Zgodnie z § 16 ust. 2 Statutu Banku, Członków Zarządu powołuje się na wspólną kadencję, trwającą 3 lata.

XI kadencja Zarządu Banku zakończyła się 29 czerwca 2022 r., a Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku zatwierdzające sprawozdanie finansowe za rok obrotowy 2021 odbyło się 29 marca 2022 r.

Z uwagi na powyższe, zgodnie z przepisami Kodeksu spółek handlowych, mandaty członków Zarządu Banku powołanych 29 czerwca 2019 r. na wspólną trzyletnią kadencję wygasną z dniem odbycia Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku zatwierdzającego sprawozdanie finansowe za rok obrotowy 2022.

Mandat członka Rady Nadzorczej wygasa również wskutek śmierci, rezygnacji albo odwołania go ze składu Rady Nadzorczej, a także w innych przypadkach przewidzianych w Kodeksie spółek handlowych.

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

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

Powołanie Prezesa Zarządu i Członka Zarządu nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku, a także powierzenie 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 wyodrębnią się stanowisko Członka Zarządu nadzorującego lub stanowiska Członków Zarządu nadzorujących zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku.

Kompetencje Zarządu

Zarząd prowadzi sprawy Banku i reprezentuje go na zewnątrz.

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

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

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

Zarząd realizując przyjętą strategię działalności kieruje się bezpieczeństwem Banku.

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

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

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

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

Zarząd zapewnia zgodność działania Banku z obowiązującymi przepisami prawa.

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

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

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

Szczegółowe kompetencje Zarządu Banku określa Statut Banku Pocztowego.

Sposób funkcjonowania

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

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

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

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

Głosowanie tajne zarządza się przy rozpatrywaniu spraw osobowych członków Zarządu.

We wszystkich posiedzeniach Zarządu biorą udział kierujący: komórką audytu wewnętrznego oraz komórką zgodności ds. zgodności (lub osoby je zastępujące).

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

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

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

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

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

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

Skład Zarządu

Skład Zarządu Banku XI kadencji według stanu na dzień 1 stycznia 2022 r. przedstawiał się następująco:

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

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

Skład Zarządu Banku XI kadencji według stanu na dzień 31 grudnia 2022 r. i na dzień zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego przedstawiał się następująco:

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

Kwalifikacje i doświadczenie zawodowe Członków Zarządu

Jakub Słupiński

Prezes Zarządu Banku Poczтового

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 Poczтового. W tym samym okresie był także związany z Poczta Polska, zajmując w ostatnim czasie stanowisko Dyrektora Biura Strategii Poczty Polskiej.

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

Michał Leski

Członek Zarządu Banku Pocztowego

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

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

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

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

Piotr Piechota

Członek Zarządu Banku Pocztowego

Odpowiada za Obszar Ryzyka i Operacji

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

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

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

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

Komitety

- W Centrali 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),
- Komitet Ryzyka Modeli.

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, Komitet Ryzyka Operacyjnego, Komitet Zarządzania Portfelem Projektów, Komitet ds. Polityki Cenowej oraz Komitet Ryzyka Modeli.

Ustanowione i odwołane prokury

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

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

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

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

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

Odbyte posiedzenia Zarządu i podjęte uchwały

W 2022 roku Zarząd uczestniczył w 56 posiedzeniach Zarządu. Posiedzenia Zarządu odbywały się w trybie stacjonarnym oraz Zarząd podejmował Uchwały w trybie – przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość. W 2022 r. Zarząd podjął 480 Uchwał.

Bank w 2022 r. kontynuował realizację Strategii Banku Poczтового na lata 2021-2024 zatwierdzoną w grudniu 2020 r.

Wraz z realizacją Strategii Bank realizował Plan Finansowy na 2022 r., zawierający bardziej ambitne założenia głównie w zakresie wyniku finansowego, niż zawarty z Strategicznym Planie Finansowy zawartym w ww. Strategii. Wszystkie ww. dokumenty zostały zatwierdzone przez Radę Nadzorczą Banku.

Zarząd Banku i Rada Nadzorcza w 2022 r. dokonywali dwukrotnie ocenę stopnia realizacji Strategii za 2021 r. oraz po pierwszej połowie 2022 r. W obu przypadkach stopień realizacji był wysoki – powyżej planu.

Ponadto w dniu 25 lutego 2022r. na podstawie uchwały nr R/IV/11/DRF/2022 uruchomiony został Awaryjny plan kapitałowy wraz z katalogiem możliwych do podjęcia działań zaradczych prowadzących do poprawy wskaźników adekwatności kapitałowej. W dniu 12 kwietnia 2022 r. Zarząd podjął również uchwałę w sprawie wdrożenia w ramach realizacji Planu Naprawy Banku Poczowego S.A. zatwierdzonego decyzją Komisji Nadzoru

Finansowego w dniu 28 maja 2021 r. (sygn. DBK-DBKZ5.720.9.2020.AW) działania naprawczego dotyczącego adekwatności kapitałowej, tj. dokapitalizowania Banku Pocztowego S.A. Realizacja działań naprawczych oraz działań zaradczych była raportowana do KNF w cyklu miesięcznym.

Do przedmiotu rozpatrywanych przez Zarząd zagadnień należał także zakres tematów wnoszonych na posiedzenia Rady Nadzorczej Banku oraz pod obrady Walnych Zgromadzeń, w tym Sprawozdania finansowego Banku Pocztowego S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2021 roku wraz ze sprawozdaniem niezależnego biegłego rewidenta firmy KPMG Audyt Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k. z badania Sprawozdania finansowego za rok zakończony 31 grudnia 2021 roku oraz wydaną opinią oraz Sprawozdania Zarządu z działalności Banku Pocztowego S.A. w 2020 roku, zawierającego oświadczenie dotyczące informacji niefinansowych.

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

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

Począwszy od roku 2019 Bank przechodził i nadal realizuje program optymalizacyjny m.in. w zakresie kosztów działania, co dało w latach 2021 i 2022 wymierne efekty finansowe prowadzące do znaczącej zmiany struktury funkcjonowania Spółki.

W roku 2022 Zarząd Banku podjął szereg działań związanych z dostosowaniem sposobu działalności do zmiany otoczenia rynkowego, w szczególności wzrostu stóp procentowych a także zmianę sposobu zarządzania odpowiadającymi im aktywami. Jego działania mają na celu stabilizację wyniku odsetkowego netto oraz zmniejszenie jego zmienności w kolejnych okresach. Celem zapewnienia omawianych zmian, Zarząd utworzył nowy model biznesowy oparty o instrumenty dłużne generujące stały dochód.

W 2022 r. wszyscy Członkowie Zarządu Banku aktywnie uczestniczyli w posiedzeniach Zarządu, wykazywali zaangażowanie w prawidłowe wykonywanie swoich obowiązków, a prowadzone dyskusje uwzględniały ocenę bieżącej sytuacji Banku, zmian rynkowych oraz dobre praktyki i standardy. Ponadto od dnia 1 września 2022 r. w wyniku złożonej rezygnacji jednego z Członków Zarządu Banku, skład Zarządu uległ zmniejszeniu z 4 do 3 członków Zarządu. W związku z powyższym zredefiniowane zostały obszary nadzoru obecnych członków Zarządu. Zakresy nadzoru zostały maksymalnie skondensowane i rozdzielone pomiędzy 3 członków Zarządu co dodatkowo rozszerzyło zakresy odpowiedzialności każdego z członków Zarządu przede wszystkim w ujęciu merytorycznego zaangażowania ale również poświęcanego czasu na prawidłowe wykonywanie swoich obowiązków.

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

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

Mając powyższe na uwadze, Zarząd Banku wnosi o udzielenie członkom Zarządu, przez Zwyczajne Walne Zgromadzenie, absolutorium z wykonania obowiązków w 2022 roku.

10.6. Zasady i zakres stosowania ładu korporacyjnego

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

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

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

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

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

nieuregulowanym w Rekomendacji Z, zastosowanie mają „Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”.

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

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

- obowiązującego Statutu Banku Pocztowego S.A.,
 - nazewnictwa wynikającego z wprowadzenia nowych przepisów wewnętrznych, np. „Polityki oceny odpowiedniości kandydatów na członków Rady Nadzorczej, członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej Banku”, „Polityki oceny odpowiedniości kandydatów na członków Zarządu, członków Zarządu oraz Zarządu Banku”,

oraz uspołnienienia zapisów Zasad Ładu Korporacyjnego w Banku Pocztowym S.A. i wprowadzenia zmian redakcyjnych.

Kodeks etyki bankowej

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

Przestrzegając zapisów Zasad Bank, jako instytucja zaufania publicznego w swojej działalności kieruje się przepisami prawa, rekomendacjami KNF, uchwałami samorządu bankowego, normami przewidzianymi w 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 przyczynić się do społeczno-ekonomicznego rozwoju kraju oraz wzrostu zamożności społeczeństwa, m.in. poprzez społecznie odpowiedzialne prowadzenie biznesu, wprowadzanie innowacyjnych rozwiązań i wspieranie rozwoju edukacji społeczeństwa i przeciwdziałanie wykluczeniom. Fundamentalną zasadą, na której Bank i jego pracownicy starają się budować swoje relacje z otoczeniem jest odpowiedzialność społeczna. Realizując strategię biznesową Bank kieruje się nie tylko uwarunkowaniami ekonomicznymi, ale również słusznymi interesami swoich Klientów, pracowników, akcjonariuszy, partnerów biznesowych, a także lokalnego środowiska.

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

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

11. Oświadczenie dotyczące informacji niefinansowych

Bank w ramach Sprawozdania Zarządu, prezentuje Oświadczenie dotyczące informacji niefinansowych, zwane dalej Oświadczeniem.

Podstawą prawną niniejszego Oświadczenia, stanowiącego wyodrębnioną część dokumentu „Sprawozdanie Zarządu z działalności Banku Pocztowego S.A. za 2022 rok” jest Ustawa o rachunkowości z 29 września 1994 r. (Dz. U. 1994 Nr 121 poz. 591, z późn. zm.).

Niniejsze Oświadczenie Banku zostało sporządzone, jako spółki emitującej obligacje na Catalyst, proporcjonalnie do naszej pozycji na rynku finansowym, według własnych zasad raportowania danych o charakterze niefinansowym, z wykorzystaniem elementów: Standardów Informacji Niefinansowych (SIN) stosowane na polskim rynku kapitałowym oraz wytycznych raportowania kwestii zrównoważonego rozwoju Światowej Inicjatywy Sprawozdawczej (ang. Global Reporting Initiative, GRI) w wersji G4.

Dodatkowo Oświadczenie uwzględnia:

- obowiązki dotyczące ujawnień dotyczących klimatu, wynikające z raportowania zrównoważonego, wynikającego z tzw. taksonomii, wprowadzonej Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2020/852 z dnia 18 czerwca 2020 r. w sprawie ustanowienia ram ułatwiających zrównoważone inwestycje, zmieniające rozporządzenie (UE) 2019/2088 (Tekst mający znaczenie dla EOG),
- elementy przygotowanego odrębnie Sprawozdania Banku Pocztowego S.A. na temat informacji niefinansowych za 2017 r. przygotowane zgodnie z Wytycznymi raportowania kwestii zrównoważonego rozwoju Światowej Inicjatywy Sprawozdawczej (ang. Global Reporting Initiative, GRI) w wersji G4 na poziomie Core z zastosowaniem Suplementu sektorowego dla usług finansowych GRI.

Zgodnie z tymi wymaganiami dane zostały przedstawione według stanu na dzień 31 grudnia 2022 r.

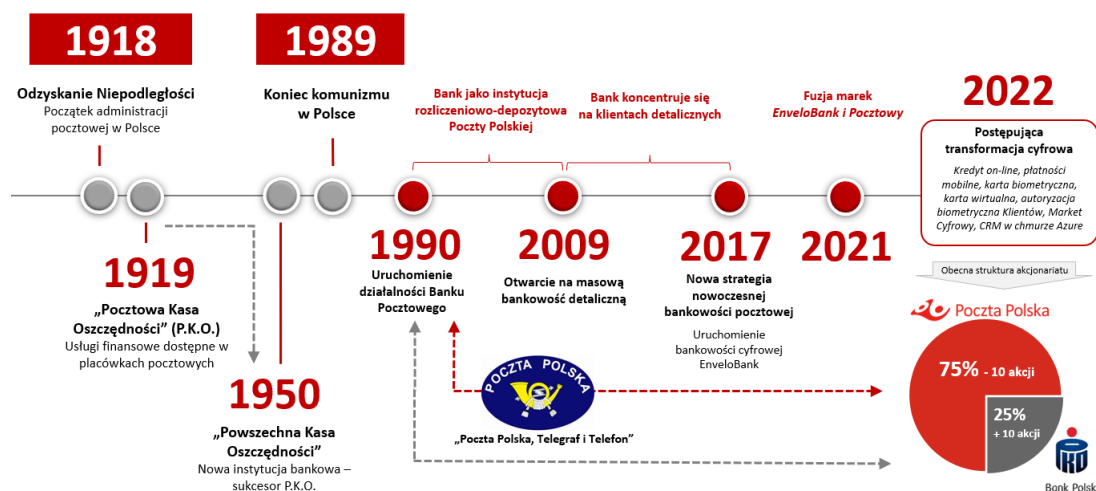
11.1. Model biznesowy bankowości pocztowej i jego wartość dla społeczeństwa

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.

Wówczas była to Poczтовая Kasa Oszczędności – dzisiaj taką instytucją jest Bank Pocztowy.



Model biznesowy bankowości pocztowej

Bank Poczty wraz ze swoją ofertą usług finansowych stanowi istotny element Grupy Kapitałowej Poczty Polskiej. Jej przewaga 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 jest istotą modelu biznesowego Banku, pomimo deklaracji głównego akcjonariusza dotyczącej rozpoczęcia formalnych rozmów na temat sprzedaży akcji Banku innej krajowej instytucji finansowej z dominującym udziałem Skarbu Państwa. Unikalne mechanizmy współpracy pomiędzy Bankiem Poczty a Poczta Polska, obejmowały:

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

Filary modelu biznesowego Banku Poczty

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) Współpraca 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.

Strategia Banku

Bank kontynuował wdrażanie, zatwierdzonej w grudniu 2020 r. Strategii Banku Pocztowego S.A. na lata 2021-2024. Stopień realizacji, określonych w tej Strategii tzw. Nadrzędnych Celów Strategicznych kształtował się powyżej planowanych poziomów.

Wybrane kluczowe założenia biznesowe wdrażane w oparciu o w/w Strategię:

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

Powyższe założenia są wdrażane w ramach podjętych inicjatywy, ukierunkowanych na rozwój Banku. Ponadto w Strategii uwzględniono założenia zrównoważonej działalności Banku zgodnie z zasadami ESG, m.in. w zakresie:

- wizji Banku – dla której zrównoważony rozwój Banku jest podstawą jego funkcjonowania,
- wartości dotyczących „Odpowiedzialności” określono: „Działamy w sposób zrównoważony. Podejmując decyzje, wpływamy na otaczający nas świat i kształtujemy przyszłość następnego pokolenia. Ochrona środowiska naturalnego oraz kwestie społeczne w ramach zrównoważonego rozwoju są częścią naszego DNA”,
- modelu biznesowego – zgodnie, z którym podejście do Klienta, synergia z Poczta Polska, specjalizacja oraz cyfryzacja odbywa się z wykorzystaniem zasad zrównoważonego rozwoju,
- określenia modelu zarządzania wspierającego zrównoważony rozwój,
- naszych deklaracji dotyczących wyzwań i zobowiązań w zakresie zrównoważonego rozwoju oraz sposobu ich wdrażania,
- kierunków podejścia w zakresie zarządzania ryzykami ESG.

Powyższe założenia dotyczące zrównoważonej działalności, będą poszerzane w nowej Strategii Banku na kolejne lata.

Uwzględniając uwarunkowanie, szczegółowo określone w rozdziale dotyczącym Strategii Banku i modelu bankowości pocztowej, Zarząd Banku podjął decyzję dotyczącą rozpoczęcia prac nad stworzeniem nowej Strategii Banku.

Zarządzanie zrównoważonym rozwojem

Bank, w celu zarządzania i koordynacji tych zagadnień powołał odrębny Zespół ds. zrównoważonego rozwoju w Banku, kierowany przez Prezesa Zarządu, w skład którego wchodzić wszyscy członkowie Zarządu Banku oraz kluczowi menadżerowi Banku.

Główne zadania tego Zespołu:

- przygotowanie harmonogramu działań dotyczących wdrożenia zrównoważonego rozwoju,
- operacjonalizacja wdrażania zrównoważonego rozwoju,
- koordynowanie prac z różnych obszarów w Banku w zakresie tematyki zrównoważonego rozwoju,
- omawianie przebiegu efektów wdrażania zrównoważonego rozwoju,
- monitoring i podejmowanie działań zaradczych w celu zapewnienia wdrażania zrównoważonego rozwoju.

Jednocześnie w strukturach Banku wyodrębniono koordynatorów zrównoważonego rozwoju, w poniższych zagadnieniach:

- ład korporacyjny,
- obszar społeczny,
- obszar środowiskowy,
- obszar ryzyka,
- obszar biznesu i sprzedaży.

Wybrane kwestie dotyczące zrównoważonego rozwoju są omawiane na posiedzeniach Zarządu i Rady Nadzorczej.

Operacyjne kwestie dotyczące zrównoważonego rozwoju są realizowane w strukturze organizacyjnej Banku przez pracowników poszczególnych pionów/ departamentów i biur.

W ramach procesu operacyjnego wdrażania Strategii, w jej horyzoncie, Bank:

- zidentyfikuje ryzyka i szanse związane z klimatem, w tym na wdrażany model biznesowy oraz założenia finansowe,
- określi odporność wdrażanego modelu biznesowego, z uwzględnieniem różnych scenariuszy związanych z klimatem.

11.2. Kluczowe niefinansowe wskaźniki efektywności Banku

W zarządzaniu Bankiem, oprócz wskaźników finansowych, Banku monitoruje szereg innych wskaźników.

Poniżej przedstawiono listę kluczowych niefinansowych KPI, które Bank wykorzystuje przy podejmowaniu operacyjnych i strategicznych decyzji dotyczących jego działalności.

Obszar	Mierniki	Opis												
KLIENCI	Wynik badania opinii Klientów, w tym wskaźnik NPS	<p>Analiza zmian w badaniach opinii Klientów, w tym dotyczących poziomu wskaźnika NPS. <i>Cel – stała poprawa, przekroczenie poziomu 60% w założonej perspektywie (cel na lata 2020-2021) i 26% (cel na 2022)</i></p> <table border="1"> <tr> <td>Wykonanie</td> <td>2022*</td> <td>2021</td> <td>2020</td> </tr> <tr> <td>NPS (%)</td> <td>26,1</td> <td>46,7</td> <td>59,6</td> </tr> </table> <p><i>*/ Bank dokonał zmiany celu i sposobu wyliczenia wskaźnika w 2022 r.</i></p>	Wykonanie	2022*	2021	2020	NPS (%)	26,1	46,7	59,6				
	Wykonanie	2022*	2021	2020										
NPS (%)	26,1	46,7	59,6											
	Liczba reklamacji i terminowość ich rozpatrywania	<p>Analiza liczby złożonych reklamacji oraz terminowości ich rozpatrywania, w szczególności w zakresie wymogów wynikających z przepisów zewnętrznych w tym zakresie. <i>Cele:</i> a) <i>optymalizacja liczby składanych reklamacji,</i> b) <i>rozpatrywanie poniżej terminów wynikających z przepisów zewnętrznych.</i></p> <table border="1"> <tr> <td>Wykonanie</td> <td>2022</td> <td>2021</td> <td>2020</td> </tr> <tr> <td>% Klientów reklamujących produkty Banku</td> <td>0,11</td> <td>0,17</td> <td>0,22</td> </tr> <tr> <td>% reklamacji rozpatrzonych poniżej 30/ 60 dni</td> <td>99,98</td> <td>99,98</td> <td>99,99</td> </tr> </table>	Wykonanie	2022	2021	2020	% Klientów reklamujących produkty Banku	0,11	0,17	0,22	% reklamacji rozpatrzonych poniżej 30/ 60 dni	99,98	99,98	99,99
Wykonanie	2022	2021	2020											
% Klientów reklamujących produkty Banku	0,11	0,17	0,22											
% reklamacji rozpatrzonych poniżej 30/ 60 dni	99,98	99,98	99,99											
PRACOWNICY	Liczba pracowników	<p>Analiza liczby pracowników zatrudnionych w Centrali i sieci sprzedaży, w szczególności z uwzględnieniem wielkości określonych w tym zakresie w Planie Finansowym Banku. <i>Cel – określony w Planie Finansowym Banku.</i></p> <table border="1"> <tr> <td>Wykonanie</td> <td>2022</td> <td>2021</td> <td>2020</td> </tr> </table>	Wykonanie	2022	2021	2020								
Wykonanie	2022	2021	2020											

		<i>Liczba etatów pracowników Banku na koniec roku</i>	1 087	1 098	1 322												
	Struktura zatrudnienia	Analiza zmian w strukturze zatrudnienia w Centrali i sieci sprzedaży. <i>Cel – zapewnienie różnorodności w strukturze zatrudnienia pracowników.</i>	<table border="1"> <tr> <td><i>Wykonanie</i></td> <td>2022</td> <td>2021</td> <td>2020</td> </tr> <tr> <td><i>% zatrudnionych kobiet w Banku</i></td> <td>71,1</td> <td>71,4</td> <td>72,7</td> </tr> </table>			<i>Wykonanie</i>	2022	2021	2020	<i>% zatrudnionych kobiet w Banku</i>	71,1	71,4	72,7				
<i>Wykonanie</i>	2022	2021	2020														
<i>% zatrudnionych kobiet w Banku</i>	71,1	71,4	72,7														
SPOŁECZEŃSTWO	Poziom wydatków w zakresie sponsoringu i darowizn	Analiza wartości wydatków poniesionych na sponsoring i darowizny, z uwzględnieniem wielkości określonych w tym zakresie Planie Finansowym Banku. <i>Cel – nie więcej niż w Planie Finansowym Banku.</i>	<table border="1"> <tr> <td><i>Wykonanie</i></td> <td>2022</td> <td>2021</td> <td>2020</td> </tr> <tr> <td><i>Wydatki na sponsoring (tys. zł)</i></td> <td>73,8</td> <td>46</td> <td>256</td> </tr> <tr> <td><i>Wydatki na darowizny (tys. zł)</i></td> <td>103</td> <td>0</td> <td>333</td> </tr> </table>			<i>Wykonanie</i>	2022	2021	2020	<i>Wydatki na sponsoring (tys. zł)</i>	73,8	46	256	<i>Wydatki na darowizny (tys. zł)</i>	103	0	333
<i>Wykonanie</i>	2022	2021	2020														
<i>Wydatki na sponsoring (tys. zł)</i>	73,8	46	256														
<i>Wydatki na darowizny (tys. zł)</i>	103	0	333														
PRZECIWDZIAŁANIE KORUPCJI	% nowo zatrudnionych pracowników objętych szkoleniem poświęconym przeciwdziałaniu korupcji	Analiza stopnia realizacji szkoleń poświęconych przeciwdziałaniu korupcji przez nowo zatrudnionych pracowników. <i>Cel – 100%.</i>	<table border="1"> <tr> <td><i>Wykonanie</i></td> <td>2022</td> <td>2021</td> <td>2020</td> </tr> <tr> <td><i>% pracowników objętych szkoleniem</i></td> <td>100</td> <td>100</td> <td>100</td> </tr> </table>			<i>Wykonanie</i>	2022	2021	2020	<i>% pracowników objętych szkoleniem</i>	100	100	100				
	<i>Wykonanie</i>	2022	2021	2020													
	<i>% pracowników objętych szkoleniem</i>	100	100	100													
	% pracowników objętych szkoleniem na temat etyki w działalności Banku	Analiza stopnia realizacji szkoleń przez pracowników poświęconych etyce w działalności Banku. <i>Cel – 100%.</i>	<table border="1"> <tr> <td><i>Wykonanie</i></td> <td>2022</td> <td>2021</td> <td>2020</td> </tr> <tr> <td><i>% pracowników objętych szkoleniem</i></td> <td>100</td> <td>100</td> <td>100</td> </tr> </table>			<i>Wykonanie</i>	2022	2021	2020	<i>% pracowników objętych szkoleniem</i>	100	100	100				
<i>Wykonanie</i>	2022	2021	2020														
<i>% pracowników objętych szkoleniem</i>	100	100	100														
STRATEGIA	Stopień realizacji Strategii	Analiza stopnia realizacji Strategii w poszczególnych obszarach, z uwzględnieniem wielkości określonych w tym zakresie w Strategii. <i>Cel – stopień realizacja Strategii zgodny z planem zatwierdzonym przez Zarząd.</i>	<table border="1"> <tr> <td><i>Wykonanie</i></td> <td>2022</td> <td>2021</td> <td>2020</td> </tr> <tr> <td><i>Stopień realizacja Strategii (%)</i></td> <td><i>Powyżej planu</i></td> <td><i>Powyżej planu</i></td> <td><i>Bank w grudniu 2020 r. zmienił Strategię</i></td> </tr> </table>			<i>Wykonanie</i>	2022	2021	2020	<i>Stopień realizacja Strategii (%)</i>	<i>Powyżej planu</i>	<i>Powyżej planu</i>	<i>Bank w grudniu 2020 r. zmienił Strategię</i>				
<i>Wykonanie</i>	2022	2021	2020														
<i>Stopień realizacja Strategii (%)</i>	<i>Powyżej planu</i>	<i>Powyżej planu</i>	<i>Bank w grudniu 2020 r. zmienił Strategię</i>														
AGRESJA NA UKRAINĘ	Dostępność wsparcia bankowego obywatelom Ukrainy w Polsce	Analiza oferty produktowej i kanałów dostępu do obsługi Klientów z Ukrainy. <i>Cel – zapewnienie Klientom Banku - obywatelom Ukrainy możliwości korzystania z obsługi bankowej.</i>	<table border="1"> <tr> <td><i>Wykonanie</i></td> <td colspan="3">2022</td> </tr> <tr> <td><i>zapewnienie Klientom Banku - obywatelom Ukrainy możliwości korzystania z obsługi bankowej</i></td> <td colspan="3"><i>Bank zapewnił Klientom Banku - obywatelom Ukrainy możliwość korzystania z obsługi bankowej, w pełnym zakresie oczekiwanym przez KNF i przepisy praw</i></td> </tr> </table>			<i>Wykonanie</i>	2022			<i>zapewnienie Klientom Banku - obywatelom Ukrainy możliwości korzystania z obsługi bankowej</i>	<i>Bank zapewnił Klientom Banku - obywatelom Ukrainy możliwość korzystania z obsługi bankowej, w pełnym zakresie oczekiwanym przez KNF i przepisy praw</i>						
<i>Wykonanie</i>	2022																
<i>zapewnienie Klientom Banku - obywatelom Ukrainy możliwości korzystania z obsługi bankowej</i>	<i>Bank zapewnił Klientom Banku - obywatelom Ukrainy możliwość korzystania z obsługi bankowej, w pełnym zakresie oczekiwanym przez KNF i przepisy praw</i>																

Należy pokreślić, iż w części Oświadczenia dotyczącej „Opisu kluczowych polityk, rezultatów ich stosowania oraz procedur należytej staranności” zostały zidentyfikowane wskaźniki niefinansowe wykorzystywane przez Bank w trakcie zarządzania operacyjnego, które równocześnie są wskaźnikami/ miernikami obrazującymi rezultaty stosowania tych polityk w Banku, które w części się pokrywają.

11.3. Opis kluczowych polityk, rezultatów ich stosowania oraz procedur należytej staranności

W kolejnej części Oświadczenia przedstawiono opis polityk, rezultatów ich stosowania oraz procedur należytej staranności:

- Poszanowanie praw człowieka,
- Pracownicy,
- Przeciwdziałanie korupcji,
- Społeczeństwo,
- Środowisko naturalne.

11.3.1. Poszanowanie praw człowieka

Zaangażowanie Banku w poszanowanie praw człowieka znajduje swoje potwierdzenie we wdrożonych politykach/ zasadach jako odrębnych dokumentach przyjętych przez Zarząd Banku i/ lub Radę Nadzorczą.

Poniżej przedstawiono kluczowe dokumenty w tym zakresie:

- Polityka Banku Pocztowego S.A. dotycząca poszanowania praw człowieka,
- Zasady Etyki dla Pracowników Banku Pocztowego,
- Zasady przeciwdziałania przestępstwom i korupcji,
- Zasady rozpatrywania skarg i reklamacji,
- Zasady bezpieczeństwa i higieny pracy w Banku Pocztowym S.A.

Dodatkowo w ramach powyższych obszarów, Bank opracował szczegółowe procedury wewnętrzne. Bazując na istniejących procedurach wewnętrznych oraz odwołując się do międzynarodowych standardów praw człowieka, takich jak Powszechna Deklaracja Praw Człowieka, Deklaracja Międzynarodowej Organizacji Pracy dotycząca podstawowych zasad i praw w pracy, Konwencja o prawach osób niepełnosprawnych, czy Wytoczne Organizacji Narodów Zjednoczonych dotyczące biznesu i praw człowieka, sformułowano publiczną deklarację w formie „*Polityki Banku Pocztowego S.A. dotyczącej poszanowania praw człowieka*” w relacjach ze wszystkimi kluczowymi grupami interesariuszy.

Polityka formułuje szereg zasad w odniesieniu do różnych grup interesariuszy, w tym zobowiązuje Bank do: zapewnienia wszystkim pracownikom równych szans dostępu do pracy i możliwości awansu; zapobiegania nierównemu traktowaniu ze względu na wiek, płeć, rasę, religię, pochodzenie, stan cywilny oraz sytuację materialną.

Kluczowymi celami Polityki Banku w zakresie poszanowania praw człowieka są:

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

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

W Polityce dotyczącej poszanowania praw człowieka, Bank zadeklarował:

- zapewnienie bezpiecznego i zdrowego środowiska pracy,
- przeciwdziałanie wszelkim przejawom dyskryminacji,
- zapewnienie równych szans i sprawiedliwego wynagrodzenia,
- zapewnienie swobody zrzeszania się pracowników,
- zapewnienie ochrony prywatności,

- eliminowanie pracy przymusowej i zatrudnienia dzieci,
- przeciwdziałanie wykluczeniu społecznemu i polubowne rozstrzygnięcie sporów wynikłych w związku z naszą działalnością.

Bank stanowczo przeciwstawia się wszelkim formom dyskryminacji stojącymi w sprzeczności z wartościami organizacji i promuje wśród pracowników postawy oparte na wzajemnym szacunku. Wszelkie zachowania mogące wskazywać na występowanie mobbingu, nie są akceptowane.

W Banku funkcjonuje Polityka antymobbingowa, której zapisy gwarantują przeciwdziałanie niekorzystnym zjawiskom w relacjach pracowniczych i określają sposób reagowania w razie konfliktu interpersonalnego.

Zgodnie z „Wewnętrzną Polityką antymobbingową w Banku Pocztowym S.A.” funkcjonuje Komisja Antymobbingowa – kolegialny organ powoływany każdorazowo w celu rozpatrzenia skargi pracownika dotyczącej działań noszących znamiona mobbingu.

W oparciu o postanowienia powyższej Polityki pracownik Banku może bez obaw o konsekwencje zgłosić skargę na dowolne naruszenie uprawnień pracowniczych zdefiniowanych w przepisach prawa oraz przepisach wewnętrznych. Jednocześnie pracownik ma prawo do dodatkowego wsparcia w procesie wyjaśniania skargi.

Wszelkie zaobserwowane nieprawidłowości i zaniedbania mogą być zgłaszane poprzez dostępne w Banku środki komunikacji, tj. listownie, służbową lub zewnętrzną pocztą e-mail, telefonicznie i podczas rozmowy osobistej.

W 2022 r. w Banku nie miało miejsce żadne zgłoszenie, dotyczące potencjalnego naruszenia praw człowieka.

Bank przykłada wagę do podnoszenia świadomości pracowników w dziedzinie ochrony praw człowieka realizując w tym zakresie szkolenia. Szkolenie e-learningowe z zakresu przeciwdziałania mobbingowi i dyskryminacji jest obowiązkowo dostępne dla wszystkich pracowników Banku.

Szkolenia pracowników poświęcone polityce praw człowieka i procedurom uwzględniającym aspekty praw człowieka (compliance i etyka w działalności) są elementem ogólnodostępnego e-learningowego Pakietu szkoleń z polityki bezpieczeństwa w Banku, obowiązkowego dla wszystkich nowo zatrudnionych pracowników. Do szkolenia w 2022 r. przystąpiło 100% nowo zatrudnionych pracowników Banku.

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

	2022	2021	2020	2019
Liczba godzin	421	375	435	663
Przeszkoleni pracownicy [w %]	100	100	100	100

11.3.2. Pracownicy

Bank uważa pracowników jako najważniejszy i najcenniejszy zasób ludzki, dlatego przywiązuje dużą wagę do traktowania wszystkich w sposób równy, bazując na wzajemnym szacunku i współpracy, a podstawę rozwoju organizacji stanowi model Wartości Banku. Realizując przyjęte w Wartościach założenia, Bank dokłada wszelkich starań by wzajemne wewnętrzne relacje oparte były na szczerości i uczciwości we wzajemnych kontaktach. Proponując kulturę organizacyjną Banku i prowadząc politykę równego traktowania Bank kształtuje standardy w relacjach pomiędzy pracownikami i pracodawcą, a także pomiędzy pracownikami.

Wszystkie działania etyczne oparte są na wartościach Banku, a ich przestrzeganie to jeden z podstawowych obowiązków każdego pracownika, w oparciu o które realizuje cele zawodowe. Nadrzędnymi wartościami Banku są bezpieczeństwo i stabilny rozwój z realnymi korzyściami dla akcjonariuszy. Zachowywane są one również w relacjach pomiędzy Pracodawcą, pracownikami, a Klientami i interesariuszami, a także pracownikami wobec siebie.

Zaangażowanie Pracodawcy w relacje z Pracownikami znajduje swoje potwierdzenie we wdrożonych politykach i zasadach, przyjętych przez Zarząd Banku i/ lub Radę Nadzorczą, w szczególności w:

- Polityce Zarządzania Zasobami Ludzkimi w Banku Pocztowym S.A.,
- Regulaminie Pracy Banku Pocztowego S.A.,

- Zasadach Etyki dla Pracowników Banku Pocztowego,
- Zasadach bezpieczeństwa i higieny pracy w Banku Pocztowym S.A.

Dodatkowo w ramach powyższych obszarów, Bank opracował szczegółowe regulacje wewnętrzne.

Polityka Zarządzania Zasobami Ludzkimi

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

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

Polityka kadrowa prowadzona jest w oparciu o jasno zdefiniowane zasady i kryteria merytoryczne, zapewniające pracownikom równe szanse awansu i rozwoju, zaś kandydatom do podjęcia pracy, równe szanse zatrudnienia. Uszczegółowieniem niniejszej Polityki są przepisy wewnętrzne Banku, w tym m.in. zasady dotyczące rekrutacji i zatrudniania pracowników, zasady podnoszenia kwalifikacji pracowników oraz zasady okresowej informacji zwrotnej dla pracowników oraz polityki w szczególności dotyczące poszanowania praw człowieka, jak również antymobbingowa.

W ramach realizowania Polityki Zarządzania Zasobami Ludzkimi, jako Bank:

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

Spółeczna odpowiedzialność w zakresie relacji pracodawcy z pracownikami polega na:

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

Zasady Etyki i Wartości Banku

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

Wartości stanowią fundament Banku, stąd wszystkie działania etyczne opieramy na ich przestrzeganiu jako jednym z podstawowych obowiązków każdego pracownika, w oparciu, o które realizowane są cele zawodowe.

Kodeks Etyki Bankowej dodatkowo opisuje podstawowe obszary etyczne: relacje z Klientami, pracownikami, środowiskiem lokalnym, a także kwestie rozpatrywania skarg i reklamacji, unikania konfliktu interesów, zakazu konkurencji, przejrzystości procesów zakupowych oraz powiadamiania o nieprawidłowościach. Powyższe obszary są uregulowane szczegółowo w odrębnych zasadach i procedurach wewnętrznych Banku.

Komórka ds. zgodności w Banku prowadzi szkolenia z zakresu etyki w formie bezpośredniej oraz e-learningowej, a także weryfikuje wszelkie zgłoszenia działań nieetycznych. Pracownicy mają do dyspozycji różnorodne kanały i tryby informowania o nieprawidłowościach: od informowania bezpośredniego przełożonego, poprzez dedykowaną skrzynkę e-mail, aż do przekazania informacji bezpośrednio członkowi Zarządu, a nawet Radzie Nadzorczej Banku. Zgłoszenia są traktowane z należytą uwagą, analizowane i rozwiązywane.

Planowanie zasobów ludzkich

Celem planowania zasobów ludzkich jest zapewnienie kompetentnych i zaangażowanych osób do realizacji wyznaczonych celów zgodnych ze Strategią Banku. Cel jest realizowany poprzez dedykowane procesy rekrutacyjne i budujące motywację Pracowników, w tym doskonalące i rozwijające wiedzę, umiejętności i kompetencje pracowników, jak również działania mające na celu zapewnianie właściwych warunków pracy w celu utrzymania zatrudnionych Pracowników.

Poprzez prawidłowo prowadzony nabór Pracowników Bank, nie tylko uzupełnia zatrudnienie, ale głównie utrzymuje długofalową równowagę w zatrudnieniu kompetentnych osób realizujących cele Banku.

Skład Rad Nadzorczych Banku w podziale na kategorie: płeć i wiek

	31.12.2022		31.12.2021		31.12.2020		31.12.2019	
	Liczba	%	liczba	%	liczba	%	liczba	%
Osoby wchodzące w skład Rady Nadzorczej, w tym:	7	100	7	100	6	100	7	100
• wiek od 30 do 50 lat								
Kobiety	1	14,29	1	14,29	1	16,67	0	0
Mężczyźni	3	42,86	4	57,14	4	66,66	4	57,1
• wiek powyżej 50 lat								
Kobiety	0	0	0	0	0	0	0	0
Mężczyźni	3	42,86	2	28,57	1	16,67	3	42,9

Skład Zarządu i kadry pracowniczej Banku w podziale na kategorie: płeć, wiek i inne wskaźniki różnorodności

	31.12.2022		31.12.2021		31.12.2020		31.12.2019	
	Liczba	%	Liczba	%	liczba	%	liczba	%
Osoby wchodzące w skład Zarządu, w tym:	3	100	4	100	4	100	4	100
• wiek od 30 do 50 lat								
Kobiety	0	0	0	0	0	0	0	0

Mężczyźni	1	33,33	2	50	2	50	3	75
• wiek powyżej 50 lat								
Kobiety	0	0	0	0	0	0	0	0
Mężczyźni	2	66,67	2	50	2	50	1	25
Liczba pracowników ogółem, w tym:	1091	100	1102	100	1 339	100	1 440	100
• wiek do 30 lat								
Kobiety	84	7,70	87	7,89	123	9,19	158	10,97
Mężczyźni	37	3,39	36	3,27	54	4,03	72	5
• wiek od 30 do 50 lat								
Kobiety	546	50,05	561	50,91	704	52,58	720	50
Mężczyźni	216	19,80	226	20,51	254	18,97	279	19,38
• wiek powyżej 50 lat								
Kobiety	146	13,38	139	12,61	146	10,90	155	10,76
Mężczyźni	62	5,68	53	4,81	58	4,33	56	3,89
• osoby niepełnosprawne								
Kobiety	11	1,01	10	0,91	14	1,05	12	0,83
Mężczyźni	7	0,64	4	0,36	3	0,22	6	0,42

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

łączna liczba zatrudnionych pracowników	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2019
• na czas nieokreślony				
Kobiety	586	602	699	711
Mężczyźni	244	249	278	284
• na czas określony				
Kobiety	190	185	274	322
Mężczyźni	71	66	88	123
• na pełen etat				
Kobiety	768	776	949	1 001
Mężczyźni	312	313	354	384
• na niepełny etat				
Kobiety	8	11	24	32
Mężczyźni	3	2	12	23
• łączna liczba zatrudnionych pracowników				
Kobiety	776	787	973	1 033
Mężczyźni	315	315	366	407

Rozwój pracowników – motywowanie przez szkolenia i ciągłe podnoszenie kompetencji pracowników

Szkolenia i rozwój

Działania szkoleniowe w 2022 r., koncentrowały się głównie na rozwoju umiejętności i wiedzy potrzebnej do skutecznego osiągnięcia wyznaczonych celów oraz zapewniania zgodności z wymogami stawianymi przez instytucje nadzorujące działalność Banku, jak również rozwijania umiejętności pracowników w celu jak najwyższej jakości obsługi Klientów Banku.

W 2022 r. konieczne było stosowanie różnych form szkoleń, stanowiących szczególne wsparcie merytoryczne, emocjonalne i psychologiczne dla pracowników zarządzających placówkami Banku oraz zaangażowanych w obsługę bankową ukraińskojęzycznych Klientów. Skoncentrowano się także na wzmocnieniu umiejętności zarządzania w trybie pracy zdalnej.

Większość organizowanych szkoleń odbywała się w sposób zdalny, przy wykorzystaniu dostępnych narzędzi umożliwiających i wspierających zdalne szkolenia, w tym również e-learning. W celu zwiększenia efektywności szkoleń dla pracowników sieci sprzedaży, szkolenia wzmacniające umiejętności sprzedażowe odbywały się przede wszystkim w formie stacjonarnej.

Mając na uwadze wzrost efektywności realizowanych działań, Bank wspiera kadre menedżerską w budowaniu zaangażowania pracowników, m.in. budując kulturę feedbacku. W dobie pracy hybrydowej menedżerowie byli wspierani dedykowaną aplikacją umożliwiającą bieżące przekazywanie pracownikom Konstruktywnej Informacji Zwrotnej, a także realizowane były szkolenia wspierające kompetencje liderskie w tym zakresie.

W zakresie wsparcia i rozwoju sił sprzedażowych Banku, Poczty Polskiej S.A. i Poczty Polskiej Dystrybucja, Bank zrealizował następujące formy szkoleń:

- Szkolenia wprowadzające, dedykowane nowym pracownikom sieci detalicznej obejmujące swym zakresem merytorycznym ofertę produktową Banku Poczтового, Funduszy Inwestycyjnych i ubezpieczeń, a także techniki sprzedaży, zakończone egzaminem sprawdzającym znajomość systemów, procedur, produktów bankowych oraz egzaminem z zakresu ubezpieczeń 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 Banku, pod nadzorem doświadczonych pracowników Sieci Sprzedaży i wspieranych przez Trenerów wewnętrznych Banku. Wzorem lat ubiegłych, szkoleniami wprowadzającymi, realizowanymi przez trenerów wewnętrznych, byli objęci również nowi pracownicy Poczty Polskiej Dystrybucja, dedykowani do sprzedaży produktów bankowych.
- Szkolenia podnoszące kompetencje Doradców Sieci Sprzedaży w zakresie efektywnych metod pozyskiwania nowych Klientów, planowania pracy, stawiania i monitorowania własnych celów. Szkolenia rozwojowe obejmowały wymianę wiedzy i dzielenie się najlepszymi praktykami, wzmacnianie postaw prosprzedażowych i budowanie długofalowych relacji z klientami, poszerzenie wiedzy z zakresu bezpieczeństwa i wykorzystywania sprzedaży krzyżowej. W związku z wdrożeniem nowych produktów, programów lojalnościowych oraz nowego systemu CRM Microsoft Dynamics 365, realizowano szkolenia rozwojowe zdalne, ukierunkowane na pozyskiwanie, obsługę Klienta oraz sprzedaż produktów wykorzystujących technologię on-line.
- Szkolenia dla pracowników Sieci Sprzedaży doskonalące umiejętności sprzedaży produktów ubezpieczeniowych oraz szkolenia wzmacniające umiejętności oferowania produktów inwestycyjnych.
- Szkolenia z zakresu ryzyka kredytowego dla pracowników zaangażowanych w udzielanie kredytów, w tym podejmowanie decyzji kredytowych, zarządzaniem ryzykiem i kontrolą wewnętrzną.

Szkolenia dla Poczty Polskiej i Poczty Polskiej Dystrybucja

- W 2022 r. szkoleniami wprowadzającymi zostali objęci nowi pracownicy Poczty Polskiej Dystrybucja, dedykowani do sprzedaży produktów Banku.
- Kontynuowane były szkolenia e-learningowe dla pracowników Poczty Polskiej i Poczty Polskiej Dystrybucja z obszaru wiedzy produktowej, umiejętności wykorzystywania systemów informatycznych (Ferryt, Front-End) do obsługi Klientów Banku Poczтового w Urzędach Pocztowych oraz polityki bezpieczeństwa.
- Zrealizowane zostały zdalne szkolenia rozwojowe, ukierunkowane na pozyskiwanie, obsługę Klienta oraz sprzedaż produktów Banku.

Pozostałe przedsięwzięcia szkoleniowe

Rozwój kompetencji koncentrował się na kompetencjach biznesowych wspierających rozwój Banku i realizację założeń strategicznych oraz zapewniania zgodności z wymogami stawianymi przez instytucje nadzorujące działalność Banku. Mając na uwadze ciągły wzrost rozwoju pracowników, a także zadowolenie Klientów Banku z ich obsługi i dostarczanych rozwiązań, zrealizowano poniższe działania rozwojowe:

- 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, podlegające obowiązkowi raportowania schematów podatkowych,

szkolenia w zakresie przeciwdziałania mobbingowi, dotyczące systemu kontroli wewnętrznej oraz ryzyka kredytowego dla osób zaangażowanych w proces kredytowy.

- Szkolenia grupowe w zakresie zarządzania danymi SQL w Oracle, MSSF16 – nowy model ujęcia leasingu w księgach i sprawozdaniu, związane ze zmianami dotyczącymi Krajowego Rejestru Zadłużonych, Upadłości konsumenckiej, Prawa Restrukturyzacyjnego.
- Warsztaty wewnętrzne online, dedykowane Kadrze menedżerskiej, doskonalące umiejętności wyznaczania i rozliczania celów oraz udzielania Konstrukttywnej Informacji Zwrotnej, stanowiące główny element wsparcia systemu budowania zaangażowania pracowników.
- Zewnętrzne, indywidualne wsparcie szkoleniowo – rozwojowe w formie szkoleń, kursów, konferencji, seminariów, którym zostali objęci pracownicy przede wszystkim w zakresie audytu wewnętrznego, zarządzania ryzykiem, bezpieczeństwa, customer experience, rozwiązań chmurowych i outsourcingu, windykacji.
- Zewnętrzne szkolenia indywidualne i studia podyplomowe pogłębiające wiedzę w zakresie windykacji należności, rachunkowości i rewizji finansowej, zarządzania projektami, adekwatności kapitałowej, wskaźników KPI, Compliance i AML, bezpieczeństwa, prawa pracy.

Wykorzystywano narzędzia coachingowe w celu wzmocnienia umiejętności liderkich i realizacji celów indywidualnych dla wybranych osób.

W trosce o wzmocnienie umiejętności pracy w trybie zdalnym, a także mając na uwadze dobrostan Pracowników, zrealizowano webinaria skierowane do wszystkich pracowników i menedżerów, w zakresie:

- Zaangażowane zespoły pracujące zdalnie – jak budować motywację w trybie zdalnym.
- Produktynność, organizacja priorytetów w pracy zdalnej.
- Zadbaj o swój kręgosłup – zdrowa praca zdalna.
- Człowiek w czasach VUCA – po co zwinność osobista? Jak pracować efektywniej.
- W co grają ludzie - naucz się rozpoznawać ukryte algorytmy komunikacji w życiu zawodowym i prywatnym. Komunikacja w pracy zdalnej, odczytywanie komunikatów gdy się mniej widzimy osobiście.
- Tradycje świąteczne w krajach anglosaskich – promocja nauki języków obcych poprzez dostępne w Banku narzędzia.

Dodatkowo zrealizowano warsztaty wspierające zarządzanie, efektywność i dbałość o stan emocjonalny pracowników w sytuacji niepewności w świetle konfliktu zbrojnego w Ukrainie:

- Jak radzić sobie z emocjami i stresem? – webinarium skierowane do wszystkich pracowników i menedżerów Banku.
- „Zarządzanie w czasach kryzysu” – warsztaty dla menedżerów sieci sprzedaży:
 - Nowa rola współczesnych Menedżerów. Jestem blisko swoich ludzi,
 - Jak prowadzić zebrania wpływające na uspokojenie emocji u pracowników,
 - Jak prowadzić rozmowy indywidualne „podnoszące na duchu”.
- Spotkania indywidualne warsztatowe z psychologami dla Pracowników z obszarów znajdujących się najbliżej wschodniej granicy kraju, którzy takiego wsparcia potrzebowali.

Zrealizowano także warsztaty stacjonarne dla kadry menedżerskiej, których celem było wzmocnienie integracji i kompetencji menedżerskich w zakresie zarządzania:

- Warsztaty dotyczące zarządzania zmianą - ich celem było wypracowanie metod i narzędzi skutecznego przeprowadzenia zmianom w roli jaką pełni lider.
- Warsztaty dla kadry menedżerskiej „Lider zespołu w epoce work from anywhere” Warsztaty dotyczyły kompetencji menedżerskich w realiach pracy zdalnej, skupiały się na wypracowaniu nowej roli lidera - podkreślenie jakie są najważniejsze role lidera zespołu w sytuacji pracy hybrydowej i jak muszą się zmienić zachowania, żeby możliwe było efektywne pełnienie tych ról. Podczas warsztatów najwyższa kadra

menedżerska wypracowywała także sposób w jaki może wspierać kadrę menedżerską niższego szczebla we wdrożeniu ról lidera hybrydowego.

- Warsztaty dla menedżerów z poszczególnych obszarów Banku , w zakresie celów i zadań komórek mające na celu omówienie kluczowych zagadnień i mające walor integracyjny.

W 2022 r., w ramach dbałości o rozwój kompetencji językowych, Bank uruchomił platformę do nauki języków obcych online, dostępną dla wszystkich pracowników Banku. Dzięki temu każdy pracownik ma możliwość nauki kilku języków obcych poprzez aplikację mobilną, co wpływa na podniesienie kompetencji językowych i umożliwia pracę z Klientami oraz dokumentami i materiałami w językach obcych, co wspiera działania pracowników i wzmacnia ich zaangażowanie w realizację zadań.

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

	2022	2021	2020	2019
Średnia liczba godzin szkoleniowych przypadających na pracownika, w tym:	23	14	13	24
Kobiety	24	13	13	23
Mężczyźni	19	14	15	27
Menadżerowie	37	8	14	29
pozostałe stanowiska	21	14	13	23
pracownicy sieci sprzedaży	45	29	26	42
pracownicy Centrali	10	6	5	11

Bezpieczeństwo pracy

Kwestie bezpieczeństwa pracy są unormowane w dotyczącym wszystkich pracowników Regulaminie Pracy Banku, którego zmiany są każdorazowo konsultowane i uzgadniane z działającymi w Banku organizacjami związkowymi. Obowiązują także odrębne procedury wewnętrzne w zakresie bezpieczeństwa i higieny pracy, w postaci dokumentu Zasady bezpieczeństwa i higieny pracy w Banku Poczтовым S. A.

W Banku działa Komisja ds. BHP, która stanowi organ doradczy i opiniodawczy pracodawcy. Dokonuje przeglądów warunków pracy, ocenia stan bezpieczeństwa pracy i wypowiada się na temat podejmowanych przez pracodawcę środków zapobiegających wypadkom przy pracy i chorobom zawodowym. W jej skład wchodzi przedstawiciele pracodawcy, w osobach specjalistów ds. bhp oraz lekarz medycyny pracy sprawujący opiekę zdrowotną nad pracownikami również biorą w niej udział przedstawiciele pracowników, czyli społeczni inspektorzy pracy oraz osoba ze związków zawodowych.

Zgodnie z obowiązującymi przepisami cyklicznie przeprowadzane są działania edukacyjne poświęcone bezpieczeństwu pracy. Dotyczy to szkoleń dla nowo zatrudnionych pracowników oraz okresowych szkoleń dla pozostałych pracowników.

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

Świadczenia dodatkowe

Bank, zapewnił pracownikom zakres usług w ramach oferowanych pakietów świadczeń dodatkowych. Świadczenia zapewniane są wszystkim pracownikom zatrudnionym na podstawie umowy o pracę zarówno pełnoetatowym, jak i zatrudnionym w niepełnym wymiarze godzin we wszystkich lokalizacjach Banku na terenie kraju. Dostępne dla pracowników świadczenia dodatkowe obejmują:

- Pracowniczy Program Emerytalny (PPE) stanowiący ważny element budowania bezpiecznej przyszłości finansowej pracowników w związku z rosnącą potrzebą gromadzenia dodatkowego kapitału na przyszłą emeryturę oferowany jest pracownikom przez pracodawcę w formie umowy o wnoszenie przez pracodawcę składki podstawowej i dodatkowej do funduszy inwestycyjnych. Składka podstawowa finansowana jest ze środków pracodawcy w wysokości 5% wynagrodzenia uczestnika, stanowiącego podstawę wymiaru składek

na ubezpieczenie emerytalne i rentowe. Wysokość składki stanowi przychód uczestnika, od którego odprowadzany jest podatek dochodowy od osób fizycznych. Składka dodatkowa w wysokości zadeklarowanej przez uczestnika programu, pobierana jest i odprowadzana w formie potrącenia z jego wynagrodzenia i nie stanowi kosztu pracodawcy.

W 2022 r. zanotowano udział zarejestrowanych w Programie pracowników na poziomie 51,67%.

Koszty Banku poniesione z tytułu odprowadzonej składki podstawowej do PPE

	2022	2021	2020	2019
Koszt Banku poniesiony z tytułu odprowadzonej składki podstawowej do PPE w zł.	3 161 361,80	2 667 969,44	2 952 982,73	2 957 331,83

oraz poniższe programy i świadczenia dodatkowe, szczegółowo przedstawione w części 9.2 Sprawozdania:

- Program kompleksowej opieki medycznej,
- Program sportowo-rekreacyjny,
- Dobrowolne Grupowe Ubezpieczenie na Życie,
- kursy językowe,
- usługi Office 365,
- refundację zakupu okularów korekcyjnych,
- „2 godziny dla rodziny”,
- świadczenia socjalne.

Pozostałe wsparcie pracowników

Bank popiera rozwój pozazawodowych zainteresowań pracowników, w tym ich aktywność sportową. Aktywny wypoczynek i zdrowy styl życia stanowią element integracji osobistej i zawodowej pracowników Banku i Poczty Polskiej, ponieważ większość imprez sportowych Bank realizuje we współpracy z inwestorem strategiczną Poczta Polska. Z każdym rokiem wzrasta zainteresowanie udziałem w imprezach sportowych organizowanych w ramach współpracy Banku i Poczty Polskiej jako jednej z ważnych płaszczyzn integracji pracowników naszej Grupy Kapitałowej.

W 2022 r. została przeprowadzona z myślą o pracownikach: coroczna gra terenowa na orientację InO, zawody strzeleckie, żeglarskie, turniej szachowy. Pracownicy zostali również zaproszeni do wzięcia udziału w Biegu Poczty Polskiej, którą Bank wsparł finansowo poprzez sponsoring.

Politykę Banku w zakresie relacji z pracownikami wspierają również działania prowadzone w ramach Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych (ZFŚS). W 2022 r. Bank w ramach ZFŚS:

- świadczył pomoc materialną w formie bezwrotnych zapomóg pieniężnych dla osób dotkniętych wypadkami losowymi lub znajdującymi się w trudnej sytuacji życiowej, rodzinnej i materialnej,
- dofinansował zorganizowane formy wypoczynku dzieci i młodzieży w wieku do 18 lat oraz zakup książek związanych z nauką dzieci,
- wspierał udział pracowników w Programie MultiSport,
- dofinansował świadczenia zbiorowe, tzw. ogólnodostępne imprezy, związane z działalnością kulturalno-osiwiatową i działalnością sportowo-rekreacyjno-turystyczną i kulturalną,
- zrealizował świadczenia okolicznościowe dla pracowników i dzieci pracowników oraz dla emerytów Banku z okazji Świąt Wielkanocnych oraz Bożego Narodzenia. Z dużym zainteresowaniem spotkał się także Konkurs plastyczny dla dzieci pracowników Banku – "Moja Pisanka", w którym wzięło udział 49 dzieci,
- udzielał świadczeń socjalnych byłym pracownikom (emerytom, rencistom – oraz członkom ich rodzin),
- udzielał pomocy dla pracowników w formie zwrotnych pożyczek na cele mieszkaniowe.

11.3.3. Przeciwdziałanie korupcji

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

Celem wdrożenia ww. Polityki jest w szczególności:

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

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

- przeciwdziałanie korupcji i łapownictwu,
- przyjmowanie i wręczanie prezentów,
- konflikty interesów,
- etyka w procesach zakupów towarów i usług,
- działania sponsoringowe oraz darowizny.

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

Do przestrzegania zasad zawartych w Polityce zobowiązani są wszyscy pracownicy bez względu na zajmowane stanowisko oraz formę zatrudnienia, a także członkowie organów statutowych Banku. Dodatkowo poszanowania jej zapisów Bank oczekuje od swoich interesariuszy. Postępowanie zgodne z niniejszą Polityką jest także elementem sprzyjającym zapewnianiu zgodności (compliance).

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

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

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

Dodatkowo w zakresie przeciwdziałania przestępstwom i korupcji, Bank opracował szczegółowe procedury w ramach należytej staranności. Procedury określają tryb postępowania w przypadku podejrzenia popełnienia

przestępstwa na szkodę Banku oraz tryb działań, które mają na celu identyfikację ryzyk, ich minimalizację oraz ograniczenie strat z tytułu oszustw finansowych na szkodę Banku, w szczególności:

- podejmowane rozwiązania prewencyjne,
- monitoring informacji o potencjalnych przypadkach przestępstw,
- postępowanie w przypadku konieczności dodatkowej weryfikacji Klienta,
- analizę działań pracowników Banku i pośredników celem identyfikacji nieuprawnionych lub przestępczych działań,
- stosowanie blokady środków na rachunku i czasowe ograniczenie jego funkcjonalności,
- tryb obsługi przestępstw komputerowych i kartowych,
- zgłoszenie i obsługa podejrzenia popełnienia przestępstwa,
- mechanizm i obsługa zgłaszania zdarzeń o charakterze korupcyjnym,
- przekazywanie i wymiana informacji objętych tajemnicą bankową,
- obsługę zapytań objętych tajemnicą bankową,
- zastrzeżenie i anulowanie zastrzeżeń dokumentów.

Zarządzanie obszarem przyjmowania i wręczania prezentów

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

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

Dokumentem przedstawiającym stanowisko Banku dotyczące przyjmowania i wręczania prezentów jest są Zasady przekazywania i przyjmowania prezentów i zachęt, zatwierdzone przez Zarząd Banku. Zasady podlegały w 2022 r. cyklicznemu przeglądowi pod względem aktualności i zgodności ze standardami rynkowymi. Obszar ten podlega również cyklicznemu testowi zgodności.

Zarządzanie obszarem konfliktu interesów

Dokumentem przedstawiającym stanowisko Banku dotyczące zarządzania konfliktem interesów są następujące regulacje:

- Polityka przeciwdziałania konfliktowi interesów w Banku Pocztowym S.A. – dokument podlegający zatwierdzeniu przez Radę Nadzorczą Banku,
- Zasady zarządzania konfliktem interesów w Banku Pocztowym S.A. – dokument podrzędny, wprowadzany uchwałą Zarządu Banku.

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

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

W celu przeciwdziałania prowadzeniu działalności konkurencyjnej Bank stosuje umowy o zakazie konkurencji (zarówno w trakcie, jak i po ustaniu zatrudnienia).

Regulacje wewnętrzne, dotyczące obszaru podlegały w 2022 r. cyklicznemu przeglądowi pod względem aktualności i zgodności ze standardami rynkowymi.

Zarządzanie obszarem zakupu towarów i usług

Bank ze szczególną uwagą traktuje obszar zakupu towarów i usług, jako istotny z punktu widzenia ryzyka działań korupcyjnych wobec pracowników (korupcja pasywna). Naczelną zasadą jest zapewnienie obiektywnego i optymalnego wyboru dostawców towarów i usług, czego elementem jest stosowanie odpowiednich mechanizmów kontrolnych, zapobiegających zdarzeniom korupcyjnym. Do podstawowych mechanizmów należą: kolegialny tryb podejmowania decyzji, system szczelbi kompetencyjnych przy podejmowaniu decyzji, obowiązek uzgodnienia czy procedury, określające sposób tworzenia specyfikacji wymagań dla nabywanych produktów lub usług.

Powyższe mechanizmy, zapewniające obiektywny i optymalny wybór dostawców towarów i usług, określone są w Zasadach realizacji zakupów, zaś ogólne regulacje, dotyczące przeciwdziałania konfliktowi interesów na etapie wyboru dostawców i usług określone są Zasadach przeciwdziałania konfliktowi interesów.

Dodatkowo w obszarze dokonywania zakupów, Bank opracował szczegółowe procedury wewnętrzne w ramach należytej staranności, określające m.in.:

- rodzaje zamówień na zakup towarów i świadczenie usług,
- proces przygotowywania i akceptacji wniosków o realizację zakupu,
- tryb składania zamówień do dostawców towarów lub usług oraz dokonywanie odbioru towarów i usług,
- zasady wyboru dostawców towarów i usług,
- zasady grupowania potrzeb zakupowych,
- zasady prowadzenia negocjacji.

Zarządzanie obszarem darowizn i działalności sponsoringowej

Bank ze szczególną uwagą traktuje obszar darowizn oraz działalności sponsoringowej, jako szczególnie istotny z punktu widzenia ryzyka wystąpienia zdarzeń korupcyjnych. Naczelną zasadą przy udzielaniu darowizn i określaniu działań sponsoringowych jest zapewnienie zapobieżenia zdarzeniom korupcyjnym poprzez obiektywny, optymalny proces wyboru podmiotów obdarowywanych, czego elementem jest zapewnienie odpowiednich mechanizmów kontrolnych. Bank udziela darowizn, których celem jest wspieranie działalności wnioskodawców w sferze działań społecznych, a precyzyjny katalog celów wsparcia, zarówno w aspekcie pozytywnym, jak i negatywnym (wyłączenie z możliwości wspierania) określony jest w *Zasadach udzielania darowizn*. Tymczasem zasady prowadzenia działań sponsoringowych opisane są w poświęconym temu tematowi rozdziale Zasad Komunikacji Banku Pocztowego S.A.

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

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

W Banku obowiązuje naczelna zasada, iż obdarowywanym nie może być osoba fizyczna.

Zasady oraz ich uszczegółowienie w postaci w Procedury udzielania darowizn zawierają opis mechanizmów zapewniających obiektywny i optymalny wybór celów oraz wnioskodawców, którym udzielona zostaje darowizna.

Kluczowe wskaźniki

	2022	2021	2020	2019
Odsetek nowo zatrudnionych pracowników, którzy ukończyli szkolenie poświęcone przeciwdziałaniu korupcji	100%	100%	100%	100%
Odsetek pracowników objętych szkoleniem na temat etyki w działalności Banku.	100%	100%	100%	100%

11.3.4. Społeczeństwo

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

Prowadzenie działalności w sposób społecznie odpowiedzialny jest istotnym obszarem Strategii Banku, która zakłada współdziałanie i synergię w ramach Grupy Poczty Polskiej w działaniach wspierających realizację celów Polskiego Ładu i Strategii na rzecz Odpowiedzialnego Rozwoju.

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

Dodatkowo Bank posiada i realizuje polityki w odniesieniu do wyodrębnionych poniżej obszarów:

- relacje z Klientami,
- wspieranie przedsiębiorczości,
- promocja sportu,
- polityka darowizn,
- pozostała działalność na rzecz społeczeństwa,
- dotyczących realizacji zagadnień związanych z różnorodnością.

Relacje z Klientami

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

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

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

W tym kluczowym dla Banku obszarze, zostały przygotowane polityki/zasady jako odrębne dokumenty przyjęte m.in. przez Zarząd Banku – poniżej przedstawiono opis Istotnych polityk/zasady w tym zakresie.

- *Zasady tworzenia produktu bankowego, obejmujące m.in. proces:*
 - a) wdrożenia nowego produktu,
 - b) wycofania produktu z oferty Banku,
 - c) modyfikacji produktu, w tym zmian technologicznych lub wynikających ze zmiany przepisów zewnętrznych, standardów rynkowych lub otrzymania zaleceń organów nadzorczych,
 - d) regularnego przeglądu istniejących produktów w ofercie Banku.
- *Zasady prowadzenia działalności marketingowej, obejmujące m.in. proces:*
 - a) zarządzania komunikacją z klientami banku w kanałach wewnętrznych i zewnętrznych, w tym zarządzania informacją w zakresie modernizacji usług i systemów bankowych, planowanych przerw, oraz nieplanowanych zdarzeń i awarii (ataki hackerskie i inne zagrożenia),
 - b) realizacji działań marketingowych,
 - c) realizacji analiz i badań marketingowych oraz promocyjnych,

- d) zarządzania Systemem Identyfikacji Wizualnej,
- e) zarządzania i dystrybucji upominków reklamowych;

Tworząc i oferując produkty Bank dokłada starań, aby oferowane produkty lub usługi finansowe były adekwatne do potrzeb Klientów, do których są kierowane.

Na etapie przedstawiania tworzenia produktu lub usługi finansowej Bank oraz podmioty z nim współpracujące uwzględniają potrzeby Klientów, w zakresie m.in. indywidualnej sytuacji Klienta, w tym wiedzy i doświadczenia na rynku finansowym, a tam gdzie to uzasadnione, pożądanego czasu trwania inwestycji oraz poziomu akceptacji ryzyka.

Bank oraz współpracujące z nim podmioty, rzetelnie i w sposób przystępny dla przeciętnego odbiorcy informują o oferowanym produkcie lub usłudze, w tym w szczególności o charakterze i konstrukcji tego produktu lub usługi, korzyściach oraz czynnikach warunkujących osiągnięcie ewentualnego zysku, a także o wszelkich ryzykach z nimi związanych, w tym o opłatach i kosztach (również związanych z wcześniejszą rezygnacją z produktu lub usługi).

Informacje dotyczące charakteru i konstrukcji produktu lub usługi finansowej, mające znaczenie dla podjęcia przez Klienta decyzji, są udostępniane Klientom w taki sposób, aby w odpowiednim czasie przed zawarciem umowy, mieli oni możliwość zapoznania się z ich treścią.

Postanowienia umowy, w tym wzorce umowy oraz istotne informacje na temat umowy zamieszczone w innych dokumentach, są przedstawione Klientowi przez Bank oraz podmioty z nim współpracujące, przed podjęciem przez niego decyzji, co do zawarcia umowy.

Jeśli w ocenie Klienta nie jest możliwe zapoznanie się z przedstawionymi dokumentami na miejscu, Bank przekazuje Klientowi na koszt własny kopie odpowiednich dokumentów.

Bank podejmuje odpowiednie działania i dokłada należytej staranności, aby wzorce umów nie zawierały postanowień niejednoznacznych.

- *Zasady obsługi reklamacji w Banku Pocztowym S.A., obejmujące m.in. proces:*
 - sposobu i miejsca przyjęcia reklamacji,
 - terminów ich rozpatrzenia,
 - podjęcia decyzji o reklamacji oraz udzieleniu odpowiedzi Klientom,
 - sposoby odwołania od reklamacji,
 - doskonalenia procesów wewnętrznych, wynikających ze zgłoszonych reklamacji,
 - raportowania i monitorowania reklamacji.

Proces rozpatrywania zgłaszanych reklamacji, Bank traktuje jako istotny czynnik wpływający na satysfakcję Klientów, stąd też w pełni angażuje się w działania doskonalące oferowane produkty i sposób ich dystrybucji.

Celem Banku jest zapewnienie terminowej i fachowej obsługi Klientów w tym zakresie oraz polubowne rozstrzyganie sporów. Proces rozpatrywania uwag zgłaszanych przez Klientów staramy się systematycznie doskonalić, by spełniał ich oczekiwania.

Reklamacje w Banku rozpatrywane są w oparciu o obowiązujące przepisy prawa oraz regulacje wewnętrzne. Reklamacja dotycząca świadczonych przez Bank usług może zostać złożona w placówkach Banku i w każdej placówce pocztowej, przesyłką pocztową, ustnie lub w formie elektronicznej. Wniesiona reklamacja rozpatrywana jest nie-zwłocznie, w terminie nie dłuższym niż: 15 dni roboczych od dnia jej otrzymania (dla reklamacji dotyczących usług płatniczych) lub 30 dni kalendarzowych od dnia jej otrzymania (dla pozostałych reklamacji). W szczególnie skomplikowanych przypadkach, uniemożliwiających rozpatrzenie reklamacji i udzielenie odpowiedzi w terminie, o którym mowa powyżej, Bank informuje Klienta o przewidywanym terminie odpowiedzi, który nie może przekroczyć: 35 dni roboczych od dnia otrzymania reklamacji (dla reklamacji dotyczących usług płatniczych) lub 60 dni kalendarzowych (dla pozostałych reklamacji). Bank informuje Klienta o wyniku reklamacji w formie pisemnej lub za pomocą innego trwałego nośnika informacji. Na wniosek Klienta odpowiedź na reklamację może zostać przekazana pocztą elektroniczną.

Klient ma prawo wnieść do Komisji Nadzoru Finansowego skargę na działanie Banku, jak również zwrócić się o pomoc do Miejskich i Powiatowych Rzeczników Konsumenta.

Klientowi przysługuje również prawo do pozasądowego rozstrzygnięcia sporu z Bankiem. Podmiotami uprawnionymi do prowadzenia takiego postępowania są: Rzecznik Finansowy oraz Bankowy Arbitraż Konsumencki działający przy Związku Banków Polskich.

Dodatkowo w ramach powyższych obszarów, Bank opracował szczegółowe procedury wewnętrzne w ramach należytej staranności, dotyczące:

- obsługi reklamacji Klientów,
- trybu wdrażania, modyfikacji i wycofywania produktu.

Niezależnie od powyższych działań, Bank prowadzi nieustanną pracę nad doskonaleniem jakości obsługi Klientów Banku, również w obszarach:

- szkolenia doradców obsługujących Klientów,
- monitoringu realizacji standardów obsługi,
- badania satysfakcji Klienta poprzez badanie Net Promotor Score (NPS).

Bank stawia na naturalność i nawiązanie relacji z Klientem "po sąsiedzku", dlatego odchodzi od szablonowych rozmów sprzedażowych realizowanych wg tradycyjnego schematu. Docelowa grupa Klientów wymaga ciągłego dostosowywania standardów obsługi do ich potrzeb i oczekiwań. Ponadto Bank komunikuje się z Klientami poprzez własne profile w mediach społecznościowych na Facebooku, Instagramie i Twitterze oraz kanał wideo na Youtube.

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

Dodatkowo Bank podejmując działania w obszarze ograniczania wykluczenia społecznego swoich klientów, poszerzał działania skierowane na dodatkowe zaspakajanie potrzebom osób w podeszłym wieku lub z niepełnosprawnościami, w celu podniesienia jakości i komfortu obsługi tej grupy społecznej. W tym celu w 2022 r. Bank opracował i wdrożył Kodeks Obsługi Seniora w Banku Pocztowy S.A.

Kodeks zawiera istotne informacje i porady dla doradców bankowych wykorzystywanych w procesie sprzedaży produktów inwestycyjnych dla klientów detalicznych.

Po wybuchu konfliktu zbrojnego przeciwko Ukrainie, Bank włączył się w działania pomocowe oraz dostosował dostępność rachunków oszczędnościowo-rozliczeniowych dla uchodźców. Bank odstąpił od wymogu przedstawienia karty pobytu, jedynym dokumentem wymaganym przy założeniu rachunku jest paszport zagraniczny. Bank udostępnił ponadto pełną dokumentację konta przetłumaczoną m.in. na języki ukraiński. Uchodźcy z Ukrainy są zwolnieni z opłat za prowadzenie rachunku, użytkowanie karty, wypłaty z bankomatów oraz przekazy gotówki Money Gram.

Wspieranie przedsiębiorczości

Bank współpracuje z Izłą 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 rozwijał swoje usługi cyfrowe i dopasowywał 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

Internetu. Klienci Banku bez względu na porę i miejsce mogą uzyskać SMS-em informację o oczekującej na odbiór korespondencji czy przesyłce, dzięki usłudze e-Awizo. Mogą także zamówić dostarczenie listów poleconych bezpośrednio do ich skrzynki na listy, a informację o ich dostarczeniu Klient otrzymuje SMS-em lub e-mailem. Obie usługi Poczty Polskiej dostępne są w smartfonie i są bezpłatne dla klientów Banku Poczтового. Bank pracuje nad kolejnymi produktami rozszerzającymi ofertę dla rynku e-commerce.

Ponadto, Bank kontynuował ofertę Konta w Porządku Plus dedykowaną Klientom w wieku 65+. Konto jest bezpłatnie prowadzone, jeśli wpływa na nie świadczenie z Zakładu Ubezpieczeń Społecznych – emerytura lub renta. Dodatkowo, seniorzy oraz osoby z ograniczoną sprawnością fizyczną, mogą korzystać z unikalnej na polskim rynku usługi dostarczenia gotówki do domu za pośrednictwem listonosza Poczty Polskiej.

W 2022 r. eksperci Banku uczestniczyli w szeregu konferencji i dyskusji na tematy istotne z punktu widzenia sektora bankowego, ale także szerszej społecznej świadomości zachodzących w bankowości zmian – w kontekście wyzwań, ale także zagrożeń. Wśród nich wymienić można m.in.: konferencję Związku Banków Polskich IT@BANK 2022 i panel dyskusyjny dot. Klientocentryczności, zorganizowaną przez Bank Pocztowy konferencję "Współczesne wyzwania dla zarządców nieruchomości, wspólnot i spółdzielni mieszkaniowych", której Partnerami byli: Polskie Towarzystwo Mieszkalnictwa oraz Portal i Miesięcznik Administrator24, XV Forum Dyrektorów Działów Prawnych i panel "Prawnicy Przedsiębiorstw w dobie wyzwań", Kongres Wskaźników Referencyjnych Stopy Procentowej, Europejski Kongres Finansowy i panel "Nowe modele biznesowe. Jak chmura obliczeniowa wspiera innowacje biznesowe w bankowości?", Microsoft Envision Poland - największe biznesowe wydarzenie Microsoft w Polsce i panel "Nie przewiduj, poznaj odbiorcę swoich usług", ImpactCEE 2022 i panel "Tech for Rescue: Jak technologia może pomóc w rozwiązywaniu sytuacji kryzysowych?", 23. Banking Forum i debata „Walka o screen time – superaplikacje. W poszukiwaniu usług dodatkowych w bankowości”, debata Miesięcznika Finansowego BANK „Automatyzacja i standaryzacja procesu wytwórczego i wdrożeniowego (SDLC) w cyfrowej transformacji banku”, Capital Market Days 2022 i panel dyskusyjny pt. "Od kryzysu do kryzysu - czy gospodarka przetrwa geopolityczne zawirowania". Niezmiennie ważną kwestią dla sektora finansowego jest bezpieczeństwo Klientów. Dlatego eksperci Banku Poczowego wspólnie z policją prowadzili spotkania on-line poświęcone właśnie temu tematowi.

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 2022 r. Bank angażował się, także poprzez udział Pracowników, w XV Otwartych Mistrzostwach Strzeleckich Pracowników Grupy Kapitałowej Poczty Polskiej oraz XXI Mistrzostwach Poczty Polskiej w Żeglarskim Turystycznym oraz w XXVII Igrzyskach Letnich Grupy Poczty Polskiej. Wśród inicjatyw sportowych, w których uczestniczą Pracownicy Banku, wymienić można także organizowane przez Bank zawody InO – zawody na orientację, które rokrocznie cieszą się dużym zainteresowaniem Pracowników. Ponadto pracownicy Banku wzięli udział w Biegu Poczty Polskiej, który odbył się 22.10.2022 r. - Bank był także sponsorem wydarzenia. Bank zaangażował się także we wsparcie Szachowych Mistrzostw Polski Pracowników Poczty Polskiej i Grupy Kapitałowej Poczty Polskiej, w których udział wzięli także pracownicy Banku. Tymczasem nawiązaniem do odbywających się w tym roku piłkarskich Mistrzostw Świata w Katarze była zorganizowana dla Pracowników Banku zabawa polegająca na typowaniu wyników kolejnych spotkań, co spotkało się z dużym odzewem bankowego zespołu.

Polityka darowizn

W Banku działa Komisja ds. Darowizn. Zgodnie ze statutem Banku, górny limit wydatków na darowizny na dany rok obrotowy wynosi 1,5% zysku brutto wypracowanego w poprzednim roku obrotowym.

Środki przekazywane tą drogą pozwalają finansować cele związane m.in. z realizacją programów i projektów o charakterze edukacyjnym, wspieraniem osób, dzieci i młodzieży najbardziej potrzebujących i niejednokrotnie wykluczonych społecznie, poszkodowanych życiowo w wyniku tragicznych zdarzeń losowych, zmagających z niepełnosprawnościami.

W obszarze darowizn, Bank posiada odrębne zasady przyjęte przez Zarząd Banku.

Dodatkowo Bank opracował szczegółowe procedury w ramach należytej staranności. Procedury określają w szczególności:

- możliwe cele dotyczące udzielania darowizn,
- kwotę maksymalnych wydatków na darowizny,
- tryb i formę udzielania darowizn,
- kompetencje decyzyjne w zakresie darowizn,
- rolę i zakres Komisji ds. Darowizn.

Wartość darowizn udzielonych przez Bank w 2022 r. wyniosła 103 tys. zł.

	2022	2021	2020	2019
Wartość darowizn Banku [w tys. zł]	103	0	333	103

Pozostała działalność na rzecz społeczeństwa

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

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

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

Bank w 2022 r. kontynuował realizowane od wielu lat działania edukacyjne w zakresie edukacji finansowej społeczeństwa, a także edukacji związanej z coraz istotniejszymi kwestiami cyberbezpieczeństwa. W minionym roku w ramach projektu Bakcyl - Bankowcy dla Edukacji Finansowej Dzieci i Młodzież - wolontariusze z Banku Pocztowego przeprowadzili 58 lekcji z podstaw bankowości skierowanych do uczniów. Bank wspierał także regionalne akcje dot. bezpiecznego korzystania z bankowości przez seniorów, realizowane we współpracy z ZUS i Policją.

We współpracy ze Związkiem Banków Polskich, Bank Pocztowy jako Partner, angażował się w projekt oraz Kampanię Informacyjną Dokumenty Zastrzeżone.

W realizowanych działaniach komunikacyjnych dużo uwagi Bank poświęcał kwestiom związanym z cyberbezpieczeństwem i promowaniem właściwych zachowań podczas korzystania z bankowości internetowej i mobilnej. Eksperti Banku wskazywali w promowanych w mediach materiałach na zagrożenia, ale także radzili jak ich uniknąć, w sposób odpowiedzialny i świadomy korzystając z nowoczesnych rozwiązań bankowych.

Polityka różnorodności

Różnorodność i otwartość to ważny element wpisany w działania biznesowe Banku. Kierując się zasadami równego traktowania oraz przeciwdziałania wszelkim formom dyskryminacji wierzymy, że ma to bezpośredni wpływ na rozwój oraz innowacyjność całego Banku.

Bank stosuje dobre praktyki w zakresie zarządzania różnorodnością, które obejmują wszystkich pracowników, łącznie z władzami Banku oraz kadrą kierowniczą, w tym z osobami pełniącymi najważniejsze funkcje w Banku („Risk Takers”).

Działania związane z różnorodnością dotyczą wielu aspektów działalności Banku i mają na względzie, m.in.:

- poszanowanie innych osób,
- równe traktowanie,
- wykorzystanie potencjału pracowników.

Bank szeroko i w różnych wymiarach adresuje kwestie różnorodności w bieżącej działalności, m.in.:

- wydaje regulacje z określonych obszarów różnorodności,
- analizuje i ocenia informacje/dane oraz sytuacje dotyczące różnorodności,
- propaguje, komunikuje oraz szkoli w zakresie stosowania zasad różnorodności.

Bank stawia na różnorodność jako bardzo ważne źródło rozwoju i budowania przewagi konkurencyjnej, dlatego docenia na równych zasadach wszystkich pracowników, niezależnie od płci, wieku, pełnosprawności, narodowości, rasy, pochodzenia etnicznego, wyznania, przekonań politycznych, przynależności związkowej, orientacji seksualnej czy formy zatrudnienia.

Podczas procesów rekrutacyjnych Bank przestrzega zapisy w zakresie równego traktowania przy zatrudnieniu i wykonywania zawodu. Procesy związane z wyborem kandydatów opierają się na obiektywnych przesłankach, a ich poszczególne etapy odbywają się według ustalonych wzorów i zasad.

Bank nie uznaje jakiegokolwiek dyskryminacji w zatrudnieniu. Podstawą decyzji o zatrudnieniu, awansie lub działaniach rozwojowych są uniwersalne, obiektywne kryteria, takie jak: kwalifikacje, wiedza, kompetencje, osiągnięcia, ocena okresowa czy potrzeby szkoleniowe danej osoby.

Polityka wynagrodzeń w Banku oparta jest na zasadzie równości wynagrodzeń, w swoim głównym założeniu ma na celu niwelowanie dysproporcji wynagrodzeń kobiet i mężczyzn. Informacja na temat wskaźnika relacji wynagrodzenia kobiet do mężczyzn rokrocznie przekazywana jest do KNF. Poziom luki płacowej nie wskazuje na nieuzasadnione nierówności w zakresie kształtowania wysokości wynagrodzeń kobiet i mężczyzn, a przyczyny niewielkich odchyśleń ze względu na płeć wynikają z charakteru zajmowanego stanowiska w organizacji, gdzie w stanie zatrudnienia przeważają kobiety i charakteru zajmowanego stanowiska. Prowadzona w Banku Polityka wynagrodzeń nie dyskryminuje również żadnej z płci.

Proces kształtowania wynagrodzeń oparty jest o wyniki poziomowania stanowisk. Wynagrodzenie uwzględnia złożoność zadań w danej strukturze organizacyjnej, poziom odpowiedzialności związany z danym stanowiskiem i niezbędne umiejętności. Bank regularnie dokonuje przeglądów wynagrodzeń na poszczególnych stanowiskach, w tym pod kątem wynagrodzeń kobiet i mężczyzn. W Banku funkcjonują regulacje dotyczące wynagrodzeń, zasad premiowania czy świadczeń motywacyjnych. Kwestie wynagrodzeń są uzgadniane z zakładowymi organizacjami związkowymi. Obowiązek równego traktowania w zatrudnieniu to podstawowa zasada na poziomie polityk, przepisów i procesów kształtowanych i realizowanych w Banku. Ustalając i aktualizując tabelę stawek wynagrodzeń, Bank kieruje się wewnętrzną sytuacją finansową, uwzględniając rynkowy poziom wynagrodzeń dla poszczególnych stanowisk.

Główne kwestie dotyczące różnorodności określone są w wydanych przez Zarząd Banku dokumentach w:

- „*Polityce Zarządzania Zasobami Ludzkimi w Banku Pocztowym S.A.*” – bezpośrednio deklarującej postawy Banku w tym zakresie:

„cenimy różnorodność, ponieważ, wierzymy, że różnorodność naszego zespołu jest jednym ze źródeł naszej przewagi konkurencyjnej, a konfrontacja różnych poglądów, opinii, stylów pracy, umiejętności i doświadczeń uwalnia nową jakość i pozwala nam osiągać lepsze wyniki biznesowe”,

Skupiającej się również na takich elementach jak: planowanie zasobów ludzkich, ich pozyskiwanie, rozwijanie, motywowanie i utrzymanie. „Naszym celem jest stworzenie środowiska bezpiecznego do wykonywania pracy i realizowanie postawionych celów i zadań oraz miejsca pracy, które zapewnia nie tylko higieniczne warunki pracy ale dbamy również o poszanowanie godności osobistej i prywatności każdego pracownika”.

- „Regulaminie pracy Banku Pocztowego” – określającym, m.in. obowiązki w zakresie różnorodności: „Pracodawca jest obowiązany szanować godność oraz dobra osobiste pracowników oraz zapewnić równe traktowanie w zatrudnieniu, w tym przeciwdziałać dyskryminacji w zatrudnieniu”,
- „Zasadach etyki dla pracowników Banku Pocztowego” – wskazującym pożądane postawy:
 - a) wszyscy pracownicy Banku są odpowiedzialni za tworzenie w miejscu pracy koleżeńskiej i życzliwej atmosfery. Niedopuszczalne jest naruszanie praw pracowniczych, w tym stosowanie jakichkolwiek form dyskryminacji, mobbingu, molestowania, a także innych form nacisku,
 - b) pracownikom zabrania się demonstrowania w czasie pracy poglądów będących przejawem dyskryminacji lub nietolerancji w stosunku do określonych grup społecznych, religijnych, narodowościowych i innych,
 - c) Bank powinien dążyć do zapewnienia pracownikom przyjaznego środowiska pracy i przeciwdziałania wszelkim przejawom dyskryminacji i mobbingu.

Problematyka różnorodności została dodatkowo uregulowana przez Zarząd i Radę Nadzorczą w wydanych zasadach dotyczących poufnego lub anonimowego zgłaszania podejrzenia zaistnienia naruszenia w Banku Pocztowym. Kluczowym celem tych zasad jest stworzenie możliwości poufnego lub anonimowego sposobu przekazania informacji o podejrzeniach naruszenia przepisów prawa lub regulacji wewnętrznych (w tym przyjętych przez Bank zasadach etycznych) oraz standardów rynkowych w procesach funkcjonujących w Banku, obowiązujących w Banku, a także zapewnienie rzetelnego sprawdzenia tych informacji.

Powyższe regulacje, wspierają budowę kultury organizacyjnej opartej na otwartości i tolerancji, dbającej o to aby każdy pracownik czuł się doceniany i szanowany oraz miał możliwości rozwoju.

W zakresie analizy i oceny sytuacji dotyczących różnorodności w Banku podejmowane są działania stałe i doraźne.

Doraźne działania Banku w zakresie stosowania polityki różnorodności są realizowane przez działające w Centrali komisje:

- Komisja Antymobbingowa,
- Komisja ds. BHP,
- Komisja ds. Darowizn,

analizujące określone sytuacje i podejmujące odpowiednie działania w tym zakresie, zgodnie z zatwierdzonymi przez Zarząd Banku regulacjami.

Różnorodność w praktyce Banku - wybrane obszary stan na			
31.12.2022 r.	31.12.2021 r.	31.12.2020 r.	Obszar
71,13%	71,42%	72,67%	zatrudnionych w Banku to kobiety
32,65%	34,04%	43,75%	kadry menadżerskiej to kobiety
0	0	0	liczba zidentyfikowanych przypadków materializacji ryzyka wynikającego z nieprzestrzegania praw człowieka zarówno w monitoringu bieżącym, jak i w rocznym procesie samooceny
0	0	0	Ilość kar nałożonych na Bank przez Państwową Inspekcję Pracy
-	-	-	struktura zatrudnienia w Banku, w tym:
11,09%	11,16%	13,22%	pracowników w wieku do 30 lat
69,85%	71,42%	71,54%	pracowników w wieku od 30 do 50 lat
19,06%	17,42%	15,24%	pracowników w powyżej 50 lat

Szczegółowe dodatkowe dane w powyższym zakresie, przedstawiono w części 11.3.2 Oświadczenia.

Ponadto skład Zarządu i Rady Nadzorczej Banku odzwierciedla naszą dbałość o różnorodność. W składzie Rady Nadzorczej są przedstawiciele głównych akcjonariuszy Banku, reprezentanci świata nauki, osoby z szeroką wiedzą prawniczą, ale też zaakcentowane różnicowania pod względem płci.

Członkowie Rady Nadzorczej i Zarządu Banku ukończyli różne kierunki studiów w Polsce i za granicą, są absolwentami m.in. kierunków ekonomicznych, prawniczych i zarządzania. Osoby te posiadają różnorodne doświadczenie w polskich i zagranicznych instytucjach, nie tylko finansowych. Mają one świadomość znaczenia różnorodności.

Szczegółowe dodatkowe dane w tym zakresie, przedstawiono w części 10.6 Sprawozdania.

Analogiczne jak wobec pracowników postawy i działania związane z różnorodnością, Bank stosuje również wobec Klientów, dostawców oraz pozostałych interesariuszy, z którymi utrzymuje relacje biznesowe.

W tym zakresie Bank nie uznaje jakiegokolwiek dyskryminacji, zarówno przy prowadzeniu działalności biznesowej (głównie udzielaniu kredytów), dokonywaniu wyboru dostawców i realizacji zakupów, jak i przy działalności społecznej związanej ze sponsoringiem czy darowiznami.

Kwestie te zostały określone w wielu politykach/ zasadach zatwierdzonych przez Zarząd Banku, w tym omówione powyżej w tym rozdziale oraz dodatkowo opisane w innych częściach raportu dotyczących m.in. dokonywania zakupów towarów i usług, przeciwdziałaniu korupcji, bezpieczeństwie i higienie pracy, konflikcie interesów, przyjmowaniu i wręczaniu prezentów, darowiznach i sponsoringowi oraz rozpatrywaniu reklamacji.

11.3.5. Środowisko naturalne

Bank jako instytucja zaufania publicznego jest wrażliwy na potrzeby społeczne, co powoduje, iż w swoich decyzjach uwzględnia skalę i charakter wpływu, jaki wywiera na środowisko.

Niezależnie od faktu, iż ze względu na charakter działalności gospodarczej bezpośrednie oddziaływanie Banku na środowisko naturalne jest niewielkie, Bank przygotował odrębną politykę społeczną uwzględniającą politykę środowiskową, jako odrębny dokument przyjęty przez Zarząd Banku i Radę Nadzorczą.

Zgodnie z postanowieniami przyjętej Polityki Bank wyznaczając zasady i cele swojego działania w obszarze polityki środowiskowej opiera się na deklaracjach, porozumieniach przyjętych przez społeczność międzynarodową, a w szczególności na postanowieniach Porozumienia Paryskiego w sprawie ograniczenia zmian klimatu, a także rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2020/852 z dnia 18 czerwca 2020 r. w sprawie ustanowienia ram ułatwiających zrównoważone inwestycje, zmieniające rozporządzenie (UE) 2019/2088.

Bank odnosi powyższe działania zarówno do horyzontu długookresowego jako społeczną odpowiedzialność za warunki życia kolejnych pokoleń, ale również do aspektu biznesowego jako działania ukierunkowane na realne oszczędności w zakresie kosztów eksploatacyjnych, czy też przyczyniające się do wspierania strategii budowania wartości firmy w długim terminie.

Bank definiuje swoje podejście do polityki środowiskowej w ramach następujących obszarów:

- ograniczania negatywnego wpływu na środowisko naturalne własnej działalności operacyjnej,
- uczestnictwo w działaniach wspierających realizację inicjatyw proekologicznych na poziomie programów rządowych, jednostek samorządu terytorialnego, inicjatyw podmiotów komercyjnych oraz Klientów Banku, w tym oferując produkty finansowe dające możliwość Klientom Banku realizacji działań prośrodowiskowych,
- zarządzanie ryzykiem kredytowym uwzględniające w ramach działalności kredytowej, w segmencie mikro i instytucjonalnym, negatywne efekty zewnętrzne działalności finansowanych przedsiębiorstw w zakresie oddziaływania na środowisko naturalne.

Bank włącza się w realizację działań prośrodowiskowych, w szczególności poprzez:

- ściśle respektowanie obowiązującego prawa w zakresie ochrony środowiska oraz uwzględnienie jego wymogów w regulacjach wewnętrznych,
- wspieranie inicjatyw podmiotów zewnętrznych z zakresu polityki środowiskowej przede wszystkim jako partner w procesie ich finansowania,

- dążenie do pozytywnego oddziaływania na środowisko poprzez kształtowanie swojej oferty produktowej udostępniającej rozwiązania wspierające inicjatywy proekologiczne Klientów Banku,
- uwzględnianie w procesie oceny kredytowej wpływu danego projektu na środowisko w ramach tzw. „ryzyka ekologicznego” oraz brak zaangażowania w finansowanie przedsięwzięć branż o wysokim poziomie szkodliwości dla środowiska,
- ograniczanie zużycia surowców poprzez racjonalizację zużycia wody, energii elektrycznej oraz energii cieplnej,
- minimalizacja oddziaływania transportu samochodowego na środowisko poprzez racjonalną gospodarkę flotą samochodową,
- prowadzenie racjonalnej polityki zakupów materiałów eksploatacyjnych, w tym prowadzenie weryfikacji zasadności zamawiania materiałów w celu ograniczenia zbędnego wykorzystywania materiałów o negatywnym wpływie na środowisko,
- działania zmierzające do maksymalnego ograniczenia zużycia materiałów eksploatacyjnych, w tym w szczególności papieru w codziennej działalności operacyjnej Banku – propagowanie wśród pracowników zasad rozsądnego podejścia do drukowania oraz wdrażanie narzędzi umożliwiających tzw. „elektroniczny obieg dokumentów”,
- prowadzenie racjonalnej gospodarki odpadami poprzez ograniczanie ich powstawania, selektywną zbiórkę odpadów i przekazywanie do recyklingu,
- budowanie wrażliwości i świadomości ekologicznej wśród pracowników, ich rodzin, a także partnerów biznesowych.

Poniżej przedstawiono przykładowe inicjatywy bezpośrednio wpływających na ochronę środowiska podejmowane w Banku, w zakresie codziennego funkcjonowania.

Z uwagi na posiadaną infrastrukturę (budynki, w których świadczona jest obsługa bankowa) oraz rozproszenie terytorialne placówek, podejmowane przez Bank inicjatywy proekologiczne ograniczające negatywne oddziaływanie na środowisko, dotyczą m.in.:

- transportu samochodowego,
- podróży służbowych,
- ograniczenia zużycia energii.

Dodatkowo w zakresie podejmowanych inicjatyw proekologicznych Bank wdraża rozwiązania innowacyjne dotyczące ograniczenia zużycia papieru oraz udziału papierów certyfikowanych w produkcjach poligraficznych dla Banku.

W zakresie transportu samochodowego minimalizowane jest jego oddziaływanie na środowisko poprzez racjonalną gospodarkę flotą samochodową oraz jej monitoring. Flota Banku wg stanu na 31.12.2022 r. składa się ze 96 samochodów, w tym 2 ciężarowe. Wszystkie samochody spełniają normę emisji spalin Euro 6 i są sukcesywnie wymieniane na nowsze modele, mniej zanieczyszczające środowisko.

Kluczowe wskaźniki

Stopień spełnianie norm emisji spalin Euro 6

	2022	2021	2020	2019
Flota samochodowa Banku	96	120	139	137
Stopień spełnienia norm emisji spalin Euro 6	100%	100%	100%	100%

W samochodach, które nie mogą być użytkowane prywatnie, zainstalowany jest system monitoringu GPS w celu weryfikacji, czy użytkownicy przestrzegają zasad ich użytkowania. Rozwiązanie to pozwala na kontrolę zużycia paliwa, całkowitych przebiegów i redukcję kosztów eksploatacji.

Dodatkowo, aby ograniczyć liczbę podróży służbowych Bank wykorzystuje zdalne metody komunikacji, w tym szkolenia e-learningowe oraz rozwinięty system wideo- i telekonferencji. W przypadku organizacji działającej w strukturze sieciowej taki system organizacji pracy wiąże się z istotnymi oszczędnościami. Jeżeli występuje konieczność podróży służbowej, łączymy pracowników w grupy, aby ograniczyć skalę pojedynczych przejazdów.

W zakresie ograniczenia wykorzystania papieru w codziennej działalności operacyjnej, Bank wykorzystuje narzędzia wspierające zarządzanie Elektronicznym Obiegiem Dokumentów, w tym E-Kancelaria oraz E-Biuro. Podjęte działania doskonalące, ukierunkowane na jeszcze bardziej intuicyjne i proste w obsłudze funkcjonowanie tych narzędzi, przyczyniają się do oszczędności zużywanego papieru, ale także czasu poświęcanego wcześniej przez pracowników na tradycyjny obieg dokumentów. Jednocześnie w przestrzeni biurowej Banku pojawiły się wyraźne informacje przypominające o rozsądnym podejściu do drukowania i zachęcające do ograniczenia tego procesu do niezbędnego minimum. Ponadto Bank uczestniczy w programie LCCP - Lexmark Cartridge Collection Program firmy Lexmark oraz programie odbioru zużytych baterii i akumulatorów. Program LCCP przyczynia się do ponownego wykorzystania produktu, a tym samym wydłużeniu okresu jego eksploatacji. Wszystkie kartridże odzyskane przez firmę Lexmark są ponownie wykorzystywane lub poddawane recyklingowi. Innymi słowy, żaden nie zostaje porzucony na składowisku lub spalony.

W programie zużytych baterii i akumulatorów Bank bierze udział przy współpracy z firmą Lyreco, która odbiera i dostarcza pudełka do zużytych baterii i akumulatorów zlokalizowanych w Centralach Banku.

W zakresie ograniczenia zużycia energii, działania proekologiczne dotyczą budynków: Centrali Banku w Bydgoszczy jak i placówek operacyjnych.

Zużycie energii elektrycznej w Centrali Banku w Bydgoszczy podlega ciągłemu monitoringowi i spadkowi. W trakcie modernizacji siedziby Centrali Banku jak i placówek własnych, w ostatnich latach dokonywano sukcesywnie wymiany oświetlenia stanowisk pracy z lamp jarzeniowych na lampy z elementami świetlnymi LED, co w efekcie poprawiło jakość oświetlenia i pozwoliło na obniżenie zużycia energii elektrycznej.

Ponadto w ramach modernizacji Centrali Banku jak i placówek własnych instalowane są nowe systemy klimatyzacji o wyższej klasie efektywności energetycznej, co także ma wpływ na obniżenie zużycia energii elektrycznej.

Kluczowe wskaźniki

Zużycie energii w głównej siedzibie Banku w Bydgoszczy

	2022	2021	2020
Energia elektryczna [w kWh]	846 142	874 571	875 475
Energia cieplna [w GJ]	1 314	1 090	1 161

Bank pozyskuje wodę z sieci miejskiej w Bydgoszczy. W przypadku pozostałych placówek znajdujących się w obiektach, w których Bank wynajmuje powierzchnię, nie ma możliwości określenia zużycia mediów.

Łączny pobór wody [w m3]

	2022	2021	2020
Główna siedziba Banku w Bydgoszczy	1450	1526	2 181

Dodatkowo zgodnie z obowiązującymi przepisami Bank segreguje odpady oraz prowadzi działania edukacyjno – komunikacyjne dla pracowników Banku w tym zakresie.

W 2022 r. Bank ograniczył, względem roku poprzedzającego, o 28% wydatki na produkcję drukowanych materiałów reklamowych, opierając się przy tym w 100% na papierze FSC MIX, do którego produkcji wykorzystywany jest surowiec z recyklingu oraz produkcji drewna kontrolowanego.

Bank kontynuował prace zmierzające do ograniczenia plastiku wprowadzanego do środowiska w związku z wydawnictwem kart płatniczych. Analizując możliwości zastosowania materiałów pozyskiwanych z recyklingu, biodegradowalnych i pochodzenia roślinnego, Bank zamierza w najbliższym czasie użyć tego typu materiałów dla kart wydawanych swoim klientom i tym samym ograniczyć negatywny wpływ na środowisko. W 2022 r. Bank wprowadził oraz aktywnie promował w mediach elektronicznych wirtualną kartę płatniczą, oferując Klientom możliwość rezygnacji z kart plastikowych. W 2023 r. zamierzamy kontynuować działania proekologiczne.

11.4. Opis istotnych ryzyk związanych z działalnością Banku, mogących wywierać wpływ na zagadnienia poszanowania praw człowieka, pracownicze, przeciwdziałania korupcji, społeczne i środowiska naturalnego

Bank w zakresie prowadzonej działalności narażony jest na wiele ryzyk.

W zakresie podstawowej działalności operacyjnej Bank jako trwale istotne uznaje następujące rodzaje ryzyka:

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

Dodatkowo Bank identyfikuje następujące istotne rodzaje ryzyka: strategiczne, braku zgodności, cyklu gospodarczego, outsourcingu, reputacji, rezydualne, koncentracji, prowadzenia działalności (conduct risk) oraz modeli.

Należy podkreślić, iż Bank ma świadomość, w dłuższym okresie czasu, potencjalnego wpływu ryzyka klimatycznego na wyniki finansowe oraz sytuację płynnościową Banku, stąd też rozpoczął proces włączania ryzyka klimatycznego do systemu zarządzania ryzykiem.

W zmodyfikowanym zarządzaniu ryzykiem, Bank będzie traktował ryzyko klimatyczne jako tzw. ryzyko przekrojowe, które w różnym stopniu i poprzez zróżnicowane kanały transmisji wpływa na tradycyjne ryzyka występujące w Banku.

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

Szczegółowy sposób zarządzania ryzykami w Banku przedstawiono w części 7 Sprawozdania.

Bank podejmuje wszelkie możliwe działania na rzecz identyfikacji i przeciwdziałania skutkom ryzyk związanych z charakterem prowadzonej działalności. Stale analizujemy ryzyko operacyjne, które uwzględnia czynniki społeczne i środowiskowe.

W tej części Oświadczenia przedstawiono opis istotnych ryzyk związanych z działalnością Banku, mogących wywierać wpływ na zagadnienia opisane w poprzedniej części dotyczącej omówienia poszczególnych polityk tj.: poszanowania praw człowieka, pracownicze, przeciwdziałania korupcji, społeczne i środowiska naturalnego, uzupełnione o ryzyka dotyczące produktów i relacji z otoczeniem zewnętrznym (kontrahentami) a także główne działania mitygujące w tym zakresie.

Obszar ryzyka	Działania
<p>SPOŁECZNE W TYM KLIENTI I KONTRAHENCI</p>	<p>W Banku ryzyka mające niekorzystny wpływ na zagadnienia społeczne mogą wynikać głównie z relacji z Klientami oraz kontrahentami.</p> <p>W odniesieniu do ryzyka związanego z relacjami z klientami, dotyczącego głównie:</p> <ul style="list-style-type: none"> • przekazywania odpowiednich informacji klientom, • etycznej reklamy i prowadzenia niewłaściwej sprzedaży (tzw. misselling), • nieuprawnionego dostępu do danych i środków Klientów, w tym za pośrednictwem systemu bankowości elektronicznej, • zlecania wykonywania określonych czynności do podmiotów zewnętrznych (outsourcingu), • terminowej obsługa reklamacji, <p>Bank podejmuje szereg działań w celu mitygacji tego ryzyka. W tym celu w szczególności:</p> <ul style="list-style-type: none"> • przygotowuje i upraszcza produkty, zgodnie z wystandardyzowaną procedurą, dokonując oceny dokumentów przeznaczonych dla klientów m.in. przez komórkę prawną i zgodności, • wdrożył transparentny i przejrzysty proces reklamacyjny, • wprowadza rozwiązania usprawniające obsługę dla Klientów z niepełnosprawnościami, • corocznie ocenia funkcjonujące produkty, w tym w zakresie ponoszonego ryzyka,

	<ul style="list-style-type: none"> • przeprowadza i wykorzystuje wyniki prowadzonych badań satysfakcji Klientów z obsługi, • wykorzystuje szeroki zakres kanałów komunikacji z Klientami zarówno poprzez pracowników sieci, stronę WWW, bankowość internetową i mobilną, profil Banku na Facebooku, Instagramie i Twitterze oraz kanał wideo na Youtube, • prowadzi szkolenia pracowników bezpośredniej obsługi Klientów w zakresie produktów oraz właściwej sprzedaży i obsługi Klientów, • wdrożył przepisy dotyczące RODO oraz przekazuje Klientom informacje w zakresie przetwarzania ich danych osobowych i procedur składania wniosków dotyczących ochrony danych osobowych, • wdrożył procedury i rozwiązania dotyczące archiwizacji i przechowywania danych, zapewnienia ciągłości działania, w tym planów zabezpieczania systemów przed nieautoryzowanym dostępem, stosując m.in. sprzętowe i systemowe zabezpieczenia, • monitoruje przepisy zewnętrzne, dyrektywy/ regulacje, rejestry klauzul niedozwolonych, opinie/ rozstrzygnięcia w szczególności: KNF, UOKiK, Prezesa UODO, Rzecznika Finansowego, sądów i dostosowuje procesy/ procedury w celu dostarczania Klientom adekwatnych i jak najlepszych produktów i usług. <p>W odniesieniu do ryzyka związanego z kontrahentami, Bank podejmuje szereg działań w celu jego ograniczenia, w szczególności dotyczących głównie:</p> <ul style="list-style-type: none"> • zapewnienia transparentności i obiektywizmu przy dokonywaniu wyboru dostawców, zgodnie z wystandardyzowaną procedurą w tym zakresie, • stosowania umów o zakazie konkurencji w celu uniknięcia powstania konfliktu interesów, • wdrożenia przepisów dotyczących limitów oraz restrykcji dotyczące właściwości oraz wartości przyjmowanych i przekazywanych prezentów lub zachęt, • propagowania u pośredników, podwykonawców i dostawców Banku zasad Polityki Banku w zakresie poszanowania praw człowieka, w celu zapewnienia etycznego, uczciwego i zrównoważonego łańcucha wartości. <p>Bank wspiera darowiznami cele społecznie użyteczne, określone w przyjętych w Banku zasadach, unikając finansowania partii politycznych oraz osób zaangażowanych politycznie.</p>
<p>PRACOWNICZE</p>	<p>W odniesieniu do obszaru ryzyka dotyczącego zagadnień pracowniczych, związanego w szczególności z:</p> <ul style="list-style-type: none"> • warunkami pracy, • fluktuacją, • angażowaniem i rozwojem pracowników, • mobbingiem i innymi zdarzeniami niepożądanymi, <p>Bank podejmuje działania minimalizujące te ryzyka. Działania mitygujące w tym obszarze ryzyka, dotyczą głównie:</p> <ul style="list-style-type: none"> • przygotowywania i wdrażania polityk/ procedur dotyczących zagadnień kadrowych, wynagrodzeń i systemów motywacyjnych oraz bezpiecznych warunków pracy, • współpracy z organizacjami związkowymi w zakresie spraw pracowniczych, • analizy mierników i wskaźników dotyczących: zatrudnienia i rotacji pracowników, różnorodności w podziale na płeć, zatrudnienia osób niepełnosprawnych, osób przeszkolonych (np. w ramach podnoszenia kwalifikacji zawodowych), liczby szkoleń BPH, wskaźników dotyczących wynagrodzeń, • oferowania szkoleń, zapewniających rozwój pracowników, • tworzenia właściwych i bezpiecznych warunków pracy, • stosowania polityki antymobbingowej i procedur anonimowego zgłaszania naruszeń, • wspierania działań prowadzonych w ramach Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych, m.in.: <ul style="list-style-type: none"> - pomocy materialnej, - dofinansowania zorganizowanych formy wypoczynku, ogólnodostępnych imprez i działalności sportowo-rekreacyjno-turystycznej i kulturalnej, - realizacji konkursów i świadczeń okolicznościowych dla dzieci pracowników, • oferowania benefitów pracowniczych, w tym: <ul style="list-style-type: none"> - Pracowniczego Programu Emerytalny (PPE) – z dofinansowaniem przez pracodawcę, - oferowania programu kompleksowej opieki medycznej, - wspierania przez pracodawcę programu sportowo-rekreacyjnego oraz dobrowolnych grupowe ubezpieczenie na życie, na preferencyjnych warunkach, - oferowania przez pracodawcę możliwości zwolnienia od pracy w postaci odpłatnych 2 godzin przeznaczonych dla rodziny.

<p>POSZANOWANIE PRAW CZŁOWIEKA</p> <p>PRZECIWDZIAŁANIE KORUPCJI</p>	<p>Ryzyka związane z obszarami:</p> <ul style="list-style-type: none"> • braku poszanowania praw człowieka, oraz • zapobiegania korupcji, <p>dotyczą w szczególności możliwości utraty reputacji oraz nałożenia sankcji prawnych lub finansowych.</p> <p>W odniesieniu do tych obszarów, Bank podejmuje szereg działań minimalizujących te ryzyka, dotyczących głównie:</p> <ul style="list-style-type: none"> • przygotowywania i wdrażania dedykowanych przepisów/ polityk w zakresie: poszanowania praw człowieka, antykorupcyjnej, etyki oraz szczegółowych procedur dotyczących tych obszarów, • prowadzenia szkoleń oraz propagowanie etycznego zachowania, • tworzenia kultury organizacyjnej szanującej prawa człowieka oraz jednoznacznie odrzucającej korupcję, • wdrożenia rozwiązań dotyczących możliwości anonimowego zgłaszania naruszeń w tych obszarach, • funkcjonowania Komisji Antymobbingowej, • wdrożenia umów o zakazie konkurencji w celu uniknięcia powstania konfliktu interesów, • wspierania i propagowania działań związanych z wolontariatem pracowniczym, angażującym i integrującym pracowników, • wprowadzania rozwiązań usprawniających obsługę dla Klientów z niepełnosprawnościami, • wspierania pracowników w podnoszeniu kwalifikacji, • monitorowania publikacji poświęconych Bankowi i podejmowaniu działań zaradczych, • wdrożenia przepisów dotyczących limitów oraz restrykcji, dotyczące właściwości oraz wartości przyjmowanych i przekazywanych prezentów lub zachęt. <p>Bank wdrożył jednolite zasady przekazywania darowizn na cele społecznie użyteczne i unika finansowania w ten sposób partii politycznych oraz osób zaangażowanych politycznie oraz innych działań które mogą mieć charakter korupcyjny.</p>
<p>ŚRODOWISKO</p>	<p>Ryzyko dotyczące obszaru związanego z wpływem na środowisko naturalne dotyczy głównie możliwości nałożenia sankcji w związku z brakiem zapewnienia zgodności z przepisami prawa.</p> <p>Bank zapobiega temu ryzyku stosując się do przepisów prawnych, monitorując swój wpływ na środowisko i wdrażając działania prośrodowiskowe.</p> <p>Bank podejmuje szereg działań w celu minimalizacji tego ryzyka, w szczególności:</p> <ul style="list-style-type: none"> • monitoruje w wybranych obszarach, swój wpływ na środowisko naturalne, • wdraża określone działania prośrodowiskowe, m.in.: <ul style="list-style-type: none"> - prowadzi racjonalną gospodarkę flotą samochodową, - rozwija system szkoleń e-learningowych raz system wideo-i telekonferencji, ograniczając podróże służbowe, - aktywnie wykorzystuje Elektroniczny Obieg Dokumentów, w tym E-Kancelaria oraz E-Biuro, istotnie ograniczając zużycie papieru, - uczestniczy w programach partnerów zewnętrznych dotyczących odzyskiwania zużytych w Banku kartridży (eliminując ich wyrzucenie lub spalanie), - sukcesywnie wymienia oświetlenia na lampy z elementami świetlnymi LED (poprawa jakości oświetlenia i obniżenie zużycia energii elektrycznej) oraz instaluje nowoczesne systemy klimatyzacji, o wyższej klasie efektywności energetycznej, - monitoruje przepisy zewnętrzne dotyczące ochrony środowiska w celu ich wykorzystania do prowadzenia działań prośrodowiskowych przez Bank. <p>Ponadto Bank w zakresie polityki biznesowej rozwija obszar finansowania działalności prośrodowiskowej, w zakresie oferty produktów oraz modelu sprzedaży.</p>

11.5. Ujawnienia wynikające z Taksonomii

W poprzednich częściach Oświadczenia, Bank przedstawił podejście do wszystkich obszarów raportowania kwestii zrównoważonego rozwoju, w szczególności w zakresie opisu działań, polityk i procedur należytej staranności oraz kluczowych niefinansowych KPI.

W poniższej części zaprezentowano informacje w zakresie zrównoważonego rozwoju, związane z wypełnieniem obowiązków wynikających z:

- Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2020/852 z dnia 18 czerwca 2020 r. w sprawie ustanowienia ram ułatwiających zrównoważone inwestycje, zmieniające rozporządzenie (UE) 2019/2088 (Tekst mający znaczenie dla EOG), tzw. Taksonomia, oraz
- Rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2021/2178 z dnia 6 lipca 2021 r. uzupełniającego rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2020/852 przez sprecyzowanie treści i prezentacji informacji dotyczących zrównoważonej środowiskowo działalności gospodarczej, które mają być ujawniane przez przedsiębiorstwa podlegające art. 19a lub 29a dyrektywy 2013/34/UE, oraz określenie metody spełnienia tego obowiązku ujawniania informacji,

dotyczących określenia, w jaki sposób i w jakim stopniu działalność Banku jest powiązana z działalnością gospodarczą, kwalifikującą się do Taksonomii.

Przedstawione dane obejmują wymagania określone w artykule 8 ww. rozporządzenia dotyczącego Taksonomii dla instytucji kredytowych:

- wskaźniki ilościowe, oraz
- informacje jakościowe.

Wskaźniki ilościowe

Zgodnie z wymogami Taksonomii, Bank przedstawia wyliczenie wskaźników ilościowych wg stanu na 31 grudnia 2022 r. w oparciu o dane opublikowane przez zakwalifikowanych klientów Banku, bez uwzględniania ekspozycji kredytowych klientów detalicznych.

W przedstawionych poniżej Informacjach jakościowych opisano szczegółowy sposób wyliczania wskaźników ilościowych.

Nazwa wskaźnika ilościowego (W przedstawionych poniżej informacjach jakościowych omówiono szczegółowy opis sposobu ich wyliczenia)		Poziom wskaźnika ilościowego	
		2021 ²	2022
1.	Udział procentowy w aktywach ogółem ¹ ekspozycji wobec działalności gospodarczej niekwalifikującej się do systematyki	0,0%	0%
2.	Udział procentowy w aktywach ogółem ¹ ekspozycji wobec działalności gospodarczej kwalifikującej się do systematyki	0,0%	0%
3.	Udział procentowy w aktywach ogółem ¹ ekspozycji wobec rządów centralnych, banków centralnych i emitentów ponadnarodowych	39,61%	39,13%
4.	Udział procentowy w aktywach ogółem ¹ instrumentów pochodnych	0,000033%	0,0%
5.	Udział procentowy w aktywach ogółem ¹ ekspozycji wobec przedsiębiorstw, które nie podlegają obowiązkowi publikowania informacji niefinansowych zgodnie z art. 19a lub 29a dyrektywy 2013/34/UE wszystkie przedsiębiorstwa	9,62%	10,01%
6.	Procentowy udział portfeli handlowych oraz pożyczek międzybankowych na żądanie w aktywach ogółem ¹	0,17%	0,15%

^{1/} szczegółowy zakres aktywów ogółem opisano w poniższej części dotyczącej Informacji jakościowej

^{2/} na etapie sporządzania niniejszego Oświadczenia, Bank dokonał korekty wyliczonych wartości za 2021 r. uwzględniając wypracowane i ujednolicone podejście do prezentacji danych niefinansowych za 2021 i 2022 r.

Uwzględniając dodatkowo wymogi Rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2022/1214 z dnia 9 marca 2022 r. zmieniającego rozporządzenie delegowane (UE) 2021/2139 w odniesieniu do działalności gospodarczej w niektórych sektorach energetycznych oraz rozporządzenie delegowane (UE) 2021/2178 w odniesieniu do publicznego ujawniania szczególnych informacji w odniesieniu do tych rodzajów działalności gospodarczej (Tekst mający znaczenie dla EOG), wyjaśniamy, iż Bank nie posiadał na koniec 2022 r. ekspozycji kredytowych finansujących działalność związaną z energią jądrową i gazem ziemnym.

Tym samym w niniejszym Oświadczeniu Bank nie przekazuje dodatkowych danych w tym zakresie, z uwagi na brak czynnych ekspozycji kredytowych finansujących działalność związaną z energią jądrową i gazem ziemnym oraz stosowanie przez Bank ujawnień przejściowych w zakresie raportowania działalności zgodnie z wymogami Taksonomii, uwzględniając wymogi Rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2021/2178.

Informacje jakościowe

W poniższej części przedstawiono:

- 1) szczegółowy opis sposobu wyliczenia wskaźników ilościowych obejmujący informacje kontekstowe wspierające wskaźniki ilościowe, w tym zakres, aktywa i działania objęte KPI, informacje o źródłach danych i ograniczeniach,
- 2) dodatkowe informacje jakościowe, wynikające z wymogów Taksonomii, dotyczące:
 - opisu zgodności z Rozporządzeniem (UE) 2020/852 w strategii biznesowej przedsiębiorstwa, procesach projektowania produktów i zaangażowania/ współpracy z klientami i kontrahentami,
 - dodatkowe lub uzupełniające informacje wspierające/ uzasadniające strategię przedsiębiorstwa finansowego i wagę finansowania działalności gospodarczej zgodnej z systematyką w całej ich działalności.

Ad. 1)

Wartość wskaźników 1 i 2

Dla wyliczenia tych wskaźników, Bank dokonał przeglądu portfela klientów instytucjonalnych i skorzystał z danych: pozyskanych od klienta i przechowywanych w systemach informatycznych Banku, wiedzy o klientach posiadanej przez doradców oraz pozyskanych ogólnodostępnych danych rynkowych.

W oparciu o powyższe analizy, wśród klientów Banku, wg. stanu na 31.12.2022 r. Bank w pierwszym etapie identyfikował przedsiębiorstwa, podlegające obowiązkowi publikowania informacji niefinansowych na podstawie art. 19a lub 29a dyrektywy 2013/34/UE (NFRD), z czynną ekspozycją kredytową (bez uwzględnienia pozabilansowych gwarancji oraz niewykorzystanych linii kredytowych).

W oparciu o powyższe analizy Bank nie zidentyfikował przedsiębiorstw spełniających kryteria ich kwalifikacji do wyliczania tych wskaźników. Stąd też wartość wskaźnika 1 oraz wskaźnika 2 wynosi „0”.

Wartość wskaźników 3, 4, 5 i 6 wyliczono z wykorzystaniem:

- w liczniku – odpowiednio:
 - Wskaźnik 3 – wartość ekspozycji wobec rządów centralnych, banków centralnych i emitentów ponadnarodowych wg. stanu na 31.12.2022 r.,
 - Wskaźnik 4 – wartość instrumentów pochodnych wg. stanu na 31.12.2022 r.,
 - Wskaźnik 5 - wartość ekspozycji wobec przedsiębiorstw (bez uwzględnienia pozabilansowych zobowiązań warunkowych: gwarancji oraz niewykorzystanych linii kredytowych), które nie podlegają obowiązkowi publikowania informacji niefinansowych zgodnie z art. 19a lub 29a dyrektywy 2013/34/UE wg. stanu na 31.12.2022 r.,
 - Wskaźnik 6 – wartość portfeli handlowych oraz pożyczek międzybankowych na żądanie,
- w mianowniku - aktywa ogółem w złotych wg. stanu na 31.12.2022 r. (bez uwzględnienia pozabilansowych zobowiązań warunkowych).

Ad. 2)

Zgodnie z obecną Strategią Banku na lata 2021-2024, zrównoważony rozwój stanowi element modelu biznesowego i operacyjnego. W docelowych założeniach przenika on wielopłaszczyznowo kierunki rozwoju strategicznego stając się komponentem prowadzonej przez Bank działalności. W Strategii uwzględniono założenia zrównoważonej działalności Banku, m.in.:

- w wizji Banku – w ramach której zrównoważony rozwój Banku jest podstawą naszego funkcjonowania,

- w ramach wartości dotyczących „Odpowiedzialności” określono: „Działamy w sposób zrównoważony. Podejmując decyzje, wpływamy na otaczający nas świat i kształtujemy przyszłość następnego pokolenia. Ochrona środowiska naturalnego oraz kwestie społeczne w ramach zrównoważonego rozwoju są częścią naszego DNA”.

Bank uwzględniając wszystkie obszary ESG dąży do wdrożenia w pełnym wymiarze modelu wspierającego działania ukierunkowane na zrównoważony rozwój:

- ŚRODOWISKO – ochrona środowiska naturalnego stanowi istotny punkt naszej działalności i jest zawarta w wielu działaniach dotyczących realizacji kierunków strategicznych,
- SPOŁECZEŃSTWO – wspieramy inicjatywy społeczne i angażujemy się w ich wdrażanie, odpowiedzialnie podchodzimy do rozwoju i zaangażowania pracowników,
- ŁĄD KORPORACYJNY – doskonalimy zarządzanie i zapewniamy przejrzystość zasad kierowania spółką. Koordynujemy działania ukierunkowane na implementację modelu zrównoważonego rozwoju wspierającego zmianę wizerunku wewnętrznego i zewnętrznego przez Zespół ds. Zrównoważonego Rozwoju kierowany przez Prezesa Zarządu.

Zarządzeniem Prezesa Zarządu Banku z dnia 14 września 2021 r. został powołany Zespół ds. zrównoważonego rozwoju w Banku Pocztowym. Celem Zespołu jest systemowe zarządzanie wdrażaniem działań dotyczących zrównoważonego rozwoju w Banku Pocztowym. Szczegółowe cele tego Zespołu zostały opisane w części 11.1. Sprawozdania.

Naszą ambicją jest być instytucją finansową pozytywnie wyróżniającą się w sektorze bankowym w zakresie realizacji kryteriów ESG. Dlatego też, Bank planuje zwiększyć swój udział w rynku w segmencie klientów mieszkalnictwa tj. wspólnot i spółdzielni mieszkaniowych, którym oferuje kredyt termomodernizacyjny z premią BGK. Finansowanie takiej inwestycji jest przeznaczone na zmniejszenie zapotrzebowania budynku na energię, pod warunkiem iż z audytu energetycznego wynika, że nastąpi:

- zmniejszenie rocznego zapotrzebowania na energię dostarczaną na potrzeby ogrzewania i podgrzewania wody użytkowej oraz ogrzewania do budynków mieszkalnych,
- zmniejszenie rocznych strat energii,
- zmniejszenie rocznych kosztów pozyskania ciepła,
- zamiana źródła energii na źródło odnawialne lub zastosowanie wysokosprawnej kogeneracji.

Kredyty termomodernizacyjne z premią BGK w segmencie klientów mieszkalnictwa tj. wspólnot i spółdzielni mieszkaniowych, przeznaczone na zmniejszenie zapotrzebowania budynków na energię	Wartość bilansowa na koniec (dane w tys. zł.)	
	2021	2022
	269 284	282 892

Przy wdrażaniu Strategii kierujemy się globalnymi Celami Zrównoważonego Rozwoju (Sustainable Development Goals - SDGs), określonymi przez ONZ oraz celami Porozumienia Paryskiego.

Dodatkowo uwzględniamy kierunkowo podejście do wdrażania przepisów wynikających z Europejskiego Zielonego Ładu (European Green Deal), zakładającego neutralność klimatyczną Europy do 2050.

Mamy świadomość możliwości odegrania pozytywnej roli w osiągnięciu Celów Zrównoważonego Rozwoju, poprzez ukierunkowywanie procesu finansowania na wyzwania społeczne i środowiskowe.

Bank zakłada w swojej Strategii na lata 2021-2024 etapowe wdrażanie działań w zakresie zrównoważonego rozwoju:

- raport otwarcia ESG, w tym określenie i przyjęcie celów,
- rozwój zielonego finansowania (w tym włączenie w programy rządowe),
- rozwój oferty adresującej kwestie społeczne (m.in. zapobieganie wykluczeniu finansowemu),
- podjęcie działań w zakresie emisji zielonych obligacji lub obligacji ESG.

W horyzoncie Strategii, Bank definiuje następujące wyzwania i zobowiązania w zakresie zrównoważonego rozwoju:

- ekologiczne produkty w każdym segmencie klientów,
- monitorowanie i zarządzanie ryzykami: środowiskowym, społecznym i zarządczym,
- polityka kredytowa ograniczająca finansowanie branż wrażliwych z punktu widzenia wpływu na ludzi jak i na środowisko naturalne,
- pomiar i ograniczanie śladu węglowego w prowadzonej działalności i portfelu klientów,
- przeciwdziałanie wykluczeniu społecznemu,
- przyjazne miejsce pracy i odpowiedzialne zarządzanie zatrudnieniem i rozwojem pracowników,
- uczciwość i etyczne działanie,
- przejrzyste zasady zarządzania spółką,
- rzetelna i przejrzysta komunikacja z klientami, rynkiem i pracownikami.

Ponadto w polityce kredytowej przyjęto założenie, że Bank co do zasady nie angażuje się w finansowanie przedsięwzięć z branż o wysokim poziomie szkodliwości dla środowiska oraz których wydźwięk etyczny budzi wątpliwości i których realizacja mogłaby negatywnie wpłynąć na wizerunek Banku. Funkcjonująca w ramach polityki kredytowej metodyka oceny ryzyka uwzględnia specyfikę finansowania, w tym ocenę przedsięwzięć pod kątem ryzyka środowiskowego.

Na poziomie analizy poszczególnego przedsięwzięcia przeprowadzana jest ocena sytuacji ekonomiczno-finansowej klienta i transakcji, także pod kątem analizy otoczenia w jakim funkcjonuje, w tym z uwzględnieniem perspektyw i zagrożeń płynących z branży w jakiej prowadzi działalność.

W ramach prowadzonej polityki kredytowej Bank wspiera podejmowane inicjatywy oraz działania na rzecz zrównoważonego rozwoju.

W obszarze produktowym Bank w swojej Strategii zakłada specjalizację w ofercie produktowej, w kształcie zapewniającym rozwój produktów w celu zapewnienia pełnej oferty dla kluczowych segmentów i selektywnej dla pozostałych segmentów. Zgodnie ze zrównoważonym rozwojem, Bank zakłada dążenie do zapewnienia produktów ekologicznych dla każdego kluczowego segmentu Klientów.

W zakresie głównych działań prowadzonych w 2022 r. w ramach działalności biznesowej dotyczącej zrównoważonego rozwoju Bank:

- analizował ocenę wpływu czynników środowiskowych, społecznych i zarządczych (ESG) na etapie wnioskowania przez klientów instytucjonalnych w Banku o produkt kredytowy, z wykorzystaniem przygotowanego ujednoliconego formularza w tym zakresie,
- udzielał kredytów z premią termomodernizacyjną lub remontową na realizację przedsięwzięcia termomodernizacyjnego lub remontowego oraz zakupu i instalacji mikroinstalacji odnawialnego źródła energii. Premia wypłacana jest przez Bank Gospodarstwa Krajowego z Funduszu termomodernizacyjnego i remontowego, w granicach wolnych środków Funduszu i stanowi źródło spłaty części zaciągniętego kredytu. Kredyt z premią termomodernizacyjną lub premią remontową udzielany jest w oparciu o zapisy Ustawy o wspieraniu termomodernizacji i remontów,
- dynamicznie rozwijał ofertę kredytów dostępnych w kanałach zdalnych (kredyt online i kredyt przez telefon), umożliwiającym podpisanie umowy w formie elektronicznej. Dzięki temu znacznie ograniczono zużycie papieru. Z uwagi na całkowicie zdalny proces udzielenia tych kredytów, wyeliminowana została konieczność dojazdu klientów do placówek w celu dostarczenia dokumentów, podpisania umowy i uruchomienia kredytu, co ma wpływ na zmniejszenie poziomu emisji spalin,
- rozpoczął prace zmierzające do ograniczenia plastiku wprowadzanego do środowiska w związku z wydawnictwem kart płatniczych, analizując możliwości zastosowania materiałów pozyskiwanych z recyklingu, biodegradowalnych i pochodzenia roślinnego. Bank zamierza w najbliższym czasie użyć tego typu materiałów dla kart wydawanych swoim klientom i tym samym ograniczyć negatywny wpływ na środowisko. Ponadto, w roku 2022 Bank wprowadził oraz aktywnie promował w mediach

elektronicznych wirtualną kartę płatniczą, wydawaną wyłącznie w formie cyfrowej, oferując Klientom tym samym możliwość rezygnacji z kart plastikowych,

- dla wspólnot i zarządców wspólnot mieszkaniowych, które korzystają z kredytowania, kontynuował możliwość składania okresowych informacji finansowych w formie elektronicznej, z wykorzystaniem bankowości elektronicznej oraz strony internetowej Banku. Wprowadzenie takiego rozwiązania ma pozytywny wpływ na środowisko naturalne dzięki ograniczeniu zużycia papieru, a poprzez brak konieczności dojazdu klientów do placówek w celu przekazywania dokumentacji również przekłada się na zmniejszenie poziomu emisji spalin,
- w obszarze klientów instytucjonalnych i obowiązku cyklicznej i bieżącej aktualizacji danych klientów wynikającej z Ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, Bank udostępnił możliwość ww. aktualizacji poprzez bankowość elektroniczną, co nie tylko skraca czas obsługi, ale również minimalizujące negatywny wpływ na środowisko,
- w ramach obsługi klientów instytucjonalnych oraz mikroprzedsiębiorstw korzystał z wypracowanych rozwiązań dotyczących przejścia z papierowej na elektroniczną formę informowania klientów o zmianach w regulaminach oraz Taryfach Banku. Przejście na elektroniczny obieg informacji przyczynia się do zmniejszenia kosztów druku i papieru, energii i materiałów eksploatacyjnych, co korzystnie wpływa na środowisko,
- podejmując działania w obszarze ograniczania wykluczenia społecznego swoich klientów, poszerzał działania skierowane na dodatkowe zaspakajanie potrzebom osób w podeszłym wieku lub z niepełnosprawnościami, w celu podniesienia jakości i komfortu obsługi tej grupy społecznej. W tym celu w roku 2022 Bank opracował i wdrożył Kodeks Obsługi Seniora w Banku Pocztowy S.A. Kodeks zawiera istotne informacje i porady dla doradców bankowych wykorzystywanych w procesie sprzedaży produktów inwestycyjnych dla klientów detalicznych. Uwzględniając duży udział osób starszych w ogólnej liczbie klientów, Bank, w ramach tego Kodeksu wprowadził udogodnienia w obsłudze Seniorów oraz dostosował świadczone usługi i produkty do ich wymagań, oczekiwań wsparcia i pomocy ze strony doradców adekwatne do możliwości percepcji tej grupy społecznej, w procesie sprzedaży produktów inwestycyjnych. W przypadku osób starszych, ze względu na wrażliwość tej grupy, pomoc powinna być dyskretna i taktowna. Podkreślono potrzebę ograniczania narzucanie się przez pracownika Banku w trakcie oferowania produktów oraz pełnej eliminacji dyskryminacji naszych Klientów.

Bank realizując strategiczne założenia w obszarze ESG, przykłada istotną wagę w obszarze zarządzania ryzykami ESG. Tym samym Bank będzie konsekwentnie rozwijał dalsze uwzględnienie czynników ESG i powiązanych z nimi ryzyk m.in. w politykach zarządzania ryzykiem (w tym ryzykiem kredytowym) oraz procesach kredytowych i posprzedażowych. Bank identyfikuje następujące rodzaje ryzyk ESG:

- ryzyka związane z klimatem:
 - fizyczne - np. szkody wynikające z powodzi, suszy, pożarów lasów, braku wody, black-out'ów,
 - przejścia - rynkowe: ryzyka dla Klientów Banku, które wynikają z przejścia w kierunku niskoemisyjnych technologii, prawne: dotyczące niekorzystnych decyzji sądów wynikających z podjętych przez kraje zobowiązań klimatycznych,
- ryzyko zmian rynkowych w tym zmian preferencji konsumentów - np.: kwestia poszanowania praw człowieka w kraju produkcji towarów, wykorzystywanie pracy niewolniczej.

W zakresie wpływu ryzyk ESG Bank ma świadomość konieczności, aby czynniki ryzyka były uwzględniane na wszystkich etapach procesów kredytowych: zbieraniu danych i nawiązywaniu relacji z Klientem, ocenie możliwości finansowania i podejmowania decyzji oraz na etapie monitorowania ekspozycji kredytowych.

Podejmowane w 2022 roku przez Bank działania w zakresie zrównoważonego rozwoju, w tym związane z rozpoczęciem realizacji Strategii oraz wdrożeniem organizacyjnych ram w zakresie zarządzania tą problematyką w Banku. Mamy świadomość i ambicje pełniejszego wejścia w realizację zagadnień ESG, w tym bardziej kompleksowego ujęcia ich w kwestiach dotyczących rozwoju produktów, metodyk ryzyka oraz kwantyfikacji

planowanych do osiągnięcia celów zrównoważonego rozwoju tzw. zielonych KPI's, a także potrzeby wzrostu zaangażowania Banku wobec działalności gospodarczej kwalifikującej się do systematyki. Zagadnienia te będą podejmowane przez Bank w kolejnych okresach, zgodnie z wdrażaniem obligatoryjnych wymogów raportowania kwestii zrównoważonego rozwoju.

12. Pozostałe informacje

Nabycie i zbycie akcji własnych

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

Informacje wymagane na podstawie art. 111a Ustawy Prawo Bankowe

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

Bank ma siedzibę na terenie Rzeczypospolitej Polskiej.

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

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

Podstawowe dane dotyczące Banku Poczowego		
	31.12.2022	31.12.2021
Zatrudnienie w etatach	1 087	1 098
Obrót w tys. zł*	592 558	332 116
Zysk brutto w tys. zł	135 474	43 432
Podatek dochodowy w tys. zł	-30 439	-12 390
ROA netto w %		0,34

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

13. Oświadczenie Zarządu

13.1. Prawdziwość i rzetelność prezentowanych sprawozdań

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

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

Niniejsze Sprawozdanie Zarządu z działalności Banku Pocztowego S.A. za 2022 r. liczy 148 kolejno ponumerowanych stron.

13.2. Wybór podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych

Badanie sprawozdań finansowych za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2022 r. i rok poprzedni przeprowadziła firma KPMG Audyt Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością spółka komandytowa na podstawie umowy zawartej w dniu 16 listopada 2021 r. o badania sprawozdań finansowych i badania raportów grupowych za lata 2021-2022. Firma została wybrana w toku postępowania przetargowego zorganizowanego zgodnie z zapisami zawartymi w rozdziale V „Zasad wyboru firmy audytorskiej oraz świadczenia dozwolonych usług przez firmę audytorską w Banku Pocztowym S.A.” które zatwierdzono Uchwałą Rady Nadzorczej Banku nr I/14/XII/2021 z dnia 01 czerwca 2021 r. Zasady przyjęto na podstawie art. 130 ust. 1 pkt 5-7 Ustawy o biegłych, z uwzględnieniem rekomendacji zawartych w załączniku do uchwały nr 474/2018 KNF z dnia 18 grudnia 2018 r. w sprawie wydania Rekomendacji L dotyczącej roli biegłych rewidentów w procesie nadzoru nad bankami oraz spółdzielczymi kasami oszczędnościowo-kredytowymi.

KPMG Audyt Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością spółka komandytowa z siedzibą w Warszawie przy ul. Inflanckiej 4A, jest wpisana na listę firm audytorskich prowadzoną przez Polską Agencję Nadzoru Audytowego pod numerem 3546.

Zgodnie z oświadczeniem złożonym Komitetowi Audytu, potwierdzono:

- niezależność firmy KPMG Audyt Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k., kluczowego biegłego rewidenta, partnerów, kadry kierowniczej wyższego szczebla i kierowników prowadzących badanie,
- spełnienie przez firmę audytorską KPMG Audyt Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k. oraz członków zespołu wykonującego badanie warunki do sporządzenia bezstronnego i niezależnego sprawozdania z badania rocznego sprawozdania finansowego zgodnie z obowiązującymi przepisami, standardami wykonywania zawodu i zasadami etyki zawodowej,
- przestrzeganie obowiązujących przepisów związanych z rotacją kluczowego biegłego rewidenta oraz obowiązkowymi okresami karencji.

Zarząd Banku Pocztowego informuje, na podstawie oświadczenia Audytora, że podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych, KPMG Audyt spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. dokonujący badania rocznego sprawozdania Banku nie świadczyła zabronionych usług niebędących badaniem, o których mowa w art. 5 ust. 1 akapit drugi rozporządzenia UE oraz art. 136 ustawy o biegłych rewidentach.

W związku z upływem terminu umowy o współpracy a KPMG Audyt Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k., Rada Nadzorcza Banku Pocztowego S.A. w dniu 26 stycznia 2023 roku dokonała wyboru nowej firmy

audytorskiej do badania jednostkowego sprawozdania finansowego za lata 2023-2024 oraz przeglądu jednostkowych sprawozdań finansowych za wybrane okresy śródroczne w roku 2023 i 2024.

Nowo wybrana firma audytorska: BDO Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp.k., ul. Postępu 12, 02-676 Warszawa, jest wpisana na listę firm audytorskich prowadzoną przez Polską Agencję Nadzoru Audytowego pod numerem 3355.

Podpisy Członków Zarządu Banku Poczтового S.A.

6 marca 2023 r. Jakub Słupiński, Prezes Zarządu

6 marca 2023 r. Michał Leski, Członek Zarządu

6 marca 2023 r. Piotr Piechota, Członek Zarządu